

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合 併 財 務 報 告
民國九十六年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、	會計師查核報告	4~5		-
五、	合併資產負債表	6		-
六、	合併損益表	7~9		-
七、	合併股東權益變動表	10		-
八、	合併現金流量表	11~13		-
九、	合併財務報表附註			
	(一)公司沿革及合併政策	14~19		一、
	(二)重要會計政策之彙總說明	19~32		二、
	(三)會計變動之理由及其影響	32~33		三、
	(四)擬制性財務資訊	34~35		四、
	(五)重要會計科目之說明	35~73		五、
	(六)關係人交易	74~86		六、
	(七)質抵押之資產	87		七、
	(八)重大承諾事項及或有事項	87~90		八、
	(九)重大之災害損失	-		-
	(十)重大之期後事項	90		九、
	(十一)其他	90~109		十、
	(十二)附註揭露事項			
	1.重大交易事項相關資訊	109、110、144		十一、
	2.轉投資事業相關資訊	110、145~149		十二、
	3.大陸投資資訊	110、111、151		十三、
	4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	152~153		-
	(十三)部門別財務資訊	-		-
	(十四)依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則規定應揭露事項	141~143		十四、
十、	重要會計科目明細表	154~223		-

聲 明 書

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

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 三 日

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

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

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

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

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

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

勤業眾信會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 三 日

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

單位：新台幣仟元

代碼	資	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比
	產	金額	金額	(%)			金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註二及五)	\$ 98,443,372	\$ 50,238,640	96	21001	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 7,513,507	\$ 11,991,137	(37)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)	34,191,241	38,261,232	(11)	21600	應付商業本票(附註二十二)	8,693,475	449,598	1,834
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七及三十八)	92,848,829	86,121,257	8	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及七)	5,030,281	5,287,791	(5)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、八及三十七)	11,994,931	5,690,307	111	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及三十七)	30,454,485	11,924,080	155
13000	應收款項(附註二、九及三十七)	58,223,087	39,254,863	48	23013	應付費用(附註二十四)	5,023,563	4,958,555	1
13500	貼現及放款一淨額(附註二、十及三十七)	459,743,179	406,582,306	13	23097	其他應付款(附註二及十六)	13,657,169	10,617,514	29
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及三十八)	156,337,727	153,199,270	2	23500	存款及匯款(附註二十五及三十七)	313,891,496	281,779,318	11
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及三十八)	219,611,895	222,722,018	(1)	24000	應付債券(附註二十六)	17,800,000	17,800,000	-
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	433,379	419,849	3	24100	應付公司債(附註二及二十七)	13,407,766	18,255,131	(27)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十四)	6,782,987	6,123,565	11	24400	其他借款(附註二十八及三十八)	5,694,162	-	-
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	311,641,242	306,900,536	2	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二)	104,409,050	53,490,110	95
15521	分離帳戶保險商品(附註二)	104,409,050	53,490,110	95	25597	其他什項金融負債	4,580,361	827,847	453
15597	其他雜項金融資產	4,688,156	3,573	131,111	29001	保險業各項準備(附註二)			
18000	不動產投資一淨額(附註二、十六及三十八)	78,951,755	73,022,342	8		未滿期保費準備	5,746,716	5,537,962	4
	固定資產(附註二、十七、三十八及三十九)					壽險責任準備	1,032,057,692	955,257,331	8
	成					壽險特別準備	9,833,790	9,810,767	-
18501	土地	10,512,260	12,148,293	(13)		未決賠款準備	1,040,998	1,237,434	(16)
18521	房屋及建築	9,528,793	11,028,388	(14)	29099	其他準備(附註二)	386,075	99,470	288
18541	交通及運輸設備	113,247	118,028	(4)	29519	其他預收款項	4,269,193	7,482,313	(43)
18551	其他設備	7,037,582	4,698,544	50	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,301,949	2,466,408	(7)
	重估增值	1,608,702	1,514,725	6	29697	其他負債一其他(附註三十六)	2,091,253	2,208,090	(5)
	成本及重估增值合計	28,800,584	29,507,978	(2)	29999	負債合計	1,587,882,981	1,401,480,856	13
	減：累計折舊	(7,408,019)	(4,809,639)	54		母公司股東權益(附註二、三十及三十一)			
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	-	-	31001	股本	50,253,725	46,996,419	7
	未完工程	65,658	128,605	(49)	31500	資本公積	19,325,127	16,325,905	18
18500	固定資產淨額合計	21,079,454	24,826,944	(15)		保留盈餘			
19000	商譽及無形資產一淨額(附註二、三及十八)	2,884,640	2,722,673	6	32001	法定公積	2,460,094	1,867,270	32
	其他資產一淨額				32003	特別盈餘公積	154,014	7,513	1,950
19571	償債基金(附註十九)	1,000,000	1,000,000	-	32011	未分配盈餘	8,727,517	10,642,569	(18)
19679	其他資產一其他(附註二十、二十九、三十六及三十八)	24,731,002	21,748,384	14		股東權益其他項目			
19500	其他資產一淨額合計	25,731,002	22,748,384	13	32505	重估增值	5,812,940	6,007,232	(3)
					32521	累積換算調整數	29,154	4,118	608
					32523	金融商品之未實現損益	(1,293,694)	7,521,939	(117)
					32525	現金流量避險未實現損益	(71,465)	(151,292)	(53)
					32542	庫藏股票	(881,568)	(248,485)	255
					32544	未認為退休金成本之淨損失	(624,302)	(624,444)	-
					39000	母公司股東權益合計	83,891,542	88,348,744	(5)
					39500	少數股權	16,221,403	2,498,269	549
19999	資產總計	\$ 1,687,995,926	\$ 1,492,327,869	13	39999	股東權益合計	100,112,945	90,847,013	10
						負債及股東權益合計	\$ 1,687,995,926	\$ 1,492,327,869	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九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璧

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼	九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
利息淨收益			
41000	\$ 51,045,110	\$ 46,705,740	9
51000	(6,153,833)	(4,995,569)	23
	<u>44,891,277</u>	<u>41,710,171</u>	8
利息以外淨收益			
42401	150,283,932	149,421,263	1
42403	1,138,049	1,358,739	(16)
42405			
	107,464,772	42,254,277	154
52401	(2,756,404)	(3,505,337)	(21)
52403	(82,097)	(91,963)	(11)
52405	(90,528,241)	(66,731,326)	36
52407	(150,515)	(149,375)	1
52409			
	(107,464,772)	(42,254,277)	154
42000	5,399,981	4,386,066	23
52000	(8,742,770)	(7,868,441)	11
52500			
	(1,552,611)	(2,259,684)	(31)
44000			
	85,211	39,283	117
49860	3,029,369	5,206,504	(42)
49870	643,049	(1,229,965)	152
49880			
	(7,081,939)	(1,024,505)	591
58401	(153,502,713)	(150,892,662)	2
58403	(320,901)	(582,130)	(45)
58405	(1,323,280)	(2,089,181)	(37)
48401	76,493,598	52,953,126	44

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

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

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

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

單位：新台幣仟元

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

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

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順堃

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

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

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

新昕國際股份有限公司（以下簡稱新昕國際公司）主要經營不動產租賃相關業務。

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

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

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

新光銀財務（香港）有限公司，主要係於境外從事授信投資等業務。

元富證券公司於七十八年三月二十三日獲經濟部核准設立，同年五月二十九日開始正式營業，並於九十一年九月十六日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至九十六年十二月三十一日止，已設有四十五家分公司。

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

(二) 合併概況

1. 九十六及九十五年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

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

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

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

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

註3：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註4：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註5：新壽證券投資顧問股份有限公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

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

清算完結，故依據九十六年八月三十日經會計師簽證之決算數編入合併報告。

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

2.九十六及九十五年度未列入合併財務報表之子公司：無。

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

現金及約當現金

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

公平價值變動列入損益之金融商品

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

衍生性金融商品係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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

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

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

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

備抵呆帳

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

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

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

附條件債券交易

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

備供出售金融資產

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

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

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

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

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

證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

持有至到期日金融資產

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

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

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債券投資

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

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

採權益法之股權投資

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

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

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

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

固定資產（含出租資產/閒置資產及不動產投資）

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

長期工程合約

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

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

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

資產減損

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

不動產資產信託

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

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

地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

商 譽

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

遞延費用

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

投資型保險商品

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

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

轉換公司債

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

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

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

營業準備

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

(一) 責任準備

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

(二) 未滿期保費準備

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

(三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

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

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

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

提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

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

(四) 賠款準備

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

其他準備

(一) 買賣損失準備

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

(二) 壞帳損失準備

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

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

(三) 違約損失準備

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

員工退休基金

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

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

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

收入認列

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

新壽綜合證券公司及元富證券公司主要收入及費用認列方法如下：

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

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

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

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

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

保險業務收入及支出

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

外幣交易事項

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

避險會計

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

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

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

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

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

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

會計科目重分類

為配合九十六年度財務報表之表達，業將九十五年度財務報表部分會計科目重分類。

三 會計變動之理由及其影響

首次適用新發布及修訂財務會計準則公報

財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」

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

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

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

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

首次適用上述公報對九十五年度之影響數彙總如下：

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

以上會計變動，使九十五年度本期純益增加 932,571 仟元，稅後每股盈餘增加 0.20 元。

合併公司自九十五年一月一日起採用財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」第五次修訂條文及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」第一次修訂條文，前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與取得股權淨值間之差額，應予分析處理，屬商譽者，如有減損跡象，續後進行減損測試而不得攤銷等，是項變動，合併公司於九十五年一月一日以前歷年購併其他金融機構所產生之商譽餘額 1,243,924 仟元停止攤銷，使九十五年度各項攤提減少 104,256 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。

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

上述會計變動，對九十六年度財務報表並無重大影響。

四 擬制性財務資訊

(一) 新光金控公司合併新光投信

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

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

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

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

(二) 新光金控合併元富證券公司

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

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

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

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

五、現金及約當現金

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

六、存放央行及拆借金融同業

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

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

八、附賣回債券投資

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

九、應收款項

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

十、貼現及放款－淨額

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

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

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

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

士備供出售金融資產

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

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

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

- (一)新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十六年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計 118,278 仟元，帳列於不動產投資利益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 261,869 仟元，經減除因售後租回所調整之未實現利得 97,029 仟元，其餘額 164,840 仟元帳列於其他雜項淨利益項下。
- (二)前述因不動產證券化所取得之受益證券成本 301,870 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除已出售部分之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

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

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

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

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

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

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

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

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

新光人壽保險公司於期末衡量保留權利之公平價值所採用之各項基本假設如下：

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

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

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

三、持有至到期日金融資產

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

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

(二) 上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

三、採權益法之股權投資

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

(一)九十六及九十五年度依權益法認列投資利益及其原始投資成本之明細如下：

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

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

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

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

(五)期末持有有價證券情形，請參閱附註四十五。

四、以成本衡量之金融資產

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

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

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

五、無活絡市場之債券投資

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

合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註七。

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

六、不動產投資－淨額

	九	十	六	年	度	
	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	\$ 40,458,563	\$ 27,359,366	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 71,613,429	
合併元富證券 影響數	94,981	26,288	-	-	121,269	
本期增加	5,127,949	1,197,167	510,969	-	6,836,085	
本期處分	(152,551)	(308,553)	-	-	(461,104)	
重 分 類	219,029	46,771	70,248	(70,248)	265,800	
期末餘額	<u>45,747,971</u>	<u>28,321,039</u>	<u>1,080,895</u>	<u>3,225,574</u>	<u>78,375,479</u>	
<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	(652,238)	(34,756)	-	-	(686,994)	
重 分 類	284,483	11,426	-	-	295,909	
期末餘額	<u>5,898,415</u>	<u>18,801</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,917,216</u>	

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

九十七年度	<table style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">金</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">額</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 3px double black;">\$</td> <td style="text-align: center; border-bottom: 3px double black;">369,000</td> </tr> </table>	金	額	\$	369,000
金	額				
\$	369,000				

(一)不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二)上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註三十八。

七. 固定資產

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

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

(一) 固定資產重估價情形請參照附註二。

(二) 上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

六 商譽及無形資產－淨額

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

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

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

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

(四) 截至九十六年十二月三十一日未發現該等商譽有價值減損跡象。

五、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。

六、其他資產－其他

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

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

(二) 存出保證金明細如下：

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

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十六年及九十五年十二月三十一日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

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

(五) 證券業營業保證金及交割結算基金係新壽綜合證券公司及元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存及新壽證券投資顧問股份有限公司、新昕證券投資信託股份有限公司及新光證券投資信託股份有限公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定，提存營業保證金。

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

(七) 受託買賣借項淨額

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

本科目為受託買賣有價證券所產生之會計科目。

期末為借方餘額時帳列其他資產項下，貸方餘額帳列其他負債項下。

(八) 承受擔保品－淨額明細如下：

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

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

(九) 閒置資產明細如下：

	九 十 六 年 度			九 十 五 年 度		
	土 地	建 築 物	合 計	土 地	建 築 物	合 計
<u>成 本</u>						
期初金額	\$ 268,697	\$ 127,996	\$ 396,693	\$ -	\$ -	\$ -
重分類為不動產						
投資	(131,811)	(62,790)	(194,601)	-	-	-
重分類為固定資產	(136,886)	(65,206)	(202,092)	-	-	-
重分類為閒置資產	-	-	-	268,697	127,996	396,693
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268,697</u>	<u>127,996</u>	<u>396,693</u>
<u>累計折舊</u>						
期初金額	-	20,000	20,000	-	-	-
本期增加	-	1,240	1,240	-	-	-
重分類為不動產						
投資	-	(10,371)	(10,371)	-	-	-
重分類為固定資產	-	(10,869)	(10,869)	-	-	-
重分類為閒置資產	-	-	-	-	20,000	20,000
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 268,697</u>	<u>\$ 107,996</u>	<u>\$ 376,693</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，另九十六年度依其使用情形將閒置資產重分類至不動產投資及固定資產項下。閒置資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十八。

(十) 遞延費用變動情形如下：

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

二 央行及金融同業存款

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

三 應付商業本票

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

三 附買回票券及債券負債

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

四 應付費用

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

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

五 存款及匯款

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

六、應付債券

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

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

- 1.核准發行額度：10,000,000 仟元。
- 2.發行金額：4,514,300 仟元。
- 3.票面金額：分為新台幣壹拾萬元、壹佰萬元、伍佰萬元及壹仟萬元四種，依面額發行。
- 4.發行期間：十年期，分別於一百年十一月二十六日及三十日到期，惟臺灣新光商銀於發行屆滿第五年可行使買回權。
- 5.債券利率：依 4.00% 固定計息，惟臺灣新光商銀若於發行屆滿第五年時未行使買回權，則第五年後依 4.50% 計息。
- 6.還本方式：除臺灣新光商銀行使買回權外，到期一次還本。
- 7.付息方式：自發行日起每半年付息一次。
- 8.臺灣新光商銀行於九十五年十一月就該等次順位金融債券行使買回權，截至九十六年十二月三十一日尚有 1,500 仟元未贖回，帳列應付款項項下。

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

- 1.核准發行額度：10,000,000 仟元。

- 2.發行金額：10,000,000 仟元。
 - 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
 - 4.發行期間：五年期，分別於九十七年十一月二十五日、十二月三日、五日、八日、十日、十六日及九十八年二月四日、十六日到期。
 - 5.債券利率：固定利率或浮動利率。
 - 6.還本方式：到期一次還本。
 - 7.付息方式：
 - (1)自發行日起每季付息一次：九十二年第五期之 A、B、C、D 及 F 券。
 - (2)自發行日起每半年付息一次：九十二年第一、三、四、六期及第五期之 E 券及九十三年第一、二期。
 - (3)自發行日起每年付息一次：九十二年第二期。
- (三)臺灣新光商銀於九十五年九月八日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09500376520 號函核准，分別於九十五年十一月十三日及二十七日發行九十五年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- 1.核准發行額度：8,800,000 仟元。
 - 2.發行金額：8,800,000 仟元。
 - 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
 - 4.發行期間：甲券為七年期，分別於一百零二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一百零五年十一月十三日及二十七日到期。
 - 5.債券利率：固定利率。
 - 6.還本方式：到期一次還本。
 - 7.付息方式：自發行日起每年付息一次。

三 應付公司債

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

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

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

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

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

(1)到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

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

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

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

5.賣回：

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

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

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

6. 轉換：

(1) 轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2) 轉換價格及其調整：

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

7. 上市地點：盧森堡證券交易所。

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

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

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

1. 發行總額：美金 250,000 仟元。

2. 票面利率：年息 0%。

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

4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格（以當時市場匯率換算為美元），連續三十個交易日中之二十個營業日之均價達轉換價格（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成為美元）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。九十六年十二月三十一

日之轉換價格因無償配股及合併控股而調整為每股新台幣 24.17 元。

7.上市地點：新加坡證券交易所。

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

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

六 其他借款

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

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註三十八。

元 員工退休金

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

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

屬確定給付辦法之員工退休金辦法依規定應揭露相關資訊如下：

(一)淨退休成本組成項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 245,128	\$ 232,873
利息成本	256,659	246,866
退休基金資產預期報酬	(282,677)	(272,951)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,992	9,036
前期服務成本攤銷數	35,652	35,953
退休金服務成本攤銷數	148,652	135,150
退休金利益攤銷數	(1,613)	(1,393)
未認列退休金損失攤銷數	329	1,961
縮減利益	(405)	(1,251)
合併子公司影響數	930	(462)
淨退休成本	<u>\$ 412,647</u>	<u>\$ 385,782</u>

(二)退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,461,744)	(\$ 2,195,449)
非既得給付義務	(3,860,625)	(3,438,141)
累積給付義務	(6,322,369)	(5,633,590)
未來薪資增加之影響數	(843,978)	(802,658)
預計給付義務	(7,166,347)	(6,436,248)
退休基金資產公平價值	6,358,528	6,288,374
提撥狀況	(807,819)	(147,874)
未認列過渡性淨給付義務	84,486	88,913
未認列前期服務成本	40,475	76,428
未認列退休金損益	2,936,014	2,068,682
補認列應計退休金負債	(12,122)	(1,273)
預付退休金(帳列其他資產)	<u>\$ 2,241,034</u>	<u>\$ 2,084,876</u>

(三)截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付各為 2,972,314 仟元及 2,679,083 仟元。

(四)退休金給付義務之假設如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
折現率	2.75%~4.50%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	2.00%~3.75%	2.00%~3.25%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%~4.50%	2.75%~5.00%

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

		單位：股／單位數	
		九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
股	種 類		
票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	11,574,892	10,999,026
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	10,732,269	10,606,207
		<u>31,344,900</u>	<u>31,365,849</u>
基			
新光證券投資信託股份有限公司	新光多重套利二號基金 ／新光福運平衡型基金 ／新光全球首選組合基金 ／新光大三通基金 ／新光策略二號平衡基金 ／新光全球可轉債策略平衡基金 ／新光店頭基金	14,112,695.36	14,077,720.12
新昕證券投資信託股份有限公司	新昕向榮債券型基金 ／新昕優勢科技基金 ／新昕福運平衡型基金	-	-
		<u>14,112,695.36</u>	<u>14,077,720.12</u>

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

三、股東權益

(一) 股本

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

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

新光金控公司於九十五年六月九日經股東會通過授權董事會，以私募方式按每股溢價 29.33 元辦理現金增資發行普通股計 238,663 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 7,000,000 仟元(包括面額 2,386,635 仟元及溢價 4,613,365 仟元)。

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

九十六年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 183,844 仟股，轉換股本金額 1,838,441 仟元。

新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 141,886 仟股，每股面額 10 元，金額為 1,418,865 仟元。

截至九十六年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，實收資本額為 50,253,725 仟元，分為 5,025,373 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司為充實自有資本、強化財務結構、提昇資本適足率及轉投資子公司，於九十六年十二月二十五日經董事會決議辦理現金增資按每股 19 元公開募集普通股總金額 70 億元。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十六年及九十五年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 19,276,569	\$ 16,277,347
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 19,325,127</u>	<u>\$ 16,325,905</u>

2. 新光金控公司九十六年及九十五年十二月三十一日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>來源明細：</u>		
新光金控公司成立時餘額	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定公積	5,407,818	5,407,818
特別公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446
	<u>8,792,033</u>	<u>8,792,033</u>
子公司股本總額超過本公司發行 股份總額	2,584,153	2,584,153
	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>
成立後增減變化：		
長期股權投資淨值變動影響數	760,929	760,929
可轉換公司債轉換溢價	7,818,541	4,819,319
發行普通股溢價股份轉換	13,967,417	13,967,417
彌補虧損	(14,646,504)	(14,646,504)
	<u>\$ 7,900,383</u>	<u>\$ 4,901,161</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。
4. 新光金控公司依會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第 344 號函之規定，將原帳列資本公積項下包含轉換成立新光金控公司時屬原企業之股東權益項目中與其資產負債相關科目（包括未認列退休金成本淨損失(624,302)仟元、累積換算調整數 6,699 仟元及長期股權投資未實現跌價損失(2,082,378)仟元）重分類至適當之股東權益調整項目。

(三) 盈餘分配及股利政策

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

2. 特別盈餘公積

依八十九年一月三日財政部證期會(89)台財證(一)第 100116 號函規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司嗣後分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依九十五年一月二十七日金管證一字第 0950000507 號函，於九十六年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。第二年以後年度，續就當年度「金融商品未實現損失」與前一年度之差額，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。

3. 股利政策

新光金控公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發現金股利不得少於當年度股利總額百分之五十為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

4. 新光金控公司於九十五年六月九日經股東會決議通過九十四年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 705,562 仟元、特別盈餘公積 7,513 仟元、現金股利 2,641,843 仟元、股票股利 2,641,843 仟元、員工紅利 1,063 仟元及董監酬勞 30,660 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.74 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.73 元。
5. 新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 592,824 仟元、特別盈餘公積 146,501 仟元、股票股利 1,418,865 仟元、現金股利 4,729,549 仟元、員工紅利 1,250 仟元及董監酬勞 30,100 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.33 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.32 元。
6. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十六及九十五年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十六年度</u>			
期初餘額	\$ 7,470,683	\$ 51,256	\$ 7,521,939
直接認列為股東權益 調整項目	(8,800,353)	(15,280)	(8,815,633)
期末餘額	<u>(\$ 1,329,670)</u>	<u>\$ 35,976</u>	<u>(\$ 1,293,694)</u>
<u>九十五年度</u>			
期初餘額	\$ -	(\$ 5,596)	(\$ 5,596)
重分類 (附註三十)	(2,082,378)	-	(2,082,378)
直接認列為股東權益 調整項目	9,553,061	56,852	9,609,913
期末餘額	<u>\$ 7,470,683</u>	<u>\$ 51,256</u>	<u>\$ 7,521,939</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
重估增值—土地	\$ 5,755,578	\$ 5,949,870
重估增值—其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(151,034)	(151,034)
	<u>\$ 5,812,940</u>	<u>\$ 6,007,232</u>

1. 依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。

2. 合併公司於九十六及九十五年度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
資產重估增值—新光商銀處分資產之相對重估增值減少數—新光人壽	\$ 163,653	\$ -
資產減損迴轉未實現重估增值—新光人壽	(346,581)	(559,316)
	(11,364)	-
	<u>(\$ 194,292)</u>	<u>(\$ 559,316)</u>

三 庫藏股票

(一) 新光金控公司九十六年度庫藏股變動相關資訊如下：

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>27,400</u>	<u>2,250</u>	<u>34,680</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。新光金控公司九十六年十一月及十二月買回庫藏股票股數共計為 27,400 仟股，買回庫藏股票金額為 691,741 仟元。

- (三)新光金控公司於九十五年度起按原訂收回目的，並經行政院金融監督管理委員會金管證三字第 0950145337 號函核准，依新光金控公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓新光金控公司股票予員工，截至九十六年十二月三十一日止，累積已轉讓 2,720 仟股，轉讓價格為每股 24.45 元，經轉讓後新光金控公司之庫藏股為 34,680 仟股。
- (四)新光金控公司於九十六年十二月三十一日庫藏股餘額係作為「買回股份讓予員工」881,568 仟元。

三 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十六年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,875,057	\$ 5,007,690	4,934,113	\$ 0.99	\$ 1.02
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	401,732		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,875,057	\$ 5,007,690	5,335,845	\$ 0.91	\$ 0.94
加潛在普通股之影響					
<u>九十五年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 5,429,712	\$ 5,928,246	4,610,226	\$ 1.18	\$ 1.29
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	554,682		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 5,429,712	\$ 5,928,246	5,164,908	\$ 1.05	\$ 1.15
加潛在普通股之影響					

註：合併公司於計算九十五年度基本每股純益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十五年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.33 元及 1.18 元減少為 1.29 元及 1.15 元。

三 處分投資淨利益

合併公司九十六及九十五年度處分投資利益之明細如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
股利收入	\$ 3,213,978	\$ 2,564,514
國外投資信託基金—可分配收益	149,236	709,506
處分投資利益—淨額	7,996,779	7,098,885
衍生性金融商品（損）益	(4,552,801)	5,392,048
	<u>\$ 6,807,192</u>	<u>\$ 15,764,953</u>

四 不動產投資收益

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
租金收入（附註三十七）	\$ 2,282,142	\$ 2,195,777
處分不動產投資利益—淨額 （附註十一）	739,589	3,010,727
工程利益（附註二）	7,638	-
	<u>\$ 3,029,369</u>	<u>\$ 5,206,504</u>

五 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九 十 六 年 度			九 十 五 年 度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	4,321,406	11,143,781	15,465,187	3,924,963	11,604,166	15,529,129
勞健保費用	10,476	920,129	930,605	1,658	879,391	881,049
退休金費用	8,855	717,437	726,292	788	655,015	655,803
其他用人費用	7,929	894,363	902,292	1,729	576,633	578,362
折舊費用	-	1,324,435	1,324,435	-	1,331,747	1,331,747
攤銷費用	-	398,451	398,451	-	370,394	370,394

六 營利事業所得稅

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

(一)各合併個體九十六及九十五年度所得稅費用（利益）及九十六年及九十五年十二月三十一日遞延所得稅資產、負債彙總如下：

九 十 六 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 794,957)	\$ -
新光人壽保險公司	353,187	1,817,839
新壽綜合證券公司	107,808	39,430
臺灣新光商銀	38,073	1,925,280
新壽公寓大廈管理維護公司	22,575	2,980
臺灣新光保經公司	14,907	-
新光行銷股份有限公司	24,944	68,167
新光銀保險代理人股份有限 公司	18,102	-
新光銀財產保險代理人股份 有限公司	1,264	-
新昕國際股份有限公司	3,074	-
新光銀財務（香港）公司	1,655	197
新光證券投資信託公司	49,690	3,771
元富證券公司及其子公司	27,045	93,872
	<u>(\$ 132,633)</u>	<u>\$ 3,951,536</u>

九 十 五 年 度	所得稅費用 (利益)	遞延所得稅資產	遞延所得稅負債
新光金控公司	(\$ 705,692)	\$ -	\$ -
新光人壽保險公司	300,764	1,240,777	1,744,730
新壽綜合證券公司	99,403	19,739	-
臺灣新光商銀	(488,149)	1,981,992	-
新壽大廈管理維護公司	22,524	2,980	-
新壽保經公司	17,064	-	-
臺灣新光保經公司	402	-	-
新光行銷股份有限公司	49,890	77,901	-
新光銀保險代理人股份 有限公司	17,983	83	-
新光銀財產保險代理人 股份有限公司	1,178	-	-
新昕國際股份有限公司	2,117	-	-
新光銀財務（香港）公 司	(134)	64	-
新光證券投資信託公司	10,536	4,099	-
	<u>(\$ 672,114)</u>	<u>\$ 3,327,635</u>	<u>\$ 1,744,730</u>

(二)九十六年及九十五年十二月三十一日淨遞延所得稅資產、負債之構成項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 2,977	\$ 26,255
退休金超額提撥數	3,969	-
未實現退休費用	13,574	-
違約損失提列數	9,401	5,996
虧損扣抵	3,185,679	7,219,387
備抵呆帳提列超限數	242,757	757,711
投資抵減	-	329,482
資產減損調整數	500,933	275,338
處分不良債權財稅差	66,954	217,291
未實現兌換損失(利益)－淨額	25,695	(17,451)
承受擔保品跌價損失	145,188	213,436
備供出售金融資產未實現利得	94,413	(1,727,219)
未實現金融資產評價損失	1,176,360	1,059,653
發行認購(售)權證價值變動損失	25,534	-
其 他	57,565	60,092
	<u>5,550,999</u>	<u>8,419,971</u>
減：備抵評價	(1,599,463)	(6,837,066)
淨遞延所得稅資產	3,951,536	1,582,905
減：遞延所得稅資產(帳列其他資產－其他)	(3,951,536)	(3,327,635)
遞延所得稅負債(帳列其他負債－其他)	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,744,730)</u>

(三)九十六及九十五年度所得稅費用內容如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當期所得稅費用	\$ 226,877	\$ 162,770
短票利息收入及資產證券化分離課稅稅額	179,094	84,791
遞延所得稅利益	(453,127)	(1,099,008)
以前年度所得稅費用(高)低估數	(85,477)	179,333
所得稅利益	<u>(\$ 132,633)</u>	<u>(\$ 672,114)</u>

(四)新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	92
新光人壽保險公司	92
新壽綜合證券公司	92
臺灣新光商銀	93
新壽公寓大廈管理維護公司	93
臺灣新光保經公司(註)	-
新光行銷股份有限公司	93
新光銀保險代理人股份有限公司	94
新光銀財產保險代理人股份有限公司	94
新昕國際股份有限公司	94
新光證券投資信託公司	94
元富證券公司	92

註：臺灣新光保經公司截至九十六年十二月三十一日止，其營利事業所得稅結算申報案尚未經主管機關核定之。

(五)兩稅合一相關資訊揭露如下：

<u>可 扣 抵 帳 戶 餘 額</u>	<u>九 十 六 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 五 年 十二月十一日</u>
新光金控公司	\$ 100,387	\$ 166,022
新光人壽保險公司	575,895	364,025
新壽綜合證券公司	17,246	37,160
臺灣新光商銀	198,599	116,338
新壽公寓大廈管理維護公司	63,221	78,402
臺灣新光保經公司	(67)	791
新光行銷股份有限公司	126,375	130,202
新光銀保險代理人股份有限公司	17,704	21,991
新光銀財產保險代理人股份有限公司	591	796
新昕國際股份有限公司	1,125	1
新光證券投資信託公司	63,312	56,859
元富證券公司	183,530	5,170

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月十一日
新光金控公司	1.15%	1.56%
新光人壽保險公司	6.86%	6.25%
新壽綜合證券公司	2.29%	3.92%
臺灣新光商銀	13.95%	-
新壽公寓大廈管理維護公司	33.33%	33.33%
臺灣新光保經公司	-	1.40%
新光行銷股份有限公司	33.33%	33.15%
新光銀保險代理人股份有限公司	24.76%	32.04%
新光銀財產保險代理人股份有限 公司	33.33%	31.98%
新昕國際股份有限公司	12.80%	30.35%
新光證券投資信託公司	33.33%	-
元富證券公司	33.75%	34.21%

由於得分配於股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因此，九十六年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會與實際分配日時依所得稅法規定所計算之稅額扣抵比率不同，而需調整之。

(六)元富證券公司八十七年度至九十年及九十二年之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局分別核定，國稅局就元富證券公司於證券交易所停徵期間，因從事證券交易，有關應將營業費用及利息支出歸屬證交所得項下而不得認列為損費之分攤金額重新核算及發行認購（售）權證收取之權利金收入予以核定，並核定元富證券公司八十七年度至九十年及九十二年應補繳稅額為 658,576 千元，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，並於法定期限內提起行政救濟，其中除元富證券公司已繳納半數八十七年度至八十九年度核定應補繳稅額，其餘應補繳之稅額已估列入帳。

元富證券公司八十七年度至八十九年度因債券前手息扣繳稅額不可扣抵案件，經國稅局核定應補繳稅額為 5,414 千元，經元富證券公司與國稅局達成協議，請准將八十八年度至八十九年度之債券前手息 60%，金額為 3,248 千元准予退（抵）稅，餘 40%元富證券公司同意撤銷債券前手息相關之行政救濟並已估列入帳。

三 關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

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	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
厚生化學工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司 (註 1)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合纖公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
萬泰商業銀行 (註 2)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光紡織公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
儒盈實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台証綜合證券公司	其法人董監事之董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其法人董事之母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	其董事為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新光建設公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金 基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司(註3)	其董事長與本公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新權實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳氏基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長為本公司監察人
大台北寬頻網路公司	其董事長為本公司監察人
誼光保全公司	其董事長為本公司監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司監察人
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
大友創業投資公司	本公司董事長為該公司之董事
福慧系統整合公司	本公司董事長係該公司之董事
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司(註4)	本公司董事長為該公司之董事
啟業化工股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
新青投資公司	新光人壽保險公司監察人係該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
永光公司	其董事長為本公司副董事長
北投大飯店	其董事長為本公司副董事長
財團法人吳家錄保險文化基金會	其董事長為本公司副董事長
永增企業公司	其董事長為新光人壽保險公司監察人二親等 以內親屬
洪文棟	新光人壽保險公司之常務董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之董事
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
世正開發公司	為實質關係人
李明輝等	係元富證券公司總經理、副總經理等部門主管 及董事之代表人

註 1：已於九十五年四月四日解散。

註 2：該公司已於九十六年九月完成董監改選，新任董事長已非本公司之關係人。

註 3：已於九十六年一月三日清算完畢。

註 4：已於九十六年二月二十七日清算完畢。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.擔保放款

(1)新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	十 二 月 三 十 一 日			全 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十六年	\$ 1,377,086	1	2.60~3.95	\$ 70,101	-	
九十五年	2,354,229	1	2.96~3.77	76,857	-	

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
				九 十 六 年			
其他放款	太子汽車	1,570,000	1,050,000	1,050,000	-	不動產	無
	新青投資	300,000	-	-	-	不動產	無
	永增企業	200,000	50,000	50,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	東盈投資	100,000	-	-	-	不動產	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	無
	新光海洋	40,000	-	-	-	不動產	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	無
	其 他		59,086	59,086	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
				九 十 五 年			
其他放款	太子汽車	1,620,000	1,570,000	1,570,000	-	不動產	無
	新青投資	280,000	235,000	235,000	-	不動產	無
	永增企業	200,000	200,000	200,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	瑞進興業	120,000	55,000	55,000	-	不動產	無
	新光海洋	91,000	50,000	50,000	-	不動產	無
	儒盈實業	50,000	35,000	35,000	-	不動產	無
	東盈投資	30,000	10,000	10,000	-	不動產	無
	其 他		49,229	49,229	-	不動產	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀利害關係人放款之交易
資訊：

放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日			全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十六年	\$ 5,263,015	1	1.84~4.50	\$ 89,951	-
九十五年	1,475,071	-	1.68~7.00	30,827	-

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	24	72,825	11,342	11,342	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	69	789,737	438,457	438,457	-	不動產	無
其他放款	太子汽車工業	1,779,800	1,727,050	1,727,050	-	不動產、上市櫃股票	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	新光合成纖維	895,443	590,966	590,966	-	上市櫃股票、機器設備	無
	新光兆豐	450,000	450,000	450,000	-	不動產	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	新 勝	312,200	270,200	270,200	-	不動產	無
	東賢投資	200,000	200,000	200,000	-	不動產	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	無
	台灣新光保全	43,458	40,000	40,000	-	不動產	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	無
	新光紡織	93,765	-	-	-	上市櫃股票	無
	金格食品	30,000	-	-	-	不動產	無
	大台北區瓦斯	9,443	-	-	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	22	39,605	15,675	15,675	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	67	711,399	371,360	371,360	-	不動產	無
其他放款	新光合成纖維	672,534	422,451	422,451	-	上市櫃股票、機器設備	無
	新 勝	259,000	259,000	259,000	-	不動產	無
	家邦投資	195,000	175,000	175,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	東賢投資	100,000	100,000	100,000	-	不動產	無
	瑞新興業	210,000	60,000	60,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	金格食品	65,084	30,000	30,000	-	不動產	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
	財團法人新光 吳火獅紀念 醫院	50,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	無
	台灣新光保全	22,658	10,000	10,000	-	不動產	無
	新光紡織	2,798	1,585	1,585	-	上市櫃股票	無
	永 光	85,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	東盈投資	5,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	大台北區瓦斯	1,586	-	-	-	不動產	無

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

保證款項

關 係 人 名 稱	九	十	六	年	度
	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
新光合成纖維	\$ 43,270	\$ 43,270	\$ -	0.5	機器設備
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	6,759	6,759	-	0.45	上市櫃股票
新光紡織	500	500	-	0.5	上市櫃股票
		<u>\$ 50,529</u>			

關 係 人 名 稱	九	十	五	年	度
	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
新光合成纖維	\$ 90,000	\$ -	\$ -	0.3	上市櫃股票

2. 存 款

財團法人新光吳火 獅紀念醫院	九	十	六	年	度
	期 末 餘 額	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出	
獅紀念醫院	\$ 464,787		0.00%~1.71%	\$ 243	
新光產物保險	264,040		0.00%~2.48%	3,509	
瑞新興業	81,868		0.00%~0.10%	13	
新權實業	51,113		0.10%~0.10%	20	
大台北區瓦斯	37,872		0.00%~0.10%	11	
新光合成纖維	29,923		0.00%~0.10%	168	

(接次頁)

(承前頁)

	九 期	十 末	六 餘	年 區	度 間	年 利	度 息	支	出
財團法人台北市吳 家錄保險文教基 金會	\$	27,190		0.00%~2.46%		\$	428		
厚生化學		24,112		0.10%~2.03%			221		
台灣新光保全		20,469		0.00%~2.36%			270		
新光紡織		16,423		0.00%~0.10%			14		
啟業化工		15,532		0.00%~0.10%			18		
其 他		1,892,274					33,326		
		<u>\$ 2,925,603</u>					<u>\$ 38,241</u>		

	九 期	十 末	五 餘	年 區	度 間	年 利	度 息	支	出
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	\$	146,071		0.00%~1.32%		\$	179		
瑞新興業		52,751		0.00%~0.10%			19		
新光紡織		51,825		0.00%~0.10%			11		
大台北區瓦斯		42,098		0.00%~0.10%			19		
永光公司		30,510		0.00%~0.10%			17		
新光合成纖維		15,679		0.00%~0.10%			1		
台灣新光保全		11,282		0.00%~0.20%			15		
啟業化工		10,076		0.00%~0.10%			11		
其 他		1,825,816					32,507		
		<u>\$ 2,186,108</u>					<u>\$ 32,779</u>		

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十六年及九十五年十二月三十一日均為 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

(1) 新光金控之子公司－新光人壽保險公司關係人衍生性金融商品交易資訊：

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	年 度	
					期 末 資 產 負 債 表 餘 額	科 目 金 額
台新銀行	匯率交換合約	96.02.13~97.09.08	NTD 5,515,310 仟元	NTD 92,298 仟元	公平價值變動列入損益之金融 負債	NTD 24,725 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (2,034)仟元	公平價值變動列入損益之金融 負債	NTD (2,017)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~110.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (7,840)仟元	公平價值變動列入損益之金融 資產	NTD (7,298)仟元

九		十		五		年		度
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	科目	金額	額
台新銀行	匯率交換合約	95.01.12~96.05.31	NTD 6,845,160 仟元	NTD (117,023)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	117,023 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD 16,778 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	16,778 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.04.18~99.10.14	NTD 500,000 仟元	NTD 3,109,845 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	3,109,845 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.05.04~102.04.24	NTD 200,000 仟元	NTD 5,800,249 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	5,800,249 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~110.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 541,819 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	541,819 仟元	
萬泰商業銀行	信用商品連結	95.11.30~99.09	NTD 3,125,000 仟元	NTD -仟元	無活絡市場之債券投資	NTD	3,125,000 仟元	

(2) 新光產物保險股份有限公司於九十六年度向新壽綜合證券公司購入新台幣利率連結保本型商品計 100,000 仟元，利率為 3.025%，其發行期間為九十六年六月二十六日至一〇一年六月二十六日，業於九十六年九月份提前解約。

新壽綜合證券公司於九十五年度並未與關係人進行衍生性金融商品交易之情事。

4. 經紀手續費收入

關係人名稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
萬泰商業銀行	\$ 1,627	-	\$ 3,914	2
彰化商業銀行	4,785	-	-	-
台新證券投資信託公司	474	-	1,186	1
其 他	1,513	-	110	-
	<u>\$ 8,399</u>	<u>-</u>	<u>\$ 5,210</u>	<u>3</u>

上述關係人交易條件與一般客戶同。

5. 承銷業務收入

關係人名稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新合成纖維公司	\$ 651	6	\$ -	-
台新國際商業銀行	-	-	8,858	81
	<u>\$ 651</u>	<u>6</u>	<u>\$ 8,858</u>	<u>81</u>

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

6. 不動產出租

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 892,812	39	\$ 898,613	41
新光紀念醫院	35,103	1	38,793	2
台灣新光保全公司	16,480	1	18,579	1
新光合纖公司	15,348	1	14,363	1
台証綜合證券公司	3,583	-	15,082	1
台新國際商業銀行	2,712	-	6,348	-
彰化商業銀行	4,672	-	-	-
其 他	35,274	2	47,145	2
	<u>\$ 1,005,984</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,038,923</u>	<u>48</u>

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 合併公司九十六及九十五年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，部份租賃契約已到期，但雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故九十六及九十五年度該等已到期租約之租金係暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列營業外收入及利益—其他營業外收入及利益，且係依九十六及九十五年度以已收金額分別為 460,000 仟元及 523,617 仟元作為入帳依據。
- (3) 合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其 他	65,988	20,638
	<u>\$ 225,988</u>	<u>\$ 180,638</u>

7. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新合光纖公司	\$ 4,409	16	\$ 4,325	25
大台北區瓦斯公司	2,070	7	2,160	13
萬泰商業銀行	1,920	7	-	-
台灣新光保全公司	1,340	5	1,038	6
新海瓦斯股份有限公司	660	2	696	4
	<u>\$ 10,399</u>	<u>37</u>	<u>\$ 8,219</u>	<u>48</u>

係新壽綜合證券公司與上述公司簽訂股務代理契約，並依契約約定價格按月收款。

8. 其他雜項淨利益項下

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
台新銀行	\$ 19,669	\$ 23,214
新光醫院	41,193	6,087
誼光保全	(104,737)	(113,229)
其 他	-	5
	<u>(\$ 43,875)</u>	<u>(\$ 83,923)</u>

9. 承租不動產

合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 9,874	\$ 11,061
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	600	-
九如租賃公司	-	1,127
	<u>\$ 17,974</u>	<u>\$ 19,688</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，於承租期間合併公司不須再另付租金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

10.營業費用

(1)保險費

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
新光產物保險公司	<u>\$ 20,070</u>	<u>\$ 21,428</u>

(2)捐 贈

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
財團法人新光人壽慈善基金會	\$ 20,000	\$ -
新光紀念醫院	-	60,000
財團法人新光人壽獎助學金基金會	-	5,500
財團法人新光吳氏基金會	-	3,000
	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 68,500</u>

(3)租金支出

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
大台北區瓦斯股份有限 公司	\$ 39,920	\$ 42,033
九如租賃	3,226	4,366
其 他	571	419
	<u>\$ 43,717</u>	<u>\$ 46,818</u>

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

(4)郵電費

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
大台北寬頻網路公司	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 1,344</u>

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

(5)什項支出

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
台灣新光保全公司	<u>\$ 440</u>	<u>\$ 344</u>

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

11. 受益憑證投資

合併公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日止投資台
新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 300,164
仟元及 323,812 仟元。

12. 應收款項

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 86,196	-	\$ 148,130	-
其 他	35,053	-	31,572	-
	<u>\$ 121,249</u>	<u>-</u>	<u>\$ 179,702</u>	<u>-</u>

13. 其他應付款

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
誼光保全	\$ 9,712	-	\$ 10,084	-
其 他	-	-	15	-
	<u>\$ 9,712</u>	<u>-</u>	<u>\$ 10,099</u>	<u>-</u>

14. 應付費用

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
新光產物保險公司	\$ 16,505	-	\$ 13,712	-

15. 債券投資

合併公司九十六及九十五年度向關係人購入及賣出債券金額
如下：

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
台証綜合證券公司	\$ -	\$ 1,709,559	\$ -	\$ 252,297
萬泰商業銀行	-	-	699,996	-
彰化商業銀行	3,166,595	2,894,292	-	-
	<u>\$ 3,166,595</u>	<u>\$ 4,603,851</u>	<u>\$ 699,996</u>	<u>\$ 252,297</u>

16. 債券買賣交易

(1) 附賣回債券投資

九十六年度：無。

關係人名稱	九	十	五	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入	
彰化商業銀行	\$ 49,003	\$ -	-	\$	19

(2) 附買回債券負債

關係人名稱	九	十	六	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出	
台新證券投資信託股份 有限公司	\$ 340,340	\$ 340,340	1.81~2.17	\$	1,316
李明輝等	220,260	220,260	1.58~2.15		143
	\$ 560,600	\$ 560,600		\$	1,459

關係人名稱	九	十	五	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出	
台新證券投資信託股份 有限公司	\$ 60,018	\$ -	1.53~1.55	\$	96

17. 租賃事項

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

- ① 租賃標的物：自動櫃員機。
- ② 租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸本公司所有。
- ③ 租金支出計算：每台每月 30 仟元，合計五年租金支出 1,800 仟元。
- ④ 其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤ 截至九十六年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

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

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

	九 授	十 信	五 戶	年 本	度 期
	最高餘額			最高餘額	餘額
黃崇仁	力廣科技			<u>\$ 210,000</u>	<u>\$ 210,000</u>

19. 以債轉股

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀於九十六年九月七日基於準債權人之地位與萬泰銀行之其他債權人共同與萬泰銀行簽署「萬泰銀行資本重組案」備忘錄，並於九十六年十月九日經董事會決定，同意以面額 3,825,000 仟元之萬泰銀行次順位金融債券為對價，收回現金 339,487 仟元，並以每股 2 元認購萬泰銀行私募普通股 633,507 仟股，基於保守穩健原則，認列 2,218,496 仟元之金融資產投資損失。另新光人壽保險公司及臺灣新光商銀於九十六年十二月二十八日為交割日，取得萬泰銀行私募普通股 633,507 仟股。

20. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 1,371,660)	(\$ 1,559,072)
新壽綜合證券公司	299,243	174,784
臺灣新光商銀	(204,106)	(97,455)
臺灣新光保經公司	15,179	27,165
新光證券投資信託公司	44,115	-
新昕投信	(506)	(506)
	<u>(\$ 1,217,735)</u>	<u>(\$ 1,455,084)</u>

六 提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內 容	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產	新壽綜合證券公司 自營證券	\$ 146,518	\$ 260,912
備供出售金融資產	股 票	112,697	98,098
備供出售金融資產	政府公債	2,278,000	-
持有至到期日之金融資產	政府公債	5,610,500	5,646,100
不動產投資	土地及建築物	297,717	-
固定資產	土地及建築物	1,921,367	142,450
其他資產—其他	存出保證金	370,000	335,825
其他資產—其他	受限制資產—定期 存款及補償性存 款	3,003,105	367,000
閒置資產（帳列其他 資產—其他）	土地及建築物	-	376,693

七 重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十六年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計八筆，合約餘款將於九十七年度及其以後支付 49.4 億元。

(二) 截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 10,284,327	\$ 6,043,261
開發信用狀餘額	3,413,887	3,486,272
信託負債	81,490,366	20,976,644
授信承諾	58,034,403	41,390,180

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

信託帳資產負債表
九十六年及九十五年十二月三十一日

信託資產	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	信託負債	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
銀行存款			信託資本		
本金存放本行	\$ 470,110	\$ 70,213	金錢信託	\$ 75,512,023	\$ 18,066,254
本金存放他行	9,500	-	金錢債權及擔保		
短期投資			物權信託	1,677,064	1,628,078
基金投資	56,537,747	10,544,866	有價證券信託	34,360	34,468
債券投資	18,207,164	7,368,612	不動產信託	4,551,179	1,330,407
普通股投資	34,357	34,468	各項準備與累積盈虧		
短期或附買回投資			累積盈虧	(1,891,354)	(426,708)
資	71,051	-	兌換	41	-
不動產			本期損益	<u>1,607,053</u>	<u>344,145</u>
土地	3,950,840	1,042,268			
房屋及建築	100,211	1,713,861			
在建工程	432,322	202,356			
無形資產					
債權本金	<u>1,677,064</u>	<u>-</u>			
信託資產總額	<u>\$ 81,490,366</u>	<u>\$ 20,976,644</u>	信託負債總額	<u>\$ 81,490,366</u>	<u>\$ 20,976,644</u>

信託帳損益表
九十六及九十五年度

	九十六年度	九十五年度
信託收益		
利息收入	\$ 3,135	\$ -
特別股現金股利收入	362,453	95,945
未實現資本利得—普通股	-	3
普通股現金股利收入	2,100	-
財產交易利益	1,534,097	156,537
已實現資本利得	786,627	152,422
受益憑證分配收益	<u>184</u>	<u>-</u>
	<u>2,688,596</u>	<u>404,907</u>
信託費用		
管理費	(142,579)	(41,878)
保險費	(12,037)	-
保管費	(1)	-
手續費	(8)	-
財產交易損失	(924,434)	(16,844)
未實現跌價損失—普通股	-	(3)
其他費用	<u>(9)</u>	<u>-</u>
	<u>(1,079,068)</u>	<u>(58,725)</u>
稅前純益		
所得稅費用	<u>(2,475)</u>	<u>(2,037)</u>
稅後純益	<u>\$ 1,607,053</u>	<u>\$ 344,145</u>

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

信託帳財產目錄
九十六年及九十五年十二月三十一日

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
銀行存款		
本金存放本行	\$ 470,110	\$ 70,213
本金存放他行	9,500	-
短期投資		
基金投資	56,537,747	10,544,866
債券投資	18,207,164	7,368,612
普通股投資	34,357	34,468
短票或附買回投資	71,051	-
不動產信託		
土 地	3,950,840	1,042,268
房屋及建築	100,211	1,713,861
在建工程	432,322	202,356
無形資產		
債權本金	<u>1,677,064</u>	<u>-</u>
	<u>\$81,490,366</u>	<u>\$20,976,644</u>

(四)截至九十六年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

- 截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，元富證券公司分別開立 10,000 千元之保證票據予臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心，作為申報交割證券補正手續之擔保價款，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，元富證券公司承諾包銷有價證券明細如下：

公司名稱	類 別	股 數	每股售價(元)	包 銷 總 額
晟德	CB	90,000	100	\$ 9,000
英濟	現金增資	3,400,000	50	170,000
				<u>\$ 179,000</u>

3.截至九十六年十二月三十一日止，元富證券公司為發行認購（售）權證而洽請金融機構出具保證函計 1,136,000 千元。

4.元富證券公司截至九十六年十二月三十一日止之重大發包工程合約總價為 33,778 千元，已付金額為 12,443 千元，帳列預付設備款項下。

四、早期後事項

臺灣新光商銀為處分閒置不動產以活化資產，於九十七年一月九日經董事會決議，洽特定人一誠久投資有限公司辦理議價出售台北市內湖區舊宗路一段 319、321、323 號全棟不動產，一月十六日完成處分，出售價款 1,220,000 仟元，係以資產鑑價報告為依據。

四、合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益	38,194,838	228,675	6,341,411	126,353		44,891,277
利息以外淨收益	57,472,747	844,843	2,897,293	1,147,388		62,362,271
呆帳費用	(52,629)	-	(2,000,787)	139,799		(1,913,617)
提存各項保險責任準備（淨額）	(76,835,702)	-	-	-		(76,835,702)
營業費用—不含呆帳費用	(16,009,247)	(787,186)	(5,776,483)	(977,995)		(23,550,911)
繼續營業部門稅前淨利（損）	2,770,007	286,332	1,461,434	435,545		4,953,318
所得稅（費用）利益	(353,187)	(134,853)	(38,073)	658,746		132,633
繼續營業部門稅後淨利	2,416,820	151,479	1,423,361	1,094,291		5,085,951

其 他

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年十二 月三十一日	九十五年十二 月三十一日	項 目	九十六年十二 月三十一日	九十五年十二 月三十一日
現金及約當現金	\$ 3,565,963	\$ 9,761,196	應付費用	\$ 86,522	\$ 116,822
公平價值變動列入損益 之金融資產	93,585	55,380	其他應付款	1,579,451	1,662,732
備供出售金融資產	-	327,075	應付公司債	13,407,766	18,255,131
其他金融資產	3,542	410,419	其他負債	517	467
償債基金	1,000,000	1,000,000	負債合計	15,074,256	20,035,152
採權益法之股權投資	91,059,141	94,709,766	股東權益		
固定資產－淨額	9,902	10,744	普通股股本	50,253,725	46,996,419
其他資產	3,233,665	2,109,316	資本公積	19,325,127	16,325,905
資 產 總 計	\$ 98,965,798	\$ 108,383,896	保留盈餘		
			法定公積	2,460,094	1,867,270
			特別公積	154,014	7,513
			未分配盈餘	8,727,517	10,642,569
			重估增值	5,812,940	6,007,232
			累計換算調整數	29,154	4,118
			金融資產未實現損益	(1,293,694)	7,521,939
			現金流量避險未實現 損失	(71,465)	(151,292)
			庫藏股票	(881,568)	(248,485)
			未認列為退休金成本 之淨損失	(624,302)	(624,444)
			股東權益合計	83,891,542	88,348,744
			負債及股東權益總計	\$ 98,965,798	\$ 108,383,896

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>		
收 益				
利息收入	\$ 173,547	\$ 381,226		
利息費用	(<u>80,000</u>)	(<u>80,000</u>)		
利息淨利益	<u>93,547</u>	<u>301,226</u>		
利息以外淨收益				
公平價值變動列入損益之金				
融資產及負債評價利益	38,205	298,195		
採用權益法認列之投資淨收				
益	3,914,910	4,900,588		
處分投資淨利益（損失）	474,643	(24,217)		
其他非利息淨（損失）利益	(<u>26,343</u>)	<u>130,315</u>		
淨 收 益	4,494,962	5,606,107		
營業費用	(<u>282,229</u>)	(<u>320,319</u>)		
稅前利益	4,212,733	5,285,788		
所得稅利益	<u>794,957</u>	<u>705,692</u>		
加計會計原則變動累計影響數前淨利	5,007,690	5,991,480		
會計原則變動累計影響數	<u>-</u>	(<u>63,234</u>)		
本期淨利	<u>\$5,007,690</u>	<u>\$5,928,246</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>\$ 0.85</u>	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.29</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 1.15</u>

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十六及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘							金融商品之未實現(損)益	現金流量避險未實現損失	庫 藏 股 票	未認列為退休金成本之損失	合 計
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數					
九十五年一月一日餘額	\$ 40,743,739	\$ 7,378,897	\$ 1,505,691	\$ 802,626	\$ 9,081,429	\$ 6,566,548	(\$ 1,917)	(\$ 5,596)	\$ -	(\$ 260,738)	\$ -	\$ 65,810,679
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	7,972,777	(197,563)	-	-	7,775,214
重分類(附註三十)	-	2,699,981	-	-	-	-	6,699	(2,082,378)	-	-	(624,302)	-
九十四年度盈餘分配												
法定公積	-	-	705,562	-	(705,562)	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	7,513	(7,513)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	2,641,843	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	(2,641,843)
董監酬勞	-	-	-	-	(30,660)	-	-	-	-	-	-	(30,660)
員工紅利	-	-	-	-	(1,063)	-	-	-	-	-	-	(1,063)
子公司彌補虧損	-	(515,532)	(343,983)	(802,626)	1,662,141	-	-	-	-	-	-	-
出售庫藏股	-	-	-	-	(763)	-	-	-	-	12,253	-	11,490
現金增資及合併子公司發行新股	2,386,635	4,613,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000
轉換公司債轉換為股本	1,224,202	2,149,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,373,396
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	46,271	-	-	46,271
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	1,580,526	-	-	-	1,580,526
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	(664)	56,610	-	-	-	55,946
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	(559,316)	-	-	-	-	-	(559,316)
未認列為退休金成本之損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(142)
九十五年年度純益	-	-	-	-	5,928,246	-	-	-	-	-	-	5,928,246
九十五年十二月三十一日餘額	46,996,419	16,325,905	1,867,270	7,513	10,642,569	6,007,232	4,118	7,521,939	(151,292)	(248,485)	(624,444)	88,348,744
九十五年年度盈餘分配												
法定公積	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)
董監酬勞	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	(30,100)
員工紅利	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	(1,250)
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-	(194,292)	-	-	-	-	-	(194,292)
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	79,827	-	-	79,827
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,800,353)	-	-	-	(8,800,353)
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,663
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	25,036	(15,280)	-	-	142	9,898
出售庫藏股	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	55,005
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,741)	-	(691,741)
九十六年度純益	-	-	-	-	5,007,690	-	-	-	-	-	-	5,007,690
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 50,253,725	\$ 19,325,127	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 29,154	(\$ 1,293,694)	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	(\$ 624,302)	\$ 83,891,542

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 5,007,690	\$ 5,928,246
會計原則變動累積影響數	-	63,234
列計會計原則變動累積影響數前淨利	5,007,690	5,991,480
折舊及其他攤銷費用	2,690	1,840
處分固定資產利益	(2)	-
金融資產評價利益	(38,205)	(298,195)
子公司發放現金股利/取得被投資公 司現金股利	3,660,220	5,078,892
採權益法認列長期股權投資利益	(3,914,910)	(4,900,588)
營業資產及負債之淨變動		
備供出售之金融資產	-	(313,845)
其他金融資產	2,515	(309,623)
其他資產	(719,986)	(643,587)
應付費用	(30,300)	(24,234)
其他應付款	(83,303)	217,938
其他負債	51	267
營業活動之淨現金流入	3,886,460	4,800,345
投資活動之現金流量		
購置固定資產	(2,472)	(5,484)
出售固定資產	624	-
長期股權投資增加	(4,672,530)	(9,175,862)
存出保證金增加	-	(3,743)
投資活動之淨現金流出	(4,674,378)	(9,185,089)
融資活動之現金流量		
應付公司債減少	(9,702)	(123,330)
存入保證金增加	-	200
現金增資	-	7,000,000
員工認購庫藏股價款	55,005	11,490
買回庫藏股	(691,741)	-
發放現金股利	(4,729,549)	(2,641,843)
發放員工紅利及董監事酬勞	(31,328)	(31,723)
融資活動之淨現金流(出) 入	(5,407,315)	4,214,794
本期現金及約當現金減少數	(6,195,233)	(169,950)
期初現金及約當現金餘額	9,761,196	9,931,146
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,565,963	\$ 9,761,196
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	\$ 83,704
本期支付所得稅	\$ -	\$ -
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 4,729,549	\$ 2,641,843
員工紅利及董監事酬勞	31,350	31,723
加：帳列期初應付費用及股息紅利	-	847
減：帳列期末應付費用及股息紅利	(22)	-
淨現金支付數	\$ 4,760,877	\$ 2,674,413

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

(二)金控子公司簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日		十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日
資 產					負 債				
流動資產	\$	298,948,442	\$	239,934,035	流動負債	\$	13,139,624	\$	18,040,996
放款		183,125,254		173,656,457	長期負債		2,075,448		2,323,488
基金與投資		622,100,714		629,317,308	營業準備		1,048,679,196		971,843,494
固定資產		10,137,273		11,141,679	其他負債		105,331,988		55,277,769
其他資產		114,910,279		63,318,472	負債合計		1,169,226,256		1,047,485,747
					股 東 權 益				
					普通股股本		33,208,802		33,208,802
					特別股股本		3,000,000		3,000,000
					資本公積		46,959		46,959
					保留盈餘		17,141,881		18,215,941
					金融商品之未實現利 得		1,026,073		9,480,566
					未實現重估增值		5,571,991		5,929,936
					股東權益合計		59,995,706		69,882,204
資 產 總 計	\$	1,229,221,962	\$	1,117,367,951	負債及股東權益總計	\$	1,229,221,962	\$	1,117,367,951

新壽綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日		十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日
資 產					負 債				
流動資產	\$	12,638,480	\$	12,538,066	流動負債	\$	8,696,771	\$	8,477,315
基金與投資		154,880		206,691	其他負債		55,735		94,981
固定資產		431,542		217,525	負債合計		8,752,506		8,572,296
其他資產		743,745		861,203	股 東 權 益				
受託買賣借項－淨額		32,261		12,873	普通股股本		4,163,005		4,163,005
					資本公積		2,005		2,005
					保留盈餘		1,083,392		1,099,052
					股東權益合計		5,248,402		5,264,062
資 產 總 計	\$	14,000,908	\$	13,836,358	負債及股東權益總計	\$	14,000,908	\$	13,836,358

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日		十二	十 一 月 三 十 一 日	十二	十 一 月 三 十 一 日
資 產					負 債				
現金及約當現金	\$	6,164,529	\$	8,384,401	央行及銀行同業存款	\$	6,736,345	\$	10,962,101
存放央行及拆借銀行同業		34,191,241		38,261,232	公平價值變動列入損 益之金融負債		1,000,362		990,994
公平價值變動列入損益 之金融資產		3,682,204		4,214,320	附買回債券負債		3,699,313		4,540,484
附賣回票券及債券投資		-		241,018	應付款項		7,846,926		8,724,299
應收款項		14,597,253		14,930,136	存款及匯款		326,011,843		286,933,975
買匯、貼現及放款－淨額		275,867,496		232,307,432	應付金融債券		17,800,000		17,800,000
備供出售金融資產		14,043,205		5,396,330	應計退休金負債		15,877		105,018
持有至到期日金融資產		11,228,648		11,603,846	其他金融負債		604,730		827,847
採權益法之長期投資		359,608		240,862	其他負債		722,747		747,375
其他金融資產		7,647,586		9,571,004	負債合計		364,438,143		331,632,093
固定資產		8,488,058		13,431,339	股 東 權 益				
無形資產		1,243,107		1,243,107	普通股股本		19,577,665		21,577,665
其他資產		8,149,737		11,706,837	資本公積		365,754		5,641,989
					累積盈餘(虧損)		1,423,361		(7,276,235)
					土地重估準備		163,653		-
					累積換算調整數		(3,189)		(2,580)
					備供出售金融資產未 實現利益		(231,250)		110,366
					現金流量避險未實現 損失		(71,465)		(151,292)
					未認列為退休金成本 之淨損失		-		(142)
					股東權益合計		21,224,529		19,899,771
資 產 總 計	\$	385,662,672	\$	351,531,864	負債及股東權益總計	\$	385,662,672	\$	351,531,864

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 113,861	\$ 105,595	流動負債	\$ 40,925	\$ 39,232
固定資產淨額	1,332	1,167	長期負債	-	-
其他資產	99	93	負債合計	40,925	39,232
			股 東 權 益		
			普通股股本	6,000	6,000
			法定盈餘公積	9,354	4,987
			未分配盈餘	59,013	56,636
			股東權益合計	74,367	67,623
資 產 總 計	\$ 115,292	\$ 106,855	負債及股東權益總計	\$ 115,292	\$ 106,855

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 643,131	\$ 508,974	負債合計	\$ 115,437	\$ 55,782
固定資產	9,666	10,468	股 東 權 益		
其他資產	91,210	59,578	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,082	169,073
			保留盈餘	112,278	(45,990)
			金融商品之未實現損益	(6,790)	155
			股東權益合計	628,570	523,238
資 產 總 計	\$ 744,007	\$ 579,020	負債及股東權益總計	\$ 744,007	\$ 579,020

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱“新光金控公司”）自九十五年第三季起，以股份購買方式投資新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱“新光投信”），截至九十五年十二月三十一日止已取得新光投信 40,000 仟股，佔新光投信已發行股份比例 100%，使新光投信成為新光金控公司具有控制能力之子公司，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，新光金控公司投資成本與取得淨資產公平價值差異（商譽）等資料如下：

項 目	金 額
現金及約當現金	\$ 10,991
公平價值變動列入損益之金融資產	38,841
應收款項	12,936
預付款項	1,568
固定資產－淨額	8,831
其他資產	65,852

（接次頁）

(承前頁)

項	目	金	額
應付費用		(\$	31,934)
其他負債		(20,146)
小計			86,939
新光金控公司取得股權比例			100%
新光金控公司取得新光投信公司淨資產公平價值			86,939
新光金控投資成本			1,565,689
投資成本與取得淨資產公平價值差異(商譽)			\$1,478,750

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	九十六年十二 月三十一日	九十五年十二 月三十一日	項	目	九十六年十二 月三十一日	九十五年十二 月三十一日
資	產			負	債		
流動資產		\$ 50,273,552	\$ 67,713,679	流動負債		\$ 35,958,376	\$ 56,029,045
基金與投資		2,787,610	2,837,698	長期借款		2,300,000	200,000
固定資產		1,931,198	2,031,086	其他負債		345,303	295,854
其他資產		1,748,700	1,828,448	負債合計		38,603,679	56,524,899
受託買賣借項—淨額		238,344	162,165	股	東	權	益
資產總計		\$ 56,979,404	\$ 74,573,076	普通股股本		13,988,726	13,782,095
				資本公積		16,806	223,437
				保留盈餘		4,308,445	4,373,825
				股東權益其他項目		61,748	(331,180)
				股東權益合計		18,375,725	18,048,177
				負債及股東權益總計		\$ 56,979,404	\$ 74,573,076

2. 簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元

項	目	九十六年度	九十五年度
營業收入		\$ 388,480,114	\$ 305,037,862
營業成本		365,688,743	278,946,203
營業毛利		22,791,371	26,091,659
營業費用		16,061,876	15,525,477
營業利益		6,729,495	10,566,182
營業外收入及利益		1,394,366	1,637,448
營業外費用及損失		(5,353,854)	(1,065,745)
稅前利益		2,770,007	11,137,885
所得稅費用		(353,187)	(300,764)
繼續營業單位稅後淨利		2,416,820	10,837,121
會計原則變動累積影響數		-	933,969
本期純益		\$ 2,416,820	\$ 11,771,090
稅前基本每股盈餘		\$0.79	\$5.69
稅後基本每股盈餘		\$0.69	\$5.46

新壽綜合證券股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
收 入	\$ 1,785,871	\$ 1,292,208
成 本	1,477,223	630,567
稅前利益	308,648	661,641
所得稅費用	(107,808)	(99,403)
繼續營業單位淨利	200,840	562,238
會計原則變動累積影響數	-	34,110
本期純益	\$ 200,840	\$ 596,348
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.74</u>	<u>\$1.67</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.48</u>	<u>\$1.43</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
利息淨收益	\$ 6,341,411	\$ 7,030,179
利息以外淨利益	2,897,292	(797,084)
淨 收 益	9,238,703	7,827,263
呆帳費用	(2,000,787)	(9,673,724)
營業費用	(5,776,482)	(5,934,739)
繼續營業單位稅前純利益 (損失)	1,461,434	(7,781,200)
所得稅(費用)利益	(38,073)	488,149
繼續營業單位稅後純益(損)	1,423,361	(7,293,051)
會計原則變動累積影響數	-	16,816
本期純益(損)	\$ 1,423,361	(\$ 7,276,235)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.75</u>	<u>(\$5.50)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.73</u>	<u>(\$5.16)</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業收入	\$ 304,595	\$ 272,720
營業費用	244,710	210,873
營業利益	59,885	61,847
營業外收入	1,375	1,145
營業外費用	(215)	(2,257)
稅前利益	61,045	60,735
所得稅費用	(14,907)	(17,063)
本期純益	\$ 46,138	\$ 43,672
稅前基本每股盈餘	<u>\$101.74</u>	<u>\$101.23</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$ 76.90</u>	<u>\$ 72.79</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業收入	\$ 493,979	\$ 284,820
營業費用	(304,168)	(227,466)
營業淨利	189,811	57,354
營業外收入	13,079	5,540
營業外費用	(40,922)	(83,530)
稅前純益(損)	161,968	(20,636)
所得稅費用	(49,690)	(10,536)
本期純益(損)	\$ 112,278	(\$ 31,172)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$4.05</u>	<u>(\$1.49)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$2.81</u>	<u>(\$2.25)</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
收 入	\$ 8,286,938	\$ 6,416,463
成 本	7,345,843	5,368,765
稅前利益	941,095	1,047,698
所得稅費用	(450,905)	(321,612)
繼續營業單位淨利	490,190	726,086
會計原則變動累積影響數	-	21,758
本期純益	\$ 490,190	\$ 747,844
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.68</u>	<u>\$0.79</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.35</u>	<u>\$0.55</u>

以上子公司之簡明資產負債表及損益表，均經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三)金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一新壽證券於今年度進行增設據點計劃，運用子公司新光人壽之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，新壽證券係依使用面積支付租金予新光人壽，九十六及九十五年度新壽證券支付新光人壽之租金支出分別為 37,624 仟元及 15,398 仟元。

子公司－新光人壽亦透過子公司－新壽證券之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，九十六及九十五年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為30,066仟元及30,056仟元。

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

(五)新光金控公司資本適足性相關資訊

1.集團資本適足率

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
金融控股公司	-	\$ 83,891,542	\$ 92,549,302
銀行子公司	100%	27,306,768	20,547,012
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	100%	7,573,421	2,558,116
保險子公司	100%	57,117,651	37,575,512
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	-	-	-
其他子公司	100%	702,937	426,393
應扣除項目		(98,095,441)	(91,059,141)
小 計		(A) 78,496,878	(B) 62,597,194
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 125.40%

2. 金融控股公司合格資本

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 50,253,725	
符合銀行第一順位資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券			-
其他特別股及次順位債券			-
預收股本			-
資本公積		19,325,127	
法定盈餘公積		2,460,094	
特別盈餘公積		154,014	
累積盈虧		8,727,517	
權益調整數		3,852,633	
減：商譽			-
減：遞延資產			-
減：庫藏股		881,568	
合格資本合計		83,891,542	

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

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九	十	六	年	度
	平	均	值	平	均
	值			利率	
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	1,153,887			1.37%
存放央行及拆借銀行同業		39,474,190			1.85%
附賣回債券投資		1,869			1.65%
交易目的金融資產		616,662			0.71%
備供出售金融資產		10,043,496			2.77%
持有至到期日金融資產		11,452,276			1.69%
無活絡市場之債務商品投資		10,573,275			6.27%
應收帳款（信用卡）		7,457,753			16.93%
應收帳款（承購及管理）		1,065,456			3.60%
貼現及放款		248,901,572			3.62%

（接次頁）

(承前頁)

	九	十	六	年	度		
	平	均	值	平	均	利	率
<u>負 債</u>							
附買回票券及債券負債	\$	6,003,144				1.79%	
銀行同業存款		10,482,635				3.50%	
活期性存款		102,767,815				0.46%	
定期性存款		201,597,039				2.26%	
金融債券		17,800,000				2.27%	
撥入放款基金		86,084				1.50%	

	九	十	五	年	度		
	平	均	值	平	均	利	率
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	3,772,393				1.48%	
存放央行及拆借銀行同業		46,879,883				1.62%	
附賣回債券投資		240,569				1.49%	
交易目的金融資產		1,772,788				1.04%	
備供出售金融資產		3,083,725				4.47%	
持有至到期日金融資產		14,045,847				2.00%	
無活絡市場之債務商品投資		3,999,862				7.08%	
應收帳款(信用卡)		10,678,070				16.07%	
應收帳款(承購及管理)		1,010,420				2.26%	
貼現及放款		211,514,296				3.97%	

<u>負 債</u>							
附買回票券及債券負債		2,915,198				1.51%	
銀行同業存款		11,773,692				3.06%	
活期性存款		93,055,695				0.46%	
定期性存款		185,668,929				1.88%	
金融債券		14,128,142				2.59%	
撥入放款基金		185,315				1.09%	

臺灣新光商銀資產品質－逾期放款及逾期帳款

(一) 資產品質

業務別	項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	402,779	64,885,941	0.62%	79,427	19.72%	590,042	47,128,224	1.25%	286,220	48.51%
	無擔保	2,126,096	67,291,860	3.16%	1,439,156	67.69%	886,615	53,008,244	1.67%	898,535	101.34%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	199,430	54,553,583	0.37%	38,975	19.54%	183,020	46,983,671	0.39%	234,801	128.29%
	現金卡	41	56,326	0.07%	19,840	48,390.24%	786	113,347	0.69%	21,442	2,727.99%
	小額純信用貸款 (註 5)	1,115,581	21,903,550	5.09%	928,508	83.23%	791,164	24,800,530	3.19%	1,041,082	131.59%
	其他擔保 (註 6)	擔保	1,174,450	67,295,610	1.75%	285,760	24.33%	1,210,676	58,662,026	2.06%	372,283
無擔保		152,315	2,795,916	5.45%	123,624	81.16%	354,827	4,990,631	7.11%	524,878	147.93%
放款業務合計		5,170,692	278,782,786	1.85%	2,915,290	56.38%	4,017,130	235,686,673	1.70%	3,379,241	84.12%

業務別	項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率
信用卡業務		174,342	11,505,982	1.52%	449,461	257.80%	342,296	13,807,156	2.48%	1,684,906	492.24%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	652,496	-	-	-	-	779,813	-	-	-

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

(二)信用風險集中情形

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十六年十二月三十一日淨值比例(%)
1	德安	4,995,753	23.54
2	大陸工程	3,824,843	18.02
3	台塑	3,238,042	15.26
4	新光	2,682,160	12.64
5	台產資產管理	2,171,750	10.23
6	燁輝	2,094,212	9.87
7	台鐵	2,000,000	9.42
8	力晶	1,828,250	8.61
9	歐力士	1,801,450	8.49
10	宏泰	1,749,077	8.24

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十五年十二月三十一日淨值比例(%)
1	大陸工程	3,776,700	18.98
2	台塑	2,565,385	12.89
3	燁輝	2,166,195	10.89
4	唐榮鐵工廠	1,500,021	7.54
5	新光	1,499,308	7.53
6	宏泰	1,376,500	6.92
7	明碁	1,351,327	6.79
8	遠雄	1,322,615	6.65
9	力晶	1,267,500	6.37
10	慶豐	1,218,659	6.12

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	200,406,000	7,337,000	3,834,000	105,747,000	317,324,000
利率敏感性負債	135,766,000	128,580,000	49,592,000	14,577,000	328,515,000
利率敏感性缺口	64,640,00	(121,243,000)	(45,758,000)	91,170,000	(11,191,000)
淨 值					21,224,529
利率敏感性資產與負債比率					96.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.73)

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	47,817,000	17,986,000	23,594,000	194,641,000	284,038,000
利率敏感性負債	48,002,000	113,664,000	114,466,000	28,406,000	304,538,000
利率敏感性缺口	(185,000)	(95,678,000)	(90,872,000)	166,235,000	(20,500,000)
淨 值					19,899,771
利率敏感性資產與負債比率					93.27
利率敏感性缺口與淨值比率					(103.02)

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	93,818	80,178	13,250	421,999	609,245
利率敏感性負債	471,488	60,699	58,029	-	590,216
利率敏感性缺口	(377,670)	19,479	(44,779)	421,999	19,029
淨 值					654,210
利率敏感性資產與負債比率					103.22
利率敏感性缺口與淨值比率					2.91

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	84,426	52,517	8,129	330,125	475,197
利率敏感性負債	402,968	22,809	49,922	-	475,699
利率敏感性缺口	(318,542)	29,708	(41,793)	330,125	(502)
淨 值					610,497
利率敏感性資產與負債比率					99.89
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.08)

註 1：本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四)獲利能力

單位：%

項 目		九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.40	(2.25)
	稅 後	0.39	(2.11)
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.11	(39.08)
	稅 後	6.92	(36.64)
純 益 (損) 率		15.41	(92.96)

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	396,095,000	69,339,000	22,260,000	22,185,000	28,669,000	253,642,000
主要到期資金流出	435,251,000	51,606,000	53,954,000	65,277,000	129,893,000	134,521,000
期距缺口	(39,156,000)	17,733,000	(31,694,000)	(43,092,000)	(101,224,000)	119,121,000

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	371,737,000	61,121,000	20,670,000	17,750,000	21,775,000	250,421,000
主要到期資金流出	397,161,000	64,548,000	15,990,000	28,910,000	197,543,000	90,170,000
期距缺口	(25,424,000)	(3,427,000)	4,680,000	(11,160,000)	(175,768,000)	160,251,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	633,408	77,413	40,568	80,178	13,250	421,999
主要到期資金流出	654,212	412,383	123,101	60,699	58,029	-
期距缺口	(20,804)	(334,970)	(82,533)	19,479	(44,779)	421,999

美金到期日期限結構分析表

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	485,272	53,784	44,359	50,828	8,129	328,172
主要到期資金流出	475,355	341,438	64,492	20,954	48,471	-
期距缺口	9,917	(287,654)	(20,133)	29,874	(40,342)	328,172

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

二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

單附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

編 號	內 容	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	附註十一
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二)轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表四
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表二、三
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註肆之(四)

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及新壽綜合證券公司及元富證券公司不適用。

(三)大陸投資資訊

新光人壽保險公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限

公司。截至本財務報告日止，該大陸地區保險公司仍在籌設階段，新光人壽保險公司尚未進行任何股權投資。

元富證券公司大陸投資資訊請參閱附表七。

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 98,443,372	\$ 98,443,372	\$ 50,238,640	\$ 50,238,640
存放央行及拆借金融同業	34,191,241	34,191,241	38,261,232	38,261,232
公平價值變動列入損益之金融資產	92,848,829	92,848,829	86,121,257	86,121,257
附賣回票券及債券投資	11,994,931	11,994,931	5,690,307	5,690,307
應收款項	58,223,087	58,223,087	39,254,863	39,254,863
貼現及放款－淨額	459,743,179	459,743,179	406,582,306	406,582,306
備供出售金融資產	156,337,727	156,337,727	153,199,270	153,199,270
持有至到期日金融資產	219,611,895	213,886,427	222,722,018	226,675,277
採權益法之股權投資	433,379	433,379	419,849	419,849
以成本衡量之金融資產	6,782,987	6,782,987	6,123,565	6,123,565
無活絡市場之債券投資	311,641,242	310,904,015	306,900,536	306,708,685
其他金融資產	4,688,156	4,688,156	3,573	3,573
存出保證金	12,014,409	11,870,108	12,522,603	12,436,787
負 債				
央行及金融同業				
存款	7,513,507	7,513,507	11,911,137	11,911,137
應付商業本票	8,693,475	8,693,475	449,598	449,598
公平價值變動列入損益之金融負債	5,030,281	5,030,281	5,287,791	5,287,791
附買回票券及債券負債	30,454,485	30,454,485	11,924,080	11,924,080
應付費用	5,023,563	5,023,563	4,958,555	4,958,555
其他應付款	13,603,248	13,603,248	9,730,012	9,730,012
存款及匯款	313,891,496	313,891,496	281,779,318	281,779,318
應付債券	17,800,000	17,704,714	17,800,000	17,598,277
應付公司債	13,407,766	13,407,766	18,255,131	18,255,131
其他借款	5,694,162	5,694,162	-	-
存入保證金	593,042	578,668	323,728	307,328

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

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，合併公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，合併公司對該等屬國內金融商品之折現率為 2.50% 至 2.70%，屬國外金融商品之折現率為 3.86% 至 6.00%。

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

- (3) 存款及匯款、放款及催收款因皆為付息之金融資產，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 2.3780%。
- (8) 其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之其他借款利率為準。
3. 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 91,135,280	\$ 83,936,152	\$ 1,713,549	\$ 2,185,105
備供出售金融資產	151,703,736	149,241,077	4,633,991	3,958,193
無活絡市場債券投資	-	-	310,743,593	306,002,887
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,201,797	1,132,775	3,828,484	4,155,016

4. 合併公司九十六及九十五年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 654,783,462 仟元及 619,562,438 仟元，金融負債分別為 135,270,896 仟元及 119,993,435 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 358,256,322 仟元及 310,348,476 仟元，金融負債分別為 253,947,925 仟元及 207,834,528 仟元。
5. 合併公司九十六及九十五年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 36,097,327 仟元及 32,783,733 仟元，利息費用總額分別為 5,834,354 元及 4,278,115 仟元。合併公司九十六年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 8,800,353 仟元。
6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十六年及九十五年十二月三十一日均為 0 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 15,157,000 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 65,350 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，除附註四十五所述外，其最大信用風險與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

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

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

(4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，因新光人壽保險公司並未從事長、短期借款，故並不會產生利率變動之現金流量風險。

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

8.新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

新光人壽保險公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1)信用風險管理

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

(2)市場風險管理

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

(3)作業風險管理

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

(4)流動性風險管理

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

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

(5) 大額暴險（集中風險）管理

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

(6) 茲將新光人壽保險公司截至九十六年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ -	\$ 1,881,887	\$ 143,037	\$ 1,015,578	\$ 28,417,487	\$ 6,602,382	\$ 38,060,371
備供出售金融資產	962,509	1,516,270	4,554,100	1,327,297	2,553,909	39,226,865	50,140,950
持有至到期日金融資產	1,244,027	2,574,742	3,155,949	6,926,994	6,098,077	167,159,006	187,158,795
無活絡市場之債券投資	-	8,337,201	6,267,764	2,200,000	3,122,150	232,556,406	252,683,521

浮動利率之 非衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 8,113,204	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,113,204
備供出售金融資產	6,585,973	-	-	-	-	-	6,585,973
持有至到期日金融資產	26,234,946	-	-	-	-	-	26,234,946
無活絡市場之債券投資	50,837,726	-	-	-	-	-	50,837,726

衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 119,004	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 119,004
公平價值變動列入損益之金融負債	197,208	-	-	-	-	-	197,208

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2)信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十六年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 65.46%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 5.80%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣新光商銀之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

<u>金融商品項目</u>	九十六年 十二月三十一日 最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ 10,284,327
開發信用狀餘額	3,413,887
授信承諾	58,034,403

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十六年十二月三十一日之明細如下：

產 業 型 態	合 約 金 額
自 然 人	\$ 152,475,981
金 融 及 保 險 業	92,075,698
製 造 業	40,525,115
不 動 產 及 租 賃 業	20,721,202
批 發 及 零 售 業	14,992,645
服 務 業	8,312,722
其 他	22,654,332
	<u>\$ 351,757,695</u>

地 方 區 域	合 約 金 額
國 內 地 區	\$ 335,686,660
英 國 地 區	5,082,931
亞 洲 地 區	1,409,599
其 他 地 區	9,578,505
	<u>\$ 351,757,695</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十六年及九十五年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 9.99% 及 11.15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 6,191,127	\$ -	\$ -	\$ 6,191,127
存放央行及拆借銀行同業	34,193,186	-	-	34,193,186
公平價值變動列入損益之金融資產	3,682,204	-	-	3,682,204
應收款項	15,234,423	-	-	15,234,423
貼現及放款	49,735,967	98,118,291	131,678,957	279,533,215
備供出售金融資產	-	9,025,442	5,017,763	14,043,205
持有至到期日金融資產	1,621,506	9,563,416	465,232	11,650,154
無活絡市場之債券投資	-	324,430	6,877,916	7,202,346
資產合計	<u>\$110,658,413</u>	<u>\$117,031,579</u>	<u>\$144,039,868</u>	<u>\$371,729,860</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 7,860,507	\$ -	\$ -	\$ 7,860,507
公平價值變動列入損益之金融負債	-	1,000,362	-	1,000,362
附買回票券及債券負債	3,699,313	-	-	3,699,313
應付款項	7,937,428	-	-	7,937,428
存款及匯款	309,045,000	16,718,735	-	325,763,735
應付金融債券	7,700,000	6,600,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	197,160	226,783	-	423,943
避險之衍生性金融商品負債	-	95,287	-	95,287
撥入放款基金	-	85,500	-	85,500
負債合計	<u>\$336,439,408</u>	<u>\$ 24,726,667</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$364,666,075</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 8,400,285	\$ -	\$ -	\$ 8,400,285
存放央行及拆借銀行同業	38,261,232	-	-	38,261,232
公平價值變動列入損益之金融資產	4,214,320	-	-	4,214,320
附賣回票券及債券投資	241,018	-	-	241,018
應收款項	16,866,404	-	-	16,866,404
貼現及放款	36,768,725	96,586,919	102,949,446	236,305,090
備供出售金融資產	-	4,155,742	1,240,588	5,396,330
持有至到期日金融資產	685,557	10,046,478	1,328,205	12,060,240
無活絡市場之債券投資	-	3,776,662	5,345,744	9,122,406
資產合計	<u>\$105,437,541</u>	<u>\$114,565,801</u>	<u>\$110,863,983</u>	<u>\$330,867,325</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 11,699,501	\$ 291,637	\$ -	\$ 11,991,138
公平價值變動列入損益之金融負債	-	990,994	-	990,994
附買回票券及債券負債	4,540,484	-	-	4,540,484
應付款項	8,815,508	-	-	8,815,508
存款及匯款	271,761,665	14,984,576	-	286,746,241
應付金融債券	-	14,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	161,466	378,258	-	539,724
避險之衍生性金融商品負債	-	201,723	-	201,723
撥入放款基金	-	86,400	-	86,400
負債合計	<u>\$296,978,624</u>	<u>\$ 31,233,588</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$331,712,212</u>

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

(5) 現金流量避險

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

被避險項目	指定之避險工具			現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
	指定為避險工具之金融商品	九十六年十二月三十一日	公平價值		
首順位金融債券	利率交換合約	\$ 8,600,000	(\$ 95,287)	93年至98年	93年至98年

避險工具公平價值	九十六年十二月三十一日
加：同期間所得稅分攤	(\$ 95,287)
現金流量避險未實現損失（帳列股東權益）	<u>23,822</u>
	(\$ 71,465)

10. 新壽綜合證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

新壽綜合證券公司之信用風險來源可分為：融資券經紀業務、債券附條件交易、衍生性商品及受託買賣有價證券。進行受託買賣或交易前，新壽綜合證券公司均對交易對手的信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同

信用等級之交易對手或客戶訂立一定之交易或融資券額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

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

(3)流動性風險

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

(4)利率變動之現金流量風險

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

(5)信用風險顯著集中之資訊

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

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

(1)認購（售）權證

①發行權證相關資訊如下：

新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證種類，除九十六年度之新壽 46、新壽 53 與新壽 91 及九十五年度之新壽 23、新壽 24 為歐式認購權證外，其餘皆為美式認購權證，存續期間自上市買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以現金

或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)權證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市價	
新壽44	光寶科技	20,000,000	96.06.07	0.85	60.83	1:0.5	15,248,000	0.28	
新壽45	華通電腦	20,000,000	96.06.23	1.00	22.35	1:1	3,044,000	0.01	
新壽46	國泰金	20,000,000	96.06.27	0.50	40.55	1:0.1	18,230,000	0.09	
新壽47	國巨	25,000,000	96.06.29	0.40	23.78	1:0.2	18,227,000	0.01	
新壽48	兆豐金	20,000,000	96.06.29	0.69	33.45	1:0.5	9,520,000	0.02	
新壽49	義隆電	20,000,000	96.07.12	0.99	99.00	1:0.1	5,348,000	0.03	
新壽50	神達	20,000,000	96.07.16	0.82	66.23	1:0.2	15,612,000	0.01	
新壽51	台化	20,000,000	96.07.18	0.94	116.55	1:0.1	15,860,000	0.06	
新壽52	正文	20,000,000	96.07.20	0.88	128.25	1:0.1	17,434,000	0.01	
新壽53	國泰金	20,000,000	96.07.26	0.75	46.00	1:0.1	19,014,000	0.65	
新壽54	昆盈企業	20,000,000	96.07.26	1.60	98.25	1:0.2	17,852,000	0.01	
新壽55	宏盛	20,000,000	96.07.26	0.70	41.18	1:0.2	6,067,000	0.04	
新壽56	中碳	20,000,000	96.07.27	0.96	139.20	1:0.1	17,207,000	0.18	
新壽57	必翔	30,000,000	96.07.27	0.96	132.75	1:0.1	28,682,000	0.03	
新壽58	聯華	20,000,000	96.07.30	1.10	28.72	1:0.5	16,501,000	0.42	
新壽59	敬鵬	20,000,000	96.07.30	1.50	43.72	1:0.5	12,996,000	0.03	
新壽60	義隆	20,000,000	96.08.01	1.50	126.75	1:0.1	11,651,000	0.02	
新壽61	華通	20,000,000	96.08.01	1.80	8.50	1:1	18,712,000	2.56	
新壽62	裕隆	20,000,000	96.08.07	0.76	60.90	1:0.2	19,493,000	0.01	
新壽63	盛群	20,000,000	96.08.10	1.19	128.70	1:0.1	11,160,000	0.02	
新壽64	大同	25,000,000	96.08.14	0.95	24.37	1:0.5	16,567,000	0.20	
新壽65	大成	20,000,000	96.08.17	3.00	348.75	1:0.1	16,336,000	0.38	
新壽66	廣宇	20,000,000	96.08.20	1.55	144.90	1:0.1	14,410,000	0.01	
新壽67	大聯大	20,000,000	96.08.22	0.98	56.25	1:0.2	15,738,000	0.15	
新壽68	智原	20,000,000	96.08.28	1.50	160.50	1:0.1	17,606,000	0.04	
新壽69	義隆	20,000,000	96.08.30	1.19	90.00	1:0.1	18,112,000	0.14	
新壽70	亞翔	20,000,000	96.10.01	1.03	70.27	1:0.2	18,836,000	0.13	
新壽71	美隆電	20,000,000	96.10.02	1.08	59.55	1:0.2	19,274,000	0.20	
新壽72	強茂	20,000,000	96.10.02	1.58	76.95	1:0.2	19,970,000	0.22	
新壽73	鼎元	20,000,000	96.10.03	0.75	68.55	1:0.1	19,701,000	0.13	
新壽74	華城	20,000,000	96.10.09	1.80	79.20	1:0.2	19,464,000	1.18	
新壽75	華紙	20,000,000	96.10.09	1.61	34.87	1:0.5	19,955,000	0.20	
新壽76	華亞科	25,000,000	96.10.19	0.29	49.27	1:0.1	24,579,000	0.10	
新壽77	美利達	20,000,000	96.10.24	0.68	93.75	1:0.1	19,579,000	0.30	
新壽78	橡基	25,000,000	96.10.25	0.59	71.55	1:0.1	24,676,000	0.26	
新壽79	神基	25,000,000	96.10.26	0.62	62.25	1:0.1	24,381,000	0.07	
新壽80	永豐金	20,000,000	96.10.31	0.69	22.65	1:0.5	19,645,000	0.19	
新壽81	東銅	20,000,000	96.11.01	2.19	72.00	1:0.5	19,771,000	2.48	
新壽82	正崴	20,000,000	96.11.01	0.83	134.85	1:0.1	19,636,000	0.23	
新壽83	台航	20,000,000	96.11.05	1.01	101.70	1:0.1	19,638,000	0.53	
新壽84	瑞軒	20,000,000	96.11.05	1.06	65.25	1:0.2	18,970,000	0.51	
新壽85	南科	20,000,000	96.11.08	0.36	30.00	1:0.2	16,394,000	0.22	
新壽86	兆赫	20,000,000	96.11.12	1.83	177.00	1:0.1	19,526,000	0.88	
新壽87	亞光	20,000,000	96.11.12	0.89	141.75	1:0.1	16,985,000	0.40	
新壽88	聯發科	30,000,000	96.11.15	0.63	790.50	1:0.01	28,554,000	0.27	
新壽89	群創	20,000,000	96.11.20	1.57	183.00	1:0.1	19,827,000	1.20	
新壽90	友達	20,000,000	96.11.26	2.52	91.50	1:0.5	18,848,000	2.13	
新壽91	友達	20,000,000	96.11.26	0.78	30.50	1:0.2	18,864,000	0.59	
新壽92	強茂	25,000,000	96.11.27	0.50	47.40	1:0.1	23,610,000	0.48	
新壽93	晶電	20,000,000	96.11.29	1.45	178.50	1:0.1	19,672,000	1.25	
新壽94	鴻準	20,000,000	96.11.29	3.98	442.50	1:0.1	19,455,000	1.05	
新壽95	聯成	20,000,000	96.12.07	1.01	28.20	1:0.5	19,963,000	1.18	
新壽96	微星	20,000,000	96.12.14	0.57	39.22	1:0.2	19,811,000	0.74	
新壽97	鴻海	20,000,000	96.12.17	1.89	265.50	1:0.1	19,925,000	2.35	
新壽98	神達	20,000,000	96.12.17	0.64	45.30	1:0.2	19,797,000	0.79	
新壽99	味全	20,000,000	96.12.18	0.32	23.77	1:0.2	19,514,000	0.58	
新壽A1	鴻準	20,000,000	96.12.18	3.16	333.00	1:0.1	19,990,000	3.78	
新壽A2	華晶科	20,000,000	96.12.18	0.92	60.37	1:0.2	19,940,000	1.02	

(接次頁)

(承前頁)

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)									
權 證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市 價	
新壽 Q1	仕欽科技	20,000,000	96.07.06	0.54	33.37	1 : 0.2	11,533,000	0.01	
新壽 Q2	原 相	7,500,000	96.08.08	6.00	587.25	1 : 0.1	3,703,000	0.14	
新壽 Q3	頤 邦	10,000,000	96.08.10	0.88	67.20	1 : 0.2	6,161,000	0.02	
新壽 Q4	及 成	25,000,000	96.08.14	1.02	117.00	1 : 0.1	24,014,000	0.04	
新壽 Q5	茂 迪	20,000,000	96.09.04	4.27	428.25	1 : 0.1	18,809,000	0.96	
新壽 Q6	光 洋 科	10,000,000	96.09.21	3.38	236.25	1 : 0.1	7,648,000	0.20	
新壽 Q7	連 展	5,000,000	96.10.01	2.44	42.97	1 : 0.5	4,770,000	0.22	
新壽 Q8	連 展	5,000,000	96.10.01	0.58	14.32	1 : 0.2	4,848,000	1.22	
新壽 Q9	聚 和	7,000,000	96.10.16	1.07	48.37	1 : 0.2	5,293,000	0.10	
新壽 R1	群 聯	7,500,000	96.11.05	4.94	435.00	1 : 0.1	5,742,000	1.63	
新壽 R2	中 美 晶	10,000,000	96.11.14	3.57	324.75	1 : 0.1	9,826,000	3.60	
新壽 R3	伍 豐	5,000,000	96.11.15	5.59	517.50	1 : 0.1	4,545,000	2.80	

單位：新台幣元

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)									
權 證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市 價	
新壽 15	友 達	80,000,000	95.06.06	0.31	67.50	1 : 0.1	46,268,000	0.16	
新壽 16	開 發 金	25,000,000	95.06.06	0.70	16.73	1 : 1	19,441,000	2.02	
新壽 17	緯 創	20,000,000	95.06.07	2.50	54.75	1 : 1	17,190,000	8.60	
新壽 18	台 肥	50,000,000	95.06.09	0.65	72.30	1 : 0.1	46,057,000	0.85	
新壽 19	聯 發 科	25,000,000	95.06.19	2.87	462.00	1 : 0.1	20,269,000	3.82	
新壽 21	友 達	50,000,000	95.06.29	0.51	66.45	1 : 0.1	36,411,000	0.14	
新壽 22	正 新	20,000,000	95.08.08	2.12	37.65	1 : 1	16,247,000	1.98	
新壽 23	友 達	20,000,000	95.09.05	0.28	24.60	1 : 0.1	9,177,000	0.08	
新壽 24	宏 達 電	20,000,000	95.09.22	7.50	472.50	1 : 0.1	18,703,000	11.10	
新壽 25	華 寶	20,000,000	95.10.26	1.60	178.50	1 : 0.1	6,857,000	0.98	
新壽 P2	威 力 盟	15,000,000	95.11.17	1.83	211.50	1 : 0.1	8,605,000	1.12	
新壽 26	宏 達 電	20,000,000	95.11.22	7.70	1,129.50	1 : 0.1	11,012,000	3.07	
新壽 27	友 達	35,000,000	95.11.30	0.35	64.65	1 : 0.1	17,656,000	0.34	
新壽 28	華 寶	20,000,000	95.12.08	1.20	162.00	1 : 0.1	14,668,000	1.19	
新壽 29	閩 暉	20,000,000	95.12.08	1.50	209.25	1 : 0.1	17,674,000	1.56	
新壽 30	宏 達 電	20,000,000	95.12.13	7.00	901.50	1 : 0.1	17,138,000	8.45	

② 信用風險

因新壽綜合證券公司發行之認購(售)權證已收足發行價款，故無信用風險。

③ 市場風險

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

A. Delta 避險操作

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

B. Vega 避險操作

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

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

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

⑤ 衍生性金融商品之持有目的

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

⑥ 九十六年度相關損益認列如下：

A. 評價 (損) 益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購 (售) 權證 負債	\$ 999,549	認購 (售) 權證發行利益
發行認購 (售) 權證 再買回	(344,334)	認購 (售) 權證發行損失
營業證券—避險	(22,588)	營業證券評價損失

B. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	\$ 1,136,811	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	(1,404,471)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證 到期前履約利益	52,187	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	(283,265)	出售證券損失—避險

九十五年年度相關損益認列如下：

A. 評價（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	(\$ 132,780)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證再 買回	75,833	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	3,565	營業證券評價利益

B. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	\$ 276,652	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證再 買回	(150,355)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證到 期前履約利益	6,218	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	(2,723)	出售證券損失—避險

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		備 註
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	買方	170	\$ 502	\$ 132	
	股價指數選擇權 (賣權)	買方	54	1,363	2,314	
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	65	(1,063)	(342)	
期貨契約	股價指數期貨	賣方	1	(5,130)	(5,147)	
	公債期貨	賣方	19	(30,807)	(32,235)	

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						
金 融 商 品	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
選擇權契約	股價指數選擇權 (賣權)	買方	30	\$ 279	\$ 151	
	股價指數選擇權 (買權)	賣方	211	(2,171)	(2,747)	
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	19	(184)	(55)	
期貨契約	股價指數期貨	買方	18	27,648	28,368	
	股價指數小型期貨	買方	7	2,650	2,758	

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

② 市場價格風險

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，利率指數期貨之市場價格風險係市場利率變動之風險。新壽綜合證券公司九十六年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別為 1,445 仟元及 1,302 仟元。另九十五年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別為 828 仟元及 575 仟元。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨交易、股價指數選擇權與個股選擇權交易係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十七年一月二十八日止，期末未沖銷股價指數期貨合約及選擇權合約已平倉部位分別為 19 口及 289 口，產生期貨契約利益 162 仟元及選擇權交易利益 405 仟元。新壽綜合證券公司九十七年一月二十八日尚未平倉之股價指數期貨合約及選擇權合約口數分別為 1 口及 0 口，未沖銷部位產生之未實現股價期貨契約利益及選擇權契約損失分別為 85 仟元及 0 仟元。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

新壽綜合證券公司於九十四年四月起兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨及股價指數選擇權與個股選擇權，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另新壽綜合證券公司因非交易目的而訂定股價指數期貨契約、台股指數選擇權契約及利率指數期貨契約，主要係為規避股票及債券投資價格變動產生之風險。新壽綜合證券公司之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十六及九十五年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
資 產		
期貨交易保證金—自有資金	\$ 48,841	\$ 45,303
買入選擇權—非避險	2,446	151
負 債		
賣出選擇權—非避險	342	2,802
交易目的		
期貨契約損失—非避險已實現	(3,924)	(1,616)
期貨契約(損失)利益—非避險未實現	(1,445)	828
選擇權交易利益—非避險已實現	2,892	15,153
選擇權交易利益(損失)—非避險未實現	1,302	(575)
非交易目的		
選擇權交易(損失)利益—避險已實現	-	(360)

截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金—自有資金餘額分別為 48,841 仟元及 45,303 仟元，買入選擇權—非避險金額分別為 2,446 仟元及 151 仟元，賣出選擇權—非避險金額分別為 342 仟元及 2,802 仟元，九十六及九十五年度因操作股價指數期貨合約與

台股指數選擇權合約所產生之淨（損失）利益分別為(5,369)仟元及(788)仟元，與 4,194 仟元及 14,218 仟元，分別帳列「期貨契約損失」及「選擇權交易利益」項下。

(3) 轉換公司債資產交換

① 持有轉換公司債資產交換目的

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

② 截至九十六年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司尚未到期之資產交換合約明細如下，另九十五年十二月三十一日並未承作資產交換合約：

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
	交易標的	固定利率	選擇權成本	選擇權理論價	到 期 日
賣出買權	華航三	3.00%	\$ 87	(\$ 89)	97/07/18
賣出買權	全台三	3.50%	634	158	97/07/14
賣出買權	南科一	3.00%	85	(7)	97/11/04
賣出買權	南科一	3.00%	85	(7)	97/11/04
賣出買權	國喬一	3.50%	141	(54)	98/05/26
賣出買權	鴻海一	3.00%	117	(140)	98/10/21
賣出買權	華上二	3.00%	1,400	(82)	98/12/01
賣出買權	華冠一	3.50%	66	(7)	97/03/07
賣出買權	華冠一	3.50%	93	(9)	97/03/07
賣出買權	華冠一	3.50%	21	(2)	97/03/07
賣出買權	力麒一	3.00%	113	(13)	98/01/23
賣出買權	至上二	3.00%	274	(78)	97/10/08
賣出買權	長華二	3.50%	146	(79)	97/11/24
賣出買權	正歲一	3.25%	82	(3)	98/09/19
賣出買權	長華二	3.50%	106	(79)	97/11/24

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	交易標的	固定利率	選擇權成本	選擇權理論價	到	期	日				
賣出買權	正歲一	3.25%	\$ 73	(\$ 2)	98/09/19						
賣出買權	全台三	3.50%	42	(17)	97/07/14						
賣出買權	正歲一	3.25%	390	(12)	98/09/19						
賣出買權	華上二	3.00%	238	(26)	98/12/01						
賣出買權	華碩一	3.25%	442	(309)	98/10/18						
賣出買權	華碩一	3.25%	500	(310)	98/10/18						
賣出買權	全台三	4.50%	9	(94)	97/07/14						
賣出買權	華上二	4.50%	83	(43)	98/12/01						
賣出買權	華上二	4.50%	156	(171)	98/12/01						
賣出買權	全台三	12.25%	52	(120)	97/07/14						
賣出買權	全台三	12.50%	8	(21)	97/07/14						
賣出買權	瑞軒三	4.50%	146	(50)	99/11/09						
賣出買權	友勁一	4.50%	148	(100)	99/03/06						
賣出買權	鴻準一	3.50%	126	(94)	99/10/12						

新壽綜合證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故新壽綜合證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

- ③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

- ④ 新壽綜合證券公司於九十六及九十五年度從事轉換公司債資產交換相關損失為(5,754)仟元及 0 仟元，帳列衍生性金融商品損失。

(4) 結構型商品交易

① 名目本金或權利金及信用風險：

金 融 商 品	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	名目本金 ／權利金	公平價值	信用風險	名目本金 ／權利金	公平價值	信用風險
保本型商品						
負 債						
固定收益商品						
交易	\$ 601,000	\$ 603,035	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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

② 市場價格風險

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

④ 結構型之衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
資 產		
衍生性金融商品資產—櫃檯	\$ 366	\$ 108
負 債		
衍生性金融商品負債—櫃檯	621,842	-
損 益		
衍生性金融商品利益—櫃檯	5,543	84,078

(5) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則							
規 定 條 次	計 算 公 式	本期（九十六年十二月三十一日）		上期（九十五年十二月三十一日）		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	587,440	167.31	404,038	95.90	≥1	符合相關規定
	(負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	3,511		4,213			
17	流動資產	499,053	9.40	396,474	94.11	≥1	"
	流動負債	53,074		4,213			
22	業主權益	587,440	99.57%	404,038	101.01%	≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額	590,000		400,000			
22	調整後淨資本額	576,246	7,313.77%	393,513	4,684.68%	≥20% ≥15%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	7,880		8,400			

專屬期貨商業務之特有風險

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

12. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

- ① 元富證券公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資，故其公平價值將隨市場利率變動而變動。
- ② 元富證券公司持有之權益證券係以公平價值衡量，因此元富證券公司將暴露於權益證券市場價格變動之風險。
- ③ 元富證券公司發行認購（售）權證，其持有部位為與投資人相反之認購（售）權空頭部位。由於此部位具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，元富證券公司透過下列避險原則以規避市場風險：

A. Delta 避險操作

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

B. Vega 避險操作

在市場上買回相同標的之認購（售）權證，以沖銷所發行認購（售）權證之波動性風險。

- ④元富證券公司從事期貨交易及選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟元富證券公司基於風險管理，業已設立停損點及 Greek 值監控標準，以控制此風險。又依(87)臺財證(二)第 01761 號函規定，證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生避險需求者，得經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准從事期貨避險交易，其買賣期貨未平倉部位之總市價不得大於庫存現貨總市值，且不得大於淨值之百分之二十，綜上所述，故市場價格風險對元富證券公司整體而言並不重大。
- ⑤元富證券公司從事轉換公司債交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債並買入選擇權，因選擇權買方風險有限，市場風險可加以控制；此外元富證券公司亦有賣出可轉換公司選擇權，惟均持有可轉換公司債標的以進行避險，可鎖定權利金收入，亦無重大之市場風險。
- ⑥元富證券公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場商品，元富證券公司已針對衍生性商品部份建立避險部位，並有停損之機制，將可能產生之損失控制於一定範圍內，故無重大之市場風險。
- ⑦元富證券公司從事利率交換交易及債券選擇權交易，其主要風險係市場利率變動所造成之契約及選擇權價值之變動，元富證券公司就契約及選擇權部位進行避險且設定停損點加以控管，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

(2)信用風險

- ①元富證券公司主要之潛在信用風險係源自於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產、應收帳款及受託買賣證券之應收款項。元富證券公司之現金係存放於不同之金融機構，以控制暴露於每一金融機構之風險。約當現金係投資短期票券。持有公平價值變動列入損益之金融資產之債券投資係購買信用評等優良且體質健全之上市上櫃交易公司債。另元富證券公司於進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，且交易後仍持續定期評估。此外元富證券公司針對不同投資標的及交易對手進行信用評等，而給予總額上限，以控制信用風險，因此元富證券公司無重大之信用風險顯著集中之虞。
- ②元富證券公司發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無重大之信用風險。
- ③元富證券公司從事臺指選擇權、股票選擇權、股價指數期貨契約、利率交換、債券選擇權及利率選擇權之交易對象為國內具結算會員資格之期貨經紀商及大型金融機構，其信用良好，故發生信用風險之可能性極小。
- ④元富證券公司從事轉換公司債交換交易之主要風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。元富證券公司於交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並依據評估結果給與適當之交易額度，交易後並持續定期評估其信用，故無重大信用風險之虞。
- ⑤元富證券公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資人收取價金，故無重大信用風險之虞。

(3)流動性風險

- ①元富證券公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- ②元富證券公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位皆可於市場上以合理價格平倉及履約之，故變現流動風險甚低

- ③認購（售）權證之主要流動性風險係當持有人要求履約時所面臨之現金流量風險，元富證券公司得選擇以現金結算或給付證券方式給付，元富證券公司之營運資金充足，故無重大風險。
- ④元富證券公司從事利率交換係每屆結算日，就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。
- ⑤元富證券公司從事資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，元富證券公司之營運資金充足，故無重大風險。
- ⑥元富證券公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率，故契約到期時無重大之額外現金需求。

(4)利率變動之現金流量風險

元富證券公司之短期及長期借款係屬浮動利率之債務，將因市場利率變動致短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

13.新光金控公司之子公司元富證券公司九十六及九十五年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

- (1)九十六年及九十五年十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ -	\$ -	\$ 563,881	\$ 563,289
買入選擇權—期貨	169,310	1,565	1,613	
換利合約價值	-	-	100,257	20,450,000
資產交換選擇權	14,822	285,000	283,500	225,000
債券選擇權	2,058	4,600,000	4,745	11,600,000
結構型商品	-	-	731	631

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	\$ 295,208	\$ 277,833	\$ -	\$ -
賣出選擇權負債－期貨	2,777	2,722	1,151	996
換利合約價值	2,363	44,050,000	6,011	600,000
債券遠期交易	-	-	29,794	4,650,000
換匯合約價值	-	-	149	USD8,760,000
資產交換選擇權	130,419	649,400	464,754	389,900
債券選擇權	1,028	2,100,000	3,044	7,700,000
股權選擇權	-	-	347	20,000
結構型商品	183	130,000	828	218,000

上述衍生性金融資產在財務報表上，列為公平價值變動列入損益之金融資產－流動項下；衍生性金融負債列於財務報表公平價值變動列入損益之金融負債－流動項下。

- (2)元富證券公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 124,685 千元及 113,352 千元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十六年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	174	(\$ 277,833)	\$ 295,208
選擇權契約	臺股指數選擇權－賣權	買 方	20	269	107
選擇權契約	金融指數選擇權－買權	買 方	10	41	62
選擇權契約	臺指指數選擇權－買權	賣 方	384	(2,722)	2,777

九十五年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	電子指數期貨	買 方	21	\$ 27,637	\$ 27,913
期貨契約	金融指數期貨	買 方	25	26,920	26,920
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	323	508,732	509,048
選擇權契約	個股選擇權－買權	買 方	12	71	38
選擇權契約	金融指數選擇權－賣權	買 方	10	18	8
選擇權契約	電子指數選擇權－買權	賣 方	30	(696)	1,085
選擇權契約	臺指指數選擇權－賣權	賣 方	180	(300)	66
選擇權契約	臺股指數選擇權－買權	買 方	370	1,486	1,481
選擇權契約	臺股指數選擇權－賣權	買 方	100	38	38

(3)元富證券公司因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，帳列衍生性金融商品利益（損失）－期貨，列示如下：

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
期貨契約損失：			
期貨契約利益－已實現		\$ 698,490	\$ 456,830
期貨契約損失－已實現		(599,722)	(417,801)
期貨契約損失－未實現		(17,968)	(437)
		<u>(617,690)</u>	<u>(418,238)</u>
淨 利 益		<u>\$ 80,800</u>	<u>\$ 38,592</u>
選擇權交易損失：			
選擇權交易利益－已實現		\$ 128,832	\$ 300,914
選擇權交易利益－未實現		33	-
		<u>128,865</u>	<u>300,914</u>
選擇權交易損失－已實現		(155,395)	(315,416)
選擇權交易損失－未實現		(26)	(4,500)
		<u>(155,421)</u>	<u>(319,916)</u>
淨（損）益		<u>(\$ 26,556)</u>	<u>(\$ 19,002)</u>

(4)元富證券公司因從事利率交換交易、資產交換選擇權交易、結構型商品交易、遠期債券交易及債券選擇權交易，所產生之相關損益帳列衍生性金融商品利益（損失）－櫃檯，列示如下：

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
換利合約價值－利益		\$ 1,291	\$ 97,536
換利合約價值－損失		(67,501)	(96,413)
淨（損）益		<u>(\$ 66,210)</u>	<u>\$ 1,123</u>
資產交換－換利合約價值－			
利益		\$ -	\$ 9,277
資產交換－換利合約價值－			
損失		-	-
淨 利 益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,277</u>
資產交換－選擇權－利益			
資產交換－選擇權－利益		\$ 323,881	\$ 273,545
資產交換－選擇權－損失		(250,468)	(486,602)
淨（損）益		<u>\$ 73,413</u>	<u>(\$ 213,057)</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
結構型商品－利益		\$ 2,343	\$ 12,167
結構型商品－損失		(6,602)	(16,160)
淨 損 失		<u>(\$ 4,259)</u>	<u>(\$ 3,993)</u>
遠期債券交易－利益		\$ 18,545	\$ -
遠期債券交易－損失		(-)	(29,794)
淨 (損) 益		<u>(\$ 18,545)</u>	<u>(\$ 29,794)</u>
債券選擇權－利益		\$ 177,364	\$ 289,410
債券選擇權－損失		(194,230)	(280,591)
淨 (損) 益		<u>(\$ 16,866)</u>	<u>\$ 8,819</u>
股權衍生性商品－利益		\$ 2,383	\$ 126
股權衍生性商品－損失		(283)	-
淨 利 益		<u>\$ 2,100</u>	<u>\$ 126</u>

(5) 依期貨交易法相關規定，元富證券公司應符合財務比率之限制及其執行情形：

① 元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 定 條 次	計 算 公 式	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 計 算 式 比 率	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 計 算 式 比 率	標 準	執 行 情 形
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	$\frac{819,277}{3,465}$ 236.44 倍	$\frac{828,679}{2,327}$ 356.11 倍	≥ 1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{811,505}{3,465}$ 234.20 倍	$\frac{821,642}{2,327}$ 353.09 倍	≥ 1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{819,277}{400,000}$ 204.82%	$\frac{828,679}{400,000}$ 207.17%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	$\frac{753,860}{10,942}$ 6,889.60%	$\frac{757,153}{32,193}$ 2,351.92%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合規定

②元富證券公司之子公司：元富期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規 條 次	計 算 公 式	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	908,204 97,143	9.35 倍	913,348 103,832	8.80 倍	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	5,365,046 4,585,215	1.17 倍	4,314,046 3,565,072	1.21 倍	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	908,204 600,000	151.37%	913,348 600,000	152.22%	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	918,656 434,981	211.19%	928,641 657,797	141.17%	≥20% ≥15%	符合規定

(6)專屬期貨商業務之特有風險

元富證券公司期貨自營部門從事之期貨契約交易及台指選擇權交易具有高度財務槓桿風險，本部門買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對本部門整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。本部門已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅震盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨，來管理所面臨市場價格風險且發生之損失可在預期範圍內控制。

期貨經紀商係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉之部位經國外交易所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

元富證券公司之子公司從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟元富證券公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

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。

另依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係企業報告書編製準則規定揭露之關係企業財務報表附註。

(一)從屬公司明細：詳附註一公司沿革及合併政策。

(二)列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及合併政策。

(三)未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。

(四)從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(五)從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(六)國外從屬公司營業之特殊風險：無。

(七)各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1.新光人壽保險股份有限公司

(1)新光人壽保險股份有限公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，提列百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘，應優先依公司章程規定分派甲、乙及丙種特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

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

2.新壽綜合證券股份有限公司

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

3.臺灣新光商業銀行股份有限公司

依臺灣新光商業銀行股份有限公司章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列之特別盈餘公積，如尚有盈餘，連同以前年度保留盈餘，依員工紅利百分之一，股東紅利百分之九十九之分配比例，提請董事會（代行股東會）決議；惟董事會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率低於行政院金融監督管理委員會銀行局規定時，以現金或其他財產分配亦應受前述主管機關規定之限制或禁止。

4.元富證券股份有限公司

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

A.特別盈餘公積。

B.董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3%計算，分配方法由董事會議決定之。

C.股東股利。

D.保留盈餘。

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

(八)合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

(九)分別揭露事項(從屬公司之總資產/營業收入達控制公司10%以上者)：

- 1.已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表八。
- 2.資金融資：不適用。
- 3.背書保證：無。
- 4.衍生性商品：詳附註四十五。
- 5.重大或有事項：無。
- 6.重大期後事項：無。
- 7.持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股/仟單位

持有之公司	種類 / 名稱	數量	成本	市價/淨值	持股 / 出資比例 (%)	設質情形	期中最高持股/出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	3,320,880	43,711,493	56,850,011	100	質押 1,226,800 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	416,300	4,847,721	5,248,403	100		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	6,000	74,367	100		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	2,107,320	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,767	27,278,880	21,224,529	100		
	元富證券股份有限公司	353,300	4,882,441	4,814,699	25.32		
	特別股：						
新光人壽保險股份有限公司乙種特別股	70,000	700,000	635,878	23.33			

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十)其他：無。

附表一 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：仟股／新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		末	
					單	金	單	金	單	售	價	帳面成本	處分損益	單
新光金融控股公司	元富證券股份有限公司	採權益法之股權投資	-	-	24,500	313,845	328,800	4,568,596	-	-	-	-	353,300	4,882,441

註：期初數係原帳列備供出售金融資產－元富證券，因於第三季時與其子公司合併綜合持有元富證券公司普通股合計已20%，而改採權益法評價重分類至長期股權投資項下。

附表二 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽保險公司	北市內湖區基湖路8號	96.07.10	1,568,641	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區基湖路12、14、16、18號	96.07.10	3,525,550	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區文德段五小段115~120號	96.07.11	1,500,000	已付款	華固建設股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市士林區光華二小段1025、1026地號	96.08.31	308,320	已付款	林鴻南、陳勇助	非關係人				依鑑價報告	規劃、興建供出租	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表三 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險公司	松江大樓 (CMBS#3)	96.02.01	61.08.25	353,352	525,165	已收款	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶	非關係人	不動產投資	依鑑價報告	無
	板橋大樓 (CMBS#3)	96.02.01	75.03.19	218,629	359,309	已收款	131,537	"	"	"	"	"
	信義華廈	96.12.12	62.05.09	225,724	871,000	已收款	611,990	新光一號不動產投資信託基金專戶	"	"	"	"
臺灣新光商業銀行股份有限公司	土地與房屋及建築	96.08.02	84.09.26	255,219	323,500	已收款	68,281	中星建設股份有限公司	"	處分閒置不動產以活化資產	"	"
	土地與房屋及建築	96.12.21	91.10.09	4,597,735	7,300,000	已收款	2,702,265	德先股份有限公司、美亞鋼管廠股份有限公司、台產資產管理股份有限公司	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本及未實現售後租回利益後之餘額。

附表四 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計		
							股數	股數	持股比例%		
新光金融控股公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	57,589,823	2,174,385	3,320,880	-	3,320,880	100.00	註3、註4
	新壽綜合證券股份有限公司	台北市信義路四段456號4樓	證券業	100.00	5,248,403	192,491	416,300	-	416,300	100.00	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號21樓	保險經紀	100.00	74,367	45,744	600	-	600	100.00	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號27樓	銀行業	100.00	21,224,529	1,423,361	1,957,767	-	1,957,767	100.00	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	2,107,320	112,278	40,000	-	40,000	100.00	註3
	元富證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	25.32	4,814,699	(33,349)	353,300	-	353,300	25.32	

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新光金融控股公司持有新光人壽保險公司之投資帳面金額及投資損益，業已包括特別股在內。

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,080	50,209	-	50,209	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	69,073	-	69,073	
	新光保全	集團企業	"	2,309	68,333	-	68,333	
	台新金控	集團企業	"	502	6,752	-	6,752	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	295	4,293	-	4,293	
	新光吉利基金	集團企業	"	2,370	40,000	-	40,000	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	34,744	-	34,744	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	19,980	-	19,980	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	3,222	57,125	15	57,125	
	大眾電信	無	"	19,562	173,440	3	173,440	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	-	50	
	新世紀資通	無	"	4,211	29,474	-	29,474	
高易科技	無	"	100	1,000	5	1,000		
大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7	59,000		
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	5,000	69,922	5	69,922		
新昕國際	集團企業	"	1,500	17,924	30	17,924		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新昕國際股份有限公司	受益憑證 新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	3,199	46,505	-	46,505	
	新光全球可轉債 策略平衡基金	"	"	1,000	10,176	-	10,176	

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元；%

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

附表七 元富證券公司轉投資大陸資訊

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
				台灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	台灣匯出累積投資金額				
元富證券(香港)有限公司上海代表處(註1)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司深圳代表處(註2)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD500	(註3)	USD500	-	-	USD500	100%	(USD4)	USD583	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD500	USD500	\$5,175,145

註1：業於1998.10.22經大陸之證券監督管理委員會批准，並於88.1.11辦妥登記證。

註2：業於2003.5經大陸之證券監督管理委員會批准，並於92.5.8辦妥登記證。

註3：投資方式本公司係以元富證券公司經董事會決議，並於85.12.30經經濟部投資審議委員會(85)二字第85020739號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於八十六年五月三十日獲准設立。又本公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金500千元，此項變更申請於86.7.10經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
0	九十六年度 新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	1	現金及約當現金	1,939,121	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	處分投資利益	103,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	長期股權投資	103,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	3	現金及約當現金	9,219,414	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	3	不動產出租	121,499	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	3	公平價值變動列入損 益之金融資產－流 動	132,824	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	3	金融資產評價損失	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光金融控股股份有限公司	1	存款及匯款	1,939,121	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	9,219,414	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光人壽保險股份有限公司	3	管理費用	121,499	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損 益之金融負債－流 動	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價利益	132,824	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	526,506	註四	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	526,506	"	-
	<u>九十五年度</u>						
2	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	3,936,703	註四	-
3	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	3,936,703	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	1,451,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	1,451,934	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 6,018,159
活期及支票存款	包括外幣 US\$535,105.56 仟元@32.443	18,457,347
定期存款		32,759,130
待交換票據		1,769,776
可轉讓定期存單	到期日分別於 96.12.10~97.01.24， 1.97%~2.02%	7,653,568
商業本票	到期日分別於 96.12.10~97.01.30， 1.95%~2.02%	30,599,819
銀行承兌匯票	到期日分別於 96.12.17~97.01.04， 1.975%	13,324
國庫券	到期日分別於 96.12.25~97.01.18， 2.00%~2.02%	1,198,203
減：抵繳存出保證金	係定期存款 25,954 仟元	(25,954)
		<u>\$ 98,443,372</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
國內上市(櫃)股票							
新光人壽保險公司							
台 泥	360,149	10	\$ 3,601		\$ 7,852	45.00	\$ 16,207
台 塑	2,710,000	10	27,100		266,382	91.10	246,881
南 亞	2,730,000	10	27,300		254,655	86.00	234,780
台 茶	40	10	-		-	13.70	1
中 石 化	2,730,000	10	27,300		37,631	12.50	34,125
台 化	512,000	10	5,120		45,957	83.00	42,496
東 元	1,900,000	10	19,000		20,945	16.20	30,780
永 信	1,000,000	10	10,000		30,892	32.00	32,000
台 玻	1,098,455	10	10,985		24,114	35.30	38,775
聯 電	1,000,964	10	10,010		24,205	20.15	20,169
廣 達	357,000	10	3,570		19,446	46.05	16,440
聯 發 科	198,000	10	1,980		101,846	421.00	83,358
兆 赫	340,000	10	3,400		41,162	108.00	36,720
禾 伸 堂	293,000	10	2,930		18,999	46.40	13,595
柏 承	64,000	10	640		2,735	37.50	2,400
國 賓	8,132,000	10	81,320		213,753	31.80	258,598
晶 華	23,095	10	231		3,776	292.00	6,744
寶來證券	3,262,254	10	32,623		58,237	15.15	49,423
華南金控	135,108,000	10	1,351,080		3,274,320	21.30	2,877,800
第一金控	266,545,584	10	2,665,456		6,092,676	23.95	6,383,767
台 塑 化	300,000	10	3,000		29,838	97.00	29,100
新 保	8,033,250	10	80,333		268,669	29.60	237,784
全 國	2,570,000	10	25,700		62,144	25.95	66,692
群 益 證	1,077	10	11		13	16.15	17
力 晶	51,866,256	10	518,663		983,679	13.80	715,754
中 光 電	1,346,800	10	13,468		76,676	43.60	58,720
全 家	11,138	10	111		536	50.00	557
欣 泰	341,680	10	3,417		8,557	35.10	11,993
臺灣新光商銀							
奇美電	552	10	5,525		20,073	45.50	25,137
正 崴	532	10	5,324		53,336	71.80	38,223
華亞科	3,911	10	39,107		123,645	25.70	100,506
啟 基	1,947	10	19,466		147,809	57.80	112,516
中華電	16	10	157		747	59.90	942

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
南 電	14	10	\$ 139		\$ 2,661	221.50	\$ 3,081
鴻 海	170	10	1,700		32,139	202.00	34,340
中 鋼	4,002	10	40,020		125,108	43.50	174,087
台 塑	1,309	10	13,092		65,103	91.10	119,271
裕 隆	784	10	7,839		28,512	31.10	24,378
中 保	339	10	3,392		15,709	50.40	17,094
南 亞	1,587	10	15,868		70,844	86.00	136,462
台 化	1,870	10	18,702		92,000	83.00	155,223
陽 明	3,651	10	36,510		68,966	25.10	91,639
中 華 車	3,960	10	39,600		119,807	24.45	96,822
彰 銀	4,102	10	41,020		83,674	17.75	72,811
國 泰 金	4,620	10	46,200		322,380	67.60	312,312
第 一 金	8,705	10	87,045		187,086	23.95	208,473
台 新 金	877	10	8,772		18,378	13.45	11,798
新壽綜合證券公司							
台 化	256,000	10	2,560		19,609	83.00	21,248
和 大	652,000	10	6,520		25,097	39.20	25,558
台 玻	288	10	3		9	35.30	10
中 鋼	469,000	10	4,690		19,920	43.50	20,401
東 鋼	210,000	10	2,100		8,401	53.60	11,256
豐 興	198,000	10	1,980		9,847	55.00	10,890
矽 品	395	10	4		27	58.30	23
廣 宇	40	10	-		6	71.00	3
佳 世 達	620,000	10	6,200		21,493	35.80	22,196
南 科	1,239,000	10	12,390		29,352	18.30	22,674
聯 發 科	107,000	10	1,070		44,758	421.00	45,047
可 成	54,000	10	540		10,730	189.00	10,206
裕 民	174,000	10	1,740		13,319	88.60	15,416
神 基	4,000	10	40		156	26.00	104
奇 美 電	169,000	10	1,690		7,189	45.50	7,690
晶 技	92,000	10	920		5,173	57.10	5,253
誠 研	152,420	10	1,524		6,012	24.10	3,673
柏 騰	140,000	10	1,400		30,026	221.00	30,940
台 勝 科	52,000	10	520		19,901	184.00	9,568
四 維 航	350,000	10	3,500		17,289	54.50	19,075
力 成	73,000	10	730		8,222	115.50	8,432
台 塑 化	205,000	10	2,050		17,851	97.00	19,885
達 方	58,000	10	580		5,722	91.80	5,324
精 剛	87,150	10	872		5,839	43.85	3,821
熱 映	6,425	10	64		392	30.00	193
亞 帝 歐	307,600	10	3,076		23,637	37.00	11,381
新 復 興	11,000	10	110		547	54.00	594

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
胡 連	50,800	10	\$ 508		\$ 1,869	37.10	\$ 1,885
佳 邦	217,000	10	2,170		11,824	52.30	11,348
南 科	10,615,000	10	106,150		254,760	18.30	194,255
台 新 特	1,760,000	10	17,600		52,800	33.10	58,256
味 全	30,000	10	300		524	18.45	554
統 一	18,000	10	180		772	43.90	790
聯 華	646,995	10	6,470		11,708	18.50	11,969
聯 成	11,000	10	110		197	18.20	200
台 化	41,000	10	410		3,578	83.00	3,403
華 城	53,000	10	530		2,556	53.50	2,836
中 碳	27,000	10	270		2,326	79.00	2,133
東 鋼	49,000	10	490		2,582	53.60	2,626
台 橡	3,000	10	30		135	42.85	129
裕 隆	2,000	10	20		75	31.10	62
光 寶 科	432,313	10	4,323		24,219	56.60	24,469
華 通	748	10	7		9	11.00	9
神 達	5,595	10	56		166	31.85	178
鴻 海	6,000	10	60		1,156	202.00	1,212
國 巨	1,000	10	10		12	11.40	11
廣 宇	18,393	10	184		1,404	71.00	1,306
鴻 準	8,000	10	80		1,970	264.00	2,112
敬 鵬	84,500	10	845		2,389	28.35	2,396
昆 盈	2,682	10	27		134	51.90	139
大 同	1,429,000	10	14,290		22,452	15.75	22,507
微 星	19,000	10	190		492	27.45	521
正 崴	8,000	10	80		697	71.80	574
南 科	258,000	10	2,580		4,635	18.30	4,721
友 達	148,000	10	1,480		8,806	63.50	9,398
鼎 元	1,000	10	10		41	29.50	30
晶 電	13,000	10	130		1,732	139.00	1,807
聯 發 科	3,000	10	30		1,208	421.00	1,263
義 隆	271,000	10	2,710		17,375	63.60	17,236
可 成	93,000	10	930		16,915	189.00	17,577
美 隆 電	6,000	10	60		139	24.10	144
強 茂	31,000	10	310		1,091	35.80	1,110
兆 赫	15,000	10	150		1,900	108.00	1,620
瑞 軒	37,500	10	375		1,336	35.25	1,322
宏 盛	256,246	10	2,562		5,953	24.15	6,188
台 航	11,000	10	110		621	56.70	624
兆 豐 金	12,000	10	120		250	19.95	239
永 豐 金	15,000	10	150		192	12.15	182
神 基	4,000	10	40		120	26.00	104

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
亞 光	49,000	10	\$ 490		\$ 4,351	91.00	\$ 4,459
智 原	3,000	10	30		197	72.50	218
華 晶	2,000	10	20		80	44.00	88
華 亞	1,000	10	10		27	25.70	26
群 創	7,000	10	70		731	110.00	770
大 聯	101,000	10	1,010		3,751	38.70	3,909
正 文	835	10	8		63	55.60	46
亞 翔	7,000	10	70		282	36.00	252
盛 群	10,000	10	100		475	49.45	495
美 利 達	2,000	10	20		128	59.80	120
百 和	10,000	10	100		316	33.55	336
光 洋 科	15,000	10	150		1,825	115.00	1,725
及 成	499	10	5		36	51.80	26
原 相	39,057	10	391		9,424	243.50	9,510
欣 銓	3,000	10	30		56	22.75	68
中 美 晶	7,000	10	70		1,689	265.00	1,855
連 展	500	10	5		11	17.90	9
順 邦	10,297	10	103		365	32.40	334
仕 欽	926	10	9		12	13.05	12
茂 迪	18,000	10	180		5,264	297.50	5,355
聚 和	31,000	10	310		628	19.55	606
伍 豐	15,000	10	150		5,141	314.00	4,710
群 聯	54,000	10	540		11,779	218.00	11,772
遠 紡	3,000	10	30		134	38.05	114
東 元	1,000	10	10		19	16.20	16
元富證券公司							
統一 C5	188,000	10	1,880		420	2.88	541
中信 CI	825,000	10	8,250		17,140	15.50	12,787
大華 L1	130,000	10	1,300		192	0.78	101
信證 98	1,960,000	10	19,600		2,937	1.10	2,156
信證 B1	335,000	10	3,350		4,374	10.60	3,551
寶來 M5	90,000	10	900		105	1.05	94
金鼎 79	20,000	10	200		195	9.75	195
寶來 DQ	9,000	10	90		28	2.66	24
台 泥	528	10	5		23	45.00	24
亞 泥	36	10	-		1	47.39	2
台 塑	360	10	4		32	91.10	33
南 亞	520	10	5		44	86.00	45
台 化	216	10	2		17	83.00	18
福 懋	616	10	6		19	32.70	20
佳 和	16,285,197	10	162,852		217,273	2.60	42,342
怡 華	15,199,800	10	151,998		256,836	2.84	43,167

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
華 新	736	10	\$ 7		\$ 9	13.40	\$ 10
東 聯	944	10	9		32	39.30	37
台 玻	42	10	-		1	35.29	1
中 鋼	480	10	5		20	43.50	21
東 鋼	504	10	5		25	53.60	27
台 橡	936	10	9		38	42.85	40
正 新	3	10	-		-	53.00	-
中 華	840	10	8		20	24.45	21
光 寶 科	8	10	-		-	56.50	-
台 達 電	97	10	1		12	111.00	11
鴻 海	150,000	10	1,500		30,150	202.00	30,300
佳 世 達	1,300,000	10	13,000		44,695	35.80	46,540
宏 碁	832	10	8		49	63.50	53
廣 達	832	10	8		41	46.05	38
研 華	88	10	1		8	73.90	7
凌 陽	1,000,592	10	10,006		49,738	48.60	48,629
友 達	882,000	10	8,820		44,066	63.50	56,007
美 律	92	10	1		11	99.79	9
聯 發 科	150,000	10	1,500		60,826	421.00	63,150
日 勝 生	150,000	10	1,500		3,375	25.10	3,765
新 興	1,293,296	10	12,933		72,738	54.90	71,002
裕 民	280,024	10	2,800		21,962	88.60	24,810
萬 海	704	10	7		19	29.50	21
兆 豐 金	648	10	6		13	19.95	13
高 林	2,500,038	10	25,000		24,087	11.80	29,500
奇 美 電	487,000	10	4,870		19,463	45.50	22,159
華 立	5	10	-		-	62.00	-
亞 光	8	10	-		1	91.00	1
聯 詠	912	10	9		103	124.00	113
欣 興	32	10	-		2	57.00	2
晶 技	5	10	-		-	57.00	-
英 華 達	788	10	8		46	65.10	51
群 創	470,000	10	4,700		49,276	110.00	51,700
華 擎	136,000	10	1,360		26,318	185.00	25,160
大 聯 大	33	10	-		1	38.70	1
遠 傳	720	10	7		29	41.00	30
敦 南	12	10	-		-	24.42	-
台 塑 化	552	10	6		52	97.00	54
矽 創	101,000	10	1,010		11,455	109.50	11,060
南 電	992	10	10		217	221.50	220
至 上	390	10	4		7	13.80	5
寶 成	277	10	3		8	30.40	8

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
億 豐	42	10	\$ -		\$ 2	38.88	\$ 2
台 星 科	1,725,000	10	17,250		24,944	0.94	23,460
筌 寶	95,000	10	950		4,905	0.92	4,517
中 美 晶	60,000	10	600		14,633	1.09	15,900
日 盛 金	1,996,000	10	19,960		19,425	0.96	18,563
合 晶	100,000	10	1,000		17,300	1.09	18,900
元 大 PF	9,000	10	90		94	0.78	74
統 一 S1	100,000	10	1,000		436	1.00	436
大 華 U7	410,000	10	4,100		1,046	0.66	693
統 一 T1	241,000	10	2,410		623	0.48	297
金 鼎 V4	3,000	10	30		12	0.96	11
群 聯	60,000	10	600		11,330	1.15	13,080
儒 鴻	750,000	10	7,500		12,000	17.40	13,050
南 科	350,000	10	3,500		8,400	18.30	6,405
同 欣 電	-	10	-		-	-	-
福 懋 科	994,000	10	9,940		75,131	56.00	55,664
普 格	250,444	10	2,504		11,674	52.60	13,173
融 程 電	172,000	10	1,720		17,882	99.00	17,028
由 田	265,000	10	2,650		10,661	36.10	9,567
筌 寶	581,351	10	5,814		16,681	47.55	27,643
信 音	133,994	10	1,340		5,042	36.70	4,918
統 一 H2	1,420,000	10	14,200		193	-	14
嘉 泥	12,000	10	120		338	-	259
大 成	546,083	10	5,461		18,795	36.00	19,659
統 一	72,000	10	720		2,908	43.90	3,161
台 塑	46,000	10	460		4,047	91.10	4,190
南 亞	11,000	10	110		944	-	946
台 化	990,000	10	9,900		77,523	83.00	82,170
華 城 電	4,000	10	40		204	-	214
東 聯	18,000	10	180		708	-	707
華 紙	6,000	10	60		123	19.30	116
中 鋼	494,161	10	4,942		21,280	43.50	21,496
東 鋼	18,000	10	180		895	53.60	965
豐 興	1,000	10	10		53	55.00	55
大 成 鋼	15,000	10	150		676	36.20	543
允 強	3,236	10	32		118	30.60	99
台 橡	11,000	10	110		477	42.85	471
正 新	4,000	10	40		194	53.00	212
台 達 電	950	10	10		110	111.00	105
台 揚	2,000	10	20		46	19.95	40
鴻 海	16,000	10	160		3,060	202.00	3,232
友 訊	720	10	7		47	57.30	41

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
旺 宏	18,000	10	\$ 180		\$ 282	14.95	\$ 269
光 磊	40,546	10	405		1,560	31.70	1,285
宏 基	6,000	10	60		382	63.50	381
鴻 準	1,128	10	11		366	264.00	298
華 碩	956,662	10	9,567		95,831	97.40	93,179
耀 華	1,000	10	10		29	29.75	30
大 同	45,000	10	450		685	15.75	709
瑞 昱	9,000	10	90		1,045	112.50	1,013
勝 華	19,000	10	190		841	44.50	846
合 勤	28,080	10	281		1,214	42.15	1,183
正 崴	450	10	5		38	71.80	32
億 光	22,742	10	227		2,662	119.00	2,706
南 科	2,000	10	20		37	18.30	37
全 懋	2,109	10	21		86	27.50	58
京 元 電	830	10	8		18	15.80	13
創 見	2,086	10	21		227	102.00	213
乾 坤	1,000	10	10		55	47.70	48
聯 發 科	15,115	10	151		6,808	421.00	6,363
義 隆	21,000	10	210		1,324	63.60	1,336
可 成	12,200	10	122		2,320	189.00	2,306
強 茂	3,000	10	30		113	35.80	107
兆 赫	1,000	10	10		104	108.00	108
瑞 軒	46,495	10	465		2,143	35.25	1,639
宏 達 電	122,100	10	1,221		69,541	599.00	73,138
華 固	5,000	10	50		309	61.50	308
華 航	32,000	10	320		450	14.55	466
萬 海	42,000	10	420		1,218	29.50	1,239
台 壽 保	8,200	10	82		455	50.80	416
富 邦 金	493,000	10	4,930		14,397	28.80	14,198
國 泰 金	34,000	10	340		2,410	67.60	2,298
元 大 金	2,000	10	20		42	21.15	42
第 一 金	8,000	10	80		196	23.95	192
大 立 光	8,100	10	81		3,446	430.00	3,483
奇 美 電	21,000	10	210		865	45.50	956
威 達 電	1,250	10	13		80	46.20	58
佰 鴻	6,000	10	60		466	81.90	491
智 原	3,243	10	32		321	72.50	235
欣 興	59,420	10	594		3,310	57.00	3,387
揚 智	906	10	9		80	62.20	56
緯 創	25,871	10	259		1,533	60.30	1,560
閱 暉	557	10	6		73	127.00	71
新 日 興	1,000	10	10		231	199.00	199

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
華亞科	1,360	10	\$ 14		\$ 37	25.70	\$ 35
群創	24,976	10	250		2,742	110.00	2,747
大聯大	47,000	10	470		1,778	38.70	1,819
正文	8,000	10	80		402	55.60	445
松翰	49,520	10	495		3,739	76.80	3,803
四維航	1,000	10	10		58	54.50	55
瑞儀	3,420	10	34		146	42.00	144
力成	7,800	10	78		942	115.50	901
華上	1,000	10	10		38	29.75	30
台塑化	398,970	10	3,990		36,719	97.00	38,700
矽創	38,478	10	385		4,495	109.50	4,213
南電	44,903	10	449		9,702	221.50	9,946
寶成	275,661	10	2,757		8,529	30.40	8,380
巨大	19,000	10	190		1,479	72.60	1,379
泰銘	5,000	10	50		367	62.10	311
潤泰新	11,000	10	110		335	27.05	298
及成	695	10	7		52	51.80	36
順達科	168,000	10	1,680		18,031	105.50	17,724
原相	4,600	10	46		1,108	243.50	1,120
威剛	679	10	7		66	63.50	43
欣銓	8,813	10	88		204	22.75	200
漢磊	2,000	10	20		40	22.10	44
世界	26,000	10	260		631	24.30	632
中光電	14,520	10	145		639	43.60	633
茂德	70,000	10	700		590	8.70	609
台半	198,000	10	1,980		10,943	48.75	9,652
智冠	7,000	10	70		591	87.70	614
中美晶	30,981	10	310		7,366	265.00	8,210
南仁湖	125,000	10	1,250		2,545	22.10	2,763
瑞傳	1,170	10	12		86	62.60	73
新普	15,906	10	159		2,672	162.50	2,585
頤邦	9,000	10	90		279	32.40	292
百一	18,000	10	180		720	39.00	702
華興	2,000	10	20		77	28.95	58
合晶	333,015	10	3,330		58,718	189.00	62,940
迅杰	1,029	10	10		142	110.50	114
茂迪	4,000	10	40		1,362	297.50	1,190
久元	33,060	10	331		2,813	86.10	2,846
台表科	14,000	10	140		810	56.70	794
大華U7	103,000	10	1,030		287	1.69	174
台証PD	181,000	10	1,810		186	0.50	91
伍豐	1,000	10	10		314	314.00	314

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
越 峰	6,000	10	\$ 60		\$ 207	31.40	\$ 188
富 鼎	5,000	10	50		182	39.60	198
群 聯	1,993	10	20		741	218.00	434
偉 盟	20,000	10	200		489	25.90	518
新壽公寓大廈管理維護公司							
大台北瓦斯	3,080	10	30,800		33,621	16.30	50,209
新光合纖	6,739	10	67,390		61,837	10.25	69,073
新光保全	2,309	10	23,090		36,145	29.59	68,333
台新金控	502	10	5,020		6,844	13.45	6,752
					<u>16,292,048</u>		<u>15,639,996</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
台灣五十	4,292,000	10	42,920		262,173	61.45	263,743
元大多多證券投資信託基金	160,346	10	1,603		3,137	20.91	3,353
元大新主流證券投資信託基金	362,665	10	3,627		6,815	19.72	7,152
元大經貿證券投資信託基金	163,212	10	1,632		4,048	26.25	4,284
新光台灣富貴基金	191,933	10	1,919		5,125	27.86	5,347
新光創新科技基金	1	10	-		-	13.51	-
新光策略平衡基金	141,068	10	1,411		1,553	10.91	1,539
群益安穩收益基金	114,812	10	1,148		1,736	15.13	1,737
群益長安基金	96,912	10	969		1,603	17.44	1,690
群益真善美基金	107,578	10	1,076		1,701	16.03	1,724
群益馬拉松基金	259,787	10	2,598		19,239	78.57	20,411
群益創新科技基金	701,124	10	7,011		15,226	22.88	16,042
元大卓越證券投資信託基金	47	10	-		4	46.32	2
復華中小精選證券投資信託基金	10,713	10	107		338	28.68	307
復華傳家二號證券投資信託基金	62,873	10	629		1,014	14.92	938
新光大三通證券投資信託基金	41,835	10	418		1,031	23.85	998
新光亞洲精選證券投資信託基金	55,046	10	550		1,551	29.92	1,647
新光店頭證券投資信託基金	276	10	3		9	30.02	8
群益中小型股證券投資信託基金	6,090	10	61		183	30.32	185
寶來台灣加權股價指數信託基金	59,559	10	596		821	14.50	864
寶來績效證券投資信託基金	29,984	10	300		1,045	32.34	970
新光大三通基金	272,767	10	2,728		6,189	23.85	6,506

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
新光台灣富貴基金	83,811	10	\$ 838		\$ 2,323	27.86	\$ 2,335
新光全球冠軍組合基金	396,731	10	3,968		4,926	12.62	5,007
新光全球首選組合基金	117,395	10	1,174		1,260	10.90	1,280
新光全球債券組合基金	102,919	10	1,029		1,088	10.60	1,091
新光亞洲精選基金	108,220	10	1,082		3,175	29.92	3,238
新光創新科技基金	266,442	10	2,665		3,905	13.69	3,648
新光策略平衡基金	93,490	10	935		1,054	10.91	1,020
群益真善美基金	64,631	10	646		1,014	16.03	1,036
群益馬拉松基金	64,994	10	650		4,856	78.57	5,107
群益創新科技基金	127,641	10	1,276		2,758	22.88	2,920
寶來加權股價指數基金	53,490	10	535		749	14.50	776
寶來績效基金	28,126	10	281		860	32.34	910
新光大三通基金	686	10	7		16	23.85	16
新光全球首選組合基金	4	10	-		-	10.93	-
新光亞洲精選基金	208	10	2		6	29.92	6
新光策略平衡基金	13	10	-		-	10.94	-
群益馬拉松基金	7	10	-		1	78.55	1
群益創新科技基金	-	10	-		(1)	24.29	-
寶來績效基金	1	10	-		-	32.13	-
新光大三通基金	25,241	10	252		577	23.85	602
新光台灣富貴基金	4,194	10	42		141	27.86	117
新光全球冠軍組合基金	26,270	10	263		332	12.62	332
新光全球首選組合基金	21,299	10	213		232	10.90	232
新光全球債券組合基金	2,610	10	26		28	10.60	28
新光亞洲精選基金	78,318	10	783		2,308	29.92	2,343
新光創新科技基金	5,808	10	58		77	13.69	80
新光策略平衡基金	449	10	5		5	10.91	5
群益真善美基金	1,950	10	19		31	16.03	31
群益馬拉松基金	15,670	10	157		1,195	78.57	1,231
群益創新科技基金	33,656	10	337		752	22.88	770
摩根富林明 JF 平衡基金	422	10	4		8	19.85	8
摩根富林明 JF 亞洲基金	3,021	10	30		141	46.86	142
寶來加權股價指數基金	1,582	10	16		22	14.50	23
寶來績效基金	165	10	2		5	32.34	5
新光國家建設	21,007	10	210		569	28.40	596
臺灣新光商銀							
台灣工銀全球增長	400	10	4,000		4,000	13.00	5,200
台灣工銀北美收益	1,300	10	13,000		13,000	10.79	14,027
大華雙核心組合	4,200	10	42,000		42,000	11.11	46,662
大華全球債券組合	7,968	10	79,676		79,857	10.32	82,226
復華奧林匹克全球優勢組合	1,000	10	10,000		10,000	9.99	9,990
復華全球資產證券化	1,000	10	10,000		10,000	9.64	9,640

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
建弘歐洲動力平衡	600	10	\$ 6,000		\$ 6,000	11.51	\$ 6,906
摩根富林明 JF 亞洲	417	10	4,171		20,000	46.87	19,550
匯豐金磚動力	1,015	10	10,152		20,000	19.98	20,284
凱基大中華	1,000	10	10,000		10,000	10.08	10,080
凱基台灣電利	10,000	10	100,000		100,000	8.86	88,600
統一台灣動力	1,000	10	10,000		10,000	9.09	9,090
富邦 R1	705	10	7,051		7,343	10.69	7,537
富邦 R2	39,758	10	397,580		403,908	9.50	377,701
國泰 R1	9,124	10	91,240		93,073	10.30	93,977
國泰 R2	5,245	10	52,450		53,218	10.00	52,450
新光 R1	21,669	10	216,690		219,940	10.10	218,857
三 鼎	31,849	10	318,490		316,827	7.27	231,542
基泰之星	18,974	10	189,740		188,970	7.80	147,997
新壽綜合證券公司							
凱基台灣電利基金	500,000	10	5,000		5,000	8.89	4,445
元大全球地產建設入息基金 — 不配息	2,868,800	10	28,688		28,688	9.10	26,106
新光全球債券組合基金	1,411,658	10	14,117		15,000	10.60	14,964
玉山樂活中小基金	1,000,000	10	10,000		10,000	9.74	9,740
台灣工銀全球多元基金	1,000,000	10	10,000		10,000	9.99	9,990
日盛首選基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.22	18,440
群益安穩基金	6,618,134	10	66,181		100,000	15.13	100,119
新光多重計量基金	6,000,000	10	60,000		60,000	9.99	59,940
金復華精鑽平衡基金	1,769,833	10	17,698		20,000	10.61	18,770
金復華經典平衡基金	972,895	10	9,729		10,000	10.05	9,778
台新全球不動產證券化基金	8,000,000	10	80,000		80,000	10.02	80,160
國泰台灣計量基金	5,000,000	10	50,000		50,000	9.38	46,900
復華全球平衡基金	3,725,782	10	37,258		50,000	13.07	48,696
元大平衡基金	659,822	10	6,598		10,000	14.77	9,746
元大全球公用能源效率基金	5,000,000	10	50,000		50,000	10.09	50,450
統一台灣動力基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.20	27,600
國泰 R1	14,574,000	10	145,740		155,865	10.30	150,112
富邦 R2	6,469,000	10	64,690		68,230	9.50	61,455
三 鼎	5,919,000	10	59,190		59,158	7.27	43,031
新光中山 B	還本日：99.01.10	4,200,000	42,000		4,201	99.53	4,180
新光中山 C	還本日：99.01.10	20,500,000	205,000		20,501	100.02	20,504
新光敦南 A	還本日：101.06.22	66,725,680	667,257		66,969	99.83	66,619
新光敦南 C	還本日：101.06.22	17,500,000	175,000		17,500	100.00	17,500
新光松江 B	還本日：101.02.08	200,000	2,000		194	97.00	194
新光松江 C	還本日：101.02.08	100,000	1,000		97	97.00	97
駿馬一號		6,732,000	67,320		67,320	8.20	55,202

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		
						單 價 (元)	總 價	
元富證券公司								
元大平衡基金	657,423	10	\$ 6,574		\$ 10,010	14.77	\$ 9,711	
日盛上選基金	3,769,149	10	37,691		150,000	35.61	134,219	
日盛全球金融資產證券化	20,000,000	10	200,000		200,200	9.84	196,748	
日盛首選基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.22	27,660	
玉山樂活中小基金	4,000,000	10	40,000		40,000	9.74	38,960	
金復華精鑽平衡基金	891,368	10	8,914		10,000	10.60	9,453	
保德信美國證券投資基金	1,124,437	10	11,244		15,000	12.92	14,528	
凱基台灣電利基金	3,500,000	10	35,000		35,000	8.89	31,115	
富邦大中華成長基金	4,456,328	10	44,563		50,000	9.85	43,895	
富邦吉祥基金	13,554,176	10	135,542		200,000	14.76	200,022	
富鼎台灣活力基金	3,000,000	10	30,000		30,060	8.35	25,050	
CITI 國外基金	5,155,759	10	51,558		168,160	32.55	167,825	
富鼎寶馬基金	1,395,673	10	13,957		20,080	13.39	18,688	
華南永昌全球神農基金	2,000,000	10	20,000		20,000	10.04	20,080	
寶來矽谷基金	2,324,037	10	23,240		35,000	12.54	29,143	
EFT 基金								
台灣 50	1,000,000	10	10,000		60,025	61.45	61,450	
高股息	8,000,000	10	80,000		196,934	26.04	208,321	
新壽公寓大廈管理維護公司								
新光吉星基金	295	10	2,950		4,228	14.55	4,293	
新光吉利基金	2,370	10	23,700		40,000	16.88	40,000	
新光冠軍組合	2,753	10	27,530		33,010	12.62	34,744	
新光多重計量基金	2,000	10	20,000		20,000	9.99	19,980	
新昕國際公司								
新光吉星基金	3,199	10	31,990		45,807	14.54	46,505	
新光全球可轉債策略平衡基金	1,000	10	10,000		10,000	10.18	10,176	
臺灣新光保經公司								
群益安穩收益基金	1,336	10	13,360		20,000	15.13	20,210	
					<u>4,429,327</u>		<u>4,194,213</u>	
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 56 元價格行使轉換權	404	100,000	40,400	-	39,921	97.50	39,390
美亞二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 38 元價格行使轉換權	10	100,000	1,000	-	1,000	95.00	950

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		
						單 價 (元)	總 價	
新光二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 40.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 106.12%、滿四年得以 108.24% 行使賣回權	400	100,000	\$ 40,000	-	\$ 39,858	106.20	\$ 42,480
中華三轉債	滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日 止，得以每股 53.6 元價格行使轉換權	905	100,000	90,500	-	88,810	96.00	86,880
神達三轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日 止，得以每股 48 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	145	100,000	14,500	-	14,341	102.00	14,790
鴻海一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權	227	100,000	22,700	-	22,779	108.00	24,516
鴻準一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 364.78 元價格行使轉換權	944	100,000	94,400	-	105,003	99.50	93,928
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權	850	100,000	85,000	-	84,986	109.10	92,735
大同二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 19.75 元價格行使轉換權	450	100,000	45,000	-	45,000	98.70	44,415
正威一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 154.1 元價格行使轉換權	600	100,000	60,000	-	60,000	94.10	56,460
南科一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 32.38 元價格行使轉換權	911	100,000	91,100	-	90,980	97.50	88,823
友達二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	795	100,000	79,500	-	77,259	105.00	83,475
創見一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 107 元價格行使轉換權	20	100,000	2,000	-	2,000	108.80	2,176
長榮一轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日 止，得以每股 26.98 元價格行使轉換權；滿三年之前 30 日，得以 100.6% 行使賣回權	135	100,000	13,500	-	14,863	135.00	18,225

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元)	總價
及成一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 52 元價格行使轉權	170	100,000	\$ 17,000	-	\$ 17,000	109.50	\$ 18,615
健喬二轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 37.8 元價格行使轉換權	50	100,000	5,000	-	5,000	103.00	5,150
應華一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 192 元價格行使轉換權	53	100,000	5,300	-	5,298	98.55	5,223
日盛一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 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	670	100,000	67,000	-	65,296	101.00	67,670
福華二轉債	五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 50.8 元價格行使轉換權	85	100,000	8,500	-	8,500	84.10	7,149
中鼎一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 32.46 元價格行使轉換權	277	100,000	27,700	-	26,995	90.00	24,930
遠紡 E1 轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 57.88 元價格行使轉換權	134	100,000	13,400	-	13,306	101.00	13,533
結構型債券—德意志	每年計息，面額中 5,000,000,000 元係 2007 年後可提前解約，面額中 1,000,000,000 元係 2008 年後可提前解約，連結標的為 db X-Harmony Index II	-		6,000,000		6,000,000		6,467,500
結構型債券—德意志	每年計息，到期保本率 95.00%~95.13%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index(USD)]	-		3,500,000		3,500,000		3,471,650
結構型債券—瑞士銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index(USD)]	-		6,500,000		6,500,000		6,638,648
結構型債券—荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABN AMRO Rising Stars Index	-		5,000,000		5,000,000		5,119,500
結構型債券—一銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連結標的為 Global Diversified Bond Index	-		5,000,000		5,000,000		4,919,500
臺灣新光商銀								
華航二		933	100,000	93,300	0.00	93,300	105.90	98,805
力晶二		600	100,000	60,000	0.00	60,000	98.30	58,980
台半四		50	100,000	5,000	0.00	5,000	112.20	5,610
大同二		200	100,000	20,000	0.00	20,000	98.70	19,740
華上二		50	100,000	5,000	0.00	5,000	95.40	4,770

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
遠紡 E1	92	100,000	\$ 9,200	0.00	\$ 9,200	101.00	\$ 9,292
92 亞泥 1A02	3,000	100,000	300,000	0.00	297,233	99.19	297,576
新壽綜合證券公司							
統一	還本日：101.10.25	300	100,000	30,000	28,240	97.50	29,250
國喬一	還本日：101.06.15	10	100,000	1,000	1,082	99.95	1,000
燁輝一	還本日：97.09.01	50	100,000	5,000	5,500	109.50	5,475
川湖一	還本日：101.01.26	150	100,000	15,000	15,388	102.55	15,383
裕隆二	還本日：99.01.03	200	100,000	20,000	22,118	102.90	20,580
神達三	還本日：99.08.11	50	100,000	5,000	5,221	102.00	5,100
鴻海一	還本日：100.11.10	10	100,000	1,000	1,047	108.00	1,080
光單二	還本日：100.12.22	500	100,000	50,000	54,354	102.50	51,250
鴻準一	還本日：101.11.01	10	100,000	1,000	1,025	99.50	995
鴻準一	還本日：101.11.01	60	100,000	6,000	6,191	99.50	5,970
華碩一	還本日：101.11.01	40	100,000	4,000	4,666	109.10	4,364
大同二	還本日：101.12.10	450	100,000	45,000	45,300	98.70	44,415
正崴一	還本日：101.11.07	70	100,000	7,000	7,075	94.10	6,587
正崴一	還本日：100.10.09	200	100,000	20,000	19,477	94.10	18,820
南科一	還本日：100.11.24	20	100,000	2,000	2,082	97.50	1,950
南科一	還本日：100.11.24	1,000	100,000	100,000	103,772	97.50	97,500
友達二	還本日：98.04.21	40	100,000	4,000	4,292	105.00	4,200
晶電三	還本日：101.10.31	12	100,000	1,200	1,292	107.50	1,290
奇力三	還本日：101.10.02	40	100,000	4,000	4,060	100.00	4,000
強茂三	還本日：101.07.11	47	100,000	4,700	5,043	117.90	5,541
瑞軒三	還本日：101.11.29	10	100,000	1,000	1,030	93.10	931
華航二	還本日：98.02.23	500	100,000	50,000	52,303	105.90	52,950
華航三	還本日：99.08.07	10	100,000	1,000	1,048	106.50	1,065
華航三	還本日：99.08.07	400	100,000	40,000	41,935	106.50	42,600
長航二	還本日：98.08.08	370	100,000	37,000	38,670	106.50	39,405
大眾一	還本日：97.12.18	300	100,000	30,000	31,825	108.00	32,400
全台三	還本日：99.08.02	192	100,000	19,200	19,892	100.20	19,238
全台三	還本日：99.08.02	330	100,000	33,000	35,249	100.20	33,066
威剛二	還本日：101.04.26	35	100,000	3,500	3,673	102.50	3,587
台半四	還本日：101.11.22	13	100,000	1,300	1,368	112.20	1,459
台半四	還本日：101.11.22	888	100,000	88,800	89,002	112.20	99,634
力麒一	還本日：101.02.12	10	100,000	1,000	1,092	100.00	1,000
力麒二	還本日：101.11.05	45	100,000	4,500	4,500	96.90	4,361
友勁一	還本日：101.03.26	10	100,000	1,000	1,050	100.00	1,000
碩邦二	還本日：101.04.04	20	100,000	2,000	2,111	103.10	2,062
華上二	還本日：100.12.21	110	100,000	11,000	11,978	95.40	10,494
華上二	還本日：100.12.21	150	100,000	15,000	14,195	95.40	14,310
聚和一	還本日：101.06.01	15	100,000	1,500	1,644	106.00	1,590
台虹一	還本日：98.05.31	25	100,000	2,500	2,685	101.00	2,525

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
長華二	還本日：100.12.14	20	100,000	\$ 2,000	\$ 2,220	107.00	\$ 2,140
華冠一	還本日：100.03.27	20	100,000	2,000	2,134	99.50	1,990
華冠一	還本日：101.03.27	10	100,000	1,000	1,040	99.50	995
至上二	還本日：99.11.07	20	100,000	2,000	2,260	103.80	2,076
至上二	還本日：99.11.07	200	100,000	20,000	22,781	103.80	20,760
富鼎一	還本日：101.04.30	27	100,000	2,700	2,839	108.00	2,916
偉盟三	還本日：101.07.17	5	100,000	500	482	91.80	459
94 南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000	300,000	300,000	98.70	296,089
96 南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000	100,000	100,000	98.11	98,113
95 華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000	50,000	50,000	98.18	49,090
94 台控 1	付息日：94.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000	200,000	200,000	98.89	197,782
94 聯邦 1	付息日：94.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000	200,000	200,008	98.93	197,868
力麒二	還本日：101.11.05	3	100,000	300	300	96.90	290
鴻準一	還本日：101.11.01	5	100,000	500	483	99.50	498
友達二	還本日：98.04.21	50	100,000	5,000	5,244	105.00	5,250
強茂三	還本日：101.07.11	18	100,000	1,800	2,017	117.90	2,122
瑞軒三	還本日：101.11.29	9	100,000	900	901	93.10	838
頤邦二	還本日：101.04.04	3	100,000	300	329	103.10	309
聚和一	還本日：101.06.01	2	100,000	200	216	106.00	212
元富證券公司							
92 光科 1J		-	-	-	80,000		78,579
93 健鼎 1A		-	-	-	49,200		48,707
95 南科 2		-	-	-	250,956		246,786
92 台化 2D05		-	-	-	200,000		195,149
92 台化 2F01		-	-	-	200,000		195,146
92 塑化 2A01		-	-	-	300,000		296,443
96 美吾華 1		-	-	-	300,000		305,412
92 華航 1C04		-	-	-	200,000		198,200
92 高鐵 1A07		-	-	-	296,312		299,521
92 中信金 3H		-	-	-	1,299,203		1,333,169
96 開控 1		-	-	-	800,730		782,908
93 台控 1A09		-	-	-	203,424		204,193
93 台控 1A10		-	-	-	201,931		204,196
93 台控 1A11		-	-	-	199,345		204,198
93 台控 1A12		-	-	-	207,149		204,207
94 台控 1		-	-	-	249,994		249,982
96 富邦金 1		-	-	-	1,200,000		1,162,314
DB2006-1		-	-	-	291,423		281,297
93 上海 2B02		-	-	-	280,950		291,010
95 復華銀 1		-	-	-	300,000		298,615
95 開發 5		-	-	-	400,235		391,358
96 開發 2		-	-	-	400,438		389,654

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
95 中 信 銀 2A	-		\$	-	\$ 409,140	\$	394,629
遠 紡 E1	-			-	109,904		109,888
裕 隆 二	-			-	55,868		52,993
神 達 三	-			-	34,553		33,966
鴻 海 一	-			-	2,084		2,160
鴻 準 一	-			-	76,840		74,725
華 碩 一	-			-	48,415		52,041
大 同 二	-			-	95,467		95,246
正 威 一	-			-	213,648		200,621
南 科 一	-			-	85,636		82,485
晶 電 三	-			-	26,064		26,123
良 得 一	-			-	9,960		8,715
瑞 軒 二	-			-	3,307		4,496
瑞 軒 三	-			-	82,046		74,666
日 勝 二	-			-	59,680		58,164
華 航 三	-			-	35,275		37,275
晶 技 二	-			-	4,829		5,043
三 顧 一	-			-	10,010		10,660
英 濟 一	-			-	56,851		56,218
明 泰 一	-			-	8,896		9,546
長 天 一	-			-	6,500		5,049
環 天 一	-			-	19,059		16,942
中 天 一	-			-	50,230		49,560
力 晶 一	-			-	32,763		29,411
力 晶 二	-			-	36,796		33,127
應 華 一	-			-	72,305		70,463
台 半 四	-			-	2,193		2,244
日 盛 一	-			-	299,815		302,495
輔 祥 三	-			-	68,523		48,160
友 勁 一	-			-	26,061		26,000
合 晶 四	-			-	33,674		34,249
旺 矽 二	-			-	5,233		4,640
良 維 三	-			-	6,788		6,107
華 冠 一	-			-	25,297		23,781
千 附 一	-			-	505		905
成 霖 一	-			-	13,130		13,390
分 建 華 26IJ	-			-	1,330		1,900
分 建 華 26IK	-			-	1,318		2,709
分 交 銀 91P1	-			-	492,174		499,203
新 光 中 山 A	-			-	122,080		122,488
94 台 新 卡 1	-			-	800,000		797,460
94 元 京 債 B	-			-	181,664		186,334

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
961 玉山 B1	-		\$ -		\$ 400,000		\$ 372,081
93 北銀 1B02	-		-		300,000		293,579
遠紡 E1	-		-		7,700		7,777
瑞軒三	-		-		10,000		9,310
宏連一	-		-		100		79
英濟一	-		-		27,100		26,964
中天一	-		-		10,000		10,500
信音一	-		-		11,500		11,788
茂綸一	-		-		1,200		1,194
晶采二	-		-		36,100		31,768
富鼎一	-		-		19,700		21,276
成霖一	-		-		19,300		19,879
勤美三	-		-		89,541		130,480
日勝二	-		-		110,253		97,680
三顧一	-		-		61,548		65,026
中天一	-		-		60,600		63,000
信音一	-		-		21,906		15,170
富鼎一	-		-		122,294		77,760
					<u>41,849,700</u>		<u>42,293,940</u>
政府公債							
新壽綜合證券公司							
央建 88	付息日：87.09.25 還本日：97.09.25	500	100,000	50,000	57,435	102.24	51,122
89 債五	付息日：89.11.23 還本日：98.11.23	500	100,000	50,000	61,911	106.51	53,256
央債 91 四	付息日：91.03.08 還本日：101.03.08	16	100,000	1,600	1,679	104.50	1,672
央債 918	付息日：91.09.10 還本日：101.09.10	10	100,000	1,000	1,035	103.22	1,032
央債 924	付息日：92.03.07 還本日：102.03.07	50	100,000	5,000	4,830	96.90	4,845
央債 926	付息日：92.07.15 還本日：97.07.15	10	100,000	1,000	994	99.78	998
央債 927	付息日：92.09.19 還本日：102.09.19	120	100,000	12,000	12,125	100.76	12,092
94 債 6	付息日：94.07.20 還本日：99.07.20	60	100,000	6,000	6,042	98.96	5,938
央債 954	付息日：95.05.12 還本日：97.05.12	520	100,000	52,000	51,899	100.00	52,000
94 高市債	付息日：94.08.09 還本日：97.08.09	830	100,000	83,000	81,374	98.72	81,936
元富證券公司							
96 央債甲 5		-		-	97,952		97,910
96 央債甲 6		-		-	1,667,783		1,668,787
96 央債甲 7		-		-	311,731		311,904
92 央債甲 2		-		-	49,593		49,990
					<u>2,406,383</u>		<u>2,393,482</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		\$ -		\$ -		\$ 29,724
遠期外匯合約	-		-		-		1,113,508
匯率交換合約	-		-		-		367,591
新光金控公司							
換匯換利合約	-		-		-		93,585
新壽綜合證券公司							
買入選擇權－非避險	-		-		-		2,446
期貨及交易保證金－自有資 金	-		-		-		48,842
衍生性金融商品資產－櫃檯	-		-		-		366
元富證券公司							
衍生性金融商品資產－櫃檯	-		-		-		16,880
買入選擇權－期貨	-		-		-		169
期貨及交易保證金－自有資 金	-		-		-		124,685
							<u>1,797,796</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		-		5,990,924		6,239,480
債 券	-		-		19,220,334		18,725,264
受益憑證	-		-		1,286,978		1,279,474
利率交換	-		-		-		89,280
元富證券公司							
受益憑證	-		-		187,807		195,904
					<u>26,686,043</u>		<u>26,529,402</u>
					<u>\$ 91,663,501</u>		<u>\$ 92,848,829</u>

新光金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	項 目	面 額	帳 列 金 額
新壽綜合證券公司			
大展證券股份有限公司	央債 95-6	\$ 47,000	\$ 42,011
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	50,000	53,000
大展證券股份有限公司	央債 96-3	36,000	40,112
大展證券股份有限公司	央債 96-3	19,000	20,028
大展證券股份有限公司	央債 89 甲十四	22,400	25,000
大展證券股份有限公司	央債 95-4	45,600	49,165
大展證券股份有限公司	央債 96-3	7,500	8,000
大展證券股份有限公司	央債 89 甲十四	29,000	29,109
大展證券股份有限公司	央債 95-4	18,000	21,296
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	136,500	150,065
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	27,300	30,030
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	18,100	20,038
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	21,000	23,089
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	32,000	35,048
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	50,100	55,076
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	27,000	30,042
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	55,400	60,328
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	15,500	17,024
大慶票券金融股份有限公司	央債 94-7 期	46,000	50,132
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	173,000	190,500
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	9,100	10,000
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	40,400	44,832
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	108,300	119,253
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	182,200	198,268
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	57,000	61,988
大慶證券股份有限公司	央債 95-6	11,000	12,016

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶證券股份有限公司		央債	93-2 期	\$	10,100	\$		11,218	
大慶證券股份有限公司		94 台控	3		120,000			121,280	
中信證券股份有限公司		央債	96-7		19,300			20,022	
中華票券金融股份有限公司		央債	95-1 期		22,000			23,000	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		54,100			54,255	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		20,000			20,000	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		100,200			102,057	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		10,800			10,865	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		90,000			90,605	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-2 期		5,500			5,504	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		50,000			49,651	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		105,500			115,144	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		69,000			69,253	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	94-2 期		10,600			10,749	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		34,500			34,173	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		27,900			30,839	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		106,600			106,826	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		55,600			54,975	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		19,000			20,806	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		93 央債	甲七		9,200			9,212	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-8 期		144,500			145,061	
日盛國際商業銀行股份有限公司		央債	90-1		70,000			73,101	
台灣票券金融股份有限公司		央債	92-6 期		28,000			30,160	
台灣票券金融股份有限公司		央債	95-1 期		172,000			186,644	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
台灣票	券金融股份有限	央債	95-4	\$	38,000	\$		40,109	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	89-10		27,500			30,000	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	91-4 期		51,500			54,059	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-6 期		37,500			40,208	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-2 期		32,000			35,045	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	93-2 期		10,500			11,004	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-6 期		46,000			49,016	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	96-1		4,700			5,002	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	92-2 期		74,000			80,115	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	92-8 期		32,000			34,541	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-6 期		67,000			73,318	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	93-2 期		8,000			8,000	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-2 期		31,000			33,000	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	96-5		64,300			70,646	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	92-6 期		21,000			23,109	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-6 期		71,000			76,000	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	89-10		18,400			20,000	
公司									
台灣票	券金融股份有限	央債	94-6 期		84,000			90,370	
公司									
渣打國際商業銀行股份		央債	92-4 期		45,000			50,117	
有限公司									
萬通票	券金融股份有限	央債	92-7 期		45,500			50,019	
公司									
萬通票	券金融股份有限	央債	92-7 期		45,500			50,000	
公司									
萬通票	券金融股份有限	央債	92-7 期		54,000			59,028	
公司									
萬通票	券金融股份有限	央債	92-7 期		63,500			70,127	
公司									

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	大中票券金融股份有限 公司	央債	96-6	\$	50,000	\$		49,479	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行	2006-1 債 券資產證券化債券		42,500			50,000	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行	2006-1 債 券資產證券化債券		25,500			30,000	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行	2006-1 債 券資產證券化債券		127,500			150,000	
元富證券公司									
	富邦產物保	92 央債	甲十		200,000			220,145	
	富邦產物保	91 央債	甲 11		200,000			220,000	
	富邦產物保	91 央債	甲八		186,200			206,501	
	富邦產物保	91 央債	甲四		100,000			110,831	
	富邦產物保	91 央債	甲四		100,000			110,826	
	富邦產物保	93 央債	甲四		50,000			52,460	
	渣打國際商	96 央債	甲 1		400,000			400,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		270,000			300,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		225,000			250,465	
	全國農業金	94 央債	甲七		219,000			240,067	
	全國農業金	94 央債	甲七		200,000			210,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		180,000			200,154	
	全國農業金	94 央債	甲七		180,000			200,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		180,000			200,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		175,000			190,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		110,000			120,166	
	全國農業金	94 央債	甲七		90,000			100,707	
	全國農業金	94 央債	甲七		90,000			100,067	
	全國農業金	94 央債	甲七		45,000			50,000	
	全國農業金	94 央債	甲七		36,000			40,027	
	中央存款保	92 央債	甲六		150,000			166,000	
	中央存款保	87 央債	乙一		113,000			125,000	
	中央存款保	88 央債	甲一		100,000			110,000	
	中央存款保	交建	甲四		100,000			110,000	
	中央存款保	89 央債	甲 14		100,000			110,000	
	中央存款保	86 交建	乙三		98,000			108,000	
	中央存款保	87 央債	甲三		86,500			96,000	
	中央存款保	89 央債	甲十		50,000			55,000	
	中央存款保	92 央債	甲二		50,000			55,000	
	中央存款保	85 交建	甲五		50,000			55,000	
	中央存款保	85 交建	乙二		50,000			55,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	91 央債	甲四		163,000			180,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	90 央債	甲七		150,000			166,667	
	大慶票券金融股份有限 公司	93 央債	甲七		145,000			160,107	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	八
公司						\$		135,000	\$ 150,000
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	四
公司								135,000	150,000
大慶	票	券	金融	股份	有限	96	央債	甲	5
公司								135,000	150,000
大慶	票	券	金融	股份	有限	89	央債	甲	二
公司								118,400	131,556
大慶	票	券	金融	股份	有限	89	央債	甲	11
公司								106,600	118,444
大慶	票	券	金融	股份	有限	95	央債	甲	5
公司								103,600	115,111
大慶	票	券	金融	股份	有限	89	央債	甲	14
公司								99,400	110,444
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	八
公司								80,600	89,556
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	八
公司								76,400	84,889
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	11
公司								70,000	77,778
大慶	票	券	金融	股份	有限	92	央債	甲	七
公司								69,900	77,715
大慶	票	券	金融	股份	有限	96	央債	甲	5
公司								65,000	72,222
大慶	票	券	金融	股份	有限	93	央債	甲	四
公司								45,000	50,000
大慶	票	券	金融	股份	有限	93	央債	甲	七
公司								36,000	40,000
大慶	票	券	金融	股份	有限	91	央債	甲	八
公司								30,000	33,333
大慶	票	券	金融	股份	有限	96	央債	乙	1
公司								20,100	22,347
其	他							1,357,900	<u>1,324,184</u>
									<u>\$ 11,994,931</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收票據	\$	19,481	\$	195			\$	19,286
	應收帳款		93,487		-				93,487
	應收收益		17,582		-				17,582
			<u>130,550</u>		<u>195</u>				<u>130,355</u>
非關係人									
	應收帳款		13,340,560		149,871				13,190,689
	應收利息		12,844,369		8,742				12,835,627
	應收票據		4,538,866		45,111				4,493,755
	應收退稅款		3,185,072		-				3,185,072
	應收證券融資款		21,927,992		-				21,927,992
	其他(註)		2,912,943		453,346				2,459,597
			<u>58,749,802</u>		<u>657,070</u>				<u>58,092,732</u>
		\$	<u>58,880,352</u>	\$	<u>657,265</u>			\$	<u>58,223,087</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

放款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 112,989,129		\$		-		\$ 112,989,129	
短期放款		49,424,356				130,943		49,293,413	
中期放款		117,510,676				205,110		117,305,566	
長期放款		178,536,863				779,537		177,757,326	
催收款		<u>5,113,845</u>		<u>2,716,100</u>				<u>2,397,745</u>	
		<u>\$ 463,574,869</u>		<u>\$ 3,831,690</u>				<u>\$ 459,743,179</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值	
								單價(元)	總額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
亞泥		4,700,000	10	\$ 47,000		\$ 241,001	\$ -	47.40	\$ 222,780
台塑		30	10	-		1	-	91.10	3
聯成		4,116,000	10	41,160		108,249	-	18.20	74,911
新纖		139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	10.25	1,425,374
新紡		25,346,462	10	253,465		400,360	-	19.55	495,523
台南		141,393	10	1,414		7,495	-	44.00	6,221
士電		5,800,000	10	58,000		127,460	-	36.00	208,800
中破		500	10	5		35	-	79.00	40
中鋼		5,513,142	10	55,131		181,260	-	43.50	239,822
盛餘		400,000	10	4,000		14,562	-	27.80	11,120
台橡		1,475,000	10	14,750		71,475	-	42.85	63,204
南帝		462,000	10	4,620		16,428	-	28.00	12,936
裕隆		11,100,902	10	111,009		410,487	-	31.10	345,238
中華車		11,910,000	10	119,100		389,910	-	24.45	291,200
台達電		504,000	10	5,040		50,128	-	111.00	55,944
神達		3,244,000	10	32,440		141,102	-	31.85	103,321
鴻海		3,354,000	10	33,540		816,425	-	202.00	677,508
台積電		3,500,000	10	35,000		214,806	-	62.00	217,000
光罩		600,000	10	6,000		12,560	-	18.60	11,160
宏碁		7,696,000	10	76,960		448,912	-	63.50	488,696
鴻準		800,000	10	8,000		261,215	-	264.00	211,200
華碩		2,361,000	10	23,610		233,224	-	97.40	229,961
金像電		3,493,000	10	34,930		96,927	-	28.90	100,948
佳能		3,375,000	10	33,750		224,974	-	53.70	181,238
億光		2,329,574	10	23,296		317,575	-	119.00	277,219
南科		5,000,000	10	50,000		120,000	-	18.30	91,500
友達		11,392,000	10	113,920		771,130	-	63.50	723,392
中華電		15,901,776	10	159,018		868,423	-	59.90	952,516
超豐		265	10	3		7	-	39.70	11

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總 額
晶 電		2,059,619	10	\$ 20,596		\$ 293,905	\$ -	139.00	\$ 286,287
創 見		542,000	10	5,420		59,910	-	102.00	55,284
乾 坤		2,031,000	10	20,310		117,914	-	47.70	96,879
聯 發 科		1,528,000	10	15,280		904,993	-	421.00	643,288
兆 赫		1,493,000	10	14,930		216,058	-	108.00	161,244
瑞 軒		1,030,000	10	10,300		51,827	-	35.25	36,308
宏 達 電		780,000	10	7,800		497,136	-	599.00	467,220
奇 美		4,680,000	10	46,800		168,550	-	45.50	212,940
華 晶 科		2,710,271	10	27,103		170,585	-	44.00	119,252
緯 創		2,800,000	10	28,000		164,788	-	60.30	168,840
群 創		1,707,968	10	17,080		202,806	-	110.00	187,876
奈 普		1,154,320	10	11,543		37,561	-	27.70	31,975
康 舒		2,283,000	10	22,830		48,042	-	16.80	38,354
南 電		3	10	-		-	-	221.50	1
福 懋 科		1,005,000	10	10,050		68,964	-	56.00	56,280
達 方		150,000	10	1,500		15,521	-	91.80	13,770
龍 邦		5,560,000	10	55,600		118,872	-	17.70	98,412
皇 翔		200,000	10	2,000		16,330	-	46.25	9,250
新 興		3,000,000	10	30,000		155,943	-	54.90	164,700
裕 民		2,450,000	10	24,500		259,294	-	88.60	217,070
彰化銀行		29,731,000	10	297,310		655,056	-	17.75	527,725
台灣人壽		28,389,415	10	283,894		1,190,636	-	50.80	1,442,182
萬泰銀行		74,432,400	10	744,324		2,117,165	1,794,979	3.77	280,610
萬泰銀行 (私募)		115,935,849	10	1,159,358		236,835	-	2.04	236,835
新 產		30,023,443	10	300,234		178,959	-	17.60	528,413
華南金控		337,805,790	10	3,378,058		7,955,535	-	21.30	7,195,263
國泰金控		25,500,000	10	255,000		1,963,272	-	67.60	1,723,800
台新金控		30,165,826	10	301,658		742,049	-	13.45	405,730
台新丙特		16,761,000	10	167,610		502,754	-	33.10	554,789
永豐金控		10,000,299	10	100,003		152,455	-	12.15	121,504
第一金控		251,174,712	10	2,511,747		6,043,326	-	23.95	6,015,634
合 庫		2,523,224	10	25,232		50,108	-	23.05	58,160
寶 成		6,000,000	10	60,000		195,115	-	30.40	182,400
大 台 北		49,000,000	10	490,000		657,899	-	16.30	798,700
中 保		16,250,464	10	162,505		488,550	-	50.40	819,023
欣 天 然		12,924,033	10	129,240		164,516	-	22.50	290,791
巨 大		500,000	10	5,000		40,573	-	72.60	36,300
新 保		21,491,187	10	214,912		386,745	-	29.60	636,139

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值	
								單價(元)	總額
新海		1,547,650	10	\$ 15,477		\$ 24,096	\$ -	18.40	\$ 28,477
欣高		743,748	10	7,438		9,419	-	16.50	12,272
宏全		1,623,780	10	16,238		48,523	-	25.05	40,676
遠傳		11,150,000	10	111,500		426,448	-	41.00	457,150
無敵		50,000	10	500		3,400	-	62.50	3,125
原相		33,000	10	330		12,311	-	243.50	8,036
英濟		500	10	5		22	-	42.25	21
岱稜		4,200	10	42		160	-	56.50	237
加百裕		575,000	10	5,750		49,661	-	81.80	47,035
新日興		465,000	10	4,650		108,241	-	199.00	92,535
漢磊		3,635,000	10	36,350		142,981	-	22.10	80,334
中美晶		326	10	3		50	-	265.00	86
茂迪		266,751	10	2,668		91,106	-	297.50	79,358
融程		2,000	10	20		176	-	99.00	198
寶來期		50,000	10	500		2,000	-	42.00	2,100
臺灣新光商銀									
萬泰銀		517,571	10	5,175,710		<u>1,035,142</u>	-	2.04	<u>1,057,300</u>
						<u>37,002,040</u>	<u>1,794,979</u>		<u>34,546,954</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
91 央債甲 11		190	100,000	19,000	2.50	18,742	-	99.82	18,966
92 央債甲 7		200	100,000	20,000	2.75	19,948	-	100.76	20,153
92 央債甲 10		100	100,000	10,000	2.88	9,973	-	101.40	10,140
94 央債甲 7		16,500	100,000	1,650,000	1.63	1,603,787	-	93.10	1,536,082
95 央債甲 2		1,000	100,000	100,000	1.88	95,667	-	87.32	87,317
95 央債甲 3		63,000	100,000	6,300,000	1.75	6,167,771	-	93.66	5,900,788
96 央債甲 1		2,080	100,000	208,000	1.88	207,660	-	97.71	203,241
96 北建債 1		5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	100.49	552,701
95 高市債 1		100	100,000	10,000	-	9,637	-	95.25	9,525
臺灣新光商銀									
87 央債甲 三		500	100,000	50,000	6.88	59,643	-	119.94	59,969
89 央債甲 十一		500	100,000	50,000	5.13	58,582	-	116.91	58,453
90 央債甲 三		4,500	100,000	450,000	4.63	536,347	-	114.46	515,071
90 央債甲 六		4,500	100,000	450,000	3.75	509,760	-	108.48	488,141
90 央債甲 七		10,500	100,000	1,050,000	3.50	1,152,076	-	106.71	1,120,450
91 央債甲 四		15,000	100,000	1,500,000	3.63	1,575,901	-	104.42	1,566,259
91 央債甲 八		6,000	100,000	600,000	3.25	623,537	-	103.12	618,692

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值		
								單價(元)	總額	
91 央債甲十一		500	100,000	\$ 50,000	2.50	\$ 50,575	\$ -	99.72	\$ 49,859	
92 央債甲四		4,000	100,000	400,000	1.88	391,712	-	96.61	386,427	
92 央債甲七		10,000	100,000	1,000,000	2.75	1,022,381	-	100.67	1,006,708	
92 央債甲十		14,000	100,000	1,400,000	2.88	1,443,393	-	101.31	1,418,295	
93 央債甲四		24,500	100,000	2,450,000	2.38	2,499,998	-	98.46	2,412,314	
93 央債甲八		1,000	100,000	100,000	2.63	100,146	-	99.79	99,792	
94 央債甲六		1,500	100,000	150,000	2.00	149,074	-	98.95	148,432	
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	1.63	291,329	-	92.93	278,776	
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	2.00	297,706	-	98.38	295,151	
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	1.88	243,986	-	97.62	244,047	
						<u>19,689,331</u>	<u>-</u>		<u>19,105,749</u>	
金融債券										
新光人壽保險公司										
96 日盛 1		5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	99.23	496,141	
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	98.38	737,875	
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	97.58	146,369	
95 合庫 1A		1,000	100,000	100,000	2.27	100,368	-	100.00	100,000	
96 合庫 1		35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000	
95 遠銀 2		7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000	
96 遠銀 1A		7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000	
96 遠銀 1B		3,000	100,000	300,000	2.55	300,836	-	97.69	293,078	
92 一銀 8A		1,000	100,000	100,000	4.32	97,612	-	94.40	94,400	
96 一銀 1A		12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000	
93 華銀 3B		1,000	100,000	100,000	2.30	100,168	-	99.42	99,418	
分世華 1YP1		5,000	100,000	500,000	-	498,019	-	99.60	497,976	
						<u>8,597,003</u>	<u>-</u>		<u>8,565,257</u>	
公司債										
新光人壽保險公司										
92 南亞 1C06		2,000	100,000	200,000	1.90	199,385	-	98.75	197,495	
92 聯電 1B17		3,000	100,000	300,000	-	284,894	-	92.28	276,828	
95 南科 1		7,000	100,000	700,000	2.26	698,865	-	98.45	689,163	
95 南科 2		500	100,000	50,000	2.30	49,915	-	98.50	49,249	
96 華亞科 2		7,000	100,000	700,000	2.20	698,562	-	97.06	679,447	
95 塑化 3		1,000	100,000	100,000	2.35	99,852	-	99.03	99,026	
95 中油 1B		4,000	100,000	400,000	2.16	399,873	-	97.27	389,067	
95 中油 1C		4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	95.87	383,497	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
92 台電 1C01		2,500	100,000	\$ 250,000	1.65	\$ 248,229	\$ -	97.99	\$ 244,973
92 台電 1D10		3,000	100,000	300,000	1.64	298,050	-	98.44	295,306
92 台電 2C07		3,000	100,000	300,000	1.90	299,584	-	98.78	296,327
93 台電 3A04		2,000	100,000	200,000	2.10	200,153	-	99.65	199,302
94 台電 2C02		5,000	100,000	500,000	2.05	499,120	-	97.37	486,840
94 台電 2F04		1,750	100,000	175,000	2.20	173,838	-	96.33	168,580
95 台電 2C		2,000	100,000	200,000	2.49	199,868	-	97.30	194,592
95 台電 2D		2,000	100,000	200,000	2.59	199,860	-	96.63	193,262
95 台電 3A		5,000	100,000	500,000	2.08	499,759	-	97.97	489,859
95 台電 3C		2,000	100,000	200,000	2.35	199,920	-	96.07	192,148
96 復華證金 1A		3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	98.57	295,712
96 復華證金 1B		2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	97.70	195,395
95 兆豐證 1		4,000	100,000	400,000	2.06	400,000	-	99.02	396,066
分麥寮 48P1		3,000	100,000	300,000	-	299,680	-	99.89	299,661
臺灣新光商銀									
92 台電 2E10		3,000	100,000	300,000	2.50	297,240	-	99.03	297,093
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.70	400,306	-	100.06	400,247
						<u>7,546,953</u>	<u>-</u>		<u>7,409,135</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
951 工銀貸 1		1,658	100,000	165,772	1.62	165,340	-	99.46	164,871
951 寶來 A1		1,780	100,000	178,000	2.08	178,031	-	99.94	177,886
952 工銀貸 1		3,370	100,000	337,015	2.24	337,015	-	99.57	335,574
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.03	475,131
952 工銀貸 4		3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.03	340,087
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000	-	742,076	-	91.55	732,394
961 國泰貸 1		3,366	100,000	336,551	2.18	336,551	-	100.00	336,551
						<u>2,574,013</u>	<u>-</u>		<u>2,562,494</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
新光多重計量基金		12,000,000	10	120,000		120,000	-	9.99	119,880
新光策略平衡		31,565,853	10	315,658		345,740	-	10.91	344,494
新光策略 2 號平衡		10,600,000	10	106,000		106,000	-	9.26	98,196
新光吉星		82,489,937	10	824,899		1,165,990	-	14.54	1,199,214
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.42	103,981

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值	
								單價(元)	總額
台灣高股息		2,000,000	10	\$ 20,000		\$ 51,176	\$ -	26.04	\$ 52,080
台新全球不動產證券化基金		3,000,000	10	30,000		30,000	-	10.02	30,060
台灣五十		15,755,000	10	157,550		1,071,822	-	61.45	968,145
新光投信公司 新光策略平衡型基金		434	10	4,340		5,000	-	10.91	4,736
永發基金		317	10	3,170		5,500	-	15.25	4,833
國家建設基金		203	10	2,030		6,750	-	28.40	5,766
亞洲精選基金		118	10	1,180		3,500	-	29.97	3,536
富貴基金		187	10	1,870		6,750	-	27.86	5,209
店頭基金		154	10	1,540		5,500	-	30.05	4,628
策略平衡二號		492	10	4,920		5,000	-	9.27	4,560
新光福運平衡		1,337	10	13,370		20,000	-	13.21	17,663
台灣吉利基金		801	10	8,010		13,405	-	16.88	13,524
新光吉星		1,317	10	13,170		19,000	-	14.54	19,147
台新真吉利基金		2,506	10	25,060		26,000	-	10.42	26,124
						<u>3,107,133</u>	<u>-</u>		<u>3,025,776</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
駿馬 R1		3,337,000	10	33,370		30,190	-	8.20	27,363
新光 R1		234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	10.10	2,364,976
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.30	1,628,379
國泰 R2		15,456,000	10	154,560		156,547	-	10.00	154,560
富邦 R1		52,876,000	10	528,760		546,911	-	10.69	565,244
富邦 R2		29,761,000	10	297,610		298,607	-	9.50	282,730
基泰 SR		3,900,000	10	39,000		34,206	-	7.80	30,420
臺灣新光商銀									
富邦 R1		1,840	10	18,400		20,694	-	10.69	19,670
富邦 R2		3,945	10	39,451		40,917	-	9.50	37,478
國泰 R1		6,641	10	66,410		67,574	-	10.30	68,402
國泰 R2		4,484	10	44,840		46,389	-	10.00	44,840
新光 R1		9,917	10	99,169		100,639	-	10.10	100,161
三 鼎		6,618	10	66,180		55,192	-	7.27	48,113
基泰 SR		5,198	10	51,979		43,501	-	7.80	40,544
						<u>4,622,823</u>	<u>-</u>		<u>5,412,880</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
	新光松江次順位	56	10,000,000	\$ 556,800		\$ 301,870	\$ -	100.00	\$ 568,300
	新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	129.22	1,922,850
	新光中山次順位	158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	133.57	2,142,841
						<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>4,633,991</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
	股票	-		-		25,885,195	-		24,701,756
	債券	-		-		30,521,108	-		30,548,464
	受益憑證	-		-		14,889,553	-		14,662,750
臺灣新光商銀									
	MIZUHO	-		-		129,772	-		132,519
	CAI	-		-		308,868	-		302,606
	AXASA	-		-		153,214	-		153,175
	OLDMUTUL	-		-		291,987	-		293,987
	FH R009 AJ	-		-		276,874	-		280,234
						<u>72,456,571</u>	<u>-</u>		<u>71,075,491</u>
						<u>\$ 157,506,525</u>	<u>\$ 1,794,979</u>		<u>\$ 156,337,727</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

債券名稱摘要	期		增		減		期		提供擔保或質押情形
	股	帳面價值	股	帳面價值	股	帳面價值	股	帳面價值	
政府公債	-	\$152,744,430	-	\$ 22,427	-	\$ 131,603	-	\$152,635,254	
減：抵繳存出保證金	-	(5,432,000)	-	-	-	-	-	(5,432,000)	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
		147,312,430		22,427		131,603		147,203,254	
金融債券	-	32,859,507	-	421,391	-	7,080,023	-	26,200,875	
金融資產受益證券	-	21,260,230	-	7,034,937	-	740,133	-	27,555,034	
公司債	-	20,363,140	-	30,067	-	2,474,428	-	17,918,779	
國外債券	-	926,711	-	789	-	193,547	-	733,953	
		<u>\$222,722,018</u>		<u>\$ 7,509,611</u>		<u>\$ 10,619,734</u>		<u>\$219,611,895</u>	

註一：政府公債其本期增加係 22,427 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 110,000 仟元及溢價攤銷 21,603 仟元。

註二：金融債券其本期增加包含新增 413,120 仟元及折價攤銷 8,271 仟元，本期減少中包含出售 699,997 仟元、還本 6,380,000 仟元及溢價攤銷 26 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加包含新增 6,723,903 仟元及折價 311,034 仟元，本期減少中包含減損損失 327,726 仟元及還本 412,407 仟元。

註四：公司債其本期增加係 30,067 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 2,466,000 仟元及溢價攤銷 8,428 仟元。

註五：國外債券本期減少係出售 193,547 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 (%)	金 額	單 價 (元)	總 價	
大友創投(註一)	12,000	\$ 132,928	-	\$ -	-	\$ 7,876	\$ 5,465	12,000	20.00	\$ 130,517	10.88	\$ 130,517	
群和創投(註二)	21,666	286,921	-	-	-	27,189	43,130	21,666	21.67	302,862	13.98	302,862	
元富證券(註三)	-	-	353,300	-	353,300	-	36,616	-	-	-	-	-	
		<u>\$ 419,849</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 35,065</u>	<u>\$ 85,211</u>			<u>\$ 433,379</u>		<u>\$ 433,379</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 5,400 仟元及股權淨值變動調整減少 2,476 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 14,088 仟元及股權淨值變動調整減少 13,101 仟元。

註三：本期投資利益 36,616 仟元係元富證券公司納入合併個體前，新光金控公司及其子公司依權益法認列之元富證券公司之投資利益。

新光金融控股股份有限公司及子公司
 不動產投資、累計折舊及累計減損變動明細表
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	合併元富證券影響數	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
土 地	\$ 40,458,563	\$ 94,981	\$ 5,127,949	\$ 152,551	\$ 219,029	\$ 45,747,971	土地及建築物 183,669 仟元提供擔保。
房屋及建築	27,359,366	26,288	1,197,167	308,553	46,771	28,321,039	
重估增值	6,308,301	-	-	686,994	295,909	5,917,216	
營造工程	499,678	-	510,969	-	70,248	1,080,895	
地 上 權	<u>3,295,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(70,248)</u>	<u>3,225,574</u>	
	77,921,730	121,269	6,836,085	1,148,098	561,709	84,292,695	
減：累計折舊	4,809,124	7,221	520,886	126,560	41,985	5,252,656	
減：累計減損	<u>90,264</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,980</u>	<u>-</u>	<u>88,284</u>	
	<u>\$ 73,022,342</u>	<u>\$ 114,048</u>	<u>\$ 6,315,199</u>	<u>\$ 1,019,558</u>	<u>\$ 519,724</u>	<u>\$ 78,951,755</u>	

註：本期重分類係由固定資產淨轉入 463,247 仟元及其他資產 184,230 仟元，轉列遞延費用 127,753 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

固定資產及累計折舊變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	合併元富證券影響數	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 抵 押 情 形
成本及重估增值							
土地							
成 本	\$ 12,148,293	\$ 1,299,966	\$ 71,152	\$ 2,922,345	(\$ 84,806)	\$ 10,512,260	土地及建築物 1,921,367 仟元提供擔保。
重估增值	<u>1,490,340</u>	<u>-</u>	<u>247,235</u>	<u>-</u>	<u>(150,009)</u>	<u>1,587,566</u>	
	<u>13,638,633</u>	<u>1,299,966</u>	<u>318,387</u>	<u>2,922,345</u>	<u>(234,815)</u>	<u>12,099,826</u>	
房屋及建築							
成 本	11,028,388	904,134	1,244	2,286,603	(118,370)	9,528,793	
重估增值	<u>24,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,249)</u>	<u>21,136</u>	
	<u>11,052,773</u>	<u>904,134</u>	<u>1,244</u>	<u>2,286,603</u>	<u>(121,619)</u>	<u>9,549,929</u>	
交通及運輸設備	118,028	-	13,027	17,808	-	113,247	
其他設備	4,698,544	1,916,592	494,895	176,200	103,751	7,037,582	
未完工程	<u>128,605</u>	<u>-</u>	<u>57,668</u>	<u>-</u>	<u>(120,615)</u>	<u>65,658</u>	
	<u>29,636,583</u>	<u>4,120,692</u>	<u>885,221</u>	<u>5,402,956</u>	<u>(373,298)</u>	<u>28,866,242</u>	
累計折舊							
房屋及建築	2,008,811	2,120,550	230,029	127,894	(20,745)	4,210,751	
交通及運輸設備	44,948	-	15,536	10,813	-	49,671	
其他設備	<u>2,755,880</u>	<u>-</u>	<u>556,744</u>	<u>165,027</u>	<u>-</u>	<u>3,147,597</u>	
	<u>4,809,639</u>	<u>2,120,550</u>	<u>802,309</u>	<u>303,734</u>	<u>(20,745)</u>	<u>7,408,019</u>	
累計減損							
土 地	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	
	<u>\$ 24,826,944</u>	<u>\$ 2,000,142</u>	<u>(\$ 295,857)</u>	<u>\$ 5,099,222</u>	<u>(\$ 352,553)</u>	<u>\$ 21,079,454</u>	

註：本期重分類係淨轉列不動產投資 463,247 仟元、遞延費用 45,102 仟元及什項支出 35,427 仟元，由其他資產轉入 191,223 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產變動明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	股 數	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
興櫃股票			
新壽公寓管理維護公司			
臺灣工業銀行股份有限公司	50,000	\$ 50,000	
大眾電信股份有限公司	9,562	173,440	
新壽綜合證券公司			
鎧 鉅	198,743	6,710	
台灣工	502,853	4,336	
大 量	197,050	11,303	
光 環	99,750	5,683	
力 旺	47,386	5,507	
曜 鵬	52,825	9,364	
世 禾	72,450	5,967	
全智科技	399,520	19,960	
介 面	21,000	2,432	
磐 儀	199,000	7,960	
元富證券公司			
鼎 朋	28,998	444	
立 格	182,979	4,027	
鎧 鉅	146,263	5,258	
寶 齡	16,315	312	
美 時	36,065	855	
上 銀	370,000	18,618	
台 驛	211,000	5,922	
鴻 碩	591,739	25,101	
正 達	50,000	2,268	
環 德	100,000	6,400	
偉 僑	72,742	294	
眾福科	468,924	10,164	
基 亞	170,764	8,927	
瀚 邦	199,089	821	
拓 洋	9,348	108	
建舜電	2,404,359	78,664	
主向位	28,819	383	
精 材	46,000	2,338	
志 遠	1,002,000	18,532	
龍 泰	30,222	363	
寰 波	391,423	6,147	
沛 鑫	19,000	1,011	
先進電	30,000	1,551	
富 晶	202,000	3,852	
大 朋	583,357	4,283	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
東又悅			388,800	\$		27,453		
矽瑪			104,000			7,068		
宏通			119,040			2,598		
綠能			70,000			14,408		
正勛			742,315			17,491		
雷凌			30,000			4,335		
誠創			600,000			16,260		
西柏			52,000			2,643		
芽莊			535,878			17,826		
宣茂科			1,156,000			45,483		
宇峻			247,067			26,149		
控創			297,274			11,174		
嘉威			96,000			14,760		
全智科			85,000			2,362		
穎台			75,000			7,412		
義發			46,190			6,523		
友威科			487,000			32,275		
介面			30,000			3,472		
鎔達			86,980			1,177		
通嘉			4,000			441		
時緯			400,000			26,154		
磐儀			632,000			25,280		
稻江銀			550,296			10,186		
定穎			126,000			3,899		
康和資			21,753			226		
鈦昇			33,877			279		
德勝			231,022			3,482		
帝聞			663,967			14,447		
神通			115,000			2,007		
廣鎔			91,000			3,105		
宇瞻			20,517			389		
久尹			1,000,000			18,000		
						<u>878,069</u>		

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330,000	15,500	
欣隆天然	1,926,101	21,250	
樂揚建設	896,074	13,116	
威寶電信	2,000,000	20,000	
長城工廠	1,333,400	-	
京華超音	294,525	6,342	
大眾電信	1,112,000	8,540	
惠隆	295,442	9,600	
台北金融	79,535,077	477,210	
賽亞科技	2,925,000	30,713	
勤茂資通	413,568	12,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	台翔航太		3,400,000	\$		94,885		
	新保電訊		300,000			1,899		
	開發國際		54,000,000			500,000		
	高雄捷運		40,000,000			408,315		
	台北寬頻		15,000,000			88,500		
	財宏科技		2,390,052			29,991		
	聯合創投		8,000,000			80,000		
	漢華創投		10,000,000			100,000		
	聯訊創投		20,000,000			200,000		
	世界生技		8,100,000			81,000		
	富裕創投		10,000,000			100,000		
	中富創投		1,800,000			18,000		
	登峰創投		3,451,464			34,515		
	波士頓創投		10,000,000			100,000		
	力世創投		1,460,228			14,602		
	中經合創		3,298,083			41,313		
	怡華創投		5,000,000			33,333		
	漢新創投		5,000,000			50,000		
	普伍創投		15,000,000			150,000		
	承揚創投		6,000,000			43,200		
	大仁創投		10,000,000			100,000		
	大中創投		10,000,000			100,000		
	極品創投		7,812,000			78,120		
	旭揚創投		840,000			8,400		
	中歐創投		11,690,000			151,970		
	群通創投		1,007,975			8,719		
	普柒創投		10,000,000			100,000		
	台灣工創		14,974,619			149,746		
	日盛創投		3,000,000			14,400		
	聯寶創投		2,000,000			20,000		
	普捌創投		15,000,000			150,000		
	利鼎創投		5,000,000			50,000		
	中科創投		3,000,000			30,000		
	中經全球		2,000,000			20,000		
	普訊創投		8,240,000			80,000		
	生華創投		8,500,000			85,000		
	千禧創投		5,000,000			50,000		
	建邦創投		2,100,000			21,000		
	群陽創投		3,000,000			30,000		
	坤基貳創		7,000,000			70,000		
	華昇創投		5,000,000			50,000		
	全球策略創投		5,750,000			52,926		
	上智生技創投		1,800,000			18,000		
	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		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	新壽綜合證券公司							
	台灣集中保管結算所股份有限 公司	493,413		\$	1,850			
	台灣期貨交易所股份有限公司	396,000			3,600			
	台灣證券交易所股份有限公司	2,742,031			100,481			
	台灣總合股務資料處理股有限 公司	1,580,000			14,350			
	中興電工機械股份有限公司	754,447			14,599			
	元富證券公司							
	臺灣集中保管結算所股份有限 公司	1,846,700			18,056			
	富邦證券金融股份有限公司	686,667			6,349			
	安泰證券金融股份有限公司	1,304,125			12,444			
	環華證券金融股份有限公司	394,244			3,470			
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,975,000			26,317			
	利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	德陽生物科技創業投資股份有 限公司	2,700,000			27,000			
	佳邦創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	華威世紀創業投資股份有限公 司	8,000,000			80,000			
	全球策略創業投資股份有限公 司	10,000,000			100,000			
	成大創業投資股份有限公司	2,000,000			20,000			
	華昇創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	富鼎創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	攸泰創業投資股份有限公司	100,000			1,000			
	阿肯迪亞數位科技股份有限公 司	32,000			992			
	台灣華傑股份有限公司	4,963			63			
	十速科技股份有限公司	174,000			1,653			
	新能科技股份有限公司	21,261			277			
	臺灣總合股務資料處理股份有 限公司	1,580,000			15,395			
	生揚創業投資股份有限公司	3,000,000			30,000			
	善德生化科技股份有限公司	124,000			983			
	啟鼎創業投資股份有限公司	13,000,000			130,000			
	崧凱科技股份有限公司	20,000			420			
	米輯電子股份有限公司	5,058			119			
	金融社控股份有限公司	-			2,671			
	益進光電科技股份有限公司	8,847			75			
	永發鋼鐵工業股份有限公司	2			2			
	累計減損	-		(2,927)			
	臺灣新光商銀							
	財金資訊	6,122			61,526			
	台灣金融資產服務	5,000			50,000			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	台灣電力		2,015	\$		31,631		
	陽光資產管理		187			1,869		
	新壽公寓管理維護公司							
	誼光保全股份有限公司		3,222			57,125		
	新保電訊股份有限公司		300			1,899		
	聯安服務股份有限公司		5			50		
	新世紀資通股份有限公司(速博)		4,211			29,474		
	高易科技股份有限公司		100			1,000		
	大台北寬頻網路股份有限公司		10,000			59,000		
	坤基貳創業投資股份有限公司		3,000			30,000		
						<u>5,904,918</u>		
						<u>\$ 6,782,987</u>		

新光金融控股股份有限公司及子公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初			期 增 加			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	
特 別 股	-		\$ 897,649	-		\$ -	-		\$ -	-		\$ 897,649	
公司債及金融資產受益證券	-		104,227,531	-		9,060,044	-		3,936,827	-		109,350,748	
結構型債券	-		22,900,000	-		14,300,000	-		12,150,000	-		25,050,000	
國外債券	-		<u>178,875,356</u>	-		<u>7,399,824</u>	-		<u>9,932,335</u>	-		<u>176,342,845</u>	
			<u>\$306,900,536</u>			<u>\$ 30,759,868</u>			<u>\$ 26,019,162</u>			<u>\$311,641,242</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表十三

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總額
附賣回債券投資							
新壽綜合證券公司							
附賣回債券投資-融券	-		\$ -		\$ -		\$ 49,424
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		197,208
遠期外匯合約	-		-		-		1,556,488
匯率交換合約	-		-		-		1,296,853
臺灣新光商銀							
利率交換合約	-		-		-		14,254
遠期外匯合約	-		-		-		1,218
匯率交換合約	-		-		-		3,510
新壽綜合證券公司							
賣出選擇權負債-期貨	-		-		-		342
衍生性金融商品負債-櫃檯	-		-		-		621,842
應付債券-避險	-		-		-		26,520
元富證券股份有限公司							
賣出選擇權負債-期貨	-		-		-		2,776
衍生性金融商品負債-櫃檯	-		-		-		133,993
							<u>3,855,004</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債							
臺灣新光商銀							
九十二年第三期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6MLIBOR<1.00%，則票面利率為 6MLIBOR； 若 1.00%≤6MLIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6MLIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6MLIBOR)，票面利率下限為 0。	-		490,714
九十二年第四期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6MLIBOR<1.00%，則票面利率為 6MLIBOR； 若 1.00%≤6MLIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6MLIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6MLIBOR)，票面利率下限為 0。	-		490,664
							<u>981,378</u>
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回(明細表十四)	-		-		-		<u>144,475</u>
							<u>\$ 5,030,281</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十四

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
新壽綜合證券公司										
認購權證										
上 市										
新壽 44	光寶科	20,000,000	0.28	0.85	\$ 17,000	\$ 11,400	15,248,000	0.68	\$ 10,380	(\$ 6,110)
新壽 45	華通電腦	20,000,000	0.01	1.00	20,000	19,800	3,044,000	0.53	1,631	(1,600)
新壽 46	國泰金	20,000,000	0.09	0.50	10,000	8,200	18,230,000	0.27	5,018	(3,378)
新壽 47	國 巨	25,000,000	0.01	0.40	10,000	9,750	18,227,000	0.15	2,889	(2,707)
新壽 48	兆豐金	20,000,000	0.02	0.69	13,800	13,400	9,520,000	0.15	1,499	(1,308)
新壽 49	義隆電	20,000,000	0.03	0.99	19,800	19,200	5,348,000	0.12	657	(497)
新壽 50	神 達	20,000,000	0.01	0.82	16,400	16,200	15,612,000	0.50	7,912	(7,756)
新壽 51	台 化	20,000,000	0.06	0.94	18,800	17,600	15,860,000	0.28	4,586	(3,634)
新壽 52	正 文	20,000,000	0.01	0.88	17,600	17,400	17,434,000	0.43	7,547	(7,373)
新壽 53	國泰金	20,000,000	0.65	0.75	15,000	2,000	19,014,000	0.64	12,228	131
新壽 54	昆盈企業	20,000,000	0.01	1.60	32,000	31,800	17,852,000	0.86	15,427	(15,249)
新壽 55	宏 盛	20,000,000	0.04	0.70	14,000	13,200	6,067,000	0.06	390	(148)
新壽 56	中 破	20,000,000	0.18	0.96	19,200	15,600	17,207,000	0.50	8,689	(5,591)
新壽 57	必 翔	30,000,000	0.03	0.96	28,800	27,900	28,682,000	0.30	8,653	(7,792)
新壽 58	聯 華	20,000,000	0.42	1.10	22,000	13,600	16,501,000	0.62	10,376	(3,445)
新壽 59	敬 鵬	20,000,000	0.03	1.50	30,000	29,400	12,996,000	0.33	4,353	(3,963)
新壽 60	義 隆	20,000,000	0.02	1.50	30,000	29,600	11,651,000	0.46	5,445	(5,212)
新壽 61	華 通	20,000,000	2.56	1.80	36,000	(15,200)	18,712,000	1.62	30,415	17,488
新壽 62	裕 隆	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,493,000	0.29	5,729	(5,534)
新壽 63	盛 群	20,000,000	0.02	1.19	23,800	23,400	11,160,000	0.34	3,860	(3,637)
新壽 64	大 同	25,000,000	0.20	0.95	23,800	18,800	16,567,000	0.78	13,025	(9,712)
新壽 65	可 成	20,000,000	0.38	3.00	60,000	52,400	16,336,000	2.64	43,193	(36,985)
新壽 66	廣 宇	20,000,000	0.01	1.55	31,000	30,800	14,410,000	0.91	13,245	(13,101)
新壽 67	大聯大	20,000,000	0.15	0.98	19,640	16,640	15,738,000	0.85	13,402	(11,042)
新壽 68	智 原	20,000,000	0.04	1.50	30,000	29,200	17,606,000	0.83	14,784	(14,080)
新壽 69	義 隆	20,000,000	0.14	1.19	23,800	21,000	18,112,000	0.72	13,156	(10,620)
新壽 70	亞 翔	20,000,000	0.13	1.03	20,600	18,000	18,836,000	0.54	10,290	(7,841)
新壽 71	美隆電	20,000,000	0.20	1.08	21,640	17,640	19,274,000	0.48	9,439	(5,585)

(接 次 頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債		認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表		價 值 變 動		
				發 行 價 格	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
新壽 72	強 茂	20,000,000	0.22	1.58	\$ 31,600	\$ 27,200	19,970,000	0.65	\$ 13,065	(\$ 8,672)
新壽 73	鼎 元	20,000,000	0.13	0.75	14,900	12,300	19,701,000	0.36	7,268	(4,707)
新壽 74	華 城	20,000,000	1.18	1.80	36,080	12,480	19,464,000	1.10	21,480	1,488
新壽 75	華 紙	20,000,000	0.20	1.61	32,220	28,220	19,955,000	0.86	17,258	(13,267)
新壽 76	華亞科	25,000,000	0.10	0.29	7,200	4,700	24,579,000	0.20	5,015	(2,558)
新壽 77	美利達	20,000,000	0.30	0.68	13,560	7,560	19,579,000	0.46	9,021	(3,147)
新壽 78	台 橡	25,000,000	0.26	0.59	14,700	8,200	24,676,000	0.39	9,667	(3,251)
新壽 79	神 基	25,000,000	0.07	0.62	15,425	13,675	24,381,000	0.34	8,424	(6,718)
新壽 80	永豐金	20,000,000	0.19	0.69	13,740	9,940	19,645,000	0.39	7,754	(4,021)
新壽 81	東 鋼	20,000,000	2.48	2.19	43,860	(5,740)	19,771,000	2.15	42,648	6,384
新壽 82	正 崴	20,000,000	0.23	0.83	16,540	11,940	19,636,000	0.46	9,196	(4,680)
新壽 83	台 航	20,000,000	0.53	1.01	20,260	9,660	19,638,000	0.67	13,339	(2,931)
新壽 84	瑞 軒	20,000,000	0.51	1.06	21,240	11,040	18,970,000	0.93	17,831	(8,156)
新壽 85	南 科	20,000,000	0.22	0.36	7,260	2,860	16,394,000	0.25	4,105	(498)
新壽 86	兆 赫	20,000,000	0.88	1.83	36,620	19,020	19,526,000	1.55	30,434	(13,251)
新壽 87	亞 光	20,000,000	0.40	0.89	17,860	9,860	16,985,000	0.60	10,321	(3,527)
新壽 88	聯發科	30,000,000	0.27	0.63	18,750	10,650	28,554,000	0.46	13,227	(5,518)
新壽 89	群 創	20,000,000	1.20	1.57	31,440	7,440	19,827,000	1.28	25,506	(1,713)
新壽 90	友 達	20,000,000	2.13	2.52	50,460	7,860	18,848,000	2.02	38,101	2,045
新壽 91	友 達	20,000,000	0.59	0.78	15,600	3,800	18,864,000	0.84	15,953	(4,823)
新壽 92	強 茂	25,000,000	0.48	0.50	12,400	400	23,610,000	0.48	11,476	(143)
新壽 93	晶 電	20,000,000	1.25	1.45	29,020	4,020	19,672,000	1.09	21,564	3,026
新壽 94	鴻 準	20,000,000	1.05	3.98	79,600	58,600	19,455,000	2.98	58,126	(37,698)
新壽 95	聯 成	20,000,000	1.18	1.01	20,280	(3,320)	19,963,000	1.00	20,083	3,473
新壽 96	微 星	20,000,000	0.74	0.57	11,320	(3,480)	19,811,000	0.57	11,367	3,293
新壽 97	鴻 海	20,000,000	2.35	1.89	37,800	(9,200)	19,925,000	1.96	39,086	7,738
新壽 98	神 達	20,000,000	0.79	0.64	12,720	(3,080)	19,797,000	0.61	12,266	3,374
新壽 99	味 全	20,000,000	0.58	0.32	6,360	(5,240)	19,514,000	0.35	6,969	4,349
新壽 A1	鴻 準	20,000,000	3.78	3.16	63,280	(12,320)	19,990,000	3.21	64,259	11,303
新壽 A2	華晶科	20,000,000	1.02	0.92	18,300	(2,100)	19,940,000	0.92	18,460	1,879
					<u>1,390,275</u>	<u>760,675</u>			<u>861,487</u>	<u>(257,208)</u>
上 櫃										
新壽 Q1	仕欽科技	20,000,000	0.01	0.54	10,800	10,600	11,533,000	0.27	3,166	(3,050)
新壽 Q2	原 相	7,500,000	0.14	6.00	45,000	43,950	3,703,000	2.39	8,852	(8,334)
新壽 Q3	頌 邦	10,000,000	0.02	0.88	8,800	8,600	6,161,000	0.47	2,936	(2,813)
新壽 Q4	及 成	25,000,000	0.04	1.02	25,500	24,500	24,014,000	0.54	13,192	(12,232)
新壽 Q5	茂 迪	20,000,000	0.96	4.27	85,400	66,200	18,809,000	3.42	64,456	(46,399)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債				認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表				
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益		
新壽 Q6	光洋科	10,000,000	0.20	3.38	\$ 33,800	\$ 31,800	7,648,000	0.64	\$ 4,912	(\$ 3,383)		
新壽 Q7	連 展	5,000,000	0.22	2.44	12,200	11,100	4,770,000	0.33	1,615	(566)		
新壽 Q8	連 展	5,000,000	1.22	0.58	2,900	(3,200)	4,848,000	1.29	6,278	(364)		
新壽 Q9	聚 和	7,000,000	0.10	1.07	7,511	6,811	5,293,000	0.28	1,509	(979)		
新壽 R1	群 聯	7,500,000	1.63	4.94	37,058	24,833	5,742,000	2.82	16,220	(6,860)		
新壽 R2	中 美 晶	10,000,000	3.60	3.57	35,720	(280)	9,826,000	3.65	35,898	(524)		
新壽 R3	伍 豐	5,000,000	2.80	5.59	27,960	13,960	4,545,000	3.15	14,348	(1,622)		
					332,649	238,874			173,382	(87,126)		
					1,722,924	999,549			1,034,869	(344,334)		
										32,840		
元富證券公司												
元富 F3	京元電子普通股	20,000,000	0.01	0.28	5,560	5,360	4,998,000	0.01	50	-		
元富 F4	可成科技普通股	20,000,000	0.01	0.37	7,360	7,160	8,082,000	0.06	504	(423)		
元富 F6	臺灣化學纖維普通股	20,000,000	1.20	0.41	8,160	(15,840)	10,124,000	1.25	12,665	(516)		
元富 F9	光磊科技普通股	20,000,000	0.01	0.41	8,160	7,960	337,000	0.05	16	(13)		
元富 G4	聯發科技普通股	20,000,000	0.02	0.50	9,940	9,540	874,000	0.05	45	(28)		
元富 G5	正崴精密普通股	20,000,000	0.01	0.93	18,500	18,300	15,950,000	0.04	619	(459)		
元富 G6	揚智科技普通股	20,000,000	0.01	1.13	22,500	22,300	16,315,000	0.13	2,190	(2,027)		
元富 G7	宏達國際普通股	20,000,000	0.50	0.73	14,520	4,520	15,277,000	0.78	11,975	(4,336)		
元富 G8	國泰金控普通股	20,000,000	0.03	0.57	11,340	10,740	7,856,000	0.14	1,075	(839)		
元富 G9	富邦金控普通股	20,000,000	0.11	0.30	5,960	3,760	4,901,000	0.13	657	(118)		
元富 H1	華碩電腦普通股	20,000,000	0.57	0.66	13,140	1,740	4,302,000	0.86	3,716	(1,264)		
元富 H2	台達電子普通股	20,000,000	0.03	1.06	21,100	20,500	17,348,000	0.16	2,858	(2,338)		
元富 H3	群創光電普通股	20,000,000	0.04	1.64	32,840	32,040	12,483,000	0.30	3,768	(3,269)		
元富 H4	友訊科技普通股	20,000,000	0.01	0.67	13,340	13,140	16,841,000	0.06	982	(814)		
元富 H5	瑞軒科技普通股	20,000,000	0.11	0.49	9,740	7,540	4,456,000	0.26	1,174	(684)		
元富 H6	寶成工業普通股	20,000,000	0.03	0.35	6,960	6,360	4,229,000	0.09	362	(235)		
元富 H7	欣興電子普通股	20,000,000	0.33	0.45	8,940	2,340	18,787,000	0.57	10,799	(4,599)		
元富 H8	創見資訊普通股	20,000,000	0.03	1.20	24,060	23,460	15,177,000	0.11	1,663	(1,208)		
元富 H9	閎暉實業普通股	20,000,000	0.01	1.10	22,080	21,880	17,592,000	0.10	1,675	(1,499)		
元富 J1	緯創資通普通股	20,000,000	0.18	0.48	9,540	5,940	18,459,000	0.20	3,668	(345)		
元富 J2	松翰科技普通股	20,000,000	0.01	1.48	29,640	29,440	18,740,000	0.14	2,566	(2,379)		
元富 J3	台塑台化普通股	20,000,000	0.18	0.56	11,140	7,540	10,628,000	0.22	2,322	(409)		
元富 J4	大成長城普通股	20,000,000	0.25	0.62	12,320	7,320	7,658,000	0.18	1,412	503		
元富 J5	合勤科技普通股	20,000,000	0.03	0.68	13,520	12,920	11,777,000	0.07	881	(528)		
元富 J6	京元電子普通股	20,000,000	0.02	0.33	6,560	6,160	8,139,000	0.08	629	(466)		

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富J7	億光電子普通股	20,000,000	0.10	1.26	\$ 25,260	\$ 23,260	15,679,000	0.31	\$ 4,925	(\$ 3,357)
元富J8	南亞電路普通股	20,000,000	0.20	0.36	7,160	3,160	12,474,000	0.19	2,358	137
元富J9	力成科技普通股	20,000,000	0.04	1.44	28,840	28,040	18,310,000	0.39	7,094	(6,362)
元富K1	華亞科技普通股	20,000,000	0.01	0.42	8,340	8,140	12,375,000	0.01	150	(26)
元富K2	全懋精密普通股	20,000,000	0.02	0.60	11,920	11,520	15,951,000	0.07	1,044	(725)
元富K3	可成科技普通股	20,000,000	0.06	0.59	11,720	10,520	12,919,000	0.13	1,666	(891)
元富K4	光磊科技普通股	20,000,000	0.03	0.45	8,940	8,340	5,758,000	0.06	366	(193)
元富K5	台灣人壽普通股	20,000,000	0.08	0.61	12,120	10,520	15,141,000	0.20	2,999	(1,788)
元富K6	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.01	0.51	10,140	9,940	16,416,000	0.09	1,417	(1,253)
元富K7	義隆電子普通股	20,000,000	0.01	1.00	19,900	19,700	10,423,000	0.05	539	(435)
元富K8	鴻準精密普通股	20,000,000	0.01	0.46	9,140	8,940	18,926,000	0.17	3,270	(3,081)
元富K9	智原科技普通股	20,000,000	0.01	2.14	42,780	42,580	17,209,000	0.04	670	(498)
元富L1	聯發科技普通股	20,000,000	0.01	0.57	11,340	11,140	6,652,000	0.05	328	(261)
元富L2	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.28	0.41	8,160	2,560	6,829,000	0.29	1,952	(40)
元富L3	必翔實業普通股	20,000,000	0.03	0.89	17,700	17,100	13,831,000	0.03	410	5
元富L4	寶成工業普通股	20,000,000	0.32	0.36	7,160	760	5,303,000	0.19	1,017	680
元富L5	巨大機械普通股	20,000,000	0.08	0.73	14,520	12,920	19,038,000	0.30	5,681	(4,158)
元富L6	潤泰創新普通股	20,000,000	0.02	0.48	9,540	9,140	15,773,000	0.04	580	(265)
元富L7	宏達國際普通股	20,000,000	1.10	0.52	10,340	(11,660)	14,364,000	1.28	18,450	(2,650)
元富L8	國泰金控普通股	20,000,000	0.15	0.57	11,340	8,340	16,837,000	0.33	5,521	(2,995)
元富L9	華碩電腦普通股	20,000,000	0.19	0.72	14,320	10,520	4,952,000	0.46	2,302	(1,361)
元富M1	大成不鏽鋼普通股	20,000,000	0.13	0.44	8,760	6,160	18,621,000	0.13	2,460	(39)
元富M2	聯發科技普通股	20,000,000	0.02	0.76	15,120	14,720	11,359,000	0.09	987	(760)
元富M3	義隆電子普通股	20,000,000	0.23	1.52	30,460	25,860	19,001,000	0.48	9,211	(4,841)
元富M4	富邦金控普通股	20,000,000	0.16	0.35	6,960	3,760	13,114,000	0.20	2,625	(527)
元富M5	智原科技普通股	20,000,000	0.04	1.38	27,660	26,860	19,140,000	0.41	7,926	(7,160)
元富M6	矽創電子普通股	20,000,000	0.82	1.33	26,660	10,260	18,849,000	1.44	27,160	(11,704)
元富M7	松瀚科技普通股	20,000,000	0.32	1.10	22,080	15,680	18,111,000	0.61	11,071	(5,275)
元富M8	乾坤科技普通股	20,000,000	0.20	0.66	13,120	9,120	19,712,000	0.17	3,390	552
元富M9	允強實業普通股	20,000,000	0.03	0.59	11,740	11,140	16,225,000	0.11	1,744	(1,257)
元富N1	台塑台化普通股	20,000,000	0.37	0.88	17,520	10,120	17,457,000	0.35	6,137	322
元富N2	宏達國際普通股	20,000,000	0.41	0.50	9,940	1,740	10,401,000	0.40	4,159	106
元富N3	合勤科技普通股	20,000,000	0.05	0.56	11,140	10,140	14,358,000	0.11	1,565	(847)
元富N4	大立光電普通股	20,000,000	0.44	0.62	12,340	3,540	18,220,000	0.47	8,490	(473)
元富N5	豐興鋼鐵普通股	20,000,000	0.27	0.68	13,520	8,120	19,911,000	0.26	5,228	148
元富N6	佰鴻工業普通股	20,000,000	0.43	1.23	24,680	16,080	19,756,000	0.48	9,406	(911)
元富N7	華上光電普通股	20,000,000	0.09	0.80	15,920	14,120	19,037,000	0.12	2,284	(571)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富 N8	威達電普通股	20,000,000	0.09	1.15	\$ 23,080	\$ 21,280	19,575,000	0.18	\$ 3,536	(\$ 1,774)
元富 N9	瑞昱半導體普通股	20,000,000	0.31	2.09	41,780	35,580	19,422,000	0.95	18,413	(12,392)
元富 AA	東和鋼鐵普通股	20,000,000	0.35	0.61	12,140	5,140	19,557,000	0.30	5,907	938
元富 AB	泰銘實業普通股	20,000,000	0.13	1.39	27,860	25,260	19,882,000	0.40	7,953	(5,368)
元富 AC	萬海航運普通股	20,000,000	0.29	0.50	9,940	4,140	18,689,000	0.31	5,737	(317)
元富 AD	強茂股份普通股	20,000,000	0.11	0.95	18,900	16,700	19,288,000	0.18	3,408	(1,286)
元富 AE	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.24	0.50	9,940	5,140	18,587,000	0.24	4,427	34
元富 AF	嘉新水泥普通股	20,000,000	0.06	0.49	9,740	8,540	18,802,000	0.23	4,378	(3,250)
元富 AG	四維航業普通股	20,000,000	0.07	1.00	19,900	18,500	19,545,000	0.21	4,035	(2,667)
元富 AH	華碩電腦普通股	20,000,000	0.46	0.88	17,520	8,320	13,915,000	0.53	7,331	(930)
元富 AI	京元電子普通股	20,000,000	0.15	0.49	9,740	6,740	19,941,000	0.20	3,963	(972)
元富 AJ	寶成工業普通股	20,000,000	0.31	0.66	13,140	6,940	19,801,000	0.34	6,751	(613)
元富 AK	瑞軒科技普通股	20,000,000	0.13	0.78	15,520	12,920	19,516,000	0.21	4,144	(1,607)
元富 AL	創見資訊普通股	20,000,000	0.63	1.55	31,060	18,460	19,884,000	0.75	14,930	(2,403)
元富 AM	宏達國際普通股	20,000,000	0.30	0.91	18,100	12,100	16,911,000	0.34	5,720	(647)
元富 AN	光磊科技普通股	20,000,000	0.17	0.63	12,520	9,120	18,558,000	0.23	4,246	(1,091)
元富 AP	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.15	0.58	11,540	8,540	19,496,000	0.21	4,128	(1,204)
元富 AQ	中華紙漿普通股	20,000,000	0.21	0.73	14,520	10,320	19,826,000	0.37	7,345	(3,182)
元富 AR	鴻準精密普通股	20,000,000	0.11	0.49	9,740	7,540	19,039,000	0.20	3,798	(1,704)
元富 AS	南亞電路板普通股	20,000,000	0.27	0.34	6,760	1,360	15,585,000	0.31	4,890	(682)
元富 AT	台揚科技普通股	20,000,000	0.12	0.49	9,740	7,340	19,467,000	0.17	3,242	(906)
元富 AU	第一金融控股普通股	20,000,000	0.23	0.40	7,960	3,360	19,747,000	0.29	5,756	(1,214)
元富 AV	可成科技普通股	20,000,000	1.72	2.79	55,720	21,320	19,876,000	1.69	33,628	559
元富 AW	全懋精密普通股	20,000,000	0.31	0.96	19,100	12,900	19,676,000	0.42	8,337	(2,237)
元富 AX	台灣塑膠普通股	20,000,000	0.71	1.00	19,900	5,700	18,673,000	0.70	13,137	121
元富 AY	聯發科技普通股	20,000,000	0.12	0.72	14,320	11,920	12,647,000	0.20	2,542	(1,024)
元富 AZ	勝華科技普通股	20,000,000	0.36	0.68	13,520	6,320	19,365,000	0.37	7,134	(163)
元富 BA	台灣化學纖維普通股	20,000,000	0.62	0.90	17,920	5,520	19,639,000	0.71	13,895	(1,719)
元富 BB	新興電子普通股	20,000,000	0.35	0.60	11,940	4,940	19,913,000	0.42	8,410	(1,440)
元富 BC	大成不鏽鋼普通股	20,000,000	0.24	0.58	11,540	6,740	19,529,000	0.28	5,523	(836)
元富 BD	奇美電子普通股	20,000,000	0.49	0.77	15,320	5,520	19,553,000	0.44	8,673	908
元富 BE	合作金庫普通股	20,000,000	0.38	0.80	15,920	8,320	20,000,000	0.55	11,072	(3,472)
元富 BF	統一企業普通股	20,000,000	0.73	0.67	13,340	(1,260)	18,517,000	0.56	10,440	3,077
元富 BG	台橡普通股	20,000,000	0.50	0.53	10,540	540	19,732,000	0.51	10,019	(153)
元富 BH	旺宏電子普通股	20,000,000	0.51	0.93	18,500	8,300	19,803,000	0.67	13,250	(3,150)
元富 BI	群創光電普通股	20,000,000	1.09	1.78	35,620	13,820	19,723,000	1.09	21,500	(2)
元富 BJ	東聯化學普通股	20,000,000	1.02	1.26	25,260	4,860	19,784,000	0.93	18,377	1,803

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富BK	宏碁普通股	20,000,000	0.69	0.82	\$ 16,320	\$ 2,520	19,784,000	0.64	\$ 12,630	\$ 1,021
元富BL	大聯大投資普通股	20,000,000	0.50	0.81	16,120	6,120	18,983,000	0.48	9,191	301
元富BM	中華航空普通股	20,000,000	0.40	0.58	11,540	3,540	19,584,000	0.44	8,594	(760)
元富BN	華亞科技普通股	20,000,000	0.61	1.25	25,060	12,860	19,986,000	0.98	19,549	(7,358)
元富BP	耀華電子普通股	20,000,000	0.31	0.70	13,920	7,720	19,987,000	0.45	8,970	(2,774)
元富BQ	兆赫電子普通股	20,000,000	1.09	1.77	35,420	13,620	19,966,000	1.07	21,431	332
元富BR	鴻海精密普通股	20,000,000	1.61	1.89	37,820	5,620	19,613,000	1.63	31,882	(305)
元富BS	富邦金融控股普通股	20,000,000	0.55	0.60	11,940	940	19,668,000	0.53	10,424	393
元富BT	南亞塑膠普通股	20,000,000	0.59	0.81	16,120	4,320	19,686,000	0.61	12,005	(390)
元富BU	正新橡膠普通股	20,000,000	0.71	0.92	18,300	4,100	19,870,000	0.72	14,228	(120)
元富BV	金像電子普通股	20,000,000	0.44	0.68	13,540	4,740	19,990,000	0.51	10,132	(1,336)
元富BW	華城電機普通股	20,000,000	0.70	0.71	14,120	120	19,898,000	0.60	11,912	2,017
元富BX	大成長城普通股	20,000,000	0.97	0.69	13,720	(5,680)	18,876,000	0.73	13,740	4,570
元富BY	正文科技普通股	20,000,000	1.20	0.93	18,500	(5,500)	19,913,000	0.92	18,411	5,485
元富BZ	合勤科技普通股	20,000,000	0.99	0.99	19,700	(100)	19,795,000	0.97	19,130	467
元富CA	大同股份普通股	20,000,000	0.87	0.88	17,520	120	19,783,000	0.84	16,621	590
元富CB	南亞科技普通股	20,000,000	0.78	0.85	16,920	1,320	19,985,000	0.81	16,229	(641)
元富CC	台灣晶技普通股	20,000,000	0.70	0.72	14,320	320	19,988,000	0.67	13,476	516
元富CD	聯發科普通股	20,000,000	0.65	0.54	10,740	(2,260)	19,746,000	0.55	10,795	2,040
元富CE	大金融普通股	20,000,000	0.65	0.53	10,540	(2,460)	19,980,000	0.56	11,173	1,814
元富CF	群創光電普通股	20,000,000	1.53	1.28	25,680	(4,920)	20,000,000	1.36	27,163	3,437
元富CG	華固建設普通股	20,000,000	0.79	0.70	13,920	(1,880)	19,760,000	0.72	14,147	1,463
元富R1	欣銓科技普通股	10,000,000	0.01	0.45	4,480	4,380	6,042,000	0.02	100	(40)
元富R2	瑞儀光電普通股	10,000,000	0.01	0.59	5,870	5,770	5,673,000	0.02	93	(36)
元富R8	茂達電子普通股	10,000,000	0.01	0.69	6,860	6,760	3,003,000	0.01	40	(10)
元富S1	瑞傳科技普通股	10,000,000	0.08	0.97	9,650	8,850	7,243,000	0.10	719	(140)
元富S3	台灣表面普通股	12,000,000	0.01	0.70	8,352	8,232	7,041,000	0.03	242	(172)
元富S4	久元電子普通股	10,000,000	0.13	1.24	12,430	11,130	5,076,000	0.26	1,314	(654)
元富S5	台灣半導體普通股	15,000,000	0.29	0.53	7,905	3,555	3,157,000	0.44	1,404	(488)
元富S6	茂德科技普通股	15,000,000	0.01	0.67	9,990	9,840	9,183,000	0.02	180	(88)
元富S7	及成企業普通股	10,000,000	0.81	2.09	20,880	12,780	34,000	0.88	30	(2)
元富S8	合晶科技普通股	10,000,000	0.01	1.59	15,910	15,810	7,067,000	0.01	71	-
元富S9	中強光電普通股	20,000,000	0.01	0.56	11,140	10,940	14,741,000	0.05	809	(662)
元富T1	欣銓科技普通股	20,000,000	0.03	0.41	8,140	7,540	12,575,000	0.05	609	(232)
元富T2	原相科技普通股	15,000,000	0.01	0.71	10,590	10,440	13,006,000	0.04	483	(353)
元富T3	中美矽晶普通股	20,000,000	0.02	0.46	9,140	8,740	4,519,000	0.04	160	(70)
元富T4	威剛科技普通股	10,000,000	0.01	1.53	15,330	15,230	8,213,000	0.02	163	(81)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富 T5	群聯電子普通股	12,000,000	0.05	0.79	\$ 9,432	\$ 8,832	3,798,000	0.07	\$ 264	(\$ 74)
元富 T6	台灣半導體普通股	20,000,000	0.01	1.15	23,080	22,880	17,499,000	0.10	1,741	(1,566)
元富 T7	合晶科技普通股	20,000,000	0.04	0.50	9,940	9,140	7,834,000	0.06	468	(155)
元富 T8	新普科技普通股	20,000,000	0.03	0.45	8,960	8,360	8,147,000	0.07	548	(304)
元富 T9	中美矽晶普通股	20,000,000	0.14	0.63	12,520	9,720	14,933,000	0.11	1,700	391
元富 U1	合晶科技普通股	20,000,000	0.08	0.57	11,340	9,740	15,739,000	0.11	1,689	(430)
元富 U2	群聯電子普通股	20,000,000	0.18	0.77	15,320	11,720	16,794,000	0.20	3,320	(297)
元富 U3	台灣表面普通股	15,000,000	0.06	0.78	11,640	10,740	10,276,000	0.20	2,032	(1,415)
元富 U4	順達科技普通股	15,000,000	1.02	1.32	19,845	4,545	10,598,000	1.15	12,161	(1,351)
元富 U5	迅杰科技普通股	20,000,000	0.01	0.46	9,140	8,940	15,606,000	0.08	1,226	(1,070)
元富 U6	百一電子普通股	20,000,000	0.04	0.87	17,320	16,520	15,156,000	0.17	2,637	(2,031)
元富 U7	新日興普通股	20,000,000	0.06	0.32	6,360	5,160	18,293,000	0.08	1,464	(366)
元富 U8	越峰電子材料普通股	20,000,000	0.05	0.68	13,520	12,520	16,316,000	0.09	1,438	(622)
元富 U9	茂迪普通股	20,000,000	0.08	0.66	13,120	11,520	16,359,000	0.09	1,435	(126)
元富 V1	華興電子普通股	18,000,000	0.22	0.69	12,348	8,388	17,557,000	0.22	3,935	(72)
元富 V2	迅杰科技普通股	10,000,000	0.49	3.31	33,130	28,230	9,815,000	0.60	5,850	(1,041)
元富 V3	台灣半導體普通股	20,000,000	0.38	1.35	27,060	19,460	19,795,000	0.45	8,981	(1,459)
元富 V4	中強光電普通股	20,000,000	0.19	0.56	11,140	7,340	19,161,000	0.28	5,322	(1,681)
元富 V5	合晶科技普通股	10,000,000	2.74	3.32	33,230	5,830	8,797,000	2.44	21,507	2,597
元富 V6	原相科技普通股	20,000,000	0.47	0.55	10,940	1,540	18,752,000	0.47	8,748	65
元富 V7	新普科技普通股	10,000,000	1.27	1.74	17,420	4,720	9,980,000	1.42	14,174	(1,499)
元富 V8	中美矽晶製品普通股	10,000,000	3.60	4.09	40,910	4,910	9,781,000	3.24	31,657	3,555
元富 V9	富鼎先進普通股	20,000,000	1.09	1.32	26,480	4,680	19,890,000	1.16	23,100	(1,420)
元富 W1	漢磊科技普通股	20,000,000	0.55	0.77	15,320	4,320	19,970,000	0.60	11,951	(967)
元富 W2	世界先進機體普通股	20,000,000	0.41	0.45	8,940	740	19,410,000	0.40	7,838	120
元富 W3	智冠科技普通股	12,000,000	1.10	1.25	15,036	1,836	11,828,000	1.08	12,775	236
元富 W4	伍豐科技普通股	20,000,000	0.48	0.81	16,120	6,520	19,421,000	0.63	12,301	(2,979)
元富 W5	茂德科技普通股	20,000,000	0.83	0.96	19,100	2,500	19,671,000	0.89	17,539	(1,212)
元富 W6	頤邦科技普通股	20,000,000	1.19	0.61	12,140	(11,660)	19,906,000	0.93	18,535	5,153
元富 W7	南仁湖育樂普通股	10,000,000	0.96	0.55	5,470	(4,130)	8,825,000	0.64	5,692	2,780
元富 W8	業強科技普通股	20,000,000	0.55	0.70	13,920	2,920	20,000,000	0.66	13,158	(2,158)
元富 W9	偉盟工業普通股	20,000,000	0.83	0.59	11,740	(4,860)	19,772,000	0.62	12,278	4,129
					<u>2,625,248</u>	<u>1,492,618</u>			<u>1,160,542</u>	<u>(139,547)</u>
										<u>111,635</u>
										<u>\$ 144,475</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
90 央債甲三	\$ 20,700	\$ 23,000
90 央債甲三	17,100	19,000
90 央債甲三	63,000	70,103
90 央債甲三	90,000	100,094
90 央債甲三	72,100	80,125
90 央債甲三	83,500	93,432
90 央債甲三	1,800	2,008
90 央債甲六	27,000	30,058
90 央債甲六	91,100	100,149
90 央債甲六	4,500	5,000
90 央債甲七	6,300	7,002
90 央債甲七	90,200	100,142
90 央債甲七	90,000	100,000
90 央債甲七	328,400	364,898
90 央債甲七	72,000	80,000
90 央債甲七	72,000	80,052
90 央債甲七	58,600	65,065
91 央債甲四	85,600	95,039
91 央債甲四	90,600	100,652
91 央債甲四	72,000	80,099
91 央債甲四	40,500	45,089
91 央債甲八	225,300	250,277
91 央債甲八	90,000	100,017
91 央債甲八	63,100	70,100
91 央債甲八	40,800	45,427
91 央債甲十一	45,000	50,000
92 央債甲四	64,000	71,051
92 央債甲四	45,000	50,083
92 央債甲七	144,700	160,844
92 央債甲七	360,000	400,000
92 央債甲七	90,000	100,204
92 央債甲十	72,100	80,055
92 央債甲十	85,500	95,054

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 央債甲四	\$ 90,000	\$ 100,000
94 央債甲六	135,000	150,050
94 央債甲七	4,500	5,035
95 央債甲五	90,000	100,000
95 央債甲五	90,000	100,000
95 央債甲五	80,900	<u>90,090</u>
		<u>3,659,294</u>

新壽綜合證券公司

央債 96-1	136,500	150,064
央債 92-6 期	4,000	4,700
央債 95-1 期	172,000	201,765
央債 89-10	27,500	30,020
央債 95-1 期	22,000	26,024
央債 96-7	14,000	15,550
94 高市債一	15,000	17,500
央債 92-6 期	3,000	3,330
央債 95-6	11,000	11,670
央債 91-4 期	48,000	50,055
央債 90-3	36,000	40,019
央債 92-6 期	22,000	24,440
央債 94-2 期	4,500	5,000
央債 95-4	38,000	41,740
央債 96-7	5,300	5,880
央債 93-4 期	27,300	32,259
央債 96-1	9,700	10,770
央債 92-4 期	21,000	23,330
央債 94-6 期	37,500	41,120
央債 96-1	32,000	35,550
央債 92-4 期	3,000	3,500
央債 95-6	47,000	50,000
央債 91-4 期	9,000	10,000
央債 92-7 期	13,000	14,463
央債 93-2 期	10,100	11,220
央債 96-1	8,400	9,330
央債 89-5	5,700	5,605
央債 94-6 期	3,000	3,000
央債 89 甲十四	7,200	8,000
央債 91-4 期	3,000	3,330

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 92-7 期	\$ 45,500	\$ 50,470
央債 96-3	7,500	8,200
央債 95-1 期	50,000	58,146
央債 95-5	18,000	20,000
央債 96-1	50,100	60,000
央債 92-6 期	100,200	118,299
央債 95-1 期	7,300	8,110
央債 95-1 期	90,000	100,000
央債 89-5	5,000	5,400
94 高市債一	49,000	53,433
央債 95-1 期	54,100	60,296
央債 96-3	36,000	40,000
94 台新金控 1	50,000	50,171
央債 95-1 期	3,500	4,026
央債 91-4 期	1,600	1,770
央債 91-8 期	1,000	1,110
央債 95-5	2,000	2,126
央債 92-7 期	45,500	48,890
央債 96-3	19,000	21,110
央債 89-5	1,500	1,725
央債 92-4 期	27,000	30,041
央債 94-6 期	3,000	3,330
央債 95-4	50,000	53,841
央債 92-2 期	5,500	6,000
央債 95-5	50,000	54,000
94 聯邦 1	30,000	30,879
94 高市債一	18,000	20,941
94 台新金控 1	50,000	50,121
央債 91-4 期	105,500	130,582
央債 92-6 期	69,000	76,660
央債 94-2 期	4,600	5,110
央債 95-5	34,500	38,330
央債 94-2 期	1,500	1,700
央債 96-1	12,000	12,729
央債 90-1	70,000	77,600
央債 94-2 期	32,000	35,550
央債 91-4 期	2,800	3,000
央債 93-2 期	10,500	11,500
央債 94-6 期	46,000	49,178

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 96-1	\$ 4,700	\$ 5,000
央債 92-2 期	74,000	85,965
央債 93-4 期	55,400	65,170
新光中山 B	4,200	4,660
新光中山 C	20,500	22,775
新光敦南 C	17,500	19,440
央債 91-4 期	10,000	10,522
央債 96-1	3,000	3,502
央債 96-1	21,600	23,030
央債 89-5	13,300	15,000
94 台新金控 1	50,000	50,139
94 台控 3	120,000	121,258
央債 95-4	2,000	2,013
央債 89-5	3,000	3,301
94 台新金控 1	50,000	50,000
央債 92-4 期	45,000	50,116
96 南科 1	50,000	50,000
央債 94-7 期	46,000	54,110
央債 96-1	161,000	188,349
央債 92-7 期	49,000	59,505
央債 92-8 期	32,000	35,550
央債 94-6 期	67,000	75,173
新光敦南 A	66,726	67,000
96 南科 1	50,000	50,000
94 南科三	150,000	151,189
央債 89 甲十四	18,400	20,440
央債 95-4	45,600	54,555
央債 88-1	50,000	58,083
央債 91-4 期	8,900	10,470
央債 92-6 期	106,600	125,250
央債 95-5	55,600	65,410
94 南科三	100,000	100,131
新光松江 B	200	200
新光松江 C	100	100
央債 91-4 期	19,000	21,110
央債 94-2 期	31,000	34,440
央債 96-5	64,300	71,450
央債 92-7 期	4,000	4,440
央債 93-2 期	8,000	8,880

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 央債甲七	\$ 9,200	\$ 9,866
央債 92-4 期	2,000	2,220
央債 92-6 期	21,000	23,330
央債 92-7 期	63,500	69,694
央債 91-4 期	37,400	44,000
央債 93-4 期	108,300	127,040
央債 94-6 期	71,000	83,520
94 南科三	50,000	50,455
94 聯邦 1	13,000	14,440
央債 92-8 期	144,500	162,330
95 華亞科 1	50,000	50,000
央債 89-10	18,400	20,026
央債 89 甲十四	25,800	30,350
央債 94-6 期	84,000	98,004
央債 95-4	18,000	21,170
94 高市債一	1,000	1,100
94 聯邦 1	26,000	28,947
94 聯邦 1	91,000	92,090
94 聯邦 1	40,000	40,090
央債 93-4 期	52,600	61,871
央債 91-4 期	59,700	70,556
央債 93-4 期	4,400	4,880
央債 91-4 期	68,400	80,465
央債 91-4 期	51,300	60,349
大眾一	10,000	10,014
全台三	30,000	30,039
南科一	18,000	19,501
長航二	30,000	30,039
光罩二	10,000	10,013
裕隆二	20,000	20,026
正歲一	7,000	7,008
全台三	18,000	18,014
正歲一	15,000	15,016
燁輝一	5,000	5,004
至上二	20,000	20,000
奇力新三	4,000	4,000
華上二	10,000	10,000
華航二	30,000	30,454
華航三	40,000	40,511

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
光罩二	\$ 33,000	\$ 34,256
川湖一	10,000	10,170
大眾一	10,000	10,376
長航二	5,000	5,027
統一一	20,000	20,000
台半四	6,000	6,012
華航二	20,000	20,239
大眾一	10,000	10,082
南科一	82,000	83,092
華上二	10,000	10,018
光罩二	4,000	4,004
		<u>5,861,042</u>

元富證券公司

96 央債甲 6	270,100	300,043
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	179,300	199,140
96 央債甲 6	800	889
91 央債甲八	315,000	350,000
86 交建甲九	162,000	180,000
91 央債甲四	162,000	180,000
90 央債甲七	150,000	166,667
94 央債甲七	149,800	166,444
91 央債甲八	135,000	150,000
91 央債甲四	135,000	150,000
96 央債甲 5	135,000	150,000
93 央債甲七	128,100	142,333
91 央債甲 11	111,600	124,000
89 央債甲 14	99,400	110,444
94 央債甲七	72,000	80,000
91 央債甲 11	70,000	77,778
92 央債甲七	69,900	77,667
96 央債甲 5	65,000	72,222
91 央債甲八	30,000	33,333
91 央債甲八	17,600	19,556
94 央債甲七	12,200	13,556
96 央債甲 6	286,700	318,491

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
	96	央債	甲 7	\$	180,100	\$		200,048	
	94	央債	甲 七		134,000			148,847	
	96	央債	甲 6		132,900			147,632	
	96	央債	甲 7		119,900			133,191	
	91	央債	甲 四		100,000			111,055	
	91	央債	甲 四		87,100			96,742	
	92	央債	甲 二		72,700			80,755	
	92	央債	甲 十		64,000			71,091	
	94	央債	甲 六		61,000			67,753	
	91	央債	甲 八		50,800			56,416	
	96	央債	甲 7		50,000			55,543	
	95	央債	甲 5		27,000			30,000	
	93	央債	甲 七		16,900			18,768	
	94	央債	甲 七		12,400			13,771	
	96	央債	甲 5		10,900			12,109	
	96	央債	甲 6		9,600			10,664	
	92	央債	甲 十		5,500			6,109	
	961	玉山	B1		350,000			350,424	
	94	台新	卡 1		170,000			170,000	
	93	台控	1A10		160,000			160,166	
	96	富邦	金 1		130,000			131,224	
	92	中控	3H		100,000			100,689	
	96	富邦	金 1		80,000			80,551	
	94	台控	1		50,000			50,201	
	92	中控	3H		200,000			200,000	
	96	美吾	華 1		150,000			150,800	
	96	開控	1		106,000			106,303	
	95	復華	銀 1		100,000			100,000	
	96	富邦	金 1		100,000			100,000	
	96	央債	甲 6		72,000			79,978	
	94	央債	甲 七		64,600			71,702	
	96	央債	甲 1		52,800			58,647	
	96	開控	1		51,000			51,000	
	96	富邦	金 1		50,000			50,091	
	93	台控	1A12		50,000			50,000	
	96	開發	2		50,000			50,000	
	89	央債	甲 14		41,200			45,769	
	95	南科	2		40,000			40,174	
	85	交建	甲 五		36,100			40,006	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
96 開控 1	\$ 40,000	\$ 40,000
93 台控 1A12	40,000	40,000
94 台控 1	30,000	30,606
95 開發 5	30,000	30,064
94 台控 1	30,000	30,000
89 央債甲 14	25,500	28,303
91 央債甲 11	24,200	26,880
94 央債甲七	18,800	20,883
93 台控 1A09	20,000	20,049
87 央債乙一	11,800	13,107
94 台控 1	10,000	10,024
94 台控 1	10,000	10,000
89 央債甲 11	1,500	1,666
DB2006-1	272,331	272,588
其 他	12,595,880	13,199,110
		<u>20,934,149</u>
		<u>\$ 30,454,485</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,703,325
		新光商銀本行支票			403,760
活期存款		活期存款			19,812,076
		公庫存款			63,471
		外匯活期存款			2,503,059
定期存款		定期存款			45,240,388
		外匯定期存款			16,611,434
可轉讓定期存單					3,697,600
儲蓄存款		活期儲蓄存款			73,371,928
		行員活期儲蓄存款			1,397,900
		零存整付儲蓄存款			19,244
		整存整付儲蓄存款			49,780,996
		存本取息儲蓄存款			96,218,222
應解匯款					<u>68,093</u>
					<u>\$ 313,891,496</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件		利 率	債 券 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	
九十二年第六期有擔保金融債券	92.12.16	97.12.16	若 6M LIBOR < 0.95%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 0.95% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.85%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.80%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	3,200,000	

(接次頁)

(承前頁)

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

新光金融控股股份有限公司
各項營業及負債準備變動明細表
民國九十六年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 金 額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 155,285	\$ 215,898	\$ 210,141	\$ 161,042
健康險	2,032,721	2,714,348	2,426,741	2,320,328
傷害險	<u>3,349,956</u>	<u>3,434,205</u>	<u>3,518,815</u>	<u>3,265,346</u>
	<u>5,537,962</u>	<u>6,364,451</u>	<u>6,155,697</u>	<u>5,746,716</u>
壽險責任準備				
人壽險	866,347,529	122,344,374	55,486,659	933,205,244
健康險	23,499,402	5,819,175	24,683	29,293,894
年金險	64,500,204	17,895,165	14,746,311	67,649,058
分紅	<u>910,196</u>	<u>1,079,548</u>	<u>80,248</u>	<u>1,909,496</u>
	<u>955,257,331</u>	<u>147,138,262</u>	<u>70,337,901</u>	<u>1,032,057,692</u>
特別準備				
人壽險	2,606,086	26,011	311,923	2,320,174
健康險	2,980,324	56,132	(58,006)	3,094,462
傷害險	4,088,646	21,881	11,810	4,098,717
分紅	<u>135,711</u>	<u>216,877</u>	<u>32,151</u>	<u>320,437</u>
	<u>9,810,767</u>	<u>320,901</u>	<u>297,878</u>	<u>9,833,790</u>
賠款準備				
人壽險	147,373	418,415	346,961	218,827
健康險	109,910	132,230	127,642	114,498
傷害險	979,426	770,465	1,042,853	707,038
分紅	<u>725</u>	<u>2,170</u>	<u>2,260</u>	<u>635</u>
	<u>1,237,434</u>	<u>1,323,280</u>	<u>1,519,716</u>	<u>1,040,998</u>
	<u>\$ 971,843,494</u>	<u>\$ 155,146,894</u>	<u>\$ 78,311,192</u>	<u>\$1,048,679,196</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十六年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 20,976,786
放款息	11,267,626
壽貸息	6,291,086
公債息	4,930,069
信用卡息	1,284,854
公司債及金融債息	1,709,620
存款息	1,060,431
存拆同業息	748,008
墊繳保費息	350,537
其 他	<u>2,426,093</u>
	<u>\$ 51,045,110</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十六年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 4,954,368	
公司債及金融債券息		444,539	
同業拆存息		366,849	
附買回債券息		222,628	
其他		<u>165,449</u>	
		<u>\$ 6,153,833</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十六年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
<u>保費收入</u>			
承保保費收入			
人壽險		\$ 111,623,870	
傷害險		8,747,223	
健康險		13,605,038	
年金保險		<u>16,029,871</u>	
		<u>150,006,002</u>	
再保費收入			
人壽險		174,743	
傷害險		54,083	
健康險		<u>49,104</u>	
		<u>277,930</u>	
		<u>\$ 150,283,932</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險賠款與給付明細表

民國九十六年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保險賠款與給付			
保險給付			
滿	期	\$ 20,381,883	
解	約	28,286,325	
死	亡	10,087,505	
殘	廢	771,021	
生	還本	18,758,870	
醫	療	7,328,023	
特	殊	1,318,064	
其	他	<u>675,877</u>	
		<u>87,607,568</u>	
再保給付			
國	際聯保	102,264	
一	般再保	<u>56,355</u>	
		<u>158,619</u>	
壽險紅利給付		<u>2,762,054</u>	
		<u>\$ 90,528,241</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十六年度

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 1,372,710
放款手續費收入	401,670
信用卡手續費收入	568,215
基金通路手續費收入	750,583
經紀手續費收入	415,057
基金信託手續費收入	877,525
保險手續費收入	560,474
其 他	<u>453,747</u>
	<u>5,399,981</u>
費 用	
外務員佣金支出	7,451,225
承保佣金支出	664,705
再保佣金支出	60,606
其 他	<u>566,234</u>
	<u>8,742,770</u>
	<u>(\$ 3,342,789)</u>

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

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益		\$	239,677
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益			312,157
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		(1,640,581)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		(<u>463,864</u>)
		(\$	<u>1,552,611</u>)