

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告  
民國九十八年度  
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、會計師查核報告	4~5		-
五、合併資產負債表	6		-
六、合併損益表	7~8		-
七、合併股東權益變動表	9		-
八、合併現金流量表	10~13		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及合併政策	14~18		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	18~33		二
(三) 會計變動之理由及其影響	33		三
(四) 擬制性財務資訊	-		-
(五) 重要會計科目之說明	33~79		四~三九
(六) 關係人交易	80~95		四十
(七) 質抵押之資產	95		四一
(八) 重大承諾事項及或有事項	95~99		四二
(九) 重大之災害損失	-		-
(十) 重大之期後事項	88		四十
(十一) 其 他	99~119		四三~四七
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	119		四八
2. 轉投資事業相關資訊	119~120		四八
3. 大陸投資資訊	120		四八
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形			
(十三) 部門別財務資訊	-		-
(十四) 依關係企業合併營業報告書、關 係企業合併財務報表及關係報 告書編製準則規定應揭露事項	155~157		五十
十、重要會計科目明細表	173~246		-

## 聲 明 書

本公司民國九十八年度（自九十八年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 十 一 日

## 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一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十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告。元富證券股份有限公司及其子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 58,804,389 仟元及 50,943,783 仟元，占合併資產總額分別為 3.09%及 2.93%；民國九十八及九十七年度之淨收益分別為新台幣 5,080,572 仟元及 1,455,189 仟元，占合併淨收益分別為 3.45%及 1.68%；民國九十八及九十七年度之純益（損）分別為新台幣 1,426,573 仟元及 (1,728,240) 仟元，佔合併純益（損）分別為 64.47%及 7.77%。

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十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

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

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

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十八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。

勤業眾信聯合會計師事務所

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 九 年 三 月 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 90,944,350	\$ 87,378,035	4	21000	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 3,291,486	\$ 3,727,779	( 12 )
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	75,426,749	46,159,280	63	21600	應付商業本票(附註二十二)	5,299,295	-	-
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)	54,080,585	93,980,159	( 42 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及四十)	1,332,232	25,373,852	( 95 )
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、七及四十)	24,215,241	41,932,170	( 42 )	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及四十)	16,793,770	32,522,665	( 48 )
13000	應收款項(附註二、八及十)	59,178,401	44,474,408	33	23013	應付費用(附註二十四)	3,425,207	4,362,841	( 21 )
13400	待出售非流動資產(附註二及九)	399,606	-	-	23097	一年內到期應付公司債(附註二十七)	3,350,858	5,457,756	( 39 )
13500	貼現及放款—淨額(附註二、十及四十)	469,811,263	471,295,366	-	23097	其他應付款	17,648,701	10,886,297	62
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及四十一)	402,290,773	363,925,482	11	23500	存款及匯款(附註二十五及四十)	343,741,714	327,636,749	5
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及四十一)	7,451,894	9,848,572	( 24 )	24000	應付金融債券(附註二十六)	11,250,000	10,100,000	11
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)	167,346	1,430,930	( 88 )	24100	應付公司債(附註二及二十七)	9,700,000	13,240,073	( 27 )
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及四十一)	6,486,428	6,719,766	( 3 )	24400	其他借款(附註二十八及四十一)	9,965,944	3,655,328	173
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)	443,762,503	340,169,082	30	24500	特別股負債(附註三十二)	1,654,000	1,654,000	-
15521	分離帳戶保險商品(附註二及三十)	113,369,157	88,009,382	29	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及三十)	113,369,157	88,009,382	29
15597	其他什項金融資產(附註十九)	3,416,976	4,516,222	( 24 )	25597	其他什項金融負債	3,917,320	3,847,995	2
18000	不動產投資—淨額(附註二、十六及四十一)	98,229,923	80,317,594	22	29001	保險業各項準備(附註二)			
	固定資產(附註二、十七及四十一)					未滿期保費準備	6,481,255	6,811,312	( 5 )
	成 本					壽險責任準備	1,236,470,902	1,118,982,455	10
18501	土 地	9,210,663	9,562,880	( 4 )		壽險特別準備	8,570,927	8,063,506	6
18521	房屋及建築	8,841,878	9,225,240	( 4 )		未決賠款準備	1,359,171	1,176,371	16
18541	交通及運輸設備	96,502	98,696	( 2 )		保費不足準備	1,013,405	1,330,288	( 24 )
18551	其他設備	6,103,128	6,501,163	( 6 )	29099	其他準備(附註二)	569,252	410,724	39
	重估增值	1,629,772	1,671,541	( 2 )	29519	其他預收款項(附註三十一及四十)	4,922,628	13,468,236	( 63 )
	成本及重估增值合計	25,881,943	27,059,520	( 4 )	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,296,131	2,300,094	-
	減：累計折舊	( 7,118,097 )	( 7,104,413 )	-	29697	其他負債—其他	2,988,562	1,839,943	62
	減：備抵固定資產減損損失	( 389,315 )	( 378,769 )	3	29999	負債合計	1,809,411,917	1,684,857,646	7
	未完工程	66,184	61,937	7		母公司股東權益(附註二、三十三及三十四)			
18500	固定資產淨額合計	18,440,715	19,638,275	( 6 )	31001	股 本	78,677,876	62,541,866	26
19000	商譽及無形資產—淨額(附註二及十八)	2,335,046	2,335,046	-	31500	資本公積	22,746,593	20,674,538	10
	其他資產—淨額					保留盈餘			
19679	其他資產—其他(附註十、二十、二十九、三十九及四十一)	32,083,199	38,922,314	( 18 )	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	( 17,014,913 )	( 18,094,971 )	( 6 )
						股東權益其他項目			
					32501	未實現重估增值	4,510,945	5,811,211	( 22 )
					32521	累積換算調整數	88,348	122,239	( 28 )
					32523	金融商品之未實現損失	( 12,113,888 )	( 28,646,717 )	( 58 )
					32525	現金流量避險未實現利益	-	944	( 100 )
					32542	庫藏股票	( 778,143 )	( 967,970 )	( 20 )
					39000	母公司股東權益合計	79,149,146	44,473,468	78
					39500	少數股權	13,529,092	11,720,969	15
19999	資 產 總 計	\$ 1,902,090,155	\$ 1,741,052,083	9	39999	股東權益合計	92,678,238	56,194,437	65
						負債及股東權益合計	\$ 1,902,090,155	\$ 1,741,052,083	9

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

代 碼	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益		
41000	\$ 48,403,962	\$ 53,691,203	( 10)
51000	( 3,893,561)	( 7,578,453)	( 49)
	<u>44,510,401</u>	<u>46,112,750</u>	( 3)
	利息以外淨收益		
42401	167,320,332	152,322,756	10
42403	931,992	1,267,758	( 26)
42405			
	78,156,105	145,493,238	( 46)
52401	( 1,910,784)	( 2,694,839)	( 29)
52403	( 77,110)	( 73,769)	5
52405	( 85,940,364)	( 94,758,155)	( 9)
52407	( 166,894)	( 151,150)	10
52409			
	( 78,156,105)	( 145,493,238)	( 46)
42000			
	7,727,692	9,064,340	( 15)
52000	( 5,462,694)	( 5,892,396)	( 7)
52500			
	23,423,800	( 14,529,475)	261
44000			
	10,441	( 14,888)	170
49860			
	9,714,600	5,737,467	69
49870	( 10,852,832)	( 1,431,637)	658
49880			
	( 985,908)	( 7,125,723)	( 86)
45031			
	318,399	62,835	407
49915			
	( 3,823,059)	( 4,091,162)	( 7)
49999			
	2,636,506	2,598,407	1
59250	( 127,872)	-	-
	<u>147,246,646</u>	<u>86,403,119</u>	<u>70</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)		
51500	呆帳費用 (附註二及十)	(\$ 1,965,116)	(\$ 1,756,225)	12	
	提存各項保險責任準備 (附註二)				
58401	提存保費準備	( 191,253,608)	( 169,202,021)	13	
58403	提存特別準備	( 613,215)	( 244,296)	151	
58405	提存賠款準備	( 2,113,174)	( 1,397,018)	51	
59915	提存保費不足準備	( 78,451)	( 243)	32,184	
48401	收回保費準備	74,094,569	81,212,662	( 9)	
48403	收回特別準備	105,794	73,543	44	
48405	收回賠款準備	1,930,377	1,261,645	53	
41500	收回保費不足準備	395,334	610,992	( 35)	
49890	提存各項保險責任準備淨額	( 117,532,374)	( 87,684,736)	34	
	營業費用 (附註三十八及四十)				
58501	用人費用	13,256,120	14,763,248	( 10)	
58503	折舊及攤銷費用	1,872,936	1,861,372	1	
58599	其他業務及管理費用	8,675,915	7,974,285	9	
	營業費用合計	23,804,971	24,598,905	( 3)	
61001	繼續營業單位稅前淨益 (損)	3,944,185	( 27,636,747)	114	
61003	所得稅 (費用) 利益 (附註二及三十九)	( 1,731,489)	5,408,525	( 132)	
69000	合併總淨益 (損)	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
	合併總純益 (損) 歸屬予:				
69901	母公司股東	\$ 1,129,275	(\$ 21,022,278)	105	
69903	少數股權	1,083,421	( 1,205,944)	190	
69900	合併總純益 (損) 歸屬合計	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
代 碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
70000	基本每股盈餘 (虧損) (附註三十五)	\$ 0.38	\$ 0.17	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)
	稀釋每股盈餘 (附註三十五)	\$ 0.37	\$ 0.16		

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順堃

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		金 融 商 品 之 未 實 現 ( 損 ) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	( 待 彌 補 虧 損 ) 未 分 配 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值						累 積 換 算 調 整 數
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 )	82,549	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	2,677,557	-	-	-	( 2,677,557 )	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 2,677,557 )	-	-	-	-	-	( 2,677,557 )	-
董監酬勞	-	-	-	-	( 25,800 )	-	-	-	-	-	( 25,800 )	-
員工紅利	-	-	-	-	( 1,076 )	-	-	-	-	-	( 1,076 )	-
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	( 1,729 )	-	-	-	-	-	( 1,729 )
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	-	-	72,409
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	( 29,316,233 )	-	-	-	( 29,316,233 )
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	( 119,168 )	-	-	-	( 19,384 )
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 86,402 )	-	( 86,402 )
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,294,490 )	( 3,294,490 )
九十七年度合併純損	-	-	-	-	( 21,022,278 )	-	-	-	-	-	( 1,205,944 )	( 22,228,222 )
九十七年十二月三十一日餘額	62,541,866	20,674,538	2,960,863	71,465	( 18,094,971 )	5,811,211	122,239	( 28,646,717 )	944	( 967,970 )	11,720,969	56,194,437
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	( 1,300,266 )	-	-	-	-	-	( 1,300,266 )
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 944 )	-	-	( 944 )
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	-	16,454,619
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	-	( 33,891 )	78,210	-	-	-	44,593
註銷庫藏股	( 72,800 )	( 67,810 )	-	-	( 49,217 )	-	-	-	-	189,827	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724,702	724,702
九十八年度合併純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	1,083,421	2,212,696
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 78,677,876	\$ 22,746,593	\$ 2,960,863	\$ 71,465	( \$ 17,014,913 )	\$ 4,510,945	\$ 88,348	( \$ 12,113,888 )	\$ -	( \$ 778,143 )	\$ 13,529,092	\$ 92,678,238

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

( 請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告 )

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
營業活動之現金流量		
本期合併總純益（損）	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)
備抵呆帳提列	1,965,116	1,756,225
折    舊	1,343,390	1,399,873
遞延費用攤銷	529,546	461,499
員工參與認股費用化	249,852	356,057
到期前買回應付海外公司債利益	( 78,220)	( 74,480)
資產重估增值轉列其他收入	( 1,300,266)	( 1,729)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	8,191	( 417,016)
提存及收回各項營業準備淨額	117,532,374	87,684,736
依權益法認列之投資（利益）損失淨額	( 10,441)	14,888
資產減損損失	985,908	7,125,723
金融商品評價（利益）損失淨額	( 23,423,800)	14,529,475
處分固定資產損（益）淨額	88,220	( 379,385)
出售不動產投資利益淨額	( 7,104,606)	( 3,284,975)
處分承受擔保品淨損失	230,835	111,591
承受擔保品轉回利益	( 318,399)	( 62,835)
其他準備提列	158,528	24,649
收回轉銷呆帳	685,523	700,128
沖銷不良呆帳	( 2,931,348)	( 2,343,732)
遞延所得稅費用（利益）	1,102,951	( 6,652,676)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	-	43,920
在建工程利益	( 215,911)	( 186,683)
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	39,293,968	( 12,791,563)
附賣回債券投資	17,716,929	( 29,937,239)
應收款項	( 14,771,721)	15,728,868
其他什項金融資產	699,246	571,934
發行認購權證負債	( 215,895)	( 507,480)
發行認購權證再買回	203,681	486,854
預付退休金	329,028	41,036
其他資產	( 342,669)	( 5,288)

（接次頁）

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
受託買賣借貸項	\$ 2,076	\$ 174,193
附買回債券負債	( 15,728,895)	2,068,180
應付費用	( 937,634)	( 660,722)
其他應付款	6,758,441	( 4,530,746)
其他什項金融負債	270,580	464,877
預收款項	( 8,545,608)	9,199,043
其他負債	( 27,203)	( 181,693)
營業活動之淨現金流入	<u>116,414,463</u>	<u>58,697,285</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及同業增加	( 29,267,469)	( 11,968,039)
備供出售金融資產淨增加	( 26,865,135)	( 27,571,575)
持有至到期日金融資產淨減少	2,283,487	9,512,912
貼現及放款淨減少(增加)	1,890,137	( 11,959,168)
以成本衡量之金融資產淨減少(增加)	233,338	( 130,359)
無活絡市場之金融資產淨增加	( 95,533,195)	( 34,539,235)
不動產投資	( 24,126,143)	( 8,829,933)
出售不動產投資價款	12,784,422	10,235,730
購置固定資產	( 577,803)	( 527,680)
取得承受擔保品	( 830)	( 298)
出售固定資產價款	300,759	1,470,304
出售承受擔保品價款	238,327	745,442
出售遞延費用價款	10,785	18,680
存出保證金減少	1,291,404	51,346
遞延費用增加	( 346,358)	( 584,464)
受限制資產減少	383,234	115,541
長期股權投資減資股本退回	84,800	96,000
權益法之長期股權投資增加數	-	( 1,095,950)
償債基金	400,000	600,000
首次併入合併報表影響數	<u>1,195,590</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 155,620,650)</u>	<u>( 74,360,746)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款減少	( 436,293)	( 3,008,566)
應付商業本票增加(減少)	5,299,295	( 8,693,475)
存款及匯款增加	16,104,965	14,092,253
其他借款增加(減少)	6,310,616	( 3,162,996)
發行金融債券	3,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
償還金融債券	(\$ 1,850,000)	(\$ 8,701,100)
發行國內公司債	-	11,112,262
償還國內公司債	-	( 5,000,000)
應付可轉換公司債減少	( 5,568,751)	( 746,211)
特別股負債增加	-	1,654,000
存入保證金增加(減少)	1,263,296	( 69,617)
現金增資	18,098,549	13,304,917
買回庫藏股	-	( 86,402)
應付租賃款減少	( 126,399)	( 120,134)
發放現金股利	-	( 2,677,557)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	( 26,886)
少數股權增加(減少)數	724,702	( 2,920,716)
撥入放款基金減少	( 6,300)	( 3,600)
發放少數股權現金股利	-	( 348,048)
融資活動之淨現金流入	<u>42,813,680</u>	<u>4,598,124</u>
匯率影響數	( <u>41,178</u> )	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,566,315	( 11,065,337)
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>\$ 90,944,350</u>	<u>\$ 87,378,035</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 4,901,029</u>	<u>\$ 7,954,930</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,364,103</u>	<u>\$ 1,967,373</u>
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
不動產投資轉列待出售非流動資產	<u>\$ 181,520</u>	<u>\$ -</u>
固定資產轉列待出售非流動資產	<u>\$ 218,081</u>	<u>\$ -</u>
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,508</u>
盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,677,557</u>
員工紅利及董監事酬勞分配支付數		
員工紅利及董監事酬勞分配數	\$ -	\$ 26,876
加：帳列期初應付費用	12	22
減：帳列期末應付費用	( <u>12</u> )	( <u>12</u> )
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,886</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 13,037,580	\$ 10,243,378
土地增值稅準備	3,963	1,060
支付土地增值稅	( 210,874)	( 639)
支付營業稅及銷售成本	( 46,247)	( 8,714)
應付帳款減少數	-	645
收取現金	<u>\$ 12,784,422</u>	<u>\$ 10,235,730</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 24,342,054	\$ 9,016,616
減：再建工程利益	( 215,911)	( 186,683)
支付現金	<u>\$ 24,126,143</u>	<u>\$ 8,829,933</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月十一日查核報告)

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

合併財務報表附註

民國九十八及九十七年度

(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。截至九十八年十二月三十一日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）於八十六年十月二十八日獲經濟部核准設立，並於八十七年三月二十一日開始正式營業，主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理業務及期貨業務輔助人，另於九十四年四月起奉准經營期貨自營業務及九十四年十一月起開始融資融券業務。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。惟新壽綜合證券公司董事會已於九十八年九月二十四日代行股東會決議九十九年一月五日為解散基準日。

新光投信主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託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及不動產業務管理。

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及管理業務。

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、投資顧問業、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、人力派遣業、仲介服務業、金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣、資料處理服務業、資訊軟體服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業與無店面零售業。

新光銀財務（香港）有限公司，主要係經營境外授信業務等業務。

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。截至九十八年十二月三十一日止，已設有五十一家分公司。

合併公司於九十八年及九十七年十二月三十一日員工人數分別為 20,888 人及 22,093 人。

## (二) 合併概況

### 1. 九十八及九十七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	九十八年十二月三十一日所持股權百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之子公司	九十七年十二月三十一日所持股權百分比	九十七年度編入合併財務報表個體之子公司
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	25.20% (註3)	是	26.13%	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
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58% (註1)	是	58% (註1)	是
臺灣新光商銀	新光銀保代	人身保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代	財產保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷股份有限公司	推廣行銷	100% (註2)	是	100% (註2)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券投資顧問股份有限公司	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，其他有關證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務；兼營期貨顧問業務及兼營期貨經理業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富保險代理人股份有限公司	人身保險代理人業務	100%	是	100%	是
元富證券(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%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	99.99%	是	99.99%	是
投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	九十八年十二月三十一日所持股權百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之合資公司	九十七年十二月三十一日所持股權百分比	九十七年度編入合併財務報表個體之合資公司
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業務經營	50%	是	50%	否

註 1：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註 2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 3：新光金控公司因持有元富證券公司已發行有表決權股份總數超過百分之二十五而依金融控股公司法之規定對其持有控制性持股，因而將其併入合併財務報表。自九十九年至財務報告出具日止，因元富證券公司應付可轉換公司債轉換普通股致持股比例已未達百分之二十五。

2. 九十八年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 九十七年度未列入合併財務報表之子公司：新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）。該公司截至九十七年十二月三十一日止，尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。
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. 新光人壽保險公司對新光海航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、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，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融商品時，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。

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

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或其他評價方法計算之公平價值，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

#### 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係參照行政院金融監督管理委員會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及銀行局「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，按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；期末以帳面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，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或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

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具有控制能力，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。

合併公司與採權益法被投資公司側流交易所產生之損益，若合併公司對產生交易之各被投資公司均擁有控制能力，則各被投資公司間未實現損益應按合併公司對產生損益之被投資公司約當持股比例消除；除上述合併公司對產生交易之各被投資公司均擁有控制能力之情形外，各被投資公司間未實現損益應按合併公司持有各被投資公司約當持股比例相乘後比例消除。

### 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（房屋及建築物，五年至五十五年；交通及運輸設備，五年；其他設備，二年至五年）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。凡自有資產出售後再行租回者，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。

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，分別列為不動產投資或其他預收款項。

#### 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」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「資產減損迴轉利益」。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 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，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「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。

自九十七年一月一日起，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### 其他準備

##### (一) 買賣損失準備

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

##### (二) 壞帳損失準備

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

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

##### (三) 違約損失準備

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

## 退 休 金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

## 庫藏股票

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

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

## 營利事業所得稅

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

合併公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等於基本稅額者，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（新光海航人壽保險公司除外）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百分之十營利事業所得稅，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金額之差額，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，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、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險。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、現金流量避險及國外營運機構淨投資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：

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

為配合九十八年度財務報表之表達，業將九十七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(96)基秘字第 052 號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度稅後淨損增加 2,166 仟元，稅後每股純損增加 0 元。

#### 員工認股權會計處理

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

#### 金融資產重分類

合併公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註四十八。此項會計變動，對合併公司之影響如下：

	九十八年度	九十七年度
繼續營業單位淨利(損)減少	<u>\$ 1,518,093</u>	<u>(\$ 6,994,551)</u>
本期淨利(損)減少	<u>\$ 1,138,570</u>	<u>(\$ 5,245,914)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)減少 (元)	<u>\$ 0.17</u>	<u>(\$ 0.95)</u>

### 四、現金及約當現金

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,426,112	\$ 3,665,010
週轉金	57,124	251,599
支票存款	217,914	61,562

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
活期存款	\$ 16,534,732	\$ 31,795,738
定期存款	34,900,088	48,188,630
待交換票據	3,007,152	2,117,765
約當現金	33,082,542	1,351,741
減：抵繳存出保證金	( 281,314)	( 54,010)
	<u>\$ 90,944,350</u>	<u>\$ 87,378,035</u>

於九十八年及九十七年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 0.10%~2.29%及 0.24%~2.89%。

#### 五、存放央行及拆借金融同業

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 5,763,710	\$ 8,129,466
存款準備金乙戶	9,401,381	9,006,765
金資中心清算戶	600,037	200,276
外匯存款準備金	52,850	37,789
央行定存單	48,900,000	24,700,000
拆借銀行同業	<u>10,708,771</u>	<u>4,084,984</u>
	<u>\$ 75,426,749</u>	<u>\$ 46,159,280</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

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市(櫃)股票	\$ 3,494,925	\$ 237,877
受益憑證及受益證券	2,561,822	25,464,528
公司債及金融債券	34,047,732	36,432,994
政府公債	14,257	5,093,614

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
匯率交換合約	\$ 4,876,573	\$ 1,497,541
換匯換利合約	18,144	135,768
利率交換合約	13,394	18,230
臺指選擇權合約	1,055	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	17,665	75,288
其 他	5,910	207,579
	<u>45,051,477</u>	<u>69,163,419</u>
國外投資：		
股 票	3,023,784	2,458,944
受益憑證	35,464	485,003
債 券	2,824,942	10,933,891
信用違約交換合約	363,840	341,771
遠期外匯合約	2,440,395	10,336,244
	<u>8,688,425</u>	<u>24,555,853</u>
	<u>\$ 53,739,902</u>	<u>\$ 93,719,272</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融資產</u>		
信用連結放款	\$ 310,630	\$ 260,887
資產交換連結公司債	30,053	-
	<u>\$ 340,683</u>	<u>\$ 260,887</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
發行認購（售）權證負債淨額	\$ 163,455	\$ 31,330
賣出選擇權負債	8,979	13,443
匯率交換合約	15,411	12,224,314
利率交換合約	8,532	42,672
衍生性金融商品負債－櫃檯	641,884	317,941
應付借券－避險	785	20,946
應付借券－非避險	335,893	5,854
可轉換公司債（附註二十七）	-	307,495
	<u>1,174,939</u>	<u>12,963,995</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	157,293	12,409,857
	<u>\$ 1,332,232</u>	<u>\$ 25,373,852</u>

新光人壽保險公司九十八年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 2,250 口，未沖銷部位產生之未實現選擇權契約損失為 13,195 仟元。

新光人壽保險公司九十七年十二月三十一日尚未平倉之股價指數期貨合約口數為 4,000 口，未沖銷部位產生之未實現期貨契約利益為 11,995 仟元。

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及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十八年十二月三十一日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受託總額</u>	<u>提出</u>	<u>交易金額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD	32,748,194 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD	6,950,676 仟元

註：受託內容包含帳列交易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及股價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、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。

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度未適用避險會計。

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

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

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

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

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

截至九十八年及九十七年十二月三十一日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十八年十二月三十一日</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
遠期外匯合約	USD 5,492,005 仟元 NTD14,983,465 仟元
匯率交換合約	USD 9,555,154 仟元 NTD66,607,225 仟元 JPY 600,000 仟元 CHF 500 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 1,150,000 仟元
換匯換利合約	USD 65,000 仟元
臺指選擇權合約	NTD 846,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 140,223 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 9,803 仟元
<u>九十七年十二月三十一日</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
遠期外匯合約	JPY 200,000 仟元 USD 3,053,402 仟元 NTD 10,127 仟元
匯率交換合約	USD 7,890,842 仟元 NTD45,939,695 仟元 JPY 180,314 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十七年十二月三十一日</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
	ZAR 115,000 仟元
	AUD 47,000 仟元
	NZD 35,000 仟元
	CAD 2,000 仟元
	GBP 1,800 仟元
信用違約交換合約	USD 17,000 仟元
利率交換合約	NTD 7,740,000 仟元
換匯換利合約	USD 232,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 3,829,107 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 18,246 仟元
	USD 3,800 仟元

截至九十八年十二月三十一日止，合併公司持有之期貨、認購(售)權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註四十八。

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四十一。

#### 七、附賣回債券投資

九十八年及九十七年十二月三十一日附賣回債券投資均於一年內到期，其年利率分別為 0.18%~0.22% 及 0.35%~1.65%。

#### 八、應收款項

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
應收票據	\$ 4,131,063	\$ 4,248,247
應收帳款	9,897,419	9,524,384
應收即期外匯交割款	2,137,110	1,171,693
應收承兌票款	724,204	341,281
應收利息	12,391,715	14,491,538
應收收益	18,244	22,479
應收退稅款	2,716,286	3,831,609
應收處分證券價款	5,956,229	1,370,551
應收投資商品款	1,213,743	869,601
應收證券融資款	17,716,428	7,676,751
其 他	<u>2,769,136</u>	<u>1,313,057</u>
	59,671,577	44,861,191
減：備抵呆帳(附註十)	( <u>493,176</u> )	( <u>386,783</u> )
	<u>\$ 59,178,401</u>	<u>\$ 44,474,408</u>

九、待出售非流動資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
待出售土地	\$285,928	\$ -
待出售建築物	<u>113,678</u>	<u>-</u>
	<u>\$399,606</u>	<u>\$ -</u>

新壽綜合證券公司於九十八年十月二十九日經董事會通過預計於未來一年內處分土地及建築物，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產，另九十八年十二月三十一日經新壽綜合證券公司評估無減損情形。

十、貼現及放款－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 119,442,423	\$ 119,453,387
放 款	350,106,067	351,064,221
催 收 款	<u>4,095,410</u>	<u>5,016,429</u>
	473,643,900	475,534,037
備抵呆帳	( <u>3,832,637</u> )	( <u>4,238,671</u> )
	<u>\$469,811,263</u>	<u>\$471,295,366</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	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,516,354	\$ 1,347,240		\$ 4,863,594	
本期提列呆帳	1,516,019	449,097		1,965,116	
沖銷不良呆帳	( 2,843,790)	( 87,558)		( 2,931,348)	
收回已沖銷呆帳	685,523	-		685,523	
期末餘額	<u>\$ 2,874,106</u>	<u>\$ 1,708,779</u>		<u>\$ 4,582,885</u>	

	九	十	七	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,045,259	\$ 1,705,714		\$ 4,750,973	
本期提列(轉回)呆帳	2,025,168	( 268,943)		1,756,225	
沖銷不良呆帳	( 2,254,201)	( 89,531)		( 2,343,732)	
收回已沖銷呆帳	700,128	-		700,128	
期末餘額	<u>\$ 3,516,354</u>	<u>\$ 1,347,240</u>		<u>\$ 4,863,594</u>	

#### 十一、備供出售金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 73,992,179	\$ 44,640,641
受益憑證	1,458,750	3,016,353
不動產投資信託受益證券	7,847,045	6,046,981
不動產資產信託受益證券	5,747,471	5,560,943
債券	262,077,087	249,389,244
金融資產受益證券	15,139,984	25,269,460
減：抵繳存出保證金(附註二十)	( 7,742,000)	( 6,932,000)
	<u>358,520,516</u>	<u>326,991,622</u>
國外投資		
股票	30,498,274	26,052,931
受益憑證	4,120,381	2,539,788
債券	9,151,602	8,341,141
	<u>43,770,257</u>	<u>36,933,860</u>
	<u>\$ 402,290,773</u>	<u>\$ 363,925,482</u>

合併公司於九十八年度因國外受益憑證資產價值發生減損，合併公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 97,258 仟元，帳列於資產減損損失項下。另九十七年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降及上市公司股票之淨值發生大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，合併公司依相關可回收金額評估認列減損損失為 371,154 仟元，帳列於資產減損損失項下。

新光人壽保險公司於九十六年度將本公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司九十八及九十七年度認列已實現利得分別為 31,880 仟元及 30,610 仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。

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

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

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

(一) 發行時之各項基本假設如下：

	松江案	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	\$ 615,114	\$ 2,305,485	\$ 2,826,872
預計發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
預計市場空置率	7.57%~11.18%	10.50%	-
預計折現率	5.35%	4.13%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	585,200	2,384,990	-
不利變動 20%對公平價值之影響	554,920	2,307,660	-
預計空置率	14.35%	12.60%	-
不利變動 10%對公平價值之影響	612,590	2,440,550	-
不利變動 20%對公平價值之影響	615,330	2,436,150	-

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期滿），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。

## 十二、持有至到期日金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,197,387	\$ 6,212,168
公司債	1,099,826	1,399,570
金融資產受益證券	154,681	2,124,731
國外債券	-	112,103
	<u>\$ 7,451,894</u>	<u>\$ 9,848,572</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) 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。

## 十三、採權益法之股權投資

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
	原始投資成本	原始投資成本
大友創業投資股份有限公司	\$ 4,200	\$ 1,846
群和創業投資股份有限公司	151,660	216,660
	155,860	336,660
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
	<u>\$ 155,860</u>	<u>\$ 1,432,610</u>
	帳面價值	帳面價值
大友創業投資股份有限公司	\$ 1,846	\$ 21,646
群和創業投資股份有限公司	165,500	213,694
	167,346	235,340
預付投資款		
新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處)	-	1,195,590
	<u>\$ 167,346</u>	<u>\$ 1,430,930</u>
	股權 %	股權 %
大友創業投資股份有限公司	20.00	20.00
群和創業投資股份有限公司	22.61	21.67
新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處)		50.00

- (一) 上述九十八及九十七年度採權益法評價之長期股權投資，除九十七年度新光海航人壽保險公司因尚為籌備處故未經會計師查核外，均係以會計師查核之財務報表為依據，合併公司認為上述未經查核之被投資公司倘按經會計師查核之財務報表認列，其影響並不重大。
- (二) 九十八及九十七年度依權益法認列投資益（損）明細如下：

	投 資 益	( 損 )
	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
大友創業投資股份有限公司	\$ -	(\$ 2,594)
群和創業投資股份有限公司	10,441	( 4,130)
新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）	<u>-</u>	<u>( 8,164)</u>
	<u>\$ 10,441</u>	<u>(\$ 14,888)</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，截至九十八年十二月三十一日止尚未完成清算，故依(83)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	\$945,870
非流動資產	275,948
流動負債	130,667
營業及負債準備	2,203
其他負債	18,703
收 入	71,905
費 用	168,250

- (六) 期末持有有價證券情形，請參閱附註四十八。

#### 十四、以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 638,043	\$ 731,429
未上市(櫃)股票	5,714,502	5,851,439
國外上市(櫃)交易受限股票	133,883	136,898
	<u>\$ 6,486,428</u>	<u>\$ 6,719,766</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度因未上市(櫃)股票之因淨值發生大幅下降，合併公司依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為193,580仟元，帳列於資產減損損失項下。

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。

#### 十五、無活絡市場之債券投資

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
特別股	\$ 826,772	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	19,067,750	7,032,477
結構型債券	2,900,000	20,400,000
國外長期債券	420,967,981	311,838,956
	<u>\$ 443,762,503</u>	<u>\$ 340,169,082</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分別為869,317仟元及6,011,395仟元，帳列於資產減損損失項下。

十六、不動產投資－淨額

	年 度				
	九	十	八	年	度
	土 地	房 屋 及 建 築	預付房地款及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 44,692,769	\$ 29,896,871	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ 80,283,600
本期增加	18,588,443	4,081,631	1,671,980	-	24,342,054
本期處分	( 3,115,896)	( 1,646,535)	( 34,521)	-	( 4,796,952)
重 分 類	( 85,369)	( 41,377)	48,408	( 70,248)	( 148,586)
期末餘額	<u>60,079,947</u>	<u>32,290,590</u>	<u>4,224,501</u>	<u>3,085,078</u>	<u>99,680,116</u>
重估增值					
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	( 1,304,228)	-	-	-	( 1,304,228)
重 分 類	41,769	-	-	-	41,769
期末餘額	<u>4,568,838</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,587,658</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,729,655	-	-	5,729,655
折舊費用	-	576,463	-	-	576,463
本期處分	-	( 333,890)	-	-	( 333,890)
重 分 類	-	( 20,845)	-	-	( 20,845)
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>
累計減損					
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>\$ 64,562,317</u>	<u>\$ 26,358,027</u>	<u>\$ 4,224,501</u>	<u>\$ 3,085,078</u>	<u>\$ 98,229,923</u>

	年 度				
	九	十	七	年	度
	土 地	房 屋 及 建 築	預付房地款及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 45,747,971	\$ 28,321,039	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 78,375,479
本期增加	5,512,369	1,250,111	2,254,136	-	9,016,616
本期處分	( 6,846,899)	( 12,505)	( 83,056)	-	( 6,942,460)
重 分 類	279,328	338,226	( 713,341)	( 70,248)	( 166,035)
期末餘額	<u>44,692,769</u>	<u>29,896,871</u>	<u>2,538,634</u>	<u>3,155,326</u>	<u>80,283,600</u>
重估增值					
期初餘額	5,898,415	18,801	-	-	5,917,216
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	( 3,189)	-	-	-	( 3,189)
重 分 類	( 63,929)	19	-	-	( 63,910)
期末餘額	<u>5,831,297</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,850,117</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
折舊費用	-	476,112	-	-	476,112
本期處分	-	( 5,148)	-	-	( 5,148)
重 分 類	-	6,035	-	-	6,035
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,729,655</u>
累計減損					
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	( 1,816)	-	-	-	( 1,816)
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>
期末淨額	<u>\$ 50,437,598</u>	<u>\$ 24,186,036</u>	<u>\$ 2,538,634</u>	<u>\$ 3,155,326</u>	<u>\$ 80,317,594</u>

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。

### 十七、固定資產

	九 十		八		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	105,174	51,933	12,190	370,849	37,657	577,803
本期處分	( 256,832)	( 96,331)	( 14,384)	( 836,680)	-	( 1,204,227)
重 分 類	( 200,559)	( 338,964)	-	67,796	( 33,410)	( 505,137)
期末餘額	<u>9,210,663</u>	<u>8,841,878</u>	<u>96,502</u>	<u>6,103,128</u>	<u>66,184</u>	<u>24,318,355</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	( 41,769)	-	-	-	-	( 41,769)
期末餘額	<u>1,608,656</u>	<u>21,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,629,772</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	-	207,637	14,467	544,823	-	766,927
本期處分	-	( 129,439)	( 8,235)	( 608,074)	-	( 745,748)
重 分 類	-	( 7,349)	-	-	-	( 7,349)
匯率影響數	-	-	-	( 146)	-	( 146)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,383,061</u>	<u>48,299</u>	<u>2,686,737</u>	<u>-</u>	<u>7,118,097</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	5,619	1,035	-	3,892	-	10,546
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>384,388</u>	<u>1,035</u>	<u>-</u>	<u>3,892</u>	<u>-</u>	<u>389,315</u>
期末淨額	<u>\$10,434,931</u>	<u>\$ 4,478,898</u>	<u>\$ 48,203</u>	<u>\$ 3,412,499</u>	<u>\$ 66,184</u>	<u>\$18,440,715</u>

	九 十		七		年 度	
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 10,512,260	\$ 9,528,793	\$ 113,247	\$ 7,037,582	\$ 65,658	\$ 27,257,540
本期增加	46,759	9,295	18,803	399,684	53,139	527,680
本期處分	( 737,843)	( 524,571)	( 33,354)	( 1,015,413)	-	( 2,311,181)
重 分 類	( 258,296)	211,723	-	79,310	( 56,860)	( 24,123)
期末餘額	<u>9,562,880</u>	<u>9,225,240</u>	<u>98,696</u>	<u>6,501,163</u>	<u>61,937</u>	<u>25,449,916</u>

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	九 十		七		年		度
	土	地 房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合	計
重估增值							
期初餘額	\$ 1,587,566	\$ 21,136	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,608,702	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	( 1,070)	-	-	-	-	( 1,070)	
重分類	63,929	( 20)	-	-	-	63,909	
期末餘額	1,650,425	21,116	-	-	-	1,671,541	
累計折舊							
期初餘額	-	4,210,751	49,671	3,147,597	-	7,408,019	
折舊費用	-	324,696	15,778	583,287	-	923,761	
本期處分	-	( 217,200)	( 23,382)	( 980,750)	-	( 1,221,332)	
重分類	-	( 6,035)	-	-	-	( 6,035)	
期末餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413	
累計減損							
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769	
期末淨額	\$ 10,834,536	\$ 4,934,144	\$ 56,629	\$ 3,751,029	\$ 61,937	\$ 19,638,275	

(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。

#### 十八、商譽及無形資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( 549,594)	( 549,594)
	\$ 2,335,046	\$ 2,335,046

(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。截至九十八年十二月三十一日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。

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

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

(四) 合併公司截至九十八年十二月三十一日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

#### 十九、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。九十八及九十七年度因應提前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，截至九十八及九十七年底償債基金餘額分別為 0 元及 4 億元（帳列其他雜項金融資產項下）。

#### 二十、其他資產－其他

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 607,045	\$ 454,211
安定基金	1,875,408	1,708,514
減：安定基金準備	( 1,875,408)	( 1,708,514)
存出保證金（附註四十及四十一）	12,171,659	13,463,063
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四十一）	2,504,330	2,887,564
遞延費用	1,519,313	1,535,021
受託買賣借項－淨額	94,336	96,412
遞延退休金成本	22,424	-
預付退休金（附註二十九）	1,848,546	2,199,998
遞延所得稅資產（附註三十九）	12,503,175	17,495,254
承受擔保品－淨額	140,623	290,556
催收款項	484,729	238,232
減：備抵呆帳（附註十）	( 257,072)	( 238,140)
其 他	444,091	500,143
	<u>\$ 32,083,199</u>	<u>\$ 38,922,314</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 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 7,482,274	\$ 6,932,000
證券業營業保證金	1,287,000	1,342,000
銀行業營業保證金	106,623	107,943
交割結算基金	471,916	534,190
辦公室租用保證金	177,827	244,430
假扣押保證金	98,284	205,183
期貨及選擇權之交易保證金	1,976,131	3,459,330
其他保證金	<u>571,604</u>	<u>637,987</u>
	<u>\$12,171,659</u>	<u>\$13,463,063</u>

截至九十八年十二月三十一日止，新光人壽保險公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(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十二月三十一日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

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。截至九十八年十二月三十一日止，新光海航人壽保險公司提存美金 1,500 萬元（採比例合併法帳列為美金 750 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 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,535,021	\$ 1,240,577
本期增加	346,358	584,464
本期出售	( 10,785)	( 18,680)
本期攤提	( 529,546)	( 461,499)
本期重分類	187,258	190,159
本期減損	( 8,787)	-
匯率影響數	( 206)	-
期末淨額	<u>\$ 1,519,313</u>	<u>\$ 1,535,021</u>

(七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
土 地	\$ 614,747	\$ 882,169
房屋及建築	276,480	477,390
雜項設備	248	248
減：累計減損	( 750,852)	( 1,069,251)
	<u>\$ 140,623</u>	<u>\$ 290,556</u>

臺灣新光商銀於九十八及九十七年度因出售承受擔保品而提存之迴轉利益分別為 318,399 仟元及 62,835 仟元。

(八) 受託買賣借項－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 48,068	\$ 23,342
應收代買證券	18,329,632	4,453,695
應收代買證券價款	39,023	2,954,945
應收託售證券	19,039,787	2,514,664
交割代價	693,996	420,176

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
代賣證券	\$ -	\$ 2,350,342
應收交割帳款	13,594,446	2,148,581
信用交易	-	1,904
	<u>51,744,952</u>	<u>14,867,649</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	( 18,329,632)	( 4,453,694)
應付託售證券價款	( 22,863)	( 3,027,017)
應付託售證券	( 19,039,787)	( 4,865,006)
應付交割帳款	( 14,258,334)	( 2,425,520)
	<u>( 51,650,616)</u>	<u>( 14,771,237)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 94,336</u>	<u>\$ 96,412</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。

#### 二一、央行及金融同業存款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 13,117	\$ 5,635
銀行同業存款	110,466	191,701
中華郵政轉存款	3,054,783	3,037,543
金融同業拆放	113,120	492,900
	<u>\$ 3,291,486</u>	<u>\$ 3,727,779</u>

#### 二二、應付商業本票

九十八年十二月三十一日之應付商業本票為 5,299,295 仟元，利率為 0.49%~0.91%。

#### 二三、附買回票券及債券負債

九十八年及九十七年十二月三十一日以附買回條件交易之政府債券、公司債及短期票券分別為 16,793,770 仟元及 32,522,665 仟元，利率分別介於 0.13%~0.28% 及 0.37%~2.30%。

#### 二四、應付費用

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,662,786	\$ 1,880,859
其 他	<u>1,762,421</u>	<u>2,481,982</u>
	<u>\$ 3,425,207</u>	<u>\$ 4,362,841</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。

#### 二五、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 227,341,517	\$ 214,995,998
定期存款	75,469,665	84,111,897
可轉讓定存單	530,600	890,100
活期存款	34,529,167	23,766,965
支票存款	5,800,283	3,859,289
應解匯款	<u>70,482</u>	<u>12,500</u>
	<u>\$ 343,741,714</u>	<u>\$ 327,636,749</u>

#### 二六、應付金融債券

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
首順位金融債券	\$ -	\$ 1,300,000
次順位金融債券	<u>11,250,000</u>	<u>8,800,000</u>
	<u>\$ 11,250,000</u>	<u>\$ 10,100,000</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。
  8. 該次順位金融債券由新光人壽保險公司購買 550,000 仟元已於合併報表沖銷。

(三) 於九十八年七月十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 0980030312 號函核准，於九十八年十二月十八日發行九十八年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 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：七年期，於一百零五年十二月十八日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。

## 二七、應付公司債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
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	4,700,000
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,622,200	1,900,700
海外可轉換公司債	<u>2,064,334</u>	<u>7,585,567</u>
	13,386,534	19,186,267
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	( <u>335,676</u> )	( <u>488,438</u> )
	13,050,858	18,697,829
減：一年內到期之應付可轉換公司債	( <u>3,350,858</u> )	( <u>5,457,756</u> )
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 13,240,073</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：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：五年期，97 年 5 月 22 日～102 年 5 月 22 日。
4. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
5. 票面利率：2.83%。
6. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。

7. 債券形式：採無實體發行。

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

1. 發行金額：發行總金額新台幣 4,700,000 仟元，分為甲券及乙券。其中甲券發行金額為 1,200,000 仟元；乙券發行金額為 3,500,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張金額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：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. 發行期限：五年，97 年 7 月 25 日～102 年 7 月 25 日。

5. 元富證券公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

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

A. 依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

B. 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十二月三十一日以公平價值評估金額為 577,163 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，九十八年十二月三十一日之餘額為 1,286,524 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，使九十八年度認列之公司債折價攤提費用為 92,500 仟元，金融負債評價損失 362,017 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. 截至九十八年十二月三十一日止，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 278,500 仟元，計轉換成普通股 24,429,720 股。

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

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

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

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

5. 贖回：

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十二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。

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

1. 發行總額：美金 250,000 仟元。

2. 票面利率：年息 0%。

3. 發行期限：五年期，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。九十八年十二月三十一日之轉換價格為每股新台幣 16.96 元。

7. 上市地點：新加坡證券交易所。

8. 九十八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. 截至九十八年十二月三十一日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,950 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

## 二八、其他借款

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	0.68~2.30	\$3,334,116	-	\$ -
信用借款	0.65~2.36	<u>6,631,828</u>	1.31~2.91	<u>3,655,328</u>
		<u>\$9,965,944</u>		<u>\$3,655,328</u>

截至九十八年十二月三十一日止，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。

## 二九、員工退休金

合併公司除新光海航人壽保險公司依當地法令提撥養老金外，其餘依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，由員工自行選擇，採「確定給付辦法」及「確定提撥辦法」併行。其屬確定給付退休金辦法者，目前每月按已付薪資總額百分之二至百分之八提撥退休金基金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，自八十九年元月起配合勞動基準法規範而繳存至台灣銀行；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度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 350,622 仟元及 372,537 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）。九十八及九十七年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 739,181 仟元及 490,258 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) 淨退休成本組成項目如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 205,329	\$ 205,774
利息成本	252,444	286,972
退休基金資產預期報酬	( 218,176)	( 256,921)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,327	9,358
當期既得前期服務成本	15,851	-
前期服務成本攤銷數	-	35,652
退休金服務成本攤銷數	466,467	221,065
退休金利益攤銷數	4,041	1,873
未認列退休金損失攤銷數	7,873	4,967
縮減或清償利益	( 3,975)	( 18,482)
淨退休成本	<u>\$ 739,181</u>	<u>\$ 490,258</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,582,460)	(\$ 2,491,193)
非既得給付義務	( 3,082,237)	( 3,175,584)
累積給付義務	( 5,664,697)	( 5,666,777)
未來薪資增加之影響數	( 870,924)	( 1,024,831)
預計給付義務	( 6,535,621)	( 6,691,608)
退休基金資產公平價值	<u>5,742,872</u>	<u>5,677,082</u>
提撥狀況	( 792,749)	( 1,014,526)
未認列過渡性淨給付義務	65,238	74,650
未認列前期服務成本	2,744	39,480
未認列退休金損益	2,598,180	3,100,982
預付退休金	( 1,809)	-
補認列應計退休金負債	( 23,058)	( 588)
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 1,848,546</u>	<u>\$ 2,199,998</u>

(三) 截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付各為 3,366,408 仟元及 3,245,940 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
折 現 率	2.00%~3.00%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	1.50%~3.75%	1.50%~3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.50%~4.50%	2.00%~4.50%

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

		單位：股／單位數	
		九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
股 票	種 類		
	新光金融控股股份有限公司	29,876,445	15,706,881
	新光合纖股份有限公司	5,885,739	9,087,739
	台灣新光保全股份有限公司	15,701,934	12,043,934
	新光產物保險股份有限公司	<u>24,260,100</u>	<u>26,812,100</u>
		<u>75,724,218</u>	<u>63,650,654</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／新光中國成 長基金	<u>5,112,331.15</u>	<u>5,700,403.30</u>

### 三十、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十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 56,092,740	\$ 40,919,077
債 券	57,198,260	46,936,829
應收款項	<u>78,157</u>	<u>153,476</u>
	<u>\$ 113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 113,368,026	\$ 88,009,382
其他應付款	<u>1,131</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 113,369,157</u>	<u>\$ 88,009,382</u>

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 11,097,187	\$ 51,731,417
收回分離帳戶保險商品價 值準備	14,057,418	67,669,478
利息收入	412,706	580,034
金融資產評價利益	29,717,959	19,053,967
處分投資利益	1,472,702	607,522
兌換收益	21,009,421	5,805,698
什項收入	<u>388,712</u>	<u>45,122</u>
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 1,064,900	\$ 97,487
解約金	10,244,459	19,810,147
提存分離帳戶保險商品價 值準備	39,268,084	51,307,514
金融資產評價損失	8,757,647	40,473,445
處分投資損失	4,831,801	12,883,017
保障保險費	1,392,598	1,882,538
保單管理及維持費	532,097	708,531
兌換損失	11,668,356	17,976,098
什項支出	<u>396,163</u>	<u>354,461</u>
	<u>\$ 78,156,105</u>	<u>\$ 145,493,238</u>

新光人壽保險公司九十八及九十七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 548,211 仟元及 2,284,828 仟元，帳列於手續費收入及佣金項下。

### 三一、其他預收款項

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
預收保費	\$ 1,372,531	\$ 12,342,090
其 他	<u>3,550,097</u>	<u>1,126,146</u>
	<u>\$ 4,922,628</u>	<u>\$ 13,468,236</u>

### 三二、特別股負債

(一) 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：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。

9. 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。

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

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

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

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

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。

新光金控公司於九十八年六月十九日及九十八年七月二十七日分別經股東常會及董事會決議通過，並業經行政院金融監督管理委員會金管證發字第 0980033764 號函核准以現金增資發行普通股方式參與海外存託憑證（GDR）案，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），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，每股面額 10 元，計募得現金 12,798,549 仟元（包括股本 11,208,810 仟元及資本公積溢價 1,589,739 仟元）。

新光金控公司於九十八年十二月十日按每股溢價 10.6 元辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 5,300,000 仟元（包括股本 5,000,000 仟元及資本公積溢價 300,000 仟元）。

截至九十八年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，實收資本額為 78,677,876 仟元，分為 7,867,788 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

#### 發行海外存託憑證

新光金控公司於九十八年七月以現金增資方式發行海外存託憑證（GDR）42,088 仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股 25 股，計發行 1,052,200 仟股。截至九十八年十二月三十一日止，該海外存託憑證（GDR）全數流通在外。

## (二) 資本公積

1. 新光金控公司九十八年及九十七年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 22,740,870	\$ 20,625,980
庫藏股交易	-	43,109
其他資本公積—子公司	5,723	5,449
	<u>\$ 22,746,593</u>	<u>\$ 20,674,538</u>

2. 新光金控公司九十八年及九十七年十二月三十一日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>來源明細：</u>		
新光金控公司成立時餘額	<u>\$11,376,186</u>	<u>\$11,376,186</u>
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>
小 計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
<u>成立後增減變化：</u>		
長期股權投資淨值變動影響數	( 276,912)	( 276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,819,349
發行普通股溢價股份轉換	20,130,891	18,016,001
彌補虧損	<u>( 16,308,644)</u>	<u>( 16,308,644)</u>
小 計	<u>11,364,684</u>	<u>9,249,794</u>
合 計	<u>\$22,740,870</u>	<u>\$20,625,980</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. 新光金控公司於九十八及九十七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、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，合併公司因此項員工認購現金增資股份於九十八及九十七年度認列薪資費用及資本公積分別為 249,852 仟元及 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. 新光金控公司九十七年度虧損撥補議案，業經九十八年六月十九日股東會通過決議不撥補，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。
6. 新光金控公司九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「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
九十八年度			
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	<u>16,454,619</u>	<u>78,210</u>	<u>16,532,829</u>
期末餘額	(\$ <u>12,108,906</u> )	(\$ <u>4,982</u> )	(\$ <u>12,113,888</u> )

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
九十七年度			
期初餘額	\$ 752,708	\$ 35,976	\$ 788,684
直接認列為股東權益 調整項目	( 29,316,233)	( 119,168)	( 29,435,401)
期末餘額	<u>(\$ 28,563,525)</u>	<u>(\$ 83,192)</u>	<u>(\$ 28,646,717)</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
重估增值—土地	\$ 4,453,583	\$ 5,753,849
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>\$ 4,510,945</u>	<u>\$ 5,811,211</u>

合併公司於九十八及九十七年度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
資產重估增值—新光商銀 處分資產之相對重估增值	\$ -	(\$ 275)
減少數—新光人壽	( 1,300,266)	( 1,454)
	<u>(\$ 1,300,266)</u>	<u>(\$ 1,729)</u>

三四、庫藏股票

(一) 新光金控公司九十八年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
屆滿三年註銷	<u>38,680</u>	<u>-</u>	<u>7,280</u>	<u>31,400</u>

(二) 新光金控公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

(三) 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度未有買回庫藏股票。

(四) 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。

(五) 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。

(六) 截至九十八年十二月三十一日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股為 31,400 仟股，餘額為 778,143 仟元。

### 三五、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>九十八年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 2,568,700	\$ 1,129,275	6,727,776	\$ 0.38	\$ 0.17
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	127,228		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$ 2,568,700	\$ 1,129,275	6,855,004	\$ 0.37	\$ 0.16
<u>九十七年度</u>					
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	(\$ 26,767,346)	(\$ 21,022,278)	5,535,642	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)

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

### 三六、處分投資淨損失

合併公司九十八及九十七年度處分投資損失之明細如下：

	九十八年度	九十七年度
股利收入	\$ 2,874,799	\$ 4,429,783
國外投資信託基金－可分配收益	1,012,681	2,513,315
處分投資利益（損失）－淨額	7,272,422	( 11,641,464)
衍生性金融商品（損失）利益	( 14,982,961)	607,204
	<u>(\$ 3,823,059)</u>	<u>(\$ 4,091,162)</u>

### 三七、不動產投資淨收益

	九十八年度	九十七年度
租金收入（附註四十）	\$ 2,394,083	\$ 2,265,809
處分不動產投資利益－淨額	7,104,606	3,284,975
工程利益（附註二）	215,911	186,683
	<u>\$ 9,714,600</u>	<u>\$ 5,737,467</u>

新光人壽保險公司九十八年度出售信義 A11、鳳山房舍及台中後壠子段之土地及建築物，處分不動產投資價款為 13,037,580 仟元，扣除帳面價值 5,763,327 仟元（含淨成本 5,767,290 仟元及土地增值稅準備 3,963 仟元）、相關銷售成本及稅款 257,121 仟元，處分利益為 7,017,132 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

新光人壽保險公司九十七年度處分朝陽大樓及台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地）之土地及建築物，處分不動產投資價款為 10,149,330 仟元，扣除帳面價值 6,936,980 仟元（含淨成本為 6,938,685 仟元、土地增值稅準備 1,060 仟元及應付帳款 645 仟元）、相關銷售成本及稅款 9,353 仟元，處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於不動產投資利益項下。

新光人壽保險公司九十八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度認列已實現售後租回利益為 87,474 仟元及 81,978 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

帳列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及九十七年度應認列之工程利益如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
累積應認列工程利益	\$410,232	\$194,321
減：已認列工程利益	( 194,321)	( 7,638)
本期應認列工程利益	<u>\$215,911</u>	<u>\$186,683</u>

### 三八、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
用人費用						
薪資費用	2,154,271	10,766,845	12,921,116	2,297,637	12,272,317	14,569,954
勞健保費用	12,962	941,344	954,306	11,067	960,723	971,790
退休金費用	9,435	1,080,368	1,089,803	( 6,333)	869,128	862,795
其他用人費用	9,469	467,563	477,032	8,027	661,080	669,107
折舊費用	-	1,343,390	1,343,390	-	1,399,873	1,399,873
攤銷費用	-	529,546	529,546	-	461,499	461,499

### 三九、營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十八及九十七年度所得稅費用(利益)及九十八年及九十七年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

九 十 八 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 61,842)	\$ -
新光人壽保險公司	1,084,151	10,490,732
新壽綜合證券公司	88,752	10,792
臺灣新光商銀	106,426	1,867,183
新壽公寓大廈管理維護公司	25,725	2,980
臺灣新光保經公司	32,486	-
新光行銷公司	32,283	22,511
新光銀保險代理人公司	19,162	-
新光銀財產保險代理人公司	822	49
新昕國際公司	4,338	-
新光銀財務(香港)公司	474	-
新光證券投資信託公司	14,123	18,419
元富證券公司及其子公司	<u>384,589</u>	<u>90,509</u>
	<u>\$ 1,731,489</u>	<u>\$ 12,503,175</u>

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

(二) 九十八年及九十七年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 1,249	\$ 12,374
退休金認列差異	8,169	-
違約損失提列數	-	13,381
買賣損失提列數	7,904	-
虧損扣抵	10,318,094	5,571,057
備抵呆帳提列超限數	126,927	334,141
投資抵減	-	100,668
資產減損調整數	1,190,820	2,172,631
未實現兌換損失(利益)		
—淨額	1,823,730	( 195,378)
承受擔保品跌價損失	39,904	188,331
備供出售金融資產未實現損失	3,096,327	6,985,455
未實現金融資產評價(利益)損失	( 1,348,039)	3,866,536
發行認購(售)權證價值變動損失	-	2,827
其他	-	46,918
	<u>15,265,085</u>	<u>19,098,941</u>
減：備抵評價	( 2,761,910)	( 1,603,687)
遞延所得稅資產(帳列其他資產—其他)	<u>\$ 12,503,175</u>	<u>\$ 17,495,254</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) 九十八及九十七年度所得稅利益內容如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
當期所得稅費用	\$ 275,879	\$ 908,759
短票利息收入及資產證券化		
分離課稅稅額	28,572	93,133
遞延所得稅費用（利益）	1,102,951	( 6,652,676)
以前年度所得稅費用低估數	323,773	266,397
同期間所得稅分攤－股東權益調整項目	<u>314</u>	<u>( 24,138)</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 1,731,489</u>	<u>(\$ 5,408,525)</u>

九十八及九十七年度當期所得稅費用其中分別 186,798 仟元及 558,980 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	95
新光人壽保險公司	95
新壽綜合證券公司	95
臺灣新光商銀	95
新壽公寓大廈管理維護公司	96
臺灣新光保經公司	95
新光行銷公司	96
新光銀保險代理人公司	97
新光銀財產保險代理人公司	96
新昕國際公司	96
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	96

(五) 截至九十八年十二月三十一日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇四年	\$ 1,745,892
一〇五年	6,953,560
一〇六年	2,504,060
一〇七年	11,421,629
一〇八年	<u>28,965,327</u>
	<u>\$ 51,590,468</u>

合併公司對虧損扣抵所產生之遞延所得稅，已依其實現之可能不確定，而提列相對之備抵評價。

(六) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

可 扣 抵 帳 戶 餘 額	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光金控公司	\$ 114,545	\$ 79,025
新光人壽保險公司	1,738,507	1,136,372
新壽綜合證券公司	47,534	38,984
臺灣新光商銀	54,132	184,433
新壽公寓大廈管理維護公司	130,783	90,644
臺灣新光保經公司	( 67)	( 67)
新光行銷公司	107,365	98,295
新光銀保險代理人公司	29,069	9,143
新光銀財產保險代理人公司	882	607
新昕國際公司	5,268	4,409
新光證券投資信託公司	53,732	54,188
元富證券公司	656,980	445,820

  

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光金控公司	-	-
新光人壽保險公司	33.33%	-
新壽綜合證券公司	7.30%	24.27%
臺灣新光商銀	12.78%	22.04%
新壽公寓大廈管理維護公司	-	-
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	-	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.05%	33.36%
新光銀財產保險代理人公司	33.33%	33.33%
新昕國際公司	36.57%	33.50%
新光證券投資信託公司	44.17%	48.15%
元富證券公司	33.33%	-

- (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九十五年度，其中九十三至九十五年度核定通知與申報金額差異已於九十八年度入帳。惟八十八至九十五年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經財政部台北市國稅局核定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八十八至九十五年度提起行政救濟，其中八十九年度已遭最高行政法院判決駁回確定，惟各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於本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) 元富證券公司九十六年度（含）以前之營利事業所得稅結算申報案件，除九十五年度外，業經稽徵機關核定在案，惟八十八年度至九十年度、九十二年度至九十四年度及九十六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至九十五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，惟對九十三至九十五年度之營利事業所得稅合併結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟。
- (十) 臺灣新光商銀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，惟九十三與九十四年度核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷 64,840 仟元與 61,904 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷 17,556 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。另原臺灣新光商銀歷年度（至九十四年度）之營利事業所得稅結算申報案件，均已經稅捐稽徵機關核定。
- (十一) 新光行銷公司歷年度之營利事業所得稅結算申報案，業奉稅捐稽徵機關核定至九十六年度。惟新光行銷公司對九十二、九十五及九十六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。

四十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
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
吳嫻嫻	本公司副董事長二親等以內親屬
吳家漆	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
吳敏暉	新光人壽保險公司之監察人
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
吳松齡 (註1)	新昕國際公司之董事長
翁添福	新壽綜合證券公司之副總經理
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
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
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	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
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	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
新光合成纖維公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
大友創業投資公司 (註2)	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
新光嫻雅國際公司	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
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	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
達輝光電公司	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
友輝光電公司	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
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
新光建設開發公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	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
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
新光產物保險公司	其董事為本公司副董事長二親等以內親屬
白雲山莊實業公司	其董事為本公司副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
喜登數位公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資有限公司	其董事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
財團法人聯信文教基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
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
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (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	其常務董事為本公司之董事長
新光紡織公司	其監察人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
台灣租賃公司(註2)	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
獻順實業公司	其董事為本公司之董事長
王田毛紡公司	其董事為本公司之董事長
福麟系統整合公司	其董事為本公司之董事長
大台北寬頻網路公司	其董事為本公司之董事長
啟業化工公司	其董事為本公司之董事長
大中創業投資公司 (註2)	其董事為本公司之董事長
大仁創業投資公司 (註2)	其董事為本公司之董事長
新新食品公司	其董事為本公司之董事長
文士企管顧問公司	其董事為本公司之董事
新青投資公司	其監察人係新光人壽保險公司監察人二親等以內親屬
大眾電信公司	其重整監督人為新光人壽保險公司之監察人
新光兆豐公司	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
家邦投資公司	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
永光公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
北投大飯店	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
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
誼光保全公司	其董事長為本公司之監察人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為本公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司之監察人
大台北區瓦斯公司	其董事長為本公司之監察人
翠園投資公司	其董事為本公司副董事長
新誼整合科技公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
綿豪實業公司	為實質關係人

註 1：九十八年十月二十日卸任。

註 2：九十八年十二月三十一日仍在清算中。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

(1) 新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易

資訊：

放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日			全 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百 分 比 ( % )	年 利 率 ( % )	金 額	百 分 比 ( % )	
九十八年	\$ 1,092,280	-	2.06~4.06	\$ 39,685	-	
九十七年	1,643,939	-	2.96~4.06	58,225	-	

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	19,137	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	7,576	無
	新光海洋	250,000	-	-	-	不動產	3,549	無
	鴻新實業	150,000	-	-	-	不動產	2,923	無
	新青投資	95,000	-	-	-	不動產	1,101	無
	瑞進興業	68,000	-	-	-	不動產	2,127	無
	永增企業	50,000	-	-	-	不動產	1,126	無
	翠園投資	29,000	-	-	-	不動產	141	無
	東盈投資	50,000	-	-	-	不動產	68	無
	其 他	-	72,280	72,280	-	不動產	1,937	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	23,758	無
	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	18,752	無
	新光海洋	320,000	250,000	250,000	-	不動產	2,886	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	5,962	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	2,664	無
	新青投資	55,000	8,000	8,000	-	不動產	214	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	1,971	無
	東盈投資	39,000	5,000	5,000	-	不動產	60	無
	儒盈實業	38,000	5,000	5,000	-	不動產	56	無
	翠園投資	29,000	29,000	29,000	-	不動產	103	無
	其 他	-	58,939	58,939	-	不動產	1,799	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀利害關係人放款之交易資訊：

放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 ( % )	金 額	百 分 比 ( % )
九十八年	\$ 3,971,515	1	\$ 108,323	-
九十七年	5,262,137	1	171,553	-

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	32	24,076	17,276	17,276	-	車輛、存單	369	無
自用住宅抵押放款	71	390,925	283,290	283,290	-	不動產	4,348	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,708,350	1,708,350	-	不動產、機器設備	39,754	無
	新光兆豐	450,000	415,000	415,000	-	不動產	9,979	無
	王田毛紡	500,000	370,000	370,000	-	不動產	10,708	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	7,388	無
	白雲山莊實業	312,000	213,500	213,500	-	不動產	1,823	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	4,250	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	348	無
	瑞新興業	256,000	76,000	76,000	-	不動產、上市權股票	3,795	無
	友輝光電	95,000	70,000	70,000	-	機器設備	2,273	無
	東賢投資	245,000	45,000	45,000	-	不動產	2,986	無
	吳邦聲	42,550	42,550	42,550	-	不動產	867	無
	洪士琪	38,000	38,000	38,000	-	不動產	56	無
	緯豪實業	50,000	35,000	35,000	-	不動產、上市權股票	846	無
	文士企管顧問	34,000	34,000	34,000	-	不動產	771	無
	吳家漆	21,951	21,708	21,708	-	不動產	237	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	324	無
	厚生化學工業	990,000	-	-	-	不動產、存單	13,880	無
	新光合成纖維	350,000	-	-	-	上市權股票、機器設備	2,467	無
	啟業化工	30,000	-	-	-	上市權股票	712	無
	台灣新光保全	20,000	-	-	-	不動產	84	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市權股票	38	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市權股票	20	無

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	29	46,664	12,401	12,401	-	存單、車輛	517	無
自用住宅抵押放款	73	688,445	291,084	291,084	-	不動產	9,387	無
其他放款	太子汽車工業	1,757,300	1,716,850	1,716,850	-	不動產、機器設備	69,967	無
	厚生化學工業	1,000,000	990,000	990,000	-	不動產、存單	32,396	無
	新光兆豐	660,000	450,000	450,000	-	不動產	12,336	無
	王田毛紡	400,000	400,000	400,000	-	不動產	3,308	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	5,476	無
	瑞新興業	300,000	256,000	256,000	-	不動產、上市權股票	7,818	無
	東賢投資	270,000	245,000	245,000	-	不動產、上市權股票	7,584	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,361	無
	大眾電信	126,087	99,676	-	99,676	不動產、機器設備	3,299	無
	友輝光電	95,000	95,000	95,000	-	機器設備	867	無
	新光合成纖維	646,302	71,726	71,726	-	上市權股票、機器設備	6,629	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	十		七		年		度	
		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
	緯豪實業		50,000	50,000	50,000	-	上市權股票、不動產	98	無
	吳邦聲		31,300	31,300	31,300	-	不動產	-	無
	啟業化工		30,000	30,000	30,000	-	上市權股票	504	無
	洪文棟		20,000	20,000	20,000	-	不動產	557	無
	台灣新光保全		46,073	10,000	10,000	-	不動產	335	無
	北投大飯店		10,000	10,000	10,000	-	上市權股票	73	無
	新勝		270,200	-	-	-	不動產	6,795	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院		20,000	-	-	-	上市權股票	244	無
	新輝光電		10,115	-	-	-	無	-	無
	大台北區瓦斯		4,985	-	-	-	不動產	-	無
	新光紡織		3,252	-	-	-	上市權股票	-	無
	永光		1,000	-	-	-	上市權股票	1	無
	東盈投資		1,000	-	-	-	上市權股票	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	十		八		擔保品內容
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	
新光合成纖維	\$463,270	\$243,270	\$-	0.50	上市權股票、機器設備
東賢投資	200,000	200,000	-	0.80-1.00	不動產
瑞新興業	180,000	180,000	-	0.80-1.00	不動產
新輝光電	22,820	22,820	-	0.50	存單
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75	不動產
新光紡織	65,477	8,610	-	0.10-0.55	上市權股票
新誼整合技技	2,321	2,321	-	0.50	存單
財團法人新光吳火獅紀念醫院	11,000	-	-	0.45	上市權股票
		<u>\$672,218</u>			

關係人名稱	十		七		擔保品內容
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	
新光合成纖維	\$86,540	\$43,270	\$-	0.50	機器設備
達輝光電	29,900	29,900	-	0.50	存單
新輝光電	28,305	18,190	-	0.50	存單
財團法人新光吳火獅紀念醫院	11,000	11,000	-	0.45	上市權股票
台灣新光保全	7,000	7,000	-	0.75	不動產
新光紡織	5,801	<u>5,422</u>	-	0.50	上市權股票
		<u>\$114,782</u>			

2. 存款

關係人名稱	九 期	十 末 餘 額	八 利 率 區 間	年 利 息	度 支 出
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	\$	674,112	0.00%~0.67%	\$	187
新光產物保險		557,347	0.00%~0.67%		5,230
新光建設開發		424,027	0.00%~2.29%		677
群和創業投資		265,262	0.05%~2.13%		935
誼光保全		214,023	0.00%~0.10%		87
大台北區瓦斯		86,057	0.00%~0.10%		70
誼光國際公寓大廈管 理維護		77,928	0.00%~0.10%		10
新光海洋企業		61,419	0.00%~0.10%		61
財團法人新光吳火獅 文教基金會		54,198	0.00%~2.76%		582
新輝光電		52,819	0.00%~0.87%		101
其 他		<u>1,450,315</u>			<u>10,315</u>
	\$	<u>3,917,507</u>		\$	<u>18,255</u>

關係人名稱	九 期	十 末 餘 額	七 利 率 區 間	年 利 息	度 支 出
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	\$	692,602	0.00%~1.90%	\$	337
新光產物保險		335,253	0.00%~2.67%		6,675
新光建設開發		203,516	0.00%~2.48%		857
新光合成纖維		139,895	0.00%~1.70%		284
大台北區瓦斯		127,393	0.00%~0.01%		28
財團法人吳東進基金 會		52,959	0.00%~2.71%		547
財團法人新光吳火獅 文教基金會		50,043	0.00%~2.76%		730
瑞進興業		46,388	0.00%~0.01%		3
財團法人聯信文教基 金會		40,217	0.03%~2.68%		935
財團法人台北市新光 吳氏基金會		22,075	0.00%~2.71%		454
其 他		<u>2,064,033</u>			<u>31,516</u>
	\$	<u>3,774,374</u>		\$	<u>42,366</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十二月三十一日分別為 5.92% 及 9.75% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### 3. 衍生性金融商品交易

九		十		八		年		度
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	科	目	金	額
台新銀行	匯率交換合約	98.08.19-99.08.19	USD 20,000 仟元	NTD 46,425 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD	13,496 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.11.30-100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 5,743 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD	(1,624)仟元	

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

### 4. 不動產出租

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 605,690	25	\$ 878,764	39
新光紀念醫院	37,757	2	36,429	2
台灣新光保全公司	15,969	1	16,995	1
大眾電信	19,613	1	15,006	1
新合纖公司	13,961	1	13,942	1
彰化商業銀行	6,064	-	4,919	-
新光紡織公司	9,053	-	8,671	-
台証綜合證券公司	7,512	-	2,404	-
台新國際商業銀行	1,794	-	2,101	-
其 他	32,839	1	34,624	1
	<u>\$ 750,252</u>	<u>31</u>	<u>\$1,013,855</u>	<u>45</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，上列不動產出租金額係未稅金額。
- (2) 合併公司九十八及九十七年度出租不動產予新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，截至九十八年底雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八及九十七年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於什項收入項下，金額分別為 493,306 仟元（九十八年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款項分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）及 489,440 仟元。

於九十九年二月九日合併公司與新光三越百貨公司就前揭已到期之部分租賃契約經法院調解達成協議簽妥租賃合約批註。雙方同意按原房屋租賃條件，並展延該已到期之部分租賃契約之租賃期限自九十三年一月一日至一〇一年十二月三十一日止，惟截至財務報告出具日止，合併公司尚未收到法院作成之調解程序筆錄。

(3) 合併公司九十八年及九十七年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ -	\$ 160,000
其 他	<u>26,285</u>	<u>23,409</u>
	<u>\$ 26,285</u>	<u>\$ 183,409</u>

#### 5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
大台北區瓦斯公司	\$ 1,568	4	\$ 2,070	5
台灣新光保全公司	990	2	1,320	3
新海瓦斯公司	518	1	656	1
新光合纖公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 3,076</u>	<u>7</u>	<u>\$ 4,417</u>	<u>10</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 度		九 十 七 年 度	
	其他營業 收 入	大樓管理 成 本	其他營業 收 入	大樓管理 成 本
新光紀念醫院	\$ 39,450	\$ -	\$ 39,092	\$ -
台新商業銀行	16,408	-	18,819	-
誼光保全	<u>5,824</u>	<u>107,203</u>	<u>5,824</u>	<u>107,125</u>
	<u>\$ 61,682</u>	<u>\$ 107,203</u>	<u>\$ 63,735</u>	<u>\$ 107,125</u>

## 7. 承租不動產

合併公司九十八年及九十七年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,113
吳邦聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	924	924
	<u>\$ 16,974</u>	<u>\$ 16,537</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

	九十八年度	九十七年度
新光產物保險公司	<u>\$ 1,182</u>	<u>\$ 19,881</u>

### (2) 捐贈

	九十八年度	九十七年度
財團法人新光人壽慈善基金會	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,000</u>

### (3) 租金支出

	九十八年度	九十七年度
大台北區瓦斯公司	\$ 36,946	\$ 38,557
彰化商業銀行	3,484	3,155
其他	433	433
	<u>\$ 40,863</u>	<u>\$ 42,145</u>

合併公司與關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十二月三十一日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 0 仟元及 105,710 仟元。

10. 債券投資

合併公司九十八及九十七年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
彰化商業銀行	<u>\$8,506,343</u>	<u>\$7,264,877</u>	<u>\$5,762,148</u>	<u>\$7,332,164</u>

11. 附賣回債券投資

九十八年度：無。

關係人名稱	九 十 七 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息收入
彰化商銀	\$ 100,026	97年9月	\$ 100,026	\$ 5
台新商業銀行	2,940,000	97年9月	-	5,145
			<u>\$ 100,026</u>	<u>\$ 5,150</u>

12. 附買回債券負債

關係人名稱	九 十 八 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息支出
彰化商銀	\$ 99,933	98年10月	<u>\$ 99,933</u>	<u>(\$ 5)</u>

關係人名稱	九 十 七 年 度			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利息支出
台新證券投資 信託公司	\$ 394,259	97年5月	\$ 5,900	\$ 1,646
彰化商銀	296,276	97年12月	296,276	( 8)
			<u>\$ 302,176</u>	<u>\$ 1,638</u>

上述關係人交易條件與一般客戶相同。

### 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，期滿本公司擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸本公司所有。
- (3) 租金支出計算：每台每月 30 仟元，後於九十八年度議定調降租金為每台每月 26 仟元。
- (4) 其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租本公司仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- (5) 截至九十八年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

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

	九	十	八	年	度
	授	信	戶	本	期
				最	高
				餘	額
				期	末
				餘	額
黃崇仁	力晶半導體			\$ 240,000	\$ 240,000
吳家錄	家邦投資			283,100	283,100
洪士鈞	洪陳淑瑩			140,000	140,000
洪士琪	文士企管顧問			34,000	34,000
洪士琪	傳文投資			4,980	4,980
吳邦聲	新家邦實業			1,411	1,317
吳邦聲	白雲山莊實業			312,000	213,500
				<u>\$1,015,491</u>	<u>\$ 916,897</u>

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

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相較，並無重大差異。

#### 15. 財產交易

(1) 新壽綜合證券公司與元富證券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：

##### A. 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 之營業不動產資產及 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）

新壽綜合證券公司與臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所股份有限公司、臺灣集中保管結算所股份有限公司、台灣總合服務資料處理股份有限公司間之契約及所有得轉讓之權益，惟新壽綜合證券公司原先繳納之營業準備金、交割結算基金、公會自律基金、櫃檯買賣中心圈存準備金、存出保證金及其他權利金或預付費用仍歸新壽綜合證券公司所有。新壽綜合證券公司與其客戶（委託人）所簽訂有關證券受託買賣應簽署之契約及其附件，包含但不限於「委託買賣證券受託契約」、「證券商客戶開設有價證券集中保管帳戶契約書」、「櫃檯買賣有價證券開戶契約」及「融資融券契約」，但不包括負債及或有負債。

## B. 買賣總價款及付款條件

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。

依據營業讓與契約書規定，第一期款項應於雙方正式簽訂完成本營業讓與契約書之日起三日內，支付金額 60,000 仟元；第二期款應於元富證券股份有限公司股東會決議日、及雙方簽署不動產買賣契約起三日內，支付金額 100,000 仟元；第三期款應於元富證券公司取得行政院金融監督管理委員會准許受讓新壽綜合證券公司許可函後三日內，支付金額 60,000 仟元；第四期款應於元富證券公司開始營業及資產移轉經點收無誤後三日內，支付餘額 100,000 仟元。

依據不動產買賣契約書規定，第一期款應於雙方各自出示經董事會通過同意本買賣之董事會議記錄於他方，經確認無誤後，於簽約完成本不動產買賣契約書之日起三個營業日內支付；第二期款應於雙方簽約日起十個營業日內，交付買方指定之代書辦理塗銷登記，買方於完成前揭作業後三個營業日內給付第二期款予賣方；第三期款應於雙方契稅、土地增值稅單核下後十個營業日內各自完成應負擔稅費之繳納後三個營業日內支付；第四期款應於點交不動產後三個營業日內支付。

上述營業讓與案，業於九十八年八月二十一日取得主管機關之核准。

上述不動產買賣，業於九十八年十月十五日完成過戶手續。

(2) 新光人壽保險公司於九十八年度將台北市士林區士商路興建中房地（基河教育會館後側）出售予關係人財團法人新光吳火獅紀念醫院並簽訂房地預定買賣契約書，此合約需俟財團法人新光吳火獅紀念醫院呈報衛生署核可該建物為擴充院區之用後方行生效，買賣總價為 1,620,000 仟元，截至九十八年十二月三十一日止已收取簽約金 567,000 仟元，帳列其他預收款項項下。

新光人壽保險公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十八年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為新光人壽保險公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十八年十二月三十一日止，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－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 十二月三十一日	九十七年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,756,678)	(\$ 2,002,865)
新壽綜合證券公司	58,832	282,441
臺灣新光商業銀行	( 84,458)	( 256,495)
臺灣新光保經公司	18,142	16,794
新光證券投資信託公司	( 975)	8,467
	<u>(\$ 2,765,137)</u>	<u>(\$ 1,951,658)</u>

17. 合併公司董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	九十八年度	九十七年度
薪資、獎金及特支費	\$ 397,955	\$ 366,285
執行業務費用	15,525	32,048
紅利	206	232
	<u>\$ 413,686</u>	<u>\$ 398,565</u>

九十八年度之盈餘分配尚未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十七年度之薪酬資訊包含九十八年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

#### 四一、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產 公平價值變動列入損益 之金融資產	內 容	九 十 八 年	九 十 七 年
		十二月三十一日	十二月三十一日
	政府公債	\$ -	\$ 50,125
備供出售金融資產	股票及受益憑證	50,061	341,129
備供出售金融資產(含 抵繳存出保證金)	政府公債	7,742,000	6,932,000
持有至到期日之金融資 產	政府公債	535,368	1,904,000
以成本衡量之金融 資產	股 票	-	108,356
固定資產	土地及建築物	1,569,389	1,913,853
不動產投資	土地及建築物	113,109	296,126
其他資產—其他	營業保證金	1,393,623	1,449,943
其他資產—其他	受限制資產—定期 存款及補償性存款	2,507,330	2,887,564

#### 四二、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十八年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計四筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
九十八年以後	<u>\$2,617,280</u>

(二) 截至九十八年及九十七年十二月三十一日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 16,792,965	\$ 15,331,427
開發信用狀餘額	3,145,351	1,578,314
信託負債	128,522,577	113,194,429
授信承諾(不含信用卡)	97,604,073	64,261,266

(三) 臺灣新光商銀依信託業法施行細則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  
九十八年十二月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,491,640	應付保管有價證券	\$ 1,638,130
短期投資		信託資本	
基金投資	48,036,853	金錢信託	119,369,755
債券投資	69,948,035	金錢債權及擔保物權信託	226,002
保管有價證券		不動產信託	7,601,497
保管有價證券	1,638,130	各項準備與累積盈虧	
不動產		累積盈虧	858,156
土地	5,834,215	兌換	( 530)
房屋及建築	167,209	本期損益	( 1,170,433)
在建工程	1,180,495		
無形資產			
債權本金	226,000		
信託資產總額	<u>\$128,522,577</u>	信託負債總額	<u>\$128,522,577</u>

信託帳損益表  
九十八年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 7,261
特別股現金股利收入	505,967
財產交易利益	1,734,024
已實現資本利得	1,357,842
已實現兌換利得	414
	<u>3,605,508</u>
信託費用	
管理費	( 54,374)
手續費	( 129)
財產交易損失	( 4,719,147)
其他費用	( 14)
	<u>( 4,773,664)</u>
稅前純損	( 1,168,156)
所得稅費用	( 2,277)
稅後純損	<u>( \$ 1,170,433)</u>

信託帳財產目錄  
九十八年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,491,640
短期投資	
基金投資	48,036,853
債券投資	69,948,035
保管有價證券	
保管有價證券	1,638,130
不動產	
土地	5,834,215
房屋及建築	167,209
在建工程	1,180,495
無形資產	
債權本金	<u>226,000</u>
	<u>\$ 128,522,577</u>

信託帳資產負債表  
九十七年十二月三十一日

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

信託帳損益表  
九十七年度

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

信託帳財產目錄  
九十七年十二月三十一日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		1,876,623	
本金存放他行						9,500	
短期投資							
基金投資						44,414,201	
債券投資						59,340,366	
普通股投資						6,354	
短票或附買回投資						33,369	
保管有價證券							
保管有價證券						1,192,336	
不動產							
土地						5,120,057	
房屋及建築						145,213	
在建工程						483,074	
無形資產							
債權本金						<u>573,336</u>	
						<u>\$ 113,194,429</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) 截至九十八年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

截至九十八年十二月三十一日止，元富證券公司開立 10,000 仟元之保證票據予臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心，作為申報交割證券補正手續之擔保價款；開立予華南銀行 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。

#### 四三、合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	39,091,619	1,010,035	4,663,082	( 254,335)		44,510,401
利息以外淨收益	94,026,853	5,064,483	2,668,149	976,760		102,736,245
放款呆帳提列費用	( 159,627)	( 45,228)	( 1,759,398)	( 863)		( 1,965,116)
提存各項保險責任準備(淨額)	( 117,532,374)	-	-	-		( 117,532,374)
營業費用—不含呆帳費用	( 14,140,246)	( 3,684,714)	( 4,905,082)	( 1,074,929)		( 23,804,971)
繼續營業部門稅前淨利(損)	1,286,225	2,344,576	666,751	( 353,367)		3,944,185
所得稅費用	( 1,084,151)	( 427,702)	( 106,426)	( 113,210)		( 1,731,489)
繼續營業部門稅後淨利(損)	202,074	1,916,874	560,325	( 466,577)		2,212,696

四四、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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 1,102,716	\$ 1,103,057	短期借款	\$ 10,000	\$ 1,800,000
公平價值變動列入損益 之金融資產	18,144	135,768	應付費用	150,819	157,321
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	4,700,000	其他應付款	2,964,555	2,262,836
其他金融資產	200,337	468	應付公司債	11,764,334	17,285,567
債債基金	-	400,000	長期借款	5,000,000	-
採權益法之股權投資	90,684,940	55,702,539	其他負債	328,049	677
固定資產—淨額	22,942	30,094	負債合計	<u>20,217,757</u>	<u>21,506,401</u>
其他資產	<u>2,637,824</u>	<u>3,907,943</u>	股東權益		
資 產 總 計	<u>\$ 99,366,903</u>	<u>\$ 65,979,869</u>	普通股股本	78,677,876	62,541,866
			資本公積	22,746,593	20,674,538
			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	( 17,014,913 )	( 18,094,971 )
			未實現重估增值	4,510,945	5,811,211
			累計換算調整數	88,348	122,239
			金融資產未實現損失	( 12,113,888 )	( 28,646,717 )
			現金流量避險未實現 利益	-	944
			庫藏股票	( 778,143 )	( 967,970 )
			股東權益合計	<u>79,149,146</u>	<u>44,473,468</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$ 99,366,903</u>	<u>\$ 65,979,869</u>

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>		
收 益				
採權益法認列之投資利益	\$ 1,266,674	\$ -		
其他收益	<u>574,854</u>	<u>476,475</u>		
收益合計	<u>1,841,528</u>	<u>476,475</u>		
費用及損失				
採權益法認列之投資損失	-	( 20,417,752)		
營業費用	( 251,609)	( 285,068)		
資產減損損失	-	( 549,594)		
其他費用及損失	( <u>522,486</u> )	( <u>280,482</u> )		
費用及損失合計	( <u>774,095</u> )	( <u>21,532,896</u> )		
稅前淨利（損）	<u>\$ 1,067,433</u>	( <u>\$ 21,056,421</u> )		
稅後淨利（損）	<u>\$ 1,129,275</u>	( <u>\$ 21,022,278</u> )		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘（虧損）				
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.17</u>	( <u>\$3.80</u> )	( <u>\$3.80</u> )
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.16</u>		

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

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					股 東 權		益 其 他 項 目		合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 益 ( 損 )	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	9,609,884	3,695,033	-	-	-	-	-	-	-	-	13,304,917
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-	-	-	-	-	-	353,551
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	( 1,729 )	-	-	-	-	( 1,729 )
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	72,409	-	72,409
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	( 29,316,233 )	-	-	( 29,316,233 )
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	99,784	( 119,168 )	-	-	( 19,384 )
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 86,402 )	( 86,402 )
九十七年度純損	-	-	-	-	( 21,022,278 )	-	-	-	-	-	( 21,022,278 )
九十七年十二月三十一日餘額	62,541,866	20,674,538	2,960,863	71,465	( 18,094,971 )	5,811,211	122,239	( 28,646,717 )	944	( 967,970 )	44,473,468
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549
股本溢價－員工認購增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	( 1,300,266 )	-	-	-	-	( 1,300,266 )
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 944 )	-	( 944 )
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	16,454,619
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	-	( 33,891 )	78,210	-	-	44,593
註銷庫藏股	( 72,800 )	( 67,810 )	-	-	( 49,217 )	-	-	-	-	189,827	-
九十八年度純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	1,129,275
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 78,677,876	\$ 22,746,593	\$ 2,960,863	\$ 71,465	( \$ 17,014,913 )	\$ 4,510,945	\$ 88,348	( \$ 12,113,888 )	\$ -	( \$ 778,143 )	\$ 79,149,146

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利(損)	\$ 1,129,275	(\$ 21,022,278)
折 舊	8,151	3,574
各項攤提	2,242	680
員工參與認股費用化	5,896	10,153
金融資產評價損失(利益)	117,624	( 42,183)
採權益法認列長期股權投資(利益)損失	( 1,266,674)	20,417,752
買回應付海外公司債利息	( 78,220)	( 74,480)
處分固定資產損失	249	-
資產減損損失	-	549,594
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	50,400	1,072,630
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	( 199,869)	3,074
其他資產	1,267,877	( 669,358)
應付費用	( 6,502)	70,799
其他應付款	701,719	683,395
其他負債	3,203	160
營業活動之淨現金流入	<u>1,735,371</u>	<u>1,003,512</u>
投資活動之現金流量		
無活絡市場之金融資產	-	( 4,700,000)
償債基金	400,000	600,000
購置固定資產	( 1,463)	( 23,766)
出售固定資產	215	-
長期股權投資增加	( 18,000,000)	( 15,604,916)
存出保證金增加	-	( 5,600)
投資活動之淨現金流出	<u>( 17,601,248)</u>	<u>( 19,734,282)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款	( 1,790,000)	1,800,000
應付公司債	( 5,443,013)	( 746,208)
長期借款	5,000,000	-
發行公司債	-	9,700,000
償還次順位債券	-	( 5,000,000)
現金增資	18,098,549	13,304,917
購入庫藏股	-	( 86,402)
發放現金股利	-	( 2,677,557)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	( 26,886)
融資活動之淨現金流入	<u>15,865,536</u>	<u>16,267,864</u>
本期現金及約當現金減少數	( 341)	( 2,462,906)
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>\$ 1,102,716</u>	<u>\$ 1,103,057</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 337,820</u>	<u>\$ 89,663</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 4,851</u>	<u>\$ 8,995</u>
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	<u>\$ -</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：帳列期初應付費用及股息紅利	12	22
減：帳列期末應付費用及股息紅利	( 12)	( 12)
淨現金支付數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,704,443</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順墾

## (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 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 314,953,001	\$ 354,774,171	流動負債	\$ 11,882,374	\$ 42,788,809
放 款	186,251,037	190,996,439	長期負債	8,424,425	8,428,388
基金與投資	798,561,303	639,622,243	營業準備	1,253,874,764	1,136,363,932
固定資產	9,893,339	10,348,590	其他負債	114,037,472	88,891,069
其他資產	135,605,321	105,509,980	負債合計	1,388,219,035	1,276,472,198
			<u>股 東 權 益</u>		
			普通股股本	49,832,423	41,832,423
			資本公積	14,347,505	8,071,652
			未分配盈餘(待彌補虧損)	570,657	( 3,503,448 )
			金融商品之未實現損失	( 12,055,766 )	( 27,299,743 )
			未實現重估增值	4,270,271	5,570,537
			累積換算調整數	79,876	107,804
			股東權益合計	57,044,966	24,779,225
資 產 總 計	<u>\$ 1,445,264,001</u>	<u>\$ 1,301,251,423</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,445,264,001</u>	<u>\$ 1,301,251,423</u>

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 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 5,206,567	\$ 12,714,828	流動負債	\$ 105,877	\$ 9,349,174
基金與投資	-	154,880	其他負債	51,804	71,336
固定資產	1,083	440,163	負債合計	157,681	9,420,510
其他資產	155,934	714,594			
受託買賣借項-淨額	-	21,761	<u>股 東 權 益</u>		
			普通股股本	4,163,005	4,163,005
			資本公積	2,005	2,005
			保留盈餘	1,040,893	550,592
			金融商品未實現損失	-	( 89,886 )
			股東權益合計	5,205,903	4,625,716
資 產 總 計	<u>\$ 5,363,584</u>	<u>\$ 14,046,226</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 5,363,584</u>	<u>\$ 14,046,226</u>

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	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
現金及約當現金	\$	14,685,030	\$	6,832,641	央行及銀行同業存款	\$	3,291,486	\$	3,727,779
存放央行及拆借銀行同業		75,426,749		46,159,280	公平價值變動列入損益之金融負債		847,706		2,763,152
公平價值變動列入損益之金融資產		3,828,963		5,294,418	附買回債券負債		-		2,594,597
應收款項		13,177,629		12,655,422	應付款項		8,485,733		6,717,438
貼現及放款—淨額		283,560,225		280,062,997	存款及匯款		375,074,317		356,192,581
備供出售金融資產		8,018,677		22,368,541	應付金融債券		11,800,000		10,100,000
持有至到期日金融資產		7,441,726		9,848,572	應計退休金負債		64,918		19,845
採權益法之長期投資		285,123		279,780	其他金融負債		183,510		385,709
其他金融資產		4,868,766		7,989,877	其他負債		849,062		922,068
固定資產		6,350,820		6,877,788	負債合計		400,596,732		383,423,169
無形資產		1,265,531		1,243,107	股 東 權 益				
其他資產		3,950,449		4,415,635	普通股股本		19,577,665		19,577,665
資產總計	\$	422,859,688	\$	404,028,058	資本公積		365,754		365,754
					累積盈餘		2,126,834		1,566,509
					未實現重估增值		240,671		240,671
					累積換算調整數	(	16,511)	(	14,303)
					備供出售金融資產未實現損失	(	31,457)	(	1,132,351)
					現金流量避險未實現利益		-		944
					股東權益合計		22,262,956		20,604,889
					負債及股東權益總計	\$	422,859,688	\$	404,028,058

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	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
流動資產	\$	107,426	\$	129,965	負債合計	\$	42,146	\$	54,645
固定資產		692		915	股 東 權 益				
其他資產		2,246		2,246	普通股股本		6,000		6,000
資產總計	\$	110,364	\$	133,126	法定盈餘公積		9,354		9,354
					未分配盈餘		52,864		63,127
					股東權益合計		68,218		78,481
					負債及股東權益總計	\$	110,364	\$	133,126

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	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
流動資產	\$	601,292	\$	557,789	負債合計	\$	52,217	\$	60,681
固定資產		5,978		7,750	股 東 權 益				
其他資產		100,043		86,230	普通股股本		400,000		400,000
資產總計	\$	707,313	\$	651,769	資本公積		123,082		123,082
					保留盈餘		132,420		109,933
					金融商品之未實現損失	(	406)	(	41,927)
					股東權益合計		655,096		591,088
					負債及股東權益總計	\$	707,313	\$	651,769

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		項 目	九 十 八 年		九 十 七 年	
	十二	十二	十二	十二		十二	十二	十二	十二
資 產					負 債				
流動資產	\$ 47,303,909	\$ 40,111,842	流動負債	\$ 36,508,797	\$ 29,226,932				
基金與投資	3,171,313	3,132,658	長期負債	-	1,719,757				
固定資產	2,100,961	1,866,189	其他負債	338,043	240,263				
無形資產	306,576	39,340	負債合計	36,846,840	31,186,952				
其他資產	1,699,609	1,596,433	股 東 權 益						
受託買賣借項—淨額	94,336	74,651	普通股股本	14,147,833	13,988,726				
資 產 總 計	\$ 54,676,704	\$ 46,821,113	資本公積	129,146	18,629				
			保留盈餘	3,658,191	2,231,618				
			股東權益其他項目	( 105,306 )	( 604,812 )				
			股東權益合計	17,829,864	15,634,161				
			負債及股東權益總計	\$ 54,676,704	\$ 46,821,113				

## 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  
盈餘（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 396,205,501	\$ 439,182,729
營業成本	381,544,058	444,599,217
營業毛利（損）	14,661,443	( 5,416,488 )
營業費用	14,010,351	15,147,051
營業利益（損失）	651,092	( 20,563,539 )
營業外收入及利益	1,968,587	905,643
營業外費用及損失	( 1,429,799 )	( 5,971,458 )
稅前利益（損失）	1,189,880	( 25,629,354 )
所得稅費用（利益）	1,084,151	( 5,891,828 )
本期純益（損）	\$ 105,729	( \$ 19,737,526 )
稅前基本每股盈餘（虧損）	\$0.28	(\$7.10)
稅後基本每股盈餘（虧損）	\$0.03	(\$5.48)

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 度	九 十 七 年 度
收 入	\$ 1,509,552	\$ 1,124,767
成 本	<u>930,499</u>	<u>1,505,521</u>
稅前利益（損失）	579,053	( 380,754)
所得稅費用（利益）	<u>88,752</u>	( <u>634</u> )
本期純益（損）	<u>\$ 490,301</u>	( <u>\$ 380,120</u> )
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.39</u>	( <u>\$0.91</u> )
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.18</u>	( <u>\$0.91</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 度	九 十 七 年 度
利息淨收益	\$ 4,663,082	\$ 6,219,342
利息以外淨利益	<u>2,668,149</u>	<u>1,260,171</u>
淨 收 益	7,331,231	7,479,513
呆帳費用	( 1,759,398)	( 1,995,505)
營業費用	( <u>4,905,082</u> )	( <u>5,262,188</u> )
稅前純益	666,751	221,820
所得稅費用（利益）	<u>106,426</u>	( <u>4,784</u> )
本期純益	<u>\$ 560,325</u>	<u>\$ 226,604</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.34</u>	<u>\$0.11</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.29</u>	<u>\$0.12</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 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 320,667	\$ 331,469
營業費用	<u>249,118</u>	<u>265,621</u>
營業利益	71,549	65,848
營業外收入	1,190	1,889
營業外費用	( <u>117</u> )	( <u>10</u> )
稅前利益	72,622	67,727
所得稅費用	<u>32,486</u>	<u>16,947</u>
本期純益	<u>\$ 40,136</u>	<u>\$ 50,780</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$121.04</u>	<u>\$112.88</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$66.89</u>	<u>\$84.63</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（虧損）為元

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
營業收入	\$ 248,141	\$ 355,202
營業費用	( <u>217,749</u> )	( <u>266,030</u> )
營業淨利	30,392	89,172
營業外收入	6,218	11,870
營業外費用	<u>-</u>	( <u>121,328</u> )
稅前純益（損）	36,610	( <u>20,286</u> )
所得稅費用（利益）	<u>14,123</u>	( <u>18,043</u> )
本期純益（損）	<u>\$ 22,487</u>	( <u>\$ 2,243</u> )
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.92</u>	( <u>\$0.51</u> )
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$0.56</u>	( <u>\$0.06</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 度	九 十 七 年 度
收 入	\$ 12,664,522	\$ 12,153,520
成 本	( <u>10,898,999</u> )	( <u>13,470,592</u> )
稅前純益（損）	1,765,523	( <u>1,317,072</u> )
所得稅費用	<u>338,950</u>	<u>411,168</u>
本期純益（損）	<u>\$ 1,426,573</u>	( <u>\$ 1,728,240</u> )
稅前基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.29</u>	( <u>\$0.95</u> )
稅後基本每股盈餘（虧損）	<u>\$1.04</u>	( <u>\$1.25</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 38,060 仟元及 43,350 仟元與 143,016 仟元及 133,535 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，九十八及九十七年年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 30,336 仟元及 88,448 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：

1. 集團資本適足率

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司	-	\$ 83,849,146	\$ 95,730,856
銀行子公司	100%	30,368,934	21,264,488
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	7,811,294	1,813,417
保險子公司	100%	70,201,919	50,011,820
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%	723,314	408,839
應扣除項目		95,551,638	90,684,940
小 計		(A) 97,402,969	(B) 78,544,480
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 124.01%

註：證券子公司係包含 100%新壽綜合證券公司及 25.20%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$78,677,876
預收股本	-
資本公積	22,746,593
法定盈餘公積	2,960,863
特別盈餘公積	71,465
累積盈虧	( 17,014,913)
權益調整數	( 7,514,595)
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	-
其他次順位債券	4,700,000
減：商譽	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	778,143
合格資本合計	83,849,146

四五、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

	九 平	十 均 值	八 平	年 均 利 率	度
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	2,008,156		0.08%	
存放央行及拆借銀行同業		51,463,800		0.68%	
附賣回票券及債券投資		773,203		0.12%	
交易目的金融商品		357,075		1.86%	
備供出售金融資產		7,722,978		2.38%	
持有至到期日金融資產		9,001,519		1.91%	
無活絡市場之債務商品投資		5,166,349		4.56%	
應收帳款（信用卡）		4,508,669		14.95%	
應收帳款（承購及管理）		464,080		2.05%	
貼現及放款		282,116,800		2.30%	
<u>負 債</u>					
附買回票券及債券負債		737,325		0.20%	
銀行同業存款		3,883,708		1.04%	
活期性存款		119,207,113		0.19%	
定期性存款		233,380,424		1.31%	
金融債券		9,061,415		2.57%	
撥入放款基金		79,427		1.50%	
	九 平	十 均 值	七 平	年 均 利 率	度
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	2,632,280		1.40%	
存放央行及拆借銀行同業		39,237,291		2.10%	
附賣回票券及債券投資		94,394		1.98%	
交易目的金融商品		270,740		2.47%	
備供出售金融資產		19,448,488		2.33%	
持有至到期日金融資產		10,566,324		1.90%	
無活絡市場之債務商品投資		7,666,251		6.54%	
應收帳款（信用卡）		5,398,543		16.30%	
應收帳款（承購及管理）		922,149		3.44%	
貼現及放款		281,650,660		3.61%	
<u>負 債</u>					
附買回票券及債券負債		2,559,734		1.71%	
銀行同業存款		9,411,812		2.59%	
活期性存款		102,828,629		0.44%	
定期性存款		236,479,486		2.47%	
金融債券		17,311,129		2.29%	
撥入放款基金		84,082		1.51%	

四六、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 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔 保	702,335	66,751,199	1.05%	156,446	22.28%	460,172	71,664,595	0.64%	85,767	18.64%
	無擔保	1,767,968	66,606,383	2.65%	1,820,447	102.97%	2,634,514	63,048,680	4.18%	2,279,514	86.53%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	86,892	59,993,087	0.14%	9,617	11.07%	120,050	57,518,214	0.21%	8,733	7.27%
	現金卡	-	28,320	-	10,854	-	-	37,657	-	13,645	-
	小額純信用貸款(註 5)	559,797	17,298,349	3.24%	770,241	137.59%	825,812	19,228,696	4.29%	795,198	96.29%
	其 他 擔 保 (註 6)	892,494	74,641,321	1.20%	234,806	26.31%	1,138,923	70,189,130	1.62%	257,355	22.60%
	無擔保	54,955	1,304,759	4.21%	60,782	110.60%	126,024	1,900,104	6.63%	83,867	66.55%
放款業務合計		4,064,441	286,623,418	1.42%	3,063,193	75.37%	5,305,495	283,587,076	1.87%	3,524,079	66.42%

項 目		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		94,728	8,524,397	1.11%	219,659	231.89%	180,129	9,296,529	1.94%	233,769	129.78%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	851,489	3.87%	32,981	100.00%	-	331,539	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	269,757	943,494	314,545	1,209,679
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	249,730	285,515	112,068	75,881
合 計	519,487	1,229,009	426,613	1,285,560

- 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)9440010950 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)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

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占九十八年十二月三十一日淨值比例
1	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,444,589	15.47%
2	力晶 012611 積體電路製造業	2,985,490	13.41%
3	宏泰 016700 不動產開發業	2,314,598	10.40%
4	台塑 012611 積體電路製造業	2,277,519	10.23%
5	統一 016639 其他金融輔助業	2,267,795	10.19%
6	新光 015590 其他住宿服務	2,106,765	9.46%
7	燐輝 014615 金屬建材批發業	1,882,782	8.46%
8	聯邦 016700 不動產開發業	1,570,000	7.05%
9	潤泰 016631 投資顧問業	1,181,058	5.31%
10	永豐餘 016420 金融控股業	1,170,216	5.26%

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占九十七年十二月三十一日淨值比例
1	德安 014711 食品飲料為主之綜合商品零售業	4,795,178	23.27%
2	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,790,317	18.40%
3	力晶 012611 積體電路製造業	3,458,196	16.78%
4	台塑 012611 積體電路製造業	3,048,428	14.79%
5	統一 016639 其他金融輔助業	2,272,269	11.03%
6	宏泰 016700 不動產開發業	2,265,749	11.00%
7	台產資產管理 016891 不動產管理業	2,217,250	10.76%
8	燐輝 014615 金屬建材批發業	2,144,692	10.41%
9	新光 015590 其他住宿服務	2,072,608	10.06%
10	奇美 014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,437,359	6.98%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行

業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露集團企業暴險最大者之行業類別，行業類別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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）

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	248,812,571	8,703,970	8,839,543	74,223,025	340,579,109
利率敏感性負債	129,381,105	158,168,470	47,725,382	14,927,009	350,201,966
利率敏感性缺口	119,431,466	( 149,464,500 )	( 38,885,839 )	59,296,016	( 9,622,857 )
淨 值					22,262,956
利率敏感性資產與負債比率					97.25
利率敏感性缺口與淨值比率					( 43.22 )

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	522,988	67,802	11,813	370,096	972,699
利率敏感性負債	744,721	46,260	162,809	-	953,790
利率敏感性缺口	( 221,733)	21,542	( 150,996)	370,096	18,909
淨 值					695,066
利率敏感性資產與負債比率					101.98
利率敏感性缺口與淨值比率					2.72

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	424,142,639	95,329,651	33,509,065	42,799,489	50,285,041	202,219,393
主要到期資金流出	515,774,466	56,920,342	77,287,478	96,714,064	148,294,303	136,558,279
期距缺口	( 91,631,827)	38,409,309	( 43,778,413)	( 53,914,575)	( 98,009,262)	65,661,114

新台幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	992,363	469,764	72,888	67,802	11,813	370,096
主要到期資金流出	1,187,452	711,677	102,149	87,823	245,934	39,869
期距缺口	( 195,089)	( 241,913)	( 29,261)	( 20,021)	( 234,121)	330,227

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

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

註：一、本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。  
二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、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

九十八年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.22	0.12	5.30	2.97	1.50
新光金控公司	1.29	1.37	1.73	1.83	85.61
新光人壽保險公司	0.09	0.01	2.91	0.26	0.08
臺灣新光商銀	0.16	0.14	3.11	2.61	7.64
新壽綜合證券公司	5.97	5.50	11.78	9.97	40.52
元富證券公司	3.48	2.81	10.55	8.53	29.33

九十七年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純(損)益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	( 1.61)	( 1.30)	( 35.36)	( 28.44)	( 25.73)
新光金控公司	( 25.53)	( 25.49)	( 32.81)	( 32.75)	- (註)
新光人壽保險公司	( 2.03)	( 1.56)	( 60.46)	( 46.56)	( 25.62)
臺灣新光商銀	0.06	0.06	1.06	1.08	3.03
新壽綜合證券公司	( 2.72)	( 2.71)	( 7.71)	( 7.70)	( 176.85)
元富證券公司	( 2.54)	( 3.33)	( 7.75)	( 10.16)	( 149.50)

註：淨收益為負數。

#### 四八、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交易資訊。	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	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一、二
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交易資訊。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
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。	註
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。	註
12	從事衍生性商品交易。	附註四八(四)及附表九

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

### (三) 大陸投資資訊

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) 金融商品之揭露

##### 1. 金融商品之公平價值：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 90,944,350	\$ 90,944,350	\$ 87,378,035	\$ 87,378,035
存放央行及拆借金融同業	75,426,749	75,426,749	46,159,280	46,159,280
公平價值變動列入損益之 金融資產	54,080,585	54,080,585	93,980,159	93,980,159
附賣回票券及債券投資	24,215,241	24,215,241	41,932,170	41,932,170
應收款項	59,178,401	59,178,401	44,474,408	44,474,408
貼現及放款－淨額	469,811,263	469,811,263	471,295,366	471,295,366
備供出售金融資產	402,290,773	402,290,773	363,925,482	363,925,482
持有至到期日金融資產	7,451,894	7,560,908	9,848,572	9,867,070
採權益法之股權投資	167,346	167,346	1,430,930	1,430,930
以成本衡量之金融資產	6,486,428	6,486,428	6,719,766	6,719,766
無活絡市場之債券投資	443,762,503	443,560,887	340,169,082	339,035,183
其他金融資產	3,416,976	3,416,976	4,516,222	4,516,222
存出保證金	12,171,659	12,168,395	13,463,063	13,457,511
負 債				
央行及金融同業存款	3,291,486	3,291,486	3,727,779	3,727,779
應付商業本票	5,299,295	5,299,295	-	-
公平價值變動列入損益之 金融負債	1,332,232	1,332,232	25,373,852	25,373,852
附買回票券及債券負債	16,193,770	16,193,770	32,522,665	32,522,665
應付費用	3,425,207	3,425,207	4,362,841	4,362,841
一年內到期應付公司債	3,350,858	3,350,858	5,457,756	5,457,756
其他應付款	17,648,234	17,627,831	10,007,517	9,964,682
存款及匯款	343,741,714	343,741,714	327,636,749	327,636,749
應付債券	11,250,000	11,250,000	10,100,000	10,101,258
應付公司債	9,700,000	9,700,000	13,240,073	13,240,073
其他借款	9,965,944	9,965,944	3,655,328	3,655,328
特別股負債	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000
其他金融負債	3,917,320	3,917,320	3,847,995	3,847,995
存入保證金	546,755	534,842	639,727	566,133

##### 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、應付債券、應付公司債及特別股負債。
- (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 0.60% 至 1.95%，屬國外金融商品之折現率為 3.91% 至 5.76%。

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、貼現及放款暨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) 採權益法之長期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 2.58%。

(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	
	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
資產	\$ 28,423,586	\$ 58,933,165	\$ 25,656,999	\$ 35,046,994
備供出售金融資產	396,208,952	358,364,539	6,081,821	5,560,943
無活絡市場債券投資	-	-	443,560,887	339,035,183
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
負債	1,150,996	699,210	181,236	24,674,642

4. 合併公司九十八年及九十七年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 805,233,533 仟元及 670,267,794 仟元，金融負債分別為 135,226,821 仟元及 145,006,724 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 352,282,750 仟元及 357,736,207 仟元，金融負債分別為 299,470,673 仟元及 264,240,766 仟元。
5. 合併公司九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 33,338,542 仟元及 33,748,857 仟元，利息費用總額分別為 3,771,114 仟元及 7,723,218 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風險。另新光金控公司從事之換匯換利合約均係為財務

避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十八年及九十七年十二月三十一日分別為 18,144 仟元及 135,768 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 19,236,100 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 130,460 仟元。

(2) 信用風險

金融資產受到新光人壽保險公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光人壽保險公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光人壽保險公司所持有之各種金融商品，除附註四十八所述外，與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

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

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

#### (4) 利率變動之現金流量風險

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

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

### 8. 新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

(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：

#### A. 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。

#### B. 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。

### C. 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。

### D. 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。

### E. 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。

### F. 茲將新光人壽保險公司截至九十八年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性 金融商品	一年內到期或 重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 332,629	\$ 2,181,467	\$ 17,417,646	\$ 206,808	\$ 38,656	\$ 767,847	\$ 20,945,053
備供出售金融 資產	4,022,203	13,721,203	11,867,895	7,448,797	35,546,941	183,855,929	256,462,968
無活絡市場之 債券投資	1,754,698	-	7,696,062	1,175,544	6,845,113	362,865,036	380,336,453
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						總計
		一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 2,057,095	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,057,095
備供出售金融 資產	25,812,732	-	-	-	-	-	25,812,732
無活絡市場之 債券投資	58,837,969	-	-	-	-	-	58,837,969

衍生性金融 商品	一年內到期或 重訂價						總計
		一 至 二 年	二 至 三 年	三 至 四 年	四 至 五 年	超 過 五 年	
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 13,394	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,394
公平價值變動 列入損益之 金融負債	( 8,532)	-	-	-	-	-	( 8,532)

## (2) 重分類資訊：

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

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

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融 資產	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

截至九十八年及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，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：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)
備供出售金融 資產	\$ -	\$ 1,312,619	\$ -	(\$ 6,290,920)

(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三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之金		
融資產—交易目的	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產—流動	-	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及九十七年十二月三十一日帳面價值及公平價值如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 183,800	\$ 183,800	\$ 108,337	\$ 108,337

截至九十八及九十七年底經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七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：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	依原類別 衡量而須認列之 認列損益金額	擬制性利益	依原類別 衡量而須認列之 認列損益金額	擬制性損失
備供出售金融資產	\$ -	\$ 79,870	\$ -	(\$ 76,470)

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十八年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 68%。融資保證和商業信用狀持有之

擔保品比率約為 10%，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	九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 16,792,965
開發信用狀餘額	-	3,145,351
授信承諾（不含信用卡）	-	97,604,073

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，九十八年十二月三十一日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 165,069,215	\$ 165,069,215
金融及保險業	122,376,781	122,376,781
製造業	40,809,665	40,809,665
不動產及租賃業	18,161,293	18,161,293
批發及零售業	13,920,738	13,920,738
服務業	8,128,206	8,128,206
其他	26,034,144	26,034,144
	<u>\$ 394,500,042</u>	<u>\$ 394,500,042</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 377,596,785	\$ 377,596,785
美洲地區	7,201,485	7,201,485
歐洲地區	3,192,167	3,192,167
亞洲地區	5,063,990	5,063,990
大洋洲地區	1,413,585	1,413,585
非洲地區	32,030	32,030
	<u>\$ 394,500,042</u>	<u>\$ 394,500,042</u>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十八年及九十七年十二月三十一日之流動準備比率分別為 15% 及 13%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 14,685,030	\$ -	\$ -	\$ 14,685,030
存放央行及拆借銀行同業	75,426,749	-	-	75,426,749
公平價值變動列入損益之金融資產	3,828,963	-	-	3,828,963
應收款項	13,494,490	-	-	13,494,490
貼現及放款	47,921,457	99,319,794	139,382,167	286,623,418
備供出售金融資產	74,780	2,881,300	5,062,597	8,018,677
持有至到期日金融資產	5,717,920	1,542,578	181,228	7,441,726
無活絡市場之債務商品投資	-	-	4,288,081	4,288,081
其他催收款	141,361	-	-	141,361
資產合計	<u>\$ 161,290,750</u>	<u>\$ 103,743,672</u>	<u>\$ 148,914,073</u>	<u>\$ 413,948,495</u>

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 3,291,486	\$ -	\$ -	\$ 3,291,486
公平價值變動列入損益 之金融負債	847,706	-	-	847,706
應付款項	8,485,733	-	-	8,485,733
存款及匯款	356,493,345	18,580,972	-	375,074,317
應付金融債券	-	11,800,000	-	11,800,000
應付租賃款	91,566	16,344	-	107,910
撥入放款基金	-	75,600	-	75,600
負債合計	<u>\$ 369,209,836</u>	<u>\$ 30,472,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,682,752</u>
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 6,832,641	\$ -	\$ -	\$ 6,832,641
存放央行及拆借銀行同 業	46,159,280	-	-	46,159,280
公平價值變動列入損益 之金融資產	5,294,418	-	-	5,294,418
應收款項	12,861,321	-	-	12,861,321
貼現及放款	40,897,392	103,849,698	138,839,986	283,587,076
備供出售金融資產	-	15,860,534	6,508,007	22,368,541
持有至到期日金融資產	1,974,249	7,690,700	183,623	9,848,572
無活絡市場之債務商品 投資	-	-	7,409,241	7,409,241
避險之衍生性金融資產	1,258	-	-	1,258
其他催收款	210,225	-	-	210,225
資產合計	<u>\$ 114,230,784</u>	<u>\$ 127,400,932</u>	<u>\$ 152,940,857</u>	<u>\$ 394,572,573</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 3,727,779	\$ -	\$ -	\$ 3,727,779
公平價值變動列入損益 之金融負債	2,763,152	-	-	2,763,152
附買回票券及債券負債	2,594,597	-	-	2,594,597
應付款項	6,717,438	-	-	6,717,438
存款及匯款	337,927,867	18,264,714	-	356,192,581
應付金融債券	1,300,000	5,300,000	3,500,000	10,100,000
應付租賃款	156,353	147,456	-	303,809
撥入放款基金	-	81,900	-	81,900
負債合計	<u>\$ 355,187,186</u>	<u>\$ 23,794,070</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 382,481,256</u>

#### (4) 利率變動之現金流量風險

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，惟經評估後，臺灣新光商銀實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

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合約為公平價值避險之主要工具。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規避現金流量變動之風險。

(2) 重分類資訊

臺灣新光商銀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」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>

九十七下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，臺灣新光商銀因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於九十八年十二月三十一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	\$ 138,609	\$ 138,609

上述經重分類之金融資產於九十八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(損)益 金 額
備供出售金融 資產	(\$ 83,408)	\$ 159,002
		\$ 75,594

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

A. 發行權證相關資訊如下：

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

單位：新台幣元

認購(售) 權 證	標的證券	發行單位	發行日	發 行 價 格	履 約 價 格	三 十 行 使 比 例	再買回單位	市 價
新壽 J8	合 勤	20,000,000	97.06.20	0.716	38.25	1 : 0.20	18,589,000	0.06
新壽 J9	聯 強	20,000,000	97.06.25	8.750	108.00	1 : 1.00	16,049,000	0.01
新壽 K1	新 光 鋼	20,000,000	97.06.30	0.875	53.77	1 : 0.20	18,808,000	0.01
新壽 K2	三 商 行	20,000,000	97.06.30	0.856	20.92	1 : 0.50	19,791,000	0.01
新壽 K3	晶 豪 科	20,000,000	97.06.30	0.895	57.00	1 : 0.20	19,458,000	0.01
新壽 K4	聯 陽	20,000,000	97.06.30	1.214	109.95	1 : 0.10	14,780,000	0.01
新壽 K5	華 固	20,000,000	97.07.04	1.801	124.35	1 : 0.10	16,364,000	0.01
新壽 K6	群 創	20,000,000	97.07.04	1.831	92.85	1 : 0.20	19,421,000	0.01
新壽 K7	晶 技	20,000,000	97.07.09	0.945	76.80	1 : 0.10	18,175,000	0.02
新壽 K8	和 鑫	20,000,000	97.07.09	1.055	17.47	1 : 0.50	17,122,000	0.01
新壽 K9	榮 化	20,000,000	97.07.11	0.736	45.30	1 : 0.20	17,333,000	0.01
新壽 L1	正 歲	20,000,000	97.07.11	0.796	78.00	1 : 0.10	19,820,000	0.01
新壽 L2	太 子	20,000,000	97.08.01	0.596	22.57	1 : 0.20	18,780,000	0.01
新壽 L3	華 晶 科	20,000,000	97.08.11	1.254	70.80	1 : 0.20	17,654,000	0.03
新壽 L4	南 港	20,000,000	97.08.14	0.935	40.12	1 : 0.20	19,738,000	0.01
新壽 L5	景 碩	20,000,000	97.08.19	1.791	88.35	1 : 0.20	19,535,000	0.06
新壽 L6	台 聚	20,000,000	97.08.27	1.035	21.30	1 : 0.50	19,607,000	0.11
新壽 L7	凌 陽	20,000,000	97.08.28	0.865	43.12	1 : 0.20	19,422,000	0.01
新壽 L8	陽 明	20,000,000	97.09.01	0.806	23.10	1 : 0.50	15,403,000	0.16
新壽 L9	聯 強	20,000,000	97.09.01	2.140	30.80	1 : 0.20	19,731,000	5.20
新壽 M1	東 聯	20,000,000	97.09.03	1.373	35.40	1 : 0.50	18,279,000	0.06
新壽 M2	台 積 電	20,000,000	97.09.03	0.626	27.15	1 : 0.20	15,723,000	1.20
新壽 M3	神 基	20,000,000	97.09.05	0.457	22.35	1 : 0.20	16,529,000	0.40
新壽 M4	正 文	20,000,000	97.09.05	0.955	88.05	1 : 0.10	18,398,000	0.02
新壽 M5	宏 達 電	20,000,000	97.09.11	0.905	837.00	1 : 0.01	17,810,000	0.04
新壽 M6	開 發 金	20,000,000	97.09.25	1.223	14.10	1 : 1.00	18,371,000	1.57
新壽 M7	裕 民	20,000,000	97.09.26	1.462	75.75	1 : 0.20	19,712,000	1.57
新壽 M8	英 業 達	20,000,000	97.10.09	0.825	20.77	1 : 0.50	19,167,000	1.57
新壽 M9	統 一 實	20,000,000	97.10.09	1.024	17.47	1 : 0.50	18,045,000	1.57
新壽 U3	中 美 晶	5,000,000	97.06.24	1.602	252.75	1 : 0.10	1,536,000	0.24
新壽 U4	順 邦	7,500,000	97.06.24	0.616	41.62	1 : 0.20	6,000,000	0.03
新壽 U5	台 半	7,000,000	97.06.25	0.875	45.30	1 : 0.20	6,573,000	0.06
新壽 U6	台 半	5,000,000	97.07.04	0.925	42.15	1 : 0.20	1,452,000	0.04
新壽 U7	益 通	5,000,000	97.08.04	5.574	498.00	1 : 0.10	988,000	1.57
新壽 U8	順 邦	7,000,000	97.09.25	0.935	21.90	1 : 0.50	6,678,000	1.57
新壽 U9	台 半	5,000,000	97.09.26	1.313	26.25	1 : 0.50	2,124,000	1.57
新壽 N1	台 灣 50	20,000,000	97.12.08	1.631	45.27	1 : 0.50	19,857,000	1.57
新壽 N2	緯 創	20,000,000	97.12.08	0.865	31.72	1 : 0.20	19,929,000	1.57

## B. 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。

## C. 市場風險

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

### a. Delta 避險操作

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

### b. Vega 避險操作

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

## D. 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。

## E. 衍生性金融商品之持有目的

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

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

F. 相關損益認列如下：

九十八年度

a. 評價（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ -	認購（售）權證發行 利益
發行認購（售）權證 再買回	-	認購（售）權證發行 損失
營業證券—避險	6,818	營業證券評價利益

b. 出售（損）益

	<u>金 額</u>	<u>帳 列 科 目</u>
發行認購（售）權證 負債	\$ 837,255	認購（售）權證發行 利益
發行認購（售）權證 再買回	( 825,203)	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	( 3,175)	出售證券損失—避險

九十七年度

a. 評價（損）益

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

b. 出售（損）益

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

(2) 期貨及選擇權

A. 合約金額及信用風險

九十八年度：無。

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

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。

B. 市場價格風險

股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，新壽綜合證券公司依交易期貨經紀商提供之報價評估期貨合約及選擇權合約之公平市價及市場價格風險，新壽綜合證券公司九十七年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約損失及選擇權交易利益分別約為 145 仟元及 2,566 仟元。

C. 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。新壽綜合證券公司資產負債表日已無未平倉部位。

D. 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。

E. 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>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
資 產		
期貨交易保證金－自有資金	\$ -	\$ 50,502
買入選擇權－非避險	-	22
負 債		
賣出選擇權負債－非避險	-	3,440
交易目的		
期貨契約利益－非避險已實現	22,775	15,860
期貨契約損失－非避險未實現	-	( 145)

( 接次頁 )

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
選擇權交易損失—非 避險已實現	(\$ 13,481)	(\$ 23,826)
選擇權交易利益—非 避險未實現	-	2,566

截至九十七年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金—自有資金餘額為 50,502 仟元，買入選擇權—非避險金額為 22 仟元，賣出選擇權負債—非避險金額為 3,440 仟元，九十八及九十七年度因操作期貨契約所產生之淨利益分別為 22,775 仟元及 15,715 仟元，與選擇權合約所產生之淨（損失）分別為(13,481)仟元及(21,260)仟元，分別帳列「期貨契約利益」及「選擇交易損失」項下。

### (3) 轉換公司債資產交換

#### A. 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予不同需求之投資人，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。

#### B. 新壽綜合證券公司九十八年及九十七年十二月三十一日之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

金融商品	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約價值	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	(\$ 1,884)	\$ -
資產交換選擇權	-	-	-	692,100	65,230	65,230

上述九十八年十二月三十一日資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

#### C. 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 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
市場風險		
風險約當金額	\$ -	\$ 62,057

#### D. 流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日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。

E. 新壽綜合證券公司於九十八及九十七年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 101,612 仟元(帳列於衍生性金融商品損失)及 55,946 仟元(分別帳列於衍生性金融

商品利益 146,515 仟元及營業證券評價損失 90,569 仟元)。

(4) 結構型商品交易

A. 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。

B. 新壽綜合證券公司九十八年及九十七年十二月三十一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：

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	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)
保本型商品 固定收益商品交 易	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 269,101	(\$ 272,211)	\$ -

九十八年及九十七年十二月三十一日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

### C. 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。因此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。

<u>市 場 風 險</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
風險約當金額		
保本型商品	\$ -	\$ 1,700

### D. 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。

E. 新壽綜合證券公司於九十八年及九十七年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 6,332 仟元及 12,936 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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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	<u>-</u>	<u>489,735</u>
	<u>\$ 489,735</u>	<u>\$ 489,735</u>

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，新壽綜合證券公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融 資產	\$ -	\$ -	\$ 399,849	\$ 399,849

截至九十八年及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，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>九 十 八 年 度</u>		<u>九 十 七 年 度</u>	
	<u>認列利益 (損失)金額</u>	<u>依原類別衡 量而須認列 之擬制性 利益(損失)</u>	<u>認列利益 (損失)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	\$ -	\$ 89,886	\$ -	(\$ 89,886)

## (6) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則								
規 條	定 次	計 算 公 式	本期（九十八年十二月三十一日）		上期（九十七年十二月三十一日）		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益 (負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	14,670 2,267	6.47	588,535 13,319	44.19	≥1	符合相關規定
17		流動資產 流動負債	- 2,267	-	586,193 141,737	4.14	≥1	"
22		業主權益 最低實收資本額	14,670 -	-	588,535 590,000	99.75%	≥60% ≥40%	"
22		調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	- -	-	578,910 9,729	59.50%	≥20% ≥15%	"

新壽綜合證券公司九十八年底因期貨部門已無營運，故其財務比率部分為 0。

### 專屬期貨商業務之特有風險

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

## 13. 新光投信公司財務風險資訊

### (1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公平價值分別下降 5,095 仟元及 4,426 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

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E.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。

F.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。

G.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

A.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。

- B.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。
- C.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。
- D.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。
- E.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

- A.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。
- B.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。
- C.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。
- D.元富證券公司從事利率交換係每屆結算日，就名目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。

E.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。

F.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. 新光金控公司之子公司元富證券公司九十八及九十七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十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ 17,859	\$ 17,787	\$ 92,178	\$ 90,200
買入選擇權－期貨	5,910	3,373	5,127	3,892
資產交換選擇權	9,604	42,000	-	130,000
債券選擇權	106	100,000	104	900,000
買入選擇權－其他	7,955	-	7,225	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	126,403	122,436	80,045	80,212
賣出選擇權負債－期貨	8,979	6,430	10,003	8,268
換利合約價值	29,748	31,300,000	13,308	40,250,000
資產交換 IRS 合約價值	1,396	-	-	-
資產交換選擇權	33,400	275,500	27,707	556,500
債券選擇權	-	-	102	900,000
結構型商品	177	390,878	-	-
賣出選擇權－其他	577,163	-	307,495	-

上述衍生性金融資產在財務報表上，列為公平價值變動列入損益之金融資產；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十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 664,801 仟元及 697,010 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十八年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	電子指數期貨	買 方	2	\$ 2,700	\$ 2,734
期貨契約	金融期貨	買 方	4	3,650	3,644
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	6	9,835	9,841
期貨契約	小臺股指數期貨	買 方	4	1,602	1,640
期貨契約	櫃買期貨	賣 方	1	577	601
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	46	72,219	75,449
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	53	49,640	50,353
				( USD1,544 )	( USD1,567 )
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	923	2,316	5,013
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	169	877	643
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	1,646	( 3,882 )	7,502
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	1,605	( 2,366 )	1,170
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣 方	21	( 87 )	203
選擇權契約	櫃買選擇權－買權	買 方	30	44	157
選擇權契約	櫃買選擇權－賣權	買 方	20	45	-
選擇權契約	電子選擇權－賣權	賣 方	45	( 1 )	1
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買 方	10	-	-
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買 方	10	91	97
選擇權契約	金融選擇權－買權	賣 方	11	( 94 )	103

九十七年十二月三十一日

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

(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（損）益，列示如下：

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
期貨契約損失：		
期貨契約利益－已實現	\$ 678,886	\$ 917,435
期貨契約利益－未實現	<u>-</u>	<u>19,520</u>
小 計	<u>678,886</u>	<u>936,955</u>
期貨契約損失－已實現	( 631,131)	( 919,193)
期貨契約損失－未實現	<u>( 6,040)</u>	<u>-</u>
	<u>( 637,171)</u>	<u>( 919,193)</u>
淨 利 益	<u>\$ 41,715</u>	<u>\$ 17,762</u>
選擇權交易損失：		
選擇權交易利益－已實現	\$ 436,873	\$ 254,881
選擇權交易利益－未實現	<u>533</u>	<u>-</u>
小 計	<u>437,406</u>	<u>254,881</u>
選擇權交易損失－已實現	( 471,927)	( 191,648)
選擇權交易損失－未實現	<u>( 46)</u>	<u>( 303)</u>
小 計	<u>( 471,973)</u>	<u>( 191,951)</u>
淨（損）益	<u>(\$ 34,567)</u>	<u>\$ 62,930</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（損）益，列示如下：

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
換利合約價值－利益	\$ 249,265	\$ 69,010
換利合約價值－損失	<u>( 280,395)</u>	<u>( 76,948)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 31,130)</u>	<u>(\$ 7,938)</u>
資產交換－選擇權－利益	\$ 16,285	\$ 13,307
資產交換－選擇權－損失	<u>( 29,902)</u>	<u>( 4,995)</u>
淨（損）益	<u>(\$ 13,617)</u>	<u>\$ 8,312</u>
結構型商品－利益	\$ 145	\$ -
結構型商品－損失	<u>( 2,794)</u>	<u>( 5,827)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 2,649)</u>	<u>(\$ 5,827)</u>

（接次頁）

(承前頁)

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
債券選擇權－利益	\$ 49,028	\$ 162,584
債券選擇權－損失	( 54,638)	( 168,292)
淨 損 失	( <u>\$ 5,610</u> )	( <u>\$ 5,708</u> )
資產交換 IRS 合約價值	( <u>\$ 1,416</u> )	<u>\$ -</u>
賣出選擇權－其他－利益	\$ -	\$ 221,203
賣出選擇權－其他－損失	( 361,287)	( 10,755)
淨 (損) 益	( <u>\$ 361,287</u> )	<u>\$ 210,448</u>

(5) 重分類資訊：

A. 各類別金融資產重分類之金額及理由：

原 分 類	九 十 七 年 度		
	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。

B. 重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產－流動	\$ 109,345	\$ 53,705
備供出售金融資產－非流動	<u>262,076</u>	<u>277,840</u>
	<u>\$ 371,421</u>	<u>\$ 331,545</u>

C.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)
九十八年度	(\$ 39,876)	\$ -

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。

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

元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 條 次	計 算 公 式	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	887,972	93.57 倍	847,588	72.69 倍	≥1	符合規定
	(負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	9,490		11,661			
17	流動資產	889,843	93.77 倍	848,463	72.76 倍	≥1	符合規定
	流動負債	9,490		11,661			
22	業主權益	887,972	221.99%	847,588	211.90%	≥60% ≥40%	符合規定
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	877,159	9,094.44%	826,490	3,093.04%	≥20% ≥15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	9,645		26,721			

(7) 專屬期貨商業務之特有風險

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

#### 四九、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，故提升風險管理委員會委員位階由各子公司總經理等高階經理人員出任之，以期高階管理階層能充分了解風險暴露情形。

##### 避險策略

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

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

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

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

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

1. 新光人壽保險股份有限公司

- (1) 新光人壽保險股份有限公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

新光人壽保險公司九十七年起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。惟九十八及九十七年度依章程規定尚無須估列之。

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

2. 新壽綜合證券股份有限公司

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

3. 臺灣新光商業銀行股份有限公司

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

4. 元富證券股份有限公司

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

a. 特別盈餘公積。

b. 董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3% 計算，分配方法由董事會議決定之。

c. 股東股利。

d. 保留盈餘。

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

(八) 合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

(九) 分別揭露事項(從屬公司之總資產/營業收入達控制公司 10% 以上者)：

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表八。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生性商品：詳附註四十八。
5. 重大或有事項：無。
6. 重大期後事項：無。
7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股/仟單位

持有之公司	種類 / 名稱	數量	成本	市價 / 淨值	持股 / 出資比例 (%)	設質情形	期中最高持股 / 出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	4,983,242	78,016,410	56,945,152	100	質押 208,800 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	416,300	4,847,721	5,205,903	100		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	6,000	68,218	100		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	1,584,251	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,767	27,278,880	22,262,956	100	質押 500,000 仟股	
	元富證券股份有限公司	353,300	4,882,441	4,618,460	25.20		
	特別股：						
新光人壽保險股份有限公司	470,000	4,700,000	4,700,000	73.97			

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十) 其他：無。

附表一 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
	北市內湖區文德段二小段 151-1、152-1、154-2、197-6、221、221-4、221-7、221-8 地號(陽光街畸零土地)	98.06.25	230,760	已付款	方國松等六名	非關係人					依鑑價報告	土地整合開發中	無
	北市內湖區西湖段四小段 322-1 地號(宏普西湖大樓)	98.08.11	1,050,000	已付款	宏普建設股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中正區南海段三小段 848 等 9 地號全部(32、18 建號全部)	98.10.01	5,367,890	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
	北市內湖區文德段五小段 89 地號(亞太經貿廣場 A 棟)	98.10.13	3,873,480	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第一股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 87 地號(亞太經貿廣場 B 棟)	98.10.13	3,660,540	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第二股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區文德段五小段 86 地號(亞太經貿廣場 C 棟)	98.10.13	3,974,880	已付款	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第三股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市內湖區西湖段四小段 272 地號(瑞光 550 大樓)	98.11.30	2,999,990	已付款	台灣人壽保險股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	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。

附表二 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
	台中市西區後壠子段 262-83、262-121、226-113、263-2、263-17 地號等 5 筆土地	98.10.15	76.06.27	410,861	1,414,580	已收款	1,003,507	吳錫坤	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	無
	台北市士林區光華段二小段 1025、1026、1027、1037、1038、1039 地號土地 建物：上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟 (含 58 個停車位)	98.12.31	75.06.30 等	註 2	1,620,000	已收\$567,000	註 2	財團法人新光吳火獅紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	依鑑價報告	無

註 1：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

註 2：截至九十八年十二月三十一日止，台北市士林區光華段之房地尚未興建完成。

附表三 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	56,945,152	105,729	4,983,242	-	4,983,242	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	5,205,903	178,501	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	68,218	40,136	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	22,262,956	560,325	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	1,584,251	22,487	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	25.20	4,618,460	359,496	353,300	-	353,300	25.20	註3

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	\$ 28,553	

註：該金額已於合併報表沖銷。

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	3,580	\$ 60,866	-	\$ 60,866		
	新光合纖	集團企業	"	6,739	75,812	-	75,812		
	新光保全	集團企業	"	2,460	57,312	-	57,312		
	台新金控	集團企業	"	502	6,325	-	6,325		
	台積電	無	"	20	1,290	-	1,290		
	中華電	無	"	10	595	-	595		
	<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	2,660	45,739	-	45,739		
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	18,413	-	18,413		
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,002	-	20,002		
	<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	4,673	57,125	15.00	57,125		
	大眾電信	無	"	20,673	-	5.00	-		
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000		
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2.00	1,899		
	聯安服務	無	"	5	50	-	50		
	新世紀資通	無	"	2,736	29,474	-	29,474		
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7.00	59,000		
	坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4.00	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	38,209	5.22	38,209			
新昕國際	集團企業	"	1,500	20,148	30.00	20,148			
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	2,450	36,290	-	36,290		

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債	137,686	173.96%
Freddie Mac	84,718	107.04%
Fannie Mae	84,432	106.67%
Ginnie Mae	59,694	75.42%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	53,920	68.12%
Kommunalbanken AS	30,887	39.02%
台灣電力股份有限公司	22,670	28.64%
International Bank for Reconstruction & Development	19,263	24.34%
合作金庫商業銀行股份有限公司	16,484	20.83%
European Investment Bank	16,378	20.69%
第一商業銀行股份有限公司	16,374	20.69%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	15,801	19.96%
中國信託商業銀行股份有限公司	14,559	18.39%
台北市政府公債	12,762	16.12%
中華電信股份有限公司	11,981	15.14%
Nordic Investment Bank	11,300	14.28%
華南金融控股股份有限公司	11,141	14.08%
RBS (Royal Bank of Scotland)	10,723	13.55%
Municipality Finance PLC	10,656	13.46%
臺灣土地銀行股份有限公司	9,846	12.44%
台塑石化股份有限公司	9,496	12.00%
美商花旗銀行股份有限公司	9,150	11.56%
台北富邦商業銀行股份有限公司	9,070	11.46%
華南商業銀行股份有限公司	8,863	11.20%
德商德意志銀行股份有限公司	8,789	11.10%
國泰金融控股股份有限公司	8,695	10.99%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	8,362	10.56%
iShares MSCI Brazil Index Fund	8,359	10.56%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,979	10.08%
玉山商業銀行股份有限公司	7,743	9.78%
臺灣塑膠工業股份有限公司	7,013	8.86%
榮民工程股份有限公司	6,793	8.58%
國際票券金融股份有限公司	6,729	8.50%
台新國際商業銀行股份有限公司	6,610	8.35%
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	8.21%

(接次頁)

(承前頁)

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
鴻海精密工業股份有限公司	6,495	8.21%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,439	8.14%
ProShares UltraShort S&P500	6,305	7.97%
Swedish export credit	5,863	7.41%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,565	7.03%
Letra tesouro nacional	5,257	6.64%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,132	6.48%
中華票券金融股份有限公司	5,068	6.40%
交通部臺灣鐵路管理局	5,000	6.32%
永豐商業銀行股份有限公司	4,500	5.69%
中國信託金融控股股份有限公司	4,482	5.66%
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,100	5.18%
高雄市政府公債	4,073	5.15%
力晶半導體股份有限公司	4,009	5.07%
友達光電股份有限公司	3,744	4.73%
Bank of America Corp	3,734	4.72%
中華航空股份有限公司	3,700	4.67%
DZ(Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank)	3,696	4.67%
台灣高速鐵路股份有限公司	3,656	4.62%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,534	4.46%
Taqa abu dhabi natl ener	3,317	4.19%
Morgan stanley	3,308	4.18%
Royal Bank of Scotland Group P	3,287	4.15%
Citigroup Inc	3,253	4.11%
Nota do tesouro nacional	3,225	4.07%
中國鋼鐵股份有限公司	3,200	4.04%
台灣大哥大股份有限公司	3,164	4.00%
第一金融控股股份有限公司	3,067	3.87%
台灣積體電路製造股份有限公司	3,042	3.84%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	3.82%
合 計	897,660	1,134.14%
二、 同一關係企業		
美國政府及其監管機構	229,644	290.14%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	31,675	40.02%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	20,954	26.47%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	19,489	24.62%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	19,441	24.56%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	18,012	22.76%
RBS (Royal Bank of Scotland) 及其關係企業	14,010	17.70%
Barclays PLC 及其關係企業	13,812	17.45%

(接次頁)

(承前頁)

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
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	12,815	16.19%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	10,550	13.33%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	8,760	11.07%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	8,414	10.63%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	6,568	8.30%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	6,189	7.82%
State Street Corp 及其關係企業	5,933	7.50%
遠東紡織及其關係企業	5,866	7.41%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	5,694	7.19%
Arlo IV Ltd 及其關係企業	5,163	6.52%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	5,018	6.34%
統一企業股份有限公司及其關係企業	4,839	6.11%
Republic of Korea 及其監管機構	4,631	5.85%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,603	5.81%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	4,245	5.36%
Bank of America Corp 及其關係企業	3,734	4.72%
友達光電股份有限公司及其關係企業	3,523	4.45%
元大金控及其關係企業	3,204	4.05%
合計	476,786	602.39%

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	(\$ 96,345)	\$1,070,245	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	\$ 34,226,980

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。

二、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
元富證券(香港)有限公司上海代表處(註1)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司深圳代表處(註2)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD 500	(註3)	USD 500	-	-	USD 500	100%	(USD 1)	USD 625	-

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
USD 500	USD 500	NTD10,697,918

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)
	<u>九十八年度</u>						
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	\$ 2,756,678	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	"	-
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	2,756,678	"	-
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	25,757,448	"	1.4%
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	41,040	"	-
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	847,706	"	-
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	847,706	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	143,016	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	25,798,488	"	1.4%
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	847,706	"	-
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	847,706	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	租金支出	143,016	"	-

(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)			佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
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	\$ 3,967,210	註四	-
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	183,838	"	-
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	3,967,210	"	-
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	588,755	"	-
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	588,755	"	-
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	183,838	"	-
<u>九十七年度</u>							
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	2,002,865	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	256,495	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	282,441	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	2,002,865	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	25,873,137	"	1.5%
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融資產	2,760,951	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	2,760,951	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	133,535	"	-

(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	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	\$ 256,495	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	25,873,137	"	1.5%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融負債	2,760,951	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	2,760,951	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	479,492	註四	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	租金支出	133,535	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	282,441	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	479,492	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	568,649	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	568,649	"	-

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 十 二 月 三 十 一 日		
		合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )	信 用 風 險	公 平 價 值
新 光 銀 財 務 ( 香 港 ) 有 限 公 司	信 用 違 約 交 換 合 約	USD17,000 仟元	USD17,000 仟元	NTD11,305 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

民國九十八年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,483,236
活期及支票存款	包括外幣 USD235,722 仟元@32.03； JPY153,664 仟元@0.3441； HKD16,912 仟元@4.1281； EUR3,152 仟元@45.9951； GBP519 仟元@51.7237； CNY3,314 仟元@4.692	16,752,646
定期存款		34,900,088
待交換票據		3,007,152
商業本票	到期日分別於 98.12.23～99.01.18， 0.20%～0.24%	33,082,542
減：抵繳存出保證金	係定期存款 281,314 仟元	( 281,314 )
		<u>\$ 90,944,350</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  
 民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 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							
味 王	1	10	\$ 1		\$ -	25.75	\$ 1
台灣新光商銀							
豐 興	396	10	3,960		20,331	54.10	21,424
康 師 傳	3,000	10	3,000		13,770	46.50	13,950
元富證券公司							
台 泥	29	10	290		983	34.00	986
亞 泥	16	10	160		543	34.63	554
統 一	91	10	910		3,243	39.45	3,590
福 懋 油	30	10	300		510	16.63	499
佳 格	181	10	1,810		7,423	44.20	8,000
台 塑	38	10	380		2,492	67.29	2,557
南 亞	50	10	500		2,816	58.30	2,915
聯 成	900	10	9,000		15,067	17.40	15,660
中 石 化	180	10	1,800		2,086	12.40	2,232
台 化	156	10	1,560		9,381	69.40	10,826
遠 東 新	28	10	280		1,094	40.00	1,120
福 懋	8	10	80		191	25.88	207
聚 陽	415	10	4,150		21,690	60.60	25,149
東 元	16	10	160		218	14.00	224
江 申	24	10	240		1,006	61.58	1,478
華 新	25	10	250		284	11.96	299
榮 化	59	10	590		2,127	38.90	2,295
長 興	78	10	780		2,651	33.74	2,632
台 肥	8	10	80		870	114.00	912
中 碳	36	10	360		2,648	87.00	3,132
必 翔	26	10	257		1,908	72.98	1,875
五 鼎	280	10	2,800		18,332	63.90	17,892
台 玻	8	10	80		202	26.25	210
中 鋼	3,501	10	35,009		106,473	33.00	115,530
東 鋼	30	10	300		1,007	34.63	1,039
中 鴻	1,286	10	12,860		18,047	16.90	21,733
豐 興	9	10	90		479	54.11	487
川 湖	30	10	300		4,974	174.00	5,220
台 橡	2	10	20		77	39.50	79
中 橡	194	10	1,940		5,938	34.20	6,637
正 新	273	10	2,730		17,950	73.50	20,065

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
裕隆		1,442		10		\$ 14,420		\$ 51,911	37.70	\$ 54,363
台船		1		10		10		29	31.00	31
光寶科		20		10		200		884	48.05	961
聯電		118		10		1,180		1,879	17.20	2,030
台達電		16		10		160		1,515	100.00	1,600
日月光		377		10		3,770		10,598	28.85	10,876
神達		161		10		1,610		2,671	16.55	2,664
鴻海		140		10		1,400		19,307	151.50	21,210
中環		25		10		250		192	8.28	207
仁寶		96		10		960		3,846	44.35	4,258
矽品		27		10		270		1,113	43.33	1,170
台積電		683		10		6,830		42,130	64.50	44,053
友訊		69		10		690		2,302	33.70	2,325
旺宏		32		10		320		528	18.31	586
華邦電		26		10		260		179	9.77	254
聯強		486		10		4,860		33,030	69.50	33,777
順德		100		10		1,000		4,498	45.25	4,525
宏碁		49		10		490		4,390	96.20	4,714
鴻準		29		10		290		3,251	124.00	3,596
敬鵬		330		10		3,300		9,110	28.95	9,553
英業達		18		10		180		334	19.22	346
華碩		445		10		4,450		25,387	61.80	27,501
菱生		373		10		3,730		5,848	15.80	5,893
大同		44		10		440		332	7.84	345
佳能		78		10		780		4,701	62.79	4,898
微星		54		10		540		1,080	21.09	1,139
瑞昱		330		10		3,300		30,080	94.50	31,185
廣達		130		10		1,300		8,977	69.60	9,048
廣勝		8		10		80		189	28.50	228
群光		368		10		3,684		28,599	77.60	28,588
正崴		230		10		2,298		15,444	74.80	17,189
億光		1,593		10		15,930		161,442	120.00	191,160
研華		31		10		310		1,967	71.81	2,226
友達		2,286		10		22,860		82,562	38.80	88,697
中華電		93		10		930		5,233	59.49	5,533
興勤		330		10		3,300		18,310	62.00	20,460
晶電		317		10		3,170		34,886	120.00	38,040
創見		352		10		3,520		36,993	120.00	42,240
聯發科		315		10		3,151		159,182	558.00	175,798
全新		3		10		31		252	87.80	275
義隆		55		10		550		2,890	56.69	3,118
可成		2		10		20		173	89.50	179
瑞軒		740		10		7,400		25,088	38.45	28,453
宏達電		8		10		80		2,770	366.50	2,932

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量					單 價 ( 元 ) /	總 價
							百 元 價 格		
冠 德		500		10	\$ 5,000		\$ 13,364	27.00	\$ 13,500
興 富		6		10	60		275	47.33	284
華 固		48		10	480		3,898	81.40	3,907
長 榮		10		10	100		168	17.90	179
新 興		66		10	660		2,722	42.50	2,805
裕 民		222		10	2,220		14,467	65.00	14,430
榮 運		2		10	20		55	28.50	57
陽 明		12		10	120		141	12.17	146
萬 海		4		10	40		63	17.25	69
臺 企	銀	20		10	200		161	8.30	166
華 南	金	34		10	340		667	20.15	685
富 邦	金	1,597		10	15,970		61,056	39.30	62,762
國 泰	金	2,165		10	21,650		125,156	59.70	129,251
開 發	金	90		10	900		817	9.80	882
玉 山	金	30		10	300		390	13.37	401
元 大	金	6,672		10	66,720		150,113	23.50	156,792
兆 豐	金	75		10	750		1,355	18.51	1,388
永 豐	金	53		10	530		626	12.91	684
中 信	金	83		10	830		1,595	19.95	1,656
第 一	金	46		10	460		883	19.85	913
遠 百	超	8		10	80		287	36.75	294
統 一	超	24		10	240		1,703	76.08	1,826
潤 泰	全	138		10	1,380		6,924	57.50	7,935
奇 美	電	158		10	1,580		3,362	22.50	3,555
威 達	電	1		10	14		55	40.03	58
德 律		290		10	2,900		11,232	38.45	11,151
聯 詠		2		10	20		201	107.00	214
智 原		38		10	380		2,441	69.21	2,630
欣 興		6		10	60		263	46.33	278
揚 智		258		10	2,580		20,763	77.50	19,995
健 鼎		2		10	20		195	108.00	216
台 灣	大	57		10	570		3,203	62.40	3,557
華 晶	科	40		10	400		2,564	65.20	2,608
璨 圓		760		10	7,600		34,215	53.50	40,660
景 碩		2		10	20		167	85.50	171
緯 創		18		10	180		1,038	62.11	1,118
明 泰		44		10	440		1,224	28.16	1,239
聯 鈞		190		10	1,900		8,569	45.35	8,617
華 亞	科	4,756		10	47,560		103,952	26.95	128,174
群 創		185		10	1,850		8,742	47.45	8,778
嘉 澤		300		10	3,000		26,390	177.00	53,100
嘉 威		125		10	1,250		4,232	41.70	5,213
誠 致		10		10	100		1,077	138.00	1,380
大 聯	大	50		10	500		2,359	55.70	2,785

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
佳 醫		182	10			\$ 1,820		\$ 14,288	80.00	\$ 14,560
旭 富		20	10			200		1,487	73.40	1,468
遠 傳		16	10			160		603	38.13	610
松 翰		100	10			1,000		8,224	86.70	8,670
遠 雄		2	10			20		139	71.00	142
合 庫		34	10			340		671	20.09	683
彩 晶		40	10			400		316	8.30	332
輔 祥		265	10			2,650		11,016	44.80	11,872
宏 齊		5	10			50		158	33.80	169
力 成		204	10			2,040		18,767	108.50	22,134
立 錡		56	10			560		17,269	327.00	18,312
台 塑 化		12	10			120		977	82.42	989
建 興 電		80	10			800		2,461	32.10	2,568
台 虹		100	10			1,000		6,180	59.00	5,900
華 寶		56	10			560		2,518	43.86	2,456
致 新		200	10			2,000		31,850	187.00	37,400
福 懋 科		130	10			1,300		5,246	48.00	6,240
志 超		175	10			1,750		12,046	75.20	13,160
富 鼎		500	10			5,000		18,989	42.70	21,350
寶 成		22	10			220		554	25.41	559
櫻 花		200	10			2,000		3,328	16.80	3,360
中 保		1	10			10		50	54.00	54
巨 大		30	10			300		2,532	89.60	2,688
中 鼎		110	10			1,100		3,441	32.80	3,608
潤 泰 新		64	10			640		2,048	42.59	2,726
濱 川		147	10			1,470		5,481	39.90	5,865
光 洋 科		50	10			500		3,665	82.30	4,115
美 磊		460	10			4,600		28,599	85.00	39,100
原 相		27	10			270		7,085	270.00	7,290
威 剛		51	10			506		4,035	104.50	5,291
昇 達 科		400	10			4,000		27,386	86.30	34,520
曜 越		300	10			3,000		14,266	46.30	13,890
宇 峻		65	10			650		12,610	292.51	19,013
同 致		666	10			6,656		62,315	130.50	86,856
東 洋		190	10			1,900		20,537	105.00	19,950
健 喬		51	10			510		1,847	37.51	1,913
太 醫		62	10			620		4,890	81.00	5,022
華 容		487	10			4,869		5,066	11.25	5,477
世 界		4	10			40		57	16.00	64
中 光 電		920	10			9,200		39,708	46.40	42,688
台 半		1,054	10			10,540		29,880	28.70	30,250
新 普		765	10			7,650		131,607	190.00	145,350
萬 旭		140	10			1,400		10,530	89.30	12,502
茂 達		330	10			3,300		17,127	54.00	17,820

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
	要 或 數 量	或 數 量					單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 價
頤 邦	2	10		\$ 24		\$ 72	29.82	\$ 73
幃 翔	220	10		2,200		6,279	30.95	6,809
岳 豐	5	10		50		106	22.00	110
茂 迪	1	10		10		132	152.00	152
台 表 科	350	10		3,500		27,242	84.10	29,435
胡 連	150	10		1,500		10,745	69.80	10,470
聚 和	11	10		110		302	27.27	300
華 宏	312	10		3,120		21,798	76.80	23,962
群 聯	143	10		1,430		34,457	272.50	38,967
明 安	100	10		1,000		6,233	63.90	6,390
威 盛	74	10		740		1,169	18.30	1,354
南 科	251	10		2,507		10,200	32.70	8,198
日 勝 生	675	10		6,750		16,369	26.90	18,158
佳 醫	174	10		1,742		13,135	80.00	13,936
福 懋 科	597	10		5,970		45,124	48.00	28,656
普 格	307	10		3,073		12,599	51.70	15,889
寶 金 融	9	10		90		112	12.89	116
永 豐 B9	53	10		530		8	0.02	1
永 豐 C1	2,599	10		25,990		296	0.21	546
大 華 C2	451	10		4,510		124	0.01	5
永 豐 C4	10	10		100		6	0.30	3
永 豐 D2	57	10		570		45	0.51	29
永 豐 D8	800	10		8,000		180	0.01	8
國 泰 AD	2	10		20		2	0.50	1
群 益 BM	170	10		1,700		344	5.80	986
群 益 BQ	449	10		4,490		344	0.83	373
永 豐 E7	95	10		950		44	0.27	26
永 豐 E9	10	10		100		7	1.10	11
兆 豐 JR	70	10		700		247	4.11	288
元 大 FS	10	10		100		32	3.10	31
群 益 CG	935	10		9,350		167	0.13	122
大 華 D7	90	10		900		128	1.46	131
永 豐 F6	35	10		350		8	0.11	4
永 豐 G3	50	10		500		6	0.10	5
永 豐 G4	1,458	10		14,580		379	0.28	408
大 華 E3	22	10		220		20	1.86	41
富 邦 I3	514	10		5,140		408	0.77	396
群 益 DD	230	10		2,300		240	1.43	329
凱 基 FS	60	10		600		47	1.00	60
國 泰 AN	470	10		4,700		613	0.47	221
永 豐 K1	813	10		8,130		341	0.57	463
日 盛 BY	44	10		440		42	0.98	43
日 盛 BZ	10	10		100		7	0.80	8

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
國泰 AW		300	10			\$ 3,000		\$ 72	0.22	\$ 66
群益 DL		402	10			4,020		150	0.21	84
永豐 K8		436	10			4,360		140	0.28	122
國票 L3		53	10			530		21	0.42	22
大華 F2		20	10			200		37	1.55	31
富邦 32		346	10			3,460		153	0.56	194
群益 DY		15	10			150		28	2.33	35
群益 DZ		120	10			1,200		69	1.59	191
群益 EB		516	10			5,160		398	1.31	676
群益 EF		298	10			2,980		93	0.17	51
群益 EM		529	10			5,290		385	0.70	370
國泰 BN		107	10			1,070		126	2.00	214
富邦 52		29	10			290		33	1.59	46
永豐 AN		1,956	10			19,560		762	0.13	254
永豐 AZ		259	10			2,590		123	0.26	67
國票 M3		25	10			250		42	2.00	50
大華 K2		1,304	10			13,040		1,179	1.05	1,369
永昌 FQ		29	10			290		15	0.45	13
永豐 BM		400	10			4,000		229	0.34	136
群益 FD		71	10			710		55	0.93	66
永豐 BQ		515	10			5,150		353	0.97	500
兆豐 MJ		830	10			8,300		1,737	1.70	1,411
工銀 FT		350	10			3,500		183	0.63	221
工銀 FX		111	10			1,110		158	1.14	127
永豐 CG		50	10			500		16	0.46	23
富邦 60		1,083	10			10,830		1,152	0.85	921
康和 AK		5	10			50		10	1.80	9
群益 FP		150	10			1,500		106	1.02	153
群益 FQ		120	10			1,200		286	1.66	199
群益 FR		126	10			1,260		38	0.23	29
亞東 DZ		199	10			1,990		259	2.29	456
亞東 EB		117	10			1,170		29	0.20	23
元大 MA		850	10			8,500		98	0.12	102
統一 07		131	10			1,310		462	3.33	436
工銀 GA		3,620	10			36,200		200	0.05	181
永豐 DF		37	10			370		29	0.51	19
群益 GH		65	10			650		132	1.58	103
群益 GN		37	10			370		34	0.86	32
群益 GP		30	10			300		18	0.80	24
永豐 EG		169	10			1,690		58	0.24	41
永豐 ET		19	10			190		10	0.47	9
永豐 FC		32	10			320		34	1.59	51
群益 GX		117	10			1,170		154	1.08	126

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
群 益 GZ		120	10			\$ 1,200		\$ 55	0.45	\$ 54
國 泰 CM		33	10			330		22	0.48	16
群 益 HH		230	10			2,300		377	1.75	403
永 豐 GD		50	10			500		14	0.34	17
國 泰 CP		210	10			2,100		98	0.38	80
統 一 43		20	10			200		28	2.25	45
統 一 48		42	10			420		26	0.81	34
統 一 49		237	10			2,370		212	0.84	199
群 益 HR		72	10			720		115	1.72	124
群 益 HS		30	10			300		97	3.07	92
群 益 HW		40	10			400		33	0.73	29
國 泰 CR		13	10			130		10	1.00	13
工 銀 GR		12	10			120		11	0.58	7
永 豐 GW		500	10			5,000		280	0.50	250
統 一 68		10	10			100		5	0.40	4
亞 東 EV		238	10			2,380		154	0.25	60
國 泰 CZ		85	10			850		90	1.11	94
兆 豐 18		10	10			100		40	4.90	49
統 一 91		70	10			700		72	1.00	70
永 豐 JK		16	10			160		11	0.69	11
統 一 A4		20	10			200		20	0.50	10
群 益 JS		30	10			300		195	9.10	273
國 票 AR		154	10			1,540		146	0.98	151
工 銀 HT		1,000	10			10,000		4,283	5.75	5,750
統 一 D5		730	10			7,300		582	0.80	584
亞 東 FL		50	10			500		68	1.20	60
統 一 G2		20	10			200		30	1.50	30
台 泥		6	10			60		207	34.00	204
亞 泥		11	10			106		365	34.62	368
嘉 泥		185	10			1,850		3,324	18.10	3,349
味 全		134	10			1,340		6,219	43.60	5,842
大 成		84	10			843		3,002	35.20	2,967
統 一		29	10			294		1,152	39.44	1,158
南 亞		17	10			170		966	58.29	991
台 聚		55	10			550		1,047	20.31	1,117
聯 成		88	10			880		1,496	17.40	1,531
中 石 化		641	10			6,410		7,854	12.40	7,948
東 陽		-	10			5		21	59.18	29
遠 東 新		137	10			1,370		5,368	40.00	5,480
士 電		19	10			190		785	41.26	784
華 新		257	10			2,570		2,985	11.95	3,071
榮 化		25	10			250		968	38.92	973
東 聯		62	10			620		1,560	25.60	1,587

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
長 興		268		10		\$ 2,680		\$ 8,931	33.75	\$ 9,045
必 翔		131		10		1,310		9,307	73.00	9,563
台 玻		23		10		230		599	26.22	603
永 豐		75		10		750		1,031	14.00	1,050
中 鋼		250		10		2,503		7,889	33.00	8,259
東 鋼		30		10		298		1,009	34.66	1,034
豐 興		2		10		20		106	54.00	108
燁 輝		189		10		1,891		2,367	12.95	2,448
南 港		68		10		680		2,547	41.50	2,822
台 橡		30		10		300		1,180	39.57	1,187
中 橡		255		10		2,550		8,878	34.20	8,721
正 新		117		10		1,170		8,560	73.50	8,600
厚 生		126		10		1,260		3,618	29.35	3,698
裕 隆		22		10		220		853	37.68	829
三 陽		22		10		220		316	13.82	304
聯 電		9		10		90		149	17.22	155
日 月 光		44		10		440		1,212	28.84	1,269
神 達		149		10		1,490		2,448	16.55	2,466
鴻 海		19		10		191		2,655	151.50	2,896
矽 品		261		10		2,610		11,151	43.35	11,314
國 巨		207		10		2,070		2,403	11.70	2,422
廣 宇		56		10		560		3,148	58.00	3,248
台 積		287		10		2,873		17,798	64.50	18,531
旺 宏		166		10		1,660		2,927	18.30	3,038
光 磊		179		10		1,790		5,159	28.60	5,119
環 電		314		10		3,140		6,091	20.20	6,343
鴻 準		2		10		20		248	124.00	248
英 業 達		49		10		490		938	19.20	941
華 碩		85		10		848		4,898	61.80	5,239
致 茂		1		10		10		73	73.00	73
矽 統		140		10		1,405		3,530	24.80	3,484
佳 能		77		10		770		4,724	62.81	4,839
技 嘉		7		10		70		215	31.29	219
微 星		101		10		1,010		2,107	21.10	2,131
瑞 昱		4		10		43		349	94.39	404
廣 達		31		10		310		2,135	69.61	2,158
群 光		71		10		711		5,403	77.60	5,521
合 勤		80		10		800		2,208	29.65	2,372
正 歲		78		10		776		5,442	74.79	5,801
億 光		5		10		50		596	120.00	600
凌 陽		422		10		4,220		13,359	34.95	14,749
友 達		65		10		646		2,454	38.81	2,505
中 華 電		7		10		70		416	59.57	417
超 豐		71		10		710		2,298	32.75	2,325

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		總 額	利率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量	面 值 ( 元 )				單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 價
晶 電		1	10	\$ 10		\$ 121	120.00	\$ 120
京 元 電		1,608	10	16,081		22,269	15.20	24,444
創 見		16	10	160		1,868	120.00	1,920
乾 坤		5	10	50		417	92.40	462
聯 發 科		5	10	50		2,671	558.00	2,790
義 隆		296	10	2,961		15,910	56.70	16,791
可 成		46	10	458		4,055	89.30	4,090
兆 赫		94	10	940		5,760	61.70	5,800
瑞 軒		28	10	280		972	38.46	1,077
普 安 電		73	10	730		4,062	55.21	4,030
宏 達 電		12	10	124		4,514	366.52	4,558
東 貝		13	10	130		781	63.62	827
冠 德		10	10	100		270	27.00	270
益 航		3	10	30		146	50.33	151
長 榮		5	10	50		85	17.80	89
新 興		89	10	890		3,625	42.49	3,782
裕 民		87	10	870		5,614	65.00	5,655
榮 運		52	10	520		1,491	28.60	1,487
陽 明		9	10	90		107	12.11	109
中 航		2	10	20		179	89.50	179
台 航		7	10	70		320	46.57	326
國 寶		10	10	100		386	39.30	393
中 壽		52	10	520		1,271	24.85	1,292
華 南 金		551	10	5,510		10,840	20.15	11,103
富 邦 金		44	10	440		1,663	39.30	1,729
國 泰 金		123	10	1,230		7,129	59.70	7,343
元 大 金		474	10	4,740		10,548	23.50	11,139
兆 豐 金		2	10	20		37	18.50	37
第 一 金		18	10	184		362	19.84	365
遠 百		169	10	1,690		6,129	36.70	6,202
統 一 超		6	10	55		420	76.12	422
神 基		9	10	90		278	30.56	275
晶 豪 科		73	10	730		4,056	56.60	4,132
大 立 光		1	10	10		424	421.00	421
奇 美 電		160	10	1,600		3,042	22.50	3,600
聯 陽		69	10	690		4,931	72.49	5,002
亞 光		157	10	1,566		10,013	71.20	11,150
禾 伸 堂		184	10	1,840		7,951	46.80	8,611
聯 詠		21	10	211		2,090	106.98	2,253
智 原		35	10	352		2,455	69.21	2,439
欣 興		24	10	240		1,075	46.42	1,114
晶 技		7	10	70		366	58.86	412
台 灣 大		4	10	40		241	62.50	250
華 晶 科		17	10	174		1,011	65.20	1,133

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
璨 圓		43		10		\$ 430		\$ 2,334	53.49	\$ 2,300
建 漢		59		10		595		2,938	49.70	2,955
景 碩		15		10		150		1,278	85.60	1,284
英 華 達		38		10		381		1,295	34.30	1,305
新 日 興		2		10		20		319	159.50	319
明 泰		81		10		811		2,269	28.15	2,283
創 意		8		10		80		1,337	169.50	1,356
群 創		114		10		1,145		5,325	47.45	5,432
揚 明 光		4		10		40		892	262.00	1,048
昱 晶		122		10		1,220		8,672	93.40	11,395
綠 能		11		10		108		874	82.98	899
雷 凌		2		10		20		217	115.50	231
洋 華		32		10		320		11,917	351.50	11,248
大 聯 大		104		10		1,040		5,039	55.70	5,793
正 文		215		10		2,146		12,190	57.80	12,403
訊 連		39		10		392		5,292	136.99	5,374
敦 南		2		10		20		49	24.00	48
松 翰		50		10		500		4,059	86.70	4,335
長 虹		3		10		30		191	65.00	195
合 庫		98		10		980		1,956	20.10	1,970
輔 詳		8		10		80		361	44.75	358
百 一		8		10		80		313	40.00	320
瑞 儀		133		10		1,331		6,058	46.55	6,196
力 成		15		10		150		1,599	108.47	1,627
康 舒		519		10		5,190		13,975	28.70	14,895
立 錡		7		10		71		2,029	326.95	2,305
台 塑 化		4		10		42		338	82.41	342
建 興 電		47		10		472		1,453	32.11	1,516
台 虹		4		10		40		239	59.00	236
南 電		9		10		93		1,145	122.48	1,144
致 新		5		10		50		811	187.00	935
福 懋 科		7		10		70		293	48.00	336
富 方		134		10		1,340		6,865	50.70	6,794
泰 金 鼎		4		10		40		172	42.75	171
巨 寶 騰		308		10		3,080		1,673	5.48	1,688
寶 成		74		10		740		2,756	36.00	2,664
統 一 實		451		10		4,510		11,065	25.40	11,455
宏 全		460		10		4,600		5,621	12.25	5,635
潤 泰 新		40		10		400		2,107	53.00	2,120
胡 連		126		10		1,260		4,978	42.60	5,368
伍 豐		1		10		10		71	70.00	70
網 龍		1		10		10		84	83.00	83
台 表 科		2		10		20		863	424.00	848
		2		10		20		168	84.00	168

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量	面 值 ( 元 )				單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 價
加 百 裕		3	10	\$ 30		\$ 148	49.67	\$ 149
驛 訊		4	10	40		280	72.75	291
中 光 電		5	10	45		207	46.44	209
群 聯		5	10	52		1,356	272.43	1,418
原 相		6	10	59		1,491	270.05	1,593
安 國		6	10	60		421	70.33	422
智 冠		8	10	80		1,507	203.51	1,637
良 維		11	10	110		584	53.55	589
廣 運		11	10	113		332	29.38	332
東 洋		12	10	120		1,298	105.00	1,260
永 昌 V2		12	10	120		8	0.75	9
新 普		12	10	123		2,215	190.00	2,337
工 銀 PU		15	10	150		19	1.53	23
茂 達		16	10	160		787	54.00	864
華 宏		16	10	160		1,170	76.81	1,229
群 益 RW		19	10	190		34	2.32	44
永 豐 PX		20	10	200		32	1.00	20
廣 明		25	10	254		1,544	61.51	1,560
聚 積		28	10	280		4,084	149.00	4,172
永 昌 V6		31	10	310		67	2.16	67
光 洋 科		34	10	340		2,747	82.29	2,798
國 票 Q7		45	10	450		210	2.18	98
威 鋼		46	10	460		4,458	104.50	4,807
永 豐 U1		50	10	500		12	0.10	5
永 豐 QK		50	10	500		26	0.50	25
永 豐 T6		51	10	510		17	0.12	6
久 元		55	10	548		4,251	80.99	4,436
群 益 RN		57	10	570		197	2.77	158
鈿 象		61	10	615		16,070	274.49	16,881
順 達 科		62	10	619		6,838	113.00	6,994
偉 盟		71	10	710		1,718	24.35	1,729
中 美 晶		72	10	718		6,043	88.10	6,324
永 豐 U7		72	10	720		59	0.60	43
榮 剛		75	10	750		1,450	19.74	1,481
國 泰 RB		80	10	800		127	1.40	112
統 一 QU		80	10	800		136	1.66	133
益 通		94	10	938		7,731	81.50	7,645
群 益 RP		100	10	1,000		487	6.05	605
工 銀 PW		100	10	1,000		295	4.32	432
永 豐 QQ		100	10	1,000		58	0.50	50
永 豐 PE		105	10	1,050		99	1.55	163
頤 邦		106	10	1,060		2,958	29.80	3,159
群 益 RQ		108	10	1,080		46	0.70	76
橘 子		114	10	1,140		5,943	54.70	6,236

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
日 盛 V8		116	10			\$ 1,160		\$ 162	1.07	\$ 124
永 豐 U6		120	10			1,200		17	0.07	8
大 華 RV		123	10			1,230		155	1.19	146
合 晶		127	10			1,269		7,523	58.30	7,396
群 益 RF		140	10			1,400		61	0.42	59
永 豐 W5		142	10			1,420		138	0.86	122
永 豐 QN		150	10			1,500		89	0.69	103
群 益 RK		160	10			1,600		136	0.59	94
群 益 RY		160	10			1,600		146	0.97	155
茂 迪		166	10			1,656		21,320	152.00	25,168
國 票 R9		170	10			1,700		208	1.13	192
群 益 SA		195	10			1,950		460	2.70	526
永 豐 V6		198	10			1,980		65	0.38	75
欣 銓		237	10			2,370		4,924	21.25	5,036
國 泰 PP		242	10			2,420		742	3.47	840
群 益 SK		424	10			4,240		685	1.23	522
群 益 RJ		466	10			4,660		587	1.83	853
永 豐 T7		952	10			9,520		134	0.26	248
富 邦 U1		1,368	10			13,680		6,625	5.40	7,387
寶 來 RX		1,470	10			14,700		6,543	5.85	8,599
國 泰 QJ		1,788	10			17,880		6,615	4.77	8,529
								<u>3,198,145</u>		<u>3,494,925</u>
受益憑證										
新光人壽保險公司										
元大亞太成長		18,215	10			182,149		200,000	12.11	220,583
德盛安聯全球新興市場		14,286	10			142,857		250,000	17.49	249,857
匯豐金磚動力		17,844	10			178,444		250,000	13.72	244,825
新光海航人壽保險公司 (註)										
國投貨幣 A	開放式基金	1,951				9,155		9,155	1.00	9,155
長盛同慶 A	封閉式基金	500				2,412		2,412	1.04	2,416
臺灣新光商銀										
富邦吉祥		4,030	10			40,300		60,323	15.01	60,473
國泰債券		1,678	10			16,780		20,000	11.96	20,065
新壽綜合證券公司										
新光策略平衡基金		8,584	10			85,840		90,000	10.62	91,188
新光新興星鑽基金		20,000	10			200,000		200,000	10.21	204,200
新光台灣富貴基金		1,056	10			10,560		20,000	19.42	20,507
新光台灣吉利基金		11,635	10			116,350		200,000	17.19	200,002
新光台灣吉星基金		16,878	10			168,780		250,000	14.81	250,003
新光台灣永發基金		1,001	10			10,010		12,000	12.24	12,251
新光中國成長基金		2,899	10			28,990		38,000	13.25	38,406

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
	或	數 量					單 價 ( 元 ) /	總 價
元富證券公司								
元大萬泰基金		13,822	10	\$ 138,223		\$ 200,000	14.47	\$ 200,003
日盛上選基金		3,015	10	30,153		120,000	26.17	78,911
保德信全球優質股息成長		5,000	10	50,000		50,000	9.99	49,950
凱基台灣電利基金		3,000	10	30,000		30,000	6.86	20,580
富邦大中華成長基金		4,456	10	44,563		50,000	5.05	22,505
富邦吉祥基金		13,329	10	133,290		200,000	15.01	200,004
復華高益策略組合基金		3,000	10	30,000		30,000	10.22	30,660
華南永昌台灣精選基金		2,000	10	20,000		20,000	7.21	14,420
寶來得利益		6,412	10	64,124		100,000	15.60	100,001
CITI 國外基金		2,969	10	29,693		95,970	31.99	94,988
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	17.19	45,739
新光大三通基金		1,008	10	10,080		18,060	18.27	18,413
新光吉星基金		1,350	10	13,500		20,000	14.81	20,002
新昕國際公司								
新光吉星基金		2,450	10	24,500		34,986	14.81	36,290
臺灣新光保經公司								
群益安穩		352	10	3,520		5,269	15.41	5,425
						<u>2,621,836</u>		<u>2,561,822</u>
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 56 元價格行使轉換權	3,242	100,000	324,200		309,052	102.60	332,629
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	19,517	100,000	1,951,700		1,900,968	101.60	1,982,927
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	1,681	100,000	168,100		146,380	112.20	188,608
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	8,982	100,000	898,200		847,972	98.55	885,176
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股 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	900	100,000	90,000		87,852	106.60	95,940

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 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
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	105.20	\$ 18,200
可成一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前 十日止，得以每股 106.73 元價格行使 轉換權，滿二年得以債券面額行使賣回 權	50	100,000	5,000		5,000	104.50	5,225
長榮三轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前 十日止，得以每股 20.04 元價格行使轉 換權，滿二年得以債券面額行使賣回權	319	100,000	31,900		32,922	104.80	33,431
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	950	100,000	95,000		89,510	108.00	102,600
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	2,303	100,000	230,300		219,743	99.35	228,803
長榮 E1 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 30.31 元價格行使轉 換權	246	100,000	24,600		25,221	105.15	25,867
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		6,161,800
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		5,132,000
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		4,984,000
臺灣新光商銀								
東 鋼 四		1,000	100,000	100,000		96,187	99.80	99,800
晶 電 三		813	100,000	81,300		76,967	116.50	94,715
統 一 一		1,000	100,000	100,000		95,221	102.60	102,600
遠 雄 三		979	100,000	97,900		96,087	103.50	101,327
華 碩 一		1,291	100,000	129,100		125,439	106.60	137,621
正 崑 一		1,000	100,000	100,000		97,140	103.60	103,550
微 星 二		587	100,000	58,700		55,547	105.20	61,752
鴻 海 一		6,675	100,000	667,500		652,045	101.60	678,180
鴻 準 一		1,000	100,000	100,000		91,746	98.60	98,550
統 證 一		2,995	100,000	299,500		278,828	108.00	323,460
聯 強 一		687	100,000	68,700		67,479	112.20	77,081
力 晶 二		600	100,000	60,000		60,000	74.50	44,700
台 半 四		550	100,000	55,000		51,675	104.00	57,200
大 同 二		2,327	100,000	232,700		227,345	99.00	230,373
億 光 三		99	100,000	9,900		9,568	128.40	12,711
遠新 E1		2,947	100,000	294,700		280,306	99.35	292,784

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 ) 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
元富證券公司									
大成一		-			\$ -		\$ 11,646		\$ 11,596
統一		-			-		4,489		4,515
福脂一		-			-		7,945		7,906
生達三		-			-		22,764		22,950
必翔一		-			-		11,207		10,895
必翔二		-			-		22,872		22,602
台紙三		-			-		11,722		11,844
東鋼四		-			-		36,435		36,627
東鋼五		-			-		25,231		26,189
川湖一		-			-		103,080		109,767
川湖二		-			-		8,044		8,137
鑫永一		-			-		2,483		2,568
鴻海一		-			-		88,578		89,510
聯強一		-			-		118,597		127,908
鴻準一		-			-		1,960		1,971
華碩一		-			-		65,209		65,986
菱生二		-			-		31,548		32,217
大同二		-			-		119,893		115,434
微星二		-			-		82,103		86,685
正崙一		-			-		11,234		11,390
億光三		-			-		92,715		111,837
億光四		-			-		11,690		12,034
友達三		-			-		13,014		13,945
晶電三		-			-		27,211		28,309
可成一		-			-		33,198		33,231
瑞軒三		-			-		792		924
興富三		-			-		20,033		20,624
日盛二		-			-		22,500		25,022
長榮三		-			-		5,709		5,764
國賓一		-			-		3,208		3,240
亞光二		-			-		9,618		10,541
威達一		-			-		29,766		31,232
聯詠二		-			-		13,851		15,183
威剛四		-			-		32,932		37,490
英濟一		-			-		59,734		57,618
明泰一		-			-		5,008		5,198
益通一		-			-		8,768		9,405
綠能一		-			-		3,278		3,387
同致一		-			-		1,751		1,784
健喬二		-			-		3,685		3,726
華容二		-			-		32,331		33,693
力晶一		-			-		116,444		95,100
遠雄四		-			-		54,197		60,865

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 ) 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
頤 邦 二		-			\$ -		\$ 22,264	\$	23,213
宏 齊 二		-			-		9,142		9,334
合 晶 四		-			-		201		201
岳 豐 三		-			-		7,864		7,563
久 元 二		-			-		11,332		11,707
聚 和 三		-			-		9,147		9,037
冠 郝 一		-			-		32,927		34,890
中 鼎 一		-			-		55,898		73,917
成 霖 一		-			-		44,479		50,727
遠 新 E1		-			-		4,950		4,967
長 榮 E1		-			-		65,306		65,614
新 光 中 山 A		-			-		100,843		100,894
94 元 晶 債 B		-			-		181,664		198,257
961 玉 山 B1		-			-		400,000		-
98 南 亞 1		-			-		100,280		100,278
98 南 亞 2		-			-		250,259		251,274
98 南 亞 3		-			-		199,752		199,753
98 南 亞 4		-			-		350,000		346,897
97 台 塑 2		-			-		51,198		51,190
98 台 塑 1		-			-		550,082		552,546
95 南 科 2		-			-		168,140		167,191
98 台 化 1		-			-		651,289		652,761
97 塑 化 2		-			-		103,500		104,506
98 塑 化 2		-			-		150,000		150,866
95 中 油 1C		-			-		103,803		103,801
97 中 鋼 2A		-			-		400,000		411,278
93 台 電 2D05		-			-		99,191		100,864
94 台 電 2B02		-			-		605,409		604,631
97 台 電 7A		-			-		99,998		102,699
98 台 電 4A		-			-		50,000		49,866
98 台 電 4B		-			-		499,755		496,512
97 高 鐵 3		-			-		500,887		512,097
92 中 信 金 3H		-			-		1,299,203		1,306,060
96 開 控 1		-			-		502,044		511,124
93 台 控 1A09		-			-		203,424		203,425
93 台 控 1A10		-			-		201,931		203,434
93 台 控 1A11		-			-		199,345		203,443
93 台 控 1A12		-			-		207,149		203,469
94 台 控 1		-			-		249,993		250,711
96 富 邦 金 1		-			-		601,047		613,347
92 北 歐 債 2D		-			-		200,000		200,696
92 華 銀 B		-			-		210,000		217,614
聚 陽 三		-			-		42,000		54,600

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	總 價
								百 元 價 格		
生 達 三		-				\$ -		\$ 24,500	\$ 26,031	
英 濟 一		-				-		27,100	26,287	
同 致 一		-				-		25,000	27,875	
佳 醫 二		-				-		1,600	2,656	
系 統 一		-				-		22,000	27,500	
金 電 二		-				-		3,500	3,710	
冠 郝 一		-				-		21,800	24,536	
希 華 三		-				-		3,306	3,420	
日 勝 二		-				-		110,253	112,805	
奈 普 一		-				-		15,795	16,200	
冠 郝 一		-				-		124,735	138,999	
								<u>34,107,084</u>	<u>34,047,732</u>	
政府公債										
元富證券股份有限公司										
98 央債甲 1										
		-				-		<u>14,271</u>	<u>14,257</u>	
衍生性金融商品										
新光金控公司										
換匯換利合約										
		-				-		-	18,144	
新光人壽保險公司										
利率交換合約										
		-				-		-	13,394	
匯率交換合約										
		-				-		-	4,020,609	
台指選擇權合約										
		-				-		-	1,055	
臺灣新光商銀										
外匯換匯合約										
	98.02.04-99.12.28					買入金額 TWD 40,796,930			855,964	
	98.12.08-99.01.08					買入金額 USD 1,249,000				
						買入金額 USD 491				
						買入金額 CHF 500				
	98.12.17-99.01.15					買入金額 USD 6,663				
						買入金額 JPY 600,000				
元富證券公司										
衍生性金融商品資產一櫃檯										
		-				-		-	17,665	
買入選擇權一期貨										
		-				-		-	5,910	
								<u>-</u>	<u>4,932,741</u>	
國外投資										
新光人壽保險公司										
股 票										
		-				-		2,971,397	3,023,784	
債 券										
		-				-		3,042,610	2,824,942	
遠期外匯合約										
		-				-		-	2,440,395	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 ( 仟 股 )		面 值 ( 元 )	總	額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 ( 元 ) /	百 元 價 格 總 價
臺灣新光商銀										
信用違約交換合約		-				\$ -		\$ -		\$ 363,840
元富證券公司										
受益憑證		-				-		31,285		35,464
								<u>6,045,292</u>		<u>8,688,425</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										
Credit Suisse		-				USD 5,000,000	6MLibor+ 0.80%	160,150	98.11	157,126
Barclays Bank		-				USD 5,000,000	3MLibor+ 0.85%	160,150	95.85	153,504
系統一可轉換公司債		-		100,000		30,000	2.50%	30,000	100.18	30,053
								<u>350,300</u>		<u>340,683</u>
								<u>\$46,336,928</u>		<u>\$54,080,585</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價（元）係以人民幣為計價幣別。

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光投信公司									
	國際票券	央債	96-5	\$	3,900	\$		4,003	
	國際票券	95	塑化3		4,500			4,501	
	國際票券	95	開發5		3,000			3,003	
新光人壽保險公司									
	中華票券	97	央債甲四		196,000			215,000	
	中華票券	92	央債甲7		78,000			85,000	
	兆豐票券	95	央債甲3		72,200			80,200	
	兆豐票券	92	央債甲7		56,500			62,700	
	兆豐票券	91	央債甲8		321,400			357,100	
	兆豐票券	93	央債甲8		450,000			500,000	
	兆豐票券	93	央債甲8		450,000			500,000	
	兆豐票券	89	央債甲14		105,600			117,300	
	兆豐票券	90	央債甲1		344,500			382,700	
	兆豐票券	91	央債甲8		123,200			136,800	
	兆豐票券	93	央債甲4		95,700			106,300	
	兆豐票券	89	央債甲14		141,300			156,900	
	兆豐票券	89	央債甲11		56,100			62,300	
	兆豐票券	89	央債甲14		304,000			337,700	
	兆豐票券	90	北建債		60,000			66,600	
	兆豐票券		北市債932		3,600			4,000	
	兆豐票券	90	北建債二		189,100			210,100	
	兆豐票券	91	央債甲8		107,400			119,300	
	萬通票券	89	央債甲3		201,400			223,000	
	萬通票券	89	央債甲4		133,000			147,000	
	萬通票券	89	央債甲3		90,900			100,000	
	萬通票券	89	央債甲3		181,700			200,000	
	萬通票券	92	央債甲10		13,900			15,290	
	萬通票券	92	央債甲4		256,300			284,710	
	萬通票券	91	央債甲8		180,000			200,000	
	合庫營業部	91	央債甲4		360,000			400,000	
	合庫營業部	91	央債甲4		340,200			378,000	
	合庫營業部	91	央債甲4		222,400			247,111	
	合庫營業部	91	央債甲7		12,200			13,556	
	合庫營業部	91	央債甲8		125,400			139,333	
	合庫營業部	91	央債甲4		306,000			340,000	
	合庫營業部	92	央債甲4		234,000			260,000	
	合庫營業部	92	央債甲4		540,000			600,000	
	合庫營業部	92	央債甲4		540,000			600,000	
	合庫營業部	92	央債甲4		360,000			400,000	
	合庫營業部	95	央債甲3		527,900			586,556	
	合庫營業部	95	央債甲5		107,400			119,333	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
合庫營業部		95 央債甲 6		\$	84,700	\$		94,111	
合庫營業部		95 央債甲 6			719,400			799,333	
合庫營業部		96 央債甲 3			90,600			100,667	
合庫營業部		94 央債甲 7			225,000			250,000	
合庫營業部		94 央債甲 7			95,100			105,667	
合庫營業部		95 央債甲 3			129,900			144,333	
中國信託商業銀行		90 央債甲 1			427,500			475,000	
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		90 央債甲 1			450,000			500,000	
中國信託商業銀行		90 央債甲 7			298,800			332,000	
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 7			450,000			500,000	
中國信託商業銀行		91 央債甲 11			324,000			360,000	
中國信託商業銀行		93 央債甲 4			540,000			600,000	
中國信託商業銀行		90 央債甲 7			180,000			200,000	
中國信託商業銀行		92 央債甲 4			360,000			400,000	
中國信託商業銀行		93 央債甲 4			540,000			600,000	
中國信託商業銀行		90 央債甲 7			90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90 央債甲 1			193,500			215,000	
中國信託商業銀行		91 央債甲 8			180,000			200,000	
中國信託商業銀行		92 央債甲 4			270,000			300,000	
中國信託商業銀行		92 央債甲 4			382,500			425,000	
新壽公寓大管理維護公司									
合作金庫		央債 91-8			15,300			16,978	
合作金庫		央債 91-4			56,800			63,031	
合作金庫		央債 90-2			18,000			20,000	
合作金庫		央債 93-8			18,000			20,000	
合作金庫		96 央債甲 06			27,100			30,005	
新光海航人壽保險公司									
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCOO7			21,113			21,113	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCOO7			2,346			2,346	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCOO7			48,795			48,795	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCOO7			469			469	
中信證券北京安外大街 證券營業部		GCOO7			44,572			44,572	
委託泰康資產管理有限 責任公司		GCOO7			93,836			93,837	
元富證券公司									
大台北商銀		89 央債甲 11			50,000			50,244	
大台北商銀		89 央債甲 14			300,000			330,000	
大慶票券		89 央債甲四			192,800			214,111	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶	票券	89	央債甲11	\$	77,300	\$		85,889	
大慶	票券	90	央債甲七		90,000			100,000	
大慶	票券	91	央債甲四		180,000			200,000	
大慶	票券	91	央債甲四		270,000			300,000	
中央	存款保	85	交建甲五		50,000			55,025	
中央	存款保	85	交建乙二		50,000			55,055	
中央	存款保	86	交建乙三		98,000			108,106	
中央	存款保	87	央債乙一		113,000			124,138	
中央	存款保	89	央債甲十		50,000			55,037	
安泰	銀行	94	央債甲七		250,000			250,127	
安泰	銀行	94	央債甲七		350,000			350,157	
安泰	銀行	95	央債甲三		250,000			250,126	
安泰	銀行	95	央債甲三		300,000			300,136	
安泰	銀行	95	央債甲6		200,000			200,092	
安泰	銀行	96	央債甲6		100,000			100,044	
京城	銀行	90	央債甲03		270,000			300,019	
京城	銀行	90	央債甲七		176,000			195,010	
京城	銀行	90	央債甲七		180,000			200,041	
京城	銀行	90	央債甲七		270,000			300,063	
京城	銀行	90	央債甲七		270,000			300,046	
京城	銀行	98	央債甲2		190,000			200,029	
萬通	票券	89	央債甲四		136,000			150,000	
萬通	票券	91	央債甲四		32,000			35,001	
萬通	票券	91	央債甲11		217,000			240,000	
萬通	票券	91	央債甲11		55,000			60,000	
萬通	票券	91	央債甲11		91,000			100,000	
萬通	票券	91	央債甲11		24,800			27,000	
萬通	票券	92	央債甲四		271,000			300,000	
萬通	票券	92	央債甲七		163,000			180,016	
萬通	票券	93	央債甲四		136,000			150,000	
萬通	票券	96	央債甲5		28,000			30,000	
萬通	票券	96	央債乙1		73,000			80,000	
其	他				1,237,000			1,312,076	
					<u>\$ 22,056,931</u>			<u>\$ 24,215,241</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	17,136	\$	-			\$	17,136
	應收利息		200,330		-				200,330
	應收收益		4,268		-				4,268
	其他(註)		11,900		-				11,900
			<u>233,634</u>		<u>-</u>				<u>233,634</u>
非關係人									
	應收帳款		9,880,283	(	99,253)				9,781,030
	應收利息		12,191,385	(	8,741)				12,182,644
	應收票據		4,131,063	(	41,232)				4,089,831
	應收退稅款		2,716,286		-				2,716,286
	應收證券融資款		17,716,428		-				17,716,428
	應收證券交易價款		5,956,229		-				5,956,229
	應收投資型商品款		1,213,743		-				1,213,743
	其他(註)		5,632,526	(	343,950)				5,288,576
			<u>59,437,943</u>	(	<u>493,176</u> )				<u>58,944,767</u>
		\$	<u>59,671,577</u>	(	<u>\$ 493,176</u> )				<u>\$ 59,178,401</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 119,442,423		\$		-		\$ 119,442,423	
短期放款		48,057,156		(	160,634)			47,896,522	
中期放款		117,578,784		(	212,420)			117,366,364	
長期放款		184,470,127		(	610,322)			183,859,805	
催收款		<u>4,095,410</u>		(	<u>2,849,261</u> )			<u>1,246,149</u>	
		<u>\$ 473,643,900</u>		(	<u>\$ 3,832,637</u> )			<u>\$ 469,811,263</u>	

新光金融控股股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十八年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
上市(櫃)股票								
新光人壽保險公司								
台 泥	364	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	34.00	\$ 12,368
亞 泥	9,230	10	92,300		327,793	-	34.60	319,358
統 一	7,888	10	78,880		306,791	-	39.45	311,182
聯 華	1,850	10	18,500		28,741	-	15.75	29,137
台 塑	36,167	10	361,668		2,491,952	-	67.30	2,434,024
南 亞	7,210	10	72,100		542,761	-	58.30	420,343
台 苯	71	10	1		-	-	13.85	1
聯 成	17,008	10	170,076		308,006	-	17.40	295,933
台 化	24,691	10	246,910		1,649,950	-	69.40	1,713,555
遠 東 新	21,888	10	218,880		855,306	-	40.00	875,520
新 纖	115,167	10	1,151,669		1,003,440	-	11.25	1,295,628
台 南	148	10	1,485		7,495	-	37.30	5,538
東 元	1,900	10	19,000		32,300	-	14.00	26,600
洋 華	400	10	4,000		149,094	-	351.50	140,600
台 玻	1,222	10	12,219		35,480	-	26.20	32,014
東 鋼	19,559	10	195,595		669,870	-	34.65	677,737
盛 餘	415	10	4,150		15,022	-	23.70	9,835
台 橡	1,960	10	19,600		78,939	-	39.55	77,518
正 新	1,400	10	14,000		103,378	-	73.50	102,900
中 華 車	11,910	10	119,100		389,910	-	22.40	266,784
信 錦	360	10	3,600		29,548	-	84.50	30,420
川 湖	80	10	800		13,379	-	174.00	13,920
光 寶 科	4,888	10	48,880		219,902	-	48.05	234,868
神 達	10,251	10	102,513		298,233	-	16.55	169,659
鴻 海	6,288	10	62,880		916,405	-	151.50	952,632
仁 寶	27,888	10	278,880		1,195,487	-	44.35	1,236,833
矽 品	25,288	10	252,880		1,082,603	-	43.35	1,096,235
台 積 電	34,888	10	348,880		2,184,289	-	64.50	2,250,277
光 單	886	10	8,860		17,673	-	13.95	12,360

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
順 德	3,210	10	\$ 32,100		\$ 140,976	\$ -	45.25	\$ 145,252
宏 基	2,888	10	28,880		276,507	-	96.20	277,826
鴻 準	5,366	10	53,655		879,239	-	124.00	665,324
敬 鵬	1,440	10	14,402		38,619	-	28.95	41,694
華 碩	9,788	10	97,880		599,421	-	61.80	604,898
金 像 電	7,260	10	72,599		148,788	-	13.80	100,187
廣 達	20,662	10	206,620		1,451,081	-	69.60	1,438,075
群 光	870	10	8,700		65,871	-	77.60	67,512
友 尚	1,000	10	10,000		33,316	-	33.20	33,200
南 科	4,241	10	42,412		233,500	-	32.70	138,688
友 達	27,831	10	278,312		1,399,556	-	38.80	1,079,851
中 華 電	176,568	10	1,765,681		11,406,810	-	59.50	10,505,804
超 豐	11,427	10	114,267		382,473	-	32.75	374,223
晶 電	8,080	10	80,796		947,140	-	120.00	969,551
聯 發 科	1,388	10	13,880		740,196	-	558.00	774,504
兆 赫	901	10	9,006		94,709	-	61.70	55,565
一 詮	1,880	10	18,800		102,038	-	55.20	103,776
宏 達 電	5,661	10	56,614		3,021,211	-	366.50	2,074,909
大 立 光	350	10	3,500		147,271	-	421.00	147,350
台 灣 大	37,558	10	375,580		2,248,757	-	62.40	2,343,619
景 碩	916	10	9,160		77,278	-	85.60	78,410
緯 創	20,650	10	206,500		1,294,730	-	62.10	1,282,365
群 創	5,884	10	58,844		355,954	-	47.45	279,212
新 日 光	1,310	10	13,098		105,000	-	80.80	105,832
中 磊	416	10	4,160		13,243	-	26.00	10,816
輔 祥	2,200	10	22,000		96,554	-	44.80	98,560
南 電	4,337	10	43,370		698,896	-	122.50	531,287
凌 巨	501	10	5,006		12,764	-	21.15	10,588
福 懋 科	1,755	10	17,550		106,262	-	48.00	84,240
達 方	1,870	10	18,700		96,088	-	50.70	94,809
龍 邦	5,845	10	58,448		118,872	-	16.45	96,147
台 船	6,000	10	60,000		197,568	-	30.60	183,600
新 興	2,000	10	20,000		77,546	-	42.50	85,000
裕 民	4,190	10	41,900		280,680	-	65.00	272,350
陽 明	1,024	10	10,238		18,615	-	12.15	12,439
國 賓	18,132	10	181,320		915,820	-	39.35	713,494
晶 華	28	10	279		13,233	-	410.50	11,471

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
台 壽 保	19,723	10	\$ 197,234		\$ 712,617	\$ -	38.60	\$ 761,322
萬泰銀行	24,509	10	245,092		2,117,165	1,794,979	3.85	94,361
萬泰銀行 ( 私募 )	120,496	10	1,204,960		731,872	-	3.79	456,680
華南金控	475,512	10	4,755,119		11,141,351	-	20.15	9,581,565
富邦金控	27,883	10	278,830		1,057,236	-	39.30	1,095,802
國泰金控	28,760	10	287,600		2,034,395	-	59.70	1,716,972
開發金控	198,600	10	1,986,000		1,672,157	-	9.80	1,946,280
玉山金控	6,800	10	68,000		93,429	-	13.35	90,780
元大金控	42,942	10	429,420		1,004,302	-	23.50	1,009,137
兆豐金控	78,086	10	780,860		1,863,483	-	18.50	1,444,591
台新金控	30,166	10	301,658		742,049	-	12.60	380,089
台新丙特	16,761	10	167,610		502,754	-	29.10	487,745
永豐金控	14,500	10	145,003		199,894	-	12.90	187,054
中信金控	36,888	10	368,880		721,831	-	19.95	735,916
第一金控	123,860	10	1,238,599		2,617,336	-	19.85	2,458,620
合 庫	27,888	10	278,880		556,968	-	20.10	560,549
統 一 超	2,688	10	26,880		204,272	-	76.10	204,557
台 塑 化	11,748	10	117,485		965,545	-	82.40	968,075
寶 成	6,867	10	68,671		190,992	-	25.40	174,425
大 台 北	21,777	10	217,770		296,608	-	17.00	370,209
美 利 達	1,360	10	13,600		70,768	-	52.00	70,720
中 保	44,405	10	444,055		2,200,620	-	53.80	2,389,014
欣 天 然	7	10	70		173	-	25.50	179
新 保	37,940	10	379,399		858,913	-	23.30	884,000
泰 銘	610	10	6,100		28,400	-	47.80	29,158
欣 高	824	10	8,237		10,782	-	18.50	15,239
中 鼎	19,364	10	193,640		630,696	-	32.80	635,139
宏 全	1,750	10	17,500		92,629	-	53.00	92,750
佳 龍	1,030	10	10,300		64,939	-	62.20	64,066
華 寶	2,150	10	21,500		99,002	-	43.85	94,277
網 龍	310	10	3,100		133,161	-	424.00	131,440
加 百 裕	1,487	10	14,866		97,566	-	49.55	73,660
力 致	1,150	10	11,496		108,340	-	99.90	114,840
漢 磊	1,795	10	17,954		69,578	-	15.75	28,278
力 晶	4,150	10	41,500		35,856	-	4.00	16,600
茂 迪	888	10	8,880		145,689	-	152.00	134,979
台 表 科	480	10	4,800		40,576	-	84.10	40,368

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
全 家	10	10	\$ 100		\$ 546	\$ -	60.00	\$ 600
欣 雄	198	10	1,984		3,198	-	15.80	3,135
欣 泰	429	10	4,286		14,761	-	44.75	19,178
百 略	1,280,000	10	12,800		64,788	-	50.20	64,256
新壽公寓大廈管理維護公司								
大台北瓦斯	3,580	10	35,800		45,413	-	17.00	60,866
新光合纖	6,739	10	67,390		30,325	-	11.25	75,812
新光保全	2,460	10	24,600		40,297	-	23.30	57,312
台新金控	502	10	5,020		2,902	-	12.60	6,325
台積電	20	10	200		1,213	-	64.50	1,290
中華電	10	10	100		574	-	59.50	595
臺灣新光商銀								
台塑化	287	10	2,870		22,065	-	82.40	23,649
台 塑	3,765	10	37,650		224,940	-	67.30	253,385
中 鋼	11,497	10	114,969		379,281	-	33.00	379,399
聯 強	3,300	10	33,000		186,954	-	69.50	229,350
台積電	4,541	10	45,414		246,816	-	64.50	292,922
中華電	9,833	10	98,331		573,896	-	59.50	585,067
陽 明	4,196	10	41,960		75,261	-	12.15	50,981
中 保	339	10	3,392		19,569	-	53.80	18,247
銘 異	698	10	6,979		24,322	-	45.55	31,791
統 一	2,965	10	29,650		98,520	-	39.45	116,968
鴻 海	199	10	1,990		21,808	-	151.5	30,149
亞 泥	1,198	10	11,979		37,981	-	34.60	41,447
台 灣 50	1,428	10	14,280		66,744	-	56.45	80,610
萬泰銀行	88,106	10	881,060		535,142	-	3.85	334,350
元富證券公司								
佳 和	7,197	10	71,970		39,186	-	2.63	18,929
怡 華	11,332	10	113,320		47,659	-	1.37	15,525
永 信	624	10	6,240		20,776	-	36.65	22,870
台 肥	199	10	1,990		19,613	-	114.00	22,686
五鼎生物	833	10	8,330		48,728	-	63.90	53,229
中 鋼	54	10	540		1,379	-	33.00	1,782
台 橡	1,039	10	10,390		37,565	-	39.55	41,092
中 橡	827	10	8,270		24,402	-	34.20	28,283
矽 品	746	10	7,460		29,866	-	43.35	32,339
華 碩	350	10	3,500		19,986	-	61.80	21,630

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價		
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額	
佳 能	14	10	\$ 140		\$ 554	\$ -	62.79	\$ 879	
億 光	238	10	2,380		20,007	-	120.00	28,560	
宏 遠 電	43	10	430		14,998	-	366.51	15,760	
裕 民	784	10	7,840		45,633	-	65.00	50,960	
元 大 金	1,792	10	17,920		40,734	-	23.50	42,112	
中 信 金	1,511	10	15,110		30,020	-	19.95	30,144	
高 林	1,750	10	17,500		22,500	-	11.00	19,250	
昇 貿	117	10	1,170		5,979	-	70.50	8,249	
嘉 威	975	10	9,750		39,056	-	41.70	40,658	
遠 傳	989	10	9,890		37,106	-	38.15	37,730	
四 維 航	909	10	9,090		45,514	-	45.95	41,769	
南 電	6	10	60		573	-	122.50	735	
統 一 實	2,360	10	23,600		28,338	-	12.25	28,910	
中 聯 資	348	10	3,480		14,978	-	42.10	14,651	
中 鼎	808	10	8,080		23,341	-	32.80	26,502	
原 相	115	10	1,150		29,061	-	270.00	31,050	
昇 達 科	233	10	2,330		19,251	-	86.30	20,108	
宇 峻 奧 汀	28	10	280		6,642	-	292.50	8,190	
中 美 矽 晶	616	10	6,160		48,161	-	88.10	54,270	
			<u>24,171,923</u>		<u>81,397,961</u>	<u>1,794,979</u>		<u>73,992,179</u>	
政府公債									
新光人壽保險公司									
87 央債甲 3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	116,836	-	117.71	117,708
88 央債甲 2	下次領息日 2010/11/24 下次還本日 2018/11/24	25,000	100,000	2,500,000	5.50	3,276,001	-	131.47	3,286,810
88 央債甲 3	下次領息日 2010/01/22 下次還本日 2019/01/22	500	100,000	50,000	5.25	64,074	-	129.71	64,855
88 央債乙 1	下次領息日 2010/04/23 下次還本日 2019/04/23	420	100,000	42,000	5.88	56,284	-	135.58	56,943
89 央債甲 11	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2015/08/11	3,000	100,000	300,000	5.13	357,494	-	120.29	360,864
90 央債甲 2	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2021/02/13	3,000	100,000	300,000	5.00	393,075	-	130.52	391,554

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
90 央債甲 3	下次領息日 2010/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	\$ 3,636,000	4.63	\$ 4,258,736	\$ -	118.81	\$ 4,319,906
90 央債甲 5	下次領息日 2010/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,691	-	125.32	60,532
90 央債甲 6	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2016/08/07	44,215	100,000	4,421,500	3.75	4,977,031	-	114.22	5,050,211
90 央債甲 7	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2016/10/19	72,500	100,000	7,250,000	3.50	8,087,488	-	112.88	8,183,800
91 央債甲 3	下次領息日 2010/02/05 下次還本日 2022/02/05	1,000	100,000	100,000	4.25	125,912	-	123.93	123,931
91 央債甲 7	下次領息日 2010/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	150,000	3.75	175,876	-	118.96	178,439
91 央債甲 11	下次領息日 2010/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,842	-	104.94	19,939
92 央債甲 3	下次領息日 2010/02/18 下次還本日 2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,912	-	104.89	45,102
92 央債甲 4	下次領息日 2010/03/07 下次還本日 2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,988	-	103.22	11,354
93 央債甲 3	下次領息日 2010/02/10 下次還本日 2024/02/10	190	100,000	19,000	3.00	18,828	-	111.24	21,135
94 央債甲 3	下次領息日 2010/02/25 下次還本日 2025/02/25	86,000	100,000	8,600,000	2.38	8,799,559	-	103.58	8,907,493
94 央債甲 4	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2015/03/16	2,000	100,000	200,000	2.25	202,692	-	104.77	209,540
94 央債甲 5	下次領息日 2010/05/13 下次還本日 2020/05/13	91,000	100,000	9,100,000	2.25	9,218,857	-	103.31	9,401,401
94 央債甲 7	下次領息日 2010/09/12 下次還本日 2015/09/12	56,130	100,000	5,613,000	1.63	5,576,735	-	101.30	5,685,958
94 央債甲 8	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2020/11/16	179,000	100,000	17,900,000	2.00	17,957,351	-	100.39	17,969,810
95 央債甲 2	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,273,572	-	96.71	7,060,013
95 央債甲 3	下次領息日 2010/03/31 下次還本日 2016/03/31	69,500	100,000	6,950,000	1.75	6,962,609	-	101.75	7,071,291

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
95 央債甲 6	下次領息日 2010/09/08 下次還本日 2016/09/08	53,500	100,000	\$ 5,350,000	1.88	\$ 5,412,835	\$ -	102.37	\$ 5,476,982
96 央債甲 1	下次領息日 2010/01/26 下次還本日 2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,994	-	102.58	8,206
96 央債甲 3	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2017/03/16	28,500	100,000	2,850,000	1.88	2,890,818	-	102.23	2,913,524
96 央債甲 6	下次領息日 2010/09/21 下次還本日 2017/09/21	13,160	100,000	1,316,000	2.38	1,372,165	-	105.70	1,391,021
96 央債甲 7	下次領息日 2010/11/16 下次還本日 2027/11/16	8,000	100,000	800,000	3.00	901,483	-	113.09	904,731
97 央債甲 2	下次領息日 2010/02/14 下次還本日 2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	590,559	-	105.60	580,791
97 央債甲 3	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2018/03/14	78,500	100,000	7,850,000	2.38	8,314,413	-	105.69	8,296,414
97 央債甲四	下次領息日 2010/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,920	-	103.75	28,012
97 央債甲 5	下次領息日 2010/08/14 下次還本日 2028/08/14	26,000	100,000	2,600,000	2.63	2,827,737	-	107.58	2,797,142
97 央債甲 6	下次領息日 2010/09/24 下次還本日 2018/09/24	4,500	100,000	450,000	2.13	469,767	-	103.53	465,869
98 央債甲 2	下次領息日 2010/02/16 下次還本日 2029/02/16	12,000	100,000	1,200,000	2.13	1,196,546	-	99.73	1,196,778
98 央債甲 3	下次領息日 2010/03/05 下次還本日 2019/03/05	170,600	100,000	17,060,000	1.38	16,797,573	-	96.82	16,518,004
98 央債甲 5	下次領息日 2010/08/13 下次還本日 2029/08/13	131,157	100,000	13,115,700	2.13	13,071,241	-	99.64	13,068,877
北市債 931	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2014/03/16	9,000	100,000	900,000	2.85	900,000	-	105.88	952,947
北市債 932	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2014/07/15	28,500	100,000	2,850,000	3.14	2,855,003	-	107.22	3,055,833
北市債 951	下次領息日 2010/03/08 下次還本日 2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,609,043	-	101.69	2,643,982
95 北建債 2	下次領息日 2010/06/29 下次還本日 2016/06/29	6,000	100,000	600,000	2.59	630,327	-	106.30	637,791

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價		
								單價(元) /百元價格	總額	
96 北建債 1	下次領息日 2010/05/07 下次還本日 2017/05/07	5,500	100,000	\$ 550,000	2.30	\$ 550,000	\$ -	104.35	\$ 573,944	
北建債 981	下次領息日 2010/06/25 下次還本日 2019/06/25	47,480	100,000	4,748,000	2.20	4,807,272	-	102.57	4,869,796	
94 高市債 2	下次領息日無 下次還本日 2010/12/14	7,830	100,000	783,000	-	768,762	-	98.45	770,878	
高市債 98-1	下次領息日無 下次還本日 2014/05/25	15,000	100,000	1,500,000	-	1,417,258	-	94.48	1,417,180	
高市債 98-2	下次領息日無 下次還本日 2014/11/12	20,000	100,000	2,000,000	-	1,887,299	-	94.36	1,887,222	
減：抵繳存出保證金		-		-		-	-		( 7,742,000)	
元富證券公司										
94 央債甲二		-		50,061		50,061	-		50,059	
				<u>144,410,561</u>		<u>148,384,519</u>	<u>-</u>		<u>141,362,572</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	下次領息日 2010/01/24 下次還本日無	500	100,000	50,000	3.00	50,000	-	101.74	50,870	
合庫 93-1 期次順位金融債	下次領息日 2010/02/23 下次還本日 2010/02/23	5,000	100,000	500,000	1.78	500,000	-	100.17	500,850	
台新金融債—90	下次領息日 2010/10/02 下次還本日 2011/10/02	6,000	100,000	600,000	4.05	600,000	-	100.46	602,761	
中信銀金融債 92-3 次順位	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2017/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	100.79	2,015,800	
93 玉銀 8	下次領息日 2010/03/16 下次還本日 2010/03/16	2,500	100,000	250,000	2.95	250,000	-	100.31	250,777	
94 玉銀 3	下次領息日 2010/10/19 下次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	101.85	763,911	
95 玉銀 1B	下次領息日 2010/08/24 下次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,171	-	101.62	50,808	
98 渣打銀 1	下次領息日 2010/01/28 下次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	1,500,000	2.90	1,500,000	-	103.95	1,559,263	
93 安泰 8A	下次領息日 2010/03/22 下次還本日 2010/03/22	300	100,000	30,000	3.80	30,060	-	100.39	30,117	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
95 安泰 3	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2011/12/23	5,000	100,000	\$ 500,000	3.05	\$ 499,735	\$ -	101.02	\$ 505,087
95 安泰 5	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.46	512,311
97 北富銀 2B	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
98 北富銀 1	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	100.89	1,210,622
98 北富銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	100.80	1,008,018
95 復華銀 1	下次領息日 2010/02/24 下次還本日 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.62	508,104
95 復華銀 2	下次領息日 2010/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	100.81	504,042
94 聯邦 1	下次領息日 2010/12/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,841	-	100.55	201,093
93 建華 HC	下次領息日 2010/03/14 下次還本日 2010/06/14	4,000	100,000	400,000	3.67	401,830	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次順位	下次領息日 2010/12/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,519	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
98 永豐銀 2A	下次領息日 2010/06/23 下次還本日 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	101.94	1,019,448
95 開發 2	下次領息日 2010/05/17 下次還本日 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,642	-	101.07	202,138
96 開發 2	下次領息日 2010/03/20 下次還本日 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	201,764	-	101.31	202,621
97 開發 4	下次領息日 2010/01/31 下次還本日 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	206,450	-	106.18	212,351
95 中信銀 2A	下次領息日 2010/01/05 下次還本日 2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,156,574	-	104.55	1,202,342
94 交銀 N	下次領息日 2010/05/27 下次還本日 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	506,545	-	101.29	506,465

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 )	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
95 台工銀 1	下次領息日 2010/01/23 下次還本日 2011/01/23	2,500	100,000	\$ 250,000	2.50	\$ 250,000	\$ -	100.58	\$ 251,444
97 兆豐銀 4	下次領息日 2010/06/26 下次還本日 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	下次領息日 2010/12/23 下次還本日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	105.87	1,058,733
95 大眾 1A	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.57	502,841
95 大眾 1B	下次領息日 2010/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	1.93	500,000	-	100.00	500,000
97 台企銀 1A	下次領息日 2010/03/13 下次還本日 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次領息日 2010/06/10 下次還本日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	98.95	989,527
95 三信 1 乙	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	101.03	50,514
95 合庫 1A	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/4/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,234	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	101.84	305,529
95 合庫 2	下次領息日 2010/12/08 下次還本日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.90	504,500
96 合庫 1	下次領息日 2010/03/28 下次還本日 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合庫 1	下次領息日 2010/05/25 下次還本日 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	101.30	607,784
98 合庫 2	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.10	1,000,000	-	100.45	1,004,519
98 板信 1B	下次領息日 2010/06/26 下次還本日 2015/06/26	500	100,000	50,000	2.75	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次領息日 2010/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,855	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2010/12/14 下次還本日 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
97 土銀 1A	下次領息日 2010/04/15 下次還本日 2015/04/15	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.72	\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 1,000,000
97 土銀 4	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.80	1,000,000	-	103.94	1,039,437
95 遠銀 2	下次領息日 2010/12/27 下次還本日 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次領息日 2010/02/13 下次還本日 2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,577	-	100.61	301,819
98 彰銀 1	下次領息日 2010/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	1,200,000	2.30	1,199,998	-	99.87	1,198,489
92 一銀 5E	下次領息日 2010/05/02 下次還本日 2010/05/02	2,000	100,000	200,000	2.73	198,713	-	91.20	182,390
95 一銀 1	下次領息日 2010/04/24 下次還本日 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.37	506,842
95 一銀 2C	下次領息日 2010/07/27 下次還本日 2016/07/27	5,000	100,000	500,000	2.75	500,000	-	103.57	517,833
96 一銀 1A	下次領息日 2010/03/09 下次還本日 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	104.36	626,167
97 國泰 1B	下次領息日 2010/03/19 下次還本日 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次領息日 2010/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,532	-	102.26	1,533,888
98 華銀 2	下次領息日 2010/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	100.41	1,004,069
94 台新 1A	下次領息日 2010/03/04 下次還本日 2010/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	103.43	2,068,538
分玉銀 67P1	下次領息日無 下次還本日 2010/06/17	3,000	100,000	300,000	-	296,476	-	99.09	297,284

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價		
								單價(元) /百元價格	總額	
新光海航人壽保險公司(註)										
	09國開06	200	100	\$ 93,836	4.60	\$ 94,196	\$ -	98.5510	\$ 92,475	
	08國開17	250	100	117,295	3.68	115,347	-	97.8910	114,820	
				<u>45,341,131</u>		<u>45,360,059</u>	<u>-</u>		<u>45,842,499</u>	
公司債										
新光人壽保險公司										
	98亞泥1	下次領息日 2010/09/22 下次還本日 2014/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,399	-	99.59	298,758
	92南亞1C06	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2017/05/09	1,000	100,000	100,000	1.90	99,941	-	100.22	100,223
	95南亞1	下次領息日 2010/08/17 下次還本日 2010/08/17	2,680	100,000	268,000	2.33	268,516	-	100.93	270,493
	97南亞3	下次領息日 2010/12/19 下次還本日 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	306,724	-	102.56	307,680
	98南亞1	下次領息日 2010/02/26 下次還本日 2013/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,497,703	-	100.10	2,502,400
	98南亞2	下次領息日 2010/08/07 下次還本日 2013/08/07	12,500	100,000	1,250,000	1.84	1,248,240	-	99.78	1,247,209
	98南亞3	下次領息日 2010/09/10 下次還本日 2013/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,561	-	99.45	1,193,455
	98南亞4	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2013/11/30	11,000	100,000	1,100,000	1.49	1,097,250	-	98.16	1,079,731
	97台塑2	下次領息日 2010/12/25 下次還本日 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,220,263	-	101.93	1,223,134
	98台塑1	下次領息日 2010/05/22 下次還本日 2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,994,988	-	99.90	2,997,096
	91台積1C01	下次領息日 2010/01/10 下次還本日 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	305,294	-	103.63	310,903
	91台積1C08	下次領息日 2010/01/21 下次還本日 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	305,372	-	103.68	311,029
	92聯電1B09	下次領息日 2010/06/02 下次還本日 2010/06/02	2,000	100,000	200,000	2.24	197,909	-	88.71	177,420
	92聯電1B17	下次領息日 2010/06/13 下次還本日 2010/06/13	3,000	100,000	300,000	-	297,187	-	92.28	276,828
	94鴻海1B05	下次領息日 2010/09/28 下次還本日 2010/09/28	5,000	100,000	500,000	1.97	500,157	-	100.64	503,180

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
97 鴻海 1	下次領息日 2010/12/18 下次還本日 2011/12/18	8,000	100,000	\$ 800,000	2.50	\$ 805,679	\$ -	102.30	\$ 818,390
98 鴻海 1	下次領息日 2010/10/06 下次還本日 2013/10/06	12,000	100,000	1,200,000	1.72	1,198,535	-	100.19	1,202,321
95 南科 1	下次領息日 2010/10/26 下次還本日 2010/10/26	4,690	100,000	469,000	2.26	468,638	-	99.78	467,985
95 南科 2	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	335	100,000	33,500	2.30	33,472	-	99.80	33,433
96 華亞科 2	下次領息日 2010/05/09 下次還本日 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,207	-	99.12	693,873
97 台化 2	下次領息日 2010/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	204,563	-	102.62	205,235
98 台化 1	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,017	-	99.51	1,442,934
94 塑化 1A02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2010/07/22	2,500	100,000	250,000	1.85	249,686	-	100.28	250,700
95 塑化 1	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	3,000	100,000	300,000	1.93	299,940	-	100.39	301,160
95 塑化 2	下次領息日 2010/05/26 下次還本日 2010/05/26	7,000	100,000	700,000	1.91	699,532	-	100.40	702,774
95 塑化 3	下次領息日 2010/08/11 下次還本日 2010/08/11	1,000	100,000	100,000	2.35	99,946	-	100.94	100,936
95 塑化 4	下次領息日 2010/10/20 下次還本日 2010/10/20	5,000	100,000	500,000	2.09	502,850	-	100.73	503,644
98 塑化 1	下次領息日 2010/01/19 下次還本日 2013/01/19	18,000	100,000	1,800,000	2.02	1,805,555	-	100.61	1,810,931
98 塑化 2	下次領息日 2010/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,597,726	-	99.69	1,595,013
95 中油 1B	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2012/11/28	4,000	100,000	400,000	2.16	399,918	-	102.52	410,076
95 中油 1C	下次領息日 2010/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	103.07	412,293
98 中油 1A	下次領息日 2010/12/02 下次還本日 2014/12/02	7,500	100,000	750,000	1.20	749,525	-	98.32	737,368

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 )	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
98 中油 1B	下次領息日 2010/12/03 下次還本日 2015/12/03	4,000	100,000	\$ 400,000	1.40	\$ 395,366	\$ -	97.73	\$ 390,910
97 中鋼 2A	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,014,762	-	101.79	1,017,897
97 中鋼 2B	下次領息日 2010/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,805,804	-	102.75	1,849,545
90 台電 1B	下次領息日 2010/05/25 下次還本日 2010/05/25	2,500	100,000	250,000	4.75	255,005	-	103.28	258,206
90 台電 3C06	下次領息日 2010/11/28 下次還本日 2010/11/28	1,500	100,000	150,000	3.35	152,855	-	103.11	154,662
90 台電 3C08	下次領息日 2010/11/30 下次還本日 2010/11/30	1,500	100,000	150,000	3.35	150,863	-	103.12	154,679
91 台電 4D	下次領息日 2010/12/12 下次還本日 2012/12/12	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,026,577	-	104.77	1,047,704
92 台電 1C01	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2010/04/28	1,250	100,000	125,000	1.65	124,843	-	100.25	125,315
92 台電 1D10	下次領息日 2010/05/12 下次還本日 2010/05/12	1,500	100,000	150,000	1.64	149,812	-	100.28	150,426
92 台電 2C07	下次領息日 2010/07/02 下次還本日 2010/07/02	1,500	100,000	150,000	1.90	149,948	-	100.48	150,722
94 台電 1C05	下次領息日 2010/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,982	-	103.94	519,723
94 台電 1C06	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,986	-	103.95	415,781
94 台電 1C07	下次領息日 2010/04/29 下次還本日 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	508,174	-	103.95	519,729
94 台電 2C02	下次領息日 2010/07/22 下次還本日 2012/07/22	5,000	100,000	500,000	2.05	499,497	-	101.94	509,721
94 台電 2F04	下次領息日 2010/07/26 下次還本日 2015/07/26	1,750	100,000	175,000	2.20	174,151	-	103.03	180,300
95 台電 1B	下次領息日 2010/05/18 下次還本日 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,644	-	101.13	606,752
95 台電 1C	下次領息日 2010/05/16 下次還本日 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,703	-	100.21	501,073

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
95 台電 2C	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	\$ 500,000	2.49	\$ 499,742	\$ -	104.32	\$ 521,602
95 台電 2D	下次領息日 2010/08/15 下次還本日 2021/08/15	5,000	100,000	500,000	2.59	499,696	-	105.34	526,685
95 台電 3A	下次領息日 2010/11/15 下次還本日 2011/11/15	5,000	100,000	500,000	2.08	499,881	-	101.71	508,531
95 台電 3C	下次領息日 2010/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,937	-	103.33	206,665
95 台電 4C	下次領息日 2010/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,518	-	102.96	102,960
97 台電 1B	下次領息日 2010/04/18 下次還本日 2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	105.79	465,457
97 台電 2C	下次領息日 2010/06/16 下次還本日 2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,900	-	105.78	211,560
97 台電 4C	下次領息日 2010/09/17 下次還本日 2014/09/17	4,000	100,000	400,000	2.99	410,692	-	106.90	427,584
97 台電 5B	下次領息日 2010/11/05 下次還本日 2013/11/05	3,000	100,000	300,000	2.70	311,279	-	104.69	314,071
97 台電 5C	下次領息日 2010/11/04 下次還本日 2015/11/04	2,000	100,000	200,000	2.85	200,000	-	106.47	212,942
97 台電 6B	下次領息日 2010/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	936,113	-	105.19	946,753
97 台電 7A	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2013/12/30	6,000	100,000	600,000	2.15	611,293	-	102.68	616,078
97 台電 7B	下次領息日 2010/12/30 下次還本日 2016/12/30	4,500	100,000	450,000	2.35	464,213	-	103.10	463,968
98 台電 1A	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,890	-	100.61	301,822
98 台電 1B	下次領息日 2010/04/28 下次還本日 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,641	-	100.68	1,006,846
98 台電 2A	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2012/08/28	4,000	100,000	400,000	0.97	401,201	-	99.17	396,664
98 台電 2B	下次領息日 2010/06/06 下次還本日 2017/06/06	3,000	100,000	300,000	1.43	299,759	-	99.79	299,372

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 )	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
		或 張 數						單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
98 台電 2C	下次領息日 2010/08/28 下次還本日 2016/08/28	5,300	100,000	\$ 530,000	1.70	\$ 528,049	\$ -	99.35	\$ 526,559
98 台電 3A	下次領息日 2010/10/21 下次還本日 2012/10/21	5,000	100,000	500,000	0.85	499,752	-	98.72	493,599
98 台電 3B	下次還本日 2013/10/21 下次領息日 2010/10/21	4,000	100,000	400,000	1.34	399,750	-	99.35	397,397
98 台電 3C	下次領息日 2010/10/22 下次還本日 2019/10/22	31,600	100,000	3,160,000	1.95	3,159,333	-	99.01	3,128,839
98 台電 4B	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2013/11/20	5,000	100,000	500,000	1.26	499,576	-	98.96	494,813
98 台電 4C	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2016/11/20	11,500	100,000	1,150,000	1.55	1,137,526	-	98.15	1,128,678
98 台電 4D	下次領息日 2010/11/20 下次還本日 2019/11/20	9,000	100,000	900,000	1.78	891,199	-	97.43	876,833
98 台電 5C	下次領息日 2010/12/28 下次還本日 2019/12/28	12,000	100,000	1,200,000	2.15	1,199,777	-	100.69	1,208,273
96 復華證金 1A	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2010/05/30	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	100.31	300,930
96 復華證金 1B	下次領息日 2010/05/30 下次還本日 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.96	201,916
93 陽明 1B	下次領息日 2010/06/18 下次還本日 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	487,104	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2010/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.40	253,510
93 陽明 2F	下次領息日 2010/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,995	-	101.41	253,517
93 陽明 2G	下次領息日 2010/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,990	-	101.41	507,052
98 麥寮 1	下次領息日 2010/04/17 下次還本日 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,697,973	-	100.16	1,702,696
97 台灣大 1	下次領息日 2010/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	515,368	-	103.92	519,623
97 兆豐 3	下次領息日 2010/12/26 下次還本日 2015/12/26	10,000	100,000	1,000,000	3.26	1,000,000	-	105.71	1,057,133

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價		
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額	
92 中 信 金 3I	下 次 領 息 日 2010/10/14 下 次 還 本 日 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 領 息 日 2010/06/18 下 次 還 本 日 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000	
93 第 一 金 1A	下 次 領 息 日 2010/03/23 下 次 還 本 日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056	
94 和 電 1E	下 次 領 息 日 2010/10/25 下 次 還 本 日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	498,989	-	101.66	508,297	
96 富 邦 金 1	下 次 領 息 日 2010/07/05 下 次 還 本 日 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	202,037	-	101.35	202,704	
97 國 泰 金 1	下 次 領 息 日 2010/12/24 下 次 還 本 日 2015/12/24	45,000	100,000	4,500,000	3.10	4,500,000	-	104.82	4,716,891	
98 國 泰 金 1	下 次 領 息 日 2010/10/08 下 次 還 本 日 2016/10/08	20,000	100,000	2,000,000	2.65	2,000,000	-	102.01	2,040,294	
新 光 海 航 人 壽 保 險 公 司 ( 註 )										
09 國 陽 債		20	100	9,384	5.38	9,389	-	99.80	9,365	
09 首 置 債		50	100	23,459	6.50	23,459	-	102.00	23,928	
09 福 田 債		50	100	23,459	5.68	23,459	-	100.02	23,464	
09 京 城 建		50	100	23,459	6.80	23,459	-	102.70	24,092	
08 常 城 建		50	100	23,459	6.30	23,296	-	98.42	23,088	
09 華 菱 債		17	100	8,025	5.20	7,774	-	97.00	7,785	
09 金 街 02		50	100	23,459	5.70	23,459	-	100.26	23,520	
08 贛 粵 債		2	100	753	0.80	640	-	85.60	645	
07 日 照 債		6	100	2,998	1.40	2,592	-	86.82	2,603	
08 常 今 建		11	100	5,048	6.30	4,924	-	98.42	4,969	
09 渝 水 投		5	100	2,311	5.92	2,207	-	95.96	2,216	
臺 灣 新 光 商 銀										
92 台 電 2E10		60	5,000,000	300,000	2.50	298,250	-	99.40	298,198	
94 奇 美 01		3,000	100,000	300,000	2.53	302,486	-	100.83	302,489	
94 南 亞 1A03		750	100,000	75,000	1.90	75,000	-	99.71	74,780	
95 塑 化 3		3,000	100,000	300,000	2.35	299,968	-	100.66	301,978	
95 塑 化 4		1,000	100,000	100,000	2.09	99,629	-	101.39	101,388	
95 塑 化 5		3,000	100,000	300,000	2.12	298,612	-	101.84	305,534	
96 台 電 1		4,000	100,000	400,000	2.70	400,151	-	103.01	412,056	
97 台 電 1A		2,900	100,000	290,000	2.60	289,907	-	103.67	300,632	
97 南 亞 1		2,000	100,000	200,000	2.65	199,836	-	101.95	203,891	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
97 遠紡 1		4,000	100,000	\$ 400,000	2.67	\$ 399,833	\$ -	101.33	\$ 405,322
97 遠紡 2		2,500	100,000	250,000	2.83	249,817	-	99.93	249,813
元富證券公司									
力晶一		-		300,000		293,670	-		225,000
鴻準精密工業		-		290,000		262,076	-		277,840
				<u>66,451,314</u>		<u>66,563,331</u>	<u>-</u>		<u>67,130,016</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
94 元京債 B	下次領息日無 下次還本日 2010/09/16	3,000	100,000	300,000	-	296,137	-	92.19	276,572
94 元京債 C	下次領息日無 下次還本日 2011/03/15	2,000	100,000	200,000	-	195,458	-	90.50	181,000
94 玉山債 1A	下次領息日 2010/01/20 下次還本日 2010/01/20	1,071	100,000	107,148	1.83	107,148	-	100.02	107,168
942 玉山 A3	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	27,743	100,000	2,774,349	-	2,570,861	-	83.60	2,319,356
942 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	8,083	100,000	808,281	-	740,686	-	82.03	663,033
951 寶來 A1	下次領息日 2010/02/18 下次還本日 2010/08/18	185	100,000	18,492	2.08	18,494	-	99.20	18,344
952 工銀貸 3	下次領息日 2010/03/03 下次還本日 2010/03/03	4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.01	475,049
952 工銀貸 4	下次領息日 2010/03/03 下次還本日 2010/03/03	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.01	340,030
952 寶來 A3	下次領息日無 下次還本日 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000	-	4,114,888	-	87.70	4,113,032
961 群益 A1	下次領息日無 下次還本日 2010/09/20	8,000	100,000	800,000	-	774,197	-	92.43	739,463
962 玉山 A2	下次領息日無 下次還本日 2011/02/10	51,000	100,000	5,100,000	-	4,574,796	-	88.77	4,527,336
962 玉山 B	下次領息日 2014/02/10 下次還本日 2014/02/10	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.26	1,379,601
962 玉山 C	下次領息日無 下次還本日 2010/02/10	6,987	100,000	698,697	4.00	698,697	698,697	109.71	-
				<u>17,687,967</u>		<u>16,282,362</u>	<u>698,697</u>		<u>15,139,984</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
受 益 憑 證								
新光人壽保險公司								
台灣五十	24,215	10	\$ 242,150		\$ 1,460,244	\$ -	56.45	\$ 1,366,937
新光海航人壽保險公司 (註)								
開泰穩健增值	3,601		23,459		23,459	-	1.40	23,650
新光投信公司								
永發基金	1,054	10	10,540		15,070	-	12.24	12,903
國家建設基金	1,418	10	14,180		26,750	-	19.63	27,844
富貴基金	1,412	10	14,120		26,750	-	19.42	27,416
			<u>304,449</u>		<u>1,552,273</u>	<u>-</u>		<u>1,458,750</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	10	2,341,560		1,572,784	-	9.99	2,339,218
國泰 R2	55,980	10	559,800		544,402	-	10.99	615,220
國泰 R1	158,095	10	1,580,950		1,608,672	-	11.06	1,748,531
富邦 R2	54,995	10	549,950		540,419	-	10.47	575,798
富邦 R1	51,055	10	510,550		526,043	-	11.20	571,816
駿馬 R1	13,707	10	137,070		119,438	-	8.18	112,123
基泰 SR	10,189	10	101,890		85,893	-	8.19	83,448
臺灣新光商銀								
富邦 R1	2,545	10	25,450		28,406	-	11.20	28,504
富邦 R2	41,055	10	410,550		416,166	-	10.47	429,846
國泰 R1	23,506	10	235,060		247,894	-	11.06	259,976
國泰 R2	14,046	10	140,460		146,047	-	10.99	154,366
新光 R1	41,690	10	416,900		422,260	-	9.99	416,483
三 鼎	38,467	10	384,670		294,994	-	8.30	319,276
基泰之星	23,497	10	234,970		194,064	-	8.19	192,440
			<u>7,629,830</u>		<u>6,747,482</u>	<u>-</u>		<u>7,847,045</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	-	178.92	2,826,872
新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	161.76	2,305,485
新光松江次順位	56	10,000,000	560,000		301,870	-	110.47	615,114
			<u>3,570,000</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,747,471</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 ) 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價			
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額		
國外投資										
新光人壽保險公司										
股 票	-		\$ -		\$ 45,142,223	\$ -		\$ 30,498,274		
債 券	-		-		8,482,023	-		8,358,212		
受 益 憑 證	-		-		5,266,034	97,257		4,120,381		
臺灣新光商銀										
OLDMUT		下次付息日：99.03.22； 還本日：無	-	-	9,000	8.00%	288,270	-	84.27	242,921
AXASA		下次付息日：99.02.07； 還本日：138.05.29	-	-	9,500	7.10%	152,300	-	97.79	148,782
ACAFP		下次付息日：99.01.30； 還本日：無	-	-	4,000	7.00%	304,825	-	90.06	274,033
MIZUHO		下次付息日：99.01.27； 還本日：138.12.29	-	-	4,750	8.38%	128,120	-	99.64	127,654
					27,250		59,763,795	97,257		43,770,257
					<u>\$ 309,594,425</u>		<u>\$ 427,962,440</u>	<u>\$ 2,590,933</u>		<u>\$ 402,290,773</u>

註：新光海航人壽保險公司之面值及單價皆係以人民幣計價。

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  
民國九十八年度

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	-	\$ 10,168	-	\$ 24,949	-	\$ 6,197,387	
公司債	-	1,399,570	-	364	-	300,108	-	1,099,826	
金融資產受益憑證	-	2,124,731	-	29,950	-	2,000,000	-	154,681	
國外債券	-	<u>112,103</u>	-	<u>127</u>	-	<u>112,230</u>	-	<u>-</u>	
		<u>\$ 9,848,572</u>		<u>\$ 40,609</u>		<u>\$ 2,437,287</u>		<u>\$ 7,451,894</u>	

註一：政府公債其本期減少係 24,949 仟元之溢價攤銷。

註二：金融資產受益證券其本期增加係 29,950 仟元之折價攤銷，本期減少還本 2,000,000 仟元。

註三：公司債其本期增加係 364 仟元之折價攤銷，本期減少係溢價攤銷 108 仟元及還本 300,000 仟元。

註四：國外債券其本期增加係 127 仟元之折價攤銷，本期減少係 2,832 仟元之匯率影響數及出售 109,398 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十八年度

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		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值 單價(元) 總 價	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			
大友創投(註一)	12,000	\$ 21,646	-	\$ -	-	\$ 19,800	\$ -	12,000	20.00	\$ 1,846	-	\$ 1,846	無
群和創投(註二)	21,667	213,694	-	6,365	6,500	65,000	10,441	15,167	22.61	165,500	-	165,500	無
新光海航人壽保險有限 責任公司(籌備處)(註 三)	-	<u>1,195,590</u>	-	-	-	<u>1,195,590</u>	-	-	-	-	-	-	無
		<u>\$1,430,930</u>		<u>\$ 6,365</u>		<u>\$1,280,390</u>	<u>\$ 10,441</u>			<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ 167,346</u>	

註一：本期減少係因退回股款 19,800 仟元。

註二：本期增加係因股權淨值變動調整增加 6,365 仟元及本期減少係因退回股款 65,000 仟元。

註三：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  
民國九十八年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	股數 ( 仟股 )	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	\$ 13,115	
新壽公寓管理維護公司	臺灣工銀	5,000	50,000	
元富證券公司	立格	180	1,540	
	樂揚	580	4,836	
	WISDOM	5,470	198,602	
	台工銀	335	2,013	
	鴻碩	770	20,330	
	弘塑	20	589	
	大量	39	967	
	眾福科	935	17,151	
	微端	28	271	
	主向位	4	26	
	沛鑫	30	1,548	
	億泰興	19	113	
	大朋	493	3,583	
	東又悅	357	10,775	
	正勛	687	2,825	
	州巧	191	10,506	
	光宸	104	2,438	
	友威科	100	2,920	
	鉉達	22	259	
	瑞鼎	400	78,132	
	磐儀	692	10,514	
	旺能	110	4,969	
	特佳	963	21,786	
	光頡	194	4,363	
	正翰	540	2,713	
	樂陞	655	26,555	
	榮昌	100	2,500	
	政翔	99	2,039	
	達能	100	4,058	
	三豐醫	51	303	
	健亞	498	7,721	
	台欣生	585	6,279	
	曜亞	338	10,168	
	永昕	248	5,742	
	合一	399	8,228	
	台耀	96	5,760	

( 接次頁 )

(承前頁)

名	稱	股數 ( 仟股 )	帳 面 價 值	提供擔保或 質 押 情 形
	和 鋐	526	\$ 23,730	
	台 北 銀	559	4,866	
	驛 陞	50	373	
	久 尹	877	8,814	
	達 虹	200	5,551	
	凱 碩	1,700	24,004	
	天 瑞	100	1,916	
	帝 聞	712	13,288	
	廣 錄	50	1,514	
	宇 瞻	401	7,750	
			<u>638,043</u>	

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330	15,500
欣隆天然	1,926	21,250
威寶電信	840	8,399
長城工廠	1,333	1
京華超音	295	6,342
大眾電信	1,112	-
惠 隆	295	9,600
台北金融	47,721	477,210
賽亞科技	2,539	26,660
台翔航太	3,400	94,885
新保電訊	300	1,899
開發國際	54,000	500,000
高雄捷運	40,000	408,315
台北寬頻	15,000	88,500
財宏科技	2,390	29,991
聯合創投	6,000	60,000
漢華創投	10,000	100,000
聯訊創投	16,500	165,000
世界生技	3,818	69,186
富裕創投	8,500	85,000
登峰創投	2,517	25,169
波士頓創投	10,000	100,000
力世創投	1,290	12,898
中經合創	2,674	35,076
怡華創投	5,000	1,033
漢新創投	2,100	21,000
普伍創投	15,000	150,000
承揚創投	6,000	32,200
大仁創投	10,000	2,000
大中創投	10,000	2,100
極品創投	5,023	74,136
旭揚創投	59	588
中歐創投	11,690	151,970

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股數 ( 仟股 )	帳面價值	提供擔保或質押情形
	普柒創投	10,000	\$ 100,000	
	台灣工創	2,621	26,205	
	日盛創投	3,000	9,630	
	聯寶創投	2,000	20,000	
	普捌創投	15,000	150,000	
	利鼎創投	5,000	50,000	
	中科創投	2,550	25,500	
	中經全球	2,000	20,000	
	普訊創投	8,240	80,000	
	生華創投	5,959	59,593	
	千禧創投	5,000	50,000	
	建邦創投	2,100	21,000	
	群陽創投	3,000	30,000	
	坤基貳創	7,000	70,000	
	華昇創投	5,000	50,000	
	全球策略創投	5,750	52,926	
	上智生技創投	3,000	30,000	
	啟鼎創投	10,000	100,000	
	匯揚創投	5,000	50,000	
	華鼎國際創投	20,000	200,000	
	遠鼎創投	40,000	400,000	
元富證券公司				
	永發	1	2	
	阿肯迪亞數	32	-	
	新能科技	9	-	
	益進	9	-	
	芽莊	297	1,361	
	崧凱科技	20	-	
	華傑	4	-	
	十速	174	1,653	
	力竑	1	-	
	臺灣證券集中保管	2,399	19,908	
	富邦證券金融	687	6,349	
	安泰證券金融	981	12,444	
	環華證券金融	394	3,470	
	臺灣期貨交易所	3,206	29,918	
	利鼎創投	10,000	100,000	
	德陽生物科技創投	2,484	24,840	
	佳邦創投	6,000	60,000	
	華威世紀創投	8,000	80,000	
	全球策略創投	10,000	100,000	
	成大創投	2,000	20,000	
	華昇創投	10,000	100,000	
	富鼎創投	10,000	100,000	
	臺灣總合股務資料處理	2,980	28,110	
	生揚創投	3,000	30,000	
	啟鼎創投	13,000	130,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股數 ( 仟股 )	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
	玉晟創投	7,200	\$ 72,000	
	台灣證券交易所	2,881	100,481	
	首華金控	900	74	
	加：評價調整	-	558	
	臺灣新光商銀			
	財金資訊	6,122	61,526	
	台灣金融資產服務	5,000	50,000	
	台灣電力	2,015	31,631	
	陽光資產管理	187	1,869	
	新壽公寓管理維護公司			
	誼光保全	4,673	57,125	
	新保電訊	300	1,899	
	聯安服務	5	50	
	新世紀資通	2,736	29,472	
	大台北寬頻	10,000	59,000	
	坤基貳創投	3,000	<u>30,000</u>	
			<u>5,714,502</u>	
	國外上市 ( 櫃 ) 交易受限股票			
	臺灣新光商銀			
	VISA 國際組織	77	122,237	
	MASTERCARD 國際組織	2	<u>11,646</u>	
			<u>133,883</u>	
			<u>\$ 6,486,428</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  
民國九十八年度

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	期 初			本 期 增 加			本 期 減 少			期 末			提供擔保或 質押情形
	張	數	帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數	金 額	張	數	帳 面 價 值	
特別股(註一)	-		\$ 897,649	-		\$ -	-		\$ 70,877	-		\$ 826,772	
公司債及金融債券受益證券(註二)	-		7,032,477	-		12,929,543	-		894,270	-		19,067,750	
結構型債券	-		20,400,000	-		-	-		17,500,000	-		2,900,000	
國外債券及房貸抵押債券(註三)	-		<u>311,838,956</u>	-		<u>139,992,800</u>	-		<u>30,863,775</u>	-		<u>420,967,981</u>	
			<u>\$340,169,082</u>			<u>\$152,922,343</u>			<u>\$ 49,328,922</u>			<u>\$443,762,503</u>	

註一：特別股本期減少係提列減損損失 70,877 仟元。

註二：公司債及金融債券受益證券本期增加中包含本期增加數 4,000,000 仟元及自備供出售金融資產重分類轉 8,929,543 仟元，本期減少中包含 5,867 仟元之溢價攤銷、還本 183,403 仟元及減損損失 705,000 仟元。

註三：國外債券及房貸抵押債券本期減少中包含本期減少數 30,770,335 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  
 民國九十八年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
					單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
國內投資						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	\$ -		\$ -		\$ 8,532
匯率交換合約	-	-		-		15,411
元富證券公司						
應付借券—避險	-	-		-		785
應付借券—非避險	-	-		-		335,893
賣出選擇權負債—期貨	-	-		-		8,979
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-		-		<u>641,884</u>
						<u>1,011,484</u>
國外投資						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約	-	-		-		<u>157,293</u>
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再 買回(明細表十二)	-	-		-		<u>163,455</u>
						<u>\$ 1,332,232</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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十二

單位：除另行註明者外，  
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 ( 售 ) 購 權 證 負 債			認 ( 售 ) 購 權 證 再 買 回 明 細 表				
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	
元富證券公司											
元富 A4	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.08	0.62	\$ 12,400	\$ 10,800	19,102,000	0.03	\$ 528	\$ 1,000	
元富 A5	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.33	0.56	5,600	2,300	9,822,000	0.37	3,589	( 348)	
元富 A6	奇美電子普通股	10,000,000	1.30	1.29	12,900	( 100)	9,746,000	1.05	10,187	2,483	
元富 A7	奇美電子普通股	10,000,000	0.02	0.87	8,700	8,500	9,937,000	0.09	892	( 693)	
元富 A8	台橡普通股	20,000,000	0.04	0.53	10,600	9,800	19,201,000	0.11	2,050	( 1,282)	
元富 A9	大聯大投資控股普通股	10,000,000	8.50	1.76	17,600	( 67,400)	9,874,000	3.97	39,247	44,682	
元富 B1	訊連科技普通股	10,000,000	0.63	1.54	15,400	9,100	9,290,000	0.94	8,702	( 2,849)	
元富 B2	研華普通股	10,000,000	2.85	0.61	6,100	( 22,400)	10,000,000	1.52	15,199	13,301	
元富 B3	億光電子工業普通股	10,000,000	2.14	1.14	11,400	( 10,000)	10,000,000	0.97	9,729	11,671	
元富 B4	億光電子工業普通股	10,000,000	0.10	0.48	4,800	3,800	9,810,000	0.01	98	883	
元富 B5	友達光電普通股	10,000,000	0.11	0.71	7,100	6,000	7,460,000	0.11	836	( 15)	
元富 B6	台灣肥料普通股	5,000,000	0.02	0.84	4,200	4,100	4,572,000	0.11	492	( 401)	
元富 B7	富邦金融控股普通股	10,000,000	0.04	1.24	12,400	12,000	9,840,000	0.03	294	100	
元富 B8	大成長城企業普通股	10,000,000	0.14	0.91	9,100	7,700	7,534,000	0.32	2,385	( 1,330)	
元富 B9	潤泰創新國際普通股	10,000,000	1.94	0.75	7,500	( 11,900)	9,935,000	1.22	12,118	7,156	
元富 C1	華晶科技普通股	10,000,000	2.10	1.00	10,000	( 11,000)	9,639,000	1.31	12,621	7,621	
元富 C2	智原科技普通股	10,000,000	2.10	1.33	13,300	( 7,700)	9,808,000	0.81	7,920	12,677	
元富 C4	正崴精密工業普通股	10,000,000	0.54	0.67	6,700	1,300	8,850,000	0.28	2,479	2,300	
元富 C5	正崴精密工業普通股	10,000,000	0.08	0.48	4,800	4,000	9,917,000	0.07	694	99	
元富 C6	統一超商普通股	10,000,000	0.15	1.09	10,900	9,400	9,899,000	0.33	3,264	( 1,779)	
元富 C8	中國人壽保險普通股	10,000,000	1.37	0.41	4,100	( 9,600)	10,000,000	1.06	10,603	3,097	
元富 C9	明泰科技普通股	10,000,000	0.12	0.74	7,400	6,200	49,000	0.14	7	( 1)	
元富 D1	立錡科技普通股	20,000,000	0.92	0.41	8,200	( 10,200)	19,324,000	0.62	12,032	5,746	
元富 D2	士林電機場普通股	10,000,000	0.13	1.02	10,200	8,900	9,557,000	0.18	1,722	( 480)	
元富 D3	建漢科技普通股	10,000,000	0.67	1.13	11,300	4,600	9,627,000	0.76	7,323	( 873)	
元富 D4	台塑石化普通股	10,000,000	0.14	0.60	6,000	4,600	9,840,000	0.29	2,835	( 1,457)	
元富 D5	亞洲光學普通股	10,000,000	0.87	0.70	7,000	( 1,700)	9,953,000	0.12	1,157	7,502	
元富 D6	洋華光電普通股	20,000,000	0.04	0.54	10,800	10,000	16,053,000	0.26	4,110	( 3,468)	
元富 D7	大立光電普通股	15,000,000	0.17	0.58	8,700	6,150	14,866,000	0.13	1,942	585	
元富 D8	大立光電普通股	15,000,000	0.09	0.52	7,800	6,450	12,571,000	0.20	2,541	( 1,410)	

(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 D9	建興電子科技普通股	10,000,000	0.47	0.68	\$ 6,800	\$ 2,100	9,594,000	0.38	\$ 3,665	\$ 844
元富 E1	東陽實業廠普通股	15,000,000	1.85	0.51	7,650	( 20,100)	15,000,000	1.85	27,750	-
元富 E2	燁輝企業普通股	12,000,000	0.07	0.56	6,720	5,880	11,412,000	0.11	1,251	( 452)
元富 E3	必翔實業普通股	10,000,000	0.70	0.68	6,800	( 200)	8,095,000	1.16	9,402	( 3,736)
元富 E4	建大工業普通股	10,000,000	0.02	1.04	10,400	10,200	9,785,000	0.13	1,245	( 1,049)
元富 E5	新日興普通股	10,000,000	0.04	2.30	23,000	22,600	9,113,000	0.10	894	( 530)
元富 E6	晶元光電普通股	10,000,000	0.05	0.91	9,100	8,600	9,795,000	0.10	946	( 456)
元富 E7	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	1.12	0.79	11,850	( 4,950)	14,889,000	0.70	10,390	6,286
元富 E8	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.04	0.84	12,600	12,000	7,395,000	0.15	1,107	( 811)
元富 E9	揚明光學普通股	10,000,000	5.50	2.35	23,500	( 31,500)	9,123,000	1.25	11,439	38,737
元富 F1	長虹建設普通股	10,000,000	0.31	1.20	12,000	8,900	9,926,000	0.44	4,399	( 1,322)
元富 F2	光磊科技普通股	10,000,000	0.06	0.88	8,800	8,200	7,093,000	0.13	915	( 490)
元富 F3	矽統科技普通股	10,000,000	1.57	0.86	8,600	( 7,100)	9,689,000	1.37	13,269	1,943
元富 F4	福懋科技普通股	10,000,000	5.40	1.92	19,200	( 34,800)	9,979,000	2.13	21,236	32,651
元富 F5	嘉新水泥普通股	10,000,000	0.32	0.83	8,300	5,100	8,704,000	0.37	3,201	( 416)
元富 F6	台灣聚合化學普通股	10,000,000	2.25	0.90	9,000	( 13,500)	9,316,000	1.43	13,322	7,639
元富 F7	達方電子普通股	12,000,000	0.34	0.79	9,480	5,400	10,099,000	0.42	4,237	( 803)
元富 F8	統一實業普通股	12,000,000	0.10	0.59	7,080	5,880	3,922,000	0.12	480	( 88)
元富 F9	瑞儀光電普通股	12,000,000	0.36	0.69	8,280	3,960	9,889,000	0.26	2,542	1,018
元富 G1	洋華光電普通股	10,000,000	0.78	4.40	44,000	36,200	8,835,000	2.37	20,897	( 14,006)
元富 G2	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.53	2.75	27,500	22,200	9,038,000	0.77	6,971	( 2,181)
元富 G3	環隆電氣普通股	12,000,000	2.92	0.57	6,840	( 28,200)	11,982,000	2.81	33,671	1,316
元富 G4	日月光半導體製造普通 股	12,000,000	0.84	0.54	6,480	( 3,600)	11,527,000	0.53	6,121	3,562
元富 G5	創意電子普通股	10,000,000	0.50	2.17	21,700	16,700	9,181,000	0.55	5,056	( 465)
元富 G6	綠能科技普通股	10,000,000	0.13	0.76	7,600	6,300	9,016,000	0.40	3,613	( 2,441)
元富 G7	東陽實業場普通股	10,000,000	3.51	0.87	8,700	( 26,400)	10,000,000	3.51	35,100	-
元富 G8	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.20	0.52	10,400	6,400	18,118,000	0.30	5,501	( 1,877)
元富 G9	聯發科技普通股	20,000,000	0.07	0.52	10,400	9,000	18,248,000	0.15	2,669	( 1,392)
元富 H1	京元電子普通股	15,000,000	0.73	0.59	8,850	( 2,100)	7,867,000	0.60	4,729	1,014
元富 H2	奇美電子普通股	15,000,000	0.95	0.60	9,000	( 5,250)	13,907,000	0.73	10,164	3,048
元富 H3	寶成工業普通股	15,000,000	0.61	0.58	8,700	( 450)	12,401,000	0.50	6,250	1,315
元富 H4	李長榮化學工業普通股	15,000,000	0.44	0.55	8,250	1,650	14,748,000	0.49	7,217	( 728)
元富 H5	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.51	0.64	6,400	1,300	6,475,000	0.42	2,690	612
元富 H6	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.06	0.56	5,600	5,000	9,898,000	0.16	1,582	( 988)

(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 H7	長興化學工業普通股	15,000,000	1.08	0.62	\$ 9,300	(\$ 6,900)	13,711,000	0.78	\$ 10,647	\$ 4,161
元富 H8	超豐電子普通股	10,000,000	0.38	0.60	6,000	2,200	9,122,000	0.38	3,434	32
元富 H9	台灣證券交易所發行量加權股價指數	15,000,000	0.05	0.70	10,500	9,750	9,203,000	0.13	1,176	( 716)
元富 J1	台灣證券交易所金融保險類發行量加權股價指數	10,000,000	0.93	0.76	7,600	( 1,700)	9,977,000	0.78	7,782	1,497
元富 J2	台灣證券交易所金融保險類發行量加權股價指數	10,000,000	0.25	0.59	5,900	3,400	9,825,000	0.10	982	1,474
元富 J3	台灣證券交易所電子類發行量加權股價指數	12,000,000	0.99	0.59	7,080	( 4,800)	12,000,000	0.69	8,280	3,600
元富 J4	台灣證券交易所電子類發行量加權股價指數	12,000,000	0.08	0.51	6,120	5,160	11,972,000	0.10	1,196	( 238)
元富 J5	寶來台灣卓越 50 證券投資	10,000,000	0.17	0.78	7,800	6,100	9,805,000	0.15	1,462	205
元富 J6	台灣國際造船普通股	15,000,000	0.07	0.51	7,650	6,600	14,987,000	0.16	2,398	( 1,349)
元富 J7	景碩科技普通股	10,000,000	1.17	0.87	8,700	( 3,000)	9,694,000	1.32	12,793	( 1,451)
元富 J8	台灣玻璃工業普通股	20,000,000	0.60	0.39	7,800	( 4,200)	19,735,000	0.56	11,046	795
元富 J9	中國鋼鐵普通股	12,000,000	0.54	0.60	7,200	720	11,074,000	0.35	3,875	2,105
元富 K1	中國鋼鐵普通股	12,000,000	0.16	0.45	5,400	3,480	11,770,000	0.13	1,526	357
元富 K2	台灣證券交易所發行量加權股價指數	15,000,000	0.02	0.58	8,700	8,400	3,423,000	0.09	304	( 236)
元富 K3	昱晶能源科技普通股	15,000,000	4.85	0.57	8,550	( 64,200)	13,813,000	5.01	69,156	( 2,163)
元富 K4	台灣水泥普通股	10,000,000	0.10	0.73	7,300	6,300	8,801,000	0.18	1,623	( 743)
元富 K5	明泰科技普通股	10,000,000	0.66	0.63	6,300	( 300)	9,273,000	0.57	5,281	839
元富 K6	元大金控普通股	12,000,000	0.45	0.59	7,080	1,680	8,096,000	0.34	2,774	869
元富 K7	元大金控普通股	12,000,000	0.10	0.53	6,360	5,160	11,955,000	0.25	2,976	( 1,781)
元富 K8	佳能企業普通股	10,000,000	0.53	0.71	7,100	1,800	8,794,000	0.49	4,302	359
元富 K9	兆赫電子普通股	10,000,000	0.37	0.88	8,800	5,100	6,790,000	0.45	3,055	( 543)
元富 L1	台灣證券交易所發行量加權股價指數	15,000,000	0.07	0.38	5,700	4,650	13,504,000	0.07	944	1
元富 L2	亞洲水泥普通股	15,000,000	0.06	0.32	4,800	3,900	9,871,000	0.07	684	( 92)
元富 L3	遠東紡織普通股	10,000,000	0.45	0.72	7,200	2,700	7,804,000	0.46	3,565	( 53)
元富 L4	長榮國際儲運普通股	10,000,000	0.23	0.74	7,400	5,100	8,138,000	0.23	1,880	( 8)
元富 L5	亞洲光學普通股	10,000,000	1.82	0.93	9,300	( 8,900)	7,959,000	0.84	6,707	7,778
元富 L6	義隆電子普通股	10,000,000	0.79	0.68	6,800	( 1,100)	6,099,000	0.58	3,525	1,293

(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 L7	華南金控普通股	10,000,000	0.26	0.80	\$ 8,000	\$ 5,400	5,735,000	0.24	\$ 1,348	\$ 143
元富 L8	華新麗華普通股	10,000,000	0.35	0.70	7,000	3,500	7,624,000	0.31	2,397	271
元富 L9	綠能科技普通股	10,000,000	1.31	0.94	9,400	( 3,700)	9,915,000	1.80	17,890	( 4,901)
元富 M1	寶來台灣卓越 50 證券 投資信託基金	10,000,000	0.19	0.72	7,200	5,300	9,703,000	0.49	4,752	( 2,908)
元富 M2	永豐餘造紙普通股	10,000,000	0.94	0.65	6,500	( 2,900)	9,047,000	1.16	10,470	( 1,966)
元富 M3	中國合成橡膠普通股	15,000,000	0.46	0.69	10,350	3,450	11,948,000	0.58	6,879	( 1,383)
元富 M4	正新橡膠工業普通股	10,000,000	0.51	0.78	7,800	2,700	6,360,000	0.61	3,848	( 604)
元富 M5	洋華光電普通股	20,000,000	0.09	0.54	10,800	9,000	141,000	0.09	13	-
元富 M6	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.65	1.01	10,100	3,600	8,598,000	0.59	5,098	491
元富 M7	晶豪科技普通股	10,000,000	0.56	0.72	7,200	1,600	8,406,000	0.41	3,446	1,261
元富 M8	聯詠科技普通股	10,000,000	2.14	0.93	9,300	( 12,100)	9,736,000	1.02	9,892	10,943
元富 M9	台灣肥料普通股	10,000,000	0.22	0.82	8,200	6,000	9,672,000	0.57	5,561	( 3,433)
元富 N1	友達光電普通股	10,000,000	0.06	0.62	6,200	5,600	8,289,000	0.37	3,091	( 2,594)
元富 N2	聯發科技普通股	12,000,000	0.17	0.56	6,720	4,680	11,448,000	0.36	4,110	( 2,164)
元富 N3	大立光電普通股	12,000,000	0.22	0.51	6,120	3,480	11,804,000	0.40	4,712	( 2,115)
元富 N4	創見資訊普通股	10,000,000	0.59	1.36	13,600	7,700	9,199,000	0.30	2,756	2,671
元富 N5	中國航運普通股	10,000,000	0.52	0.97	9,700	4,500	9,637,000	0.61	5,862	( 851)
元富 N6	廣宇科技普通股	10,000,000	1.22	0.97	9,700	( 2,500)	9,614,000	0.80	7,708	4,021
元富 N7	大聯大投資普通股	10,000,000	1.28	1.01	10,100	( 2,700)	9,702,000	0.63	6,090	6,328
元富 N8	統一企業普通股	10,000,000	0.63	1.73	17,300	11,000	9,786,000	0.74	7,201	( 1,036)
元富 N9	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	15,000,000	0.19	0.65	9,750	6,900	14,902,000	0.41	6,108	( 3,277)
元富 AA	台灣證券交易所電子類 發行量加權股價指數	15,000,000	0.10	0.64	9,600	8,100	10,355,000	0.32	3,310	( 2,274)
元富 AB	華碩電腦普通股	10,000,000	0.76	0.64	6,400	( 1,200)	8,312,000	0.78	6,461	( 144)
元富 AC	友達光電普通股	10,000,000	1.12	0.71	7,100	( 4,100)	9,753,000	0.62	6,069	4,854
元富 AD	國泰金控普通股	10,000,000	0.70	0.75	7,500	500	8,136,000	0.64	5,239	456
元富 AE	明泰科技普通股	12,000,000	0.34	0.53	6,360	2,280	11,839,000	0.31	3,699	326
元富 AF	欣興電子普通股	12,000,000	0.80	0.57	6,840	( 2,760)	11,681,000	0.47	5,451	3,894
元富 AG	群光電子普通股	10,000,000	0.74	1.05	10,500	3,100	8,356,000	0.71	5,959	224
元富 AH	群創光電普通股	12,000,000	0.69	0.56	6,720	( 1,560)	9,819,000	0.66	6,514	261
元富 AJ	遠東百貨普通股	15,000,000	0.56	0.50	7,500	( 900)	12,775,000	0.48	6,070	1,084
元富 AK	第一金控普通股	15,000,000	0.21	0.51	7,650	4,500	14,331,000	0.20	2,864	146
元富 AL	第一金控普通股	15,000,000	0.21	0.34	5,100	1,950	14,990,000	0.31	4,647	( 1,499)
元富 AM	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.19	1.09	10,900	9,000	9,984,000	0.66	6,572	( 4,675)
元富 AN	廣達電腦普通股	12,000,000	0.19	0.57	6,840	4,560	11,790,000	0.42	4,904	( 2,664)

(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 AP	台灣大哥大普通股	10,000,000	0.51	0.64	\$ 6,400	\$ 1,300	9,946,000	0.48	\$ 4,772	\$ 300
元富 AQ	可成科技普通股	10,000,000	0.66	0.98	9,800	3,200	8,674,000	0.83	7,193	( 1,468)
元富 AR	裕民航運普通股	12,000,000	0.57	0.55	6,600	( 240)	10,333,000	0.58	5,950	( 60)
元富 AS	旺宏電子普通股	10,000,000	0.48	0.94	9,400	4,600	7,622,000	0.25	1,900	1,758
元富 AT	聯華電子普通股	10,000,000	0.97	1.11	11,100	1,400	9,939,000	0.77	7,686	1,955
元富 AU	聯華電子普通股	10,000,000	0.20	0.78	7,800	5,800	9,879,000	0.42	4,149	( 2,173)
元富 AV	神基科技普通股	10,000,000	0.68	0.91	9,100	2,300	9,757,000	0.30	2,925	3,710
元富 AW	康舒科技普通股	15,000,000	1.07	0.59	8,850	( 7,200)	13,342,000	0.63	8,449	5,827
元富 AX	南港輪胎普通股	15,000,000	0.55	0.61	9,150	900	14,041,000	0.23	3,217	4,506
元富 AY	中國石油化學工業開發 普通股	15,000,000	0.53	0.62	9,300	1,350	12,023,000	0.50	6,050	322
元富 AZ	日月光半導體製造普通 股	20,000,000	0.14	0.46	9,200	6,400	19,451,000	0.36	6,962	( 4,239)
元富 BA	凌陽科技普通股	10,000,000	2.24	1.33	13,300	( 9,100)	8,693,000	1.29	11,244	8,228
元富 BB	環隆電氣普通股	20,000,000	1.45	0.86	17,200	( 11,800)	19,344,000	1.54	29,764	( 1,715)
元富 BC	台橡普通股	20,000,000	0.14	0.26	5,200	2,400	18,851,000	0.13	2,457	182
元富 BD	聯發科技普通股	15,000,000	0.60	0.63	9,450	450	14,152,000	0.45	6,373	2,118
元富 BE	南亞電路板普通股	10,000,000	0.90	0.81	8,100	( 900)	9,779,000	0.68	6,689	2,112
元富 BF	味全食品工業普通股	15,000,000	0.24	0.51	7,650	4,050	10,548,000	0.37	3,857	( 1,325)
元富 BG	台灣航業普通股	15,000,000	0.14	0.48	7,200	5,100	13,329,000	0.14	1,850	16
元富 BH	合勤科技普通股	15,000,000	0.55	0.24	3,600	( 4,650)	14,045,000	0.25	3,526	4,199
元富 BJ	潤泰創新國際普通股	15,000,000	0.68	0.47	7,050	( 3,150)	13,449,000	0.45	6,067	3,078
元富 BK	璨圓光普通股電	10,000,000	0.33	0.66	6,600	3,300	8,398,000	0.39	3,288	( 517)
元富 BL	合作金庫商業銀行普通 股	15,000,000	0.19	0.41	6,150	3,300	13,124,000	0.21	2,695	( 201)
元富 BM	英業達普通股	10,000,000	0.22	0.65	6,500	4,300	8,633,000	0.22	1,872	27
元富 BN	松翰科技普通股	10,000,000	1.34	0.60	6,000	( 7,400)	9,387,000	1.49	13,995	( 1,417)
元富 BP	洋華光電普通股	25,000,000	0.09	0.50	12,500	10,250	23,414,000	0.21	4,854	( 2,747)
元富 BQ	英華達普通股	15,000,000	0.17	0.42	6,300	3,750	13,073,000	0.13	1,692	530
元富 BR	東聯化學普通股	15,000,000	0.47	0.52	7,800	750	14,440,000	0.46	6,683	104
元富 BS	達方電子普通股	15,000,000	0.33	0.51	7,650	2,700	13,701,000	0.38	5,199	( 678)
元富 BT	新興航運普通股	15,000,000	0.51	0.55	8,250	600	13,744,000	0.39	5,313	1,696
元富 BU	厚生普通股	10,000,000	0.71	0.71	7,100	-	8,947,000	0.37	3,299	3,053
元富 BV	禾伸堂企業普通股	15,000,000	0.90	0.50	7,500	( 6,000)	12,729,000	0.40	5,117	6,339
元富 BW	巨騰國際控股臺灣存託 憑證	10,000,000	0.31	0.62	6,200	3,100	7,593,000	0.45	3,406	( 1,052)

(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 BX	泰金寶科技臺灣存託憑證	15,000,000	0.22	0.43	\$ 6,450	\$ 3,150	12,241,000	0.24	\$ 2,956	(\$ 263)
元富 BY	陽明海運普通股	15,000,000	0.40	0.48	7,200	1,200	14,970,000	0.37	5,540	448
元富 BZ	乾坤科技普通股	15,000,000	0.66	0.51	7,650	( 2,250)	14,931,000	0.34	5,107	4,747
元富 CA	京元電子普通股	12,000,000	0.92	0.59	7,080	( 3,960)	11,011,000	0.53	5,844	4,286
元富 CB	神達電腦普通股	10,000,000	0.88	0.76	7,600	( 1,200)	9,401,000	0.76	7,152	1,121
元富 CC	訊連科技普通股	10,000,000	0.96	1.08	10,800	1,200	9,963,000	1.06	10,511	( 947)
元富 CD	宏全國際普通股	15,000,000	0.30	0.52	7,800	3,300	12,882,000	0.34	4,336	( 471)
元富 CE	正文科技普通股	15,000,000	0.77	0.58	8,700	( 2,850)	11,939,000	0.78	9,308	( 115)
元富 CF	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.90	1.48	14,800	( 4,200)	9,715,000	1.35	13,145	5,314
元富 CG	嘉新水泥普通股	15,000,000	0.43	0.43	6,450	-	14,625,000	0.38	5,616	673
元富 CH	台灣證券交易所發行量加權股價指數	15,000,000	0.74	0.45	6,750	( 4,350)	14,560,000	0.49	7,172	3,602
元富 CJ	廣達電腦普通股	12,000,000	0.69	0.68	8,160	( 120)	11,590,000	0.52	6,077	1,920
元富 CK	台灣肥料普通股	10,000,000	0.52	0.84	8,400	3,200	9,924,000	0.44	4,389	771
元富 CL	富邦金控普通股	12,000,000	0.54	0.72	8,640	2,160	11,381,000	0.48	5,496	650
元富 CM	聯成化學科技普通股	20,000,000	0.44	0.42	8,400	( 400)	19,077,000	0.38	7,257	1,137
元富 CN	技嘉科技普通股	12,000,000	0.74	0.70	8,400	( 480)	11,879,000	0.58	6,873	1,917
元富 CP	光磊科技普通股	15,000,000	0.84	0.52	7,800	( 4,800)	13,674,000	0.83	11,369	117
元富 CQ	台灣晶技普通股	15,000,000	1.24	0.54	8,100	( 10,500)	14,943,000	0.47	6,998	11,531
元富 CR	瑞軒科技普通股	12,000,000	1.22	0.78	9,360	( 5,280)	11,817,000	0.63	7,469	6,948
元富 CS	群創光電普通股	20,000,000	0.32	0.41	8,200	1,800	19,783,000	0.34	6,724	( 393)
元富 CT	裕隆汽車製造普通股	15,000,000	0.30	0.53	7,950	3,450	14,344,000	0.44	6,268	( 1,965)
元富 CU	國泰金控普通股	10,000,000	0.42	0.70	7,000	2,800	9,979,000	0.80	7,938	( 3,747)
元富 CV	東貝光電科技普通股	10,000,000	1.24	0.66	6,600	( 5,800)	9,828,000	0.63	6,184	6,003
元富 CW	中國人壽保險普通股	20,000,000	0.38	0.36	7,200	( 400)	19,176,000	0.28	5,298	1,989
元富 CX	普安科技普通股	15,000,000	0.76	0.53	7,950	( 3,450)	13,825,000	0.46	6,363	4,144
元富 CY	宏碁普通股	10,000,000	0.14	0.50	5,000	3,600	9,441,000	0.39	3,708	( 2,386)
元富 CZ	矽統科技普通股	10,000,000	0.64	0.93	9,300	2,900	9,748,000	0.62	6,017	222
元富 DA	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.76	0.97	9,700	2,100	9,940,000	0.76	7,573	( 19)
元富 DB	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.40	0.56	5,600	1,600	9,886,000	0.54	5,338	( 1,384)
元富 DC	三陽工業普通股	10,000,000	0.43	0.81	8,100	3,800	9,846,000	0.79	7,768	( 3,534)
元富 DD	國賓大飯店普通股	15,000,000	0.48	0.49	7,350	150	14,815,000	0.41	6,127	984
元富 DE	兆豐金控普通股	15,000,000	0.27	0.42	6,300	2,250	15,000,000	0.29	4,346	( 296)
元富 DF	冠德建設普通股	15,000,000	0.37	0.44	6,600	1,050	14,767,000	0.33	4,899	565
元富 DG	華碩電腦普通股	15,000,000	0.45	0.55	8,250	1,500	14,403,000	0.55	7,950	( 1,469)
元富 DH	中華電信普通股	10,000,000	0.86	0.89	8,900	300	9,950,000	0.89	8,859	( 302)

(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 DJ	長榮海運普通股	10,000,000	1.06	0.87	\$ 8,700	(\$ 1,900)	10,000,000	0.87	\$ 8,696	\$ 1,904
元富 DK	豐興鋼鐵普通股	10,000,000	0.72	0.66	6,600	( 600)	9,932,000	0.66	6,561	590
元富 DL	建漢科技普通股	10,000,000	0.68	0.72	7,200	400	9,759,000	0.72	7,009	( 373)
元富 DM	致新科技普通股	10,000,000	3.69	1.62	16,200	( 20,700)	9,932,000	1.68	16,669	19,980
元富 DN	元大金控普通股	10,000,000	1.14	1.02	10,200	( 1,200)	9,989,000	1.02	10,158	1,229
元富 DP	長榮國際儲運普通股	10,000,000	1.02	1.23	12,300	2,100	9,990,000	1.23	12,274	( 2,084)
元富 DQ	康舒科技普通股	10,000,000	1.77	0.89	8,900	( 8,800)	9,287,000	1.19	11,074	5,364
元富 DR	大立光電普通股	10,000,000	2.20	2.57	25,700	3,700	9,984,000	2.55	25,437	( 3,472)
元富 DS	東和鋼鐵企業普通股	10,000,000	1.28	1.29	12,900	100	9,827,000	1.29	12,672	( 93)
元富 DT	智原科技普通股	10,000,000	1.88	1.06	10,600	( 8,200)	9,651,000	1.11	10,672	7,472
元富 DU	正崴精密工業普通股	10,000,000	1.74	1.21	12,100	( 5,300)	9,690,000	1.22	11,809	5,052
元富 DV	寶成工業普通股	10,000,000	0.78	0.77	7,700	( 100)	9,929,000	0.77	7,648	97
元富 DW	力成科技普通股	10,000,000	2.15	1.31	13,100	( 8,400)	9,839,000	1.31	12,932	8,222
元富 DX	群創光電普通股	10,000,000	0.89	1.06	10,600	1,700	9,833,000	1.06	10,405	( 1,654)
元富 DY	中國鋼鐵普通股	10,000,000	1.27	1.08	10,800	( 1,900)	9,614,000	1.08	10,380	1,830
元富 DZ	松翰科技普通股	10,000,000	2.10	1.92	19,200	( 1,800)	9,959,000	1.92	19,120	1,794
元富 EA	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	1.24	1.04	15,600	( 3,000)	14,972,000	1.04	15,568	2,997
元富 EB	台灣證券交易所發行量 加權股價指數	15,000,000	0.23	0.54	8,100	4,650	14,925,000	0.54	8,051	( 4,618)
元富 EC	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.58	0.56	11,200	( 400)	19,020,000	0.56	10,645	387
元富 ED	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.33	0.56	11,200	4,600	19,985,000	0.56	11,192	( 4,597)
元富 EE	晶元光電普通股	10,000,000	1.65	1.29	12,900	( 3,600)	10,000,000	1.29	12,918	3,582
元富 EF	晶元光電普通股	10,000,000	0.92	1.16	11,600	2,400	9,978,000	1.16	11,575	( 2,395)
元富 EG	微星科技普通股	10,000,000	1.47	1.28	12,800	( 1,900)	9,678,000	1.28	12,409	1,818
元富 EH	微星科技普通股	10,000,000	0.65	1.23	12,300	5,800	10,000,000	1.23	12,283	( 5,783)
元富 EJ	台灣積體電路製造普通 股	10,000,000	1.03	1.04	10,400	100	9,974,000	1.04	10,372	( 99)
元富 EK	台灣機體電路製造普通 股	10,000,000	0.79	1.01	10,100	2,200	9,996,000	1.01	10,096	( 2,199)
元富 EL	矽品精密工業普通股	10,000,000	1.07	0.89	8,900	( 1,800)	7,539,000	0.90	6,811	1,256
元富 EM	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.72	0.86	8,600	1,400	9,990,000	0.85	8,507	( 1,314)
元富 EN	寶來台灣 ETF 傘型證券 投資信託基金之金融 證券投資信託基金	12,000,000	0.91	0.77	9,240	( 1,680)	11,975,000	0.77	9,228	1,669
元富 EP	亞洲水泥普通股	15,000,000	0.66	0.65	9,750	( 150)	14,905,000	0.65	9,688	149
元富 EQ	瑞儀光電普通股	10,000,000	1.38	1.09	10,900	( 2,900)	9,970,000	1.09	10,867	2,892

(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 ER	聯強國際普通股	10,000,000	0.83	0.79	\$ 7,900	(\$ 400)	10,000,000	0.79	\$ 7,905	\$ 395
元富 ES	義隆電子普通股	10,000,000	1.96	1.34	13,400	( 6,200)	10,000,000	1.34	13,400	6,200
元富 ET	華晶科技普通股	10,000,000	1.21	0.89	8,900	( 3,200)	9,810,000	0.90	8,815	3,055
元富 EU	敦南科技普通股	12,000,000	0.75	0.71	8,520	( 480)	11,998,000	0.71	8,523	476
元富 EV	南亞塑膠工業普通股	10,000,000	2.82	2.69	26,900	( 1,300)	9,949,000	2.69	26,781	1,275
元富 EW	致茂電子普通股	10,000,000	0.98	0.94	9,400	( 400)	10,000,000	0.94	9,404	396
元富 EX	揚智科技普通股	10,000,000	0.99	1.02	10,200	300	9,990,000	1.02	10,190	( 300)
元富 EY	洋華光電普通股	30,000,000	0.38	0.53	15,900	4,500	23,427,000	0.52	12,245	( 3,343)
元富 EZ	雷凌科技普通股	10,000,000	2.02	1.51	15,100	( 5,100)	9,682,000	1.53	14,860	4,698
元富 FA	建興電子科技普通股	12,000,000	0.72	0.84	10,080	1,440	11,933,000	0.84	10,015	( 1,423)
元富 FB	輔洋實業普通股	10,000,000	1.41	1.26	12,600	( 1,500)	9,910,000	1.26	12,484	1,489
元富 FC	統一實業普通股	10,000,000	1.11	1.10	11,000	( 100)	9,874,000	1.10	10,843	117
元富 FD	新日興普通股	10,000,000	1.86	1.60	16,000	( 2,600)	9,973,000	1.60	15,992	2,558
元富 FE	大成長城企業普通股	10,000,000	0.93	1.01	10,100	800	9,716,000	1.01	9,804	( 768)
元富 FF	瑞昱半導體普通股	10,000,000	1.25	1.27	12,700	200	9,888,000	1.27	12,556	( 196)
元富 FG	兆赫電子普通股	10,000,000	1.54	1.69	16,900	1,500	9,988,000	1.68	16,825	( 1,443)
元富 FH	華南金控普通股	10,000,000	1.23	1.23	12,300	-	9,925,000	1.23	12,207	1
元富 FJ	益航普通股	10,000,000	1.38	1.11	11,100	( 2,700)	9,970,000	1.11	11,069	2,690
元富 FK	國巨普通股	10,000,000	2.07	1.13	11,300	( 9,400)	9,701,000	1.17	11,305	8,776
元富 FL	燁輝企業普通股	10,000,000	1.71	1.27	12,700	( 4,400)	9,695,000	1.27	12,356	4,222
元富 FM	亞洲光學普通股	15,000,000	1.06	0.63	9,450	( 6,450)	14,642,000	0.63	9,247	6,274
元富 FN	台灣水泥普通股	12,000,000	0.79	0.84	10,080	600	12,000,000	0.84	10,080	( 600)
元富 FP	台橡普通股	12,000,000	0.86	0.86	10,320	-	12,000,000	0.86	10,320	-
元富 FQ	富邦金控普通股	10,000,000	2.42	2.46	24,600	400	10,000,000	2.46	24,600	( 400)
元富 FR	英華達普通股	10,000,000	0.91	0.89	8,900	( 200)	10,000,000	0.89	8,900	200
元富 FS	華新麗華普通股	10,000,000	0.87	0.75	7,500	( 1,200)	10,000,000	0.75	7,500	1,200
元富 FT	鴻準精密工業普通股	10,000,000	1.65	1.63	16,300	( 200)	9,957,000	1.63	16,230	199
元富 FU	華固建設普通股	10,000,000	1.03	1.00	10,000	( 300)	10,000,000	1.00	10,000	300
元富 FV	台灣化學纖維普通股	10,000,000	1.27	1.38	13,800	1,100	10,000,000	1.38	13,800	( 1,100)
元富 FW	玉山金控普通股	10,000,000	1.20	1.22	12,200	200	10,000,000	1.22	12,200	( 200)
元富 FX	遠傳電信普通股	10,000,000	2.61	2.91	29,100	3,000	10,000,000	2.91	29,100	( 3,000)
元富 FY	合作金庫商業銀行普通 股	10,000,000	1.01	1.04	10,400	300	10,000,000	1.04	10,400	( 300)
元富 FZ	璨圓光電普通股	10,000,000	1.83	1.81	18,100	( 200)	9,950,000	1.81	18,010	199
元富 GA	友達光電普通股	10,000,000	1.81	1.95	19,500	1,400	10,000,000	1.95	19,500	( 1,400)
元富 GB	友達光電普通股	10,000,000	1.16	1.45	14,500	2,900	10,000,000	1.45	14,500	( 2,900)
元富 GC	億光電子工業普通股	10,000,000	1.16	1.24	12,400	800	9,895,000	1.24	12,270	( 792)

(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 GD	億光電子工業普通股	10,000,000	0.85	1.00	\$ 10,000	\$ 1,500	10,000,000	1.00	\$ 10,000	(\$ 1,500)
元富 GE	立錡科技普通股	20,000,000	0.38	0.47	9,400	1,800	19,990,000	0.47	9,395	( 1,799)
元富 GF	立錡科技普通股	20,000,000	0.41	0.39	7,800	( 400)	20,000,000	0.39	7,800	400
元富 GG	味全食品工業普通股	10,000,000	0.95	1.11	11,100	1,600	10,000,000	1.11	11,100	( 1,600)
元富 GH	味全食品工業普通股	10,000,000	0.74	0.85	8,500	1,100	10,000,000	0.85	8,500	( 1,100)
元富 GJ	緯創資通普通股	10,000,000	1.55	1.33	13,300	( 2,200)	10,000,000	1.33	13,300	2,200
元富 GK	緯創資通普通股	10,000,000	0.67	0.90	9,000	2,300	10,000,000	0.90	9,000	( 2,300)
元富 GL	日月光半導體製造普通股	10,000,000	1.33	1.54	15,400	2,100	10,000,000	1.54	15,400	( 2,100)
元富 GM	日月光半導體製造普通股	10,000,000	1.17	1.21	12,100	400	10,000,000	1.21	12,100	( 400)
元富 RH	茂迪普通股	8,000,000	3.65	1.80	14,400	( 14,800)	7,770,000	1.51	11,755	16,606
元富 RJ	原相科技普通股	20,000,000	0.34	0.49	9,800	3,000	19,565,000	0.30	5,873	779
元富 RK	茂迪普通股	10,000,000	2.14	1.00	10,000	( 11,400)	5,718,000	1.13	6,441	5,796
元富 RL	聚積科技普通股	6,000,000	0.15	1.96	11,760	10,860	5,275,000	0.27	1,427	( 636)
元富 RM	伍豐科技普通股	10,000,000	0.08	0.80	8,000	7,200	5,402,000	0.09	481	( 49)
元富 RN	久元電子普通股	10,000,000	1.10	0.83	8,300	( 2,700)	9,485,000	0.89	8,429	2,005
元富 RP	台虹科技普通股	10,000,000	2.61	0.97	9,700	( 16,400)	9,986,000	1.13	11,303	14,760
元富 RQ	合晶科技普通股	15,000,000	0.03	0.58	8,700	8,250	4,149,000	0.07	301	( 177)
元富 RR	智冠科技普通股	5,000,000	0.86	2.93	14,650	10,350	4,051,000	0.66	2,670	814
元富 RS	鈞象電子普通股	20,000,000	0.07	0.47	9,400	8,000	18,193,000	0.10	1,802	( 528)
元富 RT	遊戲橘子數位科技普通股	10,000,000	0.05	0.91	9,100	8,600	8,824,000	0.05	429	12
元富 RU	聚積科技普通股	6,000,000	2.06	1.67	10,020	( 2,340)	5,699,000	1.87	10,681	1,059
元富 RV	欣銓科技普通股	10,000,000	0.97	0.86	8,600	( 1,100)	8,707,000	0.61	5,327	3,119
元富 RW	百一電子普通股	6,000,000	0.69	1.28	7,680	3,540	5,687,000	0.50	2,830	1,094
元富 RX	頤邦科技普通股	10,000,000	0.26	0.78	7,800	5,200	9,920,000	0.16	1,545	1,034
元富 RY	廣明光電普通股	10,000,000	0.20	0.67	6,700	4,700	8,056,000	0.15	1,226	385
元富 RZ	中強光電普通股	15,000,000	0.68	0.51	7,650	( 2,550)	14,873,000	0.40	5,964	4,150
元富 SA	驊訊電子企業普通股	10,000,000	1.04	0.80	8,000	( 2,400)	9,598,000	1.32	12,683	( 2,701)
元富 SB	群聯電子普通股	15,000,000	0.40	0.42	6,300	300	14,577,000	0.23	3,331	2,500
元富 SC	中美矽晶製品普通股	10,000,000	1.10	0.81	8,100	( 2,900)	8,622,000	0.71	6,132	3,352
元富 SD	鈞象電子普通股	15,000,000	0.32	0.49	7,350	2,550	7,829,000	0.24	1,910	595
元富 SE	茂迪普通股	10,000,000	3.98	0.73	7,300	( 32,500)	9,142,000	2.33	21,289	15,096
元富 SF	台灣表面黏著科技普通股	10,000,000	0.76	0.93	9,300	1,700	9,800,000	0.58	5,642	1,806
元富 SG	威剛科技普通股	10,000,000	1.59	1.32	13,200	( 2,700)	9,460,000	0.52	4,897	10,144

(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 SH	合晶科技普通股	20,000,000	0.62	0.51	\$ 10,200	(\$ 2,200)	18,349,000	0.74	\$ 13,567	(\$ 2,191)
元富 SJ	新普科技普通股	10,000,000	0.62	1.47	14,700	8,500	8,493,000	0.51	4,371	895
元富 SK	遊戲橘子數位科技普通 股	10,000,000	0.64	0.67	6,700	300	7,948,000	0.37	2,906	2,181
元富 SL	久元電子普通股	12,000,000	0.43	0.95	11,400	6,240	11,602,000	0.42	4,861	128
元富 SM	頤邦科技普通股	10,000,000	0.92	0.81	8,100	( 1,100)	9,245,000	0.72	6,643	1,862
元富 SN	益通光能普通股	5,000,000	1.27	0.75	3,750	( 2,600)	3,552,000	1.50	5,337	( 826)
元富 SP	順達科技普通股	8,000,000	0.76	1.36	10,880	4,800	6,169,000	0.60	3,726	962
元富 SQ	富鼎先進電子普通股	15,000,000	1.04	0.52	7,800	( 7,800)	14,733,000	0.88	12,931	2,391
元富 SR	胡連精密普通股	10,000,000	0.41	1.04	10,400	6,300	9,935,000	0.49	4,895	( 822)
元富 SS	加百裕工業普通股	15,000,000	0.19	0.75	11,250	8,400	14,720,000	0.25	3,675	( 878)
元富 ST	茂迪普通股	15,000,000	3.31	0.57	8,550	( 41,100)	14,121,000	1.38	19,476	27,265
元富 SU	原相科技普通股	20,000,000	0.20	0.44	8,800	4,800	17,830,000	0.17	2,963	603
元富 SV	安國國際科技普通股	12,000,000	0.71	0.77	9,240	720	11,805,000	0.81	9,548	( 1,166)
元富 SW	光洋應用材料科技普通 股	12,000,000	0.59	0.71	8,520	1,440	10,864,000	0.45	4,839	1,571
元富 SX	華宏新技普通股	10,000,000	1.09	0.75	7,500	( 3,400)	9,754,000	0.53	5,155	5,477
元富 SY	廣運機械工程普通股	15,000,000	0.24	0.47	7,050	3,450	14,990,000	0.20	3,056	542
元富 SZ	欣詮科技普通股	15,000,000	0.93	0.56	8,400	( 5,550)	14,615,000	0.51	7,396	6,196
元富 TA	中華網龍普通股	15,000,000	0.37	0.81	12,150	6,600	14,523,000	0.70	10,149	( 4,775)
元富 TB	偉盟工業普通股	20,000,000	0.58	0.44	8,800	( 2,800)	19,203,000	0.63	12,106	( 968)
元富 TC	茂達電子普通股	20,000,000	1.86	0.44	8,800	( 28,400)	19,965,000	1.40	28,014	9,121
元富 TD	富鼎先進電子普通股	10,000,000	1.18	1.18	11,800	-	9,691,000	1.17	11,382	53
元富 TE	茂達電子普通股	10,000,000	0.67	0.66	6,600	( 100)	9,332,000	0.65	6,100	152
元富 TF	合晶科技普通股	10,000,000	0.94	1.24	12,400	3,000	9,670,000	1.24	11,982	( 2,892)
元富 TG	益通光能科技普通股	10,000,000	0.57	0.93	9,300	3,600	9,261,000	0.92	8,541	( 3,262)
元富 TH	中美矽晶製品普通股	10,000,000	1.15	1.69	16,900	5,400	9,944,000	1.68	16,711	( 5,275)
元富 TJ	良維科技普通股	10,000,000	0.49	0.63	6,300	1,400	9,721,000	0.63	6,097	( 1,334)
元富 TK	茂迪普通股	15,000,000	0.46	0.92	13,800	6,900	14,920,000	0.92	13,703	( 6,840)
元富 TL	廣明光電普通股	10,000,000	1.25	1.08	10,800	( 1,700)	9,958,000	1.08	10,757	1,691
元富 TM	台灣東洋藥品工業普通 股	10,000,000	1.08	1.25	12,500	1,700	9,710,000	1.25	12,126	( 1,639)
元富 TN	聚積科技普通股	6,000,000	1.98	1.73	10,380	( 1,500)	5,447,000	1.74	9,455	1,330
元富 TP	群聯電子普通股	20,000,000	0.55	0.44	8,800	( 2,200)	19,774,000	0.44	8,709	2,167
元富 TQ	鈦象電子普通股	20,000,000	0.44	0.39	7,800	( 1,000)	18,915,000	0.39	7,376	947
元富 TR	新普科技普通股	10,000,000	1.53	1.63	16,300	1,000	9,977,000	1.63	16,263	( 998)
元富 TS	威剛科技普通股	10,000,000	2.41	1.45	14,500	( 9,600)	9,951,000	1.46	14,486	9,496

(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 TT	榮剛材料科技普通股	10,000,000	1.63	1.37	\$ 13,700	(\$ 2,600)	9,760,000	1.37	\$ 13,411	\$ 2,498	
元富 TU	廣運機械工程普通股	10,000,000	2.38	2.23	22,300	( 1,500)	9,965,000	2.23	22,222	1,495	
					<u>3,235,730</u>	<u>( 29,480)</u>			<u>2,658,209</u>	<u>443,546</u>	
											<u>\$ 163,455</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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
元富證券公司		
89 央債甲四	\$ 15,400	\$ 17,102
89 央債甲四	120,600	133,960
89 央債甲 11	40,100	44,533
89 央債甲 11	1,400	1,555
89 央債甲 14	700	778
90 央債甲 03	122,100	135,638
90 央債甲 03	3,600	3,998
90 央債甲 03	6,600	7,331
90 央債甲七	83,000	92,203
90 央債甲七	176,000	195,555
90 央債甲七	135,000	149,924
90 央債甲七	10,400	11,549
91 央債甲四	37,100	41,208
91 央債甲四	108,000	119,934
91 央債甲四	142,900	158,730
92 央債甲四	20,000	22,218
92 央債甲四	129,200	143,507
94 央債甲七	225,000	249,948
95 央債甲 6	97,200	107,964
95 央債甲 6	30,400	33,762
96 央債甲 3	149,700	166,255
96 央債甲 3	46,300	51,416
96 央債甲 6	6,700	7,442
96 央債甲 6	3,300	3,667
89 央債甲 14	90,100	100,002
90 央債甲 03	126,000	140,000
90 央債甲七	72,100	80,111
90 央債甲七	145,400	161,546
90 央債甲七	270,000	300,000
91 央債甲四	700	778
91 央債甲 11	75,800	84,222
92 央債甲七	163,000	181,111
93 央債甲四	135,000	150,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
94 央債甲七	\$ 250,000	\$ 277,762
94 央債甲七	342,000	380,000
95 央債甲三	247,600	275,090
95 央債甲三	270,000	300,000
95 央債甲5	90,000	100,000
95 央債甲6	54,000	60,000
96 央債甲5	11,600	12,889
96 央債甲6	90,000	100,000
96 央債乙1	72,900	81,000
97 央債甲4	100,000	111,111
98 央債甲1	97,900	108,778
98 台塑1	30,000	30,025
97 台塑7A	50,000	50,000
92 中控3H	200,000	200,094
92 中控3H	300,000	300,135
96 開控1	100,000	100,120
96 開控1	4,000	4,000
96 開控1	110,000	110,124
93 台控1A09	200,000	200,001
93 台控1A12	200,000	200,000
94 台控1	100,000	100,026
96 富邦金1	200,000	200,041
98 南亞1	100,000	100,000
98 南亞3	200,000	200,000
98 南亞4	350,000	350,000
98 台塑1	100,000	100,000
98 台化1	86,000	86,000
97 中鋼2A	150,000	150,000
98 南亞2	50,000	50,004
98 南亞2	100,000	100,134
98 台塑1	150,000	150,180
98 台化1	69,000	69,010
98 台化1	252,000	252,167
94 台電2B02	170,000	170,025
98 台電4B	17,000	16,997
97 高鐵3	200,000	200,018
96 開控1	29,000	28,997
96 開控1	34,000	34,000
92 北歐債2D	200,000	200,061
其 他	7,933,743	8,137,034
	<u>\$ 16,099,543</u>	<u>\$ 16,793,770</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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	5,219,201
		新光商銀本行支票			581,082
活期存款		活期存款			15,626,986
		公庫存款			105,723
		外匯活期存款			18,796,458
定期存款		定期存款			60,303,266
		外匯定期存款			15,166,399
可轉讓定期存單					530,600
儲蓄存款		活期儲蓄存款			93,448,211
		行員活期儲蓄存款			1,253,499
		零存整付儲蓄存款			55,514
		整存整付儲蓄存款			49,014,247
		存本取息儲蓄存款			83,570,046
應解匯款					<u>70,482</u>
					<u>\$343,741,714</u>

新光金融控股股份有限公司  
金融債券明細表  
民國九十八年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 面	券 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率				
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		1,300,000
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		1,850,000
乙 券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000		1,800,000
九十八年度第一期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000		<u>3,000,000</u>
							<u>\$ 11,250,000</u>

新光金融控股股份有限公司  
 保險業各項準備變動明細表  
 民國九十八年度

明細表十六

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

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	\$ 238,666	\$ 201,368	(\$ 25)	\$ 188,449
健康險	3,172,660	3,136,506	3,353,073	-	2,956,093
傷害險	<u>3,487,476</u>	<u>3,535,691</u>	<u>3,686,454</u>	-	<u>3,336,713</u>
	<u>6,811,312</u>	<u>6,910,863</u>	<u>7,240,895</u>	( <u>25</u> )	<u>6,481,255</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,000,729,062	142,008,657	52,392,408	( 602)	1,090,344,709
健康險	36,040,544	9,287,654	236,088	( 22)	45,092,088
年金險	<u>82,212,849</u>	<u>33,046,434</u>	<u>14,225,178</u>	-	<u>101,034,105</u>
	<u>1,118,982,455</u>	<u>184,342,745</u>	<u>66,853,674</u>	( <u>624</u> )	<u>1,236,470,902</u>
特別準備					
人壽險	318,354	44,982	3,636	-	359,700
健康險	3,325,562	268,480	-	-	3,594,042
傷害險	4,092,494	44,118	27,397	-	4,109,215
分紅	<u>327,096</u>	<u>255,635</u>	<u>74,761</u>	-	<u>507,970</u>
	<u>8,063,506</u>	<u>613,215</u>	<u>105,794</u>	-	<u>8,570,927</u>
賠款準備					
人壽險	211,959	831,930	731,639	3	312,253
健康險	135,787	278,887	282,383	-	132,291
傷害險	<u>828,625</u>	<u>1,002,357</u>	<u>916,355</u>	-	<u>914,627</u>
	<u>1,176,371</u>	<u>2,113,174</u>	<u>1,930,377</u>	3	<u>1,359,171</u>
保費不足準備					
人壽險	1,325,848	78,283	394,885	-	1,009,246
健康險	<u>4,440</u>	<u>168</u>	<u>449</u>	-	<u>4,159</u>
	<u>1,330,288</u>	<u>78,451</u>	<u>395,334</u>	-	<u>1,013,405</u>
	<u>\$1,136,363,932</u>	<u>\$ 194,058,448</u>	<u>\$ 76,526,074</u>	( <u>\$ 646</u> )	<u>\$1,253,895,660</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十八年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 23,665,204
放款息	8,859,458
壽貸息	7,087,794
公債息	3,301,727
信用卡息	763,118
公司債及金融債息	2,209,101
存款息	245,943
存拆同業息	352,000
墊繳保費息	330,351
其 他	<u>1,589,266</u>
	<u>\$ 48,403,962</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十八年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 3,181,825	
公司債及金融債券息		545,266	
同業拆存息		40,419	
附買回債券息		9,853	
其他		<u>116,198</u>	
		<u>\$ 3,893,561</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	\$108,313,114	
	傷害險	8,017,312	
	健康險	20,126,237	
	年金保險	<u>30,784,000</u>	
		<u>167,240,663</u>	
再保費收入			
	人壽險	71,836	
	傷害險	7,649	
	健康險	<u>184</u>	
		<u>79,669</u>	
		<u>\$167,320,332</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	\$ 14,950,314	
解	約	23,433,221	
死	亡	10,419,371	
殘	廢	885,316	
生	存還本	23,288,226	
醫	療	9,532,844	
特	殊	55,840	
其	他	<u>1,381,988</u>	
		<u>83,947,120</u>	
再保給付		<u>39,516</u>	
壽險紅利給付		<u>1,953,728</u>	
		<u>\$ 85,940,364</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	\$	824,296
	放款手續費收入		442,438
	信用卡手續費收入		677,274
	基金通路手續費收入		548,211
	經紀手續費收入		3,337,663
	基金債券手續費收入		561,394
	保險手續費收入		574,049
	其 他		<u>762,367</u>
			<u>7,727,692</u>
費	用		
	外務員佣金支出		3,861,368
	承保佣金支出		749,995
	再保佣金支出		48,048
	其 他		<u>803,283</u>
			<u>5,462,694</u>
			<u>\$ 2,264,998</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		\$ 29,068,223	
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益		38,403,268	
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失		( 28,339,044)	
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失		( 15,708,647)	
		<u>\$ 23,423,800</u>	