

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十七年上半年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~7		-
六、合併股東權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~12		-
八、合併財務報表附註			
(一)公司沿革及合併政策	13~17		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	17~30		二、
(三)會計變動之理由及其影響	30		三、
(四)擬制性財務資訊	31		四、
(五)重要會計科目之說明	31~69		五、~六、
(六)關係人交易	70~81		七、
(七)質抵押之資產	82		八、
(八)重大承諾事項及或有事項	82~86		九、
(九)重大之災害損失	-		-
(十)重大之期後事項	86		十、
(十一)其他	86~104		十一、~十二、
(十二)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	105、139~140		十三、
2.轉投資事業相關資訊	105~137、141~146		十四、
3.大陸投資資訊	105、148~149		十五、
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形			-
(十三)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	152~230		-

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。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財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告，元富證券股份有限公司及其子公司民國九十七年六月三十日之資產總額為新台幣 62,384,727 仟元，占合併資產總額 3.52%；民國九十七年上半年度之淨收益及純損分別為新台幣 1,204,809 仟元及 364,428 仟元，占合併淨收益及合併純損分別為 2.73% 及 2.89%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、人身保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 徐 文 亞

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 七 年 八 月 二 十 二 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十七年六月三十日 金額	九十六年六月三十日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	九十七年六月三十日 金額	九十六年六月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及三十九)	\$ 101,330,917	\$ 39,727,072	155	21000	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 9,683,359	\$ 16,971,372	(43)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)	44,845,098	35,894,427	25	21600	應付商業本票(附註二十二)	10,737,534	949,097	1,031
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、三十九及四十)	120,429,437	99,047,300	22	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及七)	9,781,151	3,197,134	206
12500	附買回票券及債券投資(附註二及八)	23,152,203	4,256,216	444	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及三十九)	25,819,946	9,009,009	187
13000	應收款項(附註二、九及三十九)	59,172,504	41,042,811	44	23013	應付費用(附註二十四)	3,791,685	4,602,596	(18)
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十及三十九)	466,824,087	418,631,182	12	23097	一年內到期應付公司債(附註二十七)	5,908,558	5,000,000	18
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及四十)	167,861,497	173,363,173	(3)	23097	其他應付款(附註二、十六及三十八)	24,880,911	13,448,570	85
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及四十)	217,153,547	227,972,087	(5)	23500	存款及匯款(附註二十五)	331,681,241	294,456,215	13
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	1,508,394	409,689	268	24000	應付金融債券(附註二十六)	17,800,000	17,800,000	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十四)	7,524,056	5,700,926	32	24100	應付公司債(附註二及二十七)	6,956,315	11,791,147	(41)
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	300,053,734	320,212,724	(6)	24400	其他借款(附註二十八)	7,435,952	900,000	726
15521	分離帳戶保險商品(附註二及三十)	123,835,471	83,400,082	48	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及三十)	123,835,471	83,400,082	48
15597	其他雜項金融資產(附註十九)	5,331,414	2,468	215,922	25597	其他什項金融負債	4,360,842	156,908	2,679
18000	不動產投資-淨額(附註二、十六及四十)	80,213,762	72,979,617	10		保險業各項準備(附註二)			
	固定資產(附註二、十七及四十)					未滿期保費準備	6,251,499	5,204,080	20
	成本					壽險責任準備	1,078,155,348	989,174,867	9
18501	土地	9,775,834	11,567,456	(15)		壽險特別準備	7,881,390	7,793,673	1
18521	房屋及建築	9,006,843	10,654,920	(15)		未決賠款準備	1,144,669	1,197,538	(4)
18541	交通及運輸設備	103,228	114,355	(10)		保費不足準備	1,542,863	2,097,529	(26)
18551	其他設備	6,604,593	4,872,294	36	29099	其他準備(附註二)	397,589	130,494	205
	重估增值	1,580,805	1,514,725	4	29519	其他預收款項(附註三十一)	4,088,609	8,282,115	(51)
	成本及重估增值合計	27,071,303	28,723,750	(6)	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,300,889	2,284,772	1
	減：累計折舊	(7,096,017)	(5,056,964)	40	29697	其他負債-其他(附註二十及三十六)	1,678,183	2,350,107	(29)
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	-	-	29999	負債合計	1,686,114,004	1,480,197,305	14
	未完工程	75,808	93,191	(19)		母公司股東權益(附註二及三十二)			
18500	固定資產淨額合計	19,672,325	23,759,977	(17)	31001	股本	53,938,636	47,599,019	13
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二及十八)	2,884,640	2,722,673	6	31007	待分配股票股利	2,677,557	1,418,865	89
	其他資產-淨額				31500	資本公積	20,295,294	14,546,304	40
19571	償債基金(附註十九)	-	1,000,000	(100)	32001	保留盈餘			
19679	其他資產-其他(附註二、二十、三十八及四十)	28,544,879	22,060,550	29	32003	法定公積	2,960,863	2,460,094	20
19500	其他資產-淨額合計	28,544,879	23,060,550	24	32003	特別盈餘公積	71,465	154,014	(54)
					32011	(待彌補虧損)未分配盈餘	(9,419,947)	12,955,358	(173)
						股東權益其他項目			
					32505	重估增值	5,811,486	5,745,362	1
					32521	累積換算調整數	21,837	(2,414)	1,005
					32523	金融商品之未實現(損)益	(6,671,123)	4,970,555	(234)
					32525	現金流量迴避險未實現損益	(5,422)	(114,762)	(95)
					32544	未認為退休金成本之淨損失	-	(142)	100
					32542	庫藏股票(附註三十三)	(967,970)	(189,827)	410
					39000	母公司股東權益合計	68,712,676	89,542,426	(23)
					39500	少數股權	15,511,285	2,443,243	535
19999	資產總計	\$ 1,770,337,965	\$ 1,572,182,974	13	39999	股東權益合計	84,223,961	91,985,669	(8)
						負債及股東權益合計	\$ 1,770,337,965	\$ 1,572,182,974	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八月二十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼	九十七年上半年度 金 額	九十六年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)
利息淨收益			
41000	\$ 26,190,822	\$ 24,808,842	6
51000	(3,847,844)	(2,863,559)	34
	<u>22,342,978</u>	<u>21,945,283</u>	2
利息以外淨收益			
42401	71,412,839	75,718,199	(6)
42403	633,842	536,461	18
42405	79,688,069	47,029,382	69
52401	(1,230,572)	(1,393,068)	(12)
52403	(36,124)	(40,662)	(11)
52405	(39,132,035)	(49,113,894)	(20)
52407	(70,235)	(75,773)	(7)
52409	(79,688,069)	(47,029,382)	69
42000	5,907,191	2,407,515	145
52000	(3,224,830)	(4,932,587)	(35)
52500	231,693	1,463,967	(84)
44000	(14,514)	1,691	(958)
49860	1,336,781	1,179,022	13
49870	(22,218,012)	3,304,963	(772)
49880	(4,625,220)	(183,963)	2,414
45031	81,644	(167,469)	149
49915	11,555,287	4,989,701	132
49999	<u>1,259,998</u>	<u>1,046,078</u>	20
淨 收 益	<u>44,210,711</u>	<u>56,685,464</u>	(22)
51500	(620,403)	(1,152,038)	(46)

(接次頁)

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘 股 東 權 益 其 他 項 目														
	股 本	待 分 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 損 失	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計	
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ -	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 142)	(\$ 248,485)	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013	
九十五年度盈餘分配	-	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	-	(30,100)	
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	-	(1,250)	
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	-	(261,870)	-	-	-	-	-	-	(261,870)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,530	-	-	-	36,530	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,641,398)	-	-	-	-	(4,641,398)	
轉換公司債轉換為股本	602,600	-	920,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522,980	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	167	7,636	-	-	-	-	7,803	
出售庫藏股	-	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	-	58,658	-	55,005	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114,757)	(114,757)	
九十六年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	9,235,531	-	-	-	-	-	-	59,731	9,295,262	
九十六年六月三十日餘額	\$ 47,599,019	\$ 1,418,865	\$ 14,546,304	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 12,955,358	\$ 5,745,362	(\$ 2,414)	\$ 4,970,555	(\$ 114,762)	(\$ 142)	(\$ 189,827)	\$ 2,443,243	\$ 91,985,669	
九十七年一月一日餘額	\$ 50,253,725	\$ -	\$ 16,625,146	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 22,455	\$ 788,684	(\$ 71,465)	\$ -	(\$ 881,568)	\$ 16,221,403	\$ 100,112,945	
九十六年度盈餘分配	-	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	-	(25,800)	
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	-	(1,076)	
現金增資	3,684,211	-	3,315,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000	
股本溢價一員工認購現金增資保留員工股份	-	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551	
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	-	-	-	-	-	(1,454)	
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,043	-	-	-	66,043	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,447,389)	-	-	-	-	(7,447,389)	
轉換公司債轉換為股本	700	-	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(618)	(12,418)	-	-	-	-	(13,036)	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	(86,402)	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465,832)	(465,832)	
九十七年上半年度合併純損	-	-	-	-	-	(12,347,254)	-	-	-	-	-	-	(244,286)	(12,591,540)	
九十七年六月三十日餘額	\$ 53,938,636	\$ 2,677,557	\$ 20,295,294	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 9,419,947)	\$ 5,811,486	\$ 21,837	(\$ 6,671,123)	(\$ 5,422)	\$ -	(\$ 967,970)	\$ 15,511,285	\$ 84,223,961	

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八月二十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順瑩

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期合併總(損)益	(\$ 12,591,540)	\$ 9,295,262
備抵呆帳提列	620,403	1,152,038
折舊	703,036	645,997
遞延費用攤銷	224,237	185,498
員工參與認股費用化	353,551	-
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	(205,486)	(116,936)
提存及收回各項保險責任準備淨額	46,296,573	33,624,193
依權益法認列之投資損失(利益)		
淨額	14,514	(1,691)
資產減損損失	4,625,220	183,963
金融商品評價利益	(231,693)	(1,463,967)
處分固定資產(利益)損失淨額	(376,396)	16,602
出售不動產投資利益淨額	(63,962)	(61,964)
資產重估增值轉列其他收入	(1,454)	(142,880)
處分承受擔保品淨損失(利益)	78,285	(6,850)
承受擔保品(迴轉利益)提存損失	(81,644)	167,469
收回轉銷呆帳	382,800	508,059
沖銷不良呆帳	(893,170)	(2,582,793)
其他準備提列	11,514	45,256
遞延所得稅(利益)費用	(4,455,065)	144,151
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	4,920	19,488
在建工程工程利益	(118,570)	(9,247)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(765,969)	1,863,891
附賣回債券投資	(11,157,272)	1,434,091
其他雜項金融資產	356,742	(1,104)
其他雜項金融負債	(92,784)	370,219
發行認購權證負債	(91,963)	(544,566)
發行認購權證再買回	82,265	571,164
其他資產	(369,334)	28,477
受託買賣借貸項	(185,797)	13,587

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
附買回債券負債	(\$ 4,634,539)	(\$ 2,915,071)
應付費用	(1,231,878)	(355,959)
預付退休金	28,607	(209,145)
其他應付款	8,282,472	(3,892,576)
預收款項	(180,584)	799,802
其他負債	(90,342)	271,241
其他	-	(240)
因交易為目的而持有之金融資 產及負債	(<u>22,588,347</u>)	(<u>13,579,331</u>)
營業活動之淨現金流入	<u>1,657,350</u>	<u>25,456,128</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業(增加)減少	(10,653,857)	2,366,805
備供出售金融資產淨增加	(21,140,585)	(25,305,196)
持有至到期日金融資產淨減少(增 加)	2,292,645	(5,250,069)
放款淨增加	(7,236,426)	(12,093,668)
權益法之長期股權投資增加數	(1,095,951)	-
以成本衡量之金融資產之淨(增加) 減少	(820,939)	538,676
無活絡市場之金融資產淨減少(增 加)	7,413,347	(13,612,188)
不動產投資	(1,308,052)	(1,362,526)
出售不動產投資價款	9,171	1,134,897
購置固定資產	(233,053)	(232,408)
取得承受擔保品	(5,133)	(14,014)
出售固定資產及承受擔保品價款	2,049,883	658,804
出售遞延攤銷費用價款	8,251	-
存出保證金減少	2,484,933	56,453
遞延費用增加	(172,360)	(179,286)
受限制資產減少(增加)	<u>64,340</u>	(<u>237,000</u>)
投資活動之淨現金流出	(<u>28,343,786</u>)	(<u>53,530,720</u>)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	17,789,745	12,676,897
央行及銀行同業存款增加	2,169,852	4,980,235
應付商業本票增加	2,044,059	499,499
應付公司債(減少)增加	(541,385)	58,996

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
其他借款增加	\$ 1,741,790	\$ -
存入保證金減少	(255,057)	(8,480)
應付租賃款減少	(58,892)	(63,921)
撥入放款基金	(1,800)	(450)
發行無擔保公司債	5,000,000	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
償還金融債券	-	(520,000)
買回庫藏股	(86,402)	-
員工認購庫藏股價款	-	55,005
現金增資	7,000,000	-
發放員工紅利	(10)	-
少數股權減少數	(117,785)	-
發放少數股權現金股利	(110,134)	(114,757)
融資活動之淨現金流入	<u>29,573,981</u>	<u>17,563,024</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,887,545	(10,511,568)
期初現金及約當現金餘額	<u>98,443,372</u>	<u>50,238,640</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$101,330,917</u>	<u>\$ 39,727,072</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 3,756,380</u>	<u>\$ 2,747,614</u>
所得稅支付	<u>\$ 803,498</u>	<u>\$ 458,033</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債轉換股本	<u>\$ 1,508</u>	<u>\$ 1,522,980</u>
盈餘轉增資	<u>\$ 2,677,557</u>	<u>\$ 1,418,865</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 2,677,557	\$ 4,729,549
員工紅利及董監事酬勞	26,876	31,350
加：帳列期初應付費用及應付股息紅利	22	-
減：帳列期末應付費用及應付股息紅利	(2,704,445)	(4,760,899)
淨現金支付數	<u>\$ 10</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 9,810	\$ 1,553,640
支付土地增值稅	(639)	(116,873)
轉列備供出售金融資產	-	(301,870)
收取現金	<u>\$ 9,171</u>	<u>\$ 1,134,897</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 1,426,622	\$ 168,934
加：期初應付款	-	1,202,839
減：期末應付款	-	-
在建工程工程利益	(118,570)	(9,247)
支付現金	<u>\$ 1,308,052</u>	<u>\$ 1,362,526</u>
未實現重估增值		
未實現重估增值轉列其他收入	\$ 1,454	\$ 261,870
減：期末未實現售後租回利益	-	(118,990)
淨轉列其他收入數	<u>\$ 1,454</u>	<u>\$ 142,880</u>
發放少數股權股利		
少數股權現金股利	\$ 348,047	\$ 114,757
減：期末應付股息	(237,913)	-
淨現金支付數	<u>\$ 110,134</u>	<u>\$ 114,757</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八月二十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十七及九十六年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革及營業

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

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

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

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

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

編製準則之規定，新光金控公司應將元富證券公司九十七年六月三十日合併資產負債表及九十七年上半年度之合併損益表及合併現金流量表編入新光金控合併財務報表。

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

臺灣新光商銀奉財政部八十五年九月二十三日台財融第85546025號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部特許執照。截至九十七年六月三十日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

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

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

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

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於七十七年七月十二日，同年八月十七日取得營利事業登記證，並於八十八年十二月經股東會決議變更名稱，由

原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營及房屋租售之介紹。

新昕國際股份有限公司（以下簡稱新昕國際公司）主要經營不動產租賃相關業務。

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

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

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

新光銀財務（香港）有限公司，主要係於境外從事授信投資等業務。

元富證券公司於七十八年三月二十三日獲經濟部核准設立，同年五月二十九日開始正式營業，並於九十一年九月十六日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至九十七年六月三十日止，已設有四十五家分公司。

合併公司於九十七年及九十六年六月三十日員工人數分別為22,867人及21,944人。

(二) 合併概況

1. 九十七及九十六年上半年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十七年六月三十日所持股權百分比	九十七年上半年度編入合併財務報表個體之子公司	九十六年六月三十日所持股權百分比	九十六年上半年度編入合併財務報表個體之子公司
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	是	100%	是
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光保經	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新光證券投資信託公司	投資信託	100%	是	100%	是
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	25.46%	是	註3	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	新光銀保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷股份有限公司	貸款業務行銷	100% (註1)	是	100% (註1)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信、投資	100%	是	100%	是
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58% (註2)	是	58% (註2)	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3	否
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3	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3	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3	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	註4	否	註3	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3	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3	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	100.00%	是	註3	否

註1：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註2：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註3：元富證券股份有限公司及其子公司係自九十六年十二月十一日始併入合併個體中。

註 4：元富期貨經理股份有限公司已於九十六年八月三十日結束營業並辦理公司解散，並於九十七年第一季清算完結。

2. 九十七及九十六年上半年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 新光金控公司依財務會計準則公報第七號及金融控股公司法之規定對子公司控制能力之判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除。

二、重要會計政策之彙總說明

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

資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

現金及約當現金

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

公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

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

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

備抵呆帳

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

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀公司備抵呆帳參照行政院金融監督管理委員會保險局及銀行局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」之規定、以往收款經驗、授信戶之財務狀況及本息償付是否有延

滯情形等，並就特定債權之擔保品由合併公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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

附條件債券交易

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

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列或認列減損損失時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票及受益證券採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

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

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

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

證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

持有至到期日金融資產

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

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

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債券投資

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

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

採權益法之股權投資

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

取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按二十年平均攤銷。惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法長期股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

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

固定資產（含出租資產/閒置資產及不動產投資）

- (一) 固定資產以取得成本為入帳基礎。但新光人壽保險公司及臺灣新光商銀土地及房屋建築部份曾以政府公告之現值辦理重估調整帳面價值。
- (二) 固定資產之折舊係按耐用年數或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。
- (三) 固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年數之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作當年度費用處理。

(四) 固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。

(五) 辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列估計應付土地增值稅。

長期工程合約

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

(一) 工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。

(二) 預售契約總額已達估計工程總成本。

(三) 買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。

(四) 應收契約款之收現性可合理估計。

(五) 履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。

(六) 歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

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

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

股份基礎給付

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

不動產資產信託

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

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

地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

商譽

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

遞延費用

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

投資型保險商品

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

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

轉換公司債

新光金控公司截至九十七年六月三十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。

九十四年十二月三十一日以前發行轉換公司債之直接且必要成本，列為「轉換公司債發行費用」，並按發行日至賣回權屆滿日之期間攤銷之，惟若直接之必需成本不重大時，則列為當期費用。九十五年一月一日以後發行之可轉換公司債之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，於扣除相關所得稅利益後，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素。

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

營業準備

係新光人壽保險公司依「行政院金融監督管理委員會保險局」於九十二年十一月二十六日修訂「保險業各種準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。另該「保險業各項

準備金提存辦法」業於九十六年十二月二十八日再次修訂並於九十七年一月一日起施行，有關各險之提列基礎如下：

(一)責任準備

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

(二)未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按當年度各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列；自九十七年一月一日起，按當年度各險未到期之危險計算未滿期保費。

(三)特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

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

重大事故特別準備以各險別依主管機關所定之比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過三仟萬元之部分，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過十五年之重大事故特別準備金得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五（原為百分之三十，自九十七年一月一起修改為百分之十五）提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之十五（原為百分之三十，自九十七年一月一起修改為百分之十五）時，其超過部分收回以收益處理。

(四) 賠款準備

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

(五) 保費不足準備

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

其他準備

(一) 買賣損失準備

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

(二) 壞帳損失準備

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

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

(三) 違約損失準備

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

員工退休基金

合併公司屬確定給付退休辦法下退休金費用認列按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號規定辦理。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認列為當期費用。

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

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

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

收入認列

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

新壽綜合證券公司及元富證券公司主要收入及費用認列方法如下：

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

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

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

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

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

保險業務收入及支出

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

外幣交易事項

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

避險會計

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

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

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

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

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

會計科目重分類

為配合九十七年上半年度財務報表之表達，業將九十六年上半年度財務報表部分會計科目重分類。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

合併公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年上半年度稅後淨損增加 12,549 仟元，稅後每股純損增加 0.002 元。

員工認股權會計處理

合併公司自九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理員工認股權。此項會計變動，使九十七年上半年度繼續營業單位淨損增加 353,551 仟元，本期淨損增加 265,163 仟元，稅後基本每股純損增加 0.05 元。

四 擬制性財務資訊

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

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

	<u>九十六年上半年度</u>
淨收益	\$ 59,543,480
合併稅前淨益	11,017,579
合併總純益	10,160,696
每股稅後基本盈餘	1.84

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

	<u>九十七年 六月三十日</u>	<u>九十六年 六月三十日</u>
庫存現金	\$ 3,441,271	3,822,014
週轉金	207,663	134,239
支票存款	649,954	150,750
活期存款	33,803,563	11,318,364
定期存款	25,732,430	11,278,617
待交換票據	1,410,988	3,830,983
約當現金	36,110,858	9,230,469
減：抵繳存出保證金	(25,810)	(38,364)
	<u>\$101,330,917</u>	<u>\$ 39,727,072</u>

於九十七年及九十六年六月三十日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 1.98%~2.65%及 1.66%~3.05%。

六 存放央行及拆借金融同業

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
存款準備金甲戶	\$ 3,507,686	\$ 3,233,023
存款準備金乙戶	9,060,596	7,810,751
金資中心清算戶	200,380	200,030
外匯存款準備金	30,354	771,564
央行定存單	28,000,000	17,700,000
拆借銀行同業	<u>4,046,082</u>	<u>6,179,059</u>
	<u>\$ 44,845,098</u>	<u>\$ 35,894,427</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

交易目的之金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 34,724,810	\$ 23,799,855
受益憑證及受益證券	4,896,774	8,826,358
公司債及金融債券	41,283,569	36,759,324
政府公債	1,397,420	161,551
利率交換合約	26,076	90,145
遠期外匯合約	6,420,550	110,180
匯率交換合約	5,280,320	252,578
衍生性金融商品資產－櫃檯	17,032	100,049
換匯換利合約	-	158,642
其 他	187,334	64,373
	<u>94,233,885</u>	<u>70,323,055</u>
國外投資：		
股 票	4,227,211	9,302,339
受益憑證	642,425	1,759,646
債 券	20,739,553	17,662,260
利率交換合約	300,884	-
	<u>25,910,073</u>	<u>28,724,245</u>
	<u>\$ 120,143,958</u>	<u>\$ 99,047,300</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>指定以公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
信用連結放款	\$ 285,479	\$ -
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
發行認購權證負債淨額	\$ 104,631	\$ 194,145
賣出選擇權負債－期貨	11,892	7,167
利率交換合約	83,953	94,358
遠期外匯合約	4,941,141	155,088
匯率交換合約	1,095,352	1,664,366
附賣回債券投資－融券	1,470,091	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	334,541	105,043
換匯換利合約	452,242	-
應付借券－避險	55,789	-
應付借券－非避險	6,195	-
	<u>8,555,827</u>	<u>2,220,167</u>
國外投資：		
利率交換合約	227,320	9,891
	<u>\$ 8,783,147</u>	<u>\$ 2,230,058</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	\$ 998,004	\$ 967,076

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行、摩根富林明證券投資信託股份有限公司及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十七年六月三十日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提 出 交 易 金 額
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 48,432,719 仟元 (註)
摩根富林明證券投資信託股份有限公司	3 億美元	TWD 9,806,000 仟元
FX Concepts	4 億美元	TWD 5,894,942 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1,499,712 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣14,733,780 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣32,199,227 仟元。

新光人壽保險公司九十七及九十六年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生性金融商品九十七及九十六年上半年度未適用避險會計。

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

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

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

新壽綜合證券公司從事股權連結商品交易係以交易為目的，另新壽綜合證券公司以持有之營業證券一避險，係為規避股權連結商品因市場價格變動所產生之風險，且其公平價值與被避險項目呈高度負相關，並作定期評估。新壽綜合證券公司持有之衍生性金融商品於九十七及九十六年上半年度未適用避險會計。

截至九十七年及九十六年六月三十日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十七年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 6,294,108 仟元
	NTD 33,471,534 仟元
匯率交換合約	USD 6,107,000 仟元
利率交換合約	NTD 29,595,155 仟元
換匯換利合約	USD 260,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 183,290 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 6,375 仟元
<u>九十六年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 5,655,966 仟元
	NTD 77,326 仟元
匯率交換合約	NTD 24,927,435 仟元
	USD 4,000,000 仟元
利率交換合約	NTD 30,670,200 仟元
換匯換利合約	USD 399,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 101,983 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 8,118 仟元

截至九十七年六月三十日止，合併公司持有之期貨、認購（售）權證負債及選擇權合約金額請詳附註四十八。

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十。

八、附賣回債券投資

九十七年及九十六年六月三十日附賣回債券投資均於一年內到期，其約定利率分別為 1.73%~1.95% 及 1.72%~2.95%。

九 應收款項

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 3,906,997	\$ 4,633,241
應收帳款	13,662,569	16,733,017
應收利息	13,183,824	11,298,086
應收退稅款	3,132,649	2,666,669
應收處分證券價款	609,839	1,074,440
應收分離帳戶保險商品收益	1,336,301	1,294,888
應收證券融資款	21,483,351	2,229,164
應收承兌票款	729,682	635,073
其 他	1,601,109	1,526,698
	<u>59,646,321</u>	<u>42,091,276</u>
減：備抵呆帳（附註十）	(473,817)	(1,048,465)
	<u>\$ 59,172,504</u>	<u>\$ 41,042,811</u>

十 貼現及放款－淨額

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
壽險貸款	\$ 116,001,279	\$ 105,660,423
放 款	349,704,468	313,131,172
催 收 款	5,105,548	4,222,681
	<u>470,811,295</u>	<u>423,014,276</u>
減：備抵呆帳	(3,987,208)	(4,383,094)
	<u>\$ 466,824,087</u>	<u>\$ 418,631,182</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 七 年 上 半 年 度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,706,367	\$ 3,044,606	\$ 4,750,973
本期提列呆帳	1,297,337	(676,934)	620,403
沖銷不良呆帳	(485,862)	(407,308)	(893,170)
收回已沖銷呆帳	361,287	21,513	382,800
期末餘額	<u>\$ 2,879,129</u>	<u>\$ 1,981,877</u>	<u>\$ 4,861,006</u>

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

士 備 供 出 售 金 融 資 產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 40,025,161	\$ 41,490,148
受益憑證	2,019,168	5,338,589
不動產投資信託受益證券	6,826,020	2,886,417
不動產資產信託受益證券	5,385,136	4,514,992
債 券	52,994,920	51,662,707
金融資產受益證券	2,211,309	2,885,847
可轉讓定存單	-	431,700
	<u>109,461,714</u>	<u>109,210,400</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國外投資		
股 票	\$ 39,007,465	\$ 15,951,927
受益憑證	4,287,215	9,182,135
債 券	15,105,103	39,018,711
	<u>58,399,783</u>	<u>64,152,773</u>
	<u>\$ 167,861,497</u>	<u>\$ 173,363,173</u>

新光人壽保險公司於九十六年上半年度將新光人壽保險公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化(松江案)，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第141號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第141號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十六年上半年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計50,606仟元，帳列於不動產投資利益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計261,869仟元，經減除因售後租回所調整之未實現利得118,989仟元，其餘額142,880仟元及九十七年上半年度認列已實現利得21,961仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。

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

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓	新 光 一 號
證券化類別	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四	九十四
取得不動產受益證券 成本	301,870	691,980	916,808	1,488,743

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

(一)發行時之各項基本假設如下：

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

(二)期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 523,806	\$ 2,546,357	\$ 2,314,973
預計發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
預計市場空置率	6.61%~11.46%	1.59%	4.29%
預計折現率	5.18%	4.75%	4.75%
不利變動 10%對公平價值之影響	550,320	2,445,020	2,309,090
不利變動 20%對公平價值之影響	520,030	2,386,150	2,231,760
預計空置率	0.00%	1.80%	0.00%
不利變動 10%對公平價值之影響	592,300	2,504,520	2,388,440
不利變動 20%對公平價值之影響	588,290	2,502,150	2,386,200

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十。

三、持有至到期日金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 152,632,942	\$ 152,641,346
公司債	16,791,730	19,700,872
金融債券	25,702,782	32,069,350
金融資產受益證券	26,838,545	28,063,529
國外債券	619,548	928,990
減：抵繳存出保證金(附註二十)	(5,432,000)	(5,432,000)
	<u>\$ 217,153,547</u>	<u>\$ 227,972,087</u>

(一)合併公司於九十七年上半年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅大降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額評估認列減損損失 371,189 仟元，帳列於資產減損損失項下。

(二)上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十。

三採權益法之股權投資

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	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	\$ 121,500	20.00	\$ 120,000	\$ 132,130	20.00
群和創業投資股份有限公司	216,660	285,020	21.67	216,660	277,559	21.67
	<u>336,660</u>	<u>406,520</u>		<u>336,660</u>	<u>409,689</u>	
預付投資款						
新光海航人壽保險 有限責任公司 (籌備處)	1,095,950	1,101,874	50.00	-	-	-
	<u>\$ 1,432,610</u>	<u>\$ 1,508,394</u>		<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 409,689</u>	

(一)九十七及九十六年上半年度依權益法認列投資(損)益明細如下:

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	各該投資公司 當期(損)益	合併公司認列 之投資(損)益	各該投資公司 當期(損)益	合併公司認列 之投資(損)益
大友創業投資股份有限公司	(\$ 9,729)	(\$ 1,946)	\$ 2,832	\$ 566
群和創業投資股份有限公司	(33,671)	(7,335)	5,840	1,125
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處)	(10,466)	(5,233)	-	-
	<u>(\$ 53,866)</u>	<u>(\$ 14,514)</u>	<u>\$ 8,672</u>	<u>\$ 1,691</u>

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

(三)新光人壽保險公司九十七年六月與中國海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處)(截至九十七年六月三十日尚為籌備處),經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案,總投資金額計台幣 1,095,950 仟元,持股比例為 50%。

(四)期末持有有價證券情形,請參閱附註四十八。

四以成本衡量之金融資產

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
興櫃股票	\$ 1,339,981	\$ 204,280
未上市(櫃)股票	6,184,075	5,496,646
	<u>\$ 7,524,056</u>	<u>\$ 5,700,926</u>

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

另合併公司於九十七及九十六年上半年度因未上市（櫃）股票之因淨值發生大幅下降，合併公司相關可回收金額評估認列減損損失分別為 79,870 仟元及 183,963 仟元，帳列資產減損損失項下。

五、無活絡市場之債券投資

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
特 別 股	\$ 897,649	\$ 597,649
公司債及金融資產受益證券	7,032,477	11,857,477
結構型債券	31,005,008	33,346,315
國外債券及房貸抵押債券	261,118,600	274,411,283
	<u>\$ 300,053,734</u>	<u>\$ 320,212,724</u>

合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註七。

合併公司於九十七年上半年度受次級房貸風波影響，致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額認列減損損失為 4,174,161 仟元，帳列於資產減損損失項下。

六、不動產投資－淨額

	九 十 七 年 上 半 年 度				
	土 地	房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 45,747,971	\$ 28,321,039	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 78,375,479
本期增加	44	-	1,426,578	-	1,426,622
本期處分	(4,150)	(12,505)	-	-	(16,655)
重 分 類	24,150	70,741	35,124	(35,124)	94,891
期末餘額	<u>45,768,015</u>	<u>28,379,275</u>	<u>2,542,597</u>	<u>3,190,450</u>	<u>79,880,337</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度		
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
<u>重估增值</u>					
期初餘額	\$ 5,898,415	\$ 18,801	\$ -	\$ -	\$ 5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)
重分類	27,878	19	-	-	27,897
期末餘額	<u>5,923,104</u>	<u>18,820</u>	-	-	<u>5,941,924</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
折舊費用	-	278,521	-	-	278,521
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)
重分類	-	(3,998)	-	-	(3,998)
期末餘額	-	<u>5,522,031</u>	-	-	<u>5,522,031</u>
<u>累計減損</u>					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,816)	-	-	-	(1,816)
期末餘額	<u>86,468</u>	-	-	-	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 51,604,651</u>	<u>\$ 22,876,064</u>	<u>\$ 2,542,597</u>	<u>\$ 3,190,450</u>	<u>\$ 80,213,762</u>
<u>成 本</u>					
期初餘額	\$ 40,458,563	\$ 27,359,366	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 71,613,429
本期增加	41,239	5,547	122,148	-	168,934
本期處分	(691,536)	(264,606)	-	-	(956,142)
重分類	678,679	390,150	(44,361)	(35,124)	989,344
期末餘額	<u>40,486,945</u>	<u>27,490,457</u>	<u>577,465</u>	<u>3,260,698</u>	<u>71,815,565</u>
<u>重估增值</u>					
期初餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>6,266,170</u>	<u>42,131</u>	-	-	<u>6,308,301</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	4,809,124	-	-	4,809,124
折舊費用	-	272,398	-	-	272,398
本期處分	-	(94,535)	-	-	(94,535)
重分類	-	68,978	-	-	68,978
期末餘額	-	<u>5,055,965</u>	-	-	<u>5,055,965</u>
<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	<u>88,284</u>	-	-	-	<u>88,284</u>
期末淨額	<u>\$ 46,664,831</u>	<u>\$ 22,476,623</u>	<u>\$ 577,465</u>	<u>\$ 3,260,698</u>	<u>\$ 72,979,617</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 366,811 仟元，帳列「其他應付款項」下)

金 額
\$ 369,000

九十七年下半年度

(一)不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二)上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註四十。

七 固定資產

	九 十 七 年 上 半 年 度					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$10,512,260	\$ 9,528,793	\$ 113,247	\$ 7,037,582	\$ 65,658	\$27,257,540
本期增加	-	2,732	12,788	188,319	29,214	233,053
本期處分	(712,276)	(453,941)	(22,807)	(618,304)	(19,064)	(1,826,392)
重 分 類	(24,150)	(70,741)	-	(3,004)	-	(97,895)
期末餘額	<u>9,775,834</u>	<u>9,006,843</u>	<u>103,228</u>	<u>6,604,593</u>	<u>75,808</u>	<u>25,566,306</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,587,566	21,136	-	-	-	1,608,702
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(27,878)	(19)	-	-	-	(27,897)
期末餘額	<u>1,559,688</u>	<u>21,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,580,805</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	4,210,751	49,671	3,147,597	-	7,408,019
折舊費用	-	124,352	7,983	292,180	-	424,515
本期處分	-	(128,103)	(17,024)	(595,388)	-	(740,515)
重 分 類	-	3,998	-	-	-	3,998
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,210,998</u>	<u>40,630</u>	<u>2,844,389</u>	<u>-</u>	<u>7,096,017</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$10,956,753</u>	<u>\$ 4,816,962</u>	<u>\$ 62,598</u>	<u>\$ 3,760,204</u>	<u>\$ 75,808</u>	<u>\$19,672,325</u>

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

(一) 固定資產重估價情形請參照附註二。

(二) 上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註四十。

六 商譽及無形資產－淨額

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 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。截至九十七年六月三十日商譽帳面價值為 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下半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)截至九十七年六月三十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。九十七年六月三十日因該公司債已屆一年內到期，因此該償債基金依其流動性帳列於其他雜項金融資產項下。

六 其他資產－其他

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
預付費用	\$ 565,282	\$ 582,572
安定基金	1,627,599	1,473,377
減：安定基金準備	(1,627,599)	(1,473,377)
存出保證金（附註四十）	9,529,476	12,466,150
受限制資產－定期存款（附註四十）	2,938,765	604,000
遞延費用	1,183,177	894,242
預付退休金（附註二十九）	2,212,427	2,292,889
遞延所得稅資產（附註三十八）	10,562,643	3,803,062
承受擔保品－淨額	505,338	1,166,862
受託買賣借項－淨額	456,402	-
催收款	399,981	87,698
減：備抵呆帳－催收款（附註十）	(399,981)	(87,698)
遞延退休金成本	-	1,132
閒置資產（附註四十）	-	191,321
其 他	591,369	58,320
	<u>\$ 28,544,879</u>	<u>\$ 22,060,550</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 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
保險業保證金	\$ 5,432,000	\$ 5,432,000
證券業營業保證金	1,372,000	680,000
銀行業營業保證金	107,943	107,813
交割結算基金	533,190	76,351
辦公室租用保證金	243,227	296,078
假扣押保證金	240,170	353,111
股票指數期貨保證金	1,002,624	-
發行金融債券保證金	-	5,124,017
其他保證金	598,322	396,780
	<u>\$ 9,529,476</u>	<u>\$ 12,466,150</u>

(三)依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15%提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十七年及九十六年六月三十日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

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

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

(六) 受託買賣借(貸)項淨額：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 174,028	\$ 577
應收代買證券	6,474,990	-
應收代買證券價款	4,358,927	1,122,286
應收託售證券	3,879,047	-
交割代價	1,071,079	-
代賣證券	3,661,745	-
應收交割帳款	4,114,898	860,971
信用交易	3	-
	<u>23,734,717</u>	<u>1,983,834</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	(6,474,990)	-
應付託售證券價款	(4,849,508)	(945,587)
應付託售證券	(7,540,792)	-
應付交割帳款	(3,542,689)	(1,005,892)
信用交易	-	(27,663)
交割代價	(870,336)	(5,408)
	<u>(23,278,315)</u>	<u>(1,984,550)</u>
受託買賣借(貸)項－淨額 (帳列於什項資產(負債) 項下)	<u>\$ 456,402</u>	<u>(\$ 716)</u>

本科目為受託買賣有價證券所產生之會計科目。

期末為借方餘額時帳列什項資產項下，貸方餘額帳列什項負債項下。

(七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
土 地	\$ 1,023,807	\$ 1,903,062
房屋及建築	531,725	836,067
什項設備	248	278
減：備抵跌價損失	(1,050,442)	(1,572,545)
	<u>\$ 505,338</u>	<u>\$ 1,166,862</u>

(八) 閒置資產明細如下：

	九 十 六 年 上 半 年 度		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初金額	\$ 268,697	\$ 127,996	\$ 396,693
重分類	(131,811)	(62,790)	(194,601)
期末餘額	<u>136,886</u>	<u>65,206</u>	<u>202,092</u>
<u>累計折舊</u>			
期初金額	-	(20,000)	(20,000)
本期增加	-	(1,142)	(1,142)
重分類	-	10,371	10,371
期末餘額	-	(10,771)	(10,771)
期末淨額	<u>\$ 136,886</u>	<u>\$ 54,435</u>	<u>\$ 191,321</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，並於九十六年第三季將前項不動產全數出租及自用，故將前項閒置資產自九十六年第三季全數轉列不動產投資及固定資產。閒置資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

(九) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
期初金額	\$ 1,240,577	\$ 877,599
本期增加	172,360	179,286
本期出售	(8,251)	-
本期攤提	(224,237)	(185,498)
本期重分類	3,792	25,333
匯率影響數	(1,064)	-
轉出至松江等不動產證券化 發行成本	-	(2,478)
期末淨額	<u>\$ 1,183,177</u>	<u>\$ 894,242</u>

二 央行及金融同業存款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
央行存款	\$ 10,932	\$ 23,999
銀行同業存款	323,707	1,036,290
中華郵政轉存款	2,995,762	3,366,616
銀行同業拆放	6,352,958	12,544,467
	<u>\$ 9,683,359</u>	<u>\$ 16,971,372</u>

三 應付商業本票

合併公司九十七年及九十六年六月三十日之應付商業本票分別為 10,737,534 仟元及 949,097 仟元，利率分別為 1.92%~3.10% 及 2.01%~3.94%。

三 附買回票券及債券負債

合併公司係以融資行為之方式從事債券附條件交易，九十七年及九十六年六月三十日，附買回債券負債分別為 25,819,946 仟元及 9,009,009 仟元，利率分別為 1.60%~2.17% 及 1.59%~3.20%。

四 應付費用

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
薪 資	\$ 875,253	\$ 1,773,535
其 他	2,916,432	2,829,061
	<u>\$ 3,791,685</u>	<u>\$ 4,602,596</u>

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

五 存款及匯款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
儲蓄存款	\$ 220,444,516	\$ 223,673,785
定期存款	79,542,601	43,610,234
可轉讓定存單	3,289,900	2,253,300
活期存款	22,581,283	19,193,593
支票存款	5,801,772	5,695,623
應解匯款	21,169	29,680
	<u>\$ 331,681,241</u>	<u>\$ 294,456,215</u>

六、應付金融債券

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
首順位金融債券	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000
次順位金融債券	<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。

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

三 應付公司債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ -
國內第一期有擔保次順位公司債	-	5,000,000
海外可轉換公司債	7,864,873	11,791,147
	<u>12,864,873</u>	<u>16,791,147</u>
減：一年內到期之應付可轉換公司債及次順位公司債	(5,908,558)	(5,000,000)
	<u>\$ 6,956,315</u>	<u>\$ 11,791,147</u>

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

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，97 年 5 月 22 日～102 年 5 月 22 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：2.83%。

6.付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。

7.債券形式：採無實體發行。

(二)新光金控公司為投資新光人壽保險公司以改善其財務結構之需要，經財政部證券暨期貨管理委員會(92)台財證一字第 0920124581 號函核准，於九十二年六月十六日發行國內第一期有擔保次順位公司債，發行條件如下：

1.發行金額：新台幣 5,000,000 仟元。分為甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9、乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券共十八券，其中甲 1 至甲 9 券發行金額各為新台幣貳億元整，乙 1 至乙 5 券發行金額各為新台幣參億元整，乙 6 券為新台幣伍億元整，乙 7、乙 8、乙 9 券發行金額各為新台幣肆億元整。

2.票面金額：每張金額新台幣 10,000 仟元，依票面金額十足發行。

3.發行期間：五年期，92 年 6 月 16 日～97 年 6 月 26 日。

4.還本方式：各券均為到期一次還本。

5.票面利率：甲 1 至甲 9 券為年息 1.60%；乙 1 至乙 9 券為年息 1.5937%。

6.付息方式：甲 1 至甲 9 券每年計付息一次；乙 1 至乙 9 券半年複利，一年付息乙次。(債息按債券息票上所載實際金額計付)

7.該有擔保次順位公司債由華南商業銀行擔保，新光金控公司並提供新光人壽保險公司股票供作擔保之用，九十六年六月三十日其擔保股數為 1,018,000 仟股，擔保品淨值為 20,615,866 仟元。該公司債已於九十七年六月二十六日到期，並業已償付所有本金及利息，且該擔保品亦於九十七年六月三十日全數解質。

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

1.發行總額：美金 260,000 仟元。

2.票面利率：年息 0%。

3.發行期限：五年，93 年 6 月 17 日～98 年 6 月 17 日。

4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

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

5. 賣回：

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

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

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

6. 轉換：

(1) 轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2)轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 39.13 元(固定以新台幣對美元匯率 33.53 換算成新台幣金額)，惟新光金控公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十七年六月三十日之轉換價格因現金增資而調整為每股新台幣 27.90 元。

7.上市地點：盧森堡證券交易所。

8.九十七年上半年度債券持有人未有申請轉換該海外無擔保可轉換公司債。

9.截至九十七年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換合計面額美金 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。

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

1.發行總額：美金 250,000 仟元。

2.票面利率：年息 0%。

3.發行期限：五年，94 年 12 月 15 日至 99 年 12 月 15 日。

4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

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

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

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

5. 賣回：

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

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

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

6. 轉換：

(1) 轉換期間：

自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。九十七年六月三十日之轉換價格因現金增資而調整為每股新台幣 23.90 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十七年上半年度新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，經債券持有人申請轉換合計美金面額 50 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 1,508 仟元，轉換股數 70 仟股。

9.截至九十七年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,951 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

六 其他借款

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	2.50~3.23	\$ 3,465,952	2.15~3.60	\$ 700,000
信用借款	2.50~2.98	3,970,000	3.16~3.19	200,000
		<u>\$ 7,435,952</u>		<u>\$ 900,000</u>

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四十。

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。

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) 預付退休金變動說明如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
期初預付退休金餘額	(\$ 2,241,034)	(\$ 2,084,876)
加：提列退休金費用	273,049	195,952
減：提撥退休基金	(244,442)	(403,965)
期末預付退休金餘額	<u>(\$ 2,212,427)</u>	<u>(\$ 2,292,889)</u>

(二) 合併公司九十七及九十六年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 186,022 仟元及 144,582 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。九十七及九十六年上半年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 273,049 仟元及 195,952 仟元。

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

		單位：股／單位數	
		九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
股	種		
票	類		
新光金融控股股份有限公司	上市股票	14,377,991	11,199,026
新光合纖股份有限公司	上市股票	9,037,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	11,033,269	10,606,207
		<u>34,448,999</u>	<u>30,842,972</u>
基			
金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光全球首選組合基金／新光多重套利二號基金／新光策略二號平衡基金／新光全球可轉債策略平衡基金／新光大三通基金／新光店頭基金	5,700,403.30	13,629,188.95

三、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十七年及九十六年六月三十日相關科目餘額明細如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 72,355,786	\$ 61,262,006
債券	50,569,977	18,527,554
應收款項	909,708	3,610,522
	<u>\$ 123,835,471</u>	<u>\$ 83,400,082</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	<u>\$ 123,835,471</u>	<u>\$ 83,400,082</u>

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 44,660,797	\$ 31,425,044
收回分離帳戶保險商品價值		
準備	23,353,812	6,840,489
利息收入	131,883	113,690
未實現金融商品評價利益	10,338,456	4,894,808
證券交易利益	402,092	483,042
兌換收益	739,488	3,243,333
什項收入	61,541	28,976
	<u>\$ 79,688,069</u>	<u>\$ 47,029,382</u>

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 46,970	\$ 30,050
解約金	9,328,162	6,609,704
提存分離帳戶保險商品價值		
準備	42,817,937	36,750,463
未實現金融商品評價損失	18,533,993	1,229,380
證券交易損失	1,563,677	90,240
保障保險費	1,083,770	573,931
保單管理及維持費	395,817	254,692
兌換損失	5,904,163	1,427,553
什項支出	13,580	63,369
	<u>\$ 79,688,069</u>	<u>\$ 47,029,382</u>

新光人壽保險公司九十七及九十六年上半年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之通路服務費分別為 1,963,931 仟元及 337,227 仟元，帳列於手續費及佣金收入項下。

三 預收款項

	<u>九十七年 六月三十日</u>	<u>九十六年 六月三十日</u>
投資型商品款	\$ 908,081	\$ 5,056,644
其他	3,180,528	3,225,471
	<u>\$ 4,088,609</u>	<u>\$ 8,282,115</u>

預收投資型商品款主要係新光人壽保險公司預收投資型保單保戶之預收款，截至九十七年及九十六年六月三十日尚未投入購買投資商品之款項。

三、股東權益

(一) 股本

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

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

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

九十七年上半年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 70 仟股，轉換股本金額 700 仟元。

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

截至九十七年六月三十日，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 53,938,636 仟元，分為 5,393,864 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司於九十七年六月十三日經股東會通過分配 2,677,557 仟元之股票股利，因截至九十七年六月三十日尚未完成登記手續，故帳列於待分配股票股利項下。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十七年及九十六年六月三十日之資本公積明細如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
股本溢價	\$ 20,246,736	\$ 14,497,746
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 20,295,294</u>	<u>\$ 14,546,304</u>

2. 新光金控公司九十七年及九十六年六月三十日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

九 十 七 年 九 十 六 年
六 月 三 十 日 六 月 三 十 日

來源明細：

新光金控公司成立時餘額	\$ 11,376,186	\$ 11,376,186
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定公積	5,407,818	5,407,818
特別公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446
	<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>
<u>成立後增減變化：</u>		
彌補虧損	(16,308,644)	(16,308,644)
長期股權投資淨值變動影響數	(276,912)	(276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	5,739,699
發行普通股溢價股份轉換	17,636,757	13,967,417
	<u>\$ 8,870,550</u>	<u>\$ 3,121,560</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

4. 新光金控公司於九十七年第一季辦理現金增資保留 15% 股份給予新光金控公司及新光人壽保險公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函及(97)基秘字第 017 號函之規定，合併公司因此項員工認購現金增資股份於九十七年第一季認列薪資費用及資本公積為 353,551 仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

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

2. 特別盈餘公積

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

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

3. 股利政策

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

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

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

4. 新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 592,824 仟元、特別盈餘公積 146,501 仟元、股票股利 1,418,865 仟元、現金股利 4,729,549 仟元、員工紅利 1,250 仟元及董監酬勞 30,100 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.33 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈為 1.32 元。
5. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，業經九十七年六月十三日股東會通過，決議配發股票股利 2,677,557 仟元、現金股利 2,677,557 仟元、員工紅利 1,076 仟元及董監酬勞 25,800 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.02 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈為 1.01 元。新光金控公司九十六年度盈餘分配議案有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十七及九十六年上半年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十七年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 752,708	\$ 35,976	\$ 788,684
直接認列為股東權益 調整項目	(7,447,389)	(12,418)	(7,459,807)
期末餘額	<u>(\$ 6,694,681)</u>	<u>\$ 23,558</u>	<u>(\$ 6,671,123)</u>
<u>九十六年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 9,553,061	\$ 51,256	\$ 9,604,317
直接認列為股東權益 調整項目	(4,641,398)	7,636	(4,633,762)
期末餘額	<u>\$ 4,911,663</u>	<u>\$ 58,892</u>	<u>\$ 4,970,555</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
重估增值—土地	\$ 5,754,124	\$ 5,688,000
重估增值—其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(151,034)	(151,034)
	<u>\$ 5,811,486</u>	<u>\$ 5,745,362</u>

1. 依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。
2. 合併公司於九十七及九十六年上半年度處分資產之相對重估增值減少數分別為 1,454 仟元及 261,870 仟元。

三 庫藏股票

(一) 新光金控公司九十七年上半年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
作為轉讓予員工	<u>34,680</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>38,680</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。新光金控公司九十七年一月買回庫藏股票股數共計為 4,000 仟股，買回庫藏股票金額為 86,402 仟元。
- (三) 新光金控公司於九十五年度起按原訂收回目的，並經行政院金融監督管理委員會金管證三字第 0950145337 號函核准，依新光金控公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓新光金控公司股票予員工累積已轉讓 2,720 仟股，轉讓價格為每股 24.52 元，截至九十七年六月三十日止，新光金控公司之庫藏股為 38,680 仟股。

(四)截至九十七年六月三十日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股餘額為 967,970 仟元。

四 每股（虧損）盈餘

計算每股（虧損）盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數(分母) (仟股)	每股虧損（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十七年上半年度</u>					
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	<u>(\$15,722,365)</u>	<u>(\$12,347,254)</u>	<u>5,440,874</u>	<u>(\$ 2.89)</u>	<u>(\$ 2.27)</u>
<u>九十六年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 9,844,034	\$ 9,235,531	5,129,990	<u>\$ 1.92</u>	<u>\$ 1.80</u>
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	<u>458,311</u>		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益 加潛在普通股之影響	<u>\$ 9,844,034</u>	<u>\$ 9,235,531</u>	<u>5,588,301</u>	<u>\$ 1.76</u>	<u>\$ 1.65</u>

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

2.合併公司於計算九十七及九十六年上半年度基本每股純（損）益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十六年上半年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.90 元及 1.73 元減少為 1.80 元及 1.65 元。

五 處分投資淨利益

合併公司九十七及九十六年上半年度處分投資利益之明細如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
股利收入	\$ 713,539	\$ 364,883
國外投資可分配收益	750,587	81,628
處分投資利益—淨額	7,336,338	7,837,141
衍生性金融商品交割利益(損失) (淨額)	<u>2,754,823</u>	<u>(3,293,951)</u>
	<u>\$ 11,555,287</u>	<u>\$ 4,989,701</u>

六、不動產投資收益

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
租金收入（附註三十九）	\$ 1,154,249	\$ 1,107,811
處分不動產投資淨利益	63,962	61,964
工程利益（附註二）	118,570	9,247
	<u>\$ 1,336,781</u>	<u>\$ 1,179,022</u>

九十七年上半年度之工程利益係新光人壽保險公司依財務會計準則公報第十一號之規定，對在建工程－新光瑞安傑仕堡採完工比例法計算工程損益，新光人壽保險公司截至九十七年六月三十日止累積應認列之工程利益為 126,207 仟元，扣除九十六年度認列工程利益為 7,637 仟元，九十七年上半年度認列之工程利益為 118,570 仟元。

新光人壽保險公司九十六年上半年度辦理松江大樓、承德大樓及板橋大樓不動產證券化，出售價款 1,134,811 仟元（含現金 832,941 仟元及次順位證券 301,870 仟元），出售成本 784,845 仟元（含不動產投資 782,367 仟元及遞延費用 2,478 仟元），經減除必要之成本及依售後租回比例所計算之未實現售後租回利益 495,689 仟元（帳列預收款項項下）後之處分利益為 16,771 仟元。九十七年上半年度認列已實現售後租回利益為 67,671 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

七、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九十七年上半年度			九十六年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	1,353,498	6,772,735	8,126,233	2,408,175	5,857,734	8,265,909
勞健保費用	-	497,233	497,233	-	454,001	454,001
退休金費用	-	459,071	459,071	-	340,534	340,534
其他用人費用	322	319,213	319,535	15	496,739	496,754
折舊費用	-	703,036	703,036	-	645,997	645,997
攤銷費用	-	224,237	224,237	-	185,498	185,498

六 營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十七及九十六年上半年度所得稅（利益）費用及九十七年及九十六年六月三十日遞延所得稅資產、負債彙總如下：

九十七年上半年度	所得稅費用 (利益)	遞延所得稅資產	遞延所得稅負債
新光金控公司	(\$ 17,937)	\$ -	\$ -
新光人壽保險公司	(3,718,563)	8,508,605	-
新壽綜合證券公司	36,305	14,494	-
臺灣新光商銀	129,652	1,851,256	-
新壽公寓大廈管理維護公司	13,241	5,057	-
臺灣新光保經公司	10,004	-	-
新光行銷股份有限公司	7,082	61,085	-
新光銀保險代理人股份有限公司	12,634	-	-
新光銀財產保險代理人股份有限公司	881	-	-
新昕國際股份有限公司	2,159	53	-
新光銀財務（香港）公司	-	185	-
新光證券投資信託公司	30,414	2,962	-
元富證券公司及其子公司	119,017	118,946	-
	<u>(\$ 3,375,111)</u>	<u>\$ 10,562,643</u>	<u>\$ -</u>

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

(二) 九十七年及九十六年六月三十日淨遞延所得稅資產、負債之構成項目如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 15,631	\$ 18,609
違約損失提列數	12,037	7,154
虧損扣抵	3,089,812	6,710,199
備抵呆帳提列超限數	312,327	503,979
投資抵減	73,790	-
資產減損調整數	1,863,666	328,769
出售不良債權損失	33,477	142,123
備供出售金融資產未實現損失 (利得)	2,250,455	(507,531)
未實現兌換損失(利益)－ 淨額	5,228,450	(649,266)
交易為目的金融資產評價(利 益)損失	(946,859)	545,618
承受擔保品跌價損失及減損 損失	124,777	255,303
其 他	76,258	23,112
	<u>12,133,821</u>	<u>7,378,069</u>
減：備抵評價	(1,571,178)	(4,719,627)
淨遞延所得稅資產	10,562,643	2,658,442
減：遞延所得稅資產(帳列其他資 產)	(10,562,643)	(3,803,062)
遞延所得稅負債(帳列其他負債)	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,144,620)</u>

(三) 九十七及九十六年上半年度所得稅費用內容如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
當期所得稅費用	\$ 1,023,913	\$ 415,331
短票利息收入及資產證券化分離課 稅稅額	63,348	38,806
遞延所得稅(利益)費用	(4,455,065)	144,151
以前年度所得稅費用低估數	13,987	16,389
其 他	(21,294)	(6,174)
所得稅(利益)費用	<u>(\$ 3,375,111)</u>	<u>\$ 608,503</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	94
臺灣新光保經公司	92
新光行銷股份有限公司	94
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	95
元富證券公司	92

(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 七 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 六 年 六 月 三 十 日</u>
新光金控公司	\$ 201,463	\$ 171,021
新光人壽保險公司	477,734	184,301
新壽綜合證券公司	29,186	21,882
臺灣新光商銀	209,382	144,269
新壽公寓大廈管理維護公司	89,760	54,041
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷股份有限公司	98,295	124,024
新光銀保險代理人股份有限公司	39,447	35,556
新光銀財產保險代理人股份有限 公司	968	393
新昕國際股份有限公司	2,907	2,247
新光證券投資信託公司	53,790	57,209
元富證券公司	263,737	343,693

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
新光金控公司	-	0.01%
新光人壽保險公司	-	1.34%
新壽綜合證券公司	5.90%	1.95%
臺灣新光商銀	16.21%	-
新壽公寓大廈管理維護公司	-	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷股份有限公司	33.33%	33.33%
新光銀保險代理人股份有限公司	26.88%	33.33%
新光銀財產保險代理人股份有限 公司	36.09%	32.00%
新昕國際股份有限公司	33.33%	0.01%
新光證券投資信託公司	37.17%	33.33%
元富證券公司	33.74%	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，九十七年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會與實際分配日時依所得稅法規定所計算之稅額扣抵比率不同，而需調整之。

- (六)元富證券公司八十八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八十八年度至九十年及九十二年應補繳稅額為 606,220 仟元，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，並於法定期限內提起行政救濟，其中除元富證券公司已繳納半數八十八年度至八十九年度核定應補繳稅額，其餘應補繳之稅額已估列入帳。

六 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	其董事長及監察人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	其董事長及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
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1)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
安隆興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
大友創業投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其法人董監之母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新光紡織公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬及本公司董事長為該公司之董事
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人吳東進基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司(註2)	其董事長與本公司董事長為同一人
瑞進興業公司	其董事長與本公司董事長二親等以內親屬
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	該公司之主要董事為本公司之董事或其二親等以內親屬
大台北寬頻網路公司	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
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	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
福慧系統整合公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司(註3)	本公司董事長為該公司之董事
大眾電信股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
大中創業投資股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
大仁創業投資股份有限公司(註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
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
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教基金會	其董事長為本公司副董事長
儒盈實業公司	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	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
金格食品股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
洪文棟	新光人壽保險公司之常務董事
吳敏曄	新光人壽保險公司之監察人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
黃明仁	臺灣新光商業銀行之原董事
誼光保全公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
新保電訊電信公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
世正開發公司	為實質關係人
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：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 2：已於九十六年一月三日清算完畢。

註 3：已於九十六年二月二十七日清算完畢。

註 4：九十七年六月三十日仍在清算中。

(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：

年度	六月三十日			上半年度利息收入		
	金額	百分比	年利率(%)	金額	百分比	
九十七年	\$ 1,347,013	-	2.96~4.05	\$ 28,786	-	
九十六年	2,222,158	-	3.55~3.75	42,168	-	

類別	戶數或關係人名稱	本期末最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期末利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
其他放款	太子汽車	1,050,000	275,000	275,000	-	不動產	18,302	無
	玉田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	4,332	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	2,946	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	1,343	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	982	無
	其他	59,050	59,013	59,013	-	不動產	881	無

九 十 六 年 上 半 年 度								
類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,570,000	1,570,000	1,570,000	-	不動產	28,388	無
	新青投資	295,000	295,000	295,000	-	不動產	5,065	無
	永增企業	200,000	70,000	70,000	-	不動產	2,783	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	2,648	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	1,257	無
	新光海洋	40,000	-	-	-	不動產	409	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	568	無
	東盈投資	10,000	10,000	10,000	-	不動產	188	無
	其 他	-	59,158	59,158	-	不動產	862	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀關係人放款之交易資訊：

放 款

年 度	六 月 三 十 日		年 利 率 (%)	上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
九十七年	\$ 5,149,474	1	1.93~5.60	\$ 87,443	-
九十六年	2,328,017	-	1.77~4.50	22,224	-

九 十 七 年 上 半 年 度								
類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費 性放款	22	25,005	17,507	17,507	-	存單、車輛	227	無
自用住宅 抵押放 款	60	311,377	236,292	236,292	-	不動產	2,733	無
其他放款	太子汽車工業	1,757,299	1,721,950	1,721,950	-	不動產、機器 設備	35,138	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產、存單	16,467	無
	新光兆豐	460,000	460,000	460,000	-	不動產	6,090	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市 櫃股票	4,079	無
	新勝	270,200	270,200	270,200	-	不動產	5,262	無
	東賢投資	270,000	260,000	260,000	-	不動產、上市 櫃股票	3,365	無
	新光合成纖維	689,571	245,867	245,867	-	上 市 櫃 股 票、機器設 備	5,182	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,040	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	2,913	無
	大眾電信	126,086	101,086	101,086	-	不動產、機器 設備	1,463	無
	王田毛紡	100,000	100,000	100,000	-	不動產	748	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	70	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	277	無

九 十 七 年 上 半 年 度								
類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
	新光紀念醫院	20,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	145	無
	新光紡織	2,186	1,572	1,572	-	上市櫃股票	-	無
	台灣新光保全	46,073	-	-	-	不動產	241	無
	大台北區瓦斯	4,985	-	-	-	不動產	-	無
	永光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	北投大飯店	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無

九 十 六 年 上 半 年 度								
類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費 性放款	16	42,175	5,139	5,139	-	車輛、存單	119	無
自用住宅 抵押放 款	52	161,141	131,363	131,363	-	不動產	1,523	無
其他放款	新光合成纖維	871,912	832,615	832,615	-	上市櫃股票 、機器設備	6,860	無
	新 勝	312,200	312,200	312,200	-	不動產	3,908	無
	東賢投資	190,000	190,000	190,000	-	不動產	1,315	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	上市櫃股票 、不動產	2,442	無
	大眾電信	191,360	166,313	166,313	-	不動產、機器 設備	1,526	無
	新青投資	152,000	152,000	152,000	-	上市櫃股票	2,290	無
	新光紡織	93,765	93,765	93,765	-	上市櫃股票	-	無
	太子汽車工業	83,000	83,000	83,000	-	上市櫃股票	522	無
	瑞新興業	65,000	65,000	65,000	-	不動產	523	無
	世正開發	41,622	41,622	41,622	-	不動產	431	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	113	無
	洪文棟	40,000	20,000	20,000	-	不動產	273	無
	金格食品	20,000	20,000	20,000	-	不動產	245	無
	新光紀念醫院	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	61	無
	台灣新光保全	42,980	-	-	-	不動產	-	無
	大台北區瓦斯	1,747	-	-	-	不動產	73	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 七 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔保品內容
	本期最高 餘 額	期末餘額			
新光合成纖維	\$ 43,270	\$ 43,270	\$ -	0.50	機器設備
新光紀念醫院	6,759	6,759	-	0.45	上市櫃股票
新光紡織	5,607	5,008	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 55,037</u>			

關係人名稱	九 十 六 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔保品內容
	本期最高 餘 額	期末餘額			
世正開發	\$ 11,000	\$ 11,000	\$ -	0.825	不動產

2. 存款

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 利 息 支 出
新光產物保險	\$ 293,623	0.00%~2.60% \$ 3,363
新光建設開發	65,761	0.00%~2.37% 755
新光紀念醫院	54,809	0.00%~1.83% 136
大台北區瓦斯	47,201	0.00%~0.10% 7
瑞新興業	28,287	0.00%~0.10% 7
安隆興業	27,544	0.00%~0.10% 19
大仁創業投資	25,978	1.54%~1.58% 430
大中創業投資	21,822	1.54%~1.58% 361
大友創業投資	20,782	1.54%~1.58% 344
東賢投資	20,126	0.00%~0.10% 4
財團法人台北市吳 家錄保險文教基 金會	19,405	0.00%~2.55% 270
大台北寬頻網路	18,134	0.00%~0.10% 5
新權實業	16,232	0.10%~0.10% 17
新光兆豐	15,557	0.00%~2.50% 24
財團法人吳東進基 金會	14,464	0.00%~2.55% 167
大眾電信股份有限 公司	423	0.10%~0.10% 5
其 他	1,449,254	15,893
	<u>\$ 2,139,402</u>	<u>\$ 21,807</u>

	九 十 六 年 上 半 年 度		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新光合成纖維	\$ 265,330	0.00%~0.10%	\$ 167
新光產物保險	118,014	0.10%~2.13%	1,162
台灣租賃	102,827	0.00%~1.79%	1,315
新光紀念醫院	84,621	0.00%~1.38%	120
大台北區瓦斯	51,769	0.00%~0.10%	4
新光電腦	42,663	0.00%~1.55%	288
新青投資	42,855	0.00%~0.10%	6
啟業化工	41,687	0.00%~0.10%	8
新 勝	30,094	0.00%~0.10%	24
大眾電信股份有限 公司	103	0.10%~0.10%	3
其 他	1,766,156		12,578
	<u>\$ 2,546,119</u>		<u>\$ 15,675</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十七年及九十六年六月三十日均為 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

九 十 七 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 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	科 目 金 額
台新銀行	匯率交換合約	96.09.04~97.09.08	NTD 3,642,480 仟元	NTD 156,404 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 131,680 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD 1,452 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債 (564)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (1,540)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債 (8,839)仟元
台新銀行	利率交換合約	97.06.10~102.06.13	NTD 300,000 仟元	NTD 1,006 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 1,006 仟元

九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 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	科 目 金 額
台新銀行	匯率交換合約	95.12.06~97.03.17	NTD 6,874,350 仟元	NTD 62,848 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債 54,175 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (3,510)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債 (3,494)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.05.04~102.04.24	NTD 200,000 仟元	NTD (5,147)仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 653 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 3,829 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 4,370 仟元
台新銀行	利率交換合約	96.06.14~99.10.13	NTD 300,000 仟元	NTD 671 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 671 仟元
台新銀行	利率交換合約	96.06.15~99.10.13	NTD 300,000 仟元	NTD 477 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 477 仟元
新光產物保險	利率連結保本 型商品	96.06.26~101.06.26	NTD 100,000 仟元	NTD 41 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產 100,041 仟元
萬泰商業銀行	信用連結商品	95.11~99.09	NTD 3,125,000 仟元	-	無活絡市場之債券投 資 NTD 3,125,000 仟元

4. 不動產出租

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 434,826	38	\$ 446,003	40
新光紀念醫院	18,258	2	17,490	2
台灣新光保全公司	8,337	1	-	-
新光合纖公司	6,882	1	-	-
彰化商銀	2,216	-	-	-
台証綜合證券公司	1,203	-	4,325	-
台新國際商業銀行	1,190	-	1,369	-
其他	24,356	2	54,763	5
	<u>\$ 497,268</u>	<u>44</u>	<u>\$ 523,950</u>	<u>47</u>

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 合併公司九十七及九十六年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收入取具之不確定性，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於雜項收入項下，且係依九十七及九十六年上半年度已收金額分別為 215,000 仟元及 195,000 仟元作為入帳依據。
- (3) 合併公司九十七年及九十六年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其他	66,378	65,267
	<u>\$ 226,378</u>	<u>\$ 225,267</u>

5. 股務代理收入

關係人名稱	九十七年上半年度	九十六年上半年度
大台北區瓦斯公司	\$ 1,020	\$ 1,050
台灣新光保全公司	660	684
新光合成纖維公司	371	2,185
新海瓦斯公司	332	336
	<u>\$ 2,383</u>	<u>\$ 4,255</u>

係新壽綜合證券公司與上述公司簽訂股務代理契約，並依契約約定價格按月收款。

6. 其他雜項淨利益（損失）

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
新光紀念醫院	\$ 19,547	\$ 20,683
台新銀行	9,499	9,876
誼光保全	(45,633)	(52,087)
	<u>(\$ 16,587)</u>	<u>(\$ 21,528)</u>

7. 承租不動產

合併公司九十七年及九十六年六月三十日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	<u>九十七年 六月三十日</u>	<u>九十六年 六月三十日</u>
大台北瓦斯公司	\$ 7,347	\$ 9,874
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商銀	1,308	-
九如租賃公司	-	1,127
	<u>\$ 16,155</u>	<u>\$ 18,501</u>

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

8. 營業費用

(1) 保險費

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 9,774</u>	<u>\$ 9,954</u>

(2) 捐 贈

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
財團法人新光人壽慈善基金會	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,000</u>

(3) 租金支出

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
大台北區瓦斯公司	\$ 19,484	\$ 18,044
九如租賃公司	-	4,578
	<u>\$ 19,484</u>	<u>\$ 22,622</u>

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

(4) 郵電費

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
大台北寬頻網路公司	<u>\$ 654</u>	<u>\$ 363</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

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
台灣新光保全公司	<u>\$ 143</u>	<u>\$ 200</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。

9. 受益憑證投資

合併公司截至九十七年及九十六年六月三十日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 202,995 仟元及 285,837 仟元。

10. 其他資產－其他（預付費用）

	<u>九十七年六月三十日</u>		<u>九十六年六月三十日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
新光產物保險公司	\$ 551	-	\$ 555	-
其 他	56	-	115	-
	<u>\$ 607</u>	<u>-</u>	<u>\$ 670</u>	<u>-</u>

11. 債券投資

合併公司九十七及九十六年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	<u>九十七年上半年度</u>		<u>九十六年上半年度</u>	
	<u>購 入</u>	<u>賣 出</u>	<u>購 入</u>	<u>賣 出</u>
台証綜合證券公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,734</u>

12. 附賣回債券投資

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期 末 餘 額	利率區間%	利息收入
台新商業銀行	<u>\$ 1,420,000</u>	97年6月	<u>\$ 1,420,000</u>	1.5795~1.5840	<u>\$ 560</u>

九十六年上半年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情形。

13. 附買回債券負債

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	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	<u>\$ 394,259</u>	97年5月	<u>\$ 55,354</u>	1.70~2.17	<u>\$ 1,370</u>

關係人名稱	九 十 六 年 上 半 年 度				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	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	<u>\$ 40,000</u>	96年3月	<u>\$ -</u>	1.64	<u>\$ 7</u>

上述關係人交易條件與一般客戶同。

14. 租賃事項

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

- ①租賃標的物：自動櫃員機。
- ②租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸臺灣新光商銀所有。
- ③租金支出計算：每台每月 30 仟元，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截至九十七年六月三十日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

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

	九 十 七 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度	
	授 信 戶	授 信 戶	
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	
黃 崇 仁	力晶半導體	\$ 360,000	\$ 300,000
吳 家 錄	家邦投資	175,000	175,000
洪 士 鈞	洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪 士 琪	文士企管顧問	34,000	34,000
洪 士 琪	傳文投資	10,000	10,000
吳 邦 聲	新家邦實業	1,493	1,452
		<u>\$ 720,493</u>	<u>\$ 660,452</u>

	九 十 六 年 上 半 年 度	九 十 六 年 上 半 年 度	
	授 信 戶	授 信 戶	
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	
黃 崇 仁	力廣科技	\$ 210,000	\$ 210,000

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

16. 財產交易

新光人壽保險公司於九十七年上半年度向關係人大眾電信股份有限公司購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十七年六月三十日止已付款項 118,800 仟元。

17. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
新光人壽保險公司	(\$ 1,083,971)	(\$ 962,536)
新壽綜合證券公司	308,938	245,062
臺灣新光商銀	(176,013)	(142,567)
臺灣新光保經公司	25,106	7,828
新光證券投資信託公司	69,536	12,917
	<u>(\$ 856,404)</u>	<u>(\$ 839,296)</u>

單提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保情形如下：

<u>質 抵 押 資 產</u>	<u>內 容</u>	<u>九 十 七 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 六 年 六 月 三 十 日</u>
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	\$ 328,190	\$ 232,880
以成本衡量之金融資產	股 票	112,697	98,098
備供出售金融資產	政府公債	5,132,000	-
持有至到期日之金融資產	政府公債	5,614,500	5,648,700
固定資產	土地及建築物	1,915,583	142,113
閒置資產	土地及建築物	-	191,321
不動產投資	土地及建築物	296,921	184,230
其他資產—其他	受限制資產—定期存款	2,938,765	604,000
其他資產—其他	存出保證金	375,000	370,000

四、重大承諾事項及或有事項

- (一)新光人壽保險公司九十七年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計十二筆，合約餘款約 59 億元，將於九十七年下半年支付 25.5 億元，九十八年度以後支付 33.5 億元。
- (二)截至九十七年及九十六年六月三十日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	<u>九 十 七 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 六 年 六 月 三 十 日</u>
保證責任款項	\$ 14,659,411	\$ 7,259,241
開發信用狀餘額	4,029,368	3,823,464
信託負債	120,850,831	41,996,410
授信承諾（不含信用卡）	60,872,935	53,047,754

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

信託帳資產負債表
九十七年六月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 2,077,939	應付保管有價	
本金存放他行	9,500	證券	\$ 2,953,533
短期投資		信託資本	
基金投資	58,028,545	金錢信託	110,120,363
債券投資	50,419,815	金錢債權及擔	
普通股投資	11,148	保物權信託	1,543,078
短票或附買回		有價證券信託	13,226
投資	29,935	不動產信託	6,525,822
保管有價證券		各項準備與累積盈虧	
保管有價證券	2,953,533	累積盈虧	514,579
不動產		兌換	(535)
土地	5,203,414	本期損益	(819,235)
房屋及建築	101,174		
在建工程	472,750		
無形資產			
債權本金	1,543,078		
信託資產總額	<u>\$120,850,831</u>	信託負債總額	<u>\$120,850,831</u>

信託帳損益表
九十七年上半年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,445
特別股現金股利收入	209,381
財產交易利益	696,959
已實現資本利得	548,467
	<u>1,457,252</u>
信託費用	
管理費	(21,800)
保管費	(2)
保險費	(1,010)
手續費	(21)
財產交易損失	(2,252,217)
其他費用	(1)
已實現兌換損失	(7)
	<u>(2,275,058)</u>
稅前純損	(817,806)
所得稅費用	(1,429)
稅後純損	<u>(\$ 819,235)</u>

信託帳財產目錄
九十七年六月三十日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,077,939
本金存放他行	9,500
短期投資	
基金投資	58,028,545
債券投資	50,419,815
普通股投資	11,148
短票或附買回投資	29,935
保管有價證券	
保管有價證券	2,953,533
不動產	
土地	5,203,414
房屋及建築	101,174
在建工程	472,750
無形資產	
債權本金	1,543,078
	<u>\$ 120,850,831</u>

信託帳資產負債表
九十六年六月三十日

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

信託帳損益表
九十六年上半年度

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

信託帳財產目錄
九十六年六月三十日

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

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

(四)截至九十七年六月三十日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

- 1.截至九十七年六月三十日止，元富證券公司開立 10,000 仟元之保證票據予臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心，作為申報交割證券補正手續之擔保價款，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 2.截至九十七年六月三十日止，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 592,000 仟元。

四期後事項

- (一)新光人壽保險公司於九十七年七月十四日取得內湖亞矽科技大樓之不動產，取得土地面積 1,524.16 平方公尺及建物面積 12,396.53 平方公尺（實際面積以登記面積為準），取得價款為 13 億元；另新光人壽保險公司於七月二十五日及七月三十日處分台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地），處分土地面積共 8,233 平方公尺（實際面積以登記面積為準），處分價款合計為 101.4 億元。
- (二)元富證券公司本次發行國內第一次無擔保轉換公司債新台幣 20 億元案，業經主管機關行政院金融監督管理委員會九十七年六月十九日金管證二字第 0970030580 號函申報生效在案。茲訂定轉換溢價率為 105%，本轉換公司債之轉換價格定為每股新台幣 11.4 元。

四合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益	18,621,152	765,749	3,100,250	(144,173)	22,342,978	
利息以外淨收益	19,046,181	613,241	1,381,539	826,772	21,867,733	
呆帳費用	236,861	-	(891,230)	33,966	(620,403)	
提存各項責任保險準備（淨額）	(46,296,573)	-	-	-	(46,296,573)	
營業費用—不含呆帳費用	(8,196,726)	(1,637,562)	(2,779,063)	(647,035)	(13,260,386)	
繼續營業單位稅前淨利（損）	(16,589,105)	(258,572)	811,496	69,530	(15,966,651)	
所得稅利益（費用）	3,718,563	(134,751)	(129,652)	(79,049)	3,375,111	
繼續營業單位稅後淨利（損）	(12,870,542)	(393,323)	681,844	(9,519)	(12,591,540)	

其 他

(一)新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年六 月三十日	九十六年六 月三十日	項 目	九十七年六 月三十日	九十六年六 月三十日
現金及約當現金	\$ 1,383,531	\$ 8,577,857	應付費用	\$ 36,091	\$ 30,768
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	158,641	公平價值變動列入損益 之金融負債	452,242	-
備供出售金融資產	-	1,717,700	其他應付款	4,260,638	6,347,238
其他金融資產	1,860	4,110,057	一年內到期應付公司債	5,908,558	5,000,000
債債基金	1,000,000	1,000,000	應付公司債	6,956,315	11,791,147
採權益法之股權投資	80,622,093	94,748,790	其他負債	592	475
固定資產－淨額	9,080	10,245	負債合計	17,614,436	23,169,628
其他資產	3,310,548	2,388,764	股東權益		
資 產 總 計	\$ 86,327,112	\$ 112,712,054	普通股股本	53,938,636	47,599,019
			待分配股票股利	2,677,557	1,418,865
			資本公積	20,295,294	14,546,304
			保留盈餘		
			法定公積	2,960,863	2,460,094
			特別公積	71,465	154,014
			未分配盈餘(待彌補 虧損)	(9,419,947)	12,955,358
			重估增值	5,811,486	5,745,362
			累計換算調整數	21,837	(2,414)
			金融資產未實現(損) 益	(6,671,123)	4,970,555
			現金流量避險未實現 損失	(5,422)	(114,762)
			未認列為退休金成本 之淨損失	-	(142)
			庫藏股票	(967,970)	(189,827)
			股東權益合計	68,712,676	89,542,426
			負債及股東權益總計	\$ 86,327,112	\$ 112,712,054

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十七及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
收 益				
採權益法認列之投資利益	\$	-	\$	8,559,530
其他收益		<u>713,970</u>		<u>435,103</u>
收益合計		<u>713,970</u>		<u>8,994,633</u>
費用及損失				
採權益法認列之投資損失	(12,312,576)		-
營業費用	(167,892)	(126,841)
其他費用及損失	(<u>598,693</u>)	(<u>97,458</u>)
費用及損失合計	(<u>13,079,161</u>)	(<u>224,299</u>)
稅前淨(損)利		<u>(\$ 12,365,191)</u>		<u>\$ 8,770,334</u>
稅後淨(損)利		<u>(\$ 12,347,254)</u>		<u>\$ 9,235,531</u>
每股(虧損)盈餘				
基本每股(虧損)盈餘		<u>(\$ 2.27)</u>		<u>\$ 1.92</u>
稀釋每股盈餘				<u>\$ 1.76</u>
				<u>\$ 1.80</u>
				<u>\$ 1.65</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順墾

新光金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					股 東 權 益		金 融 商 品 之 未 實 現 損 益		現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失		其 他 項 目		合 計
	股 本	待 分 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	現 損	現 益	實 損	實 失	庫 藏 股 票	
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ -	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569	\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 248,485)	(\$ 142)	\$ 88,348,744	
九十五年度盈餘分配														
法定公積	-	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	(30,100)	
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	(1,250)	
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	-	(261,870)	-	-	-	-	-	(261,870)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,530	-	-	36,530	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,633,762)	-	-	-	(4,633,762)	
轉換公司債轉換為股本	602,600	-	920,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522,980	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	167	
出售庫藏股	-	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	55,005	
九十六年上半年度合併純益	-	-	-	-	-	9,235,531	-	-	-	-	-	-	9,235,531	
九十六年六月三十日餘額	\$ 47,599,019	\$ 1,418,865	\$ 14,546,304	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 12,955,358	\$ 5,745,362	(\$ 2,414)	\$ 4,970,555	(\$ 114,762)	(\$ 189,827)	(\$ 142)	\$ 89,542,426	
九十七年一月一日餘額	\$ 50,253,725	\$ -	\$ 16,625,146	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 22,455	\$ 788,684	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	\$ -	\$ 83,891,542	
九十六年度盈餘分配														
法定公積	-	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	-	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	(25,800)	
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	(1,076)	
現金增資	3,684,211	-	3,315,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000	
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551	
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	-	-	-	-	(1,454)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,043	-	-	66,043	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,447,389)	-	-	-	(7,447,389)	
轉換公司債轉換為股本	700	-	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	(618)	(12,418)	-	-	-	-	(13,036)	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	(86,402)	
九十七年上半年度合併純損	-	-	-	-	-	(12,347,254)	-	-	-	-	-	-	(12,347,254)	
九十七年六月三十日餘額	\$ 53,938,636	\$ 2,677,557	\$ 20,295,294	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 9,419,947)	\$ 5,811,486	\$ 21,837	(\$ 6,671,123)	(\$ 5,422)	(\$ 967,970)	\$ -	\$ 68,712,676	

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨(損)利	(\$ 12,347,254)	\$ 9,235,531
折舊	1,597	1,401
各項攤提	274	-
員工參與認股費用化	10,153	-
金融資產評價損失(利益)	545,827	(103,261)
採權益法認列長期股權投資損失(利益)	12,312,576	(8,559,529)
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	1,072,031	3,599,530
營業資產及負債之淨變動		
備供出售之金融資產	-	(1,328,585)
其他金融資產	1,682	(3,699,638)
其他資產	(71,157)	(279,448)
應付費用	(50,431)	(86,054)
其他應付款	(23,233)	(76,393)
其他負債	75	8
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,452,140</u>	<u>(1,296,438)</u>
投資活動之現金流量		
長期股權投資增加	(10,000,000)	-
購置固定資產	(775)	(902)
存出保證金增加	(6,000)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(10,006,775)</u>	<u>(902)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債(減少)增加	(541,385)	58,996
發行無擔保公司債	5,000,000	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
現金增資	7,000,000	-
購入庫藏股	(86,402)	-
員工認購庫藏股票	-	55,005
發放員工紅利	(10)	-
融資活動之淨現金流入	<u>6,372,203</u>	<u>114,001</u>
本期現金及約當現金減少數	(2,182,432)	(1,183,339)
期初現金及約當現金餘額	<u>3,565,963</u>	<u>9,761,196</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,383,531</u>	<u>\$ 8,577,857</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 80,000	\$ 80,000
本期支付所得稅	\$ 5,596	\$ 6,480
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 2,677,557	\$ 4,729,549
員工紅利及董監事酬勞	26,876	31,350
加：帳列期初應付費用及股息紅利	22	-
減：帳列期末應付費用及股息紅利	(2,704,445)	(4,760,899)
淨現金支付數	<u>\$ 10</u>	<u>\$ -</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑾

(二)金控子公司簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 七 年		九 十 六 年		項 目	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
流動資產	\$ 338,354,317	\$ 258,794,064	流動負債	\$ 22,731,515	\$ 18,830,190	普通股本	39,091,155	33,208,802	
放款	185,159,850	174,310,379	長期負債	2,074,388	2,141,853	特別股本	3,000,000	3,000,000	
基金與投資	619,536,516	643,020,256	營業準備	1,094,975,769	1,005,467,687	資本公積	10,078,541	5,715,026	
固定資產	10,022,774	10,393,659	其他負債	124,676,546	84,373,409	保留盈餘	3,363,536	22,540,667	
其他資產	140,584,976	93,797,573	負債合計	1,244,458,218	1,110,813,139	金融商品之未實現(損失)利得	(6,344,174)	5,038,297	
			股東權益			累積換算調整數	11,157	-	
			普通股本	39,091,155	33,208,802	股東權益合計	49,200,215	69,502,792	
			特別股本	3,000,000	3,000,000	負債及股東權益總計	\$ 1,293,658,433	\$ 1,180,315,931	
			資本公積	10,078,541	5,715,026				
			保留盈餘	3,363,536	22,540,667				
			金融商品之未實現(損失)利得	(6,344,174)	5,038,297				
			累積換算調整數	11,157	-				
			股東權益合計	49,200,215	69,502,792				
資產總計	\$ 1,293,658,433	\$ 1,180,315,931	負債及股東權益總計	\$ 1,293,658,433	\$ 1,180,315,931				

新壽綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 七 年		九 十 六 年		項 目	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
流動資產	\$ 13,789,087	\$ 13,783,993	流動負債	\$ 9,985,880	\$ 9,316,725	普通股本	4,163,005	4,163,005	
基金與投資	154,880	154,720	其他負債	66,378	122,554	資本公積	2,005	2,005	
固定資產	427,255	231,037	受託買賣項-淨額	-	716	保留盈餘	901,817	1,454,601	
其他資產	703,509	889,856	負債合計	10,052,258	9,439,995	股東權益合計	5,066,827	5,619,611	
受託買賣借項-淨額	44,354	-	股東權益			普通股本	4,163,005	4,163,005	
			普通股本	4,163,005	4,163,005	資本公積	2,005	2,005	
			其他負債	66,378	122,554	保留盈餘	901,817	1,454,601	
			受託買賣項-淨額	-	716	股東權益合計	5,066,827	5,619,611	
			負債合計	10,052,258	9,439,995	負債及股東權益總計	\$ 15,119,085	\$ 15,059,606	
資產總計	\$ 15,119,085	\$ 15,059,606	股東權益						
			普通股本	4,163,005	4,163,005				
			資本公積	2,005	2,005				
			保留盈餘	901,817	1,454,601				
			股東權益合計	5,066,827	5,619,611				
			負債及股東權益總計	\$ 15,119,085	\$ 15,059,606				

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九 十 七 年		九 十 六 年		項 目	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
現金及約當現金	\$ 5,533,161	\$ 7,786,567	附買回債券負債	\$ 887,218	\$ 2,732,134	普通股本	19,577,665	21,577,665	
存放央行及銀行同業	44,845,098	35,894,427	央行及銀行同業存款	8,839,949	14,882,533	資本公積	365,754	365,754	
公平價值變動列入損益之金融資產	3,783,829	4,404,381	公平價值變動列入損益之金融負債	1,629,608	1,327,279	累積盈餘(虧損)	2,021,749	(1,797,603)	
應收款項	15,406,407	18,094,499	應付款項	8,205,382	8,469,448	備供出售金融資產未實現(損失)利益	(310,046)	(143,873)	
貼現及放款-淨額	280,932,738	243,611,931	存款及匯款	342,225,895	302,563,256	現金流量避險未實現損失	(5,422)	(114,762)	
備供出售金融資產	20,794,295	11,337,585	金融負債	17,800,000	17,800,000	未實現重估增值	240,946	-	
持有至到期日金融資產	10,529,818	11,415,872	其他金融負債	455,980	714,769	累積換算調整數	(7,773)	(2,414)	
採權益法之長期投資	400,665	293,246	其他負債	845,243	781,431	未認為退休金成本之淨損失	-	(142)	
其他金融資產	7,700,228	11,068,810	負債合計	380,889,275	349,270,850	股東權益合計	21,882,873	19,884,625	
固定資產	7,236,694	13,101,924	股東權益			普通股本	19,577,665	21,577,665	
無形資產	1,243,107	1,243,107	普通股本	19,577,665	21,577,665	資本公積	365,754	365,754	
其他資產	4,366,108	10,903,126	資本公積	365,754	365,754	累積盈餘(虧損)	2,021,749	(1,797,603)	
			累積盈餘(虧損)	2,021,749	(1,797,603)	備供出售金融資產未實現(損失)利益	(310,046)	(143,873)	
			備供出售金融資產未實現(損失)利益	(310,046)	(143,873)	現金流量避險未實現損失	(5,422)	(114,762)	
			現金流量避險未實現損失	(5,422)	(114,762)	未實現重估增值	240,946	-	
			未實現重估增值	240,946	-	累積換算調整數	(7,773)	(2,414)	
			累積換算調整數	(7,773)	(2,414)	未認為退休金成本之淨損失	-	(142)	
			未認為退休金成本之淨損失	-	(142)	股東權益合計	21,882,873	19,884,625	
資產總計	\$ 402,772,148	\$ 369,155,475	負債及股東權益總計	\$ 402,772,148	\$ 369,155,475				

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日		六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 105,497	\$ 97,387	流動負債	\$ 50,957	\$ 46,406				
固定資產	1,072	1,065	股 東 權 益						
其他資產	2,125	73	普通股股本	6,000	6,000				
			法定盈餘公積	9,354	9,354				
			未分配盈餘	42,383	36,765				
			股東權益合計	57,737	52,119				
資 產 總 計	\$ 108,694	\$ 98,525	負債及股東權益總計	\$ 108,694	\$ 98,525				

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日		六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 674,832	\$ 564,768	負債合計	\$ 116,397	\$ 70,319				
固定資產	11,407	11,142	股 東 權 益						
其他資產	93,675	59,008	普通股股本	400,000	400,000				
			資本公積	123,083	123,083				
			保留盈餘	157,724	40,656				
			金融商品之未實現損益	(17,290)	860				
			股東權益合計	663,517	564,599				
資 產 總 計	\$ 779,914	\$ 634,918	負債及股東權益總計	\$ 779,914	\$ 634,918				

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年		九十六年		項 目	九十七年		九十六年	
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日		六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 51,490,430	\$ 55,725,801	流動負債	\$ 39,016,266	\$ 41,592,557				
基金與投資	2,620,842	2,762,965	長期借款	1,200,000	1,700,000				
固定資產	1,886,389	1,978,543	其他負債	267,317	306,277				
無形資產	47,496	100,170	負債合計	40,483,583	43,598,834				
其他資產	1,565,910	1,698,264	股 東 權 益						
受託買賣借項—淨額	412,048	176,991	普通股股本	13,988,726	13,782,095				
			待分配股票股利	-	206,631				
			資本公積	18,628	16,806				
			保留盈餘	3,595,430	4,740,920				
			股東權益其他項目	(63,252)	97,448				
			股東權益合計	17,539,532	18,843,900				
資 產 總 計	\$ 58,023,115	\$ 62,442,734	負債及股東權益總計	\$ 58,023,115	\$ 62,442,734				

(2)簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司
簡明損益表

項	目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
營業收入		\$ 220,092,466	\$ 193,564,701
營業成本		224,412,899	176,597,366
營業毛(損)利		(4,320,433)	16,967,335
營業費用		8,196,726	8,325,963
營業(損失)利益		(12,517,159)	8,641,372
營業外收入及利益		571,888	437,881
營業外費用及損失		(4,643,834)	(237,202)
稅前(損失)利益		(16,589,105)	8,842,051
所得稅費用		(3,718,563)	1,026,445
本期純(損)益		(\$ 12,870,542)	\$ 7,815,606
稅前基本每股(虧損)盈餘		(\$4.99)	\$2.64
稅後基本每股(虧損)盈餘		(\$3.87)	\$2.33

新壽綜合證券股份有限公司
簡明損益表

項	目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
收入		\$ 633,234	\$ 1,078,220
成本		625,824	446,196
稅前利益		7,410	632,024
所得稅費用		(36,305)	(59,975)
本期純(損)益		(\$ 28,895)	\$ 572,049
稅前基本每股盈餘		\$0.02	\$1.52
稅後基本每股(虧損)盈餘		(\$0.07)	\$1.37

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明損益表

項	目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
利息淨收益		\$ 3,100,250	\$ 3,207,372
利息以外淨收益		1,381,539	954,858
淨收益		4,481,789	4,162,230
放款呆帳費用		(891,230)	(1,173,294)
營業費用		(2,779,063)	(2,851,354)
繼續營業單位稅前純益		811,496	137,582
所得稅(費用)利益		(129,652)	64,815
本期純益		\$ 681,844	\$ 202,397
稅前基本每股盈餘		\$0.41	\$0.07
稅後基本每股盈餘		\$0.35	\$0.10

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	
	九十七年上半年度	九十六年上半年度
營業收入	\$ 172,680	\$ 151,744
營業費用	133,466	120,719
營業利益	39,214	31,025
營業外收入	845	568
營業外支出	(20)	(200)
稅前利益	40,039	31,393
所得稅費用	(10,004)	(7,503)
本期純益	\$ 30,035	\$ 23,890
稅前基本每股盈餘	<u>\$66.73</u>	<u>\$52.32</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$50.06</u>	<u>\$39.82</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	
	九十七年上半年度	九十六年上半年度
銷貨收入	\$ 214,781	\$ 195,385
營業費用	144,756	143,584
營業淨利	70,025	51,801
營業外收入	6,056	6,365
營業外費用	(120)	(3,501)
稅前純利	75,961	54,665
所得稅費用	(30,414)	(14,009)
本期純利	\$ 45,547	\$ 40,656
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.90</u>	<u>\$1.37</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$1.14</u>	<u>\$1.01</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	
	九十七年上半年度	九十六年上半年度
收 入	\$ 7,022,730	\$ 3,874,828
成 本	(7,288,712)	(2,719,250)
稅前利益	(265,982)	1,155,578
所得稅費用	(98,446)	(232,913)
本期純(損)益	(\$ 364,428)	\$ 922,665
稅前基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.19)</u>	<u>\$0.85</u>
稅後基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.26)</u>	<u>\$0.68</u>

以上子公司之簡明資產負債表及損益表均經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一新壽證券及臺灣新光商銀於今年度進行增設據點計劃，運用子公司新光人壽之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，新壽證券及臺灣新光商銀係依使用面積支付租金予新光人壽，九十七及九十六年上半年度新壽證券與臺灣新光商銀交付新光人壽之租金支出分別為 21,068 仟元及 17,378 仟元與 66,078 仟元及 58,712 仟元。

子公司一新光人壽亦透過子公司一新壽證券之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，九十七及九十六年上半年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 74,330 仟元及 11,030 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)依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

一、集團資本適足率

九十七年六月三十日

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	-	\$ 68,712,676	\$ 81,189,555
銀行子公司	100%	28,623,213	21,191,462
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	7,338,057	3,033,244
保險子公司	100%	43,760,437	39,448,532
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%	721,254	443,927
應扣除項目		88,331,171	80,622,093
小 計		(A) 60,824,466	(B) 64,684,627
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 94.03%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 25.46%元富證券公司。

二、金融控股公司合格資本

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普通股	56,616,193
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	20,295,294
法定盈餘公積	2,960,863
特別盈餘公積	71,465
累積盈虧	(9,419,947)
權益調整數	(843,222)
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	967,970
合格資本合計	68,712,676

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 七 年 上 半 年 度	平 均 利 率
	平 均 值	
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 2,697,779	1.62%
存放央行及拆借銀行同業	41,371,421	2.18%
附賣回票券及債券投資	188,788	1.98%
交易目的金融商品	6,745	3.81%
備供出售金融資產	17,071,671	2.33%
持有至到期日金融資產	10,757,074	1.83%
無活絡市場之債務商品投資	7,596,805	6.47%
應收帳款（信用卡）	5,649,841	16.58%
應收帳款（承購及管理）	1,012,061	3.92%
貼現及放款	278,616,605	3.59%
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	1,747,238	2.20%
銀行同業存款	9,693,082	2.65%
活期性存款	105,420,822	0.45%
定期性存款	231,202,427	2.46%
金融債券	17,800,000	2.27%
撥入放款基金	85,142	1.51%

	九 十 六 年 上 半 年 度	平 均 利 率
	平 均 值	
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,169,489	1.41%
存放央行及拆借銀行同業	41,551,906	1.76%
附賣回債券投資	3,739	1.65%
交易目的金融資產	943,681	0.66%
備供出售金融資產	8,450,103	2.86%
持有至到期日金融資產	11,544,928	1.65%
無活絡市場之債務商品投資	10,182,597	6.23%
應收帳款（信用卡）	8,166,779	17.21%
應收帳款（承購及管理）	1,015,538	3.45%
貼現及放款	238,566,835	3.60%
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	6,511,757	1.72%
銀行同業存款	11,773,316	3.66%
活期性存款	101,545,562	0.43%
定期性存款	191,428,738	2.13%
金融債券	17,800,000	2.24%
撥入放款基金	86,306	1.50%

興臺灣新光商銀資產品質－逾期放款及逾期帳款

(一) 資產品質

業務別	項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日					九 十 六 年 六 月 三 十 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	410,254	69,361,034	0.59%	45,924	11.19%	435,889	48,572,303	0.90%	210,196	48.22%
	無擔保	2,316,010	67,148,367	3.45%	2,014,251	86.97%	1,527,504	59,022,635	2.59%	1,009,803	66.11%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	130,396	56,715,820	0.23%	7,385	5.66%	175,031	49,758,315	0.35%	168,013	95.99%
	現金卡	-	46,085	-	16,470	-	110	73,532	0.15%	25,502	23,183.64%
	小額純信用貸款 (註 5)	1,072,048	20,598,719	5.20%	898,924	83.85%	1,275,436	23,694,957	5.38%	1,170,683	91.79%
	其他擔保 (註 6)	擔保	1,152,013	68,150,322	1.69%	225,856	19.61%	1,321,287	62,257,713	2.12%	653,184
無擔保		150,218	2,215,105	6.78%	93,904	62.51%	59,269	3,648,771	1.62%	180,234	304.09%
放款業務合計		5,230,939	284,235,452	1.84%	3,302,714	63.14%	4,794,526	247,028,226	1.94%	3,417,615	71.28%

業務別	項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日					九 十 六 年 六 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率
信用卡業務		303,210	12,165,775	2.49%	419,042	138.20%	335,868	15,186,168	2.21%	718,196	213.83%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	514,026	-	-	-	-	843,093	-	-	-

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

(二)信用風險集中情形

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十七年六月三十日淨值比
1	德安	4,927,164	22.52%
2	大陸工程	3,732,273	17.06%
3	台塑	3,215,618	14.69%
4	力晶	3,037,373	13.88%
5	新光	2,417,980	11.05%
6	台產	2,171,750	9.92%
7	燁輝	2,009,806	9.18%
8	宏泰	1,945,674	8.89%
9	統一	1,854,496	8.47%
10	遠東	1,788,570	8.17%

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十六年六月三十日淨值比
1	大陸工程	3,977,543	20.00%
2	台塑	3,125,425	15.72%
3	新光	2,375,232	11.95%
4	燁輝	2,084,313	10.48%
5	歐力士	1,818,857	9.15%
6	統一	1,652,915	8.31%
7	中信	1,560,033	7.85%
8	明碁	1,463,812	7.36%
9	力晶	1,443,830	7.26%
10	唐榮鐵工廠	1,403,891	7.06%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	216,506,130	4,080,200	3,925,911	110,854,422	335,366,663
利率敏感性負債	136,890,862	137,308,679	58,255,196	11,787,920	344,242,657
利率敏感性缺口	79,615,268	(133,228,479)	(54,329,285)	99,066,502	(8,875,994)
淨 值					21,882,873
利率敏感性資產與負債比率					97.42
利率敏感性缺口與淨值比率					(40.56)

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	186,320,668	3,853,579	7,260,688	97,002,974	294,437,909
利率敏感性負債	58,224,786	148,876,714	85,838,208	20,336,447	313,276,155
利率敏感性缺口	128,095,882	(145,023,135)	(78,577,520)	76,666,527	(18,838,246)
淨 值					19,884,625
利率敏感性資產與負債比率					93.99
利率敏感性缺口與淨值比率					(94.74)

註 1：本表填寫銀行總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年六月三十日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	118,431	104,189	1,919	461,218	685,757
利率敏感性負債	494,937	55,821	36,221	-	586,979
利率敏感性缺口	(376,506)	48,368	(34,302)	461,218	98,778
淨 值					720,922
利率敏感性資產與負債比率					116.83
利率敏感性缺口與淨值比率					13.70

九十六年六月三十日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	83,754	66,111	7,429	400,881	558,175
利率敏感性負債	445,977	61,925	39,418	-	547,320
利率敏感性缺口	(362,223)	4,186	(31,989)	400,881	10,855
淨 值					607,442
利率敏感性資產與負債比率					101.98
利率敏感性缺口與淨值比率					1.79

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	446,368,422	67,564,506	33,642,553	20,151,027	28,106,343	296,903,993
主要到期資金流出	507,282,896	58,010,125	58,583,921	83,243,670	124,860,099	182,585,081
期距缺口	(60,914,474)	9,554,381	(24,941,368)	(63,092,643)	(96,753,756)	114,318,912

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	385,875,469	62,784,707	32,087,226	20,835,007	29,740,917	240,427,612
主要到期資金流出	420,582,510	42,030,816	44,886,634	85,195,550	130,917,017	117,552,493
期距缺口	(34,707,041)	20,753,891	(12,799,408)	(64,360,543)	(101,176,100)	122,875,119

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十七年六月三十日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	711,264	93,531	50,407	104,189	1,919	461,218
主要到期資金流出	623,272	447,879	83,351	55,821	36,221	-
期距缺口	87,992	(354,348)	(32,944)	48,368	(34,302)	461,218

九十六年六月三十日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	594,255	80,741	39,093	66,111	7,429	400,881
主要到期資金流出	603,613	384,809	117,461	61,925	39,418	-
期距缺口	(9,358)	(304,068)	(78,368)	4,186	(31,989)	400,881

註：一本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四 新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

九十七年上半年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	(0.92)	(0.73)	(17.32)	(13.66)	(28.28)
新光金控公司	(13.35)	(13.33)	(16.21)	(16.18)	- (註)
新光人壽保險公司	(1.32)	(1.02)	(32.15)	(24.94)	(33.95)
臺灣新光商銀	0.21	0.17	3.76	3.16	15.21
新壽綜合證券公司	0.05	(0.20)	0.14	(0.56)	(8.82)
元富證券公司	(0.46)	(0.63)	(1.48)	(2.03)	(34.67)

九十六年上半年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.65	0.61	10.83	10.17	16.40
新光金控公司	7.93	8.35	9.86	10.38	103.80
新光人壽保險公司	1.43	1.27	13.26	11.72	15.37
臺灣新光商銀	0.04	0.06	0.69	1.02	4.86
新壽綜合證券公司	4.37	3.96	11.61	10.51	60.24

註：淨收益為負數。

附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表二
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	附表一
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表五
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表三及四
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	附表六
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表七及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註四之(四)

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

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表九。

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 102,130,917	\$ 102,130,917	\$ 39,727,072	\$ 39,727,072
存放央行及拆借金融同業	44,845,098	44,845,098	35,894,427	35,894,427
公平價值變動列入損益之金融資產	120,429,437	120,429,437	99,047,300	99,047,300
附賣回票券及債券投資	23,152,203	23,152,203	4,256,216	4,256,216
應收款項	58,832,449	58,832,449	41,042,811	41,042,811
放款－淨額	466,824,087	466,824,087	418,631,182	418,631,182
備供出售金融資產	167,861,497	167,861,497	173,363,173	173,363,173
持有至到期日金融資產	217,153,547	210,477,401	227,972,087	230,445,051
以成本衡量之金融資產	7,524,056	7,524,056	5,700,926	5,700,926
無活絡市場之債券投資	300,053,734	298,180,588	320,212,724	318,626,674
採權益法之長期股權投資	1,508,394	1,508,394	409,689	409,689
其他雜項金融資產	5,331,414	5,331,414	2,468	2,468
存出保證金	9,529,476	9,352,849	12,466,150	12,375,517
負 債				
央行及金融同業存款	9,683,359	9,683,359	16,971,372	16,971,372
應付商業本票	10,737,534	10,737,534	949,097	949,097
公平價值變動列入損益之金融負債	9,781,151	9,781,151	3,197,134	3,197,134
附買回債券負債	25,819,946	25,819,946	9,009,009	9,009,009
應付費用	3,791,685	3,791,685	4,602,596	4,602,596
一年內到期應付公司債	5,908,558	5,908,558	5,000,000	5,000,000
其他應付款	24,588,271	24,546,140	13,448,570	13,445,731
存款及匯款	331,681,241	331,681,241	294,456,215	294,456,215
存入保證金	608,409	588,148	668,664	650,912
應付債券	17,800,000	17,792,771	17,800,000	17,646,984
應付公司債	6,956,315	6,956,315	11,791,147	11,791,147
其他雜項金融負債	4,360,842	4,360,842	156,908	156,908

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 3.05%，屬國外金融商品之折現率為 5.30% 至 6.80%。

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，以成本衡量。

(5) 採權益法之股權投資如有市場價格可循，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公平價值。

(6) 存出（入）保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行

之定期存款利率為準；存入保證金之折現率則以合併公司之中期平均放款利率為準。

(7) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.498%。

(8) 其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之其他借款利率為準。

3. 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 83,273,534	\$ 64,177,731	\$ 37,155,903	\$ 34,869,569
備供出售金融資產	162,476,361	168,848,181	5,385,136	4,514,992
無活絡市場債券投資	-	-	298,180,588	318,626,674
<u>金融負債</u>				
以公平價值變動列入損 益之金融負債	3,672,755	2,019,965	6,108,396	1,897,169

4. 合併公司九十七年及九十六年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 652,526,242 仟元及 701,439,450 仟元，金融負債分別為 143,755,674 仟元及 131,563,912 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 358,916,002 仟元及 287,177,550 仟元，金融負債分別為 263,409,781 仟元及 215,780,650 仟元。

5. 合併公司九十七及九十六年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 15,997,649 仟元及 16,738,487 仟元，利息費用總額分別為 3,785,676 仟元及 2,707,997 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司九十六年上半年度並未從事任何債券投資，故並未有任何市場價格利率變動風險。另新光金控公司從事之換

匯換利合約均係為財務避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

(2)信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十七年及九十六年六月三十日均為 0 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3)流動性風險

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

7.新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1)市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 15,689,000 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 98,910 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，除附註四十八所述外，與帳面價值相同。

(3)流動性風險

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

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

(4)利率變動之現金流量風險

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

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

8.新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

新光人壽保險公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1)信用風險管理

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

(2)市場風險管理

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

(3) 作業風險管理

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

(4) 流動性風險管理

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

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

(5) 大額暴險（集中風險）管理

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

(6) 茲將新光人壽保險公司截至九十七年六月三十日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損 益之金融資產	一年內到期 或重訂價	一年內到期 或重訂價					總計
		一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	
備供出售金融資產	\$ 958,811	\$ 146,031	\$ 114,994	\$ 16,362,663	\$ 12,984,260	\$ 8,838,035	\$ 39,404,794
持有至到期日金融資產	55,598	1,989,329	2,234,232	3,117,414	4,383,964	28,409,193	40,189,730
無活絡市場之債券投資	2,959,636	1,706,776	4,312,534	4,729,166	20,214,324	152,377,142	186,299,578
	4,612,235	7,448,229	2,110,414	5,217,700	1,791,971	226,170,535	247,351,084

浮動利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損 益之金融資產	一年內到期 或重訂價	一年內到期 或重訂價					總計
		一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	
備供出售金融資產	\$ 7,717,676	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,717,676
持有至到期日金融資產	11,432,094	-	-	-	-	-	11,432,094
無活絡市場之債券投資	25,240,055	-	-	-	-	-	25,240,055
	45,127,642	-	-	-	-	-	45,127,642

衍生性金融商品	一年內到期						總計
	或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 326,945	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 326,945
公平價值變動列入損益之金融負債	311,273	-	-	-	-	-	311,273

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十七年六月三十日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為67%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為5%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣新光商銀之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金融商品項目	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ 14,659,411
開發信用狀餘額	4,029,368
授信承諾	60,872,935

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯

著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十七年六月三十日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$154,754,879	\$154,754,879
金融及保險業	166,883,958	166,883,958
製造業	43,206,236	43,206,236
不動產及租賃業	20,035,877	20,035,877
批發及零售業	15,514,205	15,514,205
服務業	9,042,117	9,042,117
其他	23,677,923	23,677,923
	<u>\$433,115,195</u>	<u>\$433,115,195</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$415,373,820	\$415,373,820
英國地區	5,648,775	5,648,775
亞洲地區	2,456,215	2,456,215
其他地區	9,636,385	9,636,385
	<u>\$433,115,195</u>	<u>\$433,115,195</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十七年及九十六年六月三十日之流動性準備比率分別為 15% 及 9%，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 七 年 六 月 三 十 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,533,161	\$ -	\$ -	\$ 5,533,161
存放央行及拆借銀行同業	44,845,098	-	-	44,845,098
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	3,783,829	-	-	3,783,829
應收款項	15,686,812	-	-	15,686,812
貼現及放款	46,560,739	101,751,652	135,923,061	284,235,452
備供出售金融資產	-	14,899,961	5,894,334	20,794,295
持有至到期日金融資產	700,000	9,645,039	184,779	10,529,818
無活絡市場之債券投資	-	455,310	6,799,698	7,255,008
其他催收款	318,967	-	-	318,967
資產合計	<u>\$117,428,606</u>	<u>\$126,751,962</u>	<u>\$148,801,872</u>	<u>\$392,982,440</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 8,839,949	\$ -	\$ -	\$ 8,839,949
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	1,629,608	-	-	1,629,608
附買回票券及債券負債	887,218	-	-	887,218
應付款項	8,205,382	-	-	8,205,382
存款及匯款	324,405,720	17,820,175	-	342,225,895
應付金融債券	9,000,000	5,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	152,334	212,717	-	365,051
撥入放款基金	-	83,700	-	83,700
避險之衍生性金融商品負債	-	7,229	-	7,229
負債合計	<u>\$353,120,211</u>	<u>\$ 23,423,821</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$380,044,032</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 7,786,567	\$ -	\$ -	\$ 7,786,567
存放央行及拆借銀行同業	35,894,427	-	-	35,894,427
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	4,404,381	-	-	4,404,381
應收款項	18,897,198	-	-	18,897,198
貼現及放款	42,441,243	94,164,988	110,423,315	247,029,546
備供出售金融資產	-	8,028,619	3,308,966	11,337,585
持有至到期日金融資產	606,611	10,255,366	553,895	11,415,872
無活絡市場之債券投資	-	3,452,350	7,168,965	10,621,315
資產合計	<u>\$110,030,427</u>	<u>\$115,901,323</u>	<u>\$121,455,141</u>	<u>\$347,386,891</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 14,882,533	\$ -	\$ -	\$ 14,882,533
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	333,669	993,610	-	1,327,279
附買回票券及債券負債	2,732,134	-	-	2,732,134
應付款項	8,469,448	-	-	8,469,448
存款及匯款	286,890,988	15,672,268	-	302,563,256
應付金融債券	-	14,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	172,934	302,869	-	475,803
避險之衍生性金融商品負債	-	153,016	-	153,016
撥入放款基金	-	85,950	-	85,950
負債合計	<u>\$313,481,706</u>	<u>\$ 31,507,713</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$348,489,419</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

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

(5) 現金流量避險

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

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具			現金流量預 期產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認 列 期 間
	指定為避險工 具之金融商品	九 十 七 年 六 月 三 十 日 名 目 本 金	公 平 價 值		
首順位金融 債券	利率交換合約	\$ 8,600,000	(\$ 7,229)	93年至98年	93年至98年

避險工具公平價值	九 十 七 年 六 月 三 十 日 (\$ 7,229)
加：同期間所得稅分攤	1,807
現金流量避險未實現損失（帳列股東權益）	(\$ 5,422)

10. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為現金流量避險之工具。

11. 新壽綜合證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

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

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

(3)流動性風險

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

(4)利率變動之現金流量風險

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

(5)信用風險顯著集中之資訊

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

12.新光金控公司之子公司新壽綜合證券公司九十七及九十六年上半年度從事認購權證、期貨及選擇權、結構型商品及其他交易資訊揭露如下：

(1)認購（售）權證

①發行權證相關資訊如下：

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證種類，除九十七年上半年度之新壽 B6、新壽 C3、新壽 D1、新壽 D5、新壽 D6、新壽 E1、新壽 E5、新壽 E7、新壽 E9、新壽 F7、新壽 G1、新壽 G4、新壽 H1、新壽 H3、新壽 H4、新壽 S3 及新壽 S7 為歐式認售權證外，其餘皆為美式認購權證，存續期間自上市（櫃）買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以

現金或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十七年及九十六年六月三十日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九 十 七 年 六 月 三 十 日									
認購(售)	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 97	鴻海	20,000,000	96/12/17	1.89	265.50	1 : 0.10	19,010,000	0.10	
新壽 98	神達	20,000,000	96/12/17	0.64	45.30	1 : 0.20	12,964,000	0.02	
新壽 A3	兆赫	20,000,000	96/12/19	1.54	143.25	1 : 0.10	18,873,000	0.01	
新壽 A4	統一	20,000,000	96/12/20	1.02	56.40	1 : 0.20	19,907,000	0.04	
新壽 A5	百和	20,000,000	96/12/20	0.36	43.35	1 : 0.10	17,225,000	0.01	
新壽 A6	三商行	20,000,000	96/12/31	0.51	27.67	1 : 0.20	17,147,000	0.01	
新壽 A7	盛群	20,000,000	96/12/31	0.78	71.77	1 : 0.10	18,818,000	0.02	
新壽 A8	農林	19,944,000	97/1/8	1.21	23.32	1 : 0.50	19,383,000	0.06	
新壽 A9	台積電	20,000,000	97/1/8	1.04	83.70	1 : 0.20	19,455,000	1.04	
新壽 B1	裕民	19,990,000	97/1/9	1.35	127.50	1 : 0.10	19,287,000	0.27	
新壽 B2	永豐金	20,000,000	97/1/9	0.50	18.45	1 : 0.50	18,594,000	0.05	
新壽 B3	廣宇	20,000,000	97/1/10	0.98	83.25	1 : 0.10	19,603,000	0.01	
新壽 B4	聯發科	20,000,000	97/1/10	0.46	506.25	1 : 0.01	16,683,000	0.12	
新壽 B5	台泥	20,000,000	97/1/14	1.34	73.65	1 : 0.20	18,975,000	0.04	
新壽 B6	台泥	20,000,000	97/1/14	0.78	24.55	1 : 0.20	17,583,000	0.28	
新壽 B7	超豐	20,000,000	97/1/14	0.65	59.25	1 : 0.20	19,442,000	0.01	
新壽 B8	中纖	20,000,000	97/1/17	0.76	16.50	1 : 0.50	19,645,000	0.25	
新壽 B9	宏碁	20,000,000	97/1/17	1.09	76.05	1 : 0.20	19,840,000	0.58	
新壽 C1	佳能	20,000,000	97/1/17	1.25	76.80	1 : 0.20	18,769,000	0.01	
新壽 C2	華新科	20,000,000	97/1/17	0.54	32.70	1 : 0.20	19,631,000	0.08	
新壽 C3	國泰金	20,000,000	97/1/21	0.74	41.75	1 : 0.10	19,257,000	0.14	
新壽 C4	國泰金	20,000,000	97/1/21	1.51	125.25	1 : 0.10	15,647,000	0.03	
新壽 C5	中航	19,964,000	97/1/21	1.24	119.70	1 : 0.10	19,480,000	0.85	
新壽 C6	亞光	20,000,000	97/2/12	0.76	110.40	1 : 0.10	17,083,000	0.01	
新壽 C7	國巨	20,000,000	97/2/12	0.45	13.50	1 : 0.50	18,890,000	0.10	
新壽 C8	宏達電	20,000,000	97/2/18	1.00	957.00	1 : 0.01	19,397,000	0.31	
新壽 C9	大立光	20,000,000	97/2/18	0.56	466.50	1 : 0.01	18,072,000	0.62	
新壽 D1	農林	20,000,000	97/2/19	1.31	11.37	1 : 0.50	18,016,000	4.39	
新壽 D2	緯創	20,000,000	97/2/19	0.45	70.20	1 : 0.10	18,667,000	0.07	
新壽 D3	閎暉	20,000,000	97/2/20	1.12	138.00	1 : 0.10	19,895,000	0.22	
新壽 D4	力成	20,000,000	97/2/25	1.44	150.00	1 : 0.10	17,415,000	0.75	
新壽 D5	華固	20,000,000	97/3/6	1.28	52.00	1 : 0.10	15,252,000	0.97	
新壽 D6	台肥	20,000,000	97/3/7	1.19	59.25	1 : 0.10	16,261,000	0.43	
新壽 D7	台肥	20,000,000	97/3/7	1.78	177.75	1 : 0.10	19,760,000	0.75	
新壽 D8	台達電	20,000,000	97/3/7	1.27	135.00	1 : 0.10	19,614,000	0.45	
新壽 D9	建大	20,000,000	97/3/13	0.83	41.25	1 : 0.20	19,918,000	0.01	
新壽 E1	中鴻	20,000,000	97/3/13	0.68	10.50	1 : 0.50	18,436,000	0.06	
新壽 E2	中鴻	20,000,000	97/3/13	1.08	31.50	1 : 0.50	19,694,000	0.95	
新壽 E3	正文	20,000,000	97/3/19	1.29	75.90	1 : 0.20	18,293,000	2.07	
新壽 E4	四維航	20,000,000	97/3/19	0.76	81.45	1 : 0.10	18,943,000	0.31	
新壽 E5	大成	20,000,000	97/3/25	0.84	20.60	1 : 0.20	18,254,000	0.22	
新壽 E6	大成	20,000,000	97/3/25	1.24	61.80	1 : 0.20	19,809,000	0.98	
新壽 E7	皇翔	20,000,000	97/3/25	0.94	46.45	1 : 0.10	18,993,000	2.00	
新壽 E8	皇翔	20,000,000	97/3/25	1.62	139.35	1 : 0.10	19,509,000	0.07	
新壽 E9	國泰金	20,000,000	97/3/31	1.07	40.35	1 : 0.10	19,190,000	1.00	
新壽 F1	凌巨	20,000,000	97/3/31	1.16	47.77	1 : 0.20	18,738,000	0.04	
新壽 F2	神基	20,000,000	97/4/7	0.90	38.40	1 : 0.20	19,473,000	0.14	
新壽 F3	燁輝	20,000,000	97/4/7	0.77	21.15	1 : 0.50	19,387,000	0.62	
新壽 F4	華碩	20,000,000	97/4/7	1.08	138.90	1 : 0.10	15,294,000	0.12	
新壽 F5	仁寶	20,000,000	97/4/9	0.65	44.70	1 : 0.20	19,855,000	0.34	
新壽 F6	台中銀	20,000,000	97/4/9	0.72	22.65	1 : 0.50	19,022,000	0.05	
新壽 F7	宏盛	20,000,000	97/4/9	0.55	15.90	1 : 0.20	19,681,000	0.88	
新壽 F8	宏盛	20,000,000	97/4/9	0.84	47.70	1 : 0.20	19,523,000	0.04	
新壽 F9	揚智	20,000,000	97/4/21	1.04	86.40	1 : 0.10	19,361,000	0.07	
新壽 G1	遠雄	20,000,000	97/4/21	1.15	57.00	1 : 0.10	18,775,000	0.97	
新壽 G2	遠雄	20,000,000	97/4/21	1.56	171.00	1 : 0.10	19,743,000	0.37	
新壽 G3	創見	20,000,000	97/4/28	1.72	177.75	1 : 0.10	19,138,000	0.22	
新壽 G4	第一金	20,000,000	97/4/28	0.43	17.90	1 : 0.20	18,923,000	0.51	
新壽 G5	第一金	20,000,000	97/4/28	0.70	53.70	1 : 0.20	19,668,000	0.28	

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 六 月 三 十 日								
認購(售)								
權 證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市 價
新壽 G6	友 達	20,000,000	97/5/2	1.08	89.25	1 : 0.20	19,319,000	0.21
新壽 G7	東 鋼	20,000,000	97/5/8	1.52	94.35	1 : 0.20	19,844,000	0.61
新壽 G8	美 律	20,000,000	97/5/8	1.15	121.50	1 : 0.10	19,856,000	0.13
新壽 G9	兆 赫	20,000,000	97/5/8	1.93	175.50	1 : 0.10	19,707,000	0.29
新壽 H1	合 庫	20,000,000	97/5/9	0.67	15.30	1 : 0.50	19,951,000	1.05
新壽 H2	合 庫	20,000,000	97/5/9	1.14	45.90	1 : 0.50	19,860,000	0.30
新壽 H3	東 鋼	20,000,000	97/5/9	0.36	31.50	1 : 0.10	18,475,000	0.31
新壽 H4	台灣大	20,000,000	97/5/14	1.32	27.90	1 : 0.50	19,996,000	1.20
新壽 H5	環 泥	20,000,000	97/5/22	0.55	31.42	1 : 0.20	19,732,000	1.06
新壽 H6	友 訊	20,000,000	97/5/22	1.31	80.25	1 : 0.20	19,980,000	0.24
新壽 H7	松 翰	20,000,000	97/5/26	1.13	126.75	1 : 0.10	19,672,000	0.21
新壽 H8	神 達	20,000,000	97/5/26	0.50	40.05	1 : 0.20	20,000,000	0.14
新壽 H9	微 星	20,000,000	97/5/26	0.54	38.32	1 : 0.20	18,755,000	0.10
新壽 J1	廣 達	20,000,000	97/5/30	2.30	72.00	1 : 0.50	19,999,000	1.50
新壽 J2	厚 生	20,000,000	97/5/30	0.57	32.40	1 : 0.20	19,609,000	0.09
新壽 J3	億 光	20,000,000	97/6/6	1.50	163.50	1 : 0.10	19,723,000	0.50
新壽 J4	華 映	20,000,000	97/6/18	0.87	13.59	1 : 1.00	19,755,000	0.95
新壽 J5	彩 晶	20,000,000	97/6/18	1.07	18.45	1 : 1.00	19,970,000	1.25
新壽 J6	南 紡	20,000,000	97/6/20	0.79	19.65	1 : 0.50	20,000,000	0.55
新壽 J7	三 陽	20,000,000	97/6/20	1.05	23.62	1 : 0.50	20,000,000	0.77
新壽 J8	合 勤	20,000,000	97/6/20	0.72	38.25	1 : 0.20	20,000,000	0.69
新壽 R4	欣 銓	10,000,000	96/12/19	0.52	28.05	1 : 0.20	9,076,000	0.01
新壽 R5	元 太	20,000,000	96/12/21	0.67	64.20	1 : 0.10	18,631,000	0.01
新壽 R6	典 範	5,000,000	97/1/10	1.11	24.52	1 : 0.50	701,000	0.15
新壽 R7	大德科	5,000,000	97/1/21	2.07	34.12	1 : 0.50	4,734,000	2.05
新壽 R8	鈺 創	7,500,000	97/1/23	0.72	39.37	1 : 0.20	6,409,000	0.01
新壽 R9	台表科	5,000,000	97/1/23	0.47	73.42	1 : 0.10	35,000	0.04
新壽 S1	台 半	7,500,000	97/1/25	0.94	48.30	1 : 0.20	3,814,000	0.06
新壽 S2	元 太	10,000,000	97/2/18	0.51	48.00	1 : 0.10	7,968,000	0.05
新壽 S3	台 半	10,000,000	97/2/20	0.72	16.00	1 : 0.20	5,693,000	0.89
新壽 S4	順 邦	10,000,000	97/2/25	0.58	45.45	1 : 0.20	8,094,000	0.01
新壽 S5	台表科	5,000,000	97/3/14	1.30	90.00	1 : 0.10	4,346,000	0.16
新壽 S6	台 半	5,000,000	97/3/19	1.34	54.00	1 : 0.20	2,180,000	0.09
新壽 S7	茂 迪	5,000,000	97/5/2	2.37	131.75	1 : 0.10	4,796,000	2.81
新壽 S8	茂 迪	5,000,000	97/5/2	3.59	395.25	1 : 0.10	4,986,000	1.66
新壽 S9	榮 剛	7,500,000	97/5/22	1.07	73.50	1 : 0.20	5,504,000	0.28
新壽 U1	川 湖	5,000,000	97/6/6	2.74	279.00	1 : 0.10	4,931,000	1.50
新壽 U2	伍 豐	5,000,000	97/6/12	2.44	296.25	1 : 0.10	4,927,000	1.85

單位：新台幣元

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

② 信用風險

因新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證已收足發行價款，故無信用風險。

③ 市場風險

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

A. Delta 避險操作

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

B. Vega 避險操作

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

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

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

⑤ 衍生性金融商品之持有目的

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

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

⑥ 相關損益認列如下：

九十七年上半年度

A. 評價（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ 936,725	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	(524,397)	認購（售）權證發行損失
營業證券—避險	(18,422)	營業證券評價損失

B. 出售（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ 661,033	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	(1,008,984)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證 到期前履約利益	103	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	(40,211)	出售證券損失—避險

九十六年上半年度

A. 評價利益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ 86,851	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	49,426	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	54,418	營業證券評價利益

B. 出售（損）益

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

(2)期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 七 年 六 月 三 十 日							
金 融 商 品	未 平 倉 部 位	契 約 數	合 約 金 額 或		備 註		
			支 付 (收 取)	公 平 價 值			
項 目 交 易 種 類	買 / 賣 方		之 權 利 金				
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	76	\$ 744	\$ 59			
	股價指數選擇權 (賣權)	69	409	823			
	股價指數選擇權 (買權)	167	(883)	(716)			
	股價指數選擇權 (賣權)	313	(4,339)	(10,490)			
期貨契約	股價指數小型期貨	12	(4,542)	(4,450)			
	公債期貨	58	(88,261)	(86,037)			

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

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

股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，新壽綜合證券公司依交易期貨經紀商提供之報價評估期貨合約及選擇權合約之公平市價及市場價格風險，新壽綜合證券公司九十七年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易損失分別約為 2,316 仟元及(6,255)仟元。另新壽綜合證券公司九十六年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易損失分別約為 970 仟元及(694)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七月二十二日止，期末未沖銷之期貨合約及選擇權合約已平倉部位分別為 70 口及 625 口，產生期貨契約利益 3,261 仟元及選擇權交易損失(768)仟元。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

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

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十七及九十六年上半年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	<u>九十七年六月三十日</u>	<u>九十六年六月三十日</u>
資 產		
期貨交易保證金—自有		
資金	\$ 56,718	\$ 53,398
買入選擇權—非避險	882	948
負 債		
賣出選擇權負債—期貨	11,206	7,167
交易目的		
期貨契約利益—非避險		
已實現	863	2,876
期貨契約利益—非避險		
未實現	2,316	970
選擇權交易(損失)利益		
—非避險已實現	(1,300)	1,464
選擇權交易損失—非避		
險未實現	(6,255)	(694)

截至九十七年及九十六年六月三十日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金－自有資金餘額分別為 56,718 仟元及 53,398 仟元，買入選擇權－非避險金額分別為 882 仟元及 948 仟元，賣出選擇權負債－期貨金額分別為 11,206 仟元及 7,167 仟元，九十七及九十六年上半年度因操作期貨契約所產生之淨利益分別為 3,179 仟元及 3,846 仟元，與選擇權合約所產生之淨（損失）利益分別為(7,555)仟元及 770 仟元，分別帳列「期貨契約利益」及「選擇權交易（損失）利益」項下。

(3) 轉換公司債資產交換

① 持有轉換公司債資產交換目的

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

② 新壽綜合證券公司九十七年六月三十日之資產交換合約之日本金、公平價值及信用風險分別如下，另九十六年六月三十日並未承作資產交換合約：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		
	合 約 本 金 (名目本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約價值	\$ 230,000	\$ 8,764	\$ 8,764
賣出選擇權	503,500	(26,171)	-

上述九十七年六月三十日資產交換 IRS 合約價值及賣出選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

新壽綜合證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景

等而給予信用等級，並於該額度內承作，故新壽綜合證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

③ 市場風險

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

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

	九 十 七 年	九 十 六 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
<u>市 場 風 險</u>		
風險約當金額	\$ 38,929	\$ -

④ 流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

⑤ 新壽綜合證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事轉換公司債資產交換相關損失及利益分別為 39,701 仟元及 1,124 仟元。

(4) 結構型商品交易

① 結構型商品交易契約目的

新壽綜合證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

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

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

② 新壽綜合證券公司九十七年及九十六年六月三十日之結構型商品交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>保本型商品</u>						
可提前贖回區						
間計息組						
合式存款						
交易	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100,000	\$ 100,049	\$ 100,049
<u>固定收益商品</u>						
交易	185,000	(183,918)	-	105,000	(105,043)	-
<u>信用連結商品</u>						
<u>固定收益商品</u>						
交易	9,000	(9,000)	-	-	-	-

九十七年及九十六年六月三十日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

新壽綜合證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故新壽綜合證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

③ 市場風險

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

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

市場風險	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
風險約當金額		
保本型商品	(\$ 1,349)	\$ 113
信用連結商品	(1,160)	-

④ 流動性風險

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

⑤ 新壽綜合證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事結構型商品交易契約相關（損失）利益分別為(8,039)仟元及 262 仟元。

(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 七 年 六 月 三 十 日 ） 計 算 式 比 率	上 期 （ 九 十 六 年 六 月 三 十 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)	582,991 17,979	32.43	407,314 8,923	45.65	≥1	符合相關規定
17	流動資產 流動負債	599,599 162,756	3.68	405,678 8,923	45.46	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	582,991 590,000	98.81%	407,314 400,000	101.83%	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	567,023 38,512	1,472.33%	388,433 20,987	1,850.86%	≥20% ≥15%	"

專屬期貨商業業務之特有風險

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九十七及九十六年上半年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1) 九十七年及九十六年六月三十日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十七年三月三十一日		九十六年三月三十一日	
	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	\$ 89,004	\$ 89,020	\$ 45,546	\$ 45,669
買入選擇權—期貨	10,067	6,050	238	271
換利合約價值	-	-	65,040	29,250,000
資產交換選擇權	3,902	285,000	158,814	342,500
債券選擇權	4,365	3,000,000	7,013	5,500,000
結構型商品	-	-	64	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	-	-	197,388	197,020
賣出選擇權負債—期貨	-	-	3,723	5,050
換利合約價值	17,490	41,850,000	2,148	600,000
資產交換選擇權	96,071	726,300	399,710	548,000
債券選擇權	1,506	1,300,000	4,074	3,300,000
結構型商品	385	187,400	345	-

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。

(2) 元富證券公司截至九十七年及九十六年六月三十日止，期貨交易保證金餘額分別為 525,061 仟元及 577,976 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十七年六月三十日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	60	\$ 89,020	\$ 89,004
選擇權契約	臺指指數選擇權－賣權	買 方	602	6,050	10,067

九十六年六月三十日

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	30	\$ 45,669	\$ 45,546
期貨契約	金融指數期貨	賣 方	12	12,430	12,420
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	105	184,590	184,968
選擇權契約	金融指數選擇權－賣權	買 方	10	47	48
選擇權契約	臺股指數選擇權－買權	買 方	32	224	190
選擇權契約	電子指數選擇權－買權	賣 方	3	(15)	5
選擇權契約	金融指數選擇權－買權	賣 方	31	(11)	224
選擇權契約	臺指指數選擇權－買權	賣 方	916	(2,056)	1,444
選擇權契約	臺指指數選擇權－賣權	賣 方	1,190	(2,868)	2,050

- (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），列示如下：

項 目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期貨契約損失：		
期貨契約利益－已實現	\$ 224,312	\$ 271,757
期貨契約利益－未實現	17,419	-
	<u>241,731</u>	<u>271,757</u>
期貨契約損失－已實現	(371,758)	(266,221)
期貨契約損失－未實現	(59)	(1,083)
	<u>(371,817)</u>	<u>(267,304)</u>
淨（損）益	<u>(\$ 130,086)</u>	<u>\$ 4,453</u>
選擇權交易損失：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 85,001	\$ 29,313
選擇權交易利益－未實現	4,212	1,497
	<u>89,213</u>	<u>30,810</u>
選擇權交易損失－已實現	(43,028)	(29,237)
淨利益	<u>\$ 46,185</u>	<u>\$ 1,573</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），列示如下：

項 目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
換利合約價值－利益	\$ 38,240	\$ 1,322
換利合約價值－損失	(53,532)	(3,213)
淨 損 失	<u>(\$ 15,292)</u>	<u>(\$ 1,891)</u>
資產交換－選擇權－利益	\$ 13	\$ 114,334
資產交換－選擇權－損失	(57,000)	(122,951)
淨 損 失	<u>(\$ 56,987)</u>	<u>(\$ 8,617)</u>
結構型商品－利益	\$ -	\$ -
結構型商品－損失	(5,673)	(3,771)
淨 損 失	<u>(\$ 5,673)</u>	<u>(\$ 3,771)</u>
遠期債券交易－利益	\$ -	\$ 18,545
遠期債券交易－損失	-	-
淨 利 益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,545</u>
債券選擇權－利益	\$ 106,417	\$ -
債券選擇權－損失	(114,842)	(8,880)
淨 損 失	<u>(\$ 8,425)</u>	<u>(\$ 8,880)</u>
股權衍生性商品－利益	\$ -	\$ 2,099
股權衍生性商品－損失	-	-
淨 利 益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,099</u>

(5)元富證券公司發行認購(售)權證明細如下：

權證名稱	標的證券	發行單位 (千股)	期終日 市價	發行認購(售)權證負債			發行認購(售)權證再買回			再買回 價值變動 (損)益
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位(千股)	再買回成本	市價	
元富DA	國賓大飯店普通 股	20,000	\$0.58	\$ 14,920	\$ 11,384	\$ 3,536	19,119	\$ 49,710	\$ 11,089	\$ (38,621)
元富DB	群創光電普通股	20,000	0.08	31,460	1,600	29,860	17,563	12,468	1,405	(11,063)
元富DC	華碩電腦普通股	20,000	0.04	16,720	800	15,920	19,565	2,734	783	(1,951)
元富DD	大聯大投資控 普通股	20,000	0.27	21,700	5,388	16,312	18,717	16,627	5,054	(11,573)
元富DE	統一實業普通股	20,000	0.59	15,720	11,727	3,993	18,875	28,304	11,136	(17,168)
元富DF	勝華科技普通股	20,000	0.04	18,500	800	17,700	17,282	2,316	691	(1,625)
元富DG	台塑石化普通股	20,000	0.25	16,120	5,000	11,120	17,465	13,438	4,366	(9,072)
元富DH	聯發科技普通股	20,000	0.03	9,340	600	8,740	18,251	3,624	548	(3,076)
元富DI	奇美電子普通股	20,000	0.02	18,500	400	18,100	15,027	4,188	301	(3,887)
元富DJ	鴻海精密工業普 通股	20,000	0.02	37,820	400	37,420	16,049	6,058	321	(5,747)
元富DK	臺灣塑膠工業普 通股	20,000	0.01	15,320	200	15,120	18,480	5,526	185	(5,341)
元富DL	合勤科技普通股	20,000	0.01	17,500	200	17,300	15,109	1,947	151	(1,796)
元富DM	晶元光電普通股	20,000	0.01	23,680	200	23,480	18,756	4,855	188	(4,667)
元富DN	力成科技普通股	20,000	0.36	23,280	7,200	16,080	17,630	14,078	6,347	(7,731)
元富DP	統一企業普通股	20,000	0.03	12,920	600	12,320	17,384	1,858	522	(1,336)
元富DQ	中華航空普通股	20,000	0.02	16,900	400	16,500	7,910	1,207	158	(1,049)
元富DR	台灣化學纖維普 通股	20,000	0.02	15,320	400	14,920	19,914	4,145	398	(3,747)
元富DS	瑞昱半導體普通 股	20,000	0.05	31,040	1,000	30,040	19,365	5,467	968	(4,499)
元富DT	創見資訊普通股	20,000	0.18	21,480	3,600	17,880	18,228	15,668	3,281	(12,387)
元富DU	中信金控普通股	20,000	0.17	12,340	3,400	8,940	14,375	6,804	2,444	(4,360)
元富DV	裕民航運普通股	20,000	0.17	28,260	3,400	24,860	17,964	17,089	3,054	(14,035)
元富DW	富邦金控普通股	20,000	0.09	16,320	1,800	14,520	16,316	4,552	1,468	(3,084)
元富DX	緯創資通普通股	20,000	0.13	14,520	2,600	11,920	18,585	5,919	2,416	(3,503)
元富DY	新興航運普通股	20,000	0.07	17,100	1,400	15,700	18,529	6,693	1,297	(5,396)
元富DZ	福懋興業普通股	20,000	0.05	11,140	1,000	10,140	15,803	4,022	790	(3,232)
元富EA	光磊科技普通股	20,000	0.33	16,320	6,600	9,720	18,334	12,142	6,050	(6,092)

(接次頁)

(承前頁)

權證名稱	標的證券	發行單位 (千股)	期終日 市價	發行認購(售) 權證負債			發行認購(售) 權證			再買回 價值變動 (損)益
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位(千股)	再買回成本	市價	
元富 EB	可成科技普通股	20,000	0.12	\$ 36,020	\$ 2,400	\$ 33,620	16,865	\$ 5,998	\$ 2,024	\$ (3,974)
元富 EC	友達光電普通股	20,000	0.08	15,520	1,600	13,920	15,610	3,188	1,249	(1,939)
元富 ED	大成不鏽鋼普通 股	20,000	0.02	9,740	400	9,340	15,914	1,339	318	(1,021)
元富 EE	南港輪胎普通股	20,000	0.03	14,520	600	13,920	19,021	3,975	571	(3,404)
元富 EF	中國鋼鐵普通股	20,000	0.20	9,940	4,000	5,940	17,462	7,151	3,492	(3,659)
元富 EG	長榮航空普通股	20,000	0.04	46,580	800	45,780	15,903	6,640	636	(6,004)
元富 EH	宏達國際電子普 通股	20,000	4.17	180,060	83,400	96,660	17,011	159,647	70,936	(88,711)
元富 EI	南亞電路板普通 股	20,000	1.07	39,220	21,400	17,820	15,804	36,588	16,910	(19,678)
元富 EJ	大聯大投資控股 普通股	20,000	0.32	72,080	6,400	65,680	19,671	24,136	6,295	(17,841)
元富 EK	第一金融控股普 通股	20,000	0.62	28,460	12,400	16,060	18,570	25,259	11,513	(13,746)
元富 EL	大同普通股	20,000	0.08	19,700	1,600	18,100	18,054	2,340	1,444	(896)
元富 EM	群創光電普通股	20,000	0.13	61,100	2,600	58,500	17,121	16,228	2,226	(14,002)
元富 EN	聯發科技普通股	20,000	0.36	109,500	7,200	102,300	16,171	23,423	5,822	(17,601)
元富 EP	義隆電子普通股	20,000	0.16	84,020	3,200	80,820	18,946	25,687	3,031	(22,656)
元富 EQ	國泰金控普通股	20,000	0.30	78,640	6,000	72,640	18,488	27,239	5,546	(21,693)
元富 ER	華亞科技普通股	20,000	0.08	29,240	1,600	27,640	18,488	3,397	1,479	(1,918)
元富 ES	光磊科技普通股	20,000	0.51	31,040	10,200	20,840	18,680	41,159	9,527	(31,632)
元富 ET	台塑石化普通股	20,000	0.26	35,220	5,200	30,020	17,731	11,389	4,610	(6,779)
元富 EU	瀚宇彩晶普通股	20,000	0.10	38,180	2,000	36,180	12,601	9,655	1,260	(8,395)
元富 EV	奇美電子普通股	20,000	0.18	56,880	3,600	53,280	16,809	14,909	3,026	(11,883)
元富 EW	中華映管普通股	20,000	0.20	28,440	4,000	24,440	10,526	5,750	2,105	(3,645)
元富 EX	億光電子普通股	20,000	0.17	68,240	3,400	64,840	19,881	25,430	3,380	(22,050)
元富 EY	鴻海精密工業普 通股	20,000	0.19	88,160	3,800	84,360	8,815	7,735	1,675	(6,060)
元富 EZ	新興航運普通股	20,000	0.29	33,420	5,800	27,620	19,648	19,077	5,698	(13,379)
元富 FA	中華航空普通股	20,000	0.01	18,700	200	18,500	17,970	3,203	180	(3,023)
元富 FB	友達光電普通股	20,000	0.16	28,640	3,200	25,440	19,215	9,604	3,074	(6,530)
元富 FC	環隆電氣普通股	20,000	0.16	21,880	3,200	18,680	16,880	12,567	2,701	(9,866)
元富 FD	遠東百貨普通股	20,000	0.10	30,060	2,000	28,060	19,561	10,858	1,956	(8,902)
元富 FE	合作金庫商業銀 行普通股	20,000	0.22	27,660	4,400	23,260	19,484	12,482	4,286	(8,196)
元富 FF	元大金控控股普 通股	20,000	0.10	17,900	2,000	15,900	19,723	4,117	1,972	(2,145)
元富 FG	鴻準精密工業普 通股	20,000	0.07	76,640	1,400	75,240	18,873	12,148	1,321	(10,827)
元富 FH	智原科技普通股	20,000	0.02	19,900	400	19,500	18,882	6,674	378	(6,296)
元富 FI	超豐電子普通股	20,000	0.12	15,920	2,400	13,520	19,642	5,460	2,357	(3,103)
元富 FJ	正崴精密工業普 通股	20,000	0.06	18,100	1,200	16,900	19,059	4,937	1,144	(3,793)
元富 FK	南亞電路板普通 股	20,000	0.81	36,600	16,200	20,400	19,114	10,063	4,014	(6,049)
元富 FL	第一金控控股普 通股	20,000	0.21	17,900	4,200	13,700	19,764	30,304	16,009	(14,295)
元富 FM	合勤科技普通股	20,000	0.02	16,500	400	16,100	18,655	1,901	373	(1,528)
元富 FN	南亞科技普通股	20,000	0.02	21,880	400	21,480	18,717	6,403	374	(6,029)
元富 FP	宏達國際電子普 通股	20,000	1.97	187,980	39,400	148,580	16,646	72,500	32,793	(39,707)
元富 FQ	中國信託金融控 股普通股	20,000	0.06	12,720	1,200	11,520	19,676	5,305	1,181	(4,124)
元富 FR	奇美電子普通股	20,000	0.09	23,460	1,800	21,660	19,244	8,518	1,732	(6,786)
元富 FS	義隆電子普通股	20,000	0.05	33,820	1,000	32,820	19,407	10,061	970	(9,091)
元富 FT	瑞儀光電普通股	20,000	0.13	14,120	2,600	11,520	19,261	11,042	2,504	(8,538)
元富 FU	統一實業普通股	20,000	0.24	23,660	4,800	18,860	19,367	9,811	4,648	(5,163)
元富 FV	中華航空普通股	20,000	0.15	23,860	3,000	20,860	13,829	7,695	2,074	(5,621)
元富 FW	大同普通股	20,000	0.1	22,860	2,000	20,860	19,515	11,662	1,952	(9,710)
元富 FX	創見資訊普通股	20,000	0.04	29,040	800	28,240	19,769	6,430	791	(5,639)
元富 FY	力成科技普通股	20,000	0.32	29,440	6,400	23,040	19,697	11,746	6,303	(5,443)
元富 FZ	京元電子普通股	20,000	0.10	21,080	2,000	19,080	18,651	7,889	1,865	(6,024)
元富 GA	宏達國際電子普 通股	20,000	0.26	24,060	5,200	18,860	18,471	9,786	4,802	(4,984)
元富 GB	瀚宇彩晶普通股	20,000	0.10	33,220	2,000	31,220	17,849	14,089	1,785	(12,304)
元富 GC	鴻海精密工業普 通股	20,000	0.23	47,740	4,600	43,140	17,818	16,766	4,098	(12,668)
元富 GD	中華映管普通股	20,000	0.21	13,720	4,200	9,520	19,783	7,868	4,154	(3,714)
元富 GE	中國鋼鐵普通股	20,000	0.16	17,700	3,200	14,500	19,802	10,528	3,168	(7,360)

(接次頁)

(承前頁)

權證名稱	標的證券	發行單位 (千股)	期終日 市價	發行認購(售) 權證負債			發行認購(售) 權證			再買回 價值變動 (損)益
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位(千股)	再買回成本	市價	
元富 GF	富邦金融控股普通 股	20,000	0.28	\$ 24,460	\$ 5,600	\$ 18,860	18,866	\$ 10,584	\$ 5,282	\$ (5,302)
元富 GG	國泰金融控股普通 股	20,000	0.30	35,600	6,000	29,600	19,609	17,816	5,883	(11,933)
元富 GH	聯發科技普通 股	20,000	0.08	12,520	1,600	10,920	18,621	4,793	1,490	(3,303)
元富 GI	合勤科技普通 股	20,000	0.08	17,500	1,600	15,900	18,461	5,129	1,477	(3,652)
元富 GJ	統一企業普通 股	20,000	0.23	21,080	4,600	16,480	19,524	10,556	4,491	(6,065)
元富 GK	台塑石化普通 股	20,000	0.44	22,880	8,800	14,080	19,645	15,632	8,644	(6,988)
元富 GL	勝華科技普通 股	20,000	0.13	15,520	2,600	12,920	19,346	9,741	2,515	(7,226)
元富 GM	奇美電子普通 股	20,000	0.40	25,860	8,000	17,860	17,528	11,989	7,011	(4,978)
元富 GN	鴻準精密工業普 通 股	20,000	0.69	53,920	13,800	40,120	19,999	41,935	13,799	(28,136)
元富 GP	大成長城企業普 通 股	20,000	0.48	14,720	9,600	5,120	19,859	12,401	9,532	(2,869)
元富 GQ	第一金控普通 股	20,000	0.64	43,760	12,800	30,960	19,456	27,473	12,452	(15,021)
元富 GR	環隆電氣普通 股	20,000	0.13	24,060	2,600	21,460	19,609	15,254	2,549	(12,705)
元富 GS	大成不鏽鋼工業 普 通 股	20,000	0.16	14,320	3,200	11,120	19,980	10,571	3,197	(7,374)
元富 GT	可成科技普通 股	20,000	0.21	35,420	4,200	31,220	19,266	22,021	4,046	(17,975)
元富 GU	華碩電腦普通 股	20,000	0.56	19,100	11,200	7,900	19,420	16,472	10,875	(5,597)
元富 GV	兆豐金融控股普 通 股	20,000	0.69	23,080	13,800	9,280	19,983	20,738	13,788	(6,950)
元富 GW	晶元光電普通 股	20,000	0.10	21,880	2,000	19,880	19,570	16,641	1,957	(14,684)
元富 GX	元大金控普通 股	20,000	0.30	14,720	6,000	8,720	19,715	12,957	5,915	(7,042)
元富 GY	友達光電普通 股	20,000	0.83	27,660	16,600	11,060	19,381	22,886	16,086	(6,800)
元富 GZ	聯發科技普通 股	20,000	2.92	98,900	58,400	40,500	19,199	84,092	56,061	(28,031)
元富 HA	萬海航運普通 股	20,000	0.64	26,460	12,800	13,660	19,980	24,602	12,787	(11,815)
元富 HB	華亞科技普通 股	20,000	0.55	27,460	11,000	16,460	19,796	23,621	10,888	(12,733)
元富 HC	宏達國際電子普 通 股	20,000	7.75	180,080	155,000	25,080	19,983	172,115	154,868	(17,247)
元富 HD	中華航空普通 股	20,000	0.57	17,700	11,400	6,300	19,930	17,257	11,360	(5,897)
元富 HE	合勤科技普通 股	20,000	1.2	26,460	24,000	2,460	19,975	26,363	23,970	(2,393)
元富 HF	奇美電子普通 股	20,000	2.25	61,480	45,000	16,480	19,978	59,980	44,951	(15,029)
元富 HG	中華映管普通 股	20,000	1.07	26,260	21,400	4,860	20,000	26,204	21,400	(4,804)
元富 HH	瀚宇彩晶普通 股	20,000	0.85	21,280	17,000	4,280	20,000	21,227	17,000	(4,227)
元富 HI	大聯大投資控 普 通 股	20,000	0.93	20,080	18,600	1,480	20,000	20,127	18,600	(1,527)
元富 HJ	裕民航運普通 股	20,000	1.22	26,260	24,400	1,860	20,000	26,355	24,400	(1,955)
元富 HK	富邦金融控股普 通 股	20,000	0.84	21,680	16,800	4,880	20,000	21,571	16,800	(4,771)
元富 HL	群創光電普通 股	20,000	0.86	22,480	17,200	5,280	19,977	22,321	17,180	(5,141)
元富 AS	南亞電路板普通 股	20,000	0.01	6,760	200	6,560	9,044	271	90	(181)
元富 BX	大成長城普通 股	20,000	1.01	13,720	20,055	(6,335)	17,410	19,344	17,584	(1,760)
元富 CH	圓剛科技普通 股	20,000	0.01	18,900	200	18,700	17,884	356	179	(177)
元富 CI	中興電工機械普 通 股	20,000	0.01	11,340	200	11,140	16,979	3,704	170	(3,534)
元富 CJ	凌巨科技普通 股	20,000	0.01	13,320	200	13,120	19,044	190	190	-
元富 CK	中國石化工業普 通 股	20,000	0.03	13,320	595	12,725	18,039	22,727	541	(22,186)
元富 CL	瀚宇彩晶普通 股	20,000	0.01	21,500	200	21,300	17,878	871	179	(692)
元富 CM	臺灣玻璃普通 股	20,000	0.03	21,900	600	21,300	18,899	566	567	1
元富 CN	中華映管普通 股	20,000	0.28	16,520	5,600	10,920	16,598	1,992	4,647	2,655
元富 CP	佳世達科技普通 股	20,000	0.15	19,500	3,000	16,500	19,086	2,863	2,863	-
元富 CQ	宏達國際電子普 通 股	20,000	0.22	16,720	4,400	12,320	18,987	32,073	4,177	(27,896)
元富 CR	京元電子普通 股	20,000	0.01	18,500	200	18,300	19,336	6,902	193	(6,709)
元富 CS	長榮航空普通 股	20,000	0.01	12,920	200	12,720	12,096	1,763	121	(1,642)
元富 CT	技嘉科技普通 股	20,000	0.65	19,500	12,914	6,586	19,647	62,812	12,771	(50,041)
元富 CU	南港輪胎普通 股	20,000	0.03	17,100	600	16,500	19,229	9,408	577	(8,831)
元富 CV	陽明海運普通 股	20,000	0.01	12,140	200	11,940	19,100	3,820	191	(3,629)
元富 CW	義隆電子普通 股	20,000	0.01	17,520	200	17,320	17,558	7,594	176	(7,418)
元富 CX	環隆電氣普通 股	20,000	0.19	21,700	3,800	17,900	19,293	33,164	3,666	(29,498)
元富 CY	潤泰創新國際普 通 股	20,000	0.01	19,900	200	19,700	19,825	3,359	198	(3,161)
元富 CZ	國泰金控普通 股	20,000	0.02	14,520	400	14,120	16,679	2,765	334	(2,431)
元富 PA	威剛科技普通 股	20,000	0.01	16,700	200	16,500	18,377	184	184	-

(接次頁)

(承前頁)

權證名稱	標的證券	發行單位 (千股)	期終日 市價	發行認購(售) 權證負債			發行認購(售) 權證再買回			再買回 價值變動 (損)益
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位(千股)	再買回成本	市價	
元富PB	加百裕工業普通股	10,000	0.01	\$ 9,750	\$ 100	\$ 9,650	9,363	\$ 94	\$ 94	\$ -
元富PC	禾昌興業普通股	20,000	0.03	10,340	600	9,740	15,295	1,916	459	(1,457)
元富PD	茂迪普通股	20,000	0.17	10,740	3,400	7,340	7,049	2,114	1,198	(916)
元富PE	力晶半導體普通股	20,000	0.01	17,900	200	17,700	18,699	1,118	187	(931)
元富PF	順達科技普通股	20,000	1.30	22,300	25,273	(2,973)	19,180	57,852	24,934	(32,918)
元富PG	中美矽晶製品普通股	10,000	0.28	38,430	2,800	35,630	9,705	6,517	2,717	(3,800)
元富PH	茂德科技普通股	20,000	0.02	19,100	400	18,700	15,924	4,648	318	(4,330)
元富PJ	合晶科技普通股	10,000	0.20	21,300	2,000	19,300	8,306	8,678	1,661	(7,017)
元富PK	中強光電普通股	20,000	0.07	17,320	1,400	15,920	17,121	5,513	1,198	(4,315)
元富PL	威剛科技普通股	20,000	0.01	14,520	200	14,320	18,675	9,109	187	(8,922)
元富PM	臺灣表面黏著科技普通股	20,000	0.01	17,520	200	17,320	19,830	7,005	198	(6,807)
元富PN	力晶半導體普通股	20,000	0.05	26,640	1,000	25,640	16,256	13,348	813	(12,535)
元富PP	順達科技普通股	10,000	1.29	27,250	12,900	14,350	9,915	32,550	12,790	(19,760)
元富PQ	群聯電子普通股	10,000	0.28	36,010	2,800	33,210	9,653	11,395	2,703	(8,682)
元富PR	茂迪股份普通股	20,000	0.37	10,540	7,400	3,140	19,210	7,998	7,108	(890)
元富PS	原相科技普通股	20,000	0.19	10,140	3,800	6,340	18,381	5,803	3,492	(2,311)
元富PT	茂德科技普通股	20,000	0.08	9,740	1,600	8,140	18,713	5,705	1,497	(4,208)
元富PU	合晶科技普通股	10,000	0.19	25,080	1,900	23,180	9,448	7,688	1,795	(5,893)
元富PV	中強光電普通股	20,000	0.33	21,280	6,600	14,680	19,618	12,545	6,474	(6,071)
元富PW	群聯電子普通股	20,000	0.10	10,540	2,000	8,540	19,662	5,269	1,966	(3,303)
元富PX	原相科技普通股	20,000	0.18	10,740	3,600	7,140	19,898	6,889	3,582	(3,307)
元富PY	茂德科技普通股	20,000	0.24	9,940	4,800	5,140	19,973	6,247	4,794	(1,453)
元富PZ	威剛科技普通股	20,000	0.08	13,320	1,600	11,720	19,770	8,292	1,582	(6,710)
				\$ 4,434,000	\$ 1,099,836	\$ 3,334,164		\$ 2,407,640	\$ 1,037,742	\$ (1,369,898)

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

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	九十七年六月三十日 計算式比率	九十六年六月三十日 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)	797,384 1,096	727.24 倍	812,952 4,848	167.69 倍 ≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	786,959 1,097	717.74 倍	806,991 4,848	166.46 倍 ≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	797,384 400,000	199.35%	812,952 400,000	203.24% ≥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	793,489 -	-	732,392 31,639	2,314.84% ≥20% ≥15%	符合規定

(7) 專屬期貨商業務之特有風險

元富證券公司期貨自營部門從事之期貨契約交易及台指選擇權交易具有高度財務槓桿風險，本部門買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對本部門整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。本部門已建立相關風

險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅震盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨，來管理所面臨市場價格風險且發生之損失可在預期範圍內控制。

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。

四 風險控制及避險策略

風險控制制度

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

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

合併公司為執行風險控管業務，設有風險管理委員會，每季定期召開會議，聽取各子公司整體風險評估報告之簡報以及金控風險管理部所提出法令變更或時事相關專案報告等，委員會針對子公司暴險情

形是否有應行改善事項或專案報告內容應有落實於風險管理機制者，進行討論以形成共識及決策，交由金控風險管理部執行之。

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

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

避險策略

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

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

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

附表一 臺灣新光商銀出售不良債權交易資訊：

一出售不良債權交易彙總表

九十七年上半年度

單位：新台幣仟元

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

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

註 2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 3：出售不良債權價款帳列預收款項，依收現金額轉列收入。

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

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

二出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：無。

附表二 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣		出		期		末	
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	處分損益	股數	金額	
臺灣新光商銀	國內上市(櫃)股票 萬泰商業銀行股份有限公司 私募普通股	備供出售金融資產	新光人壽保險公司	同為新光金控公司 100%之子公司	517,571	1,035,142	-	-	250,000	500,000	500,000	-	267,571	535,142

附表三 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註1)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人 與發行人 之關係	移轉日期	金額				
新光人壽公司	北市內湖區文德段五小段 115~120地號(文德大樓)	96.07.11	1,641,460	已付 1,567,314 (註2)	華固建設	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市中山區松江路87號5樓 (帝國大廈)	97.03.14	225,000	已付 67,500	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號 9樓(美孚亞大通商大樓)	97.03.14	130,000	已付 39,000	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號 3、4、5樓(美孚亞大通商大樓)	97.03.14	396,000	已付 118,800	大眾電信股份有限公司	關係人	美孚建設股份 有限公司、 張鳳鳴	無	86.03.21及 89.12.11	396,050	依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市南港區重陽路218號 (南港世紀廣場)	97.06.25	102,500	已付 20,500	許文銘	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無

註1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

註2：該交易於九十六年度已支付價款1,348,000仟元。

附表四 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣新光商業銀行股份有限公司	土地與房屋及建築	97.01.16	94.08.29	985,137	1,220,000	已收款	234,863	誠久投資有限公司	非關係人	活化資產	依鑑價報告	無
"	承受擔保品	97.05.07	93.12.24	369,681	310,000	已收款	(59,681)	陳明朝	非關係人	法令規定	依鑑價報告	無

附表五 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	46,846,079	(12,931,293)	3,909,116	-	3,909,116	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	5,066,827	(31,707)	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	57,737	29,570	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	21,882,873	675,680	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	2,142,267	45,446	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	25.46	4,626,310	(100,272)	353,300	-	353,300	25.46	

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。

附表六 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：

單位：新台幣仟元

關係人名稱	科目	金額	備註
新光人壽保險股份有限公司	經紀手續費折讓	71,831	

註：該金額已於合併報表沖銷。

附表七 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				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	58,064	-	58,064	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	51,215	-	51,215	
	新光保全	集團企業	"	2,309	69,026	-	69,026	
	台新金控	集團企業	"	502	6,501	-	6,501	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,958	50,340	-	50,340	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	29,789	-	29,789	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	18,960	-	18,960	
	<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	107,594	3	107,594	
	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	67,660	5	67,660		
新昕國際	集團企業	"	1,500	17,605	30	17,605		

(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	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,652	38,716	-	38,871	
	新光全球可轉債策略平衡基金	"	"	1,000	9,929	-	9,456	

附表八

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債	175,291	255.11%
德商德意志銀行股份有限公司	18,568	27.02%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	16,875	24.56%
台灣電力股份有限公司	10,249	14.92%
臺灣土地銀行股份有限公司	8,466	12.32%
合作金庫商業銀行股份有限公司	7,706	11.21%
台北市政府公債	7,007	10.20%
榮民工程股份有限公司	6,973	10.15%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	9.46%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	7.28%
交通部臺灣鐵路管理局	4,000	5.82%
合計	266,635	388.05%
二、同一關係企業		
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	17,141	24.95%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	16,417	23.89%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	12,491	18.18%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,407	16.60%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,450	15.21%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,600	12.52%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,884	11.47%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	7,661	11.15%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,888	10.02%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,848	9.97%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,472	9.42%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,914	7.15%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,821	7.02%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,972	5.78%
合計	125,966	183.33%

附表九 轉投資大陸資訊

一元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例%	本期認列投資 損益	期末投資帳面 價值	截至本期止已 匯回台灣之 投資收益
					匯出	收回					
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%	(USD16)	USD605	-

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	NTD5,007,907

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

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

註3：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於85.12.30經經濟部投資審議委員會(85)二字第85020739號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司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。又元富證券公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達金500仟元，此項變更申請於86.7.10經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。

二、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初		本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	本公司直接 或間接投資之 持股比例%	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣之 投資收益
				自台灣匯出 累積投資金額	匯出	匯出	收回					
新光海航人壽保險有限 責任公司(註)	保險業務經營	2,191,910 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	-	1,095,950	-	1,095,950	50	(5,233)	1,101,874	不適用	

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
1,095,950	USD 40,000 仟元	14,078,838

註：新光人壽保險公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。九十七年六月六日首次匯出投資金額為人民幣 2.5 億元，截至本財務報告日止，新光海航人壽保險有限責任公司仍在籌設階段。

附表十 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
	九十七年上半年度						
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	803,688	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	應付連結稅制款	1,083,971	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	176,013	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	308,938	"	-
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	1,083,971	"	-
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	8,536,107	"	-
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	392,236	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	392,236	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	176,013	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	803,688	"	-
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	8,536,107	"	-
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	392,236	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	392,236	"	-

(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	613,599	註四	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	308,938	"	-
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	613,599	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	525,061	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	525,061	"	-
<u>九十六年上半年度</u>							
3	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	4,258,390	註四	-
4	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	4,258,390	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	962,536	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	962,536	"	-

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

民國九十七年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,648,934
活期及支票存款	包括外幣 USD913,873 仟元@30.3540; JPY843,196 仟元@0.2863; HKD61,980 仟元@3.8922; EUR21,486 仟元@47.8243; GBP8,781 仟元@60.4091	34,453,517
定期存款		25,732,430
待交換票據		1,410,988
可轉讓定期存單	到期日分別於 97.06.16~97.07.21， 1.98%~2.06%	5,696,021
商業本票	到期日分別於 97.06.12~97.07.23， 1.98%~2.04%	20,268,454
銀行承兌票款	到期日分別於 97.06.30~97.07.14， 2.03%	805
國庫券	到期日分別於 97.06.16~97.08.04， 2.00%~2.03%	10,145,578
減：抵繳存出保證金	係定期存款 25,810 仟元	(<u>25,810</u>)
		<u>\$101,330,917</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
國內上市(櫃)股票							
新光人壽保險公司							
台 泥	360,149	10	\$ 3,601		\$ 7,852	41.00	\$ 14,766
亞 泥	1,179,000	10	11,790		63,279	45.50	53,645
統 一	2,000,000	10	20,000		91,157	36.50	73,000
台 茶	40	10	-		-	11.20	-
台 化	9,727,000	10	97,270		762,339	59.80	581,675
遠 紡	30,180,000	10	301,800		1,560,403	39.55	1,193,619
福 懋	1,500,000	10	15,000		51,337	29.95	44,925
東 元	1,900,000	10	19,000		20,945	17.00	32,300
車王電	40,000	10	400		1,152	19.00	760
三洋電	26,000	10	260		1,097	29.70	772
永 信	1,000,000	10	10,000		30,892	29.30	29,300
台 玻	1,098,455	10	10,985		24,114	32.30	35,480
豐 興	474,000	10	4,740		43,240	78.80	37,351
正 新	650,000	10	6,500		37,380	41.05	26,683
聯 電	964	10	10		18	16.10	16
鴻 海	2,906,000	10	29,060		504,038	149.50	434,447
砂 品	2,000,000	10	20,000		100,864	44.75	89,500
友 訊	6,944,000	10	69,440		349,388	41.00	284,704
華邦電	3,000,000	10	30,000		27,722	6.40	19,200
聯 強	18,037,000	10	180,370		1,546,245	62.50	1,127,313
敬 鵬	1,100,000	10	11,000		29,319	22.35	24,585
大 同	13,000,000	10	130,000		251,848	12.25	159,250
南 科	5,962,000	10	59,620		110,842	13.65	81,381
友 達	15,781,000	10	157,810		932,906	47.70	752,754
中華電	97,915,000	10	979,150		7,812,600	78.50	7,686,328
美 律	2,796,000	10	27,960		220,466	54.00	150,984
超 豐	4,230,000	10	42,300		172,725	35.50	150,165
聯發科	10,517,000	10	105,170		4,130,707	350.00	3,680,950
思 源	785,000	10	7,850		32,879	32.50	25,513
可 成	200,000	10	2,000		21,340	86.50	17,300
宏達電	3,798,000	10	37,980		2,977,904	680.00	2,582,640
奇 美	9,516,000	10	95,160		394,471	35.05	333,536
禾伸堂	3,250,000	10	32,500		150,902	37.00	120,250
台灣大	8,057,000	10	80,570		468,721	56.50	455,221

(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
聯 傑	150,000	10	\$ 1,500		\$ 9,077	35.10	\$ 5,265
群 創	5,645,000	10	56,450		483,177	54.50	307,653
崇 越 科	2,150,000	10	21,500		112,152	40.20	86,430
柏 承	1,614,000	10	16,140		58,229	26.00	41,964
詮 欣	330,000	10	3,300		17,371	34.60	11,418
南 電	1,858,000	10	18,580		297,715	152.00	282,416
凌 巨	12,651,000	10	126,510		501,338	24.00	303,624
陽 明	5,529,000	10	55,290		130,480	20.00	110,580
萬 海	1,500,000	10	15,000		42,157	23.40	35,100
國 賓	8,132,000	10	81,320		213,753	44.15	359,028
晶 華	23,095	10	231		3,776	573.00	13,233
寶來證券	254	10	3		5	18.20	5
華南金控	125,108,000	10	1,251,080		3,031,972	27.75	3,471,747
元大金控	33,373,000	10	333,730		980,579	21.25	709,176
兆豐金控	78,543,000	10	785,430		2,040,658	24.00	1,885,032
第一金控	10,914,000	10	109,140		383,208	33.30	363,436
台塑化	1,000,000	10	10,000		94,894	80.20	80,200
新 保	8,033,250	10	80,333		268,669	29.90	240,194
全 國	2,570,000	10	25,700		62,144	26.00	66,820
百 和	2,450,000	10	24,500		82,484	20.90	51,205
潤泰新	750,000	10	7,500		25,938	23.55	17,663
群益證	1,077	10	11		13	19.40	21
大聯大	24,239,000	10	242,390		1,054,055	30.65	742,922
榮 鋼	400,000	10	4,000		19,261	36.40	14,560
力 晶	51,866,256	10	518,663		983,679	8.64	448,124
元 太	1,000,000	10	10,000		45,975	28.40	28,400
全 家	11,138	10	111		536	53.30	594
欣 泰	341,680	10	3,417		8,557	43.20	14,761
臺灣新光商銀							
奇美電	552	10	5,525		20,074	35.05	19,364
中 鋼	2,725	10	27,570		86,145	46.85	127,666
臺 塑	1,149	10	11,492		58,976	73.20	84,124
南 亞	1,587	10	15,868		72,650	64.50	102,346
臺 化	1,845	10	18,452		91,620	59.80	110,341
鴻 海	215	10	2,150		38,061	149.50	32,143
中華電	3,712	10	37,120		278,956	78.50	291,392
陽 明	3,651	10	36,510		68,966	20.00	73,019
彰 銀	4,002	10	40,020		81,634	21.60	86,443
台新金	797	10	7,972		16,702	12.95	10,324
中 保	339	10	3,392		15,709	57.70	19,569
第一金	4,995	10	49,945		107,347	33.30	166,318
華亞科	4,999	10	49,987		138,474	17.80	88,977

(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
中華車	3,960	10	\$ 39,600		\$ 119,807	19.60	\$ 77,616
國泰金	5,254	10	52,540		375,140	66.00	346,764
啟 基	1,479	10	14,787		112,274	46.20	68,314
正 崑	1,038	10	10,384		84,420	51.90	53,890
華 航	2,094	10	20,938		30,884	13.20	27,638
台塑化	2,836	10	28,360		237,511	80.20	227,447
銘 異	380	10	3,800		18,188	46.00	17,480
聯 強	1,500	10	15,000		103,084	62.50	93,750
新壽綜合證券公司							
台 化	349,000	10	3,490		26,817	59.80	20,870
和 大	637,000	10	6,370		24,519	32.90	20,957
中 鋼	415,000	10	4,150		18,767	46.85	19,443
正 新	40,000	10	400		1,845	41.05	1,642
華 碩	39,000	10	390		3,231	82.60	3,221
乾 坤	295,000	10	2,950		11,723	43.90	12,951
一 詮	366,000	10	3,660		11,915	31.90	11,675
新 興	244,000	10	2,440		15,192	52.30	12,761
臺企銀	6,192,000	10	61,920		73,401	11.40	70,589
富邦金	473,000	10	4,730		16,681	31.00	14,663
第一金	1,546,000	10	15,460		50,615	33.30	51,482
奇美電子	581,000	10	5,810		23,946	35.05	20,364
佰 鴻	217,000	10	2,170		11,839	43.25	9,385
新日興	154,000	10	1,540		26,211	160.50	24,717
創 意	130,000	10	1,300		29,187	222.00	28,860
誠 創	671,000	10	6,710		16,007	18.90	12,682
炎 洲	999,000	10	9,990		24,470	20.40	20,380
合 庫	1,622,000	10	16,220		43,449	28.20	45,740
奈 普	560,000	10	5,600		13,430	18.35	10,276
台塑化	241,000	10	2,410		20,411	80.20	19,328
巨 大	245,000	10	2,450		18,282	81.50	19,968
誠 研	152,420	10	1,524		6,012	13.20	2,012
台勝科	54,000	10	540		20,127	110.50	5,967
達 方	58,000	10	580		5,722	65.50	3,799
三 鼎	5,787,000	10	57,870		56,369	7.70	44,560
亞 泥	10,000	10	100		459	45.50	455
統 一	14,000	10	140		517	36.50	511
聯 華	995	10	10		20	16.80	17
台 塑	22,000	10	220		1,679	73.20	1,610
南亞塑膠	30,000	10	300		1,976	64.50	1,935
中石化	6,000	10	60		85	13.50	81
遠 紡	18,000	10	180		728	39.55	712
福懋興業	5,000	10	50		150	29.95	150

(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	12,000	10	\$ 120		\$ 136	10.95	\$ 131
東 聯	4,000	10	40		131	32.00	128
台 肥	4,000	10	40		496	114.00	456
台 玻	8,288	10	83		255	32.30	268
東 銅	4,000	10	40		215	54.50	218
中 鴻	6,000	10	60		136	23.30	140
豐興鋼鐵	2,000	10	20		152	78.80	158
台 橡	2,000	10	20		90	47.25	95
裕 隆	6,000	10	60		190	30.80	185
中華汽車	6,000	10	60		119	19.60	118
和泰汽車	2,000	10	20		179	90.50	181
光寶科	8,000	10	80		246	30.55	244
聯 電	52,000	10	520		856	16.10	837
台達電	8,000	10	80		680	84.50	676
日月光	22,000	10	220		601	27.30	601
神 達	6,000	10	60		127	20.55	123
鴻 海	24,000	10	240		3,696	149.50	3,588
中 環	9,000	10	90		80	8.58	77
仁 寶	16,000	10	160		527	32.80	525
矽 品	9,395	10	94		432	44.75	420
國 巨	10,000	10	100		94	9.39	94
廣 宇	40	10	-		6	40.10	2
台積電	100,000	10	1,000		6,510	65.00	6,500
友 訊	2,000	10	20		85	41.00	82
旺 宏	12,000	10	120		163	13.30	160
茂 矽	4,000	10	40		85	19.75	79
華邦電	14,000	10	140		93	6.40	90
聯強國際	4,000	10	40		268	62.50	250
佳世達	6,000	10	60		126	20.20	121
宏 碁	10,000	10	100		602	59.80	598
鴻 準	2,000	10	20		290	140.50	281
英業達	10,000	10	100		180	17.90	179
藍 天	2,000	10	20		86	40.90	82
大 同	18,000	10	180		225	12.25	221
瑞 昱	2,000	10	20		136	62.20	124
廣 達	14,000	10	140		669	47.00	658
群光電子	2,000	10	20		116	57.00	114
威 盛	6,000	10	60		129	21.35	128
正 崴	2,000	10	20		113	51.90	104
億 光	2,000	10	20		169	78.40	157
研 華	2,000	10	20		149	78.00	156
南 科	1,518,000	10	15,180		33,010	13.65	20,721

(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
友 達	22,000	10	\$ 220		\$ 1,052	47.70	\$ 1,049
中 華 電	38,000	10	380		2,916	78.50	2,983
晶 電	2,000	10	20		122	54.80	110
創 見	2,000	10	20		166	78.10	156
聯 發 科	4,000	10	40		1,349	350.00	1,400
可 成	2,000	10	20		175	86.50	173
華 映	27,000	10	270		216	7.95	215
兆 赫	2,000	10	20		170	77.00	154
宏 達 電	2,000	10	20		1,376	680.00	1,360
國 建	4,000	10	40		70	16.95	68
宏 盛	246	10	2		6	26.00	6
長 榮	12,000	10	120		293	24.10	289
裕 民	4,000	10	40		323	80.00	320
榮 運	3,000	10	30		68	21.60	65
陽 明	10,000	10	100		202	20.00	200
華 航	18,000	10	180		240	13.20	238
萬 海	8,000	10	80		197	23.40	187
台 航	2,000	10	20		109	54.00	108
長 榮 航	16,000	10	160		218	13.05	209
中 壽	4,000	10	40		91	22.45	90
大 眾 銀	8,000	10	80		81	10.15	81
國 泰 金	27,000	10	270		1,844	66.00	1,782
開 發 金	44,000	10	440		510	12.25	539
玉 山 金	12,000	10	120		197	16.50	198
元 大 金	32,000	10	320		718	21.25	680
兆 豐 金	44,000	10	440		1,035	24.00	1,056
永 豐 金 控	28,000	10	280		378	13.15	368
中 信 金	34,000	10	340		962	29.30	996
遠 百	4,000	10	40		139	32.30	129
統 一 超	4,000	10	40		414	101.00	404
聯 詠	2,000	10	20		185	88.20	176
欣 興	4,000	10	40		143	34.50	138
健 鼎	2,000	10	20		159	75.90	152
台 灣 大	14,000	10	140		785	56.50	791
景 碩 科 技	2,000	10	20		140	67.00	134
緯 創	6,000	10	60		274	43.40	260
英 華 達	2,000	10	20		116	58.20	116
華 亞	14,000	10	140		252	17.80	249
群 創	10,000	10	100		569	54.50	545
大 聯	2,000	10	20		63	30.65	61
遠 雄	2,000	10	20		190	94.70	189
瀚 宇 彩 晶	20,000	10	200		224	11.05	221

(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
力 成	2,000	10	\$ 20		\$ 218	106.50	\$ 213
南 電	2,000	10	20		307	152.00	304
華 寶	2,000	10	20		79	36.70	73
寶 成	10,000	10	100		268	26.50	265
統 一 寶	6,000	10	60		89	14.70	88
網 龍	224,000	10	2,240		26,353	90.90	20,362
智 冠	518,000	10	5,180		60,740	104.00	53,872
精 剛	87,150	10	872		5,839	26.35	2,296
熱 映 光 電	6,425	10	64		392	23.55	151
亞 帝 歐	307,600	10	3,076		23,637	23.00	7,075
世 禾	72,450	10	725		5,943	53.10	3,847
南 科	2,522,000	10	25,220		60,527	13.65	34,425
台 新 特	1,760,000	10	17,600		52,800	32.90	57,904
環 泥	33,000	10	330		752	25.45	840
味 全	1,083	10	11		22	16.60	18
中 鐵	61,000	10	610		716	9.70	592
東 鋼	2,997	10	30		176	54.50	163
中 鴻	84,000	10	840		2,001	23.30	1,957
燁 輝	87,000	10	870		1,389	15.50	1,348
建 大	2,000	10	20		57	17.05	34
厚 生	8,000	10	80		153	15.70	125
台 達 電	15,000	10	150		1,364	84.50	1,268
神 達	21,000	10	210		538	20.55	432
鴻 海	18,000	10	180		3,208	149.50	2,691
仁 寶	12,000	10	120		421	32.80	394
國 巨	110,000	10	1,100		1,099	9.39	1,033
廣 宇	11,000	10	110		621	40.10	441
台 積 電	76,500	10	765		4,857	65.00	4,973
友 訊	1,000	10	10		51	41.00	41
宏 碁	10,000	10	100		633	59.80	598
鴻 準	1,000	10	10		232	140.50	141
華 碩	18,000	10	180		1,568	82.60	1,487
佳 能	1,000	10	10		43	33.60	34
微 星	5,000	10	50		119	19.00	95
廣 達	3,000	10	30		146	47.00	141
友 達	16,000	10	160		944	47.70	763
美 律	1,000	10	10		79	54.00	54
超 豐	2,000	10	20		81	35.50	71
聯 發 科	12,000	10	120		4,136	350.00	4,200
華 映	104,000	10	1,040		853	7.95	827
強 茂	1,000	10	10		35	20.45	20
兆 赫	6,000	10	60		634	77.00	462

(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
華新科	2,000	10	\$ 20		\$ 31	15.40	\$ 31
宏 盛	9,000	10	90		258	26.00	234
裕 民	38,000	10	380		3,458	80.00	3,040
中 航	29,400	10	294		2,557	80.00	2,352
台中銀	10,000	10	100		140	12.85	129
國泰金	35,000	10	350		2,792	66.00	2,310
永豐金控	96,998	10	970		1,411	13.15	1,275
三商行	601	10	6		13	13.00	8
農 林	286,000	10	2,860		5,155	15.40	4,404
神 基	7,000	10	70		172	19.90	139
大立光	15,000	10	150		6,382	388.00	5,820
亞 光	1,773	10	18		153	57.90	103
揚 智	7,000	10	70		444	35.70	250
緯 創	15,000	10	150		793	43.40	651
閩 暉	4,000	10	40		433	85.00	340
正 文	17,000	10	170		1,155	66.00	1,122
松 翰	6,000	10	60		441	62.00	372
四維航業	34,000	10	340		2,333	56.40	1,918
合 庫	5,000	10	50		142	28.20	141
瀚宇彩晶	9,000	10	90		101	11.05	99
盛 群	3,000	10	30		103	32.70	98
力 成	110,000	10	1,100		13,144	106.50	11,715
凌 巨	12,000	10	120		432	24.00	288
統 一	4,000	10	40		187	36.50	146
遠 紡	3,000	10	30		134	39.55	119
兆豐金	1,000	10	10		21	24.00	24
欣 銓	2,135	10	21		50	19.65	42
典 範	213,525	10	2,135		3,413	12.20	2,605
榮 剛	5,000	10	50		194	36.40	182
鈺 創	4,000	10	40		107	16.00	64
台 半	2,000	10	20		82	27.20	54
頤 邦	11,337	10	113		403	25.00	283
台表科	256,009	10	2,560		15,414	46.30	11,853
元 太	27,000	10	270		1,058	28.40	767
伍 豐	2,000	10	20		347	168.50	337
大億科	93,629	10	936		2,717	23.40	2,191
大華 DJ	26,000	10	260		41	0.32	8
大華 DL	226,000	10	2,260		152	0.44	99
工銀 BF	538,000	10	5,380		523	0.33	178
元富證券公司							
康和 90	147,000	10	1,470		423	0.43	63
元大 DL	384,000	10	3,840		903	0.14	54

(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
寶來 ER	268,000	10	\$ 2,680		\$ 1,207	1.30	\$ 348
寶來 ES	522,000	10	5,220		601	0.35	183
寶來 EW	168,000	10	1,680		435	0.81	136
寶來 EY	924,000	10	9,240		1,258	0.17	157
康和 92	420,000	10	4,200		1,108	0.20	84
大眾 24	193,000	10	1,930		240	0.10	19
大華 DG	1,295,000	10	12,950		1,238	0.01	13
工銀 AG	779,000	10	7,790		763	1.50	1,169
國票 25	2,000,000	10	20,000		1,521	0.17	340
國票 26	540,000	10	5,400		735	0.11	59
大華 DJ	42,000	10	420		78	0.32	13
大華 DK	502,000	10	5,020		542	0.13	65
金鼎 E2	830,000	10	8,300		3,213	0.08	66
新壽 B9	77,000	10	770		163	0.58	45
統一 BR	1,221,000	10	12,210		1,727	0.08	98
統一 BS	2,000,000	10	20,000		4,315	0.06	120
大華 DM	327,000	10	3,270		489	0.19	62
新壽 C5	165,000	10	1,650		494	0.85	140
寶來 FC	357,000	10	3,570		721	0.15	54
寶來 FH	235,000	10	2,350		607	0.20	47
群益 HC	85,000	10	850		551	3.00	255
中信 KX	334,000	10	3,340		628	0.10	33
金鼎 E9	1,898,000	10	18,980		14,995	1.91	3,625
金鼎 F2	751,000	10	7,510		3,250	0.23	173
金鼎 F3	990,000	10	9,900		14,748	3.10	3,069
金鼎 F6	2,000,000	10	20,000		6,696	0.03	60
寶來 FR	2,000,000	10	20,000		11,563	2.25	4,500
元大 DV	147,000	10	1,470		353	0.45	66
大華 DY	707,000	10	7,070		1,649	0.62	438
新壽 C9	904,000	10	9,040		1,149	0.62	560
統一 CC	133,000	10	1,330		265	0.25	33
信證 L3	300,000	10	3,000		681	0.43	129
寶來 FZ	999,000	10	9,990		1,396	0.83	829
新壽 D4	1,484,000	10	14,840		3,363	0.75	1,113
統一 CG	702,000	10	7,020		1,239	0.51	358
信證 L9	421,000	10	4,210		913	0.11	46
大展 95	245,000	10	2,450		643	0.74	181
元大 FH	932,000	10	9,320		6,172	0.73	680
元大 FJ	161,000	10	1,610		590	0.23	37
元大 FK	2,000,000	10	20,000		6,714	0.72	1,440
信證 M3	166,000	10	1,660		259	0.06	10
信證 M4	286,000	10	2,860		397	0.30	86

(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
中信 MQ	1,745,000	10	\$ 17,450		\$ 3,243	0.47	\$ 820
台証 BX	110,000	10	1,100		231	0.11	12
寶來 GJ	96,000	10	960		65	0.09	9
新壽 E3	549,000	10	5,490		1,693	2.07	1,136
國泰 28	598,000	10	5,980		2,355	0.60	359
國泰 29	1,276,000	10	12,760		1,026	0.21	268
金鼎 G8	2,000,000	10	20,000		4,307	0.31	620
國泰 32	718,000	10	7,180		995	0.29	208
寶來 HC	53,000	10	530		69	0.36	19
統一 DL	734,000	10	7,340		2,142	0.40	294
信證 AM	779,000	10	7,790		950	0.27	210
金鼎 H2	1,260,000	10	12,600		12,767	1.95	2,457
寶來 AM	1,229,000	10	12,290		4,011	1.45	1,782
寶來 BY	659,000	10	6,590		1,070	0.15	99
寶來 DT	2,000,000	10	20,000		4,374	1.00	2,000
大華 CF	825,000	10	8,250		2,282	2.00	1,650
群益 GE	5,000	10	50		32	0.56	3
寶來 DZ	180,000	10	1,800		885	2.54	457
群益 GY	243,000	10	2,430		1,927	3.63	882
中信 KB	909,000	10	9,090		15,000	7.00	6,363
宏遠 04	1,214,000	10	12,140		1,068	0.31	376
中信 KE	2,000,000	10	20,000		2,271	0.20	400
新壽 A9	79,000	10	790		165	1.04	82
統一 BI	99,000	10	990		345	0.30	30
兆豐 C4	9,000	10	90		4	0.07	1
國票 21	52,000	10	520		88	0.02	1
統一 BN	585,000	10	5,850		326	0.06	35
台 泥	625	10	6		33	41.00	26
亞 泥	200	10	2		10	45.50	9
統 一	85	10	1		4	36.49	3
台 塑	79,617	10	796		6,538	73.20	5,828
南 亞	87,401	10	874		6,262	64.50	5,637
華 夏	353,000	10	3,530		4,585	11.00	3,883
聯 成	110,000	10	1,100		2,179	16.15	1,777
台 化	1,446	10	14		97	59.80	86
遠 紡	235	10	2		12	39.55	9
福 懋	295,250	10	2,953		9,808	29.95	8,843
佳 和	15,994,197	10	159,942		213,391	2.45	39,186
怡 華	15,129,800	10	151,298		255,654	3.15	47,659
東 元	665	10	7		11	17.00	11
華 新	605	10	6		8	10.95	7
東 聯	149,237	10	1,492		6,145	32.00	4,776

(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
長興	545	10	\$ 5		\$ 18	25.20	\$ 14
台肥	320	10	3		37	114.00	36
台玻	900	10	9		31	32.30	29
中鋼	190,317	10	1,903		9,932	46.85	8,916
東鋼	129,493	10	1,295		8,053	54.50	7,057
燁輝	300	10	3		4	15.50	5
台橡	225,908	10	2,259		11,544	47.25	10,674
中華	775	10	8		19	19.60	15
光寶科	104,707	10	1,047		3,757	30.55	3,199
聯電	655	10	7		11	16.10	11
日月光	865	10	9		22	27.30	24
金寶	630	10	6		6	9.10	6
華通	70	10	1		1	7.90	1
神達	405	10	4		10	20.55	8
鴻海	135	10	1		23	149.50	20
中環	975	10	10		9	8.58	8
仁寶	975	10	10		26	32.80	32
矽品	685	10	7		31	44.75	31
國巨	710	10	7		7	9.39	7
廣宇	945	10	9		48	40.10	38
台積	370	10	4		22	65.00	24
友訊	340	10	3		15	41.00	14
旺宏	655	10	7		8	13.30	9
茂矽	95	10	1		2	19.75	2
華邦電	315	10	3		3	6.40	2
聯強	145	10	1		11	62.50	9
錐德	730	10	7		6	5.45	4
佳世達	350	10	4		9	20.20	7
宏碁	100,382	10	1,004		6,594	59.80	6,003
鴻準	830	10	8		144	140.50	117
英業達	460,409	10	4,604		8,874	17.90	8,241
華碩	300,380	10	3,004		25,240	82.60	24,811
技嘉	935	10	9		18	23.00	22
微星	415	10	4		10	19.00	8
瑞昱	610	10	6		54	62.20	38
廣達	965	10	10		38	47.00	45
威盛	215	10	2		4	21.35	5
正崙	905	10	9		58	51.90	47
億光	755	10	8		85	78.40	59
研華	100,901	10	1,009		8,233	78.00	7,870
凌陽	158,895	10	1,589		6,263	29.40	4,672
南科	510	10	5		9	13.65	7

(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
友 達	420	10	\$ 4		\$ 24	47.70	\$ 20
中 華 電	627,124	10	6,271		49,052	78.50	49,229
全 懋	945	10	9		19	14.00	13
創 見	885	10	9		72	78.10	69
聯 發 科	650	10	7		228	350.00	228
可 成	305	10	3		31	86.50	26
華 映	950	10	10		9	7.95	8
兆 赫	90,425	10	904		8,868	77.00	6,963
宏 達 電	90,110	10	901		66,329	680.00	61,275
國 建	180	10	2		4	16.95	3
長 榮	165	10	2		4	24.10	4
新 興	182,417	10	1,824		11,240	52.30	9,540
裕 民	82,818	10	828		8,366	80.00	6,625
陽 明	870	10	9		18	20.00	17
萬 海	263,561	10	2,636		7,044	23.40	6,167
台 航	590	10	6		31	54.00	32
長 榮 航	675	10	7		12	13.05	9
寶 來 證	390	10	4		7	18.20	7
華 南 金	4,270	10	43		133	27.75	118
富 邦 金	560	10	6		18	31.00	17
國 泰 金	755	10	8		55	66.00	50
開 發 金	480	10	5		6	12.25	6
玉 山 金	45	10	-		1	16.49	1
元 大 金	645	10	6		16	21.25	14
兆 豐 金	386,279	10	3,863		9,300	24.00	9,271
台 新 金	985	10	10		13	12.95	13
永 豐 金	905	10	9		12	13.15	12
中 信 金	485	10	5		13	29.30	14
第 一 金	920	10	9		27	33.30	31
遠 百	940	10	9		47	32.30	30
高 林	2,500,038	10	25,000		24,087	12.00	30,000
統 一 超	105	10	1		10	101.00	11
大 立 光	680	10	7		214	388.00	264
奇 美 電	620	10	6		25	35.05	22
亞 光	200	10	2		15	57.90	12
聯 詠	58,965	10	590		6,676	88.20	5,201
欣 興	375	10	4		15	34.50	13
健 鼎	330	10	3		31	75.90	25
台 灣 大	136,819	10	1,368		7,782	56.50	7,730
景 碩	625	10	6		45	67.00	42
緯 創	30	10	-		1	43.40	1
英 華 達	131,680	10	1,317		8,491	58.20	7,664

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
群 創	160	10	\$ 2		\$ 13	54.50	\$ 9
柏 騰	170,064	10	1,701		33,578	169.50	28,826
遠 傳	181,809	10	1,818		9,082	48.25	8,772
合 庫	895	10	9		24	28.20	25
彩 晶	195	10	2		3	11.05	2
力 成	400,640	10	4,006		49,822	106.50	42,668
立 錡	81,525	10	815		21,707	236.00	19,240
台 塑 化	795	10	8		65	80.20	64
南 電	31,053	10	311		5,041	152.00	4,720
華 寶	90,618	10	906		5,046	36.70	3,326
寶 成	775	10	8		20	26.50	21
美 利 達	226,000	10	2,260		15,695	69.00	15,594
中 保	810	10	8		46	57.70	47
儒 鴻	700,000	10	7,000		11,200	13.70	9,590
南 科	300,000	10	3,000		7,200	13.65	4,095
綠 能	93,615	10	936		17,036	171.50	16,055
誠 創	180,000	10	1,800		4,893	18.90	3,402
嘉 威	137,000	10	1,370		14,155	36.80	5,042
福 懋 科	700,000	10	7,000		52,909	41.70	29,190
大 華 DA	2,397,000	10	23,970		1,434	0.01	24
大 華 DD	988,000	10	9,880		377	0.01	10
大 華 DE	517,000	10	5,170		132	0.01	5
國 票 27	884,000	10	8,840		197	0.04	35
大 華 DI	38,000	10	380		30	0.02	1
宏 遠 11	810,000	10	8,100		405	0.01	8
永 豐 55	408,000	10	4,080		99	0.01	4
金 鼎 F3	974,000	10	9,740		8,150	3.10	3,019
金 鼎 F5	123,000	10	1,230		66	0.02	2
金 鼎 F7	334,000	10	3,340		293	0.10	33
永 豐 61	1,356,000	10	13,560		509	0.01	14
永 豐 62	925,000	10	9,250		159	0.01	9
中 信 LL	289,000	10	2,890		89	0.13	38
國 票 33	2,036,000	10	20,360		2,132	0.19	387
寶 來 GA	15,000	10	150		6	0.02	-
大 眾 25	15,000	10	150		14	0.36	5
一 銀 38	670,000	10	6,700		531	0.09	60
日 盛 F2	103,000	10	1,030		110	0.10	10
永 豐 B9	21,000	10	210		18	0.17	4
大 華 EH	1,800,000	10	18,000		310	0.01	18
統 一 CM	10,000	10	100		13	0.15	2
工 銀 BE	45,000	10	450		19	0.12	5
國 票 54	39,000	10	390		5	0.13	5

(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
永豐 F2	80,000	10	\$ 800		\$ 27	0.05	\$ 4
統一 DG	2,009,000	10	20,090		2,309	0.28	563
兆豐 H2	5,000	10	50		3	0.26	1
群益 IK	150,000	10	1,500		156	0.26	39
永豐 M8	50,000	10	500		41	0.10	5
寶來 DU	792,000	10	7,920		295	0.46	364
國票 10	1,668,000	10	16,680		486	0.03	50
大華 CH	37,000	10	370		6	0.01	-
金鼎 C1	50,000	10	500		65	0.01	1
金鼎 C2	493,000	10	4,930		626	0.01	5
群益 GL	21,000	10	210		10	0.01	-
中信 KD	20,000	10	200		5	0.01	-
台証 AW	234,000	10	2,340		164	0.01	2
富邦 AR	506,000	10	5,060		382	0.32	162
中信 KL	329,000	10	3,290		219	0.01	3
台証 BB	39,000	10	390		30	0.01	-
信證 K4	197,000	10	1,970		129	0.01	2
大華 CU	162,000	10	1,620		152	0.17	28
大成	251,600	10	2,516		9,685	44.80	11,272
統一	62,000	10	620		2,692	36.50	2,263
中石化	232,000	10	2,320		3,821	13.50	3,132
台化	2,000	10	20		138	59.80	120
福懋	190,000	10	1,900		6,547	29.95	5,691
中鋼	132,000	10	1,320		6,568	46.85	6,184
大成鋼	24,000	10	240		988	31.10	746
南港	18,200	10	182		721	27.65	503
鴻海	336,000	10	3,360		56,719	149.50	50,232
光磊	405,000	10	4,050		12,277	25.30	10,247
環電	458,000	10	4,580		8,702	15.90	7,282
佳世達	9,000	10	90		241	20.20	182
鴻準	4,000	10	40		725	140.50	562
華碩	27,000	10	270		2,518	82.60	2,230
技嘉	53,500	10	535		1,370	23.00	1,231
瑞昱	2,000	10	20		199	62.20	124
勝華	26,000	10	260		738	18.55	482
合勤	67,000	10	670		2,201	25.35	1,698
億光	2,000	10	20		239	78.40	157
南科	12,000	10	120		224	13.65	164
友達	115,000	10	1,150		6,164	47.70	5,486
超豐	6,000	10	60		236	35.50	213
晶電	8,000	10	80		526	54.80	438
京元電	79,000	10	790		1,285	13.20	1,043

(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
創 見	45,000	10	\$ 450		\$ 4,699	78.10	\$ 3,515
聯發科	84,000	10	840		34,115	350.00	29,400
義 隆	40,000	10	400		2,188	34.60	1,384
可 成	33,000	10	330		4,068	86.50	2,855
華 映	1,980,000	10	19,800		19,893	7.95	15,741
宏達電	102,440	10	1,024		78,342	680.00	69,659
新 興	36,000	10	360		2,253	52.30	1,883
裕 民	21,000	10	210		2,200	80.00	1,680
陽 明	11,000	10	110		243	20.00	220
華 航	777,000	10	7,770		13,805	13.20	10,256
萬 海	3,000	10	30		73	23.40	70
長榮航	140,000	10	1,400		2,366	13.05	1,827
國 寶	63,600	10	636		3,184	44.15	2,808
富邦金	181,400	10	1,814		5,861	31.00	5,623
國泰金	81,000	10	810		6,484	66.00	5,346
元大金	24,000	10	240		638	21.25	510
兆豐金	5,000	10	50		118	24.00	120
中信金	422,000	10	4,220		12,879	29.30	12,365
第一金	202,000	10	2,020		6,378	33.30	6,727
遠 百	2,000	10	20		102	32.30	65
奇美電	440,000	10	4,400		18,565	35.05	15,422
智 原	19,000	10	190		1,279	45.00	855
緯 創	18,000	10	180		977	43.40	781
華亞科	24,000	10	240		608	17.80	427
群 創	48,000	10	480		4,280	54.50	2,616
大聯大	148,400	10	1,484		5,642	30.65	4,548
合 庫	51,000	10	510		1,573	28.20	1,438
彩 晶	1,631,000	10	16,310		22,450	11.05	18,023
瑞 儀	21,000	10	210		979	36.50	767
力 成	91,000	10	910		10,691	106.50	9,692
台塑化	249,000	10	2,490		21,073	80.20	19,970
南 電	288,000	10	2,880		45,311	152.00	43,776
統一實	388,500	10	3,885		6,243	14.70	5,711
光洋科	167,000	10	1,670		26,296	132.00	22,044
英 濟	800,000	10	8,000		27,867	19.05	15,240
昇 貿	1,383,000	10	13,830		74,072	50.70	70,118
融程電	200,000	10	2,000		24,317	96.50	19,300
由 田	536,000	10	5,360		19,055	33.70	18,063
筌 寶	311,000	10	3,110		13,807	36.70	11,414
宇 峻	700,000	10	7,000		69,612	94.30	66,010
東 洋	3,850,000	10	38,500		215,973	43.00	165,550
力 晶	935	10	9		10	8.64	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
世 界	755	10	\$ 8		\$ 16	22.25	\$ 17
茂 德	185	10	2		1	5.88	1
凱基證	355	10	4		7	22.10	8
合 晶	100	10	1		12	113.50	11
茂 迪	675	10	7		133	236.00	159
富邦 Q5	139,000	10	1,390		97	0.15	21
金鼎 W4	762,000	10	7,620		2,946	0.06	46
寶來 V5	1,000,000	10	10,000		10,007	0.90	900
寶來 V8	306,000	10	3,060		1,463	0.72	220
信證 V9	1,000	10	10		4	2.20	2
信證 W1	129,000	10	1,290		732	2.13	275
統一 PU	1,200,000	10	12,000		4,080	2.26	2,712
中信 QT	1,085,000	10	10,850		520	0.04	43
金鼎 W6	1,200,000	10	12,000		4,183	0.05	60
金鼎 W7	965,000	10	9,650		9,443	1.30	1,255
新壽 S2	201,000	10	2,010		180	0.05	10
康和 T1	70,000	10	700		583	1.20	84
大華 PA	875,000	10	8,750		2,923	1.10	963
統一 PV	500,000	10	5,000		3,329	1.22	610
統一 PW	156,000	10	1,560		324	0.12	19
大展 P9	502,000	10	5,020		336	0.14	70
統一 PY	179,000	10	1,790		210	0.09	16
金鼎 PB	588,000	10	5,880		5,174	0.22	129
金鼎 PC	1,300,000	10	13,000		9,008	1.28	1,664
統一 PZ	334,000	10	3,340		1,180	1.19	397
台証 RV	63,000	10	630		194	0.12	8
中信 QY	500,000	10	5,000		1,403	1.10	550
金鼎 PD	405,000	10	4,050		2,721	2.10	851
國票 P6	83,000	10	830		527	2.72	226
金鼎 PE	967,000	10	9,670		4,359	0.36	348
兆豐 W3	375,000	10	3,750		3,335	8.95	3,356
信證 W6	708,000	10	7,080		753	0.01	7
寶來 W2	152,000	10	1,520		235	1.11	169
寶來 W5	419,000	10	4,190		452	0.71	298
寶來 W6	326,000	10	3,260		202	0.09	29
統一 QC	580,000	10	5,800		1,663	0.25	145
宏遠 P6	186,000	10	1,860		329	0.20	37
普 格	250,444	10	2,504		11,674	45.65	11,433
英 濟	1,255,000	10	12,550		62,750	19.05	23,908
融程電	121,000	10	1,210		12,580	96.50	11,676
筌 寶	581,351	10	5,814		16,681	36.70	21,336
宇 峻	308,878	10	3,089		31,167	94.30	29,127

(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
信 音	63,994	10	\$ 640		\$ 2,408	18.00	\$ 1,152
順達科	20,100	10	201		2,120	111.00	2,231
原 相	6,000	10	60		1,561	200.50	1,203
威 剛	12,000	10	120		642	31.40	377
力 晶	370,000	10	3,700		4,646	8.64	3,197
中光電	104,000	10	1,040		3,973	32.10	3,338
茂 德	449,000	10	4,490		3,666	5.88	2,640
中美晶	2,000	10	20		416	139.00	278
合 晶	29,000	10	290		4,507	113.50	3,292
茂 迪	99,000	10	990		22,757	236.00	23,364
富邦 Q7	347,000	10	3,470		37	0.01	3
台証 RK	150,000	10	1,500		535	0.10	15
宏遠 P2	352,000	10	3,520		1,282	0.25	88
中信 RB	539,000	10	5,390		32	0.06	32
群益 PD	32,000	10	320		81	0.15	5
群 聯	6,000	10	60		1,405	159.50	957
其 他	-	-	-		-	-	2
新壽公寓大廈管理維護公司							
大台北瓦斯	3,080	10	30,800		33,621	18.85	58,064
新光合纖	6,739	10	67,390		61,837	7.60	51,216
新光保全	2,309	10	23,090		36,146	29.90	69,026
台新金控	502	10	5,020		6,844	12.95	6,501
			<u>8,889,611</u>		<u>39,585,105</u>		<u>34,724,810</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
ING 全球安穩平衡基金	2,629,964	10	26,300		30,000	11.10	29,190
安泰 ING 債券	29,598,197	10	295,982		455,561	15.44	456,913
摩根富林明全球平衡基金	4,990,091	10	49,901		70,000	13.47	67,195
匯豐五福全球債券組合基金	15,586,618	10	155,866		170,000	10.70	166,721
復華奧林匹克全球組合	8,710,801	10	87,108		100,000	11.31	98,519
復華有利	47,634,883	10	476,349		601,879	12.72	605,816
復華債券	19,735,736	10	197,357		268,316	13.66	269,606
華南永昌麒麟	17,775,408	10	177,754		200,000	11.34	201,587
寶來得寶	20,051,695	10	200,517		226,850	11.36	227,779
保誠威寶基金	10,514,771	10	105,148		134,421	12.83	134,928
元大多多證券投資信託基金	164,165	10	1,642		3,084	15.39	2,526
元大新主流證券投資信託基金	295,163	10	2,952		5,102	15.12	4,463
元大經貿證券投資信託基金	123,106	10	1,231		3,174	21.67	2,668
新光大三通基金	50,406	10	504		1,059	17.85	900
新光台灣富貴基金	127,049	10	1,270		2,953	19.78	2,513
新光亞洲精選基金	9,817	10	98		262	25.37	249

(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
新光創新科技基金	1	10	\$ -		\$ -	9.59	\$ -
新光策略平衡基金	108,406	10	1,084		1,206	10.79	1,170
群益安穩收益基金	83,775	10	838		1,289	15.25	1,278
群益長安基金	98,565	10	986		1,613	14.07	1,387
群益真善美基金	102,998	10	1,030		1,631	14.92	1,537
群益馬拉松基金	240,674	10	2,407		17,059	62.24	14,980
群益創新科技基金	503,893	10	5,039		9,937	17.31	8,722
摩根富林明 JF 平衡基金	12,797	10	128		251	18.40	235
摩根富林明 JF 亞洲基金	13,001	10	130		531	36.74	478
元大卓越證券投資信託基金	386	10	4		16	34.43	13
復華中小精選證券投資信託基金	10,796	10	108		318	25.52	276
復華傳家二號證券投資信託基金	63,053	10	631		991	13.90	876
新光大三通證券投資信託基金	43,488	10	435		970	17.85	776
新光亞洲精選證券投資信託基金	71,437	10	714		1,909	25.37	1,812
新光店頭證券投資信託基金	989	10	10		25	20.73	21
新光國家建設	2	10	-		-	19.76	-
群益中小型股證券投資信託基金	19,423	10	194		647	23.57	458
寶來台灣加權股價指數信託基金	59,314	10	593		824	12.56	745
寶來績效證券投資信託基金	30,384	10	304		960	26.32	800
新光大三通基金	720,846	10	7,208		7,298	17.85	12,866
新光台灣富貴基金	96,678	10	967		2,355	19.78	1,912
新光全球冠軍組合基金	193,812	10	1,938		2,284	10.82	2,097
新光全球首選組合基金	137,928	10	1,379		1,408	9.67	1,334
新光全球債券組合基金	103,363	10	1,034		1,065	10.06	1,039
新光亞洲精選基金	107,041	10	1,070		2,918	25.37	2,716
新光創新科技基金	269,514	10	2,695		3,422	9.59	2,585
新光策略平衡基金	128,430	10	1,284		1,425	10.79	1,386
群益真善美基金	73,991	10	740		1,158	14.92	1,104
群益馬拉松基金	61,802	10	618		4,472	62.24	3,847
群益創新科技基金	328,795	10	3,288		7,299	17.31	5,691
寶來加權股價指數基金	79,083	10	791		1,154	12.56	993
寶來績效基金	36,102	10	361		1,109	26.32	950
新光大三通基金	83,840	10	838		1,823	17.85	1,497
新光台灣富貴基金	39,134	10	391		974	19.78	774
新光全球冠軍組合基金	95,692	10	957		1,110	10.82	1,035
新光全球首選組合基金	59,463	10	595		609	9.67	575
新光全球債券組合基金	25,145	10	251		258	10.06	253
新光亞洲精選基金	87,658	10	877		2,414	25.37	2,224
新光創新科技基金	215,739	10	2,157		2,674	9.59	2,069
新光策略平衡基金	26,470	10	265		295	10.79	286
群益真善美基金	39,145	10	391		606	14.92	584
群益馬拉松基金	45,925	10	459		3,339	62.24	2,858

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
群益創新科技基金	80,931	10	\$ 809		\$ 1,627	17.31	\$ 1,401
摩根富林明 JF 平衡基金	10,045	10	100		199	18.40	185
摩根富林明 JF 亞洲基金	40,657	10	407		1,648	36.74	1,494
寶來加權股價指數基金	14,349	10	143		207	12.56	180
寶來績效基金	1,125	10	11		33	26.32	30
新光大三通基金	885	10	9		20	17.85	16
新光全球首選組合基金	7	10	-		-	9.67	-
新光亞洲精選基金	304	10	3		8	25.37	8
新光策略平衡基金	26	10	-		-	10.79	-
群益創新科技基金	12	10	-		-	17.31	-
寶來績效基金	15	10	-		-	26.32	-
臺灣新光商銀							
台灣工銀北美資產證券化	1,300	10	13,000		13,000	9.69	12,597
大華全球債券組合	5,969	10	59,693		59,816	10.15	60,597
大華雙核心債券組合	4,200	10	42,000		42,000	10.17	42,714
建弘歐洲動力平衡	600	10	6,000		6,000	10.50	6,300
摩根富林明全球平衡	1,432	10	14,324		20,000	13.47	19,302
復華全球資產證券化	1,000	10	10,000		10,000	9.04	9,040
統一台灣動力	1,000	10	10,000		10,000	7.16	7,160
凱基台灣電利	6,000	10	60,000		60,000	7.13	42,780
復華奧林匹克全球優勢組合	1,000	10	10,000		10,000	9.71	9,710
摩根富林明 JF 亞洲	673	10	6,729		30,000	37.59	25,295
匯豐台灣金磚	1,602	10	16,021		30,000	16.75	26,835
富邦 R2	11,368	10	113,680		115,489	10.56	120,046
新光 R1	12,241	10	122,410		124,246	10.15	124,246
基泰之星	1,274	10	12,740		12,688	8.42	10,727
新壽綜合證券公司							
國泰台灣計量基金	359,630	10	3,596		3,596	8.36	3,006
匯豐三高平衡基金	1,262,545	10	12,625		14,579	11.20	14,136
新光全球債券組合基金	1,411,658	10	14,117		15,000	10.06	14,197
復華全球平衡基金	2,079,782	10	20,799		27,911	11.72	24,375
元大全球公用能源效率基金	1,671,435	10	16,714		16,714	9.02	15,076
新光全球首選基金	1,471,107	10	14,711		15,000	9.67	14,227
新光全球高股息基金	6,000,000	10	60,000		60,000	9.54	57,240
台新大中華基金	4,500,000	10	45,000		45,000	9.81	44,145
兆豐國際亞太大聯盟	1,000,000	10	10,000		10,000	10.00	10,000
日盛亞洲星鑽基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.75	19,500
保誠全球綠色金脈基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.96	29,880
元大市場中立平衡基金	2,000,000	10	20,000		20,000	10.00	20,000
復華全球大趨勢基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.84	29,520
國泰 R 1	19,914,000	10	199,140		213,935	10.49	208,898
新光 R 1	8,553,000	10	85,530		87,022	10.15	86,813

(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
富邦R2	4,056,000	10	\$ 40,560		\$ 42,780	10.56	\$ 42,831
新光中山B	還本日：99.01.10 4,200,000	10	42,000		4,201	99.64	4,185
新光中山C	還本日：99.01.10 22,600,000	10	226,000		22,583	99.27	22,435
新光敦南A	還本日：101.06.22 64,070,816	10	640,708		64,304	99.85	63,977
新光敦南C	還本日：101.06.22 17,500,000	10	175,000		17,500	100.00	17,500
新光松江B	還本日：101.02.08 1,600,000	10	16,000		1,534	95.98	1,536
新光松江C	還本日：101.02.08 100,000	10	1,000		97	97.31	97
駿馬一號	6,732,000	10	67,320		67,320	9.66	65,031
元富證券公司							
元大市場中壢平衡基金	4,426,605	10	44,266		44,266	9.97	44,133
元大組合交易平衡基金	1,500,000	10	15,000		15,000	9.95	14,925
日盛上選基金	3,769,149	10	37,691		150,000	30.55	115,148
日盛全球金融資產證券化	20,000,000	10	200,000		200,200	9.19	183,872
日盛亞洲星鑽基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.73	29,190
日盛首選基金	3,000,000	10	30,000		30,000	7.70	23,100
台新大中華基金	1,000,000	10	10,000		10,000	9.81	9,810
保誠全球綠色金脈基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.97	19,940
凱基台灣電利基金	3,500,000	10	35,000		35,000	6.99	24,465
富邦大中華成長基金	4,456,328	10	44,563		50,000	7.92	35,294
富邦吉祥基金	13,462,664	10	134,627		200,000	14.86	200,000
富鼎台灣活力基金	3,000,000	10	30,000		30,060	6.61	19,830
富鼎寶馬基金	1,395,673	10	13,957		20,080	11.11	15,506
復華全球大趨勢基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.82	29,460
華南永昌台灣精選基金	3,000,000	10	30,000		30,000	8.62	25,860
華南永昌全球平衡基金	1,765,178	10	17,652		20,000	10.32	18,217
CITI 國外基金	6,916,978	10	69,170		211,276	30.34	209,861
臺灣50	800,000	10	8,000		48,100	55.00	44,000
寶金融	1,478,000	10	14,780		24,085	14.00	20,692
高股息	300,000	10	3,000		7,649	22.90	6,870
其 他	-		-		-		60,879
新昕國際公司							
新光吉星基金	2,653	10	26,530		38,716	14.65	38,870
新光全球可轉債策略平衡基金	1,000	10	10,000		9,929	9.46	9,456
臺灣新光保經公司							
群益安穩	676	10	6,760		10,126	15.26	10,316
			<u>4,975,063</u>		<u>5,004,851</u>		<u>4,896,774</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
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司							
統一轉債	424	100,000	\$ 42,400		\$ 41,842	94.50	\$ 40,068
中華三轉債	965	100,000	96,500		94,514	97.35	93,943
神達三轉債	245	100,000	24,500		24,393	99.50	24,378
鴻海一轉債	1,400	100,000	140,000		138,455	96.30	134,820
聯強一轉債	1,030	100,000	103,000		102,523	94.70	97,541
鴻準一轉債	1,991	100,000	199,100		203,764	91.30	181,778
華碩一轉債	500	100,000	50,000		49,991	103.00	51,500
微星二轉債	480	100,000	48,000		47,517	91.80	44,064
正崴一轉債	921	100,000	92,100		91,296	95.50	87,956
南科一轉債	961	100,000	96,100		95,958	98.60	94,755
友達二轉債	394	100,000	39,400		38,289	99.20	39,085

(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
統一證一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 28.23 元價格行使轉換權	420	100,000	\$ 42,000		\$ 41,229	95.35	\$ 40,047
及成一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 52 元價格行使轉換權，滿二年得以 101.0025%行使賣回權	170	100,000	17,000		17,000	97.00	16,490
應華一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 192 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	53	100,000	5,300		5,298	105.00	5,565
日盛一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 10.9 元價格行使轉換權，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	64	100,000	6,400		6,331	98.00	6,272
頤邦二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 36.3 元價格行使轉換權，滿三年得以 103.03%行使賣回權	102	100,000	10,200		10,691	102.00	10,404
福華二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 50.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	115	100,000	11,500		11,184	90.00	10,350
中鼎一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32.46 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	125	100,000	12,500		12,182	97.50	12,186
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 dbX-HarmonyIndexII	-		6,000,000		6,000,000		6,258,900
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		3,388,350
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		5,745,465
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		4,975,000
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		5,024,000
臺灣新光商銀								
華航二		198	100,000	19,800	-	19,800	103.05	20,404
力晶二		600	100,000	60,000	-	60,000	99.55	59,730
鴻準一		356	100,000	35,600	-	35,600	91.30	32,503
華上二		112	100,000	11,200	-	11,200	78.00	8,736

(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
台半四	50	100,000	\$ 5,000	-	\$ 5,000	102.20	\$ 5,110
大同二	200	100,000	20,000	-	20,000	98.95	19,790
聯強一	271	100,000	27,099	-	27,099	94.70	25,663
統一一	200	100,000	20,000	-	20,000	95.35	19,070
遠紡 E1	92	100,000	9,200	-	9,200	99.90	9,191
新壽綜合證券公司							
9 4 南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000	300,000	300,000	98.84	296,523
9 6 南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000	100,000	100,000	98.16	98,161
9 5 華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000	50,000	50,000	98.30	49,150
9 7 台電 1	付息日：97.04.18 還本日：102.04.18	1,000	100,000	100,000	100,000	98.67	98,668
9 7 開控 1	付息日：97.06.18 還本日：102.06.18	1,000	100,000	100,000	100,000	99.77	99,772
9 4 台控 1	付息日：94.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000	200,000	200,000	98.67	197,349
94 聯邦 1	付息日：94.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000	200,000	200,008	98.84	197,682
統一一	還本日：101.10.25	163	100,000	16,300	16,018	94.50	15,403
川湖一	還本日：101.01.26	191	100,000	19,100	20,246	101.90	19,463
中華三	還本日：98.07.13	289	100,000	28,900	27,805	97.35	28,134
光罩二	還本日：100.12.23	343	100,000	34,300	36,980	106.50	36,529
鴻準一	還本日：101.11.01	1,283	100,000	128,300	124,979	91.30	117,138
正歲一	還本日：101.11.07	761	100,000	76,100	75,418	95.50	72,676
南科一	還本日：100.11.24	520	100,000	52,000	53,968	98.60	51,272
大眾一	還本日：97.12.18	119	100,000	11,900	12,625	110.00	13,090
全台三	還本日：99.08.02	529	100,000	52,900	55,845	101.90	53,904
昇貿一	還本日：100.11.27	223	100,000	22,300	21,583	96.00	21,408
優盛一	還本日：101.10.19	90	100,000	9,000	8,570	95.00	8,550
同亨一	還本日：101.07.13	23	100,000	2,300	2,267	100.00	2,300
華上二	還本日：100.12.21	599	100,000	59,900	53,960	78.00	46,722
至上二	還本日：99.11.07	200	100,000	20,000	22,763	105.00	21,000
東鋼四	還本日：102.05.15	364	100,000	36,400	38,825	95.00	34,580
聯強一	還本日：102.06.24	700	100,000	70,000	69,908	94.70	66,290
一詮三	還本日：102.06.09	111	100,000	11,100	11,460	100.50	11,155
益通一	還本日：102.06.16	29	100,000	2,900	2,899	99.20	2,877
和大二	還本日：100.07.17	1,966	100,000	196,600	215,810	106.20	208,789
訊聯一	還本日：102.03.18	59	100,000	5,900	6,233	103.90	6,130
燁輝一	還本日：97.09.01	36	100,000	3,600	4,119	114.50	4,122
新鋼一	還本日：101.09.19	38	100,000	3,800	3,800	98.00	3,724
裕隆二	還本日：99.01.03	8	100,000	800	956	106.20	850
神達三	還本日：99.08.11	551	100,000	55,100	55,457	99.50	54,825
大同二	還本日：101.12.10	180	100,000	18,000	18,547	98.95	17,811
微星二	還本日：102.04.25	672	100,000	67,200	68,425	91.80	61,690
群光一	還本日：99.05.02	199	100,000	19,900	22,700	108.80	21,651
億光三	還本日：101.12.14	18	100,000	1,800	1,959	99.00	1,782
友達二	還本日：98.04.21	136	100,000	13,600	14,719	99.20	13,491

(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			
晶電三	還本日：101.10.31	13	100,000	\$	1,300	\$	1,369	92.25	\$	1,199
創見一	還本日：100.11.24	112	100,000		11,200		13,232	104.40		11,693
奇力三	還本日：101.10.02	40	100,000		4,000		4,060	110.00		4,400
強茂三	還本日：101.07.11	145	100,000		14,500		14,981	104.00		15,080
瑞軒三	還本日：101.07.11	20	100,000		2,000		1,834	93.00		1,860
銘異一	還本日：100.12.21	119	100,000		11,900		13,563	108.00		12,852
大學一	還本日：102.02.27	40	100,000		4,000		4,000	100.00		4,000
威剛二	還本日：101.04.26	535	100,000		53,500		53,673	98.00		52,430
岱稜一	還本日：101.11.28	84	100,000		8,400		9,321	100.00		8,400
日興一	還本日：102.04.16	451	100,000		45,100		50,316	117.00		52,767
明泰一	還本日：100.01.04	1	100,000		100		113	105.80		106
長天一	還本日：101.04.14	10	100,000		1,000		910	90.00		900
正文二	還本日：100.04.14	500	100,000		50,000		50,000	129.50		64,750
應華一	還本日：101.10.31	54	100,000		5,400		5,619	105.00		5,670
台半四	還本日：101.11.22	1,208	100,000		120,800		122,773	102.20		123,458
大傳一	還本日：97.07.01	20	100,000		2,000		1,970	97.70		1,994
友勁一	還本日：101.03.26	30	100,000		3,000		3,180	109.10		3,273
頤邦二	還本日：101.04.04	220	100,000		22,000		22,432	102.00		22,440
詮鼎三	還本日：101.08.20	200	100,000		20,000		20,000	99.50		19,900
日揚二	還本日：100.04.27	100	100,000		10,000		10,000	103.00		10,300
奈普一	還本日：102.05.29	385	100,000		38,500		38,679	100.50		38,693
聚和一	還本日：101.06.01	18	100,000		1,800		2,017	104.30		1,877
台虹一	還本日：98.05.31	25	100,000		2,500		2,685	104.00		2,600
長華二	還本日：100.12.14	20	100,000		2,000		2,220	102.00		2,040
大億一	還本日：101.09.07	31	100,000		3,100		3,118	100.00		3,100
立基二	還本日：101.09.03	200	100,000		20,000		20,000	103.00		20,600
立基三	還本日：101.09.03	146	100,000		14,600		14,006	98.00		14,308
富鼎一	還本日：101.04.30	22	100,000		2,200		2,313	101.90		2,242
偉盟三	還本日：101.07.17	5	100,000		500		482	100.50		503
國喬一	還本日：101.06.15	10	100,000		1,000		1,082	97.30		973
鴻海一	還本日：100.11.10	10	100,000		1,000		1,047	96.30		963
華碩一	還本日：101.11.01	40	100,000		4,000		4,666	103.00		4,120
樺晟一	還本日：101.10.03	10	100,000		1,000		1,068	98.10		981
譚裕一	還本日：101.02.05	10	100,000		1,000		1,045	99.90		999
中鼎一	還本日：101.10.18	10	100,000		1,000		1,015	97.50		975
東鋼四	還本日：102.05.15	46	100,000		4,600		4,600	95.00		4,370
聯強一	還本日：102.06.24	656	100,000		65,600		65,600	94.70		62,123
微星二	還本日：102.04.25	83	100,000		8,300		8,300	91.80		7,619
一詮三	還本日：102.06.09	55	100,000		5,500		5,500	100.50		5,528
日興一	還本日：102.04.16	10	100,000		1,000		1,000	117.00		1,170
益通一	還本日：102.06.16	111	100,000		11,100		11,100	99.20		11,011
大成一	還本日：101.09.21	35	100,000		3,500		4,003	113.50		3,972

(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			
東鋼四	還本日：102.05.15	7	100,000	\$	700	\$	743	95.00	\$	665
燐輝一	還本日：97.09.01	14	100,000		1,400		1,624	114.50		1,603
川湖一	還本日：101.01.26	12	100,000		1,200		1,266	101.90		1,223
華碩一	還本日：100.11.07	129	100,000		12,900		14,297	103.00		13,287
微星二	還本日：102.04.25	19	100,000		1,900		1,855	91.80		1,744
億光二	還本日：100.10.16	3	100,000		300		347	113.00		339
億光三	還本日：102.12.14	4	100,000		400		420	99.00		396
友達二	還本日：98.04.21	50	100,000		5,000		5,263	99.20		4,960
創見一	還本日：100.11.24	20	100,000		2,000		2,337	104.40		2,088
神基二	還本日：99.08.11	2	100,000		200		244	108.50		217
正文二	還本日：100.04.14	165	100,000		16,500		22,498	129.50		21,368
榮剛二	還本日：101.06.21	42	100,000		4,200		4,584	104.00		4,368
台半四	還本日：101.11.22	21	100,000		2,100		2,346	102.20		2,146
頤邦二	還本日：101.04.04	12	100,000		1,200		1,496	102.00		1,224
元富證券公司										
92 光科 1J		-	-		-		80,000			79,835
93 健鼎 1A		-	-		-		24,600			24,773
95 南科 2		-	-		-		250,956			246,903
92 台化 2D05		-	-		-		200,000			198,363
92 台化 2F01		-	-		-		200,000			198,398
92 塑化 2A01		-	-		-		300,000			299,994
96 美吾華 1		-	-		-		300,000			303,657
92 中信金 3H		-	-		-		1,299,203			1,333,786
96 開控 1		-	-		-		700,640			685,645
93 台控 1A09		-	-		-		203,424			203,188
93 台控 1A10		-	-		-		201,931			203,190
93 台控 1A11		-	-		-		199,345			203,193
93 台控 1A12		-	-		-		207,149			203,199
94 台控 1		-	-		-		249,994			247,635
96 富邦金 1		-	-		-		800,000			783,451
DB2006-1		-	-		-		293,244			266,853
93 上海 2B02		-	-		-		280,950			297,059
95 復華銀 1		-	-		-		300,000			298,003
96 開發 2		-	-		-		300,329			292,557
95 中信銀 2A		-	-		-		409,140			391,427
93 北銀 1B02		-	-		-		300,000			298,933
遠紡 E1		-	-		-		125,665			122,677
東鋼四		-	-		-		30,300			28,500
川湖一		-	-		-		136,458			135,221
神達三		-	-		-		18,536			18,407
鴻海一		-	-		-		22,635			21,667
聯強一		-	-		-		39,785			39,774

(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
達科 E1	-		\$ -		\$ 305	\$ -	305
鴻準一	-		-		294,796		282,665
華碩一	-		-		466,979		450,110
大同二	-		-		142,522		137,541
微星二	-		-		70,475		66,739
正崴一	-		-		212,679		202,842
億光三	-		-		91,894		87,219
南科一	-		-		82,630		80,458
創見一	-		-		54,198		51,991
良得一	-		-		9,960		8,553
瑞軒三	-		-		35,855		33,015
日勝二	-		-		58,474		63,400
三願一	-		-		10,010		10,595
英濟一	-		-		59,645		54,615
明泰一	-		-		8,896		9,099
長天一	-		-		6,500		4,860
益通一	-		-		29,098		28,768
環天一	-		-		19,059		15,136
晟德二	-		-		79,098		76,762
中天一	-		-		63,839		82,584
力晶一	-		-		407,947		398,849
應華一	-		-		86,453		89,670
遠雄三	-		-		27,424		27,126
遠雄四	-		-		77,549		74,679
友勁一	-		-		26,061		28,366
合晶四	-		-		15,353		15,150
良維三	-		-		6,788		6,200
富鼎一	-		-		47,046		44,123
冠郡一	-		-		32,927		41,850
千附一	-		-		505		905
中鼎一	-		-		45,531		45,240
成霖一	-		-		98,271		97,403
分建華 261K	-		-		1,317		1,909
新光中山 A	-		-		116,496		116,764
94 台新卡 1	-		-		600,000		600,526
94 元京債 B	-		-		181,664		188,567
961 玉山 B1	-		-		400,000		372,262
遠紡 E1	-		-		7,700		7,692
微星二	-		-		8,300		7,619
瑞軒二	-		-		9,000		8,370
宏連一	-		-		100		50
英濟一	-		-		27,100		24,959

(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
晟德二	-		\$ -		\$ 500		\$ 572
中天一	-		-		10,000		13,950
遠雄三	-		-		2,600		2,574
遠雄四	-		-		4,700		4,371
信音一	-		-		9,700		9,894
晶采二	-		-		33,300		26,107
富鼎一	-		-		3,000		3,057
冠郝一	-		-		21,800		29,430
成霖一	-		-		6,800		6,630
日勝二	-		-		110,253		110,000
三顧一	-		-		61,548		64,630
中天一	-		-		60,600		83,700
信音一	-		-		21,906		15,096
富鼎一	-		-		122,294		73,368
冠郝一	-		-		124,735		166,724
			<u>29,967,899</u>		<u>42,105,884</u>		<u>41,283,569</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	51,896	100.76	50,380
89債五	付息日：89.11.23 還本日：98.11.23	500	100,000	50,000	61,911	104.93	52,466
央債91四	付息日：91.03.08 還本日：101.03.08	16	100,000	1,600	1,679	103.56	1,657
央債918	付息日：91.09.10 還本日：101.09.10	10	100,000	1,000	1,035	102.48	1,025
央債924	付息日：92.03.07 還本日：102.03.07	50	100,000	5,000	4,830	96.64	4,832
央債926	付息日：92.07.15 還本日：97.07.15	10	100,000	1,000	994	99.99	1,000
央債927	付息日：92.09.19 還本日：102.09.19	120	100,000	12,000	12,125	100.33	12,039
94債6	付息日：94.07.20 還本日：99.07.20	60	100,000	6,000	6,042	99.12	5,947
94高市債	付息日：94.08.09 還本日：97.08.09	830	100,000	83,000	81,374	99.77	82,813
元富證券股份有限公司							
97央債甲1		-	-	-	990,724		989,311
97央債甲3		-	-	-	146,190		146,016
中央政府建設公債		-	-	-	49,810		49,934
			<u>209,600</u>		<u>1,408,610</u>		<u>1,397,420</u>
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約		-	-	-	-		26,061
遠期外匯合約		-	-	-	-		6,364,915
匯率交換合約		-	-	-	-		4,680,091

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
臺灣新光商銀							
利率交換合約	-		\$ -		\$ -		\$ 15
匯率交換合約	-		-		-		600,229
遠期外匯合約	-		-		-		55,635
新壽綜合證券公司							
買入選擇權—非避險	-		-		-		882
期貨及交易保證金—自有資金	-		-		-		56,718
衍生性金融商品資產—櫃檯	-		-		-		8,764
元富證券公司							
衍生性金融商品資產—櫃檯	-		-		-		8,268
買入選擇權—期貨	-		-		-		10,680
期貨及交易保證金—自有資金	-		-		-		116,037
其 他	-		-		-		3,017
			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>11,931,312</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		-		4,377,945		4,128,122
債 券	-		-		21,790,608		20,739,553
基金及受益憑證	-		-		606,920		607,751
利率交換	-		-		-		300,884
新壽公寓大廈管理維護公司							
股 票	-		-		103,023		99,089
元富證券公司							
受益憑證	-		-		35,540		34,674
			<u>-</u>		<u>26,914,036</u>		<u>25,910,073</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產							
臺灣新光商銀							
信用連結放款	-		-		303,540		285,479
			<u>\$ 44,042,173</u>		<u>\$ 115,322,026</u>		<u>\$ 120,429,437</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	項 目	面 額	帳 列	金 額
新壽綜合證券公司				
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	\$ 23,500	\$	26,024
大展證券股份有限公司	央債 89 甲十四	98,000		108,366
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	22,000		24,016
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	238,000		262,640
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-6 期	60,500		66,167
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-6 期	3,000		3,300
台灣票券金融股份有限公司	97 央債甲 1	20,000		21,320
台灣票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	9,300		10,007
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	40,500		44,000
台灣票券金融股份有限公司	央債 96-1	93,000		100,588
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	33,500		36,511
台灣票券金融股份有限公司	97 央債甲 1	45,000		48,000
台灣票券金融股份有限公司	97 央債甲 1	13,500		14,510
台灣票券金融股份有限公司	央債 95-1 期	46,500		50,031
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-2 期	61,200		66,000
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-6 期	31,500		34,002
台灣票券金融股份有限公司	央債 94-6 期	28,000		30,534
台灣票券金融股份有限公司	央債 93-2 期	46,500		50,030
台灣票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	8,400		9,009
全國農業金庫股份有限公司	央債 96-3	71,000		78,156
全國農業金庫股份有限公司	央債 96-3	91,000		100,372

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	94-7 期	\$	60,000	\$		65,238	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	94-7 期		180,000			200,723	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	96-3		90,000			100,000	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	96-3		25,500			28,367	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	96-3		81,500			90,600	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	94-7 期		106,000			117,413	
	全國農業金庫股份有限 公司	央債	96-3		65,000			72,246	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		45,500			50,013	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		23,000			25,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		131,500			142,721	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		56,000			61,055	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		77,000			85,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		212,000			230,156	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		165,000			180,621	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		43,500			47,500	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		119,000			128,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		22,000			24,241	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		43,000			47,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		119,000			128,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		92,000			100,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		35,000			38,113	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		45,500			50,102	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		37,000			38,800	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		23,000			25,014	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		42,000			46,043	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		44,000			48,000	
	國泰世華商業銀行	央債	92-4 期		50,000			55,000	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	93-8 期		65,000			72,082	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		11,000			12,085	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		86,000			95,000	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		23,500			26,000	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		52,000			57,127	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	92-7 期		4,700			5,009	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
萬通票券金融股份有限 公司		央債	92-4 期	\$	21,800	\$		23,980	
萬通票券金融股份有限 公司		央債	92-7 期		72,800			81,030	
萬通票券金融股份有限 公司		央債	92-7 期		65,000			70,716	
新光投信									
國際票券		央債	89-1 期		18,100			20,107	
國際票券		北債	90-2 期		20,000			21,017	
國際票券		央債	8911 期		3,700			4,006	
新光人壽保險公司									
中華票券		97 央債	甲 1		270,000			300,000	
中華票券		91 央債	甲 11		120,000			132,000	
中華票券		97 央債	甲 1		80,000			88,000	
中華票券		95 央債	甲 1		65,800			73,000	
中華票券		95 央債	甲 5		75,200			81,000	
中華票券		交建	甲 10		19,000			21,000	
中華票券		交建	甲 10		12,000			13,000	
中華票券		90 央債	甲 1		53,000			58,000	
中華票券		92 央債	甲 4		40,000			44,000	
中華票券		97 央債	甲 1		40,000			44,000	
中華票券		94 央債	甲 6		200,000			220,000	
中華票券		95 央債	甲 1		205,000			226,000	
中華票券		95 央債	甲 5		85,700			95,000	
中華票券		94 央債	甲 6		275,000			305,000	
台新國際營業部		89 央債	甲 2		154,500			170,000	
台新國際營業部		89 央債	甲 2		181,800			200,000	
台新國際營業部		89 央債	甲 2		181,800			200,000	
台新國際營業部		89 央債	甲 2		140,700			154,800	
台新國際營業部		89 央債	甲 5		132,000			145,200	
台新國際營業部		89 央債	甲 5		272,700			300,000	
台新國際營業部		88 央債	甲 1		225,200			247,700	
台新國際營業部		97 央債	甲 1		2,100			2,300	
永豐銀行		90 央債	甲 1		180,000			200,000	
玉山營業部		90 央債	甲 3		180,000			200,000	
玉山營業部		90 央債	甲 1		319,900			355,444	
玉山營業部		91 央債	甲 4		130,100			144,556	
玉山營業部		89 央債	甲 14		450,000			500,000	
玉山營業部		90 央債	甲 1		134,300			149,222	
玉山營業部		90 央債	甲 3		27,700			30,778	
兆豐票券		87 央債	乙 1		90,000			100,000	
兆豐票券		交建	甲 10		450,000			500,000	
兆豐票券		89 央債	甲 14		180,000			200,000	
兆豐票券		交建	乙 三		180,000			200,000	
兆豐票券		89 央債	甲 6		360,000			400,000	
兆豐票券		89 央債	甲 14		180,000			200,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
兆豐票券		交建甲四		\$	200,000	\$		222,200	
兆豐票券		交建甲六			70,100			77,800	
兆豐証券		88 央債甲 1			180,000			200,000	
合庫營業部		89 央債甲 5			48,300			53,627	
合庫營業部		90 央債甲 1			221,900			246,373	
合庫營業部		93 央債甲 4			11,300			12,551	
合庫營業部		93 央債甲 8			258,800			287,449	
合庫營業部		89 央債甲 14			144,300			160,274	
合庫營業部		96 央債甲 6			125,800			139,726	
合庫營業部		88 央債甲 1			221,800			246,390	
合庫營業部		97 央債甲 1			228,300			253,610	
國際票券		96 央債甲 3			90,000			100,000	
元富證券公司									
富邦產物保		92 央債甲十			200,000			222,130	
富邦產物保		97 央債甲 1			100,000			102,036	
富邦產物保		91 央債甲八			186,200			208,404	
富邦產物保		交建甲四			50,000			55,000	
富邦產物保		交建甲四			99,000			103,000	
富邦產物保		91 央債甲 11			200,000			222,057	
郵匯局		97 央債甲 3			50,000			49,055	
郵匯局		93 央債甲八			181,000			200,000	
郵匯局		93 央債甲八			181,000			200,862	
郵匯局		93 央債甲八			182,000			200,000	
郵匯局		93 央債甲八			192,000			213,815	
郵匯局		93 央債甲八			272,000			300,660	
郵匯局		93 央債甲八			272,000			301,831	
郵匯局		93 央債甲八			92,000			100,173	
郵匯局		93 央債甲八			55,000			60,000	
郵匯局		93 央債甲八			47,000			50,000	
郵匯局		93 央債甲八			237,000			261,036	
郵匯局		93 央債甲八			183,000			200,000	
郵匯局		93 央債甲八			183,000			202,822	
郵匯局		93 央債甲八			182,000			200,000	
郵匯局		93 央債甲八			215,000			232,320	
郵匯局		95 央債甲 7			183,000			200,825	
郵匯局		93 央債甲八			183,000			201,523	
郵匯局		93 央債甲三			110,000			120,000	
郵匯局		93 央債甲三			110,000			120,000	
郵匯局		93 央債甲三			246,000			270,000	
郵匯局		93 央債甲三			274,000			301,810	
郵匯局		94 央債甲四			73,000			80,000	
郵匯局		93 央債甲三			138,000			150,000	
郵匯局		93 央債甲八			273,000			301,520	
郵匯局		93 央債甲八			245,000			271,528	
郵匯局		93 央債甲八			272,000			301,192	
郵匯局		93 央債甲八			273,000			301,764	
全國農業金		97 央債甲 2			50,000			48,386	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
全國農業金		97	央債甲2	\$	50,000	\$		48,386	
全國農業金		97	央債甲2		50,000			48,386	
全國農業金		94	央債甲七		311,000			345,560	
全國農業金		96	央債甲3		108,000			120,596	
全國農業金		94	央債甲七		90,000			100,632	
全國農業金		96	央債甲3		90,000			100,296	
全國農業金		94	央債甲七		245,000			262,228	
全國農業金		94	央債甲七		90,000			100,465	
全國農業金		94	央債甲七		270,000			302,113	
全國農業金		96	央債甲3		90,000			100,139	
全國農業金		94	央債甲七		90,000			100,300	
全國農業金		96	央債甲3		100,000			110,177	
全國農業金		94	央債甲七		45,000			50,191	
全國農業金		94	央債甲七		90,000			100,979	
中央存款保		86	交建乙三		98,000			108,371	
中央存款保		87	央債乙一		113,000			125,429	
中央存款保		85	交建甲五		50,000			55,243	
中央存款保		85	交建乙二		50,000			55,195	
中央存款保		88	央債甲一		100,000			110,520	
中央存款保		92	央債甲六		150,000			167,675	
中央存款保		89	央債甲14		100,000			111,018	
中央存款保		87	央債甲三		86,500			96,924	
中央存款保			交建甲四		100,000			110,000	
中央存款保		89	央債甲十		50,000			55,000	
其他					<u>1,750,000</u>			<u>1,715,923</u>	
					<u>\$ 21,210,300</u>			<u>\$ 23,152,203</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	20,706	\$	-			\$	20,706
	應收利息		807		-				807
	其他(註)		874		-				874
			<u>22,387</u>		<u>-</u>				<u>22,387</u>
非關係人									
	應收帳款		13,641,863		280,405				13,361,458
	應收利息		13,183,017		8,742				13,174,275
	應收票據		3,906,997		38,993				3,868,004
	應收退稅款		3,132,649		-				3,132,649
	應收證券融 資 款		21,483,351		-				21,483,351
	應收分離帳 戶 保險商品收 益		1,336,301		-				1,336,301
	其他(註)		<u>2,939,756</u>		<u>145,677</u>				<u>2,794,079</u>
			<u>59,623,934</u>		<u>473,817</u>				<u>59,150,117</u>
			<u>\$ 59,646,321</u>		<u>\$ 473,817</u>				<u>\$ 59,172,504</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

民國九十七年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 116,001,279		\$		-		\$ 116,001,279	
短期放款		47,206,482			146,301			47,060,181	
中期放款		119,847,900			211,289			119,636,611	
長期放款		182,650,086			514,663			182,135,423	
催收款		<u>5,105,548</u>		<u>3,114,955</u>				<u>1,990,593</u>	
		<u>\$ 470,811,295</u>		<u>\$ 3,987,208</u>				<u>\$ 466,824,087</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總 額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
亞 泥		180,000	10	\$ 1,800		\$ 9,367	\$ -	45.50	\$ 8,190
台 塑		12,181,030	10	121,810		1,039,699	-	73.20	891,651
南 亞		8,359,000	10	83,590		648,134	-	64.50	539,156
聯 成		7,616,000	10	76,160		178,834	-	16.15	122,998
台 化		13,100,000	10	131,000		973,876	-	59.80	783,380
遠 紡		805,000	10	8,050		38,120	-	39.55	31,838
新 纖		139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	7.60	1,056,863
新 紡		29,346,462	10	293,465		530,674	-	20.95	614,808
台 南		141,393	10	1,414		7,495	-	32.35	4,574
士 電		15,800,000	10	158,000		522,359	-	35.40	559,320
永 信		500,000	10	5,000		17,484	-	29.30	14,650
中 碳		500	10	5		35	-	87.70	44
五 鼎		150,000	10	1,500		9,233	-	53.00	7,950
中 鋼		13,513,142	10	135,131		650,253	-	46.85	633,091
豐 興		1,100,000	10	11,000		91,205	-	78.80	86,680
盛 餘		415,000	10	4,150		15,022	-	26.70	11,081
台 橡		469,000	10	4,690		22,727	-	47.25	22,160
南 帝		422,000	10	4,220		15,005	-	33.50	14,137
裕 隆		140,902	10	1,409		5,210	-	30.80	4,340
中 華 車		11,910,000	10	119,100		389,910	-	19.60	233,436
台 達 電		504,000	10	5,040		43,046	-	84.50	42,588
神 達		18,309,000	10	183,090		553,953	-	20.55	376,250
鴻 海		4,604,000	10	46,040		950,911	-	149.50	688,298
台 積 電		4,500,000	10	45,000		287,685	-	65.00	292,500
友 訊		50,000	10	500		2,480	-	41.00	2,050
光 罩		886,000	10	8,860		17,673	-	17.25	15,284
聯 強		7,385,000	10	73,850		576,894	-	62.50	461,563
鴻 準		3,880,000	10	38,800		823,439	-	140.50	545,140
敬 鵬		9,190,000	10	91,900		237,227	-	22.35	205,397
華 碩		2,590,000	10	25,900		223,271	-	82.60	213,934

(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
金像電		8,788,000	10	\$ 87,880		\$ 204,207	\$ -	17.10	\$ 150,275
佳能		13,625,000	10	136,250		684,002	-	33.60	457,800
億光		2,529,574	10	25,296		339,163	-	78.40	198,319
南科		13,000,000	10	130,000		248,160	-	13.65	177,450
友達		13,092,000	10	130,920		827,245	-	47.70	624,488
中華電		30,774,000	10	307,740		2,342,806	-	78.50	2,415,759
超豐		6,025,265	10	60,253		228,174	-	35.50	213,897
晶電		2,694,619	10	26,946		345,272	-	54.80	147,665
乾坤		2,031,000	10	20,310		117,914	-	43.90	89,161
聯發科		5,742,000	10	57,420		2,315,720	-	350.00	2,009,700
兆赫		2,693,000	10	26,930		334,427	-	77.00	207,361
宏達電		4,308,000	10	43,080		3,245,682	-	680.00	2,929,440
奇美		1,600,000	10	16,000		63,257	-	35.05	56,080
禾伸堂		30,000	10	300		1,238	-	37.00	1,110
華晶科		6,710,271	10	67,103		362,191	-	37.10	248,951
緯創		2,800,000	10	28,000		158,984	-	43.40	121,520
新日興		1,335,000	10	13,350		269,620	-	160.50	214,268
群創		2,484,968	10	24,850		208,338	-	54.50	135,431
中磊		400,000	10	4,000		13,243	-	23.50	9,400
崇越科		50,000	10	500		2,485	-	40.20	2,010
柏承		130,000	10	1,300		4,028	-	26.00	3,380
奈普		320	10	3		10	-	18.35	6
康舒		2,283,000	10	22,830		48,042	-	12.35	28,195
南電		2,574,003	10	25,740		443,321	-	152.00	391,248
凌巨		3,728,000	10	37,280		118,070	-	24.00	89,472
福懋科		2,005,000	10	20,050		121,399	-	41.70	83,609
達方		150,000	10	1,500		15,521	-	65.50	9,825
龍邦		5,560,000	10	55,600		118,872	-	14.45	80,342
裕民		1,961,000	10	19,610		207,541	-	80.00	156,880
國賓		10,000,000	10	100,000		556,792	-	44.15	441,500
台灣人壽		28,389,415	10	283,894		1,190,636	-	35.85	1,017,761
萬泰銀行		74,432,400	10	744,324		2,117,165	1,794,979	2.20	163,751
萬泰銀行(私募)		365,935,849	10	3,659,358		731,872	-	2.04	746,149
新產		5,523,443	10	55,234		32,923	-	16.70	92,241
華南金控		337,805,790	10	3,378,058		7,955,535	-	27.75	9,374,111
國泰金控		21,000,000	10	210,000		1,621,238	-	66.00	1,386,000
元大金控		9,000,000	10	90,000		234,032	-	21.25	191,250
兆豐金控		7,823,000	10	78,230		187,583	-	24.00	187,752

(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
台新金控		30,165,826	10	\$ 301,658		\$ 742,049	\$ -	12.95	\$ 390,647
台新丙特		16,761,000	10	167,610		502,754	-	32.90	551,437
永豐金控		7,000,299	10	70,003		106,720	-	13.15	92,054
台塑化		9,031,000	10	90,310		796,286	-	80.20	724,286
寶成		6,412,000	10	64,120		205,973	-	26.50	169,918
大台北		20,000,000	10	200,000		268,530	-	18.85	377,000
中保		41,250,464	10	412,505		2,042,706	-	57.70	2,380,152
新保		28,491,187	10	284,912		605,150	-	29.90	851,886
新海		1,547,650	10	15,477		24,096	-	21.30	32,965
欣高		743,748	10	7,437		9,419	-	17.80	13,239
無敵		50,000	10	500		3,400	-	41.10	2,055
大聯大		5,400,000	10	54,000		187,627	-	30.65	165,506
原相		33,000	10	330		12,311	-	200.50	6,617
加百裕		1,745,000	10	17,450		132,367	-	45.10	78,700
力致		220,000	10	2,200		25,889	-	108.00	23,760
漢磊		3,635,000	10	36,350		142,981	-	12.35	44,892
中美晶		326	10	3		65	-	139.00	45
茂迪		993,751	10	9,938		284,991	-	236.00	234,525
欣雄		180,000	10	1,800		3,198	-	16.60	2,988
臺灣新光商銀									
萬泰銀行		267,571	10	<u>2,675,708</u>		<u>535,142</u>	<u>-</u>	2.04	<u>545,581</u>
				<u>17,473,533</u>		<u>44,741,209</u>	<u>1,794,979</u>		<u>40,025,161</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	18,767	-	99.44	18,894
92 央債甲 7	200	100,000	20,000	2.75	19,952	-	100.33	20,066
92 央債甲 10	100	100,000	10,000	2.88	9,975	-	100.90	10,090
94 央債甲 7	16,500	100,000	1,650,000	1.63	1,606,560	-	92.85	1,532,035
95 央債甲 2	1,000	100,000	100,000	1.88	95,765	-	87.32	87,323
95 央債甲 3	63,000	100,000	6,300,000	1.75	6,175,152	-	93.27	5,876,079
96 央債甲 1	2,080	100,000	208,000	1.88	207,700	-	97.56	202,927
96 央債甲 6	24,500	100,000	2,450,000	2.38	2,436,482	-	97.24	2,382,302
97 央債甲 3	51,000	100,000	5,100,000	2.38	5,009,408	-	97.08	4,951,100
96 北建債 1	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	97.27	534,966
95 高市債 1	100	100,000	10,000	-	9,727	-	96.43	9,643

(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
臺灣新光商銀									
85 交建乙二		1,580	100,000	\$ 158,000	0.07	\$ 177,983	\$ -	112.44	\$ 177,649
86 交建甲九		2,000	100,000	200,000	0.07	228,306	-	113.57	227,147
86 交建甲十		3,022	100,000	302,200	0.07	348,708	-	114.51	346,042
86 交建乙三		3,500	100,000	350,000	0.07	402,837	-	115.01	402,542
87 央債甲三		2,500	100,000	250,000	0.07	296,641	-	117.68	294,198
87 央債乙一		9,510	100,000	951,000	0.07	1,139,344	-	118.27	1,124,715
89 央債甲三		500	100,000	50,000	0.06	60,498	-	119.25	59,627
89 央債甲四		500	100,000	50,000	0.06	60,670	-	119.38	59,689
89 央債甲九		3,500	100,000	350,000	0.06	428,152	-	120.48	421,694
89 央債甲十一		1,000	100,000	100,000	0.05	116,803	-	115.20	115,200
90 央債甲三		5,000	100,000	500,000	0.05	587,369	-	112.86	564,298
90 央債甲六		5,715	100,000	571,500	0.04	637,244	-	107.21	612,684
90 央債甲七		11,500	100,000	1,150,000	0.04	1,253,376	-	105.53	1,213,542
91 央債甲四		15,000	100,000	1,500,000	0.04	1,567,210	-	103.58	1,553,683
91 央債甲八		6,000	100,000	600,000	0.03	621,164	-	102.47	614,804
91 央債甲十一		500	100,000	50,000	0.03	50,520	-	99.41	49,707
92 央債甲四		5,000	100,000	500,000	0.02	489,044	-	96.60	482,976
92 央債甲七		10,500	100,000	1,050,000	0.03	1,071,637	-	100.28	1,052,950
92 央債甲十		15,500	100,000	1,550,000	0.03	1,594,281	-	100.85	1,563,156
93 央債甲四		24,940	100,000	2,494,000	0.02	2,539,439	-	98.21	2,449,242
93 央債甲八		1,500	100,000	150,000	0.03	150,786	-	99.34	149,013
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	0.02	291,852	-	92.70	278,087
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	0.02	298,017	-	98.37	295,113
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	0.02	244,700	-	97.58	243,947
97 央債甲一		6,500	100,000	<u>650,000</u>	0.02	<u>642,451</u>	-	98.90	<u>642,841</u>
				<u>30,793,700</u>		<u>31,438,520</u>	-		<u>30,619,971</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	-	98.86	494,298
97 北富銀 2B		10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 永豐銀 2A		7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	97.62	732,122
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	97.34	146,013
97 兆豐銀 4		10,000	100,000	1,000,000	2.71	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 台企銀 1A		4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
95 合庫 1A		1,000	100,000	100,000	2.27	100,336	-	100.00	100,000

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
96 合庫 1		35,000	100,000	\$ 3,500,000	2.47	\$ 3,500,000	\$ -	100.00	\$ 3,500,000
97 土銀 1A		10,000	100,000	1,000,000	2.72	1,000,000	-	100.00	1,000,000
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	300,773	-	97.02	291,064
92 一銀 8A		1,000	100,000	100,000	4.32	98,751	-	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	100,120	-	99.58	99,575
				<u>12,200,000</u>		<u>12,199,980</u>	<u>-</u>		<u>12,157,472</u>

公司債

新光人壽保險公司

92 南亞 1C06		2,000	100,000	200,000	1.90	199,548	-	99.06	198,117
92 聯電 1B17		3,000	100,000	300,000	-	287,889	-	92.28	276,828
95 南科 1		7,000	100,000	700,000	2.26	699,060	-	98.56	689,898
95 南科 2		500	100,000	50,000	2.30	49,929	-	98.58	49,289
96 華亞科 2		7,000	100,000	700,000	2.20	698,719	-	97.08	679,575
95 塑化 3		1,000	100,000	100,000	2.35	99,875	-	99.00	98,999
95 中油 1B		4,000	100,000	400,000	2.16	399,884	-	96.97	387,877
95 中油 1C		4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	95.15	380,583
92 台電 1C01		2,500	100,000	250,000	1.65	248,706	-	98.35	245,872
92 台電 1D10		3,000	100,000	300,000	1.64	298,562	-	98.82	296,467
92 台電 2C07		3,000	100,000	300,000	1.90	299,686	-	99.04	297,105
93 台電 3A04		2,000	100,000	200,000	2.10	200,078	-	99.81	199,628
94 台電 2C02		5,000	100,000	500,000	2.05	499,212	-	97.24	486,178
94 台電 2F04		1,750	100,000	175,000	2.20	173,906	-	95.81	167,665
95 台電 2C		2,000	100,000	200,000	2.49	199,875	-	96.46	192,920
95 台電 2D		2,000	100,000	200,000	2.59	199,865	-	95.05	190,104
95 台電 3A		5,000	100,000	500,000	2.08	499,789	-	97.91	489,557
95 台電 3C		2,000	100,000	200,000	2.35	199,924	-	95.26	190,525
97 台電 1B		4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	98.90	435,145
97 台電 2C		2,000	100,000	200,000	2.74	199,875	-	98.76	197,519
96 復華證金 1A		3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	98.78	296,354
96 復華證金 1B		2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	97.70	195,391
97 開控 1D		5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000
95 兆豐證 1		4,000	100,000	400,000	2.06	400,000	-	99.27	397,094

(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
臺灣新光商銀									
92 台電 2E10		3,000	100,000	\$ 300,000	0.03	\$ 297,503	\$ -	99.13	\$ 297,385
94 南亞 1A03		1,500	100,000	150,000	0.02	148,864	-	99.25	148,869
95 塑化 3		3,000	100,000	300,000	0.02	299,945	-	99.97	299,905
95 塑化 4		1,000	100,000	100,000	0.02	99,299	-	99.27	99,266
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	0.02	297,505	-	98.34	295,023
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	0.03	400,262	-	100.85	403,380
97 南亞 1		2,000	100,000	200,000	0.03	199,758	-	99.71	199,421
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	0.03	399,677	-	99.91	399,657
97 遠紡 2		2,500	100,000	250,000	0.03	249,720	-	99.90	249,745
97 台電 1A		2,900	100,000	290,000	0.03	289,872	-	98.67	286,136
				<u>10,405,000</u>		<u>10,376,787</u>	<u>-</u>		<u>10,217,477</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
951 工銀貸 1		558	100,000	55,800	1.62	55,710	-	99.62	55,598
951 寶來 A1		1,280	100,000	128,000	2.08	128,015	-	99.89	127,856
952 工銀貸 1		2,818	100,000	281,800	2.24	281,794	-	99.70	280,943
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.01	475,066
952 工銀貸 4		3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.01	340,035
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000	-	749,947	-	91.85	734,777
961 國泰貸 1		1,970	100,000	197,000	2.18	197,035	-	100.00	197,034
				<u>2,277,600</u>		<u>2,227,501</u>	<u>-</u>		<u>2,211,309</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
台灣五十		19,815,000	10	198,150		1,223,212	-	55.00	1,089,825
新光全球高股息基金		16,800,000	10	168,000		168,000	-	9.54	160,272
台新全球不動產證券化基金		3,000,000	10	30,000		30,000	-	8.94	26,820
新光吉星		34,679,889	10	346,799		490,198	-	14.65	508,189
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.51	104,837
新光投信公司									
新光策略平衡型基金		434	10	4,340		5,000	-	10.79	4,684
永發基金		695	10	6,950		11,500	-	13.54	9,412
國家建設基金		451	10	4,510		12,750	-	19.76	8,912

(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
亞洲精選基金		341	10	\$ 3,410		\$ 9,500	\$ -	25.36	\$ 8,649
富貴基金		442	10	4,420		12,750	-	19.79	8,745
店頭基金		391	10	3,910		11,500	-	20.75	8,112
策略平衡二號		492	10	4,920		5,000	-	9.18	4,519
新光福運平衡		1,337	10	13,370		20,000	-	12.65	16,919
台灣吉利基金		801	10	8,010		13,405	-	17.02	13,635
新光吉星		1,317	10	13,170		19,000	-	14.65	19,300
台新真吉利基金		2,506	10	25,060		26,000	-	10.51	26,338
				<u>934,789</u>		<u>2,157,815</u>	<u>-</u>		<u>2,019,168</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光 R1		234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	10.15	2,376,683
富邦 R1		48,888,000	10	488,880		505,662	-	11.40	557,323
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.49	1,658,417
國泰 R2		18,223,000	10	182,230		185,602	-	11.30	205,920
富邦 R2		29,739,000	10	297,390		297,975	-	10.56	314,044
駿馬 R1		8,451,000	10	84,510		76,463	-	9.66	81,636
基泰 SR		8,645,000	10	86,450		73,318	-	8.42	72,791
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	11.40	29,013
富邦 R2		32,035	10	320,350		325,521	-	10.56	338,290
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,893	-	10.49	246,578
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	11.30	158,720
新光 R1		29,321	10	293,210		303,088	-	10.15	297,608
三鼎		38,467	10	384,670		294,994	-	7.70	296,196
基泰 SR		22,898	10	228,980		189,317	-	8.42	192,801
				<u>6,690,150</u>		<u>5,855,742</u>	<u>-</u>		<u>6,826,020</u>
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光中山次順位		158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	161.16	2,546,357
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	161.89	2,314,973
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	94.07	523,806
				<u>3,566,800</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,385,136</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
國外投資									
新光人壽保險公司									
股 票		-		\$ -		\$ 46,508,490	\$ -		\$ 39,007,465
債 券		-		-		14,806,680	-		14,088,928
受益憑證		-		-		4,549,630	-		4,287,215
臺灣新光商銀									
MIZUHO		-	-	-		121,416	-		122,605
ACAFP		-	-	-		288,955	-		268,156
AXASA		-	-	-		143,580	-		139,130
OLDMUT		-	-	-		273,186	-		257,998
FH R009 AJ		-	-	-		225,359	-		228,286
						<u>66,917,296</u>	<u>-</u>		<u>58,399,783</u>
						<u>\$ 84,341,572</u>	<u>\$ 1,794,979</u>		<u>\$ 167,861,497</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十七年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	期		增 加		減 少		末		提供擔保或質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	
政府公債	-	\$152,635,255	-	\$ 11,590	-	\$ 13,903	-	\$152,632,942	
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
		147,203,255		11,590		13,903		147,200,942	
金融債券	-	26,200,875	-	1,907	-	500,000	-	25,702,782	
公司債	-	17,918,780	-	18,032	-	1,145,082	-	16,791,730	
金融資產受益憑證	-	27,555,034	-	184,941	-	901,430	-	26,838,545	
國外債券	-	733,953	-	94,768	-	209,173	-	619,548	
		<u>\$219,611,897</u>		<u>\$ 311,238</u>		<u>\$ 2,769,588</u>		<u>\$ 217,153,547</u>	

註一：政府公債其本期增加係 11,590 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 3,000 仟元及溢價攤銷 10,903 仟元。

註二：金融債券其本期增加係 1,907 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 500,000 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係 184,941 仟元之折價攤銷，本期減少中包含減損損失 371,189 仟元及還本 530,241 仟元。

註四：公司債其本期增加係 18,032 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 1,145,000 仟元及溢價攤銷 82 仟元。

註五：國外債券本期減少係出售 209,173 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投資(損)益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值		提供擔保或 質押情形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 (%)	金 額	單 價 (元)	總 價	
大友創投(註一)	12,000	\$ 130,517	-	\$ -	-	\$ 7,071	(\$ 1,946)	12,000	20.00	\$ 121,500	-	\$ 121,500	無
群和創投(註二)	21,666	302,862	-	-	-	10,507	(7,335)	21,666	21.67	285,020	-	285,020	無
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處) (註三)	-	-	-	<u>1,107,107</u>	-	-	(<u>5,233</u>)	-	-	<u>1,101,874</u>	-	<u>1,101,874</u>	無
		<u>\$ 433,379</u>		<u>\$ 1,107,107</u>		<u>\$ 17,578</u>	<u>(\$ 14,514)</u>			<u>\$ 1,508,394</u>		<u>\$ 1,508,394</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 4,920 仟元及股權淨值變動調整減少 2,151 仟元。

註二：本期減少係因股權淨值變動調整減少 10,507 仟元。

註三：本期增加係投資新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處) 1,095,950 仟元及累積換算調整數 11,157 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產變動明細表

民國九十七年六月三十日

明細表九

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	股 數	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
興櫃股票			
新光人壽保險公司			
新 日 光	1,000,000	\$ 105,000	
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	107,594	
新壽綜合證券公司			
鎧 鉅	200,743	6,756	
樂 揚	603,000	8,139	
台 灣 工	501,852	4,325	
大 量	197,550	11,309	
光 環	101,750	5,547	
力 旺	49,386	5,571	
曜 鵬	39,825	6,552	
力 積	36,250	2,785	
全智科技	399,520	19,880	
新 日 光	100,000	10,500	
力 銘	24,000	1,315	
磐 儀	199,000	7,960	
宏 致	4,000	414	
光 頡	201,000	5,438	
元富證券公司			
立 格	182,869	4,024	
鎧 鉅	146,863	5,199	
寶 齡	13,215	242	
上 銀	370,000	18,263	
高 鐵	20,000	179	
台 驊	213,050	5,945	
鴻 碩	696,493	28,840	
正 達	180,000	8,404	
景 岳	30,000	887	
眾 福 科	851,364	18,888	
基 亞	68,727	2,951	
光 環	330,000	8,994	
遠 翔 科	2,000	81	
拓 洋	15,347	191	
建 舜 電	2,563,021	83,633	
主 向 位	29,311	338	
志 遠	678,185	13,535	
龍 泰	32,566	382	
寰 波	387,886	5,899	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
先進	電		30,000	\$		1,551		
富晶			192,075			3,654		
大朋			569,637			4,181		
東又	悅		388,800			27,438		
矽瑪			142,395			9,651		
宏通			119,710			2,616		
洲磊			61,000			870		
正勛			759,315			17,691		
西柏			65,800			3,345		
宣茂	科		910,000			41,085		
控創			338,754			12,339		
擎泰			790,760			73,017		
全智	科		424,000			13,125		
穎台			99,440			6,707		
新日	光		400,000			45,404		
義發			97,077			9,172		
友威	科		205,970			15,611		
聯致			300,000			4,685		
鎔達			85,980			1,160		
通嘉			424,000			44,675		
時緯			573,000			35,361		
瑞鼎			360,000			104,627		
力銘			1,000,000			55,244		
磐儀			632,000			25,280		
智易			80,000			7,039		
旺能			10,000			1,329		
連營			206,018			19,558		
特佳			623,000			30,099		
冠輝			505,900			9,135		
洋華			118,000			17,565		
富晶	通		73,000			4,148		
亞諾	法		100,000			4,602		
台欣	生		613,000			6,559		
稻江	銀		552,934			10,188		
定穎			200,000			6,456		
驊陞			440,073			5,300		
康和	資		11,351			114		
鈦昇			42,899			322		
久尹			1,006,000			18,077		
德勝			572,022			9,661		
達虹			190,000			2,498		
凱碩			1,575,304			16,074		
帝聞			687,085			15,357		
神通			115,000			2,007		
廣錄			174,000			5,803		
志超			500,000			20,908		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	巨有科		177,572		\$	2,344		
	宇瞻		<u>23,647</u>			<u>389</u>		
			<u>28,094,853</u>			<u>1,339,981</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	13,115
威寶電信	840,000	8,399
長城工廠	1,333,400	1
京華超音	294,525	6,342
大眾電信	1,112,000	6,116
惠隆	295,442	9,600
台北金融	79,535,077	477,210
賽亞科技	2,569,000	26,975
勤茂資通	413,568	12,000
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	900,000	9,000
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	2,742,616	35,759
怡華創投	5,000,000	8,333
漢新創投	3,000,000	30,000
普伍創投	15,000,000	150,000
承揚創投	6,000,000	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	11,230,964	112,309
日盛創投	3,000,000	14,400

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	聯寶創投		2,000,000		\$		20,000	
	普捌創投		15,000,000				150,000	
	利鼎創投		5,000,000				50,000	
	中科創投		3,000,000				30,000	
	中經全球		2,000,000				20,000	
	普訊創投		8,240,000				80,000	
	生華創投		6,970,000				69,700	
	千禧創投		5,000,000				50,000	
	建邦創投		2,100,000				21,000	
	群陽創投		3,000,000				30,000	
	坤基貳創		7,000,000				70,000	
	華昇創投		5,000,000				50,000	
	全球策略創投		5,750,000				52,926	
	上智生技創投		3,000,000				30,000	
	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	
	遠鼎創投		40,000,000				400,000	
新壽	綜合證券公司							
	台灣集中保管結算所股份有限 公司		493,413				1,850	
	台灣期貨交易所股份有限公司		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份有限 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							
	台灣集中保管結算所股份有限 公司		1,846,700				18,058	
	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	
	台灣期貨交易所股份有限公司		2,172,500				24,067	
	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	
	台灣總合股務資料處理股份有 限公司		1,580,000				15,395	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	生揚創業投資股份有限公司		3,000,000	\$		30,000		
	啟鼎創業投資股份有限公司		13,000,000			130,000		
	其他		-			3,787		
	臺灣新光商銀							
	財金資訊		6,122			61,526		
	台灣金融資產服務		5,000			50,000		
	台灣電力		2,015			31,631		
	陽光資產管理		187			1,869		
	新壽公寓管理維護公司							
	誼光保全股份有限公司		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>614,714,775</u>			<u>6,184,075</u>		
			<u>642,809,628</u>			<u>\$ 7,524,056</u>		

新光金融控股股份有限公司及子公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
	張	數 帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數	金 額	張	數	帳 面 價 值		
特 別 股	-	\$ 897,649	-	-	\$ -	-	-	\$ -	-	-	\$ 897,649		
公司債及金融債券受益證券(註一)	-	8,028,935	-	-	-	-	-	996,458	-	-	7,032,477		
結構型債券	-	32,252,346	-	-	4,172,079	-	-	5,419,417	-	-	31,005,008		
國外債券及房貸抵押債券(註二)	-	<u>270,462,312</u>	-	-	-	-	-	<u>9,343,712</u>	-	-	<u>261,118,600</u>		
		<u>\$311,641,242</u>			<u>\$ 4,172,079</u>			<u>\$ 15,759,587</u>			<u>\$300,053,734</u>		

註一：本期減少包含減損損失 996,458 仟元。

註二：本期減少包含減損損失 3,177,703 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十七年六月三十日

明細表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

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	總額
交易為目的之金融負債							
元富證券公司							
附賣回債券投資－融券	-		\$ -		\$ -		\$ 1,470,091
新壽綜合證券公司							
應付借券－避險	-		-		-		55,789
應付借券－非避險	-		-		-		6,195
衍生性金融商品							
新光金控公司							
換匯換利合約	-		-		-		452,242
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		83,953
遠期外匯合約	-		-		-		4,898,565
匯率交換合約	-		-		-		898,558
臺灣新光商銀							
遠期外匯合約	-		-		-		42,576
匯率交換合約	-		-		-		196,794
新壽綜合證券公司							
賣出選擇權負債－期貨	-		-		-		11,206
衍生性金融商品負債－櫃檯	-		-		-		219,089
元富證券公司							
賣出選擇權負債－期貨	-		-		-		686
衍生性金融商品負債－櫃檯	-		-		-		<u>115,452</u>
							<u>6,919,121</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		<u>227,320</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 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。	-		499,034

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價	價值
						單價(元)	總額
九十二年第四期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6M LIBOR<1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00%≤6M LIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR>2.00%，則票面利率為(5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	-		\$ 498,970
							998,004
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回(明細表十二)	-		-		-		104,631
							<u>\$ 9,781,151</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十二

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
新壽綜合證券公司										
認購權證										
上 市										
新壽 97	鴻 海	20,000,000	0.10	1.89	\$ 37,800	\$ 35,800	19,010,000	0.91	\$ 17,371	(\$ 15,470)
新壽 98	神 達	20,000,000	0.02	0.64	12,720	12,320	12,964,000	0.25	3,346	(3,087)
新壽 A3	兆 赫	20,000,000	0.01	1.54	30,840	30,640	18,873,000	0.52	9,849	(9,660)
新壽 A4	統 一	20,000,000	0.04	1.02	20,480	19,680	19,907,000	0.40	8,059	(7,262)
新壽 A5	百 和	20,000,000	0.01	0.36	7,140	6,940	17,225,000	0.20	3,548	(3,376)
新壽 A6	三商行	20,000,000	0.01	0.51	10,120	9,920	17,147,000	0.56	9,699	(9,527)
新壽 A7	盛 群	20,000,000	0.02	0.78	15,500	15,100	18,818,000	0.67	12,659	(12,282)
新壽 A8	農 林	19,944,000	0.06	1.21	24,212	23,015	19,383,000	2.20	42,690	(41,527)
新壽 A9	台積電	20,000,000	1.04	1.04	20,700	(100)	19,455,000	1.44	28,057	(7,824)
新壽 B1	裕 民	19,990,000	0.27	1.35	27,047	21,649	19,287,000	1.85	35,734	(30,527)
新壽 B2	永豐金	20,000,000	0.05	0.50	9,940	8,940	18,594,000	0.46	8,729	(7,799)
新壽 B3	廣 宇	20,000,000	0.01	0.98	19,500	19,300	19,603,000	0.62	12,309	(12,113)
新壽 B4	聯發科	20,000,000	0.12	0.46	9,140	6,740	16,683,000	0.39	6,568	(4,566)
新壽 B5	台 泥	20,000,000	0.04	1.34	26,860	26,060	18,975,000	0.61	11,610	(10,851)
新壽 B6	台 泥	20,000,000	0.28	0.78	15,520	9,920	17,583,000	0.25	4,400	523
新壽 B7	超 豐	20,000,000	0.01	0.65	12,920	12,720	19,442,000	0.27	5,274	(5,080)
新壽 B8	中 纖	20,000,000	0.25	0.76	15,120	10,120	19,645,000	0.84	16,549	(11,637)
新壽 B9	宏 基	20,000,000	0.58	1.09	21,880	10,280	19,840,000	1.31	26,020	(14,512)
新壽 C1	佳 能	20,000,000	0.01	1.25	25,080	24,880	18,769,000	0.29	5,554	(5,366)
新壽 C2	華新科	20,000,000	0.08	0.54	10,740	9,140	19,631,000	0.37	7,446	(5,876)
新壽 C3	國泰金	20,000,000	0.14	0.74	14,720	11,920	19,257,000	0.14	2,847	(151)
新壽 C4	國泰金	20,000,000	0.03	1.51	30,240	29,640	15,647,000	0.97	15,199	(14,730)
新壽 C5	中 航	19,964,000	0.85	1.24	24,815	7,846	19,480,000	1.46	28,592	(12,034)
新壽 C6	亞 光	20,000,000	0.01	0.76	15,120	14,920	17,083,000	0.35	6,066	(5,895)
新壽 C7	國 巨	20,000,000	0.10	0.45	8,940	6,940	18,890,000	0.24	4,684	(2,795)
新壽 C8	宏達電	20,000,000	0.31	1.00	19,900	13,700	19,397,000	0.92	17,972	(11,959)
新壽 C9	大立光	20,000,000	0.62	0.56	11,140	(1,260)	18,072,000	0.77	13,935	(2,731)
新壽 D1	農 林	20,000,000	4.39	1.31	26,260	(61,540)	18,016,000	2.09	37,697	41,394

(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 D2	緯 創		20,000,000	0.07	0.45	\$ 8,940	\$ 7,540	18,667,000	0.22	\$ 4,276	(\$ 2,969)
新壽 D3	閩 暉		20,000,000	0.22	1.12	22,480	18,080	19,895,000	0.80	15,963	(11,586)
新壽 D4	力 成		20,000,000	0.75	1.44	28,860	13,860	17,415,000	1.44	25,117	(12,055)
新壽 D5	華 固		20,000,000	0.97	1.28	25,680	6,280	15,252,000	0.44	6,821	7,974
新壽 D6	台 肥		20,000,000	0.43	1.19	23,860	15,260	16,261,000	0.40	6,610	383
新壽 D7	台 肥		20,000,000	0.75	1.78	35,600	20,600	19,760,000	2.26	44,830	(30,010)
新壽 D8	台 達 電		20,000,000	0.45	1.27	25,460	16,460	19,614,000	0.93	18,423	(9,597)
新壽 D9	建 大		20,000,000	0.01	0.83	16,520	16,320	19,918,000	0.47	9,364	(9,165)
新壽 E1	中 鴻		20,000,000	0.06	0.68	13,520	12,320	18,436,000	0.20	3,799	(2,692)
新壽 E2	中 鴻		20,000,000	0.95	1.08	21,500	2,500	19,694,000	1.57	31,056	(12,347)
新壽 E3	正 文		20,000,000	2.07	1.29	25,860	(15,540)	18,293,000	2.33	42,625	(4,759)
新壽 E4	四 維 航		20,000,000	0.31	0.76	15,120	8,920	18,943,000	0.75	14,328	(8,456)
新壽 E5	大 成		20,000,000	0.22	0.84	16,720	12,320	18,254,000	0.31	5,803	(1,787)
新壽 E6	大 成		20,000,000	0.98	1.24	24,880	5,280	19,809,000	1.03	20,419	(1,006)
新壽 E7	皇 翔		20,000,000	2.00	0.94	18,700	(21,300)	18,993,000	1.26	23,972	14,014
新壽 E8	皇 翔		20,000,000	0.07	1.62	32,440	31,040	19,509,000	0.35	7,007	(5,641)
新壽 E9	國 泰 金		20,000,000	1.00	1.07	21,300	1,300	19,190,000	0.55	10,626	8,564
新壽 F1	凌 巨		20,000,000	0.04	1.16	23,280	22,480	18,738,000	0.57	10,804	(10,054)
新壽 F2	神 基		20,000,000	0.14	0.90	17,900	15,100	19,473,000	0.52	10,182	(7,456)
新壽 F3	燁 輝		20,000,000	0.62	0.77	15,320	2,920	19,387,000	0.79	15,366	(3,346)
新壽 F4	華 碩		20,000,000	0.12	1.08	21,500	19,100	15,294,000	0.25	3,930	(2,094)
新壽 F5	仁 寶		20,000,000	0.34	0.65	12,920	6,120	19,855,000	0.54	10,896	(4,145)
新壽 F6	台 中 銀		20,000,000	0.05	0.72	14,320	13,320	19,022,000	0.24	4,726	(3,775)
新壽 F7	宏 盛		20,000,000	0.88	0.55	10,940	(6,660)	19,681,000	0.54	10,824	6,496
新壽 F8	宏 盛		20,000,000	0.04	0.84	16,700	15,900	19,523,000	0.38	7,533	(6,752)
新壽 F9	揚 智		20,000,000	0.07	1.04	20,700	19,300	19,361,000	0.73	14,236	(12,881)
新壽 G1	遠 雄		20,000,000	0.97	1.15	23,080	3,680	18,775,000	0.71	13,347	4,865
新壽 G2	遠 雄		20,000,000	0.37	1.56	31,240	23,840	19,743,000	1.02	20,205	(12,900)
新壽 G3	創 見		20,000,000	0.22	1.72	34,440	30,040	19,138,000	0.57	10,942	(6,732)
新壽 G4	第 一 金		20,000,000	0.51	0.43	8,560	(1,640)	18,923,000	0.45	8,581	1,070
新壽 G5	第 一 金		20,000,000	0.28	0.70	13,920	8,320	19,668,000	0.52	10,405	(4,898)
新壽 G6	友 達		20,000,000	0.21	1.08	21,680	17,480	19,319,000	0.60	11,643	(7,586)
新壽 G7	東 鋼		20,000,000	0.61	1.52	30,440	18,240	19,844,000	1.10	21,952	(9,847)
新壽 G8	美 律		20,000,000	0.13	1.15	23,080	20,480	19,856,000	0.70	13,904	(11,323)
新壽 G9	兆 赫		20,000,000	0.29	1.93	38,620	32,820	19,707,000	1.04	20,566	(14,851)
新壽 H1	合 庫		20,000,000	1.05	0.67	13,320	(7,680)	19,951,000	0.86	17,306	3,642
新壽 H2	合 庫		20,000,000	0.30	1.14	22,880	16,880	19,860,000	0.72	14,440	(8,482)

(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 H3	東 鋼		20,000,000	0.31	0.36	\$ 7,140	\$ 940	18,475,000	0.29	\$ 5,413	\$ 314
新壽 H4	台 灣 大		20,000,000	1.20	1.32	26,460	2,460	19,996,000	1.42	28,400	(4,405)
新壽 H5	環 泥		20,000,000	1.06	0.55	10,940	(10,260)	19,732,000	0.68	13,572	7,344
新壽 H6	友 訊		20,000,000	0.24	1.31	26,260	21,460	19,980,000	0.85	17,106	(12,311)
新壽 H7	松 翰		20,000,000	0.21	1.13	22,680	18,480	19,672,000	0.68	13,552	(9,421)
新壽 H8	神 達		20,000,000	0.14	0.50	9,940	7,140	20,000,000	0.36	7,387	(4,588)
新壽 H9	微 星		20,000,000	0.10	0.54	10,740	8,740	18,755,000	0.36	6,888	(5,013)
新壽 J1	廣 達		20,000,000	1.50	2.30	45,940	15,940	19,999,000	2.01	40,286	(10,289)
新壽 J2	厚 生		20,000,000	0.09	0.57	11,340	9,540	19,609,000	0.35	7,013	(5,248)
新壽 J3	億 光		20,000,000	0.50	1.50	30,040	20,040	19,723,000	1.29	25,490	(15,628)
新壽 J4	華 映		20,000,000	0.95	0.87	17,300	(1,700)	19,755,000	0.88	17,478	1,287
新壽 J5	彩 晶		20,000,000	1.25	1.07	21,480	(3,520)	19,970,000	1.11	22,222	2,741
新壽 J6	南 紡		20,000,000	0.55	0.79	15,720	4,720	20,000,000	0.78	15,669	(4,669)
新壽 J7	三 陽		20,000,000	0.77	1.05	21,080	5,680	20,000,000	1.04	20,862	(5,462)
新壽 J8	合 勤		20,000,000	0.69	0.72	14,320	520	20,000,000	0.71	14,393	(593)
						<u>1,608,054</u>	<u>856,690</u>			<u>1,201,021</u>	(484,845)
上 櫃											
新壽 R4	欣 銓		10,000,000	0.01	0.52	5,160	5,060	9,076,000	0.27	2,466	(2,376)
新壽 R5	元 太		20,000,000	0.01	0.67	13,320	13,120	18,631,000	0.19	3,716	(3,530)
新壽 R6	典 範		5,000,000	0.15	1.11	5,570	4,820	701,000	0.32	231	(126)
新壽 R7	大 億 科		5,000,000	2.05	2.07	10,350	100	4,734,000	4.84	22,956	(13,251)
新壽 R8	鈺 創		7,500,000	0.01	0.72	5,370	5,295	6,409,000	0.19	1,234	(1,170)
新壽 R9	台 表 科		5,000,000	0.04	0.47	2,335	2,135	35,000	0.14	5	(4)
新壽 S1	台 半		7,500,000	0.06	0.94	7,012	6,562	3,814,000	1.52	5,806	(5,576)
新壽 S2	元 太		10,000,000	0.05	0.51	5,070	4,570	7,968,000	0.14	1,183	(784)
新壽 S3	台 半		10,000,000	0.89	0.72	7,160	(1,740)	5,693,000	0.58	3,354	1,713
新壽 S4	頤 邦		10,000,000	0.01	0.58	5,770	5,670	8,094,000	0.32	2,630	(2,549)
新壽 S5	台 表 科		5,000,000	0.16	1.30	6,515	5,715	4,346,000	0.41	1,802	(1,107)
新壽 S6	台 半		5,000,000	0.09	1.34	6,715	6,265	2,180,000	0.16	360	(164)
新壽 S7	茂 迪		5,000,000	2.81	2.37	11,840	(2,210)	4,796,000	2.69	12,941	536
新壽 S8	茂 迪		5,000,000	1.66	3.59	17,965	9,665	4,986,000	2.26	11,277	(3,000)
新壽 S9	榮 剛		7,500,000	0.28	1.07	7,988	5,888	5,504,000	0.31	1,736	(196)
新壽 U1	川 湖		5,000,000	1.50	2.74	13,680	6,180	4,931,000	2.59	12,771	(5,375)
新壽 U2	伍 豐		5,000,000	1.85	2.44	12,190	2,941	4,927,000	2.37	11,708	(2,593)
						<u>144,010</u>	<u>80,036</u>			<u>96,176</u>	(39,552)
						<u>1,752,064</u>	<u>936,726</u>			<u>1,297,197</u>	(524,397)
											<u>42,537</u>

(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	
元富證券公司											
元富 DA	國賓大飯店普通股	20,000,000	0.58	0.75	\$ 14,920	\$ 3,536	19,119,000	2.60	\$ 49,710	(\$ 38,621)	
元富 DB	群創光電普通股	20,000,000	0.08	1.57	31,460	29,860	17,563,000	0.71	12,468	(11,063)	
元富 DC	華碩電腦普通股	20,000,000	0.04	0.84	16,720	15,920	19,565,000	0.14	2,734	(1,951)	
元富 DD	大聯大投資控股普通股	20,000,000	0.27	1.09	21,700	16,312	18,717,000	0.89	16,627	(11,573)	
元富 DE	統一實業普通股	20,000,000	0.59	0.79	15,720	3,993	18,875,000	1.50	28,304	(17,168)	
元富 DF	勝華科技普通股	20,000,000	0.04	0.93	18,500	17,700	17,282,000	0.13	2,316	(1,625)	
元富 DG	台塑石化普通股	20,000,000	0.25	0.81	16,120	11,120	17,465,000	0.77	13,438	(9,072)	
元富 DH	聯發科技普通股	20,000,000	0.03	0.47	9,340	8,740	18,251,000	0.20	3,624	(3,076)	
元富 DI	奇美電子普通股	20,000,000	0.02	0.93	18,500	18,100	15,027,000	0.28	4,188	(3,887)	
元富 DJ	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.02	1.89	37,820	37,420	16,049,000	0.38	6,058	(5,747)	
元富 DK	臺灣塑膠工業普通股	20,000,000	0.01	0.77	15,320	15,120	18,480,000	0.30	5,526	(5,341)	
元富 DL	合勤科技普通股	20,000,000	0.01	0.88	17,500	17,300	15,109,000	0.13	1,947	(1,796)	
元富 DM	晶元光電普通股	20,000,000	0.01	1.18	23,680	23,480	18,756,000	0.26	4,855	(4,667)	
元富 DN	力成科技普通股	20,000,000	0.36	1.16	23,280	16,080	17,630,000	0.80	14,078	(7,731)	
元富 DP	統一企業普通股	20,000,000	0.03	0.65	12,920	12,320	17,384,000	0.11	1,858	(1,336)	
元富 DQ	中華航空普通股	20,000,000	0.02	0.85	16,900	16,500	7,910,000	0.15	1,207	(1,049)	
元富 DR	台灣化學纖維普通股	20,000,000	0.02	0.77	15,320	14,920	19,914,000	0.21	4,145	(3,747)	
元富 DS	瑞昱半導體普通股	20,000,000	0.05	1.55	31,040	30,040	19,365,000	0.28	5,467	(4,499)	
元富 DT	創見資訊普通股	20,000,000	0.18	1.07	21,480	17,880	18,228,000	0.86	15,668	(12,387)	
元富 DU	中信金控普通股	20,000,000	0.17	0.62	12,340	8,940	14,375,000	0.47	6,804	(4,360)	
元富 DV	裕民航運普通股	20,000,000	0.17	1.41	28,260	24,860	17,964,000	0.95	17,089	(14,035)	
元富 DW	富邦金控普通股	20,000,000	0.09	0.82	16,320	14,520	16,316,000	0.28	4,552	(3,084)	
元富 DX	緯創資通普通股	20,000,000	0.13	0.73	14,520	11,920	18,585,000	0.32	5,919	(3,503)	
元富 DY	新興航運普通股	20,000,000	0.07	0.86	17,100	15,700	18,529,000	0.36	6,693	(5,396)	
元富 DZ	福懋興業普通股	20,000,000	0.05	0.56	11,140	10,140	15,803,000	0.25	4,022	(3,232)	
元富 EA	光磊科技普通股	20,000,000	0.33	0.82	16,320	9,720	18,334,000	0.66	12,142	(6,092)	
元富 EB	可成科技普通股	20,000,000	0.12	1.80	36,020	33,620	16,865,000	0.36	5,998	(3,974)	
元富 EC	友達光電普通股	20,000,000	0.08	0.78	15,520	13,920	15,610,000	0.20	3,188	(1,939)	
元富 ED	大成不鏽鋼普通股	20,000,000	0.02	0.49	9,740	9,340	15,914,000	0.08	1,339	(1,021)	
元富 EE	南港輪胎普通股	20,000,000	0.03	0.73	14,520	13,920	19,021,000	0.21	3,975	(3,404)	
元富 EF	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.20	0.50	9,940	5,940	17,462,000	0.41	7,151	(3,659)	
元富 EG	長榮航空普通股	20,000,000	0.04	2.33	46,580	45,780	15,903,000	0.42	6,640	(6,004)	
元富 EH	宏達國際電子普通股	20,000,000	4.17	9.00	180,060	96,660	17,011,000	9.38	159,647	(88,711)	
元富 EI	南亞電路板普通股	20,000,000	1.07	1.96	39,220	17,820	15,804,000	2.32	36,588	(19,678)	
元富 EJ	大聯大投資控股普通股	20,000,000	0.32	3.60	72,080	65,680	19,671,000	1.23	24,136	(17,841)	
元富 EK	第一金融控股普通股	20,000,000	0.62	1.42	28,460	16,060	18,570,000	1.36	25,259	(13,746)	

(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	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
元富EL	大同普通股	20,000,000	0.08	0.99	\$ 19,700	\$ 18,100	18,054,000	0.13	\$ 2,340	(\$ 896)
元富EM	群創光電普通股	20,000,000	0.13	3.06	61,100	58,500	17,121,000	0.95	16,228	(14,002)
元富EN	聯發科技普通股	20,000,000	0.36	5.48	109,500	102,300	16,171,000	1.45	23,423	(17,601)
元富EP	義隆電子普通股	20,000,000	0.16	4.20	84,020	80,820	18,946,000	1.36	25,687	(22,656)
元富EQ	國泰金控普通股	20,000,000	0.30	3.93	78,640	72,640	18,488,000	1.47	27,239	(21,693)
元富ER	華亞科技普通股	20,000,000	0.08	1.46	29,240	27,640	18,488,000	0.18	3,397	(1,918)
元富ES	光磊科技普通股	20,000,000	0.51	1.55	31,040	20,840	18,680,000	2.20	41,159	(31,632)
元富ET	台塑石化普通股	20,000,000	0.26	1.76	35,220	30,020	17,731,000	0.64	11,389	(6,779)
元富EU	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.10	1.91	38,180	36,180	12,601,000	0.77	9,655	(8,395)
元富EV	奇美電子普通股	20,000,000	0.18	2.84	56,880	53,280	16,809,000	0.89	14,909	(11,883)
元富EW	中華映管普通股	20,000,000	0.20	1.42	28,440	24,440	10,526,000	0.55	5,750	(3,645)
元富EX	億光電子普通股	20,000,000	0.17	3.41	68,240	64,840	19,881,000	1.28	25,430	(22,050)
元富EY	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.19	4.41	88,160	84,360	8,815,000	0.88	7,735	(6,060)
元富EZ	新興航運普通股	20,000,000	0.29	1.67	33,420	27,620	19,648,000	0.97	19,077	(13,379)
元富FA	中華航空普通股	20,000,000	0.01	0.94	18,700	18,500	17,970,000	0.18	3,203	(3,023)
元富FB	友達光電普通股	20,000,000	0.16	1.43	28,640	25,440	19,215,000	0.50	9,604	(6,530)
元富FC	環隆電氣普通股	20,000,000	0.16	1.09	21,880	18,680	16,880,000	0.74	12,567	(9,866)
元富FD	遠東百貨普通股	20,000,000	0.10	1.50	30,060	28,060	19,561,000	0.56	10,858	(8,902)
元富FE	合作金庫商業銀行普通股	20,000,000	0.22	1.38	27,660	23,260	19,484,000	0.64	12,482	(8,196)
元富FF	元大金控普通股	20,000,000	0.10	0.90	17,900	15,900	19,723,000	0.21	4,117	(2,145)
元富FG	鴻準精密工業普通股	20,000,000	0.07	3.83	76,640	75,240	18,873,000	0.64	12,148	(10,827)
元富FH	智原科技普通股	20,000,000	0.02	1.00	19,900	19,500	18,882,000	0.35	6,674	(6,296)
元富FI	超豐電子普通股	20,000,000	0.12	0.80	15,920	13,520	19,642,000	0.28	5,460	(3,103)
元富FJ	正崴精密工業普通股	20,000,000	0.06	0.91	18,100	16,900	19,059,000	0.26	4,937	(3,793)
元富FK	南亞電路板普通股	20,000,000	0.81	1.83	36,600	20,400	19,114,000	0.53	10,063	(6,049)
元富FL	第一金控普通股	20,000,000	0.21	0.90	17,900	13,700	19,764,000	1.53	30,304	(14,295)
元富FM	合勤科技普通股	20,000,000	0.02	0.83	16,500	16,100	18,655,000	0.10	1,901	(1,528)
元富FN	南亞科技普通股	20,000,000	0.02	1.09	21,880	21,480	18,717,000	0.34	6,403	(6,029)
元富FP	宏達國際電子普通股	20,000,000	1.97	9.40	187,980	148,580	16,646,000	4.36	72,500	(39,707)
元富FQ	中國信託金融控股普通股	20,000,000	0.06	0.64	12,720	11,520	19,676,000	0.27	5,305	(4,124)
元富FR	奇美電子普通股	20,000,000	0.09	1.17	23,460	21,660	19,244,000	0.44	8,518	(6,786)
元富FS	義隆電子普通股	20,000,000	0.05	1.69	33,820	32,820	19,407,000	0.52	10,061	(9,091)
元富FT	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.13	0.71	14,120	11,520	19,261,000	0.57	11,042	(8,538)
元富FU	統一實業普通股	20,000,000	0.24	1.18	23,660	18,860	19,367,000	0.51	9,811	(5,163)
元富FV	中華航空普通股	20,000,000	0.15	1.19	23,860	20,860	13,829,000	0.56	7,695	(5,621)

(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FW	大同普通股	20,000,000	0.10	1.14	\$ 22,860	\$ 20,860	19,515,000	0.60	\$ 11,662	(\$ 9,710)	
元富FX	創見資訊普通股	20,000,000	0.04	1.45	29,040	28,240	19,769,000	0.33	6,430	(5,639)	
元富FY	力成科技普通股	20,000,000	0.32	1.47	29,440	23,040	19,697,000	0.60	11,746	(5,443)	
元富FZ	京元電子普通股	20,000,000	0.10	1.05	21,080	19,080	18,651,000	0.42	7,889	(6,024)	
元富GA	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.26	1.20	24,060	18,860	18,471,000	0.53	9,786	(4,984)	
元富GB	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.10	1.66	33,220	31,220	17,849,000	0.79	14,089	(12,304)	
元富GC	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.23	2.39	47,740	43,140	17,818,000	0.94	16,766	(12,668)	
元富GD	中華映管普通股	20,000,000	0.21	0.69	13,720	9,520	19,783,000	0.40	7,868	(3,714)	
元富GE	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.16	0.89	17,700	14,500	19,802,000	0.53	10,528	(7,360)	
元富GF	富邦金融控股普通股	20,000,000	0.28	1.22	24,460	18,860	18,866,000	0.56	10,584	(5,302)	
元富GG	國泰金融控股普通股	20,000,000	0.30	1.78	35,600	29,600	19,609,000	0.91	17,816	(11,933)	
元富GH	聯發科技普通股	20,000,000	0.08	0.63	12,520	10,920	18,621,000	0.26	4,793	(3,303)	
元富GI	合勤科技普通股	20,000,000	0.08	0.88	17,500	15,900	18,461,000	0.28	5,129	(3,652)	
元富GJ	統一企業普通股	20,000,000	0.23	1.05	21,080	16,480	19,524,000	0.54	10,556	(6,065)	
元富GK	台塑石化普通股	20,000,000	0.44	1.14	22,880	14,080	19,645,000	0.80	15,632	(6,988)	
元富GL	勝華科技普通股	20,000,000	0.13	0.78	15,520	12,920	19,346,000	0.50	9,741	(7,226)	
元富GM	奇美電子普通股	20,000,000	0.40	1.29	25,860	17,860	17,528,000	0.68	11,989	(4,978)	
元富GN	鴻準精密工業普通股	20,000,000	0.69	2.70	53,920	40,120	19,999,000	2.10	41,935	(28,136)	
元富GP	大成長城企業普通股	20,000,000	0.48	0.74	14,720	5,120	19,859,000	0.62	12,401	(2,869)	
元富GQ	第一金控控股普通股	20,000,000	0.64	2.19	43,760	30,960	19,456,000	1.41	27,473	(15,021)	
元富GR	環隆電氣普通股	20,000,000	0.13	1.20	24,060	21,460	19,609,000	0.78	15,254	(12,705)	
元富GS	大成不鏽鋼工業普通股	20,000,000	0.16	0.72	14,320	11,120	19,980,000	0.53	10,571	(7,374)	
元富GT	可成科技普通股	20,000,000	0.21	1.77	35,420	31,220	19,266,000	1.14	22,021	(17,975)	
元富GU	華碩電腦普通股	20,000,000	0.56	0.96	19,100	7,900	19,420,000	0.85	16,472	(5,597)	
元富GV	兆豐金融控股普通股	20,000,000	0.69	1.15	23,080	9,280	19,983,000	1.04	20,738	(6,950)	
元富GW	晶元光電普通股	20,000,000	0.10	1.09	21,880	19,880	19,570,000	0.85	16,641	(14,684)	
元富GX	元大金控控股普通股	20,000,000	0.30	0.74	14,720	8,720	19,715,000	0.66	12,957	(7,042)	
元富GY	友達光電普通股	20,000,000	0.83	1.38	27,660	11,060	19,381,000	1.18	22,886	(6,800)	
元富GZ	聯發科技普通股	20,000,000	2.92	4.95	98,900	40,500	19,199,000	4.38	84,092	(28,031)	
元富HA	萬海航運普通股	20,000,000	0.64	1.32	26,460	13,660	19,980,000	1.23	24,602	(11,815)	
元富HB	華亞科技普通股	20,000,000	0.55	1.37	27,460	16,460	19,796,000	1.19	23,621	(12,733)	
元富HC	宏達國際電子普通股	20,000,000	7.75	9.00	180,080	25,080	19,983,000	8.61	172,115	(17,247)	
元富HD	中華航空普通股	20,000,000	0.57	0.89	17,700	6,300	19,930,000	0.87	17,257	(5,897)	
元富HE	合勤科技普通股	20,000,000	1.20	1.32	26,460	2,460	19,975,000	1.32	26,363	(2,393)	
元富HF	奇美電子普通股	20,000,000	2.25	3.07	61,480	16,480	19,978,000	3.00	59,980	(15,029)	
元富HG	中華映管普通股	20,000,000	1.07	1.31	26,260	4,860	20,000,000	1.31	26,204	(4,804)	
元富HH	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.85	1.06	21,280	4,280	20,000,000	1.06	21,227	(4,227)	

(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 HI	大聯大投資控股普通股	20,000,000	0.93	1.00	\$ 20,080	\$ 1,480	20,000,000	1.01	\$ 20,127	(\$ 1,527)
元富 HJ	裕民航運普通股	20,000,000	1.22	1.31	26,260	1,860	20,000,000	1.32	26,355	(1,955)
元富 HK	富邦金融控股普通股	20,000,000	0.84	1.08	21,680	4,880	20,000,000	1.08	21,571	(4,771)
元富 HL	群創光電普通股	20,000,000	0.86	1.12	22,480	5,280	19,977,000	1.12	22,321	(5,141)
元富 AS	南亞電路板普通股	20,000,000	0.01	0.34	6,760	6,560	9,044,000	0.03	271	(181)
元富 BX	大成長城普通股	20,000,000	1.01	0.69	13,720	(6,335)	17,410,000	1.11	19,344	(1,760)
元富 CH	圓剛科技普通股	20,000,000	0.01	0.95	18,900	18,700	17,884,000	0.02	356	(177)
元富 CI	中興電工機械普通股	20,000,000	0.01	0.57	11,340	11,140	16,979,000	0.22	3,704	(3,534)
元富 CJ	凌巨科技普通股	20,000,000	0.01	0.67	13,320	13,120	19,044,000	0.01	190	-
元富 CK	中國石化工業普通股	20,000,000	0.03	0.67	13,320	12,725	18,039,000	1.26	22,727	(22,186)
元富 CL	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.01	1.08	21,500	21,300	17,878,000	0.05	871	(692)
元富 CM	臺灣玻璃普通股	20,000,000	0.03	1.10	21,900	21,300	18,899,000	0.03	566	1
元富 CN	中華映管普通股	20,000,000	0.28	0.83	16,520	10,920	16,598,000	0.12	1,992	2,655
元富 CP	佳世達科技普通股	20,000,000	0.15	0.98	19,500	16,500	19,086,000	0.15	2,863	-
元富 CQ	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.22	0.84	16,720	12,320	18,987,000	1.69	32,073	(27,896)
元富 CR	京元電子普通股	20,000,000	0.01	0.93	18,500	18,300	19,336,000	0.36	6,902	(6,709)
元富 CS	長榮航空普通股	20,000,000	0.01	0.65	12,920	12,720	12,096,000	0.15	1,763	(1,642)
元富 CT	技嘉科技普通股	20,000,000	0.65	0.98	19,500	6,586	19,647,000	3.20	62,812	(50,041)
元富 CU	南港輪胎普通股	20,000,000	0.03	0.86	17,100	16,500	19,229,000	0.49	9,408	(8,831)
元富 CV	陽明海運普通股	20,000,000	0.01	0.61	12,140	11,940	19,100,000	0.20	3,820	(3,629)
元富 CW	義隆電子普通股	20,000,000	0.01	0.88	17,520	17,320	17,558,000	0.43	7,594	(7,418)
元富 CX	環隆電氣普通股	20,000,000	0.19	1.09	21,700	17,900	19,293,000	1.72	33,164	(29,498)
元富 CY	潤泰創新國際普通股	20,000,000	0.01	1.00	19,900	19,700	19,825,000	0.17	3,359	(3,161)
元富 CZ	國泰金控普通股	20,000,000	0.02	0.73	14,520	14,120	16,679,000	0.17	2,765	(2,431)
元富 PA	威剛科技普通股	20,000,000	0.01	0.84	16,700	16,500	18,377,000	0.01	184	-
元富 PB	加百裕工業普通股	10,000,000	0.01	0.98	9,750	9,650	9,363,000	0.01	94	-
元富 PC	禾昌興業普通股	20,000,000	0.03	0.52	10,340	9,740	15,295,000	0.13	1,916	(1,457)
元富 PD	茂迪普通股	20,000,000	0.17	0.54	10,740	7,340	7,049,000	0.30	2,114	(916)
元富 PE	力晶半導體普通股	20,000,000	0.01	0.90	17,900	17,700	18,699,000	0.06	1,118	(931)
元富 PF	順達科技普通股	20,000,000	1.30	1.12	22,300	(2,973)	19,180,000	3.02	57,852	(32,918)
元富 PG	中美矽晶製品普通股	10,000,000	0.28	3.84	38,430	35,630	9,705,000	0.67	6,517	(3,800)
元富 PH	茂德科技普通股	20,000,000	0.02	0.96	19,100	18,700	15,924,000	0.29	4,648	(4,330)
元富 PJ	合晶科技普通股	10,000,000	0.20	2.13	21,300	19,300	8,306,000	1.04	8,678	(7,017)
元富 PK	中強光電普通股	20,000,000	0.07	0.87	17,320	15,920	17,121,000	0.32	5,513	(4,315)
元富 PL	威剛科技普通股	20,000,000	0.01	0.73	14,520	14,320	18,675,000	0.49	9,109	(8,922)
元富 PM	臺灣表面黏著科技普通股	20,000,000	0.01	0.88	17,520	17,320	19,830,000	0.35	7,005	(6,807)

(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 PN	力晶半導體普通股	20,000,000	0.05	1.33	\$ 26,640	\$ 25,640	16,256,000	0.82	\$ 13,348	(\$ 12,535)
元富 PP	順達科技普通股	10,000,000	1.29	2.73	27,250	14,350	9,915,000	3.28	32,550	(19,760)
元富 PQ	群聯電子普通股	10,000,000	0.28	3.60	36,010	33,210	9,653,000	1.18	11,395	(8,682)
元富 PR	茂迪股份普通股	20,000,000	0.37	0.53	10,540	3,140	19,210,000	0.42	7,998	(890)
元富 PS	原相科技普通股	20,000,000	0.19	0.51	10,140	6,340	18,381,000	0.32	5,803	(2,311)
元富 PT	茂德科技普通股	20,000,000	0.08	0.49	9,740	8,140	18,713,000	0.30	5,705	(4,208)
元富 PU	合晶科技普通股	10,000,000	0.19	2.51	25,080	23,180	9,448,000	0.81	7,688	(5,893)
元富 PV	中強光電普通股	20,000,000	0.33	1.06	21,280	14,680	19,618,000	0.64	12,545	(6,071)
元富 PW	群聯電子普通股	20,000,000	0.10	0.53	10,540	8,540	19,662,000	0.27	5,269	(3,303)
元富 PX	原相科技普通股	20,000,000	0.18	0.54	10,740	7,140	19,898,000	0.35	6,889	(3,307)
元富 PY	茂德科技普通股	20,000,000	0.24	0.50	9,940	5,140	19,973,000	0.31	6,247	(1,453)
元富 PZ	威剛科技普通股	20,000,000	0.08	0.67	13,320	11,720	19,770,000	0.42	8,292	(6,710)
					<u>4,434,000</u>	<u>3,334,164</u>			<u>2,407,640</u>	<u>(1,369,898)</u>
										<u>62,094</u>
										<u>\$ 104,631</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
90 央債甲六	\$ 45,000	\$ 50,056
93 央債甲四	135,000	150,000
93 央債甲八	18,100	20,038
93 央債甲八	84,700	94,167
93 央債甲八	6,400	7,031
93 央債甲八	27,000	30,055
94 央債甲七	36,000	40,192
94 央債甲七	90,000	100,000
95 央債甲五	45,000	50,000
95 央債甲五	45,000	50,000
95 央債甲五	45,100	50,243
95 央債甲五	27,000	29,935
96 央債甲一	90,000	100,000
96 央債甲一	45,000	50,052
96 央債甲一	27,300	30,416
96 央債甲一	18,000	20,018
96 央債甲一	13,500	15,015
		<u>887,218</u>
新壽綜合證券公司		
央債 92-4 期	3,500	3,880
央債 94-6 期	60,500	67,200
央債 96-3	71,000	79,232
央債 94-6 期	3,500	3,880
央債 94-7 期	38,500	42,240
央債 95-1 期	13,500	15,000
97 央債甲 1	19,000	21,810
央債 92-4 期	500	550
97 央債甲 1	1,000	950
央債 92-4 期	9,800	10,456
央債 92-7 期	3,600	4,000
94 高市債一	10,000	10,000
央債 92-4 期	23,000	25,550

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 92-7 期	\$ 1,300	\$ 1,505
央債 92-4 期	45,000	50,000
央債 88-1	6,000	6,660
央債 89-5	18,500	19,790
央債 92-4 期	4,900	5,440
央債 94-6 期	2,800	3,110
央債 92-7 期	13,600	15,017
央債 92-7 期	600	663
央債 92-4 期	17,400	19,316
央債 91-8 期	100	110
央債 92-4 期	114,000	126,634
央債 93-8 期	45,100	50,009
央債 91-4 期	7,200	8,000
央債 93-8 期	19,900	22,043
央債 91-4 期	3,800	4,470
央債 92-4 期	4,800	5,640
央債 96-1	1,100	1,290
央債 96-3	5,000	5,804
央債 96-3	72,500	80,285
央債 89-5	1,800	2,000
央債 89-5	9,200	9,844
央債 92-6 期	1,000	1,052
央債 94-7 期	201,500	223,767
央債 92-4 期	56,000	62,220
央債 92-4 期	4,800	5,330
央債 95-1 期	10,000	10,450
央債 96-3	2,000	1,917
央債 92-4 期	76,600	85,057
央債 92-4 期	16,500	17,780
央債 96-3	2,000	2,220
央債 96-3	99,500	110,187
央債 92-7 期	54,000	60,000
央債 91-4 期	86,000	95,000
央債 94-6 期	1,900	2,116
央債 94-2 期	40,500	45,000
央債 89-5	5,000	5,019
新光敦南 A	64,071	64,189
央債 88-1	17,500	20,580
央債 92-4 期	42,500	49,609

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 92-4 期	\$ 171,000	\$ 200,885
央債 92-4 期	17,400	19,333
央債 92-7 期	72,800	80,706
央債 89-5	5,000	5,003
央債 91-8 期	900	990
央債 92-4 期	184,900	205,019
央債 94-2 期	3,500	3,880
央債 95-1 期	12,000	13,330
94 高市債一	67,000	74,022
央債 96-3	20,000	22,220
97 央債甲 1	13,500	15,000
央債 92-4 期	43,500	48,123
央債 96-3	25,500	28,330
央債 94-6 期	1,300	1,462
央債 92-4 期	119,000	132,000
央債 92-4 期	17,100	20,031
央債 89 甲十四	98,000	107,327
央債 95-1 期	38,500	42,770
央債 89-5	10,500	11,259
央債 96-1	7,000	8,182
央債 96-1	84,000	98,406
新光中山 B	4,200	4,660
新光中山 C	21,500	23,188
新光敦南 C	17,500	19,440
94 台新金控 1	50,000	51,608
央債 92-4 期	43,000	50,035
94 台新金控 1	50,000	50,089
央債 92-4 期	119,000	132,188
央債 92-4 期	90,500	100,116
央債 96-3	81,500	90,368
央債 94-2 期	30,000	33,330
央債 94-7 期	106,000	116,951
央債 96-3	45,000	50,000
央債 91-4 期	2,000	2,220
央債 92-4 期	5,600	6,220
央債 92-7 期	6,000	6,564
央債 91-4 期	23,000	25,646
97 央債甲 1	45,000	50,000
央債 95-1 期	18,000	20,000

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
94	高市債一			\$	6,000	\$		7,029	
	央債 92-4 期				3,500			50,067	
97	台電 1A				100,000			100,248	
97	開控 1A				100,000			100,000	
	央債 94-2 期				61,200			67,780	
	央債 94-6 期				29,000			32,220	
95	華亞科 1				50,000			50,054	
	央債 91-4 期				100			110	
	央債 92-4 期				3,500			4,177	
	央債 94-6 期				2,000			2,220	
	央債 92-7 期				500			550	
	央債 94-6 期				12,400			14,450	
	央債 93-2 期				46,500			51,670	
	央債 94-6 期				15,600			17,330	
	新光松江 B				200			193	
	新光松江 C				100			110	
96	南科 1				50,000			50,000	
94	南科三				150,000			152,450	
	央債 92-4 期				36,500			40,050	
	央債 91-4 期				52,000			61,156	
	央債 92-4 期				17,100			20,100	
94	聯邦 1				28,000			31,148	
	新光中山 C				1,100			1,290	
	新光松江 B				1,400			1,602	
94	台新金控 1				50,000			51,067	
94	聯邦 1				13,000			14,440	
	央債 92-4 期				9,000			10,000	
94	聯邦 1				26,000			29,221	
	央債 92-4 期				26,000			30,103	
94	台新金控 1				50,000			50,000	
	央債 92-4 期				52,000			60,871	
	央債 92-4 期				69,000			81,161	
	央債 92-4 期				65,000			76,088	
	央債 92-4 期				53,500			62,406	
	央債 92-4 期				50,000			58,707	
94	聯邦 1				91,000			92,983	
94	南科三				150,000			145,792	
96	南科 1				50,000			55,550	
94	聯邦 1				40,500			40,350	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
和大二	\$ 35,000	\$ 35,068
川湖一	10,000	10,017
中華三	25,000	25,024
神達三	40,000	40,069
光罩二	5,000	5,041
光罩二	4,000	4,043
聯強一	17,000	17,000
聯強一	50,000	50,000
鴻準一	5,000	5,006
鴻準一	5,000	5,000
鴻準一	6,000	6,000
鴻準一	80,000	74,128
微星二	56,000	56,109
群光一	10,000	10,017
正歲一	7,000	7,027
正歲一	3,000	3,011
正歲一	45,000	45,101
南科一	18,000	18,068
南科一	2,000	2,008
南科一	32,000	33,507
大眾一	10,000	10,012
全台三	19,000	19,072
全台三	31,000	31,118
威剛二	25,000	25,024
昇貿一	4,000	4,000
日興一	15,000	15,029
台半四	80,000	80,110
奈普一	32,000	32,000
華上二	7,000	7,027
華上二	8,000	8,030
華上二	10,000	10,025
華上二	10,000	10,268
		<u>5,972,474</u>

元富證券公司

97 央債甲 1	63,100	70,081
85 交建乙二	29,200	32,441
93 央債甲八	16,300	18,109
93 央債甲八	135,200	150,206

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
	93	央債	甲八	\$	154,000	\$		171,088	
	93	央債	甲三		10,200			11,333	
	93	央債	甲三		64,900			72,111	
	93	央債	甲八		14,900			16,556	
		交建	甲四		90,000			100,000	
	93	央債	甲八		13,000			14,435	
	93	央債	甲八		50,200			55,742	
	85	交建	甲五		20,400			22,666	
	85	交建	乙二		20,800			23,111	
	94	央債	甲七		31,900			35,444	
	96	央債	甲3		62,200			69,110	
	91	央債	甲11		200,000			222,155	
	95	央債	甲7		13,800			15,329	
	96	央債	甲3		3,100			3,443	
	96	美吾華	1		50,000			50,250	
	94	台控	1		10,000			10,000	
	93	台控	1A12		100,000			103,931	
	93	台控	1A09		100,000			103,696	
	95	中信銀	2A		100,000			100,496	
	95	南科	2		100,000			100,941	
	95	中信銀	2A		100,000			100,941	
	88	央債	甲一		22,800			25,331	
	93	央債	甲八		27,500			30,552	
	93	央債	甲八		66,600			73,992	
	93	央債	甲八		100,200			111,321	
	89	央債	甲14		13,100			14,538	
	93	央債	甲八		37,900			42,060	
	93	央債	甲八		102,600			113,861	
	87	央債	甲三		64,100			71,211	
	93	央債	甲八		64,800			71,989	
	95	央債	甲7		89,500			99,429	
		交建	甲四		4,900			5,443	
	92	央債	甲六		30,500			33,883	
	93	央債	甲八		50,400			55,990	
	94	央債	甲七		151,100			167,859	
	86	交建	乙三		53,500			56,316	
	93	央債	甲八		272,000			286,316	
	93	央債	甲八		273,000			287,368	
		新光中山	A		77,664			80,589	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 上海 2B02	\$ 80,000	\$ 80,144
92 中控 3H	300,000	316,541
94 台控 1	50,000	50,075
93 台控 1A10	100,000	100,151
96 富邦金 1	50,000	50,075
96 開控 1	45,000	45,070
94 台新卡 1	102,500	102,679
92 中控 3H	300,000	315,638
93 央債甲八	27,100	30,025
93 央債甲三	20,900	23,208
94 央債甲七	51,200	56,854
94 央債甲七	90,000	99,938
96 富邦金 1	100,000	100,000
96 富邦金 1	100,000	100,000
95 復華銀 1	50,000	50,000
95 復華銀 1	100,000	100,680
93 台控 1A12	40,000	40,272
94 台控 1	20,000	20,136
93 央債甲八	6,800	7,555
93 央債甲八	170,400	189,318
93 央債甲八	183,000	203,317
93 台控 1A09	20,000	20,137
96 開控 1	40,000	40,274
96 開控 1	51,000	51,428
93 央債甲八	35,000	38,873
93 央債甲八	172,400	191,475
93 央債甲八	63,100	70,076
92 中控 3H	100,000	100,000
92 中控 3H	100,000	101,379
96 開發 2	70,000	70,131
93 央債甲八	80,200	89,104
93 央債甲八	127,200	141,323
96 富邦金 1	20,000	20,000
96 開發 2	50,000	50,000
96 開控 1	106,000	107,213
95 南科 2	40,000	40,518
93 台控 1A10	30,000	30,123
93 台控 1A11	15,000	15,061
94 台控 1	20,000	20,082

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
94 台控 1	\$ 30,000	\$ 30,871
93 台控 1A12	50,000	50,415
94 台控 1	30,000	30,324
96 開發 2	50,000	50,415
96 美吾華 1	150,000	152,108
93 央債甲三	208,400	231,483
93 央債甲三	87,000	96,627
93 央債甲八	93,300	103,624
93 央債甲八	144,300	160,240
97 央債甲 1	270,000	300,000
88 央債甲一	11,700	12,993
91 央債甲八	86,100	95,617
92 央債甲六	25,400	28,208
93 央債甲八	30,000	33,316
96 開控 1	140,000	140,000
92 央債甲六	21,000	23,313
94 央債甲七	51,100	56,729
961 玉山 B1	70,000	70,047
96 開控 1	50,000	50,198
93 上海 2B02	10,000	10,000
93 上海 2B02	20,000	20,109
93 北銀 1B02	10,000	10,004
95 復華銀 1	10,000	10,000
93 台控 1A10	10,000	10,000
96 美吾華 1	30,000	30,070
95 南科 2	10,000	10,000
961 玉山 B1	120,000	120,265
94 台新卡 1	220,000	220,449
94 元京債 B	200,000	200,000
93 央債甲三	20,000	22,220
93 央債甲八	97,300	108,100
93 台控 1A09	50,000	50,000
93 台控 1A10	30,000	30,000
96 富邦金 1	90,000	90,000
94 央債甲七	118,900	132,066
96 央債甲 3	61,700	68,532
DB2006-1	268,785	268,785
其 他	8,681,632	<u>9,252,590</u>
		<u>18,960,254</u>
		<u>\$ 25,819,946</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	5,428,995
		新光商銀本行支票			372,777
活期存款		活期存款			19,913,189
		公庫存款			80,014
		外匯活期存款			2,588,080
定期存款		定期存款			66,981,654
		外匯定期存款			12,560,947
可轉讓定期存單					3,289,900
儲蓄存款		活期儲蓄存款			72,456,011
		行員活期儲蓄存款			1,338,241
		零存整付儲蓄存款			31,320
		整存整付儲蓄存款			51,508,751
		存本取息儲蓄存款			95,110,193
應解匯款					<u>21,169</u>
					<u>\$ 331,681,241</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

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

(接 次 頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	交 易		利 率	債 種 類	券		帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日			面	額	
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及子公司

保險業各項準備變動明細表

民國九十七年上半年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名稱	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 161,042	(\$ 14,990)	\$ 2,904	\$ 143,148
健康險	2,320,328	666,121	104,722	2,881,727
傷害險	3,265,346	160,380	199,102	3,226,624
	<u>5,746,716</u>	<u>811,511</u>	<u>306,728</u>	<u>6,251,499</u>
壽險責任準備				
人壽險	933,205,244	61,437,812	22,957,806	971,685,250
健康險	29,293,894	3,535,589	15,828	32,813,655
年金險	67,649,058	9,652,387	5,933,380	71,368,065
分紅	1,909,496	440,908	62,026	2,288,378
	<u>1,032,057,692</u>	<u>75,066,696</u>	<u>28,969,040</u>	<u>1,078,155,348</u>
特別準備				
人壽險	402,553	(51,562)	9,998	340,993
健康險	3,089,694	109,075	(9,777)	3,208,546
傷害險	4,098,717	(14,878)	4,291	4,079,548
分紅	301,789	19,544	69,030	252,303
	<u>7,892,753</u>	<u>62,179</u>	<u>73,542</u>	<u>7,881,390</u>
賠款準備				
人壽險	218,827	24,481	49,542	193,766
健康險	114,498	13,190	(4,845)	132,533
傷害險	707,038	100,807	(9,694)	817,539
分紅	635	1,302	1,106	831
	<u>1,040,998</u>	<u>139,780</u>	<u>36,109</u>	<u>1,144,669</u>
保費不足準備				
人壽險	1,917,622	-	397,530	1,520,092
健康險	4,768	-	268	4,500
分紅	18,647	244	620	18,271
	<u>1,941,037</u>	<u>244</u>	<u>398,418</u>	<u>1,542,863</u>
	<u>\$1,048,679,196</u>	<u>\$ 76,080,410</u>	<u>\$ 29,783,837</u>	<u>\$1,094,975,769</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十七年上半年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 9,899,147
放款息	6,215,891
壽貸息	3,326,182
公債息	2,057,216
信用卡息	479,867
公司債及金融債息	951,355
存款息	659,179
存拆同業息	472,236
墊繳保費息	109,960
其 他	<u>2,019,789</u>
	<u>\$ 26,190,822</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十七年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 2,967,740	
公司債及金融債券息		255,264	
同業拆存息		128,561	
附買回債券息		64,815	
其他		<u>431,464</u>	
		<u>\$ 3,847,844</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十七年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 51,439,513
傷害險	4,078,273
健康險	6,978,969
年金保險	<u>8,763,635</u>
	<u>71,260,390</u>
再保費收入	
人壽險	98,392
傷害險	28,376
健康險	<u>25,681</u>
	<u>152,449</u>
	<u>\$ 71,412,839</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險賠款與給付明細表

民國九十七年上半年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保險賠款與給付			
保險給付			
滿	期	\$	7,444,715
解	約		12,909,800
死	亡		5,051,196
殘	廢		401,251
生	存還本		7,076,919
醫	療		3,712,373
特	殊		649,716
其	他		347,322
			<u>37,593,292</u>
再保給付			
國	際聯保		36,486
一	般再保		24,782
其	他		5,649
			<u>66,917</u>
壽險紅利給付			<u>1,471,826</u>
			<u>\$ 39,132,035</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十七年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 826,877
放款手續費收入	173,675
信用卡手續費收入	314,423
基金通路手續費收入	1,963,931
經紀手續費收入	1,680,934
基金信託手續費收入	301,277
保險手續費收入	395,725
其 他	<u>250,349</u>
	<u>5,907,191</u>
費 用	
外務員佣金支出	2,599,253
承保佣金支出	214,464
再保佣金支出	37,981
其 他	<u>373,132</u>
	<u>3,224,830</u>
	<u>\$ 2,682,361</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益明細表
 民國九十七年上半年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益		\$ 9,550,401	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		66,789	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		(6,816,301)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		(<u>2,569,196</u>)	
		<u>\$ 231,693</u>	