

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告  
民國九十六年上半年度  
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~8		-
六、合併股東權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一)公司沿革及合併政策	13~16		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	16~30		二、
(三)會計變動之理由及其影響	30~31		三、
(四)擬制性財務資訊	31~32		四、
(五)重要會計科目之說明	32~65		五、~ 壹
(六)關係人交易	65~75		貳
(七)質抵押之資產	76		參
(八)重大承諾事項及或有事項	76~78		肆
(九)重大之災害損失	-		-
(十)重大之期後事項	78~79		五、
(十一)其他	79~96		陸~ 肆
(十二)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	96、37~40		肆
2.轉投資事業相關資訊	96~119		肆
3.大陸投資資訊	-		-
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	126		-
九、重要會計科目明細表	127~179		-

## 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日之合併損益表、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。

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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

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

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

勤業眾信會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 六 年 八 月 六 日

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十六年六月三十日 金額	九十五年六月三十日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	九十六年六月三十日 金額	九十五年六月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及三十五)	\$ 39,727,072	\$ 58,013,785	( 32 )	21000	央行及金融同業存款(附註二十一及三十五)	\$ 16,971,372	\$ 13,538,497	25
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)	35,894,427	42,405,444	( 15 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及七)	2,744,231	3,810,976	( 28 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、三十五及三十六)	98,594,397	58,967,388	67	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十二及三十五)	9,009,009	8,033,689	12
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及八)	4,256,216	6,069,816	( 30 )	23013	應付費用(附註二十三)	4,602,596	3,447,605	34
13000	應收款項(附註二、九及三十五)	38,376,142	33,410,226	15	23052	應付保險給付	760,770	454,718	67
13500	放款-淨額(附註二、十及三十五)	418,631,182	379,668,331	10	23054	保險同業往來	124,269	36,726	238
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及三十六)	173,363,173	100,722,219	72	23097	其他應付款(附註二、十六及三十四)	14,412,628	9,142,752	58
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及三十六)	227,972,087	225,312,626	1	23500	存款及匯款(附註二十四)	294,456,215	269,304,672	9
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	409,688	405,037	1	24000	應付債券(附註二十五)	17,800,000	13,514,300	32
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十四)	6,298,575	7,716,917	( 18 )	24100	應付公司債(附註二及二十六)	16,791,147	20,509,434	( 18 )
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	319,615,075	314,975,012	1	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二)	83,400,082	30,440,658	174
15521	分離帳戶保險商品(附註二)	83,400,082	30,440,658	174	25597	其他什項金融負債	156,908	436,854	( 64 )
15597	其他雜項金融資產	2,469	4,084	( 40 )		保險業各項準備(附註二)			
18000	不動產投資-淨額(附註二、十六及三十六)	74,146,478	76,705,578	( 3 )		未滿期保費準備	5,204,080	5,160,009	1
	固定資產(附註二、十七及三十六)					壽險責任準備	989,174,867	910,389,246	9
	成 本					壽險特別準備	9,891,202	9,347,663	6
18501	土地	11,567,457	12,431,383	( 7 )	29099	未決賠款準備	1,197,538	1,081,112	11
18521	房屋及建築	10,654,920	11,759,819	( 9 )		其他準備(附註二)	130,494	46,433	181
18541	交通及運輸設備	114,355	180,924	( 37 )	29519	其他預收款項	8,282,115	6,505,082	27
18551	其他設備	4,872,294	3,725,956	31	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,284,772	2,466,408	( 7 )
	重估增值	1,514,724	1,513,679	-	29697	其他負債-其他(附註三十四及三十五)	2,350,107	2,453,690	( 4 )
	成本及重估增值合計	28,723,750	29,611,761	( 3 )	29999	負債合計	1,479,744,402	1,310,120,524	13
	減：累計折舊	( 5,056,964 )	( 4,432,303 )	14		母公司股東權益(附註二及二十八)			
	未完工程	93,191	274,905	( 66 )	31001	股 本	47,599,019	41,106,424	16
18500	固定資產淨額合計	23,759,977	25,454,363	( 7 )	31007	待分配股票股利	1,418,865	2,641,843	( 46 )
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二、三及十八)	2,722,673	1,243,923	119	31500	資本公積	14,546,304	7,518,512	93
	其他資產-淨額					保留盈餘			
19571	償債基金(附註十九)	1,000,000	1,000,000	-	32001	法定公積	2,460,094	1,867,270	32
19679	其他資產-其他(附註二、二十、三十四及三十六)	23,560,358	23,718,013	( 1 )	32003	特別盈餘公積	154,014	7,513	1,950
19500	其他資產-淨額合計	24,560,358	24,718,013	( 1 )	32011	未分配盈餘	12,955,358	10,796,421	20
						股東權益其他項目			
					32505	重估增值	5,745,362	6,007,231	( 4 )
					32521	累積換算調整數	( 2,414 )	( 2,863 )	( 16 )
					32523	金融商品之未實現損益	4,970,555	4,178,555	19
					32525	現金流量避險未實現損益	( 114,762 )	( 187,503 )	( 39 )
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 142 )	-	-
					32542	庫藏股票(附註二十九)	( 189,827 )	( 260,738 )	( 27 )
					39000	母公司股東權益合計	89,542,426	73,672,665	22
					39500	少數股權	2,443,243	2,440,231	-
19999	資產總計	\$ 1,571,730,071	\$ 1,386,233,420	13	39999	股東權益合計	91,985,669	76,112,896	21
						負債及股東權益合計	\$ 1,571,730,071	\$ 1,386,233,420	13

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年八月六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		九十六年上半年度 金 額	九十五年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)
	淨收益			
	利息淨收益			
41000	利息收入(附註三十五)	\$ 24,808,842	\$ 23,315,431	6
51000	利息費用	( 2,863,559)	( 2,439,464)	17
	利息淨收益合計	<u>21,945,283</u>	<u>20,875,967</u>	5
	利息以外淨收益			
42401	保費收入	75,718,199	76,244,207	( 1)
42403	攤回再保賠款與給付	536,461	637,969	( 16)
42405	分離帳戶保險商品收益 (附註二)	47,029,382	15,518,248	203
52401	再保險支出	( 1,393,068)	( 1,715,788)	( 19)
52403	承保費用	( 40,662)	( 35,472)	15
52405	保險賠款與給付	( 49,113,894)	( 30,984,209)	59
52407	安定基金支出	( 75,773)	( 76,208)	( 1)
52409	分離帳戶保險商品費用 (附註二)	( 47,029,382)	( 15,518,248)	203
42000	手續費及佣金收入(附 註三十五)	2,407,515	2,291,164	5
52000	手續費費用及佣金支出	( 4,932,587)	( 4,147,584)	19
52500	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債評 價利益(損失)	1,463,967	( 5,628,524)	126
44000	採權益法認列之投資利 益(附註二及十三)	1,691	36,372	( 95)
49860	不動產投資淨收益(附 註三十二及三十五)	1,185,872	4,115,805	( 71)
49600	兌換利益	3,304,963	-	-
49870	兌換損失	-	( 3,711,095)	100
	(提存)收回各項保險 責任準備(附註二)			
58401	提存保費準備	( 73,619,718)	( 74,533,873)	( 1)
58403	提存特別準備	( 202,952)	( 118,989)	71
58405	提存賠款準備	( 189,921)	( 779,181)	( 76)
48401	收回保費準備	40,036,064	21,840,375	83
48403	收回特別準備	122,517	20,028	512
48405	收回賠款準備	<u>229,817</u>	<u>133,918</u>	72
49890	(提存)收回 各項保險責 任準備淨額	( 33,624,193)	( 53,437,722)	( 37)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九十六年上半年度 金 額	九十五年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
49915	處分投資淨利益 (附註三十一)	\$ 4,989,701	\$ 15,139,285	( 67)	
49999	其他雜項淨利益 (附註十一、十四及三十五)	<u>687,796</u>	<u>1,114,506</u>	( 38)	
	淨收益合計	<u>23,061,271</u>	<u>20,718,673</u>	11	
51500	放款呆帳費用 (附註十)	( <u>1,152,038</u> )	( <u>4,283,336</u> )	( 73)	
	營業費用 (附註三十三及三十五)				
58501	用人費用	7,149,008	6,436,937	11	
58503	折舊及攤銷費用	826,775	807,188	2	
58599	其他業務及管理費用	<u>4,029,685</u>	<u>3,650,389</u>	10	
	營業費用合計	<u>12,005,468</u>	<u>10,894,514</u>	10	
61001	繼續營業單位稅前淨利	9,903,765	5,540,823	79	
61003	所得稅費用 (附註二及三十四)	( <u>608,503</u> )	( <u>338,105</u> )	80	
61005	繼續營業單位稅後淨利	9,295,262	5,202,718	79	
63500	會計原則變動累積影響數 (減除估計所得稅費用 173,580 仟元之淨額) (附註三)	<u>-</u>	<u>932,572</u>	( 100)	
69000	合併總純益	<u>\$ 9,295,262</u>	<u>\$ 6,135,290</u>	52	
	合併總純益歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 9,235,531	\$ 6,081,335	52	
69903	少數股權	<u>59,731</u>	<u>53,955</u>	11	
69900	合併總純益歸屬合計	<u>\$ 9,295,262</u>	<u>\$ 6,135,290</u>	52	
代 碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
70000	基本每股盈餘 (附註二及三十)				
70001	繼續營業單位淨利	\$ 2.02	\$ 1.90	\$ 1.19	\$ 1.11
70007	會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.24</u>	<u>0.21</u>
	普通股每股盈餘合計	<u>\$ 2.02</u>	<u>\$ 1.90</u>	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.32</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 五 年 上 半 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
稀釋每股盈餘(附註二及三十)				
繼續營業單位稅後淨利	\$ 1.85	\$ 1.73	\$ 1.05	\$ 0.99
會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.22</u>	<u>0.18</u>
稀釋每股盈餘合計	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.17</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年八月六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璫



新光金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘							未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	現金流量避險未實現損失	未認列為退休金成本之損失	庫藏股票	少數股權	合 計
	股本	待分配股票股利	資本公積	法定公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘								
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ -	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 142)	(\$ 248,485)	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013	
九十五年盈餘分配	-	-	-	592,824	-	( 592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	592,824	-	( 592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	146,501	( 146,501)	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	1,418,865	-	-	-	( 1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	( 4,729,549)	-	-	-	-	-	-	-	( 4,729,549)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	( 30,100)	-	-	-	-	-	-	-	( 30,100)	
員工紅利	-	-	-	-	-	( 1,250)	-	-	-	-	-	-	-	( 1,250)	
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	-	( 261,870)	-	-	-	-	-	-	( 261,870)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,530	-	-	-	36,530	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,641,398)	-	-	-	-	( 4,641,398)	
轉換公司債轉換為股本	602,600	-	920,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522,980	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	167	7,636	-	-	-	-	7,803	
出售庫藏股	-	-	-	-	-	( 3,653)	-	-	-	-	-	58,658	-	55,005	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 114,757)	( 114,757)	
九十六年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	9,235,531	-	-	-	-	-	-	59,731	9,295,262	
九十六年六月三十日餘額	\$ 47,599,019	\$ 1,418,865	\$ 14,546,304	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 12,955,358	\$ 5,745,362	(\$ 2,414)	\$ 4,970,555	(\$ 114,762)	(\$ 142)	(\$ 189,827)	\$ 2,443,243	\$ 91,985,669	
九十五年一月一日餘額	\$ 40,743,739	\$ -	\$ 7,378,898	\$ 1,505,691	\$ 802,626	\$ 9,081,429	\$ 6,566,547	(\$ 1,917)	(\$ 5,596)	\$ -	\$ -	(\$ 260,738)	\$ 2,490,106	\$ 68,300,785	
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,972,777	( 197,563)	-	-	-	7,775,214	
九十四年度盈餘分配	-	-	-	705,562	-	( 705,562)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	705,562	-	( 705,562)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	7,513	( 7,513)	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	2,641,843	-	-	-	( 2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	( 2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-	( 2,641,843)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	( 30,660)	-	-	-	-	-	-	-	( 30,660)	
員工紅利	-	-	-	-	-	( 1,063)	-	-	-	-	-	-	-	( 1,063)	
子公司土地增值稅調整	-	-	-	-	-	-	( 559,316)	-	-	-	-	-	-	( 559,316)	
子公司彌補虧損	-	-	( 515,532)	( 343,983)	( 802,626)	1,662,141	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,060	-	-	-	10,060	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,788,626)	-	-	-	-	( 3,788,626)	
轉換公司債轉換為股本	362,685	-	655,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,831	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	( 946)	-	-	-	-	-	( 946)	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 103,830)	( 103,830)	
九十五年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	6,081,335	-	-	-	-	-	-	53,955	6,135,290	
九十五年六月三十日餘額	\$ 41,106,424	\$ 2,641,843	\$ 7,518,512	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,796,421	\$ 6,007,231	(\$ 2,863)	\$ 4,178,555	(\$ 187,503)	\$ -	(\$ 260,738)	\$ 2,440,231	\$ 76,112,896	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年八月六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順瑩

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期合併總純益	\$ 9,295,262	\$ 6,135,290
會計原則變動累積影響數	-	( 932,572 )
列計會計原則變動累積影響數前淨利	9,295,262	5,202,718
備抵呆帳提列	1,152,038	4,283,336
折舊及攤銷(含其他損失)	831,495	807,188
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	( 116,936 )	( 24,973 )
提存及收回各項營業準備淨額	33,624,193	53,437,722
依權益法認列之投資利益淨額	( 1,691 )	( 36,372 )
不動產投資資產減損損失	167,469	-
金融商品評價(利益)損失淨額	( 1,463,967 )	5,628,524
處分固定資產損失淨額	16,602	2,447
出售不動產投資利益淨額(含未實現售 後租回利益攤銷數)	( 68,814 )	( 3,004,500 )
金融商品減損損失	183,963	518,204
資產重估增值轉列其他收入	( 142,880 )	( 559,316 )
違約損失準備提列	4,634	2,365
買賣損失準備提列(轉回)	40,622	( 7,025 )
遞延所得稅費用(利益)	144,151	( 322,530 )
依權益法認列之被投資公司發放現金股 利	19,488	8,160
在建工程工程利益	( 9,247 )	-
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	1,863,891	7,784,270
附賣回債券投資	1,434,091	( 230,983 )
其他雜項金融資產	( 1,104 )	( 559,236 )
發行認購權證負債	( 544,566 )	416,700
發行認購權證再買回	571,164	( 226,616 )
其他資產	28,477	393,427
受託買賣借貸項	13,587	( 4,760 )
附買回債券負債	( 2,915,071 )	2,763,296
應付費用	( 355,959 )	( 1,651,791 )
應付保險給付	66,420	( 47,006 )
保險同業往來	34,214	( 120,888 )
預付退休金	( 209,145 )	( 180,444 )
其他應付款	( 3,134,492 )	( 2,631,750 )

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
預收款項	\$ 799,802	(\$ 1,335,152)
代收承銷股款	( 17,493)	544
交易目的之金融商品(含營業證券)	( 13,579,331)	( 13,911,349)
其他負債	299,734	281,068
營業活動之淨現金流入	<u>28,030,601</u>	<u>56,675,278</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業減少	2,366,805	6,663,754
備供出售金融資產淨(增加)減少	( 25,305,196)	30,197,997
持有至到期日金融資產淨增加	( 5,250,069)	( 56,821,576)
放款增加	( 12,093,668)	( 2,271,461)
以成本衡量之金融資產之淨減少	538,676	613,107
無活絡市場之金融資產淨(增加)減少	( 13,612,188)	2,926,647
不動產投資	( 1,376,540)	( 6,593,617)
出售不動產投資價款	1,658,457	5,815,940
購置固定資產	( 232,408)	( 945,100)
出售固定資產價款	135,244	48,669
存出保證金減少(增加)	56,453	( 2,811,477)
催收款增加	-	( 70,037)
遞延費用增加	( 179,286)	( 167,274)
收回轉銷呆帳	508,059	229,001
沖銷不良呆帳	( 2,582,793)	( 4,421,157)
受限制資產增加	( 237,000)	( 50,000)
投資活動之淨現金流出	<u>( 55,605,454)</u>	<u>( 27,656,584)</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加(減少)	12,676,897	( 14,586,829)
央行及銀行同業存款增加	4,980,235	2,093,074
應付公司債增加(減少)	58,996	( 195,789)
存入保證金減少	( 8,480)	( 38,337)
員工認購庫藏股價款	55,005	-
應付租賃款(減少)增加	( 63,921)	51,731
償還金融債券	( 520,000)	-
發放員工紅利	-	847
撥入放款基金	( 450)	( 450)
發放少數股權現金股利	( 114,757)	( 103,830)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>17,063,525</u>	<u>( 12,779,583)</u>
匯率影響數	<u>30</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 五 年 上 半 年 度
本期現金及約當現金(減少)增加數	<u>(\$ 10,511,298)</u>	<u>\$ 16,239,111</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>50,238,640</u>	<u>41,774,674</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 39,727,342</u>	<u>\$ 58,013,785</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 2,747,614</u>	<u>\$ 2,466,308</u>
所得稅支付	<u>\$ 458,033</u>	<u>\$ 574,621</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債及應付利息補償金轉換股本	<u>\$ 1,522,980</u>	<u>\$ 1,017,831</u>
盈餘轉增資	<u>\$ 1,418,865</u>	<u>\$ 2,641,843</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 4,729,549	\$ 2,641,843
員工紅利及董監事酬勞	31,350	31,832
加：帳列期初應付費用及應付股息紅利	-	847
減：帳列期末應付費用及應付股息紅利	<u>( 4,760,899)</u>	<u>( 2,673,675)</u>
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 847</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 2,077,200	\$ 10,285,349
支付土地增值稅	<u>( 116,873)</u>	<u>( 442,657)</u>
轉列備供出售金融資產	<u>( 301,870)</u>	<u>( 1,488,743)</u>
預收房地款	-	<u>( 2,538,009)</u>
收取現金	<u>\$ 1,658,457</u>	<u>\$ 5,815,940</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 182,948	\$ 6,644,411
加：期初應付款	1,202,839	1,170,279
減：期末應付款	-	<u>( 1,221,073)</u>
在建工程工程利益	<u>( 9,247)</u>	<u>-</u>
支付現金	<u>\$ 1,376,540</u>	<u>\$ 6,593,617</u>
未實現重估增值		
未實現重估增值轉列其他收入	\$ 261,870	\$ 559,316
減：期末未實現售後租回利益	<u>( 118,990)</u>	<u>-</u>
淨轉列其他收入數	<u>\$ 142,880</u>	<u>\$ 559,316</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年八月六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十六及九十五年上半年度

(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)公司沿革及營業

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

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

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

新光金控公司為擴大旗下資產管理規模，充分發揮集團通路整合及資源共享效益，於九十五年七月起以股份購買方式投資新光證券投資信託股份有限公司(以下簡稱“新光投信”)，持股比例 100%。

新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽保險公司)創立於五十二年七月，八十二年十二月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有二十二個分公司。

臺灣新光商銀奉財政部八十五年九月二十三日台財融第85546025號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部特許執照。截至九十六年六月三十日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

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

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

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

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

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於七十七年七月十二日，同年八月十七日取得營利事業登記證，並於八十八年十二月經股東會決議變更名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安

裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營及房屋租售之介紹。

新昕國際股份有限公司（以下簡稱新昕國際公司）主要經營不動產租賃相關業務。

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

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

新光行銷股份有限公司（以下簡稱新光行銷；原名誠泰行銷股份有限公司），主要營業項目包含應收帳款收買業務、逾期應收帳款管理服務及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣等業務。

新光銀財務（香港）有限公司，主要係於境外從事授信投資等業務。

合併公司於九十六年及九十五年六月三十日員工人數分別為21,944人及22,370人。

## (二) 合併概況

### 1. 九十六及九十五年上半年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十六年六月三十日所持股權百分比	九十六年上半年度編入合併財務報表個體之子公司	九十五年六月三十日所持股權百分比	九十五年上半年度編入合併財務報表個體之子公司
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	是	100%	是
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光保經	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新昕證券投資信託公司	投資信託	-	否(註1)	100%	是
新光金控公司	新光證券投資信託公司	投資信託	100%	是(註1)	-	否
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	是	90.01%	是
臺灣新光商銀	臺灣新光保經	保險經紀	-	否(註2)	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷股份有限公司	貸款業務行銷	100%(註3)	是	100%(註3)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信、投資	100%	是	100%	是
新壽綜合證券公司	新壽證券投資顧問公司	投資顧問	-	否(註5)	94.66%	是
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58%(註4)	是	58%(註4)	是

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

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

註 3：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 4：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註 5：新壽證券投資顧問股份有限公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

2.九十六及九十五年上半年度未列入合併財務報表之子公司：無。

3.新光金控公司自九十四年一月一日起依財務會計準則公報第七號規定對子公司控制能力之判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除。

## 二.重要會計政策之彙總說明

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



### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

本合併財務報表係依金融控股公司財務報告編製準則為主體編製，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。成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日（或交割日）會計處理。

為規避已持有上市（櫃）公司股票、受益憑證及債券之風險，而承做之台股指數期貨合約、台股指數選擇權合約及利率指數期貨合約，係以匯出履約價款入帳，待實際履約條件發生時（即所謂“平倉”），

與實際收取價款之差額則列為期貨契約損益或選擇權交易損益－已實現；上述衍生性金融商品合約期末按市價法評價。

以交易為目的賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債，買入選擇權付出之權利金則列為買入選擇權－非避險，持有賣方部位所繳納之保證金列為期貨交易保證金－自有資金。以交易為目的買賣之選擇權契約，經由評價、反向沖銷、履約或到期所產生之利益或損失，列為選擇權交易利益或損失－非避險，並依實現與否區分為已實現及未實現。

結構型商品交易依契約內容可分為保本型商品交易及股權連結商品交易。

保本型商品之交易型態為收取投資者價金，提供一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與分配連結標的資產報酬之權利。收取投資者價金時認列保本型商品負債－固定收益商品及保本型商品負債－選擇權，前者於契約期間內依直線法攤計其隱含之利息費用，並認列為保本型商品損失，後者則採公平價值評價，其所產生之利益或損失帳列評價利益或損失－保本型商品。

股權連結商品之交易型態為向交易相對人收取價金，從事固定收益商品投資，交易相對人並同時賣出連結標的資產選擇權。於承作日收取之價金分別帳列股權連結商品負債－固定收益商品及股權連結商品負債－權利金，前者於契約期間內依直線法攤計其隱含之利息費用，並認列為股權連結商品損失；另取得之選擇權帳列股權連結商品資產－選擇權，係採公平價值評價，其所產生之利益或損失認列為評價利益或損失－股權連結商品。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為混合商品，或為消除或重大減少會計不一致而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。另依風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦得指定以公平價值衡量。

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證時，按發行價格於權證到期前或未履約時，帳列公平價值變動列入損益之金融負債。買回其發行認購（售）權證時，將買回之價款帳列至公平價值變動列入損益之金融負債下之「發行認購（售）權證負債再買回」，作為「發行認購（售）權證負債」之減項。所發行之認購（售）權證（含再買回部分）於資產負債表日，按公平價值法評價。惟避險工具期末評價時，將權證價值變動損失未超過避險工具市價上漲之未實現利得全數遞延，超過部分認列當期損失。買回認購（售）權證再出售時，出售成本按移動平均法計算及出售損益，帳列「發行認購（售）權證再買回價值變動損益」。

#### 備抵呆帳

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

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀公司備抵呆帳參照行政院金融監督管理委員會保險局及銀行局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」之規定、以往收款經驗、授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由合併公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

依上述行政院金融監督管理委員會保險局及銀行局規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起不良授信資產修正分為應予注意、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。惟此項修正對合併公司財務報表尚無重大影響。合併公司對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 附條件債券交易

附條件債券交易係以成交日之成本為入帳基礎，其交易性質屬融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，於附買回交易發生時，設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣（買）回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日（或交割日）會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

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

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，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。

### 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

### 持有至到期日金融資產

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

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

### 以成本衡量之金融資產

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

### 無活絡市場之債券投資

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

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

#### 採權益法之股權投資

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

#### 固定資產（含出租資產/閒置資產及不動產投資）

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

#### 長期工程合約

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

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

(六)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

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

#### 資產減損

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

#### 不動產資產信託

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

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

#### 地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

## 商 譽

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

## 遞延費用

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

## 投資型保險商品

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

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

## 轉換公司債

約定賣回價格高於轉換公司債面額之利息補償金，於發行日至賣回權屆滿日之期間，按利息法認列利息費用並提列應付利息補償金。

附賣回權之轉換公司債，如債券持有人逾期未行使賣回權，致賣回權失效，則按利息法自約定賣回期限屆滿日之次日起至到期日之期間，攤銷已認列為負債之利息補償金。

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

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



## 營業準備

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

### (一) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依保險業各種準備金提存辦法及各相關規定計算提列。

### (二) 未滿期保費準備

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

### (三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

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

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

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險之重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別以提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

保險期間一年以上，且自九十二年一月一日起新增之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備金為低時，除應依規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足特別準備金。

#### (四) 賠款準備

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

#### 其他準備

##### (一) 買賣損失準備

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

##### (二) 壞帳損失準備

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

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

### (三) 違約損失準備

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

### 員工退休基金

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

合併公司於編製期中財務報表時，屬確定給付退休辦法下之最低退休金負債（預付退休金）金額係依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，即就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債（預付退休金）調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額，未另重新加以衡量。

### 庫藏股票

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

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

### 營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

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

#### 收入認列

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

新壽綜合證券公司主要收入及費用認列方法如下：

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

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

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

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

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

#### 保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再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。

#### 每股純益

基本每股純益之計算，係以九十六及九十五年上半年度稅後純益除以普通股流通在外加權平均股數；稀釋每股純益之計算係以九十六及九十五年上半年度稅後純益加計可轉換公司債稅後利息除以普通股流通在外股數及可轉換公司債或有發行股數之合計數。

#### 外幣交易事項

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

#### 避險會計

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

公平價值避險及現金流量避險等二種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：衍生性避險工具之損益或其帳面價值因匯率變動所產生之損益，認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之損益，係調整被避險項目之帳面價值並認列為當期損益。

2. 現金流量避險：衍生性避險工具之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

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

### 會計科目重分類

為配合九十六年上半年度財務報表之表達，業將九十五年上半年度財務報表部分會計科目重分類。

## 三、會計變動之理由及其影響

### 首次適用新發布及修訂財務會計準則公報

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

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

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

首次適用上述公報對九十五年上半年度之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 932,572	\$ -
備供出售金融資產	-	7,972,777
避險之衍生性金融負債	-	(197,563)
	<u>\$ 932,572</u>	<u>\$ 7,775,214</u>

以上會計變動，使九十五年上半年度本期純益增加 932,572 仟元，稅後每股盈餘增加 0.21 元。

合併公司自九十五年一月一日起採用財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」第五次修訂條文及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」第一次修訂條文，前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與取得股權淨值間之差額，應予分析處理，屬商譽者，如有減損跡象，續後進行減損測試而不得攤銷等，是項變動，合併公司於九十五年一月一日將以前歷年購併其他金融機構產生之商譽餘額 1,243,923 仟元停止攤銷，使九十五年上半年度各項攤提減少 52,128 仟元。

#### 新發布但尚未開始適用之會計準則或解釋函

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

#### 四、擬制性財務資訊

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

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

	<u>九十五年上半年度</u>
淨收益	\$ 20,786,801
稅前淨益	5,570,127
稅後純益	6,158,054
每股盈餘	1.34

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

#### 五 現金及約當現金

	<u>九十六年 六月三十日</u>	<u>九十五年 六月三十日</u>
庫存現金	\$ 3,822,014	\$ 3,134,092
週轉金	134,239	173,082
支票存款	150,750	4,571
活期存款	11,318,364	4,269,933
定期存款	11,278,617	21,249,748
待交換票據	3,830,983	1,343,798
約當現金	9,230,469	27,874,075
減：抵繳存出保證金	( 38,364)	( 35,514)
	<u>\$ 39,727,072</u>	<u>\$ 58,013,785</u>

#### 六 存放央行及拆借金融同業

	<u>九十六年 六月三十日</u>	<u>九十五年 六月三十日</u>
存款準備金甲戶	\$ 3,233,023	\$ 2,667,166
存款準備金乙戶	7,810,751	7,604,377
金資中心清算戶	200,030	202,087
外匯存款準備金	771,564	5,508
央行定存單	17,700,000	29,000,000
拆放銀行同業	6,179,059	2,926,306
	<u>\$ 35,894,427</u>	<u>\$ 42,405,444</u>

上述存款準備金係依法就每月應提存款準備金之各項存款之平均餘額，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。另就收受之外匯存款按法定準備率計算提存外匯存款準備金，該準備金得隨時存取，惟不予計息。



七 公平價值變動列入損益之金融商品

交易目的之金融資產

	<u>九 十 六 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 五 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 23,799,855	\$ 18,871,497
受益憑證	8,826,358	19,870,548
公司債及金融債券	36,759,324	7,099,435
政府公債	161,551	462,875
換匯換利合約	158,642	-
外匯選擇權合約	-	103,216
衍生性金融商品資產－櫃檯	100,049	-
其 他	64,373	57,966
	<u>69,870,152</u>	<u>46,465,537</u>
國外投資：		
股 票	9,302,339	5,888,618
受益憑證	1,759,646	234,527
債 券	17,662,260	6,378,706
	<u>28,724,245</u>	<u>12,501,851</u>
	<u>\$ 98,594,397</u>	<u>\$ 58,967,388</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
發行認購權證負債淨額	\$ 194,145	\$ 265,122
賣出選擇權負債	7,167	-
利率交換合約	14,104	90,798
遠期外匯合約	44,908	178,627
匯率交換合約	1,411,788	2,198,246
換匯換利合約	-	113,499
衍生性金融商品負債－櫃檯	105,043	2,111
融券存入負債	-	10,307
	<u>\$ 1,777,155</u>	<u>\$ 2,858,710</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	\$ 967,076	\$ 952,266

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行（受託人，原名「中國國際商業銀行」）摩根富林明證券投資信託股份有限公司、法國巴黎銀行資產管理股份有限公司英國分公司及東方匯理資產管理股份有限公司簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。截至九十六年六月三十日止，新光

人壽保險公司已簽訂信託契約總額度為 31.5 億美元，已提出信託資金予受託人之金額分別為新台幣 52,993,856 仟元、新台幣 8,883,272 仟元、新台幣 8,738,768 仟元及新台幣 4,414,981 仟元（其中與兆豐國際商業銀行之受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資原始成本新台幣 6,709,069 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 7,721,151 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 38,563,636 仟元，合計原始投資成本約新台幣 52,993,856 仟元）。

	<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 52,993,856 仟元
摩根富林明證券投資信託股份有限公司	5 億美元	TWD 8,883,272 仟元
法國巴黎銀行資產管理股份有限公司	5 億美元	TWD 8,738,768 仟元
東方匯理資產管理股份有限公司	1.5 億美元	TWD 4,414,981 仟元

新光人壽保險公司九十六及九十五年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生性金融商品九十六及九十五年上半年度未適用避險會計。

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

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證係以交易為目的，另非以交易為目的而持有之營業證券—避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約之風險，且亦達成規避認購（售）權證因市場

價格波動之風險，新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

新壽綜合證券公司因發生上述認購（售）權證，而由銀行提供履約保證金之擔保，截至九十六年六月三十日止，擔保額度為 410,000 仟元。

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

新壽綜合證券公司從事股權連結商品交易係以交易為目的，另新壽綜合證券公司以持有之營業證券一避險，係為規避股權連結商品因市場價格變動所產生之風險，且其公平價值與被避險項目呈高度負相關，並作定期評估。新壽綜合證券公司持有之衍生性金融商品於九十六及九十五年上半年度未適用避險會計。

截至九十六年及九十五年六月三十日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十六年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 5,655,966 仟元
	NTD 77,326 仟元
匯率交換合約	NTD 24,927,435 仟元
	USD 4,000,000 仟元
利率交換合約	NTD 30,670,200 仟元
<u>九十五年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 1,686,218 仟元
	JPY 29,565 仟元
	NTD 19,951 仟元
匯率交換合約	NTD 28,812,394 仟元
	USD 6,916,000 仟元
	JPY 140,000 仟元
利率交換合約	NTD 30,891,000 仟元
外匯選擇權合約	USD 12,149,625 仟元

截至九十六年六月三十日止，合併公司持有之期貨、認購（售）權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註四十四。

#### 八、附賣回債券投資

九十六年及九十五年六月三十日附賣回債券投資均於一年內到期，其年利率分別為 1.72%~2.95% 及 1.44%~1.84%。

#### 九、應收款項

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 4,633,241	\$ 5,366,964
應收帳款	16,733,017	16,230,005
應收利息	11,298,086	9,425,433
應收處分證券價款	1,074,440	492,102
應收分離帳戶保險商品收益	1,294,888	595,595
應收證券融資款	2,229,164	550,506
應收承兌票款	635,073	385,471
其 他	1,526,698	1,712,928
	<u>39,424,607</u>	<u>34,759,004</u>
減：備抵呆帳	( 1,048,465)	( 1,348,778)
	<u>\$ 38,376,142</u>	<u>\$ 33,410,226</u>

#### 十、放款－淨額

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
壽險貸款	\$ 105,660,423	\$ 104,436,846
放 款	313,131,172	274,139,644
催 收 款	4,310,379	4,149,997
	<u>423,101,974</u>	<u>382,726,487</u>
備抵呆帳	( 4,470,792)	( 3,058,156)
	<u>\$ 418,631,182</u>	<u>\$ 379,668,331</u>

(一)依行政院金融監督管理委員會保險局規定，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，新光人壽保險公司均帳列「壽險貸款」科目。

(二)壽險貸款係按解約金或於保單價值準備金金額之限度內核貸，若貸款金額或墊繳金額加計應計利息逾已提存之累積責任準備金時，保單即行自動停效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。

(三)新光人壽保險公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。另臺灣新光商銀係根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

(四)應收款項與貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九 十 六 年 上 半 年 度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,000,155	\$ 5,441,798	\$ 6,441,953
本期提列呆帳	431,081	720,957	1,152,038
沖銷不良呆帳	( 455,391)	( 2,127,402)	( 2,582,793)
收回已沖銷呆帳	<u>508,059</u>	<u>-</u>	<u>508,059</u>
期末餘額	<u>\$ 1,483,904</u>	<u>\$ 4,035,353</u>	<u>\$ 5,519,257</u>

	九 十 五 年 上 半 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	\$ 2,106,483	\$ 2,209,271	\$ 4,315,754
本期提列呆帳	2,664,037	1,619,299	4,283,336
沖銷不良呆帳	( 3,442,910)	( 978,247)	( 4,421,157)
收回已沖銷呆帳	<u>225,095</u>	<u>3,906</u>	<u>229,001</u>
期末餘額	<u>\$ 1,552,705</u>	<u>\$ 2,854,229</u>	<u>\$ 4,406,934</u>

#### 士 備供出售金融資產

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 41,490,148	\$ 33,458,369
受益憑證	12,739,998	9,136,143
債券	54,548,554	30,757,842
可轉讓定存單	<u>431,700</u>	<u>600</u>
	<u>109,210,400</u>	<u>73,352,954</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
國外投資		
股    票	\$ 15,951,927	\$ 17,392,097
基金及受益憑證	9,182,135	8,580,866
債    券	39,018,711	1,396,302
	<u>64,152,773</u>	<u>27,369,265</u>
	<u>\$ 173,363,173</u>	<u>\$ 100,722,219</u>

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

- (一)新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第141號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十六年上半年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計50,606仟元，帳列於不動產投資利益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之未實現重估增值計261,870仟元，扣除未實現售後租回利益118,990仟元，計142,880仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。
- (二)前述因不動產證券化所取得之受益證券成本301,870仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除已出售部分之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

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

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

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

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

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

(二)前述因不動產證券化所取得之受益憑證計 1,608,788 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除屬已出售部分後之餘額作為其帳面價值。

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

(一)發行時之各項基本假設如下：

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

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 556,800	\$ 2,110,343	\$ 1,847,849
預計發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
預計市場空置率	7.22%~13.51%	10.31%	3.29%
預計折現率	5.18%	5.00%	5.00%
不利變動 10%對公平價值之影響	527,070	1,929,210	1,773,230
不利變動 20%對公平價值之影響	496,780	1,864,150	1,689,740
預計空置率	0.00%~10.42%	16.81%	5.19%
不利變動 10%對公平價值之影響	556,940	1,965,200	1,848,630
不利變動 20%對公平價值之影響	554,000	1,956,370	1,843,540

三 持有至到期日金融資產

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 152,641,346	\$ 159,940,760
公司債	19,700,872	21,411,424
金融債券	58,071,481	46,635,832
受益證券	2,061,398	2,289,659
國外債券	928,990	466,951
減：抵繳存出保證金(附註二十)	( 5,432,000)	( 5,432,000)
	<u>\$ 227,972,087</u>	<u>\$ 225,312,626</u>

三 採權益法之股權投資

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
大友創業投資股份有限公司	\$ 132,130	\$ 123,201
群和創業投資股份有限公司	277,558	281,836
	<u>\$ 409,688</u>	<u>\$ 405,037</u>

(一) 採權益法評價之被投資公司淨資產彙總如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
被投資公司資產合計	\$ 2,053,523	\$ 2,012,552
被投資公司負債合計	( 112,031)	( 95,962)
淨資產合計	<u>\$ 1,941,492</u>	<u>\$ 1,916,590</u>
本公司按股權比率計算所持 有之淨資產合計	<u>\$ 409,688</u>	<u>\$ 405,037</u>



(二)九十六及九十五年上半年度依權益法認列投資利益及其原始投資成本之明細如下：

	九十六年 上半年度		九十五年 上半年度	
	各該投資公司 當期(損)益	本公司認列之 投資(損)益	各該投資公司 當期(損)益	本公司認列之 投資(損)益
大友創業投資股份有限 公司	\$ 2,832	\$ 566	(\$ 1,170)	(\$ 234)
群和創業投資股份有限 公司	5,840	1,125	137,002	36,606
		<u>\$ 1,691</u>		<u>\$ 36,372</u>

	原 始 投 資 額	
	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
大友創業投資股份有限公司	\$ 120,000	\$ 120,000
群和創業投資股份有限公司	216,660	260,000
	<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 380,000</u>

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

(四)九十六及九十五年上半年度依權益法認列之投資損益，均係以被投資公司九十六及九十五年上半年度經會計師查核簽證之財務報表為認列基礎。

(五)期末持有有價證券情形，請參閱附註四十四。

ㄨ 以成本衡量之金融資產

	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
興櫃股票	\$ 204,280	\$ 340,447
未上市(櫃)股票	6,094,295	7,376,470
	<u>\$ 6,298,575</u>	<u>\$ 7,716,917</u>

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

另合併公司於九十六及九十五年上半年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失分別為 183,963 仟元及 518,204 仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。

五、無活絡市場之債券投資

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
公司債	\$ 11,857,477	\$ 20,000
結構型債券	25,850,000	13,100,000
國外長期債券	281,907,598	301,855,012
	<u>\$ 319,615,075</u>	<u>\$ 314,975,012</u>

合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註七。

六、不動產投資－淨額

	九 十 六 年 上 半 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
<u>成 本</u>					
期初餘額	\$ 42,610,092	\$ 28,449,938	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 74,855,530
本期增加	55,253	5,547	122,148	-	182,948
本期處分	( 977,544)	( 540,409)	-	-	( 1,517,953)
重分類	702,204	411,727	( 44,361)	( 35,124)	1,034,446
期末餘額	<u>42,390,005</u>	<u>28,326,803</u>	<u>577,465</u>	<u>3,260,698</u>	<u>74,554,971</u>
<u>重估增值</u>					
期初餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>6,266,170</u>	<u>42,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,308,301</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	4,809,124	-	-	4,809,124
折舊費用	-	272,398	-	-	272,398
本期處分	-	( 94,535)	-	-	( 94,535)
重分類	-	68,978	-	-	68,978
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,055,965</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,055,965</u>
<u>累計減損</u>					
期初餘額	1,495,339	-	-	-	1,495,339
本期增加	167,469	-	-	-	167,469
本期處分	( 1,979)	-	-	-	( 1,979)
期末餘額	<u>1,660,829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,660,829</u>
期末淨額	<u>\$ 46,995,346</u>	<u>\$ 23,312,969</u>	<u>\$ 577,465</u>	<u>\$ 3,260,698</u>	<u>\$ 74,146,478</u>

	九	十	五	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合
	計							
成 本								
期初餘額	\$ 36,964,442	\$ 33,313,593	\$ 361,344	\$ 3,366,070	\$ 74,005,449			
本期增加	6,556,755	57,433	30,223	-	6,644,411			
本期處分	( 1,727,252)	( 5,272,310)	-	-	( 6,999,562)			
重 分 類	934,146	724,364	34,743	( 35,124)	1,658,129			
期末餘額	<u>42,728,091</u>	<u>28,823,080</u>	<u>426,310</u>	<u>3,330,946</u>	<u>75,308,427</u>			
重估增值								
期初餘額	6,545,915	39,962	-	-	6,585,877			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	( 1,047,307)	-	-	-	( 1,047,307)			
重 分 類	768,226	2,550	-	-	770,776			
期末餘額	<u>6,266,834</u>	<u>42,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,309,346</u>			
累計折舊								
期初餘額	-	5,022,124	-	-	5,022,124			
折舊費用	-	201,618	-	-	201,618			
本期處分	-	( 872,827)	-	-	( 872,827)			
重 分 類	-	226,205	-	-	226,205			
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,577,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,577,120</u>			
累計減損								
期初餘額	335,075	-	-	-	335,075			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	-	-	-	-	-			
期末餘額	<u>335,075</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>335,075</u>			
期末淨額	<u>\$ 48,659,850</u>	<u>\$ 24,288,472</u>	<u>\$ 426,310</u>	<u>\$ 3,330,946</u>	<u>\$ 76,705,578</u>			

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

另新光人壽保險公司需於期限內按時給付地上權權利金。未來應付權利金明細如下：(經折現後金額 710,904 仟元，帳列「其他應付款項」下)

	金	額
九十六年下半年度	\$	369,000
九十七年度		369,000
	\$	<u>738,000</u>

不動產投資重估情形請參閱附註二。

上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註三十六。

七 固定資產

	九 十 六 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 12,148,293	\$ 11,028,388	\$ 118,028	\$ 4,698,544	\$ 128,605	\$ 28,121,858
本期增加	6,975	1,241	14,982	191,776	17,434	232,408
本期處分	( 71,413)	( 52,261)	( 12,202)	( 44,420)	( 7,431)	( 187,727)
重分類	( 516,399)	( 322,448)	( 6,453)	26,394	( 45,417)	( 864,323)
期末餘額	<u>11,567,456</u>	<u>10,654,920</u>	<u>114,355</u>	<u>4,872,294</u>	<u>93,191</u>	<u>27,302,216</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,490,340	24,385	-	-	-	1,514,725
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>1,490,340</u>	<u>24,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,514,725</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	2,008,811	44,948	2,755,880	-	4,809,639
折舊費用	-	95,580	7,804	269,073	-	372,457
本期處分	-	( 18,387)	( 7,530)	( 40,464)	-	( 66,381)
重分類	-	( 58,607)	( 2,031)	1,887	-	( 58,751)
期末餘額	<u>-</u>	<u>2,027,397</u>	<u>43,191</u>	<u>2,986,376</u>	<u>-</u>	<u>5,056,964</u>
期末淨額	<u>\$ 13,057,796</u>	<u>\$ 8,651,908</u>	<u>\$ 71,164</u>	<u>\$ 1,885,918</u>	<u>\$ 93,191</u>	<u>\$ 23,759,977</u>

	九 十 五 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 13,077,305	\$ 10,327,405	\$ 127,961	\$ 3,988,702	\$ 2,041,463	\$ 29,562,836
本期增加	287,843	99,023	84,633	123,093	350,508	945,100
本期處分	-	-	( 30,929)	( 158,968)	-	( 189,897)
重分類	( 933,765)	1,333,391	( 741)	( 226,871)	( 2,117,066)	( 1,945,052)
期末餘額	<u>12,431,383</u>	<u>11,759,819</u>	<u>180,924</u>	<u>3,725,956</u>	<u>274,905</u>	<u>28,372,987</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	2,257,903	26,552	-	-	-	2,284,455
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	( 768,226)	( 2,550)	-	-	-	( 770,776)
期末餘額	<u>1,489,677</u>	<u>24,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,513,679</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	1,947,729	48,624	2,564,606	-	4,560,959
折舊費用	-	147,954	42,769	223,829	-	414,552
本期處分	-	-	( 23,277)	( 115,504)	-	( 138,781)
重分類	-	( 226,205)	-	( 178,222)	-	( 404,427)
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,869,478</u>	<u>68,116</u>	<u>2,494,709</u>	<u>-</u>	<u>4,432,303</u>
期末淨額	<u>\$ 13,921,060</u>	<u>\$ 9,914,343</u>	<u>\$ 112,808</u>	<u>\$ 1,231,247</u>	<u>\$ 274,905</u>	<u>\$ 25,454,363</u>

(一)固定資產重估價情形請參照附註二。

(二)上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註三十六。

六 商譽及無形資產－淨額

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
商 譽	<u>\$ 2,722,673</u>	<u>\$ 1,243,923</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 仟元列為商譽，原分二十年依直線法攤銷，自九十五年一月一日起依財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文規定停止攤銷；截至九十六年六月三十日未發現該等商譽有價值減損跡象。

(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。截至九十六年六月三十日止，經評估結果未發現該等商譽有價值減損跡象。

七 償債基金

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

示其他資產－其他

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
預付費用	\$ 582,572	\$ 467,999
應收退稅款	2,666,669	1,896,544
安定基金	1,473,377	1,332,387
減：安定基金準備	( 1,473,377)	( 1,332,387)
存出保證金（附註三十六）	12,466,150	14,096,179
受限制資產－定期存款（附註三十六）	604,000	599,000
遞延費用	894,242	852,557
遞延退休金成本	1,132	4,268
預付退休金（附註二十七）	2,292,889	2,029,842
遞延所得稅資產（附註三十四）	3,803,062	3,719,848
閒置資產（附註三十六）	191,321	-
其 他	58,321	51,776
	<u>\$ 23,560,358</u>	<u>\$ 23,718,013</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依 81.12.31 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 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
保險業保證金	\$ 5,432,000	\$ 5,432,000
營業保證金	787,813	555,235
交割結算基金	76,351	78,281
辦公室租用保證金	296,078	52,691
假扣押保證金	353,111	244,246
發行金融債券保證金	5,124,017	7,134,859
其他保證金	396,780	598,867
	<u>\$ 12,466,150</u>	<u>\$ 14,096,179</u>

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十六年及九十五年六月三十日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

- (四) 新光人壽保險公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。至九十六年及九十五年三月三十一日止，新光人壽保險公司為保全債權，針對部份催收案件向法院申請假扣押，均以可轉讓定存單繳存於法院，作為假扣押保證金。
- (五) 營業保證金及交割結算基金係新壽綜合證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存及新壽證券投資顧問股份有限公司、新昕證券投資信託股份有限公司及新光證券投資信託股份有限公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定，提存營業保證金。
- (六) 發行金融債券保證金係臺灣新光商銀發行金融債券時，依發行契約所提存於發行保證銀行之存出保證金，期末發行金融債券情形請詳附註二十五。
- (七) 受託買賣貸項淨額

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
受託買賣借項：		
銀行存款—交割款項	\$ 577	\$ 7,022
應收代買證券價款	1,122,286	438,339
應收交割帳款	860,971	245,812
信用交易	-	333
	<u>1,983,834</u>	<u>691,506</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	( 945,587)	( 348,427)
應付交割帳款	( 1,005,892)	( 280,284)
信用交易	( 27,663)	-
交割代價	( 5,408)	( 65,731)
	<u>( 1,984,550)</u>	<u>( 694,442)</u>
受託買賣(貸)借項—淨額 (帳列於什項(負債)資產 項下)	<u>(\$ 716)</u>	<u>(\$ 2,936)</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什項資產項下，貸方餘額帳列什項負債項下。

(八) 閒置資產明細如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
土 地	\$ 136,886	\$ -
建 築 物	65,206	-
減：累計折舊	( 10,771)	-
	<u>\$ 191,321</u>	<u>\$ -</u>

新壽綜合證券公司於九十五年十二月搬遷至新營業處所，故於九十五年十二月暫將閒置之土地與建築物轉列至閒置資產項下。閒置資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十六。

(九) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
期初金額	\$ 877,599	\$ 783,768
本期增加	179,286	167,274
本期攤提	( 185,498)	( 191,018)
本期重分類	25,333	92,533
轉出至松江等不動產證券化 發行成本	( 2,478)	-
期末淨額	<u>\$ 894,242</u>	<u>\$ 852,557</u>

## 二 央行及金融同業存款

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
央行存款	\$ 23,999	\$ 14,333
銀行同業存款	1,036,290	763,519
中華郵政轉存款	3,366,616	4,823,283
透支銀行同業	-	155,611
銀行同業拆放	<u>12,544,467</u>	<u>7,781,751</u>
	<u>\$ 16,971,372</u>	<u>\$ 13,538,497</u>

## 三 附買回票券及債券負債

合併公司九十六年及九十五年六月三十日以附買回條件交易之政府債券及短期票券分別為 9,009,009 仟元及 8,033,689 仟元，利率分別介於 1.59%~3.20% 及 1.35%~1.80%。



### 三 應付費用

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
薪 資	\$ 1,773,535	\$ 1,318,021
其 他	2,829,061	2,129,584
	<u>\$ 4,602,596</u>	<u>\$ 3,447,605</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。

### 四 存款及匯款

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
儲蓄存款	\$ 223,673,785	\$ 212,017,193
定期存款	43,610,234	31,371,459
可轉讓定存單	2,253,300	5,947,700
活期存款	19,193,593	15,926,778
支票存款	5,695,623	4,031,949
應解匯款	29,680	9,593
	<u>\$ 294,456,215</u>	<u>\$ 269,304,672</u>

### 五 應付債券

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
首順位金融債券	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000
次順位金融債券	8,800,000	4,514,300
	18,800,000	14,514,300
減：轉列指定公平價值變動列入 損益之金融負債	( 1,000,000 )	( 1,000,000 )
	<u>\$ 17,800,000</u>	<u>\$ 13,514,300</u>

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

1. 核准發行額度：10,000,000 仟元。
2. 發行金額：4,514,300 仟元。
3. 票面金額：分為新台幣壹拾萬元、壹佰萬元、伍佰萬元及壹仟萬元四種，依面額發行。

- 4.發行期間：十年期，分別於一十年十一月二十六日及三十日到期，惟臺灣新光商銀於發行屆滿第五年可行使買回權。
- 5.債券利率：依 4.00% 固定計息，惟臺灣新光商銀若於發行屆滿第五年時未行使買回權，則第五年後依 4.50% 計息。
- 6.還本方式：除臺灣新光商銀行使買回權外，到期一次還本。
- 7.付息方式：自發行日起每半年付息一次。
- 8.臺灣新光商銀行於九十五年十一月就該等次順位金融債券行使買回權，截至九十六年六月三十日已全數贖回。

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

- 1.核准發行額度：10,000,000 仟元。
- 2.發行金額：10,000,000 仟元。
- 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
- 4.發行期間：五年期，分別於九十七年十一月二十五日、十二月三日、五日、八日、十日、十六日及九十八年二月四日、十六日到期。
- 5.債券利率：固定利率或浮動利率。
- 6.還本方式：到期一次還本。
- 7.付息方式：
  - (1)自發行日起每季付息一次：九十二年第五期之 A、B、C、D 及 F 券。
  - (2)自發行日起每半年付息一次：九十二年第一、三、四、六期及第五期之 E 券及九十三年第一、二期。
  - (3)自發行日起每年付息一次：九十二年第二期。

(三)臺灣新光商銀於九十五年九月八日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09500376520 號函核准，分別於九十五年十一月十三日及二十七日發行九十五年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

- 1.核准發行額度：8,800,000 仟元。
- 2.發行金額：8,800,000 仟元。
- 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
- 4.發行期間：甲券為七年期，分別於一百零二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一百零五年十一月十三日及二十七日到期。
- 5.債券利率：固定利率。
- 6.還本方式：到期一次還本。
- 7.付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四)臺灣新光商銀為消除首順位金融債券 1,000,000 仟元未來支付利息之承諾與從事相同部位相反方向之利率交換合約之會計不一致，故指定為公平價值變動列入損益之金融商品，並以公平價值衡量列帳表達，請參閱附註七。

#### 六、應付公司債

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
國內第一期有擔保次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
海外可轉換公司債	11,791,147	15,509,434
	<u>\$16,791,147</u>	<u>\$20,509,434</u>

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

- 1.發行金額：新台幣 5,000,000 仟元。分為甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9、乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券共十八券，其中甲 1 至甲 9 券發行金額各

為新台幣貳億元整，乙 1 至乙 5 券發行金額各為新台幣參億元整，乙 6 券為新台幣伍億元整，乙 7、乙 8、乙 9 券發行金額各為新台幣肆億元整。

- 2.票面金額：每張金額新台幣 10,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，92 年 6 月 16 日～97 年 6 月 26 日。
- 4.還本方式：各券均為到期一次還本。
- 5.票面利率：甲 1 至甲 9 券為年息 1.60%；乙 1 至乙 9 券為年息 1.5937%。
- 6.付息方式：甲 1 至甲 9 券每年計付息一次；乙 1 至乙 9 券半年複利，一年付息乙次。(債息按債券息票上所載實際金額計付)
- 7.應付公司債由華南商業銀行擔保，新光金控公司並提供新光人壽保險公司股票供作擔保之用，截至九十六年及九十五年六月三十日，其擔保股數均為 1,018,000 仟股，擔保品淨值分別為 20,615,866 仟元及 22,003,632 仟元。

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

- 1.發行總額：美金 260,000 仟元。
- 2.票面利率：年息 0%。
- 3.發行期限：五年(93 年 6 月 17 日～98 年 6 月 17 日)。
- 4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

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

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

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

5.賣回：

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

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

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

6.轉換：

(1)轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2)轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 39.13 元（固定以新台幣對美元匯率 33.53 換算成新台幣金額），惟新光金控公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十六年六月三十日之轉換價格因無償配股及合併換股而調整為每股新台幣 29.91 元。

7.上市地點：盧森堡證券交易所。

8.九十六年上半年度新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，經債券持有人申請轉換合計美金面額 2,364 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額 76,736 仟元，轉換股數 2,650 仟股。

9.截至九十六年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換合計面額美金 19,800 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 646,256 仟元，轉換股數 20,768 仟股。

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

1.發行總額：美金 250,000 仟元。

2.票面利率：年息 0%。

3.發行期限：五年（九十四年十二月十五日至九十九年十二月十五日）。

4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

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

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

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

5. 賣回：

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

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

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

6. 轉換：

(1) 轉換期間：

自九十五年一月十五日至九十九年十二月五日止。

(2) 轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 27.75 元（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成新台幣金額），惟本公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十六年六月三十日之轉換價格因無償配股及合併控股而調整為每股新台幣 25.62 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十六年上半年度新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，經債券持有人申請轉換合計美金面額 44,085 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額 1,446,244 仟元，轉換股數 57,610 仟股。

9. 截至九十六年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 130,000 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 4,251,795 仟元，轉換股數 161,959 仟股。

三. 員工退休基金

合併公司依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，自九十四年七月一日起，由員工自行選擇，採「確定給付辦法」及「確定提撥辦法」併行。其屬確定給付退休金辦法者，

目前每月按已付薪資總額百分之二至百分之八提撥退休金基金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，自八十九年元月起配合勞動基準法規範而繳存至中央信託局；其屬確定提撥辦法之退休金，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

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)預付退休金變動說明如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
期初預付退休金餘額	(\$ 2,084,876)	(\$ 1,850,869)
加：提列退休金費用	195,952	223,234
減：提撥退休基金	( 403,965)	( 402,207)
期末預付退休金餘額	<u>(\$ 2,292,889)</u>	<u>(\$ 2,029,842)</u>

(二)合併公司九十六及九十五年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 144,582 仟元及 85,949 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。九十六及九十五年上半年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 195,952 仟元及 223,234 仟元。

(三)退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有合併公司及關係企業之股票及基金彙總如下：

		單位：股／單位數	
種	類	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
<u>股 票</u>			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	11,199,026	10,344,708
新光合纖股份有限公司	上市股票	9,037,739	9,760,616
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,606,207	10,398,243
		<u>30,842,972</u>	<u>33,506,237</u>
<u>基 金</u>			
新光證券投資信託股份有限 公司	新光創新科技基金／新光福 運平衡型基金／新光全球 首選組合基金／新光大三 通基金／新光策略二號平 衡基金／新光全球可轉債 策略平衡基金	13,629,188.95	3,002,672
新昕證券投資信託股份有限 公司	新昕向榮債券型基金／ 新昕優勢科技基金	-	11,279,034
		<u>13,629,188.95</u>	<u>14,281,706</u>



上述新光金控公司股票係持有新光人壽保險公司股票，因新光人壽保險公司納入新光金控公司子公司換股取得。

## 六、股東權益

### (一) 股本

新光金控公司九十五年一月一日實收股本為 40,743,739 仟元，分為 4,074,374 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司於九十五年六月九日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 264,184 仟股，每股面額 10 元，金額為 2,641,843 仟元。

新光金控公司於九十五年六月九日經股東會通過授權董事會，以私募方式辦理現金增資發行普通股計 238,663 仟股，每股面額 10 元，金額為 2,386,635 仟元。

九十五年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 122,420 仟股，轉換股本金額 1,224,202 仟元。

九十六年上半年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 60,260 仟股，轉換股本金額 602,600 仟元。

截至九十六年六月三十日，新光金控公司額定資本額為 50,000,000 仟元，分為 5,000,000 仟股，實收資本額為 47,599,019 仟元，分為 4,759,902 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會通過分配 1,418,865 仟元之股票股利，因截至九十六年六月三十日尚未完成登記手續，故帳列待分配股票股利項下。

### (二) 資本公積

1. 新光金控公司九十六年及九十五年六月三十日之資本公積明細如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
股本溢價	\$ 14,497,746	\$ 7,469,954
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 14,546,304</u>	<u>\$ 7,518,512</u>

2. 新光金控公司九十六年及九十五年六月三十日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
來源明細：		
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定公積	5,407,818	5,407,818
特別公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446
未認列為退休金成本淨損失	( 624,302)	( 624,302)
累積換算調整數	6,699	6,699
長期股權投資未實現跌價損失	( 2,082,378)	( 2,082,378)
	<u>6,092,052</u>	<u>6,092,052</u>
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
成立時餘額	8,676,205	8,676,205
使用情形：		
彌補虧損	( 14,646,504)	( 14,646,504)
長期股權投資淨值變動影響數	760,929	760,929
可轉換公司債轉換溢價	5,739,699	3,325,272
發行普通股溢價股份轉換	13,967,417	9,354,052
	<u>\$ 14,497,746</u>	<u>\$ 7,469,954</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。

### (三) 盈餘分配及股利政策

1. 新光金控公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先提列 10% 法定公積及支付股息，如尚有餘額，提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

## 2. 股利政策

新光金控公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發股票股利以不超過當年度股利總數二分之一為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

3. 新光金控公司於九十五年六月九日經股東會決議通過九十四年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 705,562 仟元、特別盈餘公積 7,513 仟元、現金股利 2,641,843 仟元、股票股利 2,641,843 仟元、員工紅利 1,063 仟元及董監酬勞 30,660 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.74 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.73 元。
4. 新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 592,824 仟元、特別盈餘公積 146,501 仟元、股票股利 1,418,865 仟元、現金股利 4,729,549 仟元、員工紅利 1,250 仟元及董監酬勞 30,100 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.33 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.32 元。

### (四) 金融商品未實現損益

九十六及九十五年上半年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十六年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 9,553,061	\$ 51,256	\$ 9,604,317
直接認列為股東權益 調整項目	( 4,641,398)	7,636	( 4,633,762)
期末餘額	<u>\$ 4,911,663</u>	<u>\$ 58,892</u>	<u>\$ 4,970,555</u>

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十五年上半年度</u>			
期初餘額	\$ -	(\$ 5,596)	(\$ 5,596)
直接認列為股東權益 調整項目	<u>7,972,777</u>	<u>( 3,788,626)</u>	<u>4,184,151</u>
期末餘額	<u>\$ 7,972,777</u>	<u>(\$ 3,794,222)</u>	<u>\$ 4,178,555</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
重估增值—土地	\$ 5,688,000	\$ 5,949,869
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>\$ 5,745,362</u>	<u>\$ 6,007,231</u>

1. 依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。
2. 合併公司於九十六及九十五年上半年度因處分不動產，而將相對之不動產重估增值依處分比例計算後之金額分別為 261,870 仟元及 559,316 仟元自未實現重估增值項下減除。

元庫藏股票

(一) 新光金控公司九十六年上半年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
作為轉讓予員工	<u>9,530</u>	<u>-</u>	<u>2,250</u>	<u>7,280</u>

(二)證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾購買當時最近期已公告財務報表之保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。新光金控公司九十四年十一月買回庫藏股票股數為 10,000 仟股，買回庫藏股票金額為 260,738 仟元。

(三)新光金控公司於九十五年度起按原訂收回目的，並經行政院金融監督管理委員會金管證三字第 0950145337 號函核准，依新光金控公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓新光金控公司股票予員工，截至九十六年六月三十日止，累積已轉讓 2,720 仟股，轉讓價格為每股 24.45 元，經轉讓後新光金控公司之庫藏股為 7,280 仟股。

### 三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十六年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 9,844,034	\$ 9,235,531	4,862,234	\$ 2.02	\$ 1.90
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	458,311		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 9,844,034	\$ 9,235,531	5,320,545	\$ 1.85	\$ 1.73
加潛在普通股之影響					
<u>九十五年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 6,593,020	\$ 6,081,335	4,612,415	\$ 1.43	\$ 1.32
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	567,476		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 6,593,020	\$ 6,081,335	5,179,891	\$ 1.27	\$ 1.17
加潛在普通股之影響					

註：合併公司於計算九十五年上半年度基本每股純益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十五年上半年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.40 元及 1.24 元減少為 1.32 元及 1.17 元。

### 三 處分投資淨利益

合併公司九十六及九十五年上半年度處分投資利益之明細如下：

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
股利收入	\$ 364,883	\$ 45,944
國外投資可分配收益	81,628	166,133
處分投資利益－淨額	7,837,141	9,212,063
衍生性金融商品交割（損失）利益（淨額）	( 3,293,951)	5,715,145
	<u>\$ 4,989,701</u>	<u>\$ 15,139,285</u>

### 三 不動產投資收益

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
租金收入（附註三十五）	\$ 1,107,811	\$ 1,105,078
處分不動產投資淨利益	68,814	3,010,727
工程利益（附註二）	9,247	-
	<u>\$ 1,185,872</u>	<u>\$ 4,115,805</u>

### 三 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九十六年上半年度			九十五年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	2,408,175	5,857,734	8,265,909	2,241,251	5,565,261	7,806,512
勞健保費用	-	454,001	454,001	7,029	407,367	414,396
退休金費用	-	340,534	340,534	4,677	304,506	309,183
其他用人費用	15	496,739	496,754	4,827	159,803	164,630
折舊費用	-	645,997	645,997	-	616,170	616,170
攤銷費用	-	185,498	185,498	-	191,018	191,018

### 三 營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計依所得稅法及其他法律規定所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一)各合併個體九十六及九十五年上半年度所得稅費用（利益）及九十六年及九十五年六月三十日遞延所得稅資產、負債彙總如下：

九十六年上半年度	所得稅費用 (利益)	遞延所得稅資產	遞延所得稅負債
新光金控公司	(\$ 465,197)	\$ -	\$ -
新光人壽保險公司	1,026,445	1,646,108	1,144,620
新壽綜合證券公司	59,975	30,607	-
臺灣新光商銀	( 64,815)	2,034,630	-
新壽大廈管理維護公司	9,930	2,980	-
臺灣新光保經公司	7,503	-	-
新光行銷股份有限公司	9,094	84,697	-
新光銀保險代理人股份有限公司	9,423	42	-
新光銀財產保險代理人股份有限公司	392	-	-
新昕國際股份有限公司	1,744	-	-
新光銀財務（香港）公司	-	64	-
新光證券投資信託公司	14,009	3,934	-
	<u>\$ 608,503</u>	<u>\$ 3,803,062</u>	<u>\$ 1,144,620</u>

九十五年上半年度	所得稅費用 (利益)	遞延所得稅資產	遞延所得稅負債
新光金控公司	(\$ 304,987)	\$ -	\$ -
新光人壽保險公司	833,569	1,804,222	1,817,356
新壽綜合證券公司	14,821	10,488	-
臺灣新光商銀	( 283,910)	1,788,259	-
新壽大廈管理維護公司	11,877	2,980	-
新昕證券投資信託公司	( 1,490)	1,510	-
新壽保經公司	10,742	-	-
臺灣新光保經公司	516	-	-
誠泰行銷股份有限公司	41,733	112,306	-
誠泰人身保險代理人股份有限公司	12,764	83	-
誠泰財產保險代理人股份有限公司	953	-	-
新昕國際股份有限公司	1,583	-	-
新光銀財務（香港）公司	( 66)	-	4
	<u>\$ 338,105</u>	<u>\$ 3,719,848</u>	<u>\$ 1,817,360</u>

(二)九十六年及九十五年六月三十日淨遞延所得稅資產、負債之構成項目如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 18,609	\$ 31,354
違約損失提列數	7,154	5,343
虧損扣抵	6,710,199	8,118,636
備抵呆帳提列超限數	503,979	298,424
投資抵減	-	356,858
資產減損調整數	328,769	173,531
出售不良債權損失	142,123	417,473
備供出售金融資產未實現利得	( 507,531)	( 673,364)
未實現兌換利益－淨額	( 649,266)	( 1,143,993)
交易為目的金融資產評價損失	545,618	1,361,535
承受擔保品跌價損失及減損損失	255,303	72,895
其 他	23,112	31,889
	<u>7,378,069</u>	<u>9,050,581</u>
減：備抵評價	( 4,719,627)	( 7,148,093)
淨遞延所得稅資產	2,658,442	1,902,488
減：遞延所得稅資產(帳列其他資產)	( 3,803,062)	( 3,719,848)
遞延所得稅負債(帳列其他負債)	<u>(\$ 1,144,620)</u>	<u>(\$ 1,817,360)</u>

(三)九十六及九十五年上半年度所得稅費用內容如下：

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
當期所得稅費用	\$ 415,331	\$ 496,980
短票利息收入及資產證券化分離課稅稅額	38,806	40,423
遞延所得稅費用(利益)	144,151	( 322,530)
以前年度所得稅費用低估數	10,215	123,232
所得稅費用	<u>\$ 608,503</u>	<u>\$ 338,105</u>

(四)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十六年六月三十日止，新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 171,021 仟元。
- 2.截至九十六年六月三十日止，新光金控公司兩稅合一制度實施後之未分配盈餘為 12,955,358 仟元。



	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 171,021	\$ 466,163
未分配盈餘（八十七年以後）	12,955,358	10,796,421
預計可扣抵稅額比率	2.19%	4.32%

### 三 關係人交易事項

#### (一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係
吳 東 進	本公司董事長
吳 東 賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	本公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	本公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳 瑛 瑛	本公司副董事長二親等以內親屬
黃 崇 仁	本公司之董事
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
台灣新光實業公司	該公司主要股東為新光人壽保險公司之董事 或其二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合纖公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
萬泰商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新光紡織公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
瑞進興業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北寬頻網路公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
大友創業投資公司	本公司董事長為該公司之董事
福慧系統整合公司	本公司董事長係該公司之董事
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司	本公司董事長為該公司之董事
啟業化工股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
財團法人新光吳氏基金會	本公司董事長為該基金會之董事
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	本公司董事長為該醫院之董事
新青投資公司	新光人壽保險公司監察人係該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
永光公司	其董事長為本公司副董事長
北投大飯店	其董事長為本公司副董事長
財團法人吳家錄保險文化基金會	其董事長為本公司副董事長
儒盈實業公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
金格食品股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
洪文棟	新光人壽保險公司之常務董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之董事
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
黃明仁	臺灣新光商業銀行之原董事
黃榮圖	臺灣新光商業銀行之原董事之三等血親
美麗華城市發展股份有限公司	該公司董事為臺灣新光商業銀行原董事
美福企業股份有限公司	該公司監察人為臺灣新光商業銀行原董事
台灣羽毛股份有限公司	該公司董事長為臺灣新光商業銀行原董事
景德榮股份有限公司	該公司董事為臺灣新光商業銀行原董事之配偶
誼光保全公司	該公司為新壽公寓大廈管理維護公司之被投資公司
世正開發公司	為實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1.擔保放款

(1)新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	太子汽車	1,570,000	1,570,000	1,570,000	-	不動產	無
	新青投資	295,000	295,000	295,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	東盈投資	10,000	10,000	10,000	-	不動產	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	無
	永增企業	70,000	70,000	70,000	-	不動產	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	無
	洪文棟	27,000	27,000	27,000	-	不動產	無
	郭吳如月	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	太子汽車	1,490,000	1,470,000	1,470,000	-	不動產	無
	新青投資	280,000	280,000	280,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	東盈投資	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
	儒盈實業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	無
	永增企業	230,000	230,000	230,000	-	不動產	無
	瑞進興業	120,000	120,000	120,000	-	不動產	無
	新光海洋	41,000	41,000	41,000	-	不動產	無
	永光公司	74,000	74,000	74,000	-	不動產	無
	九如投資	5,000	5,000	5,000	-	不動產	無
	洪文棟	27,000	27,000	27,000	-	不動產	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2)新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀關係人放款之交易資訊：

放 款

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	16	42,175	5,139	5,139	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	52	161,141	131,363	131,363	-	不動產	無
其他放款	新光合成纖維	871,912	832,615	832,615	-	上市櫃股票、機器設備	無
	新勝公司	312,200	312,200	312,200	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人稱名	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
	東賢投資	190,000	190,000	190,000	-	不動產	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	上市櫃股票、不動產	無
	新青投資	152,000	152,000	152,000	-	上市櫃股票	無
	新光紡織	93,765	93,765	93,765	-	上市櫃股票	無
	太子汽車工業	83,000	83,000	83,000	-	上市櫃股票	無
	瑞新興業	65,000	65,000	65,000	-	不動產	無
	世正開發	41,622	41,622	41,622	-	不動產	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	無
	金格食品	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	無
	台灣新光保全	42,980	-	-	-	不動產	無
	大台北區瓦斯	1,747	-	-	-	不動產	無
	洪文棟	40,000	20,000	20,000	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人稱名	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	21	9,563	7,512	7,512	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	66	202,813	165,158	165,158	-	不動產	無
其他放款	新勝公司	259,000	259,000	259,000	-	不動產	無
	瑞新興業	210,000	190,000	190,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	家邦投資	195,000	175,000	175,000	-	不動產	無
	東賢投資	100,000	100,000	100,000	-	不動產	無
	永 光	85,000	35,000	35,000	-	上市櫃股票	無
	世正開發	10,250	10,250	10,250	-	無	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	20,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	無
	台灣新光保全	17,658	7,202	7,202	-	不動產	無
	東盈投資	5,000	5,000	5,000	-	上市櫃股票	無
	金格食品	5,084	3,490	3,490	-	不動產	無
	新光紡織	2,798	2,798	2,798	-	上市櫃股票	無
	新光合成纖維	51,792	-	-	-	上市櫃股票	無
	台灣租賃	37,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	大台北區瓦斯	1,586	-	-	-	不動產	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無

上列關係人之放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

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

保證款項

關係人名稱	九 十 六 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
	本期最高 餘額	期末餘額			
世正開發	\$ 11,000	\$ 11,000	\$ -	0.825%	不動產

關係人名稱	九 十 五 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
	本期最高 餘額	期末餘額			
新光合成纖維	\$ 90,000	\$ -	\$ -	0.3%	上市櫃股票

2. 存款

	九 十 六 年 上 半 年 度		利率區間	利息支出
	期末餘額	利率區間		
新光合成纖維	\$ 265,330	0.00%~0.10%	\$ 167	
新光產物保險	118,014	0.10%~2.13%	1,162	
台灣租賃	102,827	0.00%~1.79%	1,315	
財團法人新光吳 火獅紀念醫院	84,621	0.00%~1.38%	120	
大台北區瓦斯	51,769	0.00%~0.10%	4	
新青投資	42,855	0.00%~0.10%	6	
新光電腦	42,663	0.00%~1.55%	288	
啟業化工	41,687	0.00%~0.10%	8	
新 勝	30,094	0.00%~0.10%	24	
其 他	5,246,376		94,260	
	<u>\$ 6,026,236</u>		<u>\$ 97,354</u>	

	九 十 五 年 上 半 年 度		利率區間	利息支出
	期末餘額	利率區間		
台財實業	\$ 96,863	0.10%~1.58%	\$ 430	
新光建設	76,965	0.00%~0.10%	8	
新光產物保險	71,657	0.10%~1.93%	729	
財團法人新光吳 火獅紀念醫院	55,008	0.00%~1.32%	71	
台灣租賃	48,385	0.00%~1.58%	1,524	
大台北區瓦斯	36,563	0.00%~0.10%	12	
其 他	4,997,227		86,432	
	<u>\$ 5,382,668</u>		<u>\$ 89,206</u>	

臺灣新光商銀對關係人交易事項，除行員存款利率於九十六年及九十五年六月三十日均為 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

### 3. 衍生性金融商品交易

(1) 新光金控之子公司－新光人壽保險公司關係人衍生性金融商品交易資訊：

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	九十五年上半年度	
					期末資產負債表餘額	金額
台新銀行	匯率交換合約	95.12.06~97.03.17	NTD 6,874,350 仟元	NTD 62,848 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD 54,175 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (3,410,310) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD (3,493,532) 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.05.04~112.04.24	NTD 200,000 仟元	NTD (5,146,872) 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 653,377 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~110.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 3,828,562 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 4,370,381 仟元
台新銀行	利率交換合約	96.06.14~99.10.13	NTD 300,000 仟元	NTD 671,053 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 671,053 仟元
台新銀行	利率交換合約	96.06.15~99.10.13	NTD 300,000 仟元	NTD 476,639 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 476,639 仟元

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	九十五年上半年度	
					期末資產負債表餘額	金額
台新銀行	匯率交換合約	94.09.09~96.05.31	NTD 11,663,640 仟元	NTD (110,220) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD 110,220 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (1,575,466) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD (1,575,466) 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.04.18~99.10.14	NTD 500,000 仟元	NTD (1,761,048) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD (1,761,048) 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.05.04~112.04.24	NTD 200,000 仟元	NTD 2,021,633 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 2,021,633 仟元

(2) 新光金控之子公司－臺灣新光商銀關係人衍生性金融商品交易資訊：

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	九十五年上半年度	
					期末資產負債表餘額	金額
萬泰商業銀行	信用連結商品	95.11~99.09	NTD 3,125,000 仟元	-	無活絡市場之債券投資	NTD 3,125,000 仟元

臺灣新光商銀於九十五年上半年度並未與關係人進行衍生性金融商品交易之情事。

(3) 新光金控之子公司－新壽綜合證券公司關係人衍生性金融商品交易資訊：

九 關係人名稱	十 衍生性商品 合約名稱	六 合 約 期 間	年 名 目 本 金	上 半 年 度		年 度	
				本期評價(損)益	期 末 資 產 負 債 表 餘 額	科 目 金 額	目 金 額
新光產物保險股份有限公司	結構型商品	96.06.26~101.06.26	NTD 100,000 仟元	NTD 49 仟元	衍生性金融商品 資產	NTD 100,049 仟元	

新壽綜合證券公司於九十五年上半年度並未與關係人進行衍生性金融商品交易之情事。

4. 經紀手續費收入

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 五 年 上 半 年 度	
	金 額	估該科目 %	金 額	估該科目 %
大台北區瓦斯公司	\$ 3	-	\$ 20	-

上述關係人交易條件與一般客戶同。

5. 承銷業務收入

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 五 年 上 半 年 度	
	金 額	估該科目 %	金 額	估該科目 %
新合成纖維公司	\$ 651	9	\$ -	-
台新國際商業銀行	-	-	8,858	95
	\$ 651	9	\$ 8,858	95

主要係新壽證券公司擔任台新國際商業銀行發行三鼎不動產投資信託基金之包銷券商，依據契約所收取之財務顧問費與銷售費。

6. 不動產出租

	九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 五 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 446,003	40	\$ 454,059	41
新光紀念醫院	17,490	2	19,753	2
台証綜合證券公司	4,325	-	10,632	1
台新國際商業銀行	1,369	-	4,933	-
其 他	54,763	5	43,440	4
	\$ 523,950	47	\$ 532,817	48

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 合併公司九十六及九十五年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於雜項收入項下，且係依九十六及九十五年上半年度均已收金額 195,000 仟元作為入帳依據。
- (3) 合併公司九十六年及九十五年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其 他	65,267	53,739
	<u>\$ 225,267</u>	<u>\$ 213,739</u>

#### 7. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 五 年 上 半 年 度	
	金 額	估該科目 %	金 額	估該科目 %
大台北區瓦斯公司	\$ 1,050	8	\$ 1,080	9
新光合成纖維公司	2,185	16	2,174	18
新海瓦斯公司	336	2	348	-
台灣新光保全公司	684	5	330	-
	<u>\$ 4,255</u>	<u>31</u>	<u>\$ 3,932</u>	<u>27</u>

係新壽證券公司與上述公司簽訂股務代理契約，並依契約約定價格按月收款。

#### 8. 承租不動產

合併公司九十六年及九十五年六月三十日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
大台北瓦斯公司	\$ 9,874	\$ 9,874
九如租賃公司	1,127	1,127
吳邦聲	7,500	7,500
	<u>\$ 18,501</u>	<u>\$ 18,501</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。

9. 營業費用

(1) 保險費

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 9,954</u>	<u>\$ 11,120</u>

(2) 捐 贈

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
新光紀念醫院	\$ -	\$ 30,000
財團法人新光人壽獎助 學金基金會	-	5,500
財團法人新光人壽慈善 基金會	20,000	-
	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 35,500</u>

(3) 租金支出

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
大台北區瓦斯公司	\$ 18,044	\$ 20,257
九如租賃公司	4,578	3,635
	<u>\$ 22,622</u>	<u>\$ 23,892</u>

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

(4) 郵電費

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
大台北寬頻網路公司	<u>\$ 363</u>	<u>\$ -</u>

係新壽證券公司與大台北寬頻網路公司簽訂寬頻網路服務契約，並依契約約定價格按月付款。

(5) 什項支出

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>
台灣新光保全公司	<u>\$ 200</u>	<u>\$ -</u>

係新壽證券公司與台灣新光保全公司簽訂保全契約，並依契約約定價格付款，支付方式為每三個月為一期。

10. 受益憑證投資

合併公司截至九十六年及九十五年六月三十日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 126,837 仟元及 187,500 仟元。

11. 應收款項（應收票據及應收收益）

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 57,769	-	\$ 55,060	-
新光紀念醫院	7,869	-	-	-
其他	2,954	-	4,168	-
	<u>\$ 68,592</u>	<u>-</u>	<u>\$ 59,228</u>	<u>-</u>

12. 其他資產－其他

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	金額	%	金額	%
新光產物保險公司	\$ 555	6	\$ 474	9
台灣新光保全公司	53	-	33	1
其他	115	-	35	-
	<u>\$ 723</u>	<u>6</u>	<u>\$ 542</u>	<u>10</u>

13. 債券投資

合併公司九十六及九十五年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十六年上半年度		九十五年上半年度	
	購入	賣出	購入	賣出
台証綜合證券公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,997</u>

14. 附買回債券負債

關係人名稱	九十六年上半年度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額發生月份		
台新證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 40,000</u>	96年3月	1.64	<u>\$ 7</u>

關係人名稱	九 十 五 年 上 半 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
新光證券投資信託股份有限公司	\$ 408,336	95年6月	1.50~1.56	\$ 1,822

上述關係人交易條件與一般客戶同。

#### 15. 租賃事項

臺灣新光商銀分別於九十三年十二月起陸續與台灣新光保全股份有限公司簽訂自動化設備租賃合約，以因應業務需求，其合約主要內容如下：

- ① 租賃標的物：自動櫃員機。
- ② 租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸本公司所有。
- ③ 租金支出計算：每台每月 30 仟元，合計五年租金總支出 1,800 仟元。
- ④ 其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤ 臺灣新光商銀截至九十六年六月三十日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

#### 16. 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

授 信 戶	九 十 六 年 上 半 年 度	
	本期最高餘額	期 末 餘 額
黃 崇 仁 力廣科技	\$ 210,000	\$ 210,000

授 信 戶	九 十 五 年 上 半 年 度	
	本期最高餘額	期 末 餘 額
黃 崇 仁 力廣科技	\$ 192,000	\$ 192,000

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並無不同。

六、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保情形如下：

<u>質 抵 押 資 產 內 容</u>	九 十 六 年	九 十 五 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
備供出售金融資產	\$ 98,098	\$ -
持有至到期日之金融資產	5,648,700	3,986,900
固定資產	142,113	509,036
閒置資產	191,321	-
不動產投資	184,230	11,587
其他資產—其他	604,000	599,000
其他資產—其他	370,000	365,000

七、承諾事項

(一)新光金控公司於九十二年五月二十三日與華南商業銀行股份有限公司簽訂委任保證公司債契約，新光金控公司提供應付保證款項 50 億元，由華南商業銀行股份有限公司保證新光金控公司公司債依發行條件還本付息，新光金控公司需於保證期間內，依公司債餘額加所衍生之應付利息按年費率千分之七給付保證費，未來最低應付保證費明細如下：

<u>應 付 年 度</u>	<u>應 付 金 額</u>
九十六年	\$ 35,560

(二)新光人壽保險公司九十六年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計五筆，合約餘款約 47.7 億元，其將於九十六年後三季支付 12.1 億元，九十七年度以後支付 35.6 億元。

(三)截至九十六年六月三十日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 六 年	九 十 五 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
保證責任款項	\$ 7,259,241	\$ 5,710,402
開發信用狀餘額	3,823,464	2,300,603
信託負債	41,996,410	14,621,493
授信承諾（不含信用卡）	53,047,754	36,243,974

(四)臺灣新光商銀九十六年四月發現員工舞弊侵佔情事，業已針對涉案人員執行假扣押處分，以保全本公司債權；其損失金額經臺灣新光商銀評估後，認為並不重大，故暫未予估列。

(五)臺灣新光商銀依信託業法施行細則條文第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表  
九十六年六月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		信託資本	
本金存放本行	\$ 155,561	金錢信託	\$ 37,812,759
短期投資		金錢債權及擔保	
基金投資	26,070,865	物權信託	1,677,913
債券投資	11,040,465	有價證券信託	34,468
普通股投資	34,468	不動產信託	2,746,892
短票或附買回投資	334,542	各項準備與累積盈虧	
待交割股票	10,725	累積盈虧	( 1,040,339)
不動產		本期損益	<u>764,717</u>
土地	2,335,310		
房屋及建築	89,054		
在建工程	248,356		
無形資產			
債權本金	<u>1,677,064</u>		
信託資產總額	<u>\$ 41,996,410</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,996,410</u>

信託帳損益表  
九十六年上半年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,318
特別股現金股利收入	151,426
財產交易利益	489,706
已實現資本利得	225,025
受益憑證分配收益	187
	<u>867,662</u>
信託費用	
管理費	( 65,958)
財產交易損失	( 35,781)
其他費用	( 8)
	<u>( 101,747)</u>
稅前純益	765,915
所得稅費用	( 1,198)
稅後純益	<u>\$ 764,717</u>

信託帳財產目錄  
九十六年六月三十日

項	目	金	額
銀行存款			
本金存放本行		\$	155,561
短期投資			
基金投資		26,070,865	
債券投資		11,040,465	
普通股投資		34,468	
短票或附買回投資		334,542	
待交割股票		10,725	
不動產信託			
土 地		2,335,310	
房屋及建築		89,054	
在建工程		248,356	
無形資產			
債權本金		1,677,064	
			\$41,996,410

六 期後事項

新光人壽保險公司於九十六年七月十日至十一日取得明湖及基湖大樓與內湖區瑞湖街華固建設（預售廠辦大樓）之不動產，其分別取得土地面積 756.66 坪、1,607.47 坪及 973.54 坪；建物面積 6,033.57 坪、11,848.52 坪及 5,960.79 坪（實際面積以登記面積為準），取得價款分別為 15.55 億元、34.82 億元及 15 億元。

新光人壽保險公司截至九十六年六月底投資連結美國次級房貸 Collateralized Debt Obligation（抵押債務債券，簡稱 CDO）之投資金額約新台幣 104.83 億元（帳列無活絡債券投資），約佔總投資 CDO（抵押債務債券）金額 37%，另截至九十六年七月底，新光人壽保險公司持有連結美國次級房貸 CDO（抵押債務債券）金額為新台幣 105.29 億元，約佔總投資 CDO（抵押債務債券）金額 37%。

臺灣新光商銀為健全財務狀況，強化資本結構，於九十六年六月六日經董事會代行股東會決議通過辦理減少資本 2,000,000 仟元，銷除已發行普通股 200,000 仟股以彌補虧損，九十六年七月二十五日奉行政

院金融監督管理委員會金管證一字第 0960037481 號函申報生效，經董事會決議以九十六年七月三十日為減資基準日。

元合併公司業務別財務資訊

九十六年上半年度

項目	業務別	人身保險公司	證券公司	銀行公司	其他公司	合 併
利息淨收益		18,629,664	45,517	3,207,372	62,730	21,945,283
利息以外淨收益		32,211,607	904,077	954,858	669,639	34,740,181
放款呆帳費用		( 49,065)	-	( 1,173,294)	70,321	( 1,152,038)
提存各項保險責任準備(淨額)		( 33,624,193)	-	-	-	( 33,624,193)
營業費用—不含呆帳費用		( 8,325,962)	( 317,570)	( 2,851,354)	( 510,582)	( 12,005,468)
繼續營業部門稅前淨利		8,842,051	632,024	137,582	292,108	9,903,765
所得稅(費用)利益		( 1,026,445)	( 59,975)	64,815	413,102	( 608,503)
繼續營業部門稅後淨利		7,815,606	572,049	202,397	705,210	9,295,262

單其 他

(一)新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十六年及九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日	項 目	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
現金及約當現金	\$ 8,577,857	\$ 14,619,280	應付費用	\$ 30,768	\$ 25,920
公平價值變動列入損益			公平價值變動列入損益		
之金融資產	158,641	-	之金融負債	-	113,499
備供出售金融資產	1,717,700	-	其他應付款	6,347,238	4,149,074
其他金融資產	4,110,057	424,890	應付公司債	16,791,147	20,509,434
償債基金	1,000,000	1,000,000	其他負債	475	347
採權益法之股權投資	94,748,790	80,910,221	負債合計	23,169,628	24,798,274
固定資產—淨額	10,245	7,799	股東權益		
其他資產	2,388,764	1,508,749	普通股股本	47,599,019	41,106,424
資 產 總 計	\$ 112,712,054	\$ 98,470,939	待分配股票股利	1,418,865	2,641,843
			資本公積	14,546,304	6,959,266
			保留盈餘		
			法定公積	2,460,094	1,867,270
			特別公積	154,014	7,513
			未分配盈餘	12,955,358	10,796,421
			重估增值	5,745,362	6,566,477
			累計換算調整數	( 2,414)	( 2,863)
			金融資產未實現損益	4,970,555	4,178,555
			現金流量避險未實現		
			損失	( 114,762)	( 187,503)
			未認列為退休金成本		
			之淨損失	( 142)	-
			庫藏股票	( 189,827)	( 260,738)
			股東權益合計	89,542,426	73,672,665
			負債及股東權益總計	\$ 112,712,054	\$ 98,470,939

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十六及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年上半年度</u>	<u>九十五年上半年度</u>		
收 益				
利息收入	\$ 85,880	\$ 212,098		
利息費用	( 39,671)	( 39,671)		
利息淨利益(損失)	<u>46,209</u>	<u>172,427</u>		
利息以外淨收益				
公平價值變動列入損益之金 融資產及負債評價利益 (損失)	103,261	( 91,049)		
採用權益法認列之投資淨收 益	8,559,530	5,725,789		
處分投資淨利益	245,962	54,713		
其他非利息淨(損失)利益	( 57,787)	<u>113,590</u>		
淨 收 益	8,897,175	5,975,470		
營業費用	( 126,841)	( 135,888)		
稅前利益	8,770,334	5,839,582		
所得稅利益	<u>465,197</u>	<u>304,987</u>		
加計會計原則變動累計影響數前淨利	9,235,531	6,144,569		
會計原則變動累計影響數	-	( 63,234)		
本期淨利	<u>\$9,235,531</u>	<u>\$6,081,335</u>		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.90</u>	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.32</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.65</u>	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.17</u>

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璽



新光金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘							金融商品之未實現損益	現金流量避險未實現損失	庫 藏 股 票	未認列為退休金成本之損失	合 計	
	股 本	待分配股票股利	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	重 估 增 值						
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ -	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 248,485)	(\$ 142)	\$ 88,348,744
九十五年度盈餘分配													
法定公積	-	-	-	592,824	-	( 592,824 )	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	146,501	( 146,501 )	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	-	1,418,865	-	-	-	( 1,418,865 )	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	( 4,729,549 )	-	-	-	-	-	-	( 4,729,549 )
董監酬勞	-	-	-	-	-	( 30,100 )	-	-	-	-	-	-	( 30,100 )
員工紅利	-	-	-	-	-	( 1,250 )	-	-	-	-	-	-	( 1,250 )
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	-	( 261,870 )	-	-	-	-	-	( 261,870 )
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,530	-	-	36,530
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,633,762 )	-	-	-	( 4,633,762 )
轉換公司債轉換為股本	602,600	-	920,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522,980
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	167	-	-	-	-	167
出售庫藏股	-	-	-	-	-	( 3,653 )	-	-	-	-	58,658	-	55,005
九十六年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	9,235,531	-	-	-	-	-	-	9,235,531
九十六年六月三十日餘額	\$ 47,599,019	\$ 1,418,865	\$ 14,546,304	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 12,955,358	\$ 5,745,362	(\$ 2,414)	\$ 4,970,555	(\$ 114,762)	(\$ 189,827)	(\$ 142)	\$ 89,542,426
九十五年一月一日餘額	\$ 40,743,739	\$ -	\$ 7,378,898	\$ 1,505,691	\$ 802,626	\$ 9,081,429	\$ 6,566,547	(\$ 1,917)	(\$ 5,596)	\$ -	(\$ 260,738)	\$ -	\$ 65,810,679
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,972,777	( 197,563 )	-	-	7,775,214
九十四年度盈餘分配													
法定公積	-	-	-	705,562	-	( 705,562 )	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	7,513	( 7,513 )	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	-	2,641,843	-	-	-	( 2,641,843 )	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	( 2,641,843 )	-	-	-	-	-	-	( 2,641,843 )
董監酬勞	-	-	-	-	-	( 30,660 )	-	-	-	-	-	-	( 30,660 )
員工紅利	-	-	-	-	-	( 1,063 )	-	-	-	-	-	-	( 1,063 )
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	-	( 559,316 )	-	-	-	-	-	( 559,316 )
子公司彌補虧損	-	-	( 515,532 )	( 343,983 )	( 802,626 )	1,662,141	-	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,060	-	-	10,060
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,788,626 )	-	-	-	( 3,788,626 )
轉換公司債轉換為股本	362,685	-	655,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,831
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	( 946 )	-	-	-	-	( 946 )
九十五年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	6,081,335	-	-	-	-	-	-	6,081,335
九十五年六月三十日餘額	\$ 41,106,424	\$ 2,641,843	\$ 7,518,512	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,796,421	\$ 6,007,231	(\$ 2,863)	\$ 4,178,555	(\$ 187,503)	(\$ 260,738)	\$ -	\$ 73,672,665

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順墾

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十六年上半年度	九十五年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 9,235,531	\$ 6,081,335
會計原則變動累積影響數	-	63,234
列計會計原則變動累積影響數前淨利	9,235,531	6,144,569
折舊及其他攤銷費用	1,401	790
金融資產評價(利益)損失	( 103,261)	91,049
採權益法認列長期股權投資利益	( 8,559,529)	( 5,725,789)
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	3,599,530	5,078,892
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益金融資產及負債	-	22,450
備供出售之金融資產	( 1,328,585)	-
其他金融資產	( 3,699,638)	( 345,784)
其他流動資產增加	-	( 14,793)
其他資產增加	( 279,448)	-
應付費用	( 86,054)	( 118,839)
其他應付款	( 76,393)	( 242,771)
其他負債	8	228
營業活動之淨現金流入	( 1,296,438)	4,890,002
投資活動之現金流量		
購置固定資產	( 902)	( 1,489)
存出保證金增加	-	( 3,743)
投資活動之淨現金流出	( 902)	( 5,232)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	58,996	( 195,789)
員工認購庫藏股票	55,005	-
發放員工紅利	-	( 847)
融資活動之淨現金流出	114,001	( 196,636)
本期現金及約當現金增加數	( 1,183,339)	4,688,134
期初現金及約當現金餘額	9,761,196	9,931,146
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,577,857	\$ 14,619,280
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 80,000	\$ 80,000
本期支付所得稅	\$ 6,480	\$ 3,830
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 4,729,549	\$ 2,641,843
員工紅利及董監事酬勞	31,350	31,832
加：帳列期初應付費用及股息紅利	-	847
減：帳列期末應付費用及股息紅利	( 4,760,899)	( 2,673,675)
淨現金支付數	\$ -	\$ 847

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璿

(二)金控子公司簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 258,354,003	\$ 172,158,071	流動負債	\$ 18,390,129	\$ 14,111,438	放 款	174,310,379	174,620,423	2,323,488
基金與投資	643,020,256	635,553,187	營業準備	1,005,467,687	925,978,030	固定資產	10,393,659	11,194,507	30,953,454
其他資產	93,797,573	40,682,131	其他負債	84,373,409	973,366,410	其他資產	93,797,573	40,682,131	
			負債合計	1,110,373,078					
			股 東 權 益						
			普通股股本	33,208,802	21,208,802				
			特別股股本	3,000,000	15,000,000				
			資本公積	5,715,026	5,976,895				
			保留盈餘	22,540,667	14,484,922				
			金融商品之未實現利得	5,038,297	4,171,290				
			股東權益合計	69,502,792	60,841,909				
資 產 總 計	\$ 1,179,875,870	\$ 1,034,208,319	負債及股東權益總計	\$ 1,179,875,870	\$ 1,034,208,319				

新壽綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 13,783,993	\$ 12,062,925	流動負債	\$ 9,316,725	\$ 8,630,533	基金與投資	154,720	211,256	42,144
其他資產	889,856	478,186	其他負債	123,270	8,672,677	固定資產	231,037	573,364	
			負債合計	9,439,995		其他資產	889,856	478,186	
			股 東 權 益						
			普通股股本	4,163,005	4,163,005				
			資本公積	2,005	2,005				
			保留盈餘	1,454,601	488,044				
			股東權益合計	5,619,611	4,653,054				
資 產 總 計	\$ 15,059,606	\$ 13,325,731	負債及股東權益總計	\$ 15,059,606	\$ 13,325,731				

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
現金及約當現金	\$ 7,786,567	\$ 5,260,813	附買回債券負債	\$ 2,732,134	\$ 200,263	存放央行及銀行同業	35,894,427	42,405,444	12,911,463
公平價值變動列入損益之金融資產	4,070,712	3,198,287	益之金融負債	993,610	989,149	應收款項	18,094,499	17,564,914	4,963,027
應收款項	18,094,499	17,564,914	應付款項	8,469,448	4,963,027	貼現及放款一淨額	243,611,931	204,475,199	273,201,050
備供出售金融資產	11,337,585	4,574,098	存款及匯款	302,563,256	13,514,300	備供出售金融資產	11,337,585	4,574,098	1,069,510
持有至到期日金融資產	11,415,872	13,993,294	金融負債	17,800,000	13,514,300	採權益法之長期投資	293,246	172,916	752,773
其他金融資產	11,068,810	3,362,880	其他金融負債	714,769	1,069,510	其他金融資產	11,068,810	3,362,880	
固定資產	13,101,924	13,653,603	其他負債	781,431	752,773	固定資產	13,101,924	13,653,603	
無形資產	1,243,107	1,243,107	負債合計	348,937,181	307,601,535	無形資產	1,243,107	1,243,107	
其他資產	10,903,126	15,130,070	股 東 權 益			其他資產	10,903,126	15,130,070	
			普通股股本	21,577,665	14,177,665				
			資本公積	365,754	5,641,989				
			累積虧損	( 1,797,603)	( 2,209,061)				
			備供出售金融資產未實現(損失)利益	( 143,873)	12,863				
			現金流量避險未實現損失	( 114,762)	( 187,503)				
			累積換算調整數	( 2,414)	( 2,863)				
			未認為退休金成本之淨損失	( 142)	-				
			股東權益合計	19,884,625	17,433,090				
資 產 總 計	\$ 368,821,806	\$ 325,034,625	負債及股東權益總計	\$ 368,821,806	\$ 325,034,625				

臺灣新光保險經紀人股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 97,387	\$ 80,427	流動負債	\$ 46,406	\$ 33,135				
固定資產	1,065	1,323	股 東 權 益						
其他資產	73	66	普通股股本	6,000	6,000				
			法定盈餘公積	9,354	4,987				
			未分配盈餘	36,765	37,694				
			股東權益合計	52,119	48,681				
資 產 總 計	\$ 98,525	\$ 81,816	負債及股東權益總計	\$ 98,525	\$ 81,816				

單位：新台幣仟元

新光證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年 六 月	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日 (註)	六 月 三 十 日 (註)	六 月 三 十 日 (註)
資 產					負 債				
流動資產	\$ 564,768	\$ 233,329	負債合計	\$ 70,319	\$ 5,292				
固定資產	11,142	6,215	股 東 權 益						
其他資產	59,008	58,538	普通股股本	400,000	300,000				
			資本公積	123,083	-				
			保留盈餘	40,656	( 7,210)				
			金融商品之未實現損益	860	-				
			股東權益合計	564,599	292,790				
資 產 總 計	\$ 634,918	\$ 298,082	負債及股東權益總計	\$ 634,918	\$ 298,082				

單位：新台幣仟元

註：新光證券投資信託股份有限公司於九十五年十月九日與新昕證券投資信託股份有限公司合併，以新光證券投資信託股份有限公司為存續公司，故九十五年上半年度列式之資產負債表為新昕證券投資信託股份有限公司之資產負債。

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱“新光金控公司”）自九十五年第三季起，以股份購買方式投資新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱“新光投信”），截至九十六年六月三十日止已取得新光投信 40,000 仟股，佔新光投信已發行股份比例 100%，使新光投信成為新光金控公司具有控制能力之子公司，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，新光金控公司投資成本與取得淨資產公平價值差異（商譽）等資料如下：

項	目	金	額
現金及約當現金		\$	10,991
公平價值變動列入損益之金融資產			38,841
應收款項			12,936
預付款項			1,568
固定資產－淨額			8,831
其他資產			65,852
應付費用		(	31,934)
其他負債		(	20,146)
小計			86,939
新光金控公司取得股權比例			100%
新光金控公司取得新光投信公司淨資產公平價值			86,939
新光金控投資成本			1,565,689
投資成本與取得淨資產公平價值差異(商譽)			<u>\$1,478,750</u>

(2) 簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司  
簡明損益表

項	目	九十六年上半年度	九十五年上半年度
營業收入		\$ 193,554,152	\$ 151,897,848
營業成本		176,481,334	137,201,869
營業毛利		17,072,818	14,695,979
營業費用		8,375,028	7,384,240
營業利益		8,697,790	7,311,739
營業外收入及利益		381,463	1,095,170
營業外費用及損失		( 237,202)	( 467,238)
稅前利益		8,842,051	7,939,671
所得稅費用		( 1,026,445)	( 833,569)
繼續營業部門稅後淨利		7,815,606	7,106,102
會計原則變動累積影響數		-	933,969
本期純益		<u>\$ 7,815,606</u>	<u>\$ 8,040,071</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$2.64</u>	<u>\$4.13</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$2.33</u>	<u>\$3.65</u>

新壽綜合證券股份有限公司  
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九十六年上半年度	九十五年上半年度
收 入	\$ 1,078,220	\$ 365,059
成 本	446,196	399,008
稅前利益(損)	632,024	( 33,949)
所得稅費用	( 59,975)	( 14,821)
繼續營業部門淨利(損)	572,049	( 48,770)
會計原則變動累積影響數	-	34,110
本期純益(損)	\$ 572,049	(\$ 14,660)
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.52</u>	<u>\$ -</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$1.37</u>	<u>(\$0.04)</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九十六年上半年度	九十五年上半年度
利息淨收益	\$ 3,207,372	\$ 3,718,757
利息以外淨收益	954,858	505,336
淨 收 益	4,162,230	4,224,093
放款呆帳費用	( 1,173,294)	( 3,868,145)
營業費用	( 2,851,354)	( 2,865,735)
繼續營業部門稅前純益(損)	137,582	( 2,509,787)
所得稅利益	64,815	283,910
繼續營業部門稅後(損)益	202,397	( 2,225,877)
會計原則變動累積影響數	-	16,816
本期純(損)益	\$ 202,397	(\$ 2,209,061)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.07</u>	<u>(\$1.94)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.10</u>	<u>(\$1.72)</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司  
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九十六年上半年度	九十五年上半年度
營業收入	\$ 151,744	\$ 142,275
營業費用	120,719	107,145
營業利益	31,025	35,130
營業外收入	568	341
營業外支出	( 200)	-
稅前利益	31,393	35,471
所得稅費用	( 7,503)	( 10,742)
本期純益	\$ 23,890	\$ 24,729
稅前基本每股盈餘	<u>\$52.32</u>	<u>\$59.12</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$39.82</u>	<u>\$41.22</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  
九十五年上半年度  
(註)

項 目	九十六年上半年度	九十五年上半年度
銷貨收入	\$ 195,385	\$ 20,040
營業費用	143,584	32,105
營業淨利(損)	51,801	( 12,065)
營業外收入	6,365	2,040
營業外費用	( 3,501)	( 2,301)
稅前純利(損)	54,665	( 12,326)
所得稅(費用)利益	( 14,009)	1,490
本期純利(損)	\$ 40,656	(\$ 10,836)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$1.37</u>	<u>(\$0.41)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$1.01</u>	<u>(\$0.36)</u>

註：新光證券投資信託股份有限公司於九十五年十月九日與新昕證券投資信託股份有限公司合併，以新光證券投資信託股份有限公司為存續公司，故九十五年上半年度列式之損益表為新昕證券投資信託股份有限公司之損益。

以上子公司之簡明資產負債表及損益表均經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一新壽證券於今年度進行增設據點計劃，運用子公司新光人壽之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，新壽證券係依使用面積支付租金予新光人壽。

子公司一新光人壽亦透過子公司一新壽證券之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異。

(四)為引進長期穩定基金，擴充公司資本，強化財務結構，新光金控公司於九十五年六月十三日經董事會通過與日本第一生命保險互助會社（以下簡稱“第一生命”）簽訂業務合作契約，主要契約內容為由第一生命投資新光金控公司發行之私募普通股總額七十億元以內及約定互相間的業務合作範圍。前述私募定價日將另行由雙方協定之，個股價格則以定價日前 5 個營業日市場平均收盤價的簡單算數平均數乘以 99% 計算。

(五)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：

一、集團資本適足率

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元；%

項 目	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各公司		
金融控股公司	89,542,426	101,835,279
銀行子公司	28,624,300	19,567,541
票券金融子公司	-	-
證券子公司	4,634,538	1,867,022
保險子公司	57,544,684	33,015,894
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	616,718	363,088
應扣除項目	( 103,802,420)	( 94,748,790)
小 計	(A) 77,160,246	(B) 61,900,034
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)		(C) 124.65%



二、金融控股公司合格資本

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普通股	49,017,884
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	14,546,304
法定盈餘公積	2,460,094
特別盈餘公積	154,014
累積盈虧	12,955,358
權益調整數	10,598,599
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	189,827
合格資本合計	89,542,426

四、新光金控公司之子公司臺灣新光商銀，其孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 十 六 年 上 半 年 度 平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,169,489	1.41%
存放央行及拆借銀行同業	41,551,906	1.76%
附賣回債券投資	3,739	1.65%
交易目的金融資產	943,681	0.66%
備供出售金融資產	8,450,103	2.86%
持有至到期日金融資產	11,544,928	1.65%
無活絡市場之債務商品投資	10,182,597	6.23%
應收帳款（信用卡）	8,166,779	17.21%
應收帳款（承購及管理）	1,015,538	3.45%
貼現及放款	238,566,835	3.60%

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 六 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	\$ 6,511,757	1.72%
銀行同業存款	11,773,316	3.66%
活期性存款	101,545,562	0.43%
定期性存款	191,428,738	2.13%
金融債券	17,800,000	2.24%
撥入放款基金	86,306	1.50%

	九 十 五 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 11,064,983	1.66%
存放央行	49,293,982	1.53%
附賣回債券投資	197,102	1.35%
交易目的金融資產成本	2,957,204	1.00%
備供出售金融資產成本	1,086,359	6.90%
持有至到期日金融資產成本	14,849,038	2.12%
無活絡市場之債務商品投資	2,627,512	7.48%
應收帳款(信用卡)	11,642,428	15.30%
貼現及放款	202,495,148	4.17%

<u>負 債</u>		
附買回債券負債	1,553,638	1.41%
銀行同業存款	10,780,518	3.10%
存款及匯款	282,767,588	1.34%
金融債券	13,514,300	2.73%
撥入放款基金	187,206	1.05%

三 臺灣新光商銀依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	項 目	九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 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	435,889	48,572,303	0.90%	210,196	48.22%	783,502	40,827,803	1.92%	160,932	20.54%	
	無擔保	1,527,504	59,022,635	2.59%	1,009,803	66.11%	1,228,290	48,956,962	2.51%	640,217	52.12%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	175,031	49,758,315	0.35%	168,013	95.99%	238,875	38,077,217	0.63%	103,916	43.50%	
	現金卡	110	73,532	0.15%	25,502	231.84%	32,601	394,418	8.27%	14,647	44.93%	
	小額純信用貸款 (註 5)	1,275,436	23,694,957	5.38%	1,170,683	91.79%	743,803	24,647,892	3.02%	512,042	68.84%	
	其 他 (註 6)	擔 保	1,321,287	62,257,713	2.12%	653,184	49.44%	1,748,263	46,716,335	3.74%	416,663	23.83%
		無擔保	59,269	3,648,771	1.62%	180,234	304.09%	115,776	6,934,113	1.67%	231,124	199.63%
放款業務合計		4,794,526	247,028,226	1.94%	3,417,614	71.28%	4,891,110	206,554,740	2.37%	2,079,541	42.52%	

業務別	項 目	九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 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		335,868	15,186,168	2.21%	718,196	213.83%	387,232	15,955,227	2.43%	549,345	141.86%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	843,093	-	-	-	-	362,091	-	-	-

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(二)信用風險集中情形

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

排名(註 1)	集團企業名稱(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	3,125,425	15.72
2	新光	2,375,232	11.95
3	燁輝	2,084,313	10.48
4	歐力士	1,818,857	9.15

(接次頁)

(承前頁)

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
5	統一	1,652,915	8.31
6	中信	1,560,033	7.85
7	明基	1,463,812	7.36
8	力晶	1,443,830	7.26
9	遠雄	1,180,998	5.94
10	台南	1,171,279	5.89

九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	燁輝	1,994,897	11.44
2	遠雄	1,861,462	10.68
3	遠東	1,470,000	8.43
4	宏泰	1,385,000	7.94
5	力捷	1,229,500	7.05
6	廣豐	1,218,659	6.99
7	德安	1,196,577	6.86
8	台南	1,146,615	6.58
9	裕鐵	1,081,184	6.20
10	新光	975,360	5.59

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十六年六月三十日

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	186,320,668	3,853,579	7,260,688	97,002,974	294,437,909
利率敏感性負債	58,224,786	148,876,714	85,838,208	20,336,447	313,276,155
利率敏感性缺口	128,095,882	(145,023,135)	(78,577,520)	76,666,527	(18,838,246)
淨值					19,884,625
利率敏感性資產與負債比率					93.99
利率敏感性缺口與淨值比率					(94.74)

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十六年六月三十日

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	83,754	66,111	7,429	400,881	558,175
利率敏感性負債	445,977	61,925	39,418	-	547,320
利率敏感性缺口	(362,223)	4,186	(31,989)	400,881	10,855
淨值					607,442
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					1.79

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.04	( 0.75)
	稅 後	0.06	( 0.67)
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.69	( 13.37)
	稅 後	1.02	( 11.86)
純 益 率		4.86	( 52.30)

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十六年六月三十日

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	385,875,469	62,784,707	32,087,226	20,835,007	29,740,917	240,427,612
主要到期資金流出	420,582,510	42,030,816	44,886,634	85,195,550	130,917,017	117,552,493
期距缺口	( 34,707,041)	20,753,891	( 12,799,408)	( 64,360,543)	(101,176,100)	122,875,119

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十六年六月三十日

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	594,255	80,741	39,093	66,111	7,429	400,881
主要到期資金流出	603,613	384,809	117,461	61,925	39,418	-
期距缺口	( 9,358)	( 304,068)	( 78,368)	4,186	( 31,989)	400,881

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

二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

### 三、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達新臺幣五十億元以上者。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	附註十一
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

#### (二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊。	附表二
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表三及註
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。	附註三之(四)



註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及新壽綜合證券公司不適用。

(三)大陸投資資訊

合併公司未有投資大陸情事。

(四)金融商品之揭露

1.金融商品之公平價值：

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 39,727,072	\$ 39,727,072	\$ 58,013,785	\$ 58,013,785
存放央行及拆借金融同業	35,894,427	35,894,427	42,405,444	42,405,444
公平價值變動列入損益之金融資產	98,594,397	98,594,397	58,967,388	58,967,388
附賣回票券及債券投資	4,256,216	4,256,216	6,069,816	6,069,816
應收款項	38,376,142	38,376,142	33,410,226	33,410,226
放款－淨額	418,631,182	418,631,182	379,668,331	379,668,331
備供出售金融資產	173,363,173	173,363,173	100,722,219	100,722,219
持有至到期日金融資產	227,972,087	230,445,051	225,312,626	225,464,142
以成本衡量之金融資產	6,298,575	6,298,575	7,716,917	7,716,917
無活絡市場之債券投資	319,615,075	319,615,075	314,975,012	314,975,012
採權益法之長期股權投資	409,688	409,688	405,037	405,037
存出保證金	12,466,150	12,375,517	14,096,179	13,980,536
<b>負 債</b>				
央行及金融同業存款	16,971,372	16,971,372	13,538,497	13,538,497
公平價值變動列入損益之金融負債	2,744,231	2,744,231	3,810,976	3,810,976
附買回債券負債	9,009,009	9,009,009	8,033,689	8,033,689
應付費用	4,602,596	4,602,596	3,447,605	3,447,605
應付保險給付	760,770	760,770	454,718	454,718
保險同業往來	124,269	124,269	36,726	36,726
其他應付款	14,412,628	14,412,628	9,142,752	9,142,752
存款及匯款	294,456,215	294,456,215	269,304,672	269,304,672
存入保證金	668,664	650,912	606,382	575,544
應付債券	17,800,000	17,800,000	13,514,300	13,514,300
應付公司債	16,791,147	16,791,147	20,509,434	20,509,434

合併公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，衍生性金融商品並未認列於九十四年度之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參見附註三。

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付費用、應付保險給付、保險同業往來、其他應付款。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，合併公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，合併公司對該等屬國內金融商品之折現率為 2.50% 至 2.70%，屬國外金融商品之折現率為 4.60% 至 6.40%。

合併公司利率交換、遠期外匯合約、股票指數期貨合約、匯率交換合約、換匯換利合約、選擇權合約及指定以公平價值變動列入損益之應付金融債券之公平價值係以交易對象提供之報價資料，遠期外匯計算評估公平價值。

- (3) 存款及匯款、放款及催收款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

- (4) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (5) 採權益法之股權投資如有市場價格可循，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公平價值。
- (6) 存出（入）保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行之定期存款利率為準；存入保證金之折現率則以合併公司之中期平均放款利率為準。
- (7) 應付債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.319%。
3. 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十五年 六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 98,594,397	\$ 58,967,388	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	168,848,181	98,293,639	4,514,992	2,428,580
無活絡市場債券投資— 非流動	-	-	319,615,075	314,975,012
<u>金融負債</u>				
以公平價值變動列入損 益之金融負債	2,744,231	3,810,976	-	-

4. 合併公司九十六年及九十五年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 117,232,765 仟元及 610,112,490 仟元，金融負債分別為 131,379,597 仟元及 108,501,492 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 198,872,823 仟元及

289,375,255 仟元，金融負債分別為 214,634,328 仟元及 199,559,705 仟元。

5. 合併公司九十六及九十五年上半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 16,695,436 仟元及 17,049,838 仟元，利息費用總額分別為 2,675,057 仟元及 2,076,644 仟元。合併公司九十六年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 4,641,398 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司九十六年上半年度並未從事任何債券投資，故並未有任何市場價格利率變動風險。另新光金控公司從事之換匯換利合約均係為財務避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十六年及九十五年六月三十日均為 0 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 23,302,000

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 69,750 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，除附註四十三所述外，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，而使其未來現金流量產生波動，因新光人壽保險公司並未從事長、短期借款，故並不會產生利率變動之現金流量風險。

新光人壽保險公司所持有之浮動利率風險資產，可能因市場利率之變動使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險，新光人壽保險公司評估其風險可能重大，故另訂利率交換合約，以進行避險。

8. 新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

新光人壽保險公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1)信用風險管理

信用風險係指交易對象、投資對象或借款人無法履行義務之風險。新光人壽保險公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量交易對象、投資對象或借款人之財務、營運、清償能力、債信狀況、有無提供擔保品或參考外部信用評等等因素訂定相關規範。

(2)市場風險管理

市場風險指資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產可能發生損失的風險。新光人壽保險公司視業務性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度及其他相關規範。

(3)作業風險管理

作業風險係指因內部作業控制缺失所可能導致非預期損失之風險。新光人壽保險公司對各項業務之作業規範，明列作業流程、權責劃分及其他相關規範，以避免作業疏失或弊端。

(4)流動性風險管理

流動性風險在資金面而言，係指因缺乏適當資金來源而無法履行契約、承諾或滿足客戶之請求權等，或被迫低價出售資產而遭受損失之風險；在交易或投資面而言，係指無法在市場上洽得交易對象或以合理價格平倉或沖銷部位之風險。

新光人壽保險公司對資金來源及運用，除需考量標的物之安全性及收益性外，並兼顧流動性，且依主管機關規定或視業務性質，訂定流動性風險管理辦法，並視實際需要訂定適當之流動比率及緊急應變計劃，擴大資金來源管理。

(5)大額暴險（集中風險）管理

為避免風險過度集中，新光人壽保險公司應依主管機關相關法令規定，參酌自身風險承擔能力及業務需要，訂定對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團之信用風險限額及相關控管程序。

(6) 茲將新光人壽保險公司截至九十六年六月三十日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損 益之金融資產	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
	\$ 3,969,495	\$ 1,846,955	\$ 153,478	\$ 303,309	\$ 2,363,411	\$ 42,527,577	\$ 51,164,225
備供出售金融資產	1,583,644	2,593,396	4,559,476	6,494,782	7,637,314	47,021,896	69,890,508
持有至到期日金融資產	1,165,264	3,446,587	2,303,560	4,423,065	5,531,719	172,522,681	189,392,876
無活絡市場之債券投資	-	-	12,914,518	6,438,439	3,280,266	245,211,218	267,844,441

  

浮動利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損 益之金融資產	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
	\$ 1,561,616	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	12,389,679	-	-	-	-	-	12,389,679
持有至到期日金融資產	32,069,721	-	-	-	-	-	32,069,721
無活絡市場之債券投資	41,129,319	-	-	-	-	-	41,129,319

  

衍生性金融商品 公平價值變動列入損 益之金融資產	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
	\$ 90,145	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
公平價值變動列入損 益之金融負債	78,017	-	-	-	-	-	78,017

## 9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

### (1) 市場風險

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

### (2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十六年六月三十日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為62%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為9%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣新光商銀之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。臺灣新光商銀所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列者外，皆與帳面價值相同：

金融商品項目	九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 7,259,241
開發信用狀餘額	-	3,823,464
授信承諾(不含信用卡)	-	53,047,754

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十六年六月三十日之明細如下：

產 業 型 態	合 約 金 額	最大信用暴險額
自 然 人	\$ 145,131,983	\$ 145,131,983
金融及保險業	101,426,263	101,426,263
製 造 業	33,657,464	33,657,464
不動產及租賃業	16,380,644	16,380,644
批發及零售業	12,824,524	12,824,524
服 務 業	6,586,204	6,586,204
其 他	19,628,813	19,628,813
	<u>\$ 335,635,895</u>	<u>\$ 335,635,895</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 320,151,621	\$ 320,151,621
英國地區	6,856,269	6,856,269
亞洲地區	1,705,654	1,705,654
其他地區	6,922,351	6,922,351
	<u>\$ 335,635,895</u>	<u>\$ 335,635,895</u>



(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十六年及九十五年六月三十日之流動性準備比率分別為 9.15% 及 18.29%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為臺灣新光商銀之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。臺灣新光商銀依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估臺灣新光商銀之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 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
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 7,806,065	\$ -	\$ -	\$ 7,806,065
存放央行及拆借銀行同業	35,894,427	-	-	35,894,427
公平價值變動列入損益之金融資產	4,070,712	-	-	4,070,712
應收款項	19,041,502	-	-	19,041,502
貼現及放款	42,573,534	94,742,769	110,423,315	247,739,618
備供出售金融資產	-	8,028,619	3,308,966	11,337,585
持有至到期日金融資產	770,866	10,616,729	553,895	11,941,490
無活絡市場之債券投資	-	3,452,350	7,168,965	10,621,315
資產合計	<u>\$110,157,106</u>	<u>\$116,840,467</u>	<u>\$121,455,141</u>	<u>\$348,452,714</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 16,071,373	\$ -	\$ -	\$ 16,071,373
公平價值變動列入損益之金融負債	-	993,610	-	993,610
附買回票券及債券負債	2,732,134	-	-	2,732,134
應付款項	8,525,039	-	-	8,525,039
存款及匯款	286,671,092	15,672,268	-	302,343,360
應付金融債券	-	14,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	172,934	302,869	-	475,803
避險之衍生性金融商品負債	-	153,016	-	153,016
撥入放款基金	-	85,950	-	85,950
負債合計	<u>\$314,172,572</u>	<u>\$ 31,507,713</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$349,180,285</u>

	九 十 五 年 六 月 三 十 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
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 5,282,257	\$ -	\$ -	\$ 5,282,257
存放央行及拆借銀行同業	42,405,444	-	-	42,405,444
公平價值變動列入損益之金融資產	3,227,036	-	-	3,227,036
應收款項	18,621,571	-	-	18,621,571
貼現及放款	32,458,643	91,996,007	82,672,799	207,127,449
備供出售金融資產	-	2,185,574	2,388,524	4,574,098
持有至到期日金融資產	3,733,387	9,948,471	408,651	14,090,509
無活絡市場之債券投資	-	647,980	2,267,659	2,915,639
資產合計	<u>\$105,728,338</u>	<u>\$104,778,032</u>	<u>\$ 87,737,633</u>	<u>\$298,244,033</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 13,538,497	\$ -	\$ -	\$ 13,538,497
公平價值變動列入損益之金融負債	-	989,149	-	989,149
附買回票券及債券負債	200,263	-	-	200,263
應付款項	5,089,426	-	-	5,089,426
存款及匯款	260,612,264	12,366,953	-	272,979,217
應付金融債券	-	13,514,300	-	13,514,300
應付租賃款	155,880	476,776	-	632,656
避險之衍生性金融商品負債	-	250,004	-	250,004
撥入放款基金	-	-	186,850	186,850
負債合計	<u>\$279,596,330</u>	<u>\$ 27,597,182</u>	<u>\$ 186,850</u>	<u>\$307,380,362</u>

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，臺灣新光商銀經評估該風險可能重大，故已進行避險交易。

(5) 現金流量避險

臺灣新光商銀所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動並導致風險，臺灣新光商銀經評估該風險可能重大，故已簽訂利率交換合約，以進行避險。

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具 指定為避險工 具之金融商品	九 十 六 年 六 月 三 十 日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		名 目 本 金	公 平 價 值		
首順位金融 債券	利率交換合約	\$ 8,600,000	(\$ 153,016)	93年至98年	93年至98年

九 十 六 年  
六 月 三 十 日

避險工具公平價值	(\$ 153,016)
加：同期間所得稅分攤	38,254
現金流量避險未實現損失（帳列股東權益）	<u>(\$ 114,762)</u>

10. 新壽綜合證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

新壽綜合證券公司從事之權益證券、商品契約、結構型商品，均係以公平市價衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等。並輔以避險策略降低風險曝露程度。

(2) 信用風險

新壽綜合證券公司之信用風險來源可分為：融資券經紀業務、債券附條件交易、衍生性商品及受託買賣有價證券。進行受託買賣或交易前，新壽綜合證券公司均對交易對手的信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同信用等級之交易對手或客戶訂立一定之交易或融資券額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

新壽綜合證券公司依照監理機關規定，在購買債券等固定收益商品時，用信用相當額（當期暴險額＋到期前潛在暴險額）作為評估風險之另外一種方式，其中牽涉到交易商品之重置價值，皆以公平價值作為計算基礎。

(3) 流動性風險

新壽綜合證券公司從事之交易，於市場上皆有一定程度之流動性，風險甚低。其中有價證券部份，新壽綜合證券公司均對交易標的設定持有張數上限。產品因法令有所規範，標的證券在市場上較具有流動性；而較複雜之客制化商品，多以持有至合約到期日為主，故較無流動性風險。

(4)利率變動之現金流量風險

新壽綜合證券公司之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(5)信用風險顯著集中之資訊

新壽綜合證券公司交易股票或債券工具並無顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依據證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

11.新光金控公司之子公司新壽綜合證券公司九十六及九十五年上半年度從事認購權證、期貨及選擇權、結構型商品及其他交易資訊揭露如下：

(1)認購（售）權證

①發行權證相關資訊如下：

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證種類皆為美式認購權證，存續期間自上市（櫃）買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十六年及九十五年六月三十日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九 十 六 年 六 月 三 十 日									
認購（售）									
權 證	標的證券	發行單位	發 行 日	發行價格	履 約 價 格	行 使 比 例	再買回單位	市 價	
新壽 27	友達光電	33,710,000	95/11/30	0.35	64.65	1 : 0.1	16,101,000	0.47	
新壽 29	閎 暉	20,000,000	95/12/08	1.50	209.25	1 : 0.1	8,026,000	0.35	
新壽 31	南 電	20,000,000	96/01/04	1.70	351.75	1 : 0.1	13,407,000	0.01	
新壽 32	友達光電	29,870,000	96/01/08	0.35	68.18	1 : 0.1	17,926,000	0.50	
新壽 33	華固建設	25,000,000	96/01/24	0.70	90.00	1 : 0.1	18,329,000	0.45	
新壽 34	大立光	25,000,000	96/03/03	0.36	638.25	1 : 0.01	7,142,000	0.19	
新壽 35	廣 達	25,000,000	96/03/03	0.18	80.25	1 : 0.1	9,141,000	0.07	
新壽 36	宏 達 電	25,000,000	96/03/07	0.43	646.50	1 : 0.01	7,074,000	0.79	
新壽 37	可成科	20,000,000	96/03/09	1.80	397.50	1 : 0.1	10,712,000	2.10	
新壽 38	國泰金	25,000,000	96/03/015	0.29	97.50	1 : 0.1	7,297,000	0.49	
新壽 39	宏 達 電	30,000,000	96/04/04	0.60	760.50	1 : 0.01	18,954,000	0.95	
新壽 40	思源科	30,000,000	96/04/19	0.33	85.80	1 : 0.1	22,911,000	0.50	
新壽 41	正 威	25,000,000	96/04/20	0.45	141.00	1 : 0.1	18,433,000	0.88	
新壽 42	華 寶	20,000,000	96/05/16	0.66	139.50	1 : 0.1	15,207,000	0.38	
新壽 43	啟 基	20,000,000	96/05/18	0.55	127.50	1 : 0.1	13,411,000	0.98	
新壽 44	光 寶	20,000,000	96/06/07	0.85	60.83	1 : 0.5	17,621,000	1.64	
新壽 P3	欣 銓 科	25,000,000	96/01/05	0.25	41.25	1 : 0.1	8,758,000	0.15	
新壽 P4	威力盟	10,000,000	96/01/25	1.10	165.75	1 : 0.1	2,504,000	0.02	
新壽 P5	原 相	10,000,000	96/03/01	4.50	654.00	1 : 0.1	2,076,000	4.11	
新壽 P6	原 相	10,000,000	96/03/28	0.485	624.75	1 : 0.01	2,795,000	0.52	
新壽 P7	台灣半導體	7,500,000	96/04/19	1.75	44.40	1 : 1	4,626,000	14.00	
新壽 P8	茂 迪	10,000,000	96/04/24	0.40	480.00	1 : 0.01	-	0.66	
新壽 P9	台 虹 科	10,000,000	96/05/08	0.30	77.25	1 : 0.1	627,000	0.86	

單位：新台幣元

九	十	五	年	六	月	三	十	日	
認購(售)	權證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市價
新壽15	友達	80,000,000	95.06.15	0.31	47.18	1:1	24,224,000	0.56	
新壽16	開發金	25,000,000	95.06.15	0.70	13.58	1:1	12,479,000	1.18	
新壽17	緯創	20,000,000	95.06.16	2.50	43.80	1:1	19,032,000	3.68	
新壽18	台肥	50,000,000	95.06.20	0.65	56.27	1:1	46,017,000	0.85	
新壽19	聯發科	25,000,000	95.06.28	2.87	348.45	1:1	24,342,000	3.56	
新壽20	宏達電	20,000,000	95.06.30	7.50	938.70	1:1	5,429,000	14.40	

## ② 信用風險

因新壽綜合證券公司發行之認購(售)權證已收足發行價款，故無信用風險。

## ③ 市場風險

新壽綜合證券公司發行認購(售)權證後，其持有部分為與投資人相反之認購(售)權證空頭部分。由於此部分具有市場風險(即因標的證券公平價值變動而導致有人到期前履約之風險)，基於穩健經營原則，新壽綜合證券公司透過下列採作方式以規避市場風險：

### A. Delta 避險操作

權證發行者，在發行同時買入與權證相對比率(Delta)的標的證券來避險，且隨著Delta值變動，動態調整其標的證券部位，唯基於交易成本、標的證券流動性及避免買高賣低等因素考量，會授權避險交易員在一定額度內權衡性買進、賣出標的股票。

### B. Vega 避險操作

Vega 風險可透過購買相同標的認購(售)權證來規避，至於可轉換公司債雖可用來規避Vega 風險，但實際上，其流動性不高，且有發行公司提前贖回及轉換期間長等風險。

## ④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券公司從事之認購(售)權證合約，公司得於合約存續期間可隨時依市場行情而選擇以現金結算或以證券給付方式履約，故無籌資風險，亦無現金流量風險。

⑤ 衍生性金融商品之持有目的

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

⑥ 九十六年上半年度相關損益認列如下：

A. 評價利益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購(售)權證 負債	\$ 86,851	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權證 再買回	49,426	認購(售)權證發行利益
營業證券—避險	54,418	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	\$ 717,697	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權證 再買回	( 731,591)	認購(售)權證發行損失
發行認購(售)權證 到期前履約利益	14,867	認購(售)權證發行利益
營業證券—避險	( 45,099)	出售證券損失—避險

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 六 年 六 月 三 十 日		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		公 平 價 值	備 註
金 融 商 品	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金			
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	買方	5	\$ 152	\$ 149		
	股價指數選擇權 (賣權)	買方	120	1,144	799		
	股價指數選擇權 (買權)	賣方	467	( 6,318)	6,719		
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	119	( 504)	448		
期貨契約	股價指數期貨	買方	16	28,374	28,185		
	股價指數期貨	賣方	70	( 73,609)	72,450		

九 十 五 年 六 月 三 十 日								
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 平 價 值	備 註	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金				
選擇權契約	股價指數選擇權	買方	74	\$	1,139	\$	587	
		賣方	333	(	4,600)		1,874	
期貨契約	股票選擇權	賣方	19	(	473)		237	
		股價指數小型期貨	買方	2		653		666
			賣方	11	(	14,112)		14,641

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因新壽綜合證券公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部份依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

#### ② 市場價格風險

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，新壽綜合證券公司依交易期貨經紀商提供之報價評估期貨合約及選擇權合約之公平市價及市場價格風險，新壽綜合證券公司九十六年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易損失分別為 970 仟元及 694 仟元。另新壽綜合證券公司九十五年六月三十日未沖銷部分產生之未實現股價指數期貨契約損失及選擇權契約利益分別為 517 仟元及 2,409 仟元。

#### ③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨交易、股價指數選擇權與個股選擇權交易係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十六年七月二十六日止，期末未沖銷之選擇權合約仍餘 25 口未平倉，未沖銷部份產生之未實現選擇權交易損失為 604 仟元；已平倉部份產生期貨契約損失 7,153 仟元及選擇權交易利益 386 仟元。

#### ④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

新壽綜合證券公司於九十四年四月起兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨及股價指數選擇權與個股選擇權，以

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

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十六及九十五年上半年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	<u>九十六年六月三十日</u>	<u>九十五年六月三十日</u>
資 產		
期貨交易保證金－自有資金	\$ 53,398	\$ 40,930
買入選擇權－非避險	948	587
負 債		
賣出選擇權負債－期貨	7,167	2,111
交易目的		
期貨契約利益(損失)－非避險已實現	2,876	( 8,202)
期貨契約利益(損失)－非避險未實現	970	( 517)
選擇權交易利益－非避險已實現	1,464	9,973
選擇權交易利益(損失)－非避險未實現	( 694)	2,409
非交易目的		
選擇權交易損失－避險已實現	-	( 360)

截至九十六年及九十五年六月三十日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金－自有資金餘額分別為 53,398 仟元及 40,930 仟元，買入選擇權－非避險分別為 948 仟元及 587 仟元，賣出選擇權－非避險金額分別為 7,167 仟元及 2,111 仟元，九十六及九十五年上半年度因操作股價指數期貨合約與選擇權合約所產生之淨利益(損失)分別為 3,846 仟元及(8,719) 仟元，與 770 仟元及 12,022 仟元，分別帳列「期貨契約利益(損失)」及「選擇權交易利益」項下。



### (3) 轉換公司債資產交換

#### ① 持有轉換公司債資產交換目的

新壽綜合證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低新壽綜合證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

#### ② 新壽綜合證券公司截至九十六年六月三十日之資產交換合約均已到期履約，故無信用風險。另九十五年上半年度並無承作資產交換合約。

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。

#### ③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

新壽綜合證券公司從事轉換公司債資產合約在契約期間內，以約定之固定報酬予交易相對人，因金額已確定，故無重大籌資風險。另當交易相對人有資金需求，而提前解約時，新壽綜合證券公司得將發生之額外成本轉嫁與交易相對人，不致產生現金流量風險。

#### ④ 新壽綜合證券公司於九十六年及九十五年上半年度從事轉換公司債資產交換相關利益為 1,124 仟元及 0 仟元，帳列衍生性金融商品利益。

(4) 結構型商品交易

① 名日本金或權利金及信用風險：

金融商品	九十六年六月三十日			九十五年六月三十日		
	名日本金 ／權利金	公平價值	信用風險	名日本金 ／權利金	公平價值	信用風險
保本型商品 資產						
可提前贖回 區間計息 組合式存 款交易	\$ 100,000	\$ 100,049	\$ -	\$ -	\$ -	-
負債						
固定收益商 品交易	105,000	105,043	-	-	-	-

新壽綜合證券公司從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易，於契約承作日即向交易相對人收足價金，故無信用風險。

② 市場價格風險

新壽綜合證券公司於從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易時，同時分別承作結構式定期存款合約及買入連結標的股票進行避險，且於交易契約中已約定固定報酬予交易之相對人，故不致產生重大市場價格風險。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

新壽綜合證券公司從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易在契約期間內，以約定之固定報酬予交易相對人，因金額已確定，故無重大籌資風險。另當交易相對人有資金需求，而提前解約時，新壽綜合證券公司得將發生之額外成本轉嫁與交易相對人，不致產生現金流量風險。

④ 結構型之衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

九 十 六 年 九 十 五 年  
六 月 三 十 日 六 月 三 十 日

資 產			
衍生性金融商品資產			
— 櫃檯	\$ 100,049	\$	-
負 債			
衍生性金融商品負債			
— 櫃檯	105,043		-
損 益			
衍生性金融商品利益			
— 櫃檯	1,386		-

(5) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則							
規 定 條 次	計 算 公 式	本 期 ( 九 十 六 年 六 月 三 十 日 )		上 期 ( 九 十 五 年 六 月 三 十 日 )		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	407,314 8,923	45.65	395,766 2,503	158.12	≥1	符合相關規定
17	流動資產 流動負債	405,678 8,923	45.46	386,186 2,503	154.29	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	407,314 400,000	101.83%	395,766 400,000	98.94%	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	388,433 20,987	1,850.86%	382,420 6,839	5,591.75%	≥20% ≥15%	"

專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，新壽綜合證券公司從事期貨自營交易其風險係該標的物的市場價格風險，新壽綜合證券公司於操作時已依風險特性設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

單 風險控制及避險策略

風險控制制度

合併公司以從事金融相關事業為主要業務內容，相關風險控制及避險策略則受到金融產業及法令規章之需求所影響。為符合以上需求，合併公司採用全面風險管理與控制系統，以辨識、衡量、監督及控制市場風險、信用風險（含集中度風險）、流動性風險及其他風險。

合併公司於九十五年年初，設置風險控管長之職位，以負責管理合併公司及集團風險管理策略，整合集團風險管理資源做有效運用，以提升管理效率。風險控管長定期向董事會報告合併公司及集團整體風險管理情形，以使董事會成員得以了解合併公司及集團風險管理之現況。

合併公司為執行風險控管業務，設有風險管理委員會，每季定期召開會議，聽取各子公司整體風險評估報告之簡報以及金控風險管理部所提出法令變更或時事相關專案報告等，委員會針對子公司暴險情形是否有應行改善事項或專案報告內容應有落實於風險管理機制者，進行討論以形成共識及決策，交由金控風險管理部執行之。

合併公司設有專責之風險管理部負責集團整體之風險控管，並依據主管機關所訂之法令，執行及推動各項管理機制與業務；風險管理部同時亦為風險管理委員會決策之執行單位，負責執行風險管理委員會之共識及決策。

合併公司深信風險管理文化之建立及風險管理制度之推廣，來自高階管理階層之支持是成功之重要關鍵，故於今年起提升風險管理委員會委員位階，由各子公司總經理等高階經理人員出任之，以期高階管理階層能充分了解風險暴露情形。

#### 避險策略

金融相關產業為合併公司主要業務，而主管機關對於金融控股公司及其子公司投資標的有所規範，是故合併公司適當考慮法令要求、經濟環境、競爭狀況、及市場價格波動之影響下，考量維持適當流動性部位，以制定避險策略。

合併公司之避險活動主要集中於規避市場價值風險及現金流量風險，主要風險因子來自於利率風險及匯率風險。

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

附表一 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽公司	松江大樓 (CMBS#3)	96.02.01	61.08.25	353,352	525,165	已收款	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶	非關係人	不動產投資	依鑑價報告	無
	承德大樓 (CMBS#3)	96.02.01	74.09.05	210,387	252,596	已收款	42,606	"	"	"	"	"
	板橋大樓 (CMBS#3)	96.02.01	75.03.19	218,629	359,309	已收款	131,537	"	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本及未實現售後租回利益後之餘額。

附表二 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註1)	所 在 地 區	主要營業項目	期 末 持 股 比 例 %	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註2)	合 計 股 數	持 股 比 例 %	
新光金融控股公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段 66 號 31 樓	保險業	100.00	67,149,086	7,729,281	3,320,880	-	3,320,880	100.00	註3
	新壽綜合證券股份有限公司	台北市信義路四段 456 號 4 樓	證券業	100.00	5,619,612	563,700	416,300	-	416,300	100.00	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	台北市忠孝西路一段 66 號 21 樓	保險經紀	100.00	52,119	23,496	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	19,884,625	202,397	2,157,767	-	2,157,767	100.00	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 12 樓	投資信託	100.00	2,043,348	40,656	40,000	-	40,000	100.00	註3
新光人壽公司	大友創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	20.00	132,130	566	18,400	-	18,400	30.67	
	新壽證券投資顧問股份有限公司	台北市信義區信義路 4 段 456 號地下 1 樓	投資顧問	-	-	( 76 )	-	-	-	-	已於九十六年第一季清算
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 14 樓	不動產租賃	31.00	17,226	1,476	4,050	-	4,050	81.00	
	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	16.67	213,517	865	31,667	-	31,667	31.66	
	新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	大樓管理	90.01	611,655	57,960	38,706	-	38,706	90.01	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	5.00	64,042	260	31,667	-	31,667	31.66	
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 14 樓	不動產租賃	30.00	16,691	1,448	4,050	-	4,050	81.00	
臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光銀保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00	122,572	63,061	300	-	300	100.00	
	新光銀財產保險代理人股份有限公司	"	財產保險代理人業務	100.00	5,575	1,167	300	-	300	100.00	
	新光銀財務(香港)有限公司	香 港	境外授信、投資業務	100.00	67,689	3,437	-	-	-	100.00	
	新光行銷股份有限公司	台北市	推廣行銷	49.70	97,410	35,065	6,500	-	6,500	49.70	
新光銀保險代理人股份有限公司	新光行銷股份有限公司	"	推廣行銷	50.30	99,402	35,488	6,500	-	6,500	50.30	

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

註 2：(1)擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,080	52,212	-	52,212	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	82,214	-	82,214	
	新光保全	集團企業	"	2,286	67,543	1	67,543	
	台新金控	集團企業	"	502	9,112	-	9,112	
	永豐金控	無	"	2,563	40,234	-	40,234	
	<u>受益憑證</u>							
	新光冠軍組合基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,753	48,490	-	48,490	
	新光吉星基金	集團企業	"	1,470	21,205		21,205	
	新光全球組合債券基金	集團企業	"	3,000	31,171		31,171	
	新光策略二號平衡基金	集團企業	"	5,971	60,149		60,149	
	新光吉利基金	集團企業	"	1,792	30,000		30,000	
	新光全球可轉債策略基金	集團企業	"	3,000	29,892		29,892	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	3,222	57,125	16	57,125	
	大眾電信	無	"	9,562	73,440	3	73,440	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899	
聯安服務	無	"	5	50	-	50		
新世紀資通	無	"	5,000	54,000	1	54,000		
新昕國際股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,199	46,142		46,142	
	新光全球可轉債策略基金	"	"	1,000	9,964		9,964	
新光銀保險代理人股份有限公司	新光行銷股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法評價之長期股權投資	3,269	99,402	50.30	99,402	

附表四

## 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中央政府公債	本公司	164,855	184.1%
合計		164,855	184.1%
台灣電力公司	本公司	8,717	9.7%
合計		8,717	9.7%
台北市政府公債	本公司	6,608	7.4%
合計		6,608	7.4%
榮民工程股份有限公司	本公司	5,256	5.9%
合計		5,256	5.9%
台灣高速鐵路股份有限公司	本公司	4,017	4.5%
合計		4,017	4.5%
奇美電子股份有限公司	本公司	3,266	3.6%
合計		3,266	3.6%
第一銀行	他公司	16,189	18.1%
第一金控	本公司	12,791	14.3%
建弘投信	他公司	238	0.3%
合計		29,218	32.7%
新光合纖	他公司	3,042	3.4%
新光投信	他公司	2,892	3.2%
太子汽車	他公司	1,580	1.8%
台北金融大樓公司	他公司	1,498	1.7%
大台北瓦斯	他公司	679	0.8%
新光三越	他公司	641	0.7%
朋萊股份有限公司	他公司	633	0.7%
新勝公司	他公司	625	0.7%
東元電機	他公司	600	0.7%
台灣新光保全	他公司	548	0.6%
新光紡織	他公司	546	0.6%
中興保全	他公司	488	0.5%
新青投資	他公司	447	0.5%
群和創投	他公司	419	0.5%

(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
新光產物保險	他公司	405	0.5%
東賢投資	他公司	380	0.4%
新光吳火獅紀念醫院	他公司	222	0.2%
聯訊創投	他公司	200	0.2%
家邦投資	他公司	175	0.2%
大眾電信	他公司	175	0.2%
中歐創投	他公司	152	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%
新科光電	他公司	150	0.2%
台工銀創投	他公司	149	0.2%
大友創投	他公司	131	0.1%
瑞新興業	他公司	130	0.1%
千島投資	他公司	116	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%
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%
永增企業	他公司	70	0.1%
坤基貳創投	他公司	70	0.1%
世正開發	他公司	53	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
賽亞基因科技	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%
千禧生技創投	他公司	50	0.1%
利鼎創投	他公司	50	0.1%
友輝光電	他公司	50	0.1%
旭陽創投	他公司	48	0.1%
承揚創投	他公司	43	-
中經合國際創投	他公司	40	-
惠普企業	他公司	38	-
財宏科技	他公司	30	-
中科創投	他公司	30	-
日盛創投	他公司	30	-
建邦創投	他公司	30	-
啟業化工	他公司	30	-
新海瓦斯	他公司	22	-
中經合全球創投	他公司	20	-
聯寶創投	他公司	20	-
力世創投	他公司	18	-
中富創投	他公司	18	-
東盈投資	他公司	10	-
新光兆豐	他公司	10	-
新光實業	本公司	1	-
福慧網路科技	他公司	1	-
鴻新建設	他公司	1	-
合計		19,836	22.1%
彰化銀行	他公司	7,906	8.8%
台新銀行	他公司	6,699	7.5%
台新金控	本公司	1,298	1.4%
台新投信	他公司	181	0.2%
台証證券	他公司	108	0.1%
台証投顧	他公司	103	0.1%
台新租賃	他公司	3	-
合計		16,298	18.1%

(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
中信銀	他公司	8,750	9.8%
中信證	他公司	1,055	1.2%
中信金	本公司	1,000	1.1%
達裕開發	他公司	672	0.8%
寬合開發	他公司	450	0.5%
中租迪和	他公司	400	0.4%
仲冠投資	他公司	400	0.4%
合迪	他公司	100	0.1%
國喬石化	他公司	100	0.1%
金仲億科技	他公司	60	0.1%
中實投資	他公司	35	-
合計		13,022	14.5%
華南金控	本公司	11,729	13.1%
華南永昌投信	他公司	354	0.4%
華南銀行	他公司	181	0.2%
華南票券	他公司	5	-
合計		12,269	13.7%
永豐銀行	他公司	3,412	3.8%
永豐金控	本公司	716	0.8%
永豐金證券	他公司	30	-
永豐期貨	他公司	20	-
合計		4,178	4.6%
台石化	他公司	3,681	4.1%
南亞科技	他公司	2,228	2.5%
華亞科技	他公司	2,016	2.3%
南亞塑膠	他公司	1,497	1.7%
台塑	本公司	1,491	1.7%
台化	他公司	1,408	1.6%
麥寮汽電	他公司	1,269	1.4%
福懋興業	他公司	500	0.6%
合計		14,090	15.9%

(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
友達光電	本公司	3,727	4.2%
明基電通	他公司	600	0.7%
達方電子	他公司	524	0.6%
達信科技	他公司	189	0.2%
合計		5,040	5.7%
力晶半導體	本公司	5,369	6.0%
力廣科技	他公司	650	0.7%
力捷電腦	他公司	650	0.7%
合計		6,669	7.4%
開發工銀	他公司	7,600	8.5%
開發金控	本公司	1,655	1.8%
合計		9,255	10.3%
富邦銀行	他公司	5,932	6.6%
富邦證券	他公司	500	0.6%
合計		6,432	7.2%
新利資產管	他公司	1,806	2.0%
新興資產管	他公司	1,579	1.8%
新榮資產管	他公司	97	0.1%
台灣歐力士	本公司	20	-
歐力士小客	他公司	10	-
合計		3,512	3.9%
統寶光電股份有限公司	他公司	986	1.1%
統正開發股份有限公司	他公司	956	1.1%
環球水泥股份有限公司	他公司	900	1.0%
統一國際開發股份有限公司	他公司	650	0.7%
統一實業股	他公司	419	0.5%
開曼統一控股有限公司	他公司	327	0.4%
太子建設開發股份有限公司	他公司	151	0.2%
安源資訊股份有限公司	本公司	120	0.1%
統一東京股	他公司	107	0.1%
統一精工股份有限公司	他公司	90	0.1%
合計		4,706	5.3%

(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
先施百貨股份有限公司	他公司	1,399	1.6%
德安開發股份有限公司	他公司	1,020	1.1%
德先股份有限公司	他公司	900	1.0%
德威投資股份有限公司	他公司	145	0.2%
德際貿易股份有限公司	他公司	38	-
炬鑫科技股份有限公司	本公司	29	-
合計		3,531	3.9%
遠東建設	他公司	1,733	1.9%
遠雄國際投資	他公司	732	0.8%
趙藤雄	本公司	480	0.5%
花蓮海洋公園	他公司	281	0.3%
合計		3,226	3.5%

附表五 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	
3	<u>九十六年上半年度</u> 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	4,258,390	註四	-
4	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	4,258,390	"	-
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	962,536	"	-
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	962,536	"	-
3	<u>九十五年上半年度</u> 新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	3,348,423	註四	-
4	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	3,348,423	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	1,092,738	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	1,092,738	"	-

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。

註六：九十六年上半年度母子公司間無相互交易超過壹億元以上。

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	3,822,014
週轉金		外勤單位業務週轉金等			134,239
支票存款					150,750
活期存款		包括外幣 US\$308,181 仟元@32.735			11,318,364
定期存款					11,278,617
待交換票據					3,830,983
可轉讓定期存單		到期日分別於 96.07.02~96.07.10， 1.90%~1.95%			1,282,034
商業本票		到期日分別於 96.07.02~96.07.13， 1.87%~1.95%			7,892,654
銀行承兌匯票		到期日分別於 96.07.09~96.07.10， 1.90%~1.92%			55,781
減：抵繳存出保證金		係定期存款 38,364 仟元		(	<u>38,364</u> )
					<u>\$ 39,727,072</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十六年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
國內上市(櫃)股票							
新光人壽保險公司							
台泥	36,000,910	10	\$ 360,009		\$ 792,742	38.10	\$ 1,371,635
台塑化	588,000	10	5,880		48,396	82.00	48,216
東元	2,700,000	10	27,000		29,764	18.70	50,490
勤美	500,000	10	5,000		30,848	55.30	27,650
永信	1,000,000	10	10,000		30,892	37.00	37,000
台玻	1,002,240	10	10,022		24,114	31.50	31,571
聯電	12,000,000	10	120,000		232,928	19.85	238,200
台達電	200,000	10	2,000		22,852	129.50	25,900
日月光	1,000,000	10	10,000		42,431	44.75	44,750
神達	3,000,000	10	30,000		121,973	41.70	125,100
台積電	2,087,989	10	20,880		141,436	70.90	148,039
飛瑞	188,000	10	1,880		5,916	34.60	6,505
中華電	19,000,000	10	190,000		1,192,033	62.70	1,191,300
美律	300,000	10	3,000		29,612	120.00	36,000
京元電	1,500,000	10	15,000		42,527	28.10	42,150
可成	600,000	10	6,000		190,516	307.50	184,500
崇越科	600,000	10	6,000		47,877	78.80	47,280
柏承	1,000,000	10	10,000		47,101	49.50	49,500
南電	350,000	10	3,500		78,885	200.50	70,175
長榮	6,800,000	10	68,000		141,803	21.75	147,900
陽明	2,000,000	10	20,000		42,899	25.50	51,000
國賓	8,132,000	10	81,320		213,753	37.50	304,950
晶華	23,095	10	231		3,776	354.00	8,176
彰化銀行	89,400,000	10	894,000		1,958,629	20.80	1,859,520
元富證券	127,180,326	10	1,271,803		1,565,809	13.80	1,755,088
華南金控	135,108,000	10	1,351,080		3,274,320	23.05	3,114,239
國泰金控	188,000	10	1,880		13,029	78.50	14,758
第一金控	261,319,200	10	2,613,192		6,092,676	23.40	6,114,869
全國	2,570,000	10	25,700		62,144	31.00	79,670
群益證券	1,026	10	10		13	16.90	17

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
志 豐	10,000	10	\$ 100		\$ 280	43.30	\$ 433
英 濟	50,000	10	500		2,500	95.70	4,785
岱 稜	4,000	10	40		160	93.30	373
漢 科	5,000	10	50		133	61.30	307
力 晶	47,213,820	10	472,138		983,679	20.00	944,277
九 暘	5,000	10	50		200	116.00	580
全 家	10,920	10	109		536	53.40	583
欣 泰	321,680	10	3,217		7,804	37.75	12,143
臺灣新光商銀							
奇美電	974	10	9,735		36,823	39.00	37,967
華亞科	2,612	10	26,120		90,587	41.55	108,529
連 展	761	10	7,610		40,077	53.00	40,333
中華電	14	10	143		747	62.70	897
中華車	4,000	10	40,000		125,423	31.75	127,000
啟 基	60	10	600		5,681	95.00	5,700
正 崴	507	10	50,700		54,857	106.00	53,742
南 電	939	10	9,390		198,651	200.50	188,269
裕 隆	2,223	10	22,230		83,938	40.50	90,031
中 鋼	4,109	10	41,087		120,806	40.00	164,350
台 塑	1,594	10	15,942		79,275	83.40	132,959
中 保	339	10	3,392		15,709	56.00	18,993
南 亞	1,587	10	15,868		70,843	72.40	114,882
台 化	1,870	10	18,702		92,000	75.80	141,758
陽 明	3,751	10	37,510		70,511	25.50	95,650
彰 銀	4,102	10	41,020		83,674	20.80	85,322
國泰金	3,830	10	38,300		272,541	78.50	300,655
第一金	9,338	10	93,378		204,711	23.40	218,504
台新金	877	10	8,772		18,378	18.15	15,921
永豐金	2,988	10	29,878		49,635	15.70	46,909
新壽綜合證券公司							
台 泥	9,000	10	90		340	38.10	343
亞 泥	8,000	10	80		357	43.30	346
統 一	12,000	10	120		393	32.90	395
台 塑	20,000	10	200		1,634	83.40	1,668
南 亞	28,000	10	280		2,013	72.40	2,027
台 化	196,000	10	1,960		13,140	75.80	14,857
遠 紡	16,000	10	160		520	33.65	538
福 懋	6,000	10	60		203	36.00	216

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
宏 遠	103,000	10	\$ 1,030		\$ 800	7.64	\$ 787
復 盛	2,000	10	20		75	37.20	74
鑽 全	1,005,000	10	10,050		41,370	52.50	52,763
和 大	1,265,000	10	12,650		57,541	47.80	60,467
華 新	12,000	10	120		232	19.40	233
永 光	2,185,000	10	21,850		40,466	21.60	47,196
長 興	2,000	10	20		105	52.10	104
台 肥	4,000	10	40		258	69.00	276
台 玻	6,000	10	60		180	31.50	189
中 鋼	38,000	10	380		1,509	40.00	1,520
東 鋼	236,000	10	2,360		8,392	38.50	9,086
豐 興	150,000	10	1,500		6,633	42.60	6,390
盛 餘	275,000	10	2,750		9,800	37.10	10,203
正 新	4,000	10	40		160	42.00	168
裕 隆	4,000	10	40		157	40.50	162
中 華	4,000	10	40		123	31.75	127
和 泰	2,000	10	20		169	85.70	171
裕 日 車	2,000	10	20		162	81.30	163
光 寶 科	6,000	10	60		257	42.35	254
聯 電	66,000	10	660		1,335	19.85	1,310
台 達 電	8,000	10	80		1,056	129.50	1,036
日 月 光	16,000	10	160		717	44.75	716
華 通	180,000	10	1,800		2,778	15.30	2,754
神 達	2,100,000	10	21,000		88,835	41.70	87,570
鴻 海	18,000	10	180		5,370	284.00	5,112
中 環	10,000	10	100		108	11.10	111
仁 寶	14,000	10	140		495	35.50	497
矽 品	10,000	10	100		737	69.80	698
國 巨	58,000	10	580		914	15.75	914
廣 宇	2,000	10	20		168	81.20	162
台 積 電	90,000	10	900		6,219	70.90	6,381
友 訊	2,000	10	20		149	78.00	156
旺 宏	10,000	10	100		139	15.55	156
茂 矽	4,000	10	40		176	43.30	173
華 邦	14,000	10	140		168	12.40	174
聯 強	4,000	10	40		182	49.60	198
明 電	8,000	10	80		98	12.45	100
宏 碁	8,000	10	80		526	67.00	536

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
鴻 準	2,000	10	\$ 20		\$ 791	395.00	\$ 790
英 業 達	8,000	10	80		194	24.90	199
華 碩	12,000	10	120		1,081	90.40	1,085
矽 統 科	4,000	10	40		76	18.40	74
大 同	16,000	10	160		237	14.70	235
廣 達	96,000	10	960		4,973	51.20	4,915
勝 華	4,000	10	40		136	35.50	142
威 盛	4,000	10	40		143	34.75	139
合 勤	661,000	10	6,610		38,341	60.60	40,057
正 威	2,000	10	20		212	106.00	212
億 光	2,000	10	20		246	117.50	235
研 華	2,000	10	20		214	105.00	210
凌 陽 科	2,000	10	20		152	81.90	164
南 科	14,000	10	140		416	29.95	419
友 達	26,000	10	260		1,539	56.00	1,456
中 華 電	32,000	10	320		2,030	62.70	2,006
全 懋	2,000	10	20		78	42.80	86
晶 電	2,000	10	20		270	134.50	269
京 元	4,000	10	40		111	28.10	112
創 見	2,000	10	20		280	133.50	267
聯 發 科	125,000	10	1,250		62,061	512.00	64,000
義 隆	560,000	10	5,600		26,353	64.80	36,288
可 成	33,000	10	330		9,781	307.50	10,147
華 映	28,000	10	280		249	8.85	248
兆 赫	145,000	10	1,450		11,495	89.00	12,905
普 安	420,000	10	4,200		26,031	67.50	28,350
宏 達 電	2,000	10	20		1,253	587.00	1,174
東 貝	526,000	10	5,260		23,068	42.20	22,197
國 建	6,000	10	60		114	19.20	115
長 榮	10,000	10	100		213	21.75	217
新 興	2,000	10	20		106	54.50	109
裕 民	124,000	10	1,240		6,494	64.20	7,961
陽 明	8,000	10	80		190	25.50	204
華 航	14,000	10	140		208	14.80	207
萬 海	8,000	10	80		215	26.35	211
長 榮 航	14,000	10	140		183	13.25	185
彭 銀	165,000	10	1,650		3,363	20.80	3,432
台 壽	2,000	10	20		112	61.50	123

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 )	總 價
臺企銀	14,000	10	\$ 140		\$ 140	9.91	\$ 139
遠東銀	6,000	10	60		91	15.00	90
華南金	150,000	10	1,500		3,523	23.05	3,458
富邦金	188,000	10	1,880		5,816	30.00	5,640
國泰金	284,000	10	2,840		22,371	78.50	22,294
開發金	430,000	10	4,300		6,171	14.25	6,128
玉山金	142,000	10	1,420		2,690	19.00	2,698
復華金	281,020	10	2,810		5,354	18.65	5,241
兆豐金	423,000	10	4,230		9,451	22.25	9,412
台新金	210,000	10	2,100		3,650	18.15	3,812
建華金	299,000	10	2,990		4,784	15.70	4,694
中信金	340,000	10	3,400		8,962	25.60	8,704
第一金	215,000	10	2,150		5,078	23.40	5,031
遠百	4,000	10	40		98	25.35	101
統一超	3,000	10	30		304	93.60	281
奇美電	26,000	10	260		1,023	39.00	1,014
亞光	100,000	10	1,000		15,075	158.50	15,850
聯詠	2,000	10	20		363	172.00	344
智原	807,000	10	8,070		95,734	131.50	106,120
欣興	4,000	10	40		201	50.40	202
晶技	151,000	10	1,510		8,904	71.00	10,721
健鼎	2,000	10	20		324	167.50	335
台灣大	18,000	10	180		752	40.25	724
立德	1,650,000	10	16,500		45,906	30.10	49,665
景碩	2,000	10	20		266	130.00	260
緯創	4,000	10	40		228	61.40	245
英華達	300	10	3		26	70.10	21
華亞	10,000	10	100		420	41.55	416
遠傳	14,000	10	140		575	40.80	571
正文	657,000	10	6,570		55,646	84.50	55,517
四維航	193,000	10	1,930		6,745	49.00	9,457
合庫	16,000	10	160		374	23.85	382
瀚宇彩晶	20,000	10	200		157	8.13	163
帆宣	132,000	10	1,320		3,368	26.20	3,458
力成	112,000	10	1,120		14,341	137.00	15,344
奈普	1,918,000	10	19,180		87,785	50.10	96,092
啟碁	1,899,000	10	18,990		168,105	95.00	180,405
台塑化	191,000	10	1,910		15,591	82.00	15,662

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
南 電	2,000	10	\$ 20		\$ 384	200.50	\$ 401
華 寶	402,000	10	4,020		38,698	89.60	36,019
寶 成	8,000	10	80		290	36.95	295
泰 銘	75,000	10	750		2,575	45.00	3,375
泰 偉	59,000	10	590		7,767	181.50	10,709
日 電 貿	127,000	10	1,270		7,526	62.50	7,937
順 達	120,000	10	1,200		8,584	85.00	10,200
原 相	44,000	10	440		19,399	491.00	21,604
欣 詮	440,000	10	4,400		14,257	34.40	15,136
宜 特	284,000	10	2,840		23,929	85.90	24,396
高 鋒	3,782,000	10	37,820		56,728	15.70	59,377
至 興	73,000	10	730		5,157	73.70	5,380
新 復 興	350,000	10	3,500		17,993	77.00	26,950
台 半	4,834,000	10	48,340		154,454	51.70	249,918
連 展	2,531,000	10	25,310		112,800	53.00	134,143
中 菲 行	40,000	10	400		1,423	37.90	1,516
茂 達	220,000	10	2,200		13,638	89.50	19,690
旺 矽	74,000	10	740		8,140	138.00	10,212
迅 杰	72,000	10	720		10,288	164.50	11,844
台 虹	4,799,318	10	47,993		223,968	60.70	291,319
佳 龍	68,000	10	680		4,587	66.90	4,549
長 榮 航	83,000	10	830		996	13.25	1,100
台 新 特	1,760,000	10	17,600		52,800	31.70	55,792
光 寶 科	306,000	10	3,060		12,582	42.35	12,959
廣 達	111,000	10	1,110		5,675	51.20	5,683
正 崴	259,000	10	2,590		26,519	106.00	27,454
友 達 光 電	2,522,000	10	25,220		128,978	56.00	141,232
思 源 科	347,000	10	3,470		22,072	64.50	22,382
可 成 科	421,000	10	4,210		123,025	307.50	129,458
宏 達 電	197,000	10	1,970		108,611	587.00	115,639
華 固	392,791	10	3,928		27,987	74.90	29,420
國 泰 金	824,000	10	8,240		62,424	78.50	64,684
大 立 光	56,000	10	560		25,488	461.00	25,816
閎 暉	694,000	10	6,940		113,006	171.50	119,021
啟 碁	314,000	10	3,140		29,448	95.00	29,830
南 電	1,000	10	10		213	200.50	201
華 寶	157,000	10	1,570		14,515	89.60	14,067
威 力 盟	24,850	10	249		2,741	98.00	2,435

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
原相	441,000	10	\$ 4,410		\$ 212,652	491.00	\$ 216,531
欣詮科	646,000	10	6,460		22,109	34.40	22,222
台灣半導體	2,577,000	10	25,770		99,992	51.70	133,231
茂迪	45,000	10	450		18,936	430.00	19,350
台虹科	589,000	10	5,890		31,846	60.70	35,752
新壽公寓大廈管理維護公司							
大台北瓦斯	3,080,329	10	30,803		33,621	16.95	52,212
新光合纖	6,738,843	10	67,388		61,837	12.20	82,214
新光保全	2,285,704	10	22,857		36,145	29.55	67,543
台新金控	502,021	10	5,020		6,844	18.15	9,112
永豐金控	2,562,650	10	25,627		42,207	15.70	40,234
			<u>8,835,666</u>		<u>22,408,267</u>		<u>23,799,857</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
摩根富林明 JF 亞太高息	9,538,708	10	95,387		100,100	11.38	108,580
兆豐國際寶鑽債券	65,587,141	10	655,871		757,678	11.59	760,312
保德信債券	13,864,766	10	138,648		203,192	14.73	204,159
復華債券	29,813,733	10	298,137		399,598	13.43	400,416
寶來得寶	21,284,288	10	212,843		236,846	11.16	237,609
元大萬泰	14,246,016	10	142,460		200,135	14.06	200,362
德盛債券大壩	29,988,090	10	299,881		350,000	11.68	350,132
JF 台灣債券	21,149,078	10	211,491		325,000	15.37	325,099
安泰 ING 債券	3,166,320	10	31,663		47,942	15.18	48,070
建弘台灣債券	14,091,156	10	140,912		200,000	14.2	200,038
復華奧林匹克全球組合	42,968,949	10	429,689		450,000	11.61	498,869
第一富蘭克林全球債券	73,591,057	10	735,911		780,000	11.15	820,790
友邦全球金牌組合	18,081,957	10	180,820		200,200	12.39	224,035
寶來全球 ETF 穩健組合	18,500,000	10	185,000		194,307	11.75	217,375
保誠質量精選組合	18,022,727	10	180,227		200,200	12.28	221,393
匯豐環宇精選	16,000,735	10	160,007		194,393	13.22	211,455
安泰 ING 鑫平衡組合	8,130,081	10	81,301		100,100	13.87	112,764
寶來全球 ETF 成長	2,000,000	10	20,000		20,000	11.11	22,220
復華全球債券組合	12,689,923	10	126,899		130,000	10.39	131,848
國泰全球貨幣市場	19,763,136	10	197,631		200,200	10.48	207,045
日盛日本策略	3,000,000	10	30,000		30,000	10.2	30,600
台灣工銀北美收益基金	4,524,887	10	45,249		50,000	10.6	47,964
群益真善美基金	302,445	10	3,024		4,623	15.73	4,758

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 )	總 價
群益創新科技基金	1,926,121	10	\$ 19,261		\$ 53,337	29.03	\$ 55,915
群益馬拉松基金	462,986	10	4,630		37,084	86.17	39,896
群益長安基金	480,077	10	4,801		8,906	19.67	9,443
群益安穩收益基金	1,334,274	10	13,343		20,237	15	20,019
元大多多證券投資信託基金	396,720	10	3,967		8,696	23.71	9,406
元大新主流證券投資信託基金	857,274	10	8,573		17,660	22.27	19,091
元大經貿證券投資信託基金	405,467	10	4,055		10,382	28.62	11,604
新光創新科技基金	1,948,695	10	19,487		25,741	15.71	25,718
新光策略平衡基金	380,573	10	3,806		4,519	11.9	4,530
新光台灣富貴基金	204,575	10	2,046		6,925	37.11	7,592
群益中小型股證券投資信託基金	29,867	10	299		889	33.52	1,001
寶來績效證券投資信託基金	50,458	10	505		1,961	43.83	2,212
元大卓越證券投資信託基金	18,993	10	190		800	50.55	960
復華傳家二號證券投資信託基金	9,250	10	92		135	15.63	145
復華中小精選證券投資信託基金	9,468	10	95		256	31.11	295
寶來台灣加權股價指數信託基金	32,612	10	326		428	14.92	487
新光亞洲精選證券投資信託基金	39,212	10	392		982	25.93	1,017
新光大三通證券投資信託基金	30,990	10	310		726	26.72	828
新光摩天證券投資信託基金	161	10	2		1	9.27	1
新光全球債券組合基金	235,019	10	2,350		2,470	10.39	2,442
新光全球首選組合基金	70,965	10	710		779	11.02	782
新光全球冠軍組合基金	98,155	10	982		1,248	12.92	1,268
臺灣新光商銀							
台灣工銀全球增長	400	10	4,000		4,000	12.58	5,032
台灣工銀北美資產證券化	1,300	10	13,000		13,000	10.55	13,715
台灣工銀亞美短債	2,000	10	20,000		20,000	9.94	19,875

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
大華全球債券組合	11,969	10	\$ 119,693		\$ 119,939	10.19	\$ 121,940
大華雙核心債券組合	4,200	10	42,000		42,000	10.68	44,856
建弘全球不動產證券化	1,000	10	10,000		10,000	10.00	10,000
建弘歐洲動力平衡	600	10	6,000		6,000	11.17	6,702
復華亞太成長	500	10	5,000		5,000	10.62	5,310
凱基藍海策略	4,000	10	40,000		40,000	9.58	38,320
復華全球債券組合	1,800	10	18,000		18,000	10.39	18,702
凱基大中華	4,500	10	45,000		45,000	10.62	47,790
犇華亞太領航	500	10	5,000		5,000	10.02	5,010
富邦 R1	2,545	10	25,450		26,509	13.17	33,517
富邦 R2	42,678	10	426,780		433,572	11.40	486,529
國泰 R1	13,738	10	137,380		140,140	10.65	146,310
國泰 R2	8,400	10	84,000		85,230	10.49	88,116
新光 R1	26,018	10	260,180		264,082	10.70	278,393
三鼎	35,979	10	359,790		357,911	9.30	334,605
基泰之星	21,234	10	212,340		211,478	9.20	195,353
新壽綜合證券公司							
新光全球首選基金	876,932	10	8,769		8,846	11.02	9,666
群益亞太新趨基金	1,000,000	10	10,000		10,000	12.08	12,080
復華亞太成長基金	3,000,000	10	30,000		30,000	10.76	32,280
群益新興金鑽基金	500,000	10	5,000		5,000	10.50	5,250
台灣工銀亞美短期債券基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.94	19,878
華南永昌鶴喜平衡基金	1,875,411	10	18,754		20,000	10.84	20,324
日盛全球金融資產化基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.75	19,499
大華策略平衡基金	1,919,588	10	19,196		20,000	10.82	20,775
凱基台商天下基金	500,000	10	5,000		5,000	10.12	5,060
元大全球地產建設入息基金-不配息	10,000,000	10	100,000		100,000	9.80	98,000
奔華亞太領航基金	1,000,000	10	10,000		10,000	10.06	10,060
統一保安平衡基金	1,626,413	10	16,264		20,000	12.74	20,721
新光台灣吉利基金	5,918,893	10	59,189		99,000	16.74	99,107
駿馬一號	6,732,000	10	67,320		67,320	9.45	63,617
國泰 R1	14,574,000	10	145,740		155,865	10.65	155,213
富邦 R2	6,469,000	10	64,690		68,230	11.40	73,746
三鼎	5,994,000	10	59,940		59,908	9.30	55,744
新光中山 B	還本日：99.01.10	2,100,000	21,000		2,100	100.13	2,103
新光中山 C	還本日：99.01.10	19,500,000	195,000		19,501	100.01	19,501

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 ( 元 )	總 價
新光敦南 A	還本日：101.06.22	69,380,544	10	\$ 693,805		\$ 69,633	100.25	\$ 69,555
新光敦南 C	還本日：101.06.22	16,500,000	10	165,000		16,500	100.00	16,501
新壽公寓大廈管理維護公司								
新光吉星基金		1,470,067	10	14,701		21,051	14.42	21,205
新光吉利基金		1,791,644	10	17,916		30,000	16.74	30,000
新光全球組合債券基金		3,000,090	10	30,001		30,000	10.39	31,171
新光策略二號平衡基金		5,970,621	10	59,706		60,000	10.07	60,149
新光冠軍組合基金		3,753,128	10	37,531		45,000	12.92	48,490
新光全球可轉債策略平衡基金		3,000,000	10	30,000		30,000	9.96	29,892
新昕國際公司								
新光吉星基金		3,198,899	10	31,989		3,817	14.42	46,142
新光全球可轉債策略平衡基金		1,000,000	10	10,000		10,000	9.96	9,964
臺灣新光保經公司								
群益安利		1,456,442	10	<u>14,564</u>		<u>20,000</u>	13.76	<u>20,045</u>
				<u>8,507,961</u>		<u>8,502,308</u>		<u>8,826,358</u>
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
東鋼三轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 26.5 元價格行使轉換權	90	100,000	9,000		9,000	144.00	12,960
新光二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 40.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 106.12%、滿四年以 108.24% 行使賣回權	560	100,000	56,000		55,801	108.40	60,704
中華三轉債	滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日止，得以每股 53.6 元價格行使轉換權	445	100,000	44,500		43,628	98.50	43,833
神達三轉債	滿五年一次還本，滿三個半月起至到期日前十日止，得以每股 48 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	145	100,000	14,500		14,341	108.20	15,689

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 ( 元 )	總 價
鴻海一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權	227	100,000	\$ 22,700		\$ 22,779	107.00	\$ 24,289
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權	1,050	100,000	105,000		104,982	105.05	110,303
正崙一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 154.1 元價格行使轉換權	600	100,000	60,000		60,000	106.50	63,900
南科一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32.38 元價格行使轉換權	491	100,000	49,100		49,165	104.60	51,358
友達二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	644	100,000	64,400		62,233	99.60	64,142
晶電一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 110 元價格行使轉換權	9	100,000	900		900	151.00	1,359
創見一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 107 元價格行使轉換權	20	100,000	2,000		2,000	129.00	2,580
瑞軒二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 27.50 元價格行使轉換權	55	100,000	5,500		5,500	147.50	8,113
長榮一轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 26.98 元價格行使轉換權；滿三年之前 30 日得以 100.6% 行使賣回權	721	100,000	72,100		79,381	108.40	78,156
神基二轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 29 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	104	100,000	10,400		10,351	136.00	14,144

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元)	總價
日盛一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股10.9元價格行使轉換權；滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	976	100,000	\$ 97,600		\$ 95,117	97.00	\$ 94,672
結構型債券—德意志等	每年計付息，二年後可提前到期，連結標的為國內上市股票及避險基金等	-		30,000,000	3.02~3.08	30,000,000		30,447,884
公債連結式投資		-		3,975,572	3.02~6.90	3,975,572		3,969,495
臺灣新光商銀								
晶電一		10	100,000	1,000		1,000	151.00	1,510
華航二		933	100,000	93,300		93,300	107.00	99,831
力晶二		600	100,000	60,000		60,000	107.10	64,260
華上二		50	100,000	5,000		5,000	118.50	5,925
新壽綜合證券公司								
東鋼三	還本日：100.09.13	202	100,000	20,200		21,381	144.00	29,088
燁輝一	還本日：97.09.01	50	100,000	5,000		5,650	110.00	5,500
川湖一	還本日：101.01.26	260	100,000	26,000		27,410	112.85	29,341
裕隆二	還本日：99.01.03	350	100,000	35,000		39,604	114.95	40,232
光罩二	還本日：100.10.22	465	100,000	46,500		50,771	112.95	52,522
南科一	還本日：100.11.24	870	100,000	87,000		89,883	104.60	91,002
友達三	還本日：99.07.17	100	100,000	10,000		11,111	126.80	12,680
皇昌二	還本日：98.12.29	50	100,000	5,000		5,295	99.60	4,980
華航二	還本日：98.02.13	500	100,000	50,000		53,625	107.00	53,500
華航三	還本日：99.08.07	372	100,000	37,200		38,870	105.00	39,060
長航二	還本日：98.08.08	320	100,000	32,000		34,507	109.80	35,136
大眾一	還本日：97.12.17	460	100,000	46,000		48,880	119.00	54,740
全台三	還本日：99.08.03	200	100,000	20,000		21,648	110.70	22,140
日盛一	還本日：99.03.27	220	100,000	22,000		22,045	97.00	21,340
艾群二	還本日：98.06.04	9	100,000	900		913	103.00	927
台虹一	還本日：98.05.31	100	100,000	10,000		11,861	146.00	14,600
元太一	還本日：98.10.20	140	100,000	14,000		14,041	147.50	20,650
至上二	還本日：99.11.06	220	100,000	22,000		25,024	127.00	27,940
94南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000	300,000		300,000	99.66	298,988
96南科一	付息日：97.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000	100,000		100,000	99.78	99,776
95華亞科	付息日：95.12.19 還本日：98.12.19	500	100,000	50,000		50,000	99.13	49,564
94台控1	付息日：95.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000	200,000		200,000	100.96	201,923
94聯邦銀1	付息日：95.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000	200,000		200,008	100.41	200,814
新纖三	還本日：101.04.27	167	100,000	16,700		16,700	111.50	18,621

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元)	總價
和大二	還本日：100.07.18	14	100,000	\$ 1,400		\$ 1,400	120.50	\$ 1,687
華航三	還本日：99.08.07	490	100,000	49,000		49,000	105.00	51,450
嘉晶一	還本日：101.06.23	11	100,000	1,100		1,100	119.60	1,315
力麒一	還本日：101.02.12	300	100,000	30,000		30,000	113.50	34,050
友達三	還本日：99.07.17	84	100,000	8,400		10,272	126.80	10,651
				<u>36,193,972</u>		<u>36,231,049</u>		<u>36,759,324</u>
政府公債								
新壽綜合證券公司								
央建 88	付息日：95.09.25 還本日：97.09.25	500	100,000	50,000		57,435	103.24	51,622
89 債五	付息日：95.11.23 還本日：98.11.23	500	100,000	50,000		61,910	107.93	53,964
94 債 6	付息日：95.07.20 還本日：99.07.20	60	100,000	6,000		6,042	99.04	5,943
93 高建	付息日：95.07.23 還本日：96.07.23	500	100,000	50,000		50,000	100.04	50,022
				<u>156,000</u>		<u>175,387</u>		<u>161,551</u>
可轉讓定期存單								
臺灣新光商銀								
		-		-		10,026		10,026
衍生性金融商品								
新壽綜合證券公司								
買入選擇權-非避險		-		-		-		948
期貨及交易保證金		-		-		-		53,398
衍生性金融商品資產-櫃檯		-		-		-		100,049
新光金融控股公司								
換匯換利		-		-		-		158,641
				-		-		313,036
國外投資								
新光人壽保險公司								
股票		-		-		8,855,614		9,302,339
債券		-		-		17,183,640		17,662,260
受益憑證		-		-		1,724,881		1,759,646
				-		27,764,135		28,724,245
				<u>\$ 53,693,599</u>		<u>\$ 95,091,172</u>		<u>\$ 98,594,397</u>

新光金融控股股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	項 目	面 額	帳 列 金 額
力華票券金融股份有限公司	央債 95-4	\$ 52,000	\$ 52,522
力華票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	1,600	1,611
力華票券金融股份有限公司	央債 91-8 期	1,000	1,007
力華票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	5,000	5,035
力華票券金融股份有限公司	央債 92-6 期	1,000	1,007
力華票券金融股份有限公司	央債 92-7 期	12,000	12,958
力華票券金融股份有限公司	央債 91-6 期	50,000	51,268
力華票券金融股份有限公司	央債 91-6 期	28,000	28,149
力華票券金融股份有限公司	央債 91-9 期	21,000	21,206
大展證券股份有限公司	央債 91-9 期	19,000	20,051
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	31,000	33,286
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	28,000	28,739
大展證券股份有限公司	央債 91-9 期	29,000	30,070
大展證券股份有限公司	央債 92-10 期	100,000	110,275
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-8 期	74,600	82,072
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	12,500	13,053
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	33,600	35,000
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-7 期	45,000	46,507
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-10 期	19,400	20,153
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-4	37,000	37,070
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	37,200	35,526
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	41,500	40,056
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	81,000	90,000
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	10,000	10,025
大慶票券金融股份有限公司	93 央債甲七	31,000	32,193
大慶票券金融股份有限公司	93 央債甲七	19,300	20,027
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	136,300	130,000
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-8 期	51,400	56,479
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	73,200	70,525
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	38,400	40,147
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	58,900	61,532
大慶證券股份有限公司	央債 90-1	1,700	2,000
大慶證券股份有限公司	央債 92-4 期	6,200	6,700
大慶證券股份有限公司	93 央債甲七	900	1,000
大慶證券股份有限公司	94 台控 3	120,000	120,000
中華票券金融股份有限公司台南分公司	央債 91-11 期	48,500	49,165
中華票券金融股份有限公司台南分公司	央債 91-6 期	69,300	71,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	92-6 期	\$	57,700	\$		58,159	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	96-1		57,700			58,000	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	92-6 期		88,500			89,147	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	93 央債	甲七		59,900			61,343	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	91-4 期		20,500			22,081	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	92-6 期		27,700			27,919	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	92-6 期		33,400			33,702	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	94-2 期		57,900			58,322	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	94-2 期		39,800			40,067	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	95-1 期		17,900			19,893	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	96-4		30,100			30,146	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	94-2 期		59,600			60,124	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	95-1 期		53,700			53,579	
中華票券金融股份有限公司	台南分公司	央債	94-2 期		73,000			73,183	
日盛國際商業銀行股份有限公司		央債	92-3 期		140,000			150,000	
日盛國際商業銀行股份有限公司		央債	91-7 期		77,000			79,060	
台灣票券金融股份有限公司		央債	94-2 期		26,900			28,037	
台灣票券金融股份有限公司		央債	89 甲十四		91,000			98,031	
台灣票券金融股份有限公司		央債	94-2 期		34,000			36,188	
兆豐國際商業銀行財務部		央債	92-8 期		28,000			30,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	92-6 期		45,000			48,048	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	94-6 期		30,000			30,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	91-9 期		35,000			35,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	92-6 期		100,000			103,631	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	92-6 期		50,000			50,211	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	95-1 期		50,000			50,260	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	91-6 期		50,000			50,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	91-9 期		15,000			15,000	
陽信商業銀行股份有限公司		87 央債	乙一		40,000			40,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	90-6		40,000			40,235	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	91-9 期		10,000			10,000	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	92-2 期		50,000			50,217	
陽信商業銀行股份有限公司		央債	91-9 期		40,000			40,169	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	91-4 期		55,000			60,155	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	88-1	\$	94,000	\$		100,997	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	89 甲十四		36,000			40,348	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	91-11 期		31,000			35,190	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	91-4 期		76,000			82,505	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	91-4 期		66,000			72,076	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	92-10 期		33,000			38,472	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	93-8 期		30,000			31,766	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	94-2 期		83,000			83,768	
新竹國際商業銀行股份有限公司		87 央債	甲一		65,000			70,540	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	89 甲十四		66,000			75,455	
新竹國際商業銀行股份有限公司		央債	91-11 期		50,000			51,364	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	94-2 期		10,000			10,061	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	95-5		10,000			10,000	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		八九甲	十一期		50,000			50,000	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	95-5		60,000			60,000	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	91-8 期		20,000			20,000	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	94-6 期		40,000			40,360	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	91-8 期		25,000			25,713	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	95-1 期		50,000			50,155	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	90-1		100,000			100,125	
萬通票券金融股份有限公司台中分公司		央債	94-6 期		<u>10,000</u>			<u>10,000</u>	
					<u>\$ 4,114,800</u>			<u>\$ 4,256,216</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十六年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收票據	\$	59,018	\$	590			\$	58,428
	應收收益		<u>9,574</u>		<u>-</u>				<u>9,574</u>
			<u>68,592</u>		<u>590</u>				<u>68,002</u>
非關係人									
	應收帳款		16,733,018		187,163				16,545,855
	應收利息		11,298,085		-				11,298,085
	應收票據		4,574,223		45,372				4,528,851
	其他(註)		<u>6,750,689</u>		<u>815,340</u>				<u>5,935,349</u>
			<u>39,356,015</u>		<u>1,047,875</u>				<u>38,308,140</u>
		\$	<u>39,424,607</u>	\$	<u>1,048,465</u>			\$	<u>38,376,142</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。



新光金融控股股份有限公司及子公司

放款明細表

民國九十六年六月三十日

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		\$ 105,660,423		\$		-		\$ 105,660,423	
短期放款		42,857,614				130,891		42,726,723	
中期放款		112,661,990				207,110		112,454,880	
長期放款		157,611,568				834,458		156,777,110	
催收款		<u>4,310,379</u>		<u>3,298,333</u>				<u>1,012,046</u>	
		<u>\$ 423,101,974</u>		<u>\$ 4,470,792</u>				<u>\$ 418,631,182</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

明細表六

單位：除另予註明者外

，係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值	
								單價(元)	總額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
台 塑		12,360,030	10	\$ 123,600		\$ 602,289	\$ -	83.40	\$ 1,030,827
南 亞		1,751,000	10	17,510		78,243	-	72.40	126,772
台 化		14,420,000	10	144,200		710,984	-	75.80	1,093,036
台 塑 化		2,060,000	10	20,600		118,677	-	82.00	168,920
新 纖		139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	12.20	1,696,543
新 紡		25,145,300	10	251,453		400,360	-	29.80	749,330
台 南		140,000	10	1,400		7,495	-	53.40	7,476
士 電		6,000,000	10	60,000		131,855	-	34.00	204,000
中 鋼		54,622,447	10	546,224		1,849,754	-	40.00	2,184,898
豐 興		350,000	10	3,500		14,321	-	42.60	14,910
盛 餘		400,000	10	4,000		14,562	-	37.10	14,840
台 橡		600,000	10	6,000		20,901	-	37.95	22,770
裕 隆		8,120,000	10	81,200		307,926	-	40.50	328,860
中 華 車		6,869,000	10	68,690		254,922	-	31.75	218,091
台 達 電		480,000	10	4,800		50,128	-	129.50	62,160
光 罩		600,000	10	6,000		12,560	-	21.20	12,720
宏 碁		10,200,000	10	102,000		599,815	-	67.00	683,400
敬 鵬		5,400,000	10	54,000		112,820	-	28.75	155,250
億 光		320,000	10	3,200		37,810	-	117.50	37,600
中 華 電		29,556,160	10	295,562		1,781,831	-	62.70	1,853,171
超 豐		6,489,135	10	64,891		196,227	-	61.90	401,677
晶 電		345,000	10	3,450		38,646	-	134.50	46,403
奇 美		4,500,000	10	45,000		168,550	-	39.00	175,500
群 創		200,000	10	2,000		8,200	-	136.00	27,200
龍 邦		5,460,000	10	54,600		116,812	-	21.50	117,390
皇 翔		100,000	10	1,000		8,145	-	80.70	8,070
彰化銀行		251,074,000	10	2,510,740		5,541,727	-	20.80	5,222,339
台灣人壽		27,017,650	10	270,177		1,195,489	-	61.50	1,661,585
萬泰銀行		106,332,000	10	1,063,320		2,117,165	-	7.79	828,326

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
							單價(元)	總額
新產	27,048,147	10	\$ 270,481		\$ 178,959	\$ -	22.50	\$ 608,583
元富證券	5,776,958	10	57,770		69,532	-	13.80	79,722
華南金控	337,805,790	10	3,378,058		7,955,535	-	23.05	7,786,423
開發特	72,222,000	10	722,220		1,155,724	-	17.10	1,234,996
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	18.15	547,510
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	31.70	531,324
永豐金控	46,978,299	10	469,783		716,185	-	15.70	737,559
第一金控	246,249,718	10	2,462,497		6,043,326	-	23.40	5,762,243
合庫	2,380,400	10	23,804		50,108	-	23.85	56,773
大台北	49,000,000	10	490,000		657,899	-	16.95	830,550
中保	16,250,464	10	162,505		488,551	-	56.00	910,026
欣天然	12,921,033	10	129,210		164,442	-	23.40	302,352
新保	21,278,403	10	212,784		386,746	-	29.55	628,777
新海	1,400,650	10	14,007		21,309	-	18.05	25,283
欣高	703,748	10	7,037		8,699	-	18.10	12,738
遠傳	10,000,000	10	100,000		382,618	-	40.80	408,000
原相	30,000	10	300		12,311	-	491.00	14,730
中美晶	227,000	10	2,270		37,072	-	203.50	46,195
茂迪	220,000	10	2,200		91,106	-	430.00	94,600
新光金融控股公司								
元富證	124,471,000	10	1,244,710		1,642,429	-	13.80	1,717,700
			<u>17,418,630</u>		<u>39,017,194</u>	<u>-</u>		<u>41,490,148</u>
政府公債								
新光人壽保險公司								
91 央債甲 11	190	100,000	19,000	2.50	18,718	-	101.25	19,238
92 央債甲 4	3,500	100,000	350,000	1.88	339,816	-	97.24	340,338
92 央債甲 7	200	100,000	20,000	2.75	19,944	-	103.98	20,796
92 央債甲 10	100	100,000	10,000	2.88	9,971	-	104.91	10,491
94 央債甲 2	7,000	100,000	700,000	1.88	695,973	-	98.95	692,635
94 央債甲 4	500	100,000	50,000	2.25	49,795	-	98.96	49,480
94 央債甲 6	6,500	100,000	650,000	2.00	645,897	-	98.95	643,182
94 央債甲 7	22,500	100,000	2,250,000	1.63	2,184,320	-	94.29	2,121,602
95 央債甲 1	44,500	100,000	4,450,000	1.75	4,386,323	-	97.90	4,356,483
95 央債甲 2	1,000	100,000	10,000	1.88	9,570	-	97.24	97,238
95 央債甲 3	105,500	100,000	10,550,000	1.75	10,301,657	-	94.96	10,018,733
95 央債甲 5	17,000	100,000	1,700,000	2.00	1,698,232	-	98.68	1,677,538
95 央債甲 6	18,000	100,000	1,800,000	1.88	1,761,464	-	95.83	1,724,996

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
96 央債甲 1		19,080	100,000	\$ 1,908,000	1.88	\$ 1,905,507	\$ -	97.84	\$ 1,866,854
96 央債甲 3		12,000	100,000	1,200,000	1.88	1,138,379	-	94.80	1,137,578
96 北建債 1		5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	100.52	552,848
95 高市債 1		100	100,000	10,000	-	9,545	-	95.46	9,546
臺灣新光商銀									
90 央債甲三		4,500	100,000	450,000	4.63	541,221	-	116.87	525,930
90 央債甲六		4,500	100,000	450,000	3.75	512,976	-	110.44	496,993
90 央債甲七		7,000	100,000	700,000	3.50	783,035	-	108.53	759,726
91 央債甲四		15,000	100,000	1,500,000	3.63	1,584,540	-	105.42	1,581,248
91 央債甲八		6,000	100,000	600,000	3.25	625,919	-	104.12	624,710
91 央債甲十一		500	100,000	50,000	2.50	50,631	-	100.48	50,242
92 央債甲四		4,000	100,000	400,000	1.88	390,953	-	97.19	388,766
92 央債甲七		8,000	100,000	800,000	2.75	823,484	-	101.89	815,152
92 央債甲十		14,000	100,000	1,400,000	2.88	1,446,814	-	102.67	1,437,342
93 央債甲四		24,500	100,000	2,450,000	2.38	2,503,829	-	99.69	2,442,331
94 央債甲六		1,500	100,000	150,000	2.00	148,895	-	98.89	148,329
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	1.63	290,802	-	94.00	282,096
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	2.00	297,392	-	98.51	295,526
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	1.88	243,274	-	97.95	244,871
				<u>36,117,000</u>		<u>36,054,876</u>	<u>-</u>		<u>35,432,838</u>
金融債券									
新光人壽保險公司									
91 安泰 1G		1,000	100,000	100,000	3.85	100,261	-	100.13	100,129
96 日盛 1		5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	99.99	499,960
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	102.18	766,342
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	99.99	149,989
95 合庫 1A		1,000	100,000	100,000	2.27	100,401	-	101.90	101,900
96 合庫 1		35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
95 遠銀 2		7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A		7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B		3,000	100,000	300,000	2.55	300,900	-	97.03	291,094
92 一銀 8A		1,000	100,000	100,000	4.32	96,473	-	94.40	94,400
96 一銀 1A		12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
93 華銀 3B		1,000	100,000	100,000	2.30	100,215	-	100.43	100,434
分台新 20P1		5,000	100,000	500,000	-	495,960	-	99.18	495,912
分台新 23P1		2,000	100,000	200,000	-	198,384	-	99.18	198,365
分世華 1YP1		5,000	100,000	500,000	-	492,757	-	98.54	492,690

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
951 工銀貸 1		2,819	100,000	\$ 281,932	1.62	\$ 280,884	\$ -	99.56	\$ 280,693
951 寶來 A1		2,000	100,000	200,000	2.08	200,050	-	99.94	199,889
952 工銀貸 1		3,803	100,000	380,309	2.24	380,309	-	100.04	380,468
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.02	475,100
952 工銀貸 4		3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.02	340,058
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000	-	734,204	-	91.25	729,981
961 國泰貸 1		4,796	100,000	479,647	2.18	479,647	-	100.00	479,658
				<u>12,356,888</u>		<u>12,275,445</u>	<u>-</u>		<u>12,277,062</u>

公司債

新光人壽保險公司

92 南亞 1C06	2,000	100,000	200,000	1.90	199,222	-	99.66	199,323
92 聯電 1B17	3,000	100,000	300,000	-	281,871	-	92.28	276,828
96 華亞科 2	7,000	100,000	700,000	2.20	698,404	-	99.09	693,627
95 中油 1B	4,000	100,000	400,000	2.16	399,862	-	99.94	399,760
95 中油 1C	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	99.99	399,975
92 台電 1C01	2,500	100,000	250,000	1.65	247,749	-	99.50	248,753
92 台電 1D10	3,000	100,000	300,000	1.64	297,528	-	99.17	297,525
92 台電 2C07	3,000	100,000	300,000	1.90	299,482	-	99.83	299,491
93 台電 3A04	2,000	100,000	200,000	2.10	200,229	-	100.22	200,438
94 台電 2C02	5,000	100,000	500,000	2.05	499,027	-	99.70	498,515
94 台電 2F04	1,750	100,000	175,000	2.20	173,838	-	100.65	176,146
95 台電 2C	2,000	100,000	200,000	2.49	199,862	-	99.94	199,872
95 台電 2D	2,000	100,000	200,000	2.59	199,856	-	99.92	199,850
95 台電 3A	5,000	100,000	500,000	2.08	499,729	-	99.83	499,146
95 台電 3C	2,000	100,000	200,000	2.35	199,916	-	100.04	200,079
96 復華證金 1A	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	100.00	299,995
96 復華證金 1B	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	99.72	199,442
95 兆豐證 1	4,000	100,000	400,000	2.06	400,000	-	100.12	400,484
分參察 48P1	3,000	100,000	300,000	0.00	296,583	-	98.85	296,548
95 南科 2	500	100,000	50,000	2.30	49,901	-	100.34	50,168
95 南科 1	7,000	100,000	700,000	2.26	698,670	-	100.28	701,969
95 塑化 3	1,000	100,000	100,000	2.35	99,828	-	100.72	100,720
			<u>6,875,000</u>		<u>6,841,557</u>	<u>-</u>		<u>6,838,654</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
受益憑證									
新光人壽保險公司									
新光策略平衡		45,625,430	10	\$ 456,254		\$ 496,214	\$ -	11.90	\$ 543,048
新光福運平衡基金		1,100,000	10	11,000		11,000	-	14.87	16,359
新光策略2號平衡		34,500,000	10	345,000		345,000	-	10.07	347,560
新光全球可轉債策略平衡基金		50,000,000	10	500,000		500,000	-	9.96	498,200
新光吉星		82,489,937	10	824,899		1,165,990	-	14.42	1,189,868
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.33	103,093
台新全球ETF組合		2,100,000	10	21,000		21,149	-	11.31	23,744
新光全球首選		1,650,000	10	16,500		16,500	-	11.02	18,187
新光全球債券組合		3,450,000	10	34,500		34,500	-	10.39	35,845
匯豐環宇精選		651,673	10	6,517		8,008	-	13.22	8,612
第一富蘭克林全球債券		735,883	10	7,359		8,008	-	11.15	8,208
新光 R1		234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	10.70	2,505,469
富邦 R1		52,876,000	10	528,760		546,911	-	13.17	696,377
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.65	1,683,711
富邦 R2		23,868,000	10	238,680		240,126	-	11.40	272,095
國泰 R2		9,190,000	10	91,900		93,007	-	10.49	96,403
駿馬 R1		1,008,000	10	10,080		9,749	-	9.45	9,526
基泰 SR		2,134,000	10	21,340		20,455	-	9.20	19,633
新光亞洲精選基金		1,277,955	10	12,780		20,000	-	25.93	33,137
建弘亞洲科技		536,193	10	5,362		8,008	-	18.74	10,048
中山大樓不動產證券化次順位證券		158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	133.57	2,110,343
敦南大樓不動產證券化次順位證券		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	129.22	1,847,850
松江大樓不動產證券化次順位證券		56	10,000,000	560,000		301,870	-	100.00	556,800
臺灣新光商銀									
國泰 R1		795	10	7,950		8,086	-	10.65	8,467
三鼎		2,168	10	21,680		19,830	-	9.30	20,162
基泰之星		2,378	10	23,780		21,732	-	9.20	21,878

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
新光投信公司									
	新光策略平衡型基金	433,971	10	\$ 4,340		\$ 5,000	\$ -	11.90	\$ 5,165
	永發基金	256,144	10	2,561		4,000	-	16.68	4,272
	國家建設基金	31,289	10	313		1,000	-	32.42	1,014
	亞洲精選基金	77,060	10	771		2,000	-	25.93	1,998
	富貴基金	26,947	10	269		1,000	-	37.11	1,000
	店頭基金	57,953	10	580		2,000	-	37.36	2,165
	策略平衡二號	492,204	10	4,922		5,000	-	10.07	4,958
	新光福運平衡	361,157	10	3,612		5,000	-	14.87	5,371
	台灣吉利基金	801,289	10	8,013		13,405	-	16.75	13,418
	新光吉星	1,110,063	10	<u>11,101</u>		<u>16,000</u>	-	14.43	<u>16,014</u>
				<u>10,814,103</u>		<u>8,840,792</u>	-		<u>12,739,998</u>
可轉讓定期存單									
	新光人壽保險公司	-		<u>431,700</u>	1.30~2.40	<u>431,700</u>	-		<u>431,700</u>
國外投資									
	新光人壽保險公司								
	股票	-		-		15,275,340	-		15,951,927
	債券	-		-		39,459,083	-		37,824,895
	受益憑證	-		-		8,572,013	-		9,182,135
	臺灣新光商銀								
	債券	-		-		<u>1,188,045</u>	-		<u>1,193,816</u>
				-		<u>64,494,481</u>	-		<u>64,152,773</u>
				<u>\$ 84,013,321</u>		<u>\$ 167,956,045</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 173,363,173</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	摘	要	張	數	帳 面 價 值	提供擔保或質押情形
政府公債				-	\$152,641,346	
減：抵繳存出保證金					( <u>5,432,000</u> )	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
					147,209,346	
金融債券				-	58,071,481	
公司債				-	19,700,872	
受益證券				-	2,061,398	
國外債券				-	<u>928,990</u>	
					<u>\$227,972,087</u>	



新光金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末 市 價 或 股 權 淨 值			提 供 擔 保 或 質 押 情 形		
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 ( % )	金 額		單 價 ( 元 )	總 價
大友創投(註一)	12,000	\$132,928	-	\$ 4,036	-	\$ 5,400	\$ 566	12,000	20.00	\$132,130	11.01	\$132,130	
群和創投(註二)	21,666	<u>286,921</u>	-	<u>3,600</u>	-	<u>14,088</u>	<u>1,125</u>	21,666	21.67	<u>277,558</u>	12.81	<u>277,558</u>	
		<u>\$419,849</u>		<u>\$ 7,636</u>		<u>\$ 19,488</u>	<u>\$ 1,691</u>			<u>\$409,688</u>		<u>\$409,688</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 5,400 仟元及增加係股權淨值變動調整增加 4,036 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 14,088 仟元及增加係股權淨值變動調整增加 3,600 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 不動產投資、累計折舊及累計減損變動明細表  
 民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提供擔保或質押情形
土 地	\$ 42,610,092	\$ 55,253	\$ 977,544	\$ 702,204	\$ 42,390,005	
房屋及建築	28,449,938	5,547	540,409	411,727	28,326,803	
重估增值	6,308,301	-	-	-	6,308,301	
營造工程	499,678	122,148	-	( 44,361)	577,465	
地 上 權	<u>3,295,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 35,124)</u>	<u>3,260,698</u>	
	81,163,831	182,948	1,517,953	1,034,446	80,863,272	
減：累計折舊	4,809,124	272,398	94,535	68,978	5,055,965	
減：累計減損	<u>1,495,339</u>	<u>167,469</u>	<u>1,979</u>	<u>-</u>	<u>1,660,829</u>	
	<u>\$ 74,859,368</u>	<u>(\$ 256,919)</u>	<u>\$ 1,421,439</u>	<u>\$ 965,468</u>	<u>\$ 74,146,478</u>	

註：本期重分類係淨轉列固定資產 780,238 仟元及其他資產 185,230 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 固定資產及累計折舊變動明細表  
 民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提供擔保或抵押情形
成本及重估增值						
土地						
成 本	\$ 12,148,293	\$ 6,975	\$ 71,413	(\$ 516,399)	\$ 11,567,456	土地及建築物 142,450 仟元提供擔保。
重估增值	<u>1,490,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,490,340</u>	
	<u>13,638,633</u>	<u>6,975</u>	<u>71,413</u>	<u>( 516,399)</u>	<u>13,057,796</u>	
房屋及建築						
成 本	11,028,388	1,241	52,261	( 322,448)	10,654,920	
重估增值	<u>24,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,385</u>	
	<u>11,052,773</u>	<u>1,241</u>	<u>52,261</u>	<u>( 322,448)</u>	<u>10,679,305</u>	
交通及運輸設備	118,028	14,982	12,202	( 6,453)	114,355	
其他設備	4,698,544	191,776	44,420	26,394	4,872,294	
未完工程	<u>128,605</u>	<u>17,434</u>	<u>7,431</u>	<u>( 45,417)</u>	<u>93,191</u>	
	<u>29,636,583</u>	<u>232,408</u>	<u>187,727</u>	<u>( 864,323)</u>	<u>28,816,941</u>	
累計折舊						
房屋及建築	2,008,811	95,580	18,387	( 58,607)	2,027,397	
交通及運輸設備	44,948	7,804	7,530	( 2,031)	43,191	
其他設備	<u>2,755,880</u>	<u>269,073</u>	<u>40,464</u>	<u>1,887</u>	<u>2,986,376</u>	
	<u>4,809,639</u>	<u>372,457</u>	<u>66,381</u>	<u>( 58,751)</u>	<u>5,056,964</u>	
	<u>\$ 24,826,944</u>	<u>( \$ 140,049)</u>	<u>\$ 121,346</u>	<u>( \$ 805,572)</u>	<u>\$ 23,759,977</u>	

註：本期重分類係淨轉列不動產投資 780,238 仟元、遞延費用 25,333 仟元及其他資產 1 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產變動明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或質押 情	形
興櫃股票									
新光人壽保險公司									
	大眾電信		1,112,000	\$		8,540			
	達虹科技		10,000			112			
	福懋科		500,000			40,165			
新壽綜合證券公司									
	精剛		28,000			1,903			
	台灣工		452,760			4,043			
	大量		231,000			13,981			
	光環		101,000			5,942			
	熱映		9,981			418			
	亞帝歐		295,000			23,874			
	力旺		42,000			5,923			
	世禾		69,000			5,961			
	全智科技		369,000			19,979			
新壽公寓管理維護公司									
	大眾電信		<u>9,562,468</u>			<u>73,440</u>			
			<u>12,782,209</u>			<u>204,281</u>			
未上市股票									
新光人壽保險公司									
	榮崙科技		330,000			15,500			
	欣隆天然		1,926,101			21,250			
	樂揚建設		896,074			13,116			
	威寶電信		2,000,000			20,000			
	長城工廠		1,333,400			-			
	京華超音		346,500			6,862			
	惠隆		289,798			9,600			
	勤茂資通		413,568			12,000			
	台北金融		79,535,077			477,210			
	賽亞科技		4,760,000			49,980			
	台翔航太		13,105,630			94,885			
	新保電訊		300,000			1,899			
	開發國際		54,000,000			500,000			
	亞太固網(註一)		60,000,000			-			
	高雄捷運		40,000,000			408,315			
	太景甲特		9,600,000			54,624			
	台北寬頻		15,000,000			88,500			
	財宏科技		2,390,052			29,991			
	太景乙特		7,561,536			43,025			
	高鐵甲特		50,000,000			500,000			
	聯合創投		10,000,000			100,000			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或質押 情	形
	漢華創投		10,000,000	\$		100,000			
	聯訊創投		20,000,000			200,000			
	世界生技		9,000,000			90,000			
	富裕創投		10,000,000			100,000			
	中富創投		1,800,000			18,000			
	登峰創投		3,967,200			39,672			
	波士頓創投		10,000,000			100,000			
	力世創投		1,801,137			18,011			
	中經合創 (註二)		3,298,083			40,111			
	怡華創投		5,000,000			50,000			
	漢新創投		5,000,000			50,000			
	普伍創投		15,000,000			150,000			
	承揚創投		6,000,000			43,200			
	大仁創投		10,000,000			100,000			
	大中創投		10,000,000			100,000			
	極品創投		9,300,000			93,000			
	旭揚創投		4,800,000			48,000			
	中歐創投		11,690,000			151,970			
	群通創投		1,007,975			10,080			
	普柒創投		10,000,000			100,000			
	台灣工創 (註三)		14,974,619			149,747			
	日盛創投		3,000,000			30,000			
	聯寶創投		2,000,000			20,000			
	普捌創投		15,000,000			150,000			
	利鼎創投		5,000,000			50,000			
	中科創投		3,000,000			30,000			
	中經全球 (註四)		2,000,000			20,000			
	普訊創投		8,240,000			80,000			
	生華創投		8,500,000			85,000			
	千禧創投		5,000,000			50,000			
	建邦創投		3,000,000			30,000			
	群陽創投		3,000,000			30,000			
	坤基貳創		7,000,000			70,000			
	華昇創投		5,000,000			50,000			
	全球策略創投		5,750,000			52,926			
	上智生技創投		1,500,000			15,000			
	啟鼎創投		10,000,000			100,000			
	匯揚創投		5,000,000			50,000			
	華鼎國際創投		20,000,000			200,000			
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			
	台灣高速鐵路		30,000			300,000			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或質押 情	形
新壽綜合證券公司									
	台灣集中保管結算所股份 有限公司		481,379	\$		1,850			
	台灣期貨交易所股份有限 公司		360,000			3,600			
	台灣證券交易所股份有限 公司		2,675,153			100,481			
	台灣總合股務資料處理股 份有限公司		1,500,000			14,190			
	中興電工機械股份有限公 司		754,447			14,599			
新壽公寓管理維護公司									
	誼光保全股份有限公司		3,222,450			57,125			
	新保電訊股份有限公司		300,000			1,899			
	聯安服務股份有限公司		5,000			50			
	新世紀資通股份有限公司 (速博)		5,000,000			54,000			
	高易科技股份有限公司		100,000			1,000			
	大台北寬頻網路股份有限 公司		10,000,000			59,000			
	坤基貳創業投資股份有限 公司		<u>3,000,000</u>			<u>30,000</u>			
			<u>665,858,503</u>			<u>6,094,294</u>			
			<u>678,640,712</u>			<u>\$ 6,298,575</u>			

註一：本期減少係依第三十四號公報提列跌價損失 183,963 仟元。

註二：本期減少係減資退回股本 6,756 仟元。

註三：本期減少係減資退回股本 99,831 仟元。

註四：本期減少係減資退回股本 30,000 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 無活絡市場之債券投資變動明細表  
 民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十二

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
	張	數 帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數	金 額	張	數 帳 面 價 值			
結構型債券	-	\$ 22,900,000	-	-	\$ 14,300,000	-	-	\$ 11,350,000	-	-	\$ 25,850,000		
公司債及金融債券	-	10,157,477	-	-	1,720,000	-	-	20,000	-	-	11,857,477		
國外債券	-	<u>272,945,410</u>	-	-	<u>12,789,324</u>	-	-	<u>3,827,136</u>	-	-	<u>281,907,598</u>		
		<u>\$306,002,887</u>			<u>\$ 28,809,324</u>			<u>\$ 15,197,136</u>			<u>\$319,615,075</u>		

新光金融控股股份有限公司及子公司  
公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
民國九十六年六月三十日

明細表十三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元)	總額
交易目的之金融負債								
發行認購(售)權證負債淨額								
新壽綜合證券公司								
新壽 27	發行 33,710,000 單位 發行價格 0.35 元/單位 單位履約價格 64.65 元 標的證券：友達光電	-		\$ -		\$ -		\$ 8,277
新壽 29	買回 16,101,000 單位 發行 20,000,000 單位 發行價格 1.50 元/單位 單位履約價格 209.25 元 標的證券：閩暉	-		-		-		4,191
新壽 31	買回 8,026,000 單位 發行 20,000,000 單位 發行價格 1.70 元/單位 單位履約價格 351.75 元 標的證券：南電	-		-		-		66
新壽 32	買回 13,407,000 單位 發行 29,870,000 單位 發行價格 0.35 元/單位 單位履約價格 68.18 元 標的證券：友達光電	-		-		-		5,973
新壽 33	買回 17,926,000 單位 發行 25,000,000 單位 發行價格 0.70 元/單位 單位履約價格 90.00 元 標的證券：華固建設	-		-		-		3,002
新壽 34	買回 18,329,000 單位 發行 25,000,000 單位 發行價格 0.36 元/單位 單位履約價格 638.25 元 標的證券：大立光	-		-		-		3,394
新壽 35	買回 7,142,000 單位 發行 25,000,000 單位 發行價格 0.18 元/單位 單位履約價格 80.25 元 標的證券：廣達	-		-		-		1,110
	買回 9,141,000 單位							

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 )	總 額
新壽 36		發行 25,000,000 單位 發行價格 0.43 元/單位 單位履約價格 646.50 元 標的證券：宏達電 買回 7,074,000 單位	-	-	-		\$ 14,161
新壽 37		發行 20,000,000 單位 發行價格 1.80 元/單位 單位履約價格 397.50 元 標的證券：可成科 買回 10,712,000 單位	-	-	-		19,504
新壽 38		發行 25,000,000 單位 發行價格 0.29 元/單位 單位履約價格 97.50 元 標的證券：國泰金 買回 7,297,000 單位	-	-	-		8,675
新壽 39		發行 30,000,000 單位 發行價格 0.60 元/單位 單位履約價格 760.50 元 標的證券：宏達電 買回 18,954,000 單位	-	-	-		10,494
新壽 40		發行 30,000,000 單位 發行價格 0.33 元/單位 單位履約價格 85.80 元 標的證券：思源科 買回 22,911,000 單位	-	-	-		3,545
新壽 41		發行 25,000,000 單位 發行價格 0.45 元/單位 單位履約價格 141.00 元 標的證券：正崙 買回 18,433,000 單位	-	-	-		5,779
新壽 42		發行 20,000,000 單位 發行價格 0.66 元/單位 單位履約價格 139.50 元 標的證券：華寶 買回 15,207,000 單位	-	-	-		1,821
新壽 43		發行 20,000,000 單位 發行價格 0.55 元/單位 單位履約價格 127.50 元 標的證券：啟碁 買回 13,411,000 單位	-	-	-		6,458
新壽 44		發行 20,000,000 單位 發行價格 0.85 元/單位 單位履約價格 60.83 元 標的證券：光寶 買回 17,621,000 單位	-	-	-		3,901

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 )	總 額
新壽 P3		發行 25,000,000 單位 發行價格 0.25 元/單位 單位履約價格 41.25 元 標的證券：欣銓科 買回 8,758,000 單位	-	-	-		\$ 2,436
新壽 P4		發行 10,000,000 單位 發行價格 1.10 元/單位 單位履約價格 165.75 元 標的證券：威力盟 買回 2,504,000 單位	-	-	-		150
新壽 P5		發行 10,000,000 單位 發行價格 4.50 元/單位 單位履約價格 654.00 元 標的證券：原相 買回 2,076,000 單位	-	-	-		32,567
新壽 P6		發行 10,000,000 單位 發行價格 0.49 元/單位 單位履約價格 624.75 元 標的證券：原相 買回 2,795,000 單位	-	-	-		3,746
新壽 P7		發行 7,500,000 單位 發行價格 1.75 元/單位 單位履約價格 44.40 元 標的證券：台灣半導體 買回 4,626,000 單位	-	-	-		40,234
新壽 P8		發行 10,000,000 單位 發行價格 0.40 元/單位 單位履約價格 480.00 元 標的證券：茂迪 買回 627,000 單位	-	-	-		6,600
新壽 P9		發行 10,000,000 單位 發行價格 0.30 元/單位 單位履約價格 77.25 元 標的證券：台虹科 買回 627,000 單位	-	-	-		8,061
							<u>194,145</u>
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
匯率交換合約	-		-		-		1,411,486
遠期外匯合約	-		-		-		44,908
臺灣新光商銀							
利率交換合約	-		-		-		14,104
外匯換匯合約	-		-		-		302

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總額
新壽綜合證券公司							
賣出選擇權負債-期貨	-		-		-		\$ 7,167
衍生性金融商品負債-櫃檯	-		-		-		<u>105,043</u>
							<u>1,583,010</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債							
臺灣新光商銀							
九十二年第三期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6M LIBOR<1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00%≤6M LIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	-		483,582
九十二年第四期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6M LIBOR<1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00%≤6M LIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	-		483,494
							<u>967,076</u>
							<u>\$ 2,744,231</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
90 央債甲三	\$ 127,000	\$ 140,449
90 央債甲三	200,000	200,000
90 央債甲三	8,100	9,000
90 央債甲六	45,000	50,000
90 央債甲六	63,000	70,010
90 央債甲六	194,000	215,622
90 央債甲七	135,000	150,000
91 央債甲四	45,000	50,048
91 央債甲四	71,400	79,497
91 央債甲四	48,000	53,299
91 央債甲八	83,000	92,615
91 央債甲八	90,000	100,000
91 央債甲八	154,000	171,259
91 央債甲十一	27,000	30,000
92 央債甲七	132,600	147,475
92 央債甲七	139,500	155,000
92 央債甲七	182,300	202,475
92 央債甲十	54,000	60,000
92 央債甲十	63,000	70,000
92 央債甲十	135,400	150,483
93 央債甲四	301,100	334,542
93 央債甲四	90,000	100,155
93 央債甲四	90,200	100,205
新壽綜合證券公司		
央債 92-3 期	75,000	85,000
央債 92-10 期	19,400	23,000
央債 96-1	57,700	67,030
新光敦南 A	20,814	21,782
新光敦南 A	19,080	20,223
央債 95-1 期	5,000	5,550
央債 91-6 期	50,000	54,450
央債 92-7 期	45,000	50,000
央債 92-6 期	28,000	31,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
94 台控 1	100,000	\$ 100,000
94 台控 1	100,000	112,360
央債 95-1 期	13,000	15,000
新光中山 B	2,100	2,260
新光敦南 C	16,500	17,740
新光中山 C	19,500	21,000
新光敦南 A	19,947	21,211
新光敦南 A	9,540	10,000
94 南科三	50,000	50,058
央債 91-4 期	1,600	1,770
央債 92-4 期	5,000	5,550
央債 92-6 期	1,000	1,110
央債 92-7 期	12,000	12,235
央債 91-6 期	5,000	4,906
央債 91-4 期	1,000	1,110
央債 94-6 期	10,000	11,110
央債 95-1 期	15,000	16,780
央債 91-6 期	10,000	10,000
央債 92-6 期	1,700	1,759
央債 94-6 期	1,000	742
央債 95-4	8,500	8,525
央債 89-5	1,500	1,500
央債 92-6 期	1,500	1,527
央債 91-8 期	1,000	1,000
央債 91-9 期	14,000	13,525
央債 94-6 期	28,000	30,015
央債 92-3 期	60,000	67,780
央債 94-6 期	2,000	2,220
央債 92-6 期	20,000	23,000
央債 94-2 期	26,900	30,040
央債 92-4 期	9,700	10,770
央債 96-1	41,500	49,250
央債 91-9 期	2,000	2,500
央債 92-6 期	50,000	58,950
央債 91-9 期	19,000	22,350
央債 93-4 期	58,900	68,310
央債 91-9 期	5,000	5,020
央債 91-11 期	5,000	5,550
央債 92-6 期	13,700	15,198

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 93-4 期	4,000	\$ 4,440
94 聯邦 1	26,000	30,098
央債 92-6 期	45,000	46,157
央債 95-4	43,500	48,330
央債 96-1	5,000	5,550
94 南科三	100,000	100,092
央債 93-8 期	8,000	8,880
央債 94-2 期	83,000	91,348
央債 93-8 期	17,000	18,000
八九甲十一期	20,000	22,230
央債 91-8 期	20,000	22,220
央債 92-3 期	5,000	5,550
94 台控 3	120,000	120,000
94 南科三	100,000	100,000
94 聯邦 1	91,000	91,153
央債 91-4 期	55,000	60,127
央債 91-9 期	2,000	2,220
94 聯邦 1	13,000	14,170
94 南科三	50,000	50,000
央債 91-8 期	25,000	27,770
央債 92-4 期	6,200	6,800
央債 93-4 期	10,000	11,110
央債 95-1 期	50,000	54,483
央債 92-4 期	27,500	30,295
95 華亞科 1	50,000	50,000
96 南科 1	100,000	100,000
94 聯邦 1	40,000	40,006
央債 93-4 期	26,300	30,593
央債 91-9 期	26,000	28,038
央債 94-2 期	55,000	60,000
央債 91-6 期	13,000	15,290
央債 95-1 期	31,000	34,727
央債 91-4 期	69,000	80,000
央債 95-1 期	12,900	15,170
央債 96-4	30,100	34,912
央債 91-4 期	66,000	76,891
央債 92-10 期	33,000	38,820
93 央債甲七	19,300	20,037
央債 91-6 期	50,000	58,820

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 91-9 期	15,000	\$ 17,640
央債 92-4 期	136,300	160,745
央債 92-8 期	20,000	23,520
87 央債乙一	40,000	44,440
央債 90-6	40,000	44,440
央債 92-2 期	50,000	55,550
央債 96-1	73,200	86,412
央債 93-4 期	14,400	16,940
央債 95-1 期	53,700	63,060
央債 93-4 期	12,500	14,700
央債 91-8 期	74,600	85,300
央債 91-11 期	43,500	50,226
八九甲十一期	30,000	35,000
央債 91-6 期	69,300	79,907
央債 93-4 期	10,000	12,000
央債 95-5	60,000	68,000
央債 91-4 期	10,000	11,760
央債 91-9 期	35,000	40,397
央債 88-1	94,000	100,767
央債 89 甲十四	36,000	42,350
央債 91-9 期	10,000	11,760
央債 91-11 期	31,000	36,470
央債 90-1	100,000	106,548
央債 96-4	37,000	43,520
央債 91-4 期	70,000	82,353
央債 92-6 期	100,000	117,647
央債 92-6 期	88,500	104,073
93 央債甲七	59,900	70,470
央債 96-1	5,000	5,880
央債 88-1	50,000	57,058
央債 91-4 期	20,500	24,110
央債 92-6 期	14,000	16,470
央債 92-6 期	33,400	36,500
央債 94-2 期	57,900	64,031
93 央債甲七	31,000	36,470
央債 94-2 期	39,800	46,820
央債 95-1 期	50,000	59,297
央債 89 甲十四	91,000	107,217
央債 94-2 期	4,000	4,700

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 89-5	48,500	\$ 56,000
87 央債甲一	65,000	77,008
央債 89 甲十四	66,000	74,000
央債 91-9 期	9,000	10,000
央債 91-11 期	50,000	57,000
央債 91-8 期	51,400	60,000
央債 92-10 期	100,000	114,619
央債 94-2 期	73,000	85,880
央債 91-9 期	6,000	7,050
央債 94-2 期	10,000	11,760
央債 95-5	10,000	11,465
央債 91-7 期	77,000	85,126
央債 94-2 期	34,600	40,000
央債 91-9 期	5,000	5,550
央債 94-6 期	40,000	44,488
94 聯邦 1	30,000	35,131
央債 91-9 期	19,000	20,009
央債 92-6 期	3,400	4,000
93 高建債一	50,000	53,366
央債 92-6 期	1,500	1,700
央債 92-8 期	3,000	3,081
央債 91-4 期	2,000	1,290
央債 94-6 期	5,000	5,000
央債 91-9 期	2,000	2,003
華航二	25,000	25,121
大眾一	32,000	32,155
華航三	30,000	30,145
光罩二	33,000	33,845
力麒一	15,000	15,073
川湖一	10,000	10,048
華航三	26,000	26,154
日盛一	10,000	10,059
川湖一	15,000	15,113
南科一	45,000	45,124
南科一	15,000	15,000
裕隆二	15,000	15,000
新纖三	10,000	10,000
華航二	20,000	20,000
南科一	22,000	22,000

(接次頁)



(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
華航三	23,000	\$ 23,000
東鋼三	10,000	10,000
全台三	20,000	20,000
長航二	30,000	30,756
友達三	10,000	10,000
裕隆二	20,000	20,000
光罩二	10,000	10,000
日盛一	12,000	12,000
至上二	20,000	20,115
	<u>\$ 8,158,381</u>	<u>\$ 9,009,009</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,951,533
		新光商銀本行支票			736,734
活期存款		活期存款			17,043,255
		公庫存款			73,923
		外匯活期存款			2,083,771
定期存款		定期存款			30,798,889
		外匯定期存款			12,811,345
可轉讓定期存單					2,253,300
儲蓄存款		活期儲蓄存款			76,443,854
		行員活期儲蓄存款			1,517,257
		零存整付儲蓄存款			4,646
		整存整付儲蓄存款			43,861,031
		存本取息儲蓄存款			101,846,997
應解匯款					<u>29,680</u>
					<u>\$ 294,456,215</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國九十六年六月三十日

明細表十六

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件		利 率	債 券 種 類	面 額	帳 面 金 額	
	起 始 日	到 期 日					
九十三年度第一期有擔保金融債券	93.02.04	98.02.04	A、B 券：若 6M LIBOR < 0.95%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 0.95% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.85%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.70%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	\$ 500,000	
九十三年度第二期有擔保金融債券	93.02.16	98.02.16	A、B、C、D 券：若 6M LIBOR < 1.05%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.40%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.20%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	800,000	
九十二年度第一期有擔保金融債券	92.11.25	97.11.25	A 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.20%，則票面利率為 3.00%； 若 6M LIBOR > 2.20%，則票面利率為 (4.50%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000	
				B 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 6M LIBOR ≥ 1.00%，則票面利率為 (4.50%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000
				C 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 3.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	300,000
九十二年度第二期有擔保金融債券	92.12.03	97.12.03	固定利率 1.75%	首 順 位	10,000	1,700,000	
九十二年度第三期有擔保金融債券	92.12.05	97.12.05	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000	
九十二年度第四期有擔保金融債券	92.12.08	97.12.08	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000	
九十二年度第五期有擔保金融債券	92.12.10	97.12.10	A、B、C、D 券：固定利率 2% E 券：5.07%-6M LIBOR，票面利率下限為 0。 F 券：4.0%-90 DCP，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	1,000,000	
						200,000	
						300,000	
九十二年度第六期有擔保金融債券	92.12.16	97.12.16	若 6M LIBOR < 0.95%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 0.95% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.85%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.80%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	3,200,000	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 種 類	券 面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
九十五年度第一期次順位金融債券						
甲券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	\$ 3,300,000
乙券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000	1,700,000
九十五年度第二期次順位金融債券						
甲券	95.11.27	102.11.27	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	2,000,000
乙券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000	<u>1,800,000</u>
						18,800,000
轉列指定公平價值變動列入損益之 金融負債						
九十二年度第三期有擔保金融 債券	92.12.05	97.12.05	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00% - 6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	( 500,000)
九十二年度第四期有擔保金融 債券	92.12.08	97.12.08	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00% - 6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	( <u>500,000</u> )
						<u>\$ 17,800,000</u>

新光金融控股股份有限公司  
各項營業及負債準備變動明細表  
民國九十六年一月一日至六月三十日

明細表十七

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 金 額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 155,285	\$ 22,310	\$ 77,627	\$ 99,968
健康險	2,032,721	206,396	208,681	2,030,436
傷害險	3,349,956	100,958	377,238	3,073,676
	<u>5,537,962</u>	<u>329,664</u>	<u>663,546</u>	<u>5,204,080</u>
壽險責任準備				
人壽險	866,347,529	64,377,003	32,443,291	898,281,241
健康險	23,499,402	3,149,645	11,756	26,637,291
年金險	64,500,204	5,448,382	6,900,859	63,047,727
分紅	910,196	315,024	16,612	1,208,608
	<u>955,257,331</u>	<u>73,290,054</u>	<u>39,372,518</u>	<u>989,174,867</u>
特別準備				
分紅	135,711	98,928	21,138	213,501
人壽險	2,606,086	26,011	138,689	2,493,408
健康險	2,980,324	56,132	( 25,419 )	3,061,875
傷害險	4,088,646	21,881	( 11,891 )	4,122,418
	<u>9,810,767</u>	<u>202,952</u>	<u>122,517</u>	<u>9,891,202</u>
賠款準備				
人壽險	147,373	134,816	77,830	204,359
健康險	109,910	21,890	21,533	110,267
傷害險	979,426	32,527	129,552	882,401
分紅	725	688	902	511
	<u>1,237,434</u>	<u>189,921</u>	<u>229,817</u>	<u>1,197,538</u>
其他準備				
違約損失準備	23,984	4,634	-	28,618
買賣損失準備	48,972	40,622	-	89,594
壞帳損失準備	12,282	-	-	12,282
	<u>85,238</u>	<u>45,256</u>	<u>-</u>	<u>130,494</u>
	<u>\$ 971,928,732</u>	<u>\$ 74,057,847</u>	<u>\$ 40,388,398</u>	<u>\$1,005,598,181</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十六年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 10,158,698
放款息	5,285,113
壽貸息	3,085,274
公債息	2,540,097
信用卡息	716,575
公司債及金融債息	787,394
存款息	432,723
存拆同業息	374,212
墊繳保費息	180,455
其 他	<u>1,248,301</u>
	<u>\$ 24,808,842</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十六年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 2,223,533	
公司債及金融債券息		238,788	
同業拆存息		215,192	
附買回債券息		114,356	
其他		<u>71,690</u>	
		<u>\$ 2,863,559</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十六年上半年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 60,234,862	
	傷害險	4,164,581	
	健康險	6,846,069	
	年金保險	<u>4,307,559</u>	
		<u>75,553,071</u>	
再保費收入			
	人壽險	110,238	
	傷害險	31,536	
	健康險	<u>23,354</u>	
		<u>165,128</u>	
		<u>\$ 75,718,199</u>	



新光金融控股股份有限公司及子公司

保險賠款與給付明細表

民國九十六年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保險賠款與給付			
保險給付			
滿	期	\$ 14,952,954	
解	約	13,130,534	
死	亡	5,162,585	
殘	廢	337,757	
生	存還本	9,799,736	
醫	療	3,468,148	
特	殊	672,691	
其	他	318,239	
		<u>47,842,644</u>	
再保給付			
國	際聯保	54,158	
一	般再保	36,257	
		<u>90,415</u>	
壽險紅利給付		<u>1,180,835</u>	
		<u>\$ 49,113,894</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司  
手續費及佣金淨收益明細表  
民國九十六年上半年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 681,584
放款手續費收入	200,729
信用卡手續費收入	285,442
基金通路手續費收入	341,033
經紀手續費收入	110,756
基金信託手續費收入	349,890
保險手續費收入	254,833
其 他	<u>183,248</u>
	<u>2,407,515</u>
費 用	
外務員佣金支出	4,432,270
承保佣金支出	325,774
再保佣金支出	16,589
其 他	<u>157,954</u>
	<u>4,932,587</u>
	<u>(\$ 2,525,072)</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益明細表  
 民國九十六年上半年度

明細表二十三

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		\$ 7,444,282	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		141,769	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		( 6,115,251)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		( <u>6,833</u> )	
			<u>\$ 1,463,967</u>