

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))

99 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 100 年 05 月 25 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：徐順鋆
職 稱：副總經理
聯絡電話：(02)23895858
電子郵件信箱：shunyun.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.sk1.com.tw>

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

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

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

三、辦理股票過戶機構之名稱：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：

掛牌交易場所：盧森堡證券交易所及倫敦證券交易所(GDR)

查詢方式：公開資訊觀測站(網址：newmops.tse.com.tw)或洽主辦承銷商

Goldman Sachs (Asia) L.L.C. 及 Morgan Stanley Services Limited

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	26
四、會計師公費資訊	48
五、更換會計師資訊	48
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	48
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	49
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	50
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	51
肆、募資情形	52
一、資本及股份	52
二、公司債(含海外公司債)辦理情形	59
三、特別股發行情形	60
四、私募公司債辦理情形	60
五、海外存託憑證辦理情形	60
六、員工認股權憑證辦理情形	60
七、併購或受讓其他金融機構	61
八、資金運用計劃執行情形	62
伍、營運概況	71
一、業務內容	71
二、跨業及共同行銷效益	100
三、市場及業務概況	101
四、從業員工	109
五、企業責任及道德行為	115
六、資訊設備	117
七、勞資關係	121
八、重要契約	122
陸、財務概況	123
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)	123
二、最近五年度財務分析	126

三、最近年度財務報告之監察人審查報告	139
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	139
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	139
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	140
一、財務狀況比較分析	140
二、經營結果比較分析	141
三、現金流量	141
四、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析	142
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	142
六、風險管理	144
七、危機處理應變機制	160
八、其他重要事項	160
捌、特別記載事項	161
一、關係企業相關資料	161
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	161
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	161
四、其他必要補充說明事項	161
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	162
附表	
新光金控及其子公司 99 年 12 月 31 日合併財務報告	163
新光金控關係企業合併營業報告書	417

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

99 年全球景氣自谷底回升，尤以亞洲新興市場較歐美地區復甦強勁，台灣經濟也在中國大陸之帶動下，企業獲利大幅成長、民間消費上升、失業率逐步下降且景氣漸漸回穩。然而，由於金融海嘯後各國央行低利政策及美國二次量化寬鬆政策影響下，資金湧入新興市場推升各國貨幣與資產價格，加上天候異常使得原物料價格上漲，台灣亦感受到通膨壓力。央行考量國內景氣穩健復甦及物價指數之漲幅後，於去年 6 月、9 月、12 月及今年 3 月分別升息半碼，台灣邁入升息循環。展望 100 年，雖然中東及北非政局動盪、日本大地震及各國貨幣緊縮政策可能對市場帶來若干影響，所幸歐美國家景氣逐漸回復，台灣亦可隨之受惠，加上兩岸 ECFA 簽署將促使金融業加速開拓中國市場，台灣未來經濟前景仍屬樂觀，主計處預估 100 年經濟成長率將達 5.06%，經濟持續穩定成長。

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、99 年度營業結果

獲利倍數成長

由於金融市場回穩及經營策略有效執行，新光金控 99 年獲利倍增，合併稅後盈餘 25.4 億元，較 98 年成長 125.2%，合併總資產達 2.1 兆，成長 8.5%，成功達成預算目標，獲利能力提升。

新光人壽核心業務恢復以往動能，99 年初年度保費收入達 831.7 億元，較 98 年成長 22.0%，預算達成 118.8%，市場佔有率 7.2%，排名第三。商品銷售上仍著重有助於提升壽險隱含價值之傳統型商品，佔全年初年度保費收入約 27.1%。為增加商品競爭力，成功與策略夥伴日本第一生命合作研發保障型商品「安康人生」，滿足不同人生階段所需之保障，提供客戶長期生涯規劃之選擇，商品兼具市場及收益性。在投資績效方面，由於金融環境回溫且投資操作得宜，99 年投資報酬率達 4.3%。此外，力行各項擷節成本政策，營業費用較 98 年大幅下降 18.0%。雖因全球資金往新興市場流竄，外匯波動使得新光人壽避險成本大幅提高，99 年稅後盈餘仍達 3.9 億元，未來將持續強化核心業務並提高投資收益，逐步提升獲利能力。

新光銀行放款業務質量俱進，99 年放款餘額達 3,297.6 億元，大幅成長 14.9%，預算達成 106.7%。業務擴展之同時，資產品質亦穩健提升，逾放比降至 0.59%，覆蓋率高達 150.68%。此外，消企金業務趨於平衡發展，在消金業務方面，新光銀行具有市場優勢地位，財富管理手續費持續成長 29.8%，另外無限卡之市佔率亦為業界第一。而在企金業務方面，積極推動現金管理、應收帳款融資及爭取聯貸主辦行業務，企金業務比重提高至 47.3%。隨著央行逐步升息及內部積極擴大活存比，銀行利差已逐季提升，兼之授信風險控制得宜，呆帳提存數較 98 年下降 1.8%，總計新光銀行 99 年稅後盈餘達 20.1 億元，獲利較 98 年成長 257.9%，股東權益報酬率(ROE)達 8.6%，獲利成長表現亮眼。

其他子公司 99 年之經營表現亦有不錯之成績。由於投資人信心回復，證券市場交易熱絡，國內證券業及投信產業均得以豐收，元富證券及新光投信 99 年之 ROE 分別達 8.0% 及 5.5%。另外，新光保經積極推動產險業務，盈餘每年維持正成長，99 年 ROE 達 76.3%。

整合行銷績效斐然

整合行銷業務維持強勁力道。99 年新光銀行銷售新光人壽保險商品，貢獻人壽初年度保費收入達 191.2 億元，創歷年新高，佔人壽銀行保險通路 41.2%，同時亦協助募集新光投信基金，佔總募集規模之 21.9%，新光銀行已成為金控下重要銷售通路。此外，新光人壽亦利用其資源及優勢跨售新光銀行及新光投信相關產品，如辦理銀行帳戶轉繳保費、推介信用卡及投資型保單連結投信基金等，各項業務持續推展，成效顯著。除了積極拓展業務，亦持續關注跨售產品之收益貢獻，金控內各子公司跨售收益較 98 年成長 18.5%。

資本結構強健

金融海嘯後新光金控為維持穩健之資本結構，已陸續執行各項增資計畫，成功改善財務體質。99 年金控集團資本適足率高達 128.5%，各子公司資本適足率也均在法定標準及內部預算目標之上，財務體質強健。

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。此外，為因應全球經濟情勢的劇變，同時加強內部管理，於 99 年 6 月底完成跨子公司『市場風險管理系統』之建置工作，提供跨子公司投資資產之整合性風險資訊，如：發行人別、集團別及國家別等，同時兼顧各子公司不同資金運用背景之彈性，以期能即時且有效地管控新光金控之市場風險曝露情形。

拓展中國市場

99 年初兩岸 MOU 生效，隨後金管會公佈兩岸金融、保險及證券期貨業務往來及投資許可辦法，正式開放兩岸金融往來，6 月兩岸簽署 ECFA，兩岸金融業務開放項目列入早期收穫清單，台灣金融業莫不積極投入登陸計畫，以進入高度成長之中國市場。

新光金控赴中國發展壽險業務之腳步較快，新光人壽與海航集團在中國合資之新光海航人壽已於 98 年正式營運，99 年保費收入已突破一億元人民幣，業務成長快速，並在海南設立分公司，以擴大市場範疇並加速業務拓展。新光海航人壽雖是成立未久之小型保險公司，但因經營策略靈活，榮膺大陸「第二屆保險服務創新大賽」中的「2010 年度最具創新力保險公司」及「2010 年度最具市場潛力保險公司」。

銀行業務方面，新光銀行香港分行已於 100 年 5 月開幕，將作為台商資金調度之平台，另外，新光金控亦規劃透過創投子公司在大陸投資設立融資租賃公司，以結合香港全功能分行參與中國金融市場，提供台商客戶在中國之資金需求。

四、100 年度營業計劃概要

新光人壽

- 持續推動保障型商品銷售並研發創新型態商品
- 依通路特性發展利基型商品
- 強化資金運用效率
- 加強風險控管機制
- 積極開拓海外保險市場

新光銀行

- 財富管理業務：積極推展新種財富管理商品，並招募具經驗之理財業務人員。
- 消費金融業務：提供優質服務，並審慎核貸，提高資產品質。
- 企業金融放款：推動應收帳款融資、建廠資本性支出貸款及爭取聯貸主辦行業務等。
- 個人暨不動產貸款業務：注意房市景氣，加強貸款案件之管理。
- 信託業務：推動各項信託業務以增加收益。
- 外匯業務：加強外匯網路銀行功能，另外，配合香港分行之設立，加強推展外匯業務。
- 信用卡業務：提昇信用卡簽帳金額、有效卡比率及收單業務規模。
- 存匯業務：強化企業現金管理業務之電子金融服務，整合所有業務的主機系統，提供智慧型的理財管理服務。

新光投信

- 發行公募、期信基金及推動全委業務
- 維持穩健基金績效
- 引進及發展境外基金

新光保經

- 提高同仁產險專業知識，加強產險服務處理能力
- 增加行銷通路

五、未來公司發展策略

展望未來，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
- 深化與元富證券之業務合作

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：

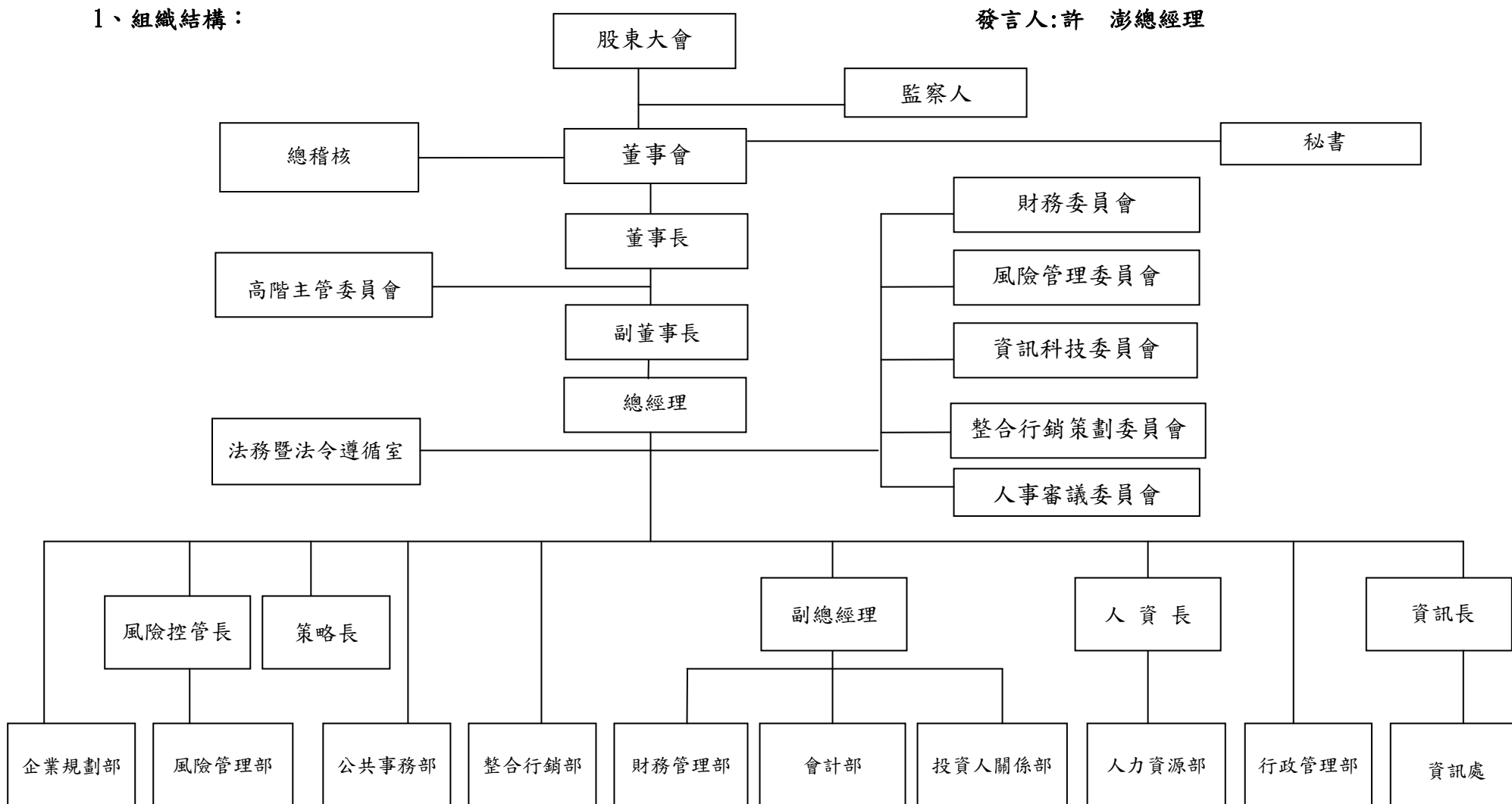
新光金控成立於 91 年，由台灣第二大保險公司－新光人壽與力世證券(現更名為新壽證券)以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於 92 年成立新壽保經拓展產險業務，93 年成立新昕投信以發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於 93 年及 94 年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。95 年併入新光投信，於三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市占率。另為擴大證券版圖，於 95 年開始於市場取得元富證券股權，而考量資源配置的效率性，更於 98 年決定以新壽證券營業讓與元富證券的方式整併證券業務，以提高資金運用及資源整合效益。截至 99 底，新光金持有元富證 25.05%。

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。

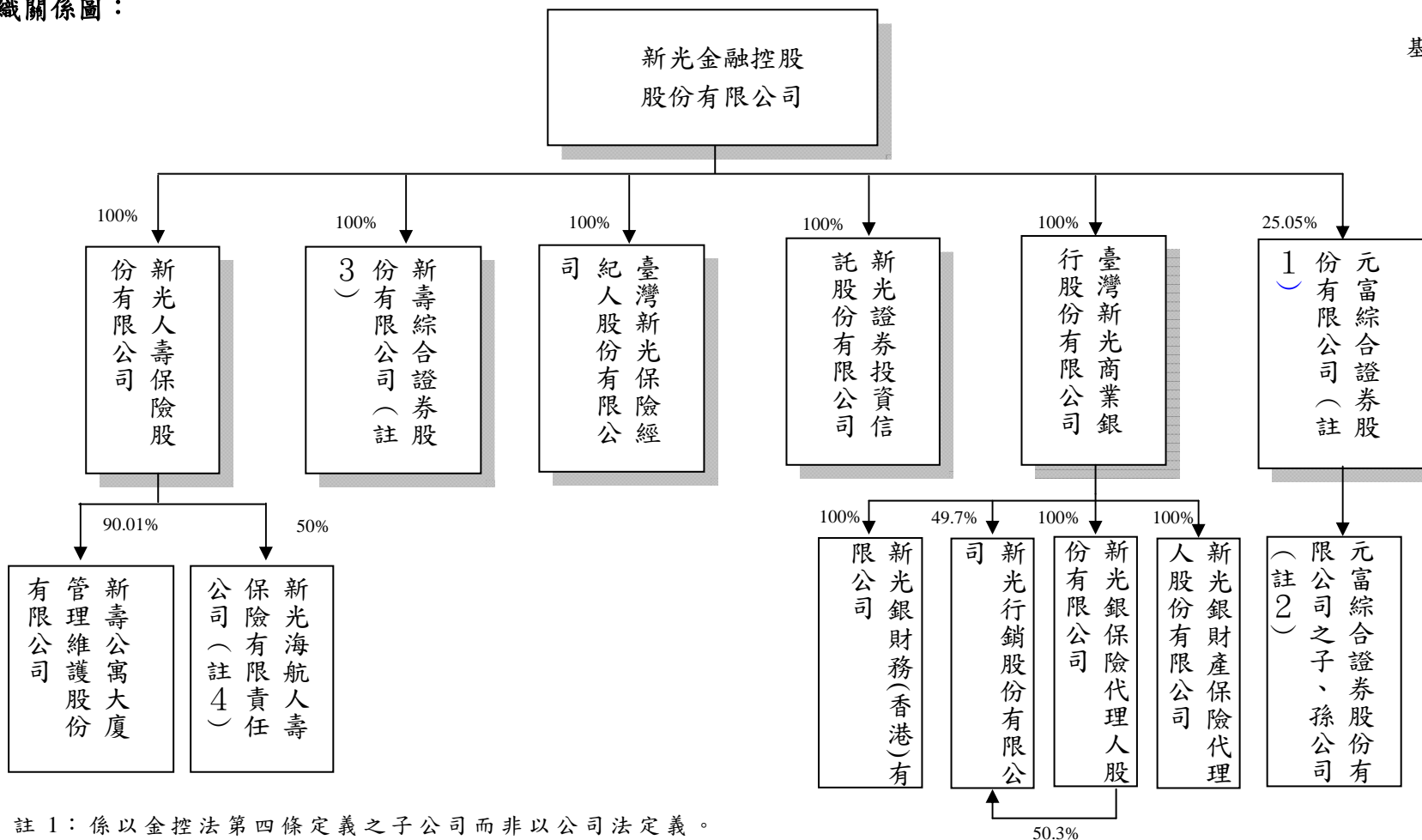
資訊管理部：綜理金控公司及子公司各事業機構之電子資訊、整合子公司網路支援、客戶服務及共同平台作業。

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。

法務暨法令遵循室：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暨綜理金控公司及子公司負責遵守法令制度之規劃、管理及推動。

(二)組織關係圖：

基準日：99/12/31



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，惟截至 99.12.31 尚未完成清算程序。

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。

註 5：新光人壽保險股份有限公司及新壽公寓大廈管理維護股份有限公司已於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數。

(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 99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 5,455,464,541	100%	54,554,645,410	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	369,871,000	25.05%	5,091,162,984	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：

100年4月12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%	85,026	0.00%	0	0.00%	0	0%	日本早稻田大學商學部 大台北區瓦斯董事長	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%	32,624,579	0.39%	325,325	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%	3,164,748	0.04%	0	0.00%	0	0%	彰化商職 新光人壽總經理 壽險公會理事長	註2	無	無	無
	代表人：吳家錄	97.06.13	三年	90.12.14	3,888,112	0.07%	4,537,612	0.05%	5,767,572	0.07%	0	0%			無	無	無
董事	新光三越百貨股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	260,690,333	4.83%	409,185,161	4.85%	0	0.00%	0	0%	東吳大學會計系 新光三越百貨副總	註3	無	無	無
	代表人：葉雲萬	97.06.13	三年	94.06.10	52,770	0.00%	61,584	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	354,307,647	4.20%	0	0.00%	0	0%	日本明治大學經營學碩士 新光產物董事	註4	無	無	無
	代表人：林伯翰	99.06.25	三年	99.06.25	235,804	0.00%	249,344	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	354,307,647	4.20%	0	0.00%	0	0%	高雄醫學院醫學系 立法委員	註5	無	無	無
	代表人：洪文棟	97.06.13	三年	90.12.14	487,438	0.01%	568,862	0.01%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	354,307,647	4.20%	0	0.00%	0	0%	淡江大學企管系 台灣新光實業總經理	註6	無	無	無
	代表人：吳東勝	97.06.13	三年	90.12.14	367,786	0.01%	413,362	0.00%	97,800	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	新勝股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	325,066,996	6.03%	354,307,647	4.20%	0	0.00%	0	0%	國校 新光紡織董事 大台北區瓦斯董事 新光吳氏基金會董事	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%	411,002	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%	354,307,647	4.20%	0	0.00%	0	0%	凱斯西儲大學企研所 漢山建設董事長	註8	無	無	無
	代表人：洪士鈞	97.06.13	三年	90.12.14	250	0.00%	262	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無
董事	進賢投資股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	21,143,793	0.39%	24,591,787	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%			無	無	無
董事	瑞進興業股份有限公司	97.06.13	三年	90.12.14	6,615,957	0.12%	4,386,712	0.05%	0	0.00%	0	0%	美國衛斯理學院政治藝術系新 光人壽慈善基金會執行長	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%	168,715	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%	163,986	0.00%	0	0.00%	0	0%	哥倫比亞大學心理系 及經濟系	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%	2,378	0.00%	0	0.00%	0	0%			無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	力信投資股份有限公司	97.06.13	三年	97.06.13	4,000,000	0.07%	2,537,815	0.03%	0	0.00%	0	0%	紐約市立大學醫學博士 力立企業董事	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%					
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 興銀第一生命資產管理株式會社代表取締役社長	無	無	無	無
獨立董事	吳文七	97.06.13	三年	97.06.13	159,201	0.00%	185,793	0.00%	19,873	0.00%	0	0%	日本東京經濟大學經營學博士 人壽保險管理學會理事長	註13	無	無	無
獨立董事	鄭濟世	97.06.13	三年	94.06.10	0	0.00%	205,742	0.00%	0	0.00%	0	0%	台灣大學商學研究所碩士 財政部保險司司長 交通銀行常務董事	註13	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%	123,902,447	1.47%	0	0.00%	0	0%	東吳大學法律系 大台北區瓦斯總經理	註14	無	無	無
	代表人：李峰遙	97.06.13	三年	94.06.10	194,948	0.00%	566,513	0.01%	25,910	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%	38,359,716	0.45%	0	0.00%	0	0%	台北商專 新光人壽總經理	註15	無	無	無
	代表人：蘇啟明	97.06.13	三年	94.06.10	704,082	0.01%	821,695	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%	41,439,822	0.49%	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%	1,101,430	0.01%	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%	15,644,843	0.19%	0	0.00%	0	0%	彰化商職 新光人壽經理	無	無	無	無
	代表人：黃淵柱	97.06.13	三年	97.06.13	43,658	0.00%	50,949	0.00%	0	0.00%	0	0%					
監察人	綿豪實業股份有限公司	97.06.13	三年	94.06.10	31,629,940	0.00%	34,909,020	0.41%	0	0.00%	0	0%	新竹高商 新光合纖副總	註17	無	無	無
	代表人：黃和鎮	97.06.13	三年	97.06.13	22,202	0.00%	25,910	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)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、進賢投資董事、千島投資董事、永光(股)董事、北投大飯店董事、百勤投資董事、新光農牧董事、瑞祥投資董事、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、友元財務顧問(股)董事、尼加東方開發(股)董事、佳加投資(股)董事、東榮投資(股)董事、盈盈投資(股)董事、昶盛投資(股)董事、泰宇投資(股)董事、圓盛投資(股)董事、獻順實業(股)董事、瑞進興業(股)董事、嘉佳投資(股)董事、福麟系統整合(股)董事、新光紡織(股)董事、國賓飯店董事等職。

註2：代表人吳家錄兼任新光人壽保險(股)副董事長、新光育樂(股)董事、新光三越百貨(股)董事、新光兆豐(股)董事長、家邦投資(股)董事長、北投大飯店董事長、中興保全(股)董事、永光(股)董事長、新光農牧(股)董事長、新光樂活事業(股)董事長、白雲山莊實業(股)董事、科園育樂事業(股)董事、家玲實業(股)董事、家瑛實業(股)董事、家貞實業(股)董事、家娟實業(股)董事、家閣實業(股)董事、新光醫

療財團法人董事、新台建設(股)董事、新光摩天樓觀光(股)董事長、新家邦實業(股)董事、翠園投資(股)董事等職。

註3：代表人葉雲嵩兼任新光人壽保險(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、新光三越百貨(股)董事等職。

註4：代表人林伯翰兼任新台灣新光實業(股)董事、新實實業(股)董事、新光樂活事業(股)董事、新勝(股)董事、新光銀行董事、新光產物保險(股)監察人、新光國際開發(股)董事長、新權實業(股)董事、萬林事業(股)董事、群和創投(股)監察人、實穗實業(股)董事、豐潔國際(股)董事長、王田毛紡(股)董事、新光國際投資(股)董事長、新光兆豐(股)董事、永光(股)董事、台灣新光不動產開發(股)董事長、台灣新光建築經理(股)董事長、台灣新光國際創業投資(股)董事長、平律貿易(股)董事、豐澤國際(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)副董事長、王田毛紡(股)董事長、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、秀姑巒育樂(股)董事長、麗花傳播(股)董事長等職。

註6：代表人吳東勝兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事、新實實業(股)董事、新光三越百貨(股)監察人、新光海洋(股)董事、新光兆豐(股)監察人、大台北區瓦斯(股)監察人、新光資產管理(股)董事、新光育樂(股)監察人、新光紡織董事、新權實業(股)董事、實穗實業(股)董事、永光(股)董事、宏泰投資(股)董事、王田毛紡(股)董事、福麟系統整合監察人、昕能有限公司董事長、東田投資(股)董事、新光樂活事業(股)監察人、新利興業(股)董事、新勝(股)董事、新營汽車客運(股)董事、漢霖育樂(股)董事、聯穗企業(股)董事等職。

註7：代表人吳桂蘭兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事長、新光兆豐(股)董事、新勝(股)董事長、東賢投資(股)董事長、新光海洋(股)董事、王田毛紡(股)董事、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、佳加投資(股)董事長、昕緋(股)董事、東榮投資(股)董事長、昶盛投資(股)董事長、泰宇投資(股)董事長、財團法人台北市桂蘭慈善基金會董事長、惠普企業(股)董事、圓盛投資(股)董事長、新光建設董事、嘉佳投資(股)董事長、鴻譜(股)董事、財團法人桂蘭文化藝術董事長等職。

註8：代表人洪士鈞兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事、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、久乘實業(股)董事、信華影業董事、啓聖實業董事、博科科技(股)董事、新光樂活(股)監察人、新勝(股)董事、新實實業(股)監察人、瑞鴻投資(股)董事、瑞鴻財務顧問(股)董事、實穗實業(股)監察人、漢山建設(股)董事、漢霖育樂(股)監察人、漢霖建設(股)董事、聯華影業(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、北投大飯店(股)董事、紘恩(股)董事、惠普企業(股)監察人、慈情(股)董事、新光樂活事業(股)監察人、新光三越(股)董事、新光資產管理(股)董事、誠謙(股)董事、濟真(股)董事等職。

註10：代表人吳欣盈兼任新光人壽(股)副總經理、新光投信監察人、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、吉利恩投資(股)董事、良岳投資(股)董事、宜廣實業(股)董事、新昇投資(股)董事、德杰實業(股)董事等職。

註12：代表人黃崇仁兼力世創業投資(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、力相光學(股)董事長、智仁科技開發(股)董事、力世管理顧問(股)董事長、利翔航太電子(股)董事長、力晶科技(股)董事長、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、日月源科技(股)董事、財團法人力仁教育基金會董事、利翔航太電子(股)董事長、財團法人力晶環境保護基金會董事長、財團法人力晶文化基金會董事長、財團法人台北市仁珊社會福利慈善基金會董事長、智安電子(股)董事長、智成科技(股)董事長、瑞力科技(股)董事、瑞旺投資(股)董事長等職。

註13：獨立董事吳文七、鄭濟世兼任新光人壽保險(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、啟業化工(股)董事、誼光保全(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、台灣智能機器人科技(股)董事長、桂蘭文化藝術基金會董事、財團法人台北市新光吳氏基金會董事、財團法人台灣新光保全藝術基金會董事、財團法人新光吳火獅文教基金會董事、新工光電科技(股)董事長、新光國際航太科技(股)董事長、新保投資(股)董事長、新堡科技(股)董事長、新群電子(股)董事長、新誼整合科技(股)董事長、誼光國際公寓大廈管理維護(股)董事長、聯安服務(股)董事長等職。

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、會信實業(股)監察人、萬聯興業(股)監察人等職。

註16：代表人陳詩飛兼任欣和投資董事長、豪廷投資(股)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、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：

100年4月12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		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 林伯翰			V	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	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：

99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)公司(26.09%)、新光育樂(股)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	新誠投資(10.80%)、宜廣實業(股)公司(10.38%)、洪文樑(8.89%)、聯穗企業(股)公司(8.44%)、濟真(股)公司(7.97%)、洪琪有限公司(6.67%)、新光國際投資(股)公司(7.03%)、久秉實業(股)公司(6.37%)、財團法人德山基金會(5.56%)、嘉浩投資(股)公司(3.61%)、奕桓投資(股)公司(3.61%)
進賢投資股份有限公司	濟真(股)公司(24.8%)、新誠投資(股)公司(25%)、博瑞(股)公司(24.6%)、慈情(股)公司(0.20%)、良岳投資(股)公司(25%)、嘉浩投資(股)公司(0.30%)、奕桓投資(股)公司(0.10%)
瑞進興業股份有限公司	吳東進(61.55%)、合瑞興業(股)公司(34.62%)、綿豪實業(股)公司(2.02%)、林隆士(0.86%)、鴻新實業(股)公司(0.72%)、鴻新建設(股)公司(0.19%)、東賢投資(股)公司(0.04%)
力信投資股份有限公司	力晶科技(股)公司(99.96%)
王田毛紡股份有限公司	台灣新光實業(股)公司(23.98%)、新實實業(股)公司(19.27%)、新勝(股)公司(14.75%)、新權實業(股)公司(19.89%)、實穗實業(股)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)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)公司(19.8%)、欣運實業(股)公司(19.8%)、新隆化學(股)公司(19.8%)

2、新光金控法人股東之大股東代表者：

99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)公司(100%)
日商三越環境設計股份有限公司	日商三越(股)公司(100%)
日商二幸股份有限公司	日商三越(股)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)公司(6.14%)、昕昌投資(股)公司(20.65%)、昕陽投資(股)公司(20.65%)、昕達投資(股)公司(20.65%)
新光紡織股份有限公司	新光產物保險(股)公司(9.75%)、新光人壽保險(股)公司(9.50%)、新光合成纖維(股)公司(9.46%)、新光醫療財團法人(3.85%)、中國信託商銀受聯全投資(股)信託財產專戶(3.71%)、謙成毅(股)公司(3.53%)、華晨(股)公司(2.68%)、元大多福基金專戶(2.53%)、鴻譜(股)公司(2.48%)、台灣企銀受託保管元大新主流基金專戶(2.43%)
良木企業股份有限公司	東興投資(股)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)公司(28.72%)、永光(股)公司(25%)、東賢投資有限公司(15.74%)、東興投資(股)公司(12.7%)、家邦投資(股)公司(6.48%)、鴻新實業(股)公司(4.29%)、良木企業(股)公司(1.28%)、吳東興(0.82%)、吳東賢(0.43%)、新光紡織(股)(3.32%)
濟真股份有限公司	吳東賢(70.07%)、誠成(股)公司(16.28%)、誠謙(股)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(22.80%)、魏麗芳(8.62%)、呂玫芬(7.92%)、吳東泰(11.63%)、吳昕桐(7.36%)、吳昕融(7.12%)、吳盤銘(0.03%)、吳王明瑛(10.53%)、吳昕諺(13.76%)、吳欣霓(1.22%)
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)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%)、家煥實

	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)公司(19.8%)、欣運實業(股)公司(19.8%)、新隆化學(股)公司(19.8%)
力晶科技股份有限公司	黃崇仁(1.95%)、力晶科技(股)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(1.37%)、渣打國際商業敦北分行受託保管 iShares MSCI 台灣指數投資專戶(0.69%)、力廣科技(股)公司(0.74%)、美商摩根大通託管阿布達比投資局專戶(0.71%)、智立投資(股)公司(0.54%)、兆銀受託保管爾必達存儲器投資專戶(0.37%)、渣打國際商業銀行敦北分行受託保管 MSCI 股票指數基金 B 台灣投資專戶(0.37%)、賴美蘭(0.43%)
台灣新光實業(股)公司	新勝(股)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)公司(99.47%)
新實實業股份有限公司	新勝(股)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)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)公司(20.02%)、金格食品(股)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)公司(10%)、瑞祥投資(股)公司(13%)、鴻新實業(股)公司(7%)
東岳實業股份有限公司	博豐實業(股)公司(19.95%)、欣運實業(股)公司(19.95%)、綿豪實業(股)公司(19.95%)、新活實業(股)公司(19.95%)、王博義(20.20%)
欣運實業股份有限公司	朋萊(股)公司(17.2%)、鴻新實業(股)公司(19.8%)、新活實業(股)公司(19.8%)、新隆化學(股)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)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	新誠投資(10.80%)、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%)、新光國際投資(7.03%)、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%)、奕桓投資(3.61%)
東賢投資有限公司	瑞新興業(股)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)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(5.36%)、吳東進(4.70%)、博瑞(股)公司(3.85%)、德意志託管第一雄鷹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(2.67%)、東盈投資(股)公司(1.75%)、家邦投資(股)公司(1.39%)
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)公司(13.54%)
新光國際投資股份有限公司	林伯翰(45.38%)、林偉澤(36.79%)、林聰敏(15.66%)

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

100年4月12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	97.05.21	208,284	0%	0	0%	0	0%	喬治亞大學精算研究所碩士	無	無	無	無
總稽核	王炘盛	100.01.28	161,000	0%	0	0%	0	0%	美國史蒂文斯理工學院計算機研究所碩士	無	無	無	無
資訊長	陳昫利	93.08.09	0	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
副總經理	徐順鑒	100.01.01	31,235	0%	57	0%	0	0%	東吳大學會計系	新光人壽副總經理	無	無	無
人資長	陸碧霞	96.04.02	61,233	0%	0	0%	0	0%	東吳大學管理學研究所碩士	新光人壽人資長	無	無	無
風控長	儲蓉	97.08.01	0	0%	0	0%	0	0%	英國華威大學管理學院財務博士	新光人壽風控長	無	無	無
資深協理	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	劉信成	99.07.01	34,172	0%	21,516	0%	0	0%	逢甲大學保研所碩士	新光人壽資深協理	無	無	無
資深協理	張義忠	98.11.02	55,969	0%	4,505	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	129,914	0%	0	0%	0	0%	淡江管理科學研究所碩士	臺灣新光商銀副總經理	無	無	無
協理	黃訓章	97.04.01	0	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	392,518	0%	7,722	0%	0	0%	淡江大學歐洲研究所碩士	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%	逢甲大學保研所碩士	無	無	無	無
協理	施貽昶	98.03.03	10,035	0%	5,153	0%	0	0%	東吳大學會計研究所碩士	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：與擔任目前職位相關之經歷，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(註8)																			
		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(註8)	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(註8)	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(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	現金紅利金額	股票紅利金額					現金紅利金額	股票紅利金額		本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)												
																		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 (於 99.06.25 辭任)																																							
董事	新勝股份有限公司代表人：林伯翰 (於 99.06.25 新任)																																							
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	28,659	57,854	0	0	0	0	2,195	6,153	1.21%	1.74%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
董事	進賢投資股份有限公司代表人：吳昕恩																																							
董事	新勝股份有限公司代表人：吳桂蘭																																							
董事	瑞進興業股份有限公司代表人：吳欣盈																																							
董事	財團法人德富文教基金會代表人：吳昕杰																																							
董事	新勝股份有限公司代表人：洪士鈞																																							
董事	力信投資股份有限公司代表人：黃崇仁																																							
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、 林伯翰、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、 林伯翰、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、 林伯翰、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、 林伯翰、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	辻雅夫、吳文七、 鄭濟世	辻雅夫、吳文七、 鄭濟世	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本表及下表(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。

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)，除填列本表外，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 886 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(註5)	
		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(註5)	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(註5)			
監察人	王田毛紡股份有限公司代表人：李峰遙	1,905	5,468	0	0	0	0	560	1,586	0.10%	0.19%	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925仟元。
- *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 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 (註6)	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(註6)		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 (註6)	
								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	23,887	29,744	0	0	4,483	7,657	0	0	0	0	1.12%	1.02%	0	0	無
總稽核	黃元鳳															
副總經理	王炘盛 99.11.17 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	王炘盛、陳昀利	
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	黃元鳳、儲蓉	王炘盛、黃元鳳、儲蓉
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	許澎、容覺生、陸碧霞	許澎、容覺生、陳昀利、陸碧霞
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本表及上表(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。

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)，除填列本表外，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 仟元，另配一名司機，給付司機之相關報酬為 649 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。

(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 年度

項目	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利	現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			金額	金額		
經理人	總經理	許 澎	0	0	0	0%
	總稽核	黃元鳳				
	副總經理	王炘盛				
	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	黃敏義				
	資深協理	劉信成				
	資深協理	鄭詩議				
	資深協理	徐順璿				
	資深協理	張義忠				
	協 理	林俊銘				
	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(99年取得98年度盈餘)：99年無員工分紅(現金紅利及股票)及盈餘分配，故無取得員工分紅之前十大人士資訊。

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：

1、99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2.43%；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2.95%；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%。

2、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：

<p>人員別</p> <p>項目</p>	<p>董事及監察人</p>	<p>經理人</p>
<p>給付酬金政策</p>	<p>依其對公司營運參與程度及貢獻價值，並參酌同業通常水準議定合理之酬金。</p>	<p>依經理人所負經營管理之責任，並參酌市場行情，給予相對合理之酬金。</p>
<p>標準與組合</p>	<p>1、董事及監察人酬金項目及標準如下：</p> <p>(1) 報酬：董事、監察人之報酬由董事會議定之。</p> <p>(2) 盈餘分配之報酬：依本公司章程訂定：本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積金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。</p> <p>(3) 業務執行費用：依董事、監察人實際執行業務之需要，給予車馬費等費用。</p> <p>2、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。</p>	<p>酬金項目及標準如下：</p> <p>(一)每月固定薪資：依本公司薪資標準核訂。</p> <p>(二)績效獎金：參考公司經營績效及個人考核結果核予。</p> <p>(三)員工紅利：依本公司章程第 32 條訂定：「本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積金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。」</p>
<p>訂定酬金程序</p>	<p>1、董事、監察人之報酬依公司章程授權董事依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。</p> <p>2、本公司之盈餘分派於股東會決議後，授權董事會依法訂定</p>	<p>每年參與外部機構顧問辦理「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，藉以作為本公司訂定酬金之參考。</p>

	分配基準日。	
酬金與經營績效及未來風險關聯性	本公司經營階層之重要決策，均會考量各種風險因素決定之。各項重要決策亦會影響公司之未來獲利情形。本公司除獨立董事支領固定報酬外，其他董事、監察人之酬金均與公司績效相關聯。	本公司訂有「員工績效管理辦法」，定期評核經理人之績效表現（包含績效指標及風險指標），年度終了時，以績效表現核予績效結果，藉以連結個人績效獎金。

三、公司治理運作情形：

(一)董事會運作情形資訊：

最近(99)年度董事會開會 10(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	10	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	8	2	80%	
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	9	1	90%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山	0	3	0%	99.6.25 解任
董事	新勝股份有限公司 代表人：林伯翰	4	2	57%	99.6.25 改派
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	9	1	90%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	10	0	100%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭	9	1	90%	
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕恩	10	0	100%	
董事	瑞進興業股份有限公司 代表人：吳欣盈	3	7	30%	
董事	財團法人德富文教基金會 代表人：吳昕杰	0	10	0%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士鈞	8	2	80%	
董事	力信投資股份有限公司 代表人：黃崇仁	3	7	30%	
獨立董事	鄭濟世	10	0	100%	
獨立董事	吳文七	10	0	100%	
獨立董事	辻雅夫	3	7	30%	

*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 洪文棟 吳東勝 吳昕恩 吳桂蘭 洪士鈞	繼續投保董監事暨重要職員責任保險	交易對象與本人或與本人有利害關係者。	未參與討論及表決。
吳東進 吳家錄 林伯翰 洪文棟 吳東勝 吳昕恩 吳桂蘭 洪士鈞 葉雲萬 鄭濟世 吳文七	續租摩天大樓 38 樓	交易對象為金控旗下子公司。	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 10 (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	10	100%	
監察人	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	10	100%	
監察人	欣和投資股份有限公司 代表人：陳詩飛	10	100%	
監察人	綿豪實業股份有限公司 代表人：黃和鎮	10	100%	
監察人	財團法人新光吳氏基金會 代表人：黃淵柱	10	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) 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(四) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

參閱之網址：<http://www.skfh.com.tw/>

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

項目	運作情形	與金融控股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</p>	<p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p>

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	用風險、市場風險、流動性風險、大額暴險等) 規範應遵循事項之控管辦法。	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(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>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</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>無重大差異。</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>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</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>本公司目前尚未設置提名、薪酬等功能性委員會，有關董事選任及董事、經理人薪酬均依公司章程運作之。且預計100年股東會議提出章程修正案，於章程中明確訂定為強化管理機能，董事會得設置功能性專門委員會。目前已規劃100年9月30日前於董事會設置薪酬委員會，並於當年度12月31日前至少召開一次會議。</p> <p>另公司設有風險管理委員會，該委員會隸屬總經理，負責監督各子</p>	<p>依「金融控股公司治理實務守則」之規定，金融控股公司得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性專門委員會，惟此尚非強制規定，未來本公司將依法及</p>

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	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。	視實際需要籌組相關之功能性委員會。
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：		
本公司雖未訂立以「公司治理實務守則」為名之規範，但已針對該守則之內涵，陸續訂定具體詳細之「道德行為準則」、「董事、監察人進修辦法」、「與利害關係人交易準則」、「與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理規範」等辦法，其內容與公司治理實務守則之精神相符，本公司並確實遵循。		
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>(一) 員工權益、僱員關懷：敬請參閱第120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99年度參加之進修課程，敬請參閱第32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>		
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。		
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。		
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		

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
<p>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
吳東進	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
吳家錄	新光金融控股股份有限公司	重塑台灣保險業形象	2
	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
吳昕恩	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
吳東勝	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
吳欣盈	中華民國工商協進會	從全球化談集團財務管理模式	3
吳桂蘭	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
林伯翰	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
洪士鈞	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
洪文棟	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1

黃崇仁	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
葉雲萬	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
鄭濟世	新光金融控股股份有限公司	重塑台灣保險業形象	2
	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
	中華民國全國商業總會	公司治理單位如何解讀未來 IFRS 財務報表資訊	3
吳文七	中華民國工商協進會	財務風險類型與案例解析	3
	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
	中華民國工商協進會	第 11 次董監事研習	12
辻雅夫	資本市場研究会	投資の時代の金融税制のあり方	1.5
	日本金融通信社	国際的な金融規制の現代について	3
	日本証券経済倶楽部	金融行政と当面の課題	1.5
	資本市場研究会	2011 年の日本経済と金融市場の展望	1.5
蘇啟明	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
李峰遙	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
陳詩飛	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
黃和鎮	中華民國工商協進會	內線交易之防制及案例研析 董監事必須瞭解之新修訂重要稅務法規	6
	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1
黃淵柱	新光金融控股股份有限公司	風險管理與經營績效	1

(六) 履行社會責任情形：

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 本公司重視客戶、股東、員工權益之最大化，秉持取之社會、用之社會，積極投入慈善公益活動，創造社會美好環境為企業使命。子公司新光人壽以造福人群為職志，充份重視「人的生命價值」，樹立「創新、服務、誠信、回饋」四大經營理念，塑造「維持現狀即是落伍、服務品質第一、重視人情義理、共創美麗人生」的企業文化。公司長期致力於社會公益及慈善工作，具體落實企業所擔負之社會責任，每年定期舉辦多項公益活動，如「美麗人生」講座，從人文、財經、科技生活、醫療及環保議題，知識分享以回饋社會外，子公司新光人壽更連續6年獲頒象徵保險最高榮譽之信望愛獎最佳社會責任獎項，並已積極著手研擬企業社會責任報告書。</p> <p>(二) 本公司各部門皆積極推動並參與企業社會責任相關活動，並由公共事務部負責統籌辦理。</p> <p>(三) 本公司為加強對董事、監察人與員工對企業倫理之宣導，訂有『新光金融控股股份有限公司道德行為準則』，準則中明定上述人員應以誠實及道德行為，為公司處理事務，並鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為。</p>	<p>本公司具體落實企業社會責任之政策於公司內外策略，確實執行於各項實務中。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>另不定期舉辦對董事、監察人與員工教育宣導，提醒應遵循企業倫理道德，並與員工績效考核結合，且於公司「人事管理規則」中明確訂定相關之獎勵及懲戒制度。相關文件並揭露於公司內部網站，提供全體人員可隨時參閱。並揭露於公司內部網站，提供全體人員可隨時參閱。</p> <p>(一) 本公司為金融業，為提升各項資源之有效利用，特頒布多項節約能源辦法，更具體落在垃圾分類、資源回收等措施、無紙e化政策、回收乾電池、推動電子帳單等政策，以降低對生態環境之衝擊。</p> <p>(二) 本公司為金融業，雖無生產造成環境負擔之情事。但仍積極推動各項永續環境管理之措施，如：節能、環保、資源回收再利用、電子公文系統…等措施外，每年均依照勞工作業環境測定實施辦法，定期實施辦公場所二氧化碳濃度及照明檢測，以維護及保護環境。</p> <p>(三) 本公司由行政管理部負責統籌辦理有關環境管理之維護。</p> <p>(四) 為配合推動節能減碳政策，已頒布多項節能減碳辦法，盼達節能減碳及溫室氣體減量之效。例：辦公室冷氣溫度設定範圍以 26 至 28 度間，午休時間同仁關閉多餘電源、照明，並積極推動節能燈具、電子公文系統等措施。近年來，節能減碳成果顯著，以新光人壽全省辦公室為例，2010 年較 2009 年減少用</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>	<p>電約 5,065,200 度，減少碳排放量 3,165,750 公斤。另新光摩天大樓，2010 年較 2009 年減少用電約 1,568,000 度，減少碳排放量 980,000 公斤，自 2006 年至 2010 年共減少用電約 3,169,600 度，減少碳排放量達 1,981,000 公斤。2010 年舉辦回收乾電池活動，於活動期間共回收 3.8 公噸。新光金控關注環境保護、節能減碳議題不遺餘力，並長期贊助支持財團法人台灣永續能源研究基金會，積極參與相關環保活動，致力發展永續環境。</p> <p>(一) 本公司除遵守相關勞動法令之規定外，更制定「人事管理規則」，以保障員工應有之權益，並建立適當之管理方法與機制。且揭示於公司內部網站，以方便員工隨時參閱。</p> <p>(二) 本公司每年均指派人員參加防火管理人員及急救人員認證訓練、並定期參加大樓防災演練，實施辦公場所二氧化碳濃度及照明檢測外，並依照勞工安全衛生法及勞工健康保護規則等相關規定辦理每年免費提供員工健康檢查。子公司新光人壽於 2010 年榮獲「健康職場自主認證」及「健康促進標章」雙重認證。此外，本公司重視女性同仁福利，包括設置哺乳室、請休哺乳時間、產假、育嬰假，福利委員會並有生育補助及優惠托兒機構等福利措施。且榮獲臺北市優良哺乳室認證。</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(三) 本公司為控股公司，旗下主要子公司皆設有網站公告消費者權益並提供24小時免費服務專線作為消費者申訴之管道。</p> <p>(四) 為實踐節能減碳照護環境之理念，本公司除採購之照明設備，需符合節能環保之產品外，另與電腦供應商簽訂墨水匣回收作業，以達到減低對環境衝擊及節能之訴求。</p> <p>(五) 歷年來，新光致力各項公益活動，如：夏至關燈、地球關燈一小時、燈不亮月亮、夏日輕衫、兒童繪畫比賽、保育金剛、歲末捐血、聖誕書香分享愛、金融成長營、保險之星、理財新人王、兒童寶貝營、美麗人生講座...等活動。此外，並積極參與多項捐助。例：捐贈2000箱國產香蕉予警政人員，協助台灣蕉農；子公司新光人壽獎助學金基金會，每年獎勵優秀學子，共獎助9萬5,864名學生，獎學金共計2億940萬餘元，並結合企業資源參與輔助原住民教育、關懷女性健康、傳遞長者智慧、發展企業志工服務等公益活動。</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p>	<p>(一) 本公司於外部網站設置專區揭露企業社會責任資訊外，並榮獲IR Global Rankings 台灣區最佳投資人關係網站及連續五年獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司。企業年報中皆詳細記載公司參與社會公益活動之情形。</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(二) 本公司已積極著手研擬企業社會責任報告書，各部門皆積極參與各項公益活動，另於網站、年報揭露企業社會責任之經營理念及運作情形。	尚未編製企業社會責任報告書，但於公司外部網站、年報揭露相關之經營理念及參與情形。
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司雖尚未訂定企業社會責任守則，惟已著手研擬企業社會責任報告書並進行相關驗證評估。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：請參考本公司企業網站關於我們－社會公益、新聞中心（http://www.skfh.com.tw），將不定期提供各項公益活動訊息資訊，本公司秉持「取之社會，用之社會」的企業宗旨，長期從事社會公益、慈善工作，具體落實企業的社會責任。</p> <p>環保方面--響應關燈 落實減碳愛地球 新光金控及子公司已經連續四年響應「夏至關燈」活動，每年參與「地球關燈一小時」、中秋節「燈不亮·月亮」，宣導減碳愛地球的觀念，更積極推動無紙e化，大量減少紙張用量，推行綠色上班生活。新光金控是國內企業中，響應節能減碳環保活動最積極的企業之一，提倡人人都能落實簡單的節能動作，具體為地球盡一己之力。</p> <p>社區參與--普世公益價值 人人都來參與 歷年來，新光人壽在台北火車站前的新光摩天大樓廣場提供台灣血液基金會長期免費停置捐血車，致力推動捐血活動，於 2010 年共 22,482 人捐血，共募集到 30,350 袋。新光人壽與新光銀行也特別自 2009 年起，定期每年 2 月農曆年前後協助解決台灣短期血荒問題，在全台 17 處捐血地點舉辦新光全國捐血活動。 歲末寒冬，為關懷弱勢兒童，新光銀行、新光人壽、新光人壽慈善基金會，聯合舉辦「新光聖誕·書香分享愛」活動，邀請同仁捐出完整二手童書，一週共募集了 880 本。連續四年，都在台北、高雄舉辦聖誕公益活動。</p> <p>結合企業資源，延伸社會服務－關懷弱勢 愛心計畫全面多元 旗下新光人壽慈善基金會結合企業資源，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：</p> <p>1. 輔助原住民教育 新光人壽慈善基金會與「台灣彩虹原住民關懷協會」合作，於新竹縣的新光、鎮西堡原住民部落及竹東鎮，設立安親課輔班照顧學童，以提升其未來的競爭力。自 2004 年以來，學童課業完成比例從 4 成提昇到 9 成，2010 年的總服務量為 11,500 人次。2010 年 5 月起，發動「大手牽小手--原住民書信志工」活動，招募 60 名新光員工與原住民學童通信，彼此建立友誼，分享成長經驗。</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>2.關懷女性健康 依據衛生署統計，台灣乳癌的威脅已遠高於子宮頸癌，成為婦癌的第一殺手，自 2007 年起即與新光醫院合作發送乳房超音波檢查券，幫助民眾早期發現早期治療，迄今已有 13,772 人受檢。</p> <p>3.傳遞長者智慧 台灣老年人口逐年增加，老人各方面的需求跟著浮現，在評估台灣目前所面臨的老人服務需求後，於 2004 年與美國紐約 Elders Share the Arts (ESTA) 規劃屬於台灣老人的服務方案，引進『活化歷史』與『傳承藝術』。在長期經營與投入之下，已將兩項服務方案擴展至全台各地，約有 1000 位長者受益，創造出超過 3,000 件的生命藝術作品，並讓 13,000 人次的學童聽到跨世代的故事。</p> <p>4.發展企業志工服務 為推動新光志願服務風氣，2009 年 8 月成立「新光樂活志工社」規劃相關的志工訓練課程與志工服務活動，2010 年招募 300 名社員，總計有 500 多人次參與課程及服務，總參與及服務時數達 1,800 個小時，接受志工服務的機構對新光志工滿意度達九成。</p> <p>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。</p> <p>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，以強化服務品質及提昇企業形象外，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項福利措施申請與查詢等。此外，本公司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如遭受突發事故之緊急援救，讓保戶享受全球性海外急難醫療救助服務。</p> <p>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 121 頁至 122 頁。</p>		
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本公司雖尚未訂定企業社會責任守則，惟已著手研擬企業社會責任報告書並對是否向相關驗證機構申請認證進行評估，預計待具體計畫內容實施一段時間且運作穩定後，再行向相關驗證機構申請認證。</p>		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

新光金控為維護所有投資大眾之權益，本著「創新、服務、誠信、回饋」之信念，穩健踏實的一路走來。在創造企業價值的過程中，慎守各項政策規範，並充份發揮社會公民應盡之義務，以兼顧企業成長與社會責任自許。本公司始終信守「穩健踏實」之經營理念，在政策執行上採行財務公開化、資訊透明化、貫徹實踐正確的事業方向，更為了致力於企業倫理及職務道德之建立，並要求董事、監察人及經理人率先以身作則，恪遵誠實信用原則，率先金融同業訂定「道德行為準則」，以作為推動公司履行誠信經營之要項。

(八) 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：

1. 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。

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	第一生命利差損因應辦法與日本保障型商品市場	4
		後金融危機的經營策略	2
		台灣金融業如何面對兩岸新局	2
		公司治理之國際發展與現況	3
		中國下一個經濟轉型	2
		從經營階層的管點看 IFRS(國際會計準則)下應如何決策	3
總稽核	王炘盛	稽核人員研習班	60
		領隊稽核研習班	19
		稽核主管研習班	13
		一般主管稽核研習班(資金運用)	30
		人身保險理賠專業研討班	12
		台灣金融論壇系列研討會(第24期)	3
副總經理	徐順璫	國際會計準則第40號「投資性不動產」(IAS40)解析	3

		國際會計準則 IFRS 與 ROC GAAP 差異分析	6
		發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
資訊長	陳昀利	Gartner Symposium IT Expo 2010	13
		第四屆「CIO 價值學院」第一堂課台、港 CIO 交流論壇	3
		第四屆「CIO 價值學院」第三堂課承諾與溝通	3
		第四屆「CIO 價值學院」第四堂課 IT 商業價值	3
人資長	陸碧霞	2010 全球人力資本高峰會	16
		2010 人資策略升級研討會	2.5
		全球領袖論壇	3
風控長	儲蓉	金控公司經營管理國際論壇	3
		我國成為店頭衍生性金融商品亞太結算中心研討會	3
		2010 保險業風險管理實務研討會	3
		「國際風險管理趨勢及兩岸風險管理制度比較」產官學研討會	3
		保險業董監事企業風險管理研討會	3
		保險業風險管理解決方案研討會	2
		2010 年國立臺灣大學財務金融國際研討會	2
		中華民國內部稽核協會 九十九年度研討會	3
		2010 TMAP 企業重建國際研討會	2.5

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) 本公司另訂有「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99年01月01日至99年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 吳東進 (簽章)

總經理： 許 澎 (簽章)

總稽核： 王炘盛 (簽章)

總機構法令遵循主管： 簡維能 (簽章)

中 華 民 國 100 年 4 月 22 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>新光金控： 查新光金融控股股份有限公司 97 年 4 月 8 日及 97 年 7 月 25 日召開董事會，係分別於 97 年 4 月 1 日及 97 年 7 月 18 日通知董事及監察人，均未於開會前 7 日通知各董事及監察人，核有違反「公開發行公司董事會議事辦法」第 3 條第 2 項及證券交易法第 26 條之 3 第 8 項規定之情事。 99 年 1 月 8 日處以負責人新台幣 24 萬元罰鍰。</p> <p>新光人壽： 1. 金管會對新光人壽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。 2. 金管會對新光人壽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。 3. 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。 4. 新光人壽於 96 年間受理續保時，未查被保險人續保年齡已超過所投保之</p>	<p>嗣後注意辦理。</p> <p>1. 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>2. 已積極改善，將加強控管法令遵循及內部控制。</p> <p>3. 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>4. 已於 97 年 6 月 30 日設計最高受理年齡 100 歲之新險種「新</p>

「新光企業團體定期壽險」商品最高投保年齡而仍予續保，違反保險法第144條第1項授權訂定之「保險商品銷售前程序作業準則」第20條規定。99年1月15日處以新臺幣60萬元罰鍰。

5. 金管會於98年度辦理一般業務檢查時發現新光人壽業務員有未具利率變動型年金或投資型保險商品招攬資格而從事招攬之行為；投資公開發行之公司股票，有行使表決權支持其關係人擔任被投資金融機構董事、監察人之情事；董事對董事會會議事項有自身利害關係之議案，有未予迴避之情事，違反保險法第148條之3第2項、保險法146條之1第3項第2款及保險法第146條之7第3項規定。99年11月10日合計處以新臺幣240萬元罰鍰。

新光銀行：

1. 新光銀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。
2. 新光銀行於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。
98年9月8日處以負責人處新臺幣24萬元罰鍰。

光人壽新團體定期壽險」，經以新壽商開字第0133號函，報請行政院金融監督管理委員會備查在案，並自97年7月1日起適用，目前已無逾齡承保之情事。

5. 核心系統已於98年12月上線完全檢核業務同仁若無招攬資格不得招攬利率變動型年金或投資型保險商品之系統控管功能。
新光人壽提報董事會重度決議之利害關係人議案，採多重檢視之方式進行，即透過公開資訊觀測站系統、經濟部商業司-公司及分公司基本資料查詢系統、電詢被投資公司股務部門，以取得該公司最新董監名單。俟經詳細核對確認該公司最新董監名單後，再與新光人壽董監名單進行詳實之比對，以確認其應予迴避之董監名單，並避免類此情事再次發生。

1. 已於98年5月11日繳納滯納金，嗣後注意辦理。
2. 新光銀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日等分別對該案之估價與出售過程提出陳述書及補充陳述書，詳實說明該出售案實符合新光銀行整體最大收益目標，而無違反相關程序及規定之故意。
對該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。
新光銀行嗣後如有不動產出售，當審慎注意依據相關程序

	<p>新光投信： 新光投信發生基金間或基金與全權委託投資帳戶間交易及基金投資分析報告之投資分析或投資決定欠缺合理基礎、投資執行表記載內容與事實不符，違反證券投資信託及顧問法第 111 條第 2 款及第 113 條第 2 款。 99 年 5 月 3 日合計處以新臺幣 72 萬元罰鍰。</p>	<p>及規定辦理。</p> <p>為避免基金間反向交易，已由電腦系統進行控管，另投資分析報告及投資執行表記載內容與事實不符，已請相關單位嗣後注意辦理，並由稽核室加強稽查。</p>
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者。	無	無
(四) 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。	無	無
(五) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無	無
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

(十一)最近年度股東會及董事會之重要決議事項：

1. 最近年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

會議日期	重要議案摘要	決議結果	執行情形
99.3.26	98 年度決算案。	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並提 99 年股東會承認。
99.5.4	98 年度虧損撥補案	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並提 99 年股東會承認。
99.5.4	本公司擬將實體股票全面轉換無實體發行。	全體出席董事無異議照案通過	已訂定 99 年 5 月 25 為全面無實體股票轉換日。
99.5.4	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 50 億元	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並於 99.05.21 完成投資案。
99.5.4	本公司投保董事、監察人及重要職員責任保險	經有利害關係之董事迴避後，全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議投保董監事及重要職員責任保險。
99.8.13	本公司 99 年上半年度決算	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並公告之。
99.8.13	本公司辦理現金增資發行普通股 6 億股	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並於 99.11.30 增資完成。
99.9.21	訂定本公司辦理現金增資發行新股 6 億股之相關發行條件	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並於 99.11.30 增資完成。
99.10.8	訂定本公司辦理現金增資發行新股 6 億股之發行價格	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並於 99.11.30 增資完成。
99.10.8	本公司因業務需要擬向新光人壽保險股份有限公司續租摩天大樓 38 樓	經有利害關係之董事迴避後，全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議辦理續租。
99.10.22	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 50 億元	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議並於 99.12.21 完成投資案。
99.12.21	本公司「100 年度預算」	全體出席董事無異議照案通過	已依董事會決議執行。
100.1.28	修訂本公司「內部控制制度」	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議修正。
100.1.28	本公司擬設立創業投資事業子公司	全體出席董事無異議照案通過	已遵循決議申請並於 100.4.20 獲經濟部核准設立。
100.3.18	本公司 99 年度決算	全體出席董事無異議照案通過	已提報 100 年度股東會承認
100.3.18	召開本公司 100 年股東常會	全體出席董事無異議照案通過	將依決議於 100.6.10 召開。

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
99.6.18	承認 98 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 98 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

(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：

99 年 12 月 31 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務長	容覺生	940601	991231	辭職

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	99.01.01~99.12.31	

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			464	464
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				

(三) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者：無

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		150		314	464	99.01.01~99.12.31	主要為投資元富證會計師覆核及現金增資公費

(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：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、經理人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：

(一)股權變動情形：

單位：股

職 稱	姓 名	99 年度		100 年度 截至 4 月 12 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	4,617	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	171,864	0	0	0
董 事	新光三越百貨股份有限公司	3,179,273	0	0	0
董 事	新勝股份有限公司	11,074,355	50,000,000	0	0
董 事	進賢投資股份有限公司	1,335,479	2,466,000	0	10,000,000
董 事	瑞進興業股份有限公司	238,224	0	0	0
董 事	財團法人德富文教基金會	8,905	0	0	0
董 事	力信投資股份有限公司	137,818	0	0	0
獨立董事	辻雅夫	0	0	0	0
獨立董事	吳文七	10,089	0	0	0
獨立董事	鄭濟世	105,742	0	0	0
監 察 人	王田毛紡股份有限公司	6,728,635	0	0	2,000,000
監 察 人	匯豐投資有限公司	2,083,159	0	0	0
監 察 人	欣和投資股份有限公司	(19,239)	0	0	0
監 察 人	財團法人台北市新光吳氏基金會	849,607	0	0	0
監 察 人	綿豪實業股份有限公司	0	0	0	0
總經理	許 澎	(414,345)	0	(10,000)	0
總稽核	王圻盛	80,000	0	0	0
資訊長	陳昫利	(36,000)	0	0	0
風控長	儲 蓉	(81,000)	0	0	0
人資長	陸碧霞	13,782	0	(10,000)	0
副總經理	徐順璫	0	0	0	0
資深協理	鄭詩議	0	0	0	0
資深協理	劉信成	(40,000)	0	0	0
資深協理	張義忠	7,767	0	0	0
資深協理	黃敏義	(41,316)	0	0	0
協 理	簡維能	92,243	0	0	0
協 理	林宜靜	(27,000)	0	0	0
協 理	林俊銘	(45,000)	0	0	0
協 理	施貽昶	10,000	0	0	0
大股東	第一生命保險相互會社	0	0	0	0

(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	11.05%	0	0%	0	0%	無	無	
B：新光三越百貨股份有限公司	409,185	4.85%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳東興	678	0.01%	0	0%	0	0%	無	無	
C：新勝股份有限公司	354,307	4.20%	0	0%	0	0%	D	2.D公司董事長為C公司董事長之二等親以內親屬。 1.E公司與C公司董事長為同一人。	
代表人：吳桂蘭	411	0%	0	0%	0	0%	E		
D：新光醫療財團法人	247,332	2.93%	0	0%	0	0%	C E	CE公司董事長為D公司董事長之二等親以內親屬。	
代表人：吳東進	32,624	0.39%	325	0%	0	0%			
E：台灣新光實業股份有限公司	221,532	2.63%	0	0%	0	0%	C D	1.C公司與E公司董事長為同一人。 2.D公司董事長為E公司董事長之二等親以內親屬。	
代表人：吳桂蘭	411	0%	0	0%	0	0%			
F：公務人員退休撫卹基金管理委員會	146,233	1.73%	0	0%	0	0%	無	無	
G：玉田毛紡股份有限公司	123,902	1.47%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：洪文棟	568	0.01%	0	0%	0	0%			
H：家邦投資股份有限公司	94,659	1.12%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳家錄	4,537	0.05%	5,767	0.07%	0	0%	無	無	
I：渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	84,620	1.00%	0	0%	0	0%	無	無	
J：花旗臺灣託管新加坡政府投資專戶	80,859	0.96%	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 5,455,464	100%	0	0	5,455,464	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	369,871	25.05%	0	0	369,871	25.05%
新壽公寓大廈管理維股份有限公司	0	0%	38,706	90.01%	38,706	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(註)	0	0%	81,400	100%	81,400	100%
元富證券投資顧問股份有限公司	0	0%	7,515	25.05%	7,515	25.02%
元富期貨股份有限公司	0	0%	16,032	25.05%	16,032	25.02%
元富保險代理人股份有限公司	0	0%	75	25.05%	75	25.02%
元富證券(B.V.I)有限公司	0	0%	3	25.05%	3	25.02%
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%

註：新光銀財務(香港)有限公司每股面額 HK\$1 元。

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
99.11	10	10,000,000,000	100,000,000,000	7,836,387,644	78,363,876,440	第五次庫藏股未轉讓減資	註 30
99.12	10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,436,387,644	84,363,876,440	99 年度現增資	註 31

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 GDR 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。
- 註 30：99 年度經經濟部商業司 99.11.25 經授商字第 09901264420 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 314,000,000 元。
- 註 31：99 年度經經濟部商業司 99.12.21 經授商字第 09901281010 號函核准現金增資 6,000,000,000 元。

(二)股本來源：

100 年 04 月 12 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	8,436,387,644 股	1,563,612,356 股	10,000,000,000 股	-

(三)總括申報制度相關資訊：無

(四)股東結構：

100 年 04 月 12 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	17	64	1,046	342,184	448	343,759
持 有 股 數	166,938,936	136,390,472	2,493,268,513	3,616,417,816	2,023,371,907	8,436,387,644
持 股 比 例	1.98%	1.62%	29.56%	42.87%	23.97%	100%

(五)股權分散情形：

每股面額 10 元/ 100 年 4 月 12 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	150,741	40,118,291	0.48
1,000 至 5,000	103,707	246,988,891	2.93
5,001 至 10,000	34,398	267,017,119	3.17
10,001 至 15,000	15,666	188,982,376	2.24
15,001 至 20,000	9,239	168,652,825	2.00
20,001 至 30,000	9,797	241,761,409	2.87
30,001 至 50,000	8,193	322,317,933	3.82
50,001 至 100,000	6,274	444,293,748	5.27
100,001 至 200,000	3,126	431,267,413	5.11
200,001 至 400,000	1,368	375,347,156	4.45
400,001 至 600,000	453	222,955,416	2.64
600,001 至 800,000	177	122,106,652	1.45
800,001 至 1,000,000	120	109,704,394	1.30
1,000,001 以上	500	5,254,874,021	62.27
合 計	343,759	8,436,387,644	100.00

(六)大股東名單：

單位：股 100年04月12日

股份 大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
大通託管第一生命保險相互會社 投資專戶	931,873,810	11.05%
新光三越百貨股份有限公司	409,185,161	4.85%
新勝股份有限公司	354,307,647	4.20%
新光醫療財團法人	247,332,987	2.93%
台灣新光實業股份有限公司	221,532,908	2.63%
公務人員退休撫卹基金管理委員會	146,233,923	1.73%
玉田毛紡股份有限公司	123,902,447	1.47%
家邦投資股份有限公司	94,659,745	1.12%
渣打託管梵加德新興市場股票指 數基金專戶	85,203,775	1.01%
花旗臺灣託管新加坡政府投資專戶	84,620,815	1.00%
中國信託商銀受託信託財產專戶	80,859,281	0.96%

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：

項 目		年 度		截至一百零一年度 第一季(註 8)	
		九十八年度	九十九年度		
每股 市價 (註 1)	最高	17.00	14.20	15.05	
	最低	6.35	10.25	11.10	
	平均	11.87	11.78	13.75	
每股 淨值 (註 2)	分配前	10.10	10.34	10.09	
	分配後	10.10	(註 9)	不適用	
每股 盈餘	加權平均股數(仟股)	6,855,004	7,888,990	8,436,388	
	每股盈餘(註 3)	0.17	0.32	0.15	
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	不適用	不適用
		資本公積配股	0.00	不適用	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)	69.82	36.81	91.67	
	本利比(註 6)	-	(註 9)	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。

註 9：九十九年度為稅後利益，然依法令規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，擬不發放股利，尚待九十九年度股東會決議。

(八) 公司股利政策及執行狀況：

1. 本公司決算如有盈餘，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. 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。
3. 有關九十九年度盈餘分配案於一百年四月二十二日經董事會決議通過。

(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 100 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。
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：
98 年度為彌補虧損，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：

100 年 3 月 31 日

買 回 期 次	第 5 次(期)
買 回 目 的	轉讓股份予員工
買 回 期 間	96/11/12-97/01/11
買 回 區 間 價 格	20.00-35.00 元
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	普通股 31,400,000 股
已 買 回 股 份 金 額	778,143,009 元
買回公司股份前之集團資本適足率	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：96/6/30 比率：123.40%
已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量	31,400,000 股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量	0 股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 (%)	0%
買回股份轉讓與員工之執行進度	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

註：第五次買回本公司股份於99年11月11日到期，餘31,400,000股已辦理註銷，減資基準日為99年11月12日。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形：

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(辦理)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
受 償 順 位	主順位	次順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	縱橫法律事務所 周武榮律師	縱橫法律事務所 周武榮律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 賴冠仲、徐文亞	勤業眾信會計師事務所 陳昭鋒、徐文亞
償 還 方 法	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還本金	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
是否計入合格資本	否	是
信用評等機構名稱、評等 日期、公司債評等結果	中華信評 98 年 4 月 29 日 twA+	中華信評 98 年 4 月 29 日 twBBB+
附其他 權利	已轉換(交換或認 股)普通股、海外 存託憑證或其他 有價證券之金額	不適用
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	註 2
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	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：無。
- 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：無。
- 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

項 目	發行日期		
	98年7月27日 初次發行		
發行(辦理)日期	98年7月27日		
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		
存託憑證持有者之權利與義務	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)	34,326 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	99 年度	最高	美金 12.01 元
		最低	美金 7.899 元
		平均	美金 9.345 元
	當年度截至 100 年 5 月 15 日	最高	美金 12.84 元
		最低	美金 9.857 元
		平均	美金 11.174 元

註 1：未兌回餘額計算至 100 年 5 月 15 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：無。
- 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)本次計劃所需資金總額：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	執行進度(%)	
轉投資新光人壽保險股份有限公司	支用金額	預定	7,000,000
		實際	7,000,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	7,000,000
		實際	7,000,000
	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 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 因次級房貸風暴尚未平歇遭評等下降而認列資產減損，另因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增加，導致稅後虧損。97 年 6 月底之新光人壽資本適足率為 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，且資本適足率下降至 100%以下。

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。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計劃項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			97 年度		
			第四季		
投資新光人壽	97 年第四季	4,700,000	4,700,000		
合計	—	4,700,000	4,700,000		
預計可能產生效益	強化子公司資本結構，預計可提高金控資本適足率約 7.3%，人壽資本適足率約 23.8%，預估獲利可逐步回穩。				

2.執行情形

(1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元

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

(2)實際產生效益評估：

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

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

(3)未達預期效益之原因及對股東權益之影響

本公司 97 年度辦理第二期無擔保次順位公司債 4,700,000 仟元，原依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定希冀提升集團資本適足率(CAR)約 7.3%，及增強子公司新光人壽自有資本與風險資本比率(RBC)提高 23.8%，其中集團資本適足率已提升 8.12% 達成其預期效益，然新光人壽受美國次級房貸及全球金融危機影響，新光人壽手中持有之 CDO 及 CBO 持續認列資產減損；另因 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提高，導致稅後虧損，97 年 12 月底之新光人壽資本適足率為 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 仟元。
- (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：

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	6,304,917 千元
		預定	6,304,917 千元
	執行進度	實際	100%
		預定	100%

(2)增資效益：

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，新光金控認列權益法投資之投資損失及資產減損損失，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 年度之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣仟元

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)本次計劃所需資金總額：新台幣 180 億元。

(3)資金來源：a.現金增資發行普通股 1,120,881 仟股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 131 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	18,000,000
		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	新光人壽 98 年底稅後淨利 1.06 億元， 99 年底稅後獲利 3.93 億元

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 18,000,000 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。

另 99 年新光人壽稅後獲利較 98 年增加 2.87 億元，低於原預計提高 7.56 億元，雖然 99 年經濟環境逐漸復甦，但低利率及新台幣對美元持續升值的壓力下，不利壽險業者經營。而新光人壽 99 年底仍交出獲利成績，且 99 年底股東權益 667.73 億元較 98 年增加 97.28 億元，因此對股東權益無不利影響。

(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 年度之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣仟元

項目 / 年度	97 年度	98 年度
營業收入	439,182,729	396,205,501
營業利益(損失)	(20,563,539)	651,092
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)	0.03

(五)99 年度現金增資

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：99 年 9 月 20 日金管證發字第 0990046274 號函。

(2)本次計劃所需資金總額：新台幣 6,000,000 仟元。

(3)資金來源：現金增資發行普通股 600,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 10 元，募集總金額約為新台幣 6,000,000 仟元。

(4)變更計畫內容：

A.變更原因：

由於全球金融環境逐漸復甦，股票及債券市場上揚，子公司新光人壽 99 年第三季金融商品未實現回升獲利改善，資本需求大幅下降。另為更加符合金控法規範子公司之定義，將部分資金轉投資元富證券，提高元富證券持股比率至 25% 以上。

B.變更計畫內容：

計劃項目	變更前金額	變更後金額	預計完成日期
轉投資新光人壽	60 億元	50 億元	99 年第 4 季
轉投資元富證券	-	10 億元	100 年第 4 季
合計	60 億元	60 億元	

C.變更前後效益：

變更前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 轉投資新光人壽： <ul style="list-style-type: none"> a. 預計提升本公司集團資本適足率約 6%，及新光人壽資本適足率約 19%。 b. 預計可增加年化收益 228,000 仟元。
變更後	<ul style="list-style-type: none"> ■ 轉投資新光人壽： <ul style="list-style-type: none"> a. 預計提升本公司集團資本適足率約 6%，及新光人壽資本適足率約 19%。 b. 預計可增加年化收益 190,000 仟元。 ■ 轉投資元富證券：預計可提高認列元富證券之年化收益 69,000 仟元，且深化本公司與元富證券之業務合作。

D. 本次計劃項目變更金額未達募集資金總額 20%，依據「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 9 條第 1 項第 9 款規定，無須提報股東會追認。

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 100 年第一 季累計
	轉投資新光人壽保險股份有限公司	支用金額	預定
實際			5,000,000
執行進度(%)		預定	100%
		實際	100%
轉投資元富證券股份有限公司	支用金額	預定	0
		實際	898,649
	執行進度(%)	預定	0%
		實際	89.86%

(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 6%	CAR 上升 20%
新光人壽自有資本與風險資本之比率(RBC)	RBC 提升 19%	RBC 提升 60%
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 190,000 仟元	本公司於 99 年 12 月 22 日轉投資新光人壽，本項暫不評估
提高認列元富證券之年化收益	預計可提高認列元富證券之年化收益 69,000 仟元	本項計畫尚未全部執行完畢，故暫不評估

(3) 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 98 及 99 年度之營運狀況如下表所示：

單位：新台幣仟元

項目 / 年度	98 年度	99 年度
營業收入	396,205,501	459,135,113
營業利益(損失)	651,092	605,918
稅前利益(損)	1,189,880	938,862
本期純益(損)	105,729	393,166
EPS(元)	0.03	0.08

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畫：

1. 追求核心業務成長

- (1)引領改變、創造價值:壽險子公司積極推動相關的變革計劃，以追求核心業務穩定成長。

- a.在商品設計方面，持續研發投資型保單新銷售模式，亦將繼續開發新型態組合式的保障型商品，以達成回歸保險本質、提高國人保障的策略目標。
 - b.在通路經營方面，商機系統的建置，可有效提升業務端的作業品質及活動管理的效率；亦規劃了網路聯播早會，以提升溝通的時效；更陸續推出薪火相傳辦法及 Young 專案等計劃，培育全方位的銷售人員。
- (2)壯大規模、穩健獲利:銀行子公司期望在企金與個金獲利雙引擎的建置下，邁向成長的階段。
- a.增加全功能及外匯指定分行的設立，配合全球金融網(GEB)功能的再提升，以積極拓展企金業務。
 - b.加強與大陸地區金融機構互動，透過 MOU 簽定，進行交流及互訪，拓展大陸台商服務項目。
 - c.香港分行已於 100 年 5 月 6 日正式開幕，將成為大陸台商的最佳金流平台。
 - d.爭取企業代收服務及股利發放等業務，以拓展銀行的活期存款。

2. 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)持續推動各項整合行銷計畫，如協調跨售業績目標及時程、開發跨售商品、設置共同行銷櫃檯等。
- (2)採取質量並重策略，在推動銷售量之同時，亦兼顧跨售產品之利潤。

3. 強化資本結構

維持集團最適資本結構，提供子公司充實的資本，以提升集團長期競爭能力。

- (1)因應資本市場波動的不確定性，備置各項強化資本計畫。
- (2)子公司新光銀行於3月完成發行次順位金融債。
- (3)子公司新光人壽於適當時機處分閒置土地及早期購入之不動產。
- (4)本公司將視金融環境變動，發行權益性質之資本工具。

4. 整體服務品質提升

新光金控以提供客戶專業的金融服務為第一要務，且不斷追求提升客戶滿意度。

- (1)建構人壽子公司標準化業務經營模式、強化經營及教育訓練，配合行政流程改善，增進整體服務效能，以優質的服務提高客戶對公司的認同度。
- (2)為提升整體系統效率及服務品質，銀行子公司於資訊系統整合及優秀人員引進，將推動以下計劃：

- a. 升級外匯系統及國際應收帳款系統，並擴建全球金融網，提供完善的跨國電子
 金流與資金調度服務。
- b. 提升分行服務品質，引進優秀人才並推動相關教育訓練，提升企業金融之專業
 與服務。

5. 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。定期召開跨公司風險管理單位聯席會議，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。

6. 深化與策略伙伴之合作關係

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。

- (1)深化與策略性投資人日本第一生命之業務合作關係，藉由交流委員會互動方式，
 分享壽險經營管理經驗及技術，本年度除延續去年在商品開發設計、業務行銷管
 理、及資產負債管理技術等項目緊密的合作關係外，更擴大合作引進第一生命行
 政管理經驗來強化本公司核保、理賠之作業效率與品質。本年度預計發展重點如
 下：
 - a. 商品開發與行銷：持續的推出與第一生命合作開發保障型組合式商品，使商
 品組合更多元化。
 - b. 資產負債管理：進行資產負債管理技術之強化，透過與第一生命的交流，提
 供執行資產負債管理相關實務之參考。
 - c. 團體險業務：計畫性開發在台日系企業的團險業務。
 - d. 行政管理：提升核保、理賠作業之效率與品質，以強化公司長期競爭能力。
- (2)本公司為維持對元富證控制性持股，已於99年11月獲得主管機關許可，將逐步提
 高其持股；未來在雙方互惠互利的共識下，將與元富證券展開全面性的業務合
 作，例如：證券下單交易、國外複委託交易、個人授信、產壽險規劃、財富管理
 及企業金流平台。

7. 持續拓展海外市場

由於台灣市場狹小且客戶資產配置全球化，拓展海外市場仍為必要的發展策略之一。

- (1) 新光人壽與中國海航集團合資之「新光海航人壽」於98年4月開業，99年新契約保費較98年成長734.59%，為所有保險公司中業務成長第三名，更獲得了首都保險業服務創新大賽中的『年度最具市場潛力保險公司』及『年度最具創新力保險公司』兩項大獎。
- (2) 99年7月北京市朝陽區支公司於成立，為廣大的北京市民提供優質保險服務。同年12月底，第一家省級分公司於海南省海口市開業。
- (3) 展望未來，大陸地區的設點將穩健發展，逐步深耕經營大陸當地壽險市場，為將來亞太地區華人保險市場的開拓，提供成功經驗，再繼續朝全方位及國際化之經營目標邁進。
- (4) 新光銀香港分行已於100年5月6日正式開業，開業初期，將提供存款、匯兌、即時美元清算、授信、進出口外匯、應收帳款融資、國際聯貸及金融交易等各項金融服務，並將陸續規劃開辦人民幣業務、財富管理業務及全球金融網(GEB)等業務，藉此快速地切入兩岸三地的台商市場、佈局亞太區域。

(三) 產業概況：

1. 總體經濟之現況及發展

99年隨著全球景氣穩健成長、企業投資增加，提升了民眾薪資與財富，進而激勵消費意願，依據行政院主計處統計去年度民間消費成長率達3.69%，為近6年最高，而經濟成長率亦受惠於輸出與民間投資的大幅成長，99年全年經濟成長率高達10.88%，預測今年經濟成長率亦將有5.06%的表現，顯見今年度在國內外經濟景氣穩健回升情況下，整體經濟成長力道也將持續。

惟後續仍應觀察國際原物料價格的走揚、美國施行量化寬鬆的貨幣政策、部份歐洲國家及金融機構的疑慮等因素，這些負面影響將削減全球經濟成長之力道。國內部份，因為兩岸簽訂「ECFA」的經濟利益持續發酵，配合景氣好轉、民間投資增加、出口穩定成長等利多因素，將開創兩岸經濟市場蓬勃發展之紀元。

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。總體經濟環境於金融海嘯後已逐漸回溫，但國內金融機構依舊存在著家數過多、業務同質性高的現象，導致市場過於分散，產業競爭日益激烈，故大者恆大之趨勢將更明顯。98年11月16日台灣與中國正式完成MOU簽署後，隨著主管機關兩岸金融開放及「ECFA」效應，台灣金融業者西進意願強烈，尤以金控業者登陸動作最為積極，顯示金控業者樂觀看待兩岸金融業務發展，將能為金控創造未來之獲利潛力。

3. 金融商品之發展趨勢

雖然整體經濟環境逐漸改善，但市場對風險敏感度仍高，預期國內業者在金融海嘯後的經營型態將有所調整，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。在保險金融產品部份，持續推動保障型商品並研發創新型態商品，另依通路特性發展利基型商品；在銀行金融產品部份，將強化電子金融服務功能、開發組合性商品業務；在基金金融商品部份，將引進更多元之海外商品、發展更穩健績效之商品。整體而言，持續開發多元化金融商品並提供優質服務品質為發展主軸。

4. 競爭情形

依據中央銀行公佈截至 99 年 12 月底止國內金融機構的總機構有 425 家，分支機構有 5,989 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
99	425	5,989

資料來源：99.12 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，銀行子公司發行次順位金融債、壽險子公司亦將伺機處分閒置土地及早期購入之不動產。

(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。亦同時與元富證展開全面性之業務合作，如證券下單、產壽險規劃、財富管理及企業金流平台等。

(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」，於98年4月北京正式開業後，99年又積極佈建北京市朝陽區支公司、海南省分公司，將逐步穩健深耕經營大陸壽險市場。另新光銀香港分行已於100年上半年開業，藉此作為服務海外業務的作業平台、快速地切入兩岸三地的台商市場，佈局亞太區域。

2. 長期計畫

展望未來，新光金控將以下列的策略方向，持續朝向成為華人地區最佳全方位金融服務機構邁進：

(1)提升業務品質，鞏固成長基礎

- a. 強化核心事業競爭力
- b. 深耕利基性事業
- c. 開發新的成長動能

(2)健全財務基礎，強化資本結構

- a. 提升收益力，增強資本
- b. 強化風險控管能力
- c. 適當的收益回饋

(3) 增進行政效能，提升客戶滿意

(4) 培育企業人才，支持集團成長

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
- MTL 多型態定期壽險
- 平安寶定期壽險
- 安居世貸定期壽險
- 安家世貸定期壽險
- 新世代增額終身壽險
- 幸福人生終身壽險
- 富利成增終身壽險
- 威利澳元外幣保險
- 威利美緣外幣保險
- 美樂外幣終身壽險
- 美年加利外幣保險
- 威利長福保險
- 六六大順保險
- 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
- 永保安康終身壽險
- 滿意保還本終身健康保險

(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)
- 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
- 增列重症燒燙傷附加條款
- 團體一年定期防癌健康保險
- 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
- 家瑞團體養老保險

(3) 傷害險

- 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
- 旅行平安保險海外突發疾病健康保險附加條款(甲型)
- 心安保本終身保險
- 微型傷害保險

(4) 年金、利率變動型、萬能及投資型保險

- 安利率年年利率變動型年金保險甲型
- 新得利率變動型年金保險甲、乙型
- 集利率年年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
- 福氣年年變額萬能壽險
- 得利富貴變額壽險
- 得利多多變額壽險
- 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

(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
- 新要保人豁免保險費附約
- 生前給付保險金批註條款
- 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
- 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
- 保險單借款批註條款

- 宣告利率批註條款
- 附約延續批註條款

(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	99 年度保費收入	百分比(%)
1.個人壽險	114,547	60.00%
2.個人健康險	21,868	11.45%
3.個人傷害險	7,302	3.82%
4.年金保險	45,984	24.09%
5.團體保險	1,228	0.64%
6.總保費收入	190,929	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，仍將秉持一貫地創新、服務、誠信、回饋的經營理念，以滿足大眾對基本保障的需求並響應政府提高國人平均保額之政策為主要目標。其中，包括與日本第一生命技術合作，以回歸保險本質，研發創新型態之保障型商品為重點，預計推出業界首創，不必再擔心因為重大傷病造成收入中斷之收入保障健康保險；另因應少子化及步入高齡化社會後老年人口之不斷增加，將配合政府長期照護制度之推展，研發新型態之長期看護保險；並持續開發外幣保單，提供資產配置之多重選擇，除可讓消費者享有傳統保障外，更可以此多元化的理財選擇，全面滿足保戶的生涯規劃需求。

(二)本年度經營計劃：

1、持續推動保障型商品銷售並研發創新型態商品：

(1) 持續推動保障型商品銷售：

根據統計，國人新契約平均保額偏低，保障明顯不足，為提高國人的死亡保障，並回歸保險本質，除持續推動『MDD 多重重大傷病保險』外，於99年再推出選

本型的住院醫療商品『滿意保還本終身健康保險』，以建構保戶全面且充足的健康防護網；在提高壽險危險保費收入方面，以保證續保的『MTL 多型態定期壽險』搭配『永保安康終身壽險』推出「安康人生專案」包裝銷售；此外，針對特定意外事故，結合不同倍數之意外保障及住院日額保險金之『心安保本終身壽險』及提供保障逐年遞增之『富利成增終身壽險』，皆為提高國人保障最佳選擇的保障型商品。

(2) 研發創新型態商品：

本公司秉持著創新及服務社會的精神，持續進行新型態商品的研發，99年7月推出『MTL 多型態定期壽險』，因屬業界創新型態商品，故享有六個月專賣期間；此外，本公司目前持續與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保障型商品，如收入保障健康保險及遺族收入保障商品之研發等。

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)為回歸保險本質並配合主管機關提高國人保險保障之政策，本公司業務員通路以銷售保障型商品為主要業務重點，其中包括醫療險（健康久久終身醫療保險及安心久久手術醫療終身健康保險）、重大傷病險（長保安康終身壽險及永保安康終身壽險）及壽險（新美麗人生及 MTL 多型態定型壽險），以期提高本業獲利及長期穩定發展。

銀行通路目前以新光銀行為主體，以銷售傳統型外幣保單(威利美緣)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)隨著經濟持續增長無虞，機動調整風險性資產部位，以提高資本利得。

(2)逐步提高國內外固定收益資產之投資比例，以獲取穩定之固定收益。

(3)適當時機出售不動產，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)本公司已於99年4月將「風險管理委員會」之組織位階，由原隸屬於總經理提升至隸屬於董事會之下，由獨立董事擔任召集人，委員則由主要轄區一級主管擔任，並將重要會議決議提報董事會，以落實風險管理文化之建立。

(2)本公司已於99年6月30日建置完成ALGO系統之各項功能，導入評價較為複雜或缺乏公開市場報價的金融商品，如結構債、利率連結商品、CDO、CMO等，以完備新光人壽之風險衡量工具。

(3)本公司針對國內股票的風險控管方式，除每日監控其整體損益外，並綜合考量壽險業長期穩健經營之特性，將國內股票依其基本面及穩定程度，以不同投資目的分為四大類分級執行控管。

(4)本公司已於 99 年 10 月訂定「投資單位風險調整後績效管理與獎酬機制訂定準則」，以落實將長期績效作為發放獎酬之依據。

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 98 年 4 月正式開始營運，公司總部設立於北京。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。

(2)為積極開拓北京保險市場，新光海航人壽北京市朝陽區支公司於 99 年 7 月揭牌成立，同年 12 月底，新光海航人壽第一家省級分公司於海南省海口市開業，海南省分公司同時也是海南當地第一家合資壽險公司，其將以新光海航人壽首創「保單選號」的個性化服務為起點，推動大陸地區保險業個性化客戶服務。

(3)展望未來，大陸地區的設點將穩健發展，預計以一年增設一家省級分公司的進程，選擇當地相對具有發展潛力、股東資源相對佔有優勢以及大陸政府政策相對支持的地區，做為開設分公司的考量因素，以逐步深耕經營大陸當地壽險市場，並為將來亞太地區華人保險市場的開拓，提供成功經驗，再繼續朝全方位及國際化之經營目標邁進。

(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 51 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 59 年 4 月奉令停業，所遺留長期契約由其餘各公司承受。民國 76 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，82 年起，開放國人申設保險公司，83 年開放世界各國保險業得在台設立分公司營業。目前台灣地區人壽保險公司共計 30 家，其中本國公司 23 家，7 家外商在台分公司。各人壽保險業會員公司（處）名稱如下：

人壽保險業各會員公司

公司名稱			
臺銀人壽	富邦人壽	大都會國際人壽	英屬百慕達商匯豐人壽
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	朝陽人壽	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	合作金庫人壽	

資料來源：100.03.04 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)業務員 e 化：

業務員全面 e 化，協助業務員隨時掌握行銷及服務客戶所需資訊使其能掌握市場競爭契機，提高銷售業績及客戶服務品質。

(2)客戶關係管理：

積極研究並導入客戶關係管理系統，協助業務員了解客戶的需求，提供符合客戶需求的商品及服務，開拓銷售機會並提高客戶滿意度。

(3)資訊中心全面品質提升：

軟體開發標準流程全面導入，建立資訊中心服務品質之指標及品質管理流程，以監控、追蹤、檢視及改善等機制，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及產能等，提供穩定且有彈性之資訊系統，進而提升整體服務品質並加強企業競爭力。

(4)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。

(5)新商品販售：

由於國人的理財觀念已日漸國際化，對於外幣資產的需求亦逐漸增加，考量市場對其他幣別之需求，於 99 年推出以澳幣計價、躉繳 6 年期之『威利澳元外幣保險』，並持續開發其他類型之外幣保單，如以美元計價、6 年繳費 20 年滿期且每年還本之『美年加利外幣保險』，健康險方面，推出還本型的住院醫療商品『滿意保還本終身健康保險』，及重大傷病保障之「安康人生專案」；此外，針對特定意外事故，結合不同倍數之意外保障及住院日額保險金之『心安保本終身壽險』及提供保障逐年遞增之『富利成增終身壽險』，皆為提高國人保障最佳選擇的保障型商品。

(6)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：

100 年新光人壽除定期檢視與修訂各項風險控管辦法外；另將針對國內外股票之報酬與風險作進一步分析，同時亦積極控管外匯風險，在信用風險部份，本公司亦將持續精進整體信用風險評估模型，及建立相關信用風險指標。

c.建置風險衡量工具：

為了因應 IFRS 要求 100 年對於金融商品三個層級公平價值之揭露，及 101 年需編製比較性的會計報表，本公司成立評價小組，以進一步強化對於所投資商品評價驗證之技能，提升風險控管之效能。

d.建立風險績效制度：

配合「保險業風險管理實務守則」有關風險調整後之績效衡量（RAPM；Risk-Adjusted Performance Measurement）及實施以長期績效作為獎酬之依據，本公司持續漸進式導入風險績效制度。

(2)新商品研發：

本公司目前持續與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保障型商品，如收入保障健康保險及遺族收入保障商品之研發等。

(3)發展行動商務及新一代業務員行銷核心系統

a.發展行動商務提升內部工作效率及外部客戶服務：有鑒於行動裝置的日益普及，積極研究企業內部資訊服務在行動裝置上的應用以提升各行政及業務單位的機動性，縮短員工決策時間及提升工作效率，強化市場競爭力。

b.因應現行網際網路的應用發展對市場商業模式的可能影響，除加強業務員全面的 e 化，並著手研究新一代的業務員行銷核心系統，不僅考慮業務員的機動性，也需協助在新契約的銷售並於客戶的服務上都可持續掌握利基及競爭力。

(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。
- (31)辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

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	99 年度		98 年度		97 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
利息收入	8,626,498	73%	8,226,267	72%	13,219,719	89%
手續費收入	2,563,341	21%	2,143,256	19%	1,880,760	12%
金融資產投資淨益(損)	727,011	6%	860,851	7%	(159,988)	(1%)
其他營業收入	(54,330)	-	196,798	2%	(71,223)	-
合計	11,862,520	100%	11,427,172	100%	14,869,268	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)成立香港分行，拓展台商業務。
- (2)推動應收帳款融資及建廠資本性支出貸款，以拓展優質授信業務。
- (3)爭取聯貸主辦行業務，以提高收益。
- (4)建立全球金融網並拓展現金管理業務，以吸納企業金流。
- (5)發展財務行銷(TMU)，以加深客戶往來深度。
- (6)優化存款結構並擴大活存比，以降低資金成本。
- (7)持續發展消金及財管之優勢，以挹注穩定之獲利。

2. 本年度經營計畫

(1)財富管理業務

- a. 產品組合—99年推出國內銀行首推上架之優先股商品，為本行挹注1.23億手續費收入，為積極推展新種商品上架，持續規劃永續債或股權連結型等海外有價證券上架；另配合主管機關法令規範，計劃恢復結構型商品上架。針對不同族群(企金客戶、理財客戶及網銀客戶)各季推出精選/非精選基金行銷專案。持續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，100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200人擴編至250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。

(2)消費金融業務

本行將持續以穩健之腳步發展消費金融業務，並掌握現有之消金市場優勢，積極創造盈餘，期望繳出一張優於99年之成績單，以挹注本行穩定之獲利，100年度將推動營運計畫如下：

a. 積極招攬消費金融業務人員，以拓展消金業務規模。

配合人事部門積極招攬小額信用及汽車貸款之消費金融業務人員並辦理教育訓練提升人員素質，充實本行之人力資源，以拓展消金業務規模。

b. 以優質之服務品質，提升消費金融業務之市場知名度及佔有率。

將持續發揮本行六心級之服務品質，提升本行消金市場品牌知名度形象，成為消費者首選且信賴之銀行商品，藉此提升市場佔有率。

c. 以嚴謹之角度審核消金案件，以降低逾期放款，提升資產品質。

以嚴謹之角度審核消金案件，並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，以降低逾期放款，另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. 提高消費金融業務之利差，以挹注本行穩定之盈餘。

依借款人之工作屬性、信用狀況及授信風險等不同條件，採取利率差別取價，展現具高利差消費金融產品之獲利水準，以挹注本行穩定之盈餘。

(3) 企業金融放款

a. 推動應收帳款融資及建廠資本性支出貸款，以拓展優質授信業務

為加強推動應收帳款融資業務，以提供優質企業客製化服務，並藉此掌握交易及金流，深入了解客戶及其上下游交易對象之交易習性，除有利爭取更多商機外，更能管理授信風險。而為滿足客戶多元化需求，本行加強與信用保險公司及國際應收帳款聯盟 FCI 之合作，加強通路行銷和衍生型應收帳款產品推廣，豐富應收帳款產品線之廣度，以提供全面性應收帳款融資解決方案；並利用香港分行平台優勢，積極拓展台商業務，持續擴大應收帳款融資業務承作範圍。

另為滿足優質企業購置機器設備、新建廠房等資本支出，本行將為客戶規劃中長期資金運用計劃，以配合企業投資、交易融資的需求，提升客戶的營運動能，並使本行藉由融資服務成為客戶收付款及資金調度中心。

b. 爭取聯貸主辦行業務，以提高收益

為因應改善客戶財務結構及資本支出或併購等中長期資金運用計劃，自今年起成立聯貸小組，未來將積極爭取聯貸案主辦案件，將藉由聯貸主辦案件引進客戶應收帳款業務、現金管理、衍生性金融商品等金融業務，拓展收益來源，並深耕客戶，以期成為優良工商企業之主力銀行，協助取得資金融通，提供客戶一次購足之服務，實現成為「全方位最佳金融理財服務企業」的願景。

c. 建立全球金融網並拓展現金管理業務，以吸納企業金流

本行全新規劃、建置之全球金融網 (GEB) 服務已陸續完成並提供企業客戶使用，強化服務兩岸三地客戶資金調撥，提供企業戶國內外匯款、現上開立信用狀、基

金理財、應收帳款匯入及現金管理等服務，成為廠商資金調度主力銀行；更可降低分行作業成本，並藉以拓展海外客戶的業務使其持續與本行往來，增加客戶與本行黏稠度以吸納企業金流。

(4)個人暨不動產貸款業務

- a. 由於本國景氣已有緩步復甦的跡象，加上政府調降贈與稅稅率已正式實施，大量資金回流臺灣，造成國內不動產價格持續上漲。中央銀行對不動產價格大幅上漲或有人為炒作疑慮之區域實施管制；本行除積極拓展業績，提高市場佔有率外，仍需恪守中央銀行之規範。
- b. 由於兩岸情勢趨緩，但國內失業率仍偏高，經濟前景雖維持樂觀，但需慎防不動產價格泡沫化。
- 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

- a. 以不動產信託配合行內融資，降低風險增加營收；並配合金融周邊業者，由業者承辦放款，本行辦理信託，以擴大業務面增加收益。
- b. 一般信託商品方面，除持續推動既有各項信託業務，並以「預收款信託」、「不動產買賣價金信託」為重點業務，以增加收益及存款。
- c. 保管業務方面，提供完善服務，維護既有客戶。持續推動私募基金、全委保管以擴大保管量。並以企金客戶推行「員工福利信託」、「TDR 存託銀行」業務。

(6)外匯業務

- a. 截至 99 年止，本行已獲央行核准 25 家外匯指定分行，100 年將持續申設外匯指定分行，以提供客戶即時服務。
- b. 積極加強外匯網路銀行功能，提供客戶更便捷快速服務。
- c. 配合香港分行之設立，加強推展外匯業務。
- d. 持續推動外匯教育訓練，提升分行外匯專業能力及服務品質。

(7)信用卡業務

本年度信用卡業務著重於提昇信用卡簽帳金額、有效卡比率及收單業務規模為主要目標：

- a. 信用卡簽帳金額：伴隨景氣逐漸回溫，整體信用卡市場簽帳金額已有提升，信用卡部持續推出超市購物、加油、電影購票及網路購物等結合日常生活之促刷優惠，以提昇客戶簽帳消費貢獻度。
- b. 有效卡比率：依靜止客戶時間長短規劃不同類型之呆卡活化專案，以提昇信用卡有效卡比率。
- c. 收單業務：除定期追蹤本行特約商店之刷卡簽帳金額變化，主動關心並即時解

決客戶使用疑問外，並由營業單位協助開拓新戶，以提昇本行收單業務規模。

(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：

99 年隨著全球景氣穩健成長，企業投資增加與股市強勁上漲，提升了民眾薪資與財富，激勵消費意願，依據行政院主計處統計去年度民間消費成長率達 3.69%，為近 6 年最高，而經濟成長率亦受惠於輸出與民間投資的大幅成長，99 年全年經濟成長率高達 10.88%，預測 100 年經濟成長率亦將有 5.06% 的表現，平均每人 GDP 並將突破 2 萬美元，顯見今年度在國內外經濟景氣穩健回升情況下，臺灣整體經濟成長力道也將持續。

展望 100 年，全球經濟成長的力道仍將持續，惟後續仍應高度關切可能對全球資本市場造成巨大衝擊的關鍵要素，首先為國際原物料價格的走揚，另由於地緣性政治因素的極度不穩定，造成國際原油價格持續狂飆，加上美國施行量化寬鬆的貨幣政策，更加深外匯匯率波動的風險，若此情形持續下去，全球經濟市場將會遭逢通貨膨脹的威脅，侵蝕原本樂觀看好的經濟成長力道。其次，市場對部份歐洲國家及金融機構的疑慮仍然揮之不去，倘若歐洲政府為了控制通貨膨脹而升息，將會加劇部分歐洲國家的債信問題，值得持續觀察後續發展。國內部份，因為兩岸簽訂「ECFA」的經濟利益持續發酵，配合景氣好轉民間投資增加，以及出口穩定成長等利多因素，將整體帶動經濟市場蓬勃發展，臺灣經濟環境的穩健也將引導國際資金持續流入臺灣，為我國的資本市場帶來活水，對於今年的總體經濟情勢令人值得期待。

(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 99 年起開始建置房貸徵審作業及擔保品管理系統，預計今(100)年底前全面正式上線。

為提昇本行作業風險管理，自 95 年起迄 99 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。

為提昇本行信用風險管理，自 95 年起迄 99 年，本行投入約新台幣逾兩仟多萬元建置授信業務評分卡或評等模型，陸續完成消金業務評分卡之建置，以做為資產品質監控及信用風險基礎管理。

為逐步提昇本行之徵審績效，自 95 年迄 99 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」，已於 99 年 8 月底建置完成並上線使用，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。

(4) 信用卡業務：

- a. 配合高雄義大世界開幕，信用卡推出結合購物廣場、度假飯店及遊樂世界等優惠之義大世界聯名卡，以開拓南部新卡客源。
- b. 為提供不同消費客群之用卡需求，推出全新產品「現金點數」之寰宇信用卡，持卡人最高可享有 1.5%之現金回饋點數，以提升信用卡簽帳金額。

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)提升服務平台多元化：於 99 年底開始建置理財業務電話下單系統，期自 100 年上線後能提供本行客戶更多元的下單平台，增加客戶下單便利性。
- (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)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，執行信用卡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，並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. 推動應收帳款融資及建廠資本性支出貸款，以拓展優質授信業務。
- b. 爭取聯貸主辦行業務，以提高收益。
- c. 建立全球金融網並拓展現金管理業務，以吸納企業金流。

(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」、「持續擴編理財業務人力」及「服務平台多元化」，以增加本行財富管理手續費收入之來源。

- (3)深耕既有推廣通路，包含關係企業、銀行各營業單位、聯名企業、收單特約商家等，以擴大本行卡片市佔率。另持續推出信用卡行銷活動並增加曝光度，以提升卡友用卡忠誠度並增進消費意願。
- (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，以充份符合新巴塞爾資本協定之要求。

(3)持續嚴控授信資產品質，朝向國際化金融業務發展。

(4)積極與外部機構洽談聯名卡合作方案，以期拓展信用卡業務規模。

新光投信

(一)業務範圍：

1、主要內容

主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期信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	97 年度		98 年度		99 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經理費收入	328,424	92.46	225,016	90.71	245,648	91.66
顧問費收入	20,000	5.63	13,604	5.48	14,510	5.41
銷售費收入	6,778	1.91	9,521	3.84	7,856	2.93
合計	355,202	100.00	248,141	100.00	268,014	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 100 年第一季，將產品重點擺在新光人壽福運年年變額萬能壽險保單之合作上，由新光投信結合新光人壽共同推出，採專戶管理方式，由投資專業團隊為保戶挑選投資標的，進行資產配置與調整，追求長期穩定的投資報酬，並兼具保險的保障功能，開啟新一代投資型保單新趨勢。其次，第二季預計將著眼台灣市場，瞄準連結中國 13 億人口的國內傳統產業，推出一檔台股基金-「新光傳產優勢基金」，另外，新光投信於 98 年第四季已取得兼營期信業務證照，由專責投資團隊負責研究開發產品，規劃下半年募集一檔新的「期貨信託基金」，另也規劃新的海外市場潛力商品，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

99年2月，新光投信獲主管機關核准，擔任荷寶(Robeco)投資管理旗下境外基金總代理，100年上半年將申請第二批基金來台銷售，包括荷寶環球地產股票基金、荷寶天然資源股票基金、荷寶環球消費新勢力股票基金等4檔。另於今年2月起亦擔任美盛資產管理公司之銷售機構，引進債券相關商品，以彌補本公司固定收益產品線之不足，未來會以客戶全方位資產配置需求為商品提供之方向，進一步拓展新光投信境外基金總代理或銷售之業務。

100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美盛資產管理公司之銷售機構，引進銷售債券相關商品。
第一季	結合新壽共同推出採專戶管理方式之投資型保單—「新光人壽福運年年變額萬能壽險」。
第二季	募集發行新光傳產優勢基金
第三季	向主管機關申請引進第二批荷寶(Robeco)旗下其他類型基金
第四季	募集發行期貨信託基金
全年	引進更多元之海外產品、發展更穩健績效之商品、維持現有基金之銷售及規模

(二) 本年度經營計劃：

1、發行公募、期信基金及推動全委業務

100年公司在金控集團充沛資源整合下，預計在100年上半年與下半年各發行1檔新公募基金及期貨信託基金，並推動全權委託業務，希冀增加代操規模。

2、維持穩健基金績效

維持穩健基金績效是為能維持客戶對公司之投資信心，故「維持穩健基金績效」是公司主要目標，就整體基金標準來看，國內、海外基金方面，基金年度績效維持相對穩健之目標，而模組型和組合型基金希望以絕對報酬之策略，以達公司與客戶雙贏之效益。

3、引進及發展境外基金

自99年第2季擔任荷寶(Robeco)投資管理旗下境外基金總代理以來，引進5檔境外基金後，今年上半年預計將再申請第二批基金來台銷售，另外為彌補本公司固定收益產品

線的不足，100年2月起亦擔任美盛資產管理公司之銷售機構，引進債券相關基金，以客戶資產配置所需為客戶尋找適合之海外商品。

(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 99 年 12 月底為止，市場上共有 38 家投信公司，截至 99 年 12 月底止共同基金規模為 1.89 兆，新光投信基金規模名列第 22。

在整體市場方面，全體投信公募基金規模 1.89 兆元、私募 205 億元、全權委託投資業務 7,904 億元，境外基金規模也增至 2.44 兆元，顯示投資人對投資理財之高度需求。共同基金(含境內及境外)也因投資管道暢通、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；而依照投資人個別的投资目的及需求量身規劃的全權委託投資業務也持續蓬勃發展，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 檔公募基金包括看好中國長線經濟成長的中國成長基金、精選全球新興市場佈局的新興星鑽基金以及受惠中國快速成長與內需商機的兩岸優勢基金，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。搭配前述新基金的發行，新光投信同步建構並提升公司人力配置與風險管理機制，以期讓基金投資管理更嚴謹更有效率。

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，並代理或銷售其他境外基金，藉以補齊產品線的不足。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及以專戶管理方式推展投資型保單業務。
- (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，並增加專戶管理方式之投資型保單業務，將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 100 年持續與新光金控旗下各子公司進行綿密交叉銷售，除雙方訂定短、中、長期的配合目標外並且進行一系列雙贏的合作專案以推廣業務。
- (3) 資訊服務：持續提供客戶更多線上服務，發展整合性資訊平台，未來規劃開發境外基金網路交易、境外基金停損/獲利自動通知及自動買回機制等，希望能提供客戶完整檢視資產盈虧之服務。

(五) 業務發展計劃：

1、直銷團隊的客戶數擴充及深耕

100 年新光投信除國內商品持續研發外，並計劃引進多檔不同類型之海外商品，提供

全球配置選擇，有鑑於此，直銷業務團隊將持續加強專業商品知識，提升業務拓展能力，以維護現有客戶並加強新戶之開發。

另外，為了維繫新光投信與顧客的關係，提供良好的服務品質，新光投信 100 年將更深入了解客戶需求，從資產配置角度，提供客戶最佳理財建議，搭配境內、境外基金之商品屬性，隨時掌握客戶投資全貌。

2、通路之發展策略及目標

新光投信除了透過直銷團隊銷售外，也深耕銀行及壽險公司等行銷通路拓展業務，除長期合作之通路外，更加強與新光金控旗下新光人壽、新光銀行等子公司通路合作，全國業務服務範圍亦劃分為北、中、南三區，目的為提高新光投信與各通路業務往來的合作密度，並強化各區域通路據點的服務品質及頻率。

新光投信亦在 100 年持續加強通路訓練，藉由保單之合作發行，推動新光人壽各區部市場之教育訓練，隨時提供業務人員之諮詢服務，另對於新光銀行通路推展方面，除持續北、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，並搭配專案推廣銷售基金，加深理財專員對公司及產品之印象，有利長期基金規模之穩健成長。

3、客製化服務

新光投信理財網站在 100 年持續提供更多線上服務，希望能提供客戶較全面、較即時的資訊，並持續推廣電子帳單服務，希望投資人能省時省力，即時得知投資盈虧。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檔基金，自行設定損益條件，只要報酬率達到設定警示標準，新光投信理財網站就會立即發 email 通知，另預計開發境外基金交易平台，提供客戶合適之財富檢視功能，整體而言，新光投信希望 100 年希望能藉由網站服務，提供客製化服務，讓客戶投資績效與服務升級。

4、績效管理計劃

100 年新光投信針對績效管理計劃，提出「維持『穩健』基金績效」為主要目標，目標重點是「穩健」兩字，就整體基金標準來看，訴求相對績效表現須優於同業平均水準，而模組型和組合型基金希望達到穩健「正報酬」為目標。

目標的達成，需要細膩的計劃作為配套措施，新光投信將加強策略之擬定與執行，以國內基金來說，投資團隊更深入研究各產業及拜訪公司，透過內部討論，強化投資決策之品質與執行力，並加強風險控管及監督之機制，以較低風險下追求最佳之收益為目標。

另外，海外基金方面，新光投信將藉由一、全球戰略性資產配置模型分析應用在投資操作；二、建構全球風險指標模型；三、利用全球 Market timing 模型建立模型以分析全球走勢；四、運用模型監控產業配置，並與海外投顧公司密切交流與討論以創造最佳之報酬。至於絕對報酬類型之基金方面，新光投信將持續研究與開發在技術選股及期權新策略模組上，希望能達到絕對報酬之目標。

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	97 年度		98 年度		99 年度	
	保費收入	比重	保費收入	比重	保費收入	比重
新種險	417,555	29.98	426,525	31.17	464,626	31.93
汽車任意險	429,148	30.81	426,734	31.19	486,733	33.45
汽車強制險	216,708	15.56	206,497	15.09	196,653	13.52
機車強制險	211,750	15.20	202,516	14.80	205,788	14.14
火險	115,479	8.29	103,022	7.53	98,629	6.78
水險與其他	2,230	0.16	3,059	0.22	2,574	0.18
總保費收入	1,392,870	100.00	1,368,353	100.00	1,455,003	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 99 年 14.6 億元，成長已達七倍，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，99 年更舉辦「兆豐感恩之旅」表揚活動，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 98 年底已增至為 959 家（註：產險代理人 267 家、壽險代理人 130 家、經紀人 562 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。

99 年產險業簽單保費共計 1,051.4 億元，較去年同期增加 3.74%，其中汽車保險保費佔總直接簽單保費比重最大為 49.40%，（任意車險 34.40%，強制車險 15%）、其次是火災保險 16.11%、傷害保險 11.12%與運輸保險 9.28%、再來依序為責任保險 9.34%、工程保險 3.93%、其他財產保險 0.81%。

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，提供業務同仁及客戶更優質之服務，並使業務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，更期許建立更多業務新客源，創造更多新契約業績。

(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，變革一百」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 308 個分支機構及 13 個服務中心與分處；新光銀行全省有 105 家分行、於新壽服務中心設立 6 個共同行銷櫃檯，使得本公司之行銷通路約 432 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，以及上市櫃公司行銷專案、中小企業行銷專案等，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推出「傳統型外幣保單」及威利美緣、威利澳元均已上架銷售，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，99 年度持續推動各子公司網路服務及交易項目之開發，人壽已完成線上投保「旅行平安險」、保單歸戶查詢、投資型商品基金轉換及組合變更、簡易契變(收費地址、聯絡電話、E-Mail 變更)；銀行已完成網路銀行自行(跨行)「約定轉帳」交易、繳交公共事業費用稅款繳納功能、自行(跨行)「預約約定轉帳」交易；投信已完成基金下單、淨值到價通知、停利停損設定、自動買回。

目前有效憑證下載數量達 18,530 張，其中人壽使用金控憑證於網路交易與契約變更為 4,135 件，銀行使用金控憑證交易件數有 1,517 件，投信使用憑證交易金額為 3,040 萬元；為提升金控憑證之服務功能，更參與由臺灣網路認證公司舉辦之網路報稅活動，99 年度使用金控憑證完成網路報稅人數 4,550 人，較去(98)年增加 641 人。

金控已建置完成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 105 家分行及其他通路，銷售新光人壽保費收入 191.6 億，銷售新光投信基金 10 億；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 1.35 萬卡，協助客戶辦理新光銀行帳戶轉繳保費 2.35 萬戶，銷售投資型保單連結新光投信基金 6.4 億；新光保經代理產險商品透過新壽業務

員銷售保費收入 14.2 億，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	新光投信基金	新光保經(產險)
新光銀行	191.6 億			10.04 億	
新光人壽		13,558 卡	23,561 戶	6.4 億	14.2 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：

新光金控公司旗下子公司主要之銷售地區仍以國內為主，但由於台灣市場狹小，拓展海外市場成為必要發展策略之一。在海外市場開發方面，首先聚焦於中國及越南。在中國市場方面，新光人壽與中國海航集團合資設立之中國子公司「新光海航人壽」於 98 年 4 月在北京正式開業、99 年 7 月於北京朝陽區成立支公司、同年 12 月底第一家省級分公司於海南省海口市開業，大陸地區的設點將持續穩健發展；新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度的平台，香港分行亦已於 100 年 5 月成立，為日後佈局亞太、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，截至 99 年底台灣已成立 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正成長，顯示金控公司資源整合後，的確有助於拓展金融市場之版圖。

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，同時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、追求核心業務成長。
- 2、強化整合行銷綜效。
- 3、強化資本結構。

- 4、提升整體服務品質。
- 5、落實風險管理機制。
- 6、深化與策略夥伴之合作關係。
- 7、持續拓展海外市場。

(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、行銷通路遍佈全台，深具產業競爭力。
- (2)持續拓展海外市場、邁向國際化經營，積極提升整體獲利能力。
- (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)透過與策略夥伴日本第一生命之業務合作、管理經驗交流等，提升公司長期競爭力。

2、不利因素

- (1)壽險多為長期性保單，以目前市場的低利率水準，造成保險業營運上仍具有一定程度的壓力。
- (2)金融市場仍過度競爭，削價競爭使金融業獲利更加困難。
- (3)全球通膨威脅升溫，金融市場在各種經濟及非經濟因素的影響下變化快速，要掌握市場契機、創造企業之獲利實屬不易。

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，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 99 年 12 月底國內金融機構總計有總分支機構合計 6,414 家，其中，總機構為 425 家，分機構 5,989 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，及助益加強拓展活期性存款。
- (2)建立全球金融網並拓展現金管理業務，以吸納企業金流，擴大經營規模。
- (3)發展財務行銷(TMU)，提供客戶更專業化、客製化及多元化的金融商品服務，以加深客戶往來深度。
- (4)配合香港分行的成立，建構海外及大陸台商業務平台。
- (5)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。
- (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

99 年 12 月底全體銀行存款餘額為 23 兆 5979 億元，較 98 年同期增加 5.63%。

2. 需求面

99年隨著全球景氣穩健成長，企業投資增加與股市強勁上漲，提升了民眾薪資與財富，激勵消費意願，依據行政院主計處統計去年度民間消費成長率達3.69%，為近6年最高，而經濟成長率亦受惠於輸出與民間投資的大幅成長，99年全年經濟成長率高達10.88%，預測100年經濟成長率亦將有5.06%的表現，平均每人GDP並將突破 2萬美

元，顯見今年度在國內外經濟景氣穩健回升情況下，臺灣整體經濟成長力道也將持續。

3. 成長性

展望 100 年，全球經濟成長的力道仍將持續，惟後續仍應高度關切可能對全球資本市場造成巨大衝擊的關鍵要素，首先為國際原物料價格的走揚，另由於地緣性政治因素的極度不穩定，造成國際原油價格持續狂飆，加上美國施行量化寬鬆的貨幣政策，更加深外匯匯率波動的風險，若此情形持續下去，全球經濟市場將會遭逢通貨膨脹的威脅，侵蝕原本樂觀看好的經濟成長力道。其次，市場對部份歐洲國家及金融機構的疑慮仍然揮之不去，倘若歐洲政府為了控制通貨膨脹而升息，將會加劇部分歐洲國家的債信問題，值得持續觀察後續發展。國內部份，因為兩岸簽訂「ECFA」的經濟利益持續發酵，配合景氣好轉民間投資增加，以及出口穩定成長等利多因素，將整體帶動經濟市場蓬勃發展，臺灣經濟環境的穩健也將引導國際資金持續流入臺灣，為我國的資本市場帶來活水，對於今年的總體經濟情勢令人值得期待。

(三)營業目標：

本行面對現今及未來的金融市場，將研擬更積極發展策略：

1. 成立香港分行，拓展台商業務。
2. 推動應收帳款融資及建廠資本性支出貸款，以拓展優質授信業務。
3. 爭取聯貸主辦行業務，以提高收益。
4. 建立全球金融網並拓展現金管理業務，以吸納企業金流。
5. 發展財務行銷(TMU)，以加深客戶往來深度。
6. 優化存款結構並擴大活存比，以降低資金成本。
7. 持續發展消金及財管之優勢，以挹注穩定之獲利。

(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。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：

95年境外基金總代理制度的導入，致使金融市場更有系統的運作，不論在產品方面或行銷拓展上更往前邁一大步，尤其在海外基金之商品類型上，更多樣化且具競爭性，近兩年由於全球市場已逐步復甦，甚至超越金融海嘯前之水準，加上去年兩岸ECFA的簽訂，帶動中國、台灣股市及週邊市場有成長之表現，大中華相關基金熱烈發行，但過去受金融風暴影響，投資人轉趨保守，因此海外債券型基金成為近二年來市場熱銷之產品。

(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。100年公司經營管理重點希望能提供穩健之商品為目標，追求絕對報酬獲利機會，另由專責團隊負責研究開發期貨信託基金，希望提供客戶更為穩健之理財商品，亦持續銷售多樣化之境外基金（包括：荷寶 Robeco 系列基金、美盛資產管理公司旗下全球債券基金等），並運用銀行、人壽資源，提供客戶不同的資產配置需求，拓展整體資產規模。

(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，部份績效已回復穩健之表現，但整體平均績效仍有努力的空間，另兩檔大中華系列基金(包括中國成長基金與兩岸優勢基金)自成立後，操作表現優於同業平均水準，加上市場普遍長期看好中國，台股基金則受惠 ECFA 效應、明年總統大選因素，未來兩岸相關基金皆是推廣之方向。加上金控集團資源之運用有利於整合行銷，建立完整之研究資料庫及擴展行銷之通路，以拓展基金規模，增加收入。

- (1)運用金控旗下各子公司之資源，尤其壽險龐大之行銷通路，可藉由投資型保單之合作發行，有利投信業務之發展。
- (2)擁有專業的投資研究團隊，以穩健的管理理念，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，維持基金績效穩健之目標。
- (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資產配置選擇。

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較多，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)過去本公司訴求穩健報酬之平衡型基金，在近兩年受金融海嘯之衝擊及受限台股市場中部份金融工具流動量限制情況下，基金表現不如預期，已著手研究調整投資策略，希望能改善目前之情況達到穩健獲利之目標。

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
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
98			562			92,171	20,382,229	287,804,272	308,186,501	20.01	14.34

資料來源：100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、車險及住宅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

(1) 最近二年度從業員工分析

年 度		98 年度	99 年度	截至 100 年 3 月 1 日
員工人數	總公司	65	61	60
	分支單位	0	0	0
	合計	65	61	60
平均年歲		39.2	40.1	39.5
平均服務年資		12.7	12.47	12.93
學歷分佈比率 (%)	博士	1.5	1.6	1.7
	碩士	46.2	47.5	48.3
	大專	49.2	47.5	46.7
	高中	3.1	3.3	3.3
	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		1	1	1
律師		2	2	2
核保人員資格考試		1	1	0
理賠人員資格考試		1	1	0
美國壽險管理師(FLMI)		9	6	5
美國內部稽核師(CIA)		1	2	1
美國財務風險管理師(FRM)		4	4	4
美國專業理財顧問師(CHFC)		1	0	0
美國壽險核保師(CLU)		1	0	0
美國特許財務分析師(CFA)Level13		1	0	2
證券分析師		1	1	2
中華民國壽險管理師		1	0	0
中華民國內部稽核師		1	1	1
人身保險代理人		0	0	1
人身保險經紀人		1	0	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		1	1	3
理財規劃人員專業測驗		6	4	6
信託業務人員專業測驗		15	17	19

銀行內部控制基本測驗	12	13	12
證券商高級業務員	7	9	11
證券商業務員	4	5	6
投信投顧業務員	8	8	10
期貨商業務員	3	3	3
股務專業能力測驗	2	2	2
債券專業能力測驗	0	1	3
銀行徵信人員專業測驗	0	0	0
人身保險業務員	40	38	40
產險業務員	10	11	14
投資型商品	21	20	25
銀行徵信人員測試	0	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	0	0	0
金融人員風險管理專業能力測驗	0	0	0
外幣收付非投資行保險商品	0	1	2
企業內部控制基本測驗	0	1	1
國際專業管理師(PMP)	1	2	3

(2) 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形：

證照名稱	企業規 劃部	投資 人關 係部	風險管 理部	財會部 門	人力資 源部	公共事 務部	稽核室	法務室	整合行 銷部
中華民國內部稽核師	0	1	0	0	0	0	0	0	0
中華民國會計師	1	0	0	0	0	0	0	0	0
美國財務風險管理師	0	0	3	1	0	0	0	0	0
美國內部稽核師	0	1	0	0	0	0	0	0	0
美國壽險管理師	2	0	0	3	0	0	0	0	0
財會主管專業認證	0	0	0	1	0	0	0	0	0
銀行內部控制基本測驗	0	1	1	1	3	2	2	1	1

(3) 員工進修與訓練

本公司積極鼓勵員工參加外部金融機構及其他專業訓練機構所舉辦的訓練課程外，也與子公司合作訂有內部訓練課程及網路學習課程等訓練，以供員工進修，藉以強化員工所需之專業智能；並以提高工作生產力與效率，及提升公司整體競爭力為長期目標。99年度員工相關教育訓練課程及訓練費用明細如下表：

項目	課程名稱	班次	總人數	總費用
專業訓練	■財會公報與稅務規劃研討。	5	5	12,100
	■市場風險管控系統建置、主機系統維護、操作與應用課程。	4	44	523,000
	■風險管理課程訓練。	1	1	78,000
	■稽核人員專業知識及技術之訓練。	12	12	58,900
	■金融法規研討。	2	2	11,220

	■專案管理師課程。	2	2	43,334
	■職能體驗與職能應用訓練課程	1	1	12,000
管理訓練	■國際金融趨勢及國際金融市場研討。	3	3	1,800
	■董監職能與權責及利益衝突	2	2	6,000
	■工商協進會之董事監察人研習、集團財務管理模式。	2	2	8,100
	■新任主管訓練課程	4	44	30,398
	■國際經濟前瞻論壇	2	2	1,600
	■會計主管持續進修課程、國際會計準則研習課程、IFRS&XBRL 政策下 ERP 轉換研討課程	4	4	23,987
	■企業管理訓練	3	3	19,812
	2010 年全球人力資本高峰會議	1	1	7,000
總計		48	132	837,251

2、新光人壽：

年 度		98 年度	99 年度	截至 100 年 3 月 1 日
員工人數	總公司	1,061	1,056	1,203
	分支單位	13,838	12,654	11,947
	合計	14,899	13,710	13,150
平均年歲		42.5	43.5	43.7
平均服務年資		9.7	10.2	10.6
學歷分佈比率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	2.5	3.0	3.0
	大 專	36.2	35.6	35.6
	高 中	49.2	49.6	49.8
	高 中 以 下	12.0	11.8	11.6
美國精算師 ASA/FSA		6	7	7
中國精算師		3	3	3
日本精算師		1	0	0
澳洲精算師		1	1	1
美國特許財務分析師 (CFA)	Level-1	6	9	9
	Level-2	4	6	6
	Level-3	0	1	1

	CFA	7	7	7
中華民國壽險管理師		71	80	81
壽險保險經紀人		9	9	8
美國壽險健康險經紀人		1	1	1
壽險保險代理人		5	7	7
美國壽險管理師(FLMI)		131	130	128
核保人員資格考試		194	211	216
ALU 核保師		1	1	1
美國壽險核保師(CLU)		2	2	2
理賠人員資格考試		180	199	206
國際理賠人員(ICA)		1	1	1
產險保險經紀人		5	6	6
產險保險代理人		4	4	4
美國產險經紀人		1	1	1
銀行內部控制基本測驗		131	137	156
信託業務人員專業測驗		284	331	326
理財規劃人員專業測驗		154	174	175
初階授信人員專業測驗		85	92	90
初階外匯人員專業測驗		5	9	9
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		5	7	6
證券分析師		25	28	29
證券商業務員		47	60	60
證券商高級業務員		79	89	85
投信投顧業務員		61	71	68
資產證券化基本測驗		9	8	8
期貨商業務員		59	60	60
債券專業能力測驗		14	12	12
票券業務人員		4	4	4
股務專業能力測驗		3	4	4
期貨交易分析人員		1	3	3
CFP 認證理財規劃顧問		2	2	2
金融人員風險管理專業能力測驗		1	0	0
律師		2	2	2
建築師		4	5	5
土木技師		1	1	1
中華民國內部稽核師		2	3	5
美國內部稽核師(CIA)		2	5	6

會計師	3	2	2
個人風險管理師	3	2	2
企業風險管理師	1	1	1
美國財務風險管理師(FRM)	22	21	20
ACS 客戶服務師	3	2	2
企業內部控制	15	15	14
RFA 準認證財務顧問師	0	0	0

註 1：員工人數不含未舉績之展代、業代人員。

註 2：證照依類別包含「精算、專技(高考)、財務投資、風管、稽核內控、理財規劃、壽險、產險、銀行及證券」

註 3：100 年總公司員工人數統計，將原派駐各服務中心之醫師、(資深)核保人隸屬於行政管理部及隸屬業務部室之放款人員(含房貸部專、(資深)房貸專員等)併入「總公司」

3、新光銀行

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 1 日
員 工 人 數 合 計		2,996	3,146	3,281
平 均 年 歲		36.24	36.9	36.7
平 均 服 務 年 資		9.15	8.93	8.67
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0	0
	碩 士	7.29%	9.38%	10.06%
	大 專	78.24%	78.03%	77.9%
	高 中	14.34%	12.4%	11.86%
	高 中 以 下	0.13%	0.19%	0.18%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	理 財 規 劃 人 員 專 業 能 力 測 驗	495	536	566
	信 託 業 務 專 業 測 驗	1,902	2,016	2,082
	初 階 授 信 人 員 專 業 能 力 測 驗	806	939	956
	進 階 授 信 人 員 專 業 能 力 測 驗	23	30	32
	銀 行 內 部 控 制 基 本 能 力 測 驗	2,524	2,648	2,681
	初 階 外 匯 人 員 專 業 能 力 測 驗	412	488	494

4、新光投信

年 度		98 年度	99 年度	截至 100 年 3 月 1 日
員工人數	總公司	115	108	102
	分支單位	8	7	7
	合計	123	115	109
平均年歲		36.0	37.4	38.0
平均服務年資		5.1	6.0	6.2
學歷分佈比率 (%)	博士	0.8	0.9	0.9
	碩士	26.0	29.6	27.5
	大專	68.3	63.5	65.2
	高中	4.1	5.1	5.5
	高中以下	0.8	0.9	0.9
美國特許財務分析師 (CFA)	Level 1	2	2	2
	Level 2	1	1	1
理財規劃人員專業測驗		20	21	21
證券商高級業務員		59	54	50
證券商業務員		27	28	27
投信投顧業務員		75	65	62
期貨商業務員		71	68	66
債券專業能力測驗		4	3	3
人身保險業務員		117	92	91
投資型商品業務員		6	7	7
銀行內部控制人員		15	15	14
初階授信人員		7	7	7
產險業務員		13	11	12
信託業務員		60	58	56
證券投資分析人員		5	7	7
期貨交易分析人員		1	2	2

5、新光保經

年 度		98 年度	99 年度	截至 100 年 3 月 1 日
員工人數	總公司	12	12	12
	分支單位	0	0	0
	合計	12	11	12
平均年歲		41.09	41.83	42.6
平均服務年資		10.88	9.78	9.67
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：

新光金控長期致力於社會公益、慈善工作。旗下子公司成立的「財團法人新光人壽慈善基金會」、「財團法人新光人壽獎助學金基金會」及「財團法人新光銀行文教基金會」等，將關懷的觸角深入台灣、放眼全球。從改變觀念的節能行動，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、關心老年族群、女性健康、推動傳統文化、推廣保險基礎教育等，積極投入公益志業，不落人後。新光金控在推動節能減碳上不遺餘力，每年夏天配合世界環境日舉辦「夏日輕衫，空調提高 1°C」計畫，亦配合環保團體在各類節能減碳活動：「地球一小時」、「夏至關燈」、「中秋節燈不亮月亮」，響應關燈一小時活動，並推廣同仁午休時間關閉多餘電源、照明，採用節能燈具、電子公文系統等措施，以實際行動落實減碳愛地球。以新光摩天大樓為例，自 2006 年至 2010 年共減少用電約 317 萬度，減少碳排放量達 198 萬公斤，成果顯著。此外，「新光人壽慈善基金會」結合相關社會福利團體，以策略性慈善工作推動多項服務性計畫，關懷社會弱勢團體；「財團法人新光人壽獎助學金基金會」幫助青年學子就學，至今共獎助 9 萬多名學生，共計 2 億 940 萬餘元。為提昇國人生活與文化素質，自 2006 年起由新光金控及旗下子公司，共同舉辦新光美麗人生系列講座，以理財、休閒、健康為三大主題，邀請數百位各領域菁英及知名講者，截至 2010 年底共辦理 149 場，蒞臨參加的聽眾也達 3 萬多人。未來，新光金控將秉持「取之社會，用之社會」的企業宗旨，更積極投入慈善公益活動，善盡企業應有之社會責任。

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。因此連續五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。
 - (5) 市場風險管理系統之建置，係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。
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) 因應新版個人資料保護法規範，修訂金控資訊安全政策並訂定個人資料保護作業細則，資訊管理作業及其內稽內控作業亦同步完成配套檢視與修訂。
 - (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。

新光人壽：

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施
 - (1) 配合 2013 年起接軌國際會計準則，開發及修改相關應用系統，預計 2012 年底前完成。
 - (2) 配合推動「變革 100 專案」，開發及修改相關軟體系統。
 - (3) 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。
 - (4) 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。
 - (5) 資訊系統順利通過百年序問題的考驗。
 - (6) 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。
 - (7) 業務員商機管理應用系統上線，業務員 e 化的推動邁向另一個里程碑。
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) 持續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) 強化業務員行銷資訊系統整合商機管理系統、保單檢視及建議書，推動業務員 e 化提升市場競爭能力。
- (5) 發展行動商務提供更多元的客戶線上服務。
- (6) 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%。
- (7) 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 M5000 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

作業準則完全遵循新巴塞爾 (Basel II) 的內部控制規定；特別是門禁、錄影監控、不斷電、避雷、冷氣設施、防火等各項設備，皆隨時監控保持其正常運作並定期實施演練；數據線路有嚴格的網路管控機制，採內外雙層防火牆架構，安裝保護中心主機之防火牆，並建置

嚴謹且完善的網路系統安全控管機制，杜絕非經授權之服務存取；另架構網路型及主機型防入侵偵測及定期實施網路弱點偵測等措施，以保障客戶資訊的完整性、安全性及隱密性。

4. 未來相關計劃

- (1) 配合業務發展增加產品多元化，陸續開發建置海外分行系統、總分行外匯議價系統、DCI (Dual Currency Investment) 雙元貨幣、GEB 全球企業金融網、提回票據集中作業、信用卡系統轉置、行動銀行、外幣基金定期扣款、TMU(Treasury Marketing Unit)商品系統、SPS(Structure Product System)和 Gyro Derivatives 系統建置、營業單位企金 AO (Account Officer) 業務推展績效評核系統、桃農代收系統、語音銀行系統新增外幣交易功能及全方位多元之理財管理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，強化銀行 CRM(Customer Relationship Management)專案評估作業，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

- (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誠 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。
- (3) 下單系統(FBroker)增建境外股票開單管控。

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、空氣、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	提供員工投保新團體定期保險、團體防癌健康保險、安心健康保險、團體傷害保險、傷害住院日額等福利保險辦法，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)					截至一百零一年 第一季(註3)		
	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年			
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	88,499,872	132,634,613	133,537,315	166,371,099	240,951,072	155,142,101		
公平價值變動列入損益 之金融資產	86,121,257	93,015,024	93,980,159	54,080,585	72,791,643	61,588,141		
附賣回票券及債券投資	5,690,307	11,994,931	41,932,170	24,215,241	49,340,634	30,167,087		
備供出售金融資產	153,199,270	156,337,727	363,925,482	402,290,773	402,257,781	344,948,027		
應收款項	39,254,863	58,175,232	44,474,408	59,178,401	57,605,995	56,427,003		
貼現及放款-淨額	406,582,306	459,743,179	471,295,366	469,811,263	515,326,485	535,193,570		
持有至到期日之金融資產	222,722,018	219,611,895	9,848,572	7,451,894	2,188,602	143,591,452		
採權益法之股權投資	419,849	433,379	1,430,930	167,346	163,015	168,019		
固定資產(註2)	24,826,944	21,079,454	19,638,275	18,440,715	22,095,795	21,715,363		
商譽及無形資產	2,722,673	2,884,640	2,335,046	2,335,046	2,335,046	4,870,360		
其他金融資產	439,540,126	506,473,190	519,732,046	665,264,987	666,188,738	711,693,620		
其他資產	22,748,384	25,731,002	38,922,314	32,083,199	32,660,518	30,040,774		
待出售非流動資產	-	-	-	399,606	255,516	200,964		
資產總額	1,492,327,869	1,688,114,266	1,741,052,083	1,902,090,155	2,064,160,840	2,095,746,481		
央行及銀行同業存款	11,991,137	6,736,345	3,727,779	3,291,486	2,460,848	5,547,375		
存款	281,779,318	313,544,496	327,636,749	343,741,714	384,682,716	396,383,097		
公平價值變動列入損益 之金融負債	5,287,791	5,196,476	25,373,852	1,332,232	2,422,666	4,237,625		
附買回票券及債券負債	11,924,080	30,454,485	32,522,665	16,793,770	36,926,132	28,591,732		
央行、同業融資	-	-	-	-	-	-		
應付債券	36,055,131	31,207,766	28,797,829	24,300,858	24,729,200	27,552,711		
特別股負債	-	-	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000		
營業及負債準備	971,942,964	1,049,065,271	1,136,774,656	1,254,464,912	1,348,372,340	1,344,996,133		
其他金融負債	54,317,957	115,807,735	95,512,705	132,551,716	131,631,110	143,733,350		
其他負債	28,182,478	35,988,747	32,857,411	31,281,229	29,371,764	43,454,624		
負債總計	1,401,480,856	1,588,001,321	1,684,857,646	1,809,411,917	1,962,250,776	1,996,150,647		
母公司 股東權益	股本	46,996,419	50,253,725	62,541,866	78,677,876	84,363,876	84,363,876	
	資本公積	16,325,905	16,625,146	20,674,538	22,746,593	8,839,562	8,839,562	
	保留 盈餘	分配前	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(13,982,585)	2,182,344	3,544,266
		分配後	7,756,453	8,637,192	(15,062,643)	(13,982,585)	(註5)	(註5)
股東權益其他項目	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(8,292,738)	(8,117,304)	(11,596,542)		
少數股權	2,498,269	16,221,403	11,720,969	13,529,092	14,641,586	14,444,672		
股東權益 總額	分配前	90,847,013	100,112,945	56,194,437	92,678,238	101,910,064	99,595,834	
	分配後	86,086,114	97,408,512	56,194,437	92,678,238	(註5)	(註5)	

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3：100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。

註5：99年度盈餘分配案尚未經股東會通過。

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)					截至一百零 一年 第一季(註3)	
	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年		
現金及約當現金	9,761,196	3,565,963	1,103,057	1,102,716	1,941,634	1,267,730	
公平價值變動列入損益 之金融資產	55,380	93,585	135,768	18,144	-	-	
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	94,709,766	91,059,141	55,702,539	90,684,940	97,842,286	96,559,381	
無活絡市場之債券投資	-	-	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	
固定資產(註2)	10,744	9,902	30,094	22,942	17,268	15,817	
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	12,620	
其他金融資產	410,419	3,542	468	200,337	400,254	450,099	
其他資產	3,109,316	4,233,665	4,307,943	2,637,824	2,663,049	2,577,464	
資產總額	108,383,896	98,965,798	65,979,869	99,366,903	107,564,491	105,583,111	
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	-	-	-	-	
應付款項	1,779,554	1,665,973	2,420,157	3,115,374	3,259,956	3,195,788	
應付公司債	18,255,131	13,407,766	17,285,567	11,764,334	9,700,000	9,700,000	
特別股負債	-	-	-	-	-	-	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
短期借款	-	-	1,800,000	10,000	-	200,000	
長期借款	-	-	-	5,000,000	7,000,000	7,000,000	
其他負債	467	517	677	328,049	336,057	336,161	
負債總計	分配前	20,035,152	15,074,256	21,506,401	20,217,757	20,296,013	20,431,949
	分配後	24,796,051	17,778,689	21,506,401	20,217,757	(註4)	(註4)
股本	46,996,419	50,253,725	62,541,866	78,677,876	84,363,876	84,363,876	
資本公積	16,325,905	16,625,146	20,674,538	22,746,593	8,839,562	8,839,562	
保留盈餘	分配前	12,517,352	11,341,625	(15,062,643)	(13,982,585)	2,182,344	3,544,266
	分配後	7,756,453	8,637,192	(15,062,643)	(13,982,585)	(註4)	(註4)
股東權益其他項目	12,509,068	5,671,046	(23,680,293)	(8,292,738)	(8,117,304)	(11,596,542)	
股東權益 總額	分配前	88,348,744	83,891,542	44,473,468	79,149,146	87,268,478	85,151,162
	分配後	83,587,845	81,187,109	44,473,468	79,149,146	(註4)	(註4)

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3：100年第一季業經會計師核閱。

註4：99年度盈餘分配案尚未經股東會通過。

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					一百年 第一季 (註2)	
	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年		
利息淨收益	41,710,171	44,891,277	46,112,750	44,510,401	50,031,182	12,220,987	
利息以外淨收益	95,908,704	62,362,271	40,290,369	102,736,245	72,582,502	(8,069,209)	
放款呆帳費用	(11,094,114)	(1,913,617)	(1,756,225)	(1,965,116)	(1,702,814)	(275,251)	
提存各項保險責任準備	(99,303,187)	(76,835,702)	(87,684,736)	(117,532,374)	(94,157,888)	2,434,023	
營業費用	(22,781,615)	(23,550,911)	(24,598,905)	(23,804,971)	(22,080,536)	(4,958,171)	
繼續營業部門 稅前損益	4,439,959	4,953,318	(27,636,747)	3,944,185	4,672,446	1,902,881	
繼續營業部門 稅後合併損益	5,112,073	5,085,951	(22,228,222)	2,212,696	3,682,757	1,474,393	
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	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	1,129,275	2,542,911	1,301,414
	歸屬子 少數股權	116,398	78,261	(1,205,944)	1,083,421	1,139,846	172,979
普通股每股盈餘(元)	1.29	0.96	(3.80)	0.17	0.32	0.15	

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：100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					一百年 第一季 (註3)
	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年	
採權益法認列之投資 利益	4,900,588	3,914,910	-	1,266,674	2,925,913	1,378,577
其他收益	729,736	686,395	476,475	574,854	247,057	52,076
採權益法認列之投資 損失	-	-	(20,417,752)	-	-	-
營業費用	(320,319)	(282,229)	(285,068)	(251,609)	(241,441)	(44,525)
其他費用及損失	(24,217)	(106,343)	(830,076)	(522,486)	(382,653)	(92,894)
稅前損益	5,285,788	4,212,733	(21,056,421)	1,067,433	2,548,876	1,293,234
稅後損益	5,928,246	5,007,690	(21,022,278)	1,129,275	2,542,911	1,301,414
每股盈餘(稅前)	1.13	0.81	(3.80)	0.16	0.32	0.15
每股盈餘(稅後)	1.29	0.96	(3.80)	0.17	0.32	0.15

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘以元為單位。

註3：100年第一季業經會計師核閱。

最近五年度簽證會計師之姓名及其查核(核閱)意見

年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度	九十八年度	九十九年度	一百年 第一季
簽證 會計師	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	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					一百零一年 第一季
		九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年	
經營 能力	總資產週轉率(次)	0.05	0.05	(0.31)	0.01	0.03	0.01
	子銀行存放比率(%)	82.14	85.51	79.62	76.42	79.33	81.79
	子銀行逾放比率(%)	1.70	1.85	1.87	1.42	0.59	0.46
	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)	1,671.64	1,247.71	3,910.88	7,049.34	5,925.37	213.27
	員工平均獲利額(集團)	258.64	223.05	(951.54)	54.06	122.89	66.85
獲利 能力	資產報酬率(%)	6.06	4.89	(25.49)	1.37	2.46	1.22
	股東權益報酬率(%)	7.69	5.81	(32.75)	1.83	3.06	1.51
	純益率(%)	105.75	111.41	-(註2)	85.61	91.13	97.28
	每股盈餘(元)	1.29	0.96	(3.80)	0.17	0.32	0.15
財務 結構 (%)	負債占資產比率	18.49	15.23	32.60	20.35	18.87	19.35
	負債占淨值比率	22.68	17.97	48.36	25.54	23.26	23.99
	金融控股公司雙重槓桿比率	107.20	108.54	135.82	120.51	117.50	118.92
	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	1.06	1.07	0.99	1.24	0.91	1.03
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.02	0.99	1.31	1.14	1.07
成長率	資產成長率	21.33	(8.69)	(33.33)	50.60	8.25	註3
	獲利成長率	(15.98)	(15.53)	(519.80)	-(註2)	125.18	註3
現金 流量	現金流量比率	269.71	233.24	23.78	55.51	(2.37)	(3.44)
	現金流量允當比率	(88.35)	(9.18)	2.00	113.79	112.53	註3
	現金流量滿足率	(52.26)	(83.14)	(5.09)	(9.86)	1.54	-
營運 規模	合併資產市佔率	7.69	8.36	8.41	8.28	8.36	註3
	合併淨值市佔率	5.94	6.14	4.00	5.60	5.89	註3
	銀行子公司存款市佔率	1.38	1.39	1.42	1.41	1.49	註3
	銀行子公司放款市佔率	1.34	1.50	1.46	1.48	1.57	註3

年 度 分析項目(註2)		最近五年度財務分析					一十年 第一季
		九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年	
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	404.54	304.02	227.39	280.74	298.78	註3
	臺灣新光商業銀行(股)公司	12.49	10.63	10.51	11.43	10.95	註3
元富綜合證券(股)公司	元富綜合證券(股)公司	註1	393	397.15	282.96	304.52	註3
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	63.28	64.5	58.95	61.81	71.33	註3
新元富證券投資信託(股)公司	新元富證券投資信託(股)公司	91.52	85.23	90.69	92.62	91.86	註3
	新元富證券投資信託(股)公司	91.52	85.23	90.69	92.62	91.86	註3
各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽保險(股)公司	66,929,497	57,117,651	54,078,102	70,201,919	89,167,063	註3
	臺灣新光商業銀行(股)公司	29,799,316	27,306,768	27,773,836	30,368,934	32,862,279	註3
	元富綜合證券(股)公司	註1	13,049,838	9,740,594	10,801,551	12,217,969	註3
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	67,623	74,367	78,482	68,218	103,834	註3
	新元富證券投資信託(股)公司	523,238	628,570	591,088	655,096	588,453	註3
集團合格資本淨額		86,246,693	78,496,878	78,587,713	97,402,969	110,599,212	註3
各子公司法定資本需求	新光人壽保險(股)公司	33,089,332	37,575,512	47,564,984	50,011,820	59,687,286	註3
	臺灣新光商業銀行(股)公司	19,093,897	20,547,012	21,130,906	21,264,488	24,019,834	註3
	元富綜合證券(股)公司	註1	4,980,824	3,678,972	5,725,958	6,018,296	註3
	臺灣新光保險經紀人(股)公司	53,428	57,646	66,563	55,182	72,788	註3
	新元富證券投資信託(股)公司	285,876	368,747	325,885	353,657	320,289	註3
集團法定資本需求總額		55,414,578	62,597,193	76,397,351	78,544,480	86,069,535	註3
集團資本適足率(%)		155.64	125.4	102.87	124.01	128.50	註3
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「九十九年度合併財務報告」附表五	註3

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。

註3：逢季不適用。

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
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%
啟鼎創投	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
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%
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
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%
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%

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%
香港商香港上海匯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%
瑞士商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%
荷商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%

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 99 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：李峰遙

黃淵柱

黃和鎮

蘇啓明

陳詩飛

中 華 民 國 100 年 四 月 二 十 二 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 163 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	九十九年度	九十八年度	增(減)金額	變動比例(%)
現金及約當現金	1,941,634	1,102,716	838,918	76.08
公平價值變動列入損益之金融資產	0	18,144	(18,144)	(100.00)
採權益法之股權投資	97,842,286	90,684,940	7,157,346	7.89
固定資產-淨額	17,268	22,942	(5,674)	(24.73)
其他金融資產	400,254	200,337	199,917	99.79
其他資產	2,663,049	2,637,824	25,225	0.96
無活絡市場之 債券投資-非流動	4,700,000	4,700,000	0	0.00
資產總額	107,564,491	99,366,903	8,197,588	8.25
應付款項	3,259,956	3,115,374	144,582	4.64
應付公司債	9,700,000	11,764,334	(2,064,334)	(17.55)
長期借款	7,000,000	5,000,000	2,000,000	40.00
其他負債	336,057	328,049	8,008	2.44
短期借款	0	10,000	(10,000)	(100.00)
負債總計	20,296,013	20,217,757	78,256	0.39
股本	84,363,876	78,677,876	5,686,000	7.23
資本公積	8,839,562	22,746,593	(13,907,031)	(61.14)
保留盈餘	2,182,344	(13,982,585)	16,164,929	(115.61)
股東權益其他項目	(8,117,304)	(8,292,738)	175,434	(2.12)
股東權益總額	87,268,478	79,149,146	8,119,332	10.26

增減比率變動分析說明：

- 1、其他金融資產：主要係因應收利息增加所致。
- 2、應付公司債：94年發行之五年期海外無擔保可轉換公司債於99.12.15到期贖回。
- 3、長期借款：借款償還可轉換公司債。
- 4、短期借款：償還借款。
- 5、資本公積：主要減少係彌補98年度虧損13,982,585仟元。
- 6、保留盈餘：主要係99年度稅後純益2,542,911仟元及註銷庫藏股360,567仟元。

二、經營結果

單位：新台幣仟元

年度 項目	九十九年度	九十八年度	增(減)金額	變動比率(%)
採權益法認列之投資利益	2,925,913	1,266,674	1,659,239	130.99
其他收益	247,057	574,854	(327,797)	(57.02)
營業費用	(241,441)	(251,609)	10,168	4.04
其他費用及損失	(382,653)	(522,486)	139,833	26.76
稅前損益	2,548,876	1,067,433	1,481,443	138.79
所得稅利益(費用)	(5,965)	61,842	(67,807)	(109.65)
稅後損益	2,542,911	1,129,275	1,413,636	125.18

增減比率變動分析說明：

- 1、採權益法認列之投資利益：主要係依權益法認列子公司之投資利益所致。
- 2、其他收益：主要係利息收入減少 48,435 仟元、處分投資收益減少 129,976 仟元、贖回海外可轉換公司債利益減少 78,221 仟元及什項收入減少 48,248 仟元。
- 3、其他費用及損失：主要係金融資產評價損失減少 117,625 仟元及兌換損失減少 77,454 仟元。
- 4、所得稅費用：主要係因採連結稅制估列所得稅費用增加所致。

三、現金流量：

(一)最近二年度流動性分析：

年度 項目	九十九年度	九十八年度	增加比率
現金流量比率	(2.37)	55.51	(57.88)
現金流量允當比率	112.53	113.79	(1.26)
現金流量滿足率	1.54	(9.86)	11.40

增減比率變動分析說明：

現金流量比率較上期減少主要係本期營業活動現金流量減少 1,812,722 仟元等所致。

(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
1,941,634	929,000	2,744,064	126,570	-	-

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					
				99年	100年	101年	102年	103年	104年
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	-	-	-	-	-
轉投資 新光人壽	現金增資	99/12	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	-
投資元富 證券 8%	自有資金	100/11	1,774,000	209,000	1,565,000				
投資新設 新光金國 際創投	自有資金	100/4	550,000	-	550,000				

(二)預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年度	投資收益
100	780,000
101	859,000
102	864,000
103	867,000
104	867,000

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

本公司轉投資係依據金融控股公司法第 36 條規定辦理，除積極管理旗下各子公司並確保其業務之健全經營，亦適時運用集團資源，協助子公司於外部取得或金控自行投入資金，期能達成集團最適效果。99 年度為強化子公司新光人壽之股東權益及自有資本，挹注新光人壽 100 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

本公司致力提升集團獲利及本業經營，99 年度獲利達 25.43 億元。旗下兩大子公司，分別表現如下：新光人壽 99 年度獲利 3.93 億元，乃受惠於全球經濟環境持續復甦，各項收入穩定成長，及各項費用控制得宜，惟台幣大幅升值，導致匯率避險成本增加，侵蝕部分獲利；新光銀行 99 年度獲利 20.05 億元，主係淨利息收入及財富管理業務手續費增加，資產規模大幅成長。

2. 改善計畫

- (1)穩固集團資本結構：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，提出集團最適資本及籌資方案，以降低資金成本及滿足子公司的資本需求。
- (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，注重新契約價值高、可累積長期累積利潤兼具保障特性之傳統型及健康險商品銷售，為公司創造長期累積的穩定價值，也將與策略夥伴第一生命合作，持續推動保障型商品；投資策略將持續提高國內外固定收益投資比重，以穩定息收來源，並彈性調整不動產資產配置，增加資本利得。新光銀行方面，企金與個金並重，致力提升資產規模；推動應收帳款融資及建廠資本性支出貸款，以拓展優質授信業務；爭取聯貸主辦行業務，成為優良企業之主力銀行，藉以爭取客戶應收帳款、現金管理等業務，提高收益；優化存款結構，擴大活存比，以降低資金成本；透過建置全球金融網(GEB)及財務行銷(TMU)業務，強化服務客戶資金調撥，深耕客戶往來關係；海外市場擴展方面，今年3月已與大陸一銀行簽署 MOU、5月新光銀香港分行開業，將以香港分行為平台，透過集團資源與對外結盟，跨足兩岸三地業務。
- (3)落實風險管理：持續推廣風險管理文化，完備風險管理辦法及控管機制。另積極建置金控層級性市場風險管理系統，該系統已於99年6月底正式上線，可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

本公司持續以投資管理子公司為主軸，積極強化子公司資本內升之能力，提振經營績效，鞏固金控集團之資本結構

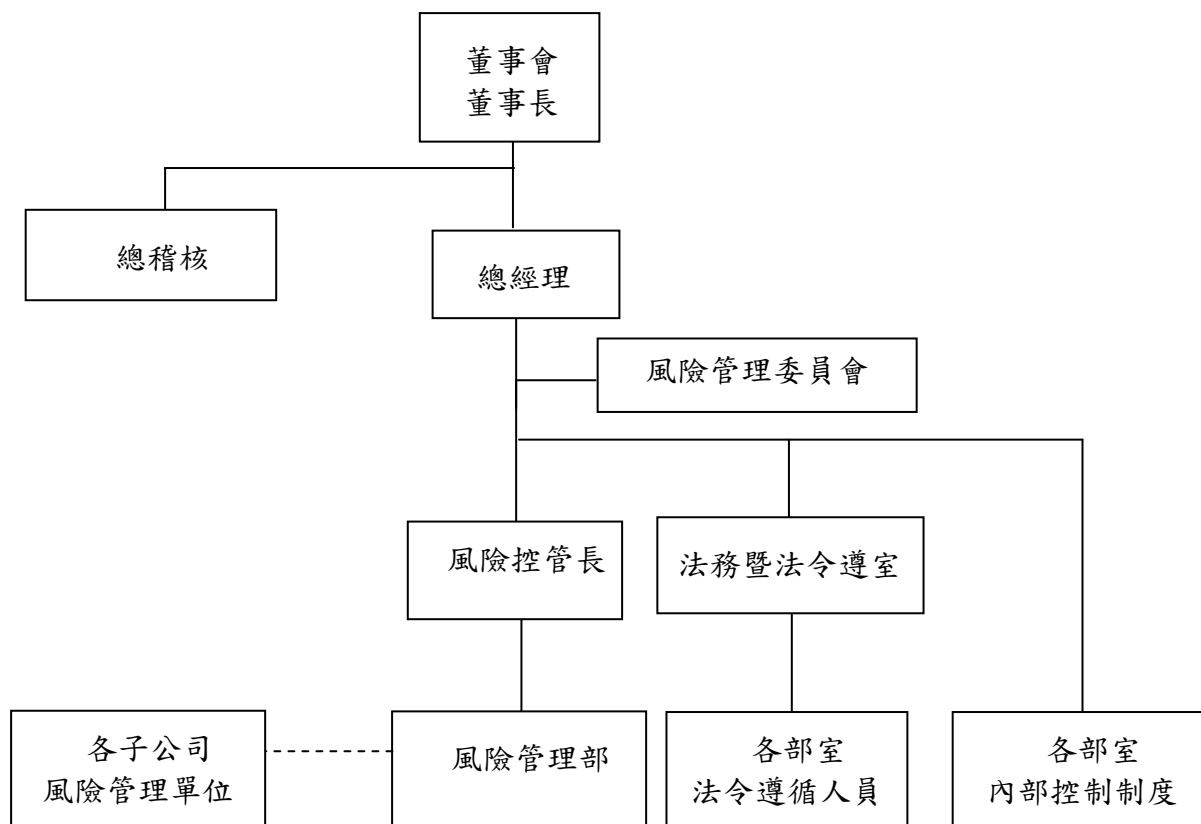
六、風險管理：

(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

A、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。

B、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。

C、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。

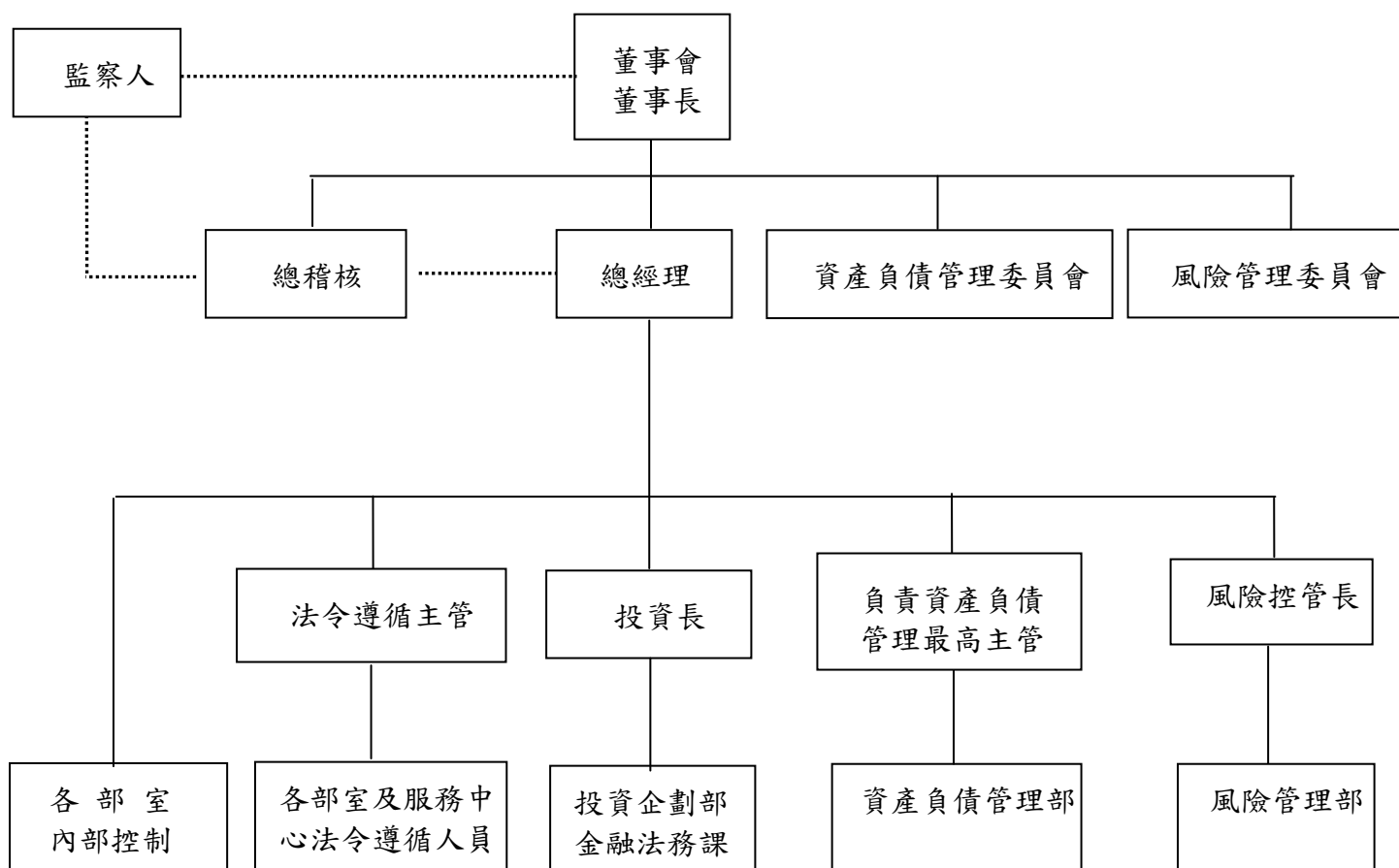
各子公司倘遇有重大異常風險情事發生時，應即採取必要之因應措施，並向本公司風險管理部通報，俾向總經理或董事會報告後，採取必要之支援措施。

D、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。

新光人壽

(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，其轄下稽核室掌理本公司及子公司之各單位內部稽核業務暨依規出具稽核報告、各單位自行查核之複核、各單位執行內部控制績效考核、主管機關與內外部查核所列檢查意見或查核缺失事項之持續追蹤覆查及其相關事宜、向主管機關申報稽核相關作業、外部查核之聯繫窗口等事項。
- B、資產負債管理委員會：制定公司策略性資產與負債整體性決策，以決定報酬、風險及策略性資產配置。
- C、風險管理委員會：評估及監督本公司之風險承擔能力、已承受風險現況，及決定風險因應策略，以促進公司健全經營與發展。
- 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推動，本公司法令遵循人員之教育訓練工作，依照年度計劃辦理各單位法令遵循之自行評估工作。
- 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，及國際精算制度研究、精算專案等相關事宜。
- F、風險管理部：掌理公司市場風險、信用風險、市場流動性風險、作業風險及非資訊作業之資安管理的規劃及策略擬定，並對其進行風險辨識、風險衡量與建立風險管理機制。
- G、投資企劃部金融法務課：投資法令之諮詢與宣導及投資合約（含投資型保單）審閱。

(2)風險管理政策：

A、目標

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、策略

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、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

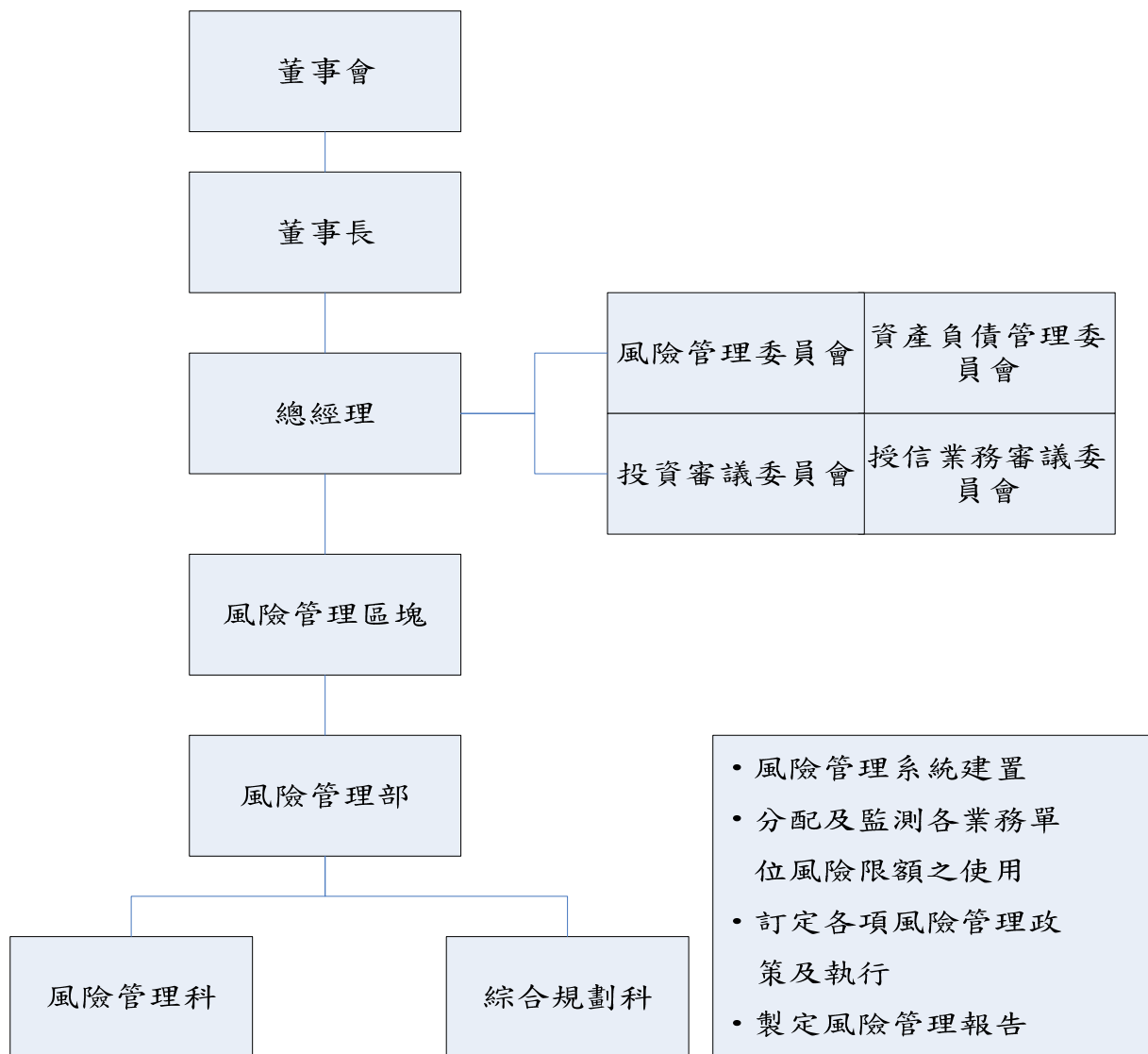
C、組織與權責

為有效規劃、監督與落實執行風險管理業務，本公司設立隸屬董事會之風險管

理委員會、獨立於業務單位以外之風險管理部及其他相關風險管理單位，並設置風險控管長一職。其中為凸顯風險管理委員會之獨立性，本委員會特由獨立董事擔任召集人，委員則由主要轄區之一級主管擔任，對於重要之會議決議，皆提報董事會核備。

新光銀行

(1) 風險管理組織架構：



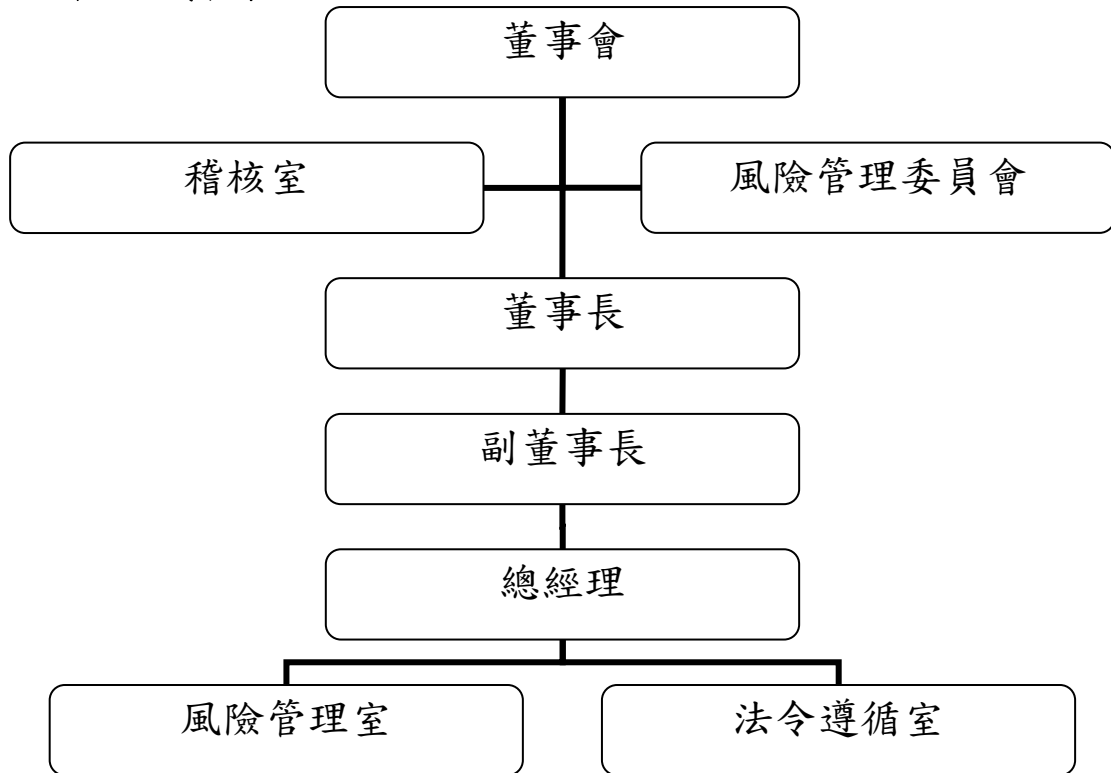
(2) 風險管理政策：

- 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

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

新光人壽

風險管理策略

(1)風險管理居於策略性地位：

所有公司之政策與決議需將風險納入考量。

(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2010年6月30日建置完成ALGO市場風險管理系統之各項功能，導入評價較為複雜或缺乏公開市場報價的金融商品，如結構債、利率連結商品、CDO、CMO等，以完備新光人壽之風險衡量工具。

(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：

本公司深切體認風險管理文化為風險管理成功最重要關鍵因素，為樹立由上而下之風險管理風氣，將風險管理委員會改隸為董事會層級，並提昇召集人位階由獨立董事擔任，本公司將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：

A、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。

B、針對國內股票的風險控管方式，除每日監控其整體損益外，並綜合考量壽險業長期穩健經營之特性，將國內股票依其基本面及穩定程度，以不同投資目的分為四大類分級執行控管。

(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、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。

C、為了因應主管機關要求，於 2011 年針對 IFRS 中金融商品三個層級公平價值之揭露，及 2012 年編製比較性會計報表之需要，本公司成立評價小組，以進一步強化對於所投資商品評價驗證之技能，提升風險控管之效能。

(4) 風險績效制度：

本公司已於 2010 年 10 月訂定「投資單位風險調整後績效管理與獎酬機制訂定準則」，實施以長期績效作為發放獎酬之依據，本公司亦將持續漸進式導入風險績效制度，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

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、Double Prime 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、緊急事件處理程序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，而為使本行信用風險管理益行周延，於業務發展與風險控制之均衡前提下，消費金融、信用卡業務已陸續建置內部評等相關之評分卡與系統，另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呈報市場風險管理月報，如風險管理月報、風險評估報告等。

本行市場風險管理單位每週向高階管理階層呈報市場風險管理系統報表，如風險值報表—產業別、壓力情境(2週)測試報表、敏感度分析暨綜合情境測試報表。

本行風險管理單位每日針對台外幣金融資產進行部位限額、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。

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99年底本公司風險資本總額為298.44億元，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

99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	1,417,064
銀行(含多邊開發銀行)	6,186,807
企業(含証券及保險公司)	113,016,441
零售債權	97,916,232
住宅不動產	46,460,141
創投及權益証券投資	6,385,955
其他資產	9,410,792
合計	280,793,432

註：依經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

99年12月31日(註)

項 目	風險性資產額(仟元)
一般表外交易	5,514,641
衍生性金融商品	4,834,764
票債券附買回約定負債(RP)	-
附賣回約定票債券投資(RS)	-
合計	10,349,405

註：依經會計師查核後之資料填寫。

市場風險量化資訊：

99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	21,123	264,038
權益證券風險	418,192	5,227,400
外匯風險	12,147	151,837
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	451,462	5,643,275

註1：依經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/99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	483,300,660	105,679,662	51,276,871	40,930,854	43,110,363	242,292,910
負債	597,886,199	68,454,636	94,275,292	99,536,145	164,923,735	170,696,391
缺口	-114,585,539	37,235,026	-42,998,421	-58,605,291	-121,813,372	71,596,519
累積缺口		37,235,026	-5,763,395	-64,368,686	-186,182,058	-114,585,539

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。

99 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。99 度財務報告金融商品之公平價值如下：

非衍生性金融商品	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$ 478,727,150	\$ 478,727,150	\$ 491,890,793	\$ 491,890,793
備供出售金融資產	12,238,074	12,238,074	68,162,684	68,162,684
應收款項	21,431,552	21,431,552	25,915,626	25,915,626
其他應收款	181,399	181,399	312,285	312,285
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-
存出保證金	104,630,786	103,594,838	86,107,186	85,423,796
負債				
應付費用	43,071,060	43,071,060	42,704,310	42,704,310
其他流動金融負債	544,418	544,418	1,028,602	1,028,602

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 5.53 億，附買回債券 0.01 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 99 年財務報告流動資產高達 81%。
- (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

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 IFRSs)編製財務報告。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 IFRSs 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，98.10 起為期

三個月舉辦公司專案小組成員教育訓練，99年2月起展開IFRSs公報差異分析討論，邀請會計師分享IFRSs推動實務經驗，舉辦宣導說明會，定期與會計師討論並釐清公司推動IFRSs之問題，進行資訊系統修訂規劃，擬定IFRSs會計政策等。

(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 (4)人力整合失當，關鍵人才流失(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，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。

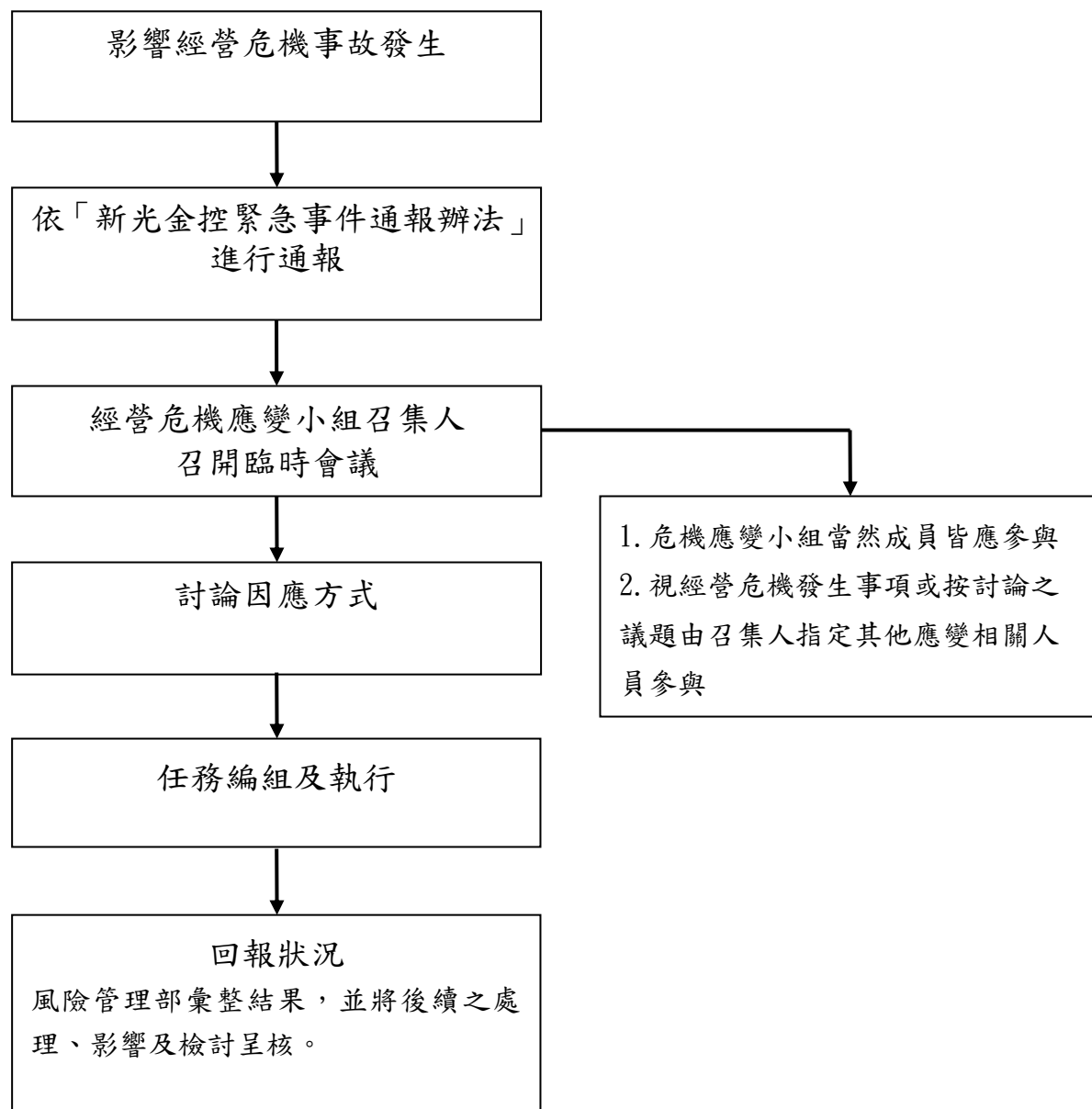
(十)訴訟或非訟事件：無。

(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 417 頁。
- (二)關係企業合併財務報表：請參閱第 163 頁。

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

三、最近年度及至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：

- (一)本公司及子公司九十九年度經營指標：

單位：新台幣仟元；%

公司 項目	新光金控	新光人壽	新光保經	新光投信	新光銀行	元富證券
稅後盈餘	2,542,911	393,166	65,616	34,274	2,005,226	1,480,367
基本每股盈餘(元)	0.32	0.08	109.36	0.86	1.02	1.02
逾放比(%)	不適用	0.55(註1)	不適用	不適用	0.59(註2)	不適用
呆帳覆蓋率(%)	不適用	168.88	不適用	不適用	150.68(註2)	不適用
資本適足率(%)	128.50	298.78	71.33	91.86	10.95	304.52
雙重槓桿比率(%)	117.50	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
資產報酬率(%)	2.46	0.03	51.27	5.09	0.45	2.19
股東權益報酬率(%)	3.06	0.64	76.27	5.51	8.57	7.97

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。

(二) 金融商品評價：

無活絡市場之債務商品採現金流量折現法評價，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時間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

衍生性金融商品如有公開活絡市場即採公開市場收盤價格評價；如無活絡市場價格可供參考時，則採交易對手(金融業)提供之報價作為依據，該價格已包含當期末結清合約之未實現損益，並以內部評價模型驗證其公平價值評價方法是否適當、重大假設是否合理及基本資料之取得是否合時合宜。

本公司台幣兌美元之匯率原則上採評價日台北外匯交易所之收盤價格，如因其價格未能確實反映一般市場可交割匯率時，則採可交割匯率進行評價。台幣兌其他幣別之匯率則採評價日路透社報價系統下午四點整所顯示之外匯匯率中價報價進行評價。

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

民國九十九年度

(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：(〇二) 二三八九五八五八

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自九十九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 一 〇 〇 年 三 月 八 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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 85,213,141 仟元及 58,804,389 仟元，占合併資產總額分別為 4.13%及 3.09%；民國九十九及九十八年度之淨收益分別為新台幣 5,175,094 仟元及 5,080,572 仟元，占合併淨收益分別為 4.22%及 3.45%；民國九十九及九十八年度之純益分別為新台幣 1,480,367 仟元及 1,426,573 仟元，佔合併純益分別為 40.20%及 64.47%。

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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十九年及九十八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。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十九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 一 〇 〇 年 三 月 八 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
合 併 資 產 負 債 表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 152,254,147	\$ 90,944,350	67	21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 2,460,848	\$ 3,291,486	(25)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	88,696,925	75,426,749	18	21600	應付商業本票(附註二十)	10,127,297	5,299,295	91
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及三八)	72,791,643	54,080,585	35	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及五)	2,422,666	1,332,232	82
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、六及三八)	49,340,634	24,215,241	104	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二一及三八)	36,926,132	16,793,770	120
13000	應收款項(附註二、七、九及三八)	57,605,995	59,178,401	(3)	23013	應付費用(附註二二)	3,700,160	3,425,207	8
13400	待出售非流動資產(附註二及八)	255,516	399,606	(36)	23097	一年內到期應付公司債(附註二五)	779,200	3,350,858	(77)
13500	貼現及放款—淨額(附註二、九及三八)	515,326,485	469,811,263	10	23097	其他應付款	15,742,654	17,648,701	(11)
14000	備供出售金融資產(附註二、十及三九)	402,257,781	402,290,773	-	23500	存款及匯款(附註二三及三八)	384,682,716	343,741,714	12
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十一及三九)	2,188,602	7,451,894	(71)	24000	應付金融債券(附註二四)	14,250,000	11,250,000	27
15000	採權益法之股權投資(附註二及十二)	163,015	167,346	(3)	24100	應付公司債(附註二及二五)	9,700,000	9,700,000	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十三)	6,353,741	6,486,428	(2)	24400	其他借款(附註二六)	10,261,044	9,965,944	3
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十四)	458,778,036	443,762,503	3	24500	特別股負債(附註三十)	1,654,000	1,654,000	-
15521	分離帳戶保險商品(附註二及二八)	106,268,057	113,369,157	(6)	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及二八)	106,268,057	113,369,157	(6)
15597	其他什項金融資產	3,889,192	3,416,976	14	25597	其他什項金融負債	4,974,712	3,917,320	27
18000	不動產投資—淨額(附註二、十五及三九)	90,899,712	98,229,923	(7)	29001	保險業各項準備(附註二)			
	固定資產(附註二、十六及三九)					未滿期保費準備	6,726,330	6,481,255	4
	成 本					壽險責任準備	1,329,460,036	1,236,470,902	8
18501	土 地	10,482,140	9,210,663	14		壽險特別準備	9,192,908	8,570,927	7
18521	房屋及建築	11,644,293	8,841,878	32		未決賠款準備	1,788,993	1,359,171	32
18541	交通及運輸設備	80,868	96,502	(16)		保費不足準備	724,812	1,013,405	(28)
18551	其他設備	5,880,313	6,103,128	(4)	29099	其他準備(附註二)	479,261	569,252	(16)
	重估增值	2,317,138	1,629,772	42	29519	其他預收款項(附註二九)	2,716,876	4,922,628	(45)
	成本及重估增值合計	30,404,752	25,881,943	17	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,237,589	2,296,131	(3)
	減：累計折舊	(8,032,084)	(7,118,097)	13	29697	其他負債—其他	4,974,485	2,988,562	66
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	(389,315)	(3)	29999	負債合計	1,962,250,776	1,809,411,917	8
	未完工程	101,896	66,184	54		母公司股東權益(附註二、三一及三二)			
18500	固定資產淨額合計	22,095,795	18,440,715	20	31001	股 本	84,363,876	78,677,876	7
19000	商譽及無形資產—淨額(附註二及十七)	2,335,046	2,335,046	-	31500	資本公積	8,839,562	22,746,593	(61)
	其他資產—淨額					保留盈餘			
19679	其他資產—其他(附註二、九、十八、二七、三七、三八及三九)	32,660,518	32,083,199	2	32001	法定盈餘公積	-	2,960,863	(100)
					32003	特別盈餘公積	-	71,465	(100)
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	2,182,344	(17,014,913)	113
						股東權益其他項目			
					32501	未實現重估增值	4,372,160	4,510,945	(3)
					32521	累積換算調整數	19,468	88,348	(78)
					32523	金融商品之未實現損失	(12,508,932)	(12,113,888)	3
					32542	庫藏股票	-	(778,143)	100
					39000	母公司股東權益合計	87,268,478	79,149,146	10
					39500	少數股權	14,641,586	13,529,092	8
					39999	股東權益合計	101,910,064	92,678,238	10
19999	資 產 總 計	\$ 2,064,160,840	\$ 1,902,090,155	9		負債及股東權益合計	\$ 2,064,160,840	\$ 1,902,090,155	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一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順璽、施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百分比(%)
	利息淨收益		
41000	\$ 53,019,114	\$ 48,403,962	10
51000	(2,987,932)	(3,893,561)	(23)
	<u>50,031,182</u>	<u>44,510,401</u>	12
	利息以外淨收益		
42401	177,679,662	167,320,332	6
42403	316,396	931,992	(66)
42405			
	63,535,914	55,868,688	14
52401	(713,812)	(1,910,784)	(63)
52403	(22,288)	(77,110)	(71)
52405	(124,859,668)	(85,940,364)	45
52407	(177,980)	(166,894)	7
52409			
	(63,535,914)	(55,868,688)	14
42000			
	6,770,187	7,727,692	(12)
52000	(4,911,334)	(5,462,694)	(10)
49820			
	16,241,084	23,423,800	(31)
49850			
	6,983	10,441	(33)
49860			
	8,490,637	9,714,600	(13)
49870	(42,638,092)	(10,852,832)	293
49880			
	(80,852)	(985,908)	(92)
45031			
	278,703	318,399	(12)
49915			
	34,364,403	(3,823,059)	999
49999			
	1,965,996	2,636,506	(25)
59250	(127,523)	(127,872)	-
	<u>122,613,684</u>	<u>147,246,646</u>	(17)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百分比(%)	
51500	呆帳費用(附註二及九)	(\$ 1,702,814)	(\$ 1,965,116)	(13)	
	提存各項保險責任準備(附註二)				
58401	提存保費準備	(206,421,625)	(191,253,608)	8	
58403	提存特別準備	(729,358)	(613,215)	19	
58405	提存賠款準備	(2,695,910)	(2,113,174)	28	
59915	提存保費不足準備	(125,006)	(78,451)	59	
48401	收回保費準備	113,026,947	74,094,569	53	
48403	收回特別準備	107,377	105,794	1	
48405	收回賠款準備	2,266,088	1,930,377	17	
41500	收回保費不足準備	413,599	395,334	5	
49890	提存各項保險責任準備淨額	(94,157,888)	(117,532,374)	(20)	
	營業費用(附註三六及三八)				
58501	用人費用	13,066,774	13,256,120	(1)	
58503	折舊及攤銷費用	1,815,882	1,872,936	(3)	
58599	其他業務及管理費用	7,197,880	8,675,915	(17)	
	營業費用合計	22,080,536	23,804,971	(7)	
61001	繼續營業單位稅前淨益	4,672,446	3,944,185	18	
61003	所得稅費用(附註二及三七)	(989,689)	(1,731,489)	(43)	
69000	合併總淨益	\$ 3,682,757	\$ 2,212,696	66	
	合併總純益歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 2,542,911	\$ 1,129,275	125	
69903	少數股權	1,139,846	1,083,421	5	
69900	合併總純益歸屬合計	\$ 3,682,757	\$ 2,212,696	66	
代 碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
70000	基本每股盈餘(附註三三)	\$ 0.43	\$ 0.32	\$ 0.38	\$ 0.17
69700	稀釋每股盈餘(附註三三)	\$ 0.43	\$ 0.32	\$ 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一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順璽、施貽昶

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
 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	未 實 現 重 估 增 值						累 積 換 算 調 整 數
九十八年一月一日餘額	\$ 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
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
九十八年度虧損彌補												
法定盈餘公積	-	-	(2,960,863)	-	2,960,863	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(71,465)	71,465	-	-	-	-	-	-	-
資本公積	-	(13,982,585)	-	-	13,982,585	-	-	-	-	-	-	-
現金增資	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	178,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,326
土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(138,785)	-	-	-	-	-	(138,785)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(436,691)	-	-	-	(436,691)
長期股權投資淨值變動影響數	-	804	-	-	-	-	(68,880)	41,647	-	-	-	(26,429)
註銷庫藏股	(314,000)	(103,576)	-	-	(360,567)	-	-	-	-	778,143	-	-
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,352)	(27,352)
九十九年度合併純益	-	-	-	-	2,542,911	-	-	-	-	-	1,139,846	3,682,757
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 84,363,876	\$ 8,839,562	\$ -	\$ -	\$ 2,182,344	\$ 4,372,160	\$ 19,468	(\$ 12,508,932)	\$ -	\$ -	\$ 14,641,586	\$ 101,910,064

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一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順璽、施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
營業活動之現金流量		
本期合併總純益	\$ 3,682,757	\$ 2,212,696
折舊費用（含固定資產及不動產投資）	1,306,363	1,343,390
攤銷費用（含地上權攤銷）	509,519	529,546
呆帳費用提列	1,702,814	1,965,116
各項保險準備提列淨額	94,157,888	117,532,374
各項準備提列數	(89,991)	158,528
股份基礎給付酬勞成本	178,326	249,852
金融資產折價攤銷	(9,585,061)	(7,373,236)
處分承受擔保品提存利益	(278,703)	(318,399)
依權益法認列之投資利益淨額	(6,983)	(10,441)
收到權益法被投資公司現金股利	10,617	-
處分固定資產損失淨額	4,982	88,220
遞延費用報廢損失	8,743	-
處分待出售資產利益	(49,187)	-
處分投資利益	(16,418,528)	(7,272,422)
處分採權益法之長期股權投資利益	(21,118)	-
處分不動產投資利益	(4,248,138)	(7,104,606)
金融商品評價利益淨額	(16,241,084)	(23,423,800)
金融資產減損損失	31,729	966,575
非金融資產減損損失	49,123	19,333
贖回應付海外公司債利益	-	(78,220)
處分承受擔保品損失	131,481	230,835
遞延所得稅（利益）費用	(648,301)	1,102,951
資產重估增值轉列其他收入	(138,785)	(1,300,266)
沖銷不良呆帳	(2,822,988)	(2,931,348)
收回已沖銷呆帳	774,556	685,523
在建工程利益	(174,287)	(215,910)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	1,630,471	(14,771,721)
附賣回債券投資	(25,125,393)	17,716,929
公平價值變動列入損益之金融資產及 負債	(610,215)	37,651,491
其他金融資產	(555,933)	699,246

（接次頁）

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
其他資產	\$ 727,380	(\$ 23,779)
附買回債券負債	20,132,362	(15,728,895)
應付款項	(1,631,094)	5,824,770
其他金融負債	1,057,392	270,580
其他負債	(101,003)	(8,572,811)
營業活動之淨現金流入	<u>47,349,711</u>	<u>100,122,101</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨減少(增加)	12,345,212	(11,456,139)
取得無活絡市場之債券投資	(294,770,641)	(143,989,661)
處分無活絡市場之債券投資價款	278,516,644	45,636,352
無活絡市場之債務商品投資到期還本	14,207,355	3,686,703
取得持有到期日金融資產	(462,601)	-
處分持有到期日金融資產價款(含到期還本)	5,711,000	2,409,398
取得以成本衡量之金融資產	(115,195)	(27,171)
處分以成本衡量之金融資產價款	31,568	217
以成本衡量之金融資產減資退回股款	181,311	155,122
採權益法之被投資公司減資退回股款	4,273	84,800
處分待出售資產價款	448,793	-
購置固定資產	(372,741)	(577,803)
存放央行及拆借銀行同業增加	(13,270,176)	(29,267,469)
貼現及放款淨(增加)減少	(45,247,263)	1,890,137
購買不動產投資價款	(4,041,207)	(24,126,144)
處分不動產價款	8,775,413	12,780,459
購買承受擔保品價款	(2,237)	(830)
處分固定資產價款	15,368	300,759
處分承受擔保品價款	271,646	238,327
存出保證金(增加)減少	(1,911,780)	1,291,404
遞延費用增加	(339,918)	(346,358)
出售遞延攤銷費用價款	794	10,785
受限制資產減少	852,972	383,234
償債基金	-	400,000
因合併產生之現金流入	-	1,195,590
投資活動之淨現金流出	<u>(39,171,410)</u>	<u>(139,328,288)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票增加	4,828,002	5,299,295
發行金融債券	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
其他借款增加	\$ 295,100	\$ 6,310,616
存入保證金增加	1,749,787	1,263,296
應付公司債減少	(2,571,658)	(5,568,751)
現金增資	6,000,000	18,098,549
存款及匯款增加	40,941,002	16,104,965
央行及銀行同業存款減少	(830,638)	(436,293)
償還金融債券	-	(1,850,000)
其他融資活動	-	(132,699)
少數股權變動數	(27,352)	724,702
融資活動之淨現金流入	<u>53,384,243</u>	<u>42,813,680</u>
匯率影響數	(252,747)	(41,178)
本期現金及約當現金增加數	61,309,797	3,566,315
期初現金及約當現金餘額	<u>90,944,350</u>	<u>87,378,035</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 152,254,147</u>	<u>\$ 90,944,350</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 3,019,917</u>	<u>\$ 4,901,029</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,481,310</u>	<u>\$ 1,364,103</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 9,076,748	\$ 13,037,580
支付土地增值稅	(214,303)	(210,874)
支付營業稅及銷售成本	(87,032)	(46,247)
收取現金	<u>\$ 8,775,413</u>	<u>\$ 12,780,459</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 4,215,494	\$ 24,342,054
減：在建工程利益	(174,287)	(215,910)
支付現金	<u>\$ 4,041,207</u>	<u>\$ 24,126,144</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一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順璽、施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控公司)係由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司(原名力世證券股份有限公司)以股份轉換方式於九十一年二月十九日成立之金融控股公司並於當日掛牌上市。營業項目係對被投資事業之管理及投資經主管機關核准之事業。

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於九十三年九月三十日發行新股 208,504 仟股，將臺灣新光商業銀行股份有限公司(原名聯信商業銀行股份有限公司)轉換為新光金控公司百分之百之子公司。

新光金控公司復於九十四年十月三日發行新股 661,850 仟股，以股份轉換方式將誠泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱誠泰商銀)轉換為新光金控百分之百之子公司。誠泰商銀並於九十四年十二月三十一日與臺灣新光商業銀行股份有限公司合併，誠泰商銀為存續公司，合併後仍名為臺灣新光商業銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣新光商銀)。

新光金控公司為擴大旗下資產管理規模，充分發揮集團通路整合及資源共享效益，於九十五年七月起以股份購買方式投資新光證券投資信託股份有限公司(以下簡稱新光投信公司)，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銀行業特許執照。截至九十九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一百零五家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）於八十六年十月二十八日獲經濟部核准設立，並於八十七年三月二十一日開始正式營業，主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理業務及期貨業務輔助人，另於九十四年四月奉准經營期貨自營業務及於九十四年十一月開始融資融券業務。又於九十六年九月取得結算會員資格，並於九十六年十二月開始經營期貨經紀業務。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。截至九十九年十二月三十一日止，尚未完成清算程序。

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

新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公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司（以下簡稱新壽保經公司），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公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。

新光銀保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光銀保代公司）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公司）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（以下簡稱新光行銷公司；原名誠泰行銷股份有限公司），主要營業項目包含應收帳款收買業務、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。截至九十九年十二月三十一日止，已設有五十一家分公司。

合併公司於九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為 20,693 人及 20,888 人。

(二) 合併概況

1. 九十九及九十八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	九十九年十二月三十一日所持股權百分比	九十九年度編入合併財務報表個體之子公司	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
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% (註 1)	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	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	是	100%	是
新光金控公司	元富證券公司	證券業	25.05% (註 2)	是	25.20% (註 2)	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	- (註 4)	是	58% (註 3)	是
臺灣新光商銀	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代公司	財產保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷公司	推廣行銷	100% (註 5)	是	100% (註 5)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)公司	境外授信	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富期貨公司	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)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)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)公司	上海元富投資顧問公司	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)公司	元富代理人(香港)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 九 年 十 二 月 三 十 一 日 出 資 百 分 比	九 十 九 年 度 編 入 合 併 財 務 報 表 個 體 之 合 資 公 司	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日 出 資 百 分 比	九 十 八 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% (註6)	是	50% (註6)	是

註 1：新壽綜合證券公司截至九十九年十二月三十一日尚未完成清算程序。

註 2：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。

註 3：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 4：新光人壽保險公司及新壽公寓大廈管理維護公司於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際公司(原合併個體)全部股數。依據財務會計準則公報第七號之規定，九十九年度合併報表僅包含新昕國際公司之收益與費損至合併公司喪失控制能力日，其收益與費損係按經會計師查核之年度財務報表資料依比例計算至出售日(即合併公司喪失控制能力日)；另出售價款及處分投資利益分別為 61,121 仟元及 18,691 仟元。

註 5：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註 6：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，出資比例為 50%。

2. 九十九及九十八年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 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。

4. 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。各科目類別所分享之金額如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
流動資產	\$942,494	\$945,870
非流動資產	273,330	275,948
流動負債	90,817	130,667
營業及負債準備	206,616	2,203
其他負債	337	18,703
	<u>九 十 九 年 度</u>	<u>九 十 八 年 度</u>
收 入	\$318,642	\$ 71,905
費 用	428,095	168,250

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、法令及原則編製合併財務報表時，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、所得稅、退休金、未決訟案損失及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

資產與負債區分流動與非流動之標準

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

定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於十二個月內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

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

現金及約當現金

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

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益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。原始認列係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，續後評價係以公平價值衡量且其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。公平價值為正值列為金融資產；公平價值為負值列為金融負債。

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

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

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；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備抵呆帳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。

附條件票券及債券投資

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及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係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，後續評價係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。

權益商品現金股利於除息日認列收入，但投資前已宣告部分係自投資成本中減除。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。

若有價值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，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

辦理有價證券買賣融資業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買

賣手續費、融券手續費) 作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融資人償還結清時返還。

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

持有至到期日金融資產

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

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

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

以成本衡量之金融資產

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

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。

若有價值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，惟迴轉後帳面金額不得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，並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，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。

合併公司與採權益法被投資公司順流交易所產生之損益，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損益，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分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或重估時未使用年數（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「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。惟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，其給與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、(97)基秘字第 017 號及(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) 依據前述第 141 號函之規定，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。

分離帳戶保險商品

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「分離帳戶會計處理準則」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。

可轉換公司債

九十四年十二月三十一日以前發行之可轉換公司債，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已發行之可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，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

(三) 特別準備

保險期間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：

各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。

發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，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。變更時，亦同。

2. 危險變動特別準備金：

各險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，人身保險業應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險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超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。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之；其所沖減之

險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理。

3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

(四) 賠款準備

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

保險期間一年以下業務應依下列規定提存賠款準備金：

健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款應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，應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，應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

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條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。

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

係臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合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

係元富證券公司及新壽綜合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

違約損失準備係元富證券公司及新壽綜合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，將應提撥之退休基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－庫藏股交易」，如有不足，列為保留盈餘之減項。

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另合併公司（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之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

新光金控公司與持股達百分之九十以上之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與個別公司之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，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；惟因逾期未獲得清償而轉列催收款項者，自轉列日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息，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。至資產負債表日，屬外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益；屬外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整，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。另採權益法評價之外幣股權投資，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，兌換差額以「累積換算調整數」列為股東權益調整項目。

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：

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。

合併公司從事公平價值避險係為規避資產或負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。現金流量避險係為降低資產、負債或預期交易因利率或匯率波動所產生之現金流量變動風險。

會計科目重分類

為配合九十九年度合併財務報表之表達，業將九十八年度合併財務報表部分會計科目重分類。

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,706,202	\$ 3,426,112
週轉金	37,681	57,124
支票存款	1,555	217,914
活期存款	9,081,920	16,534,732
定期存款	101,831,809	34,900,088
待交換票據	1,453,195	3,007,152
約當現金	36,187,245	33,082,542
減：抵繳存出保證金	(45,460)	(281,314)
	<u>\$ 152,254,147</u>	<u>\$ 90,944,350</u>

於九十九年及九十八年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票、銀行承兌匯票及國庫券，利率分別為 0.15% ~ 1.125% 及 0.10% ~ 2.29%。

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 7,677,627	\$ 5,763,710
存款準備金乙戶	10,431,895	9,401,381
金資中心清算戶	200,088	600,037
外匯存款準備金	33,653	52,850
央行定存單	60,800,000	48,900,000
拆借銀行同業	<u>9,553,662</u>	<u>10,708,771</u>
	<u>\$ 88,696,925</u>	<u>\$ 75,426,749</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。

五、公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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	\$ 4,289,267	\$ 3,494,925
受益憑證	895,929	2,561,822
公司債及金融債券	31,512,198	34,047,732

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 303,227	\$ 14,257
匯率交換合約	15,154,106	4,876,573
換匯換利合約	-	18,144
利率交換合約	19,975	13,394
臺指選擇權合約	-	1,055
衍生性金融商品資產－櫃檯	243,634	17,665
營業票券	1,908,518	-
其 他	11,603	5,910
	<u>54,338,457</u>	<u>45,051,477</u>
國外投資		
股 票	4,821,512	3,023,784
受益憑證	371,646	35,464
債 券	4,282,169	2,824,942
信用違約交換合約	87,608	363,840
遠期外匯合約	7,962,456	2,440,395
	<u>17,525,391</u>	<u>8,688,425</u>
	<u>\$ 71,863,848</u>	<u>\$ 53,739,902</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融資產</u>		
資產交換連結公司債	\$ 637,972	\$ 30,053
信用連結放款	289,823	310,630
	<u>\$ 927,795</u>	<u>\$ 340,683</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	\$ 366,371	\$ 163,455
賣出選擇權負債	17,810	8,979
賣出匯率選擇權	6,046	-
賣出商品選擇權	3,151	-
匯率交換合約	21,080	15,411
利率交換合約	2,887	8,532
衍生性金融商品負債－櫃檯	695,813	641,884
應付借券－避險	52,266	785
應付借券－非避險	883,862	335,893
	<u>2,049,286</u>	<u>1,174,939</u>
國外投資		
遠期外匯合約	127,554	157,293
	<u>\$ 2,176,840</u>	<u>\$ 1,332,232</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融負債</u>		
結構型商品－信用連結	\$ <u>245,826</u>	\$ <u>-</u>

新光人壽保險公司九十九年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 0 口。

新光人壽保險公司九十八年十二月三十一日尚未平倉之台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 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。九十九年十二月三十一日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 26,149,769 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD 5,868,851 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。

新光人壽保險公司九十九及九十八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九十九及九十八年度未適用避險會計。

臺灣新光商銀從事衍生性金融商品交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光商銀外匯資金調度與風險管理。

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

新壽綜合證券公司兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨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九十九及九十八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。

截至九十九年及九十八年十二月三十一日，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：

九十九年十二月三十一日	合 約 金 額 (名 目 本 金)	
遠期外匯合約	JPY	200,000 仟元
	USD	6,257,155 仟元
	NTD	3,385,522 仟元
匯率交換合約	USD	10,966,793 仟元
	EUR	90 仟元
	NTD	57,166,440 仟元
信用違約交換合約	USD	3,000 仟元
利率交換合約	NTD	1,350,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD	904,674 仟元
賣出股價指數選擇權合約	NTD	11,327 仟元
商品選擇權	USD	2,315 仟元
	USD	1,772 仟元
買入匯率選擇權	AUD Call/ZAR	AUD 20 仟元
	AUD Call/USD	AUD 158 仟元
	AUD Put/ZAR	ZAR 1,108 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,280 仟元
	EUR Call/USD	EUR 2,977 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十九年十二月三十一日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	
	EUR Put/USD	USD 688 仟元
	EUR Put/USD	EUR 1,200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 46 仟元
	GBP Put/USD	USD 50 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 43 仟元
	USD Call/ZAR	USD 20 仟元
	USD Call/CAD	USD 693 仟元
	USD Put/CAD	CAD 117 仟元
	USD Put/TWD	USD 5,000 仟元
賣出匯率選擇權	AUD Call/ZAR	AUD 20 仟元
	AUD Call/USD	AUD 158 仟元
	AUD Put/ZAR	ZAR 1,108 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,280 仟元
	EUR Call/USD	EUR 2,977 仟元
	EUR Put/USD	USD 688 仟元
	EUR Put/USD	EUR 1,200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 46 仟元
	GBP Put/USD	USD 50 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 43 仟元
	USD Call/ZAR	USD 20 仟元
	USD Call/CAD	USD 693 仟元
	USD Put/CAD	CAD 117 仟元
	USD Put/TWD	USD 5,000 仟元
<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

截至九十九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四七。

六、附賣回票券及債券投資

九十九年及九十八年十二月三十一日附賣回票券及債券投資分別為 49,340,634 仟元及 24,215,241 仟元，其係均於一年內到期，利率分別為 0.30% ~ 5.79% 及 0.18% ~ 0.22%。

七、應收款項

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
應收票據	\$ 3,256,904	\$ 4,131,063
應收帳款	9,788,573	9,897,419
應收即期外匯交割款	3,832,457	2,137,110
應收承兌票款	681,402	724,204
應收利息	10,933,406	12,391,715
應收收益	22,479	18,244
應收退稅款	2,674,093	2,716,286
應收處分證券價款	2,151,106	5,956,229
應收投資商品款	622,027	1,213,743
應收證券融資款	22,240,438	17,716,428
其他	<u>1,917,025</u>	<u>2,769,136</u>
	58,119,910	59,671,577
減：備抵呆帳（附註九）	(<u>513,915</u>)	(<u>493,176</u>)
	<u>\$ 57,605,995</u>	<u>\$ 59,178,401</u>

八、待出售非流動資產

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
土地	\$109,689	\$285,928
房屋	<u>145,827</u>	<u>113,678</u>
	<u>\$255,516</u>	<u>\$399,606</u>

新光人壽保險公司經不動產企劃委員會通過將數筆土地及建築物委託資產管理公司進行仲介銷售，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產；另九十九年十二月三十一日經新光人壽保險公司評估無減損情形。

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。

九、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 118,601,756	\$ 119,442,423
放 款	398,480,084	350,106,067
催 收 款	<u>1,809,323</u>	<u>4,095,410</u>
	518,891,163	473,643,900
備抵呆帳	(<u>3,564,678</u>)	(<u>3,832,637</u>)
	<u>\$ 515,326,485</u>	<u>\$ 469,811,263</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銀行局「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 九 年	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	合 計
期初餘額	\$ 2,874,106	\$ 1,708,779	\$ 4,582,885
本期提列呆帳	301,484	1,401,330	1,702,814
沖銷不良呆帳	(2,703,807)	(119,181)	(2,822,988)
收回已沖銷呆帳	774,556	-	774,556
匯率影響數	(<u>4,545</u>)	-	(<u>4,545</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,241,794</u>	<u>\$ 2,990,928</u>	<u>\$ 4,232,722</u>
	九 十 九 年	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	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>

十、備供出售金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 95,856,107	\$ 73,992,179
受益憑證	4,769,899	1,458,750
不動產投資信託受益證券	8,192,840	7,847,045
不動產資產信託受益證券	3,789,464	5,747,471
債 券	231,840,811	262,077,087
金融資產受益證券	13,243,762	15,139,984
減：抵繳存出保證金(附註 十八)	(<u>9,682,000</u>)	(<u>7,742,000</u>)
	<u>348,010,883</u>	<u>358,520,516</u>
國外投資		
股 票	28,244,383	30,498,274
受益憑證	4,096,940	4,120,381
債 券	<u>21,905,575</u>	<u>9,151,602</u>
	<u>54,246,898</u>	<u>43,770,257</u>
	<u>\$ 402,257,781</u>	<u>\$ 402,290,773</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。

新光人壽保險公司於九十六年度將所持有之松江大樓、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；新光人壽保險公司九十九

及九十八年度認列已實現利得皆為 31,880 仟元，帳列於其他什項淨利益項下。

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	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
取得不動產受益證券成本	301,870	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
折現率	5.18%	5.06%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%
發行成數	60.00%	54.00%
權益保障倍數	1.38	1.11

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 785,378	\$ 3,004,086
預計發行成數	60.00%	54.00%
預計市場空置率	7.15%~10.61%	8.40%
預計折現率	4.32%	4.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	608,460	2,460,890
不利變動 20%對公平價值之影響	578,170	2,383,560
預計空置率	14.35%	6.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	637,400	2,528,660
不利變動 20%對公平價值之影響	639,420	2,525,380

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期滿），已

於九十八年三月三十日標售完成，由受託機構兆豐國際商業銀行所經營之新光一號不動產投資信託基金購入。

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註三九。

十一、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 2,014,712	\$ 6,197,387
公司債	-	1,099,826
金融資產受益證券	158,902	154,681
特別股	<u>14,988</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,188,602</u>	<u>\$ 7,451,894</u>

上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註三九。

十二、採權益法之股權投資

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 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 %
群和創業投資股份有限公司	\$ 151,660	\$ 163,015	25.36	\$ 151,660	\$ 165,500	22.61
大友創業投資股份有限公司	-	-	-	4,200	1,846	20.00
	<u>\$ 151,660</u>	<u>\$ 163,015</u>		<u>\$ 155,860</u>	<u>\$ 167,346</u>	

(一) 上述九十九及九十八年度採權益法評價之股權投資，均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二) 九十九及九十八年度依權益法認列投資利益明細如下：

	投 資 利 益
	九 十 九 年 度 九 十 八 年 度
群和創業投資股份有限公司	<u>\$ 6,983</u> <u>\$ 10,441</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九十九年度已辦理清算完畢。

(四) 期末持有有價證券情形，請參閱附註四七。

十三、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 852,875	\$ 638,043
未上市(櫃)股票	5,366,983	5,714,502
國外上市(櫃)交易受限股票	<u>133,883</u>	<u>133,883</u>
	<u>\$ 6,353,741</u>	<u>\$ 6,486,428</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。

另合併公司於九十九年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 31,729 仟元，帳列於資產減損損失項下。

十四、無活絡市場之債券投資

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
國內投資		
特別股	\$ 800,000	\$ 800,000
公司債及金融資產受益證券	10,307,477	19,067,750
結構型債券	<u>2,900,000</u>	<u>2,900,000</u>
	<u>14,007,477</u>	<u>22,767,750</u>
國外投資		
特別股	26,772	26,772
債 券	82,605,967	50,857,675
房貸抵押債券	162,512,682	228,843,692
可贖回債券	<u>199,625,138</u>	<u>141,266,614</u>
	<u>444,770,559</u>	<u>420,994,753</u>
	<u>\$ 458,778,036</u>	<u>\$ 443,762,503</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五。

合併公司於九十八年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額認列減損損失為 869,317 仟元，帳列於資產減損損失項下。

十五、不動產投資－淨額

	九 十 九 年		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	\$ 60,079,947	\$ 32,290,590	\$ 4,224,501	\$ 3,085,078	\$ 99,680,116
本期增加	784,788	1,801,184	1,629,522	-	4,215,494
本期處分	(2,427,706)	(1,860,328)	(480,842)	-	(4,768,876)
重 分 類	(2,115,588)	1,100,468	(5,272,075)	(46,832)	(6,334,027)
期末餘額	<u>56,321,441</u>	<u>33,331,914</u>	<u>101,106</u>	<u>3,038,246</u>	<u>92,792,707</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十		九 年		度
	土 地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地 上 權	合 計
重估增值					
期初餘額	\$ 4,568,838	\$ 18,820	\$ -	\$ -	\$ 4,587,658
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(188,188)	-	-	-	(188,188)
重 分 類	(693,042)	(3,459)	-	-	(696,501)
期末餘額	<u>3,687,608</u>	<u>15,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,702,969</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,951,383	-	-	5,951,383
折舊費用	-	579,147	-	23,416	602,563
本期處分	-	(313,942)	-	-	(313,942)
重 分 類	-	(798,964)	-	-	(798,964)
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,417,624</u>	<u>-</u>	<u>23,416</u>	<u>5,441,040</u>
累計減損					
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468
本期增加	33,442	35,014	-	-	68,456
本期處分	-	-	-	-	-
重 分 類	(4,490)	4,490	-	-	-
期末餘額	<u>115,420</u>	<u>39,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,924</u>
期末淨額	<u>\$ 59,893,629</u>	<u>\$ 27,890,147</u>	<u>\$ 101,106</u>	<u>\$ 3,014,830</u>	<u>\$ 90,899,712</u>
	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	-	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-	-
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>

(一) 不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二) 上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註三九。

十六、固定資產

	九 十 九 年 度					合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
成 本						
期初餘額	\$ 9,210,663	\$ 8,841,878	\$ 96,502	\$ 6,103,128	\$ 66,184	\$ 24,318,355
本期增加	94	4,537	4,049	287,785	76,276	372,741
本期處分	-	(47,400)	(20,448)	(510,274)	-	(578,122)
重 分 類	1,271,383	2,845,278	765	575	(40,404)	4,077,597
匯率影響數	-	-	-	(901)	(160)	(1,061)
期末餘額	10,482,140	11,644,293	80,868	5,880,313	101,896	28,189,510
重估增值						
期初餘額	1,608,656	21,116	-	-	-	1,629,772
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	683,907	3,459	-	-	-	687,366
期末餘額	2,292,563	24,575	-	-	-	2,317,138
累計折舊						
期初餘額	-	4,383,061	48,299	2,686,737	-	7,118,097
折舊費用	-	299,637	10,943	416,636	-	727,216
本期處分	-	(251,237)	(12,630)	(293,905)	-	(557,772)
重 分 類	-	744,993	-	-	-	744,993
匯率影響數	-	-	-	(450)	-	(450)
期末餘額	-	5,176,454	46,612	2,809,018	-	8,032,084
累計減損						
期初餘額	384,388	1,035	-	3,892	-	389,315
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	(5,619)	(1,035)	-	(3,892)	-	(10,546)
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
期末淨額	\$ 12,395,934	\$ 6,492,414	\$ 34,256	\$ 3,071,295	\$ 101,896	\$ 22,095,795

	九 十 八 年 度					合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
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	9,210,663	8,841,878	96,502	6,103,128	66,184	24,318,355
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	1,608,656	21,116	-	-	-	1,629,772
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	-	4,383,061	48,299	2,686,737	-	7,118,097
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	384,388	1,035	-	3,892	-	389,315
期末淨額	\$ 10,434,931	\$ 4,478,898	\$ 48,203	\$ 3,412,499	\$ 66,184	\$ 18,440,715

(一) 固定資產重估價情形請參照附註二。

(二) 上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註三九。

十七、商譽及無形資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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。截至九十九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) 合併公司截至九十九年十二月三十一日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

十八、其他資產－其他

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 281,576	\$ 607,045
安定基金	2,053,380	1,875,408
減：安定基金準備	(2,053,380)	(1,875,408)
存出保證金（附註三八及三九）	14,083,439	12,171,659
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註三九）	1,651,358	2,504,330
遞延費用	1,398,250	1,519,313
受託買賣借項－淨額	178,053	94,336
遞延退休金成本	21,569	22,424

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預付退休金(附註二七)	\$ 1,766,874	\$ 1,850,355
遞延所得稅資產(附註三七)	12,795,267	12,503,175
承受擔保品－淨額	18,436	140,623
催收款項	155,649	484,729
減：備抵呆帳(附註九)	(154,129)	(257,072)
其 他	464,176	442,282
	<u>\$ 32,660,518</u>	<u>\$ 32,083,199</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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 9,406,782	\$ 7,482,274
期貨及選擇權之交易保證金	2,281,534	1,976,131
證券業營業保證金	1,170,000	1,287,000
交割結算基金	409,192	471,916
辦公室租用保證金	161,698	177,827
銀行業營業保證金	87,143	106,623
假扣押保證金	62,653	98,284
其他保證金	504,437	571,604
	<u>\$ 14,083,439</u>	<u>\$ 12,171,659</u>

截至九十九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) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存保險業營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十九年及九十八年十二月三十一日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

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。截至九十九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投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定，提存營業保證金。
- (五) 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。
- (六) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,519,313	\$ 1,535,021
本期增加	339,918	346,358
本期出售及報廢	(9,537)	(10,785)
本期攤提	(486,103)	(529,546)
本期重分類	27,193	187,258
減損迴轉利益（損失）	8,787	(8,787)
匯率影響數	(<u>1,321</u>)	(<u>206</u>)
期末淨額	<u>\$ 1,398,250</u>	<u>\$ 1,519,313</u>

- (七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
土 地	\$ 350,114	\$ 614,747
房屋及建築	140,453	276,480
什項設備	18	248
減：累計減損	(<u>472,149</u>)	(<u>750,852</u>)
	<u>\$ 18,436</u>	<u>\$ 140,623</u>

臺灣新光商銀於九十九及九十八年度因出售承受擔保品之迴轉利益分別為 278,703 仟元及 318,399 仟元。

- (八) 受託買賣借項－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 37,881	\$ 48,068
應收代買證券	13,646,337	18,329,632
應收代買證券價款	58,024	39,023
應收託售證券	13,855,573	19,039,787
交割代價	188,860	693,996
應收交割帳款	<u>10,621,936</u>	<u>13,594,446</u>
	<u>38,408,611</u>	<u>51,744,952</u>
受託買賣貸項		
應付代買證券	(13,646,337)	(18,329,632)
應付託售證券價款	(37,648)	(22,863)
應付託售證券	(13,855,573)	(19,039,787)
應付交割帳款	(10,691,000)	(14,258,334)
	<u>(38,230,558)</u>	<u>(51,650,616)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 178,053</u>	<u>\$ 94,336</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。

(九) 上列其他資產－其他提供擔保情形，請參閱附註三九。

十九、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
央行存款	\$ -	\$ 13,117
銀行同業存款	187,123	110,466
中華郵政轉存款	879,676	3,054,783
銀行同業拆放	<u>1,394,049</u>	<u>113,120</u>
	<u>\$ 2,460,848</u>	<u>\$ 3,291,486</u>

二十、應付商業本票

九十九年及九十八年十二月三十一日之應付商業本票分別為 10,127,297 仟元及 5,299,295 仟元，利率分別為 0.48%～0.77%及 0.49%～0.91%。

二一、附買回票券及債券負債

九十九年及九十八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 36,926,132 仟元及 16,793,770 仟元，利率分別介於 0.40% ~ 0.47% 及 0.13% ~ 0.28%。

二二、應付費用

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,932,427	\$ 1,662,786
其 他	<u>1,767,733</u>	<u>1,762,421</u>
	<u>\$ 3,700,160</u>	<u>\$ 3,425,207</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。

二三、存款及匯款

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 245,392,246	\$ 227,341,517
定期存款	78,240,652	75,469,665
可轉讓定存單	669,900	530,600
活期存款	54,738,145	34,529,167
支票存款	5,591,001	5,800,283
應解匯款	<u>50,772</u>	<u>70,482</u>
	<u>\$ 384,682,716</u>	<u>\$ 343,741,714</u>

二四、應付金融債券

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
次順位金融債券	<u>\$ 14,250,000</u>	<u>\$ 11,250,000</u>

(一) 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，分別於一〇二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一〇五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。

(二) 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，於一〇五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。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 於九十九年五月十四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 09900171020 號函核准，於九十九年六月三十日發行九十九年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若臺灣新光商銀未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。

6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二五、應付公司債

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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	920,500	1,622,200
海外可轉換公司債	<u>-</u>	<u>2,064,334</u>
	10,620,500	13,386,534
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(<u>141,300</u>)	(<u>335,676</u>)
	10,479,200	13,050,858
減：一年內到期之應付可轉換公司債	(<u>779,200</u>)	(<u>3,350,858</u>)
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 9,700,000</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九十九年及九十八年十二月三十一日以公平價值評估金額分別為 252,042 仟元及 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，九十九年及九十八年十二月三十一日之餘額分別為 779,200 仟元及 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，使九十九及九十八年度認列之公司債折價攤提費用分別為 59,821 仟元及 92,500 仟元，金融負債評價利益（損失）分別為 102,185 仟元及（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評價利益」項下。
10. 截至九十九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 980,200 仟元，計轉換成普通股 86,709,217 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，帳列其他什項淨利益項下。
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：新加坡證券交易所。

8. 該公司債已於九十九年十二月五日期滿贖回。

二六、其他借款

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	0.68~1.10	\$ 3,261,044	0.68~2.30	\$ 3,334,116
信用借款	0.72~2.50	<u>7,000,000</u>	0.65~2.36	<u>6,631,828</u>
		<u>\$10,261,044</u>		<u>\$ 9,965,944</u>

截至九十九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 408,800 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，請參閱附註三九。

二七、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，配合勞動基準法規範而繳存至臺灣銀行；其屬確定提撥辦法之退休金，依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

合併公司九十九及九十八年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 363,073 仟元及 350,622 仟元。九十九及九十八年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 616,605 仟元及 739,181 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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 185,812	\$ 205,329
利息成本	241,598	252,444
退休基金資產預期報酬	(200,969)	(218,176)
過渡性淨給付義務攤銷數	7,825	9,327
當期既得前期服務成本	1,939	15,851
退休金服務成本攤銷數	371,819	466,467
退休金利益攤銷數	(80)	4,041
未認列退休金損失攤銷數	8,661	7,873
縮減或清償利益	-	(3,975)
淨退休成本	<u>\$ 616,605</u>	<u>\$ 739,181</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,688,511)	(\$ 2,582,460)
非既得給付義務	(2,785,018)	(3,082,237)
累積給付義務	(5,473,529)	(5,664,697)
未來薪資增加之影響數	(833,712)	(870,924)
預計給付義務	(6,307,241)	(6,535,621)
退休基金資產公平價值	<u>5,632,314</u>	<u>5,742,872</u>
提撥狀況	(674,927)	(792,749)
未認列過渡性淨給付義務	57,570	65,238
未認列前期服務成本	2,443	2,744
未認列退休金損益	2,409,126	2,598,180
補認列應計退休金負債	(27,338)	(23,058)
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 1,766,874</u>	<u>\$ 1,850,355</u>

(三) 截至九十九年及九十八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 3,428,101 仟元及 3,366,408 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九十九年度	九十八年度
折現率	2.00%~4.50%	2.00%~3.00%
未來薪資水準平均增加率	2.00%~3.00%	1.50%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.50%~4.50%	1.50%~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債券彙總如下：

		單位：股／單位數	
		九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
種	類	種	類
股	票		
	新光金融控股股份有限公司	36,655,248	29,876,445
	新合纖股份有限公司	565,739	5,885,739
	台灣新光保全股份有限公司	20,059,934	15,701,934
	新光產物保險股份有限公司	5,218,100	24,260,100
	新海瓦斯股份有限公司	7,004,838	6,772,275
	台新金融控股股份有限公司	<u>9,106,851</u>	<u>100,000</u>
		<u>78,610,710</u>	<u>82,596,493</u>
基	金		
	新光證券投資信託股份有限 公司	<u>3,812,331.15</u>	<u>5,112,331.15</u>
	新光多重套利二號基 金／新光大三通基 金／新光店頭基金 ／新光中國成長基 金／新光兩岸優勢 基金		

二八、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十九年及九十八年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 52,701,640	\$ 56,092,740
債券	53,384,148	57,198,260
應收款項	<u>182,269</u>	<u>78,157</u>
	<u>\$ 106,268,057</u>	<u>\$ 113,369,157</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 106,260,723	\$ 113,368,026
其他應付款	<u>7,334</u>	<u>1,131</u>
	<u>\$ 106,268,057</u>	<u>\$ 113,369,157</u>
	九十九年度	九十八年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 14,853,481	\$ 11,097,187
收回分離帳戶保險商品價值準備	36,421,041	14,057,418
利息收入	789,832	412,706
金融資產評價利益	10,144,312	20,960,312
處分投資利益	1,327,248	-
兌換收益	<u>-</u>	<u>9,341,065</u>
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 731,685	\$ 1,064,900
解約金	26,267,728	10,244,459
提存分離帳戶保險商品價值準備	29,283,382	39,268,084
處分投資損失	-	3,359,099
保障保險費	1,313,254	1,392,598
保單管理及維持費	464,194	532,097
兌換損失	5,469,201	-
什項支出	<u>6,470</u>	<u>7,451</u>
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>

新光人壽保險公司九十九及九十八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 228,554 仟元及 548,211 仟元，帳列於手續費及佣金收入項下。

二九、其他預收款項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預收保費	\$ 1,001,780	\$ 1,372,531
其 他	<u>1,715,096</u>	<u>3,550,097</u>
	<u>\$ 2,716,876</u>	<u>\$ 4,922,628</u>

三十、特別股負債

(一) 新光人壽保險公司以九十七年十二月三十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。

三一、母公司股東權益

(一) 股本

新光金控公司九十八年一月一日實收股本為 62,541,866 仟元，分為 6,254,187 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

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）。

新光金控公司分別於九十八年十二月十日及九十九年十一月三十日按每股溢價 10.6 元及每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股及 600,000 仟股，每股面額皆為 10 元，各計募得現金 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）及 6,000,000 仟元（包括股本 6,000,000 仟元）。

新光金控公司於九十九年十一月十二日經董事會決議註銷庫藏股計 31,400 仟股，每股面額 10 元，金額為 314,000 仟元。

截至九十九年十二月三十一日，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 84,363,876 仟元，分為 8,436,388 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。截至九十九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. 新光金控公司九十九年及九十八年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 8,833,035	\$ 22,740,870
其他資本公積－子公司	<u>6,527</u>	<u>5,723</u>
	<u>\$ 8,839,562</u>	<u>\$ 22,746,593</u>

2. 新光金控公司九十九年及九十八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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
來源明細：		
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
特別盈餘公積	\$ 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新光 金控公司發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小 計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化：		
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	20,333,918	20,155,592
註銷庫藏股	(128,277)	(24,701)
彌補虧損	<u>(30,291,229)</u>	<u>(16,308,644)</u>
小 計	<u>(2,543,151)</u>	<u>11,364,684</u>
合 計	<u>\$ 8,833,035</u>	<u>\$ 22,740,870</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. 新光金控公司於九十九及九十八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九十九及九十八年度認列薪資費用及資本公積分別為 178,326 仟元及 249,852 仟元。

(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. 新光金控公司九十七年度虧損彌補議案，於九十八年六月十九日經股東會決議通過不彌補，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。
5. 新光金控公司九十八年度虧損彌補議案，於九十九年六月十八日經股東會決議通過以法定盈餘公積 2,960,863 仟元、特別盈餘公積 71,465 仟元及資本公積－股本溢價 13,982,585 仟元彌補虧損。有關股東會決議通過彌補情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。
6. 新光金控公司九十九年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尙未經董事會通過，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

九十九及九十八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</u> <u>金 融 資 產</u>	<u>長期股權投資</u> <u>依 持 股</u> <u>比 例 認 列</u>	<u>合 計</u>
<u>九十九年度</u>			
期初餘額	(\$ 12,108,906)	(\$ 4,982)	(\$ 12,113,888)
直接認列為股東權益 調整項目	(436,691)	41,647	(395,044)
期末餘額	<u>(\$ 12,545,597)</u>	<u>\$ 36,665</u>	<u>(\$ 12,508,932)</u>
<u>九十八年度</u>			
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	16,454,619	78,210	16,532,829
期末餘額	<u>(\$ 12,108,906)</u>	<u>(\$ 4,982)</u>	<u>(\$ 12,113,888)</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
重估增值－土地	\$ 4,314,798	\$ 4,453,583
重估增值－其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(<u>151,034</u>)	(<u>151,034</u>)
	<u>\$ 4,372,160</u>	<u>\$ 4,510,945</u>

三二、庫藏股票

(一) 新光金控公司九十九年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

<u>變 動 原 因</u>	<u>期 初 股 數</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少</u>	<u>期 末 股 數</u>
無	<u>31,400</u>	<u>-</u>	<u>31,400</u>	<u>-</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。新光金控公司九十九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。新光金控公司分別於九十九及九十八年度註銷已屆逾期之庫藏股票 31,400 仟股及 7,280 仟股，沖轉金額為 778,143 仟元及 189,827 仟元。

三三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十九年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 3,366,606	\$ 2,542,911	7,888,990	\$ 0.43	\$ 0.32
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	-		
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	\$ 3,366,606	\$ 2,542,911	7,888,990	\$ 0.43	\$ 0.32
<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

三四、處分投資淨利益 (損失)

合併公司九十九及九十八年度處分投資淨利益 (損失) 之明細如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
股利收入	\$ 4,056,107	\$ 2,874,799
國外投資信託基金－可分配收益	1,034,381	1,012,681
處分投資利益－淨額	16,418,528	7,272,422
衍生性金融商品利益 (損失)	12,855,387	(14,982,961)
	<u>\$ 34,364,403</u>	<u>(\$ 3,823,059)</u>

三五、不動產投資淨收益

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
租金收入 (附註三八)	\$ 4,068,212	\$ 2,394,084
處分不動產投資利益－淨額	4,248,138	7,104,606
工程利益 (附註二)	174,287	215,910
	<u>\$ 8,490,637</u>	<u>\$ 9,714,600</u>

新光人壽保險公司九十九年度出售瑞安傑仕堡、漢諾威科技大樓、聖賢大樓及寶慶路土地等數筆不動產投資之土地及建築物，處分

不動產投資價款為 8,775,258 仟元，扣除帳面價值 4,349,831 仟元（含淨成本 4,405,125 仟元及土地增值稅準備 55,294 仟元）及相關銷售成本及稅款 301,335 仟元，處分利益為 4,124,092 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。

新光人壽保險公司九十八年度評估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松江案未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十九及九十八年度認列已實現售後租回利益為 87,463 仟元及 87,474 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，該新光瑞安傑仕堡已於九十九年度百分之百完工。新光人壽保險公司九十九及九十八年度認列之工程利益如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
累積應認列工程利益	\$584,518	\$410,231
減：已認列工程利益	(410,231)	(194,321)
本期應認列工程利益	<u>\$174,287</u>	<u>\$215,910</u>

三六、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九 十 九 年 度			九 十 八 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	3,486,452	10,746,040	14,232,492	2,154,271	10,766,845	12,921,116
勞健保費用	13,744	935,235	948,979	12,962	941,344	954,306
退休金費用	9,866	969,812	979,678	9,435	1,080,368	1,089,803
其他用人費用	10,050	415,687	425,737	9,469	467,563	477,032
折舊費用	-	1,306,363	1,306,363	-	1,343,390	1,343,390
攤銷費用	-	509,519	509,519	-	529,546	529,546

三七、營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十九及九十八年度所得稅費用(利益)及九十九年及九十八年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

九 十 九 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	\$ 5,965	\$ -
新光人壽保險公司	545,696	10,938,387
新壽綜合證券公司	12,869	-
臺灣新光商銀	133,216	1,770,193
新壽公寓大廈管理維護公司	26,349	2,980
臺灣新光保經公司	13,965	-
新光行銷公司	10,271	12,268
新光銀保代公司	12,605	(16)
新光銀財產保代公司	461	41
新昕國際公司	2,898	-
新光銀財務(香港)公司	(1,788)	-
新光投信公司	10,845	7,486
元富證券公司及其子公司	<u>216,337</u>	<u>63,928</u>
	<u>\$ 989,689</u>	<u>\$ 12,795,267</u>

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
新光銀保代公司	19,162	-
新光銀財產保代公司	822	49
新昕國際公司	4,338	-
新光銀財務(香港)公司	474	-
新光投信公司	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>

(二) 九十九年及九十八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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 1,105	\$ 1,249
退休金認列差異	7,164	8,169
買賣損失提列數	-	7,904
虧損扣抵	8,501,582	10,318,094
備抵呆帳提列超限數	19,168	126,927
資產減損調整數	839,194	1,190,820
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現利益	(3,896,494)	(1,348,039)
未實現兌換損失－淨額	8,014,604	1,823,730
承受擔保品跌價損失	22,981	39,904
備供出售金融資產未實 現損失	<u>2,740,118</u>	<u>3,096,327</u>
	16,249,422	15,265,085
減：備抵評價	(<u>3,454,155</u>)	(<u>2,761,910</u>)
遞延所得稅資產（帳列其他資 產－其他）	<u>\$ 12,795,267</u>	<u>\$ 12,503,175</u>

立法院於九十九及九十八年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 九十八年一月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。
2. 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。
3. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

合併公司業已依此等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或費用。

(三) 九十九及九十八年度所得稅費用內容如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,717,798	\$ 275,879
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	-	28,572
未分配盈餘加徵 10%	11,965	-
遞延所得稅（利益）費用	(648,301)	1,102,951
以前年度所得稅費用（高）低 估數	(91,773)	323,773
同期間所得稅分攤－股東權 益調整項目	-	314
所得稅費用	<u>\$ 989,689</u>	<u>\$ 1,731,489</u>

九十九及九十八年度當期所得稅費用分別包含 211,084 仟元及 186,798 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
新光銀保代公司	97
新光銀財產保代公司	96
新昕國際公司	97
新光投信公司	95
元富證券公司	96

(五) 截至九十九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：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇四年	\$ 1,252,920
一〇五年	6,944,782

(接次頁)

(承前頁)

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇六年	\$ 2,215,207
一〇七年	9,409,137
一〇八年	<u>30,187,256</u>
	<u>\$ 50,009,302</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：

<u>可 扣 抵 帳 戶 餘 額</u>	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>
新光金控公司	\$ 114,545	\$ 114,545
新光人壽保險公司	2,634,064	1,738,507
新壽綜合證券公司	5,109	47,534
臺灣新光商銀	253,835	54,132
新壽公寓大廈管理維護公司	132,706	130,783
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	106,999	106,999
新光銀保代公司	21,254	29,069
新光銀財產保代公司	355	882
新昕國際公司	5,053	5,268
新光投信公司	8,395	53,732
元富證券公司	506,546	656,980

<u>稅 額 扣 抵 比 率</u>	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>
新光金控公司	5.25%	-
新光人壽保險公司	33.33%	33.33%
新壽綜合證券公司	7.62%	7.30%
臺灣新光商銀	7.38%	20.09%
新壽公寓大廈管理維護公司	20.48%	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	-
新光銀保代公司	20.48%	33.38%
新光銀財產保代公司	20.48%	33.33%
新昕國際公司	34.41%	36.57%
新光投信公司	15.77%	44.34%
元富證券公司	21.33%	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。惟九十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九十至九十二年度提起行政救濟，九十三年度起因採用連結稅制合併申報，故九十三至九十五年度係由母公司新光金控公司提起行政救濟，上述各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於新光人壽保險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。

三八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳 東 進	新光金控公司董事長
吳 東 賢	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	新光金控公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳 家 錄	新光金控公司副董事長
吳溫翠眉	新光金控公司副董事長之配偶
吳 邦 聲	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
吳 娛 娛	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
吳 家 漆	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
黃 崇 仁	新光金控公司之董事
吳 東 勝	新光金控公司之董事
洪 士 鈞	新光金控公司之董事
洪 文 棟	新光金控公司之董事
吳 敏 暉	新光人壽保險公司之監察人
洪 士 琪	臺灣新光商銀之董事
張 志 村	臺灣新光商銀之單位主管
吳 章 偉	新昕國際公司之法人代表人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
群和創業投資公司	同一集團企業
新昕國際公司	同一集團企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光合成纖維公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
大友創業投資公司 (註 2)	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光嫺雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	其董事長為新光金控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 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
安隆興業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
厚生化學工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
友輝光電公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新輝光電公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新科光電材料公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長為新光金控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新光金控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新光金控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新光金控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新光金控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新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光紡織公司	其監察人為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新新食品公司(註2)	其監察人為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其母公司董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
喜登數位公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
大台北區瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
白雲山莊實業公司	其董事為新光金控公司副董事長二親等以內親屬
財團法人聯信文教基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院(新光紀念醫院)	其董事長為新光金控公司之董事長
新光兆豐公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
家邦投資公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
新光樂活事業	其董事長為新光金控公司之副董事長
誼光保全公司	其董事長為新光金控公司之監察人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為新光金控公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為新光金控公司之監察人
獻順實業公司	其董事為新光金控公司之董事長
玉田毛紡公司	其董事為新光金控公司之董事長
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司之董事長
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司之董事長
啓業化工公司	其董事為新光金控公司之董事長
大中創業投資公司(註2)	其董事為新光金控公司之董事長
大仁創業投資公司(註2)	其董事為新光金控公司之董事長
翠園投資公司	其董事為新光金控公司之副董事長
家貞實業公司	其董事為新光金控公司之副董事長
文士企管顧問公司	其董事為新光金控公司之董事
新光農牧公司	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
永光公司	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
北投大飯店	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
台証綜合證券公司(註2)	新光金控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	新光金控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	其董事長為新光人壽保險公司監察人二親等以內親屬
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
新誼整合科技公司	為實質關係人
世正開發公司	為實質關係人
綿豪實業公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
台灣新光建築經理公司	為實質關係人
新家邦實業公司	為實質關係人
佳和實業公司	為實質關係人

註 1：九十九年十二月三十一日仍在清算中。

註 2：已於九十九年度清算完畢。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 擔保放款

(1) 新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易

資訊：

擔保放款

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 (%)
九十九年	\$ 1,160,221	-	1.50~3.10	\$ 24,995	-
九十八年	1,092,280	-	2.06~4.06	39,685	-

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	16,616	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	6,371	無
	新青投資	95,000	95,000	95,000	-	不動產	644	無
	家貞實業公司	16,600	16,600	16,600	-		15	
	其 他	60,700	28,621	28,621	-	不動產	1,349	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	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

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 (%)
九十九年	\$ 4,177,364	-	0.92-5.65	\$ 94,209	-
九十八年	3,971,515	1	0.81-5.10	108,323	-

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 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			
				年 度				
員工消費性放款	37	23,379	14,441	14,441	-	存單、車輛	468	無
自用住宅抵押放款	62	326,579	240,779	240,779	-	不動產	4,196	無
其他放款	太子汽車工業	1,708,350	1,700,700	1,696,800	3,900	不動產、機器設備	41,061	無
	王田毛紡	480,000	480,000	480,000	-	不動產	7,667	無
	新光兆豐	448,500	442,000	442,000	-	不動產	8,719	無
	家邦投資	311,100	311,100	311,100	-	不動產	5,802	無
	白雲山莊實業	313,500	255,500	255,500	-	不動產	4,760	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	4,436	無
	大眾電信	98,741	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	-	無
	佳和實業	80,107	79,788	79,788	-	不動產	2,452	無
	吳邦聲	45,300	45,300	45,300	-	不動產	701	無
	東賢投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	805	無
	盈盈投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	818	無
	文士企管顧問	42,685	42,685	42,685	-	不動產、上市櫃股票	814	無
	開達	39,000	39,000	39,000	-	不動產	709	無
	綿豪實業	35,000	35,000	35,000	-	不動產	744	無
	張志村	29,400	24,836	24,836	-	不動產	423	無
	吳家漆	21,708	21,125	21,125	-	不動產	407	無
	吳章偉	20,000	20,000	20,000	-	不動產	351	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	485	無
	翠園投資	15,400	15,145	15,145	-	不動產	335	無
	新家邦實業	1,317	1,224	1,224	-	不動產	21	無
	新科光電材料	350,000	-	-	-	機器設備	6,007	無
	新光合成纖維	80,000	-	-	-	上市櫃股票、機器設備、存單	36	無
	瑞新興業	76,000	-	-	-	上市櫃股票	429	無
	友輝光電	70,000	-	-	-	機器設備、存單	946	無
	洪士琪	38,000	-	-	-	不動產	585	無
	台灣新光保全	15,000	-	-	-	不動產	21	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	11	無
	永光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	新誼整合科技	1,000	-	-	-	不動產	-	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	北投大飯店	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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			
				年 度				
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
	綿豪實業	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

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	九	年	擔保品內容
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	
東賢投資公司	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ -	0.80	不動產
新光合成纖維公司	543,270	87,789	-	0.25~1.00	上市櫃股票、機器設備
瑞新興業公司	180,000	90,000	-	0.80	不動產
新輝光電公司	32,265	32,265	-	0.50	存單
達輝光電公司	42,485	29,100	-	0.50	存單
台灣新光保全公司	15,197	8,197	-	0.75	不動產
新光紡織公司	8,610	4,960	-	0.55	上市櫃股票
新科光電材料公司	727	727	-	0.75	機器設備
友輝光電公司	694	694	-	0.50	存單、機器設備
新誼整合科技公司	4,509	-	-	0.50	存單
		<u>\$453,732</u>			

關係人名稱	九	十	八	年	擔保品內容
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	
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>			

2. 存款

關係人名稱	九	十	九	年	利息支出
	期末餘額	利率區間	利率區間	利息支出	
新光產物保險	\$ 767,236	0.00%~1.15%	\$ 3,860		
誼光保全	294,595	0.00%~0.12%	187		
新科光電材料	250,675	0.00%~0.30%	65		
群和創業投資	200,434	0.03%~0.05%	69		
新光建設開發	194,738	0.00%~0.87%	672		
大台北區瓦斯	147,040	0.00%~0.12%	70		
財團法人新光吳火獅紀念醫院	101,707	0.00%~0.35%	161		

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	九 期	十 末	九 利率區間	年 利息支出	度
新光海洋企業	\$	91,406	0.00%~0.12%	\$	79
台灣新光建築經理		89,649	0.00%~0.12%		17
誼光國際公寓大廈管 理維護		87,932	0.00%~0.12%		88
吳溫翠眉		84,518	0.00%~0.27%		35
新昕國際		71,022	0.00%~1.13%		-
財團法人新光吳火獅 文教基金會		63,007	0.00%~1.15%		511
達輝光電		56,052	0.00%~1.13%		223
財團法人吳東進基金 會		54,754	0.00%~0.15%		506
財團法人新光人壽慈 善基金會		50,741	0.00%~0.15%		220
友輝光電		47,684	0.01%~1.13%		42
其他		1,043,179			6,513
	\$	<u>3,696,369</u>		\$	<u>13,318</u>

關係人名稱	九 期	十 末	八 利率區間	年 利息支出	度
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		1,450,315			10,315
	\$	<u>3,917,507</u>		\$	<u>18,255</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十九年及九十八年十二月三十一日分別為 6.15% 及 5.92% 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		九		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	科	目	金	額
彰化銀行	匯率交換合約	99.04.28-100.05.09	USD 105,000 仟元	NTD 57,477 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	57,477 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.11.30-100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 3,566 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	1,942 仟元	
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	99.12.17-100.01.18	USD 1,000 仟元	NTD (564)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	(564)仟元	
友輝光電公司	遠期外匯合約	99.11.05-100.01.10	USD 1,000 仟元	NTD (909)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	(909)仟元	

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	科	目	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	

4. 不動產出租

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$2,010,656	49	\$ 605,690	25
新光紀念醫院	29,710	1	37,757	2
台灣新光保全公司	14,570	-	15,969	1
大眾電信	17,751	-	19,613	1
新光合纖公司	13,843	-	13,961	1
彰化商業銀行	6,781	-	6,064	-
新光紡織公司	9,769	-	9,053	-
台証綜合證券公司	-	-	7,512	-
台新國際商業銀行	2,530	-	1,794	-
其 他	22,873	1	32,839	1
	<u>\$2,128,483</u>	<u>51</u>	<u>\$ 750,252</u>	<u>31</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) 新光人壽保險公司九十八年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於其他什項淨利益項下，金額為 493,306 仟元（九十八年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）。於九十九年二月九日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，並且新光三越百貨公司依該調解協議已支付新光人壽保險公司自九十三年至九十八年度依原房屋租賃條件需支付租金計 867,930 仟元以及延遲利息 145,051 仟元，分別帳列不動產投資淨收益及其他什項淨利益項下。

(3) 合併公司九十九年及九十八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分別為 25,199 仟元及 26,285 仟元。

5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
彰化商業銀行	\$ 1,038	2	\$ -	-
大台北區瓦斯公司	-	-	1,568	4
台灣新光保全公司	-	-	990	2
新海瓦斯公司	-	-	518	1
	<u>\$ 1,038</u>	<u>2</u>	<u>\$ 3,076</u>	<u>7</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。惟新壽綜合證券公司已於九十九年一月五日解散並進行清算程序，故本期無此情事。

6. 其他什項淨利益（損失）

	九 十 九 年 度		九 十 八 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	\$ 41,762	\$ -	\$ 39,450	\$ -
台新商業銀行	14,209	-	16,408	-
誼光保全	5,787	123,150	5,824	107,203
其 他	<u>7,027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 68,785</u>	<u>\$ 123,150</u>	<u>\$ 61,682</u>	<u>\$ 107,203</u>

7. 承租不動產

合併公司九十九年及九十八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：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
大台北瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,550
吳邦聲	129	7,500
彰化商業銀行	924	924
	<u>\$ 9,603</u>	<u>\$ 16,974</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

	九十九年度	九十八年度
新光產物保險公司	<u>\$ 18,203</u>	<u>\$ 1,182</u>

(2) 租金支出

	九十九年度	九十八年度
大台北瓦斯公司	\$ 34,179	\$ 36,946
彰化商業銀行	3,570	3,484
其他	528	433
	<u>\$ 38,277</u>	<u>\$ 40,863</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. 債券投資

合併公司九十九及九十八年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十九年度		九十八年度	
	購入	賣出	購入	賣出
彰化商業銀行	\$15,563,996	\$ 8,289,079	\$ 8,506,343	\$ 7,264,877
台新商業銀行	-	600,000	-	-
	<u>\$15,563,996</u>	<u>\$ 8,889,079</u>	<u>\$ 8,506,343</u>	<u>\$ 7,264,877</u>

10. 附賣回債券投資

	九 十 九 年 度			
		最高餘額		
關係人名稱	最高餘額	發生月份	期末餘額	利息收入
台新商業銀行	\$ 890,000	99年8月	\$ 200,000	\$ 1,168
彰化商業銀行	50,000	99年8月	<u>52,891</u>	-
			<u>\$ 252,891</u>	<u>\$ 1,168</u>

九十八年度：無。

11. 附買回債券負債

	九 十 九 年 度			
		最高餘額		
關係人名稱	最高餘額	發生月份	期末餘額	利息支出
彰化商業銀行	\$ 149,709	99年8月	<u>\$ 149,709</u>	<u>\$ -</u>

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

上述關係人交易條件與一般客戶相同。

12. 租賃事項

臺灣新光商銀自九十三年十二月起陸續與台灣新光保全股份有限公司簽訂自動化設備租賃合約，以因應業務需求，其合約主要內容如下：

- (1) 租賃標的物：自動櫃員機。
- (2) 租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸臺灣新光商銀所有。
- (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，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。

(5) 截至九十九年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，其中 382 台業於九十九年度陸續轉歸為臺灣新光商銀所有，故轉列固定資產－資訊設備項下，餘 52 台仍採資本租賃方式評價。

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

	九 授	十 信	九 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高	末	餘
			餘額	餘	額
吳家錄	家邦投資		\$ 311,100	\$	311,100
吳邦聲	白雲山莊實業		313,500		255,500
吳邦聲	新家邦實業		1,317		1,224
黃崇仁	力晶半導體		240,000		150,000
洪士鈞	洪陳淑瑩		200,000		140,000
洪士琪	文士企管顧問		42,685		42,685
洪士琪	傳文投資		4,980		-
吳東勝	吳欣叡		7,513		7,500
			<u>\$1,121,095</u>		<u>\$ 908,009</u>

	九 授	十 信	八 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高	末	餘
			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>

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。

14. 財產交易

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）出售予關係人新光醫療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，買賣總價為 1,620,000 仟元，合約需俟新光醫療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及建築物使用執照變更為

醫院用途後方行生效。於九十九年度，該建物已經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易，其買賣總價為 1,620,000 仟元，扣除帳面價值 1,018,557 仟元(含淨成本 1,048,715 仟元及土地增值稅準備 30,158 仟元)及相關銷售成本及稅款 65,763 仟元，處分利益為 535,680 仟元，帳列於處分不動產投資淨收益項下。

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，截至九十九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，故截至九十九年十二月三十一日止，尚未完成付款。因本案已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已全數提列備抵呆帳 117,470 仟元，分別帳列應收帳款-備抵呆帳 78,805 仟元及催收款項-備抵呆帳 38,665 仟元項下。

15. 新光金控公司對子公司之應收(付)連結稅制款

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,950,379)	(\$ 2,756,678)
新壽綜合證券公司	-	58,832
臺灣新光商業銀行	(115,896)	(84,458)
臺灣新光保經公司	13,919	18,142
新光證券投資信託公司	(1,417)	(975)
	<u>(\$ 3,053,773)</u>	<u>(\$ 2,765,137)</u>

16. 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	九十九年度	九十八年度
薪資、獎金及特支費	\$ 467,982	\$ 404,540
執行業務費用	11,075	13,137
紅利	<u>264</u>	<u>374</u>
	<u>\$ 479,321</u>	<u>\$ 418,051</u>

九十九年度盈餘分配尚未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十八年度之薪酬資訊包含九十九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。

三九、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
備供出售金融資產	股票及受益憑證	\$ 50,012	\$ 50,061
備供出售金融資產(含 抵繳存出保證金)	政府公債	9,682,000	7,742,000
持有至到期日之金融資 產	政府公債	546,000	535,368
固定資產	土地及建築物	1,559,658	1,569,389
不動產投資	土地及建築物	112,639	113,109
其他資產－其他	營業保證金	1,257,143	1,393,623
其他資產－其他	受限制資產－定期 存款及補償性存 款	1,651,358	2,507,330

四十、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十九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七筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
一〇〇年度	\$ 1,175,750
一〇一年度至一〇五年度	24,210
	<u>\$ 1,199,960</u>

(二) 截至九十九年及九十八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：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 8,030,438	\$ 16,792,965
開發信用狀餘額	6,208,869	3,145,351
信託負債	160,239,986	128,522,577
授信承諾(不含信用卡)	128,714,417	97,604,073

(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
九十九年十二月三十一日

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	\$ 1,318,853	應付保管有價證券	\$ 3,782,309
短期投資		信託資本	
基金投資	87,686,883	金錢信託	148,806,142
債券投資	60,056,116	不動產信託	8,062,911
保管有價證券		各項準備與累積盈虧	
保管有價證券	3,782,309	累積盈虧	(5,459,385)
不動產		兌換	(1,099)
土地	6,012,028	本期損益	<u>5,049,108</u>
房屋及建築	198,490		
在建工程	<u>1,185,307</u>		
信託資產總額	<u>\$ 160,239,986</u>	信託負債總額	<u>\$ 160,239,986</u>

信託帳損益表
九十九年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,761
特別股現金股利收入	957,747
財產交易利益	5,711,220
已實現資本利得	<u>981,890</u>
	<u>7,653,618</u>
信託費用	
管理費	(118,239)
手續費	(503)
財產交易損失	(2,485,503)
其他費用	(<u>11</u>)
	(<u>2,604,256</u>)
稅前純益	5,049,362
所得稅費用	(<u>254</u>)
稅後純益	<u>\$ 5,049,108</u>

信託帳財產目錄
九十九年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,318,853
短期投資	
基金投資	87,700,918
債券投資	60,073,042
保管有價證券	
保管有價證券	3,782,310
不 動 產	
土 地	6,012,028
房屋及建築	198,490
在建工程	1,185,307
	<u>\$ 160,270,948</u>

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	應付保管有價
\$ 1,491,640	證券
短期投資	\$ 1,638,130
基金投資	信託資本
48,036,853	金錢信託
債券投資	119,369,755
69,948,035	金錢債權及擔
保管有價證券	保物權信託
保管有價證券	226,002
1,638,130	不動產信託
不 動 產	7,601,497
土 地	各項準備與累積盈虧
5,834,215	累積盈虧
房屋及建築	858,156
167,209	兌 換
在建工程	(530)
1,180,495	本期損益
無形資產	(1,170,433)
債權本金	
226,000	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 128,522,577</u>	<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	226,000
	<u>\$ 128,522,577</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) 截至九十九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：

截至九十九年十二月三十一日止，元富證券公司開立予第一銀行 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，故未包括於合併財務報表中。

四一、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）	42,962,006	1,360,426	6,053,985	(345,235)	50,031,182
利息以外淨收益	64,743,298	3,631,863	2,846,127	1,361,214	72,582,502
放款呆帳迴轉利益（提列費用）	4,778	-	(1,727,038)	19,446	(1,702,814)
提存各項保險責任準備（淨額）	(94,157,888)	-	-	-	(94,157,888)
營業費用－不含呆帳費用	(12,613,332)	(3,250,566)	(5,034,632)	(1,182,006)	(22,080,536)
繼續營業部門稅前淨利（損）	938,862	1,741,723	2,138,442	(146,581)	4,672,446
所得稅費用	(545,696)	(193,878)	(133,216)	(116,899)	(989,689)
繼續營業部門稅後淨利（損）	393,166	1,547,845	2,005,226	(263,480)	3,682,757

四二、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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 1,941,634	\$ 1,102,716	短期借款	\$ -	\$ 10,000
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	18,144	應付費用	152,949	150,819
無活絡市場之債券投資 - 非流動	4,700,000	4,700,000	其他應付款	3,107,007	2,964,555
其他金融資產	400,254	200,337	應付公司債	9,700,000	11,764,334
採權益法之股權投資	97,842,286	90,684,940	長期借款	7,000,000	5,000,000
固定資產-淨額	17,268	22,942	其他負債	336,057	328,049
其他資產	2,663,049	2,637,824	負債合計	20,296,013	20,217,757
資 產 總 計	\$ 107,564,491	\$ 99,366,903	股東權益		
			普通股股本	84,363,876	78,677,876
			資本公積	8,839,562	22,746,593
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	-	2,960,863
			特別盈餘公積	-	71,465
			未分配盈餘(待彌 補虧損)	2,182,344	(17,014,913)
			未實現重估增值	4,372,160	4,510,945
			累計換算調整數	19,468	88,348
			金融資產未實現損失	(12,508,932)	(12,113,888)
			庫藏股票	-	(778,143)
			股東權益合計	87,268,478	79,149,146
			負債及股東權益總計	\$ 107,564,491	\$ 99,366,903

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順臺、施貽昶

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十九及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>九 十 九 年 度</u>		<u>九 十 八 年 度</u>	
收 益				
採權益法認列之投資利益	\$	2,925,913	\$	1,266,674
其他收益		<u>247,057</u>		<u>574,854</u>
收益合計		<u>3,172,970</u>		<u>1,841,528</u>
費用及損失				
營業費用	(241,441)	(251,609)
其他費用及損失	(<u>382,653</u>)	(<u>522,486</u>)
費用及損失合計	(<u>624,094</u>)	(<u>774,095</u>)
稅前淨利	\$	<u>2,548,876</u>	\$	<u>1,067,433</u>
稅後淨利	\$	<u>2,542,911</u>	\$	<u>1,129,275</u>
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>
每股盈餘				<u>稅 後</u>
基本每股盈餘	\$	<u>0.32</u>	\$	<u>0.32</u>
稀釋每股盈餘	\$	<u>0.32</u>	\$	<u>0.16</u>
			\$	<u>0.17</u>
			\$	<u>0.16</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒、施貽昶

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					股 東 權		益 其 他 項 目		合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)	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
九十八年一月一日餘額	\$ 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
九十八年度虧損彌補											
法定盈餘公積	-	-	(2,960,863)	-	2,960,863	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(71,465)	71,465	-	-	-	-	-	-
資本公積	-	(13,982,585)	-	-	13,982,585	-	-	-	-	-	-
現金增資	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	178,326	-	-	-	-	-	-	-	-	178,326
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(138,785)	-	-	-	-	(138,785)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(436,691)	-	-	(436,691)
長期股權投資淨值變動影響數	-	804	-	-	-	-	(68,880)	41,647	-	-	(26,429)
註銷庫藏股	(314,000)	(103,576)	-	-	(360,567)	-	-	-	-	778,143	-
九十九年度純益	-	-	-	-	2,542,911	-	-	-	-	-	2,542,911
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 84,363,876	\$ 8,839,562	\$ -	\$ -	\$ 2,182,344	\$ 4,372,160	\$ 19,468	(\$ 12,508,932)	\$ -	\$ -	\$ 87,268,478

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒 施貽昶

新光金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 2,542,911	\$ 1,129,275
折 舊	7,622	8,151
各項攤提	2,871	2,242
員工參與認股費用化	3,834	5,896
金融資產評價損失	-	117,624
採權益法認列長期股權投資利益	(2,925,913)	(1,266,674)
買回應付海外公司債利息	-	(78,220)
處分固定資產損失	(1,022)	249
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	359,645	50,400
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	(199,917)	(199,869)
其他資產	(28,096)	1,267,877
公平價值變動列入損益金融資產及負債	18,144	-
應付費用	2,130	(6,502)
其他應付款	142,452	701,719
其他負債	(2,012)	3,203
營業活動之淨現金流(出)入	(77,351)	1,735,371
投資活動之現金流量		
償債基金	-	400,000
購置固定資產	(2,948)	(1,463)
出售固定資產	2,022	215
長期股權投資增加	(5,008,471)	(18,000,000)
投資活動之淨現金流出	(5,009,397)	(17,601,248)
融資活動之現金流量		
短期借款	(10,000)	(1,790,000)
應付公司債	(2,064,334)	(5,443,013)
長期借款	2,000,000	5,000,000
現金增資	6,000,000	18,098,549
融資活動之淨現金流入	5,925,666	15,865,536
本期現金及約當現金增加(減少)數	838,918	(341)
期初現金及約當現金餘額	1,102,716	1,103,057
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,941,634	\$ 1,102,716
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 359,306	\$ 337,820
本期支付所得稅	\$ 545	\$ 4,851

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順堃、施貽昶

(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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 432,842,266	\$ 314,953,001	流動負債	\$ 7,631,527	\$ 11,882,374
放 款	190,544,963	186,251,037	長期負債	8,369,131	8,424,425
基金與投資	772,317,017	798,561,303	營業準備	1,347,686,463	1,253,874,764
固定資產	13,630,176	9,893,339	其他負債	107,057,144	114,037,472
其他資產	128,183,262	135,605,321	負債合計	1,470,744,265	1,388,219,035
			股 東 權 益		
			普通股股本	54,554,645	49,832,423
			資本公積	19,800,577	14,347,505
			保留盈餘	963,823	570,657
			金融商品之未實現損失	(12,710,577)	(12,055,766)
			未實現重估增值	4,137,377	4,270,271
			累積換算調整數	27,574	79,876
			股東權益合計	66,773,419	57,044,966
資 產 總 計	\$ 1,537,517,684	\$ 1,445,264,001	負債及股東權益總計	\$ 1,537,517,684	\$ 1,445,264,001

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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 73,128	\$ 5,206,567	流動負債	\$ -	\$ 105,877
固定資產	-	1,083	其他負債	-	51,804
其他資產	-	155,934	負債合計	-	157,681
			股 東 權 益		
			普通股股本	-	4,163,005
			資本公積	-	2,005
			保留盈餘	73,128	1,040,893
			股東權益合計	73,128	5,205,903
資 產 總 計	\$ 73,128	\$ 5,363,584	負債及股東權益總計	\$ 73,128	\$ 5,363,584

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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 6,888,785	\$ 14,685,030	央行及銀行同業存款	\$ 2,452,078	\$ 3,291,486
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	75,426,749	公平價值變動列入損益之金融負債	3,289,045	847,706
公平價值變動列入損益之金融資產	6,946,952	3,828,963	附買回債券負債	670,017	-
應收款項	14,574,935	13,177,629	應付款項	8,982,090	8,485,733
貼現及放款－淨額	324,780,056	283,560,225	存款及匯款	413,113,354	375,074,317
備供出售金融資產	9,601,911	8,018,677	應付金融債券	14,800,000	11,800,000
持有至到期日金融資產	2,163,611	7,441,726	應計退休金負債	22,044	64,918
採權益法之長期投資	368,953	285,123	其他金融負債	233,036	183,510
其他金融資產	5,184,328	4,868,766	其他負債	1,970,178	849,062
固定資產	6,224,278	6,350,820	負債合計	4,455,531.842	4,005,966.732
無形資產	1,264,676	1,265,531	股 東 權 益		
其他資產	3,350,493	3,950,449	普通股股本	19,577,665	19,577,665
			資本公積	365,754	365,754
			保留盈餘	4,132,060	2,126,834
			未實現重估增值	234,784	240,671
			累積換算調整數	(24,068)	(16,511)
			備供出售金融資產未實現利益（損失）	227,866	(31,457)
			股東權益合計	24,514,061	22,262,956
資 產 總 計	\$470,045,903	\$422,859,688	負債及股東權益總計	\$470,045,903	\$422,859,688

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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 127,059	\$ 107,426	負債合計	\$ 41,741	\$ 42,146
持有至到期日金融資產－非流動	14,987	-	股 東 權 益		
固定資產	1,075	692	普通股股本	6,000	6,000
其他資產	2,454	2,246	法定盈餘公積	13,368	9,354
			保留盈餘	84,466	52,864
			股東權益合計	103,834	68,218
資 產 總 計	\$ 145,575	\$ 110,364	負債及股東權益總計	\$ 145,575	\$ 110,364

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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 521,499	\$ 601,292	負債合計	\$ 52,124	\$ 52,217
固定資產	5,756	5,978	股 東 權 益		
其他資產	113,322	100,043	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,082	123,082
			保留盈餘	66,695	132,420
			金融商品之未實現損失	(1,324)	(406)
			股東權益合計	588,453	655,096
資 產 總 計	\$ 640,577	\$ 707,313	負債及股東權益總計	\$ 640,577	\$ 707,313

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 九 年		九 十 八 年		項 目	九 十 九 年		九 十 八 年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 73,552,739	\$ 47,303,909	流動負債	\$ 61,120,503	\$ 36,508,797				
基金與投資	2,818,917	3,171,313	其他負債	292,114	338,043				
固定資產	2,104,610	2,100,961	負債合計	61,412,617	36,846,840				
無形資產	311,028	306,576	股 東 權 益						
其他資產	1,744,831	1,699,609	普通股股本	14,664,610	14,147,833				
受託買賣借項—淨額	178,053	94,336	已認購普通股股本	106,018	-				
資 產 總 計	\$ 80,710,178	\$ 54,676,704	資本公積	296,015	129,146				
			保留盈餘	4,187,321	3,658,191				
			股東權益其他項目	43,597	(105,306)				
			股東權益合計	19,297,561	17,829,864				
			負債及股東權益總計	\$ 80,710,178	\$ 54,676,704				

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
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
營業收入	\$ 459,135,113	\$ 373,918,084
營業成本	(446,098,729)	(359,256,641)
營業毛利	13,036,384	14,661,443
營業費用	(12,430,466)	(14,010,351)
營業利益	605,918	651,092
營業外收入及利益	830,503	1,968,587
營業外費用及損失	(497,559)	(1,429,799)
稅前利益	938,862	1,189,880
所得稅費用	(545,696)	(1,084,151)
本期純益	\$ 393,166	\$ 105,729
稅前基本每股盈餘	\$0.18	\$0.28
稅後基本每股盈餘	\$0.08	\$0.03

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
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$ 117,550	\$ 1,509,552
成 本	(37,203)	(930,499)
稅前利益	80,347	579,053
所得稅費用	(12,869)	(88,752)
本期純益	\$ 67,478	\$ 490,301
稅前基本每股盈餘	\$1.39	\$1.18
稅後基本每股盈餘	\$1.18	\$1.18

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 九 年 度	九 十 八 年 度
利息淨收益	\$ 6,053,985	\$ 4,663,082
利息以外淨利益	<u>2,846,127</u>	<u>2,668,149</u>
淨 收 益	8,900,112	7,331,231
呆帳費用	(1,727,038)	(1,759,398)
營業費用	(<u>5,034,632</u>)	(<u>4,905,082</u>)
稅前純益	2,138,442	666,751
所得稅費用	(<u>133,216</u>)	(<u>106,426</u>)
本期純益	<u>\$ 2,005,226</u>	<u>\$ 560,325</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.09</u>	<u>\$0.34</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$1.02</u>	<u>\$0.29</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 九 年 度	九 十 八 年 度
營業收入	\$ 338,329	\$ 320,667
營業費用	(<u>260,446</u>)	(<u>249,118</u>)
營業利益	77,883	71,549
營業外收入	1,698	1,190
營業外費用	<u>-</u>	(<u>117</u>)
稅前利益	79,581	72,622
所得稅費用	(<u>13,965</u>)	(<u>32,486</u>)
本期純益	<u>\$ 65,616</u>	<u>\$ 40,136</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$132.63</u>	<u>\$121.04</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$109.36</u>	<u>\$66.89</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
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
營業收入	\$ 268,014	\$ 248,141
營業費用	(<u>225,008</u>)	(<u>217,749</u>)
營業淨利	43,006	30,392
營業外收入	4,647	6,218
營業外費用	(<u>2,534</u>)	<u>-</u>
稅前純益	45,119	36,610
所得稅費用	(<u>10,845</u>)	(<u>14,123</u>)
本期純益	<u>\$ 34,274</u>	<u>\$ 22,487</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.13</u>	<u>\$0.92</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.86</u>	<u>\$0.56</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$ 9,869,454	\$ 12,665,251
成 本	(8,208,078)	(10,899,728)
稅前純益	1,661,376	1,765,523
所得稅費用	(181,009)	(338,950)
本期純益	\$ 1,480,367	\$ 1,426,573
稅前基本每股盈餘	\$1.14	\$1.29
稅後基本每股盈餘	\$1.02	\$1.04

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－臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，九十九及九十八年度臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合證券公司共計交付新光人壽保險公司之租金支出分別為 174,423 仟元及 186,055 仟元。

子公司－新光人壽保險公司亦透過子公司－元富證券公司及新壽綜合證券公司之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，九十九及九十八年度新光人壽保險公司給付元富證券公司及新壽綜合證券公司之手續費分別為 31,395 仟元 42,901 仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
金融控股公司		\$ 91,028,478	\$ 103,004,041
銀行子公司	100%	32,862,279	24,019,834
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	3,060,601	1,507,583
保險子公司	100%	89,167,063	59,687,286
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%	692,287	393,077
應扣除項目		106,211,496	102,542,286
小 計		(A) 110,599,212	(B) 86,069,535
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 128.50%

註：證券子公司係指持股 25.05%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 84,363,876
預收股本	-
資本公積	8,839,562
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	2,182,344
權益調整數	(8,117,304)
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	3,760,000
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	91,028,478

四三、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	九 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	1,603,725				0.17%
存放央行及拆借銀行同業		64,014,149				0.65%
交易目的金融商品		515,532				2.06%
備供出售金融資產		3,337,888				3.42%
持有至到期日金融資產		4,986,883				1.97%
無活絡市場之債務商品投資		3,976,409				3.86%
應收帳款（信用卡）		3,900,645				15.95%
應收帳款（承購及管理）		1,098,985				1.60%
貼現及放款		300,226,857				2.38%
<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債		65,247				0.28%
銀行同業存款		3,505,260				0.89%
活期性存款		150,767,783				0.18%
定期性存款		218,459,125				0.87%
金融債券		13,308,333				2.67%
撥入放款基金		66,870				1.50%

	九 平	十 均	八 值	年 平	度 均	利 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%

四四、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	項目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 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	658,970	91,291,967	0.72%	365,544	55.47%	702,335	66,751,199	1.05%	156,446	22.28%
	無擔保	535,945	77,513,184	0.69%	1,446,966	269.08%	1,767,968	66,606,383	2.65%	1,820,447	102.97%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	78,642	64,858,796	0.12%	30,670	39.00%	86,892	59,993,087	0.14%	9,617	11.07%
	現金卡	-	20,836	-	8,609	-	-	28,320	-	10,854	-
	小額純信用貸款(註 5)	223,736	23,180,113	0.97%	965,978	431.75%	559,797	17,298,349	3.24%	770,241	137.59%
	其他擔保 (註 6)	369,367	69,719,320	0.53%	89,202	24.15%	892,494	74,641,321	1.20%	234,806	26.31%
	無擔保	81,982	1,132,007	7.24%	29,198	35.62%	54,955	1,304,759	4.21%	60,782	110.60%
放款業務合計		1,948,642	327,716,223	0.59%	2,936,167	150.68%	4,064,441	286,623,418	1.42%	3,063,193	75.37%

業務別	項目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 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		30,609	8,431,077	0.36%	216,409	707.01%	94,728	8,524,397	1.11%	219,659	231.89%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	635,586	5.19%	32,981	100.00%	32,981	851,489	3.87%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 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)	213,493	747,889	269,757	943,494
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	263,417	399,576	249,730	285,515
合計	476,910	1,147,465	519,487	1,229,009

- 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

九十九年十二月三十一日

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)	占九十九年十二月三十一日淨值比例
1	日勝生 016700 不動產開發業	2,575,130	10.50%
2	力晶 012611 積體電路製造業	2,115,380	8.63%
3	燐輝 014615 金屬建材批發業	2,004,511	8.18%
4	力麗 016700 不動產開發業	1,977,510	8.07%
5	新光 016811 不動產租賃業	1,769,305	7.22%
6	宏泰 016700 不動產開發業	1,757,437	7.17%
7	慧洋海運 015010 海洋水運業	1,622,169	6.62%
8	永豐餘 016420 金融控股業	1,179,043	4.81%
9	南亞科技 012611 積體電路製造業	1,164,722	4.75%
10	台南企業 014719 其他綜合商品零售業	1,144,952	4.67%

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	燐輝 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%

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，將該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）

九十九年十二月三十一日

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	307,397,414	7,737,977	11,155,612	62,547,451	388,838,454
利率敏感性負債	163,740,655	177,704,715	35,766,416	16,815,646	394,027,432
利率敏感性缺口	143,656,759	(169,966,738)	(24,610,804)	45,731,805	(5,188,978)
淨 值					24,514,061
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(21.17)

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)

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）

九十九年十二月三十一日

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	336,424	204,993	39,066	384,018	964,501
利率敏感性負債	733,552	66,393	124,710	-	924,655
利率敏感性缺口	(397,128)	138,600	(85,644)	384,018	39,846
淨 值					837,714
利率敏感性資產與負債比率					104.31
利率敏感性缺口與淨值比率					4.76

九十八年十二月三十一日

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	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

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

九十九年十二月三十一日

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	483,300,660	105,689,662	51,276,871	40,930,854	43,110,363	242,292,910
主要到期資金流出	597,886,199	68,454,636	94,275,292	99,536,145	164,923,735	170,696,391
期距缺口	(114,585,539)	37,235,026	(42,998,421)	(58,605,291)	(121,813,372)	71,596,519

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

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

九十九年十二月三十一日

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	988,734	211,009	149,648	204,993	39,066	384,018
主要到期資金流出	1,552,022	714,410	193,247	194,290	380,504	69,571
期距缺口	(563,288)	(503,401)	(43,599)	10,703	(341,438)	314,447

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

註 1：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）。

註 2：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。

四五、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

九十九年度

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	0.24	0.19	4.80	3.79	3.00
新光金控公司	2.46	2.46	3.06	3.06	91.13
新光人壽保險公司	0.06	0.03	1.52	0.64	0.37
臺灣新光商銀	0.48	0.45	9.14	8.57	22.53
新壽綜合證券公司	2.96	2.48	3.04	2.56	71.76
元富證券公司	2.45	2.19	8.95	7.97	30.22

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

註 1：資產報酬率=稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率=稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率=稅後損益÷淨收益

註 4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

四六、其他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 16,576,440	29.26305	\$485,069,373	\$ 14,251,059	32.03000	\$456,460,303
巴西幣	610,991	17.62834	10,770,757	463,737	18.37425	8,520,820
歐元	46,557	39.11323	1,820,989	117,702	46.07834	5,409,119
紐西蘭幣	157,716	22.80227	3,596,204	56,261	23.30633	1,311,254
澳幣	133,206	29.93610	3,986,963	24,478	28.80560	705,160
日圓	1,321,089	0.36051	474,859	468,557	0.34422	162,474
英磅	148	45.62803	6,720	1,035	51.72603	53,488
非貨幣性項目						
美金	1,180,771	29.26305	34,552,197	1,155,465	32.03000	37,009,390
歐元	187,305	39.11323	7,325,740	167,467	46.07834	7,697,364
紐西蘭幣	19,623	22.80227	444,562	26,793	23.30633	623,685
澳幣	35,600	29.93610	1,062,830	40,474	28.80560	1,166,127
南非幣	181,918	4.41140	803,407	245,364	4.34659	1,066,595
日圓	4,570,511	0.36051	1,646,825	3,236,194	0.34422	1,113,484
英磅	48,875	45.62803	2,228,891	35,217	51.72603	1,821,553

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 955,161	29.26305	\$ 27,943,700	\$ 1,006,011	32.03000	\$ 32,221,788
歐 元	25,780	39.11323	1,007,969	10,123	46.07834	467,409
紐西蘭幣	18,753	22.80227	424,645	25,009	23.30633	582,123
澳 幣	29,746	29.93610	886,908	34,288	28.80560	987,992
南 非 幣	152,932	4.41140	674,644	211,632	4.34659	919,878
日 圓	670,562	0.36051	240,904	283,417	0.34422	98,272
英 磅	4,826	45.62803	218,989	2,193	51.72603	113,304
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	137,282	29.26305	4,017,459	25,125	32.03000	804,764
澳 幣	161	29.93610	4,791	-	-	-
日 圓	1,801,356	0.36051	647,948	-	-	-
歐 元	-	-	-	16	46.07834	751

四七、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。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表四及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註四七(五)及附表八

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。	附表六
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表七。

(五) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 152,254,147	\$ 152,254,147	\$ 90,944,350	\$ 90,944,350
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	88,696,925	75,426,749	75,426,749
公平價值變動列入損益之 金融資產	72,791,643	72,791,643	54,080,585	54,080,585
附賣回票券及債券投資	49,340,634	49,340,634	24,215,241	24,215,241
應收款項	57,605,995	57,605,995	59,178,401	59,178,401
貼現及放款－淨額	515,326,485	515,326,485	469,811,263	469,811,263
備供出售金融資產	402,257,781	402,257,781	402,290,773	402,290,773
持有至到期日金融資產	2,188,602	2,230,198	7,451,894	7,560,908
採權益法之股權投資	163,015	163,015	167,346	167,346
以成本衡量之金融資產	6,353,741		6,486,428	
無活絡市場之債券投資	458,778,036	456,737,334	443,762,503	443,560,887
其他金融資產	3,889,192	3,889,191	3,416,976	3,416,976
存出保證金	14,083,439	14,080,118	12,171,659	12,168,395
負 債				
央行及銀行同業存款	2,460,848	2,460,848	3,291,486	3,291,486
應付商業本票	10,127,297	10,127,297	5,299,295	5,299,295
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,422,666	2,422,666	1,332,232	1,332,232
附買回票券及債券負債	36,926,132	36,926,132	16,793,770	16,793,770
應付費用	3,700,160	3,700,160	3,425,207	3,425,207
一年內到期應付公司債	779,200	779,200	3,350,858	3,350,858
其他應付款	15,742,654	15,709,868	17,648,701	17,627,972
存款及匯款	384,682,716	384,682,716	343,741,714	343,741,714
應付債券	14,250,000	14,250,000	11,250,000	11,250,000
應付公司債	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
其他借款	10,261,044	10,261,044	9,965,944	9,965,944
特別股負債	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000
其他金融負債	4,974,712	4,974,712	3,917,320	3,917,320
存入保證金	1,221,713	1,208,829	546,755	534,842

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，合併公司九十九年及九十八年十二月三十一日對該等屬國內金融商品之折現率為 0.80% 至 1.78%，屬國外金融商品之折現率為 3.10% 至 5.61%。

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) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (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，九十九年及九十八年十二月三十一日所使用之折現率分別為 2.75% 及 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	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 31,017,672	\$ 28,423,586	\$ 41,773,971	\$ 25,656,999
備供出售金融資產	398,468,317	396,208,952	3,789,464	6,081,821
無活絡市場債券投資	-	-	456,737,334	443,560,887
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,726,853	1,150,996	695,813	181,236

4. 合併公司九十九年及九十八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 868,492,447 仟元及 805,233,533 仟元，金融負債分別為 147,740,073 仟元及 135,226,821 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 354,765,843 仟元及 352,282,750 仟元，金融負債分別為 335,361,040 仟元及 299,470,673 仟元。

5. 合併公司九十九及九十八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 35,398,833 仟元及 33,338,542 仟元，利息費用總額分別為 2,818,514 仟元及 3,771,114 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。另新光金控公司從事之換匯換利合約均係為財務避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十九年及九十八年十二月三十一日分別為 0 仟元及 18,144 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 17,238,000 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 136,700 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行合約之潛在影響，其影響包括新光人壽保險公司所從

事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光人壽保險公司所持有之各種金融商品，除附註四七所述外，與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

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

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

(4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現流量產生波動，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九十九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	\$ 17,433,040	\$ 1,501,214	\$ 45,518	\$ 113,907	\$ 369,643	\$ 3,431,579	\$ 22,894,901
備供出售金融資產	14,769,729	9,897,343	8,619,121	22,885,507	28,060,957	157,934,271	242,166,928
無活絡市場之債券投資	826,772	6,085,434	6,427,967	1,300,000	3,480,830	406,181,658	424,302,661

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
備供出售金融資產	\$ 19,066,870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,066,870
無活絡市場之債券投資	29,570,015	-	-	-	-	-	29,570,015

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	\$ 17,088	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,088

(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九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 4,740,605	\$ 4,740,605	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987

截至九十九年及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八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 九 年 度		九 十 八 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	\$ -	\$ 1,631,693	\$ -	\$ 1,312,619

(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：

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之金		
融資產—交易目的	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產—流動	-	184,807
	<u>\$ 184,807</u>	<u>\$ 184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年十二月三十一日帳面價值及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 195,639	\$ 195,639	\$ 183,800	\$ 183,800

截至九十九及九十八年底經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八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：

	九 十 九 年 度		九 十 八 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	\$ -	\$ 11,839	\$ -	\$ 79,870

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損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十九年及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分別約為 69% 及 68%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率皆約為 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	九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 8,030,438
開發信用狀餘額	-	6,208,869
授信承諾（不含信用卡）	-	128,714,417

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，九十九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	\$ 188,579,110	\$ 188,579,110
金融及保險業	147,430,146	147,430,146
製造業	47,607,539	47,607,539
不動產及租賃業	24,015,424	24,015,424
批發及零售業	21,401,786	21,401,786
服務業	7,126,127	7,126,127
公用事業	662,392	662,392
其他	<u>23,876,631</u>	<u>23,876,631</u>
	<u>\$460,699,155</u>	<u>\$460,699,155</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 436,998,284	\$ 436,998,284
亞洲地區	6,951,666	6,951,666
美洲地區	6,703,279	6,703,279
歐洲地區	6,524,117	6,524,117
大洋洲地區	3,295,543	3,295,543
非洲地區	<u>226,266</u>	<u>226,266</u>
	<u>\$460,699,155</u>	<u>\$460,699,155</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀於九十九年及九十八年十二月三十一日之流動準備比率分別為 19% 及 15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另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 九 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	\$ 6,888,785	\$ -	\$ -	\$ 6,888,785
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	-	-	88,696,925
公平價值變動列入損益之金融資產	6,946,952	-	-	6,946,952
應收款項	14,957,884	-	-	14,957,884
貼現及放款	97,511,511	98,562,432	131,642,280	327,716,223
備供出售金融資產	908,074	4,149,639	4,544,198	9,601,911
持有至到期日金融資產	413,525	1,123,526	626,560	2,163,611
無活絡市場之債務商品投資	-	204,841	4,400,519	4,605,360
其他催收款	77,320	-	-	77,320
資產合計	<u>\$ 216,400,976</u>	<u>\$ 104,040,438</u>	<u>\$ 141,213,557</u>	<u>\$ 461,654,971</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 2,452,078	\$ -	\$ -	\$ 2,452,078
公平價值變動列入損益之金融負債	3,289,045	-	-	3,289,045
附買回票券及債券負債	670,017	-	-	670,017
應付款項	8,982,090	-	-	8,982,090
存款及匯款	392,239,337	20,874,017	-	413,113,354
應付金融債券	-	11,800,000	3,000,000	14,800,000
應付租賃款	22,946	-	-	22,946
撥入放款基金	-	56,898	945	57,843
結構型商品本金	152,247	-	-	152,247
負債合計	<u>\$ 407,807,760</u>	<u>\$ 32,730,915</u>	<u>\$ 3,000,945</u>	<u>\$ 443,539,620</u>

單位：新台幣仟元

	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
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	76,095,322	83,826,380	126,701,716	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>\$ 189,464,615</u>	<u>\$ 88,250,258</u>	<u>\$ 136,233,622</u>	<u>\$ 413,948,495</u>
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>

(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，以對部分固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，臺灣新光商銀以利率交換合約為公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」第二次修訂條文，將部分交易目的金融資產予以重分類，重分類日之公平價值如下：

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

九十七年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，臺灣新光商銀公司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九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十九年十二月三十一日</u>		<u>九十八年十二月三十一日</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	\$ 61,125	\$ 61,125	\$ 138,609	\$ 138,609

上述經重分類之金融資產於九十九及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：

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額	擬制性 利益(損失)	依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額	擬制性 利益(損失)
備供出售金融資產	(\$ 12,634)	\$ 9,465	(\$ 83,408)	\$ 75,594

11. 新壽綜合證券公司之財務風險資訊：

(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. 新壽綜合證券公司九十八年度從事認購權證、轉換公司債資產交換、結構型商品交易及其他揭露事項如下：

(1) 認購（售）權證

A. 發行權證相關資訊如下：

截至九十八年十二月三十一日，未有由新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證流通在外。

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。

F. 相關損益認列如下：

九十八年度

a. 評價（損）益

	金 額	帳 列 科 目
營業證券－避險	\$ 6,818	營業證券評價利益

b. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證負債	\$ 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

(2) 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. 截至九十八年十二月三十一日，新壽綜合證券公司未有資產交換合約。

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。

D.流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日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年度從事轉換公司債資產交換相關利益為 101,612 仟元（帳列於衍生性金融商品損失）。

(3) 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.截至九十八年十二月三十一日，新壽綜合證券公司未有結構型商品交易。

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。

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度從事結構型商品交易契約相關損失為 6,332 仟元。

(4) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則						
規定條次	計算公式	上 (九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日)	期 年	標準	執行情形	
		計	算	式	比	
		算	式	比	率	
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	14,670	2,267	6.47	≥1	符合相關規定
17	流動資產	-		-	≥1	"
	流動負債	2,267				
22	業主權益	14,670		-	≥60%	"
	最低實收資本額	-		-	≥40%	"
22	調整後淨資本額	-		-	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	-		-	≥15%	"

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. 新光投信公司之財務風險資訊：

(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 5,470 仟元及 5,095 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. 元富證券公司之財務風險資訊：

(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，就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

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. 元富證券公司及其子公司九十九及九十八年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1) 九十九年及九十八年十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$ 722,869	\$ 717,001	\$ 17,859	\$ 17,787
買入選擇權－期貨	2,494	4,221	5,910	3,373
資產交換 IRS 合約價值	524	-	-	-
資產交換選擇權	242,869	1,752,400	9,604	42,000
債券選擇權	116	100,000	106	100,000
結構型商品	125	2,000	-	-
買入選擇權－其他	-	-	7,955	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	189,104	187,673	126,403	122,436
賣出選擇權負債－期貨	17,810	15,548	8,979	6,430
換利合約價值	1,578	27,500,000	29,748	31,300,000
資產交換 IRS 合約價值	36,882	-	1,396	-
資產交換選擇權	404,506	2,562,000	33,400	275,500

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
債券選擇權	\$ 117	\$ 100,000	\$ -	\$ -
賣出選擇權－其他	252,042	-	577,163	-
結構型商品	688	1,071,000	177	390,878
指定公平價值衡量之金融負債－流動	245,826	245,000	-	-

上述衍生性金融資產及衍生性金融負債分別帳列於公平價值變動列入損益之金融資產及公平價值變動列入損益之金融負債項下。

- (2) 元富證券公司及其子公司截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 767,200 仟元及 664,801 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十九年十二月三十一日

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	買 方	136	\$ 244,445	\$ 244,446
期貨契約	電子指數期貨	買 方	4	5,476	5,464
期貨契約	金融指數期貨	買 方	3	2,957	3,126
期貨契約	摩台股期貨	買 方	506	464,123	469,833
				(USD 15,960)	(USD 16,157)
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	88	156,864	158,171
期貨契約	小臺股指數期貨	賣 方	1	449	449
期貨契約	個股期貨	賣 方	117	9,743	9,618
期貨契約	電子指數期貨	賣 方	1	1,364	1,367
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	21	19,253	19,449
				(USD 662)	(USD 671)
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	434	1,134	1,475
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	1,517	3,064	1,005
選擇權契約	非電金選擇權－買權	買 方	10	-	-
選擇權契約	非電金選擇權－賣權	買 方	60	-	-
選擇權契約	個股選擇權－買權	買 方	21	7	11
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買 方	36	16	3
選擇權契約	櫃買選擇權－賣權	買 方	10	-	-
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	1,483	(11,139)	16,026
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	1,909	(4,389)	1,770
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣 方	21	(5)	11
選擇權契約	個股選擇權－賣權	賣 方	31	(15)	3

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
				(USD 1,544)	(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

(3) 元富證券公司及其子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 九 年 度	九 十 八 年 度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$ 794,212	\$ 678,886
期貨契約利益－未實現	<u>8,332</u>	<u>-</u>
小 計	<u>802,544</u>	<u>678,886</u>
期貨契約損失－已實現	(709,889)	(631,131)
期貨契約損失－未實現	<u>-</u>	<u>(6,040)</u>
	<u>(709,889)</u>	<u>(637,171)</u>
淨 利 益	<u>\$ 92,655</u>	<u>\$ 41,715</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 400,442	\$ 436,873
選擇權交易利益－未實現	<u>-</u>	<u>533</u>
小 計	<u>400,442</u>	<u>437,406</u>
選擇權交易損失－已實現	(447,827)	(471,927)
選擇權交易損失－未實現	<u>(3,977)</u>	<u>(46)</u>
小 計	<u>(451,804)</u>	<u>(471,973)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 51,362)</u>	<u>(\$ 34,567)</u>

(4) 元富證券公司及其子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 九 年 度	九 十 八 年 度
換利合約價值－利益	\$ 278,776	\$ 249,265
換利合約價值－損失	(266,366)	(280,395)
淨利益（損失）	<u>\$ 12,410</u>	<u>(\$ 31,130)</u>
資產交換 IRS 合約價值－利益	\$ 5,890	\$ -
資產交換 IRS 合約價值－損失	(47,281)	(1,416)
淨損失	<u>(\$ 41,391)</u>	<u>(\$ 1,416)</u>
資產交換－選擇權－利益	\$ 327,473	\$ 16,285
資產交換－選擇權－損失	(300,357)	(29,902)
淨利益（損失）	<u>\$ 27,116</u>	<u>(\$ 13,617)</u>
股權衍生性商品－利益	\$ 8,941	\$ -
股權衍生性商品－損失	(2,532)	-
淨利益	<u>\$ 6,409</u>	<u>\$ -</u>
結構型商品－利益	\$ 776	\$ 145
結構型商品－損失	(15,042)	(2,794)
淨損失	<u>(\$ 14,266)</u>	<u>(\$ 2,649)</u>
債券選擇權－利益	\$ 7,931	\$ 49,028
債券選擇權－損失	(19,501)	(54,638)
淨損失	<u>(\$ 11,570)</u>	<u>(\$ 5,610)</u>
選擇權－其他－利益	\$ -	\$ 729
選擇權－其他－損失	(873)	-
淨（損失）利益	<u>(\$ 873)</u>	<u>\$ 729</u>

(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：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產— 流動	\$ 113,658	\$ 85,974	\$ 109,345	\$ 53,705
備供出售金融資產— 非流動	-	-	262,076	277,840
	<u>\$ 113,658</u>	<u>\$ 85,974</u>	<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）
	九十九年度	九十八年度	
	(\$ 27,684)	\$ -	
	(\$ 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，元富證券公司及其子公司應符合財務比率之限制及其執行情形：

元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 定 條 次	計 算 公 式	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	1,094,727	36.63 倍	887,972	93.57 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)	29,888		9,490			
17	流動資產	1,100,522	55.04 倍	889,843	93.77 倍	≥1	符合規定
	流動負債	19,996		9,490			
22	業主權益	1,094,727	273.68%	887,972	221.99%	≥60%	符合規定
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	1,056,743	3,219.13%	877,159	9,094.44%	≥20%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	32,827		9,645			

(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。

四八、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。

四九、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. 新光人壽保險公司

(1) 新光人壽保險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。惟九十九及九十八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. 新壽綜合證券公司

新壽綜合證券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. 臺灣新光商銀

臺灣新光商銀行依章程規定，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或轉回之特別盈餘公積，如尚有盈餘，再提撥百分之一為員工紅利。其餘併同期初未分配餘額，由董事會擬具盈餘分配案，送股東會

(董事會代行)決議分配之。前述特別盈餘公積轉回金額如於已往年度已發放之員工紅利金額不得計入。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；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；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

4. 元富證券公司

依元富證券公司章程規定，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：

- (1) 股東會議決另提之特別盈餘公積。
- (2) 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。
- (3) 股東股利。
- (4) 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七。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生性商品：詳附註四七。
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	5,455,464	88,016,410	66,673,605	100	質押 408,800 仟股	
	新壽綜合證券股 份有限公司	-	-	73,128	-		
	臺灣新光保險經 紀人股份有限 公司	600	6,000	103,834	100		
	新光證券投資信 託股份有限公 司	40,000	2,075,862	1,517,609	100		
	臺灣新光商業銀 行股份有限公 司	1,957,767	27,278,880	24,514,061	100	質押 500,000 仟股	
	元富證券股份有 限公司	369,871	5,091,163	4,960,049	25.05		
	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	北市中正區南海段三小段 856、856-1、857-1、862 地號(重慶房舍畸零土地)及北市南海段三小段 1153-1156.63 建號(重慶房舍)	99.11.17	\$ 365,320	已 付 \$ 328,788	徐阿珠、蔡瑞峯、蔡瑞真等三人(共二個購置合約)	非關係人					依鑑價報告	土地開發整合中	無
	北市大安區復興二小段 405.413 地號及北市復興南路一段 227 號 1 樓及 B1 (建號 2929.2930) (復興路店)	99.10.29	400,000	已 付 款	黃 天 然	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 (註2)	交易金額	價款收取情形	處分利益 (註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險公司	北市西湖段四小段 350 地號及台北市內湖區堤頂大道二段 407 巷 22 號 (漢諾威)	99.05.17	89.04.25	\$ 2,619,388	\$ 4,711,000	已收款	\$ 1,981,380	富邦人壽保險股份有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市城中段三小段 26 地號 (寶慶路土地)	99.06.14	53.03.29 等	525,670	1,823,169	已收款	1,218,111	皇家季節酒店有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市瑞安段二小段 641 地號等 2 筆地號及台北市大安區瑞安街 89 號 (瑞安傑仕堡)	99.04.19	94.08.25	1,413,892	2,011,667	已收款	584,518 (註3)	黃宏輝等	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市士林區光華段二小段 1025 等 6 地號及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) (註4)	98.12.31	75.06.30	1,048,715	1,620,000	已收款	535,680	新光紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	依鑑價報告	

註：1.處分利益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

3.瑞安傑仕堡處分利益 584,518 仟元係依各期間完工比例計算認列工程損益，分別帳列於九十六至九十九年度不動產投資利益項下之工程利益。

4.截至 99.12.31 止，該建物業經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易。

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	本期認列之投資利益	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%	
新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	\$66,673,605	\$ 393,166	5,455,464	-	5,455,464	100.00	註3
	新壽綜合證券股份有限公司(註4)	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	73,128	67,478	-	-	-	-	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	103,834	65,616	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	24,514,061	2,005,226	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	1,517,609	34,274	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	25.05	4,960,049	360,153	369,871	-	369,871	25.05	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。

註4：新壽綜合證券股份有限公司截至九十九年十二月三十一日尚未完成清算程序。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			備註	
				仟單位/仟股數	帳面金額	持股比例(%)		
新壽公寓大廈管理 維護公司	上市股票							
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,080	\$ 56,986	-	\$ 56,986	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	104,115	-	104,016	
	新光保全	集團企業	"	2,460	58,419	-	58,419	
	台新金控	集團企業	"	520	7,949	-	7,949	
	富邦金	無	"	2	94	-	94	
	遠傳	無	"	150	6,293	-	6,293	
	正新	無	"	150	10,050	-	10,050	
	美利達	無	"	103	5,459	-	5,459	
	受益憑證							
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	2,660	45,878	-	45,878	
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	17,738	-	17,738	
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,067	-	20,067	
	未上市股票							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－ 非流動	4,673	57,125	15.50	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	4.59	-	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	0.21	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2.00	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	0.20	50	
	裕基創業投資	無	"	1,200	12,000	2.50	12,000	
大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	6.67	59,000		
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4.29	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	37,604	5.85	37,604		

附表五

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十九年十二月三十一日

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、 同一自然人或同一法人		
中央政府公債	109,394	125.35%
Fannie Mae	65,411	74.95%
Freddie Mac	60,932	69.82%
Ginnie Mae	41,497	47.55%
Municipality Finance PLC	27,684	31.72%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	24,137	27.66%
Eksportfinans ASA	21,182	24.27%
台灣電力股份有限公司	20,798	23.83%
NRW.Bank	17,724	20.31%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	16,121	18.47%
兆豐票券金融股份有限公司	15,085	17.29%
中華電信股份有限公司	14,530	16.65%
第一商業銀行股份有限公司	14,368	16.46%
International Bank for Reconstruction & Development	12,130	13.90%
Rabobank Nederland	11,674	13.38%
RBS(Royal Bank of Scotland)	11,590	13.28%
Commonwealth Bank of Australia	11,463	13.14%
Citigroup Inc	11,159	12.79%
Kommunalbanken AS	11,045	12.66%
BNP PARIBAS	10,926	12.52%
European Investment Bank	10,924	12.52%
合作金庫商業銀行股份有限公司	10,594	12.14%
Barclays Bank PLC	10,386	11.90%
華南金融控股股份有限公司	10,272	11.77%
Swedish Export Credit	9,642	11.05%
國際票券金融股份有限公司	9,296	10.65%
Westpac Banking Corp	8,627	9.89%
臺灣土地銀行股份有限公司	8,487	9.73%
Credit Agricole Corporate & Investment Bank	7,896	9.05%
HSBC BANK PLC	7,736	8.86%
台塑石化股份有限公司	7,705	8.83%
JPMorgan Chase & Co	7,663	8.78%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,512	8.61%
iShares MSCI Brazil Index Fund	7,343	8.41%
鴻海精密工業股份有限公司	7,224	8.28%

(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
台北富邦商業銀行股份有限公司	7,167	8.21%
Nordic Investment Bank	7,087	8.12%
Federative Republic of Brazil	6,885	7.89%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,731	7.71%
國泰金融控股股份有限公司	6,686	7.66%
榮民工程股份有限公司	6,441	7.38%
Letra Tesouro Nacional	6,052	6.93%
台北市政府公債	5,891	6.75%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,871	6.73%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,769	6.61%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,620	6.44%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,568	6.38%
ProShares UltraShort S&P500	5,521	6.33%
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	5,130	5.88%
台灣中油股份有限公司	5,046	5.78%
Nota Do Tesouro Nacional	4,953	5.68%
中國鋼鐵股份有限公司	4,809	5.51%
SPDR Trust Series 1	4,416	5.06%
全國農業金庫股份有限公司	4,270	4.89%
中華票券金融股份有限公司	3,976	4.56%
第一金融控股股份有限公司	3,896	4.46%
中華航空股份有限公司	3,798	4.35%
台灣化學纖維股份有限公司	3,787	4.34%
友達光電股份有限公司	3,672	4.21%
Bank of America Corp	3,664	4.20%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,600	4.13%
DZ(Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank)	3,581	4.10%
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	3,457	3.96%
兆豐金融控股股份有限公司	3,262	3.74%
American Telephone & Telegraph INC	3,215	3.68%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,200	3.67%
Verizon Communications	3,180	3.64%
Goldman Sachs Group Inc/The	3,179	3.64%
Halliburton Company	3,153	3.61%
永豐商業銀行股份有限公司	3,151	3.61%
Dell Inc	3,147	3.61%
Vodafone Group PLC	3,132	3.59%
Lloyds Tsb Bank PLC	3,108	3.56%
Fanniemae Strip	3,076	3.52%
合 計	838,304	960.61%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係企業		
美國政府及其監督機構	173,420	198.72%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	27,324	31.31%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	24,634	28.23%
HSBC Holdings PLC 及其同一關係企業	24,277	27.82%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,422	21.11%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	13,690	15.69%
United Kingdom of Great Britain 及其監督機構	13,527	15.50%
Federative Republic of Brazil 及其監督機構	12,937	14.82%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,880	13.61%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	11,812	13.54%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,799	13.52%
BNP Paribas 及其同一關係企業	11,162	12.79%
Kingdom of Norway 及其監督機構	11,049	12.66%
Barclays 英商巴克萊銀行及其同一關係企業	11,003	12.61%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,706	12.27%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,567	12.11%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,228	11.72%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	9,246	10.59%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	9,074	10.40%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	8,981	10.29%
Australia & New Zealand Bankin 及其同一關係企業	8,759	10.04%
State Street Corp 及其同一關係企業	8,750	10.03%
UBS AG 及其同一關係企業	8,137	9.32%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	7,901	9.05%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,542	7.50%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	6,235	7.14%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	6,138	7.03%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,736	6.57%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,662	6.49%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	4,591	5.26%
臺灣工業銀行股份有限公司及其同一關係企業	4,490	5.15%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,191	4.80%
Deutsche Bank AG 及其同一關係企業	3,852	4.41%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,763	4.31%
Arlo IV Ltd 及其同一關係企業	3,666	4.20%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	3,321	3.81%
Goldman Sachs Group Inc/The 及其同一關係企業	3,179	3.64%
Lloyds Banking Group Plc 及其同一關係企業	3,116	3.57%
聯發科技股份有限公司及其同一關係企業	3,113	3.57%
合計	536,880	615.21%

附表六 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	本期匯出或收回投資金額		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出累積投資金額				
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	\$2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	50	(\$ 109,452)	\$ 918,054	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	\$ 40,064,052

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	收回	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
元富證券(香港)有限公司廈門代表處(註4)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、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 95)	USD 553	-

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	NTD11,578,537

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。

註 4：業於 2010.10.09 經大陸之證券監督管理委員會批准，並於 2010.12.09 辦妥登記證。

附表七 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)			佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
	九十九年度						
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	\$ 2,950,379	註四	0.2%
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	"	0.2%
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	2,950,379	"	0.2%
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	"	0.2%
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	25,122,476	"	1.24%
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	3,128,328	"	-
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-其他	45,460	"	-
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	金融負債評價利益	3,128,328	"	-
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	146,622	"	-
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	25,167,936	"	1.24%
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	3,128,328	"	0.2%
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	3,128,328	"	0.2%
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	146,622	"	-

(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)	交易往來情形 (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	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	\$ 73,127	註四	0.03%
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	288,237	"	0.11%
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	73,127	"	0.03%
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	664,665	"	0.27%
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	664,665	"	0.27%
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	288,237	"	0.11%
<u>九十八年度</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	2,756,678	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	"	-

(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)
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	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	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	"	-
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	"	-
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	"	-

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。

附表八 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 九 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	USD3,000 仟元	USD3,000 仟元	USD2,997 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

民國九十九年十二月三十一日

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		\$ 3,743,883
活期及支票存款	包括外幣 USD225,528 仟元@29.26305； JPY80,063 仟元@0.36051； HKD13,657 仟元@3.72529； EUR2,041 仟元@39.11323； GBP42 仟元@45.62803； CNY5,763 仟元@4.44000； AUD6,496 仟元@29.93610	9,083,475
定期存款	到期日分別於 100.01.02~100.09.13， 0.15%~1.125%	101,831,809
待交換票據		1,453,195
可轉讓定期存款		6,299,286
商業本票	到期日分別於 98.12.28~100.01.19， 0.42%~0.48%	23,444,230
銀行承兌票款		1,095
國庫券	到期日分別於 100.01.03~100.01.24， 0.45%~0.48%	6,442,634
減：抵繳存出保證金	係定期存款 45,460 仟元	(45,460)
		<u>\$ 152,254,147</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
 民國九十九年十二月三十一日

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							
元富證券公司							
台 泥	40	10	\$ 400		\$ 1,245	32.79	\$ 1,303
亞 泥	45	10	450		1,338	32.24	1,446
大 成	-	10	-		5	33.33	5
統 一	130	10	1,300		4,744	43.25	5,617
佳 格	230	10	2,300		18,256	75.80	17,434
台 塑	88	10	880		8,014	97.50	8,617
南 亞	76	10	760		5,280	72.70	5,539
台 聚	-	10	-		9	29.17	14
聯 成	-	10	-		1	25.32	2
中 石 化	2,158	10	21,580		60,911	28.90	62,366
東 陽	1	10	10		39	43.42	35
台 化	107	10	1,070		9,326	98.20	10,553
遠 東 新	50	10	500		2,261	49.40	2,483
新 織	-	10	-		1	17.54	2
南 紡	33	10	330		686	21.74	710
集 盛	60	10	600		990	16.70	1,002
士 電	76	10	760		2,890	40.05	3,044
東 元	86	10	860		1,643	19.50	1,677
華 新	140	10	1,400		2,709	18.50	2,590
中 電	31	10	310		721	24.20	749
中 化	1,231	10	12,310		37,122	28.65	35,268
中 南 僑	285	10	2,850		12,635	39.10	11,144
東 聯	102	10	1,020		3,698	37.60	3,835
長 興	3	10	30		111	34.12	116
台 肥	15	10	150		1,588	109.02	1,625
中 碳	28	10	280		3,278	120.00	3,360
五 鼎	283	10	2,830		21,079	68.60	19,414
台 鹽	21	10	210		506	23.95	503
永 豐 玻	7	10	70		237	36.29	254
中 豐 餘	49	10	490		698	14.95	735
中 鋼	121	10	1,210		3,885	33.50	4,054
東 鋼	139	10	1,390		4,429	33.05	4,598
豐 興	33	10	330		1,816	55.70	1,838
南 港	241	10	2,410		11,820	49.30	11,881
台 橡	68	10	680		3,997	67.50	4,590
正 新	24	10	240		1,601	65.00	1,548

(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		
建 大		30	10			\$ 300		\$ 881	30.00	\$ 911
厚 生		150	10			1,500		4,840	33.00	4,950
裕 隆		172	10			1,720		10,390	61.70	10,612
中 華		105	10			1,050		3,191	29.00	3,045
台 船		-	10			-		4	27.40	4
光 寶 科		25	10			250		977	40.09	995
聯 電		1,207	10			12,070		18,957	16.30	19,677
台 達 電		309	10			3,090		40,632	142.50	44,055
日 月 光		630	10			6,300		18,119	33.75	21,258
神 達		6	10			60		83	14.00	84
鴻 海		452	10			4,520		52,794	117.50	53,118
仁 寶		176	10			1,760		6,876	38.65	6,819
矽 品		65	10			650		2,327	34.99	2,276
廣 宇		-	10			-		4	44.44	4
台 積 電		381	10			3,810		24,769	71.00	27,049
友 訊		151	10			1,510		4,780	30.00	4,530
旺 宏		23	10			230		441	20.39	469
華 邦 電		1	10			10		9	9.00	9
聯 強		903	10			9,030		63,806	78.70	71,045
佳 世 達		31	10			310		636	19.90	617
宏 碁		36	10			360		3,179	90.09	3,275
鴻 準		28	10			280		3,238	117.02	3,263
英 業 達		13	10			130		209	16.54	215
華 碩		21	10			210		5,695	277.01	5,917
致 茂		42	10			420		3,722	87.10	3,658
藍 天		3	10			30		213	67.67	203
矽 統		50	10			500		1,000	20.00	1,000
大 同		127	10			1,270		979	7.88	1,001
佳 能		61	10			610		3,068	50.10	3,056
技 嘉		33	10			330		998	30.64	1,011
微 星		6	10			60		98	17.17	103
瑞 昱		3	10			30		212	69.64	211
廣 達		515	10			5,150		31,303	61.20	31,510
台 光 電		78	10			780		2,179	30.85	2,406
勝 華		40	10			400		2,026	50.10	2,004
群 光		34	10			340		2,235	65.00	2,210
正 崴		62	10			620		3,921	66.40	4,118
億 光		52	10			520		4,398	84.40	4,424
研 華		4	10			40		282	82.50	330
友 達		127	10			1,270		3,869	30.30	3,860
中 華 電		39	10			390		2,869	74.09	2,902
超 豐		-	10			-		1	25.64	1
晶 電		1,257	10			12,570		120,212	106.50	133,831
創 見		5	10			50		390	79.00	395

(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
聯發科	163	10	\$ 1,630		\$ 65,603	417.50	\$ 68,023
義隆	1	10	10		45	42.00	42
可成	30	10	300		2,603	108.00	3,240
強茂	165	10	1,650		5,762	38.30	6,320
兆赫	190	10	1,900		10,727	57.40	10,906
瑞軒	1	10	10		34	26.73	32
宏達電	7	10	70		5,805	900.00	6,498
東貝	-	10	-		2	68.97	2
國產	-	10	-		2	16.67	2
興富發	63	10	630		3,393	65.40	4,120
日勝生	16	10	160		686	43.50	696
華固	75	10	750		6,696	88.40	6,630
長榮	137	10	1,370		3,892	30.30	4,151
榮運	21	10	210		564	28.57	600
陽明	155	10	1,550		3,946	28.25	4,379
華航	1,500	10	15,000		36,762	25.80	38,700
長榮航	1,986	10	19,860		57,022	36.80	73,085
彰銀	19	10	190		443	25.92	484
台中銀	87	10	870		1,000	12.10	1,053
華票	285	10	2,850		2,950	10.50	2,993
中壽	20	10	200		557	31.07	629
臺企銀	370	10	3,700		4,168	13.20	4,887
遠東銀	-	10	-		3	14.35	3
華南金	151	10	1,510		3,480	24.30	3,660
富邦金	4,871	10	48,710		172,500	40.00	194,833
國泰金	82	10	820		3,957	51.70	4,253
開發金	117	10	1,170		1,172	12.85	1,501
玉山金	192	10	1,920		3,425	20.05	3,846
元大金	8,521	10	85,210		161,130	21.80	185,751
兆豐金	141	10	1,410		3,041	22.45	3,171
新光金	28	10	280		378	13.99	395
國票金	244	10	2,440		2,572	12.90	3,148
永豐金	35	10	350		448	13.46	469
中信金	522	10	5,220		10,608	21.40	11,171
第一金	196	10	1,960		4,720	26.85	5,270
遠百	76	10	760		3,086	48.75	3,715
統一超	11	10	110		1,394	134.47	1,449
潤泰全	3	10	30		281	87.00	261
大立光	6	10	60		4,289	725.00	4,350
亞光	147	10	1,470		9,137	61.80	9,069
信邦	53	10	530		1,264	23.09	1,224
禾伸堂	25	10	250		956	37.00	925
聯詠	167	10	1,670		16,249	94.00	15,698
欣興	12	10	120		688	56.83	682

(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		
晶 技		14	10			\$ 140		\$ 790	55.70	\$ 782
健 鼎		85	10			850		10,345	119.00	10,115
台 灣 大		44	10			440		3,058	69.71	3,089
景 碩		36	10			360		3,189	99.00	3,564
緯 創		28	10			280		1,521	59.39	1,648
昇 貿		35	10			350		1,874	50.29	1,760
新 日 興		1	10			10		137	78.40	94
華 亞 科		12	10			120		170	13.99	169
奇 美 電		67	10			670		2,645	40.30	2,713
昱 晶		18	10			180		1,527	83.50	1,508
綠 能		45	10			450		3,943	84.00	3,780
雷 凌		-	10			-		39	101.45	35
嘉 威		28	10			280		846	19.89	547
大 聯 大		3	10			30		151	56.19	147
佳 醫		304	10			3,040		25,425	92.50	28,083
信 昌 化		20	10			200		1,718	85.40	1,708
遠 傳		18	10			180		781	42.30	767
和 碩		9	10			90		385	42.02	385
遠 雄		2	10			20		151	78.50	157
長 虹		460	10			4,600		35,167	81.70	37,582
合 庫		673	10			6,730		16,544	25.30	17,034
競 國		11	10			110		326	28.18	310
宏 齊		380	10			3,800		12,878	33.00	12,540
瑞 儀		-	10			-		1	66.67	2
精 成 科		8	10			80		169	20.25	162
力 成		169	10			1,690		16,858	97.00	16,393
矽 格		525	10			5,250		14,030	27.80	14,595
台 塑 化		48	10			480		3,985	98.90	4,725
建 興 電		122	10			1,220		4,055	33.35	4,070
南 電		3	10			30		282	108.33	277
瀚 荃		3	10			30		132	44.00	132
凌 巨		25	10			250		506	20.00	500
僑 威 控		5,486	10			54,860		52,226	6.08	33,355
寶 成		51	10			510		1,484	26.96	1,383
統 一 實		7	10			70		110	16.00	112
巨 大		9	10			90		1,051	119.00	1,071
潤 泰 新		3	10			30		154	51.33	154
新 麥		211	10			2,110		25,596	125.00	26,325
美 磊		310	10			3,100		20,078	82.50	25,575
原 相		3	10			30		448	145.00	435
威 剛		43	10			430		2,229	49.00	2,107
太 普 高		6	10			60		130	21.83	131
帛 漢		34	10			340		1,325	38.35	1,304
昇 達 科		372	10			3,720		24,236	54.40	20,217

(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		
曜 越		339	10			\$ 3,390		\$ 15,172	29.25	\$ 9,905
同 致		600	10			6,000		49,865	128.00	76,771
東 洋		520	10			5,200		72,456	136.00	70,720
健 喬		1	10			10		21	34.43	24
新 復 興		70	10			700		4,130	58.69	4,083
榮 剛		201	10			2,010		5,049	27.15	5,457
鈺 創		23	10			230		537	23.04	530
中 光 電		600	10			6,000		25,988	47.70	28,620
應 華		8	10			80		1,132	130.00	1,040
中 美 晶		118	10			1,180		11,945	92.60	10,927
新 普		462	10			4,620		79,913	212.00	97,944
頡 邦		-	10			-		4	53.57	6
幃 翔		901	10			9,010		26,244	29.95	26,972
萬 泰		9	10			90		132	14.33	129
雷 科		2	10			20		107	53.00	106
茂 迪		145	10			1,450		16,889	107.50	15,588
久 元		49	10			490		4,096	84.40	4,174
泰 詠		56	10			560		775	14.86	832
群 聯		4	10			40		647	163.00	652
KY 慧 洋		10,740	10			107,400		374,815	41.50	445,719
全 台		50	10			500		675	15.04	752
佳 醫		50	10			500		3,900	92.50	4,625
宇 瞻		331	10			3,310		8,042	25.80	8,545
僑 威 控		4,684	10			46,840		47,283	6.08	28,479
普 格		287	10			2,870		11,779	24.60	7,068
凱 碩		1,000	10			10,000		12,340	15.60	15,600
立 碁 電		85	10			850		1,445	25.20	2,142
台 灣 50		90	10			900		5,301	61.40	5,526
寶 金 融		87	10			870		1,191	14.34	1,248
寶 滬 深		691	10			6,910		13,460	19.47	13,454
永 豐 CA		93	10			930		169	5.55	516
富 邦 JS		30	10			300		61	4.03	121
富 邦 JW		30	10			300		9	-	-
元 大 NN		307	10			3,070		38	0.01	3
大 華 4W		3,290	10			32,900		1,073	0.06	197
群 益 AT		198	10			1,980		37	0.05	10
兆 豐 EV		307	10			3,070		373	1.43	439
永 豐 DF		26	10			260		36	1.96	51
寶 來 CY		396	10			3,960		340	0.27	107
寶 來 DJ		829	10			8,290		492	0.27	224
統 一 LL		33	10			330		73	0.45	15
永 豐 DL		882	10			8,820		102	0.02	18
大 華 5H		1,140	10			11,400		911	0.87	992
元 大 B5		10	10			100		16	1.50	15

(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		
元 大 C6		342	10			\$ 3,420		\$ 53	0.01	\$ 3
凱 基 M4		193	10			1,930		216	3.36	648
富 邦 KW		100	10			1,000		13	0.12	12
富 邦 KX		79	10			790		39	0.35	28
日 盛 H9		90	10			900		53	0.58	52
元 大 D9		1	10			10		1	1.00	1
元 大 F5		5	10			50		3	-	-
大 華 7F		4,573	10			45,730		2,842	0.02	91
元 大 J5		209	10			2,090		154	0.18	38
統 一 ML		100	10			1,000		143	0.94	94
工 銀 20		252	10			2,520		41	0.09	23
兆 豐 HD		494	10			4,940		290	0.02	10
日 盛 K8		40	10			400		66	1.80	72
永 豐 GC		249	10			2,490		8	0.01	2
永 豐 GG		198	10			1,980		89	0.20	40
大 華 7X		2,482	10			24,820		860	0.19	472
兆 豐 HQ		897	10			8,970		350	0.40	359
永 豐 HA		2,987	10			29,870		783	0.09	269
永 豐 HE		66	10			660		11	0.08	5
寶 來 FG		49	10			490		22	0.20	10
元 大 1A		693	10			6,930		300	0.40	277
大 華 8M		88	10			880		26	0.45	40
群 益 DL		70	10			700		20	0.07	5
亞 東 NV		136	10			1,360		100	0.65	88
元 大 1X		3	10			30		10	2.33	7
日 盛 M2		64	10			640		115	4.20	269
元 大 2B		4,796	10			47,960		1,353	0.23	1,103
工 銀 33		1	10			10		4	4.00	4
大 華 8Y		1,578	10			15,780		418	0.12	189
元 大 2P		51	10			510		188	6.35	324
國 票 CC		1	10			10		1	3.00	3
亞 東 05		130	10			1,300		150	1.80	234
永 豐 KE		54	10			540		46	0.94	51
永 豐 LI		50	10			500		29	0.68	34
寶 來 GH		990	10			9,900		1,415	2.82	2,792
寶 來 GL		100	10			1,000		138	1.09	109
國 票 CK		375	10			3,750		199	0.56	210
群 益 FX		234	10			2,340		189	0.23	54
元 大 3B		649	10			6,490		930	1.17	759
元 大 3P		31	10			310		63	2.03	63
元 大 3Y		25	10			250		25	1.68	42
元 大 G3		640	10			6,400		209	0.02	13
永 豐 LW		396	10			3,960		49	0.03	12

(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		
大 華 9M		333	10			\$ 3,330		\$ 60	0.05	\$ 17
大 華 9N		5	10			50		7	0.80	4
統 一 1D		395	10			3,950		925	2.34	924
永 豐 NC		31	10			310		48	1.45	45
富 邦 NL		145	10			1,450		92	0.47	68
群 益 GB		393	10			3,930		487	1.37	538
寶 來 GV		2,564	10			25,640		3,953	0.11	282
國 票 CN		2,884	10			28,840		857	0.14	404
大 華 A4		20	10			200		27	1.25	25
大 華 A7		229	10			2,290		139	0.44	101
永 豐 NY		30	10			300		16	0.73	22
群 益 GS		158	10			1,580		600	5.30	837
統 一 1Q		34	10			340		18	0.47	16
元 大 4Y		209	10			2,090		200	0.42	88
統 一 1W		1,268	10			12,680		1,216	0.77	976
寶 來 GZ		463	10			4,630		944	1.75	810
寶 來 HK		18	10			180		45	3.17	57
寶 來 HP		101	10			1,010		117	1.23	124
寶 來 HS		203	10			2,030		255	2.55	518
大 華 C1		10	10			100		25	2.60	26
永 豐 14		455	10			4,550		80	0.04	18
亞 東 38		857	10			8,570		660	0.74	634
日 盛 BG		70	10			700		114	1.39	97
群 益 HR		3,430	10			34,300		1,863	0.30	1,029
群 益 HS		81	10			810		141	1.86	151
富 邦 12		99	10			990		113	1.05	104
工 銀 40		23	10			230		34	1.00	23
工 銀 41		557	10			5,570		583	1.24	691
永 豐 35		693	10			6,930		360	0.33	229
永 豐 39		1,268	10			12,680		615	0.02	25
兆 豐 LN		2,241	10			22,410		3,116	1.01	2,263
元 大 6J		90	10			900		75	0.93	84
元 大 6M		516	10			5,160		171	0.27	139
富 邦 15		100	10			1,000		137	0.57	57
大 華 D1		45	10			450		30	0.51	23
群 益 IM		1,706	10			17,060		1,482	0.72	1,228
日 盛 BY		1,250	10			12,500		215	0.08	100
日 盛 CA		12	10			120		17	1.25	15
統 一 2G		899	10			8,990		654	1.75	1,573
元 大 7M		2,264	10			22,640		4,421	0.97	2,196
永 豐 49		99	10			990		22	0.09	9
永 豐 57		437	10			4,370		286	0.74	323
永 豐 61		2,353	10			23,530		1,857	0.38	894

(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		
統 一 2M		297	10			\$ 2,970		\$ 301	0.60	\$ 178
凱 基 EW		2,168	10			21,680		2,831	0.96	2,081
群 益 IU		238	10			2,380		239	0.89	212
寶 來 JP		477	10			4,770		411	0.67	320
寶 來 JR		495	10			4,950		877	2.10	1,039
元 大 7U		10	10			100		12	2.40	24
日 盛 CT		101	10			1,010		81	0.43	43
寶 來 KC		65	10			650		42	0.23	15
永 豐 77		1,677	10			16,770		308	0.06	101
國 票 CX		163	10			1,630		131	0.82	134
統 一 2V		672	10			6,720		898	1.19	800
統 一 2W		297	10			2,970		419	1.51	448
凱 基 FH		623	10			6,230		861	0.90	561
凱 基 FJ		182	10			1,820		143	0.73	133
群 益 DF		161	10			1,610		249	2.28	367
永 豐 87		386	10			3,860		204	0.38	147
永 豐 88		125	10			1,250		120	1.40	175
統 一 2Z		198	10			1,980		46	0.13	26
大 華 F9		1,025	10			10,250		686	0.74	758
寶 來 KL		297	10			2,970		222	0.37	110
寶 來 KN		60	10			600		40	0.58	35
寶 來 KS		36	10			360		42	0.56	20
統 一 3D		929	10			9,290		1,583	3.25	3,019
元 大 1U		100	10			1,000		54	0.01	1
元 大 8H		471	10			4,710		725	1.34	631
元 大 8P		4,434	10			44,340		333	0.04	177
凱 基 FT		198	10			1,980		166	0.93	184
永 豐 1D		1,485	10			14,850		624	0.47	698
統 一 3T		139	10			1,390		240	2.56	356
日 盛 DF		396	10			3,960		885	4.09	1,620
兆 豐 MU		166	10			1,660		620	3.74	621
群 益 KB		1,315	10			13,150		967	1.06	1,394
大 華 9A		600	10			6,000		120	0.01	6
富 邦 39		337	10			3,370		1,196	3.94	1,328
凱 基 FW		330	10			3,300		288	1.13	373
元 大 9K		80	10			800		41	0.43	34
日 盛 DW		2,119	10			21,190		1,868	0.52	1,102
永 豐 1T		103	10			1,030		31	0.20	21
永 豐 1W		2,410	10			24,100		1,122	0.30	723
大 華 K2		2,273	10			22,730		1,929	0.45	1,023
寶 來 LG		974	10			9,740		753	0.62	604
寶 來 LQ		600	10			6,000		464	1.57	942
永 豐 2A		106	10			1,060		49	0.42	45

(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		
永豐 2N		310	10			\$ 3,100		\$ 220	5.10	\$ 1,581
群益 KI		2,459	10			24,590		2,846	0.68	1,672
元大 9N		65	10			650		82	1.08	70
第一 G1		198	10			1,980		67	0.25	49
寶來 LW		252	10			2,520		296	0.72	181
大華 K5		99	10			990		74	0.75	74
兆豐 NK		152	10			1,520		36	0.10	15
富邦 49		78	10			780		70	0.96	75
元大 07		258	10			2,580		448	1.75	451
凱基 BL		1,740	10			17,400		124	0.02	35
凱基 GJ		440	10			4,400		364	0.80	352
富邦 NA		224	10			2,240		198	0.11	25
統一 4T		60	10			600		64	1.00	60
日盛 EM		308	10			3,080		193	0.59	182
群益 EX		153	10			1,530		126	0.04	6
大華 L9		393	10			3,930		232	0.47	185
群益 LB		992	10			9,920		853	0.84	833
群益 LC		99	10			990		199	1.49	148
統一 5M		25	10			250		74	3.72	93
統一 5P		594	10			5,940		234	0.37	220
富邦 56		221	10			2,210		239	2.39	528
永豐 3W		617	10			6,170		265	0.37	228
永豐 3X		99	10			990		73	0.81	80
永豐 4E		492	10			4,920		308	0.60	295
永豐 4L		2,624	10			26,240		528	0.05	131
元大 24		627	10			6,270		674	1.07	671
元大 25		52	10			520		165	10.40	541
元大 33		693	10			6,930		596	0.66	457
元大 45		207	10			2,070		79	0.23	48
元大 46		75	10			750		64	1.15	86
元大 51		159	10			1,590		268	1.73	275
統一 5V		198	10			1,980		118	0.76	150
寶來 MQ		321	10			3,210		914	2.32	745
大華 N1		897	10			8,970		942	0.76	682
大華 N2		333	10			3,330		937	2.25	749
凱基 HA		98	10			980		1,190	10.60	1,039
元大 2Z		2,222	10			22,220		223	0.02	44
統一 6B		99	10			990		226	2.14	212
統一 6C		99	10			990		57	0.56	55
統一 6E		347	10			3,470		411	0.74	257
統一 6H		807	10			8,070		573	0.60	484
富邦 78		928	10			9,280		167	0.11	102
群益 MK		488	10			4,880		1,277	2.54	1,240

(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		
統 一 6M		589	10			\$ 5,890		\$ 392	0.70	\$ 412
統 一 6P		106	10			1,060		139	0.86	91
第 一 G6		297	10			2,970		221	0.80	238
國 泰 LJ		126	10			1,260		40	0.01	1
寶 來 NG		99	10			990		109	0.77	76
永 豐 5E		99	10			990		142	1.41	140
永 豐 5H		829	10			8,290		203	0.03	25
永 豐 5J		1,106	10			11,060		448	0.23	254
永 豐 5Q		539	10			5,390		212	0.40	216
兆 豐 KB		495	10			4,950		190	0.03	15
永 豐 5S		164	10			1,640		120	0.75	123
大 華 09		440	10			4,400		330	0.71	312
大 華 13		891	10			8,910		959	0.81	722
群 益 NC		495	10			4,950		395	0.70	347
富 邦 NS		154	10			1,540		94	0.39	60
統 一 7C		348	10			3,480		469	1.14	397
永 昌 92		170	10			1,700		250	2.60	442
凱 基 HY		96	10			960		138	0.51	49
元 大 X2		903	10			9,030		486	0.42	379
元 大 X3		30	10			300		40	1.20	36
凱 基 JQ		695	10			6,950		1,209	1.98	1,376
國 泰 NN		1,287	10			12,870		1,255	0.76	978
兆 豐 KP		306	10			3,060		1,136	3.49	1,068
兆 豐 30		89	10			890		156	1.94	173
群 益 16		509	10			5,090		274	0.51	260
工 銀 57		594	10			5,940		702	1.24	737
元 大 Y6		77	10			770		156	0.77	59
寶 來 32		30	10			300		90	3.03	91
國 泰 NP		1,120	10			11,200		1,561	2.10	2,352
元 大 X9		1,846	10			18,460		1,626	0.78	1,440
元 大 5B		1,953	10			19,530		818	0.31	605
凱 基 KT		893	10			8,930		916	0.81	723
凱 基 KW		891	10			8,910		2,150	4.29	3,822
元 大 5T		1,340	10			13,400		524	0.12	161
元 大 Y9		955	10			9,550		569	0.57	544
寶 來 45		396	10			3,960		579	1.89	748
富 邦 C3		640	10			6,400		1,505	2.60	1,664
富 邦 C7		50	10			500		77	1.46	73
富 邦 C8		80	10			800		129	1.63	130
亞 東 A2		142	10			1,420		184	1.40	199
日 盛 GY		217	10			2,170		370	1.34	291
永 豐 8R		221	10			2,210		251	0.95	210
永 豐 8S		18	10			180		27	2.22	40

(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		
永豐 8T		241	10			\$ 2,410		\$ 152	0.64	\$ 154
永豐 8V		159	10			1,590		97	0.55	87
永豐 8Y		51	10			510		33	0.75	38
國票 ED		247	10			2,470		435	1.80	445
群益 36		50	10			500		87	1.78	89
元大 AN		190	10			1,900		261	1.42	270
元大 AP		2,438	10			24,380		7,311	3.35	8,167
寶來 HA		30	10			300		18	0.27	8
元大 AY		472	10			4,720		1,313	2.81	1,326
兆豐 54		814	10			8,140		1,569	2.29	1,864
統一 8P		44	10			440		81	2.09	92
寶來 63		279	10			2,790		206	2.78	776
寶來 79		347	10			3,470		516	1.32	458
統一 8T		301	10			3,010		290	0.79	238
元大 BD		408	10			4,080		472	1.18	481
元大 BS		99	10			990		100	0.83	82
元大 BW		447	10			4,470		503	1.06	474
元大 CC		277	10			2,770		542	1.16	321
元大 CE		247	10			2,470		116	0.38	94
大華 43		495	10			4,950		391	0.80	396
兆豐 76		1,188	10			11,880		1,129	1.08	1,283
永豐 9W		179	10			1,790		187	0.69	124
亞東 A9		1,136	10			11,360		1,050	1.33	1,511
大華 61		99	10			990		82	0.60	59
群益 58		658	10			6,580		925	3.18	2,092
元大 CG		377	10			3,770		214	0.55	207
大華 64		705	10			7,050		653	2.24	1,579
日盛 HK		316	10			3,160		264	0.59	186
永豐 C1		702	10			7,020		361	0.55	386
大華 70		495	10			4,950		669	1.34	663
國泰 ME		3,014	10			30,140		3,228	0.20	603
永昌 D9		31	10			310		36	1.45	45
國泰 MH		511	10			5,110		366	0.17	87
大華 77		1,181	10			11,810		945	0.71	839
統一 9S		149	10			1,490		113	0.79	118
寶來 93		198	10			1,980		376	1.21	240
元大 DK		100	10			1,000		159	1.56	156
永豐 E8		329	10			3,290		368	1.08	355
元大 DT		883	10			8,830		3,717	4.54	4,009
元大 DY		706	10			7,060		1,162	2.20	1,553
群益 80		604	10			6,040		1,213	1.91	1,154
日盛 JG		1,923	10			19,230		1,959	0.98	1,885
永豐 F8		43	10			430		47	1.00	43

(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		
工 銀 84		99	10			\$ 990		\$ 81	0.85	\$ 84
兆 豐 C5		99	10			990		91	0.97	96
日 盛 JJ		248	10			2,480		310	1.38	342
日 盛 JK		2,117	10			21,170		3,804	2.22	4,700
富 邦 L1		843	10			8,430		1,483	2.10	1,770
寶 來 B7		35	10			350		98	2.91	102
凱 基 EX		523	10			5,230		179	0.15	78
永 豐 I7		297	10			2,970		210	0.48	143
寶 來 KA		49	10			490		19	0.29	14
富 邦 M1		354	10			3,540		541	1.69	598
國 泰 08		5	10			50		3	0.60	3
永 豐 J6		318	10			3,180		270	0.88	280
大 華 99		297	10			2,970		488	1.56	463
寶 來 C8		282	10			2,820		537	1.81	510
寶 來 D2		195	10			1,950		295	1.62	316
群 益 JF		210	10			2,100		262	1.20	252
凱 基 FG		120	10			1,200		95	0.14	17
統 一 22		130	10			1,300		99	0.74	96
亞 東 E2		792	10			7,920		1,479	1.83	1,449
元 大 HJ		191	10			1,910		974	6.25	1,194
群 益 2P		290	10			2,900		652	2.29	664
元 大 40		210	10			2,100		281	1.30	273
寶 來 NR		410	10			4,100		278	0.64	262
凱 基 KA		96	10			960		28	0.17	16
台 泥		48	10			480		1,555	32.79	1,574
味 全		140	10			1,400		5,299	38.20	5,348
大 成		3	10			30		92	31.70	94
統 一		34	10			340		1,427	43.24	1,483
佳 格		38	10			380		2,901	75.80	2,907
聯 華		2	10			20		42	23.50	47
台 塑		10	10			100		974	97.50	975
台 聚		88	10			880		2,567	29.20	2,570
國 喬		14	10			140		269	20.86	292
聯 成		9	10			90		222	24.22	218
中 石 化		126	10			1,260		3,546	28.90	3,641
台 化		10	10			100		961	98.20	982
遠 東 新		-	10			-		5	50.00	6
力 麗		12	10			120		212	17.83	214
力 鵬		94	10			940		1,474	16.15	1,518
東 元		98	10			980		1,914	19.50	1,911
華 新		953	10			9,530		16,696	18.50	17,631
榮 化		9	10			90		573	59.56	536
東 聯		219	10			2,190		8,151	37.60	8,234
和 桐		83	10			830		1,420	16.80	1,394

(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		
台 肥		24	10	\$ 240		\$ 2,651	109.00	\$ 2,616
必 翔		21	10	210		1,015	46.52	977
永 豐 餘		256	10	2,560		3,767	14.95	3,827
中 鋼		625	10	6,250		20,714	33.50	20,928
中 鴻		12	10	120		191	17.05	202
上 銀		11	10	110		1,090	150.96	1,733
南 港		173	10	1,730		8,266	49.30	8,529
中 橡		187	10	1,870		5,681	30.05	5,619
正 新		4	10	40		277	65.00	260
厚 生		10	10	100		266	33.00	330
裕 隆		477	10	4,770		27,463	61.70	29,431
三 陽		31	10	310		585	18.52	574
台 船		20	10	200		558	27.50	550
光 寶 科		58	10	580		2,309	40.10	2,326
聯 電		3,936	10	39,360		58,328	16.30	64,157
日 月 光		1	10	10		28	33.47	32
華 通		421	10	4,210		5,701	20.55	8,652
鴻 海		1,231	10	12,310		140,927	117.50	144,625
仁 寶		13	10	130		513	38.62	502
矽 品		74	10	740		2,533	35.00	2,590
國 巨		51	10	510		738	14.35	732
廣 宇		9	10	90		418	46.36	401
台 積 電		246	10	2,460		17,764	71.00	17,488
友 訊		147	10	1,470		4,576	30.00	4,410
旺 宏		83	10	830		1,629	20.40	1,693
華 邦 電		696	10	6,960		6,081	8.61	5,993
智 邦		8	10	80		176	20.38	163
錐 德		48	10	480		427	8.60	413
佳 世 達		185	10	1,850		3,825	19.90	3,682
宏 碁		11	10	110		943	90.09	991
鴻 準		29	10	290		3,286	117.01	3,370
致 茂		23	10	230		1,806	87.09	2,003
矽 統		3	10	30		60	20.00	60
震 旦 行		2	10	20		113	55.00	110
佳 能		78	10	780		4,012	50.10	3,910
技 嘉		218	10	2,180		6,794	30.65	6,682
微 星		24	10	240		426	17.17	412
瑞 昱		107	10	1,070		7,719	69.60	7,428
廣 達		1	10	10		55	61.00	61
勝 華		955	10	9,550		47,870	50.10	47,846
群 光		88	10	880		5,954	65.01	5,698
正 崴		151	10	1,510		10,067	66.40	10,041
億 光		19	10	190		1,622	84.42	1,604
漢 唐		3	10	30		132	41.67	125

(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
友 達		2,565	10			\$ 25,650		\$ 77,634	30.30	\$ 77,706
超 豐		32	10			320		960	30.39	987
晶 電		61	10			610		6,184	106.51	6,497
京 元 電		7	10			70		105	14.86	104
聯 發 科		565	10			5,650		238,257	417.50	235,928
全 新		10	10			100		579	59.97	579
飛 宏		40	10			400		2,067	52.70	2,105
義 隆		6	10			60		284	42.33	254
可 成		272	10			2,720		28,878	108.00	29,376
強 茂		30	10			300		1,117	38.30	1,149
兆 赫		160	10			1,600		9,268	57.40	9,184
瑞 軒		136	10			1,360		3,797	26.85	3,656
華 新 科		6	10			60		111	19.83	119
宏 達 電		72	10			720		62,786	900.00	64,554
東 貝		23	10			230		1,215	52.00	1,196
國 建		112	10			1,120		1,936	18.40	2,061
國 產		695	10			6,950		11,180	16.40	11,398
冠 德		1	10			10		28	33.00	33
興 富 發		337	10			3,370		19,639	65.40	22,040
益 航		5	10			50		327	68.00	340
長 榮		268	10			2,680		7,415	30.30	8,120
裕 民		25	10			250		1,591	63.52	1,588
榮 運		299	10			2,990		8,403	28.55	8,536
陽 明		1,655	10			16,550		39,775	28.25	46,754
華 航		805	10			8,050		19,784	25.80	20,769
長 榮 航		406	10			4,060		13,605	36.80	14,941
國 賓		47	10			470		2,283	48.00	2,256
京 城 銀		109	10			1,090		1,840	17.00	1,853
台 中 銀		165	10			1,650		1,993	12.10	1,997
中 壽		226	10			2,260		5,684	31.05	7,022
台 壽 保		4	10			40		123	33.25	133
臺 企 銀		30	10			300		383	13.19	390
遠 東 銀		264	10			2,640		3,837	14.75	3,894
富 邦 金		2,347	10			23,470		89,231	40.00	93,872
國 泰 金		990	10			9,900		48,885	51.70	51,191
開 發 金		11	10			110		102	12.83	142
玉 山 金		1,140	10			11,400		22,586	20.05	22,857
元 大 金		305	10			3,050		6,280	21.80	6,649
兆 豐 金		200	10			2,000		4,419	22.45	4,490
永 豐 金		27	10			270		317	13.44	363
中 信 金		22	10			220		448	21.41	471
第 一 金		1,550	10			15,500		35,354	26.85	41,622
遠 百		22	10			220		949	48.75	1,070
三 商 行		63	10			630		1,460	24.60	1,550

(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) / 百 元 價 格	總 價
潤泰全	50	10		\$ 500		\$ 4,471	86.90	\$ 4,345
大立光	7	10		70		5,119	725.00	5,075
聯陽	23	10		230		1,413	61.91	1,424
亞光	37	10		370		2,300	61.79	2,262
禾伸堂	28	10		280		1,101	37.00	1,036
聯詠	10	10		100		967	94.04	946
智原	21	10		210		1,231	57.00	1,197
文擘	1	10		10		48	47.00	47
欣興	6	10		60		304	56.83	341
揚智	11	10		110		512	44.18	486
晶技	42	10		420		2,416	55.69	2,339
健鼎	1	10		10		131	119.00	119
璨圓	57	10		570		2,637	46.15	2,621
建漢	115	10		1,150		4,807	41.15	4,732
景碩	2	10		20		171	99.00	198
緯創	-	10		-		20	60.61	22
日興	29	10		290		2,399	78.21	2,268
創意	4	10		40		555	122.00	488
奇美電	105	10		1,050		4,142	40.30	4,251
揚明光	8	10		80		1,393	180.00	1,440
昱晶	28	10		280		2,402	83.51	2,340
綠能	8	10		80		703	84.02	692
嘉澤	18	10		180		2,958	157.48	2,760
雷凌	35	10		350		3,756	102.51	3,598
昇陽科	12	10		120		998	72.48	893
穎台	1	10		10		162	135.51	166
日光	9	10		90		671	71.22	641
尙志	218	10		2,180		23,299	104.50	22,781
洋華	25	10		250		8,210	278.51	6,833
健策	9	10		90		1,572	157.98	1,358
大聯大	81	10		810		4,647	56.30	4,561
正文	3	10		30		142	44.33	133
松翰	9	10		90		615	67.00	603
遠雄	11	10		110		873	78.55	864
長虹	43	10		430		3,578	81.70	3,513
四維航	3	10		30		120	39.67	119
合庫	80	10		800		1,884	25.30	2,019
瑞儀	5	10		50		297	58.00	290
佳必琪	103	10		1,030		7,687	69.50	7,186
盛群	7	10		70		333	45.14	316
精誠	24	10		240		1,111	46.92	1,126
力成	16	10		160		1,575	97.00	1,552
同欣電	3	10		30		398	128.67	386
康舒	50	10		500		1,325	25.40	1,270

(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
啓 基	6	10		\$ 60		\$ 361	69.87	\$ 400
立 錡	65	10		650		16,999	243.00	15,795
建 興 電	37	10		370		1,253	33.34	1,235
台 虹	76	10		760		5,219	66.00	5,016
長 華	22	10		220		3,561	168.00	3,696
致 新	8	10		80		1,178	140.00	1,120
達 方	3	10		30		118	36.90	107
志 超	1	10		10		27	43.33	26
泰 金 寶	476	10		4,760		2,461	5.13	2,442
寶 成	58	10		580		1,692	26.95	1,575
統 一 實	84	10		840		1,357	16.00	1,344
宏 全	237	10		2,370		14,325	66.50	15,753
新 麥	3	10		30		389	125.00	375
光 洋 科	69	10		690		4,683	64.60	4,483
美 磊	31	10		310		2,652	82.52	2,558
僑 威	10	10		100		313	30.87	301
網 龍	21	10		210		5,328	253.00	5,313
順 達 科	102	10		1,020		10,077	95.00	9,690
原 相	10	10		100		1,473	144.96	1,451
威 剛	31	10		310		1,593	49.00	1,519
欣 銓	8	10		80		238	30.25	242
台 星 科	175	10		1,750		3,248	21.20	3,710
加 百 裕	15	10		150		525	33.40	501
聚 積	26	10		260		4,105	137.50	3,575
宇 峻	-	10		-		63	253.73	51
盈 正	4	10		40		1,060	251.00	1,004
東 洋	15	10		150		2,030	136.00	2,040
友 華	36	10		360		2,060	55.39	1,994
晟 德	7	10		70		310	42.14	295
新 復 興	42	10		420		2,529	58.69	2,465
榮 剛	19	10		190		489	27.16	516
世 界	36	10		360		509	14.81	533
鈺 創	300	10		3,000		7,174	23.05	6,926
中 光 電	20	10		200		959	47.69	930
應 華	17	10		170		2,322	130.00	2,210
台 半	23	10		230		525	23.13	532
智 冠	5	10		50		664	139.48	707
中 美 晶	301	10		3,010		28,972	92.60	27,869
創 惟	13	10		130		737	56.62	736
新 普	27	10		270		5,769	212.00	5,724
茂 達	13	10		130		456	32.92	428
頤 邦	170	10		1,700		9,076	50.90	8,653
信 昌 電	51	10		510		1,680	31.20	1,591
橘 子	15	10		150		716	46.93	704

(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
合 晶	2	10	\$ 20		\$ 91	41.98	\$ 78
廣 明	5	10	50		202	31.53	169
旺 矽	23	10	230		2,366	107.00	2,461
茂 迪	3	10	30		315	107.38	304
久 元	53	10	530		4,375	84.40	4,473
聚 和	1	10	10		26	27.00	27
永 昌 QA	35	10	350		85	2.71	95
元 大 QZ	100	10	1,000		13	0.01	1
永 豐 U3	208	10	2,080		21	0.01	2
統 一 TH	219	10	2,190		208	0.01	2
永 豐 U4	37	10	370		77	0.35	13
元 大 RG	95	10	950		51	0.15	14
日 盛 TA	5	10	50		9	1.20	6
工 銀 SB	354	10	3,540		42	0.01	4
富 邦 QP	13	10	130		6	0.15	2
元 大 SP	99	10	990		233	1.56	154
大 華 Q8	355	10	3,550		169	0.35	124
元 大 SS	19	10	190		46	0.68	13
元 大 TC	90	10	900		66	0.66	59
永 豐 PL	297	10	2,970		41	0.06	18
群 益 R6	198	10	1,980		144	0.96	190
富 邦 QS	328	10	3,280		183	0.23	76
工 銀 SK	340	10	3,400		373	0.71	242
兆 豐 UX	258	10	2,580		98	0.32	83
日 盛 TU	450	10	4,500		70	0.09	41
工 銀 SR	30	10	300		57	2.50	75
統 一 UQ	61	10	610		51	1.51	92
永 豐 RJ	127	10	1,270		78	0.49	62
永 豐 SF	467	10	4,670		209	0.44	206
寶 來 WR	308	10	3,080		279	0.65	200
國 票 U1	1,083	10	10,830		400	0.17	184
工 銀 SV	80	10	800		59	1.58	126
寶 來 WX	538	10	5,380		553	0.77	414
永 豐 SQ	713	10	7,130		258	0.34	243
群 益 W4	5	10	50		16	3.00	15
大 華 T6	790	10	7,900		244	0.26	205
永 豐 TB	110	10	1,100		102	1.24	136
兆 豐 VJ	15	10	150		7	0.33	5
日 盛 UL	143	10	1,430		129	0.96	137
元 大 VG	79	10	790		90	1.14	90
大 華 U4	494	10	4,940		289	0.52	257
元 大 VR	179	10	1,790		178	1.04	186
統 一 VG	773	10	7,730		420	0.46	356

(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
永 豐 VE			450	10		\$ 4,500		\$ 406	0.92	\$ 414
元 大 VW			497	10		4,970		236	0.30	149
永 豐 VK			179	10		1,790		82	0.34	61
統 一 VR			20	10		200		38	1.75	35
金 山 電			16	10		160		837	53.38	854
網 家			4	10		40		759	177.00	708
元 太			47	10		470		2,808	59.11	2,778
宏 捷 科			8	10		80		382	43.75	350
華 宏			20	10		200		1,510	71.30	1,426
群 聯			8	10		80		1,451	162.99	1,376
其 他			-	-		-		19,542	-	16,519
新光航海人壽股份有限公司 (註)										
山東藥玻	上海證交所代碼 600529		42	1		1,582		1,582	16.97	1,579
銀座股份	上海證交所代碼 600858		41	1		2,321		2,321	25.29	2,302
								<u>4,081,065</u>		<u>4,289,267</u>

受益憑證

新光人壽保險公司

元大多多		34,815	10		348		721	21.06	733
元大卓越		15,466	10		155		610	41.27	638
元大新主流		48,802	10		488		983	20.51	1,001
元大經貿		32,688	10		327		902	27.91	912
復華中小精選		19,235	10		192		499	26.47	509
復華傳家二號		64,991	10		650		884	15.74	1,023
新光大三通		51,457	10		515		897	17.60	906
新光中國成長證券投資信託基金		5,467	10		55		71	12.85	70
新光台灣富貴		47,896	10		479		969	20.44	979
新光全球冠軍組合		21,928	10		219		239	10.88	238
新光亞洲精選		39,072	10		391		922	23.64	924
新光店頭		46,627	10		466		918	19.35	902
新光創新科技		93,276	10		933		1,032	10.91	1,018
新光策略平衡		93,785	10		938		958	10.11	948
群益中小型		36,569	10		366		1,020	28.49	1,042
群益安穩		35,138	10		351		543	15.46	543
群益長安		60,780	10		608		1,052	17.94	1,090
群益真善美		60,792	10		608		993	16.52	1,004
群益馬拉松		9,087	10		91		668	74.42	676
群益創新科技		32,968	10		330		773	23.83	786
摩根富林明 JF 平衡		48,277	10		483		1,015	21.10	1,019
摩根富林明 JF 亞洲		23,940	10		239		975	41.53	994
寶來台灣加權股價指數		68,941	10		689		1,036	15.55	1,072
寶來全球 ETF 穩健組合		1,426	10		14		20	14.47	21
寶來績效		32,136	10		321		992	32.63	1,049

臺灣新光商銀

(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
國泰債券	26,757	10	\$ 267,570		\$ 320,000	11.99	\$ 320,703
富邦吉祥	4,030	10	40,300		60,323	15.05	60,664
華南永昌投資級收益	1,000	10	10,000		10,000	9.81	9,809
寶 滬 深	265	10	2,650		5,103	19.47	5,159
上 證 50	19	10	190		1,660	87.50	1,663
元富證券公司							
金鼎首選平衡基金	856	10	8,560		10,000	11.68	10,000
保德信新興市場債券基金	3,000	10	30,000		30,000	10.17	30,523
海外自營結餘款投資	5,149	10	51,490		162,775	29.13	149,987
富邦大中華成長基金	4,456	10	44,560		50,000	5.13	22,861
富邦全球投資等級債券基金	3,000	10	30,000		30,000	10.23	30,687
華南永昌中小型基金	5,000	10	50,000		50,000	10.00	50,000
新光吉星基金	2,019	10	20,190		30,000	14.86	30,000
新光兩岸優勢基金	2,000	10	20,000		20,000	10.70	21,400
寶 滬 深	2,501	10	25,010		47,971	19.47	48,694
新壽公寓大廈管理維護公司							
新光吉利基金	2,660	10	26,600		45,739	17.24	45,878
新光大三通基金	1,008	10	10,080		18,412	17.60	17,737
新光吉星基金	1,350	10	13,500		20,002	14.86	20,067
					<u>931,677</u>		<u>895,929</u>
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司							
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 161.62 元價格行使轉換 權，滿三年得以債券面額行使賣回權	19,205	100,000	1,920,500	1,870,579	99.60	1,912,818
佳能一可轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前 十日止，得以每股 55.7 元價格行使轉 換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	448	100,000	44,800	46,069	106.60	47,757
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 21.3 元價格行使轉 換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	143	100,000	14,300	14,156	101.00	14,443
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 20.06 元價格行使轉 換權	950	100,000	95,000	89,510	104.20	98,990
元大一可轉債	滿五年一次還本，滿二個月起至到期日前 十日止，得以每股 19.8 元價格行使轉 換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	500	100,000	50,000	51,739	115.75	57,875

(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 29.71 元價格行使轉 換權	376	100,000	\$ 37,600		\$ 38,446	108.60	\$ 40,833
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		6,242,016
澳盛銀行	每年計息，到期保本率 90.00%/指數參 與，連結標的為 ABZ CQII Index	-		5,000,000		5,000,000		5,072,500
一 銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%， 連結標的為 Global Diversified Bond Index	-		5,000,000		5,000,000		5,125,500
臺灣新光商銀								
台 半 四		480	100,000	48,000	0.00%	45,098	106.00	50,880
大 同 二		2,327	100,000	232,700	0.00%	227,345	100.10	232,933
統 證 一		2,990	100,000	299,000	0.00%	278,362	104.20	311,558
鴻 海 一		6,623	100,000	662,300	0.00%	646,965	99.60	659,651
微 星 二		559	100,000	55,900	0.00%	52,897	101.00	56,459
正 崴 一		987	100,000	98,700	0.00%	95,879	102.00	100,674
華 碩 一		1,291	100,000	129,100	0.00%	125,439	103.90	134,135
遠 雄 三		522	100,000	52,200	0.00%	51,233	110.50	57,681
晶 電 三		813	100,000	81,300	0.00%	76,967	113.20	92,032
東 鋼 四		993	100,000	99,300	0.00%	95,514	105.00	104,264
億 光 三		99	100,000	9,900	0.00%	9,568	107.50	10,643
撼 訊 三		152	100,000	15,200	0.00%	15,037	99.70	15,154
一 詮 四		969	100,000	96,900	0.00%	96,303	99.50	96,415
遠新 E1		2,947	100,000	294,700	0.00%	280,306	99.50	293,227
元富證券公司								
961 玉山 B1		-		-		400,000	-	-
99 亞泥 1		-		-		150,000	-	150,691
98 南亞 1		-		-		306,218	-	305,663
97 台塑 2		-		-		51,357	-	51,341
97 遠紡 1		-		-		50,841	-	50,272
99 鴻海 1		-		-		300,000	-	299,393
95 南科 2		-		-		85,325	-	85,971
99 台化 2		-		-		100,000	-	100,786
98 塑化 1		-		-		358,252	-	357,431
98 塑化 2		-		-		150,000	-	151,980
99 中油 1B		-		-		300,000	-	298,369
97 中鋼 2A		-		-		400,000	-	409,588
98 台電 4B		-		-		199,902	-	201,387
99 台電 2A		-		-		100,000	-	101,181
99 台電 4A		-		-		300,000	-	302,584
99 遠百 1		-		-		1,000,000	-	994,032
96 高鐵 1B		-		-		1,018,814	-	1,023,794

(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
97 高 鐵 2		-			\$ -		\$ 409,461	-	\$ 405,572
97 高 鐵 3		-			-		500,887	-	508,577
97 兆 豐 3		-			-		544,099	-	543,306
96 開 控 1		-			-		301,226	-	303,541
94 台 控 1		-			-		249,993	-	254,849
福 脂 一		-			-		968	-	920
遠 新 E1		-			-		799	-	796
聚 陽 三		-			-		1,011	-	978
中 電 一		-			-		13,061	-	12,452
寶 利 一		-			-		1,649	-	1,650
東 鋼 四		-			-		14,443	-	15,015
東 鋼 五		-			-		56,697	-	59,482
川 湖 一		-			-		110,653	-	114,232
川 湖 二		-			-		13,393	-	13,248
南 港 一		-			-		15,912	-	16,008
鴻 海 一		-			-		78,582	-	77,489
友 訊 三		-			-		52,290	-	53,842
聯 強 一		-			-		106,988	-	137,280
華 碩 一		-			-		143,369	-	144,421
佳 能 一		-			-		131,794	-	132,077
微 星 二		-			-		67,407	-	68,781
台 光 三		-			-		33,850	-	34,560
正 崴 一		-			-		13,452	-	13,464
億 光 三		-			-		202,218	-	200,165
億 光 四		-			-		2,037	-	2,043
鼎 元 七		-			-		705	-	660
晶 電 三		-			-		99,122	-	102,559
可 成 一		-			-		1,234	-	1,343
強 茂 五		-			-		27,701	-	28,672
一 詮 四		-			-		12,387	-	12,040
瑞 軒 三		-			-		915	-	978
瑞 軒 四		-			-		68,867	-	67,228
東 貝 三		-			-		17,976	-	18,095
長 榮 E1		-			-		33,360	-	34,969
國 賓 一		-			-		1,190	-	1,180
元 金 一		-			-		112,947	-	122,348
亞 光 二		-			-		39,166	-	42,563
信 邦 三		-			-		12,395	-	12,478
禾 伸 三		-			-		8,999	-	8,635
聯 詠 二		-			-		44,186	-	43,741
晶 技 三		-			-		10,657	-	10,434
訊 舟 四		-			-		659	-	678
美 磊 一		-			-		4,528	-	4,683
普 格 一		-			-		3,085	-	2,958

(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) /	百 元 價 格
樺 晟 一		-			\$	-	\$ 4,137	-	\$ 4,095
優 群 一		-				-	3,197	-	3,108
威 剛 四		-				-	71,225	-	64,740
威 剛 五		-				-	34,762	-	34,766
太 普 一		-				-	3,370	-	3,331
帛 漢 三		-				-	678	-	678
加 百 一		-				-	4,154	-	4,026
奇 偶 一		-				-	8,359	-	8,717
明 泰 一		-				-	422	-	399
昇 科 一		-				-	119	-	115
綠 能 一		-				-	10,236	-	10,329
迎 輝 一		-				-	2,526	-	2,556
同 致 一		-				-	24,803	-	25,132
同 致 二		-				-	24,222	-	23,813
宏 致 一		-				-	4,965	-	4,963
佳 醫 三		-				-	3,610	-	3,565
佳 醫 四		-				-	9,623	-	9,462
復 興 四		-				-	1,796	-	1,689
榮 剛 三		-				-	748	-	778
鈺 創 二		-				-	35,214	-	34,466
應 華 二		-				-	104,069	-	102,460
台 半 四		-				-	9,738	-	9,646
博 德 一		-				-	24,399	-	24,157
遠 雄 三		-				-	104	-	110
四 維 三		-				-	2,029	-	2,014
競 國 三		-				-	7,759	-	8,208
金 橋 二		-				-	1,693	-	1,680
友 勁 一		-				-	6,474	-	6,293
撼 訊 三		-				-	2,286	-	2,293
華 興 二		-				-	220	-	210
宏 齊 三		-				-	74,516	-	70,600
萬 泰 二		-				-	3,264	-	3,129
萬 泰 三		-				-	7,353	-	7,524
精 成 一		-				-	18,674	-	18,725
飛 捷 二		-				-	12,648	-	12,447
雷 科 三		-				-	12,750	-	13,065
光 鼎 三		-				-	114	-	112
定 穎 一		-				-	18,380	-	18,245
矽 格 一		-				-	55,419	-	55,637
久 元 一		-				-	389	-	379
久 元 二		-				-	22,018	-	22,334
泰 詠 二		-				-	1,319	-	1,314
聚 和 二		-				-	1,204	-	1,205
聚 和 三		-				-	1,779	-	1,901

(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) /	百 元 價 格
崑 鼎 一		-			\$	-	\$ 7,327	-	\$ 7,704
台 虹 二		-				-	18,770	-	18,012
金 電 二		-				-	4,114	-	4,195
廣 積 二		-				-	223	-	224
長 華 三		-				-	72,051	-	73,256
瀚 荃 三		-				-	4,210	-	4,149
凌 巨 一		-				-	8,835	-	9,240
立 碁 二		-				-	9,834	-	10,111
至 上 五		-				-	5,910	-	5,886
華 宏 一		-				-	910	-	944
愛 地 一		-				-	8,273	-	8,424
慶 富 一		-				-	1,390	-	1,260
慶 富 二		-				-	232	-	218
聚 陽 三		-				-	22,000	-	35,860
恩 德 二		-				-	3,200	-	3,690
佳 能 一		-				-	6,613	-	7,036
瑞 軒 四		-				-	36,100	-	36,605
禾 伸 三		-				-	1,600	-	1,706
全 台 四		-				-	1,000	-	1,125
美 磊 一		-				-	1,000	-	1,115
信 億 一		-				-	4,700	-	4,723
昇 科 一		-				-	26,900	-	30,935
同 致 一		-				-	23,000	-	28,060
同 致 二		-				-	5,000	-	5,590
佳 醫 三		-				-	9,900	-	11,385
佳 醫 四		-				-	10,300	-	11,742
加 捷 二		-				-	20,700	-	25,875
宏 齊 三		-				-	10,000	-	10,895
金 電 二		-				-	3,500	-	3,864
富 鼎 二		-				-	3,000	-	3,360
泰 藝 一		-				-	1,000	-	1,129
中 電 一		-				-	86,309	-	95,238
榮 星 二		-				-	2,342	-	2,440
生 達 三		-				-	16,204	-	14,916
美 時 二		-				-	352	-	344
川 湖 一		-				-	3,387	-	3,270
華 碩 一		-				-	3,698	-	3,740
昆 盈 一		-				-	12,040	-	11,880
佳 能 一		-				-	10,677	-	10,660
微 星 二		-				-	4,885	-	4,848
台 光 三		-				-	17,135	-	17,280
億 光 三		-				-	7,798	-	7,847
億 光 四		-				-	3,198	-	3,225
晶 電 三		-				-	2,194	-	2,264

(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) /	百 元 價 格
一 詮 四		-			\$	-	\$ 4,931	-	\$ 4,975
瑞 軒 四		-				-	35,897	-	35,794
日 勝 二		-				-	98,326	-	160,884
長 榮 EI		-				-	38,265	-	38,770
長 榮 三		-				-	7,925	-	9,424
國 賓 一		-				-	6,714	-	6,608
元 金 一		-				-	18,486	-	18,520
奇 鉉 一		-				-	15,239	-	15,318
亞 光 二		-				-	10,862	-	10,862
信 邦 三		-				-	24,794	-	23,761
禾 伸 三		-				-	1,198	-	1,173
盛 達 一		-				-	5,525	-	5,500
聯 詠 二		-				-	550	-	556
全 台 四		-				-	14,148	-	14,625
晶 技 三		-				-	2,890	-	2,886
訊 舟 四		-				-	2,151	-	2,034
信 億 一		-				-	1,407	-	1,407
樺 晟 二		-				-	2,141	-	2,156
優 群 一		-				-	2,244	-	2,220
威 剛 四		-				-	1,611	-	1,618
威 剛 五		-				-	39,303	-	40,425
太 普 一		-				-	1,096	-	1,074
帛 漢 三		-				-	10,540	-	11,300
昇 貿 一		-				-	429	-	452
聯 德 二		-				-	12,342	-	12,928
加 百 一		-				-	36,811	-	31,679
旭 品 一		-				-	2,834	-	2,900
奇 偶 一		-				-	8,313	-	8,835
漢 科 一		-				-	72,759	-	73,440
融 程 一		-				-	964	-	960
昇 科 一		-				-	5,350	-	5,750
綠 能 一		-				-	66,260	-	72,186
同 致 一		-				-	2,575	-	2,440
健 策 一		-				-	6,414	-	5,890
加 捷 二		-				-	9,095	-	10,625
復 興 四		-				-	7,750	-	8,447
亞 昕 二		-				-	3,372	-	3,591
鈺 創 二		-				-	8,939	-	9,014
博 德 一		-				-	12,510	-	12,281
遠 雄 三		-				-	18,390	-	18,454
遠 雄 四		-				-	26,643	-	27,736
競 國 三		-				-	14,316	-	15,048
輔 祥 四		-				-	17,000	-	17,680
友 勁 一		-				-	21,938	-	22,229

(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
撼訊三	-		\$ -		\$ 7,106	-	\$ 6,580
華興二	-		-		4,729	-	4,725
宏齊三	-		-		20,366	-	18,522
精成一	-		-		4,780	-	4,815
飛捷二	-		-		1,101	-	1,102
雷科三	-		-		1,095	-	1,221
和椿二	-		-		17,730	-	17,898
光鼎三	-		-		550	-	560
定穎一	-		-		5,081	-	5,040
矽格一	-		-		1,330	-	1,522
久元一	-		-		19,323	-	20,571
久元二	-		-		4,789	-	4,990
泰詠二	-		-		7,494	-	7,764
元山二	-		-		6,955	-	7,800
崑鼎一	-		-		10,033	-	10,850
台虹二	-		-		9,131	-	8,892
金電二	-		-		6,458	-	6,624
長華三	-		-		2,583	-	2,676
凌巨一	-		-		7,487	-	7,800
華宏一	-		-		8,838	-	8,850
富鼎二	-		-		3,548	-	3,472
富鼎三	-		-		2,687	-	2,675
冠郝一	-		-		48,177	-	51,039
金益一	-		-		2,143	-	2,157
金益二	-		-		4,940	-	4,950
北基二	-		-		5,515	-	5,595
愛地一	-		-		2,369	-	2,376
慶富一	-		-		2,289	-	2,100
					<u>31,602,888</u>		<u>31,512,198</u>
政府公債							
元富證券股份有限公司							
98 央債甲 1	-		-		14,289		14,282
98 央債甲 8	-		-		288,421		288,945
					<u>302,710</u>		<u>303,227</u>
營業票券							
元富證券股份有限公司	-		-		1,908,329		1,908,518
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		17,088
匯率交換合約	-		-		-		11,892,453
臺灣新光商銀							

(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	
外匯換匯合約	99.11.05-100.09.19	-	-	買入 USD	253,559	\$ -	\$ -	-	
	99.12.13-100.06.15	-	-	買入 EUR	90	-	-	-	
	99.01.04-100.04.25	-	-	買入 TWD	46,060,172	-	-	3,261,653	
買入匯率選擇權	AUD Call / USD	-	-	買入 AUD	158	-	-	94	
	AUD Call / ZAR	-	-	買入 AUD	20	-	-	-	
	AUD Put / USD	-	-	買入 USD	1,280	-	-	65	
	AUD Put / ZAR	-	-	買入 ZAR	1,108	-	-	26	
	EUR Call / USD	-	-	買入 EUR	2,977	-	-	903	
	EUR Put / USD	-	-	買入 USD	688	-	-	170	
	EUR Put / USD	-	-	買入 EUR	1,200	-	-	300	
	GBP Call / USD	-	-	買入 GBP	46	-	-	8	
	GBP Put / USD	-	-	買入 USD	50	-	-	-	
	NZD Put / CAD	-	-	買入 CAD	43	-	-	-	
	USD Call / CAD	-	-	買入 USD	693	-	-	5	
	USD Call / ZAR	-	-	買入 USD	20	-	-	-	
	USD Put / CAD	-	-	買入 CAD	117	-	-	20	
	USD Put / TWD	-	-	買入 USD	5,000	-	-	4,455	
利率交換合約	99.12.28-101.12.28	-	-	TWD	100,000	1.80%	-	2,887	
買入商品選擇權	99.11.23-100.04.07	-	-	買入 CALLUSD	2,315	-	-	3,063	
元富證券公司									
衍生性金融商品資產－櫃檯		-	-		-	-	-	243,634	
買入選擇權－期貨		-	-		-	-	-	2,494	
								<u>15,429,318</u>	
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-	-		-	4,533,697	-	4,821,512	
受益憑證		-	-		-	298,673	-	303,425	
債券		-	-		-	4,462,721	-	4,282,169	
遠期外匯合約		-	-		-	-	-	7,830,652	
臺灣新光商銀									
遠期外匯合約		-	-		-	-	-	131,804	
信用違約交換合約		-	-		-	-	-	87,608	
元富證券公司									
受益憑證		-	-		-	73,929	-	68,221	
						<u>9,369,020</u>		<u>17,525,391</u>	
指定以公平價值變動列入損益之金融資產									
臺灣新光商銀									
信用連結放款									
Credit Suisse		-	-	USD	5,000	6MLibor+0.8000%	146,315	99.01	144,868
Barclays Bank		-	-	USD	5,000	3MLibor+0.8500%	146,315	99.07	144,955

(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
資產交換連結公司債									
瑞 軒 四		-	100,000		\$ 95,000	4.30%	\$ 95,000	101.04	\$ 95,985
健和興二		-	100,000		70,000	3.00%	70,000	101.15	70,807
綠 能 一		-	100,000		90,000	4.30%	90,000	100.79	90,710
全台四-1		-	100,000		22,000	2.00%	22,000	101.00	22,219
全台四-2		-	100,000		122,000	2.00%	122,000	100.35	122,427
昇科一-1		-	100,000		80,000	1.80%	80,000	100.29	80,233
昇科一-2		-	100,000		75,000	1.80%	75,000	100.27	75,203
森 鉅 三		-	100,000		80,000	3.00%	80,000	100.48	80,388
							<u>926,630</u>		<u>927,795</u>
							<u>\$49,122,319</u>		<u>\$72,791,643</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價（元）百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

民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光金控公司									
	萬通票	91	央債甲八	\$	103,600	\$		115,030	
	萬通票	98	央債甲四		72,700			79,970	
新光投信公司									
	國際票券		央債 89-7		10,000			10,000	
新光人壽保險公司									
	合作金庫銀行	88	央債甲 3		10,900			12,111	
	合作金庫銀行	94	央債甲 4		56,300			62,556	
	合作金庫銀行	94	央債甲 7		51,100			56,778	
	合作金庫銀行	98	央債甲 6		61,700			68,556	
	合作金庫銀行	91	央債甲 4		360,000			400,000	
	合作金庫銀行	94	央債甲 4		42,000			46,667	
	合作金庫銀行	94	央債甲 7		76,300			84,778	
	合作金庫銀行	96	央債甲 5		41,900			46,556	
	合作金庫銀行	96	央債甲 6		19,800			22,000	
	合作金庫銀行	92	央債甲 10		52,900			58,778	
	合作金庫銀行	94	央債甲 7		120,500			133,889	
	合作金庫銀行	97	央債甲 1		96,600			107,333	
	全國農業金庫	95	央債甲 6		270,000			300,000	
	全國農業金庫	98	央債甲 4		270,000			300,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		360,000			400,000	
	全國農業金庫	89	央債甲 4		270,000			300,000	
	全國農業金庫	89	央債甲 3		423,000			470,000	
	全國農業金庫	90	央債甲 3		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市公債 99-1		360,000			400,000	
	全國農業金庫	90	央債甲 6		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		360,000			400,000	
	全國農業金庫	94	央債甲 4		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		450,000			500,000	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲 4		185,800			206,400	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲 7		193,600			215,100	
	台灣中小企銀營業部	91	央債甲 8		50,800			56,400	
	台灣中小企銀營業部	95	央債甲 3		19,900			22,100	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲六		100,000			111,100	
	台灣中小企銀營業部	96	央債乙 1		55,000			61,100	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲 10		50,000			55,500	
	台灣中小企銀營業部	97	央債甲 1		11,100			12,300	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲 1		50,000			55,000	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲 7		50,000			55,000	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲 4		132,100			146,700	
	台灣中小企銀營業部	95	央債甲 6		113,500			126,100	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
台灣中小企銀營業部		96	央債甲 5	\$	24,500	\$		27,200	
台灣中小企銀營業部		96	央債乙 1		145,000			161,000	
台灣中小企銀營業部		95	央債甲 6		35,100			39,000	
台灣中小企銀營業部		93	央債甲 4		92,200			102,400	
台灣中小企銀營業部		93	央債甲 8		42,200			46,800	
台灣中小企銀營業部		94	央債甲 7		800			800	
日盛證券		96	央債甲 3		72,000			80,000	
凱基證券股份有限公司		95	央債甲 6		190,200			200,000	
凱基證券股份有限公司		87	央債甲 3		75,000			97,339	
凱基證券股份有限公司		98	央債甲 4		375,100			402,661	
凱基證券股份有限公司		96	高市債 1		147,000			160,000	
凱基證券股份有限公司		95	央債甲 6		80,700			84,430	
凱基證券股份有限公司		98	央債甲 4		189,600			200,659	
凱基證券股份有限公司		99	央債甲 1		164,900			164,911	
凱基證券股份有限公司		99	央債甲 1		450,000			450,000	
凱基證券股份有限公司		99	央債甲 1		300,000			300,000	
凱基證券股份有限公司		89	央債甲 3		129,900			154,642	
凱基證券股份有限公司		99	央債甲 1		317,800			315,358	
凱基證券股份有限公司		87	央債乙 1		197,900			220,626	
凱基證券股份有限公司		97	央債甲 1		133,500			134,893	
凱基證券股份有限公司		97	央債甲四		44,300			44,481	
元富證券股份有限公司		87	央債乙 1		113,000			125,556	
元富證券股份有限公司		89	央債甲 4		95,000			105,556	
元富證券股份有限公司			交乙三		98,000			108,889	
元富證券股份有限公司		96	央債乙 1		9,000			10,000	
元富證券股份有限公司		91	央債甲 8		31,600			35,111	
元富證券股份有限公司		98	央債甲 4		41,900			46,556	
元富證券股份有限公司		91	央債甲 4		286,500			318,333	
元富證券股份有限公司		95	央債甲 6		164,200			182,444	
元富證券股份有限公司		95	央債甲 6		152,700			169,667	
元富證券股份有限公司		97	央債甲 3		49,000			54,444	
元富證券股份有限公司			交乙三		21,100			23,444	
元富證券股份有限公司		92	央債甲 10		144,700			160,778	
元富證券股份有限公司		91	央債甲 4		181,500			201,667	
元富證券股份有限公司		97	央債甲 1		14,100			15,667	
元富證券股份有限公司		97	央債甲 1		19,700			21,889	
元富證券股份有限公司		98	央債甲 1		16,800			18,667	
元富證券股份有限公司		99	央債甲 1		237,000			263,333	
元富證券股份有限公司		97	央債甲 1		11,800			13,111	
元富證券股份有限公司		96	央債甲 3		94,400			104,889	
元富證券股份有限公司		90	央債甲 3		40,000			44,444	
元富證券股份有限公司		90	央債甲 7		51,000			56,667	
元富證券股份有限公司		96	央債甲 3		11,100			12,333	
元富證券股份有限公司		98	央債甲 1		77,900			86,556	
元富證券股份有限公司		98	央債甲 6		350,000			388,889	
元富證券股份有限公司		90	央債甲 3		10,000			11,111	
國票綜合證券		88	央債甲 3		10,000			11,000	
國票綜合證券		99	央債甲 1		286,000			316,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
國票綜合證券		90	央債甲 8	\$	10,000	\$		11,000	
國票綜合證券		99	央債甲 1		157,000			174,000	
國票綜合證券		90	央債甲 6		54,900			61,000	
國票綜合證券		99	央債甲 1		180,000			199,000	
國票綜合證券		99	央債甲 1		100,000			110,000	
玉山商業銀行		95	央債甲 1		450,000			500,000	
玉山商業銀行		91	央債甲 4		360,000			400,000	
玉山商業銀行		95	央債甲 1		360,000			400,000	
台新國際商業銀行		98	央債甲 4		190,100			200,000	
中國信託商業銀行		95	央債甲 3		360,000			400,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲 1		490,500			545,000	
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		91	央債甲 11		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		135,000			150,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲 1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲 10		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲 10		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 8		54,000			60,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		36,000			40,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲 4		360,000			400,000	
中華票券		95	央債甲 3		71,700			78,000	
中華票券		92	央債甲 7		48,900			53,000	
中華票券		92	央債甲 4		63,000			69,000	
中華票券			北市債 951		66,500			72,000	
中華票券			高市公債 99-1		65,400			71,000	
中華票券		95	北建債 2		159,500			172,000	
中華票券		97	高市公債 1		78,000			85,000	
國際票券		96	高市債 1		50,000			50,000	
國際票券		97	高市公債 1		280,000			279,999	
國際票券		90	北建債二		110,000			122,221	
國際票券		89	央債甲 3		70,000			77,777	
國際票券		96	高市債 1		185,000			185,000	
國際票券		97	高市公債 1		115,000			115,000	
國際票券		97	高市公債 1		200,000			200,000	
國際票券			北市債 932		200,000			222,222	
國際票券		89	央債甲 4		25,000			27,778	
國際票券		97	央債甲四		100			100	
國際票券		96	高市債 1		162,000			162,000	
國際票券		96	高市債 1		35,000			35,000	
國際票券		89	央債甲 3		69,300			77,000	
國際票券		97	高市債 2		25,900			25,900	
萬通票券			高市公債 99-1		175,000			192,021	
萬通票券		91	央債甲 11		7,200			7,979	
萬通票券		97	高市債 2		110,000			121,013	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
萬通票券		89	央債甲 3	\$	90,000	\$		99,000	
萬通票券		95	央債甲 6		72,000			79,987	
萬通票券		97	高市債 2		91,000			100,100	
萬通票券		98	央債甲 4		74,600			82,060	
萬通票券		91	央債甲 11		61,100			67,840	
萬通票券		90	北建債二		36,100			39,710	
萬通票券		89	央債甲 9		75,200			82,720	
萬通票券		89	央債甲 3		181,200			199,320	
萬通票券		92	央債甲 7		25,500			28,250	
萬通票券		97	高市公債 1		59,000			64,906	
萬通票券		97	高市債 2		94,000			103,400	
萬通票券		92	央債甲 10		10,700			11,770	
萬通票券		91	央債甲 4		92,400			101,640	
萬通票券		90	央債甲 3		43,500			48,284	
萬通票券		91	央債甲 8		37,200			40,920	
萬通票券		96	央債乙 1		30,800			33,880	
萬通票券		91	央債甲 11		202,700			225,200	
新壽公寓大樓管管理維護公司									
	合作金庫		央債 94-7		36,100			40,020	
	合作金庫		央債 95-6		36,000			40,000	
	合作金庫		央債 95-6		36,000			40,000	
新光海航人壽保險公司									
	上海交易所		GCOO1		20,649			20,649	
	上海交易所		GCOO2		4,219			4,219	
元富證券公司									
	大台北商銀	95	台電 3A		50,000			50,007	
	大台北商銀	99	亞泥 1		100,000			100,105	
	大台北商銀	97	台塑 1		100,000			100,036	
	大台北商銀	99	兆豐證 1		100,000			100,301	
	大台北商銀	99	塑化 3		50,000			50,087	
	大台北商銀	98	台塑 1		100,000			100,206	
	大台北商銀	99	北富銀 5A		100,000			100,219	
	大台北商銀	97	塑化 2		100,000			100,109	
	大台北商銀	97	台化 1		100,000			100,187	
	大台北商銀	98	中油 1A		100,000			100,069	
	大台北商銀	86	交建甲九		90,000			100,053	
	大台北商銀	89	央債甲 11		45,000			50,030	
	大台北商銀	86	交建甲九		90,000			100,060	
	大台北商銀	90	央債甲 03		90,000			100,179	
	大台北商銀	86	交建甲十		90,000			100,067	
	大台北商銀	87	央債乙一		90,000			100,065	
	大台北商銀	86	交建乙三		45,000			50,033	
	大台北商銀	87	央債乙一		90,000			100,094	
	大台北商銀	95	央債甲 6		90,000			100,129	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大台北商銀		89	央債甲九	\$	45,000	\$		50,037	
大台北商銀		86	交建甲九		90,000			100,069	
中華郵政		95	央債甲六		369,000			400,000	
中華郵政		95	央債甲六		258,000			280,000	
中華郵政		96	央債甲三	1,635,000				1,713,760	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,000	
中華郵政		95	央債甲六		93,000			100,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,092	
中華郵政		95	央債甲六		372,000			400,000	
中華郵政		96	央債甲三		324,000			340,724	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		401,000			430,383	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		96,000			100,030	
中華郵政		96	央債甲三		297,000			320,107	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		368,000			400,036	
中華郵政		96	央債甲三		191,000			200,248	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,126	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		370,000			400,000	
中華郵政		95	央債甲六		240,000			260,089	
中華郵政		95	央債甲六		157,000			170,043	
中華郵政		95	央債甲六		93,000			100,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		212,000			230,084	
中華郵政		96	央債甲三		230,000			250,089	
中華郵政		95	央債甲六		190,000			200,756	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		96	央債甲三		370,000			400,244	
中華郵政		95	央債甲六		535,000			580,467	
中華郵政		95	央債甲六		451,000			483,141	
中華郵政		96	央債甲三		322,000			350,108	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,000	
中華郵政		95	央債甲六		585,000			630,241	
太平洋證券		90	央債甲七		100,000			111,087	
太平洋證券		90	央債甲六		122,600			136,228	
太平洋證券		92	央債甲四		46,000			51,082	
太平洋證券		95	央債甲一		62,500			69,000	
太平洋證券		98	央債甲一		35,200			39,032	
太平洋證券		92	央債甲七		170,400			189,027	
太平洋證券		91	央債甲八		71,700			79,500	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
太平洋證券		97	央債甲 6	\$	50,000	\$		55,500	
太平洋證券		90	央債甲 03		10,000			11,003	
太平洋證券		90	央債甲 六		82,600			91,451	
太平洋證券		93	央債甲 四		19,200			21,005	
太平洋證券		98	央債甲 3		105,000			116,628	
太平洋證券		90	央債甲 03		126,700			140,820	
太平洋證券		90	央債甲 六		81,200			90,113	
太平洋證券		92	央債甲 四		66,100			73,042	
太平洋證券		87	央債乙一		70,500			78,359	
太平洋證券		90	央債甲 七		100,000			111,000	
玉山商銀		91	央債甲 四		419,000			460,000	
玉山商銀		91	央債甲 四		273,000			300,043	
玉山商銀		91	央債甲 四		182,000			200,022	
玉山商銀		91	央債甲 四		182,000			200,103	
玉山商銀		92	央債甲 四		273,000			300,151	
玉山商銀			玉山商銀		182,000			200,000	
安泰商銀			安泰商銀		350,000			350,218	
安泰商銀			安泰商銀		150,000			150,000	
安泰商銀			安泰商銀		400,000			400,253	
安泰商銀			安泰商銀		110,000			110,038	
安泰商銀			安泰商銀		300,000			300,399	
安泰商銀			安泰商銀		200,000			200,070	
安泰商銀			安泰商銀		350,000			350,214	
安泰商銀			安泰商銀		100,000			100,000	
其 他					3,938,600			4,215,448	
					<u>\$ 45,618,068</u>			<u>\$ 49,340,634</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

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	\$ 21,429	\$ -	\$ 21,429
應收利息	400,048	-	400,048
其他(註)	<u>11,657</u>	<u>-</u>	<u>11,657</u>
	<u>433,134</u>	<u>-</u>	<u>433,134</u>
非關係人			
應收帳款	9,767,144	(2,613)	9,764,531
應收利息	10,533,358	(8,742)	10,524,616
應收票據	3,256,904	(32,489)	3,224,415
應收退稅款	2,674,093	-	2,674,093
應收證券融資款	22,240,438	-	22,240,438
應收證券交易價款	2,151,106	-	2,151,106
應收即期外匯交割款	3,832,457	-	3,832,457
其他(註)	<u>3,231,276</u>	<u>(470,071)</u>	<u>2,761,205</u>
	<u>57,686,776</u>	<u>(513,915)</u>	<u>57,172,861</u>
	<u>\$ 58,119,910</u>	<u>(\$ 513,915)</u>	<u>\$ 57,605,995</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

民國九十九年十二月三十一日

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		\$ 118,601,756		\$		-		\$ 118,601,756	
短期放款		70,664,048		(157,454)			70,506,594	
中期放款		135,878,644		(209,102)			135,669,542	
長期放款		191,937,392		(1,388,799)			190,548,593	
催收款		<u>1,809,323</u>		(<u>1,809,323</u>)			<u>-</u>	
		<u>\$ 518,891,163</u>		(<u>\$ 3,564,678</u>)			<u>\$ 515,326,485</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
台 泥		2,814	10	\$ 28,140		\$ 87,567	\$ -	32.80	\$ 92,292
亞 泥		20,507	10	205,070		673,393	-	32.25	661,360
味 全		1,660	10	16,600		60,861	-	38.20	63,412
味 王		-	10	-		-	-	24.50	2
統 一		17,789	10	177,890		727,735	-	43.25	769,357
台 塑		13,989	10	139,890		1,303,950	-	97.50	1,363,905
南 亞		10,210	10	102,100		759,294	-	72.70	742,267
台 聚		10	10	100		290	-	29.20	295
國 喬		110	10	1,100		2,007	-	20.85	2,294
聯 成		19,006	10	190,060		439,181	-	24.20	459,955
東 陽		3,500	10	35,000		172,534	-	43.00	150,500
台 化		14,226	10	142,260		1,332,220	-	98.20	1,396,993
遠 東 新		20,631	10	206,310		970,253	-	49.40	1,019,148
新 纖		200	10	2,000		3,244	-	16.10	3,220
新 紡		22,981	10	229,810		928,269	-	55.50	1,275,446
福 懋		7,860	10	78,600		224,610	-	28.40	223,224
年 興		10	10	100		250	-	24.65	246
台 南		45	10	450		2,025	-	45.20	2,034
聚 陽		1,870	10	18,700		139,464	-	68.50	128,095
東 元		1,900	10	19,000		32,300	-	19.50	37,050
永 大		6,360	10	63,600		278,286	-	43.80	278,568
大 億		30	10	300		2,044	-	64.00	1,920
瑞 智		114	10	1,140		1,915	-	18.40	2,098
華 新		10	10	100		183	-	18.50	185
洋 華		270	10	2,700		81,180	-	278.50	75,195
榮 化		10	10	100		604	-	59.50	595
東 聯		10	10	100		374	-	37.60	376
長 興		10	10	100		343	-	34.00	340
台 肥		1,489	10	14,890		162,691	-	109.00	162,301

(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 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
中 碳	140	10	\$ 1,400		\$ 15,816	\$ -	120.00	\$ 16,800
元 禎	110	10	1,100		2,816	-	23.00	2,530
台 玻	7,642	10	76,420		276,651	-	36.35	277,770
榮 成	170	10	1,700		2,022	-	12.90	2,193
中 鋼	52,015	10	520,150		1,615,556	-	33.50	1,742,519
東 鋼	15,613	10	156,130		521,937	-	33.05	516,010
盛 餘	415	10	4,150		15,022	-	22.10	9,172
南 港	230	10	2,300		10,745	-	49.30	11,339
台 橡	6	10	60		280	-	67.50	405
正 新	19,531	10	195,310		1,348,979	-	65.00	1,269,515
中 華 車	1	10	10		27	-	29.00	29
三 陽	115	10	1,150		1,989	-	18.50	2,128
信 錦	360	10	3,600		29,548	-	49.15	17,694
光 寶 科	35,233	10	352,330		1,429,570	-	40.10	1,412,853
聯 電	15,600	10	156,000		250,837	-	16.30	254,280
台 達 電	2,788	10	27,880		371,639	-	142.50	397,290
日 月 光	250	10	2,500		7,886	-	33.75	8,437
華 通	125	10	1,250		2,051	-	20.55	2,569
神 達	7,251	10	72,510		210,943	-	14.05	101,874
鴻 海	23,830	10	238,300		2,969,046	-	117.50	2,800,016
仁 寶	71,729	10	717,290		2,914,317	-	38.65	2,772,307
矽 品	43,976	10	439,760		1,779,299	-	35.00	1,539,160
國 巨	10	10	100		144	-	14.35	144
台 積 電	22,888	10	228,880		1,588,916	-	71.00	1,625,048
友 訊	60	10	600		1,902	-	30.00	1,800
旺 宏	13,453	10	134,530		259,308	-	20.40	274,441
光 罩	753	10	7,530		16,344	-	13.30	10,016
聯 強	3,889	10	38,890		288,759	-	78.70	306,043
宏 碁	2,989	10	29,890		274,158	-	90.10	269,308
鴻 準	6,117	10	61,170		879,239	-	117.00	715,653
敬 鵬	9,678	10	96,780		250,690	-	25.10	242,923
金 像 電	6,356	10	63,560		124,694	-	13.55	86,126
佳 能	10	10	100		503	-	50.10	501
瑞 昱	3,462	10	34,620		248,631	-	69.60	240,980
廣 達	28,222	10	282,220		1,921,378	-	61.20	1,727,186
群 光	3,250	10	32,500		228,387	-	65.00	211,250
正 崴	30	10	300		2,044	-	66.40	1,992

(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 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
億 光	14,648	10	\$ 146,480		\$ 1,310,396	\$ -	84.40	\$ 1,236,291
南 科	9,991	10	99,910		409,771	-	16.25	162,358
友 達	27,831	10	278,310		1,399,556	-	30.30	843,285
中 華 電	199,176	10	1,991,760		13,964,930	-	74.10	14,758,977
美 律	1,758	10	17,580		91,885	-	52.60	92,471
超 豐	15,158	10	151,580		471,901	-	30.40	460,818
晶 電	9,987	10	99,870		1,115,382	-	106.50	1,063,572
京 元 電	6,390	10	63,900		96,764	-	14.90	95,211
神 腦	8	10	80		368	-	59.00	472
聯 發 科	5,859	10	58,590		2,908,422	-	417.50	2,445,958
全 新	1,512	10	15,120		90,938	-	60.00	90,720
飛 宏	1,755	10	17,550		96,152	-	52.70	92,489
可 成	445	10	4,450		48,469	-	108.00	48,060
兆 赫	1,201	10	12,010		112,970	-	57.40	68,912
一 詮	60	10	600		2,028	-	36.95	2,217
普 安	1,352	10	13,520		68,337	-	39.40	53,269
宏 達 電	10	10	100		8,942	-	900.00	9,000
華 立	30	10	300		1,798	-	58.30	1,749
威 達 電	25	10	250		1,052	-	41.85	1,046
禾 伸 堂	5,892	10	58,920		242,298	-	37.00	218,014
聯 詠	60	10	600		5,626	-	94.00	5,640
欣 興	1,828	10	18,280		96,663	-	56.80	103,830
揚 智	3,160	10	31,600		204,895	-	44.15	139,514
健 鼎	25	10	250		3,061	-	119.00	2,975
台 灣 大	28,076	10	280,760		1,875,679	-	69.70	1,956,897
華 晶 科	45	10	450		1,952	-	44.25	1,990
璨 圓	1,305	10	13,050		53,831	-	46.15	60,226
緯 創	820	10	8,200		49,325	-	59.40	48,708
昇 貿	516	10	5,160		26,765	-	50.30	25,932
新 日 興	2,088	10	20,880		213,665	-	78.20	163,316
創 意	15	10	150		2,060	-	122.00	1,830
奇 美 電	7,630	10	76,300		441,734	-	40.30	307,503
綠 能	2,080	10	20,800		184,175	-	84.00	174,720
嘉 澤	25	10	250		3,966	-	157.50	3,938
雷 凌	788	10	7,880		98,100	-	102.50	80,770
旭 耀	1,540	10	15,400		110,777	-	63.50	97,790
穎 台	720	10	7,200		102,368	-	135.50	97,560

(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 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
智 易	30	10	\$ 300		\$ 1,978	\$ -	61.00	\$ 1,830
和 碩	488	10	4,880		20,502	-	42.00	20,496
崇 越 科	50	10	500		1,999	-	39.70	1,985
瀚 宇 博	95	10	950		2,029	-	21.10	2,004
嘉 聯 益	2,075	10	20,750		97,277	-	45.10	93,582
巨 路	781	10	7,810		42,338	-	59.80	46,704
盛 群	5,986	10	59,860		276,918	-	45.20	270,567
矽 格	70	10	700		1,955	-	27.80	1,946
立 錡	510	10	5,100		134,661	-	243.00	123,930
建 興 電	5,868	10	58,680		193,920	-	33.35	195,698
台 虹	1,095	10	10,950		73,594	-	66.00	72,269
南 電	4,337	10	43,370		698,896	-	108.50	470,569
致 新	1,530	10	15,300		254,390	-	140.00	214,200
福 懋 科	4,299	10	42,990		217,466	-	38.00	163,362
志 超	45	10	450		2,066	-	43.80	1,971
國 揚	80	10	800		1,949	-	25.00	2,000
龍 邦	5,845	10	58,450		118,872	-	13.75	80,366
宏 盛	100	10	1,000		2,001	-	20.25	2,025
興 富 發	30	10	300		1,960	-	65.40	1,962
日 勝 生	100	10	1,000		4,391	-	43.50	4,350
華 固	835	10	8,350		75,385	-	88.40	73,814
遠 雄	10	10	100		772	-	78.50	785
台 船	3,326	10	33,260		102,076	-	27.50	91,473
新 興	14,207	10	142,070		560,834	-	35.30	501,507
裕 民	3,095	10	30,950		202,921	-	63.50	196,532
華 航	4,000	10	40,000		98,075	-	25.80	103,200
中 航	2,280	10	22,800		173,765	-	68.00	155,040
K Y 慧洋	1,764	10	17,640		70,635	-	41.50	73,206
四 維 航	30	10	300		1,171	-	39.75	1,192
國 賓	18,132	10	181,320		915,820	-	48.00	870,336
晶 華	200	10	2,000		108,444	-	516.00	103,200
萬泰銀行	11,197	10	111,970		2,117,165	1,794,979	8.66	96,970
萬泰銀行 (私 募)	55,051	10	550,510		731,872	-	8.66	476,740
新 產	29,700	10	297,000		777,476	-	29.65	880,605
華南金控	462,508	10	4,625,080		10,271,723	-	24.30	11,238,946
富邦金控	30,388	10	303,880		1,141,704	-	40.00	1,215,532
國泰金控	30,198	10	301,980		2,034,395	-	51.70	1,561,237

(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 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
開發金控	4,000	10	\$ 40,000		\$ 34,575	\$ -	12.85	\$ 51,397
玉山金控	4	10	40		50	-	20.05	80
元大金控	70,245	10	702,450		1,511,205	-	21.80	1,531,341
兆豐金控	144,246	10	1,442,460		3,262,058	-	22.45	3,238,323
台新金控	31,218	10	312,180		742,049	-	17.25	538,508
永豐金控	53,000	10	530,000		646,850	-	13.45	712,854
中信金控	42,389	10	423,890		832,644	-	21.40	907,118
第一金控	50,896	10	508,960		1,045,767	-	26.85	1,366,564
遠 百	6,600	10	66,000		317,233	-	48.75	321,750
麗 嬰 房	1,460	10	14,600		70,609	-	47.40	69,204
統 一 超	3,188	10	31,880		406,811	-	134.50	428,786
台 塑 化	8,038	10	80,380		704,338	-	98.90	795,006
寶 成	20,486	10	204,860		593,052	-	26.95	552,086
大 華	70	10	700		1,950	-	27.50	1,925
統 一 實	32,116	10	321,160		515,701	-	16.00	513,856
大 台 北	31,888	10	318,880		475,742	-	18.60	593,117
豐 泰	-	10	-		8	-	32.75	9
美 利 達	4,201	10	42,010		221,870	-	52.60	220,973
中 保	44,405	10	444,050		2,200,620	-	55.30	2,455,622
欣 天 然	801	10	8,010		20,924	-	26.90	21,557
新 保	37,940	10	379,400		858,913	-	24.60	933,322
泰 銘	640	10	6,400		28,400	-	36.95	23,666
欣 高	752	10	7,520		9,839	-	19.65	14,772
中 鼎	13,350	10	133,500		434,285	-	32.60	435,210
百 和	2,995	10	29,950		95,711	-	33.05	98,985
宏 全	2,676	10	26,760		176,899	-	66.50	177,941
佳 龍	1,030	10	10,300		64,939	-	51.00	52,530
遠 傳	66,556	10	665,560		2,684,608	-	42.30	2,815,319
正 文	3,588	10	35,880		188,143	-	44.20	158,590
群 益 證	-	10	-		3	-	15.65	3
富 喬	6,888	10	68,880		240,388	-	29.90	205,951
順 達 科	492	10	4,920		48,087	-	95.00	46,740
欣 銓	2,655	10	26,550		78,543	-	30.25	80,314
加 百 裕	4,442	10	44,420		238,908	-	33.40	148,371
力 致	1,550	10	15,500		141,036	-	37.70	58,433
漢 磊	1,295	10	12,950		50,201	-	22.05	28,564
世 界	3,000	10	30,000		43,192	-	14.80	44,400

(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	公平價值	
							單價(元) / 百元價格	總額
中光電	10	10	\$ 100		\$ 476	\$ -	47.70	\$ 477
台半	5,688	10	56,880		160,916	-	23.15	131,677
橋子	40	10	400		1,925	-	46.90	1,876
茂迪	800	10	8,000		121,059	-	107.50	85,993
胡連	25	10	250		1,888	-	72.30	1,807
安國	2,910	10	29,100		176,144	-	58.90	171,399
群聯	10	10	100		1,664	-	163.00	1,630
全家	10	10	100		546	-	98.20	982
欣雄	204	10	2,040		3,198	-	18.65	3,812
欣泰	450	10	4,500		14,761	-	40.20	18,090
東洋	1,315	10	13,150		192,206	-	136.00	178,840
新壽公寓大廈管理維護公司								
大台北瓦斯	3,080	10	30,800		52,416	-	18.50	56,986
新合光纖	6,739	10	67,390		75,812	-	15.44	104,016
新光保全	2,458	10	24,580		57,312	-	23.75	58,419
台新金控	502	10	5,020		6,325	-	15.30	7,949
富邦金控	3	10	30		89	-	37.55	94
遠傳	15	10	150		6,340	-	41.95	6,293
美利達	103	10	1,030		5,435	-	53.00	5,459
正新	150	10	1,500		10,250	-	67.00	10,050
新光海航人壽保險公司 (註)								
誠志股份	10	1	484		484	-	14.00	606
飛業達 A	32	1	1,913		1,913	-	17.69	2,463
廣東明珠	24	1	1,075		1,075	-	9.63	1,011
國統股份	14	1	1,498		1,498	-	31.25	1,874
哈藥股份	50	1	1,930		1,930	-	22.57	2,456
海南橡膠	3	1	66		66	-	5.99	66
洪城水業	5	1	278		278	-	17.38	328
浪沙股份	37	1	2,135		2,135	-	17.36	2,825
南京銀行	26	1	37		37	-	9.94	44
南山鋁業	3	1	125		125	-	9.70	138
山東礦機	1	1	44		44	-	25.77	57
湘鄂情	10	1	1,079		1,079	-	28.70	1,224
臺灣新光商銀								
中鋼	11,845	10	118,450		378,291	-	33.50	396,819

(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 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
中 華 電	8,939	10	\$ 89,390		\$ 564,957	\$ -	74.10	\$ 662,392
中 保	339	10	3,390		19,569	-	55.30	18,755
鴻 海	337	10	3,370		35,288	-	117.50	39,598
亞 泥	1,234	10	12,340		37,981	-	32.25	39,791
台 化	145	10	1,450		9,986	-	98.20	14,239
豐 興	368	10	3,680		15,585	-	55.70	20,498
佳 能	579	10	5,790		28,372	-	50.10	29,008
矽 品	2,336	10	23,360		76,225	-	35.00	81,760
仁 寶	1,140	10	11,400		41,084	-	38.65	44,079
群 光	507	10	5,070		32,997	-	65.00	32,955
新 興	1,460	10	14,600		52,382	-	35.30	51,538
東 陽	325	10	3,250		14,268	-	43.00	13,975
慧 洋	910	10	9,100		35,090	-	41.50	37,765
光 寶 科	286	10	2,860		11,474	-	40.10	11,468
正 新	205	10	2,050		13,364	-	65.00	13,325
萬泰銀行	40,253	10	402,530		535,142	-	8.66	348,590
元富證券公司								
台 泥	350	10	3,500		11,607	-	32.83	11,492
佳 和	7,197	10	71,970		39,186	-	3.54	25,479
怡 華	11,332	10	113,320		47,659	-	2.80	31,730
永 信	1,219	10	12,190		45,917	-	41.50	50,588
中 鋼	600	10	6,000		19,410	-	33.50	20,100
中 橡	1,057	10	10,570		31,441	-	30.05	31,763
正 新	160	10	1,600		10,699	-	65.00	10,400
裕 隆	250	10	2,500		14,871	-	61.70	15,425
聯 電	2,800	10	28,000		40,550	-	16.30	45,640
矽 品	1,325	10	13,250		48,420	-	35.00	46,375
宏 碁	405	10	4,050		32,748	-	90.10	36,490
華 碩	73	10	730		17,276	-	276.99	20,082
廣 達	560	10	5,600		30,623	-	61.20	34,272
億 光	348	10	3,480		29,266	-	84.40	29,371
京 元 電	2,341	10	23,410		35,188	-	14.90	34,881
裕 民	784	10	7,840		45,633	-	63.50	49,784
華 航	1,322	10	13,220		32,267	-	25.80	34,107
慧 洋	3,580	10	35,800		140,526	-	41.50	148,570
中 再 保	28	10	280		530	-	19.21	538
國 泰 金	168	10	1,680		9,616	-	51.70	8,685

(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	公平價值	
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額
元大金		1,792	10	\$ 17,920		\$ 40,734	\$ -	21.80	\$ 39,066
中信金		2,140	10	21,400		40,020	-	21.40	45,790
高林		1,750	10	17,500		22,500	-	13.85	24,238
緯創		610	10	6,100		33,959	-	59.40	36,234
昇貿		416	10	4,160		20,472	-	50.30	20,901
奇美電		490	10	4,900		20,043	-	40.30	19,747
嘉威		1,100	10	11,000		40,058	-	19.90	21,890
遠傳		989	10	9,890		37,106	-	42.30	41,835
和碩		505	10	5,050		20,027	-	42.00	21,223
四維航		928	10	9,280		46,165	-	39.76	36,893
群益證		755	10	7,550		12,374	-	15.65	11,813
矽格		483	10	4,830		12,401	-	27.80	13,427
福懋科		240	10	2,400		9,093	-	38.00	9,120
中聯資		348	10	3,480		14,977	-	35.60	12,389
中鼎		321	10	3,210		9,273	-	32.60	10,465
美磊		290	10	2,900		19,993	-	82.50	23,925
昇達科		685	10	6,850		50,193	-	54.40	37,240
同致		218	10	2,180		19,665	-	128.00	27,942
新普		200	10	2,000		36,041	-	212.00	42,400
茂達		500	10	5,000		18,207	-	32.90	16,450
茂迪		425	10	4,250		48,908	-	107.50	45,688
崑鼎		91	10	910		11,103	-	132.00	12,012
明安		457	10	4,570		28,374	-	60.90	27,831
				<u>24,675,804</u>		<u>98,782,287</u>	<u>1,794,979</u>		<u>95,856,107</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
國庫券	發行日 2010/12/14 到期日 2011/09/13	1,084	100,000	108,400	6.88	1,078,324	-	994.42	1,077,952
87 央債甲 3	下次領息日 2011/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	111,216	-	111.89	111,890
88 央債甲 2	下次領息日 2011/11/24 下次還本日 2018/11/24	20,000	100,000	2,000,000	5.50	2,647,991	-	130.78	2,615,499
88 央債甲 3	下次領息日 2011/01/22 下次還本日 2019/01/22	1,630	100,000	163,000	5.25	206,179	-	129.18	210,557

(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	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
88 央債乙 1	下次領息日 2011/04/23 下次還本日 2019/04/23	3,100	100,000	\$ 310,000	5.88	\$ 410,050	\$ -	134.44	\$ 416,753
89 央債乙 1	下次領息日 2011/04/21 下次還本日 2020/04/21	16,500	100,000	1,650,000	5.88	2,315,970	-	136.08	2,245,277
90 央債甲 3	下次領息日 2011/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	3,636,000	4.63	4,182,017	-	117.20	4,261,519
90 央債甲 5	下次領息日 2011/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,348	-	124.40	60,087
90 央債甲 6	下次領息日 2011/08/07 下次還本日 2016/08/07	215	100,000	21,500	3.75	23,771	-	113.80	24,467
90 央債甲 7	下次領息日 2011/10/19 下次還本日 2016/10/19	170	100,000	17,000	3.50	18,893	-	112.87	19,187
91 央債甲 7	下次領息日 2011/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	150,000	3.75	174,071	-	119.16	178,747
91 央債甲 11	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,894	-	103.41	19,649
92 央債甲 3	下次領息日 2011/02/18 下次還本日 2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,979	-	105.96	45,565
92 央債甲 4	下次領息日 2011/03/07 下次還本日 2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,991	-	102.39	11,263
93 央債甲 3	下次領息日 2011/02/10 下次還本日 2024/02/10	1,190	100,000	119,000	3.00	131,247	-	111.82	133,069
94 央債甲 3	下次領息日 2011/02/25 下次還本日 2025/02/25	51,500	100,000	5,150,000	2.38	5,295,839	-	104.37	5,374,931
94 央債甲 5	下次領息日 2011/05/13 下次還本日 2020/05/13	14,000	100,000	1,400,000	2.25	1,405,647	-	104.48	1,462,698
94 央債甲 7	下次領息日 2011/09/12 下次還本日 2015/09/12	130	100,000	13,000	1.63	12,893	-	102.07	13,269
94 央債甲 8	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2020/11/16	108,500	100,000	10,850,000	2.00	10,845,181	-	101.64	11,027,810
95 央債甲 2	下次領息日 2011/02/24 下次還本日 2026/02/24	35,000	100,000	3,500,000	1.88	3,486,438	-	97.61	3,416,353
96 央債甲 1	下次領息日 2011/01/26 下次還本日 2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,997	-	101.24	8,099

(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	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
96 央債甲 6	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2017/09/21	160	100,000	\$ 16,000	2.38	\$ 16,669	\$ -	107.37	\$ 17,179
96 央債甲 7	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2027/11/16	3,000	100,000	300,000	3.00	342,398	-	112.96	338,888
97 央債甲 2	下次領息日 2011/02/14 下次還本日 2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	588,679	-	105.72	581,482
97 央債甲 3	下次領息日 2011/03/14 下次還本日 2018/03/14	34,500	100,000	3,450,000	2.38	3,624,426	-	107.55	3,710,561
97 央債甲四	下次領息日 2011/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,664	-	102.96	27,798
97 央債甲 5	下次領息日 2011/08/14 下次還本日 2028/08/14	31,500	100,000	3,150,000	2.63	3,422,194	-	107.55	3,387,759
97 央債甲 6	下次領息日 2011/09/24 下次還本日 2018/09/24	44,000	100,000	4,400,000	2.13	4,632,669	-	105.63	4,647,768
98 央債甲 2	下次領息日 2011/02/16 下次還本日 2029/02/16	2,500	100,000	250,000	2.13	257,450	-	99.91	249,766
98 央債甲 3	下次領息日 2011/03/05 下次還本日 2019/03/05	132,600	100,000	13,260,000	1.38	13,086,389	-	99.38	13,177,761
98 央債甲 5	下次領息日 2011/08/13 下次還本日 2029/08/13	5,157	100,000	515,700	2.13	509,960	-	99.74	514,380
98 央債甲 6	下次領息日 2011/09/09 下次還本日 2019/09/09	9,000	100,000	900,000	1.38	895,040	-	98.29	884,648
99 央債甲 4	下次領息日 2011/02/22 下次還本日 2030/02/22	25,500	100,000	2,550,000	1.88	2,531,467	-	95.59	2,437,418
99 央債甲 5	下次領息日 2011/03/10 下次還本日 2020/03/10	119,500	100,000	11,950,000	1.38	11,998,376	-	97.19	11,614,444
99 央債甲 7	下次領息日 2011/08/12 下次還本日 2030/08/12	232,000	100,000	23,200,000	1.75	23,433,157	-	93.33	21,652,235
99 央債甲 8	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	16,500	100,000	1,650,000	1.13	1,597,399	-	93.90	1,549,276
99 央債甲 9	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2040/12/28	59,500	100,000	5,950,000	2.13	5,874,117	-	98.62	5,868,104
北市債 932	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	14,500	100,000	1,450,000	3.14	1,450,149	-	106.92	1,550,381
北建債 981	下次領息日 2011/06/25 下次還本日 2019/06/25	39,980	100,000	3,998,000	2.20	4,037,561	-	105.53	4,219,185

(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	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
高市債 99-2	下次領息日無下次還本日 2015/11/15	30,000	100,000	\$ 3,000,000	-	\$ 2,847,072	\$ -	94.90	\$ 2,846,970
減：抵繳存出保證金				-		-	-		(9,682,000)
臺灣新光商銀 99 央債甲六		34,000	100,000	3,400,000	2.00	3,549,747	-	104.26	3,544,935
元富證券公司 95 央債甲一		500	100,000	50,000	-	50,012	-	-	50,013
				<u>113,333,900</u>		<u>117,255,531</u>	<u>-</u>		<u>105,923,592</u>
金融債券									
新光人壽保險公司 94 玉銀 3	下次領息日 2011/10/19 下 次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	102.05	765,359
95 玉銀 1B	下次領息日 2011/08/24 下 次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,125	-	102.40	51,200
98 渣打銀 1	下次領息日 2011/01/28 下 次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	1,500,000	2.90	1,500,000	-	105.60	1,584,061
95 安泰 3	下次領息日 2011/06/23 下 次還本日 2011/12/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,867	-	101.14	505,723
95 安泰 5	下次領息日 2011/06/23 下 次還本日 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	103.34	516,724
97 北富銀 2B	下次領息日 2011/03/28 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 2011/11/05 下 次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	103.04	1,236,505
98 北富銀 2	下次領息日 2011/12/22 下 次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	103.02	1,030,184
99 北富銀 1A	下次領息日 2011/01/25 下 次還本日 2017/01/25	5,000	100,000	500,000	2.20	500,000	-	103.00	514,989
99 北富銀 3B	下次領息日 2011/03/01 下 次還本日 2017/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	101.08	505,412
99 北富銀 5A	下次領息日 2011/05/20 下 次還本日 2015/05/20	2,000	100,000	200,000	1.60	200,000	-	100.83	201,654
99 北富銀 6A	下次領息日 2011/08/20 下 次還本日 2017/08/20	8,000	100,000	800,000	1.95	800,000	-	101.27	810,119

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 北富銀 8	下次領息日 2011/11/15 下次還本日 2017/11/15	5,000	100,000	\$ 500,000	1.50	\$ 500,000	\$ -	98.21	\$ 491,054
95 復華銀 1	下次領息日 2011/02/24 下次還本日 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	100.91	504,546
95 復華銀 2	下次領息日 2011/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	101.23	506,166
99 元大銀 1	下次領息日 2011/06/10 下次還本日 2017/06/10	10,000	100,000	1,000,000	2.30	1,000,000	-	102.12	1,021,210
94 聯邦 1	下次領息日 2011/06/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,256	-	100.40	200,798
建華第 94-1-1 期次順位	下次領息日 2011/06/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,161	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日 2011/03/25 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 2011/06/23 下次還本日 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	103.61	1,036,088
95 開發 2	下次領息日 2011/05/17 下次還本日 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,455	-	101.66	203,313
96 開發 2	下次領息日 2011/03/20 下次還本日 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	200,975	-	101.16	202,328
97 開發 4	下次領息日 2011/01/31 下次還本日 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	205,302	-	106.75	213,492
95 中信銀 2A	下次領息日 2011/01/05 下次還本日 2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,155,669	-	106.18	1,221,021
94 交銀 N	下次領息日 2011/05/27 下次還本日 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	503,844	-	101.37	506,828
95 台工銀 1	下次領息日 2011/01/23 下次還本日 2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.07	250,168
97 兆豐銀 4	下次領息日 2011/06/26 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 2011/12/23 下次還本日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	106.93	1,069,328
99 兆豐銀 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2017/12/24	5,000	100,000	500,000	1.53	500,000	-	98.30	491,492

(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	公平價值	
								單價(元)/百元價格	總額
95 大眾 1A	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	\$ 500,000	2.60	\$ 500,000	\$ -	100.59	\$ 502,961
95 大眾 1B	下次領息日 2011/03/23 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 2011/03/13 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 2011/06/10 下次還本日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	100.71	1,007,079
99 台企銀 2	下次領息日 2011/09/02 下次還本日 2017/09/02	3,000	100,000	300,000	1.92	300,000	-	97.52	292,555
95 三信 1 乙	下次領息日 2011/03/28 下次還本日 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	100.37	50,185
95 合庫 1A	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,164	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	102.18	306,530
95 合庫 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.68	503,400
96 合庫 1	下次領息日 2011/03/28 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 2011/05/25 下次還本日 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	102.59	615,566
98 合庫 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2015/03/28	5,000	100,000	500,000	2.10	500,000	-	102.06	510,322
99 合庫 2B	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2017/10/25	10,000	100,000	1,000,000	1.45	1,000,000	-	96.56	965,602
98 板信 1B	下次領息日 2011/06/26 下次還本日 2015/06/26	500	100,000	50,000	-	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,874	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2011/12/14 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
97 土銀 1A	下次領息日 2011/04/15 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

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 土銀 1	下次領息日 2011/06/29 下次還本日 2017/06/29	8,000	100,000	\$ 800,000	2.00	\$ 800,000	\$ -	100.96	\$ 807,702
99 土銀 2	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2017/12/15	7,000	100,000	700,000	1.53	700,000	-	97.62	683,332
95 遠銀 2	下次領息日 2011/12/27 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 2011/02/13 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 2011/02/13 下次還本日 2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,442	-	101.80	305,387
98 彰銀 1	下次領息日 2011/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	1,200,000	2.30	1,199,998	-	102.33	1,228,019
95 一銀 1	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.91	509,546
96 一銀 1A	下次領息日 2011/03/09 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 2011/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	105.74	634,432
99 一銀 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2017/09/28	4,000	100,000	400,000	1.50	400,000	-	96.96	387,845
97 國泰 1B	下次領息日 2011/03/19 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 2011/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,590	-	104.34	1,565,052
98 華銀 2	下次領息日 2011/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	103.00	1,030,025
94 台新 1A	下次領息日 2011/03/04 下次還本日 2015/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次領息日 2011/06/06 下次還本日 2017/06/06	20,000	100,000	<u>2,000,000</u>	-	<u>2,000,000</u>	-	106.15	<u>2,122,972</u>
				<u>46,000,000</u>		<u>46,016,722</u>	-		<u>46,719,159</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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
公 司 債									
新光人壽保險公司									
台壽保甲特	下次領息日 2011/09/30 下 次還本日 2017/09/30	13,003	100,000	\$ 1,300,300	3.50	\$ 1,300,250	\$ -	96.86	\$ 1,259,385
98 亞泥 1	下次領息日 2011/09/22 下 次還本日 2014/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,537	-	101.03	303,096
99 統一 1B	下次領息日 2011/06/25 下 次還本日 2014/06/25	3,000	100,000	300,000	1.57	299,656	-	99.53	298,576
95 南亞 1	下次領息日 2011/08/17 下 次還本日 2011/08/17	1,360	100,000	136,000	2.33	136,145	-	100.74	137,010
97 南亞 3	下次領息日 2011/12/19 下 次還本日 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	304,827	-	102.83	308,492
98 南亞 1	下次領息日 2011/02/26 下 次還本日 2013/02/26	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,099,129	-	101.13	1,112,406
98 南亞 2	下次領息日 2011/08/07 下 次還本日 2013/08/07	12,500	100,000	1,250,000	1.84	1,248,658	-	101.06	1,263,189
98 南亞 3	下次領息日 2011/09/10 下 次還本日 2013/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,895	-	100.84	1,210,079
98 南亞 4	下次領息日 2011/11/30 下 次還本日 2013/11/30	8,000	100,000	800,000	1.49	798,450	-	99.90	799,170
97 台塑 2	下次領息日 2011/12/25 下 次還本日 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,214,573	-	102.38	1,228,608
98 台塑 1	下次領息日 2011/05/22 下 次還本日 2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,996,245	-	101.07	3,032,202
99 遠東新 1	下次領息日 2011/05/27 下 次還本日 2014/05/27	7,000	100,000	700,000	1.68	698,431	-	99.98	699,831
91 台積 1C01	下次領息日 2011/01/10 下 次還本日 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	302,707	-	102.12	306,348
91 台積 1C08	下次領息日 2011/01/21 下 次還本日 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	302,785	-	102.17	306,521
97 鴻海 1	下次領息日 2011/12/18 下 次還本日 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	802,812	-	101.43	811,470
98 鴻海 1	下次領息日 2011/10/06 下 次還本日 2013/10/06	9,000	100,000	900,000	1.72	899,152	-	101.35	912,156
95 南科 1	下次領息日 2011/10/26 下 次還本日 2011/10/26	2,380	100,000	238,000	2.26	237,886	-	100.20	238,481

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 南科 2	下次領息日 2011/11/28 下次還本日 2011/11/28	170	100,000	\$ 17,000	2.30	\$ 16,991	\$ -	100.23	\$ 17,039
96 華亞科 2	下次領息日 2011/05/09 下次還本日 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,539	-	100.07	700,513
99 永豐 1A	下次領息日 2011/06/28 下次還本日 2014/06/28	1,500	100,000	150,000	1.40	149,856	-	100.48	150,723
97 台化 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	203,264	-	102.85	205,705
98 台化 1	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,482	-	100.87	1,462,651
99 台化 1	下次領息日 2011/06/29 下次還本日 2014/06/29	5,000	100,000	500,000	1.56	499,425	-	99.93	499,667
99 台化 2	下次領息日 2011/07/29 下次還本日 2014/07/29	1,000	100,000	100,000	1.52	99,883	-	99.74	99,743
95 塑化 1	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2011/04/28	1,500	100,000	150,000	1.93	149,988	-	100.29	150,430
95 塑化 2	下次領息日 2011/05/26 下次還本日 2011/05/26	3,500	100,000	350,000	1.91	349,896	-	100.34	351,174
95 塑化 3	下次領息日 2011/08/11 下次還本日 2011/08/11	500	100,000	50,000	2.35	49,985	-	100.74	50,369
95 塑化 4	下次領息日 2011/10/20 下次還本日 2011/10/20	2,500	100,000	250,000	2.09	250,881	-	100.73	251,820
98 塑化 1	下次領息日 2011/01/19 下次還本日 2013/01/19	9,000	100,000	900,000	2.02	902,309	-	101.46	913,136
98 塑化 2	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,598,275	-	100.96	1,615,434
99 塑化 1	下次領息日 2011/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	1.55	499,449	-	99.96	499,802
99 塑化 2	下次領息日 2011/05/25 下次還本日 2014/05/25	5,000	100,000	500,000	1.54	499,438	-	99.89	499,472
99 塑化 3	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	5,000	100,000	500,000	1.54	499,419	-	99.84	499,194
99 塑化 4	下次領息日 2011/10/14 下次還本日 2014/10/14	10,000	100,000	1,000,000	1.33	998,348	-	98.87	988,662

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 中油 1C	下次領息日 2011/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	\$ 400,000	2.28	\$ 400,000	\$ -	104.33	\$ 417,305
97 中油 1C	下次領息日 2011/12/16 下次還本日 2017/12/16	1,000	100,000	100,000	2.65	108,867	-	106.84	106,842
98 中油 1A	下次領息日 2011/12/02 下次還本日 2014/12/02	8,000	100,000	800,000	1.20	797,683	-	99.74	797,938
98 中油 1B	下次領息日 2011/12/03 下次還本日 2015/12/03	8,000	100,000	800,000	1.40	790,905	-	99.75	797,973
99 中油 1A	下次領息日 2011/10/29 下次還本日 2014/10/29	5,000	100,000	500,000	1.08	499,766	-	98.66	493,294
99 中油 1B	下次領息日 2011/11/01 下次還本日 2016/11/01	12,000	100,000	1,200,000	1.29	1,199,420	-	98.34	1,180,023
99 中油 1C	下次領息日 2011/10/27 下次還本日 2019/10/27	12,500	100,000	1,250,000	1.43	1,249,350	-	96.89	1,211,153
97 中鋼 2A	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,010,617	-	102.12	1,021,185
97 中鋼 2B	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,804,790	-	103.81	1,868,576
90 台電 1B	下次領息日 2011/05/25 下次還本日 2011/05/25	1,250	100,000	125,000	4.75	126,109	-	101.58	126,970
94 台電 1C05	下次領息日 2011/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,986	-	104.26	521,291
94 台電 1C06	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,988	-	104.26	417,040
94 台電 1C07	下次領息日 2011/04/29 下次還本日 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	506,543	-	104.26	521,308
95 台電 1B	下次領息日 2011/05/18 下次還本日 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,697	-	102.65	615,900
95 台電 1C	下次領息日 2011/05/16 下次還本日 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,747	-	100.45	502,235
95 台電 2C	下次領息日 2011/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,778	-	105.50	527,521
95 台電 3C	下次領息日 2011/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,945	-	104.77	209,538

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 台電 4C	下次領息日 2011/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	\$ 100,000	2.30	\$ 102,177	\$ -	104.49	\$ 104,487
97 台電 4C	下次領息日 2011/09/17 下次還本日 2014/09/17	2,000	100,000	200,000	2.99	208,718	-	106.88	213,750
97 台電 6B	下次領息日 2011/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	930,268	-	105.88	952,939
98 台電 1B	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,695	-	102.25	1,022,516
98 台電 2C	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2016/08/28	4,000	100,000	400,000	1.70	398,398	-	101.23	404,916
98 台電 3C	下次領息日 2011/10/22 下次還本日 2019/10/22	35,600	100,000	3,560,000	1.95	3,562,641	-	101.58	3,616,081
98 台電 4C	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2016/11/20	6,500	100,000	650,000	1.55	639,522	-	100.26	651,719
98 台電 4D	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2019/11/20	15,000	100,000	1,500,000	1.78	1,488,705	-	100.15	1,502,180
98 台電 5C	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2019/12/28	3,000	100,000	300,000	2.15	299,879	-	103.18	309,540
99 台電 1B	下次領息日 2011/04/21 下次還本日 2014/04/21	3,000	100,000	300,000	1.38	299,780	-	100.44	301,310
99 台電 1C	下次領息日 2011/04/23 下次還本日 2017/04/23	13,600	100,000	1,360,000	1.75	1,359,644	-	101.15	1,375,707
99 台電 1D	下次領息日 2011/04/22 下次還本日 2020/04/22	11,000	100,000	1,100,000	1.85	1,099,406	-	100.53	1,105,808
99 台電 2A	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2014/06/01	1,000	100,000	100,000	1.38	99,962	-	100.40	100,403
99 台電 2B	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2017/06/01	9,800	100,000	980,000	1.75	979,879	-	101.09	990,667
99 台電 2C	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2020/06/01	8,000	100,000	800,000	1.83	799,657	-	100.30	802,412
99 台電 3C	下次領息日 2011/07/21 下次還本日 2020/07/21	5,000	100,000	500,000	1.79	499,782	-	99.88	499,397
99 台電 4A	下次領息日 2011/08/20 下次還本日 2014/08/20	5,000	100,000	500,000	1.37	499,761	-	100.29	501,444

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 台電 5B	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	10,000	100,000	\$ 1,000,000	1.64	\$ 999,465	\$ -	98.44	\$ 984,418
99 台電 6A	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2017/12/17	6,000	100,000	600,000	1.46	599,685	-	98.80	592,791
99 台電 6B	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2020/12/15	16,000	100,000	1,600,000	1.60	1,599,315	-	97.91	1,566,608
96 復華證金 1B	下次領息日 2011/05/30 下次還本日 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.81	201,615
93 陽明 1B	下次領息日 2011/06/18 下次還本日 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	495,888	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2011/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.00	252,505
93 陽明 2F	下次領息日 2011/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,998	-	101.01	252,518
93 陽明 2G	下次領息日 2011/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,996	-	101.02	505,080
99 陽明 1B	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2014/05/20	3,000	100,000	300,000	1.42	299,663	-	100.23	300,683
99 陽明 1G	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2014/05/20	2,000	100,000	200,000	1.42	199,775	-	99.45	198,900
98 麥寮 1	下次領息日 2011/04/17 下次還本日 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,698,494	-	101.23	1,720,881
97 台灣大 1	下次領息日 2011/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	510,904	-	103.67	518,364
97 開控 1D	下次領息日 2011/06/18 下次還本日 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000
99 開控 1A	下次領息日 2011/03/01 下次還本日 2015/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	100.85	504,257
93 第一金 1A	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056
99 第一金 1B	下次領息日 2011/07/22 下次還本日 2017/07/22	24,000	100,000	2,400,000	2.25	2,400,000	-	101.08	2,425,963
94 和電 1E	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	499,189	-	102.93	514,669

(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	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
96 富邦金 1	下次領息日 2011/07/05 下次還本日 2012/07/05	2,000	100,000	\$ 200,000	2.10	\$ 201,234	\$ -	101.38	\$ 202,754
99 富邦金 1	下次領息日 2011/01/27 下次還本日 2017/01/27	10,000	100,000	1,000,000	2.60	1,000,000	-	103.96	1,039,594
99 富邦金 3	下次領息日 2011/08/23 下次還本日 2015/08/23	5,000	100,000	500,000	1.56	500,000	-	100.20	500,985
97 國泰金 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2015/12/24	25,000	100,000	2,500,000	3.10	2,500,000	-	106.24	2,655,950
98 國泰金 1	下次領息日 2011/10/08 下次還本日 2016/10/08	20,000	100,000	2,000,000	2.65	2,000,000	-	104.23	2,084,574
新光海航人壽保險公司 公司債		-	-	521,925	3.40~7.30	514,634	-		519,978
臺灣新光商銀									
99 亞泥 1		1,500	100,000	150,000	1.90	149,742	-		152,084
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	2.67	399,932	-		403,451
99 遠東新 1		1,500	100,000	150,000	1.68	149,614	-		151,153
95 塑化 3		1,500	100,000	150,000	2.35	150,000	-		151,658
95 塑化 4		500	100,000	50,000	2.09	50,000	-		50,430
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.12	299,360	-		302,535
94 奇美 01		3,000	100,000	300,000	2.53	301,458	-		301,467
元富證券公司									
91 央債甲四		500	100,000	50,000	3.63	51,692	-		51,717
				<u>68,688,225</u>		<u>68,736,669</u>	<u>-</u>		<u>69,516,060</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
94 元京債 C	下次領息日無 下次還本日 2011/03/15	2,000	100,000	200,000	-	199,243	-	99.05	198,091
942 玉山 A3	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	27,743	100,000	2,774,300	-	2,637,704	-	83.60	2,319,355
942 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	8,083	100,000	808,300	-	761,424	-	82.03	663,034
952 寶來 A3	下次領息日 2011/06/28 下次還本日 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000	-	4,224,669	-	90.04	4,223,082

(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	公平價值	
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額
961 群益 A1	下次領息日無	4,938	100,000	\$ 493,800	-	\$ 483,820	\$ -	94.67	\$ 467,468
	下次還本日 2011/09/20								
962 玉山 A2	下次領息日無	51,000	100,000	5,100,000	-	4,702,691	-	78.22	3,989,169
	下次還本日 2011/02/10								
962 玉山 B	下次領息日無	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.55	1,383,563
	下次還本日 2014/02/10								
962 玉山 C	下次領息日無	6,987	100,000	698,700	4.00	698,694	698,694	162.36	-
	下次還本日 2011/11/10								
				16,141,100		15,084,245	698,694		13,243,762
受益憑證									
新光人壽保險公司									
安泰 ING 新馬		6,743	10	67,430		100,000	-	15.49	104,450
復華數位經濟		5,139	10	51,390		100,000	-	19.70	101,233
華頓全球時尚精品基金		4,655	10	46,550		50,000	-	10.76	50,093
華南永昌中小型基金		3,000	10	30,000		30,000	-	10.00	30,000
德盛台灣大壩		5,330	10	53,300		50,000	-	9.29	49,520
保誠亞太基礎建設基金		8,929	10	89,290		100,000	-	11.05	98,661
日盛高科技基金		7,192	10	71,920		75,000	-	10.00	71,921
柏瑞巨人基金		11,785	10	117,850		110,000	-	8.93	105,243
新光中國成長基金		8,535	10	85,350		120,000	-	12.85	109,673
新光吉星		60,655	10	606,550		900,000	-	14.86	901,327
台灣五十		27,300	10	273,000		1,591,714	-	61.40	1,676,221
寶金融		38,498	10	384,980		495,610	-	14.34	552,061
台灣高股息		7,050	10	70,500		192,249	-	27.82	196,131
寶來新台灣		1,000	10	10,000		31,543	-	34.49	34,490
寶來標智滬深 300		25,955	10	259,550		530,168	-	19.47	505,344
保誠印度		6,760	10	67,600		150,000	-	21.05	142,294
新光投信公司									
永發基金		949	-	9,490		13,562	-	12.90	12,238
新光海航人壽保險公司									
大摩領先		848,414	-	3,768		4,441	-	1.36	5,007
華安上證 180ETF		1,250,000	-	5,551		3,794	-	0.65	3,614
華夏上證 50ETF		600,000	-	2,664		5,563	-	1.97	5,254

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
易方達上證 100ETF		1,200,000	-	\$ 5,329		\$ 4,342	\$ -	0.82	\$ 4,354
銀華穩進		2,345,610	-	10,416		10,528	-	1.03	10,770
				<u>2,322,478</u>		<u>4,668,514</u>	<u>-</u>		<u>4,769,899</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光 R1		225,903	10	2,259,030		1,517,350	-	10.14	2,290,657
國泰 R1		150,959	10	1,509,590		1,536,061	-	11.82	1,784,335
國泰 R2		56,090	10	560,900		545,603	-	11.24	630,452
富邦 R1		51,076	10	510,760		526,279	-	11.90	607,804
富邦 R2		56,038	10	560,380		551,727	-	10.90	610,814
基泰 SR		10,157	10	101,570		85,623	-	10.23	103,906
駿馬 R1		13,740	10	137,400		119,703	-	9.21	126,546
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	11.90	30,285
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	10.90	447,500
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	11.82	277,841
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	11.24	157,877
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	10.14	422,737
三 鼎		37,295	10	372,950		286,007	-	12.38	461,712
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	10.23	240,374
				<u>7,475,970</u>		<u>6,623,190</u>	<u>-</u>		<u>8,192,840</u>
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	210.08	3,004,086
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	141.05	785,378
				<u>1,986,800</u>		<u>1,218,678</u>	<u>-</u>		<u>3,789,464</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股 票		-	-	-		42,570,651	-	-	28,244,383
債 券		-	-	-		22,099,935	-	-	21,256,258
受益憑證		-	-	-		6,043,614	97,257	-	4,096,940

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
臺灣新光商銀									
OLDMUT	下次付息日：100/03/22； 還本日：無	-	-	\$ 9,000	8.00	\$ 263,367	\$ -	95.81	\$ 252,342
AXASA	下次付息日：100/02/07； 還本日：138/05/29	-	-	9,500	7.10	139,490	-	99.02	137,634
ACAFP	下次付息日：100/01/30； 還本日：無	-	-	<u>4,750</u>	7.00	<u>278,436</u>	<u>-</u>	93.29	<u>259,341</u>
				<u>23,250</u>		<u>71,395,493</u>	<u>97,257</u>		<u>54,246,898</u>
				<u>\$ 280,647,527</u>		<u>\$ 429,781,329</u>	<u>\$ 2,590,930</u>		<u>\$ 402,257,781</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價（元）／百元價格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
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十九年度

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	-	\$ 6,197,387	-	\$ 447,613	-	\$ 4,630,288	-	\$ 2,014,712	無
公司債	-	1,099,826	-	174	-	1,100,000	-	-	無
金融資產受益憑證	-	154,681	-	4,221	-	-	-	158,902	無
特別股	-	-	-	14,988	-	-	-	14,988	無
		<u>\$ 7,451,894</u>		<u>\$ 466,996</u>		<u>\$ 5,730,288</u>		<u>\$ 2,188,602</u>	

註一：政府公債其本期增加係本期購入 447,613 仟元，本期減少係溢價攤銷 19,288 仟元及到期還本 4,611,000 仟元。

註二：公司債其本期增加係折價攤銷 174 仟元，本期減少係到期還本 1,100,000 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係折價攤銷 4,221 仟元。

註四：特別股本期增加係本期購入 14,988 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
民國九十九年度

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			
群和創投(註一)	15,167	\$ 165,500	-	\$ -	-	\$ 9,468	\$ 6,983	15,167	25.36	\$ 163,015	-	\$ 163,015	無
大友創投(註二)	12,000	1,846	-	-	12,000	1,846	-	-	-	-	-	-	無
		<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 11,314</u>	<u>\$ 6,983</u>			<u>\$ 163,015</u>		<u>\$ 163,015</u>	

註一：本期減少係因股權淨值變動增加 1,149 仟元及發放現金股利 10,617 仟元。

註二：大友創投公司已於九十九年度辦理清算完畢，清算完結退回股款及處分利益分別 4,273 仟元及 2,427 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產變動明細表

民國九十九年十二月三十一日

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	無
新壽公寓管理維護公司				
臺灣工銀		5,000	50,000	"
元富證券公司				
KY 廣華		455	49,877	"
巧新		455	7,599	"
立格		138	1,218	"
吉茂		100	2,058	"
立弘		1,728	23,606	"
宇隆		91	6,057	"
樂揚		500	4,231	"
燦星旅		275	8,301	"
台工銀		328	2,011	"
大量		39	967	"
眾福科		988	16,086	"
微端		332	5,839	"
主向位		4	26	"
慶良		747	35,904	"
龍泰		7	7	"
常憶		1,094	33,900	"
沛鑫		30	1,548	"
友荃		160	2,496	"
大朋		482	3,578	"
東又悅		724	19,009	"
力旺		1,000	107,070	"
州巧		174	9,538	"
瑞鼎		312	56,500	"
磐儀		667	9,965	"
旺能		900	56,722	"
立暮光		286	8,565	"
特佳		852	14,388	"
啓耀		104	1,858	"
正翰		3,156	35,883	"
長裕		417	8,767	"
樂陞		357	16,542	"
康訊		387	8,203	"
榮昌		128	2,892	"
三豐醫		51	789	"
健亞		500	7,811	"
台欣生		31	332	"

(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
康	富	80	\$ 2,365	"
中	裕	100	1,587	"
永	昕	520	12,141	"
雙	美	120	3,391	"
彥	臣	208	3,897	"
合	一	227	4,755	"
台	耀	10	623	"
和	鍥	629	25,449	"
致	伸	5	163	"
瑞	晶	586	15,538	"
友	輝	754	68,773	"
辣	椒	436	49,102	"
奇	美材	159	4,363	"
佐	臻	102	1,755	"
台	北銀	540	4,797	"
驩	陞	899	10,256	"
雙	邦	29	454	"
天	瑞	375	10,208	"
			<u>852,875</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	"
源河生技 (原賽亞科技)	1,972	12,108	"
賽亞基因	325	1,993	"
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	4,800	48,000	"
漢華創投	8,300	83,000	"
聯訊創投	16,500	165,000	"
世界生技	3,391	64,922	"
富裕創投	6,375	63,750	"
登峰創投	2,196	21,963	"
波士頓創投	10,000	100,000	"
力世創投	1,290	12,898	"
中經合創	2,674	13,363	"

(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
	漢新創投	1,470	\$ 14,700	"
	普伍創投	5,000	150,000	"
	承揚創投	6,000	32,200	"
	極品創投	4,442	68,327	"
	旭揚創投	59	588	"
	中歐創投	8,183	75,985	"
	普柒創投	10,000	100,000	"
	台灣工創	2,621	21,338	"
	聯寶創投	1,500	15,000	"
	普捌創投	5,000	150,000	"
	利鼎創投	5,000	50,000	"
	中科創投	1,658	16,575	"
	中經全球	2,000	20,000	"
	普訊創投	8,240	80,000	"
	生華創投	5,483	54,826	"
	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	2	-	"
	芽 莊	297	1,361	"
	崧凱科技	20	-	"
	華 傑	4	-	"
	十 速	174	1,653	"
	力 竝	1	-	"
	臺灣集中保管結算所股份有限 公司	2,399	19,908	"
	福記企業管理顧問股份有限公 司	2	16	"
	環華證券金融股份有限公司	394	3,470	"
	臺灣期貨交易所股份有限公司	3,120	29,918	"
	利鼎創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
	德陽生物科技創業投資股份有 限公司	2,360	23,598	"
	佳邦創業投資股份有限公司	-	-	"

(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
	華威世紀創業投資股份有限公司	4,800	\$ 48,000	"
	全球策略創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
	成大創業投資股份有限公司	2,000	20,000	"
	華昇創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
	富鼎創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
	臺灣總合股務資料處理股份有限公司	2,980	28,110	"
	生揚創業投資股份有限公司	3,000	30,000	"
	啓鼎創業投資股份有限公司	13,000	130,000	"
	玉晟創業投資股份有限公司	7,200	72,000	"
	台灣證券交易所股份有限公司	2,953	100,481	"
	首華金控	900	223	"
	加：評價調整	-	789	"
	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	"
	裕基創業投資	1,200	12,000	"
	大台北寬頻	10,000	59,000	"
	坤基貳創投	3,000	30,000	"
			<u>5,366,983</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>\$ 6,353,741</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
民國九十九年度

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		提供擔保或質押情形
	張	數	張	數	金	額	張	數	金	額	張	數	
國內投資													
特別股	-	\$ 800,000	-	-	\$ -	-	-	\$ -	-	-	-	\$ 800,000	
公司債及金融債券受益證券（註一）	-	19,067,750	-	-	-	-	-	8,760,273	-	-	-	10,307,477	
結構型債券	-	2,900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,900,000	
國外投資													
特別股	-	26,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,772	
債券（註二）	-	50,857,675	-	75,518,910	-	75,518,910	-	43,770,618	-	43,770,618	-	82,605,967	
房貸抵押債券（註三）	-	228,843,692	-	75,896,283	-	75,896,283	-	142,227,293	-	142,227,293	-	162,512,682	
可贖回債券（註四）	-	141,266,614	-	152,930,540	-	152,930,540	-	94,572,016	-	94,572,016	-	199,625,138	
		<u>\$443,762,503</u>				<u>\$304,345,733</u>				<u>\$289,330,200</u>		<u>\$458,778,036</u>	

註一：本期減少中包含溢價攤銷 171,716 仟元及到期還本 8,588,557 仟元。

註二：本期增加中包含本期增加數 75,518,910 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 101,530 仟元、到期還本 5,618,798 仟元、匯率影響數 489,742 仟元、出售價款 39,312,906 仟元及出售利益 1,752,358 仟元。

註三：本期增加中包含本期增加數 75,896,283 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 44,911 仟元、出售價款 144,039,984 仟元及出售利益 1,857,602 仟元。

註四：本期增加中包含本期增加數 143,355,448 仟元及溢價攤銷 9,575,092 仟元；本期減少中包含出售價款 94,674,012 仟元及出售利益 101,996 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
 民國九十九年十二月三十一日

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	-	\$ -		\$ -		\$ 2,887
匯率交換合約	-	-		-		-
元富證券公司						
應付債券－避險	-	-		-		52,266
應付債券－非避險	-	-		-		883,862
發行認購(售)權證負債及認購(售) 權證再買回(明細表十二)	-	-		-		366,371
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		17,810
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		695,813
臺灣新光商銀						
匯率交換合約	-	-		-		21,080
賣出匯率選擇權	-	-		-		6,046
賣出商品選擇權	-	-		-		3,151
						<u>2,049,286</u>
國外投資						
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約	-	-		-		<u>127,554</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產						
元富證券公司						
結構型商品－信用連結	-	-		-		<u>245,826</u>
						<u>\$ 2,422,666</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

發行認購（售）權證負債及認購（售）權證再買回明細表

民國九十九年十二月三十一日

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 82	合庫商銀普通股	10,000,000	4.95	1.20	\$ 49,500	(\$ 37,500)	10,000,000	3.46	\$ 49,500	\$ 14,874	
元富 83	潤泰創新普通股	10,000,000	0.02	1.21	200	11,900	8,927,000	0.57	179	(4,865)	
元富 84	建興電子普通股	15,000,000	0.01	0.71	150	10,500	14,028,000	0.04	140	(426)	
元富 85	啓基科技普通股	14,965,000	1.28	0.63	19,155	(9,727)	14,965,000	1.25	19,155	521	
元富 86	兆赫電子普通股	9,963,000	0.72	0.50	7,173	(2,192)	9,963,000	0.38	7,173	3,390	
元富 87	台灣證券交易所發行量 加權股	14,991,000	2.43	0.97	36,428	(21,887)	14,991,000	1.47	36,428	14,387	
元富 88	台灣證券交易所發行量 加權股	15,000,000	0.01	1.07	150	15,900	14,480,000	0.02	145	(142)	
元富 89	晶元光電普通股	10,000,000	0.01	0.75	100	7,400	9,985,000	0.08	100	(686)	
元富 90	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.01	0.64	150	9,450	14,952,000	0.04	149	(448)	
元富 91	聯強國際普通股	10,000,000	2.73	1.32	27,300	(14,100)	10,000,000	2.38	27,300	3,500	
元富 92	永豐金融控股普通股	10,000,000	2.41	0.91	24,086	(14,991)	9,994,000	0.67	24,086	17,355	
元富 93	聯發科技普通股	10,000,000	0.02	1.94	200	19,200	2,047,000	0.25	41	(475)	
元富 94	聯發科技普通股	10,000,000	0.04	1.66	400	16,200	8,579,000	0.87	343	(7,083)	
元富 95	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.00	0.99	100,000	(90,100)	9,955,000	8.95	99,550	10,453	
元富 96	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.01	0.79	100	7,800	7,766,000	0.01	77	(38)	
元富 97	台灣中小企業銀行普通 股	10,000,000	3.15	0.90	31,500	(22,500)	10,000,000	1.67	31,500	14,790	
元富 98	統一企業普通股	10,000,000	2.71	0.93	27,100	(17,800)	9,999,000	2.52	27,097	1,903	
元富 99	國喬石化普通股	10,000,000	3.41	0.71	34,100	(27,000)	10,000,000	2.25	34,100	11,598	
元富 A1	必翔實業普通股	10,000,000	0.01	0.98	100	9,700	9,621,000	0.13	96	(1,127)	
元富 A2	宏全國際普通股	10,000,000	1.84	1.35	18,400	(4,900)	9,001,000	2.61	16,562	(6,919)	
元富 A3	寶來台灣卓越 50 證券 信託基金	10,000,000	11.80	2.16	118,000	(96,400)	10,000,000	7.55	118,000	42,498	
元富 A4	寶來台灣卓越 50 證券 信託基金	10,000,000	0.10	1.45	1,000	13,500	8,461,000	0.01	846	761	
元富 A5	友達光電普通股	10,000,000	0.09	1.79	900	17,000	6,150,000	0.53	553	(2,723)	
元富 A6	可成科技普通股	10,000,000	7.15	1.05	71,500	(61,000)	10,000,000	4.70	71,500	24,488	
元富 A7	國巨股份有限普通股	10,000,000	0.39	1.32	3,900	9,300	9,500,000	0.28	3,705	1,025	

(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 A8	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.54	1.62	\$ 15,400	\$ 800	4,685,000	1.11	\$ 7,215	\$ 2,028
元富 A9	佳格食品普通股	10,000,000	0.72	0.86	7,200	1,400	9,686,000	1.19	6,974	(4,591)
元富 B1	聯華實業普通股	10,000,000	3.39	0.73	33,900	(26,600)	10,000,000	2.59	33,900	8,000
元富 B2	華新科技普通股	10,000,000	0.73	1.04	7,300	3,100	9,997,000	0.47	7,298	2,572
元富 B3	長榮航空普通股	10,000,000	8.00	1.24	80,000	(67,600)	9,990,000	5.75	79,920	22,459
元富 B4	華碩電腦普通股	10,000,000	2.07	1.08	20,700	(9,900)	10,000,000	1.76	20,700	3,100
元富 B5	華碩電腦普通股	10,000,000	0.03	0.88	300	8,500	9,825,000	0.06	295	(282)
元富 B6	鍊德科技普通股	10,000,000	0.23	0.82	2,300	5,900	9,884,000	0.23	2,273	(26)
元富 B7	中華開發金控普通股	10,000,000	3.47	0.91	34,700	(25,600)	10,000,000	0.57	34,700	28,964
元富 B8	信昌化學工業普通股	10,000,000	2.58	0.87	25,800	(17,100)	9,996,000	1.88	25,790	6,990
元富 B9	統一實業普通股	10,000,000	0.70	0.67	7,000	(300)	9,841,000	0.63	6,889	684
元富 C1	聯發科技普通股	10,000,000	0.03	0.83	300	8,000	4,962,000	0.11	149	(401)
元富 C2	聯發科技普通股	10,000,000	0.04	3.87	400	38,300	2,198,000	0.50	88	(1,020)
元富 C3	佳世達科技普通股	10,000,000	1.61	1.08	16,100	(5,300)	9,761,000	1.81	15,715	(1,982)
元富 C4	昇陽科技普通股	10,000,000	0.49	1.07	4,900	5,800	9,970,000	1.57	4,885	(10,759)
元富 C5	建漢科技普通股	10,000,000	1.23	0.85	12,300	(3,800)	9,737,000	1.31	11,976	(792)
元富 C6	勝華科技普通股	10,000,000	6.15	1.01	61,500	(51,400)	10,000,000	6.05	61,500	1,000
元富 C7	富邦金控普通股	10,000,000	2.13	1.67	21,300	(4,600)	4,561,000	1.40	9,715	3,328
元富 C8	富邦金控普通股	10,000,000	0.02	1.42	200	14,000	9,851,000	0.07	197	(491)
元富 C9	大立光電普通股	10,000,000	2.33	0.96	23,300	(13,700)	9,966,000	1.58	23,221	7,498
元富 D1	大立光電普通股	10,000,000	0.01	0.86	100	8,500	7,628,000	0.05	76	(294)
元富 D2	陽明海運普通股	10,000,000	4.34	0.97	43,400	(33,700)	9,992,000	2.20	43,365	21,426
元富 D3	佳必琪國際普通股	10,000,000	0.02	1.67	200	16,500	5,557,000	0.14	111	(664)
元富 D4	健策精密工業普通股	15,000,000	0.01	0.69	150	10,200	13,115,000	0.08	131	(951)
元富 D5	台灣人壽保險普通股	10,000,000	0.19	0.77	1,900	5,800	10,000,000	0.16	1,900	286
元富 D6	穎台科技普通股	10,000,000	0.12	1.90	1,200	17,800	9,284,000	0.63	1,114	(4,712)
元富 D7	全新光電科技普通股	10,000,000	0.04	1.19	400	11,500	9,607,000	0.15	384	(1,027)
元富 D8	勝華科技普通股	10,000,000	9.50	1.41	95,000	(80,900)	10,000,000	9.30	95,000	2,000
元富 D9	超豐電子普通股	10,000,000	0.10	0.83	1,000	7,300	9,132,000	0.30	913	(1,813)
元富 E1	矽統科技普通股	10,000,000	0.12	1.43	1,200	13,100	9,869,000	0.12	1,184	(7)
元富 E2	奇美電子普通股	10,000,000	3.16	3.40	31,600	2,400	9,860,000	4.71	31,158	(15,245)
元富 E3	奇美電子普通股	10,000,000	0.01	2.12	100	21,100	9,882,000	0.08	99	(693)
元富 E4	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.53	1.47	5,300	9,400	9,922,000	0.40	5,259	1,241
元富 E5	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.23	1.39	2,300	11,600	9,413,000	0.82	2,165	(5,595)
元富 E6	晶豪科技普通股	15,000,000	0.03	0.69	450	9,900	14,309,000	0.03	429	(1)
元富 E7	洋華光電普通股	10,000,000	0.20	1.50	2,000	13,000	7,500,000	1.86	1,500	(12,466)
元富 E8	聯華電子普通股	10,000,000	1.39	1.43	13,900	400	8,030,000	1.10	11,162	2,366

(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 E9	聯華電子普通股	10,000,000	0.03	0.94	\$ 300	\$ 9,100	7,394,000	0.18	\$ 222	(\$ 1,109)
元富 F1	台積電普通股	10,000,000	4.82	2.66	48,200	(21,600)	9,979,000	2.04	48,099	27,773
元富 F2	台積電普通股	10,000,000	0.05	1.65	500	16,000	9,950,000	0.36	497	(3,070)
元富 F3	宏碁股份有限普通股	10,000,000	1.07	1.11	10,700	400	9,965,000	1.39	10,663	(3,206)
元富 F4	中石化普通股	10,000,000	10.70	1.86	107,000	(88,400)	9,881,000	14.00	105,727	(32,607)
元富 F5	台灣肥料普通股	10,000,000	3.48	1.56	34,800	(19,200)	9,955,000	3.96	34,643	(4,822)
元富 F6	台灣肥料普通股	10,000,000	0.02	0.85	200	8,300	9,636,000	0.04	193	(192)
元富 F7	潤泰全球普通股	10,000,000	0.20	1.05	2,000	8,500	9,778,000	0.74	1,956	(5,283)
元富 F8	台聚化學普通股	10,000,000	6.25	1.04	62,500	(52,100)	9,995,000	5.00	62,469	12,494
元富 F9	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.71	1.20	7,100	4,900	9,797,000	0.33	6,956	3,763
元富 G1	兆赫電子普通股	10,000,000	0.24	0.70	2,400	4,600	7,130,000	0.16	1,711	554
元富 G2	宏達國際電子普通股	10,000,000	32.00	4.73	320,000	(272,700)	9,964,000	27.21	318,848	47,765
元富 G3	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.01	2.36	100	23,500	7,819,000	0.02	78	(63)
元富 G4	晶華國際飯店普通股	10,000,000	2.28	1.54	22,800	(7,400)	10,000,000	2.19	22,800	900
元富 G5	健鼎科技普通股	10,000,000	0.50	1.71	5,000	12,100	9,970,000	1.33	4,985	(8,260)
元富 G6	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.94	5.05	9,400	41,100	7,507,000	1.13	7,057	(1,395)
元富 G7	國產建設普通股	10,000,000	2.40	1.66	24,000	(7,400)	9,164,000	2.11	21,994	2,699
元富 G8	冠德建設普通股	10,000,000	3.82	1.54	38,200	(22,800)	9,996,000	2.65	38,185	11,654
元富 G9	長華電材普通股	10,000,000	0.47	1.77	4,700	13,000	8,080,000	0.39	3,798	651
元富 H1	泰金寶科技普通股	10,000,000	0.06	0.44	600	3,800	8,298,000	0.08	498	(173)
元富 H2	志超科技普通股	10,000,000	0.01	1.16	100	11,500	3,564,000	0.02	36	(51)
元富 H3	友訊科技普通股	10,000,000	1.58	0.99	15,800	(5,900)	9,638,000	2.23	15,228	(6,243)
元富 H4	飛宏科技普通股	10,000,000	1.48	1.17	14,800	(3,100)	9,784,000	1.81	14,480	(3,204)
元富 H5	遠東新世紀普通股	10,000,000	2.86	1.03	28,600	(18,300)	10,000,000	2.41	28,600	4,487
元富 H6	台灣國際造船普通股	10,000,000	0.31	1.07	3,100	7,600	9,243,000	0.31	2,865	(35)
元富 H7	興富發建設普通股	10,000,000	3.16	1.17	31,600	(19,900)	8,602,000	3.44	27,182	(2,405)
元富 H8	旺宏電子普通股	10,000,000	0.44	1.17	4,400	7,300	8,818,000	0.27	3,880	1,482
元富 H9	正新橡膠普通股	10,000,000	0.07	1.25	700	11,800	9,920,000	0.18	694	(1,092)
元富 J1	技嘉科技普通股	10,000,000	0.25	1.29	2,500	10,400	7,301,000	0.35	1,825	(723)
元富 J2	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	6.95	2.00	69,500	(49,500)	9,975,000	7.20	69,326	(2,494)
元富 J3	揚智科技普通股	10,000,000	0.01	1.10	100	10,900	9,021,000	0.11	90	(896)
元富 J4	廣達電腦普通股	10,000,000	1.38	1.35	13,800	(300)	10,000,000	1.63	13,800	(2,500)
元富 J5	國賓大飯店普通股	10,000,000	1.15	1.96	11,500	8,100	9,079,000	1.51	10,441	(3,240)
元富 J6	裕民航運普通股	10,000,000	0.53	1.12	5,300	5,900	9,514,000	0.58	5,042	(507)
元富 J7	友尚股份有限普通股	10,000,000	1.23	1.74	12,300	5,100	9,742,000	1.37	11,983	(1,356)
元富 J8	欣興電子普通股	10,000,000	0.60	1.29	6,000	6,900	10,000,000	0.76	6,000	(1,646)
元富 J9	味全食品工業普通股	10,000,000	0.81	2.54	8,100	17,300	9,871,000	0.53	7,995	2,772

(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 K1	元大金控普通股	10,000,000	1.75	1.58	\$ 17,500	(\$ 1,700)	9,949,000	0.62	\$ 17,411	\$ 11,271
元富 K2	義隆電子普通股	10,000,000	0.14	0.94	1,400	8,000	9,634,000	0.43	1,349	(2,756)
元富 K3	四維航業普通股	10,000,000	0.20	1.00	2,000	8,000	9,529,000	0.29	1,906	(812)
元富 K4	創意電子普通股	10,000,000	0.33	1.17	3,300	8,400	9,837,000	1.04	3,246	(7,003)
元富 K5	益航股份有限普通股	10,000,000	0.89	1.01	8,900	1,200	9,980,000	1.45	8,882	(5,589)
元富 K6	華新麗華普通股	10,000,000	2.56	1.35	25,600	(12,100)	9,522,000	2.04	24,376	4,939
元富 K7	致茂電子普通股	10,000,000	1.55	0.84	15,500	(7,100)	9,769,000	0.97	15,142	5,635
元富 K8	李長榮化工普通股	10,000,000	1.81	1.32	18,100	(4,900)	9,965,000	3.18	18,037	(13,628)
元富 K9	晶元光電普通股	10,000,000	4.54	1.99	45,400	(25,500)	9,938,000	4.59	45,119	(476)
元富 L1	晶元光電普通股	10,000,000	0.02	0.55	200	5,300	8,566,000	0.03	171	(78)
元富 L2	台灣水泥普通股	10,000,000	0.89	1.08	8,900	1,900	9,860,000	0.83	8,775	599
元富 L3	潤泰創新普通股	10,000,000	0.18	1.49	1,800	13,100	10,000,000	0.50	1,800	(3,199)
元富 L4	震旦行股份有限普通股	10,000,000	0.08	1.20	800	11,200	9,690,000	0.13	775	(488)
元富 L5	中華汽車工業普通股	10,000,000	3.62	0.97	36,200	(26,500)	9,970,000	3.30	36,091	3,151
元富 L6	禾申堂企業普通股	10,000,000	0.21	0.88	2,100	6,700	9,629,000	0.27	2,022	(612)
元富 L7	光寶科技普通股	10,000,000	1.15	1.66	11,500	5,100	9,607,000	1.25	11,048	(996)
元富 L8	台灣中小企業銀行普通 股	12,000,000	0.02	0.58	240	6,720	11,915,000	0.15	238	(1,547)
元富 L9	台灣證券交易所發行量 加權股	10,000,000	0.05	2.38	500	23,300	9,849,000	0.44	492	(3,828)
元富 M1	同欣電子普通股	10,000,000	0.24	1.51	2,400	12,700	9,775,000	1.07	2,346	(8,109)
元富 M2	上銀科技普通股	10,000,000	7.15	0.89	71,500	(62,600)	9,940,000	3.32	71,071	38,116
元富 M3	智原科技普通股	10,000,000	0.35	1.02	3,500	6,700	9,054,000	0.63	3,169	(2,544)
元富 M4	新日興股份有限普通股	10,000,000	0.04	0.93	400	8,900	6,918,000	0.04	277	(1)
元富 M5	台灣晶技普通股	10,000,000	0.53	0.95	5,300	4,200	9,510,000	0.84	5,040	(2,922)
元富 M6	三陽工業普通股	10,000,000	0.72	1.54	7,200	8,200	8,479,000	0.45	6,105	2,279
元富 M7	洋華光電普通股	10,000,000	0.02	0.36	200	3,400	720,000	0.13	14	(83)
元富 M8	嘉澤端子普通股	10,000,000	0.20	2.22	2,000	20,200	8,532,000	1.05	1,706	(7,287)
元富 M9	永豐金融控股普通股	10,000,000	1.20	0.86	12,000	(3,400)	9,830,000	0.34	11,796	8,417
元富 N1	永豐金融控股普通股	10,000,000	0.09	0.77	900	6,800	10,000,000	0.66	900	(5,700)
元富 N2	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.83	1.26	8,300	4,300	9,830,000	0.96	8,159	(1,250)
元富 N3	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.62	1.53	6,200	9,100	9,875,000	0.95	6,122	(3,228)
元富 N4	友達光電普通股	10,000,000	1.24	1.98	12,400	7,400	4,908,000	1.49	6,086	(1,222)
元富 N5	友達光電普通股	10,000,000	0.82	2.59	8,200	17,700	9,979,000	1.05	8,183	(2,311)
元富 N6	新日光科技普通股	10,000,000	0.17	2.30	1,700	21,300	9,882,000	0.43	1,680	(2,564)
元富 N7	佳必琪國際普通股	10,000,000	2.80	1.86	28,000	(9,400)	7,309,000	2.79	20,465	47
元富 N8	長虹建設普通股	10,000,000	1.10	1.90	11,000	8,000	9,328,000	1.56	10,261	(4,304)

(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 N9	力成科技普通股	10,000,000	0.16	0.76	\$ 1,600	\$ 6,000	5,378,000	0.26	\$ 860	(\$ 542)
元富 AA	松翰科技普通股	10,000,000	0.32	1.26	3,200	9,400	9,813,000	0.56	3,140	(2,333)
元富 AB	康舒科技普通股	10,000,000	0.25	1.00	2,500	7,500	9,878,000	0.46	2,469	(2,045)
元富 AC	瑞軒科技普通股	10,000,000	0.40	1.21	4,000	8,100	8,690,000	0.64	3,476	(2,090)
元富 AD	勝華科技普通股	10,000,000	0.03	0.77	300	7,400	1,351,000	0.07	41	(54)
元富 AE	勝華科技普通股	10,000,000	5.60	4.61	56,000	(9,900)	7,725,000	9.53	43,260	(30,397)
元富 AF	瑞昱半導體普通股	10,000,000	0.41	1.07	4,100	6,600	7,104,000	0.70	2,913	(2,039)
元富 AG	南港輪胎普通股	10,000,000	0.71	0.77	7,100	600	7,356,000	0.87	5,223	(1,197)
元富 AH	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.00	2.64	100,000	(73,600)	9,826,000	8.01	98,260	19,549
元富 AJ	達方電子普通股	10,000,000	0.13	0.78	1,300	6,500	9,886,000	0.34	1,285	(2,099)
元富 AK	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.19	0.71	3,800	10,400	16,593,000	0.16	3,153	550
元富 AL	聯發科技普通股	10,000,000	0.23	1.36	2,300	11,300	3,439,000	0.36	791	(460)
元富 AM	聯發科技普通股	10,000,000	0.97	1.58	9,700	6,100	9,751,000	1.79	9,458	(7,965)
元富 AN	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.04	0.78	400	7,400	8,465,000	0.08	339	(338)
元富 AP	昱晶能源科技普通股	10,000,000	1.54	1.28	15,400	(2,600)	9,970,000	1.67	15,354	(1,296)
元富 AQ	聯華電子普通股	10,000,000	2.54	0.88	25,400	(16,600)	9,076,000	1.88	23,053	6,030
元富 AR	聯華電子普通股	10,000,000	0.01	0.88	100	8,700	4,130,000	0.08	41	(295)
元富 AS	潤泰全球普通股	10,000,000	0.86	1.17	8,600	3,100	9,840,000	0.70	8,462	1,549
元富 AT	啓碁科技普通股	10,000,000	1.02	0.87	10,200	(1,500)	9,979,000	1.02	10,179	9
元富 AU	李長榮化工普通股	10,000,000	0.30	1.09	3,000	7,900	9,953,000	0.89	2,986	(5,894)
元富 AV	李長榮化工普通股	10,000,000	0.49	0.96	4,900	4,700	9,990,000	0.41	4,895	804
元富 AW	台達電子工業普通股	10,000,000	2.21	1.46	22,100	(7,500)	9,984,000	1.88	22,065	3,292
元富 AX	璨圓光電普通股	10,000,000	1.31	0.88	13,100	(4,300)	9,577,000	0.91	12,546	3,844
元富 AY	綠能科技普通股	10,000,000	0.46	0.64	4,600	1,800	9,744,000	0.62	4,482	(1,525)
元富 AZ	寶來台灣ETF信託基金	20,000,000	2.11	1.00	42,200	(22,200)	19,911,000	0.79	42,012	26,264
元富 BA	群光電子普通股	10,000,000	0.41	1.05	4,100	6,400	8,200,000	0.57	3,362	(1,278)
元富 BB	潤泰全球普通股	10,000,000	0.12	1.02	1,200	9,000	3,834,000	0.26	460	(556)
元富 BC	景碩科技普通股	10,000,000	3.92	0.99	39,200	(29,300)	10,000,000	3.15	39,200	7,692
元富 BD	遠雄建設普通股	10,000,000	1.03	1.08	10,300	500	9,980,000	1.35	10,279	(3,167)
元富 BE	東聯化學普通股	10,000,000	3.62	0.81	36,200	(28,100)	9,830,000	2.31	35,585	12,922
元富 BF	健策精密工業普通股	18,000,000	0.10	1.02	1,800	16,560	16,956,000	0.56	1,696	(7,737)
元富 BG	勝華科技普通股	10,000,000	1.24	2.21	12,400	9,700	5,609,000	2.61	6,955	(7,693)
元富 BH	洋華光電普通股	15,000,000	0.02	1.20	300	17,700	12,976,000	0.24	260	(2,847)
元富 BJ	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.38	1.51	13,800	1,300	9,559,000	1.19	13,191	1,828
元富 BK	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.28	1.04	2,800	7,600	10,000,000	0.66	2,800	(3,773)

(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 BL	日月光半導體製造普通股	10,000,000	4.52	1.45	\$ 45,200	(\$ 30,700)	10,000,000	3.83	\$ 45,200	\$ 6,911
元富 BM	日月光半導體製造普通股	10,000,000	0.01	1.18	100	11,700	7,968,000	0.06	80	(369)
元富 BN	立錡科技普通股	10,000,000	0.86	1.24	8,600	3,800	9,177,000	1.78	7,892	(8,478)
元富 BP	立錡科技普通股	10,000,000	0.32	0.68	3,200	3,600	322,000	0.41	103	(29)
元富 BQ	旺宏電子普通股	10,000,000	1.30	1.31	13,000	100	9,644,000	0.78	12,537	4,998
元富 BR	中華航空普通股	10,000,000	2.69	1.15	26,900	(15,400)	9,878,000	2.38	26,572	3,038
元富 BS	亞洲光學普通股	18,000,000	1.43	0.74	25,740	(12,420)	17,657,000	0.52	25,249	15,995
元富 BT	大立光電普通股	10,000,000	1.16	1.52	11,600	3,600	8,504,000	0.99	9,865	1,460
元富 BU	大立光電普通股	10,000,000	0.23	1.26	2,300	10,300	9,335,000	0.57	2,147	(3,170)
元富 BV	億光電子普通股	10,000,000	0.36	1.17	3,600	8,100	9,935,000	0.42	3,577	(594)
元富 BW	億光電子普通股	10,000,000	0.56	1.00	5,600	4,400	9,783,000	0.85	5,478	(2,851)
元富 BX	國巨電子普通股	10,000,000	0.86	0.99	8,600	1,300	9,383,000	0.53	8,069	3,065
元富 BY	長榮海運普通股	10,000,000	3.38	0.87	33,800	(25,100)	9,028,000	1.67	30,515	15,482
元富 BZ	鴻準精密普通股	10,000,000	1.37	1.04	13,700	(3,300)	9,819,000	0.72	13,452	6,409
元富 CA	廣宇電子普通股	10,000,000	0.21	0.89	2,100	6,800	9,003,000	0.31	1,891	(944)
元富 CB	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	4.43	1.20	44,300	(32,300)	6,897,000	1.74	30,554	18,570
元富 CC	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	0.01	0.85	100	8,400	2,710,000	0.23	27	(607)
元富 CD	宏達國際電子普通股	10,000,000	3.23	1.61	32,300	(16,200)	9,996,000	2.66	32,287	5,736
元富 CE	京元電子普通股	10,000,000	0.83	1.07	8,300	2,400	9,999,000	0.79	8,299	350
元富 CF	佳士達科技普通股	10,000,000	0.42	0.85	4,200	4,300	9,132,000	0.60	3,835	(1,667)
元富 CG	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.39	0.95	3,900	5,600	9,794,000	0.22	3,820	1,678
元富 CH	遠東百貨普通股	10,000,000	3.22	1.60	32,200	(16,200)	10,000,000	1.61	32,200	16,112
元富 CJ	聯發科技普通股	10,000,000	0.23	2.23	2,300	20,000	1,847,000	0.30	425	(134)
元富 CK	聯詠科技普通股	10,000,000	0.95	0.98	9,500	300	9,832,000	1.40	9,340	(4,456)
元富 CL	晶元光電普通股	10,000,000	1.25	1.46	12,500	2,100	9,454,000	1.26	11,817	(88)
元富 CM	晶元光電普通股	10,000,000	0.23	0.82	2,300	5,900	9,738,000	0.40	2,240	(1,640)
元富 CN	奇美電子普通股	10,000,000	0.76	1.44	7,600	6,800	9,940,000	1.20	7,554	(4,380)
元富 CP	奇美電子普通股	10,000,000	0.41	0.76	4,100	3,500	9,970,000	0.45	4,088	(435)
元富 CQ	廣達電腦普通股	10,000,000	4.16	1.53	41,600	(26,300)	10,000,000	4.00	41,600	1,599
元富 CR	寶成工業普通股	10,000,000	0.79	0.92	7,900	1,300	9,687,000	0.82	7,653	(259)
元富 CS	兆豐金控普通股	10,000,000	0.89	0.89	8,900	-	9,256,000	0.48	8,238	3,775
元富 CT	全新光電科技普通股	10,000,000	0.37	0.97	3,700	6,000	9,850,000	0.55	3,644	(1,772)

(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 CU	揚明光學普通股	10,000,000	0.44	0.97	\$ 4,400	\$ 5,300	9,634,000	0.26	\$ 4,239	\$ 1,743
元富 CV	台灣證券交易所發行量 加權股	10,000,000	1.58	1.02	15,800	(5,600)	9,984,000	0.91	15,775	6,689
元富 CW	台灣證券交易所發行量 加權股	15,000,000	0.18	0.92	2,700	11,100	14,578,000	0.48	2,624	(4,401)
元富 CX	國泰金控普通股	10,000,000	0.96	1.07	9,600	1,100	8,516,000	0.49	8,175	3,978
元富 CY	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	1.05	1.10	10,500	500	6,885,000	1.15	7,229	(723)
元富 CZ	義隆電子普通股	10,000,000	0.14	0.88	1,400	7,400	9,873,000	0.30	1,382	(1,579)
元富 DA	富邦金控普通股	10,000,000	1.05	1.13	10,500	800	9,533,000	0.61	10,010	4,212
元富 DB	中國信託金控普通股	10,000,000	0.93	0.96	9,300	300	9,606,000	0.54	8,933	3,719
元富 DC	洋華光電普通股	10,000,000	0.05	0.98	500	9,300	9,235,000	0.32	462	(2,512)
元富 DD	嘉聯益科技普通股	10,000,000	0.87	0.94	8,700	700	10,000,000	0.97	8,700	(992)
元富 DE	漢唐集成普通股	10,000,000	0.63	0.98	6,300	3,500	9,960,000	0.67	6,275	(424)
元富 DF	和碩聯合科技普通股	10,000,000	0.87	1.10	8,700	2,300	10,000,000	1.01	8,700	(1,400)
元富 DG	三商行普通股	10,000,000	1.00	0.99	10,000	(100)	9,683,000	0.78	9,683	2,176
元富 DH	東元電機普通股	10,000,000	1.16	1.38	11,600	2,200	9,360,000	1.12	10,858	409
元富 DJ	永豐餘造紙普股	10,000,000	0.66	1.06	6,600	4,000	6,960,000	0.60	4,594	431
元富 DK	正文科技普通股	10,000,000	0.13	1.02	1,300	8,900	9,930,000	0.26	1,291	(1,265)
元富 DL	華通電腦普通股	10,000,000	9.25	1.24	92,500	(80,100)	9,402,000	3.12	86,968	57,663
元富 DM	台虹科技普通股	10,000,000	0.51	1.17	5,100	6,600	7,836,000	0.79	3,996	(2,176)
元富 DN	寶來標智深滬 300	10,000,000	0.92	1.09	9,200	1,700	6,903,000	1.05	6,351	(876)
元富 DP	友達光電普通股	10,000,000	0.91	1.62	9,100	7,100	7,289,000	1.09	6,633	(1,324)
元富 DQ	合作金庫普通股	10,000,000	2.13	1.23	21,300	(9,000)	9,606,000	0.86	20,461	12,198
元富 DR	長榮航空普通股	10,000,000	4.91	2.20	49,100	(27,100)	8,452,000	4.05	41,499	7,305
元富 DS	長榮航空普通股	10,000,000	0.02	0.76	200	7,400	8,673,000	0.12	173	(853)
元富 DT	洋華光電普通股	10,000,000	2.07	0.94	20,700	(11,300)	9,969,000	1.33	20,636	7,335
元富 DU	勝華科技普通股	11,000,000	0.82	2.17	9,020	14,850	8,811,000	1.55	7,225	(6,393)
元富 DV	長榮國際普通股	10,000,000	1.17	1.19	11,700	200	8,642,000	0.93	10,111	2,043
元富 DW	尚志半導體普通股	10,000,000	0.66	0.97	6,600	3,100	3,027,000	0.88	1,998	(665)
元富 DX	京城銀行普通股	10,000,000	1.73	1.00	17,300	(7,300)	9,767,000	0.55	16,897	11,571
元富 DY	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	2.13	0.73	21,300	(14,000)	9,745,000	0.53	20,767	15,583
元富 DZ	中鴻鋼鐵普通股	10,000,000	1.39	1.02	13,900	(3,700)	9,970,000	0.76	13,858	6,328
元富 EA	智邦科技普通股	10,000,000	0.33	0.89	3,300	5,600	9,950,000	0.65	3,283	(3,187)
元富 EB	華新麗華普通股	10,000,000	0.47	0.89	4,700	4,200	9,980,000	0.41	4,691	572
元富 EC	興富發建設普通股	10,000,000	2.13	0.80	21,300	(13,300)	9,551,000	2.10	20,344	291
元富 ED	和桐化學普通股	10,000,000	0.55	0.75	5,500	2,000	9,582,000	0.53	5,270	195
元富 EE	聯發科技普通股	10,000,000	1.04	1.32	10,400	2,800	2,369,000	0.85	2,464	439

(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 EF	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.67	1.24	\$ 6,700	\$ 5,700	9,184,000	0.85	\$ 6,153	(\$ 1,674)	
元富 EG	宏達國際電子普通股	10,000,000	5.95	1.76	59,500	(41,900)	10,000,000	4.92	59,500	10,300	
元富 EH	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.09	1.49	900	14,000	8,054,000	0.21	725	(945)	
元富 EJ	台灣肥料普通股	10,000,000	1.12	1.20	11,200	800	9,752,000	1.32	10,922	(1,992)	
元富 EK	台灣肥料普通股	10,000,000	0.41	0.77	4,100	3,600	9,990,000	0.42	4,096	(67)	
元富 EL	正崴精密普通股	10,000,000	1.07	1.05	10,700	(200)	7,783,000	1.08	8,328	(99)	
元富 EM	遠東商銀普通股	10,000,000	1.18	1.15	11,800	(300)	9,372,000	0.50	11,059	6,329	
元富 EN	中國人壽普通股	10,000,000	2.79	1.36	27,900	(14,300)	7,571,000	1.54	21,123	9,474	
元富 EP	全新光電科技普通股	10,000,000	0.57	1.12	5,700	5,500	9,966,000	0.84	5,681	(2,668)	
元富 EQ	璨圓光電普通股	10,000,000	1.13	0.69	11,300	(4,400)	9,826,000	0.84	11,103	2,891	
元富 ER	文晔科技普通股	10,000,000	0.57	0.73	5,700	1,600	9,990,000	0.75	5,694	(1,814)	
元富 ES	厚生股份有限普通股	10,000,000	4.55	1.33	45,500	(32,200)	9,959,000	2.75	45,313	17,927	
元富 ET	友訊科技普通股	10,000,000	0.37	0.99	3,700	6,200	9,998,000	0.63	3,699	(2,580)	
元富 EU	國泰建設普通股	10,000,000	1.24	1.17	12,400	(700)	9,354,000	1.00	11,599	2,206	
元富 EV	智原科技普通股	10,000,000	0.45	1.07	4,500	6,200	9,805,000	0.68	4,412	(2,300)	
元富 EW	強茂股份有限普通股	10,000,000	0.88	1.37	8,800	4,900	10,000,000	0.91	8,800	(288)	
元富 EX	聯發科技普通股	20,000,000	0.63	0.63	12,600	-	6,041,000	0.64	3,806	(68)	
元富 EY	富邦金控普通股	10,000,000	0.19	0.82	1,900	6,300	9,654,000	0.57	1,834	(3,690)	
元富 EZ	佳必琪國際普通股	10,000,000	0.10	1.40	1,000	13,000	7,699,000	0.16	770	(467)	
元富 FA	健策精密工業普通股	10,000,000	0.38	0.86	3,800	4,800	9,130,000	1.14	3,469	(6,911)	
元富 FB	璨圓光電普通股	10,000,000	0.13	0.64	1,300	5,100	9,466,000	0.28	1,231	(1,434)	
元富 FC	聯華電子普通股	10,000,000	2.33	0.82	23,300	(15,100)	9,635,000	1.64	22,449	6,601	
元富 FD	聯發科技普通股	15,000,000	1.15	0.91	17,250	(3,600)	4,344,000	1.06	4,996	410	
元富 FE	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.67	0.84	6,700	1,700	7,971,000	0.63	5,341	353	
元富 FF	力麗企業普通股	10,000,000	0.38	0.82	3,800	4,400	9,901,000	0.28	3,762	945	
元富 FG	力鵬企業普通股	10,000,000	0.56	1.03	5,600	4,700	9,156,000	0.43	5,127	1,170	
元富 FH	雷凌科技普通股	10,000,000	0.27	0.89	2,700	6,200	9,470,000	0.59	2,557	(3,028)	
元富 FJ	嘉澤端子普通股	10,000,000	0.53	0.91	5,300	3,800	9,580,000	1.14	5,077	(5,873)	
元富 FK	宏達國際電子普通股	20,000,000	2.10	0.66	42,000	(28,800)	19,898,000	1.75	41,786	6,915	
元富 FL	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.70	2.90	107,000	(78,000)	8,764,000	9.16	93,775	13,461	
元富 FM	新日光科技普通股	15,000,000	0.38	0.84	5,700	6,900	14,690,000	0.65	5,582	(3,919)	
元富 FN	億光電子普通股	15,000,000	0.49	0.77	7,350	4,200	14,727,000	0.53	7,216	(572)	
元富 FP	可成科技普通股	15,000,000	2.28	0.74	34,200	(23,100)	14,162,000	1.62	32,289	9,409	
元富 FQ	南港輪胎普通股	10,000,000	1.12	0.86	11,200	(2,600)	9,954,000	1.23	11,148	(1,136)	
元富 FR	宏全國際普通股	10,000,000	0.96	0.90	9,600	(600)	9,198,000	1.46	8,830	(4,584)	
元富 FS	力成科技普通股	10,000,000	0.56	0.77	5,600	2,100	8,521,000	0.65	4,772	(731)	
元富 FT	元大金控普通股	10,000,000	1.45	0.80	14,500	(6,500)	9,567,000	0.76	13,872	6,608	

(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 FU	洋華光電普通股	20,000,000	0.14	0.66	\$ 2,800	\$ 10,400	17,785,000	0.48	\$ 2,490	(\$ 6,100)	
元富 FV	寶來台灣卓越 50 基金	10,000,000	2.50	1.63	25,000	(8,700)	9,598,000	1.66	23,995	8,080	
元富 FW	寶來台灣卓越 50 基金	10,000,000	0.21	0.94	2,100	7,300	9,630,000	0.65	2,022	(4,209)	
元富 FX	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.24	0.98	4,800	14,800	19,745,000	0.45	4,739	(4,228)	
元富 FY	立錡科技普通股	10,000,000	0.51	1.01	5,100	5,000	9,901,000	0.55	5,050	(396)	
元富 FZ	晶元光電普通股	15,000,000	1.07	0.75	16,050	(4,800)	14,650,000	1.03	15,675	633	
元富 GA	聯發科技普通股	10,000,000	2.91	2.51	29,100	(4,000)	8,696,000	2.56	25,305	3,022	
元富 GB	奇美電子普通股	20,000,000	0.55	0.70	11,000	3,000	19,855,000	0.80	10,920	(5,045)	
元富 GC	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	2.91	0.93	29,100	(19,800)	9,861,000	0.84	28,696	20,410	
元富 GD	泰金寶科技普通股	10,000,000	0.45	0.64	4,500	1,900	9,095,000	0.41	4,093	364	
元富 GE	東聯化學普通股	12,000,000	0.91	0.79	10,920	(1,440)	10,810,000	0.58	9,837	3,519	
元富 GF	大成長城股份有限普通 股	10,000,000	0.59	1.08	5,900	4,900	9,981,000	0.57	5,889	198	
元富 GG	中華航空普通股	10,000,000	1.60	1.33	16,000	(2,700)	6,418,000	1.38	10,269	1,388	
元富 GH	大聯大投資控股普通股	10,000,000	0.60	0.83	6,000	2,300	9,487,000	0.62	5,692	(196)	
元富 GJ	遠東百貨普通股	10,000,000	1.91	0.94	19,100	(9,700)	9,917,000	1.07	18,941	8,298	
元富 GK	統一企業普通股	10,000,000	0.76	0.80	7,600	400	9,700,000	0.69	7,372	723	
元富 GL	中國鋼鐵普通股	10,000,000	1.07	0.90	10,700	(1,700)	7,964,000	0.70	8,521	2,957	
元富 GM	長榮海運普通股	10,000,000	4.53	1.60	45,300	(29,300)	9,939,000	2.31	45,024	22,018	
元富 GN	興富發建設普通股	10,000,000	1.65	1.24	16,500	(4,100)	9,717,000	1.70	16,033	(516)	
元富 GP	陽明海運普通股	10,000,000	1.91	1.01	19,100	(9,000)	249,000	1.13	476	194	
元富 GQ	中國合成橡膠普通股	10,000,000	0.87	1.05	8,700	1,800	8,197,000	0.93	7,131	(509)	
元富 GR	華新麗華普通股	10,000,000	1.34	1.21	13,400	(1,300)	7,704,000	1.11	10,323	1,760	
元富 GS	國喬石化普通股	10,000,000	1.93	1.02	19,300	(9,100)	9,985,000	0.86	19,271	10,693	
元富 GT	國泰金控普通股	10,000,000	2.69	1.94	26,900	(7,500)	6,706,000	1.81	18,039	5,910	
元富 GU	中國石油化工普通股	10,000,000	1.25	1.55	12,500	3,000	9,688,000	1.54	12,110	(2,792)	
元富 GV	昇陽科技普通股	10,000,000	0.34	0.92	3,400	5,800	9,446,000	0.71	3,212	(3,496)	
元富 GW	聯華電子普通股	10,000,000	1.09	1.03	10,900	(600)	4,340,000	1.09	4,731	(8)	
元富 GX	寶來標智深滬 300	10,000,000	0.74	1.02	7,400	2,800	9,999,000	0.85	7,399	(1,101)	
元富 GY	佳能企業股份有限普通 股	10,000,000	0.75	0.82	7,500	700	8,947,000	0.81	6,710	(507)	
元富 GZ	鴻準精密普通股	10,000,000	2.21	1.17	22,100	(10,400)	9,817,000	1.36	21,696	8,317	
元富 HA	味全食品工業普通股	10,000,000	1.33	0.88	13,300	(4,500)	8,981,000	0.94	11,945	3,469	
元富 HB	新日興股份有限普通股	15,000,000	0.85	0.65	12,750	(3,000)	14,553,000	0.61	12,370	3,537	
元富 HC	旺宏電子普通股	15,000,000	1.22	0.75	18,300	(7,050)	14,841,000	0.76	18,106	6,843	
元富 HD	台灣化纖普通股	10,000,000	1.89	1.27	18,900	(6,200)	9,866,000	1.30	18,647	5,824	

(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 HE	台虹科技普通股	15,000,000	0.43	0.65	\$ 6,450	\$ 3,300	14,549,000	0.62	\$ 6,256	(\$ 2,785)
元富 HF	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	5.05	1.07	50,500	(39,800)	9,957,000	1.18	50,283	38,548
元富 HG	尙志半導體普通股	12,000,000	0.50	0.83	6,000	3,960	8,992,000	0.66	4,496	(1,435)
元富 HH	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.84	1.94	8,400	11,000	9,566,000	1.36	8,035	(5,007)
元富 HJ	矽品精密工業普通股	12,000,000	1.21	0.86	14,520	(4,200)	11,920,000	0.88	14,423	3,988
元富 HK	矽品精密工業普通股	12,000,000	0.39	0.89	4,680	6,000	11,923,000	0.72	4,650	(3,957)
元富 HL	潤泰全球普通股	10,000,000	0.48	0.81	4,800	3,300	9,524,000	0.96	4,572	(4,593)
元富 HM	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.73	0.66	10,950	(1,050)	14,692,000	0.66	10,725	1,047
元富 HN	聯發科技普通股	10,000,000	3.97	2.71	39,700	(12,600)	9,452,000	3.51	37,524	4,379
元富 HP	台灣塑膠工業普通股	10,000,000	1.65	1.15	16,500	(5,000)	9,960,000	1.26	16,434	3,880
元富 HQ	聯成化學科技普通股	12,000,000	0.98	0.69	11,760	(3,480)	11,979,000	0.65	11,739	3,922
元富 HR	裕隆汽車製造普通股	15,000,000	0.81	0.77	12,150	(600)	9,697,000	0.82	7,855	(122)
元富 HS	兆赫電子普通股	10,000,000	1.61	0.96	16,100	(6,500)	9,643,000	1.19	15,525	4,067
元富 HT	聯發科技普通股	10,000,000	2.61	2.42	26,100	(1,900)	7,286,000	2.69	19,016	(595)
元富 HU	東貝光電普通股	10,000,000	1.26	1.08	12,600	(1,800)	9,994,000	1.08	12,592	1,768
元富 HV	技嘉科技普通股	10,000,000	1.24	1.33	12,400	900	9,445,000	1.35	11,712	(1,012)
元富 HW	上銀科技普通股	10,000,000	2.26	1.02	22,600	(12,400)	9,872,000	1.20	22,311	10,468
元富 HY	建漢科技普通股	10,000,000	0.65	0.81	6,500	1,600	9,260,000	0.81	6,019	(1,505)
元富 HZ	瑞軒科技普通股	12,000,000	0.54	0.84	6,480	3,600	11,416,000	0.77	6,165	(2,631)
元富 JA	長榮航空普通股	10,000,000	1.55	1.35	15,500	(2,000)	9,954,000	1.35	15,429	2,009
元富 JB	建興電子普通股	15,000,000	0.51	0.66	7,650	2,250	14,448,000	0.66	7,368	(2,202)
元富 JC	雷凌科技普通股	15,000,000	0.43	0.75	6,450	4,800	13,860,000	0.73	5,960	(4,102)
元富 JD	致新科技普通股	12,000,000	0.36	0.89	4,320	6,360	11,426,000	0.83	4,113	(5,328)
元富 JE	寶來卓越 50 基金	15,000,000	1.93	1.08	28,950	(12,750)	15,000,000	1.08	28,950	12,750
元富 JF	聯華電子普通股	10,000,000	2.04	1.16	20,400	(8,800)	9,732,000	1.19	19,853	8,303
元富 JG	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.96	1.58	19,600	(3,800)	8,972,000	1.63	17,585	2,986
元富 JH	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	0.11	0.67	1,100	5,600	7,716,000	0.63	849	(4,028)
元富 JJ	台灣聚合化學普通股	15,000,000	1.07	0.93	16,050	(2,100)	14,330,000	0.93	15,333	1,953
元富 JK	台南紡織普通股	15,000,000	0.65	0.73	9,750	1,200	14,911,000	0.73	9,692	(1,176)
元富 JL	康舒科技普通股	12,000,000	0.60	0.83	7,200	2,760	11,615,000	0.82	6,969	(2,570)
元富 JM	揚智科技普通股	12,000,000	0.67	0.89	8,040	2,640	11,905,000	0.89	7,976	(2,619)
元富 JN	緯創資通普通股	10,000,000	0.96	1.16	9,600	2,000	9,999,000	1.16	9,599	(2,000)
元富 JP	瑞儀光電普通股	10,000,000	1.78	1.19	17,800	(5,900)	9,963,000	1.22	17,734	5,583
元富 JQ	華通電腦普通股	10,000,000	4.28	1.25	42,800	(30,300)	9,990,000	1.30	42,757	29,794
元富 JR	穎台科技普通股	10,000,000	0.82	1.20	8,200	3,800	9,881,000	1.20	8,102	(3,732)
元富 JS	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.28	1.34	12,800	600	9,777,000	1.34	12,515	(585)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	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 JT	聯發科技普通股	15,000,000	0.81	0.87	\$ 12,150	\$ 900	14,470,000	0.87	\$ 11,721	(\$ 849)
元富 JU	陽明海運普通股	10,000,000	1.51	0.82	15,100	(6,900)	9,738,000	0.84	14,704	6,522
元富 JV	台灣積體電路普通股	10,000,000	1.99	1.77	19,900	(2,200)	8,296,000	1.83	16,509	1,324
元富 JW	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.89	1.07	8,900	1,800	10,000,000	1.07	8,900	(1,800)
元富 JX	台灣水泥普通股	10,000,000	0.69	0.94	6,900	2,500	9,939,000	0.92	6,858	(2,266)
元富 JY	永豐金融控股普通股	10,000,000	1.40	0.71	14,000	(6,900)	9,935,000	0.71	13,909	6,822
元富 JZ	玉山金控普通股	10,000,000	2.23	1.25	22,300	(9,800)	7,070,000	1.86	15,766	2,583
元富 KA	元大金控普通股	10,000,000	1.75	1.24	17,500	(5,100)	9,850,000	1.24	17,238	4,976
元富 KB	瑞昱半導體普通股	10,000,000	0.60	0.92	6,000	3,200	9,640,000	0.92	5,784	(3,048)
元富 KC	盛群半導體普通股	10,000,000	0.58	0.79	5,800	2,100	9,879,000	0.79	5,730	(2,062)
元富 KD	聯茂電子普通股	10,000,000	0.71	0.96	7,100	2,500	10,000,000	0.96	7,100	(2,499)
元富 KE	華邦電子普通股	20,000,000	0.63	0.84	12,600	4,200	17,010,000	0.79	10,716	(2,767)
元富 KF	強茂股份有限普通股	10,000,000	1.05	1.01	10,500	(400)	9,151,000	1.01	9,609	377
元富 KG	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.70	0.70	14,000	-	19,777,000	0.70	13,844	(6)
元富 KH	聯華電子普通股	15,000,000	0.92	0.88	13,800	(600)	14,886,000	0.88	13,695	597
元富 KJ	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	1.98	1.08	19,800	(9,000)	9,772,000	1.11	19,349	8,543
元富 KK	微星科技普通股	10,000,000	1.19	1.05	11,900	(1,400)	9,865,000	1.06	11,739	1,306
元富 KL	台中商銀普通股	15,000,000	0.97	0.71	14,550	(3,900)	14,391,000	0.72	13,959	3,656
元富 KM	華碩電腦普通股	10,000,000	1.14	1.27	11,400	1,300	9,873,000	1.27	11,255	(1,252)
元富 KN	國巨電子普通股	10,000,000	1.16	0.96	11,600	(2,000)	10,000,000	0.96	11,600	1,990
元富 KP	禾伸堂普通股	10,000,000	0.73	0.92	7,300	1,900	9,990,000	0.92	7,293	(1,895)
元富 KQ	揚明光學普通股	10,000,000	1.03	1.24	10,300	2,100	9,994,000	1.24	10,294	(2,078)
元富 KR	聯發科技普通股	10,000,000	1.22	1.28	12,200	600	9,915,000	1.28	12,096	(602)
元富 KS	台灣證券交易所發行量 加權股	10,000,000	2.24	2.36	22,400	1,200	10,000,000	2.36	22,400	(1,200)
元富 KT	宏達國際電子普通股	10,000,000	3.11	4.09	31,100	9,800	9,659,000	4.09	30,039	(9,466)
元富 KU	國泰金控普通股	10,000,000	2.35	1.44	23,500	(9,100)	8,277,000	1.45	19,451	7,477
元富 KV	富邦金控普通股	10,000,000	2.12	1.39	21,200	(7,300)	9,628,000	1.39	20,411	7,027
元富 KW	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.47	1.44	14,700	(300)	9,657,000	1.44	14,196	290
元富 KX	聯發科技普通股	10,000,000	2.83	3.54	28,300	7,100	10,000,000	3.53	28,300	(7,030)
元富 KY	正崴精密普通股	10,000,000	1.08	1.19	10,800	1,100	9,998,000	1.19	10,798	(1,100)
元富 KZ	可成科技普通股	10,000,000	1.24	1.23	12,400	(100)	6,102,000	1.23	7,566	62
元富 WW	頌邦科技普通股	10,000,000	0.63	1.35	6,300	7,200	9,968,000	1.02	6,280	(3,885)
元富 WX	應華精密普通股	8,000,000	0.01	1.80	80	14,320	7,669,000	0.55	77	(4,136)
元富 WY	遊戲橘子數位科技普通 股	7,000,000	0.01	0.55	70	3,780	6,971,000	0.09	70	(548)

(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 WZ	宇峻奧汀科技普通股	15,000,000	0.01	1.02	\$ 150	\$ 15,150	14,545,000	0.01	\$ 145	\$ -
元富 P1	元太科技普通股	10,000,000	2.81	1.05	28,100	(17,600)	10,000,000	3.11	28,100	(3,001)
元富 P2	中強光電普通股	10,000,000	0.26	1.15	2,600	8,900	9,974,000	0.28	2,593	(213)
元富 P3	高力熱處理工業普通股	10,000,000	0.01	1.01	100	10,000	8,037,000	0.02	80	(69)
元富 P4	僑威科技普通股	10,000,000	0.01	1.19	100	11,800	8,786,000	0.09	88	(677)
元富 P5	網路家庭國際資訊普通 股	10,000,000	4.98	2.00	49,800	(29,800)	9,999,000	6.05	49,795	(10,699)
元富 P6	中美矽晶普通股	10,000,000	2.36	2.35	23,600	(100)	8,747,000	4.14	20,643	(15,593)
元富 P7	欣詮科技普通股	10,000,000	2.17	1.42	21,700	(7,500)	9,935,000	2.07	21,559	966
元富 P8	世界先進普通股	10,000,000	1.80	1.61	18,000	(1,900)	9,959,000	0.64	17,926	11,504
元富 P9	金山電子工業普通股	15,000,000	0.22	0.65	3,300	6,450	13,645,000	0.19	3,002	380
元富 Q1	智冠科技普通股	10,000,000	0.13	2.71	1,300	25,800	9,392,000	0.36	1,221	(2,197)
元富 Q2	茂迪股份有限普通股	10,000,000	0.18	2.29	1,800	21,100	9,429,000	0.44	1,697	(2,426)
元富 Q3	精誠資訊普通股	10,000,000	0.34	1.33	3,400	9,900	9,520,000	0.18	3,237	1,541
元富 Q4	廣明光電普通股	10,000,000	0.01	0.73	100	7,200	7,476,000	0.02	75	(51)
元富 Q5	久元電子普通股	10,000,000	0.91	0.79	9,100	(1,200)	9,548,000	1.01	8,689	(970)
元富 Q6	光洋應用材料科技普通 股	10,000,000	0.23	1.37	2,300	11,400	8,135,000	0.33	1,871	(785)
元富 Q7	威剛科技普通股	10,000,000	0.10	1.30	1,000	12,000	8,544,000	0.15	854	(461)
元富 Q8	元太科技普通股	10,000,000	1.01	1.01	10,100	-	9,824,000	1.23	9,922	(2,204)
元富 Q9	中華網龍普通股	10,000,000	0.40	1.36	4,000	9,600	9,988,000	0.54	3,995	(1,372)
元富 R1	宏捷科技普通股	8,000,000	0.28	1.06	2,240	6,240	7,681,000	0.91	2,151	(4,801)
元富 R2	旺矽科技普通股	10,000,000	0.46	1.25	4,600	7,900	9,637,000	0.18	4,433	2,663
元富 R3	台灣半導體普通股	10,000,000	0.11	0.76	1,100	6,500	8,137,000	0.16	895	(407)
元富 R4	新麥企業普通股	10,000,000	1.21	2.25	12,100	10,400	9,970,000	0.79	12,064	4,186
元富 R5	華宏新技普通股	10,000,000	0.48	0.92	4,800	4,400	9,632,000	0.78	4,623	(2,854)
元富 R6	台星科半導體普通股	10,000,000	2.24	1.01	22,400	(12,300)	9,656,000	1.22	21,629	9,849
元富 R7	榮剛材料科技普通股	10,000,000	3.60	1.07	36,000	(25,300)	9,920,000	1.95	35,712	16,332
元富 R8	原相科技普通股	10,000,000	0.24	1.51	2,400	12,700	9,787,000	0.42	2,349	(1,784)
元富 R9	鈺創科技普通股	10,000,000	0.54	0.63	5,400	900	7,993,000	0.54	4,316	(5)
元富 S1	順達科技普通股	10,000,000	0.73	1.27	7,300	5,400	8,157,000	1.03	5,954	(2,437)
元富 S2	中華網龍普通股	12,000,000	0.78	0.75	9,360	(360)	11,950,000	1.04	9,321	(3,109)
元富 S3	中美矽晶普通股	10,000,000	0.16	1.37	1,600	12,100	8,841,000	0.57	1,415	(3,592)
元富 S4	威剛科技普通股	5,100,000	0.39	0.62	1,989	1,173	4,797,000	0.45	1,871	(289)
元富 S5	遊戲橘子數位科技普通 股	10,000,000	0.73	1.17	7,300	4,400	9,779,000	1.00	7,139	(2,673)
元富 S6	智冠科技普通股	10,000,000	0.91	1.04	9,100	1,300	9,987,000	1.07	9,088	(1,601)

(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 S7	合晶科技普通股	7,300,000	0.10	0.82	\$ 730	\$ 5,256	7,256,000	0.50	\$ 726	(\$ 2,880)
元富 S8	聚和國際普通股	15,000,000	0.33	0.74	4,950	6,150	14,960,000	0.33	4,937	-
元富 S9	友華生技普通股	10,000,000	0.20	0.91	2,000	7,100	8,505,000	0.45	1,701	(2,123)
元富 T1	創惟科技普通股	10,000,000	0.57	0.84	5,700	2,700	9,704,000	0.68	5,531	(1,057)
元富 T2	晟德大藥廠普通股	10,000,000	0.13	0.81	1,300	6,800	9,469,000	0.35	1,231	(2,051)
元富 T3	聚積科技普通股	5,500,000	0.17	0.77	935	3,300	1,603,000	0.41	273	(387)
元富 T4	信昌電子陶瓷普通股	10,000,000	0.10	0.77	1,000	6,700	9,652,000	0.13	965	(257)
元富 T5	群聯電子普通股	10,000,000	2.00	1.10	20,000	(9,000)	9,888,000	2.03	19,776	(320)
元富 T6	盈正豫順電子普通股	10,000,000	0.46	1.14	4,600	6,800	9,269,000	0.55	4,264	(805)
元富 T7	中美矽晶普通股	10,000,000	0.73	1.48	7,300	7,500	9,336,000	1.37	6,815	(5,932)
元富 T8	光洋應用材料科技普通 股	15,000,000	0.42	0.70	6,300	4,200	12,445,000	0.47	5,227	(603)
元富 T9	中華網龍普通股	10,000,000	1.76	0.99	17,600	(7,700)	9,458,000	1.95	16,646	(1,759)
元富 U1	元太科技普通股	10,000,000	1.85	1.36	18,500	(4,900)	9,486,000	1.95	17,549	(934)
元富 U2	台灣東洋藥品普通股	10,000,000	0.42	0.85	4,200	4,300	9,162,000	0.76	3,848	(3,076)
元富 U3	新普科技普通股	10,000,000	1.30	1.03	13,000	(2,700)	9,039,000	1.11	11,751	1,708
元富 U4	頤邦科技普通股	12,000,000	0.76	0.92	9,120	1,920	9,372,000	0.92	7,123	(1,511)
元富 U5	網路家庭國際資訊普通 股	10,000,000	0.56	0.82	5,600	2,600	9,789,000	0.82	5,482	(2,540)
元富 U6	美磊科技普通股	6,800,000	0.56	0.72	3,808	1,088	5,780,000	0.71	3,237	(876)
元富 U7	中華網龍普通股	12,000,000	1.02	1.22	12,240	2,400	11,915,000	1.22	12,153	(2,394)
元富 U8	鈺創科技普通股	15,000,000	0.67	0.84	10,050	2,550	14,899,000	0.84	9,982	(2,525)
元富 U9	群聯電子普通股	15,000,000	0.80	0.88	12,000	1,200	14,815,000	0.88	11,852	(1,202)
元富 V1	應華精密普通股	20,000,000	0.49	0.71	9,800	4,400	19,447,000	0.70	9,529	(4,151)
元富 V2	旺玖科技普通股	15,000,000	0.72	0.91	10,800	2,850	14,980,000	0.91	10,786	(2,846)
元富 V3	新復興微波普通股	15,000,000	0.94	0.94	14,100	-	14,510,000	0.99	13,639	(717)
元富 V4	茂達電子普通股	15,000,000	0.56	0.73	8,400	2,550	14,768,000	0.73	8,270	(2,511)
元富 V5	中強光電普通股	15,000,000	0.60	0.88	9,000	4,200	14,729,000	0.88	8,837	(4,101)
元富 V6	茂迪股份有限普通股	10,000,000	0.87	1.03	8,700	1,600	9,895,000	1.03	8,609	(1,583)
元富 V7	中美矽晶普通股	15,000,000	0.65	0.90	9,750	3,750	14,900,000	0.90	9,685	(3,723)
元富 V8	旺矽科技普通股	10,000,000	1.24	1.28	12,400	400	9,403,000	1.28	11,660	(379)
元富 V9	聚積科技普通股	5,000,000	0.60	0.63	3,000	150	5,000,000	0.63	3,000	(150)
元富 W1	台灣東洋藥品普通股	13,000,000	0.57	0.87	7,410	3,900	12,400,000	0.84	7,068	(3,344)
元富 W2	原相科技普通股	15,000,000	0.56	0.91	8,400	5,250	14,990,000	0.91	8,394	(5,247)
元富 W3	久元電子普通股	13,000,000	0.86	0.98	11,180	1,560	12,891,000	0.98	11,086	(1,512)
元富 W4	宏捷科技普通股	10,000,000	0.42	0.67	4,200	2,500	9,980,000	0.67	4,192	(2,495)
元富 W5	台星科半導體普通股	15,000,000	1.11	0.97	16,650	(2,100)	14,980,000	0.97	16,628	2,096

(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 W6	金山電子普通股	20,000,000	0.58	0.68	\$ 11,600	\$ 2,000	19,484,000	0.68	\$ 11,301	(\$ 1,948)	
元富 W7	加百裕工業普通股	15,000,000	0.36	0.61	5,400	3,750	14,841,000	0.60	5,343	(3,611)	
元富 W8	威剛科技普通股	15,000,000	0.67	0.90	10,050	3,450	14,990,000	0.90	10,043	(3,448)	
					<u>\$ 6,451,074</u>	<u>(\$ 846,810)</u>			<u>\$ 6,084,703</u>	<u>\$ 532,902</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

民國九十九年十二月三十一日

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		
台灣人壽保	\$ 86,500	\$ 96,100
台灣人壽保	12,100	13,443
台灣人壽保	57,000	63,325
台灣人壽保	600	666
台灣人壽保	900	1,000
台灣人壽保	120,400	133,774
台灣人壽保	102,600	113,985
台灣人壽保	6,900	7,663
台灣人壽保	126,500	140,539
台灣人壽保	2,000	2,222
台灣人壽保	281,900	313,222
台灣人壽保	190,000	211,105
台灣人壽保	198,900	220,909
台灣人壽保	216,600	240,634
台灣人壽保	900	1,000
台灣人壽保	107,500	119,417
台灣人壽保	28,100	31,221
台灣人壽保	1,100	1,222
台灣人壽保	14,300	15,889
台灣人壽保	3,700	4,111
台灣人壽保	16,500	18,329
台灣人壽保	190,200	211,285
台灣人壽保	166,000	184,444
台灣人壽保	1,000	1,111
台灣人壽保	30,700	34,111
南山人壽保	90,000	100,000
南山人壽保	180,000	200,000
南山人壽保	315,200	350,162
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	189,300	210,253
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	243,000	270,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
南山人壽保	\$ 99,000	\$ 110,000
南山人壽保	114,700	127,339
南山人壽保	284,400	316,000
南山人壽保	180,100	200,108
南山人壽保	90,000	100,000
南山人壽保	27,000	30,000
國泰世華銀	225,000	225,000
國泰世華銀	120,000	120,000
國泰世華銀	180,000	180,000
國泰世華銀	300,000	300,000
國泰世華銀	500,000	500,000
國泰世華銀	138,000	138,000
國泰世華銀	260,000	260,000
新光人壽保	98,000	108,889
新光人壽保	21,100	23,444
新光人壽保	113,000	125,556
新光人壽保	95,000	105,556
新光人壽保	10,000	11,111
新光人壽保	40,000	44,444
新光人壽保	51,000	56,667
新光人壽保	286,500	318,333
新光人壽保	181,500	201,667
新光人壽保	31,600	35,111
新光人壽保	144,700	160,778
新光人壽保	164,200	182,444
新光人壽保	152,700	169,667
新光人壽保	11,100	12,333
新光人壽保	94,400	104,889
新光人壽保	9,000	10,000
新光人壽保	14,100	15,667
新光人壽保	19,700	21,889
新光人壽保	11,800	13,111
新光人壽保	49,000	54,444
新光人壽保	77,900	86,555
新光人壽保	16,800	18,667
新光人壽保	41,900	46,556
新光人壽保	350,000	388,889
新光人壽保	237,000	263,333
遠雄人壽保	10,900	12,105

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
遠雄人壽保	\$ 79,300	\$ 88,066
遠雄人壽保	45,000	49,974
遠雄人壽保	10,000	11,111
遠雄人壽保	43,900	48,741
遠雄人壽保	500	556
遠雄人壽保	135,000	149,905
遠雄人壽保	12,100	13,438
遠雄人壽保	17,500	19,444
遠雄人壽保	3,100	3,442
遠雄人壽保	78,000	86,625
遠雄人壽保	5,400	6,000
遠雄人壽保	66,600	74,000
遠雄人壽保	90,200	100,118
遠雄人壽保	90,100	100,083
遠雄人壽保	135,300	150,298
遠雄人壽保	135,300	150,326
遠雄人壽保	135,200	150,137
遠雄人壽保	67,200	74,636
遠雄人壽保	7,200	7,997
遠雄人壽保	64,200	71,291
遠雄人壽保	90,100	100,084
遠雄人壽保	135,100	150,052
遠雄人壽保	135,100	150,019
遠雄人壽保	135,300	150,229
遠雄人壽保	135,100	150,041
遠雄人壽保	400	444
遠雄人壽保	63,800	70,834
遠雄人壽保	60,700	67,417
遠雄人壽保	135,100	150,016
遠雄人壽保	135,200	150,215
遠雄人壽保	87,000	96,586
遠雄人壽保	107,200	119,108
遠雄人壽保	26,300	29,200
遠雄人壽保	25,900	28,761
遠雄人壽保	46,200	51,295
其 他	22,779,311	24,025,932
台灣新商銀		
99 央債甲六	72,000	80,008
99 央債甲六	45,100	50,001

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
99 央債甲六	\$ 72,000	\$ 80,008
99 央債甲六	45,000	50,000
99 央債甲六	45,000	50,000
99 央債甲六	9,000	10,000
99 央債甲六	135,000	150,000
99 央債甲六	100,000	100,000
99 央債甲六	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 34,583,511</u>	<u>\$ 36,926,132</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

民國九十九年十二月三十一日

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		\$ 4,722,005	
		新光商銀本行支票		868,996	
活期存款		活期存款		40,086,959	
		公庫存款		75,490	
		外匯活期存款		14,575,696	
定期存款		定期存款		62,838,746	
		外匯定期存款		15,401,906	
可轉讓定期存單				669,900	
儲蓄存款		活期儲蓄存款		106,151,486	
		行員活期儲蓄存款		1,324,011	
		零存整付儲蓄存款		72,242	
		整存整付儲蓄存款		52,185,375	
		存本取息儲蓄存款		85,659,132	
應解匯款				<u>50,772</u>	
					<u>\$ 384,682,716</u>

新光金融控股股份有限公司
金融債券明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			債 類	面 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	3,000,000
九十九年度第一期無到期日非累次順位 金融債券	99.06.30	無	自發行日起屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若 本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%	次 順 位	10,000	<u>3,000,000</u>
						<u>\$ 14,250,000</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
 民國九十九年度

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	\$ 188,449	\$ 272,467	\$ 264,740	\$ -	\$ 196,176
健康險	2,956,093	3,355,334	3,295,644	-	3,015,783
傷害險	3,336,713	3,956,261	3,778,603	-	3,514,371
	<u>6,481,255</u>	<u>7,584,062</u>	<u>7,338,987</u>	<u>-</u>	<u>6,726,330</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,090,344,709	138,074,799	47,706,669	(160,469)	1,180,552,370
健康險	45,092,088	12,891,988	289,160	-	57,694,916
年金險	101,034,105	47,870,776	57,692,131	-	91,212,750
	<u>1,236,470,902</u>	<u>198,837,563</u>	<u>105,687,960</u>	<u>(160,469)</u>	<u>1,329,460,036</u>
特別準備					
人壽險	359,700	64,148	-	-	423,848
健康險	3,594,042	356,025	-	-	3,950,067
傷害險	4,109,215	110,724	6,676	-	4,213,263
分紅	507,970	198,461	100,701	-	605,730
	<u>8,570,927</u>	<u>729,358</u>	<u>107,377</u>	<u>-</u>	<u>9,192,908</u>
賠款準備					
人壽險	312,253	413,792	484,761	-	241,284
健康險	132,291	1,200,039	717,242	-	615,088
傷害險	914,627	1,077,371	1,059,377	-	932,621
年金險	-	4,708	4,708	-	-
	<u>1,359,171</u>	<u>2,695,910</u>	<u>2,266,088</u>	<u>-</u>	<u>1,788,993</u>
保費不足準備					
人壽險	1,009,246	2,984	413,573	-	598,657
健康險	4,159	122,022	26	-	126,155
	<u>1,013,405</u>	<u>125,006</u>	<u>413,599</u>	<u>-</u>	<u>724,812</u>
	<u>\$ 1,253,895,660</u>	<u>\$ 209,971,899</u>	<u>\$ 115,814,011</u>	<u>(\$ 160,469)</u>	<u>\$ 1,347,893,079</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息收入明細表
民國九十九年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 26,357,424
放款息	9,788,840
壽貸息	6,836,834
公債息	2,815,187
信用卡息	622,030
公司債及金融債息	2,751,719
存款息	282,637
存拆同業息	416,784
墊繳保費息	345,762
其 他	<u>2,801,897</u>
	<u>\$ 53,019,114</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國九十九年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存款息		\$ 2,130,465	
公司債及金融債券息		702,842	
同業拆存息		31,033	
附買回債券息		184	
其他		<u>123,408</u>	
		<u>\$ 2,987,932</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十九年度

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	\$ 101,356,942	
	傷害險	7,865,832	
	健康險	22,161,845	
	年金保險	<u>46,226,932</u>	
		<u>177,611,551</u>	
再保費收入			
	人壽險	66,249	
	傷害險	1,692	
	健康險	<u>170</u>	
		<u>68,111</u>	
		<u>\$ 177,679,662</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

民國九十九年度

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	\$	9,836,954
	解約		66,758,047
	死亡		10,980,995
	殘廢		861,939
	生存還本		23,354,746
	醫療		9,875,090
	特殊		59,738
	其他		<u>1,447,061</u>
			<u>123,174,570</u>
	再保給付		<u>33,560</u>
	壽險紅利給付		<u>1,600,211</u>
	給付費用支出		<u>51,327</u>
			<u>\$ 124,859,668</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
民國九十九年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
<u>收 入</u>	
再保佣金收入	\$ 195,842
放款手續費收入	457,785
信用卡手續費收入	791,446
基金通路手續費收入	228,554
經紀手續費收入	1,425,356
基金債券手續費收入	3,028,844
保險手續費收入	486,897
其 他	<u>155,463</u>
	<u>6,770,187</u>
<u>費 用</u>	
外務員佣金支出	235,281
承保佣金支出	3,868,561
再保佣金支出	40,322
其 他	<u>767,170</u>
	<u>4,911,334</u>
	<u>\$ 1,858,853</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
 民國九十九年度

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	\$ 37,031,266
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	9,339,845
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(23,535,623)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失	(6,594,404)
	<u>\$ 16,241,084</u>

新光金融控股股份有限公司

關係企業三書表 民國九十九年度

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

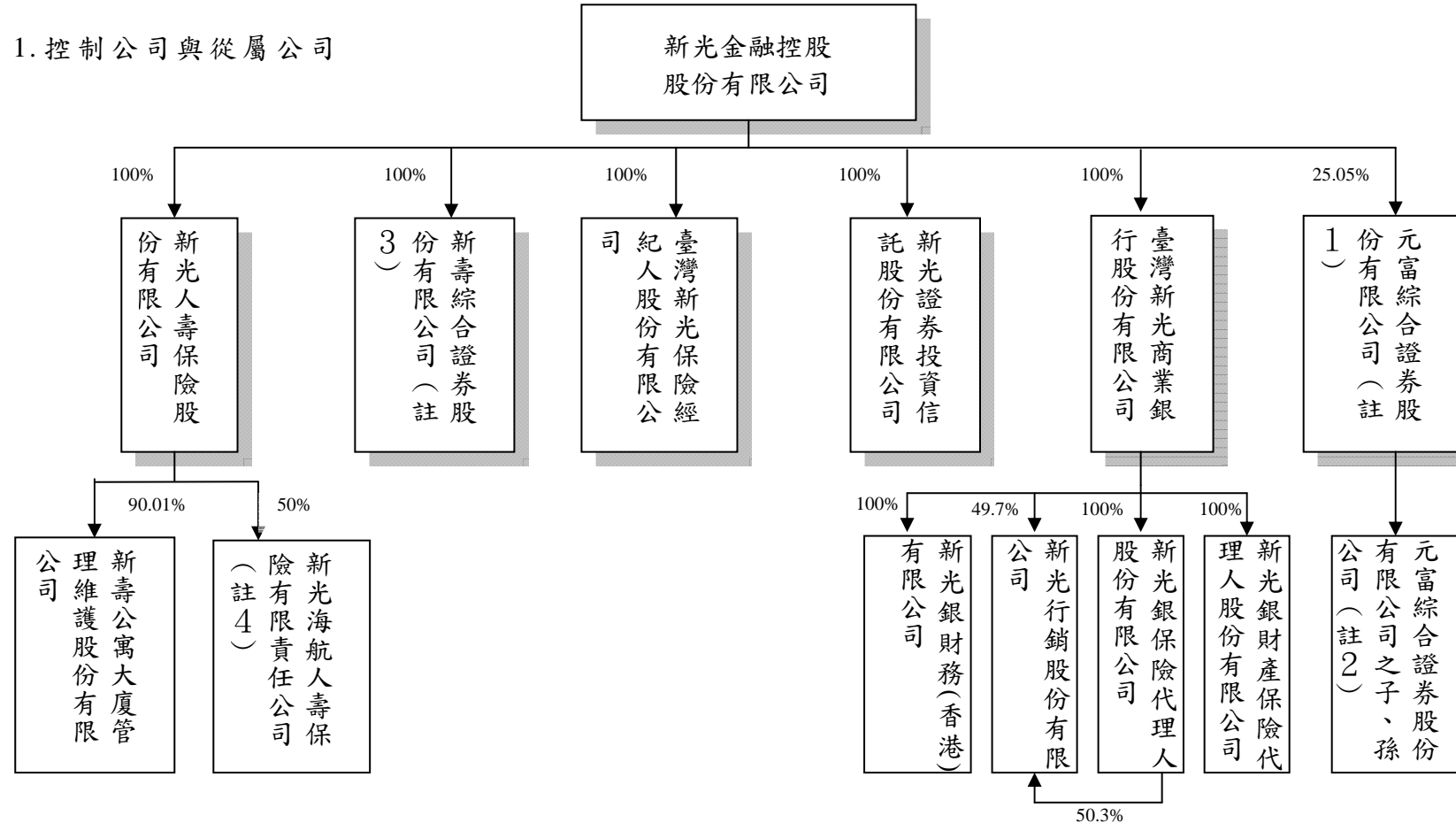
民國九十九年度

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：99/12/31

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，惟截至 99.12.31 尚未完成清算程序。

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。

註 5：新光人壽保險股份有限公司及新壽公寓大廈管理維護股份有限公司已於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數。

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	84,363,876	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	54,554,645	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	-	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	14,664,610	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	微信服務業、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 81,400千元)	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 500,000千元)	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. 財產、人身保險代理。
9. 徵信服務業、應收帳款收買業務。
10. 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。
8. 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。
9. 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)	85,206	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)	3,164,748	0.04%
	董 事	葉雲萬 (新光三越百貨股份有限公司代表人)	409,185,161	4.85%
	董 事	林伯翰 (新勝股份有限公司代表人)	354,307,647	4.20%
	董 事	洪文棟 (新勝股份有限公司代表人)	354,307,647	4.20%
	董 事	吳東勝 (新勝股份有限公司代表人)	354,307,647	4.20%
	董 事	吳桂蘭 (新勝股份有限公司代表人)	354,307,647	4.20%
	董 事	洪士鈞 (新勝股份有限公司代表人)	354,307,647	4.20%
	董 事	吳昕恩 (進賢投資股份有限公司代表人)	24,591,787	0.29%
	董 事	吳欣盈 (瑞進興業股份有限公司代表人)	4,386,712	0.05%
	董 事	吳昕杰 (財團法人德富文教基金會代表人)	163,986	0.00%
	董 事	黃崇仁 (力信投資股份有限公司代表人)	2,537,815	0.03%
	獨立董事	鄭濟世	205,742	0.00%
	獨立董事	吳文七	185,793	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)	123,902,447	1.47%
	監 察 人	蘇啟明 (匯豐投資有限公司代表人)	38,359,716	0.45%
	監 察 人	陳詩飛 (欣和投資股份有限公司代表人)	41,439,822	0.49%
監 察 人	黃淵柱 (財團法人台北市新光吳氏基金會代表人)	15,644,843	0.19%	
監 察 人	黃和鎮 (綿豪實業股份有限公司代表人)	34,909,020	0.41%	
總 經 理	許澎	218,284	0.00%	

(接次頁)

(承前頁)

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)	5,455,464,541	100.00%
	副 董 事 長	吳家錄 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳東勝 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	洪文棟 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳昕恩 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳欣儒 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳昕杰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳桂蘭 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳東權 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	葉雲萬 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	吳東明 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	蘇啟明 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	陳漢臣 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	洪士鈞 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%
	董 事	潘柏錚 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	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)	5,455,464,541	100.00%
監 察 人	林伯翰 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%	
監 察 人	李峰遙 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%	
監 察 人	洪士琪 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%	
監 察 人	黃和鎮 (新光金融控股股份有限公司代表人)	5,455,464,541	100.00%	
總 經 理	蔡雄繼	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

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	清 算 人	林明星 (新光金融控股股份有限公司代表人)	-	-
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	董 事 長	陳忠誼 (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	李絮彥 (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%
新光證券投資信託股份有限公司	總 經 理	李絮彥	-	-
	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	蘇英孝 (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	蘇英孝	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

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	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	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	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	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	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	李正義	-	-
	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 (新光金融控股股份有限公司代表人)	369,871,000	25.05%
	副 董 事 長	李俊利 (新光金融控股股份有限公司代表人)	369,871,000	25.05%
	董 事	鄭詩議 (新光金融控股股份有限公司代表人)	369,871,000	25.05%
	董 事	李明輝 (佳和實業股份有限公司代表人)	27,502,112	1.86%
	董 事	李健平 (飛順國際股份有限公司代表人)	4,646,947	0.31%
	董 事	李錫祿 (高林投資股份有限公司代表人)	5,416,583	0.37%
	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	邱進益	-	-
	監 察 人	翁茂隆 (巨堯貿易股份有限公司代表人)	9,007,512	0.61%
	監 察 人	施建安 (彰化商業銀行股份有限公司代表人)	60,047,459	4.07%
	總 經 理	李明輝	2,078,167	0.14%

(接次頁)

(承前頁)

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	蔡雄繼 (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	徐順鋆 (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%
	總 經 理	林坤正	-	-
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	陳建成 (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	洪鎮焮	-	-
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	陳建成 (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	-	-

(承前頁)

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	黃阿彩 (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、九十九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(元) (稅 後)
<u>控制公司</u>								
新光金融控股股份有限公司	\$ 84,363,876	\$ 107,564,491	\$ 20,296,013	\$ 87,268,478	(註1)	\$ 2,790,317 (註1)	\$ 2,542,911	\$ 0.32
<u>從屬公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	54,554,645	1,537,517,684	1,470,744,265	66,773,419	459,135,113	605,918	393,166	0.08
新壽綜合證券股份有限公司	-	73,128	-	73,128	117,550	80,347	67,478	(註2)
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	6,000	145,575	41,741	103,834	338,329	77,883	65,616	109.36
新光證券投資信託股份有限公司	400,000	640,577	52,124	588,453	268,014	43,006	34,274	0.86
臺灣新光商業銀行股份有限公司	19,577,665	470,045,903	455,531,842	24,514,061	(註1)	8,900,112 (註1)	2,005,226	1.02
元富證券股份有限公司	14,664,610	80,710,178	61,412,617	19,297,561	9,869,454	1,661,376	1,480,367	1.02
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	430,000	978,494	194,898	783,596	756,066	132,475	148,173	3.45

(接次頁)

(承前頁)

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(元) (稅後)
新昕國際股份有限公司 (註3)	50,000	76,465	6,770	69,695	37,874	15,251	12,537	2.51
新光銀財產保險代理人股份有限公司	3,000	8,281	683	7,598	5,889	2,624	2,203	7.34
新光銀保險代理人股份有限公司	40,000	200,714	37,247	163,467	339,826	73,890	76,248	19.06
新光行銷股份有限公司	210,000	500,119	267,496	232,623	96,472	15,657	29,240	1.39
新光銀財務(香港)有限公司	347,588 (註4)	91,093	8,818	82,275	(註1)	43,063 (註1)	43,573	-
<u>合資公司</u> 新光海航人壽保險有限責任公司	2,191,900 (註4)	2,431,648	595,541	1,836,107	630,190	(226,032)	(218,905)	(註5)

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：新壽綜合證券股份有限公司截至 99.12.31 雖尚未完成清算程序，但資本額已註銷，故無需計算每股盈餘。

註 3：新光人壽保險股份有限公司及新壽公寓大廈管理維護股份有限公司已於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數。

註 4：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。

註 5：新光海航人壽保險有限責任公司係有限責任公司，故未計算每股盈餘。

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