

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十八年上半年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~7		-
六、合併股東權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~12		-
八、合併財務報表附註			
(一)公司沿革及合併政策	13~17		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	17~31		二、
(三)會計變動之理由及其影響	31~32		三、
(四)重要會計科目之說明	32~77		四、
(五)關係人交易	77~89		一、
(六)質抵押之資產	90		二、
(七)重大承諾事項及或有事項	90~94		三、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	94		四、
(十)其 他	94~114		一、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	115		一、
2.轉投資事業相關資訊	115		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	116		四、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	164~238		-

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九十八年及九十七年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告，元富證券股份有限公司及其子公司民國九十八年及九十七年六月三十日之資產總額分別為新台幣 49,725,707 仟元及 62,384,727 仟元，占合併資產總額分別為 2.77% 及 3.52%；民國九十八及九十七年上半年度之淨收益分別為 2,092,559 仟元及 1,204,809 仟元，占合併淨收益分別為 2.63% 及 2.73%。

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九十八年及九十七年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

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

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九十八年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 徐 文 亞

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 八 月 二 十 一 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資	產	九十八年六月三十日 金 額	九十七年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	九十八年六月三十日 金 額	九十七年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金 (附註二及四)		\$ 60,552,812	\$ 101,330,917	(40)	21000	央行及金融同業存款 (附註二十一)	\$ 3,690,887	\$ 9,683,359	(62)
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註五)		58,805,420	44,845,098	31	21600	應付商業本票 (附註二十二)	1,799,806	10,737,534	(83)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六、四十及四十一)		61,085,974	120,256,682	(49)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及六)	6,612,911	9,781,151	(32)
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二、七及四十)		45,971,630	23,152,203	99	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、二十三及四十)	23,382,443	25,819,946	(9)
13000	應收款項 (附註二、八及四十)		51,073,514	59,172,504	(14)	23013	應付費用 (附註二十四)	3,430,544	3,791,685	(10)
13500	貼現及放款—淨額 (附註二、十及四十)		468,436,788	466,824,087	-	23097	一年內到期應付公司債 (附註二十七)	-	5,908,558	(100)
14000	備供出售金融資產 (附註二、十一及四十一)		372,646,577	167,861,497	122	23097	其他應付款	8,972,754	24,880,911	(64)
14500	持有至到期日金融資產 (附註二、十二及四十一)		9,618,812	217,153,547	(96)	23500	存款及匯款 (附註二十五及四十)	336,821,557	331,681,241	2
15000	採權益法之股權投資 (附註二及十三)		257,535	1,508,394	(83)	24000	應付金融債券 (附註二十六)	8,800,000	17,800,000	(51)
15503	以成本衡量之金融資產 (附註二、十四及四十一)		6,767,143	7,524,056	(10)	24100	應付公司債 (附註二及二十七)	13,270,297	6,956,315	91
15513	無活絡市場之債券投資 (附註二及十五)		423,263,900	300,053,734	41	24400	其他借款 (附註二十八)	7,283,933	7,435,952	(2)
15521	分離帳戶保險商品 (附註二及三十)		97,941,281	123,835,471	(21)	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)		3,584,028	5,331,414	(33)	25561	分離帳戶保險商品負債 (附註二及三十)	97,941,281	123,835,471	(21)
18000	不動產投資—淨額 (附註二、十六及四十一)		76,981,681	80,213,762	(4)	25597	其他雜項金融負債	3,835,517	4,360,842	(12)
	固定資產 (附註二、十七及四十一)						營業及負債準備 (附註二)			
	成 本						未滿期保費準備	6,102,298	6,251,499	(2)
18501	土 地		9,575,065	9,775,834	(2)		壽險責任準備	1,186,074,983	1,078,155,348	10
18521	房屋及建築		8,976,657	9,006,843	-		壽險特別準備	8,293,693	7,881,390	5
18541	交通及運輸設備		95,533	103,228	(7)		未決賠款準備	1,083,541	1,144,669	(5)
18551	其他設備		6,352,253	6,604,593	(4)		保費不足準備	1,192,516	1,542,863	(23)
	重估增值		1,639,234	1,580,805	4	29099	其他準備 (附註二)	191,914	397,589	(52)
	成本及重估增值合計		26,638,742	27,071,303	(2)	29519	其他預收款項 (附註三十一)	6,315,707	4,088,609	54
	減：累計折舊	(7,121,040)	(7,096,017)	-	29521	估計應付土地增值稅 (附註二)	2,300,094	2,300,889	-
	減：備抵固定資產減損損失	(398,292)	(378,769)	5	29697	其他負債—其他 (附註二十)	2,293,081	1,678,183	37
	未完工程		72,198	75,808	(5)	29999	負債合計	1,731,343,757	1,686,114,004	3
18500	固定資產淨額合計		19,191,608	19,672,325	(2)		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	62,469,066	53,938,636	16
	其他資產—淨額					31007	待分配股票股利	-	2,677,557	(100)
19679	其他資產—其他 (附註二十、二十九、三十九、四十及四十一)		34,769,097	28,717,634	21	31500	資本公積	20,649,837	20,295,294	2
							保留盈餘			
						32001	法定公積	2,960,863	2,960,863	-
						32003	特別盈餘公積	71,465	71,465	-
						32011	待彌補虧損	(18,809,419)	(9,419,947)	100
							股東權益其他項目			
						32505	未實現重估增值	4,520,495	5,811,486	(22)
						32521	累積換算調整數	118,851	21,837	444
						32523	金融商品之未實現損失	(21,631,826)	(6,671,123)	224
						32525	現金流量避險未實現損失	-	(5,422)	100
						32542	庫藏股票 (附註三十三)	(778,143)	(967,970)	(20)
						39000	母公司股東權益合計	49,571,189	68,712,676	(28)
						39500	少數股權	12,367,900	15,511,285	(20)
						39999	股東權益合計	61,939,089	84,223,961	(26)
19999	資 產 總 計		\$ 1,793,282,846	\$ 1,770,337,965	1		負債及股東權益合計	\$ 1,793,282,846	\$ 1,770,337,965	1

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八月二十一日查核報告)

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

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘（虧損）為元

代 碼	九十八年上半年度 金 額	九十七年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
利息淨收益			
41000	\$ 23,703,619	\$ 26,190,822	(9)
51000	(2,309,404)	(3,847,844)	(40)
	<u>21,394,215</u>	<u>22,342,978</u>	(4)
利息以外淨收益			
42401	84,615,312	71,412,839	18
42403	469,408	633,842	(26)
42405			
	38,596,913	79,688,069	(52)
52401	(981,459)	(1,230,572)	(20)
52403	(36,149)	(36,124)	-
52405	(35,748,276)	(39,132,035)	(9)
52407	(84,597)	(70,235)	20
52409			
	(38,596,913)	(79,688,069)	(52)
42000			
	3,272,298	5,907,191	(45)
52000	(2,620,493)	(3,224,830)	(19)
52500			
	14,618,018	231,693	6,209
44000			
	4,180	(14,514)	129
49860			
	7,370,448	1,336,781	451
49870	(611,573)	(22,218,012)	(97)
49880			
	(112,963)	(4,625,220)	(98)
45031			
	116,434	81,644	43
49915			
	(14,037,721)	11,555,287	(221)
49999			
	1,998,360	1,259,998	59
59250	(64,116)	-	-
淨 收 益	<u>79,561,326</u>	<u>44,210,711</u>	80

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九十八年上半年度		九十七年上半年度		變 動 百 分 比 (%)
		金	額	金	額	
51500	呆帳費用 (附註二及十)	(\$ 997,717)		(\$ 620,403)		61
	(提存) 收回各項保險責任準備 (附註二)					
58401	提存保費準備	(93,602,757)		(75,878,207)		23
58403	提存特別準備	(310,656)		(62,179)		400
58405	提存賠款準備	(207,929)		(139,780)		49
59915	提存保費不足準備	(78,276)		(244)		31,980
48401	收回保費準備	27,219,193		29,275,768		(7)
48403	收回特別準備	80,469		73,542		9
48405	收回賠款準備	300,759		36,109		733
41500	收回保費不足準備	<u>216,048</u>		<u>398,418</u>		(46)
49890	提存各項保險責任準備 淨額	<u>(66,383,149)</u>		<u>(46,296,573)</u>		43
	營業費用 (附註三十八及四十)					
58501	用人費用	6,328,989		8,048,252		(21)
58503	折舊及攤銷費用	960,078		927,273		4
58599	其他業務及管理費用	<u>3,871,851</u>		<u>4,284,861</u>		(10)
	營業費用合計	<u>11,160,918</u>		<u>13,260,386</u>		(16)
61001	繼續營業單位稅前淨利 (損)	1,019,542		(15,966,651)		106
61003	所得稅 (費用) 利益 (附註二及 三十九)	<u>(1,267,779)</u>		<u>3,375,111</u>		(138)
69000	合併總損失	<u>(\$ 248,237)</u>		<u>(\$ 12,591,540)</u>		(98)
	合併總損失歸屬予：					
69901	母公司股東	(\$ 622,122)		(\$ 12,347,254)		(95)
69903	少數股權	<u>373,885</u>		<u>(244,286)</u>		253
69900	合併總損失歸屬合計	<u>(\$ 248,237)</u>		<u>(\$ 12,591,540)</u>		(98)
		九十八年上半年度		九十七年上半年度		
代 碼		稅	前	稅	前	稅
70000	基本每股盈餘 (虧損) (附註三十 五)	<u>\$ 0.08</u>	<u>(\$ 0.10)</u>	<u>(\$ 2.89)</u>	<u>(\$ 2.27)</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八月二十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順墾

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
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘			股 東 權 益		其 他 項 目							
	股 本	待 分 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	待 彌 補 虧 損	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計
九十七年一月一日餘額	\$ 50,253,725	\$ -	\$ 16,625,146	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 22,455	\$ 788,684	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	\$ 16,221,403	\$ 100,112,945
九十六年度盈餘分配													
法定公積	-	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	(82,549)	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	-	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-	(2,677,557)
董監酬勞	-	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	-	(25,800)
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	-	(1,076)
現金增資	3,684,211	-	3,315,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	-	-	-	-	(1,454)
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,043	-	-	66,043
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,447,389)	-	-	-	(7,447,389)
轉換公司債轉換為股本	700	-	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(618)	(12,418)	-	-	-	(13,036)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	-	(86,402)
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465,832)	(465,832)
九十七年上半年度合併純損	-	-	-	-	-	(12,347,254)	-	-	-	-	-	(244,286)	(12,591,540)
九十七年六月三十日餘額	\$ 53,938,636	\$ 2,677,557	\$ 20,295,294	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 9,419,947)	\$ 5,811,486	\$ 21,837	(\$ 6,671,123)	(\$ 5,422)	(\$ 967,970)	\$ 15,511,285	\$ 84,223,961
九十八年一月一日餘額	\$ 62,541,866	\$ -	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ 11,720,969	\$ 56,194,437
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,290,716)	-	-	-	-	-	(1,290,716)
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	6,954,945	-	-	-	6,954,945
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(3,388)	59,946	(944)	-	-	55,614
註銷庫藏股	(72,800)	-	(24,701)	-	-	(92,326)	-	-	-	-	189,827	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,046	273,046
九十八年上半年度合併純損	-	-	-	-	-	(622,122)	-	-	-	-	-	373,885	(248,237)
九十八年六月三十日餘額	\$ 62,469,066	\$ -	\$ 20,649,837	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,809,419)	\$ 4,520,495	\$ 118,851	(\$ 21,631,826)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 12,367,900	\$ 61,939,089

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八月二十一日查核報告)

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

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期合併總損失	(\$ 248,237)	(\$ 12,591,540)
備抵呆帳提列	997,717	620,403
折 舊	692,753	703,036
遞延費用攤銷	267,325	224,237
員工參與認股費用化	-	353,551
贖回應付海外公司債利益	(78,220)	-
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	6,128	(205,486)
提存及收回各項營業準備淨額	66,383,149	46,296,573
依權益法認列之投資(利益)損失 淨額	(4,180)	14,514
資產減損損失	112,963	4,625,220
金融商品評價利益淨額	(14,618,018)	(231,693)
處分固定資產損失(利益)淨額	2,332	(376,396)
出售不動產投資利益淨額	(6,055,971)	(63,962)
資產重估增值轉列其他收入	(1,290,716)	(1,454)
處分承受擔保品淨損失	97,225	78,285
承受擔保品轉回利益	(116,434)	(81,644)
收回轉銷呆帳	340,039	382,800
沖銷不良呆帳	(1,097,157)	(893,170)
其他準備變動數	(218,810)	11,514
遞延所得稅費用(利益)	981,826	(4,455,065)
依權益法認列之被投資公司發放現 金股利	-	4,920
在建工程利益	(64,426)	(118,570)
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	28,757,740	(22,588,347)
應收款項	(7,556,686)	(765,969)
附賣回債券投資	(4,039,460)	(11,157,272)
其他雜項金融資產	1,332,194	356,742
其他雜項金融負債	52,751	(92,784)
發行認購權證負債	396,763	(91,963)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
發行認購權證再買回	(\$ 403,241)	\$ 82,265
其他資產	(975,652)	(369,334)
受託買賣(借)貸項	(216,950)	(185,797)
附買回債券負債	(9,140,222)	(4,634,539)
首次併入合併報表影響數	1,195,590	-
應付費用	(932,297)	(1,231,878)
預付退休金	182,001	28,607
其他應付款	(1,034,762)	8,282,472
預收款項	(7,152,529)	(180,584)
其他負債	309,857	(90,342)
營業活動之淨現金流入	<u>46,864,385</u>	<u>1,657,350</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業增加	(12,646,140)	(10,653,857)
備供出售金融資產淨增加	(8,298,014)	(21,140,585)
持有至到期日金融資產淨減少	235,888	2,292,645
放款淨減少(增加)	2,757,053	(7,236,426)
權益法之長期股權投資增加數	-	(1,095,951)
以成本衡量之金融資產之淨增加	(47,377)	(820,939)
無活絡市場之金融資產淨(增加) 減少	(74,258,715)	7,413,347
不動產投資	(2,247,806)	(1,308,052)
出售不動產價款	11,389,521	9,171
購置固定資產	(124,638)	(233,053)
取得承受擔保品	(631)	(5,133)
出售固定資產及承受擔保品價款	144,704	2,049,883
出售遞延攤銷費用價款	-	8,251
存出保證金減少	1,014,777	2,484,933
遞延費用增加	(209,716)	(172,360)
受限制資產減少	725,276	64,340
償債基金	(400,000)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(81,965,818)</u>	<u>(28,343,786)</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	9,184,808	17,789,745
央行及銀行同業存款(減少)增加	(36,892)	2,169,852
應付商業本票增加	1,799,806	2,044,059
應付公司債減少	(5,349,312)	(541,385)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
其他借款增加	\$ 3,628,605	\$ 1,741,790
存入保證金增加(減少)	143,281	(255,057)
應付租賃款減少	(61,135)	(58,892)
撥入放款基金	(3,150)	(1,800)
發行無擔保公司債	-	5,000,000
償還次順位債券	-	(5,000,000)
償還金融債券	(1,300,000)	-
買回庫藏股	-	(86,402)
現金增資	-	7,000,000
發放員工紅利	-	(10)
少數股權增加(減少)數	273,046	(117,785)
發放少數股權現金股利	-	(110,134)
融資活動之淨現金流入	<u>8,279,057</u>	<u>29,573,981</u>
匯率影響數	(2,847)	-
本期現金及約當現金(減少)增加數	(26,825,223)	2,887,545
期初現金及約當現金餘額	<u>87,378,035</u>	<u>98,443,372</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,552,812</u>	<u>\$101,330,917</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 2,630,159</u>	<u>\$ 3,756,380</u>
所得稅支付	<u>\$ 560,775</u>	<u>\$ 803,498</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債轉換股本	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,508</u>
盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,677,557</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ -	\$ 2,677,557
員工紅利及董監事酬勞	-	26,876
加：帳列期初應付股息紅利	12	22
減：帳列期末應付股息紅利	(12)	(2,704,445)
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 11,643,738	\$ 9,810
支付土地增值稅	(208,214)	(639)
支付營業稅	(44,603)	-
銷售成本	(1,400)	-
收取現金	<u>\$ 11,389,521</u>	<u>\$ 9,171</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 2,312,232	\$ 1,426,622
減：在建工程工程利益	(64,426)	(118,570)
支付現金	<u>\$ 2,247,806</u>	<u>\$ 1,308,052</u>
發放少數股權股利		
少數股權現金股利	\$ -	\$ 348,047
減：期末應付股息	-	(237,913)
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,134</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八月二十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順墾

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十八及九十七年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革

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

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

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

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

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

臺灣新光商銀奉財政部八十五年九月二十三日台財融第85546025號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部特許執照。截至九十八年六月三十日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

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

新光海航人壽保險有限責任公司（以下簡稱新光海航人壽保險公司）成立於九十七年六月，九十八年三月二日取得營業執照，並於同年四月二十七日正式開業，主要經營中國地區之人壽保險相關業務。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經）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。截至九十八年六月三十日止，已設有四十四家分公司。

合併公司於九十八年及九十七年六月三十日員工人數分別為21,370人及21,047人。

(二) 合併概況

1. 九十八及九十七年上半年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十八年六月三十日所持股權百分比	九十八年上半年度編入合併財務報表個體之子公司	九十七年六月三十日所持股權百分比	九十七年上半年度編入合併財務報表個體之子公司
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	是	100%	是
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光保經	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新光證券投資信託公司	投資信託	100%	是	100%	是
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	25.64%	是	25.46%	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% (註1)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信、投資	100%	是	100%	是
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58% (註2)	是	58% (註2)	是
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	是	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	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	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務。	100%	是	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	是
投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	九十八年六月三十日所持股權百分比	九十八年上半年度編入合併財務報表個體之合資公司	九十七年六月三十日所持股權百分比	九十七年上半年度編入合併財務報表個體之合資公司
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業	50%	是	50%	否

註 1：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 2：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

2. 九十八年上半年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 九十七年上半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六月三十日止，尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。
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。
5. 新光人壽保險公司為合資投資之合資控制者，對該投資採權益法處理，並於資產負債表日依科目別合併之比例合併法編製合併報表。

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。

待出售非流動資產

非流動資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以公平價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售非流動資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，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）

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。

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。

固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年數之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作當年度費用處理。

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。

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後，分攤至權益（資本公積－認股權）組成要素。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入非權益衍生性商品之負債組成要素則以公平價值衡量。公司債轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

九十四年十二月三十一日以前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所頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證，有關各險之提列基礎如下：

(一)責任準備

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

(二)未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，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三十時，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。

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

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

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

收入認列

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

新壽綜合證券公司及元富證券公司主要收入及費用認列方法如下：

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

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

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

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

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

保險業務收入及支出

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

外幣交易事項

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

避險會計

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

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

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

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

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

會計科目重分類

為配合九十八年上半年度財務報表之表達，業將九十七年上半年度財務報表部分會計科目重分類。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

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

員工認股權會計處理

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

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 現金及約當現金

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
庫存現金	\$ 3,291,222	\$ 3,441,271
週轉金	76,100	207,663
支票存款	280,801	649,954
活期存款	12,801,629	33,803,563
定期存款	33,966,690	25,732,430
待交換票據	906,677	1,410,988
約當現金	9,270,733	36,110,858
減：抵繳存出保證金	(41,040)	(25,810)
	<u>\$ 60,552,812</u>	<u>\$101,330,917</u>

於九十八年及九十七年六月三十日，定期存款、可轉讓定存單、商業本票、銀行承兌匯票及國庫券，利率分別為 0.10%~1.54%及 1.98%~2.65%。

五 存放央行及拆借金融同業

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
存款準備金甲戶	\$ 5,263,596	\$ 3,507,686
存款準備金乙戶	9,463,216	9,060,596
金資中心清算戶	600,553	200,380
外匯存款準備金	37,741	30,354
央行定存單	41,800,000	28,000,000
拆借銀行同業	1,640,314	4,046,082
	<u>\$ 58,805,420</u>	<u>\$ 44,845,098</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。

六 公平價值變動列入損益之金融商品

交易目的之金融資產

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 2,004,043	\$ 34,724,810
受益憑證及受益證券	561,339	4,896,774
公司債及金融債券	33,260,922	41,283,569
政府公債	1,716,778	1,397,420
利率交換合約	16,357	26,076
匯率交換合約	5,003,205	5,280,320
衍生性金融商品資產－櫃檯	18,878	17,032
換匯換利合約	57,527	-
其 他	4,924	14,579
	<u>42,643,973</u>	<u>87,640,580</u>
國外投資：		
股 票	2,567,928	4,227,211
受益憑證	34,927	642,425
債 券	15,041,616	20,739,553
遠期外匯合約	169,225	6,420,550
利率交換合約	-	300,884
信用違約交換合約	334,187	-
	<u>18,147,883</u>	<u>32,330,623</u>
	<u>\$ 60,791,856</u>	<u>\$119,971,203</u>

指定以公平價值變動列入損益之
金融資產

信用連結放款	\$ 294,118	\$ 285,479
--------	------------	------------

交易目的之金融負債

國內投資：		
發行認購權證負債淨額	\$ 192,399	\$ 104,631
賣出選擇權負債－期貨	36,095	11,892
嵌入式衍生性金融商品 （附註二十七）	508,578	-
利率交換合約	17,429	83,953
匯率交換合約	4,268,701	1,095,352
附賣回債券投資－融券	99,703	1,470,091
衍生性金融商品負債－櫃檯	830,897	334,541
換匯換利合約	-	452,242

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應付借券－避險	\$ 3,518	\$ 55,789
應付借券－非避險	133,024	6,195
	<u>6,090,344</u>	<u>3,614,686</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	522,567	4,941,141
利率交換合約	-	227,320
	<u>522,567</u>	<u>5,168,461</u>
	<u>\$ 6,612,911</u>	<u>\$ 8,783,147</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	\$ -	\$ 998,004

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券或代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十八年六月三十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 42,582,819 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD 6,417,956 仟元

註：受託內容包含帳列交易為目的之國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

新光人壽保險公司九十八及九十七年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生性金融商品九十八及九十七年上半年度未適用避險會計。

臺灣新光商銀從事遠期外匯買賣交易之目的，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避因承作該項業務產生之風險與軋平外匯資金需求之非交易性操作。臺灣新光商銀從事外匯衍生性金融商品交易以將部位軋平為原則，以期規避外幣

淨資產（負債）因匯率變動產生之風險。另無本金利率交換合約係為規避所發行之金融債券因利率變動產生之風險，臺灣新光商銀之避險策略以達成能夠規避大部分利率變動風險為目的，故以與被避險項目現金流量變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

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

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

新壽綜合證券公司從事股權連結商品交易係以交易為目的，另新壽綜合證券公司以持有之營業證券—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九十八及九十七年上半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範圍。

截至九十八年及九十七年六月三十日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十八年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 6,075,762 仟元
	NTD 39,318 仟元
匯率交換合約	USD 8,598,107 仟元
	NZD 32,000 仟元
	ZAR 215,000 仟元
	AUD 54,500 仟元
	NTD 41,073,090 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 1,350,000 仟元
換匯換利合約	USD 65,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 445,999 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 45,277 仟元

<u>九十七年六月三十日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>
遠期外匯合約	USD 6,294,108 仟元
	NTD 33,471,534 仟元
匯率交換合約	USD 6,107,000 仟元
利率交換合約	NTD 29,595,155 仟元
換匯換利合約	USD 260,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 183,290 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 6,375 仟元

截至九十八年六月三十日止，合併公司持有之期貨、認購（售）權證負債及選擇權合約金額請詳附註四十九。

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。

七 附賣回票券及債券投資

九十八年及九十七年六月三十日之附賣回票券及債券投資分別為 45,971,630 仟元及 23,152,203 仟元，其係均於一年內到期，利率分別為 0%~0.14% 及 1.73%~1.95%。

八 應收款項

	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
應收票據	\$ 4,524,380	\$ 3,906,997
應收帳款	11,398,667	13,662,569
應收承兌票款	346,432	729,682
應收利息	14,040,228	13,183,824
應收退稅款	3,053,577	3,132,649
應收證券交易價款	2,013,595	609,839
應收投資型商品款	1,251,355	1,336,301
應收證券融資款	12,897,217	21,483,351
其 他	2,013,645	1,601,109
	<u>51,539,096</u>	<u>59,646,321</u>
減：備抵呆帳（附註十）	(465,582)	(473,817)
	<u>\$ 51,073,514</u>	<u>\$ 59,172,504</u>

九、待出售非流動資產

新光人壽保險公司於九十八年三月三日經董事會決議標售信義A11之土地及建築物，並於九十八年四月三日以116億元標售完成，且於四月三十日完成相關出售事宜，有關出售該不動產利益，請參閱附註三十七之說明；另該次董事會亦決議將漢諾威科技大樓及陽光科技大樓等二棟大樓該土地及建築物辦理不動產資產信託，惟考量當前政經環境之發展及不動產未來增值潛力，於九十八年六月經董事會通過，暫緩辦理不動產資產信託，並將其轉回不動產投資項下。

十、貼現及放款－淨額

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
壽險貸款	\$ 119,838,104	\$ 116,001,279
放款	347,566,158	349,704,468
催收款	5,372,722	5,105,548
	<u>472,776,984</u>	<u>470,811,295</u>
減：備抵呆帳	(4,340,196)	(3,987,208)
	<u>\$ 468,436,788</u>	<u>\$ 466,824,087</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 八 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,521,146	\$ 2,342,448	\$ 4,863,594
本期提列呆帳	631,894	365,823	997,717
沖銷不良呆帳	(858,446)	(238,711)	(1,097,157)
收回已沖銷呆帳	328,548	11,491	340,039
期末餘額	<u>\$ 2,623,142</u>	<u>\$ 2,481,051</u>	<u>\$ 5,104,193</u>

	九 十 七 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,706,367	\$ 3,044,606	\$ 4,750,973
本期提列呆帳	1,297,337	(676,934)	620,403
沖銷不良呆帳	(485,862)	(407,308)	(893,170)
收回已沖銷呆帳	361,287	21,513	382,800
期末餘額	<u>\$ 2,879,129</u>	<u>\$ 1,981,877</u>	<u>\$ 4,861,006</u>

士 備供出售金融資產

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 47,423,022	\$ 40,025,161
受益憑證	1,392,144	2,019,168
不動產投資信託受益證券	8,318,836	6,826,020
不動產資產信託受益證券	5,711,129	5,385,136
債 券	268,676,241	52,994,920
金融資產受益證券	15,766,737	2,211,309
減：抵繳存出保證金(附註 二十)	(7,242,000)	-
	<u>340,046,109</u>	<u>109,461,714</u>
國外投資		
股 票	26,158,249	39,007,465
受益憑證	2,355,613	4,287,215
債 券	4,086,606	15,105,103
	<u>32,600,468</u>	<u>58,399,783</u>
	<u>\$ 372,646,577</u>	<u>\$ 167,861,497</u>

新光人壽保險公司於九十六年上半年度將新光人壽保險公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司九十八及九十七年上半年度認列已實現利得分別為 15,940 仟元及 21,961 仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。

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

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不動產資產信託之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一)發行時之各項基本假設如下：

	松江案	敦南大樓	中山大樓
折現率	5.18%	5.06%	5.68%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%	0.08%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%	3.30%
發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
權益保障倍數	1.38	1.11	1.24

(二)期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松江案	敦南大樓	中山大樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 603,614	\$ 2,280,643	\$ 2,826,872
預計發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
預計市場空置率	7.12%~11.19%	11.40%	-
預計折現率	5.35%	4.13%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	573,580	2,347,040	-
不利變動 20%對公平價值之影響	543,290	2,269,710	-
預計空置率	14.35%	20.00%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	600,970	2,388,620	-
不利變動 20%對公平價值之影響	603,710	2,382,960	-

新光人壽保險公司持有之中山大樓不動產資產信託受益證券，發行期間五年（自九十四年一月十日至九十九年一月十日到期），已於九十八年三月三十日標售完成，由兆豐國際商業銀行以新光一號不動產投資信託之受託機構名義購入。

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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 6,260,268	\$ 152,632,942
公司債	1,099,697	16,791,730
金融債券	-	25,702,782
金融資產受益證券	2,146,777	26,838,545
國外債券	112,070	619,548
減：抵繳存出保證金（附註二十）	-	(5,432,000)
	<u>\$ 9,618,812</u>	<u>\$ 217,153,547</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。

(二)新光人壽保險公司於九十七年上半年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅大降，經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 371,189 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

	九十八年六月三十日			九十七年六月三十日		
	原始 投資成本	帳面價值	股權%	原始 投資成本	帳面價值	股權%
大友創業投資股份有限公司	\$ 24,000	\$ 21,646	20.00	\$ 120,000	\$ 121,500	20.00
群和創業投資股份有限公司	<u>216,660</u>	<u>235,889</u>	21.67	<u>216,660</u>	<u>285,020</u>	21.67
	240,660	257,535		336,660	406,520	
預付投資款						
新光海航人壽保險 有限責任公司 (籌備處)	-	-	-	1,095,950	1,101,874	50.00
	<u>\$ 240,660</u>	<u>\$ 257,535</u>		<u>\$ 1,432,610</u>	<u>\$ 1,508,394</u>	

(一)上述九十八及九十七年上半年度採權益法評價之長期股權投資，除新光海航人壽保險有限責任公司九十七年上半年度因尚為籌備處故未經會計師查核外，餘均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二)九十八及九十七年上半年度依權益法認列投資(損)益明細如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
大友創業投資股份有限公司	\$ -	(\$ 1,946)
群和創業投資股份有限公司	4,180	(7,335)
新光海航人壽保險有限責任 公司(籌備處)	-	(5,233)
	<u>\$ 4,180</u>	<u>(\$ 14,514)</u>

(三)新光人壽保險公司之被投資公司大友創業投資股份有限公司於九十七年十月一日辦理決算，截至九十八年六月三十日止尚未完成清算，故依(88)基秘字第233號一採權益法評價之被投資公司辦理清算期間之會計處理，經評估新光人壽保險公司可全數收回投資股款，故本期無投資損益之情事。

(四)新光人壽保險公司九十七年六月與中國之海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司(已於九十八年四月二十七日正式開業)，經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣1,095,950仟元，持股比例為50%。

(五)新光人壽保險公司對新光海航人壽保險公司採比例合併法之各科目類別所分享之金額如下：

	金 額
流動資產	\$ 877,935
非流動資產	274,906
流動負債	6,925
營業及負債準備	2,203
其他負債	6
收 入	4,858
費 用	54,845

(六)期末持有有價證券情形，請參閱附註四十九。

ㄅ 以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
興櫃股票	\$ 484,126	\$ 1,339,981
未上市(櫃)股票	6,149,134	6,184,075
國外上市(櫃)交易受限制股票	133,883	-
	<u>\$ 6,767,143</u>	<u>7,524,056</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年上半年度因未上市(櫃)股票之淨值因發生大幅下降，合併公司相關可回收金額評估認列減損損失為79,870仟元，帳列資產減損損失項下。

上列以成本衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

ㄆ 無活絡市場之債券投資

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
特別股	\$ 897,649	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	19,842,875	7,032,477
結構型債券	3,600,000	31,005,008
國外債券及房貸抵押債券	398,923,376	261,118,600
	<u>\$ 423,263,900</u>	<u>\$ 300,053,734</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六。

合併公司於九十八及九十七年上半年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、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 93,440 仟元及 4,174,161 仟元，帳列於資產減損損失項下。

六、不動產投資－淨額

	九 十 八		年 上 半 年 度		
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
<u>成 本</u>					
期初餘額	\$ 44,692,769	\$ 29,896,871	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ 80,283,600
本期增加	55	3,683	2,308,494	-	2,312,232
本期處分	(2,730,244)	(1,645,897)	-	-	(4,376,141)
重分類	(13,446)	10,958	(3,541)	(35,124)	(41,153)
期末餘額	<u>41,949,134</u>	<u>28,265,615</u>	<u>4,843,587</u>	<u>3,120,202</u>	<u>78,178,538</u>
<u>重估增值</u>					
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,290,716)	-	-	-	(1,290,716)
重分類	32,307	-	-	-	32,307
期末餘額	<u>4,572,888</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,591,708</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	5,729,655	-	-	5,729,655
折舊費用	-	297,693	-	-	297,693
本期處分	-	(333,307)	-	-	(333,307)
重分類	-	8,056	-	-	8,056
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,702,097</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,702,097</u>
<u>累計減損</u>					
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 46,435,554</u>	<u>\$ 22,582,338</u>	<u>\$ 4,843,587</u>	<u>\$ 3,120,202</u>	<u>\$ 76,981,681</u>

	九 十 七 年 上 半 年 度				
	土 地	房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
<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	44	-	1,426,578	-	1,426,622
本期處分	(4,150)	(12,505)	-	-	(16,655)
重 分 類	24,150	70,741	35,124	(35,124)	94,891
期末餘額	<u>45,768,015</u>	<u>28,379,275</u>	<u>2,542,597</u>	<u>3,190,450</u>	<u>79,880,337</u>
<u>重估增值</u>					
期初餘額	5,898,415	18,801	-	-	5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)
重 分 類	27,878	19	-	-	27,897
期末餘額	<u>5,923,104</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,941,924</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
折舊費用	-	278,521	-	-	278,521
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)
重 分 類	-	(3,998)	-	-	(3,998)
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,222,031</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,222,031</u>
<u>累計減損</u>					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,816)	-	-	-	(1,816)
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 51,604,651</u>	<u>\$ 22,876,064</u>	<u>\$ 2,542,597</u>	<u>\$ 3,190,450</u>	<u>\$ 80,213,762</u>

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。該項權利金已於九十七年第四季全數支付完畢。

(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 八 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 9,562,880	\$ 9,225,240	\$ 98,696	\$ 6,501,163	\$ 61,937	\$ 25,449,916
本期增加	-	3,593	1,132	102,364	17,549	124,638
本期處分	(1,261)	(2,749)	(4,295)	(369,441)	-	(377,746)
重 分 類	13,446	(249,427)	-	118,167	(7,288)	(125,102)
期末餘額	<u>9,575,065</u>	<u>8,976,657</u>	<u>95,533</u>	<u>6,352,253</u>	<u>72,198</u>	<u>25,071,706</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,650,425	21,116	-	-	-	1,671,541
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(32,307)	-	-	-	-	(32,307)
期末餘額	<u>1,618,118</u>	<u>21,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,639,234</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413
折舊費用	-	95,105	7,419	292,536	-	395,060
匯率影響數	-	-	-	(72)	-	(72)
本期處分	-	(50,322)	(483)	(319,500)	-	(370,305)
重 分 類	-	(8,056)	-	-	-	(8,056)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,348,939</u>	<u>49,003</u>	<u>2,723,098</u>	<u>-</u>	<u>7,121,040</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	9,220	10,303	-	-	-	19,523
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>387,989</u>	<u>10,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>398,292</u>
期末淨額	<u>\$ 10,805,194</u>	<u>\$ 4,638,531</u>	<u>\$ 46,530</u>	<u>\$ 3,629,155</u>	<u>\$ 72,198</u>	<u>\$ 19,191,608</u>

	九 十 七 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 10,512,260	\$ 9,528,793	\$ 113,247	\$ 7,037,582	\$ 65,658	\$ 27,257,540
本期增加	-	2,732	12,788	188,319	29,214	233,053
本期處分	(712,276)	(453,941)	(22,807)	(618,304)	(19,064)	(1,826,392)
重 分 類	(24,150)	(70,741)	-	(3,004)	-	(97,895)
期末餘額	<u>9,775,834</u>	<u>9,006,843</u>	<u>103,228</u>	<u>6,604,593</u>	<u>75,808</u>	<u>25,566,306</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,587,566	21,136	-	-	-	1,608,702
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(27,878)	(19)	-	-	-	(27,897)
期末餘額	<u>1,559,688</u>	<u>21,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,580,805</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	九	十	七	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	交通及 運輸設備	其他設備	未完工程	合	計
累計折舊								
期初餘額	\$	-	\$ 4,210,751	\$ 49,671	\$ 3,147,597	\$	-	\$ 7,408,019
折舊費用		-	124,352	7,983	292,180		-	424,515
本期處分		-	(128,103)	(17,024)	(595,388)		-	(740,515)
重分類		-	3,998	-	-		-	3,998
期末餘額		-	<u>4,210,998</u>	<u>40,630</u>	<u>2,844,389</u>		-	<u>7,096,017</u>
累計減損								
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>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$</u>	<u>10,956,753</u>	<u>\$ 4,816,962</u>	<u>\$ 62,598</u>	<u>\$ 3,760,204</u>	<u>\$ 75,808</u>	<u>\$</u>	<u>19,672,325</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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 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。截至九十八年六月三十日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。

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

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

(四)合併公司截至九十八年六月三十日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

六、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 10 億元，作為海外可轉換公司債持有人可能贖回之用途。九十八年上半年度及九十七年度因應贖回海外可轉換公司債而分別動支償債基金 4 億元及 6 億元，截至九十八年及九十七年六月底償債基金餘額分別為 0 元及 10 億元（帳列其他雜項金融資產項下）。

七、其他資產－其他

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
預付費用	\$ 1,197,867	\$ 565,282
安定基金	1,793,110	1,627,599
減：安定基金準備	(1,793,110)	(1,627,599)
存出保證金（附註四十）	12,448,286	9,702,231
受限制資產－定期存款及補償性 （附註四十一）	2,162,288	2,938,765
遞延費用	1,615,301	1,183,177
預付退休金（附註二十九）	2,017,997	2,212,427
遞延所得稅資產（附註三十九）	14,171,239	10,562,643
承受擔保品－淨額	170,801	505,338
受託買賣借項－淨額	313,362	456,402
催收款項	319,710	399,981
減：備抵呆帳（附註十）	(298,415)	(399,981)
其 他	650,661	591,369
	<u>\$ 34,769,097</u>	<u>\$ 28,717,634</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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
保險業營業保證金	\$ 7,488,153	\$ 5,432,000
證券業營業保證金	1,390,000	1,372,000
股票指數期貨保證金	1,963,207	1,175,379
交割結算基金	532,203	533,190
辦公室租用保證金	237,205	243,227
假扣押保證金	124,821	240,170
銀行業營業保證金	106,336	107,943
其他保證金	606,361	598,322
	<u>\$ 12,448,286</u>	<u>\$ 9,702,231</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。九十八年及九十七年六月三十日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

依中華人民共和國保險法第七十九條規定，保險公司成立後應當按照其註冊資本或者營運資金總額百分之二十提取保證金，存入保監會指定銀行，除保險公司清算時用於清償債務外，不得動用。截至九十八年六月三十日止，新光海航人壽保險公司提存美金 1,500 萬元作為營業保證金。

(四) 證券業營業保證金及交割結算基金係新壽綜合證券公司及元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存及新光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) 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。

(六) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
期初金額	\$ 1,535,021	\$ 1,240,577
本期增加	220,045	172,360
本期出售	-	(8,251)
本期攤提	(267,325)	(224,237)
匯率影響數	(32)	(1,064)
本期重分類	127,592	3,792
期末淨額	<u>\$ 1,615,301</u>	<u>\$ 1,183,177</u>

(七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
土 地	\$ 756,280	\$ 1,023,807
房屋及建築	367,090	531,725
什項設備	248	248
減：備抵跌價損失	(952,817)	(1,050,442)
	<u>\$ 170,801</u>	<u>\$ 505,338</u>

臺灣新光商銀於九十八及九十七年上半年度因出售承受擔保品而提存之迴轉損失分別為 116,434 仟元及 81,644 仟元。

(八) 受託買賣借項淨額

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 20,842	\$ 174,028
應收代買證券	7,335,773	6,474,990
應收代買證券價款	56,425	4,358,927
應收託售證券	8,002,039	3,879,047
交割代價	1,701,256	1,071,079
代賣證券	-	3,661,745
應收交割帳款	7,353,294	4,114,898
信用交易	1,596	3
	<u>24,471,225</u>	<u>23,734,717</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
受託買賣貸項		
應付代買證券	(\$ 7,335,773)	(\$ 6,474,990)
應付託售證券價款	(71,666)	(4,849,508)
應付託售證券	(8,002,039)	(7,540,792)
應付交割帳款	(8,748,385)	(3,542,689)
交割代價	-	(870,336)
	<u>(24,157,863)</u>	<u>(23,278,315)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 313,362</u>	<u>\$ 456,402</u>

本科目為受託買賣有價證券所產生之會計科目。

期末為借方餘額時帳列其他資產－其他項下，貸方餘額帳列其他負債－其他項下。

二 央行及金融同業存款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
央行存款	\$ 7,834	\$ 10,932
銀行同業存款	111,807	323,707
中華郵政轉存款	3,063,543	2,995,762
銀行同業拆放	<u>507,703</u>	<u>6,352,958</u>
	<u>\$ 3,690,887</u>	<u>\$ 9,683,359</u>

三 應付商業本票

九十八年及九十七年六月三十日之應付商業本票分別為 1,799,806 仟元及 10,737,534 仟元，利率分別為 1.19%~1.29%及 1.92%~3.10%。

三 附買回票券及債券負債

九十八年及九十七年六月三十日以附買回條件交易之政府債券及短期票券分別為 23,382,443 仟元及 25,819,946 仟元，利率分別為 0.10%~1.77%及 1.60%~2.17%。

四 應付費用

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
薪 資	\$ 980,780	\$ 875,253
其 他	2,449,764	2,916,432
	<u>\$ 3,430,544</u>	<u>\$ 3,791,685</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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
儲蓄存款	\$ 218,576,600	\$ 220,444,516
定期存款	85,625,510	79,542,601
可轉讓定存單	530,400	3,289,900
活期存款	27,477,380	22,581,283
支票存款	4,582,657	5,801,772
應解匯款	29,010	21,169
	<u>\$ 336,821,557</u>	<u>\$ 331,681,241</u>

六 應付金融債券

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
首順位金融債券	\$ -	\$ 10,000,000
次順位金融債券	8,800,000	8,800,000
	8,800,000	18,800,000
減：轉列指定公平價值變動列入 損益之金融負債（附註六）	-	(1,000,000)
	<u>\$ 8,800,000</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 10,000 仟元，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.該等首順位金融債券業已陸續於九十七年十二月及九十八年二月到期，並分別償還 8,700,000 仟元及 1,300,000 仟元。
- (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 10,000 仟元，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)截至九十七年六月三十日止，臺灣新光商銀為消除所發行之九十二年第三期及第四期首順位金融債券計 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；請參閱附註六。

三、應付公司債

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	-
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,896,900	-
海外可轉換公司債	2,115,120	7,864,873
	<u>13,712,020</u>	<u>12,864,873</u>
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(441,723)	-
	<u>13,270,297</u>	<u>12,864,873</u>
減：一年內到期之應付可轉換公司債	-	(5,908,558)
	<u>\$ 13,270,297</u>	<u>\$ 6,956,315</u>

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

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，97 年 5 月 22 日～102 年 5 月 22 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：2.83%。
- 6.付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。
- 7.債券形式：採無實體發行。

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

- 1.發行金額：發行總金額新台幣 4,700,000 仟元，分為甲券及乙券。其中甲券發行金額為 1,200,000 仟元；乙券發行金額為 3,500,000 仟元。

- 2.票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：七年期，97 年 9 月 29 日～104 年 9 月 29 日。
- 4.還本方式：自發行日起到期一次還本。
- 5.票面利率：甲券為年息 3.65%；乙券為指標利率加碼 1.00%。「指標利率」係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日台北時間上午 11:00，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率（Fixing Rate），均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。
- 6.付息方式：甲券每年計付息一次；乙券每三個月依票面利率按實際天數單利計息一次，並每年付息一次。
- 7.債券形式：採無實體發行。

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

- 1.發行總額：新台幣 2,000,000 仟元。
- 2.票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- 3.票面利率：年息 0%。
- 4.發行期間：五年期，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 105%，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九十八年六月三十日以公平價值評估金額為 508,578 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，九十八年六月三十日之餘額為 1,455,177 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，使九十八年上半年度認列之公司債折價攤提費用為 45,827 仟元，金融負債評價損失 202,015 仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益」項下。

10.截至九十八年六月三十日止，元富證券公司發行之國內第一期無擔保可轉換公司債，債券持有人已執行可轉換面額 3,800 仟元，計轉換成普通股 333,332 股。

(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：每張面額新台幣 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.發行期間：五年期，93 年 6 月 17 日～98 年 6 月 17 日。
- 4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

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

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

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

5.賣回：

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

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

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

6. 轉換：

(1) 轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2) 轉換價格及其調整：

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

7. 上市地點：盧森堡證券交易所。

8. 新光金控公司於九十八年一月至六月提前自公開市場贖回並註銷，贖回利益為 78,220 仟元，帳列其他雜項淨利益項下。

9. 該公司債已於九十八年六月十七日到期贖回。

(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. 發行期間：五年期，94 年 12 月 15 日至 99 年 12 月 15 日。

4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2)到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格（以當時市場匯率換算為美元），連續三十個交易日中之二十個營業日之均價達轉換價格（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成為美元）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。九十八年六月三十日之轉換價格為每股新台幣 17.70 元。

7.上市地點：新加坡證券交易所。

8.九十八年上半年度債券持有人未有申請轉換該海外無擔保可轉換公司債。

9.截至九十八年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,950 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

六 其他借款

	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	0.72~1.69	\$ 572,739	2.50~3.23	\$ 3,465,952
信用借款	1.18~3.04	6,711,194	2.50~2.98	3,970,000
		<u>\$ 7,283,933</u>		<u>\$ 7,435,952</u>

截至九十八年六月三十日止，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票及臺灣新光商銀股票分別為 208,800 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四十一。

六 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圍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。

合併公司九十八及九十七年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 170,094 仟元及 186,022 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)。九十八及九十七年上半年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為359,103仟元及273,049仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金成本之認列則按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理。茲依該公報規定揭露相關資訊如下：

(一)預付退休金變動說明如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
期初預付退休金餘額	(\$ 2,199,998)	(\$ 2,241,034)
加：提列退休金費用	359,103	273,049
減：提撥退休基金	(177,102)	(244,442)
期末預付退休金餘額	<u>(\$ 2,017,997)</u>	<u>(\$ 2,212,427)</u>

(二)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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
	種 類		
股 票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	16,186,881	14,377,991
新合纖股份有限公司	上市股票	7,935,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	13,442,934	11,033,269
新光產物保險股份有限公司	上市股票	32,077,100	24,500,000
		<u>69,642,654</u>	<u>58,948,999</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／新光策略二號 平衡基金／新光大 三通基金／新光店 頭基金	<u>5,700,403.30</u>	<u>5,700,403.30</u>

三、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十八年及九十七年六月三十日相關科目餘額明細如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 46,520,152	\$ 72,355,786
債 券	51,097,870	50,569,977
應收款項	323,259	909,708
	<u>\$ 97,941,281</u>	<u>\$ 123,835,471</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 97,933,159	\$ 123,835,471
其他應付款	8,122	-
	<u>\$ 97,941,281</u>	<u>\$ 123,835,471</u>
	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,228,445	\$ 44,660,797
收回分離帳戶保險商品價值 準備	7,102,683	23,353,812
利息收入	42,892	131,883
未實現金融商品評價利益	14,065,882	10,338,456
證券交易利益	416,205	402,092
兌換收益	13,355,690	739,488
什項收入	385,116	61,541
	<u>\$ 38,596,913</u>	<u>\$ 79,688,069</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 100,565	\$ 46,970
解約金	3,372,695	9,328,162
提存分離帳戶保險商品價值 準備	16,932,618	42,817,937
未實現金融商品評價損失	6,261,084	18,533,993
證券交易損失	3,325,128	1,563,677
保障保險費	685,508	1,083,770
保單管理及維持費	275,109	395,817
兌換損失	7,241,765	5,904,163
什項支出	402,441	13,580
	<u>\$ 38,596,913</u>	<u>\$ 79,688,069</u>

新光人壽保險公司九十八及九十七年上半年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之通路服務費分別為 85,587 仟元及 1,963,931 仟元，帳列於手續費及佣金收入項下。

三 預收款項

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
預收保費	\$ 4,571,094	\$ 1,433,378
投資型商品款	-	908,081
其 他	1,744,613	1,747,150
	<u>\$ 6,315,707</u>	<u>\$ 4,088,609</u>

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

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

新光金控公司九十七年一月一日實收股本為 50,253,725 仟元，分為 5,025,373 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司海外無擔保可轉換公司債於九十七年上半年度轉換為普通股 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）。

新光金控公司於九十八年一月二十二日經董事會決議註銷庫藏股計 7,280 仟股，每股面額 10 元，金額為 72,800 仟元。

截至九十八年六月三十日，新光金控公司額定資本額為 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，實收資本額為 62,469,066 仟元，分為 6,246,907 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十八年及九十七年六月三十日之資本公積明細如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
股本溢價	\$ 20,625,980	\$ 20,246,736
庫藏股交易	18,408	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 20,649,837</u>	<u>\$ 20,295,294</u>

2. 新光金控公司九十八年及九十七年六月三十日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
<u>來源明細：</u>		
新光金控公司成立時餘額	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>
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>

九 十 八 年 九 十 七 年
六 月 三 十 日 六 月 三 十 日

成立後增減變化：

長期股權投資淨值變動影響數	(\$ 276,912)	(\$ 276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,819,349
發行普通股溢價股份轉換	18,016,001	17,636,757
彌補虧損	(16,308,644)	(16,308,644)
	<u>\$ 9,249,794</u>	<u>\$ 8,870,550</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上半年度辦理現金增資保留 15% 股份給予新光金控公司及新光人壽保險公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函及(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上半年度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. 新光金控公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。
2. 特別盈餘公積

依八十九年一月三日財政部證期會(89)台財證(一)第 100116 號函規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司嗣後分派可分配盈餘時，除

依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

3. 股利政策

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展；惟分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

自九十七年度開始對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 1% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

4. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，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。

5.有關九十七年度虧損撥補議案，於九十八年六月十九日經股東會決議通過不撥補，有關股東會決議通過情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十八及九十七年上半年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十八年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 28,563,525)	(\$ 83,192)	(\$ 28,646,717)
直接認列為股東權益 調整項目	6,954,945	59,946	7,014,891
期末餘額	<u>(\$ 21,608,580)</u>	<u>(\$ 23,246)</u>	<u>(\$ 21,631,826)</u>
<u>九十七年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 752,708	\$ 35,976	\$ 788,684
直接認列為股東權益 調整項目	(7,447,389)	(12,418)	(7,459,807)
期末餘額	<u>(\$ 6,694,681)</u>	<u>\$ 23,558</u>	<u>(\$ 6,671,123)</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
重估增值－土地	\$ 4,463,133	\$ 5,754,124
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>\$ 4,520,495</u>	<u>\$ 5,811,486</u>

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。

四 庫藏股票

(一) 新光金控公司九十八年上半年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

變動原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
屆滿三年註銷	<u>38,680</u>	<u>-</u>	<u>7,280</u>	<u>31,400</u>

(二) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾購買當時最近期已公告財務報表之保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。新光金控公司九十八年上半年度未有買回庫藏股票。

(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。

(四) 依證券交易法第二十八條之二之規定，庫藏股票逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記註銷。新光金控公司於九十八年上半年度註銷已屆逾期之庫藏股票 7,280 仟股，沖轉金額為 189,827 仟元。

(五) 截至九十八年六月三十日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股為 31,400 仟股，餘額為 778,143 仟元。

五 每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘（虧損） （元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十八年上半年度</u>					
基本每股盈餘（虧損）					
屬於普通股母公司股東之本 期純益（損）	<u>\$ 496,113</u>	<u>(\$ 622,122)</u>	<u>6,215,507</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>(\$ 0.10)</u>
<u>九十七年上半年度</u>					
基本每股虧損					
屬於普通股母公司股東之本 期純損	<u>(\$15,722,365)</u>	<u>(\$12,347,254)</u>	<u>5,440,874</u>	<u>(\$ 2.89)</u>	<u>(\$ 2.27)</u>

註：合併公司九十八及九十七年上半年度係為虧損，於計算潛在普通股每股稀釋效果時將產生反稀釋作用，故不予計算稀釋每股虧損。

六、處分投資淨（損）益

合併公司九十八及九十七年上半年度處分投資（損）益之明細如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
處分投資利益－淨額	\$ 600,127	\$ 7,336,338
股利收入	311,342	713,539
國外投資可分配收益	441,645	750,587
衍生性金融商品交割（損失）		
利益－淨額	(15,390,835)	2,754,823
	<u>(\$ 14,037,721)</u>	<u>\$ 11,555,287</u>

七、不動產投資收益

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
租金收入（附註四十）	\$ 1,250,051	\$ 1,154,249
處分不動產投資淨利益	6,055,971	63,962
工程利益（附註二）	64,426	118,570
	<u>\$ 7,370,448</u>	<u>\$ 1,336,781</u>

新光人壽保險公司九十八年上半年度出售信義 A11 之土地及建築物，處分不動產投資價款為 11,600,000 仟元，扣除帳面價值 5,333,550 仟元、相關銷售成本及稅款 254,217 仟元，處分利益為 6,012,233 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

新光人壽保險公司九十八年上半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，截至九十八及九十七年上半年度認列已實現售後租回利益為 43,738 仟元及 67,671 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

九十八年上半年度之工程利益係新光人壽保險公司依財務會計準則公報第十一號之規定，對在建工程－新光瑞安傑仕堡採完工比例法計算工程損益，新光人壽保險公司九十八年及九十七年上半年度應認列之工程利益如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
累積應認列工程利益	\$ 258,746	\$ 126,207
減：已認列工程利益	(194,320)	(7,637)
本期應認列工程利益	<u>\$ 64,426</u>	<u>\$ 118,570</u>

六 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九十八年上半年度			九十七年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	1,127,111	5,132,749	6,259,860	1,353,498	6,772,735	8,126,233
勞健保費用	6,457	483,854	490,311	-	497,233	497,233
退休金費用	4,718	524,479	529,197	-	459,071	459,071
其他用人費用	4,278	187,907	192,185	322	319,213	319,535
折舊費用	-	692,753	692,753	-	703,036	703,036
攤銷費用	-	267,325	267,325	-	224,237	224,237

六 營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十八及九十七年上半年度所得稅費用（利益）及九十八年及九十七年六月三十日遞延所得稅資產彙總如下：

九十八年上半年度	所得稅費用（利益）	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 28,468)	\$ -
新光人壽保險公司	997,555	12,032,424
新壽綜合證券公司	5,672	34,337
臺灣新光商銀	30,808	1,941,918
新壽公寓大廈管理維護公司	17,806	2,980
臺灣新光保經公司	10,603	-
新光行銷股份有限公司	13,618	41,206
新光銀保險代理人股份有限公司	13,825	-
新光銀財產保險代理人股份有限公司	420	63
新昕國際股份有限公司	2,046	-
新光銀財務（香港）公司	184	292
新光證券投資信託公司	6,150	26,261
元富證券公司及其子公司	197,560	91,758
	<u>\$ 1,267,779</u>	<u>\$ 14,171,239</u>

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

(二) 九十八年及九十七年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 10,107	\$ 15,631
違約損失提列數	15,391	12,037
買賣損失提列數	7,733	-
虧損扣抵	10,021,971	3,089,812
備抵呆帳提列超限數	289,647	312,327
投資抵減	-	73,790
資產減損調整數	1,002,267	1,863,666
出售不良債權損失	-	33,477
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實現 淨損失(利益)	296,960	(946,859)
備供出售金融資產未實 現損失	4,643,266	2,250,455
未實現兌換(利益)損失 —淨額	(60,850)	5,228,450

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
承受擔保品跌價損失及 減損損失	\$ 80,297	\$ 124,777
發行認購(售)權證價值 變動利益	(380)	(1,812)
其 他	26,502	78,070
	<u>16,332,911</u>	<u>12,133,821</u>
減：備抵評價 淨遞延所得稅資產(帳列其他 資產—其他)	(2,161,672)	(1,571,178)
	<u>\$ 14,171,239</u>	<u>\$ 10,562,643</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。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(三)九十八及九十七年上半年度所得稅費用(利益)內容如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
當期所得稅費用	\$ 169,660	\$ 1,023,913
短票利息收入及資產證券化分離 課稅稅額	20,759	63,348
遞延所得稅費用(利益)	981,826	(4,455,065)
以前年度所得稅費用低估數	95,220	13,987
同期間所得稅分攤—股東權益調 整項目	314	(21,294)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,267,779</u>	<u>(\$ 3,375,111)</u>

九十八年上半年度當期所得稅費用其中 75,213 仟元係新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅款，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(四)新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	94
新光人壽保險公司	94
新壽綜合證券公司	94
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	94
新光行銷公司	95
新光銀保險代理人公司	96
新光銀財產保險代理人公司	96
新昕國際公司	95
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	94

(五)截至九十八年六月三十日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇二年	\$ 765,497
一〇四年	1,745,892
一〇五年	6,953,560
一〇六年	2,497,403
一〇七年	11,507,261
一〇八年	26,694,456
	<u>\$ 50,164,069</u>

(六)兩稅合一相關資訊揭露如下：

<u>可 扣 抵 帳 戶 餘 額</u>	<u>九 十 八 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 七 年 六 月 三 十 日</u>
新光金控公司	114,482	\$ 201,463
新光人壽保險公司	1,153,326	477,734
新壽綜合證券公司	42,520	29,186
臺灣新光商銀	25,282	209,382
新壽公寓大廈管理維護公司	113,808	89,760
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	106,016	98,295
新光銀保險代理人公司	16,240	39,447
新光銀財產保險代理人公司	84	968
新昕國際公司	2,997	2,907
新光證券投資信託公司	54,089	53,790
元富證券公司	479,176	263,737

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
新光金控公司	-	-
新光人壽保險公司	-	-
新壽綜合證券公司	9.87%	5.90%
臺灣新光商銀	10.97%	16.21%
新壽公寓大廈管理維護公司	33.33%	-
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.34%	26.88%
新光銀財產保險代理人公司	33.34%	36.09%
新昕國際公司	35.63%	33.33%
新光證券投資信託公司	48.09%	37.17%
元富證券公司	-	33.74%

- (七)新光人壽保險公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度，其中九十三年度核定通知與申報金額差異 27,666 仟元已於九十八年上半年度入帳。惟八十九至九十四年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經台北高等行政法院判決長期債券利息所得應以未扣除溢價攤銷數之金額作為課稅所得，新光人壽保險公司已就八十九至九十二年度申請復查及上訴最高行政法院，其中八十九年度已遭最高行政法院判決駁回確定，惟截至查核報告出具日止，尚未接獲國稅局之核定通知，其餘各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於新光人壽保險公司申報課稅虧損金額，故對新光人壽保險公司當期所得稅費用並無重大影響。
- (八)元富證券公司九十四年度（含）以前之營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定在案，惟八十八年度至九十年度及九十二年度至九十四年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。
- (九)新光金控公司九十三及九十四年度營利事業所得稅合併結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，因新光金控公司不服稅捐稽徵機關核定結果，已於法定期限內提起行政救濟。

- (十)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，惟九十三年度核定案件中，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。
- (十一)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 21,974 仟元估列入帳，並已先行繳納 12,242 仟元。

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
洪 文 棟	本公司之董事
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
永光公司	其董事長為本公司副董事長
北投大飯店	其董事長為本公司副董事長
新光兆豐公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司或子公司之關係
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1)	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
新光嫻雅國際股份有限公司	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
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
新光紡織公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新輝光電公司	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
台新證券投資信託公司	其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
閒達有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
喜登數位股份有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
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紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
大眾電信股份有限公司	新光人壽保險公司監察人為該公司重整監督 人
獻順實業公司	本公司董事長為該公司之董事
王田毛紡公司(註2)	本公司董事長為該公司之董事
福麟系統整合公司	本公司董事長為該公司之董事
大台北寬頻網路公司	本公司董事長為該公司之董事
啟業化工公司	本公司董事長為該公司之董事
新新食品公司	本公司董事長為該公司之董事
大中創業投資股份有限公司 (註1)	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1)	本公司董事長為該公司之董事
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
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
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
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
誼光保全公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
新保電訊電信公司	該公司董事長為新光人壽保險公司之監察人
世正開發公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
黃國碩	係元富證券公司松山分公司經理人
李青	係元富證券公司之巨堯貿易股份有限公司之 代表人

註1：九十八年六月三十日仍在清算中。

註2：九十八年六月二十九日完成董監改選，目前辦理變更登記中。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.擔保放款

(1)新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	六 月 三 十 日			上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 1,401,862	-	2.06~4.06	\$ 25,252	-
九十七年	1,347,013	-	2.96~4.05	28,786	-

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	11,262	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	4,574	無
	新光海洋	250,000	-	-	-	不動產	3,549	無
	鴻新實業	150,000	90,000	90,000	-	不動產	2,335	無
	新青投資	95,000	95,000	95,000	-	不動產	357	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	1,210	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	885	無
	翠園投資	29,000	-	-	-	不動產	141	無
	東盈投資	5,000	-	-	-	不動產	68	無
	其 他	-	78,862	78,862	-	不動產	871	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	太子汽車	1,050,000	275,000	275,000	-	不動產	18,302	無
	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	4,332	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	2,946	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	1,343	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	982	無
	其 他	59,050	59,013	59,013	-	不動產	881	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀關係人放款之交易資訊：

放款

年 度	六 月 三 十 日			上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比	年 率 率 (%)	金 額	百分比
九十八年	\$ 4,833,080	1	0.00~4.86	\$ 63,858	-
九十七年	5,149,474	1	1.93~5.60	87,443	-

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			
				九 十 八 年 上 半 年 度				
員工消費性放款	24	17,156	15,056	15,056	-	存單、車輛	164	無
自用住宅抵押放款	68	348,447	273,133	273,133	-	不動產	2,135	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,711,750	1,711,750	-	不動產、機器設備	22,007	無
	厚生化學工業	990,000	990,000	990,000	-	不動產、存單	10,328	無
	新光兆豐	450,000	430,000	430,000	-	不動產	5,939	無
	王田毛紡	500,000	375,000	375,000	-	不動產	6,626	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	4,264	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	1,999	無
	瑞新興業	256,000	100,000	100,000	-	不動產、上市櫃股票	2,773	無
	東賢投資	245,000	100,000	100,000	-	不動產	2,292	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	348	無
	友輝光電	95,000	95,000	95,000	-	機器設備	1,092	無
	新光合成纖維	350,000	60,000	60,000	-	上市櫃股票、機器設備	2,214	無
	吳邦聲	31,300	31,300	31,300	-	不動產	423	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	446	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	105	無
	綿豪實業	50,000	15,000	15,000	-	上市櫃股票、不動產	599	無
	台灣新光保全	10,000	5,000	5,000	-	不動產	46	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市櫃股票	38	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	20	無

九 十 七 年 上 半 年 度								
類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費 性放款	22	25,005	17,507	17,507	-	存單、車輛	227	無
自用住宅 抵押放 款	60	311,377	236,292	236,292	-	不動產	2,733	無
其他放款	太子汽車工業	1,757,299	1,721,950	1,721,950	-	不動產、機器 設備	35,138	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產、存單	16,467	無
	新光兆豐	460,000	460,000	460,000	-	不動產	6,090	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市 櫃股票	4,079	無
	新勝	270,200	270,200	270,200	-	不動產	5,262	無
	東賢投資	270,000	260,000	260,000	-	不動產、上市 櫃股票	3,365	無
	新光合成纖維	689,571	245,867	245,867	-	上市櫃股 票、機器設 備	5,182	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,040	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	2,913	無
	大眾電信	126,086	101,086	101,086	-	不動產、機器 設備	1,463	無
	王田毛紡	100,000	100,000	100,000	-	不動產	748	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	70	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	277	無
	財團法人新光 吳火獅紀念 醫院	20,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	145	無
	新光紡織	2,186	1,572	1,572	-	上市櫃股票	-	無
	台灣新光保全	46,073	-	-	-	不動產	241	無
	大台北區瓦斯	4,985	-	-	-	不動產	-	無
	永光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無
	北投大飯店	1,000	-	-	-	上市櫃股票	1	無

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

保證款項

關係人名稱	九 十 八 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔保品內容
	本期最高 餘 額	期末餘額			
新光合成纖維	\$ 323,270	\$ 263,270	\$ -	0.50	機器設備
瑞新興業	180,000	156,000	-	1.00	不動產
東賢投資	145,000	145,000	-	1.00	不動產
新光紡織	65,767	65,415	-	0.50	上市櫃股票
新輝光電	18,190	18,190	-	0.50	存 單
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75	不動產
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	11,000	-	-	0.45	上市櫃股票
		<u>\$ 663,072</u>			

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度		保證責任 準備餘額	費 率 區 間 (%)	擔保品內容
	本期最高 餘 額	期末餘額			
新光合成纖維	\$ 43,270	\$ 43,270	\$ -	0.50	機器設備
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	5,607	5,008	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 55,037</u>			

2. 存 款

關係人名稱	九 十 八 年 上 半 年 度		利 率 區 間	利 息 支 出
	期 末 餘 額			
新光建設開發	\$ 411,153		0.00%~2.29%	\$ 462
新光產物保險	333,852		0.00%~2.67%	3,351
新光海洋企業	203,701		0.00%~0.01%	31
新光合成纖維	167,518		0.00%~0.01%	15
大台北區瓦斯	158,651		0.00%~0.01%	35
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	105,865		0.00%~0.07%	135
誼光保全	78,234		0.00%~0.01%	21
千島投資	54,356		0.00%~0.01%	19
財團法人吳東進基金 會	52,475		0.00%~2.58%	307
瑞進興業	51,670		0.00%~0.01%	4
財團法人新光吳火獅 文教基金會	50,577		0.00%~2.76%	319
新 勝	50,439		0.00%~0.01%	19
其 他	1,297,355			10,624
	<u>\$ 3,015,846</u>			<u>\$ 15,342</u>

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度	
	期 末 餘 額	利 率 區 間
新光產物保險	\$ 375,315	0.00%~2.60%
新光建設開發	65,761	0.00%~2.37%
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	54,809	0.00%~1.83%
其 他	1,829,399	
	<u>\$ 2,325,284</u>	<u>\$ 24,949</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十八年及九十七年六月三十日分別為 5.81% 及 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價(損)益	九 十 七 年 上 半 年 度	
					期 末 資 產 負 債 表 餘 額	科 目 金 額
台新銀行	匯率交換合約	97.08.15~98.08.19	NTD 656,360 仟元	NTD (5,403)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (38,332)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 2,048 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (5,319)仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價益(損)	九 十 七 年 上 半 年 度	
					期 末 資 產 負 債 表 餘 額	科 目 金 額
台新銀行	匯率交換合約	96.09.04~97.09.08	NTD 3,642,480 仟元	NTD 156,404 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD 131,680 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD 1,452 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (564)仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (1,540)仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (8,839)仟元
台新銀行	利率交換合約	97.06.10~102.06.13	NTD 300,000 仟元	NTD 1,006 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD 1,006 仟元

4. 不動產出租

	九 十 八 年 上 半 年 度		九 十 七 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 367,595	29	\$ 434,826	38
新光紀念醫院	18,879	2	18,258	2
台灣新光保全公司	8,434	1	8,337	1
新光合纖公司	7,069	1	6,882	1
台証綜合證券公司	3,770	-	1,203	-
彰化商銀	2,773	-	2,216	-
台新國際商業銀行	911	-	1,190	-
其 他	32,616	2	24,356	2
	<u>\$ 442,047</u>	<u>35</u>	<u>\$ 497,268</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) 合併公司九十八及九十七年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收入取具之不確定性，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於雜項收入項下，金額均為 215,000 仟元（九十八年上半年度已收款項為 105,000 仟元，應收款項為 105,000 仟元）。

(3) 合併公司九十八年及九十七年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
新光三越百貨公司	\$ -	\$ 160,000
其 他	26,340	16,802
	<u>\$ 26,340</u>	<u>\$ 176,802</u>

5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九十八年上半年度	九十七年上半年度
大台北區瓦斯公司	\$ 1,035	\$ 1,020
台灣新光保全公司	660	660
新海瓦斯公司	336	332
新光合成纖維公司	-	371
	<u>\$ 2,031</u>	<u>\$ 2,383</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）

	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
台新商業銀行	\$ 8,874	\$ -	\$ 9,499	\$ -
新光紀念醫院	1,613	-	19,547	-
誼光保全	2,906	53,062	2,931	43,564
	<u>\$ 13,393</u>	<u>\$ 53,062</u>	<u>\$ 31,977</u>	<u>\$ 43,564</u>

7. 承租不動產

合併公司九十八年及九十七年六月三十日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
大台北瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 9,554
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商銀	924	924
	<u>\$ 16,974</u>	<u>\$ 17,978</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

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
新光產物保險公司	<u>\$ 8,854</u>	<u>\$ 9,774</u>

(2) 租金支出

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
大台北區瓦斯公司	\$ 18,341	\$ 19,484
彰化商銀	1,752	1,308
其他	217	217
	<u>\$ 20,310</u>	<u>\$ 21,009</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

合併公司截至九十八年及九十七年六月三十日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 0 仟元及 202,995 仟元。

10. 債券投資

合併公司九十八及九十七年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
彰化商業銀行	<u>\$ 1,588,907</u>	<u>\$ 1,943,355</u>	<u>\$ 2,335,161</u>	<u>\$ 2,424,042</u>

11. 附賣回債券投資

九十八年上半年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情形。

關係人名稱	九十八年上半年度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新商業銀行	\$ 1,420,000	97年6月	1.58	<u>\$ 560</u>

12. 附買回債券負債

關係人名稱	九十八年上半年度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新證券投資信託 股份有限公司	\$ 37,900	98年2月	0.11~0.90	<u>\$ 39</u>

關係人名稱	九十七年上半年度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新證券投資信託 股份有限公司	\$ 394,259	97年5月	1.70~2.17	<u>\$ 1,370</u>

上述關係人交易條件與一般客戶同。

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，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸臺灣新光商銀所有。
- ③租金支出計算：每台每月 30 仟元，合計五年租金支出 1,800 仟元。
- ④其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤截至九十八年六月三十日止，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 八 年 上 半 年 度	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳 家 錄		家邦投資	\$ 283,100	\$ 283,100
黃 崇 仁		力晶半導體	240,000	240,000
洪 士 鈞		洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪 士 琪		文士企管顧問	34,000	34,000
洪 士 琪		傳文投資	3,880	2,480
吳 邦 聲		新家邦實業	1,411	1,364
			<u>\$ 702,391</u>	<u>\$ 700,944</u>

	九 十 七 年 上 半 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	\$ 300,000
吳 家 錄		家邦投資	175,000	175,000
洪 士 鈞		洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪 士 琪		文士企管顧問	34,000	34,000
洪 士 琪		傳文投資	10,000	10,000
吳 邦 聲		新家邦實業	1,493	1,452
			<u>\$ 720,493</u>	<u>\$ 660,452</u>

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

15. 財產交易

新壽綜合證券公司與元富證券股份有限公司於九十八年四月三十日簽訂營業讓與契約書及於九十八年七月二十七日經股東會通過後簽訂不動產買賣契約書，其主要內容如下：

(1) 轉讓標的：

新壽綜合證券公司總公司與分公司（板橋分公司、台中分公司、屏東分公司、城東分公司、高雄分公司及台南分公司）全部之營業權益。

新壽綜合證券公司之土地及建物，位於台北市信義路四段456號B1之營業不動產及B5之五個停車位，其土地地號為台北市信義區三興段一小段0872-0000地號（土地持份一百萬分之23020）

(2) 買賣總價款

本營業讓與契約書及不動產買賣契約書之主要約定總價為 430,747 仟元，其中設備、租賃權益改良物及營業權益讓與權利金價格為 320,000 仟元；建物及土地價金為 110,747 仟元讓與新壽綜合證券公司營業用之競價設備、集保設備、其他設備、營業權利及部分供營業使用之土地及建物。

新壽綜合證券公司之最後營業日及元富證券股份有限公司各分公司之開始營業日預定為九十八年十月五日，但如進度變更，得由雙方董事會視情形另訂之，惟實際營業讓與基準日以報主管機關核准後為準，由雙方協調後調整之。

新光人壽保險公司於九十七年第一季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，截至九十八年六月三十日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為新光人壽保險公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十八年六月三十日止，尚未完成付款。其中因本案部分樓層已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已提列備抵呆帳 38,665 仟元，帳列應收款項一備抵呆帳項下。

16. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
新光人壽保險公司	(\$ 2,471,307)	(\$ 1,083,971)
新壽綜合證券公司	297,396	308,938
臺灣新光商業銀行	(314,932)	(176,013)
臺灣新光保經公司	10,525	25,106
新光證券投資信託公司	8,467	69,536
	<u>(\$ 2,469,851)</u>	<u>(\$ 856,404)</u>

四 提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保情形如下：

質抵押資產	內 容	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
公平價值變動列入 損益之金融資產	營業證券	\$ -	\$ 328,190
備供出售金融資產	股票及受益證券	284,909	-
備供出售金融資產 (含抵繳存出保 證金)	政府公債	7,242,000	5,132,000
持有至到期日之金 融資產	政府公債	618,912	5,614,500
以成本衡量之金融 資產	股 票	91,728	112,697
不動產投資	土地及建築物	295,330	296,921
固定資產	土地及建築物	1,904,014	1,915,583
其他資產—其他	營業保證金	1,496,336	1,400,000
其他資產—其他	受限制資產—定期存 款及補償性存款	2,159,288	2,938,765

四 重大承諾事項及或有事項

- (一)新光人壽保險公司九十八年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計七筆，合約餘款約 35.1 億元，將於九十八年下半年支付 15.5 億元，九十八年度以後支付 19.7 億元。
- (二)截至九十八年及九十七年六月三十日止，臺灣新光商銀計尚有下列承諾及或有負債：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
保證責任款項	\$ 18,563,585	\$ 14,659,411
開發信用狀餘額	2,458,252	4,029,368
信託負債	110,941,187	120,850,831
授信承諾（不含信用卡）	71,029,285	60,872,935

(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
九十八年六月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,643,087	應付保管有價證券	\$ 1,680,596
本金存放他行	9,500	信託資本	
短期投資		金錢信託	102,682,746
基金投資	42,152,184	金錢債權及擔	
債券投資	58,983,149	保物權信託	573,648
普通股投資	6,353	有價證券信託	27,886
短票或附買回		不動產信託	6,273,620
投資	14,000	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	2,282,720
保管有價證券	1,680,596	兌換	(507)
不動產		本期損益	(2,579,522)
土地	4,978,835		
房屋及建築	107,474		
在建工程	792,673		
無形資產			
債權本金	573,336		
信託資產總額	<u>\$ 110,941,187</u>	信託負債總額	<u>\$ 110,941,187</u>

信託帳損益表
九十八年上半年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 4,603
特別股現金股利收入	232,595
財產交易利益	406,184
已實現資本利得	<u>430,644</u>
	<u>1,074,026</u>
信託費用	
管理費	(20,245)
手續費	(23)
財產交易損失	(3,631,876)
其他費用	(5)
	<u>(3,652,149)</u>
稅前純損	(2,578,123)
所得稅費用	(1,399)
稅後純損	<u>(\$ 2,579,522)</u>

信託帳財產目錄
九十八年六月三十日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,643,087
本金存放他行	9,500
短期投資	
基金投資	42,152,184
債券投資	58,983,149
普通股投資	6,353
短票或附買回投資	14,000
保管有價證券	
保管有價證券	1,680,596
不動產	
土地	4,978,835
房屋及建築	107,474
在建工程	792,673
無形資產	
債權本金	573,336
	<u>\$ 110,941,187</u>

信託帳資產負債表
九十七年六月三十日

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

信託帳損益表
九十七年上半年度

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

信託帳財產目錄
九十七年六月三十日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,077,939
本金存放他行	9,500
短期投資	
基金投資	58,028,545
債券投資	50,419,815
普通股投資	11,148
短票或附買回投資	29,935
保管有價證券	
保管有價證券	2,953,533
不動產	
土地	5,203,414
房屋及建築	101,174
在建工程	472,750
無形資產	
債權本金	<u>1,543,078</u>
	<u><u>\$ 120,850,831</u></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)截至九十八年六月三十日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

- 1.截至九十八年六月三十日止，元富證券公司分別開立 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；開立予華南銀行約 100,000 仟元及第一銀行 1,000,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 2.截至九十八年六月三十日止，元富證券公司為發行認購（售）權證而洽請金融機構出具保證函計 15,000 仟元。

四 期後事項

新光金控公司經董事會及股東會通過九十八年度辦理以現金增資發行普通股方式參與發行海外存託憑證（GDR）案，此案業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局九十八年七月十四日金管證發字第 0980033764 號函申報生效，並於九十八年七月二十七日發行，發行金額為 375,004 仟美元，員工及洽特定人認股新台幣 804,255 仟元，發行總數為 42,088 仟單位海外存託憑證表彰 1,052,200 仟股普通股，加計員工及洽特定人認購普通股 68,681 仟股，合計發行普通股 1,120,881 仟股，GDR 每單位發行價格為 8.91 美元，每股價格折合新台幣 11.71 元（以九十八年七月二十二日央行收盤匯率 32.875 台幣折合 1 美元計算）。

四 合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益	18,990,281	445,138	2,095,305	(136,509)		21,394,215
利息以外淨收益	53,736,258	2,159,753	1,493,947	777,153		58,167,111
放款呆帳（提列費用）迴轉利益	(128,813)	(19,804)	(871,586)	22,486		(997,717)
提存各項責任保險準備（淨額）	(66,383,149)	-	-	-		(66,383,149)
營業費用—不含呆帳費用	(6,587,735)	(1,641,304)	(2,456,424)	(475,455)		(11,160,918)
繼續營業單位稅前淨（損）利	(373,158)	943,783	261,242	187,675		1,019,542
所得稅費用	(997,555)	(180,818)	(30,808)	(58,598)		(1,267,779)
繼續營業單位稅後淨（損）利	(1,370,713)	762,965	230,434	129,077		(248,237)

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

民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十八年六 月三十日	九十七年六 月三十日	項 目	九十八年六 月三十日	九十七年六 月三十日
現金及約當現金	\$ 1,387,591	\$ 1,383,531	公平價值變動列入損益 之金融負債	\$ -	\$ 452,242
公平價值變動列入損益 之金融資產	57,527	-	應付費用	128,958	36,091
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	-	一年內到期應付公司債	-	5,908,558
應收款項	100,471	1,860	其他應付款	2,788,102	4,260,638
償債基金	-	1,000,000	應付公司債	11,815,120	6,956,315
採權益法之股權投資	60,710,124	80,622,093	短期借款	800,000	-
固定資產—淨額	26,346	9,080	長期借款	5,000,000	-
其他資產	3,122,073	3,310,548	其他負債	763	592
			負債合計	20,532,943	17,614,436
			股東權益		
資 產 總 計	\$ 70,104,132	\$ 86,327,112	普通股股本	62,469,066	53,938,636
			待分配股票股利	-	2,677,557
			資本公積	20,649,837	20,295,294
			保留盈餘		
			法定公積	2,960,863	2,960,863
			特別公積	71,465	71,465
			待彌補虧損	(18,809,419)	(9,419,947)
			未實現重估增值	4,520,495	5,811,486
			累計換算調整數	118,851	21,837
			金融資產未實現損失	(21,631,826)	(6,671,123)
			現金流量避險未實現 損失	-	(5,422)
			庫藏股票	(778,143)	(967,970)
			股東權益合計	49,571,189	68,712,676
			負債及股東權益總計	\$ 70,104,132	\$ 86,327,112

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

民國九十八及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟

每股虧損為元

	<u>九十八年上半年度</u>		<u>九十七年上半年度</u>		
收 益					
其他收益		\$ 342,977		\$ 713,970	
費用及損失					
採權益法認列之投資損失	(661,858)	(12,312,576)	
營業費用	(105,772)	(167,892)	
其他費用及損失	(225,937)	(598,693)	
費用及損失合計	(993,567)	(13,079,161)	
稅前淨損		(\$ 650,590)		(\$ 12,365,191)	
稅後淨損		(\$ 622,122)		(\$ 12,347,254)	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股虧損					
基本每股虧損		(\$0.10)	(\$0.10)	(\$2.27)	(\$2.27)

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
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘			股 東 權 益		其 他 項 目		合 計				
	股 本	待分配股票股利	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	待 彌 補 虧 損	未實現重估增值		累積換算調整數	金融商品之未實現(損)益	現金流量避險未實現損失	庫 藏 股 票
九十七年一月一日餘額	\$ 50,253,725	\$ -	\$ 16,625,146	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 22,455	\$ 788,684	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	\$ 83,891,542
九十六年度盈餘分配												
法定公積	-	-	-	500,769	-	(500,769)	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	(82,549)	82,549	-	-	-	-	-	-
股票股利	-	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(2,677,557)	-	-	-	-	-	(2,677,557)
董監酬勞	-	-	-	-	-	(25,800)	-	-	-	-	-	(25,800)
員工紅利	-	-	-	-	-	(1,076)	-	-	-	-	-	(1,076)
現金增資	3,684,211	-	3,315,789	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	-	-	-	(1,454)
現金流量避險未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,043	-	66,043
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,447,389)	-	-	(7,447,389)
轉換公司債轉換為股本	700	-	808	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(618)	(12,418)	-	-	(13,036)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,402)	(86,402)
九十七年上半年度純損	-	-	-	-	-	(12,347,254)	-	-	-	-	-	(12,347,254)
九十七年六月三十日餘額	\$ 53,938,636	\$ 2,677,557	\$ 20,295,294	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 9,419,947)	\$ 5,811,486	\$ 21,837	(\$ 6,671,123)	(\$ 5,422)	(\$ 967,970)	\$ 68,712,676
九十八年一月一日餘額	\$ 62,541,866	\$ -	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ 44,473,468
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(1,290,716)	-	-	-	-	(1,290,716)
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	6,954,945	-	-	6,954,945
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(3,388)	59,946	(944)	-	55,614
註銷庫藏股	(72,800)	-	(24,701)	-	-	(92,326)	-	-	-	-	189,827	-
九十八年上半年度純損	-	-	-	-	-	(622,122)	-	-	-	-	-	(622,122)
九十八年六月三十日餘額	\$ 62,469,066	\$ -	\$ 20,649,837	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,809,419)	\$ 4,520,495	\$ 118,851	(\$ 21,631,826)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 49,571,189

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨損	(\$ 622,122)	(\$ 12,347,254)
折舊及攤銷費用	5,092	1,871
員工參與認股費用化	-	10,153
金融資產評價損失	78,241	545,827
採權益法海外認列長期股權投資損失	661,858	12,312,576
買回應付海外公司債利益	(78,220)	-
處分固定資產損失	18	-
子公司發放現金股利/取得被投資公司 現金股利	50,400	1,072,031
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(100,003)	1,682
其他資產	784,868	(71,157)
應付費用	(28,363)	(50,431)
其他應付款	525,266	(23,233)
其他負債	86	75
營業活動之淨現金流入	<u>1,277,121</u>	<u>1,452,140</u>
投資活動之現金流量		
長期股權投資增加	-	(10,000,000)
購置固定資產	(360)	(775)
償債基金減少	400,000	-
存出保證金增加	-	(6,000)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>399,640</u>	<u>(10,006,775)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債減少	(5,392,227)	(541,385)
短期借款減少	(1,000,000)	-
長期借款增加	5,000,000	-
發行無擔保公司債	-	5,000,000
償還次順位債券	-	(5,000,000)
現金增資	-	7,000,000
購入庫藏股	-	(86,402)
發放員工紅利	-	(10)
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(1,392,227)</u>	<u>6,372,203</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	284,534	(2,182,432)
期初現金及約當現金餘額	1,103,057	3,565,963
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,387,591</u>	<u>\$ 1,383,531</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)	\$ 161,355	\$ 80,000
本期支付所得稅	\$ 2,133	\$ 5,596

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑾

(二)金控子公司簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 267,672,966	\$ 361,024,044			流動負債	\$ 14,647,066	\$ 22,731,515		
放 款	188,671,365	185,159,850			長期負債	8,428,388	2,074,388		
基金與投資	767,915,183	597,258,689			營業準備	1,202,744,828	1,094,975,769		
固定資產	10,299,719	10,022,774			其他負債	98,593,729	124,676,546		
其他資產	118,023,637	140,193,076			負債合計	1,324,414,011	1,244,458,218		
					股 東 權 益				
					普通股股本	41,832,423	39,091,155		
					特別股股本	-	3,000,000		
					資本公積	4,103,276	4,508,004		
					(待彌補虧損)保留盈餘	(855,798)	3,363,536		
					金融商品之未實現損失	(21,296,770)	(6,344,174)		
					未實現重估增值	4,279,821	5,570,537		
					累積換算調整數	105,907	11,157		
					股東權益合計	28,168,859	49,200,215		
資 產 總 計	\$ 1,352,582,870	\$ 1,293,658,433			負債及股東權益總計	\$ 1,352,582,870	\$ 1,293,658,433		

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 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 10,276,644	\$ 13,789,087			流動負債	\$ 6,423,963	\$ 9,985,880		
基金與投資	120,281	154,880			其他負債	110,157	66,378		
固定資產	404,254	427,255			受託買賣貸項—淨額	61,110	-		
其他資產	747,328	703,509			負債合計	6,595,230	10,052,258		
受託買賣借項—淨額	-	44,354			股 東 權 益				
					普通股股本	4,163,005	4,163,005		
					資本公積	2,005	2,005		
					保留盈餘	820,707	901,817		
					金融商品未實現損失	(32,440)	-		
					股東權益合計	4,953,277	5,066,827		
資 產 總 計	\$ 11,548,507	\$ 15,119,085			負債及股東權益總計	\$ 11,548,507	\$ 15,119,085		

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 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
現金及約當現金	\$ 5,945,074	\$ 5,533,161	央行及銀行同業存款	\$ 3,690,888	\$ 8,839,949				
存放央行及拆借銀行同業	58,805,420	44,845,098	公平價值變動列入損益之金融負債	809,479	1,629,608				
公平價值變動列入損益之金融資產	3,789,604	3,783,829	附買回債券負債	-	887,218				
附賣回票券及債券投資	400,040	-	應付款項	4,072,976	8,205,382				
應收款項－淨額	12,804,641	15,406,407	存款及匯款	355,611,944	342,225,895				
貼現及放款－淨額	279,721,172	280,932,738	應付金融債券	8,800,000	17,800,000				
備供出售金融資產	7,213,537	20,794,295	應計退休金負債	32,958	25,503				
持有至到期日金融資產	9,558,500	10,529,818	其他金融負債	321,424	455,980				
採權益法之股權投資	286,257	400,665	其他負債	902,359	819,740				
其他金融資產	5,299,299	7,700,228	負債合計	374,242,028	380,889,275				
固定資產	6,529,538	7,236,694	股 東 權 益						
無形資產	1,243,107	1,243,107	普通股股本	19,577,665	19,577,665				
其他資產	4,394,099	4,366,108	資本公積	365,754	365,754				
資 產 總 計	\$ 395,990,288	\$ 402,772,148	保留盈餘	1,796,943	2,021,749				
			備供出售金融資產未實現損失	(217,610)	(310,046)				
			現金流量避險未實現損失	-	(5,422)				
			未實現重估增值	240,671	240,946				
			累積換算調整數	(15,163)	(7,773)				
			股東權益合計	21,748,260	21,882,873				
			負債及股東權益總計	\$ 395,990,288	\$ 402,772,148				

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 90,399	\$ 105,497	流動負債	\$ 33,463	\$ 50,607				
固定資產	810	1,072	長期負債	350	350				
其他資產	2,246	2,125	負債合計	33,813	50,957				
資 產 總 計	\$ 93,455	\$ 108,694	股 東 權 益						
			普通股股本	6,000	6,000				
			法定盈餘公積	9,354	9,354				
			未分配盈餘	44,288	42,383				
			股東權益合計	59,642	57,737				
			負債及股東權益總計	\$ 93,455	\$ 108,694				

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年		九 十 七 年		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 552,404	\$ 674,832	負債合計	\$ 47,703	\$ 116,397				
固定資產	7,246	11,407	股 東 權 益						
其他資產	100,583	93,675	普通股股本	400,000	400,000				
			資本公積	123,083	123,083				
			保留盈餘	110,327	157,724				
			金融商品之未實現損益	(20,880)	(17,290)				
			股東權益合計	612,530	663,517				
資 產 總 計	\$ 660,233	\$ 779,914	負債及股東權益總計	\$ 660,233	\$ 779,914				

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產			負 債	
流動資產	\$ 38,745,749	\$ 51,490,430	流動負債	\$ 27,030,143
基金與投資	3,079,246	2,620,842	長期負債	1,963,755
固定資產	1,836,736	1,886,389	其他負債	280,592
無形資產	47,688	47,496	負債合計	29,274,490
其他資產	1,580,676	1,565,910		
受託買賣借項－淨額	374,472	412,048	股 東 權 益	
			普通股股本	13,906,869
			資本公積	48,567
			保留盈餘	2,724,468
			股東權益其他項目	(289,827)
			股東權益合計	16,390,077
資 產 總 計	\$ 45,664,567	\$ 58,023,115	負債及股東權益總計	\$ 45,664,567
				\$ 58,023,115

(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
每股虧損為元

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
營業收入	\$ 198,238,616	\$ 220,092,466
營業成本	193,258,519	224,412,899
營業毛利(損)	4,980,097	(4,320,433)
營業費用	6,528,430	8,196,726
營業損失	(1,548,333)	(12,517,159)
營業外收入及利益	1,555,934	571,888
營業外費用及損失	(330,772)	(4,643,834)
稅前純損	(323,171)	(16,589,105)
所得稅(費用)利益	(997,555)	3,718,563
本期純損	(\$ 1,320,726)	(\$ 12,870,542)
稅前基本每股虧損	(\$0.08)	(\$4.99)
稅後基本每股虧損	(\$0.32)	(\$3.87)

新壽綜合證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘（虧損）為元

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
收 入	\$ 855,557	\$ 633,234
成 本	579,770	625,824
稅前利益	275,787	7,410
所得稅費用	(5,672)	(36,305)
本期純益（損）	\$ 270,115	(\$ 28,895)
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.66</u>	<u>\$0.02</u>
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.65</u>	<u>(\$0.07)</u>

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	九十八年上半年度	九十七年上半年度
利息淨收益	\$ 2,095,305	\$ 3,100,250
利息以外淨收益	1,493,947	1,381,539
淨 收 益	3,589,252	4,481,789
呆帳費用	871,586	891,230
營業費用	2,456,424	2,779,063
稅前純益	261,242	811,496
所得稅費用	(30,808)	(129,652)
本期純益	\$ 230,434	\$ 681,844
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.13</u>	<u>\$0.41</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.12</u>	<u>\$0.35</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
營業收入		\$ 164,676	\$ 172,680
營業費用		123,219	133,466
營業利益		41,457	39,214
營業外收入		705	845
營業外支出		-	(20)
稅前利益		42,162	40,039
所得稅費用		(10,603)	(10,004)
本期純益		\$ 31,559	\$ 30,035
稅前基本每股盈餘		<u>\$70.27</u>	<u>\$66.73</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$52.60</u>	<u>\$50.06</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
銷貨收入		\$ 109,641	\$ 214,781
營業費用		106,480	144,756
營業利益		3,161	70,025
營業外收入		3,382	6,056
營業外費用		-	(120)
稅前利益		6,543	75,961
所得稅費用		(6,150)	(30,414)
本期利益		\$ 393	\$ 45,547
稅前基本每股盈餘		<u>\$0.16</u>	<u>\$1.90</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$0.01</u>	<u>\$1.14</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
收 入	\$ 6,850,178	\$ 7,022,730
成 本	(6,182,182)	(7,288,712)
稅前利益	667,996	(265,982)
所得稅費用	(175,146)	(98,446)
本期純益（損）	\$ 492,850	(\$ 364,428)
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.49</u>	<u>(\$0.19)</u>
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.36</u>	<u>(\$0.26)</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，九十八及九十七年上半年度新壽證券與臺灣新光商銀交付新光人壽之租金支出分別為 22,779 仟元及 21,068 仟元與 70,780 仟元及 66,078 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，九十八及九十七年上半年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 11,713 仟元及 74,330 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。個股價格則以定價日（九十七年十一月二十六日）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：

一、集團資本適足率

九十八年六月三十日

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	-	\$ 54,271,189	\$ 65,938,806
銀行子公司	100%	28,715,297	20,865,206
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	7,047,909	2,105,328
保險子公司	100%	49,945,200	42,971,736
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%	672,171	376,666
應扣除項目		64,930,675	60,710,124
小 計		(A) 75,721,091	(B) 71,547,618
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 105.83%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 25.64%元富證券公司。

二、金融控股公司合格資本

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 62,469,066	
預收股本		-	
資本公積		20,649,837	
法定盈餘公積		2,960,863	
特別盈餘公積		71,465	
累積盈虧		(18,809,419)	
權益調整數		(16,992,480)	
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		778,143	
合格資本合計		54,271,189	

興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。

資 產	九 十 八 年 上 半 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率
存放銀行同業	\$ 1,612,360	0.12%
存放央行及拆借銀行同業	49,166,759	0.69%
交易目的金融資產	340,792	1.17%
附賣回票券及債券投資	757,717	0.12%
備供出售金融資產	9,881,322	2.30%
持有至到期日金融資產	9,802,218	1.93%
無活絡市場之債務商品投資	5,612,802	4.77%
應收帳款（信用卡）	4,686,291	15.28%
應收帳款（承購及管理）	668,648	2.60%
貼現及放款	279,844,676	2.37%

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	\$ 1,474,650	0.20%
銀行同業存款	3,992,919	1.08%
活期性存款	109,088,465	0.20%
定期性存款	241,761,672	1.59%
金融債券	9,097,024	2.53%
撥入放款基金	81,256	1.50%

	九 十 七 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 2,697,779	1.62%
存放央行及拆借銀行同業	41,371,421	2.18%
附賣回票券及債券投資	188,788	1.98%
交易目的金融資產	6,745	3.81%
備供出售金融資產	17,071,671	2.33%
持有至到期日金融資產	10,757,074	1.83%
無活絡市場之債務商品投資	7,596,805	6.47%
應收帳款(信用卡)	5,649,841	16.58%
應收帳款(承購及管理)	1,012,061	3.92%
貼現及放款	278,616,605	3.59%

<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	1,747,238	2.20%
銀行同業存款	9,693,082	2.65%
活期性存款	105,420,822	0.45%
定期性存款	231,202,427	2.46%
金融債券	17,800,000	2.27%
撥入放款基金	85,142	1.51%

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 八 年 六 月 三 十 日					九 十 七 年 六 月 三 十 日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	587,404	73,105,211	0.80%	120,343	20.49%	410,254	69,361,034	0.59%	45,924	11.19%	
	無擔保	2,509,237	61,566,983	4.08%	2,254,320	89.84%	2,316,010	67,148,367	3.45%	2,014,251	86.97%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	112,434	57,584,318	0.20%	9,291	8.26%	130,396	56,715,820	0.23%	7,385	5.66%	
	現金卡	-	32,733	-	12,136	-	-	46,085	-	16,470	-	
	小額純信用貸款 (註 5)	759,202	17,864,833	4.25%	819,832	107.99%	1,072,048	20,598,719	5.20%	898,924	83.85%	
	其 他 (註 6)	擔 保	1,193,576	71,491,809	1.67%	278,348	23.32%	1,152,013	68,150,322	1.69%	225,856	19.61%
		無擔保	80,384	1,651,744	4.87%	82,189	102.25%	150,218	2,215,105	6.78%	93,904	62.51%
放款業務合計		5,242,237	283,297,631	1.85%	3,576,459	68.22%	5,230,939	284,235,452	1.84%	3,302,714	63.14%	

項 目		九 十 八 年 六 月 三 十 日					九 十 七 年 六 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		208,784	10,246,679	2.04%	312,418	149.64%	303,210	12,165,775	2.49%	419,042	138.20%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	376,409	-	-	-	-	514,026	-	-	-
經債務協商且依約履行 之免列報逾期放款總 餘額(註 8)		299,907					349,416				
經債務協商且依約履行 之免列報逾期應收帳 款總餘額(註 8)		1,062,381					1,432,552				
債務清償方案及更生方 案依約履行而免列報 逾期放款總餘額(註 9)		188,920									
債務清償方案及更生方 案依約履行而免列報 逾期應收帳款總餘額 (註 9)		151,813									

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)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依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)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。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二)信用風險集中情形

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十八年六月三十日淨值比例
1	德安	4,729,928	21.75%
2	大陸工程	3,533,761	16.25%
3	力晶	3,336,650	15.34%
4	台塑	2,714,503	12.48%
5	新光	2,385,711	10.97%
6	宏泰	2,225,322	10.23%
7	燁輝	2,091,725	9.62%
8	台產	2,021,750	9.30%
9	統一	1,799,022	8.27%
10	遠東	1,537,040	7.07%

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

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

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、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	234,050,424	2,535,165	10,711,413	83,401,132	330,698,134
利率敏感性負債	131,158,841	156,773,156	42,662,092	13,260,734	343,854,823
利率敏感性缺口	102,891,583	(154,237,991)	(31,950,679)	70,140,398	(13,156,689)
淨 值					21,748,260
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(60.50)

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表填寫臺灣新光商銀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（美元）

九十八年六月三十日

單位：美元仟元，%

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	107,085	42,504	36,730	383,152	569,471
利率敏感性負債	280,534	123,526	29,443	-	433,503
利率敏感性缺口	(173,449)	(81,022)	7,287	383,152	135,968
淨 值					662,693
利率敏感性資產與負債比率					131.36
利率敏感性缺口與淨值比率					20.52

九十七年六月三十日

單位：美元仟元，%

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

註 1：本表填報臺灣新光商銀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元之金額，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（指美元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

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	416,137,021	82,005,673	29,715,959	28,171,032	65,011,362	211,232,995
主要到期資金流出	483,490,759	47,672,311	82,702,114	96,132,586	136,800,302	120,183,446
期距缺口	(67,353,738)	34,333,362	(52,986,155)	(67,961,554)	(71,788,940)	91,049,549

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	446,368,422	67,564,506	33,642,553	20,151,027	28,106,343	296,903,993
主要到期資金流出	487,103,096	58,010,125	58,583,921	83,243,670	124,860,099	162,405,281
期距缺口	(40,734,674)	9,554,381	(24,941,368)	(63,092,643)	96,753,756	134,498,712

註：本表僅含臺灣新光商銀總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

九十八年六月三十日

單位：美元仟元

	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	579,402	53,075	63,941	42,504	36,730	383,152
主要到期資金流出	444,676	220,428	71,279	123,526	29,443	-
期距缺口	134,726	(167,353)	(7,338)	(81,022)	7,287	383,152

九十七年六月三十日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	711,264	93,531	50,407	104,189	1,919	461,218
主要到期資金流出	623,272	447,879	83,351	55,821	36,221	-
期距缺口	87,992	(354,348)	(32,944)	48,368	(34,302)	461,218

註：一本表填報臺灣新光商銀總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，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

九十八年上半年度

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	0.06	(0.01)	1.73	(0.42)	(0.31)
新光金控公司	(0.96)	(0.91)	(1.38)	(1.32)	- (註)
新光人壽保險公司	(0.02)	(0.10)	(1.22)	(4.99)	(1.82)
臺灣新光商銀	0.07	0.06	1.23	1.09	6.42
新壽綜合證券公司	2.16	2.11	5.76	5.64	42.88
元富證券公司	1.44	1.07	4.17	3.08	24.96

九十七年上半年度

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	(0.92)	(0.73)	(17.32)	(13.66)	(28.28)
新光金控公司	(13.35)	(13.33)	(16.21)	(16.18)	- (註)
新光人壽保險公司	(1.32)	(1.02)	(32.15)	(24.94)	(33.95)
臺灣新光商銀	0.21	0.17	3.76	3.16	15.21
新壽綜合證券公司	0.05	(0.20)	0.14	(0.56)	(8.82)
元富證券公司	(0.46)	(0.63)	(1.48)	(2.03)	(34.67)

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。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	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	附表一
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表二及三
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	附表四
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註之(五)及附表九

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

(三)大陸投資資訊

編號	項 目	備 註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表七
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表八。

(五) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 60,552,812	\$ 60,552,812	\$ 101,330,917	\$ 101,330,917
存放央行及拆借金融同業	58,805,420	58,805,420	44,845,098	44,845,098
公平價值變動列入損益之金融資產	61,085,974	61,085,974	120,256,682	120,256,682
附賣回票券及債券投資	45,971,630	45,971,630	23,152,203	23,152,203
應收款項	51,073,514	51,073,514	59,172,504	59,172,504
貼現及放款—淨額	468,436,788	468,436,788	466,824,087	466,824,087
備供出售金融資產	372,646,577	372,646,577	167,861,497	167,861,497
持有至到期日金融資產	9,618,812	9,659,151	217,153,547	210,477,401
以成本衡量之金融資產	6,767,143	6,767,143	7,524,056	7,524,056
無活絡市場之債券投資	423,263,900	422,244,325	300,053,734	298,180,588
採權益法之股權投資	257,535	257,535	1,508,394	1,508,394
其他雜項金融資產	3,584,028	3,584,028	5,331,414	5,331,414
存出保證金	12,448,286	12,429,790	9,702,231	9,525,604
負 債				
央行及金融同業存款	3,690,887	3,690,887	9,683,359	9,683,359
應付商業本票	1,799,806	1,799,806	10,737,534	10,737,534

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 6,612,911	\$ 6,612,911	\$ 9,781,151	\$ 9,781,151
附買回票券及債券負債	23,382,443	23,382,443	25,819,946	25,819,946
應付費用	3,430,610	3,430,610	3,791,685	3,791,685
一年內到期應付公司債	-	-	5,908,558	5,908,558
其他應付款	8,972,754	8,936,466	24,880,911	24,546,140
存款及匯款	336,821,557	336,821,557	331,681,241	331,681,241
應付債券	8,800,000	8,800,000	17,800,000	17,792,771
應付公司債	13,270,297	13,270,297	6,956,315	6,956,315
其他借款	7,283,933	7,283,933	7,435,952	7,435,952
特別股負債	1,654,000	1,654,000	-	-
其他雜項金融負債	3,835,517	3,835,517	4,360,842	4,360,842
存入保證金	475,149	463,304	608,409	588,148

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，合併公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，合併公司對該等屬國內金融商品之折現率為 0.98% 至 1.89%，屬國外金融商品之折現率為 3.67% 至 5.86%。

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 2.5834%。
- (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	
	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 34,795,978	\$ 83,100,779	\$ 26,289,996	\$ 37,155,903
備供出售金融資產	369,762,320	162,476,361	2,884,257	5,385,136
無活絡市場債券投資	-	-	422,244,325	298,180,588
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	2,151,946	3,672,755	4,460,965	6,108,396

4. 合併公司九十八年及九十七年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 777,657,800 仟元及 652,526,242 仟元，金融負債分別為 147,854,219 仟元及 143,755,674 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 355,160,595 仟元及 358,916,002 仟元，金融負債分別為 264,998,178 仟元及 263,409,781 仟元。

5. 合併公司九十八及九十七年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 16,689,924 仟元及 15,997,649 仟元，利息費用總額分別為 2,267,366 仟元及 3,785,676 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光金控公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動。另新光金控公司從事之換匯換利合約均係為財務避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控

公司信用風險金額九十八年及九十七年六月三十日分別為(57,527)仟元及452,251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19,565,000仟元。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124,260仟元。

(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，除附註四十九所述外，與帳面價值相同。

(3)流動性風險

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

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

(4)利率變動之現金流量風險

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

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

8.新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

(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九十八年六月三十日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 1,479,428	\$ 1,794,686	\$ 18,815,041	\$ 3,229,183	\$ 595,208	\$ 6,381,064	\$ 32,294,610
備供出售金融資產	2,993,003	5,622,812	8,962,730	10,173,649	49,452,076	185,029,824	262,234,094
無活絡市場之債券投資	8,349,818	-	5,980,393	2,921,472	7,367,392	328,446,051	353,065,126
特別股負債	-	-	-	-	-	6,354,000	6,354,000
浮動利率之非衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,805,016	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,805,016
備供出售金融資產	22,498,698	-	-	-	-	-	22,498,698
無活絡市場之債券投資	65,178,663	-	-	-	-	-	65,178,663
衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 16,357	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,357
公平價值變動列入損益之金融負債	(17,429)	-	-	-	-	-	(17,429)

(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：

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

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年六月三十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	\$ 7,433,464	\$ 7,433,464

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年上半年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>認列利益（損失） 金額（係指認列利 息及減損之金額， 不含處分損益）</u>	<u>依原類別衡量 而須認列之擬制性 利益（損失）</u>
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,365,202

(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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年六月三十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	\$ 155,382	\$ 155,382

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年上半年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>認 列 損 益 金 額</u>	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）</u>
備供出售金融資產	\$ -	\$ 47,045

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十八年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為70%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為14%，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	九十八年六月三十日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 18,563,585
開發信用狀餘額	-	2,458,252
授信承諾(不含信用卡)	-	71,029,285

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，九十八年六月三十日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 157,842,819	\$ 157,842,819
金融及保險業	117,489,600	117,489,600
製造業	43,096,634	43,096,634
不動產及租賃業	19,711,554	19,711,554
批發及零售業	11,956,236	11,956,236
服務業	5,967,769	5,967,769
其他	31,017,566	31,017,566
	<u>\$ 387,082,178</u>	<u>\$ 387,082,178</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 370,687,432	\$ 370,687,432
英國地區	4,079,175	4,079,175
亞洲地區	2,606,494	2,606,494
其他地區	9,709,077	9,709,077
	<u>\$ 387,082,178</u>	<u>\$ 387,082,178</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十八年及九十七年六月三十日之流動性準備比率分別為 17% 及 15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 六 月 三 十 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,956,419	\$ -	\$ -	\$ 5,956,419
存放央行及拆借銀行同業	58,805,420	-	-	58,805,420
公平價值變動列入損益之金融資產	4,123,791	-	-	4,123,791
附賣回票券及債券投資	400,040	-	-	400,040
應收款項	13,102,590	-	-	13,102,590
貼現及放款	40,276,259	99,124,830	143,945,143	283,346,232
備供出售金融資產	-	3,037,502	4,176,035	7,213,537
持有至到期日金融資產	2,294,175	7,081,877	182,448	9,558,500
無活絡市場之債務商品投資	-	-	4,720,112	4,720,112
其他催收款	242,811	-	-	242,811
資產合計	<u>\$ 125,201,505</u>	<u>\$ 109,244,209</u>	<u>\$ 153,023,738</u>	<u>\$ 387,469,452</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 4,302,082	\$ -	\$ -	\$ 4,302,082
公平價值變動列入損益之金融負債	809,479	-	-	809,479
應付款項	4,101,845	-	-	4,101,845
存款及匯款	336,738,634	18,390,816	-	355,129,450
應付金融債券	-	5,300,000	3,500,000	8,800,000
應付租賃款	143,167	99,507	-	242,674
撥入放款基金	-	78,750	-	78,750
負債合計	<u>\$ 346,095,207</u>	<u>\$ 23,869,073</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 373,464,280</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 七 年 六 月 三 十 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,546,998	\$ -	\$ -	\$ 5,546,998
存放央行及拆借銀行同業	44,845,098	-	-	44,845,098
公平價值變動列入損益之金融資產	3,783,829	-	-	3,783,829
應收款項	15,843,420	-	-	15,843,420
貼現及放款	46,728,338	102,315,551	135,923,061	284,966,950
備供出售金融資產	-	14,899,961	5,894,334	20,794,295
持有至到期日金融資產	791,075	10,070,059	184,779	11,045,913
無活絡市場之債務商品投資	-	455,310	6,799,698	7,255,008
其他催收款	318,967	-	-	318,967
資產合計	<u>\$ 117,857,725</u>	<u>\$ 127,740,881</u>	<u>\$ 148,801,872</u>	<u>\$ 394,400,478</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日			合 計
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 10,030,361	\$ -	\$ -	\$ 10,030,361
公平價值變動列入損益 之金融負債	1,629,608	-	-	1,629,608
附買回票券及債券負債	887,218	-	-	887,218
應付款項	8,269,139	-	-	8,269,139
存款及匯款	324,209,934	17,820,175	-	342,030,109
應付金融債券	9,000,000	5,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	152,334	212,717	-	365,051
撥入放款基金	-	83,700	-	83,700
避險之衍生性金融負債	-	7,229	-	7,229
負債合計	<u>\$ 354,178,594</u>	<u>\$ 23,423,821</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 381,102,415</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。

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：

	重 分 類 前	重 分 類 後
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>

上述經重分類後之金融資產於九十八年六月三十日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	<u>\$ 120,796</u>	<u>\$ 120,796</u>

上述經重分類之金融資產九十八年上半年度認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	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	<u>(\$ 83,408)</u>	<u>\$ 141,189</u>	<u>\$ 57,781</u>

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九十八及九十七年上半年度從事認購權證、期貨及選擇權、結構型商品及其他交易資訊揭露如下：

(1)認購（售）權證

①發行權證相關資訊如下：

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證種類，除九十八年上半年度之新壽 AA、新壽 AB、新壽 AC、新壽 AD、新壽 AG、新壽 AH、新壽 AK、新壽 N4、新壽 N6 及新壽 N8 及九十七年上半年度之新壽 B6、新壽 C3、新壽 D1、新壽 D5、新壽 D6、新壽 E1、新壽 E5、新壽 E7、新壽 E9、新壽 F7、新壽 G1、新壽 G4、新壽 H1、新壽 H3、新壽 H4、新壽 S3 外，其餘皆為美式認購權證，存續期間自上市（櫃）買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十八年及九十七年六月三十日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九	十	八	年	六	月	三	十	日		
認購（售）	權	證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市價
新壽 AA	國泰金	20,000,000	98/03/06	0.81	25.95	1：0.20	19,567,000	0.07		
新壽 AB	台積電	20,000,000	98/03/12	1.69	43.83	1：0.50	19,945,000	0.58		
新壽 AC	亞泥	20,000,000	98/03/12	0.99	24.31	1：0.50	19,919,000	0.23		
新壽 AD	台灣50	20,000,000	98/03/23	1.69	33.64	1：0.50	19,996,000	0.42		
新壽 AE	台航	20,000,000	98/04/07	3.44	52.32	1：0.50	19,925,000	6.60		
新壽 AF	智原	20,000,000	98/04/07	3.28	50.02	1：0.50	19,789,000	3.36		
新壽 AG	日月光	20,000,000	98/04/07	1.00	15.48	1：0.50	19,903,000	0.85		

九	十	八	年	六	月	三	十	日	
認購(售)									
權	證	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市價
新壽 AH		台肥	20,000,000	98/04/10	1.42	65.88	1 : 0.20	19,770,000	1.15
新壽 AK		友達	20,000,000	98/04/15	0.76	30.00	1 : 0.20	19,913,000	0.76
新壽 AL		台船	20,000,000	98/04/16	0.99	39.54	1 : 0.20	18,867,000	0.85
新壽 N2		緯創	20,000,000	97/12/08	0.87	31.72	1 : 0.20	19,707,000	4.30
新壽 N3		友達	15,000,000	98/01/10	0.92	28.00	1 : 0.20	14,714,000	0.90
新壽 N4		友達	25,000,000	98/01/10	0.76	23.00	1 : 0.20	24,721,000	0.06
新壽 N5		綠能	40,000,000	98/01/13	1.16	110.51	1 : 0.10	39,742,000	0.63
新壽 N6		聯發科	25,000,000	98/02/11	2.02	240.00	1 : 0.10	24,736,000	0.08
新壽 N7		宏達電	25,000,000	98/02/16	3.66	454.25	1 : 0.10	24,688,000	4.45
新壽 N8		宏達電	25,000,000	98/02/16	1.88	316.00	1 : 0.10	24,975,000	0.21
新壽 N9		國泰金	20,000,000	98/03/06	0.53	31.14	1 : 0.20	19,999,000	3.53

單位：新台幣元

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

九 十 七 年 六 月 三 十 日									
認購(售)									
權 證	標 的 證 券	發 行 單 位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	
新壽 G1	遠 雄	20,000,000	97/4/21	1.15	57.00	1 : 0.10	18,775,000	0.97	
新壽 G2	遠 雄	20,000,000	97/4/21	1.56	171.00	1 : 0.10	19,743,000	0.37	
新壽 G3	創 見	20,000,000	97/4/28	1.72	177.75	1 : 0.10	19,138,000	0.22	
新壽 G4	第一金	20,000,000	97/4/28	0.43	17.90	1 : 0.20	18,923,000	0.51	
新壽 G5	第一金	20,000,000	97/4/28	0.70	53.70	1 : 0.20	19,668,000	0.28	
新壽 G6	友 達	20,000,000	97/5/2	1.08	89.25	1 : 0.20	19,319,000	0.21	
新壽 G7	東 銅	20,000,000	97/5/8	1.52	94.35	1 : 0.20	19,844,000	0.61	
新壽 G8	美 律	20,000,000	97/5/8	1.15	121.50	1 : 0.10	19,856,000	0.13	
新壽 G9	兆 赫	20,000,000	97/5/8	1.93	175.50	1 : 0.10	19,707,000	0.29	
新壽 H1	合 庫	20,000,000	97/5/9	0.67	15.30	1 : 0.50	19,951,000	1.05	
新壽 H2	合 庫	20,000,000	97/5/9	1.14	45.90	1 : 0.50	19,860,000	0.30	
新壽 H3	東 銅	20,000,000	97/5/9	0.36	31.50	1 : 0.10	18,475,000	0.31	
新壽 H4	台灣大	20,000,000	97/5/14	1.32	27.90	1 : 0.50	19,996,000	1.20	
新壽 H5	環 泥	20,000,000	97/5/22	0.55	31.42	1 : 0.20	19,732,000	1.06	
新壽 H6	友 訊	20,000,000	97/5/22	1.31	80.25	1 : 0.20	19,980,000	0.24	
新壽 H7	松 翰	20,000,000	97/5/26	1.13	126.75	1 : 0.10	19,672,000	0.21	
新壽 H8	神 達	20,000,000	97/5/26	0.50	40.05	1 : 0.20	20,000,000	0.14	
新壽 H9	微 星	20,000,000	97/5/26	0.54	38.32	1 : 0.20	18,755,000	0.10	
新壽 J1	廣 達	20,000,000	97/5/30	2.30	72.00	1 : 0.50	19,999,000	1.50	
新壽 J2	厚 生	20,000,000	97/5/30	0.57	32.40	1 : 0.20	19,609,000	0.09	
新壽 J3	億 光	20,000,000	97/6/6	1.50	163.50	1 : 0.10	19,723,000	0.50	
新壽 J4	華 映	20,000,000	97/6/18	0.87	13.59	1 : 1.00	19,755,000	0.95	
新壽 J5	彩 晶	20,000,000	97/6/18	1.07	18.45	1 : 1.00	19,970,000	1.25	
新壽 J6	南 紡	20,000,000	97/6/20	0.79	19.65	1 : 0.50	20,000,000	0.55	
新壽 J7	三 陽	20,000,000	97/6/20	1.05	23.62	1 : 0.50	20,000,000	0.77	
新壽 J8	合 勤	20,000,000	97/6/20	0.72	38.25	1 : 0.20	20,000,000	0.69	
新壽 R4	欣 銓	10,000,000	96/12/19	0.52	28.05	1 : 0.20	9,076,000	0.01	
新壽 R5	元 太	20,000,000	96/12/21	0.67	64.20	1 : 0.10	18,631,000	0.01	
新壽 R6	典 範	5,000,000	97/1/10	1.11	24.52	1 : 0.50	701,000	0.15	
新壽 R7	大德科	5,000,000	97/1/21	2.07	34.12	1 : 0.50	4,734,000	2.05	
新壽 R8	鈺 創	7,500,000	97/1/23	0.72	39.37	1 : 0.20	6,409,000	0.01	
新壽 R9	台表科	5,000,000	97/1/23	0.47	73.42	1 : 0.10	35,000	0.04	
新壽 S1	台 半	7,500,000	97/1/25	0.94	48.30	1 : 0.20	3,814,000	0.06	
新壽 S2	元 太	10,000,000	97/2/18	0.51	48.00	1 : 0.10	7,968,000	0.05	
新壽 S3	台 半	10,000,000	97/2/20	0.72	16.00	1 : 0.20	5,693,000	0.89	
新壽 S4	順 邦	10,000,000	97/2/25	0.58	45.45	1 : 0.20	8,094,000	0.01	
新壽 S5	台表科	5,000,000	97/3/14	1.30	90.00	1 : 0.10	4,346,000	0.16	
新壽 S6	台 半	5,000,000	97/3/19	1.34	54.00	1 : 0.20	2,180,000	0.09	
新壽 S7	茂 迪	5,000,000	97/5/2	2.37	131.75	1 : 0.10	4,796,000	2.81	
新壽 S8	茂 迪	5,000,000	97/5/2	3.59	395.25	1 : 0.10	4,986,000	1.66	
新壽 S9	榮 剛	7,500,000	97/5/22	1.07	73.50	1 : 0.20	5,504,000	0.28	
新壽 U1	川 湖	5,000,000	97/6/6	2.74	279.00	1 : 0.10	4,931,000	1.50	
新壽 U2	伍 豐	5,000,000	97/6/12	2.44	296.25	1 : 0.10	4,927,000	1.85	

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，但實際下，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。

⑥ 相關損益認列如下：

九十八年上半年度

A. 評價 (損) 益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購 (售) 權證 負債	\$ 4,834	認購 (售) 權證發行利益
發行認購 (售) 權證 再買回	(12,211)	認購 (售) 權證發行損失
營業證券一避險	7,013	營業證券評價利益

B. 出售 (損) 益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購 (售) 權證 負債	\$ 222,375	認購 (售) 權證發行利益
發行認購 (售) 權證 再買回	(203,842)	認購 (售) 權證發行損失
發行認購 (售) 權證 到期前履約利益	1,358	認購 (售) 權證發行利益
營業證券—避險	(2,433)	出售證券損失—避險

九十七年上半年度

A. 評價 (損) 益

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

B. 出售 (損) 益

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

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

九 十 八 年 六 月 三 十 日		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		備 註
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	賣方	36	(\$ 224)	(\$ 119)	
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	27	(278)	(273)	
期貨契約	公債期貨	買方	8	9,924	10,141	

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

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

② 市場價格風險

股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，新壽綜合證券公司依交易期貨經紀商提供之報價評估期貨合約及選擇權合約之公平市價及市場價格風險，新壽綜合證券公司九十八年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別約為 217 仟元及 110 仟元。另九十七年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易損失分別約為 2,316 仟元及 (6,255) 仟元。

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。自資產負債表日至九十八年七月二十四日止，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 5 口及 63 口，產生期貨契約利益 127 仟元及選擇權交易利益 378 仟元。新壽綜合證券公司九十八年七月二十四日尚未平倉之股

價指數期貨合約口數為 3 口，未沖銷部位產生之未實現股價期貨契約利益 577 仟元。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

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

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十八及九十七年上半年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	<u>九十八年六月三十日</u>	<u>九十七年六月三十日</u>
資 產		
期貨交易保證金—自有資金	\$ 46,753	\$ 56,718
買入選擇權—非避險	-	882
負 債		
賣出選擇權負債—期貨交易目的	392	11,206
期貨契約利益—非避險已實現	23,208	863
期貨契約利益—非避險未實現	217	2,316
選擇權交易損失—非避險已實現	(14,203)	(1,300)
選擇權交易利益(損失)—非避險未實現	110	(6,255)

截至九十八年及九十七年六月三十日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金—自有資金餘額分別為 46,753 仟元及 56,718 仟元，買入選擇權—非避險金額分別為 0 仟元及 882 仟元，賣出選擇權負債—期貨金額分別為 392 仟元及 11,206 仟元，九十八及九十七年上半年度因操作期貨契約所產生之

淨利益分別為 23,425 仟元及 3,179 仟元，與選擇權合約所產生之淨損失分別為 14,093 仟元及 7,555 仟元，分別帳列「期貨契約利益」及「選擇權交易損失」項下。

(3) 轉換公司債資產交換

① 持有轉換公司債資產交換目的

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

② 新壽綜合證券公司九十八年及九十七年六月三十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 八 年 六 月 三 十 日			九 十 七 年 六 月 三 十 日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	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	(\$ 2,506)	\$ -	\$ 230,000	\$ 8,764	\$ 8,764
資產交換選擇權	321,400	(9,416)	-	503,500	(26,171)	-

上述九十八年及九十七年六月三十日資產交換 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。

	九 十 八 年	九 十 七 年
<u>市 場 風 險</u>	<u>六 月 三 十 日</u>	<u>六 月 三 十 日</u>
風險約當金額	\$ 49,683	\$ 38,929

④ 流動性風險

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

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九十八及九十七年上半年度從事轉換公司債資產交換相關損失及利益分別為 40,542 仟元（分別帳列於衍生性金融商品損失 77,208 仟元及營業證券評價利益 36,666 仟元）及 2,806 仟元（分別帳列於衍生性金融商品利益 39,701 仟元及營業證券評價損失 36,895 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 新壽綜合證券公司九十八年及九十七年六月三十日之結構型商品交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十八年六月三十日			九十七年六月三十日		
	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品						
交易	\$ 754,756	(\$ 761,921)	\$ -	\$ 185,000	(\$ 183,918)	\$ -
<u>信用連結商品</u>						
固定收益商品						
交易	-	-	-	9,000	(9,000)	-

九十八年及九十七年六月三十日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

- ③ 市場風險

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

此外新壽綜合證券公司同時以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，新壽綜

合證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
風險約當金額		
保本型商品	\$ -	(\$ 1,349)
信用連結商品	(28,766)	(1,160)

④ 流動性風險

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

⑤ 新壽綜合證券公司於九十八年及九十七年上半年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 9,230 仟元及 8,039 仟元。

(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>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年六月三十日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	\$ 406,944	\$ 406,944

經重分類且未除列之金融資產於九十八年上半年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而認列損益之擬制性資訊如下：

	認列利益（損失） 金 額	依原類別衡量而須 認列之擬制性利益
備供出售金融資產	\$ -	\$ 57,446

(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 條 次	計 算 公 式	本期（九十八年六月三十日）		上期（九十七年六月三十日）		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	601,463	108.88	582,991	32.43	≥1	符合相關規定
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	5,524		17,979			
17	流動資產	608,711	4.03	599,599	3.68	≥1	"
	流動負債	151,123		162,756			
22	業主權益	601,463	101.94%	582,991	98.81%	≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額	590,000		590,000			
22	調整後淨資本額	592,880	3,184.10%	567,023	1,472.33%	≥20% ≥15%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	18,620		38,512			

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下降4,004仟元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

14. 元富證券公司財務風險資訊：

(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。

15. 元富證券公司及其子公司九十八及九十七年上半年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1) 九十八年及九十七年六月三十日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	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	\$ 257,830	\$ 257,281	\$ 89,004	\$ 89,020
買入選擇權—期貨	4,924	6,588	10,680	6,382
資產交換選擇權	-	-	3,903	285,000
債券選擇權	326	1,500,000	4,365	3,000,000
結構型商品	97	9,163	-	-
買入選擇權—其他	7,859	-	-	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	182,993	178,794	1,483	1,483
賣出選擇權負債—期貨	35,703	38,187	686	334
換利合約價值	37,964	33,600,000	17,490	41,850,000
資產交換選擇權	8,477	294,500	96,071	726,300
債券選擇權	17	600,000	1,506	1,300,000
結構型商品	-	-	385	187,400
公平價值變動列入損益 之金融負債—非流動	508,578	-	-	-

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

(2) 元富證券公司截至九十八年及九十七年六月三十日止，期貨交易保證金餘額分別為 550,985 仟元及 641,098 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十八年六月三十日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	125	\$ 155,501	\$ 159,600
期貨契約	電子指數期貨	賣 方	1	989	1,005
期貨契約	金融指數期貨	賣 方	28	21,999	22,069
期貨契約	小臺股指數期貨	賣 方	1	305	319
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	198	252,284	252,806
期貨契約	電子指數期貨	買 方	5	4,997	5,024
選擇權契約	臺指選擇權—買權	買 方	830	3,046	2,492
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	買 方	1,917	3,335	2,217
選擇權契約	臺指選擇權—買權	賣 方	7,533	(24,746)	24,351
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	賣 方	2,342	(13,333)	11,217
選擇權契約	電子選擇權—買權	買 方	20	75	102
選擇權契約	金融選擇權—買權	買 方	7	52	44
選擇權契約	金融選擇權—買權	賣 方	75	(1)	10
選擇權契約	金融選擇權—賣權	賣 方	11	(80)	87
選擇權契約	非金電選擇權—買權	買 方	3	16	34
選擇權契約	非金電選擇權—賣權	買 方	10	64	35
選擇權契約	非金電選擇權—買權	賣 方	10	(25)	36
選擇權契約	非金電選擇權—賣權	賣 方	75	(2)	2
選擇權契約	CJO 選擇權—買權	買 方	5	-	-

九十七年六月三十日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	60	\$ 89,020	\$ 89,004
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	1	1,483	1,483
選擇權契約	臺指選擇權—買權	買 方	30	279	566
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	買 方	602	6,050	10,067
選擇權契約	臺指選擇權—買權	賣 方	30	(334)	686
選擇權契約	臺指選擇權—買權	買 方	15	53	47

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

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 435,461	\$ 252,528
期貨契約利益—未實現	-	17,419
小 計	<u>435,461</u>	<u>269,947</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
期貨契約損失—已實現		(321,169)	(408,729)
期貨契約損失—未實現		(5,796)	(59)
小計		(326,965)	(408,788)
淨益(損)		<u>\$ 108,496</u>	<u>(\$ 138,841)</u>
選擇權交易損益：			
選擇權交易利益—已實現		\$ 241,784	\$ 93,499
選擇權交易利益—未實現		1,317	4,213
小計		<u>243,101</u>	<u>97,712</u>
選擇權交易損失—已實現		(317,090)	(51,291)
選擇權交易損失—未實現		-	(71)
小計		(317,090)	(51,362)
淨(損)益		<u>(\$ 73,989)</u>	<u>\$ 46,350</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、債券選擇權交易、股權衍生性商品及賣出選擇權—其他，所產生之相關損益帳列衍生性金融商品利益(損失)，列示如下：

項	目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
換利合約價值—利益		\$ 102,250	\$ 38,240
換利合約價值—損失		(126,980)	(53,532)
淨損失		<u>(\$ 24,730)</u>	<u>(\$ 15,292)</u>
資產交換—選擇權—利益		\$ 15,029	\$ 13
資產交換—選擇權—損失		(18,356)	(57,000)
淨損失		<u>(\$ 3,327)</u>	<u>(\$ 56,987)</u>
結構型商品—利益		\$ 135	\$ -
結構型商品—損失		(265)	(5,673)
淨損失		<u>(\$ 130)</u>	<u>(\$ 5,673)</u>
債券選擇權—利益		\$ 25,436	\$ 106,417
債券選擇權—損失		(31,215)	(114,842)
淨損失		<u>(\$ 5,779)</u>	<u>(\$ 8,425)</u>
選擇權—其他—損失		<u>(\$ 201,381)</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：

原分類	九 十 七 年 第 三 季		
	重 分 類	備 供 出 售 金 融 資 產	持 有 至 到 日 之 投 資
交易目的金融資產	\$ 801,245	\$ -	\$ -

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

② 重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產—流動	\$ 531,207	\$ 262,979
備供出售金融資產—非流動	257,116	274,311
	<u>\$ 788,323</u>	<u>\$ 537,290</u>

③ 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)
九十八年上半年度	(\$ 251,033)	\$ -

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。

④ 元富證券公司截至九十八年六月三十日止，預期可回收之現金流量分別為 300,000 及 290,000 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：

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	九十八年六月三十日 計算式比率	九十七年六月三十日 計算式比率	標準	執行情形
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	$\frac{878,005}{37,170}$ 23.62 倍	$\frac{797,384}{1,097}$ 726.88 倍	≥ 1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{909,042}{37,170}$ 24.46 倍	$\frac{786,960}{1,097}$ 717.37 倍	≥ 1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{878,005}{400,000}$ 219.50%	$\frac{797,384}{400,000}$ 199.35%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	$\frac{840,616}{70,002}$ 1,200.85%	$\frac{793,489}{-}$ -	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	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。

五、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。

附表一 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	28,069,047	(1,320,726)	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	4,953,277	270,115	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	59,642	31,559	600	-	600	100.00	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號27樓	銀行業	100.00	21,748,261	230,434	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	1,541,684	393	40,000	-	40,000	100.00	註3
	元富證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	25.64	4,338,213	126,367	353,300	-	353,300	25.64	

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。

附表二 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人 與發行人 之關係	移轉日期	金額				
新光人壽公司	北市內湖區文德段二小段 153、155、161-3 地號	98.05.14	1,467,800	已付款	財政部國有財產局臺灣 北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合 開發中	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表三 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分利益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽公司	台北市信義區信義段四小段16地號(信義A11大樓)	98.04.03	77.03.22	5,333,550	11,600,000	已收款	6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	非關係人	提升資產運用效益	依鑑價報告	無

註：處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

附表四 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	15,022	

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,080	46,359	-	46,359	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	59,639	-	59,639	
	新光保全	集團企業	"	2,355	43,209	-	43,209	
	台新金控	集團企業	"	502	6,175	-	6,175	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	2,660	45,705	-	45,705	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	24,145	-	24,145	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	17,840	-	17,840	
	<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	54,436	5	54,436	
新昕國際	集團企業	"	1,500	17,955	30	17,955		
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	39,252	-	39,252	

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣百萬元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央政府公債	206,540	416.65%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	16,522	33.33%
台灣電力股份有限公司	13,105	26.44%
中華電信股份有限公司	10,872	21.93%
台北市政府公債	9,962	20.10%
臺灣土地銀行股份有限公司	9,043	18.24%
德商德意志銀行股份有限公司	8,830	17.81%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,237	16.62%
榮民工程股份有限公司	6,780	13.68%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	13.11%
交通部臺灣鐵路管理局	5,000	10.09%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	10.09%
中華航空股份有限公司	3,950	7.97%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	6.09%
合 計	313,362	632.15%
二、同一關係企業		
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	23,873	48.16%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	13,963	28.17%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	13,788	27.81%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,827	23.86%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,995	22.18%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,098	18.35%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,336	16.82%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	7,371	14.87%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	7,200	14.52%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,601	13.32%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	5,377	10.85%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,995	10.08%
遠東紡織股份有限公司及其同一關係企業	4,806	9.70%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,698	9.48%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,532	9.14%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,334	8.74%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	4,263	8.60%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,167	8.41%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,572	7.21%
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	3,309	6.68%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	2,829	5.71%
神通電腦股份有限公司及其同一關係企業	2,753	5.55%
合 計	162,687	328.21%

附表七 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	2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	1,095,950	-	-	1,095,950	50	(49,987)	1,143,706	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	24,307,018

註：新光人壽保險公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。九十七年六月六日首次匯出投資金額為人民幣 2.5 億元，新光海航人壽保險有限責任公司已於九十八年四月二十七日正式開業。

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	USD628	-

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	NTD9,834,046

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，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於八十六年五月三十日獲准設立。又元富證券公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金500仟元，此項變更申請於86.7.10經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
	九十八年上半年度						
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	2,471,307	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
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	314,932	"	-
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	297,396	"	-
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	2,413,464	"	-
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	其他資產－淨額	57,843	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	特別股負債	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	17,113,497	"	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	其他資產－淨額	41,333	"	-
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	461,747	"	-
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	461,747	"	1%
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	1,000,000	"	-
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	314,932	"	-
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	17,154,830	"	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	461,747	"	-

(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	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	461,747	註四	1%
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	794,296	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	149,139	"	-
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	297,396	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	1,000,000	"	-
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	447,296	"	-
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	其他資產－淨額	347,000	"	-
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	476,503	"	-
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	476,503	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	149,139	"	-
<u>九十七年上半年度</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	803,688	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	1,083,971	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	176,013	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	308,938	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	1,083,971	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	8,536,107	註四	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融資產	392,236	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	392,236	"	1%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	176,013	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	803,688	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	8,536,107	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融負債	392,236	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	392,236	"	1%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	613,599	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	308,938	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	613,599	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	525,061	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	525,061	"	-

(接次頁)

(承前頁)

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。

附表九 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 八 年 六 月 三 十 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	USD 10,184 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

民國九十八年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,367,322
活期及支票存款	包括外幣 USD250,957 仟元@32.8180 ; JPY139,093 仟元@0.3434 ; HKD22,477 仟元@4.2345 ; EUR18,515 仟元@46.0322 ; GBP3,271 仟元@54.0464 ; CNY2,932 仟元@4.8040 ; AUD694 仟元@26.5317 ; CHF8 仟元@30.3700	13,082,430
定期存款		33,966,690
待交換票據		906,677
可轉讓定期存單	到期日分別於 98.07.08~98.07.10，利率 為 0.14%~0.15%	281,290
商業本票	到期日分別於 98.07.02~98.07.13，利率 為 0.13%~0.16%	8,189,443
國庫券	到期日分別於 98.07.07~98,07.09，利率 為 0.15%	800,000
減：抵繳存出保證金	係定期存款 41,040 仟元	(41,040)
		<u>\$ 60,552,812</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
 民國九十八年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
國內上市(櫃)股票							
新光人壽保險公司							
東 鋼	307,000	10	\$ 3,070		\$ 9,892	31.30	\$ 9,609
裕 隆	100,000	10	1,000		2,931	31.20	3,120
鴻 海	1,700,000	10	17,000		174,525	101.50	172,550
友 訊	380,000	10	3,800		9,959	26.70	10,146
旺 宏	500,000	10	5,000		7,196	14.90	7,450
宏 碁	140,000	10	1,400		7,988	57.10	7,994
可 成	80,000	10	800		6,113	78.20	6,256
統一超	219,000	10	2,190		18,559	84.10	18,418
新壽綜合證券公司							
富邦 R2	141,000	10	1,410,000		1,480	10.15	1,431
台 泥	29,000	10	290,000		896	31.40	911
亞 泥	26,000	10	260,000		914	35.00	910
大 成	56,000	10	560,000		1,927	34.65	1,940
統 一	31,000	10	310,000		1,041	33.80	1,047
統 一	1,000	10	10,000		32	33.80	34
台 塑	48,000	10	480,000		2,765	58.50	2,808
南 亞	73,000	10	730,000		3,101	42.60	3,109
南 亞	1,000	10	10,000		42	42.60	43
中石化	15,000	10	150,000		149	10.15	152
東 陽	2,510,000	10	25,100,000		63,716	31.45	78,939
臺 化	47,000	10	470,000		2,311	49.40	2,321
遠 紡	36,000	10	360,000		1,372	38.00	1,368
遠 紡	1,000	10	10,000		31	38.00	38
福 懋	14,000	10	140,000		312	22.40	313
南 紡	13,000	10	130,000		129	11.00	143
中興電	644,447	10	6,444,470		12,470	16.75	10,794
和 大	7,322,480	10	73,224,800		64,674	8.02	58,726
華 新	27,000	10	270,000		273	10.50	283
榮 化	6,000	10	60,000		171	28.35	170
東 聯	7,000	10	70,000		133	18.55	129
長 興	8,000	10	80,000		198	23.40	187
台 肥	12,000	10	120,000		1,180	97.40	1,169
台 肥	468	10	4,680		35	97.40	46
中 碳	4,000	10	40,000		255	65.30	261
喬 山	56,000	10	560,000		1,675	27.10	1,518

(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 玻	16,000	10	\$ 160,000		\$ 341	21.70	\$ 347
永豐餘	14,000	10	140,000		146	9.91	139
中 鋼	105,000	10	1,050,000		2,929	28.20	2,961
中 鋼	1,000	10	10,000		25	28.20	28
東 鋼	10,000	10	100,000		317	31.30	313
豐 興	5,000	10	50,000		240	48.65	243
燁 輝	12,000	10	120,000		143	11.60	139
南 港	6,000	10	60,000		181	31.00	186
台 橡	7,000	10	70,000		264	40.00	280
中 橡	5,000	10	50,000		154	29.55	148
正 新	12,000	10	120,000		643	51.20	614
裕 隆	13,000	10	130,000		402	31.20	406
中 華	12,000	10	120,000		194	16.25	195
光寶科	25,000	10	250,000		715	28.50	713
光寶科	1,000	10	10,000		24	28.50	29
聯 電	129,000	10	1,290,000		1,518	11.00	1,419
台達電	19,000	10	190,000		1,398	74.50	1,416
日月光	50,000	10	500,000		937	18.95	948
神 達	13,000	10	130,000		183	13.10	170
鴻 海	62,050	10	620,500		6,360	101.50	6,298
鴻 海	753	10	7,530		52	101.50	76
中 環	30,000	10	300,000		225	7.09	213
仁 寶	38,000	10	380,000		1,018	26.65	1,013
矽 品	31,000	10	310,000		1,244	38.05	1,180
廣 宇	5,000	10	50,000		171	37.10	186
台積電	219,000	10	2,190,000		11,979	54.70	11,979
台積電	1,000	10	10,000		53	54.70	55
友 訊	5,000	10	50,000		130	26.70	134
旺 宏	28,000	10	280,000		402	14.90	417
華 邦	29,000	10	290,000		165	5.06	147
聯 強	13,000	10	130,000		665	53.50	696
聯 強	1,000	10	10,000		45	53.50	54
佳世達	16,000	10	160,000		204	12.20	195
宏 碁	27,000	10	270,000		1,578	57.10	1,542
宏 碁	2,000	10	20,000		109	57.10	114
鴻 準	7,000	10	70,000		678	91.40	640
英業達	26,000	10	260,000		505	18.95	493
華 碩	39,000	10	390,000		1,661	42.60	1,661
藍 天	7,000	10	70,000		283	41.20	288
微 星	10,000	10	100,000		219	20.55	206
瑞 昱	5,000	10	50,000		302	61.00	305
廣 達	29,000	10	290,000		1,510	53.00	1,537
群 光	63,000	10	630,000		3,806	61.10	3,849
群 光	54,088	10	540,880		3,418	61.10	3,305

(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
正 崑	5,000	10	\$ 50,000		\$ 259	52.50	\$ 263
億 光	36,000	10	360,000		2,866	83.80	3,017
研 華	5,000	10	50,000		239	46.50	233
南 科	42	10	420		-	5.13	-
友 達	151,000	10	1,510,000		5,057	32.00	4,832
中 華 電	49,341	10	493,410		3,171	65.50	3,231
中 華 電	659	10	6,590		41	65.50	43
超 豐	5,000	10	50,000		137	25.65	128
晶 電	2,000	10	20,000		170	88.70	177
京 元 電	10,000	10	100,000		110	10.30	103
創 見	55,000	10	550,000		4,786	83.00	4,565
聯 發 科	10,000	10	100,000		3,908	392.00	3,920
可 成	5,000	10	50,000		412	78.20	391
華 映	79,000	10	790,000		375	4.30	340
兆 赫	5,000	10	50,000		294	53.00	265
一 詮	60,000	10	600,000		1,932	34.20	2,052
宏 達 電	35,000	10	350,000		15,825	464.00	16,240
宏 達 電	8,000	10	80,000		3,802	464.00	3,712
國 建	14,000	10	140,000		186	13.15	184
國 產	11,000	10	110,000		175	15.80	174
長 榮	26,000	10	260,000		435	16.35	425
新 興	10,000	10	100,000		357	37.00	370
裕 民	8,000	10	80,000		519	64.00	512
榮 運	8,000	10	80,000		231	29.65	237
陽 明	22,000	10	220,000		259	11.75	259
華 航	46,000	10	460,000		370	8.12	374
中 航	5,000	10	50,000		431	84.00	420
萬 海	9,000	10	90,000		134	15.30	138
台 航	5,000	10	50,000		309	59.30	297
長 榮 航	12,000	10	120,000		103	8.82	106
彰 化 銀 行	22,000	10	220,000		310	14.35	316
中 壽	10,000	10	100,000		158	15.50	155
台 企 銀	33,000	10	330,000		283	7.98	263
華 南 金	52,000	10	520,000		1,086	19.70	1,024
富 邦 金	69,000	10	690,000		2,105	30.70	2,118
富 邦 金	1,000	10	10,000		24	30.70	31
國 泰 金	750,000	10	7,500,000		36,743	48.55	36,412
國 泰 金	84,000	10	840,000		4,097	48.55	4,078
開 發 金	97,000	10	970,000		779	7.82	759
玉 山 金	31,000	10	310,000		332	11.00	341
元 大 金	71,000	10	710,000		1,547	22.10	1,569
元 大 金	1,000	10	10,000		19	22.10	22
兆 豐 金	95,000	10	950,000		1,418	15.10	1,435
兆 豐 金	1,000	10	10,000		14	15.10	15

(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
國票金	21,000	10	\$ 210,000		\$ 193	9.37	\$ 197
永豐金	62,000	10	620,000		657	11.50	713
中信金	84,000	10	840,000		1,696	19.80	1,663
中信金	1,000	10	10,000		18	19.80	20
第一金	52,000	10	520,000		1,035	19.60	1,019
遠百	10,000	10	100,000		333	32.25	323
統一超	8,000	10	80,000		672	84.10	673
潤泰全	8,000	10	80,000		270	36.50	292
奇美電	75,000	10	750,000		1,396	17.30	1,298
聯詠	5,000	10	50,000		379	78.40	392
智原	5,000	10	50,000		260	47.60	238
健鼎	5,000	10	50,000		293	55.00	275
台灣大	31,000	10	310,000		1,740	56.00	1,736
台灣大	1,000	10	10,000		53	56.00	56
景碩	5,000	10	50,000		282	54.70	273
緯創	15,000	10	150,000		775	54.50	818
緯創	1,000	10	10,000		41	54.50	55
英華達	5,000	10	50,000		163	32.40	162
明泰	21,000	10	210,000		579	27.45	575
群創	26,000	10	260,000		1,089	40.15	1,044
誠研	38,944	10	389,440		1,521	17.30	673
昱晶	2,000	10	20,000		130	66.00	132
新日光	118,000	10	1,180,000		10,500	37.70	4,448
力銘	26,400	10	264,000		1,315	28.30	747
大聯大	10,000	10	100,000		303	32.55	325
雅博	60,000	10	600,000		1,656	28.15	1,689
遠傳電信	24,000	10	240,000		913	38.45	923
正文	5,000	10	50,000		303	52.80	264
四維航業	5,000	10	50,000		240	50.10	250
合庫	47,000	10	470,000		916	18.90	888
彩晶	54,000	10	540,000		413	6.65	359
力成科技	2,000	10	20,000		136	68.50	137
立錡	2,000	10	20,000		415	206.50	413
建興電子	10,000	10	100,000		177	19.25	193
南電	4,000	10	40,000		370	88.50	354
南電	1,000	10	10,000		88	88.50	89
華寶	5,000	10	50,000		143	27.00	135
福懋科	5,000	10	50,000		136	25.90	130
寶成	23,000	10	230,000		451	20.10	462
統一實	13,000	10	130,000		163	13.00	169
巨大	5,000	10	50,000		393	78.90	395
中鼎	5,000	10	50,000		141	29.00	145
潤泰新	6,000	10	60,000		167	27.60	166
網龍	20,000	10	200,000		7,174	420.00	8,400

(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
昇達科	133,000	10	\$ 1,330,000		\$ 11,529	82.80	\$ 11,012
鼎 翰	322,000	10	3,220,000		11,999	58.30	18,773
台 半	63,000	10	630,000		1,078	16.90	1,065
智 冠	30,000	10	300,000		5,400	181.00	5,430
振曜科技	3,000	10	30,000		102	34.00	102
百一電子	70,000	10	700,000		2,097	30.70	2,149
同欣電	38,000	10	380,000		2,280	53.30	2,025
統 一	200	10	2,000		9	33.80	7
遠 紡	60	10	600		3	38.00	2
台灣 50	7,000	10	70,000		313	44.46	311
台 肥	12,000	10	120,000		1,187	97.40	1,168
台 船	99,000	10	990,000		3,582	34.05	3,370
日月光	29,000	10	290,000		520	18.95	550
凌 陽	2,000	10	20,000		31	15.90	32
友 達	44,000	10	440,000		1,542	32.00	1,408
宏達電	19,000	10	190,000		8,435	464.00	8,816
台 航	29,000	10	290,000		1,915	59.30	1,720
國泰金	1,000	10	10,000		51	48.55	49
智 原	56,000	10	560,000		3,020	47.60	2,665
緯 創	59,000	10	590,000		2,427	54.50	3,216
綠 能	13,000	10	130,000		1,455	105.50	1,372
元富證券公司							
台 泥	190	10	1,900		6,041	31.40	5,966
亞 泥	58	10	580		2,003	35.00	2,030
味 全	156	10	1,560		5,579	36.35	5,671
大 成	55	10	550		2,019	34.65	1,906
統 一	57	10	570		1,994	33.81	1,927
台 塑	311	10	3,110		17,441	58.50	18,193
台 化	40	10	400		2,004	49.40	1,976
遠 紡	30	10	300		1,218	38.00	1,140
儒 鴻	111	10	1,108		1,212	14.75	1,634
榮 化	70	10	700		1,969	28.34	1,984
台 肥	65	10	650		6,617	97.40	6,331
中 碳	32	10	320		1,884	65.31	2,090
中 鋼	892	10	8,920		22,886	28.20	25,154
東 鋼	158	10	1,580		5,220	31.30	4,945
豐 興	38	10	380		2,029	48.66	1,849
新光鋼	113	10	1,130		2,752	22.90	2,588
允 強	57	10	570		1,436	24.60	1,402
南 港	65	10	650		2,014	31.00	2,015
台 橡	52	10	520		2,015	40.00	2,080
正 新	50	10	500		2,720	51.20	2,560
裕 隆	70	10	700		2,272	31.20	2,184
日月光	49	10	490		870	18.94	928

(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
鴻海	368	10	\$ 3,682		\$ 30,876	101.50	\$ 37,367
仁寶	73	10	730		1,956	26.64	1,945
廣宇	56	10	560		2,111	37.11	2,078
台積電	77	10	770		4,270	54.70	4,212
旺宏	142	10	1,420		1,963	14.90	2,116
聯強	142	10	1,420		6,770	53.50	7,597
宏碁	186	10	1,860		9,944	57.10	10,621
佳能	51	10	510		1,983	40.20	2,050
微星	81	10	810		1,928	20.54	1,664
瑞昱	33	10	330		1,980	61.00	2,013
廣達	37	10	370		1,968	53.00	1,961
億光	200	10	2,000		15,755	83.80	16,760
友達	584	10	5,840		17,515	32.00	18,688
中華電	33	10	330		2,027	65.48	2,161
晶電	36	10	360		3,213	88.69	3,193
聯發科	105	10	1,050		38,174	392.00	41,160
兆赫	28	10	280		1,988	53.00	1,484
宏達電	5	10	50		2,223	464.00	2,320
國產	127	10	1,270		2,000	15.80	2,007
冠德	230	10	2,300		4,666	18.80	4,324
華固	60	10	600		4,936	78.00	4,680
裕民	31	10	310		2,020	64.00	1,984
榮運	67	10	670		1,966	29.66	1,987
中航	21	10	210		1,957	84.00	1,764
晶華	5	10	50		2,305	460.00	2,300
富邦金	2,610	10	26,100		75,957	30.70	80,127
國泰金	1,830	10	18,300		79,301	48.55	88,846
元大金	5,333	10	53,330		111,860	22.10	117,859
國票金	208	10	2,080		2,016	9.37	1,949
中信金	350	10	3,500		7,121	19.80	6,930
第一金	111	10	1,110		1,959	19.60	2,176
統一超	27	10	270		2,157	84.11	2,271
大立光	6	10	60		2,086	347.00	2,082
佰鴻	41	10	410		1,423	35.10	1,439
聯詠	18	10	180		1,404	78.39	1,411
智原	32	10	320		1,968	47.59	1,523
台灣大	35	10	350		1,995	56.00	1,960
緯創	171	10	1,710		7,442	54.50	9,320
遠傳	131	10	1,310		4,991	38.45	5,037
松翰	10	10	100		588	57.40	574
遠雄	95	10	950		7,829	79.49	7,552
四維航	40	10	400		2,024	50.10	2,004
合庫	121	10	1,210		2,033	18.90	2,287
力成	27	10	270		1,984	68.52	1,850

(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
立 錡	7	10	\$ 70		\$ 1,446	206.57	\$ 1,446
台塑化	28	10	280		2,062	78.21	2,190
統一實	163	10	1,630		2,030	13.00	2,119
巨 大	28	10	280		2,074	78.89	2,209
潤泰新	50	10	500		1,400	27.60	1,380
普 格	182	10	1,820		6,770	38.25	6,962
昇達科	200	10	2,000		16,129	82.80	16,560
儒 鴻	721	10	7,210		11,200	14.75	10,635
上 銀	250	10	2,500		6,292	29.00	7,250
南 科	300	10	3,000		7,200	5.13	1,539
福懋科	692	10	6,920		52,305	25.90	17,923
普 格	260	10	2,605		11,039	38.25	9,963
建舜電	1,260	10	12,600		16,012	20.10	25,326
熒 茂	303	10	3,030		9,696	30.40	9,211
大華 60	625	10	6,250		559	0.44	275
凱基 N2	5	10	50		28	3.00	15
台証 LB	5	10	50		8	1.52	8
大華 66	1,308	10	13,080		2,245	0.75	981
群益 E9	65	10	650		130	1.85	120
永豐 12	989	10	9,890		1,019	0.94	930
永昌 CF	460	10	4,600		1,559	4.21	1,937
群益 F9	1	10	10		4	3.55	4
群益 G7	64	10	640		86	1.50	96
群益 G9	350	10	3,500		512	0.72	252
寶來 N3	110	10	1,100		824	6.60	726
群益 H5	927	10	9,270		2,069	3.06	2,837
群益 I1	605	10	6,050		1,615	2.11	1,277
國泰 K2	827	10	8,270		627	0.43	356
群益 I4	342	10	3,420		637	0.94	321
富邦 LW	10	10	100		8	0.53	5
日盛 N6	42	10	420		19	0.45	19
國票 G6	270	10	2,700		161	1.00	270
國票 G9	29	10	290		33	0.61	18
富邦 HD	44	10	440		21	0.12	5
統一 HN	289	10	2,890		198	1.14	329
永豐 HE	31	10	310		89	1.01	31
台証 GK	125	10	1,250		228	3.13	391
群益 34	256	10	2,560		299	1.62	415
台証 GS	683	10	6,830		724	0.27	184
凱基 A6	50	10	500		9	-	-
台証 GV	396	10	3,960		1,476	2.63	1,041
永昌 L6	25	10	250		58	5.68	142
大華 NA	12	10	120		13	0.57	7

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
大華 NF	11	10	\$ 110		\$ 36	5.80	\$ 64
元大 77	10	10	100		27	0.50	5
元大 81	52	10	520		259	5.10	265
永豐 HT	53	10	530		59	0.97	51
凱基 C5	244	10	2,440		254	0.47	115
群益 49	31	10	310		87	1.93	60
群益 59	1,744	10	17,440		1,068	0.27	471
兆豐 DN	345	10	3,450		611	2.56	883
凱基 D4	6	10	60		22	5.17	31
群益 70	15	10	150		45	1.58	24
永豐 JD	120	10	1,200		160	5.35	642
群益 78	18	10	180		29	3.13	56
兆豐 EZ	48	10	480		76	1.19	57
兆豐 FB	7	10	70		12	2.33	16
永豐 JL	30	10	300		175	9.60	288
大華 NY	65	10	650		145	1.94	126
凱基 F5	4	10	40		4	-	-
永豐 JY	6	10	60		25	3.52	21
凱基 F9	3	10	30		13	2.31	7
大華 05	35	10	350		86	3.71	130
富邦 JM	65	10	650		70	1.09	71
群益 A2	34	10	340		204	4.44	151
永豐 KC	50	10	500		90	1.04	52
富邦 JS	45	10	450		277	3.51	158
大華 21	550	10	5,500		387	0.38	209
永豐 KJ	332	10	3,320		943	4.82	1,600
永豐 KP	310	10	3,100		246	0.59	183
富邦 JT	50	10	500		136	1.70	85
富邦 KF	33	10	330		161	1.81	60
富邦 KH	4	10	40		31	3.60	14
群益 D6	324	10	3,240		1,141	4.84	1,568
永豐 K U	73	10	730		89	0.42	31
統一 IX	445	10	4,450		2,324	5.70	2,536
永豐 LB	72	10	720		81	0.60	43
永豐 LE	150	10	1,500		290	0.91	136
永豐 LJ	1	10	10		2	1.06	1
永豐 LL	198	10	1,980		261	1.43	283
永豐 LN	35	10	350		65	1.26	44
元大 F6	200	10	2,000		144	0.64	128
永豐 LR	113	10	1,130		190	0.91	103
永豐 LS	415	10	4,150		599	2.05	851
元大 G9	317	10	3,170		1,759	7.40	2,346
大華 42	58	10	580		80	1.47	85

(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
寶來 M6	131	10	\$ 1,310		\$ 422	2.76	\$ 362
亞東 BZ	10	10	100		11	1.10	11
富邦 LC	21	10	210		34	1.29	27
元大 H6	10	10	100		26	1.52	15
元大 L3	322	10	3,220		541	1.38	444
永豐 MY	100	10	1,000		34	0.31	31
凱基 M8	1,654	10	16,540		2,335	0.79	1,307
永豐 NR	150	10	1,500		69	0.22	33
元大 M9	50	10	500		126	2.10	105
台 泥	14	10	140		459	31.40	440
亞 泥	32	10	320		1,134	35.00	1,120
味 全	272	10	2,720		9,429	36.35	9,887
統 一	84	10	840		2,855	33.80	2,839
台 塑	9	10	90		521	58.50	527
台 化	9	10	90		458	49.40	445
東 聯	164	10	1,640		3,097	18.55	3,042
台 肥	8	10	80		777	97.40	779
中 鋼	353	10	3,534		9,545	28.20	9,966
東 鋼	66	10	660		2,083	31.30	2,066
台 船	1,633	10	16,330		59,450	34.05	55,604
光寶科	31	10	310		890	28.50	884
日月光	138	10	1,380		2,643	18.95	2,615
鴻 海	26	10	261		2,618	101.50	2,651
仁 寶	2	10	20		55	26.62	53
矽 品	2	10	20		76	38.05	76
台積電	113	10	1,130		6,129	54.70	6,181
友 訊	6	10	60		148	26.70	160
聯 強	4	10	40		212	53.50	214
宏 碁	6	10	60		345	57.10	343
鴻 準	6	10	60		598	91.40	548
華 碩	176	10	1,765		7,696	42.60	7,518
佳 能	992	10	9,920		35,846	40.20	39,878
瑞 昱	4	10	40		244	61.00	244
群 光	11	10	110		674	61.10	672
正 崴	377	10	3,770		19,384	52.50	19,793
研 華	14	10	140		640	46.50	651
友 達	346	10	3,460		12,026	32.00	11,072
中華電	379	10	3,792		23,364	65.50	24,839
晶 電	12	10	120		1,079	88.70	1,064
京元電	29	10	290		321	10.30	299
創 見	7	10	70		564	83.00	581
聯發科	65	10	647		24,567	392.00	25,378
義 隆	175	10	1,750		9,434	53.60	9,380
可 成	124	10	1,240		10,774	78.20	9,697

(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
兆 赫	16	10	\$ 160		\$ 866	53.00	\$ 848
宏 達 電	185	10	1,855		83,969	464.00	86,055
華 固	6	10	60		479	78.00	468
新 興	24	10	240		839	37.00	888
裕 民	8	10	80		523	64.00	512
陽 明	340	10	3,400		4,168	11.75	3,995
中 航	3	10	30		252	84.00	252
富 邦 金	293	10	2,930		9,103	30.70	8,995
國 泰 金	12	10	120		570	48.55	583
元 大 金	7	10	70		155	22.10	155
第 一 金	2	10	20		39	19.60	39
大 立 光	38	10	380		14,026	347.00	13,186
奇 美 電	470	10	4,700		8,989	17.30	8,131
亞 光	212	10	2,120		9,362	56.50	11,978
聯 詠	8	10	80		664	78.40	627
欣 興	89	10	890		2,113	25.20	2,243
健 鼎	2	10	20		102	55.00	110
台 灣 大	140	10	1,400		7,161	56.00	7,840
華 晶 科	173	10	1,730		6,851	44.80	7,750
閎 暉	224	10	2,240		15,156	59.40	13,306
英 華 達	1	10	10		33	32.40	32
新 日 興	33	10	330		5,119	156.00	5,148
群 創	72	10	716		2,921	40.15	2,875
昱 晶	178	10	1,780		12,245	66.00	11,748
綠 能	36	10	360		4,077	105.50	3,798
雷 凌	86	10	860		8,113	93.50	8,041
大 聯 大	100	10	1,000		3,225	32.55	3,255
遠 傳	507	10	5,070		19,281	38.45	19,494
正 文	58	10	580		3,383	52.80	3,062
瑞 儀	101	10	1,010		3,962	37.70	3,808
力 成	4	10	40		277	68.50	274
台 塑 化	4	10	40		306	78.20	313
建 興 電	353	10	3,530		6,583	19.25	6,795
南 電	6	10	60		539	88.50	531
寶 成	8	10	80		163	20.10	161
統 一 實	281	10	2,810		3,579	13.00	3,653
巨 大	25	10	250		2,017	78.90	1,973
順 達 科	95	10	950		7,780	83.70	7,952
原 相	35	10	350		8,285	223.00	7,805
欣 銓	41	10	410		614	14.90	611
鈦 象	5	10	50		1,385	258.00	1,290
益 通	59	10	590		5,996	94.20	5,558
中 光 電	94	10	935		3,100	33.05	3,090
智 冠	10	10	100		1,833	181.00	1,810

(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
中美晶	47	10	\$ 470		\$ 4,163	89.30	\$ 4,197
新普	18	10	180		2,350	132.00	2,376
廣運	70	10	703		2,042	26.60	1,870
橋子	9	10	90		520	57.10	514
合晶	317	10	3,170		18,744	61.30	19,432
廣明	33	10	330		1,517	44.80	1,478
茂迪	244	10	2,440		27,088	128.50	31,354
久元	9	10	90		510	53.00	477
台表科	99	10	990		5,565	54.40	5,386
國泰 T5	45	10	450		62	1.83	82
兆豐 QN	2	10	20		6	2.95	6
群益 QD	69	10	690		151	3.50	242
群益 QE	344	10	3,440		1,010	1.68	578
永昌 S8	6	10	60		39	4.02	24
元大 TN	46	10	460		230	5.35	246
大華 QK	41	10	410		80	0.93	39
永昌 T5	31	10	310		136	5.60	174
亞東 P9	145	10	1,450		725	4.65	674
凱基 R5	178	10	1,780		308	1.08	192
國泰 U7	150	10	1,500		386	2.17	326
大華 QU	53	10	530		48	0.50	26
台証 TJ	371	10	3,710		337	0.55	204
伍豐	23	10	230		1,719	74.80	1,720
群聯	38	10	380		6,434	184.00	6,992
臺灣新光商銀							
鴻海	5	10	50		510	101.50	508
					1,989,971		2,004,043
受益憑證							
臺灣新光商銀							
富邦吉祥	5,363	10	53,630		80,276	14.99	80,411
富邦台灣社會責任	400	10	4,000		4,000	10.13	4,052
國泰債券	1,678	10	16,780		20,000	11.94	20,030
新壽綜合證券公司							
新光中山 B	還本日：99.01.10	4,200,000	10	42,000,000	4,201	100.36	4,215
新光中山 C	還本日：99.01.10	23,200,000	10	232,000,000	23,179	99.74	23,140
新光敦南 A	還本日：101.06.22	58,761,088	10	587,610,880	58,113	99.89	58,696
新光敦南 C	還本日：101.06.22	17,500,000	10	175,000,000	17,500	100.03	17,505
新光松江 B	還本日：101.02.08	3,100,000	10	31,000,000	2,925	95.85	2,971
新光松江 C	還本日：101.02.08	100,000	10	1,000,000	97	98.03	98
元大新中國基金		2,000,000	10	20,000,000	20,000	9.88	19,760
元富證券公司							
日盛上選基金		3,015	10	30,153	120,000	21.77	65,644
CITI 國外基金		2,433	10	24,334	80,091	32.81	79,838

(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
凱基台灣電力基金		3,000	10	\$ 30,000		\$ 30,000	5.38	\$ 16,140
富邦大中華成長基金		4,456	10	44,563		50,000	4.16	18,538
華南永昌台灣精選基金		2,000	10	20,000		20,000	6.47	12,940
新壽公寓大廈管理維護公司								
新光吉利基金		2,661	10	26,610		45,661	17.18	45,705
新光冠軍組合		2,753	10	27,530		19,960	8.77	24,145
新光多重計量基金		2,000	10	20,000		14,140	8.92	17,840
新昕國際公司								
新光吉星基金		2,653	10	26,530		37,984	14.80	39,252
臺灣新光保經公司								
群益安穩		676	10	6,760		10,126	15.40	10,419
						658,253		561,339
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	3,242	100,000	324,200		309,052	99.50	322,579
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	99.80	96,307
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	19,246	100,000	1,924,600		1,873,931	99.45	1,914,015
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	4,558	100,000	455,800		396,906	99.30	452,609
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	6,994	100,000	699,400		654,576	97.30	680,516
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	2,343	100,000	234,300		228,708	99.95	234,183
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	173	100,000	17,300		17,126	100.35	17,360
正崴一轉債	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	99.50	91,640

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 (元)	總 價
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	1,412	100,000	\$ 141,200		\$ 133,041	102.50	\$ 144,730
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	104.60	5,544
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	62	100,000	6,200		5,964	109.75	6,804
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	1,409	100,000	140,900		131,528	98.10	138,223
瑞士銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index (USD)]	-		6,500,000		6,500,000		6,183,000
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABN AMRO Rising Stars Index	-		5,000,000		5,000,000		5,062,000
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		4,708,500
臺灣新光商銀								
力晶二		600	100,000	60,000	0.00%	60,000	33.90	20,340
鴻準一		1,000	100,000	100,000	0.00%	91,746	97.30	97,300
台半四		550	100,000	55,000	0.00%	51,675	99.50	54,725
大同二		1,307	100,000	130,700	0.00%	126,806	98.50	128,740
聯強一		1,000	100,000	100,000	0.00%	98,222	99.30	99,300
統一		1,000	100,000	100,000	0.00%	95,221	99.50	99,500
統證一		3,501	100,000	350,100	0.00%	325,935	102.50	358,853
鴻海一		6,675	100,000	667,500	0.00%	652,045	99.45	663,829
微星二		815	100,000	81,500	0.00%	77,122	100.35	81,785
正崴一		1,000	100,000	100,000	0.00%	97,141	99.50	99,500
華碩一		1,297	100,000	129,700	0.00%	126,022	99.95	129,635
遠雄三		990	100,000	99,000	0.00%	97,167	105.00	103,949
中鼎一		267	100,000	26,700	0.00%	25,438	109.75	29,303
晶電三		978	100,000	97,800	0.00%	92,588	104.60	102,299
東鋼四		1,000	100,000	100,000	0.00%	96,187	97.40	97,400
川湖一		119	100,000	11,900	0.00%	11,784	99.00	11,781
億光三		199	100,000	19,900	0.00%	19,232	101.85	20,268
遠紡 E1		2,907	100,000	290,700	-	276,375	98.10	285,177
新壽綜合證券公司								
大成一	還本日：101.09.21	183	100,000	18,300		16,818	107.50	19,672
統一	還本日：101.10.25	158	100,000	15,800		15,140	99.50	15,721
新纖三	還本日：101.04.27	210	100,000	21,000		19,640	102.00	21,420
和大二	還本日：100.07.17	150	100,000	15,000		16,355	93.00	13,950
廣隆一	還本日：98.12.07	100	100,000	10,000		10,369	102.00	10,200
必翔一	還本日：99.06.24	150	100,000	15,000		15,452	104.00	15,600

(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
訊聯一	還本日：102.03.18	125	100,000	\$ 12,500		\$ 14,364	113.00	\$ 14,125
東鋼四	還本日：102.05.15	272	100,000	27,200		29,117	97.40	26,492
東鋼四	還本日：102.05.15	90	100,000	9,000		9,000	97.40	8,766
新鋼一	還本日：101.09.19	38	100,000	3,800		3,800	100.00	3,800
川湖一	還本日：101.01.26	100	100,000	10,000		10,648	99.00	9,900
神達三	還本日：99.08.11	10	100,000	1,000		1,000	99.30	993
神達三	還本日：99.08.11	11	100,000	1,100		1,148	99.30	1,092
鴻海一	還本日：100.11.10	10	100,000	1,000		1,047	99.45	994
聯強一	還本日：102.06.24	115	100,000	11,500		11,382	99.30	11,419
鴻準一	還本日：101.11.01	10	100,000	1,000		1,025	97.30	973
鴻準一	還本日：101.11.01	900	100,000	90,000		89,699	97.30	87,570
華碩一	還本日：101.11.01	40	100,000	4,000		4,666	99.95	3,998
菱生二	還本日：101.10.02	100	100,000	10,000		9,231	101.00	10,100
大同二	還本日：101.12.10	30	100,000	3,000		3,213	98.50	2,955
大同二	還本日：101.12.10	150	100,000	15,000		15,334	98.50	14,775
微星二	還本日：102.04.25	178	100,000	17,800		17,287	100.35	17,862
微星二	還本日：102.04.25	560	100,000	56,000		56,008	100.35	56,196
群光一	還本日：99.05.02	121	100,000	12,100		12,429	115.10	13,927
正歲一	還本日：101.11.07	70	100,000	7,000		7,075	99.50	6,965
億光三	還本日：101.12.14	110	100,000	11,000		11,262	101.85	11,204
友達三	還本日：99.08.11	275	100,000	27,500		26,976	101.90	28,022
友達三	還本日：99.08.11	42	100,000	4,200		4,296	101.90	4,280
興勤二	還本日：99.06.03	36	100,000	3,600		3,613	99.00	3,564
創見一	還本日：100.11.24	31	100,000	3,100		4,385	109.30	3,388
奇力三	還本日：101.10.02	40	100,000	4,000		4,060	96.00	3,840
強茂三	還本日：101.07.11	100	100,000	10,000		10,000	102.90	10,290
一詮三	還本日：102.06.09	195	100,000	19,500		16,914	103.90	20,261
一詮三	還本日：102.06.09	15	100,000	1,500		1,547	103.90	1,559
一詮三	還本日：102.06.09	288	100,000	28,800		27,846	103.90	29,923
瑞軒三	還本日：101.07.11	10	100,000	1,000		1,030	95.50	955
長航二	還本日：98.08.08	400	100,000	40,000		40,000	99.80	39,920
威達一	還本日：99.01.21	43	100,000	4,300		4,443	106.90	4,597
樺晟一	還本日：101.10.03	10	100,000	1,000		1,068	99.50	995
大學一	還本日：102.02.27	25	100,000	2,500		2,500	99.50	2,488
岱稜一	還本日：101.11.28	8	100,000	800		825	101.00	808
昇貿一	還本日：100.11.27	20	100,000	2,000		1,940	102.00	2,040
昇貿一	還本日：100.11.27	63	100,000	6,300		6,058	102.00	6,426
加百一	還本日：99.05.19	230	100,000	23,000		23,618	105.10	24,173
日興一	還本日：102.04.16	355	100,000	35,500		37,739	134.15	47,623
明泰一	還本日：100.01.04	12	100,000	1,200		1,298	108.00	1,296
益通一	還本日：100.06.16	27	100,000	2,700		2,699	95.00	2,565
益通一	還本日：100.06.16	37	100,000	3,700		3,622	95.00	3,515
綠能一	還本日：100.10.24	150	100,000	15,000		15,000	99.50	14,925

(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
優盛一	還本日：101.10.19	20	100,000	\$ 2,000		\$ 1,885	99.50	\$ 1,990
正文二	還本日：100.04.14	330	100,000	33,000		33,000	134.00	44,220
台半四	還本日：101.11.22	19	100,000	1,900		1,887	99.50	1,891
台半四	還本日：101.11.22	173	100,000	17,300		17,378	99.50	17,214
同亨一	還本日：98.07.13	900	100,000	90,000		90,000	100.50	90,450
廣運三	還本日：98.07.13	600	100,000	60,000		60,000	102.50	61,500
友勁一	還本日：101.03.26	10	100,000	1,000		1,050	97.95	980
頤邦二	還本日：101.04.04	250	100,000	25,000		25,215	106.50	26,625
嘉聯二	還本日：101.09.06	400	100,000	40,000		39,613	99.00	39,600
宏齊二	還本日：98.12.24	150	100,000	15,000		14,857	101.10	15,165
合晶四	還本日：98.11.14	300	100,000	30,000		30,000	99.70	29,910
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	325	100,000	32,500		32,665	103.60	33,670
華上二	還本日：100.12.21	233	100,000	23,300		23,299	64.30	14,982
聚和一	還本日：101.06.01	10	100,000	1,000		1,140	101.00	1,010
中鼎一	還本日：101.10.18	10	100,000	1,000		1,015	109.75	1,098
94 南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000	300,000		300,000	100.08	300,248
96 南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000	100,000		100,000	99.88	99,884
95 華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000	50,000		50,000	99.66	49,829
東鋼四	還本日：102.05.15	46	100,000	4,600		4,600	97.40	4,480
美亞三	還本日：102.08.19	2	100,000	200		200	97.10	194
聯強一	還本日：102.06.24	613	100,000	61,300		61,300	99.30	60,871
一詮三	還本日：102.06.09	55	100,000	5,500		5,500	103.90	5,715
益通一	還本日：102.06.16	111	100,000	11,100		11,100	95.00	10,545
東貿二	還本日：101.06.30	27	100,000	2,700		2,700	107.00	2,889
元富證券公司								
遠紡 E1		-		-		33,633		32,667
東鋼四		-		-		14,443		13,928
川湖一		-		-		75,048		72,666
聯強一		-		-		49,706		51,139
大同二		-		-		135,952		130,512
微星二		-		-		52,213		53,888
億光三		-		-		50,214		52,453
友達三		-		-		11,338		11,311
日盛二		-		-		44,999		48,312
國賓一		-		-		477		530
英濟一		-		-		59,734		53,163
益通一		-		-		8,768		9,405
綠能一		-		-		5,025		4,975
力晶一		-		-		130,862		48,094
應華一		-		-		90,836		93,826
遠雄三		-		-		15,846		16,695
遠雄四		-		-		39,922		45,907

(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
廣運三	-		\$ -		\$ 1,156		\$ 1,128
廣運四	-		-		33,220		33,433
冠郝一	-		-		32,927		30,690
中鼎一	-		-		148,515		167,479
成霖一	-		-		44,479		43,415
新光中山	-		-		105,328		106,130
94 元京債	-		-		181,664		196,346
961 玉山 B	-		-		400,000		-
98 台塑 1	-		-		449,981		449,241
93 台達 2	-		-		75,021		75,485
97 遠紡 1	-		-		101,838		101,806
95 南科 2	-		-		250,956		249,576
97 塑化 2	-		-		103,500		103,451
97 中鋼 2A	-		-		500,000		511,599
93 台電 2D05	-		-		98,738		101,218
94 台電 1C04	-		-		307,993		309,159
97 台電 7A	-		-		299,993		307,361
97 高鐵 3	-		-		500,887		507,720
92 中信金 3H	-		-		1,299,203		1,305,920
96 開控 1	-		-		502,043		506,438
93 台控 1A09	-		-		203,424		204,548
93 台控 1A10	-		-		201,931		204,555
93 台控 1A11	-		-		199,345		204,563
93 台控 1A12	-		-		207,149		204,584
94 台控 1	-		-		249,993		252,751
94 富邦金 1A	-		-		151,305		151,117
96 富邦金 1	-		-		600,000		605,794
DB2006-1	-		-		293,244		289,712
94 玉山銀 1E	-		-		103,592		103,590
95 復華銀 1	-		-		200,000		203,818
95 中信銀 2A	-		-		409,140		406,556
聚陽三	-		-		42,000		47,040
英濟一	-		-		27,100		24,255
東貿二	-		-		47,000		50,290
冠郝一	-		-		21,800		21,582
日勝二	-		-		110,253		108,900
三顧一	-		-		61,548		62,830
冠郝一	-		-		124,735		122,265
					<u>33,955,053</u>		<u>33,260,922</u>
政府公債							
新壽綜合證券公司							
央債 914	付息日：91.03.08 還本日：101.03.08	1,600	100,000	160,000	1,674	107.65	1,722
央債 918	付息日：91.09.10 還本日：101.09.10	1,000	100,000	100,000	1,031	107.54	1,075

(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
央債 924	付息日：92.03.07 還本日：102.03.07	5,000	100,000	\$ 500,000	\$ 5,062	103.25	\$ 5,163
央債 927	付息日：92.09.19 還本日：102.09.19	12,000	100,000	1,200,000	12,806	106.70	12,804
94債 6	付息日：94.07.20 還本日：99.07.20	6,000	100,000	600,000	6,093	101.81	6,109
元富證券股份有限公司							
87 央債甲三		-	-	-	660,144		661,888
97 央債甲四		-	-	-	571,080		571,523
98 央債甲一		-	-	-	163,448		163,298
98 央債甲三		-	-	-	293,590		293,196
					<u>1,714,928</u>		<u>1,716,778</u>
衍生性金融商品							
新光金控公司							
換匯換利合約		-	-	-	-		57,527
新光人壽保險公司							
利率交換合約		-	-	-	-		16,357
匯率交換合約		-	-	-	-		4,253,652
臺灣新光商銀							
匯率交換合約		-	-	-	-		749,553
新壽綜合證券公司							
衍生性金融商品資產－櫃檯		-	-	-	-		10,596
元富證券公司							
衍生性金融商品資產－櫃檯		-	-	-	-		8,282
買入選擇權－期貨		-	-	-	-		<u>4,924</u>
					<u>-</u>		<u>5,100,891</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票		-	-	-	2,935,459		2,567,928
債 券		-	-	-	15,927,997		15,041,616
遠期外匯合約		-	-	-	-		11,976
臺灣新光商銀							
信用違約交換合約		-	-	-	-		334,187
遠期外匯合約		-	-	-	-		157,249
元富證券公司							
受益憑證		-	-	-	33,766		34,927
					<u>18,897,222</u>		<u>18,147,883</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		-	-	-	328,180		294,118
					<u>\$ 57,543,607</u>		<u>\$ 61,085,974</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

民國九十八年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新壽綜合證券公司									
	中華郵政股份有限公司	94	央債甲7		\$ 186,000		\$	200,000	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲3		297,000			320,072	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲1		186,000			200,048	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲1		186,000			200,050	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲3		93,000			100,022	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲3		93,000			100,022	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲6		205,000			220,059	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲3		112,000			120,075	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲1		93,000			100,022	
	中華郵政股份有限公司	95	央債甲3		185,000			200,020	
	中華開發工業股份有限公司	92	央債甲10		30,000			30,011	
	中華開發工業股份有限公司	92	央債甲10		90,000			90,093	
	中華開發工業股份有限公司	95	央債甲6		30,000			30,015	
	中華開發工業股份有限公司	92	央債甲10		27,000			27,009	
	中華開發工業股份有限公司	95	央債甲6		10,000			10,001	
	中華開發工業股份有限公司	95	央債甲6		20,000			20,046	
	合作金庫票券股份有限公司		央債87-3		16,000			17,501	
	合作金庫票券股份有限公司	97	央債甲1		18,700			20,502	
	合作金庫票券股份有限公司	89	央債甲14		70,000			77,009	
	渣打商銀	98	央債甲3		50,000			49,136	
	渣打商銀	98	央債甲3		50,000			49,136	
	渣打商銀	98	央債甲3		50,000			49,136	
	萬通票券金融股份有限公司	91	央債甲8		63,000			68,525	
	萬通票券金融股份有限公司	91	央債甲4		20,000			21,500	
	萬通票券金融股份有限公司		央債91-11		14,000			14,022	
	萬通票券金融股份有限公司	90	央債甲6		52,400			57,006	
	萬通票券金融股份有限公司		央債91-11		27,200			30,012	
	萬通票券金融股份有限公司	91	央債甲8		363,000			402,135	
新光投信									
	國際票券		交甲四登		3,700			4,000	
新光人壽保險公司									
	玉山商業銀行營業部		央債93-7		253,500			281,667	
	玉山商業銀行營業部	93	央債甲8		63,300			70,333	
	玉山商業銀行營業部	89	央債甲6		64,500			71,667	
	玉山商業銀行營業部	92	央債甲7		295,500			328,333	
	玉山商業銀行營業部	92	央債甲7		110,100			122,333	
	玉山商業銀行營業部		央債93-7		69,900			77,667	
	玉山商業銀行營業部	89	央債甲14		193,500			215,000	
	玉山商業銀行營業部	90	北建債二		180,000			200,000	
	玉山商業銀行營業部	89	央債甲2		51,300			57,000	

(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		91 央債甲 8		\$	308,700	\$		343,000	
玉山商業銀行營業部		92 央債甲 10			360,000			400,000	
玉山商業銀行營業部		90 央債甲 3			250,000			277,778	
玉山商業銀行營業部		央債 93-7			200,000			222,222	
玉山商業銀行營業部		92 央債甲 7			109,000			121,111	
玉山商業銀行營業部		92 央債甲 10			161,000			178,889	
中華票券		89 央債甲 9			47,000			51,606	
中華票券		96 央債乙 1			47,800			52,506	
中華票券		91 央債甲 8			55,300			60,707	
中華票券		92 央債甲 10			59,400			65,182	
中華票券		92 央債甲 7			165,000			180,000	
中華票券		91 央債甲 11			265,000			290,000	
中華票券		95 央債甲 5			137,000			150,000	
中華票券		96 央債甲 1			75,600			83,076	
中華票券		95 央債甲 5			61,000			66,924	
中華票券		92 央債甲 7			137,000			150,000	
中華票券		91 央債甲 11			182,000			200,000	
兆豐票券		89 央債甲 6			35,300			39,200	
兆豐票券		89 央債甲 14			83,000			92,200	
兆豐票券		89 央債甲 11			8,600			9,500	
兆豐票券		88 央債甲 3			15,000			16,600	
兆豐票券		89 央債甲 9			308,300			342,500	
兆豐票券		89 央債甲 5			84,200			93,500	
兆豐票券		89 央債甲 9			5,900			6,500	
兆豐票券		89 央債甲 9			309,000			343,300	
兆豐票券		交乙三			51,100			56,700	
兆豐票券		89 央債甲 14			180,000			200,000	
兆豐票券		88 央債甲 3			3,200			3,500	
兆豐票券		89 央債甲 11			42,400			47,100	
兆豐票券		90 央債甲 1			224,500			249,400	
兆豐票券		87 央債甲 3			23,700			26,300	
兆豐票券		89 央債甲 11			5,200			5,700	
兆豐票券		89 央債甲 14			331,200			368,000	
兆豐票券		90 央債甲 1			116,000			128,800	
兆豐票券		89 央債甲 14			154,100			171,200	
兆豐票券		交建甲九			59,900			66,500	
兆豐票券		89 央債甲 14			146,000			162,200	
兆豐票券		88 央債甲 3			7,100			7,800	
兆豐票券		89 央債甲 11			7,300			8,100	
兆豐票券		90 央債甲 1			49,900			55,400	
兆豐票券		90 央債甲 2			28,400			31,500	
兆豐票券		87 央債乙 1			32,800			36,400	
兆豐票券		交乙三			88,000			97,700	
兆豐票券		90 央債甲 4			16,800			18,600	
兆豐票券		交建甲 10			374,300			415,800	
兆豐票券		交建甲九			192,000			213,300	
兆豐票券		90 央債甲 3			25,100			27,800	
兆豐票券		88 央債甲 2			79,000			87,700	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
兆豐	票券	交建	甲四	\$	154,100	\$		171,200	
兆豐	票券	89	央債甲11		4,800			5,300	
兆豐	票券	90	央債甲1		18,200			20,200	
兆豐	票券	89	央債甲9		247,100			274,500	
兆豐	票券	89	央債甲9		450,000			500,000	
兆豐	票券	89	央債甲14		52,700			58,500	
兆豐	票券	87	央債甲3		20,300			22,500	
兆豐	票券	89	央債甲9		287,100			319,000	
兆豐	票券	88	央債甲3		3,100			3,400	
兆豐	票券	89	央債甲11		5,400			6,000	
兆豐	票券	89	央債甲9		261,600			290,600	
兆豐	票券	交建	甲六		135,000			150,000	
兆豐	票券	交建	甲九		37,000			41,100	
兆豐	票券	90	央債甲3		7,800			8,600	
兆豐	票券	89	央債甲9		300			300	
國際	票券	90	央債甲3		180,000			200,000	
國際	票券	90	央債甲3		135,000			150,000	
國際	票券	87	央債甲3		90,000			100,000	
國際	票券	90	央債甲7		99,800			110,889	
國際	票券	90	央債甲2		34,800			38,556	
國際	票券	90	央債甲2		138,300			153,667	
國際	票券	交建	甲四		86,800			96,333	
國際	票券	90	央債甲7		90,000			100,000	
國際	票券	90	央債甲7		29,400			32,667	
國際	票券	97	央債甲四		60,700			67,333	
國際	票券	90	央債甲3		11,900			13,222	
國際	票券	90	央債甲6		9,000			10,000	
國際	票券	97	央債甲四		28,300			31,333	
國際	票券	87	央債甲3		30,600			34,000	
國際	票券	87	央債甲3		27,100			30,111	
國際	票券	94	央債甲6		28,200			31,333	
國際	票券	央債	93-7		33,800			34,407	
國際	票券	91	央債甲8		33,300			37,000	
國際	票券	93	央債甲8		40,600			45,111	
國際	票券	96	央債甲5		68,600			76,222	
國際	票券	97	央債甲四		37,700			41,889	
國際	票券	97	央債甲1		13,900			15,370	
萬通	票券	89	央債甲11		42,000			46,200	
萬通	票券	89	央債甲14		266,700			293,370	
萬通	票券	90	央債甲1		49,000			53,900	
萬通	票券	91	央債甲4		51,000			56,530	
萬通	票券	90	央債甲6		252,000			280,000	
萬通	票券	91	央債甲8		90,000			100,000	
萬通	票券	88	央債甲3		7,400			8,140	
萬通	票券	91	央債甲4		89,200			98,120	
萬通	票券	91	央債甲8		65,700			72,270	
萬通	票券	90	央債甲6		6,000			6,470	
萬通	票券	91	央債甲4		90,000			100,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
萬通票券		88	央債甲2	\$	200	\$		220	
萬通票券		89	央債甲3		150,000			165,000	
萬通票券		91	央債甲8		50,000			55,000	
萬通票券		89	央債甲14		117,000			129,780	
萬通票券		88	央債甲3		37,000			40,700	
萬通票券		91	央債甲4		135,000			149,300	
合庫營業部		97	央債甲1		351,000			390,000	
合庫營業部		91	央債甲11		55,400			61,556	
合庫營業部		91	央債甲8		214,600			238,444	
合庫營業部		92	央債甲10		166,000			184,444	
合庫營業部		94	央債甲4		105,800			117,556	
合庫營業部		95	央債甲6		178,200			198,000	
合庫營業部		96	央債甲3		301,500			335,000	
合庫營業部		96	央債甲6		225,000			250,000	
合庫營業部		94	央債甲4		270,000			300,000	
合庫營業部		95	央債甲6		158,400			176,000	
合庫營業部		91	央債甲8		13,500			15,000	
合庫營業部		91	央債甲11		4,100			4,556	
合庫營業部		93	央債甲4		342,400			380,444	
合庫營業部		94	央債甲4		90,000			100,000	
合庫營業部		94	央債甲4		44,800			49,778	
合庫營業部		94	央債甲7		63,300			70,333	
合庫營業部		95	央債甲5		71,900			79,889	
合庫營業部		95	央債甲3		138,500			153,889	
合庫營業部		95	央債甲5		24,500			27,222	
合庫營業部		96	央債甲5		17,000			18,889	
合庫營業部		94	央債甲4		180,000			200,000	
合庫營業部		91	央債甲4		2,900			3,222	
合庫營業部		92	央債甲4		149,400			166,000	
合庫營業部			央債93-7		117,700			130,778	
合庫營業部		91	央債甲4		135,000			150,000	
合庫營業部		92	央債甲10		63,600			70,667	
合庫營業部		93	央債甲4		24,700			27,444	
合庫營業部		93	央債甲8		181,700			201,889	
合庫營業部		91	央債甲4		49,700			55,202	
合庫營業部		93	央債甲4		7,500			8,330	
合庫營業部		97	央債甲1		212,900			236,468	
合庫營業部		91	央債甲8		270,000			300,000	
合庫營業部		91	央債甲4		222,100			246,709	
合庫營業部		93	央債甲4		78,700			87,420	
合庫營業部		96	央債甲6		59,300			65,871	
合庫營業部		93	央債甲4		129,500			143,832	
合庫營業部		96	央債甲5		63,200			70,194	
合庫營業部		97	央債甲1		60,300			66,974	
合庫營業部		96	央債甲5		270,000			300,000	
合庫營業部		96	央債甲6		87,200			96,889	
合庫營業部		97	央債甲1		14,500			16,111	
合庫營業部		91	央債甲11		98,600			109,495	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
合庫營業部		92	央債甲7	\$	81,500	\$		90,505	
合庫營業部		91	央債甲11		180,000			200,000	
合庫營業部		96	央債甲6		180,000			200,000	
合庫營業部		91	央債甲4		434,700			483,000	
合庫營業部		91	央債甲4		450,000			500,000	
合庫營業部		92	央債甲7		308,700			343,000	
合庫營業部		93	央債甲8		161,100			179,000	
合庫營業部		96	央債甲3		227,100			252,333	
合庫營業部		96	央債甲6		124,800			138,667	
合庫營業部		91	央債甲4		105,900			117,641	
合庫營業部		92	央債甲7		52,000			57,765	
合庫營業部		93	央債甲4		292,200			324,595	
合庫營業部		91	央債甲11		139,300			154,778	
合庫營業部		95	央債甲6		18,900			21,000	
合庫營業部		97	央債甲1		111,800			124,222	
合庫營業部		93	央債甲8		121,900			135,444	
合庫營業部		95	央債甲6		148,100			164,556	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		571,500			635,000	
中國信託商業銀行		89	央債甲6		360,000			400,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲四		432,000			480,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		85	交建乙一		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		333,000			370,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲四		628,200			698,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		540,000			600,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲1		225,000			250,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲4		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲4		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		360,000			400,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲4		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲四		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		96	央債甲1		225,000			250,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債二		31,500			35,000	
元大證券股份有限公司			北市債931		139,500			155,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債二		175,000			175,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債		270,000			300,000	
元大證券股份有限公司		90	北建債		315,000			348,474	
元大證券股份有限公司		90	北建債二		52,000			57,526	
臺灣新光商銀									
京城銀行		90	央債甲六		360,000			400,040	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光金控公司									
	兆豐票券	交建甲六		\$	8,500	\$		9,400	
	兆豐票券	交建甲九			14,800			16,400	
	兆豐票券	89 央債甲九			141,500			157,200	
	合作金庫	93 央債甲八			17,600			19,514	
	合作金庫	96 央債甲五			15,700			17,407	
	合作金庫	96 央債甲六			11,800			13,083	
	萬通票券	90 央債甲六			62,400			68,640	
	萬通票券	91 央債甲四			28,500			31,360	
	合作金庫	92 央債甲七			180,000			200,000	
元富證券公司									
	郵匯局	94 央債甲七			331,000			360,000	
	郵匯局	95 央債甲三			272,000			300,086	
	郵匯局	96 央債甲三			276,000			300,000	
	郵匯局	96 央債甲三			276,000			300,000	
	郵匯局	95 央債甲一			230,000			250,040	
	郵匯局	96 央債甲三			210,000			230,000	
	郵匯局	95 央債甲三			182,000			200,032	
	郵匯局	95 央債甲三			182,000			200,032	
	郵匯局	95 央債甲一			184,000			200,029	
	郵匯局	95 央債甲一			184,000			200,028	
	郵匯局	95 央債甲一			184,000			200,000	
	郵匯局	95 央債甲一			184,000			200,000	
	郵匯局	96 央債甲三			184,000			200,000	
	郵匯局	96 央債甲三			184,000			200,000	
	郵匯局	95 央債甲三			92,000			100,027	
	郵匯局	95 央債甲一			93,000			100,026	
	郵匯局	94 央債甲二			91,000			100,017	
	郵匯局	95 央債甲一			92,000			100,016	
	郵匯局	95 央債甲一			92,000			100,016	
	郵匯局	94 央債甲七			92,000			100,016	
	郵匯局	95 央債甲三			92,000			100,015	
	郵匯局	95 央債甲六			92,000			100,000	
	郵匯局	96 央債甲三			92,000			100,000	
	郵匯局	95 央債甲一			46,000			50,008	
	郵匯局	96 央債甲三			46,000			50,000	
	台北富	96 央債乙一			500,000			555,000	
	台北富	87 央債甲三			450,000			500,000	
	台北富	87 央債甲三			450,000			500,000	
	台北富	87 央債乙一			450,000			500,000	
	台北富	94 央債甲四			400,000			445,000	
	台北富	87 央債乙一			210,000			235,000	
	台北富	86 交建甲九			50,000			55,000	
	台北富	88 交建甲十			50,000			55,000	
	台北富	93 央債甲七			50,000			55,000	
	富邦產	91 央債甲一			275,000			300,315	
	富邦產	91 央債甲八			200,000			224,412	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
富邦產		85	交建甲五	\$	200,000	\$		220,069	
富邦產		97	央債甲4		170,000			187,217	
富邦產		92	央債甲十		145,000			160,110	
富邦產		91	央債甲11		110,000			120,110	
富邦產		92	央債甲十		105,000			114,093	
富邦產		91	央債甲11		100,000			110,089	
富邦產		91	央債甲11		100,000			110,075	
富邦產		92	央債甲十		100,000			110,064	
富邦產		91	央債甲11		100,000			110,021	
富邦產		91	央債甲11		90,000			100,064	
富邦產		91	央債甲八		50,000			55,025	
富邦產		91	央債甲八		34,200			35,007	
中央存		87	央債乙一		113,000			124,051	
中央存		84	交建甲4		100,000			111,000	
中央存		89	央債甲14		100,000			110,101	
中央存		86	交建乙三		98,000			108,033	
中央存		87	央債甲三		86,500			96,081	
中央存		85	交建甲五		50,000			55,024	
中央存		85	交建乙二		50,000			55,014	
中央存		89	央債甲十		50,000			55,000	
中央存		87	央債乙一		250,000			278,000	
中央存		90	央債甲03		93,000			103,103	
中央存		86	交建乙三		50,000			55,000	
中央存		89	央債甲九		42,000			47,000	
其他					<u>1,022,600</u>			<u>1,100,490</u>	
					<u>\$ 41,654,400</u>			<u>\$ 45,971,630</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十八年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	15,769	\$	-			\$	15,769
	應收票據		31,169		-				31,169
	應收利息		100,442		-				100,442
	其他(註)		5,797		-				5,797
			<u>153,177</u>		<u>-</u>				<u>153,177</u>
非關係人									
	應收帳款		11,382,898	(110,320)				11,272,578
	應收利息		13,939,786	(8,741)				13,931,045
	應收票據		4,493,211	(46,088)				4,447,123
	應收退稅款		3,053,577		-				3,053,577
	應收處分證券價款		2,013,595		-				2,013,595
	應收證券融資款		12,897,217		-				12,897,217
	應收投資商品款		1,251,355		-				1,251,355
	其他		2,354,280	(300,433)				2,053,847
			<u>51,385,919</u>	(<u>465,582</u>)				<u>50,920,337</u>
		\$	<u>51,539,096</u>	(<u>\$ 465,582</u>)			\$	<u>51,073,514</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十八年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 119,838,104		\$		-		\$ 119,838,104	
短期放款		40,438,429		(131,634)			40,306,795	
中期放款		118,692,882		(196,544)			118,496,338	
長期放款		188,434,847		(628,555)			187,806,292	
催收款		<u>5,372,722</u>		(<u>3,383,463</u>)			<u>1,989,259</u>	
		<u>\$ 472,776,984</u>		(<u>\$ 4,340,196</u>)			<u>\$ 468,436,788</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

民國九十八年六月三十日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
台泥		363,780	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	31.40	\$ 11,423
亞泥		202,000	10	2,020		6,985	-	35.00	7,070
統一		2,100,000	10	21,000		73,000	-	33.80	70,980
台塑		13,181,030	10	131,810		1,099,860	-	58.50	771,090
南亞		7,000,000	10	70,000		542,761	-	42.60	298,200
台苯		71	10	1		-	-	11.55	1
聯成		5,137,639	10	51,376		115,998	-	13.90	71,413
台化		22,827,000	10	228,270		1,555,550	-	49.40	1,127,654
新纖		115,166,916	10	1,151,669		1,003,440	-	8.85	1,019,227
台南		141,393	10	1,414		7,495	-	22.90	3,238
東元		1,900,000	10	19,000		32,300	-	13.10	24,890
台肥		213,000	10	2,130		20,907	-	97.40	20,746
台玻		1,186,331	10	11,863		35,480	-	21.70	25,743
中鋼		13,977,566	10	139,776		649,840	-	28.20	394,167
盛餘		415,000	10	4,150		15,022	-	24.15	10,022
台橡		969,000	10	9,690		40,396	-	40.00	38,760
南帝		664,200	10	6,642		19,729	-	22.90	15,210
中華車		11,910,000	10	119,100		389,910	-	16.25	193,538
光寶科		4,888,000	10	48,880		137,593	-	28.50	139,308
日月光		1,500,000	10	15,000		33,794	-	18.95	28,425
神達		10,251,279	10	102,513		298,233	-	13.10	134,292
鴻海		8,484,297	10	84,843		1,202,414	-	101.50	861,156
仁寶		8,288,000	10	82,880		219,144	-	26.65	220,875
矽品		5,688,000	10	56,880		215,245	-	38.05	216,428
台積電		19,853,771	10	198,538		1,075,811	-	54.70	1,086,001
光罩		886,000	10	8,860		17,673	-	11.70	10,366
聯強		25,810,200	10	258,102		1,589,326	-	53.50	1,380,846
環電		1,017,992	10	10,180		16,090	-	11.75	11,961
宏碁		1,588,000	10	15,880		91,134	-	57.10	90,675

(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
鴻準		4,268,000	10	\$ 42,680		\$ 823,439	\$ -	91.40	\$ 390,095
敬鵬		9,190,000	10	91,900		237,227	-	14.15	130,039
華碩		2,240,459	10	22,405		164,188	-	42.60	95,444
金像電		7,048,440	10	70,484		148,788	-	9.65	68,017
佳能		13,844,112	10	138,441		661,081	-	40.20	556,533
廣達		669,000	10	6,690		34,910	-	53.00	35,457
億光		2,580,157	10	25,802		339,163	-	83.80	216,217
南科		12,634,000	10	126,340		233,500	-	5.13	64,812
友達		27,020,587	10	270,206		1,399,556	-	32.00	864,660
中華電		145,061,937	10	1,450,619		10,428,571	-	65.50	9,501,557
美律		2,400,000	10	24,000		129,600	-	31.70	76,080
超豐		10,987,180	10	109,872		382,473	-	25.65	281,821
晶電		2,017,590	10	20,176		255,963	-	88.70	178,960
乾坤		960,375	10	9,604		54,399	-	46.10	44,273
聯發科		100,000	10	1,000		38,012	-	392.00	39,200
兆赫		900,561	10	9,006		94,709	-	53.00	47,730
宏達電		5,392,300	10	53,923		3,021,478	-	464.00	2,502,027
禾伸堂		2,492,563	10	24,926		91,415	-	29.10	72,534
台灣大		3,168,000	10	31,680		173,837	-	56.00	177,408
華晶科		7,379,423	10	73,794		362,191	-	44.80	330,598
新日興		1,176,756	10	11,768		216,164	-	156.00	183,574
群創		5,712,964	10	57,130		355,954	-	40.15	229,376
新日光		1,180,000	10	11,800		105,000	-	37.70	44,486
中磊		415,999	10	4,160		13,243	-	16.60	6,906
柏承		1,608,405	10	16,084		40,238	-	15.10	24,287
康舒		2,890,660	10	28,907		57,915	-	18.90	54,633
南電		4,252,000	10	42,520		698,896	-	88.50	376,302
凌巨		500,622	10	5,006		12,764	-	14.90	7,459
福懋科		1,755,000	10	17,550		106,262	-	25.90	45,455
龍邦		5,844,816	10	58,448		118,872	-	10.20	59,617
裕民		900,000	10	9,000		95,251	-	64.00	57,600
陽明		1,023,779	10	10,238		18,615	-	11.75	12,029
國賓		18,132,000	10	181,320		915,820	-	37.85	686,296
晶華		25,404	10	254		13,233	-	460.00	11,686
台灣人壽		30,383,371	10	303,834		1,097,769	-	26.60	808,198
萬泰銀行		24,509,242	10	245,092		2,117,165	1,794,979	4.16	101,958
萬泰銀行(私募)		120,496,046	10	1,204,960		731,872	-	4.11	495,239

(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
華南金控		461,662,065	10	\$ 4,616,621		\$ 11,141,351	\$ -	19.70	\$ 9,094,743
國泰金控		28,760,000	10	287,600		2,034,395	-	48.55	1,396,298
兆豐金控		78,086,000	10	780,860		1,863,483	-	15.10	1,179,099
台新金控		30,165,826	10	301,658		742,049	-	12.30	371,040
台新丙特		16,761,000	10	167,610		502,754	-	28.20	472,660
永豐金控		6,500,299	10	65,003		99,097	-	11.50	74,753
第一金控		30,669,208	10	306,692		823,820	-	19.60	601,116
合 庫		1,970,000	10	19,700		36,925	-	18.90	37,233
統 一 超		2,388,000	10	23,880		199,892	-	84.10	200,831
台 塑 化		14,516,000	10	145,160		1,228,355	-	78.20	1,135,151
寶 成		6,540,123	10	65,401		190,992	-	20.10	131,456
大 台 北		20,000,000	10	200,000		268,530	-	15.05	301,000
中 保		41,250,464	10	412,505		2,042,706	-	50.70	2,091,400
新 保		37,254,925	10	372,549		845,344	-	18.35	683,628
欣 高		743,748	10	7,437		9,419	-	16.60	12,346
全 國		2,570,000	10	25,700		66,820	-	25.75	66,178
百 和		2,155,000	10	21,550		40,945	-	16.00	34,480
加 百 裕		1,415,782	10	14,158		97,566	-	44.20	62,578
力 致		1,149,552	10	11,496		108,340	-	61.50	70,697
漢 磊		2,125,407	10	21,254		82,367	-	7.69	16,344
力 晶		4,150,000	10	41,500		35,856	-	2.79	11,578
茂 迪		740,125	10	7,401		176,935	-	128.50	95,106
全 家		10,000	10	100		546	-	54.30	543
欣 雄		190,800	10	1,908		3,198	-	12.95	2,471
欣 泰		386,098	10	3,861		14,761	-	41.25	15,927
新壽公寓大廈管理維護 公司									
大台北瓦斯		3,080	10	30,800		36,964	-	15.05	46,359
新合纖		6,739	10	67,390		30,325	-	8.85	59,639
新光保全		2,355	10	23,550		38,147	-	18.35	43,209
台新金控		502	10	5,020		2,902	-	12.30	6,175
臺灣新光商銀									
台 塑		2,300	10	23,000		151,336	-	58.50	134,550
中 鋼		5,856	10	58,560		259,651	-	28.20	165,138
聯 強		3,000	10	30,000		186,954	-	53.50	160,500
台積電		2,000	10	20,000		109,568	-	54.70	109,400
中華電		6,537	10	65,370		437,089	-	65.50	428,184

(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		4,196	10	\$ 41,960		\$ 75,261	\$ -	11.75	\$ 49,303
中 保		339	10	3,390		19,569	-	50.72	17,195
銘 異		607	10	6,070		24,322	-	30.70	18,632
萬泰銀行		88,106	10	881,060		535,142	-		361,810
元富證券公司									
佳 和		9,597	10	95,970		39,186	-	1.80	17,273
怡 華		11,332	10	113,320		47,659	-	1.08	12,239
永 信		258	10	2,580		8,105	-	31.00	7,998
台 肥		179	10	1,790		17,951	-	97.40	17,435
五鼎生物		235	10	2,350		13,938	-	67.00	15,745
中 鋼		733	10	7,330		19,990	-	28.20	20,671
中 橡		327	10	3,270		9,944	-	29.55	9,663
台 橡		542	10	5,420		19,977	-	40.00	21,680
矽 品		474	10	4,740		19,955	-	38.05	18,036
宏 碁		337	10	3,370		19,919	-	57.10	19,243
佳 能		255	10	2,550		10,031	-	40.20	10,251
裕 民		482	10	4,820		29,912	-	64.00	30,848
富邦金		300	10	3,000		9,560	-	30.70	9,210
元大金		444	10	4,440		10,129	-	22.10	9,812
中信金		400	10	4,000		8,250	-	19.80	7,920
高 林		1,750	10	17,500		22,500	-	8.03	14,053
昇 貿		1,732	10	17,320		88,693	-	43.80	75,874
遠 雄		119	10	1,190		9,995	-	79.50	9,460
力 成		284	10	2,840		19,937	-	68.50	19,454
統一實		2,360	10	23,600		29,872	-	13.00	30,680
中 鼎		279	10	2,790		8,338	-	29.00	8,091
原 相		41	10	410		9,895	-	223.00	9,143
英 濟		2,173	10	21,730		36,362	-	11.85	25,750
益 通		101	10	1,010		9,541	-	94.20	9,514
東 洋		270	10	2,700		15,541	-	82.70	22,329
新壽綜合證券公司									
台新特		1,760	10	17,600		57,904	8,272	28.20	49,632
				<u>17,213,138</u>		<u>61,466,189</u>	<u>1,803,251</u>		<u>47,423,022</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值		
								單價(元)/百元價格	總額	
政府公債										
新光人壽保險公司										
87 央債甲 3	下次付息 2009/12/19 下次還本 2012/12/19	1,000	100,000	\$ 100,000	6.88	\$ 119,654	\$ -	120.31	\$ 120,312	
88 央債甲 2	下次付息 2009/11/24 下次還本 2018/11/24	27,000	100,000	2,700,000	5.50	3,549,634	-	131.92	3,561,959	
88 央債甲 3	下次付息 2010/01/22 下次還本 2019/01/22	500	100,000	50,000	5.25	64,793	-	130.03	65,016	
88 央債乙 1	下次付息 2010/04/23 下次還本 2019/04/23	420	100,000	42,000	5.88	56,993	-	136.11	57,167	
89 央債甲 11	下次付息 2009/08/11 下次還本 2015/08/11	3,000	100,000	300,000	5.13	362,451	-	120.78	362,348	
90 央債甲 2	下次付息 2010/02/13 下次還本 2021/02/13	1,000	100,000	100,000	5.00	128,607	-	130.64	130,640	
90 央債甲 3	下次付息 2010/03/06 下次還本 2016/03/06	39,360	100,000	3,936,000	4.63	4,662,836	-	119.13	4,688,898	
90 央債甲 5	下次付息 2009/07/17 下次還本 2031/07/17	2,483	100,000	248,300	3.63	292,331	-	122.90	305,162	
90 央債甲 6	下次付息 2009/08/07 下次還本 2016/08/07	79,715	100,000	7,971,500	3.75	9,060,391	-	114.22	9,105,071	
90 央債甲 7	下次付息 2009/10/19 下次還本 2016/10/19	92,500	100,000	9,250,000	3.50	10,391,279	-	112.80	10,434,185	
91 央債甲 11	下次付息 2009/12/17 下次還本 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,817	-	105.38	20,023	
92 央債甲 3	下次付息 2010/02/18 下次還本 2013/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,879	-	103.63	44,559	
92 央債甲 4	下次付息 2010/03/07 下次還本 2013/03/07	29,110	100,000	2,911,000	1.88	2,906,733	-	103.25	3,005,672	
92 央債甲 7	下次付息 2009/09/19 下次還本 2013/09/19	16,000	100,000	1,600,000	2.75	1,710,521	-	106.70	1,707,144	
93 央債甲 3	下次付息 2010/02/10 下次還本 2020/02/10	53,190	100,000	5,319,000	3.00	5,272,792	-	109.80	5,840,113	
93 央債甲 4	下次付息 2010/03/04 下次還本 2014/03/04	12,500	100,000	1,250,000	2.38	1,313,456	-	105.04	1,313,024	
93 央債甲 8	下次付息 2009/09/15 下次還本 2014/09/15	5,000	100,000	500,000	2.63	533,205	-	106.08	530,422	

(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
93 央債甲 9	下次付息 2009/11/18 下次還本 2024/11/18	18,000	100,000	\$ 1,800,000	3.00	\$ 1,885,676	\$ -	110.02	\$ 1,980,277
94 央債甲 3	下次付息 2010/02/25 下次還本 2025/02/25	100,000	100,000	10,000,000	2.38	10,254,322	-	101.72	10,172,170
94 央債甲 4	下次付息 2010/03/16 下次還本 2015/03/16	43,500	100,000	4,350,000	2.25	4,513,642	-	103.98	4,523,143
94 央債甲 5	下次付息 2010/05/13 下次還本 2020/05/13	169,500	100,000	16,950,000	2.25	17,144,716	-	102.43	17,362,478
94 央債甲 7	下次付息 2009/09/12 下次還本 2015/09/12	186,130	100,000	18,613,000	1.63	18,482,743	-	100.22	18,653,316
94 央債甲 8	下次付息 2009/11/16 下次還本 2020/11/16	180,500	100,000	18,050,000	2.00	18,109,506	-	99.43	17,947,458
95 央債甲 2	下次付息 2010/02/24 下次還本 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,272,871	-	94.64	6,908,406
95 央債甲 3	下次付息 2010/03/31 下次還本 2016/03/31	106,500	100,000	10,650,000	1.75	10,627,428	-	100.80	10,735,551
95 央債甲 6	下次付息 2009/09/08 下次還本 2016/09/08	58,000	100,000	5,800,000	1.88	5,869,507	-	101.57	5,891,135
96 央債甲 1	下次付息 2010/01/26 下次還本 2012/01/26	580	100,000	58,000	1.88	57,940	-	102.98	59,727
96 央債甲 3	下次付息 2010/03/16 下次還本 2017/03/16	35,000	100,000	3,500,000	1.88	3,546,260	-	101.49	3,552,147
96 央債甲 6	下次付息 2009/09/21 下次還本 2017/09/21	11,160	100,000	1,116,000	2.38	1,164,697	-	105.14	1,173,403
97 央債甲 3	下次付息 2010/03/14 下次還本 2018/03/14	22,500	100,000	2,250,000	2.38	2,364,253	-	105.03	2,363,276
97 央債甲 4	下次付息 2009/07/20 下次還本 2017/07/20	51,500	100,000	5,150,000	2.00	5,341,754	-	103.66	5,338,536
97 央債甲 5	下次付息 2009/08/14 下次還本 2028/08/14	1,500	100,000	150,000	2.63	160,261	-	105.63	158,445
98 央債甲 1	下次付息 2010/01/21 下次還本 2014/01/21	165,000	100,000	16,500,000	0.88	16,381,239	-	98.42	16,238,491
98 央債甲 2	下次付息 2010/02/16 下次還本 2029/02/16	27,000	100,000	2,700,000	2.13	2,656,185	-	97.66	2,636,915
98 央債甲 3	下次付息 2018/03/05 下次還本 2019/03/05	22,100	100,000	2,210,000	1.38	2,158,402	-	95.60	2,112,769

(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
北市債 931	下次付息 2010/03/16 下次還本 2014/03/16	9,000	100,000	\$ 900,000	2.85	\$ 900,000	\$ -	106.56	\$ 959,084
北市債 932	下次付息 2009/07/15 下次還本 2014/07/15	28,500	100,000	2,850,000	3.14	2,855,522	-	107.99	3,077,590
北市債 951	下次付息 2010/03/08 下次還本 2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,609,739	-	100.73	2,618,925
95 北建債 2	下次付息 2010/06/29 下次還本 2016/06/29	6,000	100,000	600,000	2.59	632,552	-	105.82	634,949
96 北建債 1	下次付息 2010/05/07 下次還本 2017/05/07	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	103.93	571,590
北建債 981	下次付息 2010/06/25 下次還本 2019/06/25	20,000	100,000	2,000,000	2.20	2,000,000	-	100.00	1,999,994
94 高市債 2	下次付息無 下次還本 2010/12/14	7,830	100,000	783,000	-	761,343	-	97.64	764,544
95 高市債 1	下次付息無 下次還本 2009/12/21	100	100,000	10,000	-	9,912	-	99.89	9,989
高市債 98-1	下次付息無 下次還本 2014/05/25	15,000	100,000	1,500,000	-	1,408,043	-	93.87	1,407,983
減:抵繳存出保證金		-		-		-	-		(7,242,000)
				<u>175,279,800</u>		<u>180,204,885</u>	<u>-</u>		<u>173,902,006</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	下次付息 2009/07/24 下次還本無	500	100,000	50,000	3.00	50,000	-	100.93	50,465
合庫 93-1 期次順位金融債	下次付息 2009/08/23	5,000	100,000	500,000	1.78	500,000	-	100.58	502,900
台新金融債-90	下次還本 2010/02/23 下次付息 2009/10/02	6,000	100,000	600,000	4.05	600,000	-	100.38	602,305
中信銀金融債 92-3 次順位	下次還本 2011/10/02 下次付息 2009/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	101.29	2,025,800
93 玉銀 8	下次還本 2010/10/13 下次付息 2009/09/16 下次還本 2010/03/16	2,500	100,000	250,000	2.95	250,000	-	100.84	252,090

(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
94 玉銀 3	下次付息 2009/10/19 下次還本 2012/10/19	7,500	100,000	\$ 750,000	2.73	\$ 750,000	\$ -	101.67	\$ 762,527
95 玉銀 1B	下次付息 2009/08/24 下次還本 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,193	-	101.25	50,625
93 安泰 8A	下次付息 2009/09/22 下次還本 2010/03/22	300	100,000	30,000	3.80	30,195	-	101.15	30,345
95 安泰 3	下次付息 2010/06/23 下次還本 2011/12/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,669	-	101.22	506,109
95 安泰 5	下次付息 2010/06/23 下次還本 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.92	514,620
96 日盛 1	下次付息 2010/04/03 下次還本 2014/04/03	5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	100.94	504,715
97 北富銀 2B	下次付息 2010/03/28 下次還本 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
95 復華銀 1	下次付息 2010/02/24 下次還本 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.35	506,741
95 復華銀 2	下次付息 2009/12/22 下次還本 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	99.80	498,981
94 聯邦 1	下次付息 2009/12/06 下次還本 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	201,133	-	100.57	201,133
93 建華 1	下次付息 2009/09/18 下次還本 2010/12/18	4,500	100,000	450,000	2.30	450,539	-	100.28	451,272
93 建華 HA	下次付息 2009/09/14 下次還本 2009/09/14	2,000	100,000	200,000	1.55	200,000	-	100.00	200,000
93 建華 HC	下次付息 2009/09/14 下次還本 2010/06/14	4,000	100,000	400,000	3.67	403,847	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次 順位	下次付息 2009/12/13 下次還本 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,698	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次付息 2010/03/25 下次還本 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
98 永豐銀 2A	下次付息 2010/06/23 下次還本 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	101.43	1,014,263
95 開發 2	下次付息 2011/15/17 下次還本 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,734	-	100.54	201,082
96 開發 2	下次付息 2010/03/20 下次還本 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	202,157	-	100.96	201,920

(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 開發 4	下次付息 2010/01/31 下次還本 2015/04/30	2,000	100,000	\$ 200,000	3.10	\$ 207,016	\$ -	105.73	\$ 211,464
95 中信銀 2A	下次付息 2009/07/05 下次還本 2010/10/05	7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	103.03	772,715
94 交銀 N	下次付息 2010/05/27 下次還本 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	507,896	-	101.56	507,808
95 新光銀 1B	下次付息 2009/11/13 下次還本 2016/11/13	4,000	100,000	400,000	2.72	399,998	-	101.91	407,635
95 新光銀 2A	下次付息 2009/11/27 下次還本 2013/11/27	1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	101.37	152,048
95 台工銀 1	下次付息 2010/01/23 下次還本 2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.62	251,557
97 兆豐銀 4	下次付息 2010/06/26 下次還本 2015/06/26	10,000	100,000	1,000,000	2.71	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆豐銀 9	下次付息 2009/12/23 下次還本 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	105.25	1,052,480
寶華金融債 93-1 次 順位	下次付息 2009/10/29 下次還本 2013/10/29	2,000	100,000	200,000	2.50	200,000	-	100.33	200,653
95 大眾 1A	下次付息 2010/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.55	502,736
95 大眾 1B	下次付息 2010/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	1.93	500,000	-	100.00	500,000
台灣企銀無到期日 累積次順位券	下次付息 2009/10/20 下次還本無	1,000	100,000	100,000	3.10	100,000	-	101.54	101,541
97 台企銀 1A	下次付息 2009/09/13 下次還本 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次付息 2009/12/10 下次還本 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	99.57	995,718
95 三信 1 乙	下次付息 2010/03/28 下次還本 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	100.99	50,495
95 合庫 1A	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,269	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	100.94	302,831

(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 合庫 2	下次付息 2007/12/08 下次還本 2013/12/08	5,000	100,000	\$ 500,000	1.95	\$ 500,000	\$ -	101.02	\$ 505,100
96 合庫 1	下次付息 2010/03/28 下次還本 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合庫 1	下次付息 2010/05/25 下次還本 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	100.59	603,538
98 板信 1B	下次付息 2009/12/26 下次還本 2015/06/26	500	100,000	50,000	-	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次付息 2009/12/15 下次還本 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,845	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次付息 2009/12/14 下次還本 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A	下次付息 2010/04/15 下次還本 2015/04/15	10,000	100,000	1,000,000	2.72	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4	下次付息 2009/12/19 下次還本 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.80	1,000,000	-	103.32	1,033,189
95 遠銀 2	下次付息 2009/12/27 下次還本 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次付息 2010/02/13 下次還本 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次付息 2010/02/13 下次還本 2014/02/12	3,000	100,000	300,000	2.55	300,643	-	97.86	293,593
92 一銀 5E	下次付息 2009/11/02 下次還本 2010/05/02	2,000	100,000	200,000	2.73	196,785	-	91.20	182,390
95 一銀 1	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	100.45	502,268
95 一銀 2C	下次付息 2009/07/27 下次還本 2010/07/27	5,000	100,000	500,000	2.75	500,000	-	102.16	510,791
96 一銀 1A	下次付息 2010/03/09 下次還本 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次付息 2009/10/21 下次還本 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	103.92	623,506
97 國泰 1B	下次付息 2009/09/19 下次還本 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次付息 2009/09/11 下次還本 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,503	-	101.32	1,519,815

(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	
93 華銀 3B	下次付息 2009/09/25 下次還本 2009/09/25	1,000	100,000	\$ 100,000	2.30	\$ 100,023	\$ -	100.20	\$ 100,198	
94 台新 1A	下次付息 2010/03/04 下次還本 2010/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000	
94 台新 4A	下次付息 2009/09/06 下次還本 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	103.03	2,060,682	
分玉銀 67P1	下次付息無 下次還本 2010/06/17	3,000	100,000	300,000	-	292,640	-	98.12	294,353	
				<u>39,930,000</u>		<u>39,943,783</u>	<u>-</u>		<u>40,280,255</u>	
公司債										
新光人壽保險公司										
92 南亞 1C06	下次付息 2010/05/09 下次還本 2010/05/09	1,000	100,000	100,000	1.90	99,857	-	100.28	100,283	
95 南亞 1	下次付息 2009/08/17 下次還本 2009/08/17	4,000	100,000	400,000	2.33	400,772	-	100.69	402,760	
97 南亞 3	下次付息 2009/12/19 下次還本 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	307,666	-	102.26	306,794	
98 南亞 1	下次付息 2010/02/26 下次還本 2012/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,497,398	-	99.45	2,486,175	
97 台塑 2	下次付息 2009/12/25 下次還本 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,223,091	-	101.55	1,218,544	
98 台塑 1	下次付息 2010/05/22 下次還本 2012/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,994,362	-	99.20	2,976,102	
91 台積 1C01	下次付息 2010/01/10 下次還本 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	306,572	-	103.63	310,895	
91 台積 1C08	下次付息 2010/01/21 下次還本 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	306,650	-	103.66	310,987	
92 聯電 1B09	下次付息 2010/06/02 下次還本 2010/06/02	2,000	100,000	200,000	2.24	195,377	-	88.71	177,420	
92 聯電 1B17	下次付息 2010/06/13 下次還本 2010/06/13	3,000	100,000	300,000	-	294,012	-	92.28	276,828	
94 鴻海 1B05	下次付息 2009/09/28 下次還本 2010/09/28	5,000	100,000	500,000	1.97	500,252	-	100.67	503,327	
97 鴻海 1	下次付息 2009/12/18 下次還本 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	807,099	-	102.14	817,146	

(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 南科 1	下次付息 2009/10/26 下次還本 2009/10/26	7,000	100,000	\$ 700,000	2.26	\$ 699,459	\$ -	99.99	\$ 699,895
95 南科 2	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	500	100,000	50,000	2.30	49,958	-	100.02	50,012
96 華亞科 2	下次付息 2010/05/09 下次還本 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,041	-	98.89	692,225
97 台化 2	下次付息 2009/12/08 下次還本 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	205,209	-	102.33	204,668
94 塑化 1A02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2009/07/22	5,000	100,000	500,000	1.85	499,369	-	100.14	500,682
95 塑化 1	下次付息 2010/04/28 下次還本 2010/04/28	3,000	100,000	300,000	1.93	299,903	-	100.33	300,988
95 塑化 2	下次付息 2010/05/26 下次還本 2010/05/26	7,000	100,000	700,000	1.91	699,271	-	100.30	702,120
95 塑化 3	下次付息 2009/08/11 下次還本 2010/08/11	1,000	100,000	100,000	2.35	99,922	-	100.99	100,990
95 塑化 4	下次付息 2009/10/20 下次還本 2010/10/20	5,000	100,000	500,000	2.09	503,944	-	100.60	503,007
98 塑化 1	下次付息 2010/01/19 下次還本 2013/01/19	18,000	100,000	1,800,000	2.02	1,806,314	-	100.04	1,800,693
95 中油 1B	下次付息 2009/11/28 下次還本 2012/11/28	4,000	100,000	400,000	2.16	399,907	-	101.79	407,161
95 中油 1C	下次付息 2009/11/29 下次還本 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	101.94	407,752
97 中鋼 2A	下次付息 2009/12/29 下次還本 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,016,824	-	101.49	1,014,926
97 中鋼 2B	下次付息 2009/12/29 下次還本 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,806,308	-	102.34	1,842,059
90 台電 1B	下次付息 2010/05/25 下次還本 2010/05/25	2,500	100,000	250,000	4.75	257,806	-	104.63	261,577
90 台電 3C06	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	2,250	100,000	225,000	3.35	229,278	-	102.66	230,996
90 台電 3C08	下次付息 2009/11/30 下次還本 2009/11/30	2,250	100,000	225,000	3.35	226,290	-	102.67	231,017
91 台電 4D	下次付息 2009/12/12 下次還本 2012/12/12	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,030,951	-	104.54	1,045,391

(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 台電 1C01	下次付息 2010/04/28 下次還本 2011/04/28	1,250	100,000	\$ 125,000	1.65	\$ 124,595	\$ -	100.32	\$ 125,397
92 台電 1D10	下次付息 2010/05/12 下次還本 2010/05/12	1,500	100,000	150,000	1.64	149,542	-	100.32	150,486
92 台電 2C07	下次付息 2009/07/02 下次還本 2009/07/02	3,000	100,000	300,000	1.90	299,894	-	100.29	300,874
93 台電 3A04	下次付息 2009/07/05 下次還本 2012/07/05	1,000	100,000	100,000	2.10	100,001	-	100.01	100,014
94 台電 1C05	下次付息 2010/04/27 下次還本 2010/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,980	-	103.01	515,037
94 台電 1C06	下次付息 2010/04/28 下次還本 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,984	-	103.01	412,030
94 台電 1C07	下次付息 2010/04/29 下次還本 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	508,985	-	103.01	515,038
94 台電 2C02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2012/07/22	5,000	100,000	500,000	2.05	499,400	-	101.32	506,598
94 台電 2F04	下次付息 2009/07/26 下次還本 2009/07/26	1,750	100,000	175,000	2.20	174,063	-	101.96	178,422
95 台電 1B	下次付息 2010/05/18 下次還本 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,617	-	99.80	598,820
95 台電 1C	下次付息 2010/05/16 下次還本 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,681	-	98.81	494,029
95 台電 2C	下次付息 2009/08/15 下次還本 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,724	-	103.23	516,158
95 台電 2D	下次付息 2009/08/15 下次還本 2021/08/15	5,000	100,000	500,000	2.59	499,685	-	103.98	519,882
95 台電 3A	下次付息 2009/11/15 下次還本 2011/11/15	5,000	100,000	500,000	2.08	499,850	-	101.34	506,678
95 台電 3C	下次付息 2009/11/17 下次還本 2009/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,932	-	102.25	204,495
95 台電 4C	下次付息 2009/12/21 下次還本 2009/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,688	-	101.88	101,879
97 台電 1B	下次付息 2010/04/18 下次還本 2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	104.87	461,449
97 台電 2C	下次付息 2010/06/16 下次還本 2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,891	-	104.85	209,694

(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 台電 5	下次付息 2009/09/17 下次還本 2014/09/17	4,000	100,000	\$ 400,000	2.99	\$ 411,678	\$ -	106.13	\$ 424,512
97 台電 5B	下次付息 2009/11/05 下次還本 2013/11/05	3,000	100,000	300,000	2.70	312,709	-	104.10	312,302
97 台電 5C	下次付息 2009/11/04 下次還本 2015/11/04	2,000	100,000	200,000	2.85	200,000	-	105.54	211,079
97 台電 6B	下次付息 2009/11/25 下次還本 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	939,029	-	104.17	937,487
97 台電 7A	下次付息 2009/12/30 下次還本 2013/12/30	6,000	100,000	600,000	2.15	612,665	-	101.81	610,868
98 台電 1A	下次付息 2010/04/28 下次還本 2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,876	-	99.55	298,641
98 台電 1B	下次付息 2010/04/28 下次還本 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,615	-	99.33	993,328
96 復華證金 1A	下次付息 2010/05/30 下次還本 2010/05/30	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	100.42	301,266
96 復華證金 1B	下次付息 2010/05/30 下次還本 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.69	201,388
93 陽明 1B	下次付息 2010/06/18 下次還本 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	482,827	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次付息 2009/10/13 下次還本 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.74	254,340
93 陽明 2F	下次付息 2009/10/15 下次還本 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,994	-	101.74	254,345
93 陽明 2G	下次付息 2009/10/18 下次還本 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,988	-	101.74	508,704
98 麥寮 1	下次付息 2011/04/17 下次還本 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,697,714	-	99.50	1,691,514
97 台灣大 1	下次付息 2009/11/14 下次還本 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	517,591	-	103.79	518,931
97 兆豐 3	下次付息 2009/12/26 下次還本 2015/12/26	10,000	100,000	1,000,000	3.26	1,000,000	-	105.36	1,053,590
92 中信金 3I	下次付息 2009/10/14 下次還本 2010/10/14	10,000	100,000	1,000,000	2.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 開控 1D	下次付息 2010/06/18 下次還本 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000

(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	
95 兆豐證 1	下次付息 2009/10/19 下次還本 2009/10/19	4,000	100,000	\$ 400,000	2.06	\$ 400,000	\$ -	100.21	\$ 400,822	
93 第一金 1A	下次付息 2009/09/23 下次還本 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056	
94 和電 1E	下次付息 2009/10/25 下次還本 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	498,890	-	101.05	505,257	
96 富邦金 1	下次付息 2009/07/05 下次還本 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	202,439	-	100.94	201,883	
97 國泰金 1	下次付息 2009/12/24 下次還本 2015/12/24	45,000	100,000	4,500,000	3.10	4,500,000	-	104.40	4,698,014	
臺灣新光商銀										
92 台電 2E10		60	5,000,000	300,000	2.50%	298,062	-	99.31	297,937	
94 南亞 1A03		1,500	100,000	150,000	1.90%	148,922	-	99.71	149,562	
95 塑化 3		3,000	100,000	300,000	2.35%	300,017	-	100.96	302,880	
95 塑化 4		1,000	100,000	100,000	2.09%	99,339	-	101.58	101,578	
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.12%	297,585	-	101.41	304,216	
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.70%	400,498	-	103.65	414,593	
97 南亞 1		2,000	100,000	200,000	2.65%	200,447	-	102.28	204,557	
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	2.67%	400,243	-	101.79	407,147	
97 遠紡 2		2,500	100,000	250,000	2.83%	249,662	-	99.92	249,804	
97 台電 1A		2,900	100,000	290,000	2.60%	289,897	-	104.21	302,219	
94 奇美 01		3,000	100,000	300,000	2.53%	302,998	-	101.00	303,010	
元富證券公司										
力晶半導體		-		300,000		287,126	-		101,250	
				<u>46,780,000</u>		<u>46,960,185</u>	<u>-</u>		<u>47,251,980</u>	
金融資產受益證券										
新光人壽保險公司										
94 元京債 A	下次付息無 下次還本 2009/09/05	5,000	100,000	500,000	-	498,387	-	95.17	475,836	
94 元京債 B	下次付息無 下次還本 2010/09/16	3,000	100,000	300,000	-	293,382	-	92.19	276,572	
94 元京債 C	下次付息無 下次還本 2011/03/15	2,000	100,000	200,000	-	193,550	-	90.50	181,000	
94 玉山債 1A	下次付息 2009/07/20 下次還本 2009/10/20	1,414	100,000	141,434	1.83	141,434	-	100.05	141,504	

(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	
942 玉山 A3	下次付息無 下次還本 2012/12/20	27,743	100,000	\$ 2,774,349	-	\$ 2,537,809	\$ -	83.60	\$ 2,319,356	
942 玉山 B	下次付息無 下次還本 2012/12/20	8,083	100,000	808,281	-	730,448	-	82.03	663,033	
951 寶來 A1	下次付息 2009/08/18 下次還本 2009/08/18	308	100,000	30,775	2.08	30,779	-	99.43	30,601	
952 工銀貸 1	下次付息 2009/09/02 下次還本 2009/09/02	914	100,000	91,441	2.24	91,441	-	99.91	91,360	
952 工銀貸 3	下次付息 2009/09/02 下次還本 2010/03/03	4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.00	475,019	
952 工銀貸 4	下次付息 2009/09/02 下次還本 2010/03/03	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.00	340,002	
952 寶來 A3	下次付息無 下次還本 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000	-	4,060,632	-	86.54	4,058,496	
961 群益 A1	下次付息無 下次還本 2010/09/20	8,000	100,000	800,000	-	765,984	-	92.18	737,477	
961 國泰貸 1	下次付息 2009/07/28 下次還本 2009/07/28	706	100,000	70,556	2.18	70,556	-	100.00	70,557	
962 玉山 A2	下次付息無 下次還本 2011/02/10	51,000	100,000	5,100,000	-	4,511,404	-	88.78	4,527,826	
962 玉山 B	下次付息 2014/02/10 下次還本 2014/02/10	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.15	1,378,098	
962 玉山 C	下次付息無	6,987	100,000	<u>698,743</u>	4.00	<u>698,743</u>	<u>698,743</u>	104.69	<u>-</u>	
				<u>18,396,579</u>		<u>16,815,549</u>	<u>698,743</u>		<u>15,766,737</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	-	44.46	880,975	
新光投信公司										
策略平衡基金		434	10	4,340		5,000	-	10.18	4,419	
永發基金		1,054	10	10,540		15,070	-	10.71	11,290	
國家建設基金		1,300	10	13,000		24,750	-	15.94	20,726	
亞洲精選基金		1,047	10	10,470		21,500	-	18.65	19,520	
富貴基金		1,291	10	12,910		24,750	-	15.52	20,042	
店頭基金		1,226	10	12,260		23,500	-	17.34	21,253	
策略二號基金		492	10	4,920		5,000	-	8.46	4,162	
福運平衡基金		1,182	10	11,820		17,688	-	12.00	14,185	

(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		1,093	10	\$ 10,930		\$ 18,479	\$ -	17.18	\$ 18,770
吉星基金		1,317	10	13,170		19,000	-	14.80	19,490
新壽綜合證券公司									
國泰 R1		17,578	10	182,670		184,393	2,813	10.33	181,580
新光 R1		6,741	10	73,040		68,421	3,168	9.68	65,253
富邦 R2		3,000	10	40,560		31,680	1,230	10.15	30,450
駿馬一號		6,732	10	67,320		65,031	15,214	7.40	49,817
三鼎		4,150	10	52,790		31,955	1,743	7.28	30,212
				<u>718,890</u>		<u>1,779,429</u>	<u>24,168</u>		<u>1,392,144</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光 R1		234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	11.49	2,690,452
國泰 R2		44,056,000	10	440,560		423,028	-	12.04	530,434
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.73	1,696,359
富邦 R2		48,104,000	10	481,040		469,593	-	11.17	537,322
富邦 R1		51,055,000	10	510,550		526,043	-	10.85	553,947
駿馬 R1		11,015,000	10	110,150		98,201	-	11.40	125,571
基泰 SR		10,189,000	10	101,890		85,893	-	10.94	111,468
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	10.85	27,613
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	11.17	458,584
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	10.73	252,220
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	12.04	169,114
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	11.49	479,018
三鼎		38,467	10	384,670		294,994	-	11.17	429,677
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	10.94	257,057
				<u>7,414,760</u>		<u>6,534,045</u>	<u>-</u>		<u>8,318,836</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	-		2,826,872
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-		2,280,643
新光松江次順位		56	10,000,000	560,000		301,870	-		603,614
				<u>3,570,000</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,711,129</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)／百元價格	總額
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-		\$ -		\$ 45,112,150	\$ -	\$ 26,158,249	
債券		-		-		3,596,691	-	3,428,567	
受益憑證		-		-		3,749,460	-	2,355,613	
臺灣新光商銀									
OLDMUT		-		9,000	8.00%	295,362	-	179,544	
AXASA		-		4,750	7.10%	155,766	-	117,206	
ACAAP		-		9,500	7.00%	312,354	-	236,555	
MIZUHO		-		4,000	8.38%	131,272	-	124,734	
				<u>27,250</u>		<u>53,353,055</u>	<u>-</u>	<u>32,600,468</u>	
				<u>\$ 309,330,417</u>		<u>\$ 408,967,778</u>	<u>\$ 2,526,162</u>	<u>\$ 372,646,577</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
民國九十八年六月三十日

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	-	\$ 6,212,168	-	\$ 60,312	-	\$ 12,212	-	\$ 6,260,268	
公司債	-	1,399,570	-	200	-	300,073	-	1,099,697	
金融資產受益憑證	-	2,124,731	-	22,046	-	-	-	2,146,777	
國外債券	-	112,103	-	-	-	33	-	112,070	
		<u>\$ 9,848,572</u>		<u>\$ 82,558</u>		<u>\$ 312,318</u>		<u>\$ 9,618,812</u>	

註一：政府公債本期減少係 12,212 仟元之溢價攤銷。

註二：公司債本期增加係 200 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 300,000 仟元及 73 仟元之溢價攤銷。

註三：金融資產受益證券本期增加係 22,046 仟元之折價攤銷。

註四：國外債券本期減少係 33 仟元之溢價攤銷。

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
民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 (%)	金 額	單 價 (元)	總 價	
大友創投	12,000	\$ 21,646	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	12,000	20.00	\$ 21,646	-	\$ 21,646	無
群和創投(註一)	21,666	213,694	-	18,015	-	-	4,180	21,666	21.67	235,889	-	235,889	無
新光海航人壽保險有 限責任公司(註二)	-	<u>1,195,590</u>	-	-	-	<u>1,195,590</u>	-	-	-	-	-	-	無
		<u>\$1,430,930</u>		<u>\$ 18,015</u>		<u>\$1,195,590</u>	<u>\$ 4,180</u>			<u>\$ 257,535</u>		<u>\$ 257,535</u>	

註一：本期增加係因股權淨值變動調整增加 18,015 仟元。

註二：本期減少係投資新光海航人壽保險有限責任公司已於九十八年四月二十七日正式開業，故於本期已依比例合併法併入合併財務報表中。

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

民國九十八年六月三十日

明細表九

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	股 數	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
興櫃股票			
新光人壽保險公司			
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	5,000	50,000	
新壽綜合證券公司			
樂揚	591,260	7,644	
臺工銀	321,930	2,394	
大量	125	2	
力旺	696	38	
磐儀	156,900	5,449	
光頡	189,734	4,947	
正翰	250,440	9,660	
元富證券公司			
立格	182,869	1,656	
鴻碩	758,666	18,203	
眾福科	951,137	17,896	
微端	22,205	168	
拓洋	26,347	279	
龍泰	174	1	
大朋	520,977	3,784	
億泰興	32,866	229	
東又悅	371,310	23,978	
正勛	736,403	3,031	
州巧	800,000	8,047	
控創	125,337	2,782	
擎泰	400,222	35,910	
穎台	14,000	618	
友威科	170,481	5,036	
鉉達	50,980	612	
通嘉	201,400	8,724	
瑞鼎	357,000	64,488	
磐儀	708,400	25,202	
望能	205,000	8,613	
特佳	792,280	21,299	
正翰	1,366,902	19,504	
樂陞	497,309	19,196	
三豐醫	1,898	7	
台欣生	597,999	6,431	
永昕	448,000	7,838	
合一	1,200,000	21,603	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	台北銀		555,512	\$		4,977		
	久尹		867,000			15,207		
	德勝		382,539			3,599		
	凱碩		1,521,000			10,671		
	帝聞		703,539			13,610		
	志超		550,398			13,778		
	宇瞻		80,545			885		
	永發		1,000			2		
	芽莊		550,785			1,360		
	十速		174,000			1,653		
			<u>19,338,639</u>			<u>484,126</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
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	47,721,046	477,210
賽亞科技	2,569,000	26,975
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
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
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	2,674,051	35,076
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

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	普柒創投		10,000,000		\$	100,000		
	台灣工創		8,735,194			87,349		
	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		
	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			6,349		
	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		
	玉晟創業投資		7,200,000			72,000		
	首華金融控股		900,000			90		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	鴻準精密工業		290,000,000		\$	257,116		
	加：評價調整		-			18,572		
	臺灣新光商銀							
	財金資訊		6,122,000			61,526		
	台灣金融資產服務		5,000,000			50,000		
	台灣電力		2,014,741			31,631		
	陽光資產管理		186,860			1,869		
	新壽公寓管理維護公司							
	誼光保全		4,672,553			57,125		
	新保電訊		300,000			1,899		
	聯安服務		5,000			50		
	新世紀資通		4,210,525			29,474		
	大台北寬頻		10,000,000			59,000		
	坤基貳創業投資		<u>3,000,000</u>			<u>30,000</u>		
			<u>895,268,709</u>			<u>6,149,134</u>		
	國外上市(櫃)交易受限股票							
	臺灣新光商銀							
	VISA 國際組織		76,684			122,237		
	MASTERCARD 國際組織		<u>1,790</u>			<u>11,646</u>		
			<u>78,474</u>			<u>133,883</u>		
			<u>914,685,822</u>			<u>\$ 6,767,143</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
民國九十八年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期		初		本		期		增		加		本		期		減		少		期		末		提供擔保或 質押情形
	張	數	帳	面	價	值	張	數	金	額	張	數	金	額	張	數	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)	-			7,032,477			-			12,929,543			-						119,145		-				19,842,875
結構型債券	-			20,400,000			-			-			-						16,800,000		-				3,600,000
國外債券及房貸抵押債券(註二)	-			<u>311,838,956</u>			-			<u>95,342,203</u>			-						<u>8,257,783</u>		-				<u>398,923,376</u>
				<u>\$ 340,169,082</u>						<u>\$108,271,746</u>									<u>\$ 25,176,928</u>						<u>\$ 423,263,900</u>

註一：公司債及金融債券受益證券本期增加中包含本期加數 4,000,000 仟元及自備供出售金融資產重分類轉入 8,929,543 仟元，本期減少中包含 1,927 仟元之溢價攤銷及還本 117,218 仟元。

註二：國外債券及房貸抵押債券本期減少中包含本期減少數 8,184,343 仟元及減損損失 93,440 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
 民國九十八年六月三十日

明細表十一

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
					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	-	\$ -		\$ -		\$ 3,518
應付借券－非避險	-	-		-		131,447
元富證券公司						
嵌入式衍生性金融商品	-	-		-		508,578
附賣回債券投資－融券	-	-		-		99,703
應付借券－非避險	-	-		-		1,577
衍生性金融商品						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	-		-		17,429
匯率交換合約	-	-		-		4,162,556
臺灣新光商銀						
匯率交換合約	-	-		-		106,145
新壽綜合證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		392
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		784,439
元富證券公司						
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		35,703
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		46,458
						<u>5,897,945</u>
國外投資						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約	-	-		-		280,980
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約	-	-		-		241,587
						<u>522,567</u>
發行認購權證負債淨額 (明細表十二)	-	-		-		<u>192,399</u>
						<u>\$ 6,612,911</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
民國九十八年六月三十日

明細表十二

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表				
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
新壽綜合證券公司											
認購權證											
上 市											
新壽 AA	國泰金	20,000,000	0.07	0.81	\$ 16,200	\$ 14,800	19,567,000	0.07	\$ 15,573	(\$ 14,204)	
新壽 AB	台積電	20,000,000	0.58	1.69	33,800	22,200	19,945,000	0.58	33,683	(22,115)	
新壽 AC	亞 泥	20,000,000	0.23	0.99	19,800	15,200	19,919,000	0.23	19,688	(15,107)	
新壽 AD	台灣 50	20,000,000	0.42	1.69	33,800	25,400	19,996,000	0.42	33,088	(24,690)	
新壽 AE	台 航	20,000,000	6.60	3.44	68,800	(63,200)	19,925,000	6.60	70,367	61,138	
新壽 AF	智 原	20,000,000	3.36	3.28	65,600	(1,600)	19,789,000	3.36	66,000	491	
新壽 AG	日月光	20,000,000	0.85	1.00	20,000	3,000	19,903,000	0.85	19,692	(2,775)	
新壽 AH	台 肥	20,000,000	1.15	1.42	28,400	5,400	19,770,000	1.15	27,289	(4,554)	
新壽 AK	友 達	20,000,000	0.76	0.76	15,200	-	19,913,000	0.76	15,080	54	
新壽 AL	台 船	20,000,000	0.85	0.99	19,800	2,800	18,867,000	0.85	18,486	(2,449)	
新壽 N2	緯 創	20,000,000	4.30	0.87	17,291	(68,666)	19,707,000	4.30	19,308	65,432	
新壽 N3	友 達	15,000,000	0.90	0.92	13,800	300	14,714,000	0.90	13,684	(441)	
新壽 N4	友 達	25,000,000	0.06	0.76	19,000	17,500	24,721,000	0.06	17,919	(16,435)	
新壽 N5	綠 能	40,000,000	0.63	1.16	46,400	21,200	39,742,000	0.63	46,929	(21,892)	
新壽 N6	聯發科	25,000,000	0.08	2.02	50,500	48,500	24,736,000	0.08	49,455	(47,477)	
新壽 N7	宏達電	25,000,000	4.45	3.66	91,500	(19,750)	24,688,000	4.45	94,068	15,794	
新壽 N8	宏達電	25,000,000	0.21	1.88	47,000	41,750	24,975,000	0.21	46,745	(41,500)	
新壽 N9	國泰金	20,000,000	3.53	0.53	10,600	(60,000)	19,999,000	3.53	12,079	58,518	
					617,491	4,834			619,133	(12,212)	
										5,736	
元富證券公司											
元富 01	宏達國際電子普通股	30,000,000	0.75	0.64	19,200	(3,300)	26,853,000	1.23	33,072	(12,932)	
元富 02	宏達國際電子普通股	30,000,000	0.15	0.46	13,710	9,210	29,654,000	0.13	3,947	501	
元富 03	鴻海精密工業普通股	15,000,000	3.00	1.46	21,900	(23,100)	14,951,000	3.80	56,882	(12,029)	
元富 04	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.21	0.91	13,590	10,440	14,897,000	0.26	3,878	(750)	
元富 05	中國鋼鐵普通股	15,000,000	2.01	1.72	25,800	(4,350)	13,657,000	2.20	30,083	(2,632)	

(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 06	中國鋼鐵普通股	15,000,000	0.21	0.75	\$ 11,190	\$ 8,040	14,695,000	0.32	\$ 4,708	(\$ 1,622)
元富 07	富邦金控普通股	15,000,000	3.01	2.37	35,550	(9,600)	14,198,000	3.40	48,339	(5,603)
元富 08	富邦金控普通股	15,000,000	0.10	0.62	9,255	7,755	13,426,000	0.20	2,745	(1,402)
元富 09	奇美電子普通股	10,000,000	1.23	3.02	30,200	17,900	7,142,000	2.15	15,366	(6,581)
元富 10	奇美電子普通股	10,000,000	0.67	1.04	10,350	3,650	9,171,000	0.66	6,051	94
元富 11	中華電信普通股	20,000,000	1.28	1.30	26,000	400	17,323,000	1.14	19,800	2,373
元富 12	寶來台灣卓越 50 證券投資 信託基金	10,000,000	2.58	1.98	19,800	(6,000)	8,961,000	3.94	35,325	(12,206)
元富 13	寶來台灣卓越 50 證券投資 信託基金	10,000,000	0.40	1.31	13,140	9,140	5,154,000	0.42	2,171	(109)
元富 14	元大金控普通股	30,000,000	1.08	0.63	18,900	(13,500)	29,882,000	1.58	47,162	(14,889)
元富 15	元大金控普通股	15,000,000	0.10	0.41	6,120	4,620	14,762,000	0.17	2,501	(1,025)
元富 16	友達光電普通股	10,000,000	1.25	2.25	22,500	10,000	7,445,000	1.91	14,216	(4,910)
元富 17	友達光電普通股	10,000,000	0.54	0.79	7,860	2,460	10,000,000	0.50	4,998	402
元富 18	台灣積體電路普通股	15,000,000	1.26	1.23	18,450	(450)	14,426,000	1.96	28,332	(10,155)
元富 19	台灣積體電路普通股	15,000,000	0.34	0.79	11,790	6,690	14,984,000	0.30	4,499	596
元富 20	台灣國際造船普通股	20,000,000	1.79	1.99	39,800	4,000	18,480,000	3.02	55,819	(22,740)
元富 21	大立光電普通股	10,000,000	5.35	2.82	28,200	(25,300)	9,368,000	6.18	57,889	(7,770)
元富 22	欣興電子普通股	15,000,000	2.23	1.59	23,850	(9,600)	14,748,000	3.96	58,401	(25,513)
元富 23	綠能科技普通股	20,000,000	0.81	1.36	27,200	11,000	18,926,000	1.75	33,057	(17,727)
元富 24	聯發科技普通股	20,000,000	2.02	2.68	53,600	13,200	19,957,000	3.50	69,940	(29,627)
元富 25	華碩電腦普通股	20,000,000	0.63	1.65	33,000	20,400	18,721,000	1.33	24,984	(13,190)
元富 26	力成科技普通股	20,000,000	0.55	0.91	18,200	7,200	19,915,000	0.74	14,770	(3,817)
元富 27	大聯大投資控股普通股	20,000,000	0.86	0.71	14,200	(3,000)	19,062,000	1.19	22,632	(6,239)
元富 28	新興航運普通股	20,000,000	1.14	0.88	17,600	(5,200)	19,909,000	1.83	36,410	(13,714)
元富 29	新日興普通股	20,000,000	1.84	1.79	35,800	(1,000)	19,438,000	2.43	47,309	(11,543)
元富 30	可成科技普通股	20,000,000	0.75	1.06	21,200	6,200	17,278,000	1.63	28,090	(15,131)
元富 31	群創光電普通股	20,000,000	0.95	1.18	23,600	4,600	19,425,000	1.56	30,373	(11,919)
元富 32	聯詠科技普通股	20,000,000	2.36	2.02	40,400	(6,800)	19,927,000	2.87	57,187	(10,159)
元富 33	建興電子科技普通股	20,000,000	1.62	1.08	21,600	(10,800)	18,577,000	1.47	27,352	2,743
元富 34	雷凌科技普通股	20,000,000	0.81	0.98	19,600	3,400	19,713,000	3.00	59,131	(43,163)
元富 35	正文科技普通股	20,000,000	0.58	0.60	12,000	400	18,877,000	0.95	17,947	(6,998)
元富 36	南亞電路板普通股	10,000,000	0.65	1.46	14,600	8,100	9,855,000	1.45	14,279	(7,873)
元富 37	富邦金融控股普通股	15,000,000	0.64	1.00	15,000	5,400	14,626,000	1.00	14,595	(5,234)
元富 38	宏碁普通股	15,000,000	0.53	0.79	11,850	3,900	14,850,000	0.79	11,732	(3,861)
元富 39	京元電子普通股	15,000,000	0.52	0.85	12,750	4,950	14,845,000	0.85	12,583	(4,864)
元富 40	東聯化學普通股	10,000,000	0.88	1.35	13,500	4,700	9,724,000	1.35	13,120	(4,563)

(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 41	味全食品工業普通股	15,000,000	1.18	0.99	\$ 14,850	(\$ 2,850)	12,327,000	0.99	\$ 12,225	\$ 2,321
元富 42	義隆電子普通股	10,000,000	0.97	1.75	17,500	7,800	9,559,000	1.63	15,543	(6,271)
元富 43	台灣化學纖維普通股	10,000,000	0.63	1.29	12,900	6,600	9,966,000	1.29	12,842	(6,563)
元富 44	光寶科技普通股	10,000,000	1.41	1.62	16,200	2,100	9,869,000	1.62	15,976	(2,061)
元富 45	陽明海運普通股	15,000,000	0.36	0.94	14,100	8,700	14,833,000	0.94	13,911	(8,571)
元富 46	國泰金融控股普通股	15,000,000	0.82	1.09	16,350	4,050	14,868,000	1.09	16,176	(3,984)
元富 47	國泰金融控股普通股	15,000,000	0.48	0.56	8,355	1,155	14,930,000	0.56	8,328	(1,162)
元富 48	聯發科技普通股	25,000,000	0.41	0.59	14,750	4,500	24,582,000	0.59	14,463	(4,384)
元富 49	聯發科技普通股	25,000,000	0.27	0.36	8,950	2,200	24,851,000	0.36	8,895	(2,185)
元富 50	台灣塑膠工業普通股	15,000,000	0.55	1.10	16,500	8,250	14,896,000	1.09	16,208	(8,015)
元富 51	台灣塑膠工業普通股	15,000,000	0.48	0.46	6,855	(345)	14,970,000	0.46	6,912	274
元富 52	日月光半導體製造普通股	10,000,000	0.71	1.33	13,300	6,200	9,973,000	1.31	13,103	(6,022)
元富 53	日月光半導體製造普通股	10,000,000	0.47	0.53	5,270	570	9,102,000	0.53	4,797	(519)
元富 54	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.54	1.20	12,000	6,600	9,956,000	1.20	11,903	(6,527)
元富 55	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.77	0.71	7,060	(640)	9,400,000	0.71	6,640	598
元富 56	寶來台灣卓越50證券投資信託基金	10,000,000	1.20	2.05	20,500	8,500	9,999,000	2.04	20,445	(8,446)
元富 57	寶來台灣卓越50證券投資信託基金	10,000,000	1.50	1.21	12,140	(2,860)	9,928,000	1.23	12,229	2,663
元富 58	晶元光電普通股	12,000,000	1.00	1.16	13,920	1,920	11,999,000	1.16	13,908	(1,909)
元富 59	晶元光電普通股	12,000,000	0.81	0.95	11,400	1,680	11,962,000	0.95	11,390	(1,701)
元富 60	中華電信普通股	12,000,000	1.74	1.60	19,200	(1,680)	11,995,000	1.60	19,238	1,633
元富 61	中華電信普通股	12,000,000	0.44	0.74	8,880	3,600	11,918,000	0.74	8,803	(3,559)
元富 62	緯創資通普通股	12,000,000	1.58	1.22	14,640	(4,320)	12,000,000	1.22	14,642	4,318
元富 63	台灣肥料普通股	12,000,000	0.95	1.39	16,680	5,280	11,810,000	1.39	16,401	(5,181)
元富 64	華碩電腦普通股	12,000,000	0.83	1.28	15,360	5,400	11,929,000	1.27	15,176	(5,275)
元富 65	華固建設普通股	12,000,000	1.12	1.31	15,720	2,280	11,899,000	1.31	15,561	(2,234)
元富 66	奇美電子普通股	12,000,000	0.66	1.27	15,240	7,320	11,977,000	1.27	15,201	(7,296)
元富 67	群光電子普通股	10,000,000	1.75	1.72	17,200	(300)	9,880,000	1.72	17,030	260
元富 68	兆赫電子普通股	10,000,000	0.50	1.61	16,100	11,100	9,770,000	1.58	15,480	(10,595)
元富 69	統一企業普通股	15,000,000	0.55	0.88	13,200	4,950	14,910,000	0.88	13,121	(4,920)
元富 70	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.89	1.30	13,000	4,100	9,855,000	1.30	12,767	(3,996)
元富 71	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.96	1.51	15,100	5,500	9,971,000	1.51	15,013	(5,441)
元富 72	中國鋼鐵普通股	10,000,000	1.14	1.12	11,200	(200)	9,791,000	1.12	10,950	212
元富 73	中國鋼鐵普通股	10,000,000	0.64	0.96	9,600	3,200	10,000,000	0.96	9,599	(3,199)
元富 74	華碩電腦普通股	10,000,000	2.35	3.11	31,100	7,600	9,875,000	3.08	30,637	(7,431)
元富 75	閎暉實業普通股	20,000,000	0.26	0.72	14,400	9,200	19,985,000	0.72	14,381	(9,185)

(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 76	仁寶電腦工業普通股	20,000,000	0.65	0.67	\$ 13,400	\$ 400	19,993,000	0.67	\$ 13,398	(\$ 403)
元富 77	正文科技普通股	20,000,000	0.99	1.27	25,400	5,600	19,995,000	1.27	25,394	(5,599)
元富 78	英華達普通股	15,000,000	0.65	0.84	12,600	2,850	14,990,000	0.84	12,584	(2,840)
元富 79	聯強國際普通股	20,000,000	0.87	0.63	12,600	(4,800)	20,000,000	0.63	12,600	4,800
元富 80	雷凌科技普通股	10,000,000	0.71	1.61	16,100	9,000	9,930,000	1.61	15,987	(8,937)
元富 81	第一金控普通股	10,000,000	0.92	1.09	10,900	1,700	9,997,000	1.09	10,896	(1,699)
元富 82	第一金控普通股	10,000,000	0.37	0.73	7,300	3,600	10,000,000	0.73	7,300	(3,600)
元富 83	元大金控普通股	20,000,000	0.40	0.56	11,200	3,200	19,515,000	0.56	10,898	(3,092)
元富 84	元大金控普通股	10,000,000	0.72	0.93	9,300	2,100	9,534,000	0.93	8,850	(1,986)
元富 85	台灣國際造船普通股	10,000,000	0.56	0.88	8,800	3,200	9,989,000	0.88	8,790	(3,196)
元富 86	友訊科技普通股	20,000,000	0.62	0.80	16,000	3,600	19,980,000	0.80	15,984	(3,596)
元富 87	環隆電氣普通股	20,000,000	0.55	0.79	15,800	4,800	20,000,000	0.79	15,794	(4,794)
元富 88	大立光電普通股	10,000,000	1.56	3.03	30,300	14,700	9,932,000	2.99	29,739	(14,245)
元富 89	研華股份普通股	15,000,000	0.80	1.06	15,900	3,900	14,854,000	1.03	15,321	(3,438)
元富 90	正崴精密工業普通股	20,000,000	0.66	0.72	14,400	1,200	19,881,000	0.72	14,314	(1,193)
元富 91	可成科技普通股	15,000,000	0.69	0.93	13,950	3,600	14,918,000	0.93	13,844	(3,551)
元富 92	群創光電普通股	20,000,000	0.51	0.65	13,000	2,800	19,141,000	0.65	12,396	(2,634)
元富 93	建興電子科技普通股	15,000,000	1.12	1.06	15,900	(900)	15,000,000	1.06	15,900	900
元富 94	亞洲水泥普通股	20,000,000	0.35	0.41	8,200	1,200	20,000,000	0.41	8,200	(1,200)
元富 95	統一實業普通股	15,000,000	0.83	0.87	13,050	600	14,950,000	0.87	13,005	(596)
元富 96	東和鋼鐵普通股	20,000,000	0.71	0.73	14,600	400	20,000,000	0.73	14,600	(400)
元富 97	裕民航運普通股	20,000,000	1.18	1.35	27,000	3,400	19,980,000	1.35	26,973	(3,397)
元富 98	味全食品工業普通股	20,000,000	0.86	0.64	12,800	(4,400)	19,974,000	0.64	12,823	4,355
元富 99	亞洲光學普通股	20,000,000	0.90	0.54	10,800	(7,200)	18,922,000	0.54	10,273	6,757
元富 A1	瑞昱半導體普通股	20,000,000	0.86	0.72	14,400	(2,800)	19,940,000	0.72	14,357	2,791
元富 A2	裕隆汽車製造普通股	20,000,000	0.85	0.84	16,800	(200)	19,996,000	0.84	16,797	200
元富 A3	佳能企業普通股	20,000,000	0.98	0.80	16,000	(3,600)	19,990,000	0.80	15,992	3,598
元富 KZ	台灣塑膠工業普通股	5,000,000	1.95	0.86	4,275	(5,475)	4,999,000	3.25	16,229	(6,481)
元富 LA	台灣積體電路普通股	5,000,000	0.64	0.69	3,430	230	4,683,000	1.14	5,331	(2,334)
元富 LB	昱晶能源科技普通股	20,000,000	0.01	1.06	21,280	21,080	18,674,000	0.09	1,654	(1,467)
元富 LC	群創光電普通股	5,000,000	2.04	0.79	3,925	(6,275)	4,989,000	2.91	14,513	(4,335)
元富 LD	華碩電腦普通股	5,000,000	3.61	1.62	8,100	(9,950)	4,941,000	5.40	26,657	(8,820)
元富 LE	統一企業普通股	5,000,000	1.99	1.24	6,200	(3,750)	4,812,000	2.80	13,480	(3,904)
元富 LF	宏達國際電子普通股	5,000,000	10.00	4.74	23,700	(26,300)	3,224,000	11.70	37,713	(5,473)
元富 LG	元大金控普通股	2,000,000	4.93	0.99	1,980	(7,880)	1,998,000	5.10	10,190	(340)
元富 LH	寶來台灣卓越 50 證券投資	5,000,000	4.95	1.87	9,350	(15,400)	5,000,000	5.45	27,250	(2,500)
元富 LJ	巨大機械工業普通股	5,000,000	0.30	0.75	3,750	2,250	4,388,000	0.71	3,110	(1,794)

(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 LK	富邦金融控股普通股	5,000,000	3.54	1.35	\$ 6,750	(\$ 10,950)	4,399,000	3.98	\$ 17,500	(\$ 1,928)
元富 LL	聯發科技普通股	2,000,000	2.17	1.03	2,060	(2,280)	1,680,000	2.44	4,097	(451)
元富 LM	台灣水泥普通股	5,000,000	0.92	0.96	4,800	200	4,871,000	1.37	6,653	(2,172)
元富 LN	裕民航運普通股	5,000,000	1.65	0.80	4,000	(4,250)	4,971,000	2.43	12,091	(3,889)
元富 LP	晶元光電普通股	5,000,000	6.75	0.96	4,800	(28,950)	4,936,000	9.63	47,552	(14,234)
元富 LQ	國泰金融控股普通股	5,000,000	5.95	1.65	8,250	(21,500)	4,980,000	9.15	45,567	(15,936)
元富 LR	亞洲光學普通股	10,000,000	3.18	1.03	10,300	(21,500)	7,755,000	0.97	7,493	17,168
元富 LS	聯詠科技普通股	5,000,000	7.05	1.14	5,700	(29,550)	5,000,000	8.00	40,000	(4,750)
元富 LT	台塑石化普通股	5,000,000	2.57	0.92	4,600	(8,250)	4,974,000	3.51	17,463	(4,680)
元富 LU	億光電子工業普通股	1,000,000	5.60	1.46	1,460	(4,140)	1,000,000	6.75	6,750	(1,150)
元富 LV	奇美電子普通股	4,993,000	5.20	1.83	9,138	(16,826)	4,973,000	5.05	25,114	746
元富 LW	創見資訊普通股	5,000,000	1.65	1.16	5,800	(2,450)	4,916,000	2.06	10,143	(2,032)
元富 LX	中國鋼鐵普通股	5,000,000	2.58	1.57	7,850	(5,050)	4,232,000	2.97	12,585	(1,666)
元富 LY	矽品精密工業普通股	5,000,000	1.38	0.89	4,450	(2,450)	4,990,000	2.44	12,195	(5,309)
元富 LZ	陽明海運普通股	5,000,000	1.98	1.36	6,800	(3,100)	4,474,000	4.39	19,630	(10,771)
元富 MA	大聯大投資控股普通股	2,000,000	2.46	0.69	1,380	(3,540)	2,000,000	2.83	5,660	(740)
元富 MB	鴻海精密工業普通股	998,000	24.00	6.05	6,037	(17,915)	996,000	28.03	27,913	(4,009)
元富 MC	昱晶能源科技普通股	20,000,000	0.55	2.50	50,000	39,000	16,133,000	0.94	15,183	(6,310)
元富 MD	群創光電普通股	2,000,000	2.39	1.37	2,740	(2,040)	1,990,000	3.33	6,627	(1,871)
元富 ME	華碩電腦普通股	5,000,000	2.07	1.17	5,850	(4,500)	4,985,000	3.24	16,169	(5,850)
元富 MF	創意電子普通股	5,000,000	2.46	3.05	15,250	2,950	4,972,000	6.07	30,163	(17,932)
元富 MG	瑞昱半導體普通股	990,000	4.62	1.75	1,733	(2,841)	984,000	7.00	6,885	(2,339)
元富 MH	建興電子科技普通股	20,000,000	2.02	1.49	29,800	(10,600)	19,846,000	1.84	36,534	3,555
元富 MJ	東聯化學普通股	5,000,000	2.54	1.28	6,400	(6,300)	4,728,000	2.78	13,161	(1,152)
元富 MK	新興航運普通股	20,000,000	5.90	2.57	51,400	(66,600)	19,976,000	7.55	150,821	(32,963)
元富 ML	欣興電子普通股	4,930,000	4.04	1.59	7,838	(12,079)	4,930,000	5.79	28,536	(8,619)
元富 MM	友訊科技普通股	2,000,000	4.00	1.89	3,780	(4,220)	1,990,000	4.27	8,490	(530)
元富 MN	健鼎科技普通股	1,000,000	6.25	4.77	4,770	(1,480)	997,000	8.71	8,685	(2,454)
元富 MP	鴻海精密工業普通股	10,000,000	3.39	3.22	32,200	(1,700)	9,930,000	5.55	55,083	(21,420)
元富 MQ	東和鋼鐵普通股	10,000,000	4.32	2.06	20,600	(22,600)	9,858,000	6.46	63,666	(21,079)
元富 MR	中國航運普通股	10,000,000	3.66	2.87	28,700	(7,900)	9,984,000	5.10	50,907	(14,366)
元富 MS	立錡科技普通股	5,000,000	5.35	3.10	15,500	(11,250)	4,997,000	7.37	36,829	(10,095)
元富 MT	統一實業普通股	5,000,000	2.28	1.23	6,150	(5,250)	4,665,000	2.34	10,911	(275)
元富 MU	富邦金融控股普通股	1,000,000	6.25	1.35	1,350	(4,900)	970,000	6.45	6,255	(192)
元富 MV	裕民航運普通股	20,000,000	4.09	1.75	35,000	(46,800)	19,988,000	4.29	85,756	(4,005)
元富 MW	寶成工業普通股	5,000,000	1.99	1.36	6,800	(3,150)	5,000,000	2.65	13,237	(3,287)
元富 MX	聯強國際普通股	20,000,000	2.00	1.73	34,600	(5,400)	19,980,000	2.12	42,340	(2,380)

(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 MY	潤泰創新國際普通股	1,000,000	4.44	1.72	\$ 1,720	(\$ 2,720)	1,000,000	4.44	\$ 4,440	\$ -
元富 MZ	國泰金融控股普通股	1,000,000	11.10	1.70	1,700	(9,400)	998,000	11.00	10,978	100
元富 NA	臺灣大哥大普通股	19,800,000	2.53	1.54	30,492	(19,602)	19,108,000	3.08	58,921	(10,578)
元富 NB	第一金融控股普通股	10,000,000	2.40	1.04	10,400	(13,600)	10,000,000	3.14	31,438	(7,438)
元富 NC	可成科技普通股	5,000,000	1.43	1.02	5,100	(2,050)	4,809,000	2.95	14,203	(7,326)
元富 ND	聯發科技普通股	30,000,000	1.21	0.71	21,300	(15,000)	27,257,000	1.45	39,612	(6,631)
元富 NE	遠傳電信普通股	10,000,000	2.14	1.87	18,700	(2,700)	8,681,000	2.15	18,701	(124)
元富 NF	鴻海精密工業普通股	1,000,000	4.60	1.29	1,290	(3,310)	836,000	5.14	4,295	(449)
元富 NG	兆赫電子普通股	1,000,000	2.41	1.63	1,630	(780)	981,000	4.15	4,071	(1,707)
元富 NH	新日興普通股	7,000,000	5.40	1.96	13,720	(24,080)	6,865,000	5.57	38,207	(1,136)
元富 NJ	宏達電子國際普通股	10,000,000	3.59	4.76	47,600	11,700	9,343,000	7.59	70,935	(37,394)
元富 NK	台灣化學纖維普通股	5,000,000	2.74	1.34	6,700	(7,000)	4,969,000	3.30	16,395	(2,780)
元富 NL	日月光半導體普通股	15,000,000	1.80	1.52	22,800	(4,200)	14,360,000	2.53	36,388	(10,540)
元富 NM	友達光電普通股	15,000,000	1.98	1.48	22,200	(7,500)	14,894,000	2.98	44,341	(14,851)
元富 NN	亞洲水泥普通股	20,000,000	1.35	0.94	18,800	(8,200)	19,798,000	1.89	37,402	(10,675)
元富 NP	元大金控普通股	1,000,000	3.78	1.35	1,350	(2,430)	990,000	4.15	4,106	(364)
元富 NQ	正崙精密工業普通股	20,000,000	2.20	1.52	30,400	(13,600)	17,867,000	2.35	42,030	(2,723)
元富 NR	義隆電子普通股	10,000,000	8.90	1.89	18,900	(70,100)	9,585,000	11.37	108,941	(23,634)
元富 NS	瑞儀光電普通股	20,000,000	1.00	0.93	18,600	(1,400)	19,045,000	1.08	20,561	(1,516)
元富 NT	台灣國際造船普通股	20,000,000	2.89	1.48	29,600	(28,200)	15,249,000	3.56	54,324	(10,254)
元富 NU	華晶科技普通股	12,000,000	5.50	1.93	23,160	(42,840)	11,540,000	4.78	55,127	8,343
元富 NV	雷凌科技普通股	10,000,000	0.93	1.32	13,200	3,900	7,034,000	2.40	16,885	(10,343)
元富 NW	閎暉實業普通股	20,000,000	0.45	0.92	18,400	9,400	15,100,000	1.02	15,443	(8,648)
元富 NX	佳能企業普通股	20,000,000	4.76	1.28	25,600	(69,600)	16,513,000	3.15	52,020	26,582
元富 NY	聯發科技普通股	35,000,000	0.68	0.44	15,400	(8,400)	30,528,000	0.87	26,558	(5,799)
元富 NZ	聯發科技普通股	35,000,000	0.10	0.36	12,530	9,030	34,194,000	0.12	4,108	(689)
元富 QC	茂迪普通股	10,000,000	6.10	1.80	18,000	(43,000)	9,385,000	5.74	53,866	3,383
元富 QD	合晶科技普通股	10,000,000	9.85	5.03	50,300	(48,200)	9,991,000	10.50	104,908	(6,497)
元富 QE	新普科技普通股	10,000,000	4.13	1.64	16,400	(24,900)	9,742,000	5.06	49,268	(9,034)
元富 QF	中美矽晶製品普通股	10,000,000	5.45	2.66	26,600	(27,900)	9,930,000	5.95	59,075	(4,956)
元富 QG	順達科技普通股	20,000,000	1.23	1.54	30,800	6,200	18,416,000	1.29	23,767	(1,115)
元富 QH	益通光能科技普通股	10,000,000	2.85	3.46	34,600	6,100	9,405,000	4.21	39,615	(12,811)
元富 QJ	茂迪普通股	15,000,000	2.77	1.60	24,000	(17,550)	13,466,000	3.02	40,716	(3,415)
元富 QK	中強光電普通股	14,985,000	3.88	1.44	21,579	(36,563)	14,954,000	7.50	112,137	(54,115)
元富 QL	群聯電子普通股	20,000,000	7.10	1.77	35,400	(106,600)	19,543,000	14.27	278,839	(140,084)
元富 QM	原相科技普通股	10,000,000	5.05	2.37	23,700	(26,800)	9,448,000	15.20	143,645	(95,933)
元富 QN	臺灣表面黏著科技普通股	20,000,000	2.04	1.09	21,800	(19,000)	19,325,000	3.51	67,792	(28,369)

(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 QP	久元電子普通股	20,000,000	1.28	1.38	\$ 27,600	\$ 2,000	19,723,000	2.38	\$ 46,983	(\$ 21,738)	
元富 QQ	合晶科技普通股	20,000,000	2.08	1.71	34,200	(7,400)	17,865,000	2.34	41,784	(4,625)	
元富 QR	中美矽晶製品普通股	10,000,000	2.00	2.17	21,700	1,700	9,581,000	2.18	20,884	(1,722)	
元富 QS	智冠科技普通股	10,000,000	2.77	1.53	15,300	(12,400)	9,766,000	1.76	17,470	9,582	
元富 QT	新普科技普通股	10,000,000	1.00	1.65	16,500	6,500	9,975,000	1.65	16,434	(6,459)	
元富 QU	茂迪普通股	10,000,000	1.72	1.13	11,300	(5,900)	8,729,000	1.26	10,986	4,028	
元富 QV	原相科技普通股	10,000,000	0.69	3.80	38,000	31,100	9,638,000	3.47	33,459	(26,809)	
元富 QW	益通光能科技普通股	10,000,000	0.84	1.19	11,900	3,500	9,642,000	1.19	11,431	(3,332)	
元富 QX	廣運機械工程普通股	12,000,000	0.52	1.00	12,000	5,760	11,068,000	0.99	10,920	(5,165)	
元富 QY	合晶科技普通股	8,000,000	3.56	2.70	21,600	(6,880)	7,658,000	2.74	21,013	6,249	
元富 QZ	中強光電普通股	5,000,000	1.65	4.10	20,500	12,250	4,671,000	3.84	17,950	(10,243)	
元富 RA	台灣表面黏著普通股	6,000,000	1.80	3.84	23,040	12,240	5,925,000	3.52	20,834	(10,169)	
元富 RB	鈦象電子普通股	20,000,000	0.39	0.42	8,400	600	19,215,000	0.42	8,097	(603)	
元富 RC	遊戲橘子數位科技普通股	15,000,000	0.85	0.81	12,150	(600)	14,802,000	0.81	12,023	558	
元富 RD	欣銓科技普通股	6,000,000	1.20	2.12	12,720	5,520	5,870,000	2.11	12,373	(5,329)	
元富 RE	廣明光電普通股	15,000,000	0.82	0.97	14,550	2,250	14,575,000	0.97	14,134	(2,183)	
元富 RF	伍豐科技普通股	10,000,000	0.85	1.40	14,000	5,500	9,331,000	1.37	12,825	(4,894)	
元富 RG	順達科技普通股	10,000,000	1.63	1.91	19,100	2,800	10,000,000	1.91	19,091	(2,790)	
					<u>3,328,532</u>	<u>(773,121)</u>			<u>5,258,098</u>	<u>(1,343,108)</u>	
										<u>186,663</u>	
										<u>\$ 192,399</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

民國九十八年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
新壽綜合證券公司		
91 央債甲四	\$ 2,000	\$ 1,688
95 央債甲六	58,700	65,220
95 央債甲三	7,300	8,110
95 央債甲一	13,000	14,003
95 央債甲一	36,200	40,000
95 央債甲三	9,200	10,001
98 央債甲三	50,000	49,137
98 央債甲三	50,000	49,137
94 央債甲七	4,500	5,000
98 央債甲三	50,000	55,004
95 央債甲一	36,000	40,000
91 央債甲八	123,000	135,574
94 央債甲七	26,000	28,880
95 央債甲一	2,300	2,550
95 央債甲三	67,000	74,239
95 央債甲一	10,500	11,660
95 央債甲三	1,000	1,110
94 央債甲七	35,500	39,002
95 央債甲三	36,500	40,000
95 央債甲一	19,000	21,344
94 南科三	60,000	66,660
96 南科一	50,000	55,453
94 央債甲七	40,700	45,004
91 央債甲八	63,000	70,000
央債 87-3	16,000	17,770
97 央債甲一	18,700	20,770
95 央債甲一	9,000	9,666
94 央債甲七	72,500	80,003
94 央債甲七	6,800	7,550
95 央債甲三	10,000	11,110
95 央債甲一	2,500	2,086
95 央債甲三	90,500	100,008
95 央債甲三	7,800	9,026

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
				\$	11,300	\$		12,550	
					23,000			25,230	
					2,000			2,220	
					43,500			48,000	
					3,500			4,001	
					45,500			50,000	
					59,000			65,000	
					9,100			10,009	
					1,000			1,110	
					17,200			18,908	
					1,500			1,660	
					30,000			33,330	
					32,500			36,110	
					10,000			11,110	
					43,700			47,790	
					6,000			6,626	
					4,000			4,401	
					90,000			99,578	
					14,000			15,550	
					1,600			1,770	
					1,000			1,110	
					200,000			199,134	
					18,200			20,018	
					135,500			150,330	
					23,200			23,234	
					2,900			2,803	
					58,760			60,864	
					17,500			17,558	
					3,000			3,010	
					50,000			54,055	
					90,500			100,008	
					40,000			44,056	
					50,000			50,000	
					5,000			5,001	
					7,000			7,001	
					7,500			7,501	
					6,000			6,008	
					3,000			3,000	
					2,000			2,005	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
一詮三	\$ 1,000	\$ 1,001
昇貿一	6,000	6,001
大同二	10,000	10,003
華碩一	4,000	4,000
一詮三	10,000	10,000
川湖一	5,000	5,000
鴻海一	1,000	1,000
微星二	56,000	56,698
友達三	9,000	9,022
微星二	10,000	10,021
友達三	4,000	4,001
正歲一	7,000	6,912
神達三	1,000	995
中鼎一	1,000	1,000
聚和一	1,000	1,000
菱生二	9,000	9,013
新纖三	21,000	21,031
大成一	4,000	4,001
統一一	9,000	9,005
華上二	23,000	23,134
奈普一	15,000	14,012
元富證券公司		
96 央債乙 1	475,000	500,000
87 央債甲三	411,200	432,842
87 央債乙一	389,600	410,045
95 央債甲一	218,900	230,421
87 央債甲三	214,200	225,427
91 央債甲 11	188,300	198,116
92 央債甲十	145,000	152,632
98 央債甲 3	142,500	150,000
94 央債甲四	138,900	146,211
87 央債甲三	126,500	133,093
95 央債甲一	123,600	130,005
96 央債甲 3	121,300	127,684
91 央債甲八	118,100	124,316
87 央債乙一	116,700	122,842
91 央債甲 11	110,000	115,744
92 央債甲十	105,000	110,526

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
92	央債	甲	七	\$	104,500	\$		110,000	
94	央債	甲	七		104,100			109,533	
94	央債	甲	四		103,700			109,158	
84	交建	甲	4		100,000			105,263	
95	央債	甲	三		100,000			105,263	
92	央債	甲	十		100,000			105,236	
94	央債	甲	七		99,800			105,009	
87	央債	甲	三		95,100			100,000	
91	央債	甲	11		95,000			100,000	
85	交建	甲	五		94,000			98,947	
91	央債	甲	八		81,900			86,211	
91	央債	甲	八		78,000			82,105	
95	央債	甲	一		77,700			81,771	
97	央債	甲	4		63,800			67,158	
97	央債	甲	4		61,600			64,842	
94	央債	甲	四		58,000			61,052	
95	央債	甲	一		57,100			60,064	
87	央債	甲	三		54,200			57,040	
91	央債	甲	11		48,300			50,842	
87	央債	乙	一		47,500			50,000	
89	央債	甲	十		42,500			44,737	
86	交建	甲	十		41,500			43,684	
89	央債	甲	九		39,000			41,043	
95	央債	甲	一		38,200			40,201	
96	央債	甲	3		37,600			39,579	
93	央債	甲	七		29,100			30,632	
85	交建	甲	五		28,500			30,000	
95	央債	甲	一		28,100			29,573	
91	央債	甲	11		27,100			28,513	
86	交建	甲	九		25,600			26,947	
91	央債	甲	11		24,500			25,789	
86	交建	甲	九		24,400			25,684	
93	央債	甲	七		20,000			21,053	
95	央債	甲	6		17,700			18,624	
87	央債	乙	一		16,100			16,947	
86	交建	乙	三		15,600			16,413	
95	央債	甲	一		14,700			15,467	
95	央債	甲	三		14,500			15,263	
94	央債	甲	二		10,900			11,474	

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	面	額	帳	列	金	額
	87	央債	甲三	\$	10,500	\$		11,053	
	91	央債	甲八		9,300			9,787	
	87	央債	乙一		7,600			8,000	
	94	央債	甲二		1,800			1,895	
	87	央債	甲三		1,800			1,894	
	95	央債	甲一		600			631	
	95	央債	甲三		272,000			302,222	
	96	央債	甲3		270,000			300,000	
	95	央債	甲一		180,100			200,028	
	96	央債	甲3		180,000			200,000	
	85	交建	乙二		153,000			170,000	
	96	央債	甲3		153,000			170,000	
	94	央債	甲二		100,000			111,030	
	95	央債	甲三		99,100			110,033	
	87	央債	乙一		97,900			108,740	
	94	央債	甲七		90,100			100,027	
	96	央債	甲3		90,100			100,010	
	86	交建	乙三		73,900			82,111	
	96	富邦	金1		50,000			55,556	
	97	台電	7A		45,100			50,014	
	96	富邦	金1		20,000			22,206	
	96	央債	乙1		16,100			17,889	
	87	央債	乙一		16,000			17,778	
	94	央債	甲七		15,100			16,766	
	87	央債	甲三		10,800			11,996	
	94	央債	甲七		8,400			9,330	
	87	央債	乙一		5,300			5,889	
	94	台電	1C04		5,000			5,556	
	92	中控	3H		300,000			300,144	
	96	富邦	金1		250,000			250,117	
	95	中信	銀2A		210,000			211,291	
	95	復華	銀1		200,000			203,694	
	93	台控	1A09		200,000			201,779	
	93	台控	1A11		200,000			201,293	
	92	中控	3H		200,000			200,388	
	98	台塑	1		200,000			200,035	
	96	開空	1		170,000			170,431	
	95	中信	銀2A		130,000			130,361	
	93	台控	1A12		110,000			110,912	

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
92 中 控 3H	\$ 100,000	\$ 100,529
92 中 控 3H	100,000	100,082
93 台 電 2D05	100,000	100,009
97 台 電 7A	50,000	50,017
90 央 債 甲 03	41,900	46,495
96 開 控 1	40,000	40,022
96 央 債 甲 3	18,400	20,418
95 央 債 甲 一	11,800	13,094
97 高 鐵 3	300,000	300,272
94 台 控 1	250,000	250,298
97 高 鐵 3	200,000	200,116
93 台 控 1A10	190,000	190,221
93 台 控 1A12	60,000	60,037
F89501	285,775	285,775
其 他	8,603,620	9,057,887
	<u>\$ 22,230,455</u>	<u>\$ 23,382,443</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

民國九十八年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,283,544
		新光商銀本行支票			299,113
活期存款		活期存款			22,782,761
		公庫存款			91,366
		外匯活期存款			4,603,253
定期存款		定期存款			72,183,369
		外匯定期存款			13,442,141
可轉讓定期存單					530,400
儲蓄存款		活期儲蓄存款			81,616,625
		行員活期儲蓄存款			1,274,233
		零存整付儲蓄存款			57,515
		整存整付儲蓄存款			49,432,164
		存本取息儲蓄存款			86,196,063
應解匯款					<u>29,010</u>
					<u>\$ 336,821,557</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

金融債券明細表

民國九十八年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券 類 別	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
九十五年度第一期次順位金融債券						
甲券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	\$ 3,300,000
乙券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000	1,700,000
九十五年度第二期次順位金融債券						
甲券	95.11.27	102.11.27	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	2,000,000
乙券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000	1,800,000
						<u>\$ 8,800,000</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業各項準備變動明細表

民國九十八年上半年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	匯率影響數	期 末 金 額
未滿期保費準備					
人壽險	\$ 151,176	\$ 41,914	\$ 24,051	(\$ 7)	\$ 169,032
健康險	3,172,660	40,378	450,292	-	2,762,746
傷害險	3,487,476	69,442	386,398	-	3,170,520
	<u>6,811,312</u>	<u>151,734</u>	<u>860,741</u>	(<u>7</u>)	<u>6,102,298</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,000,729,062	76,924,286	21,509,089	(40)	1,056,144,219
健康險	36,040,544	4,190,252	101,472	(3)	40,129,321
年金險	82,212,849	12,336,485	4,747,891	-	89,801,443
	<u>1,118,982,455</u>	<u>93,451,023</u>	<u>26,358,452</u>	(<u>43</u>)	<u>1,186,074,983</u>
特別準備					
人壽險	318,354	20,056	-	-	338,410
健康險	3,325,562	135,172	-	-	3,460,734
傷害險	4,092,494	23,633	5,708	-	4,110,419
分紅	327,096	131,795	74,761	-	384,130
	<u>8,063,506</u>	<u>310,656</u>	<u>80,469</u>	-	<u>8,293,693</u>
賠款準備					
人壽險	211,959	126,194	221,573	-	116,580
健康險	135,787	41,287	58,422	-	118,652
傷害險	828,625	40,448	20,764	-	848,309
	<u>1,176,371</u>	<u>207,929</u>	<u>300,759</u>	-	<u>1,083,541</u>
保費不足準備					
人壽險	1,325,848	78,282	215,683	-	1,188,447
健康險	4,440	(6)	365	-	4,069
	<u>1,330,288</u>	<u>78,276</u>	<u>216,048</u>	-	<u>1,192,516</u>
	<u>\$1,136,363,932</u>	<u>\$ 94,199,618</u>	<u>\$ 27,816,469</u>	(<u>\$ 50</u>)	<u>\$1,202,747,031</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十八年上半年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
國外債息		\$ 11,326,283	
放款息		4,191,140	
壽貸息		3,570,639	
公債息		1,572,481	
信用卡息		407,924	
公司債及金融債息		1,112,154	
存款息		194,667	
存拆同業息		171,466	
墊繳保費息		162,487	
其他		<u>994,378</u>	
		<u>\$ 23,703,619</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十八年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 1,958,513	
公司債及金融債券息		262,980	
同業拆存息		21,554	
附買回債券息		9,014	
其他		<u>57,343</u>	
		<u>\$ 2,309,404</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十八年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 60,222,292
傷害險	3,843,337
健康險	9,351,852
年金保險	<u>11,154,169</u>
	<u>84,571,650</u>
再保費收入	
人壽險	37,061
傷害險	6,508
健康險	<u>93</u>
	<u>43,662</u>
	<u>\$ 84,615,312</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

民國九十八年上半年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保險賠款與給付	
保險給付	
滿期	\$ 2,728,085
解約	9,770,823
死亡	5,395,224
殘廢	394,772
生存還本	11,218,629
醫療	4,517,814
特殊	24,482
其他	675,125
	<u>34,724,954</u>
再保給付	
國際聯保	15,669
一般再保	21,114
其他	(674)
	<u>36,109</u>
壽險紅利給付	987,213
	<u>\$ 35,748,276</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

民國九十八年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
收	入		
	再保佣金收入	\$	421,881
	放款手續費收入		165,305
	信用卡手續費收入		311,085
	基金通路手續費收入		85,587
	經紀手續費收入		1,556,988
	基金信託手續費收入		236,976
	保險手續費收入		297,673
	其 他		<u>196,803</u>
			<u>3,272,298</u>
費	用		
	外務員佣金支出		1,901,791
	承保佣金支出		316,599
	再保佣金支出		22,107
	其 他		<u>379,996</u>
			<u>2,620,493</u>
		\$	<u>651,805</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
 民國九十八年上半年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益		\$ 8,793,627	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		30,051,371	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		(13,668,331)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		(<u>10,558,649</u>)	
			<u>\$ 14,618,018</u>