

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合 併 財 務 報 告
民國九十七年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、會計師查核報告	4~5		-
五、合併資產負債表	6		-
六、合併損益表	7~8		-
七、合併股東權益變動表	9		-
八、合併現金流量表	10~13		-
九、合併財務報表附註			
(一)公司沿革及合併政策	14~18		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	18~31		二、
(三)會計變動之理由及其影響	31~32		三、
(四)擬制性財務資訊	32		四、
(五)重要會計科目之說明	33~79		五、
(六)關係人交易	79~93		一、
(七)質抵押之資產	93		二、
(八)重大承諾事項及或有事項	93~97		三、
(九)重大之災害損失	-		-
(十)重大之期後事項	-		-
(十一)其他	98~115		四、
(十二)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	116		一、
2.轉投資事業相關資訊	116		二、
3.大陸投資資訊	116		三、
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	-		-
(十四)依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則規定應揭露事項	154~157		四、
十、重要會計科目明細表	172~238		-

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自九十七年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 六 日

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一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十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告。元富證券股份有限公司及其子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 50,943,783 仟元及 62,098,953 仟元，占合併資產總額分別為 2.93%及 3.68%；民國九十七年度及九十六年十二月十一日（取得控制權之日）至十二月三十一日之淨收益分別為新台幣 1,455,189 仟元及 361,589 仟元，占合併淨收益分別為 1.68%及 0.34%；民國九十七年度及九十六年十二月十一日（取得控制權之日）至十二月三十一日之純損分別為新台幣 1,728,240 仟元及 49,361 仟元，佔合併純（損）益分別為 7.77%及 (0.97%)。

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十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

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

如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十七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 八 年 二 月 二 十 六 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及五)	\$ 87,378,035	\$ 98,443,372	(11)	21001	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345	(45)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)	46,159,280	34,191,241	35	21600	應付商業本票(附註二十二)	-	8,693,475	(100)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、四十四及四十一)	93,980,159	93,015,024	1	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及四十)	25,373,852	5,196,476	388
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、八及四十)	41,932,170	11,994,931	250	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及四十)	32,522,665	30,454,485	7
13000	應收款項(附註二及九)	43,595,627	58,175,232	(25)	23013	應付費用(附註二十四)	4,362,841	5,023,563	(13)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、十及四十)	471,295,366	459,743,179	3	23097	一年內到期應付公司債(附註二十七)	5,457,756	5,000,000	9
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及四十一)	363,925,482	156,337,727	133	23097	其他應付款	10,007,516	13,609,314	(26)
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及四十一)	9,848,572	219,611,895	(96)	23500	存款及匯款(附註二十五及四十)	327,636,749	313,544,496	4
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	1,430,930	433,379	230	24000	應付金融債券(附註二十六)	10,100,000	17,800,000	(43)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及四十一)	6,719,766	6,782,987	(1)	24100	應付公司債(附註二及二十七)	13,240,073	8,407,766	57
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	340,169,082	311,641,242	9	24400	其他借款(附註二十八及四十一)	3,655,328	6,818,324	(46)
15521	分離帳戶保險商品(附註二及三十)	88,009,382	104,409,050	(16)	24500	特別股負債(附註三十二)	1,654,000	-	-
15597	其他雜項金融資產(附註十九)	4,516,222	4,688,156	(4)	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及三十)	88,009,382	104,409,050	(16)
18000	不動產投資－淨額(附註二、十六及四十一)	80,317,594	78,951,755	2	25597	其他什項金融負債	3,847,995	4,580,361	(16)
	固定資產(附註二、十七及四十一)				29001	保險業各項準備(附註二)			
	成 本					未滿期保費準備	6,811,312	5,746,716	19
18501	土 地	9,562,880	10,512,260	(9)		壽險責任準備	1,118,982,455	1,032,057,692	8
18521	房屋及建築	9,225,240	9,528,793	(3)		壽險特別準備	8,063,506	7,892,753	2
18541	交通及運輸設備	98,696	113,247	(13)		未決賠款準備	1,176,371	1,040,998	13
18551	其他設備	6,501,163	7,037,582	(8)		保費不足準備	1,330,288	1,941,037	(31)
	重估增值	1,671,541	1,608,702	4	29099	其他準備(附註二)	410,724	386,075	6
	成本及重估增值合計	27,059,520	28,800,584	(6)	29519	其他預收款項(附註三十一)	13,468,236	4,269,193	215
	減：累計折舊	(7,104,413)	(7,408,019)	(4)	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,300,094	2,301,949	-
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	(378,769)	-	29697	其他負債－其他	1,839,943	2,091,253	(12)
	未完工程	61,937	65,658	(6)	29999	負債合計	1,683,978,865	1,588,001,321	6
18500	固定資產淨額合計	19,638,275	21,079,454	(7)		母公司股東權益(附註二、三十三及三十四)			
19000	商譽及無形資產－淨額(附註二及十八)	2,335,046	2,884,640	(19)	31001	股 本	62,541,866	50,253,725	24
	其他資產－淨額				31500	資本公積	20,674,538	16,625,146	24
19571	償債基金(附註十九)	-	1,000,000	(100)		保留盈餘			
19679	其他資產－其他(附註二十、二十九、三十九及四十一)	38,922,314	24,731,002	57	32001	法定公積	2,960,863	2,460,094	20
19500	其他資產－淨額合計	38,922,314	25,731,002	51	32003	特別盈餘公積	71,465	154,014	(54)
					32011	(待彌補虧損)未分配盈餘	(18,094,971)	8,727,517	(307)
						股東權益其他項目			
					32505	重估增值	5,811,211	5,812,940	-
					32521	累積換算調整數	122,239	22,455	444
					32523	金融商品之未實現損益	(28,646,717)	788,684	(3,732)
					32525	現金流量避險未實現損益	944	(71,465)	101
					32542	庫藏股票	(967,970)	(881,568)	10
					39000	母公司股東權益合計	44,473,468	83,891,542	(47)
					39500	少數股權	11,720,969	16,221,403	(28)
19999	資 產 總 計	\$ 1,740,173,302	\$ 1,688,114,266	3	39999	股東權益合計	56,194,437	100,112,945	(44)
						負債及股東權益合計	\$ 1,740,173,302	\$ 1,688,114,266	3

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九十八年二月二十六日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益		
41000	\$ 53,691,203	\$ 51,045,110	5
51000	(7,578,453)	(6,153,833)	23
	<u>46,112,750</u>	<u>44,891,277</u>	3
	利息以外淨收益		
42401	152,322,756	150,283,932	1
42403	1,267,758	1,138,049	11
42405			
	(附註二及三十)		
	145,493,238	107,464,772	35
52401	(2,694,839)	(2,756,404)	(2)
52403	(73,769)	(82,097)	(10)
52405	(94,758,155)	(90,528,241)	5
52407	(151,150)	(150,515)	-
52409			
	(附註二及三十)		
	(145,493,238)	(107,464,772)	35
42000			
	手續費及佣金收入(附註三十及四十)		
	9,064,340	5,399,981	68
52000	(5,892,396)	(8,742,770)	(33)
52500			
	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債評價損失		
	(14,529,475)	(1,552,611)	836
44000			
	採權益法認列之投資(損失)利益(附註二及十三)		
	(14,888)	85,211	(117)
49860			
	不動產投資淨收益(附註三十七及四十)		
	5,737,467	3,029,369	89
49870	(1,431,637)	643,049	(323)
49880			
	資產減損損失(附註二、十一、十二、十四、十五、十七、十八及三十三)		
	(7,125,723)	(7,081,939)	1
45031			
	承受擔保品提存轉回利益(附註二十)		
	62,835	272,989	(77)
49915			
	處分投資淨(損)益(附註三十六)		
	(4,091,162)	6,807,192	(160)
49999			
	其他雜項淨利益(附註十一、二十七及四十)		
	<u>2,598,407</u>	<u>5,597,076</u>	(54)
淨收益	<u>86,403,119</u>	<u>107,253,548</u>	(19)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 七 年 度		九 十 六 年 度		變 動 百 分 比 (%)
		金	額	金	額	
51500	呆帳費用	(\$ 1,756,225)		(\$ 1,913,617)		(8)
	(提存)收回各項保險責任準備(附註二)					
58401	提存保費準備	(169,202,021)		(153,502,714)		10
58403	提存特別準備	(244,296)		(300,839)		(19)
58405	提存賠款準備	(1,397,018)		(1,323,280)		6
59915	提存保費不足準備	(243)		(43,923)		(99)
48401	收回保費準備	81,212,662		76,493,599		6
48403	收回特別準備	73,543		-		-
48405	收回賠款準備	1,261,645		1,519,716		(17)
41500	收回保費不足準備	<u>610,992</u>		<u>321,739</u>		90
49890	(提存)收回各項保險責任準備淨額	<u>(87,684,736)</u>		<u>(76,835,702)</u>		14
	營業費用(附註三十八及四十)					
58501	用人費用	14,762,525		13,675,710		8
58503	折舊及攤銷費用	1,861,372		1,722,886		8
58599	其他業務及管理費用	<u>7,975,008</u>		<u>8,152,315</u>		(2)
	營業費用合計	<u>24,598,905</u>		<u>23,550,911</u>		4
61001	繼續營業單位稅前淨(損)益	(27,636,747)		4,953,318		(658)
61003	所得稅利益(附註二及三十九)	<u>5,408,525</u>		<u>132,633</u>		3,978
69000	合併總(損)益	<u>(\$ 22,228,222)</u>		<u>\$ 5,085,951</u>		(537)
	合併總純(損)益歸屬予:					
69901	母公司股東	(\$ 21,022,278)		\$ 5,007,690		(520)
69903	少數股權	<u>(1,205,944)</u>		<u>78,261</u>		(1,641)
69900	合併總純(損)益歸屬合計	<u>(\$ 22,228,222)</u>		<u>\$ 5,085,951</u>		(537)
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
70000	基本每股(虧損)盈餘(附註三十五)	<u>(\$ 4.84)</u>	<u>(\$ 3.80)</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.96</u>	
	稀釋每股盈餘(附註三十五)			<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.89</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 損 失	少 數 股 權	合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	(待 彌 補 虧 損) 未 分 配 盈 餘	重 估 增 值							累 積 換 算 調 整 數
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)	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013
九十五年度盈餘分配													
法定公積	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)
董監酬勞	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	-	(30,100)
員工紅利	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	-	(1,250)
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-	(194,292)	-	-	-	-	-	-	(194,292)
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	79,827	-	-	-	79,827
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	(8,800,353)	-	-	-	-	-	(8,800,353)
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,663
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	25,036	(15,280)	-	-	142	-	9,898
出售庫藏股	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	-	55,005
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,741)	-	-	-	(691,741)
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,644,873	13,644,873
九十六年度合併純益	-	-	-	-	5,007,690	-	-	-	-	-	-	78,261	5,085,951
九十六年十二月三十一日餘額	50,253,725	16,625,146	2,460,094	154,014	8,727,517	5,812,940	22,455	788,684	(71,465)	(881,568)	-	16,221,403	100,112,945
九十六年度盈餘分配													
法定公積	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)
董監酬勞	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	-	(25,800)
員工紅利	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	-	(1,076)
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917
股本溢價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	-	-	-	-	-	(1,729)	-	-	-	-	-	-	(1,729)
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	-	-	72,409
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	(29,316,233)	-	-	-	-	-	(29,316,233)
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	(119,168)	-	-	-	-	(19,384)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	-	-	(86,402)
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,294,490)	(3,294,490)	(3,294,490)
九十七年度合併純損	-	-	-	-	(21,022,278)	-	-	-	-	-	-	(1,205,944)	(22,228,222)
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ -	\$ 11,720,969	\$ 56,194,437

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九十八年二月二十六日查核報告)

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

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期合併總純(損)益	(\$ 22,228,222)	\$ 5,085,951
備抵呆帳提列	1,756,225	1,913,617
折舊及攤銷	1,861,372	1,722,886
員工參與認股費用化	356,057	-
到期前買回應付海外公司債利益	(74,480)	-
資產重估增值轉列其他收入	(1,729)	(249,553)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	417,016	(342,878)
提存及收回各項營業準備淨額	87,684,736	76,835,702
依權益法認列之投資損失(利益)淨額	14,888	(85,211)
資產減損損失	7,125,723	7,081,939
金融商品評價損失淨額	14,529,475	1,552,611
處分固定資產利益淨額	(379,385)	(2,752,417)
出售不動產投資利益淨額	(3,284,975)	(739,589)
處分承受擔保品淨損失	111,591	104,558
承受擔保品轉回利益	(62,835)	(272,989)
其他準備提列	24,649	234,407
收回轉銷呆帳	700,128	815,742
沖銷不良呆帳	(2,343,732)	(4,438,594)
遞延所得稅利益	(6,652,676)	(453,127)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	43,920	66,021
在建工程利益	(186,683)	(7,638)
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	(12,791,563)	8,939,689
附賣回債券投資	(29,937,239)	1,567,145
應收款項	14,850,087	2,700,754
其他雜項金融資產	571,934	(128,828)
發行認購權證負債	(507,480)	246,869
發行認購權證再買回	486,854	(112,162)
預付退休金	41,036	(156,158)
其他資產	(5,196)	(56,232)
受託買賣借貸項	174,193	(19,388)
附買回債券負債	2,068,180	(2,403,744)
應付費用	(660,722)	65,008
其他應付款	(3,629,374)	58,746
預收款項	9,199,043	(3,253,134)

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
其他負債	(\$ 181,693)	\$ 73,563
其他雜項金融負債	464,877	-
其他	-	78,981
營業活動之淨現金流入	<u>59,554,000</u>	<u>93,672,547</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業(增加)減少	(11,968,039)	4,069,991
備供出售金融資產淨增加	(27,228,290)	(14,296,198)
持有至到期日金融資產淨減少	9,512,912	3,125,275
貼現及放款淨增加	(11,959,168)	(52,701,779)
以成本衡量之金融資產淨(增加)減少	(130,359)	589,749
無活絡市場之金融資產淨增加	(34,539,235)	(10,444,440)
商譽增加	-	(161,967)
不動產投資	(8,829,933)	(8,031,286)
出售不動產投資價款	10,235,730	1,936,261
購置固定資產	(527,680)	(637,986)
取得承受擔保品	(298)	-
出售固定資產價款及承受擔保品價款	2,215,746	8,729,884
出售遞延費用價款	18,680	7,999
存出保證金減少	51,346	2,328,783
遞延費用增加	(584,464)	(517,183)
受限制資產減少	115,541	60,000
長期股權投資減資股本退回	96,000	2,761
權益法之長期股權投資增加數	(1,095,950)	-
償債基金	(600,000)	-
合併取得現金及約當現金	-	2,277,565
合併元富證券公司影響數	-	(4,720,474)
投資活動之淨現金流出	<u>(75,217,461)</u>	<u>(68,383,045)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(8,693,475)	50,284
存款及匯款增加	14,092,253	32,112,178
央行及銀行同業存款減少	(3,008,566)	(4,477,630)
其他借款(減少)增加	(3,162,996)	620,000
發行無擔保公司債	11,112,262	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
應付公司債減少	(746,211)	(9,702)
償還金融債券	(8,701,100)	-
特別股負債增加	1,654,000	-
存入保證金(減少)增加	(69,617)	249,010
現金增資	13,304,917	-
員工認購庫藏股價款	-	55,005
買回庫藏股	(86,402)	(691,741)

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
應付租賃款減少	(\$ 120,134)	(\$ 115,781)
發放現金股利	(2,677,557)	(4,729,549)
發放員工紅利及董監事酬勞	(26,886)	(31,328)
少數股權減少數	(2,920,716)	-
撥入放款基金減少	(3,600)	(900)
發放少數股權現金股利	(348,048)	(114,616)
融資活動之淨現金流入	<u>4,598,124</u>	<u>22,915,230</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(11,065,337)	48,204,732
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>\$ 87,378,035</u>	<u>\$ 98,443,372</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 7,954,930</u>	<u>\$ 6,061,873</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,967,373</u>	<u>\$ 917,493</u>
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	<u>\$ 1,508</u>	<u>\$ 4,837,663</u>
盈餘轉增資	<u>\$ 2,677,557</u>	<u>\$ 1,418,865</u>
員工紅利及董監事酬勞分配支付數		
員工紅利及董監事酬勞分配數	\$ 26,876	\$ 31,350
加：帳列期初應付費用	22	-
減：帳列期末應付費用	(12)	(22)
淨現金支付數	<u>\$ 26,886</u>	<u>\$ 31,328</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 10,236,369	\$ 2,407,014
支付土地增值稅	(639)	(168,883)
轉列備供出售金融資產	-	(301,870)
預收房地款	-	-
收取現金	<u>\$ 10,235,730</u>	<u>\$ 1,936,261</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 9,016,616	\$ 6,836,085
加：期初應付款	-	1,202,839
減：期末應付款	-	-
減：再建工程利益	(186,683)	(7,638)
支付現金	<u>\$ 8,829,933</u>	<u>\$ 8,031,286</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
公平價值變動列入損益之金融資產轉列備供 出售金融資產	<u>\$ 17,494,955</u>	<u>\$ -</u>
持有至到期日金融資產轉列備供出售金融資 產	<u>\$198,796,273</u>	<u>\$ -</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九十八年二月二十六日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鋆

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度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革

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

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

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

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

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

編製準則之規定，新光金控公司應將元富證券公司九十七年及九十六年十二月三十一日合併資產負債表及九十七年度及九十六年度十二月十一日至十二月三十一日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。截至九十七年十二月三十一日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

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

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。截至九十七年十二月三十一日止，已設有四十五家分公司。

合併公司於九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為 21,932 人及 22,451 人。

(二) 合併概況

1. 九十七及九十六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	九十七年十二月三十一日所持股權百分比	九十七年度編入合併財務報表個體之子公司	九十六年十二月三十一日所持股權百分比	九十六年度編入合併財務報表個體之子公司
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	26.13%	是	25.32% (註 3)	是
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	是	90.01%	是
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%	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%	是
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券投資顧問股份有限公司	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，其他有關證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富保險代理人股份有限公司	人身保險代理人業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富期貨經理股份有限公司	期貨經理業務	註 4	否	100%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事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%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	100%	是	99.99%	是

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. 九十七年度未列入合併財務報表之子公司：新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）。該公司截至九十七年十二月三十一日止，尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。
3. 九十六年度未列入合併財務報表之子公司：無。
4. 新光金控公司依財務會計準則公報第七號及金融控股公司法之規定對子公司控制能力之判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除。

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。

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

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債券投資

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

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

採權益法之股權投資

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

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

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

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

九十五年一月一日以後發行之可轉換公司債，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額（包含轉換權以外嵌入式衍生性商品之公平價值）後，分攤至權益（資本公積－認股權）組成要素。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入式衍生性商品部分則以公平價值衡量。公司債轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

九十四年十二月三十一日以前發行轉換公司債之直接且必要成本，列為「轉換公司債發行費用」，並按發行日至賣回權屆滿日之期間攤銷之，惟若直接之必需成本不重大時，則列為當期費用。九十五年

一月一日以後發行之可轉換公司債之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，於扣除相關所得稅利益後，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素。

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

營業準備

係新光人壽保險公司依「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。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

合併公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等基本稅額者，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

為配合九十七年度財務報表之表達，業將九十六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，使九十七年度稅後淨損增加 2,166 仟元，稅後每股純損增加 0 元。

員工認股權會計處理

合併公司自九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理員工認股權。此項會計變動，使九十七年度本期淨損增加 267,669 仟元，稅後基本每股純損增加 0.05 元。

金融資產重分類

合併公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註四。

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

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

	<u>九十六年度</u>
淨收益	\$ 31,262,459
合併稅前淨益	5,836,112
合併總稅後純益	5,511,322
每股稅後基本盈餘	0.99

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

五 現金及約當現金

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,665,010	\$ 5,843,886
週轉金	251,599	174,273
支票存款	61,562	566,256
活期存款	31,795,738	17,891,091
定期存款	48,188,630	32,759,130
待交換票據	2,117,765	1,769,776
約當現金	1,351,741	39,464,914
減：抵繳存出保證金	(54,010)	(25,954)
	<u>\$ 87,378,035</u>	<u>\$ 98,443,372</u>

於九十七年及九十六年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 0.24%~2.89% 及 1.19%~2.50%。

六 存放央行及拆借金融同業

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 8,129,466	\$ 2,863,116
存款準備金乙戶	9,006,765	8,349,737
金資中心清算戶	200,276	200,740
外匯存款準備金	37,789	989,512
央行定存單	24,700,000	19,200,000
拆借銀行同業	<u>4,084,984</u>	<u>2,588,136</u>
	<u>\$ 46,159,280</u>	<u>\$ 34,191,241</u>

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

七 公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 237,877	\$ 15,639,996
受益憑證及受益證券	25,464,528	4,194,213

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
公司債及金融債券	\$ 36,432,994	\$ 42,293,940
政府公債	5,093,614	2,393,482
匯率交換合約	1,497,541	367,591
換匯換利合約	135,768	93,585
利率交換合約	18,230	29,724
衍生性金融商品資產－櫃檯	75,288	183,347
其 他	207,579	176,142
	<u>69,163,419</u>	<u>65,372,020</u>
國外投資：		
股票	2,458,944	6,239,480
受益憑證	485,003	1,475,378
債券	10,933,891	18,725,264
信用違約交換合約	341,771	-
遠期外匯合約	10,336,244	1,113,602
利率交換合約	-	89,280
	<u>24,555,853</u>	<u>27,643,004</u>
	<u>93,719,272</u>	<u>\$ 93,015,024</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融資產</u>		
信用連結放款	\$ 260,887	\$ -
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
附賣回債券投資－融券	\$ -	\$ 49,424
發行認購(售)權證負債淨額	31,330	144,475
賣出選擇權負債	13,443	3,118
匯率交換合約	12,224,314	1,466,464
利率交換合約	42,672	86,604
衍生性金融商品負債－櫃檯	317,941	755,835
應付借券－避險	20,946	26,520
應付借券－非避險	5,854	-
可轉換公司債(附註二十七)	307,495	-
	<u>12,963,995</u>	<u>2,532,440</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	12,409,857	1,557,800
利率交換合約	-	124,858
	<u>12,409,857</u>	<u>1,682,658</u>
	<u>\$ 25,373,852</u>	<u>\$ 4,215,098</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融負債</u>		
應付金融債券	\$ -	\$ 981,378

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。九十七年十二月三十一日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 42,582,818 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 21,603 仟元
FX Concepts	4 億美元	TWD 2,751,850 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資原始成本新台幣 2,006,033 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 5,946,573 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 34,630,212 仟元。

新光人壽保險公司九十七及九十六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一避險部位，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度未適用避險會計。

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

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

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

元富證券公司另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨契約交易、選擇權交易、利率交換交易、資產交換－換利合約交易、資產交換選擇權交易、結構型商品交易及債券選擇權交易，係以獲取利潤為目的。

元富證券公司從事衍生性金融商品之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司從事之營業處所衍生性金融商品交易，因元富證券公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

截至九十七年及九十六年十二月三十一日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十七年十二月三十一日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	JPY 200,000 仟元
	USD 3,053,402 仟元
	NTD 10,127 仟元
匯率交換合約	USD 7,890,842 仟元
	NTD 45,939,695 仟元
	JPY 180,314 仟元
	ZAR 115,000 仟元
	AUD 47,000 仟元
	NZD 35,000 仟元
	CAD 2,000 仟元
	GBP 1,800 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 7,740,000 仟元
換匯換利合約	USD 232,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 3,829,107 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 18,246 仟元
	USD 3,800 仟元

<u>九十六年十二月三十一日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>
遠期外匯合約	USD 4,359,603 仟元
	JPY 286,240 仟元
匯率交換合約	USD 5,021,942 仟元
	NTD 21,176,422 仟元
利率交換合約	NTD 25,567,437 仟元
換匯換利合約	USD 285,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 313,770 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 5,960 仟元

截至九十七年十二月三十一日止，合併公司持有之期貨、認購(售)權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註四十八。

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

八、附賣回債券投資

九十七年及九十六年十二月三十一日附賣回債券投資均於一年內到期，其年利率分別為 0.35%~1.76% 及 1.88%~2.17%。

九、應收款項

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>
應收票據	\$ 4,248,247	\$ 4,558,347
應收帳款	9,620,786	13,434,047
應收承兌票款	341,281	763,040
應收利息	14,491,538	12,844,369
應收收益	22,479	411,501
應收退稅款	3,831,609	3,137,217
應收處分證券價款	1,370,551	111,395
應收投資商品款	869,601	1,013,736
應收證券融資款	7,676,751	21,927,992
其 他	1,509,567	630,853
	<u>43,982,410</u>	<u>58,832,497</u>
減：備抵呆帳 (附註十)	(386,783)	(657,265)
	<u>\$ 43,595,627</u>	<u>\$ 58,175,232</u>

十、貼現及放款－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 119,453,387	\$ 112,989,129
放 款	351,064,221	345,471,895
催 收 款	5,016,429	5,113,845
	<u>475,534,037</u>	<u>463,574,869</u>
備抵呆帳	(4,238,671)	(3,831,690)
	<u>\$ 471,295,366</u>	<u>\$ 459,743,179</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 度	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	1,534,755	221,470	1,756,225
沖銷不良呆帳	(1,376,028)	(967,704)	(2,343,732)
收回已沖銷呆帳	<u>656,052</u>	<u>44,076</u>	<u>700,128</u>
期末餘額	<u>\$ 2,521,146</u>	<u>\$ 2,342,448</u>	<u>\$ 4,863,594</u>

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

士備供出售金融資產

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 44,640,641	\$ 34,546,954
受益憑證	3,016,353	3,025,776
不動產投資信託受益證券	6,046,981	5,412,880
不動產資產信託受益證券	5,560,943	4,633,991
債券	249,389,244	35,080,141
金融資產受益證券	25,269,460	2,562,494
減：抵繳存出保證金(附註 二十)	(6,932,000)	-
	<u>326,991,622</u>	<u>85,262,236</u>
國外投資		
股票	26,052,931	24,701,756
受益憑證	2,539,788	14,662,750
債券	8,341,141	31,710,985
	<u>36,933,860</u>	<u>71,075,491</u>
	<u>\$ 363,925,482</u>	<u>\$ 156,337,727</u>

新光人壽保險公司於九十七及九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降及上市公司股票之淨值發生大幅下降，經新光人壽保險公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，新光人壽保險公司依相關可回收金額評估認列減損損失分別為 371,154 仟元及 1,794,979 仟元，帳列於資產減損損失項下。

新光人壽保險公司於九十六年度將本公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化(松江案)，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，新光人壽保險公司於九十六年一

月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第141號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十六年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計118,278仟元，帳列於不動產投資利益項下。另新光人壽保險公司九十七年度評估新光人壽保險公司承租松江案部分樓層未來租用期間，並估計預期租用期間為作為遞延未實現利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，故截至九十七及九十六年度認列已實現利得分別為30,612仟元及164,840仟元；帳列於其他雜項淨利益項下。

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

證券化類別	松江案 不動產資產信託	中山大樓 不動產資產信託	敦南大樓 不動產資產信託	新光一號 不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四	九十四
取得不動產受益證券 成本	301,870	691,980	916,808	1,488,743

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

(一)發行時之各項基本假設如下：

	松江案	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	\$ 592,114	\$ 2,578,856	\$ 2,389,973
預計發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
預計市場空置率	6.88%~11.30%	2.86%	5.70%
預計折現率	5.18%	4.75%	4.75%
不利變動10%對公平價值之影響	561,950	2,477,960	2,309,090
不利變動20%對公平價值之影響	531,660	2,419,090	2,231,760
預計空置率	3.07%	5.20%	3.80%
不利變動10%對公平價值之影響	602,720	2,531,420	2,381,260
不利變動20%對公平價值之影響	599,270	2,528,500	2,378,370

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

三、持有至到期日金融資產

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,212,168	\$ 152,635,254
公司債	1,399,570	17,918,779
金融債券	-	26,200,875
金融資產受益證券	2,124,731	27,555,034
國外債券	112,103	733,953
減：抵繳存出保證金（附註二十）	-	(5,432,000)
	<u>\$ 9,848,572</u>	<u>\$ 219,611,895</u>

(一)新光人壽保險公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 198,796,273 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。有關該重分類資訊請參閱附註四十八。

(二)新光人壽保險公司於九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅大降，經新光人壽保險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，新光人壽保險公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 327,726 仟元，帳列於資產減損損失項下。

(三)上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

三、採權益法之股權投資

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	原始 投資成本	帳面價值	股權%	原始 投資成本	帳面價值	股權%
大友創業投資股份有限公司	\$ 120,000	\$ 21,646	20.00	\$ 120,000	\$ 130,517	20.00
群和創業投資股份有限公司	216,660	213,694	21.67	216,660	302,862	21.67
	336,660	235,340		336,660	433,379	
預付投資款						
新光海航人壽保險 有限責任公司 （籌備處）	1,095,950	1,195,590	50.00	-	-	-
	<u>\$ 1,432,610</u>	<u>\$ 1,430,930</u>		<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 433,379</u>	

(一)九十七及九十六年度依權益法認列投資（損）益明細如下：

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	各該投資公司 當 期 損 失	合 併 公 司 認 列 之 投 資 損 失	各該投資公司 當 期 利 益	合 併 公 司 認 列 之 投 資 利 益
大友創業投資股份有限公司	(\$ 12,969)	(\$ 2,594)	\$ 27,326	\$ 5,465
群和創業投資股份有限公司	(18,881)	(4,130)	199,731	43,130
元富證券股份有限公司	-	-	490,190	36,616
新光海航人壽保險有限 責任公司（籌備處）	(16,328)	(8,164)	-	-
	<u>(\$ 48,178)</u>	<u>(\$ 14,888)</u>	<u>\$ 717,247</u>	<u>\$ 85,211</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）（截至九十七年十二月三十一日尚為籌備處），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)帳列對元富證券公司投資利益 36,616 仟元係元富證券公司納入合併個體前新光金控公司及新光人壽保險公司依權益法認列元富證券公司之投資利益。

(五)期末持有有價證券情形，請參閱附註四十八。

ㄅ 以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 731,429	\$ 878,069
未上市（櫃）股票	5,851,439	5,904,918
國外上市（櫃）交易受限股票	136,898	-
	<u>\$ 6,719,766</u>	<u>\$ 6,782,987</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度依被投資公司之相關可回收金額評估分別認列減損損失為 193,580 仟元及 200,595 仟元，帳列於資產減損損失項下。

五 無活絡市場之債券投資

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
特別股	\$ 897,649	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	7,032,477	8,028,935
結構型債券	20,400,000	25,050,000
國外長期債券	311,838,956	277,664,658
	<u>\$ 340,169,082</u>	<u>\$ 311,641,242</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度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額認列減損損失為 6,011,395 仟元（包含本期提列之減損損失 6,775,797 仟元及因處分而沖轉之減損損失 764,402 仟元），帳列於資產減損損失項下。另合併公司於九十六年度對依投資標的之相關可回收金額評估認列減損損失 4,391,234 仟元，帳列於資產減損損失項下。

六 不動產投資－淨額

	九 十 七 年		十 六 年		度
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	
<u>成 本</u>					
期初餘額	\$ 45,747,971	\$ 28,321,039	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 78,375,479
本期增加	5,512,369	1,250,111	2,254,136	-	9,016,616
本期處分	(6,846,899)	(12,505)	(83,056)	-	(6,942,460)
重分類	279,328	338,226	(713,341)	(70,248)	(166,035)
期末餘額	<u>44,692,769</u>	<u>29,896,871</u>	<u>2,538,634</u>	<u>3,155,326</u>	<u>80,283,600</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	七	年	度
	土	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
重估增值					
期初餘額	\$ 5,898,415	\$ 18,801	\$ -	\$ -	\$ 5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)
重分類	(63,929)	19	-	-	(63,910)
期末餘額	<u>5,831,297</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,850,117</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
折舊費用	-	476,112	-	-	476,112
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)
重分類	-	6,035	-	-	6,035
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>
累計減損					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,816)	-	-	-	(1,816)
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 50,437,598</u>	<u>\$ 24,186,036</u>	<u>\$ 2,538,634</u>	<u>\$ 3,155,326</u>	<u>\$ 80,317,594</u>

	九	十	六	年	度
	土	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	\$ 40,458,563	\$ 27,359,366	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 71,613,429
合併元富證券 影響數	94,981	26,288	-	-	121,269
本期增加	5,127,949	1,197,167	510,969	-	6,836,085
本期處分	(152,551)	(308,553)	-	-	(461,104)
重分類	219,029	46,771	70,248	(70,248)	265,800
期末餘額	<u>45,747,971</u>	<u>28,321,039</u>	<u>1,080,895</u>	<u>3,225,574</u>	<u>78,375,479</u>
重估增值					
期初餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(652,238)	(34,756)	-	-	(686,994)
重分類	284,483	11,426	-	-	295,909
期末餘額	<u>5,898,415</u>	<u>18,801</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,917,216</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
累計折舊					
期初餘額	\$ -	\$ 4,809,124	\$ -	\$ -	\$ 4,809,124
合併元富證券 影響數		7,221			7,221
折舊費用	-	520,886	-	-	520,886
本期處分 重分類	-	(126,560)	-	-	(126,560)
	-	41,985	-	-	41,985
期末餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
累計減損					
期初餘額	90,264	-	-	-	90,264
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,980)	-	-	-	(1,980)
期末餘額	88,284	-	-	-	88,284
期末淨額	\$ 51,558,102	\$ 23,087,184	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 78,951,755

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。截至九十七年十二月三十一日新光人壽保險公司已全數支付完畢。

(一)不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二)上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註四十一。

七 固定資產

	九 十 七 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<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	46,759	9,295	18,803	399,684	53,139	527,680
本期處分	(737,843)	(524,571)	(33,354)	(1,015,413)	-	(2,311,181)
重 分 類	(258,296)	211,723	-	79,310	(56,860)	(24,123)
期末餘額	<u>9,562,880</u>	<u>9,225,240</u>	<u>98,696</u>	<u>6,501,163</u>	<u>61,937</u>	<u>25,449,916</u>
<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	(1,070)	-	-	-	-	(1,070)
重 分 類	63,929	(20)	-	-	-	63,909
期末餘額	<u>1,650,425</u>	<u>21,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,671,541</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	-	324,696	15,778	583,287	-	923,761
本期處分	-	(217,200)	(23,382)	(980,750)	-	(1,221,332)
重 分 類	-	(6,035)	-	-	-	(6,035)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,312,212</u>	<u>42,067</u>	<u>2,750,134</u>	<u>-</u>	<u>7,104,413</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>\$ 10,834,536</u>	<u>\$ 4,934,144</u>	<u>\$ 56,629</u>	<u>\$ 3,751,029</u>	<u>\$ 61,937</u>	<u>\$ 19,638,275</u>

	九 十 六 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 12,148,293	\$ 11,028,388	\$ 118,028	\$ 4,698,544	\$ 128,605	\$ 28,121,858
合併元富證券影響數	1,299,966	904,134	-	1,916,592	-	4,120,692
本期增加	71,152	1,244	13,027	494,895	57,668	637,986
本期處分	(2,922,345)	(2,286,603)	(17,808)	(176,200)	-	(5,402,956)
重 分 類	(84,806)	(118,370)	-	103,751	(120,615)	(220,040)
期末餘額	<u>10,512,260</u>	<u>9,528,793</u>	<u>113,247</u>	<u>7,037,582</u>	<u>65,658</u>	<u>27,257,540</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,490,340	24,385	-	-	-	1,514,725
本期增加	247,235	-	-	-	-	247,235
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(150,009)	(3,249)	-	-	-	(153,258)
期末餘額	<u>1,587,566</u>	<u>21,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,608,702</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	2,008,811	44,948	2,755,880	-	4,809,639
合併元富證券影響數	-	2,120,550	-	-	-	2,120,550
折舊費用	-	230,029	15,536	556,744	-	802,309
本期處分	-	(127,894)	(10,813)	(165,027)	-	(303,734)
重 分 類	-	(20,745)	-	-	-	(20,745)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,210,751</u>	<u>49,671</u>	<u>3,147,597</u>	<u>-</u>	<u>7,408,019</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	九 十		六		年		度
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計	
累計減損							
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	378,769	-	-	-	-	-	378,769
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	-	378,769
期末淨額	<u>\$ 11,721,057</u>	<u>\$ 5,339,178</u>	<u>\$ 63,576</u>	<u>\$ 3,889,985</u>	<u>\$ 65,658</u>		<u>\$ 21,079,454</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，請參閱附註四十一。

六 商譽及無形資產－淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	-
	<u>\$ 2,335,046</u>	<u>\$ 2,884,640</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。截至九十七年十二月三十一日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。

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

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

(四) 合併公司於九十七年度經減損測試發現商譽價值減損 549,594 仟元，帳列資產減損損失項下。

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，公司債持有人得於發行屆滿第二年當日（九十五年六月十七日）要求新光金控公司以面額之 99.50% 之價格將債券贖回。另除非於到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期時（九十八年六月十七日），新光金控公司將依面額之 98.76% 以美金贖回。新光金控公司為因應上述贖回之可能，設置海外可轉換公司債償債基金，作為海外可轉換公司債持有人可能贖回之用途。九十七年度因應提前贖回海外可轉換公司債而動支償債基金 6 億元，截至九十七年底償債基金餘額為 4 億元，帳列其他雜項金融資產項下。

六、其他資產－其他

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 454,211	\$ 258,066
安定基金	1,708,514	1,557,363
減：安定基金準備	(1,708,514)	(1,557,363)
存出保證金（附註四十一）	13,463,063	12,014,409
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四十一）	2,887,564	3,003,105
遞延費用	1,535,021	1,240,577
受託買賣借項－淨額	96,412	270,605
預付退休金（附註二十九）	2,199,998	2,241,034
遞延所得稅資產（附註三十九）	17,495,254	3,951,536
承受擔保品－淨額	290,556	1,084,456
催收款項	238,232	262,018
減：備抵呆帳（附註十）	(238,140)	(262,018)
其 他	500,143	667,214
	<u>\$ 38,922,314</u>	<u>\$ 24,731,002</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 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 6,932,000	\$ 5,432,000
證券業營業保證金	1,342,000	1,450,000
銀行業營業保證金	107,943	157,813
交割結算基金	534,190	532,939
發行金融債券保證金	-	3,159,935
辦公室租用保證金	244,430	288,851
假扣押保證金	205,183	286,631
股票指數期貨保證金	3,459,330	99,935
其他保證金	637,987	606,305
	<u>\$ 13,463,063</u>	<u>\$ 12,014,409</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十二月三十一日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四)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)股票指數期貨保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。

(七) 受託買賣借(貸)項淨額

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 23,342	\$ 13,954
應收代買證券	4,453,695	8,997,835
應收代買證券價款	2,954,945	4,849,856
應收託售證券	2,514,664	3,813,345
交割代價	420,176	120,551
代賣證券	2,350,342	5,298,546
應收交割帳款	2,148,581	5,120,220
信用交易	1,904	-
	<u>14,867,649</u>	<u>28,214,307</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	(4,453,694)	(8,997,834)
應付託售證券價款	(3,027,017)	(4,580,554)
應付託售證券	(4,865,006)	(9,111,891)
應付交割帳款	(2,425,520)	(4,951,842)
交割代價	-	(301,242)
信用交易	-	(339)
	<u>(14,771,237)</u>	<u>(27,943,702)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 96,412</u>	<u>\$ 270,605</u>

本科目為受託買賣有價證券所產生之會計科目。

期末為借方餘額時帳列其他資產項下，貸方餘額帳列其他負債項下。

(八) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
土 地	\$ 882,169	\$ 1,581,663
房屋及建築	477,390	634,584
雜項設備	248	295
減：累計減損	(1,069,251)	(1,132,086)
	<u>\$ 290,556</u>	<u>\$ 1,084,456</u>

臺灣新光商銀於九十七及九十六年度因出售承受擔保品而迴轉之提存損失分別為 62,835 仟元及 272,989 仟元。

(九) 閒置資產明細如下：

	九 土	十 地	六 建 築 物	年 合	度 計
<u>成 本</u>					
期初金額	\$ 268,697		\$ 127,996		\$ 396,693
重分類為不動產投資	(131,811)		(62,790)		(194,601)
重分類為固定資產	(136,886)		(65,206)		(202,092)
期末餘額	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
<u>累計折舊</u>					
期初金額		-	20,000		20,000
本期增加		-	1,240		1,240
重分類為不動產投資		-	(10,371)		(10,371)
重分類為固定資產		-	(10,869)		(10,869)
期末餘額		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

新壽綜合證券公司於九十五年十二月搬遷至新營業處所，故於九十五年十二月暫將閒置之土地與建築物轉列至閒置資產項下，另九十六年度依其使用情形將閒置資產重分類至不動產投資及固定資產項下。

(十) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,240,577	\$ 877,599
合併元富證券影響數	-	83,670
本期增加	584,464	519,661
本期出售	(18,680)	(7,999)
本期攤提	(461,499)	(398,451)
本期重分類	190,159	172,855
轉出至新光一號及松江等不 動產證券化發行成本	-	(2,478)
轉列其他損失	-	(4,280)
期末淨額	<u>\$ 1,535,021</u>	<u>\$ 1,240,577</u>

二 央行及金融同業存款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 5,635	\$ 38,485
銀行同業存款	191,701	1,332,193
中華郵政轉存款	3,037,543	3,140,472
金融同業拆放	492,900	2,225,195
	<u>\$ 3,727,779</u>	<u>\$ 6,736,345</u>

三 應付商業本票

合併公司九十六年十二月三十一日之應付商業本票為 8,693,475 仟元，利率為 1.70%~4.65%。

三 附買回票券及債券負債

合併公司九十七年及九十六年十二月三十一日以附買條件交易之政府債券、公司債及短期票券分別為 32,522,665 仟元及 30,454,485 仟元，利率分別為 0.37%~2.30% 及 1.70%~2.20%。

四 應付費用

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,880,859	\$ 2,553,765
其 他	2,481,982	2,469,798
	<u>\$ 4,362,841</u>	<u>\$ 5,023,563</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 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 214,995,998	\$ 220,788,290
定期存款	84,111,897	61,504,822
可轉讓定存單	890,100	3,697,600
活期存款	23,766,965	22,378,606
支票存款	3,859,289	5,107,085
應解匯款	12,500	68,093
	<u>\$ 327,636,749</u>	<u>\$ 313,544,496</u>

六、應付金融債券

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
首順位金融債券	\$ 1,300,000	\$ 10,000,000
次順位金融債券	<u>8,800,000</u>	<u>8,800,000</u>
	10,100,000	18,800,000
減：轉列指定公平價值變動列入 損益之金融負債	<u>-</u>	(<u>1,000,000</u>)
	<u>\$10,100,000</u>	<u>\$17,800,000</u>

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

- 1.核准發行額度：10,000,000 仟元。
- 2.發行金額：10,000,000 仟元。
- 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，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。
- 8.截至九十七年十二月三十一日止，該等首順位金融債券九十二年第一期～第六期共計 8,700,000 仟元已到期償還。

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

- 1.核准發行額度：8,800,000 仟元。
- 2.發行金額：8,800,000 仟元。
- 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，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)截至九十六年十二月三十一日止，臺灣新光商銀為消除所發行之首順位金融債券九十二年第三期及第四期計 1,000,000 仟元，其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，惟該等首順位金融債券業於九十七年十二月償還；請參閱附註七。

三、應付公司債

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ -
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	-
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,900,700	-
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	7,585,567	8,407,766
	<u>19,186,267</u>	<u>13,407,766</u>
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(488,438)	-
	18,697,829	13,407,766
減：一年內到期之應付可轉換公司債	(5,457,756)	(5,000,000)
	<u>\$ 13,240,073</u>	<u>\$ 8,407,766</u>

(一)新光金控公司於九十七年度，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)新光金控公司於九十七年度，經金融監督管理委員會(97)金管證一字第 0970048058 號函核准，於九十七年九月二十九日發行國內九十七年第二期無擔保次順位公司債，發行條件如下：

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 4,700,000 仟元，分為甲券及乙券。其中甲券發行金額為 1,200,000 仟元；乙券發行金額為 3,500,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，97 年 9 月 29 日～104 年 9 月 29 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：甲券為年息 3.65%；乙券為指標利率加碼 1.00%。「指標利率」係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日台北時間上午 11:00，英商路透股份有限公司 (Reuters) 螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率 (Fixing Rate)，均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。
- 6.付息方式：甲券每年計付息一次；乙券每三個月依票面利率按實際天數單利計息一次，並每年付息一次。
- 7.債券形式：採無實體發行。

(三)元富證券公司為改善其財務結構之需要，經金融監督管理委員會(97)金管證二字第 0970030580 號函核准，於九十七年七月二十五日發行國內第一期無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- 1.發行總額：新台幣 2,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- 3.票面利率：年息 0%。
- 4.發行期限：五年（97 年 7 月 25 日～102 年 7 月 25 日）
- 5.元富證券公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

本債券除非到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期日時，元富證券公司依債券面額以現金一次還本。

(2)到期日前贖回：

元富證券公司發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若元富證券公司普通股股票之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達 50%時，公司得按面額收回全部債券。

元富證券公司發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若流通在外餘額低於新臺幣 2 億元（原發行上限總額之 10%）者，元富證券公司得面額收回全部債券。

6.賣回：

債券持有人得於本債券發行屆滿二及三年，要求元富證券公司以債券面額加計利息補償金（實質收益率為 1%），將其所持有之可轉換公司債以現金贖回。

7.轉換：

(1)轉換期間：

自本轉換債發行滿三個月之次日起，至到期日前十日止。

(2)轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前一個營業日、前三個營業日、前五個營業日元富證券公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 103%～110%，為計算依據。

(3)轉換價格之調整：

①依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

②以發行後次年及其後連續四年之無償配股基準日（若當年度未辦理無償配股時，則以配息基準日為基準日，若亦無配息基準日，則以當年度六月三十日為基準日，如遇假日則順延至次一營業日）按前述轉換價格之訂價模式向下重新訂定轉換價格（向上則不予調整），惟不得低於發行時轉換價格（可因公司普通股股份總額發生變動而調整）之 80%。

- 8.元富證券公司依財務會計準則公報第 36 號之規定將該轉換選擇權與負債分離，認列為負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品九十七年十二月三十一日以公平價值評估金額為 307,495 仟元；非屬衍生性商品之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，九十七年十二月三十一日之餘額為 1,412,262 仟元。
- 9.元富證券公司發行之無擔保可轉換公司債，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。元富證券公司九十七年發行之國內第一次之可轉換公司債，使九十七年度認列之公司債折價攤提費用為 41,499 仟元，金融負債評價利益 221,203 仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融負債－非流動」項下。
- 10.九十七年度債券持有人未有申請轉換該無擔保可轉換公司債。
- (四)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，九十六年十二月三十一日其擔保股數為 1,018,000 仟股，擔保品淨值為 17,471,762 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。
- (五)新光金控公司為增資子公司以改善其財務結構之需要，經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。九十七年十二月三十一日之轉換價格因現金增資及無償配股而調整為每股新台幣 25.83 元。

7.上市地點：盧森堡證券交易所。

8.九十七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.新光金控公司於九十七年十二月十一日自公開市場買回並註銷面額 USD28,260 仟元，贖回利益為 74,480 仟元，帳列其他雜項淨利益項下。

10.截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換合計面額美金 65,345 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 2,140,293 仟元，轉換股數 71,826 仟股。

(六)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 95 年 1 月 15 日至 99 年 12 月 5 日止。

(2) 轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 27.75 元（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成新台幣金額），惟本公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十七年十二月三十一日之轉換價格因現金增資、無償配股及轉換價格重設而調整為每股新台幣 17.70 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十七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. 截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,950 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

六 其他借款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	年 利 率 %	金 額	年 利 率 %	金 額
質押借款	-	\$ -	1.82~3.70	\$ 1,880,000
信用借款	1.31~2.91	3,655,328	1.69~5.78	4,938,324
		<u>\$ 3,655,328</u>		<u>\$ 6,818,324</u>

於九十七年十二月三十一日，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票 208,800 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四十一。

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

合併公司九十七及九十六年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 372,537 仟元及 313,645 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）。九十七及九十六年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 489,535 仟元及 412,647 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金辦法依規定應揭露相關資訊如下：

(一)淨退休成本組成項目如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 205,051	\$ 245,128
利息成本	286,972	256,659
退休基金資產預期報酬	(256,921)	(282,677)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,358	9,992
前期服務成本攤銷數	35,652	35,652
退休金服務成本攤銷數	221,065	148,652
退休金利益攤銷數	1,873	(1,613)
未認列退休金損失攤銷數	4,967	329
縮減或清償利益	(18,482)	(405)
合併子公司影響數	-	930
淨退休成本	<u>\$ 489,535</u>	<u>\$ 412,647</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,491,193)	(\$ 2,461,744)
非既得給付義務	(3,175,584)	(3,860,625)
累積給付義務	(5,666,777)	(6,322,369)
未來薪資增加之影響數	(1,024,831)	(843,978)
預計給付義務	(6,691,608)	(7,166,347)
退休基金資產公平價值	5,677,082	6,358,528
提撥狀況	(1,014,526)	(807,819)
未認列過渡性淨給付義務	74,650	84,486
未認列前期服務成本	39,480	40,475
未認列退休金損益	3,100,982	2,936,014
補認列應計退休金負債	(588)	(12,122)
預付退休金(帳列其他資產)	\$ 2,199,998	\$ 2,241,034

(三) 截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付各為 3,245,940 仟元及 2,972,314 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九十七年度	九十六年度
折現率	2.75%~4.50%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	1.50%~3.75%	2.00%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%~4.50%	2.75%~4.50%

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

		單位：股/單位數	
		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
股票	種	類	
新光金融控股股份有限公司	上市股票	15,706,881	11,574,892
新合光纖股份有限公司	上市股票	9,087,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	12,043,934	10,732,269
新光產物保險股份有限公司	未公開發行股票	26,812,100	-
		<u>63,650,654</u>	<u>31,344,900</u>
基金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光多重套利二號基金/新光福運平衡型基金/新光全球首選組合基金/新光大三通基金/新光策略二號平衡基金/新光全球可轉債策略平衡基金/新光店頭基金	5,700,403.30	14,112,695.36

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十二月三十一日相關科目
餘額明細如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 40,919,077	\$ 83,728,455
債 券	46,936,829	19,303,255
應收款項	153,476	1,377,340
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 88,009,382	\$ 104,371,346
應付款項	-	37,704
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>
	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 51,731,417	\$ 67,203,494
收回分離帳戶保險商品價值 準備	67,669,478	20,438,622
利息收入	580,034	2,042,822
未實現金融商品評價利益	19,053,967	10,763,454
證券交易利益	607,522	1,625,253
兌換收益	5,805,698	5,378,413
什項收入	45,122	12,714
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>
	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 97,487	\$ 84,291
解約金	19,810,147	17,959,016
提存分離帳戶保險商品價值 準備	51,307,514	71,319,860
未實現金融商品評價損失	40,473,445	12,576,323
證券交易損失	12,883,017	725,621
保障保險費	1,882,538	1,330,034
保單管理維持費及贖回費	708,531	569,613
兌換損失	17,976,098	2,792,023
什項支出	354,461	107,991
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>

新光人壽保險公司九十七及九十六年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 2,284,828 仟元及 750,583 仟元，帳列於手續費收入及佣金項下。

三 其他預收款項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
投資型商品款	\$ 86,949	\$ 1,089,243
其 他	13,381,287	3,179,950
	<u>\$ 13,468,236</u>	<u>\$ 4,269,193</u>

其他預收款項主要係新光人壽保險公司暫收非投資型保單之預收款於截至九十七年及九十六年十二月三十一日尚未轉入保費收入項下之餘額。

三 特別股負債

新光人壽保險公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

- (一) 新光人壽保險公司發行之戊種特別股股利定為年利率 7.71%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定戊種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
- (二) 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度次於乙種特別股優先補足。
- (三) 戊種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。

- (四) 戊種特別股分派新光人壽保險公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人及其它一般債權人；但以不超過原實際發行金額為限。
- (五) 戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於戊種特別股的股東會有表決權。
- (六) 新光人壽保險公司於現金發行新股時，戊種特別股股東有與普通股、乙種特別股及丁種特別股股東相同之新股儘先分認權。
- (七) 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
- (八) 戊種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年到期。期滿時新光人壽保險公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期新光人壽保險公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之戊種特別股之全部或一部分時，其未收回之戊種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至新光人壽保險公司全數收回為止。其股利亦按原年率 7.71% 以實際延展期間計算給付，不得損害戊種特別股按照新光人壽保險公司章程應享有之權利。
- (九) 戊種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

三、母 公 司 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。

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

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

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

新光金控公司於九十七年三月三十一日按每股溢價 19 元辦理現金增資發行普通股計 368,421 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 7,000,000 仟元（包括股本 3,684,211 仟元及資本公積溢價 3,315,789 仟元）。

新光金控公司於九十七年六月十三日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 267,756 仟股，每股面額 10 元，金額為 2,677,557 仟元。

新光金控公司於九十七年十月三十一日經股東臨時會通過，並業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第 09700478190 號函核准以私募方式辦理現金增資，按每股溢價 10.64 元發行普通股計 592,567 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 6,304,917 仟元（包括股本 5,925,673 仟元及資本公積 379,244 仟元）。

截至九十七年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，實收資本額為 62,541,866 仟元，分為 6,254,187 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十七年及九十六年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 20,625,980	\$ 16,576,588
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 20,674,538</u>	<u>\$ 16,625,146</u>

2. 新光金控公司九十七年及九十六年十二月三十一日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

九 十 七 年 九 十 六 年
十二月三十一日 十二月三十一日

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	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過本公司發行 股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>
<u>成立後增減變化：</u>		
長期股權投資淨值變動影響數	(\$ 276,912)	(\$ 276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,818,541
發行普通股溢價股份轉換	18,016,001	13,967,417
彌補虧損	<u>(16,308,644)</u>	<u>(16,308,644)</u>
	<u>\$ 9,249,794</u>	<u>\$ 5,200,402</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 0.96 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈為 0.96 元。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。
6. 新光金控公司九十七年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十七及九十六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	(29,316,233)	(119,168)	(29,435,401)
期末餘額	<u>(\$ 28,563,525)</u>	<u>(\$ 83,192)</u>	<u>(\$ 28,646,717)</u>

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
九十六年度			
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	(8,800,353)	(15,280)	(8,815,633)
期末餘額	<u>\$ 752,708</u>	<u>\$ 35,976</u>	<u>\$ 788,684</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
重估增值－土地	\$ 5,753,849	\$ 5,755,578
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>\$ 5,811,211</u>	<u>\$ 5,812,940</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度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
資產重估增值－新光商銀 處分資產之相對重估增值	(\$ 275)	\$ 163,653
減少數－新光人壽	(1,454)	(346,581)
資產減損迴轉未實現重估 增值－新光人壽	-	(11,364)
	<u>(\$ 1,729)</u>	<u>(\$ 194,292)</u>

四 庫藏股票

(一) 新光金控公司九十七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	34,680	4,000	-	38,680

(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，截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司之庫藏股為 38,680 仟股。

(四) 截至九十七年十二月三十一日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股餘額為 967,970 仟元。

五 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）盈餘 （元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十七年度					
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	(\$26,767,346)	(\$21,022,278)	5,535,642	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)
九十六年度					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,851,313	\$ 5,007,690	5,201,869	\$ 0.93	\$ 0.96
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	401,732		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益					
加潛在普通股之影響	\$ 4,851,313	\$ 5,007,690	5,603,601	\$ 0.87	\$ 0.89

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

2. 合併公司於計算九十七及九十六年度基本每股純（損）益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十六年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.02 元及 0.94 元減少為 0.96 元及 0.89 元。

六、處分投資淨（損）益

合併公司九十七及九十六年度處分投資（損）益之明細如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
股利收入	\$ 4,429,783	\$ 3,213,978
國外投資信託基金—可分配收益	2,513,315	149,236
處分投資（損失）利益—淨額	(11,641,464)	7,996,779
衍生性金融商品利益（損失）	607,204	(4,552,801)
	<u>(\$ 4,091,162)</u>	<u>\$ 6,807,192</u>

七、不動產投資收益

	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
租金收入（附註四十）	\$ 2,265,809	\$ 2,282,142
處分不動產投資利益—淨額	3,284,975	739,589
工程利益（附註二）	186,683	7,638
	<u>\$ 5,737,467</u>	<u>\$ 3,029,369</u>

新光人壽保險公司九十七年度處分朝陽大樓及台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地），出售價款為 10,149,330 仟元，出售成本為 6,938,684 仟元，經減除其他成本 7,649 仟元（含支付土地增值稅 639 仟元）後之處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於不動產投資利益項下。

新光人壽保險公司九十六年度辦理松江大樓、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。另新光人壽保險公司九十七年度評估新光人壽保險公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，

截至九十七及九十六年度認列已實現售後租回利益為 81,978 仟元及 118,278 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

九十七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底止累積應認列之工程利益為 194,321 仟元，扣除九十六年度認列工程利益為 7,638 仟元，九十七年度認列之工程利益為 186,683 仟元。

六、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九 十 七 年 度			九 十 六 年 度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	2,297,637	12,272,317	14,569,954	4,321,406	11,143,781	15,465,187
勞健保費用	11,067	960,723	971,790	10,476	920,129	930,605
退休金費用	(6,333)	868,405	862,072	8,855	717,437	726,292
其他用人費用	8,027	661,080	669,107	7,929	894,363	902,292
折舊費用	-	1,399,873	1,399,873	-	1,324,435	1,324,435
攤銷費用	-	461,499	461,499	-	398,451	398,451

元、營利事業所得稅

(一)各合併個體九十七及九十六年度所得稅費用（利益）及九十七年及九十六年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

九 十 七 年 度	所得稅費用（利益）	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 34,143)	\$ -
新光人壽保險公司	(5,891,828)	15,306,711
新壽綜合證券公司	(634)	23,262
臺灣新光商銀	(4,784)	1,972,412
新壽公寓大廈管理維護公司	28,167	2,980
臺灣新光保經公司	16,947	-
新光行銷公司	15,359	52,190
新光銀保險代理人公司	25,273	-
新光銀財產保險代理人公司	1,530	61
新昕國際公司	4,381	-
新光銀財務（香港）公司	(38)	292
新光證券投資信託公司	(18,043)	32,412
元富證券公司及其子公司	449,288	104,934
	<u>(\$ 5,408,525)</u>	<u>\$ 17,495,254</u>

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

(二)九十七年及九十六年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目
如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 12,374	\$ 20,520
違約損失提列數	13,381	9,401
虧損扣抵	5,571,057	3,185,679
備抵呆帳提列超限數	334,141	242,757
投資抵減	100,668	-
資產減損調整數	2,187,314	500,933
處分不良債權財稅差	-	66,954
未實現兌換(利益)損失— 淨額	(195,378)	25,695
承受擔保品跌價損失	188,331	145,188
備供出售金融資產未實現 損失	6,985,455	94,413
未實現金融資產評價損失	3,866,536	1,176,360
發行認購(售)權證價值變動 損失	2,827	25,534
其 他	32,235	57,565
	<u>19,098,941</u>	<u>5,550,999</u>
減：備抵評價	<u>(1,603,687)</u>	<u>(1,599,463)</u>
遞延所得稅資產(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 17,495,254</u>	<u>\$ 3,951,536</u>

立法院於九十八年一月六日修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。合併公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益。

(三)九十七及九十六年度所得稅利益內容如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
當期所得稅費用	\$ 908,759	\$ 226,877
短票利息收入及資產證券化分離課稅稅額	93,133	179,094
遞延所得稅利益	(6,652,676)	(453,127)
以前年度所得稅費用低(高)估數	242,259	(85,477)
所得稅利益	<u>(\$ 5,408,525)</u>	<u>(\$ 132,633)</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：

	核 定 年 度
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	94
新壽公寓大廈管理維護公司	95
臺灣新光保經公司	92
新光行銷公司	95
新光銀保險代理人公司	95
新光銀財產保險代理人公司	95
新昕國際公司	95
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	92

(五)截至九十七年十二月三十一日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇二年	\$ 996,869
一〇四年	1,773,586
一〇五年	6,953,560
一〇六年	2,497,403
一〇七年	10,062,811
	<u>\$ 22,284,229</u>

(六)兩稅合一相關資訊揭露如下：

可扣抵帳戶餘額	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光金控公司	\$ 79,025	\$ 100,387
新光人壽保險公司	1,136,372	575,895
新壽綜合證券公司	38,984	17,246
臺灣新光商銀	184,433	198,599
新壽公寓大廈管理維護公司	90,644	63,221
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	98,295	126,375
新光銀保險代理人公司	9,143	17,704
新光銀財產保險代理人 公司	607	591
新昕國際公司	4,409	1,125
新光證券投資信託公司	54,188	63,312
元富證券公司	445,820	183,530

稅額扣抵比率	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光金控公司	-	1.15%
新光人壽保險公司	-	6.86%
新壽綜合證券公司	24.27%	2.29%
臺灣新光商銀	22.04%	13.95%
新壽公寓大廈管理維護公司	-	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.36%	24.76%
新光銀財產保險代理人公司	33.33%	33.33%
新昕國際公司	33.50%	12.80%
新光證券投資信託公司	48.15%	33.33%
元富證券公司	-	33.75%

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。

(七)元富證券公司八十八年度至九十年度及九十二年度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 573,038 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 254,024 仟元，其餘應補繳之稅額已估列入帳。

(八)臺灣新光商銀截至九十四年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟九十三年核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷數 64,840 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷數 8,778 仟元未准認列，臺灣新光商銀不服其判決理由，已提起行政救濟。

(九)新光行銷公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟對九十二～九十五年度之營利事業所得稅結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟，並基於穩健原則，已先就累計可能補繳稅額 19,369 仟元估列入帳，並已先行繳納 12,242 仟元。

單關係人交易事項

(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
吳家錄	本公司副董事長
吳邦聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳瑛瑛	本公司副董事長二親等以內親屬
黃崇仁	本公司之董事
洪士鈞	本公司之董事
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
新新食品公司	其董事長為本公司副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
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
新光農牧公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
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
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
亞絃睿飾品公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	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 (註5)	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
新光合成纖維公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
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
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
友輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
綿豪實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
儒盈實業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台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
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
如盈事業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
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
財團法人十大傑出青年基金會	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新輝光電公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人吳東進基金會	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基金 金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅救難基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人聯信文教基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司(註2)	其董事長為本公司副董事長
新光兆豐公司	其董事長為本公司副董事長
新權實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳氏基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
獻順實業公司	本公司董事長為該公司之董事
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
台麗染廠公司	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	本公司董事長為該公司之董事
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
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
社團法人國家文化總會	本公司董事長為該社團法人之理事
大眾電信股份有限公司(註4)	本公司董事長原為該公司法人董事之代表人
大中創業投資股份有限公司 (註5)	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5)	本公司董事長為該公司之董事
啟業化工股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
新青投資公司	新光人壽保險公司監察人係該公司監察人二 親等以內親屬
翠園投資公司	本公司副董事長為該公司之董事

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
財團法人台灣永續能源研究基金會	其主要董事長為新光人壽保險公司之董監事或其二親等以內親屬
洪文棟	新光人壽保險公司之常務董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之監察人
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
群和創業投資公司	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為實質關係人
世正開發公司	係元富證券公司松山分公司經理人
黃國碩	係元富證券公司董事澤一投資股份有限公司之代表人
李青	

註 1：該公司已於九十六年九月完成董監改選，目前董監事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：該公司已於九十七年九月變更登記，本公司已非該公司法人董事之代表。

註 5：九十七年十二月三十一日仍在清算中。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.放款

(1)新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放款

年 度	十二月三十一日			全年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	年 率 率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 1,643,939	-	2.96~4.06	\$ 58,225	-
九十六年	1,377,086	-	2.60~4.00	70,101	-

類 別	戶數或關係人 名 稱	十 年		七 年		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
		本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形				
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,050,000	275,000	275,000	-	不動產	23,758	無
	玉田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	18,752	無
	新光海洋	320,000	250,000	250,000	-	不動產	2,886	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	5,962	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	2,664	無
	新青投資	55,000	8,000	8,000	-	不動產	214	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	1,971	無
	東盈投資	39,000	5,000	5,000	-	不動產	60	無
	儒盈實業	38,000	5,000	5,000	-	不動產	56	無
	翠園投資	29,000	29,000	29,000	-	不動產	103	無
	其 他	-	58,939	58,939	-	不動產	1,799	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	十 年		六 年		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
		本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形				
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,570,000	1,050,000	1,050,000	-	不動產	45,350	無
	新青投資	300,000	-	-	-	不動產	9,905	無
	永增企業	200,000	50,000	50,000	-	不動產	3,928	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	5,377	無
	東盈投資	100,000	-	-	-	不動產	313	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	2,543	無
	新光海洋	40,000	-	-	-	不動產	410	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	568	無
	其 他	-	59,086	59,086	-	不動產	1,707	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一臺灣新光商銀利害關係人放款之交易資訊：

放款

年 度	十二月三十一日			全年度利息收入	
	金 額	百分比	年 率 (%)	金 額	百分比
九十七年	\$ 5,262,137	1	0.50~5.62	\$ 171,553	-
九十六年	5,389,102	1	1.84~4.50	96,485	-

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	29	46,664	12,401	12,401	-	存單、車輛	517	無
自用住宅抵押放款	73	688,445	291,084	291,084	-	不動產	9,387	無
其他放款	太子汽車工業	1,757,300	1,716,850	1,716,850	-	不動產、機器設備	69,967	無
	厚生化學工業	1,000,000	990,000	990,000	-	不動產、存單	32,396	無
	新光兆豐	660,000	450,000	450,000	-	不動產	12,336	無
	王田毛紡	400,000	400,000	400,000	-	不動產	3,308	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	5,476	無
	瑞新興業	300,000	256,000	256,000	-	不動產、上市櫃股票	7,818	無
	東賢投資	270,000	245,000	245,000	-	不動產、上市櫃股票	7,584	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,361	無
	大眾電信	126,087	99,676	-	99,676	不動產、機器設備	3,299	無
	友輝光電	95,000	95,000	95,000	-	機器設備	867	無
	新光合成纖維	646,302	71,726	71,726	-	上市櫃股票、機器設備	6,629	無
	綿豪實業	50,000	50,000	50,000	-	上市櫃股票、不動產	98	無
	吳邦聲	31,300	31,300	31,300	-	不動產	-	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	504	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	557	無
	台灣新光保全	46,073	10,000	10,000	-	不動產	335	無
	北投大飯店	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	73	無
	新 勝	270,200	-	-	-	不動產	6,795	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	20,000	-	-	-	上市櫃股票	244	無
	新輝光電	10,115	-	-	-	無	-	無
	大台北區瓦斯	4,985	-	-	-	不動產	-	無
	新光紡織	3,252	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	永 光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無

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	24	72,825	11,342	11,342	-	車輛、存單	773	無
自用住宅抵押放款	69	789,737	438,457	438,457	-	不動產	7,806	無
其他放款	太子汽車工業	1,779,800	1,727,050	1,727,050	-	不動產	29,474	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產	10,931	無
	新光合成纖維	895,443	590,966	590,966	-	上市櫃股票、機器設備	15,387	無
	新光兆豐	450,000	450,000	450,000	-	不動產	3,995	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市櫃股票	2,511	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
	新 勝	312,200	270,200	270,200	-	不動產	8,654	無
	東賢投資	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,792	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	5,115	無
	大眾電信	191,360	126,087	126,087	-	不動產、機器 設備	5,803	無
	台灣新光保全	43,458	40,000	40,000	-	不動產	259	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	506	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	535	無
	財團法人新光 吳火獅紀念 醫院	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	213	無
	新光紡織	93,765	-	-	-	上市櫃股票	325	無
	金格食品	30,000	-	-	-	不動產	402	無
	大台北區瓦斯	9,443	-	-	-	不動產	-	無

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

保 證

關 係 人 名 稱	九	十	七	年	度
	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
新光合成纖維	\$ 86,540	\$ 43,270	\$ -	0.50	機器設備
達輝光電	29,900	29,900	-	0.50	存 單
新輝光電	28,305	18,190	-	0.50	存 單
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	11,000	11,000	-	0.45	上市櫃股票
台灣新光保全	7,000	7,000	-	0.75	不動產
新光紡織	5,801	5,422	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 114,782</u>			

關 係 人 名 稱	九	十	六	年	度
	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
新光合成纖維	\$ 43,270	\$ 43,270	\$ -	0.50	機器設備
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	6,759	6,759	-	0.45	上市櫃股票
新光紡織	500	500	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 50,529</u>			

2. 存款

關係人名稱	九	十	七	年	度
	期	末	餘	利	息
	末	額	率	支	出
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	\$	692,602	0.00%~1.90%	\$	337
新光產物保險		291,743	0.00%~2.67%		6,507
新光建設開發		203,516	0.00%~2.48%		857
大台北區瓦斯		127,393	0.00%~0.01%		28
新光合成纖維		101,619	0.00%~0.01%		7
財團法人吳東進基 金會		52,959	0.00%~2.71%		547
財團法人新光吳火 獅文教基金會		50,043	0.00%~2.76%		730
瑞進興業		46,388	0.00%~0.01%		3
財團法人聯信文教 基金會		40,217	0.03%~2.68%		935
財團法人台北市新 光吳氏基金會		22,075	0.00%~2.71%		454
其他		1,329,047			20,909
	\$	<u>2,957,602</u>		\$	<u>31,314</u>

關係人名稱	九	十	六	年	度
	期	末	利	利	息
	末	額	率	支	出
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	\$	464,787	0.00%~1.71%	\$	243
新光產物保險		264,040	0.00%~2.48%		3,509
瑞新興業		81,868	0.00%~0.10%		13
新權實業		51,113	0.10%~0.10%		20
大台北區瓦斯		37,872	0.00%~0.10%		11
新光合成纖維		29,923	0.00%~0.10%		168
財團法人台北市吳 家錄保險文教基 金會		27,190	0.00%~2.46%		428
厚生化學		24,112	0.10%~2.03%		221
台灣新光保全		20,469	0.00%~2.36%		270
新光紡織		16,423	0.00%~0.10%		14
啟業化工		15,532	0.00%~0.10%		18
其他		1,879,495			33,293
	\$	<u>2,912,824</u>		\$	<u>38,208</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十二月三十一日均為 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

九		十		七		年		度
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期	末	資	產
					科	目	金	額
台新銀行	匯率交換合約	97.08.15~98.08.19	NTD 657,200 仟元	NTD (8,205)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (32,929)仟元		
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (68)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (7,367)仟元		

九		十		六		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
					科	目	金	額
台新銀行	匯率交換合約	96.02.09~97.09.08	NTD 5,515,310 仟元	NTD 92,298 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD 24,725 仟元		
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (2,034)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (2,017)仟元		
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (7,840)仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD (7,298)仟元		

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

4. 不動產出租

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 878,764	39	\$ 892,812	39
新光紀念醫院	36,429	1	35,103	1
台灣新光保全公司	16,995	1	16,480	1
大眾電信	15,006	1	8,019	-
新光合纖公司	13,942	1	15,348	1
彰化商業銀行	4,919	-	4,672	-
台証綜合證券公司	2,404	-	3,583	-
台新國際商業銀行	2,101	-	2,712	-
其 他	43,814	2	35,274	2
	<u>\$ 1,014,374</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,014,003</u>	<u>44</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度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列營業外收入及利益－其他營業外收入及利益，且係依九十七及九十

六年度以已收金額分別為 489,440 仟元及 460,000 仟元作為入帳依據。

(3) 合併公司九十七年及九十六年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其 他	74,727	65,988
	<u>\$ 234,727</u>	<u>\$ 225,988</u>

5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
大台北區瓦斯公司	\$ 2,070	5	\$ 2,070	13
台灣新光保全公司	1,320	3	1,340	9
新海瓦斯股份有限 公司	656	1	660	4
新光合纖公司	371	1	4,409	28
萬泰商業銀行	-	-	1,920	12
	<u>\$ 4,417</u>	<u>10</u>	<u>\$ 10,399</u>	<u>66</u>

係新壽綜合證券公司與上述公司簽訂股務代理契約，並依契約約定價格按月收款。

6. 其他雜項淨利益（損失）

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
新光紀念醫院	\$ 39,092	\$ -	\$ 41,193	\$ -
台新商業銀行	18,819	-	19,669	-
誼光保全	5,824	107,125	6,484	111,221
	<u>\$ 63,735</u>	<u>\$ 107,125</u>	<u>\$ 67,346</u>	<u>\$ 111,221</u>

7. 承租不動產

合併公司九十七年及九十六年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 7,701	\$ 10,405
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	924	600
	<u>\$ 16,125</u>	<u>\$ 18,505</u>

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

8. 營業費用

(1) 保險費

	九十七年度	九十六年度
新光產物保險公司	<u>\$ 19,881</u>	<u>\$ 20,070</u>

(2) 捐贈

	九十七年度	九十六年度
財團法人新光人壽慈善基金會	\$ 17,000	\$ 20,000
財團法人十大傑出青年基金會	-	500
社團法人國家文化總會	-	1,000
財團法人台灣永續能源研究基金會	-	30,000
	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 51,500</u>

(3) 租金支出

	九十七年度	九十六年度
大台北區瓦斯股份有限公司	\$ 38,557	\$ 39,920
彰化商業銀行	3,155	2,400
九如租賃	-	3,226
其他	433	437
	<u>\$ 42,145</u>	<u>\$ 45,983</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。

9. 受益憑證投資

合併公司截至九十七年及九十六年十二月三十一日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 105,710 仟元及 300,164 仟元。

10. 債券投資

合併公司九十七及九十六年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
彰化商業銀行	\$ 5,762,148	\$ 7,332,164	\$ 3,166,595	\$ 2,894,292
台証綜合證券公司	-	-	-	1,709,559
	<u>\$ 5,762,148</u>	<u>\$ 7,332,164</u>	<u>\$ 3,166,595</u>	<u>\$ 4,603,851</u>

11. 附賣回債券投資

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
彰化商銀	\$ 100,026	97年9月	1.73~1.95	\$ 5
台新商業銀行	2,940,000	97年9月	1.74~1.78	5,145
				<u>\$ 5,150</u>

九十六年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情事。

12. 附買回債券負債

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新證券投資信託 股份有限公司	\$ 394,259	97年5月	0.90~2.17	\$ 1,646
彰化商銀	296,276	97年12月	(8.25)~1.41	(8)
				<u>\$ 1,638</u>

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新證券投資信託 股份有限公司	\$ 340,340	96年12月	0.90~2.17	\$ 1,316
黃國碩	228,375	96年12月	1.58~2.15	180
李 青	20,004	96年12月	1.58~2.15	10
				<u>\$ 1,506</u>

13. 租賃事項

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

- ① 租賃標的物：自動櫃員機。
- ② 租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿本公司擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸本公司所有。
- ③ 租金支出計算：每台每月 30 仟元，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，如退租本公司仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤ 截至九十七年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

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

	九	十	七	年	度
	授	信	戶	本	期
				最	高
				餘	額
				期	末
				餘	額
黃崇仁	力晶半導體		\$ 360,000		\$ 240,000
吳家錄	家邦投資		283,100		283,100
洪士鈞	洪陳淑瑩		140,000		140,000
洪士琪	文士企管顧問		34,000		34,000
洪士琪	傳文投資		10,000		3,880
吳邦聲	新家邦實業		1,493		1,411
			<u>\$ 828,593</u>		<u>\$ 702,391</u>

	九	十	六	年	度
	授	信	戶	本	期
				最	高
				餘	額
				期	末
				餘	額
黃崇仁	力廣科技		\$ 210,000		\$ -
洪士琪	傳文投資		10,000		10,000
			<u>\$ 220,000</u>		<u>\$ 10,000</u>

15. 財產交易

新光人壽保險公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十七年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為本公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十七年十二月三十一日止，尚未完成付款。後因大眾電信於九十七年九月十日至九十八年三月九日為緊急處分期間且向法院聲請重整，大眾電信有可能與新光人壽保險公司達成協議解約回復原狀，而且本案大樓於法院拍賣前，新光人壽保險公司與抵押權人均有協商完成塗銷抵押權之可能性，故經評估該已付款項尚無減損之疑慮。

16. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,002,865)	(\$ 1,371,660)
新壽綜合證券公司	282,441	299,243
臺灣新光商業銀行	(256,495)	(204,106)
臺灣新光保經公司	16,794	15,179
新光證券投資信託公司	8,973	44,115
新昕投信	(506)	(506)
	<u>(\$ 1,951,658)</u>	<u>(\$ 1,217,735)</u>

17. 以債轉股

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

18. 合併公司董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
薪資、獎金及特支費	\$ 373,404	\$ 396,613
執行業務費用	40,865	42,051
紅利	40	2,218
	<u>\$ 414,309</u>	<u>\$ 440,882</u>

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

四 提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

<u>質抵押資產</u>	<u>內 容</u>	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
公平價值變動列入損益之金融資產	營業證券	\$ -	\$ 146,518
備供出售金融資產	股票及受益憑證	341,129	-
備供出售金融資產(含抵繳存出保證金)	政府公債	6,932,000	2,278,000
持有至到期日之金融資產	政府公債	1,904,000	5,610,500
以成本衡量之金融資產	股票	108,356	112,697
固定資產	土地及建築物	1,913,853	1,921,367
不動產投資	土地及建築物	296,126	297,717
其他資產—其他	受限制資產—定期存款及補償性存款	2,887,564	3,003,105
其他資產—其他	營業保證金	1,449,943	1,607,813

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十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計六筆，合約餘款約 39.7 億元，將於九十八年度支付。

(二)截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 15,331,427	\$ 10,284,327
開發信用狀餘額	1,578,314	3,413,887
信託負債	113,194,429	81,490,366
授信承諾（不含信用卡）	64,261,266	58,034,403

(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
九十七年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,876,623	應付保管有價	
本金存放他行	9,500	證券	\$ 1,192,336
短期投資		信託資本	
基金投資	44,414,201	金錢信託	105,309,725
債券投資	59,340,366	金錢債權及擔	
普通股投資	6,354	保物權信託	573,336
短票或附買回		有價證券信託	30,402
投資	33,369	不動產信託	6,377,665
保管有價證券		各項準備與累積盈虧	
保管有價證券	1,192,336	累積盈虧	10,608,909
不動產		兌 換	(1,675)
土 地	5,120,057	本期損益	(10,896,269)
房屋及建築	145,213		
在建工程	483,074		
無形資產			
債權本金	573,336		
信託資產總額	<u>\$113,194,429</u>	信託負債總額	<u>\$113,194,429</u>

信託帳損益表
九十七年度

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	7,080
特別股現金股利收入		413,319
普通股現金股利收入		1,266
財產交易利益		790,779
已實現資本利得		1,008,362
已實現兌換利得		205
		<u>2,221,011</u>
信託費用		
管理費	(15,070)
保管費	(5)
保險費	(1,010)
手續費	(40)
已實現資本損失	(290)
財產交易損失	(13,098,050)
其他費用	(5)
已實現兌換損失	(15)
		<u>(13,114,485)</u>
稅前純損	(10,893,474)
所得稅費用	(2,795)
稅後純損	(\$	<u>10,896,269</u>)

信託帳財產目錄
九十七年十二月三十一日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		1,876,623	
本金存放他行						9,500	
短期投資							
基金投資					44,414,201		
債券投資					59,340,366		
普通股投資					6,354		
短票或附買回投資					33,369		
保管有價證券							
保管有價證券					1,192,336		
不動產							
土地					5,120,057		
房屋及建築					145,213		
在建工程					483,074		
無形資產							
債權本金					573,336		
						<u>\$ 113,194,429</u>	

信託帳資產負債表
九十六年十二月三十一日

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	\$ 470,110	金錢信託	\$75,512,023
本金存放他行	9,500	金錢債權及擔保	
短期投資		物權信託	1,677,064
基金投資	56,537,747	有價證券信託	34,360
債券投資	18,207,164	不動產信託	4,551,179
普通股投資	34,357	各項準備與累積盈虧	
短票或附買回投		累積盈虧	(1,891,354)
資	71,051	兌換	41
不動產		本期損益	<u>1,607,053</u>
土地	3,950,840		
房屋及建築	100,211		
在建工程	432,322		
無形資產			
債權本金	<u>1,677,064</u>		
信託資產總額	<u>\$81,490,366</u>	信託負債總額	<u>\$81,490,366</u>

信託帳損益表
九十六年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 3,135
特別股現金股利收入	362,453
普通股現金股利收入	2,100
財產交易利益	1,534,097
已實現資本利得	786,627
受益憑證分配收益	<u>184</u>
	<u>2,688,596</u>
信託費用	
管理費	(142,579)
保險費	(12,037)
保管費	(1)
手續費	(8)
財產交易損失	(924,434)
其他費用	<u>(9)</u>
	<u>(1,079,068)</u>
稅前純益	1,609,528
所得稅費用	<u>(2,475)</u>
稅後純益	<u>\$ 1,607,053</u>

信託帳財產目錄
九十六年十二月三十一日

項	目	金	額
銀行存款			
本金存放本行		\$	470,110
本金存放他行			9,500
短期投資			
基金投資		56,537,747	
債券投資		18,207,164	
普通股投資		34,357	
短票或附買回投資		71,051	
不動產信託			
土 地		3,950,840	
房屋及建築		100,211	
在建工程		432,322	
無形資產			
債權本金		<u>1,677,064</u>	
			<u>\$81,490,366</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)截至九十七年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

- 1.截至九十七年十二月三十一日止，元富證券公司開立 10,000 仟元之保證票據予臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心，作為申報交割證券補正手續之擔保價款，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 2.截至九十七年十二月三十一日止，元富證券公司為發行認購（售）權證而洽請金融機構出具保證函計 284,000 仟元。

豐合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益（損失）	38,668,226	1,246,209	6,219,342	(21,027)	46,112,750	
利息以外淨收益（損失）	38,359,243	126,252	1,260,171	544,703	40,290,369	
放款呆帳迴轉利益（提列費用）	174,964	(1,473)	(1,995,505)	65,789	(1,756,225)	
提存各項保險責任準備（淨額）	(87,684,736)	-	-	-	(87,684,736)	
營業費用—不含呆帳費用	(15,147,051)	(3,068,814)	(5,262,188)	(1,120,852)	(24,598,905)	
繼續營業部門稅前淨（損）利	(25,629,354)	(1,697,826)	221,820	(531,387)	(27,636,747)	
所得稅利益（費用）	5,891,828	(410,534)	4,784	(77,553)	5,408,525	
繼續營業部門稅後淨（損）利	(19,737,526)	(2,108,360)	226,604	(608,940)	(22,228,222)	

豐 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年十二		九十六年十二		項 目	九十七年十二		九十六年十二	
	月三十一日	月三十一日	月三十一日	月三十一日		月三十一日	月三十一日	月三十一日	月三十一日
現金及約當現金	\$ 1,103,057	\$ 3,565,963			短期借款	\$ 1,800,000	\$ -		
公平價值變動列入損益 之金融資產	135,768	93,585			應付費用	157,321	86,522		
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	-			其他應付款	2,262,836	1,579,451		
其他金融資產	468	3,542			應付公司債	17,285,567	13,407,766		
償債基金	400,000	1,000,000			其他負債	677	517		
採權益法之股權投資	55,702,539	91,059,141			負債合計	21,506,401	15,074,256		
固定資產—淨額	30,094	9,902			股東權益				
其他資產	3,907,943	3,233,665			普通股股本	62,541,866	50,253,725		
資 產 總 計	\$ 65,979,869	\$ 98,965,798			資本公積	20,674,538	16,625,146		
					保留盈餘				
					法定公積	2,960,863	2,460,094		
					特別公積	71,465	154,014		
					(待彌補虧損)未分 配盈餘	(18,094,971)	8,727,517		
					重估增值	5,811,211	5,812,940		
					累計換算調整數	122,239	22,455		
					金融資產未實現損益	(28,646,717)	788,684		
					現金流量避險未實現 損益	944	(71,465)		
					庫藏股票	(967,970)	(881,568)		
					股東權益合計	44,473,468	83,891,542		
					負債及股東權益總計	\$ 65,979,869	\$ 98,965,798		

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股

(虧損) 盈餘為元

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度		
收 益					
採權益法認列之投資利益	\$	-	\$	3,914,910	
其他收益		<u>476,475</u>		<u>686,395</u>	
收益合計		<u>476,475</u>		<u>4,601,305</u>	
費用及損失					
採權益法認列之投資損失	(20,417,752)		-	
營業費用	(285,068)	(282,229)	
資產減損損失	(549,594)		-	
其他費用及損失	(<u>280,482</u>)	(<u>106,343</u>)	
費用及損失合計	(<u>21,532,896</u>)	(<u>388,572</u>)	
稅前淨(損)利		<u>(\$21,056,421)</u>		<u>\$4,212,733</u>	
稅後淨(損)利		<u>(\$21,022,278)</u>		<u>\$5,007,690</u>	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股(虧損)盈餘					
基本每股(虧損)盈餘		<u>(\$3.80)</u>	<u>(\$3.80)</u>	<u>\$0.81</u>	<u>\$0.96</u>
稀釋每股盈餘				<u>\$0.75</u>	<u>\$0.89</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益		現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失		庫 藏 股 票		未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 損 失		合 計
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	(待 彌 補 虧 損) 未 分 配 盈 餘	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	現 (損) 益	實 現 損 失	庫 藏 股 票	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 損 失	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)	(\$ 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)	
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-	(194,292)	-	-	-	-	-	-	-	(194,292)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	79,827	-	-	-	-	79,827	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,800,353)	-	-	-	-	-	(8,800,353)	
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,663	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	25,036	(15,280)	-	-	-	-	142	9,898	
出售庫藏股	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	-	-	55,005	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,741)	-	-	-	(691,741)	
九十六年度純益	-	-	-	-	5,007,690	-	-	-	-	-	-	-	-	5,007,690	
九十六年十二月三十一日餘額	50,253,725	16,625,146	2,460,094	154,014	8,727,517	5,812,940	22,455	788,684	(71,465)	(881,568)	-	-	-	83,891,542	
九十六年度盈餘分配															
法定公積	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)	
董監酬勞	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,800)	
員工紅利	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,076)	
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917	
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551	
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,729)	-	-	-	-	-	-	-	(1,729)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	-	-	-	72,409	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(29,316,233)	-	-	-	-	-	(29,316,233)	
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	(119,168)	-	-	-	-	-	(19,384)	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	-	-	(86,402)	
九十七年度合併純損	-	-	-	-	(21,022,278)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,022,278)	
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44,473,468	

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期淨(損)利	(\$ 21,022,278)	\$ 5,007,690
折舊及其他攤銷費用	4,254	2,690
處分固定資產利益	-	(2)
金融資產評價利益	(42,183)	(38,205)
採權益法認列長期股權投資損失(利益)	20,417,752	(3,914,910)
買回應付海外公司債利益	(74,480)	-
員工參與認股費用化	10,153	-
資產減損損失	549,594	-
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	1,072,630	3,660,220
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	3,074	2,515
其他資產	(669,358)	(719,986)
應付費用	70,799	(30,300)
其他應付款	683,395	(83,303)
其他負債	160	51
營業活動之淨現金流入	<u>1,003,512</u>	<u>3,886,460</u>
投資活動之現金流量		
無活絡市場之金融資產增加	(4,700,000)	-
購置固定資產	(23,766)	(2,472)
出售固定資產	-	624
長期股權投資淨增加	(15,604,916)	(4,672,530)
存出保證金增加	(5,600)	-
償債基金	600,000	-
投資活動之淨現金流出	<u>(19,734,282)</u>	<u>(4,674,378)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	1,800,000	-
應付公司債減少	(746,208)	(9,702)
發行無擔保公司債	9,700,000	-
償還次順位債券	(5,000,000)	-
現金增資	13,304,917	-
員工認購庫藏股價款	-	55,005
買回庫藏股	(86,402)	(691,741)
發放現金股利	(2,677,557)	(4,729,549)
發放員工紅利及董監事酬勞	(26,886)	(31,328)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>16,267,864</u>	<u>(5,407,315)</u>
本期現金及約當現金減少數	(2,462,906)	(6,195,233)
期初現金及約當現金餘額	3,565,963	9,761,196
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,103,057</u>	<u>\$ 3,565,963</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 89,663</u>	<u>\$ 80,000</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 8,995</u>	<u>\$ -</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股息紅利	22	-
減：帳列期末應付費用及股息紅利	(12)	(22)
淨現金支付數	<u>\$ 2,704,443</u>	<u>\$ 4,760,877</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

(二)金控子公司簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 354,774,171	\$ 298,900,587	流動負債	\$ 42,788,809	\$ 13,091,769
放 款	190,996,439	183,125,254	長期負債	8,428,388	2,075,448
基金與投資	639,622,243	622,100,714	營業準備	1,136,363,932	1,048,679,196
固定資產	10,348,590	10,137,273	其他負債	88,891,069	105,331,988
其他資產	105,509,980	114,910,279	負債合計	1,276,472,198	1,169,178,401
			股 東 權 益		
			普通股股本	41,832,423	33,208,802
			特別股股本	-	3,000,000
			資本公積	8,071,652	46,959
			(待彌補虧損)未分配 盈餘	(3,503,448)	17,141,881
			金融商品之未實現(損 失)利得	(27,299,743)	1,026,073
			累積換算調整數	107,804	-
			未實現重估增值	5,570,537	5,571,991
			股東權益合計	24,779,225	59,995,706
資 產 總 計	\$ 1,301,251,423	\$ 1,229,174,107	負債及股東權益總計	\$ 1,301,251,423	\$ 1,229,174,107

新壽綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 12,714,828	\$ 12,638,480	流動負債	\$ 9,349,174	\$ 8,696,771
基金與投資	154,880	154,880	其他負債	71,336	55,735
固定資產	440,163	431,542	負債合計	9,420,510	8,752,506
其他資產	714,594	743,745	股 東 權 益		
受託買賣借項－淨額	21,761	32,261	普通股股本	4,163,005	4,163,005
			資本公積	2,005	2,005
			保留盈餘	550,592	1,083,392
			金融商品未實現損失	(89,886)	-
			股東權益合計	4,625,716	5,248,402
資 產 總 計	\$ 14,046,226	\$ 14,000,908	負債及股東權益總計	\$ 14,046,226	\$ 14,000,908

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 6,832,641	\$ 6,164,529	央行及銀行同業存款	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345
存放央行及拆借銀行同業	46,159,280	34,191,241	公平價值變動列入損 益之金融負債	2,763,152	1,166,557
公平價值變動列入損益 之金融資產	5,294,418	3,848,399	附買回債券負債	2,594,597	3,699,313
應收款項	11,483,735	14,597,253	應付款項	5,545,751	7,846,926
貼現及放款－淨額	280,062,997	275,867,496	存款及匯款	356,192,581	326,011,843
備供出售金融資產	22,368,541	14,043,205	應付金融債券	10,100,000	17,800,000
持有至到期日金融資產	9,848,572	11,228,648	應計退休金負債	19,845	15,877
採權益法之長期投資	279,780	359,608	其他金融負債	385,709	604,730
其他金融資產	7,989,877	7,647,586	其他負債	922,068	722,747
固定資產	6,877,788	8,488,058	負債合計	382,251,482	364,604,338
無形資產	1,243,107	1,243,107	股 東 權 益		
其他資產	4,415,635	8,149,737	普通股股本	19,577,665	19,577,665
			資本公積	365,754	365,754
			累積盈餘(虧損)	1,566,509	1,423,361
			土地重估準備	240,671	163,653
			累積換算調整數	(14,303)	(3,189)
			備供出售金融資產未 實現利益	(1,132,351)	(231,250)
			現金流量避險未實現 損失	944	(71,465)
			股東權益合計	20,604,889	21,224,529
資 產 總 計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867	負債及股東權益總計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	資 產		資 產			負 債		負 債	
流動資產	\$ 129,965		\$ 113,861		負債合計	\$ 54,645		40,925	
固定資產淨額	915		1,332		股東權益				
其他資產	2,246		99		普通股股本	6,000		6,000	
					法定盈餘公積	9,354		9,354	
					未分配盈餘	63,127		59,013	
					股東權益合計	78,481		74,367	
資產總計	\$ 133,126		\$ 115,292		負債及股東權益總計	\$ 133,126		\$ 115,292	

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	資 產		資 產			負 債		負 債	
流動資產	\$ 557,789		\$ 643,131		負債合計	\$ 60,681		\$ 115,437	
固定資產	7,750		9,666		股東權益				
其他資產	86,230		91,210		普通股股本	400,000		400,000	
					資本公積	123,082		123,082	
					保留盈餘	109,933		112,278	
					金融商品之未實現 損失	(41,927)		(6,790)	
					股東權益合計	591,088		628,570	
資產總計	\$ 651,769		\$ 744,007		負債及股東權益總計	\$ 651,769		\$ 744,007	

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	資 產		資 產			負 債		負 債	
流動資產	\$ 40,111,842		\$ 50,275,206		流動負債	\$ 29,226,932		\$ 35,958,376	
基金與投資	3,132,658		2,785,956		長期借款	1,719,757		2,300,000	
固定資產	1,866,189		1,931,198		其他負債	240,263		345,303	
無形資產	39,340		62,168		負債合計	31,186,952		38,603,679	
其他資產	1,596,433		1,686,532		股東權益				
受託買賣借項－淨額	74,651		238,344		普通股股本	13,988,726		13,988,726	
					資本公積	18,629		16,806	
					保留盈餘	2,231,618		4,308,445	
					股東權益其他項目	(604,812)		61,748	
					股東權益合計	15,634,161		18,375,725	
資產總計	\$ 46,821,113		\$ 56,979,404		負債及股東權益總計	\$ 46,821,113		\$ 56,979,404	

2. 簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損) 盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 439,182,729	\$ 388,505,955
營業成本	444,599,217	365,765,233
營業毛(損)利	(5,416,488)	22,740,722
營業費用	15,147,051	16,009,247
營業(損失)利益	(20,563,539)	6,731,475
營業外收入及利益	905,643	1,392,386
營業外費用及損失	(5,971,458)	(5,353,854)
稅前(損失)利益	(25,629,354)	2,770,007
所得稅利益(費用)	5,891,828	(353,187)
本期純(損)益	(\$ 19,737,526)	\$ 2,416,820
稅前基本每股(虧損)盈餘	(\$7.10)	\$0.79
稅後基本每股(虧損)盈餘	(\$5.48)	\$0.69

新壽綜合證券股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損) 盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入	\$ 1,124,767	\$ 1,785,871
成 本	1,505,521	1,477,223
稅前(損失)利益	(380,754)	308,648
所得稅利益(費用)	634	(107,808)
本期純(損)益	(\$ 380,120)	\$ 200,840
稅前基本每股(虧損)盈餘	(\$0.91)	\$0.74
稅後基本每股(虧損)盈餘	(\$0.91)	\$0.48

臺灣新光商業銀行股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
利息淨收益	\$ 6,219,342	\$ 6,341,411
利息以外淨利益	1,260,171	2,897,292
淨 收 益	7,479,513	9,238,703
呆帳費用	(1,995,505)	(2,000,787)
營業費用	(5,262,188)	(5,776,482)
稅前純益	221,820	1,461,434
所得稅利益(費用)	4,784	(38,073)
本期純益	\$ 226,604	\$ 1,423,361
稅前基本每股盈餘	\$0.11	\$0.75
稅後基本每股盈餘	\$0.12	\$0.73

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 331,469	\$ 304,595
營業費用	265,621	244,710
營業利益	65,848	59,885
營業外收入	1,889	1,375
營業外費用	(10)	(215)
稅前利益	67,727	61,045
所得稅費用	(16,947)	(14,907)
本期純益	\$ 50,780	\$ 46,138
稅前基本每股盈餘	<u>\$112.88</u>	<u>\$101.74</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$ 84.63</u>	<u>\$ 76.90</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
營業收入	\$ 355,202	\$ 493,979
營業費用	(266,030)	(304,168)
營業淨利	89,172	189,811
營業外收入	11,870	13,079
營業外費用	(121,328)	(40,922)
稅前純(損)益	(20,286)	161,968
所得稅利益(費用)	18,043	(49,690)
本期純(損)益	(\$ 2,243)	\$ 112,278
稅前基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.51)</u>	<u>\$4.05</u>
稅後基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.06)</u>	<u>\$2.81</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入	\$ 12,153,520	\$ 8,286,938
成 本	(13,470,592)	7,345,843
稅前純(損)益	(1,317,072)	941,095
所得稅費用	(411,168)	(450,905)
本期純(損)益	(\$ 1,728,240)	\$ 490,190
稅前基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$0.95)</u>	<u>\$0.68</u>
稅後基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$1.25)</u>	<u>\$0.35</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 43,350 仟元及 37,624 仟元與 133,535 仟元及 121,499 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，九十七及九十六年年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 88,448 仟元及 30,066 仟元。

(四)為引進長期穩定之策略性投資人，擴充公司資本，強化財務結構，新光金控公司於九十七年九月九日及十月三十一日分別經董事會及股東臨時會通過由日本第一生命保險互助會社投資新光金控公司發行之私募普通股總額不超過八十億元以內。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扣除無償配股除權，並加回減資反除權後股價計算。

(五)依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1.集團資本適足率

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司	-	\$ 49,173,468	\$ 60,958,966
銀行子公司	100%	27,773,836	21,130,906
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	6,193,863	2,052,586
保險子公司	100%	54,078,102	47,564,984
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%	669,570	392,448
應扣除項目		59,301,126	55,702,539
小 計		(A) 78,587,713	(B) 76,397,351
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 102.87%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 26.13%元富證券公司。

2.金融控股公司合格資本

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普通股	\$ 62,541,866
預收股本	-
資本公積	20,674,538
法定盈餘公積	2,960,863
特別盈餘公積	71,465
累積盈虧	(18,094,971)
權益調整數	(22,712,323)
特 別 股	
符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
其他特別股	-
次順位債券	
符合銀行第一類資本條件規定及限額者	4,700,000
其他次順位債券	-
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	967,970
合格資本合計	49,173,468

暹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 平	十 均	七 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	2,632,280				1.40%
存放央行及拆借銀行同業		39,237,291				2.10%
附賣回票券及債券投資		94,394				1.98%
交易目的金融商品		270,740				2.47%
備供出售金融資產		19,448,488				2.33%
持有至到期日金融資產		10,566,324				1.90%
無活絡市場之債務商品投資		7,666,251				6.54%
應收帳款（信用卡）		5,398,543				16.30%
應收帳款（承購及管理）		922,149				3.44%
貼現及放款		281,650,660				3.61%
<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債	\$	2,559,734				1.71%
銀行同業存款		9,411,812				2.59%
活期性存款		102,828,629				0.44%
定期性存款		236,479,486				2.47%
金融債券		17,311,129				2.29%
撥入放款基金		84,082				1.51%

	九 平	十 均	六 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	1,153,887				1.37%
存放央行及拆借銀行同業		39,474,190				1.85%
附賣回債券投資		1,869				1.65%
交易目的金融資產		616,662				0.71%
備供出售金融資產		10,043,496				2.77%
持有至到期日金融資產		11,452,276				1.69%
無活絡市場之債務商品投資		10,573,275				6.27%
應收帳款（信用卡）		7,457,753				16.93%
應收帳款（承購及管理）		1,065,456				3.60%
貼現及放款		248,901,572				3.62%
<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債		6,003,144				1.79%
銀行同業存款		10,482,635				3.50%
活期性存款		102,767,815				0.46%
定期性存款		201,597,039				2.26%
金融債券		17,800,000				2.27%
撥入放款基金		86,084				1.50%

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

項 目		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔 保	460,172	71,664,595	0.64%	85,767	18.64%	402,779	64,885,941	0.62%	79,427	19.72%
	無擔保	2,634,514	63,048,680	4.18%	2,279,514	86.53%	2,126,096	67,291,860	3.16%	1,439,156	67.69%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	120,050	57,518,214	0.21%	8,733	7.27%	199,430	54,553,583	0.37%	38,975	19.54%
	現金卡	-	37,657	-	13,645	-	41	56,326	0.07%	19,840	48,390.24%
	小額純信用貸款 (註 5)	825,812	19,228,696	4.29%	795,198	96.29%	1,115,581	21,903,550	5.09%	928,508	83.23%
	其 他 (註 6)	擔 保	1,138,923	70,189,130	1.62%	257,355	22.60%	1,174,450	67,295,610	1.75%	285,760
無擔保		126,024	1,900,104	6.63%	83,867	66.55%	152,315	2,795,916	5.45%	123,624	81.16%
放款業務合計		5,305,495	283,587,076	1.87%	3,524,079	66.42%	5,170,692	278,782,786	1.85%	2,915,290	56.38%

項 目		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋 率
信用卡業務		180,129	9,296,529	1.94%	233,769	129.78%	174,342	11,505,982	1.52%	449,461	257.80%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	331,539	-	-	-	-	652,496	-	-	-

- 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

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十七年十二月三十一日淨值比例
1	德安	4,795,178	23.27%
2	大陸工程	3,790,317	18.40%
3	力晶	3,458,196	16.78%
4	台塑	3,048,428	14.79%
5	統一	2,272,269	11.03%
6	宏泰	2,265,749	11.00%
7	台產資產管理	2,217,250	10.76%
8	燁輝	2,144,692	10.41%
9	新光	2,072,608	10.06%
10	歐力士	1,919,025	9.31%

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

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）

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	208,429,633	4,451,922	7,434,406	111,651,886	331,967,847
利率敏感性負債	134,080,613	136,987,378	62,721,977	12,483,308	346,273,276
利率敏感性缺口	74,349,020	(132,535,456)	(55,287,571)	99,168,578	(14,305,429)
淨 值					20,604,889
利率敏感性資產與負債比率					95.87
利率敏感性缺口與淨值比率					(69.43)

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	89,748	18,092	22,439	522,669	652,948
利率敏感性負債	457,702	32,390	57,522	-	547,614
利率敏感性缺口	(367,954)	(14,298)	(35,083)	522,669	105,334
淨 值					627,051
利率敏感性資產與負債比率					119.24
利率敏感性缺口與淨值比率					16.80

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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

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

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	416,393,700	65,285,324	35,964,701	42,362,391	40,441,914	232,339,370
主要到期資金流出	471,267,373	60,495,765	83,546,647	92,247,939	124,518,543	110,458,479
期距缺口	(54,873,673)	4,789,559	(47,581,946)	(49,885,548)	(84,076,629)	121,880,891

新台幣到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

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

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	669,809	52,631	53,978	18,092	22,439	522,669
主要到期資金流出	565,965	400,169	75,884	32,390	57,522	-
期距缺口	103,844	(347,538)	(21,906)	(14,298)	(35,083)	522,669

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

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

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

九十七年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純(損)益率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	(1.61)	(1.30)	(35.36)	(28.44)	(25.73)
新光金控公司	(25.53)	(25.49)	(32.81)	(32.75)	- (註)
新光人壽保險公司	(2.03)	(1.56)	(60.46)	(46.56)	(25.62)
臺灣新光商銀	0.06	0.06	1.06	1.08	3.03
新壽綜合證券公司	(2.72)	(2.71)	(7.71)	(7.70)	(176.85)
元富證券公司	(2.54)	(3.33)	(7.75)	(10.16)	(149.50)

九十六年度

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	0.31	0.32	5.19	5.33	4.74
新光金控公司	4.06	4.83	4.89	5.81	111.41
新光人壽保險公司	0.24	0.21	4.37	3.81	2.52
臺灣新光商銀	0.40	0.39	7.11	6.92	15.41
新壽綜合證券公司	2.22	1.44	5.87	3.82	24.85
元富證券公司	1.43	0.75	5.17	2.69	12.25

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、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)及附表十一

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

(三)大陸投資資訊：請參閱附表九。

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 87,378,035	\$ 87,378,035	\$ 98,443,372	\$ 98,443,372
存放央行及拆借金融同業	46,159,280	46,159,280	34,191,241	34,191,241
公平價值變動列入損益之金融資產	93,980,159	93,980,159	93,015,024	93,015,024
附賣回票券及債券投資	41,932,170	41,932,170	11,994,931	11,994,931
應收款項	43,595,627	43,595,627	58,175,232	58,175,232
貼現及放款—淨額	471,295,366	471,295,366	459,743,179	459,743,179
備供出售金融資產	363,925,482	363,925,482	156,337,727	156,337,727
持有至到期日金融資產	9,848,572	9,867,070	219,611,895	213,886,427
採權益法之股權投資	1,430,930	1,430,930	433,379	433,379
以成本衡量之金融資產	6,719,766	6,719,766	6,782,987	6,782,987
無活絡市場之債券投資	340,169,082	339,035,183	311,641,242	310,743,593
其他金融資產	4,516,222	4,516,222	4,688,156	4,688,156
存出保證金	13,463,063	13,457,511	12,014,409	11,870,108
負 債				
央行及金融同業存款	3,727,779	3,727,779	6,736,345	6,736,345
應付商業本票	-	-	8,693,475	8,693,475
公平價值變動列入損益之金融負債	25,373,852	25,373,852	5,196,476	5,196,476
附買回票券及債券負債	32,522,665	32,522,665	30,454,485	30,454,485
應付費用	4,362,841	4,362,841	5,023,563	5,023,563
一年內到期應付公司債	5,457,756	5,457,756	5,000,000	5,000,000
其他應付款	9,964,682	9,964,682	13,607,862	13,607,862
存款及匯款	327,636,749	327,636,749	313,544,496	313,544,496
應付債券	10,100,000	10,101,258	17,800,000	17,704,714
應付公司債	13,240,073	13,240,073	8,407,766	8,407,766
其他借款	3,655,328	3,655,328	6,818,324	6,818,324
其他金融負債	3,847,995	3,847,995	4,580,361	4,580,361
存入保證金	639,727	618,532	593,042	578,668

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借

金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產及負債、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付費用及其他應付款。

- (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 1.04% 至 1.40%，屬國外金融商品之折現率為 4.01% 至 4.96%。

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

- (3) 存款及匯款、放款及催收款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，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 1.045%。
- (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	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 58,933,165	\$ 49,239,041	\$ 35,046,994	\$ 43,775,983
備供出售金融資產	358,364,539	151,703,736	5,560,943	4,633,991
無活絡市場債券投資	-	-	339,035,183	310,743,593
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	699,210	1,367,992	24,674,642	3,828,484

4. 合併公司九十七及九十六年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 670,267,794 仟元及 654,783,462 仟元，金融負債分別為 145,006,724 仟元及 135,270,896 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 357,736,207 仟元及 358,256,322 仟元，金融負債分別為 264,240,766 仟元及 253,947,925 仟元。
5. 合併公司九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 33,748,857 仟元及 36,097,327 仟元，利息費用總額分別為 7,723,218 仟元及 5,834,354 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司九十七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十二月三十一日分別為42,183 仟元及 0 元。

(3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 27,223,000 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 81,470 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大部分具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

(4) 利率變動之現金流量風險

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

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

8. 新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

(1) 新光人壽保險公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

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十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融 商品	一年內到期						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	\$ 1,074,002	\$ 1,507,469	\$ 17,649,532	\$ 758,944	\$ 1,434,193	\$ 4,579,284	\$ 27,003,424
備供出售金融資產	3,181,708	5,874,980	7,628,651	7,952,130	18,717,809	184,437,109	227,792,387
無活絡市場之債券投資	9,990,204	2,708,034	2,100,000	2,737,221	8,011,972	258,966,596	284,514,027
浮動利率之 非衍生性金融 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	\$ 2,492,687	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,492,687
備供出售金融資產	35,392,951	-	-	-	-	-	35,392,951
無活絡市場之債券投資	47,925,814	-	-	-	-	-	47,925,814
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	\$ 18,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,230
公平價值變動列入損益之金融負債	(42,672)	-	-	-	-	-	(42,672)

(2) 重分類資訊：

新光人壽保險公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文追溯將部分金融資產重分類，重分類日之公平價值如下

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之		
金融資產—交易目的	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新光人壽保險公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九 重	十 分	七 類	前	年	重	分	類	後
	認列股東				認列股東				
	認列(損)				認列(損)				
	益金額				益金額				
	項目金額				項目金額				
交易目的之金融資產	(\$ 2,031,965)	\$	-		(\$ 161,510)	\$	-		
備供出售金融資產	-		-		(64,788)	(5,458,160)		

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳	面	金	額	依原類別衡量
	認列(損)	益	認列股東權益	調整項目金額	認列(損)益
	金	額	金額		金額
備供出售金融資產	\$	-	(\$ 5,458,160)		(\$ 6,290,920)

新光人壽保險公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年十二月三十一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產（攤銷後成本）重分類為備供出售之金融資產，並依重分類日之公平價值入帳如下：

	重	分	類	前	重	分	類	後
持有至到期日金融資產	\$	198,796,273			\$	-		
備供出售金融資產			-			208,440,463		
	\$	198,796,273			\$	208,440,463		

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳	面	金	額	公	平	價	值
備供出售金融資產	\$	208,440,463			\$	208,440,463		

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年		九十八年	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額
持有至到期日之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	8,679,771

金融資產自重分類日(九十七年十二月三十一日)認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額
備供出售金融資產	\$ -	\$ 8,679,771	\$ -

(3)新光人壽保險公司之子公司重分類資訊：

新壽公寓大廈管理維護公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	<u>\$ 184,807</u>	<u>\$ 184,807</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新壽公寓大廈管理維護公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新壽公寓大廈管理維護公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	\$ 108,337	\$ 108,337

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九 重	十 分	七 類	前	重	年 分	後	度 類
				認列股東				認列股東
				認列(損)				認列(損)
				益金額				益金額
				項目金額				項目金額
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	(\$ 15,275)	\$	-	\$	-	\$	-	-
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	(76,470)

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額	依原類別衡量 之擬制性資訊
	認列(損)益 金額	認列(損)益 金額
	認列股東權益 調整項目金額	認列(損)益 金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 76,470)
	(\$ 76,470)	(\$ 76,470)

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

十七年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 69%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 9%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣新光商銀之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金融商品項目	九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 15,331,427
開發信用狀餘額	-	1,578,314
授信承諾(不含信用卡)	-	64,261,266

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，九十七年十二月三十一日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 157,405,998	\$ 157,405,998
金融及保險業	129,134,645	129,134,645
製造業	43,290,185	43,290,185
不動產及租賃業	21,219,973	21,219,973
批發及零售業	14,184,377	14,184,377
服務業	8,114,225	8,114,225
其他	25,155,077	25,155,077
	<u>\$ 398,504,480</u>	<u>\$ 398,504,480</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 380,455,571	\$ 380,455,571
英國地區	4,198,199	4,198,199
亞洲地區	2,147,816	2,147,816
其他地區	<u>11,702,894</u>	<u>11,702,894</u>
	<u>\$ 398,504,480</u>	<u>\$ 398,504,480</u>

(3) 流動性風險

九十七年及九十六年十二月三十一日臺灣新光商銀之流動性準備比率分別為 13% 及 10%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

	單位：新台幣仟元			
	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 6,858,244	\$ -	\$ -	\$ 6,858,244
存放央行及拆借銀行同業	46,159,280	-	-	46,159,280
公平價值變動列入損益之金融資產	5,636,189	-	-	5,636,189
應收款項	12,129,412	-	-	12,129,412
貼現及放款	41,138,053	103,849,698	138,839,986	283,827,737
備供出售金融資產	-	15,860,534	6,508,007	22,368,541
持有至到期日金融資產	1,974,249	7,690,700	183,623	9,848,572
無活絡市場之債券投資	-	-	7,409,241	7,409,241
避險之衍生性金融商品	-	-	-	-
資產	1,258	-	-	1,258
其他催收款	210,225	-	-	210,225
資產合計	<u>\$ 114,106,910</u>	<u>\$ 127,400,932</u>	<u>\$ 152,940,857</u>	<u>\$ 394,448,699</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 4,553,045	\$ -	\$ -	\$ 4,553,045
公平價值變動列入損益之金融負債	2,763,152	-	-	2,763,152
附買回票券及債券負債	2,594,597	-	-	2,594,597
應付款項	5,889,687	-	-	5,889,687
存款及匯款	337,762,149	18,264,714	-	356,026,863
應付金融債券	1,300,000	5,300,000	3,500,000	10,100,000
應付租賃款	156,353	147,456	-	303,809
撥入放款基金	-	81,900	-	81,900
負債合計	<u>\$ 355,018,983</u>	<u>\$ 23,794,070</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 382,313,053</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 6,191,127	\$ -	\$ -	\$ 6,191,127
存放央行及拆借銀行同業	34,193,186	-	-	34,193,186
公平價值變動列入損益之金融資產	3,848,399	-	-	3,848,399
應收款項	15,234,423	-	-	15,234,423
貼現及放款	49,735,967	98,118,291	131,678,957	279,533,215
備供出售金融資產	-	9,025,442	5,017,763	14,043,205
持有至到期日金融資產	1,621,506	9,563,416	465,232	11,650,154
其他催收款	178,350	-	-	178,350
無活絡市場之債券投資	-	324,430	6,877,916	7,202,346
資產合計	<u>\$ 111,002,958</u>	<u>\$ 117,031,579</u>	<u>\$ 144,039,868</u>	<u>\$ 372,074,405</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 7,860,507	\$ -	\$ -	\$ 7,860,507
公平價值變動列入損益之金融負債	1,166,557	-	-	1,166,557
附買回票券及債券負債	3,699,313	-	-	3,699,313
應付款項	7,937,428	-	-	7,937,428
存款及匯款	309,045,000	16,718,735	-	325,763,735
應付金融債券	7,700,000	6,600,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	197,160	226,783	-	423,943
撥入放款基金	-	85,500	-	85,500
避險之衍生性金融商品負債	-	95,287	-	95,287
負債合計	<u>\$ 337,605,965</u>	<u>\$ 23,726,305</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 364,832,270</u>

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

(5) 現金流量避險

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 指定為避險工 具之金融商品	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		名 目	本 金 公 平 價 值		
首順位金融 債券	利率交換合約	\$ 1,300,000	\$ 1,258	93年至98年	93年至98年

九 十 七 年
十二月三十一日

避險工具公平價值	\$ 1,258
減：同期間所得稅分攤	(314)
現金流量避險未實現利益（帳列股東權益）	<u>\$ 944</u>

10. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

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

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

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

公平價值避險為將固定收益或結構式交易轉換為變動收益之交易。目前政策為以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。依資金調度移轉計價之原則，擬定利率公平價值避險策略，以對部份固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，臺灣新光商銀以利率交換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。

(2)重分類資訊

九十七年七月一日臺灣新光商銀依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文，將部分交易目的金融資產予以重分類，重分類日之公平價值如下：

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

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，臺灣新光商銀因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 244,304	\$ 244,304

上述經重分類後之金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
	<u>認列(損)益</u>	<u>認列股東權益</u>	<u>認列(損)益</u>
	<u>金 額</u>	<u>調整項目金額</u>	<u>金 額</u>
交易目的金融資產	(\$ 79,321)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	(\$ 219,611)

上述經重分類之金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日止，認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額	金 額	依原類別衡量 之擬制性資訊
	認列(損)益 金額	認列股東權益 調整項目金額	認列(損)益 金額
備供出售金融 資產	\$ -	(\$ 219,611)	(\$ 219,611)

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，除九十七年度之新壽 L9、新壽 M2 為歐式認售權證及九十六年度之新壽 46、新壽 53、新壽 61 與新壽 91 外，其餘皆為美式認購權證，存續期間自上市買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十七年及九十六年十二月三十一日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購（售）									
權 證	標 的 證 券	發 行 單 位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	價
新壽 J8	合 勤	20,000,000	97.06.20	0.716	38.25	1 : 0.20	18,589,000		0.06
新壽 J9	聯 強	20,000,000	97.06.25	8.750	108.00	1 : 1.00	16,049,000		0.01
新壽 K1	新 光 銅	20,000,000	97.06.30	0.875	53.77	1 : 0.20	18,808,000		0.01
新壽 K2	三 商 行	20,000,000	97.06.30	0.856	20.92	1 : 0.50	19,791,000		0.01
新壽 K3	晶 豪 科	20,000,000	97.06.30	0.895	57.00	1 : 0.20	19,458,000		0.01
新壽 K4	聯 陽	20,000,000	97.06.30	1.214	109.95	1 : 0.10	14,780,000		0.01
新壽 K5	華 固	20,000,000	97.07.04	1.801	124.35	1 : 0.10	16,364,000		0.01
新壽 K6	群 劍	20,000,000	97.07.04	1.831	92.85	1 : 0.20	19,421,000		0.01
新壽 K7	晶 技	20,000,000	97.07.09	0.945	76.80	1 : 0.10	18,175,000		0.02
新壽 K8	和 鑫	20,000,000	97.07.09	1.055	17.47	1 : 0.50	17,122,000		0.01
新壽 K9	榮 化	20,000,000	97.07.11	0.736	45.30	1 : 0.20	17,333,000		0.01
新壽 L1	正 歲	20,000,000	97.07.11	0.796	78.00	1 : 0.10	19,820,000		0.01
新壽 L2	太 子	20,000,000	97.08.01	0.596	22.57	1 : 0.20	18,780,000		0.01
新壽 L3	華 晶 科	20,000,000	97.08.11	1.254	70.80	1 : 0.20	17,654,000		0.03
新壽 L4	南 港	20,000,000	97.08.14	0.935	40.12	1 : 0.20	19,738,000		0.01
新壽 L5	景 碩	20,000,000	97.08.19	1.791	88.35	1 : 0.20	19,535,000		0.06
新壽 L6	台 聚	20,000,000	97.08.27	1.035	21.30	1 : 0.50	19,607,000		0.11

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)									
權 證	標 的 證 券	發 行 單 位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	
新壽 L7	凌 陽	20,000,000	97.08.28	0.865	43.12	1 : 0.20	19,422,000	0.01	
新壽 L8	陽 明	20,000,000	97.09.01	0.806	23.10	1 : 0.50	15,403,000	0.16	
新壽 L9	聯 強	20,000,000	97.09.01	2.140	30.80	1 : 0.20	19,731,000	5.20	
新壽 M1	東 聯	20,000,000	97.09.03	1.373	35.40	1 : 0.50	18,279,000	0.06	
新壽 M2	台 積 電	20,000,000	97.09.03	0.626	27.15	1 : 0.20	15,723,000	1.20	
新壽 M3	神 基	20,000,000	97.09.05	0.457	22.35	1 : 0.20	16,529,000	0.40	
新壽 M4	正 文	20,000,000	97.09.05	0.955	88.05	1 : 0.10	18,398,000	0.02	
新壽 M5	宏 達 電	20,000,000	97.09.11	0.905	837.00	1 : 0.01	17,810,000	0.04	
新壽 M6	開 發 金	20,000,000	97.09.25	1.223	14.10	1 : 1.00	18,371,000	1.57	
新壽 M7	裕 民	20,000,000	97.09.26	1.462	75.75	1 : 0.20	19,712,000	1.57	
新壽 M8	英 業 達	20,000,000	97.10.09	0.825	20.77	1 : 0.50	19,167,000	1.57	
新壽 M9	統 一 實	20,000,000	97.10.09	1.024	17.47	1 : 0.50	18,045,000	1.57	
新壽 U3	中 美 晶	5,000,000	97.06.24	1.602	252.75	1 : 0.10	1,536,000	0.24	
新壽 U4	順 邦	7,500,000	97.06.24	0.616	41.62	1 : 0.20	6,000,000	0.03	
新壽 U5	台 半	7,000,000	97.06.25	0.875	45.30	1 : 0.20	6,573,000	0.06	
新壽 U6	台 半	5,000,000	97.07.04	0.925	42.15	1 : 0.20	1,452,000	0.04	
新壽 U7	益 通	5,000,000	97.08.04	5.574	498.00	1 : 0.10	988,000	1.57	
新壽 U8	順 邦	7,000,000	97.09.25	0.935	21.90	1 : 0.50	6,678,000	1.57	
新壽 U9	台 半	5,000,000	97.09.26	1.313	26.25	1 : 0.50	2,124,000	1.57	
新壽 N1	台 灣 50	20,000,000	97.12.08	1.631	45.27	1 : 0.50	19,857,000	1.57	
新壽 N2	緯 創	20,000,000	97.12.08	0.865	31.72	1 : 0.20	19,929,000	1.57	

單位：新台幣元

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)									
權 證	標 的 證 券	發 行 單 位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	
新壽 44	光寶科技	20,000,000	96.06.07	0.85	60.83	1 : 0.5	15,248,000	0.28	
新壽 45	華通電腦	20,000,000	96.06.23	1.00	22.35	1 : 1	3,044,000	0.01	
新壽 46	國 泰 金	20,000,000	96.06.27	0.50	40.55	1 : 0.1	18,230,000	0.09	
新壽 47	國 巨	25,000,000	96.06.29	0.40	23.78	1 : 0.2	18,227,000	0.01	
新壽 48	兆 豐 金	20,000,000	96.06.29	0.69	33.45	1 : 0.5	9,520,000	0.02	
新壽 49	義 隆 電	20,000,000	96.07.12	0.99	99.00	1 : 0.1	5,348,000	0.03	
新壽 50	神 達	20,000,000	96.07.16	0.82	66.23	1 : 0.2	15,612,000	0.01	
新壽 51	台 化	20,000,000	96.07.18	0.94	116.55	1 : 0.1	15,860,000	0.06	
新壽 52	正 文	20,000,000	96.07.20	0.88	128.25	1 : 0.1	17,434,000	0.01	
新壽 53	國 泰 金	20,000,000	96.07.26	0.75	46.00	1 : 0.1	19,014,000	0.65	
新壽 54	昆 盈 企 業	20,000,000	96.07.26	1.60	98.25	1 : 0.2	17,852,000	0.01	
新壽 55	宏 盛	20,000,000	96.07.26	0.70	41.18	1 : 0.2	6,067,000	0.04	
新壽 56	中 碳	20,000,000	96.07.27	0.96	139.20	1 : 0.1	17,207,000	0.18	
新壽 57	必 翔	30,000,000	96.07.27	0.96	132.75	1 : 0.1	28,682,000	0.03	
新壽 58	聯 華	20,000,000	96.07.30	1.10	28.72	1 : 0.5	16,501,000	0.42	
新壽 59	敬 鵬	20,000,000	96.07.30	1.50	43.72	1 : 0.5	12,996,000	0.03	
新壽 60	義 隆	20,000,000	96.08.01	1.50	126.75	1 : 0.1	11,651,000	0.02	
新壽 61	華 通	20,000,000	96.08.01	1.80	8.50	1 : 1	18,712,000	2.56	
新壽 62	裕 隆	20,000,000	96.08.07	0.76	60.90	1 : 0.2	19,493,000	0.01	
新壽 63	盛 群	20,000,000	96.08.10	1.19	128.70	1 : 0.1	11,160,000	0.02	
新壽 64	大 同	25,000,000	96.08.14	0.95	24.37	1 : 0.5	16,567,000	0.20	
新壽 65	可 成	20,000,000	96.08.17	3.00	348.75	1 : 0.1	16,336,000	0.38	
新壽 66	廣 宇	20,000,000	96.08.20	1.55	144.90	1 : 0.1	14,410,000	0.01	
新壽 67	大 聯	20,000,000	96.08.22	0.98	56.25	1 : 0.2	15,738,000	0.15	
新壽 68	智 原	20,000,000	96.08.28	1.50	160.50	1 : 0.1	17,606,000	0.04	
新壽 69	義 隆	20,000,000	96.08.30	1.19	90.00	1 : 0.1	18,112,000	0.14	
新壽 70	亞 翔	20,000,000	96.10.01	1.03	70.27	1 : 0.2	18,836,000	0.13	
新壽 71	美 隆 電	20,000,000	96.10.02	1.08	59.55	1 : 0.2	19,274,000	0.20	
新壽 72	強 茂	20,000,000	96.10.02	1.58	76.95	1 : 0.2	19,970,000	0.22	
新壽 73	鼎 元	20,000,000	96.10.03	0.75	68.55	1 : 0.1	19,701,000	0.13	
新壽 74	華 城	20,000,000	96.10.09	1.80	79.20	1 : 0.2	19,464,000	1.18	
新壽 75	華 紙	20,000,000	96.10.09	1.61	34.87	1 : 0.5	19,955,000	0.20	
新壽 76	華 亞 科	25,000,000	96.10.19	0.29	49.27	1 : 0.1	24,579,000	0.10	
新壽 77	美 利 達	20,000,000	96.10.24	0.68	93.75	1 : 0.1	19,579,000	0.30	
新壽 78	台 橡	25,000,000	96.10.25	0.59	71.55	1 : 0.1	24,676,000	0.26	
新壽 79	神 基	25,000,000	96.10.26	0.62	62.25	1 : 0.1	24,381,000	0.07	
新壽 80	永 豐 金	20,000,000	96.10.31	0.69	22.65	1 : 0.5	19,645,000	0.19	
新壽 81	東 鋼	20,000,000	96.11.01	2.19	72.00	1 : 0.5	19,771,000	2.48	
新壽 82	正 崴	20,000,000	96.11.01	0.83	134.85	1 : 0.1	19,636,000	0.23	
新壽 83	台 航	20,000,000	96.11.05	1.01	101.70	1 : 0.1	19,638,000	0.53	
新壽 84	瑞 軒	20,000,000	96.11.05	1.06	65.25	1 : 0.2	18,970,000	0.51	
新壽 85	南 科	20,000,000	96.11.08	0.36	30.00	1 : 0.2	16,394,000	0.22	
新壽 86	兆 赫	20,000,000	96.11.12	1.83	177.00	1 : 0.1	19,526,000	0.88	
新壽 87	亞 光	20,000,000	96.11.12	0.89	141.75	1 : 0.1	16,985,000	0.40	

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)									
權 證	標 的 證 券	發 行 單 位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	
新壽 88	聯發科	30,000,000	96.11.15	0.63	790.50	1 : 0.01	28,554,000	0.27	
新壽 89	群創	20,000,000	96.11.20	1.57	183.00	1 : 0.1	19,827,000	1.20	
新壽 90	友達	20,000,000	96.11.26	2.52	91.50	1 : 0.5	18,848,000	2.13	
新壽 91	友達	20,000,000	96.11.26	0.78	30.50	1 : 0.2	18,864,000	0.59	
新壽 92	強茂	25,000,000	96.11.27	0.50	47.40	1 : 0.1	23,610,000	0.48	
新壽 93	晶電	20,000,000	96.11.29	1.45	178.50	1 : 0.1	19,672,000	1.25	
新壽 94	鴻準	20,000,000	96.11.29	3.98	442.50	1 : 0.1	19,455,000	1.05	
新壽 95	聯成	20,000,000	96.12.07	1.01	28.20	1 : 0.5	19,963,000	1.18	
新壽 96	微星	20,000,000	96.12.14	0.57	39.22	1 : 0.2	19,811,000	0.74	
新壽 97	鴻海	20,000,000	96.12.17	1.89	265.50	1 : 0.1	19,925,000	2.35	
新壽 98	神達	20,000,000	96.12.17	0.64	45.30	1 : 0.2	19,797,000	0.79	
新壽 99	味全	20,000,000	96.12.18	0.32	23.77	1 : 0.2	19,514,000	0.58	
新壽 A1	鴻準	20,000,000	96.12.18	3.16	333.00	1 : 0.1	19,990,000	3.78	
新壽 A2	華晶科	20,000,000	96.12.18	0.92	60.37	1 : 0.2	19,940,000	1.02	
新壽 Q1	仕欽科技	20,000,000	96.07.06	0.54	33.37	1 : 0.2	11,533,000	0.01	
新壽 Q2	原相	7,500,000	96.08.08	6.00	587.25	1 : 0.1	3,703,000	0.14	
新壽 Q3	頌邦	10,000,000	96.08.10	0.88	67.20	1 : 0.2	6,161,000	0.02	
新壽 Q4	及成	25,000,000	96.08.14	1.02	117.00	1 : 0.1	24,014,000	0.04	
新壽 Q5	茂迪	20,000,000	96.09.04	4.27	428.25	1 : 0.1	18,809,000	0.96	
新壽 Q6	光洋科	10,000,000	96.09.21	3.38	236.25	1 : 0.1	7,648,000	0.20	
新壽 Q7	連展	5,000,000	96.10.01	2.44	42.97	1 : 0.5	4,770,000	0.22	
新壽 Q8	連展	5,000,000	96.10.01	0.58	14.32	1 : 0.2	4,848,000	1.22	
新壽 Q9	聚和	7,000,000	96.10.16	1.07	48.37	1 : 0.2	5,293,000	0.10	
新壽 R1	群聯	7,500,000	96.11.05	4.94	435.00	1 : 0.1	5,742,000	1.63	
新壽 R2	中美晶	10,000,000	96.11.14	3.57	324.75	1 : 0.1	9,826,000	3.60	
新壽 R3	伍豐	5,000,000	96.11.15	5.59	517.50	1 : 0.1	4,545,000	2.80	

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：

九十七年度

A. 評價（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	\$ 673,225	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	(136,031)	認購（售）權證發行損失
營業證券—避險	(8,737)	營業證券評價損失

B. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證負 債	\$ 2,368,831	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證再 買回	(2,806,198)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證到 期前履約利益	286	認購（售）權證發行利益
營業證券—避險	(130,853)	出售證券損失—避險

九十六年度

A. 評價（損）益

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

B. 出售（損）益

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

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日							
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金			
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	買方	16	\$ 34	\$ 9		
	股價指數選擇權 (賣權)	買方	1	17	13		
	股價指數選擇權 (買權)	賣方	162	(1,625)	(1,280)		
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	398	(3,978)	(1,549)		
	輕原油選擇權 (賣權)	賣方	3	(432)	(611)		
期貨契約	公債期貨	買方	2	466	446		
	公債期貨	賣方	14	(7,834)	(7,959)		

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日

金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
選 擇 權 契 約	股 價 指 數 選 擇 權 (買 權)	買 方	170	\$ 502	\$ 132	
	股 價 指 數 選 擇 權 (賣 權)	買 方	54	1,363	2,314	
	股 價 指 數 選 擇 權 (賣 權)	賣 方	65	(1,063)	(342)	
期 貨 契 約	股 價 指 數 期 貨	賣 方	1	(5,130)	(5,147)	
	公 債 期 貨	賣 方	19	(30,807)	(32,235)	

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

② 市場價格風險

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，利率指數期貨之市場價格風險係市場利率變動之風險。新壽綜合證券公司九十七年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易損失分別約為 145 仟元及 2,566 仟元。另九十六年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別為 1,445 仟元及 1,302 仟元。

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、公債期貨交易與股價指數選擇權旨在規避股票及債券投資價格波動之風險，新壽綜合證券公司係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十七年二月六日止，期末未沖銷股價指數期貨合約及選擇權合約已平倉部位分別為 14 口及 558 口，產生期貨契約損失 340 仟元及選擇權交易利益 3,653 仟元。新壽綜合證券公司九十七年二月六日尚未平倉之股價指數期貨合約及選擇權合約口數分別為 2 口及 22 口，未沖銷部

位產生之未實現股價期貨契約損失 27 仟元及選擇權交易利益 156 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期貨契約及選擇權契約，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

九十七及九十六年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
資 產		
期貨交易保證金—自有資金	\$ 50,502	\$ 48,841
買入選擇權—非避險	22	2,446
負 債		
賣出選擇權負債—非避險	3,440	342
交易目的		
期貨契約利益（損失）—非避險已實現	15,860	(3,924)
期貨契約損失—非避險未實現	(145)	(1,445)
選擇權交易（損失）利益—非避險已實現	(23,826)	2,892
選擇權交易利益—非避險未實現	2,566	1,302

截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金—自有資金餘額分別為 50,502 仟元及 48,841 仟元，買入選擇權—非避險金額分別為 22 仟元及

2,446 仟元，賣出選擇權負債－非避險金額分別為 3,440 仟元及 342 仟元，九十七及九十六年度因操作期貨契約所產生之淨利益（損失）分別為 15,715 仟元及(5,369)仟元，與選擇權合約所產生之淨（損失）利益分別為(21,260)仟元及 4,194 仟元。

(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及九十六年十二月三十一日之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

金 融 商 品	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約						
價值	\$ 50,000	(\$ 1,884)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
資產交換選擇權	692,100	65,230	65,230	181,200	(18,441)	-

上述九十七年十二月三十一日資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

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。

市場風險	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 62,057	\$ 12,748

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。

新壽綜合證券公司從事資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，新壽綜合證券公司之營運資金充足，故無重大風險。

- ⑤ 新壽綜合證券公司於九十七及九十六年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 55,946 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十二月三十一日之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
保本型商品						
固定收益商						
品交易	\$ 269,101	(\$ 272,211)	\$ -	\$ 601,000	(\$ 603,035)	\$ -

九十七年及九十六年十二月三十一日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

- 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 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
風險約當金額		
保本型商品	\$ 1,700	\$ 6,482

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) 重分類資訊

新壽綜合證券公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
營業證券—自營	\$ 366,800	\$ -
營業證券—承銷	122,935	-
備供出售金融資產—流動	-	489,735
	<u>\$ 489,735</u>	<u>\$ 489,735</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新壽綜合證券公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

新壽綜合證券公司截至九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產—流動	\$ 399,849	\$ 399,849

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年		九十六年	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額
交易目的之金融資產	(\$ 52,692)	(\$ 37,194)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產—流動	-	-	-	(89,886)

九十六年度：無。

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額	認列(損)益金額
備供出售金融資產—流動	\$ -	(\$ 89,886)	(\$ 89,886)

(6) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則							
規定條次	計算公式	本期(九十七年十二月三十一日)		上期(九十六年十二月三十一日)		標準	執行情形
		計算	比率	計算	比率		
17	業主權益 (負債總額—期貨交易人權益—買賣損失準備—違約損失準備)	588,535 13,319	44.19	587,440 3,511	167.31	≥1	符合相關規定
17	流動資產 流動負債	586,193 141,737	4.14	499,053 53,074	9.40	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	588,535 590,000	99.75%	587,440 590,000	99.57%	≥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	578,910 9,729	59.50%	576,246 7,880	73.13%	≥20% ≥15%	"

專屬期貨商業務之特有風險

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

13. 新光投信公司財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公平價值分別下降 4,425,743 元及 4,499,010 元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

14. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

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。

14.新光金控公司之子公司元富證券公司九十七及九十六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十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ 92,178	\$ 90,200	\$ -	\$ -
買入選擇權—期貨	5,127	3,892	169	310
資產交換選擇權	-	130,000	14,822	285,000
債券選擇權	104	900,000	2,058	4,600,000
買入選擇權—其他	7,225	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	\$ 80,045	\$ 80,212	\$ 295,208	\$ 277,833
賣出選擇權負債—期貨	10,003	8,268	2,777	2,722
換利合約價值	13,308	40,250,000	2,363	44,050,000
資產交換選擇權	27,707	556,500	130,419	649,400
債券選擇權	102	900,000	1,028	2,100,000
結構型商品	-	-	183	130,000
公平價值變動列入損益 之金融負債—非流動	307,495	-	-	-

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

(2)元富證券公司截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 568,649 仟元及 750,948 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十七年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	88	\$ 80,212	\$ 80,045
期貨契約	電子指數期貨	買 方	11	7,590	7,619
期貨契約	金融期貨	買 方	15	8,956	8,946
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	119	72,637	74,587
期貨契約	小臺股指數期貨	買 方	2	456	455
期貨契約	非電金指數期貨	買 方	1	561	571
選擇權契約	臺指選擇權—買權	買 方	2,190	2,695	4,109
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	買 方	778	1,143	944
選擇權契約	臺指選擇權—買權	賣 方	2,659	(6,518)	8,453
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	賣 方	296	(1,627)	1,427
選擇權契約	電子選擇權—買權	賣 方	1	(5)	3
選擇權契約	櫃買選擇權—買權	買 方	10	-	-
選擇權契約	非金電選擇權—買權	賣 方	10	(46)	40
選擇權契約	國外電子選擇權—買權	買 方	10	54	74
選擇權契約	國外電子選擇權—買權	賣 方	10	(USD1,620) (72)	(USD2,240) 98
				(USD2,180)	(USD2,990)

九十六年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	174	(\$ 277,833)	\$ 295,208
選擇權契約	臺股指數選擇權－賣權	買 方	20	269	107
選擇權契約	金融指數選擇權－買權	買 方	10	41	62
選擇權契約	臺指指數選擇權－買權	賣 方	384	(2,722)	2,777

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

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
期貨契約損失：		
期貨契約利益－已實現	\$ 917,435	\$ 698,490
期貨契約利益－未實現	19,520	-
小 計	<u>936,955</u>	<u>698,490</u>
期貨契約損失－已實現	(919,193)	(599,722)
期貨契約損失－未實現	-	(17,968)
	<u>(919,193)</u>	<u>(617,690)</u>
淨 利 益	<u>\$ 17,762</u>	<u>\$ 80,800</u>
選擇權交易損失：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 254,881	\$ 128,832
選擇權交易利益－未實現	-	33
小 計	<u>254,881</u>	<u>128,865</u>
選擇權交易損失－已實現	(191,648)	(155,395)
選擇權交易損失－未實現	(303)	(26)
小 計	<u>(191,951)</u>	<u>(155,421)</u>
淨益（損）	<u>\$ 62,930</u>	<u>(\$ 26,556)</u>

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

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
換利合約價值－利益	\$ 69,010	\$ 1,291
換利合約價值－損失	(76,948)	(67,501)
淨 損 失	<u>(\$ 7,938)</u>	<u>(\$ 66,210)</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

項	目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
資產交換－選擇權－利益		\$ 13,307	\$ 323,881
資產交換－選擇權－損失		(4,995)	(250,468)
淨 利 益		<u>\$ 8,312</u>	<u>\$ 73,413</u>
結構型商品－利益		\$ -	\$ 2,343
結構型商品－損失		(5,827)	(6,602)
淨 損 失		<u>(\$ 5,827)</u>	<u>(\$ 4,259)</u>
遠期債券交易－利益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,545</u>
債券選擇權－利益		\$ 162,584	\$ 177,364
債券選擇權－損失		(168,292)	(194,230)
淨 損 失		<u>(\$ 5,708)</u>	<u>(\$ 16,866)</u>
股權衍生性商品－利益		\$ -	\$ 2,383
股權衍生性商品－損失		-	(283)
淨 利 益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,100</u>
賣出選擇權－其他－利益		\$ 221,203	\$ -
賣出選擇權－其他－損失		(10,755)	-
淨 利 益		<u>\$ 210,448</u>	<u>\$ -</u>

(5)重分類資訊：

①各類別金融資產重分類之金額及理由：

	九	十	七	年	度
	重	分	類		
	備 供 出 售	持 有 至 到 日	無 活 絡 市 場		
	金 融 資 產	之 投 資	之 債 券 投 資		
原分類					
交易目的金融資產	\$ 801,245	\$ -	\$ -		

依據國際會計準則委員會、金融監督管理委員會及會計研究發展基金會相關說明，元富證券公司認定近期國際及國內金融情勢變化已符合財會 34 號公報可重分類規定中提及之極少情況，因此將此類中之部分股票投資重分類至備供出售金融資產。

②重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產—流動	\$ 368,204	\$ 368,204
備供出售金融資產—非流動	415,714	415,714
	<u>\$ 783,918</u>	<u>\$ 783,918</u>

③本期重分類金融資產於當期業主權益之情形：

元富證券公司九十七年度重分類之金融資產，於九十七年度已認列業主權益之金額為 317,664 仟元。

④重分類且尚未除列金融資產公平價值變動認列為損益或業主權益之情形：

	原分類為交易目的金融資產	
	若未重分類應認列為(損)益金額	重分類後認列為損益之收益金額(註)
九十七年度	(\$ 317,664)	\$ -

註：重分類後認列為損益之收益(費損)金額，包括利息及減損等。

⑤元富證券公司重分類金融資產於重分類日之有效利率分別為 4.05% 及 4.61%，預期可回收之現金流量分別為 300,000 及 301,000 仟元。

(6)依期貨交易法相關規定，元富證券公司應符合財務比率之限制及其執行情形：

元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 條 次	計 算 公 式	九十七年十二月三十一日 計 算 式 比 率	九十六年十二月三十一日 計 算 式 比 率	標 準	執 行 情 形	
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	$\frac{847,588}{11,661}$	72.69 倍	$\frac{819,277}{3,465}$	236.44 倍	≥1 符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{848,463}{11,661}$	72.76 倍	$\frac{811,505}{3,465}$	234.20 倍	≥1 符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{847,588}{400,000}$	211.90%	$\frac{819,277}{400,000}$	204.82%	≥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	$\frac{826,490}{26,721}$	3,093.04%	$\frac{753,860}{10,942}$	6,889.60%	≥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。

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。

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

- (一)從屬公司明細：詳附註一公司沿革及合併政策。
- (二)列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及合併政策。
- (三)未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。
- (四)從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (五)從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (六)國外從屬公司營業之特殊風險：無。
- (七)各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1.新光人壽保險股份有限公司

- (1)新光人壽保險股份有限公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，提列

百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘，應優先依公司章程規定特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初保留盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

新光人壽保險公司九十七年起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。因九十七年度為淨損，故本期依章程規定不擬估列之，待有盈餘時，始估列入帳。

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

2.新壽綜合證券股份有限公司

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

3.臺灣新光商業銀行股份有限公司

依臺灣新光商業銀行股份有限公司章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列之特別盈餘公積，如尚有盈餘，連同以前年度保留盈餘，依員工紅利百分之一，股東紅利百分之九十九之分配比例，提請董事會（代行股東會）決議；惟董事會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性

資產之比率低於行政院金融監督管理委員會銀行局規定時，以現金或其他財產分配亦應受前述主管機關規定之限制或禁止。

4.元富證券股份有限公司

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

A.特別盈餘公積。

B.董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3%計算，分配方法由董事會議決定之。

C.股東股利。

D.保留盈餘。

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

(八)合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

(九)分別揭露事項(從屬公司之總資產/營業收入達控制公司 10%以上者)：

1.已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表十。

2.資金融資：不適用。

3.背書保證：無。

4.衍生性商品：詳附註四十八。

5.重大或有事項：無。

6.重大期後事項：無。

7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／出資比例(%)	設質情形	期中最高持股／出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	4,183,242	60,016,410	24,679,410	100	質押 208,800 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	416,300	4,847,721	4,625,716	100		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	6,000	78,481	100		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	1,520,244	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,767	27,278,880	20,604,889	100		
	元富證券股份有限公司	353,300	4,882,441	4,193,797	26.13		
	特別股：						
新光人壽保險股份有限公司	470,000	4,700,000	4,700,000	73.97			

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十)其他：無。

附表一 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	0	98,080	23,663	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：出售不良債權予子公司，收受價款先行帳列預收款項，次依子公司收款進度轉列收入。

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	期		初		入		出		期	
					股	金	股	金	股	金	股	金	股	金
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	-	88,106 (註1)	166,629 (註2)

註1：萬泰商業銀行股份有限公司於九十七年度完成減資，臺灣新光商銀依減資比例計算，期末持有股數為88,106仟股。

註2：係持有成本535,142仟元減備抵評價調整368,513仟元後之餘額。

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(瑞湖大樓)	96.07.11	1,638,255	已付 1,636,994 (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	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號 9樓(美孚亞太通商大樓)	97.03.14	130,000	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號 3、4、5樓(美孚亞太通商大樓)	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	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	已付款	許文銘	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市洲子街58號 (亞矽科技大樓)	97.07.14	1,300,000	已付款	亞矽科技股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	台北市瑞光路669號 (致伸科技大樓)	97.12.12	2,000,000	已付款	致伸科技	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
台北市陽光街296號 (大眾電腦大樓)	97.12.16	3,033,000	已付款	大眾電腦	非關係人					依鑑價報告	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
新光人壽公司	北市大安區瑞安一小段 219-1 地號等 11 筆土地(北)	97.07.25	95.03.02	3,409,980	4,800,000	已收款	1,382,638	林敏雄、蔡鎮宇	非關係人	提昇資產運用效益	依鑑價報告	無
	北市大安區瑞安一小段 220-2 地號等 23 筆土地(南)	97.07.30	95.03.02	3,515,825	5,340,330	已收款	1,823,423	"	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

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	24,679,410	(19,843,956)	4,183,242	-	4,183,242	100.00	註3
	新壽綜合證券股份有限公司	台北市信義路四段456號4樓	證券業	100.00	4,625,716	(382,932)	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	78,481	50,315	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	20,604,889	220,440	1,957,767	-	1,957,767	100.00	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	1,520,244	(2,345)	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	26.13	4,193,797	(459,274)	353,300	-	353,300	26.13	

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

附表六 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	85,490	

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	備供出售金融資產－流動	3,080	36,964	-	36,964	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	30,325	-	30,325	
	新光保全	集團企業	"	2,355	38,146	-	38,146	
	台新金控	集團企業	"	502	2,902	-	2,902	
	<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	1,496	25,661	-	25,661	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	19,960	-	19,960	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	14,140	-	14,140	
	<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	4,673	57,125	15	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	5	-	
	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	
	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	49,314	5	49,314	
新昕國際	集團企業	"	1,500	19,441	30	19,441		
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	2,653	39,192	-	39,192	

附表八

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央政府公債	194,900	438.24%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	16,543	37.20%
中華電信股份有限公司	11,065	24.88%
台灣電力股份有限公司	10,489	23.59%
臺灣土地銀行股份有限公司	10,096	22.70%
德商德意志銀行股份有限公司	8,806	19.80%
合作金庫商業銀行股份有限公司	7,756	17.44%
台北市政府公債	7,007	15.76%
榮民工程股份有限公司	6,861	15.43%
林敏雄	6,660	14.98%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	14.62%
群益證券投資信託股份有限公司	5,973	13.43%
復華證券投資信託股份有限公司	5,048	11.35%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	11.24%
聯發科技股份有限公司	4,127	9.28%
交通部臺灣鐵路管理局	4,050	9.11%
鴻海精密工業股份有限公司	3,852	8.66%
大眾電腦股份有限公司	3,033	6.82%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	6.79%
保德信證券投資信託股份有限公司	2,952	6.64%
保誠證券投資信託股份有限公司	2,746	6.17%
合 計	326,487	734.12%
二、同一關係企業		
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	20,666	46.47%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	19,234	43.25%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,975	42.67%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	15,125	34.01%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	12,527	28.17%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,860	19.92%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,330	18.73%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,949	17.87%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,800	17.54%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	7,739	17.40%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,978	15.69%
寶來證券股份有限公司及其同一關係企業	6,024	13.55%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,024	13.55%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,781	10.75%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,591	10.32%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	3,972	8.93%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,597	8.09%
神通電腦股份有限公司及其同一關係企業	3,197	7.19%
元大證券金融股份有限公司及其同一關係企業	3,030	6.81%
合 計	169,399	380.90%

附表九 轉投資大陸資訊

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	2,191,950 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	-	1,095,950	-	1,095,950	50	(8,164)	1,195,590	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	16,842,827

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。

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%	USD3	USD626	-

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	NTD9,380,497

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。

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)
	九十七年度						
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	2,002,865	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	256,495	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	282,441	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	2,002,865	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	25,873,137	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	2,760,951	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	2,760,951	"	3
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	133,535	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	256,495	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	25,873,137	"	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	2,760,951	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	2,760,951	"	3

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	479,492	註四	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	租金支出	133,535	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	282,441	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	479,492	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	568,649	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	568,649	"	-
<u>九十六年度</u>							
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	1,939,121	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	處分投資利益	103,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	長期股權投資	103,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	9,219,414	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	不動產出租	121,499	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產一流動	132,824	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價損失	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	1	存款及匯款	1,939,121	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	9,219,414	"	1

(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	新光人壽保險股份有限公司	3	管理費用	121,499	註四	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債一流動	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價利益	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	479,492	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	526,506	"	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

附表十一 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合 約 金 額 (名 目 本 金)	信 用 風 險	公 平 價 值
新 光 銀 財 務 (香 港) 有 限 公 司	信 用 違 約 交 換 合 約	USD 17,000 仟元	USD 17,000 仟元	NTD 341,771 仟元

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,916,609
活期及支票存款	包括外幣 USD709,431 仟元@32.8600; JPY233,782 仟元@0.3625; HKD15,287 仟元@4.2400; EUR33,201 仟元@45.6771; GBP12,977 仟元@12.9770; CNY7,206 仟元@4.8160	31,857,300
定期存款		48,188,630
待交換票據		2,117,765
商業本票	到期日分別於 98.01.05~98.01.19， 0.24%~2.89%	1,201,741
附賣回債券投資—公債	到期日為 98.01.09，利率為 0.42%	150,000
減：抵繳存出保證金	係定期存款 54,010 仟元	(54,010)
		<u>\$ 87,378,035</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
 民國九十七年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
國內上市(櫃)股票							
新壽綜合證券公司							
中 鴻	2	10	\$ 20		\$ 21	10.20	\$ 20
群 光	65	10	650		1,980	31.65	2,057
友 達	25	10	250		533	24.70	618
誠 研	149	10	1,489		5,817	10.45	1,557
正 文	7	10	70		293	46.00	322
名 軒	96	10	960		1,056	9.86	946
同欣電	38	10	380		2,280	28.70	1,091
台汽電	55	10	550		726	12.60	693
統 一	4	11	42		187	28.90	121
遠 紡	3	12	31		134	21.00	64
台 灣	26	13	260		858	32.87	855
臺 聚	16	14	160		194	9.93	159
榮 化	21	15	212		494	21.90	465
東 聯	58	16	580		852	13.80	801
南 港	1	17	10		26	13.80	14
聯 強	1	18	6		33	34.00	20
英 業	31	19	310		282	9.25	287
合 勤	35	20	345		856	17.10	590
正 歲	4	21	43		259	36.00	153
凌 陽	3	22	30		46	13.15	40
宏 達	1	23	10		475	327.00	327
太 子	6	24	56		52	4.75	26
裕 民	18	25	180		741	39.30	707
陽 明	205	26	2,050		2,176	10.10	2,071
開 發	296	27	2,960		2,052	7.24	2,143
神 基	364	28	3,640		4,784	14.25	5,187
晶 技	1	29	5		21	20.90	10
華 晶	6	30	60		157	27.40	164
景 碩	5	31	50		273	30.80	154
緯 創	6	32	60		151	24.90	148
群 創	1	33	10		44	24.25	24
正 文	3	34	30		137	46.00	138
統 一	267	35	2,670		2,788	9.55	2,550
益 通	5	36	50		1,113	93.30	467

(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
						／百元價格	總 價
台 半	376	37	\$ 3,760		\$ 5,382	14.10	\$ 5,302
頤邦科技	8	38	75		93	8.53	64
元富證券公司							
新 興	10	10	100		287	30.00	300
立 錡	10	10	100		1,295	131.00	1,310
雷 凌	20	10	200		1,420	70.10	1,402
力 成	30	10	300		1,554	54.60	1,638
創 見	40	10	400		2,320	60.50	2,420
鴻 準	80	10	800		6,281	77.20	6,176
建 漢	100	10	1,000		2,035	22.45	2,245
億 光	101	10	1,010		4,073	43.20	4,363
聯發科	110	10	1,100		23,685	220.50	24,255
儒 鴻	111	10	1,108		1,212	9.44	1,045
兆 赫	200	10	2,000		6,665	36.35	7,270
友 達	300	10	3,000		6,895	24.70	7,410
日月光	350	10	3,500		4,183	11.80	4,130
榮 化	400	10	4,000		9,300	21.90	8,760
味 全	443	10	4,430		8,970	22.00	9,746
廣 宇	600	10	6,000		13,791	23.00	13,800
聚 陽	700	10	7,000		16,100	23.90	16,730
融程電	58	10	582		5,629	51.31	2,986
由 田	562	10	5,623		18,036	10.55	5,933
荃 寶	669	10	6,691		21,438	8.55	5,721
群 聯	50	10	500		3,108	64.30	3,215
儒 鴻	721	10	7,210		11,200	9.44	6,806
南 科	300	10	3,000		7,200	6.04	1,812
嘉 威	192	10	1,925		14,093	8.58	1,652
福懋科	692	10	6,920		52,305	21.60	14,947
普 格	260	10	2,605		11,038	31.00	8,075
志 遠	623	10	6,234		10,888	6.18	3,853
融程電	146	10	1,463		12,410	51.30	7,508
荃 寶	457	10	4,575		11,934	8.55	3,911
國泰 C2	1	10	10		1	0.55	1
旺 宏	1	10	1		2	8.64	1
永豐 GJ	5	10	50		2	0.45	2
群益 ML	10	10	100		4	0.44	4
大華 LA	5	10	50		4	1.03	5
信證 DM	15	10	150		8	0.02	-
創 見	1	10	1		12	60.50	9
中信 72	34	10	340		12	0.01	-
大華 KD	213	10	2,130		15	0.04	9
永豐 DV	86	10	860		19	0.01	1

(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
						／百元價格	總 價
大華 JF	90	10	\$ 900		\$ 24	0.01	\$ 1
統一 GJ	86	10	860		24	0.31	27
大立光	1	10	1		25	203.50	12
統一 GN	29	10	290		30	0.98	28
寶來 NW	18	10	180		35	3.11	56
國票 G9	115	10	1,150		36	0.47	54
群創	1	10	6		37	24.25	15
台証 EG	103	10	1,030		37	0.01	1
大華 GM	64	10	640		39	0.17	11
富邦 GX	70	10	700		42	0.80	55
國票 F7	529	10	5,290		43	0.08	43
國票 C2	28	10	280		45	0.01	-
統一 ES	142	10	1,420		50	0.01	1
凱基 20	41	10	410		51	1.18	48
永昌 I4	69	10	690		55	0.82	57
凱基 56	47	10	470		55	0.91	43
大展 C8	170	10	1,700		55	0.27	46
寶來 NE	174	10	1,740		59	0.21	37
瑞儀	2	10	20		60	20.50	41
第一金	3	10	30		62	17.25	52
富邦 GB	251	10	2,510		70	0.29	73
金鼎 M7	66	10	660		71	0.01	1
大華 HM	1,526	10	15,260		73	0.05	76
凱基 32	115	10	1,150		74	0.60	69
金鼎 AP	329	10	3,290		75	0.02	7
富邦 GC	211	10	2,110		76	0.40	84
中鋼	3	10	32		76	23.10	74
國票 B5	807	10	8,070		80	0.01	8
中信 70	276	10	2,760		100	0.01	3
國票 G6	438	10	4,380		111	0.28	123
大華 GD	1,025	10	10,250		114	0.01	10
大華 GS	1,152	10	11,520		133	0.01	12
寶來 44	177	10	1,770		137	0.97	172
國票 F3	1,496	10	14,960		151	0.01	15
元大 43	80	10	800		154	2.00	160
兆豐 BT	198	10	1,980		155	1.10	218
宏碁	3	10	30		158	42.60	128
富邦 FY	600	10	6,000		170	0.08	48
金鼎 AL	843	10	8,430		195	0.01	8
凱基 33	199	10	1,990		201	1.16	231
信證 EU	95	10	950		214	2.31	219
國票 H2	1,146	10	11,460		231	0.15	172

(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
						／百元價格	總 價
永昌 I6	358	10	\$ 3,580		\$ 263	0.85	\$ 304
群益 LY	474	10	4,740		286	0.01	5
國票 E9	2,919	10	29,190		289	0.01	29
中信 86	1,464	10	14,640		304	0.04	59
金鼎 M8	678	10	6,780		328	0.01	7
中信 71	806	10	8,060		339	0.01	8
永昌 H1	3,356	10	33,560		348	0.09	302
富邦 GE	1,412	10	14,120		353	0.30	424
國泰 96	982	10	9,820		359	0.09	88
富邦 DQ	1,955	10	19,550		373	0.01	20
金鼎 N5	1,017	10	10,170		429	0.02	20
彩 晶	62	10	623		480	4.28	267
大華 LK	573	10	5,730		510	0.87	499
凱基 59	605	10	6,050		540	0.83	502
大華 HR	1,650	10	16,500		562	0.05	83
宏遠 41	2,088	10	20,880		564	0.01	21
永昌 E7	1,496	10	14,960		579	0.01	15
大華 HG	2,973	10	29,730		599	0.02	59
國泰 B6	1,760	10	17,600		622	0.29	510
奇美電	68	10	680		706	10.80	734
群益 LX	2,357	10	23,570		819	0.01	24
群益 LV	2,201	10	22,010		890	0.01	22
大華 GB	2,523	10	25,230		894	0.01	25
國票 B8	3,595	10	35,950		948	0.01	36
信證 DJ	723	10	7,230		977	0.01	7
聯發科	4	10	41		987	220.50	913
元大 ND	507	10	5,070		1,034	2.27	1,151
正文	24	10	240		1,059	46.00	1,104
國票 B6	967	10	9,670		1,223	0.01	10
國票 A6	5,709	10	57,090		1,239	0.01	58
大華 GN	3,084	10	30,840		1,319	0.01	31
台灣 50	41	10	410		1,328	32.87	1,348
中華電	31	10	310		1,578	53.50	1,659
國票 A7	5,018	10	50,180		1,579	0.01	50
大華 KS	6,276	10	62,760		1,611	0.26	1,632
華 碩	46	10	465		1,747	36.80	1,710
寶來 17	4,675	10	46,750		2,168	0.14	655
宏達電	7	10	75		2,527	327.00	2,440
力 成	68	10	680		2,629	54.59	3,712
鴻 海	77	10	770		6,133	64.18	4,942
合 晶	1	10	10		79	44.20	44
金鼎 PV	230	10	2,300		38	0.01	3

(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) / 百 元 價 格	總 價
台証 SU	20	10	\$ 200		\$ 3	0.00	\$ -
統一 QH	43	10	430		23	0.00	-
					<u>372,138</u>		<u>237,877</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
JF 台灣債券	14,670	10	146,699		230,000	15.75	231,005
元大多多	144	10	1,442		2,119	12.18	1,756
元大卓越	1	10	16		42	23.22	34
元大新主流	204	10	2,040		2,548	11.76	2,400
元大經貿	116	10	1,155		2,203	15.99	1,849
台灣工銀 1699 債券基金	40,179	10	401,788		514,094	12.82	515,282
台灣工銀大眾債券基金	59,190	10	591,904		795,816	13.47	797,401
安泰 ING 債券	50,849	10	508,490		787,973	31.13	791,353
安泰 ING 鴻揚債券	22,461	10	224,607		366,020	16.35	367,331
保誠威寶基金	206,821	10	2,068,209		2,666,353	12.94	2,676,449
保德信債券	196,029	10	1,960,292		2,952,000	15.09	2,957,237
國泰債券	8,413	10	84,126		100,000	11.89	100,029
第一金台灣債券	62,122	10	621,215		902,045	14.55	904,042
第一金全家福	10,276	10	102,759		1,741,137	169.85	1,745,354
統一強棒	92,657	10	926,566		1,471,033	15.94	1,476,520
復華中小精選	14	10	140		387	20.05	280
復華有利	39,621	10	396,214		504,497	12.83	508,196
復華債券	239,181	10	2,391,810		3,285,190	13.77	3,294,336
復華傳家二號	90	10	899		1,209	11.34	1,019
華南永昌麒麟	17,775	10	177,754		200,000	11.44	203,272
新光大三通	575	10	5,747		14,402	11.42	6,562
新光台灣富貴	213	10	2,125		5,016	12.06	2,564
新光全球冠軍組合	451	10	4,505		4,841	7.25	3,268
新光吉星	16	10	162		239	14.77	240
新光亞洲精選	339	10	3,395		8,683	15.38	5,221
新光店頭	8	10	84		99	11.90	101
新光創新科技	370	10	3,702		5,126	6.10	2,259
新光策略平衡	252	10	2,515		2,746	10.05	2,526
群益中小型股	12	10	116		343	14.97	174
群益安穩	211,719	10	2,117,187		3,251,464	15.37	3,255,131
群益長安	44	10	443		391	8.15	361
群益真善美	278	10	2,780		3,994	12.00	3,335
群益馬拉松	280	10	2,804		17,568	41.00	11,495
群益創新科技	851	10	8,514		17,186	10.87	9,255
摩根富林明 JF 平衡	117	10	1,170		1,999	15.64	1,828
摩根富林明 JF 亞洲	104	10	1,039		3,696	23.59	2,454
聯邦債券	47,021	10	470,209		590,000	12.55	590,141

(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
寶來台灣加權股價指數	287	10	\$ 2,867		\$ 3,008	7.78	\$ 2,230
寶來得利	176,048	10	1,760,477		2,734,434	15.56	2,739,056
寶來得寶	83,476	10	834,756		955,000	11.45	955,996
寶來績效	94	10	941		2,797	17.47	1,644
臺灣新光商銀							
富邦吉祥	33,405	10	334,050		500,000	14.97	500,000
新壽綜合證券公司							
國泰 R1	725	10	7,250		7,740	9.46	6,858
新光一號	735	10	7,350		7,165	8.36	6,145
富邦 R2	1,086	10	10,860		11,399	8.69	9,437
三 鼎	667	10	6,670		6,372	5.58	3,722
三 鼎	322	10	3,220		3,076	5.58	1,797
新光中山 B	4,200	10	42,000		4,201	99.76	4,190
新光中山 C	22,800	10	228,000		22,780	99.51	22,688
新光敦南 A	61,416	10	614,160		60,738	99.87	61,335
新光敦南 C	17,500	10	175,000		17,500	100.00	17,500
新光松江 B	2,900	10	29,000		2,734	92.37	2,679
新光松江 C	100	10	1,000		97	97.69	98
元富證券公司							
金鼎亞洲雙利基金	1,025	10	10,246		10,000	10.30	10,553
金鼎首選平衡基金	1,151	10	11,507		10,000	9.18	10,564
日盛上選基金	3,015	10	30,153		120,000	21.09	63,593
日盛亞洲星?基金	3,000	10	30,000		30,000	8.20	24,870
日盛首選基金	3,000	10	30,000		30,000	5.02	15,060
台新大中華基金	1,000	10	10,000		10,000	6.45	6,450
安泰 ING 精選債券基金	11,116	10	111,161		130,000	11.70	130,016
凱基台灣電利基金	3,000	10	30,000		30,000	4.20	12,600
富邦大中華成長基金	4,456	10	44,563		50,000	4.00	17,825
富邦吉祥基金	8,018	10	80,180		120,000	14.97	120,016
華南永昌龍盈平衡基金	1,102	10	11,024		10,000	9.34	10,302
華南永昌台灣精選基金	2,000	10	20,000		20,000	5.51	11,020
新光吉星基金	6,769	10	67,691		100,000	14.77	100,012
CITI 國外基金	433	10	4,330		13,952	32.80	14,203
台灣五十	20	10	200		631	32.87	657
新壽公寓大廈管理維護公司							
新光吉利基金	1,496	10	14,960		25,135	17.15	25,661
新光冠軍組合	2,753	10	27,530		33,010	7.25	19,960
新光多重計量基金	2,000	10	20,000		20,000	7.07	14,140
新昕國際公司							
新光吉星基金	2,653	10	26,530		38,716	14.77	39,192
臺灣新光保經公司							
群益安穩	676	10	6,760		10,126	15.38	10,399
					25,603,070		25,464,528

(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) /百元價格	總價
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 56 元價格行使轉換權	1,980	100,000	\$ 198,000		\$ 187,376	94.45	\$ 187,011
中華三轉債	滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日止，得以每股 54.6 元價格行使轉換權，滿二年得以債券面額行使賣回權	965	100,000	96,500		94,514	97.55	94,136
鴻海一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	12,827	100,000	1,282,700		1,239,675	97.40	1,249,350
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	5,000	100,000	500,000		434,850	85.50	427,500
鴻準一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 364.78 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	5,990	100,000	599,000		559,819	93.60	560,664
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	2,293	100,000	229,300		223,803	98.05	224,829
微星二轉債	滿五年一次還本，滿六個月起至到期日前十日止，得以每股 31.4 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	480	100,000	48,000		47,517	91.30	43,824
正歲一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 154.1 元價格行使轉換權，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	921	100,000	92,100		91,296	97.50	89,797
友達二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	544	100,000	54,400		52,991	98.50	53,584
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	624	100,000	62,400		60,222	92.60	57,782
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轉換權	53	100,000	5,300		5,298	86.50	4,585
碩邦二轉債	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	458	100,000	45,800		45,839	93.00	42,594
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	185	100,000	18,500		17,796	97.00	17,945

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 (元)	總 價
遠紡 E1 轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 57.88 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權。	990	100,000	\$ 99,000		\$ 90,788	95.50	\$ 94,545
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	-	5,972,575
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABNAMRO Rising Stars Index	-	-	5,000,000		5,000,000	-	5,003,500
一 銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連結標的為 Global Diversified Bond Index	-	-	5,000,000		5,000,000	-	4,438,000
臺灣新光商銀								
東 鋼 四		1,000	100,000	100,000	-	96,187	91.60	91,600
晶 電 三		800	100,000	80,000	-	75,481	91.90	73,520
統 一 一		1,000	100,000	100,000	-	95,221	94.45	94,450
中 鼎 一		400	100,000	40,000	-	38,109	97.00	38,800
遠 雄 三		500	100,000	50,000	-	48,993	95.00	47,500
華 碩 一		1,297	100,000	129,700	-	126,022	98.05	127,171
正 歲 一		1,000	100,000	100,000	-	97,141	97.50	97,500
微 星 二		1,000	100,000	100,000	-	94,629	91.30	91,300
鴻 海 一		3,675	100,000	367,500	-	355,032	97.40	357,945
鴻 準 一		1,000	100,000	100,000	-	91,746	93.60	93,600
統 證 一		2,200	100,000	220,000	-	204,277	92.60	203,720
聯 強 一		1,000	100,000	100,000	-	98,222	85.50	85,500
華 航 二		198	100,000	19,800	-	19,800	99.45	19,691
力 晶 二		600	100,000	60,000	-	60,000	53.00	31,800
台 半 四		550	100,000	55,000	-	51,675	86.00	47,300
大 同 二		208	100,000	20,800	-	20,754	94.30	19,614
遠 紡 E1		2,099	100,000	209,900	-	197,806	95.50	200,454
新壽綜合證券公司								
大 成 一	還本日：101.09.21	90	100,000	9,000		7,747	88.00	7,920
統 一 一	還本日：101.10.25	120	100,000	12,000		11,289	94.45	11,334
統 一 一	還本日：101.10.25	50	100,000	5,000		5,081	94.45	4,723
國 喬 一	還本日：101.06.15	10	100,000	1,000		1,082	95.10	951
新 纖 三	還本日：101.04.27	260	100,000	26,000		24,317	90.00	23,400
和 大 二	還本日：100.07.17	1,362	100,000	136,200		149,423	87.00	118,494
廣 隆 一	還本日：98.12.07	100	100,000	10,000		10,369	88.50	8,850
訊 聯 一	還本日：102.03.18	25	100,000	2,500		2,600	88.50	2,213
東 鋼 四	還本日：102.05.15	272	100,000	27,200		29,117	91.60	24,915
新 鋼 一	還本日：101.09.19	38	100,000	3,800		3,800	95.50	3,629
川 湖 一	還本日：101.01.26	100	100,000	10,000		10,648	96.50	9,650
裕 隆 二	還本日：99.01.03	60	100,000	6,000		6,417	101.10	6,066
中 華 三	還本日：98.07.13	267	100,000	26,700		25,689	97.55	26,046

(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
							／百元價格	總 價
神 達 三	還本日：99.08.11	10	100,000	\$ 1,000		\$ 1,000	94.00	\$ 940
神 達 三	還本日：99.08.11	49	100,000	4,900		5,126	94.00	4,606
鴻 海 一	還本日：100.11.10	10	100,000	1,000		1,046	97.40	974
聯 強 一	還本日：102.06.24	500	100,000	50,000		50,000	85.50	42,750
聯 強 一	還本日：102.06.24	33	100,000	3,300		2,962	85.50	2,822
鴻 準 一	還本日：101.11.01	10	100,000	1,000		1,025	93.60	936
鴻 準 一	還本日：101.11.02	349	100,000	34,900		32,170	93.60	32,666
鴻 準 一	還本日：101.11.29	808	100,000	80,800		80,496	93.60	75,629
華 碩 一	還本日：101.11.01	40	100,000	4,000		4,666	98.05	3,922
華 碩 一	還本日：101.11.01	50	100,000	5,000		4,950	98.05	4,902
菱 生 二	還本日：101.10.02	112	100,000	11,200		10,338	85.00	9,520
大 同 二	還本日：101.12.10	30	100,000	3,000		3,213	94.30	2,829
大 同 二	還本日：101.12.10	150	100,000	15,000		15,334	94.30	14,145
微 星 二	還本日：102.04.25	768	100,000	76,800		77,013	91.30	70,118
群 光 一	還本日：99.05.02	202	100,000	20,200		22,565	95.30	19,251
正 崴 一	還本日：101.11.07	70	100,000	7,000		7,075	97.50	6,825
正 崴 一	還本日：101.11.07	21	100,000	2,100		20,743	97.50	20,865
億 光 三	還本日：101.12.14	265	100,000	26,500		22,919	92.10	24,406
億 光 三	還本日：101.12.14	116	100,000	11,600		11,830	92.10	10,684
友 達 二	還本日：98.04.21	65	100,000	6,500		6,996	98.50	6,403
友 達 三	還本日：99.08.11	19	100,000	1,900		2,017	94.60	1,797
興 勤 二	還本日：99.06.03	36	100,000	3,600		3,613	89.70	3,229
晶 電 三	還本日：101.10.31	298	100,000	29,800		26,747	91.90	27,386
晶 電 三	還本日：101.10.31	4	100,000	400		421	91.90	368
創 見 一	還本日：100.11.24	8	100,000	800		9,170	98.00	7,840
奇 力 三	還本日：101.10.02	40	100,000	4,000		4,060	81.55	3,262
強 茂 三	還本日：101.07.11	121	100,000	12,100		12,459	97.50	11,798
一 詮 三	還本日：102.06.09	101	100,000	10,100		10,415	67.00	6,767
一 詮 三	還本日：102.06.09	490	100,000	49,000		47,308	67.00	32,830
瑞 軒 三	還本日：101.07.11	10	100,000	1,000		1,030	80.50	805
華 航 二	還本日：98.02.24	20	100,000	2,000		1,957	99.45	1,989
華 航 三	還本日：99.08.08	300	100,000	30,000		28,631	94.70	28,410
長 航 二	還本日：98.08.08	45	100,000	4,500		4,376	98.00	4,410
國 賓 一	還本日：99.05.19	100	100,000	10,000		9,781	97.75	9,775
華 晶 一	還本日：98.01.17	145	100,000	14,500		15,976	99.60	14,442
樺 晟 一	還本日：101.10.03	10	100,000	1,000		1,068	95.50	955
大 學 一	還本日：102.02.27	39	100,000	3,900		3,900	86.00	3,354
威 剛 二	還本日：101.04.26	515	100,000	51,500		51,664	98.60	50,779
岱 稜 一	還本日：101.11.28	104	100,000	10,400		10,801	92.00	9,568
昇 貿 一	還本日：100.11.27	20	100,000	2,000		1,940	96.50	1,930
昇 貿 一	還本日：100.11.27	231	100,000	23,100		22,211	96.50	22,291
日 興 一	還本日：102.04.16	391	100,000	39,100		43,488	96.75	37,829

(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
							／百元價格	總 價
謙 裕 一	還本日：101.02.05	10	100,000	\$ 1,000		\$ 1,045	102.00	\$ 1,020
益 通 一	還本日：100.06.16	27	100,000	2,700		2,699	83.55	2,256
綠 能 一	還本日：100.10.24	150	100,000	15,000		15,000	90.50	13,575
優 盛 一	還本日：101.10.19	20	100,000	2,000		1,885	95.55	1,911
正 文 二	還本日：100.04.14	507	100,000	50,700		51,411	121.00	61,347
應 華 一	還本日：101.10.31	31	100,000	3,100		3,178	86.50	2,682
台 半 四	還本日：101.11.22	204	100,000	20,400		19,008	86.00	17,544
台 半 四	還本日：101.11.22	1,029	100,000	102,900		103,891	86.00	88,494
友 勁 一	還本日：101.03.26	10	100,000	1,000		1,050	89.00	890
友 勁 一	還本日：101.03.26	160	100,000	16,000		14,117	89.00	14,240
頤 邦 二	還本日：101.04.04	71	100,000	7,100		6,934	93.00	6,603
頤 邦 二	還本日：101.04.04	300	100,000	30,000		30,258	93.00	27,900
嘉 聯 二	還本日：101.09.06	130	100,000	13,000		12,101	93.00	12,090
詮 鼎 三	還本日：101.08.20	200	100,000	20,000		20,000	101.00	20,200
合 晶 四	還本日：98.11.14	83	100,000	8,300		7,924	95.50	7,926
合 晶 四	還本日：98.11.14	30	100,000	3,000		2,851	95.50	2,865
日 揚 二	還本日：100.04.27	100	100,000	10,000		10,000	103.00	10,300
聯 茂 五	還本日：102.09.05	300	100,000	30,000		30,000	101.10	30,330
奈 普 一	還本日：102.05.29	385	100,000	38,500		38,679	85.00	32,725
華 上 二	還本日：100.12.21	233	100,000	23,300		23,298	32.40	7,549
聚 和 一	還本日：101.06.01	10	100,000	1,000		1,140	95.00	950
聚 和 一	還本日：101.06.01	8	100,000	800		877	95.00	760
台 虹 一	還本日：98.05.31	25	100,000	2,500		2,684	98.50	2,462
大 億 一	還本日：101.09.07	33	100,000	3,300		3,265	94.00	3,102
立 基 二	還本日：101.09.03	200	100,000	20,000		20,000	97.00	19,400
中 鼎 一	還本日：101.10.18	10	100,000	1,000		1,015	97.00	970
94 南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000	300,000		300,000	99.69	299,070
96 南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000	100,000		100,000	99.33	99,330
95 華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000	50,000		50,000	99.20	49,600
97 中鋼2	付息日：97.12.19 還本日：104.12.29	1,300	100,000	130,000		130,000	100.40	130,524
97 台電1	付息日：97.04.18 還本日：102.04.18	1,000	100,000	100,000		100,000	102.08	102,079
97 開控1	付息日：97.06.18 還本日：102.06.18	1,000	100,000	100,000		100,000	102.38	102,375
94 台控1	付息日：94.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000	200,000		200,000	100.41	200,827
聯 邦 銀	付息日：94.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000	200,000		200,008	100.11	200,218
炎 洲 四	還本日：102.09.19	73	100,000	7,300		7,300	81.45	5,946
綠 能 一	還本日：100.10.24	805	100,000	80,500		80,500	90.50	72,852
益 通 一	還本日：102.06.16	111	100,000	11,100		11,100	83.55	9,274
日 興 一	還本日：102.04.16	10	100,000	1,000		1,000	96.75	968
一 詮 三	還本日：102.06.09	55	100,000	5,500		5,500	67.00	3,685
微 星 二	還本日：102.04.25	83	100,000	8,300		8,300	91.30	7,578
聯 強 一	還本日：102.06.24	613	100,000	61,300		61,300	85.50	52,411
美 亞 三	還本日：102.08.19	10	100,000	1,000		1,000	93.00	930

(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
							／百元價格	總 價
東 鋼 四	還本日：102.05.15	46	100,000	\$ 4,600		\$ 4,600	91.60	\$ 4,214
聯 強 一	還本日：102.06.24	32	100,000	3,200		3,120	85.50	2,736
晶 技 二	還本日：100.11.08	7	100,000	700		825	90.00	630
華 晶 一	還本日：98.01.17	10	100,000	1,000		1,070	99.60	996
益 通 一	還本日：102.06.16	252	100,000	25,200		24,856	83.55	21,055
正 文 二	還本日：100.04.14	1	100,000	100		108	121.00	121
台 半 四	還本日：101.11.22	107	100,000	10,700		9,941	86.00	9,202
頤 邦 二	還本日：101.04.04	8	100,000	800		773	93.00	744
元富證券公司								
益通一		-		-		240		251
國賓一		-		-		477		489
千附一		-		-		505		510
正歲一		-		-		3,203		3,120
聯強一		-		-		4,329		4,190
良維三		-		-		6,788		6,203
微星二		-		-		18,007		16,525
遠雄三		-		-		27,424		26,030
東鋼四		-		-		30,300		27,480
冠郝一		-		-		32,927		29,140
瑞軒三		-		-		34,340		27,370
遠紡 E1		-		-		42,723		40,397
富鼎一		-		-		47,046		43,300
英濟一		-		-		59,734		52,153
中天一		-		-		63,839		82,584
日勝二		-		-		64,548		53,900
川湖一		-		-		75,048		70,831
成霖一		-		-		77,172		59,100
晟德二		-		-		79,098		73,139
應華一		-		-		90,836		77,591
遠雄四		-		-		93,507		83,760
大同二		-		-		142,618		131,171
中鼎一		-		-		148,515		148,022
力晶一		-		-		179,074		98,475
達科 E1		-		-		298,942		292,326
93 健鼎 1A		-		-		24,600		24,981
93 塑化 1B03		-		-		49,787		49,850
93 台達 2		-		-		75,021		75,035
新光中山 A		-		-		110,912		111,839
94 元京債 B		-		-		181,664		193,267
93 台電 2D05		-		-		197,475		197,694
93 台控 1A11		-		-		199,345		204,462
94 台新卡 1		-		-		200,000		200,231

(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) / 百 元 價 格	總 價
92 台化 2D05	-		\$ -		\$ 200,000	\$	199,962
92 台化 2F01	-		-		200,000		199,974
97 台化 2	-		-		200,000		204,782
93 台控 1A10	-		-		201,931		204,457
93 台控 1A09	-		-		203,424		204,452
97 台電 3C	-		-		204,727		204,633
93 台控 1A12	-		-		207,149		204,478
94 台控 1	-		-		249,993		249,508
95 南科 2	-		-		250,956		248,615
93 上海 2B02	-		-		280,950		301,010
DB2006-1	-		-		293,244		293,579
97 台電 7A	-		-		299,993		299,991
96 美吾華 1	-		-		300,000		310,369
95 復華銀 1	-		-		300,000		303,469
93 北銀 1B02	-		-		300,000		300,015
961 玉山 B1	-		-		400,000		-
95 中信銀 2A	-		-		409,140		408,672
96 兆豐證 1	-		-		500,009		500,008
96 開控 1	-		-		700,640		701,286
96 富邦金 1	-		-		800,000		786,654
97 中鋼 2A	-		-		1,000,000		999,303
97 高鐵 3	-		-		1,000,000		999,989
97 台塑 2	-		-		1,050,000		1,048,673
92 中信金 3H	-		-		1,299,203		1,304,541
遠紡 E1	-		-		7,700		7,354
微星二	-		-		8,300		7,578
英濟一	-		-		27,100		23,794
晟德二	-		-		500		545
中天一	-		-		10,000		13,950
遠雄三	-		-		2,600		2,470
晶采二	-		-		24,800		11,656
富鼎一	-		-		3,000		3,000
冠郝一	-		-		21,800		20,491
成霖一	-		-		6,800		5,100
日勝二	-		-		110,253		84,700
三顧一	-		-		61,548		60,390
中天一	-		-		60,600		83,700
富鼎一	-		-		122,294		72,000
冠郝一	-		-		124,735		116,090
					<u>38,334,002</u>		<u>36,432,994</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) /百元價格	總價
政府公債							
新壽綜合證券公司							
89債五	付息日：89.11.23 還本日：98.11.23	500	100,000	\$ 50,000	\$ 53,787	104.04	\$ 52,020
央債 91 四	付息日：91.03.08 還本日：101.03.08	16	100,000	1,600	1,674	106.83	1,709
央債 918	付息日：91.09.10 還本日：101.09.10	10	100,000	1,000	1,031	106.86	1,069
央債 924	付息日：92.03.07 還本日：102.03.07	50	100,000	5,000	5,062	102.68	5,134
央債 927	付息日：92.09.19 還本日：102.09.19	120	100,000	12,000	12,806	106.56	12,787
94債 6	付息日：94.07.20 還本日：99.07.20	60	100,000	6,000	6,093	100.92	6,055
元富證券股份有限公司							
92 央債甲四		-	-	-	153,934		153,575
94 央債甲七		-	-	-	200,551		201,898
95 央債甲三		-	-	-	303,053		305,039
97 央債甲 5		-	-	-	845,482		844,576
97 央債甲 6		-	-	-	1,116,158		1,121,262
97 央債甲 4		-	-	-	2,326,187		2,338,365
中央政府建設公債		-	-	-	49,809		50,125
					<u>5,075,627</u>		<u>5,093,614</u>
衍生性金融商品							
新光金控公司							
換匯換利合約		-	-	-	-		135,768
新光人壽保險公司							
利率交換合約		-	-	-	-		18,230
匯率交換合約		-	-	-	-		449,183
股價指數期貨合約		-	-	-	-		11,995
臺灣新光商銀							
可轉讓定期存單		-	-	-	-		11,572
匯率交換合約		-	-	-	-		1,048,358
新壽綜合證券公司							
買入選擇權—非避險		-	-	-	-		22
期貨及交易保證金—自有資金		-	-	-	-		50,502
衍生性金融商品資產—櫃檯		-	-	-	-		67,959
元富證券公司							
衍生性金融商品資產—櫃檯		-	-	-	-		7,329
買入選擇權—期貨		-	-	-	-		5,127
期貨及交易保證金—自有資金		-	-	-	-		128,361
					<u>-</u>		<u>1,934,406</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) / 百 元 價 格	總 價
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		\$ -		\$ 3,271,329		\$ 2,458,944
債 券	-		-		11,476,226		10,933,891
基金及受益憑證	-		-		657,674		457,572
遠期外匯合約	-		-		-		8,584,108
臺灣新光商銀							
信用違約交換合約	-		-		561,296		341,771
遠期外匯合約	-		-		-		1,752,136
元富證券公司							
受益憑證	-		-		27,862		27,431
					<u>15,994,387</u>		<u>24,555,853</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	-		-		328,600		260,887
					<u>\$ 85,707,824</u>		<u>\$ 93,980,159</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新壽綜合證券公司									
	中華郵政股份有限公司	央債	93-8 期	\$	61,000	\$		67,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	93-3 期		91,000			100,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	93-8 期		91,000			100,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	93-8 期		181,000			200,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	93-8 期		181,000			200,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	93-8 期		271,000			300,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	91-8 期		283,000			310,000	
	中華郵政股份有限公司	央債	90-3		272,000			300,777	
	中華開發工業銀行股份有限公司	央債	93-2 期		40,000			40,030	
	中華開發工業銀行股份有限公司	央債	92-10 期		200,000			200,011	
	台証綜合證券股份有限公司	央債	93-8 期		386,000			425,000	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	94-2 期		31,500			31,522	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	96-1		110,000			118,161	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	94-2 期		4,300			4,315	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	94-6 期		172,600			173,226	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	89-10		91,400			92,089	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	90-3		39,200			40,051	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	94-4 期		5,800			6,008	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	89-10		41,000			44,016	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	90-3		39,300			43,660	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	89-10		33,500			33,511	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	94-2 期		75,500			75,948	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	96-5		35,100			38,158	
	台灣票券金融股份有限公司	央債	91-4 期		71,800			71,921	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	台灣票券金融股份有限 公司	央債	94-6 期	\$	72,000	\$		72,121	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債	94-4 期		138,000			150,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債	96-5		9,200			9,215	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債	89-10		34,100			34,508	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債	94-6 期		164,600			173,824	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-2		180,000			200,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	90-1		70,000			77,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	90-1		17,500			19,004	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	87 央債	乙一		42,000			46,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-2		167,000			184,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	90-1		52,000			57,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-9		28,000			31,006	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-10		18,000			20,003	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	97 央債	甲 1		68,000			75,011	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89 甲十四		79,000			85,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-10		27,500			30,500	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89 甲十四		27,500			30,500	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	97 央債	甲 1		45,000			49,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-10		49,500			55,000	
	合作金庫票券金融股份 有限公司	央債	89-2		18,500			20,000	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		54,000			56,500	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		68,000			71,000	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		78,000			84,115	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期	\$	26,000	\$		27,500	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債	91-4 期		138,000			143,708	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	91-4 期		99,600			100,000	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	91-8 期		20,000			20,000	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	91-8 期		161,900			162,000	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	91-4 期		200,000			200,104	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	91-4 期		40,000			40,034	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	92-4 期		14,000			14,012	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債	92-4 期		105,000			105,043	
新光投信									
	國際票券	央債	91-8 期		4,800			5,001	
新光人壽保險公司									
	元大商業銀行	交建	甲四		120,000			134,000	
	中國信託商業銀行	交建	甲五		99,000			110,000	
	兆豐票券	交建	甲六		221,200			245,700	
	兆豐票券	交建	甲六		26,100			29,000	
	中國信託商業銀行	85 交建	乙一		94,500			105,000	
	中國信託商業銀行	85 交建	乙一		223,200			248,000	
	兆豐票券	交建	甲九		59,900			66,500	
	兆豐票券	交建	甲 10		73,200			81,300	
	兆豐票券	交建	甲 10		150,000			166,600	
	兆豐票券	交建	甲 10		25,600			28,400	
	兆豐票券	交建	甲 10		12,600			13,900	
	兆豐票券	交建	甲 10		630,000			700,000	
	兆豐票券	交建	甲 10		244,400			271,500	
	兆豐票券	交	乙三		72,300			80,300	
	兆豐票券	交	乙三		142,200			158,000	
	元大商業銀行	交	乙三		180,000			200,000	
	中國信託商業銀行	交	乙三		24,300			27,000	
	中國信託商業銀行	87 央債	乙 1		19,800			22,000	
	萬通票券	88 央債	甲 2		200			220	
	合庫營業部	88 央債	甲 2		50,000			55,556	
	兆豐票券	88 央債	甲 3		14,500			16,100	
	兆豐票券	88 央債	甲 3		29,600			32,800	
	萬通票券	88 央債	乙 1		500			550	
	中國信託商業銀行	89 央債	甲 2		135,000			150,000	
	中國信託商業銀行	89 央債	甲 2		9,000			10,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
玉山商業銀行營業部		89	央債甲5	\$	431,500	\$		479,444	
兆豐票券		89	央債甲5		547,000			607,700	
合庫營業部		89	央債甲5		70,300			78,111	
合庫營業部		89	央債甲5		80,000			88,889	
合庫營業部		89	央債甲5		180,000			200,000	
合庫營業部		89	央債甲5		149,300			165,889	
合庫營業部		89	央債甲5		132,000			146,179	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		34,200			38,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		166,500			185,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		40,500			45,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		36,000			40,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲5		37,800			42,000	
兆豐票券		89	央債甲6		366,700			407,400	
中國信託商業銀行		89	央債甲6		265,500			295,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲6		702,000			780,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲6		33,300			37,000	
兆豐票券		89	央債甲9		46,400			51,500	
兆豐票券		89	央債甲9		245,700			273,000	
兆豐票券		89	央債甲9		467,800			519,700	
兆豐票券		89	央債甲9		60,300			66,900	
兆豐票券		89	央債甲9		485,000			538,800	
兆豐票券		89	央債甲9		489,000			543,300	
兆豐票券		89	央債甲9		256,200			284,600	
兆豐票券		89	央債甲9		161,000			178,800	
兆豐票券		89	央債甲9		630,000			700,000	
兆豐票券		89	央債甲9		220,800			245,300	
兆豐票券		89	央債甲9		41,200			45,700	
兆豐票券		89	央債甲9		367,200			408,000	
兆豐票券		89	央債甲9		58,600			65,100	
中國信託商業銀行		89	央債甲9		41,400			46,000	
萬通票券		89	央債甲10		39,000			42,900	
萬通票券		89	央債甲10		90,000			99,450	
合庫營業部		89	央債甲10		71,400			79,333	
合庫營業部		89	央債甲10		146,100			162,333	
元大商業銀行		89	央債甲10		200,000			222,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲10		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲10		135,000			150,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲10		351,000			390,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲10		76,500			85,000	
兆豐票券		89	央債甲11		48,500			53,800	
萬通票券		89	央債甲11		88,400			97,240	
萬通票券		89	央債甲11		11,600			12,760	
合庫營業部		89	央債甲11		200,000			222,222	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲14		300,000			333,333	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲14		540,000			600,000	
玉山商業銀行營業部		89	央債甲14		90,000			100,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
兆豐票券		89	央債甲14	\$	720,000	\$		800,000	
兆豐票券		89	央債甲14		110,700			123,000	
兆豐票券		89	央債甲14		24,800			27,500	
萬通票券		89	央債甲14		527,000			585,458	
萬通票券		89	央債甲14		271,000			300,000	
萬通票券		89	央債甲14		40,000			44,340	
元大商業銀行		89	央債甲14		205,000			228,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲14		495,000			550,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲14		38,700			43,000	
玉山商業銀行營業部		90	央債甲1		328,500			365,000	
兆豐票券		90	央債甲1		90,000			100,000	
萬通票券		90	央債甲1		190,900			209,990	
萬通票券		90	央債甲1		271,600			302,760	
萬通票券		90	央債甲1		78,300			86,130	
萬通票券		90	央債甲1		164,000			180,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		189,000			210,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		94,500			105,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		54,000			60,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		315,000			350,000	
兆豐票券		90	央債甲3		22,300			24,700	
兆豐票券		90	央債甲3		55,100			61,200	
兆豐票券		90	央債甲3		25,500			28,300	
兆豐票券		90	央債甲3		193,900			215,400	
兆豐票券		90	央債甲3		88,400			98,200	
兆豐票券		90	央債甲3		172,800			192,000	
合庫營業部		90	央債甲3		36,000			40,000	
合庫營業部		90	央債甲3		36,400			40,444	
合庫營業部		90	央債甲3		25,000			27,778	
合庫營業部		90	央債甲3		152,300			169,222	
合庫營業部		90	央債甲3		135,000			150,000	
合庫營業部		90	央債甲3		135,100			150,000	
玉山商業銀行營業部		90	央債甲4		500			556	
兆豐票券		90	央債甲6		180,000			200,000	
兆豐票券		90	央債甲6		630,000			700,000	
兆豐票券		90	央債甲6		9,000			10,000	
萬通票券		90	央債甲6		39,500			40,010	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		48,600			54,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		126,000			140,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		40,500			45,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		288,000			320,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		45,000			50,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲8		31,500			35,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	中國信託商業銀行	90	央債甲8	\$	94,500	\$		105,000	
	玉山商業銀行營業部	91	央債甲4		330,000			366,667	
	萬通票券	91	央債甲4		40,000			43,650	
	合庫營業部	91	央債甲4		118,300			131,444	
	合庫營業部	91	央債甲4		54,700			60,778	
	合庫營業部	91	央債甲4		13,000			14,444	
	合庫營業部	91	央債甲4		84,700			94,111	
	元大商業銀行	91	央債甲4		150,000			166,000	
	中華票券	91	央債甲8		185,500			203,000	
	合庫營業部	91	央債甲8		120,700			134,111	
	合庫營業部	91	央債甲8		275,300			305,889	
	合庫營業部	91	央債甲8		128,800			143,111	
	中國信託商業銀行	91	央債甲8		14,400			16,000	
	中國信託商業銀行	91	央債甲8		66,600			74,000	
	中國信託商業銀行	91	央債甲8		9,000			10,000	
	合庫營業部	92	央債甲4		19,700			21,889	
	中華票券	92	央債甲7		425,000			450,000	
	合庫營業部	92	央債甲7		53,900			59,889	
	合庫營業部	92	央債甲10		96,200			106,889	
	合庫營業部	93	央債甲4		151,700			168,556	
	合庫營業部	93	央債甲4		324,000			360,000	
	合庫營業部		央債93-7		42,400			47,111	
	合庫營業部	93	央債甲8		48,600			53,821	
	合庫營業部	93	央債甲8		180,000			200,000	
	合庫營業部	93	央債甲8		27,700			30,778	
	中華票券	94	央債甲2		42,900			47,000	
	合庫營業部	94	央債甲4		225,000			250,000	
	合庫營業部	95	央債甲6		92,400			102,667	
	合庫營業部	96	央債甲5		143,600			159,556	
	合庫營業部	96	央債甲5		180,000			200,000	
	合庫營業部	96	央債甲5		124,600			138,444	
	合庫營業部	96	央債甲6		100,000			111,111	
	合庫營業部	97	央債甲1		130,000			144,444	
	元大證券股份有限公司	90	北建債		90,000			100,000	
	元大證券股份有限公司	90	北建債		44,300			46,803	
	元大證券股份有限公司	90	北建債二		153,000			170,000	
	元大證券股份有限公司	90	北建債二		185,000			200,000	
	元大證券股份有限公司		北市債931		97,400			102,903	
	元大證券股份有限公司		北市債931		120,000			125,000	
	元大證券股份有限公司		高市建債91-1		76,000			80,294	
元富證券公司									
	富邦產物保	91	央債甲八		200,000			224,159	
	富邦產物保	84	交建甲4		199,000			217,000	
	富邦產物保	91	央債甲11		110,000			120,000	
	富邦產物保	85	交建甲五		150,000			155,082	
	富邦產物保	91	央債甲11		400,000			440,000	
	富邦產物保	92	央債甲十		105,000			114,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
郵	匯	局	93 央債甲八	\$	55,000	\$		60,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		64,000			70,110	
郵	匯	局	93 央債甲八		91,000			100,000	
郵	匯	局	93 央債甲三		272,000			300,604	
郵	匯	局	93 央債甲三		182,000			200,412	
郵	匯	局	93 央債甲三		182,000			200,405	
郵	匯	局	93 央債甲三		182,000			200,415	
郵	匯	局	93 央債甲三		64,000			70,000	
郵	匯	局	93 央債甲三		183,000			202,818	
郵	匯	局	93 央債甲三		182,000			200,777	
郵	匯	局	93 央債甲三		281,000			310,627	
郵	匯	局	93 央債甲八		227,000			250,514	
郵	匯	局	93 央債甲八		55,000			60,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		181,000			200,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		181,000			200,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		290,000			320,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		91,000			100,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		91,000			100,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		46,000			50,131	
郵	匯	局	93 央債甲八		228,000			251,051	
郵	匯	局	93 央債甲八		91,000			100,121	
郵	匯	局	93 央債甲八		91,000			100,106	
郵	匯	局	93 央債甲八		181,000			200,000	
郵	匯	局	93 央債甲八		181,000			200,000	
郵	匯	局	95 央債甲7		91,000			100,000	
中央存款保			87 央債乙一		113,000			126,590	
中央存款保			86 交建乙三		98,000			109,396	
中央存款保			85 交建甲五		50,000			55,297	
中央存款保			85 交建乙二		50,000			55,734	
中央存款保			89 央債甲十		50,000			55,475	
中央存款保			84 交建甲4		100,000			110,000	
中央存款保			89 央債甲14		100,000			110,000	
中央存款保			87 央債甲三		86,500			96,000	
大慶票券			94 央債甲七		165,000			180,148	
大慶票券			92 央債甲七		90,000			100,000	
大慶票券			96 央債乙1		90,300			100,250	
大慶票券			92 甲四		135,000			150,188	
大慶票券			96 央債甲5		135,000			150,000	
大慶票券			91 央債甲四		90,000			100,000	
大慶票券			92 甲四		45,000			50,000	
大慶票券			94 央債甲七		135,000			150,000	
大慶票券			96 央債甲5		31,500			35,036	
大慶票券			92 甲四		58,500			65,067	
大慶票券			94 央債甲七		45,300			50,241	
大慶票券			96 央債甲5		79,700			88,556	
大慶票券			91 央債甲四		55,400			61,444	
大慶票券			96 央債乙1		54,100			60,111	
大慶票券			91 央債甲四		72,000			79,889	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額		
大慶	票	券	96	央	債	乙	1	\$	97,500	\$	108,333
大慶	票	券	93	央	債	甲	四		82,800		91,994
其	他								<u>866,000</u>		<u>948,519</u>
									<u>\$ 38,073,400</u>		<u>\$ 41,932,170</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	17,842	\$	-			\$	17,842
	應收利息		407		-				407
	其他(註)		3,225	(86)				3,139
			<u>21,474</u>	(<u>86</u>)				<u>21,388</u>
非關係人									
	應收帳款		9,602,944	(121,438)				9,481,506
	應收利息		14,491,131	(1,230)				14,489,901
	應收票據		4,248,247	(42,306)				4,205,941
	應收退稅款		3,831,609		-				3,831,609
	應收處分證券價款		1,370,551		-				1,370,551
	應收證券融資款		7,676,751		-				7,676,751
	應收投資商品款		869,601		-				869,601
	其他(註)		1,870,102	(221,723)				1,648,379
			<u>43,960,936</u>	(<u>386,697</u>)				<u>43,574,239</u>
		\$	<u>43,982,410</u>	(<u>\$ 386,783</u>)			\$	<u>43,595,627</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 119,453,387		\$		-		\$ 119,453,387	
短期放款		41,178,069		(132,113)			41,045,956	
中期放款		124,345,268		(200,182)			124,145,086	
長期放款		185,540,884		(601,492)			184,939,392	
催收款		<u>5,016,429</u>		(<u>3,304,884</u>)			<u>1,711,545</u>	
		<u>\$ 475,534,037</u>		(<u>\$ 4,238,671</u>)			<u>\$ 471,295,366</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
台 泥		364	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	26.95	\$ 9,804
亞 泥		190	10	1,900		9,327	-	28.45	5,405
統 一		2,100	10	21,000		73,000	-	28.90	60,690
台 塑		13,181	10	131,810		1,099,860	-	43.60	574,693
南 亞		7,000	10	70,000		542,761	-	35.30	247,100
台 苯		1	10	1		-	-	7.12	1
聯 成		6,389	10	63,886		144,244	-	9.89	63,184
台 化		22,827	10	228,270		1,555,550	-	40.00	913,080
遠 紡		24,359	10	243,590		873,575	-	21.00	511,539
新 纖		139,061	10	1,390,609		1,211,626	-	4.50	625,774
新 紡		28,796	10	287,965		520,728	-	13.65	393,072
台 南		141	10	1,414		7,495	-	17.10	2,418
士 電		15,800	10	158,000		522,359	-	32.00	505,600
東 元		1,900	10	19,000		32,300	-	10.10	19,190
榮 化		438	10	4,380		12,615	-	21.90	9,592
永 信		1,500	10	15,000		46,784	-	28.15	42,225
五 鼎		150	10	1,500		9,233	-	47.75	7,162
台 玻		1,186	10	11,863		35,480	-	18.70	22,184
永 豐	餘	1,370	10	13,700		13,694	-	7.10	9,727
中 鋼		13,978	10	139,776		649,840	-	23.10	322,882
盛 餘		415	10	4,150		15,022	-	19.10	7,926
台 橡		469	10	4,690		21,987	-	24.50	11,491
南 帝		464	10	4,642		15,005	-	16.05	7,450
中 華	車	11,910	10	119,100		389,910	-	8.70	103,617
日 月	光	1,500	10	15,000		33,794	-	11.80	17,700
神 達		10,251	10	102,513		298,233	-	11.75	120,452
鴻 海		7,378	10	73,777		1,202,414	-	64.20	473,645
台 積	電	28,854	10	288,538		1,576,167	-	44.40	1,281,107
友 訊		5,041	10	50,412		203,067	-	22.95	115,696

(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) / 百 元 價 格	總 額
光 罩		886	10	\$ 8,860		\$ 17,673	\$ -	8.44	\$ 7,478
聯 強		25,810	10	258,102		1,589,326	-	34.00	877,547
環 電		1,018	10	10,180		16,090	-	7.90	8,042
鴻 準		4,268	10	42,680		823,439	-	77.20	329,490
敬 鵬		9,190	10	91,900		237,227	-	9.82	90,246
華 碩		2,240	10	22,405		164,188	-	36.80	82,449
金 像 電		7,050	10	70,504		148,830	-	6.95	49,001
佳 能		13,844	10	138,441		661,081	-	20.60	285,189
億 光		2,580	10	25,802		339,163	-	43.20	111,463
南 科		14,634	10	146,340		270,464	-	6.04	88,389
友 達		27,021	10	270,206		1,399,556	-	24.70	667,408
中 華 電		173,658	10	1,736,584		10,714,535	-	53.50	9,290,722
美 律		2,400	10	24,000		129,600	-	23.10	55,440
超 豐		10,987	10	109,872		382,473	-	18.80	206,559
晶 電		2,018	10	20,176		255,963	-	29.60	59,721
乾 坤		1,851	10	18,507		104,829	-	27.10	50,153
聯 發 科		11,077	10	110,766		4,068,346	-	220.50	2,442,388
兆 赫		901	10	9,006		94,709	-	36.35	32,735
宏 達 電		5,392	10	53,923		3,021,478	-	327.00	1,763,282
奇 美		6,696	10	66,958		229,425	-	10.80	72,315
禾 伸 堂		3,313	10	33,126		121,488	-	18.15	60,123
華 晶 科		7,379	10	73,794		362,191	-	27.40	202,196
緯 創		1,000	10	10,004		54,143	-	24.90	24,911
新 日 興		1,177	10	11,768		216,164	-	82.00	96,494
群 創		5,713	10	57,130		355,954	-	24.25	138,539
大 聯 大		40,575	10	405,749		1,220,674	-	15.65	634,997
中 磊		416	10	4,160		13,243	-	12.40	5,158
崇 越 科		2,266	10	22,660		88,915	-	21.65	49,059
柏 承		1,838	10	18,384		45,992	-	12.35	22,704
康 舒		1,891	10	18,907		39,006	-	12.35	23,350
南 電		4,252	10	42,520		698,896	-	69.00	293,388
凌 巨		17,376	10	173,756		443,013	-	10.50	182,444
福 懋 科		2,005	10	20,050		121,399	-	21.60	43,308
達 方		165	10	1,650		15,521	-	20.15	3,325
龍 邦		5,845	10	58,448		118,872	-	6.30	36,822
裕 民		900	10	9,000		95,251	-	39.30	35,370

(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) / 百 元 價 格	總 額
陽 明		2,524	10	\$ 25,238		\$ 45,888	\$ -	10.10	\$ 25,490
國 賓		18,132	10	181,320		915,820	-	33.85	613,768
晶 華		25	10	254		13,233	-	326.00	8,282
台灣人壽		28,909	10	289,089		1,154,688	-	16.30	471,215
萬泰銀行		24,509	10	245,092		322,186	1,794,979	1.95	47,793
萬泰銀行 (私募)		120,496	10	1,204,960		731,872	-	1.89	227,737
新 產		5,800	10	57,996		32,923	-	9.41	54,574
華南金控		461,662	10	4,616,621		11,141,351	-	18.40	8,494,582
國泰金控		28,760	10	287,600		2,034,395	-	36.50	1,049,740
元大金控		39,078	10	390,780		849,312	-	14.70	574,447
兆豐金控		78,086	10	780,860		1,863,483	-	11.45	894,085
台新金控		30,166	10	301,658		742,049	-	5.78	174,358
台新丙特		16,761	10	167,610		502,754	-	24.05	403,102
永豐金控		6,500	10	65,003		99,097	-	7.15	46,477
第一金控		30,669	10	306,692		823,820	-	17.25	529,044
特 力		82	10	818		1,459	-	15.10	1,235
台 塑 化		8,006	10	80,060		705,909	-	67.80	542,807
寶 成		6,540	10	65,401		190,992	-	14.65	95,813
大 台 北		20,000	10	200,000		268,530	-	12.00	240,000
中 保		41,250	10	412,505		2,042,706	-	47.50	1,959,397
巨 大		1,368	10	13,675		107,918	-	72.90	99,691
新 保		37,255	10	372,549		845,344	-	16.20	603,530
新 海		1,610	10	16,096		24,096	-	21.00	33,801
欣 高		744	10	7,437		9,419	-	15.00	11,156
全 國		2,570	10	25,700		66,820	-	20.00	51,400
百 和		2,695	10	26,950		51,205	-	9.54	25,710
無 敵		53	10	525		3,400	-	20.55	1,079
寶來證券		1	10	3		5	-	11.55	3
原 相		34	10	343		12,311	-	114.00	3,912
加 百 裕		1,416	10	14,158		97,566	-	32.20	45,588
力 致		1,150	10	11,496		108,340	-	29.70	34,142
漢 磊		2,580	10	25,795		99,965	-	4.60	11,866
力 晶		41,696	10	416,963		360,256	-	3.91	163,032
智 冠		50	10	503		3,583	-	86.10	4,327
中 美 晶		1	10	3		65	-	67.30	23
茂 迪		1,192	10	11,921		284,991	-	77.40	92,270

(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) / 百 元 價 格	總 額
全 家		9	10	\$ 91		\$ 487	\$ -	48.50	\$ 443
欣 雄		191	10	1,908		3,198	-	11.25	2,147
欣 泰		386	10	3,861		14,761	-	37.00	14,286
臺灣新光商銀									
中 華 電		5,911	10	59,109		350,413	-	53.50	316,230
台 積 電		2,180	10	21,800		119,555	-	44.40	96,792
聯 強		3,000	10	30,000		186,954	-	34.00	102,000
銘 異		607	10	6,069		24,323	-	23.90	14,505
中 鋼		5,856	10	58,560		259,652	-	23.10	135,273
台 塑		2,300	10	23,000		151,336	-	43.60	100,280
陽 明		4,196	10	41,960		75,261	-	10.10	42,379
中 保		339	10	3,392		19,569	-	47.50	16,110
台 塑 化		1,354	10	13,540		97,177	-	67.80	91,801
國 泰 金		7,570	10	75,702		446,946	-	73.00	276,312
第 一 金		11,552	10	115,516		338,410	-	34.50	199,265
大台北瓦斯		3,080	10	31		42,355	-	12.00	36,964
新光合纖		6,739	10	67		38,277	-	4.50	30,325
新光保全		2,355	10	23		43,915	-	16.20	38,146
台新金控		502	10	5		3,108	-	5.78	2,902
和 大		513	10	5		16,876	11,643	10.20	5,233
台 新 特		1,760	10	18		57,904	15,576	24.05	42,328
萬泰銀行(私募)		88,106	10	881,060		535,142	-	1.89	166,629
元富證券公司									
佳 和		15,994	10	159,940		39,186	-	0.85	13,595
怡 華		11,332	10	113,320		47,659	-	2.02	22,891
高 林		1,750	10	17,500		22,500	-	7.15	12,513
昇 貿		1,732	10	17,320		88,693	-	21.75	37,677
宇 峻		1,423	10	14,230		114,954	-	63.47	90,320
東 洋		4,531	10	45,310		219,300	-	37.50	169,913
英 濟		2,173	10	21,730		36,363	-	9.80	21,295
				<u>20,015,183</u>		<u>69,761,978</u>	<u>1,822,198</u>		<u>44,640,641</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
90 央債甲 5		26,483	100,000	2,648,300		2,624,790	-	131.31	3,477,379
91 央債甲 11		190	100,000	19,000		18,792	-	104.60	19,874

(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) / 百元價格	總額
92 央債甲 3		35,430	100,000	\$ 3,543,000		\$ 3,412,856	\$ -	109.66	\$ 3,885,321
92 央債甲 4		136,610	100,000	13,661,000		13,431,621	-	102.37	13,985,339
92 央債甲 7		200	100,000	20,000		19,956	-	106.56	21,311
92 央債甲 10		100	100,000	10,000		9,977	-	107.36	10,736
93 央債甲 2		90	100,000	9,000		8,999	-	100.06	9,005
93 央債甲 3		123,690	100,000	12,369,000		12,204,640	-	116.52	14,411,938
93 央債甲 4		22,000	100,000	2,200,000		2,258,133	-	105.12	2,312,664
93 央債甲 9		126,500	100,000	12,650,000		12,858,095	-	116.97	14,796,110
94 央債甲 3		199,000	100,000	19,900,000		20,137,763	-	108.32	21,555,003
94 央債甲 4		94,500	100,000	9,450,000		9,628,525	-	104.77	9,900,585
94 央債甲 5		177,500	100,000	17,750,000		17,952,314	-	106.33	18,873,859
94 央債甲 7		181,630	100,000	18,163,000		17,932,776	-	100.95	18,334,931
94 央債甲 8		180,500	100,000	18,050,000		18,111,832	-	103.71	18,719,276
95 央債甲 2		73,000	100,000	7,300,000		7,272,185	-	101.02	7,374,730
95 央債甲 3		50,000	100,000	5,000,000		4,904,776	-	101.68	5,083,805
96 央債甲 1		2,080	100,000	208,000		207,741	-	101.34	210,789
96 央債甲 6		2,000	100,000	200,000		197,786	-	106.64	213,281
97 央債甲 5		1,000	100,000	100,000		107,531	-	112.74	112,738
北市債 931		17,000	100,000	1,700,000		1,700,669	-	103.22	1,754,805
北市債 932		28,500	100,000	2,850,000		2,856,018	-	104.74	2,984,962
北市債 951		15,000	100,000	1,500,000		1,500,000	-	95.02	1,425,279
96 北建債 1		5,500	100,000	550,000		550,000	-	97.40	535,714
94 高市債 2		7,830	100,000	783,000		754,058	-	96.85	758,364
95 高市債 1		100	100,000	10,000		9,819	-	98.63	9,863
減:抵繳存出保證金		-		-		-	-		(6,932,000)
臺灣新光商銀									
85 交建乙二		1,580	100,000	158,000	7.3000%	174,289	-	113.20	178,850
86 交建甲九		2,000	100,000	200,000	7.1000%	223,804	-	115.03	230,051
86 交建甲十		3,022	100,000	302,200	6.9000%	342,292	-	116.71	352,705
86 交建乙三		3,500	100,000	350,000	6.9000%	395,813	-	117.44	411,033
87 央債甲三		2,500	100,000	250,000	6.8750%	291,570	-	121.48	303,707
87 央債乙一		10,010	100,000	1,001,000	6.8750%	1,178,001	-	122.34	1,224,663
89 央債甲三		2,000	100,000	200,000	6.1250%	237,121	-	125.36	250,724
89 央債甲四		1,000	100,000	100,000	6.1250%	119,389	-	125.53	125,531
89 央債甲九		4,000	100,000	400,000	6.1250%	482,530	-	127.04	508,143
89 央債甲十一		1,000	100,000	100,000	5.1250%	115,694	-	122.33	122,327

(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) / 百元價格	總額
90 央債甲三		5,000	100,000	\$ 500,000	4.6250%	\$ 582,035	\$ -	120.66	\$ 603,317
90 央債甲六		5,715	100,000	571,500	3.7500%	633,441	-	115.53	660,235
90 央債甲七		11,500	100,000	1,150,000	3.5000%	1,247,595	-	114.07	1,311,854
91 央債甲四		15,000	100,000	1,500,000	3.6250%	1,558,351	-	107.23	1,608,446
91 央債甲八		6,000	100,000	600,000	3.2500%	618,722	-	107.05	642,285
91 央債甲十一		500	100,000	50,000	2.5000%	50,464	-	104.65	52,323
92 央債甲四		5,000	100,000	500,000	1.8750%	490,172	-	102.31	511,534
92 央債甲七		10,500	100,000	1,050,000	2.7500%	1,069,639	-	106.29	1,116,041
92 央債甲十		15,500	100,000	1,550,000	2.8750%	1,590,405	-	107.01	1,658,715
93 央債甲四		24,940	100,000	2,494,000	2.3750%	2,535,582	-	104.69	2,610,914
93 央債甲八		1,500	100,000	150,000	2.6250%	150,726	-	106.14	159,204
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	1.6250%	292,388	-	100.37	301,098
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	2.0000%	298,339	-	101.79	305,360
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	1.8750%	245,422	-	101.73	254,325
97 央債甲一		6,500	100,000	650,000	2.3750%	643,256	-	104.78	681,072
				<u>165,320,000</u>		<u>166,238,692</u>	<u>-</u>		<u>170,030,118</u>
金融債券									
新光人壽保險公司									
新竹商銀 94-2 無到 期累積次順位債 券		500	100,000	50,000		50,000	-	100.82	50,410
合庫 93-1 期次順位 金融債		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.58	502,900
台新金融債-90		6,000	100,000	600,000		600,000	-	100.05	600,295
台新金融債-91		9,000	100,000	900,000		900,000	-	100.15	901,379
中信銀金融債 92-3 次順位		20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	100.08	2,001,600
93 玉銀 8		2,500	100,000	250,000		249,999	-	100.81	252,025
94 玉銀 3		7,500	100,000	750,000		750,000	-	100.82	756,134
95 玉銀 1B		500	100,000	50,000		50,215	-	100.26	50,131
93 安泰 8A		300	100,000	30,000		30,326	-	101.55	30,466
95 安泰 3		5,000	100,000	500,000		499,606	-	100.98	504,925
95 安泰 5		5,000	100,000	500,000		500,000	-	102.90	514,484
96 日盛 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.68	503,375
93 富銀 5E		3,000	100,000	300,000		282,419	-	88.40	265,200

(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) / 百元價格	總額
97 北富銀 2B		10,000	100,000	\$ 1,000,000		\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000
95 復華銀 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.60	502,997
95 復華銀 2		5,000	100,000	500,000		500,000	-	98.65	493,229
93 建華 1		4,500	100,000	450,000		451,108	-	100.05	450,218
93 建華 HA		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
93 建華 HC		4,000	100,000	400,000		405,802	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次 順位		11,000	100,000	1,100,000		1,100,870	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
93 開發 4		5,000	100,000	500,000		499,568	-	98.52	492,600
94 中信銀 3A		15,000	100,000	1,500,000		1,500,000	-	100.00	1,500,000
94 中信銀 4A		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000		750,000	-	101.53	761,505
95 新光銀 1B		4,000	100,000	400,000		399,997	-	101.11	404,440
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000		150,000	-	100.71	151,058
95 台工銀 1		2,500	100,000	250,000		250,000	-	99.97	249,930
97 兆豐銀 4		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆豐銀 9		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	103.72	1,037,242
寶華金融債 93-1 次 順位		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.31	200,615
95 大眾 1A		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.03	500,140
95 大眾 1B		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
台灣企銀無到期日 累積次順位券		1,000	100,000	100,000		100,000	-	101.54	101,540
97 台企銀 1A		4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.00	400,000
95 三信 1 乙		500	100,000	50,000		50,000	-	100.50	50,248
95 合庫 1A		28,000	100,000	2,800,000		2,800,303	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B		3,000	100,000	300,000		300,000	-	99.69	299,065
95 合庫 2		5,000	100,000	500,000		500,000	-	96.61	483,050
96 合庫 1		35,000	100,000	3,500,000		3,500,000	-	100.00	3,500,000
95 京城銀 1		2,000	100,000	200,000		199,836	-	99.90	199,799
95 土銀 1		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	102.44	1,024,434
95 遠銀 2		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A		7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000

(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) / 百元價格	總額
96 遠銀 1B		3,000	100,000	\$ 300,000		\$ 300,708	\$ -	99.47	\$ 298,400
91 彰銀 1C19		2,000	100,000	200,000		200,366	-	102.70	205,400
91 彰銀 1C20		2,000	100,000	200,000		200,354	-	102.75	205,495
92 一銀 5E		2,000	100,000	200,000		194,913	-	91.20	182,390
92 一銀 8A		2,900	100,000	290,000		289,847	-	94.40	273,760
92 一銀 8B		4,000	100,000	400,000		400,006	-	99.93	399,733
95 一銀 1		5,000	100,000	500,000		500,000	-	99.27	496,356
95 一銀 2C		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.70	503,509
96 一銀 1A		12,000	100,000	1,200,000		1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2		6,000	100,000	600,000		600,000	-	103.22	619,315
97 國泰 1B		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	999,986
93 華銀 3B		1,000	100,000	100,000		100,072	-	100.14	100,136
94 台新 1A		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A		20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	101.44	2,028,830
分玉銀 67P1		3,000	100,000	300,000		288,914	-	97.16	291,485
				<u>39,270,000</u>		<u>39,245,229</u>	<u>-</u>		<u>39,353,702</u>

公司債

新光人壽保險公司

92 南亞 1C06		2,000	100,000	200,000		199,716	-	99.95	199,893
95 南亞 1		4,000	100,000	400,000		401,105	-	100.44	401,755
93 台塑 1A04		3,000	100,000	300,000		299,813	-	96.93	290,775
93 台塑 1A05		3,000	100,000	300,000		299,794	-	96.93	290,775
93 台塑 1A06		3,000	100,000	300,000		299,788	-	96.93	290,775
91 台積 1C01		3,000	100,000	300,000		307,828	-	102.88	308,630
91 台積 1C08		3,000	100,000	300,000		307,905	-	102.90	308,696
92 聯電 1B09		2,000	100,000	200,000		192,967	-	88.71	177,420
92 聯電 1B17		3,000	100,000	300,000		290,971	-	92.28	276,828
94 鴻海 1B05		5,000	100,000	500,000		500,348	-	100.03	500,165
95 南科 1		7,000	100,000	700,000		699,260	-	99.53	696,679
95 南科 2		500	100,000	50,000		49,944	-	99.56	49,780
96 華亞科 2		7,000	100,000	700,000		698,881	-	98.32	688,252
93 塑化 2D		5,000	100,000	500,000		498,410	-	97.25	486,250
93 塑化 2I		5,000	100,000	500,000		498,399	-	97.25	486,250
94 塑化 1A02		5,000	100,000	500,000		498,812	-	99.86	499,322
95 塑化 1		3,000	100,000	300,000		299,867	-	99.79	299,368

(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) / 百 元 價 格	總 額
95 塑化 2		7,000	100,000	\$ 700,000		\$ 699,018	\$ -	99.73	\$ 698,121
95 塑化 3		1,000	100,000	100,000		99,898	-	100.56	100,565
95 中油 1B		4,000	100,000	400,000		399,895	-	100.26	401,027
95 中油 1C		4,000	100,000	400,000		400,000	-	99.97	399,878
97 中鋼 2B		15,000	100,000	1,500,000		1,499,573	-	100.40	1,506,050
90 台電 1B		3,750	100,000	375,000		386,619	-	103.87	389,520
90 台電 3C06		2,250	100,000	225,000		230,768	-	102.61	230,875
90 台電 3C08		2,250	100,000	225,000		226,736	-	102.62	230,891
91 台電 4D		10,000	100,000	1,000,000		1,035,245	-	103.50	1,034,987
92 台電 1C01		2,500	100,000	250,000		249,197	-	99.73	249,334
92 台電 1D10		3,000	100,000	300,000		299,096	-	99.86	299,583
92 台電 2C07		3,000	100,000	300,000		299,791	-	100.06	300,179
93 台電 3A04		1,000	100,000	100,000		100,039	-	100.18	100,179
94 台電 1C05		5,000	100,000	500,000		499,979	-	101.20	505,995
94 台電 1C06		4,000	100,000	400,000		399,983	-	101.20	404,794
94 台電 1C07		5,000	100,000	500,000		509,773	-	101.20	505,990
94 台電 2C02		5,000	100,000	500,000		499,306	-	100.01	500,055
94 台電 2F04		1,750	100,000	175,000		173,992	-	100.04	175,064
95 台電 1B		6,000	100,000	600,000		599,592	-	97.73	586,399
95 台電 1C		5,000	100,000	500,000		499,660	-	96.52	482,585
95 台電 2C		5,000	100,000	500,000		499,706	-	101.34	506,702
95 台電 2D		5,000	100,000	500,000		499,674	-	101.94	509,682
95 台電 3A		5,000	100,000	500,000		499,820	-	100.22	501,123
95 台電 3C		2,000	100,000	200,000		199,928	-	100.29	200,582
97 台電 1B		4,400	100,000	440,000		440,000	-	103.10	453,644
97 台電 2C		2,000	100,000	200,000		199,883	-	103.05	206,100
97 台電 5		2,000	100,000	200,000		200,000	-	104.46	208,924
97 台電 5C		2,000	100,000	200,000		200,000	-	103.75	207,505
96 復華證金 1A		3,000	100,000	300,000		300,000	-	99.93	299,777
96 復華證金 1B		2,000	100,000	200,000		200,000	-	99.70	199,401
93 陽明 1B		5,000	100,000	500,000		478,813	-	92.50	462,500
93 陽明 2D		2,500	100,000	250,000		250,000	-	101.86	254,651
93 陽明 2F		2,500	100,000	250,000		249,993	-	101.86	254,655
93 陽明 2G		5,000	100,000	500,000		499,985	-	101.87	509,326
93 遠鼎 1B		5,000	100,000	500,000		496,091	-	95.44	477,216
97 兆豐 3		10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	104.09	1,040,850

(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) / 百元價格	總額	
92 中信金 3I		10,000	100,000	\$ 1,000,000		\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000	
97 開控 1D		5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000	
95 兆豐證 1		4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.02	400,088	
93 第一金 1A		4,500	100,000	450,000		450,000	-	104.90	472,055	
93 萬海 1A04		3,000	100,000	300,000		296,821	-	95.95	287,851	
94 和電 1E		5,000	100,000	500,000		498,793	-	99.18	495,883	
97 國泰金 1		45,000	100,000	4,500,000		4,500,000	-	103.71	4,666,793	
分南亞 BYP1		5,000	100,000	500,000		494,756	-	98.72	493,605	
臺灣新光商銀										
92 台電 2E10		60	5,000,000	300,000	2.5000%	297,773	-	99.21	297,638	
94 南亞 1A03		1,500	100,000	150,000	1.9000%	149,218	-	99.47	149,212	
95 塑化 3		3,000	100,000	300,000	2.3500%	299,956	-	99.97	299,910	
95 塑化 4		1,000	100,000	100,000	2.0900%	99,424	-	100.42	100,420	
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.1200%	297,876	-	98.97	296,904	
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.7000%	400,222	-	101.91	407,625	
97 台電 1A		2,900	100,000	290,000	2.6000%	289,885	-	100.69	292,009	
97 南亞 1		2,000	100,000	200,000	2.6500%	199,785	-	101.21	202,413	
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	2.6700%	399,733	-	99.81	399,230	
97 遠紡 2		2,500	100,000	250,000	2.8300%	249,753	-	99.90	249,752	
元富證券公司										
力晶半導體		-		300,000		280,689	-		280,689	
鴻準精密工業		-		290,000		252,238	-		252,238	
減：評價調整		-		-		-	-		(117,213)	
				<u>33,070,000</u>		<u>33,022,783</u>	<u>-</u>		<u>33,073,424</u>	
金融資產受益證券										
新光人壽保險公司										
94 元京債 A		5,000	100,000	500,000		493,962	-	95.17	475,836	
94 元京債 B		3,000	100,000	300,000		290,672	-	92.19	276,572	
94 元京債 C		2,000	100,000	200,000		191,673	-	90.50	181,000	
94 玉山債 1A		4,414	100,000	441,431		441,431	-	100.02	441,518	
942 玉山 A3		27,743	100,000	2,774,349		2,505,749	-	83.60	2,319,356	
942 玉山 B		8,083	100,000	808,281		720,525	-	82.03	663,033	
951 寶來 A1		900	100,000	90,000		90,007	-	99.75	89,777	
952 工銀貸 1		1,937	100,000	193,654		193,654	-	99.82	193,314	
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000		475,000	-	100.02	475,079	

(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) / 百元價格	總額
952 工銀貸 4		3,400	100,000	\$ 340,000		\$ 340,000	\$ -	100.01	\$ 340,049
952 寶來 A3		46,900	100,000	4,690,000		4,007,960	-	85.41	4,005,555
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000		757,989	-	91.94	735,528
961 國泰貸 1		1,379	100,000	137,865		137,865	-	100.00	137,864
962 玉山 A2		51,000	100,000	5,100,000		4,450,380	-	88.79	4,528,310
962 玉山 B		13,760	100,000	1,376,000		1,376,000	-	100.07	1,376,940
土銀安信信用卡信託系列 2005-1A 券		2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.11	200,228
94 中信銀 CBO 先順位受益證券		3,061	100,000	306,126		305,551	-	98.92	302,819
94 中信銀 CBO 次順位受益證券		85,000	100,000	<u>8,500,000</u>		<u>8,500,000</u>	-	100.31	<u>8,526,682</u>
				<u>27,232,706</u>		<u>25,478,418</u>	-		<u>25,269,460</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	-	32.87	651,319
新光吉星		75,345,871	10	753,459		1,090,198	-	14.77	1,113,220
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.60	105,710
新光台灣吉利		40,221,259	10	402,213		690,000	-	17.16	690,080
國泰 R1		19,225	10	192,250		201,670	19,802	9.46	181,868
新光 R1		8,000	10	80,000		81,200	14,320	8.36	66,880
富邦 R2		3,000	10	30,000		31,680	5,610	8.69	26,070
駿馬一號		6,732	10	67,320		65,031	13,195	7.70	51,836
三鼎		4,594	10	45,940		35,374	9,740	5.58	25,634
新光投信公司									
策略平衡基金		434	10	4,340		5,000	-	10.05	4,360
永發基金		1,054	10	10,540		15,070	-	8.72	9,192
國家建設基金		857	10	8,570		18,750	-	12.02	10,301
亞洲精選基金		668	10	6,680		15,500	-	15.38	10,274
富貴基金		840	10	8,400		18,750	-	12.06	10,129
店頭基金		795	10	7,950		17,500	-	11.90	9,461
策略二號基金		492	10	4,920		5,000	-	8.33	4,100
福運平衡基金		1,182	10	11,820		17,688	-	10.75	12,712

(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) / 百元價格	總額
吉利基金		801	10	\$ 8,010		\$ 13,405	\$ -	17.16	\$ 13,748
吉星基金		1,317	10	13,170		19,000	-	14.78	19,459
				<u>1,953,502</u>		<u>3,664,028</u>	<u>62,667</u>		<u>3,016,353</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
駿馬 R1		10,644	10	106,440		95,544	-	7.70	81,959
富邦 R1		49,833	10	498,330		514,350	-	9.70	483,380
新光 R1		234,156	10	2,341,560		1,572,784	-	8.36	1,957,544
國泰 R1		158,095	10	1,580,950		1,608,672	-	9.46	1,495,579
國泰 R2		26,396	10	263,960		259,834	-	8.84	233,341
基泰 SR		10,189	10	101,890		85,893	-	5.15	52,473
富邦 R2		38,036	10	380,360		373,290	-	8.69	330,533
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	9.70	24,687
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	8.69	356,768
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	9.46	222,367
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	8.84	124,167
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	8.36	348,528
三鼎		38,467	10	384,670		294,994	-	5.58	214,646
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	5.15	121,009
				<u>7,121,550</u>		<u>6,260,198</u>	<u>-</u>		<u>6,046,981</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	-	163.22	2,578,856
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	167.13	2,389,973
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	106.34	592,114
				<u>3,566,800</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,560,943</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-		-		48,561,173	-		26,052,931
債券		-		-		7,547,330	-		7,821,918
受益憑證		-		-		4,074,484	-		2,539,788

(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)／百元價格	總額
臺灣新光商銀									
OLDMUT		-		9,000	8.0000%	295,740	-	39.63	117,212
AXASA		-		4,750	7.1000%	155,695	-	73.50	114,728
ACAFP		-		9,500	7.0000%	312,783	-	52.22	163,019
MIZUHO		-		4,000	8.3750%	131,440	-	94.54	124,264
				<u>27,250</u>		<u>61,078,645</u>	<u>-</u>		<u>36,933,860</u>
				<u>\$297,576,991</u>		<u>\$406,660,629</u>	<u>\$ 1,884,865</u>		<u>\$ 363,925,482</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
 民國九十七年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	
政府公債	-	\$ 152,635,254	-	\$ 1,779	-	\$ 146,424,865	-	\$ 6,212,168	
減：抵繳存出保證金	-	(5,432,000)	-	(1,500,000)	-	(6,932,000)	-	-	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
		147,203,254		(1,498,221)		139,492,865		6,212,168	
金融債券	-	26,200,875	-	8,674	-	26,209,549	-	-	
公司債	-	17,918,779	-	33,080	-	16,552,289	-	1,399,570	
金融資產受益憑證	-	27,555,034	-	373,483	-	25,803,786	-	2,124,731	
國外債券	-	733,953	-	103,418	-	725,268	-	112,103	
		\$ 219,611,895		(\$ 979,566)		\$ 208,783,757		\$ 9,848,572	

註一：政府公債其本期增加係 1,779 仟元之折價攤銷及抵繳出保證金 1,500,000 仟元，本期減少係出售 2,437,011 仟元，還本 25,000 仟元，抵繳保證金 6,932,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 137,030,854 仟元。

註二：金融債券其本期增加係 8,674 仟元之折價攤銷，本期減少係出售 465,322 仟元，還本 2,300,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,444,227 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係 373,483 仟元之折價攤銷，本期減少還本 1,918,729 仟元，減損損失 371,154 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,513,903 仟元。

註四：公司債其本期增加係 33,080 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 1,745,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 14,807,289 仟元。

註五：國外債券本期減少係出售 725,268 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十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投資(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	-	\$ -	-	\$ 106,277	(\$ 2,594)	12,000	20.00	\$ 21,646	-	\$ 21,646	無
群和創投(註二)	21,666	302,862	-	-	-	85,038	(4,130)	21,666	21.67	213,694	-	213,694	無
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處) (註三)	-	-	-	<u>1,203,754</u>	-	-	(<u>8,164</u>)	-	-	<u>1,195,590</u>	-	<u>1,195,590</u>	無
		<u>\$ 433,379</u>		<u>\$ 1,203,754</u>		<u>\$ 191,315</u>	<u>(\$ 14,888)</u>			<u>\$ 1,430,930</u>		<u>\$ 1,430,930</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 5,357 仟元及退回股款 96,000 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 39,000 仟元及股權淨值變動調整減少 46,038 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 107,804 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

民國九十七年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	股	數	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		1,180,000	\$		105,000		
	樂揚建設		896,074			13,115		
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		
新壽綜合證券公司								
	樂揚		600,000			7,986		
	臺工銀		468,928			3,807		
	大量		125			2		
	力旺		19,575			1,330		
	新日光		118,000			10,500		
	力銘		26,400			1,315		
	磐儀		231,900			8,206		
	宏致		4,400			413		
	光頡		201,734			5,316		
	正翰		281,440			11,890		
	泰博		101,000			8,877		
元富證券公司								
	冠輝		1,000			1		
	宇瞻		10,168			49		
	驊陞		18,437			66		
	拓洋		28,347			300		
	龍泰		28,717			284		
	西柏		48,500			917		
	泰博		49,000			2,940		
	洋華		60,000			3,482		
	富晶通		79,000			1,386		
	高鐵		80,000			322		
	鉉達		80,980			1,047		
	亞諾法		90,000			1,980		
	穎台		93,830			5,151		
	宏通		131,695			2,749		
	矽瑪		151,045			4,550		
	智易		163,339			5,986		
	聯致		188,230			2,087		
	立格		188,869			4,101		
	台驊		193,310			3,323		
	旺能		212,000			8,653		
	通嘉		250,239			10,659		
	上銀		270,414			6,781		
	友威科		286,397			8,039		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	新日光		300,000	\$		9,052		
	控創		308,705			6,020		
	東又悅		387,210			25,758		
	震波		396,886			1,159		
	瑞鼎		401,000			79,375		
	永昕		449,000			7,858		
	擎泰		450,000			41,985		
	大朋		554,477			4,043		
	稻江銀		559,703			10,094		
	志超		571,014			14,335		
	德勝		580,000			5,212		
	台欣生		601,999			6,459		
	磐儀		713,400			25,625		
	帝聞		753,816			14,996		
	鴻碩		766,517			28,154		
	正勛		776,315			3,191		
	州巧		800,000			8,047		
	特佳		805,280			21,521		
	力銘		900,000			7,203		
	宣茂科		922,000			2,028		
	久尹		937,000			16,602		
	眾福科		976,569			18,911		
	正翰		1,296,953			25,184		
	凱碩		1,576,794			10,950		
	建舜電		<u>2,773,828</u>			<u>35,057</u>		
			<u>26,441,559</u>			<u>731,429</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	-	-
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	-
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	-	-
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	6,000,000	60,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	漢華創投		10,000,000	\$		100,000		
	聯訊創投		16,500,000			165,000		
	世界生技		5,580,620			75,186		
	富裕創投		8,500,000			85,000		
	中富創投		900,000			9,000		
	登峰創投		2,516,885			25,169		
	波士頓創投		10,000,000			100,000		
	力世創投		1,289,773			12,898		
	中經合創		2,742,616			35,759		
	怡華創投		5,000,000			1,033		
	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			32,200		
	大仁創投		10,000,000			20,000		
	大中創投		10,000,000			20,000		
	極品創投		5,023,155			74,136		
	旭揚創投		58,800			588		
	中歐創投		11,690,000			151,970		
	群通創投		-			-		
	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			10,500		
	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		6,273,000			62,730		
	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		422,532			3,600		
	台灣證券交易所股份有限公司		2,810,581			100,481		
	台灣總合股務資料處理有限 公司		1,580,000			14,350		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	中興電工機械股份有限公司		754,447	\$		14,599		
	元富證券公司							
	臺灣證券集中保管		1,892,867			18,058		
	富邦證券金融		686,667			6,350		
	安泰證券金融		1,304,125			12,444		
	環華證券金融		394,244			3,470		
	臺灣期貨交易所		2,565,557			26,317		
	利鼎創業投資		10,000,000			100,000		
	德陽生物科技創業投資		2,484,000			24,840		
	佳邦創業投資		10,000,000			100,000		
	華威世紀創業投資		8,000,000			80,000		
	全球策略創業投資		10,000,000			100,000		
	成大創業投資		2,000,000			20,000		
	華昇創業投資		10,000,000			100,000		
	富鼎創業投資		10,000,000			100,000		
	臺灣總合股務資料處理		1,580,000			15,395		
	生揚創業投資		3,000,000			30,000		
	啟鼎創業投資		13,000,000			130,000		
	首華金融控股		900,000			90		
	加：評價調整		-			750		
	臺灣新光商銀							
	財金資訊		6,122			61,526		
	台灣金融資產服務		5,000			50,000		
	台灣電力		2,015			31,631		
	陽光資產管理		187			1,869		
	新壽公寓管理維護公司							
	誼光保全		4,673			57,125		
	新保電訊		300			1,899		
	聯安服務		5			50		
	新世紀資通		4,211			29,474		
	大台北寬頻		10,000			59,000		
	坤基貳創業投資		<u>3,000</u>			<u>30,000</u>		
			<u>598,625,356</u>			<u>5,851,439</u>		
	國外上市(櫃)交易受限股票							
	臺灣新光商銀							
	VISA 國際組織		77			122,237		
	MASTERCARD 國際組織		2			11,646		
	元富證券公司							
	永發		1,000			2		
	阿肯迪亞數		32,000			-		
	新能科技		21,261			-		
	益進		8,847			-		
	芽莊		550,785			1,360		
	崧凱科技		20,000			-		
	華傑		4,963			-		
	十速		174,000			1,653		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	力 竑		1,000		\$	-		
	米 輯		<u>5,058</u>			<u>-</u>		
			<u>818,993</u>			<u>136,898</u>		
			<u>625,885,908</u>			<u>\$ 6,719,766</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十二月三十一日

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	-	25,050,000	-	-	-	4,650,000	-	20,400,000	
國外債券及房貸抵押債券(註二)	-	<u>277,664,658</u>	-	<u>49,532,238</u>	-	<u>15,357,940</u>	-	<u>311,838,956</u>	
		<u>\$311,641,242</u>		<u>\$ 49,532,238</u>		<u>\$ 21,004,398</u>		<u>\$340,169,082</u>	

註一：本期減少為減損損失 996,458 仟元。

註二：本期減少包含減損損失 5,014,937 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
 民國九十七年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
					單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
交易為目的之金融負債						
新壽綜合證券公司						
應付借券－避險	-	\$ -		\$ -		\$ 20,946
應付借券－非避險	-	-		-		5,854
元富證券公司						
可轉換公司債	-	-		-		307,495
衍生性金融商品						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	-		-		42,672
匯率交換合約	-	-		-		12,222,738
臺灣新光商銀						
匯率交換合約	-	-		-		1,576
新壽綜合證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		3,440
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		276,824
元富證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		10,003
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		41,117
						<u>12,932,665</u>
國外投資						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約	-	-		-		12,409,232
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約	-	-		-		625
						<u>12,409,857</u>
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再 買回(明細表十二)	-	-		-		<u>31,330</u>
						<u>\$25,373,852</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十二

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
新壽綜合證券公司										
認購權證										
上 市										
新壽 J8	合 勤	20,000,000	0.06	0.72	\$ 14,320	\$ 13,120	18,589	0.06	\$ 8,087	(\$ 6,971)
新壽 J9	聯 強	20,000,000	0.01	8.75	175,000	174,800	16,049	0.01	56,438	(56,277)
新壽 K1	新 光 鋼	20,000,000	0.01	0.88	17,500	17,300	18,808	0.01	5,681	(5,493)
新壽 K2	三 商 行	20,000,000	0.01	0.86	17,120	16,920	19,791	0.01	9,364	(9,166)
新壽 K3	晶 豪 科	20,000,000	0.01	0.90	17,900	17,700	19,458	0.01	4,296	(4,101)
新壽 K4	聯 陽	20,000,000	0.01	1.21	24,280	24,080	14,780	0.01	4,378	(4,231)
新壽 K5	華 固	20,000,000	0.01	1.80	36,020	35,820	16,364	0.01	3,644	(3,480)
新壽 K6	群 創	20,000,000	0.01	1.83	36,620	36,420	19,421	0.01	5,354	(5,160)
新壽 K7	晶 技	20,000,000	0.02	0.95	18,900	18,500	18,175	0.02	10,623	(10,260)
新壽 K8	和 鑫	20,000,000	0.01	1.06	21,100	20,900	17,122	0.01	7,157	(6,985)
新壽 K9	榮 化	20,000,000	0.01	0.74	14,720	14,520	17,333	0.01	4,689	(4,515)
新壽 L1	正 歲	20,000,000	0.01	0.80	15,920	15,720	19,820	0.01	6,987	(6,789)
新壽 L2	太 子	20,000,000	0.01	0.60	11,920	11,720	18,780	0.01	5,110	(4,923)
新壽 L3	華 晶 科	20,000,000	0.03	1.25	25,080	24,480	17,654	0.03	5,365	(4,836)
新壽 L4	南 港	20,000,000	0.01	0.94	18,700	18,500	19,738	0.01	6,281	(6,084)
新壽 L5	景 碩	20,000,000	0.06	1.79	35,820	34,620	19,535	0.06	9,402	(8,230)
新壽 L6	台 聚	20,000,000	0.11	1.04	20,700	18,500	19,607	0.11	5,119	(2,963)
新壽 L7	凌 陽	20,000,000	0.01	0.87	17,300	17,100	19,422	0.01	5,009	(4,815)
新壽 L8	陽 明	20,000,000	0.16	0.81	16,120	12,920	15,403	0.16	3,966	(1,501)
新壽 L9	聯 強	20,000,000	5.20	2.14	42,800	(61,200)	19,731	5.20	44,164	58,437
新壽 M1	東 聯	20,000,000	0.06	1.37	27,460	26,260	18,279	0.06	4,314	(3,217)
新壽 M2	台 積 電	20,000,000	1.20	0.63	12,520	(11,480)	15,723	1.20	19,310	(442)
新壽 M3	神 基	20,000,000	0.40	0.46	9,140	1,140	16,529	0.40	6,084	527
新壽 M4	正 文	20,000,000	0.02	0.96	19,100	18,700	18,398	0.02	10,868	(10,500)
新壽 M5	宏 達 電	20,000,000	0.04	0.91	18,100	17,300	17,810	0.04	3,399	(2,686)
新壽 M6	開 發 金	20,000,000	1.57	1.22	24,460	19,660	18,371	0.24	5,417	(1,008)
新壽 M7	裕 民	20,000,000	1.57	1.46	29,240	21,840	19,712	0.37	10,646	(3,353)
新壽 M8	英 業 達	20,000,000	1.57	0.83	16,500	15,300	19,167	0.06	3,964	(2,814)

(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 M9	統一實	20,000,000	1.57	1.02	\$ 20,480	\$ 13,680	18,045	0.34	\$ 10,203	(\$ 4,067)	
新壽 N1	台灣 50	20,000,000	1.57	1.63	32,620	3,620	19,857	1.45	31,281	(2,488)	
新壽 N2	緯 創	20,000,000	1.57	0.87	17,300	3,500	19,929	0.69	16,053	(2,302)	
					<u>824,760</u>	<u>611,960</u>			<u>332,653</u>	<u>(130,693)</u>	
上 櫃											
新壽 U3	中美晶	5,000,000	0.24	1.60	8,010	7,960	1,536	0.01	28	(12)	
新壽 U4	頤 邦	7,500,000	0.03	0.62	4,620	4,545	6,000	0.01	1,152	(1,092)	
新壽 U5	台 半	7,000,000	0.06	0.88	6,125	5,775	6,573	0.05	1,493	(1,164)	
新壽 U6	台 半	5,000,000	0.04	0.93	4,625	4,575	1,452	0.01	186	(172)	
新壽 U7	益 通	5,000,000	1.57	5.57	27,870	27,820	988	0.01	2,108	(2,098)	
新壽 U8	頤 邦	7,000,000	1.57	0.94	6,545	6,125	6,678	0.06	1,106	(706)	
新壽 U9	台 半	5,000,000	1.57	1.31	6,565	4,465	2,124	0.42	986	(94)	
					<u>64,360</u>	<u>61,265</u>			<u>7,059</u>	<u>(5,338)</u>	
					<u>889,120</u>	<u>673,225</u>			<u>339,712</u>	<u>(136,031)</u>	
										<u>12,214</u>	
元富證券公司											
元富 HM	國泰金融控股普通股	20,000,000	0.02	1.82	36,400	36,000	19,683	0.01	197	197	
元富 HN	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.01	2.09	41,780	41,580	16,917	0.01	169	-	
元富 HP	勝華科技普通股	20,000,000	0.07	0.63	12,520	11,120	19,875	0.07	1,385	6	
元富 HR	緯創資通普通股	20,000,000	0.01	0.61	12,120	11,920	18,901	0.01	189	-	
元富 HQ	正文科技普通股	20,000,000	0.01	0.98	19,500	19,300	18,561	0.07	1,485	(1,299)	
元富 HS	大立光電普通股	20,000,000	0.01	0.65	12,920	12,720	19,413	0.01	194	-	
元富 HT	京元電子普通股	20,000,000	0.05	0.86	17,100	16,100	19,680	0.05	984	-	
元富 HU	創意電子普通股	20,000,000	0.01	0.49	9,740	9,540	19,733	0.01	197	-	
元富 HV	旺宏電子普通股	20,000,000	0.01	1.10	22,080	21,880	18,795	0.11	2,226	(2,038)	
元富 HW	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.01	1.05	21,080	20,880	18,749	0.02	375	(188)	
元富 HX	中國信託金融控股普通 股	20,000,000	0.01	0.62	12,320	12,120	18,998	0.01	190	-	
元富 HY	中鴻鋼鐵普通股	20,000,000	0.06	0.73	14,520	13,320	18,774	0.03	563	563	
元富 HZ	昱晶能源科技普通股	20,000,000	0.01	4.32	86,360	86,160	19,517	0.06	1,171	(976)	
元富 JA	環隆電氣普通股	20,000,000	0.01	1.12	22,480	22,280	17,188	0.01	172	-	
元富 JB	友達光電普通股	20,000,000	0.03	2.54	50,740	50,140	18,742	0.01	187	375	
元富 JC	元大金融控股普通股	20,000,000	0.01	1.24	24,860	24,660	17,606	0.01	176	-	
元富 JD	台灣茂矽電子普通股	20,000,000	0.07	0.84	16,700	15,300	19,671	0.07	1,373	4	
元富 JE	正崴精密工業普通股	20,000,000	0.01	1.43	28,640	28,440	19,342	0.12	2,321	(2,128)	
元富 JF	奇美電子普通股	20,000,000	0.01	0.88	17,500	17,300	18,226	0.07	1,458	(1,276)	

(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 JG	晶元光電普通股	20,000,000	0.01	1.04	\$ 20,880	\$ 20,680	19,985	0.01	\$ 200	\$ -
元富 JH	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.01	2.35	46,960	46,760	9,832	0.00	98	-
元富 JI	聯發科技普通股	20,000,000	0.01	4.15	82,980	82,780	18,119	0.04	720	(539)
元富 JJ	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.01	1.82	146,260	146,060	15,467	0.09	1,781	(1,626)
元富 JK	中華航空普通股	20,000,000	0.01	2.09	32,220	32,020	18,698	0.03	558	(371)
元富 JL	台灣晶技普通股	20,000,000	0.15	0.63	31,640	28,640	19,339	0.02	386	2,515
元富 JM	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.01	0.61	29,640	29,440	15,534	0.02	454	(299)
元富 JN	創見資訊普通股	20,000,000	0.18	0.98	27,840	24,240	19,707	0.10	1,963	1,584
元富 JP	聯詠科技普通股	20,000,000	0.05	0.65	17,300	16,300	19,384	0.03	580	389
元富 JQ	元大金融控股普通股	20,000,000	0.10	0.86	26,860	24,860	18,827	0.03	565	1,318
元富 JR	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.01	0.49	19,500	19,300	19,067	0.01	198	(7)
元富 JS	奇美電子普通股	20,000,000	0.01	1.10	41,980	41,780	17,697	0.03	531	(354)
元富 JT	群創光電普通股	20,000,000	0.15	1.05	36,600	33,600	18,431	0.01	184	2,581
元富 JU	立錡科技普通股	20,000,000	0.03	0.62	12,720	12,120	19,348	0.03	580	-
元富 JV	華碩電腦普通股	20,000,000	0.01	0.73	34,420	34,220	13,687	0.02	406	(269)
元富 JW	第一金融控股普通股	20,000,000	0.08	4.32	30,040	28,440	19,711	0.03	591	986
元富 JX	勝華科技普通股	20,000,000	0.16	1.12	34,420	31,220	19,813	0.12	2,375	795
元富 JY	鴻準精密工業普通股	20,000,000	0.05	2.54	50,740	49,740	19,636	0.01	197	785
元富 JZ	宏碁普通股	20,000,000	0.10	1.24	29,640	27,640	19,788	0.21	4,143	(2,164)
元富 KA	奇美電子普通股	20,000,000	0.06	0.84	29,840	28,640	19,359	0.08	1,549	(387)
元富 KB	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.16	1.43	152,280	149,080	18,707	0.35	6,997	(4,004)
元富 KC	元大金融控股普通股	20,000,000	0.36	0.88	39,000	31,800	19,653	0.14	2,764	4,311
元富 KD	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.14	1.04	26,840	24,040	16,854	0.15	3,021	(661)
元富 KE	瀚宇彩晶普通股	20,000,000	0.11	2.35	21,280	19,080	18,107	0.13	2,595	(603)
元富 KG	宏達國際電子普通股	20,000,000	2.69	4.15	100,480	46,680	17,982	2.91	58,112	(9,740)
元富 KH	鴻海精密工業普通股	20,000,000	1.95	1.94	38,800	(200)	18,223	1.84	36,782	(1,247)
元富 KI	華碩電腦普通股	20,000,000	0.75	1.16	23,280	8,280	18,343	0.81	16,133	(2,376)
元富 KJ	富邦金融控股普通股	20,000,000	2.39	1.56	31,240	(16,560)	19,812	1.79	35,721	11,630
元富 KK	奇美電子普通股	20,000,000	1.10	0.85	16,900	(5,100)	19,285	0.99	19,755	1,459
元富 KL	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.65	0.89	17,700	4,700	19,066	0.55	10,949	1,444
元富 KM	中華電信普通股	20,000,000	0.80	1.22	24,460	8,460	19,715	1.05	20,903	(5,131)
元富 KN	聯發科技普通股	20,000,000	2.90	2.48	49,540	(8,460)	19,572	2.75	54,990	1,769
元富 KP	正文科技普通股	20,000,000	1.64	0.89	17,700	(15,100)	19,608	1.08	21,662	10,495
元富 KQ	宏碁普通股	20,000,000	0.97	1.35	27,060	7,660	19,988	1.24	24,750	(5,362)
元富 KR	力成科技普通股	20,000,000	0.80	0.86	17,100	1,100	18,036	0.78	15,568	(1,139)
元富 KS	元大金融控股普通股	20,000,000	0.92	0.89	17,700	(700)	19,985	0.84	16,790	1,596
元富 KT	友達光電普通股	20,000,000	1.49	1.52	30,440	640	19,933	1.49	29,778	(78)

(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 KU	鴻準精密工業普通股	20,000,000	1.12	1.14	\$ 22,880	\$ 480	19,999	1.13	\$ 22,676	(\$ 277)	
元富 KV	創意電子普通股	20,000,000	2.21	1.80	36,000	(8,200)	19,916	1.80	35,958	8,056	
元富 KW	大立光電普通股	20,000,000	0.30	0.39	7,760	1,760	19,928	0.37	7,389	(1,411)	
元富 KX	緯創資通普通股	20,000,000	0.70	0.98	19,500	5,500	19,998	0.98	19,512	(5,513)	
元富 KY	合勤科技普通股	20,000,000	0.62	0.61	12,120	(280)	19,940	0.61	12,142	221	
元富 KF	寶來台灣卓越 50 證券 投資信託基金	20,000,000	0.60	0.97	19,300	7,300	18,802	0.60	11,926	(645)	
元富 QA	合晶科技普通股	10,000,000	0.01	2.20	21,980	21,880	7,129	0.01	72	(1)	
元富 QB	合晶科技普通股	6,000,000	0.01	3.88	23,280	23,220	5,726	0.01	58	-	
					<u>2,076,460</u>	<u>1,536,300</u>			<u>520,074</u>	<u>970</u>	
										<u>19,116</u>	
										<u>\$ 31,330</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
91 央債甲四	\$ 45,400	\$ 50,441
91 央債甲四	180,000	200,000
91 央債甲八	86,000	94,845
92 央債甲七	27,100	30,068
93 央債甲四	16,300	18,068
93 央債甲四	90,000	100,000
93 央債甲四	153,200	170,175
新壽綜合證券公司		
央債 93-2 期	26,000	30,072
央債 93-2 期	14,000	15,032
央債 89-5	5,000	5,000
央債 90-1	17,500	18,220
央債 92-4 期	8,000	8,330
央債 94-2 期	23,000	23,460
央債 93-8 期	2,000	2,101
央債 91-8 期	46,100	51,230
央債 93-8 期	17,000	18,888
央債 96-1	36,000	40,000
央債 91-8 期	2,200	2,440
央債 92-4 期	500	550
央債 93-8 期	5,000	6,029
央債 93-8 期	3,600	3,926
央債 90-1	70,000	77,780
央債 93-8 期	20,000	22,220
央債 92-10 期	108,000	126,825
央債 93-8 期	13,400	15,765
央債 96-1	6,300	7,410
央債 89-5	1,000	953
央債 91-4 期	38,000	44,700
央債 92-4 期	7,000	8,006
央債 92-10 期	92,000	107,298
央債 91-4 期	6,000	6,660
央債 92-4 期	14,000	15,550

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 96-1	\$ 67,700	\$ 74,260
央債 89-5	12,300	13,600
央債 91-4 期	500	550
央債 91-8 期	43,100	47,875
央債 94-6 期	1,500	1,660
央債 94-6 期	172,600	200,449
央債 94-2 期	3,500	4,025
央債 90-1	52,000	57,096
央債 92-4 期	1,900	2,110
央債 94-2 期	800	880
央債 91-4 期	86,600	100,014
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	20,000	20,000
94 聯邦 1	10,000	10,000
94 聯邦 1	10,000	10,000
94 聯邦 1	30,000	30,000
央債 89-10	13,000	15,000
央債 91-4 期	13,000	15,000
94 台新金控 1	50,000	50,000
97 台電 1A	20,000	20,050
央債 91-4 期	54,000	60,000
央債 89-10	91,400	107,500
央債 92-4 期	400	470
央債 93-8 期	91,000	107,030
央債 89 甲十四	14,900	16,454
央債 92-7 期	3,300	3,660
央債 92-7 期	5,400	6,350
央債 94-6 期	7,100	7,650
新光松江 B	1,000	988
央債 91-4 期	68,000	75,037
央債 89-9	28,000	30,760
央債 89-10	5,000	5,490
97 央債 甲 1	68,000	73,763
94 聯邦 1	5,900	5,900
央債 89 甲十四	62,100	73,008
央債 89-10	27,500	30,550
央債 89 甲十四	27,500	30,550
97 央債 甲 1	45,000	48,900

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 89 甲十四	\$ 2,000	\$ 2,002
央債 89-10	41,000	44,790
央債 90-3	39,300	43,660
央債 91-8 期	14,900	16,550
97 台電 1A	10,000	10,026
央債 94-4 期	2,000	2,131
央債 89-10	33,500	39,410
央債 91-4 期	36,000	42,350
央債 94-2 期	75,500	88,364
央債 93-8 期	181,000	200,000
央債 89-10	49,500	55,000
央債 93-8 期	181,000	200,018
央債 92-4 期	90,000	100,000
94 南科三	200,000	200,000
95 華亞科 1	50,000	50,000
央債 93-8 期	271,000	300,000
央債 92-7 期	100	100
央債 93-8 期	177,400	208,610
央債 96-5	35,100	41,290
97 台電 1A	10,000	10,024
央債 91-4 期	26,000	30,327
央債 89-5	2,700	2,900
央債 91-4 期	1,100	1,100
央債 91-8 期	1,000	1,020
央債 94-6 期	5,500	6,000
央債 89-2	18,500	20,000
94 南科三	40,000	40,000
央債 91-8 期	192,600	214,000
央債 93-8 期	180,500	200,139
央債 91-4 期	100,000	116,942
央債 93-8 期	28,100	33,058
94 南科三	60,000	60,000
96 南科 1	50,000	50,000
97 台電 1A	60,000	60,123
94 台新金控 1	100,000	100,171
94 聯邦 1	20,000	20,000
新光敦南 A	61,000	60,664
新光中山 B	3,000	3,000
新光中山 C	3,000	3,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
新光敦南 C	\$ 17,500	\$ 17,500
96 南科 1	50,000	50,000
央債 94-6 期	63,400	70,444
央債 91-4 期	71,800	79,714
97 中鋼 2B	130,000	130,000
央債 89-5	18,000	20,747
央債 94-6 期	500	580
97 開控 1A	100,000	100,000
94 台新金控 1	50,000	50,000
央債 94-4 期	135,000	150,000
央債 92-4 期	2,200	2,360
央債 92-7 期	2,700	2,900
央債 96-5	9,200	9,765
央債 89-10	34,100	37,880
央債 94-6 期	164,600	182,120
94 聯邦 1	26,000	30,278
立基二	20,000	20,000
正歲一	7,000	7,028
台半四	20,000	20,011
華航三	27,000	27,069
和大二	50,000	50,000
奈普一	18,000	18,002
台半四	10,000	10,003
台半四	14,000	14,001
昇貿一	16,000	16,002
強茂三	10,000	10,000
中華三	26,000	25,048
微星二	56,000	44,607
鴻準一	50,000	43,583
億光三	23,000	20,000
鴻準一	34,000	29,241
台半四	60,000	50,597
鴻準一	1,000	862
正歲一	11,000	10,028
和大二	34,000	34,023
華上二	23,000	23,014
華碩一	4,000	3,634
統一一	8,300	6,917
日興一	15,000	12,512

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
川湖一	\$ 5,000	\$ 4,174
群光一	5,000	4,174
東鋼四	27,200	22,703
日興一	11,700	9,769
聯強一	50,000	45,537
晶電三	6,000	5,010
東鋼四	4,600	3,847
微星二	10,000	10,000
頤邦二	10,000	10,000
頤邦二	10,000	10,000
頤邦二	7,100	7,107
正歲一	2,100	2,100
友勁一	16,000	16,016
鴻準一	20,000	20,000
頤邦二	10,000	10,000
群光一	8,000	8,000
創見一	7,000	7,000
台半四	5,000	5,000
威剛二	40,000	40,000
統一一	3,700	3,700
晶電三	14,200	14,300
友達二	6,500	6,550
日興一	4,500	4,550
鴻海一	1,000	1,000
億光三	3,000	3,000
元富證券公司		
85 交建乙二	40,800	45,333
92 央債甲七	4,200	4,667
85 交建乙二	9,200	10,222
93 央債甲三	1,700	1,889
96 央債甲5	2,800	3,111
96 央債乙1	4,300	4,778
93 央債甲八	108,000	120,000
93 央債甲三	270,000	300,000
93 央債甲八	108,000	120,000
92 甲四	49,100	54,556
93 央債甲八	49,900	55,444
91 央債甲四	40,100	44,556
93 央債甲四	12,900	14,333

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
				\$	21,600	\$		24,000	
					15,400			17,111	
					126,000			140,000	
					180,000			200,000	
					30,500			33,889	
					77,500			86,111	
					180,000			200,000	
					38,600			42,889	
					32,400			36,000	
					37,000			41,111	
					38,100			42,333	
					31,500			35,000	
					47,400			52,667	
					40,200			44,667	
					52,200			58,000	
					13,500			15,000	
					20,100			22,333	
					84,700			94,111	
					63,800			70,889	
					163,100			181,222	
					16,900			18,778	
					100,000			100,009	
					20,000			20,060	
					200,000			200,000	
					40,000			40,094	
					75,000			75,103	
					100,000			100,000	
					140,000			140,015	
					60,000			60,000	
					75,000			75,000	
					100,000			100,000	
					100,000			100,000	
					212,000			212,000	
					100,000			100,000	
					45,100			50,003	
					34,000			34,025	
					20,000			20,301	
					70,000			70,000	
					20,000			20,003	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 上海 2B02	\$ 10,000	\$ 10,000
93 上海 2B02	30,000	30,017
92 台化 2D05	100,000	100,056
97 高鐵 3	200,000	200,000
96 富邦金 1	250,000	250,507
97 央債甲 4	270,400	300,427
97 央債甲 5	270,300	300,308
97 央債甲 6	270,300	300,279
97 央債甲 4	315,200	350,166
97 央債甲 6	315,200	350,166
97 央債甲 4	198,400	220,352
97 央債甲 4	99,200	110,114
97 中鋼 2A	100,000	100,000
96 開控 1	140,000	140,345
97 央債甲 4	225,300	250,275
97 央債甲 4	180,000	200,000
95 復華銀 1	300,000	303,382
95 中信銀 2A	160,000	160,589
92 中控 3H	200,000	200,000
97 台塑 2	100,000	100,000
96 富邦金 1	100,000	100,000
94 台控 1	190,000	190,416
93 台控 1A11	200,000	200,541
93 台控 1A10	190,000	190,765
96 美吾華 1	180,000	183,447
96 富邦金 1	100,000	100,391
94 台控 1	60,000	60,000
95 中信銀 2A	80,000	80,000
96 開控 1	20,000	20,000
97 台化 2	200,000	200,000
96 開控 1	150,000	150,000
95 中信銀 2A	50,000	50,000
93 台控 1A09	200,000	201,296
93 台控 1A12	190,000	190,491
97 台電 3C	100,000	100,130
85 交建甲五	50,000	55,513
93 央債甲三	600	666
93 央債甲三	39,600	43,966
F89501	286,639	286,880
其 他	<u>14,351,512</u>	<u>15,290,120</u>
	<u>\$ 30,581,051</u>	<u>\$ 32,522,665</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

民國九十七年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	3,501,201
		新光商銀本行支票			358,088
活期存款		活期存款			20,727,694
		公庫存款			75,035
		外匯活期存款			2,964,236
定期存款		定期存款			66,103,455
		外匯定期存款			18,008,442
可轉讓定期存單					890,100
儲蓄存款		活期儲蓄存款			68,107,962
		行員活期儲蓄存款			1,349,948
		零存整付儲蓄存款			50,134
		整存整付儲蓄存款			50,812,236
		存本取息儲蓄存款			94,675,718
應解匯款					<u>12,500</u>
					<u>\$327,636,749</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券		帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日		利 率	種 類	
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	1,800,000
						<u>\$ 10,100,000</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	\$ 149,490	\$ 159,356	\$ 151,176
健康險	2,320,328	4,069,661	3,217,329	3,172,660
傷害險	3,265,346	3,786,127	3,563,997	3,487,476
	<u>5,746,716</u>	<u>8,005,278</u>	<u>6,940,682</u>	<u>6,811,312</u>
壽險責任準備				
人壽險	933,205,244	123,911,761	59,330,173	997,786,832
健康險	29,293,894	6,780,302	33,652	36,040,544
年金險	67,649,058	29,220,036	14,656,245	82,212,849
分紅	1,909,496	1,284,644	251,910	2,942,230
	<u>1,032,057,692</u>	<u>161,196,743</u>	<u>74,271,980</u>	<u>1,118,982,455</u>
特別準備				
人壽險	402,553	(74,200)	9,999	318,354
健康險	3,089,694	226,091	(9,777)	3,325,562
傷害險	4,098,717	(1,932)	4,291	4,092,494
分紅	301,789	94,337	69,030	327,096
	<u>7,892,753</u>	<u>244,296</u>	<u>73,543</u>	<u>8,063,506</u>
賠款準備				
人壽險	218,827	305,155	313,163	210,819
健康險	114,498	155,213	133,924	135,787
傷害險	707,038	932,196	810,609	828,625
分紅	635	4,454	3,949	1,140
	<u>1,040,998</u>	<u>1,397,018</u>	<u>1,261,645</u>	<u>1,176,371</u>
保費不足準備				
人壽險	1,917,622	-	606,630	1,310,992
健康險	4,768	-	328	4,440
分紅	18,647	243	4,034	14,856
	<u>1,941,037</u>	<u>243</u>	<u>610,992</u>	<u>1,330,288</u>
	<u>\$1,048,679,196</u>	<u>\$ 170,843,578</u>	<u>\$ 83,158,842</u>	<u>\$1,136,363,932</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 利息收入明細表
 民國九十七年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
國外債息		\$ 10,196,490	
放款息		6,279,628	
壽貸息		3,326,182	
公債息		1,759,873	
信用卡息		479,867	
公司債及金融債息		1,320,154	
存款息		663,040	
存拆同業息		472,236	
墊繳保費息		109,960	
其他		<u>29,083,773</u>	
		<u>\$ 53,691,203</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十七年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 2,939,653	
公司債及金融債券息		379,848	
同業拆存息		128,561	
附買回債券息		115,632	
其他		<u>4,014,759</u>	
		<u>\$ 7,578,453</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	\$	99,648,252
	傷害險		8,660,653
	健康險		16,255,474
	年金保險		<u>27,477,830</u>
			<u>152,042,209</u>
再保費收入			
	人壽險		174,860
	傷害險		52,117
	健康險		<u>53,570</u>
			<u>280,547</u>
			<u>\$152,322,756</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	\$ 24,513,047	
解	約	29,972,696	
死	亡	10,092,725	
殘	廢	862,368	
生	存還本	16,472,138	
醫	療	7,913,406	
特	殊	1,390,313	
其	他	<u>742,674</u>	
		<u>91,959,367</u>	
再保給付			
國	際聯保	83,157	
一	般再保	46,319	
其	他	<u>6,294</u>	
		<u>135,770</u>	
壽險紅利給付		<u>2,663,018</u>	
		<u>\$ 94,758,155</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	\$ 1,414,978
放款手續費收入	353,766
信用卡手續費收入	632,070
基金通路手續費收入	2,284,828
經紀手續費收入	2,914,179
基金信託手續費收入	434,530
保險手續費收入	707,716
其 他	<u>322,273</u>
	<u>9,064,340</u>
費 用	
外務員佣金支出	4,719,411
承保佣金支出	429,438
再保佣金支出	64,429
其 他	<u>679,118</u>
	<u>5,892,396</u>
	<u>\$ 3,171,944</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	\$ 31,220,140
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	4,165,883
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(26,989,558)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失	(22,925,940)
	<u>(\$ 14,529,475)</u>