

股票代號：2888

可至以下網址查詢本年報資料

(網址：[//newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw))

(網址：[//www.skfh.com.tw](http://www.skfh.com.tw))



97 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 98 年 06 月 02 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@skfh.com.tw

代理發言人 姓名：徐順璽
職 稱：會計部資深協理
聯絡電話：(02)23895858
電子郵件信箱：sunny.hsu@skfh.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 號地下一樓
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：陳昭鋒 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	9
三、公司治理運作情形	25
四、會計師公費資訊	42
五、更換會計師資訊	43
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者	44
七、最近年度董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉情形	45
八、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	47
九、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	48
肆、募資情形	49
一、資本及股份	49
二、公司債(含海外公司債)辦理情形	56
三、特別股發行情形	60
四、私募公司債辦理情形	60
五、海外存託憑證辦理情形	60
六、員工認股權憑證辦理情形	60
七、併購或受讓他公司股份發新股辦理情形	61
八、資金運用計劃執行情形	62
伍、營運概況	71
一、業務內容	71
二、跨業及共同行銷效益	95
三、市場及業務概況	97
四、從業員工	104
五、企業責任及道德行為	111
六、資訊設備資訊	112
七、勞資關係	117
八、重要契約	118
陸、財務概況	119
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)	119
二、最近五年度財務分析	124

三、最近年度財務報告之監察人審查報告	127
四、最近年度財務報告	127
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	127
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	127
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	128
一、財務狀況比較分析	128
二、經營結果比較分析	129
三、現金流量	129
四、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析	130
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	131
六、風險管理	132
七、危機處理應變機制	152
八、其他重要事項	153
捌、特別記載事項	154
一、關係企業相關資料	154
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	154
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	155
四、其他必要補充說明事項	156
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	156
附表	
新光金控及其子公司 97 年 12 月 31 日合併財務報告	157
新光金控關係企業合併營業報告書	392

壹、致股東報告書

97年金融海嘯重創全球經濟，各國股市重挫、信用市場緊縮、企業獲利衰退、失業率攀升等負面訊息不斷，面對持續惡化的經濟情勢，各國政府莫不積極提出各項干預措施及經濟振興方案，期能逐漸穩定市場。而在全球化的浪潮下，台灣亦難在金融風暴中倖免於難，國內出口動能轉弱、企業產能過剩、民間投資與消費衰退，主計處預測98年經濟衰退2.97%。央行為了刺激景氣，自97年9月以來連續降息7次使重貼現率來到1.25%。然低利環境使得壽險業利差損壓力加劇，景氣衰退亦使銀行業信用風險升高，財富管理業務萎縮，整體環境對金融業經營而言實屬艱困。

97年度經營績效檢討

新光金控97年度合併稅後損失達210.22億元，每股虧損3.80元。主要係因國內外股市大幅下修及金融資產減損導致新光人壽產生鉅額之投資損失，97年度虧損197.38億元；其他子公司如銀行、證券及投信子公司，受到存放利差縮小、自營操作虧損及基金資產規模縮減之影響，獲利未有突出表現。

然而，即使處於這樣艱困的環境下，新光金控之核心業務仍舊穩定發展。新光人壽97年度初年度保費收入898億元（壽險市佔率11%），雖較前年衰退9%，排名降至第三，但是商品組合有了改變，利潤較高之傳統型商品於97年成長達47%，健康險也因第四季「健康久久」熱賣，保費收入大幅成長229%。壽險商品銷售策略將逐漸調整為以利潤較高的傳統型商品為主，藉以降低保單成本、增加費差利潤。而反應壽險營運品質的13個月繼續率提高至88.5%，25個月繼續率為77.7%。另外，歷經二年規格確認及三年流程改造、投入近兩百名人力開發之「新核心系統」專案終於如期完成，並於98年2月正式上線。此資訊系統改造及開發之期間，共整合了近10億筆保單及交易資料、開出八百多本規格書、進行三千多項流程改造，工程可謂浩大，上線過程十分順利，上線後亦穩定運作。預計全新的整合式系統將可全面提昇資料品質、協助提供更便捷迅速的客戶服務、減少錯誤並降低作業風險及成本。

新光銀行在97年採取較為保守的授信政策，以降低放款之信用風險，放款餘額維持與96年相當的水準。整體逾放比為1.87%，覆蓋率為66.42%，資產品質良好。然財富管理業務受到資本市場波動影響，97年手續費收入減少43%，惟整體管理資產並未減少，規模仍與96年相當，特定金錢信託之市占排名亦由第16名提升至第11名，仍維持一定之業務實力。未來將持續強化理財專員人力規劃及管理、加強風險控管及作業規範、建置財富管理知識網站及因應市場調整商品等，逐步完備制度及設備，強化顧客滿意度，成為財富管理業務標竿之金融機構。

金控子公司間整合行銷仍維持強勁力道。97年度新光銀行銷售新光人壽保單，貢獻人壽初年度保費148億元，占人壽銀行保險通路51%，成為人壽最重要的銀行通路。新光人壽及新光銀行之員工及客戶至新壽證券開立證券戶，97年度新戶達1萬戶，占新壽證券新開戶數之56%。新光人壽協助新光銀行開發優質信用卡戶，人壽客戶發卡數占銀行總發卡數約32%。此外，規劃子公司互設共同行銷櫃台、推動優質客戶整合行銷專案等，均有效達到資源共享，進而提升交叉銷售綜效。

此外，新光金控堅持資訊透明揭露原則，已連續三年獲證基會肯定，評為資訊透明度最高等級「A+」公司。新光銀行致力於服務品質之提升，「六心級」服務受到客戶認同，榮獲

《遠見雜誌》傑出服務獎，財富管理業務亦取得ISO 9001：2000品質管理系統標準認證，顯示財富管理業務之服務品質已達國際標準。在不斷的努力與堅持下，新光金控逐漸建構自我實力，為未來永續經營奠定穩固的基礎。

強化資本、穩健財務結構

金融風暴以來，由於認列各項金融資產評價損失及資產價值減損，使得金融業資本遭受嚴重侵蝕。為維持穩健的財務結構並確保集團資本適足率，新光金控已於97年完成現金增資70億元、發行次順位債47億元及日本第一生命私募80億元，大幅提升金控及子公司風險承受力，可因應未來市場的波動。

落實風險管理政策

落實風險管理為現今金融業重要課題之一，新光金控亦相當重視風險管理執行之成效，於97年度聘任業界知名之儲蓉博士為專任風控長，提升風險管理策略位階，以風險四大支柱「風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具、風險績效制度」為主要理念，積極推展各項風險管理政策。如針對新光人壽投資作業流程，訂定投資風險管理辦法，並加強風控人員參與重大投資案之分析與決策，以有效控制投資風險。建置金控層級市場風險管理系統，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，提供警示指標作為子公司執行業務之參考。相信在有效的風險管理之下，損失將受到控制，經營體質將趨於穩健。

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「新光海航人壽」，已於97年9月取得中國保監會之開業許可，98年3月正式成立。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），海航集團與新光人壽持股各半。由新光人壽資深副總帶領員工約40人進行籌備工作，負責合資公司之IT系統建置、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作，現已完成商品、系統及行政制度之建置，各項業務均已就緒，並於98年4月正式開賣保單。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之策略，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，開創新局。

善盡社會責任

新光金控本著回饋社會的精神，結合關係企業資源共同獻身社會公益，並舉辦多項活動，尤其在環保議題、急難救助及關懷弱勢方面投入多方心力，以善盡公司之社會責任。

新光金控持續關心全球暖化的問題，積極推動節能減碳運動。新光關係機構自2007年起，便已投入企業資源關懷地球暖化問題：長期免費播放「不願面對的真相」電影；兩次登高大賽主題定為「為防止地球暖化而跑」、「為節能減碳愛地球而跑」，並贊助許多機構推動節能減碳相關活動。企業內部則提高辦公室空調溫度，及實施員工輕衫等措施。未來研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施，盡心

為環保付出一己之力。

97年中國四川強震引發重大災情，新光關係機構於四川強震發生的第一時間，立即宣佈捐贈人民幣1,000萬元，作為四川地震的緊急賑災工作。有鑑於地震發生瞬間即釀成重大災情，新光結合關係機構共同發起地震防災宣導活動，呼籲社會大眾重視地震可能帶來的災害並教育正確的防災及救災知識，希望能在災難發生時，盡量減少傷害的發生。

此外，新光人壽旗下新光人壽慈善基金會自1983年創立以來積極推展各項社會福利工作、關懷弱勢族群、推動社會公益，希望給予社會大眾更多的關懷。如持續投入關懷愛滋孤兒議題，與台灣世界展望會合作，邀請烏干達兒童天籟合唱團來台舉辦巡迴音樂會，透過音樂會呼籲社會大眾持續關懷愛滋孤兒，讓他們的生命能因愛而獲得改善。為原住民學生舉辦各項營隊活動，透過原住民兒童和青少年的教育方案，提供原住民學生學習的刺激和動力，未來能進一步發揮所長，回饋自己的部落。其他尚有捐贈小腦萎縮症協會善款，以舒緩家屬因疾病或照護所衍生之經濟壓力、贊助全國心智障礙者才藝大賽及身心障礙者影展，教育民眾瞭解身心障礙者的生活及想法等。此外，為呼籲國人一起愛護動物，提倡保育自然的觀念，新光人壽捐贈興建「新光特展館」作為大貓熊在台北市立動物園之居所。長久以來的投入與付出，新光人壽已連續十年蟬聯「最佳社會責任獎」，贏得社會的嘉許與認同。

展望

儘管97年因市場波動導致獲利表現受挫，但新光金控今年年初獲利已趨於穩定，隨著全球市場情況開始逐步回穩，管理階層預期營運將有更佳的表現。日後除密切注意全球資本市場之發展與採取必要的風險規避措施外，將持續推動：

- 追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 發揮子公司綜效
- 強化風險管理
- 加強顧客服務
- 與大陸合資夥伴合作，成功營運保險合資公司

新光金控將確實執行各項經營策略，並隨時因應市場靈活調整，在經過市場的淬煉後，必能化危機為轉機，恢復以往的獲利能力及經營體質，持續為股東創造價值。

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) 金融控股公司業
- (2) 銀行業。
- (3) 票券金融業。
- (4) 信用卡業。
- (5) 信託業。
- (6) 保險業。
- (7) 證券業。
- (8) 期貨業。
- (9) 創業投資事業。
- (10) 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (11) 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：

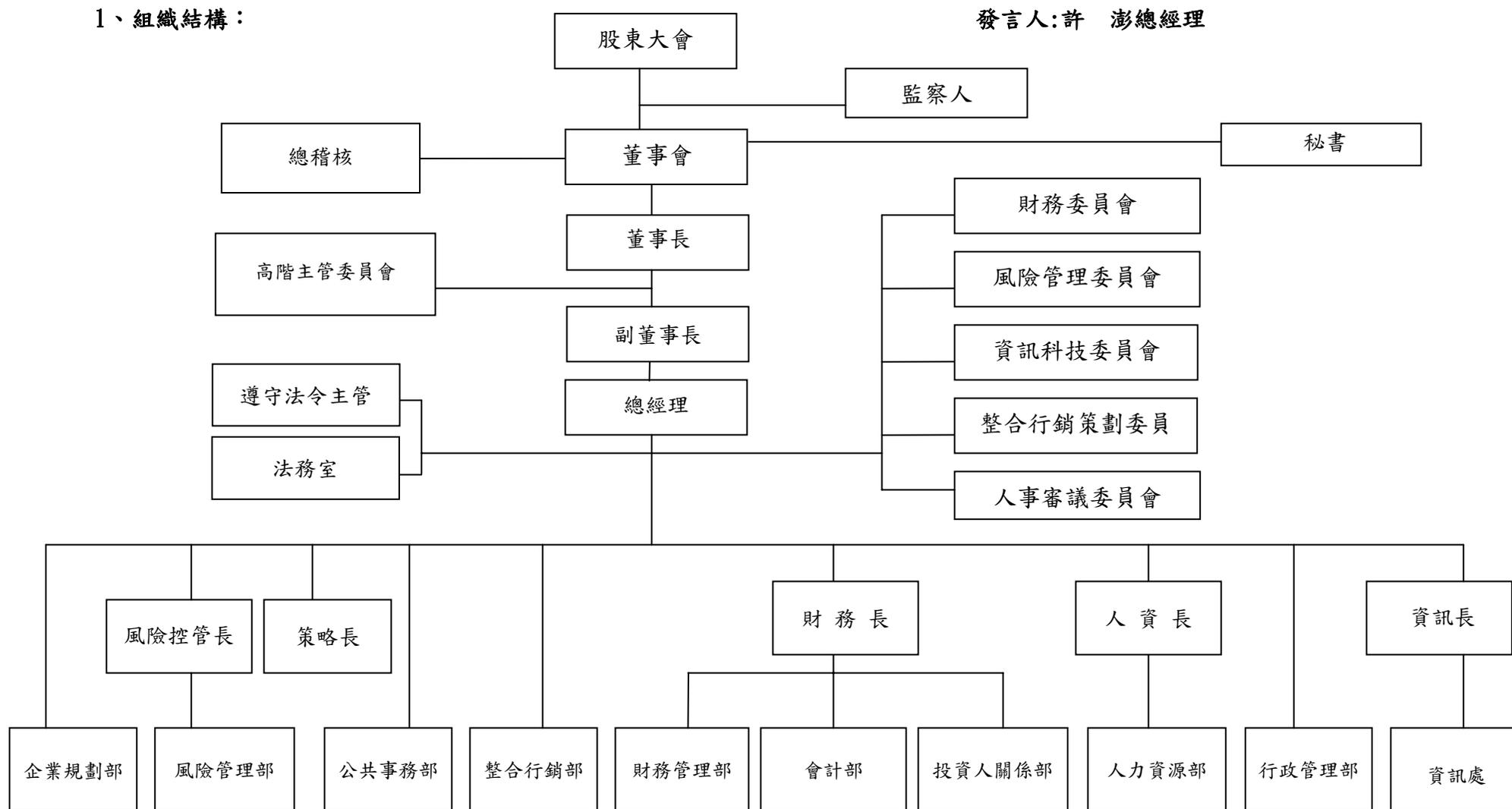
新光金控成立於 91 年，由臺灣第二大保險公司—新光人壽與力世證券（現更名為新壽證券）以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於 92 年成立新壽保經拓展產險業務，93 年成立新昕投信發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於 93 年及 94 年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。95 年併入新光投信，於短短三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市佔率。於 95 年至 96 年間在市場上取得元富證券股權，截至 97 年已持有 26.13%。截至 97 年底，新光金控資本額為新台幣 625.42 億元，合併總資產為 1.74 兆元，合併淨損失為 210.22 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：



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。

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：負責金控公司及各子公司間共同行銷業務策略之訂定及管理，並協助各子公司與集團內關係企業相互跨售業務之策略訂定、並負責追蹤督導；同時運用客戶資料分析技術協助各項跨售業務之推廣。

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、股東服務作業、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。

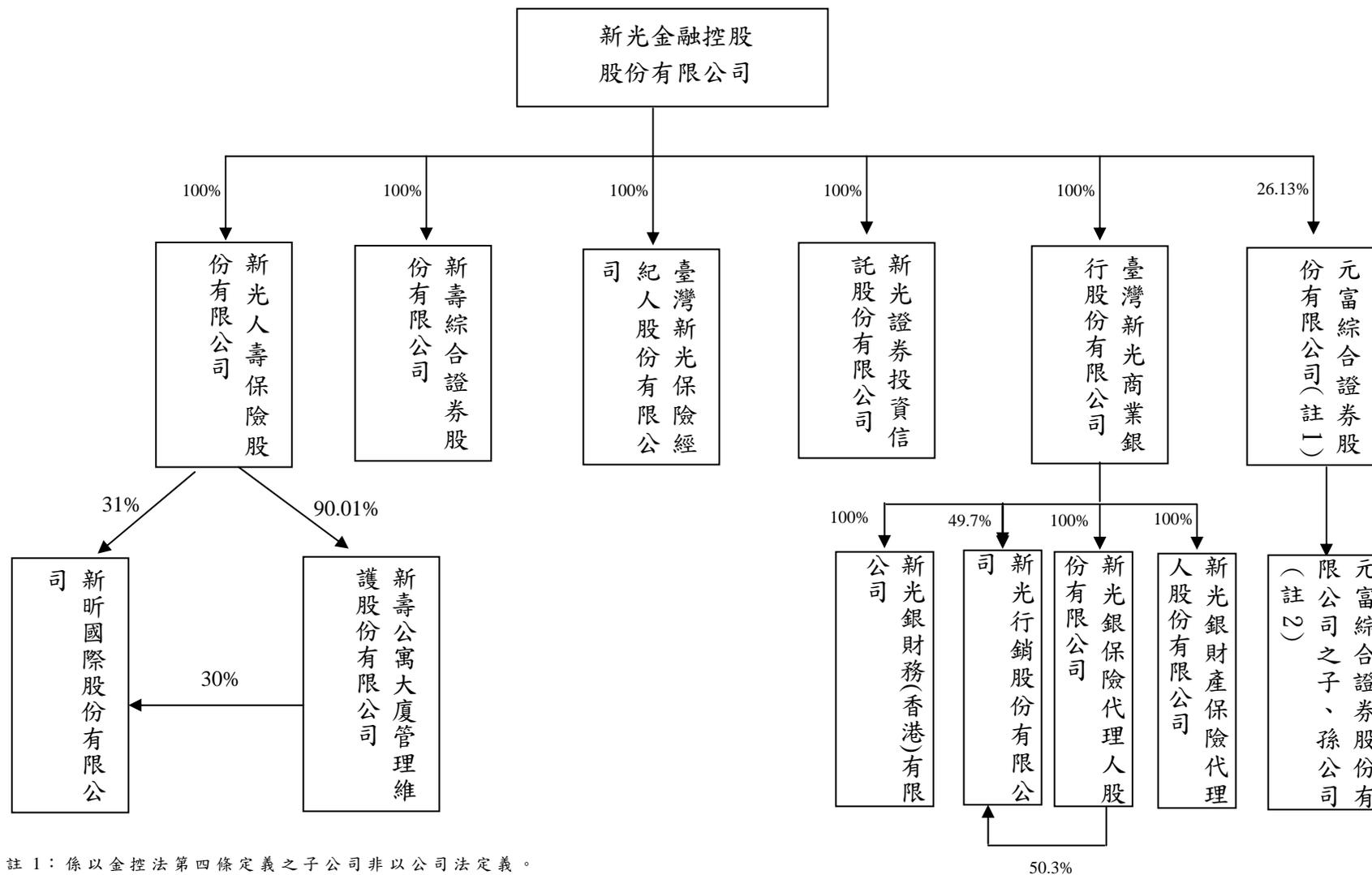
法務室：綜理金控公司及子公司各項法律問題之研究、法律意見之提供及金控公司訴訟及非訟案件等法律事務之處理。

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：

基準日：97/12/31



註 1：係以金控法第四條定義之子公司非以公司法定義。

註 2：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，並於九十七年第一季清算完結）（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（100%）。

註 3：新光人壽保險股份有限公司採權益法評價之被投資公司新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）於九十七年十二月三十一日止因尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。

(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 97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 4,183,242,319	100%	41,832,423,190	0	0%	0
	丁種特別股 470,000,000	100%	4,700,000,000			
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	26.13%	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：

98年04月21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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會	97.06.13	三年	94.06.10	72,857	0.00%	76,499	0.00%	0	0.00%	0	0%	日本早稻田大學商學部	註1	董事長	吳桂蘭	母子
	代表人：吳東進	97.06.13	三年	94.06.10	27,954,795	0.52%	29,352,516	0.47%	292,697	0.00%	0	0%			董事長	吳欣盈	父女
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	97.06.13	三年	90.12.14	2,711,756	0.05%	2,847,342	0.05%	0	0.00%	0	0%	彰化商職	註2	無	無	無
	代表人：吳家錄	97.06.13	三年	90.12.14	3,888,112	0.07%	4,082,515	0.07%	5,189,117	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新光三越百貨股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	260,690,333	4.83%	373,724,679	5.98%	0	0.00%	0	0%	東吳大學會計系	註3	無	無	無
	代表人：葉雲萬	97.06.13	三年	94.06.10	52,770	0.00%	55,408	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	341,320,133	5.46%	0	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	97.06.13	三年	90.12.14	430,703	0.01%	452,237	0.01%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	341,320,133	5.46%	0	0.00%	0	0%	高雄醫學院	註5	無	無	無
	代表人：洪文棟	97.06.13	三年	90.12.14	487,438	0.01%	511,809	0.01%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	341,320,133	5.46%	0	0.00%	0	0%	淡江大學企管系	註6	無	無	無
	代表人：吳東勝	97.06.13	三年	90.12.14	367,786	0.01%	386,175	0.01%	40,423	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	341,320,133	5.46%	0	0.00%	0	0%	台灣新光實業董事長	註7	董事長	吳東進	母子
	代表人：吳桂蘭	97.06.13	三年	90.12.14	352,174	0.01%	369,782	0.01%	0	0.00%	0	0%			董事長	吳昕紘	祖孫
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	341,320,133	5.46%	0	0.00%	0	0%	凱斯西儲大學企研所	註8	無	無	無
	代表人：洪士鈞	97.06.13	三年	90.12.14	250	0.00%	262	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	進賢投資股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	21,143,793	0.39%	22,125,368	0.35%	0	0.00%	0	0%	賓州大學華頓商學院 MBA	註9	董事	吳桂蘭	祖孫
	代表人：吳昕紘	97.06.13	三年	90.12.14	847,362	0.02%	889,729	0.01%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	瑞進興業股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	6,615,957	0.12%	6,946,750	0.11%	0	0.00%	0	0%	美國衛斯理學院	註10	董事長	吳東進	父女
	代表人：吳欣盈	97.06.13	三年	90.12.14	119,343	0.00%	125,310	0.00%	0	0.00%	0	0%			董事長	吳桂蘭	祖孫
董事	財團法人德富文教基金會	97.06.13	三年	90.12.14	140,515	0.00%	147,540	0.00%	0	0.00%	0	0%	哥倫比亞大學	註11	董事	吳桂蘭	祖孫
	代表人：吳昕杰	97.06.13	三年	90.12.14	2,039	0.00%	2,140	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	力信投資股份有限公司	97.06.13	三年	97.06.13	4,000,000	0.07%	4,199,997	0.07%	0	0.00%	0	0%	紐約市立大學醫學博士	註12	無	無	無
	代表人：黃崇仁	97.06.13	三年	97.06.13	1,315,688	0.02%	1,381,471	0.02%	0	0.00%	0	0%			無	無	無

獨立董事	辻雅夫	97.06.13	三年	97.06.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%	日本東京大學法學部	無	無	無	無
獨立董事	吳文七	97.06.13	三年	97.06.13	159,201	0.00%	167,160	0.00%	19,873	0.00%	0	0%	日本東京經濟大學經營學博士	註13	無	無	無
獨立董事	鄭濟世	97.06.13	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	王田毛紡股份有限公司	97.06.13	三年	97.06.13	106,677,419	1.98%	111,475,720	1.78%	0	0.00%	0	0%	東吳大學法律系	註14	無	無	無
	代表人：李峰遙	97.06.13	三年	94.06.10	194,948	0.00%	509,695	0.01%	23,312	0.00%	0	0%					
監察人	匯豐投資有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	34,549,124	0.64%	36,276,557	0.58%	0	0.00%	0	0%	台北商專	註15	無	無	無
	代表人：蘇啟明	97.06.13	三年	94.06.10	704,082	0.01%	739,285	0.01%	0	0.00%	0	0%					
監察人	欣和投資股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	37,564,721	0.70%	39,442,932	0.63%	0	0.00%	0	0%	東吳大學電算系	註16	無	無	無
	代表人：陳詩飛	97.06.13	三年	94.06.10	1,227	0.00%	1,288	0.00%	0	0.00%	0	0%					
監察人	財團法人台北市新光吳氏基金會	97.06.13	三年	97.06.13	4,099,484	0.08%	14,075,753	0.23%	0	0.00%	0	0%	彰化商職	無	無	無	無
	代表人：黃淵柱	97.06.13	三年	97.06.13	43,658	0.00%	45,840	0.00%	0	0.00%	0	0%					
監察人	綿豪實業股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	31,629,940	0.00%	33,211,416	0.53%	0	0.00%	0	0%	新竹高商	註17	無	無	無
	代表人：黃和鎮	97.06.13	三年	97.06.13	22,202	0.00%	23,312	0.00%	0	0.00%	0	0%					

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、新勝(股)董事、啟業化工(股)董事、新光三越百貨(股)常務董事、新光兆豐(股)副董事長、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、東賢投資董事、台翔航太董事、台灣工銀創投董事、新誠投資董事、欣隆天然氣董事、力世創投董事、中經合創投董事、漢新創投董事、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(股)董事、北投大飯店董事、百勤投資董事、新光農牧董事、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、桂園投資董事、東田投資董事、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、新光租賃董事等職。

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)董事長、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、永光(股)董事長、新光農牧(股)董事長、新新食品工業(股)董事長等職。

註3：代表人葉雲萬兼任法雅客(股)董事、茂亨國際(股)董事長、財團法人新光三越文教基金會董事、新光三越開發(股)董事、新緯實業(股)董事等職。

註4：代表人林登山兼任新光人壽保險(股)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)董事等職。

註5：代表人洪文棟兼任新光人壽保險(股)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、永光(股)董事、新光樂活(股)董事等職。

註6：代表人吳東勝兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事、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(股)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、新光紡織董事、新權實業(股)董事、實穗實業(股)董事、永光(股)董事、新新食品(股)董事、宏泰投資(股)董事、王田毛紡(股)董事等職。

註7：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)董事長、新光合織(股)董事、新光育樂(股)董事長、永光(股)董事、新光農牧(股)董事、桂園投資(股)董事長等職。

註8：代表人洪士鈞兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事等職。

註 9：代表人吳昕紘兼任新光人壽保險(股)董事、新光證券投資信託(股)董事長、新光紡織(股)董事長、新光農牧(股)董事、新新食品(股)董事、新光海洋(股)董事、新光建設開發(股)董事等職。

註 10：代表人吳欣盈兼任新光人壽(股)副總經理、新光投信監察人等職。

註 11：代表人吳昕杰兼任新光人壽保險(股)董事等職。

註 12：代表人黃崇仁兼力仁電子(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、瑞晶電子(股)董事長、力相光學(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、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)董事等職。

註 13：獨立董事吳文七兼任新光人壽保險(股)獨立董事。

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。

註 15：代表人蘇啟明兼任新光人壽保險(股)駐會董事、新光人壽慈善基金會董事、北投大飯店(股)董事永光(股)董事等職。

註 16：代表人陳詩飛兼任欣和投資董事長。

註 17：代表人黃和鎮兼任欣運實業(股)董事長、雲祥建設開發(股)董事長、正華通訊(股)監察人、新光人壽保險(股)監察人、台北東麗國際(股)監察人等職。

(二)董事及監察人資料：

98年04月21日

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			V			V			V	V		V		
董事 吳家錄			V			V			V	V	V	V		
董事 葉雲萬			V			V			V	V	V	V		
董事 林登山			V			V			V	V	V	V		
董事 洪文棟			V			V			V	V	V	V		
董事 吳東勝			V			V			V	V	V	V		
董事 吳桂蘭			V			V			V	V		V		
董事 洪士鈞			V	V		V			V	V	V	V		
董事 吳昕紘			V			V		V		V		V		
董事 吳欣盈			V			V		V	V	V		V		
董事 吳昕杰				V		V		V	V	V		V		
董事 黃崇仁			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
獨立董事 辻雅夫			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
獨立董事 吳文七	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1
獨立董事 鄭濟世	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1
監察人 李峰遙			V	V		V	V	V	V	V	V	V		
監察人 蘇啓明			V	V		V	V	V	V	V	V	V		
監察人 陳詩飛			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
監察人 黃淵柱			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
監察人 黃和鎮			V	V		V			V	V	V	V		

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“V”。

- (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。

1、新光金控法人股東之主要股東：

97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
財團法人台北市新光吳氏基金會	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 (8.7%)、日商三越環境設計(股)公司 (5.8%)、東興投資(股)公司 (5.32%)、台灣新光保全(股)公司 (3.91%)、新光紡織(股)公司 (3.32%)、良木企業(股)公司 (2.99%)、日商二幸(股)公司 (2.90%)、宏泰投資(股)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)、洪文樑 (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(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 (18.66%)、鴻新建設股份有限公司 (5%)、林隆士 (22.5%)、綿豪實業股份有限公司 (52.5%)、東賢投資股份有限公司 (1.03%)、吳東進 (0.2%)、吳東賢 (0.1%)、許嫻嫻 (0.01%)、吳東亮 (0.01%)、吳東昇 (0.01%)
力信投資股份有限公司	力晶半導體股份有限公司 (99.96%)
王田毛紡股份有限公司	台灣新光實業股份有限公司 (23.98%)、新實實業股份有限公司 (19.27%)、新勝股份有限公司 (14.75%)、新權實業股份有限公司 (19.89%)、實穗實業股份有限公司 (19.45%)、財團法人台北市新光吳氏基金會 (2.66%)
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%)
欣和投資股份有限公司	豪廷投資股份有限公司 (51%)，彰德投資股份有限公司 (49%)
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%)

2、新光金控法人股東之大股東代表者：

97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	日商三越股份有限公司(100%)
日商三越環境設計股份有限公司	日商三越股份有限公司(100%)
日商二幸股份有限公司	日商三越股份有限公司(100%)
東興投資股份有限公司	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%)、良木企業股份有限公司(6.14%)、昕昌投資股份有限公司(20.65%)、昕陽投資股份有限公司(20.65%)、昕達投資股份有限公司(20.65%)
新光紡織股份有限公司	新光產物保險股份有限公司(9.99%)、新光合成纖維股份有限公司(9.40%)、財團法人新光吳火獅紀念醫院(6.68%)、聯全投資有限公司(4.37%)、謙成毅股份有限公司(3.53%)、成廣實業股份有限公司(3.28%)、涂水城(3.2%)、第一銀行信託部受託保管大華證券基金專戶(2.98%)、鴻譜股份有限公司(2.39%)、華展股份有限公司(2.38%)
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(15.74%)、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%)、新光紡織(股)(3.32%)
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)(15%)、家娟實業(股)公司(15%)、家玲實業(股)公司(15%)、家嫻實業(股)

	公司 (15%)、家貞實業 (股) 公司 (15%)、新光摩天樓觀光事業 (股) 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%)
力晶半導體股份有限公司	力晶半導體股份有限公司庫藏股專戶(1.41%)、勞工保險局(1.08%)、力廣科技股份有限公司(0.99%)、英商渣打託管 iSHARES 公司投資專戶(0.69%)、渣打託管梵加德新興市股票指數基金專戶(0.64%)、智立投資股份有限公司(0.63%)、美商摩根大通託管阿布達比投資局專戶(0.61%)、兆銀受託保管爾必達存儲器股份有限公司投資專戶(0.43%)、力仁電子股份有限公司(0.34%)
台灣新光實業 (股) 公司	新勝股份有限公司 (41.89%)、聯穗企業 (股) 公司 (4.73%)、財團法人台灣林登山社會福利基金會 (3.93%)、新誠投資 (股) 公司 (3.50%)、濟真 (股) 公司 (3.40%)、吳東興 (3.38%)、洪琪有限公司 (3.33%)、財政部國有財產局台灣北區辦事處 (2.39%)、瑞士大飯店 (股) 公司 (2.26%)、久秉實業有限公司 (1.98%)
新權實業股份有限公司	新勝股份有限公司 (99.47%)
新實實業股份有限公司	新勝股份有限公司 (99.68%)
實穗實業股份有限公司	台灣新光實業 (股) 公司 (73.68%)、新勝 (股) 公司 (26.05%)
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%)、洪文樑 (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%)、吳東昇 ((1.875%)

台灣新光保全股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司(9.81%)、綜合警備保障株式會社(9.23%)、財團法人新光吳火獅紀念醫院(6.34%)、吳東進(5.39%)、博瑞股份有限公司(3.85%)、大通託管大學退休股權基金(3.62%)、匯豐銀行託管第一雄鷹F E海外基金投資戶(3.41%)、新光人壽員工退休基金管理委員會(3.39%)、德銀託管德肯價值顧問基金有限合夥專戶(3.19%)、東盈投資股份有限公司(1.75%)
豪廷投資股份有限公司	陳詩飛(84.30%)、李盈美(1.00%)、陳詩黃(14.70%)
彰德投資股份有限公司	陳詩騰(50.78%)、陳詩達(39.55%)、陳漢臣(4.17%)、陳張淑女(5.50%)

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年04月21日

職稱	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	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		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	許 澎	93.01.01	356,4751	0%	0	0%	0	0%	喬治亞大學精算研究所碩士	無	無	無	無
總稽核	王常華	91.03.01	28,471	0%	0	0%	0	0%	師範大學國文系	新光人壽副總經理	無	無	無
資訊長	陳昫利	93.08.09	47,908	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
財務長	容覺生	94.06.01	104,270	0%	0	0%	0	0%	美國賓州大學華頓商學院工商管理學碩士	新光人壽財務長	無	無	無
人資長	陸碧霞	96.04.02	36,749	0%	0	0%	0	0%	東吳大學管理學研究所	無	無	無	無
風控長	儲 蓉	97.08.01	0	0%	0	0%	0	0%	英國華威大學管理學院財務博士	新光人壽風控長	無	無	無
資深協理	張主明	97.04.01	123,593	0%	0	0%	0	0%	中興大學法律系	新光銀行副總經理	無	無	無
資深協理	鄭詩議	97.04.01	0	0%	0	0%	0	0%	東吳大學商用數學系	元富證券董事	無	無	無
副資訊長	賴敬文	93.08.09	8,076	0%	0	0%	0	0%	東海大學化工系	新光人壽副資訊長	無	無	無
資深協理	張日政	97.04.01	149,722	0%	102,615	0%	0	0%	文化大學法律系	新光人壽公共事務部、總務部、勞安衛生部	無	無	無
資深協理	徐順鑒	97.04.01	10,495	0%	52	0%	0	0%	東吳大學會計系	新光人壽會計部	無	無	無
資深協理	蘇啓榮	97.04.01	701	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學銀保系	新光人壽人力資源部	無	無	無
資深協理	謝文龍	97.11.01	0	0%	0	0%	0	0%	東吳日文系研究所	新光人壽秘書室、法務處、海外事務部	無	無	無
協 理	謝一中	97.04.01	9,215	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
協 理	劉信成	97.04.01	27,754	0%	6,299	0%	0	0%	逢甲大學保研所	無	無	無	無
協 理	黃訓章	97.04.01	109,297	0%	0	0%	0	0%	台灣大學法律系	新光人壽法務處	無	無	無
協 理	簡維能	97.04.01	131,424	0%	6,948	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
協 理	林宜靜	97.04.01	901	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學保研所	無	無	無	無
協 理	施貽昶	98.03.03	10,499	0%	0	0%	0	0%	東吳大學會計研究所	無	無	無	無

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

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註2)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註2)		有無取自子公司以外轉投資業酬金			
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	合併報表內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)(註4)		盈餘分配員工紅利(G)		取得員工認股權憑證數額(H)		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	本公司	合併報表內所有公司						
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會代表人:吳東進																								
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：葉雲萬																								
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																								
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	17,884	49,864	0	0	0	0	6,898	12,676	不適用	不適用	3,554	3,554	32	32	0	0	0	0	0	0	不適用	不適用	-	
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	力信企業股份有限公司代表人：黃崇仁																								
董事	新光三越百貨股份有限公司代表人：吳東興(註1)																								
董事	新勝股份有限公司代表人：鄭弘志(註1)																								
董事	綿豪實業股份有限公司代表人：林致光(註1)																								
獨立董事	辻雅夫																								
獨立董事	吳文七																								
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			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕紘、吳桂蘭、 吳欣盈、吳昕杰、 洪士鈞、黃崇仁、 吳東興、鄭弘志、 林致光、辻雅夫、 吳文七	葉雲萬、洪文棟、 吳東勝、吳桂蘭、 吳欣盈、吳昕杰、 洪士鈞、黃崇仁、 林致光、辻雅夫	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕紘、吳桂蘭、 吳欣盈、吳昕杰、 洪士鈞、黃崇仁、 吳東興、林致光、 辻雅夫、吳文七	葉雲萬、洪文棟、 吳東勝、吳桂蘭、 吳欣盈、吳昕杰、 洪士鈞、黃崇仁、 林致光、辻雅夫
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)	鄭濟世	鄭弘志、吳東興、 林登山、鄭濟世、 吳文七	鄭弘志、鄭濟世	吳東興、 林登山、鄭濟世、 吳文七
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	吳東進、吳家錄	吳昕紘	吳東進、吳家錄	鄭弘志、吳昕紘
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	0	吳家錄	0	吳家錄
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	0	吳東進	0	吳東進
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
100,000,000 元以上	0	0	0	0
總計	18	18	18	18

註 1：97/01/10 林致光董事辭任、97/04/18 鄭弘志董事逝世解任、97/06/13 吳東興董事改選解任。

註 2：本公司九十七年度稅後虧損，故不適用。

註 3：本公司及合併報表內所有公司提供汽車供董事使用之購入成本計 11,880 仟元；董事、監察人共聘請三名司機，合計酬金 2,122 仟元。

註 4：為本公司提撥之退職退休金。

(2)監察人之酬金：

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								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)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		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			
監察人	王田毛紡股份有限公司代表人：李峰遙	960	6,541	0	0	0	0	2,085	2,701	不適用	不適用	-
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	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：黃淵柱											
監察人	綿豪實業股份有限公司 代表人：黃和鎮											
監察人	新光建設開發股份有限公司 代表人：李天送(註1)											
獨立監察人	劉遵義(註1)											

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+ D)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	李峰遙、蘇啟明、陳詩飛、黃淵註、黃和鎮、李天送、劉遵義	李峰遙、陳詩飛、黃淵註、黃和鎮、李天送
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	0	蘇啟明、劉遵義
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	0	0
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	0	0
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	0	0
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)	0	0
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總計	7	7

註 1：97/01/10 李天送監察人辭任、97/06/13 劉遵義獨立監察人改選解任。

註 2：本公司九十七年度稅後虧損，故不適用。

註 3：本公司及合併報表內所有公司提供汽車供監察人使用之購入成本計 2,000 仟元；董事、監察人共聘請三名司機，合計酬金 2,122 仟元。

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)(註2)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四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	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(註1)	24,807	30,058	401	10,571	6,414	11,188	0	0	0	0	不適用	不適用	0	0	-
總經理	許澎															
總稽核	王常華															
風險控管長	儲蓉															
財務長	容覺生															
人資長	陸碧霞															
資訊長	陳昀利															

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
低於 2,000,000 元	陳昀利	0
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	鄭弘志、王常華、儲蓉、陸碧霞、	陳昀利、儲蓉
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	許澎、容覺生	鄭弘志、許澎、容覺生、陸碧霞
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	0	王常華
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	0	0
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	0	0
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總計	7	7

註 1：97/04/18 鄭弘志總經理逝世解任。

註 2：本公司提撥之退職退休金為 401 仟元，支付之退職退休金為 10,170 仟元。

(4)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

單位：新台幣仟元 97 年度

項目	職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例 (%)(註 1)
			股數	市價	金額	金額		
經理人	總經理	許澎	0	0	0	0	0	不適用
	總經理	鄭弘志(註 2)						
	總稽核	王常華						
	人資長	陸碧霞						
	財務長	容覺生						
	風控長	儲 蓉						
	資訊長	陳昶利						
	副資訊長	賴敬文						
	資深協理	張主明						
	資深協理	鄭詩議						
	資深協理	張日政						
	資深協理	徐順璿						
	資深協理	蘇啓榮						
	協理	謝一中						
	協理	劉信成						
	協理	黃訓章						
	協理	簡維能						
協理	李明芳(註 2)							
協理	林宜靜							

註 1：本公司 97 年度稅後虧損，故不適用。

註 2：97/4/18 鄭弘志總經理逝世解任、97/8/8 李明芳協理辭任。

5.最近二年度支付公司董事、監察人、總經理及副總經理酬勞金總額占稅後純益比率之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效之關聯性：

97 年度稅後虧損，故不適用；96 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%。

董監事報酬規定於 94 年 6 月 10 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 93 年 6 月 29 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，董事出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 會代表人：吳東進	13	1	93%	連任(97.6.13 改選)
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	14	0	100%	連任(97.6.13 改選)
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：吳東興	0	0	0%	舊任
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	5	2	71%	新任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山	14	0	100%	連任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	13	1	93%	連任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	12	2	86%	連任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭	11	3	79%	連任(97.6.13 改選)
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕紘	14	0	100%	連任(97.6.13 改選)
董事	瑞進興業股份有限公司 代表人：吳欣盈	1	13	7%	連任(97.6.13 改選)
董事	財團法人德富文教基金會 代表人：吳昕杰	0	14	0%	連任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士鈞	13	1	93%	連任(97.6.13 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：鄭弘志	0	6	0%	舊任(97.4.18 歿)
董事	力信投資股份有限公司 代表人：黃崇仁	3	11	21%	連任(97.6.13 改選)
獨立董事	鄭濟世	14	0	100%	連任(97.6.13 改選)
獨立董事	吳文七	7	0	100%	新任(97.6.13 改選)
獨立董事	辻雅夫	2	5	29%	新任(97.6.13 改選)

監察人	王田毛紡股份有限公司 代表人：李峰遙	14	0	100%	連任(97.6.13 改選前 為新權實業代表人)
監察人	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	13	0	93%	連任(97.6.13 改選)
監察人	欣和投資股份有限公司 代表人：陳詩飛	13	0	93%	連任(97.6.13 改選)
監察人	綿豪實業股份有限公司 代表人：黃和鎮	7	0	100%	新任(97.6.13 改選)
監察人	財團法人台北市新光吳氏基金 會代表人：黃淵柱	7	0	100%	新任(97.6.13 改選)
獨立監察人	劉遵義	1	0	14%	舊任

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 30 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三名。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，97 年股東常會改選，設置獨立董事三名。因本公司獨立董事與監察人中，多名具有金融保險、會計、財務、法務專業背景，職權之行使已發揮相當的功能，因此尚無規劃設置審計委員會。

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 97 年股東常會董事改選，設立獨立董事三名，目前尚無規劃設立審計委員會。

(三) 監察人參與董事會運作情形：

最近年度董事會開會 14 (A) 次，列席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) (B/A)(註 2)	備註
監察人	玉田毛紡股份有限公司 代表人：李峰遙	14	100%	連任(97.6.13 改選前 為新權實業代表人)
監察人	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	13	93%	連任(97.6.13 改選)
監察人	欣和投資股份有限公司 代表人：陳詩飛	13	93%	連任(97.6.13 改選)
監察人	綿豪實業股份有限公司 代表人：黃和鎮	7	100%	新任(97.6.13 改選)
監察人	財團法人台北市新光吳氏 基金會代表人:黃淵柱	7	100%	新任(97.6.13 改選)
獨立監察人	劉遵義	1	14%	舊任

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。

監察人認為必要時得與員工、股東直接聯絡對談。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

1. 稽核主管於稽核報告完成後向監察人提報稽核報告，監察人並無反對意見。

2. 稽核主管列席公司董事會並於每季做內部稽核業務報告，監察人並無反對意見。

3. 監察人定期與會計師以面對面及書面方式針對財務報告、內部控制查核發現與改善情況進行溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

註 1：監察人屬法人者，應揭露法人代表人姓名。

註 2：(1) 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(2) 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(四) 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/>

(五) 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、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股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) 金融控股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、本公司設置風控長，轄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。目前本金控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，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>4、本公司著重整合性暨策略性風險管理，為掌握風險管理狀況與風險曝露情形，分別就部門業務需求、風險類別（如：信用風險、市場風險、流動性風險、大額暴險等）規範應遵</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
	循事項之控管辦法。	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>本公司已設置獨立董事三名。</p> <p>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。</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>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司已建立與利害關係人溝通管道，對於利害關係人之反應也均會做妥善處理，如與監察人有關，亦會送請監察人協調處理。</p>	<p>符合公司治理實務守則。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股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金融控股公司網站等）</p>	<p>本公司已架設公司網站並依法令規定揭露相關資訊。</p> <p>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。</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>五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本公司目前尚未設置審計委員會。</p>	<p>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97年股東常會改選，設獨立董事三人，目前尚未規劃設立審計委員會。</p>
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>本公司雖未訂立以「公司治理實務守則」為名之規範，但已針對該守則之內涵，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規範」等辦法，其內容與公司治理實務守則之精神相符，本公司並確實遵循。</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>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、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、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97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>姓名</th> <th>課程主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>進修時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>吳文七</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>企業競爭行為違法態樣與案例分析</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>吳文七</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>吳文七</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>董事與監察人(含獨立)實務研習班</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>辻雅夫</td> <td>日本証券經濟俱樂部</td> <td>國際金融市場與東証的課題</td> <td>1.5</td> </tr> </tbody> </table>	姓名	課程主辦單位	課程名稱	進修時數	吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業競爭行為違法態樣與案例分析	3	吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3	吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務研習班	12	辻雅夫	日本証券經濟俱樂部	國際金融市場與東証的課題	1.5			
姓名	課程主辦單位	課程名稱	進修時數																				
吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業競爭行為違法態樣與案例分析	3																				
吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3																				
吳文七	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務研習班	12																				
辻雅夫	日本証券經濟俱樂部	國際金融市場與東証的課題	1.5																				
<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44條、第45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、母公司新光金控已統一為母公司暨子公司董事及監察人任期內就其執行業務範圍購買責任保險。</p>																							
<p>八、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</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>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>	

(六) 履行社會責任情形：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，本公司結合旗下所有金融事業組織成立「新光人壽獎助學金基金會」、「新光人壽慈善基金會」及「新光銀行文教基金會」，將關懷的觸角深入台灣、放眼全球。從改變觀念的節能行動做起，到支持原住民兒童與青少年教育方案、鼓勵身心障礙者與社會接觸、推動傳統文化，以及推廣保險基礎教育等，投入公益活動。同時以「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。

推廣環保與保育---愛惜地球 照護環境

新光金控是國內金融業中最積極落實節能減碳活動的企業，配合由澳洲雪梨世界自然基金會發起，為全球最大型重視氣候暖化的「地球一小時」關燈活動，在 2009 年 3 月 28 日晚上 8 點 30 分同步熄燈 1 小時。範圍包括新光人壽全台 26 棟大樓及新光銀行 108 家分行，外牆照明、自有樓層及廣告招牌等設施都暫時關閉電源，希望透過參與這項大規模的「地球一小時」活動，喚起更多人加入節能減碳的行列。

除了參與國際性活動外，新光金控內部也力行節能減碳，例如提高辦公室空調溫度、實施員工夏季輕衫等措施。新光摩天大樓在 2008 年全年度節能成效亮眼，相較於以往一般值，共節省 587,513 度電，減碳 374,246 公斤。在未來還研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施。

同時為響應綠色環保理念，企業內部全面推廣「非派員收費件文件電子化」活動；業務同仁拜訪客戶時，亦攜帶活動 DM 以及電子收據申請書，鼓勵客戶申請此服務，以宣示公司推動環保的信念。同時透過各種活動來推動環保節能理念，如長期免費播映「不願面對的真相」電影，已獲得超過 5 萬人次熱烈迴響。

結合企業資源，延伸社會服務—關懷弱勢 愛心計畫全面多元

在服務社會議題上，新光人壽慈善基金會利用「策略性慈善工作」的概念，與許多社會福利團體共同合作，推動多項以治本為目標的服務性計畫，包括：

一、輔助原住民教育

在關懷原住民孩童與青少年方面，誠如吳東進董事長所說：「以教育來幫助原住民，是幫助他們脫離貧困循環的最好方式」。

為此，新光人壽慈善基金會與台灣彩虹原住民關懷協會多次合作，在新竹縣尖石鄉新光、鎮西堡及竹東鎮開辦安親課輔班，提供原住民兒童平日及寒暑假作業輔導、母語文化教學及繪本導讀等活動，4 年多來共嘉惠原住民兒童超過 3 萬 5 千人次，「回家功課完成比率」由原本不到 4 成，提高到 9 成多。

此外，2008 年 7 月 2~5 日，新光人壽慈善基金會舉辦 4 天 3 夜的「原住民青少年都市體驗營」，引導原住民國中生對於都市的生活機能和文化有全新體驗和正確觀念，並藉著參觀教育機構和職業場所，幫助他們對於未來的職涯選擇有全新的方向和規劃，未來更希望他們能進一步發揮所長，回饋部落。

二、關照身心障礙者

為了促進大眾對於身心障礙者的了解，新光人壽慈善基金會特別贊助「2008 年第 4 屆全國心智障礙者才藝大賽全國總決賽」的視覺藝術類得獎作品展出。這項兩年一度的比賽，是由中華民國智障者家長總會所舉辦，希望透過多元的才藝競賽，提升心智障礙者對創作和表演的自信。

此外，由新光人壽慈善基金會與廣青文教基金會合作，所舉辦的「2008『圓缺之間—尊重差異』身心障礙影片全國免費巡迴映演活動」，在每次影片播放後，都邀請到相關專家學者與現場觀眾共同討論，目的就是希望藉由國外身心障礙影片的播映，讓民眾更加瞭解身心障礙者的真實生活及內心想法。

三、傳遞長者智慧

「活化歷史 (History Alive)」是新光人壽慈善基金會自 2004 年起自美國紐約 Elders Share the Arts (ESTA) 引進之方案。活化歷史的目的是透過帶領老師的引導，將長者親身經歷的故事分享給國小學童，以增進隔代間之互動與溝通。亦讓年長者有機會再次參與回饋社會、傳承生活經驗與生命智慧，目前累積約有 80 人次之年長者及 400 人次之國小學生受益。2008 年起亦結合教育部社教司之資源，除持續在台北執行推廣外，也培訓 15 組帶領者於全台各地執行方案。

善盡社會責任，積極投入社會貢獻公益—

● 教育與人文 讓台灣社會美麗祥和

新光機構創辦人吳火獅先生，因為幼年家貧，缺乏完整的教育機會，民國 62 年提撥兩百萬成立「新光人壽獎助學金基金會」，以便獎勵優秀年輕學子，協助他們順利完成學業。到目前為止，共獎助 9 萬 2,276 名學生，共計 2 億 97 萬餘元。

另外，深感保險教育的基礎工程至為重要，新光金控積極推廣產學合作，舉辦「保險之星生涯規劃成長營」、「美麗人生保險探索營」、「理財新人王」、「新光兒童寶貝營」等活動，讓青少年從小就建立良好的保險與理財觀念。

而對於台灣本土傳統戲曲團體之演出，新光人壽向來支持，並舉辦肯定傳統價值的「新光人壽傳統藝術季」活動，讓立基於真善美的傳統文化持續發揚光大。

● 急難救助 發輝同胞愛

2008 年中國四川強震引發重大災情，新光關係機構於四川強震發生的第一時間，立即宣佈捐贈人民幣 1,000 萬元，作為四川地震的緊急賑災工作。有感於地震發生瞬間即釀成重大災情，新光結合關係機構共同發起地震防災宣導活動，呼籲社會大眾重視地震可能帶來的災害並教育正確的防災及救災知識，希望能在災難發生時，盡量減少傷害的發生。

社區參與不落人後 -- 登高大賽讓愛心擴散延伸

自 1994 年新光人壽保險摩天大樓竣工以來，舉辦登高大賽已歷 16 年。每次皆以「健康、安全」為主題，以「公益」為號召，深受青年朋友、機關團體、社會人士等各界的支持。歷年報名捐贈人數累計超過 15 萬 2,206 人，實際到跑的參賽者亦達 6 萬 1,157 人，儼然成為台北市年度重要活動之一，深受市民喜愛。

2008 年的第 26 屆登高大賽「為節能減碳愛地球而跑」，新光人壽捐贈 300 萬元，贊助台灣永續能源研究基金會舉辦「捍衛地球大

作戰」。該活動為高中職學生的網路競賽，具挑戰性、益智性與環保社教功能，目的在於讓環境保護及永續能源的觀念深植校園，進一步擴散普及到每個家庭。

去年（2008）7月26日舉辦的第27屆新光摩天大樓登高大賽，以「回顧921—為四川賑災而跑」為主題，新光人壽不但將報名費全數捐出，並加碼至300萬元，作為四川賑災之用。

消費者權益不打折—顧客至上 服務誠懇

新光金為維護消費者的權益，除設有申訴專線為客戶提供迅速有效之申訴，以強化服務品質提昇公司形象外；同時為落實公司信條—「顧客至上 服務誠懇」之理念，特別設置24小時0800客服中心，服務內容包含各種商品介紹、相關問題說明及客戶各種福利措施申請之查詢等。

本公司更為提供保戶全球性的關懷，特別與海外急難救助機構（SOS）合作，提供跨越國界的服務，協助出國在外的保戶遭受突發事故時的緊急援救，享受全球性的海外急難醫療救助服務。

維護員工人權 落實安全保護措施

本公司提供健全的員工福利措施、完善的教育訓練制度及退休制度，詳細內容已於「勞資關係資訊」中載明，敬請參閱年報第117頁至118頁。

（七）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。

（八）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

1、本公司公司治理運作情形，揭露於公開資訊觀測站中。

2、本公司經理人進修情形：

職 稱	姓 名	進修課程	進修時數
總經理	許澎	次貸風暴與通膨威脅下的全球金融動向	2.5
		中華財經高峰論壇	3.5
		利差損的產生與消除	2.5
		銀行整併相關議題	3
		台灣資本之市場展望	2
總稽核	王常華	領隊稽核研習班	19
		稽核主管研習班	9
資訊長	陳昀利	Gartner Asia CIO Summit 2008	12
會計主管	徐順璫	96年財務會計問題解釋函彙編解說研討	3
		信用衍生性金融商品與應收款移轉相關會計研習	3
		司法裁判觀點探討（財報不實）犯罪問題與實務防制對策	3
		國際主流會計準則整體解析及國外上市籌資報表改編實務探討	3

3、公司內部重大資訊處理作業程序：

- (1) 本公司訂有「新光金融控股股份有限公司道德行為準則」及「員工聘僱合約書」作為公司董事、監察人、經理人及員工行為應遵循準繩，其中並明定董事、監察人、經理人及員工應遵守包括內線交易法令、規章及命令等。上述文件並揭示於公司內部之公開網站及保存在員工檔案中，全體員工隨時皆可參閱。
- (2) 本公司訂有「新光金控緊急事件通報辦法」，各子公司亦依此訂定相關規定。當公司內部有重大資訊出現時，依該辦法之作業程序須由各指定聯絡窗口在規定之時間內通報，並由緊急應變小組主動召開會議並作出具體應變方案，以供決策者參考。該辦法之作業流程並揭露於公司內部之網站及年報中。

(九)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97年01月01日至97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，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

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。

(十) 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： 96年4月份原公益分行授信業務人員邱○○盜用客戶資料冒名申貸並挪用貸款資金35,250千元(本案業已投保員工不忠實行為險,預估可獲保險理賠30,000千元),本行立即對該員予以停職處分,97年11月4日經地方法院檢察官提起公訴。</p>	<p>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>
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者。	<p>新光人壽：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行政院公平交易委員會於96年3月1日第799次委員會議決議,對本公司之借貸業務以定型化契約約定行使加速條款債信不足之概括事由,核與公平交易法第24條之規定不符。處以新台幣120萬元罰鍰。 2. 本公司於96年8月23日(96)新壽商開字第0078號函所報停售「新光人壽萬利保本變額壽險」商品,雖已依「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」第9條第2項規定於事實發生2日內函報金管會,卻未依前揭辦法同條規定,於上開辦法規定之期限(事實發生2日)內於公司網站公開或召開記者會說明,違反保險法第148條之2第2項規定。處以新台幣30萬元罰鍰。 3. 金管會對本公司投資台中後龍子段及台北市崇仰段等二筆土地逾二年未即時利用且未專案報核,違反保險法第146條之2規定。處以新台幣180萬元罰鍰。 4. 證交所、金管會對本公司於97年1月14日處分Mellon Offshore AlphaAccess基金乙案,因遲至97年1月16日16時32分始輸入公開資訊觀測站重大訊息畫面,違反「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第2條第1項第20款、「證券交易法」第36條之1、「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第30條第1項第5款規定。處以新台幣3萬元及24萬元罰鍰。 5. 金管會對本公司銷售「東森-得意久久」所使用之加保同意書及保險商品因未依「保險商品銷售前程序作業準 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 借貸契約加速條款已依規以粗黑體字標示,並刪除加速條款概括事由。 2. 已依法揭露。 3. 已於97年1月30日擬具土地開發計劃及改善措施向金管會專案報核。 4. 已依「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」、「證券交易法」第36條之1及「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第30條第1項第5款相關規定修正內部作業規範。 5. 該項商品已停售。

則」第 15 條或第 20 條規定完成保險商品審查程序即提供東森保險代理人股份有限公司銷售使用，違反保險法第 144 條第 1 項規定。

處以新台幣 60 萬元罰鍰。

6. 金管會對本公司於 97 年 5 月 20 日股東會通過以私募方式辦理現金增資，未於股東會開會通知召集事由中列舉價格訂定之依據及合理性、特定人之選擇方式、辦理私募之必要性，違反證券交易法第 43 條之 6 第 6 項規定。處以新台幣 24 萬元罰鍰。

7. 金管會對本公司業務員於部分地區以「104 優惠專案」保證獲利及「固特利得意專案」不當文宣及話術遊說客戶房屋抵押貸款方式銷售投資型保險商品，致衍生重大消費爭議案，違反保險法第 148 條之 3 第 1 項及第 2 項規定。處以新臺幣 240 萬元罰鍰及停止銷售投資型保險商品新契約 3 個月。

8. 金管會對本公司所訂招攬作業處理程序有未完備、業務員不當招攬未予依規懲處、透過電話行銷團體保險商品、銷售團體保險有銷售個別保險人及自行增列批註條款有違反保險法等情事。處以新臺幣 720 萬元罰鍰及予以糾正。

新光銀行：

1. 95 年本公司公益分行前陳○○襄理盜用存戶存款 122,655 千元。處以新台幣 300 萬元罰鍰。

2. 96 年本公司公益分行前出納人員陳○○挪用 ATM 暨庫存現金 3,065,605 元及 96 年 4 月 9 日新光銀行公益分行前 A0 人員邱○○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。處以新台幣 600 萬元罰鍰。

6. 加強內部作業控制，並依規定辦理。

7. 公司將深自檢討，並以積極態度改進行銷缺失，期能於最短期間內恢復投資型保險業務，以符合保戶及社會大眾的期許。並於近期提出具體改善計劃。

8. 大部份皆已改善完成，其餘持續處理中將積極改善。並加強控管法令遵循及內部控制。

1. 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。

2. 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>新壽證券：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司於 95 年承銷合作金庫股票期間，公司自營部買進合作金庫股票，違反證交法第 74 條及第 84 條規定。處以負責人新台幣 12 萬元罰鍰。 2. 本公司於 96 年 7 月 13 日辦理客戶開戶事宜時，有未親洽並查驗客戶本人身份及受僱人歐○○於 96 年 7 月至 11 月間有接受未具委任書之代理人從事期貨交易之情事。處以新台幣 12 萬元罰鍰。 3. 本公司兼營期貨交易輔助人業務期間，有未於業務員異動 5 日內向同業中華民國期貨商業同業公會申報及其內部人員有於委任期貨商以外之其他期貨商開立期貨帳戶之情事。處以新台幣 12 萬元罰鍰。 <p>新光投信：</p> <p>本公司已公告 96 年度財務報告，但漏未依規定於期限內申報主管機關。處以新台幣 12 萬元罰鍰。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 遵照內部控制制度作業程序，嗣後注意辦理。 2. 受僱人歐○○停止執行期貨業務 3 個月。目前期貨開戶皆需客戶臨櫃辦理，且禁止營業員接受未具委任授權書之客戶下單。 3. 遵照內部控制制度作業程序，嗣後注意辦理。 <p>訂立各項申報事項標準作業，避免人員異動時，無法完整交接。</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，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。	無	無
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

(十一)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
97.02.22	修正本公司董事會議事規範	全體出席董事無異議照案通過	提報 97 年股東會。
97.03.14	96 年度決算案	全體出席董事無異議照案通過	提 97 年股東會承認。
97.03.14	96 年度盈餘分配案	全體出席董事無異議照案通過	提 97 年股東會成承認。
97.04.08	發行國內無擔保普通公司債新台幣 50 億元整	全體出席董事無異議照案通過	提 97 年股東會討論。
97.06.13	第三屆董事推選董事長	全體出席董事無異議照案通過	選出吳東進擔任董事長
	第三屆董事推選副董事長	全體出席董事無異議照案通過	選出吳家錄擔任副董事長
	聘請總經理	全體出席董事無異議照案通過	聘請許澎擔任總經理
97.09.09	採私募方式發行普通股	全體出席董事無異議照案通過	提 97 年第 1 次股東臨時會討論
97.10.21	引進第一生命相互株式會社全數認購本次私募發行之普通股	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議結果
97.11.07	投資新光人壽特別股 47 億元	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果
97.11.07	投資新光人壽普通股上限 80 億元	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果
98.03.03	97 年度決算案	全體出席董事無異議照案通過	提 98 年股東會承認。
98.04.28	97 年度虧損撥補案	全體出席董事無異議照案通過	提 98 年股東會承認。
98.04.28	依市場狀況辦理以現金增資發行普通股方式參與發行海外存託憑證或以私募方式辦理現金增資發行普通股，發行總股數於不超過 20 億股額度內兩者擇一或同時發行	全體出席董事無異議照案通過	提 98 年股東常會討論
98.04.28	本公司章程修正案	全體出席董事無異議照案通過	提 98 年股東常會討論

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
97.06.13	承認 96 年度決算表冊。 承認 96 年度盈餘分配： 股票股利：2,677,556,780 元 現金股利：2,677,556,782 元 董監事酬勞：25,800,000 元 員工紅利：1,076,398 元 本公司 96 年度盈餘轉增資。 本公司選任第三屆董事及監察人。 解除本公司第三屆董事競業禁止之限制。	全體出席股東無異議照案通過。 全體出席股東無異議照案通過。 全體出席股東無異議照案通過。 全體出席股東無異議照案通過。	已遵行決議結果 已於 97 年 8 月 29 日為配股及配息基準日，並於 97 年 9 月 16 日發放股票股利（新股權利證書）及現金股利。97 年 10 月 9 日普通股上市，新股權利證書下市。董監事酬勞已於 97 年 8 月 29 日發放。 已遵行決議結果 選任三位獨立董事，分別為辻雅夫、鄭濟世、吳文七。 已遵循決議結果
97.10.31	以私募方式辦理現金增資發行普通股總額不超過 80 億元	全體出席股東無異議照案通過。	已遵循決議結果

(十二)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。

(十三)與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表：

97 年 12 月 31 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	鄭弘志	91.02.19	97.04.19	97.04.18 逝世

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

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	陳昭鋒	徐文亞	5,400	0	230	0	1,590	1,820	√			主要為增資、發債、專案諮詢及轉投資複核公費。

五、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	97.3.14 (董事會通過日)		
更換原因及說明	勤業眾信會計師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	無		
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	陳昭鋒、徐文亞
委任之日期	97.3.14 (董事會通過日)
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、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

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	姓 名	97 年度		98 年度 截至 4 月 21 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	7,467	0	0	0
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	277,956	0	0	0
董 事	新光三越百貨股份有限公司	130,289,226	0	0	0
董 事	新勝股份有限公司	33,319,600	178,000,000	0	0
董 事	進賢投資股份有限公司	2,091,653	12,325,000	0	0
董 事	瑞進興業股份有限公司	678,139	0	0	0
董 事	財團法人德富文教基金會	14,402	0	0	0
董 事	力信投資股份有限公司	199,997	0	0	0
獨立董事	辻雅夫	0	0	0	0
獨立董事	吳文七	7,959	0	0	0
獨立董事	鄭濟世	0	0	0	0
監 察 人	王田毛紡股份有限公司	5,308,301	48,500,000	0	0
監 察 人	匯豐投資有限公司	3,541,309	0	0	0
監 察 人	欣和投資股份有限公司	1,939,662	0	0	0
監 察 人	財團法人台北市新光吳氏基金會	9,976,269	0	0	0
監 察 人	綿豪實業股份有限公司	4,573,326	0	0	0
總經理	許 澎	77,435	0	0	0
副總經理	王常華	12,253	0	0	0
資訊長	陳昫利	47,281	0	0	0
風控長	儲 蓉	註 1		0	0
人資長	陸碧霞	36,749	0	0	0
財務長	容覺生	52,816	0	0	0
副資訊長	賴敬文	(18,163)	0	0	0
資深協理	張主明	35,752	0	0	0
資深協理	鄭詩議	0	0	0	0
資深協理	張日政	47,777	0	0	0
資深協理	徐順鑒	5,761	0	0	0
資深協理	蘇啓榮	68	0	0	0
資深協理	謝文龍	註 1	0	0	0
協 理	謝一中	(17,562)	0	0	0
協 理	劉信成	1,321	0	0	0
協 理	黃訓章	5,204	0	0	0
協 理	簡維能	6,258	0	0	0
協 理	林宜靜	(24,243)	0	0	0
協 理	施貽昶	註 2	0	註 2	0
大股東	第一生命保險相互會社	註 3	0	0	0

註 1：係為 97 年就任該職稱

註 2：係為 98 年就任該職稱

註 3：係 97 年 12 月參與現金增資 592,567,361 股，取得大股東身份

(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、持股超過百分之十股東之關係	股數(股)	持股比率	質押比率	質借(贖回)金額
新勝股份有限公司	質押 質押 質押 質押	97/03/24 97/07/14 97/09/11 97/09/24	台灣工銀	其董事為本公司董事長二親等以內親屬	27,000,000 8,000,000 7,000,000 10,000,000	6.03%	5.45%	-

八、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：大通託管第一生命保險相互會社投資專戶	931,873	14.92%	0	0%	0	0%	無	無	
B：新光三越百貨股份有限公司	373,724	5.98%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳東興	610	0.01%	0	0%	0	0%	無	無	
C：新勝股份有限公司	341,320	5.46%	0	0%	0	0%	D	1. D公司與C公司董事長為同一人	
代表人：吳桂蘭	369	0.01%	0	0%	0	0%	E G	2. EG公司董事長為C公司董事長之二等親以內親屬	
D：台灣新光實業股份有限公司	227,544	3.64%	0	0%	0	0%	C	1. C公司與D公司董事長為同一人	
代表人：吳桂蘭	369	0.01%	0	0%	0	0%	E G	2. EG公司董事長為D公司董事長之二等親以內親屬	
E：財團法人新光吳火獅紀念醫院	210,285	3.37%	0	0%	0	0%	C D	1. CD公司董事長為E公司董事長之二等親以內親屬	
代表人：吳東進	29,352	0.47%	292	0%	0	0%	G	2. G公司與E公司董事長為同一人	
F：中華郵政股份有限公司	164,359	2.63%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳民佑	0	0%	0	0%	0	0%	無	無	
G：玉田毛紡股份有限公司	111,475	1.78%	0	0%	0	0%	C D	1. CD公司董事長為G公司董事長之二等親以內親屬	
代表人：吳東進	29,352	0.47%	292	0%	0	0%	E	2. E公司與G公司董事長為同一人	
H：家邦投資股份有限公司	79,819	1.28%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳家錄	4,082	0.07%	5,189	0%	0	0%	無	無	
I：中國信託商銀受託信託財產專戶	59,430	0.95%	0	0%	0	0%	無	無	
J：台灣新光保全股份有限公司	49,789	0.80%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：李峰遙	509	0.01%	23	0%	0	0%	無	無	

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。

九、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 4,183,242	100	0	0	4,183,242	100
	丁種特別股 470,000	100	0	0	470,000	100
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	26.13	0	0	353,300	26.13
新昕國際股份有限公司	1,550	31%	2,500	50%	4,050	81%
新壽公寓大廈管理維股份有限公司	38,705	90.01%	0	0	38,705	90.01%
新光銀財產保險代理人股份有限公司	300	100%	0	0	300	100%
新光銀保險代理人股份有限公司	400	100%	0	0	400	100%
新光行銷股份有限公司	10,437	49.7%	0	0	10,437	49.7%
新光銀財務(香港)有限公司	USD 2,000	100%	0	0	USD 2,000	100%
元富證券投資顧問股份有限公司	0	0%	0	0	78,390	26.13%
元富期貨股份有限公司	0	0%	0	0	16,723	26.13%
元富保險代理人股份有限公司	0	0%	0	0	78	26.13%
元富證券(B.V.I)有限公司	0	0%	0	0	3	26.13%

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
97.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,661,619,283	56,616,192,830	97 年盈餘轉增資	註 25
97.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	6,254,186,644	62,541,866,440	97 年度現金增資	註 26
98.01	10	8,000,000,000	80,000,000,000	6,246,906,644	62,469,066,440	第四次庫藏股未轉讓減資	註 27

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 號函核准第二季 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 760,880,450 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 96.09.19 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 CB 轉換 700,410 元
 註 25：97 年度經經濟部商業司 97.09.22 經授商字第 09701236750 號函核准 97 年盈餘轉增資 2,677,556,780 元。
 註 26：98 年度經經濟部商業司 98.01.17 經授商字第 09801008380 號函核准私募方式現金增資 5,925,673,610 元。
 註 27：98 年度經經濟部商業司 98.01.22 經授商字第 09801014670 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 72,800,000 元。

(二)股本來源：

98 年 04 月 21 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	6,246,906,644 股	1,753,093,356 股	8,000,000,000 股	-

(三)總括申報制度相關資訊：無

(四)股東結構：

98 年 04 月 21 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	18	27	1,012	292,467	334	293,858
持 有 股 數	212,631,649	139,566,961	2,138,889,822	2,299,461,265	1,456,356,947	6,246,906,644
持 股 比 例	3.4%	2.23%	34.24%	36.81%	23.32%	100%

(五)股權分散情形：

每股面額 10 元/ 98 年 04 月 21 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	152,357	40,669,336	0.65
1,000 至 5,000	79,768	183,503,534	2.94
5,001 至 10,000	24,230	173,529,198	2.78
10,001 至 15,000	12,217	143,399,116	2.30
15,001 至 20,000	5,675	100,766,904	1.61
20,001 至 30,000	6,794	163,332,673	2.61
30,001 至 50,000	5,459	211,656,744	3.39
50,001 至 100,000	3,895	272,512,394	4.36
100,001 至 200,000	1,911	259,861,277	4.16
200,001 至 400,000	794	217,916,143	3.49
400,001 至 600,000	256	124,736,968	2.00
600,001 至 800,000	98	68,161,274	1.09
800,001 至 1,000,000	73	66,906,881	1.07
1,000,001 以上	331	4,219,954,202	67.55
合 計	293,855	6,246,906,644	100.00

(六)大股東名單：

單位：股 98年04月21日

股份 大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
大通託管第一生命保險相互會社 投資專戶	931,873,810	14.92%
新光三越百貨股份有限公司	373,724,679	5.98%
新勝股份有限公司	341,320,133	5.46%
台灣新光實業股份有限公司	227,544,581	3.64%
財團法人新光吳火獅紀念醫院	210,285,667	3.37%
中華郵政股份有限公司	164,359,971	2.63%
王田毛紡股份有限公司	111,475,720	1.78%
家邦投資股份有限公司	79,819,301	1.28%
中國信託商銀受託信託財產專戶	60,904,355	0.97%
台灣新光保全股份有限公司	49,789,745	0.80%

註：本表中所列前十名係為持股前十大之股東。

(七)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

項 目		年 度		96 年	97 年度	98 年度第一季
		最 高	最 低			
每股市價	最 高			43.80	29.15	10.55
	最 低			21.70	6.60	6.35
	平 均 收 盤 價			31.75	18.15	8.03
每股淨值	分 配 前			16.81	7.16	7.10
	分 配 後			15.44	不適用	不適用
每股盈餘	加權平均股數(仟股)			4,934,113	5,535,642	6,215,507
	每 股 盈 餘 (註1)	盈餘配股調整前		1.02	(3.80)	(0.10)
		盈餘配股調整後		0.96	不適用	不適用
每股股利	現 金 股 利			0.5	0	不適用
	無 償 配 股	盈餘配股		0.5	0	不適用
		資本公積配股		0	0	不適用
	累積未付股利 (註2)			0	0	不適用
投資報酬分析	本益比 (註3)			31.13	(4.78)	(80.30)
	本利比 (註4)			63.5	不適用	不適用
	現金股利殖利率 (註5)			1.57%	不適用	不適用

註 1：如有因無償配股等情形而需追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 2：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 3：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 4：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利，本公司 97 年度稅後虧損，故不適用。

註 5：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價，本公司 97 年度稅後虧損，故不適用。

(八)公司股利政策及執行狀況：

1. 本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。本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. 自九十七年度開始對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之1%計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。
3. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，業經九十七年六月十三日股東會通過，決議配發股票股利 2,677,557 仟元、現金股利 2,677,557 仟元、員工紅利 1,076 仟元及董監酬勞 25,800 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 0.96 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為 0.96 元。
4. 有關九十七年度虧損撥補議案於九十八年四月二十八日經董事會決議通過不擬撥補。

(九)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司並未公開九十八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. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

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，

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

97 年度稅後虧損，故不適用。

(2)擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：

97 年度稅後虧損，故不適用。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：

97 年度稅後虧損，故不適用。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

九十六度盈餘分配，配發員工紅利 1,076 仟元，董監酬勞 25,800 仟元，實際配發情形與原董事會通過之擬議配發相同。

(十一)金融控股公司買回本公司股份情形：

98年3月20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	10,000,000 股	0 股
累積持有本公司股份數量	無	31,400,000 股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	無	0.50%
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1：第四次買回本公司股份於97年11月15日到期，餘7,280,000股已辦理註銷，減資基準日為98年1月5日。

註2：截至98年3月20日，本公司已發行股份總數為6,246,906,644股。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形：

93年度第一次海外無擔保可轉換公司債

公司債種類	93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156,395,000元
贖回或提前清償之條款	<p>一、到期本金之償還：</p> <p>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：</p> <p>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、債券持有人賣回權：</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臺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>

公司債種類	93年第一次海外無擔保可轉換公司債
	(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份贖回。
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93年第一次海外無擔保可轉換公司債發行辦法。

94年度第一次海外無擔保可轉換公司債

公司債種類	94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
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	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。 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：

公司債種類	94年第一次海外無擔保可轉換公司債
	<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：</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 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
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	<p>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</p> <p>發行及轉換(交換或認股)辦法 註4</p>
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 4：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之 94 年第一次海外無擔保可轉換公司債發行辦法。

公司債辦理情形

公 司 債 種 類	97 年第一期無擔保 普通公司債	97 年第二期無擔保 次順位公司債
發 行 日 期	97 年 5 月 22 日	97 年 9 月 29 日
面 額	新台幣 100 萬元	新台幣 100 萬元
發行及交易地點	台灣	台灣
發 行 價 格	於發行日依票面金額 十足發行	於發行日依票面金額 十足發行
總 額	新台幣 50 億元	新台幣 47 億元
利 率	2.83%	甲券票面利率為 3.65%， 乙券票面利率為指標利率 加碼 1.00%
期 限	5 年期 到期日：102 年 5 月 22 日	7 年期 到期日：104 年 9 月 29 日
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	縱橫法律事務所 周武榮律師	縱橫法律事務所 周武榮律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 賴冠仲、徐文亞	勤業眾信會計師事務所 陳昭鋒、徐文亞
償 還 方 法	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還金額	新台幣 50 億元	新台幣 47 億元
贖回或提前 清償之條款	不適用	不適用
限制條款	不適用	不適用
信用評等機構名稱、評等 日期、公司債評等結果	中華信評 98 年 4 月 29 日 twA+	中華信評 98 年 4 月 29 日 twBBB+
附其他 權利	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 5
對股權可能稀釋情形及 對現有股東權益影響	不適用	不適用
交換標的委託 保管機構名稱	不適用	不適用

註 5：參考本公司之 97 年第 1 期國內無擔保普通公司債發行辦法。

註 6：參考本公司之 97 年第 2 期國內無擔保次順位公司債發行辦法。

註 7：指標利率係指發行係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日台北時間上午 11:00，英商路透股份有限公司 (Reuters) 螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率 (Fixing Rate)。

2. 一年內到期之公司債：本公司 93 年第一次海外無擔保可轉換公司債，將以美元按面額之 98.76% 償還本金。

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		93年第一次海外無擔保可轉換公司債		
項目	年度	96 年度	97 年度	當年度截至 98 年 3 月 31 日
	轉換公司債市價(元)	最高	143.8500	117.7461
最低		102.9640	89.2708	95.0036
平均		116.0376	101.0272	96.4589
轉換價格(元)		28.23	25.83	25.83
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		94年第一次海外無擔保可轉換公司債		
項目	年度	96 年度	97 年度	當年度截至 98 年 3 月 31 日
	轉換公司債市價(元)	最高	168.9375	134.4983
最低		95.7500	78.0000	80.0375
平均		130.3034	103.9258	83.3761
轉換價格(元)		24.17	17.70	17.70
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：

- 1.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
- 2.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 93 年 9 月 2 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 94 年 9 月 2 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)九十三年度現金增資

1. 計劃內容

(1)主管機關核准日期及文號：93年12月24日(93)金管證一第0930156693號函。

(2)本次計劃所需資金總額：新台幣5,000,000仟元。

(3)資金來源：現金增資發行普通股208,333,333股，每股面額新台幣10元，每股發行價格為新台幣24元，募集總金額約為新台幣5,000,000仟元。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

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	
			93年度	95年度
			第四季	第二季
轉投資新光人壽保險股份有限公司	93年第四季	4,000,000	4,000,000	—
ECB 償債基金	95年第二季	1,000,000	—	1,000,000
合計	—	5,000,000	4,000,000	1,000,000
預計可能產生效益	1. 轉投資子公司新光人壽40億元，可提高新光人壽之RBC至254%，以及提高海外投資比重至35%及本集團資本適足率(CAR)約14%。預計94年可增加新光人壽收益約637,500仟元，95年以後每年可增加收益約1,275,000仟元。另對本公司效益方面，預估94年以後每年可增加收益約184,000仟元。 2. ECB償債基金：因應95年6月本公司第一次海外可轉換公司債可能之贖回而設置專款專用之償債基金，以提高對債權人的保障。			

2. 執行情形

(1) 計劃執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至 98 年 1 月底累計
轉投資新光人壽保險股份有限公司	支用金額	預定	4,000,000
		實際	4,000,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
ECB 償債基金	支用金額	預定	1,000,000
		實際	600,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	60%
合計	支用金額	預定	5,000,000
		實際	4,600,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	92%

(2) 實際產生效益評估：

項目	預計效益	實際產生效益
新光人壽自有資本與風險資本之比率	RBC 達 254%	231% 上升至 345%
新光金控集團資本適足率(CAR)	CAR 上升 14%	135.38% 上升至 149.22%

本公司 93 年度 12 月所募集資金 4,000,000 仟元轉投資新光人壽，主要籌資目的藉以改善本集團資本適足率及新光人壽自有資本與風險資本之比率。本集團資本適足率由增資前 135.38% 上升至增資後之 149.22%，增加 14%；新光人壽自有資本與風險資本之比率則由 93 年底增資前之 231% 增加至 94 年 6 月增資後之 345%，效益成情形良好。

(3) 執行進度落後原因及對股東權益之影響及改進計畫：

本公司 93 年度現金增資 5,000,000 仟元，4,000,000 仟元轉投資新光人壽已依原計畫執行完畢，且達成效益情形尚為良好，餘 1,000,000 仟元依原計畫為因應 95 年度 6 月本公司 93 年度第一次海外可轉換公司債可能贖回而設置之償債基金，惟本公司股價從 95 年 4 月起開始上揚，截至 96 年底止本公司股價大都維持在 93 年發行 ECB 之轉換價格之上，致債券持有者並未執行賣回動作，本公司亦無於市場上購回債券，造成執行進度延後。然 97 年因受美國次級房貸波及，美國及歐洲大型投資銀行均受到重大影響，國內金融業亦受重創，本公司 97 年第四季股價平均 8.41 元遠低於 ECB 轉換價格 25.83 元，本公司預估將面臨債券持有者贖回，累計至 98 年 1 月，已於市場上買回 1,164,232 仟元債券並註銷，其中 600,000 仟元係以 ECB 償債基金支付，剩餘款項將視市場情況及因應 93 年第一次海外可轉換公司債至 98 年第二季到期時可能贖回時再動用，整體而言，該次現金增資資金執行進度及未支用資金用途尚屬合理且已視市場狀況陸續執行買回之動作，對債權人及股東權益尚無重大不利之影響。

(4)如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。

本公司 93 年度於 12 月所募集資金用以轉投資新光人壽，藉以改善本集團資本適足率及新光人壽自有資本與風險資本之比率。本集團資本適足率由增資前之 135.38% 上升至 149.22%，增加 14%；新光人壽自有資本與風險資本之比率由增資前之 231% 增加至增資後之 345%，效益情形良好。

新光人壽為本公司 100% 持股之子公司，負責本公司壽險產品之行銷推廣業務，亦為本公司主要之營收及獲利來源，其 94 及 95 年度之營業收入分別為 255,142,503 仟元及 305,037,862 仟元，稅後純益分別為 7,362,886 仟元及 11,771,090 仟元，營業收入及獲利呈穩定成長趨勢。

(二)97 年度現金增資

1. 計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：97 年 1 月 16 日金管證一字第 0960075009 號函。

(2)本次計畫所需資金總額：新台幣 7,000,000 仟元。

(3)資金來源：現金增資發行普通股 368,421,052 股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 19 元，募集總金額約為新台幣 7,000,000 仟元。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計畫項目	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 37.39%，進而可提高海外投資比重由 40% 至 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。			

2. 執行情形

(1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至 97 年第二季累計
	支用金額	預定	
轉投資新光人壽保險股份有限公司	支用金額	實際	7,000,000
		預定	7,000,000
	執行進度(%)	實際	100%
		預定	100%
合計	支用金額	實際	7,000,000
		預定	7,000,000
	執行進度(%)	實際	100%
		預定	100%

(2) 實際產生效益評估：

項目	預計效益	實際產生效益
新光金控集團資本適足率(CAR)	CAR 上升 12%	112.98% 下降至 94.03%(註)
新光人壽自有資本與風險資本之比率(RBC)	RBC 提升 35.68%	263.64% 下降至 221.86%(註)
提高新光人壽海外投資比率	預計 97 年提升海外投資比重由 35% 至 40%，並於 98 年下半年提升至 45%	97 年底海外投資比重為 34%
增加新光人壽綜合投資收益	預計 97 年下半年度可增加新光人壽綜合投資收益約 87,500 仟元，98 年可增加收益為 776,875 仟元	受全球金融風暴影響，全年投資報酬率僅為 1.96%，致 97 年下半年度新光人壽稅後淨損為 6,866,984 仟元

註：CAR 及 RBC 係以募集與發行前 96 年 11 月底之資本適足率與募集與發行後 97 年 6 月底之資本適足率作為比較基礎

(3) 未達預期效益之原因及對股東權益之影響

本公司 97 年度現金增資 7,000,000 仟元，原依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定希冀提升集團資本適足率(CAR)約 12%，及根據「保險業管理國外投資管理辦法」第十五條規定，維持新光人壽最近三年度自有資本與風險資本比率均達 250% 以上以提高海外投資比率至 40~45%，用以增加投資效益。

a. 本集團資本適足率及新光人壽自有資本與風險資本之比率未達預期效益之原因及改善方式：

本公司營業收入主要來源為新光人壽，自 96 年度爆發美國次級房貸危機以來，新光人壽手中持有之 CDO 及 CBO 持續因次級房貸風暴尚未平歇遭評等下降而認列資產減損，導致新光人壽 97 年上半年度認列投資 CBO 資產減損 13.7 億元、認列 ABS CDO 投資損失 32.0 億元，共認列投資 CBO/ABS CDO 一次性損失合計達 45.7 億元；另 96 年底至 97 年上半年新台幣兌美元匯率持續升值，造成 97 年上半年新光人壽匯兌避險成本達 130.1 億元，稅後虧損達 128.7 億元，致 97 年 6 月底之新光人壽資本適足率僅為 221.86% 未達預計之 250% 以上，而新光人壽之大幅虧損連帶使本公司獲利受到嚴重衝擊，97 年上半年度本公司稅後虧損為 123.5 億元，致資本適足率下降至 100% 以下，97 年 6 月僅為 94.03%。

雖本公司與新光人壽受大環境波動牽連導致資本適足率均未達預期效益，但新光人壽資本適足率仍然高於法定要求壽險業資本適足率 200% 以上，且本公司與新光人壽已於 97 年下半年積極提升其資本適足率。本公司於 97 年 9 月募集與發行 47 億元次順位公司債及 97 年 12 月私募普通股 63.05 億元，以充實公司資本、強化財務結構及轉投資新光人壽；新光人壽於 97 年 7 月 25 日及 7 月 30 日出售信義聯勤土地，獲利 32.06 億元及 97 年 12 月私募特別股新台幣 16.54 億元，以強化公司自有資本，藉以提升集團資本適足率，截至 97 年 12 月本公司資本適足率已達 102.87%。

b. 新光人壽海外投資比率及綜合投資效益未達預期效益之原因及改善方式：

新光人壽雖投資海外比率業經保險局核准可提高至 40%，但因考量整體總體經濟環境動盪及基於穩健保守原則，截至 97 年 12 月新光人壽海外投資比率為 34%，其海外投資比率將視市場情況再行調整。另 97 年下半年度次貸風暴影響範圍與程度持續擴大，各國經濟成長趨緩、需求萎縮，受到全球金融海嘯影響，股市及相關金融產品市場低迷，造成新光人壽稅後淨利 97 年下半年為(6,866,984)仟元，致未達到預期增加之投資效益。

綜上，97 年度現金增資因受整體經濟環境影響，致新光人壽虧損連帶侵蝕本公司之獲利，故未達成原預期之效益，其原因尚屬合理，然本公司已採取多項措施提升自有資本、強化財務結構，並更加謹慎於資產負債風險控管及密切注意全球資本市場之發展與採取必要之風險規避，本集團資本適足率、新光人壽資本適足率截至 97 年 12 月達 102.15%及 224.86%，雖受全球金融風暴影響而未達預期效益但仍符合法令要求，其評估對股東權益尚無重大影響。

(4)如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。

新光人壽 96 及 97 年度之之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣千元

項目 / 年度	96 年度	97 年度
營業收入	388,505,955	439,182,729
營業利益(損失)	6,731,475	(20,563,539)
稅前利益(損)	2,770,007	(25,629,354)
本期純益(損)	2,416,820	(19,737,526)
EPS(元)	0.69	(5.48)

(三)97 年度第二期無擔保次順位公司債

1. 計劃內容

(1)主管機關核准日期及文號：97 年 9 月 18 日金管證一字第 0970048058 號函。

(2)本次計劃所需資金總額：新台幣 4,700,000 仟元。

(3)資金來源：發行無擔保次順位公司債 4,700,000 仟元，債券每張面額為新台幣 1,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券及乙券共計二種券。其中甲券發行金額為新台幣 1,200,000 仟元整，乙券發行金額為新台幣 3,500,000 仟元整。

a. 期間：公司債發行期限為 7 年期，自民國 97 年 9 月 29 日發行，至民國 104 年 9 月 29 日到期。

b. 票面利率：本公司債甲券票面利率為固定利率年息 3.65%；乙券票面利率為指標利率加碼 1.00%；甲券自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次；乙券自發行日起，每三個月依票面利率按實際天數單利計息一次，並每年付息一次。

c. 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

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	
			第四季	
投資新光人壽	97 年第四季	4,700,000	4,700,000	
合計	—	4,700,000	4,700,000	
預計可能產生效益	強化子公司資本結構，預計可提高金控資本適足率約 7.3%，人壽資本適足率約 23.8%，預估獲利可逐步回穩。			

2. 執行情形

(1) 計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		97 年第四季
投資新光人壽	支用金額	預定	4,700,000
		實際	4,700,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	4,700,000
		實際	4,700,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%

(2) 實際產生效益評估：

項目	預計效益	實際產生效益
新光金控集團資本適足率(CAR)	CAR 上升 7.3%	94.03% 上升 8.84% 提升至 102.87%
新光人壽自有資本與風險資本之比率(RBC)	RBC 提升 23.8%	221.86% 上升 5.53% 提升至 227.39%

註：CAR 及 RBC 係以募集與發行前 97 年 6 月之資本適足率與募集與發行後 97 年 12 月底之資本適足率作為比較基礎。

(3) 未達預期效益之原因及對股東權益之影響

本公司 97 年度辦理第二期無擔保次順位公司債 4,700,000 仟元，原依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定希冀提升集團資本適足率(CAR)約 7.3%，及增強子公司新光人壽自有資本與風險資本比率(RBC)提高 23.8%，其中集團資本適足率已提升 8.12% 達成其預期效益，然新光人壽受美國次級房貸及全球金融危機影響，新光人壽手中持有之 CDO 及 CBO 持續認列資產減損，導致新光人壽 97 年度認列投資 CBO 資產減損 13.7 億元、認列 CDO 投資損失 54.7 億元，共認列投資 CBO/CDO 一次性損失合計達 68.4 億元；另 97 年度新台幣兌美元匯率波動較大，97 年度新光人壽匯兌避險成本達 125.5 億元，稅後虧損達 197.4

億元，致 97 年 12 月底之新光人壽資本適足率僅為 224.86%未達預計增加達到 245.66%，然仍高於壽險業法定要求資本適足率 200%以上。

97 年度第二次無擔保次順位公司債執行效益主因受整體經濟環境影響，致新光人壽虧損，資本適足率增加幅度未達原預期，但仍達法令要求 200%以上，究其原因尚屬合理，且本公司亦採取多項措施提升自有資本、強化財務結構，並更加謹慎於資產負債風險控管及密切注意全球資本市場之發展與採取必要之風險規避，經評估對股東權益尚無重大影響。

(4)如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。

新光人壽 96 及 97 年度之之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣千元

項目 / 年度	96 年度	97 年度
營業收入	388,505,955	439,182,729
營業利益	6,731,475	(20,563,539)
稅前利益(損)	2,770,007	(25,629,354)
本期純益(損)	2,416,820	(19,737,526)
EPS(元)	0.69	(5.48)

(四)97 年度私募普通股

1. 計劃內容

- (1)增資目的：充實公司資本，強化財務結構，並於適當時機進行轉投資。
- (2)資金來源：以私募方式辦理現金增資發行普通股 592,567,361 股，每股認購價格為新台幣 10.64 元，總募資金額為新台幣 6,304,917 千元。
- (3)私募對象：日本第一生命相互會社
- (4)資金用途及預計效益：本次取得資金將用於充實公司資本，強化財務結構，提升資本適足率，並於適當時機進行轉投資。本公司此次增資預計產生效益如下：

單位：%

項目	增資前 (97年9月)	預計增資後
負債淨值比	41%	36%
雙重槓桿比	123%	120%
資本適足率	94%(註)	104%

註：資本適足率為97年6月30日資料

2. 執行情形

(1)計劃執行情形：

計劃項目	執行狀況		截至 97 第四季累計
	支用金額	預定	
充實資本，強化財務結構	支用金額	預定	6,304,917 千元
		實際	6,304,917 千元
	執行進度	預定	100%
		實際	100%

(2)增資效益：

單位：%

項目	增資前 (97年9月)	預計增資後	實際增資後 (97年12月)
負債淨值比	41%	36%	48.36%
雙重槓桿比	123%	120%	125.25%
資本適足率	94%(註)	104%	102.87%

註：資本適足率為97年6月30日資料

(3)未達預期效益之原因及對股東權益之影響

該次私募資金 6,304,917 仟元挹注營運，原預計本公司私募增資後其負債淨值比、雙重槓桿比及資本適足率皆可呈現改善狀況，然因 97 年第四季受整體經濟環境及金融風暴影響甚劇，97 年第四季新光金控認列權益法投資之投資損失為 9,219,449 仟元，另因資產減損損失認列 549,594 仟元，致淨值下降，負債淨值比、雙重槓桿比及資本適足率均無法達成原先預期，如不包括上述兩項主要因素設算 97 年底之負債淨值比及雙重槓桿比應為 39.65%及 119.69%，其達成情形尚屬良好，究其未能達成預期效益主要係因第四季受整體經濟環境及金融風暴影響，其理由尚屬合理。而本公司亦採取多項措施提升自有資本、強化財務結構，並更加謹慎於資產負債風險控管及密切注意全球資本市場之發展與採取必要之風險規避，經評估對股東權益尚無重大影響。

(4)如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。

新光人壽 96 及 97 年度之之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣千元

項目 / 年度	96 年度	97 年度
營業收入	388,505,955	439,182,729
營業利益(損失)	6,731,475	(20,563,539)
稅前利益(損)	2,770,007	(25,629,354)
本期純益(損)	2,416,820	(19,737,526)
EPS(元)	0.69	(5.48)

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)金融控股公司
- (2)銀行業。
- (3)票券金融業。
- (4)信用卡業。
- (5)信託業。
- (6)保險業。
- (7)證券業。
- (8)期貨業。
- (9)創業投資事業。
- (10)經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (11)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：

為取得客戶、股東權益最大化，新光金控將積極落實各項經營計劃：

一、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。

二、發揮整合行銷綜效

有效地整合各子公司資源，如產品、據點、人力資源等，利用各子公司經營特長，擬訂共同行銷計畫，契合各子公司最佳行銷時機，共同創造綜效。

1. 協助各子公司訂定跨售業務項目、目標及獎勵競賽辦法，並定期檢視跨售效益，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. 規劃各子公司互設共同行銷櫃檯(如保險、銀行及證券等)，充分運用金控內彼此資源，發揮最大效益。
5. 推動上市櫃公司、中小企業及內湖科學園區企業戶整合行銷專案，以協助推展人壽團體險、銀行現金管理及授信業務、證券經紀及承銷業務。
6. 積極開發電子憑證更多線上交易功能，以提供便利之網路服務，亦可節省各子公司人力成本。

三、提昇服務品質

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

1. 檢討、改善行政作業流程，縮短等待時間，力求簡易便利，以提昇整體服務效能。
2. 加強員工訓練，落實服務理念，提升客戶滿意度。新光銀行成立TCS專案小組(Total Customer Satisfaction)，規劃全面改善服務品質。計畫與顧問公司合作設計教育訓練課程，自高階主管至臨櫃人員均接受培訓，致力提升分行臨櫃之客戶滿意度，並將服務理念內化為公司之核心價值。
3. 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。

四、強化資本結構

1. 建立集團最適資本結構，提供子公司充實的資本，以提升集團長期競爭能力。
2. 隨時監控市場或法令變化對集團資本適足率的影響，事前進行情境模擬並提出因應計畫。
3. 定期召開資本規劃會議，規劃集團最適資本及籌資方案，以有效降低資金成本及滿足各子公司的資本需求。

五、落實風險管理

由於金控業務多元化，其總合風險更形複雜，風險管理成為不可或缺的一環。

1. 推廣風險管理文化：
強化高階管理層對於風險管理的認知及支持，提升風險管理之策略位階，以期風險管理概念能深入各個階層，參與各項經營決策之制定。
2. 完備風險管理機制：
檢視金控及子公司風險管理流程，完備各項風險管理辦法，以為落實風控機制之準繩。每週召開跨公司風控主管聯席會議，以強化橫向溝通，以達監督控管之功效。
3. 建置風險衡量工具：
建置金控層級市場風險管理系統，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：
定期向風險管理委員會及董事會揭露公司風險暴露情形，同時增加報告內容的深度及廣度，以助瞭解公司風險現況及作為決策參考。

六、深化與策略伙伴之合作關係：

1. 深化與策略夥伴之合作關係，包括業務合作、管理經驗交流等，俾使雙方關係更加緊密，創造雙贏。
2. 深化與策略性投資人日本第一生命之業務合作關係，成立交流委員會定期交流壽險經營管理經驗及技術，如由第一生命提供消除逆差損之經驗及資產負債管理技術等。
3. 與策略聯盟伙伴元富證券進行多方業務合作計畫，以強化雙方關係，進而提升收益。

七、拓展海外市場

1. 由於台灣市場狹小且客戶資產配置全球化，拓展海外華人市場仍為必要的發展策略。
2. 新光人壽與中國海航集團合組之合資公司「新光海航人壽」於98年3月成立，並於4月開賣保單，成功將壽險市場擴及中國大陸。
3. 新光銀行及新光人壽在越南均設有辦事處，進行商情蒐集及子公司設立評估，隨時掌握進入市場之契機。

(三)產業概況：

(1)總體經濟之現況及發展：

回顧97年，美國次貸風暴快速發展為席捲全球的金融海嘯，影響範圍與程度尚且持續擴大，全球經濟成長率由前年之4%下降至去年的2.3% (source: Global Insight Inc.)；展望98年全球經濟成長率，根據環球透視機構 (Global Insight) 最新預測資料，雖然世界各國已多管齊下採取積極的貨幣及財政政策力抗持續探底的景氣，惟因經濟體系各部門受創過深，激勵措施尚不足以產生顯著功效，今年主要工業國家全面衰退，全球經濟由先前預測的成長1.1%轉為負成長1.2%，為二次大戰後最嚴重衰退。國內經濟方面，97年第4季初步統計經濟負成長8.36%，為國民所得編製季資料 (民國50年) 以來最大衰退幅度，主因全球景氣重挫速度與幅度超乎預期，重創我國出口動能及製造業生產，民間投資隨之急遽萎縮所致。98年國內經濟成長率預估為-2.97% (source: 行政院主計處)，創歷史最低紀錄；同時央行自97年9月連續7次降息使利率來到1.25% (98年2月)，低利率環境增加金融業經營壓力。而次貸風暴導致財富管理業務萎縮，民間消費成長率幾乎停滯，金融業雖已度過金融海嘯發生流動性風險的最壞時刻，但展望98年營運仍保守以對。

(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。總體經濟環境近期因金融海嘯變化劇烈，加上國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，造成業者的獲利能力逐年下降。根據金管會統計數據，去(97)年國內金控因金融投資失利，整體獲利大幅萎縮，使得投資金融商品的風險管理重要性浮上檯面；風險與報酬的對稱性與去槓桿化的投資趨勢將是業者今後經營面臨的重要課題。

(3)金融商品之發展趨勢：

降息環境下，各業者的淨利差持續下滑，房地產市場不景氣，房貸業務亦衰退且放款風險增加。此外，市場對風險敏感，財富管理商品乏人問津。預期國內

業者在面臨全球金融風暴的衝擊下，經營型態將改變；高槓桿與過度複雜的商品設計未來不易存在，產品差異化變小，業者間競爭將更趨激烈。

(4) 競爭情形

依據中央銀行公佈截至 97 年 12 月底止國內金融機構的總機構有 418 家，而分支機構有 5,991 家，雖然歷經 93 年、94 年及 95 年等三年金融機構整併，依然沒有解決國內金融機構家數過多之問題，是故未來金融機構之間價格競爭之激烈情勢短期間仍無法獲得改善，沒有金控背景之中小型銀行即將面臨更嚴苛之挑戰。

年度	總機構家數	分支機構總家數
86	509	5,181
87	501	5,368
88	495	5,531
89	491	5,636
90	448	5,841
91	437	5,850
92	433	5,930
93	428	5,922
94	422	5,943
95	415	5,970
96	417	5,977
97	418	5,991

資料來源：97.12 中央銀行「中華民國台灣地區金融統計月報」

(四) 金融商品研究與業務發展概況：

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. 落實風險管理

建置金控層級市場風險管理系統，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。

2. 強化資本結構

為充實資本，強化財務結構，本年度預計辦理現金增資 50 億元。

3. 深化與策略伙伴之合作

深化與策略性投資人日本第一生命之業務合作關係，成立交流委員會定期交流壽險經營管理經驗及技術，如由第一生命提供消除逆差損之經驗及資產負債管理技術等。

4. 推動整合行銷專案

推動上市櫃公司、中小企業及內湖科學園區企業戶整合行銷專案，以協助推展人壽團體險、銀行現金管理及授信業務、證券經紀及承銷業務。

5. 拓展海外市場

新光人壽與中國海航集團合組之合資公司「新光海航人壽」於 98 年 3 月成立，並於 4 月開賣保單，成功將壽險市場擴及中國大陸。

(2) 長期計劃：

加入 WTO 之後，金融市場更加國際化及自由化，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

- 新定期壽險
- 保本終身壽險
- 新康福增額終身壽險
- 兒童幸福保險
- 三多利增額終身壽險
- 新世代增額終身壽險
- 長福終身壽險(分期繳型)
- 新美麗人生終身壽險
- 新長安終身壽險
- 新長樂終身壽險
- 長期看護終身保險
- 安心居遞減型定期壽險
- 千圓長青終身壽險
- 安居世貸定期壽險
- 長保安康終身壽險
- 加倍平安終身壽險
- 真心終身還本保險
- 真意終身還本保險
- 金多利終身還本保險
- 金滿意 2888 還本保險
- 婦女萬全保險
- 吉利富貴保險
- 大富壽險
- 易利富保險
- 大集大利保險

- 威利九九保險
- 財利多多終身還本保險
- 心意永遠終身還本保險
- 長安養老終身壽險(甲型)
- 易利得保險
- 全心終身還本保險
- 全意終身還本保險
- 分多金終身還本保險
- 呵護一生防癌終身健康保險
- 新住院醫療終身健康保險
- 護癌宣言終身健康保險
- 健康久久終身醫療健康保險

(2) 團體險

- 企業團體定期壽險
- 企業團體意外保險
- 新團體定期壽險
- 信用卡持有人團體定期壽險
- 信用卡持有人意外傷害團體保險(甲、乙型)
- 消費借貸團體意外傷害保險
- 消費借貸團體定期壽險
- 團體一年定期防癌健康保險
- 團體一年期特定重大疾病定期壽險
- 一年期(日額型)住院醫療團體保險
- 手術醫療團體保險(定額給付型)
- 團體職業災害保險
- 團體傷害住院日額保險
- 團體定期保險
- 團體傷害保險
- 工地工程人員團體傷害保險
- 學生(學童)團體保險
- 水上交通工具人員團體傷害保險
- 陸上交通工具人員團體傷害保險
- 團體意外傷害醫療保險附約(實支實付型)
- 團體員工福利保險附約
- 團體員工、配偶及眷屬醫療保險特約
- 團體職業傷害保險給付附加條款
- 團體特定傷害附加條款
- 團體航空傷害附加條款
- 增列重症燒燙傷附加條款
- 團體傷害殘廢保險金給付附加條款
- 遊樂區遊客團體傷害保險
- 一年期國民平安團體保險暨喪葬保險金附加條款
- 一年期(日額型)住院醫療團體保險批註條款

(3) 傷害險

- 新達安保本保險
- 旅行平安保險
- 安心傷害保險
- 安心傷害 321 保險

- 人身意外保險
- 企業管理者人身意外保險
- 疾病住院醫療保險金批註條款
- 旅行平安保險(特定傷害附加條款)

(4)年金、利率變動型及投資型保險

- 富利變額年金保險甲型
- 新安利率變動型年金保險甲、乙型
- 盛利利率變動型年金保險甲、乙型
- 新得利利率變動型年金保險甲、乙型
- 新集利利率變動型年金保險甲、乙型
- 金吉祥即期年金保險
- 金好意變額萬能壽險
- 金滿意變額萬能壽險
- 金萬利投資連結型保險
- 金圓滿外幣投資連結型保險
- 富康萬能保險
- 金好康萬能保險
- 年年有餘利率變動型養老保險

(5)附加特約

- 保險單借款批註條款
- 宣告利率批註條款
- 投資標的異動批註條款甲、乙、丙型
- 新防癌終身壽險批註
- 新防癌定期保險批註
- 新防癌醫療保險批註
- 增加保險金額選擇權批註條款
- 安親保障批註條款
- 生前給付保險金批註條款
- 防癌護照終身健康保險附約
- 綜合保障附約
- 意外傷害失能保險附約
- 定期保險特約
- 平安意外傷害保險附約
- 意外傷害醫療保險附約
- 新要保人豁免保險費附約
- 住院醫療日額(甲型)保險附約
- 傷害住院日額保險附約
- 綜合醫療保險附約
- 平安意外傷害 321 保險附約
- 安心住院保險附約
- 安心意外傷害保險附約
- 祥瑞定期壽險附約
- 投資標的異動批註條款

(6)分紅保險

- 富貴長紅終身壽險
- 新富貴長紅終身壽險
- 年年發終身還本保險
- 保本長紅終身壽險

2、營業比重：

單位：新台幣百萬元

項 目	97 年度保費收入	百分比(%)
1.個人壽險	149,144	73.87%
2.個人傷害險	8,150	4.03%
3.個人健康險	16,048	7.95%
4.年金保險	27,478	13.61%
5.團體保險	1,087	0.54%
6.總保費收入	201,906	100.00%

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：

新光人壽之商品開發隨著社會發展，國民生活水準提高及社會環境變遷而不斷調整，並不時致力於研究與設計，以期能提供滿足社會大眾多元化需求之最佳商品。今後對於保險商品的發展策略，除為配合高齡化社會的來臨與醫療品質的提高，將繼續開發優體保單、終身醫療、新手術險、新防癌險等商品外，另為因應金融海嘯衝擊所導致之利率不斷下降，亦將以保障兼具保本之商品滿足消費者需求。關於未來商品之研發方向，將以兼顧反應市場利率之利率變動型商品及新型態投資型商品，且持續開發傳統儲蓄保障型商品，包含外幣保單等，並配合政府實施之國民年金保險及長期照護制度等福利政策，打造符合國人生涯規劃之保險商品。

(二)本年度經營計劃：

1、提供多元化商品及著重商品利潤率：

(1)提供多元化商品以利市場銷售：

98年傳統型商品開發方向為優體保單、外幣保單及新手術險，投資型商品及利變年金將視市場反應適時推出，且因臺灣民眾平均保額普遍偏低，可多銷售保障型商品。

(2)商品銷售著重利潤率：

商品銷售以著重商品利潤率為原則(如銷售高價值之健康險及傳統型商品)，而非僅追求初年度保費(FYP)之成長。

2、通路均衡發展及提昇交叉行銷綜效：

(1)業務員及銀行通路將均衡發展(各佔 2/3 及 1/3)，且銀行通路將以新光銀行為主，並多銷售利潤率較高之商品(如健康久久終身醫療健康保險)。

(2)業務員通路以傳統健康險健康久久為主力險種，搭配防癌護照、養老險威利九九以及還本險金多利及分多金，金融保險及行銷通路則以利率變動型年金險、養老險搶攻定存轉存之客戶，不同通路屬性主推不同種類之商品，有市場區隔之效果。

(3)運用金控優勢整合關係企業資源進行交叉行銷，以提昇交叉行銷綜效。

(4)96年取得基金銷售資格，本公司成為第一家可銷售基金之壽險公司，並於97年成立財富管理籌備小組，以服務廣大保戶在財富管理上之需求。

3、強化資金運用效率：

(1)已獲准提高海外投資比重至 40%並分散投資標的，以爭取較佳資金運用收益率。

(2)持續研究並優化各種匯率避險策略及避險比率(傳統避險比率將維持於60%~80%)，統籌管理國外資產匯率風險，控制避險成本。

(3)持續尋找相對具競爭性之固定收益商品(如海外高評等債券及加碼地段佳優質不動產等等)。

4、整合性核心系統上線：

(1)持續推動並落實標準化之作業流程：

在進行核心系統改造之同時，通過 CMMI Level 3 評鑑，本公司是臺灣壽險業界第一家獲頒此殊榮之壽險公司。

(2)持續不斷之改善措施：

新核心系統上線之同時，資訊單位新增專案管理部門，專責新核心系統後續各項專案時程估算、預算管控、文件產出、開發產品品質的提昇及嚴格管控系統新功能開發、舊系統維護、功能測試等各類作業流程，透過 CMMI Level 3 的運作標準，未來新核心系統對提昇客戶的服務效能及對企業的永續經營將提供更具體的保障。

5、加強風險控管機制：

(1)新增專任之風險控管長儲蓉博士，公司所有政策與決議需將風險管理納入考量。

(2)引進國際知名之 Algorithmics 市場風險管理系統(預計於 98 年 4 月完成第一階段之建置)，以強化與精進投資風險管理並有效監控投資風險，優化投資流程與報酬。

6、積極開拓海外保險市場：98 年 3 月 9 日取得北京市工商行政管理局核准設立新光海航人壽保險有限責任公司企業法人營業執照，預計 98 年上半年前可順利開業。

(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 31 家，其中本國公司 23 家，8 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	英屬百慕達商宏利人壽
保誠人壽	三商美邦人壽	國際紐約人壽	法商法國巴黎人壽
國泰人壽	興農人壽	全球人壽	美商安達保險
中國人壽	幸福人壽	中華郵政	英屬百慕達商中泰人壽
南山人壽	遠雄人壽	安泰人壽	英屬百慕達商滙豐人壽
國華人壽	宏泰人壽	第一英傑華人壽	英屬曼島商蘇黎世
新光人壽	安聯人壽	紐商康健人壽	國際人壽

資料來源：98.03.13 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，提昇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。

(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：

持續建立風險管理四大支柱-風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具與風險績效制度。

a.風險管理文化：

持續的建立風險管理文化，將風險認知深植於各管理階層中並建立風險管理的策略性地位，亦即公司之經營階層於決策時，需將經營業務及成本加入風險控管做綜合之考量。

b.風險管理機制：

強化各項風險控管辦法與機制及危機處理程序之建立，明確闡明各種風險的報告及處理程序及層級，以即時有效的控制風險，並加強公司對風險資訊的揭露。

c.風險衡量工具：

完成第一階段市場風險管理系統之建置作業、增加壓力測試與情境分析之內容與事件，並強化信用風險及作業風險之衡量工具，以有效的辨識衡量各類風險。

d.風險績效制度：

績效的衡量同時考量承受之風險大小，導入風險績效之衡量指標，進而達到風險與報酬合理化的目標，促進公司整體之健全經營與穩定發展。

(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)推動新核心系統上線後各項效益維運措施以提升客戶服務品質：

為了改善產品服務品質及促進內部流程效率化，藉由「核心系統改造」專案達成：a.資訊基礎建設再造 b.行政作業流程改造 c.內部管理自動化 d.強化企業知識管理 e.提升客戶服務效能等主要目標。經過三年的全力以赴，新系統於民國 98 年 2 月將如期完工上線，上線後新系統所具備的嶄新功能，對新光人

壽全省的數百萬壽險保戶，提供更貼心的各項售後服務。

(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、主要業務項目

- (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

單位：新台幣仟元

項目/年度	97 年度		96 年度		95 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
利息收入	13,219,719	89%	12,266,220	85%	11,732,048	84%
手續費收入	1,880,759	12%	2,227,951	16%	1,595,639	12%
買賣票券利益	(159,988)	(1)	(391,515)	(3%)	470,523	3%
其他營業收入	(71,223)	-	259,725	2%	160,017	1%
合計	14,869,267	100	14,362,381	100%	13,958,227	100%

3、未來計劃開發之新金融商品與服務：

- (1)開發組合性商品業務：滿足客戶一次購足之金融服務，將存、放款業務及各項投資理財商品相互連結，提供客戶多元化及彈性更佳之金融商品服務。
- (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。

(二)本年度經營計劃：

1、策略目標

- (1) 發展現金管理業務，拓展活期性存款。
- (2) 加強放款利率之議價能力及拓展無風險之手續費收入，以提高營業收入。
- (3) 法金、消金業務均衡發展，嚴控授信品質。
- (4) 加強控管信用卡業務之風險及成本，提升卡量業務，增進獲利能力。
- (5) 掌握市場趨勢，落實關懷客戶，重振財富管理業務。
- (6) 提升資源運用效率，有效降低營運成本。
- (7) 提升服務品質，厚植展業基礎。

2. 本年度經營計劃

(1) 消費金融業務

受 95 年雙卡風暴餘波影響，各家行庫仍持續停止承辦無擔保的消費金融業務，或以提高申貸條件、緊縮授信額度等方式因應，雖然市場持續低迷，但本行秉持積極穩健的腳步，除以穩定的放款利差充實盈餘外，亦以良好的授信品質確保獲利，98 年度推動營運計劃如下：

- a. 持續提高業務利差及提升消金放款資產品質：

消費金融業務依借款人之工作屬性、授信風險等條件採取差別取價，以優於其他放款產品的利差創造本行盈餘，具有積極推動價值。有關資產品質方面，除以嚴謹的角度去審核案件及以優質客戶族群為目標客群外，亦積極提高徵提保證人及副擔保案件比重，降低本行授信風險。

b. 徵授信管理系統及信用評分卡系統預定於 98 年年中上線：

分行初審後，透由徵授信管理系統上傳各項申貸文件資料送審，除能節省紙張、遞送等作業成本，也能減少案件往來時間，提高作業效率。信用評分卡系統則有助於審核單位有效統一授信標準，以利授信風險監控。

c. 穩健經營汽車貸款：

全體金融機構汽車貸款餘額雖較 96 年底減少 28%，但本行僅減少 7%，全國排名亦由第八名前進至第六名。98 年除持續前一年度的穩健經營外，將加強業務成本控管，期以最精簡的人力為本行創造最大的利潤。

(2) 企業金融放款

98 年度企金業務之重點策略為：

- a. 經由金控整合各關係企業行銷資源，加強跨售及交叉行銷模式，達到擴大服務規模之整併綜效。
- b. 加強辦理國內外應收帳款受讓管理業務，提高手續費收入比例，並規劃建立企業現金管理業務、電子商務金流整合服務。
- c. 積極辦理傳統產業及台商聯合授信案件主辦。
- d. 加強推展兼具安全及收益之企業戶，期以服務效率加強議價能力，並搭配信託、外匯商品拓展授信業務，增加利息及手續費收入。

98 年度企金總放款預計淨成長新台幣 96 億元。

98 年度中小企業融資業務之重點策略為：

著重客戶現金流量分析，適度輔以擔保品，以強化授信品質；並積極透過全國 108 家分行受理承辦，充分發揮本行在地服務客戶的精神，以擴大中小企業授信基磐，達成質量並進目標。

(3) 個人暨不動產貸款業務

- a. 97 年下半年起房價持續向下修正，市場供需失調，購屋者房價信心不足，整體不動產交易呈現停滯，加上國內失業率持續上升，各地區違約率有上升趨勢，為有效控管授信風險並提高風險意識，新光銀行將密切觀察房地產市場景氣之變化，適時調整房貸業務策略。
- b. 由於自 97 年 9 月下旬起，中央銀行持續調降重貼現率及存款準備率，造成房屋貸款利差持續縮小，將加強各營業單位之議價能力，以提高營業收入。
- c. 加強舊貸案件之管理，每月評估分析客戶塗銷原因，立即反應、強化管理，避免客戶流失。

(4) 信託業務

本年度本行信託業務的重心在於健全財富管理業務的發展，對於客戶投資風險的管控十分注重，對於商品的引進亦以兼顧客戶風險及本行收益為最高原則，此外，本部亦希望逐步推廣除了理財商品之外的信託業務，希望在完整的信託架構下為客戶提供長期的資產規劃，因此本年度將持續推展「保險金信託」、「子女教養信託」、「子女孝親信託」、「遺囑信託」、「退休養老信託」、「不動產信託」、「有價證券信託」、「公寓大廈信託」、「生前契約信託」、

「預付款信託」、「金錢債權及其擔保物權信託」、「政務官財產強制信託」等各項信託商品。由於上述信託業務係為客戶做長期資產處理，牽涉的面向十分廣泛，因此本行將著重產品的創新與發展、業務企劃、通路教育訓練、直接行銷，個案作業流程的建置、後台管理作業及客戶服務、相關系統建置、稅務及相關法令問題處理能力的提升，以期提供客戶一個低風險的財富管理平台。

(5) 外匯業務

- a. 因應金融國際化，本行持續申設外匯指定分行，以拓展外匯及國際金融業務。
- b. 持續訓練國際金融業務人才，以加強業務競爭力。

(6) 信用卡業務

展望 98 年度，信用卡部以提昇客戶使用卡片意願、重視風險控管及持續拓展優質客群為努力方向，依據業務目標與信用卡市場趨勢，積極發展重點業務：

- a. 規劃尊榮服務，深耕本行金字塔頂端之無限卡客群，有效進行市場區隔。
- b. 運用資料庫資源，落實分眾行銷，有效提昇不同消費類型卡友之貢獻度。
- c. 結合大型促刷活動及各大百貨公司刷卡活動，提升簽帳金額並降低靜止戶比例。
- d. 積極規劃高收益產品，強力拓展分期付款業務，增加實質獲利，並提高循環信用餘額。
- e. 建置信用評分卡，著重客戶風險管理，以持續控管信用卡資產品質。
- f. 開拓信用卡收單業務服務規模，提升手續費收入及增加整體獲利來源。
- g. 配合金控整合行銷交叉計劃，結合集團名單積極開拓信用卡新卡客戶來源。
- h. 持續深耕經營聯名卡，透過與聯名團體(美麗華、古典、六福、日本航空與 N.Y. Bagels 等)互動，強化聯名通路進件申請來源。

(7) 存匯業務

- a. 強化現金管理業務之電子金融服務功能，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。
- b. 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。

(三) 產業概況：

97 年國際金融海嘯及全球股市重挫對台灣造成嚴重影響，不但民眾財富大幅縮水，民間消費低迷，產業投資停滯，甚至進口和出口總值的衰退幅度都創下有統計資料以來的新低紀錄，因此目前台灣經濟陷入前所未見的困境當中。政府為有效改善經濟危機，分別推出消費券政策、振興經濟擴大公共建設投資計劃及擴大就業方案等措施，積極減緩金融風暴所導致經濟衰退，以平和渡過今年度之經濟危機，並期待開始穩定復甦。

展望 98 年台灣雖然面臨經濟衰退的衝擊，然政府振興各項經濟方案，可以稍稍抵消全球經濟衰退的不利影響，輔以總統大選後兩岸關係之突破發展，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，因此隨著政府的態度及進度，未來開放國內金融業者至大陸發展將是重要方向。

(四)研究與發展：

1. 最近兩年研究發展支出

本行為授信徵審作業全面 e 化，提昇本行徵審作業效率，自 96 年起，規劃約 3.5 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，至 98 年上半年企金、小額信貸徵審作業及不動產鑑價作業將可陸續上線。又為提昇本行作業風險管理，自 95 年起迄 97 年，本行投入約新台幣近 600 萬，且於各單位實施相關作業風險管理工具，未來將持續投入相關人力及經費建制，以期朝向進階之風險管理方式，另為逐步提昇本行之徵審績效，自 95 年迄 97 年，本行已投入約新台幣逾仟萬元，逐步建立相關管理機制，另為使本行金融商品資訊更具透明化，配合金控母公司專案進度建置市場風險管理系統，逐步建立相關風險評價管理機制。

2. 最近兩年研究成果

(1) 外匯業務：

- a. 為加強服務網路銀行客戶，於 97 年 10 月核准開辦「OBU 網路銀行」業務。
- b. 97 年 7 月 11 日開辦人民幣現鈔買賣業務。

(2) 風險管理業務

a. 作業風險部份

自 2006 年起迄今(2008 年)，本行投入約新台幣近 600 萬，建制進階之風險管理方式，目前已於各單位實施相關作業風險管理工具，未來將持續投入相關人力及經費，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

自 2006 年迄今(2008 年)，本行已投入約新台幣近貳仟萬元，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。

C. 市場風險部份

自 2008 年起，配合金控母公司專案進度建置市場風險管理系統，建立相關風險評價管理機制，使本行金融商品資訊更具透明化，未來將持續投入經費，建立前中台系統，以加強管理金融資產部位及限額。

(3) 授信徵審作業全面 e 化：

為提昇本行徵審作業效率，自 2007 年起，規劃約 3.5 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，至 98 年上半年企金、小額信貸徵審作業及不動產鑑價作業將可陸續上線運作。

3. 未來研究發展計劃

- (1) 開發組合性商品業務：滿足客戶一次購足之金融服務，將存、放款業務及各

- 項投資理財商品相互連結，提供客戶多元化及彈性更佳之金融商品服務。
- (2) 財富管理知識網站(KM)建置：為將本行財富管理業務的核心知識有效予以建立及儲存，並將相關資訊透過財富管理知識(KM)網站之教育訓練傳遞予全行同仁，讓全行同仁皆能運用財富管理業務專業知識並迅速及有效的分享。
 - (3) 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。
 - (4) 歷經雙卡風暴後，信用卡部持續強化風險控管措施，定期執行全卡友覆審機制並修正風險評分模型，以降低違約戶之倒帳風險。
 - (5) 觀察持卡人消費行為，主動進行分眾行銷，並結合金控各子公司資源與聯名企業優惠活動，如新光醫院健檢優惠、兆豐農場住宿優惠、日本航空旅遊優惠，以強化本行頂級客群與一般卡友之消費忠誠度，有效提高信用卡簽帳金額，並提升手續費收入。
- (五)長、短期業務發展計劃：
1. 短期目標
 - (1) 放款業務目標：
 - a. 加強利率收益之議價能力，以提高營業收入，增加本行實質獲利。
 - b. 平衡消、企金業務發展比重，並強化資產品質之監控。
 - (2) 財富管理業務：財富管理經營發展策略重於「嚴選理財金融商品」、「精實管理理財業務人力」、「著重銷售作業風險管理」及「提升理財業務人員專業能力」，以強化本行財富管理業務之拓展。
 - (3) 持續加強控管信用卡業務風險及成本，開拓新卡客源及提升信用卡簽帳金額，以增進整體收益。
 - (4) 積極推展現金管理業務，以加強拓展活期性存款業務，降低營運資金成本，有效提昇盈餘收益。
 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) 持續提升授信品質，朝向國際化金融業務發展。
 - (4) 開發組合性商品業務：滿足客戶一次購足之金融服務，將存、放款業務及各項投資理財商品相互連結，提供客戶多元化及彈性更佳之金融商品服務。

新壽證券

(一)業務範圍：

1、主要內容：

新壽證券之業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷等，為一綜合證券商。主要服務項目如下：

- (1) 經紀業務：包括受託買賣上市及上櫃有價證券業務、自辦融資融券業務、兼營期貨選擇權經紀業務、受託買賣外國有價證券業務、有價證券借

貸款項業務等。

- (2)債券業務：包括債券自營、附條件交易及受託買賣上市及上櫃之債券等業務。
- (3)承銷業務：包括協助發行公司股票上市或上櫃、規劃上市及上櫃公司資金籌措方式與時機、承銷各種新發行有價證券等業務。
- (4)自營業務：上市、上櫃有價證券之自營買賣，並透過指數期貨交易進行避險。
- (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)股務代理業務：代理發行公司辦理各項股務相關事務。
- (7)財富管理業務：包括海外基金業務、複委託業務等。
- (8)其他經主管機關核准之相關業務。

2、營業比重

新壽證券最近三年度之營業比重表

單位：新台幣仟元；%

年度	95 年度		96 年度		97 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經紀	216,877	17.33	531,456	37.45	574,005	51.53
自營	986,125	78.84	803,131	56.59	437,198	39.25
承銷	47,825	3.82	84,579	5.96	102,722	9.22
合計	1,250,827	100.00	1,419,184	100.00	1,113,925	100.00

3、未來計劃開發之新金融商品與服務

(1)建立全方位電子交易平台：

新壽證券的電子交易系統，除了提供基本的證券、期貨、選擇權、策略交易之外，還將結合各項新式業務，把複委託、境外基金、套利策略交易等新金融商品建置於其中。此外，新壽證券也將進一步與新光金控旗下各子公司合作，逐步將人壽之保險商品、銀行之存款商品及投信之基金商品整合到新壽證券之電子交易平台中。如此一來，客戶的短、中、長期投資理財皆可透過這個電子交易平台進行，進而輕鬆掌控投資組合之全方位動態。

(2)發行權證與結構型商品：

為維持新金融商品發行之市佔率，新壽證券將積極發展可轉換公司債及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，使部門獲利來源更加多元化。

(3)規劃適當的債券選擇權

債券選擇權屬於透過櫃檯買賣的衍生性商品，證券商可依標的債券、執行價格、到期日及其他相關交易條件的不同，而設計出不同的債券選擇權產品。新壽證券債券部將針對客戶或自有部位的避險需求，規劃適當的選擇權條件。債券選擇權除可提供市場參與者一個避險的管道之外，更可強化債券市場多、空交易機制。債券市場投資人可以相對較少的資金(選擇權權利

金)，積極參與市場操作，或規避未來價格波動之風險。

(二)本年度經營計劃：

展望 98 年，新壽證券將以回歸基本面的作法，一方面積極提升開戶數，另一方面持續結合新光金控的集團資源，透過整合行銷通路以及各項行銷專案，不僅要提高新壽證券的曝光度，更要以增進各類業務之實際營收為終極目標。因此，「提升開戶數」、「廣推行銷方案」、「落實整合行銷策略」等，將是新壽證券 98 年度發展的三大主軸。

(三)產業概況：

近 10 年來，證券市場的激烈競爭，導致證券業引發整併風潮。依證期局及臺灣證券交易所的資料顯示，國內證券商已由 1998 年的 215 家，縮減為 2008 年的 132 家；而證券商分公司的數目，則由 1998 年的 911 家，增加為 2008 年的 1,011 家。2008 年，前 10 名的大型經紀商市占率已經達到 45% 以上，可見證券業有大者恆大的趨勢。

至於證券市場的交易狀況，2008 年因受到全球金融海嘯之影響，台灣經濟進入負成長，除了景氣明顯衰退之外，上市櫃公司的股價大幅下修，市場交易量也較 2007 年萎縮 21%。

然而，近幾年政府開放新商品並放寬法令限制，例如指數股票型基金(exchange traded fund, ETF)、個股認購權證、期貨、選擇權等商品，不僅增加了證券商的服務項目與範圍，亦使國內投資人可投資之產品更趨於多元。

在證券、期貨交易所及各家證券商的推廣下，ETF、期貨、選擇權等新商品在市場上的接受度逐年升高，投資人對於這些新商品的操作純熟度也隨之提升，不僅促使了交易量的成長，同時也拉開了國內投資人參與金融投資市場之廣度與深度。

由於市場的開放及投資人的轉變，國內證券市場未來仍有很大發展空間。在競爭激烈的環境下，設立於金控體系內的證券商，將可藉由金控資源之整合效用，發揮出不容小覷的強勢競爭力。

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果：

(1)拓展新金融商品相關業務

新壽證券新金融商品部自 2007 年成立全新的財務工程小組以來，便致力拓展金融商品相關業務，迄今已推出兩類極有潛力之金融商品：保本型商品和信用連結型商品。期望藉著財務工程相關技術，結合行銷企劃與新光集團龐大的銷售通路，成為新光金控的證券商品研發中心，目前正積極往這項目標向前邁進。新金融商品部並計畫發行以海外金融商品為連結標的之各類商品，希望能夠進一步搶占財富管理市場的龐大商機。

(2)把握債券次級市場撮合交易機會

新壽證券自 2008 年起開始積極把握債券次級市場撮合機會，以提升低風險的交易收入。今年度將加強客戶連繫，藉著維持良好的客戶關係，以求掌握客戶需求，進而增加穩定的資本利得收入。

(3)開辦利率交換交易

鑑於客戶需求日殷，新壽證券債券部特別開辦「新台幣利率交換」業務，以促進本公司之金融商品多元化，並拓展服務客戶之層面。債券部承作此項業務除可增進資金運用效率之外，並可藉由承作此項業務以進行自營或達到避險目的，提供多元化衍生性商品財務工程的規劃管道。

(4)強化電子式交易系統

因應各類型的行動下單需求增加，新壽證券不斷強化電子式交易系統，以提供客戶最貼心之服務。2008年新壽證券陸續完成了JAVA手機行動交易系統、「藏金閣」相框便利貼報價功能等，使客戶得以便捷地透過行動下單平台進行交易。同年年底，新壽證券更配合倚天資訊首款兼具看盤與電子下單功能的雙向股票機，成功建置了「雙向股票機下單系統」。該系統速度媲美電腦單機、期貨報價每三秒即更新一次，並具備台股資訊、國際金融股匯市、盤後分析、財訊新聞、自選警示等完整功能。

2、未來研究發展計劃：

(1)參與外國政府債券及期貨

櫃買中心正規劃建置美國公債市場電子交易平台，未來國內債券交易商將可透過此一平台交易美國債券市場。因此，新壽證券債券部已開始參與美債期貨交易，未來亦將配合主管機關全面開放證券商交易美國公債時程，直接參與美國公債現貨市場，將債券部業務內容多元化。

(2)健全期貨經紀業務

目前臺灣期貨交易所已陸續推出以現金結算之股票選擇權商品、有價證券抵繳保證金制度、整戶風險保證金制度、股價指數期貨最後結算日調整等，未來一年尚規劃推出個股期貨商品、期貨業務款項借貸、盤後電子盤交易等。本公司將配合國內期貨市場新制度與商品之推出，使新壽證券期貨經紀業務更加健全。同時將擴大對交易人的服務範圍，以強化客戶在期貨市場的避險管道。

(3)嚴守風險管理

公司治理可提昇企業競爭力與控管風險之應變力，因此公司治理的重要性逐漸被關注。新壽證券已培養出優秀的風險管理團隊，未來將持續掌握內部控制與風險管理等重要任務。

(4)強化教育訓練

新壽證券十分重視同仁的職場規劃與專業成長，因此針對同仁的各項業務，皆定期安排相關之專業教育訓練，以幫助同仁不斷成長精進。教育訓練不僅有利同仁強化個人之專業素養，亦可提升公司各項業務之服務品質。

(五)長、短期業務發展計劃：

新壽證券目前於台北、台中、台南、高雄、屏東等主要都會區共設有 7 個營運據點，並透過新光金控整合行銷之運作，於新光人壽及新光銀行之通路設立了 28 處證券專業服務櫃檯(EZ 理財中心)。

短期而言，新壽證券將持續佈局完整之服務網絡，以便近距離提供全國投資人更為貼心的專業服務。

新壽證券除了廣設實體通路之外，亦十分重視電子交易系統之發展。因此，在長期的業務發展計畫上，新壽證券將致力於「新壽證 iStock」的功能升級，並期望透過更健全的「證、期、權、策」功能，提供投資人安全可靠的套利組合建議，進而滿足投資人不同的理財規劃需求。

此外，新壽證券也將嚴守風險控管機制，由風險控管部門以數量化及質化之評估，有效控管各項可能面臨的風險，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、證券投資顧問業務與境外基金總代理銷售業務等。

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；%

項目/年度	95 年度		96 年度		97 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經理費收入	275,026	96.56	473,732	95.90	328,424	92.46
顧問費收入	-	-	12,249	2.48	20,000	5.63
銷售費收入	9,794	3.44	7,998	1.62	6,778	1.91
合計	284,820	100.00	493,979	100.00	355,202	100.00

註：新光投信於 95 年 7 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

(1) 持續發行公、私募基金

公、私募基金的發行與管理，是新光投信最主要的業務。在公募基金方面，除看好中國股市長線成長潛力，新光投信 98 年上半年預定發行 1 檔海外基金-新光中國成長基金之外，下半年另規劃推出海外潛力商品，申請募集海外新興市場基金；在私募基金方面，則針對目前之經濟環境，推出專攻精選績優股及價格低估股之股票基金，期能讓旗下商品將更臻完備，幫客戶追求獲利機會，提供投資人更多元的投資選擇。

(2) 境外基金之引進及發展

繼 97 年引進德意志資產管理公司旗下 5 檔境外基金之後，新光投信於 98 年 3 月又取得主管機關核准總代理該公司氣候變遷等二檔基金。另一方面，新光投信繼續積極與其他海外資產管理公司洽談總代理業務，預定 98 年將與另一家境外基金公司合作，總代理其產品，進一步擴展新光投信的境外基金總代理業務。

98 年上半年度主要開發之新金融商品

時間	開發重點
第一季	新增總代理德意志氣候變遷等多檔基金 私募二檔國內股票型基金
第二季	募集發行新光中國成長基金 向主管機關申請總代理荷寶(Robeco)旗下基金
第四季	募集發行新光新興星鑽基金
全年	拓展並維護現有基金之銷售及規模

註：視實際業務推展，順序或內容有異動。

(二) 本年度經營計劃：

1、發行公私募基金、爭取全權委託業務

98 年公司在金控集團充沛資源整合下，預計在 98 年上半年與下半年各發行 1 檔新公募基金，並伺機發行私募基金。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，希望能擴大整體資產管理規模。

2、維持穩定之基金績效

由於近一年股市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。98 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。

3、發展境外基金總代理業務

除了已引進德意志資產管理公司旗下 7 檔境外基金之外，新光投信 98 年度也將持續與包含荷寶(Robeco)等境外基金機構洽談合作計劃，以爭取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：

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，經過 97 年全球金融風暴之後，投信整體規模更有一翻洗牌。截至 97 年 12 月底為止，市場上共有 39 家投信公司，前十大投信公司基金規模市場佔有率達 61.80%。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 97 年 12 月底止共同基金規模為 1.57 兆，新光投信基金規模名列第 17(詳表一)；在整體市場方面，全體投信公募基金規模 1.57 兆、私募 267 億、全權委託投資業務 7,848 億，顯示投資人對投資理財之高度需求。

表一、至 97 年 12 月國內股票型基金統計表

單位：新台幣億元

排名	公司名稱	公募基金規模	市占率
1	群益投信	1,162	7.39%
2	寶來投信	1,156	7.36%
3	保誠投信	1,079	6.86%
4	元大投信	1,035	6.59%
5	安泰投信	1,006	6.40%
6	摩根富林明投信	943	6.00%
7	第一金投信	850	5.41%
8	復華投信	843	5.36%
9	國泰投信	839	5.34%
10	保德信投信	801	5.09%
11	匯豐中華投信	649	4.13%
12	華南永昌投信	603	3.84%
13	富邦投信	584	3.72%
14	德盛安聯投信	550	3.50%
15	統一投信	516	3.29%
16	日盛投信	370	2.35%
17	新光投信	328	2.09%
18	兆豐國際投信	317	2.02%
19	台灣工銀投信	299	1.90%
20	永豐投信	297	1.89%

資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 97 年 12 月

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果：

追求穩健報酬為新光投信新產品之發展方向。近兩年，共發行 3 檔公募基金及 3 檔私募基金。公募基金包括以可轉債為主要投資標的的全球可轉債基金、強調多重經理人的多重計量基金及首檔配息的全球高股息基金，除了使新光投信之產品線更為完整之外，也提供投資人更多元的選擇。搭配前述新基金的開發與發

行，新光投信同步建構並提升公司人力配置與電腦系統。

2、未來研究發展計劃：

- (1)商品發展：除了密切檢視經濟環境變化及客戶需求，推出適合的共同基金，境外基金總代理業務亦按部就班的推進。另外，亦配合金控整合行銷，規劃設計相關商品，如適合投資型保單所連結之基金。
- (2)資源整合：新光投信旗下基金將連結新光人壽投資型保單，藉由投資型保單連結基金之業務推廣，有助於基金管理規模提升。至於人壽／銀行／證券通路之合作策略，新光投信 98 年將與新光金控旗下各子公司進行綿密交叉銷售，除雙方進行短、中、長期的配合目標外，並訂定雙贏的合作專案以推廣雙方業務。
- (3)資訊服務：持續開發整合性資訊平台，導入「Algo 市場風險管理系統」以監控受託管理資產之風險，發展境外基金電子商務平台，並加強災害復原能力。

(五)長、短期業務發展計劃：

98 年新光投信業務推廣朝維繫客戶關係、通路服務品質提升與網站電子商務服務為經營重點，並搭配推出新的商品，以期能持續開發新客源、有效提升公司管理之資產規模。

- 1、加強直銷業務團隊教育訓練：98 年新光投信除國內商品持續研發外，並計劃引進多檔不同類型之海外商品，讓產品發展更為多樣性。有鑑於此，直銷業務團隊仍將持續加強教育訓練，提昇業務拓展能力，達到業務成長目標。
- 2、維繫客戶關係：提供良好的服務，共渡金融海嘯之難關，作法上為加強定期檢視客戶之損益情況，開發完成「客戶的盈虧分析」系統功能，隨時掌握客戶投資全貌，提供客戶最佳之理財建議。
- 3、加強通路訓練：推動新光人壽各駐區有關投資型保單之新連結基金教育訓練，並以各駐區大型說明會及各通訊處小型說明會等方式，來擴增基金商品推展，另對於新光銀行通路推展工作，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，有利於未來新基金推展。
- 4、客製化服務：提供新光投信理財網站線上服務，更新電子報內容，檢視發送頻率及對象，希望能提供客戶較好的、較及時性的服務，以提昇客戶之投資報酬率。此外，既有的多項理財試算表，可同時選擇單筆、定時定額、零存整付等報酬率比較，以及「基金停損/獲利自動通知」及「獲利自動買回」，投資人可以針對公司各別基金，自行設定損益條件，只要報酬率達到設定警示標準，新光投信公司網站就會立即發 email 通知。整體而言，希望能藉網路服務提供客戶最經濟、便捷的管道，讓客戶投資更放心。
- 5、推出新商品：如前述，新光投信 98 年仍將推出新的公、私募基金，另將持續引進績優之境外基金公司產品，加強與國外投資公司合作，希望能提供投資人全球性的研究資源及全面性的服務，以提高競爭力。

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是以財產保險經紀為主要之業務。

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	95 年度		96 年度		97 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	326,152	28.81	388,696	30.29	417,555	29.98
汽車任意險	320,590	28.32	389,282	30.33	429,148	30.81
汽車強制險	170,684	15.08	203,643	15.87	216,708	15.56
機車強制險	165,794	14.64	186,929	14.56	211,750	15.20
火險	98,733	8.72	119,506	6.76	115,479	8.29
水險與其他	50,153	4.43	28,087	2.19	2,230	0.16
總保費收入	1,132,106	100.00	1,316,143	100.00	1,392,870	100.00

註：新光保經成立於 92 年 3 月 15 日

3、持續開發多元化金融商品與提供優質產險服務

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。因唯有提供全方位之金融服務，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：

本公司於 92 年 3 月中正式營運至今，已滿五年有餘，在全體同仁的努力下，公司逐漸成長茁壯，總保費收入從 92 年 2.3 億元，增加至 97 年 13.9 億元，成長已達六倍，績效顯著。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 年度更舉辦產險徵文比賽，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，並聘請新壽資深退休人員為專業顧問。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 90 年我國的保險經紀代理公司總數只有 792 家，至 96 年底已增至為 996

家（註：產險代理人 353 家、壽險代理人 133 家、經紀人 510 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。

97 年產險業簽單保費共計 1,077.3 億元，較去年同期減少 4.31%。其中汽車保險保費佔總直接簽單保費比重最大為 48.78%，（任意車險 31.9%，強制車險 16.88%）、其次是火災保險 20.0%、傷害保險 9.4%與海上保險 8.3%、再來依序為責任保險 5.52%、工程保險 4.11%、其他財產保險 2.02%，以及航空保險 1.0%與信用保證保險 0.85%。

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更多元化且各種合適的商品，使客戶享有更多樣的優質服務。

二、跨業及共同行銷效益：

（一）行銷通路面

新光金控今年重新揭示「活力新光，同心協力」之企業精神，期勉全體同仁繼續為客戶提供方便性、及時性之服務，更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 360 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 9 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 28 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，如運用集團內關係企業共同協銷業務，由人壽、銀行、證券與投信提供強勢商品給集團內其他關係企業員工或客戶，以及上市櫃公司協銷案、中小企業協銷案、內湖科學園區承租戶協銷案等，均透過整合行銷方式提供客戶多重商品的選擇及一次購足的服務。

(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，如新光人壽推出「保險金信託」專案，今年更將規劃「保險金+信託+生命禮儀」三合一服務，以配合人壽財富管理業務之創辦，滿足人壽客戶於保險滿期時多元化及全方位之需求。新光銀行配合新光人壽於今年度推出「非投資型傳統外幣保單」，威利美緣已於98年2月上架銷售，同時亦進行還本型意外險等傳統型保單之規劃，提供客戶更多元選擇。

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

新光金控為首先成功整合電子憑證之金控公司，方便客戶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，並節省建置及維護系統成本之綜效，目前有效憑證數量達24,249張，並且統計至12月31日止人壽使用金控憑證交易件數有735件，銀行使用金控憑證交易件數有8,755件，證券使用憑證交易金額為5,146億元，投信使用憑證交易金額為14,300萬元。今年將持續推動各子公司網路服務及交易項目之開發，人壽計劃於今年二月底完成中文地址線上變更，四月底完成投資型商品組合變更及證券客戶線上投保人壽網路保險，七月底完成安心傷害321險線上購買，銀行於2009年下半年規劃財富管理VIP客戶金控憑證服務，全面提昇金控憑證之效能；97年已完成建置各子公司交叉銷售業績通報平台，將可進行更有效的交叉銷售績效之監督、分析及管理。

(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。如新光銀行透過全國108家分行及其他通路，銷售新光人壽保費收入153億，銷售新光投信基金7.3億，協助新壽證券辦理證券開戶7,097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2萬卡，協助客戶辦理新光銀行帳戶轉繳保費1.15萬戶，銷售投資型保單連結新光投信基金20.5億，協助新壽證券辦理證券開戶3,587戶；新光保經代理產險商品透過新壽業務員銷售保費收入13.6億；新壽證銷售新光投信基金10.9億，銷售新光人壽保費收入6,133萬，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	辦理新光銀行帳戶 轉交新壽保費	證券 開戶數	新光投信 基金	新光保經 (產險)
新光銀行	148 億			7,097 戶	7.3 億	
新光人壽		2.03 萬卡	1.15 萬戶	3,587 戶	20.5 億	13.6 億
新壽證券	6,133 萬	1,403 卡			10.9 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。海外市場首先聚焦於中國及越南。在中國市場方面，新光人壽已於北京及上海設立辦事處，與中國海航集團合資設立中國子公司亦正進行開業準備，預計於本年度四月正式營運；新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度的平台。在越南市場方面，新光人壽及新光銀行均設有辦事處，新光銀行及新光人壽在越南均設有辦事處，進行商情蒐集及子公司設立評估，隨時掌握進入市場之契機。

(二)市場未來之供需狀況：

自 90 年金控法公佈實施以來，台灣金融機構紛紛成立金控公司，欲透過跨業經營產生綜效，迄今台灣已成立 15 家金控公司。綜觀市場變化，金融控股公司每年總資產均呈現大幅成長，97 年底金控總資產即較 96 年成長 21%，達到 24.47 兆，顯示金控公司集中資源後更容易拓展市場，尤以市占前幾名之金控，已逐漸在多種產業上均具備市場領導地位。

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。基於此，金控公司結合商品及通路優勢，因應市場經濟現況設計金融商品，並針對客戶風險屬性提供全方位資產配置建議之營運模式，已成為未來金融服務之趨勢，成長潛力可期。

(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，尤其新光人壽市場佔有率達 10% 以上，深具競爭力。
- (2)良好籌資彈性，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、359 個分支據點；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。除此之外，並設有銀行共同行銷櫃檯 9 個及證券共同行銷櫃檯 28 個。
- (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)台灣邁入低利環境，整體投資環境短期內亦難改善，壽險利差損困境加劇。
- (3)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：

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 97 年 12 月底國內金融機構總計有總分支機構 6,409 家，其中，總機構為 418 家，分機構 5,991 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)加強發展現金管理業務，拓展活期性存款。
- (2)增加本行無風險性手續費收入來源。
- (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，實質增進行銀行業務之發展，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

97 年 12 月底全體銀行存款餘額為 20 兆 9,935 億元，較 96 年同期增加 8.69%。

2、需求面

回顧過去這一年國際金融海嘯及全球股市重挫對台灣造成嚴重影響，不但民眾財富大幅縮水，民間消費低迷，產業投資停滯，甚至台灣九十七年十二月進口和出口總值的衰退幅度都創下有統計資料以來的新低紀錄，因此目前台灣經濟陷入前所未見的困境當中。政府為有效改善經濟危機，分別推出消費券政策、振興經濟擴大公共建設投資計劃及擴大就業方案等措施，積極減緩金融風暴所導致經濟衰退，以平和渡過今年度之經濟危機，期待在九十八年底開始穩定復甦。

3、成長性

展望 98 年全球經濟，整體上來看全球經濟大幅衰退已經成為定局，且面臨的風險也越來越多。雖然政府振興各項經濟方案新，可以稍稍抵消全球經濟衰退的不利影響，但是，歐、美國今年度得經濟危機可能愈演愈烈，並引發全球金融市場失序及讓經濟蒙上了再次嚴重衰退的陰影。許多國、內外經濟預測機構也因此衝擊調降全球經濟成長率。由於全球主要經濟體呈現衰退，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。惟由於總統大選後兩岸關係之突破發展，加上政府積極做多之各項振興經濟方案，將有助於內需市場的溫和成長，逐漸擺脫衰退，邁向復甦成長之路！

(三)營業目標：

本行面對現今及未來的金融市場，將研擬更積極發展策略：

- 1.發展現金管理業務，拓展活期性存款。

2. 加強放款利率之議價能力及拓展無風險之手續費收入，以提高營業收入。
3. 法金、消金業務均衡發展，嚴控授信品質。
4. 加強控管信用卡業務之風險及成本，提升卡量業務，增進獲利能力。
5. 掌握市場趨勢，落實關懷客戶，重振財富管理業務。
6. 提升資源運用效率，有效降低營運成本。
7. 提升服務品質，厚植展業基礎。

(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. 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(Overbanking)的問題。
- b. 跨業經營或異業結合，有助銀行業多元化的發展。
- c. 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。
- d. 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。
- (3)國內銀行家數仍然過多且市場有限，影響獲利成長能力。

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：

受到金融海嘯影響，全球股市均呈大幅下滑。自 2008 年下半年起，不僅全球投資市場委靡不振，台灣證券市場也同樣深受影響。集中市場交易量由 2007 年的每日平均 1,337.8 億，萎縮至每日平均 1,048.8 億，減少 21%；市場融資餘額也由 2007 年底 3,278.7 億元降至 2008 年底 1,201.6 億元，減少 63%。

因應大環境之變遷，證券業將延續合併風潮，未來除金控旗下的證券商及少數大型證券商外，國內中小型券商的生存空間將逐漸被壓縮，有大者恆大的趨勢。尤其金控體系之證券商，在金控整體資源的輔助下，有很大發展空間。

(三)營業目標：

新壽證券將以回歸基本面的作法，一方面積極提升開戶數，另一方面持續結合新

光金控的集團資源，透過整合行銷通路以及各項行銷專案，以增進各類業務之實際營收為終極目標。

因此，「提高經紀業務市占率、增強風險管理機制、掌握優勢利基、擴展經營範圍，分散收入來源」將是新壽證券 2009 年度發展的四大營業目標。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

有利因素

政府積極推動證券市場自由化及國際化，並逐步對放寬對於證券公司之法令限制及商品承作項目，不僅增加證券公司的服務範圍，亦使國內投資人有更多選擇。近幾年來，結構型商品、認購權證、期貨等衍生性業務有大幅成長之趨勢，新金融商品的接受度也逐年升高。由此可知，國人對於投資工具的選擇，早已擺脫了傳統模式，並趨向多樣化之發展。

為從事期貨及選擇權避險與策略交易，投資人多選擇轉以網路下單方式操作，可望帶動電子商務之成長。對於電子交易平台發展迅速且功能完整之新壽證券而言，無異是個利基。

在金控整合行銷策略下，新壽證券結合新光人壽、新光銀行、新光投信之商品，使新壽證券整體產品線更為豐富及多元，業務涵蓋範圍更為擴大。新壽證券將可提供客戶一次購足之服務，滿足客戶投資理財的需求，金流也更為通暢。隨著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有競爭優勢。

不利因素

國內金融市場長期處於過度競爭，削價競爭已為同業間常見之業務推廣策略。加上國外券商擁有龐大資本及全球通路，嚴重影響國內券商生存空間。

新壽證券目前的資本規模與營業據點數，尚不及其他金控券商或上市櫃券商，因此經紀業務市占率暫時偏低，且國際競爭力仍屬薄弱。

承銷業務方面，因新壽證券承銷部門較同業精簡，難以在同業的削價競爭中搶攻市場，因此獲利有限。

自營業務方面，自金融海嘯爆發以來，自營操作獲利也變得更加不易。

新光投信

(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。

新光投信除了透過直銷團隊銷售之外，也透過包含銀行及壽險公司等行銷通路拓展業務，97 年成功將代銷機構從 96 年 43 家擴增至 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：

國內共同基金因為申請手續簡便、交由專家投資、有效分散風險、變現性高、門檻低等優點，近年來已成為投資大眾普遍的理財工具；全權委託投資業務及境外基金總代理業務也蓬勃發展，雖 97 年下半年金融海嘯襲捲全球，對整個市場影響

甚鉅，不過深信隨著各國一波波推出救市政策之後，市場信心可望逐漸恢復，最壞的時間將會過去，未來幾年內，會漸漸復甦，整體有較佳表現。

(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。98 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，擴充整體資產規模。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

新光投信擁有優秀人才及靈活的投資模式，並致力於金融商品創新，一直以來均維持良好的獲利能力。而在金控旗下，有利於整合運用集團豐富之資源，建立完整之研究資料庫及擴展行銷之通路，提高獲利。

(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。

(2)擁有專業的投資研究團隊，並承襲新光金控集團的價值投資哲學，並加強與國外投資顧問公司合作，結合其遍佈於全球的研究資源，維持基金績效穩健為目標。

(3)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，更能提供客戶更全球性的選擇。

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：

本公司之主要商品(服務)之銷售(提供)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
96			510			75,130	13,122,176	159,383,046	172,505,222	11.66	8.05

資料來源：98年3月保險事業發展中心最新資料

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。
- 4、對於人壽同仁而言，更易使用於開拓新客源，進而增進壽、產險業績同步成長。

(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，其中不乏許多金控及銀行均設立、投資保經代公司，且持續在增加中，對通路市場未來的競爭勢必愈趨激烈。

四、從業員工：

1、新光金控

年 度		96 年度	97 年度	截至 98 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	45	65	63
	分支單位	0	0	0
	合計	45	65	63
平均年歲		39.2	38.2	38.7
平均服務年資		14.2	12.5	11.23
學歷 分佈 比率 (%)	博士	0.0	1.6	1.6
	碩士	39.1	42.2	47.6
	大專	60.9	54.2	49.2
	高中	0.0	1.6	1.6
	高中以下	0.0	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	1
核保人員資格考試		2	3	1
理賠人員資格考試		1	2	1
美國壽險管理師(FLMI)		8	10	9
美國內部稽核師(CIA)		2	1	1
美國財務風險管理師(FRM)		4	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)Level13		2	3	1
證券分析師		1	1	1
中華民國壽險管理師		2	3	1
中華民國內部稽核師		2	1	1
人身保險代理人		0	1	0
人身保險經紀人		3	2	1
財產保險代理人		0	0	0
財產保險經紀人		0	0	0
初階授信人員專業測驗		3	2	1
理財規劃人員專業測驗		8	6	6
信託業務人員專業測驗		11	15	15
銀行內部控制基本測驗		7	12	12
證券商高級業務員		6	9	7
證券商業務員		5	6	4

投信投顧業務員	3	5	8
期貨商業務員	2	2	3
股務專業能力測驗	2	2	2
債券專業能力測驗	0	0	0
銀行徵信人員專業測驗	0	0	0
人身保險業務員	38	41	40
產險業務員	5	9	10
投資型商品	21	25	21
銀行徵信人員測試	1	1	0
中國大陸保險經紀人	0	0	0
資產證券化基本能力測驗	0	1	0
金融人員風險管理專業能力測驗	0	1	0
律師	2	2	2
外幣收付非投資行保險商品	0	1	0
國際專業管理師(PMP)	0	0	1

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：企業規劃部門 1 人

美國財務風險管理師：財會部門 1 人、風險管理部門 3 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 3 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：財務管理部門 2 人、風險管理部門 1 人、人力資源部門 2 人、
行政管理部門 1 人、公共事務部門 1 人、整合行銷部門 2 人、稽核室 3 人

3、員工進修與訓練

項目別		人次
1	新進人員之培訓	15
2	管理及監督人員之培訓	18
3	專門知識及技術之訓練	29
97 年度支出金額		\$428,946 元

2、新光人壽：

年 度		96 年度	97 年度	截至 98 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	1,020	1,069	1,113
	分支單位	16,882	16,608	13,957
	合計	17,902	17,677	15,070
平均年歲		41.7	41.5	42.5
平均服務年資		8.6	8.8	9.7
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博 士	0.0	0.0	0.0
	碩 士	1.6	1.6	2.3
	大 專	35.5	35.5	35.8
	高 中	49.6	49.6	49.3
	高 中 以 下	13.3	13.3	12.6
員工持有專業證照之名稱及人數				
中國精算師		3	3	3
日本精算師		2	2	1
美國精算師/ASA		4	4	6
澳洲精算師		1	1	1
會計師		2	1	3
律師		2	2	2
核保人員資格考試		140	168	189
美國壽險核保師(CLU)		2	2	2
理賠人員資格考試		142	163	183
國際理賠人員(ICA)		1	1	1
中華民國壽險管理師		65	67	71
美國壽險管理師(FLMI)		130	133	134
證券分析師		17	18	21
美國特許財務分析師(CFA)	Level 1	5	10	6
	Level 2	6	6	5
	Level 3	0	0	1
	CFA	8	10	8
企業風險管理師		1	1	1

國際認證財務顧問師(IARFC RFA)	1	1	0
美國財務風險管理師(FRM)	13	20	21
中華民國內部稽核師	3	3	2
美國內部稽核師(CIA)	3	3	2
建築師	4	4	4
人身保險代理人	8	6	5
人身保險經紀人	8	8	10
財產保險代理人	4	4	4
財產保險經紀人	5	5	5
初階授信人員專業測驗	80	81	83
理財規劃人員專業測驗	124	149	157
信託業務人員專業測驗	198	238	271
銀行內部控制基本測驗	93	117	130
初階外匯人員專業測驗	3	4	5
證券商高級業務員	50	62	71
證券商業務員	42	42	47
投信投顧業務員	39	48	55
期貨商業務員	37	48	52
票券業務人員	4	3	4
股務專業能力測驗	4	4	5
債券專業能力測驗	7	13	16

註：98 年度員工人數不含未舉績之展代、業代人員。

3、新光銀行:

年 度		96 年度	97 年度	截至 98 年 3 月 31 日
員 工 人 數	合 計	3,264	3,196	3,007
	平 均 年 歲	34.66	34.82	35.54
	平 均 服 務 年 資	7.71	7.87	8.62
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0	0
	碩 士	5.45%	6.13%	6.32%
	大 專	77.73%	77.91%	78.88%
	高 中	16.08%	15.21%	14.63%
	高 中 以 下	0.74%	0.75%	0.17%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	理財規劃人員專業測驗	489	509	482
	信託業務專業測驗	1,881	1,954	1,888
	初階授信人員專業測驗	643	769	756
	進階授信人員專業測驗	16	22	22
	銀行內部控制基本測驗	2,284	2,457	2,388
	初階外匯人員專業測驗	233	350	352

4、新光投信

年 度		96 年度	97 年度	截至 98 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	131	125	121
	分支單位	5	9	9
	合計	136	134	130
平均年歲		34.75	34.43	34.75
平均服務年資		4.23	4.15	4.6
學歷分佈比率 (%)	博士	0.7	0.0	0.0
	碩士	27.9	24.6	25.4
	大專	63.2	69.4	68.4
	高中	7.5	5.2	5.4
	高中以下	0.7	0.8	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	0	1	1
	Level 2	1	1	1
理財規劃人員專業測驗		13	18	18
證券商高級業務員		53	50	53
證券商業務員		27	28	28
投信投顧業務員		70	68	71
期貨商業務員		38	41	62
股務專業能力測驗		1	0	0
債券專業能力測驗		2	3	5
人身保險業務員		113	108	108
有價證券融資券人員		0	0	0
投資型商品業務員		3	4	6
銀行內部控制人員		10	14	17
初階授信人員		2	5	7
證券商內部稽核		0	0	0
產險業務員		6	7	12
信託業務員		41	52	60
證券投資分析人員		2	1	4
期貨交易分析人員		2	1	2

5、新壽證券

年 度		96 年度	97 年度	截至 98 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		96 年度	97 年度	截至 98 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	10	12	12
	分支單位	0	0	0
	合計	10	12	12
平均年歲		40.6	41.09	41.11
平均服務年資		17.1	10.88	10.91
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	2	2
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果；本公司相當重視環保問題，自 2007 年投入企業資源關懷地球短化問題，長期免費撥放「不願面對的真相」並舉辦關心地球暖化問題專題演講後，2008 年再以「為節能減碳愛地球而跑」為主題舉辦登高大賽，亦贊助配合許多節能減碳相關活動。企業內部則提高辦公室空調溫度、實施員工輕衫措施。未來研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施。各子公司在 2008 年的服務績效也連連獲獎：新光金控連續三年榮獲證基會評選為「資訊揭露評鑑等級 A+」、新光人壽在「第十屆保險信望愛」勇奪十二獎項及潘柏錚總經理二度獲得「最佳保險領導人獎」、新光銀行榮獲「第六屆『遠見雜誌』傑出服務獎—金融服務類首獎」等榮耀。

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
 - (4) 市場風險管理系統建置於 SUN M5000 主機(區隔為開發、測試及正式環境)
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) 協助子公司新光銀行及新光人壽，彙整規劃進行異地備援遷移，藉以強化異地備援功能暨相關設施資源運用整合。
 - (2) 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應用之開發，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。
 - (3) 已完成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，並應用於電銷活動及效益追蹤管理。
 - (4) 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，除完成建置企業動態分析暨儀表版系統，並應用於金控及跨子公司之金控商品跨售業績管理平台開發與系統建置，使跨售規劃單位隨時掌握跨售最新狀況以即時提出跨售業務決策建議，拓展經營管理資訊情報運用效益。
 - (5) 為進一步提昇虛擬通路商品銷售平台之連結與整合，擬建置跨子公司網站資訊連結控管系統及資訊協同作業平台，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) 建置金控層級市場風險管理系統，依資訊安全層級整合各子公司投資資產部位，並即時有效地掌握市場風險，進行敏感性分析及壓力測試，提供警示指標以作為子公司執行業務之參考；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彙整，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)壽險核心系統已按時程完成主體系統改造如期上線，接續進行第二階段改造工程。
- (2)壽險核心系統已改採開放式架構主機，並使用關聯式資料庫系統。
- (3)壽險核心系統採用 IBM p595 主機及 AIX 系統。
- (4)前端作業系統大部份採用 Wintel 平台。
- (5)企業網站、080 客服系統及 PKI 憑證建置在 Windows 伺服器上

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

除了於風險管理部設置專責之資訊安全課負責規劃公司整體資訊安全政策與目標，並透過資訊安全委員會之運作機制，統籌資訊安全之相關決策與應變處理外，並且於資訊長轄下設置專業之資訊安全工作小組負責擬定資訊安全作業規範，並於重要資訊作業流程中擔任作業管制及覆核角色，以落實執行成效。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，以確保公司關鍵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)積極籌建客戶關係管理應用系統，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)優化新核心系統功能與執行效能，並續行核心系統第二、三階段改造工程，以達成有效支援保單作業與行銷，及全面提升客戶服務品質之整體系統改造目標。
- (4)大陸分公司壽險核心資訊系統建置計畫-完成開業準備。

新光銀行

1. 主要資訊系統及其相關硬體設施

銀行核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。資料庫為 Oracle 10g 關聯式資料庫，台幣核心交易平台為金融交易平台 TPE II、外匯核心交易平台為 Top Tools，信託系統交易平台採用 IBM AS/400 主機的 Trust System，中心與分行網路、週邊系統 (含語音、網路銀行、外匯、ATM 及其他應用系統) 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。信用卡系統採用電資系統股份有限公司 (EDS) 的 JOCS 信用卡系統之管理服務。

2. 緊急備援機制

備援機制有原地及異地兩種備援方式，原地採雙主機 HA 架構，異地備援與 IBM 電子商業

資訊服務中心 (e-Center) 合作建立異地備援機制運作，擁有專屬設備及機房空間，每年安排二至三次災難異地備援演練，以確保資訊系統永續不中斷的服務。

3. 資訊安全建置

作業準則完全遵循新巴塞爾(Basel II)的內部控制規定；特別是門禁、錄影監控、不斷電、避雷、冷氣設施、防火等各項設備，皆隨時監控保持其正常運作並定時演練；數據線路有嚴格的網路管控機制，採內外雙層防火牆架構，並安裝保護中心主機之防火牆，杜絕非經授權之服務存取；網路型及主機型防入侵偵測、定期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) 配合業務發展增加產品多元化，陸續開發新金融商品及強化自動化服務作業。
- (2) 分階段逐步建立資料倉儲專用資料庫以及資料分析(Data Mining)管理等相關系統，依業務發展需要進行規劃，使資訊技術與行銷策略能更加緊密結合。
- (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，提升作業品質與效率，並規劃建置銀行永續營運管理(BCM)計劃，以降低因外在重大事故而影響銀行服務效能。
- (4) 強化現金管理、財富管理、信用卡、收單作業及其他業務系統，與銀行台外幣及信託核心帳務系統整合行銷。
- (5) 配合新巴塞爾資本協定(Basel II)，階段性陸續建立完善的風險管理機制建置包括信用評分卡系統、市場風險控管系統及徵授信流程系統(E_loan)...等風險管理機制，以降低銀行經營風險。
- (6) 建置稽核業務電腦化作業系統及各項作業風險管理監控平台，強化本行各項作業安全機制，以確保客戶權益。
- (7) 持續強化整體資訊系統安全控管機制，制定各項資安政策及標準化作業流程，並適時進行各項應用系統主機之提升，以確保銀行資訊系統能永續提供客戶最滿意的服務。

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、自辦信用及股務代理等，以上均採用 IBM AS/400 主機；期貨經紀採用 IBM RS/6000 主機，期貨自營策略平台(PTU)採用 IBM xServer 主機連結 IBM AS/400 主機。
- (2) 盤中即時交易查詢之商業智慧 BI 系統，則使用 IBM xServer 主機。
- (3) 電子交易系統已備齊現有業界所使用之交易平台，成為真正的行動券商，擁有 AP(iStock)、WEB(iWIN)、PDA(隨身贏家)、JAVA、股票機、語音按鍵等，以上均採用 IBM xServer 主機。
- (4) 營業員自 KEY 下單系統，採用 IBM xServer 主機。
- (5) 債券系統，採用 IBM xServer 主機。
- (6) 風險管理系統，採用 IBM xServer 主機。

2. 緊急備援機制

- (1)各交易主機均採二台或多台交易平均分配，互為協力主機，且交易線路各建置二條互為備援。
- (2)雙交易主機機房(GTBC 北瓦、中華 IDC)，提供盤中交易資料即時備援，以達交易不中斷、交易資料同步處理，確保客戶權益。
- (3)雙交易主機機房間主要路由亦採分流機制，以降低節點機房風險。
- (4)各分公司連結線路亦採 3 條分流架構，以達互相備援機制。

3. 資訊安全建置

- (1)為保障資訊安全政策，依據資訊安全政策與資訊安全推動組織及相關作業要點落實執行，全體員工每年均必須參加定時資安講習，藉以提升個人資訊安全概念。
- (2)另訂「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，提供主動掃毒功能，另建置垃圾郵件防禦系統，係採用中華數位 SPAM SQR 產品，減低中毒的機會確保資料安全性與提昇工作效率和品質。

4. 未來相關計劃

- (1)配合雙交易主機機房，為達交易不中斷，提昇資料庫即時備援機制，擬建構資料庫同步系統。
- (2)導入少紙化作業(電子對帳單系統，報表簽核儲存系統，對帳單合併列印、郵寄等)。
- (3)持續開發 OA 第二階段(公文、簽呈傳送作業，線上簽署作業等)。
- (4)各核心系統逐步培養專業、專屬維護人員，以提升公司之系統自我主導權。

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提供共同基金、私募基金、全權委託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 伺服器兩部。
- (2)境外基金管理系統提供境外基金總代理及銷售機構作業管理；採用微軟作業系統環境，並使用 Microsoft .NET Framework 2.0 的 ClickOnce 技術，以 N-Tier 程式作業架構完成應用管理系統開發，主機則為 HP 伺服器兩部。
- (2)公司網站、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。
- (6)重要系統之資料庫、程式、檔案皆已納入資料存續週期暨備份整合系統。

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瓦斯 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。郵件伺服器主機搭配獨立建置之垃圾郵件掃瞄閘道器，並設有第二套防毒軟體，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」、「正式環境權限控管管理辦法」、「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、金控入口網站、市場風險管理系統建置。
- (2) 強化現有自行開發之基金帳務管理系統，建置集保基金資訊傳輸系統環境以達到與銷售機構之上下游作業電腦自動化，並增加新基金無實體發行、期貨信託基金管理等架構及功能。
- (3) 網路下單系統增建境外基金交易功能。
- (4) 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。
- (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。

1. 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：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委任保證公司債	華南商業銀行股份有限公司	自本公司債發行之日起至本公司債本息完全清償之日止（97/6/26 已到期）	本公司於 92 年 6 月 16 日起發行新台幣伍拾億元整之 92 年度第一期有擔保次順位公司債（共分十八種券），發行期間五年，由華南商業銀行股份有限公司承作保證。	無
業務合作契約	日本第一生命	持股期間	本公司 95 年 6 月 13 日經董事會通過與日本第一生命簽訂業務合作契約書，契約內容為由日本第一生命投資該公司發行之私募普通股總額新台幣 70 億元以內及約定相互間的業務合作範圍。	無
私募普通股認購協議書	日本第一生命	不適用	本公司 97 年 12 月 23 日與第一生命簽訂私募普通股認購協議書，由第一生命投資本公司發行之私募普通股總額新台幣 6,304,916,721 元。	無

陸、財務概況：

一、最近五年度簡明財務資料

(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	最近五年度財務資料(註1)					截 至 九 十 八 年 第 一 季	
	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年		
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	83,191,230	90,843,873	88,499,872	132,634,613	133,537,315	134,402,110	
公平價值變動列入損益 之金融資產	104,473,674	41,668,993	86,121,257	93,015,024	93,980,159	143,929,588	
附賣回票券及債券投資	-	5,838,833	5,690,307	11,994,931	41,932,170	39,394,680	
備供出售金融資產	-	130,117,719	153,199,270	156,337,727	363,925,482	298,578,649	
應收款項	49,091,550	48,021,436	39,254,863	58,175,232	43,595,627	43,092,169	
貼現及放款 - 淨額	353,278,519	377,152,378	406,582,306	459,743,179	471,295,366	462,504,860	
持有至到期日之金融資產	411,878,258	168,564,663	222,722,018	219,611,895	9,848,572	9,857,602	
採權益法之股權投資	1,333,271	375,454	419,849	433,379	1,430,930	1,475,410	
固定資產	25,760,670	27,286,332	24,826,944	21,079,454	19,638,275	19,425,445	
商譽及無形資產	1,347,362	1,243,923	2,722,673	2,884,640	2,335,046	2,335,046	
其他金融資產	99,888,777	401,702,250	439,540,126	506,473,190	519,732,046	563,489,639	
其他資產	27,064,692	38,397,285	22,748,384	25,731,002	38,922,314	44,764,603	
待出售非流動資產	-	-	-	-	-	8,692,516	
資產總額	1,157,308,003	1,331,213,139	1,492,327,869	1,688,114,266	1,740,173,302	1,763,249,801	
央行及銀行同業存款	6,196,062	11,445,423	11,991,137	6,736,345	3,727,779	3,377,118	
存款	265,452,347	281,852,742	281,779,318	313,544,496	327,636,749	336,022,860	
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	1,256,230	5,287,791	5,196,476	25,373,852	28,132,507	
附買回票券及債券負債	5,434,185	5,270,393	11,924,080	30,454,485	32,522,665	17,216,630	
央行、同業融資	-	-	-	-	-	-	
應付債券	28,273,120	35,266,157	36,055,131	31,207,766	28,797,829	27,425,451	
特別股負債	-	-	-	-	1,654,000	1,654,000	
營業及負債準備	766,558,510	872,604,741	971,942,964	1,049,065,271	1,136,774,656	1,171,604,260	
其他金融負債	15,027,551	22,713,396	54,317,957	108,989,411	91,857,377	90,829,702	
其他負債	14,415,048	32,503,272	28,182,478	42,807,071	35,633,958	30,951,031	
負債總計	1,101,356,823	1,262,912,354	1,401,480,856	1,588,001,321	1,683,978,865	1,707,213,559	
母公司	股 本	36,347,620	40,743,739	46,996,419	50,253,725	62,541,866	62,469,066
股東權益	資 本 公 積	10,486,308	7,378,897	16,325,905	16,625,146	20,674,538	20,649,837
	保留盈餘	6,803,446	11,389,746	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(15,791,871)
	分配前	6,803,446	11,389,746	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(15,791,871)
	分配後	4,692,275	8,716,180	7,756,453	8,637,192	-	-
	股東權益其他項目	(95,762)	6,298,297	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(23,196,206)
少數股權		-	2,409,568	2,498,269	16,221,403	11,720,969	11,905,416
股東權益總額	分配前	55,951,180	68,300,785	90,847,013	100,112,945	56,194,437	56,036,242
額	分配後	53,840,009	65,627,219	86,086,114	97,408,512	-	-

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，98年第一季業經會計師核閱。

註2：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	最近五年度財務資料(註1)					截 至 九 十 八 年 第 一 季	
	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年		
項 目							
現 金 及 約 當 現 金	1,420,004	9,931,146	9,761,196	3,565,963	1,103,057	734,346	
公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 資 產	-	-	55,380	93,585	135,768	450,526	
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	70,180,443	76,826,938	94,709,766	91,059,141	55,702,539	55,280,712	
無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資	-	-	-	-	4,700,000	4,700,000	
固 定 資 產 - 淨 額	3,641	7,100	10,744	9,902	30,094	28,400	
商 譽 及 無 形 資 產	-	-	-	-	-	-	
其 他 金 融 資 產	184,025	100,797	410,419	3,542	468	50,975	
其 他 資 產	20,488	2,461,986	3,109,316	4,233,665	4,307,943	4,635,932	
資 產 總 額	71,808,601	89,327,967	108,383,896	98,965,798	65,979,869	65,880,891	
公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 負 債	-	179,581	-	-	-	-	
應 付 款 項	488,169	1,585,850	1,779,554	1,665,973	2,420,157	2,758,946	
應 付 公 司 債	13,758,820	21,751,857	18,255,131	13,407,766	17,285,567	17,190,400	
特 別 股 負 債	-	-	-	-	-	-	
其 他 金 融 負 債	-	-	-	-	-	-	
短 期 借 款	-	-	-	-	1,800,000	1,800,000	
其 他 負 債	4,020,000	-	467	517	677	719	
負 債 總 計							
	分 配 前	18,266,989	23,517,288	20,035,152	15,074,256	21,506,401	21,705,065
	分 配 後	20,378,160	26,190,854	24,796,051	17,778,689	-	-
股 本		36,347,620	40,743,739	46,996,419	50,253,725	62,541,866	62,469,066
資 本 公 積		10,486,308	7,378,897	16,325,905	16,625,146	20,674,538	20,649,837
保 留 盈 餘							
	分 配 前	6,803,446	11,389,746	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(15,791,871)
	分 配 後	4,692,275	8,716,180	7,756,453	8,637,192	-	-
股 東 權 益 其 他 項 目		(95,762)	6,298,297	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(23,196,206)
股 東 權 益 總 額							
	分 配 前	53,541,612	65,810,679	88,348,744	83,891,542	44,473,468	44,130,826
	分 配 後	51,430,441	63,137,113	83,587,845	81,187,109	-	-

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，98年第一季業經會計師核閱。

註2：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

項 目	最近五年度財務資料(註1)					九 十 八 年 第 一 季	
	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年		
利 息 淨 收 益	31,899,210	41,608,415	41,710,171	44,891,277	46,112,750	10,992,049	
利息以外淨收益	108,984,949	96,146,514	95,908,704	62,362,271	40,290,369	29,387,534	
放 款 呆 帳 費 用	277,748	(1,359,627)	(11,094,114)	(1,913,617)	(1,756,225)	(645,824)	
提存各項保險責任準備	(110,985,265)	(105,981,799)	(99,303,187)	(76,835,702)	(87,684,736)	(34,758,888)	
營 業 費 用	(22,252,904)	(22,784,789)	(22,781,615)	(23,550,911)	(24,598,905)	(5,288,060)	
繼續營業部門 稅前損益	7,923,738	7,628,714	4,439,959	4,953,318	(27,636,747)	(313,189)	
繼續營業部門 稅後合併損益	7,437,446	7,163,232	5,112,073	5,085,951	(22,228,222)	(498,050)	
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	7,327,878	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	(636,902)
	歸屬予少 數股權	109,568	107,616	116,398	78,261	(1,205,944)	138,852
普通股每股盈餘	1.97	1.63	1.29	0.96	(3.80)	(0.10)	

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，98年第一季業經會計師核閱。

(四)金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					九 十 八 年 第 一 季
	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	
採權益法認列之 投資利益	7,599,906	7,156,499	4,900,588	3,914,910	-	-
其他收益	134,447	545,730	729,736	686,395	476,475	405,295
採權益法認列之 投資損失	-	-	-	-	(20,417,752)	(716,087)
營業費用	(236,761)	(379,848)	(320,319)	(282,229)	(285,068)	(50,883)
其他費用及損失	(184,535)	(347,031)	(24,217)	(106,343)	(830,076)	(310,103)
稅前損益	7,313,057	6,975,350	5,285,788	4,212,733	(21,056,421)	(671,778)
稅後損益	7,327,878	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	(636,902)
基本每股盈餘 (稅前)	1.96	1.62	1.13	0.81	(3.80)	(0.11)
基本每股盈餘 (稅後)	1.97	1.63	1.29	0.96	(3.80)	(0.10)

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，98年第一季業經會計師核閱。

(五)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核(核閱)意見:

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	九十八年 第一季
簽證 會計師	楊民賢 、陳昭鋒	楊民賢 、徐文亞	徐文亞 、賴冠仲	徐文亞 、賴冠仲	陳昭鋒、 徐文亞	陳昭鋒、 徐文亞
查核 (核閱) 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	修正式 無保留意見

二、最近五年度財務分析：

(一)財務分析：

單位：新台幣仟元

年 度		最近五年度財務分析					九 十 八 年 第 一 季	
		九十三 年 (重編後)		九十四 年	九十五年	九十六年		九十七年
分析項目								
經營 能力 *誠- 誠泰銀行 *新- 新光銀行	總資產週轉率(次)	0.12		0.09	0.05	0.04	(0.31)	(0.009)
	子銀行存放比率(%)	71.15 (誠)	72.76 (新)	71.55	82.14	85.51	79.62	78.60
	子銀行逾放比率(%)	3.51 (誠)	2.29 (新)	2.39	1.70	1.85	1.87	1.91
	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)	413.48		325.11	244.58	175.07	(947.08)	(29.55)
	員工平均獲利額 (集團)	401.33		311.86	258.64	223.05	(958.52)	(30.31)
獲利 能力	資產報酬率(%)	11.99		8.97	6.06	4.89	(25.33)	(0.97)
	股東權益報酬率(%)	15.59		11.82	7.69	5.81	(32.75)	(1.44)
	純益率(%) (註2)	96.42		98.59	105.75	127.41	不適用	不適用
	每股盈餘(元)	1.97		1.63	1.29	0.96	(3.80)	(0.10)
財務 結構 (%)	負債占資產比率	25.44		26.33	18.49	15.23	32.60	33.01
	負債占淨值比率	34.12		35.74	22.68	17.97	48.36	49.29
	金融控股公司雙重槓桿比率	131.08		116.74	107.20	108.54	125.25	125.27
	金融控股公司依本法第41條 規定之財務比率	無		無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度	1.03		1.05	1.06	0.93	0.99	0.92
	金融控股公司財務槓桿度	1.03		1.03	1.02	1.02	0.99	0.89
成長率	資產成長率	36.11		24.40	21.33	(8.69)	(33.33)	(0.15)
	獲利成長率	75.48		(3.72)	(15.98)	(15.53)	(519.80)	97年度 為稅後損失
現金 流量 (%)	現金流量比率	(262.92)		136.69	269.71	233.24	20.00	(7.37)
	現金流量允當比率(註2)	(1,542.01)		(336.93)	(88.35)	(9.18)	2.00	-
	現金流量滿足率	(332760.78)		(241.12)	(52.26)	(83.14)	(5.09)	86,752.11
營運 規模	合併資產市佔率	7.46		7.17	7.69	8.36	8.41	8.13
	合併淨值市佔率	4.51		4.74	5.94	6.14	4.00	3.86
	銀行子公司存款市佔率	1.24		1.29	1.38	1.39	1.42	-
	銀行子公司放款市佔率	1.17		1.14	1.34	1.50	1.46	-
子公司依各業 別資本適足性 規定計算之資	新光人壽保險公司	345.00		391.84	404.54	304.02	227.39	-
	臺灣新光商銀	19.12		10.53	12.49	10.63	10.51	-

本適足率(%)	新壽綜合證券公司	873.63	920.07	529.46	493.75	501.52	-
	元富綜合證券公司	註 1	註 1	註 1	393.00	397.15	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	53.89	58.25	63.28	64.50	58.95	-
	新光證券投資信託股份有限公司	97.21	97.57	91.52	85.23	90.69	-
各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽保險公司	47,017,519	51,567,755	66,929,497	57,117,651	54,078,102	-
	臺灣新光商銀	10,457,992	23,739,207	29,799,316	27,306,768	27,773,836	-
	新壽綜合證券公司	3,825,599	3,866,401	4,339,598	4,269,202	3,648,646	-
	元富綜合證券公司	註 1	註 1	註 1	13,049,838	9,740,594	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	24,092	37,083	67,623	74,367	78,482	-
	新光證券投資信託股份有限公司	302,854	303,626	523,238	628,570	591,088	-
集團合格資本淨額		44,977,503	63,830,224	86,246,693	78,496,878	78,587,713	-
各子公司法定資本需求(仟元)	新光人壽保險公司	27,256,298	26,320,686	33,089,332	37,575,512	47,564,984	-
	臺灣新光商銀	4,376,501	18,030,787	19,093,897	20,547,012	21,130,906	-
	新壽綜合證券公司	656,849	630,341	1,229,438	1,296,971	1,091,271	-
	元富綜合證券公司	註 1	註 1	註 1	4,980,824	3,678,972	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	22,353	31,834	53,428	57,646	66,563	-
	新光證券投資信託股份有限公司	155,771	155,587	285,876	368,747	325,885	-
集團法定資本需求總額		32,675,926	46,218,509	55,414,578	62,597,193	76,397,351	-
集團資本適足率(%)		137.65	138.11	155.64	125.40	102.87	-
最近兩年度財務比率變動原因：							
1、總資產週轉率：主要因淨收益較前一年度減少 24,701,857 仟元，其中認列子公司新光人壽投資損失 19,843,956 仟元。							
2、資產報酬率、股東權益報酬率：因 97 年度稅後虧損 21,022,278 仟元，其中主要採權益法認列之投資損失有 20,417,752 仟元，認列子公司新光人壽投資損失 19,843,956 仟元。							
3、負債占資產比率、負債占淨值比率：因 97 年度稅後虧損 21,022,278 仟元，及認列金融商品未實現損失增加 27,281,614 仟元，造成股東權益減少。							

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：

1.經營能力：

(1)總資產週轉率=收益淨額/資產總額。

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額

(3)子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額

(4)員工平均收益額=淨收益/員工總人數

(5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

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，本公司97年度及98年度第一季稅後虧損，故不適用。
- (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。
- (2)金融控股公司財務槓桿度=稅前損益+利息費用/稅前損益。

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.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

7.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

8.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。

監察人審查報告書

茲准董事會造送本公司 97 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分派案等，其中合併財務報表，業經勤業眾信會計師事務所徐文亞及陳昭鋒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 98 年 月 日

四、最近年度財務報告：請參閱 154 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，自九十七年度僅出具合併財務報告。

(二)請參閱 154 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檢討分析：

一、財務狀況比較分析：

單位：新台幣仟元

項目	九十七年度	九十六年度	增(減)金額	變動比例(%)
現金及約當現金	1,103,057	3,565,963	(2,462,906)	(69.07)
公平價值變動列入損益之金融資產	135,768	93,585	42,183	45.07
採權益法之股權投資	55,702,539	91,059,141	(35,356,602)	(38.83)
固定資產-淨額	30,094	9,902	20,192	203.92
其他金融資產	468	3,542	(3,074)	(86.79)
其他資產	4,307,943	4,233,665	74,278	1.75
無活絡市場之債券投資-非流動	4,700,000	-	4,700,000	100.00
資產總額	65,979,869	98,965,798	(3,298,929)	(33.33)
應付款項	2,420,157	1,665,973	754,184	45.27
應付公司債	17,285,567	13,407,766	3,877,801	28.92
其他負債	677	517	160	30.95
短期借款	1,800,000	-	1,800,000	100.00
負債總計	21,506,401	15,074,256	6,432,145	42.67
股本	62,541,866	50,253,725	12,288,141	24.45
資本公積	20,674,538	19,325,127	1,349,411	6.98
保留盈餘	(15,062,643)	11,341,625	(26,404,268)	(232.81)
股東權益其他項目	(23,680,293)	2,971,065	(26,651,358)	(897.03)
股東權益總額	44,473,468	83,891,542	(39,418,074)	(46.99)

重大變動科目分析說明如下：

- 1、現金及約當現金：主要係因本公司現金增資 13,304,917 仟元及發行公司債 9,700,000 仟元、特別股到期 700,000 仟元、償還次順位債券 5,000,000 仟元、轉投資新光人壽 16,304,916 千元及特別股 4,700,000 仟元所致。
- 2、其他金融資產：主要係因應收利息減少所致。
- 3、其他資產：主要係償債基金減少 600,000 仟元，因贖回海外可轉換公司債所致。
- 4、無活絡之債券投資-非流動：主要係因本公司投資子公司新光人壽發行之丁種特別股。
- 5、固定資產：主要係因增購電腦及交通等設備所致。
- 6、短期借款：主要係因短期資金運用需求之借款。
- 7、應付款項：主要係因本年度發行公司債之利息費用。
- 8、股東權益其他項目：主要係採權益法認列子公司金融商品之未實現損失 27,353,023 仟元所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元

年度 項目	九十七年度	九十六年度	增(減)金額	變動比率(%)
採權益法認列之投資利益	-	3,914,910	(3,914,910)	(100.00)
其他收益	476,475	686,395	(129,920)	(21.42)
採權益法認列之投資損失	(20,417,752)	-	(20,417,752)	100.00
營業費用	(285,068)	(282,229)	(2,839)	1.01
其他費用及損失	(830,076)	(106,343)	(803,733)	3,051.03
稅前損益	(21,056,421)	4,212,733	(25,269,154)	(599.83)
所得稅利益	34,143	794,957	(760,814)	(95.71)
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-
稅後損益	(21,022,278)	5,007,690	(26,029,968)	(419.80)

重大科目變動分析說明：

- 採權益法認列之投資損益：主要係依權益法認列子公司之投資損失所致。
- 其他費用及損失：採主要係認列新光投信商譽減損、利息費用增加 97,450 仟元及匯損 73,216 仟元所致。
- 所得稅利益：主要係因採連結稅制估列所得稅利益減少所致。

三、現金流量：

(一)最近兩年度流動性分析：

年度 項目	九十七年度	九十六年度	增加比率
現金流量比率	20.00	233.24	(91.43)
現金流量允當比率	2.00	(9.18)	121.79
現金流量滿足率	(5.09)	(83.14)	-

現金流量比率及現金再投資比率較上期減少 91.43%和 121.79%，主要係因子公司發放現金股利較九十六年度減少 2,587,590 仟元及短期負債增加 3,350,548 仟元。

(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 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流量 (2)	預計全年現金流出量 (3)	預計現金剩餘(不足)數額 (1) + (2) - (3)	預計現金不足之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
1,103,057	559,263	11,114,682	(9,452,362)	-	10,000,000

四、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：新台幣仟元

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					
				97年	98年	99年	100年	101年	102年
轉投資 新光人壽	1. 自有資金 2. 現金增資	97/6	10,000,000	10,000,000	-	-	-	-	-
轉投資 新光人壽	1. 次順位債 2. 現金增資	97/12	11,004,917	11,004,917	-	-	-	-	-

(二)預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年度	投資收益
98	882,207
99	882,207
100	882,207
101	882,207
102	882,207

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

一、轉投資政策

本公司依據金融控股公司法第 36 條規定，積極管理旗下子公司並確保其業務之健全經營，並適時運用集團龐大資源，協助子公司於外部取得或金控自行投入資金，以達成集團最適效果。97 年度為強化子公司新光人壽之財務結構及提升資本適足率，已於 97 年上、下半年現金增資新光人壽合計 210.04 億元。

二、獲利或虧損之主要原因及改善計畫

1. 虧損主要原因

新光人壽 97 年度稅後虧損 197.4 億元，主係全球股市大幅波動，且認列投資 CBO 資產減損 13.7 億元、CDO 投資損失 54.7 億元與匯兌避險成本 125.5 億元。

2. 改善計畫

(1)強化資本結構：隨時監控市場或法令變化對集團資本適足率的影響，事前對集團財務資本結構進行情境模擬分析並提出因應計畫，且定期召開資本規劃會議，規劃集團最適資本及籌資方案，以有效降低資金成本及滿足各子公司的資本需求。

(2)加強獲利能力：在營收雙引擎經營策略下，透過新光人壽及新光銀行眾多的據點推動優質服務，分散風險及平衡獲利結構。新光人壽方面，將保留較高的現金比例，等待市場反彈契機再進行彈性操作，且持續提高海外高信用評等固定收益資產，以提升投資效能。新光銀行方面，目前已在進行之業務計畫包含發展現金管理業務，拓展活期性存款，將可爭取到低成本之資金，亦可提高手續費收入；利用客製化授信產品服務，加強利率收益之議價能力，進而提高營業收入。

(3)落實風險管理：持續推廣風險管理文化，積極投入資源於建置金控層級市場風險管理系統，整合各子公司投資資產部位，期能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。

三、未來一年投資計畫

98 年對於外部購併將採保守之策略，而以投資管理子公司為主軸，下半年將規劃相關增資計畫及轉投資子公司新光人壽，充實其資本，提振經營績效，以期強化金控集團及子公司的資本結構，提升資本適足率。

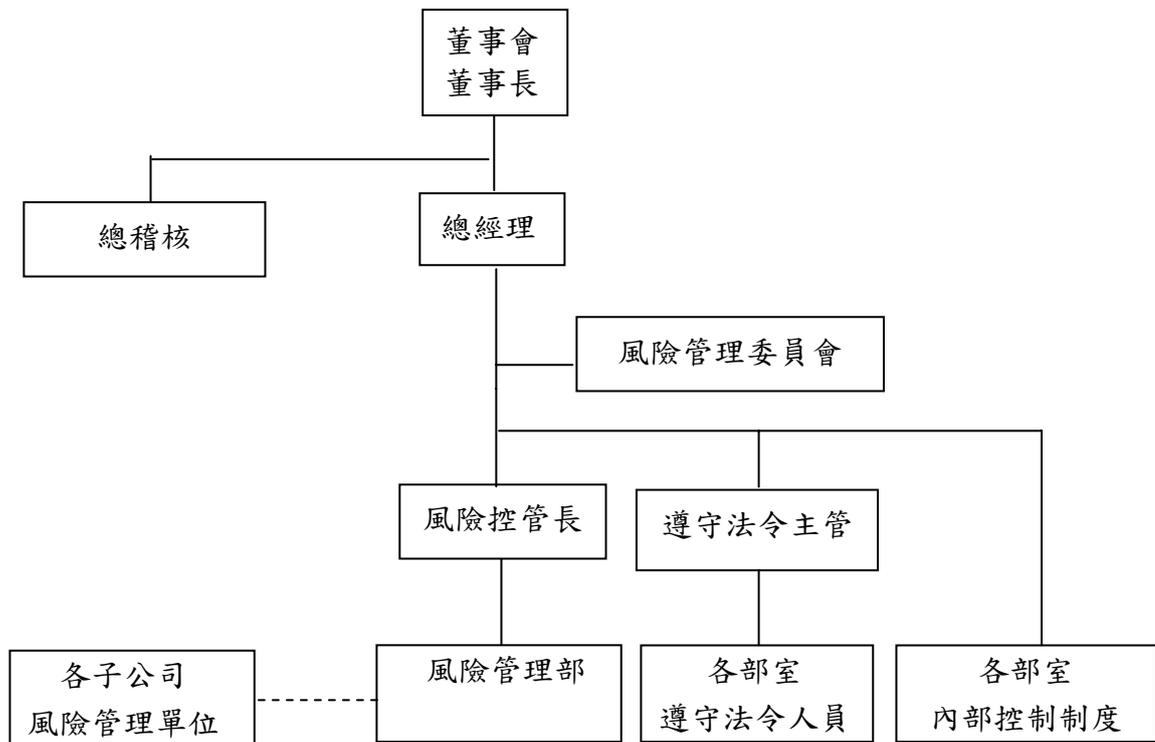
六、風險管理

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

新光金控

(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：



(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。

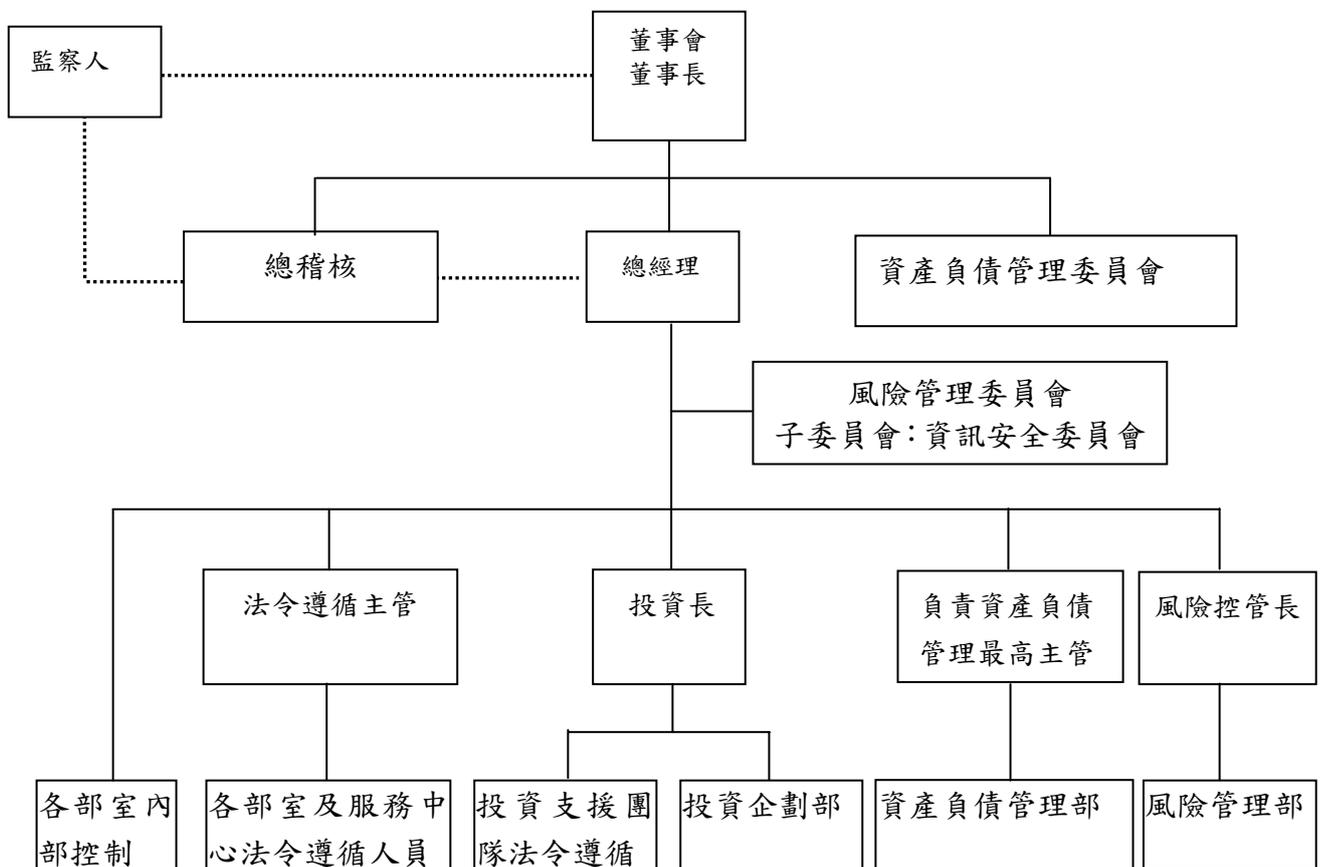
績效考核

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。

新光人壽

風險管理組織架構與政策

(1) 組織架構



風險管理單位之各項職掌如下：

1. 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。
2. 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。

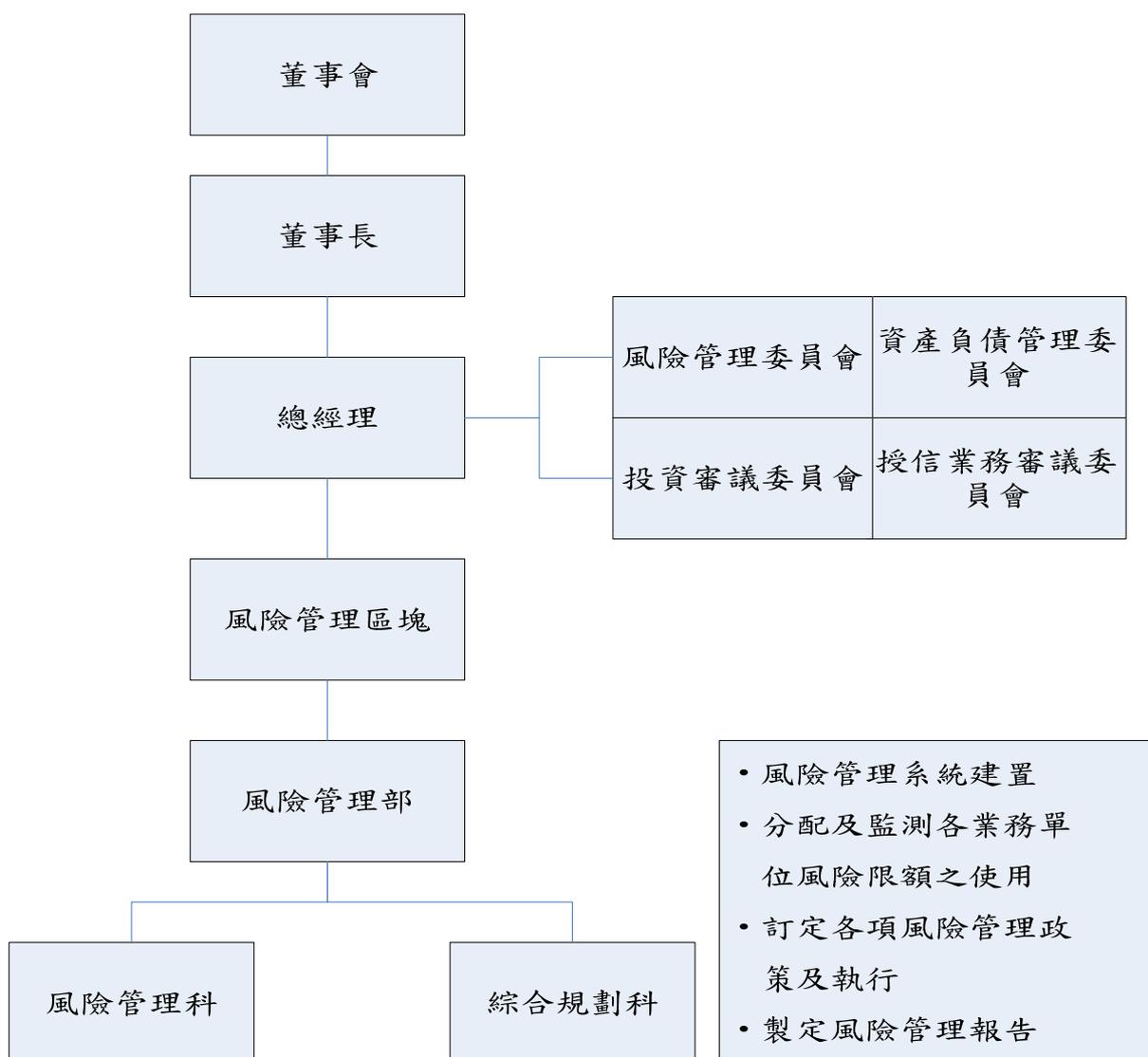
3. 風險管理委員會：評估及監督本公司之風險承擔能力、已承受風險現況，及決定風險因應策略，以促進公司健全經營與發展。另外，該委員會之子委員會「資訊安全委員會」，以統籌資訊安全管理相關議題、推動資訊安全管理規範並協調資訊安全相關計劃及資源調度等事項。
4. 法令遵循主管室：掌理本公司法令遵循工作計劃之擬訂，各部室及服務中心法令遵循事項之查核，本公司法令遵循人員之教育訓練工作，依照年度計劃定期辦理各部室及服務中心法令遵循之自行評估查核工作。
5. 資產負債管理部：掌理公司資產負債管理之企劃、執行、評估與控管等相關事宜。
6. 風險管理部：掌理公司市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及資訊安全之管理規劃及策略擬定，並對其進行風險辨識、風險衡量、風險管理機制與風險管理系統建立。
7. 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

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

風險管理組織架構與政策

(1) 組織架構：



(2) 風險管理政策

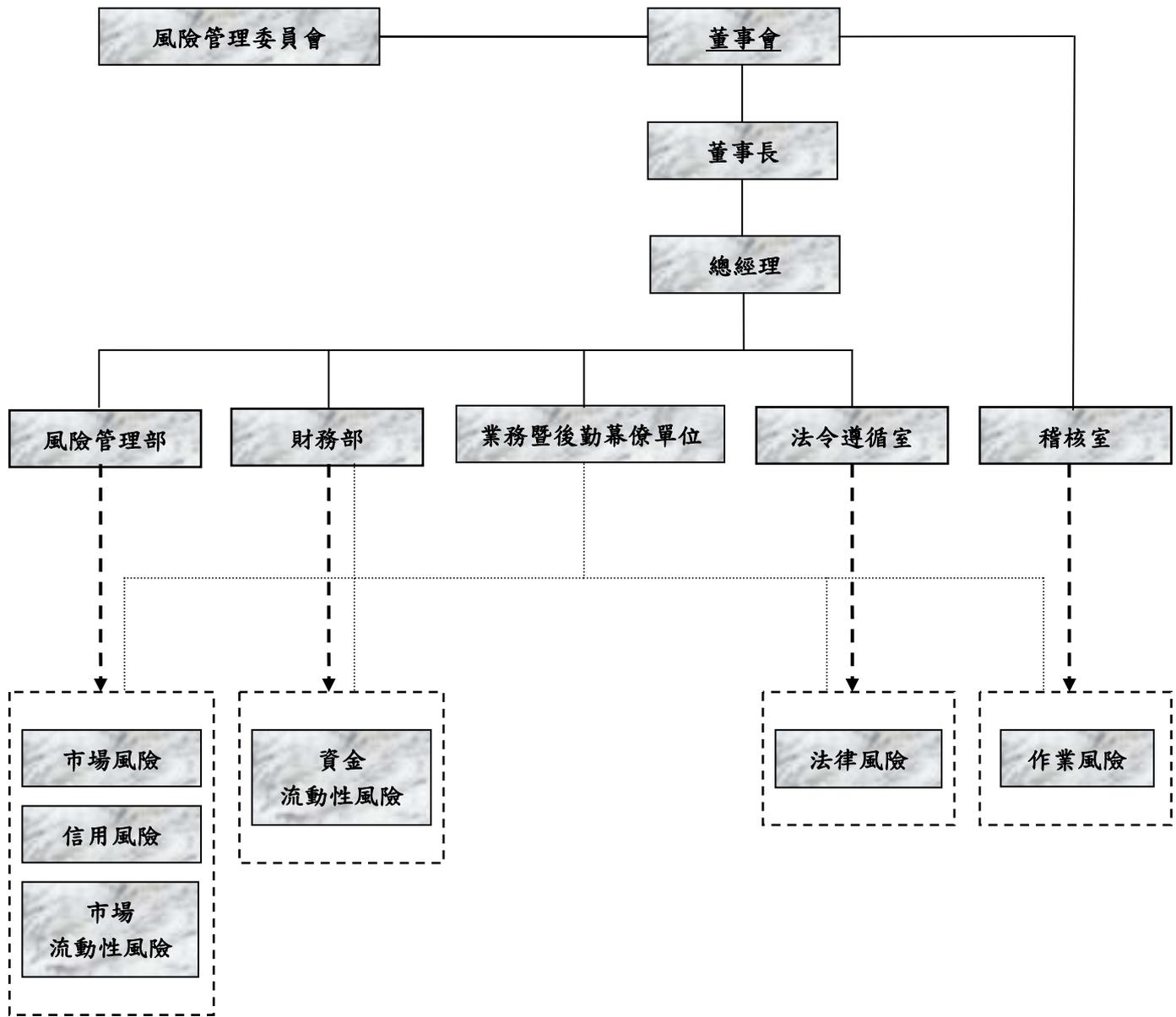
- A、風險管理由董事會、各階層管理人員及全體員工共同遵行，以維護本行資產之安全、確保投資人及存款大眾之權益、以及相關法令之確實遵守。
- B、訂定風險管理準則及目標，並建立銀行業務中的風險確認、量化、報告、預警的相關過程。
- C、風險管理作業制度化並書面化，依循本政策訂定相關標準作業辦法及規範。
- D、設置風險管理相關組織，訂定風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負責全行風險控管及定期報告各類風險執行情形，並負責完成本政策所規範之「風險管理資訊」。
- E、訂定資本適足性管理、風險胃納及相關因應策略，以提供管理階層達成風險管理目標。

新壽證券

風險管理組織架構與政策

(1)組織架構

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，委員會成員由董事長列席指導，總經理擔任主任委員，風險管理部主管擔任副主任委員，各資產負債部位之部門主管、稽核室主管、法令遵循室主管、財務部主管為當然委員，及其他總經理指定之人員所組成，定期每月召開乙次檢視會議，必要時得隨時召開討論之。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、信用及市場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。其餘風險分別有資金流動性風險由財務部負責管理，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：



(2) 風險管理政策

- 1、風險管理政策制定宗旨為強化本公司風險管理，健全業務經營並有效達成營運及管理目標。
- 2、風險管理政策為本公司風險管理之最高指導原則，為建立整體風險管理制度之依據。
- 3、風險管理原則：包含獨立性原則、整體性原則、客觀性原則、一致性原則、透明性原則與即時

性原則等。

4、風險管理對策：包含風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制與風險承擔等。

5、風險管理流程，包含下列各項：

A、風險辨識：本公司業務之經營活動，主要可能涉及市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險與法律風險，各業務單位應運用業務分析或產品分析等方法，辨識存在業務活動或金融商品中之既有風險。

B、風險評估：本公司應明確建立一有效之評價機制，以正確評估部位損益情形，評估方法包括市價評估方法與模型評價等。

C、風險衡量：本公司應針對業務經營所面臨之五大風險，進行衡量並採行適當之控管機制。

D、風險監控：本公司應訂定完整之風險監控流程，如發現限額超限等風險管理缺失，或其他特殊狀況，應迅速呈報，以利採行因應措施。

E、風險報告：本公司應建立完整有效之內部呈報機制，並依主管機關規定，定期申報或揭露相關之風險資訊。

6、風險性績效管理：為有效衡量本公司各單位之績效，建立RAROC(Risk Adjusted Return on Capital)等風險績效管理作業之指標，用以參酌於獎酬制度、利潤分析及風險預算(Risk Budgeting)等決策作業。

新光投信

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。

(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：

新光人壽

風險管理策略

1. 風險管理居於策略性地位：
所有公司之政策與決議需將風險管理納入考量。
2. 追求穩健的資產配置政策：
公司之資產配置，需與公司之負債相互配合，訂定合理之Strategic Asset Allocation策略，同時訂定Tactic Asset Allocation，為此項政策之具體展現。
3. 建立完備的風險控制機制：
建立與強化各類資產風險控管之機制與辦法，針對市場、信用及作業風險作有效之控管。
4. 整合風險衡量資訊系統：
引進市場知名之Algorithmics市場風險管理系統，建立一套整合性的風險衡量系統，有效的衡量風險。
5. 堅持一貫落實的執行：
確實落實公司之風險管理政策與風險管理機制，使風險管理確實發揮作用，確保公司永續經營。

依據公司上述之風險管理策略，具體之實踐在建立風險管理四大支柱-風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具與風險績效制度：

1. 風險管理文化：
持續的建立風險管理文化，將風險認知深植於各管理階層中並建立風險管理的策略性地位，亦即公司之經營階層於決策時，需將經營業務及成本加入風險控管做綜合之考量。
2. 風險管理機制：
強化各項風險控管辦法與機制及危機處理程序之建立，明確闡明各種風險的報告及處理程序及層級，以即時有效的控制風險，並加強公司對風險資訊的揭露。
3. 風險衡量工具：
完成第一階段市場風險管理系統之建置作業、增加壓力測試與情境分析之內容與事件，並強化信用風險及作業風險之衡量工具，以有效的辨識衡量各類風險。
4. 風險績效制度：
績效的衡量同時考量承受之風險大小，導入風險績效之衡量指標，進而達到風險與報酬合理化的目標，促進公司整體之健全經營與穩定發展。

各類風險衡量之範圍與特點

(1)信用風險

本公司之信用控管自上而下可區分為三種層級：

1. 第一層：公司整體信用風險控管 ECL 值。

預期信用損失 ECL (Expected Credit Loss) 模型公式：

預期信用損失 = 違約曝險額 x 違約機率 x 違約損失率。

2. 第二層：對單一交易對手信用風險限額、投資同一國家或區域限額控管。
為控管信用集中度風險，本公司訂定了「新光人壽放款及放款以外交易之風險限額及管理辦法」及「新光人壽單一國家及區域別之大額曝險控管辦法」，設定量化之投資限額並定期控管，若有超限時，風險管理部門將發出警示，並依情況召開會議討論因應方案。
3. 第三層：個別資產的信用風險量化指標，包括投資部門於投資前篩選標的之 Z-Score、CDS Spread、H-Score 等，及風險管理部門訂於資產風控辦法內之指標。

(2) 市場風險

1. 整合性風險控管 - 風險值 (Value at Risk)：

針對公司損益及淨值之影響，每日計算各類資產風險值及總風險值，並監控其是否超限，風險值之計算採 99% 信賴水準及二週期間為衡量基礎。

2. 各類資產風控：

本公司針對投資各單一商品以各資產風控辦法進行風險控管，例如：部位、損益、集中度和流動性等。

(3) 作業風險

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成公司損失之風險；包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。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、風險管理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。

外匯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，並綜合考量下列三大方向訂定年度匯率避險政策與比率：

1. 匯率波動狀況。
2. 各幣別匯率走勢。
3. 外匯避險成本的高低。

針對匯率風險控管部份，本公司亦訂定匯率避險風險控管辦法執行控管，其控管重點及機制如下：

1. 避險標的控管：

控管之避險標的包含 Currency Swap (FX Swap)、Deliverable Forward、Non-Deliverable Forward 及 Currency Option 等。

2. 信用風險控管：

依據信評之標準，訂定各交易對手曝險之額度，控管交易對手風險。

3. 避險成本控管：

避險沖抵後(國外實體部位+避險衍生性金融商品)之單日及單月虧損金額達一定金額以上時，發出預警或緊急會議通知。

4. 避險有效性控管：

驗證雜幣避險與美元台幣避險間之相關係數，須達高度有效性。

新光銀行

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，範圍涵蓋資產品質、評分卡預警、集中風險等。

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、業務流程及營運單位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

本行對於作業風險之避險政策如下：

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「臺灣新光商業銀行作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險。

新壽證券

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，**並與財務部分別**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

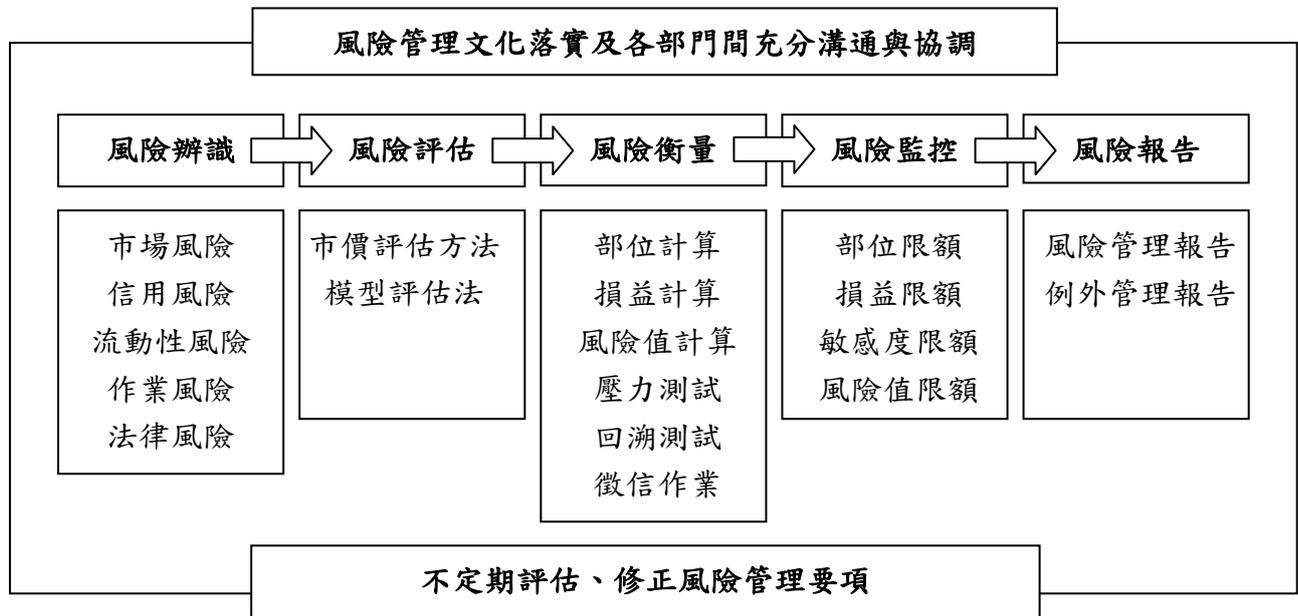
本公司各單位於內部控制制度中規範作業程序及控制重點進行控管外，在各項業務之作業風險亦訂有適當之控管機制，以落實執行。業務部門所為之交易，遵循本公司風險管理政策外，交易流程中有關授權、交易支援資訊之取得、對手經驗之考量及交易記錄之保留等控管重點，均有適當規範。財務部、作業服務部等單位對於交易流程有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶驗證及資產控制等控管重

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



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；此外，本公司為規避風險，在發行權證、進行CB套利交易、期現貨套利交易等衍生性商品交易時均建立有相對之避險部位，例如發行認購權證的同時買進權證標的現股作為避險部位，CB套利交易在買進CB的同時放空CB標的現股進行避險，期現貨套利交易在買進期貨的同時放空一籃子股票現貨進行避險等等，該避險部位係依市場波動與市場走勢採取適當調整，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

(1) 策略及流程

風險控管策略係依照「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。其流程為每日監控，每週提供風險管理指標報告，提供高階主管及董事長，適時採取處理措施。各部門主管，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風險管理之目標，做好事前管理。

(2) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

每週於例行會議報告各項風險指標，並呈報董事長，各項風險指標遵循情形，違規之處理、改善方式。風險指標之衡量範圍與重點在於管理資資產之市場風險、流動性風險、信用風險、法律風險，其特點為每日監控，留存各項指標之軌跡，可對於未來之風險發生，預作趨勢研判與預防。

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：

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查定準則，作為篩選客戶之遵循依據。
- (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，若有文件不全或需進一步了解客戶之身體狀況，會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，將透過適度之再保安排作風險轉移。
- (4) 對於新契約無體檢件抽查 5% 之保件，要求補行體檢；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。
- (5) 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 97 年底本公司風險資本總額為 237.82 億元，且自有資本與風險資本之比率高於 200% 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

視各項業務性質，綜合考量交易(投資)對象、擔保品種類、及借款人之財務/營運/償債能力/債信狀況等因素，依國家別、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，作為衡量信用風險之標準，目前均按月評估控管。

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、營運單位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

97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	6,920,348
銀行(含多邊開發銀行)	4,321,643
企業(含証券及保險公司)	107,577,172
零售債權	60,333,691
住宅不動產	45,758,405
創投及權益証券投資	5,069,225
其他資產	10,721,417
合計	240,701,901

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

97年12月31日(註)

項 目	風險性資產額(仟元)
一般表外交易	9,197,279
衍生性金融商品	3,250,980
票債券附買回約定負債(RP)	158,158
附賣回約定票債券投資(RS)	-
合計	12,606,417

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。

97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	77,242	965,525
權益證券風險	355,434	4,442,925
外匯風險	4,508	56,350
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	437,184	5,464,800

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/97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	416,393,700	65,285,324	35,964,701	42,362,391	40,441,914	232,339,370
負債	471,267,373	60,495,765	83,546,647	92,247,939	124,518,543	110,458,479
缺口	-54,873,673	4,789,559	-47,581,946	-49,885,548	-84,076,629	121,880,891
累積缺口		4,789,559	-42,792,387	-92,677,935	-176,754,564	-54,873,673

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，並設有授權額度限額、部位限額、集中度限額、敏感度限額、風險值限額、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授權額度限額、部位限額、集中度限額、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。另於每月針對各項金融商品與整體部位進行壓力測試與回溯測試，藉以瞭解投資部位在市場發生重大異常時之可能損失，並測試所使用之風控模型是否可以通過 LR test。

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。針對得為融資券之交易個股，則依其個股市占率高低、個股集中度、個股維持率、市場流動性等指標，評估信用狀況，給定某一融資券成數。另外並建立 KMV 與 Z-Score 等量化之信用風險模型，以提供信用風險管理之量化指標。

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。資金流動性之控管則針對每日公司之資金需求建立資金流動性風控指標，並由風險管理部每日產出資金流動性風險管理日報表進行監控。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。同時針對證券經紀業務錯帳率、期貨經紀業務錯帳率與資訊異況發生次數等建立關鍵風險指標(KRI)，以強化對作業風險之控管。

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，並透過洗錢防制作業宣導、證券法令遵循自行評估作業、期貨法令遵循自行評估作業等作業之執行強化基層員工對法律遵循之了解。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。97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。

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。
- F、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。

97 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，以及證券投資信託基金受益憑證。

97 年度財務報告金融商品之公平價值如下：

非衍生性金融商品	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
現金及約當現金	\$ 419,136,742	\$ 419,136,742	\$ 483,044,621	\$ 483,044,621
備供出售金融資產	103,735,463	103,735,463	109,724,725	109,724,725
應收款項	16,631,985	16,631,985	41,853,338	41,853,338
其他應收款	453,140	453,140	281,921	281,921
以成本衡量金融資產	-	-	-	-
存出保證金	61,332,613	60,426,220	83,313,131	81,679,540
負債				
應付費用	39,236,177	39,236,177	55,818,795	55,818,795
其他流動金融負債	643,129	643,129	1,183,444	1,183,444

非衍生性金融商品：無。

(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。目前定期存款部位為 3.89 億，附買回債券 0.15 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 97 年財務報告流動資產高達 86%。

(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。
- (7)基金與全委客戶資產風險控管：依基金屬性與信託契約規範，訂定不同的風險管理指標，包含流動性指標、信用風險指標、市場風險指標(Sharp、年化標準差)、產業集中度監控、曝險持股比率、停損機制、週轉率管理指標等，每週五對於違反風控指標之情形與，陳報董事長裁示處理結果，每週一主管會議報告各項風控指標狀態，並於會中提示各主管，各項應注意及追蹤之風險項目。

(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：目前國內金融管理監督委員會及會計研究發展基金會正積極推動及宣導我國會計準則與國際會計準則接軌，以因應目前國際資本市場需求，國際會計資訊的一致性除可提高財務報表透明度及比較性，也可減少不同會計準則間財務報表的轉換成本。新修訂的財務會計準則公報第三十四號『金融商品會計處理準則』就是考量儘速與國際接軌將原本排除在適用範圍外的原始產生的放款及應收款納入 34 號公報的規範項下，並增訂有關債務商品條款修改時，債權人及債務人的會計處理，對會計處理前後影響：

適用前	適用後
利息收入認列： 約定利率 轉入催收款停止計息	利息收入認列： 以原始有效利率認列 提列減損仍持續計提利息
備抵呆帳評估 特定準備 vs 一般準備 呆帳提列未要求折算現值	備抵呆帳評估 個別減損 vs 群組減損 減損係依未來現金流量按原始有效利率之折現值計算
債務協商 依十三號公報規定處理	債務協商 依三十四號公報修正條文規定處理

目前子公司新光銀行已開始測試其相關影響，預計西元 2009 年底完成影響數的評估。

(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

- 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
- 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。

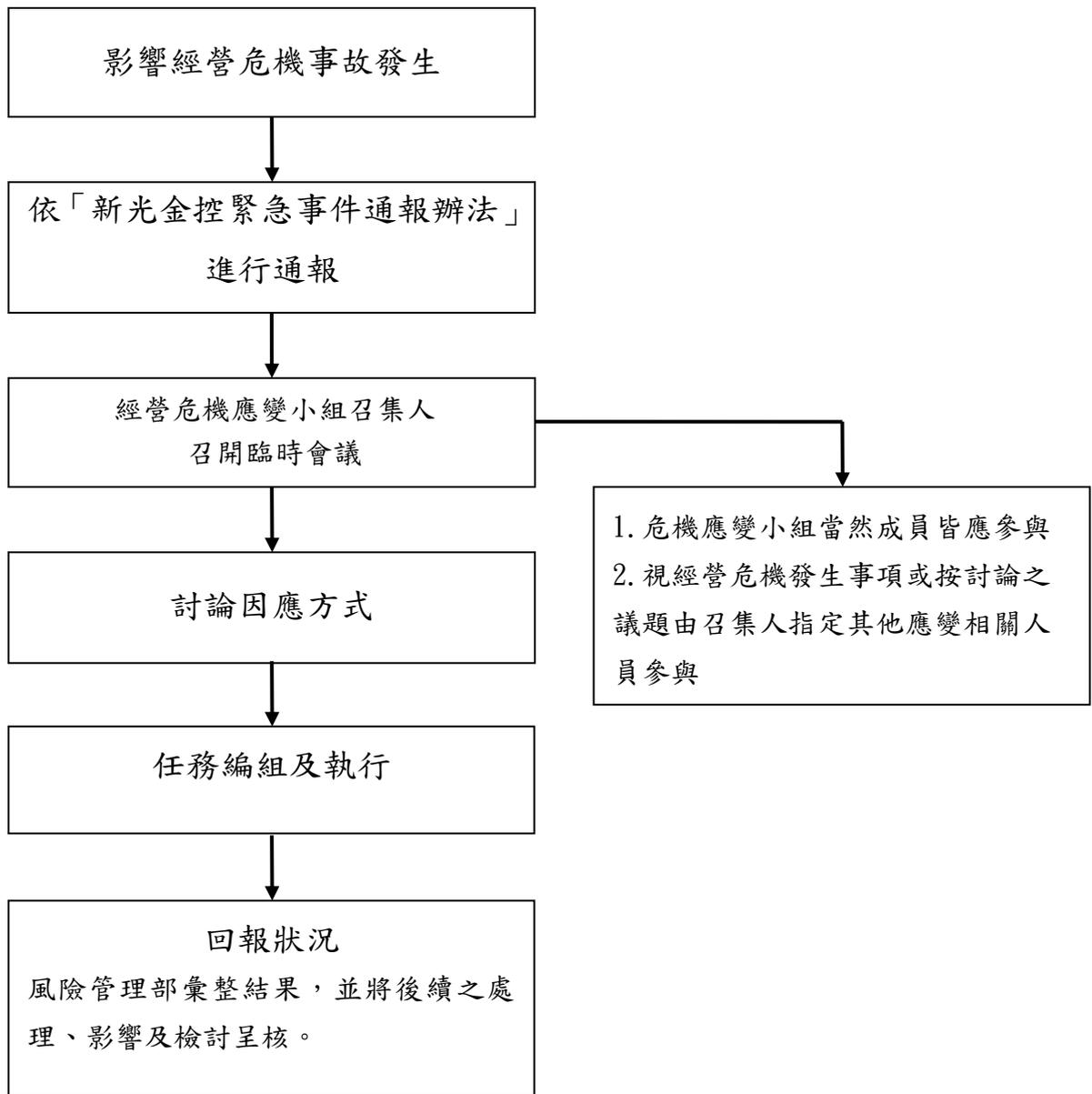
(十)訴訟或非訟事件：無。

(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『新光金控經營危機應變措施』由緊急應變小組主動召開即時緊急會議，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。

本公司經營危機應變措施處理流程圖如下：



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 391 頁。
 (二)關係企業合併財務報表：請參閱第 154 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：

私募有價證券資料

項 目	97 年第一次私募(註一) 發行日期：98 年 2 月 9 日				
私募有價證券種類(註二)	普通股				
股東會通過日期與數額(註三)	97 年 10 月 31 日；6,304,916,721 元				
價格訂定之依據及合理性	本次私募價格為定價日前三個月計算之普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權後股價，但不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算數平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權後股價之八成。				
特定人選擇之方式(註四)	1.資格符合證券交易法第 43-6 條規定之特定人。 2.以世界知名之金融集團，資產規模大於本公司者為優先考量。				
辦理私募之必要理由	充實公司資本，強化財務結構，並於適當時機進行轉投資。				
價款繳納完成日期	97 年 12 月 30 日				
應募人資料	私募對象	資格條件(註五)	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	日本第一生命保險相互會社	符合證券交易法第四十三條之六第一項第一款	592,567,361 股	無	無
實際認購(或轉換)價格	10.64 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	參考價格：7.57 元；與實際認購價格差異：3.07 元				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加...)	--				
私募資金運用情形及計畫執行進度	依原定計劃於 97 年第四季執行完畢				

本次取得資金將用於充實公司資本，強化財務結構，轉投資新光人壽。

本公司此次增資產生效益如下：

私募效益顯
現情形

項目	增資前 (97年9月)	實際增資後 (97年12月)
負債淨值比	41%	48%
雙重槓桿比	123%	125%
資本適足率	94%(註)	102%

註：資本適足率為97年6月30日資料

本次私募資金6,304,917仟元挹注營運，原預計本公司私募增資後其負債淨值比、雙重槓桿比及資本適足率皆可呈現改善狀況，然因97年第四季受整體經濟環境及金融風暴影響甚劇，97年第四季新光金控認列權益法投資之投資損失為9,219,449仟元，另因資產減損損失認列549,594仟元，致淨值下降，負債淨值比和雙重槓桿比無法達成原先預期，僅資本適足率獲得改善，如不包括上述兩項主要因素設算97年底之負債淨值比及雙重槓桿比應為39.65%及119.69%，其達成情形尚屬良好，究其未能達成預期效益主要係因第四季受整體經濟環境及金融風暴影響，其理由尚屬合理。

已認購(轉換)
之股繳繳納
憑證(債券換
股權利證
書)、股份、無
償配股之股
份

592,567,361 股

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註3：屬私募公司債而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註5：欄位多寡視實際數調整。

註6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

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：

本公司及子公司九十七年度經營指標：

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	(21,022,278)	(19,737,526)	(380,120)	50,780	(2,243)	226,604	(1,728,240)
基本每股盈餘	(3.80)	(5.48)	(0.91)	84.63	(0.06)	0.12	(1.25)
逾放比(%)	不適用	1.30(註1)	不適用	不適用	不適用	1.87(註2)	不適用
呆帳覆蓋率(%)	不適用	74.89	不適用	不適用	不適用	66.42(註2)	不適用
資本適足率(%)	102.87	227.39	501.52	58.95	90.69	10.51	397.15
雙重槓桿比率(%)	125.27	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
資產報酬率(%)	(25.33)	(1.56)	(2.71)	40.88	(0.32)	0.06	(3.33)
股東權益報酬率(%)	(32.75)	(46.56)	(7.70)	66.45	(0.37)	1.08	(10.16)

(註1) 不含保單貸款。

(註2) 為放款業務不含信用卡。

(註3) 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
民國九十七年度
(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

本公司民國九十七年度（自九十七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 八 年 二 月 二 十 六 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九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 50,943,783 仟元及 62,098,953 仟元，占合併資產總額分別為 2.93% 及 3.68%；民國九十七年度及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分別為新台幣 1,455,189 仟元及 361,589 仟元，占合併淨收益分別為 1.68% 及 0.34%；民國九十七年度及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純損分別為新台幣 1,728,240 仟元及 49,361 仟元，佔合併純(損)益分別為 7.77% 及(0.97%)。

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九十七年及九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六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。

如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年一月一日起，採用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」及(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」。

如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七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 陳 昭 鋒

會計師 徐 文 亞

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 八 年 二 月 二 十 六 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及五)	\$ 87,378,035	\$ 98,443,372	(11)	21001	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345	(45)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)	46,159,280	34,191,241	35	21600	應付商業本票(附註二十二)	-	8,693,475	(100)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、四十及四十一)	93,980,159	93,015,024	1	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及四十)	25,373,852	5,196,476	388
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、八及四十)	41,932,170	11,994,931	250	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及四十)	32,522,665	30,454,485	7
13000	應收款項(附註二及九)	43,595,627	58,175,232	(25)	23013	應付費用(附註二十四)	4,362,841	5,023,563	(13)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、十及四十)	471,295,366	459,743,179	3	23097	一年內到期應付公司債(附註二十七)	5,457,756	5,000,000	9
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及四十一)	363,925,482	156,337,727	133	23097	其他應付款	10,007,516	13,609,314	(26)
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及四十一)	9,848,572	219,611,895	(96)	23500	存款及匯款(附註二十五及四十)	327,636,749	313,544,496	4
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	1,430,930	433,379	230	24000	應付金融債券(附註二十六)	10,100,000	17,800,000	(43)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及四十一)	6,719,766	6,782,987	(1)	24100	應付公司債(附註二及二十七)	13,240,073	8,407,766	57
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	340,169,082	311,641,242	9	24400	其他借款(附註二十八及四十一)	3,655,328	6,818,324	(46)
15521	分離帳戶保險商品(附註二及三十)	88,009,382	104,409,050	(16)	24500	特別股負債(附註三十二)	1,654,000	-	-
15597	其他雜項金融資產(附註十九)	4,516,222	4,688,156	(4)	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及三十)	88,009,382	104,409,050	(16)
18000	不動產投資－淨額(附註二、十六及四十一)	80,317,594	78,951,755	2	25597	其他什項金融負債	3,847,995	4,580,361	(16)
	固定資產(附註二、十七及四十一)				29001	保險業各項準備(附註二)			
	成 本					未滿期保費準備	6,811,312	5,746,716	19
18501	土 地	9,562,880	10,512,260	(9)		壽險責任準備	1,118,982,455	1,032,057,692	8
18521	房屋及建築	9,225,240	9,528,793	(3)		壽險特別準備	8,063,506	7,892,753	2
18541	交通及運輸設備	98,696	113,247	(13)		未決賠款準備	1,176,371	1,040,998	13
18551	其他設備	6,501,163	7,037,582	(8)		保費不足準備	1,330,288	1,941,037	(31)
	重估增值	<u>1,671,541</u>	<u>1,608,702</u>	4	29099	其他準備(附註二)	410,724	386,075	6
	成本及重估增值合計	27,059,520	28,800,584	(6)	29519	其他預收款項(附註三十一)	13,468,236	4,269,193	215
	減：累計折舊	(7,104,413)	(7,408,019)	(4)	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,300,094	2,301,949	-
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	(378,769)	-	29697	其他負債－其他	<u>1,839,943</u>	<u>2,091,253</u>	(12)
	未完工程	<u>61,937</u>	<u>65,658</u>	(6)	29999	負債合計	<u>1,683,978,865</u>	<u>1,588,001,321</u>	6
18500	固定資產淨額合計	<u>19,638,275</u>	<u>21,079,454</u>	(7)		母公司股東權益(附註二、三十三及三十四)			
19000	商譽及無形資產－淨額(附註二及十八)	<u>2,335,046</u>	<u>2,884,640</u>	(19)	31001	股 本	62,541,866	50,253,725	24
	其他資產－淨額				31500	資本公積	20,674,538	16,625,146	24
19571	償債基金(附註十九)	-	1,000,000	(100)	32001	保留盈餘			
19679	其他資產－其他(附註二十、二十九、三十九及四十一)	<u>38,922,314</u>	<u>24,731,002</u>	57	32003	法定公積	2,960,863	2,460,094	20
19500	其他資產－淨額合計	<u>38,922,314</u>	<u>25,731,002</u>	51	32011	特別盈餘公積	71,465	154,014	(54)
						(待彌補虧損)未分配盈餘	(18,094,971)	8,727,517	(307)
						股東權益其他項目			
					32505	重估增值	5,811,211	5,812,940	-
					32521	累積換算調整數	122,239	22,455	444
					32523	金融商品之未實現損益	(28,646,717)	788,684	(3,732)
					32525	現金流量避險未實現損益	944	(71,465)	101
					32542	庫藏股票	(967,970)	(881,568)	10
					39000	母公司股東權益合計	44,473,468	83,891,542	(47)
					39500	少數股權	<u>11,720,969</u>	<u>16,221,403</u>	(28)
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,740,173,302</u>	<u>\$ 1,688,114,266</u>	3	39999	股東權益合計	<u>56,194,437</u>	<u>100,112,945</u>	(44)
						負債及股東權益合計	<u>\$ 1,740,173,302</u>	<u>\$ 1,688,114,266</u>	3

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九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

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

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼		九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益			
41000	利息收入(附註四十)	\$ 53,691,203	\$ 51,045,110	5
51000	利息費用(附註四十)	(7,578,453)	(6,153,833)	23
	利息淨收益合計	<u>46,112,750</u>	<u>44,891,277</u>	3
	利息以外淨收益			
42401	保費收入	152,322,756	150,283,932	1
42403	攤回再保賠款與給付	1,267,758	1,138,049	11
42405	分離帳戶保險商品收益 (附註二及三十)	145,493,238	107,464,772	35
52401	再保費支出	(2,694,839)	(2,756,404)	(2)
52403	承保費用	(73,769)	(82,097)	(10)
52405	保險賠款與給付	(94,758,155)	(90,528,241)	5
52407	安定基金支出	(151,150)	(150,515)	-
52409	分離帳戶保險商品費用 (附註二及三十)	(145,493,238)	(107,464,772)	35
42000	手續費及佣金收入(附註 三十及四十)	9,064,340	5,399,981	68
52000	手續費費用及佣金支出	(5,892,396)	(8,742,770)	(33)
52500	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債評價損 失	(14,529,475)	(1,552,611)	836
44000	採權益法認列之投資(損 失)利益(附註二及十 三)	(14,888)	85,211	(117)
49860	不動產投資淨收益(附註 三十七及四十)	5,737,467	3,029,369	89
49870	兌換(損失)利益	(1,431,637)	643,049	(323)
49880	資產減損損失(附註二、 十一、十二、十四、十 五、十七、十八及三十 三)	(7,125,723)	(7,081,939)	1
45031	承受擔保品提存轉回利益 (附註二十)	62,835	272,989	(77)
49915	處分投資淨(損)益(附 註三十六)	(4,091,162)	6,807,192	(160)
49999	其他雜項淨利益(附註十 一、二十七及四十)	<u>2,598,407</u>	<u>5,597,076</u>	(54)
	淨收益	<u>86,403,119</u>	<u>107,253,548</u>	(19)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
51500	呆帳費用	(\$ 1,756,225)	(\$ 1,913,617)	(8)
	(提存)收回各項保險責任準備(附註二)			
58401	提存保費準備	(169,202,021)	(153,502,714)	10
58403	提存特別準備	(244,296)	(300,839)	(19)
58405	提存賠款準備	(1,397,018)	(1,323,280)	6
59915	提存保費不足準備	(243)	(43,923)	(99)
48401	收回保費準備	81,212,662	76,493,599	6
48403	收回特別準備	73,543	-	-
48405	收回賠款準備	1,261,645	1,519,716	(17)
41500	收回保費不足準備	610,992	321,739	90
49890	(提存)收回各項保險責任準備淨額	(87,684,736)	(76,835,702)	14
	營業費用(附註三十八及四十)			
58501	用人費用	14,762,525	13,675,710	8
58503	折舊及攤銷費用	1,861,372	1,722,886	8
58599	其他業務及管理費用	7,975,008	8,152,315	(2)
	營業費用合計	24,598,905	23,550,911	4
61001	繼續營業單位稅前淨(損)益	(27,636,747)	4,953,318	(658)
61003	所得稅利益(附註二及三十九)	5,408,525	132,633	3,978
69000	合併總(損)益	(\$ 22,228,222)	\$ 5,085,951	(537)
	合併總純(損)益歸屬予:			
69901	母公司股東	(\$ 21,022,278)	\$ 5,007,690	(520)
69903	少數股權	(1,205,944)	78,261	(1,641)
69900	合併總純(損)益歸屬合計	(\$ 22,228,222)	\$ 5,085,951	(537)
代 碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
70000	基本每股(虧損)盈餘(附註三十五)	(\$ 4.84) (\$ 3.80)	\$ 0.93 \$ 0.96	
	稀釋每股盈餘(附註三十五)		\$ 0.87 \$ 0.89	

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九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

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
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本	資本公積	保 留 盈 餘			股 東 權		金融商品之未實現(損)益	其 他 項 目	未認列為退休金成本之損失	少 數 股 權	合 計	
			法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	(待彌補虧損) 未 分 配 盈 餘	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數						
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 248,485)	(\$ 142)	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013
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利益	-	-	-	-	-	-	-	-	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	16,625,146	2,460,094	154,014	8,727,517	5,812,940	22,455	788,684	(71,465)	(881,568)	-	16,221,403	100,112,945
九十六年度盈餘分配													
法定公積	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)
董監酬勞	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	-	(25,800)
員工紅利	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	-	(1,076)
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917
股本溢價－員工認購現金增資保留 員工股份	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,729)	-	-	-	-	-	-	(1,729)
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	-	-	72,409
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(29,316,233)	-	-	-	-	(29,316,233)
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	(119,168)	-	-	-	-	(19,384)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	-	(86,402)
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,294,490)	(3,294,490)
九十七年度合併純損	-	-	-	-	(21,022,278)	-	-	-	-	-	-	(1,205,944)	(22,228,222)
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ -	\$ 11,720,969	\$ 56,194,437

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九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期合併總純（損）益	(\$ 22,228,222)	\$ 5,085,951
備抵呆帳提列	1,756,225	1,913,617
折舊及攤銷	1,861,372	1,722,886
員工參與認股費用化	356,057	-
到期前買回應付海外公司債利益	(74,480)	-
資產重估增值轉列其他收入	(1,729)	(249,553)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	417,016	(342,878)
提存及收回各項營業準備淨額	87,684,736	76,835,702
依權益法認列之投資損失（利益）淨額	14,888	(85,211)
資產減損損失	7,125,723	7,081,939
金融商品評價損失淨額	14,529,475	1,552,611
處分固定資產利益淨額	(379,385)	(2,752,417)
出售不動產投資利益淨額	(3,284,975)	(739,589)
處分承受擔保品淨損失	111,591	104,558
承受擔保品轉回利益	(62,835)	(272,989)
其他準備提列	24,649	234,407
收回轉銷呆帳	700,128	815,742
沖銷不良呆帳	(2,343,732)	(4,438,594)
遞延所得稅利益	(6,652,676)	(453,127)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	43,920	66,021
在建工程利益	(186,683)	(7,638)
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	(12,791,563)	8,939,689
附賣回債券投資	(29,937,239)	1,567,145
應收款項	14,850,087	2,700,754
其他雜項金融資產	571,934	(128,828)
發行認購權證負債	(507,480)	246,869
發行認購權證再買回	486,854	(112,162)
預付退休金	41,036	(156,158)
其他資產	(5,196)	(56,232)
受託買賣借貸項	174,193	(19,388)
附買回債券負債	2,068,180	(2,403,744)
應付費用	(660,722)	65,008
其他應付款	(3,629,374)	58,746
預收款項	9,199,043	(3,253,134)

（接次頁）

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
其他負債	(\$ 181,693)	\$ 73,563
其他雜項金融負債	464,877	-
其他	-	78,981
營業活動之淨現金流入	<u>59,554,000</u>	<u>93,672,547</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業(增加)減少	(11,968,039)	4,069,991
備供出售金融資產淨增加	(27,228,290)	(14,296,198)
持有至到期日金融資產淨減少	9,512,912	3,125,275
貼現及放款淨增加	(11,959,168)	(52,701,779)
以成本衡量之金融資產淨(增加)減少	(130,359)	589,749
無活絡市場之金融資產淨增加	(34,539,235)	(10,444,440)
商譽增加	-	(161,967)
不動產投資	(8,829,933)	(8,031,286)
出售不動產投資價款	10,235,730	1,936,261
購置固定資產	(527,680)	(637,986)
取得承受擔保品	(298)	-
出售固定資產價款及承受擔保品價款	2,215,746	8,729,884
出售遞延費用價款	18,680	7,999
存出保證金減少	51,346	2,328,783
遞延費用增加	(584,464)	(517,183)
受限制資產減少	115,541	60,000
長期股權投資減資股本退回	96,000	2,761
權益法之長期股權投資增加數	(1,095,950)	-
償債基金	(600,000)	-
合併取得現金及約當現金	-	2,277,565
合併元富證券公司影響數	-	(4,720,474)
投資活動之淨現金流出	<u>(75,217,461)</u>	<u>(68,383,045)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(8,693,475)	50,284
存款及匯款增加	14,092,253	32,112,178
央行及銀行同業存款減少	(3,008,566)	(4,477,630)
其他借款(減少)增加	(3,162,996)	620,000
發行無擔保公司債	11,112,262	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
應付公司債減少	(746,211)	(9,702)
償還金融債券	(8,701,100)	-
特別股負債增加	1,654,000	-
存入保證金(減少)增加	(69,617)	249,010
現金增資	13,304,917	-
員工認購庫藏股價款	-	55,005
買回庫藏股	(86,402)	(691,741)

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
應付租賃款減少	(\$ 120,134)	(\$ 115,781)
發放現金股利	(2,677,557)	(4,729,549)
發放員工紅利及董監事酬勞	(26,886)	(31,328)
少數股權減少數	(2,920,716)	-
撥入放款基金減少	(3,600)	(900)
發放少數股權現金股利	(348,048)	(114,616)
融資活動之淨現金流入	<u>4,598,124</u>	<u>22,915,230</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(11,065,337)	48,204,732
期初現金及約當現金餘額	<u>98,443,372</u>	<u>50,238,640</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 87,378,035</u>	<u>\$ 98,443,372</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 7,954,930</u>	<u>\$ 6,061,873</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,967,373</u>	<u>\$ 917,493</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>\$ 1,508</u>	<u>\$ 4,837,663</u>
盈餘轉增資	<u>\$ 2,677,557</u>	<u>\$ 1,418,865</u>
員工紅利及董監事酬勞分配支付數		
員工紅利及董監事酬勞分配數	\$ 26,876	\$ 31,350
加：帳列期初應付費用	22	-
減：帳列期末應付費用	(12)	(22)
淨現金支付數	<u>\$ 26,886</u>	<u>\$ 31,328</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 10,236,369	\$ 2,407,014
支付土地增值稅	(639)	(168,883)
轉列備供出售金融資產	-	(301,870)
預收房地款	-	-
收取現金	<u>\$ 10,235,730</u>	<u>\$ 1,936,261</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 9,016,616	\$ 6,836,085
加：期初應付款	-	1,202,839
減：期末應付款	-	-
減：再建工程利益	(186,683)	(7,638)
支付現金	<u>\$ 8,829,933</u>	<u>\$ 8,031,286</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
公平價值變動列入損益之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ 17,494,955</u>	<u>\$ -</u>
持有至到期日金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$198,796,273</u>	<u>\$ -</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九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國九十七及九十六年度
(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九十七年及九十六年十二月三十一日合併資產負債表及九十七年度及九十六年度十二月十一日至十二月三十一日之合併損益表及合併現金流量表編入新光金控合併財務報表。

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。截至九十七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。又於九十六年九月取得結算會員資格，並於九十六年十二月開始經營期貨經紀業務。

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。截至九十七年十二月三十一日止，已設有四十五家分公司。

合併公司於九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為 21,932 人及 22,451 人。

(二) 合併概況

1. 九十七及九十六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	九十七年十二月三十一日所持股權百分比	九十七年度編入合併財務報表個體之子公司	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
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	新光證券投資信託公司	投資信託	100%	是	100%	是
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	26.13%	是	25.32% (註 3)	是
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	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 1)	是	100%	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
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58% (註 2)	是	58%	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%	是	100%	是
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%	是	100%	是
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%	是	100%	是
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%	是	100%	是
元富證券公司	元富期貨經理股份有限公司	期貨經理業務	註 4	否	100%	是
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%	是	100%	是
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%	是	100%	是
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	100%	是	99.99%	是

註 1：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 2：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 3：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。

註 4：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，並於九十七年第一季清算完結。

2.九十七年度未列入合併財務報表之子公司：新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）。該公司截至九十七年十二月三十一日止，尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。

3.九十六年度未列入合併財務報表之子公司：無。

4.新光金控公司依財務會計準則公報第七號及金融控股公司法之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、未決訟案損失及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，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，合併公司成為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，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。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為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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為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。

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。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價，公平價值與帳面價值間之差額應認列為股東權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

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。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辦認。

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。

股份基礎給付

發行酬勞性員工認股，其給予日於九十七年一月一日（含）以後者，合併公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、(96)基秘字第 267 號函及(97)基秘字第 017 號之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內認列為當期費用。

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，並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

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。

九十五年一月一日以後發行之可轉換公司債，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額（包含轉換權以外嵌入式衍生性商品之公平價值）後，分攤至權益（資本公積－認股權）組成要素。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入式衍生性商品部分則以公平價值衡量。公司債轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

九十四年十二月三十一日以前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。九十五年

一月一日以後發行之可轉換公司債之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，於扣除相關所得稅利益後，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素。

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「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訂「保險業各種準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。另該「保險業各項準備金提存辦法」業於九十六年十二月二十八日再次修訂並於九十七年一月一日起施行，有關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；自九十七年一月一日起，按當年度各險未到期之危險計算未滿期保費。

(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得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

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十五（原為百分之三十，自九十七年一月一起修改為百分之十五）提存危險變動特別準備金；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，得由其他險別已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十五（原為百分之三十，自九十七年一月一起修改為百分之十五）時，其超過部分收回以收益處理。

(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。健康保險及人壽保險於中華民國九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款按逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。傷害保險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(五) 保費不足準備

保險期間一年以上，且自九十年一月一日起訂定契約之壽險、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。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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；惟因逾期未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

為配合九十七年度財務報表之表達，業將九十六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

員工分紅及董監酬勞會計處理

合併公司自九十七年一月一日起，採用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。此項會計變動，使九十七年度稅後淨損增加 2,166 仟元，稅後每股純損增加 0 元。

員工認股權會計處理

合併公司自九十七年一月一日起，採用新發布之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」處理員工認股權。此項會計變動，使九十七年度本期淨損增加 267,669 仟元，稅後基本每股純損增加 0.05 元。

金融資產重分類

合併公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註 8。

四、擬制性財務資訊

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九十六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>
淨收益	\$ 31,262,459
合併稅前淨益	5,836,112
合併總稅後純益	5,511,322
每股稅後基本盈餘	0.99

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

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,665,010	\$ 5,843,886
週轉金	251,599	174,273
支票存款	61,562	566,256
活期存款	31,795,738	17,891,091
定期存款	48,188,630	32,759,130
待交換票據	2,117,765	1,769,776
約當現金	1,351,741	39,464,914
減：抵繳存出保證金	(54,010)	(25,954)
	<u>\$ 87,378,035</u>	<u>\$ 98,443,372</u>

於九十七年及九十六年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 0.24% ~ 2.89% 及 1.19% ~ 2.50%。

六、存放央行及拆借金融同業

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 8,129,466	\$ 2,863,116
存款準備金乙戶	9,006,765	8,349,737
金資中心清算戶	200,276	200,740
外匯存款準備金	37,789	989,512
央行定存單	24,700,000	19,200,000
拆借銀行同業	4,084,984	2,588,136
	<u>\$ 46,159,280</u>	<u>\$ 34,191,241</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

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
交易目的之金融資產		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 237,877	\$ 15,639,996
受益憑證及受益證券	25,464,528	4,194,213

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
公司債及金融債券	\$ 36,432,994	\$ 42,293,940
政府公債	5,093,614	2,393,482
匯率交換合約	1,497,541	367,591
換匯換利合約	135,768	93,585
利率交換合約	18,230	29,724
衍生性金融商品資產－櫃檯	75,288	183,347
其 他	207,579	176,142
	<u>69,163,419</u>	<u>65,372,020</u>
國外投資：		
股 票	2,458,944	6,239,480
受益憑證	485,003	1,475,378
債 券	10,933,891	18,725,264
信用違約交換合約	341,771	-
遠期外匯合約	10,336,244	1,113,602
利率交換合約	-	89,280
	<u>24,555,853</u>	<u>27,643,004</u>
	<u>93,719,272</u>	<u>\$ 93,015,024</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金 融資產</u>		
信用連結放款	\$ 260,887	\$ -
<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	31,330	144,475
賣出選擇權負債	13,443	3,118
匯率交換合約	12,224,314	1,466,464
利率交換合約	42,672	86,604
衍生性金融商品負債－櫃檯	317,941	755,835
應付借券－避險	20,946	26,520
應付借券－非避險	5,854	-
可轉換公司債（附註二十七）	307,495	-
	<u>12,963,995</u>	<u>2,532,440</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	12,409,857	1,557,800
利率交換合約	-	124,858
	<u>12,409,857</u>	<u>1,682,658</u>
	<u>\$ 25,373,852</u>	<u>\$ 4,215,098</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

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及 FX Concepts 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。九十七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 42,582,818 仟元 (註)
摩根富林明證券投資信託股份有限公司	3 億美元	TWD 21,603 仟元
FX Concepts	4 億美元	TWD 2,751,850 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 2,006,033 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 5,946,573 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 34,630,212 仟元。

新光人壽保險公司九十七及九十六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九十七及九十六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。

新壽綜合證券公司及元富證券公司發行認購（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九十七及九十六年度未適用避險會計。

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，該部門買入選擇權時，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，故市場價格風險對該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。該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。

元富證券公司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。

元富證券公司另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨契約交易、選擇權交易、利率交換交易、資產交換－換利合約交易、資產交換選擇權交易、結構型商品交易及債券選擇權交易，係以獲取利潤為目的。

元富證券公司從事衍生性金融商品之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司從事之營業處所衍生性金融商品交易，因元富證券公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

截至九十七年及九十六年十二月三十一日，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>九十七年十二月三十一日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	JPY 200,000 仟元
	USD 3,053,402 仟元
	NTD 10,127 仟元
匯率交換合約	USD 7,890,842 仟元
	NTD 45,939,695 仟元
	JPY 180,314 仟元
	ZAR 115,000 仟元
	AUD 47,000 仟元
	NZD 35,000 仟元
	CAD 2,000 仟元
	GBP 1,800 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 7,740,000 仟元
換匯換利合約	USD 232,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 3,829,107 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 18,246 仟元
	USD 3,800 仟元

九十六年十二月三十一日	合約金額 (名目本金)
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
換匯換利合約	USD 285,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 313,770 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 5,960 仟元

截至九十七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四十八。

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

八、附賣回債券投資

九十七年及九十六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 0.35%~1.76% 及 1.88%~2.17%。

九、應收款項

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應收票據	\$ 4,248,247	\$ 4,558,347
應收帳款	9,620,786	13,434,047
應收承兌票款	341,281	763,040
應收利息	14,491,538	12,844,369
應收收益	22,479	411,501
應收退稅款	3,831,609	3,137,217
應收處分證券價款	1,370,551	111,395
應收投資商品款	869,601	1,013,736
應收證券融資款	7,676,751	21,927,992
其他	1,509,567	630,853
	<u>43,982,410</u>	<u>58,832,497</u>
減：備抵呆帳 (附註十)	(386,783)	(657,265)
	<u>\$ 43,595,627</u>	<u>\$ 58,175,232</u>

十、貼現及放款－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 119,453,387	\$ 112,989,129
放 款	351,064,221	345,471,895
催 收 款	5,016,429	5,113,845
	<u>475,534,037</u>	<u>463,574,869</u>
備抵呆帳	(4,238,671)	(3,831,690)
	<u>\$ 471,295,366</u>	<u>\$ 459,743,179</u>

(一)依財政部臺財融(四)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 七 年 度	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	合 計
期初餘額	\$ 1,706,367	\$ 3,044,606		\$ 4,750,973
本期提列呆帳	1,534,755	221,470		1,756,225
沖銷不良呆帳	(1,376,028)	(967,704)		(2,343,732)
收回已沖銷呆帳	656,052	44,076		700,128
期末餘額	<u>\$ 2,521,146</u>	<u>\$ 2,342,448</u>		<u>\$ 4,863,594</u>

	九 十 年	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	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	755,817	59,925	815,742
期末餘額	<u>\$ 1,706,367</u>	<u>\$ 3,044,606</u>	<u>\$ 4,750,973</u>

七、備供出售金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 44,640,641	\$ 34,546,954
受益憑證	3,016,353	3,025,776
不動產投資信託受益證券	6,046,981	5,412,880
不動產資產信託受益證券	5,560,943	4,633,991
債券	249,389,244	35,080,141
金融資產受益證券	25,269,460	2,562,494
減：抵繳存出保證金(附註 二十)	(6,932,000)	-
	<u>326,991,622</u>	<u>85,262,236</u>
國外投資		
股票	26,052,931	24,701,756
受益憑證	2,539,788	14,662,750
債券	8,341,141	31,710,985
	<u>36,933,860</u>	<u>71,075,491</u>
	<u>\$ 363,925,482</u>	<u>\$ 156,337,727</u>

新光人壽保險公司於九十七及九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降及上市公司股票之淨值發生大幅下降，經新光人壽保險公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，新光人壽保險公司依相關可回收金額評估認列減損損失分別為 371,154 仟元及 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本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，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118,278千元，帳列於不動產投資利益項下。另新光人壽保險公司九十七年度評估新光人壽保險公司承租松江案部分樓層未來租用期間，並估計預期租用期間為作為遞延未實現利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，故截至九十七及九十六年度認列已實現利得分別為30,612千元及164,840千元；帳列於其他雜項淨利益項下。

新光人壽保險公司辦理不動產資產信託證券化及不動產投資信託證券化之發行年度及因發行取得之不動產受益證券說明如下：

證券化類別	松江案 不動產資產信託	中山大樓 不動產資產信託	敦南大樓 不動產資產信託	新光一號 不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四	九十四
取得不動產受益證券 成本	301,870	691,980	916,808	1,488,743

新光人壽保險公司依規定揭露衡量前述各項不動產證券化之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一)發行時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

(二)期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松江案	中山大樓	敦南大樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 592,114	\$ 2,578,856	\$ 2,389,973
預計發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
預計市場空置率	6.88%~11.30%	2.86%	5.70%
預計折現率	5.18%	4.75%	4.75%
不利變動10%對公平價值之影響	561,950	2,477,960	2,309,090
不利變動20%對公平價值之影響	531,660	2,419,090	2,231,760
預計空置率	3.07%	5.20%	3.80%
不利變動10%對公平價值之影響	602,720	2,531,420	2,381,260
不利變動20%對公平價值之影響	599,270	2,528,500	2,378,370

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

ㄟ持有至到期日金融資產

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,212,168	\$ 152,635,254
公司債	1,399,570	17,918,779
金融債券	-	26,200,875
金融資產受益證券	2,124,731	27,555,034
國外債券	112,103	733,953
減：抵繳存出保證金（附註二十）	-	(5,432,000)
	<u>\$ 9,848,572</u>	<u>\$ 219,611,895</u>

(一)新光人壽保險公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 198,796,273 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。有關該重分類資訊請參閱附註四十八。

(二)新光人壽保險公司於九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅大降，經新光人壽保險公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，新光人壽保險公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 327,726 仟元，帳列於資產減損損失項下。

(三)上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

ㄟ採權益法之股權投資

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	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	\$ 21,646	20.00	\$ 120,000	\$ 130,517	20.00
群和創業投資股份有限 公司	<u>216,660</u>	<u>213,694</u>	21.67	<u>216,660</u>	<u>302,862</u>	21.67
	336,660	235,340		336,660	433,379	
預付投資款 新光海航人壽保險 有限責任公司 (籌備處)	<u>1,095,950</u>	<u>1,195,590</u>	50.00	-	-	-
	<u>\$ 1,432,610</u>	<u>\$ 1,430,930</u>		<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 433,379</u>	

(一)九十七及九十六年度依權益法認列投資（損）益明細如下：

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	各該投資公司 當 期 損 失	合併公司認列 之 投 資 損 失	各該投資公司 當 期 利 益	合併公司認列 之 投 資 利 益
大友創業投資股份有限 公司	(\$ 12,969)	(\$ 2,594)	\$ 27,326	\$ 5,465
群和創業投資股份有限 公司	(18,881)	(4,130)	199,731	43,130
元富證券股份有限公司	-	-	490,190	36,616
新光海航人壽保險有限 責任公司（籌備處）	(16,328)	(8,164)	-	-
	<u>(\$ 48,178)</u>	<u>(\$ 14,888)</u>	<u>\$ 717,247</u>	<u>\$ 85,211</u>

(二)上述採權益法評價之長期投資除新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）未經會計師查核外，均係以被投資公司經會計師查核簽證之財務報表為認列基礎。

(三)新光人壽保險公司九十七年六月與中國海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）（截至九十七年十二月三十一日尚為籌備處），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，持股比例為 50%。

(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，請參閱附註四十八。

四、以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 731,429	\$ 878,069
未上市（櫃）股票	5,851,439	5,904,918
國外上市（櫃）交易受限股票	136,898	-
	<u>\$ 6,719,766</u>	<u>\$ 6,782,987</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。

另合併公司於九十七及九十六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 193,580 仟元及 200,595 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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	7,032,477	8,028,935
結構型債券	20,400,000	25,050,000
國外長期債券	311,838,956	277,664,658
	<u>\$ 340,169,082</u>	<u>\$ 311,641,242</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。

合併公司於九十七年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額認列減損損失為 6,011,395 仟元(包含本期提列之減損損失 6,775,797 仟元及因處分而沖轉之減損損失 764,402 仟元)，帳列於資產減損損失項下。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	七	年	度
	土	房	預	地	合
	地	屋	付	上	計
		及	房	權	
		建	地	合	
		築	款	計	
			及		
			營		
			造		
			工		
			程		
成 本					
期初餘額	\$ 45,747,971	\$ 28,321,039	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 78,375,479
本期增加	5,512,369	1,250,111	2,254,136	-	9,016,616
本期處分	(6,846,899)	(12,505)	(83,056)	-	(6,942,460)
重 分 類	279,328	338,226	(713,341)	(70,248)	(166,035)
期末餘額	<u>44,692,769</u>	<u>29,896,871</u>	<u>2,538,634</u>	<u>3,155,326</u>	<u>80,283,600</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	七	年	度
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
重估增值					
期初餘額	\$ 5,898,415	\$ 18,801	\$ -	\$ -	\$ 5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)
重 分 類	(63,929)	19	-	-	(63,910)
期末餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117
累計折舊					
期初餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
折舊費用	-	476,112	-	-	476,112
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)
重 分 類	-	6,035	-	-	6,035
期末餘額	-	5,729,655	-	-	5,729,655
累計減損					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,816)	-	-	-	(1,816)
期末餘額	86,468	-	-	-	86,468
期末淨額	\$ 50,437,598	\$ 24,186,036	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ 80,317,594

	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
成 本					
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	45,747,971	28,321,039	1,080,895	3,225,574	78,375,479
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	5,898,415	18,801	-	-	5,917,216

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	度
	土	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>

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。截至九十七年十二月三十一日新光人壽保險公司已全數支付完畢。

(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，請參閱附註四十一。

七 固定資產

	九 十 七 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	\$ 10,512,260	\$ 9,528,793	\$ 113,247	\$ 7,037,582	\$ 65,658	\$ 27,257,540
本期增加	46,759	9,295	18,803	399,684	53,139	527,680
本期處分	(737,843)	(524,571)	(33,354)	(1,015,413)	-	(2,311,181)
重 分 類	(258,296)	211,723	-	79,310	(56,860)	(24,123)
期末餘額	9,562,880	9,225,240	98,696	6,501,163	61,937	25,449,916
重估增值						
期初餘額	1,587,566	21,136	-	-	-	1,608,702
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	(1,070)	-	-	-	-	(1,070)
重 分 類	63,929	(20)	-	-	-	63,909
期末餘額	1,650,425	21,116	-	-	-	1,671,541
累計折舊						
期初餘額	-	4,210,751	49,671	3,147,597	-	7,408,019
折舊費用	-	324,696	15,778	583,287	-	923,761
本期處分	-	(217,200)	(23,382)	(980,750)	-	(1,221,332)
重 分 類	-	(6,035)	-	-	-	(6,035)
期末餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
期末淨額	\$ 10,834,536	\$ 4,934,144	\$ 56,629	\$ 3,751,029	\$ 61,937	\$ 19,638,275

	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	10,512,260	9,528,793	113,247	7,037,582	65,658	27,257,540
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	1,587,566	21,136	-	-	-	1,608,702
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	-	4,210,751	49,671	3,147,597	-	7,408,019

(接次頁)

(承前頁)

	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
累計減損							
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	378,769	-	-	-	-	-	378,769
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	-	378,769
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>

(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，請參閱附註四十一。

六、商譽及無形資產－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	-
	<u>\$ 2,335,046</u>	<u>\$ 2,884,640</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。截至九十七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) 合併公司於九十七年度經減損測試發現商譽價值減損 549,594 仟元，帳列資產減損損失項下。

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，公司債持有人得於發行屆滿第二年當日（九十五年六月十七日）要求新光金控公司以面額之 99.50% 之價格將債券贖回。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債償債基金，作為海外可轉換公司債持有人可能贖回之用途。九十七年度因應提前贖回海外可轉換公司債而動支償債基金 6 億元，截至九十七年底償債基金餘額為 4 億元，帳列其他雜項金融資產項下。

ㄊ. 其他資產－其他

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 454,211	\$ 258,066
安定基金	1,708,514	1,557,363
減：安定基金準備	(1,708,514)	(1,557,363)
存出保證金（附註四十一）	13,463,063	12,014,409
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四十一）	2,887,564	3,003,105
遞延費用	1,535,021	1,240,577
受託買賣借項－淨額	96,412	270,605
預付退休金（附註二十九）	2,199,998	2,241,034
遞延所得稅資產（附註三十九）	17,495,254	3,951,536
承受擔保品－淨額	290,556	1,084,456
催收款項	238,232	262,018
減：備抵呆帳（附註十）	(238,140)	(262,018)
其 他	500,143	667,214
	<u>\$ 38,922,314</u>	<u>\$ 24,731,002</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千分之一提撥，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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 6,932,000	\$ 5,432,000
證券業營業保證金	1,342,000	1,450,000
銀行業營業保證金	107,943	157,813
交割結算基金	534,190	532,939
發行金融債券保證金	-	3,159,935
辦公室租用保證金	244,430	288,851
假扣押保證金	205,183	286,631
股票指數期貨保證金	3,459,330	99,935
其他保證金	637,987	606,305
	<u>\$ 13,463,063</u>	<u>\$ 12,014,409</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。九十七年及九十六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)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。

(五)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。

(六)股票指數期貨保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。

(七) 受託買賣借(貸)項淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 23,342	\$ 13,954
應收代買證券	4,453,695	8,997,835
應收代買證券價款	2,954,945	4,849,856
應收託售證券	2,514,664	3,813,345
交割代價	420,176	120,551
代賣證券	2,350,342	5,298,546
應收交割帳款	2,148,581	5,120,220
信用交易	1,904	-
	<u>14,867,649</u>	<u>28,214,307</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	(4,453,694)	(8,997,834)
應付託售證券價款	(3,027,017)	(4,580,554)
應付託售證券	(4,865,006)	(9,111,891)
應付交割帳款	(2,425,520)	(4,951,842)
交割代價	-	(301,242)
信用交易	-	(339)
	<u>(14,771,237)</u>	<u>(27,943,702)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 96,412</u>	<u>\$ 270,605</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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
土 地	\$ 882,169	\$ 1,581,663
房屋及建築	477,390	634,584
雜項設備	248	295
減：累計減損	(1,069,251)	(1,132,086)
	<u>\$ 290,556</u>	<u>\$ 1,084,456</u>

臺灣新光商銀於九十七及九十六年度因出售承受擔保品而迴轉之提存損失分別為 62,835 仟元及 272,989 仟元。

(九)閒置資產明細如下：

	九 土	十 地	六 建 築 物	年 合	度 計
<u>成 本</u>					
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)
期末餘額	-		-		-
<u>累計折舊</u>					
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)
期末餘額	-		-		-
期末淨額	\$ -		\$ -		\$ -

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。

(十)遞延費用變動情形如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,240,577	\$ 877,599
合併元富證券影響數	-	83,670
本期增加	584,464	519,661
本期出售	(18,680)	(7,999)
本期攤提	(461,499)	(398,451)
本期重分類	190,159	172,855
轉出至新光一號及松江等不 動產證券化發行成本	-	(2,478)
轉列其他損失	-	(4,280)
期末淨額	\$ 1,535,021	\$ 1,240,577

二、央行及金融同業存款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 5,635	\$ 38,485
銀行同業存款	191,701	1,332,193
中華郵政轉存款	3,037,543	3,140,472
金融同業拆放	<u>492,900</u>	<u>2,225,195</u>
	<u>\$ 3,727,779</u>	<u>\$ 6,736,345</u>

三、應付商業本票

合併公司九十六年十二月三十一日之應付商業本票為 8,693,475 仟元，利率為 1.70%~4.65%。

三、附買回票券及債券負債

合併公司九十七年及九十六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 32,522,665 仟元及 30,454,485 仟元，利率分別為 0.37%~2.30%及 1.70%~2.20%。

四、應付費用

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,880,859	\$ 2,553,765
其 他	<u>2,481,982</u>	<u>2,469,798</u>
	<u>\$ 4,362,841</u>	<u>\$ 5,023,563</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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 214,995,998	\$ 220,788,290
定期存款	84,111,897	61,504,822
可轉讓定存單	890,100	3,697,600
活期存款	23,766,965	22,378,606
支票存款	3,859,289	5,107,085
應解匯款	<u>12,500</u>	<u>68,093</u>
	<u>\$ 327,636,749</u>	<u>\$ 313,544,496</u>

ㄟ、應付金融債券

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
首順位金融債券	\$ 1,300,000	\$ 10,000,000
次順位金融債券	<u>8,800,000</u>	<u>8,800,000</u>
	10,100,000	18,800,000
減：轉列指定公平價值變動列入 損益之金融負債	<u>-</u>	(<u>1,000,000</u>)
	<u>\$ 10,100,000</u>	<u>\$ 17,800,000</u>

(一)九十二年七月十四日臺灣新光商銀經財政部台財融(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。
- 8.截至九十七年十二月三十一日止，該等首順位金融債券九十二年第一期～第六期共計 8,700,000 仟元已到期償還。

(二)九十五年九月八日臺灣新光商銀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。

(三)截至九十六年十二月三十一日止，臺灣新光商銀為消除所發行之首順位金融債券九十二年第三期及第四期計 1,000,000 仟元，其未來支付利息之承諾與從事相同部位相反方向之利率交換合約之會計不一致，故指定為公平價值變動列入損益之金融商品，並以公平價值衡量列帳表達，惟該等首順位金融債券業於九十七年十二月償還；請參閱附註七。

ㄟ 應付公司債

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ -
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	-
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,900,700	-
國內第一期有擔保次順位公司債	-	5,000,000
海外可轉換公司債	7,585,567	8,407,766
	<u>19,186,267</u>	<u>13,407,766</u>
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(488,438)	-
	18,697,829	13,407,766
減：一年內到期之應付可轉換公司債	(5,457,756)	(5,000,000)
	<u>\$ 13,240,073</u>	<u>\$ 8,407,766</u>

(一)新光金控公司於九十七年度，經金融監督管理委員會(97)金管證一字第 0970018931 號函核准，於九十七年五月二十二日發行國內九十七年第一期無擔保普通公司債，發行條件如下：

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，97 年 5 月 22 日～102 年 5 月 22 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：2.83%。
- 6.付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。
- 7.債券形式：採無實體發行。

(二)新光金控公司於九十七年度，經金融監督管理委員會(97)金管證一字第 0970048058 號函核准，於九十七年九月二十九日發行國內九十七年第二期無擔保次順位公司債，發行條件如下：

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 4,700,000 仟元，分為甲券及乙券。其中甲券發行金額為 1,200,000 仟元；乙券發行金額為 3,500,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，97 年 9 月 29 日～104 年 9 月 29 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：甲券為年息 3.65%；乙券為指標利率加碼 1.00%。「指標利率」係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日台北時間上午 11:00，英商路透股份有限公司 (Reuters) 螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率 (Fixing Rate)，均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。
- 6.付息方式：甲券每年計付息一次；乙券每三個月依票面利率按實際天數單利計息一次，並每年付息一次。
- 7.債券形式：採無實體發行。

(三)元富證券公司為改善其財務結構之需要，經金融監督管理委員會(97)金管證二字第 0970030580 號函核准，於九十七年七月二十五日發行國內第一期無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- 1.發行總額：新台幣 2,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- 3.票面利率：年息 0%。
- 4.發行期限：五年（97 年 7 月 25 日～102 年 7 月 25 日）
- 5.元富證券公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

本債券除非到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期日時，元富證券公司依債券面額以現金一次還本。

(2)到期日前贖回：

元富證券公司發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若元富證券公司普通股股票之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達 50%時，公司得按面額收回全部債券。

元富證券公司發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若流通在外餘額低於新臺幣 2 億元（原發行上限總額之 10%）者，元富證券公司得面額收回全部債券。

6.賣回：

債券持有人得於本債券發行屆滿二及三年，要求元富證券公司以債券面額加計利息補償金（實質收益率為 1%），將其所持有之可轉換公司債以現金贖回。

7.轉換：

(1)轉換期間：

自本轉換債發行滿三個月之次日起，至到期日前十日止。

(2)轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前一個營業日、前三個營業日、前五個營業日元富證券公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 103%～110%，為計算依據。

(3)轉換價格之調整：

- ①依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。
- ②以發行後次年及其後連續四年之無償配股基準日（若當年度未辦理無償配股時，則以配息基準日為基準日，若亦無配息基準日，則以當年度六月三十日為基準日，如遇假日則順延至次一營業日）按前述轉換價格之訂價模式向下重新訂定轉換價格（向上則不予調整），惟不得低於發行時轉換價格（可因公司普通股股份總額發生變動而調整）之 80%。

8.元富證券公司依財務會計準則公報第 36 號之規定將該轉換選擇權與負債分離，認列為負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品九十七年十二月三十一日以公平價值評估金額為 307,495 仟元；非屬衍生性商品之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，九十七年十二月三十一日之餘額為 1,412,262 仟元。

9.元富證券公司發行之無擔保可轉換公司債，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。元富證券公司九十七年發行之國內第一次之可轉換公司債，使九十七年度認列之公司債折價攤提費用為 41,499 仟元，金融負債評價利益 221,203 仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融負債－非流動」項下。

10.九十七年度債券持有人未有申請轉換該無擔保可轉換公司債。

(四)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)台財證一字第 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.該有擔保次順位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，九十六年十二月三十一日其擔保股數為 1,018,000 仟股，擔保品淨值為 17,471,762 仟元。該公司債已於九十七年六月二十六日到期，並業已償付所有本金及利息，且該擔保品亦於九十七年六月三十日全數解質。
- (五)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。九十七年十二月三十一日之轉換價格因現金增資及無償配股而調整為每股新台幣 25.83 元。

7.上市地點：盧森堡證券交易所。

8.九十七年度債券持有人未有申請轉換該海外無擔保可轉換公司債。

9.新光金控公司於九十七年十二月十一日自公開市場買回並註銷面額 USD28,260 仟元，贖回利益為 74,480 仟元，帳列其他雜項淨利益項下。

10.截至九十七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。

(六)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 日至 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 換算成為美元）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 95 年 1 月 15 日至 99 年 12 月 5 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 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。九十七年十二月三十一日之轉換價格因現金增資、無償配股及轉換價格重設而調整為每股新台幣 17.70 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十七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 50 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 1,508 仟元，轉換股數 70 仟股。

9. 截至九十七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 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,950 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

六、其他借款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	年 利 率 %	金 額	年 利 率 %	金 額
質押借款	-	\$ -	1.82~3.70	\$ 1,880,000
信用借款	1.31~2.91	3,655,328	1.69~5.78	4,938,324
		<u>\$ 3,655,328</u>		<u>\$ 6,818,324</u>

於九十七年十二月三十一日，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票 208,800 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四十一。

元 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，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。

合併公司九十七及九十六年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 372,537 仟元及 313,645 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）。九十七及九十六年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 489,535 仟元及 412,647 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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 205,051	\$ 245,128
利息成本	286,972	256,659
退休基金資產預期報酬	(256,921)	(282,677)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,358	9,992
前期服務成本攤銷數	35,652	35,652
退休金服務成本攤銷數	221,065	148,652
退休金利益攤銷數	1,873	(1,613)
未認列退休金損失攤銷數	4,967	329
縮減或清償利益	(18,482)	(405)
合併子公司影響數	-	930
淨退休成本	<u>\$ 489,535</u>	<u>\$ 412,647</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,491,193)	(\$ 2,461,744)
非既得給付義務	(3,175,584)	(3,860,625)
累積給付義務	(5,666,777)	(6,322,369)
未來薪資增加之影響數	(1,024,831)	(843,978)
預計給付義務	(6,691,608)	(7,166,347)
退休基金資產公平價值	5,677,082	6,358,528
提撥狀況	(1,014,526)	(807,819)
未認列過渡性淨給付義務	74,650	84,486
未認列前期服務成本	39,480	40,475
未認列退休金損益	3,100,982	2,936,014
補認列應計退休金負債	(588)	(12,122)
預付退休金(帳列其他資產)	\$ 2,199,998	\$ 2,241,034

(三) 截至九十七年及九十六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 3,245,940 仟元及 2,972,314 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九十七年度	九十六年度
折現率	2.75%~4.50%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	1.50%~3.75%	2.00%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%~4.50%	2.75%~4.50%

(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	
		九十七年 十二月三十一日	九十六年 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	15,706,881	11,574,892
新合纖股份有限公司	上市股票	9,087,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	12,043,934	10,732,269
新光產物保險股份有限公司	未公開發行股票	26,812,100	-
		<u>63,650,654</u>	<u>31,344,900</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	<u>5,700,403.30</u>	<u>14,112,695.36</u>

三、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十七年及九十六年十二月三十一日相關科目
餘額明細如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 40,919,077	\$ 83,728,455
債 券	46,936,829	19,303,255
應收款項	153,476	1,377,340
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 88,009,382	\$ 104,371,346
應付款項	-	37,704
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>
	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 51,731,417	\$ 67,203,494
收回分離帳戶保險商品價值 準備	67,669,478	20,438,622
利息收入	580,034	2,042,822
未實現金融商品評價利益	19,053,967	10,763,454
證券交易利益	607,522	1,625,253
兌換收益	5,805,698	5,378,413
什項收入	45,122	12,714
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>
	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 97,487	\$ 84,291
解 約 金	19,810,147	17,959,016
提存分離帳戶保險商品價值 準備	51,307,514	71,319,860
未實現金融商品評價損失	40,473,445	12,576,323
證券交易損失	12,883,017	725,621
保障保險費	1,882,538	1,330,034
保單管理維持費及贖回費	708,531	569,613
兌換損失	17,976,098	2,792,023
什項支出	354,461	107,991
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>

新光人壽保險公司九十七及九十六年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 2,284,828 仟元及 750,583 仟元，帳列於手續費收入及佣金項下。

三、其他預收款項

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
投資型商品款	\$ 86,949	\$ 1,089,243
其他	13,381,287	3,179,950
	<u>\$ 13,468,236</u>	<u>\$ 4,269,193</u>

其他預收款項主要係新光人壽保險公司暫收非投資型保單之預收款於截至九十七年及九十六年十二月三十一日尚未轉入保費收入項下之餘額。

三、特別股負債

新光人壽保險公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

- (一) 新光人壽保險公司發行之戊種特別股股利定為年利率 7.71%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定戊種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
- (二) 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度次於乙種特別股優先補足。
- (三) 戊種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。

- (四) 戊種特別股分派新光人壽保險公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人及其它一般債權人；但以不超過原實際發行金額為限。
- (五) 戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於戊種特別股的股東會有表決權。
- (六) 新光人壽保險公司於現金發行新股時，戊種特別股股東有與普通股、乙種特別股及丁種特別股股東相同之新股儘先分認權。
- (七) 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
- (八) 戊種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年到期。期滿時新光人壽保險公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期新光人壽保險公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之戊種特別股之全部或一部分時，其未收回之戊種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至新光人壽保險公司全數收回為止。其股利亦按原年率 7.71% 以實際延展期間計算給付，不得損害戊種特別股按照新光人壽保險公司章程應享有之權利。
- (九) 戊種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

三、母公司股東權益

(一)股本

新光金控公司九十六年一月一日實收股本為 46,996,419 仟元，分為 4,699,642 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

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。

九十七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 70 仟股，轉換股本金額 700 仟元。

新光金控公司於九十七年三月三十一日按每股溢價 19 元辦理現金增資發行普通股計 368,421 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 7,000,000 仟元（包括股本 3,684,211 仟元及資本公積溢價 3,315,789 仟元）。

新光金控公司於九十七年六月十三日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 267,756 仟股，每股面額 10 元，金額為 2,677,557 仟元。

新光金控公司於九十七年十月三十一日經股東臨時會通過，並業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第 09700478190 號函核准以私募方式辦理現金增資，按每股溢價 10.64 元發行普通股計 592,567 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 6,304,917 仟元（包括股本 5,925,673 仟元及資本公積 379,244 仟元）。

截至九十七年十二月三十一日，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 62,541,866 仟元，分為 6,254,187 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二)資本公積

1.新光金控公司九十七年及九十六年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 20,625,980	\$ 16,576,588
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 20,674,538</u>	<u>\$ 16,625,146</u>

2.新光金控公司九十七年及九十六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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	\$ 11,376,186	\$ 11,376,186
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	1,207,446	1,207,446
	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過本公司發行 股份總額	2,584,153	2,584,153
	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>
<u>成立後增減變化：</u>		
長期股權投資淨值變動影響數	(\$ 276,912)	(\$ 276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,818,541
發行普通股溢價股份轉換	18,016,001	13,967,417
彌補虧損	(16,308,644)	(16,308,644)
	<u>\$ 9,249,794</u>	<u>\$ 5,200,402</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. 新光金控公司於九十七年第一季辦理現金增資保留 15% 股份給予新光金控公司及新光人壽保險公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函及(97)基秘字第 017 號函之規定，合併公司因此項員工認購現金增資股份於九十七年第一季認列薪資費用及資本公積為 353,551 仟元。

(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。

自九十七年度開始對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 1% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費

用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

4. 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為 1.32 元。
5. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，業經九十七年六月十三日股東會通過，決議配發股票股利 2,677,557 仟元、現金股利 2,677,557 仟元、員工紅利 1,076 仟元及董監酬勞 25,800 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 0.96 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為 0.96 元。新光金控公司九十六年度盈餘分配議案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。
6. 新光金控公司九十七年度盈餘分配議案，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

九十七及九十六年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
九十七年度			
期初餘額	\$ 752,708	\$ 35,976	\$ 788,684
直接認列為股東權益 調整項目	(29,316,233)	(119,168)	(29,435,401)
期末餘額	<u>(\$ 28,563,525)</u>	<u>(\$ 83,192)</u>	<u>(\$ 28,646,717)</u>

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
九十六年度			
期初餘額	\$ 9,553,061	\$ 51,256	\$ 9,604,317
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>\$ 752,708</u>	<u>\$ 35,976</u>	<u>\$ 788,764</u>

(五)未實現重估增值

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
重估增值－土地	\$ 5,753,849	\$ 5,755,578
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>\$ 5,811,211</u>	<u>\$ 5,812,940</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.合併公司於九十七及九十六年度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
資產重估增值－新光商銀 處分資產之相對重估增值	(\$ 275)	\$ 163,653
減少數－新光人壽	(1,454)	(346,581)
資產減損迴轉未實現重估 增值－新光人壽	-	(11,364)
	<u>(\$ 1,729)</u>	<u>(\$ 194,292)</u>

四、庫藏股票

(一)新光金控公司九十七年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

買回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
作為轉讓予員工	34,680	4,000	-	38,680

(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。新光金控公司九十七年一月買回庫藏股票股數共計為 4,000 仟股，買回庫藏股票金額為 86,402 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累積已轉讓 2,720 仟股，轉讓價格為每股 24.52 元，截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司之庫藏股為 38,680 仟股。

(四)截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股餘額為 967,970 仟元。

五、每股（虧損）盈餘

計算每股（虧損）盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數(分母) (仟股)	每股（虧損）盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十七年度					
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	(\$26,767,346)	(\$21,022,278)	5,535,642	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)
九十六年度					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,851,313	\$ 5,007,690	5,201,869	\$ 0.93	\$ 0.96
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	\$ 4,851,313	\$ 5,007,690	5,603,601	\$ 0.87	\$ 0.89
加潛在普通股之影響					

註：1. 合併公司九十七年度係為虧損，於計算潛在普通股每股稀釋效果時將產生反稀釋作用，故不予計算稀釋每股虧損。

2. 合併公司於計算九十七及九十六年度基本每股純（損）益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十六年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.02 元及 0.94 元減少為 0.96 元及 0.89 元。

ㄟ. 處分投資淨（損）益

合併公司九十七及九十六年度處分投資（損）益之明細如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
股利收入	\$ 4,429,783	\$ 3,213,978
國外投資信託基金－可分配收益	2,513,315	149,236
處分投資（損失）利益－淨額	(11,641,464)	7,996,779
衍生性金融商品利益（損失）	607,204	(4,552,801)
	<u>(\$ 4,091,162)</u>	<u>\$ 6,807,192</u>

ㄟ. 不動產投資收益

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
租金收入（附註四十）	\$ 2,265,809	\$ 2,282,142
處分不動產投資利益－淨額	3,284,975	739,589
工程利益（附註二）	186,683	7,638
	<u>\$ 5,737,467</u>	<u>\$ 3,029,369</u>

新光人壽保險公司九十七年度處分朝陽大樓及台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地），出售價款為 10,149,330 仟元，出售成本為 6,938,684 仟元，經減除其他成本 7,649 仟元（含支付土地增值稅 639 仟元）後之處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於不動產投資利益項下。

新光人壽保險公司九十六年度辦理松江大樓、承德大樓及板橋大樓不動產證券化，出售價款 1,134,811 仟元（含現金 832,941 仟元及次順位證券 301,870 仟元），出售成本 784,845 仟元（含不動產投資 782,367 仟元及遞延費用 2,478 仟元），經減除必要之成本及依售後租回比例所計算之未實現售後租回利益 495,689 仟元（帳列預收款項項下）後之處分利益為 16,771 仟元。另新光人壽保險公司九十七年度評估新光人壽保險公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，

截至九十七及九十六年度認列已實現售後租回利益為 81,978 仟元及 118,278 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

九十七年度之工程利益係新光人壽保險公司依財務會計準則公報第十一號之規定，對在建工程－新光瑞安傑仕堡採完工比例法計算工程損益，新光人壽保險公司截至九十七年底止累積應認列之工程利益為 194,321 仟元，扣除九十六年度認列工程利益為 7,638 仟元，九十七年度認列之工程利益為 186,683 仟元。

六、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九 十 七 年 度			九 十 六 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	2,297,637	12,272,317	14,569,954	4,321,406	11,143,781	15,465,187
勞健保費用	11,067	960,723	971,790	10,476	920,129	930,605
退休金費用	(6,333)	868,405	862,072	8,855	717,437	726,292
其他用人費用	8,027	661,080	669,107	7,929	894,363	902,292
折舊費用	-	1,399,873	1,399,873	-	1,324,435	1,324,435
攤銷費用	-	461,499	461,499	-	398,451	398,451

七、營利事業所得稅

(一)各合併個體九十七及九十六年度所得稅費用（利益）及九十七年及

九十六年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

九 十 七 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 34,143)	\$ -
新光人壽保險公司	(5,891,828)	15,306,711
新壽綜合證券公司	(634)	23,262
臺灣新光商銀	(4,784)	1,972,412
新壽公寓大廈管理維護公司	28,167	2,980
臺灣新光保經公司	16,947	-
新光行銷公司	15,359	52,190
新光銀保險代理人公司	25,273	-
新光銀財產保險代理人公司	1,530	61
新昕國際公司	4,381	-
新光銀財務(香港)公司	(38)	292
新光證券投資信託公司	(18,043)	32,412
元富證券公司及其子公司	449,288	104,934
	<u>(\$ 5,408,525)</u>	<u>\$ 17,495,254</u>

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	-
新光行銷公司	24,944	68,167
新光銀保險代理人公司	18,102	-
新光銀財產保險代理人公司	1,264	-
新昕國際公司	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>

(二)九十七年及九十六年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 12,374	\$ 20,520
違約損失提列數	13,381	9,401
虧損扣抵	5,571,057	3,185,679
備抵呆帳提列超限數	334,141	242,757
投資抵減	100,668	-
資產減損調整數	2,187,314	500,933
處分不良債權財稅差	-	66,954
未實現兌換(利益)損失— 淨額	(195,378)	25,695
承受擔保品跌價損失	188,331	145,188
備供出售金融資產未實現 損失	6,985,455	94,413
未實現金融資產評價損失	3,866,536	1,176,360
發行認購(售)權證價值變動 損失	2,827	25,534
其 他	32,235	57,565
	<u>19,098,941</u>	<u>5,550,999</u>
減：備抵評價	(1,603,687)	(1,599,463)
遞延所得稅資產(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 17,495,254</u>	<u>\$ 3,951,536</u>

立法院於九十八年一月六日修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。合併公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益。

(三)九十七及九十六年度所得稅利益內容如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
當期所得稅費用	\$ 908,759	\$ 226,877
短票利息收入及資產證券化分離 課稅稅額	93,133	179,094
遞延所得稅利益	(6,652,676)	(453,127)
以前年度所得稅費用低(高)估數	242,259	(85,477)
所得稅利益	<u>(\$ 5,408,525)</u>	<u>(\$ 132,633)</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：

	核 定 年 度
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	94
新壽公寓大廈管理維護公司	95
臺灣新光保經公司	92
新光行銷公司	95
新光銀保險代理人公司	95
新光銀財產保險代理人公司	95
新昕國際公司	95
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	92

(五)截至九十七年十二月三十一日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇二年	\$ 996,869
一〇四年	1,773,586
一〇五年	6,953,560
一〇六年	2,497,403
一〇七年	10,062,811
	<u>\$ 22,284,229</u>

(六)兩稅合一相關資訊揭露如下：

可扣抵帳戶餘額	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光金控公司	\$ 79,025	\$ 100,387
新光人壽保險公司	1,136,372	575,895
新壽綜合證券公司	38,984	17,246
臺灣新光商銀	184,433	198,599
新壽公寓大廈管理維護公司	90,644	63,221
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	98,295	126,375
新光銀保險代理人公司	9,143	17,704
新光銀財產保險代理人 公司	607	591
新昕國際公司	4,409	1,125
新光證券投資信託公司	54,188	63,312
元富證券公司	445,820	183,530

稅額扣抵比率	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光金控公司	-	1.15%
新光人壽保險公司	-	6.86%
新壽綜合證券公司	24.27%	2.29%
臺灣新光商銀	22.04%	13.95%
新壽公寓大廈管理維護公司	-	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.36%	24.76%
新光銀財產保險代理人公司	33.33%	33.33%
新昕國際公司	33.50%	12.80%
新光證券投資信託公司	48.15%	33.33%
元富證券公司	-	33.75%

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，九十七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。

(七)元富證券公司八十八年度至九十年度及九十二年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局分別核定，國稅局就元富證券公司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八十八年度至九十年及九十二年應補繳稅額為 573,038 仟元，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八十八年度至八十九年度核定應補繳稅額 254,024 仟元，其餘應補繳之稅額已估列入帳。

(八)臺灣新光商銀截至九十四年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟九十三年核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷數 64,840 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷數 8,778 仟元未准認列，臺灣新光商銀不服其判決理由，已提起行政救濟。

(九)新光行銷公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟對九十二～九十五年度之營利事業所得稅結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟，並基於穩健原則，已先就累計可能補繳稅額 19,369 仟元估列入帳，並已先行繳納 12,242 仟元。

早關係人交易事項

(一)重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
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
吳家錄	本公司副董事長
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
洪士鈞	本公司之董事
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
新新食品公司	其董事長為本公司副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長

(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>
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教基金會	其董事長為本公司副董事長
新光農牧公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
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
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
亞絃睿飾品公司	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
大友創業投資公司(註5)	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
新光合成纖維公司	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1)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
安隆興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	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
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
友輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
綿豪實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
儒盈實業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
台新證券投資信託公司	其法人董監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
如盈事業公司	其董事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及本公司董事長為該公司之董事
財團法人十大傑出青年基金會	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新輝光電公司	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
財團法人吳東進基金會	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文教基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅救難基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人聯信文教基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司(註2)	其董事長為本公司副董事長
新光兆豐公司	其董事長為本公司副董事長
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
獻順實業公司	本公司董事長為該公司之董事
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
台麗染廠公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	該公司之主要董事為本公司之董事或其二親等以內親屬
大台北寬頻網路公司	本公司董事長為該公司之董事
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
福慧系統整合公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司(註3)	本公司董事長為該公司之董事
社團法人國家文化總會	本公司董事長為該社團法人之理事
大眾電信股份有限公司(註4)	本公司董事長原為該公司法人董事之代表人
大中創業投資股份有限公司 (註5)	本公司董事長為該公司之董事
大仁創業投資股份有限公司 (註5)	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監察人二親等以內親屬
翠園投資公司	本公司副董事長為該公司之董事

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
財團法人台灣永續能源研究基金會	其主要董事長為新光人壽保險公司之董監事或其二親等以內親屬
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監察人
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
群和創業投資公司	同一集團企業
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
黃明仁	臺灣新光商業銀行之原董事
誼光保全公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
新保電訊電信公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
世正開發公司	為實質關係人
黃國碩	係元富證券公司松山分公司經理人
李青	係元富證券公司董事澤一投資股份有限公司之代表人

註 1：該公司已於九十六年九月完成董監改選，目前董監事已非本公司之關係人。

註 2：已於九十六年一月三日清算完畢。

註 3：已於九十六年二月二十七日清算完畢。

註 4：該公司已於九十七年九月變更登記，本公司已非該公司法人董事之代表。

註 5：九十七年十二月三十一日仍在清算中。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.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	年利率(%)	金 額	百分比	
九十七年	\$ 1,643,939	-	2.96~4.06	\$ 58,225	-	
九十六年	1,377,086	-	2.60~4.00	70,101	-	

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,050,000	275,000	275,000	-	不動產	23,758	無
	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	18,752	無
	新光海洋	320,000	250,000	250,000	-	不動產	2,886	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	5,962	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	2,664	無
	新青投資	55,000	8,000	8,000	-	不動產	214	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	1,971	無
	東盈投資	39,000	5,000	5,000	-	不動產	60	無
	儒盈實業	38,000	5,000	5,000	-	不動產	56	無
	翠園投資	29,000	29,000	29,000	-	不動產	103	無
	其 他	-	58,939	58,939	-	不動產	1,799	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,570,000	1,050,000	1,050,000	-	不動產	45,350	無
	新青投資	300,000	-	-	-	不動產	9,905	無
	永增企業	200,000	50,000	50,000	-	不動產	3,928	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	5,377	無
	東盈投資	100,000	-	-	-	不動產	313	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	2,543	無
	新光海洋	40,000	-	-	-	不動產	410	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	568	無
	其 他	-	59,086	59,086	-	不動產	1,707	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			全年度利息收入		
	金 額	百分比	年利率(%)	金 額	百分比	
九十七年	\$ 5,262,137	1	0.50~5.62	\$ 171,553	-	
九十六年	5,389,102	1	1.84~4.50	96,485	-	

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	29	46,664	12,401	12,401	-	存單、車輛	517	無
自用住宅抵押放款	73	688,445	291,084	291,084	-	不動產	9,387	無
其他放款	太子汽車工業	1,757,300	1,716,850	1,716,850	-	不動產、機器設備	69,967	無
	厚生化學工業	1,000,000	990,000	990,000	-	不動產、存單	32,396	無
	新光兆豐	660,000	450,000	450,000	-	不動產	12,336	無
	玉田毛紡	400,000	400,000	400,000	-	不動產	3,308	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	5,476	無
	瑞新興業	300,000	256,000	256,000	-	不動產、上市櫃股票	7,818	無
	東賢投資	270,000	245,000	245,000	-	不動產、上市櫃股票	7,584	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,361	無
	大眾電信	126,087	99,676	-	99,676	不動產、機器設備	3,299	無
	友輝光電	95,000	95,000	95,000	-	機器設備	867	無
	新光合成纖維	646,302	71,726	71,726	-	上市櫃股票、機器設備	6,629	無
	綿豪實業	50,000	50,000	50,000	-	上市櫃股票、不動產	98	無
	吳邦聲	31,300	31,300	31,300	-	不動產	-	無
	啓業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	504	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	557	無
	台灣新光保全	46,073	10,000	10,000	-	不動產	335	無
	北投大飯店	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	73	無
	新 勝	270,200	-	-	-	不動產	6,795	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	20,000	-	-	-	上市櫃股票	244	無
	新輝光電	10,115	-	-	-	無	-	無
	大台北區瓦斯	4,985	-	-	-	不動產	-	無
	新光紡織	3,252	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	永 光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	72,825	11,342	11,342	-	車輛、存單	773	無
自用住宅抵押放款	69	789,737	438,457	438,457	-	不動產	7,806	無
其他放款	太子汽車工業	1,779,800	1,727,050	1,727,050	-	不動產	29,474	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產	10,931	無
	新光合成纖維	895,443	590,966	590,966	-	上市櫃股票、機器設備	15,387	無
	新光兆豐	450,000	450,000	450,000	-	不動產	3,995	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市櫃股票	2,511	無

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
	新 勝	312,200	270,200	270,200	-	不動產	8,654	無
	東賢投資	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,792	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	5,115	無
	大眾電信	191,360	126,087	126,087	-	不動產、機器設備	5,803	無
	台灣新光保全	43,458	40,000	40,000	-	不動產	259	無
	啓業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	506	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	535	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	213	無
	新光紡織	93,765	-	-	-	上市櫃股票	325	無
	金格食品	30,000	-	-	-	不動產	402	無
	大台北區瓦斯	9,443	-	-	-	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

關 係 人 名 稱	九 十 七 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	\$ 86,540	\$ 43,270	\$ -	0.50	機器設備
達輝光電	29,900	29,900	-	0.50	存 單
新輝光電	28,305	18,190	-	0.50	存 單
財團法人新光吳火獅紀念醫院	11,000	11,000	-	0.45	上市櫃股票
台灣新光保全	7,000	7,000	-	0.75	不動產
新光紡織	5,801	5,422	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 114,782</u>			

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	\$ -	0.50	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	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 50,529</u>			

2. 存款

關係人名稱	九 期	十 末	七 利	年 率	度 區	年 間	度 利	度 息	度 支
	末	餘	率	區	間	間	息	支	出
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	\$	692,602	0.00%	~	1.90%		\$	337	
新光產物保險		291,743	0.00%	~	2.67%			6,507	
新光建設開發		203,516	0.00%	~	2.48%			857	
大台北區瓦斯		127,393	0.00%	~	0.01%			28	
新光合成纖維		101,619	0.00%	~	0.01%			7	
財團法人吳東進基 金會		52,959	0.00%	~	2.71%			547	
財團法人新光吳火 獅文教基金會		50,043	0.00%	~	2.76%			730	
瑞進興業		46,388	0.00%	~	0.01%			3	
財團法人聯信文教 基金會		40,217	0.03%	~	2.68%			935	
財團法人台北市新 光吳氏基金會		22,075	0.00%	~	2.71%			454	
其 他		1,329,047						20,909	
	\$	<u>2,957,602</u>						<u>\$ 31,314</u>	

關係人名稱	九 期	十 末	六 利	年 率	度 區	年 間	年 利	度 息	度 支
	末	餘	率	區	間	間	息	支	出
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	\$	464,787	0.00%	~	1.71%		\$	243	
新光產物保險		264,040	0.00%	~	2.48%			3,509	
瑞新興業		81,868	0.00%	~	0.10%			13	
新權實業		51,113	0.10%	~	0.10%			20	
大台北區瓦斯		37,872	0.00%	~	0.10%			11	
新光合成纖維		29,923	0.00%	~	0.10%			168	
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		1,879,495						33,293	
	\$	<u>2,912,824</u>						<u>\$ 38,208</u>	

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十七年及九十六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

九	十	七	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	97.08.15-98.08.19	NTD 657,200 仟元	NTD (8,205)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債 NTD (32,929)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30-100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (68)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債 NTD (7,367)仟元

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	96.02.09-97.09.08	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	95.11.30-100.06.18	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

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。

4. 不動產出租

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 878,764	39	\$ 892,812	39
新光紀念醫院	36,429	1	35,103	1
台灣新光保全公司	16,995	1	16,480	1
大眾電信	15,006	1	8,019	-
新合纖公司	13,942	1	15,348	1
彰化商業銀行	4,919	-	4,672	-
台証綜合證券公司	2,404	-	3,583	-
台新國際商業銀行	2,101	-	2,712	-
其 他	43,814	2	35,274	2
	<u>\$ 1,014,374</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,014,003</u>	<u>44</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) 合併公司九十七及九十六年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，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，且係依九十七及九十

六年度以已收金額分別為 489,440 仟元及 460,000 仟元作為入帳依據。

(3) 合併公司九十七年及九十六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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其他	74,727	65,988
	<u>\$ 234,727</u>	<u>\$ 225,988</u>

5. 股務代理收入

關係人名稱	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
大台北區瓦斯公司	\$ 2,070	5	\$ 2,070	13
台灣新光保全公司	1,320	3	1,340	9
新海瓦斯股份有限公司	656	1	660	4
新光合纖公司	371	1	4,409	28
萬泰商業銀行	-	-	1,920	12
	<u>\$ 4,417</u>	<u>10</u>	<u>\$ 10,399</u>	<u>66</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。

6. 其他雜項淨利益（損失）

	九十七年度		九十六年度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
新光紀念醫院	\$ 39,092	\$ -	\$ 41,193	\$ -
台新商業銀行	18,819	-	19,669	-
誼光保全	5,824	107,125	6,484	111,221
	<u>\$ 63,735</u>	<u>\$ 107,125</u>	<u>\$ 67,346</u>	<u>\$ 111,221</u>

7. 承租不動產

合併公司九十七年及九十六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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 7,701	\$ 10,405
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	924	600
	<u>\$ 16,125</u>	<u>\$ 18,505</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。

8. 營業費用

(1) 保險費

	九十七年度	九十六年度
新光產物保險公司	<u>\$ 19,881</u>	<u>\$ 20,070</u>

(2) 捐贈

	九十七年度	九十六年度
財團法人新光人壽慈善基金會	\$ 17,000	\$ 20,000
財團法人十大傑出青年基金會	-	500
社團法人國家文化總會	-	1,000
財團法人台灣永續能源研究基金會	-	30,000
	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 51,500</u>

(3) 租金支出

	九十七年度	九十六年度
大台北區瓦斯股份有限公司	\$ 38,557	\$ 39,920
彰化商業銀行	3,155	2,400
九如租賃	-	3,226
其他	433	437
	<u>\$ 42,145</u>	<u>\$ 45,983</u>

合併公司與關係人之租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，租金支付方式，每一個月為一期。

9. 受益憑證投資

合併公司截至九十七年及九十六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 105,710 仟元及 300,164 仟元。

10. 債券投資

合併公司九十七及九十六年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十七年度		九十六年度	
	購入	賣出	購入	賣出
彰化商業銀行	\$ 5,762,148	\$ 7,332,164	\$ 3,166,595	\$ 2,894,292
台証綜合證券公司	-	-	-	1,709,559
	<u>\$ 5,762,148</u>	<u>\$ 7,332,164</u>	<u>\$ 3,166,595</u>	<u>\$ 4,603,851</u>

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	九十七年度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額發生月份		
彰化商銀	\$ 100,026	97年9月	1.73~1.95	\$ 5
台新商業銀行	2,940,000	97年9月	1.74~1.78	5,145
			<u>\$ 100,026</u>	<u>\$ 5,150</u>

九十六年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情事。

12. 附買回債券負債

關係人名稱	九十七年度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額發生月份		
台新證券投資信託股份有限公司	\$ 394,259	97年5月	0.90~2.17	\$ 1,646
彰化商銀	296,276	97年12月	(8.25)~1.41	(8)
			<u>\$ 302,176</u>	<u>\$ 1,638</u>

關係人名稱	九十六年度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額發生月份		
台新證券投資信託股份有限公司	\$ 340,340	96年12月	0.90~2.17	\$ 1,316
黃國碩	228,375	96年12月	1.58~2.15	180
李青	20,004	96年12月	1.58~2.15	10
			<u>\$ 588,719</u>	<u>\$ 1,506</u>

13. 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，期滿本公司擁有優先承租權，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，如退租本公司仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤截至九十七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。

14. 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	七 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高餘額	最高餘額	餘額
黃崇仁	力晶半導體		\$ 360,000	\$ 240,000	
吳家錄	家邦投資		283,100	283,100	
洪士鈞	洪陳淑瑩		140,000	140,000	
洪士琪	文士企管顧問		34,000	34,000	
洪士琪	傳文投資		10,000	3,880	
吳邦聲	新家邦實業		1,493	1,411	
			<u>\$ 828,593</u>	<u>\$ 702,391</u>	

	九 授	十 信	六 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高餘額	最高餘額	餘額
黃崇仁	力廣科技		\$ 210,000	\$ -	
洪士琪	傳文投資		10,000	10,000	
			<u>\$ 220,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	

15. 財產交易

新光人壽保險公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十七年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為本公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十七年十二月三十一日止，尚未完成付款。後因大眾電信於九十七年九月十日至九十八年三月九日為緊急處分期間且向法院聲請重整，大眾電信有可能與新光人壽保險公司達成協議解約回復原狀，而且本案大樓於法院拍賣前，新光人壽保險公司與抵押權人均有協商完成塗銷抵押權之可能性，故經評估該已付款項尚無減損之疑慮。

16. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,002,865)	(\$ 1,371,660)
新壽綜合證券公司	282,441	299,243
臺灣新光商業銀行	(256,495)	(204,106)
臺灣新光保經公司	16,794	15,179
新光證券投資信託公司	8,973	44,115
新昕投信	(506)	(506)
	<u>(\$ 1,951,658)</u>	<u>(\$ 1,217,735)</u>

17. 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。

18. 合併公司董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬

資訊

	九十七年度	九十六年度
薪資、獎金及特支費	\$ 373,404	\$ 396,613
執行業務費用	40,865	42,051
紅利	40	2,218
	<u>\$ 414,309</u>	<u>\$ 440,882</u>

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

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	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產	營業證券	\$ -	\$ 146,518
備供出售金融資產	股票及受益憑證	341,129	-
備供出售金融資產(含抵繳存出保證金)	政府公債	6,932,000	2,278,000
持有至到期日之金融資產	政府公債	1,904,000	5,610,500
以成本衡量之金融資產	股票	108,356	112,697
固定資產	土地及建築物	1,913,853	1,921,367
不動產投資	土地及建築物	296,126	297,717
其他資產－其他	受限制資產－定期存款及補償性存款	2,887,564	3,003,105
其他資產－其他	營業保證金	1,449,943	1,607,813

重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十七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六筆，合約餘款約 39.7 億元，將於九十八年度支付。

(二)截至九十七年及九十六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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 15,331,427	\$ 10,284,327
開發信用狀餘額	1,578,314	3,413,887
信託負債	113,194,429	81,490,366
授信承諾（不含信用卡）	64,261,266	58,034,403

(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
九十七年十二月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,876,623	應付保管有價證券	\$ 1,192,336
本金存放他行	9,500	信託資本	
短期投資		金錢信託	105,309,725
基金投資	44,414,201	金錢債權及擔保物權信託	573,336
債券投資	59,340,366	有價證券信託	30,402
普通股投資	6,354	不動產信託	6,377,665
短票或附買回投資	33,369	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	10,608,909
保管有價證券	1,192,336	兌換	(1,675)
不動產		本期損益	(10,896,269)
土地	5,120,057		
房屋及建築	145,213		
在建工程	483,074		
無形資產			
債權本金	573,336		
信託資產總額	\$ 113,194,429	信託負債總額	\$ 113,194,429

信託帳損益表
九十七年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 7,080
特別股現金股利收入	413,319
普通股現金股利收入	1,266
財產交易利益	790,779
已實現資本利得	1,008,362
已實現兌換利得	205
	<u>2,221,011</u>
信託費用	
管理費	(15,070)
保管費	(5)
保險費	(1,010)
手續費	(40)
已實現資本損失	(290)
財產交易損失	(13,098,050)
其他費用	(5)
已實現兌換損失	(15)
	<u>(13,114,485)</u>
稅前純損	(10,893,474)
所得稅費用	(2,795)
稅後純損	<u>(\$ 10,896,269)</u>

信託帳財產目錄
九十七年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,876,623
本金存放他行	9,500
短期投資	
基金投資	44,414,201
債券投資	59,340,366
普通股投資	6,354
短票或附買回投資	33,369
保管有價證券	
保管有價證券	1,192,336
不動產	
土地	5,120,057
房屋及建築	145,213
在建工程	483,074
無形資產	
債權本金	573,336
	<u>\$ 113,194,429</u>

信託帳資產負債表
九十六年十二月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		信託資本	
本金存放本行	\$ 470,110	金錢信託	\$75,512,023
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
基金投資	56,537,747	有價證券信託	34,360
債券投資	18,207,164	不動產信託	4,551,179
普通股投資	34,357	各項準備與累積盈虧	
短票或附買回投		累積盈虧	(1,891,354)
資	71,051	兌換	41
不動產		本期損益	<u>1,607,053</u>
土地	3,950,840		
房屋及建築	100,211		
在建工程	432,322		
無形資產			
債權本金	<u>1,677,064</u>		
信託資產總額	<u>\$81,490,366</u>	信託負債總額	<u>\$81,490,366</u>

信託帳損益表
九十六年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 3,135
特別股現金股利收入	362,453
普通股現金股利收入	2,100
財產交易利益	1,534,097
已實現資本利得	786,627
受益憑證分配收益	<u>184</u>
	<u>2,688,596</u>
信託費用	
管理費	(142,579)
保險費	(12,037)
保管費	(1)
手續費	(8)
財產交易損失	(924,434)
其他費用	(<u>9</u>)
	<u>(1,079,068)</u>
稅前純益	1,609,528
所得稅費用	(<u>2,475</u>)
稅後純益	<u>\$ 1,607,053</u>

信託帳財產目錄
九十六年十二月三十一日

項	目	金	額
銀行存款			
本金存放本行		\$	470,110
本金存放他行			9,500
短期投資			
基金投資		56,537,747	
債券投資		18,207,164	
普通股投資		34,357	
短票或附買回投資		71,051	
不動產信託			
土地		3,950,840	
房屋及建築		100,211	
在建工程		432,322	
無形資產			
債權本金		<u>1,677,064</u>	
			<u>\$81,490,366</u>

上列損益表係臺灣新光商銀信託資產之損益情形，並未包含於臺灣新光商銀損益之中。

(四)截至九十七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：

- 1.截至九十七年十二月三十一日止，元富證券公司開立 10,000 仟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。
- 2.截至九十七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 284,000 仟元。

四 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(損失)	38,668,226	1,246,209	6,219,342	(21,027)	46,112,750	
利息以外淨收益(損失)	38,359,243	126,252	1,260,171	544,703	40,290,369	
放款呆帳迴轉利益(提列費用)	174,964	(1,473)	(1,995,505)	65,789	(1,756,225)	
提存各項保險責任準備(淨額)	(87,684,736)	-	-	-	(87,684,736)	
營業費用-不含呆帳費用	(15,147,051)	(3,068,814)	(5,262,188)	(1,120,852)	(24,598,905)	
繼續營業部門稅前淨(損)利	(25,629,354)	(1,697,826)	221,820	(531,387)	(27,636,747)	
所得稅利益(費用)	5,891,828	(410,534)	4,784	(77,553)	5,408,525	
繼續營業部門稅後淨(損)利	(19,737,526)	(2,108,360)	226,604	(608,940)	(22,228,222)	

四 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

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年十二 月三十一日		九十六年十二 月三十一日		項 目	九十七年十二 月三十一日		九十六年十二 月三十一日	
	\$	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
現金及約當現金	\$ 1,103,057	\$ 3,565,963			短期借款	\$ 1,800,000	\$ -		
公平價值變動列入損益 之金融資產	135,768	93,585			應付費用	157,321	86,522		
無活絡市場之債券投資 -非流動	4,700,000	-			其他應付款	2,262,836	1,579,451		
其他金融資產	468	3,542			應付公司債	17,285,567	13,407,766		
債債基金	400,000	1,000,000			其他負債	677	517		
採權益法之股權投資	55,702,539	91,059,141			負債合計	21,506,401	15,074,256		
固定資產-淨額	30,094	9,902			股東權益				
其他資產	3,907,943	3,233,665			普通股股本	62,541,866	50,253,725		
資 產 總 計	\$ 65,979,869	\$ 98,965,798			資本公積	20,674,538	16,625,146		
					保留盈餘				
					法定公積	2,960,863	2,460,094		
					特別公積	71,465	154,014		
					(待彌補虧損)未分 配盈餘	(18,094,971)	8,727,517		
					重估增值	5,811,211	5,812,940		
					累計換算調整數	122,239	22,455		
					金融資產未實現損益	(28,646,717)	788,684		
					現金流量避險未實現 損益	944	(71,465)		
					庫藏股票	(967,970)	(881,568)		
					股東權益合計	44,473,468	83,891,542		
					負債及股東權益總計	\$ 65,979,869	\$ 98,965,798		

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十七及九十六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		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	(待 彌 補 虧 損) 未 分 配 盈 餘	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	庫 藏 股 票	庫 藏 股 票	庫 藏 股 票	庫 藏 股 票	庫 藏 股 票	
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 248,485)	(\$ 142)	\$ 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	16,625,146	2,460,094	154,014	8,727,517	5,812,940	22,455	788,684	(71,465)	(881,568)	-	83,891,542	
九十六年度盈餘分配													
法定公積	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)	
董監酬勞	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	(25,800)	
員工紅利	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	(1,076)	
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917	
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551	
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,729)	-	-	-	-	-	(1,729)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	-	72,409	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(29,316,233)	-	-	-	(29,316,233)	
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	(119,168)	-	-	-	(19,384)	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	(86,402)	
九十七年度合併純損	-	-	-	-	(21,022,278)	-	-	-	-	-	-	(21,022,278)	
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ -	\$ 44,473,468	

董事長：吳東進

經理人：許澎

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

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期淨(損)利	(\$ 21,022,278)	\$ 5,007,690
折舊及其他攤銷費用	4,254	2,690
處分固定資產利益	-	(2)
金融資產評價利益	(42,183)	(38,205)
採權益法認列長期股權投資損失(利益)	20,417,752	(3,914,910)
買回應付海外公司債利益	(74,480)	-
員工參與認股費用化	10,153	-
資產減損損失	549,594	-
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	1,072,630	3,660,220
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	3,074	2,515
其他資產	(669,358)	(719,986)
應付費用	70,799	(30,300)
其他應付款	683,395	(83,303)
其他負債	160	51
營業活動之淨現金流入	<u>1,003,512</u>	<u>3,886,460</u>
投資活動之現金流量		
無活絡市場之金融資產增加	(4,700,000)	-
購置固定資產	(23,766)	(2,472)
出售固定資產	-	624
長期股權投資淨增加	(15,604,916)	(4,672,530)
存出保證金增加	(5,600)	-
償債基金	600,000	-
投資活動之淨現金流出	<u>(19,734,282)</u>	<u>(4,674,378)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	1,800,000	-
應付公司債減少	(746,208)	(9,702)
發行無擔保公司債	9,700,000	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
現金增資	13,304,917	-
員工認購庫藏股價款	-	55,005
買回庫藏股	(86,402)	(691,741)
發放現金股利	(2,677,557)	(4,729,549)
發放員工紅利及董監事酬勞	(26,886)	(31,328)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>16,267,864</u>	<u>(5,407,315)</u>
本期現金及約當現金減少數	(2,462,906)	(6,195,233)
期初現金及約當現金餘額	3,565,963	9,761,196
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,103,057</u>	<u>\$ 3,565,963</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>\$ 89,663</u>	<u>\$ 80,000</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 8,995</u>	<u>\$ -</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 2,677,557	\$ 4,729,549
員工紅利及董監事酬勞	26,876	31,350
加：帳列期初應付費用及股息紅利	22	-
減：帳列期末應付費用及股息紅利	(12)	(22)
淨現金支付數	<u>\$ 2,704,443</u>	<u>\$ 4,760,877</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

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	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	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		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	\$ 354,774,171	\$ 298,900,587	流動負債	\$ 42,788,809	\$ 13,091,769	普通股本	41,832,423	33,208,802	
放款	190,996,439	183,125,254	長期負債	8,428,388	2,075,448	特別股股本	-	3,000,000	
基金與投資	639,622,243	622,100,714	營業準備	1,136,363,932	1,048,679,196	資本公積	8,071,652	46,959	
固定資產	10,348,590	10,137,273	其他負債	88,891,069	105,331,988	(待彌補虧損)未分配			
其他資產	105,509,980	114,910,279	負債合計	1,276,472,198	1,169,178,401	盈餘	(3,503,448)	17,141,881	
			股東權益			金融商品之未實現(損			
			普通股本			失)利得	(27,299,743)	1,026,073	
			特別股股本			累積換算調整數	107,804	-	
			資本公積			未實現重估增值	5,570,537	5,571,991	
			(待彌補虧損)未分配			股東權益合計	24,779,225	59,995,706	
			盈餘			負債及股東權益總計	\$ 1,301,251,423	\$ 1,229,174,107	
			金融商品之未實現(損						
			失)利得						
			累積換算調整數						
			未實現重估增值						
			股東權益合計						
資產總計	\$ 1,301,251,423	\$ 1,229,174,107	負債及股東權益總計	\$ 1,301,251,423	\$ 1,229,174,107				

新壽綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	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		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	\$ 12,714,828	\$ 12,638,480	流動負債	\$ 9,349,174	\$ 8,696,771	普通股本	4,163,005	4,163,005	
基金與投資	154,880	154,880	其他負債	71,336	55,735	資本公積	2,005	2,005	
固定資產	440,163	431,542	負債合計	9,420,510	8,752,506	保留盈餘	550,592	1,083,392	
其他資產	714,594	743,745	股東權益			金融商品未實現損失	(89,886)	-	
受託買賣借項－淨額	21,761	32,261	普通股本	4,163,005	4,163,005	股東權益合計	4,625,716	5,248,402	
			資本公積	2,005	2,005	負債及股東權益總計	\$ 14,046,226	\$ 14,000,908	
			保留盈餘	550,592	1,083,392				
			金融商品未實現損失	(89,886)	-				
			股東權益合計	4,625,716	5,248,402				
資產總計	\$ 14,046,226	\$ 14,000,908	負債及股東權益總計	\$ 14,046,226	\$ 14,000,908				

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	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		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	\$ 6,832,641	\$ 6,164,529	央行及銀行同業存款	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345	普通股本	19,577,665	19,577,665	
存放央行及拆借銀行同業	46,159,280	34,191,241	公平價值變動列入損益			資本公積	365,754	365,754	
公平價值變動列入損益			益之金融負債	2,763,152	1,166,557	累積盈餘(虧損)	1,566,509	1,423,361	
之金融資產	5,294,418	3,848,399	附買回債券負債	2,594,597	3,699,313	土地重估價值準備	240,671	163,653	
應收款項	11,483,735	14,597,253	應付款項	5,545,751	7,846,926	累積換算調整數	(14,303)	(3,189)	
貼現及放款－淨額	280,062,997	275,867,496	存款及匯款	356,192,581	326,011,843	備供出售金融資產未			
備供出售金融資產	22,368,541	14,043,205	應付金融債券	10,100,000	17,800,000	實現利益	(1,132,351)	(231,250)	
持有至到期日金融資產	9,848,572	11,228,648	應計退休金負債	19,845	15,877	現金流量避險未實現			
採權益法之長期投資	279,780	359,608	其他金融負債	385,709	604,730	損失	944	(71,465)	
其他金融資產	7,989,877	7,647,586	其他負債	922,068	722,747	股東權益合計	20,604,889	21,224,529	
固定資產	6,877,788	8,488,058	負債合計	382,251,482	364,604,338	負債及股東權益總計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867	
無形資產	1,243,107	1,243,107	股東權益						
其他資產	4,415,635	8,149,737	普通股本	19,577,665	19,577,665				
			資本公積	365,754	365,754				
			累積盈餘(虧損)	1,566,509	1,423,361				
			土地重估價值準備	240,671	163,653				
			累積換算調整數	(14,303)	(3,189)				
			備供出售金融資產未						
			實現利益	(1,132,351)	(231,250)				
			現金流量避險未實現						
			損失	944	(71,465)				
			股東權益合計	20,604,889	21,224,529				
資產總計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867	負債及股東權益總計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867				

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 129,965	\$ 113,861	負債合計	\$ 54,645	40,925
固定資產淨額	915	1,332	股 東 權 益		
其他資產	2,246	99	普通股股本	6,000	6,000
			法定盈餘公積	9,354	9,354
			未分配盈餘	63,127	59,013
			股東權益合計	78,481	74,367
資 產 總 計	\$ 133,126	\$ 115,292	負債及股東權益總計	\$ 133,126	\$ 115,292

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 557,789	\$ 643,131	負債合計	\$ 60,681	\$ 115,437
固定資產	7,750	9,666	股 東 權 益		
其他資產	86,230	91,210	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,082	123,082
			保留盈餘	109,933	112,278
			金融商品之未實現 損失	(41,927)	(6,790)
			股東權益合計	591,088	628,570
資 產 總 計	\$ 651,769	\$ 744,007	負債及股東權益總計	\$ 651,769	\$ 744,007

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	項 目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 40,111,842	\$ 50,275,206	流動負債	\$ 29,226,932	\$ 35,958,376
基金與投資	3,132,658	2,785,956	長期借款	1,719,757	2,300,000
固定資產	1,866,189	1,931,198	其他負債	240,263	345,303
無形資產	39,340	62,168	負債合計	31,186,952	38,603,679
其他資產	1,596,433	1,686,532	股 東 權 益		
受託買賣借項－淨額	74,651	238,344	普通股股本	13,988,726	13,988,726
			資本公積	18,629	16,806
			保留盈餘	2,231,618	4,308,445
			股東權益其他項目	(604,812)	61,748
資 產 總 計	\$ 46,821,113	\$ 56,979,404	股東權益合計	15,634,161	18,375,725
			負債及股東權益總計	\$ 46,821,113	\$ 56,979,404

2.簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 439,182,729	\$ 388,505,955
營業成本	444,599,217	365,765,233
營業毛(損)利	(5,416,488)	22,740,722
營業費用	15,147,051	16,009,247
營業(損失)利益	(20,563,539)	6,731,475
營業外收入及利益	905,643	1,392,386
營業外費用及損失	(5,971,458)	(5,353,854)
稅前(損失)利益	(25,629,354)	2,770,007
所得稅利益(費用)	5,891,828	(353,187)
本期純(損)益	(\$ 19,737,526)	\$ 2,416,820
稅前基本每股(虧損)盈餘	(\$7.10)	\$0.79
稅後基本每股(虧損)盈餘	(\$5.48)	\$0.69

新壽綜合證券股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入	\$ 1,124,767	\$ 1,785,871
成 本	1,505,521	1,477,223
稅前(損失)利益	(380,754)	308,648
所得稅利益(費用)	634	(107,808)
本期純(損)益	(\$ 380,120)	\$ 200,840
稅前基本每股(虧損)盈餘	(\$0.91)	\$0.74
稅後基本每股(虧損)盈餘	(\$0.91)	\$0.48

臺灣新光商業銀行股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
利息淨收益	\$ 6,219,342	\$ 6,341,411
利息以外淨利益	1,260,171	2,897,292
淨 收 益	7,479,513	9,238,703
呆帳費用	(1,995,505)	(2,000,787)
營業費用	(5,262,188)	(5,776,482)
稅前純益	221,820	1,461,434
所得稅利益(費用)	4,784	(38,073)
本期純益	\$ 226,604	\$ 1,423,361
稅前基本每股盈餘	\$0.11	\$0.75
稅後基本每股盈餘	\$0.12	\$0.73

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 331,469	\$ 304,595
營業費用	265,621	244,710
營業利益	65,848	59,885
營業外收入	1,889	1,375
營業外費用	(10)	(215)
稅前利益	67,727	61,045
所得稅費用	(16,947)	(14,907)
本期純益	\$ 50,780	\$ 46,138
稅前基本每股盈餘	<u>\$112.88</u>	<u>\$101.74</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$ 84.63</u>	<u>\$ 76.90</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 355,202	\$ 493,979
營業費用	(266,030)	(304,168)
營業淨利	89,172	189,811
營業外收入	11,870	13,079
營業外費用	(121,328)	(40,922)
稅前純(損)益	(20,286)	161,968
所得稅利益(費用)	18,043	(49,690)
本期純(損)益	(\$ 2,243)	\$ 112,278
稅前基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.51)</u>	<u>\$4.05</u>
稅後基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.06)</u>	<u>\$2.81</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入	\$ 12,153,520	\$ 8,286,938
成 本	(13,470,592)	7,345,843
稅前純(損)益	(1,317,072)	941,095
所得稅費用	(411,168)	(450,905)
本期純(損)益	(\$ 1,728,240)	\$ 490,190
稅前基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.95)</u>	<u>\$0.68</u>
稅後基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$1.25)</u>	<u>\$0.35</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，子公司一新壽證券及臺灣新光商銀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，新壽證券及臺灣新光商銀係依使用面積支付租金予新光人壽，九十七及九十六年度新壽證券與臺灣新光商銀交付新光人壽之租金支出分別為 43,350 仟元及 37,624 仟元與 133,535 仟元及 121,499 仟元。

子公司一新光人壽亦透過子公司一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，九十七及九十六年年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 88,448 仟元及 30,066 仟元。

(四)為引進長期穩定之策略性投資人，擴充公司資本，強化財務結構，新光金控公司於九十七年九月九日及十月三十一日分別經董事會及股東臨時會通過由日本第一生命保險互助會社投資新光金控公司發行之私募普通股總額不超過八十億元以內。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扣除無償配股除權，並加回減資反除權後股價計算。

(五)依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1.集團資本適足率

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司	-	\$ 49,173,468	\$ 60,958,966
銀行子公司	100%	27,773,836	21,130,906
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	6,193,863	2,052,586
保險子公司	100%	54,078,102	47,536,748
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%	669,570	392,448
應扣除項目		59,301,126	55,702,539
小計		(A) 78,587,713	(B) 76,369,115
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 102.91%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 26.13%元富證券公司。

2.金融控股公司合格資本

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 62,541,866	
預收股本		-	
資本公積		20,674,538	
法定盈餘公積		2,960,863	
特別盈餘公積		71,465	
累積盈虧		(18,094,971)	
權益調整數		(22,712,323)	
特別股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-	
	其他特別股	-	
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	4,700,000	
	其他次順位債券	-	
減：商譽		-	
減：遞延資產		-	
減：庫藏股		967,970	
合格資本合計		49,173,468	

單 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 平	十 均	七 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	2,632,280				1.40%
存放央行及拆借銀行同業		39,237,291				2.10%
附賣回票券及債券投資		94,394				1.98%
交易目的金融商品		270,740				2.47%
備供出售金融資產		19,448,488				2.33%
持有至到期日金融資產		10,566,324				1.90%
無活絡市場之債務商品投資		7,666,251				6.54%
應收帳款（信用卡）		5,398,543				16.30%
應收帳款（承購及管理）		922,149				3.44%
貼現及放款		281,650,660				3.61%
<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債	\$	2,559,734				1.71%
銀行同業存款		9,411,812				2.59%
活期性存款		102,828,629				0.44%
定期性存款		236,479,486				2.47%
金融債券		17,311,129				2.29%
撥入放款基金		84,082				1.51%

	九 平	十 均	六 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
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%
<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%

興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 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 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	460,172	71,664,595	0.64%	85,767	18.64%	402,779	64,885,941	0.62%	79,427	19.72%
	無 擔 保	2,634,514	63,048,680	4.18%	2,279,514	86.53%	2,126,096	67,291,860	3.16%	1,439,156	67.69%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	120,050	57,518,214	0.21%	8,733	7.27%	199,430	54,553,583	0.37%	38,975	19.54%
	現 金 卡	-	37,657	-	13,645	-	41	56,326	0.07%	19,840	48,390.24%
	小額純信用貸款 (註 5)	825,812	19,228,696	4.29%	795,198	96.29%	1,115,581	21,903,550	5.09%	928,508	83.23%
	其 他 (註 6)	擔 保	1,138,923	70,189,130	1.62%	257,355	22.60%	1,174,450	67,295,610	1.75%	285,760
無擔保		126,024	1,900,104	6.63%	83,867	66.55%	152,315	2,795,916	5.45%	123,624	81.16%
放款業務合計		5,305,495	283,587,076	1.87%	3,524,079	66.42%	5,170,692	278,782,786	1.85%	2,915,290	56.38%

項 目		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 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		180,129	9,296,529	1.94%	233,769	129.78%	174,342	11,505,982	1.52%	449,461	257.80%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	331,539	-	-	-	-	652,496	-	-	-

- 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

九十七年十二月三十一日

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)	占九十七年十二月三十一日淨值比例
1	德安	4,795,178	23.27%
2	大陸工程	3,790,317	18.40%
3	力晶	3,458,196	16.78%
4	台塑	3,048,428	14.79%
5	統一	2,272,269	11.03%
6	宏泰	2,265,749	11.00%
7	台產資產管理	2,217,250	10.76%
8	燁輝	2,144,692	10.41%
9	新光	2,072,608	10.06%
10	歐力士	1,919,025	9.31%

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%

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）

九十七年十二月三十一日

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	208,429,633	4,451,922	7,434,406	111,651,886	331,967,847
利率敏感性負債	134,080,613	136,987,378	62,721,977	12,483,308	346,273,276
利率敏感性缺口	74,349,020	(132,535,456)	(55,287,571)	99,168,578	(14,305,429)
淨 值					20,604,889
利率敏感性資產與負債比率					95.87
利率敏感性缺口與淨值比率					(69.43)

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	64,640,000	(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)

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）

九十七年十二月三十一日

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	89,748	18,092	22,439	522,669	652,948
利率敏感性負債	457,702	32,390	57,522	-	547,614
利率敏感性缺口	(367,954)	(14,298)	(35,083)	522,669	105,334
淨 值					627,051
利率敏感性資產與負債比率					119.24
利率敏感性缺口與淨值比率					16.80

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

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)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

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	416,393,700	65,285,324	35,964,701	42,362,391	40,441,914	232,339,370
主要到期資金流出	471,267,373	60,495,765	83,546,647	92,247,939	124,518,543	110,458,479
期距缺口	(54,873,673)	4,789,559	(47,581,946)	(49,885,548)	(84,076,629)	121,880,891

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

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

九十七年十二月三十一日

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	669,809	52,631	53,978	18,092	22,439	522,669
主要到期資金流出	565,965	400,169	75,884	32,390	57,522	-
期距缺口	103,844	(347,538)	(21,906)	(14,298)	(35,083)	522,669

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

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。

四、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

九十七年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純(損)益率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	(1.61)	(1.30)	(35.36)	(28.44)	(25.73)
新光金控公司	(25.53)	(25.49)	(32.81)	(32.75)	- (註)
新光人壽保險公司	(2.03)	(1.56)	(60.46)	(46.56)	(25.62)
臺灣新光商銀	0.06	0.06	1.06	1.08	3.03
新壽綜合證券公司	(2.72)	(2.71)	(7.71)	(7.70)	(176.85)
元富證券公司	(2.54)	(3.33)	(7.75)	(10.16)	(149.50)

九十六年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.31	0.32	5.19	5.33	4.74
新光金控公司	4.06	4.83	4.89	5.81	111.41
新光人壽保險公司	0.24	0.21	4.37	3.81	2.52
臺灣新光商銀	0.40	0.39	7.11	6.92	15.41
新壽綜合證券公司	2.22	1.44	5.87	3.82	24.85
元富證券公司	1.43	0.75	5.17	2.69	12.25

註：淨收益為負數。

ㄨ 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。	附表二
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	附表一
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表五
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。	附表三、四
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。	附表六
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。	附表七及註
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ㄨ之(四)及附表十一

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀、新光投信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：請參閱附表九。

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 87,378,035	\$ 87,378,035	\$ 98,443,372	\$ 98,443,372
存放央行及拆借金融同業	46,159,280	46,159,280	34,191,241	34,191,241
公平價值變動列入損益之金融資產	93,980,159	93,980,159	93,015,024	93,015,024
附賣回票券及債券投資	41,932,170	41,932,170	11,994,931	11,994,931
應收款項	43,595,627	43,595,627	58,175,232	58,175,232
貼現及放款－淨額	471,295,366	471,295,366	459,743,179	459,743,179
備供出售金融資產	363,925,482	363,925,482	156,337,727	156,337,727
持有至到期日金融資產	9,848,572	9,867,070	219,611,895	213,886,427
採權益法之股權投資	1,430,930	1,430,930	433,379	433,379
以成本衡量之金融資產	6,719,766	6,719,766	6,782,987	6,782,987
無活絡市場之債券投資	340,169,082	339,035,183	311,641,242	310,743,593
其他金融資產	4,516,222	4,516,222	4,688,156	4,688,156
存出保證金	13,463,063	13,457,511	12,014,409	11,870,108
負 債				
央行及金融同業				
存款	3,727,779	3,727,779	6,736,345	6,736,345
應付商業本票	-	-	8,693,475	8,693,475
公平價值變動列入損益之金融負債	25,373,852	25,373,852	5,196,476	5,196,476
附買回票券及債券負債	32,522,665	32,522,665	30,454,485	30,454,485
應付費用	4,362,841	4,362,841	5,023,563	5,023,563
一年內到期應付公司債	5,457,756	5,457,756	5,000,000	5,000,000
其他應付款	9,964,682	9,964,682	13,607,862	13,607,862
存款及匯款	327,636,749	327,636,749	313,544,496	313,544,496
應付債券	10,100,000	10,101,258	17,800,000	17,704,714
應付公司債	13,240,073	13,240,073	8,407,766	8,407,766
其他借款	3,655,328	3,655,328	6,818,324	6,818,324
其他金融負債	3,847,995	3,847,995	4,580,361	4,580,361
存入保證金	639,727	618,532	593,042	578,668

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、其他金融資產及負債、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 1.04% 至 1.40%，屬國外金融商品之折現率為 4.01% 至 4.96%。

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，遠期外匯計算評估公平價值。

- (3) 存款及匯款、放款及催收款因皆為付息之金融資產，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，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)應付金融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 1.045%。
- (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	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 58,933,165	\$ 49,239,041	\$ 35,046,994	\$ 43,775,983
備供出售金融資產	358,364,539	151,703,736	5,560,943	4,633,991
無活絡市場債券投資	-	-	339,035,183	310,743,593
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	699,210	1,367,992	24,674,642	3,828,484

- 4.合併公司九十七及九十六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 670,267,794 仟元及 654,783,462 仟元，金融負債分別為 145,006,724 仟元及 135,270,896 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 357,736,207 仟元及 358,256,322 仟元，金融負債分別為 264,240,766 仟元及 253,947,925 仟元。
- 5.合併公司九十七及九十六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 33,748,857 仟元及 36,097,327 仟元，利息費用總額分別為 7,723,218 仟元及 5,834,354 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司九十七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九十七年及九十六年十二月三十一日分別為 42,183 千元及 0 元。

(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 27,223,000 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 81,470 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，除附註四十八所述外，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大部分具活絡市場，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：

(1)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，新光人壽保險公司應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九十七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	一年內到期	一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	總 計
	或重訂價						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 1,074,002	\$ 1,507,469	\$ 17,649,532	\$ 758,944	\$ 1,434,193	\$ 4,579,284	\$ 27,003,424
備供出售金融資產	3,181,708	5,874,980	7,628,651	7,952,130	18,717,809	184,437,109	227,792,387
無活絡市場之債券投資	9,990,204	2,708,034	2,100,000	2,737,221	8,011,972	258,966,596	284,514,027
浮動利率之 非衍生性金融 商品	一年內到期	一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	總 計
或重訂價							
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,492,687	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,492,687
備供出售金融資產	35,392,951	-	-	-	-	-	35,392,951
無活絡市場之債券投資	47,925,814	-	-	-	-	-	47,925,814
衍生性金融商品	一年內到期	一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	總 計
或重訂價							
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 18,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,230
公平價值變動列入損益之金融負債	(42,672)	-	-	-	-	-	(42,672)

(2)重分類資訊：

新光人壽保險公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文追溯將部分金融資產重分類，重分類日之公平價值如下

公平價值變動列入損益之	重 分 類 前	重 分 類 後
金融資產—交易目的	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新光人壽保險公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年		九十八年	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列股東 認列(損) 益金額	認列股東 認列(損) 益金額	認列股東 認列(損) 益金額	認列股東 認列(損) 益金額
交易目的之金融資產	(\$ 2,031,965)	\$ -	(\$ 161,510)	\$ -
備供出售金融資產	-	-	(64,788)	(5,458,160)

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量 之擬制性資訊
	認列(損) 益金額	認列股東權益 調整項目金額	認列(損) 益金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 5,458,160)	(\$ 6,290,920)

新光人壽保險公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年十二月三十一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產（攤銷後成本）重分類為備供出售之金融資產，並依重分類日之公平價值入帳如下：

	重分類前	重分類後
持有至到期日金融資產	\$ 198,796,273	\$ -
備供出售金融資產	-	208,440,463
	<u>\$ 198,796,273</u>	<u>\$ 208,440,463</u>

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 208,440,463	\$ 208,440,463

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年		九十八年	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額
持有至到期日之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	8,679,771

金融資產自重分類日（九十七年十二月三十一日）認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊	
	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額
備供出售金融資產	\$ -	\$ 8,679,771	\$ -	\$ -

(3)新光人壽保險公司之子公司重分類資訊：

新壽公寓大廈管理維護公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之		
金融資產—交易目的	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	<u>\$ 184,807</u>	<u>\$ 184,807</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新壽公寓大廈管理維護公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新壽公寓大廈管理維護公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 108,337	\$ 108,337

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
	<u>認 列 股 東</u>	<u>認 列 股 東</u>	<u>認 列 股 東</u>
	<u>認 列 (損)</u>	<u>權 益 調 整</u>	<u>認 列 (損)</u>
	<u>益 金 額</u>	<u>項 目 金 額</u>	<u>益 金 額</u>
	<u>項 目 金 額</u>	<u>項 目 金 額</u>	<u>項 目 金 額</u>
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	(\$ 15,275)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	- (76,470)

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依 原 類 別 衡 量</u>
	<u>認 列 (損) 益</u>	<u>之 擬 制 性 資 訊</u>
	<u>金 額</u>	<u>認 列 (損) 益</u>
	<u>金 額</u>	<u>金 額</u>
	<u>調 整 項 目 金 額</u>	<u>調 整 項 目 金 額</u>
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 76,470)
	(\$ 76,470)	(\$ 76,470)

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

十七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 69%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 9%，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：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 15,331,427
開發信用狀餘額	-	1,578,314
授信承諾(不含信用卡)	-	64,261,266

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，九十七年十二月三十一日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 157,405,998	\$ 157,405,998
金融及保險業	129,134,645	129,134,645
製造業	43,290,185	43,290,185
不動產及租賃業	21,219,973	21,219,973
批發及零售業	14,184,377	14,184,377
服務業	8,114,225	8,114,225
其他	25,155,077	25,155,077
	<u>\$ 398,504,480</u>	<u>\$ 398,504,480</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 380,455,571	\$ 380,455,571
英國地區	4,198,199	4,198,199
亞洲地區	2,147,816	2,147,816
其他地區	11,702,894	11,702,894
	<u>\$ 398,504,480</u>	<u>\$ 398,504,480</u>

(3)流動性風險

九十七年及九十六年十二月三十一日臺灣新光商銀之流動性準備比率分別為 13% 及 10%，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。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 七 年 十 二 月 三 十 一 日	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	\$ 6,858,244	\$ -	\$ -	\$ 6,858,244
存放央行及拆借銀行同業	46,159,280	-	-	46,159,280
公平價值變動列入損益之金融資產	5,636,189	-	-	5,636,189
應收款項	12,129,412	-	-	12,129,412
貼現及放款	41,138,053	103,849,698	138,839,986	283,827,737
備供出售金融資產	-	15,860,534	6,508,007	22,368,541
持有至到期日金融資產	1,974,249	7,690,700	183,623	9,848,572
無活絡市場之債券投資	-	-	7,409,241	7,409,241
避險之衍生性金融商品	-	-	-	-
資產	1,258	-	-	1,258
其他催收款	210,225	-	-	210,225
資產合計	<u>\$ 114,106,910</u>	<u>\$ 127,400,932</u>	<u>\$ 152,940,857</u>	<u>\$ 394,448,699</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 4,553,045	\$ -	\$ -	\$ 4,553,045
公平價值變動列入損益之金融負債	2,763,152	-	-	2,763,152
附買回票券及債券負債	2,594,597	-	-	2,594,597
應付款項	5,889,687	-	-	5,889,687
存款及匯款	337,762,149	18,264,714	-	356,026,863
應付金融債券	1,300,000	5,300,000	3,500,000	10,100,000
應付租賃款	156,353	147,456	-	303,809
撥入放款基金	-	81,900	-	81,900
負債合計	<u>\$ 355,018,983</u>	<u>\$ 23,794,070</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 382,313,053</u>

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	3,848,399	-	-	3,848,399
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
其他催收款	178,350	-	-	178,350
無活絡市場之債券投資	-	324,430	6,877,916	7,202,346
資產合計	<u>\$ 111,002,958</u>	<u>\$ 117,031,579</u>	<u>\$ 144,039,868</u>	<u>\$ 372,074,405</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	1,166,557	-	-	1,166,557
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
撥入放款基金	-	85,500	-	85,500
避險之衍生性金融商品負債	-	95,287	-	95,287
負債合計	<u>\$ 337,605,965</u>	<u>\$ 23,726,305</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 364,832,270</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

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，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 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
	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	九 十 七 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	\$ 1,300,000 \$ 1,258	93年至98年	93年至98年

九 十 七 年
十二月三十一日

避險工具公平價值	\$ 1,258
減：同期間所得稅分攤	(314)
現金流量避險未實現利益（帳列股東權益）	\$ 944

10. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即

期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為現金流量避險之工具。

(2)重分類資訊

九十七年七月一日臺灣新光商銀依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文，將部分交易目的金融資產予以重分類，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
交易目的金融資產	\$ 3,498,350	\$ 3,034,435
備供出售金融資產	<u>20,794,295</u>	<u>21,258,210</u>
	<u>\$ 24,292,645</u>	<u>\$ 24,292,645</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，臺灣新光商銀因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 244,304	\$ 244,304

上述經重分類後之金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
	<u>認列(損)益</u>	<u>認列股東權益</u>	<u>認列(損)益</u>
	<u>金 額</u>	<u>調整項目金額</u>	<u>金 額</u>
	<u>金 額</u>	<u>調整項目金額</u>	<u>金 額</u>
交易目的金融資產	(\$ 79,321)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	(\$ 219,611)

上述經重分類之金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日止，認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額	金 額	依原類別衡量 之擬制性資訊
	認列(損)益 金 額	認列股東權益 調整項目金額	認列(損)益 金 額
備供出售金融 資產	\$ <u> -</u>	(<u>\$ 219,611</u>)	(<u>\$ 219,611</u>)

11.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。

12.新光金控公司之子公司新壽綜合證券公司九十七及九十六年度從事認購權證、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認購（售）權證種類，除九十七年度之新壽 L9、新壽 M2 為歐式認售權證及九十六年度之新壽 46、新壽 53、新壽 61 與新壽 91 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九十七年及九十六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 七 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 J8	合 勤	20,000,000	97.06.20	0.716	38.25	1 : 0.20	18,589,000	0.06	
新壽 J9	聯 強	20,000,000	97.06.25	8.750	108.00	1 : 1.00	16,049,000	0.01	
新壽 K1	新 光 鋼	20,000,000	97.06.30	0.875	53.77	1 : 0.20	18,808,000	0.01	
新壽 K2	三 商 行	20,000,000	97.06.30	0.856	20.92	1 : 0.50	19,791,000	0.01	
新壽 K3	晶 豪 科	20,000,000	97.06.30	0.895	57.00	1 : 0.20	19,458,000	0.01	
新壽 K4	聯 陽	20,000,000	97.06.30	1.214	109.95	1 : 0.10	14,780,000	0.01	
新壽 K5	華 固	20,000,000	97.07.04	1.801	124.35	1 : 0.10	16,364,000	0.01	
新壽 K6	群 創	20,000,000	97.07.04	1.831	92.85	1 : 0.20	19,421,000	0.01	
新壽 K7	晶 技	20,000,000	97.07.09	0.945	76.80	1 : 0.10	18,175,000	0.02	
新壽 K8	和 鑫	20,000,000	97.07.09	1.055	17.47	1 : 0.50	17,122,000	0.01	
新壽 K9	榮 化	20,000,000	97.07.11	0.736	45.30	1 : 0.20	17,333,000	0.01	
新壽 L1	正 歲	20,000,000	97.07.11	0.796	78.00	1 : 0.10	19,820,000	0.01	
新壽 L2	太 子	20,000,000	97.08.01	0.596	22.57	1 : 0.20	18,780,000	0.01	
新壽 L3	華 晶 科	20,000,000	97.08.11	1.254	70.80	1 : 0.20	17,654,000	0.03	
新壽 L4	南 港	20,000,000	97.08.14	0.935	40.12	1 : 0.20	19,738,000	0.01	
新壽 L5	景 碩	20,000,000	97.08.19	1.791	88.35	1 : 0.20	19,535,000	0.06	
新壽 L6	台 聚	20,000,000	97.08.27	1.035	21.30	1 : 0.50	19,607,000	0.11	
新壽 L7	凌 陽	20,000,000	97.08.28	0.865	43.12	1 : 0.20	19,422,000	0.01	

九 十 七 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 L8	陽明	20,000,000	97.09.01	0.806	23.10	1 : 0.50	15,403,000	0.16
新壽 L9	聯強	20,000,000	97.09.01	2.140	30.80	1 : 0.20	19,731,000	5.20
新壽 M1	東聯	20,000,000	97.09.03	1.373	35.40	1 : 0.50	18,279,000	0.06
新壽 M2	台積	20,000,000	97.09.03	0.626	27.15	1 : 0.20	15,723,000	1.20
新壽 M3	神基	20,000,000	97.09.05	0.457	22.35	1 : 0.20	16,529,000	0.40
新壽 M4	正文	20,000,000	97.09.05	0.955	88.05	1 : 0.10	18,398,000	0.02
新壽 M5	宏達電	20,000,000	97.09.11	0.905	837.00	1 : 0.01	17,810,000	0.04
新壽 M6	開發金	20,000,000	97.09.25	1.223	14.10	1 : 1.00	18,371,000	1.57
新壽 M7	裕民	20,000,000	97.09.26	1.462	75.75	1 : 0.20	19,712,000	1.57
新壽 M8	英業達	20,000,000	97.10.09	0.825	20.77	1 : 0.50	19,167,000	1.57
新壽 M9	統一實	20,000,000	97.10.09	1.024	17.47	1 : 0.50	18,045,000	1.57
新壽 U3	中美晶	5,000,000	97.06.24	1.602	252.75	1 : 0.10	1,536,000	0.24
新壽 U4	頌邦	7,500,000	97.06.24	0.616	41.62	1 : 0.20	6,000,000	0.03
新壽 U5	台半	7,000,000	97.06.25	0.875	45.30	1 : 0.20	6,573,000	0.06
新壽 U6	台半	5,000,000	97.07.04	0.925	42.15	1 : 0.20	1,452,000	0.04
新壽 U7	益通	5,000,000	97.08.04	5.574	498.00	1 : 0.10	988,000	1.57
新壽 U8	頌邦	7,000,000	97.09.25	0.935	21.90	1 : 0.50	6,678,000	1.57
新壽 U9	台半	5,000,000	97.09.26	1.313	26.25	1 : 0.50	2,124,000	1.57
新壽 N1	台灣 50	20,000,000	97.12.08	1.631	45.27	1 : 0.50	19,857,000	1.57
新壽 N2	緯創	20,000,000	97.12.08	0.865	31.72	1 : 0.20	19,929,000	1.57

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	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	正崴	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

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 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
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	頤 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

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相關損益認列如下：

九十七年度

A. 評價（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證負債	\$ 673,225	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證再買回	(136,031)	認購（售）權證發行損失
營業證券－避險	(8,737)	營業證券評價損失

B. 出售（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證負債	\$ 2,368,831	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證再買回	(2,806,198)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證到期前履約利益	286	認購（售）權證發行利益
營業證券－避險	(130,853)	出售證券損失－避險

九十六年度

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

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 七 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)		公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金			
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	買方	16	\$ 34	\$ 9		
	股價指數選擇權 (賣權)	買方	1	17	13		
	股價指數選擇權 (買權)	賣方	162	(1,625)	(1,280)		
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	398	(3,978)	(1,549)		
	輕原油選擇權 (賣權)	賣方	3	(432)	(611)		
期貨契約	公債期貨	買方	2	466	446		
	公債期貨	賣方	14	(7,834)	(7,959)		

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)		公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金			
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)		

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。新壽綜合證券公司九十七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損失分別約為 145 仟元及 2,566 仟元。另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。

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、公債期貨交易與股價指數選擇權旨在規避股票及債券投資價格波動之風險，新壽綜合證券公司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二月六日止，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 14 口及 558 口，產生期貨契約損失 340 仟元及選擇權交易利益 3,653 仟元。新壽綜合證券公司九十七年二月六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 2 口及 22 口，未沖銷部

位產生之未實現股價期貨契約損失 27 仟元及選擇權交易利益 156 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期貨契約及選擇權契約，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、股價指數及個股選擇權契約，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。

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十七及九十六年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
資 產		
期貨交易保證金－自有資金	\$ 50,502	\$ 48,841
買入選擇權－非避險	22	2,446
負 債		
賣出選擇權負債－非避險	3,440	342
交易目的		
期貨契約利益（損失）－非避險已實現	15,860	(3,924)
期貨契約損失－非避險未實現	(145)	(1,445)
選擇權交易（損失）利益－非避險已實現	(23,826)	2,892
選擇權交易利益－非避險未實現	2,566	1,302

截至九十七年及九十六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 50,502 仟元及 48,841 仟元，買入選擇權－非避險金額分別為 22 仟元及

2,446 仟元，賣出選擇權負債－非避險金額分別為 3,440 仟元及 342 仟元，九十七及九十六年度因操作期貨契約所產生之淨利益（損失）分別為 15,715 仟元及(5,369)仟元，與選擇權合約所產生之淨（損失）利益分別為(21,260)仟元及 4,194 仟元。

(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新壽綜合證券公司九十七年及九十六年十二月三十一日之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

金 融 商 品	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約						
價值	\$ 50,000	(\$ 1,884)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
資產交換選擇權	692,100	65,230	65,230	181,200	(18,441)	-

上述九十七年十二月三十一日資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

新壽綜合證券公司係以市場風險約當金額衡量轉換公司債資產交換之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，新壽綜合證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市場風險	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 62,057	\$ 12,748

④流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，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及流動性風險。

新壽綜合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，新壽綜合證券公司之營運資金充足，故無重大風險。

- ⑤新壽綜合證券公司於九十七及九十六年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 55,946 仟元。

(4)結構型商品交易

①結構型商品交易契約目的

新壽綜合證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易、股權連結商品交易及信用連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及標的資產選擇權組合而成之交易。新壽綜合證券公司與交易相對人約定，新壽綜合證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出

於未來特定到期日以現金或現券結算方式之標的資產選擇權。新壽綜合證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

- ②新壽綜合證券公司九十七年及九十六年十二月三十一日之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
保本型商品 固定收益商 品交易	\$ 269,101	(\$ 272,211)	\$ -	\$ 601,000	(\$ 603,035)	\$ -

九十七年及九十六年十二月三十一日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

新壽綜合證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，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市場風險

新壽綜合證券公司結構型商品市場風險係透過未到期契約本金總額、整體 delta 風險值及停損限制來控管從事結構型商品交易所衍生之市場風險，當部位損失達到預警點時，風險控管單位即提出預警通知，部位損失達到停損點時應於一個營業日內進行處理。因是市場風險對公司整體而言並不重大。

此外新壽綜合證券公司同時以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，新壽綜合證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
風險約當金額		
保本型商品	\$ 1,700	\$ 6,482

④流動性風險

新壽綜合證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，因是於到期時新壽綜合證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)重分類資訊

新壽綜合證券公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
營業證券－自營	\$ 366,800	\$ -
營業證券－承銷	122,935	-
備供出售金融資產－流動	-	489,735
	<u>\$ 489,735</u>	<u>\$ 489,735</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新壽綜合證券公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新壽綜合證券公司截至九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產－流動	\$ 399,849	\$ 399,849

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年度		九十六年度	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額
交易目的之金融資產	(\$ 52,692)	(\$ 37,194)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產—流動	-	-	-	(89,886)

九十六年度：無。

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額	認列(損)益金額
備供出售金融資產—流動	\$ -	(\$ 89,886)	(\$ 89,886)

(6) 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(九十七年十二月三十一日)		上期(九十六年十二月三十一日)		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	588,535 13,319	44.19	587,440 3,511	167.31	≥1	符合相關規定
17	流動資產 流動負債	586,193 141,737	4.14	499,053 53,074	9.40	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	588,535 590,000	99.75%	587,440 590,000	99.57%	≥60% ≥40%	"
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	578,910 9,729	59.50%	576,246 7,880	73.13%	≥20% ≥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。

13. 新光投信公司財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公平價值分別下降 4,425,743 元及 4,499,010 元。

(2) 信用風險

信用風險係評估新光投信公司因交易對方或他方未履合約之潛在影響，係以資產負債表由公平價值為正數之合約為評估對象。由於新光投信公司之交易對象均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

(3) 流動性風險

新光投信公司營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

14. 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。

14.新光金控公司之子公司元富證券公司九十七及九十六年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1)九十七年及九十六年十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$ 92,178	\$ 90,200	\$ -	\$ -
買入選擇權－期貨	5,127	3,892	169	310
資產交換選擇權	-	130,000	14,822	285,000
債券選擇權	104	900,000	2,058	4,600,000
買入選擇權－其他	7,225	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	\$ 80,045	\$ 80,212	\$ 295,208	\$ 277,833
賣出選擇權負債－期貨	10,003	8,268	2,777	2,722
換利合約價值	13,308	40,250,000	2,363	44,050,000
資產交換選擇權	27,707	556,500	130,419	649,400
債券選擇權	102	900,000	1,028	2,100,000
結構型商品	-	-	183	130,000
公平價值變動列入損益 之金融負債－非流動	307,495	-	-	-

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)元富證券公司截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 568,649 仟元及 750,948 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十七年十二月三十一日

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	88	\$ 80,212	\$ 80,045
期貨契約	電子指數期貨	買 方	11	7,590	7,619
期貨契約	金融期貨	買 方	15	8,956	8,946
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	119	72,637	74,587
期貨契約	小臺股指數期貨	買 方	2	456	455
期貨契約	非電金指數期貨	買 方	1	561	571
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	2,190	2,695	4,109
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	778	1,143	944
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	2,659	(6,518)	8,453
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	296	(1,627)	1,427
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣 方	1	(5)	3
選擇權契約	櫃買選擇權－買權	買 方	10	-	-
選擇權契約	非金電選擇權－買權	賣 方	10	(46)	40
選擇權契約	國外電子選擇權－買權	買 方	10	54	74
選擇權契約	國外電子選擇權－買權	賣 方	10	(USD1,620) (72)	(USD2,240) 98
選擇權契約	國外電子選擇權－買權	賣 方	10	(USD2,180)	(USD2,990)

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

(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 七 年 度	九 十 六 年 度
期貨契約損失：		
期貨契約利益－已實現	\$ 917,435	\$ 698,490
期貨契約利益－未實現	19,520	-
小 計	<u>936,955</u>	<u>698,490</u>
期貨契約損失－已實現	(919,193)	(599,722)
期貨契約損失－未實現	-	(17,968)
	<u>(919,193)</u>	<u>(617,690)</u>
淨 利 益	<u>\$ 17,762</u>	<u>\$ 80,800</u>
選擇權交易損失：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 254,881	\$ 128,832
選擇權交易利益－未實現	-	33
小 計	<u>254,881</u>	<u>128,865</u>
選擇權交易損失－已實現	(191,648)	(155,395)
選擇權交易損失－未實現	(303)	(26)
小 計	<u>(191,951)</u>	<u>(155,421)</u>
淨益（損）	<u>\$ 62,930</u>	<u>(\$ 26,556)</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 七 年 度	九 十 六 年 度
換利合約價值－利益	\$ 69,010	\$ 1,291
換利合約價值－損失	(76,948)	(67,501)
淨 損 失	<u>(\$ 7,938)</u>	<u>(\$ 66,210)</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
資產交換－選擇權－利益		\$ 13,307	\$ 323,881
資產交換－選擇權－損失		(4,995)	(250,468)
淨 利 益		<u>\$ 8,312</u>	<u>\$ 73,413</u>
結構型商品－利益		\$ -	\$ 2,343
結構型商品－損失		(5,827)	(6,602)
淨 損 失		<u>(\$ 5,827)</u>	<u>(\$ 4,259)</u>
遠期債券交易－利益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,545</u>
債券選擇權－利益		\$ 162,584	\$ 177,364
債券選擇權－損失		(168,292)	(194,230)
淨 損 失		<u>(\$ 5,708)</u>	<u>(\$ 16,866)</u>
股權衍生性商品－利益		\$ -	\$ 2,383
股權衍生性商品－損失		-	(283)
淨 利 益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,100</u>
賣出選擇權－其他－利益		\$ 221,203	\$ -
賣出選擇權－其他－損失		(10,755)	-
淨 利 益		<u>\$ 210,448</u>	<u>\$ -</u>

(5)重分類資訊：

①各類別金融資產重分類之金額及理由：

	九	十	七	年	度
	重	分	類		
	備 供 出 售	持 有 至 到 日	無 活 絡 市 場		
	金 融 資 產	之 投 資	之 債 券 投 資		
原分類					
交易目的金融資產	\$ 801,245	\$ -	\$ -		

依據國際會計準則委員會、金融監督管理委員會及會計研究發展基金會相關說明，元富證券公司認定近期國際及國內金融情勢變化已符合財會 34 號公報可重分類規定中提及之極少情況，因此將此類中之部分股票投資重分類至備供出售金融資產。

②重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產－流動	\$ 368,204	\$ 368,204
備供出售金融資產－非流動	415,714	415,714
	<u>\$ 783,918</u>	<u>\$ 783,918</u>

③本期重分類金融資產於當期業主權益之情形：

元富證券公司九十七年度重分類之金融資產，於九十七年度已認列業主權益之金額為 317,664 仟元。

④重分類且尚未除列金融資產公平價值變動認列為損益或業主權益之情形：

	原分類為交易目的金融資產	
	若未重分類應認列為(損)益金額	重分類後認列為損益之收益金額(註)
九十七年度	(\$ 317,664)	\$ -

註：重分類後認列為損益之收益(費損)金額，包括利息及減損等。

⑤元富證券公司重分類金融資產於重分類日之有效利率分別為 4.05% 及 4.61%，預期可回收之現金流量分別為 300,000 及 301,000 仟元。

(6)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：

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	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	$\frac{847,588}{11,661}$	72.69 倍	$\frac{819,277}{3,465}$	236.44 倍	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{848,463}{11,661}$	72.76 倍	$\frac{811,505}{3,465}$	234.20 倍	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{847,588}{400,000}$	211.90%	$\frac{819,277}{400,000}$	204.82%	≥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	$\frac{826,490}{26,721}$	3,093.04%	$\frac{753,860}{10,942}$	6,889.60%	≥20% ≥15%	符合規定

(7) 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。

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。

五、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特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初保留盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

新光人壽保險公司九十七年起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。因九十七年度為淨損，故本期依章程規定不擬估列之，待有盈餘時，始估列入帳。

(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十。

2.資金融資：不適用。

3.背書保證：無。

4.衍生性商品：詳附註四十八。

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	4,183,242	60,016,410	24,679,410	100	質押 208,800 仟股	
	新壽綜合證券股 份有限公司	416,300	4,847,721	4,625,716	100		
	臺灣新光保險經 紀人股份有 限公司	600	6,000	78,481	100		
	新光證券投資信 託股份有限 公司	40,000	2,075,862	1,520,244	100		
	臺灣新光商業銀 行股份有限 公司	1,957,767	27,278,880	20,604,889	100		
	元富證券股份有 限公司	353,300	4,882,441	4,193,797	26.13		
	特別股：						
新光人壽保險股 份有限公司	470,000	4,700,000	4,700,000	73.97			

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 臺灣新光商銀出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

九十七年度

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (註 1)	帳面價值 (註 2)	售價	處分損益 (註 3)	附帶約定條件 (註 4)	交易對象與 本公司之關係 (註 5)
97.01.25	新光行銷股份有限公司	信用卡款	0	98,080	23,663	無	採權益法評價之被投資公司

註 1：債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

註 2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 3：出售不良債權予子公司，收受價款先行帳列預收款項，次依子公司收款進度轉列收入。

註 4：如有附帶約定條件，揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註 5：關係係依財務會計準則第 6 號公報之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：無。

附表二 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：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		末	
					股	金	股	金	股	售	價	帳面成本	處分損益	股
臺灣新光商銀	國內上市(櫃)股票 萬泰商業銀行股份有限公司 私募普通股	備供出售金融資產	新光人壽保險公司	同為新光金控公司 持股100%之子公司	517,571	1,035,142	-	-	250,000	500,000	500,000	-	88,106 (註1)	166,629 (註2)

註 1：萬泰商業銀行股份有限公司於九十七年度完成減資，臺灣新光商銀依減資比例計算，期末持有股數為 88,106 仟股。

註 2：係持有成本 535,142 仟元減備抵評價調整 368,513 仟元後之餘額。

附表三 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註1)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽公司	北市內湖區文德段五小段115~120地號(瑞湖大樓)	96.07.11	1,638,255	已付 1,636,994 (註2)	華固建設	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市中山區松江路87號5樓(帝國大廈)	97.03.14	225,000	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號9樓(美孚亞大通商大樓)	97.03.14	130,000	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號3、4、5樓(美孚亞大通商大樓)	97.03.14	396,000	已付 118,800	大眾電信股份有限公司	關係人	美孚建設股份有限公司、張鳳鳴	無	86.03.21及89.12.11	396,050	依鑑價報告	出租中	無
	北市南港區重陽路218號(南港世紀廣場)	97.06.25	102,500	已付款	許文銘	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市洲子街58號(亞矽科技大樓)	97.07.14	1,300,000	已付款	亞矽科技股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	台北市瑞光路669號(致伸科技大樓)	97.12.12	2,000,000	已付款	致伸科技	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	台北市陽光街296號(大眾電腦大樓)	97.12.16	3,033,000	已付款	大眾電腦	非關係人					依鑑價報告	出租中	無

註1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

註2：該交易於九十六年度已支付價款1,348,000仟元。

附表四 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
臺灣新光商業銀行股份有限公司	土地與房屋及建築	97.01.16	94.08.29	985,137	1,220,000	已收款	234,863	誠久投資有限公司	非關係人	活化資產	依鑑價報告	無
"	承受擔保品	97.05.07	93.12.24	369,681	310,000	已收款	(59,681)	陳明朝	非關係人	法令規定	依鑑價報告	無
新光人壽公司	北市大安區瑞安一小段 219-1 地號等 11 筆土地(北)	97.07.25	95.03.02	3,409,980	4,800,000	已收款	1,382,638	林敏雄、蔡鎮宇	非關係人	提昇資產運用效益	依鑑價報告	無
	北市大安區瑞安一小段 220-2 地號等 23 筆土地(南)	97.07.30	95.03.02	3,515,825	5,340,330	已收款	1,823,423	"	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

附表五 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	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	24,679,410	(19,843,956)	4,183,242	-	4,183,242	100.00	註3
	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	4,625,716	(382,932)	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	78,481	50,315	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	20,604,889	220,440	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	1,520,244	(2,345)	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	26.13	4,193,797	(459,274)	353,300	-	353,300	26.13	

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。

附表六 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：

單位：新台幣仟元

關係人名稱	科目	金額	備註
新光人壽保險股份有限公司	經紀手續費折讓	85,490	

註：該金額已於合併報表沖銷。

附表七 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,080	36,964	-	36,964	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	30,325	-	30,325	
	新光保全	集團企業	"	2,355	38,146	-	38,146	
	台新金控	集團企業	"	502	2,902	-	2,902	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	1,496	25,661	-	25,661	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	19,960	-	19,960	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	14,140	-	14,140	
	<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	4,673	57,125	15	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	5	-	
	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	
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	49,314	5	49,314		
新昕國際	集團企業	"	1,500	19,441	30	19,441		
新昕國際股份有限 公司	<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	2,653	39,192	-	39,192	

附表八

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債	194,900	438.24%
香港滙豐銀行股份有限公司	16,543	37.20%
中華電信股份有限公司	11,065	24.88%
台灣電力股份有限公司	10,489	23.59%
臺灣土地銀行股份有限公司	10,096	22.70%
德商德意志銀行股份有限公司	8,806	19.80%
合作金庫商業銀行股份有限公司	7,756	17.44%
台北市政府公債	7,007	15.76%
榮民工程股份有限公司	6,861	15.43%
林敏雄	6,660	14.98%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	14.62%
群益證券投資信託股份有限公司	5,973	13.43%
復華證券投資信託股份有限公司	5,048	11.35%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	11.24%
聯發科技股份有限公司	4,127	9.28%
交通部臺灣鐵路管理局	4,050	9.11%
鴻海精密工業股份有限公司	3,852	8.66%
大眾電腦股份有限公司	3,033	6.82%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	6.79%
保德信證券投資信託股份有限公司	2,952	6.64%
保誠證券投資信託股份有限公司	2,746	6.17%
合計	326,487	734.12%
二、同一關係企業		
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	20,666	46.47%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	19,234	43.25%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,975	42.67%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	15,125	34.01%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	12,527	28.17%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,860	19.92%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,330	18.73%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,949	17.87%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,800	17.54%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	7,739	17.40%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,978	15.69%
寶來證券股份有限公司及其同一關係企業	6,024	13.55%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,024	13.55%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,781	10.75%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,591	10.32%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	3,972	8.93%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,597	8.09%
神通電腦股份有限公司及其同一關係企業	3,197	7.19%
元大證券金融股份有限公司及其同一關係企業	3,030	6.81%
合計	169,399	380.90%

附表九 轉投資大陸資訊

一新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	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
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額				
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	2,191,950 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	-	1,095,950	-	1,095,950	50	(8,164)	1,195,590	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
1,095,950	USD 40,000 仟元	16,842,827

註：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。九十七年六月六日首次匯出投資金額為人民幣 2.5 億元，截至本財務報告日止，新光海航人壽保險有限責任公司仍在籌設階段。

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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	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
				台灣匯出累積 投資金額	匯	出	收				
元富證券(香港)有限公司上海代表處 (註1)	從事工商活動所需之各類 管理及諮詢顧問服務、商 品或服務之促銷及各類 推廣服務、商情調查、產 業技術調查研究及其相 關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司深圳代表處 (註2)	從事工商活動所需之各類 管理及諮詢顧問服務、商 品或服務之促銷及各類 推廣服務、商情調查、產 業技術調查研究及其相 關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
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	-	-	USD500	100%	USD3	USD626	-

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	NTD9,380,497

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：投資方式元富證券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。又元富證券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500仟元，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。

附表十 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)
	九十七年度						
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	2,002,865	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	256,495	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	282,441	"	-
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	2,002,865	"	-
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	25,873,137	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	2,760,951	"	-
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	金融資產評價利益	2,760,951	"	3
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	133,535	"	-
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	2	應收連結稅制款	256,495	"	-
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	25,873,137	"	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	2,760,951	"	-
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	金融負債評價損失	2,760,951	"	3

(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	479,492	註四	-
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	租金支出	133,535	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	282,441	"	-
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	479,492	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	568,649	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	568,649	"	-
九十六年度							
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,939,121	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
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	"	1

(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	新光人壽保險股份有限公司	3	管理費用	121,499	註四	-
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	"	-
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	479,492	"	-
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	"	-

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。

附表十一 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合 約 金 額 (名 目 本 金)	信 用 風 險	公 平 價 值
新光銀財務(香港)有限公司	信用違約交換合約	USD 17,000 仟元	USD 17,000 仟元	NTD 341,771 仟元

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

民國九十七年十二月三十一日

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		\$ 3,916,609
活期及支票存款	包括外幣 USD709,431 仟元@32.8600; JPY233,782 仟元@0.3625; HKD15,287 仟元@4.2400; EUR33,201 仟元@45.6771; GBP12,977 仟元@12.9770; CNY7,206 仟元@4.8160	31,857,300
定期存款		48,188,630
待交換票據		2,117,765
商業本票	到期日分別於 98.01.05 ~ 98.01.19 , 0.24% ~ 2.89%	1,201,741
附賣回債券投資—公債	到期日為 98.01.09 , 利率為 0.42%	150,000
減：抵繳存出保證金	係定期存款 54,010 仟元	(54,010)
		<u>\$ 87,378,035</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
 民國九十七年十二月三十一日

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) /百元價格	總 價
國內上市(櫃)股票							
新壽綜合證券公司							
中 鴻	2	10	\$ 20		\$ 21	10.20	\$ 20
群 光	65	10	650		1,980	31.65	2,057
友 達	25	10	250		533	24.70	618
誠 研	149	10	1,489		5,817	10.45	1,557
正 文	7	10	70		293	46.00	322
名 軒	96	10	960		1,056	9.86	946
同欣電	38	10	380		2,280	28.70	1,091
台汽電	55	10	550		726	12.60	693
統 一	4	11	42		187	28.90	121
遠 紡	3	12	31		134	21.00	64
台 灣	26	13	260		858	32.87	855
臺 聚	16	14	160		194	9.93	159
榮 化	21	15	212		494	21.90	465
東 聯	58	16	580		852	13.80	801
南 港	1	17	10		26	13.80	14
聯 強	1	18	6		33	34.00	20
英業達	31	19	310		282	9.25	287
合 勤	35	20	345		856	17.10	590
正 崴	4	21	43		259	36.00	153
凌 陽	3	22	30		46	13.15	40
宏達電	1	23	10		475	327.00	327
太 子	6	24	56		52	4.75	26
裕 民	18	25	180		741	39.30	707
陽 明	205	26	2,050		2,176	10.10	2,071
開發金	296	27	2,960		2,052	7.24	2,143
神 基	364	28	3,640		4,784	14.25	5,187
晶 技	1	29	5		21	20.90	10
華 晶	6	30	60		157	27.40	164
景 碩	5	31	50		273	30.80	154
緯 創	6	32	60		151	24.90	148
群 創	1	33	10		44	24.25	24
正 文	3	34	30		137	46.00	138
統一實	267	35	2,670		2,788	9.55	2,550
益 通	5	36	50		1,113	93.30	467

(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) /百元價格	總 價
台 半	376	37	\$ 3,760		\$ 5,382	14.10	\$ 5,302
頤邦科技	8	38	75		93	8.53	64
元富證券公司							
新 興	10	10	100		287	30.00	300
立 錡	10	10	100		1,295	131.00	1,310
雷 凌	20	10	200		1,420	70.10	1,402
力 成	30	10	300		1,554	54.60	1,638
創 見	40	10	400		2,320	60.50	2,420
鴻 準	80	10	800		6,281	77.20	6,176
建 漢	100	10	1,000		2,035	22.45	2,245
億 光	101	10	1,010		4,073	43.20	4,363
聯發科	110	10	1,100		23,685	220.50	24,255
儒 鴻	111	10	1,108		1,212	9.44	1,045
兆 赫	200	10	2,000		6,665	36.35	7,270
友 達	300	10	3,000		6,895	24.70	7,410
日 月 光	350	10	3,500		4,183	11.80	4,130
榮 化	400	10	4,000		9,300	21.90	8,760
味 全	443	10	4,430		8,970	22.00	9,746
廣 宇	600	10	6,000		13,791	23.00	13,800
聚 陽	700	10	7,000		16,100	23.90	16,730
融程電	58	10	582		5,629	51.31	2,986
由 田	562	10	5,623		18,036	10.55	5,933
筌 寶	669	10	6,691		21,438	8.55	5,721
群 聯	50	10	500		3,108	64.30	3,215
儒 鴻	721	10	7,210		11,200	9.44	6,806
南 科	300	10	3,000		7,200	6.04	1,812
嘉 威	192	10	1,925		14,093	8.58	1,652
福懋科	692	10	6,920		52,305	21.60	14,947
普 格	260	10	2,605		11,038	31.00	8,075
志 遠	623	10	6,234		10,888	6.18	3,853
融程電	146	10	1,463		12,410	51.30	7,508
筌 寶	457	10	4,575		11,934	8.55	3,911
國泰 C2	1	10	10		1	0.55	1
旺 宏	1	10	1		2	8.64	1
永豐 GJ	5	10	50		2	0.45	2
群益 ML	10	10	100		4	0.44	4
大華 LA	5	10	50		4	1.03	5
信證 DM	15	10	150		8	0.02	-
創 見	1	10	1		12	60.50	9
中信 72	34	10	340		12	0.01	-
大華 KD	213	10	2,130		15	0.04	9
永豐 DV	86	10	860		19	0.01	1

(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) /百元價格	總 價
大華 JF	90	10	\$ 900		\$ 24	0.01	\$ 1
統一 GJ	86	10	860		24	0.31	27
大立光	1	10	1		25	203.50	12
統一 GN	29	10	290		30	0.98	28
寶來 NW	18	10	180		35	3.11	56
國票 G9	115	10	1,150		36	0.47	54
群創	1	10	6		37	24.25	15
台証 EG	103	10	1,030		37	0.01	1
大華 GM	64	10	640		39	0.17	11
富邦 GX	70	10	700		42	0.80	55
國票 F7	529	10	5,290		43	0.08	43
國票 C2	28	10	280		45	0.01	-
統一 ES	142	10	1,420		50	0.01	1
凱基 20	41	10	410		51	1.18	48
永昌 I4	69	10	690		55	0.82	57
凱基 56	47	10	470		55	0.91	43
大展 C8	170	10	1,700		55	0.27	46
寶來 NE	174	10	1,740		59	0.21	37
瑞儀	2	10	20		60	20.50	41
第一金	3	10	30		62	17.25	52
富邦 GB	251	10	2,510		70	0.29	73
金鼎 M7	66	10	660		71	0.01	1
大華 HM	1,526	10	15,260		73	0.05	76
凱基 32	115	10	1,150		74	0.60	69
金鼎 AP	329	10	3,290		75	0.02	7
富邦 GC	211	10	2,110		76	0.40	84
中鋼	3	10	32		76	23.10	74
國票 B5	807	10	8,070		80	0.01	8
中信 70	276	10	2,760		100	0.01	3
國票 G6	438	10	4,380		111	0.28	123
大華 GD	1,025	10	10,250		114	0.01	10
大華 GS	1,152	10	11,520		133	0.01	12
寶來 44	177	10	1,770		137	0.97	172
國票 F3	1,496	10	14,960		151	0.01	15
元大 43	80	10	800		154	2.00	160
兆豐 BT	198	10	1,980		155	1.10	218
宏碁	3	10	30		158	42.60	128
富邦 FY	600	10	6,000		170	0.08	48
金鼎 AL	843	10	8,430		195	0.01	8
凱基 33	199	10	1,990		201	1.16	231
信證 EU	95	10	950		214	2.31	219
國票 H2	1,146	10	11,460		231	0.15	172

(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) /百元價格	總 價
永昌 I6	358	10	\$ 3,580		\$ 263	0.85	\$ 304
群益 LY	474	10	4,740		286	0.01	5
國票 E9	2,919	10	29,190		289	0.01	29
中信 86	1,464	10	14,640		304	0.04	59
金鼎 M8	678	10	6,780		328	0.01	7
中信 71	806	10	8,060		339	0.01	8
永昌 H1	3,356	10	33,560		348	0.09	302
富邦 GE	1,412	10	14,120		353	0.30	424
國泰 96	982	10	9,820		359	0.09	88
富邦 DQ	1,955	10	19,550		373	0.01	20
金鼎 N5	1,017	10	10,170		429	0.02	20
彩 晶	62	10	623		480	4.28	267
大華 LK	573	10	5,730		510	0.87	499
凱基 59	605	10	6,050		540	0.83	502
大華 HR	1,650	10	16,500		562	0.05	83
宏遠 41	2,088	10	20,880		564	0.01	21
永昌 E7	1,496	10	14,960		579	0.01	15
大華 HG	2,973	10	29,730		599	0.02	59
國泰 B6	1,760	10	17,600		622	0.29	510
奇美電	68	10	680		706	10.80	734
群益 LX	2,357	10	23,570		819	0.01	24
群益 LV	2,201	10	22,010		890	0.01	22
大華 GB	2,523	10	25,230		894	0.01	25
國票 B8	3,595	10	35,950		948	0.01	36
信證 DJ	723	10	7,230		977	0.01	7
聯發科	4	10	41		987	220.50	913
元大 ND	507	10	5,070		1,034	2.27	1,151
正文	24	10	240		1,059	46.00	1,104
國票 B6	967	10	9,670		1,223	0.01	10
國票 A6	5,709	10	57,090		1,239	0.01	58
大華 GN	3,084	10	30,840		1,319	0.01	31
台灣 50	41	10	410		1,328	32.87	1,348
中華電	31	10	310		1,578	53.50	1,659
國票 A7	5,018	10	50,180		1,579	0.01	50
大華 KS	6,276	10	62,760		1,611	0.26	1,632
華碩	46	10	465		1,747	36.80	1,710
寶來 17	4,675	10	46,750		2,168	0.14	655
宏達電	7	10	75		2,527	327.00	2,440
力成	68	10	680		2,629	54.59	3,712
鴻海	77	10	770		6,133	64.18	4,942
合晶	1	10	10		79	44.20	44
金鼎 PV	230	10	2,300		38	0.01	3

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	要股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元) /百元價格	總價
台証 SU	20	10	\$ 200		\$ 3	0.00	\$ -
統一 QH	43	10	430		23	0.00	-
					372,138		237,877
受益憑證							
新光人壽保險公司							
JF 台灣債券	14,670	10	146,699		230,000	15.75	231,005
元大多多	144	10	1,442		2,119	12.18	1,756
元大卓越	1	10	16		42	23.22	34
元大新主流	204	10	2,040		2,548	11.76	2,400
元大經貿	116	10	1,155		2,203	15.99	1,849
台灣工銀 1699 債券基金	40,179	10	401,788		514,094	12.82	515,282
台灣工銀大眾債券基金	59,190	10	591,904		795,816	13.47	797,401
安泰 ING 債券	50,849	10	508,490		787,973	31.13	791,353
安泰 ING 鴻揚債券	22,461	10	224,607		366,020	16.35	367,331
保誠威寶基金	206,821	10	2,068,209		2,666,353	12.94	2,676,449
保德信債券	196,029	10	1,960,292		2,952,000	15.09	2,957,237
國泰債券	8,413	10	84,126		100,000	11.89	100,029
第一金台灣債券	62,122	10	621,215		902,045	14.55	904,042
第一金全家福	10,276	10	102,759		1,741,137	169.85	1,745,354
統一強棒	92,657	10	926,566		1,471,033	15.94	1,476,520
復華中小精選	14	10	140		387	20.05	280
復華有利	39,621	10	396,214		504,497	12.83	508,196
復華債券	239,181	10	2,391,810		3,285,190	13.77	3,294,336
復華傳家二號	90	10	899		1,209	11.34	1,019
華南永昌麒麟	17,775	10	177,754		200,000	11.44	203,272
新光大三通	575	10	5,747		14,402	11.42	6,562
新光台灣富貴	213	10	2,125		5,016	12.06	2,564
新光全球冠軍組合	451	10	4,505		4,841	7.25	3,268
新光吉星	16	10	162		239	14.77	240
新光亞洲精選	339	10	3,395		8,683	15.38	5,221
新光店頭	8	10	84		99	11.90	101
新光創新科技	370	10	3,702		5,126	6.10	2,259
新光策略平衡	252	10	2,515		2,746	10.05	2,526
群益中小型股	12	10	116		343	14.97	174
群益安穩	211,719	10	2,117,187		3,251,464	15.37	3,255,131
群益長安	44	10	443		391	8.15	361
群益真善美	278	10	2,780		3,994	12.00	3,335
群益馬拉松	280	10	2,804		17,568	41.00	11,495
群益創新科技	851	10	8,514		17,186	10.87	9,255
摩根富林明 JF 平衡	117	10	1,170		1,999	15.64	1,828
摩根富林明 JF 亞洲	104	10	1,039		3,696	23.59	2,454
聯邦債券	47,021	10	470,209		590,000	12.55	590,141

(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
						／百元價格	總 價
寶來台灣加權股價指數	287	10	\$ 2,867		\$ 3,008	7.78	\$ 2,230
寶來得利	176,048	10	1,760,477		2,734,434	15.56	2,739,056
寶來得寶	83,476	10	834,756		955,000	11.45	955,996
寶來績效	94	10	941		2,797	17.47	1,644
臺灣新光商銀							
富邦吉祥	33,405	10	334,050		500,000	14.97	500,000
新壽綜合證券公司							
國泰 R1	725	10	7,250		7,740	9.46	6,858
新光一號	735	10	7,350		7,165	8.36	6,145
富邦 R2	1,086	10	10,860		11,399	8.69	9,437
三 鼎	667	10	6,670		6,372	5.58	3,722
三 鼎	322	10	3,220		3,076	5.58	1,797
新光中山B	4,200	10	42,000		4,201	99.76	4,190
新光中山C	22,800	10	228,000		22,780	99.51	22,688
新光敦南A	61,416	10	614,160		60,738	99.87	61,335
新光敦南C	17,500	10	175,000		17,500	100.00	17,500
新光松江B	2,900	10	29,000		2,734	92.37	2,679
新光松江C	100	10	1,000		97	97.69	98
元富證券公司							
金鼎亞洲雙利基金	1,025	10	10,246		10,000	10.30	10,553
金鼎首選平衡基金	1,151	10	11,507		10,000	9.18	10,564
日盛上選基金	3,015	10	30,153		120,000	21.09	63,593
日盛亞洲星?基金	3,000	10	30,000		30,000	8.20	24,870
日盛首選基金	3,000	10	30,000		30,000	5.02	15,060
台新大中華基金	1,000	10	10,000		10,000	6.45	6,450
安泰 ING 精選債券基金	11,116	10	111,161		130,000	11.70	130,016
凱基台灣電利基金	3,000	10	30,000		30,000	4.20	12,600
富邦大中華成長基金	4,456	10	44,563		50,000	4.00	17,825
富邦吉祥基金	8,018	10	80,180		120,000	14.97	120,016
華南永昌龍盈平衡基金	1,102	10	11,024		10,000	9.34	10,302
華南永昌台灣精選基金	2,000	10	20,000		20,000	5.51	11,020
新光吉星基金	6,769	10	67,691		100,000	14.77	100,012
CITI 國外基金	433	10	4,330		13,952	32.80	14,203
台灣五十	20	10	200		631	32.87	657
新壽公寓大廈管理維護公司							
新光吉利基金	1,496	10	14,960		25,135	17.15	25,661
新光冠軍組合	2,753	10	27,530		33,010	7.25	19,960
新光多重計量基金	2,000	10	20,000		20,000	7.07	14,140
新昕國際公司							
新光吉星基金	2,653	10	26,530		38,716	14.77	39,192
臺灣新光保經公司							
群益安穩	676	10	6,760		10,126	15.38	10,399
					25,603,070		25,464,528

(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) /百元價格	總價
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	1,980	100,000	\$ 198,000		\$ 187,376	94.45	\$ 187,011
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 54.6 元價格行使轉換權，滿二年得以債券面額行使賣回權	965	100,000	96,500		94,514	97.55	94,136
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，滿三年得以債券面額行使賣回權	12,827	100,000	1,282,700		1,239,675	97.40	1,249,350
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	5,000	100,000	500,000		434,850	85.50	427,500
鴻準一轉債	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 364.78 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	5,990	100,000	599,000		559,819	93.60	560,664
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，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	2,293	100,000	229,300		223,803	98.05	224,829
微星二轉債	滿五年一次還本，滿六個月起至到期日前十日止，得以每股 31.4 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	480	100,000	48,000		47,517	91.30	43,824
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，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	921	100,000	92,100		91,296	97.50	89,797
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	544	100,000	54,400		52,991	98.50	53,584
統一證一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 28.23 元價格行使轉換權	624	100,000	62,400		60,222	92.60	57,782
應華一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 192 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使轉換權	53	100,000	5,300		5,298	86.50	4,585
頤邦二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 36.3 元價格行使轉換權，滿三年得以 103.03% 行使賣回權	458	100,000	45,800		45,839	93.00	42,594
中鼎一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32.46 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	185	100,000	18,500		17,796	97.00	17,945

(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) /百元價格	總 價
遠紡 E1 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 57.88 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權。	990	100,000	\$ 99,000		\$ 90,788	95.50	\$ 94,545
瑞士銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index (USD)]	-	-	6,500,000		6,500,000	-	5,972,575
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABNAMRO Rising Stars Index	-	-	5,000,000		5,000,000	-	5,003,500
一 銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連結標的為 Global Diversified Bond Index	-	-	5,000,000		5,000,000	-	4,438,000
臺灣新光商銀								
東 鋼 四		1,000	100,000	100,000	-	96,187	91.60	91,600
晶 電 三		800	100,000	80,000	-	75,481	91.90	73,520
統 一 一		1,000	100,000	100,000	-	95,221	94.45	94,450
中 鼎 一		400	100,000	40,000	-	38,109	97.00	38,800
遠 雄 三		500	100,000	50,000	-	48,993	95.00	47,500
華 碩 一		1,297	100,000	129,700	-	126,022	98.05	127,171
正 崴 一		1,000	100,000	100,000	-	97,141	97.50	97,500
微 星 二		1,000	100,000	100,000	-	94,629	91.30	91,300
鴻 海 一		3,675	100,000	367,500	-	355,032	97.40	357,945
鴻 準 一		1,000	100,000	100,000	-	91,746	93.60	93,600
統 證 一		2,200	100,000	220,000	-	204,277	92.60	203,720
聯 強 一		1,000	100,000	100,000	-	98,222	85.50	85,500
華 航 二		198	100,000	19,800	-	19,800	99.45	19,691
力 晶 二		600	100,000	60,000	-	60,000	53.00	31,800
台 半 四		550	100,000	55,000	-	51,675	86.00	47,300
大 同 二		208	100,000	20,800	-	20,754	94.30	19,614
遠 紡 E1		2,099	100,000	209,900	-	197,806	95.50	200,454
新壽綜合證券公司								
大 成 一	還本日：101.09.21	90	100,000	9,000		7,747	88.00	7,920
統 一 一	還本日：101.10.25	120	100,000	12,000		11,289	94.45	11,334
統 一 一	還本日：101.10.25	50	100,000	5,000		5,081	94.45	4,723
國 喬 一	還本日：101.06.15	10	100,000	1,000		1,082	95.10	951
新 纖 三	還本日：101.04.27	260	100,000	26,000		24,317	90.00	23,400
和 大 二	還本日：100.07.17	1,362	100,000	136,200		149,423	87.00	118,494
廣 隆 一	還本日：98.12.07	100	100,000	10,000		10,369	88.50	8,850
訊 聯 一	還本日：102.03.18	25	100,000	2,500		2,600	88.50	2,213
東 鋼 四	還本日：102.05.15	272	100,000	27,200		29,117	91.60	24,915
新 鋼 一	還本日：101.09.19	38	100,000	3,800		3,800	95.50	3,629
川 湖 一	還本日：101.01.26	100	100,000	10,000		10,648	96.50	9,650
裕 隆 二	還本日：99.01.03	60	100,000	6,000		6,417	101.10	6,066
中 華 三	還本日：98.07.13	267	100,000	26,700		25,689	97.55	26,046

(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
						／百元價格	總 價	
神達三	還本日：99.08.11	10	100,000	\$ 1,000		\$ 1,000	94.00 \$ 940	
神達三	還本日：99.08.11	49	100,000	4,900		5,126	94.00 4,606	
鴻海一	還本日：100.11.10	10	100,000	1,000		1,046	97.40 974	
聯強一	還本日：102.06.24	500	100,000	50,000		50,000	85.50 42,750	
聯強一	還本日：102.06.24	33	100,000	3,300		2,962	85.50 2,822	
鴻準一	還本日：101.11.01	10	100,000	1,000		1,025	93.60 936	
鴻準一	還本日：101.11.02	349	100,000	34,900		32,170	93.60 32,666	
鴻準一	還本日：101.11.29	808	100,000	80,800		80,496	93.60 75,629	
華碩一	還本日：101.11.01	40	100,000	4,000		4,666	98.05 3,922	
華碩一	還本日：101.11.01	50	100,000	5,000		4,950	98.05 4,902	
菱生二	還本日：101.10.02	112	100,000	11,200		10,338	85.00 9,520	
大同二	還本日：101.12.10	30	100,000	3,000		3,213	94.30 2,829	
大同二	還本日：101.12.10	150	100,000	15,000		15,334	94.30 14,145	
微星二	還本日：102.04.25	768	100,000	76,800		77,013	91.30 70,118	
群光一	還本日：99.05.02	202	100,000	20,200		22,565	95.30 19,251	
正崴一	還本日：101.11.07	70	100,000	7,000		7,075	97.50 6,825	
正崴一	還本日：101.11.07	21	100,000	2,100		20,743	97.50 20,865	
億光三	還本日：101.12.14	265	100,000	26,500		22,919	92.10 24,406	
億光三	還本日：101.12.14	116	100,000	11,600		11,830	92.10 10,684	
友達二	還本日：98.04.21	65	100,000	6,500		6,996	98.50 6,403	
友達三	還本日：99.08.11	19	100,000	1,900		2,017	94.60 1,797	
興勤二	還本日：99.06.03	36	100,000	3,600		3,613	89.70 3,229	
晶電三	還本日：101.10.31	298	100,000	29,800		26,747	91.90 27,386	
晶電三	還本日：101.10.31	4	100,000	400		421	91.90 368	
創見一	還本日：100.11.24	8	100,000	800		9,170	98.00 7,840	
奇力三	還本日：101.10.02	40	100,000	4,000		4,060	81.55 3,262	
強茂三	還本日：101.07.11	121	100,000	12,100		12,459	97.50 11,798	
一詮三	還本日：102.06.09	101	100,000	10,100		10,415	67.00 6,767	
一詮三	還本日：102.06.09	490	100,000	49,000		47,308	67.00 32,830	
瑞軒三	還本日：101.07.11	10	100,000	1,000		1,030	80.50 805	
華航二	還本日：98.02.24	20	100,000	2,000		1,957	99.45 1,989	
華航三	還本日：99.08.08	300	100,000	30,000		28,631	94.70 28,410	
長航二	還本日：98.08.08	45	100,000	4,500		4,376	98.00 4,410	
國賓一	還本日：99.05.19	100	100,000	10,000		9,781	97.75 9,775	
華晶一	還本日：98.01.17	145	100,000	14,500		15,976	99.60 14,442	
樺晟一	還本日：101.10.03	10	100,000	1,000		1,068	95.50 955	
大學一	還本日：102.02.27	39	100,000	3,900		3,900	86.00 3,354	
威剛二	還本日：101.04.26	515	100,000	51,500		51,664	98.60 50,779	
岱稜一	還本日：101.11.28	104	100,000	10,400		10,801	92.00 9,568	
昇貿一	還本日：100.11.27	20	100,000	2,000		1,940	96.50 1,930	
昇貿一	還本日：100.11.27	231	100,000	23,100		22,211	96.50 22,291	
日興一	還本日：102.04.16	391	100,000	39,100		43,488	96.75 37,829	

(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) /百元價格	總 價			
譚裕一	還本日：101.02.05	10	100,000	\$	1,000	\$	1,045	102.00	\$	1,020
益通一	還本日：100.06.16	27	100,000		2,700		2,699	83.55		2,256
綠能一	還本日：100.10.24	150	100,000		15,000		15,000	90.50		13,575
優盛一	還本日：101.10.19	20	100,000		2,000		1,885	95.55		1,911
正文二	還本日：100.04.14	507	100,000		50,700		51,411	121.00		61,347
應華一	還本日：101.10.31	31	100,000		3,100		3,178	86.50		2,682
台半四	還本日：101.11.22	204	100,000		20,400		19,008	86.00		17,544
台半四	還本日：101.11.22	1,029	100,000		102,900		103,891	86.00		88,494
友勁一	還本日：101.03.26	10	100,000		1,000		1,050	89.00		890
友勁一	還本日：101.03.26	160	100,000		16,000		14,117	89.00		14,240
頤邦二	還本日：101.04.04	71	100,000		7,100		6,934	93.00		6,603
頤邦二	還本日：101.04.04	300	100,000		30,000		30,258	93.00		27,900
嘉聯二	還本日：101.09.06	130	100,000		13,000		12,101	93.00		12,090
詮鼎三	還本日：101.08.20	200	100,000		20,000		20,000	101.00		20,200
合晶四	還本日：98.11.14	83	100,000		8,300		7,924	95.50		7,926
合晶四	還本日：98.11.14	30	100,000		3,000		2,851	95.50		2,865
日揚二	還本日：100.04.27	100	100,000		10,000		10,000	103.00		10,300
聯茂五	還本日：102.09.05	300	100,000		30,000		30,000	101.10		30,330
奈普一	還本日：102.05.29	385	100,000		38,500		38,679	85.00		32,725
華上二	還本日：100.12.21	233	100,000		23,300		23,298	32.40		7,549
聚和一	還本日：101.06.01	10	100,000		1,000		1,140	95.00		950
聚和一	還本日：101.06.01	8	100,000		800		877	95.00		760
台虹一	還本日：98.05.31	25	100,000		2,500		2,684	98.50		2,462
大億一	還本日：101.09.07	33	100,000		3,300		3,265	94.00		3,102
立碁二	還本日：101.09.03	200	100,000		20,000		20,000	97.00		19,400
中鼎一	還本日：101.10.18	10	100,000		1,000		1,015	97.00		970
94南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000		300,000		300,000	99.69		299,070
96南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000		100,000		100,000	99.33		99,330
95華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000		50,000		50,000	99.20		49,600
97中鋼2	付息日：97.12.19 還本日：104.12.29	1,300	100,000		130,000		130,000	100.40		130,524
97台電1	付息日：97.04.18 還本日：102.04.18	1,000	100,000		100,000		100,000	102.08		102,079
97開控1	付息日：97.06.18 還本日：102.06.18	1,000	100,000		100,000		100,000	102.38		102,375
94台控1	付息日：94.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000		200,000		200,000	100.41		200,827
聯邦銀	付息日：94.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000		200,000		200,008	100.11		200,218
炎洲四	還本日：102.09.19	73	100,000		7,300		7,300	81.45		5,946
綠能一	還本日：100.10.24	805	100,000		80,500		80,500	90.50		72,852
益通一	還本日：102.06.16	111	100,000		11,100		11,100	83.55		9,274
日興一	還本日：102.04.16	10	100,000		1,000		1,000	96.75		968
一詮三	還本日：102.06.09	55	100,000		5,500		5,500	67.00		3,685
微星二	還本日：102.04.25	83	100,000		8,300		8,300	91.30		7,578
聯強一	還本日：102.06.24	613	100,000		61,300		61,300	85.50		52,411
美亞三	還本日：102.08.19	10	100,000		1,000		1,000	93.00		930

(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) /百元價格	總 價
東 鋼 四	還本日：102.05.15	46	100,000	\$ 4,600		\$ 4,600	91.60	\$ 4,214
聯 強 一	還本日：102.06.24	32	100,000	3,200		3,120	85.50	2,736
晶 技 二	還本日：100.11.08	7	100,000	700		825	90.00	630
華 晶 一	還本日：98.01.17	10	100,000	1,000		1,070	99.60	996
益 通 一	還本日：102.06.16	252	100,000	25,200		24,856	83.55	21,055
正 文 二	還本日：100.04.14	1	100,000	100		108	121.00	121
台 半 四	還本日：101.11.22	107	100,000	10,700		9,941	86.00	9,202
頤 邦 二	還本日：101.04.04	8	100,000	800		773	93.00	744
元富證券公司								
益通一		-		-		240		251
國賓一		-		-		477		489
千附一		-		-		505		510
正崴一		-		-		3,203		3,120
聯強一		-		-		4,329		4,190
良維三		-		-		6,788		6,203
微星二		-		-		18,007		16,525
遠雄三		-		-		27,424		26,030
東鋼四		-		-		30,300		27,480
冠郝一		-		-		32,927		29,140
瑞軒三		-		-		34,340		27,370
遠紡 E1		-		-		42,723		40,397
富鼎一		-		-		47,046		43,300
英濟一		-		-		59,734		52,153
中天一		-		-		63,839		82,584
日勝二		-		-		64,548		53,900
川湖一		-		-		75,048		70,831
成霖一		-		-		77,172		59,100
晟德二		-		-		79,098		73,139
應華一		-		-		90,836		77,591
遠雄四		-		-		93,507		83,760
大同二		-		-		142,618		131,171
中鼎一		-		-		148,515		148,022
力晶一		-		-		179,074		98,475
達科 E1		-		-		298,942		292,326
93 健鼎 1A		-		-		24,600		24,981
93 塑化 1B03		-		-		49,787		49,850
93 台達 2		-		-		75,021		75,035
新光中山 A		-		-		110,912		111,839
94 元京債 B		-		-		181,664		193,267
93 台電 2D05		-		-		197,475		197,694
93 台控 1A11		-		-		199,345		204,462
94 台新卡 1		-		-		200,000		200,231

(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) / 百 元 價 格	總 價
92 台化 2D05	-		\$ -		\$ 200,000	\$	199,962
92 台化 2F01	-		-		200,000		199,974
97 台化 2	-		-		200,000		204,782
93 台控 1A10	-		-		201,931		204,457
93 台控 1A09	-		-		203,424		204,452
97 台電 3C	-		-		204,727		204,633
93 台控 1A12	-		-		207,149		204,478
94 台控 1	-		-		249,993		249,508
95 南科 2	-		-		250,956		248,615
93 上海 2B02	-		-		280,950		301,010
DB2006-1	-		-		293,244		293,579
97 台電 7A	-		-		299,993		299,991
96 美吾華 1	-		-		300,000		310,369
95 復華銀 1	-		-		300,000		303,469
93 北銀 1B02	-		-		300,000		300,015
961 玉山 B1	-		-		400,000		-
95 中信銀 2A	-		-		409,140		408,672
96 兆豐證 1	-		-		500,009		500,008
96 開控 1	-		-		700,640		701,286
96 富邦金 1	-		-		800,000		786,654
97 中鋼 2A	-		-		1,000,000		999,303
97 高鐵 3	-		-		1,000,000		999,989
97 台塑 2	-		-		1,050,000		1,048,673
92 中信金 3H	-		-		1,299,203		1,304,541
遠紡 E1	-		-		7,700		7,354
微星二	-		-		8,300		7,578
英濟一	-		-		27,100		23,794
晟德二	-		-		500		545
中天一	-		-		10,000		13,950
遠雄三	-		-		2,600		2,470
晶采二	-		-		24,800		11,656
富鼎一	-		-		3,000		3,000
冠郝一	-		-		21,800		20,491
成霖一	-		-		6,800		5,100
日勝二	-		-		110,253		84,700
三顧一	-		-		61,548		60,390
中天一	-		-		60,600		83,700
富鼎一	-		-		122,294		72,000
冠郝一	-		-		124,735		116,090
					<u>38,334,002</u>		<u>36,432,994</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) /百元價格	總價
政府公債							
新壽綜合證券公司							
89 債五	500	100,000	\$ 50,000		\$ 53,787	104.04	\$ 52,020
央債 91 四	16	100,000	1,600		1,674	106.83	1,709
央債 918	10	100,000	1,000		1,031	106.86	1,069
央債 924	50	100,000	5,000		5,062	102.68	5,134
央債 927	120	100,000	12,000		12,806	106.56	12,787
94 債 6	60	100,000	6,000		6,093	100.92	6,055
元富證券股份有限公司							
92 央債甲四	-	-	-		153,934		153,575
94 央債甲七	-	-	-		200,551		201,898
95 央債甲三	-	-	-		303,053		305,039
97 央債甲 5	-	-	-		845,482		844,576
97 央債甲 6	-	-	-		1,116,158		1,121,262
97 央債甲 4	-	-	-		2,326,187		2,338,365
中央政府建設公債	-	-	-		49,809		50,125
					<u>5,075,627</u>		<u>5,093,614</u>
衍生性金融商品							
新光金控公司							
換匯換利合約	-	-	-		-		135,768
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-	-	-		-		18,230
匯率交換合約	-	-	-		-		449,183
股價指數期貨合約	-	-	-		-		11,995
臺灣新光商銀							
可轉讓定期存單	-	-	-		-		11,572
匯率交換合約	-	-	-		-		1,048,358
新壽綜合證券公司							
買入選擇權-非避險	-	-	-		-		22
期貨及交易保證金-自有資金	-	-	-		-		50,502
衍生性金融商品資產-櫃檯	-	-	-		-		67,959
元富證券公司							
衍生性金融商品資產-櫃檯	-	-	-		-		7,329
買入選擇權-期貨	-	-	-		-		5,127
期貨及交易保證金-自有資金	-	-	-		-		128,361
					<u>-</u>		<u>1,934,406</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) / 百 元 價 格	總 價
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		\$ -		\$ 3,271,329		\$ 2,458,944
債 券	-		-		11,476,226		10,933,891
基金及受益憑證	-		-		657,674		457,572
遠期外匯合約	-		-		-		8,584,108
臺灣新光商銀							
信用違約交換合約	-		-		561,296		341,771
遠期外匯合約	-		-		-		1,752,136
元富證券公司							
受益憑證	-		-		27,862		27,431
					<u>15,994,387</u>		<u>24,555,853</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產							
臺灣新光商銀							
信用連結放款	-		-		328,600		260,887
					<u>\$ 85,707,824</u>		<u>\$ 93,980,159</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年十二月三十一日

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				
中華郵政股份有限公司	央債 93-8 期	\$ 61,000	\$	67,000
中華郵政股份有限公司	央債 93-3 期	91,000		100,000
中華郵政股份有限公司	央債 93-8 期	91,000		100,000
中華郵政股份有限公司	央債 93-8 期	181,000		200,000
中華郵政股份有限公司	央債 93-8 期	181,000		200,000
中華郵政股份有限公司	央債 93-8 期	271,000		300,000
中華郵政股份有限公司	央債 91-8 期	283,000		310,000
中華郵政股份有限公司	央債 90-3	272,000		300,777
中華開發工業銀行股份有限公司	央債 93-2 期	40,000		40,030
中華開發工業銀行股份有限公司	央債 92-10 期	200,000		200,011
台証綜合證券股份有限公司	央債 93-8 期	386,000		425,000
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	31,500		31,522
台灣票券金融股份有限公司	央債 96-1	110,000		118,161
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	4,300		4,315
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-6 期	172,600		173,226
台灣票券金融股份有限公司	央債 89-10	91,400		92,089
台灣票券金融股份有限公司	央債 90-3	39,200		40,051
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-4 期	5,800		6,008
台灣票券金融股份有限公司	央債 89-10	41,000		44,016
台灣票券金融股份有限公司	央債 90-3	39,300		43,660
台灣票券金融股份有限公司	央債 89-10	33,500		33,511
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	75,500		75,948
台灣票券金融股份有限公司	央債 96-5	35,100		38,158
台灣票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	71,800		71,921

(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 94-6 期		\$	72,000	\$		72,121	
台灣票券金融股份有限 公司		央債 94-4 期			138,000			150,000	
台灣票券金融股份有限 公司		央債 96-5			9,200			9,215	
台灣票券金融股份有限 公司		央債 89-10			34,100			34,508	
台灣票券金融股份有限 公司		央債 94-6 期			164,600			173,824	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-2			180,000			200,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 90-1			70,000			77,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 90-1			17,500			19,004	
合作金庫票券金融股份 有限公司		87 央債乙一			42,000			46,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-2			167,000			184,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 90-1			52,000			57,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-9			28,000			31,006	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-10			18,000			20,003	
合作金庫票券金融股份 有限公司		97 央債甲 1			68,000			75,011	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89 甲十四			79,000			85,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-10			27,500			30,500	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89 甲十四			27,500			30,500	
合作金庫票券金融股份 有限公司		97 央債甲 1			45,000			49,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-10			49,500			55,000	
合作金庫票券金融股份 有限公司		央債 89-2			18,500			20,000	
渣打國際商業銀行股份 有限公司		央債 91-4 期			54,000			56,500	
渣打國際商業銀行股份 有限公司		央債 91-4 期			68,000			71,000	
渣打國際商業銀行股份 有限公司		央債 91-4 期			78,000			84,115	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
渣打國際商業銀行股份 有限公司		央債 91-4 期		\$	26,000	\$		27,500	
渣打國際商業銀行股份 有限公司		央債 91-4 期			138,000			143,708	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 91-4 期			99,600			100,000	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 91-8 期			20,000			20,000	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 91-8 期			161,900			162,000	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 91-4 期			200,000			200,104	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 91-4 期			40,000			40,034	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 92-4 期			14,000			14,012	
萬通票券金融股份有限 公司		央債 92-4 期			105,000			105,043	
新光投信 國際票券		央債 91-8 期			4,800			5,001	
新光人壽保險公司									
元大商業銀行		交建甲四			120,000			134,000	
中國信託商業銀行		交建甲五			99,000			110,000	
兆豐票券		交建甲六			221,200			245,700	
兆豐票券		交建甲六			26,100			29,000	
中國信託商業銀行		85 交建乙一			94,500			105,000	
中國信託商業銀行		85 交建乙一			223,200			248,000	
兆豐票券		交建甲九			59,900			66,500	
兆豐票券		交建甲 10			73,200			81,300	
兆豐票券		交建甲 10			150,000			166,600	
兆豐票券		交建甲 10			25,600			28,400	
兆豐票券		交建甲 10			12,600			13,900	
兆豐票券		交建甲 10			630,000			700,000	
兆豐票券		交建甲 10			244,400			271,500	
兆豐票券		交乙三			72,300			80,300	
兆豐票券		交乙三			142,200			158,000	
元大商業銀行		交乙三			180,000			200,000	
中國信託商業銀行		交乙三			24,300			27,000	
中國信託商業銀行		87 央債乙 1			19,800			22,000	
萬通票券		88 央債甲 2			200			220	
合庫營業部		88 央債甲 2			50,000			55,556	
兆豐票券		88 央債甲 3			14,500			16,100	
兆豐票券		88 央債甲 3			29,600			32,800	
萬通票券		88 央債乙 1			500			550	
中國信託商業銀行		89 央債甲 2			135,000			150,000	
中國信託商業銀行		89 央債甲 2			9,000			10,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
玉山商業銀行營業部		89	央債甲 5	\$	431,500	\$		479,444	
兆豐票券		89	央債甲 5		547,000			607,700	
合庫營業部		89	央債甲 5		70,300			78,111	
合庫營業部		89	央債甲 5		80,000			88,889	
合庫營業部		89	央債甲 5		180,000			200,000	
合庫營業部		89	央債甲 5		149,300			165,889	
合庫營業部		89	央債甲 5		132,000			146,179	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		34,200			38,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		166,500			185,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		40,500			45,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		36,000			40,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 5		37,800			42,000	
兆豐票券		89	央債甲 6		366,700			407,400	
中國信託商業銀行		89	央債甲 6		265,500			295,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 6		702,000			780,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 6		33,300			37,000	
兆豐票券		89	央債甲 9		46,400			51,500	
兆豐票券		89	央債甲 9		245,700			273,000	
兆豐票券		89	央債甲 9		467,800			519,700	
兆豐票券		89	央債甲 9		60,300			66,900	
兆豐票券		89	央債甲 9		485,000			538,800	
兆豐票券		89	央債甲 9		489,000			543,300	
兆豐票券		89	央債甲 9		256,200			284,600	
兆豐票券		89	央債甲 9		161,000			178,800	
兆豐票券		89	央債甲 9		630,000			700,000	
兆豐票券		89	央債甲 9		220,800			245,300	
兆豐票券		89	央債甲 9		41,200			45,700	
兆豐票券		89	央債甲 9		367,200			408,000	
兆豐票券		89	央債甲 9		58,600			65,100	
中國信託商業銀行		89	央債甲 9		41,400			46,000	
萬通票券		89	央債甲 10		39,000			42,900	
萬通票券		89	央債甲 10		90,000			99,450	
合庫營業部		89	央債甲 10		71,400			79,333	
合庫營業部		89	央債甲 10		146,100			162,333	
元大商業銀行		89	央債甲 10		200,000			222,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 10		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 10		135,000			150,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 10		351,000			390,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 10		76,500			85,000	
兆豐票券		89	央債甲 11		48,500			53,800	
萬通票券		89	央債甲 11		88,400			97,240	
萬通票券		89	央債甲 11		11,600			12,760	
合庫營業部		89	央債甲 11		200,000			222,222	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲 14		300,000			333,333	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲 14		540,000			600,000	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲 14		90,000			100,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
兆豐票券		89	央債甲 14	\$	720,000	\$		800,000	
兆豐票券		89	央債甲 14		110,700			123,000	
兆豐票券		89	央債甲 14		24,800			27,500	
萬通票券		89	央債甲 14		527,000			585,458	
萬通票券		89	央債甲 14		271,000			300,000	
萬通票券		89	央債甲 14		40,000			44,340	
元大商業銀行		89	央債甲 14		205,000			228,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 14		495,000			550,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲 14		38,700			43,000	
玉山商業銀行營業部		90	央債甲 1		328,500			365,000	
兆豐票券		90	央債甲 1		90,000			100,000	
萬通票券		90	央債甲 1		190,900			209,990	
萬通票券		90	央債甲 1		271,600			302,760	
萬通票券		90	央債甲 1		78,300			86,130	
萬通票券		90	央債甲 1		164,000			180,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		189,000			210,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		94,500			105,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		54,000			60,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		315,000			350,000	
兆豐票券		90	央債甲 3		22,300			24,700	
兆豐票券		90	央債甲 3		55,100			61,200	
兆豐票券		90	央債甲 3		25,500			28,300	
兆豐票券		90	央債甲 3		193,900			215,400	
兆豐票券		90	央債甲 3		88,400			98,200	
兆豐票券		90	央債甲 3		172,800			192,000	
合庫營業部		90	央債甲 3		36,000			40,000	
合庫營業部		90	央債甲 3		36,400			40,444	
合庫營業部		90	央債甲 3		25,000			27,778	
合庫營業部		90	央債甲 3		152,300			169,222	
合庫營業部		90	央債甲 3		135,000			150,000	
合庫營業部		90	央債甲 3		135,100			150,000	
玉山商業銀行營業部		90	央債甲 4		500			556	
兆豐票券		90	央債甲 6		180,000			200,000	
兆豐票券		90	央債甲 6		630,000			700,000	
兆豐票券		90	央債甲 6		9,000			10,000	
萬通票券		90	央債甲 6		39,500			40,010	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		48,600			54,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		126,000			140,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		40,500			45,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		288,000			320,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		45,000			50,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 8		31,500			35,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
中國信託商業銀行		90	央債甲 8	\$	94,500	\$		105,000	
玉山商業銀行營業部		91	央債甲 4		330,000			366,667	
萬通票券		91	央債甲 4		40,000			43,650	
合庫營業部		91	央債甲 4		118,300			131,444	
合庫營業部		91	央債甲 4		54,700			60,778	
合庫營業部		91	央債甲 4		13,000			14,444	
合庫營業部		91	央債甲 4		84,700			94,111	
元大商業銀行		91	央債甲 4		150,000			166,000	
中華票券		91	央債甲 8		185,500			203,000	
合庫營業部		91	央債甲 8		120,700			134,111	
合庫營業部		91	央債甲 8		275,300			305,889	
合庫營業部		91	央債甲 8		128,800			143,111	
中國信託商業銀行		91	央債甲 8		14,400			16,000	
中國信託商業銀行		91	央債甲 8		66,600			74,000	
中國信託商業銀行		91	央債甲 8		9,000			10,000	
合庫營業部		92	央債甲 4		19,700			21,889	
中華票券		92	央債甲 7		425,000			450,000	
合庫營業部		92	央債甲 7		53,900			59,889	
合庫營業部		92	央債甲 10		96,200			106,889	
合庫營業部		93	央債甲 4		151,700			168,556	
合庫營業部		93	央債甲 4		324,000			360,000	
合庫營業部			央債 93-7		42,400			47,111	
合庫營業部		93	央債甲 8		48,600			53,821	
合庫營業部		93	央債甲 8		180,000			200,000	
合庫營業部		93	央債甲 8		27,700			30,778	
中華票券		94	央債甲 2		42,900			47,000	
合庫營業部		94	央債甲 4		225,000			250,000	
合庫營業部		95	央債甲 6		92,400			102,667	
合庫營業部		96	央債甲 5		143,600			159,556	
合庫營業部		96	央債甲 5		180,000			200,000	
合庫營業部		96	央債甲 5		124,600			138,444	
合庫營業部		96	央債甲 6		100,000			111,111	
合庫營業部		97	央債甲 1		130,000			144,444	
元大證券股份有限公司		90	北建債		90,000			100,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債		44,300			46,803	
元大證券股份有限公司		90	北建債二		153,000			170,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債二		185,000			200,000	
元大證券股份有限公司			北市債 931		97,400			102,903	
元大證券股份有限公司			北市債 931		120,000			125,000	
元大證券股份有限公司			高市建債 91-1		76,000			80,294	
元富證券公司									
富邦產物保		91	央債甲八		200,000			224,159	
富邦產物保		84	交建甲 4		199,000			217,000	
富邦產物保		91	央債甲 11		110,000			120,000	
富邦產物保		85	交建甲五		150,000			155,082	
富邦產物保		91	央債甲 11		400,000			440,000	
富邦產物保		92	央債甲十		105,000			114,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
郵匯局		93	央債甲八	\$	55,000	\$		60,000	
郵匯局		93	央債甲八		64,000			70,110	
郵匯局		93	央債甲八		91,000			100,000	
郵匯局		93	央債甲三		272,000			300,604	
郵匯局		93	央債甲三		182,000			200,412	
郵匯局		93	央債甲三		182,000			200,405	
郵匯局		93	央債甲三		182,000			200,415	
郵匯局		93	央債甲三		64,000			70,000	
郵匯局		93	央債甲三		183,000			202,818	
郵匯局		93	央債甲三		182,000			200,777	
郵匯局		93	央債甲三		281,000			310,627	
郵匯局		93	央債甲八		227,000			250,514	
郵匯局		93	央債甲八		55,000			60,000	
郵匯局		93	央債甲八		181,000			200,000	
郵匯局		93	央債甲八		181,000			200,000	
郵匯局		93	央債甲八		290,000			320,000	
郵匯局		93	央債甲八		91,000			100,000	
郵匯局		93	央債甲八		91,000			100,000	
郵匯局		93	央債甲八		46,000			50,131	
郵匯局		93	央債甲八		228,000			251,051	
郵匯局		93	央債甲八		91,000			100,121	
郵匯局		93	央債甲八		91,000			100,106	
郵匯局		93	央債甲八		181,000			200,000	
郵匯局		93	央債甲八		181,000			200,000	
郵匯局		95	央債甲7		91,000			100,000	
中央存款保		87	央債乙一		113,000			126,590	
中央存款保		86	交建乙三		98,000			109,396	
中央存款保		85	交建甲五		50,000			55,297	
中央存款保		85	交建乙二		50,000			55,734	
中央存款保		89	央債甲十		50,000			55,475	
中央存款保		84	交建甲4		100,000			110,000	
中央存款保		89	央債甲14		100,000			110,000	
中央存款保		87	央債甲三		86,500			96,000	
大慶票券		94	央債甲七		165,000			180,148	
大慶票券		92	央債甲七		90,000			100,000	
大慶票券		96	央債乙1		90,300			100,250	
大慶票券		92	甲四		135,000			150,188	
大慶票券		96	央債甲5		135,000			150,000	
大慶票券		91	央債甲四		90,000			100,000	
大慶票券		92	甲四		45,000			50,000	
大慶票券		94	央債甲七		135,000			150,000	
大慶票券		96	央債甲5		31,500			35,036	
大慶票券		92	甲四		58,500			65,067	
大慶票券		94	央債甲七		45,300			50,241	
大慶票券		96	央債甲5		79,700			88,556	
大慶票券		91	央債甲四		55,400			61,444	
大慶票券		96	央債乙1		54,100			60,111	
大慶票券		91	央債甲四		72,000			79,889	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶票券		96	央債乙1	\$	97,500	\$		108,333	
大慶票券		93	央債甲四		82,800			91,994	
其	他				<u>866,000</u>			<u>948,519</u>	
					<u>\$ 38,073,400</u>			<u>\$ 41,932,170</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
關係人			
應收帳款	\$ 17,842	\$ -	\$ 17,842
應收利息	407	-	407
其他(註)	<u>3,225</u>	(<u>86</u>)	<u>3,139</u>
	<u>21,474</u>	(<u>86</u>)	<u>21,388</u>
非關係人			
應收帳款	9,602,944	(121,438)	9,481,506
應收利息	14,491,131	(1,230)	14,489,901
應收票據	4,248,247	(42,306)	4,205,941
應收退稅款	3,831,609	-	3,831,609
應收處分證券價款	1,370,551	-	1,370,551
應收證券融資款	7,676,751	-	7,676,751
應收投資商品款	869,601	-	869,601
其他(註)	<u>1,870,102</u>	(<u>221,723</u>)	<u>1,648,379</u>
	<u>43,960,936</u>	(<u>386,697</u>)	<u>43,574,239</u>
	<u>\$ 43,982,410</u>	(<u>\$ 386,783</u>)	<u>\$ 43,595,627</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

貼現及放款明細表

民國九十七年十二月三十一日

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		\$	119,453,387	\$		-		\$	119,453,387
短期放款			41,178,069	(132,113)			41,045,956
中期放款			124,345,268	(200,182)			124,145,086
長期放款			185,540,884	(601,492)			184,939,392
催收款			<u>5,016,429</u>	(<u>3,304,884</u>)			<u>1,711,545</u>
		\$	<u>475,534,037</u>	(<u>4,238,671</u>)		\$	<u>471,295,366</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

民國九十七年十二月三十一日

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) / 百 元 價 格	總 額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
台 泥		364	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	26.95	\$ 9,804
亞 泥		190	10	1,900		9,327	-	28.45	5,405
統 一		2,100	10	21,000		73,000	-	28.90	60,690
台 塑		13,181	10	131,810		1,099,860	-	43.60	574,693
南 亞		7,000	10	70,000		542,761	-	35.30	247,100
台 苯		1	10	1		-	-	7.12	1
聯 成		6,389	10	63,886		144,244	-	9.89	63,184
台 化		22,827	10	228,270		1,555,550	-	40.00	913,080
遠 紡		24,359	10	243,590		873,575	-	21.00	511,539
新 纖		139,061	10	1,390,609		1,211,626	-	4.50	625,774
新 紡		28,796	10	287,965		520,728	-	13.65	393,072
台 南		141	10	1,414		7,495	-	17.10	2,418
士 電		15,800	10	158,000		522,359	-	32.00	505,600
東 元		1,900	10	19,000		32,300	-	10.10	19,190
榮 化		438	10	4,380		12,615	-	21.90	9,592
永 信		1,500	10	15,000		46,784	-	28.15	42,225
五 鼎		150	10	1,500		9,233	-	47.75	7,162
台 玻		1,186	10	11,863		35,480	-	18.70	22,184
永 豐	餘	1,370	10	13,700		13,694	-	7.10	9,727
中 鋼		13,978	10	139,776		649,840	-	23.10	322,882
盛 餘		415	10	4,150		15,022	-	19.10	7,926
台 橡		469	10	4,690		21,987	-	24.50	11,491
南 帝		464	10	4,642		15,005	-	16.05	7,450
中 華	車	11,910	10	119,100		389,910	-	8.70	103,617
日 月	光	1,500	10	15,000		33,794	-	11.80	17,700
神 達		10,251	10	102,513		298,233	-	11.75	120,452
鴻 海		7,378	10	73,777		1,202,414	-	64.20	473,645
台 積	電	28,854	10	288,538		1,576,167	-	44.40	1,281,107
友 訊		5,041	10	50,412		203,067	-	22.95	115,696

(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) / 百 元 價 格	總 額
光 罩		886	10	\$ 8,860		\$ 17,673	\$ -	8.44	\$ 7,478
聯 強		25,810	10	258,102		1,589,326	-	34.00	877,547
環 電		1,018	10	10,180		16,090	-	7.90	8,042
鴻 準		4,268	10	42,680		823,439	-	77.20	329,490
敬 鵬		9,190	10	91,900		237,227	-	9.82	90,246
華 碩		2,240	10	22,405		164,188	-	36.80	82,449
金 像 電		7,050	10	70,504		148,830	-	6.95	49,001
佳 能		13,844	10	138,441		661,081	-	20.60	285,189
億 光		2,580	10	25,802		339,163	-	43.20	111,463
南 科		14,634	10	146,340		270,464	-	6.04	88,389
友 達		27,021	10	270,206		1,399,556	-	24.70	667,408
中 華 電		173,658	10	1,736,584		10,714,535	-	53.50	9,290,722
美 律		2,400	10	24,000		129,600	-	23.10	55,440
超 豐		10,987	10	109,872		382,473	-	18.80	206,559
晶 電		2,018	10	20,176		255,963	-	29.60	59,721
乾 坤		1,851	10	18,507		104,829	-	27.10	50,153
聯 發 科		11,077	10	110,766		4,068,346	-	220.50	2,442,388
兆 赫		901	10	9,006		94,709	-	36.35	32,735
宏 達 電		5,392	10	53,923		3,021,478	-	327.00	1,763,282
奇 美		6,696	10	66,958		229,425	-	10.80	72,315
禾 伸 堂		3,313	10	33,126		121,488	-	18.15	60,123
華 晶 科		7,379	10	73,794		362,191	-	27.40	202,196
緯 創		1,000	10	10,004		54,143	-	24.90	24,911
新 日 興		1,177	10	11,768		216,164	-	82.00	96,494
群 創		5,713	10	57,130		355,954	-	24.25	138,539
大 聯 大		40,575	10	405,749		1,220,674	-	15.65	634,997
中 磊		416	10	4,160		13,243	-	12.40	5,158
崇 越 科		2,266	10	22,660		88,915	-	21.65	49,059
柏 承		1,838	10	18,384		45,992	-	12.35	22,704
康 舒		1,891	10	18,907		39,006	-	12.35	23,350
南 電		4,252	10	42,520		698,896	-	69.00	293,388
凌 巨		17,376	10	173,756		443,013	-	10.50	182,444
福 懋 科		2,005	10	20,050		121,399	-	21.60	43,308
達 方		165	10	1,650		15,521	-	20.15	3,325
龍 邦		5,845	10	58,448		118,872	-	6.30	36,822
裕 民		900	10	9,000		95,251	-	39.30	35,370

(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) / 百 元 價 格	總 額
陽 明		2,524	10	\$ 25,238		\$ 45,888	\$ -	10.10	\$ 25,490
國 賓		18,132	10	181,320		915,820	-	33.85	613,768
晶 華		25	10	254		13,233	-	326.00	8,282
台灣人壽		28,909	10	289,089		1,154,688	-	16.30	471,215
萬泰銀行		24,509	10	245,092		322,186	1,794,979	1.95	47,793
萬泰銀行(私募)		120,496	10	1,204,960		731,872	-	1.89	227,737
新 產		5,800	10	57,996		32,923	-	9.41	54,574
華南金控		461,662	10	4,616,621		11,141,351	-	18.40	8,494,582
國泰金控		28,760	10	287,600		2,034,395	-	36.50	1,049,740
元大金控		39,078	10	390,780		849,312	-	14.70	574,447
兆豐金控		78,086	10	780,860		1,863,483	-	11.45	894,085
台新金控		30,166	10	301,658		742,049	-	5.78	174,358
台新丙特		16,761	10	167,610		502,754	-	24.05	403,102
永豐金控		6,500	10	65,003		99,097	-	7.15	46,477
第一金控		30,669	10	306,692		823,820	-	17.25	529,044
特 力		82	10	818		1,459	-	15.10	1,235
台 塑 化		8,006	10	80,060		705,909	-	67.80	542,807
寶 成		6,540	10	65,401		190,992	-	14.65	95,813
大 台 北		20,000	10	200,000		268,530	-	12.00	240,000
中 保		41,250	10	412,505		2,042,706	-	47.50	1,959,397
巨 大		1,368	10	13,675		107,918	-	72.90	99,691
新 保		37,255	10	372,549		845,344	-	16.20	603,530
新 海		1,610	10	16,096		24,096	-	21.00	33,801
欣 高		744	10	7,437		9,419	-	15.00	11,156
全 國		2,570	10	25,700		66,820	-	20.00	51,400
百 和		2,695	10	26,950		51,205	-	9.54	25,710
無 敵		53	10	525		3,400	-	20.55	1,079
寶來證券		1	10	3		5	-	11.55	3
原 相		34	10	343		12,311	-	114.00	3,912
加 百 裕		1,416	10	14,158		97,566	-	32.20	45,588
力 致		1,150	10	11,496		108,340	-	29.70	34,142
漢 磊		2,580	10	25,795		99,965	-	4.60	11,866
力 晶		41,696	10	416,963		360,256	-	3.91	163,032
智 冠		50	10	503		3,583	-	86.10	4,327
中 美 晶		1	10	3		65	-	67.30	23
茂 迪		1,192	10	11,921		284,991	-	77.40	92,270

(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) / 百 元 價 格	總 額
全 家		9	10	\$ 91		\$ 487	\$ -	48.50	\$ 443
欣 雄		191	10	1,908		3,198	-	11.25	2,147
欣 泰		386	10	3,861		14,761	-	37.00	14,286
臺灣新光商銀									
中 華 電		5,911	10	59,109		350,413	-	53.50	316,230
台 積 電		2,180	10	21,800		119,555	-	44.40	96,792
聯 強		3,000	10	30,000		186,954	-	34.00	102,000
銘 異		607	10	6,069		24,323	-	23.90	14,505
中 鋼		5,856	10	58,560		259,652	-	23.10	135,273
台 塑		2,300	10	23,000		151,336	-	43.60	100,280
陽 明		4,196	10	41,960		75,261	-	10.10	42,379
中 保		339	10	3,392		19,569	-	47.50	16,110
台 塑 化		1,354	10	13,540		97,177	-	67.80	91,801
國 泰 金		7,570	10	75,702		446,946	-	73.00	276,312
第 一 金		11,552	10	115,516		338,410	-	34.50	199,265
大台北瓦斯		3,080	10	31		42,355	-	12.00	36,964
新 光 合 纖		6,739	10	67		38,277	-	4.50	30,325
新 光 保 全		2,355	10	23		43,915	-	16.20	38,146
台 新 金 控		502	10	5		3,108	-	5.78	2,902
和 大		513	10	5		16,876	11,643	10.20	5,233
台 新 特		1,760	10	18		57,904	15,576	24.05	42,328
萬泰銀行(私募)		88,106	10	881,060		535,142	-	1.89	166,629
元富證券公司									
佳 和		15,994	10	159,940		39,186	-	0.85	13,595
怡 華		11,332	10	113,320		47,659	-	2.02	22,891
高 林		1,750	10	17,500		22,500	-	7.15	12,513
昇 貿		1,732	10	17,320		88,693	-	21.75	37,677
宇 峻		1,423	10	14,230		114,954	-	63.47	90,320
東 洋		4,531	10	45,310		219,300	-	37.50	169,913
英 濟		2,173	10	21,730		36,363	-	9.80	21,295
				<u>20,015,183</u>		<u>69,761,978</u>	<u>1,822,198</u>		<u>44,640,641</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
90 央債甲 5		26,483	100,000	2,648,300		2,624,790	-	131.31	3,477,379
91 央債甲 11		190	100,000	19,000		18,792	-	104.60	19,874

(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)／百元價格	總額
92 央債甲 3		35,430	100,000	\$ 3,543,000		\$ 3,412,856	\$ -	109.66	\$ 3,885,321
92 央債甲 4		136,610	100,000	13,661,000		13,431,621	-	102.37	13,985,339
92 央債甲 7		200	100,000	20,000		19,956	-	106.56	21,311
92 央債甲 10		100	100,000	10,000		9,977	-	107.36	10,736
93 央債甲 2		90	100,000	9,000		8,999	-	100.06	9,005
93 央債甲 3		123,690	100,000	12,369,000		12,204,640	-	116.52	14,411,938
93 央債甲 4		22,000	100,000	2,200,000		2,258,133	-	105.12	2,312,664
93 央債甲 9		126,500	100,000	12,650,000		12,858,095	-	116.97	14,796,110
94 央債甲 3		199,000	100,000	19,900,000		20,137,763	-	108.32	21,555,003
94 央債甲 4		94,500	100,000	9,450,000		9,628,525	-	104.77	9,900,585
94 央債甲 5		177,500	100,000	17,750,000		17,952,314	-	106.33	18,873,859
94 央債甲 7		181,630	100,000	18,163,000		17,932,776	-	100.95	18,334,931
94 央債甲 8		180,500	100,000	18,050,000		18,111,832	-	103.71	18,719,276
95 央債甲 2		73,000	100,000	7,300,000		7,272,185	-	101.02	7,374,730
95 央債甲 3		50,000	100,000	5,000,000		4,904,776	-	101.68	5,083,805
96 央債甲 1		2,080	100,000	208,000		207,741	-	101.34	210,789
96 央債甲 6		2,000	100,000	200,000		197,786	-	106.64	213,281
97 央債甲 5		1,000	100,000	100,000		107,531	-	112.74	112,738
北市債 931		17,000	100,000	1,700,000		1,700,669	-	103.22	1,754,805
北市債 932		28,500	100,000	2,850,000		2,856,018	-	104.74	2,984,962
北市債 951		15,000	100,000	1,500,000		1,500,000	-	95.02	1,425,279
96 北建債 1		5,500	100,000	550,000		550,000	-	97.40	535,714
94 高市債 2		7,830	100,000	783,000		754,058	-	96.85	758,364
95 高市債 1		100	100,000	10,000		9,819	-	98.63	9,863
減：抵繳存出保證金		-		-		-	-		(6,932,000)
臺灣新光商銀									
85 交建乙二		1,580	100,000	158,000	7.3000%	174,289	-	113.20	178,850
86 交建甲九		2,000	100,000	200,000	7.1000%	223,804	-	115.03	230,051
86 交建甲十		3,022	100,000	302,200	6.9000%	342,292	-	116.71	352,705
86 交建乙三		3,500	100,000	350,000	6.9000%	395,813	-	117.44	411,033
87 央債甲三		2,500	100,000	250,000	6.8750%	291,570	-	121.48	303,707
87 央債乙一		10,010	100,000	1,001,000	6.8750%	1,178,001	-	122.34	1,224,663
89 央債甲三		2,000	100,000	200,000	6.1250%	237,121	-	125.36	250,724
89 央債甲四		1,000	100,000	100,000	6.1250%	119,389	-	125.53	125,531
89 央債甲九		4,000	100,000	400,000	6.1250%	482,530	-	127.04	508,143
89 央債甲十一		1,000	100,000	100,000	5.1250%	115,694	-	122.33	122,327

(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)／百元價格	總額
90 央債甲三		5,000	100,000	\$ 500,000	4.6250%	\$ 582,035	\$ -	120.66	\$ 603,317
90 央債甲六		5,715	100,000	571,500	3.7500%	633,441	-	115.53	660,235
90 央債甲七		11,500	100,000	1,150,000	3.5000%	1,247,595	-	114.07	1,311,854
91 央債甲四		15,000	100,000	1,500,000	3.6250%	1,558,351	-	107.23	1,608,446
91 央債甲八		6,000	100,000	600,000	3.2500%	618,722	-	107.05	642,285
91 央債甲十一		500	100,000	50,000	2.5000%	50,464	-	104.65	52,323
92 央債甲四		5,000	100,000	500,000	1.8750%	490,172	-	102.31	511,534
92 央債甲七		10,500	100,000	1,050,000	2.7500%	1,069,639	-	106.29	1,116,041
92 央債甲十		15,500	100,000	1,550,000	2.8750%	1,590,405	-	107.01	1,658,715
93 央債甲四		24,940	100,000	2,494,000	2.3750%	2,535,582	-	104.69	2,610,914
93 央債甲八		1,500	100,000	150,000	2.6250%	150,726	-	106.14	159,204
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	1.6250%	292,388	-	100.37	301,098
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	2.0000%	298,339	-	101.79	305,360
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	1.8750%	245,422	-	101.73	254,325
97 央債甲一		6,500	100,000	650,000	2.3750%	643,256	-	104.78	681,072
				<u>165,320,000</u>		<u>166,238,692</u>	<u>-</u>		<u>170,030,118</u>
金融債券									
新光人壽保險公司									
新竹商銀 94-2 無到 期累積次順位債 券		500	100,000	50,000		50,000	-	100.82	50,410
合庫 93-1 期次順位 金融債		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.58	502,900
台新金融債-90		6,000	100,000	600,000		600,000	-	100.05	600,295
台新金融債-91		9,000	100,000	900,000		900,000	-	100.15	901,379
中信銀金融債 92-3 次順位		20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	100.08	2,001,600
93 玉銀 8		2,500	100,000	250,000		249,999	-	100.81	252,025
94 玉銀 3		7,500	100,000	750,000		750,000	-	100.82	756,134
95 玉銀 1B		500	100,000	50,000		50,215	-	100.26	50,131
93 安泰 8A		300	100,000	30,000		30,326	-	101.55	30,466
95 安泰 3		5,000	100,000	500,000		499,606	-	100.98	504,925
95 安泰 5		5,000	100,000	500,000		500,000	-	102.90	514,484
96 日盛 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.68	503,375
93 富銀 5E		3,000	100,000	300,000		282,419	-	88.40	265,200

(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) / 百 元 價 格	總 額
97 北富銀 2B		10,000	100,000	\$ 1,000,000		\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000
95 復華銀 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.60	502,997
95 復華銀 2		5,000	100,000	500,000		500,000	-	98.65	493,229
93 建華 1		4,500	100,000	450,000		451,108	-	100.05	450,218
93 建華 HA		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
93 建華 HC		4,000	100,000	400,000		405,802	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次 順位		11,000	100,000	1,100,000		1,100,870	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
93 開發 4		5,000	100,000	500,000		499,568	-	98.52	492,600
94 中信銀 3A		15,000	100,000	1,500,000		1,500,000	-	100.00	1,500,000
94 中信銀 4A		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000		750,000	-	101.53	761,505
95 新光銀 1B		4,000	100,000	400,000		399,997	-	101.11	404,440
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000		150,000	-	100.71	151,058
95 台工銀 1		2,500	100,000	250,000		250,000	-	99.97	249,930
97 兆豐銀 4		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆豐銀 9		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	103.72	1,037,242
寶華金融債 93-1 次 順位		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.31	200,615
95 大眾 1A		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.03	500,140
95 大眾 1B		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
台灣企銀無到期日 累積次順位券		1,000	100,000	100,000		100,000	-	101.54	101,540
97 台企銀 1A		4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.00	400,000
95 三信 1 乙		500	100,000	50,000		50,000	-	100.50	50,248
95 合庫 1A		28,000	100,000	2,800,000		2,800,303	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B		3,000	100,000	300,000		300,000	-	99.69	299,065
95 合庫 2		5,000	100,000	500,000		500,000	-	96.61	483,050
96 合庫 1		35,000	100,000	3,500,000		3,500,000	-	100.00	3,500,000
95 京城銀 1		2,000	100,000	200,000		199,836	-	99.90	199,799
95 土銀 1		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	102.44	1,024,434
95 遠銀 2		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000

(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) / 百 元 價 格	總 額
96 遠銀 1B		3,000	100,000	\$ 300,000		\$ 300,708	\$ -	99.47	\$ 298,400
91 彰銀 1C19		2,000	100,000	200,000		200,366	-	102.70	205,400
91 彰銀 1C20		2,000	100,000	200,000		200,354	-	102.75	205,495
92 一銀 5E		2,000	100,000	200,000		194,913	-	91.20	182,390
92 一銀 8A		2,900	100,000	290,000		289,847	-	94.40	273,760
92 一銀 8B		4,000	100,000	400,000		400,006	-	99.93	399,733
95 一銀 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	99.27	496,356
95 一銀 2C		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.70	503,509
96 一銀 1A		12,000	100,000	1,200,000		1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2		6,000	100,000	600,000		600,000	-	103.22	619,315
97 國泰 1B		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	999,986
93 華銀 3B		1,000	100,000	100,000		100,072	-	100.14	100,136
94 台新 1A		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A		20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	101.44	2,028,830
分玉銀 67P1		3,000	100,000	300,000		288,914	-	97.16	291,485
				<u>39,270,000</u>		<u>39,245,229</u>	<u>-</u>		<u>39,353,702</u>

公 司 債

新光人壽保險公司

92 南亞 1C06		2,000	100,000	200,000		199,716	-	99.95	199,893
95 南亞 1		4,000	100,000	400,000		401,105	-	100.44	401,755
93 台塑 1A04		3,000	100,000	300,000		299,813	-	96.93	290,775
93 台塑 1A05		3,000	100,000	300,000		299,794	-	96.93	290,775
93 台塑 1A06		3,000	100,000	300,000		299,788	-	96.93	290,775
91 台積 1C01		3,000	100,000	300,000		307,828	-	102.88	308,630
91 台積 1C08		3,000	100,000	300,000		307,905	-	102.90	308,696
92 聯電 1B09		2,000	100,000	200,000		192,967	-	88.71	177,420
92 聯電 1B17		3,000	100,000	300,000		290,971	-	92.28	276,828
94 鴻海 1B05		5,000	100,000	500,000		500,348	-	100.03	500,165
95 南科 1		7,000	100,000	700,000		699,260	-	99.53	696,679
95 南科 2		500	100,000	50,000		49,944	-	99.56	49,780
96 華亞科 2		7,000	100,000	700,000		698,881	-	98.32	688,252
93 塑化 2D		5,000	100,000	500,000		498,410	-	97.25	486,250
93 塑化 2I		5,000	100,000	500,000		498,399	-	97.25	486,250
94 塑化 1A02		5,000	100,000	500,000		498,812	-	99.86	499,322
95 塑化 1		3,000	100,000	300,000		299,867	-	99.79	299,368

(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) / 百 元 價 格	總 額
95 塑化 2		7,000	100,000	\$ 700,000		\$ 699,018	\$ -	99.73	\$ 698,121
95 塑化 3		1,000	100,000	100,000		99,898	-	100.56	100,565
95 中油 1B		4,000	100,000	400,000		399,895	-	100.26	401,027
95 中油 1C		4,000	100,000	400,000		400,000	-	99.97	399,878
97 中鋼 2B		15,000	100,000	1,500,000		1,499,573	-	100.40	1,506,050
90 台電 1B		3,750	100,000	375,000		386,619	-	103.87	389,520
90 台電 3C06		2,250	100,000	225,000		230,768	-	102.61	230,875
90 台電 3C08		2,250	100,000	225,000		226,736	-	102.62	230,891
91 台電 4D		10,000	100,000	1,000,000		1,035,245	-	103.50	1,034,987
92 台電 1C01		2,500	100,000	250,000		249,197	-	99.73	249,334
92 台電 1D10		3,000	100,000	300,000		299,096	-	99.86	299,583
92 台電 2C07		3,000	100,000	300,000		299,791	-	100.06	300,179
93 台電 3A04		1,000	100,000	100,000		100,039	-	100.18	100,179
94 台電 1C05		5,000	100,000	500,000		499,979	-	101.20	505,995
94 台電 1C06		4,000	100,000	400,000		399,983	-	101.20	404,794
94 台電 1C07		5,000	100,000	500,000		509,773	-	101.20	505,990
94 台電 2C02		5,000	100,000	500,000		499,306	-	100.01	500,055
94 台電 2F04		1,750	100,000	175,000		173,992	-	100.04	175,064
95 台電 1B		6,000	100,000	600,000		599,592	-	97.73	586,399
95 台電 1C		5,000	100,000	500,000		499,660	-	96.52	482,585
95 台電 2C		5,000	100,000	500,000		499,706	-	101.34	506,702
95 台電 2D		5,000	100,000	500,000		499,674	-	101.94	509,682
95 台電 3A		5,000	100,000	500,000		499,820	-	100.22	501,123
95 台電 3C		2,000	100,000	200,000		199,928	-	100.29	200,582
97 台電 1B		4,400	100,000	440,000		440,000	-	103.10	453,644
97 台電 2C		2,000	100,000	200,000		199,883	-	103.05	206,100
97 台電 5		2,000	100,000	200,000		200,000	-	104.46	208,924
97 台電 5C		2,000	100,000	200,000		200,000	-	103.75	207,505
96 復華證金 1A		3,000	100,000	300,000		300,000	-	99.93	299,777
96 復華證金 1B		2,000	100,000	200,000		200,000	-	99.70	199,401
93 陽明 1B		5,000	100,000	500,000		478,813	-	92.50	462,500
93 陽明 2D		2,500	100,000	250,000		250,000	-	101.86	254,651
93 陽明 2F		2,500	100,000	250,000		249,993	-	101.86	254,655
93 陽明 2G		5,000	100,000	500,000		499,985	-	101.87	509,326
93 遠鼎 1B		5,000	100,000	500,000		496,091	-	95.44	477,216
97 兆豐 3		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	104.09	1,040,850

(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)／百元價格	總額	
92 中信金 3I		10,000	100,000	\$ 1,000,000		\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000	
97 開控 1D		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000	
95 兆豐證 1		4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.02	400,088	
93 第一金 1A		4,500	100,000	450,000		450,000	-	104.90	472,055	
93 萬海 1A04		3,000	100,000	300,000		296,821	-	95.95	287,851	
94 和電 1E		5,000	100,000	500,000		498,793	-	99.18	495,883	
97 國泰金 1		45,000	100,000	4,500,000		4,500,000	-	103.71	4,666,793	
分南亞 BYP1		5,000	100,000	500,000		494,756	-	98.72	493,605	
臺灣新光商銀										
92 台電 2E10		60	5,000,000	300,000	2.5000%	297,773	-	99.21	297,638	
94 南亞 1A03		1,500	100,000	150,000	1.9000%	149,218	-	99.47	149,212	
95 塑化 3		3,000	100,000	300,000	2.3500%	299,956	-	99.97	299,910	
95 塑化 4		1,000	100,000	100,000	2.0900%	99,424	-	100.42	100,420	
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.1200%	297,876	-	98.97	296,904	
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.7000%	400,222	-	101.91	407,625	
97 台電 1A		2,900	100,000	290,000	2.6000%	289,885	-	100.69	292,009	
97 南亞 1		2,000	100,000	200,000	2.6500%	199,785	-	101.21	202,413	
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	2.6700%	399,733	-	99.81	399,230	
97 遠紡 2		2,500	100,000	250,000	2.8300%	249,753	-	99.90	249,752	
元富證券公司										
力晶半導體		-		300,000		280,689	-		280,689	
鴻準精密工業		-		290,000		252,238	-		252,238	
減：評價調整		-		-		-	-		(117,213)	
				<u>33,070,000</u>		<u>33,022,783</u>	<u>-</u>		<u>33,073,424</u>	
金融資產受益證券										
新光人壽保險公司										
94 元京債 A		5,000	100,000	500,000		493,962	-	95.17	475,836	
94 元京債 B		3,000	100,000	300,000		290,672	-	92.19	276,572	
94 元京債 C		2,000	100,000	200,000		191,673	-	90.50	181,000	
94 玉山債 1A		4,414	100,000	441,431		441,431	-	100.02	441,518	
942 玉山 A3		27,743	100,000	2,774,349		2,505,749	-	83.60	2,319,356	
942 玉山 B		8,083	100,000	808,281		720,525	-	82.03	663,033	
951 寶來 A1		900	100,000	90,000		90,007	-	99.75	89,777	
952 工銀貸 1		1,937	100,000	193,654		193,654	-	99.82	193,314	
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000		475,000	-	100.02	475,079	

(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)／百元價格	總額
952 工銀貸 4		3,400	100,000	\$ 340,000		\$ 340,000	\$ -	100.01	\$ 340,049
952 寶來 A3		46,900	100,000	4,690,000		4,007,960	-	85.41	4,005,555
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000		757,989	-	91.94	735,528
961 國泰貸 1		1,379	100,000	137,865		137,865	-	100.00	137,864
962 玉山 A2		51,000	100,000	5,100,000		4,450,380	-	88.79	4,528,310
962 玉山 B		13,760	100,000	1,376,000		1,376,000	-	100.07	1,376,940
土銀安信信用卡信託系列 2005-1A 券		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.11	200,228
94 中信銀 CBO 先順位受益證券		3,061	100,000	306,126		305,551	-	98.92	302,819
94 中信銀 CBO 次順位受益證券		85,000	100,000	<u>8,500,000</u>		<u>8,500,000</u>	<u>-</u>	100.31	<u>8,526,682</u>
				<u>27,232,706</u>		<u>25,478,418</u>	<u>-</u>		<u>25,269,460</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
台灣五十		19,815,000	10	198,150		1,223,212	-	32.87	651,319
新光吉星		75,345,871	10	753,459		1,090,198	-	14.77	1,113,220
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.60	105,710
新光台灣吉利		40,221,259	10	402,213		690,000	-	17.16	690,080
國泰 R1		19,225	10	192,250		201,670	19,802	9.46	181,868
新光 R1		8,000	10	80,000		81,200	14,320	8.36	66,880
富邦 R2		3,000	10	30,000		31,680	5,610	8.69	26,070
駿馬一號		6,732	10	67,320		65,031	13,195	7.70	51,836
三鼎		4,594	10	45,940		35,374	9,740	5.58	25,634
新光投信公司									
策略平衡基金		434	10	4,340		5,000	-	10.05	4,360
永發基金		1,054	10	10,540		15,070	-	8.72	9,192
國家建設基金		857	10	8,570		18,750	-	12.02	10,301
亞洲精選基金		668	10	6,680		15,500	-	15.38	10,274
富貴基金		840	10	8,400		18,750	-	12.06	10,129
店頭基金		795	10	7,950		17,500	-	11.90	9,461
策略二號基金		492	10	4,920		5,000	-	8.33	4,100
福運平衡基金		1,182	10	11,820		17,688	-	10.75	12,712

(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)／百元價格	總額
吉利基金		801	10	\$ 8,010		\$ 13,405	\$ -	17.16	\$ 13,748
吉星基金		1,317	10	13,170		19,000	-	14.78	19,459
				<u>1,953,502</u>		<u>3,664,028</u>	<u>62,667</u>		<u>3,016,353</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
駿馬 R1		10,644	10	106,440		95,544	-	7.70	81,959
富邦 R1		49,833	10	498,330		514,350	-	9.70	483,380
新光 R1		234,156	10	2,341,560		1,572,784	-	8.36	1,957,544
國泰 R1		158,095	10	1,580,950		1,608,672	-	9.46	1,495,579
國泰 R2		26,396	10	263,960		259,834	-	8.84	233,341
基泰 SR		10,189	10	101,890		85,893	-	5.15	52,473
富邦 R2		38,036	10	380,360		373,290	-	8.69	330,533
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	9.70	24,687
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	8.69	356,768
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	9.46	222,367
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	8.84	124,167
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	8.36	348,528
三鼎		38,467	10	384,670		294,994	-	5.58	214,646
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	5.15	121,009
				<u>7,121,550</u>		<u>6,260,198</u>	<u>-</u>		<u>6,046,981</u>
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光中山次順位		158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	163.22	2,578,856
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	167.13	2,389,973
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	106.34	592,114
				<u>3,566,800</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,560,943</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-	-	-		48,561,173	-		26,052,931
債券		-	-	-		7,547,330	-		7,821,918
受益憑證		-	-	-		4,074,484	-		2,539,788

(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) / 百元價格	總額
臺灣新光商銀									
OLDMUT		-		9,000	8.0000%	295,740	-	39.63	117,212
AXASA		-		4,750	7.1000%	155,695	-	73.50	114,728
ACAFP		-		9,500	7.0000%	312,783	-	52.22	163,019
MIZUHO		-		4,000	8.3750%	131,440	-	94.54	124,264
				<u>27,250</u>		<u>61,078,645</u>	<u>-</u>		<u>36,933,860</u>
				<u>\$297,576,991</u>		<u>\$406,660,629</u>	<u>\$ 1,884,865</u>		<u>\$ 363,925,482</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
民國九十七年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

債券名稱摘要	期		初		本		期		增		加		本		期		減		少		期		末		提供擔保或質押情形
	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	
政府公債	-		\$	152,635,254	-		\$	1,779	-		\$	146,424,865	-		\$	6,212,168	-		\$	6,212,168	-		\$	6,212,168	提供擔保或質押情形
減：抵繳存出保證金	-		(5,432,000)	-		(1,500,000)	-		(6,932,000)	-		-		-		-		-		-		繳存於國庫專戶，作為營業保證金
				147,203,254				(1,498,221)				139,492,865				6,212,168									
金融債券	-			26,200,875	-			8,674	-			26,209,549	-			-					-				
公司債	-			17,918,779	-			33,080	-			16,552,289	-			1,399,570					-				
金融資產受益憑證	-			27,555,034	-			373,483	-			25,803,786	-			2,124,731					-				
國外債券	-			733,953	-			103,418	-			725,268	-			112,103					-				
				<u>\$ 219,611,895</u>				<u>(\$ 979,566)</u>				<u>\$ 208,783,757</u>				<u>\$ 9,848,572</u>									

註一：政府公債其本期增加係 1,779 仟元之折價攤銷及抵繳出保證金 1,500,000 仟元，本期減少係出售 2,437,011 仟元，還本 25,000 仟元，抵繳保證金 6,932,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 137,030,854 仟元。

註二：金融債券其本期增加係 8,674 仟元之折價攤銷，本期減少係出售 465,322 仟元，還本 2,300,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,444,227 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係 373,483 仟元之折價攤銷，本期減少還本 1,918,729 仟元，減損損失 371,154 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,513,903 仟元。

註四：公司債其本期增加係 33,080 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 1,745,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 14,807,289 仟元。

註五：國外債券本期減少係出售 725,268 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
民國九十七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(損)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	\$ 130,517	-	\$ -	-	\$ 106,277	(\$ 2,594)	12,000	20.00	\$ 21,646	-	\$ 21,646	無
群和創投(註二)	21,666	302,862	-	-	-	85,038	(4,130)	21,666	21.67	213,694	-	213,694	無
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處) (註三)	-	-	-	<u>1,203,754</u>	-	-	(<u>8,164</u>)	-	-	<u>1,195,590</u>	-	<u>1,195,590</u>	無
		<u>\$ 433,379</u>		<u>\$1,203,754</u>		<u>\$ 191,315</u>	(<u>\$ 14,888</u>)			<u>\$1,430,930</u>		<u>\$1,430,930</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 4,920 仟元及股權淨值變動調整減少 5,357 仟元及退回股款 96,000 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 39,000 仟元及股權淨值變動調整減少 46,038 仟元。

註三：本期增加係投資新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處) 1,095,950 仟元及累積換算調整數 107,804 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

民國九十七年十二月三十一日

明細表九

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								
新光人壽保險公司								
	新日光		1,180,000	\$	105,000			
	樂揚建設		896,074		13,115			
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			
新壽綜合證券公司								
	樂揚		600,000		7,986			
	臺工銀		468,928		3,807			
	大量		125		2			
	力旺		19,575		1,330			
	新日光		118,000		10,500			
	力銘		26,400		1,315			
	磐儀		231,900		8,206			
	宏致		4,400		413			
	光頡		201,734		5,316			
	正翰		281,440		11,890			
	泰博		101,000		8,877			
元富證券公司								
	冠輝		1,000		1			
	宇瞻		10,168		49			
	驊陸		18,437		66			
	拓洋		28,347		300			
	龍泰		28,717		284			
	西柏		48,500		917			
	泰博		49,000		2,940			
	洋華		60,000		3,482			
	富晶通		79,000		1,386			
	高鐵		80,000		322			
	鉉達		80,980		1,047			
	亞諾法		90,000		1,980			
	穎台		93,830		5,151			
	宏通		131,695		2,749			
	矽瑪		151,045		4,550			
	智易		163,339		5,986			
	聯致		188,230		2,087			
	立格		188,869		4,101			
	台驊		193,310		3,323			
	旺能		212,000		8,653			
	通嘉		250,239		10,659			
	上銀		270,414		6,781			
	友威科		286,397		8,039			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	新日光		300,000	\$		9,052		
	控創		308,705			6,020		
	東又悅		387,210			25,758		
	寰波		396,886			1,159		
	瑞鼎		401,000			79,375		
	永昕		449,000			7,858		
	擎泰		450,000			41,985		
	大朋		554,477			4,043		
	稻江銀		559,703			10,094		
	志超		571,014			14,335		
	德勝		580,000			5,212		
	台欣生		601,999			6,459		
	磐儀		713,400			25,625		
	帝聞		753,816			14,996		
	鴻碩		766,517			28,154		
	正勛		776,315			3,191		
	州巧		800,000			8,047		
	特佳		805,280			21,521		
	力銘		900,000			7,203		
	宣茂科		922,000			2,028		
	久尹		937,000			16,602		
	眾福科		976,569			18,911		
	正翰		1,296,953			25,184		
	凱碩		1,576,794			10,950		
	建舜電		<u>2,773,828</u>			<u>35,057</u>		
			<u>26,441,559</u>			<u>731,429</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	-	-
威寶電信	840,000	8,399
長城工廠	1,333,400	1
京華超音	294,525	6,342
大眾電信	1,112,000	-
惠隆	295,442	9,600
台北金融	79,535,077	477,210
賽亞科技	2,569,000	26,975
勤茂資通	-	-
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	6,000,000	60,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	漢華創投		10,000,000	\$		100,000		
	聯訊創投		16,500,000			165,000		
	世界生技		5,580,620			75,186		
	富裕創投		8,500,000			85,000		
	中富創投		900,000			9,000		
	登峰創投		2,516,885			25,169		
	波士頓創投		10,000,000			100,000		
	力世創投		1,289,773			12,898		
	中經合創		2,742,616			35,759		
	怡華創投		5,000,000			1,033		
	漢新創投		3,000,000			30,000		
	普伍創投		15,000,000			150,000		
	承揚創投		6,000,000			32,200		
	大仁創投		10,000,000			20,000		
	大中創投		10,000,000			20,000		
	極品創投		5,023,155			74,136		
	旭揚創投		58,800			588		
	中歐創投		11,690,000			151,970		
	群通創投		-			-		
	普柒創投		10,000,000			100,000		
	台灣工創		11,230,964			112,309		
	日盛創投		3,000,000			10,500		
	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		6,273,000			62,730		
	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		3,000,000			30,000		
	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		
	遠鼎創投		40,000,000			400,000		
	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		422,532			3,600		
	台灣證券交易所股份有限公司		2,810,581			100,481		
	台灣總合股務資料處理股有限 公司		1,580,000			14,350		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	中興電工機械股份有限公司		754,447	\$		14,599		
	元富證券公司							
	臺灣證券集中保管		1,892,867			18,058		
	富邦證券金融		686,667			6,350		
	安泰證券金融		1,304,125			12,444		
	環華證券金融		394,244			3,470		
	臺灣期貨交易所		2,565,557			26,317		
	利鼎創業投資		10,000,000			100,000		
	德陽生物科技創業投資		2,484,000			24,840		
	佳邦創業投資		10,000,000			100,000		
	華威世紀創業投資		8,000,000			80,000		
	全球策略創業投資		10,000,000			100,000		
	成大創業投資		2,000,000			20,000		
	華昇創業投資		10,000,000			100,000		
	富鼎創業投資		10,000,000			100,000		
	臺灣總合股務資料處理		1,580,000			15,395		
	生揚創業投資		3,000,000			30,000		
	啓鼎創業投資		13,000,000			130,000		
	首華金融控股		900,000			90		
	加：評價調整		-			750		
	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		
	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		4,673			57,125		
	新保電訊		300			1,899		
	聯安服務		5			50		
	新世紀資通		4,211			29,474		
	大台北寬頻		10,000			59,000		
	坤基貳創業投資		3,000			30,000		
			<u>598,625,356</u>			<u>5,851,439</u>		
	國外上市(櫃)交易受限股票							
	臺灣新光商銀							
	VISA 國際組織		77			122,237		
	MASTERCARD 國際組織		2			11,646		
	元富證券公司							
	永發		1,000			2		
	阿肯迪亞數		32,000			-		
	新能科技		21,261			-		
	益進		8,847			-		
	芽莊		550,785			1,360		
	崧凱科技		20,000			-		
	華傑		4,963			-		
	十速		174,000			1,653		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	力 站		1,000		\$	-		
	米 輯		<u>5,058</u>			-		
			<u>818,993</u>			<u>136,898</u>		
			<u>625,885,908</u>			<u>\$ 6,719,766</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
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	
	張	數	帳	面	張	數	金	額	張	數	帳	面		價
特別股	-		\$	897,649	-		\$	-	-		\$	897,649		
公司債及金融債券受益證券（註一）	-			8,028,935	-			-	-	996,458		7,032,477		
結構型債券	-			25,050,000	-			-	-	4,650,000		20,400,000		
國外債券及房貸抵押債券（註二）	-			<u>277,664,658</u>	-			<u>49,532,238</u>	-	<u>15,357,940</u>		<u>311,838,956</u>		
				<u>\$311,641,242</u>				<u>\$ 49,532,238</u>		<u>\$ 21,004,398</u>		<u>\$340,169,082</u>		

註一：本期減少為減損損失 996,458 仟元。

註二：本期減少包含減損損失 5,014,937 仟元。

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
 民國九十七年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
					單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
交易為目的之金融負債						
新壽綜合證券公司						
應付借券－避險	-	\$ -		\$ -		\$ 20,946
應付借券－非避險	-	-		-		5,854
元富證券公司						
可轉換公司債	-	-		-		307,495
衍生性金融商品						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	-		-		42,672
匯率交換合約	-	-		-		12,222,738
臺灣新光商銀						
匯率交換合約	-	-		-		1,576
新壽綜合證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		3,440
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		276,824
元富證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		10,003
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		<u>41,117</u>
						<u>12,932,665</u>
國外投資						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約	-	-		-		12,409,232
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約	-	-		-		<u>625</u>
						<u>12,409,857</u>
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回(明細表十二)	-	-		-		<u>31,330</u>
						<u>\$25,373,852</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十二

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	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
新壽綜合證券公司										
認購權證										
上 市										
新壽 J8	合 勤	20,000,000	0.06	0.72	\$ 14,320	\$ 13,120	18,589	0.06	\$ 8,087	(\$ 6,971)
新壽 J9	聯 強	20,000,000	0.01	8.75	175,000	174,800	16,049	0.01	56,438	(56,277)
新壽 K1	新 光 鋼	20,000,000	0.01	0.88	17,500	17,300	18,808	0.01	5,681	(5,493)
新壽 K2	三 商 行	20,000,000	0.01	0.86	17,120	16,920	19,791	0.01	9,364	(9,166)
新壽 K3	晶 豪 科	20,000,000	0.01	0.90	17,900	17,700	19,458	0.01	4,296	(4,101)
新壽 K4	聯 陽	20,000,000	0.01	1.21	24,280	24,080	14,780	0.01	4,378	(4,231)
新壽 K5	華 固	20,000,000	0.01	1.80	36,020	35,820	16,364	0.01	3,644	(3,480)
新壽 K6	群 創	20,000,000	0.01	1.83	36,620	36,420	19,421	0.01	5,354	(5,160)
新壽 K7	晶 技	20,000,000	0.02	0.95	18,900	18,500	18,175	0.02	10,623	(10,260)
新壽 K8	和 鑫	20,000,000	0.01	1.06	21,100	20,900	17,122	0.01	7,157	(6,985)
新壽 K9	榮 化	20,000,000	0.01	0.74	14,720	14,520	17,333	0.01	4,689	(4,515)
新壽 L1	正 崑	20,000,000	0.01	0.80	15,920	15,720	19,820	0.01	6,987	(6,789)
新壽 L2	太 子	20,000,000	0.01	0.60	11,920	11,720	18,780	0.01	5,110	(4,923)
新壽 L3	華 晶 科	20,000,000	0.03	1.25	25,080	24,480	17,654	0.03	5,365	(4,836)
新壽 L4	南 港	20,000,000	0.01	0.94	18,700	18,500	19,738	0.01	6,281	(6,084)
新壽 L5	景 碩	20,000,000	0.06	1.79	35,820	34,620	19,535	0.06	9,402	(8,230)
新壽 L6	台 聚	20,000,000	0.11	1.04	20,700	18,500	19,607	0.11	5,119	(2,963)
新壽 L7	凌 陽	20,000,000	0.01	0.87	17,300	17,100	19,422	0.01	5,009	(4,815)
新壽 L8	陽 明	20,000,000	0.16	0.81	16,120	12,920	15,403	0.16	3,966	(1,501)
新壽 L9	聯 強	20,000,000	5.20	2.14	42,800	(61,200)	19,731	5.20	44,164	58,437
新壽 M1	東 聯	20,000,000	0.06	1.37	27,460	26,260	18,279	0.06	4,314	(3,217)
新壽 M2	台 積 電	20,000,000	1.20	0.63	12,520	(11,480)	15,723	1.20	19,310	(442)
新壽 M3	神 基	20,000,000	0.40	0.46	9,140	1,140	16,529	0.40	6,084	527
新壽 M4	正 文	20,000,000	0.02	0.96	19,100	18,700	18,398	0.02	10,868	(10,500)
新壽 M5	宏 達 電	20,000,000	0.04	0.91	18,100	17,300	17,810	0.04	3,399	(2,686)
新壽 M6	開 發 金	20,000,000	1.57	1.22	24,460	19,660	18,371	0.24	5,417	(1,008)
新壽 M7	裕 民	20,000,000	1.57	1.46	29,240	21,840	19,712	0.37	10,646	(3,353)
新壽 M8	英 業 達	20,000,000	1.57	0.83	16,500	15,300	19,167	0.06	3,964	(2,814)

(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
新壽 M9	統一實	20,000,000	1.57	1.02	\$ 20,480	\$ 13,680	18,045	0.34	\$ 10,203	(\$ 4,067)	
新壽 N1	台灣 50	20,000,000	1.57	1.63	32,620	3,620	19,857	1.45	31,281	(2,488)	
新壽 N2	緯 創	20,000,000	1.57	0.87	17,300	3,500	19,929	0.69	16,053	(2,302)	
					<u>824,760</u>	<u>611,960</u>			<u>332,653</u>	<u>(130,693)</u>	
上 櫃											
新壽 U3	中美晶	5,000,000	0.24	1.60	8,010	7,960	1,536	0.01	28	(12)	
新壽 U4	頤 邦	7,500,000	0.03	0.62	4,620	4,545	6,000	0.01	1,152	(1,092)	
新壽 U5	台 半	7,000,000	0.06	0.88	6,125	5,775	6,573	0.05	1,493	(1,164)	
新壽 U6	台 半	5,000,000	0.04	0.93	4,625	4,575	1,452	0.01	186	(172)	
新壽 U7	益 通	5,000,000	1.57	5.57	27,870	27,820	988	0.01	2,108	(2,098)	
新壽 U8	頤 邦	7,000,000	1.57	0.94	6,545	6,125	6,678	0.06	1,106	(706)	
新壽 U9	台 半	5,000,000	1.57	1.31	6,565	4,465	2,124	0.42	986	(94)	
					<u>64,360</u>	<u>61,265</u>			<u>7,059</u>	<u>(5,338)</u>	
					<u>889,120</u>	<u>673,225</u>			<u>339,712</u>	<u>(136,031)</u>	
										<u>12,214</u>	
元富證券公司											
元富 HM	國泰金融控股普通股	20,000,000	0.02	1.82	36,400	36,000	19,683	0.01	197	197	
元富 HN	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.01	2.09	41,780	41,580	16,917	0.01	169	-	
元富 HP	勝華科技普通股	20,000,000	0.07	0.63	12,520	11,120	19,875	0.07	1,385	6	
元富 HR	緯創資通普通股	20,000,000	0.01	0.61	12,120	11,920	18,901	0.01	189	-	
元富 HQ	正文科技普通股	20,000,000	0.01	0.98	19,500	19,300	18,561	0.07	1,485	(1,299)	
元富 HS	大立光電普通股	20,000,000	0.01	0.65	12,920	12,720	19,413	0.01	194	-	
元富 HT	京元電子普通股	20,000,000	0.05	0.86	17,100	16,100	19,680	0.05	984	-	
元富 HU	創意電子普通股	20,000,000	0.01	0.49	9,740	9,540	19,733	0.01	197	-	
元富 HV	旺宏電子普通股	20,000,000	0.01	1.10	22,080	21,880	18,795	0.11	2,226	(2,038)	
元富 HW	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.01	1.05	21,080	20,880	18,749	0.02	375	(188)	
元富 HX	中國信託金融控股普通 股	20,000,000	0.01	0.62	12,320	12,120	18,998	0.01	190	-	
元富 HY	中鴻鋼鐵普通股	20,000,000	0.06	0.73	14,520	13,320	18,774	0.03	563	563	
元富 HZ	昱晶能源科技普通股	20,000,000	0.01	4.32	86,360	86,160	19,517	0.06	1,171	(976)	
元富 JA	環隆電氣普通股	20,000,000	0.01	1.12	22,480	22,280	17,188	0.01	172	-	
元富 JB	友達光電普通股	20,000,000	0.03	2.54	50,740	50,140	18,742	0.01	187	375	
元富 JC	元大金融控股普通股	20,000,000	0.01	1.24	24,860	24,660	17,606	0.01	176	-	
元富 JD	台灣茂矽電子普通股	20,000,000	0.07	0.84	16,700	15,300	19,671	0.07	1,373	4	
元富 JE	正崴精密工業普通股	20,000,000	0.01	1.43	28,640	28,440	19,342	0.12	2,321	(2,128)	
元富 JF	奇美電子普通股	20,000,000	0.01	0.88	17,500	17,300	18,226	0.07	1,458	(1,276)	

(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 JG	晶元光電普通股	20,000,000	0.01	1.04	\$ 20,880	\$ 20,680	19,985	0.01	\$ 200	\$ -
元富 JH	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.01	2.35	46,960	46,760	9,832	0.00	98	-
元富 JI	聯發科技普通股	20,000,000	0.01	4.15	82,980	82,780	18,119	0.04	720	(539)
元富 JJ	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.01	1.82	146,260	146,060	15,467	0.09	1,781	(1,626)
元富 JK	中華航空普通股	20,000,000	0.01	2.09	32,220	32,020	18,698	0.03	558	(371)
元富 JL	台灣晶技普通股	20,000,000	0.15	0.63	31,640	28,640	19,339	0.02	386	2,515
元富 JM	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.01	0.61	29,640	29,440	15,534	0.02	454	(299)
元富 JN	創見資訊普通股	20,000,000	0.18	0.98	27,840	24,240	19,707	0.10	1,963	1,584
元富 JP	聯詠科技普通股	20,000,000	0.05	0.65	17,300	16,300	19,384	0.03	580	389
元富 JQ	元大金融控股普通股	20,000,000	0.10	0.86	26,860	24,860	18,827	0.03	565	1,318
元富 JR	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.01	0.49	19,500	19,300	19,067	0.01	198	(7)
元富 JS	奇美電子普通股	20,000,000	0.01	1.10	41,980	41,780	17,697	0.03	531	(354)
元富 JT	群創光電普通股	20,000,000	0.15	1.05	36,600	33,600	18,431	0.01	184	2,581
元富 JU	立錡科技普通股	20,000,000	0.03	0.62	12,720	12,120	19,348	0.03	580	-
元富 JV	華碩電腦普通股	20,000,000	0.01	0.73	34,420	34,220	13,687	0.02	406	(269)
元富 JW	第一金融控股普通股	20,000,000	0.08	4.32	30,040	28,440	19,711	0.03	591	986
元富 JX	勝華科技普通股	20,000,000	0.16	1.12	34,420	31,220	19,813	0.12	2,375	795
元富 JY	鴻準精密工業普通股	20,000,000	0.05	2.54	50,740	49,740	19,636	0.01	197	785
元富 JZ	宏碁普通股	20,000,000	0.10	1.24	29,640	27,640	19,788	0.21	4,143	(2,164)
元富 KA	奇美電子普通股	20,000,000	0.06	0.84	29,840	28,640	19,359	0.08	1,549	(387)
元富 KB	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.16	1.43	152,280	149,080	18,707	0.35	6,997	(4,004)
元富 KC	元大金融控股普通股	20,000,000	0.36	0.88	39,000	31,800	19,653	0.14	2,764	4,311
元富 KD	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.14	1.04	26,840	24,040	16,854	0.15	3,021	(661)
元富 KE	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.11	2.35	21,280	19,080	18,107	0.13	2,595	(603)
元富 KG	宏達國際電子普通股	20,000,000	2.69	4.15	100,480	46,680	17,982	2.91	58,112	(9,740)
元富 KH	鴻海精密工業普通股	20,000,000	1.95	1.94	38,800	(200)	18,223	1.84	36,782	(1,247)
元富 KI	華碩電腦普通股	20,000,000	0.75	1.16	23,280	8,280	18,343	0.81	16,133	(2,376)
元富 KJ	富邦金融控股普通股	20,000,000	2.39	1.56	31,240	(16,560)	19,812	1.79	35,721	11,630
元富 KK	奇美電子普通股	20,000,000	1.10	0.85	16,900	(5,100)	19,285	0.99	19,755	1,459
元富 KL	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.65	0.89	17,700	4,700	19,066	0.55	10,949	1,444
元富 KM	中華電信普通股	20,000,000	0.80	1.22	24,460	8,460	19,715	1.05	20,903	(5,131)
元富 KN	聯發科技普通股	20,000,000	2.90	2.48	49,540	(8,460)	19,572	2.75	54,990	1,769
元富 KP	正文科技普通股	20,000,000	1.64	0.89	17,700	(15,100)	19,608	1.08	21,662	10,495
元富 KQ	宏碁普通股	20,000,000	0.97	1.35	27,060	7,660	19,988	1.24	24,750	(5,362)
元富 KR	力成科技普通股	20,000,000	0.80	0.86	17,100	1,100	18,036	0.78	15,568	(1,139)
元富 KS	元大金融控股普通股	20,000,000	0.92	0.89	17,700	(700)	19,985	0.84	16,790	1,596
元富 KT	友達光電普通股	20,000,000	1.49	1.52	30,440	640	19,933	1.49	29,778	(78)

(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 KU	鴻準精密工業普通股	20,000,000	1.12	1.14	\$ 22,880	\$ 480	19,999	1.13	\$ 22,676	(\$ 277)
元富 KV	創意電子普通股	20,000,000	2.21	1.80	36,000	(8,200)	19,916	1.80	35,958	8,056
元富 KW	大立光電普通股	20,000,000	0.30	0.39	7,760	1,760	19,928	0.37	7,389	(1,411)
元富 KX	緯創資通普通股	20,000,000	0.70	0.98	19,500	5,500	19,998	0.98	19,512	(5,513)
元富 KY	合勤科技普通股	20,000,000	0.62	0.61	12,120	(280)	19,940	0.61	12,142	221
元富 KF	寶來台灣卓越 50 證券 投資信託基金	20,000,000	0.60	0.97	19,300	7,300	18,802	0.60	11,926	(645)
元富 QA	合晶科技普通股	10,000,000	0.01	2.20	21,980	21,880	7,129	0.01	72	(1)
元富 QB	合晶科技普通股	6,000,000	0.01	3.88	23,280	23,220	5,726	0.01	58	-
					<u>2,076,460</u>	<u>1,536,300</u>			<u>520,074</u>	<u>970</u>
										<u>19,116</u>
										<u>\$ 31,330</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
91 央債甲四	\$ 45,400	\$ 50,441
91 央債甲四	180,000	200,000
91 央債甲八	86,000	94,845
92 央債甲七	27,100	30,068
93 央債甲四	16,300	18,068
93 央債甲四	90,000	100,000
93 央債甲四	153,200	170,175
新壽綜合證券公司		
央債 93-2 期	26,000	30,072
央債 93-2 期	14,000	15,032
央債 89-5	5,000	5,000
央債 90-1	17,500	18,220
央債 92-4 期	8,000	8,330
央債 94-2 期	23,000	23,460
央債 93-8 期	2,000	2,101
央債 91-8 期	46,100	51,230
央債 93-8 期	17,000	18,888
央債 96-1	36,000	40,000
央債 91-8 期	2,200	2,440
央債 92-4 期	500	550
央債 93-8 期	5,000	6,029
央債 93-8 期	3,600	3,926
央債 90-1	70,000	77,780
央債 93-8 期	20,000	22,220
央債 92-10 期	108,000	126,825
央債 93-8 期	13,400	15,765
央債 96-1	6,300	7,410
央債 89-5	1,000	953
央債 91-4 期	38,000	44,700
央債 92-4 期	7,000	8,006
央債 92-10 期	92,000	107,298
央債 91-4 期	6,000	6,660
央債 92-4 期	14,000	15,550

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 96-1	\$ 67,700	\$ 74,260
央債 89-5	12,300	13,600
央債 91-4 期	500	550
央債 91-8 期	43,100	47,875
央債 94-6 期	1,500	1,660
央債 94-6 期	172,600	200,449
央債 94-2 期	3,500	4,025
央債 90-1	52,000	57,096
央債 92-4 期	1,900	2,110
央債 94-2 期	800	880
央債 91-4 期	86,600	100,014
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	10,000	10,000
94 聯邦 1	10,000	10,000
94 聯邦 1	30,000	30,000
央債 89-10	13,000	15,000
央債 91-4 期	13,000	15,000
94 台新金控 1	50,000	50,000
97 台電 1A	20,000	20,050
央債 91-4 期	54,000	60,000
央債 89-10	91,400	107,500
央債 92-4 期	400	470
央債 93-8 期	91,000	107,030
央債 89 甲十四	14,900	16,454
央債 92-7 期	3,300	3,660
央債 92-7 期	5,400	6,350
央債 94-6 期	7,100	7,650
新光松江 B	1,000	988
央債 91-4 期	68,000	75,037
央債 89-9	28,000	30,760
央債 89-10	5,000	5,490
97 央債甲 1	68,000	73,763
94 聯邦 1	5,900	5,900
央債 89 甲十四	62,100	73,008
央債 89-10	27,500	30,550
央債 89 甲十四	27,500	30,550
97 央債甲 1	45,000	48,900

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 89 甲十四	\$ 2,000	\$ 2,002
央債 89-10	41,000	44,790
央債 90-3	39,300	43,660
央債 91-8 期	14,900	16,550
97 台電 1A	10,000	10,026
央債 94-4 期	2,000	2,131
央債 89-10	33,500	39,410
央債 91-4 期	36,000	42,350
央債 94-2 期	75,500	88,364
央債 93-8 期	181,000	200,000
央債 89-10	49,500	55,000
央債 93-8 期	181,000	200,018
央債 92-4 期	90,000	100,000
94 南科三	200,000	200,000
95 華亞科 1	50,000	50,000
央債 93-8 期	271,000	300,000
央債 92-7 期	100	100
央債 93-8 期	177,400	208,610
央債 96-5	35,100	41,290
97 台電 1A	10,000	10,024
央債 91-4 期	26,000	30,327
央債 89-5	2,700	2,900
央債 91-4 期	1,100	1,100
央債 91-8 期	1,000	1,020
央債 94-6 期	5,500	6,000
央債 89-2	18,500	20,000
94 南科三	40,000	40,000
央債 91-8 期	192,600	214,000
央債 93-8 期	180,500	200,139
央債 91-4 期	100,000	116,942
央債 93-8 期	28,100	33,058
94 南科三	60,000	60,000
96 南科 1	50,000	50,000
97 台電 1A	60,000	60,123
94 台新金控 1	100,000	100,171
94 聯邦 1	20,000	20,000
新光敦南 A	61,000	60,664
新光中山 B	3,000	3,000
新光中山 C	3,000	3,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
新光敦南 C	\$ 17,500	\$ 17,500
96 南科 1	50,000	50,000
央債 94-6 期	63,400	70,444
央債 91-4 期	71,800	79,714
97 中鋼 2B	130,000	130,000
央債 89-5	18,000	20,747
央債 94-6 期	500	580
97 開控 1A	100,000	100,000
94 台新金控 1	50,000	50,000
央債 94-4 期	135,000	150,000
央債 92-4 期	2,200	2,360
央債 92-7 期	2,700	2,900
央債 96-5	9,200	9,765
央債 89-10	34,100	37,880
央債 94-6 期	164,600	182,120
94 聯邦 1	26,000	30,278
立碁二	20,000	20,000
正崴一	7,000	7,028
台半四	20,000	20,011
華航三	27,000	27,069
和大二	50,000	50,000
奈普一	18,000	18,002
台半四	10,000	10,003
台半四	14,000	14,001
昇貿一	16,000	16,002
強茂三	10,000	10,000
中華三	26,000	25,048
微星二	56,000	44,607
鴻準一	50,000	43,583
億光三	23,000	20,000
鴻準一	34,000	29,241
台半四	60,000	50,597
鴻準一	1,000	862
正崴一	11,000	10,028
和大二	34,000	34,023
華上二	23,000	23,014
華碩一	4,000	3,634
統一一	8,300	6,917
日興一	15,000	12,512

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
川湖一	\$ 5,000	\$ 4,174
群光一	5,000	4,174
東鋼四	27,200	22,703
日興一	11,700	9,769
聯強一	50,000	45,537
晶電三	6,000	5,010
東鋼四	4,600	3,847
微星二	10,000	10,000
頤邦二	10,000	10,000
頤邦二	10,000	10,000
頤邦二	7,100	7,107
正歲一	2,100	2,100
友勁一	16,000	16,016
鴻準一	20,000	20,000
頤邦二	10,000	10,000
群光一	8,000	8,000
創見一	7,000	7,000
台半四	5,000	5,000
威剛二	40,000	40,000
統一	3,700	3,700
晶電三	14,200	14,300
友達二	6,500	6,550
日興一	4,500	4,550
鴻海一	1,000	1,000
億光三	3,000	3,000
元富證券公司		
85 交建乙二	40,800	45,333
92 央債甲七	4,200	4,667
85 交建乙二	9,200	10,222
93 央債甲三	1,700	1,889
96 央債甲 5	2,800	3,111
96 央債乙 1	4,300	4,778
93 央債甲八	108,000	120,000
93 央債甲三	270,000	300,000
93 央債甲八	108,000	120,000
92 甲四	49,100	54,556
93 央債甲八	49,900	55,444
91 央債甲四	40,100	44,556
93 央債甲四	12,900	14,333

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
96 央債甲 5	\$ 21,600	\$ 24,000
96 央債乙 1	15,400	17,111
91 央債甲 11	126,000	140,000
93 央債甲八	180,000	200,000
92 甲四	30,500	33,889
93 央債甲八	77,500	86,111
93 央債甲八	180,000	200,000
92 甲四	38,600	42,889
92 央債甲七	32,400	36,000
94 央債甲七	37,000	41,111
94 央債甲七	38,100	42,333
96 央債甲 5	31,500	35,000
96 央債甲 5	47,400	52,667
92 央債甲七	40,200	44,667
94 央債甲七	52,200	58,000
92 甲四	13,500	15,000
96 央債甲 5	20,100	22,333
93 央債甲三	84,700	94,111
96 央債乙 1	63,800	70,889
93 央債甲三	163,100	181,222
94 央債甲七	16,900	18,778
97 高鐵 3	100,000	100,009
92 台化 2D05	20,000	20,060
97 高鐵 3	200,000	200,000
93 北銀 1B02	40,000	40,094
92 台化 2F01	75,000	75,103
93 上海 2B02	100,000	100,000
97 台塑 2	140,000	140,015
97 台電 7A	60,000	60,000
97 台電 3C	75,000	75,000
97 台電 7A	100,000	100,000
97 台塑 2	100,000	100,000
96 開控 1	212,000	212,000
97 高鐵 3	100,000	100,000
93 央債甲八	45,100	50,003
96 開控 1	34,000	34,025
96 美吾華 1	20,000	20,301
96 美吾華 1	70,000	70,000
93 北銀 1B02	20,000	20,003

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 上海 2B02	\$ 10,000	\$ 10,000
93 上海 2B02	30,000	30,017
92 台化 2D05	100,000	100,056
97 高鐵 3	200,000	200,000
96 富邦金 1	250,000	250,507
97 央債甲 4	270,400	300,427
97 央債甲 5	270,300	300,308
97 央債甲 6	270,300	300,279
97 央債甲 4	315,200	350,166
97 央債甲 6	315,200	350,166
97 央債甲 4	198,400	220,352
97 央債甲 4	99,200	110,114
97 中鋼 2A	100,000	100,000
96 開控 1	140,000	140,345
97 央債甲 4	225,300	250,275
97 央債甲 4	180,000	200,000
95 復華銀 1	300,000	303,382
95 中信銀 2A	160,000	160,589
92 中控 3H	200,000	200,000
97 台塑 2	100,000	100,000
96 富邦金 1	100,000	100,000
94 台控 1	190,000	190,416
93 台控 1A11	200,000	200,541
93 台控 1A10	190,000	190,765
96 美吾華 1	180,000	183,447
96 富邦金 1	100,000	100,391
94 台控 1	60,000	60,000
95 中信銀 2A	80,000	80,000
96 開控 1	20,000	20,000
97 台化 2	200,000	200,000
96 開控 1	150,000	150,000
95 中信銀 2A	50,000	50,000
93 台控 1A09	200,000	201,296
93 台控 1A12	190,000	190,491
97 台電 3C	100,000	100,130
85 交建甲五	50,000	55,513
93 央債甲三	600	666
93 央債甲三	39,600	43,966
F89501	286,639	286,880
其 他	<u>14,351,512</u>	<u>15,290,120</u>
	<u>\$ 30,581,051</u>	<u>\$ 32,522,665</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$ 3,501,201	
		新光商銀本行支票		358,088	
活期存款		活期存款		20,727,694	
		公庫存款		75,035	
		外匯活期存款		2,964,236	
定期存款		定期存款		66,103,455	
		外匯定期存款		18,008,442	
可轉讓定期存單				890,100	
儲蓄存款		活期儲蓄存款		68,107,962	
		行員活期儲蓄存款		1,349,948	
		零存整付儲蓄存款		50,134	
		整存整付儲蓄存款		50,812,236	
		存本取息儲蓄存款		94,675,718	
應解匯款				<u>12,500</u>	
				<u>\$ 327,636,749</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

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
九十五年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	1,800,000
						<u>\$ 10,100,000</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業各項準備變動明細表

民國九十七年度

明細表十六

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	\$ 161,042	\$ 149,490	\$ 159,356	\$ 151,176
健康險	2,320,328	4,069,661	3,217,329	3,172,660
傷害險	<u>3,265,346</u>	<u>3,786,127</u>	<u>3,563,997</u>	<u>3,487,476</u>
	<u>5,746,716</u>	<u>8,005,278</u>	<u>6,940,682</u>	<u>6,811,312</u>
壽險責任準備				
人壽險	933,205,244	123,911,761	59,330,173	997,786,832
健康險	29,293,894	6,780,302	33,652	36,040,544
年金險	67,649,058	29,220,036	14,656,245	82,212,849
分紅	<u>1,909,496</u>	<u>1,284,644</u>	<u>251,910</u>	<u>2,942,230</u>
	<u>1,032,057,692</u>	<u>161,196,743</u>	<u>74,271,980</u>	<u>1,118,982,455</u>
特別準備				
人壽險	402,553	(74,200)	9,999	318,354
健康險	3,089,694	226,091	(9,777)	3,325,562
傷害險	4,098,717	(1,932)	4,291	4,092,494
分紅	<u>301,789</u>	<u>94,337</u>	<u>69,030</u>	<u>327,096</u>
	<u>7,892,753</u>	<u>244,296</u>	<u>73,543</u>	<u>8,063,506</u>
賠款準備				
人壽險	218,827	305,155	313,163	210,819
健康險	114,498	155,213	133,924	135,787
傷害險	707,038	932,196	810,609	828,625
分紅	<u>635</u>	<u>4,454</u>	<u>3,949</u>	<u>1,140</u>
	<u>1,040,998</u>	<u>1,397,018</u>	<u>1,261,645</u>	<u>1,176,371</u>
保費不足準備				
人壽險	1,917,622	-	606,630	1,310,992
健康險	4,768	-	328	4,440
分紅	<u>18,647</u>	<u>243</u>	<u>4,034</u>	<u>14,856</u>
	<u>1,941,037</u>	<u>243</u>	<u>610,992</u>	<u>1,330,288</u>
	<u>\$1,048,679,196</u>	<u>\$ 170,843,578</u>	<u>\$ 83,158,842</u>	<u>\$1,136,363,932</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 利息收入明細表
 民國九十七年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 10,196,490
放款息	6,279,628
壽貸息	3,326,182
公債息	1,759,873
信用卡息	479,867
公司債及金融債息	1,320,154
存款息	663,040
存拆同業息	472,236
墊繳保費息	109,960
其 他	<u>29,083,773</u>
	<u>\$ 53,691,203</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國九十七年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存款息		\$ 2,939,653	
公司債及金融債券息		379,848	
同業拆存息		128,561	
附買回債券息		115,632	
其他		<u>4,014,759</u>	
		<u>\$ 7,578,453</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十七年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 99,648,252	
	傷害險	8,660,653	
	健康險	16,255,474	
	年金保險	<u>27,477,830</u>	
		<u>152,042,209</u>	
再保費收入			
	人壽險	174,860	
	傷害險	52,117	
	健康險	<u>53,570</u>	
		<u>280,547</u>	
		<u>\$ 152,322,756</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

民國九十七年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保險賠款與給付	
保險給付	
滿期	\$ 24,513,047
解約	29,972,696
死亡	10,092,725
殘廢	862,368
生存還本	16,472,138
醫療	7,913,406
特殊	1,390,313
其他	<u>742,674</u>
	<u>91,959,367</u>
再保給付	
國際聯保	83,157
一般再保	46,319
其他	<u>6,294</u>
	<u>135,770</u>
壽險紅利給付	<u>2,663,018</u>
	<u>\$ 94,758,155</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

民國九十七年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 1,414,978
放款手續費收入	353,766
信用卡手續費收入	632,070
基金通路手續費收入	2,284,828
經紀手續費收入	2,914,179
基金信託手續費收入	434,530
保險手續費收入	707,716
其 他	<u>322,273</u>
	<u>9,064,340</u>
費 用	
外務員佣金支出	4,719,411
承保佣金支出	429,438
再保佣金支出	64,429
其 他	<u>679,118</u>
	<u>5,892,396</u>
	<u>\$ 3,171,944</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
民國九十七年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益		\$ 31,220,140	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		4,165,883	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		(26,989,558)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		(<u>22,925,940</u>)	
			(<u>\$ 14,529,475</u>)

股票代碼：2888

新光金融控股股份有限公司

關係企業三書表
民國九十七年度

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

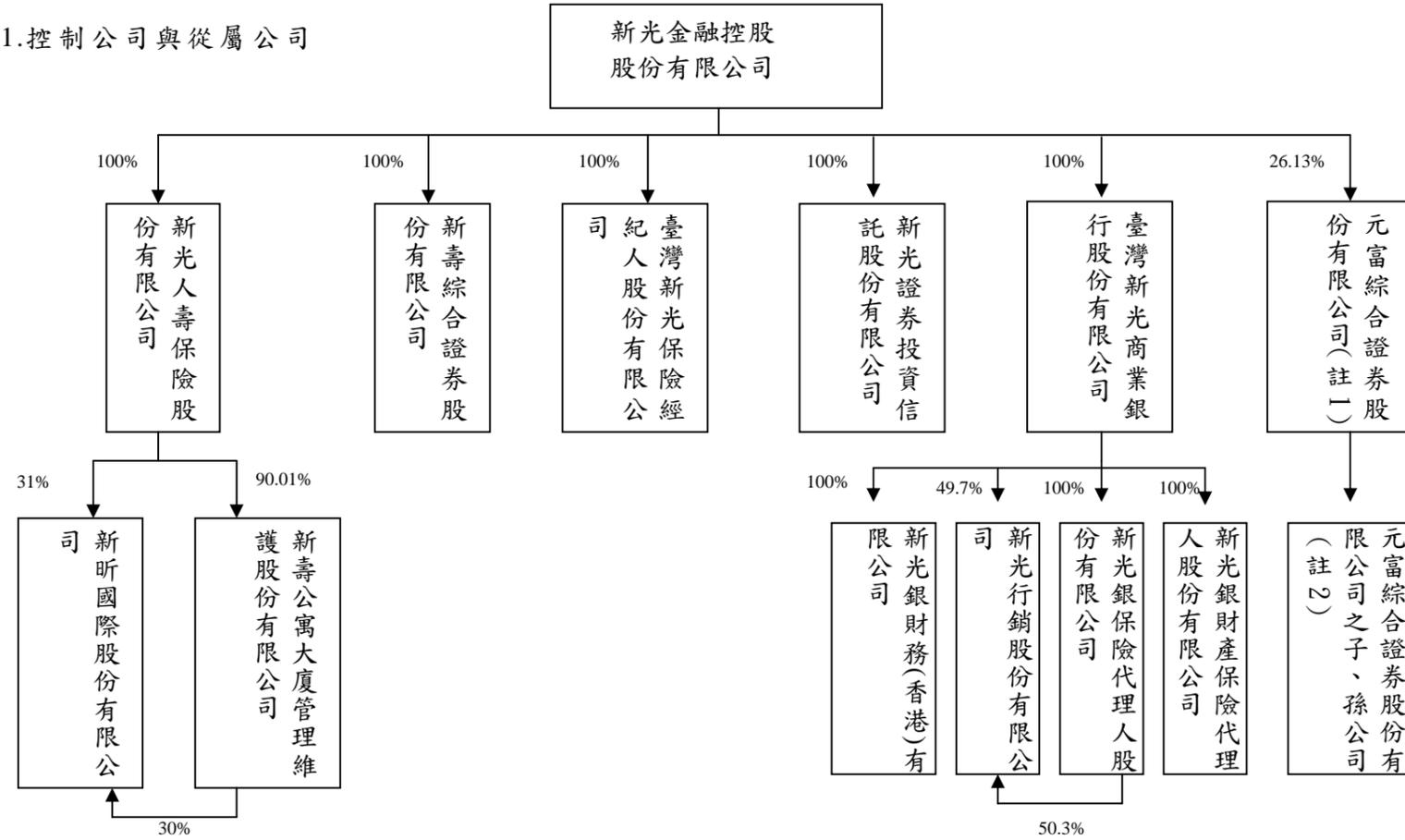
民國九十七年度

壹、關係企業合併營業報告書

一、新光金控關係企業圖

基準日：97/12/31

1. 控制公司與從屬公司



註 1：係以金控法第四條定義之子公司非以公司法定義。

註 2：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，並於九十七年第一季清算完結）（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（100%）。

註 3：新光人壽保險股份有限公司採權益法評價之被投資公司新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）於九十七年十二月三十一日止因尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。

2.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	62,541,866	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	41,832,423	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

企 業 名 稱	設立日期	地 址	實收資本額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
元富證券股份有限公司	78.03.23	台北市大安區敦化南路二段 97 號 11 樓	13,988,726	證券經紀、自營業務 期貨自營業務
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	40,000	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	210,000	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服務代理及承銷。
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整體企業交叉行銷分工概念，提供徵信服務、應收帳款收買及收回業務。
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	76,499	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	2,847,342	0.05
	董 事	新光三越百貨股份有限公司代表人：葉雲萬	373,724,679	6.01
	董 事	新勝股份有限公司代表人：林登山	341,320,133	5.49
	董 事	新勝股份有限公司代表人：洪文棟	341,320,133	5.49
	董 事	新勝股份有限公司代表人：吳東勝	341,320,133	5.49
	董 事	新勝股份有限公司代表人：吳桂蘭	341,320,133	5.49
	董 事	新勝股份有限公司代表人：洪士鈞	341,320,133	5.49
	董 事	進賢投資股份有限公司代表人：吳昕紘	22,125,368	0.36
	董 事	瑞進興業股份有限公司代表人：吳欣盈	6,946,750	0.11
	董 事	財團法人德富文教基金會代表人：吳昕杰	147,540	0.002
	董 事	力信投資股份有限公司代表人：黃崇仁	4,199,997	0.07
	獨立董事	鄭濟世	-	-
	獨立董事	吳文七	-	-
	獨立董事	辻雅夫	-	-
	監 察 人	王田毛紡股份有限公司代表人：李峰遙	111,475,720	1.79
	監 察 人	匯豐投資有限公司代表人：蘇啟明	36,276,557	0.58
監 察 人	欣和投資股份有限公司代表人：陳詩飛	39,442,932	0.63	
監 察 人	財團法人台北市吳氏基金會代表人：黃淵柱	14,075,853	0.23	
監 察 人	綿豪實業股份有限公司代表人：黃和鎮	33,211,416	0.53	
總 經 理	許澎	356,475	0.006	

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 %
<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	4,183,242,319	100.00
	副 董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：吳家錄	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東勝	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪文棟	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林登山	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕紘	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳欣儒	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕杰	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳桂蘭	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東權	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：葉雲萬	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東明	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：蘇啟明	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳漢臣	4,183,242,319	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪士鈞	4,183,242,319	100.00
	獨 立 董 事	鄭濟世	-	-
	獨 立 董 事	劉遵義	-	-
	獨 立 董 事	吳文七	-	-
	獨 立 董 事	程建人	-	-
	獨 立 董 事	劉春堂	-	-
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：吳敏曄	4,183,242,319	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：林伯翰	4,183,242,319	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：李後利	4,183,242,319	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：洪士琪	4,183,242,319	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：黃和鎮	4,183,242,319	100.00	
董 事 暨 總 經 理	潘柏錚	-	-	

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
	獨立董事	郭清水	-	-
	獨立董事	胡勝益	-	-
	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：陳國材	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：林文秉	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
總 經 理	陳正倫	-	-	
新光證券投資信託股份有限公司	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：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：吳邦聲	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：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
	獨立董事	郭清水	-	-
	獨立董事	胡勝益	-	-
	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：陳松村	1,957,766,528	100.00
	總 經 理	李增昌	-	-
元富證券股份有限公司	董 事 長	巨堯貿易股份有限公司代表人：王培秩	9,007,512	0.67
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：鄭詩議	353,300,000	26.13
	董 事	飛順國際股份有限公司代表人：陳之彥	8,646,947	0.64
	董 事	立熠投資股份有限公司代表人：陳嘉鏹	25,912,306	1.92
	董 事	澤一投資股份有限公司代表人：李青	1,209,572	0.09
	董 事	高林投資股份有限公司代表人：李錫祿	5,416,583	0.40
	董 事	紅福投資股份有限公司代表人：呂學建	457,754	0.03
	獨立董事	鄧文簡	-	-
	獨立董事	邱顯比	-	-
	監 察 人	香港商歐力士(亞洲)有限公司代表人：剛川秀毅	15,079,720	1.12
	監 察 人	佳和實業股份有限公司代表人：陳俊宏	27,502,112	2.03
	監 察 人	彰化商業銀行股份有限公司代表人：施建安	60,047,459	4.44
	總 經 理	李明輝	82,000	0.006

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 %
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	董 事 長	新光人壽保險股份有限公司代表人：黃其光	38,705,975	90.01
	董 事	新光人壽保險股份有限公司代表人：潘柏錚	38,705,975	90.01
	董 事	新光人壽保險股份有限公司代表人：王武琳	38,705,975	90.01
	董 事	新光人壽保險股份有限公司代表人：陳志昌	38,705,975	90.01
	董 事	財團法人新光吳火獅紀念醫院代表人：洪清福	3,776,315	8.78
	監 察 人	誼光保全股份有限公司代表人：王華南	430,000	1.00
	監 察 人	誼光保全股份有限公司代表人：李調陽	430,000	1.00
	監 察 人	財團法人新光吳火獅紀念醫院代表人：李後利	3,776,315	8.78
新昕國際股份有限公司	總 經 理	林文秉	-	-
	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：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：陳建成	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：陳奕文	300,000	100.00
新光銀保險代理人股份有限公司	執行董事代行 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：李增昌	4,000,000	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：陳建成	4,000,000	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：黃景泰	4,000,000	100.00
	監 察 人	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：陳奕文	4,000,000	100.00
執行董事代行 總 經 理	李增昌	-	-	

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	21,000,000	100.00(註)
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：王武琳	21,000,000	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：黃景泰	21,000,000	100.00
	監 察 人	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：陳奐文	21,000,000	100.00
	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	-	-

註：臺灣新光商業銀行股份有限公司持有新光行銷股份有限公司股份包含直接持有 49.7%(10,437,000 股)及透過臺灣新光商業銀行股份有限公司之子公司新光銀保險代理人股份有限公司間接持有 50.3% (10,563,000 股)，合計持有 100% (21,000,000 股)。

六、九十七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 (損) 益 / 淨 (損 失) 收 益	本 期 (損) 益 (稅 後)	每 股 (虧 損) 盈 餘 (元) (稅 後)
<u>控制公司</u>								
新光金融控股股份有限公司	62,541,866	65,979,869	21,506,401	44,473,468	註	(20,771,353) (註)	(21,022,278)	(3.80)
<u>從屬公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	41,832,423	1,301,251,423	1,276,472,198	24,779,225	439,182,729	(20,563,539)	(19,737,526)	(5.48)
新壽綜合證券股份有限公司	4,163,005	14,046,226	9,420,510	4,625,716	1,068,008	(380,754)	(380,120)	(0.91)
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	6,000	133,126	54,645	78,481	331,469	65,848	50,708	84.63
新光證券投資信託股份有限公司	400,000	651,769	60,681	591,088	355,202	89,172	(2,243)	(0.06)
臺灣新光商業銀行股份有限公司	19,577,665	402,856,371	382,251,482	20,604,889	註	7,479,513 (註)	226,604	0.12
元富證券股份有限公司	13,988,726	46,821,113	31,186,952	15,634,161	11,857,023	(1,317,072)	(1,728,240)	(1.25)
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	430,000	640,706	170,785	469,921	680,198	119,471	(92,644)	(2.15)
新昕國際股份有限公司	50,000	69,973	5,169	64,804	31,967	15,922	11,118	2.22

註：因金控業及銀行業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 (損) 益	本 期 (損) 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	11,146	1,828	9,318	12,611	6,003	4,633	15.44
新光銀保險代理人股份有限公司	40,000	213,460	58,261	155,199	362,458	100,199	75,535	18.88
新光行銷股份有限公司	210,000	555,697	323,779	231,918	14,407	(57,508)	566	0.03
新光銀財務(香港)有限公司	67,938	649,379	826,568	(177,189)	65,059	(237,163)	(237,125)	-

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