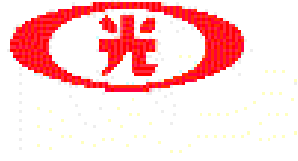


股票代號：2888

可至以下網址查詢本年報資料

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

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



98 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 99 年 06 月 01 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.skf.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.skf.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：元富證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 6 樓
電話：(02)23253800
網址：www.masterlink.com.tw

四、信用評等機構之名稱：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：勤業眾信聯合會計師事務所
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	45
五、更換會計師資訊	46
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	47
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	48
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	49
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	50
肆、募資情形	51
一、資本及股份	51
二、公司債(含海外公司債)辦理情形	58
三、特別股發行情形	61
四、私募公司債辦理情形	61
五、海外存託憑證辦理情形	61
六、員工認股權憑證辦理情形	61
七、併購或受讓其他金融機構	62
八、資金運用計劃執行情形	63
伍、營運概況	70
一、業務內容	70
二、跨業及共同行銷效益	93
三、市場及業務概況	94
四、從業員工	101
五、企業責任及道德行為	109
六、資訊設備	110
七、勞資關係	114
八、重要契約	115
陸、財務概況	116
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)	116
二、最近五年度財務分析	119
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	134

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	134
五、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	134
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	135
一、財務狀況比較分析	135
二、經營結果比較分析	136
三、現金流量	136
四、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析	137
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轉投資政策	137
六、風險管理	139
七、危機處理應變機制	154
八、其他重要事項	154
捌、特別記載事項	155
一、關係企業相關資料	155
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	155
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	156
四、其他必要補充說明事項	157
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	157
附表	
新光金控及其子公司 98 年 12 月 31 日合併財務報告	158
新光金控關係企業合併營業報告書	403

壹、致股東報告書

一、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

98年在各國寬鬆貨幣政策及振興經濟方案的刺激下，景氣逐漸脫離金融海嘯的陰霾，尤其新興市場復甦力道強勁，帶領全球經濟邁向復甦之路。臺灣經濟受惠於中國高度經濟成長，企業訂單逐漸回穩，國內股市更大幅上漲近八成。99年各國景氣持續復甦，企業獲利成長，民間消費力道也將逐步回溫，主計處預估經濟成長率將達4.72%。隨著兩岸金融政策逐漸開放替金融業帶來了成長的契機，各家金融業莫不積極開發中國商機，新光金也將在此潮流中尋求拓展市場的機會。

二、信用評等

中華信評確認新光金控99年之信用評等結果如下：

	國際	國內	展望
新光金控	BBB-	twA+	穩定
新光人壽	BBB	twAA-	穩定
新光銀行	BBB	twAA-	穩定

三、98年度營業結果

營運逐步回穩

綜觀98年營運表現，新光金控在經過一連串的資本強化及風險管理計畫後，經營體質已經趨於穩健，預算達成情形良好。98年合併稅後盈餘11.3億元，每股盈餘0.17元，合併總資產達1.9兆，成長9.3%。

新光人壽為求穩健及永續經營，商品銷售策略不再只專注於保費收入之成長，亦同時重視對隱含價值之貢獻，故雖98年度初年度保費收入僅681.9億元，較97年衰退24.1%，但其中高利潤的傳統型商品卻大幅成長121.7%，占所有初年度保費之37.9%，整體商品利潤率較往年提升。受惠於股市回升使股票未實現部位迴轉及金控資金挹注，淨值大幅成長130.2%。此外，亦積極推動各項擷節成本措施，營業費用較97年減少11.4億元，下降7.5%，總計98年稅後盈餘1.1億元，轉虧為盈。

新光銀行放款策略兼顧收益及風險，98年放款餘額2,870.3億元，與97年維持相當之水準。在嚴格的風控下，逾放比僅1.42%，覆蓋率高達75.37%，98年呆帳提存費用較97年下降11.9%，資產品質控管良好。而財富管理業務隨證券市場熱絡而逐漸回溫，98年手續費收入達6.7億元，較97年成長23.6%。另，為降低資金成本，積極發展現金管理業務及增加證券交割活存，成功將活存比由31.6%提高至42.3%。亦持續調整分行最適之營運規模及地點，期能充分發揮分行效益。總計98年新光銀行稅後盈餘5.6億元，已確實掌握獲利模式，未來獲利可望穩定成長。

由於98年下半年證券市場大幅上漲，股市成交量亦同步放大，證券子公司在自營及經紀業務均有不錯之績效表現，新光金控來自新壽證券及元富證券之獲利挹注高達5.4億元。為加速整合證券資源並強化資金運用效益，於98年推動新壽證券與元富證券整併，由新壽證券營業讓與經紀業務予元富證券。元富證券為台灣前十大綜合券商，通路據點高達44個，客戶基礎雄厚。而新壽證券則長於電子下單經紀業務，且自營績效佳。兩家公司業務互補性高，整合效益大，有助提升元富證券獲利能力，新光金控為元富證券之最大股東，亦可分享獲利。而新光金控與元富證券亦因推動證券業務整合使得雙方關係更加緊密，彼此互信基礎增加，有助於深化雙方業務合作及推動合併協商。

整合行銷績效斐然

整合行銷績效仍保持亮眼的表現。新光銀行充分發揮其通路價值，98年銷售新光人壽保險商品，創造人壽初年度保費收入170.7億，占人壽銀行保險通路40.4%，亦協助募集新光投信基金，占總募集規模之27.2%。除了業績的提升外，為提高跨售商品對公司的獲利貢獻，更導入利潤較高的傳統型保單之銷售，以豐富財富管理之商品並提升銀行手續費收入。此外，新光人壽亦利用其豐厚資源強化新光銀行及新光投信之業務發展，如協助銀行開立轉繳保費存款帳戶22,928戶、推介信用卡共計32,884卡及投資型保單連結投信基金等，皆有效利用各子公司不同之產業資源來服務客戶並提高收益，成功達到互惠雙贏。

強化資本結構

在經過金融風暴的危機後，證明厚實的資本為確保永續經營的重要根本，於是新光金控持續進行資本強化計畫，98年陸續成功發行GDR及現金增資以充實資本，共籌得資金184.3億元，大幅提升新光金控的財務實力。其中GDR更榮獲IFR Asia雜誌評為台灣資本市場年度最具代表性籌資案，顯示新光金控資本規畫得宜獲得各界肯定。隨後將募得之資金180.0億元增資子公司新光人壽以改善其財務結構及強化對資本市場波動的承受能力，為新光人壽未來的業務發展奠定堅固的基石。

落實風險管理

針對風險四大支柱「風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具、風險績效制度」執行具體計畫，如強化高階管理階層對於風險管理的認知，修訂各項風險管理辦法，使各子公司形成各項決策時均能將相關風險納入考量，並將子公司特有風險納入業務經營風險之規範項目。另，新光金控市場風險管理系統已於98年4月上線，整體段預計於99年6月完成。建置完成後可整合金控及子公司金融資產部位，並由系統提供風險值計算、敏感度分析及透過歷史情境進行壓力測試等，能有效掌控金控整體市場風險並即時因應。

耕耘中國壽險市場

新光人壽與海航集團在中國合資之新光海航人壽於98年正式營運，開業之初，新光海航人壽就緊抓市場契機，先後與上海浦東發展銀行、中國工商銀行、海南航空等多家大型企業簽署合作協定，形成快速發展的態勢。另一方面也採取穩健經營戰略，注重業務品質和服務創新，首創「保單選號」的客製化服務。現正佈建北京地區其他據點，並進一步籌設大陸其他省分分公司，以積極開拓市場並逐步深耕。

四、99年度營業計劃概要

新光人壽

新光人壽將持續深耕各種行銷通路、開發多元化新商品、強化資金運用效率、提升整合行銷綜效、建立資訊中心之全面品質提升機制、加強風險控管機制、深耕大陸並開拓其他海外保險市場，以「活力新光，開創新局」的精神達成經營目標。

新光銀行

新光銀行為有效因應金融環境之變化並維持穩定獲利，將持續平衡消企金業務發展、嚴控授信品質、提升分行服務，並積極成立香港分行，佈局亞太區域，發展台商業務，以提高整體獲利能力及擴展經營版圖。

新光投信

新光投信經營重點為持續發行公、私募基金、引進境外基金及籌備發行期信基金，並運用銀行、人壽資源，提升客戶不同的資產配置方向，以滿足客戶各種投資需求，藉以擴大整體管理資產規模。

新光保經

新光保經將持續推出創新的產險商品、提升同仁專業能力、強化對客戶之服務，並透過金控旗下廣大的業務銷售團隊繼續締造佳績

五、未來公司發展策略

展望未來，預計經濟情勢將趨於穩定，惟各國救市措施陸續退場可能對市場造成影響，未來並非一片坦途。新光金控仍將持續注意市場經濟環境變化推行下列各項計畫：

- 追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理
- 加強顧客服務
- 與大陸合資夥伴合作，成功經營保險合資公司，並拓展營運據點

新光金控將確實執行各項經營計畫，並隨時因應市場靈活調整，善用既有優勢確實掌握未來各項機會，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：

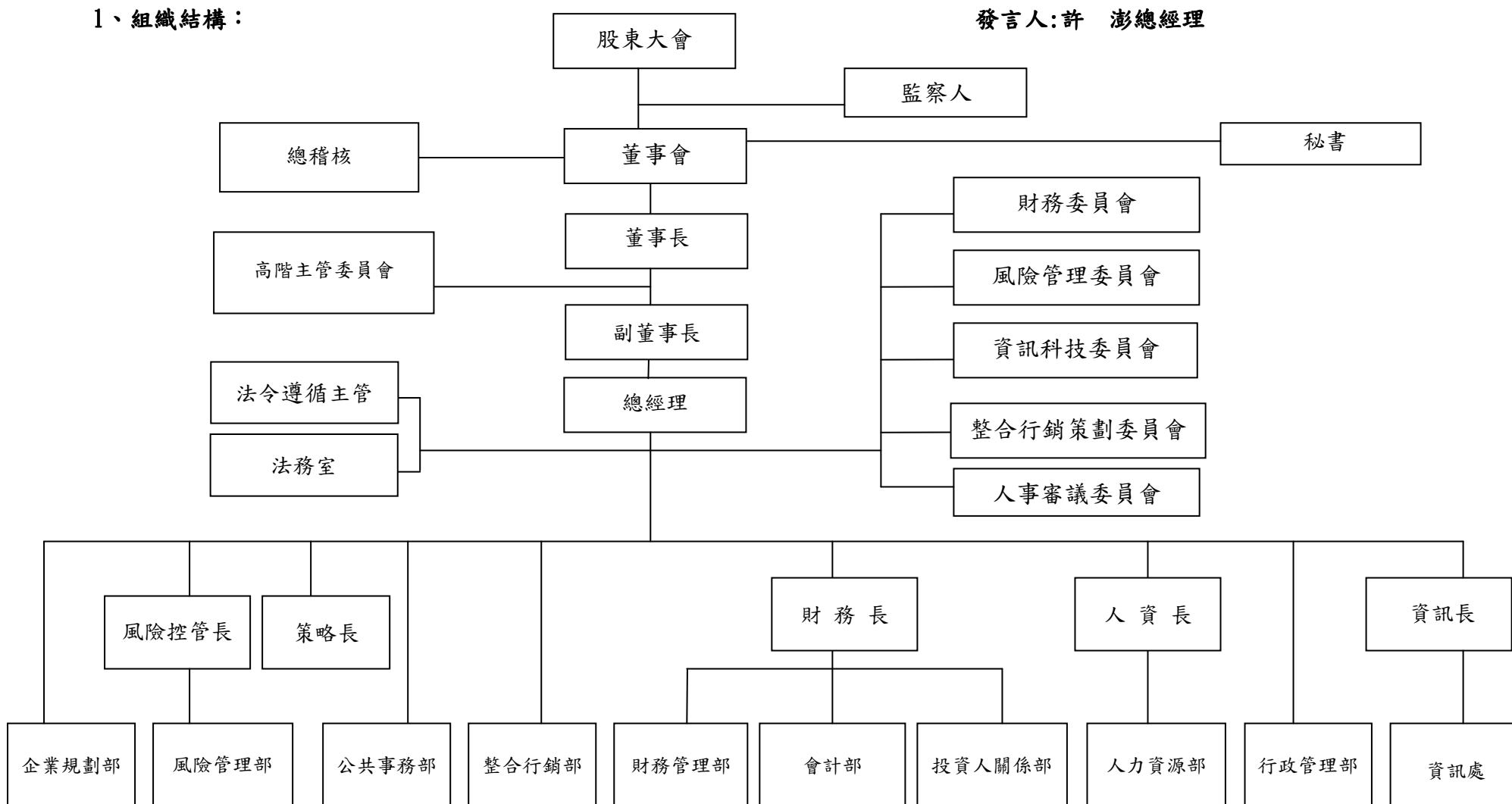
新光金控成立於 2002 年，由台灣第二大保險公司—新光人壽與力世證券（現更名為新壽證券）以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於 2003 年成立新壽保經拓展產險業務，2004 年成立新昕投信以發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於 2004 年及 2005 年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。2006 年併入新光投信，於三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市占率。另為擴大證券版圖，於 2006 年開始於市場取得元富證券股權，而考量資源配置的效率性，更於 2009 年決定以新壽證券營業讓與元富證券的方式整併證券業務，以提高資金運用及資源整合效益。截至 2009 年底，新光金持有元富證 25.20%。

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、股東股務作業、法人、媒體營收說明會、建立投資人良好關係。

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

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

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

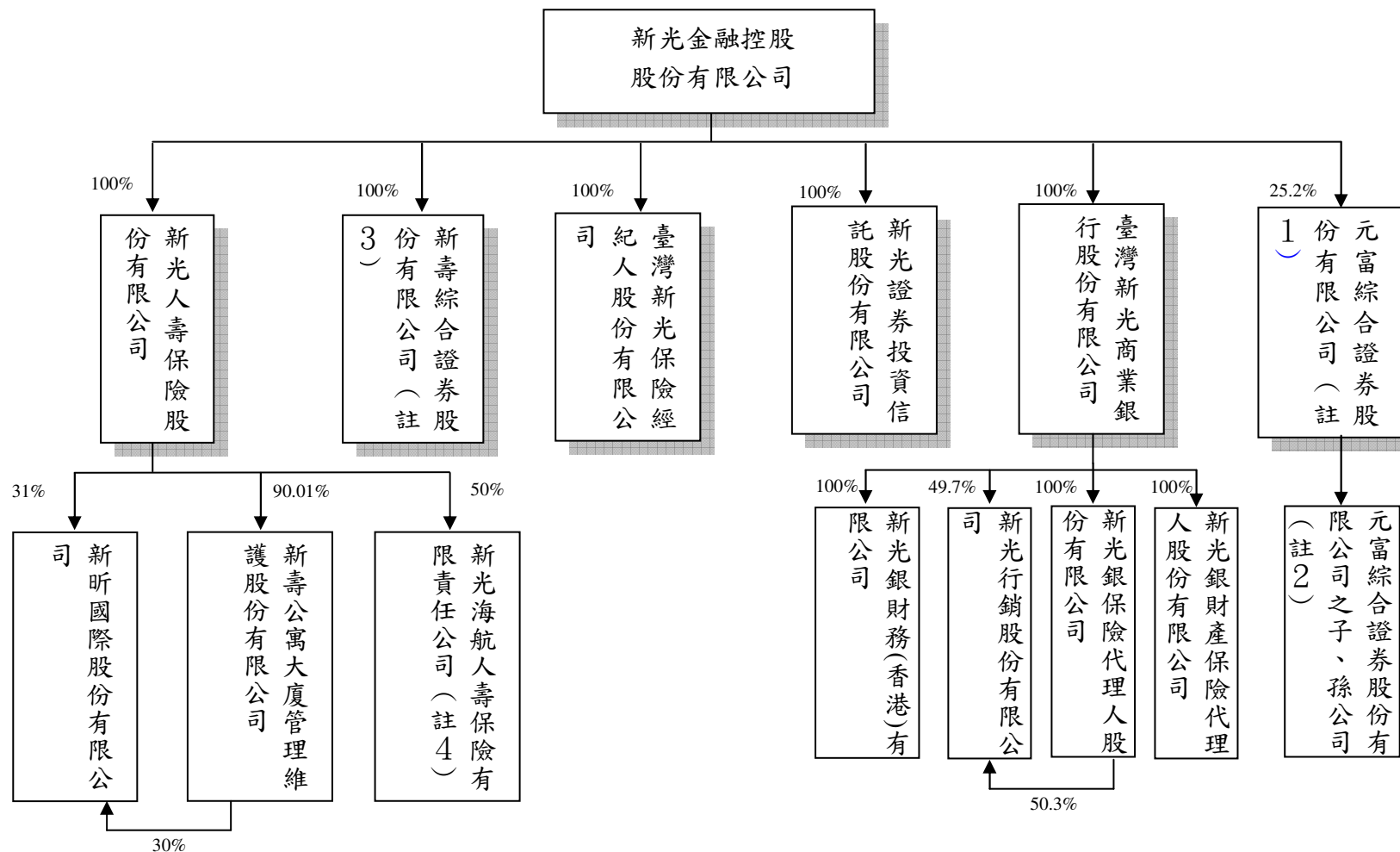
法務室：綜理金控公司及子公司各項法律問題之研究、法律意見之提供及金控公司訴訟及非訟案件等法律事務之處理。

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

法令遵循主管：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：98/12/31



註 1：係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

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%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、上海元富投資顧問有限公司（100%）、元富代理人(香港)有限公司（99.99%）。

註 3：董事會已於 98.9.24 代行股東會決議 99.1.5 為解散基準日。

註 4：新光海航人壽保險有限責任公司係由新光人壽保險股份有限公司與海航集團有限公司共同合資成立之人壽保險公司。

(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 98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 4,983,242,319	100%	49,832,423,190	0	0%	0
	丁種特別股 470,000,000	100%	4,700,000,000			
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600,000	100%	6,000,000	0	0%	0
新光證券投資信託股份有限公司	40,000,000	100%	400,000,000	0	0%	0
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,766,528	100%	19,577,665,280	0	0%	0
元富綜合證券股份有限公司	353,300,000	25.20%	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：

99年04月20日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會	97.06.13	三年	94.06.10	72,857	0.00%	80,409	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%	30,852,872	0.39%	307,658	0.00%	0	0%			董事長	吳欣盈	父女
副董事長	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%	2,992,884	0.04%	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%	4,291,193	0.05%	5,454,359	0.06%	0	0%					
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%	377,387,888	4.80%	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%	58,240	0.00%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	336,733,292	4.28%	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%					
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	336,733,292	4.28%	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%	537,970	0.01%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	336,733,292	4.28%	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%	390,914	0.00%	92,489	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	336,733,292	4.28%	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%	388,683	0.00%	0	0.00%	0	0%			董事長	吳昕恩	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%	336,733,292	4.28%	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%					
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%	23,256,308	0.30%	0	0.00%	0	0%	美國加州州立大學洛杉磯分校材料科學研究所	註9	董事	吳桂蘭	祖孫
	代表人：吳昕恩	98.06.15	三年	98.06.15	847,362	0.02%	81,521	0.00%	0	0.00%	0	0%					
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%	4,148,488	0.05%	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%	178,715	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%	155,081	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%	2,249	0.00%	0	0.00%	0	0%					
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%	2,399,997	0.03%	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%	1,452,085	0.02%	0	0.00%	0	0%					

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
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%	175,704	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%	100,000	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%	117,173,812	1.49%	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%	535,748	0.01%	24,053	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	0.46%	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%	777,073	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%	41,459,061	0.53%	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%	1,353	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%	14,795,236	0.19%	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%	48,183	0.00%	0	0.00%	0	0%					
監察人	錦豪實業股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	31,629,940	0.00%	34,909,020	0.44%	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%	24,503	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、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、新權實業(股)董事、實穗實業(股)董事、新光醫療財團法人董事長、新光吳氏基金會董事長、大台北寬頻網路(股)董事、東賢投資董事、新誠投資董事、欣隆天然氣董事、中經合創投資董事、漢新創投資董事、普訊創投資董事、中科創投資董事、進賢投資董事、千島投資董事、永光(股)董事、北投大飯店董事、百動投資董事、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、桂園投資董事、東田投資董事、儒盈實業董事、新光樂活事業(股)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、新光租賃董事等職、財團法人吳火獅文教基金會董事長、財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會董事長等職。

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、大台北區瓦斯(股)董事、永光(股)董事長、新光農牧(股)董事長、新光樂活事業(股)董事長等職。

註3：代表人葉雲萬兼任新光人壽保險(股)董事、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)董事長等職。

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、永光(股)董事、新光樂活事業(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

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、宏泰投資(股)董事、王田毛紡(股)董事、福麟系統整合監察人等職。

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、新光合纖(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、瑞新興業董事等職。

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、新光合成纖維(股)監察人、新光產物保險(股)董事、王田毛紡(股)董事等職。

註9：代表人吳昕恩兼任新光人壽保險(股)董事、新光紡織董事、新光兆豐(股)董事、永光董事、新光保全(股)董事、財團法人台北市吳火獅救難急救基金會董事等職。

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、新海瓦斯董事等職。

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、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、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、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：

99年04月20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		無
董事 吳家錄			V			V			V	V	V	V		無
董事 葉雲萬			V			V	V		V	V	V	V		無
董事 林登山			V			V			V	V	V	V		無
董事 洪文棟			V			V			V	V	V	V		無
董事 吳東勝			V			V			V	V	V	V		無
董事 吳桂蘭			V			V			V	V		V		無
董事 洪士鈞			V	V		V			V	V	V	V		無
董事 吳昕恩			V			V			V	V		V		無
董事 吳欣盈			V			V		V	V	V		V		無
董事 吳昕杰				V		V		V	V	V		V		無
董事 黃崇仁			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		無
獨立董事 辻雅夫				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	無
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		無
監察人 蘇啓明			V	V		V	V	V	V	V	V	V		無
監察人 陳詩飛			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		無
監察人 黃淵柱			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		無
監察人 黃和鎮			V			V			V	V	V	V		無

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

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

1、新光金控法人股東之主要股東：

98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	吳東進 (61.55%)、合瑞興業股份有限公司 (34.62%)、綿豪實業股份有限公司 (2.02%)、林隆士 (0.86%)、鴻新實業股份有限公司 (0.72%)、鴻新建設股份有限公司 (0.19%)、東賢投資股份有限(0.04%)
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 (23.69%)、蘇哲弘(23.69%)、蘇芳儀 (20.49%)、蘇哲生 (23.29%)、蘇啟明 (0.8%)、蘇映菁 (4.12%)、蘇莉閔 (3.92%)
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(19.8%)

2、新光金控法人股東之大股東代表者：

98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(9.75%)、新光合成纖維股份有限公司(9.46%)、新光醫療財團法人(6.69%)、聯全投資有限公司(3.71%)、謙成毅股份有限公司(3.53%)、新光人壽保險(股)公司(2.50%)、鴻譜股份有限公司(2.39%)、華展股份有限公司(2.28%)、涂水城(1.73%)、成廣實業股份有限公司(1.50%)
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(36.96%)、何幸華(57.16%)、吳昕杰(2.94%)、吳昕岳(2.94%)
聯穗企業股份有限公司	吳東權(9.01%)、吳東勝(24.63%)、魏麗芳(9.84%)、吳東泰(11.63%)、呂玫芬(4.45%)、吳昕桐(7.36%)、吳昕融(7.12%)、吳盤銘(0.03%)、吳王明瑛(12.48%)、吳昕諺(13.45%)
洪琪有限公司	洪世菁(7.5%)、林麗花(20%)、洪士琪(47.5%)、洪文棟(10%)、洪世凌(7.5%)、洪世欣(7.5%)
久秉實業股份有限公司	洪士傑(1.05%)、洪士鈞(1.05%)、洪陳淑瑩(62.61%)、陳守誠(35.29%)
嘉浩投資股份有限公司	吳東亮(97.41%)、彭雪芬(2.59%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.34%)、許嫻嫻(0.59%)、吳昕東(0.07%)
慈情股份有限公司	吳東賢(7.41%)、孫若男(92.59%)
良岳投資股份有限公司	吳東昇(0.75%)、何幸樺(0.75%)、財團法人桂蘭慈善基金會(4.88%)、德時實業股份有限公司(93.62%)
奕桓投資股份有限公司	吳東亮(97.26%)、彭雪芬(2.74%)

家邦投資股份有限公司	新家邦實業(股)公司(15%)、家娟實業(股)公司(15%)、家玲實業(股)公司(15%)、家嫻實業(股)公司(15%)、家貞實業(股)公司(15%)、翠園投資(股)公司(15%)、新光摩天樓觀光事業(股)公司(6.67%)、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會(3.33%)
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	黃崇仁(1.95%)、力晶半導體股份有限公司庫藏股專戶(1.22%)、渣打託管梵加德新興市股票指數基金專戶(1.01%)、英商渣打託管 iSHARES 公司投資專戶(0.86%)、力廣科技股份有限公司(0.74%)、臺灣銀行受託保管加州公務員退休系統外部經理人葛蘭森有限公司投資專戶(0.64%)、美商摩根大通託管阿布達比投資局專戶(0.63%)、智立投資股份有限公司(0.54%)、兆銀受託保管爾必達存儲器股份有限公司投資專戶(0.37%)、渣打託管柏克萊全球投資者公司投資專戶(0.35%)
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(51.92%)、吳昕威(24.04%)、吳昕豪(24.04%)
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(9.99%)、綜合警備保障株式會社(9.23%)、新光醫療財團法人(6.34%)、新光人壽員工退休基金管理委員會(5.16%)、吳東進(4.70%)、博瑞股份有限公司(3.85%)、匯豐銀行託管第一雄鷹FE海外基金投資戶(3.45%)、德意志銀託管大學退休股權基金-股票帳戶(2.92%)、東盈投資股份有限公司(1.75%)、朋萊股份有限公司(1.41%)
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%)
合瑞興業股份有限公司	吳東進(65.95%)、許嫻嫻(20.51%)、朋萊股份有限公司(13.54%)

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

99年04月20日

職稱 (註1)	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			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	442,629	0.01%	0	0%	0	0%	喬治亞大學精算研究所碩士	無	無	無	無
總稽核	黃元鳳	98.06.22	119,178	0%	0	0%	0	0%	輔仁大學數學系	新光人壽總稽核	無	無	無
資訊長	陳昫利	93.08.09	86,356	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	128,599	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	48,451	0%	0	0%	0	0%	東吳大學管理學研究所	新光人壽人資長	無	無	無
風控長	儲蓉	97.08.01	9,000	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	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
資深協理	張日政	97.04.01	223,375	0%	8,093	0%	0	0%	文化大學法律系	新光人壽公共事務部	無	無	無
資深協理	徐順璫	97.04.01	20,082	0%	54	0%	0	0%	東吳大學會計系	新光人壽會計部、財務部	無	無	無
資深協理	張義忠	98.11.02	48,202	0%	4,261	0%	0	0%	中國文化大學東方語言學系	無	無	無	無
資深協理	黃敏義	99.01.01	151,230	0%	0	0%	0	0%	淡江管理科學研究所	臺灣新光商銀副總經理	無	無	無
協理	黃訓章	97.04.01	149,883	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	300,275	0%	7,303	0%	0	0%	淡江大學歐洲研究所	新光人壽法令遵循主管	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	35	0%	5,153	0%	0	0%	東吳大學會計研究所	無	無	無	無
協理	林俊銘	99.01.01	0	0%	5	0%	0	0%	紐約保險學院企管研究所	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前位相關之經歷、如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

4.最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形：

(1)董事(含獨立董事)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	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11)	有無領取自子公司以外轉投資業酬金(註12)											
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)			薪資、獎金及特支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註6)		員工認股權憑證得認購股數(H)(註7)														
		本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司				本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司							
															現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額													
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳東進																														
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會代表人：吳家錄																														
董事	新光三越百貨股份有限公司代表人：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：吳昕恩 (於98.6.15新任)																														
董事	新勝股份有限公司代表人：吳桂蘭	24,784	49,418	0	0	0	0	2,724	7,203	2.44%	2.56%	0	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.44%	2.57%			
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	力信投資股份有限公司代表人：黃崇仁																														
董事	進賢投資股份有限公司代表人：吳昕紘 (於98.6.15辭任)																														
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(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) I	本公司(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) J
低於 2,000,000 元	葉雲萬、林登山 洪文棟、吳東勝 吳昕恩、吳昕紘 吳桂蘭、吳欣盈 吳昕杰、洪士鈞 黃崇仁	葉雲萬、林登山 洪文棟、吳東勝 吳昕恩、吳桂蘭 吳欣盈、吳昕杰 洪士鈞、黃崇仁	葉雲萬、林登山 洪文棟、吳東勝 吳昕恩、吳昕紘 吳桂蘭、吳欣盈 吳昕杰、洪士鈞 黃崇仁	葉雲萬、林登山 洪文棟、吳東勝 吳昕恩、吳桂蘭 吳欣盈、吳昕杰 洪士鈞、黃崇仁
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	辻雅夫、吳文七 鄭濟世	吳昕紘、辻雅夫 吳文七、鄭濟世	辻雅夫、吳文七 鄭濟世	吳昕紘、辻雅夫 吳文七、鄭濟世
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	吳東進、吳家錄		吳東進、吳家錄	
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		吳東進、吳家錄		吳東進、吳家錄
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	16	16	16	16

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。

註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 12： a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 13：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共計 9,826 仟元，另配一名司機，給付司機之相關報酬為 860 仟元。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(2) 監察人之酬金：

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9)
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司(註5)	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	1,885	5,032	0	25	0	0	702	1,589	0.23%	0.30%	無
監察人	匯豐投資有限公司代表人：蘇啟明											
監察人	欣和投資股份有限公司代表人：陳詩飛											
監察人	財團法人台北市新光吳氏基金會 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											

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(註6)	合併報表內所有公司(註7)E
低於 2,000,000 元	李峰遙、蘇啟明 陳詩飛、黃淵柱 黃和鎮	李峰遙、陳詩飛 黃淵柱、黃和鎮
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)		蘇啟明
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	5	5

- 註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。
- 註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。
- 註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。
- 註6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註9：a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。
b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- 註10：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共計2,000仟元；另配一名司機，給付司機之相關報酬為976仟元。
- *本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(3) 總經理及副總經理之酬金：

職稱	姓名	薪資(A) (註 2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)(註 3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例(%) (註 9)		取得員工認股權 憑證數額(註 5)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註 10)
		本公 司	合併報 表內所 有公司 (註 6)	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	許 澎	20,840	23,240	0	0	7,636	12,987	0	0	0	0	2.52%	1.64%	0	0	無
總稽核	王常華 98.6 退休															
總稽核	黃元鳳 98.6 新任															
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															

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

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(註 7)	合併報表內所有公司(註 8) E
低於 2,000,000 元	王常華、黃元鳳、陳昀利	王常華、黃元鳳
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	陸碧霞	陸碧霞
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	許澎、儲蓉、容覺生	許澎、儲蓉、容覺生、陳昀利
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	7	7

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。

註6：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註11：本公司及合併報表內所有公司提供汽車供總經理及副總經理使用之購入成本共計5,015千元，另配一名司機，給付司機之相關報酬為610千元。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(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 99年4月20日

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	0%
	總稽核	王常華						
	總稽核	黃元鳳						
	人資長	陸碧霞						
	財務長	容覺生						
	風控長	儲 蓉						
	資訊長	陳昀利						
	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	徐順璫						
	資深協理	張義忠						
	協 理	謝一中						
	協 理	劉信成						
	協 理	黃訓章						
	協 理	簡維能						
	協 理	林宜靜						
協 理	施貽昶							

(5) 取得員工分紅前十大人士之姓名、職位及總數(98年取得97年度盈餘)：98年含員工分紅(現金紅利及股票)及盈餘分配皆無配發，故此項為不適用。

5. 最近二年度支付公司董事、監察人、總經理及副總經理酬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：

98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5.19%；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4.5%；97年度稅後虧損，故不適用。

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 13(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 代表人：吳東進	13	0	100%	
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會 代表人：吳家錄	12	1	92%	
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	11	2	85%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山	3	10	23%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	12	1	92%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	13	0	100%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭	9	4	69%	
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕紘	5	0	100%	98.6.15 辭任
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕恩	7	1	88%	98.6.15 新任
董事	瑞進興業股份有限公司 代表人：吳欣盈	3	10	23%	
董事	財團法人德富文教基金會 代表人：吳昕杰	0	13	0%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士鈞	10	3	77%	
董事	力信投資股份有限公司 代表人：黃崇仁	1	12	7.7%	
獨立董事	鄭濟世	13	0	100%	
獨立董事	吳文七	13	0	100%	
獨立董事	辻雅夫	2	11	15%	

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。

*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：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
吳家錄 吳桂蘭 洪士鈞 吳昕紘	投保董事、監察人及重要職員責任保險	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決

- 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）與執行情形評估說明如下：

- (1)依證券交易法第14條之2之規定，目前公司設有獨立董事三名。
- (2)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。
- (3)本公司自98年6月1日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董監事及重要職員責任保險」，每年並定期檢討保單內容，以求降低董監事、重要職員及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

（二）審計委員會運作情形：

目前本公司尚未設置審計委員會；暫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 13 (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	新權實業股份有限公司 代表人：李峰遙	12	92%	
監察人	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	13	100%	
監察人	欣和投資股份有限公司 代表人：陳詩飛	13	100%	
監察人	綿豪實業股份有限公司 代表人：黃和鎮	12	92%	
監察人	財團法人新光吳氏基金會 代表人：黃淵柱	13	100%	

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）。

監察人執行職權時，隨時與員工、股東直接聯絡對談，另員工與股東可逕向公司網站反映及表達意見。

(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，報告內容主要彙總各子公司稽核業務辦理情形，及內外部稽核重要事項，監察人透過董事會知悉報告內容，並就各項事務與總稽核於會中進行意見溝通。

(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) 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>(一)本公司由股務單位處理相關問題。</p> <p>(二)本公司依股務代理提供之股東名冊掌握之。</p> <p>(三)</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，俟各公司交易資訊之電子資料庫整合完成，即能即時掌控母公司與子公司間之各利害關係人交易資訊，並達到適當管理之目標。</p> <p>(3) 本公司已訂定『新光金融控股股份有限公司及各子公司共同行銷行為規範』、『新光金融控股股份有限公司及各子公司保密措施共同聲明』、『新光金融控股股份有限公司與利害關係人交易準則』、『新光金融控股公司暨各子公司與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法』，以達防火牆之功能。</p> <p>(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）規範應遵循</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
	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>(一) 本公司已設置獨立董事三名。</p> <p>(二) 本公司每年定期評估檢視簽證會計師獨立性，並依法提報董事會決議通過後聘之。</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>三、本公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人，並於網站中設「投資人關係」網頁，提供客戶、股東及相關利害關係人暢通及有效率的溝通管道。對於利害關係人之反應均會做妥善處理，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、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）</p>	<p>(一) 本公司已架設公司網站並依法令規定揭露相關資訊。</p> <p>(二) 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、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本公司目前設有風險管理委員會，該委員會隸屬總經理，負責監督各子公司之風險管理。為有效的運作與落實執行風險管理業務，每季定期或不定期向董事會報告各項風險控管情形，使董事會充分瞭解與掌握公司所承擔之風險，以作為經營管理決策之參考。</p>	<p>符合公司治理實務守則。</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，</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
本公司並確實遵循。		
<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>(一) 員工權益、僱員關懷：敬請參閱第112頁「七、(一)各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。</p> <p>(二) 投資者關係、利益相關者權益：對於本公司與利害關係人交易，本公司均依與利害關係人交易準則、與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法、金融控股公司法第四十四條、第四十五條及其他相關法令規定辦理，董事對利害關係議案均依規定離席並迴避討論及表決。</p> <p>(三) 董事及監察人進修之情形：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、監察人於98年度參加之進修課程，敬請參閱第31頁。</p> <p>(四) 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>(五) 客戶政策之執行情形：本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量因素。</p> <p>(六) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已統一為公司暨子公司董事、監察人及重要職員於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：無。</p> <p>本公司之公司治理政策主要依「金融控股公司治理實務守則」、「上市上櫃公司治理實務守則」及相關法令規範辦理。</p> <p>本公司為全國第一家訂定「道德行為準則」之金融業。為導引本公司董事、監察人及經理人之行為符合道德標準，並使本公司之利害關係人、股東、客戶、交易商及社會大眾更加瞭解本公司道德標準，本公司特別訂定道德行為準則，以資遵循。</p> <p>本公司除了要求董事、監察人及經理人應以誠實及道德行為，為本公司處理事務外，並於內部加強宣導道德觀念，鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或本準則之情事時，向監察人、經理人、內部稽核主管或其他適當人員呈報；另外，本公司依違法情況追究失職人員責任或採取適當法律措施，並即時於公開資訊觀測站揭露違反本準則人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。</p> <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「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：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公司治理執行情形。</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>		

姓名	主辦單位	課程名稱	時數 (hr)
吳文七	財團法人會計研究發展基金會	IFRS 國際潮流新政策	3
	中華民國工商協進會	財務金融危機時代之舞弊與稽核	3
	中華民國工商協進會	財務報表不實之法律責任	3
	中華民國工商協進會	從公司治理談稅務管理	3
	中華民國工商協進會	非財務主管如何透視財務報表及會計師查核報告	3
	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
	中華民國工商協進會	如何運用公司治理與風險管理實務維持競爭優勢	3
吳昕恩	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	2
吳東勝	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
吳東進	新光人壽保險股份有限公司	一、財務會計準則公報第 40 號介紹及對台灣企業之影響 二、我國企業將用國際會計準則之介紹	2
	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
	東亞經濟會議台灣委員會	東亞經濟會議第 37 次台日雙方代表聯席會議	6
吳家錄	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
吳桂蘭	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
洪士鈞	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
洪文棟	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
鄭濟世	財團法人會計研究發展基金會	IFRS 國際潮流新政策	3
	中華民國工商協進會	金融風暴下事業經營階層之策略思維	3
	中華民國工商協進會	企業財務風險管理	3
	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
辻雅夫	香港特別行政區 香港貿易發展局	亞洲金融論譚(香港)	11

	日本証券投資顧問業協會	投資運用業之各種問題及金融廳長官演講會	1.5
	財團法人資本市場研究會	平成 21 年度財政與經濟展望	1.5
	(社團法人)日本証券經濟俱樂部	未來政局展望-備受關注的日本政治	1.5
	(社團法人)日本証券經濟俱樂部	避險基金的動向與日本市場	1.5
	(株)日本金融通信社	綜合金融服務之建構	1
	(社團法人)日本經濟團體連合會	國際金融危機後之中國經濟	2
	財團法人資本市場研究會	波動的預感 政治展望	1.5
蘇啟明	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
李峰遙	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
陳詩飛	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
黃和鎮	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1
黃淵柱	新光金融控股股份有限公司	國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	1

(六) 履行社會責任情形：

長久以來，新光集團秉持著創辦人吳火獅先生「取之社會、用之社會」的經營理念，不斷為社會與地球默默地付出。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」，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，投入公益活動不落人後。同時以「善盡企業責任」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。

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。

此外，新光人壽在動物保育方面也不遺餘力。為慶祝創業 25 週年，新光人壽捐贈數億元予台北市動物之友協會，興建「新光特展館」。新光特展館被定位為多功能特展館，作為世界珍稀動物展覽之用，也就是現在的貓熊館，大貓熊團團和圓圓在台北市立動物園之居所。

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。

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「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『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

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。

新光人壽向來支持台灣本土傳統戲曲團體之演出，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。

企業活動 -- 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。

新光人壽第 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。

至於 2009 年第 28 屆的登高大賽，則以「為保育動物而跑」為主題，希望國人「珍愛貓熊、關懷黑熊」，除了珍愛來自四川的大貓熊外，也關懷台灣黑熊的生存困境。

新光金控一向秉持企業應有的社會責任，取之於社會，用之於社會。舉辦的各式公益活動，有延續、也有創新。新光落實「永遠的關懷，不變的愛心」的企業精神，相信一定會讓社會更幸福美好。

消費者權益不打折 — 顧客至上 服務誠懇

新光金控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。

此外，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（S O S）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。跨越國界的服務，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 112 頁至 113 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	接班人管理的創新策略	2
		台灣壽險業風暴中之挑戰與經營新思維	4
		「國際經濟危機之衝擊與啟示」國際研討會	6
		第六屆台北公司治理論壇	3
		兩岸金融系列研討會台資銀行前進大陸之經營策略	6
風控長	儲 蓉	一般主管稽核研習班(會計業務 第19期)	30
總稽核	黃元鳳	稽核人員研習班	60
		稽核主管研習班	10
		第二屆國內稽核主管(CAE)論壇	8
會計主管	徐順璫	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	9
		財會公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」解析暨與國際財務報導準則第8號「營運部門」(IFRS8)之比較	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98年01月01日至98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 99 年 3 月 1 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。	無	無
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者。	<p>新光人壽：</p> <p>1. 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。 97 年 1 月 11 日處以新台幣 30 萬元罰鍰。</p> <p>2. 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。 97 年 1 月 18 日處以新台幣 180 萬元罰鍰。</p> <p>3. 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。 97 年 7 月 1 日處以新台幣 3 萬元及 24 萬元罰鍰。</p> <p>4. 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。 97 年 7 月 23 日處以新台幣 60 萬元罰鍰。</p>	<p>1. 已依法揭露。</p> <p>2. 台中市後龍子段土地，已於 98.10.15 公開標售予總太建設，並於 98.12.21 以(98)新壽不動產字第 0066 號文向金管會完成報備。 台北市崇仰段土地，已於 98.10.13 以專函向主管機關完成報核展延即時利用期限。</p> <p>3. 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。</p> <p>4. 該項商品已停售。</p>

	<p>5. 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。97年11月26日處以新台幣24萬元罰鍰。</p> <p>6. 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。98年3月13日處以新臺幣240萬元罰鍰及停止銷售投資型保險商品新契約3個月。</p> <p>7. 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。98年5月5日處以新臺幣720萬元罰鍰及予以糾正。</p> <p>8. 辦理利害關係人授信以外之交易，有未先經董事會決議通過而於交易後始提報董事會追認，且對多項交易無法提出具體文件證明相關交易條件未優於其他同類交易對象，違反金融控股公司法第45條第1項規定。98年8月21日處以新臺幣300萬元罰鍰。</p> <p>新光銀行：</p> <p>1. 本行未依金管會裁處書規定期限繳納罰鍰之逾期滯納金。 (懲處公文於95.7.30收文、繳納期限係文到後10日內繳款，惟至95.8.10繳納罰款，逾期1天繳款。) 98年4月27日處以新台幣6萬元罰鍰。</p> <p>2. 本行於96年12月間出售「民生金融大樓」不動產，並提供三家專業鑑價單位估價金額作為董事會決議之參考，其中所委託二家專業估價機構之最高價估價及最低價估價之估價結果</p>	<p>5. 加強內部作業控制，並依規定辦理。</p> <p>6. 針對招攬程序衍生之問題，於呈報主管機關之改善計劃書中，相關部門已依其權責，規劃、進行強化內部控制之相關措施。</p> <p>7. 已積極改善，將加強控管法令遵循及內部控制。</p> <p>8. 已設置內部作業控制、增設利害關係人交易檢核表強化內控，並確實依規定辦理。</p> <p>1. 已於98.5.11繳納滯納金，嗣後注意辦理。</p> <p>2. 本行及行為負責人已於98年4月28日、98年5月8日、98年6月25日等分別對本案之估價與出售過程提出陳述書及補充陳述書，詳實說明本出售案</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>差距達交易金額之 10%以上，該公司未先洽請會計師依審計準則公報第 20 號規定辦理，並對差異原因及交易金額之允當性表示具體意見，核已違反證券交易法第 36 條之 1 及公開發行公司取得或處分資產處理準則第 9 條第 1 項第 3 款規定。</p> <p>98 年 9 月 8 日處以負責人處新台幣 24 萬元罰鍰。</p> <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。97 年 5 月 13 日處以負責人新台幣 12 萬元罰鍰。 2. 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。97 年 7 月 8 日處以新台幣 12 萬元罰鍰。 3. 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。97 年 12 月 10 日處以新台幣 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。97 年 4 月 16 日處以新台幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>實符合本行整體最大收益目標，而無違反相關程序及規定之故意。</p> <p>對本案出售後亦委託宏維會計師事務所依「會計研究發展基金會審計準則公報第 20 號」規定出具複核意見書，對其差異原因加以覆核後，尚無重大不合理之處。</p> <p>本行嗣後如有不動產出售，當審慎注意依據相關程序及規定辦理。</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. 遵照內部控制制度作業程序，嗣後注意辦理。 3. 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。 <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	無	無

<p>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。</p>		
<p>(六)其他經金管會指定應予揭露之事項。</p>	<p>無</p>	<p>無</p>

(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
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
98.04.28	本公司投保董事、監察人及重要職員責任保險	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議結果
98.04.28	為整合證券子公司業務，並強化資源及資本運用效率，擬由子公司新壽綜合證券股份有限公司（下稱新壽證券）讓與營業及部份資產予子公司元富證券股份有限公司（下稱元富證券），新壽證券並於營業讓與後辦理解散清算作業	全體出席董事無異議照案通過	已遵循董事會決議結果於 98.10.05 完成證券子公司業務整合，並定 99.01.05 為解散基準日。
98.07.27	本公司 98 年度辦理以現金增資發行普通股方式參與發行海外存託憑證，總計發行 1,120,881,000 普通股	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議結果於 98.07.27 完成海外存託憑證發行。
98.08.28	本公司辦理現金增資新臺幣 50 億元	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議予 98.12.10 完成現金增資
98.11.27	本公司投資子公司新光人壽保險股份有限公司普通股新臺幣 180 億元	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議予 98.12.30 完成子公司投資案。
98.12.22	修正本公司「子公司管理要點」	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議結果
99.03.26	98 年度決算案。	全體出席董事無異議照案通過	提 99 年股東會承認。

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
98.06.19	承認 97 年度決算表冊	全體出席股東無異議 照案通過	已遵行決議結果
	承認 97 年度虧損撥補	全體出席股東無異議 照案通過。	已遵行決議結果
	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	全體出席股東無異議 照案通過。	已遵循決議結果， 於 98.07.27 參與發 行海外存託憑證發 行 1,120,881,000 普通股及 98.12.10 現金增 資發行普通股 500,000,000 股
	本公司章程修正案	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：

98 年 12 月 31 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	王常華	95.01.25	98.06.19	退休

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：

(一) 會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒	徐文亞	98.01.01~98.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元				
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元				
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		5,850		5,850
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元				
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元				
6	10,000 千元 (含) 以上			17,442	17,442

(二) 會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費				會計師查核期間(註1)	備註(註2)	
			制度設計	工商登記	人力資源	其他			小計
勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒	5,850		267		17,175	17,442	98.01.01~98.12.31	主要為公司債評估報告及發行 GDR 公費
	徐文亞								

註 1：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25%者，應於備註欄列示其服務內容。

(三) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(四) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師：

更換日期	97.3.14 (董事會通過日)		
更換原因及說明	勤業眾信聯合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 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	無	無
	不再接受(繼續)委任	無	無
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：

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
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	98 年度		99 年度 截至 4 月 20 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	3,910	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	145,542	0	0	0
董 事	新光三越百貨股份有限公司	3,663,209	0	0	0
董 事	新勝股份有限公司	1,913,159	(75,100,000)	(6,500,000)	0
董 事	進賢投資股份有限公司	1,130,940	0	0	1,000,000
董 事	瑞進興業股份有限公司	(2,798,262)	0	0	0
董 事	財團法人德富文教基金會	7,541	0	0	0
董 事	力信投資股份有限公司	(1,800,000)	0	0	0
獨立董事	辻雅夫	0	0	0	0
獨立董事	吳文七	8,544	0	0	0
獨立董事	鄭濟世	100,000	0	0	0
監 察 人	王田毛紡股份有限公司	5,698,092	0	0	0
監 察 人	匯豐投資有限公司	0	0	0	0
監 察 人	欣和投資股份有限公司	2,016,129	0	0	0
監 察 人	財團法人台北市新光吳氏基金會	719,483		0	0
監 察 人	綿豪實業股份有限公司	1,697,604	0	0	0
總經理	許 澎	276,154	0	(190,000)	0
總稽核	黃元鳳	16,260	0	0	0
資訊長	陳昫利	83,448	0	(45,000)	0
風控長	儲 蓉	81,000		(72,000)	0
人資長	陸碧霞	20,702	0	(9,000)	0
財務長	容覺生	24,329	0	0	0
資深協理	鄭詩議	0	0	0	0
資深協理	張日政	73,653	0	0	0
資深協理	徐順鑒	57,587	0	(48,000)	0
協 理	施貽昶	註 2 (10,464)	0	0	0
資深協理	張義忠	18,517		0	0
資深協理	黃敏義	註 4		(20,000)	0
協 理	黃訓章	50,586	0	(10,000)	0
協 理	簡維能	168,851	0	0	0
協 理	林宜靜	27,000	0	(27,000)	0
協 理	林俊銘	45,000		(45,000)	0
大股東	第一生命保險相互會社	0	0	0	0

註 1：係為 98 年就任該職稱

註 2：係為 98 年就任該職稱

註 3：係為 98 年就任該職稱

註 4：係為 99 年就任該職稱

註 5：係為 99 年就任該職稱

(二)股權移轉資訊：無

(三)股權質押資訊：無

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	11.84%	0	0%	0	0%	無	無	
B：新光三越百貨股份有限公司	377,387	4.80%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳東興	641	0.01%	0	0%	0	0%	無	無	
C：新勝股份有限公司	336,733	4.28%	0	0%	0	0%	D	1. D 公司與 C 公司董事長為同一人。 2. E 公司董事長為 C 公司董事長之二等親以內親屬。	
代表人：吳桂蘭	388	0.01%	0	0%	0	0%	E		
D：台灣新光實業股份有限公司	224,822	2.86%	0	0%	0	0%	C	1. C 公司與 D 公司董事長為同一人。 2. E 公司董事長為 D 公司董事長之二等親以內親屬。	
代表人：吳桂蘭	388	0.01%	0	0%	0	0%	E		
E：新光醫療財團法人	153,285	1.95%	0	0%	0	0%	C D	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	30,852	0.39%	307	0%	0	0%			
F：玉田毛紡股份有限公司	117,173	1.49%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：林登山	30,852	0.39%	307	0%	0	0%			
G：中華郵政股份有限公司	90,329	1.15%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳民佑	0	0%	0	0%	0	0%	無	無	
H：家邦投資股份有限公司	87,344	1.11%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳家錄	4,291	0.05%	5,454	0.07%	0	0%	無	無	
I：花旗臺灣託管新加坡政府投資專戶	86,726	1.10%	0	0%	0	0%	無	無	
J：中國信託商銀受託信託財產專戶	76,468	0.97%	0	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之持股數，並合併計算綜合持股比例：

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 4,983,242	100%	0	0	4,983,242	100%
	丁種特別股 470,000	100%	0	0	470,000	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	1,957,767	100%	0	0	1,957,767	100%
元富綜合證券股份有限公司	353,300	25.20%	0	0	353,300	25.20%
新昕國際股份有限公司	0	0%	4,050	81%	4,050	81%
新壽公寓大廈管理維股份有限公司	0	0%	38,705	90.01%	38,705	90.01%
新光銀財產保險代理人股份有限公司	0	0%	300	100%	300	100%
新光銀保險代理人股份有限公司	0	0%	4,000	100%	4,000	100%
新光行銷股份有限公司	0	0%	21,000	100%	21,000	100%
新光銀財務(香港)有限公司	0	0%	HK\$ 81,400	100%	HK\$ 81,400	100%
元富證券投資顧問股份有限公司	0	0%	78,390	25.20%	78,390	25.20%
元富期貨股份有限公司	0	0%	16,723	25.20%	16,723	25.20%
元富保險代理人股份有限公司	0	0%	78	25.20%	78	25.20%
元富證券(B.V.I)有限公司	0	0%	3	25.20%	3	25.20%
新光海航人壽保險有限責任公司	0	0%	人民幣 250,000	50%	人民幣 250,000	50%

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
98.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	7,367,787,644	73,644,876,440	98 年度第一次現金增資	註 28
98.12	10	10,000,000,000	100,000,000,000	7,867,787,644	78,677,876,440	98 年度第二次現金增資	註 29

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。
- 註 28：98 年度經經濟部商業司 98.08.18 經授商字第 09801184860 號函核准 GER 現金增資 11,208,810,000 元。
- 註 29：98 年度經經濟部商業司 98.12.29 經授商字第 09801297290 號函核准現金增資 5,000,000,000 元。

(二)股本來源：

99 年 04 月 20 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	7,867,787,644 股	2,132,212,356 股	10,000,000,000 股	-

(三)總括申報制度相關資訊：無

(四)股東結構：

99 年 4 月 20 日

股東結構 數量	政 府 機 構	金 融 機 構	其 他 法 人	個 人	外 國 機 構 及 外 國 人	合 計
人 數	19	60	1,059	325,916	377	327,431
持 有 股 數	181,629,940	126,721,979	2,243,162,054	3,089,577,020	2,226,696,651	7,867,787,644
持 股 比 例	2.31%	1.61%	28.51%	39.27%	28.30%	100%

(五)股權分散情形：

每股面額 10 元/ 99 年 4 月 20 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	149,909	39,663,897	0.50
1,000 至 5,000	94,858	222,658,014	2.83
5,001 至 10,000	32,181	239,636,737	3.05
10,001 至 15,000	15,435	183,034,285	2.33
15,001 至 20,000	7,890	141,634,755	1.80
20,001 至 30,000	9,208	223,207,563	2.84
30,001 至 50,000	7,488	291,006,038	3.70
50,001 至 100,000	5,654	394,397,169	5.01
100,001 至 200,000	2,680	365,677,441	4.65
200,001 至 400,000	1,152	315,806,660	4.01
400,001 至 600,000	326	158,900,107	2.02
600,001 至 800,000	172	118,866,543	1.51
800,001 至 1,000,000	77	69,158,573	0.88
1,000,001 以上	401	5,104,139,862	64.87
合 計	327,431	7,867,787,644	100.00

(六)大股東名單：

單位：股 99年04月20日

股份	持 有 股 數	持 股 比 例
大股東名稱		
大通託管第一生命保險相互會社 投資專戶	931,873,810	11.84%
新光三越百貨股份有限公司	377,387,888	4.80%
新勝股份有限公司	336,733,292	4.28%
台灣新光實業股份有限公司	224,822,605	2.86%
新光醫療財團法人	153,285,375	1.95%
王田毛紡股份有限公司	117,173,812	1.49%
中華郵政股份有限公司	90,329,557	1.15%
家邦投資股份有限公司	87,344,065	1.11%
花旗臺灣託管新加坡政府投資專戶	86,726,685	1.10%
中國信託商銀受託信託財產專戶	76,468,144	0.97%

註：本表中所列前10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：

年 度 項 目		九十七年度	九十八年度	截至九十九年度 第一季(註 8)	
		每股市價 (註 1)	最高	29.15	17.00
	最低	6.60	6.35	10.30	
	平均	18.15	11.87	12.57	
每股淨值 (註 2)	分配前	7.16	10.10	9.34	
	分配後	不適用	不適用	不適用	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	5,535,642	6,855,004	7,836,388	
	每股盈餘(註 3)	(3.80)	0.17	(0.37)	
每股股利	現金股利	0.00	0.00	不適用	
	無償配股	盈餘配股	0.00	0.00	不適用
		資本公積配股	0.00	0.00	不適用
	累積未付股利(註 4)	0.00	0.00	不適用	
投資報酬分析	本益比(註 5)	(4.78)	69.82	(33.96)	
	本利比(註 6)	-	-	不適用	
	現金股利殖利率(註 7)	0.00	0.00	不適用	

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：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 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(八) 公司股利政策及執行狀況：

1. 本公司決算盈餘除應先完納稅捐、彌補虧損外，依公司章程規定應先提列 10% 法定盈餘公積及支付股息，另依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展；惟分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。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. 九十七年度虧損撥補議案，業經九十八年六月十九日股東會通過決議不撥補。
3. 有關九十八年度虧損撥補議案於九十九年五月四日經董事會決議通過撥補。

(九) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司並未公開九十九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，故無須揭露。

(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% 法定盈餘公積及支付股息，另依法令提列特別盈餘公積，如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：
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. 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：無。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。
 - (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：無。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：
97 年度稅後虧損，故無員工分紅及董事、監察人酬勞配發情形。

(十一)金融控股公司買回本公司股份情形：

99年3月31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	0.40%
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：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。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形：

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	<p>一、到期本金之償還： 除提前將債券贖回、購回註銷或債券持有人行使轉換權利情況外，本公司債到期時，發行公司將以美元按面額之 100%償還本金。</p> <p>二、發行公司提前贖回辦法： 發行公司自 2008 年 12 月 15 日起，並在贖回前 30 日至 60 日內寄發贖回通知，於下列情況得依據受託契約提前以債券面額之 100%贖回部份或全部債券：</p> <p>(一)發行公司在發行日屆滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所連續三十個交易日中之二十個交易日之平均收盤價格(以當時市場匯率換算美元)均達轉換價格(以固定匯率新台幣 33.48:1 美元換算)130%以上(寄發贖回通知應於前述三十個交易日屆滿後五個營業日內為之)。</p> <p>(二)超過百分之九十之本公司債已贖回、購回註銷或行使轉換權利。 依據本條第(一)項及第(二)項所為之贖回通知，如本公司債贖回日在第十三條第(三)項第(a)點與第(b)點規定之停止轉讓期間或在該期間屆滿後三十日內，該贖回通知不生效力。</p> <p>(三)當中華民國稅務法令變更，致使發行公司於發行日後因本公司債而稅務負擔增加或必須支付額外之利息費用或增加成本時，發行公司得提前以債券面額之 100%贖回全部債券。</p> <p>三、債券持有人賣回權： (一)除因公司債已提前贖回、轉換或買回註銷外，債券持有人得要求發行公司於 2007 年 12 月</p>

公司債種類	94年第一次海外無擔保可轉換公司債	
	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%。 (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。 (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。	
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185,550,000元
	發行及轉換(交換或認股)辦法	註
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：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%(註1)
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	勤業眾信會計師事務所

		賴冠仲、徐文亞	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	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	註 2	註 3
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 1：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)。

註 2：參考本公司之 97 年第 1 期國內無擔保普通公司債發行辦法。

註 3：參考本公司之 97 年第 2 期國內無擔保次順位公司債發行辦法。

1. 一年內到期之公司債：本公司 94 年第一次海外無擔保可轉換公司債，將以美元按面額之 100% 償還本金。
2. 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		94 年第一次海外無擔保可轉換公司債		
項目	年度	97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 3 月 31 日
	轉換公司債市價(元)	最高	134.4983	104.0733
最低		78.0000	80.0375	101.4100
平均		103.9258	92.3692	102.4627
轉換價格(元)		17.70	16.96	16.96
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		

3. 已發行交換公司債：無。
4. 公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。
5. 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：

海外存託憑證辦理情形

發行日期		98年7月27日 初次發行	
項	目		
發行及交易地點		發行地區：歐洲、亞洲、美國 交易地點：盧森堡證券交易所、倫敦交易所	
發行總金額		美金 3.75 億元	
單位發行價格		美金 8.91 元	
發行單位總數		42,088,000 單位	
表彰有價證券之來源		本公司新發行普通股股票	
表彰有價證券之數額		1,052,200,000 股	
存託憑證持有人的權利與義務		與普通股股東相同	
受託人		美商花旗銀行	
存託機構		美商花旗銀行	
保管機構		花旗(台灣)銀行	
未兌回餘額 (註 1)		1,799,921 單位	
發行及存續期間相關費用 之分擔方式		由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項		存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。	
每單位市價	98 年度	最高	美金 11.35 元
		最低	美金 7.97 元
		平均	美金 9.97 元
	當年度截至 99 年 3 月 31 日	最高	美金 10.93 元
		最低	美金 8.48 元
		平均	美金 9.597 元

註 1：未兌回餘額計算至 99 年 3 月 31 日。

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
誠泰商業銀行	94.10.03	1.0713：1	如下

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)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)

(二)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
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)

(三)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，總募集金額為新台幣 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			實際
	執行進度		100%
		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)

(四)98 年度辦理現金增資發行新股參與發行海外存託憑證暨現金增資

1. 計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：a.98 年 7 月 14 日(98)金管證發字第 0980033764 號函。
b.98 年 10 月 2 日(98)金管證發字第 0980048409 號函。

(2)本次計畫所需資金總額：新台幣 180 億元。

(3)資金來源：a.現金增資發行普通股 1,500,000 仟股為上限參與發行海外存託憑證，實際每股發行價格為 11.71 元，實際募集資金約新台幣 130 億元。

b.現金增資發行普通股 500,000 仟股，實際每股發行價格為 10.60 元，實際募集資金新台幣 53 億元。

(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
			98 年度
			第四季
轉投資新光人壽保險股份有限公司	98 年第四季	18,000,000	18,000,000
合計	—	18,000,000	18,000,000
預計可能產生效益	1. 本次現增 180 億元轉投資子公司新光人壽，將可提高新光人壽之資本適足率(RBC)約 72%，並提升新光金控集團資本適足率(CAR)約 23%。 2. 預計可增加新光人壽之年化收益 756,000 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		98年第四季
	投資新光人壽	支用金額	預定
實際			18,000,000
執行進度(%)		預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	18,000,000
		實際	18,000,000
	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 23%	102.9% 上升至 125.3%(註)
新光人壽自有資本與風險資本之比率(RBC)	RBC 提升 72%	227.4% 上升至 282.1%(註)
增加新光人壽之年化收益	預計可增加新光人壽之年化收益 756,000 仟元	本公司於 98 年 12 月 30 日轉投資新光人壽，本項暫不適用

註：CAR 及 RBC 係以募集與發行前 97 年 12 月底之資本適足率與募集與發行後 98 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 98 年度現金增資 180,000,000 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 23%，及增強子公司新光人壽自有資本與風險資本比率(RBC)提高 72%，其中集團資本適足率已達 125.3%，提升 22.43%，接近預期效益。

98 年底 RBC 較 97 年提高 54.7%，低於原預計提升 72%，雖然 98 年景氣略有回溫，但對人壽而言仍是艱困的一年，主要受全球降息衝擊對投資報酬產生壓力，預定利率調降使業務銷售面臨萎縮，然而，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。

98 年度現金增資執行效益主因受整體經濟環境影響，致新光人壽資本適足率未達原預期，究其原因尚屬合理，且新光人壽在改善本業經營獲利已顯現成效，使稅後盈餘轉虧為盈，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 97 及 98 年度之之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣千元

項目 / 年度	97 年度	98 年度
營業收入	439,182,729	396,420,713
營業利益(損失)	(20,563,539)	651,094
稅前利益(損)	(25,629,354)	1,189,880
本期純益(損)	(19,737,526)	105,729
EPS(元)	(5.48)	0.02

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，新光金控將透過一系列措施，協助子公司擴大營運規模，提高市場佔有率。

1. 以兼顧利潤率為主要考量，發展壽險子公司的商品策略。
2. 強化銀行子公司的企金業務、建構完整外匯平台，以提高服務價值，增加手續費收入。
3. 提高投信子公司的操作績效，並積極引進境外基金，持續增加產品完整性。
4. 整合子公司經營計劃，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。

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，增進整體服務效能，如有效提升契約品質及控管理賠率。
2. 持續提昇分行服務品質，如發展全功能與外匯指定分行、引進優秀人才(含OBU、外匯、台商業務)及推動相關教育訓練，提升企業金融之專業與服務。
3. 強化客戶關係管理、分析客戶特性及電子商務服務的建置，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、商品開發設計、業務行銷管理、及資產負債管理技術等。
3. 加深與元富證券之間的業務合作，如元富證轉介承銷戶至新光銀行辦理貸款及透過元富證增加新光銀行之法人存款及交割活存等。

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2009年4月於北京正式開業，現正積極佈建北京地區其他營業據點，另將於本年度內進一步籌設大陸其他省分分公司，穩健發展，逐步深耕。
3. 新光銀行香港分行已於2009年底向香港政府送件申請，為日後布局亞太，發展台商業務做好準備。

(三)產業概況：

(1)總體經濟之現況及發展：

回顧98年，金融海嘯蔓延全球，上半年經濟衰退嚴重，產業面臨調整，失業率攀升至歷年新高，銀行信用風險上升，全球經濟成長率由前年之2.3%下降至去年的-1.9% (Source: Global Insight)；展望99年國際經濟情勢，國際景氣終於脫離金融海嘯的陰霾，緩步邁向復甦，根據環球透視機構 (Global Insight) 最新預測資料，預估全球經濟成長率為3.2%，顯示景氣正式脫離谷底。惟各國為了救市及刺激經濟，大規模擴增支出與減稅，如今面臨債臺高築及財政弱化的困境，若斷然緊縮支出，恐危及復甦的綠芽，反之若無法縮減赤字及降低債務，則將不利經濟發展。金融政策如過早退市，將不利景氣回升，但放任低率資金流竄，恐引發通膨及資產價格泡沫，加上失業人數居高，限縮復甦力道，以上因素均增加景氣復甦的不確定性。

國內經濟方面，由於國際大環境持續好轉，加以我國的主要外銷市場如：中國大陸、東協六國等新興市場，經濟前景展望皆趨向樂觀，美國、歐元區及日本經濟復甦日趨穩健，均有利於台灣出口持續成長，行政院主計處預估99年國內經濟成長率為4.72%。隨著景氣復甦，央行升息腳步漸近，利率緩步增加有助舒緩金融業經營壓力。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99年營運仍審慎穩健以對。

(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，產業競爭日益激烈，惟大者恆大之趨勢明顯。根據金管會統計數據，去(98)年國內金控因金融市場趨於穩定，整體獲利大幅提升，然而業者對金融商品的風險管理重視程度已較金融海嘯前大

幅增加；金融商品的簡單化、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：

低利率環境下，各業者的淨利差大幅回升不易，房地產價格受資金推升，金融機構之放款態度轉趨謹慎。此外，市場對風險敏感度仍高，投資人對財富管理商品之信心正逐步恢復中，傳統型商品成為主流，具保本性質之投資型商品亦有回溫跡象。預期國內業者在後金融海嘯的經營型態將改變，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 98 年 12 月底止國內金融機構的總機構有 428 家，分支機構有 5,973 家，雖然歷經 93 年、94 年與 95 年等三年金融機構整併，以及 97 年的金融海嘯，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
98	428	5,973

資料來源：98.12 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，預訂於上半年完成新壽證清算，壽險子公司將規劃以發行具資本性質之股票或債券。

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

持續推動上市櫃公司、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」，已於98年4月北京正式開業，現正積極佈建北京地區其他營業據點，另將於本年度內進一步籌設大陸其他省分分公司，穩健發展，逐步深耕。

為有效發展台商業務，新光銀行已於去年底向金管局送件申設香港分行。

(2)長期計畫：

正式簽署 ECFA 後，預期兩岸金融市場互動將更加頻繁密切，本公司將秉持一貫積極的方式，尋求與對岸金融機構有更深一層的合作機會，持續朝向成為華人地區最佳全方位金融服務機構邁進。

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

- 平準定期壽險
- 平安寶定期壽險
- 安居世貸定期壽險
- 新世代增額終身壽險
- 威利澳元外幣保險
- 威利美緣外幣保險
- 威利多福保險
- 分多利利率變動型終身還本保險
- 大福大利利率變動型保險
- 新全心終身還本保險
- 新全意終身還本保險
- 全心全意終身還本保險
- MDD 多重重大傷病保險
- 加倍平安終身壽險
- 長保安康終身壽險
- 長期看護終身壽險
- 長安養老終身壽險(甲型)
- 新美麗人生終身壽險
- 健康久久終身醫療健康保險
- 安心久久手術醫療終身健康保險
- 新住院醫療終身健康保險
- 護癌宣言終身健康保險

(2)團體險

- 消費借貸團體定期壽險
- 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(甲型)
- 信用卡持有人意外傷害團體保險(乙型)
- 消費借貸團體意外傷害保險
- 學生(學童)團體保險
- 團體傷害住院日額保險
- 手術醫療團體保險(定額給付型)
- 團體意外傷害醫療保險附約(實支實付型)
- 團體員工、眷屬醫療保險特約
- 團體職業災害保險
- 團體職業傷害保險給付附加條款
- 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
- 一年期(日額型)住院醫療團體保險批註條款
- 團體員工福利保險附約
- 新團體定期壽險
- 團體定期保險
- 團體傷害保險
- 團體特定傷害附加條款

- 團體航空傷害附加條款
- 陸上交通工具人員團體傷害保險
- 水上交通工具人員團體傷害保險
- 遊樂區遊客團體傷害保險
- 工地工程人員團體傷害保險
- 增列重症燒燙傷附加條款
- 團體一年定期防癌健康保險
- 一年期國民平安團體保險暨喪葬保險金附加條款
- 團體傷害殘廢保險金給付附加條款
- 安心團體一年定期健康保險
- 無疾病等待期團體健康保險批註條款
- 團體一年定期癌症化學醫療保險金附加條款
- 團體一年定期癌症放射線醫療保險金附加條款
- 團體傷害住院日額保險提高傷害住院給付日數批註條款
- 團體意外傷害事故急診醫療保險金附加條款
- 團體燒燙傷病房保險金附加條款
- 團體職業災害保險傷病保險金給付附加條款
- 家欣團體養老壽險
- 家慶團體養老壽險
- 退職福利壽險
- 團體終身壽險

(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
- 旅行平安保險特定傷害附加條款
- 旅行平安保險海外突發疾病健康保險附加條款

(4) 年金、利率變動型、萬能及投資型保險

- 安利年年利率變動型年金保險甲型
- 盛利年年利率變動型年金保險甲型
- 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
- 金好意變額萬能壽險
- 金滿意變額萬能壽險
- 豐利年年變額萬能壽險
- 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

(5) 附加特約

- 一年期傷害保險排除 15 足歲以下身故保險金批註條款
- 防癌護照終身健康保險附約
- 祥瑞定期壽險附約
- 新要保人豁免保險費附約
- 生前給付保險金批註條款

- 增加保險金額選擇權批註條款
- 安心住院保險附約
- 住院醫療日額（甲型）保險附約
- 綜合醫療保險附約
- 防癌終身壽險批註條款
- 防癌定期保險批註條款
- 防癌醫療保險批註條款
- 平安意外傷害保險附約
- 意外傷害醫療保險附約
- 傷害住院日額保險附約
- 意外傷害失能保險附約(新修訂)
- 安心意外傷害保險附約
- 平安意外傷害 321 保險附約
- 投資標的異動批註條款

(6)分紅保險

- 如意長紅終身壽險

2、營業比重：

單位：新台幣百萬元

項 目	98 年度保費收入	百分比(%)
1.個人壽險	117,633	66.49%
2.個人健康險	19,866	11.23%
3.個人傷害險	7,591	4.29%
4.年金保險	30,776	17.39%
5.團體保險	1,060	0.60%
6.總保費收入	176,926	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。未來商品發展策略，仍秉持一貫地創新、服務、誠信、回饋的經營理念，以滿足大眾對基本保障的需求與退休後之生活規劃為主要目標，其中，以回歸保險本質之傳統保障型商品，喚起客戶的需求將是未來商品研發的重點；而基於醫療技術之不斷進步，國人對醫療品質要求的提高，本公司除推出業界首創，理賠給付最高可達三次之重大傷病保險外，為因應少子化及步入高齡化社會後老年人口之不斷增加，亦將配合政府長期照護制度，持續開發新型態之長期看護保險；同時為提供兼顧保障與理財需求保險商品，將適時推出不同幣別之外幣傳統型商品，除可提供消費者傳統保障外，更可以此多元化的理財選擇，全面滿足保戶的資產配置需求；而未來微型保險商品之販售，更希望達到「人人有保險，家家有保障」之目標。

(二)本年度經營計劃：

1、加強推動保障型商品銷售及提供多元化的理財選擇：

(1) 提高客戶的保障需求：

因國人平均保額普遍偏低，且對醫療品質要求的提高，故 99 年之商品

開發方向將著重於提高大眾基本保障需求之保障型商品開發及販售，於 99 年 2 月 1 日已率先推出業界首創，理賠給付最高可達三次之重大傷病保險。

(2) 提供多元化的商品選擇：

配合銀行通路客戶需求，除已推出業界第一張澳幣計價之傳統型保單外，將持續針對不同通路之客戶需求，提供多元化的商品選擇，全面滿足保戶的資產配置需要，以提高市場佔有率。

2、依通路特性發展利基型商品：

(1) 本公司於通路發展上，依目標客戶群之特性，採差異化策略，分為業務員及銀行通路二種，集中焦點發展利基型商品，提高本公司競爭力。

(2) 業務員通路以銷售長年期保障性質之壽險商品為主(長保安康、長期看護、健康久久)，此類商品對於長期資金挹入有正面貢獻；銀行通路目前以新光銀行為主體，以銷售短年期儲蓄型保險(威利九九)或利率變動型年金險(新集利)為主，搶攻定存轉存之客戶。

3、強化資金運用效率：

(1) 隨景氣復甦，機動調整風險性資產部位，以提高資本利得。

(2) 逐步提高海外高評等固定收益資產之投資比重。

(3) 適當時機出售不動產及辦理不動產資產信託，增加資本利得，並積極評估購入具收益性或增值性之優質商用不動產。

4、加強風險控管機制：

(1) 提昇風險管理委員會組織位階至隸屬於董事會，以落實風險管理文化之建立。

(2) 建置第二階段市場風險管理 ALGO 系統及評價系統 R++，以建立整合性之風險管理衡量工具。

(3) 因應外部法規如「保險業風險管理實務守則」之訂定，持續強化風險管理機制並落實執行。

5、積極開拓海外保險市場：

(1) 新光人壽與中國海航集團合資設立壽險公司「新光海航人壽」，已於 2009 年 4 月正式開始營運，公司總部設立於北京，雙方合資金額為人民幣 5 億元。新光人壽運用 40 多年來的台灣發展經驗，成功為新光海航人壽建置資訊系統、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作，並協助業務開展個人保險、團體保險、銀行保險及電話行銷保險等四個業務銷售通路。

(2) 為積極開拓北京保險市場，新光海航人壽現正佈建北京地區其他營業據點，另將於本年度內進一步籌設大陸其他省分分公司，穩健發展，逐步深耕。

(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

十二年起，開放國人申設保險公司，八十三年開放世界各國保險業得在台設立分公司營業。目前台灣地區人壽保險公司共計 30 家，其中本國公司 22 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	英屬百慕達商滙豐人壽
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	英屬百慕達商中泰人壽
中國人壽	幸福人壽	中華郵政	英屬百慕達商友邦人壽
南山人壽	遠雄人壽	第一金人壽	英屬曼島商蘇黎世 國際人壽
國華人壽	宏泰人壽	紐商康健人壽	
新光人壽	安聯人壽	美商安達保險	

資料來源：99.03.16 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：

繼 2008 年推出『健康久久終身醫療健康保險』熱賣後，本公司基於持續加強推動保障型商品銷售之經營目標，於 2009 年再接再厲推出保本型的手術醫療商品『安心久久手術醫療終身健康保險』，除可加強『健康久久終身醫療健康保險』在手術醫療方面的保障外，也同時提供保戶全面且充足的健康防護網；而於 2010 年 2 月推出最高有三次重大傷病給付的商品(MDD 多重重大傷病保險)，因屬業界創新型態商品，故享有六個月專賣期間。

(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)加強風險控管機制：

新光人壽將持續精進與持續推動風險管理四大支柱，以強化並落實公司之風險控管機制。

a.推廣風險管理文化：

新光人壽深切認知風險管理文化之推動是持續不間斷的過程，且風險管理非僅風險管理單位之職責，應從董事會到業務單位均應參與及負責，以建立全方位之風險管理文化，因此風險管理部亦將積極持續推廣風險管理文化，強化高階管理階層對於風險管理的認知及支持。

b.完備風險管理機制：

新光人壽除定期檢視與修訂各項風險控管辦法外，並自去年起針對放款

及不動產訂定相關風險管理辦法，以加強對放款及不動產之風險控管作業；另對同一交易對手之風險限額辦法亦重新修訂，以嚴格控管同一交易對手之風險，今年並將持續精進整體信用風險評估模型、建立其他信用風險模型與強化放款風險監控機制。

c.建置風險衡量工具：

新光人壽持續建置 ALGO 市場風險管理系統第二階段之各項工作，導入評價較為複雜或缺乏公開市場報價的各類金融商品，如結構債、利率連結商品、CDO、CMO...等，預計將於今年 6 月份正式上線，完備新光人壽之風險衡量工具；新光人壽將採用 R++市場風險評價系統，以提升結構型商品之評價及風險衡量能力，並強化客製化結構型商品之風險控管。資產負債管理方面，採用資產負債管理隨機模型（Stochastic ALM Model），進行公司未來資產與負債優化分析。

d.建立風險績效制度：

新光人壽將依據公司風險管理文化及風險衡量之成熟度，循序導入風險調整後之獎酬機制，以員工過去長期績效作為評量獎酬之依據，減少短期誘因之獎金支付等措施，以期建立風險與報酬平衡之風險績效制度。

(2)新商品設計：

為使商品研發更具市場性，除自行研發商品外，亦加強與國外再保險公司及日本第一生命合作開發商品，期能藉助國外成功經驗及技術支援，推出熱賣之創新型態商品；此外，為滿足消費者投資理財及兼顧保障的需求，亦會隨經濟環境變化，適時推出投資型商品。

(3)建立資訊中心之全面品質提升機制及進一步建置客戶關係管理系統，

完整架構業務員行銷平台，提升客戶服務品質：

a.延續於 2008 年取得 CMMI 認證之成果，建立資訊中心服務品質之指

標及品質管理流程，以監控、檢視、改善及追蹤等不斷自我要求改善之機制，提升軟體開發、專案管理及資訊安全等品質並與國際標準接軌，嚴格管理軟體專案之時程及成本控制能力、生產率等，提供穩定且有彈性之資訊系統，進而提升客戶服務品質，加強市場競爭力。

b.持續加強業務員的 e 化，建構完整的業務員行銷平台，讓業務員在

新契約的銷售及客戶的服務上都可掌握利基，2008 年建置之「商機管理系統」提升業務員的活動力拓展商機，2009 年更結合後端之客戶關係管理以及前端之需求分析工具，使得業務員透過業務員行銷平台可充分了解客戶需求，提供真正符合客戶需要的服務，提升客戶滿意度並進而協助業務員提高成交機會達到事半功半的效果。

(4)提升交叉行銷綜效：

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

(五)長、短期業務發展計劃：

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

新光銀行

(一)業務範圍：

1、主要內容

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

2、營業比重：

新光銀行最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元

項目/年度	98 年度		97 年度		96 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
利息收入	8,226,267	72%	13,219,719	89%	12,266,220	85%
手續費收入	2,143,256	19%	1,880,760	12%	2,227,951	16%
金融資產投資淨益(損)	860,851	7%	(159,988)	(1%)	(391,515)	(3%)
其他營業收入	196,798	2%	(71,223)	-	259,725	2%
合計	11,427,172	100%	14,869,268	100%	14,362,381	100%

3、未來計劃開發之新金融商品與服務：

- (1)強化電子金融服務功能：藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升對客戶之服務品質，有效降低交易成本，並增加本行於虛擬通路上之競爭優勢。
- (2)開發組合性商品業務：將存款、放款、保險及投資理財等商品相互連結，提供客戶多元化及彈性更佳的商品選擇。

(二)本年度經營計劃：

1. 策略目標

- (1)企金業務與個金業務並重，朝 50：50 方向發展。
- (2)成立香港分行，佈局亞太區域，發展台商業務。
- (3)利用消金業務之競爭優勢，持續發展個人金融業務。
- (4)嚴控資產品質，加強逾放回收。
- (5)訓練專業人才，提供全方位服務，以均衡發展各項業務。
- (6)運用各項金控集團資源，發揮整合行銷功能。
- (7)提升分行服務品質，以專業技能改善效率。

2. 本年度經營計畫

(1)財富管理業務

- a. 產品組合—各季推出精選/非精選基金，並對不同族群(企金客戶、理財客戶及網銀客戶)推出行銷專案。規劃海外有價證券上架(優先股、永續債、股權連結型及結構型商品)。與關係企業共同規劃具競爭優勢之保險商品。
- b. 通路發展—預期景氣逐漸回溫，為持續擴大財富管理業務版圖，99 年將積極招募同業具經驗之理財業務人員，預計由現有配置人力 160 人擴編至 200 人；另同步加強理財業務人員之績效檢視，期透過人力及產值增加，增加財富管理手續費收入。
- c. 客戶區隔—配合主管機關客戶分級之規範，加強本行專業投資人之自然人(即 3,000 萬元以上高資產客戶)理財業務之推廣。另因應未來潛在境外企業客戶投資需求，自 98 年建置 OBU 平台，結合法金 AO 積極拓展法人理財業務，並持續提昇 OBU 平台，以增加本行法人理財客戶數。

(2)消費金融業務

本行將秉持積極穩健的腳步，持續拓展消費金融業務，以充實本行盈餘，期許能創

造優於 98 年消費金融業務之績效，99 年度將推動營運計畫如下：

a. 以優質服務提升市場佔有率：

將持續發揮本行六心級（細心、用心、真心、全心、愛心及恆心）之服務品質，創造消金市場品牌形象，成為消費者信賴產品，以提升市場佔有率。

b. 提高消費金融業務利差：

依借款人之工作屬性、信用狀況及授信風險等不同條件，採取利、費率之差別取價，展現具高利差消費金融產品之獲利水準。

c. 提升消費金融放款資產品質：

積極爭取優質客戶群，持續提升徵提保證人或設定副擔保之比重，以加強分散承作風險，並搭配信用評分卡系統，加強授信風險控管，以提升整體消費金融業務放款資產品質。

d. 持續穩健經營汽車貸款業務並積極開拓車商推廣案源：

99 年度本行除持續開拓車商外，並將積極推廣原車貸款案源，同時持續加強控管業務成本，以開源節流並重之穩健經營方式，為本行創造最大的利潤。

(3) 企業金融放款

99 年度企金業務之重點策略為：

a. 成立企金業務推動小組，加強企金業務招攬與洽商能力，增加承作機會。

b. 陸續成立全功能分行，以擴大企金業務推廣據點。

c. 設立外匯指定分行並建立完整之外匯作業平台，強化外匯服務之廣度與深度。

d. 配合未來香港分行設立，規劃提供大陸台商企業融資管道，掌握本行對台商企業之商機。

e. 加入國際應收帳款聯盟 FCI (Factors Chain International)，加強推展國際應收帳款 Two-Factor 業務。

f. 實施企金業務轉介聯貸機制，充份發揮通路行銷企金業務之功能。

g. 實施授信業務區域劃分制度，加強在地經營，落實客戶深耕。

h. 加強教育訓練，提昇 AO 承作企金業務與外匯業務之能力。

i. 加強授信條件之雙向溝通，有效提升企金案件之動撥率。

(4) 個人暨不動產貸款業務

a. 由於 98 年度中央銀行持續實行寬鬆的貨幣政策，造成房屋貸款利差縮小的狀況維持不變，加上兩岸所簽訂之兩岸金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)於 99 年 1 月 16 日生效，市場競爭勢必較以往更加激烈，本行將積極配合市場狀況，調整產品，以增加競爭力。

b. 經建會於 98 年 10 月份統計的本國景氣對策信號由黃藍燈轉為綠燈，顯示國內景氣業已呈現緩慢穩定的復甦情勢，雖然仍有不確定因素如失業率偏高，W 型二次衰退的陰霾仍存，99 年的經濟前景應可由審慎轉為樂觀，惟仍需注意不動產價格是否有泡沫化之疑慮。

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。

(5) 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。

(6) 外匯業務

- a. 申請籌設香港分行，建構海外及大陸台商業務平台。
- b. 為提供客戶更有效率之外匯服務，本行已成立 21 家外匯指定分行，並加強網路銀行外匯業務功能。
- c. 持續推動外匯教育訓練，培訓外匯人才提升金融業務專業形象，並增強業務競爭力。

(7) 信用卡業務

展望 99 年度，信用卡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，結合無限卡及鈦鑽卡優惠以深耕富裕客群，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. 建置信用卡線上徵審系統，實施授信標準化作業並提昇信用卡徵審效率。
- 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. 配合金控整合行銷計劃，結合集團資源積極開拓信用卡新卡客戶。
- 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與使用。

(8) 存匯業務

- a. 強化企業現金管理業務之電子金融服務，建置全球企業金融網提供企業全新台外幣網路交易服務平台，滿足企業客戶資金調度需求，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：

98年隨著景氣復甦步伐趨穩，股市漲勢強勁，民眾財富增加，促使壓抑已久的消費買氣強勁爆發，依據行政院主計處統計98年第4季本國經濟成長率達9.06%，不但為連續5季負成長後首次轉正，亦為93年第3季以來最高成長。98年全年本國經濟成長率為負成長1.91%，預測99年經濟成長率為6.14%，顯見今年度國內經濟景氣正穩健回升，復甦力道也將持續。

展望99年全球經濟整體上來看增長力道仍將持續，惟面臨之瓶頸與風險也越來越多。雖然新興市場經濟體可持續保持強勁成長，稍稍抵消了全球經濟放緩的不利影響，但是，歐盟區國家債信危機可能愈演愈烈並引發投資人對於全球金融市場失序的危機再起，加上各國政府開始啟動救市退場機制，將加劇股市修正風險，都是值得持續觀察的重點。而國內部份，兩岸金融MOU已於99年1月份生效，政府亦於99年3月公布修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，因此兩岸金融業務往來及投資也將於今年積極展開。兩岸政策的利多消息將有助於台灣經濟復甦的力道，對於今年的總體經濟情勢更值得期待。

(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5年之建置時程，預計投入新台幣近億元，使全行之授信徵審作業全面e化，自98年上半年起企金、小額信貸徵審作業及不動產鑑價作業已陸續上線。並自今(99)年起開始建置房貸徵審作業及擔保品管理系統。

為提昇本行作業風險管理，自95年起迄98年，本行投入約新台幣近600萬元，且於各單位實施相關作業風險管理工具，並於99年1月獲主管機關核准適用作業風險標準法相關機制及資本計提，未來將持續投入相關人力及經費建置，以期朝向進階之風險管理方式。

為逐步提昇本行之徵審績效，自95年迄98年，本行已投入約新台幣逾肆仟萬元，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「新光金控市場風險管理系統」，逐步建立相關風險評價管理機制。

2. 最近兩年研究發展成果及開辦之新業務

(1) 外匯業務

為加強服務網路銀行之企金客戶，於99年1月核准辦理「等值新臺幣50萬元以上轉帳及匯出匯款之交易指示」業務。

(2) 風險管理業務

a. 作業風險部份

本行於 99 年 1 月獲主管機關核准適用作業風險標準法相關機制及資本計提，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 95 年迄今，本行已投入約新台幣近陸仟萬元，建立相關管理機制，目前已建置完成小額信貸業務、房貸業務及信用卡部（進件及行為評分卡）及企金、小額信貸徵審作業及不動產鑑價作業之 e 化系統，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 97 年起，配合金控母公司專案進度建置「新光金控市場風險管理系統」，預計於 99 年 6 月底建置完成，以期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 96 年起，規劃約 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，自 96 年上半年起企金、小額信貸徵審作業及不動產鑑價作業已陸續上線運作。

3. 未來研究發展計劃

- (1)開發組合性商品業務：將存款、放款、保險及投資理財等商品相互連結，提供客戶多元化及彈性更佳的商品選擇。
- (2)強化電子金融服務功能：藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升對客戶之服務品質，有效降低交易成本，並增加本行於虛擬通路上之競爭優勢。
- (3)配合主管機關引進客戶分級規範，積極針對本行資產三仟萬以上專業投資人提供差異化行銷策略及理財商品區隔，以供不同層級之財富管理客戶投資理財規劃。
- (4)邁向 Basel II 所規範進階之資本計提方法，以提高本行風險管理機制及資產品質。
- (5)歷經雙卡風暴後，信用卡部持續強化風險控管措施，並延續波士頓顧問公司之專案計畫，執行全卡友覆審機制與修正風險評分模型，以降低違約戶之倒帳風險。
- (6)依持卡人消費類別區隔，制定差異化行銷，如旅遊及購物消費，且結合金控各子公司資源，如新光醫院健檢優惠、兆豐農場住宿優惠，拓展頂級客群與一般卡友；此外，藉由產品之優惠吸引卡友刷卡消費，以增加手續費收入。

(五)長、短期業務發展計劃：

1. 短期目標

(1)放款業務目標：

- a. 強化與企業客戶之往來，並提升人員議價能力，以提高各項手續費及利息收入，增加本行實質獲利。
- b. 打造企金與消金業務同步發展的「雙獲利引擎」。

(2)財富管理業務：財富管理經營發展策略重於「規劃多元理財金融商品及提升銷售

策略」、「積極擴編理財業務人力」及「區隔客戶行銷方式」，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) 強化企業現金管理業務之電子金融服務，建置全球企業金融網提供企業全新台幣網路交易服務平台，滿足企業客戶資金調度需求，有效降低交易成本並增加本行於虛擬通路上之競爭優勢。

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) 持續嚴控授信資產品質，朝向國際化金融業務發展。

(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、及其他經主管機關核准之有關業務。

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	2007 年度		2008 年度		2009 年度	
	營業收入	營業收入	營業收入	比重	營業收入	比重
經理費收入	473,732	95.90	328,424	92.46	225,016	90.71
顧問費收入	12,249	2.48	20,000	5.63	13,604	5.48
銷售費收入	7,998	1.62	6,778	1.91	9,521	3.84
合計	493,979	100.00	355,202	100.00	248,141	100.00

3、未來計劃開發之新金融商品

(1)基金發行、建構完整產品線

在公募基金方面，新光投信在 2010 年第二季，將產品重點擺在聚焦兩岸優勢，瞄準中國商機之產品，推出 1 檔海外型基金-新光兩岸優勢基金，下半年則另規劃推出海外市場潛力商品，期能讓新光投信旗下商品更臻完備，幫客戶追求獲利機會，提供投資人更多元的商品選擇。

(2)境外基金之引進及發展

2010 年 2 月，新光投信已獲主管機關核准，擔任荷寶(Robeco)投資管理之旗下荷寶新興市場股票基金、荷寶亞太優勢股票基金、荷寶美國卓越股票、荷寶中國股票、以及荷寶健康財富股票等 5 檔基金總代理，並將陸續引進旗下產品來台銷售，進一步拓展新光投信境外基金總代理業務。

2010 年度預計主要開發及推廣之新金融商品

時間	開發重點
第一季	經主管機關核准擔任荷寶(Robeco)旗下基金總代理
第二季	募集發行新光兩岸優勢基金
第三季	向主管機關申請引進荷寶(Robeco)旗下基金
第四季	募集發行海外基金
全年	拓展並維護現有基金之銷售及規模

(二)本年度經營計劃：

1、發行公私募基金

2010年公司在金控集團充沛資源整合下，預計在2010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。

2、維持穩定之基金績效

由於近一年股市落底反彈，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。2010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

2010年度新引進荷寶(Robeco)投資管理旗下5檔境外基金，並持續與荷寶(Robeco)洽談合作推廣計劃，規劃引進其他符合投資人需求之境外基金。

(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98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60.45%。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98年12月底止共同基金規模為1.98兆，新光投信基金規模名列第21。

在整體市場方面，全體投信公募基金規模1.98兆、私募260億、全權委託投資業務6,681億，顯示投資人對投資理財之高度需求。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，加上2009年全球股市落底反彈，各國景氣由谷底向上翻揚，隨著各國政府靈活調控財政、貨幣政策，市場信心可望逐漸恢復，未來幾年內，投信產業將持續繁榮發展。

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果：

擴展海外市場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。公募基金包括挑選全球優質潛力高股息企業的全球高股息基金、看好中國長線經濟成長的中國成長基金以及精選全球新興市場佈局的的新興星鑽基金，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，以期讓基金投資管理更有效率。

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：新光投信旗下基金已有多檔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、銀行通路之合作策略，新光投信 2010 年持續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，未來也會在合適的時機下，發展境外基金電子商務交易機制，並加強災害復原能力。

(五)長、短期業務發展計劃：

2010 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：2010 年新光投信除國內商品持續研發外，並計劃募集或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專業教育訓練，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，加強定期檢視客戶之損益情況，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：未來希望持續推動新光人壽各駐區有關投資型保單之連結基金教育訓練，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：新光投信在 2010 年將提供新光投信理財網站更多線上服務，包括網站首頁換新裝、更新電子報內容、增加電子報發送頻率及對象等，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，網站亦提供多項理財試算表，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，新光投信 2010 年希望能藉由網站服務，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：新光投信 2010 年持續推展投信募集之基金外，預計第二季起將引進荷寶(Robeco)旗下系列基金，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，增加客戶理財的選擇性

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	96 年度		97 年度		98 年度	
	保費收入	比重	保費收入	比重	保費收入	比重
新種險	388,696	30.29	417555	29.98	426525	31.17
汽車任意險	389,282	30.33	429148	30.81	426734	31.19
汽車強制險	203,643	15.87	216708	15.56	206497	15.09
機車強制險	186,929	14.56	211750	15.20	202516	14.80
火險	119,506	6.76	115479	8.29	103022	7.53
水險與其他	28,087	2.19	2,230	0.16	3059	0.22
總保費收入	1,316,143	100.00	1,392,870	100.00	1,368,353	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求取生存。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，例：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」專案、針對五、六職類之傷害險(祝平安)、溫泉民宿業之「溫情雙擁」以及汽、機車之「新一路順風」主力商品專案等，多項標準費率不需批價或整合包裝過之新商品，以期人壽同仁開發新市場，擴大客戶群，創造壽、產險雙贏之契機。

(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 98 年 13.7 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 年度首度舉辦「產險徵文比賽」，鼓勵同仁發揮想像力，增進產險行銷力，98 年更舉辦「產險件數王」活動，並持續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。

為提升整體獲利，本公司將與新光產險合作，持續提高人壽同仁產險專業知識，加強產險服務處理能力，以利於市場競爭。另外，將針對業務同仁及各階主管分別訂定獎勵辦法，激勵士氣，並聘請新壽資深退休人員為專業顧問，提供相關專案諮詢。同時，本公司也將繼續推動新壽服務中心與電話行銷中心等通路，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 97 年底已增至為 1011 家(註：產險代理人 314 家、壽險代理人 141 家、經紀人 556 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。

98 年產險業簽單保費共計 1,018.6 億元，較去年同期減少 5.46 %。其中汽車保險保費佔總直接簽單保費比重最大為 49.36 %，(任意車險 32.98 %，強制車險 16.38 %)、其次是火災保險 18.36 %、傷害保險 9.99 %與海上保險 7.50 %、再來依序為責任保險 5.91 %、工程保險 4.72 %、其他財產保險 1.93 %以及航空保險 1.13 %與信用保證保險 0.95 %，最後是健康保險 0.14 %。

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：

展望未來，本公司將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，除了達成公司的績效外，更期許建立更多人壽新客源，創造更多壽險新契約業績。

(五)長、短期業務發展計劃：

1、短期計畫：

運用新光金控子公司間之資源共享，發揮交叉行銷之功能，且繼續配合新光人壽之房貸火險業務，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、僱主責任險等，各項產險之服務。

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，開創新局；再接再厲，全力以赴」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、新光投信及新光保經等，建構強而有力的行銷通路，其中新光人壽全省有 343 個分支機構及 14 個服務中心與分處；新光銀行全省有 107 家分行、於新壽服務中心設立 7 個共同行銷櫃檯，使得本公司之行銷通路約 471 個據點，從業人員約 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，並規劃「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、威利澳元已陸續上架銷售，同時亦進行變額年金與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，目前有效憑證下載數量達 14,897 張，達成目標額(11,200 張)133%，其中人壽使用金控憑證於網路交易與契約變更為 2,606 件，銀行使用金控憑證交易件數有 2,159 件，證券使用憑證交易金額為 2,581 億元，投信使用憑證交易金額為 3,882 萬元；98 年度使用金控憑證完成網路報稅人數 3,909 人，較去(97)年增加 385 人。98 年度持續推動各子公司網路服務及交易項目之開發，人壽於 98 年 2 月底完成中文地址線上變更，4 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，7 月底完成安心傷害 321 險線上購買；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 107 家分行及其他通路，銷售新光人壽保費收入 157 億，銷售新光投信基金 15 億，協助新壽證券辦理證券開戶 5,671 戶；新光人壽運用業務員系統也成功的協助銀行介紹信用卡發卡數達 3.28 萬卡，協助客戶辦理新光銀行帳戶轉繳保費 2.29 萬戶，銷售投資型保單連結新光投信基金 9.8 億，協助新壽證券辦理證券開戶 371 戶；新光保經代理產險商品透過新壽業務員銷售保費收入 13.3 億；新壽證銷售新光投信基金 9.8 億，銷售新光人壽保費收入 3,960 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：

公司別	壽險保費收入	信用卡	辦理新光銀行帳戶轉繳新壽保費	證券開戶數	新光投信基金	新光保經(產險)
新光銀行	157.3 億			5,671 戶	15.04 億	
新光人壽		32,884 卡	22,928 戶	371 戶	9.83 億	13.34 億
新壽證券(至 9/30)	3,960 萬	616 卡			9.8 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、新光投信及新光保經四家子公司，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，新光人壽於上海設有辦事處，與中國海航集團合資設立之中國子公司「新光海航人壽」亦於 98 年 4 月在北京正式開業；新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度的平台，亦積極申設香港分行，為日後布局亞太，發展台商業務做好準備。在越南市場方面，新光人壽及新光銀行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，98 年底金控總資產即較 97 年成長 10.6%，達到 27.06 兆，顯示金控公司集中資源後更容易拓展市場，尤以市佔前幾名之金控，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，尤其新光人壽為前3大壽險公司，深具競爭力。
- (2)良好的籌資彈性，使資本有效運用，資金調度無虞。
- (3)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。
- (4)擁有龐大之客戶基礎。
- (5)行銷通路遍布全台，新光人壽有22家分公司、357個分支據點；新光銀行有107家分行，其中50家分行位於經濟繁榮人口密集之台北縣市。
- (6)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98年12月底國內金融機構總計有總分支機構合計6,401家，其中，總機構為428家，分支機構5,973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發展：

- (1)強化電子金融服務功能，藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升對客戶之服務品質，有效降低交易成本，並增加本行於虛擬通路上之競爭優勢，以助益加強拓展活期性存款。
- (2)持續嚴控授信資產品質，加強資產維護，積極開拓優質客戶，以增加本行實質收益。
- (3)開發新種商品，深化客戶關係，提升服務品質，滿足客戶多元化之金融服務需求。
- (4)建立外匯作業平台及全球金融網(GEB)，成立企金業務推動小組，以進一步提升企業金融之專業服務水準，擴大經營規模。
- (5)申請籌設香港分行，建構海外及大陸台商業務平台。
- (6)發揮金控集團整體行銷推廣綜效，增進銀行業務發展，擴大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：

98年12月底全體銀行存款餘額為22兆3,398億元，較97年同期增加6.41%。

2. 需求面：

98年隨著景氣復甦步伐趨穩，股市漲勢強勁，民眾財富增加，促使壓抑已久的消費買氣強勁爆發，依據行政院主計處統計98年第4季本國經濟成長率達9.06%，不但為連續5季負成長後首次轉正，亦為93年第3季以來最高成長。98年全年本國經濟成長率為負成長1.91

%，預測 99 年經濟成長率為 6.14%，顯見今年度國內經濟景氣正穩健回升，復甦力道也將持續。

3. 成長性：

展望 99 年全球經濟整體上來看增長力道仍將持續，惟面臨之瓶頸與風險也越來越多。雖然新興市場經濟體可持續保持強勁成長，稍稍抵消了全球經濟放緩的不利影響，但是，歐盟區國家債信危機可能愈演愈烈並引發投資人對於全球金融市場失序的危機再起，加上各國政府開始啟動救市退場機制，將加劇股市修正風險，都是值得持續觀察的重點。而國內部份，兩岸金融 MOU 已於 99 年 1 月份生效，政府亦於 99 年 3 月公布修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，因此兩岸金融業務往來及投資也將於今年積極展開。兩岸政策的利多消息將有助於台灣經濟復甦的力道，對於今年的總體經濟情勢更值得期待。

(三)營業目標：

本行面對現今及未來的金融市場，將研擬更積極發展策略：

1. 企金業務與個金業務並重，朝 50：50 方向發展。
2. 成立香港分行，佈局亞太區域，發展台商業務。
3. 利用消金業務之競爭優勢，持續發展個人金融業務。
4. 嚴控資產品質，加強逾放回收。
5. 訓練專業人才，提供全方位服務，以均衡發展各項業務。
6. 運用各項金控集團資源，發揮整合行銷功能。
7. 提升分行服務品質，以專業技能改善效率。

(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. 兩岸金融 MOU 的簽訂，及政府對兩岸金融政策的開放，有利於金融業的發展。
- b. 金融機構的合併，有效降低因銀行家數過多而產生之過度競爭(Over Banking)的問題。
- c. 跨業經營或異業結合，有助銀行業多元化的發展。
- d. 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) 國內市場有限且銀行分支機構家數仍過多，影響獲利成長能力。

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。

新光投信透過直銷團隊銷售基金，也積極透過銀行、證券及壽險公司等行銷通路拓展業務，代銷機構共計 48 家。除維繫長期的通路外，加入新光金控後，通路經營重心也增加至新光金控旗下新光人壽、新光銀行等子公司通路上，全國業務服務範圍劃分為北、中、南三區，目的為提高新光投信與各通路業務往來的合作密度，並強化各區域通路據點的服務品質。

(二) 市場未來之供需狀況：

由於境外基金的引入，帶給本土投信更多思維及創意，不論在產品方面或行銷拓展上更往前邁一大步，尤其在海外股票型基金之類型上，更為多樣化且更具競爭性，但在國內股票型基金商品上趨於飽和，以舊基金成長為主。截至 2009 年 12 月底為止，市場上共有 39 家投信公司，前十大投信公司國內外股票型基金規模市場佔有率達 70.73%。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 2008 年 12 月底止國內股票型基金規模為 9451.47 億元，新光投信基金規模名列第 19。

在整體市場方面，全體投信公募基金規模 1.98 兆、私募 260 億、全權委託投資業務 6,681 億，顯示投資人對投資理財之高度需求。國內共同基金因為申請手續簡便、費用低、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；但由於境外基金的引進，各家投信的產品也逐漸多元化，全權委託投資業務及境外基金總代理業務也持續蓬勃發展，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 98 年經過各企業努力的改造後，市場信心逐漸恢復，最壞的時間已過去，未來幾年內，會漸漸復甦，預期未來市場應有更好的表現。

(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。99年公司經營管理重點仍以增加海外基金產品為主，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(例：荷寶 Robeco 總代理系列基金)，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，雖然 97 年金融海嘯讓基金的表現不如預期，但 98 年在同仁努力的改善下，模組平衡型基金調整投資策略後，已逐漸恢復穩健績效，另中國成長基金也於 98 年上半年成長後，操作表現超越同業平均水準，是未來推廣之方向，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，加上市場上同類型商品眾多，須有一定之績效表現才會獲得認同。
- (2)目前本公司產品以國內股票型基金為多，雖然已逐步增加海外商品，但需投入之資源與人力更多，因此，建構海外產品之完整性並提高海外產品之管理能力是目前重要工作項目。
- (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
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
97			556			68,843	12,959,564	196,630,875	209,590,439	12.03	10.25

資料來源：99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%，為新光保經產險市場之主力商品。
- 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		97 年度	98 年度	截至 99 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	65	65	65
	分支單位	0	0	0
	合計	65	65	65
平均年歲		38.2	39.2	38.83
平均服務年資		12.5	12.7	10.43
學歷 分佈 比率 (%)	博士	1.6	1.5	1.5
	碩士	42.2	46.2	46.2
	大專	54.2	49.2	47.7
	高中	1.6	3.1	4.6
	高中以下	0.0	0.0	0
中國精算師		1	1	1
日本精算師		1	1	1
會計師		2	1	1
律師		2	2	2
核保人員資格考試		3	1	1
理賠人員資格考試		2	1	1
美國壽險管理師(FLMI)		10	9	6
美國內部稽核師(CIA)		1	1	2
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	0
美國壽險核保師(CLU)		1	1	0
美國特許財務分析師(CFA)Level3		3	1	0
證券分析師		1	1	1
中華民國壽險管理師		3	1	0
中華民國內部稽核師		1	1	1
人身保險代理人		1	0	0
人身保險經紀人		2	1	0
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		2	1	1
理財規劃人員專業測驗		6	6	4
信託業務人員專業測驗		15	15	17
銀行內部控制基本測驗		12	12	13

證券商高級業務員	9	7	9
證券商業務員	6	4	5
投信投顧業務員	5	8	8
期貨商業務員	2	3	3
股務專業能力測驗	2	2	2
債券專業能力測驗	0	0	1
銀行徵信人員專業測驗	0	0	0
人身保險業務員	41	40	38
產險業務員	9	10	11
投資型商品	25	21	20
銀行徵信人員測試	1	0	0
中國大陸保險經紀人	0	0	0
資產證券化基本能力測驗	1	0	0
金融人員風險管理專業能力測驗	1	0	0
外幣收付非投資行保險商品	1	0	1
企業內部控制基本測驗	0	0	1
國際專業管理師(PMP)	0	1	2

2、與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形：

中華民國內部稽核師：投資人關係部 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：投資關係部門 1 人、行政管理部門 1 人

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

投資人關係部 1 人

3、員工進修與訓練

項目別		人次
1	新進人員之培訓	0
2	管理及監督人員之培訓	11
3	專門知識及技術之訓練	77
97 年度支出金額		\$419,306 元

2、新光人壽：

年 度		97 年度	98 年度	截至 99 年 03 月 1 日
員工人數	總公司	1,113	1,061	1,066
	分支單位	14,721	13,838	13,246
	合計	15,834	14,899	14,312
平均年歲		42.7	42.5	42.8
平均服務年資		9.4	9.7	10.1
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	2.2	2.5	2.6
	大 專	35.8	36.2	36.3
	高 中	49.6	49.2	49.1
	高 中 以 下	12.4	12.0	12.0
核保人員資格考試		183	194	209
美國壽險核保師(CLU)		2	2	2
理賠人員資格考試		170	180	201
國際理賠人員(ICA)		1	1	1
中華民國壽險管理師		67	71	77
美國壽險管理師(FLMI)		134	131	133
企業風險管理師		1	1	1
個人風險管理師		4	3	3
中國精算師		3	3	3
美國精算師 ASA/FSA		5	6	6
日本精算師		2	1	0
澳洲精算師		1	1	1
壽險保險代理人		5	5	6
壽險保險經紀人		10	9	9
證券分析師		20	25	26
美國特許 財務分析	Level-1	6	8	8
	Level-2	5	5	5

師(CFA)	Level-3	1	1	1
	CFA	8	7	7
美國財務風險管理師(FRM)		20	22	21
會計師		2	3	3
美國內部稽核師(CIA)		2	2	3
中華民國內部稽核師		2	2	2
律師		2	2	2
建築師		4	4	5
ACS 客戶服務師		2	3	3
土木技師		1	1	1
甲種電匠		3	3	3
冷凍空調裝修技術士		1	1	1
室內配線乙級技術士		2	2	2
電腦軟體設計技術士		5	7	7
消防設備士		1	1	1
產險保險代理人		4	4	5
產險保險經紀人		5	5	5
美國產險經紀人		1	1	1
美國壽險健康險經紀人		1	1	1
初階授信人員專業測驗		83	85	88
理財規劃人員專業測驗		159	154	164
信託業務人員專業測驗		272	284	301
銀行內部控制基本測驗		129	131	136
初階外匯人員專業測驗		6	5	5
證券分析師		20	25	26
證券商高級業務員		73	79	81
證券商業務員		48	47	54
投信投顧業務員		56	61	64
期貨商業務員		52	59	58
票券業務人員		4	4	4
股務專業能力測驗		5	3	3
債券專業能力測驗		15	14	13
ALU 核保師		1	1	1
外匯交易專業能力測驗		2	2	2
債權委外催收人員專業能力測驗		1	5	5
銀行內部控制與內部稽核測驗		7	12	11
資產證券化基本測驗		9	9	9
投信投顧相關法規(含職業道德)		8	8	8

期貨交易分析人員	2	1	1
CFP 認證理財規劃顧問證書	2	2	2
投信投顧相關法規(含自律規範)	15	23	25
證券交易相關法規與實務	3	4	4
金融人員風險管理專業能力測驗	1	1	1
PMP 專案管理師	2	7	8
IBM Certified Database Associate	1	1	1
IBM Certified Database Administrator	1	1	1
SCJP	2	4	4
SCWCD	1	3	3
企業電子化助理規劃師	3	3	3
CompTIA Proect+國際專案管理認證	1	1	1
壽險核保簽署人員證明書	1	1	1
ISO27001:2500 領導稽核師	1	1	2
RFA 準認證財務顧問師	1	0	1
外語導遊人員(日語)	1	1	1
薪酬管理師證書	1	1	1
績效管理師證書	1	1	1
人力資源儲備管理師證書	2	3	3
任用管理師證書	1	1	2
惠悅全球職位評等認證	1	1	1
訓練發展管理師	3	3	3
企業內部控制	12	15	15

註：員工人數不含未舉績之展代、業代人員。

3、新光銀行:

年 度		97 年度	98 年度	截至 99 年 3 月 31 日
員 工 人 數	合 計	3,196	2,996	2,970
平 均 年 歲		34.82	36.24	36.61
平 均 服 務 年 資		7.87	9.15	9.32
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0	0
	碩 士	6.13%	7.29%	7.61%
	大 專	77.91%	78.24%	78.28%
	高 中	15.21%	14.34%	14.01%
	高 中 以 下	0.75%	0.13%	0.10%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	理財規劃人員專業測驗	509	495	503
	信託業務專業測驗	1,954	1,918	1,913
	初階授信人員專業測驗	769	822	829
	進階授信人員專業測驗	22	21	21
	銀行內部控制基本測驗	2,457	2,532	2,546
	初階外匯人員專業測驗	350	410	420

4、新光投信

年 度		97 年度	98 年度	截至 99 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	125	115	113
	分支單位	9	8	8
	合計	134	123	121
平均年歲		34.4	36.0	36.3
平均服務年資		4.2	5.1	5.3
學歷分佈比率 (%)	博士	0.0	0.8	0.8
	碩士	24.6	26.0	25.6
	大專	69.4	68.3	67.8
	高中	5.2	4.1	5.0
	高中以下	0.8	0.8	0.8
美國特許財務分析師 (CFA)	Level 1	2	2	3
	Level 2	1	1	2
理財規劃人員專業測驗		18	20	21
證券商高級業務員		50	59	56
證券商業務員		28	27	27
投信投顧業務員		68	75	69
期貨業務員		41	71	69
債券專業能力測驗		3	4	4
人身保險業務員		108	117	107
投資型商品業務員		4	6	7
銀行內部控制人員		14	15	16
初階授信人員		5	7	7
產險業務員		7	13	14
信託業務員		52	60	58
證券投資分析人員		1	5	6
期貨交易分析人員		1	1	1

5、新光保經

年 度		97 年度	98 年度	截至 99 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	12	12	12
	分支單位	0	0	0
	合計	12	12	12
平均年歲		41.09	42.17	41.83
平均服務年資		10.88	9.78	9.62
學歷分佈比率 (%)	博士	0.0	0	0
	碩士	0.0	16.67	16.67
	大專	100.0	83.33	83.33
	高中	0.0	0	0
	高中以下	0.0	0	0
財產保險經紀人		2	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，投入社會公益不遺餘力；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，亦贊助許多節能減碳相關活動，每年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，同步熄燈 1 小時。希望透過參與這項活動，喚起更多人加入節能減碳的行列。企業內部則提高辦公室空調溫度、實施員工輕衫措施；並將辦公室照明設備逐步換裝省電燈具、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。

新光金控朝向專業化、制度化經營努力不懈，同時也致力於資訊的公開透明，具體措施包括設立獨立董事、成立投資人關係(IR)部門專責服務投資者、提昇重大訊息發布之內容及時效，並即時透過公開資訊網站揭露、藉由不同管道與法人／外資進行更多的溝通、定期舉辦營收說明會，充分反映出公司對投資者及保戶的責任以及承諾。因此連續四年榮獲證基會評選為「資訊揭露評鑑等級 A+」等級之肯定，更是展現企業的高度自我評估與體認，以及解決問題與缺失的決心。

新光金控除了關心社會外，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，並實體區隔為開發、測試及正式作業環境
3. 緊急備援機制
建置資料保護、系統主機快速還原、磁帶櫃備份等系統服務，使系統主機與資料得以快速還原，以降低因意外災害所導致的風險與損失，並藉由備份備援作業流程制訂，定期執行還原演練及備援等作業
4. 未來發展計畫
 - (1) 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。
 - (2) 協助金控及子公司跨售綜效，發揮整合行銷的效益，提昇跨售經營、決策管理效率。另搭配金控金融憑證整合及跨售平台兩項計畫，可達到客戶資產極大化，且提昇金控內各子公司網路服務電子交易系統安全認證的一致性，提高客戶對金控及各子公司的服務滿意度。
 - (3) 評估及計畫自身企業中雲端運算技術的關鍵運用，並連結資訊服務資源整合之綜效。

新光人壽：

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施
 - (1) 壽險新核心系統已按時程上線並順利運轉，業務員薪津系統已於 2010 年 2 月上線，團體終身險及團體養老險系統將於 2010 年 4 月如期上線。
 - (2) 大陸分公司壽險核心資訊系統完成開業建置，已於 2009 年 4 月上線營運，陸續推出新商品相關系統及系統調校。
 - (3) 完成資訊系統百年序問題解決及測試，解 005168 決率達 98%，2010 年 6 月完全解決。
 - (4) 開發提高危險保費之新商品系統，並與日本第一生命策略合作推出合作紀念商品，調高保障型商品之比例，增加獲利。
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) 配合增加新契約危險保費及增加死差益等經營策略，開發及修改相關資訊系統，以改善經營體質。
- (2) 推動建立營運決策支援資料庫，統一控管關鍵系統資料之提供，建立資料統計分析模型，加速分析速度，強化市場反應能力、。
- (3) 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。
- (4) 提昇業務行銷平台對業務員銷售及客戶服務的支援，以利客戶服務品質提升及業務行銷管道運用最佳成本效益化。
- (5) 推動資訊中心品質專案，目標為提高時程及成本控制能力 20%、降低交付產品錯誤率 30%、提高軟體生產率 20%。
- (6) 持續支援大陸分公司壽險核心資訊系統建置。

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，異地備援與東宜資訊股份有限公司簽訂備援服務合約於 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

本行總經理之下設有資訊安全委員會，統籌資訊安全之相關決策與應變處理作業，完全遵循新巴塞爾的內部控制的規定，製定各項資訊安全程序及規範供資訊作業遵循；資訊相關實體安全嚴謹而完善的規劃與管制，特別是門禁、錄影監控、冷氣設施、不斷電、避雷、防火等各項設備皆隨時監控，以保證銀行業務的正常運作。數據網路系統有嚴格的管控、採內外雙層防火牆架構、網路型及主機型防入侵偵測、固定實施網路弱點偵測等措施，保障客戶資訊的完整性、安全性、隱密性及可用性。

4. 未來相關計劃

- (1).配合業務發展增加產品多元化，陸續開發建置海外分行系統、總分行外匯議價系統、DCI (Dual Currency Investment) 雙元貨幣、金融電子資料交換(FEDI)、全球金融網、股利發放平台、銀聯卡收單與 ATM 提款作業等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，修制定各項資訊安全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。

新光投信：

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施

- (1)基金暨全委管理系統提供公、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 架構自行開發及管理。
- (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，以 N-Tier 架構 .NET ClickOnce 技術管理，屬委外開發。
- (3)公司網站、網路下單及客服系統採用微軟作業系統環境，使用 ASP 與 Java 技術自行開發及管理。
- (4)電話語音查詢、FOD 系統提供自動傳真服務功能，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。
- (5)投資標的下單系統採用精業 fBroker 電子下單暨風控審核管理系統，與往來券商專線傳輸委託交易指示及成交回報，使用微軟作業系統。
- (6)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；採用微軟作業系統環境。
- (7)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。
- (8)參與金控專案導入市場風險管理系統，強化管理資產的風險監管能力。

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。
 - (4) 建置遠端遙控系統，預防辦公場所發生需隔離之事件時，可立即授權同仁於異地進行遠端作業執行公務。

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) 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，並增加期信基金管理等功能。
- (2) 網路下單系統增建境外基金交易功能。

七、勞資關係：

(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。

本公司並訂有團體新定期保險、團體傷害保險、團體一年定期防癌健康保險、安心團體一年定期健康保險等福利保險辦法，以提供員工投保，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。

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	提供員工投保團體新定期保險、團體傷害保險、團體一年定期防癌健康保險、安心團體一年定期健康保險等福利保險辦法，使員工之家庭獲得最大之保障。
	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	H1N1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
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本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

新光金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料(註1)					截至九十九年 第一季(註3)		
	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年			
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	90,843,873	88,499,872	132,634,613	133,537,315	166,371,099	143,363,085		
公平價值變動列入損益 之金融資產	41,668,993	86,121,257	93,015,024	93,980,159	54,080,585	68,625,408		
附賣回票券及債券投資	5,838,833	5,690,307	11,994,931	41,932,170	24,215,241	24,024,966		
備供出售金融資產	130,117,719	153,199,270	156,337,727	363,925,482	402,290,773	424,126,715		
應收款項	48,021,436	39,254,863	58,175,232	44,474,408	59,178,401	53,035,196		
貼現及放款-淨額	377,152,378	406,582,306	459,743,179	471,295,366	469,811,263	476,354,767		
持有至到期日之金融資產	168,564,663	222,722,018	219,611,895	9,848,572	7,451,894	7,446,671		
採權益法之股權投資	375,454	419,849	433,379	1,430,930	167,346	164,908		
固定資產(註2)	27,286,332	24,826,944	21,079,454	19,638,275	18,440,715	18,271,251		
商譽及無形資產	1,243,923	2,722,673	2,884,640	2,335,046	2,335,046	2,335,046		
其他金融資產	401,702,250	439,540,126	506,473,190	519,732,046	665,264,987	681,536,215		
其他資產	38,397,285	22,748,384	25,731,002	38,922,314	32,083,199	32,883,238		
待出售非流動資產	-	-	-	-	399,606	191,073		
資產總額	1,331,213,139	1,492,327,869	1,688,114,266	1,741,052,083	1,902,090,155	1,932,358,539		
央行及銀行同業存款	11,445,423	11,991,137	6,736,345	3,727,779	3,291,486	3,011,106		
存款	281,852,742	281,779,318	313,544,496	327,636,749	343,741,714	344,369,442		
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	1,332,232	1,823,721		
附買回票券及債券負債	5,270,393	11,924,080	30,454,485	32,522,665	16,793,770	23,905,595		
央行、同業融資	-	-	-	-	-	-		
應付債券	35,266,157	36,055,131	31,207,766	28,797,829	24,300,858	23,865,434		
特別股負債	-	-	-	1,654,000	1,654,000	1,654,000		
營業及負債準備	872,604,741	971,942,964	1,049,065,271	1,136,774,656	1,254,464,912	1,282,371,722		
其他金融負債	20,203,846	54,317,957	115,807,735	95,512,705	132,551,716	134,428,182		
其他負債	35,012,822	28,182,478	35,988,747	32,857,411	31,281,229	29,161,021		
負債總計	1,262,912,354	1,401,480,856	1,588,001,321	1,684,857,646	1,809,411,917	1,844,590,223		
母公司 股東權益	股本	40,743,739	46,996,419	50,253,725	62,541,866	78,677,876	78,677,876	
	資本公積	7,378,897	16,325,905	16,625,146	20,674,538	22,746,593	22,747,282	
	保留 盈餘	分配前	11,389,746	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(13,982,585)	(16,909,910)
		分配後	8,716,180	7,756,453	8,637,192	-	-	-
股東權益其他項目	6,298,297	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(8,292,738)	(11,309,191)		
少數股權	2,409,568	2,498,269	16,221,403	11,720,969	13,529,092	14,562,259		
股東權益 總額	分配前	68,300,785	90,847,013	100,112,945	56,194,437	92,678,238	87,768,316	
	分配後	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。

註2：當年度未辦理資產重估價。

註3：99年第一季業經會計師核閱。

註4：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。

新光金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料(註1)					截至九十九年 第一季(註3)	
	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年		
現金及約當現金	9,931,146	9,761,196	3,565,963	1,103,057	1,102,716	994,254	
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	55,380	93,585	135,768	18,144	3,591	
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	76,826,938	94,709,766	91,059,141	55,702,539	90,684,940	84,825,854	
無活絡市場之債券投資	-	-	-	4,700,000	4,700,000	4,700,000	
固定資產(註2)	7,100	10,744	9,902	30,094	22,942	20,753	
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	100,797	410,419	3,542	468	200,337	250,361	
其他資產	2,461,986	3,109,316	4,233,665	4,307,943	2,637,824	2,963,058	
資產總額	89,327,967	108,383,896	98,965,798	65,979,869	99,366,903	93,757,871	
公平價值變動列入損益 之金融負債	179,581	-	-	-	-	-	
應付款項	1,585,850	1,779,554	1,665,973	2,420,157	3,115,374	3,471,334	
應付公司債	21,751,857	18,255,131	13,407,766	17,285,567	11,764,334	11,750,735	
特別股負債	-	-	-	-	-	-	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
短期借款	-	-	-	1,800,000	10,000	-	
長期借款	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000	
其他負債	-	467	517	677	328,049	329,745	
負債總計	分配前	23,517,288	20,035,152	15,074,256	21,506,401	20,217,757	20,551,814
	分配後	26,190,854	24,796,051	17,778,689	-	-	-
股本	40,743,739	46,996,419	50,253,725	62,541,866	78,677,876	78,677,876	
資本公積	7,378,897	16,325,905	16,625,146	20,674,538	22,746,593	22,747,282	
保留盈餘	分配前	11,389,746	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(13,982,585)	(16,909,910)
	分配後	8,716,180	7,756,453	8,637,192	-	-	-
股東權益其他項目	6,298,297	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(8,292,738)	(11,309,191)	
股東權益 總額	分配前	65,810,679	88,348,744	83,891,542	44,473,468	79,149,146	73,206,057
	分配後	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。

註2：當年度未辦理資產重估價。

註3：99年第一季業經會計師核閱。

註4：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。

新光金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新台幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料					九十九年 第一季	
	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年		
利息淨收益	41,608,415	41,710,171	44,891,277	46,112,750	44,510,401	13,201,754	
利息以外淨收益	96,146,514	95,908,704	62,362,271	40,290,369	102,736,245	18,027,455	
放款呆帳費用	(1,359,627)	(11,094,114)	(1,913,617)	(1,756,225)	(1,965,116)	(449,547)	
提存各項保險責任準備	(105,981,799)	(99,303,187)	(76,835,702)	(87,684,736)	(117,532,374)	(28,059,228)	
營業費用	(22,784,789)	(22,781,615)	(23,550,911)	(24,598,905)	(23,804,971)	(5,268,752)	
繼續營業部門 稅前損益	7,628,714	4,439,959	4,953,318	(27,636,747)	3,944,185	(2,548,318)	
繼續營業部門 稅後合併損益	7,163,232	5,112,073	5,085,951	(22,228,222)	2,212,696	(2,686,061)	
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	歸屬子 母公司股東	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	1,129,275	(2,927,325)
	歸屬子 少數股權	107,616	116,398	78,261	(1,205,944)	1,083,421	241,264
普通股每股盈餘(元)	1.63	1.29	0.96	(3.80)	0.17	(0.37)	

註：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，99年第一季業經會計師核閱。

新光金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料					九十九年 第一季
	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	
採權益法認列之投資 利益	7,156,499	4,900,588	3,914,910	-	1,266,674	-
其他收益	545,730	729,736	686,395	476,475	574,854	64,204
採權益法認列之投資 損失	-	-	-	(20,417,752)	-	(2,844,996)
營業費用	(379,848)	(320,319)	(282,229)	(285,068)	(251,609)	(49,040)
其他費用及損失	(347,031)	(24,217)	(106,343)	(830,076)	(522,486)	(102,401)
稅前損益	6,975,350	5,285,788	4,212,733	(21,056,421)	1,067,433	(2,932,233)
稅後損益	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	1,129,275	(2,927,325)
每股盈餘(稅前)	1.62	1.13	0.81	(3.80)	0.16	(0.37)
每股盈餘(稅後)	1.63	1.29	0.96	(3.80)	0.17	(0.37)

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，99年第一季業經會計師核閱。

註2：每股盈餘以元為單位。

最近五年度簽證會計師之姓名及其查核(核閱)意見

年度	九十四年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度	九十八年度	九十九年 第一季
簽證 會計師	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	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：

財務分析

單位：新台幣仟元

年 度 分析項目(註2)		最近五年度財務分析					九十九年 第一季
		九十四 年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	
經營 能力	總資產週轉率(次)	0.09	0.05	0.05	(0.31)	0.01	0.03
	子銀行存放比率(%)	71.55	82.14	85.51	79.62	76.42	82.34
	子銀行逾放比率(%)	2.39	1.70	1.85	1.87	1.42	1.27
	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)	1,404.40	1,671.64	1,247.71	3,910.88	7,049.34	1,535.66
	員工平均獲利額(集團)	311.86	258.64	223.05	(951.54)	54.06	(143.95)
獲利 能力	資產報酬率(%)	8.97	6.06	4.89	(25.49)	1.37	(3.03)
	股東權益報酬率(%)	11.82	7.69	5.81	(32.75)	1.83	(3.84)
	純益率(%)	98.59	105.75	111.41	-	85.61	-
	每股盈餘(元)	1.63	1.29	0.96	(3.80)	0.17	(0.37)
財務 結構 (%)	負債占資產比率	26.33	18.49	15.23	32.60	20.35	21.92
	負債占淨值比率	35.74	22.68	17.97	48.36	25.54	28.07
	金融控股公司雙重槓桿比率	116.74	107.20	108.54	125.25	114.57	115.87
	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	1.05	1.06	1.07	0.99	1.24	0.98
	金融控股公司財務槓桿度	1.03	1.02	1.02	0.99	1.31	0.97
成長率	資產成長率	24.40	21.33	(8.69)	(33.33)	50.60	42.31
	獲利成長率	(3.72)	(15.98)	(15.53)	(519.80)	-	-
現金 流量	現金流量比率	136.69	269.71	233.24	23.78	55.51	(2.45)
	現金流量允當比率	(336.93)	(88.35)	(9.18)	2.00	113.79	-
	現金流量滿足率	(241.12)	(52.26)	(83.14)	(5.09)	(9.86)	(29,981.30)
營運 規模	合併資產市佔率	7.17	7.69	8.36	8.41	8.28	8.41
	合併淨值市佔率	4.74	5.94	6.14	4.00	5.60	5.30
	銀行子公司存款市佔率	1.29	1.38	1.39	1.42	1.41	-
	銀行子公司放款市佔率	1.14	1.34	1.50	1.46	1.48	-

年 度		最近五年度財務分析					九十九年 第一季
		九十四 年	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	
分析項目(註2)							
子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	新光人壽保險(股)公司	391.84	404.54	304.02	227.39	280.74	-
	臺灣新光商業銀行(股)公司	10.53	12.49	10.63	10.51	11.43	-
	新壽綜合證券(股)公司	920.07	529.46	493.75	501.52	2,060.58	-
	元富綜合證券(股)公司	註1	註1	393	397.15	282.96	-
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	58.25	63.28	64.5	58.95	61.81	-
	新光證券投資信託(股)公司	97.57	91.52	85.23	90.69	92.62	-
各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽保險(股)公司	51,567,755	66,929,497	57,117,651	54,078,102	70,201,919	-
	臺灣新光商業銀行(股)公司	23,739,207	29,799,316	27,306,768	27,773,836	30,368,934	-
	新壽綜合證券(股)公司	3,866,401	4,339,598	4,269,202	3,648,646	5,089,303	-
	元富綜合證券(股)公司	註1	註1	13,049,838	9,740,594	10,801,551	-
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	37,083	67,623	74,367	78,482	68,218	-
	新光證券投資信託(股)公司	303,626	523,238	628,570	591,088	655,096	-
集團合格資本淨額		63,830,224	86,246,693	78,496,878	78,587,713	97,402,969	-
各子公司法 定資本需求	新光人壽保險(股)公司	26,320,686	33,089,332	37,575,512	47,564,984	50,011,820	-
	臺灣新光商業銀行(股)公司	18,030,787	19,093,897	20,547,012	21,130,906	21,264,488	-
	新壽綜合證券(股)公司	630,341	1,229,438	1,296,971	1,091,271	370,476	-
	元富綜合證券(股)公司	註1	註1	4,980,824	3,678,972	5,725,958	-
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	31,834	53,428	57,646	66,563	55,182	-
	新光證券投資信託(股)公司	155,587	285,876	368,747	325,885	353,657	-
集團法定資本需求總額		46,218,509	55,414,578	62,597,193	76,397,351	78,544,480	-
集團資本適足率(%)		138.11	155.64	125.4	102.87	124.01	-
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		請參閱如后「財務分析附件」				請參閱如后「九十八年度合併財務報告」附表六	-

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：財務分析計算公式如下：

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。97 年度及 99 年第一季淨收益為負數。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

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。97 年度及 98 年第一季淨收益為負數。

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。

財務分析附件

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	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
新光金控	本公司	17	0.03%
新光人壽	前開公司之關係企業	1,189	1.81%
新光銀行	前開公司之關係企業	430	0.65%
誠泰銀行	前開公司之關係企業	204	0.31%
誠泰財產保險代理人	前開公司之關係企業	6	0.01%
誠泰人身保險代理人	前開公司之關係企業	6	0.01%
誠泰行銷	前開公司之關係企業	44	0.07%
新壽證券	前開公司之關係企業	555	0.84%
新壽投顧	前開公司之關係企業	3	-
新昕投信	前開公司之關係企業	1,400	2.13%
新壽保經	前開公司之關係企業	20	0.03%
新壽公寓大廈管理維護公司	前開公司之關係企業	727	1.10%
新昕國際股份有限公司	前開公司之關係企業	106	0.16%
小計		4,707	7.15%
新光實業	本公司	3	-
新光吳火獅紀念醫院	他公司	375	0.57%
大台北瓦斯	他公司	677	1.03%
大台北寬頻	他公司	150	0.23%
新光兆豐	他公司	9	0.01%
新海瓦斯	他公司	46	0.07%
新光保全	他公司	528	0.80%
新光合纖	他公司	1,149	1.74%
新光三越	他公司	1,329	2.02%
新光產物保險	他公司	382	0.58%
大眾電信	他公司	189	0.29%
東盈投資	他公司	35	0.05%
永光	他公司	184	0.28%
瑞新興業	他公司	60	0.09%
東賢投資	他公司	100	0.15%
家邦投資	他公司	195	0.30%
太子汽車	他公司	1,530	2.32%
九如投資	他公司	5	0.01%
九如實業	他公司	5	0.01%
新光海洋	他公司	41	0.06%
中興保全	他公司	759	1.15%
群和創投	他公司	212	0.32%
台工銀創投	他公司	249	0.38%
聯訊創投	他公司	200	0.30%
新光投信	他公司	1,340	2.03%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
新勝公司	他公司	260	0.40%
千島投資	他公司	30	0.05%
鴻新建設	他公司	1	-
賽亞基因科技	他公司	50	0.08%
新光電腦	他公司	2	-
福慧網路科技	他公司	2	-
新光紡織	他公司	421	0.64%
台翔航太	他公司	131	0.20%
財宏科技	他公司	30	0.05%
力世創投	他公司	138	0.21%
坤基貳創投	他公司	105	0.16%
怡華創投	他公司	100	0.15%
承揚創投	他公司	60	0.09%
大仁創投	他公司	100	0.15%
大中創投	他公司	100	0.15%
大友創投	他公司	133	0.20%
中科創投	他公司	30	0.05%
極品創投	他公司	93	0.14%
漢友創投	他公司	78	0.12%
漢新近創投	他公司	50	0.08%
漢華創投	他公司	100	0.15%
中經合國際創投	他公司	50	0.08%
中經合全球創投	他公司	90	0.14%
普訊創投	他公司	80	0.12%
普訊柒創業投資	他公司	100	0.15%
日盛創投	他公司	30	0.05%
生華創業投資	他公司	100	0.15%
世界生技創投	他公司	100	0.15%
台新創投	他公司	78	0.12%
波士頓創投	他公司	100	0.15%
聯合創投	他公司	200	0.30%
啓鼎創投	他公司	100	0.15%
新昕國際開發	他公司	106	0.16%
千禧生技創投	他公司	50	0.08%
富裕創投	他公司	100	0.15%
中富創投	他公司	36	0.05%
中歐創投	他公司	152	0.23%
建邦創投	他公司	30	0.05%
聯寶創投	他公司	20	0.03%
普訊伍創投	他公司	150	0.23%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
普訊捌創投	他公司	150	0.23%
利鼎創投	他公司	50	0.08%
旭陽創投	他公司	120	0.18%
太景生物科技	他公司	209	0.32%
台北金融大樓股份有限公司	他公司	1,280	1.94%
台灣租賃	他公司	37	0.06%
小計		15,284	23.22%
台新金控	本公司	5,532	8.41%
台新銀行	前開公司之關係企業	4,081	6.20%
台証證券	前開公司之關係企業	193	0.29%
台新租賃	前開公司之關係企業	100	0.15%
台新創投	前開公司之關係企業	78	0.12%
小計		9,984	15.17%
力晶半導體	本公司	3,613	5.49%
力廣科技	他公司	187	0.29%
小計		3,800	5.78%
合計		33,775	51.32%
台塑	本公司	998	1.52%
南亞塑膠	他公司	3,700	5.62%
南亞科技	他公司	31	0.05%
台化	他公司	129	0.20%
台石化	他公司	325	0.49%
麥寮汽電	他公司	336	0.51%
華亞科技	他公司	112	0.17%
合計		5,631	8.56%
中信金	本公司	4,930	7.49%
中信證	前開公司之關係企業	104	0.16%
中租迪和	他公司	291	0.44%
合迪	他公司	25	0.04%
寬合開發	他公司	200	0.30%
金仲億科技	他公司	50	0.08%
中租安肯資融	他公司	100	0.15%
國喬石化	他公司	69	0.11%
MEDIA XPOSURE LIMITED	他公司	98	0.15%
RICHPOINT COMPANY LIMITED	他公司	98	0.15%
仲冠投資	他公司	200	0.30%
合計		6,165	9.37%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
和平電力	他公司	1,230	1.87%
達和大豐	他公司	97	0.15%
達裕開發	他公司	336	0.51%
禾和開發	他公司	7	0.01%
中美企業	他公司	50	0.07%
合計		1,720	2.61%
台灣高鐵	本公司	3,268	4.96%
漢德建設	他公司	5	0.01%
萬國百貨	他公司	795	1.21%
青山鎮投資	他公司	40	0.06%
長榮航空	前開公司之關係企業	300	0.45%
新桃電力	他公司	269	0.41%
東和鋼鐵	前開公司之關係企業	376	0.57%
富邦投信	他公司	261	0.40%
合計		5,314	8.07%
太平洋電線電纜	本公司	99	0.15%
太平洋證券	他公司	409	0.62%
太平洋光電	他公司	82	0.13%
合計		590	0.90%
開發金	本公司	1,191	1.81%
大華證	前開公司之關係企業	250	0.38%
開發國際	他公司	500	0.76%
合計		1,941	2.95%
華南金	本公司	2,563	3.89%
華南銀	前開公司之關係企業	1,083	1.65%
合計		3,646	5.54%
群益證券	本公司	170	0.26%
群益投信	他公司	210	0.32%
合計		380	0.58%
榮民工程	本公司	4,575	6.95%
合計		4,575	6.95%
第一金	本公司	3,954	6.01%
一銀	前開公司之關係企業	50	0.08%
建弘投信	前開公司之關係企業	100	0.15%
合計		4,104	6.24%
荷銀投信	本公司	886	1.35%
合計		886	1.35%
寶來證券	本公司	483	0.73%
合計		483	0.73%
台電	本公司	1,752	2.66%
合計		1,752	2.66%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
財政部	本公司	183,955	279.52%
合計		183,955	279.52%
建華金控	本公司	4,307	6.54%
建華銀行	前開公司之關係企業	3,600	5.47%
建華證券	前開公司之關係企業	31	0.05%
北商銀	本公司	462	0.70%
傳山投信	他公司	11	0.02%
合計		8,411	12.78%
遠東建設事業	本公司	1,142	1.74%
大都市建設	他公司	1,120	1.70%
花蓮海洋公園	他公司	370	0.56%
遠雄國際投資	他公司	670	1.02%
合計		3,302	5.02%
友達光電	本公司	3,098	4.71%
達信科技	他公司	100	0.15%
合計		3,198	4.86%

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	註明關係情形	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
中央政府公債	本公司	173,102	195.9%
合計		173,102	195.9%
德意志銀行	本公司	18,189	20.6%
合計		18,189	20.6%
匯豐銀行	本公司	10,836	12.3%
合計		10,836	12.3%
台電	本公司	9,876	11.2%
合計		9,876	11.2%
土地銀行	本公司	7,788	8.8%
合計		7,788	8.8%
台北市政府公債	本公司	6,159	7.0%
合計		6,159	7.0%
群益投信	本公司	5,396	6.1%
合計		5,396	6.1%
瑞士銀行	本公司	5,000	5.7%
合計		5,000	5.7%
荷蘭銀行	本公司	5,000	5.7%
合計		5,000	5.7%
榮民工程	本公司	4,436	5.0%
合計		4,436	5.0%
兆豐銀行	本公司	4,334	4.9%
合計		4,334	4.9%
合作金庫銀行	本公司	4,300	4.9%
合計		4,300	4.9%
國泰世華銀行	本公司	4,088	4.6%
合計		4,088	4.6%
台灣高鐵	本公司	3,739	4.2%
合計		3,739	4.2%
奇美電子	本公司	3,354	3.8%
合計		3,354	3.8%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
中華電信	本公司	3,289	3.7%
合計		3,289	3.7%
第一金控	本公司	12,618	14.3%
第一銀行	前開公司之關係企業	8,201	9.3%
建弘投信	前開公司之關係企業	872	1.0%
合計		21,692	24.6%
新光三越	他公司	1,990	2.3%
新光合纖	他公司	1,630	1.8%
太子汽車	他公司	1,570	1.8%
台北金融大樓公司	他公司	990	1.1%
中興保全	他公司	809	0.9%
大台北瓦斯	他公司	706	0.8%
新光保全	他公司	670	0.8%
新光產物保險	他公司	461	0.5%
新光紡織	他公司	431	0.5%
大眾電信	他公司	391	0.4%
新青投資	他公司	387	0.4%
台工銀創投	他公司	386	0.4%
群和創投	本人為負責人之企業	379	0.4%
新勝公司	他公司	260	0.3%
永增企業	他公司	200	0.2%
東賢投資	他公司	200	0.2%
聯訊創投	他公司	200	0.2%
新光吳火獅紀念醫院	他公司	187	0.2%
瑞新興業	他公司	175	0.2%
中歐創投	他公司	152	0.2%
利鼎創投	他公司	151	0.2%
鴻新實業	他公司	150	0.2%
普訊伍創投	他公司	150	0.2%
普訊捌創投	他公司	150	0.2%
大友創投	他公司	123	0.1%
千島投資	他公司	103	0.1%
大仁創投	他公司	100	0.1%
大中創投	他公司	100	0.1%
聯合創投	他公司	100	0.1%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
漢華創投	他公司	100	0.1%
普訊柒創業投資	他公司	100	0.1%
波士頓創投	他公司	100	0.1%
啓鼎創投	他公司	100	0.1%
富裕創投	他公司	100	0.1%
太景生物科技	他公司	98	0.1%
台翔航太	他公司	95	0.1%
極品創投	他公司	93	0.1%
世界生技創投	他公司	90	0.1%
大台北寬頻	他公司	89	0.1%
生華創業投資	他公司	85	0.1%
普訊創投	他公司	80	0.1%
漢友創投	他公司	78	0.1%
坤基貳創投	他公司	70	0.1%
新光海洋	他公司	50	0.1%
怡華創投	他公司	50	0.1%
漢新創投	他公司	50	0.1%
中經合全球創投	他公司	50	0.1%
千禧生技創投	他公司	50	0.1%
賽亞基因科技	他公司	50	0.1%
旭陽創投	他公司	48	0.1%
中經合國際創投	他公司	47	0.1%
新光兆豐	他公司	44	-
承揚創投	他公司	43	-
儒盈實業	他公司	35	-
中科創投	他公司	30	-
日盛創投	他公司	30	-
建邦創投	他公司	30	-
財宏科技	他公司	30	-
惠普企業	他公司	27	-
聯寶創投	他公司	20	-
力世創投	他公司	18	-
中富創投	他公司	18	-
台灣保全	他公司	18	-
新海瓦斯	他公司	16	-

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
新光電腦	他公司	16	-
東盈投資	他公司	10	-
新光實業	本公司	3	-
福慧網路科技	他公司	2	-
新保電訊	他公司	2	-
鴻新建設	他公司	2	-
誼光保全	他公司	2	-
家邦投資	他公司	1	-
合計		15,370	17.1%
中信銀	前開公司之關係企業	13,028	14.7%
中信金	本公司	1,000	1.1%
中租迪和	他公司	200	0.2%
寬合開發	他公司	200	0.2%
中信證	前開公司之關係企業	120	0.1%
合迪	他公司	100	0.1%
金仲億科技	他公司	75	0.1%
迪和應收帳款管理	他公司	50	0.1%
中實投資	他公司	46	0.1%
合計		14,819	16.7%
台新銀行	前開公司之關係企業	6,807	7.7%
彰化銀行	前開公司之關係企業	4,349	4.9%
台新金控	本公司	1,349	1.5%
台新投信	前開公司之關係企業	486	0.5%
台証證券	前開公司之關係企業	362	0.4%
台証投顧	前開公司之關係企業	102	0.1%
合計		13,455	15.1%
南亞塑膠	他公司	4,385	5.0%
台石化	他公司	1,297	1.5%
台塑	本公司	1,181	1.3%
華亞科技	他公司	1,063	1.2%
南亞科技	他公司	998	1.1%
麥寮汽電	他公司	930	1.1%
台化	他公司	539	0.6%
合計		10,394	11.8%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	註明關係情形	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
富邦銀行	前開公司之關係企業	6,314	7.1%
富邦證券	前開公司之關係企業	480	0.5%
富邦投信	前開公司之關係企業	20	-
富邦金控	本公司	12	-
合計		6,826	7.6%
華南金控	本公司	4,983	5.6%
華南永昌投信	前開公司之關係企業	893	1.0%
華南票券	前開公司之關係企業	305	0.3%
華南銀行	前開公司之關係企業	195	0.2%
合計		6,377	7.1%
開發工銀	前開公司之關係企業	4,200	4.8%
開發金控	本公司	1,807	2.0%
合計		6,007	6.8%
友達光電	本公司	5,188	5.9%
明基電通	他公司	300	0.3%
達信科技	他公司	253	0.3%
達方電子	他公司	33	-
合計		5,774	6.5%
力晶半導體	本公司	3,817	4.3%
力廣科技	他公司	210	0.2%
力捷電腦	他公司	210	0.2%
合計		4,237	4.7%
永豐銀行	前開公司之關係企業	2,787	3.2%
永豐金證券	前開公司之關係企業	230	0.3%
永豐金控	本公司	27	-
永豐投顧	前開公司之關係企業	16	-
永豐期貨	前開公司之關係企業	10	-
合計		3,069	3.5%

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債	164,402	196.0%
德商德意志銀行股份有限公司	18,634	22.2%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	18,358	21.9%
台灣電力股份有限公司	9,406	11.2%
臺灣土地銀行股份有限公司	7,914	9.4%
合作金庫商業銀行股份有限公司	7,808	9.3%
台北市政府公債	7,008	8.4%
榮民工程股份有限公司	6,828	8.1%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	7.7%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	6.0%
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,920	5.9%
合計	256,778	306.1%
二、同一關係企業		
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	28,651	34.2%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,616	22.2%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	11,836	14.1%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,654	13.9%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,090	13.2%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,808	10.5%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,400	10.0%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	6,120	7.3%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,029	7.2%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,983	6.0%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,932	5.9%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,728	5.6%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,625	5.5%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,710	4.4%
元大證券股份有限公司及其同一關係企業	3,702	4.4%
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	3,386	4.0%
合計	141,270	168.4%

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%
香港商香港上海匯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%

三、最近年度財務報告之監察人審查報告：

監察人審查報告書

茲准董事會造送本公司 98 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 99 年 月 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：

請參閱 156 頁。

五、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：

單位：新台幣千元

年度 項目	九十八年度	九十七年度	增(減)金額	變動比例(%)
現金及約當現金	1,102,716	1,103,057	(341)	-0.03%
公平價值變動列入損益之金融資產	18,144	135,768	(117,624)	-86.64%
採權益法之股權投資	90,684,940	55,702,539	34,982,401	62.80%
固定資產-淨額	22,942	30,094	(7,152)	-23.77%
其他金融資產	200,337	468	199,869	42,707.05%
其他資產	2,637,824	4,307,943	(1,670,119)	-38.77%
無活絡市場之債券投資-非流動	4,700,000	4,700,000	-	0.00%
資產總額	99,366,903	65,979,869	33,387,034	50.60%
應付款項	3,115,374	2,420,157	695,217	28.73%
應付公司債	11,764,334	17,285,567	(5,521,233)	-31.94%
長期借款	5,000,000	-	5,000,000	-
其他負債	328,049	677	327,372	48,356.28%
短期借款	10,000	1,800,000	(1,790,000)	-99.44%
負債總計	20,217,757	21,506,401	(1,288,644)	-5.99%
股本	78,677,876	62,541,866	16,136,010	25.80%
資本公積	22,746,593	20,674,538	2,072,055	10.02%
保留盈餘	(13,982,585)	(15,062,643)	1,080,058	-7.17%
股東權益其他項目	(8,292,738)	(23,680,293)	15,387,555	-64.98%
股東權益總額	79,149,146	44,473,468	34,675,678	77.97%

重大變動科目分析說明如下：

- 1、其他金融資產：主要係因應收利息增加所致。
- 2、其他資產：主要係償債基金減少 400,000 仟元及應收、預付所得稅款等淨減少 1,281,464 仟元所致。
- 3、應付款項：主要係對子公司之應付連結稅制款增加。
- 4、應付公司債：主要係 93 年發行之五年期海外無擔保可轉換公司債於 98.6.17 到期贖回。
- 5、長期借款：主要係提供臺灣新光商銀股票 500,000 仟股予銀行作為受信額度之使用。
- 6、股本：主要係註銷庫藏股 72,800 仟、現增發行普通股參與發行海外存託憑證 11,208,810 仟元及現金增資 5,000,000 仟元。
- 7、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回升 16,532,829 仟元所致。

二、經營結果：

單位：新台幣仟元

年度 項目	九十八年度	九十七年度	增(減)金額	變動比率(%)
採權益法認列之投資利益	1,266,674	-	1,266,674	-
其他收益	574,854	476,475	98,379	20.65%
採權益法認列之投資損失	-	(20,417,752)	20,417,752	-100.00%
營業費用	(251,609)	(285,068)	33,459	-11.74%
其他費用及損失	(522,486)	(830,076)	307,590	-37.06%
稅前損益	1,067,433	(21,056,421)	22,123,854	-105.07%
所得稅利益	61,842	34,143	27,699	81.13%
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-
稅後損益	1,129,275	(21,022,278)	22,151,553	-105.37%

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益所致。
- 其他費用及損失：採主要係利息支出增加 145,970 仟元、金融資產評價損失增加 117,625 仟元及減損損失減少 549,594 仟元。
- 所得稅利益：主要係因採連結稅制估列所得稅利益增加所致。

三、現金流量：

(一)最近二年度流動性分析：

年度 項目	九十八年度	九十七年度	增加比率
現金流量比率	55.51	23.78	133.43
現金流量允當比率	113.79	2.00	5,589.50
現金流量滿足率	(9.86)	(5.09)	-

現金流量比率及現金流量允當比率較上期增加主要係 98 年流動負債中短期借款減少 1,790,000 仟元、資本支出減少及無盈餘分配發放現金股利等原因所致。

(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
1,102,716	5,060,676	7,649,937	(1,486,545)	-	發行公司債

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					
				98年	99年	100年	101年	102年	103年
轉投資 新光人壽	1.海外存託憑證 2.現金增資	98/12	18,000,000	18,000,000	-	-	-	-	-
轉投資 新光人壽	新壽證券清算後 上繳資金	99/6	5,000,000	-	5,000,000	-	-	-	-

(二)預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年度	投資收益
99	697,000
100	874,000
101	874,000
102	874,000
103	874,000

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 轉投資政策：

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。98 年度為提升子公司新光人壽之股東權益及自有資本，已於 98 年 12 月現金增資新光人壽 180 億元，使其資本適足率大於本公司設定之目標 250%。

二、獲利或虧損之主要原因及改善計畫

1. 獲利主要原因

新光金控 98 年度轉虧為盈，獲利達 11.3 億元，擺脫金融海嘯虧損陰霾。旗下兩大子公司，分別表現如下：新光人壽 98 年度獲利 1.06 億元，乃受惠於全球市場復甦，投資收入逐漸回升，以及各項費用控制得宜；新光銀行 98 年度獲利 5.6 億元，主係淨利差落底反彈，財富管理業務手續費收入增加，及提存與營業費用雙雙下降。

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)提升獲利能力：在營收雙引擎經營策略下，透過新光人壽及新光銀行眾多據點，提供客戶專業金融服務，追求核心業務成長。新光人壽方面，商品策略發展以兼顧利潤率及市佔率為主要考量；投資策略以獲取長期穩健的固定性收益為主要目標，並適時掌握獲利契機，賺取資本利得。新光銀行方面，除持續發展個金業務，亦積極拓展企金業務，將設立外匯指定分行，建構外匯平台，並規劃建置全球金融網平台(GEB)，爭攬龐大海內外台商業務，提高銀行整體營收。

(3)落實風險管理：持續推廣風險管理文化，積極建置金控層級市場風險管理系統，預計99年6月底完成並上線。此系統將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。

三、未來一年投資計畫

99年以投資管理子公司為主軸，上半年預計轉投資子公司新光人壽50億元，以提高其資本適足率，提振經營績效；下半年則視市場狀況規劃相關增資計畫，強化金控集團的資本結構。

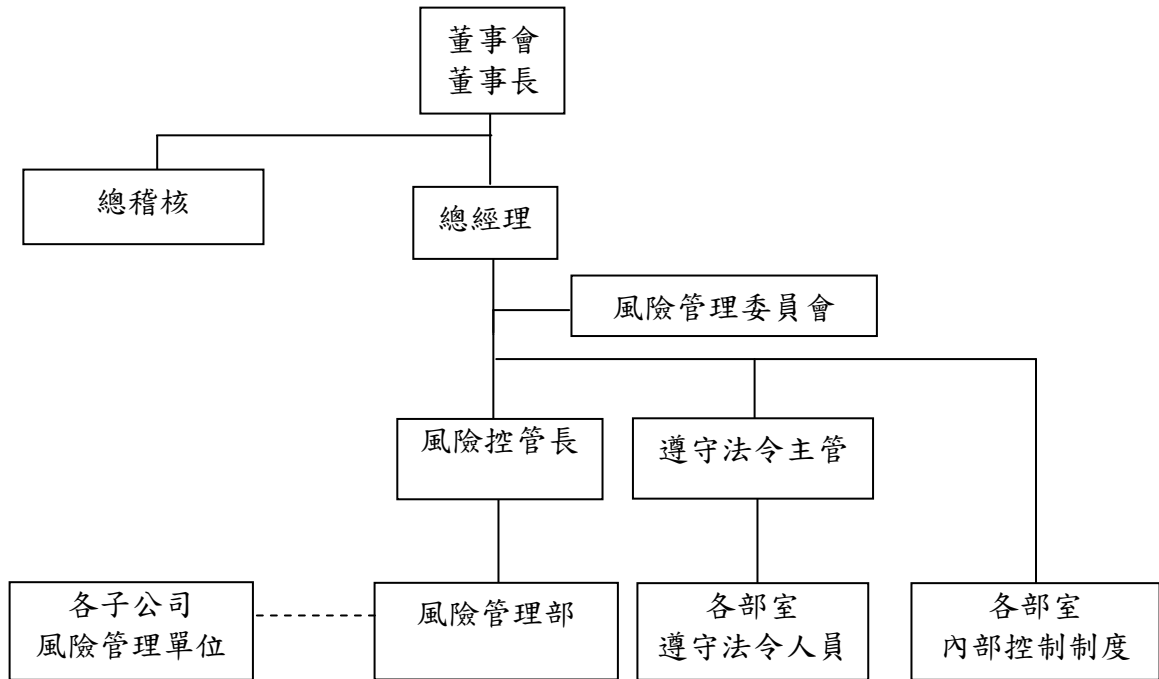
六、風險管理：

(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

管理方針

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

權責單位

為有效運作與落實執行風險管理業務，本公司應設立風險管理委員會、風險管理部及其他相關風險管理單位，並置風險控管長一職：

- 一、風險管理委員會隸屬總經理，監督各子公司之風險管理，並定期檢討風險控管狀況。
- 二、風險管理部及其他相關風險管理單位應依業務性質執行風險管理委員會決議事項，並依法令規定，綜理相關風險管理業務，及編製風險管理報告，呈報適當的管理階層，

並依規定向主管機關申報。

各子公司應視組織規模及業別規範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

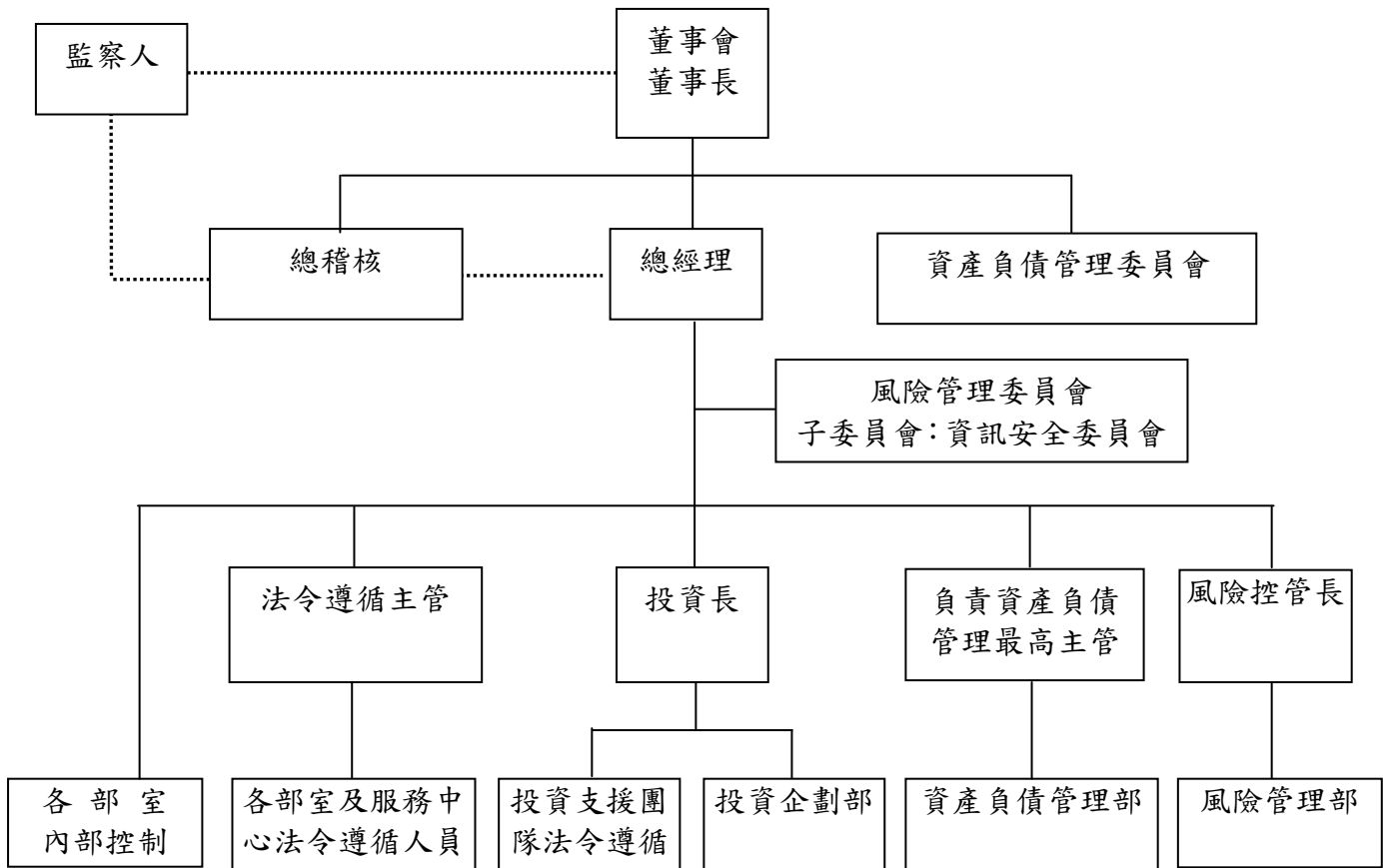
本公司風險管理部及各子公司之風險管理單位或專人，應依權責職掌範圍，定期或不定期向各階級主管陳報各項風險管理報表，並定期向董事會報告各項風險控管情形，以使各階級主管及董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，以作為經營管理決策之參考。

各子公司倘遇有重大異常風險情事發生時，應即採取必要之因應措施，並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

本公司及各子公司得視其風險文化及風險衡量之成熟度，考量業務性質及實際需要，實施風險調整後之獎酬機制，以過去長期績效做為評量依據，並減少短期誘因之獎金支付等措施，以落實風險與報酬之平衡性。

(1) 風險管理組織架構：



風險管理相關單位之各項職掌如下：

- A. 總稽核：隸屬於董事會下，並擁有充份的資源扮演其功能。其轄下稽核室掌理公司各部室業務（含全省業務單位、保戶服務中心、子公司）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（含主管機關），以及依規應向主管機關申報或公告事項之辦理。
- B. 資產負債管理委員會：制定公司策略性資產與負債整體性決策，以決定報酬、風險及策略性資產配置。
- C. 風險管理委員會：評估及監督本公司之風險承擔能力、已承受風險現況，及決定風險因應策略，以促進公司健全經營與發展。另外，該委員會之子委員會「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畫及資源調度等事項。
- D. 法令遵循主管室：掌理本公司法令遵循工作計劃之擬訂，各單位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單位法令遵循之自行評估查核工作。
- E. 資產負債管理部：掌理公司資產負債管理之企劃、執行、評估與控管等相關事宜。
- F. 風險管理部：掌理公司市場風險、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。

- G. 投資支援團隊法令遵循：投資法令之諮詢與宣導及投資合約（含投資型保單）之審閱。

(2)風險管理政策：

A. 目的

建立本公司風險管理制度、風險管理組織架構及風險控管機制，以保護公司資產、確保資本適足性、增加股東價值及符合相關法令規定，在風險與報酬達成平衡的前提下，促進公司健全經營與發展。

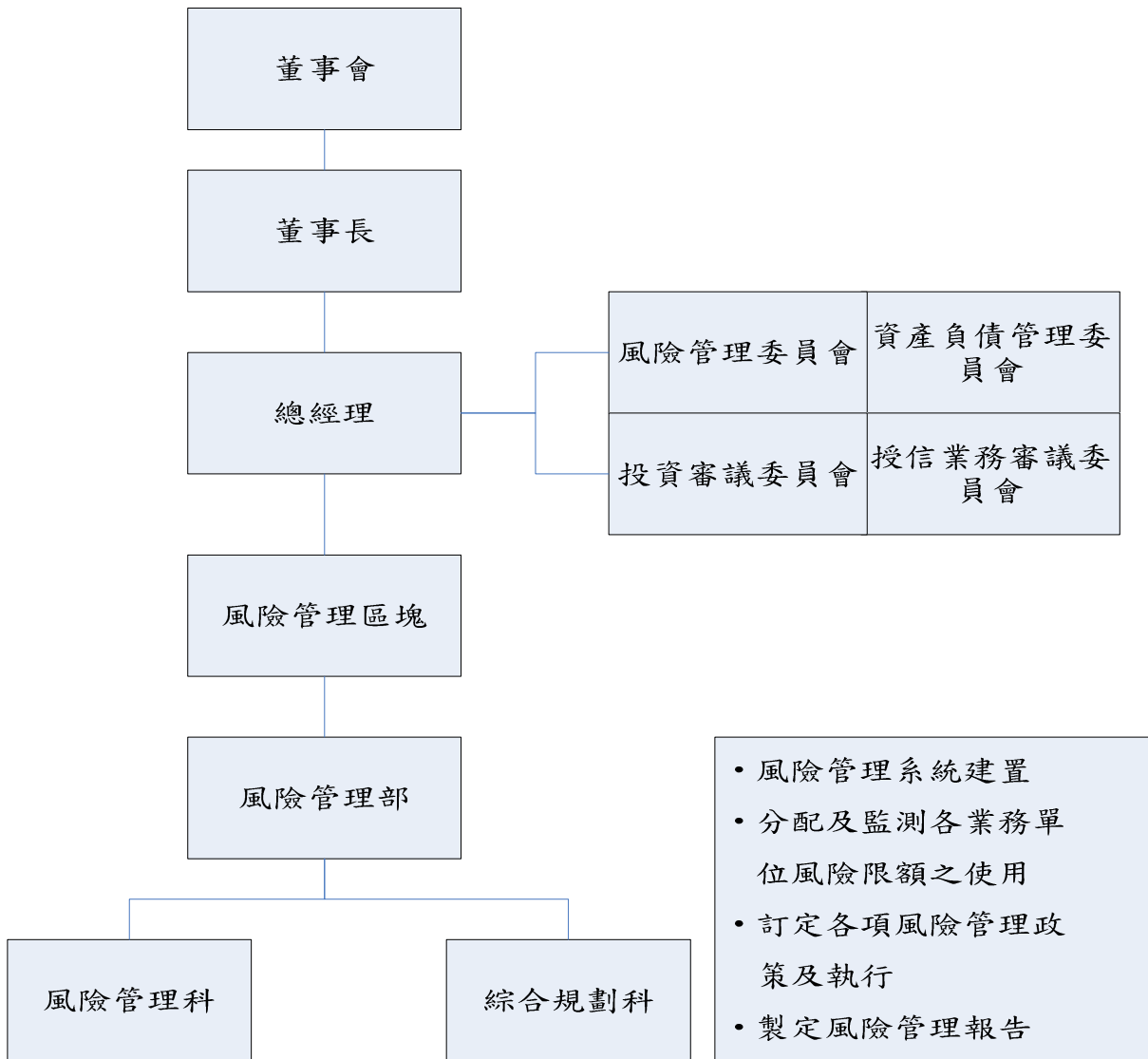
B. 原則

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

C. 組織與權責

為有效運作與落實執行風險管理業務，本公司設立風險管理委員會、風險管理部及其他相關風險管理單位，並置風險控管長一職。

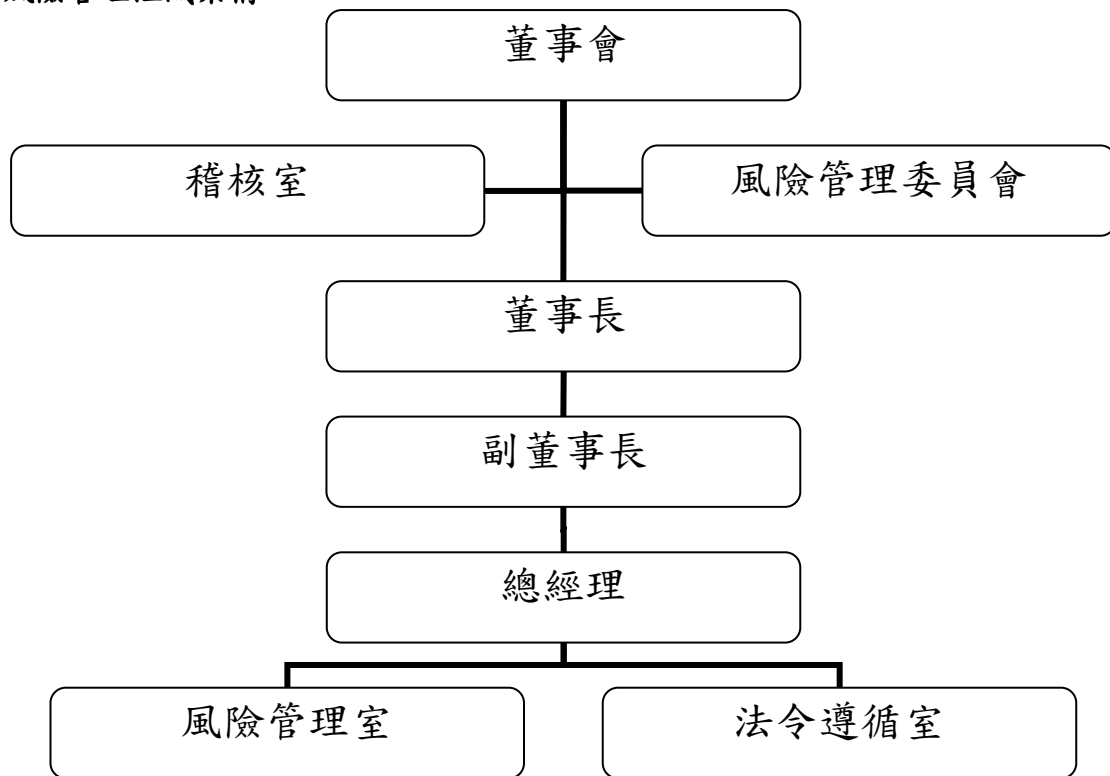
(1) 風險管理組織架構：



(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。

(1) 風險管理組織架構：



風險管理委員會：隸屬董事會，為定期評估及監督本公司之風險承擔能力、已承受風險現況、風險因應策略及相關控制與執行成效，並定期向董事會報告。並置委員 5 人以上，其成員由董事成員及各管理階層主管組成，並由董事長任命。該委員會每月召開一次，若遇偶發緊急事件，亦得視實際情況召開之。

稽核室：執行董事會、金控母公司、主管機關各項例行內部稽核與各項檢查疏失改善追蹤，提昇公司營運效率；確保各項財務報表之正確性、公司政策與各項法令遵循、保障公司及客戶資產之安全；支援金控母公司查核其他子公司；確保各部室內部控制制度有效執行；協助各部門內部管理、作業流程、法令諮詢之服務；評估各部門執行業務所衍生之各項風險，提供管理階層改善建議，降低公司整體經營風險。

風險管理室：為風險管理事項執行單位，並指派主管一人擔任，負責日常風險之監控、衡量、及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位及交易活動之外行使職務。依業務性質並依法令規定，設定風險限額、訂定交易或授權權限、分析及評估風險變化，並建立風險指標與預警機制。風險管理室得依業務性質並依法令規定，編製風險管理報告，呈報適當的管理階層。

法令遵循室：掌理法令遵循制度之規劃及推動；訂定法令遵循之評估內容與程序；實施法規遵循訓練；提供法令遵循事宜之諮詢、協調及溝通管道；確認作業及規章適時更新及合約審查等事項，直接隸屬於總經理。

(2)風險管理政策：

A、市場風險

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，考量各類市場風險因子，建立整合性或個別資產風險衡量工具，並訂定相關風控辦法、風險限額、交易或授權額度及其他相關規範。

B、信用風險

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，綜合考量交易對手或債務人之財務、營運、償債能力、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。

C、流動性風險

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，針對資金及市場流動性風險，得訂定流動性風險管理措施，並視實際需要擬定緊急應變措施。

D、作業風險

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，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。

E、法律風險

法律風險係指公司因契約簽訂、訴訟案件、法令變動或其他遵循法令未妥當等因素，致公司產生可能損失之風險。本公司應遵循主管機關相關法令規定，並視業務需要訂定相關規範。

F、資訊安全風險

本公司應依相關法令規定或業務需要，針對資訊安全風險，訂定「資訊安全政策」及其他相關規範，以確保資訊之機密性、完整性及可用性。

(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

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

風險管理策略

(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SAA（Strategic Asset Allocation）策略，同時訂定TAA（Tactic Asset Allocation），為此項政策之具體展現。

(3) 建立完備的風險控管機制：

本公司持續強化各類資產風險控管之機制與辦法，亦針對市場、信用及作業風險作有效之控管。

(4) 整合風險衡量資訊系統：

本公司已於98年4月底完成ALGO市場風險管理系統第一階段之建置作業，並持續建置ALGO市場風險管理系統第二階段之各項工作，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：

A. 持續建置國內、外壓力測試與情境分析之內容與事件。

B. 建置第二階段 ALGO 系統之各項功能並導入 OTC 之金融商品，以建立整合性之風險管理衡量工具。

C. 持續強化信用風險及作業風險之衡量工具，以達成完善各類風險內部模型之目標。

(4) 風險績效制度：

本公司將依據公司風險管理文化及風險衡量之成熟度，循序導入風險調整後之獎酬機制，以員工過去長期績效作為評量獎酬之依據，減少短期誘因之獎金支付等措施，以期建立風險與報酬平衡之風險績效制度。

各類風險衡量之範圍與特點

(1) 市場風險

A. 整合性風險控管 – 風險值 (Value at Risk)：

針對影響公司資產負債表和損益表之資產，每日計算各資產風險值和總風險值並每日監控其是否於限額內。在風險值方法理論面上，風險管理部採參數法 (Variance-Covariance) 計算風險值並以99%信賴水準及二週期間為衡量基礎，估計二週期間公司的風險值。

B. 各類資產風險控管：

本公司針對投資各單一商品以資產風控辦法進行風險控管，控管因子包括：投資額度、預警及停損、集中度和流動性等指標。

(2) 信用風險

本公司之信用風險控管自上而下可區分為三種層級：

A. 第一層：公司整體信用風險控管 ECL 值

本公司之整體信用風險控管以預期信用損失模型(ECL=違約曝險額 x 違約機率 x 違約損失率) 進行信用風險控管。

本公司並精進 ECL 模型，將預期違約損失及預期減損損失 (EWL; Expected Write-down Loss) 均納入估算之中，更精確掌握公司之整體信用風險，以有效控管風險。

B. 第二層：信用風險集中度控管

- a. 本公司訂定「新光人壽單一國家及區域別之大額曝險控管辦法」，依據各國家之主權評等、各區域之投資特性及展望、各產業之前景以設定投資限額並定期控管。
- b. 本公司訂定「新光人壽同一交易對手之風險限額管理辦法」，依據交易對手之信用評等及資本額大小，設定與其所有交易曝險額之限額並定期控管。

C. 第三層：個別資產的信用風險指標

- a. 於投資前篩選標的時，須達到所設定之最低信用評等門檻，另會設定投資標的之經營或財務相關之質化量化指標之標準，如和財務面有關的 Z-Score、公司治理指數、H-Score 等，或直接反應其信用狀況的 CDS Spread 等。
- b. 投資後亦會依據該資產的風控辦法所訂之各項指標，來持續控管信用風險；如定期檢視債券的信評等級變動，並設定發行機構、交易對手、信託或保管銀行、抵押品的信評等級均需達一定的最低門檻。

(3) 作業風險

本公司有完備的業務權責和內部控制制度，各單位依規針對各項經辦業務辦理定期或專案內部自行查核作業及依據法令遵循計畫，辦理法令遵循事項之自行評估作業，並依法委託會計師辦理年度內部控制制度之查核，且透過風險管理單位之監控及法務人員之宣導遵循政府法令規章等方式，以管控可能產生之作業風險；同時亦計劃階段性導入風險與控制自評(RCSA) 作業，建置關鍵風險指標 (KRI)，以有效辨識與評估、監測及控制可能面臨之作業風險；此外，本公司已建置緊急事件通報辦法與經營危機應變措施，期能發揮風險預警效果，並即時

有效處理本公司可能發生之經營危機，以降低公司損失，保障保戶權益及確保公司之正常營運。

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。

新光投信

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，每月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。

風險報告及衡量系統之範圍與特點

風險管理室於每月召開之風險管理委員會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

風險之管理方式及暴險量化資訊：

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) 透過適度之再保安排轉移風險。
- (3) 隨機抽查新契約無體檢件保件，要求客戶補行體檢；以減少因客戶隱匿告知所增加之承保風險。

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98年底本公司風險資本總額為250.06億元，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

視各類交易特性，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度、預警及停損機制、避險策略與工具之運用/控管等相關規範，作為衡量市場風險之標準。

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

98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	1,420,026
銀行(含多邊開發銀行)	7,031,135
企業(含証券及保險公司)	98,342,355
零售債權	62,143,659
住宅不動產	48,312,456
創投及權益証券投資	8,668,283
其他資產	10,690,438
合計	236,608,351

註：依會計師查核後之資料填寫。

表外項目—信用風險風險性資產額

98年12月31日(註)

項 目	風險性資產額(仟元)
一般表外交易	7,753,840
衍生性金融商品	1,016,173
票債券附買回約定負債 (RP)	-
附賣回約定票債券投資 (RS)	-
合計	8,770,013

註：依會計師查核後之資料填寫。

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。

98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		
權益證券風險	421,170	5,264,625
外匯風險	3,394	42,425
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	424,564	5,307,050

註1：依會計師查核後之資料填寫。

註2：係應計提資本乘以12.5倍。

流動性風險量化資訊：

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元/98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	424,142,639	95,329,651	33,509,065	42,799,489	50,285,041	202,219,393
負債	515,774,466	56,920,342	77,287,478	96,714,064	148,294,303	136,558,279
缺口	-91,631,827	38,409,309	-43,778,413	-53,914,575	-98,009,262	65,661,114
累積缺口		38,409,309	-5,369,104	-59,283,679	-157,292,941	-91,631,827

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。

新光投信

風險管理方式與曝險量化資訊

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

- A、國內之銀行存款。
- B、購買國內政府債券或金融債券。
- C、購買國內之國庫券、可轉讓之銀行定期存單或商業票據。
- D、購買符合金管會規定條件及一定比率之證券投資信託基金受益憑證。
- E、其他經金管會核准之用途。
- 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。

98 年度財務報告：未進行政府債券、金融債券投資，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。98 度財務報告金融商品之公平價值如下：

非衍生性金融商品	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	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	\$ 491,890,793	\$ 491,890,793	\$ 419,136,742	\$ 419,136,742
備供出售金融資產	68,162,684	68,162,684	103,735,463	103,735,463
應收款項	25,915,626	25,915,626	16,631,985	16,631,985
其他應收款	312,285	312,285	453,140	453,140
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-
存出保證金	86,107,186	85,423,796	61,332,613	60,426,220
負 債				
應付費用	42,117,420	42,117,420	39,236,177	39,236,177
其他流動金融負債	1,028,602	1,028,602	643,129	643,129

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 5.15 億，附買回債券 0.57 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 98 年財務報告流動資產高達 85%。

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

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

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

因應全球化時代之來臨，金管會於 98.5.14 訂定及公布「我國企業採用國際會計準則之推動架構」，將於 2013 年開始依國際財務報告準則(以下簡稱 IFRS)編製財務報告，另證交所亦於 98.6.8 發函轉知推動 IFRS 事宜。為配合主管機關政策並提升全球競爭力，本公司已委請簽證會計師向各董事、監察人宣導 IFRS 之必要性及重大性，並經董事會於 98.9 通過成立跨部門之專案小組負責推動相關事宜，同時訂定採用 IFRS 之因應計畫暨預計執行進度，提按季提報董事會推行進度。98.10 起為期三個月舉辦公司專案小組成員教育訓練，於 98 年底擬定初步轉換工作計畫時程表，目前仍持續分析現行會計政策與 IFRS 之重大差異及可能影響中。

(四)科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

本公司目前尚未因科技改變及產業變化而對公司財務及業務有重大之影響。

(五)金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

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

(六)進行併購之預期效益及可能風險

- 1.併購之預期效益：(1)提昇市場佔有率及競爭力(2)拓展行銷通路(3)增加業務範疇，提高產品多樣性(4)達到規模經濟，節省成本(5)發揮交叉銷售綜效
- 2.可能產生之風險：(1)併購對象之獲利能力及產業前景不如預期(2)高估併購標的之價值(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。

(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，並利用集團資源扶植其成長，提升其獲利能力，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。

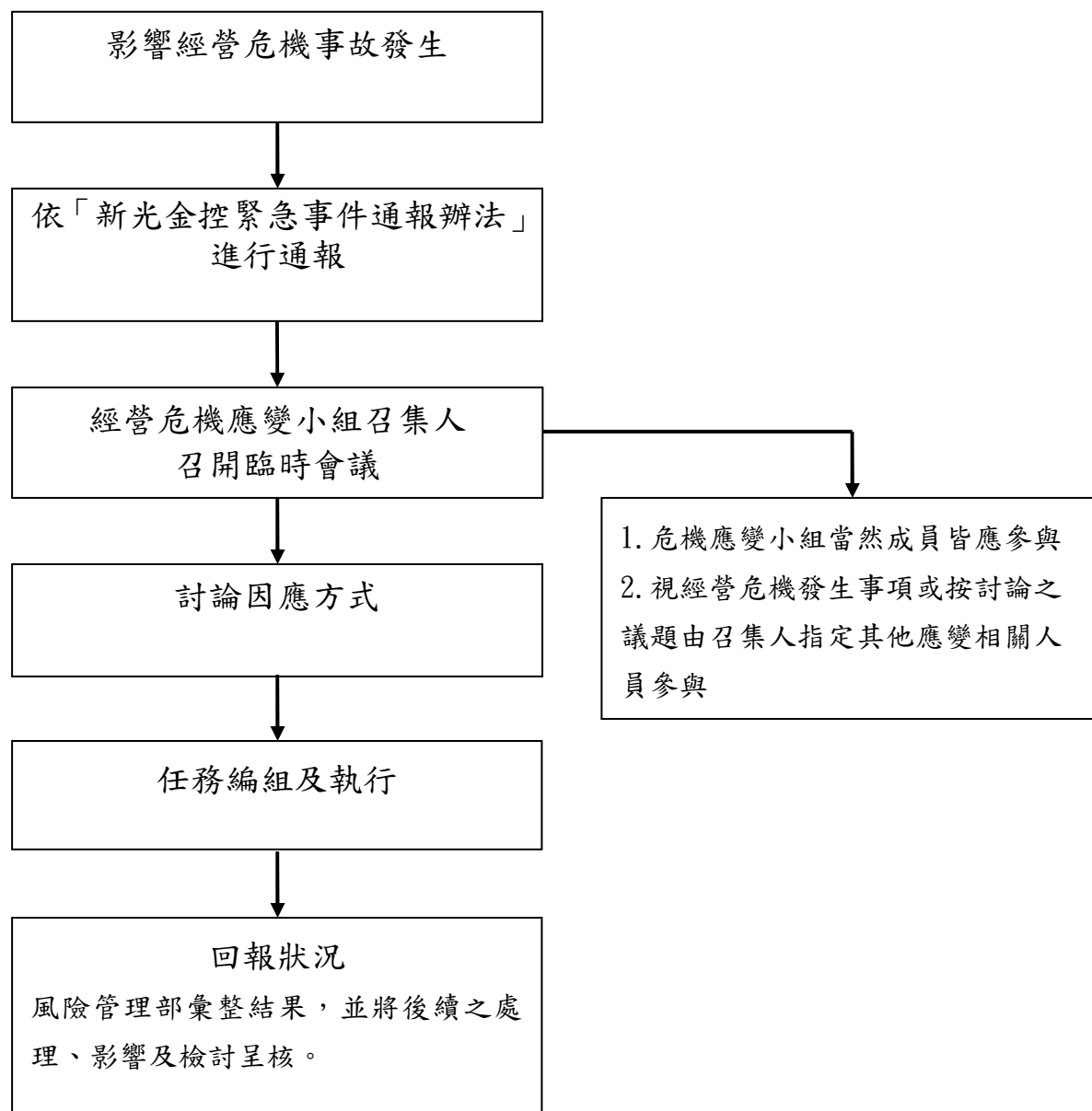
本公司經營策略具延續性，且經營權目前尚無變化。

(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 401 頁。
 (二)關係企業合併財務報表：請參閱第 156 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				

私募效益顯現情形	<p>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：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>增資前 (97年9月)</th> <th>實際增資後 (97年12月)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>負債淨值比</td> <td>41%</td> <td>48%</td> </tr> <tr> <td>雙重槓桿比</td> <td>123%</td> <td>125%</td> </tr> <tr> <td>資本適足率</td> <td>94%(註)</td> <td>102%</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：資本適足率為 97 年 6 月 30 日資料</p> <p>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雖未如預期，然資本適足率確已獲得改善，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。</p>		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%
	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%												
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：

本公司及子公司九十八年度經營指標：

單位：新台幣仟元；%

公司 項目	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	1,129,275	105,729	490,301	40,136	22,487	560,325	1,426,573
基本每股盈餘 (元)	0.17	0.03	1.18	66.89	0.56	0.29	1.04
逾放比(%)	不適用	0.96(註1)	不適用	不適用	不適用	1.42(註2)	不適用
呆帳覆蓋率(%)	不適用	114.04	不適用	不適用	不適用	75.37(註2)	不適用
資本適足率(%)	124.01	280.74	2,060.58	61.81	92.62	11.43	282.96
雙重槓桿比率(%)	114.57	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
資產報酬率(%)	1.37	0.01	5.50	32.97	3.31	0.14	2.81
股東權益報酬率 (%)	1.83	0.26	9.97	54.72	3.61	2.61	8.53

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、前一年度及截至年報刊印日止，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
民國九十八年度
(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

本公司民國九十八年度（自九十八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 九 年 三 月 十 一 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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七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九十八年及九十七年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 58,804,389 仟元及 50,943,783 仟元，占合併資產總額分別為 3.09%及 2.93%；民國九十八及九十七年度之淨收益分別為新台幣 5,080,572 仟元及 1,455,189 仟元，占合併淨收益分別為 3.45%及 1.68%；民國九十八及九十七年度之純益（損）分別為新台幣 1,426,573 仟元及(1,728,240)仟元，佔合併純益(損)分別為 64.47%及 7.77%。

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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年及九十七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九十八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。

勤業眾信聯合會計師事務所

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 九 年 三 月 十 一 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
合 併 資 產 負 債 表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 90,944,350	\$ 87,378,035	4	21000	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 3,291,486	\$ 3,727,779	(12)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	75,426,749	46,159,280	63	21600	應付商業本票(附註二十二)	5,299,295	-	-
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、四十及四十一)	54,080,585	93,980,159	(42)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及四十)	1,332,232	25,373,852	(95)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、七及四十)	24,215,241	41,932,170	(42)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及四十)	16,793,770	32,522,665	(48)
13000	應收款項(附註二、八及十)	59,178,401	44,474,408	33	23013	應付費用(附註二十四)	3,425,207	4,362,841	(21)
13400	待出售非流動資產(附註二及九)	399,606	-	-	23097	一年內到期應付公司債(附註二十七)	3,350,858	5,457,756	(39)
13500	貼現及放款—淨額(附註二、十及四十)	469,811,263	471,295,366	-	23097	其他應付款	17,648,701	10,886,297	62
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及四十一)	402,290,773	363,925,482	11	23500	存款及匯款(附註二十五及四十)	343,741,714	327,636,749	5
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及四十一)	7,451,894	9,848,572	(24)	24000	應付金融債券(附註二十六)	11,250,000	10,100,000	11
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	167,346	1,430,930	(88)	24100	應付公司債(附註二及二十七)	9,700,000	13,240,073	(27)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及四十一)	6,486,428	6,719,766	(3)	24400	其他借款(附註二十八及四十一)	9,965,944	3,655,328	173
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	443,762,503	340,169,082	30	24500	特別股負債(附註三十二)	1,654,000	1,654,000	-
15521	分離帳戶保險商品(附註二及三十)	113,369,157	88,009,382	29	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及三十)	113,369,157	88,009,382	29
15597	其他什項金融資產(附註十九)	3,416,976	4,516,222	(24)	25597	其他什項金融負債	3,917,320	3,847,995	2
18000	不動產投資—淨額(附註二、十六及四十一)	98,229,923	80,317,594	22	29001	保險業各項準備(附註二)			
	固定資產(附註二、十七及四十一)					未滿期保費準備	6,481,255	6,811,312	(5)
	成 本					壽險責任準備	1,236,470,902	1,118,982,455	10
18501	土 地	9,210,663	9,562,880	(4)		壽險特別準備	8,570,927	8,063,506	6
18521	房屋及建築	8,841,878	9,225,240	(4)		未決賠款準備	1,359,171	1,176,371	16
18541	交通及運輸設備	96,502	98,696	(2)		保費不足準備	1,013,405	1,330,288	(24)
18551	其他設備	6,103,128	6,501,163	(6)	29099	其他準備(附註二)	569,252	410,724	39
	重估增值	1,629,772	1,671,541	(2)	29519	其他預收款項(附註三十一及四十)	4,922,628	13,468,236	(63)
	成本及重估增值合計	25,881,943	27,059,520	(4)	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,296,131	2,300,094	-
	減：累計折舊	(7,118,097)	(7,104,413)	-	29697	其他負債—其他	2,988,562	1,839,943	62
	減：備抵固定資產減損損失	(389,315)	(378,769)	3	29999	負債合計	1,809,411,917	1,684,857,646	7
	未完工程	66,184	61,937	7		母公司股東權益(附註二、三十三及三十四)			
18500	固定資產淨額合計	18,440,715	19,638,275	(6)	31001	股 本	78,677,876	62,541,866	26
19000	商譽及無形資產—淨額(附註二及十八)	2,335,046	2,335,046	-	31500	資本公積	22,746,593	20,674,538	10
	其他資產—淨額					保留盈餘			
19679	其他資產—其他(附註十、二十、二十九、三十九及四十一)	32,083,199	38,922,314	(18)	32001	法定公積	2,960,863	2,960,863	-
					32003	特別盈餘公積	71,465	71,465	-
					32011	待彌補虧損	(17,014,913)	(18,094,971)	(6)
						股東權益其他項目			
					32501	未實現重估增值	4,510,945	5,811,211	(22)
					32521	累積換算調整數	88,348	122,239	(28)
					32523	金融商品之未實現損失	(12,113,888)	(28,646,717)	(58)
					32525	現金流量避險未實現利益	-	944	(100)
					32542	庫藏股票	(778,143)	(967,970)	(20)
					39000	母公司股東權益合計	79,149,146	44,473,468	78
					39500	少數股權	13,529,092	11,720,969	15
19999	資 產 總 計	\$ 1,902,090,155	\$ 1,741,052,083	9	39999	股東權益合計	92,678,238	56,194,437	65
						負債及股東權益合計	\$ 1,902,090,155	\$ 1,741,052,083	9

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

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

合併損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益		
41000	\$ 48,403,962	\$ 53,691,203	(10)
51000	(3,893,561)	(7,578,453)	(49)
	<u>44,510,401</u>	<u>46,112,750</u>	(3)
	利息以外淨收益		
42401	167,320,332	152,322,756	10
42403	931,992	1,267,758	(26)
42405			
	78,156,105	145,493,238	(46)
52401	(1,910,784)	(2,694,839)	(29)
52403	(77,110)	(73,769)	5
52405	(85,940,364)	(94,758,155)	(9)
52407	(166,894)	(151,150)	10
52409			
	(78,156,105)	(145,493,238)	(46)
42000			
	7,727,692	9,064,340	(15)
52000	(5,462,694)	(5,892,396)	(7)
52500			
	23,423,800	(14,529,475)	261
44000			
	10,441	(14,888)	170
49860			
	9,714,600	5,737,467	69
49870	(10,852,832)	(1,431,637)	658
49880			
	(985,908)	(7,125,723)	(86)
45031			
	318,399	62,835	407
49915			
	(3,823,059)	(4,091,162)	(7)
49999			
	2,636,506	2,598,407	1
59250	(127,872)	-	-
	<u>147,246,646</u>	<u>86,403,119</u>	<u>70</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)		
51500	呆帳費用 (附註二及十)	(\$ 1,965,116)	(\$ 1,756,225)	12	
	提存各項保險責任準備 (附註二)				
58401	提存保費準備	(191,253,608)	(169,202,021)	13	
58403	提存特別準備	(613,215)	(244,296)	151	
58405	提存賠款準備	(2,113,174)	(1,397,018)	51	
59915	提存保費不足準備	(78,451)	(243)	32,184	
48401	收回保費準備	74,094,569	81,212,662	(9)	
48403	收回特別準備	105,794	73,543	44	
48405	收回賠款準備	1,930,377	1,261,645	53	
41500	收回保費不足準備	395,334	610,992	(35)	
49890	提存各項保險責任準備淨額	(117,532,374)	(87,684,736)	34	
	營業費用 (附註三十八及四十)				
58501	用人費用	13,256,120	14,763,248	(10)	
58503	折舊及攤銷費用	1,872,936	1,861,372	1	
58599	其他業務及管理費用	8,675,915	7,974,285	9	
	營業費用合計	23,804,971	24,598,905	(3)	
61001	繼續營業單位稅前淨益 (損)	3,944,185	(27,636,747)	114	
61003	所得稅 (費用) 利益 (附註二及三十九)	(1,731,489)	5,408,525	(132)	
69000	合併總淨益 (損)	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
	合併總純益 (損) 歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 1,129,275	(\$ 21,022,278)	105	
69903	少數股權	1,083,421	(1,205,944)	190	
69900	合併總純益 (損) 歸屬合計	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
代 碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
70000	基本每股盈餘 (虧損) (附註三十五)	\$ 0.38	\$ 0.17	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)
	稀釋每股盈餘 (附註三十五)	\$ 0.37	\$ 0.16		

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

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
合併股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	資本公積		盈餘			股東權益		其他項目			少數股權	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	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現(損)益	現金流量避險未實現損失	庫藏股票		
九十七年一月一日餘額	\$ 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
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,300,266)	-	-	-	-	-	(1,300,266)
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	-	(944)
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	-	16,454,619
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	-	(33,891)	78,210	-	-	-	44,593
註銷庫藏股	(72,800)	(67,810)	-	-	(49,217)	-	-	-	-	189,827	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724,702	724,702
九十八年度合併純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	1,083,421	2,212,696
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 78,677,876	\$ 22,746,593	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 17,014,913)	\$ 4,510,945	\$ 88,348	(\$ 12,113,888)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 13,529,092	\$ 92,678,238

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
營業活動之現金流量		
本期合併總純益（損）	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)
備抵呆帳提列	1,965,116	1,756,225
折 舊	1,343,390	1,399,873
遞延費用攤銷	529,546	461,499
員工參與認股費用化	249,852	356,057
到期前買回應付海外公司債利益	(78,220)	(74,480)
資產重估增值轉列其他收入	(1,300,266)	(1,729)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	8,191	(417,016)
提存及收回各項營業準備淨額	117,532,374	87,684,736
依權益法認列之投資（利益）損失淨額	(10,441)	14,888
資產減損損失	985,908	7,125,723
金融商品評價（利益）損失淨額	(23,423,800)	14,529,475
處分固定資產損（益）淨額	88,220	(379,385)
出售不動產投資利益淨額	(7,104,606)	(3,284,975)
處分承受擔保品淨損失	230,835	111,591
承受擔保品轉回利益	(318,399)	(62,835)
其他準備提列	158,528	24,649
收回轉銷呆帳	685,523	700,128
沖銷不良呆帳	(2,931,348)	(2,343,732)
遞延所得稅費用（利益）	1,102,951	(6,652,676)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	-	43,920
在建工程利益	(215,911)	(186,683)
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	39,293,968	(12,791,563)
附賣回債券投資	17,716,929	(29,937,239)
應收款項	(14,771,721)	15,728,868
其他什項金融資產	699,246	571,934
發行認購權證負債	(215,895)	(507,480)
發行認購權證再買回	203,681	486,854
預付退休金	329,028	41,036
其他資產	(342,669)	(5,288)

（接次頁）

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
受託買賣借貸項	\$ 2,076	\$ 174,193
附買回債券負債	(15,728,895)	2,068,180
應付費用	(937,634)	(660,722)
其他應付款	6,758,441	(4,530,746)
其他什項金融負債	270,580	464,877
預收款項	(8,545,608)	9,199,043
其他負債	(27,203)	(181,693)
營業活動之淨現金流入	<u>116,414,463</u>	<u>58,697,285</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業增加	(29,267,469)	(11,968,039)
備供出售金融資產淨增加	(26,865,135)	(27,571,575)
持有至到期日金融資產淨減少	2,283,487	9,512,912
貼現及放款淨減少(增加)	1,890,137	(11,959,168)
以成本衡量之金融資產淨減少(增加)	233,338	(130,359)
無活絡市場之金融資產淨增加	(95,533,195)	(34,539,235)
不動產投資	(24,126,143)	(8,829,933)
出售不動產投資價款	12,784,422	10,235,730
購置固定資產	(577,803)	(527,680)
取得承受擔保品	(830)	(298)
出售固定資產價款	300,759	1,470,304
出售承受擔保品價款	238,327	745,442
出售遞延費用價款	10,785	18,680
存出保證金減少	1,291,404	51,346
遞延費用增加	(346,358)	(584,464)
受限制資產減少	383,234	115,541
長期股權投資減資股本退回	84,800	96,000
權益法之長期股權投資增加數	-	(1,095,950)
償債基金	400,000	600,000
首次併入合併報表影響數	<u>1,195,590</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(155,620,650)</u>	<u>(74,360,746)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(436,293)	(3,008,566)
應付商業本票增加(減少)	5,299,295	(8,693,475)
存款及匯款增加	16,104,965	14,092,253
其他借款增加(減少)	6,310,616	(3,162,996)
發行金融債券	3,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
償還金融債券	(\$ 1,850,000)	(\$ 8,701,100)
發行國內公司債	-	11,112,262
償還國內公司債	-	(5,000,000)
應付可轉換公司債減少	(5,568,751)	(746,211)
特別股負債增加	-	1,654,000
存入保證金增加(減少)	1,263,296	(69,617)
現金增資	18,098,549	13,304,917
買回庫藏股	-	(86,402)
應付租賃款減少	(126,399)	(120,134)
發放現金股利	-	(2,677,557)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	(26,886)
少數股權增加(減少)數	724,702	(2,920,716)
撥入放款基金減少	(6,300)	(3,600)
發放少數股權現金股利	-	(348,048)
融資活動之淨現金流入	<u>42,813,680</u>	<u>4,598,124</u>
匯率影響數	(41,178)	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,566,315	(11,065,337)
期初現金及約當現金餘額	<u>87,378,035</u>	<u>98,443,372</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 90,944,350</u>	<u>\$ 87,378,035</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 4,901,029</u>	<u>\$ 7,954,930</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,364,103</u>	<u>\$ 1,967,373</u>
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
不動產投資轉列待出售非流動資產	<u>\$ 181,520</u>	<u>\$ -</u>
固定資產轉列待出售非流動資產	<u>\$ 218,081</u>	<u>\$ -</u>
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,508</u>
盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,677,557</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
加：帳列期初應付費用	12	22
減：帳列期末應付費用	(12)	(12)
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,886</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 13,037,580	\$ 10,243,378
土地增值稅準備	3,963	1,060
支付土地增值稅	(210,874)	(639)
支付營業稅及銷售成本	(46,247)	(8,714)
應付帳款減少數	<u>-</u>	<u>645</u>
收取現金	<u>\$ 12,784,422</u>	<u>\$ 10,235,730</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 24,342,054	\$ 9,016,616
減：再建工程利益	(215,911)	(186,683)
支付現金	<u>\$ 24,126,143</u>	<u>\$ 8,829,933</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑾

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國九十八及九十七年度
(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）轉換為新光金控公司百分之百之子公司。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。截至九十八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，另於九十四年四月起奉准經營期貨自營業務及九十四年十一月起開始融資融券業務。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。惟新壽綜合證券公司董事會已於九十八年九月二十四日代行股東會決議九十九年一月五日為解散基準日。

新光投信主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託業務及其他經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及不動產業務管理。

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及管理業務。

新光海航人壽保險有限責任公司（以下簡稱新光海航人壽保險公司）成立於九十七年六月，九十八年三月二日取得營業執照，並於同年四月二十七日正式開業，主要經營中國地區之人壽保險相關業務。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經）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、投資顧問業、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、人力派遣業、仲介服務業、金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣、資料處理服務業、資訊軟體服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業與無店面零售業。

新光銀財務（香港）有限公司，主要係經營境外授信業務等業務。

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。截至九十八年十二月三十一日止，已設有五十一家分公司。

合併公司於九十八年及九十七年十二月三十一日員工人數分別為 20,888 人及 22,093 人。

(二) 合併概況

1. 九十八及九十七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	九十八年十二月三十一日所持股權百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之子公司	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
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	25.20% (註3)	是	26.13%	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
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58% (註1)	是	58% (註1)	是
臺灣新光商銀	新光銀保代	人身保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代	財產保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷股份有限公司	推廣行銷	100% (註2)	是	100% (註2)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信	100%	是	100%	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；兼營期貨顧問業務及兼營期貨經理業務	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(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	100%	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	99.99%	是	99.99%	是
投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	九十八年十二月三十一日所持股權百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之合資公司	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合資公司
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業務經營	50%	是	50%	否

註 1：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 2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 3：新光金控公司因持有元富證券公司已發行有表決權股份總數超過百分之二十五而依金融控股公司法之規定對其持有控制性持股，因而將其併入合併財務報表。自九十九年至財務報告出具日止，因元富證券公司應付可轉換公司債轉換普通股致持股比例已未達百分之二十五。

2. 九十八年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 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。
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。
5. 新光人壽保險公司對新光海航人壽保險公司為合資投資之合資控制者，對該投資採權益法處理，並於資產負債表日依科目別合併之比例合併法編製合併報表。

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、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，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。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。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。

衍生性金融商品未能符合避險會計者，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或其他評價方法計算之公平價值，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；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

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係參照行政院金融監督管理委員會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及銀行局「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品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。

待出售非流動資產

非流動資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售非流動資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

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，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或發行之交易成本，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具有控制能力，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。

合併公司與採權益法被投資公司側流交易所產生之損益，若合併公司對產生交易之各被投資公司均擁有控制能力，則各被投資公司間未實現損益應按合併公司對產生損益之被投資公司約當持股比例消除；除上述合併公司對產生交易之各被投資公司均擁有控制能力之情形外，各被投資公司間未實現損益應按合併公司持有各被投資公司約當持股比例相乘後比例消除。

固定資產（含出租資產／閒置資產及不動產投資）

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。

固定資產之折舊係按耐用年數（房屋及建築物，五年至五十五年；交通及運輸設備，五年；其他設備，二年至五年）或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。

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。

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。凡自有資產出售後再行租回者，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列估計應付土地增值稅。

長期工程合約

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

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

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為不動產投資或其他預收款項。

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」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「資產減損迴轉利益」。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 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，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，屬嵌入非權益衍生性商品之負債組成要素則以公平價值衡量。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「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，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三十時，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。

自九十七年一月一日起，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

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於基本稅額者，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（新光海航人壽保險公司除外）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百分之十營利事業所得稅，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金額之差額，於新光金控公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項及應付款項科目列帳。

收入認列

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

新壽綜合證券公司及元富證券公司主要收入及費用認列方法如下：

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

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

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

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息，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、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險。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、現金流量避險及國外營運機構淨投資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：

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

為配合九十八年度財務報表之表達，業將九十七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(96)基秘字第 052 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四十八。此項會計變動，對合併公司之影響如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
繼續營業單位淨利（損）減少	<u>\$ 1,518,093</u>	<u>(\$ 6,994,551)</u>
本期淨利（損）減少	<u>\$ 1,138,570</u>	<u>(\$ 5,245,914)</u>
稅後基本每股盈餘（虧損）減少 （元）	<u>\$ 0.17</u>	<u>(\$ 0.95)</u>

四、現金及約當現金

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,426,112	\$ 3,665,010
週轉金	57,124	251,599
支票存款	217,914	61,562

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
活期存款	\$ 16,534,732	\$ 31,795,738
定期存款	34,900,088	48,188,630
待交換票據	3,007,152	2,117,765
約當現金	33,082,542	1,351,741
減：抵繳存出保證金	(281,314)	(54,010)
	<u>\$ 90,944,350</u>	<u>\$ 87,378,035</u>

於九十八年及九十七年十二月三十一日，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 0.10%~2.29%及 0.24%~2.89%。

五、存放央行及拆借金融同業

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 5,763,710	\$ 8,129,466
存款準備金乙戶	9,401,381	9,006,765
金資中心清算戶	600,037	200,276
外匯存款準備金	52,850	37,789
央行定存單	48,900,000	24,700,000
拆借銀行同業	<u>10,708,771</u>	<u>4,084,984</u>
	<u>\$ 75,426,749</u>	<u>\$ 46,159,280</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 3,494,925	\$ 237,877
受益憑證及受益證券	2,561,822	25,464,528
公司債及金融債券	34,047,732	36,432,994
政府公債	14,257	5,093,614

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
匯率交換合約	\$ 4,876,573	\$ 1,497,541
換匯換利合約	18,144	135,768
利率交換合約	13,394	18,230
臺指選擇權合約	1,055	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	17,665	75,288
其 他	5,910	207,579
	<u>45,051,477</u>	<u>69,163,419</u>
國外投資：		
股 票	3,023,784	2,458,944
受益憑證	35,464	485,003
債 券	2,824,942	10,933,891
信用違約交換合約	363,840	341,771
遠期外匯合約	2,440,395	10,336,244
	<u>8,688,425</u>	<u>24,555,853</u>
	<u>\$ 53,739,902</u>	<u>\$ 93,719,272</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	\$ 310,630	\$ 260,887
資產交換連結公司債	30,053	-
	<u>\$ 340,683</u>	<u>\$ 260,887</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
發行認購(售)權證負債淨額	\$ 163,455	\$ 31,330
賣出選擇權負債	8,979	13,443
匯率交換合約	15,411	12,224,314
利率交換合約	8,532	42,672
衍生性金融商品負債－櫃檯	641,884	317,941
應付借券－避險	785	20,946
應付借券－非避險	335,893	5,854
可轉換公司債(附註二十七)	-	307,495
	<u>1,174,939</u>	<u>12,963,995</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	157,293	12,409,857
	<u>\$ 1,332,232</u>	<u>\$ 25,373,852</u>

新光人壽保險公司九十八年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 2,250 口，未沖銷部位產生之未實現選擇權契約損失為 13,195 千元。

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日尚未平倉之股價指數期貨合約口數為 4,000 口，未沖銷部位產生之未實現期貨契約利益為 11,995 仟元。

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及 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。九十八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</u>	<u>交易金額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD	32,748,194 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD	6,950,676 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

新光人壽保險公司九十八及九十七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九十八及九十七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及股價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、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。

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九十八及九十七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。

截至九十八年及九十七年十二月三十一日，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>九十八年十二月三十一日</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
遠期外匯合約	USD 5,492,005 仟元
	NTD 14,983,465 仟元
匯率交換合約	USD 9,555,154 仟元
	NTD 66,607,225 仟元
	JPY 600,000 仟元
	CHF 500 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 1,150,000 仟元
換匯換利合約	USD 65,000 仟元
臺指選擇權合約	NTD 846,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 140,223 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 9,803 仟元
<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

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十七年十二月三十一日</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
	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

截至九十八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。

七、附賣回債券投資

九十八年及九十七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 0.18%~0.22% 及 0.35%~1.65%。

八、應收款項

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
應收票據	\$ 4,131,063	\$ 4,248,247
應收帳款	9,897,419	9,524,384
應收即期外匯交割款	2,137,110	1,171,693
應收承兌票款	724,204	341,281
應收利息	12,391,715	14,491,538
應收收益	18,244	22,479
應收退稅款	2,716,286	3,831,609
應收處分證券價款	5,956,229	1,370,551
應收投資商品款	1,213,743	869,601
應收證券融資款	17,716,428	7,676,751
其 他	<u>2,769,136</u>	<u>1,313,057</u>
	59,671,577	44,861,191
減：備抵呆帳（附註十）	(<u>493,176</u>)	(<u>386,783</u>)
	<u>\$ 59,178,401</u>	<u>\$ 44,474,408</u>

九、待出售非流動資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
待出售土地	\$285,928	\$ -
待出售建築物	<u>113,678</u>	<u>-</u>
	<u>\$399,606</u>	<u>\$ -</u>

新壽綜合證券公司於九十八年十月二十九日經董事會通過預計於未來一年內處分土地及建築物，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產，另九十八年十二月三十一日經新壽綜合證券公司評估無減損情形。

十、貼現及放款－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 119,442,423	\$ 119,453,387
放 款	350,106,067	351,064,221
催 收 款	<u>4,095,410</u>	<u>5,016,429</u>
	473,643,900	475,534,037
備抵呆帳	(<u>3,832,637</u>)	(<u>4,238,671</u>)
	<u>\$ 469,811,263</u>	<u>\$ 471,295,366</u>

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

(四) 應收款項、貼現及放款與催收款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九	十	八	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,516,354	\$ 1,347,240		\$ 4,863,594	
本期提列呆帳	1,516,019	449,097		1,965,116	
沖銷不良呆帳	(2,843,790)	(87,558)		(2,931,348)	
收回已沖銷呆帳	<u>685,523</u>	<u>-</u>		<u>685,523</u>	
期末餘額	<u>\$ 2,874,106</u>	<u>\$ 1,708,779</u>		<u>\$ 4,582,885</u>	

	九	十	七	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,045,259	\$ 1,705,714		\$ 4,750,973	
本期提列(轉回)呆帳	2,025,168	(268,943)		1,756,225	
沖銷不良呆帳	(2,254,201)	(89,531)		(2,343,732)	
收回已沖銷呆帳	<u>700,128</u>	<u>-</u>		<u>700,128</u>	
期末餘額	<u>\$ 3,516,354</u>	<u>\$ 1,347,240</u>		<u>\$ 4,863,594</u>	

十一、備供出售金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 73,992,179	\$ 44,640,641
受益憑證	1,458,750	3,016,353
不動產投資信託受益證券	7,847,045	6,046,981
不動產資產信託受益證券	5,747,471	5,560,943
債 券	262,077,087	249,389,244
金融資產受益證券	15,139,984	25,269,460
減：抵繳存出保證金(附註二十)	(<u>7,742,000</u>)	(<u>6,932,000</u>)
	<u>358,520,516</u>	<u>326,991,622</u>
國外投資		
股 票	30,498,274	26,052,931
受益憑證	4,120,381	2,539,788
債 券	<u>9,151,602</u>	<u>8,341,141</u>
	<u>43,770,257</u>	<u>36,933,860</u>
	<u>\$ 402,290,773</u>	<u>\$ 363,925,482</u>

合併公司於九十八年度因國外受益憑證資產價值發生減損，合併公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 97,258 仟元，帳列於資產減損損失項下。另九十七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，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，合併公司依相關可回收金額評估認列減損損失為 371,154 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；新光人壽保險公司九十八及九十七年度認列已實現利得分別為 31,880 仟元及 30,610 仟元，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	敦南大樓	中山大樓
折現率	5.18%	5.06%	5.68%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%	0.08%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%	3.30%
發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
權益保障倍數	1.38	1.11	1.24

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓	中 山 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 615,114	\$ 2,305,485	\$ 2,826,872
預計發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
預計市場空置率	7.57%~11.18%	10.50%	-
預計折現率	5.35%	4.13%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	585,200	2,384,990	-
不利變動 20%對公平價值之影響	554,920	2,307,660	-
預計空置率	14.35%	12.60%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	612,590	2,440,550	-
不利變動 20%對公平價值之影響	615,330	2,436,150	-

新光人壽保險公司持有之中山大樓不動產資產信託受益證券，發行期間五年（自九十四年一月十日至九十九年一月十日到期），已於九十八年三月三十日標售完成，由兆豐國際商業銀行以新光一號不動產投資信託之受託機構名義購入。

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

十二、持有至到期日金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,197,387	\$ 6,212,168
公司債	1,099,826	1,399,570
金融資產受益證券	154,681	2,124,731
國外債券	-	112,103
	<u>\$ 7,451,894</u>	<u>\$ 9,848,572</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。

(二) 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。

十三、採權益法之股權投資

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 七 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	\$ 4,200	\$ 1,846	20.00	\$ 120,000	\$ 21,646	20.00
群和創業投資股份有限公司	151,660	165,500	22.61	216,660	213,694	21.67
	155,860	167,346		336,660	235,340	
預付投資款						
新光海航人壽保險有限責任公 司（籌備處）	-	-		1,095,950	1,195,590	50.00
	<u>\$ 155,860</u>	<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ 1,432,610</u>	<u>\$ 1,430,930</u>	

(一) 上述九十八及九十七年度採權益法評價之長期股權投資，除九十七年度新光海航人壽保險公司因尚為籌備處故未經會計師查核外，均係以會計師查核之財務報表為依據，合併公司認為上述未經查核之被投資公司倘按經會計師查核之財務報表認列，其影響並不重大。

(二) 九十八及九十七年度依權益法認列投資益（損）明細如下：

	投 資 益	(損)
	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
大友創業投資股份有限公司	\$ -	(\$ 2,594)
群和創業投資股份有限公司	10,441	(4,130)
新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）	<u>-</u>	<u>(8,164)</u>
	<u>\$ 10,441</u>	<u>(\$ 14,888)</u>

(三) 新光人壽保險公司之被投資公司大友創業投資股份有限公司於九十七年十月一日辦理決算，截至九十八年十二月三十一日止尚未完成清算，故依(83)基秘字第 233 號－採權益法評價之被投資公司辦理清算期間之會計處理，經評估新光人壽保險公司可全數收回投資股款，故本期無投資損益之情事。

(四) 新光人壽保險公司九十七年六月與中國之海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司（已於九十八年四月二十七日正式開業），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，持股比例為 50%。

(五) 新光人壽保險公司對新光海航人壽保險公司採比例合併法之各科目類別所分享之金額如下：

	金 額
流動資產	\$945,870
非流動資產	275,948
流動負債	130,667
營業及負債準備	2,203
其他負債	18,703
收 入	71,905
費 用	168,250

(六) 期末持有有價證券情形，請參閱附註四十八。

十四、以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 638,043	\$ 731,429
未上市(櫃)股票	5,714,502	5,851,439
國外上市(櫃)交易受限股票	<u>133,883</u>	<u>136,898</u>
	<u>\$ 6,486,428</u>	<u>\$ 6,719,766</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年度因未上市(櫃)股票之因淨值發生大幅下降，合併公司依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 193,580 仟元，帳列於資產減損損失項下。

上列以成本衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

十五、無活絡市場之債券投資

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
特別股	\$ 826,772	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	19,067,750	7,032,477
結構型債券	2,900,000	20,400,000
國外長期債券	<u>420,967,981</u>	<u>311,838,956</u>
	<u>\$ 443,762,503</u>	<u>\$ 340,169,082</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六。

合併公司於九十八及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分別為 869,317 仟元及 6,011,395 仟元，帳列於資產減損損失項下。

十六、不動產投資－淨額

	九 十 八 年 度				
	土 地	房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 44,692,769	\$ 29,896,871	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ 80,283,600
本期增加	18,588,443	4,081,631	1,671,980	-	24,342,054
本期處分	(3,115,896)	(1,646,535)	(34,521)	-	(4,796,952)
重 分 類	(85,369)	(41,377)	48,408	(70,248)	(148,586)
期末餘額	<u>60,079,947</u>	<u>32,290,590</u>	<u>4,224,501</u>	<u>3,085,078</u>	<u>99,680,116</u>
重估增值					
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,304,228)	-	-	-	(1,304,228)
重 分 類	41,769	-	-	-	41,769
期末餘額	<u>4,568,838</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,587,658</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,729,655	-	-	5,729,655
折舊費用	-	576,463	-	-	576,463
本期處分	-	(333,890)	-	-	(333,890)
重 分 類	-	(20,845)	-	-	(20,845)
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>
累計減損					
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 64,562,317</u>	<u>\$ 26,358,027</u>	<u>\$ 4,224,501</u>	<u>\$ 3,085,078</u>	<u>\$ 98,229,923</u>

	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
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>
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	<u>5,831,297</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,850,117</u>
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	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>
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	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 50,437,598</u>	<u>\$ 24,186,036</u>	<u>\$ 2,538,634</u>	<u>\$ 3,155,326</u>	<u>\$ 80,317,594</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。該項權利金已於九十七年第四季全數支付完畢。

(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。

十七、固定資產

	九 十		八		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	\$ 9,562,880	\$ 9,225,240	\$ 98,696	\$ 6,501,163	\$ 61,937	\$25,449,916
本期增加	105,174	51,933	12,190	370,849	37,657	577,803
本期處分	(256,832)	(96,331)	(14,384)	(836,680)	-	(1,204,227)
重 分 類	(200,559)	(338,964)	-	67,796	(33,410)	(505,137)
期末餘額	<u>9,210,663</u>	<u>8,841,878</u>	<u>96,502</u>	<u>6,103,128</u>	<u>66,184</u>	<u>24,318,355</u>
重估增值						
期初餘額	\$ 1,650,425	\$ 21,116	\$ -	\$ -	\$ -	1,671,541
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(41,769)	-	-	-	-	(41,769)
期末餘額	<u>1,608,656</u>	<u>21,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,629,772</u>
累計折舊						
期初餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413
折舊費用	-	207,637	14,467	544,823	-	766,927
本期處分	-	(129,439)	(8,235)	(608,074)	-	(745,748)
重 分 類	-	(7,349)	-	-	-	(7,349)
匯率影響數	-	-	-	(146)	-	(146)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,383,061</u>	<u>48,299</u>	<u>2,686,737</u>	<u>-</u>	<u>7,118,097</u>
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	5,619	1,035	-	3,892	-	10,546
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>384,388</u>	<u>1,035</u>	<u>-</u>	<u>3,892</u>	<u>-</u>	<u>389,315</u>
期末淨額	<u>\$10,434,931</u>	<u>\$4,478,898</u>	<u>\$ 48,203</u>	<u>\$ 3,412,499</u>	<u>\$ 66,184</u>	<u>\$18,440,715</u>

	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	<u>9,562,880</u>	<u>9,225,240</u>	<u>98,696</u>	<u>6,501,163</u>	<u>61,937</u>	<u>25,449,916</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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
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

(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。

十八、商譽及無形資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)
	<u>\$ 2,335,046</u>	<u>\$ 2,335,046</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。截至九十八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) 合併公司截至九十八年十二月三十一日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

十九、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 10 億元，作為海外可轉換公司債持有人可能贖回之用途。九十八及九十七年度因應提前贖回海外可轉換公司債而分別動支償債基金 4 億元及 6 億元，截至九十八及九十七年底償債基金餘額分別為 0 元及 4 億元（帳列其他雜項金融資產項下）。

二十、其他資產－其他

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 607,045	\$ 454,211
安定基金	1,875,408	1,708,514
減：安定基金準備	(1,875,408)	(1,708,514)
存出保證金（附註四十及四十一）	12,171,659	13,463,063
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四十一）	2,504,330	2,887,564
遞延費用	1,519,313	1,535,021
受託買賣借項－淨額	94,336	96,412
遞延退休金成本	22,424	-
預付退休金（附註二十九）	1,848,546	2,199,998
遞延所得稅資產（附註三十九）	12,503,175	17,495,254
承受擔保品－淨額	140,623	290,556
催收款項	484,729	238,232
減：備抵呆帳（附註十）	(257,072)	(238,140)
其 他	444,091	500,143
	<u>\$ 32,083,199</u>	<u>\$ 38,922,314</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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 7,482,274	\$ 6,932,000
證券業營業保證金	1,287,000	1,342,000
銀行業營業保證金	106,623	107,943
交割結算基金	471,916	534,190
辦公室租用保證金	177,827	244,430
假扣押保證金	98,284	205,183
期貨及選擇權之交易保證金	1,976,131	3,459,330
其他保證金	<u>571,604</u>	<u>637,987</u>
	<u>\$ 12,171,659</u>	<u>\$ 13,463,063</u>

截至九十八年十二月三十一日止，新光人壽保險公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(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。九十八年及九十七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。

依中華人民共和國保險法第七十九條規定，保險公司成立後應當按照其註冊資本或者營運資金總額百分之二十提取保證金，存入保監會指定銀行，除保險公司清算時用於清償債務外，不得動用。截至九十八年十二月三十一日止，新光海航人壽保險公司提存美金 1,500 萬元（採比例合併法帳列為美金 750 萬元）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) 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。

(六) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,535,021	\$ 1,240,577
本期增加	346,358	584,464
本期出售	(10,785)	(18,680)
本期攤提	(529,546)	(461,499)
本期重分類	187,258	190,159
本期減損	(8,787)	-
匯率影響數	(206)	-
期末淨額	<u>\$ 1,519,313</u>	<u>\$ 1,535,021</u>

(七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
土 地	\$ 614,747	\$ 882,169
房屋及建築	276,480	477,390
雜項設備	248	248
減：累計減損	(<u>750,852</u>)	(<u>1,069,251</u>)
	<u>\$ 140,623</u>	<u>\$ 290,556</u>

臺灣新光商銀於九十八及九十七年度因出售承受擔保品而提存之迴轉利益分別為 318,399 仟元及 62,835 仟元。

(八) 受託買賣借項－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 48,068	\$ 23,342
應收代買證券	18,329,632	4,453,695
應收代買證券價款	39,023	2,954,945
應收託售證券	19,039,787	2,514,664
交割代價	693,996	420,176

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
代賣證券	\$ -	\$ 2,350,342
應收交割帳款	13,594,446	2,148,581
信用交易	-	1,904
	<u>51,744,952</u>	<u>14,867,649</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	(18,329,632)	(4,453,694)
應付託售證券價款	(22,863)	(3,027,017)
應付託售證券	(19,039,787)	(4,865,006)
應付交割帳款	(14,258,334)	(2,425,520)
	<u>(51,650,616)</u>	<u>(14,771,237)</u>
受託買賣借項－淨額	\$ <u>94,336</u>	\$ <u>96,412</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－其他項下，貸方餘額帳列其他負債－其他項下。

二一、央行及金融同業存款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 13,117	\$ 5,635
銀行同業存款	110,466	191,701
中華郵政轉存款	3,054,783	3,037,543
金融同業拆放	113,120	492,900
	<u>\$ 3,291,486</u>	<u>\$ 3,727,779</u>

二二、應付商業本票

九十八年十二月三十一日之應付商業本票為 5,299,295 仟元，利率為 0.49%~0.91%。

二三、附買回票券及債券負債

九十八年及九十七年十二月三十一日以附買回條件交易之政府債券、公司債及短期票券分別為 16,793,770 仟元及 32,522,665 仟元，利率分別介於 0.13%~0.28%及 0.37%~2.30%。

二四、應付費用

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,662,786	\$ 1,880,859
其 他	<u>1,762,421</u>	<u>2,481,982</u>
	<u>\$ 3,425,207</u>	<u>\$ 4,362,841</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。

二五、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 227,341,517	\$ 214,995,998
定期存款	75,469,665	84,111,897
可轉讓定存單	530,600	890,100
活期存款	34,529,167	23,766,965
支票存款	5,800,283	3,859,289
應解匯款	<u>70,482</u>	<u>12,500</u>
	<u>\$ 343,741,714</u>	<u>\$ 327,636,749</u>

二六、應付金融債券

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
首順位金融債券	\$ -	\$ 1,300,000
次順位金融債券	<u>11,250,000</u>	<u>8,800,000</u>
	<u>\$ 11,250,000</u>	<u>\$ 10,100,000</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 10,000 仟元，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. 該等首順位金融債券已陸續於九十七年十二月及九十八年二月到期，並分別償還 8,700,000 仟元及 1,300,000 仟元。

(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 10,000 仟元，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。

8. 該次順位金融債券由新光人壽保險公司購買 550,000 仟元已於合併報表沖銷。

(三) 於九十八年七月十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 0980030312 號函核准，於九十八年十二月十八日發行九十八年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：七年期，於一百零五年十二月十八日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。

二七、應付公司債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	4,700,000
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,622,200	1,900,700
海外可轉換公司債	<u>2,064,334</u>	<u>7,585,567</u>
	13,386,534	19,186,267
減：國內第一期無擔保可轉換公 司債折價餘額	(<u>335,676</u>)	(<u>488,438</u>)
	13,050,858	18,697,829
減：一年內到期之應付可轉換公 司債	(<u>3,350,858</u>)	(<u>5,457,756</u>)
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 13,240,073</u>

(一) 新光金控公司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：七年期，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，元富證券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 105%，為計算依據。

(3) 轉換價格之調整：

A. 依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

B. 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九十八年十二月三十一日以公平價值評估金額為 577,163 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，九十八年十二月三十一日之餘額為 1,286,524 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，使九十八年度認列之公司債折價攤提費用為 92,500 仟元，金融負債評價損失 362,017 仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益」項下。
 10. 截至九十八年十二月三十一日止，元富證券公司發行之國內第一期無擔保可轉換公司債，債券持有人已執行可轉換面額 278,500 仟元，計轉換成普通股 24,429,720 股。
- (四) 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。

7. 上市地點：盧森堡證券交易所。

8. 新光金控公司於九十八年一月至十二月提前自公開市場贖回並註銷，贖回利益為 78,220 仟元，帳列其他雜項淨利益項下。

9. 該公司債已於九十八年六月十七日到期贖回。

(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：五年期，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 換算成爲美元）之 130% 以上時，新光金控公司得以面額之 100% 贖回部份或全部已發行在外之債券。

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

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

5. 賣 回：

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

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

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

6. 轉 換：

(1) 轉換期間：

自 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。九十八年十二月三十一日之轉換價格為每股新台幣 16.96 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十八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. 截至九十八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。

二八、其他借款

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	0.68~2.30	\$ 3,334,116	-	\$ -
信用借款	0.65~2.36	<u>6,631,828</u>	1.31~2.91	<u>3,655,328</u>
		<u>\$9,965,944</u>		<u>\$3,655,328</u>

截至九十八年十二月三十一日止，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票及臺灣新光商銀股票分別為 208,800 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四十一。

二九、員工退休金

合併公司除新光海航人壽保險公司依當地法令提撥養老金外，其餘依「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台灣銀行；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。

合併公司九十八及九十七年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 350,622 仟元及 372,537 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）。九十八及九十七年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 739,181 仟元及 490,258 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金成本之認列則按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理。茲依該公報規定揭露相關資訊如下：

(一) 淨退休成本組成項目如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 205,329	\$ 205,774
利息成本	252,444	286,972
退休基金資產預期報酬	(218,176)	(256,921)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,327	9,358
當期既得前期服務成本	15,851	-
前期服務成本攤銷數	-	35,652
退休金服務成本攤銷數	466,467	221,065
退休金利益攤銷數	4,041	1,873
未認列退休金損失攤銷數	7,873	4,967
縮減或清償利益	(3,975)	(18,482)
淨退休成本	<u>\$ 739,181</u>	<u>\$ 490,258</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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,582,460)	(\$ 2,491,193)
非既得給付義務	(3,082,237)	(3,175,584)
累積給付義務	(5,664,697)	(5,666,777)
未來薪資增加之影響數	(870,924)	(1,024,831)
預計給付義務	(6,535,621)	(6,691,608)
退休基金資產公平價值	<u>5,742,872</u>	<u>5,677,082</u>
提撥狀況	(792,749)	(1,014,526)
未認列過渡性淨給付義務	65,238	74,650
未認列前期服務成本	2,744	39,480
未認列退休金損益	2,598,180	3,100,982
預付退休金	(1,809)	-
補認列應計退休金負債	(23,058)	(588)
預付退休金(帳列其他資產－ 其他)	<u>\$ 1,848,546</u>	<u>\$ 2,199,998</u>

(三) 截至九十八年及九十七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 3,366,408 仟元及 3,245,940 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九十八年度	九十七年度
折現率	2.00%~3.00%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	1.50%~3.75%	1.50%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.50%~4.50%	2.00%~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	
		九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
股	種		
票	類		
新光金融控股股份有限公司	上市股票	29,876,445	15,706,881
新光合纖股份有限公司	上市股票	5,885,739	9,087,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	15,701,934	12,043,934
新光產物保險股份有限公司	上市股票	24,260,100	26,812,100
		<u>75,724,218</u>	<u>63,650,654</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 ／新光策略二號平 衡基金／新光大三 通基金／新光店頭 基金／新光中國成 長基金	<u>5,112,331.15</u>	<u>5,700,403.30</u>

三十、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十八年及九十七年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 56,092,740	\$ 40,919,077
債券	57,198,260	46,936,829
應收款項	78,157	153,476
	<u>\$ 113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 113,368,026	\$ 88,009,382
其他應付款	1,131	-
	<u>\$ 113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 11,097,187	\$ 51,731,417
收回分離帳戶保險商品價 值準備	14,057,418	67,669,478
利息收入	412,706	580,034
金融資產評價利益	29,717,959	19,053,967
處分投資利益	1,472,702	607,522
兌換收益	21,009,421	5,805,698
什項收入	<u>388,712</u>	<u>45,122</u>
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 1,064,900	\$ 97,487
解約金	10,244,459	19,810,147
提存分離帳戶保險商品價 值準備	39,268,084	51,307,514
金融資產評價損失	8,757,647	40,473,445
處分投資損失	4,831,801	12,883,017
保障保險費	1,392,598	1,882,538
保單管理及維持費	532,097	708,531
兌換損失	11,668,356	17,976,098
什項支出	<u>396,163</u>	<u>354,461</u>
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>

新光人壽保險公司九十八及九十七年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之通路服務費分別為 548,211 仟元及 2,284,828 仟元，帳列於手續費收入及佣金項下。

三一、其他預收款項

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
預收保費	\$ 1,372,531	\$ 12,342,090
其 他	<u>3,550,097</u>	<u>1,126,146</u>
	<u>\$ 4,922,628</u>	<u>\$ 13,468,236</u>

三二、特別股負債

(一) 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：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。

9. 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。

三三、母公司股東權益

(一) 股本

新光金控公司九十七年一月一日實收股本為 50,253,725 仟元，分為 5,025,373 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

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）。

新光金控公司於九十八年一月二十二日經董事會決議註銷庫藏股計 7,280 仟股，每股面額 10 元，金額為 72,800 仟元。

新光金控公司於九十八年六月十九日及九十八年七月二十七日分別經股東常會及董事會決議通過，並業經行政院金融監督管理委員會金管證發字第 0980033764 號函核准以現金增資發行普通股方式參與海外存託憑證（GDR）案，GDR 每單位發行價格為 8.91 美元，每股價格折合新台幣 11.71 元（以九十八年七月二十二日央行收盤匯率 32.875 台幣折合 1 美元計算），發行金額為 375,004 仟美元，員工及洽特定人認股新台幣 804,255 仟元，發行總數為 42,088 仟單位海外存託憑證表彰 1,052,200 仟股普通股，加計員工及洽特定人認購普通股 68,681 仟股，合計發行普通股 1,120,881 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 12,798,549 仟元（包括股本 11,208,810 仟元及資本公積溢價 1,589,739 仟元）。

新光金控公司於九十八年十二月十日按每股溢價 10.6 元辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 5,300,000 仟元（包括股本 5,000,000 仟元及資本公積溢價 300,000 仟元）。

截至九十八年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，實收資本額為 78,677,876 仟元，分為 7,867,788 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

發行海外存託憑證

新光金控公司於九十八年七月以現金增資方式發行海外存託憑證（GDR）42,088 仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股 25 股，計發行 1,052,200 仟股。截至九十八年十二月三十一日止，該海外存託憑證（GDR）全數流通在外。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十八年及九十七年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 22,740,870	\$ 20,625,980
庫藏股交易	-	43,109
其他資本公積－子公司	<u>5,723</u>	<u>5,449</u>
	<u>\$ 22,746,593</u>	<u>\$ 20,674,538</u>

2. 新光金控公司九十八年及九十七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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>來源明細：</u>		
新光金控公司成立時餘額	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定公積	5,407,818	5,407,818
特別公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小 計	<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	7,819,349
發行普通股溢價股份轉換	20,130,891	18,016,001
彌補虧損	<u>(16,308,644)</u>	<u>(16,308,644)</u>
小 計	<u>11,364,684</u>	<u>9,249,794</u>
合 計	<u>\$ 22,740,870</u>	<u>\$ 20,625,980</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. 新光金控公司於九十八及九十七年度辦理現金增資保留 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、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，合併公司因此項員工認購現金增資股份於九十八及九十七年度認列薪資費用及資本公積分別為 249,852 千元及 353,551 千元。

(三) 盈餘分配及股利政策

1. 新光金控公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。

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

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展；惟分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

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事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈為 0.96 元。
5. 新光金控公司九十七年度虧損撥補議案，業經九十八年六月十九日股東會通過決議不撥補，有關股東會決議通過情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
6. 新光金控公司九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，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，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十八及九十七年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	<u>備 供 出 售 金 融 資 產</u>	<u>長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列</u>	<u>合 計</u>
九十八年度			
期初餘額	(\$ 28,563,525)	(\$ 83,192)	(\$ 28,646,717)
直接認列為股東權益			
調整項目	<u>16,454,619</u>	<u>78,210</u>	<u>16,532,829</u>
期末餘額	<u>(\$ 12,108,906)</u>	<u>(\$ 4,982)</u>	<u>(\$ 12,113,888)</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	(\$ 28,563,525)	(\$ 83,192)	(\$ 28,646,717)

(五) 未實現重估增值

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
重估增值－土地	\$ 4,453,583	\$ 5,753,849
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>\$ 4,510,945</u>	<u>\$ 5,811,211</u>

合併公司於九十八及九十七年度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
資產重估增值－新光商銀 處分資產之相對重估增值	\$ -	(\$ 275)
減少數－新光人壽	(1,300,266)	(1,454)
	<u>(\$ 1,300,266)</u>	<u>(\$ 1,729)</u>

三四、庫藏股票

(一) 新光金控公司九十八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
屆滿三年註銷	<u>38,680</u>	<u>-</u>	<u>7,280</u>	<u>31,400</u>

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

(三) 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。新光金控公司九十八年度未有買回庫藏股票。

- (四) 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。
- (五) 依證券交易法第二十八條之二之規定，庫藏股票逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記註銷。新光金控公司於九十八年度註銷已屆逾期之庫藏股票 7,280 仟股，沖轉金額為 189,827 仟元。
- (六) 截至九十八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」之庫藏股為 31,400 仟股，餘額為 778,143 仟元。

三五、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (虧損) (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十八年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期 純益	\$ 2,568,700	\$ 1,129,275	6,727,776	\$ 0.38	\$ 0.17
具可轉換公司債稀釋作用潛 在普通股之影響	-	-	127,228		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期 純益加潛在普通股之 影響	\$ 2,568,700	\$ 1,129,275	6,855,004	\$ 0.37	\$ 0.16
<u>九十七年度</u>					
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)

註：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。

三六、處分投資淨損失

合併公司九十八及九十七年度處分投資損失之明細如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
股利收入	\$ 2,874,799	\$ 4,429,783
國外投資信託基金－可分配收益	1,012,681	2,513,315
處分投資利益（損失）－淨額	7,272,422	(11,641,464)
衍生性金融商品（損失）利益	<u>(14,982,961)</u>	<u>607,204</u>
	<u>(\$ 3,823,059)</u>	<u>(\$ 4,091,162)</u>

三七、不動產投資淨收益

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
租金收入（附註四十）	\$ 2,394,083	\$ 2,265,809
處分不動產投資利益－淨額	7,104,606	3,284,975
工程利益（附註二）	<u>215,911</u>	<u>186,683</u>
	<u>\$ 9,714,600</u>	<u>\$ 5,737,467</u>

新光人壽保險公司九十八年度出售信義 A11、鳳山房舍及台中後壠子段之土地及建築物，處分不動產投資價款為 13,037,580 仟元，扣除帳面價值 5,763,327 仟元（含淨成本 5,767,290 仟元及土地增值稅準備 3,963 仟元）、相關銷售成本及稅款 257,121 仟元，處分利益為 7,017,132 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

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）之土地及建築物，處分不動產投資價款為 10,149,330 仟元，扣除帳面價值 6,936,980 仟元（含淨成本為 6,938,685 仟元、土地增值稅準備 1,060 仟元及應付帳款 645 仟元）、相關銷售成本及稅款 9,353 仟元，處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於不動產投資利益項下。

新光人壽保險公司九十八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，截至九十八及九十七年度認列已實現售後租回利益為 87,474 仟元及 81,978 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

帳列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，新光人壽保險公司九十八及九十七年度應認列之工程利益如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
累積應認列工程利益	\$410,232	\$194,321
減：已認列工程利益	(194,321)	(7,638)
本期應認列工程利益	<u>\$215,911</u>	<u>\$186,683</u>

三八、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別	九 十 八 年 度			九 十 七 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	2,154,271	10,766,845	12,921,116	2,297,637	12,272,317	14,569,954
勞健保費用	12,962	941,344	954,306	11,067	960,723	971,790
退休金費用	9,435	1,080,368	1,089,803	(6,333)	869,128	862,795
其他用人費用	9,469	467,563	477,032	8,027	661,080	669,107
折舊費用	-	1,343,390	1,343,390	-	1,399,873	1,399,873
攤銷費用	-	529,546	529,546	-	461,499	461,499

三九、營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十八及九十七年度所得稅費用（利益）及九十八年及九十七年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

九 十 八 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 61,842)	\$ -
新光人壽保險公司	1,084,151	10,490,732
新壽綜合證券公司	88,752	10,792
臺灣新光商銀	106,426	1,867,183
新壽公寓大廈管理維護公司	25,725	2,980
臺灣新光保經公司	32,486	-
新光行銷公司	32,283	22,511
新光銀保險代理人公司	19,162	-
新光銀財產保險代理人公司	822	49
新昕國際公司	4,338	-
新光銀財務（香港）公司	474	-
新光證券投資信託公司	14,123	18,419
元富證券公司及其子公司	<u>384,589</u>	<u>90,509</u>
	<u>\$ 1,731,489</u>	<u>\$ 12,503,175</u>

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>

(二) 九十八年及九十七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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 1,249	\$ 12,374
退休金認列差異	8,169	-
違約損失提列數	-	13,381
買賣損失提列數	7,904	-
虧損扣抵	10,318,094	5,571,057
備抵呆帳提列超限數	126,927	334,141
投資抵減	-	100,668
資產減損調整數	1,190,820	2,172,631
未實現兌換損失(利益)		
—淨額	1,823,730	(195,378)
承受擔保品跌價損失	39,904	188,331
備供出售金融資產未實現損失	3,096,327	6,985,455
未實現金融資產評價(利益)損失	(1,348,039)	3,866,536
發行認購(售)權證價值變動損失	-	2,827
其 他	-	46,918
	<u>15,265,085</u>	<u>19,098,941</u>
減：備抵評價	<u>(2,761,910)</u>	<u>(1,603,687)</u>
遞延所得稅資產(帳列其他資產—其他)	<u>\$ 12,503,175</u>	<u>\$ 17,495,254</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。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(三) 九十八及九十七年度所得稅利益內容如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
當期所得稅費用	\$ 275,879	\$ 908,759
短票利息收入及資產證券化 分攤課稅稅額	28,572	93,133
遞延所得稅費用（利益）	1,102,951	(6,652,676)
以前年度所得稅費用低估數	323,773	266,397
同期間所得稅分攤－股東權 益調整項目	<u>314</u>	<u>(24,138)</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 1,731,489</u>	<u>(\$ 5,408,525)</u>

九十八及九十七年度當期所得稅費用其中分別 186,798 仟元及 558,980 仟元係新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅款，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(四) 新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	95
新光人壽保險公司	95
新壽綜合證券公司	95
臺灣新光商銀	95
新壽公寓大廈管理維護公司	96
臺灣新光保經公司	95
新光行銷公司	96
新光銀保險代理人公司	97
新光銀財產保險代理人公司	96
新昕國際公司	96
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	96

(五) 截至九十八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
一〇四年	\$ 1,745,892
一〇五年	6,953,560
一〇六年	2,504,060
一〇七年	11,421,629
一〇八年	<u>28,965,327</u>
	<u>\$ 51,590,468</u>

合併公司對虧損扣抵所產生之遞延所得稅，已依其實現之可能不確定，而提列相對之備抵評價。

(六) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

可 扣 抵 帳 戶 餘 額	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光金控公司	\$ 114,545	\$ 79,025
新光人壽保險公司	1,738,507	1,136,372
新壽綜合證券公司	47,534	38,984
臺灣新光商銀	54,132	184,433
新壽公寓大廈管理維護公司	130,783	90,644
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	107,365	98,295
新光銀保險代理人公司	29,069	9,143
新光銀財產保險代理人公司	882	607
新昕國際公司	5,268	4,409
新光證券投資信託公司	53,732	54,188
元富證券公司	656,980	445,820

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光金控公司	-	-
新光人壽保險公司	33.33%	-
新壽綜合證券公司	7.30%	24.27%
臺灣新光商銀	12.78%	22.04%
新壽公寓大廈管理維護公司	-	-
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	-	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.05%	33.36%
新光銀財產保險代理人公司	33.33%	33.33%
新昕國際公司	36.57%	33.50%
新光證券投資信託公司	44.17%	48.15%
元富證券公司	33.33%	-

- (七) 新光人壽保險公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十五年度，其中九十三至九十五年度核定通知與申報金額差異已於九十八年度入帳。惟八十八至九十五年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經財政部台北市國稅局核定長期債券利息所得應以未扣除溢價攤銷數之金額作為課稅所得，新光人壽保險公司已就八十八至九十五年度提起行政救濟，其中八十九年度已遭最高行政法院判決駁回確定，惟各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對新光人壽保險公司當期所得稅費用並無重大影響。
- (八) 元富證券公司九十六年度（含）以前之營利事業所得稅結算申報案件，除九十五年度外，業經稽徵機關核定在案，惟八十八年度至九十年度、九十二年度至九十四年度及九十六年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。
- (九) 新光金控公司九十三至九十五年度營利事業所得稅合併結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟對九十三至九十五年度之營利事業所得稅合併結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟。
- (十) 臺灣新光商銀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，惟九十三與九十四年度核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷 64,840 仟元與 61,904 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷 17,556 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。另原臺灣新光商銀歷年度（至九十四年度）之營利事業所得稅結算申報案件，均已經稅捐稽徵機關核定。
- (十一) 新光行銷公司歷年度之營利事業所得稅結算申報案，業奉稅捐稽徵機關核定至九十六年度。惟新光行銷公司對九十二、九十五及九十六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。

四十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳東進	本公司董事長
吳東賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳東亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳東昇	本公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	本公司董事長二親等以內親屬
吳家錄	本公司副董事長
吳邦聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳娛娛	本公司副董事長二親等以內親屬
吳家漆	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
洪文棟	本公司之董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之監察人
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
吳松齡(註1)	新昕國際公司之董事長
翁添福	新壽綜合證券公司之副總經理
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
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
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	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
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	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
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
大友創業投資公司(註2)	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
新光嫻雅國際公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司或子公司之關係</u>
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	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
達輝光電公司	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
友輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設開發公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	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
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
新光產物保險公司	其董事為本公司副董事長二親等以內親屬
白雲山莊實業公司	其董事為本公司副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
閒達有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
喜登數位公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
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
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	其常務董事為本公司之董事長
新光紡織公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司或子公司之關係</u>
台灣租賃公司(註2)	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
獻順實業公司	其董事為本公司之董事長
王田毛紡公司	其董事為本公司之董事長
福麟系統整合公司	其董事為本公司之董事長
大台北寬頻網路公司	其董事為本公司之董事長
啓業化工公司	其董事為本公司之董事長
大中創業投資公司 (註2)	其董事為本公司之董事長
大仁創業投資公司 (註2)	其董事為本公司之董事長
新新食品公司	其董事為本公司之董事長
文士企管顧問公司	其董事為本公司之董事
新青投資公司	其監察人係新光人壽保險公司監察人二親等以內親屬
大眾電信公司	其重整監督人為新光人壽保險公司之監察人
新光兆豐公司	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
家邦投資公司	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
永光公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
北投大飯店	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
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
誼光保全公司	其董事長為本公司之監察人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為本公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司之監察人
大台北區瓦斯公司	其董事長為本公司之監察人
翠園投資公司	其董事為本公司副董事長
新誼整合科技公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
綿豪實業公司	為實質關係人

註 1：九十八年十月二十日卸任。

註 2：九十八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		年 利 率 (%)	全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
九十八年	\$ 1,092,280	-	2.06~4.06	\$ 39,685	-
九十七年	1,643,939	-	2.96~4.06	58,225	-

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	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	19,137	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	7,576	無
	新光海洋	250,000	-	-	-	不動產	3,549	無
	鴻新實業	150,000	-	-	-	不動產	2,923	無
	新青投資	95,000	-	-	-	不動產	1,101	無
	瑞進興業	68,000	-	-	-	不動產	2,127	無
	永增企業	50,000	-	-	-	不動產	1,126	無
	翠園投資	29,000	-	-	-	不動產	141	無
	東盈投資	50,000	-	-	-	不動產	68	無
	其 他	-	72,280	72,280	-	不動產	1,937	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	1,050,000	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

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 (%)
九十八年	\$ 3,971,515	1	0.81-5.10	\$ 108,323	-
九十七年	5,262,137	1	0.50~5.62	171,553	-

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	32	24,076	17,276	17,276	-	車輛、存單	369	無
自用住宅抵押放款	71	390,925	283,290	283,290	-	不動產	4,348	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,708,350	1,708,350	-	不動產、機器設備	39,754	無
	新光兆豐	450,000	415,000	415,000	-	不動產	9,979	無
	王田毛紡	500,000	370,000	370,000	-	不動產	10,708	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	7,388	無
	白雲山莊實業	312,000	213,500	213,500	-	不動產	1,823	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	4,250	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	348	無
	瑞新興業	256,000	76,000	76,000	-	不動產、上市櫃股票	3,795	無
	友輝光電	95,000	70,000	70,000	-	機器設備	2,273	無
	東賢投資	245,000	45,000	45,000	-	不動產	2,986	無
	吳邦聲	42,550	42,550	42,550	-	不動產	867	無
	洪士琪	38,000	38,000	38,000	-	不動產	56	無
	綉豪實業	50,000	35,000	35,000	-	不動產、上市櫃股票	846	無
	文士企管顧問	34,000	34,000	34,000	-	不動產	771	無
	吳家漆	21,951	21,708	21,708	-	不動產	237	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	324	無
	厚生化學工業	990,000	-	-	-	不動產、存單	13,880	無
	新光合成纖維	350,000	-	-	-	上市櫃股票、機器設備	2,467	無
	啓業化工	30,000	-	-	-	上市櫃股票	712	無
	台灣新光保全	20,000	-	-	-	不動產	84	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市櫃股票	38	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	20	無

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	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
	王田毛紡	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

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
	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

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

保證款項

關 係 人 名 稱	九	十	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 容 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
新光合成纖維	\$ 463,270	\$ 243,270	\$ -	0.50	上市櫃股票、機器設備
東賢投資	200,000	200,000	-	0.80-1.00	不 動 產
瑞新興業	180,000	180,000	-	0.80-1.00	不 動 產
新輝光電	22,820	22,820	-	0.50	存 單
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75	不 動 產
新光紡織	65,477	8,610	-	0.10-0.55	上市櫃股票
新誼整合技技	2,321	2,321	-	0.50	存 單
財團法人新光吳火獅紀念醫院	11,000	-	-	0.45	上市櫃股票
		<u>\$ 672,218</u>			

關 係 人 名 稱	九	十	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 容 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
新光合成纖維	\$ 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	<u>5,422</u>	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 114,782</u>			

2. 存款

關係人名稱	九 期	十 末	八 利率區間	年 利息	度 支出
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	\$	674,112	0.00%~0.67%	\$	187
新光產物保險		557,347	0.00%~0.67%		5,230
新光建設開發		424,027	0.00%~2.29%		677
群和創業投資		265,262	0.05%~2.13%		935
誼光保全		214,023	0.00%~0.10%		87
大台北區瓦斯		86,057	0.00%~0.10%		70
誼光國際公寓大廈管 理維護		77,928	0.00%~0.10%		10
新光海洋企業		61,419	0.00%~0.10%		61
財團法人新光吳火獅 文教基金會		54,198	0.00%~2.76%		582
新輝光電		52,819	0.00%~0.87%		101
其他		<u>1,450,315</u>			<u>10,315</u>
	\$	<u>3,917,507</u>		\$	<u>18,255</u>

關係人名稱	九 期	十 末	七 利率區間	年 利息	度 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		335,253	0.00%~2.67%		6,675
新光建設開發		203,516	0.00%~2.48%		857
新光合成纖維		139,895	0.00%~1.70%		284
大台北區瓦斯		127,393	0.00%~0.01%		28
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		<u>2,064,033</u>			<u>31,516</u>
	\$	<u>3,774,374</u>		\$	<u>42,366</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十八年及九十七年十二月三十一日分別為 5.92%及 9.75%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

九		十		八		年		度
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	科目	金額	金額
台新銀行	匯率交換合約	98.08.19-99.08.19	USD 20,000 仟元	NTD 46,425 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	13,496 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.11.30-100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 5,743 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	(1,624)仟元	

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	科目	金額	金額
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	

4. 不動產出租

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 605,690	25	\$ 878,764	39
新光紀念醫院	37,757	2	36,429	2
台灣新光保全公司	15,969	1	16,995	1
大眾電信	19,613	1	15,006	1
新合光纖公司	13,961	1	13,942	1
彰化商業銀行	6,064	-	4,919	-
新光紡織公司	9,053	-	8,671	-
台証綜合證券公司	7,512	-	2,404	-
台新國際商業銀行	1,794	-	2,101	-
其 他	32,839	1	34,624	1
	<u>\$ 750,252</u>	<u>31</u>	<u>\$1,013,855</u>	<u>45</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，上列不動產出租金額係未稅金額。

(2) 合併公司九十八及九十七年度出租不動產予新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，截至九十八年底雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八及九十七年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於什項收入項下，金額分別為 493,306 仟元（九十八年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款項分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）及 489,440 仟元。

於九十九年二月九日合併公司與新光三越百貨公司就前揭已到期之部分租賃契約經法院調解達成協議簽妥租賃合約批

註。雙方同意按原房屋租賃條件，並展延該已到期之部分租賃契約之租賃期限自九十三年一月一日至一〇一年十二月三十一日止，惟截至財務報告出具日止，合併公司尚未收到法院作成之調解程序筆錄。

- (3) 合併公司九十八年及九十七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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ -	\$ 160,000
其 他	<u>26,285</u>	<u>23,409</u>
	<u>\$ 26,285</u>	<u>\$ 183,409</u>

5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
大台北區瓦斯公司	\$ 1,568	4	\$ 2,070	5
台灣新光保全公司	990	2	1,320	3
新海瓦斯公司	518	1	656	1
新光合纖公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 3,076</u>	<u>7</u>	<u>\$ 4,417</u>	<u>10</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 八 年 度		九 十 七 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	\$ 39,450	\$ -	\$ 39,092	\$ -
台新商業銀行	16,408	-	18,819	-
誼光保全	<u>5,824</u>	<u>107,203</u>	<u>5,824</u>	<u>107,125</u>
	<u>\$ 61,682</u>	<u>\$ 107,203</u>	<u>\$ 63,735</u>	<u>\$ 107,125</u>

7. 承租不動產

合併公司九十八年及九十七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：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,113
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	924	924
	<u>\$ 16,974</u>	<u>\$ 16,537</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

	九十八年度	九十七年度
新光產物保險公司	<u>\$ 1,182</u>	<u>\$ 19,881</u>

(2) 捐贈

	九十八年度	九十七年度
財團法人新光人壽慈善基金會	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,000</u>

(3) 租金支出

	九十八年度	九十七年度
大台北區瓦斯公司	\$ 36,946	\$ 38,557
彰化商業銀行	3,484	3,155
其他	433	433
	<u>\$ 40,863</u>	<u>\$ 42,145</u>

合併公司與關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

合併公司截至九十八年及九十七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 0 仟元及 105,710 仟元。

10. 債券投資

合併公司九十八及九十七年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
彰化商業銀行	<u>\$8,506,343</u>	<u>\$7,264,877</u>	<u>\$5,762,148</u>	<u>\$7,332,164</u>

11. 附賣回債券投資

九十八年度：無。

關係人名稱	九 十 七 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息收入
彰化商銀	\$ 100,026	97年9月	\$ 100,026	\$ 5
台新商業銀行	2,940,000	97年9月	-	5,145
			<u>\$ 100,026</u>	<u>\$ 5,150</u>

12. 附買回債券負債

關係人名稱	九 十 八 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息支出
彰化商銀	\$ 99,933	98年10月	<u>\$ 99,933</u>	<u>(\$ 5)</u>

關係人名稱	九 十 七 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息支出
台新證券投資 信託公司	\$ 394,259	97年5月	\$ 5,900	\$ 1,646
彰化商銀	296,276	97年12月	<u>296,276</u>	<u>(8)</u>
			<u>\$ 302,176</u>	<u>\$ 1,638</u>

上述關係人交易條件與一般客戶相同。

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，後於九十八年度議定調降租金為每台每月 26 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) 截至九十八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	十	八	年	度
	授	信	戶	期	末
	本期最高餘額			餘額	
黃崇仁	力晶半導體		\$ 240,000	\$	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		4,980		4,980
吳邦聲	新家邦實業		1,411		1,317
吳邦聲	白雲山莊實業		312,000		213,500
			<u>\$1,015,491</u>		<u>\$ 916,897</u>

	九	十	七	年	度
	授	信	戶	期	末
	本期最高餘額			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>

新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易，與非關係人之交易條件相較，並無重大差異。

15. 財產交易

(1) 新壽綜合證券公司與元富證券公司於九十八年四月三十日簽訂營業讓與契約書及於九十八年七月二十七日經股東會通過後簽訂不動產買賣契約書，其主要內容如下：

A. 轉讓標的：

新壽綜合證券公司總公司與分公司（板橋分公司、台中分公司、屏東分公司、城東分公司、高雄分公司及台南分公司）全部之營業權益。

新壽綜合證券公司之土地及建物，位於台北市信義路四段 456 號 B1 之營業不動產資產及 B5 之五個停車位，其土地地號為台北市信義區三興段一小段 0872-0000 地號（土地持份一百萬分之 23020）

新壽綜合證券公司與臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所股份有限公司、臺灣集中保管結算所股份有限公司、台灣總合股務資料處理股份有限公司間之契約及所有得轉讓之權益，惟新壽綜合證券公司原先繳納之營業準備金、交割結算基金、公會自律基金、櫃檯買賣中心圈存準備金、存出保證金及其他權利金或預付費用仍歸新壽綜合證券公司所有。新壽綜合證券公司與其客戶（委託人）所簽訂有關證券受託買賣應簽署之契約及其附件，包含但不限於「委託買賣證券受託契約」、「證券商客戶開設有價證券集中保管帳戶契約書」、「櫃檯買賣有價證券開戶契約」及「融資融券契約」，但不包括負債及或有負債。

B.買賣總價款及付款條件

本營業讓與契約書及不動產買賣契約書之主要約定總價為 430,747 仟元，其中設備、租賃權益改良物及營業權益讓與權利金價格為 320,000 仟元；建物及土地價金為 110,747 仟元讓與新壽綜合證券公司營業用之競價設備、集保設備、其他設備、營業權利及部分供營業使用之土地及建物。

依據營業讓與契約書規定，第一期款項應於雙方正式簽訂完成本營業讓與契約書之日起三日內，支付金額 60,000 仟元；第二期款應於元富證券股份有限公司股東會決議日、及雙方簽署不動產買賣契約起三日內，支付金額 100,000 仟元；第三期款應於元富證券公司取得行政院金融監督管理委員會准許受讓新壽綜合證券公司許可函後三日內，支付金額 60,000 仟元；第四期款應於元富證券公司開始營業及資產移轉經點收無誤後三日內，支付餘額 100,000 仟元。

依據不動產買賣契約書規定，第一期款應於雙方各自出示經董事會通過同意本買賣之董事會議記錄於他方，經確認無誤後，於簽約完成本不動產買賣契約書之日起三個營業日內支付；第二期款應於雙方簽約日起十個營業日內，交付買方指定之代書辦理塗銷登記，買方於完成前揭作業後三個營業日內給付第二期款予賣方；第三期款應於雙方契稅、土地增值稅單核下後十個營業日內各自完成應負擔稅費之繳納後三個營業日內支付；第四期款應於點交不動產後三個營業日內支付。

上述營業讓與案，業於九十八年八月二十一日取得主管機關之核准。

上述不動產買賣，業於九十八年十月十五日完成過戶手續。

- (2) 新光人壽保險公司於九十八年度將台北市士林區士商路興建中房地（基河教育會館後側）出售予關係人財團法人新光吳火獅紀念醫院並簽訂房地預定買賣契約書，此合約需俟財團法人新光吳火獅紀念醫院呈報衛生署核可該建物為擴充院區之用後方行生

效，買賣總價為 1,620,000 仟元，截至九十八年十二月三十一日止已收取簽約金 567,000 仟元，帳列其他預收款項項下。

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，截至九十八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新光人壽保險公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十八年十二月三十一日止，尙未完成付款。其中因本案部分樓層已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已提列備抵呆帳 38,665 仟元，帳列應收款項－備抵呆帳項下。

16. 新光金控公司對子公司之應收(付)連結稅制款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,756,678)	(\$ 2,002,865)
新壽綜合證券公司	58,832	282,441
臺灣新光商業銀行	(84,458)	(256,495)
臺灣新光保經公司	18,142	16,794
新光證券投資信託公司	(975)	8,467
	<u>(\$ 2,765,137)</u>	<u>(\$ 1,951,658)</u>

17. 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 八 年 度	九 十 七 年 度
薪資、獎金及特支費	\$ 397,955	\$ 366,285
執行業務費用	15,525	32,048
紅 利	<u>206</u>	<u>232</u>
	<u>\$ 413,686</u>	<u>\$ 398,565</u>

九十八年度之盈餘分配尙未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十七年度之薪酬資訊包含九十八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。

四一、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

<u>質 抵 押 資 產 內</u>	<u>容</u>	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
--------------------	----------	--------------------	--------------------

公平價值變動列入損益之金融資產	政府公債	\$ -	\$ 50,125
備供出售金融資產	股票及受益憑證	50,061	341,129
備供出售金融資產(含抵繳存出保證金)	政府公債	7,742,000	6,932,000
持有至到期日之金融資產	政府公債	535,368	1,904,000
以成本衡量之金融資產	股票	-	108,356
固定資產	土地及建築物	1,569,389	1,913,853
不動產投資	土地及建築物	113,109	296,126
其他資產-其他	營業保證金	1,393,623	1,449,943
其他資產-其他	受限制資產-定期存款及補償性存款	2,507,330	2,887,564

四二、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十八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四筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
九十八年以後	<u>\$ 2,617,280</u>

(二) 截至九十八年及九十七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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 16,792,965	\$ 15,331,427
開發信用狀餘額	3,145,351	1,578,314
信託負債	128,522,577	113,194,429
授信承諾(不含信用卡)	97,604,073	64,261,266

(三) 臺灣新光商銀依信託業法施行細則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 九十八年十二月三十一日

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	\$ 1,491,640	應付保管有價證券	\$ 1,638,130
短期投資		信託資本	
基金投資	48,036,853	金錢信託	119,369,755
債券投資	69,948,035		

信託帳資產負債表
九十八年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
保管有價證券		金錢債權及擔	
保管有價證券	1,638,130	保物權信託	226,002
不動產		不動產信託	7,601,497
土 地	5,834,215	各項準備與累積盈虧	
房屋及建築	167,209	累積盈虧	858,156
在建工程	1,180,495	兌 換	(530)
無形資產		本期損益	(1,170,433)
債權本金	226,000		
信託資產總額	<u>\$ 128,522,577</u>	信託負債總額	<u>\$ 128,522,577</u>

信託帳損益表
九十八年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 7,261
特別股現金股利收入	505,967
財產交易利益	1,734,024
已實現資本利得	1,357,842
已實現兌換利得	414
	<u>3,605,508</u>
信託費用	
管 理 費	(54,374)
手 續 費	(129)
財產交易損失	(4,719,147)
其他費用	(14)
	<u>(4,773,664)</u>
稅前純損	(1,168,156)
所得稅費用	(2,277)
稅後純損	<u>(\$ 1,170,433)</u>

信託帳財產目錄
九十八年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,491,640
短期投資	
基金投資	48,036,853
債券投資	69,948,035
保管有價證券	
保管有價證券	1,638,130
不 動 產	
土 地	5,834,215
房屋及建築	167,209
在建工程	1,180,495
無形資產	
債權本金	<u>226,000</u>
	<u>\$ 128,522,577</u>

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

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>	

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) 截至九十八年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

截至九十八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；開立予華南銀行 100,000 仟元及第一銀行 1,000,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。

四三、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）	39,091,619	1,010,035	4,663,082	(254,335)	44,510,401
利息以外淨收益	94,026,853	5,064,483	2,668,149	976,760	102,736,245
放款呆帳提列費用	(159,627)	(45,228)	(1,759,398)	(863)	(1,965,116)
提存各項保險責任準備（淨額）	(117,532,374)	-	-	-	(117,532,374)
營業費用—不含呆帳費用	(14,140,246)	(3,684,714)	(4,905,082)	(1,074,929)	(23,804,971)
繼續營業部門稅前淨利（損）	1,286,225	2,344,576	666,751	(353,367)	3,944,185
所得稅費用	(1,084,151)	(427,702)	(106,426)	(113,210)	(1,731,489)
繼續營業部門稅後淨利（損）	202,074	1,916,874	560,325	(466,577)	2,212,696

四四、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

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 1,102,716	\$ 1,103,057	短期借款	\$ 10,000	\$ 1,800,000
公平價值變動列入損益 之金融資產	18,144	135,768	應付費用	150,819	157,321
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	4,700,000	其他應付款	2,964,555	2,262,836
其他金融資產	200,337	468	應付公司債	11,764,334	17,285,567
償債基金	-	400,000	長期借款	5,000,000	-
採權益法之股權投資	90,684,940	55,702,539	其他負債	328,049	677
固定資產—淨額	22,942	30,094	負債合計	20,217,757	21,506,401
其他資產	2,637,824	3,907,943	股東權益		
資 產 總 計	\$ 99,366,903	\$ 65,979,869	普通股股本	78,677,876	62,541,866
			資本公積	22,746,593	20,674,538
			保留盈餘		
			法定公積	2,960,863	2,960,863
			特別公積	71,465	71,465
			待彌補虧損	(17,014,913)	(18,094,971)
			未實現重估增值	4,510,945	5,811,211
			累計換算調整數	88,348	122,239
			金融資產未實現損失	(12,113,888)	(28,646,717)
			現金流量避險未實現 利益	-	944
			庫藏股票	(778,143)	(967,970)
			股東權益合計	79,149,146	44,473,468
			負債及股東權益總計	\$ 99,366,903	\$ 65,979,869

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

損 益 表

民國九十八及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

	<u>九 十 八 年 度</u>		<u>九 十 七 年 度</u>	
收 益				
採權益法認列之投資利益	\$	1,266,674	\$	-
其他收益		<u>574,854</u>		<u>476,475</u>
收益合計		<u>1,841,528</u>		<u>476,475</u>
費用及損失				
採權益法認列之投資損失		-	(20,417,752)
營業費用	(251,609)	(285,068)
資產減損損失		-	(549,594)
其他費用及損失	(<u>522,486</u>)	(<u>280,482</u>)
費用及損失合計	(<u>774,095</u>)	(<u>21,532,896</u>)
稅前淨利（損）	\$	<u>1,067,433</u>	(<u>\$ 21,056,421</u>)
稅後淨利（損）	\$	<u>1,129,275</u>	(<u>\$ 21,022,278</u>)
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>
每股盈餘（虧損）				<u>稅 後</u>
基本每股盈餘（虧損）	\$	<u>0.16</u>	\$	<u>0.17</u>
稀釋每股盈餘	\$	<u>0.16</u>	(<u>\$3.80</u>)
			(<u>\$3.80</u>)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑾

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七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		未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)	股 東 權 益		其 他 項 目	金 融 商 品 之 未 實 現 益 (損)	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	合 計
			法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積		未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數					
九十七年一月一日餘額	\$ 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)	(86,402)
九十七年度純損	-	-	-	-	(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
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,300,266)	-	-	-	-	-	(1,300,266)
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	-	(944)
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	-	16,454,619
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	-	(33,891)	78,210	-	-	-	44,593
註銷庫藏股	(72,800)	(67,810)	-	-	(49,217)	-	-	-	-	-	189,827	-
九十八年度純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	-	1,129,275
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 78,677,876	\$ 22,746,593	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 17,014,913)	\$ 4,510,945	\$ 88,348	(\$ 12,113,888)	\$ -	(\$ 778,143)		\$ 79,149,146

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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利（損）	\$ 1,129,275	(\$ 21,022,278)
折 舊	8,151	3,574
各項攤提	2,242	680
員工參與認股費用化	5,896	10,153
金融資產評價損失（利益）	117,624	(42,183)
採權益法認列長期股權投資（利益）損失	(1,266,674)	20,417,752
買回應付海外公司債利息	(78,220)	(74,480)
處分固定資產損失	249	-
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	50,400	1,072,630
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	(199,869)	3,074
其他資產	1,267,877	(669,358)
應付費用	(6,502)	70,799
其他應付款	701,719	683,395
其他負債	3,203	160
營業活動之淨現金流入	<u>1,735,371</u>	<u>1,003,512</u>
投資活動之現金流量		
無活絡市場之金融資產	-	(4,700,000)
債權基金	400,000	600,000
購置固定資產	(1,463)	(23,766)
出售固定資產	215	-
長期股權投資增加	(18,000,000)	(15,604,916)
存出保證金增加	-	(5,600)
投資活動之淨現金流出	<u>(17,601,248)</u>	<u>(19,734,282)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款	(1,790,000)	1,800,000
應付公司債	(5,443,013)	(746,208)
長期借款	5,000,000	-
發行公司債	-	9,700,000
償還次順位債券	-	(5,000,000)
現金增資	18,098,549	13,304,917
購入庫藏股	-	(86,402)
發放現金股利	-	(2,677,557)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	(26,886)
融資活動之淨現金流入	<u>15,865,536</u>	<u>16,267,864</u>
本期現金及約當現金減少數	(341)	(2,462,906)
期初現金及約當現金餘額	1,103,057	3,565,963
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,102,716</u>	<u>\$ 1,103,057</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>\$ 337,820</u>	<u>\$ 89,663</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 4,851</u>	<u>\$ 8,995</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>\$ -</u>	<u>\$ 1,508</u>
盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,677,557</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ -	\$ 2,677,557
員工紅利及董監事酬勞	-	26,876
加：帳列期初應付費用及股息紅利	12	22
減：帳列期末應付費用及股息紅利	(12)	(12)
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,704,443</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順堃

(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						單位：新台幣仟元	
項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日		
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>				
流動資產	\$ 314,953,001	\$ 354,774,171	流動負債	\$ 11,882,374	\$ 42,788,809		
放 款	186,251,037	190,996,439	長期負債	8,424,425	8,428,388		
基金與投資	798,561,303	639,622,243	營業準備	1,253,874,764	1,136,363,932		
固定資產	9,893,339	10,348,590	其他負債	114,037,472	88,891,069		
其他資產	<u>135,605,321</u>	<u>105,509,980</u>	負債合計	<u>1,388,219,035</u>	<u>1,276,472,198</u>		
			<u>股 東 權 益</u>				
			普通股股本	49,832,423	41,832,423		
			資本公積	14,347,505	8,071,652		
			未分配盈餘（待彌補虧損）	570,657	(3,503,448)		
			金融商品之未實現損失	(12,055,766)	(27,299,743)		
			未實現重估增值	4,270,271	5,570,537		
			累積換算調整數	79,876	107,804		
			股東權益合計	<u>57,044,966</u>	<u>24,779,225</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 1,445,264,001</u>	<u>\$ 1,301,251,423</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,445,264,001</u>	<u>\$ 1,301,251,423</u>		

新壽綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表						單位：新台幣仟元	
項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日		
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>				
流動資產	\$ 5,206,567	\$ 12,714,828	流動負債	\$ 105,877	\$ 9,349,174		
基金與投資	-	154,880	其他負債	51,804	71,336		
固定資產	1,083	440,163	負債合計	<u>157,681</u>	<u>9,420,510</u>		
其他資產	155,934	714,594					
受託買賣借項－淨額	-	21,761	<u>股 東 權 益</u>				
			普通股股本	4,163,005	4,163,005		
			資本公積	2,005	2,005		
			保留盈餘	1,040,893	550,592		
			金融商品未實現損失	-	(89,886)		
			股東權益合計	<u>5,205,903</u>	<u>4,625,716</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 5,363,584</u>	<u>\$ 14,046,226</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 5,363,584</u>	<u>\$ 14,046,226</u>		

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 14,685,030	\$ 6,832,641	央行及銀行同業存款	\$ 3,291,486	\$ 3,727,779
存放央行及拆借銀行同業	75,426,749	46,159,280	公平價值變動列入損益之金融負債	847,706	2,763,152
公平價值變動列入損益之金融資產	3,828,963	5,294,418	附買回債券負債	-	2,594,597
應收款項	13,177,629	12,655,422	應付款項	8,485,733	6,717,438
貼現及放款－淨額	283,560,225	280,062,997	存款及匯款	375,074,317	356,192,581
備供出售金融資產	8,018,677	22,368,541	應付金融債券	11,800,000	10,100,000
持有至到期日金融資產	7,441,726	9,848,572	應計退休金負債	64,918	19,845
採權益法之長期投資	285,123	279,780	其他金融負債	183,510	385,709
其他金融資產	4,868,766	7,989,877	其他負債	849,062	922,068
固定資產	6,350,820	6,877,788	負債合計	400,596,732	383,423,169
無形資產	1,265,531	1,243,107	股 東 權 益		
其他資產	3,950,449	4,415,635	普通股股本	19,577,665	19,577,665
			資本公積	365,754	365,754
			累積盈餘	2,126,834	1,566,509
			未實現重估增值	240,671	240,671
			累積換算調整數	(16,511)	(14,303)
			備供出售金融資產未實現損失	(31,457)	(1,132,351)
			現金流量避險未實現利益	-	944
			股東權益合計	22,262,956	20,604,889
資 產 總 計	\$ 422,859,688	\$ 404,028,058	負債及股東權益總計	\$ 422,859,688	\$ 404,028,058

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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 107,426	\$ 129,965	負債合計	\$ 42,146	\$ 54,645
固定資產	692	915	股 東 權 益		
其他資產	2,246	2,246	普通股股本	6,000	6,000
			法定盈餘公積	9,354	9,354
			未分配盈餘	52,864	63,127
			股東權益合計	68,218	78,481
資 產 總 計	\$ 110,364	\$ 133,126	負債及股東權益總計	\$ 110,364	\$ 133,126

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 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 601,292	\$ 557,789	負債合計	\$ 52,217	\$ 60,681
固定資產	5,978	7,750	股 東 權 益		
其他資產	100,043	86,230	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,082	123,082
			保留盈餘	132,420	109,933
			金融商品之未實現損失	(406)	(41,927)
			股東權益合計	655,096	591,088
資 產 總 計	\$ 707,313	\$ 651,769	負債及股東權益總計	\$ 707,313	\$ 651,769

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 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	十二	三十	十二	三十		十二	三十	十二	三十
流動資產	\$ 47,303,909		\$ 40,111,842		流動負債	\$ 36,508,797		\$ 29,226,932	
基金與投資	3,171,313		3,132,658		長期負債	-		1,719,757	
固定資產	2,100,961		1,866,189		其他負債	338,043		240,263	
無形資產	306,576		39,340		負債合計	36,846,840		31,186,952	
其他資產	1,699,609		1,596,433		股 東 權 益				
受託買賣借項－淨額	94,336		74,651		普通股股本	14,147,833		13,988,726	
資 產 總 計	\$ 54,676,704		\$ 46,821,113		資本公積	129,146		18,629	
					保留盈餘	3,658,191		2,231,618	
					股東權益其他項目	(105,306)		(604,812)	
					股東權益合計	17,829,864		15,634,161	
					負債及股東權益總計	\$ 54,676,704		\$ 46,821,113	

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
盈餘（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 396,205,501	\$ 439,182,729
營業成本	381,544,058	444,599,217
營業毛利（損）	14,661,443	(5,416,488)
營業費用	14,010,351	15,147,051
營業利益（損失）	651,092	(20,563,539)
營業外收入及利益	1,968,587	905,643
營業外費用及損失	(1,429,799)	(5,971,458)
稅前利益（損失）	1,189,880	(25,629,354)
所得稅費用（利益）	1,084,151	(5,891,828)
本期純益（損）	\$ 105,729	(\$ 19,737,526)
稅前基本每股盈餘（虧損）	\$0.28	(\$7.10)
稅後基本每股盈餘（虧損）	\$0.03	(\$5.48)

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
盈餘（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
收 入	\$ 1,509,552	\$ 1,124,767
成 本	<u>930,499</u>	<u>1,505,521</u>
稅前利益（損失）	579,053	(380,754)
所得稅費用（利益）	<u>88,752</u>	(<u>634</u>)
本期純益（損）	<u>\$ 490,301</u>	(<u>\$ 380,120</u>)
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.39</u>	(<u>\$0.91</u>)
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.18</u>	(<u>\$0.91</u>)

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 八 年 度	九 十 七 年 度
利息淨收益	\$ 4,663,082	\$ 6,219,342
利息以外淨利益	<u>2,668,149</u>	<u>1,260,171</u>
淨 收 益	7,331,231	7,479,513
呆帳費用	(1,759,398)	(1,995,505)
營業費用	(<u>4,905,082</u>)	(<u>5,262,188</u>)
稅前純益	666,751	221,820
所得稅費用（利益）	<u>106,426</u>	(<u>4,784</u>)
本期純益	<u>\$ 560,325</u>	<u>\$ 226,604</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.34</u>	<u>\$0.11</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.29</u>	<u>\$0.12</u>

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 八 年 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 320,667	\$ 331,469
營業費用	<u>249,118</u>	<u>265,621</u>
營業利益	71,549	65,848
營業外收入	1,190	1,889
營業外費用	(<u>117</u>)	(<u>10</u>)
稅前利益	72,622	67,727
所得稅費用	<u>32,486</u>	<u>16,947</u>
本期純益	<u>\$ 40,136</u>	<u>\$ 50,780</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$121.04</u>	<u>\$112.88</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$66.89</u>	<u>\$84.63</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
盈餘（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 248,141	\$ 355,202
營業費用	(<u>217,749</u>)	(<u>266,030</u>)
營業淨利	30,392	89,172
營業外收入	6,218	11,870
營業外費用	<u>-</u>	(<u>121,328</u>)
稅前純益（損）	36,610	(20,286)
所得稅費用（利益）	<u>14,123</u>	(<u>18,043</u>)
本期純益（損）	<u>\$ 22,487</u>	(<u>\$ 2,243</u>)
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.92</u>	(<u>\$0.51</u>)
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.56</u>	(<u>\$0.06</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
盈餘（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
收 入	\$ 12,664,522	\$ 12,153,520
成 本	(<u>10,898,999</u>)	(<u>13,470,592</u>)
稅前純益（損）	1,765,523	(1,317,072)
所得稅費用	<u>338,950</u>	<u>411,168</u>
本期純益（損）	<u>\$ 1,426,573</u>	(<u>\$ 1,728,240</u>)
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.29</u>	(<u>\$0.95</u>)
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.04</u>	(<u>\$1.25</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－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，九十八及九十七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 38,060 仟元及 43,350 仟元與 143,016 仟元及 133,535 仟元。

子公司－新光人壽亦透過子公司－新壽證券之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，九十八及九十七年年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 30,336 仟元及 88,448 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。個股價格則以定價日（九十七年十一月二十六日）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

九十八年十二月三十一日

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	-	\$ 83,849,146	\$ 95,730,856
銀行子公司	100%	30,368,934	21,264,488
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	7,811,294	1,813,417
保險子公司	100%	70,201,919	50,011,820
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%	723,314	408,839
應扣除項目		95,551,638	90,684,940
小 計		(A) 97,402,969	(B) 78,544,480
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 124.01%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 25.20%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普通股	\$78,677,876
預收股本	-
資本公積	22,746,593
法定盈餘公積	2,960,863
特別盈餘公積	71,465
累積盈虧	(17,014,913)
權益調整數	(7,514,595)
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	-
其他次順位債券	4,700,000
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	778,143
合格資本合計	83,849,146

四五、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

	九 平	十 均 值	八 平	年 均 利 率	度 率
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	2,008,156			0.08%
存放央行及拆借銀行同業		51,463,800			0.68%
附賣回票券及債券投資		773,203			0.12%
交易目的金融商品		357,075			1.86%
備供出售金融資產		7,722,978			2.38%
持有至到期日金融資產		9,001,519			1.91%
無活絡市場之債務商品投資		5,166,349			4.56%
應收帳款（信用卡）		4,508,669			14.95%
應收帳款（承購及管理）		464,080			2.05%
貼現及放款		282,116,800			2.30%
<u>負 債</u>					
附買回票券及債券負債		737,325			0.20%
銀行同業存款		3,883,708			1.04%
活期性存款		119,207,113			0.19%
定期性存款		233,380,424			1.31%
金融債券		9,061,415			2.57%
撥入放款基金		79,427			1.50%

	九 平	十 均 值	七 平	年 均 利 率	度 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%

四六、臺灣新光商銀資產品質－逾期放款及逾期帳款

(一) 資產品質

業務別		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 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	702,335	66,751,199	1.05%	156,446	22.28%	460,172	71,664,595	0.64%	85,767	18.64%
	無擔保	1,767,968	66,606,383	2.65%	1,820,447	102.97%	2,634,514	63,048,680	4.18%	2,279,514	86.53%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	86,892	59,993,087	0.14%	9,617	11.07%	120,050	57,518,214	0.21%	8,733	7.27%
	現金卡	-	28,320	-	10,854	-	-	37,657	-	13,645	-
	小額純信用貸款(註 5)	559,797	17,298,349	3.24%	770,241	137.59%	825,812	19,228,696	4.29%	795,198	96.29%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	892,494	74,641,321	1.20%	234,806	26.31%	1,138,923	70,189,130	1.62%	257,355	22.60%
放款業務合計		4,064,441	286,623,418	1.42%	3,063,193	75.37%	5,305,495	283,587,076	1.87%	3,524,079	66.42%

業務別		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 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		94,728	8,524,397	1.11%	219,659	231.89%	180,129	9,296,529	1.94%	233,769	129.78%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	851,489	3.87%	32,981	100.00%	-	331,539	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	269,757	943,494	314,545	1,209,679
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	249,730	285,515	112,068	75,881
合計	519,487	1,229,009	426,613	1,285,560

- 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行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占九十八年十二月三十一日淨值比例
1	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,444,589	15.47%
2	力晶 012611 積體電路製造業	2,985,490	13.41%
3	宏泰 016700 不動產開發業	2,314,598	10.40%
4	台塑 012611 積體電路製造業	2,277,519	10.23%
5	統一 016639 其他金融輔助業	2,267,795	10.19%
6	新光 015590 其他住宿服務	2,106,765	9.46%
7	燁輝 014615 金屬建材批發業	1,882,782	8.46%
8	聯邦 016700 不動產開發業	1,570,000	7.05%
9	潤泰 016631 投資顧問業	1,181,058	5.31%
10	永豐餘 016420 金融控股業	1,170,216	5.26%

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占九十七年十二月三十一日淨值比例
1	德安 014711 食品飲料爲主之綜合商品零售業	4,795,178	23.27%
2	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,790,317	18.40%
3	力晶 012611 積體電路製造業	3,458,196	16.78%
4	台塑 012611 積體電路製造業	3,048,428	14.79%
5	統一 016639 其他金融輔助業	2,272,269	11.03%
6	宏泰 016700 不動產開發業	2,265,749	11.00%
7	台產資產管理 016891 不動產管理業	2,217,250	10.76%
8	燁輝 014615 金屬建材批發業	2,144,692	10.41%
9	新光 015590 其他住宿服務	2,072,608	10.06%
10	奇美 014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,437,359	6.98%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行

業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露集團企業暴險最大者之行業類別，行業類別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年十二月三十一日

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	248,812,571	8,703,970	8,839,543	74,223,025	340,579,109
利率敏感性負債	129,381,105	158,168,470	47,725,382	14,927,009	350,201,966
利率敏感性缺口	119,431,466	(149,464,500)	(38,885,839)	59,296,016	(9,622,857)
淨 值					22,262,956
利率敏感性資產與負債比率					97.25
利率敏感性缺口與淨值比率					(43.22)

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)

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）

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 0 0 2 0 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	522,988	67,802	11,813	370,096	972,699
利率敏感性負債	744,721	46,260	162,809	-	953,790
利率敏感性缺口	(221,733)	21,542	(150,996)	370,096	18,909
淨 值					695,066
利率敏感性資產與負債比率					101.98
利率敏感性缺口與淨值比率					2.72

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

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

九十八年十二月三十一日

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	424,142,639	95,329,651	33,509,065	42,799,489	50,285,041	202,219,393
主要到期資金流出	515,774,466	56,920,342	77,287,478	96,714,064	148,294,303	136,558,279
期距缺口	(91,631,827)	38,409,309	(43,778,413)	(53,914,575)	(98,009,262)	65,661,114

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

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

九十八年十二月三十一日

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	992,363	469,764	72,888	67,802	11,813	370,096
主要到期資金流出	1,187,452	711,677	102,149	87,823	245,934	39,869
期距缺口	(195,089)	(241,913)	(29,261)	(20,021)	(234,121)	330,227

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

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。

四七、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

九十八年度

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	0.22	0.12	5.30	2.97	1.50
新光金控公司	1.29	1.37	1.73	1.83	85.61
新光人壽保險公司	0.09	0.01	2.91	0.26	0.08
臺灣新光商銀	0.16	0.14	3.11	2.61	7.64
新壽綜合證券公司	5.97	5.50	11.78	9.97	40.52
元富證券公司	3.48	2.81	10.55	8.53	29.33

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)

註：淨收益為負數。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編 號	內 容	說 明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一、二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	附表四
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
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。	註
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	註
12	從事衍生性商品交易。	附註四八(四)及附表九

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

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表七
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	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	\$ 90,944,350	\$ 90,944,350	\$ 87,378,035	\$ 87,378,035
存放央行及拆借金融同業	75,426,749	75,426,749	46,159,280	46,159,280
公平價值變動列入損益之 金融資產	54,080,585	54,080,585	93,980,159	93,980,159
附賣回票券及債券投資	24,215,241	24,215,241	41,932,170	41,932,170
應收款項	59,178,401	59,178,401	44,474,408	44,474,408
貼現及放款－淨額	469,811,263	469,811,263	471,295,366	471,295,366
備供出售金融資產	402,290,773	402,290,773	363,925,482	363,925,482
持有至到期日金融資產	7,451,894	7,560,908	9,848,572	9,867,070
採權益法之股權投資	167,346	167,346	1,430,930	1,430,930
以成本衡量之金融資產	6,486,428	6,486,428	6,719,766	6,719,766
無活絡市場之債券投資	443,762,503	443,560,887	340,169,082	339,035,183
其他金融資產	3,416,976	3,416,976	4,516,222	4,516,222
存出保證金	12,171,659	12,168,395	13,463,063	13,457,511
負 債				
央行及金融同業存款	3,291,486	3,291,486	3,727,779	3,727,779
應付商業本票	5,299,295	5,299,295	-	-
公平價值變動列入損益之 金融負債	1,332,232	1,332,232	25,373,852	25,373,852
附買回票券及債券負債	16,193,770	16,193,770	32,522,665	32,522,665
應付費用	3,425,207	3,425,207	4,362,841	4,362,841
一年內到期應付公司債	3,350,858	3,350,858	5,457,756	5,457,756
其他應付款	17,648,234	17,627,831	10,007,517	9,964,682
存款及匯款	343,741,714	343,741,714	327,636,749	327,636,749
應付債券	11,250,000	11,250,000	10,100,000	10,101,258
應付公司債	9,700,000	9,700,000	13,240,073	13,240,073
其他借款	9,965,944	9,965,944	3,655,328	3,655,328
特別股負債	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000
其他金融負債	3,917,320	3,917,320	3,847,995	3,847,995
存入保證金	546,755	534,842	639,727	566,133

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、其他應付款、應付債券、應付公司債及特別股負債。
- (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 0.60% 至 1.95%，屬國外金融商品之折現率為 3.91% 至 5.76%。

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、貼現及放款暨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) 採權益法之長期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 2.58%。

(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	
	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
資產	\$ 28,423,586	\$ 58,933,165	\$ 25,656,999	\$ 35,046,994
備供出售金融資產	396,208,952	358,364,539	6,081,821	5,560,943
無活絡市場債券投資	-	-	443,560,887	339,035,183
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債				
負債	1,150,996	699,210	181,236	24,674,642

4. 合併公司九十八年及九十七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 805,233,533 仟元及 670,267,794 仟元，金融負債分別為 135,226,821 仟元及 145,006,724 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 352,282,750 仟元及 357,736,207 仟元，金融負債分別為 299,470,673 仟元及 264,240,766 仟元。
5. 合併公司九十八及九十七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 33,338,542 仟元及 33,748,857 仟元，利息費用總額分別為 3,771,114 仟元及 7,723,218 仟元。
6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動風險。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九十八年及九十七年十二月三十一日分別為 18,144 仟元及 135,768 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 19,236,100 仟元。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 130,460 仟元。

(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約義務之流動性風險。

新光人壽保險公司投資之債券及股票主要的具活絡市場，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：

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E. 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。

F. 茲將新光人壽保險公司截至九十八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	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 332,629	\$ 2,181,467	\$ 17,417,646	\$ 206,808	\$ 38,656	\$ 767,847	\$ 20,945,053
備供出售金融資產	4,022,203	13,721,203	11,867,895	7,448,797	35,546,941	183,855,929	256,462,968
無活絡市場之債券投資	1,754,698	-	7,696,062	1,175,544	6,845,113	362,865,036	380,336,453
特別股負債	-	-	-	-	-	6,354,000	6,354,000

浮動利率之 非衍生性 金融商品	一年內到期或 重訂價	一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	總 計
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 2,057,095	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,057,095
備供出售金融 資產	25,812,732	-	-	-	-	-	25,812,732
無活絡市場之 債券投資	58,837,969	-	-	-	-	-	58,837,969

衍生性金融 商品	一年內到期或 重訂價	一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	總 計
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 13,394	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,394
公平價值變動 列入損益之 金融負債	(8,532)	-	-	-	-	-	(8,532)

(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：

	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	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融 資產	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

截至九十八年及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)	認列利益 (損失)金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)
備供出售金融 資產	\$ -	\$ 1,312,619	\$ -	(\$ 6,290,920)

(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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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－流動	<u>-</u>	<u>184,807</u>
	<u>\$ 184,807</u>	<u>\$ 184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日帳面價值及公平價值如下：

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 183,800	\$ 183,800	\$ 108,337	\$ 108,337

截至九十八及九十七年底經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>		<u>九 十 七 年 度</u>	
	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別 衡量而須認列之 擬制性利益</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別 衡量而須認列之 擬制性損失</u>
備供出售金融資產	\$ -	\$ 79,870	\$ -	(\$ 76,470)

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十八年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 68%。融資保證和商業信用狀持有之

擔保品比率約為 10%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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	九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 16,792,965
開發信用狀餘額	-	3,145,351
授信承諾（不含信用卡）	-	97,604,073

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，九十八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	\$ 165,069,215	\$ 165,069,215
金融及保險業	122,376,781	122,376,781
製造業	40,809,665	40,809,665
不動產及租賃業	18,161,293	18,161,293
批發及零售業	13,920,738	13,920,738
服務業	8,128,206	8,128,206
其他	26,034,144	26,034,144
	<u>\$ 394,500,042</u>	<u>\$ 394,500,042</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
------	------	---------

國內地區	\$ 377,596,785	\$ 377,596,785
美洲地區	7,201,485	7,201,485
歐洲地區	3,192,167	3,192,167
亞洲地區	5,063,990	5,063,990
大洋洲地區	1,413,585	1,413,585
非洲地區	32,030	32,030
	<u>\$ 394,500,042</u>	<u>\$ 394,500,042</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十八年及九十七年十二月三十一日之流動準備比率分別為 15% 及 13%，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 八 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
	一 年 以 內 者			
資 產				
現金及約當現金	\$ 14,685,030	\$ -	\$ -	\$ 14,685,030
存放央行及拆借銀行同業	75,426,749	-	-	75,426,749
公平價值變動列入損益之金融資產	3,828,963	-	-	3,828,963
應收款項	13,494,490	-	-	13,494,490
貼現及放款	47,921,457	99,319,794	139,382,167	286,623,418
備供出售金融資產	74,780	2,881,300	5,062,597	8,018,677
持有至到期日金融資產	5,717,920	1,542,578	181,228	7,441,726
無活絡市場之債務商品				
投資	-	-	4,288,081	4,288,081
其他催收款	141,361	-	-	141,361
資產合計	<u>\$ 161,290,750</u>	<u>\$ 103,743,672</u>	<u>\$ 148,914,073</u>	<u>\$ 413,948,495</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 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
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,291,486	\$ -	\$ -	\$ 3,291,486
公平價值變動列入損益 之金融負債	847,706	-	-	847,706
應付款項	8,485,733	-	-	8,485,733
存款及匯款	356,493,345	18,580,972	-	375,074,317
應付金融債券	-	11,800,000	-	11,800,000
應付租賃款	91,566	16,344	-	107,910
撥入放款基金	-	75,600	-	75,600
負債合計	<u>\$ 369,209,836</u>	<u>\$ 30,472,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,682,752</u>

	九 十 七 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	\$ 6,832,641	\$ -	\$ -	\$ 6,832,641
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	5,294,418	-	-	5,294,418
應收款項	12,861,321	-	-	12,861,321
貼現及放款	40,897,392	103,849,698	138,839,986	283,587,076
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
無活絡市場之債務商品 投資	-	-	7,409,241	7,409,241
避險之衍生性金融資產	1,258	-	-	1,258
其他催收款	210,225	-	-	210,225
資產合計	<u>\$ 114,230,784</u>	<u>\$ 127,400,932</u>	<u>\$ 152,940,857</u>	<u>\$ 394,572,573</u>

負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,727,779	\$ -	\$ -	\$ 3,727,779
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	6,717,438	-	-	6,717,438
存款及匯款	337,927,867	18,264,714	-	356,192,581
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>\$ 355,187,186</u>	<u>\$ 23,794,070</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 382,481,256</u>

(4) 利率變動之現金流量風險

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

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合約為公平價值避險之主要工具。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公平價值變動之風險。

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規避現金流量變動之風險。

(2) 重分類資訊

臺灣新光商銀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」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：

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

九十七下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，臺灣新光商銀因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	\$ 138,609	\$ 138,609

上述經重分類之金融資產於九十八年度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
備供出售金融 資產	(\$ 83,408)	\$ 159,002
		\$ 75,594

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九十八及九十七年度從事認購權證、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

A. 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

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	正威	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
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	台積電	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

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E. 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。

F. 相關損益認列如下：

九十八年度

a. 評價（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ -	認購（售）權證發行 利益
發行認購（售）權證 再買回	-	認購（售）權證發行 損失
營業證券－避險	6,818	營業證券評價利益

b. 出售（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ 837,255	認購（售）權證發行 利益
發行認購（售）權證 再買回	(825,203)	認購（售）權證發行 損失
發行認購（售）權證 到期前履約利益	1,358	認購（售）權證發行 利益
營業證券－避險	(3,175)	出售證券損失－避險

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

	金 額	帳 列 科 目
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

(2) 期貨及選擇權

A. 合約金額及信用風險

九十八年度：無。

		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		合 約 金 額	
金 融 商 品	未 平 倉 部 位	或 支 付 (收	公 平 價 值	備 註	
項 目 交 易 種 類	買 / 賣 方 契 約 數	取) 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)	

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。

B. 市場價格風險

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，新壽綜合證券公司依交易期貨經紀商提供之報價評估期貨合約及選擇權合約之公平市價及市場價格風險，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損失及選擇權交易利益分別約為 145 仟元及 2,566 仟元。

C.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。新壽綜合證券公司資產負債表日已無未平倉部位。

D.衍生性金融商品之持有種類及目的

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及股價指數選擇權與個股選擇權，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另新壽綜合證券公司因非交易目的而訂定股價指數期貨契約、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。

E.衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十八及九十七年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
資 產		
期貨交易保證金—自有資金	\$ -	\$ 50,502
買入選擇權—非避險	-	22
負 債		
賣出選擇權負債—非避險	-	3,440
交易目的		
期貨契約利益—非避險已實現	22,775	15,860
期貨契約損失—非避險未實現	-	(145)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
選擇權交易損失－非 避險已實現	(\$ 13,481)	(\$ 23,826)
選擇權交易利益－非 避險未實現	-	2,566

截至九十七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－自有資金餘額為 50,502 仟元，買入選擇權－非避險金額為 22 仟元，賣出選擇權負債－非避險金額為 3,440 仟元，九十八及九十七年度因操作期貨契約所產生之淨利益分別為 22,775 仟元及 15,715 仟元，與選擇權合約所產生之淨（損失）分別為(13,481)仟元及(21,260)仟元，分別帳列「期貨契約利益」及「選擇交易損失」項下。

(3) 轉換公司債資產交換

A. 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予不同需求之投資人，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。

B. 新壽綜合證券公司九十八年及九十七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	<u>九十八年十二月三十一日</u>			<u>九十七年十二月三十一日</u>		
	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

上述九十八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。

C.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。

	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
<u>市 場 風 險</u>		
風險約當金額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,057</u>

D.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。

E. 新壽綜合證券公司於九十八及九十七年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 101,612 仟元(帳列於衍生性金融商品損失)及 55,946 仟元(分別帳列於衍生性金融

商品利益 146,515 仟元及營業證券評價損失 90,569 仟元)。

(4) 結構型商品交易

A. 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。

B. 新壽綜合證券公司九十八年及九十七年十二月三十一日之結構型商品交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名日本金	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)	\$ -

九十八年及九十七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。

C.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。因此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。

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
市場風險		
風險約當金額		
保本型商品	\$ -	\$ 1,700

D.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。

E. 新壽綜合證券公司於九十八年及九十七年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 6,332 仟元及 12,936 仟元。

(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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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	<u>-</u>	<u>489,735</u>
	<u>\$ 489,735</u>	<u>\$ 489,735</u>

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，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。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融 資產	\$ -	\$ -	\$ 399,849	\$ 399,849

截至九十八年及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>		<u>九 十 七 年 度</u>	
	<u>依原類別衡 量而須認列 之擬制性 認列利益 (損失)金額</u>		<u>依原類別衡 量而須認列 之擬制性 認列利益 (損失)金額</u>	
備供出售金融 資產	\$ -	\$ 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 條 次	計 算 公 式	本期（九十八年十二月三十一日）		上期（九十七年十二月三十一日）		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	14,670	6.47	588,535	44.19	≥1	符合相關規定
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	2,267		13,319			
17	流動資產	-	-	586,193	4.14	≥1	"
	流動負債	2,267		141,737			
22	業主權益	14,670	-	588,535	99.75%	≥60%	"
	最低實收資本額	-		590,000			
22	調整後淨資本額	-	-	578,910	59.50%	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	-		9,729			

新壽綜合證券公司九十八年底因期貨部門已無營運，故其財務比率部分為 0。

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 5,095 仟元及 4,426 仟元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

14. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

A.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。

B.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。

C.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。

D.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。

E.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。

F.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。

G.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

A.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。

- B.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。
- C.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。
- D.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。
- E.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

- A.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。
- B.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。
- C.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。
- D.元富證券公司從事利率交換係每屆結算日，就名目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。

E.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。

F.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。

15. 新光金控公司之子公司元富證券公司九十八及九十七年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1) 九十八年及九十七年十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	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	\$ 17,859	\$ 17,787	\$ 92,178	\$ 90,200
買入選擇權－期貨	5,910	3,373	5,127	3,892
資產交換選擇權	9,604	42,000	-	130,000
債券選擇權	106	100,000	104	900,000
買入選擇權－其他	7,955	-	7,225	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	126,403	122,436	80,045	80,212
賣出選擇權負債－期貨	8,979	6,430	10,003	8,268
換利合約價值	29,748	31,300,000	13,308	40,250,000
資產交換 IRS 合約價值	1,396	-	-	-
資產交換選擇權	33,400	275,500	27,707	556,500
債券選擇權	-	-	102	900,000
結構型商品	177	390,878	-	-
賣出選擇權－其他	577,163	-	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；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。

(2) 元富證券公司截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 664,801 仟元及 697,010 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十八年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	電子指數期貨	買 方	2	\$ 2,700	\$ 2,734
期貨契約	金融期貨	買 方	4	3,650	3,644
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	6	9,835	9,841
期貨契約	小臺股指數期貨	買 方	4	1,602	1,640
期貨契約	櫃買期貨	賣 方	1	577	601
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	46	72,219	75,449
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	53	49,640	50,353
				(USD1,544)	(USD1,567)
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	923	2,316	5,013
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	169	877	643
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	1,646	(3,882)	7,502
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	1,605	(2,366)	1,170
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣 方	21	(87)	203
選擇權契約	櫃買選擇權－買權	買 方	30	44	157
選擇權契約	櫃買選擇權－賣權	買 方	20	45	-
選擇權契約	電子選擇權－賣權	賣 方	45	(1)	1
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買 方	10	-	-
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買 方	10	91	97
選擇權契約	金融選擇權－買權	賣 方	11	(94)	103

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
				(USD1,620)	(USD2,240)
選擇權契約	國外電子選擇權－買 權	賣 方	10	(72)	98
				(USD2,180)	(USD2,990)

(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（損）益，列示如下：

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
期貨契約損失：		
期貨契約利益－已實現	\$ 678,886	\$ 917,435
期貨契約利益－未實現	<u>-</u>	<u>19,520</u>
小 計	<u>678,886</u>	<u>936,955</u>
期貨契約損失－已實現	(631,131)	(919,193)
期貨契約損失－未實現	<u>(6,040)</u>	<u>-</u>
	<u>(637,171)</u>	<u>(919,193)</u>
淨 利 益	<u>\$ 41,715</u>	<u>\$ 17,762</u>
選擇權交易損失：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 436,873	\$ 254,881
選擇權交易利益－未實現	<u>533</u>	<u>-</u>
小 計	<u>437,406</u>	<u>254,881</u>
選擇權交易損失－已實現	(471,927)	(191,648)
選擇權交易損失－未實現	<u>(46)</u>	<u>(303)</u>
小 計	<u>(471,973)</u>	<u>(191,951)</u>
淨（損）益	<u>(\$ 34,567)</u>	<u>\$ 62,930</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、債券選擇權交易、股權衍生性商品及賣出選擇權-其他，所產生之相關損益帳列衍生性金融商品（損）益，列示如下：

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
換利合約價值－利益	\$ 249,265	\$ 69,010
換利合約價值－損失	<u>(280,395)</u>	<u>(76,948)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 31,130)</u>	<u>(\$ 7,938)</u>
資產交換－選擇權－利益	\$ 16,285	\$ 13,307
資產交換－選擇權－損失	<u>(29,902)</u>	<u>(4,995)</u>
淨（損）益	<u>(\$ 13,617)</u>	<u>\$ 8,312</u>
結構型商品－利益	\$ 145	\$ -
結構型商品－損失	<u>(2,794)</u>	<u>(5,827)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 2,649)</u>	<u>(\$ 5,827)</u>

（接次頁）

(承前頁)

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
債券選擇權－利益	\$ 49,028	\$ 162,584
債券選擇權－損失	(54,638)	(168,292)
淨 損 失	(\$ 5,610)	(\$ 5,708)
資產交換 IRS 合約價值	(\$ 1,416)	\$ -
賣出選擇權－其他－利益	\$ -	\$ 221,203
賣出選擇權－其他－損失	(361,287)	(10,755)
淨 (損) 益	(\$ 361,287)	\$ 210,448

(5) 重分類資訊：

A. 各類別金融資產重分類之金額及理由：

原 分 類	九 十 七 年 度		
	備 供 出 售 金 融 資 產	持 有 至 到 日 之 投 資	無 活 絡 市 場 之 債 券 投 資
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。

B. 重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	九 十 八 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	\$ 109,345	\$ 53,705
備供出售金融資產－非流動	262,076	277,840
	<u>\$ 371,421</u>	<u>\$ 331,545</u>

C.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)
九十八年度	(\$ 39,876)	\$ -

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。

(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 條 次	定 計 算 公 式	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	887,972	93.57 倍	847,588	72.69 倍	≥1	符合規定
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	9,490		11,661			
17	流動資產	889,843	93.77 倍	848,463	72.76 倍	≥1	符合規定
	流動負債	9,490		11,661			
22	業主權益	887,972	221.99%	847,588	211.90%	≥60% ≥40%	符合規定
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	877,159	9,094.44%	826,490	3,093.04%	≥20% ≥15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	9,645		26,721			

(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。

四九、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。

五十、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年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所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，餘併同期初未分配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。惟九十八及九十七年度依章程規定尚無須估列之。

(2) 另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。

2. 新壽綜合證券股份有限公司

新壽綜合證券股份有限公司依公司法及公司章程之規定，每年結算時如有盈餘，於依法繳納所得稅後，應儘先彌補以往年度虧損，再提列百分之十為法定盈餘公積及百分之二十為特別盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。如尚有盈餘，提撥不低於百分之一為員工紅利。其餘得依董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

3. 臺灣新光商業銀行股份有限公司

臺灣新光商業銀行股份有限公司依章程規定，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，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受主管機關相關規定之限制或禁止。

4. 元富證券股份有限公司

依元富證券股份有限公司章程規定，每會計年度決算後所得純益，除依法扣繳所得稅外，應先撥補以往年度虧損，次就其餘額提存法定盈餘公積 10%與依主管機關規定提列其他盈餘公積或準備。並應就撥補以往年度虧損後之稅後盈餘提列 3%為員工紅利，其餘數再由董事會按下列項目擬具盈餘分派案：

a. 特別盈餘公積。

- b. 董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3% 計算，分配方法由董事會議決定之。
- c. 股東股利。
- d. 保留盈餘。

前項員工紅利之分配辦法由董事會訂定之。員工分配股票紅利之對象包括符合一定條件之從屬公司員工。

(八) 合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

(九) 分別揭露事項(從屬公司之總資產/營業收入達控制公司 10% 以上者)：

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表八。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生性商品：詳附註四十八。
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	4,983,242	78,016,410	56,945,152	100	質押 208,800 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	416,300	4,847,721	5,205,903	100		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	6,000	68,218	100		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	1,584,251	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,767	27,278,880	22,262,956	100	質押 500,000 仟股	
	元富證券股份有限公司	353,300	4,882,441	4,618,460	25.20		
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 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註)	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	北市內湖區文德段二小段 153、155、161-3 地號	98.05.14	\$ 1,467,800	已付款	財政部國有財產局臺灣北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區文德段二小段 151-1、152-1、154-2、197-6、221、221-4、221-7、221-8 地號(陽光街畸零土地)	98.06.25	230,760	已付款	方國松等六名	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區西湖段四小段 322-1 地號(宏普西湖大樓)	98.08.11	1,050,000	已付款	宏普建設股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中正區南海段三小段 848 等 9 地號全部(32、18 建號全部)	98.10.01	5,367,890	已付款	財政部國有財產局臺灣北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區文德段五小段 89 地號(亞太經貿廣場 A 棟)	98.10.13	3,873,480	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第一股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 87 地號(亞太經貿廣場 B 棟)	98.10.13	3,660,540	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第二股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 86 地號(亞太經貿廣場 C 棟)	98.10.13	3,974,880	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第三股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區西湖段四小段 272 地號(瑞光 550 大樓)	98.11.30	2,999,990	已付款	台灣人壽保險股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 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	處分利益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽公司	台北市信義區信義段四小段 16 地號（信義 A11 大樓）	98.04.03	77.03.22	\$ 5,333,550	\$ 11,600,000	已收款	\$6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	非關係人	提升資產運用效益	依鑑價報告	無
	台中市西區後壠子段 262-83、262-121、226-113、263-2、263-17 地號等 5 筆土地	98.10.15	76.06.27	410,861	1,414,580	已收款	1,003,507	吳錫坤	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	無
	台北市士林區光華段二小段 1025、1026、1027、1037、1038、1039 地號土地 建物：上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟（含 58 個停車位）	98.12.31	75.06.30 等	註 2	1,620,000	已收\$567,000	註 2	財團法人新光吳火獅紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	依鑑價報告	無

註 1：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

註 2：截至九十八年十二月三十一日止，台北市士林區光華段之房地尚未興建完成。

附表三 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	56,945,152	105,729	4,983,242	-	4,983,242	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	5,205,903	178,501	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	68,218	40,136	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	22,262,956	560,325	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	1,584,251	22,487	40,000	-	40,000	100.00	註3
	元富證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	25.20	4,618,460	359,496	353,300	-	353,300	25.20	註3

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1)擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(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。

附表四 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	\$ 28,553	

註：該金額已於合併報表沖銷。

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	3,580	\$ 60,866	-	\$ 60,866	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	75,812	-	75,812	
	新光保全	集團企業	"	2,460	57,312	-	57,312	
	台新金控	集團企業	"	502	6,325	-	6,325	
	台積電	無	"	20	1,290	-	1,290	
	中華電	無	"	10	595	-	595	
	<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	2,660	45,739	-	45,739	
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	18,413	-	18,413	
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,002	-	20,002	
	<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	4,673	57,125	15.00	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	5.00	-	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2.00	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	-	50	
	新世紀資通	無	"	2,736	29,474	-	29,474	
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7.00	59,000	
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4.00	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	38,209	5.22	38,209		
新昕國際	集團企業	"	1,500	20,148	30.00	20,148		
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	2,450	36,290	-	36,290	

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十八年十二月三十一日

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	137,686	173.96%
Freddie Mac	84,718	107.04%
Fannie Mae	84,432	106.67%
Ginnie Mae	59,694	75.42%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	53,920	68.12%
Kommunalbanken AS	30,887	39.02%
台灣電力股份有限公司	22,670	28.64%
International Bank for Reconstruction & Development	19,263	24.34%
合作金庫商業銀行股份有限公司	16,484	20.83%
European Investment Bank	16,378	20.69%
第一商業銀行股份有限公司	16,374	20.69%
香港滙豐銀行股份有限公司	15,801	19.96%
中國信託商業銀行股份有限公司	14,559	18.39%
台北市政府公債	12,762	16.12%
中華電信股份有限公司	11,981	15.14%
Nordic Investment Bank	11,300	14.28%
華南金融控股股份有限公司	11,141	14.08%
RBS (Royal Bank of Scotland)	10,723	13.55%
Municipality Finance PLC	10,656	13.46%
臺灣土地銀行股份有限公司	9,846	12.44%
台塑石化股份有限公司	9,496	12.00%
美商花旗銀行股份有限公司	9,150	11.56%
台北富邦商業銀行股份有限公司	9,070	11.46%
華南商業銀行股份有限公司	8,863	11.20%
德商德意志銀行股份有限公司	8,789	11.10%
國泰金融控股股份有限公司	8,695	10.99%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	8,362	10.56%
iShares MSCI Brazil Index Fund	8,359	10.56%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,979	10.08%
玉山商業銀行股份有限公司	7,743	9.78%
臺灣塑膠工業股份有限公司	7,013	8.86%
榮民工程股份有限公司	6,793	8.58%
國際票券金融股份有限公司	6,729	8.50%
台新國際商業銀行股份有限公司	6,610	8.35%
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	8.21%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
鴻海精密工業股份有限公司	6,495	8.21%
瑞士裔瑞士銀行股份有限公司	6,439	8.14%
ProShares UltraShort S&P500	6,305	7.97%
Swedish export credit	5,863	7.41%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,565	7.03%
Letra tesouro nacional	5,257	6.64%
荷裔荷蘭銀行股份有限公司	5,132	6.48%
中華票券金融股份有限公司	5,068	6.40%
交通部臺灣鐵路管理局	5,000	6.32%
永豐商業銀行股份有限公司	4,500	5.69%
中國信託金融控股股份有限公司	4,482	5.66%
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,100	5.18%
高雄市政府公債	4,073	5.15%
力晶半導體股份有限公司	4,009	5.07%
友達光電股份有限公司	3,744	4.73%
Bank of America Corp	3,734	4.72%
中華航空股份有限公司	3,700	4.67%
DZ(Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank)	3,696	4.67%
台灣高速鐵路股份有限公司	3,656	4.62%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,534	4.46%
Taqa abu dhabi natl ener	3,317	4.19%
Morgan stanley	3,308	4.18%
Royal Bank of Scotland Group P	3,287	4.15%
Citigroup Inc	3,253	4.11%
Nota do tesouro nacional	3,225	4.07%
中國鋼鐵股份有限公司	3,200	4.04%
台灣大哥大股份有限公司	3,164	4.00%
第一金融控股股份有限公司	3,067	3.87%
台灣積體電路製造股份有限公司	3,042	3.84%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	3.82%
合 計	897,660	1,134.14%
二、 同一關係企業		
美國政府及其監管機構	229,644	290.14%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	31,675	40.02%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	20,954	26.47%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	19,489	24.62%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	19,441	24.56%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	18,012	22.76%
RBS (Royal Bank of Scotland) 及其關係企業	14,010	17.70%
Barclays PLC 及其關係企業	13,812	17.45%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	12,815	16.19%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	10,550	13.33%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	8,760	11.07%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	8,414	10.63%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	6,568	8.30%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	6,189	7.82%
State Street Corp 及其關係企業	5,933	7.50%
遠東紡織及其關係企業	5,866	7.41%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	5,694	7.19%
Arlo IV Ltd 及其關係企業	5,163	6.52%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	5,018	6.34%
統一企業股份有限公司及其關係企業	4,839	6.11%
Republic of Korea 及其監管機構	4,631	5.85%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,603	5.81%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	4,245	5.36%
Bank of America Corp 及其關係企業	3,734	4.72%
友達光電股份有限公司及其關係企業	3,523	4.45%
元大金控及其關係企業	3,204	4.05%
合計	476,786	602.39%

附表七 轉投資大陸資訊

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	\$2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$1,095,950	\$-	\$-	\$1,095,950	50	(\$ 96,345)	\$1,070,245	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	\$ 34,226,980

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，新光海航人壽保險有限責任公司已於九十八年四月二十七日正式開業。

二、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	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	匯入	台灣匯出累積投資金額				
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。	USD 500	(註3)	USD 500	-	-	USD 500	100%	(USD 1)	USD 625	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD 500	USD 500	NTD10,697,918

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，其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，並增加投資總額達美金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。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
	九十八年度						
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	\$ 2,756,678	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	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
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	2,756,678	"	-
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	特別股負債	4,700,000	"	-
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	25,757,448	"	1.4%
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	其他資產－淨額	41,040	"	-
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	847,706	"	-
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	847,706	"	-
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	143,016	"	-
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	25,798,488	"	1.4%
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	847,706	"	-
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	847,706	"	-
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	143,016	"	-

(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	\$ 3,967,210	註四	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	183,838	"	-
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	3,967,210	"	-
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	588,755	"	-
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	588,755	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	183,838	"	-
<u>九十七年度</u>							
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	"	1.5%
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	"	-
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	"	-

(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)			佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
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	"	1.5%
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	"	-
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	"	-

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。

附表九 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 八 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	USD17,000 仟元	USD17,000 仟元	NTD11,305 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

民國九十八年十二月三十一日

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				\$	3,483,236
活期及支票存款		包括外幣 USD235,722 仟元@32.03 ; JPY153,664 仟元@0.3441 ; HKD16,912 仟元@4.1281 ; EUR3,152 仟元@45.9951 ; GBP519 仟元@51.7237 ; CNY3,314 仟元@4.692			16,752,646
定期存款					34,900,088
待交換票據					3,007,152
商業本票		到期日分別於 98.12.23 ~ 99.01.18 , 0.20% ~ 0.24%			33,082,542
減：抵繳存出保證金		係定期存款 281,314 仟元		(<u>281,314</u>)
				\$	<u>90,944,350</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
 民國九十八年十二月三十一日

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 (仟 股) 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							
新光人壽保險公司							
味 王	1	10	\$ 1		\$ -	25.75	\$ 1
台灣新光商銀							
豐 興	396	10	3,960		20,331	54.10	21,424
康 師 傅	3,000	10	3,000		13,770	46.50	13,950
元富證券公司							
台 泥	29	10	290		983	34.00	986
亞 泥	16	10	160		543	34.63	554
統 一	91	10	910		3,243	39.45	3,590
福 懋 油	30	10	300		510	16.63	499
佳 格	181	10	1,810		7,423	44.20	8,000
台 塑	38	10	380		2,492	67.29	2,557
南 亞	50	10	500		2,816	58.30	2,915
聯 成	900	10	9,000		15,067	17.40	15,660
中 石 化	180	10	1,800		2,086	12.40	2,232
台 化	156	10	1,560		9,381	69.40	10,826
遠 東 新	28	10	280		1,094	40.00	1,120
福 懋 陽	8	10	80		191	25.88	207
聚 元	415	10	4,150		21,690	60.60	25,149
東 申	16	10	160		218	14.00	224
江 華	24	10	240		1,006	61.58	1,478
榮 化	25	10	250		284	11.96	299
長 興	59	10	590		2,127	38.90	2,295
台 肥	78	10	780		2,651	33.74	2,632
中 碳	8	10	80		870	114.00	912
必 翔	36	10	360		2,648	87.00	3,132
五 鼎	26	10	257		1,908	72.98	1,875
台 玻	280	10	2,800		18,332	63.90	17,892
中 鋼	8	10	80		202	26.25	210
東 鋼	3,501	10	35,009		106,473	33.00	115,530
中 鴻	30	10	300		1,007	34.63	1,039
豐 興	1,286	10	12,860		18,047	16.90	21,733
川 湖	9	10	90		479	54.11	487
台 橡	30	10	300		4,974	174.00	5,220
中 橡	2	10	20		77	39.50	79
正 新	194	10	1,940		5,938	34.20	6,637
	273	10	2,730		17,950	73.50	20,065

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
裕隆		1,442		10		\$ 14,420		\$ 51,911	37.70	\$ 54,363
台船		1		10		10		29	31.00	31
光寶科		20		10		200		884	48.05	961
聯電		118		10		1,180		1,879	17.20	2,030
台達電		16		10		160		1,515	100.00	1,600
日月光		377		10		3,770		10,598	28.85	10,876
神達		161		10		1,610		2,671	16.55	2,664
鴻海		140		10		1,400		19,307	151.50	21,210
中環		25		10		250		192	8.28	207
仁寶		96		10		960		3,846	44.35	4,258
矽品		27		10		270		1,113	43.33	1,170
台積		683		10		6,830		42,130	64.50	44,053
友訊		69		10		690		2,302	33.70	2,325
旺宏		32		10		320		528	18.31	586
華邦		26		10		260		179	9.77	254
聯強		486		10		4,860		33,030	69.50	33,777
順德		100		10		1,000		4,498	45.25	4,525
宏碁		49		10		490		4,390	96.20	4,714
鴻準		29		10		290		3,251	124.00	3,596
敬鵬		330		10		3,300		9,110	28.95	9,553
英業		18		10		180		334	19.22	346
華碩		445		10		4,450		25,387	61.80	27,501
菱生		373		10		3,730		5,848	15.80	5,893
大同		44		10		440		332	7.84	345
佳能		78		10		780		4,701	62.79	4,898
微星		54		10		540		1,080	21.09	1,139
瑞昱		330		10		3,300		30,080	94.50	31,185
廣達		130		10		1,300		8,977	69.60	9,048
勝華		8		10		80		189	28.50	228
群光		368		10		3,684		28,599	77.60	28,588
正崴		230		10		2,298		15,444	74.80	17,189
億光		1,593		10		15,930		161,442	120.00	191,160
研華		31		10		310		1,967	71.81	2,226
友達		2,286		10		22,860		82,562	38.80	88,697
中華		93		10		930		5,233	59.49	5,533
興勤		330		10		3,300		18,310	62.00	20,460
晶電		317		10		3,170		34,886	120.00	38,040
創見		352		10		3,520		36,993	120.00	42,240
聯發		315		10		3,151		159,182	558.00	175,798
全新		3		10		31		252	87.80	275
義隆		55		10		550		2,890	56.69	3,118
可成		2		10		20		173	89.50	179
瑞軒		740		10		7,400		25,088	38.45	28,453
宏達		8		10		80		2,770	366.50	2,932

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
冠 德	500	10	\$ 5,000		\$ 13,364	27.00	\$ 13,500
興 富 發	6	10	60		275	47.33	284
華 固	48	10	480		3,898	81.40	3,907
長 榮	10	10	100		168	17.90	179
新 興	66	10	660		2,722	42.50	2,805
裕 民	222	10	2,220		14,467	65.00	14,430
榮 運	2	10	20		55	28.50	57
陽 明	12	10	120		141	12.17	146
萬 海	4	10	40		63	17.25	69
臺 企 銀	20	10	200		161	8.30	166
華 南 金	34	10	340		667	20.15	685
富 邦 金	1,597	10	15,970		61,056	39.30	62,762
國 泰 金	2,165	10	21,650		125,156	59.70	129,251
開 發 金	90	10	900		817	9.80	882
玉 山 金	30	10	300		390	13.37	401
元 大 金	6,672	10	66,720		150,113	23.50	156,792
兆 豐 金	75	10	750		1,355	18.51	1,388
永 豐 金	53	10	530		626	12.91	684
中 信 金	83	10	830		1,595	19.95	1,656
第 一 金	46	10	460		883	19.85	913
遠 百 超	8	10	80		287	36.75	294
統 一 超	24	10	240		1,703	76.08	1,826
潤 泰 全	138	10	1,380		6,924	57.50	7,935
奇 美 電	158	10	1,580		3,362	22.50	3,555
威 達 電	1	10	14		55	40.03	58
德 律	290	10	2,900		11,232	38.45	11,151
聯 詠	2	10	20		201	107.00	214
智 原	38	10	380		2,441	69.21	2,630
欣 興	6	10	60		263	46.33	278
揚 智	258	10	2,580		20,763	77.50	19,995
健 鼎	2	10	20		195	108.00	216
台 灣 大	57	10	570		3,203	62.40	3,557
華 晶 科	40	10	400		2,564	65.20	2,608
璨 圓	760	10	7,600		34,215	53.50	40,660
景 碩	2	10	20		167	85.50	171
緯 創	18	10	180		1,038	62.11	1,118
明 泰	44	10	440		1,224	28.16	1,239
聯 鈞 科	190	10	1,900		8,569	45.35	8,617
華 亞 科	4,756	10	47,560		103,952	26.95	128,174
群 創	185	10	1,850		8,742	47.45	8,778
嘉 澤	300	10	3,000		26,390	177.00	53,100
嘉 威	125	10	1,250		4,232	41.70	5,213
誠 致	10	10	100		1,077	138.00	1,380
大 聯 大	50	10	500		2,359	55.70	2,785

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
	或 數 量	量					單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
佳 醫	182	10		\$ 1,820		\$ 14,288	80.00	\$ 14,560
旭 富	20	10		200		1,487	73.40	1,468
遠 傳	16	10		160		603	38.13	610
松 翰	100	10		1,000		8,224	86.70	8,670
遠 雄	2	10		20		139	71.00	142
合 庫	34	10		340		671	20.09	683
彩 晶	40	10		400		316	8.30	332
輔 祥	265	10		2,650		11,016	44.80	11,872
宏 齊	5	10		50		158	33.80	169
力 成	204	10		2,040		18,767	108.50	22,134
立 錡	56	10		560		17,269	327.00	18,312
台 塑 化	12	10		120		977	82.42	989
建 興 電	80	10		800		2,461	32.10	2,568
台 虹	100	10		1,000		6,180	59.00	5,900
華 寶	56	10		560		2,518	43.86	2,456
致 新	200	10		2,000		31,850	187.00	37,400
福 懋 科	130	10		1,300		5,246	48.00	6,240
志 超	175	10		1,750		12,046	75.20	13,160
富 鼎	500	10		5,000		18,989	42.70	21,350
寶 成	22	10		220		554	25.41	559
櫻 花	200	10		2,000		3,328	16.80	3,360
中 保	1	10		10		50	54.00	54
巨 大	30	10		300		2,532	89.60	2,688
中 鼎	110	10		1,100		3,441	32.80	3,608
潤 泰 新	64	10		640		2,048	42.59	2,726
濱 川	147	10		1,470		5,481	39.90	5,865
光 洋 科	50	10		500		3,665	82.30	4,115
美 磊	460	10		4,600		28,599	85.00	39,100
原 相	27	10		270		7,085	270.00	7,290
威 剛	51	10		506		4,035	104.50	5,291
昇 達 科	400	10		4,000		27,386	86.30	34,520
曜 越	300	10		3,000		14,266	46.30	13,890
宇 峻	65	10		650		12,610	292.51	19,013
同 致	666	10		6,656		62,315	130.50	86,856
東 洋	190	10		1,900		20,537	105.00	19,950
健 喬	51	10		510		1,847	37.51	1,913
太 醫	62	10		620		4,890	81.00	5,022
華 容	487	10		4,869		5,066	11.25	5,477
世 界	4	10		40		57	16.00	64
中 光 電	920	10		9,200		39,708	46.40	42,688
台 半	1,054	10		10,540		29,880	28.70	30,250
新 普	765	10		7,650		131,607	190.00	145,350
萬 旭	140	10		1,400		10,530	89.30	12,502
茂 達	330	10		3,300		17,127	54.00	17,820

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	股 數 (仟 股) 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
頤 邦	2	10		\$ 24		\$ 72	29.82	\$ 73
幃 翔	220	10		2,200		6,279	30.95	6,809
岳 豐	5	10		50		106	22.00	110
茂 迪	1	10		10		132	152.00	152
台 表 科	350	10		3,500		27,242	84.10	29,435
胡 連	150	10		1,500		10,745	69.80	10,470
聚 和	11	10		110		302	27.27	300
華 宏	312	10		3,120		21,798	76.80	23,962
群 聯	143	10		1,430		34,457	272.50	38,967
明 安	100	10		1,000		6,233	63.90	6,390
威 盛	74	10		740		1,169	18.30	1,354
南 科	251	10		2,507		10,200	32.70	8,198
日 勝 生	675	10		6,750		16,369	26.90	18,158
佳 醫	174	10		1,742		13,135	80.00	13,936
福 懋 科	597	10		5,970		45,124	48.00	28,656
普 格	307	10		3,073		12,599	51.70	15,889
寶 金 融	9	10		90		112	12.89	116
永 豐 B9	53	10		530		8	0.02	1
永 豐 C1	2,599	10		25,990		296	0.21	546
大 華 C2	451	10		4,510		124	0.01	5
永 豐 C4	10	10		100		6	0.30	3
永 豐 D2	57	10		570		45	0.51	29
永 豐 D8	800	10		8,000		180	0.01	8
國 泰 AD	2	10		20		2	0.50	1
群 益 BM	170	10		1,700		344	5.80	986
群 益 BQ	449	10		4,490		344	0.83	373
永 豐 E7	95	10		950		44	0.27	26
永 豐 E9	10	10		100		7	1.10	11
兆 豐 JR	70	10		700		247	4.11	288
元 大 FS	10	10		100		32	3.10	31
群 益 CG	935	10		9,350		167	0.13	122
大 華 D7	90	10		900		128	1.46	131
永 豐 F6	35	10		350		8	0.11	4
永 豐 G3	50	10		500		6	0.10	5
永 豐 G4	1,458	10		14,580		379	0.28	408
大 華 E3	22	10		220		20	1.86	41
富 邦 I3	514	10		5,140		408	0.77	396
群 益 DD	230	10		2,300		240	1.43	329
凱 基 FS	60	10		600		47	1.00	60
國 泰 AN	470	10		4,700		613	0.47	221
永 豐 K1	813	10		8,130		341	0.57	463
日 盛 BY	44	10		440		42	0.98	43
日 盛 BZ	10	10		100		7	0.80	8

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
國泰 AW		300	10			\$ 3,000		\$ 72	0.22	\$ 66
群益 DL		402	10			4,020		150	0.21	84
永豐 K8		436	10			4,360		140	0.28	122
國票 L3		53	10			530		21	0.42	22
大華 F2		20	10			200		37	1.55	31
富邦 32		346	10			3,460		153	0.56	194
群益 DY		15	10			150		28	2.33	35
群益 DZ		120	10			1,200		69	1.59	191
群益 EB		516	10			5,160		398	1.31	676
群益 EF		298	10			2,980		93	0.17	51
群益 EM		529	10			5,290		385	0.70	370
國泰 BN		107	10			1,070		126	2.00	214
富邦 52		29	10			290		33	1.59	46
永豐 AN		1,956	10			19,560		762	0.13	254
永豐 AZ		259	10			2,590		123	0.26	67
國票 M3		25	10			250		42	2.00	50
大華 K2		1,304	10			13,040		1,179	1.05	1,369
永昌 FQ		29	10			290		15	0.45	13
永豐 BM		400	10			4,000		229	0.34	136
群益 FD		71	10			710		55	0.93	66
永豐 BQ		515	10			5,150		353	0.97	500
兆豐 MJ		830	10			8,300		1,737	1.70	1,411
工銀 FT		350	10			3,500		183	0.63	221
工銀 FX		111	10			1,110		158	1.14	127
永豐 CG		50	10			500		16	0.46	23
富邦 60		1,083	10			10,830		1,152	0.85	921
康和 AK		5	10			50		10	1.80	9
群益 FP		150	10			1,500		106	1.02	153
群益 FQ		120	10			1,200		286	1.66	199
群益 FR		126	10			1,260		38	0.23	29
亞東 DZ		199	10			1,990		259	2.29	456
亞東 EB		117	10			1,170		29	0.20	23
元大 MA		850	10			8,500		98	0.12	102
統一 07		131	10			1,310		462	3.33	436
工銀 GA		3,620	10			36,200		200	0.05	181
永豐 DF		37	10			370		29	0.51	19
群益 GH		65	10			650		132	1.58	103
群益 GN		37	10			370		34	0.86	32
群益 GP		30	10			300		18	0.80	24
永豐 EG		169	10			1,690		58	0.24	41
永豐 ET		19	10			190		10	0.47	9
永豐 FC		32	10			320		34	1.59	51
群益 GX		117	10			1,170		154	1.08	126

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
群 益 GZ		120	10			\$ 1,200		\$ 55	0.45	\$ 54
國 泰 CM		33	10			330		22	0.48	16
群 益 HH		230	10			2,300		377	1.75	403
永 豐 GD		50	10			500		14	0.34	17
國 泰 CP		210	10			2,100		98	0.38	80
統 一 43		20	10			200		28	2.25	45
統 一 48		42	10			420		26	0.81	34
統 一 49		237	10			2,370		212	0.84	199
群 益 HR		72	10			720		115	1.72	124
群 益 HS		30	10			300		97	3.07	92
群 益 HW		40	10			400		33	0.73	29
國 泰 CR		13	10			130		10	1.00	13
工 銀 GR		12	10			120		11	0.58	7
永 豐 GW		500	10			5,000		280	0.50	250
統 一 68		10	10			100		5	0.40	4
亞 東 EV		238	10			2,380		154	0.25	60
國 泰 CZ		85	10			850		90	1.11	94
兆 豐 18		10	10			100		40	4.90	49
統 一 91		70	10			700		72	1.00	70
永 豐 JK		16	10			160		11	0.69	11
統 一 A4		20	10			200		20	0.50	10
群 益 JS		30	10			300		195	9.10	273
國 票 AR		154	10			1,540		146	0.98	151
工 銀 HT		1,000	10			10,000		4,283	5.75	5,750
統 一 D5		730	10			7,300		582	0.80	584
亞 東 FL		50	10			500		68	1.20	60
統 一 G2		20	10			200		30	1.50	30
台 泥		6	10			60		207	34.00	204
亞 泥		11	10			106		365	34.62	368
嘉 泥		185	10			1,850		3,324	18.10	3,349
味 全		134	10			1,340		6,219	43.60	5,842
大 成		84	10			843		3,002	35.20	2,967
統 一		29	10			294		1,152	39.44	1,158
南 亞		17	10			170		966	58.29	991
台 聚		55	10			550		1,047	20.31	1,117
聯 成		88	10			880		1,496	17.40	1,531
中 石 化		641	10			6,410		7,854	12.40	7,948
東 陽		-	10			5		21	59.18	29
遠 東 新		137	10			1,370		5,368	40.00	5,480
士 電		19	10			190		785	41.26	784
華 新		257	10			2,570		2,985	11.95	3,071
榮 化		25	10			250		968	38.92	973
東 聯		62	10			620		1,560	25.60	1,587

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
長 興	268	10	\$ 2,680		\$ 8,931	33.75	\$ 9,045
必 翔	131	10	1,310		9,307	73.00	9,563
台 玻	23	10	230		599	26.22	603
永 豐	75	10	750		1,031	14.00	1,050
中 鋼	250	10	2,503		7,889	33.00	8,259
東 鋼	30	10	298		1,009	34.66	1,034
豐 興	2	10	20		106	54.00	108
燁 輝	189	10	1,891		2,367	12.95	2,448
南 港	68	10	680		2,547	41.50	2,822
台 橡	30	10	300		1,180	39.57	1,187
中 橡	255	10	2,550		8,878	34.20	8,721
正 新	117	10	1,170		8,560	73.50	8,600
厚 生	126	10	1,260		3,618	29.35	3,698
裕 隆	22	10	220		853	37.68	829
三 陽	22	10	220		316	13.82	304
聯 電	9	10	90		149	17.22	155
日 月 光	44	10	440		1,212	28.84	1,269
神 達	149	10	1,490		2,448	16.55	2,466
鴻 海	19	10	191		2,655	151.50	2,896
矽 品	261	10	2,610		11,151	43.35	11,314
國 巨	207	10	2,070		2,403	11.70	2,422
廣 宇	56	10	560		3,148	58.00	3,248
台 積	287	10	2,873		17,798	64.50	18,531
旺 宏	166	10	1,660		2,927	18.30	3,038
光 磊	179	10	1,790		5,159	28.60	5,119
環 電	314	10	3,140		6,091	20.20	6,343
鴻 準	2	10	20		248	124.00	248
英 業 達	49	10	490		938	19.20	941
華 碩	85	10	848		4,898	61.80	5,239
致 茂	1	10	10		73	73.00	73
矽 統	140	10	1,405		3,530	24.80	3,484
佳 能	77	10	770		4,724	62.81	4,839
技 嘉	7	10	70		215	31.29	219
微 星	101	10	1,010		2,107	21.10	2,131
瑞 昱	4	10	43		349	94.39	404
廣 達	31	10	310		2,135	69.61	2,158
群 光	71	10	711		5,403	77.60	5,521
合 勤	80	10	800		2,208	29.65	2,372
正 崴	78	10	776		5,442	74.79	5,801
億 光	5	10	50		596	120.00	600
凌 陽	422	10	4,220		13,359	34.95	14,749
友 達	65	10	646		2,454	38.81	2,505
中 華 電	7	10	70		416	59.57	417
超 豐	71	10	710		2,298	32.75	2,325

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
晶 電	1	10	\$ 10		\$ 121	120.00	\$ 120
京 元 電	1,608	10	16,081		22,269	15.20	24,444
創 見	16	10	160		1,868	120.00	1,920
乾 坤	5	10	50		417	92.40	462
聯 發 科	5	10	50		2,671	558.00	2,790
義 隆	296	10	2,961		15,910	56.70	16,791
可 成	46	10	458		4,055	89.30	4,090
兆 赫	94	10	940		5,760	61.70	5,800
瑞 軒	28	10	280		972	38.46	1,077
普 安	73	10	730		4,062	55.21	4,030
宏 達 電	12	10	124		4,514	366.52	4,558
東 貝	13	10	130		781	63.62	827
冠 德	10	10	100		270	27.00	270
益 航	3	10	30		146	50.33	151
長 榮	5	10	50		85	17.80	89
新 興	89	10	890		3,625	42.49	3,782
裕 民	87	10	870		5,614	65.00	5,655
榮 運	52	10	520		1,491	28.60	1,487
陽 明	9	10	90		107	12.11	109
中 航	2	10	20		179	89.50	179
台 航	7	10	70		320	46.57	326
國 賓	10	10	100		386	39.30	393
中 壽	52	10	520		1,271	24.85	1,292
華 南 金	551	10	5,510		10,840	20.15	11,103
富 邦 金	44	10	440		1,663	39.30	1,729
國 泰 金	123	10	1,230		7,129	59.70	7,343
元 大 金	474	10	4,740		10,548	23.50	11,139
兆 豐 金	2	10	20		37	18.50	37
第 一 金	18	10	184		362	19.84	365
遠 百 超	169	10	1,690		6,129	36.70	6,202
統 一	6	10	55		420	76.12	422
神 基	9	10	90		278	30.56	275
晶 豪 科	73	10	730		4,056	56.60	4,132
大 立 光	1	10	10		424	421.00	421
奇 美 電	160	10	1,600		3,042	22.50	3,600
聯 陽	69	10	690		4,931	72.49	5,002
亞 光	157	10	1,566		10,013	71.20	11,150
禾 伸 堂	184	10	1,840		7,951	46.80	8,611
聯 詠	21	10	211		2,090	106.98	2,253
智 原	35	10	352		2,455	69.21	2,439
欣 興	24	10	240		1,075	46.42	1,114
晶 技	7	10	70		366	58.86	412
台 灣 大	4	10	40		241	62.50	250
華 晶 科	17	10	174		1,011	65.20	1,133

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
璨 圓		43		10		\$ 430		\$ 2,334	53.49	\$ 2,300
建 漢		59		10		595		2,938	49.70	2,955
景 碩		15		10		150		1,278	85.60	1,284
英 華 達		38		10		381		1,295	34.30	1,305
新 日 興		2		10		20		319	159.50	319
明 泰		81		10		811		2,269	28.15	2,283
創 意		8		10		80		1,337	169.50	1,356
群 創		114		10		1,145		5,325	47.45	5,432
揚 明 光		4		10		40		892	262.00	1,048
昱 晶		122		10		1,220		8,672	93.40	11,395
綠 能		11		10		108		874	82.98	899
雷 凌		2		10		20		217	115.50	231
洋 華		32		10		320		11,917	351.50	11,248
大 聯 大		104		10		1,040		5,039	55.70	5,793
正 文		215		10		2,146		12,190	57.80	12,403
訊 連		39		10		392		5,292	136.99	5,374
敦 南		2		10		20		49	24.00	48
松 翰		50		10		500		4,059	86.70	4,335
長 虹		3		10		30		191	65.00	195
合 庫		98		10		980		1,956	20.10	1,970
輔 詳		8		10		80		361	44.75	358
百 一		8		10		80		313	40.00	320
瑞 儀		133		10		1,331		6,058	46.55	6,196
力 成		15		10		150		1,599	108.47	1,627
康 舒		519		10		5,190		13,975	28.70	14,895
立 錡		7		10		71		2,029	326.95	2,305
台 塑 化		4		10		42		338	82.41	342
建 興 電		47		10		472		1,453	32.11	1,516
台 虹		4		10		40		239	59.00	236
南 電		9		10		93		1,145	122.48	1,144
致 新		5		10		50		811	187.00	935
福 懋 科		7		10		70		293	48.00	336
達 方		134		10		1,340		6,865	50.70	6,794
富 鼎		4		10		40		172	42.75	171
泰 金 寶		308		10		3,080		1,673	5.48	1,688
巨 騰		74		10		740		2,756	36.00	2,664
寶 成		451		10		4,510		11,065	25.40	11,455
統 一 實		460		10		4,600		5,621	12.25	5,635
宏 全		40		10		400		2,107	53.00	2,120
潤 泰 新		126		10		1,260		4,978	42.60	5,368
胡 連		1		10		10		71	70.00	70
伍 豐		1		10		10		84	83.00	83
網 龍		2		10		20		863	424.00	848
台 表 科		2		10		20		168	84.00	168

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
加百裕		3		10		\$ 30		\$ 148	49.67	\$ 149
驛訊		4		10		40		280	72.75	291
中光電		5		10		45		207	46.44	209
群聯		5		10		52		1,356	272.43	1,418
原相		6		10		59		1,491	270.05	1,593
安國		6		10		60		421	70.33	422
智冠		8		10		80		1,507	203.51	1,637
良維		11		10		110		584	53.55	589
廣運		11		10		113		332	29.38	332
東洋		12		10		120		1,298	105.00	1,260
永昌V2		12		10		120		8	0.75	9
新普		12		10		123		2,215	190.00	2,337
工銀PU		15		10		150		19	1.53	23
茂達		16		10		160		787	54.00	864
華宏		16		10		160		1,170	76.81	1,229
群益RW		19		10		190		34	2.32	44
永豐PX		20		10		200		32	1.00	20
廣明		25		10		254		1,544	61.51	1,560
聚積		28		10		280		4,084	149.00	4,172
永昌V6		31		10		310		67	2.16	67
光洋科		34		10		340		2,747	82.29	2,798
國票Q7		45		10		450		210	2.18	98
威鋼		46		10		460		4,458	104.50	4,807
永豐U1		50		10		500		12	0.10	5
永豐QK		50		10		500		26	0.50	25
永豐T6		51		10		510		17	0.12	6
久元		55		10		548		4,251	80.99	4,436
群益RN		57		10		570		197	2.77	158
鈦象		61		10		615		16,070	274.49	16,881
順達科		62		10		619		6,838	113.00	6,994
偉盟		71		10		710		1,718	24.35	1,729
中美晶		72		10		718		6,043	88.10	6,324
永豐U7		72		10		720		59	0.60	43
榮剛		75		10		750		1,450	19.74	1,481
國泰RB		80		10		800		127	1.40	112
統一QU		80		10		800		136	1.66	133
益通		94		10		938		7,731	81.50	7,645
群益RP		100		10		1,000		487	6.05	605
工銀PW		100		10		1,000		295	4.32	432
永豐QQ		100		10		1,000		58	0.50	50
永豐PE		105		10		1,050		99	1.55	163
頡邦		106		10		1,060		2,958	29.80	3,159
群益RQ		108		10		1,080		46	0.70	76
橘子		114		10		1,140		5,943	54.70	6,236

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
日 盛 V8	116	10	\$ 1,160		\$ 162	1.07	\$ 124
永 豐 U6	120	10	1,200		17	0.07	8
大 華 RV	123	10	1,230		155	1.19	146
合 晶	127	10	1,269		7,523	58.30	7,396
群 益 RF	140	10	1,400		61	0.42	59
永 豐 W5	142	10	1,420		138	0.86	122
永 豐 QN	150	10	1,500		89	0.69	103
群 益 RK	160	10	1,600		136	0.59	94
群 益 RY	160	10	1,600		146	0.97	155
茂 迪	166	10	1,656		21,320	152.00	25,168
國 票 R9	170	10	1,700		208	1.13	192
群 益 SA	195	10	1,950		460	2.70	526
永 豐 V6	198	10	1,980		65	0.38	75
欣 銓	237	10	2,370		4,924	21.25	5,036
國 泰 PP	242	10	2,420		742	3.47	840
群 益 SK	424	10	4,240		685	1.23	522
群 益 RJ	466	10	4,660		587	1.83	853
永 豐 T7	952	10	9,520		134	0.26	248
富 邦 U1	1,368	10	13,680		6,625	5.40	7,387
寶 來 RX	1,470	10	14,700		6,543	5.85	8,599
國 泰 QJ	1,788	10	17,880		6,615	4.77	8,529
					<u>3,198,145</u>		<u>3,494,925</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
元大亞太成長	18,215	10	182,149		200,000	12.11	220,583
德盛安聯全球新興市場	14,286	10	142,857		250,000	17.49	249,857
匯豐金磚動力	17,844	10	178,444		250,000	13.72	244,825
新光海航人壽保險公司 (註)							
國投貨幣 A	1,951		9,155		9,155	1.00	9,155
長盛同慶 A	500		2,412		2,412	1.04	2,416
臺灣新光商銀							
富邦吉祥	4,030	10	40,300		60,323	15.01	60,473
國泰債券	1,678	10	16,780		20,000	11.96	20,065
新壽綜合證券公司							
新光策略平衡基金	8,584	10	85,840		90,000	10.62	91,188
新光新興星鑽基金	20,000	10	200,000		200,000	10.21	204,200
新光台灣富貴基金	1,056	10	10,560		20,000	19.42	20,507
新光台灣吉利基金	11,635	10	116,350		200,000	17.19	200,002
新光台灣吉星基金	16,878	10	168,780		250,000	14.81	250,003
新光台灣永發基金	1,001	10	10,010		12,000	12.24	12,251
新光中國成長基金	2,899	10	28,990		38,000	13.25	38,406

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數(仟股) 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
元富證券公司							
元大萬泰基金	13,822	10	\$ 138,223		\$ 200,000	14.47	\$ 200,003
日盛上選基金	3,015	10	30,153		120,000	26.17	78,911
保德信全球優質股息成長	5,000	10	50,000		50,000	9.99	49,950
凱基台灣電利基金	3,000	10	30,000		30,000	6.86	20,580
富邦大中華成長基金	4,456	10	44,563		50,000	5.05	22,505
富邦吉祥基金	13,329	10	133,290		200,000	15.01	200,004
復華高益策略組合基金	3,000	10	30,000		30,000	10.22	30,660
華南永昌台灣精選基金	2,000	10	20,000		20,000	7.21	14,420
寶來得利益	6,412	10	64,124		100,000	15.60	100,001
CITI 國外基金	2,969	10	29,693		95,970	31.99	94,988
新壽公寓大廈管理維護公司							
新光吉利基金	2,661	10	26,610		45,661	17.19	45,739
新光大三通基金	1,008	10	10,080		18,060	18.27	18,413
新光吉星基金	1,350	10	13,500		20,000	14.81	20,002
新昕國際公司							
新光吉星基金	2,450	10	24,500		34,986	14.81	36,290
臺灣新光保經公司							
群益安穩	352	10	3,520		5,269	15.41	5,425
					<u>2,621,836</u>		<u>2,561,822</u>
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司							
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 56 元價格行使轉換權	3,242	100,000	324,200	309,052	102.60	332,629
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	19,517	100,000	1,951,700	1,900,968	101.60	1,982,927
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，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	1,681	100,000	168,100	146,380	112.20	188,608
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	8,982	100,000	898,200	847,972	98.55	885,176
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，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	900	100,000	90,000	87,852	106.60	95,940

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股) 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
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	173	100,000	\$ 17,300		\$ 17,126	105.20	\$ 18,200
可成一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前 十日止，得以每股 106.73 元價格行使 轉換權，滿二年得以債券面額行使賣回 權	50	100,000	5,000		5,000	104.50	5,225
長榮三轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前 十日止，得以每股 20.04 元價格行使轉 換權，滿二年得以債券面額行使賣回權	319	100,000	31,900		32,922	104.80	33,431
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	950	100,000	95,000		89,510	108.00	102,600
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	2,303	100,000	230,300		219,743	99.35	228,803
長榮 E1 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 30.31 元價格行使轉 換權	246	100,000	24,600		25,221	105.15	25,867
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		6,161,800
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標 的為 ABN AMRO Rising Stars Index	-		5,000,000		5,000,000		5,132,000
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		4,984,000
臺灣新光商銀								
東 鋼 四		1,000	100,000	100,000		96,187	99.80	99,800
晶 電 三		813	100,000	81,300		76,967	116.50	94,715
統 一 一		1,000	100,000	100,000		95,221	102.60	102,600
遠 雄 三		979	100,000	97,900		96,087	103.50	101,327
華 碩 一		1,291	100,000	129,100		125,439	106.60	137,621
正 崴 一		1,000	100,000	100,000		97,140	103.60	103,550
微 星 二		587	100,000	58,700		55,547	105.20	61,752
鴻 海 一		6,675	100,000	667,500		652,045	101.60	678,180
鴻 準 一		1,000	100,000	100,000		91,746	98.60	98,550
統 證 一		2,995	100,000	299,500		278,828	108.00	323,460
聯 強 一		687	100,000	68,700		67,479	112.20	77,081
力 晶 二		600	100,000	60,000		60,000	74.50	44,700
台 半 四		550	100,000	55,000		51,675	104.00	57,200
大 同 二		2,327	100,000	232,700		227,345	99.00	230,373
億 光 三		99	100,000	9,900		9,568	128.40	12,711
遠新 E1		2,947	100,000	294,700		280,306	99.35	292,784

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
元富證券公司										
大成一		-				\$ -		\$ 11,646		\$ 11,596
統一		-				-		4,489		4,515
福脂一		-				-		7,945		7,906
生達三		-				-		22,764		22,950
必翔一		-				-		11,207		10,895
必翔二		-				-		22,872		22,602
台紙三		-				-		11,722		11,844
東鋼四		-				-		36,435		36,627
東鋼五		-				-		25,231		26,189
川湖一		-				-		103,080		109,767
川湖二		-				-		8,044		8,137
鑫永一		-				-		2,483		2,568
鴻海一		-				-		88,578		89,510
聯強一		-				-		118,597		127,908
鴻準一		-				-		1,960		1,971
華碩一		-				-		65,209		65,986
菱生二		-				-		31,548		32,217
大同二		-				-		119,893		115,434
微星二		-				-		82,103		86,685
正崴一		-				-		11,234		11,390
億光三		-				-		92,715		111,837
億光四		-				-		11,690		12,034
友達三		-				-		13,014		13,945
晶電三		-				-		27,211		28,309
可成一		-				-		33,198		33,231
瑞軒三		-				-		792		924
興富三		-				-		20,033		20,624
日盛二		-				-		22,500		25,022
長榮三		-				-		5,709		5,764
國賓一		-				-		3,208		3,240
亞光二		-				-		9,618		10,541
威達一		-				-		29,766		31,232
聯詠二		-				-		13,851		15,183
威剛四		-				-		32,932		37,490
英濟一		-				-		59,734		57,618
明泰一		-				-		5,008		5,198
益通一		-				-		8,768		9,405
綠能一		-				-		3,278		3,387
同致一		-				-		1,751		1,784
健喬二		-				-		3,685		3,726
華容二		-				-		32,331		33,693
力晶一		-				-		116,444		95,100
遠雄四		-				-		54,197		60,865

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
頤 邦 二	-	-	\$ -	-	\$ 22,264	\$	23,213
宏 齊 二	-	-	-	-	9,142		9,334
合 晶 四	-	-	-	-	201		201
岳 豐 三	-	-	-	-	7,864		7,563
久 元 二	-	-	-	-	11,332		11,707
聚 和 三	-	-	-	-	9,147		9,037
冠 郝 一	-	-	-	-	32,927		34,890
中 鼎 一	-	-	-	-	55,898		73,917
成 霖 一	-	-	-	-	44,479		50,727
遠 新 E1	-	-	-	-	4,950		4,967
長 榮 E1	-	-	-	-	65,306		65,614
新 光 中 山 A	-	-	-	-	100,843		100,894
94 元 晶 債 B	-	-	-	-	181,664		198,257
961 玉 山 B1	-	-	-	-	400,000		-
98 南 亞 1	-	-	-	-	100,280		100,278
98 南 亞 2	-	-	-	-	250,259		251,274
98 南 亞 3	-	-	-	-	199,752		199,753
98 南 亞 4	-	-	-	-	350,000		346,897
97 台 塑 2	-	-	-	-	51,198		51,190
98 台 塑 1	-	-	-	-	550,082		552,546
95 南 科 2	-	-	-	-	168,140		167,191
98 台 化 1	-	-	-	-	651,289		652,761
97 塑 化 2	-	-	-	-	103,500		104,506
98 塑 化 2	-	-	-	-	150,000		150,866
95 中 油 1C	-	-	-	-	103,803		103,801
97 中 鋼 2A	-	-	-	-	400,000		411,278
93 台 電 2D05	-	-	-	-	99,191		100,864
94 台 電 2B02	-	-	-	-	605,409		604,631
97 台 電 7A	-	-	-	-	99,998		102,699
98 台 電 4A	-	-	-	-	50,000		49,866
98 台 電 4B	-	-	-	-	499,755		496,512
97 高 鐵 3	-	-	-	-	500,887		512,097
92 中 信 金 3H	-	-	-	-	1,299,203		1,306,060
96 開 控 1	-	-	-	-	502,044		511,124
93 台 控 1A09	-	-	-	-	203,424		203,425
93 台 控 1A10	-	-	-	-	201,931		203,434
93 台 控 1A11	-	-	-	-	199,345		203,443
93 台 控 1A12	-	-	-	-	207,149		203,469
94 台 控 1	-	-	-	-	249,993		250,711
96 富 邦 金 1	-	-	-	-	601,047		613,347
92 北 歐 債 2D	-	-	-	-	200,000		200,696
92 華 銀 B	-	-	-	-	210,000		217,614
聚 陽 三	-	-	-	-	42,000		54,600

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 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
生 達 三	-		\$ -		\$ 24,500	\$ 26,031	
英 濟 一	-		-		27,100	26,287	
同 致 一	-		-		25,000	27,875	
佳 醫 二	-		-		1,600	2,656	
系 統 一	-		-		22,000	27,500	
金 電 二	-		-		3,500	3,710	
冠 郝 一	-		-		21,800	24,536	
希 華 三	-		-		3,306	3,420	
日 勝 二	-		-		110,253	112,805	
奈 普 一	-		-		15,795	16,200	
冠 郝 一	-		-		124,735	138,999	
					<u>34,107,084</u>	<u>34,047,732</u>	
政府公債							
元富證券股份有限公司							
98 央債甲 1	-		-		14,271	14,257	
衍生性金融商品							
新光金控公司							
換匯換利合約	-		-		-	18,144	
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-	13,394	
匯率交換合約	-		-		-	4,020,609	
台指選擇權合約	-		-		-	1,055	
臺灣新光商銀							
外匯換匯合約	98.02.04-99.12.28		買入金額 TWD 40,796,930			855,964	
	98.12.08-99.01.08		買入金額 USD 1,249,000				
	98.12.17-99.01.15		買入金額 USD 491				
			買入金額 CHF 500				
			買入金額 USD 6,663				
			買入金額 JPY 600,000				
元富證券公司							
衍生性金融商品資產－櫃檯	-		-		-	17,665	
買入選擇權－期貨	-		-		-	5,910	
					<u>-</u>	<u>4,932,741</u>	
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		-		2,971,397	3,023,784	
債 券	-		-		3,042,610	2,824,942	
遠期外匯合約	-		-		-	2,440,395	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股) 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
臺灣新光商銀									
信用違約交換合約		-			\$ -		\$ -		\$ 363,840
元富證券公司									
受益憑證		-			-		31,285		35,464
							<u>6,045,292</u>		<u>8,688,425</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									
Credit Suisse		-			USD 5,000,000	6MLibor+ 0.80%	160,150	98.11	157,126
Barclays Bank		-			USD 5,000,000	3MLibor+ 0.85%	160,150	95.85	153,504
系統－可轉換公司債		-	100,000		30,000	2.50%	30,000	100.18	30,053
							<u>350,300</u>		<u>340,683</u>
							<u>\$46,336,928</u>		<u>\$54,080,585</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價（元）係以人民幣為計價幣別。

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光投信公司									
	國際票券	央債	96-5	\$	3,900	\$		4,003	
	國際票券	95	塑化 3		4,500			4,501	
	國際票券	95	開發 5		3,000			3,003	
新光人壽保險公司									
	中華票券	97	央債甲四		196,000			215,000	
	中華票券	92	央債甲 7		78,000			85,000	
	兆豐票券	95	央債甲 3		72,200			80,200	
	兆豐票券	92	央債甲 7		56,500			62,700	
	兆豐票券	91	央債甲 8		321,400			357,100	
	兆豐票券	93	央債甲 8		450,000			500,000	
	兆豐票券	93	央債甲 8		450,000			500,000	
	兆豐票券	89	央債甲 14		105,600			117,300	
	兆豐票券	90	央債甲 1		344,500			382,700	
	兆豐票券	91	央債甲 8		123,200			136,800	
	兆豐票券	93	央債甲 4		95,700			106,300	
	兆豐票券	89	央債甲 14		141,300			156,900	
	兆豐票券	89	央債甲 11		56,100			62,300	
	兆豐票券	89	央債甲 14		304,000			337,700	
	兆豐票券	90	北建債		60,000			66,600	
	兆豐票券		北市債 932		3,600			4,000	
	兆豐票券	90	北建債二		189,100			210,100	
	兆豐票券	91	央債甲 8		107,400			119,300	
	萬通票券	89	央債甲 3		201,400			223,000	
	萬通票券	89	央債甲 4		133,000			147,000	
	萬通票券	89	央債甲 3		90,900			100,000	
	萬通票券	89	央債甲 3		181,700			200,000	
	萬通票券	92	央債甲 10		13,900			15,290	
	萬通票券	92	央債甲 4		256,300			284,710	
	萬通票券	91	央債甲 8		180,000			200,000	
	合庫營業部	91	央債甲 4		360,000			400,000	
	合庫營業部	91	央債甲 4		340,200			378,000	
	合庫營業部	91	央債甲 4		222,400			247,111	
	合庫營業部	91	央債甲 7		12,200			13,556	
	合庫營業部	91	央債甲 8		125,400			139,333	
	合庫營業部	91	央債甲 4		306,000			340,000	
	合庫營業部	92	央債甲 4		234,000			260,000	
	合庫營業部	92	央債甲 4		540,000			600,000	
	合庫營業部	92	央債甲 4		540,000			600,000	
	合庫營業部	92	央債甲 4		360,000			400,000	
	合庫營業部	95	央債甲 3		527,900			586,556	
	合庫營業部	95	央債甲 5		107,400			119,333	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
合庫營業部		95	央債甲 6	\$	84,700	\$		94,111	
合庫營業部		95	央債甲 6		719,400			799,333	
合庫營業部		96	央債甲 3		90,600			100,667	
合庫營業部		94	央債甲 7		225,000			250,000	
合庫營業部		94	央債甲 7		95,100			105,667	
合庫營業部		95	央債甲 3		129,900			144,333	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		427,500			475,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		298,800			332,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		540,000			600,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		91	央債甲 11		324,000			360,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		540,000			600,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 7		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲 4		360,000			400,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		540,000			600,000	
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 1		193,500			215,000	
中國信託商業銀行		91	央債甲 8		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲 4		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲 4		382,500			425,000	
新壽公寓大管理維護公司									
合作金庫			央債 91-8		15,300			16,978	
合作金庫			央債 91-4		56,800			63,031	
合作金庫			央債 90-2		18,000			20,000	
合作金庫			央債 93-8		18,000			20,000	
合作金庫			96 央債甲 06		27,100			30,005	
新光海航人壽保險公司									
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCO07			21,113			21,113	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCO07			2,346			2,346	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCO07			48,795			48,795	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCO07			469			469	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCO07			44,572			44,572	
委託泰康資產管理有限 責任公司		GCO07			93,836			93,837	
元富證券公司									
大台北商銀		89	央債甲 11		50,000			50,244	
大台北商銀		89	央債甲 14		300,000			330,000	
大慶票券		89	央債甲四		192,800			214,111	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶票券		89	央債甲 11	\$	77,300	\$		85,889	
大慶票券		90	央債甲七		90,000			100,000	
大慶票券		91	央債甲四		180,000			200,000	
大慶票券		91	央債甲四		270,000			300,000	
中央存款保		85	交建甲五		50,000			55,025	
中央存款保		85	交建乙二		50,000			55,055	
中央存款保		86	交建乙三		98,000			108,106	
中央存款保		87	央債乙一		113,000			124,138	
中央存款保		89	央債甲十		50,000			55,037	
安泰銀行		94	央債甲七		250,000			250,127	
安泰銀行		94	央債甲七		350,000			350,157	
安泰銀行		95	央債甲三		250,000			250,126	
安泰銀行		95	央債甲三		300,000			300,136	
安泰銀行		95	央債甲 6		200,000			200,092	
安泰銀行		96	央債甲 6		100,000			100,044	
京城銀行		90	央債甲 03		270,000			300,019	
京城銀行		90	央債甲七		176,000			195,010	
京城銀行		90	央債甲七		180,000			200,041	
京城銀行		90	央債甲七		270,000			300,063	
京城銀行		90	央債甲七		270,000			300,046	
京城銀行		98	央債甲 2		190,000			200,029	
萬通票券		89	央債甲四		136,000			150,000	
萬通票券		91	央債甲四		32,000			35,001	
萬通票券		91	央債甲 11		217,000			240,000	
萬通票券		91	央債甲 11		55,000			60,000	
萬通票券		91	央債甲 11		91,000			100,000	
萬通票券		91	央債甲 11		24,800			27,000	
萬通票券		92	央債甲四		271,000			300,000	
萬通票券		92	央債甲七		163,000			180,016	
萬通票券		93	央債甲四		136,000			150,000	
萬通票券		96	央債甲 5		28,000			30,000	
萬通票券		96	央債乙 1		73,000			80,000	
其 他					<u>1,237,000</u>			<u>1,312,076</u>	
					<u>\$ 22,056,931</u>			<u>\$ 24,215,241</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

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	\$ 17,136	\$ -	\$ 17,136
應收利息	200,330	-	200,330
應收收益	4,268	-	4,268
其他（註）	<u>11,900</u>	<u>-</u>	<u>11,900</u>
	<u>233,634</u>	<u>-</u>	<u>233,634</u>
非關係人			
應收帳款	9,880,283	(99,253)	9,781,030
應收利息	12,191,385	(8,741)	12,182,644
應收票據	4,131,063	(41,232)	4,089,831
應收退稅款	2,716,286	-	2,716,286
應收證券融資款	17,716,428	-	17,716,428
應收證券交易價款	5,956,229	-	5,956,229
應收投資型商品款	1,213,743	-	1,213,743
其他（註）	<u>5,632,526</u>	<u>(343,950)</u>	<u>5,288,576</u>
	<u>59,437,943</u>	<u>(493,176)</u>	<u>58,944,767</u>
	<u>\$ 59,671,577</u>	<u>(\$ 493,176)</u>	<u>\$ 59,178,401</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

民國九十八年十二月三十一日

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		\$ 119,442,423		\$		-		\$ 119,442,423	
短期放款		48,057,156		(160,634)		47,896,522	
中期放款		117,578,784		(212,420)		117,366,364	
長期放款		184,470,127		(610,322)		183,859,805	
催收款		<u>4,095,410</u>		(<u>2,849,261</u>)		<u>1,246,149</u>	
		<u>\$ 473,643,900</u>		(<u>\$ 3,832,637</u>)		<u>\$ 469,811,263</u>	

新光金融控股股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

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 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							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	\$ -	34.00	\$ 12,368
亞 泥	9,230	10	92,300		327,793	-	34.60	319,358
統 一	7,888	10	78,880		306,791	-	39.45	311,182
聯 華	1,850	10	18,500		28,741	-	15.75	29,137
台 塑	36,167	10	361,668		2,491,952	-	67.30	2,434,024
南 亞	7,210	10	72,100		542,761	-	58.30	420,343
台 苯	71	10	1		-	-	13.85	1
聯 成	17,008	10	170,076		308,006	-	17.40	295,933
台 化	24,691	10	246,910		1,649,950	-	69.40	1,713,555
遠 東 新	21,888	10	218,880		855,306	-	40.00	875,520
新 纖	115,167	10	1,151,669		1,003,440	-	11.25	1,295,628
台 南	148	10	1,485		7,495	-	37.30	5,538
東 元	1,900	10	19,000		32,300	-	14.00	26,600
洋 華	400	10	4,000		149,094	-	351.50	140,600
台 玻	1,222	10	12,219		35,480	-	26.20	32,014
東 鋼	19,559	10	195,595		669,870	-	34.65	677,737
盛 餘	415	10	4,150		15,022	-	23.70	9,835
台 橡	1,960	10	19,600		78,939	-	39.55	77,518
正 新	1,400	10	14,000		103,378	-	73.50	102,900
中 華 車	11,910	10	119,100		389,910	-	22.40	266,784
信 錦	360	10	3,600		29,548	-	84.50	30,420
川 湖	80	10	800		13,379	-	174.00	13,920
光 寶 科	4,888	10	48,880		219,902	-	48.05	234,868
神 達	10,251	10	102,513		298,233	-	16.55	169,659
鴻 海	6,288	10	62,880		916,405	-	151.50	952,632
仁 寶	27,888	10	278,880		1,195,487	-	44.35	1,236,833
矽 品	25,288	10	252,880		1,082,603	-	43.35	1,096,235
台 積 電	34,888	10	348,880		2,184,289	-	64.50	2,250,277
光 罩	886	10	8,860		17,673	-	13.95	12,360

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
順 德	3,210	10	\$ 32,100		\$ 140,976	\$ -	45.25	\$ 145,252
宏 碁	2,888	10	28,880		276,507	-	96.20	277,826
鴻 準	5,366	10	53,655		879,239	-	124.00	665,324
敬 鵬	1,440	10	14,402		38,619	-	28.95	41,694
華 碩	9,788	10	97,880		599,421	-	61.80	604,898
金 像 電	7,260	10	72,599		148,788	-	13.80	100,187
廣 達	20,662	10	206,620		1,451,081	-	69.60	1,438,075
群 光	870	10	8,700		65,871	-	77.60	67,512
友 尙	1,000	10	10,000		33,316	-	33.20	33,200
南 科	4,241	10	42,412		233,500	-	32.70	138,688
友 達	27,831	10	278,312		1,399,556	-	38.80	1,079,851
中 華 電	176,568	10	1,765,681		11,406,810	-	59.50	10,505,804
超 豐	11,427	10	114,267		382,473	-	32.75	374,223
晶 電	8,080	10	80,796		947,140	-	120.00	969,551
聯 發 科	1,388	10	13,880		740,196	-	558.00	774,504
兆 赫	901	10	9,006		94,709	-	61.70	55,565
一 詮	1,880	10	18,800		102,038	-	55.20	103,776
宏 達 電	5,661	10	56,614		3,021,211	-	366.50	2,074,909
大 立 光	350	10	3,500		147,271	-	421.00	147,350
台 灣 大	37,558	10	375,580		2,248,757	-	62.40	2,343,619
景 碩	916	10	9,160		77,278	-	85.60	78,410
緯 創	20,650	10	206,500		1,294,730	-	62.10	1,282,365
群 創	5,884	10	58,844		355,954	-	47.45	279,212
新 日 光	1,310	10	13,098		105,000	-	80.80	105,832
中 磊	416	10	4,160		13,243	-	26.00	10,816
輔 祥	2,200	10	22,000		96,554	-	44.80	98,560
南 電	4,337	10	43,370		698,896	-	122.50	531,287
凌 巨	501	10	5,006		12,764	-	21.15	10,588
福 懋 科	1,755	10	17,550		106,262	-	48.00	84,240
達 方	1,870	10	18,700		96,088	-	50.70	94,809
龍 邦	5,845	10	58,448		118,872	-	16.45	96,147
台 船	6,000	10	60,000		197,568	-	30.60	183,600
新 興	2,000	10	20,000		77,546	-	42.50	85,000
裕 民	4,190	10	41,900		280,680	-	65.00	272,350
陽 明	1,024	10	10,238		18,615	-	12.15	12,439
國 賓	18,132	10	181,320		915,820	-	39.35	713,494
晶 華	28	10	279		13,233	-	410.50	11,471

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
台 壽 保	19,723	10	\$ 197,234		\$ 712,617	\$ -	38.60	\$ 761,322
萬泰銀行	24,509	10	245,092		2,117,165	1,794,979	3.85	94,361
萬泰銀行 (私 募)	120,496	10	1,204,960		731,872	-	3.79	456,680
華南金控	475,512	10	4,755,119		11,141,351	-	20.15	9,581,565
富邦金控	27,883	10	278,830		1,057,236	-	39.30	1,095,802
國泰金控	28,760	10	287,600		2,034,395	-	59.70	1,716,972
開發金控	198,600	10	1,986,000		1,672,157	-	9.80	1,946,280
玉山金控	6,800	10	68,000		93,429	-	13.35	90,780
元大金控	42,942	10	429,420		1,004,302	-	23.50	1,009,137
兆豐金控	78,086	10	780,860		1,863,483	-	18.50	1,444,591
台新金控	30,166	10	301,658		742,049	-	12.60	380,089
台新丙特	16,761	10	167,610		502,754	-	29.10	487,745
永豐金控	14,500	10	145,003		199,894	-	12.90	187,054
中信金控	36,888	10	368,880		721,831	-	19.95	735,916
第一金控	123,860	10	1,238,599		2,617,336	-	19.85	2,458,620
合 庫	27,888	10	278,880		556,968	-	20.10	560,549
統 一 超	2,688	10	26,880		204,272	-	76.10	204,557
台 塑 化	11,748	10	117,485		965,545	-	82.40	968,075
寶 成	6,867	10	68,671		190,992	-	25.40	174,425
大 台 北	21,777	10	217,770		296,608	-	17.00	370,209
美 利 達	1,360	10	13,600		70,768	-	52.00	70,720
中 保	44,405	10	444,055		2,200,620	-	53.80	2,389,014
欣 天 然	7	10	70		173	-	25.50	179
新 保	37,940	10	379,399		858,913	-	23.30	884,000
泰 銘	610	10	6,100		28,400	-	47.80	29,158
欣 高	824	10	8,237		10,782	-	18.50	15,239
中 鼎	19,364	10	193,640		630,696	-	32.80	635,139
宏 全	1,750	10	17,500		92,629	-	53.00	92,750
佳 龍	1,030	10	10,300		64,939	-	62.20	64,066
華 寶	2,150	10	21,500		99,002	-	43.85	94,277
網 龍	310	10	3,100		133,161	-	424.00	131,440
加 百 裕	1,487	10	14,866		97,566	-	49.55	73,660
力 致	1,150	10	11,496		108,340	-	99.90	114,840
漢 磊	1,795	10	17,954		69,578	-	15.75	28,278
力 晶	4,150	10	41,500		35,856	-	4.00	16,600
茂 迪	888	10	8,880		145,689	-	152.00	134,979
台 表 科	480	10	4,800		40,576	-	84.10	40,368

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
全 家	10	10	\$ 100		\$ 546	\$ -	60.00	\$ 600
欣 雄	198	10	1,984		3,198	-	15.80	3,135
欣 泰	429	10	4,286		14,761	-	44.75	19,178
百 略	1,280,000	10	12,800		64,788	-	50.20	64,256
新壽公寓大廈管理維護公司								
大台北瓦斯	3,580	10	35,800		45,413	-	17.00	60,866
新合光纖	6,739	10	67,390		30,325	-	11.25	75,812
新光保全	2,460	10	24,600		40,297	-	23.30	57,312
台新金控	502	10	5,020		2,902	-	12.60	6,325
台 積 電	20	10	200		1,213	-	64.50	1,290
中 華 電	10	10	100		574	-	59.50	595
臺灣新光商銀								
台 塑 化	287	10	2,870		22,065	-	82.40	23,649
台 塑	3,765	10	37,650		224,940	-	67.30	253,385
中 鋼	11,497	10	114,969		379,281	-	33.00	379,399
聯 強	3,300	10	33,000		186,954	-	69.50	229,350
台 積 電	4,541	10	45,414		246,816	-	64.50	292,922
中 華 電	9,833	10	98,331		573,896	-	59.50	585,067
陽 明	4,196	10	41,960		75,261	-	12.15	50,981
中 保	339	10	3,392		19,569	-	53.80	18,247
銘 異	698	10	6,979		24,322	-	45.55	31,791
統 一	2,965	10	29,650		98,520	-	39.45	116,968
鴻 海	199	10	1,990		21,808	-	151.5	30,149
亞 泥	1,198	10	11,979		37,981	-	34.60	41,447
台 灣 50	1,428	10	14,280		66,744	-	56.45	80,610
萬泰銀行	88,106	10	881,060		535,142	-	3.85	334,350
元富證券公司								
佳 和	7,197	10	71,970		39,186	-	2.63	18,929
怡 華	11,332	10	113,320		47,659	-	1.37	15,525
永 信	624	10	6,240		20,776	-	36.65	22,870
台 肥	199	10	1,990		19,613	-	114.00	22,686
五鼎生物	833	10	8,330		48,728	-	63.90	53,229
中 鋼	54	10	540		1,379	-	33.00	1,782
台 橡	1,039	10	10,390		37,565	-	39.55	41,092
中 橡	827	10	8,270		24,402	-	34.20	28,283
矽 品	746	10	7,460		29,866	-	43.35	32,339
華 碩	350	10	3,500		19,986	-	61.80	21,630

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價		
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額	
佳 能	14	10	\$ 140		\$ 554	\$ -	62.79	\$ 879	
億 光	238	10	2,380		20,007	-	120.00	28,560	
宏 遠 電	43	10	430		14,998	-	366.51	15,760	
裕 民	784	10	7,840		45,633	-	65.00	50,960	
元 大 金	1,792	10	17,920		40,734	-	23.50	42,112	
中 信 金	1,511	10	15,110		30,020	-	19.95	30,144	
高 林	1,750	10	17,500		22,500	-	11.00	19,250	
昇 貿	117	10	1,170		5,979	-	70.50	8,249	
嘉 威	975	10	9,750		39,056	-	41.70	40,658	
遠 傳	989	10	9,890		37,106	-	38.15	37,730	
四 維 航	909	10	9,090		45,514	-	45.95	41,769	
南 電	6	10	60		573	-	122.50	735	
統 一 實	2,360	10	23,600		28,338	-	12.25	28,910	
中 聯 資	348	10	3,480		14,978	-	42.10	14,651	
中 鼎	808	10	8,080		23,341	-	32.80	26,502	
原 相	115	10	1,150		29,061	-	270.00	31,050	
昇 達 科	233	10	2,330		19,251	-	86.30	20,108	
宇 峻 奧 汀	28	10	280		6,642	-	292.50	8,190	
中 美 矽 晶	616	10	6,160		48,161	-	88.10	54,270	
			<u>24,171,923</u>		<u>81,397,961</u>	<u>1,794,979</u>		<u>73,992,179</u>	
政府公債									
新光人壽保險公司									
87 央債甲 3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	116,836	-	117.71	117,708
88 央債甲 2	下次領息日 2010/11/24 下次還本日 2018/11/24	25,000	100,000	2,500,000	5.50	3,276,001	-	131.47	3,286,810
88 央債甲 3	下次領息日 2010/01/22 下次還本日 2019/01/22	500	100,000	50,000	5.25	64,074	-	129.71	64,855
88 央債乙 1	下次領息日 2010/04/23 下次還本日 2019/04/23	420	100,000	42,000	5.88	56,284	-	135.58	56,943
89 央債甲 11	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2015/08/11	3,000	100,000	300,000	5.13	357,494	-	120.29	360,864
90 央債甲 2	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2021/02/13	3,000	100,000	300,000	5.00	393,075	-	130.52	391,554

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
90 央債甲 3	下次領息日 2010/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	\$ 3,636,000	4.63	\$ 4,258,736	\$ -	118.81	\$ 4,319,906
90 央債甲 5	下次領息日 2010/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,691	-	125.32	60,532
90 央債甲 6	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2016/08/07	44,215	100,000	4,421,500	3.75	4,977,031	-	114.22	5,050,211
90 央債甲 7	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2016/10/19	72,500	100,000	7,250,000	3.50	8,087,488	-	112.88	8,183,800
91 央債甲 3	下次領息日 2010/02/05 下次還本日 2022/02/05	1,000	100,000	100,000	4.25	125,912	-	123.93	123,931
91 央債甲 7	下次領息日 2010/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	150,000	3.75	175,876	-	118.96	178,439
91 央債甲 11	下次領息日 2010/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,842	-	104.94	19,939
92 央債甲 3	下次領息日 2010/02/18 下次還本日 2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,912	-	104.89	45,102
92 央債甲 4	下次領息日 2010/03/07 下次還本日 2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,988	-	103.22	11,354
93 央債甲 3	下次領息日 2010/02/10 下次還本日 2024/02/10	190	100,000	19,000	3.00	18,828	-	111.24	21,135
94 央債甲 3	下次領息日 2010/02/25 下次還本日 2025/02/25	86,000	100,000	8,600,000	2.38	8,799,559	-	103.58	8,907,493
94 央債甲 4	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2015/03/16	2,000	100,000	200,000	2.25	202,692	-	104.77	209,540
94 央債甲 5	下次領息日 2010/05/13 下次還本日 2020/05/13	91,000	100,000	9,100,000	2.25	9,218,857	-	103.31	9,401,401
94 央債甲 7	下次領息日 2010/09/12 下次還本日 2015/09/12	56,130	100,000	5,613,000	1.63	5,576,735	-	101.30	5,685,958
94 央債甲 8	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2020/11/16	179,000	100,000	17,900,000	2.00	17,957,351	-	100.39	17,969,810
95 央債甲 2	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,273,572	-	96.71	7,060,013
95 央債甲 3	下次領息日 2010/03/31 下次還本日 2016/03/31	69,500	100,000	6,950,000	1.75	6,962,609	-	101.75	7,071,291

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
95 央債甲 6	下次領息日 2010/09/08 下次還本日 2016/09/08	53,500	100,000	\$ 5,350,000	1.88	\$ 5,412,835	\$ -	102.37	\$ 5,476,982
96 央債甲 1	下次領息日 2010/01/26 下次還本日 2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,994	-	102.58	8,206
96 央債甲 3	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2017/03/16	28,500	100,000	2,850,000	1.88	2,890,818	-	102.23	2,913,524
96 央債甲 6	下次領息日 2010/09/21 下次還本日 2017/09/21	13,160	100,000	1,316,000	2.38	1,372,165	-	105.70	1,391,021
96 央債甲 7	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2027/11/16	8,000	100,000	800,000	3.00	901,483	-	113.09	904,731
97 央債甲 2	下次領息日 2010/02/14 下次還本日 2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	590,559	-	105.60	580,791
97 央債甲 3	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2018/03/14	78,500	100,000	7,850,000	2.38	8,314,413	-	105.69	8,296,414
97 央債甲四	下次領息日 2010/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,920	-	103.75	28,012
97 央債甲 5	下次領息日 2010/08/14 下次還本日 2028/08/14	26,000	100,000	2,600,000	2.63	2,827,737	-	107.58	2,797,142
97 央債甲 6	下次領息日 2010/09/24 下次還本日 2018/09/24	4,500	100,000	450,000	2.13	469,767	-	103.53	465,869
98 央債甲 2	下次領息日 2010/02/16 下次還本日 2029/02/16	12,000	100,000	1,200,000	2.13	1,196,546	-	99.73	1,196,778
98 央債甲 3	下次領息日 2010/03/05 下次還本日 2019/03/05	170,600	100,000	17,060,000	1.38	16,797,573	-	96.82	16,518,004
98 央債甲 5	下次領息日 2010/08/13 下次還本日 2029/08/13	131,157	100,000	13,115,700	2.13	13,071,241	-	99.64	13,068,877
北市債 931	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2014/03/16	9,000	100,000	900,000	2.85	900,000	-	105.88	952,947
北市債 932	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2014/07/15	28,500	100,000	2,850,000	3.14	2,855,003	-	107.22	3,055,833
北市債 951	下次領息日 2010/03/08 下次還本日 2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,609,043	-	101.69	2,643,982
95 北建債 2	下次領息日 2010/06/29 下次還本日 2016/06/29	6,000	100,000	600,000	2.59	630,327	-	106.30	637,791

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
96 北建債 1	下次領息日 2010/05/07 下次還本日 2017/05/07	5,500	100,000	\$ 550,000	2.30	\$ 550,000	\$ -	104.35	\$ 573,944
北建債 981	下次領息日 2010/06/25 下次還本日 2019/06/25	47,480	100,000	4,748,000	2.20	4,807,272	-	102.57	4,869,796
94 高市債 2	下次領息日無	7,830	100,000	783,000	-	768,762	-	98.45	770,878
高市債 98-1	下次還本日 2010/12/14 下次領息日無	15,000	100,000	1,500,000	-	1,417,258	-	94.48	1,417,180
高市債 98-2	下次還本日 2014/05/25 下次領息日無	20,000	100,000	2,000,000	-	1,887,299	-	94.36	1,887,222
減：抵繳存出保證金		-		-		-	-		(7,742,000)
元富證券公司									
94 央債甲二		-		50,061		50,061	-		50,059
				<u>144,410,561</u>		<u>148,384,519</u>	<u>-</u>		<u>141,362,572</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	下次領息日 2010/01/24 下次還本日無	500	100,000	50,000	3.00	50,000	-	101.74	50,870
合庫 93-1 期次順位金融債	下次領息日 2010/02/23 下次還本日 2010/02/23	5,000	100,000	500,000	1.78	500,000	-	100.17	500,850
台新金融債-90	下次領息日 2010/10/02 下次還本日 2011/10/02	6,000	100,000	600,000	4.05	600,000	-	100.46	602,761
中信銀金融債 92-3 次順位	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2017/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	100.79	2,015,800
93 玉銀 8	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2010/03/16	2,500	100,000	250,000	2.95	250,000	-	100.31	250,777
94 玉銀 3	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	101.85	763,911
95 玉銀 1B	下次領息日 2010/08/24 下次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,171	-	101.62	50,808
98 渣打銀 1	下次領息日 2010/01/28 下次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	1,500,000	2.90	1,500,000	-	103.95	1,559,263
93 安泰 8A	下次領息日 2010/03/22 下次還本日 2010/03/22	300	100,000	30,000	3.80	30,060	-	100.39	30,117

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
95 安泰 3	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2011/12/23	5,000	100,000	\$ 500,000	3.05	\$ 499,735	\$ -	101.02	\$ 505,087
95 安泰 5	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.46	512,311
97 北富銀 2B	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
98 北富銀 1	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	100.89	1,210,622
98 北富銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	100.80	1,008,018
95 復華銀 1	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.62	508,104
95 復華銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	100.81	504,042
94 聯邦 1	下次領息日 2010/12/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,841	-	100.55	201,093
93 建華 HC	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2010/06/14	4,000	100,000	400,000	3.67	401,830	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次順位	下次領息日 2010/12/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,519	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
98 永豐銀 2A	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	101.94	1,019,448
95 開發 2	下次領息日 2010/05/17 下次還本日 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,642	-	101.07	202,138
96 開發 2	下次領息日 2010/03/20 下次還本日 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	201,764	-	101.31	202,621
97 開發 4	下次領息日 2010/01/31 下次還本日 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	206,450	-	106.18	212,351
95 中信銀 2A	下次領息日 2010/01/05 下次還本日 2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,156,574	-	104.55	1,202,342
94 交銀 N	下次領息日 2010/05/27 下次還本日 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	506,545	-	101.29	506,465

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
95 台工銀 1	下次領息日 2010/01/23 下次還本日 2011/01/23	2,500	100,000	\$ 250,000	2.50	\$ 250,000	\$ -	100.58	\$ 251,444
97 兆豐銀 4	下次領息日 2010/06/26 下次還本日 2015/06/26	10,000	100,000	1,000,000	2.71	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆豐銀 9	下次領息日 2010/12/23 下次還本日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	105.87	1,058,733
95 大眾 1A	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.57	502,841
95 大眾 1B	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	1.93	500,000	-	100.00	500,000
97 台企銀 1A	下次領息日 2010/03/13 下次還本日 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次領息日 2010/06/10 下次還本日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	98.95	989,527
95 三信 1 乙	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	101.03	50,514
95 合庫 1A	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/4/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,234	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	101.84	305,529
95 合庫 2	下次領息日 2010/12/08 下次還本日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.90	504,500
96 合庫 1	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合庫 1	下次領息日 2010/05/25 下次還本日 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	101.30	607,784
98 合庫 2	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.10	1,000,000	-	100.45	1,004,519
98 板信 1B	下次領息日 2010/06/26 下次還本日 2015/06/26	500	100,000	50,000	2.75	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次領息日 2010/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,855	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2010/12/14 下次還本日 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
97 土銀 1A	下次領息日 2010/04/15 下次還本日 2015/04/15	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.72	\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000
97 土銀 4	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.80	1,000,000	-	103.94	1,039,437
95 遠銀 2	下次領息日 2010/12/27 下次還本日 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,577	-	100.61	301,819
98 彰銀 1	下次領息日 2010/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	1,200,000	2.30	1,199,998	-	99.87	1,198,489
92 一銀 5E	下次領息日 2010/05/02 下次還本日 2010/05/02	2,000	100,000	200,000	2.73	198,713	-	91.20	182,390
95 一銀 1	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.37	506,842
95 一銀 2C	下次領息日 2010/07/27 下次還本日 2016/07/27	5,000	100,000	500,000	2.75	500,000	-	103.57	517,833
96 一銀 1A	下次領息日 2010/03/09 下次還本日 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	104.36	626,167
97 國泰 1B	下次領息日 2010/03/19 下次還本日 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次領息日 2010/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,532	-	102.26	1,533,888
98 華銀 2	下次領息日 2010/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	100.41	1,004,069
94 台新 1A	下次領息日 2010/03/04 下次還本日 2010/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	103.43	2,068,538
分玉銀 67P1	下次領息日無 下次還本日 2010/06/17	3,000	100,000	300,000	-	296,476	-	99.09	297,284

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
新光海航人壽保險公司(註)									
09 國開 06		200	100	\$ 93,836	4.60	\$ 94,196	\$ -	98.5510	\$ 92,475
08 國開 17		250	100	117,295	3.68	115,347	-	97.8910	114,820
				<u>45,341,131</u>		<u>45,360,059</u>	<u>-</u>		<u>45,842,499</u>
公司債									
新光人壽保險公司									
98 亞泥 1	下次領息日 2010/09/22 下次還本日 2014/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,399	-	99.59	298,758
92 南亞 1C06	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2017/05/09	1,000	100,000	100,000	1.90	99,941	-	100.22	100,223
95 南亞 1	下次領息日 2010/08/17 下次還本日 2010/08/17	2,680	100,000	268,000	2.33	268,516	-	100.93	270,493
97 南亞 3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	306,724	-	102.56	307,680
98 南亞 1	下次領息日 2010/02/26 下次還本日 2013/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,497,703	-	100.10	2,502,400
98 南亞 2	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2013/08/07	12,500	100,000	1,250,000	1.84	1,248,240	-	99.78	1,247,209
98 南亞 3	下次領息日 2010/09/10 下次還本日 2013/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,561	-	99.45	1,193,455
98 南亞 4	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2013/11/30	11,000	100,000	1,100,000	1.49	1,097,250	-	98.16	1,079,731
97 台塑 2	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,220,263	-	101.93	1,223,134
98 台塑 1	下次領息日 2010/05/22 下次還本日 2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,994,988	-	99.90	2,997,096
91 台積 1C01	下次領息日 2010/01/10 下次還本日 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	305,294	-	103.63	310,903
91 台積 1C08	下次領息日 2010/01/21 下次還本日 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	305,372	-	103.68	311,029
92 聯電 1B09	下次領息日 2010/06/02 下次還本日 2010/06/02	2,000	100,000	200,000	2.24	197,909	-	88.71	177,420
92 聯電 1B17	下次領息日 2010/06/13 下次還本日 2010/06/13	3,000	100,000	300,000	-	297,187	-	92.28	276,828
94 鴻海 1B05	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2010/09/28	5,000	100,000	500,000	1.97	500,157	-	100.64	503,180

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
97 鴻海 1	下次領息日 2010/12/18 下次還本日 2011/12/18	8,000	100,000	\$ 800,000	2.50	\$ 805,679	\$ -	102.30	\$ 818,390
98 鴻海 1	下次領息日 2010/10/06 下次還本日 2013/10/06	12,000	100,000	1,200,000	1.72	1,198,535	-	100.19	1,202,321
95 南科 1	下次領息日 2010/10/26 下次還本日 2010/10/26	4,690	100,000	469,000	2.26	468,638	-	99.78	467,985
95 南科 2	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	335	100,000	33,500	2.30	33,472	-	99.80	33,433
96 華亞科 2	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,207	-	99.12	693,873
97 台化 2	下次領息日 2010/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	204,563	-	102.62	205,235
98 台化 1	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,017	-	99.51	1,442,934
94 塑化 1A02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2010/07/22	2,500	100,000	250,000	1.85	249,686	-	100.28	250,700
95 塑化 1	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	3,000	100,000	300,000	1.93	299,940	-	100.39	301,160
95 塑化 2	下次領息日 2010/05/26 下次還本日 2010/05/26	7,000	100,000	700,000	1.91	699,532	-	100.40	702,774
95 塑化 3	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2010/08/11	1,000	100,000	100,000	2.35	99,946	-	100.94	100,936
95 塑化 4	下次領息日 2010/10/20 下次還本日 2010/10/20	5,000	100,000	500,000	2.09	502,850	-	100.73	503,644
98 塑化 1	下次領息日 2010/01/19 下次還本日 2013/01/19	18,000	100,000	1,800,000	2.02	1,805,555	-	100.61	1,810,931
98 塑化 2	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,597,726	-	99.69	1,595,013
95 中油 1B	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2012/11/28	4,000	100,000	400,000	2.16	399,918	-	102.52	410,076
95 中油 1C	下次領息日 2010/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	103.07	412,293
98 中油 1A	下次領息日 2010/12/02 下次還本日 2014/12/02	7,500	100,000	750,000	1.20	749,525	-	98.32	737,368

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
								／百元價格	
98 中油 1B	下次領息日 2010/12/03 下次還本日 2015/12/03	4,000	100,000	\$ 400,000	1.40	\$ 395,366	\$ -	97.73	\$ 390,910
97 中鋼 2A	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,014,762	-	101.79	1,017,897
97 中鋼 2B	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,805,804	-	102.75	1,849,545
90 台電 1B	下次領息日 2010/05/25 下次還本日 2010/05/25	2,500	100,000	250,000	4.75	255,005	-	103.28	258,206
90 台電 3C06	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	1,500	100,000	150,000	3.35	152,855	-	103.11	154,662
90 台電 3C08	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2010/11/30	1,500	100,000	150,000	3.35	150,863	-	103.12	154,679
91 台電 4D	下次領息日 2010/12/12 下次還本日 2012/12/12	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,026,577	-	104.77	1,047,704
92 台電 1C01	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	1,250	100,000	125,000	1.65	124,843	-	100.25	125,315
92 台電 1D10	下次領息日 2010/05/12 下次還本日 2010/05/12	1,500	100,000	150,000	1.64	149,812	-	100.28	150,426
92 台電 2C07	下次領息日 2010/07/02 下次還本日 2010/07/02	1,500	100,000	150,000	1.90	149,948	-	100.48	150,722
94 台電 1C05	下次領息日 2010/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,982	-	103.94	519,723
94 台電 1C06	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,986	-	103.95	415,781
94 台電 1C07	下次領息日 2010/04/29 下次還本日 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	508,174	-	103.95	519,729
94 台電 2C02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2012/07/22	5,000	100,000	500,000	2.05	499,497	-	101.94	509,721
94 台電 2F04	下次領息日 2010/07/26 下次還本日 2015/07/26	1,750	100,000	175,000	2.20	174,151	-	103.03	180,300
95 台電 1B	下次領息日 2010/05/18 下次還本日 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,644	-	101.13	606,752
95 台電 1C	下次領息日 2010/05/16 下次還本日 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,703	-	100.21	501,073

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股)	面 值 (元)	總 額	利率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
								／百元價格	
95 台電 2C	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	\$ 500,000	2.49	\$ 499,742	\$ -	104.32	\$ 521,602
95 台電 2D	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2021/08/15	5,000	100,000	500,000	2.59	499,696	-	105.34	526,685
95 台電 3A	下次領息日 2010/11/15 下次還本日 2011/11/15	5,000	100,000	500,000	2.08	499,881	-	101.71	508,531
95 台電 3C	下次領息日 2010/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,937	-	103.33	206,665
95 台電 4C	下次領息日 2010/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,518	-	102.96	102,960
97 台電 1B	下次領息日 2010/04/18 下次還本日 2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	105.79	465,457
97 台電 2C	下次領息日 2010/06/16 下次還本日 2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,900	-	105.78	211,560
97 台電 4C	下次領息日 2010/09/17 下次還本日 2014/09/17	4,000	100,000	400,000	2.99	410,692	-	106.90	427,584
97 台電 5B	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2013/11/05	3,000	100,000	300,000	2.70	311,279	-	104.69	314,071
97 台電 5C	下次領息日 2010/11/04 下次還本日 2015/11/04	2,000	100,000	200,000	2.85	200,000	-	106.47	212,942
97 台電 6B	下次領息日 2010/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	936,113	-	105.19	946,753
97 台電 7A	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2013/12/30	6,000	100,000	600,000	2.15	611,293	-	102.68	616,078
97 台電 7B	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2016/12/30	4,500	100,000	450,000	2.35	464,213	-	103.10	463,968
98 台電 1A	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,890	-	100.61	301,822
98 台電 1B	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,641	-	100.68	1,006,846
98 台電 2A	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2012/08/28	4,000	100,000	400,000	0.97	401,201	-	99.17	396,664
98 台電 2B	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	3,000	100,000	300,000	1.43	299,759	-	99.79	299,372

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 (元)	總 額
98 台電 2C	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2016/08/28	5,300	100,000	\$ 530,000	1.70	\$ 528,049	\$ -	99.35	\$ 526,559
98 台電 3A	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2012/10/21	5,000	100,000	500,000	0.85	499,752	-	98.72	493,599
98 台電 3B	下次還本日 2013/10/21 下次領息日 2010/10/21	4,000	100,000	400,000	1.34	399,750	-	99.35	397,397
98 台電 3C	下次領息日 2010/10/22 下次還本日 2019/10/22	31,600	100,000	3,160,000	1.95	3,159,333	-	99.01	3,128,839
98 台電 4B	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2013/11/20	5,000	100,000	500,000	1.26	499,576	-	98.96	494,813
98 台電 4C	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2016/11/20	11,500	100,000	1,150,000	1.55	1,137,526	-	98.15	1,128,678
98 台電 4D	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2019/11/20	9,000	100,000	900,000	1.78	891,199	-	97.43	876,833
98 台電 5C	下次領息日 2010/12/28 下次還本日 2019/12/28	12,000	100,000	1,200,000	2.15	1,199,777	-	100.69	1,208,273
96 復華證金 1A	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2010/05/30	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	100.31	300,930
96 復華證金 1B	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.96	201,916
93 陽明 1B	下次領息日 2010/06/18 下次還本日 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	487,104	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.40	253,510
93 陽明 2F	下次領息日 2010/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,995	-	101.41	253,517
93 陽明 2G	下次領息日 2010/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,990	-	101.41	507,052
98 麥寮 1	下次領息日 2010/04/17 下次還本日 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,697,973	-	100.16	1,702,696
97 台灣大 1	下次領息日 2010/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	515,368	-	103.92	519,623
97 兆豐 3	下次領息日 2010/12/26 下次還本日 2015/12/26	10,000	100,000	1,000,000	3.26	1,000,000	-	105.71	1,057,133

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價		
		或 張 數						單 價 (元)	總 額	
92 中信金 3I	下次領息日 2010/10/14 下次還本日 2010/10/14	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.00	\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000	
97 開控 1D	下次領息日 2010/06/18 下次還本日 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000	
93 第一金 1A	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056	
94 和電 1E	下次領息日 2010/10/25 下次還本日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	498,989	-	101.66	508,297	
96 富邦金 1	下次領息日 2010/07/05 下次還本日 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	202,037	-	101.35	202,704	
97 國泰金 1	下次領息日 2010/12/24 下次還本日 2015/12/24	45,000	100,000	4,500,000	3.10	4,500,000	-	104.82	4,716,891	
98 國泰金 1	下次領息日 2010/10/08 下次還本日 2016/10/08	20,000	100,000	2,000,000	2.65	2,000,000	-	102.01	2,040,294	
新光海航人壽保險公司 (註)										
09 國陽債		20	100	9,384	5.38	9,389	-	99.80	9,365	
09 首置債		50	100	23,459	6.50	23,459	-	102.00	23,928	
09 福田債		50	100	23,459	5.68	23,459	-	100.02	23,464	
09 京城建		50	100	23,459	6.80	23,459	-	102.70	24,092	
08 常城建		50	100	23,459	6.30	23,296	-	98.42	23,088	
09 華菱債		17	100	8,025	5.20	7,774	-	97.00	7,785	
09 金街 02		50	100	23,459	5.70	23,459	-	100.26	23,520	
08 贛粵債		2	100	753	0.80	640	-	85.60	645	
07 日照債		6	100	2,998	1.40	2,592	-	86.82	2,603	
08 常今建		11	100	5,048	6.30	4,924	-	98.42	4,969	
09 渝水投		5	100	2,311	5.92	2,207	-	95.96	2,216	
臺灣新光商銀										
92 台電 2E10		60	5,000,000	300,000	2.50	298,250	-	99.40	298,198	
94 奇美 01		3,000	100,000	300,000	2.53	302,486	-	100.83	302,489	
94 南亞 1A03		750	100,000	75,000	1.90	75,000	-	99.71	74,780	
95 塑化 3		3,000	100,000	300,000	2.35	299,968	-	100.66	301,978	
95 塑化 4		1,000	100,000	100,000	2.09	99,629	-	101.39	101,388	
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.12	298,612	-	101.84	305,534	
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.70	400,151	-	103.01	412,056	
97 台電 1A		2,900	100,000	290,000	2.60	289,907	-	103.67	300,632	
97 南亞 1		2,000	100,000	200,000	2.65	199,836	-	101.95	203,891	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
97 遠紡 1	4,000	100,000	\$ 400,000	2.67	\$ 399,833	\$ -	101.33	\$ 405,322
97 遠紡 2	2,500	100,000	250,000	2.83	249,817	-	99.93	249,813
元富證券公司								
力 晶 一	-		300,000		293,670	-		225,000
鴻準精密工業	-		290,000		262,076	-		277,840
			<u>66,451,314</u>		<u>66,563,331</u>	<u>-</u>		<u>67,130,016</u>
金融資產受益證券								
新光人壽保險公司								
94 元京債 B	3,000	100,000	300,000	-	296,137	-	92.19	276,572
94 元京債 C	2,000	100,000	200,000	-	195,458	-	90.50	181,000
94 玉山債 1A	1,071	100,000	107,148	1.83	107,148	-	100.02	107,168
942 玉山 A3	27,743	100,000	2,774,349	-	2,570,861	-	83.60	2,319,356
942 玉山 B	8,083	100,000	808,281	-	740,686	-	82.03	663,033
951 寶來 A1	185	100,000	18,492	2.08	18,494	-	99.20	18,344
952 工銀貸 3	4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.01	475,049
952 工銀貸 4	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.01	340,030
952 寶來 A3	46,900	100,000	4,690,000	-	4,114,888	-	87.70	4,113,032
961 群益 A1	8,000	100,000	800,000	-	774,197	-	92.43	739,463
962 玉山 A2	51,000	100,000	5,100,000	-	4,574,796	-	88.77	4,527,336
962 玉山 B	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.26	1,379,601
962 玉山 C	6,987	100,000	698,697	4.00	698,697	698,697	109.71	-
			<u>17,687,967</u>		<u>16,282,362</u>	<u>698,697</u>		<u>15,139,984</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
受 益 憑 證								
新光人壽保險公司 台灣五十	24,215	10	\$ 242,150		\$ 1,460,244	\$ -	56.45	\$ 1,366,937
新光海航人壽保險公司(註) 開泰穩健增值	3,601		23,459		23,459	-	1.40	23,650
新光投信公司 永發基金	1,054	10	10,540		15,070	-	12.24	12,903
國家建設基金	1,418	10	14,180		26,750	-	19.63	27,844
富貴基金	1,412	10	14,120		26,750	-	19.42	27,416
			<u>304,449</u>		<u>1,552,273</u>	<u>-</u>		<u>1,458,750</u>
不 動 產 投 資 信 託 受 益 證 券								
新光人壽保險公司								
新光 R1	234,156	10	2,341,560		1,572,784	-	9.99	2,339,218
國泰 R2	55,980	10	559,800		544,402	-	10.99	615,220
國泰 R1	158,095	10	1,580,950		1,608,672	-	11.06	1,748,531
富邦 R2	54,995	10	549,950		540,419	-	10.47	575,798
富邦 R1	51,055	10	510,550		526,043	-	11.20	571,816
駿馬 R1	13,707	10	137,070		119,438	-	8.18	112,123
基泰 SR	10,189	10	101,890		85,893	-	8.19	83,448
臺灣新光商銀								
富邦 R1	2,545	10	25,450		28,406	-	11.20	28,504
富邦 R2	41,055	10	410,550		416,166	-	10.47	429,846
國泰 R1	23,506	10	235,060		247,894	-	11.06	259,976
國泰 R2	14,046	10	140,460		146,047	-	10.99	154,366
新光 R1	41,690	10	416,900		422,260	-	9.99	416,483
三 鼎	38,467	10	384,670		294,994	-	8.30	319,276
基泰之星	23,497	10	234,970		194,064	-	8.19	192,440
			<u>7,629,830</u>		<u>6,747,482</u>	<u>-</u>		<u>7,847,045</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	-	178.92	2,826,872
新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	161.76	2,305,485
新光松江次順位	56	10,000,000	560,000		301,870	-	110.47	615,114
			<u>3,570,000</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,747,471</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國外投資								
新光人壽保險公司								
股 票	-		\$ -		\$ 45,142,223	\$ -		\$ 30,498,274
債 券	-		-		8,482,023	-		8,358,212
受 益 憑 證	-		-		5,266,034	97,257		4,120,381
臺灣新光商銀								
OLDMUT								
下次付息日：99.03.22； 還本日：無	-	-	9,000	8.00%	288,270	-	84.27	242,921
AXASA								
下次付息日：99.02.07； 還本日：138.05.29	-	-	9,500	7.10%	152,300	-	97.79	148,782
ACAFP								
下次付息日：99.01.30； 還本日：無	-	-	4,000	7.00%	304,825	-	90.06	274,033
MIZUHO								
下次付息日：99.01.27； 還本日：138.12.29	-	-	4,750	8.38%	128,120	-	99.64	127,654
			27,250		59,763,795	97,257		43,770,257
			<u>\$ 309,594,425</u>		<u>\$ 427,962,440</u>	<u>\$ 2,590,933</u>		<u>\$ 402,290,773</u>

註：新光海航人壽保險公司之面值及單價皆係以人民幣計價。

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
民國九十八年度

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 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	
政府公債	-	\$ 6,212,168	-	\$ 10,168	-	\$ 24,949	-	\$ 6,197,387	
公 司 債	-	1,399,570	-	364	-	300,108	-	1,099,826	
金融資產受益憑證	-	2,124,731	-	29,950	-	2,000,000	-	154,681	
國外債券	-	<u>112,103</u>	-	<u>127</u>	-	<u>112,230</u>	-	<u>-</u>	
		<u>\$ 9,848,572</u>		<u>\$ 40,609</u>		<u>\$ 2,437,287</u>		<u>\$ 7,451,894</u>	

註一：政府公債其本期減少係 24,949 仟元之溢價攤銷。

註二：金融資產受益證券其本期增加係 29,950 仟元之折價攤銷，本期減少還本 2,000,000 仟元。

註三：公司債其本期增加係 364 仟元之折價攤銷，本期減少係溢價攤銷 108 仟元及還本 300,000 仟元。

註四：國外債券其本期增加係 127 仟元之折價攤銷，本期減少係 2,832 仟元之匯率影響數及出售 109,398 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
民國九十八年度

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		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末		市 價 或 股 權 淨 值 單價(元) 總 價	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				
大友創投(註一)	12,000	\$ 21,646	-	\$ -	-	\$ 19,800	\$ -	12,000	20.00	\$ 1,846	-	\$ 1,846	無
群和創投(註二)	21,667	213,694	-	6,365	6,500	65,000	10,441	15,167	22.61	165,500	-	165,500	無
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處)(註 三)	-	<u>1,195,590</u>	-	<u>-</u>	-	<u>1,195,590</u>	<u>-</u>	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	無
		<u>\$1,430,930</u>		<u>\$ 6,365</u>		<u>\$1,280,390</u>	<u>\$ 10,441</u>			<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ 167,346</u>	

註一：本期減少係因退回股款 19,800 仟元。

註二：本期增加係因股權淨值變動調整增加 6,365 仟元及本期減少係因退回股款 65,000 仟元。

註三：本期減少係投資新光海航人壽保險有限責任公司已於九十八年四月二十七日正式開業，故於本期已依比例合併法併入合併財務報表中。

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
民國九十八年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	股數 (仟股)	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			
	樂揚建設	896	\$ 13,115	
	新壽公寓管理維護公司			
	臺灣工銀	5,000	50,000	
	元富證券公司			
	立格	180	1,540	
	樂揚	580	4,836	
	WISDOM	5,470	198,602	
	台工銀	335	2,013	
	鴻碩	770	20,330	
	弘塑	20	589	
	大量	39	967	
	眾福科	935	17,151	
	微端	28	271	
	主向位	4	26	
	沛鑫	30	1,548	
	億泰興	19	113	
	大朋	493	3,583	
	東又悅	357	10,775	
	正勛	687	2,825	
	州巧	191	10,506	
	光宸	104	2,438	
	友威科	100	2,920	
	鉉達	22	259	
	瑞鼎	400	78,132	
	磐儀	692	10,514	
	旺能	110	4,969	
	特佳	963	21,786	
	光頡	194	4,363	
	正翰	540	2,713	
	樂陞	655	26,555	
	榮昌	100	2,500	
	政翔	99	2,039	
	達能	100	4,058	
	三豐醫	51	303	
	健亞	498	7,721	
	台欣生	585	6,279	
	曜亞	338	10,168	
	永昕	248	5,742	
	合一	399	8,228	
	台耀	96	5,760	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股數 (仟股)	帳 面 價 值	提供擔保或 質 押 情 形
	和 鏗	526	\$ 23,730	
	台 北 銀	559	4,866	
	驩 陞	50	373	
	久 尹	877	8,814	
	達 虹	200	5,551	
	凱 碩	1,700	24,004	
	天 瑞	100	1,916	
	帝 聞	712	13,288	
	廣 錄	50	1,514	
	宇 瞻	401	7,750	
			<u>638,043</u>	

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330	15,500
欣隆天然	1,926	21,250
威寶電信	840	8,399
長城工廠	1,333	1
京華超音	295	6,342
大眾電信	1,112	-
惠 隆	295	9,600
台北金融	47,721	477,210
賽亞科技	2,539	26,660
台翔航太	3,400	94,885
新保電訊	300	1,899
開發國際	54,000	500,000
高雄捷運	40,000	408,315
台北寬頻	15,000	88,500
財宏科技	2,390	29,991
聯合創投	6,000	60,000
漢華創投	10,000	100,000
聯訊創投	16,500	165,000
世界生技	3,818	69,186
富裕創投	8,500	85,000
登峰創投	2,517	25,169
波士頓創投	10,000	100,000
力世創投	1,290	12,898
中經合創	2,674	35,076
怡華創投	5,000	1,033
漢新創投	2,100	21,000
普伍創投	15,000	150,000
承揚創投	6,000	32,200
大仁創投	10,000	2,000
大中創投	10,000	2,100
極品創投	5,023	74,136
旭揚創投	59	588
中歐創投	11,690	151,970

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股數 (仟股)	帳 面 價 值	提供擔保或 質 押 情 形
	普柒創投	10,000	\$ 100,000	
	台灣工創	2,621	26,205	
	日盛創投	3,000	9,630	
	聯寶創投	2,000	20,000	
	普捌創投	15,000	150,000	
	利鼎創投	5,000	50,000	
	中科創投	2,550	25,500	
	中經全球	2,000	20,000	
	普訊創投	8,240	80,000	
	生華創投	5,959	59,593	
	千禧創投	5,000	50,000	
	建邦創投	2,100	21,000	
	群陽創投	3,000	30,000	
	坤基貳創	7,000	70,000	
	華昇創投	5,000	50,000	
	全球策略創投	5,750	52,926	
	上智生技創投	3,000	30,000	
	啓鼎創投	10,000	100,000	
	匯揚創投	5,000	50,000	
	華鼎國際創投	20,000	200,000	
	遠鼎創投	40,000	400,000	
	元富證券公司			
	永 發	1	2	
	阿肯迪亞數	32	-	
	新能科技	9	-	
	益 進	9	-	
	芽 莊	297	1,361	
	蕊凱科技	20	-	
	華 傑	4	-	
	十 速	174	1,653	
	力 竝	1	-	
	臺灣證券集中保管	2,399	19,908	
	富邦證券金融	687	6,349	
	安泰證券金融	981	12,444	
	環華證券金融	394	3,470	
	臺灣期貨交易所	3,206	29,918	
	利鼎創投	10,000	100,000	
	德陽生物科技創投	2,484	24,840	
	佳邦創投	6,000	60,000	
	華威世紀創投	8,000	80,000	
	全球策略創投	10,000	100,000	
	成大創投	2,000	20,000	
	華昇創投	10,000	100,000	
	富鼎創投	10,000	100,000	
	臺灣總合股務資料處理	2,980	28,110	
	生揚創投	3,000	30,000	
	啓鼎創投	13,000	130,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股數 (仟股)	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
	玉晟創投	7,200	\$ 72,000	
	台灣證券交易所	2,881	100,481	
	首華金控	900	74	
	加：評價調整	-	558	
	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	2,736	29,472	
	大台北寬頻	10,000	59,000	
	坤基貳創投	3,000	30,000	
			<u>5,714,502</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	
			<u>133,883</u>	
			<u>\$ 6,486,428</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
民國九十八年度

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	期 張	數	帳 面 價 值	初 本 張	期 數	增 金	加 額	本 期 張	期 數	減 金	少 額	期 張	數	帳 面 價 值	末 提供擔保或質押情形
特別股（註一）	-		\$ 897,649	-		\$ -	-	-		\$ 70,877	-	-		\$ 826,772	
公司債及金融債券受益證券（註二）	-		7,032,477	-		12,929,543	-	-		894,270	-	-		19,067,750	
結構型債券	-		20,400,000	-		-	-	-		17,500,000	-	-		2,900,000	
國外債券及房貸抵押債券（註三）	-		<u>311,838,956</u>	-		<u>139,992,800</u>	-	-		<u>30,863,775</u>	-	-		<u>420,967,981</u>	
			<u>\$340,169,082</u>			<u>\$152,922,343</u>				<u>\$ 49,328,922</u>				<u>\$443,762,503</u>	

註一：特別股本期減少係提列減損損失 70,877 仟元。

註二：公司債及金融債券受益證券本期增加中包含本期增加數 4,000,000 仟元及自備供出售金融資產重分類轉 8,929,543 仟元，本期減少中包含 5,867 仟元之溢價攤銷、還本 183,403 仟元及減損損失 705,000 仟元。

註三：國外債券及房貸抵押債券本期減少中包含本期減少數 30,770,335 仟元及減損損失 93,440 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
 民國九十八年十二月三十一日

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
國內投資						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	\$ -		\$ -		\$ 8,532
匯率交換合約	-	-		-		15,411
元富證券公司						
應付借券－避險	-	-		-		785
應付借券－非避險	-	-		-		335,893
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		8,979
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		<u>641,884</u>
						<u>1,011,484</u>
國外投資						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約	-	-		-		<u>157,293</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>163,455</u>
						<u>\$ 1,332,232</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

民國九十八年十二月三十一日

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	
元富證券公司											
元富 A4	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.08	0.62	\$ 12,400	\$ 10,800	19,102,000	0.03	\$ 528	\$ 1,000	
元富 A5	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.33	0.56	5,600	2,300	9,822,000	0.37	3,589	(348)	
元富 A6	奇美電子普通股	10,000,000	1.30	1.29	12,900	(100)	9,746,000	1.05	10,187	2,483	
元富 A7	奇美電子普通股	10,000,000	0.02	0.87	8,700	8,500	9,937,000	0.09	892	(693)	
元富 A8	台橡普通股	20,000,000	0.04	0.53	10,600	9,800	19,201,000	0.11	2,050	(1,282)	
元富 A9	大聯大投資控股普通股	10,000,000	8.50	1.76	17,600	(67,400)	9,874,000	3.97	39,247	44,682	
元富 B1	訊連科技普通股	10,000,000	0.63	1.54	15,400	9,100	9,290,000	0.94	8,702	(2,849)	
元富 B2	研華普通股	10,000,000	2.85	0.61	6,100	(22,400)	10,000,000	1.52	15,199	13,301	
元富 B3	億光電子工業普通股	10,000,000	2.14	1.14	11,400	(10,000)	10,000,000	0.97	9,729	11,671	
元富 B4	億光電子工業普通股	10,000,000	0.10	0.48	4,800	3,800	9,810,000	0.01	98	883	
元富 B5	友達光電普通股	10,000,000	0.11	0.71	7,100	6,000	7,460,000	0.11	836	(15)	
元富 B6	台灣肥料普通股	5,000,000	0.02	0.84	4,200	4,100	4,572,000	0.11	492	(401)	
元富 B7	富邦金融控股普通股	10,000,000	0.04	1.24	12,400	12,000	9,840,000	0.03	294	100	
元富 B8	大長城企業普通股	10,000,000	0.14	0.91	9,100	7,700	7,534,000	0.32	2,385	(1,330)	
元富 B9	潤泰創新國際普通股	10,000,000	1.94	0.75	7,500	(11,900)	9,935,000	1.22	12,118	7,156	
元富 C1	華晶科技普通股	10,000,000	2.10	1.00	10,000	(11,000)	9,639,000	1.31	12,621	7,621	
元富 C2	智原科技普通股	10,000,000	2.10	1.33	13,300	(7,700)	9,808,000	0.81	7,920	12,677	
元富 C4	正崴精密工業普通股	10,000,000	0.54	0.67	6,700	1,300	8,850,000	0.28	2,479	2,300	
元富 C5	正崴精密工業普通股	10,000,000	0.08	0.48	4,800	4,000	9,917,000	0.07	694	99	
元富 C6	統一超商普通股	10,000,000	0.15	1.09	10,900	9,400	9,899,000	0.33	3,264	(1,779)	
元富 C8	中國人壽保險普通股	10,000,000	1.37	0.41	4,100	(9,600)	10,000,000	1.06	10,603	3,097	
元富 C9	明泰科技普通股	10,000,000	0.12	0.74	7,400	6,200	49,000	0.14	7	(1)	
元富 D1	立錡科技普通股	20,000,000	0.92	0.41	8,200	(10,200)	19,324,000	0.62	12,032	5,746	
元富 D2	士林電機場普通股	10,000,000	0.13	1.02	10,200	8,900	9,557,000	0.18	1,722	(480)	
元富 D3	建漢科技普通股	10,000,000	0.67	1.13	11,300	4,600	9,627,000	0.76	7,323	(873)	
元富 D4	台塑石化普通股	10,000,000	0.14	0.60	6,000	4,600	9,840,000	0.29	2,835	(1,457)	
元富 D5	亞洲光學普通股	10,000,000	0.87	0.70	7,000	(1,700)	9,953,000	0.12	1,157	7,502	
元富 D6	洋華光電普通股	20,000,000	0.04	0.54	10,800	10,000	16,053,000	0.26	4,110	(3,468)	
元富 D7	大立光電普通股	15,000,000	0.17	0.58	8,700	6,150	14,866,000	0.13	1,942	585	
元富 D8	大立光電普通股	15,000,000	0.09	0.52	7,800	6,450	12,571,000	0.20	2,541	(1,410)	

(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 D9	建興電子科技普通股	10,000,000	0.47	0.68	\$ 6,800	\$ 2,100	9,594,000	0.38	\$ 3,665	\$ 844
元富 E1	東陽實業廠普通股	15,000,000	1.85	0.51	7,650	(20,100)	15,000,000	1.85	27,750	-
元富 E2	燁輝企業普通股	12,000,000	0.07	0.56	6,720	5,880	11,412,000	0.11	1,251	(452)
元富 E3	必翔實業普通股	10,000,000	0.70	0.68	6,800	(200)	8,095,000	1.16	9,402	(3,736)
元富 E4	建大工業普通股	10,000,000	0.02	1.04	10,400	10,200	9,785,000	0.13	1,245	(1,049)
元富 E5	新日興普通股	10,000,000	0.04	2.30	23,000	22,600	9,113,000	0.10	894	(530)
元富 E6	晶元光電普通股	10,000,000	0.05	0.91	9,100	8,600	9,795,000	0.10	946	(456)
元富 E7	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	1.12	0.79	11,850	(4,950)	14,889,000	0.70	10,390	6,286
元富 E8	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.04	0.84	12,600	12,000	7,395,000	0.15	1,107	(811)
元富 E9	揚明光學普通股	10,000,000	5.50	2.35	23,500	(31,500)	9,123,000	1.25	11,439	38,737
元富 F1	長虹建設普通股	10,000,000	0.31	1.20	12,000	8,900	9,926,000	0.44	4,399	(1,322)
元富 F2	光磊科技普通股	10,000,000	0.06	0.88	8,800	8,200	7,093,000	0.13	915	(490)
元富 F3	矽統科技普通股	10,000,000	1.57	0.86	8,600	(7,100)	9,689,000	1.37	13,269	1,943
元富 F4	福懋科技普通股	10,000,000	5.40	1.92	19,200	(34,800)	9,979,000	2.13	21,236	32,651
元富 F5	嘉新水泥普通股	10,000,000	0.32	0.83	8,300	5,100	8,704,000	0.37	3,201	(416)
元富 F6	台灣聚合化學普通股	10,000,000	2.25	0.90	9,000	(13,500)	9,316,000	1.43	13,322	7,639
元富 F7	達方電子普通股	12,000,000	0.34	0.79	9,480	5,400	10,099,000	0.42	4,237	(803)
元富 F8	統一實業普通股	12,000,000	0.10	0.59	7,080	5,880	3,922,000	0.12	480	(88)
元富 F9	瑞儀光電普通股	12,000,000	0.36	0.69	8,280	3,960	9,889,000	0.26	2,542	1,018
元富 G1	洋華光電普通股	10,000,000	0.78	4.40	44,000	36,200	8,835,000	2.37	20,897	(14,006)
元富 G2	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.53	2.75	27,500	22,200	9,038,000	0.77	6,971	(2,181)
元富 G3	環隆電氣普通股	12,000,000	2.92	0.57	6,840	(28,200)	11,982,000	2.81	33,671	1,316
元富 G4	日月光半導體製造普通 股	12,000,000	0.84	0.54	6,480	(3,600)	11,527,000	0.53	6,121	3,562
元富 G5	創意電子普通股	10,000,000	0.50	2.17	21,700	16,700	9,181,000	0.55	5,056	(465)
元富 G6	綠能科技普通股	10,000,000	0.13	0.76	7,600	6,300	9,016,000	0.40	3,613	(2,441)
元富 G7	東陽實業場普通股	10,000,000	3.51	0.87	8,700	(26,400)	10,000,000	3.51	35,100	-
元富 G8	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.20	0.52	10,400	6,400	18,118,000	0.30	5,501	(1,877)
元富 G9	聯發科技普通股	20,000,000	0.07	0.52	10,400	9,000	18,248,000	0.15	2,669	(1,392)
元富 H1	京元電子普通股	15,000,000	0.73	0.59	8,850	(2,100)	7,867,000	0.60	4,729	1,014
元富 H2	奇美電子普通股	15,000,000	0.95	0.60	9,000	(5,250)	13,907,000	0.73	10,164	3,048
元富 H3	寶成工業普通股	15,000,000	0.61	0.58	8,700	(450)	12,401,000	0.50	6,250	1,315
元富 H4	李長榮化學工業普通股	15,000,000	0.44	0.55	8,250	1,650	14,748,000	0.49	7,217	(728)
元富 H5	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.51	0.64	6,400	1,300	6,475,000	0.42	2,690	612
元富 H6	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.06	0.56	5,600	5,000	9,898,000	0.16	1,582	(988)

(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 H7	長興化學工業普通股	15,000,000	1.08	0.62	\$ 9,300	(\$ 6,900)	13,711,000	0.78	\$ 10,647	\$ 4,161	
元富 H8	超豐電子普通股	10,000,000	0.38	0.60	6,000	2,200	9,122,000	0.38	3,434	32	
元富 H9	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.05	0.70	10,500	9,750	9,203,000	0.13	1,176	(716)	
元富 J1	台灣證券交易所金融保 險類發行量加權股價 指數	10,000,000	0.93	0.76	7,600	(1,700)	9,977,000	0.78	7,782	1,497	
元富 J2	台灣證券交易所金融保 險類發行量加權股價 指數	10,000,000	0.25	0.59	5,900	3,400	9,825,000	0.10	982	1,474	
元富 J3	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	12,000,000	0.99	0.59	7,080	(4,800)	12,000,000	0.69	8,280	3,600	
元富 J4	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	12,000,000	0.08	0.51	6,120	5,160	11,972,000	0.10	1,196	(238)	
元富 J5	寶來台灣卓越 50 證券 投資	10,000,000	0.17	0.78	7,800	6,100	9,805,000	0.15	1,462	205	
元富 J6	台灣國際造船普通股	15,000,000	0.07	0.51	7,650	6,600	14,987,000	0.16	2,398	(1,349)	
元富 J7	景碩科技普通股	10,000,000	1.17	0.87	8,700	(3,000)	9,694,000	1.32	12,793	(1,451)	
元富 J8	台灣玻璃工業普通股	20,000,000	0.60	0.39	7,800	(4,200)	19,735,000	0.56	11,046	795	
元富 J9	中國鋼鐵普通股	12,000,000	0.54	0.60	7,200	720	11,074,000	0.35	3,875	2,105	
元富 K1	中國鋼鐵普通股	12,000,000	0.16	0.45	5,400	3,480	11,770,000	0.13	1,526	357	
元富 K2	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.02	0.58	8,700	8,400	3,423,000	0.09	304	(236)	
元富 K3	昱晶能源科技普通股	15,000,000	4.85	0.57	8,550	(64,200)	13,813,000	5.01	69,156	(2,163)	
元富 K4	台灣水泥普通股	10,000,000	0.10	0.73	7,300	6,300	8,801,000	0.18	1,623	(743)	
元富 K5	明泰科技普通股	10,000,000	0.66	0.63	6,300	(300)	9,273,000	0.57	5,281	839	
元富 K6	元大金控普通股	12,000,000	0.45	0.59	7,080	1,680	8,096,000	0.34	2,774	869	
元富 K7	元大金控普通股	12,000,000	0.10	0.53	6,360	5,160	11,955,000	0.25	2,976	(1,781)	
元富 K8	佳能企業普通股	10,000,000	0.53	0.71	7,100	1,800	8,794,000	0.49	4,302	359	
元富 K9	兆赫電子普通股	10,000,000	0.37	0.88	8,800	5,100	6,790,000	0.45	3,055	(543)	
元富 L1	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.07	0.38	5,700	4,650	13,504,000	0.07	944	1	
元富 L2	亞洲水泥普通股	15,000,000	0.06	0.32	4,800	3,900	9,871,000	0.07	684	(92)	
元富 L3	遠東紡織普通股	10,000,000	0.45	0.72	7,200	2,700	7,804,000	0.46	3,565	(53)	
元富 L4	長榮國際儲運普通股	10,000,000	0.23	0.74	7,400	5,100	8,138,000	0.23	1,880	(8)	
元富 L5	亞洲光學普通股	10,000,000	1.82	0.93	9,300	(8,900)	7,959,000	0.84	6,707	7,778	
元富 L6	義隆電子普通股	10,000,000	0.79	0.68	6,800	(1,100)	6,099,000	0.58	3,525	1,293	

(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 L7	華南金控普通股	10,000,000	0.26	0.80	\$ 8,000	\$ 5,400	5,735,000	0.24	\$ 1,348	\$ 143
元富 L8	華新麗華普通股	10,000,000	0.35	0.70	7,000	3,500	7,624,000	0.31	2,397	271
元富 L9	綠能科技普通股	10,000,000	1.31	0.94	9,400	(3,700)	9,915,000	1.80	17,890	(4,901)
元富 M1	寶來台灣卓越 50 證券 投資信託基金	10,000,000	0.19	0.72	7,200	5,300	9,703,000	0.49	4,752	(2,908)
元富 M2	永豐餘造紙普通股	10,000,000	0.94	0.65	6,500	(2,900)	9,047,000	1.16	10,470	(1,966)
元富 M3	中國合成橡膠普通股	15,000,000	0.46	0.69	10,350	3,450	11,948,000	0.58	6,879	(1,383)
元富 M4	正新橡膠工業普通股	10,000,000	0.51	0.78	7,800	2,700	6,360,000	0.61	3,848	(604)
元富 M5	洋華光電普通股	20,000,000	0.09	0.54	10,800	9,000	141,000	0.09	13	-
元富 M6	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.65	1.01	10,100	3,600	8,598,000	0.59	5,098	491
元富 M7	晶豪科技普通股	10,000,000	0.56	0.72	7,200	1,600	8,406,000	0.41	3,446	1,261
元富 M8	聯詠科技普通股	10,000,000	2.14	0.93	9,300	(12,100)	9,736,000	1.02	9,892	10,943
元富 M9	台灣肥料普通股	10,000,000	0.22	0.82	8,200	6,000	9,672,000	0.57	5,561	(3,433)
元富 N1	友達光電普通股	10,000,000	0.06	0.62	6,200	5,600	8,289,000	0.37	3,091	(2,594)
元富 N2	聯發科技普通股	12,000,000	0.17	0.56	6,720	4,680	11,448,000	0.36	4,110	(2,164)
元富 N3	大立光電普通股	12,000,000	0.22	0.51	6,120	3,480	11,804,000	0.40	4,712	(2,115)
元富 N4	創見資訊普通股	10,000,000	0.59	1.36	13,600	7,700	9,199,000	0.30	2,756	2,671
元富 N5	中國航運普通股	10,000,000	0.52	0.97	9,700	4,500	9,637,000	0.61	5,862	(851)
元富 N6	廣宇科技普通股	10,000,000	1.22	0.97	9,700	(2,500)	9,614,000	0.80	7,708	4,021
元富 N7	大聯大投資普通股	10,000,000	1.28	1.01	10,100	(2,700)	9,702,000	0.63	6,090	6,328
元富 N8	統一企業普通股	10,000,000	0.63	1.73	17,300	11,000	9,786,000	0.74	7,201	(1,036)
元富 N9	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	15,000,000	0.19	0.65	9,750	6,900	14,902,000	0.41	6,108	(3,277)
元富 AA	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	15,000,000	0.10	0.64	9,600	8,100	10,355,000	0.32	3,310	(2,274)
元富 AB	華碩電腦普通股	10,000,000	0.76	0.64	6,400	(1,200)	8,312,000	0.78	6,461	(144)
元富 AC	友達光電普通股	10,000,000	1.12	0.71	7,100	(4,100)	9,753,000	0.62	6,069	4,854
元富 AD	國泰金控普通股	10,000,000	0.70	0.75	7,500	500	8,136,000	0.64	5,239	456
元富 AE	明泰科技普通股	12,000,000	0.34	0.53	6,360	2,280	11,839,000	0.31	3,699	326
元富 AF	欣興電子普通股	12,000,000	0.80	0.57	6,840	(2,760)	11,681,000	0.47	5,451	3,894
元富 AG	群光電子普通股	10,000,000	0.74	1.05	10,500	3,100	8,356,000	0.71	5,959	224
元富 AH	群創光電普通股	12,000,000	0.69	0.56	6,720	(1,560)	9,819,000	0.66	6,514	261
元富 AJ	遠東百貨普通股	15,000,000	0.56	0.50	7,500	(900)	12,775,000	0.48	6,070	1,084
元富 AK	第一金控普通股	15,000,000	0.21	0.51	7,650	4,500	14,331,000	0.20	2,864	146
元富 AL	第一金控普通股	15,000,000	0.21	0.34	5,100	1,950	14,990,000	0.31	4,647	(1,499)
元富 AM	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.19	1.09	10,900	9,000	9,984,000	0.66	6,572	(4,675)
元富 AN	廣達電腦普通股	12,000,000	0.19	0.57	6,840	4,560	11,790,000	0.42	4,904	(2,664)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回			明 細 表	
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	價 值 變 動 (損) 益
元富 AP	台灣大哥大普通股	10,000,000	0.51	0.64	\$ 6,400	\$ 1,300	9,946,000	0.48	\$ 4,772	\$ 300	
元富 AQ	可成科技普通股	10,000,000	0.66	0.98	9,800	3,200	8,674,000	0.83	7,193	(1,468)	
元富 AR	裕民航運普通股	12,000,000	0.57	0.55	6,600	(240)	10,333,000	0.58	5,950	(60)	
元富 AS	旺宏電子普通股	10,000,000	0.48	0.94	9,400	4,600	7,622,000	0.25	1,900	1,758	
元富 AT	聯華電子普通股	10,000,000	0.97	1.11	11,100	1,400	9,939,000	0.77	7,686	1,955	
元富 AU	聯華電子普通股	10,000,000	0.20	0.78	7,800	5,800	9,879,000	0.42	4,149	(2,173)	
元富 AV	神基科技普通股	10,000,000	0.68	0.91	9,100	2,300	9,757,000	0.30	2,925	3,710	
元富 AW	康舒科技普通股	15,000,000	1.07	0.59	8,850	(7,200)	13,342,000	0.63	8,449	5,827	
元富 AX	南港輪胎普通股	15,000,000	0.55	0.61	9,150	900	14,041,000	0.23	3,217	4,506	
元富 AY	中國石油化學工業開發 普通股	15,000,000	0.53	0.62	9,300	1,350	12,023,000	0.50	6,050	322	
元富 AZ	日月光半導體製造普通 股	20,000,000	0.14	0.46	9,200	6,400	19,451,000	0.36	6,962	(4,239)	
元富 BA	凌陽科技普通股	10,000,000	2.24	1.33	13,300	(9,100)	8,693,000	1.29	11,244	8,228	
元富 BB	環隆電氣普通股	20,000,000	1.45	0.86	17,200	(11,800)	19,344,000	1.54	29,764	(1,715)	
元富 BC	台橡普通股	20,000,000	0.14	0.26	5,200	2,400	18,851,000	0.13	2,457	182	
元富 BD	聯發科技普通股	15,000,000	0.60	0.63	9,450	450	14,152,000	0.45	6,373	2,118	
元富 BE	南亞電路板普通股	10,000,000	0.90	0.81	8,100	(900)	9,779,000	0.68	6,689	2,112	
元富 BF	味全食品工業普通股	15,000,000	0.24	0.51	7,650	4,050	10,548,000	0.37	3,857	(1,325)	
元富 BG	台灣航業普通股	15,000,000	0.14	0.48	7,200	5,100	13,329,000	0.14	1,850	16	
元富 BH	合勤科技普通股	15,000,000	0.55	0.24	3,600	(4,650)	14,045,000	0.25	3,526	4,199	
元富 BJ	潤泰創新國際普通股	15,000,000	0.68	0.47	7,050	(3,150)	13,449,000	0.45	6,067	3,078	
元富 BK	璨圓光普通股電	10,000,000	0.33	0.66	6,600	3,300	8,398,000	0.39	3,288	(517)	
元富 BL	合作金庫商業銀行普通 股	15,000,000	0.19	0.41	6,150	3,300	13,124,000	0.21	2,695	(201)	
元富 BM	英業達普通股	10,000,000	0.22	0.65	6,500	4,300	8,633,000	0.22	1,872	27	
元富 BN	松翰科技普通股	10,000,000	1.34	0.60	6,000	(7,400)	9,387,000	1.49	13,995	(1,417)	
元富 BP	洋華光電普通股	25,000,000	0.09	0.50	12,500	10,250	23,414,000	0.21	4,854	(2,747)	
元富 BQ	英華達普通股	15,000,000	0.17	0.42	6,300	3,750	13,073,000	0.13	1,692	530	
元富 BR	東聯化學普通股	15,000,000	0.47	0.52	7,800	750	14,440,000	0.46	6,683	104	
元富 BS	達方電子普通股	15,000,000	0.33	0.51	7,650	2,700	13,701,000	0.38	5,199	(678)	
元富 BT	新興航運普通股	15,000,000	0.51	0.55	8,250	600	13,744,000	0.39	5,313	1,696	
元富 BU	厚生普通股	10,000,000	0.71	0.71	7,100	-	8,947,000	0.37	3,299	3,053	
元富 BV	禾伸堂企業普通股	15,000,000	0.90	0.50	7,500	(6,000)	12,729,000	0.40	5,117	6,339	
元富 BW	巨騰國際控股臺灣存託 憑證	10,000,000	0.31	0.62	6,200	3,100	7,593,000	0.45	3,406	(1,052)	

(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 BX	泰金寶科技臺灣存託憑證	15,000,000	0.22	0.43	\$ 6,450	\$ 3,150	12,241,000	0.24	\$ 2,956	(\$ 263)
元富 BY	陽明海運普通股	15,000,000	0.40	0.48	7,200	1,200	14,970,000	0.37	5,540	448
元富 BZ	乾坤科技普通股	15,000,000	0.66	0.51	7,650	(2,250)	14,931,000	0.34	5,107	4,747
元富 CA	京元電子普通股	12,000,000	0.92	0.59	7,080	(3,960)	11,011,000	0.53	5,844	4,286
元富 CB	神達電腦普通股	10,000,000	0.88	0.76	7,600	(1,200)	9,401,000	0.76	7,152	1,121
元富 CC	訊連科技普通股	10,000,000	0.96	1.08	10,800	1,200	9,963,000	1.06	10,511	(947)
元富 CD	宏全國際普通股	15,000,000	0.30	0.52	7,800	3,300	12,882,000	0.34	4,336	(471)
元富 CE	正文科技普通股	15,000,000	0.77	0.58	8,700	(2,850)	11,939,000	0.78	9,308	(115)
元富 CF	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.90	1.48	14,800	(4,200)	9,715,000	1.35	13,145	5,314
元富 CG	嘉新水泥普通股	15,000,000	0.43	0.43	6,450	-	14,625,000	0.38	5,616	673
元富 CH	台灣證券交易所發行量加權股價指數	15,000,000	0.74	0.45	6,750	(4,350)	14,560,000	0.49	7,172	3,602
元富 CJ	廣達電腦普通股	12,000,000	0.69	0.68	8,160	(120)	11,590,000	0.52	6,077	1,920
元富 CK	台灣肥料普通股	10,000,000	0.52	0.84	8,400	3,200	9,924,000	0.44	4,389	771
元富 CL	富邦金控普通股	12,000,000	0.54	0.72	8,640	2,160	11,381,000	0.48	5,496	650
元富 CM	聯成化學科技普通股	20,000,000	0.44	0.42	8,400	(400)	19,077,000	0.38	7,257	1,137
元富 CN	技嘉科技普通股	12,000,000	0.74	0.70	8,400	(480)	11,879,000	0.58	6,873	1,917
元富 CP	光磊科技普通股	15,000,000	0.84	0.52	7,800	(4,800)	13,674,000	0.83	11,369	117
元富 CQ	台灣晶技普通股	15,000,000	1.24	0.54	8,100	(10,500)	14,943,000	0.47	6,998	11,531
元富 CR	瑞軒科技普通股	12,000,000	1.22	0.78	9,360	(5,280)	11,817,000	0.63	7,469	6,948
元富 CS	群創光電普通股	20,000,000	0.32	0.41	8,200	1,800	19,783,000	0.34	6,724	(393)
元富 CT	裕隆汽車製造普通股	15,000,000	0.30	0.53	7,950	3,450	14,344,000	0.44	6,268	(1,965)
元富 CU	國泰金控普通股	10,000,000	0.42	0.70	7,000	2,800	9,979,000	0.80	7,938	(3,747)
元富 CV	東貝光電科技普通股	10,000,000	1.24	0.66	6,600	(5,800)	9,828,000	0.63	6,184	6,003
元富 CW	中國人壽保險普通股	20,000,000	0.38	0.36	7,200	(400)	19,176,000	0.28	5,298	1,989
元富 CX	普安科技普通股	15,000,000	0.76	0.53	7,950	(3,450)	13,825,000	0.46	6,363	4,144
元富 CY	宏碁普通股	10,000,000	0.14	0.50	5,000	3,600	9,441,000	0.39	3,708	(2,386)
元富 CZ	矽統科技普通股	10,000,000	0.64	0.93	9,300	2,900	9,748,000	0.62	6,017	222
元富 DA	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.76	0.97	9,700	2,100	9,940,000	0.76	7,573	(19)
元富 DB	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.40	0.56	5,600	1,600	9,886,000	0.54	5,338	(1,384)
元富 DC	三陽工業普通股	10,000,000	0.43	0.81	8,100	3,800	9,846,000	0.79	7,768	(3,534)
元富 DD	國賓大飯店普通股	15,000,000	0.48	0.49	7,350	150	14,815,000	0.41	6,127	984
元富 DE	兆豐金控普通股	15,000,000	0.27	0.42	6,300	2,250	15,000,000	0.29	4,346	(296)
元富 DF	冠德建設普通股	15,000,000	0.37	0.44	6,600	1,050	14,767,000	0.33	4,899	565
元富 DG	華碩電腦普通股	15,000,000	0.45	0.55	8,250	1,500	14,403,000	0.55	7,950	(1,469)
元富 DH	中華電信普通股	10,000,000	0.86	0.89	8,900	300	9,950,000	0.89	8,859	(302)

(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 DJ	長榮海運普通股	10,000,000	1.06	0.87	\$ 8,700	(\$ 1,900)	10,000,000	0.87	\$ 8,696	\$ 1,904
元富 DK	豐興鋼鐵普通股	10,000,000	0.72	0.66	6,600	(600)	9,932,000	0.66	6,561	590
元富 DL	建漢科技普通股	10,000,000	0.68	0.72	7,200	400	9,759,000	0.72	7,009	(373)
元富 DM	致新科技普通股	10,000,000	3.69	1.62	16,200	(20,700)	9,932,000	1.68	16,669	19,980
元富 DN	元大金控普通股	10,000,000	1.14	1.02	10,200	(1,200)	9,989,000	1.02	10,158	1,229
元富 DP	長榮國際儲運普通股	10,000,000	1.02	1.23	12,300	2,100	9,990,000	1.23	12,274	(2,084)
元富 DQ	康舒科技普通股	10,000,000	1.77	0.89	8,900	(8,800)	9,287,000	1.19	11,074	5,364
元富 DR	大立光電普通股	10,000,000	2.20	2.57	25,700	3,700	9,984,000	2.55	25,437	(3,472)
元富 DS	東和鋼鐵企業普通股	10,000,000	1.28	1.29	12,900	100	9,827,000	1.29	12,672	(93)
元富 DT	智原科技普通股	10,000,000	1.88	1.06	10,600	(8,200)	9,651,000	1.11	10,672	7,472
元富 DU	正崴精密工業普通股	10,000,000	1.74	1.21	12,100	(5,300)	9,690,000	1.22	11,809	5,052
元富 DV	寶成工業普通股	10,000,000	0.78	0.77	7,700	(100)	9,929,000	0.77	7,648	97
元富 DW	力成科技普通股	10,000,000	2.15	1.31	13,100	(8,400)	9,839,000	1.31	12,932	8,222
元富 DX	群創光電普通股	10,000,000	0.89	1.06	10,600	1,700	9,833,000	1.06	10,405	(1,654)
元富 DY	中國鋼鐵普通股	10,000,000	1.27	1.08	10,800	(1,900)	9,614,000	1.08	10,380	1,830
元富 DZ	松翰科技普通股	10,000,000	2.10	1.92	19,200	(1,800)	9,959,000	1.92	19,120	1,794
元富 EA	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	1.24	1.04	15,600	(3,000)	14,972,000	1.04	15,568	2,997
元富 EB	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.23	0.54	8,100	4,650	14,925,000	0.54	8,051	(4,618)
元富 EC	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.58	0.56	11,200	(400)	19,020,000	0.56	10,645	387
元富 ED	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.33	0.56	11,200	4,600	19,985,000	0.56	11,192	(4,597)
元富 EE	晶元光電普通股	10,000,000	1.65	1.29	12,900	(3,600)	10,000,000	1.29	12,918	3,582
元富 EF	晶元光電普通股	10,000,000	0.92	1.16	11,600	2,400	9,978,000	1.16	11,575	(2,395)
元富 EG	微星科技普通股	10,000,000	1.47	1.28	12,800	(1,900)	9,678,000	1.28	12,409	1,818
元富 EH	微星科技普通股	10,000,000	0.65	1.23	12,300	5,800	10,000,000	1.23	12,283	(5,783)
元富 EJ	台灣積體電路製造普通 股	10,000,000	1.03	1.04	10,400	100	9,974,000	1.04	10,372	(99)
元富 EK	台灣機體電路製造普通 股	10,000,000	0.79	1.01	10,100	2,200	9,996,000	1.01	10,096	(2,199)
元富 EL	矽品精密工業普通股	10,000,000	1.07	0.89	8,900	(1,800)	7,539,000	0.90	6,811	1,256
元富 EM	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.72	0.86	8,600	1,400	9,990,000	0.85	8,507	(1,314)
元富 EN	寶來台灣ETF傘型證券 投資信託基金之金融 證券投資信託基金	12,000,000	0.91	0.77	9,240	(1,680)	11,975,000	0.77	9,228	1,669
元富 EP	亞洲水泥普通股	15,000,000	0.66	0.65	9,750	(150)	14,905,000	0.65	9,688	149
元富 EQ	瑞儀光電普通股	10,000,000	1.38	1.09	10,900	(2,900)	9,970,000	1.09	10,867	2,892

(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 ER	聯強國際普通股	10,000,000	0.83	0.79	\$ 7,900	(\$ 400)	10,000,000	0.79	\$ 7,905	\$ 395
元富 ES	義隆電子普通股	10,000,000	1.96	1.34	13,400	(6,200)	10,000,000	1.34	13,400	6,200
元富 ET	華晶科技普通股	10,000,000	1.21	0.89	8,900	(3,200)	9,810,000	0.90	8,815	3,055
元富 EU	敦南科技普通股	12,000,000	0.75	0.71	8,520	(480)	11,998,000	0.71	8,523	476
元富 EV	南亞塑膠工業普通股	10,000,000	2.82	2.69	26,900	(1,300)	9,949,000	2.69	26,781	1,275
元富 EW	致茂電子普通股	10,000,000	0.98	0.94	9,400	(400)	10,000,000	0.94	9,404	396
元富 EX	揚智科技普通股	10,000,000	0.99	1.02	10,200	300	9,990,000	1.02	10,190	(300)
元富 EY	洋華光電普通股	30,000,000	0.38	0.53	15,900	4,500	23,427,000	0.52	12,245	(3,343)
元富 EZ	雷凌科技普通股	10,000,000	2.02	1.51	15,100	(5,100)	9,682,000	1.53	14,860	4,698
元富 FA	建興電子科技普通股	12,000,000	0.72	0.84	10,080	1,440	11,933,000	0.84	10,015	(1,423)
元富 FB	輔洋實業普通股	10,000,000	1.41	1.26	12,600	(1,500)	9,910,000	1.26	12,484	1,489
元富 FC	統一實業普通股	10,000,000	1.11	1.10	11,000	(100)	9,874,000	1.10	10,843	117
元富 FD	新日興普通股	10,000,000	1.86	1.60	16,000	(2,600)	9,973,000	1.60	15,992	2,558
元富 FE	大成長城企業普通股	10,000,000	0.93	1.01	10,100	800	9,716,000	1.01	9,804	(768)
元富 FF	瑞昱半導體普通股	10,000,000	1.25	1.27	12,700	200	9,888,000	1.27	12,556	(196)
元富 FG	兆赫電子普通股	10,000,000	1.54	1.69	16,900	1,500	9,988,000	1.68	16,825	(1,443)
元富 FH	華南金控普通股	10,000,000	1.23	1.23	12,300	-	9,925,000	1.23	12,207	1
元富 FJ	益航普通股	10,000,000	1.38	1.11	11,100	(2,700)	9,970,000	1.11	11,069	2,690
元富 FK	國巨普通股	10,000,000	2.07	1.13	11,300	(9,400)	9,701,000	1.17	11,305	8,776
元富 FL	燁輝企業普通股	10,000,000	1.71	1.27	12,700	(4,400)	9,695,000	1.27	12,356	4,222
元富 FM	亞洲光學普通股	15,000,000	1.06	0.63	9,450	(6,450)	14,642,000	0.63	9,247	6,274
元富 FN	台灣水泥普通股	12,000,000	0.79	0.84	10,080	600	12,000,000	0.84	10,080	(600)
元富 FP	台橡普通股	12,000,000	0.86	0.86	10,320	-	12,000,000	0.86	10,320	-
元富 FQ	富邦金控普通股	10,000,000	2.42	2.46	24,600	400	10,000,000	2.46	24,600	(400)
元富 FR	英華達普通股	10,000,000	0.91	0.89	8,900	(200)	10,000,000	0.89	8,900	200
元富 FS	華新麗華普通股	10,000,000	0.87	0.75	7,500	(1,200)	10,000,000	0.75	7,500	1,200
元富 FT	鴻準精密工業普通股	10,000,000	1.65	1.63	16,300	(200)	9,957,000	1.63	16,230	199
元富 FU	華固建設普通股	10,000,000	1.03	1.00	10,000	(300)	10,000,000	1.00	10,000	300
元富 FV	台灣化學纖維普通股	10,000,000	1.27	1.38	13,800	1,100	10,000,000	1.38	13,800	(1,100)
元富 FW	玉山金控普通股	10,000,000	1.20	1.22	12,200	200	10,000,000	1.22	12,200	(200)
元富 FX	遠傳電信普通股	10,000,000	2.61	2.91	29,100	3,000	10,000,000	2.91	29,100	(3,000)
元富 FY	合作金庫商業銀行普通股	10,000,000	1.01	1.04	10,400	300	10,000,000	1.04	10,400	(300)
元富 FZ	璨圓光電普通股	10,000,000	1.83	1.81	18,100	(200)	9,950,000	1.81	18,010	199
元富 GA	友達光電普通股	10,000,000	1.81	1.95	19,500	1,400	10,000,000	1.95	19,500	(1,400)
元富 GB	友達光電普通股	10,000,000	1.16	1.45	14,500	2,900	10,000,000	1.45	14,500	(2,900)
元富 GC	億光電子工業普通股	10,000,000	1.16	1.24	12,400	800	9,895,000	1.24	12,270	(792)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回			明 細 表	
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	價 值 變 動 (損) 益
元富 GD	億光電子工業普通股	10,000,000	0.85	1.00	\$ 10,000	\$ 1,500	10,000,000	1.00	\$ 10,000	(\$ 1,500)	
元富 GE	立錡科技普通股	20,000,000	0.38	0.47	9,400	1,800	19,990,000	0.47	9,395	(1,799)	
元富 GF	立錡科技普通股	20,000,000	0.41	0.39	7,800	(400)	20,000,000	0.39	7,800	400	
元富 GG	味全食品工業普通股	10,000,000	0.95	1.11	11,100	1,600	10,000,000	1.11	11,100	(1,600)	
元富 GH	味全食品工業普通股	10,000,000	0.74	0.85	8,500	1,100	10,000,000	0.85	8,500	(1,100)	
元富 GJ	緯創資通普通股	10,000,000	1.55	1.33	13,300	(2,200)	10,000,000	1.33	13,300	2,200	
元富 GK	緯創資通普通股	10,000,000	0.67	0.90	9,000	2,300	10,000,000	0.90	9,000	(2,300)	
元富 GL	日月光半導體製造普通 股	10,000,000	1.33	1.54	15,400	2,100	10,000,000	1.54	15,400	(2,100)	
元富 GM	日月光半導體製造普通 股	10,000,000	1.17	1.21	12,100	400	10,000,000	1.21	12,100	(400)	
元富 RH	茂迪普通股	8,000,000	3.65	1.80	14,400	(14,800)	7,770,000	1.51	11,755	16,606	
元富 RJ	原相科技普通股	20,000,000	0.34	0.49	9,800	3,000	19,565,000	0.30	5,873	779	
元富 RK	茂迪普通股	10,000,000	2.14	1.00	10,000	(11,400)	5,718,000	1.13	6,441	5,796	
元富 RL	聚積科技普通股	6,000,000	0.15	1.96	11,760	10,860	5,275,000	0.27	1,427	(636)	
元富 RM	伍豐科技普通股	10,000,000	0.08	0.80	8,000	7,200	5,402,000	0.09	481	(49)	
元富 RN	久元電子普通股	10,000,000	1.10	0.83	8,300	(2,700)	9,485,000	0.89	8,429	2,005	
元富 RP	台虹科技普通股	10,000,000	2.61	0.97	9,700	(16,400)	9,986,000	1.13	11,303	14,760	
元富 RQ	合晶科技普通股	15,000,000	0.03	0.58	8,700	8,250	4,149,000	0.07	301	(177)	
元富 RR	智冠科技普通股	5,000,000	0.86	2.93	14,650	10,350	4,051,000	0.66	2,670	814	
元富 RS	鈦象電子普通股	20,000,000	0.07	0.47	9,400	8,000	18,193,000	0.10	1,802	(528)	
元富 RT	遊戲橘子數位科技普通 股	10,000,000	0.05	0.91	9,100	8,600	8,824,000	0.05	429	12	
元富 RU	聚積科技普通股	6,000,000	2.06	1.67	10,020	(2,340)	5,699,000	1.87	10,681	1,059	
元富 RV	欣銓科技普通股	10,000,000	0.97	0.86	8,600	(1,100)	8,707,000	0.61	5,327	3,119	
元富 RW	百一電子普通股	6,000,000	0.69	1.28	7,680	3,540	5,687,000	0.50	2,830	1,094	
元富 RX	頤邦科技普通股	10,000,000	0.26	0.78	7,800	5,200	9,920,000	0.16	1,545	1,034	
元富 RY	廣明光電普通股	10,000,000	0.20	0.67	6,700	4,700	8,056,000	0.15	1,226	385	
元富 RZ	中強光電普通股	15,000,000	0.68	0.51	7,650	(2,550)	14,873,000	0.40	5,964	4,150	
元富 SA	驊訊電子企業普通股	10,000,000	1.04	0.80	8,000	(2,400)	9,598,000	1.32	12,683	(2,701)	
元富 SB	群聯電子普通股	15,000,000	0.40	0.42	6,300	300	14,577,000	0.23	3,331	2,500	
元富 SC	中美矽晶製品普通股	10,000,000	1.10	0.81	8,100	(2,900)	8,622,000	0.71	6,132	3,352	
元富 SD	鈦象電子普通股	15,000,000	0.32	0.49	7,350	2,550	7,829,000	0.24	1,910	595	
元富 SE	茂迪普通股	10,000,000	3.98	0.73	7,300	(32,500)	9,142,000	2.33	21,289	15,096	
元富 SF	台灣表面黏著科技普通 股	10,000,000	0.76	0.93	9,300	1,700	9,800,000	0.58	5,642	1,806	
元富 SG	威剛科技普通股	10,000,000	1.59	1.32	13,200	(2,700)	9,460,000	0.52	4,897	10,144	

(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 SH	合晶科技普通股	20,000,000	0.62	0.51	\$ 10,200	(\$ 2,200)	18,349,000	0.74	\$ 13,567	(\$ 2,191)
元富 SJ	新普科技普通股	10,000,000	0.62	1.47	14,700	8,500	8,493,000	0.51	4,371	895
元富 SK	遊戲橘子數位科技普通 股	10,000,000	0.64	0.67	6,700	300	7,948,000	0.37	2,906	2,181
元富 SL	久元電子普通股	12,000,000	0.43	0.95	11,400	6,240	11,602,000	0.42	4,861	128
元富 SM	頤邦科技普通股	10,000,000	0.92	0.81	8,100	(1,100)	9,245,000	0.72	6,643	1,862
元富 SN	益通光能普通股	5,000,000	1.27	0.75	3,750	(2,600)	3,552,000	1.50	5,337	(826)
元富 SP	順達科技普通股	8,000,000	0.76	1.36	10,880	4,800	6,169,000	0.60	3,726	962
元富 SQ	富鼎先進電子普通股	15,000,000	1.04	0.52	7,800	(7,800)	14,733,000	0.88	12,931	2,391
元富 SR	胡連精密普通股	10,000,000	0.41	1.04	10,400	6,300	9,935,000	0.49	4,895	(822)
元富 SS	加百裕工業普通股	15,000,000	0.19	0.75	11,250	8,400	14,720,000	0.25	3,675	(878)
元富 ST	茂迪普通股	15,000,000	3.31	0.57	8,550	(41,100)	14,121,000	1.38	19,476	27,265
元富 SU	原相科技普通股	20,000,000	0.20	0.44	8,800	4,800	17,830,000	0.17	2,963	603
元富 SV	安國國際科技普通股	12,000,000	0.71	0.77	9,240	720	11,805,000	0.81	9,548	(1,166)
元富 SW	光洋應用材料科技普通 股	12,000,000	0.59	0.71	8,520	1,440	10,864,000	0.45	4,839	1,571
元富 SX	華宏新技普通股	10,000,000	1.09	0.75	7,500	(3,400)	9,754,000	0.53	5,155	5,477
元富 SY	廣運機械工程普通股	15,000,000	0.24	0.47	7,050	3,450	14,990,000	0.20	3,056	542
元富 SZ	欣詮科技普通股	15,000,000	0.93	0.56	8,400	(5,550)	14,615,000	0.51	7,396	6,196
元富 TA	中華網龍普通股	15,000,000	0.37	0.81	12,150	6,600	14,523,000	0.70	10,149	(4,775)
元富 TB	偉盟工業普通股	20,000,000	0.58	0.44	8,800	(2,800)	19,203,000	0.63	12,106	(968)
元富 TC	茂達電子普通股	20,000,000	1.86	0.44	8,800	(28,400)	19,965,000	1.40	28,014	9,121
元富 TD	富鼎先進電子普通股	10,000,000	1.18	1.18	11,800	-	9,691,000	1.17	11,382	53
元富 TE	茂達電子普通股	10,000,000	0.67	0.66	6,600	(100)	9,332,000	0.65	6,100	152
元富 TF	合晶科技普通股	10,000,000	0.94	1.24	12,400	3,000	9,670,000	1.24	11,982	(2,892)
元富 TG	益通光能科技普通股	10,000,000	0.57	0.93	9,300	3,600	9,261,000	0.92	8,541	(3,262)
元富 TH	中美矽晶製品普通股	10,000,000	1.15	1.69	16,900	5,400	9,944,000	1.68	16,711	(5,275)
元富 TJ	良維科技普通股	10,000,000	0.49	0.63	6,300	1,400	9,721,000	0.63	6,097	(1,334)
元富 TK	茂迪普通股	15,000,000	0.46	0.92	13,800	6,900	14,920,000	0.92	13,703	(6,840)
元富 TL	廣明光電普通股	10,000,000	1.25	1.08	10,800	(1,700)	9,958,000	1.08	10,757	1,691
元富 TM	台灣東洋藥品工業普通 股	10,000,000	1.08	1.25	12,500	1,700	9,710,000	1.25	12,126	(1,639)
元富 TN	聚積科技普通股	6,000,000	1.98	1.73	10,380	(1,500)	5,447,000	1.74	9,455	1,330
元富 TP	群聯電子普通股	20,000,000	0.55	0.44	8,800	(2,200)	19,774,000	0.44	8,709	2,167
元富 TQ	鈹象電子普通股	20,000,000	0.44	0.39	7,800	(1,000)	18,915,000	0.39	7,376	947
元富 TR	新普科技普通股	10,000,000	1.53	1.63	16,300	1,000	9,977,000	1.63	16,263	(998)
元富 TS	威剛科技普通股	10,000,000	2.41	1.45	14,500	(9,600)	9,951,000	1.46	14,486	9,496

(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 TT	榮剛材料科技普通股	10,000,000	1.63	1.37	\$ 13,700	(\$ 2,600)	9,760,000	1.37	\$ 13,411	\$ 2,498
元富 TU	廣運機械工程普通股	10,000,000	2.38	2.23	22,300	(1,500)	9,965,000	2.23	22,222	1,495
					<u>3,235,730</u>	<u>(29,480)</u>			<u>2,658,209</u>	<u>443,546</u>
										<u>\$ 163,455</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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
元富證券公司		
89 央債甲四	\$ 15,400	\$ 17,102
89 央債甲四	120,600	133,960
89 央債甲 11	40,100	44,533
89 央債甲 11	1,400	1,555
89 央債甲 14	700	778
90 央債甲 03	122,100	135,638
90 央債甲 03	3,600	3,998
90 央債甲 03	6,600	7,331
90 央債甲七	83,000	92,203
90 央債甲七	176,000	195,555
90 央債甲七	135,000	149,924
90 央債甲七	10,400	11,549
91 央債甲四	37,100	41,208
91 央債甲四	108,000	119,934
91 央債甲四	142,900	158,730
92 央債甲四	20,000	22,218
92 央債甲四	129,200	143,507
94 央債甲七	225,000	249,948
95 央債甲 6	97,200	107,964
95 央債甲 6	30,400	33,762
96 央債甲 3	149,700	166,255
96 央債甲 3	46,300	51,416
96 央債甲 6	6,700	7,442
96 央債甲 6	3,300	3,667
89 央債甲 14	90,100	100,002
90 央債甲 03	126,000	140,000
90 央債甲七	72,100	80,111
90 央債甲七	145,400	161,546
90 央債甲七	270,000	300,000
91 央債甲四	700	778
91 央債甲 11	75,800	84,222
92 央債甲七	163,000	181,111
93 央債甲四	135,000	150,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
94 央債甲七	\$ 250,000	\$ 277,762
94 央債甲七	342,000	380,000
95 央債甲三	247,600	275,090
95 央債甲三	270,000	300,000
95 央債甲 5	90,000	100,000
95 央債甲 6	54,000	60,000
96 央債甲 5	11,600	12,889
96 央債甲 6	90,000	100,000
96 央債乙 1	72,900	81,000
97 央債甲 4	100,000	111,111
98 央債甲 1	97,900	108,778
98 台塑 1	30,000	30,025
97 台塑 7A	50,000	50,000
92 中控 3H	200,000	200,094
92 中控 3H	300,000	300,135
96 開控 1	100,000	100,120
96 開控 1	4,000	4,000
96 開控 1	110,000	110,124
93 台控 1A09	200,000	200,001
93 台控 1A12	200,000	200,000
94 台控 1	100,000	100,026
96 富邦金 1	200,000	200,041
98 南亞 1	100,000	100,000
98 南亞 3	200,000	200,000
98 南亞 4	350,000	350,000
98 台塑 1	100,000	100,000
98 台化 1	86,000	86,000
97 中鋼 2A	150,000	150,000
98 南亞 2	50,000	50,004
98 南亞 2	100,000	100,134
98 台塑 1	150,000	150,180
98 台化 1	69,000	69,010
98 台化 1	252,000	252,167
94 台電 2B02	170,000	170,025
98 台電 4B	17,000	16,997
97 高鐵 3	200,000	200,018
96 開控 1	29,000	28,997
96 開控 1	34,000	34,000
92 北歐債 2D	200,000	200,061
其 他	<u>7,933,743</u>	<u>8,137,034</u>
	<u>\$ 16,099,543</u>	<u>\$ 16,793,770</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

民國九十八年十二月三十一日

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		\$	5,219,201
		新光商銀本行支票			581,082
活期存款		活期存款			15,626,986
		公庫存款			105,723
		外匯活期存款			18,796,458
定期存款		定期存款			60,303,266
		外匯定期存款			15,166,399
可轉讓定期存單					530,600
儲蓄存款		活期儲蓄存款			93,448,211
		行員活期儲蓄存款			1,253,499
		零存整付儲蓄存款			55,514
		整存整付儲蓄存款			49,014,247
		存本取息儲蓄存款			83,570,046
應解匯款					<u>70,482</u>
					<u>\$ 343,741,714</u>

新光金融控股股份有限公司
金融債券明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 面	券 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率				
九十五年度第一期次順位金融債券							
甲 券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000		\$ 3,300,000
乙 券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000		1,300,000
九十五年度第二期次順位金融債券							
甲 券	95.11.27	102.11.27	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000		1,850,000
乙 券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000		1,800,000
九十八年度第一期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000		<u>3,000,000</u>
							<u>\$ 11,250,000</u>

新光金融控股股份有限公司
 保險業各項準備變動明細表
 民國九十八年度

明細表十六

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	匯 率 影 響 數	期 末 金 額
未滿期保費準備					
人壽險	\$ 151,176	\$ 238,666	\$ 201,368	(\$ 25)	\$ 188,449
健康險	3,172,660	3,136,506	3,353,073	-	2,956,093
傷害險	3,487,476	3,535,691	3,686,454	-	3,336,713
	<u>6,811,312</u>	<u>6,910,863</u>	<u>7,240,895</u>	(<u>25</u>)	<u>6,481,255</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,000,729,062	142,008,657	52,392,408	(602)	1,090,344,709
健康險	36,040,544	9,287,654	236,088	(22)	45,092,088
年金險	82,212,849	33,046,434	14,225,178	-	101,034,105
	<u>1,118,982,455</u>	<u>184,342,745</u>	<u>66,853,674</u>	(<u>624</u>)	<u>1,236,470,902</u>
特別準備					
人壽險	318,354	44,982	3,636	-	359,700
健康險	3,325,562	268,480	-	-	3,594,042
傷害險	4,092,494	44,118	27,397	-	4,109,215
分紅	327,096	255,635	74,761	-	507,970
	<u>8,063,506</u>	<u>613,215</u>	<u>105,794</u>	-	<u>8,570,927</u>
賠款準備					
人壽險	211,959	831,930	731,639	3	312,253
健康險	135,787	278,887	282,383	-	132,291
傷害險	828,625	1,002,357	916,355	-	914,627
	<u>1,176,371</u>	<u>2,113,174</u>	<u>1,930,377</u>	<u>3</u>	<u>1,359,171</u>
保費不足準備					
人壽險	1,325,848	78,283	394,885	-	1,009,246
健康險	4,440	168	449	-	4,159
	<u>1,330,288</u>	<u>78,451</u>	<u>395,334</u>	-	<u>1,013,405</u>
	<u>\$ 1,136,363,932</u>	<u>\$ 194,058,448</u>	<u>\$ 76,526,074</u>	(<u>\$ 646</u>)	<u>\$ 1,253,895,660</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息收入明細表
民國九十八年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 23,665,204
放款息	8,859,458
壽貸息	7,087,794
公債息	3,301,727
信用卡息	763,118
公司債及金融債息	2,209,101
存款息	245,943
存拆同業息	352,000
墊繳保費息	330,351
其 他	<u>1,589,266</u>
	<u>\$ 48,403,962</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國九十八年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 3,181,825	
公司債及金融債券息		545,266	
同業拆存息		40,419	
附買回債券息		9,853	
其他		<u>116,198</u>	
		<u>\$ 3,893,561</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司
保費收入明細表
民國九十八年度

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	\$ 108,313,114	
	傷害險	8,017,312	
	健康險	20,126,237	
	年金保險	<u>30,784,000</u>	
		<u>167,240,663</u>	
再保費收入			
	人壽險	71,836	
	傷害險	7,649	
	健康險	<u>184</u>	
		<u>79,669</u>	
		<u>\$ 167,320,332</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
 民國九十八年度

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	\$ 14,950,314
解 約	23,433,221
死 亡	10,419,371
殘 廢	885,316
生存還本	23,288,226
醫 療	9,532,844
特 殊	55,840
其 他	<u>1,381,988</u>
	<u>83,947,120</u>
再保給付	<u>39,516</u>
壽險紅利給付	<u>1,953,728</u>
	<u>\$ 85,940,364</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

民國九十八年度

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	\$	824,296
	放款手續費收入		442,438
	信用卡手續費收入		677,274
	基金通路手續費收入		548,211
	經紀手續費收入		3,337,663
	基金債券手續費收入		561,394
	保險手續費收入		574,049
	其 他		<u>762,367</u>
			<u>7,727,692</u>
費	用		
	外務員佣金支出		3,861,368
	承保佣金支出		749,995
	再保佣金支出		48,048
	其 他		<u>803,283</u>
			<u>5,462,694</u>
			<u>\$ 2,264,998</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
 民國九十八年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益		\$ 29,068,223	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		38,403,268	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		(28,339,044)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		(<u>15,708,647</u>)	
			<u>\$ 23,423,800</u>

新光金融控股股份有限公司

關係企業三書表 民國九十八年度

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

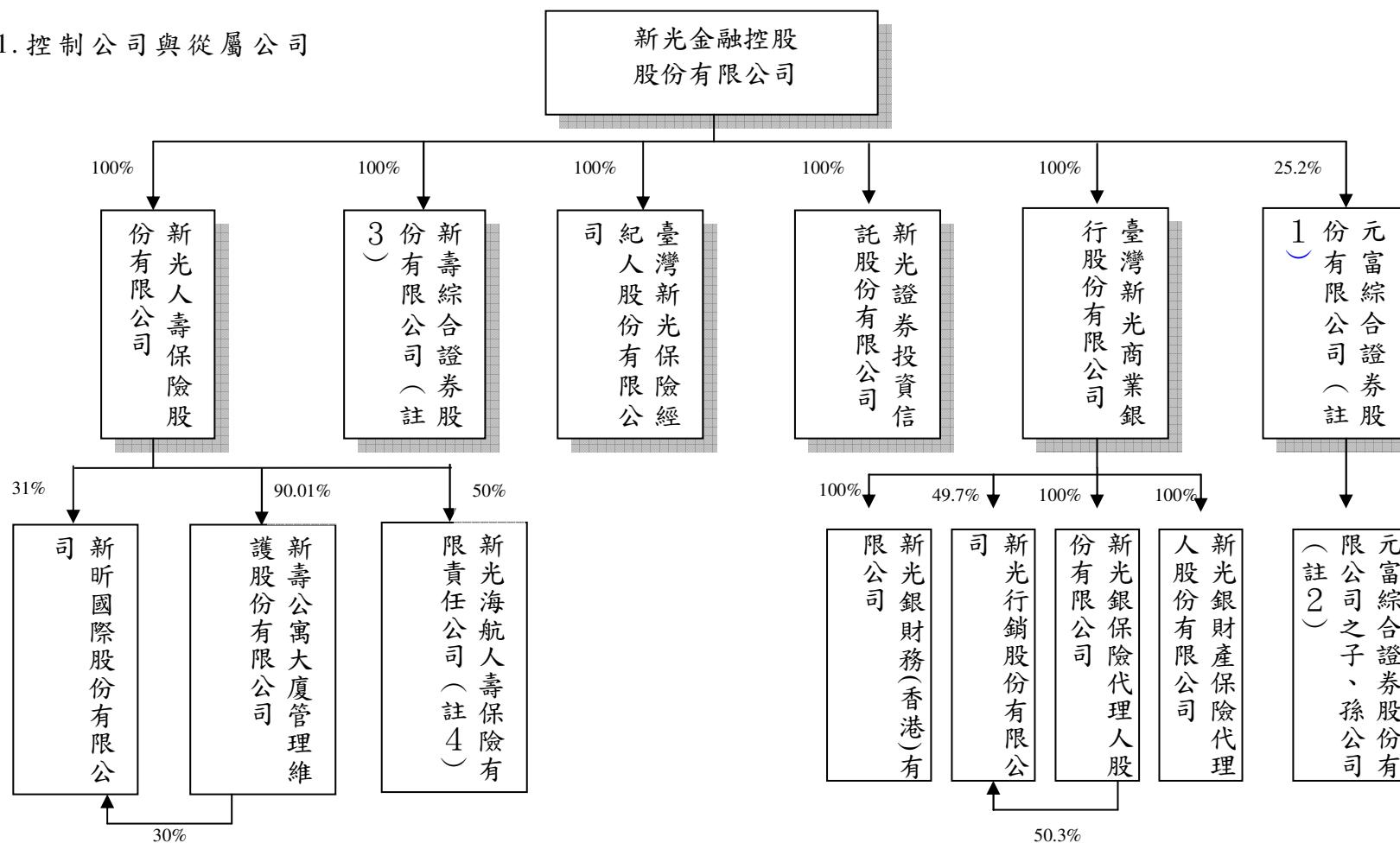
民國九十八年度

壹、關係企業合併營業報告書

一、新光金控關係企業組織圖

基準日：98/12/31

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而非以公司法定義。

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%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、上海元富投資顧問有限公司（100%）、元富代理人(香港)有限公司（99.99%）。

註 3：董事會已於 98.9.24 代行股東會決議 99.1.5 為解散基準日。

註 4：新光海航人壽保險有限公司係由新光人壽保險股份有限公司與海航集團有限公司共同合資成立之人壽保險公司。

2.相互投資公司：無。

3.從屬公司與從屬公司：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	78,677,876	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	49,832,423	人身保險業務
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	銀行業務
元富證券股份有限公司	78.03.23	台北市復興南路一段209號1~3樓	14,147,833	證券經紀、自營業務 期貨自營業務

企 業 名 稱	設立日期	地 址	實收資本額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	77.07.12	台北市南京東路二段 123 號 11 樓	430,000	公寓大廈管理服務
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 (註)	93.06.28	香港皇后大道中 183 號中遠大廈 39 字樓 3901 室	347,588 (港幣 81,400 仟元)	境外授信、投資
<u>合資公司</u>				
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	98.03.02	北京市朝陽區建國路 93 號萬達廣場 B 座寫字樓 15 層	2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	保險業務經營

註：新光海航人壽保險有限責任公司及新光銀財務(香港)有限公司資本額係以成立時歷史匯率換算。

三、推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：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. 人身保險業務經營。
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. 公寓大廈管理服務。
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) 整體關係企業往來分工之情形：

1. 新光人壽保險股份有限公司及新光海航人壽保險有限責任公司係經營人身保險業務，提供境內、境外個人及團體之人身、健康及意外傷害保險等，新光人壽更是提供新光金融控股股份有限公司整體企業相關保險之服務。
2. 新壽綜合證券股份有限公司及元富證券股份有限公司係經營承銷、自行或委託買賣有價證券業務，以分工觀念，提供新光金融控股股份有限公司整體企業有價證券之股務代理及承銷。
3. 臺灣新光保險經紀人股份有限公司係經營保險經紀業務，提供新光金融控股股份有限公司保險經紀之交叉行銷服務。
4. 新光投資信託股份有限公司主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金業務，除提供新光金融控股股份有限公司整體企業投資信託方面之服務，另外透過新壽綜合證券股份有限公司及臺灣新光商業銀行股份有限公司行銷其信託基金。

5. 臺灣新光商業銀行股份有限公司主要經營商業銀行相關業務，提供新光金融控股份有限公司整體企業存款、授信等相關金融服務。
6. 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司係經營大樓管理業務，以分工觀念，提供新光人壽保險股份有限公司不動產出租之大樓管理服務。
7. 新昕國際股份有限公司係經營不動產租賃相關業務，以分工觀念，提供新光人壽保險股份有限公司證券化之不動產出租管理服務。
8. 新光銀保險代理人股份有限公司及新光銀財產保險代理人股份有限公司主要提供保險代理相關交叉行銷服務。
9. 新光行銷股份有限公司未來將以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：新臺幣仟元；股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持股或出資比例
<u>控制公司</u>				
新光金融控股股份有限公司	董 事 長	吳東進 (財團法人新光吳火獅文教基金會代表人)	80,409	0.00%
	副董事長	吳家錄 (財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會代表人)	2,992,884	0.04%
	董 事	葉雲萬 (新光三越百貨股份有限公司代表人)	377,387,888	4.82%
	董 事	林登山 (新勝股份有限公司代表人)	343,233,292	4.38%
	董 事	洪文棟 (新勝股份有限公司代表人)	343,233,292	4.38%
	董 事	吳東勝 (新勝股份有限公司代表人)	343,233,292	4.38%
	董 事	吳桂蘭 (新勝股份有限公司代表人)	343,233,292	4.38%
	董 事	洪士鈞 (新勝股份有限公司代表人)	343,233,292	4.38%
	董 事	吳昕恩 (進賢投資股份有限公司代表人)	23,256,308	0.30%
	董 事	吳欣盈 (瑞進興業股份有限公司代表人)	4,148,488	0.05%
	董 事	吳昕杰 (財團法人德富文教基金會代表人)	155,081	0.00%
	董 事	黃崇仁 (力信投資股份有限公司代表人)	2,399,997	0.03%
	獨立董事	鄭濟世	100,000	0.00%
	獨立董事	吳文七	175,704	0.00%
	獨立董事	辻雅夫	-	-
	監 察 人	李峰遙 (玉田毛紡股份有限公司代表人)	117,173,812	1.50%
	監 察 人	蘇啟明 (匯豐投資有限公司代表人)	36,276,557	0.46%
監 察 人	陳詩飛 (欣和投資股份有限公司代表人)	41,459,061	0.53%	
監 察 人	黃淵柱 (財團法人台北市新光吳氏基金會代表人)	14,795,236	0.19%	
監 察 人	黃和鎮 (綿豪實業股份有限公司代表人)	34,909,020	0.45%	
總 經 理	許澎	632,629	0.01%	

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持 股 或 出 資 比 例
<u>從屬公司</u>				
新光人壽保險股份有限公司 (註 2)	董 事 長	吳東進 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	副 董 事 長	吳家錄 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳東勝 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	洪文棟 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	林登山 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳昕恩 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳欣儒 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳昕杰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳桂蘭 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳東權 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	葉雲萬 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	吳東明 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	蘇啟明 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	陳漢臣 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	洪士鈞 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%
	董 事	潘柏錚 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	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	吳敏暉 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%	
監 察 人	林伯翰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%	
監 察 人	李後利 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%	
監 察 人	洪士琪 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%	
監 察 人	黃和鎮 (新光金融控股股份有限公司代表人)	4,983,242,319	100.00%	
總 經 理	潘柏錚	-	-	

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持 股 或 出 資 比 例
新壽綜合證券股份有限公司	董 事 長	林明星 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	董 事	黃毓秀 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	董 事	陳柏堅 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	董 事	黃敏義 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	獨 立 董 事	郭清水	-	-
	獨 立 董 事	胡勝益	-	-
	監 察 人	林俊銘 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	監 察 人	邱立權 (新光金融控股股份有限公司代表人)	416,300,546	100.00%
	總 經 理	林明星	-	-
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	董 事 長	王茂松 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	曾中明 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	洪清福 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	陳國材 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	王華南 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	陳正倫 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	董 事	林文秉 (新光金融控股股份有限公司代表人)	600,000	100.00%
	監 察 人	黃敏義 (新光金融控股股份有限公司代表人)	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	林士喬 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	副 董 事 長	李定一 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	董 事	李峰遙 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	董 事	陳瑞崇 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	董 事	邱顯誠 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	董 事	黃植原 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	監 察 人	楊申永 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	監 察 人	吳欣盈 (新光金融控股股份有限公司代表人)	40,000,000	100.00%
	總 經 理	黃植原	-	-

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持 股 或 出 資 比 例
臺灣新光商業銀行股份有限公司	董 事 長	李增昌 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	吳邦聲 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	楊申永 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	洪士琪 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	林伯翰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	謝一中 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	賴進淵 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	董 事	林伯峰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	獨立董事	郭清水	-	-
	獨立董事	胡勝益	-	-
	監 察 人	陳中和 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	監 察 人	陳松村 (新光金融控股股份有限公司代表人)	1,957,766,528	100.00%
	總 經 理	賴進淵	-	-
	元富證券股份有限公司	董 事 長	陳俊宏 (飛順國際股份有限公司代表人)	4,646,947
董 事		鄭詩議 (新光金融控股股份有限公司代表人)	353,300,000	25.20%
董 事		陳嘉鎰 (立燿投資股份有限公司代表人)	25,912,306	1.85%
董 事		李明輝 (巨堯貿易股份有限公司代表人)	9,007,512	0.64%
董 事		李 青 (澤一投資股份有限公司代表人)	1,209,572	0.09%
董 事		李錫祿 (高林投資股份有限公司代表人)	5,416,583	0.39%
董 事		呂學建 (紅福投資股份有限公司代表人)	457,754	0.03%
獨立董事		鄧文簡	-	-
獨立董事		邱顯比	-	-
監 察 人		加藤匠 (香港商歐力士(亞洲)有限公司代表人)	15,079,720	1.08%
監 察 人		翁茂隆 (佳和實業股份有限公司代表人)	27,502,112	1.96%
監 察 人		施建安 (彰化商業銀行股份有限公司代表人)	60,047,459	4.28%
總 經 理		李明輝	1,292,167	0.09%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持 股 或 出 資 比 例
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	董 事 長	黃其光 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	38,705,975	90.01%
	董 事	潘柏錚 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	38,705,975	90.01%
	董 事	吳松齡 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	38,705,975	90.01%
	董 事	陳志昌 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	38,705,975	90.01%
	董 事	倪舜模 (財團法人新光吳火獅紀念醫院代表人)	3,776,315	8.78%
	監 察 人	高文章 (誼光保全股份有限公司代表人)	430,000	1.00%
	監 察 人	黃春明 (誼光保全股份有限公司代表人)	430,000	1.00%
	監 察 人	徐順墾 (財團法人新光吳火獅紀念醫院代表人)	3,776,315	8.78%
	總 經 理	林坤正	-	-
新昕國際股份有限公司	董 事 長	吳章偉 (新光建設開發股份有限公司代表人)	1,000,000	20.00%
	董 事	盧志忠 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	1,550,000	31.00%
	董 事	吳松齡 (新壽公寓大廈管理維護股份有限公司代表人)	1,500,000	30.00%
	監 察 人	王華南 (台灣新光保全股份有限公司代表人)	950,000	19.00%
	總 經 理	鄭陽洲	-	-
新光銀財產保險代理人股份有限公司	董 事 長	李增昌 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	300,000	100.00%
	董 事	賴進淵 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	300,000	100.00%
	董 事	黃景泰 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	300,000	100.00%
	監 察 人	陳煥文 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	300,000	100.00%
	總 經 理	孫鄂南	-	-
新光銀保險代理人股份有限公司	董 事 長	李增昌 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	4,000,000	100.00%
	董 事	賴進淵 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	4,000,000	100.00%
	董 事	黃景泰 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	4,000,000	100.00%
	監 察 人	陳煥文 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	4,000,000	100.00%
	總 經 理	洪鎮焮	-	-

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份或出資額 (註 1)	
			股 數 或 出 資 額	持 股 或 出 資 比 例
新光行銷股份有限公司(註 3)	董 事 長	陳建成 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	21,000,000	100.00%
	董 事	黃敏義 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	21,000,000	100.00%
	董 事	黃景泰 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	21,000,000	100.00%
	監 察 人	陳煥文 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	21,000,000	100.00%
	總 經 理	李明新	-	-
新光銀財務(香港)有限公司(註 4)	董 事 長	黃顯生 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	347,588	100.00%
	董 事	李後利 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	347,588	100.00%
	董 事	容覺生 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	347,588	100.00%
	董 事	林明星 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	347,588	100.00%
	董 事	謝琛琦 (臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人)	347,588	100.00%
	總 經 理	黃阿彩	-	-
<u>合資公司</u>				
新光海航人壽保險有限責任公司(註 4)	董 事 長	聞安民 (海航集團有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	董 事	譚向東 (海航集團有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	董 事	王東輝 (海航集團有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	董 事	潘柏錚 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	董 事	邱玉芳 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	董 事	方正培 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	獨 立 董 事	陳日進	-	-
	獨 立 董 事	黃尚夫	-	-
	監 察 人	張海丹 (海航集團有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	監 察 人	邱立權 (新光人壽保險股份有限公司代表人)	1,095,950	50.00%
	總 經 理	方正培	-	-

註 1：係揭露董事及監察人本人持有股份或出資額，非代表人。

註 2：新光金融控股股份有限公司所持有新光人壽保險股份有限公司之股數僅為普通股部分。

註 3：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)。

註 4：新光銀財務(香港)有限公司及新光海航人壽保險有限責任公司係揭露出資額。

六、九十八年度各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營業利益(損失) / 淨收益(損失)	本期純益(損) (稅 後)	每 股 盈 餘 (虧 損)(元) (稅 後)
<u>控制公司</u>								
新光金融控股股份有限公司	\$ 78,677,876	\$ 99,366,903	\$ 20,217,757	\$ 79,149,146	註 1	\$ 1,319,042 (註 1)	\$ 1,129,275	\$ 0.17
<u>從屬公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	49,832,423	1,445,264,001	1,388,219,035	57,044,966	396,205,501	651,092	105,729	0.03
新壽綜合證券股份有限公司	4,163,005	5,363,584	157,681	5,205,903	1,163,531	579,053	490,301	1.18
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	6,000	110,364	42,146	68,218	320,667	71,549	40,136	66.89
新光證券投資信託股份有限公司	400,000	707,313	52,217	655,096	248,141	30,392	22,487	0.56
臺灣新光商業銀行股份有限公司	19,577,665	422,859,688	400,596,732	22,262,956	(註 1)	7,331,231 (註 1)	560,325	0.29
元富證券股份有限公司	14,147,833	54,676,704	36,846,840	17,829,864	12,554,922	1,765,523	1,426,573	1.04
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	430,000	836,972	172,570	664,402	689,276	111,963	111,519	2.59
新昕國際股份有限公司	50,000	73,837	6,679	67,158	35,224	16,363	13,355	2.67

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營業利益(損失) / 淨收益(損失)	本期純益(損) (稅 後)	每 股 盈 餘 (虧 損) (元) (稅 後)
新光銀財產保險代理人股份有限公司	3,000	8,075	470	7,605	7,533	3,235	2,457	8.19
新光銀保險代理人股份有限公司	40,000	164,069	33,893	130,176	273,532	76,178	42,959	10.74
新光行銷股份有限公司	210,000	490,516	287,133	203,383	30,312	(41,323)	(28,025)	(1.33)
新光銀財務(香港)有限公司	347,588	368,105	321,846	46,259	(註1)	34,288 (註1)	(15,736)	-
<u>合資公司</u>								
新光海航人壽保險有限責任公司	2,191,900	2,443,636	303,147	2,140,489	90,990	(255,542)	(192,690)	-

註 1：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(損失)。

註 2：新光海航人壽保險有限責任公司及新光銀財務(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