

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十九年上半年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~7		-
六、合併股東權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及合併政策	12~17		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	17~31		二
(三) 會計變動之理由及其影響	-		-
(四) 重要會計科目之說明	32~76		三~三七
(五) 關係人交易	77~91		三八
(六) 質抵押之資產	91		三九
(七) 重大承諾事項及或有事項	91~95		四十
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	95~114		四一~四五
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	115		四六
2. 轉投資事業相關資訊	115		四六
3. 大陸投資資訊	116		四六
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	116		四六
(十二) 部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	162~233		-

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九十九年及九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開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九十九年及九十八年六月三十日之資產總額分別為新台幣 72,832,291 仟元及 49,725,707 仟元，占合併資產總額分別為 3.71%及 2.77%；民國九十九及九十八年上半年度之淨收益分別為 2,237,256 仟元及 2,092,559 仟元，占合併淨收益分別為 3.38%及 2.63%；民國九十九及九十八年上半年度之純益分別為新台幣 521,910 仟元及 492,850 仟元，占合併純損分別為(20.12)%及(198.54)%。

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九十九年及九十八年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

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 八 月 十 二 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	九十九年六月三十日 金 額	九十八年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年六月三十日 金 額	九十八年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 79,264,969	\$ 60,552,812	31	21000	央行及金融同業存款(附註十九)	\$ 3,843,555	\$ 3,690,887	4
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四)	69,186,256	58,805,420	18	21600	應付商業本票(附註二十)	7,099,099	1,799,806	294
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及三十八)	50,033,104	61,085,974	(18)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及三十八)	6,257,107	6,612,911	(5)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、六及三十八)	41,609,787	45,971,630	(9)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十一及三十八)	31,624,065	23,382,443	35
13000	應收款項(附註二、七及三十八)	53,353,646	52,198,313	2	23013	應付費用(附註二十二)	3,466,715	3,430,544	1
13400	待出售非流動資產(附註二及八)	317,868	-	-	23097	一年內到期應付公司債(附註二十五)	2,956,444	-	-
13500	貼現及放款—淨額(附註二、九及三十八)	483,393,890	468,436,788	3	23097	其他應付款	11,600,024	10,097,553	15
14000	備供出售金融資產(附註二、十及三十九)	438,059,731	372,646,577	18	23500	存款及匯款(附註二十三及三十八)	353,331,134	336,821,557	5
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十一及三十九)	7,206,638	9,618,812	(25)	24000	應付金融債券(附註二十四)	14,250,000	8,800,000	62
15000	採權益法之股權投資(附註二及十二)	158,864	257,535	(38)	24100	應付公司債(附註二及二十五)	9,700,000	13,270,297	(27)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十三及三十九)	6,744,530	6,767,143	-	24400	其他借款(附註二十六)	7,344,533	7,283,933	1
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十四)	478,653,313	423,263,900	13	24500	特別股負債(附註三十)	1,654,000	1,654,000	-
15521	分離帳戶保險商品(附註二及二十八)	106,264,730	97,941,281	8	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及二十八)	106,264,730	97,941,281	8
15597	其他什項金融資產	3,710,048	3,584,028	4	25597	其他什項金融負債	5,124,355	3,835,517	34
18000	不動產投資—淨額(附註二、十五及三十九)	93,263,694	76,981,681	21		營業及負債準備(附註二)			
	固定資產(附註二、十六及三十九)					未滿期保費準備	6,082,834	6,102,298	-
	成 本					壽險責任準備	1,292,836,924	1,186,074,983	9
18501	土 地	9,285,591	9,575,065	(3)		壽險特別準備	8,771,190	8,293,693	6
18521	房屋及建築	9,134,828	8,976,657	2		未決賠款準備	1,829,691	1,083,541	69
18541	交通及運輸設備	84,521	95,533	(12)		保費不足準備	860,157	1,192,516	(28)
18551	其他設備	6,073,759	6,352,253	(4)	29099	其他準備(附註二)	419,559	191,914	119
	重估增值	1,622,761	1,639,234	(1)	29519	其他預收款項(附註二十九及三十八)	4,535,446	6,315,707	(28)
	成本及重估增值合計	26,201,460	26,638,742	(2)	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,274,667	2,300,094	(1)
	減：累計折舊	(7,352,964)	(7,121,040)	3	29697	其他負債—其他(附註十八及三十八)	2,688,290	2,293,081	17
	減：備抵固定資產減損損失	(385,423)	(398,292)	(3)	29999	負債合計	1,884,814,519	1,732,468,556	9
	未完工程	89,120	72,198	23		母公司股東權益(附註二、三十一及三十二)			
18500	固定資產淨額合計	18,552,193	19,191,608	(3)	31001	股 本	78,677,876	62,469,066	26
19000	商譽及無形資產—淨額(附註二及十七)	2,335,046	2,335,046	-	31500	資本公積	8,764,803	20,649,837	(58)
	其他資產—淨額					保留盈餘			
19679	其他資產—其他(附註十八、二十七、三十七、三十八及三十九)	32,929,991	34,769,097	(5)	32001	法定盈餘公積	-	2,960,863	(100)
					32003	特別盈餘公積	-	71,465	(100)
					32011	待彌補虧損	(2,999,037)	(18,809,419)	(84)
						股東權益其他項目			
					32505	未實現重估增值	4,481,797	4,520,495	(1)
					32521	累積換算調整數	102,992	118,851	(13)
					32523	金融商品之未實現損失	(21,975,635)	(21,631,826)	2
					32542	庫藏股票	(778,143)	(778,143)	-
					39000	母公司股東權益合計	66,274,653	49,571,189	34
					39500	少數股權	13,949,126	12,367,900	13
					39999	股東權益合計	80,223,779	61,939,089	30
19999	資 產 總 計	\$ 1,965,038,298	\$ 1,794,407,645	10		負債及股東權益合計	\$ 1,965,038,298	\$ 1,794,407,645	10

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八月十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		九十九年上半年度 金 額	九十八年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益			
41000	利息收入（附註三十八）	\$ 26,892,815	\$ 23,703,619	13
51000	利息費用（附註三十八）	(1,344,580)	(2,309,404)	(42)
	利息淨收益合計	<u>25,548,235</u>	<u>21,394,215</u>	19
	利息以外淨收益			
42401	保費收入	89,056,907	84,615,312	5
42403	攤回再保賠款與給付	152,653	469,408	(67)
42405	分離帳戶保險商品收益(附 註二及二十八)	20,240,525	24,292,744	(17)
52401	再保險支出	(358,856)	(981,459)	(63)
52403	承保費用	(7,683)	(9,617)	(20)
52405	保險賠款與給付	(53,077,373)	(35,773,795)	48
52407	安定基金支出	(88,448)	(84,597)	5
52409	分離帳戶保險商品費用(附 註二及二十八)	(20,240,525)	(24,292,744)	(17)
42000	手續費及佣金收入(附註二 十八)	3,369,507	3,272,298	3
52000	手續費費用及佣金支出	(2,520,039)	(2,620,493)	(4)
52500	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債（損失） 利益	(12,101,653)	14,618,018	(183)
44000	採權益法認列之投資利益 （附註二及十二）	4,173	4,180	-
49860	不動產投資淨收益(附註三 十五及三十八)	6,100,953	7,370,448	(17)
49870	兌換利益（損失）	2,644,052	(611,573)	532
49880	資產減損損失(附註十三、 十四、十六及十八)	(9,034)	(112,963)	(92)
45031	承受擔保品提存轉回利益 （附註十八）	122,464	116,434	5
49915	處分投資淨利益(損失)(附 註三十四)	5,732,516	(13,835,706)	141
49999	其他什項淨利益(附註十及 三十八)	1,679,139	1,796,345	(7)
59250	負債性特別股股息	(63,762)	(64,116)	(1)
	淨 收 益	<u>66,183,751</u>	<u>79,562,339</u>	(17)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		九十九年上半年度 金 額	九十八年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
51500	呆帳費用 (附註二及九)	(\$ 905,360)	(\$ 997,717)	(9)	
	提存各項保險責任準備 (附註二)				
58401	提存保費準備	(100,533,314)	(93,602,757)	7	
58403	提存特別準備	(307,552)	(310,656)	(1)	
58405	提存賠款準備	(802,292)	(207,929)	286	
59915	提存保費不足準備	(87,965)	(78,276)	12	
48401	收回保費準備	44,581,065	27,219,193	64	
48403	收回特別準備	107,289	80,469	33	
48405	收回賠款準備	331,772	300,759	10	
41500	收回保費不足準備	241,213	216,048	12	
49890	提存各項保險責任準備淨額	(56,469,784)	(66,383,149)	(15)	
	營業費用 (附註三十六及三十八)				
58501	用人費用	6,161,647	6,328,989	(3)	
58503	折舊及攤銷費用	891,785	960,078	(7)	
58599	其他業務及管理費用	3,452,044	3,872,864	(11)	
	營業費用合計	10,505,476	11,161,931	(6)	
61001	繼續營業單位稅前淨 (損) 利	(1,696,869)	1,019,542	(266)	
61003	所得稅費用 (附註二及三十七)	(897,131)	(1,267,779)	(29)	
69000	合併總損失	(\$ 2,594,000)	(\$ 248,237)	945	
	合併總損失歸屬予：				
69901	母公司股東	(\$ 2,999,037)	(\$ 622,122)	382	
69903	少數股權	405,037	373,885	8	
69900	合併總損失歸屬合計	(\$ 2,594,000)	(\$ 248,237)	945	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股 (虧損) 盈餘 (附註三十三)	(\$ 0.28)	(\$ 0.38)	\$ 0.08	(\$ 0.10)

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八月十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					股 東 權 益		其 他 項 目		少 數 股 權	合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	待 彌 補 虧 損	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失			庫 藏 股 票
九十八年一月一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ 11,720,969	\$ 56,194,437
土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,290,716)	-	-	-	-	-	(1,290,716)
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	6,954,945	-	-	-	6,954,945
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	(3,388)	59,946	(944)	-	-	55,614
註銷庫藏股	(72,800)	(24,701)	-	-	(92,326)	-	-	-	-	189,827	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,046	273,046
九十八年上半年度合併純損	-	-	-	-	(622,122)	-	-	-	-	-	373,885	(248,237)
九十八年六月三十日餘額	\$ 62,469,066	\$ 20,649,837	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,809,419)	\$ 4,520,495	\$ 118,851	(\$ 21,631,826)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 12,367,900	\$ 61,939,089
九十九年一月一日餘額	\$ 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
九十八年度虧損彌補												
法定盈餘公積	-	-	(2,960,863)	-	2,960,863	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(71,465)	71,465	-	-	-	-	-	-	-
資本公積	-	(13,982,585)	-	-	13,982,585	-	-	-	-	-	-	-
土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(29,148)	-	-	-	-	-	(29,148)
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	(9,874,649)	-	-	-	(9,874,649)
長期股權投資淨值變動影響數	-	795	-	-	-	-	14,644	12,902	-	-	-	28,341
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,997	14,997
九十九年上半年度合併純損	-	-	-	-	(2,999,037)	-	-	-	-	-	405,037	(2,594,000)
九十九年六月三十日餘額	\$ 78,677,876	\$ 8,764,803	\$ -	\$ -	(\$ 2,999,037)	\$ 4,481,797	\$ 102,992	(\$ 21,975,635)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 13,949,126	\$ 80,223,779

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八月十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期合併總損失	(\$ 2,594,000)	(\$ 248,237)
備抵呆帳提列	905,360	997,717
折 舊	645,361	692,753
遞延費用攤銷	246,424	267,325
到期買回應付海外公司債利益	-	(78,220)
債券投資溢折價攤銷淨額	8,677	6,128
提存各項營業準備淨額	56,469,784	66,383,149
依權益法認列之投資利益淨額	(4,173)	(4,180)
資產減損損失	9,034	112,963
遞延費用報廢損失	8,743	-
金融商品評價(損失)利益淨額	12,101,653	(14,618,018)
處分固定資產損失淨額	4,051	2,332
出售不動產投資利益淨額	(3,570,812)	(6,055,971)
處分待出售非流動資產利益	(49,187)	-
資產重估增值轉列其他收入	(29,148)	(1,290,716)
處分承受擔保品淨損失	56,798	97,225
承受擔保品轉回利益	(122,464)	(116,434)
其他準備迴轉	(149,693)	(218,810)
收回轉銷呆帳	397,698	340,039
沖銷不良呆帳	(1,480,293)	(1,097,157)
在建工程利益	(114,002)	(64,426)
遞延所得稅費用	498,827	981,826
依權益法認列之被投資公司發放現金股 利	10,618	-
清算長期股權投資利益	(2,193)	-
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	(3,129,297)	28,757,740
應收款項	5,795,629	(7,556,686)
附賣回票券及債券投資	(17,394,546)	(4,039,460)
其他什項金融資產	(293,072)	1,332,194
發行認購權證負債	-	396,763

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
發行認購權證再買回	\$ -	(\$ 403,241)
預付退休金	155,034	182,001
其他資產	214,891	(975,652)
附買回票券及債券負債	14,830,295	(9,140,222)
應付費用	41,508	(932,297)
其他應付款	(6,070,141)	(1,034,762)
其他什項金融負債	1,229,148	52,751
預收款項	1,512,794	(7,152,529)
受託買賣貸(借)項	94,336	(216,950)
其他負債	297,049	309,857
首次併入合併報表影響數	-	1,195,590
營業活動之淨現金流入	<u>60,530,691</u>	<u>46,864,385</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	6,240,493	(12,646,140)
放款淨(增加)減少	(13,399,414)	2,757,053
備供出售金融資產淨增加	(46,468,451)	(8,298,014)
持有至到期日金融資產淨減少	236,579	235,888
以成本衡量之金融資產之淨增加	(279,815)	(47,377)
無活絡市場之金融資產淨增加	(34,890,810)	(74,258,715)
不動產投資	(1,194,947)	(2,247,806)
出售不動產價款	6,952,512	11,389,521
購置固定資產	(170,724)	(124,638)
取得承受擔保品	(778)	(631)
出售固定資產	8,793	5,109
出售承受擔保品價款	111,687	139,595
處分待出售非流動資產價款	448,793	-
出售遞延費用價款	794	-
採權益法認列之長期股權投資清算退回 股款	4,039	-
存出保證金(增加)減少	(1,213,601)	1,014,777
遞延費用增加	(169,198)	(209,716)
受限制資產減少	157,049	725,276
償債基金	-	(400,000)
投資活動之淨現金流出	<u>(83,626,999)</u>	<u>(81,965,818)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	552,069	(36,892)

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年 上半年度	九十八年 上半年度
應付商業本票增加	\$ 1,799,804	\$ 1,799,806
存款及匯款增加	9,589,420	9,184,808
應付公司債減少	(394,414)	(5,349,312)
其他借款(減少)增加	(2,621,411)	3,628,605
存入保證金(減少)增加	(530,661)	143,281
撥入放款基金	(10,260)	(3,150)
應付租賃款減少	(11,853)	(61,135)
發行金融債券	3,000,000	-
償還金融債券	-	(1,300,000)
少數股權增加數	14,997	273,046
融資活動之淨現金流入	<u>11,387,691</u>	<u>8,279,057</u>
匯率影響數	<u>29,236</u>	<u>(2,847)</u>
本期現金及約當現金減少數	(11,679,381)	(26,825,223)
期初現金及約當現金餘額	<u>90,944,350</u>	<u>87,378,035</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 79,264,969</u>	<u>\$ 60,552,812</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 1,151,493</u>	<u>\$ 2,630,159</u>
所得稅支付	<u>\$ 696,671</u>	<u>\$ 560,775</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 7,178,768	\$ 11,643,738
支付土地增值稅	(163,468)	(208,214)
支付營業稅	(49,709)	(44,603)
銷售成本	(13,079)	(1,400)
收取現金	<u>\$ 6,952,512</u>	<u>\$ 11,389,521</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 1,308,949	\$ 2,312,232
減：在建工程工程利益	(114,002)	(64,426)
支付現金	<u>\$ 1,194,947</u>	<u>\$ 2,247,806</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年八月十二日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑿

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十九及九十八年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一) 公司沿革

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

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

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

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

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

臺灣新光商銀奉財政部八十五年九月二十三日台財融第85546025號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部特許執照。截至九十九年六月三十日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行暨國內區域分行等共一〇五家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）於八十六年十月二十八日獲經濟部核准設立，並於八十七年三月二十一日開始正式營業，主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理業務及期貨業務輔助人，另於九十四年四月奉准經營期貨自營業務及於九十四年十一月開始融資融券業務。又於九十六年九月取得結算會員資格，並於九十六年十二月開始經營期貨經紀業務。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，截至九十九年六月三十日止，尚未完成清算程序。

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、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。截至九十九年六月三十日止，已設有五十一家分公司。

合併公司於九十九年及九十八年六月三十日員工人數分別為19,928人及21,516人。

(二) 合併概況

1. 九十九及九十八年上半年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十九年六月三十日所持股權百分比	九十九年上半年度編入合併財務報表個體之子公司	九十八年六月三十日所持股權百分比	九十八年上半年度編入合併財務報表個體之子公司
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% (註1)	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	24.16%	是	25.64%	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2)	是	58% (註2)	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3)	是	100% (註3)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信	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	100.00%	是
元富證券公司	元富證券投資顧問股份有限公司	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，其他有關證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務；兼營期貨顧問業務及兼營期貨經理業務	100%	是	100.00%	是
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100%	是	100.00%	是
元富證券公司	元富保險代理人股份有限公司	人身保險代理人業務	100%	是	100.00%	是

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十九年六月三十日所持股權百分比	九十九年上半年年度編入合併財務報表個體之子公司	九十八年六月三十日所持股權百分比	九十八年上半年年度編入合併財務報表個體之子公司
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務,及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務,以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務。	100%	是	100.00%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100%	是	100.00%	是
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	99.99%	是	99.99%	是

投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	九十九年六月三十日出資百分比	九十九年上半年年度編入合併財務報表個體之子公司	九十八年六月三十日出資百分比	九十八年上半年年度編入合併財務報表個體之子公司
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%(註4)	是	50%(註4)	是

註 1：新壽綜合證券公司截至九十九年六月三十日尚未完成清算程序。

註 2：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註 3：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 4：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,出資比例為 50%。

- 九十九及九十八年上半年度未列入合併財務報表之子公司：無。
- 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。

4. 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、所得稅、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，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備抵呆帳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；期末以公平價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

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

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；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，分別列為流動資產或流動負債。

資產減損

合併公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」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。

分離帳戶保險商品

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新光人壽保險公司之「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。

可轉換公司債

九十四年十二月三十一日以前發行之可轉換公司債，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已發行之可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，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

(三) 特別準備

保險期間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：

各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。

發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，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。變更時，亦同。

2. 危險變動特別準備金：

各險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，人身保險業應就其差額部份之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險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超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。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之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理。

3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

(四) 賠款準備

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

保險期間一年以下業務應依下列規定提存賠款準備金：

健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款應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，應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，應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

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條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。

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

係臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合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

係元富證券公司及新壽綜合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

違約損失準備係元富證券公司及新壽綜合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

屬確定給付之退休金，係按精算結果認列退休金費用。支付退休金時，先由退休準備金撥付，再沖減退休金負債。

屬確定給付退休辦法下之員工退休金採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，依精算法認列及揭露相關之資產及負債；惟編製期中報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，最低退休金負債未再重新加以衡量，亦即就上期資產負債表所列最低退休金負債金額調整續後退休金成本及提撥退休基金之數額。

屬確定提撥之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

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之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

新光金控公司與持股達百分之九十以上之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與個別公司之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，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收入，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

保險業務收入及支出

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

外幣交易事項

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

避險會計

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

公平價值避險及現金流量避險及國外營運機構淨投資保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

為配合九十九年上半年度財務報表之表達，業將九十八年上半年度財務報表部分會計科目重分類。

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
庫存現金	\$ 3,281,514	\$ 3,291,222
週轉金	61,331	76,100
支票存款	58,890	280,801
活期存款	10,113,609	12,801,629
定期存款	46,484,930	33,966,690
待交換票據	967,532	906,677
約當現金	18,580,627	9,270,733
減：抵繳存出保證金	(283,464)	(41,040)
	<u>\$ 79,264,969</u>	<u>\$ 60,552,812</u>

於九十九年及九十八年六月三十日，定期存款、可轉讓定存單、商業本票、銀行承兌匯票及國庫券，利率分別為 0.10%~1.10%及 0.10%~1.54%。

四、存放央行及拆借金融同業

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
存款準備金甲戶	\$ 5,465,777	\$ 5,263,596
存款準備金乙戶	9,819,850	9,463,216
金資中心清算戶	200,762	600,553
外匯存款準備金	37,120	37,741
央行定存單	43,800,000	41,800,000
拆借銀行同業	9,862,747	1,640,314
	<u>\$ 69,186,256</u>	<u>\$ 58,805,420</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。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

交易目的之金融資產

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票及認購權證	\$ 2,667,220	\$ 2,004,043
受益憑證及受益證券	923,395	561,339
公司債及金融債券	34,622,957	33,260,922
政府公債	2,737,245	1,716,778
利率交換合約	17,565	16,357
匯率交換合約	446,032	5,003,205
換匯換利合約	6,884	57,527
衍生性金融商品資產—櫃檯	89,013	18,878
營業票券	749,438	-
其他	12,480	4,924
	<u>42,272,229</u>	<u>42,643,973</u>
國外投資：		
股票	2,727,325	2,567,928
受益憑證	1,831,732	34,927
債券	2,124,893	15,041,616
遠期外匯合約	448,936	169,225
信用違約交換合約	209,657	334,187
	<u>7,342,543</u>	<u>18,147,883</u>
	<u>\$ 49,614,772</u>	<u>\$ 60,791,856</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
信用連結放款	\$ 312,380	\$ 294,118
資產交換連結公司債	105,952	-
	<u>\$ 418,332</u>	<u>\$ 294,118</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
發行認購權證負債淨額	\$ 158,402	\$ 192,399
賣出選擇權負債—期貨	26,179	36,095
賣出匯率選擇權	507	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
嵌入式衍生性金融商品	\$ -	\$ 508,578
利率交換合約	238	17,429
匯率交換合約	2,810,223	4,268,701
附賣回債券投資－融資及 融券	31	99,703
衍生性金融商品負債－櫃 檯	329,701	830,897
應付借券－避險	13,400	3,518
應付借券－非避險	253,276	133,024
	<u>3,591,957</u>	<u>6,090,344</u>
國外投資：		
遠期外匯合約	2,307,886	522,567
利率交換合約	25	-
	<u>2,307,911</u>	<u>522,567</u>
	<u>\$ 5,899,868</u>	<u>\$ 6,612,911</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益 之金融負債</u>		
結構型商品－信用連結	<u>\$ 357,239</u>	<u>\$ -</u>

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券或代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十九年六月三十日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提 出 交 易 金 額
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 13,912,161 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD 5,572,027 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。

新光人壽保險公司九十九及九十八年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現

金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生性金融商品九十九及九十八年上半年度未適用避險會計。

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

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

新壽綜合證券公司兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨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九十九及九十八年上半年度未適用避險會計。

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

擇權或買進台股指數期貨，來管理所面臨市場價格風險且發生之損失可在預期範圍內控制。

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

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

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

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

截至九十九年及九十八年六月三十日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十九年六月三十日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	JPY 100,000 仟元
	USD 5,248,588 仟元
	NTD 270,506 仟元
匯率交換合約	USD 8,991,227 仟元
	ZAR 210,000 仟元
	AUD 45,500 仟元
	NZD 20,000 仟元
	NTD 54,820,187 仟元

（接次頁）

(承前頁)

九十九年六月三十日

		合約金額 (名目本金)
		EUR 10,000 仟元
		GBP 5,000 仟元
		CAD 4,000 仟元
信用違約交換合約		USD 12,000 仟元
無本金交割遠期外匯合約		USD 6,000 仟元
利率交換合約		NTD 1,250,000 仟元
換匯換利合約		USD 65,000 仟元
股價指數期貨合約		NTD 467,136 仟元
股價指數選擇權合約		NTD 35,704 仟元
買入匯率選擇權	AUD Call/CAD	AUD 56 仟元
	AUD Call/NZD	AUD 422 仟元
	AUD Call/USD	AUD 439 仟元
	AUD Put/NZD	NZD 269 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,322 仟元
	EUR Call/AUD	EUR 58 仟元
	EUR Call/NZD	EUR 78 仟元
	EUR Call/USD	EUR 200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 12 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 125 仟元
	USD Call/CAD	USD 200 仟元
	USD Call/JPY	USD 88 仟元
	USD Put/ZAR	ZAR 175 仟元
賣出匯率選擇權	AUD Call/CAD	AUD 56 仟元
	AUD Call/NZD	AUD 422 仟元
	AUD Call/USD	AUD 439 仟元
	AUD Put/NZD	NZD 269 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,322 仟元
	EUR Call/AUD	EUR 58 仟元
	EUR Call/NZD	EUR 78 仟元
	EUR Call/USD	EUR 200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 12 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 125 仟元
	USD Call/CAD	USD 200 仟元
	USD Call/JPY	USD 88 仟元
	USD Put/ZAR	ZAR 175 仟元

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

截至九十九年六月三十日止，合併公司持有之期貨、認購（售）權證負債及選擇權合約金額請詳附註四十六。

六、附賣回票券及債券投資

九十九年及九十八年六月三十日之附賣回票券及債券投資分別為 41,609,787 仟元及 45,971,630 仟元，其係均於一年內到期，利率分別為 0.17%~3.00% 及 0%~0.14%。

七、應收款項

	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
應收票據	\$ 3,341,144	\$ 4,524,380
應收帳款	11,478,643	11,398,667
應收即期外匯交割款	1,366,197	1,124,799
應收承兌票款	855,325	346,432
應收利息	12,549,014	14,040,228
應收退稅款	3,110,345	3,053,577
應收處分證券價款	567,683	2,013,595
應收投資型商品款	843,695	1,251,355
應收證券融資款	17,221,723	12,897,217
其 他	<u>2,542,179</u>	<u>2,013,645</u>
	53,875,948	52,663,895
減：備抵呆帳（附註九）	(<u>522,302</u>)	(<u>465,582</u>)
	<u>\$ 53,353,646</u>	<u>\$ 52,198,313</u>

八、待出售非流動資產

	九 十 九 年 六 月 三 十 日
待出售土地	\$144,203
待出售建築物	<u>173,665</u>
	<u>\$317,868</u>

新光人壽保險公司經不動產企劃委員會通過將數筆土地及建築物委託資產管理公司進行仲介銷售，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產，另九十九年六月三十日經新光人壽保險公司評估無減損情形。

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重分類預計於未來一年內處分之土地及建築物 399,606 仟元為待出售非流動資產，截至九十九年六月三十日止，前述待出售非流動資產已全部出售。

九、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
壽險貸款	\$119,624,194	\$119,838,104
放 款	364,764,587	347,566,158
催 收 款	<u>2,654,533</u>	<u>5,372,722</u>
	487,043,314	472,776,984
減：備抵呆帳	(<u>3,649,424</u>)	(<u>4,340,196</u>)
	<u>\$483,393,890</u>	<u>\$468,436,788</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銀行局「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 九 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,874,106	\$ 1,708,779	\$ 4,582,885
本期提列呆帳	210,708	694,652	905,360
沖銷不良呆帳	(1,451,177)	(29,116)	(1,480,293)
收回已沖銷呆帳	397,698	-	397,698
期末餘額	<u>\$ 2,031,335</u>	<u>\$ 2,374,315</u>	<u>\$ 4,405,650</u>

	九 十 八 年 上 半 年 度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 3,516,354	\$ 1,347,240	\$ 4,863,594
本期提列(迴轉)呆帳	1,077,967	(80,250)	997,717
沖銷不良呆帳	(1,071,536)	(25,621)	(1,097,157)
收回已沖銷呆帳	340,039	-	340,039
期末餘額	<u>\$ 3,862,824</u>	<u>\$ 1,241,369</u>	<u>\$ 5,104,193</u>

十、備供出售金融資產

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 86,222,412	\$ 47,423,022
受益憑證	2,264,763	1,392,144
不動產投資信託受益證券	7,661,517	8,318,836
不動產資產信託受益證券	3,740,463	5,711,129
債券	281,547,458	268,676,241
金融資產受益證券	14,471,935	15,766,737
減：抵繳存出保證金(附註十八)	(8,932,000)	(7,242,000)
	<u>386,976,548</u>	<u>340,046,109</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
國外投資		
股 票	\$ 31,734,850	\$ 26,158,249
受益憑證	5,778,681	2,355,613
債 券	<u>13,569,652</u>	<u>4,086,606</u>
	<u>51,083,183</u>	<u>32,600,468</u>
	<u>\$438,059,731</u>	<u>\$372,646,577</u>

新光人壽保險公司於九十六年度將新光人壽保險公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第141號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，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；新光人壽保險公司九十九及九十八年上半年度認列已實現利得皆為15,940仟元，帳列於其他什項淨利益項下。

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：

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

新光人壽保險公司依規定揭露衡量前述不動產資產信託之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一) 發行時之各項基本假設如下：

	<u>松 江 案</u>	<u>敦 南 大 樓</u>
折現率	5.18%	5.06%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%
發行成數	60.00%	54.00%
權益保障倍數	1.38	1.11

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 773,878	\$ 2,966,585
預計發行成數	60.00%	54.00%
預計市場空置率	7.41%-10.88%	8.60%
預計折現率	4.32%	4.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	596,830	2,422,940
不利變動 20%對公平價值之影響	566,540	2,345,610
預計空置率	14.35%	6.67%
不利變動 10%對公平價值之影響	624,220	2,489,690
不利變動 20%對公平價值之影響	626,960	2,486,310

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，由受託機構兆豐國際商業銀行所經營之新光一號不動產投資信託基金購入。

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十九。

十一、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 6,235,302	\$ 6,260,268
公司債	799,934	1,099,697
金融資產受益證券	156,774	2,146,777
特別股	14,628	-
國外債券	-	112,070
	<u>\$ 7,206,638</u>	<u>\$ 9,618,812</u>

上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十九。

十二、採權益法之股權投資

	九 十 九 年 六 月 三 十 日			九 十 八 年 六 月 三 十 日		
	原 始 投 資 成 本	帳 面 價 值	股 權 %	原 始 投 資 成 本	帳 面 價 值	股 權 %
群和創業投資股份有限公司	\$ 151,670	\$ 158,864	24.73	\$ 216,660	\$ 235,889	21.67
大友創業投資股份有限公司	-	-		24,000	21,646	20.00
	<u>\$ 151,670</u>	<u>\$ 158,864</u>		<u>\$ 240,660</u>	<u>\$ 257,535</u>	

(一) 上述九十九及九十八年上半年度採權益法評價之長期股權投資，均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二) 九十九及九十八年上半年度依權益法認列投資利益明細如下：

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
群和創業投資股份有限公司	<u>\$ 4,173</u>	<u>\$ 4,180</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九十九年第一季已辦理清算完畢。

(四) 期末持有有價證券情形，請參閱附註四十六。

十三、以成本衡量之金融資產

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
興櫃股票	\$ 1,037,548	\$ 484,126
未上市(櫃)股票	5,573,099	6,149,134
國外上市(櫃)交易受限制股票	<u>133,883</u>	<u>133,883</u>
	<u>\$ 6,744,530</u>	<u>\$ 6,767,143</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。

另合併公司於九十九年上半年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 21,713 仟元，帳列資產減損損失項下。

上列以成本衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十九。

十四、無活絡市場之債券投資

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
特別股	\$ 826,772	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	19,033,044	19,842,875
結構型債券	2,900,000	3,600,000
國外債券及房貸抵押債券	<u>455,893,497</u>	<u>398,923,376</u>
	<u>\$ 478,653,313</u>	<u>\$ 423,263,900</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四。

合併公司於九十八年上半年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經合併公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，合併公司評估相關可回收金額認列減損損失為 93,440 仟元，帳列於資產減損損失項下。

十五、不動產投資－淨額

	九	十	九	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合 計
<u>成 本</u>								
期初餘額	\$ 60,079,947	\$ 32,290,590	\$ 4,224,501	\$ 3,085,078	\$ 99,680,116			
本期增加	85,589	10,062	1,213,298	-	1,308,949			
本期處分	(1,873,641)	(1,799,509)	(16,984)	-	(3,690,134)			
重 分 類	(1,023,067)	(547,399)	(1,083,341)	(35,124)	(2,688,931)			
期末餘額	<u>57,268,828</u>	<u>29,953,744</u>	<u>4,337,474</u>	<u>3,049,954</u>	<u>94,610,000</u>			
<u>重估增值</u>								
期初餘額	4,568,838	18,820	-	-	4,587,658			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	(50,612)	-	-	-	(50,612)			
重 分 類	<u>7,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,011</u>			
期末餘額	<u>4,525,237</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,544,057</u>			
<u>累計折舊</u>								
期初餘額	-	5,951,383	-	-	5,951,383			
折舊費用	-	301,182	-	-	301,182			
本期處分	-	(293,844)	-	-	(293,844)			
重 分 類	<u>-</u>	<u>(154,826)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(154,826)</u>			
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,803,895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,803,895</u>			
<u>累計減損</u>								
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>			
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>			
期末淨額	<u>\$ 61,707,597</u>	<u>\$ 24,168,669</u>	<u>\$ 4,337,474</u>	<u>\$ 3,049,954</u>	<u>\$ 93,263,694</u>			
	九	十	八	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合 計
<u>成 本</u>								
期初餘額	\$ 44,692,769	\$ 29,896,871	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ 80,283,600			
本期增加	55	3,683	2,308,494	-	2,312,232			
本期處分	(2,730,244)	(1,645,897)	-	-	(4,376,141)			
重 分 類	(13,446)	10,958	(3,541)	(35,124)	(41,153)			
期末餘額	<u>41,949,134</u>	<u>28,265,615</u>	<u>4,843,587</u>	<u>3,120,202</u>	<u>78,178,538</u>			
<u>重估增值</u>								
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	(1,290,716)	-	-	-	(1,290,716)			
重 分 類	<u>32,307</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,307</u>			
期末餘額	<u>4,572,888</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,591,708</u>			

(接 次 頁)

(承前頁)

	九	十	八	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合 計
累計折舊								
期初餘額	\$	-	\$ 5,729,655	\$	-	\$	-	\$ 5,729,655
折舊費用		-	297,693		-		-	297,693
本期處分		-	(333,307)		-		-	(333,307)
重分類		-	8,056		-		-	8,056
期末餘額		-	5,702,097		-		-	5,702,097
累計減損								
期初餘額		86,468	-		-		-	86,468
本期增加		-	-		-		-	-
本期處分		-	-		-		-	-
期末餘額		86,468	-		-		-	86,468
期末淨額	\$	46,435,554	\$ 22,582,338	\$	4,843,587	\$	3,120,202	\$ 76,981,681

(一) 不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二) 上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註三十九。

十六、固定資產

	九	十	九	年	上	半	年	度		
	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合	計		
成 本										
期初餘額	\$	9,210,663	\$ 8,841,878	\$	96,502	\$	6,103,128	\$ 66,184	\$24,318,355	
本期增加		-	3,153		709		122,173		44,689	170,724
匯率影響數		-	-		-		244		43	287
本期處分		-	(37,540)	(12,690)	(158,030)		-	(208,260)
重分類		74,928	327,337		-		6,244	(21,796)	386,713
期末餘額		9,285,591	9,134,828		84,521		6,073,759		89,120	24,667,819
重估增值										
期初餘額		1,608,656	21,116		-		-		-	1,629,772
本期增加		-	-		-		-		-	-
本期處分		-	-		-		-		-	-
重分類		(7,011)	-		-		-		-	(7,011)
期末餘額		1,601,645	21,116		-		-		-	1,622,761
累計折舊										
期初餘額		-	4,383,061		48,299		2,686,737		-	7,118,097
折舊費用		-	119,596		6,115		218,468		-	344,179
匯率影響數		-	-		-		100		-	100
本期處分		-	(43,784)	(8,759)	(142,873)		-	(195,416)
重分類		-	86,004		-		-		-	86,004
期末餘額		-	4,544,877		45,655		2,762,432		-	7,352,964

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 上 半 年 度					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
累計減損						
期初餘額	\$ 384,388	\$ 1,035	\$ -	\$ 3,892	\$ -	\$ 389,315
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	(3,892)	-	(3,892)
期末餘額	<u>384,388</u>	<u>1,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>385,423</u>
期末淨額	<u>\$10,502,848</u>	<u>\$ 4,610,032</u>	<u>\$ 38,866</u>	<u>\$ 3,311,327</u>	<u>\$ 89,120</u>	<u>\$18,552,193</u>
	九 十 八 年 上 半 年 度					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 9,562,880	\$ 9,225,240	\$ 98,696	\$ 6,501,163	\$ 61,937	\$25,449,916
本期增加	-	3,593	1,132	102,364	17,549	124,638
本期處分	(1,261)	(2,749)	(4,295)	(369,441)	-	(377,746)
重 分 類	<u>13,446</u>	<u>(249,427)</u>	<u>-</u>	<u>118,167</u>	<u>(7,288)</u>	<u>(125,102)</u>
期末餘額	<u>9,575,065</u>	<u>8,976,657</u>	<u>95,533</u>	<u>6,352,253</u>	<u>72,198</u>	<u>25,071,706</u>
重估增值						
期初餘額	1,650,425	21,116	-	-	-	1,671,541
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	<u>(32,307)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(32,307)</u>
期末餘額	<u>1,618,118</u>	<u>21,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,639,234</u>
累計折舊						
期初餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413
折舊費用	-	95,105	7,419	292,536	-	395,060
匯率影響數	-	-	-	(72)	-	(72)
本期處分	-	(50,322)	(483)	(319,500)	-	(370,305)
重 分 類	<u>-</u>	<u>(8,056)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,056)</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,348,939</u>	<u>49,003</u>	<u>2,723,098</u>	<u>-</u>	<u>7,121,040</u>
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	9,220	10,303	-	-	-	19,523
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>387,989</u>	<u>10,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>398,292</u>
期末淨額	<u>\$10,805,194</u>	<u>\$ 4,638,531</u>	<u>\$ 46,530</u>	<u>\$ 3,629,155</u>	<u>\$ 72,198</u>	<u>\$19,191,608</u>

(一) 固定資產重估價情形請參照附註二。

(二) 上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註三十九。

十七、商譽及無形資產－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)
	<u>\$ 2,335,046</u>	<u>\$ 2,335,046</u>

- (一) 臺灣新光商銀購併金融機構係依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，將歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分 2,082,113 仟元及採權益法之股權投資之投資成本與取得股權淨值之差額 817 仟元列為商譽，原分別按二十年及五年依直線法攤銷，自九十五年一月一日起依財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文規定停止攤銷。截至九十九年六月三十日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。
- (二) 新光金控公司於九十五年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
- (三) 新光金控公司於九十六年度分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
- (四) 合併公司截至九十九年六月三十日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

十八、其他資產－其他

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
預付費用	\$ 251,758	\$ 1,197,867
安定基金	1,963,848	1,793,110
減：安定基金準備	(1,963,848)	(1,793,110)
存出保證金（附註三十八）	13,385,260	12,448,286
受限制資產－定期存款及補償性（附註三十九）	2,347,281	2,162,288
遞延費用	1,453,472	1,615,301
遞延退休金成本	22,424	-
預付退休金（附註二十七）	1,693,512	2,017,997

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產 (附註三十七)	\$ 12,842,094	\$ 14,171,239
承受擔保品－淨額	95,380	170,801
受託買賣借項－淨額	-	313,362
催收款項	236,298	319,710
減：備抵呆帳 (附註九)	(233,924)	(298,415)
其 他	836,436	650,661
	<u>\$ 32,929,991</u>	<u>\$ 34,769,097</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 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
保險業營業保證金	\$ 8,674,424	\$ 7,488,153
證券業營業保證金	1,170,000	1,390,000
期貨及選擇權之交易保證金	2,153,501	1,963,207
交割結算基金	438,192	532,203
辦公室租用保證金	171,630	237,205
假扣押保證金	82,888	124,821
銀行業營業保證金	86,793	106,336
其他保證金	607,832	606,361
	<u>\$ 13,385,260</u>	<u>\$ 12,448,286</u>

於九十九年六月三十日，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) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十九年及九十八年六月三十日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，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。截至九十九年六月三十日止，新光海航人壽保險公司提存美金 1,500 萬元（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元富證券公司及新壽綜合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) 期貨及選擇權交易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 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
期初金額	\$ 1,519,313	\$ 1,535,021
本期增加	169,198	220,045
本期出售及報廢	(9,537)	-
本期攤提	(246,424)	(267,325)
減損迴轉利益	8,787	-
匯率影響數	102	(32)
本期重分類	<u>12,033</u>	<u>127,592</u>
期末淨額	<u>\$ 1,453,472</u>	<u>\$ 1,615,301</u>

- (七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
土 地	\$ 488,431	\$ 756,280
房屋及建築	235,089	367,090
什項設備	248	248
減：備抵跌價損失	(<u>628,388</u>)	(<u>952,817</u>)
	<u>\$ 95,380</u>	<u>\$ 170,801</u>

臺灣新光商銀於九十九及九十八年上半年度因出售承受擔保品之迴轉利益分別為 122,464 仟元及 116,434 仟元。

(八) 受託買賣(貸項)借項－淨額

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 20,120	\$ 20,842
應收代買證券	7,793,618	7,335,773
應收代買證券價款	31,779	56,425
應收託售證券	7,088,125	8,002,039
交割代價	-	1,701,256
應收交割帳款	6,255,806	7,353,294
信用交易	-	1,596
	<u>21,189,448</u>	<u>24,471,225</u>
受託買賣貸項		
應付代買證券	(7,793,617)	(7,335,773)
應付託售證券價款	(22,023)	(71,666)
應付託售證券	(7,088,125)	(8,002,039)
應付交割帳款	(5,580,144)	(8,748,385)
交割代價	(<u>715,249</u>)	-
	<u>(21,199,158)</u>	<u>(24,157,863)</u>
受託買賣(貸項)借項－淨額	<u>(\$ 9,710)</u>	<u>\$ 313,362</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。

十九、央行及金融同業存款

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
央行存款	\$ 5,425	\$ 7,834
銀行同業存款	203,217	111,807
中華郵政轉存款	2,343,793	3,063,543
銀行同業拆放	<u>1,291,120</u>	<u>507,703</u>
	<u>\$ 3,843,555</u>	<u>\$ 3,690,887</u>

二十、應付商業本票

九十九年及九十八年六月三十日之應付商業本票分別為 7,099,099 仟元及 1,799,806 仟元，利率分別為 0.48%~0.69%及 1.19%~1.29%。

二一、附買回票券及債券負債

九十九年及九十八年六月三十日以附買回條件交易之政府債券及短期票券分別為 31,624,065 仟元及 23,382,443 仟元，利率分別為 0.25% ~ 0.39% 及 0.10% ~ 1.77%。

二二、應付費用

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
薪 資	\$ 759,715	\$ 980,780
其 他	<u>2,707,000</u>	<u>2,449,764</u>
	<u>\$ 3,466,715</u>	<u>\$ 3,430,544</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。

二三、存款及匯款

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
儲蓄存款	\$ 234,707,980	\$ 218,576,600
定期存款	73,425,692	85,625,510
可轉讓定存單	694,100	530,400
活期存款	39,469,369	27,477,380
支票存款	4,995,876	4,582,657
應解匯款	<u>38,117</u>	<u>29,010</u>
	<u>\$ 353,331,134</u>	<u>\$ 336,821,557</u>

二四、應付金融債券

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
次順位金融債券	<u>\$ 14,250,000</u>	<u>\$ 8,800,000</u>

(一) 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，分別於一〇二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一〇五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持有 550,000 仟元已於合併報表沖銷。

(二) 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，於一〇五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。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 於九十九年五月十四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 09900171020 號函核准，於九十九年六月三十日發行九十九年第一期無到期日非累積次順位金融債券，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：無到期日。
5. 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。

6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後本公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，本公司得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二五、應付公司債

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	4,700,000
國內第一期無擔保可轉換公司債	1,070,000	1,896,900
海外可轉換公司債	<u>2,080,317</u>	<u>2,115,120</u>
	12,850,317	13,712,020
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(<u>193,873</u>)	(<u>441,723</u>)
	12,656,444	13,270,297
減：一年內到期之應付可轉換公司債	(<u>2,956,444</u>)	-
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$13,270,297</u>

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

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

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

1. 發行金額：發行總金額新台幣 4,700,000 仟元，分為甲券及乙券。其中甲券發行金額為 1,200,000 仟元；乙券發行金額為 3,500,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：七年期，97 年 9 月 29 日～104 年 9 月 29 日。
4. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
5. 票面利率：甲券為年息 3.65%；乙券為指標利率加碼 1.00%。「指標利率」係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日台北時間上午 11:00，英商路透股份有限公司(Reuters)螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率 (Fixing Rate)，均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。
6. 付息方式：甲券每年計付息一次；乙券每三個月依票面利率按實際天數單利計息一次，並每年付息一次。
7. 債券形式：採無實體發行。

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

1. 發行總額：新台幣 2,000,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
3. 票面利率：年息 0%。
4. 發行期間：五年期，97 年 7 月 25 日～102 年 7 月 25 日。

5. 元富證券公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

6. 賣 回：

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

7. 轉 換：

(1) 轉換期間：

自本轉換債發行滿三個月之次日起，至到期日前十日止。

(2) 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前一個營業日、前三個營業日、前五個營業日元富證券公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 105%，為計算依據。

(3) 轉換價格之調整：

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九十九年六月三十日以公平價值評估金額為125,853仟元;非屬衍生性商品之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量,九十九年六月三十日之餘額為876,127仟元。
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,使九十九年上半年度認列之公司債折價攤提費用為30,734仟元,金融負債評價利益267,064仟元,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損失」項下。
10. 截至九十九年六月三十日止,元富證券公司發行之國內第一期無擔保可轉換公司債,債券持有人已執行可轉換面額830,700仟元,計轉換成普通股72,868,119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. 發行期間:五年期,93年6月17日~98年6月17日。

4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

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

5. 賣 回：

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

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

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

6. 轉 換：

(1) 轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2) 轉換價格及其調整：

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

7. 上市地點：盧森堡證券交易所。

8. 新光金控公司於九十八年一至六月提前自公開市場贖回並註銷，贖回利益為 78,220 仟元，帳列其他什項淨利益項下。

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

4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格(以當時市場匯率換算為美元)，連續三十個交易日中之二十個營業日之均價達轉換價格(固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成美元)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。九十九年六月三十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. 九十九年上半年度債券持有人未有申請轉換該海外無擔保可轉換公司債。

9. 截至九十九年六月三十日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,550 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,073,950 仟元，轉換股數 234,557 仟股。

二六、其他借款

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	年利率 %	金額	年利率 %	金額
質押借款	0.60~2.02	\$ 2,183,463	0.72~1.69	\$ 572,739
信用借款	1.00~2.41	5,161,070	1.18~3.04	6,711,194
		<u>\$ 7,344,533</u>		<u>\$ 7,283,933</u>

截至九十九年六月三十日止，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票及臺灣新光商銀股票分別為 208,800 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註三十九。

二七、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圍而繳存至中央信託局；其屬確定提撥辦法之退休金，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

合併公司九十九及九十八年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 146,041 仟元及 170,094 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）。九十九及九十八年上半年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 337,897 仟元及 359,103 仟元。

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

(一) 預付退休金變動說明如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
期初預付退休金餘額	(\$ 1,848,546)	(\$ 2,199,998)
加：提列退休金費用	337,897	359,103
減：提撥退休基金	(182,863)	(177,102)
期末預付退休金餘額	<u>(\$ 1,693,512)</u>	<u>(\$ 2,017,997)</u>

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

		單位：股／單位數	
		九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
	種 類		
股 票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	29,176,445	16,186,881
新光合纖股份有限公司	上市股票	5,445,739	7,935,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	21,466,934	13,442,934
新光產物保險股份有限公司	上市股票	5,714,100	32,077,100
		<u>61,803,218</u>	<u>69,642,654</u>
基 金			
新光證券投資信託股份有限公司	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／新光兩岸優勢基金	<u>5,812,331.15</u>	<u>5,700,403.30</u>

二八、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司九十九年及九十八年六月三十日相關科目餘額明細如下：

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 49,961,582	\$ 46,520,152
債券	56,011,274	51,097,870
應收款項	<u>291,874</u>	<u>323,259</u>
	<u>\$ 106,264,730</u>	<u>\$ 97,941,281</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 106,263,914	\$ 97,933,159
其他應付款	<u>816</u>	<u>8,122</u>
	<u>\$ 106,264,730</u>	<u>\$ 97,941,281</u>
	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 4,813,495	\$ 3,228,445
收回分離帳戶保險商品價值準備	14,903,745	7,102,683
利息收入	25,628	42,892
未實現金融商品評價利益	497,650	7,804,798
兌換收益	-	6,113,926
什項收入	<u>7</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,240,525</u>	<u>\$ 24,292,744</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 110,658	\$ 100,565
解約金	7,358,333	3,372,695
提存分離帳戶保險商品價值準備	7,840,970	16,932,618
處分投資損失	306,557	2,908,924
保障保險費	643,796	685,508
保單管理及維持費	240,301	275,109
兌換損失	3,739,695	-
什項支出	<u>215</u>	<u>17,325</u>
	<u>\$ 20,240,525</u>	<u>\$ 24,292,744</u>

新光人壽保險公司九十九及九十八年上半年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 84,248 仟元及 85,587 仟元，帳列於手續費及佣金收入項下。

二九、其他預收款項

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
預收保費	\$ 2,254,141	\$ 4,583,534
其 他	<u>2,281,305</u>	<u>1,732,173</u>
	<u>\$ 4,535,446</u>	<u>\$ 6,315,707</u>

三十、特別股負債

新光人壽保險公司以九十七年十二月三十日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

- (一) 新光人壽保險公司發行之戊種特別股股利定為年利率 7.71%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定戊種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
- (二) 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度次於乙種特別股優先補足。
- (三) 戊種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
- (四) 戊種特別股分派新光人壽保險公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人及其它一般債權人及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
- (五) 戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於戊種特別股的股東會有表決權。
- (六) 新光人壽保險公司於現金發行新股時，戊種特別股股東有與普通股、乙種特別股及丁種特別股股東相同之新股儘先分認權。

- (七) 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
- (八) 戊種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年到期。期滿時新光人壽保險公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期新光人壽保險公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之戊種特別股之全部或一部分時，其未收回之戊種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至新光人壽保險公司全數收回為止。其股利亦按原年率 7.71% 以實際延展期間計算給付，不得損害戊種特別股按照新光人壽保險公司章程應享有之權利。
- (九) 戊種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

三一、母公司股東權益

(一) 股本

新光金控公司九十八年一月一日實收股本為 62,541,866 仟元，分為 6,254,187 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

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）。

截至九十九年六月三十日，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。截至九十九年六月三十日止，該海外存託憑證（GDR）全數流通在外。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十九年及九十八年六月三十日之資本公積明細如下：

	<u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年 六 月 三 十 日</u>
股本溢價	\$ 8,758,285	\$ 20,625,980
庫藏股交易	-	18,408
其他資本公積—子公司	<u>6,518</u>	<u>5,449</u>
	<u>\$ 8,764,803</u>	<u>\$ 20,649,837</u>

2. 新光金控公司九十九年及九十八年六月三十日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	<u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年 六 月 三 十 日</u>
<u>來源明細：</u>		
<u>新光金控公司成立時餘額</u>		
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
特別盈餘公積	\$ 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>30,291,229</u>)	(<u>16,308,644</u>)
小 計	(<u>2,617,901</u>)	<u>9,249,794</u>
合 計	<u>\$ 8,758,285</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。

(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. 新光金控公司九十七年度虧損彌補議案，於九十八年六月十九日經股東會決議通過不彌補，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。

5. 新光金控公司九十八年度虧損彌補議案，於九十九年六月十八日經股東會決議通過以法定盈餘公積 2,960,863 仟元、特別盈餘公積 71,465 仟元及資本公積－股本溢價 13,982,585 仟元彌補虧損。有關股東會決議通過彌補情形，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

九十九及九十八年上半年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	<u>備 供 出 售 金 融 資 產</u>	<u>長期股權投資 依 持 股 比 例 認 列</u>	<u>合 計</u>
<u>九十九年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 12,108,906)	(\$ 4,982)	(\$ 12,113,888)
直接認列為股東權益 調整項目	(9,874,649)	12,902	(9,861,747)
期末餘額	<u>(\$ 21,983,555)</u>	<u>\$ 7,920</u>	<u>(\$ 21,975,635)</u>

	<u>備 供 出 售 金 融 資 產</u>	<u>長期股權投資 依 持 股 比 例 認 列</u>	<u>合 計</u>
<u>九十八年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 28,563,525)	(\$ 83,192)	(\$ 28,646,717)
直接認列為股東權益 調整項目	6,954,945	59,946	7,014,891
期末餘額	<u>(\$ 21,608,580)</u>	<u>(\$ 23,246)</u>	<u>(\$ 21,631,826)</u>

(五) 未實現重估增值

	<u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年 六 月 三 十 日</u>
重估增值－土地	\$ 4,424,435	\$ 4,463,133
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>\$ 4,481,797</u>	<u>\$ 4,520,495</u>

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

三二、庫藏股票

(一) 新光金控公司九十九年上半年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

變 動 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
無	31,400	-	-	31,400

(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。新光金控公司九十九年上半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上半年度註銷已屆逾期之庫藏股票 7,280 仟股，沖轉金額為 189,827 仟元。

(六) 截至九十九年六月三十日止，新光金控公司作為「買回股份讓予員工」之庫藏股為 31,400 仟股，餘額為 778,143 仟元。

三三、每股（虧損）盈餘

計算每股（虧損）盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股（虧損）盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股虧損					
屬於普通股母公司股東之本期純損	<u>(\$ 2,155,513)</u>	<u>(\$ 2,999,037)</u>	<u>7,836,388</u>	<u>(\$ 0.28)</u>	<u>(\$ 0.38)</u>
<u>九十八年上半年度</u>					
基本每股盈餘（虧損）					
屬於普通股母公司股東之本期純益（損）	<u>\$ 496,113</u>	<u>(\$ 622,122)</u>	<u>6,215,507</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>(\$ 0.10)</u>

註：合併公司九十九及九十八年上半年度係為虧損，於計算潛在普通股每股稀釋效果時將產生反稀釋作用，故不予計算稀釋每股虧損。

三四、處分投資淨利益（損失）

合併公司九十九及九十八年上半年度處分投資利益（損失）之明細如下：

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
處分投資利益－淨額	\$ 1,441,470	\$ 600,127
股利收入	101,999	311,342
國外投資可分配收益	390,027	441,645
衍生性金融商品交割利益（損失）－淨額	<u>3,799,020</u>	<u>(15,188,820)</u>
	<u>\$ 5,732,516</u>	<u>(\$ 13,835,706)</u>

三五、不動產投資淨收益

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
租金收入（附註三十八）	\$ 2,416,139	\$ 1,250,051
處分不動產投資淨利益	3,570,812	6,055,971
工程利益（附註二）	<u>114,002</u>	<u>64,426</u>
	<u>\$ 6,100,953</u>	<u>\$ 7,370,448</u>

新光人壽保險公司九十九年上半年度出售瑞安傑仕堡、漢諾威科技大樓及寶慶路土地等數筆不動產投資之土地及建築物，處分不動產投資價款為 7,018,398 仟元，扣除帳面價值 3,276,183 仟元（含淨成本 3,297,647 仟元及土地增值稅準備 21,464 仟元）及相關銷售成本及稅款

226,256 仟元，處分利益為 3,515,959 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

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

新光人壽保險公司九十九及九十八年上半年度評估新光人壽保險公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十九及九十八年上半年度認列已實現售後租回利益皆為 43,738 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，新光人壽保險公司九十九及九十八年上半年度應認列之工程利益如下：

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
累積應認列工程利益	\$ 524,233	\$ 258,747
減：已認列工程利益	(410,231)	(194,321)
本期應認列工程利益	<u>\$ 114,022</u>	<u>\$ 64,426</u>

三六、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九十九年上半年度			九十八年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	1,823,475	5,067,416	6,890,891	2,002,376	5,132,749	7,135,125
勞健保費用	6,738	459,426	466,164	6,457	483,854	490,311
退休金費用	4,923	479,015	483,938	4,718	524,479	529,197
其他用人費用	4,465	155,790	160,255	4,278	187,907	192,185
折舊費用	-	645,361	645,361	-	692,753	692,753
攤銷費用	-	246,424	246,424	-	267,325	267,325

三七、營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十九及九十八年上半年度所得稅費用(利益)及九十九年及九十八年六月三十日遞延所得稅資產彙總如下：

九十九年上半年度	所得稅費用	遞延所得稅資產
新光金控公司	\$ 83,215	\$ -
新光人壽保險公司	643,629	10,898,045
新壽綜合證券公司	13,236	-
臺灣新光商銀	44,733	1,845,203
新壽公寓大廈管理維護公司	15,889	2,980
臺灣新光保經公司	7,831	-
新光行銷股份有限公司	6,931	15,579
新光銀保險代理人股份有限公司	5,620	-
新光銀財產保險代理人股份有限公司	218	42
新昕國際股份有限公司	1,535	-
新光銀財務(香港)公司	-	-
新光證券投資信託公司	6,553	11,777
元富證券公司及其子公司	67,741	68,468
	<u>\$ 897,131</u>	<u>\$ 12,842,094</u>

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

(二) 九十九年及九十八年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 9,130,602	\$ 10,021,971
備抵呆帳提列超限數	96,526	289,647
資產減損調整數	853,303	1,002,267
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失	817,510	296,960
備供出售金融資產未實 現損失	3,934,073	4,643,266
未實現兌換損失(利益) —淨額	1,043,240	(60,850)
承受擔保品跌價損失及 減損損失	13,099	80,297
退休金未提撥數	8,193	10,107
違約損失提列數	-	15,391
買賣損失提列數	-	7,733
發行認購(售)權證價值 變動利益	-	(380)
其 他	-	26,502
	<u>15,896,546</u>	<u>16,332,911</u>
減：備抵評價	(<u>3,054,452</u>)	(<u>2,161,672</u>)
淨遞延所得稅資產(帳列其他 資產—其他)	<u>\$ 12,842,094</u>	<u>\$ 14,171,239</u>

立法院於九十九及九十八年上半年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 九十八年一月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。
2. 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。
3. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

合併公司業已依此等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或費用。

(三) 九十九及九十八年上半年度所得稅費用內容如下：

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 422,476	\$ 169,660
短票利息收入及資產證券化分 離課稅稅額	-	20,759
未分配盈餘加徵 10%	8,579	-
遞延所得稅費用	498,827	981,826
以前年度所得稅費用（高估）低 估數	(32,751)	95,220
同期間所得稅分攤－股東權益 調整項目	-	314
所得稅費用	<u>\$ 897,131</u>	<u>\$ 1,267,779</u>

九十九及九十八年上半年度新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅款分別為 80,261 仟元及 75,213 仟元係，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	97
新光證券投資信託公司	95
元富證券公司	96

(五) 截至九十九年六月三十日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇二年	\$ 996,869
一〇四年	1,561,456
一〇五年	6,944,782
一〇六年	2,215,207
一〇七年	11,243,060
一〇八年	30,187,257
一〇九年	560,790
	<u>\$ 53,709,421</u>

(六) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

可 扣 抵 帳 戶 餘 額	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
新光金控公司	\$ 114,735	\$ 114,482
新光人壽保險公司	1,741,574	1,153,326
新壽綜合證券公司	-	42,520
臺灣新光商銀	263,593	25,282
新壽公寓大廈管理維護公司	139,605	113,799
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	107,013	106,016
新光銀保險代理人公司	14,730	16,240
新光銀財產保險代理人公司	311	84
新昕國際公司	3,687	2,997
新光證券投資信託公司	8,399	54,089
元富證券公司	685,980	479,176

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
新光金控公司	-	-
新光人壽保險公司	-	-
新壽綜合證券公司	-	9.87%
臺灣新光商銀	13.83%	10.97%
新壽公寓大廈管理維護公司	33.33%	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	33.33%
新光銀保險代理人公司	33.39%	33.34%
新光銀財產保險代理人公司	30.49%	33.34%
新昕國際公司	34.41%	35.63%
新光證券投資信託公司	24.28%	48.09%
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。惟九十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九十至九十五年度提起行政救濟，惟各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於新光人壽保險公司申報課稅虧損金額，故對新光人壽保險公司當期所得稅費用並無重大影響。
- (八) 元富證券公司九十六年度（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及九十二年度至九十五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數 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數 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。另原臺灣新光商銀股份有限公司歷年度（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件，業奉稅捐稽徵機關核定至九十六年度。惟對九十二、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。

三八、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 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳東進	新光金控公司董事長
吳東賢	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳東亮	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳東昇	新光金控公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	新光金控公司董事長二親等以內親屬
吳家錄	新光金控公司副董事長
吳溫翠眉	新光金控公司副董事長之配偶
吳邦聲	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
吳嫻嫻	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
吳家漆	新光金控公司副董事長二親等以內親屬
黃崇仁	新光金控公司之董事
洪士鈞	新光金控公司之董事
洪文棟	新光金控公司之董事
吳敏曄	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
張志村	臺灣新光商業銀行之分行經理
吳章偉	新昕國際公司之法人代表人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
群和創業投資公司	同一集團企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新纖工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
亞絃睿飾品公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光合成纖維公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
大友創業投資公司 (註1)	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
安隆興業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
厚生化學工業公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
友輝光電公司	其董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新輝光電公司	其董事長為新光金控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新光金控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新光金控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
新光海洋公司	其董事長及監察人為新光金控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新光金控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新光金控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新光金控公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事為新光金控公司副董事長二親等以內親屬
白雲山莊實業公司	其董事為新光金控公司副董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
如盈事業公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
喜登數位公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資有限公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其母公司董事長為新光金控公司董事長二親等以內親屬
財團法人聯信文教基金會	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
財團法人吳東進基金會	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與新光金控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)	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助金基金會	其董事長與新光金控公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	其常務董事為新光金控公司之董事長
新光紡織公司	其監察人為新光金控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)	其監察人為新光金控公司董事長二親等以內親屬
新新食品公司(註2)	其監察人為新光金控公司董事長二親等以內親屬
獻順實業公司	其董事為新光金控公司之董事長
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司之董事長
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司之董事長
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司之董事長
啟業化工公司	其董事為新光金控公司之董事長
大中創業投資公司(註1)	其董事為新光金控公司之董事長
大仁創業投資公司(註1)	其董事為新光金控公司之董事長
台灣新光健康管理公司	其董事為新光金控公司之董事長
文士企業顧問公司	其董事為新光金控公司之董事
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	其董事長為新光金控公司副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為新光金控公司副董事長
家邦投資公司	其董事長為新光金控公司副董事長
新光農牧公司	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
永光公司	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
北投大飯店	其董事長及董事為新光金控公司副董事長及董事長
台証綜合證券公司(註1)	新光金控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	新光金控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	其董事長為新光金控公司監察人二親等以內親屬
誼光保全公司	其董事長為新光金控公司之監察人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為新光金控公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為新光金控公司之監察人
大台北區瓦斯公司	其董事長為新光金控公司之監察人
翠園投資公司	其董事為新光金控公司副董事長
新誼整合科技公司	為實質關係人
綿豪實業公司	為實質關係人
新家邦投資公司	為實質關係人

註 1：已於九十九年第一季清算完畢。

註 2：九十九年六月三十日仍在清算中。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 擔保放款

(1) 新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	六 月 三 十 日			上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百 分 比 (%)
九十九年	\$ 1,078,702	-	2.16~3.10	\$ 12,081	-
九十八年	1,401,862	-	2.06~4.06	25,252	-

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 容 內	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	8,150	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	3,162	無
	其 他	-	58,702	58,702	-	不動產	769	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 容 內	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	王田毛紡	745,000	745,000	745,000	-	不動產	11,262	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	4,574	無
	新光海洋	250,000	-	-	-	不動產	3,549	無
	鴻新實業	150,000	90,000	90,000	-	不動產	2,335	無
	新青投資	95,000	95,000	95,000	-	不動產	357	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	1,210	無
	永增企業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	885	無
	翠園投資	29,000	-	-	-	不動產	141	無
	東盈投資	5,000	-	-	-	不動產	68	無
	其 他	-	78,862	78,862	-	不動產	871	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀關係人放款之交易資訊：

放款

年 度	六 月 三 十 日		上 半 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百 分 比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百 分 比 (%)
九十九年	\$ 4,106,293	1	0.92~5.10	\$ 44,282	-
九十八年	4,833,080	1	0.00~4.86	63,858	-

類 別	戶數或關係人名稱	九 年		上 半 年		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
		本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形	逾 期 放 款			
				正 常 放 款				
員工消費性放款	28	17,118	13,424	13,424	-	車 輛	221	無
自用住宅抵押放款	58	297,011	261,090	261,090	-	不 動 產	2,045	無
其他放款	太子汽車工業	1,708,350	1,702,400	1,702,400	-	不 動 產、機 器 設 備	22,125	無
	新光兆豐	448,500	448,500	448,500	-	不 動 產	4,271	無
	王田毛紡	370,000	370,000	370,000	-	不 動 產	3,817	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不 動 產	2,910	無
	白雲山莊實業	313,500	237,500	237,500	-	不 動 產	2,220	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不 動 產	2,197	無
	大眾電信	98,741	98,741	-	98,741	不 動 產、機 器 設 備	-	無
	新光合成纖維	72,628	72,626	72,626	-	機 器 設 備	-	無
	友輝光電	70,000	50,000	50,000	-	機 器 設 備	684	無
	吳邦聲	45,300	45,300	45,300	-	不 動 產	326	無
	東賢投資	45,000	45,000	45,000	-	不 動 產	432	無
	盈盈投資	45,000	45,000	45,000	-	不 動 產	358	無
	聞 達	39,000	39,000	39,000	-	不 動 產	310	無
	洪士琪	38,000	38,000	38,000	-	不 動 產	333	無
	緯豪實業	35,000	35,000	35,000	-	不 動 產	389	無
	文士企管顧問	34,000	34,000	34,000	-	不 動 產	394	無
	張志村	29,400	24,926	24,926	-	不 動 產	192	無
	吳家漆	21,708	21,416	21,416	-	不 動 產	194	無
	吳章偉	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	170	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	244	無
	新家邦實業	1,317	1,270	1,270	-	不 動 產	10	無
	瑞新興業	76,000	-	-	-	不 動 產、上 市 權 股 票	429	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上 市 權 股 票	10	無
	台灣新光保全	10,000	-	-	-	不 動 產	1	無
	永 光	1,000	-	-	-	上 市 權 股 票	-	無
	新誼整合科技	1,000	-	-	-	不 動 產	-	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上 市 權 股 票	-	無
	北投大飯店	1,000	-	-	-	上 市 權 股 票	-	無

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	17,156	15,056	15,056	-	存單、車輛	164	無
自用住宅抵押放款	68	348,447	273,133	273,133	-	不動產	2,135	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,711,750	1,711,750	-	不動產、機器設備	22,007	無
	厚生化學工業	990,000	990,000	990,000	-	不動產、存單	10,328	無
	新光兆豐	450,000	430,000	430,000	-	不動產	5,939	無
	王田毛紡	500,000	375,000	375,000	-	不動產	6,626	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	4,264	無
	郭英如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	1,999	無
	瑞新興業	256,000	100,000	100,000	-	不動產、上市櫃股票	2,773	無
	東賢投資	245,000	100,000	100,000	-	不動產	2,292	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	348	無
	友輝光電	95,000	95,000	95,000	-	機器設備	1,092	無
	新光合成纖維	350,000	60,000	60,000	-	上市櫃股票、機器設備	2,214	無
	吳邦聲	31,300	31,300	31,300	-	不動產	423	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	446	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	105	無
	錦豪實業	50,000	15,000	15,000	-	上市櫃股票、不動產	599	無
	台灣新光保全	10,000	5,000	5,000	-	不動產	46	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市櫃股票	38	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	20	無

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

保證款項

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 上 半 年 度		保 證 責 任 費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額		
東賢投資	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ -	0.80 不動產
瑞新興業	180,000	180,000	-	0.80 不動產
新光合成纖維	543,270	96,834	-	0.50~1.00 上市櫃股票、機器設備
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75 不動產
新輝光電	28,007	12,007	-	0.50 存單
新誼整合科技	4,509	4,509	-	0.50 存單
新光紡織	8,610	2,842	-	0.55 上市櫃股票
		<u>\$ 511,389</u>		

關係人名稱	九 十 八 年 上 半 年 度		保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
新光合成纖維	\$ 323,270	\$ 263,270	\$ -	0.50	機器設備
瑞新興業	180,000	156,000	-	1.00	不動產
東賢投資	145,000	145,000	-	1.00	不動產
新光紡織	65,767	65,415	-	0.50	上市櫃股票
新輝光電	18,190	18,190	-	0.50	存單
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75	不動產
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	11,000	-	-	0.45	上市櫃股票
		<u>\$ 663,072</u>			

2. 存 款

關係人名稱	九 十 九 年 上 半 年 度		利 率 區 間	利 息 支 出
	期 末 餘 額			
新光產物保險	\$ 649,269	0.00%~1.085%	\$ 1,612	
新光建設開發	294,162	0.00%~0.855%	324	
誼光保全	164,320	0.00%~0.10%	87	
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	122,173	0.00%~0.40%	71	
群和創業投資	117,414	0.03%~0.05%	50	
誼光國際公寓大廈 管理維護	102,041	0.00%~0.10%	40	
大台北區瓦斯	82,170	0.00%~0.10%	35	
吳溫翠眉	80,867	0.30%~0.15%	16	
友輝光電	69,596	0.10%~0.77%	12	
財團法人新光吳火獅 文教基金會	57,112	0.00%~1.11%	211	
財團法人吳東進基 金會	51,383	0.00%~1.11%	225	
財團法人台北市新 光吳火獅先生救 難急救基金會	46,115	0.00%~1.11%	189	
財團法人聯信文教 基金會	39,392	0.00%~1.11%	142	
其 他	<u>1,088,450</u>		<u>3,242</u>	
	<u>\$ 2,964,464</u>		<u>\$ 6,256</u>	

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

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十九年及九十八年六月三十日分別為 5.92% 及 5.81% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	九 十 八 年 上 半 年 度		期 末 資 產 負 債 表 餘 額	
			名 目 本 金	本期評價(損)益	科 目	金 額
彰化商業銀行	匯率交換合約	99.04.30~100.05.09	USD 80,000 仟元	NTD 55,502 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (55,502) 仟元
台新銀行	匯率交換合約	98.08.19~99.08.19	USD 20,000 仟元	NTD (6,823) 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD 6,673 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.08	NTD 250,000 仟元	NTD 932 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD 712 仟元
新光合成纖維	遠期外匯合約	99.06.29~99.08.02	USD 1,000 仟元	NTD 193 仟元	公平價值變動列入損 益之金融資產	NTD 193 仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	九 十 八 年 上 半 年 度		期 末 資 產 負 債 表 餘 額	
			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	USD 20,000 仟元	NTD (5,403) 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (38,332) 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 2,048 仟元	公平價值變動列入損 益之金融負債	NTD (5,319) 仟元

4. 不動產出租

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 1,426,025	59	\$ 367,595	29
新光紀念醫院	15,053	1	18,879	2
大眾電信公司	9,377	-	9,478	1
台灣新光保全公司	7,314	-	8,434	1
新光紡織	4,876	-	4,471	-
新合纖公司	6,922	-	7,069	1
彰化商銀	3,314	-	2,773	-
台新國際商業銀行	1,110	-	911	-
台証綜合證券公司	-	-	3,770	-
其他	15,597	1	18,667	1
	<u>\$ 1,489,588</u>	<u>61</u>	<u>\$ 442,047</u>	<u>35</u>

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 新光人壽保險公司九十八年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收入取具之不確定性，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於什項收入項下，金額為 215,000 仟元（九十八年上半年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項為 107,500 仟元）。

新光人壽保險公司於九十九年二月九日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，並且新光三越百貨公司依該調解協議已支付新光人壽保險公司自九十三至九十八年度依原房屋租賃條件需支付租金計 867,930 仟元及延遲利息 145,051 仟元，分別帳列不動產投資淨收益及其他什項淨利益項下。

- (3) 合併公司九十九年及九十八年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 25,248 仟元及 26,340 仟元。

5. 股務代理收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>九十八年上半年度</u>
大台北區瓦斯公司	\$ 1,035
台灣新光保全公司	660
新海瓦斯公司	<u>336</u>
	<u>\$ 2,031</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。惟新壽綜合證券公司已於九十九年一月五日解散並進行清算程序，故本期無此情事。

6. 其他什項淨利益（損失）

	<u>九十九年上半年度</u>		<u>九十八年上半年度</u>	
	<u>其 他 大 樓 營 業 收 入</u>	<u>管 理 成 本</u>	<u>其 他 大 樓 營 業 收 入</u>	<u>管 理 成 本</u>
新光紀念醫院	\$ 19,823	\$ -	\$ 1,613	\$ -
台新商業銀行	7,178	-	8,874	-
誼光保全	2,892	70,937	2,906	53,062
其 他	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 29,956</u>	<u>\$ 70,937</u>	<u>\$ 13,393</u>	<u>\$ 53,062</u>

7. 承租不動產

合併公司九十九年及九十八年六月三十日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	<u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年 六 月 三 十 日</u>
大台北瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,550
吳邦聲	129	7,500
彰化商銀	<u>924</u>	<u>924</u>
	<u>\$ 9,603</u>	<u>\$ 16,974</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

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
新光產物保險公司	<u>\$ 8,933</u>	<u>\$ 8,854</u>

(2) 租金支出

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
大台北區瓦斯公司	\$ 17,089	\$ 18,341
彰化商銀	1,780	1,752
其他	255	217
	<u>\$ 19,124</u>	<u>\$ 20,310</u>

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

9. 債券投資

合併公司九十九及九十八年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
彰化商業銀行	\$7,283,500	\$7,031,273	\$1,588,907	\$1,943,355
台新商業銀行	-	600,000	-	-
	<u>\$7,283,500</u>	<u>\$7,631,273</u>	<u>\$1,588,907</u>	<u>\$1,943,355</u>

10. 附賣回票券及債券投資

關係人名稱	九 十 九 年 上 半 年 度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新商業銀行	\$ 300,000	99年6月	0.88~2.38	<u>\$ 37</u>

九十八年上半年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情形。

11. 附買回票券及債券負債

關係人名稱	九 十 九 年 上 半 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
彰化商銀	\$ 149,709	99年3月	0~0.35	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	九 十 八 年 上 半 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新證券投資信託 股份有限公司	\$ 37,900	98年2月	0.11~0.90	\$ 39

上述關係人交易條件與一般客戶同。

12. 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，後於九十八年度議決調降租金為每年每月 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) 截至九十九年六月三十日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

13. 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

授 信 戶	九 十 九 年 上 半 年 度	
	本期最高餘額	期 末 餘 額
吳家錄 家邦投資	\$ 283,100	\$ 283,100
吳邦聲 白雲山莊實業	313,500	237,500
吳邦聲 新家邦實業	1,317	1,270
黃崇仁 力晶半導體	240,000	180,000
洪士鈞 洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪士琪 文士企管顧問	34,000	34,000
洪士琪 傳文投資	4,980	4,170
	<u>\$ 1,016,897</u>	<u>\$ 880,040</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳家錄		家邦投資	\$ 283,100	\$ 283,100
黃崇仁		力晶半導體	240,000	240,000
洪士鈞		洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪士琪		文士企管顧問	34,000	34,000
洪士琪		傳文投資	3,880	2,480
吳邦聲		新家邦實業	1,411	1,364
			<u>\$ 702,391</u>	<u>\$ 700,944</u>

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

14. 財產交易

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，買賣總價為 1,620,000 仟元，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。截至九十九年六月三十日止，該房地尚未完成驗收，且尚未取得衛生署核可，其收取簽約金 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第一季向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十九年六月三十日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為新光人壽保險公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十九年六月三十日止，尚未完成付款。其中因本案部分樓層已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已提列備抵呆帳 38,665 仟元，帳列催收款項－備抵呆帳項下。

15. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
新光人壽保險公司	(\$ 3,438,069)	(\$ 2,471,307)
臺灣新光商業銀行	(24,475)	(314,932)
臺灣新光保經公司	7,805	10,525
新光證券投資信託公司	(1,231)	8,467
新壽綜合證券公司	-	297,396
	<u>(\$ 3,455,970)</u>	<u>(\$ 2,469,851)</u>

三九、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保情形如下：

<u>質 抵 押 資 產</u>	<u>內 容</u>	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
備供出售金融資產	股票及受益證券	\$ -	\$ 284,909
備供出售金融資產 (含抵繳存出保 證金)	政府公債	8,932,000	7,242,000
持有至到期日之金 融資產	政府公債	614,761	618,912
以成本衡量之金融 資產	股 票	-	91,728
不動產投資	土地及建築物	112,874	295,330
固定資產	土地及建築物	1,564,524	1,904,014
其他資產－其他	營業保證金	1,256,793	1,496,336
其他資產－其他	受限制資產－定期 存款及補償性存 款	2,347,281	2,159,288

四十、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司九十九年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計八筆，合約餘款約 21.6 億元，將於九十九年度支付完畢。

(二) 截至九十九年及九十八年六月三十日止，臺灣新光商銀計尚有下列承諾及或有負債：

	九十九年 六月三十日	九十八年 六月三十日
保證責任款項	\$ 13,852,732	\$ 18,563,585
開發信用狀餘額	4,158,680	2,458,252
信託負債	165,256,357	110,941,187
授信承諾（不含信用卡）	111,779,313	71,029,285

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

信託帳資產負債表
九十九年六月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,487,411	應付保管有價證券	\$ 1,211,133
短期投資		信託資本	
基金投資	90,279,666	金錢信託	157,055,941
債券投資	65,434,659	金錢債權及擔	
保管有價證券		保物權信託	226,002
保管有價證券	1,211,133	不動產信託	7,137,236
不動產		各項準備與累積盈虧	
土地	4,978,148	累積盈虧	(1,734,535)
房屋及建築	207,415	兌換	(685)
在建工程	1,431,925	本期損益	<u>1,361,265</u>
無形資產			
債權本金	<u>226,000</u>		
信託資產總額	<u>\$ 165,256,357</u>	信託負債總額	<u>\$ 165,256,357</u>

信託帳損益表
九十九年上半年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,254
特別股現金股利收入	465,161
財產交易利益	2,051,795
已實現資本利得	<u>309,192</u>
	<u>2,827,402</u>

(接次頁)

(承前頁)

信託帳損益表
九十九年上半年度

	金	額
信託費用		
管理費	(\$	57,633)
手續費	(345)
財產交易損失	(1,408,036)
其他費用	(7)
	(<u>1,466,021</u>)
稅前純益		1,361,381
所得稅費用	(<u>116</u>)
稅後純益	\$	<u>1,361,265</u>

信託帳財產目錄
九十九年六月三十日

投	資	項	目	金	額
銀行存款					
本金存放本行				\$	1,487,411
短期投資					
基金投資					90,279,666
債券投資					65,434,659
保管有價證券					
保管有價證券					1,211,133
不動產					
土地					4,978,148
房屋及建築					207,415
在建工程					1,431,925
無形資產					
債權本金					<u>226,000</u>
				\$	<u>165,256,357</u>

信託帳資產負債表
九十八年六月三十日

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

信託帳損益表
九十八年上半年度

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

信託帳財產目錄
九十八年六月三十日

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

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) 截至九十九年六月三十日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

截至九十九年六月三十日止，元富證券公司開立予第一銀行 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。

四一、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	22,088,649	655,844	2,972,424	(168,682)	25,548,235	
利息以外淨收益	37,137,962	1,534,335	1,404,988	558,231	40,635,516	
放款呆帳(提列費用)迴轉利益	37,384	-	(958,178)	15,434	(905,360)	
提存各項責任保險準備(淨額)	(56,469,784)	-	-	-	(56,469,784)	
營業費用—不含呆帳費用	(6,056,259)	(1,535,093)	(2,458,947)	(455,177)	(10,505,476)	
繼續營業單位稅前淨(損)利	(3,262,048)	655,086	960,287	(50,194)	(1,696,869)	
所得稅費用	(643,629)	(66,114)	(44,733)	(142,655)	(897,131)	
繼續營業單位稅後淨(損)利	(3,905,677)	588,972	915,554	(192,849)	(2,594,000)	

四二、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

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
現金及約當現金	\$ 1,214,304	\$ 1,387,591	短期借款	\$ -	\$ 800,000
公平價值變動列入損益 之金融資產	6,884	57,527	應付費用	107,128	128,958
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	4,700,000	其他應付款	3,463,202	2,788,102
其他金融資產	300,331	100,471	應付公司債	11,780,317	11,815,120
採權益法之股權投資	77,507,497	60,710,124	長期借款	5,000,000	5,000,000
固定資產—淨額	18,729	26,346	其他負債	332,595	763
其他資產	<u>3,210,150</u>	<u>3,122,073</u>	負債合計	<u>20,683,242</u>	<u>20,532,943</u>
資 產 總 計	<u>\$ 86,957,895</u>	<u>\$ 70,104,132</u>	股東權益		
			普通股股本	78,677,876	62,469,066
			資本公積	8,764,803	20,649,837
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	-	2,960,863
			特別盈餘公積	-	71,465
			待彌補虧損	(2,999,037)	(18,809,419)
			未實現重估增值	4,481,797	4,520,495
			累計換算調整數	102,992	118,851
			金融資產未實現損失	(21,975,635)	(21,631,826)
			庫藏股票	(<u>778,143</u>)	(<u>778,143</u>)
			股東權益合計	<u>66,274,653</u>	<u>49,571,189</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$ 86,957,895</u>	<u>\$ 70,104,132</u>

□

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑿

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十九及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

	<u>九十九年上半年度</u>	<u>九十八年上半年度</u>		
收 益				
其他收益	\$ 140,261	\$ 342,977		
費用及損失				
採權益法認列之投資損失	(2,747,043)	(661,858)		
營業費用	(104,580)	(105,772)		
其他費用及損失	(204,460)	(225,937)		
費用及損失合計	(3,056,083)	(993,567)		
稅前淨損	(<u>\$ 2,915,822</u>)	(<u>\$ 650,590</u>)		
稅後淨損	(<u>\$ 2,999,037</u>)	(<u>\$ 622,122</u>)		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股虧損				
基本每股虧損	(<u>\$0.37</u>)	(<u>\$0.38</u>)	(<u>\$0.10</u>)	(<u>\$0.10</u>)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					股 東 權		益 其 他 項 目		合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	待 彌 補 虧 損	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失		庫 藏 股 票
九十八年一月一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,094,971)	\$ 5,811,211	\$ 122,239	(\$ 28,646,717)	\$ 944	(\$ 967,970)	\$ 44,473,468
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,290,716)	-	-	-	-	(1,290,716)
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	6,954,945	-	-	6,954,945
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	(3,388)	59,946	(944)	-	55,614
註銷庫藏股	(72,800)	(24,701)	-	-	(92,326)	-	-	-	-	189,827	-
九十八年上半年度純損	-	-	-	-	(622,122)	-	-	-	-	-	(622,122)
九十八年六月三十日餘額	\$ 62,469,066	\$ 20,649,837	\$ 2,960,863	\$ 71,465	(\$ 18,809,419)	\$ 4,520,495	\$ 118,851	(\$ 21,631,826)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 49,571,189
九十九年一月一日餘額	\$ 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
九十八年度虧損彌補											
法定盈餘公積	-	-	(2,960,863)	-	2,960,863	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(71,465)	71,465	-	-	-	-	-	-
資本公積	-	(13,982,585)	-	-	13,982,585	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	(9,874,649)	-	-	(9,874,649)
長期股權投資淨值變動影響數	-	795	-	-	-	(29,148)	14,644	12,902	-	-	(807)
九十九年上半年度純損	-	-	-	-	(2,999,037)	-	-	-	-	-	(2,999,037)
九十九年六月三十日餘額	\$ 78,677,876	\$ 8,764,803	\$ -	\$ -	(\$ 2,999,037)	\$ 4,481,797	\$ 102,992	(\$ 21,975,635)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 66,274,653

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十九年上半年度	九十八年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨損	(\$ 2,999,037)	(\$ 622,122)
折舊及攤銷費用	5,238	5,092
金融資產評價損失	11,260	78,241
採權益法認列長期股權投資損失	2,747,043	661,858
到期前買回應付海外公司債利益	-	(78,220)
處分固定資產(利益)損失	(518)	18
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	359,819	50,400
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	(99,994)	(100,003)
其他資產	(573,867)	784,868
應付費用	(43,691)	(28,363)
其他應付款	498,647	525,266
其他負債	(376)	86
營業活動之淨現金流(出)入	(95,476)	1,277,121
投資活動之現金流量		
長期股權投資淨減少	200,221	-
出售固定資產價款	983	-
購置固定資產	(123)	(360)
償債基金減少	-	400,000
投資活動之淨現金流入	201,081	399,640
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	15,983	(5,392,227)
短期借款減少	(10,000)	(1,000,000)
長期借款增加	-	5,000,000
融資活動之淨現金流入(出)	5,983	(1,392,227)
本期現金及約當現金增加數	111,588	284,534
期初現金及約當現金餘額	1,102,716	1,103,057
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,214,304</u>	<u>\$ 1,387,591</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>\$ 200,949</u>	<u>\$ 161,355</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 154</u>	<u>\$ 2,133</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：容覺生 徐順鑒

(二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 307,661,519	\$ 267,672,966	流動負債	\$ 12,925,661	\$ 14,647,066
放 款	190,805,890	188,671,365	長期負債	8,402,961	8,428,388
基金與投資	853,204,790	767,915,183	營業準備	1,310,291,967	1,202,744,828
固定資產	10,052,060	10,299,719	其他負債	107,077,156	98,593,729
其他資產	125,554,461	118,023,637	負債合計	1,438,697,745	1,324,414,011
資 產 總 計	<u>\$ 1,487,278,720</u>	<u>\$ 1,352,582,870</u>	股 東 權 益		
			普通股股本	52,332,423	41,832,423
			資本公積	16,848,300	4,103,276
			待彌補虧損	(3,335,020)	(855,798)
			金融商品之未實現 損失	(21,600,974)	(21,296,770)
			未實現重估增值	4,241,123	4,279,821
			累積換算調整數	95,123	105,907
			股東權益合計	48,580,975	28,168,859
			負債及股東權益總計	<u>\$ 1,487,278,270</u>	<u>\$ 1,352,582,870</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 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 72,713	\$ 10,276,644	流動負債	\$ -	\$ 6,423,963
基金與投資	-	120,281	其他負債	-	110,157
固定資產	-	404,254	受託買賣貸項—淨額	-	61,110
其他資產	30	747,328	負債合計	-	6,595,230
資 產 總 計	<u>\$ 72,743</u>	<u>\$ 11,548,507</u>	股 東 權 益		
			普通股股本	-	4,163,005
			資本公積	-	2,005
			保留盈餘	72,743	820,707
			金融商品未實現損失	-	(32,440)
			股東權益合計	72,743	4,953,277
			負債及股東權益總計	<u>\$ 72,743</u>	<u>\$ 11,548,507</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 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	九 十 八 年 六 月 三 十 日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 5,387,027	\$ 5,945,074	央行及銀行同業存款	\$ 3,843,555	\$ 3,690,888
存放央行及拆借銀行同業	69,186,256	58,805,420	公平價值變動列入損 益之金融負債	741,664	809,479
公平價值變動列入損 益之金融資產	4,022,144	3,789,604	應付款項	6,210,886	5,197,775
附賣回票券及債券投資	-	400,040	存款及匯款	364,026,214	355,611,944
應收款項—淨額	13,809,227	13,929,440	應付金融債券	14,800,000	8,800,000
貼現及放款—淨額	292,587,992	279,721,172	應計退休金負債	75,374	32,958
備供出售金融資產	5,597,512	7,213,537	其他金融負債	244,376	321,424
持有至到期日金融資產	7,131,363	9,558,500	其他負債	1,235,712	902,359
採權益法之股權投資	292,605	286,257	負債合計	391,177,781	375,366,827
其他金融資產	4,669,177	5,299,299	股 東 權 益		
固定資產	6,270,318	6,529,538	普通股股本	19,577,665	19,577,665
無形資產	1,265,531	1,243,107	資本公積	365,754	365,754
其他資產	3,834,217	4,394,099	保留盈餘	3,042,388	1,796,943
資 產 總 計	<u>\$ 414,053,369</u>	<u>\$ 397,115,087</u>	備供出售金融資產未實 現損失	(334,487)	(217,610)
			未實現重估增值	240,671	240,671
			累積換算調整數	(16,403)	(15,163)
			股東權益合計	22,875,588	21,748,260
			負債及股東權益總計	<u>\$ 414,053,369</u>	<u>\$ 397,115,087</u>

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 九 年		九 十 八 年		項 目	九 十 九 年		九 十 八 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 87,767	\$ 90,399			負債合計	\$ 33,421	\$ 33,813		
基金及投資	14,628	-			股 東 權 益				
固定資產	1,519	810			普通股股本	6,000	6,000		
其他資產	2,266	2,246			法定盈餘公積	13,368	9,354		
					未分配盈餘	53,391	44,288		
					股東權益合計	72,759	59,642		
資 產 總 計	\$ 106,180	\$ 93,455			負債及股東權益總計	\$ 106,180	\$ 93,455		

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 九 年		九 十 八 年		項 目	九 十 九 年		九 十 八 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 506,443	\$ 552,404			負債合計	\$ 37,049	\$ 47,703		
固定資產	5,544	7,246			股 東 權 益				
其他資產	92,443	100,583			普通股股本	400,000	400,000		
					資本公積	123,083	123,083		
					保留盈餘	47,804	110,327		
					金融商品之未實現 損益	(3,506)	(20,880)		
					股東權益合計	567,381	612,530		
資 產 總 計	\$ 604,430	\$ 660,233			負債及股東權益總計	\$ 604,430	\$ 660,233		

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 九 年		九 十 八 年		項 目	九 十 九 年		九 十 八 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 60,869,727	\$ 38,745,749			流動負債	\$ 49,771,258	\$ 27,030,143		
基金與投資	3,126,167	3,079,246			長期負債	-	1,963,755		
固定資產	2,132,584	1,836,736			其他負債	235,155	280,592		
無形資產	302,292	47,688			受託買賣貸項	9,710	-		
其他資產	1,726,315	1,580,676			負債合計	50,016,123	29,274,490		
受託買賣借項－淨額	-	374,472			股 東 權 益				
					普通股股本	14,632,217	13,906,869		
					資本公積	269,722	48,567		
					保留盈餘	3,228,864	2,724,468		
					股東權益其他項目	10,159	(289,827)		
					股東權益合計	18,140,962	16,390,077		
資 產 總 計	\$ 68,157,085	\$ 45,664,567			負債及股東權益總計	\$ 68,157,085	\$ 45,664,567		

2.簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項	目	九十九年上半年度	九十八年上半年度
營業收入		\$ 191,672,078	\$ 183,934,447
營業成本		(189,230,451)	(178,953,337)
營業毛利		2,441,627	4,981,110
營業費用		(5,991,519)	(6,529,443)
營業損失		(3,549,892)	(1,548,333)
營業外收入及利益		511,973	1,555,934
營業外費用及損失		(224,129)	(330,772)
稅前純損		(3,262,048)	(323,171)
所得稅費用		(643,629)	(997,555)
本期純損		(\$ 3,905,677)	(\$ 1,320,726)
稅前基本每股虧損		(\$ 0.65)	(\$ 0.08)
稅後基本每股虧損		(\$ 0.78)	(\$ 0.32)

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
每股盈餘為元

項	目	九十九年上半年度	九十八年上半年度
收 入		\$ 117,501	\$ 855,557
成 本		(37,203)	(579,770)
稅前利益		80,298	275,787
所得稅費用		(13,236)	(5,672)
本期純益		\$ 67,062	\$ 270,115
稅前基本每股盈餘			\$ 0.66
稅後基本每股盈餘			\$ 0.65

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	九十九年上半年度	九十八年上半年度
利息淨收益		\$ 2,972,424	\$ 2,095,305
利息以外淨收益		<u>1,404,988</u>	<u>1,493,947</u>
淨收益		4,377,412	3,589,252
呆帳費用		(958,178)	(871,586)
營業費用		(<u>2,458,947</u>)	(<u>2,456,424</u>)
稅前純益		960,287	261,242
所得稅費用		(<u>44,733</u>)	(<u>30,808</u>)
本期純益		<u>\$ 915,554</u>	<u>\$ 230,434</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.13</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$ 0.47</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	九十九年上半年度	九十八年上半年度
營業收入		\$ 168,628	\$ 164,676
營業費用		(<u>126,509</u>)	(<u>123,219</u>)
營業利益		42,119	41,457
營業外收入		<u>253</u>	<u>705</u>
稅前利益		42,372	42,162
所得稅費用		(<u>7,831</u>)	(<u>10,603</u>)
本期純益		<u>\$ 34,541</u>	<u>\$ 31,559</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$ 70.62</u>	<u>\$ 70.27</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$ 57.57</u>	<u>\$ 52.60</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九十九年上半年度	九十八年上半年度
銷貨收入	\$ 136,956	\$ 109,641
營業費用	(117,418)	(106,480)
營業利益	19,538	3,161
營業外收入	2,609	3,383
營業外費用	(209)	-
稅前利益	21,938	6,544
所得稅費用	(6,554)	(6,151)
本期純益	\$ 15,384	\$ 393
稅前基本每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.16
稅後基本每股盈餘	\$ 0.38	\$ 0.01

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九十九年上半年度	九十八年上半年度
收 入	\$ 7,412,009	\$ 6,850,812
成 本	(6,837,221)	(6,182,816)
稅前利益	574,788	667,996
所得稅費用	(52,878)	(175,146)
本期純益	\$ 521,910	\$ 492,850
稅前基本每股盈餘	\$ 0.40	\$ 0.49
稅後基本每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.36

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，子公司一新壽綜合證券公司、臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司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，並擴大對新光人壽保險公司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，新壽綜合證券公司、臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，九十九及九十八年上半年度新壽綜合證券公司、臺灣新光商銀與元富證券公司共計支付新光人壽保險公司之租金支出分別為 86,440 仟元及 93,954 仟元。

子公司－新光人壽保險公司亦透過子公司－元富證券公司與新壽綜合證券公司之交易平台，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，九十九及九十八年上半年度新光人壽保險公司共計支付元富證券公司及新壽綜合證券公司之手續費分別為 10,876 仟元及 13,385 仟元。

(四) 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

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		\$ 70,974,653	\$ 82,803,205
銀行子公司	100%	33,380,792	21,981,945
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	2,719,209	1,369,231
保險子公司	100%	68,702,799	57,617,358
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%	640,139	355,305
應扣除項目		82,632,331	77,507,497
小計		(A) 93,785,261	(B) 86,619,547
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 108.27%

註：證券子公司係指持股 24.16%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

九十九年六月三十日

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		8,764,803	
法定盈餘公積		-	
特別盈餘公積		-	
累積盈虧		(2,999,037)	
權益調整數		(17,390,846)	
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		70,974,653	

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

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 十 九 年 上 半 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,337,662	0.13%
存放央行及拆借銀行同業	52,243,774	0.59%
交易目的金融資產	380,412	1.65%
備供出售金融資產	4,006,023	3.63%
持有至到期日金融資產	7,383,140	1.88%
無活絡市場之債務商品投資	4,544,081	4.28%
應收帳款（信用卡）	4,006,974	16.16%
應收帳款（承購及管理）	1,171,180	1.54%
貼現及放款	291,467,344	2.29%

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	\$ 81,182	0.22%
銀行同業存款	3,799,279	0.89%
活期性存款	144,232,413	0.16%
定期性存款	210,862,007	0.81%
金融債券	11,816,667	2.54%
撥入放款基金	70,131	1.50%

	九 十 八 年	上 半 年 度
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,612,360	0.12%
存放央行及拆借銀行同業	49,166,759	0.69%
交易目的金融資產	340,792	1.17%
附賣回票券及債券投資	757,717	0.12%
備供出售金融資產	9,881,322	2.30%
持有至到期日金融資產	9,802,218	1.93%
無活絡市場之債務商品投資	5,612,802	4.77%
應收帳款(信用卡)	4,686,291	15.28%
應收帳款(承購及管理)	668,648	2.60%
貼現及放款	279,844,676	2.37%
<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	1,474,650	0.20%
銀行同業存款	3,992,919	1.08%
活期性存款	109,088,465	0.20%
定期性存款	241,761,672	1.59%
金融債券	9,097,024	2.53%
撥入放款基金	81,256	1.50%

四四、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 九 年 六 月 三 十 日					九 十 八 年 六 月 三 十 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔 保	475,472	74,787,555	0.64%	221,917	46.67%	587,404	73,105,211	0.80%	120,343	20.49%
	無擔保	986,270	67,966,598	1.45%	1,646,811	166.97%	2,509,237	61,566,983	4.08%	2,254,320	89.84%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	62,122	60,773,403	0.10%	18,174	29.26%	112,434	57,584,318	0.20%	9,291	8.26%
	現金卡	-	24,284	-	9,595	-	-	32,733	-	12,136	-
	小額純信用貸款(註 5)	356,773	15,913,129	2.24%	861,267	241.40%	759,202	17,864,833	4.25%	819,832	107.99%
	其 他 (註 6)	616,017	74,856,005	0.82%	158,693	25.76%	1,193,576	71,491,809	1.67%	278,348	23.32%
	無擔保	26,740	1,209,686	2.21%	26,211	98.02%	80,384	1,651,744	4.87%	82,189	102.25%
放款業務合計		2,523,394	295,530,660	0.85%	2,942,668	116.62%	5,242,237	283,297,631	1.85%	3,576,459	68.22%

項 目		九 十 九 年 六 月 三 十 日					九 十 八 年 六 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		57,736	9,379,121	0.62%	236,872	410.27%	208,784	10,246,679	2.04%	312,418	149.64%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	1,093,020	3.02%	32,981	100.00%	-	376,409	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 六 月 三 十 日		九 十 八 年 六 月 三 十 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)	241,015	840,578	299,907	1,062,381
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	264,642	363,676	188,920	151,813
合 計	505,657	1,204,254	488,827	1,214,194

- 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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十九年六月三十日

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 九 年 六 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	統一 015510 短期住宿服務業	2,670,696	11.67%
2	力晶 012611 積體電路製造業	2,531,003	11.06%
3	燁輝 014615 金屬建材批發業	2,120,347	9.27%
4	新光 015590 其他住宿服務業	1,906,514	8.33%
5	宏泰 016700 不動產開發業	1,798,607	7.86%
6	奇美 182000 石油化工原料製造業	1,711,898	7.48%
7	力麗 016700 不動產開發業	1,677,800	7.33%
8	聯邦 016700 不動產開發業	1,440,000	6.29%
9	台南企業 014719 其他綜合商品零售業	1,393,468	6.09%
10	潤泰 016631 投資顧問業	1,071,175	4.68%

九十八年六月三十日

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 六 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	德安 014711 食品飲料為主之綜合商品零售業	4,729,928	21.75%
2	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,533,761	16.25%
3	力晶 012611 積體電路製造業	3,336,650	15.34%
4	台塑 012611 積體電路製造業	2,714,503	12.48%
5	新光 016811 不動產租售業	2,385,711	10.97%
6	宏泰 016700 不動產開發業	2,225,322	10.23%
7	燁輝 018801 兒童及少年之社會工作服務業	2,091,725	9.62%
8	台產 016891 不動產管理業	2,021,750	9.30%
9	統一 016639 其他金融輔助業	1,799,022	8.27%
10	遠東 013510 電力供應業	1,537,040	7.07%

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，行業類別依行政院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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	264,211,284	11,849,467	3,133,941	66,911,183	346,105,875
利率敏感性負債	122,034,659	171,563,057	41,732,370	17,028,254	352,358,340
利率敏感性缺口	142,176,625	(159,713,590)	(38,598,429)	49,882,929	(6,252,465)
淨 值					22,875,588
利率敏感性資產與負債比率					98.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(27.33)

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表填寫臺灣新光商銀總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

九十九年六月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	239,265	103,413	68,734	332,351	743,763
利率敏感性負債	456,378	146,320	54,400	-	657,098
利率敏感性缺口	(217,113)	(42,907)	14,334	332,351	86,665
淨 值					708,705
利率敏感性資產與負債比率					113.19
利率敏感性缺口與淨值比率					12.23

九十八年六月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	107,085	42,504	36,730	383,152	569,471
利率敏感性負債	280,534	123,526	29,443	-	433,503
利率敏感性缺口	(173,449)	(81,022)	7,287	383,152	135,968
淨 值					662,693
利率敏感性資產與負債比率					131.36
利率敏感性缺口與淨值比率					20.52

註 1：本表填報臺灣新光商銀總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	440,945,255	75,338,219	39,573,253	44,403,289	70,998,692	210,631,802
主要到期資金流出	542,033,959	40,840,012	69,515,475	99,693,159	160,051,729	171,933,584
期距缺口	(101,088,704)	34,498,207	(29,942,222)	(55,289,870)	(89,053,037)	38,698,218

九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	416,137,021	82,005,673	29,715,959	28,171,032	65,011,362	211,232,995
主要到期資金流出	483,490,759	47,672,311	82,702,114	96,132,586	136,800,302	120,183,446
期距缺口	(67,353,738)	34,333,362	(52,986,155)	(67,961,554)	(71,788,940)	91,049,549

註：本表僅含臺灣新光商銀總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

九十九年六月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	767,157	136,958	125,701	103,413	68,734	332,351
主要到期資金流出	1,026,273	403,461	147,266	212,516	186,793	76,237
期距缺口	(259,116)	(266,503)	(21,565)	(109,103)	(118,059)	256,114

九十八年六月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	579,402	53,075	63,941	42,504	36,730	383,152
主要到期資金流出	444,676	220,428	71,279	123,526	29,443	-
期距缺口	134,726	(167,353)	(7,338)	(81,022)	7,287	383,152

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元之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四五、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

九十九年上半年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純(損)益率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	(0.09)	(0.13)	(1.96)	(3.00)	(3.92)
新光金控公司	(3.13)	(3.22)	(4.01)	(4.12)	- (註)
新光人壽保險公司	(0.22)	(0.27)	(6.18)	(7.40)	(6.60)
臺灣新光商銀	0.23	0.22	4.25	4.06	20.92
新壽綜合證券公司	2.95	2.47	3.05	2.54	71.36
元富證券公司	0.94	0.85	3.20	2.90	24.90

九十八年上半年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純(損)益率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.06	(0.01)	1.73	(0.42)	(0.31)
新光金控公司	(0.96)	(0.91)	(1.38)	(1.32)	- (註)
新光人壽保險公司	(0.02)	(0.10)	(1.22)	(4.99)	(1.82)
臺灣新光商銀	0.07	0.06	1.23	1.09	6.42
新壽綜合證券公司	2.16	2.11	5.76	5.64	42.88
元富證券公司	1.44	1.07	4.17	3.08	24.96

註：淨收益為負數。

四六、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。	附表一
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表三及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註四十六(五)及附表七

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

(三) 大陸投資資訊

編號	項 目	備 註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

(五) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九 十 九 年 六 月 三 十 日		九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 79,264,969	\$ 79,264,969	\$ 60,552,812	\$ 60,552,812
存放央行及拆借金融同業	69,186,256	69,186,256	58,805,420	58,805,420
公平價值變動列入損益之 金融資產	50,033,104	50,033,104	61,085,974	61,085,974
附賣回票券及債券投資	41,609,787	41,609,787	45,971,630	45,971,630
應收款項	53,353,646	53,353,646	52,198,313	52,198,313
貼現及放款－淨額	483,393,890	483,393,890	468,436,788	468,436,788
備供出售金融資產	438,059,731	438,059,731	372,646,577	372,646,577
持有至到期日金融資產	7,206,638	7,275,567	9,618,812	9,659,151
以成本衡量之金融資產	6,744,530	-	6,767,143	-
無活絡市場之債券投資	478,653,313	478,488,444	423,263,900	422,244,325
採權益法之股權投資	158,864	158,864	257,535	257,535
其他什項金融資產	3,710,048	3,710,048	3,584,028	3,584,028
存出保證金	13,385,260	13,108,594	12,448,286	12,429,790
負 債				
央行及金融同業存款	3,843,555	3,843,555	3,690,887	3,690,887
應付商業本票	7,099,099	7,099,099	1,799,806	1,799,806
公平價值變動列入損益之 金融負債	6,257,107	6,257,107	6,612,911	6,612,911
附買回票券及債券負債	31,624,065	31,624,065	23,382,443	23,382,443
應付費用	3,466,715	3,466,715	3,430,610	3,430,610

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
其他應付款	\$ 11,600,024	\$ 11,569,368	\$ 10,097,553	\$ 10,061,265
存款及匯款	353,331,134	353,331,134	336,821,557	336,821,557
應付債券	14,250,000	14,250,000	8,800,000	8,800,000
應付公司債	12,656,444	12,646,444	13,270,297	13,270,297
其他借款	7,344,533	7,344,533	7,283,933	7,283,933
特別股負債	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000
其他什項金融負債	5,124,355	5,124,355	3,835,517	3,835,517
存入保證金	568,651	556,740	475,149	463,304

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，合併公司九十九年及九十八年六月三十日對該等屬國內金融商品之折現率分別為 0.75% 至 1.45% 及 0.98% 至

1.89%，屬國外金融商品之折現率分別為 3.74%至 5.65%及 3.67%至 5.86%。

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

- (3) 存款及匯款、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) 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (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，九十九年及九十八年六月三十日所使用之折現率分別為 2.5653%及 2.5834%。
- (8) 其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之其他借款利率為準。

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年六月三十日	九十八年六月三十日	九十九年六月三十日	九十八年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 30,543,726	\$ 34,795,978	\$ 19,489,378	\$ 26,289,996
備供出售金融資產	434,076,892	369,762,320	3,982,839	2,884,257
無活絡市場債券投資	-	-	478,488,444	422,244,325
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,174,000	2,151,946	5,083,107	4,460,965

4. 合併公司九十九年及九十八年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 896,282,256 仟元及 777,657,800 仟元，金融負債分別為 137,530,858 仟元及 147,854,219 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 336,024,025 仟元及 355,160,595 仟元，金融負債分別為 303,067,944 仟元及 264,998,178 仟元。
5. 合併公司九十九及九十八年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 17,464,602 仟元及 16,689,924 仟元，利息費用總額分別為 1,237,594 仟元及 2,267,366 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九十九年及九十八年六月三十日分別為 6,884 仟元及 57,527 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，九十九及九十八年上半年度市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值分別下降 19,630,000 仟元及 19,565,000 仟元。新光人壽保險公司從事之匯率交換、遠期外匯合約及外匯選擇權買賣合約因受市場匯率變動之影響，九十九及九十八年上半年度美金每升值 1 分將使其公平價值分別減少 128,450 仟元及 124,260 仟元。

(2) 信用風險

金融資產受到新光人壽保險公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光人壽保險公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光人壽保險公司所持有之各種金融商品，除附註四十六所述外，與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

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

新光人壽保險公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性

質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

(4) 利率變動之現金流量風險

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

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

8. 新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

(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九十九年六月三十日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 418,334	\$ 19,127,162	\$ 1,224,565	\$ 35,464	\$ 83,710	\$ 1,492,373	\$ 22,381,608
備供出售金融資產	6,918,697	18,132,210	10,493,238	25,657,679	34,421,428	190,764,697	286,387,949
無活絡市場之債券 投資	85,268	5,773,599	4,780,201	6,422,247	4,003,090	403,984,756	425,049,161
浮動利率之 非衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
備供出售金融資產	\$ 20,504,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,504,189
無活絡市場之債券 投資	49,213,884	-	-	-	-	-	49,213,884
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	\$ 17,565	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,565
公平價值變動列入 損益之金融負債	238	-	-	-	-	-	238

(2) 重分類資訊：

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

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

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十九年六月三十日</u>		<u>九十八年六月三十日</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	\$ 4,731,593	\$ 4,731,593	\$ 7,433,464	\$ 7,433,464

截至九十九及九十八年六月三十日止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年上半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>九十九年上半年度</u>		<u>九十八年上半年度</u>	
	依原類別衡 量而須認列 認列利益 (損失)金額		依原類別衡 量而須認列 認列利益 (損失)金額	
	<u>利益</u>	<u>(損失)</u>	<u>利益</u>	<u>(損失)</u>
備供出售金融資產	\$ -	\$ 708,341	\$ -	\$ 1,365,202

(3) 新光人壽保險公司之子公司重分類資訊：

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

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$184,807	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>184,807</u>
	<u>\$184,807</u>	<u>\$184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九 十 九 年 六 月 三 十 日</u>		<u>九 十 八 年 六 月 三 十 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	\$ 181,177	\$ 181,177	\$ 155,382	\$ 155,382

截至九十九及九十八年六月三十日經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年上半年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>九 十 九 年 上 半 年 度</u>		<u>九 十 八 年 上 半 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	\$ -	(\$ 2,622)	\$ -	\$ 47,045

9. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十九年及九十八年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率皆約為 70%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別約為 7%及 14%，要求提供之擔保

品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金融商品項目	九 十 九 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 13,852,732
開發信用狀餘額	-	4,158,680
授信承諾（不含信用卡）	-	111,779,313

金融商品項目	九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 18,563,585
開發信用狀餘額	-	2,458,252
授信承諾（不含信用卡）	-	71,029,285

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十九年及九十八年六月三十日明細如下：

九十九年六月三十日

產 業 型 態	合 約 金 額	最 大 信 用 暴 險 額
自 然 人	\$ 173,881,845	\$ 173,881,845
金融及保險業	154,162,881	154,162,881
製 造 業	42,936,862	42,936,862
不動產及租賃業	17,914,436	17,914,436
批發及零售業	17,508,335	17,508,335
服 務 業	7,166,007	7,166,007
其 他	22,854,960	22,854,960
	<u>\$ 436,425,326</u>	<u>\$ 436,425,326</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 417,140,485	\$ 417,140,485
美洲地區	7,650,300	7,650,300
亞洲地區	5,494,873	5,494,873
歐洲地區	5,068,845	5,068,845
大洋洲地區	1,065,174	1,065,174
非洲地區	5,649	5,649
	<u>\$ 436,425,326</u>	<u>\$ 436,425,326</u>

九十八年六月三十日

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

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

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十九年及九十八年六月三十日之流動性準備比率分別為 15% 及 17%，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 九 年 六 月 三 十 日			合 計
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,387,027	\$ -	\$ -	\$ 5,387,027
存放央行及拆借銀行同業	69,186,256	-	-	69,186,256
公平價值變動列入損益之金融資產	4,022,144	-	-	4,022,144
應收款項	14,182,869	-	-	14,182,869
貼現及放款	55,501,762	101,192,742	138,836,156	295,530,660
備供出售金融資產	481,042	1,310,312	3,806,158	5,597,512
持有至到期日金融資產	5,615,869	1,335,479	180,015	7,131,363
無活絡市場之債務商品投資	-	225,946	3,864,322	4,090,268
其他催收款	101,833	-	-	101,833
資產合計	<u>\$ 154,478,802</u>	<u>\$ 104,064,479</u>	<u>\$ 146,686,651</u>	<u>\$ 405,229,932</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,843,555	\$ -	\$ -	\$ 3,843,555
公平價值變動列入損益之金融負債	741,664	-	-	741,664
應付款項	6,210,886	-	-	6,210,886
存款及匯款	345,498,732	18,527,482	-	364,026,214
應付金融債券	-	11,800,000	3,000,000	14,800,000
應付租賃款	96,057	-	-	96,057
撥入放款基金	65,340	-	-	65,340
結構型商品本金一定期存款	82,979	-	-	82,979
負債合計	<u>\$ 356,539,213</u>	<u>\$ 30,327,482</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 389,866,695</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 六 月 三 十 日			合 計
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,945,074	\$ -	\$ -	\$ 5,945,074
存放央行及拆借銀行同業	58,805,420	-	-	58,805,420
公平價值變動列入損益之金融資產	3,789,604	-	-	3,789,604
附賣回票券及債券投資	400,040	-	-	400,040
應收款項	14,179,137	-	-	14,179,137
貼現及放款	40,246,809	99,105,679	143,945,143	283,297,631
備供出售金融資產	-	3,037,502	4,176,035	7,213,537
持有至到期日金融資產	2,294,175	7,081,877	182,448	9,558,500
無活絡市場之債務商品投資	-	-	4,720,112	4,720,112
其他催收款	242,811	-	-	242,811
資產合計	<u>\$ 125,903,070</u>	<u>\$ 109,225,058</u>	<u>\$ 153,023,738</u>	<u>\$ 388,151,866</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,690,888	\$ -	\$ -	\$ 3,690,888
公平價值變動列入損益之金融負債	809,479	-	-	809,479
應付款項	5,197,775	-	-	5,197,775
存款及匯款	337,221,128	18,390,816	-	355,611,944
應付金融債券	-	5,300,000	3,500,000	8,800,000
應付租賃款	143,167	99,507	-	242,674
撥入放款基金	-	78,750	-	78,750
負債合計	<u>\$ 347,062,437</u>	<u>\$ 23,869,073</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 374,431,510</u>

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，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為公平價值避險之主要金融商品。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公平價值變動之風險。

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度

很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為規避現金流量變動之風險。

(2) 重分類資訊

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

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

九十七年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九十九年及九十八年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十九年六月三十日</u>		<u>九十八年六月三十日</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	\$ 54,817	\$ 54,817	\$ 120,796	\$ 120,796

上述經重分類之金融資產九十九年上半年度認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>九十九年上半年度</u>		<u>九十八年上半年度</u>	
	<u>依原類別衡 量而須認列 之擬制性 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>依原類別衡 量而須認列 之擬制性 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	(\$ 12,634)	\$ 3,158	(\$ 83,408)	\$ 57,781

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. 新壽綜合證券公司九十八年上半年度從事認購權證、期貨及選擇權、結構型商品及其他交易資訊揭露如下：

(1) 認購（售）權證

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

單位：新台幣元

九 十 八 年 六 月 三 十 日								
認購(售)	標的證券	發行單位	發行日	發行價格	履約價格	行使比例	再買回單位	市價
新壽 AA	國泰金	20,000,000	98/03/06	0.81	25.95	1: 0.20	19,567,000	0.07
新壽 AB	台積電	20,000,000	98/03/12	1.69	43.83	1: 0.50	19,945,000	0.58
新壽 AC	亞泥	20,000,000	98/03/12	0.99	24.31	1: 0.50	19,919,000	0.23
新壽 AD	台灣 50	20,000,000	98/03/23	1.69	33.64	1: 0.50	19,996,000	0.42
新壽 AE	台航	20,000,000	98/04/07	3.44	52.32	1: 0.50	19,925,000	6.60
新壽 AF	智原	20,000,000	98/04/07	3.28	50.02	1: 0.50	19,789,000	3.36
新壽 AG	日月光	20,000,000	98/04/07	1.00	15.48	1: 0.50	19,903,000	0.85
新壽 AH	台肥	20,000,000	98/04/10	1.42	65.88	1: 0.20	19,770,000	1.15
新壽 AK	友達	20,000,000	98/04/15	0.76	30.00	1: 0.20	19,913,000	0.76
新壽 AL	台船	20,000,000	98/04/16	0.99	39.54	1: 0.20	18,867,000	0.85
新壽 N2	緯創	20,000,000	97/12/08	0.87	31.72	1: 0.20	19,707,000	4.30
新壽 N3	友達	15,000,000	98/01/10	0.92	28.00	1: 0.20	14,714,000	0.90
新壽 N4	友達	25,000,000	98/01/10	0.76	23.00	1: 0.20	24,721,000	0.06
新壽 N5	綠能	40,000,000	98/01/13	1.16	110.51	1: 0.10	39,742,000	0.63
新壽 N6	聯發科	25,000,000	98/02/11	2.02	240.00	1: 0.10	24,736,000	0.08
新壽 N7	宏達電	25,000,000	98/02/16	3.66	454.25	1: 0.10	24,688,000	4.45
新壽 N8	宏達電	25,000,000	98/02/16	1.88	316.00	1: 0.10	24,975,000	0.21
新壽 N9	國泰金	20,000,000	98/03/06	0.53	31.14	1: 0.20	19,999,000	3.53

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，但實際下，其流動性不高，且有發行公司提前贖回及轉換期間長等風險。

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。

F. 相關損益認列如下：

九十八年上半年度

A. 評價（損）益

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

B. 出售（損）益

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

(2) 期貨及選擇權

A. 合約金額及信用風險

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

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，新壽綜合證券公司九十八年六月三十日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別約為 217 仟元及 110 仟元。

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分。

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

九十八年上半年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	九 年 六 月 三 十 日
資 產	
期貨交易保證金—自有資金	\$ 46,753
負 債	
賣出選擇權負債—期貨	392
交易目的	
期貨契約利益—非避險已實現	23,208
期貨契約利益—非避險未實現	217
選擇權交易損失—非避險已實現	(14,203)
選擇權交易利益(損失)—非避險未實現	110

截至九十八年六月三十日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金－自有資金餘額為 46,753 仟元，買入選擇權－非避險金額為 0 仟元，賣出選擇權負債－期貨金額為 392 仟元，九十八年上半年度因操作期貨契約所產生之淨利益為 23,425 仟元，與選擇權合約所產生之淨損失為 14,093 仟元，分別帳列「期貨契約利益」及「選擇權交易損失」項下。

(3) 轉換公司債資產交換

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與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低新壽綜合證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

B. 新壽綜合證券公司及九十八年六月三十日之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

金 融 商 品	九 十 八 年 六 月 三 十 日		
	合 約 本 金 (名目本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約			
價值	\$ 50,000	(\$ 2,506)	\$ -
資產交換選擇權	321,400	(9,416)	-

上述及九十八年六月三十日資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

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

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。

市場風險	九 十 八 年
風險約當金額	六 月 三 十 日
	\$ 49,683

D. 流動性風險

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

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

E. 新壽綜合證券公司於九十八年上半年度從事轉換公司債資產交換相關損失及利益分別為 40,542 仟元（分別帳列於衍生性金融商品損失 77,208 仟元及營業證券評價利益 36,666 仟元）。

(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六月三十日之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
<u>保本型商品</u>			
固定收益商品交易	\$ 754,756	(\$ 761,921)	\$ -

九十八年六月三十日結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

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。因是市場風險對公司整體而言並不重大。

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

市 場 風 險	九 十 八 年
風險約當金額	六 月 三 十 日
信用連結商品	(\$ 28,766)

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上半年度從事結構型商品交易契約相關損失為 9,230 仟元，帳列於衍生性金融商品損失一櫃檯項下。

(5) 其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則					
規 定 條 次	計 算 公 式	上 期 (九 十 八 年 六 月 三 十 日)		比 率	執 行 情 形
		計 算 式	比 率		
17	業主權益	601,463	108.88	≥1	符合相關規定
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	5,524			
17	流動資產	608,711	4.03	≥1	"
	流動負債	151,123			
22	業主權益	601,463	101.94%	≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額	590,000			
22	調整後淨資本額	592,880	3,184.10%	≥20% ≥15%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	18,620			

註：新壽綜合證券公司截至九十九年六月三十日尚於清算程序中，故未揭露九十九年六月三十日之財務比率。

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，且九十九及九十八年上半年度市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公平價值分別下降 4,897 仟元及 4,004 仟元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

14. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 市場風險

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. 元富證券公司及其子公司九十九及九十八年上半年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

- (1) 九十九年及九十八年六月三十日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ 553,826	\$ 552,984	\$ 257,830	\$ 257,281
買入選擇權－期貨	11,973	12,784	4,924	6,588
資產交換 IRS 合約價值	5,270	-	-	-
資產交換選擇權	75,234	884,800	-	-
債券選擇權	257	500,000	326	1,500,000
買入選擇權－其他	8,242	-	7,859	-
結構型商品	10	3,000	97	9,163
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	176,959	177,900	182,993	178,794
賣出選擇權負債－期貨	26,179	37,131	35,703	38,187
換利合約價值	15,379	30,700,000	37,964	33,600,000
資產交換 IRS 合約價值	25,456	-	-	-
資產交換選擇權	158,223	1,649,700	8,477	294,500
債券選擇權	78	300,000	17	600,000
債出選擇權－其他	125,853	-	-	-
結構型商品	1,908	1,321,208	-	-
股權衍生性商品	2,804	29,498	-	-
指定公平價值衡量之金融負債－流動	357,239	353,500	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	-	-	508,578	-

(2) 元富證券公司及其子公司截至九十九年及九十八年六月三十日止，期貨交易保證金餘額分別為 700,244 仟元及 550,985 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十九年六月三十日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買 / 賣方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	360	\$ 514,170	\$ 515,016
期貨契約	電子指數期貨	買 方	4	4,620	4,614
期貨契約	櫃買期貨	買 方	1	496	505
期貨契約	小臺股指數期貨	買 方	15	5,547	5,365
期貨契約	摩台股期貨	買 方	35	28,151	28,326
				(USD 877)	(USD 883)
期貨契約	金融指數期貨	賣 方	7	5,509	5,519
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	115	165,471	164,518
期貨契約	電子指數期貨	賣 方	6	6,920	6,922
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	2,582	3,319	750
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	3,630	9,369	11,120
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	10,227	(28,466)	16,620
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	617	(8,411)	9,219
選擇權契約	黃金選擇權－買權	買 方	12	19	19
選擇權契約	黃金選擇權－賣權	買 方	11	40	45

(接次頁)

(承前頁)

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		
選擇權契約	黃金選擇權－買權	賣 方	22	(69)	100
選擇權契約	黃金選擇權－賣權	賣 方	20	(108)	187
選擇權契約	櫃買選擇權－買權	賣 方	10	(18)	17
選擇權契約	摩台指選擇權－賣權	賣 方	21	(59)	36
選擇權契約	摩台指選擇權－買權	買 方	10	37	39

九十八年六月三十日

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

(3) 元富證券公司及其子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，帳列公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失），列示如下：

項 目	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$ 387,226	\$ 435,461
期貨契約利益－未實現	5,681	-
小 計	<u>392,907</u>	<u>435,461</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
期貨契約損失—已實現	(\$ 390,687)	(\$ 321,169)
期貨契約損失—未實現	(3)	(5,796)
小 計	(390,690)	(326,965)
淨利益	\$ 2,217	\$ 108,496
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ 233,083	\$ 241,784
選擇權交易利益—未實現	10,378	1,317
小 計	243,461	243,101
選擇權交易損失—已實現	(201,177)	(317,090)
選擇權交易損失—未實現	(225)	-
小 計	(201,402)	(317,090)
淨利益 (損失)	\$ 42,059	(\$ 73,989)

(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公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (損失)，列示如下：

項 目	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
換利合約價值—利益	\$ 146,537	\$ 102,250
換利合約價值—損失	(136,498)	(126,980)
淨利益 (損失)	\$ 10,039	(\$ 24,730)
資產交換 IRS 合約價值— 利益	\$ 6,696	\$ -
資產交換 IRS 合約價值— 損失	(24,884)	-
淨損失	(\$ 18,188)	\$ -
資產交換—選擇權—利益	\$ 96,587	\$ 15,029
資產交換—選擇權—損失	(133,749)	(18,356)
淨損失	(\$ 37,162)	(\$ 3,327)
股權衍生性商品—利益	\$ 6,160	\$ -
股權衍生性商品—損失	(1,632)	-
淨利益	\$ 4,528	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 九 年 上 半 年 度	九 十 八 年 上 半 年 度
結構型商品－利益	\$ 532	\$ 135
結構型商品－損失	(7,976)	(265)
淨損失	(\$ 7,444)	(\$ 130)
賣出選擇權－其他－利益	\$ 287	\$ 634
債券選擇權－利益	\$ 4,905	\$ 25,436
債券選擇權－損失	(11,646)	(31,215)
淨損失	(\$ 6,741)	(\$ 5,779)

(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 第 三 季 重 分 類		
	備 供 出 售 金 融 資 產	持 有 至 到 日 之 投 資	無 活 絡 市 場 之 債 券 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 九 年 六 月 三 十 日		九 十 八 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
備供出售金融資產-流動	\$ 113,658	\$ 62,802	\$ 531,207	\$ 262,979
備供出售金融資產-非流動	266,955	280,598	257,116	274,311
	<u>\$ 380,613</u>	<u>\$ 343,400</u>	<u>\$ 788,323</u>	<u>\$ 537,290</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)
九十九年上半年度	(\$ 37,213)	\$ -
九十八年上半年度	(\$ 251,033)	\$ -

註：重分類後認列為損益之收益(費損)金額，包括利息及減損等。

D. 元富證券公司截至九十九年及九十八年六月三十日止，預期可回收之現金流量分別為 290,000 仟元及 300,000 仟元。

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

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	九十九年六月三十日		九十八年六月三十日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	1,090,802	41.89 倍	878,005	23.62 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)	26,037		37,170			
17		流動資產	1,096,844	42.13 倍	909,042	24.46 倍	≥1	符合規定
		流動負債	26,037		37,170			
22		業主權益	1,090,802	272.70%	878,005	219.50%	≥60%	符合規定
		最低實收資本額	400,000		400,000			
22		調整後淨資本額	1,052,665	3,206.31%	840,616	1,200.85%	≥20%	符合規定
		期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	32,831		70,002			

(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。

四七、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。

附表一 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	48,481,160	(3,905,677)	5,233,242	-	5,233,242	100.00	註3
	新壽綜合證券股份有限公司(註4)	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	72,743	67,062	-	-	-	-	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	72,759	34,541	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	22,875,588	915,554	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	1,496,536	15,384	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	24.16	4,508,711	126,093	353,300	-	353,300	24.16	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。

註4：新壽綜合證券股份有限公司截至九十九年六月三十日止尚於清算程序中。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

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 (註2)	交易金額	價款收取情形	處分利益 (註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險公司	北市西湖段四小段350地號 台北市內湖區堤頂大道二段407巷22號 (漢諾威)	99.05.17	89.04.25	\$ 2,619,388	\$ 4,711,000	已收款	\$ 1,981,380	富邦人壽保險股份有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市城中段三小段26地號(寶慶路土地)	99.06.14	53.03.29等	525,670	1,823,169	已收款	1,218,111	皇家季節酒店有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市瑞安段二小段641地號等2筆地號 台北市大安區瑞安街89號(瑞安傑仕堡)	99.04.19	94.08.25	1,413,892	2,011,667	已收款	524,233 (註3)	黃宏輝等	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	

註：1.處分利益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

3.瑞安傑仕堡處分利益524,233仟元係依各期間完工比例計算認列工程損益，分別帳列於九十六至九十九年度不動產投資利益項下之工程利益。

附表三 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 維護股份有限公司	<u>上市股票</u>								
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,080	\$ 52,828	-	\$ 52,828		
	新光合纖	集團企業	"	6,739	72,780	-	72,780		
	新光保全	集團企業	"	2,500	58,744	-	58,744		
	台新金控	集團企業	"	520	6,494	-	6,494		
	台積電	無	"	50	3,030	-	3,030		
	台化	無	"	10	741	-	741		
	<u>受益憑證</u>								
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,660	45,787	-	45,787		
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	15,571	-	15,571		
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,028	-	20,028		
	<u>未上市股票</u>								
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	4,673	57,125	15.00	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	18,996	5.85	18,996			
新昕國際	集團企業	"	1,500	36,647	30.00	36,647			
新昕國際股份有限 公司	<u>受益憑證</u>								
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,450	36,335	-	36,335		

附表四

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債	141,602	213.66%
Freddie Mac	73,523	110.94%
Fannie Mae	72,051	108.72%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	48,163	72.67%
Ginnie Mae	47,319	71.40%
Municipality Finance PLC	36,064	54.42%
Kommunalbanken AS	33,020	49.82%
台灣電力股份有限公司	27,101	40.89%
第一商業銀行股份有限公司	16,908	25.51%
International Bank for Reconstruction & Development	16,889	25.48%
NRW. Bank	16,678	25.16%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	15,836	23.89%
Swedish export credit	15,626	23.58%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	14,839	22.39%
中國信託商業銀行股份有限公司	12,972	19.57%
台北市政府公債	12,438	18.77%
Citigroup Inc	12,364	18.66%
European Investment Bank	12,126	18.30%
中華電信股份有限公司	11,811	17.82%
華南金融控股股份有限公司	11,141	16.81%
合作金庫商業銀行股份有限公司	10,535	15.90%
台塑石化股份有限公司	9,806	14.80%
Nordic Investment Bank	9,303	14.04%
臺灣土地銀行股份有限公司	9,218	13.91%
台北富邦商業銀行股份有限公司	9,008	13.59%
RBS (Royal Bank of Scotland)	8,980	13.55%
德商德意志銀行股份有限公司	8,726	13.17%
國泰金融控股股份有限公司	8,696	13.12%
美商花旗銀行股份有限公司	8,086	12.20%
鴻海精密工業股份有限公司	7,727	11.66%
國際票券金融股份有限公司	7,645	11.54%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,474	11.28%
iShares MSCI Brazil Index Fund	7,411	11.18%
臺灣塑膠工業股份有限公司	7,190	10.85%

(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
高雄市政府公債	6,900	10.41%
SPDR Trust Series 1	6,724	10.15%
榮民工程股份有限公司	6,657	10.04%
台灣積體電路製造股份有限公司	6,348	9.58%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,254	9.44%
ProShares UltraShort S&P500	6,066	9.15%
中國鋼鐵股份有限公司	5,663	8.54%
玉山商業銀行股份有限公司	5,415	8.17%
LetraTesouro Nacional	5,389	8.13%
中國信託金融控股股份有限公司	5,140	7.76%
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	5,113	7.71%
Merit Holding Limited	4,842	7.31%
Nota Do Tesouro Nacional	4,837	7.30%
Fanniemae Strip	4,659	7.03%
台灣化學纖維股份有限公司	4,184	6.31%
友達光電股份有限公司	4,170	6.29%
交通部臺灣鐵路管理局	4,160	6.28%
大眾商業銀行股份有限公司	3,862	5.83%
台灣大哥大股份有限公司	3,773	5.69%
Bank of America Corp	3,751	5.66%
DZ(Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank)	3,725	5.62%
華南商業銀行股份有限公司	3,700	5.58%
中華航空股份有限公司	3,700	5.58%
中華票券金融股份有限公司	3,671	5.54%
Wal-Mart Stores Inc	3,658	5.52%
永豐商業銀行股份有限公司	3,610	5.45%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,600	5.43%
American Telephone & Telegraph Inc	3,467	5.23%
Lloyds Tsb Bank Plc	3,376	5.09%
Verizon Communications	3,368	5.08%
力晶半導體股份有限公司	3,342	5.04%
Taqa abu dhabi natl ener	3,341	5.04%
Morgan Stanley	3,315	5.00%
Royal Bank of Scotland Group P	3,312	5.00%
France Telecom SA	3,264	4.92%
台新金融控股股份有限公司	3,257	4.91%
富邦金融控股股份有限公司	3,112	4.70%
第一金融控股股份有限公司	3,107	4.69%
兆豐票券金融股份有限公司	3,101	4.68%
宏達國際電子股份有限公司	3,021	4.56%
Electricite De France	3,019	4.56%
合計	943,251	1,423.24%

(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
二、 同一關係企業		
美國政府及其監管機構	195,135	294.43%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	32,874	49.60%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	20,961	31.63%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	20,449	30.85%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	20,311	30.65%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	19,680	29.69%
Barclays PLC 及其關係企業	17,567	26.51%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	15,224	22.97%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	12,615	19.03%
United Kingdom of Great Britain 及其監督機構	12,520	18.89%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	12,181	18.38%
State Street Corp 及其關係企業	9,876	14.90%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,546	14.40%
統一企業股份有限公司及其關係企業	8,878	13.40%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	7,984	12.05%
遠東紡織及其關係企業	6,830	10.31%
Deutsche Bank AG 及其關係企業	6,134	9.26%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	6,094	9.20%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	5,622	8.48%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	5,500	8.30%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,777	7.21%
Republic of Korea 及其監管機構	4,653	7.02%
友達光電股份有限公司及其關係企業	4,622	6.97%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	4,603	6.95%
Arlo IV Ltd 及其關係企業	3,915	5.91%
元大金控及其關係企業	3,680	5.55%
Lloyds Banking Group Plc 及其關係企業	3,381	5.10%
合 計	472,231	717.63%

附表五 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	\$ 2,191,000 (人民幣 5,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	50	(\$ 30,892)	\$ 1,070,348	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	USD40,000 仟元	\$29,148,585

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。	USD500	(註3)	USD 500	-	-	USD 500	100%	(USD 9)	USD 620	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD500	USD500	NTD10,884,557

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。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之 比率 (註三)
	九十九年上半年度						
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	\$ 3,438,069	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	3,438,069	"	-
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	8,904,876	"	-
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	41,420	"	-
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	705,901	"	-
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	705,901	"	1%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	8,946,296	"	-
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	705,901	"	-
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	705,901	"	1%
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	254,240	"	-
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	623,840	"	-
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	623,840	"	-

(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)
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	\$ 172,740	"	-
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	存出保證金	81,500	"	-
<u>九十八年上半年度</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	2,471,307	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應付連結稅制款	314,932	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	1	應收連結稅制款	297,396	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	2,413,464	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	其他資產－淨額	57,843	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	特別股負債	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	17,113,497	"	1%
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	其他資產－淨額	41,333	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融資產	461,747	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	461,747	"	1%
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	1,000,000	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	314,932	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	17,154,830	"	1%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之 比率 (註三)
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融負債	\$ 461,747	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	461,747	註四	1%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	794,296	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	149,139	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應付連結稅制款	297,396	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	1,000,000	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	447,296	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	其他資產－淨額	347,000	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	476,503	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	476,503	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	149,139	"	-

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。

附表七 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 九 年 六 月 三 十 日		
		合 約 金 額 (名 目 本 金)	信 用 風 險	公 平 價 值
新 光 銀 財 務 (香 港) 有 限 公 司	信 用 違 約 交 換 合 約	USD 12,000 仟元	USD 12,000 仟元	USD 6,508 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

民國九十九年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,342,845
活期及支票存款	包括外幣 USD272,929 仟元@32.278； JPY173,980 仟元@0.3641； HKD28,986 仟元@4.1464； EUR12 仟元@39.4695； CNY2,892 仟元@4.755； AUD1,261 仟元@27.2636； CHF847 仟元@29.9328	10,172,499
定期存款		46,484,930
待交換票據		967,532
可轉讓定期存單	到期日分別於 99.07.01~99.07.15，利率 為 0.29%~0.33%	2,601,131
商業本票	到期日分別於 99.06.24~99.07.15，利率 為 0.24%~0.33%	12,045,965
銀行承兌票款		2,455
國庫券	到期日分別於 99.07.01~99.07.13，利率 為 0.29%~0.32%	3,931,076
減：抵繳存出保證金	係定期存款 283,464 仟元	(283,464)
		<u>\$ 79,264,969</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
 民國九十九年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (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)股票及認購權證							
新光人壽保險公司							
統一	1,820	10	\$ 18,200		\$ 65,901	35.60	\$ 64,792
日月光	1,500	10	15,000		39,184	25.65	38,475
鴻海	500	10	5,000		65,928	114.00	57,000
台積電	900	10	9,000		53,048	60.60	54,540
廣達	750	10	7,500		44,278	58.50	43,875
友達	1,500	10	15,000		48,192	28.80	43,200
聯發科	100	10	1,000		49,610	452.50	45,250
可成	250	10	2,500		17,613	70.00	17,500
大聯大	300	10	3,000		16,431	60.00	18,000
統一超	150	10	1,500		13,244	95.10	14,265
元富證券公司							
台泥	70	10	700		1,992	27.29	1,911
亞泥	114	10	1,140		3,230	28.42	3,227
環泥	1	10	10		16	14.00	14
味全	22	10	220		845	38.24	841
大成	81	10	810		2,393	28.04	2,280
統一	215	10	2,150		7,582	35.59	7,667
佳格	35	10	350		2,541	78.29	2,740
黑松	32	10	320		705	21.66	693
台塑	65	10	650		4,480	68.00	4,420
南亞	63	10	630		3,330	51.69	3,257
台聚	8	10	80		165	19.75	158
台苯	30	10	300		418	13.37	401
三芳	609	10	6,090		22,744	33.10	20,158
國喬	12	10	120		159	12.42	149
聯成	37	10	370		646	17.19	636
中石化	607	10	6,070		9,600	16.30	9,894
台化	54	10	540		3,901	74.09	4,001
遠東	26	10	260		889	33.42	869
新纖	120	10	1,200		1,335	10.80	1,300
福懋	40	10	400		930	22.70	908
力麗	200	10	2,000		2,170	12.20	2,440
力鵬	42	10	420		630	13.40	563
聚陽	415	10	4,150		21,690	77.00	31,955
東元	169	10	1,690		2,241	13.30	2,248
開億	85	10	850		2,645	30.00	2,550
華新	16	10	160		188	11.94	191
中電	30	10	300		748	24.83	745

(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
榮 化	48	10	\$ 480		\$ 1,830	38.50	\$ 1,848
年 興	4	10	40		71	17.50	70
永 大	345	10	3,450		9,156	26.30	9,074
信 錦	42	10	420		2,968	64.81	2,722
南 僑	9	10	90		345	36.00	324
榮 化	102	10	1,020		3,981	38.50	3,927
東 聯	8	10	80		215	23.88	191
永 光	12	10	120		346	27.42	329
和 桐	6	10	60		91	15.50	93
長 興	16	10	160		504	30.89	494
台 肥	8	10	80		729	85.00	680
中 破	37	10	370		3,478	94.00	3,478
必 翔	1	10	10		60	47.73	41
台 玻	9	10	90		267	29.56	266
台 紙	223	10	2,230		2,577	11.10	2,475
永 豐 餘	14	10	140		166	11.60	163
中 鋼	2,406	10	24,060		77,186	29.80	71,707
東 鋼	73	10	730		2,018	25.40	1,863
中 鴻	324	10	3,240		4,647	12.80	4,147
川 湖	40	10	400		7,885	171.50	6,860
允 強	5	10	50		111	20.42	103
上 銀	16	10	160		1,136	67.38	1,078
南 港	46	10	460		1,939	40.48	1,863
台 橡	81	10	810		3,585	44.60	3,613
中 橡	7	10	70		224	30.71	215
正 新	12	10	120		765	65.50	786
建 大	69	10	690		2,315	32.51	2,243
裕 隆	10	10	100		317	31.75	318
三 陽	107	10	1,070		1,411	12.80	1,370
中 華	10	10	100		187	18.80	188
光 寶 科	7	10	70		253	35.57	249
聯 電	655	10	6,550		9,527	14.35	9,399
台 達 電	62	10	620		6,441	103.52	6,418
日 月 光	23	10	230		619	25.63	590
神 達	54	10	540		726	12.14	658
鴻 海	384	10	3,840		47,643	114.00	43,789
中 環	9	10	90		73	8.11	73
金 寶	8	10	80		73	8.63	69
仁 寶	15	10	150		577	38.62	579
矽 品	63	10	630		2,409	35.05	2,208
國 巨	30	10	300		413	13.08	393
台 積 電	266	10	2,660		15,879	60.60	16,139
友 訊	26	10	260		685	24.56	639
旺 宏	371	10	3,710		7,698	21.35	7,921
聯 強	698	10	6,980		48,317	70.10	48,922
銖 德	387	10	3,870		3,052	8.08	3,127

(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
佳世達	6	10	\$ 60		\$ 97	16.00	\$ 96
宏基	64	10	640		5,184	75.22	4,813
鴻準	9	10	90		1,008	107.56	968
英業達	11	10	110		192	17.18	189
藍天	31	10	310		2,108	67.81	2,102
菱生	-	10	-		1	25.32	2
敬鵬	2	10	20		51	23.00	46
佳能	67	10	670		3,567	47.90	3,212
廣宇	5	10	50		246	48.60	243
技嘉	10	10	100		329	31.50	315
微星	70	10	700		1,235	17.04	1,193
瑞昱	11	10	110		759	71.07	753
廣達	82	10	820		4,802	58.50	4,797
勝華	105	10	1,050		2,747	26.00	2,730
群光	-	10	-		12	74.83	11
精元	4	10	40		130	31.50	126
正崴	19	10	190		943	51.99	965
億光	555	10	5,550		53,243	82.80	45,957
研華	34	10	340		2,241	66.09	2,247
友尚	51	10	510		2,636	48.80	2,489
凌達	11	10	110		281	22.55	248
友達	1,130	10	11,300		35,929	28.80	32,531
中華電	168	10	1,680		10,661	63.91	10,730
圓剛	7	10	70		297	42.14	295
晶電	1,014	10	10,140		96,282	84.00	85,176
京元電	536	10	5,360		7,400	13.35	7,155
聯發科	366	10	3,660		189,259	452.50	165,615
奇力新	300	10	3,000		8,979	30.25	9,075
全新高	455	10	4,550		35,532	75.40	34,307
飛宏	7	10	70		233	32.14	225
義隆	16	10	160		757	45.17	729
可成	51	10	510		3,660	70.00	3,570
強茂	108	10	1,080		3,376	28.75	3,105
兆赫	7	10	70		345	48.14	337
一詮	13	10	130		553	42.30	550
瑞軒	46	10	460		1,418	29.07	1,337
宏達電	48	10	480		20,057	430.00	20,827
國建	10	10	100		114	11.30	113
國產	10	10	100		132	14.00	140
興發	97	10	970		4,980	51.40	5,011
華固	28	10	280		2,374	79.89	2,237
東貝	3	10	30		186	58.00	174
國揚	1	10	10		20	19.00	19
長榮	85	10	850		1,670	20.45	1,738
陽明	12	10	120		156	16.42	197
萬海	9	10	90		160	19.89	179

(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
台 航	145	10	\$ 1,450		\$ 5,702	38.55	\$ 5,590
長 榮 航	106	10	1,060		1,992	19.00	2,014
晶 華	1	10	10		392	396.00	396
國 賓	8	10	80		306	37.25	298
中 壽	14	10	140		346	26.20	358
臺 企 銀	1,225	10	12,250		9,916	8.53	10,412
華 南 金	28	10	280		513	18.54	519
富 邦 金	2,246	10	22,460		83,791	36.10	81,080
國 泰 金	1,125	10	11,250		55,343	48.05	54,057
開 發 金	178	10	1,780		1,526	8.68	1,543
玉 山 金	13	10	130		169	13.15	171
元 大 金	3,045	10	30,450		54,554	17.35	52,834
兆 豐 金	43	10	430		741	17.30	744
國 票 金	12	10	120		116	9.58	115
永 豐 金	1,084	10	10,840		11,144	10.24	11,111
第 一 金	141	10	1,410		2,455	17.83	2,524
中 信 金	401	10	4,010		6,980	17.75	7,118
遠 百 超	109	10	1,090		3,045	26.45	2,883
統 一 超	161	10	1,610		14,689	95.10	15,311
潤 泰 全	49	10	490		4,365	89.70	4,395
大 立 光	104	10	1,040		50,156	516.00	53,664
神 基	53	10	530		1,061	18.79	996
晶 豪 科	33	10	330		1,952	57.00	1,881
奇 鉉	49	10	490		1,909	38.90	1,906
亞 光	25	10	250		1,372	51.76	1,274
威 達 電	82	10	820		3,300	38.31	3,138
禾 伸 堂	2	10	20		70	42.31	71
聯 詠	44	10	440		3,979	87.09	3,837
智 原	5	10	50		264	50.00	250
欣 興	20	10	200		959	47.38	948
健 鼎	552	10	5,520		65,945	120.00	66,240
台 灣 大 科	17	10	170		1,088	65.71	1,117
華 晶	5	10	50		238	41.84	225
璨 圓	479	10	4,790		20,329	40.95	19,607
緯 創	14	10	140		705	47.57	666
景 碩	3	10	30		225	62.33	187
新 日 興	11	10	110		1,309	97.75	1,076
明 泰	107	10	1,070		2,758	24.76	2,639
奇 美 電	42	10	420		1,571	33.41	1,419
聯 鈞 科	200	10	2,000		13,367	68.60	13,720
華 亞 科	420	10	4,200		7,953	18.05	7,581
昱 晶	8	10	80		680	85.13	681
綠 能	52	10	520		3,574	63.91	3,323
嘉 澤	162	10	1,620		15,263	171.50	27,739
雷 凌	45	10	450		6,551	130.00	5,850
嘉 威	25	10	250		846	25.76	644

(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
昇 陽 科	1	10	\$ 10		\$ 63	62.00	\$ 62
穎 台	195	10	1,950		43,218	185.00	36,036
智 易	1	10	10		62	60.00	60
洋 華	33	10	330		8,247	245.00	8,085
IML	8	10	80		1,328	146.00	1,168
大 聯 大	349	10	3,490		21,701	60.00	20,940
遠 傳	15	10	150		597	39.73	596
合 庫	23	10	230		425	19.52	449
宏 齊	1	10	10		24	34.87	22
正 文	2	10	20		84	44.68	71
訊 連	6	10	60		862	130.06	810
遠 雄	5	10	50		318	64.20	321
輔 祥	26	10	260		878	32.15	836
佳 必 琪	19	10	190		1,922	101.47	1,928
盛 群	154	10	1,540		7,607	44.10	6,791
矽 格	377	10	3,770		8,576	23.85	8,991
台 塑 化	49	10	490		3,870	77.90	3,817
建 興 電	63	10	630		2,231	35.10	2,211
南 電	16	10	160		2,161	131.50	2,104
僑 威 控	10,187	10	101,870		105,191	7.38	75,180
聯 茂 成	317	10	3,170		12,932	40.60	12,870
力 成 舒	19	10	190		1,835	90.11	1,712
康 啟 基	74	10	740		1,648	21.41	1,584
立 錡	10	10	100		582	54.90	549
致 新	-	10	-		15	280.00	14
福 懋 科	1	10	10		153	142.00	142
達 方	10	10	100		443	42.40	424
志 超	2	10	20		96	35.50	71
康 師 傅	91	10	910		4,854	55.00	4,983
泰 金 寶	70	10	700		2,783	39.10	2,737
巨 騰	120	10	1,200		551	4.57	548
旺 旺	5	10	50		154	23.80	119
寶 成	29	10	290		768	26.31	763
宏 全	142	10	1,420		3,641	25.15	3,572
櫻 花	107	10	1,070		6,434	59.10	6,324
巨 大	700	10	7,000		16,368	24.40	17,080
中 鼎	22	10	220		2,194	98.00	2,156
潤 泰 新	62	10	620		2,090	31.60	1,959
永 豐 E6	60	10	600		3,203	51.30	3,078
統 一 HN	74	-	-		39	0.61	45
統 一 HP	98	-	-		64	0.32	31
國 泰 HU	352	-	-		98	0.28	98
群 益 I6	100	-	-		131	1.22	122
統 一 HR	50	-	-		40	0.64	32
寶 來 G3	618	-	-		653	0.97	599
	198	-	-		131	0.50	99

(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
群 益 I8	2,637	-	\$ -		\$ 10,598	3.41	\$ 8,992
凱 基 9G	740	-	-		492	0.44	326
永 豐 H2	1,015	-	-		508	0.37	375
富 邦 GA	263	-	-		175	0.47	124
統 一 IK	600	-	-		560	0.82	492
國 泰 JE	100	-	-		82	0.80	80
寶 來 48	515	-	-		207	0.47	242
寶 來 H4	97	-	-		31	0.37	36
元 大 HN	200	-	-		356	1.76	352
統 一 JC	690	-	-		797	1.03	711
大 華 3F	50	-	-		38	0.72	36
大 華 GL	100	-	-		75	0.01	1
統 一 JN	100	-	-		61	0.58	58
永 豐 N1	250	-	-		84	0.31	77
凱 基 80	239	-	-		33	0.05	12
群 益 NQ	258	-	-		28	0.07	18
國 票 BF	14	-	-		11	0.14	2
統 一 BB	974	-	-		125	0.13	127
日 盛 MN	953	-	-		175	0.15	143
兆 豐 1J	71	-	-		61	0.08	6
群 益 NS	15	-	-		12	0.20	3
群 益 NU	149	-	-		206	0.28	42
富 邦 N1	506	-	-		235	0.64	324
富 邦 N4	82	-	-		122	0.37	30
日 盛 MU	241	-	-		20	0.09	22
日 盛 MW	1,340	-	-		188	0.17	228
永 豐 1K	163	-	-		23	0.05	8
群 益 NV	28	-	-		53	0.18	5
寶 來 78	20	-	-		4	0.20	4
元 大 17	48	-	-		45	0.27	13
國 泰 FB	150	-	-		221	0.27	40
富 邦 AA	17	-	-		43	1.00	17
亞 東 GT	71	-	-		40	0.49	35
群 益 07	337	-	-		555	1.42	478
工 銀 JK	1,795	-	-		1,447	0.32	574
凱 基 1V	33	-	-		58	0.03	1
永 豐 2V	35	-	-		34	0.20	7
永 豐 3H	18	-	-		23	1.33	24
日 盛 NB	1,076	-	-		379	0.35	377
群 益 16	1,066	-	-		386	0.39	416
凱 基 2B	60	-	-		11	0.18	11
凱 基 2C	972	-	-		243	0.30	292
群 益 24	100	-	-		10	0.05	5
群 益 38	297	-	-		86	0.24	71
工 銀 JY	164	-	-		58	0.19	31
日 盛 NT	97	-	-		42	0.89	86

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	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
富 邦 BN	58	-		\$ -		\$ 22	0.26	\$ 15
永 豐 4M	95	-		-		28	0.09	9
元 大 63	100	-		-		79	0.92	92
永 豐 4T	1,899	-		-		357	0.20	380
永 豐 4V	1,600	-		-		205	0.09	144
元 大 69	89	-		-		72	0.52	46
元 大 74	40	-		-		8	0.10	4
工 銀 KF	1,641	-		-		393	0.31	509
凱 基 3D	890	-		-		367	0.32	285
統 一 CD	2,015	-		-		699	0.41	826
亞 東 HT	589	-		-		212	0.27	159
亞 東 HW	217	-		-		71	0.09	19
日 盛 14	60	-		-		28	0.37	22
日 盛 19	121	-		-		237	1.49	180
凱 基 3T	869	-		-		485	0.37	322
兆 豐 F9	608	-		-		331	0.19	115
康 和 CK	32	-		-		35	0.75	24
永 豐 6T	61	-		-		61	0.43	26
元 大 BG	300	-		-		184	0.57	171
群 益 62	59	-		-		27	0.68	40
永 豐 7V	50	-		-		10	0.14	7
日 盛 42	877	-		-		409	0.20	175
日 盛 46	255	-		-		290	0.58	148
元 大 BW	106	-		-		91	0.35	37
兆 豐 H9	293	-		-		151	0.23	67
統 一 DJ	50	-		-		18	0.28	14
永 豐 8F	476	-		-		186	0.34	162
永 豐 8J	1,105	-		-		594	0.55	608
富 邦 EA	50	-		-		25	0.36	18
群 益 73	530	-		-		423	0.74	392
統 一 DU	200	-		-		177	0.85	170
兆 豐 J9	30	-		-		40	0.37	11
兆 豐 K1	50	-		-		62	0.98	49
統 一 ED	100	-		-		25	0.14	14
永 昌 MQ	450	-		-		584	1.34	603
凱 基 5P	1	-		-		1	1.00	1
統 一 FG	142	-		-		40	0.21	30
統 一 FS	103	-		-		23	0.13	13
兆 豐 N3	40	-		-		29	0.50	20
凱 基 6P	20	-		-		24	1.05	21
統 一 FU	680	-		-		859	1.21	823
統 一 GA	200	-		-		102	0.30	60
凱 基 7C	1,279	-		-		271	0.06	77
群 益 B5	18	-		-		11	0.61	11
元 大 FQ	30	-		-		12	0.17	5
凱 基 7M	45	-		-		43	0.78	35

(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
日 盛 77	176	-	\$ -		\$ 63	0.35	\$ 62
永 豐 B8	470	-	-		36	0.07	33
兆 豐 AD	70	-	-		58	0.63	44
統 一 GK	37	-	-		38	0.89	33
亞 東 KC	20	-	-		15	0.50	10
亞 東 KG	250	-	-		88	0.34	85
永 豐 D3	50	-	-		40	0.68	34
國 泰 HQ	468	-	-		262	0.33	154
富 邦 EL	500	-	-		145	0.18	90
統 一 HE	520	-	-		1,565	2.84	1,477
國 泰 HR	50	-	-		111	1.74	87
群 益 F5	200	-	-		208	0.86	172
富 邦 ET	30	-	-		15	0.27	8
日 盛 IH	28	-	-		16	0.04	1
元 大 5K	121	-	-		8	0.05	6
群 益 MG	353	-	-		199	0.01	4
永 豐 16	1,000	-	-		96	0.01	10
永 豐 18	220	-	-		94	0.01	2
大 華 EA	353	-	-		52	0.01	4
永 豐 23	464	-	-		47	0.01	5
永 豐 29	70	-	-		24	0.01	1
永 豐 36	16	-	-		4	-	-
永 豐 45	65	-	-		68	0.02	1
永 昌 KL	200	-	-		50	0.09	18
永 豐 57	602	-	-		137	0.01	6
大 華 EU	1,117	-	-		126	0.01	11
大 華 EX	42	-	-		25	0.12	5
元 大 7K	31	-	-		17	0.26	8
寶 來 02	693	-	-		696	0.15	104
群 益 MT	349	-	-		182	0.01	3
永 豐 73	730	-	-		380	0.29	212
富 邦 K5	135	-	-		91	0.04	5
工 銀 IX	289	-	-		29	0.01	3
凱 基 58	977	-	-		49	0.10	98
凱 基 62	350	-	-		80	0.12	42
兆 豐 99	276	-	-		64	0.05	14
群 益 ND	1,790	-	-		3,196	0.09	161
統 一 AD	82	-	-		21	0.10	8
永 豐 95	199	-	-		26	0.01	2
凱 基 47	1,930	-	-		5,484	3.60	6,948
寶 來 29	3,002	-	-		3,452	2.00	6,004
統 一 BW	573	-	-		405	0.26	149
國 泰 FL	794	-	-		618	0.78	619
工 銀 KK	282	-	-		482	1.63	460
群 益 63	38	-	-		105	3.95	150
群 益 83	950	-	-		2,414	2.71	2,575

(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
濱 川	16	10	\$ 160		\$ 597	57.88	\$ 927
新 麥	112	10	1,120		13,775	128.50	14,392
神 興	155	10	1,550		19,285	135.00	20,925
光 洋 科	52	10	520		3,808	71.40	3,713
美 磊	640	10	6,400		45,025	82.70	52,929
優 群	24	10	240		629	27.04	649
網 龍	10	10	100		2,903	265.00	2,650
順 達 科	1	10	10		107	91.00	91
原 相	38	10	380		7,262	181.01	6,860
威 剛	46	10	460		3,073	63.39	2,916
太 普 高	608	10	6,080		14,539	24.40	14,835
昇 達 科	354	10	3,540		24,236	56.30	19,930
曜 越	329	10	3,290		15,215	29.80	9,797
同 致	644	10	6,440		60,109	140.00	90,099
鼎 翰	587	10	5,870		47,800	78.60	46,138
健 喬	1	10	10		21	40.17	28
華 容	1	10	10		8	12.61	10
欣 銓	89	10	890		2,146	24.40	2,172
台 星 科	17	10	170		259	15.12	257
鈞 象	50	10	500		11,597	220.01	11,037
鼎 天	11	10	110		472	40.27	443
典 範	20	10	200		231	10.20	204
益 通	10	10	100		458	43.47	426
凡 甲	1	10	10		107	103.00	103
東 洋	24	10	240		2,347	92.50	2,220
榮 剛	321	10	3,210		6,165	16.95	5,441
寶 島 科	1	10	10		70	78.00	78
鈺 創	879	10	8,790		23,313	24.60	21,623
中 光 電	997	10	9,970		44,986	47.60	47,433
台 半	848	10	8,480		24,294	23.85	20,225
應 華	5	10	50		718	130.00	650
智 冠	16	10	160		2,872	157.01	2,519
中 美 晶	5	10	50		318	69.17	331
連 展	17	10	170		358	19.18	326
工 信	46	10	460		529	11.39	524
中 菲 行	74	10	740		2,453	31.85	2,357
創 惟	5	10	50		197	36.00	180
新 普	457	10	4,570		78,767	175.50	80,204
廣 運	104	10	1,040		2,801	23.80	2,482
普 誠	2	10	20		51	19.00	38
茂 達	5	10	50		181	34.80	174
頤 邦	5	10	50		218	44.64	245
晉 倫	365	10	3,650		13,041	33.80	12,337
幃 翔	1,805	10	18,050		56,413	29.60	53,428
萬 泰	15	10	150		235	15.53	233
旺 砂	1	10	10		61	111.55	57

(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
久 元	3	10	\$ 30		\$ 216	69.00	\$ 207
泰 詠	2	10	20		26	12.00	24
胡 連	665	10	6,650		52,669	88.60	58,919
禾 昌	10	10	100		561	52.80	528
信 昌 電 子	12	10	120		374	33.00	396
橘 子	34	10	340		1,867	52.91	1,799
合 晶	26	10	260		1,082	40.61	1,050
廣 明	53	10	530		2,504	45.39	2,422
精 誠	5	10	50		221	42.80	214
超 眾	11	10	110		539	47.64	524
茂 迪	3	10	30		248	98.60	254
台 表 科	4	10	40		254	60.49	248
良 維	119	10	1,190		6,703	47.00	5,593
聚 和	6	10	60		150	25.17	151
普 格	307	10	3,070		12,599	28.50	8,759
系 統 電 碩	690	10	6,900		9,285	13.00	8,974
凱 碩	1,000	10	10,000		14,140	21.80	21,800
立 基 電	245	10	2,450		4,165	25.95	6,358
高 力 工 業	10	10	100		623	63.18	623
元 大 R2	1,394	-	-		429	0.09	125
富 邦 QK	817	-	-		383	0.45	368
國 泰 RQ	551	-	-		172	0.01	5
永 豐 S5	90	-	-		40	0.31	28
永 豐 TD	190	-	-		21	0.01	2
富 邦 W8	2,887	-	-		1,846	0.38	1,097
統 一 RT	918	-	-		240	0.35	321
元 大 T3	1,261	-	-		587	0.13	164
國 泰 RX	120	-	-		70	0.19	23
永 豐 TW	350	-	-		191	0.02	7
寶 來 TW	194	-	-		122	0.33	64
第 一 Q3	2,333	-	-		2,762	0.41	956
富 邦 PJ	319	-	-		27	0.08	25
富 邦 PL	99	-	-		83	0.17	17
群 益 UW	987	-	-		1,089	0.58	572
國 泰 SC	653	-	-		120	0.05	33
兆 豐 TG	455	-	-		277	0.35	159
元 大 U6	281	-	-		31	0.10	28
寶 來 UD	96	-	-		196	2.49	239
大 華 VA	10	-	-		6	0.40	4
大 華 VG	22	-	-		31	1.68	37
永 豐 VH	25	-	-		17	0.52	13
群 益 VA	20	-	-		16	0.40	8
永 豐 VW	140	-	-		165	1.04	146
永 豐 VX	100	-	-		25	0.10	10
康 和 UP	69	-	-		57	0.41	28
元 大 PG	10	-	-		8	0.60	6

(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
工 銀 RG	150	-	\$ -		\$ 106	0.65	\$ 97
國 泰 RN	40	-	-		32	-	-
國 泰 RP	22	-	-		1	-	-
群 聯	12	10	120		2,696	185.99	2,270
其 他	-	-	-		1,411	-	1,312
新光海航人壽保險公司 (註)							
四維圖新	1	1	30		30	33.18	40
山東藥玻	21	1	1,695		1,695	16.13	1,608
銀座股份	21	1	2,488		2,488	25.41	2,479
通化東寶	95	1	5,010		5,010	10.02	4,530
唐 山 港	1	1	39		39	8.20	39
武漢塑料	42	1	2,492		2,492	11.92	2,389
譽衡藥業	1	1	59		59	61.80	74
閩土股份	1	1	74		74	31.20	74
眾 業 達	1	1	47		47	39.90	47
金洲管道	1	1	26		26	22.00	26
					<u>2,745,969</u>		<u>2,667,220</u>
受益憑證							
新光海航人壽保險公司 (註)							
銀華增強收益債券	開放式基金	2,264	1	11,897	11,897	1.09	11,768
臺灣新光商銀							
富邦吉祥		4,030	10	40,300	60,323	15.02	60,541
國泰債券		26,757	10	267,570	320,000	11.97	320,194
元富證券公司							
日盛上選基金		3,015	10	30,150	120,000	22.64	68,267
CITI 國外基金		4,302	10	43,020	136,887	32.15	138,314
第一金亞洲新興市場基金		2,000	10	20,000	20,000	9.60	19,200
統一中小優質基金		546	10	5,460	8,000	13.23	7,224
統一亞太基金		286	10	2,860	5,000	16.13	4,619
統一強漢基金		941	10	9,410	12,000	11.96	11,256
凱基台灣電利基金		2,000	10	20,000	20,000	5.84	11,680
富邦大中華成長基金		4,456	10	44,560	50,000	4.51	20,098
富邦台灣企業社會責任基金		897	10	8,970	10,000	10.89	9,767
富鼎全球固定收益組合基金		2,386	10	23,860	30,120	12.37	29,513
華南永昌台灣精選基金		2,000	10	20,000	20,000	6.42	12,840
新光兩岸優勢基金		2,000	10	20,000	20,000	9.97	19,940
台 灣 50		695	10	6,950	36,136	49.55	34,437
寶 滬 深		61	10	610	1,147	16.41	1,001
新壽公寓大廈管理維護公司							
新光台灣吉利基金		2,661	10	26,610	45,759	17.21	45,787
新光大三通		1,008	10	10,080	17,385	15.45	15,571
新光吉星基金		1,350	10	13,500	20,013	14.83	20,028
新昕國際公司							
新光吉星基金		2,450	10	24,500	34,986	14.83	36,335

(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
臺灣新光保經公司 復華全球短期收益基金	2,387	10	\$ 23,870		\$ 25,000 1,024,653	10.48	\$ 25,015 923,395
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司 統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 56 元價格行使轉換權	3,242	100,000	324,200	309,052	99.85	323,714
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	19,441	100,000	1,944,100	1,893,566	99.50	1,934,380
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	755	100,000	75,500	65,745	113.60	85,768
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	99.60	894,607
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權，滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	750	100,000	75,000	73,210	101.95	76,462
佳能一可轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 60 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	448	100,000	44,800	46,069	103.00	46,144
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	143	100,000	14,300	14,156	100.35	14,350
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	22	100,000	2,200	2,200	99.50	2,189
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	110.90	35,377
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	99.60	94,620
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	99.80	229,839
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	346	100,000	34,600	35,369	102.50	35,465
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	-	6,254,300
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	-	5,113,000

(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
一 銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連結標的為 Global Diversified Bond Index	-	-	\$ 5,000,000		\$ 5,000,000	-	\$ 5,116,500
新光海航人壽保險公司(註)								
錫業轉債		27	100	12,991	3.51%	15,963	114.29	14,847
臺灣新光商銀								
可成一		157	100,000	15,700		15,492	99.50	15,622
益通一		279	100,000	27,900		26,809	93.50	26,087
大億一		68	100,000	6,800		7,051	104.00	7,072
綠能一		1,000	100,000	100,000		97,129	95.00	95,000
鴻準一		1,000	100,000	100,000		91,746	99.60	99,600
台半四		480	100,000	48,000		45,098	101.60	48,768
大同二		2,327	100,000	232,700		227,345	99.60	231,769
聯強一		262	100,000	26,200		25,734	113.60	29,763
統一		1,000	100,000	100,000		95,221	99.90	99,850
統證一		2,990	100,000	299,000		278,362	99.60	297,804
鴻海一		6,623	100,000	662,300		646,965	99.50	658,988
微星二		559	100,000	55,900		52,897	100.40	56,096
正歲一		987	100,000	98,700		95,879	99.50	98,206
華碩一		1,291	100,000	129,100		125,439	102.00	131,617
遠雄三		956	100,000	95,600		93,830	103.50	98,946
晶電三		813	100,000	81,300		76,967	104.20	84,715
東鋼四		993	100,000	99,300		95,514	101.00	100,293
億光三		99	100,000	9,900		9,568	106.30	10,524
遠新 E1		2,947	100,000	294,700		280,306	99.80	294,111
元富證券公司								
94 元京債 B		-	-	-		181,664	-	199,696
961 玉山 B1		-	-	-		400,000	-	-
99 亞泥 1		-	-	-		200,000	-	199,023
97 南亞一		-	-	-		206,657	-	206,498
98 南亞 2		-	-	-		250,259	-	253,597
98 南亞 4		-	-	-		299,747	-	301,243
97 台塑 2		-	-	-		51,357	-	51,405
97 遠紡 1		-	-	-		50,841	-	50,761
95 南科 2		-	-	-		168,141	-	167,613
98 塑化 2		-	-	-		150,000	-	151,323
99 塑化 1		-	-	-		100,000	-	99,895
97 中鋼 2A		-	-	-		400,000	-	410,260
97 台電 7A		-	-	-		99,998	-	102,689
98 台電 4B		-	-	-		499,755	-	497,920
99 台電 2A		-	-	-		100,000	-	99,927
96 高鐵 1B		-	-	-		1,018,814	-	1,020,860
97 高鐵 2		-	-	-		409,842	-	408,637
97 高鐵 3		-	-	-		500,886	-	512,272
92 中信金 3H		-	-	-		1,299,203	-	1,303,074
96 開控 1		-	-	-		502,043	-	507,099
93 台控 1A09		-	-	-		203,424	-	201,955

(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
93 台控 1A10	-	-	\$ -	-	\$ 201,931	-	\$ 201,965
93 台控 1A11	-	-	-	-	199,345	-	201,975
93 台控 1A12	-	-	-	-	207,149	-	202,006
94 台控 1	-	-	-	-	249,993	-	254,929
99 北富銀 5A	-	-	-	-	750,000	-	749,991
92 華銀 B	-	-	-	-	210,000	-	213,847
大 成 一	-	-	-	-	13,835	-	13,813
遠 新 E1	-	-	-	-	12,136	-	12,176
新 纖 三	-	-	-	-	3,740	-	3,692
中 電 一	-	-	-	-	175,659	-	184,992
生 達 三	-	-	-	-	72,830	-	74,799
訊 聯 一	-	-	-	-	219	-	214
台 紙 三	-	-	-	-	11,507	-	10,886
東 鋼 四	-	-	-	-	42,514	-	43,127
東 鋼 五	-	-	-	-	78,223	-	74,048
川 湖 一	-	-	-	-	125,020	-	129,352
川 湖 二	-	-	-	-	9,045	-	8,882
南 港 一	-	-	-	-	26,341	-	25,700
鑫 永 一	-	-	-	-	2,506	-	2,592
鴻 海 一	-	-	-	-	108,940	-	107,360
友 訊 三	-	-	-	-	41,913	-	40,280
聯 強 一	-	-	-	-	292,434	-	297,064
華 碩 一	-	-	-	-	88,604	-	86,556
大 同 二	-	-	-	-	119,893	-	116,134
佳 能 一	-	-	-	-	30,794	-	30,694
微 星 二	-	-	-	-	158,661	-	158,051
台 光 三	-	-	-	-	21,677	-	23,000
正 崑 一	-	-	-	-	16,733	-	16,418
億 光 三	-	-	-	-	214,439	-	209,624
億 光 四	-	-	-	-	5,031	-	4,807
友 達 三	-	-	-	-	16,545	-	15,968
晶 電 三	-	-	-	-	52,556	-	51,579
可 成 一	-	-	-	-	26,408	-	26,069
強 茂 五	-	-	-	-	318	-	321
一 詮 四	-	-	-	-	28,171	-	27,647
瑞 軒 四	-	-	-	-	124,438	-	121,664
長 榮 E1	-	-	-	-	54,996	-	54,530
長 榮 三	-	-	-	-	31,410	-	32,272
國 賓 一	-	-	-	-	22,715	-	23,326
亞 光 二	-	-	-	-	25,413	-	24,860
信 邦 三	-	-	-	-	4,260	-	4,592
聯 詠 二	-	-	-	-	45,076	-	43,809
晶 技 三	-	-	-	-	2,472	-	2,484
優 群 一	-	-	-	-	2,755	-	2,712
威 剛 四	-	-	-	-	145,470	-	138,656
英 濟 一	-	-	-	-	86,834	-	83,905

(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
奇 偶 一	-	-	\$ -	-	\$ 10,753	-	\$ 10,733
明 泰 一	-	-	-	-	3,833	-	3,663
綠 能 一	-	-	-	-	15,646	-	14,820
凡 甲 一	-	-	-	-	792	-	780
同 致 一	-	-	-	-	87,268	-	93,970
炎 洲 五	-	-	-	-	1,488	-	1,480
鈺 創 二	-	-	-	-	13,867	-	13,936
應 華 二	-	-	-	-	30,233	-	30,348
台 半 四	-	-	-	-	11,920	-	11,278
遠 雄 三	-	-	-	-	103	-	104
廣 運 三	-	-	-	-	213	-	208
友 勁 一	-	-	-	-	2,110	-	2,060
華 興 二	-	-	-	-	550	-	560
宏 齊 二	-	-	-	-	1,247	-	1,342
萬 泰 二	-	-	-	-	72,002	-	72,428
光 鼎 三	-	-	-	-	2,696	-	2,712
矽 格 一	-	-	-	-	70,350	-	71,817
久 元 一	-	-	-	-	24,427	-	23,674
久 元 二	-	-	-	-	11,698	-	11,556
泰 詠 二	-	-	-	-	1,464	-	1,443
聚 和 二	-	-	-	-	2,670	-	2,622
金 電 二	-	-	-	-	3,931	-	4,192
瀚 荃 三	-	-	-	-	556	-	573
立 基 二	-	-	-	-	7,571	-	7,358
至 上 五	-	-	-	-	2,219	-	2,160
華 宏 一	-	-	-	-	4,499	-	4,494
冠 郝 一	-	-	-	-	67,827	-	74,806
金 益 一	-	-	-	-	1,125	-	1,130
富 堡 一	-	-	-	-	1,830	-	1,840
中 鼎 一	-	-	-	-	40,389	-	51,875
成 霖 一	-	-	-	-	31,440	-	36,112
慶 富 一	-	-	-	-	3,679	-	3,680
慶 富 二	-	-	-	-	232	-	232
聚 陽 三	-	-	-	-	22,000	-	36,960
冠 德 一	-	-	-	-	1,400	-	1,469
禾 伸 三	-	-	-	-	28,350	-	28,357
信 億 一	-	-	-	-	4,700	-	5,450
宏 齊 三	-	-	-	-	16,077	-	17,200
統 一 一	-	-	-	-	6,997	-	6,990
富 喬 一	-	-	-	-	1,150	-	1,284
希 華 三	-	-	-	-	42,608	-	44,820
日 勝 二	-	-	-	-	110,253	-	117,700
華 航 三	-	-	-	-	30,365	-	30,443
訊 舟 四	-	-	-	-	5,213	-	5,217
樺 晟 一	-	-	-	-	1,075	-	1,065
昇 貿 一	-	-	-	-	429	-	430

(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		
旭 品 一		-	-	-		\$ -		\$ 1,139	-	\$ 1,120
漢 科 一		-	-	-		-		40,000	-	45,200
健 策 一		-	-	-		-		6,414	-	6,557
系 統 一		-	-	-		-		4,654	-	4,730
華 容 二		-	-	-		-		5,214	-	5,390
遠 雄 四		-	-	-		-		20,722	-	20,663
憾 迅 三		-	-	-		-		8,183	-	7,706
奈 普 一		-	-	-		-		17,000	-	17,850
愛 地 一		-	-	-		-		907	-	862
								<u>34,691,887</u>		<u>34,622,957</u>
政府公債										
元富證券公司										
96 央債甲 3		-	-	-		-		926,420	-	929,671
98 央債甲 1		-	-	-		-		14,289	-	14,277
98 央債甲 6		-	-	-		-		396,149	-	397,429
99 央債甲 1		-	-	-		-		99,040	-	99,277
99 央債甲 5		-	-	-		-		<u>1,290,373</u>	-	<u>1,296,591</u>
								<u>2,726,271</u>		<u>2,737,245</u>
營業票券										
元富證券公司										
		-	-	-		-		<u>749,407</u>	-	<u>749,438</u>
衍生性金融商品										
新光金控公司										
換匯換利合約		-	-	-		-		-	-	6,884
新光人壽保險公司										
利率交換合約		-	-	-		-		-	-	17,565
匯率交換合約		-	-	-		-		-	-	415,132
臺灣新光商銀										
匯率交換合約		-	-	-		-		-	-	30,900
買入匯率選擇權		-	-	-		-		-	-	507
元富證券公司										
衍生性金融商品一櫃檯		-	-	-		-		-	-	89,013
買入選擇權一期貨		-	-	-		-		-	-	<u>11,973</u>
								<u>-</u>		<u>571,974</u>
國外投資										
新光人壽保險公司										
股 票		-	-	-		-		-	-	2,727,325
基金及受益憑證		-	-	-		-		-	-	1,749,957
債 券		-	-	-		-		-	-	2,124,893
遠期外匯合約		-	-	-		-		-	-	447,988
臺灣新光商銀										
信用違約交換合約		-	-	-		-		-	-	209,657
遠期外匯合約		-	-	-		-		-	-	759
無本金交割遠期外匯合約		-	-	-		-		-	-	189

(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 受益憑證	-	-	\$ -		\$ 84,470	-	\$ 81,775
					<u>84,470</u>		<u>7,342,543</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+0.8000%	160,150	95.83	154,660
Barclays Bank	-	-	USD 5,000,000	3MLibor+0.8500%	160,150	97.73	157,720
瑞軒四一可轉換公司債	-	100,000	95,000		95,000	100.99	95,941
系統一可轉換公司債	-	100,000	10,000	0.025%	<u>10,000</u>	100.10	<u>10,011</u>
					<u>425,300</u>		<u>418,332</u>
					<u>\$ 42,447,957</u>		<u>\$ 50,033,104</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價(元)/百元價格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

民國九十九年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光金控									
	兆豐票	90	北建債一		\$ 91,800		\$	102,000	
	萬通票	96	央債乙1		89,900			98,890	
	萬通票	96	央債甲5		34,300			38,080	
	萬通票	97	央債甲1		57,300			63,030	
新光投信									
	國際票券	89	央債3		19,900			22,046	
	國際票券	89	央債11		9,000			10,000	
新光人壽									
	全國農業金庫營業部	98	央債甲4		626,000			695,000	
	台新國際商業銀行營業部	97	央債甲1		35,100			36,850	
	台新國際商業銀行營業部	98	央債甲1		250,000			263,150	
	玉山商業銀行營業部	85	交建乙一		95,000			105,556	
	玉山商業銀行營業部	90	央債甲7		270,000			300,000	
	玉山商業銀行營業部	92	央債甲4		387,000			430,000	
	玉山商業銀行營業部	92	央債甲7		733,500			815,000	
	玉山商業銀行營業部	93	央債甲8		200,000			200,000	
	玉山商業銀行營業部	94	央債甲6		2,115,000			2,350,000	
	玉山商業銀行營業部	95	央債甲5		180,000			200,000	
	玉山商業銀行營業部	96	央債乙1		193,000			214,444	
	中華票券	91	央債甲11		166,000			180,513	
	中華票券	93	央債甲8		54,500			59,487	
	中華票券	94	央債甲6		18,500			20,100	
	中華票券	96	央債甲5		157,500			173,000	
	中華票券	97	高市債2		138,200			150,000	
	中華票券	97	央債甲四		51,800			56,900	
	兆豐票券	93	央債甲4		63,500			70,500	
	兆豐票券	93	央債甲8		108,000			119,900	
	兆豐票券	90	北建債		8,700			9,600	
	兆豐票券		北市債932		124,900			138,700	
	兆豐票券	90	北建債二		235,200			261,300	
	國際票券	89	央債甲3		90,000			100,000	
	國際票券	92	央債甲4		258,000			258,723	
	國際票券	94	央債甲6		130,000			141,277	
	萬通票券	89	央債甲4		150,900			165,990	
	萬通票券	89	央債甲9		96,100			105,710	
	萬通票券	89	央債甲11		60,200			66,220	
	萬通票券	91	央債甲8		74,700			82,970	
	萬通票券	91	央債甲11		444,500			490,580	
	萬通票券	92	央債甲4		87,300			96,940	
	萬通票券	92	央債甲7		61,800			68,580	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
萬通票券		92	央債甲10	\$	120,900	\$		133,560	
萬通票券		93	央債甲4		238,400			264,780	
萬通票券		93	央債甲8		85,600			95,050	
萬通票券		96	央債乙1		303,500			333,850	
萬通票券		96	央債甲5		82,100			90,310	
萬通票券		97	央債甲1		22,600			24,860	
萬通票券		98	央債甲1		26,000			28,600	
萬通票券		98	央債甲4		100,000			110,000	
合庫營業部		91	央債甲7		4,900			5,438	
合庫營業部		91	央債甲8		34,700			38,513	
合庫營業部		91	央債甲11		50,500			56,049	
合庫營業部		94	央債甲7		73,600			81,778	
合庫營業部		96	央債甲5		196,400			218,222	
合庫營業部		97	央債甲1		520,700			578,452	
合庫營業部		97	央債甲四		19,400			21,548	
台灣工銀證券股份有限公司		99	央債甲1		499,500			555,000	
日盛證券股份有限公司		95	央債甲3		521,600			558,500	
日盛證券股份有限公司		96	央債甲3		194,100			203,500	
凱基證券股份有限公司		94	高市債2		9,800			10,000	
凱基證券股份有限公司		96	高市債1		550,700			590,000	
凱基證券股份有限公司		92	央債甲4		219,000			226,507	
凱基證券股份有限公司		97	央債甲1		94,300			100,029	
凱基證券股份有限公司		97	央債甲3		1,200			1,283	
凱基證券股份有限公司		97	央債甲四		231,800			244,180	
凱基證券股份有限公司		94	央債甲7		96,100			100,000	
統一綜合證券		93	央債甲4		131,900			146,501	
統一綜合證券		94	央債甲7		138,200			153,499	
統一綜合證券		99	央債甲1		255,300			283,454	
統一綜合證券		99	央債甲4		14,900			16,546	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		2,227,500			2,475,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲7		901,800			1,002,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲10		445,500			495,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲3		31,500			35,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲4		1,872,000			2,080,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲7		810,000			900,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		760,500			845,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲8		157,500			175,000	
中國信託商業銀行		94	央債甲4		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		96	央債乙1		45,000			50,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲1		135,000			150,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲四		180,000			200,000	
新壽公寓大樓管管理維護公司									
合作金庫		96	央債甲6		54,100			60,014	
合作金庫		96	央債甲5		18,000			20,000	
合作金庫		92	央債甲7, 94	央債甲7	36,100			40,009	
合作金庫		92	央債甲7		45,000			50,000	
合作金庫		92	央債甲4		36,000			40,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
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	GC007		\$	2,380	\$		2,380	
元富證券公司									
	大台北商銀	87 央債乙一			90,000			100,015	
	大台北商銀	89 央債甲 14			90,000			100,015	
	大台北商銀	89 央債甲三			90,000			100,000	
	大台北商銀	90 央債甲 03			90,000			100,039	
	大台北商銀	95 央債甲 6			135,000			150,030	
	大台北商銀	97 台化 1			200,000			200,221	
	大台北商銀	97 塑化 2			100,000			100,063	
	大台北商銀	98 台塑 1			100,000			100,000	
	大台北商銀	99 北富銀 5A			100,000			100,031	
	大台北商銀	99 兆豐證 1			100,000			100,103	
	大台北商銀	99 亞泥 1			100,000			100,107	
	大台北商銀	99 遠東新 1			100,000			100,012	
	中華郵政	94 央債甲七			3,680,000			3,951,131	
	中華郵政	95 央債甲 6			1,573,000			1,680,442	
	中華郵政	96 央債甲 3			2,200,000			2,330,111	
	太平洋證券	89 央債甲三			28,900			30,968	
	太平洋證券	90 央債甲 03			270,000			299,017	
	太平洋證券	90 央債甲七			40,200			44,005	
	太平洋證券	90 央債甲六			216,500			240,237	
	太平洋證券	93 央債甲八			50,000			55,500	
	太平洋證券	94 央債甲七			23,500			26,011	
	太平洋證券	94 央債甲四			50,000			55,009	
	太平洋證券	95 央債甲一			52,000			57,700	
	太平洋證券	96 央債甲 5			45,000			50,000	
	太平洋證券	97 央債甲 6			50,000			55,009	
	太平洋證券	98 央債甲 1			123,000			136,000	
	太平洋證券	98 央債甲 3			81,600			90,000	
	太平洋證券	98 央債甲 4			39,400			43,700	
	太平洋證券	99 央債甲 1			72,000			80,000	
	太平洋證券	99 央債甲 3			68,900			76,008	
	台新銀行	91 央債甲 11			150,000			157,931	
	台新銀行	92 央債甲十			350,000			365,766	
	台新銀行	93 央債甲四			150,000			157,857	
	台新銀行	96 央債甲 1			150,000			157,853	
	台新銀行	97 央債甲 1			447,400			470,615	
	台新銀行	97 央債甲 4			150,000			157,918	
	台新銀行	98 央債甲 1			50,000			52,600	
	台新銀行	98 央債甲 4			50,000			52,613	
	其 他				<u>5,770,900</u>			<u>6,234,702</u>	
					<u>\$ 38,239,980</u>			<u>\$ 41,609,787</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十九年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	28,139	\$	-			\$	28,139
	應收利息		300,325		-				300,325
	其他(註)		11,900		-				11,900
			<u>340,364</u>		<u>-</u>				<u>340,364</u>
非關係人									
	應收帳款		11,450,504	(91,745)				11,358,759
	應收利息		12,248,689	(8,741)				12,239,948
	應收票據		3,341,144	(39,673)				3,301,471
	應收退稅款		3,110,345		-				3,110,345
	應收處分證券價款		567,683		-				567,683
	應收證券融資款		17,221,723		-				17,221,723
	應收投資商品款		843,695		-				843,695
	應收即期外匯交易款		1,366,197		-				1,366,197
	其他(註)		3,385,604	(382,143)				3,003,461
			<u>53,535,584</u>	(<u>522,302</u>)				<u>53,013,282</u>
		\$	<u>53,875,948</u>	(<u>\$ 522,302</u>)				<u>\$ 53,353,646</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

民國九十九年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 119,624,194		\$		-		\$ 119,624,194	
短期放款		55,626,959		(160,478)			55,466,481	
中期放款		122,759,744		(211,637)			122,548,107	
長期放款		186,377,884		(622,776)			185,755,108	
催收款		<u>2,654,533</u>		(<u>2,654,533</u>)			<u>-</u>	
		<u>\$ 487,043,314</u>		(<u>\$ 3,649,424</u>)			<u>\$ 483,393,890</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單價 (元) / 百 元 價 格	總 額
上市 (櫃) 股票									
新光人壽保險公司									
台 泥		2,814	10	\$ 28,138		\$ 87,567	\$ -	27.30	\$ 76,816
亞 泥		11,230	10	112,300		390,000	-	28.40	318,932
統 一		15,276	10	152,760		566,293	-	35.60	543,826
愛 之 味		3,200	10	32,000		42,206	-	12.60	40,320
台 塑		34,623	10	346,228		2,371,989	-	68.00	2,354,348
南 亞		7,210	10	72,100		542,761	-	51.70	372,757
聯 成		11,633	10	116,326		205,980	-	17.20	200,081
中 石 化		11,814	10	118,140		174,116	-	16.30	192,568
台 化		24,399	10	243,990		1,817,579	-	74.10	1,807,966
遠 東 新		31,276	10	312,760		1,177,372	-	33.40	1,044,618
新 紡		9,533	10	95,330		349,776	-	32.80	312,682
年 興		7,302	10	73,020		131,017	-	17.50	127,785
台 南		148	10	1,485		7,495	-	33.95	5,040
聚 陽		1,320	10	13,200		93,259	-	77.00	101,640
東 元		1,900	10	19,000		32,300	-	13.30	25,270
洋 華		200	10	2,000		74,547	-	245.00	49,000
永 光		6,140	10	61,400		199,547	-	27.45	168,543
中 碳		2,187	10	21,870		204,099	-	94.00	205,578
台 玻		9,185	10	91,849		273,919	-	29.60	271,874
中 鋼		74,138	10	741,380		2,466,341	-	29.80	2,209,312
東 鋼		14,853	10	148,535		500,046	-	25.40	377,279
盛 餘		415	10	4,150		15,022	-	21.10	8,757
南 港		4,580	10	45,800		213,969	-	40.50	185,490
台 橡		11,866	10	118,660		545,470	-	44.60	529,224
正 新		17,774	10	177,740		1,217,701	-	65.50	1,164,197
中 華 車		25,497	10	254,970		687,917	-	18.80	479,344
信 錦		360	10	3,600		29,548	-	64.80	23,328
光 寶 科		15,335	10	153,350		634,609	-	35.50	544,393
台 達 電		6,788	10	67,880		676,865	-	103.50	702,558
日 月 光		7,456	10	74,560		214,540	-	25.65	191,246
神 達		10,251	10	102,513		298,233	-	12.20	125,066
鴻 海		14,576	10	145,760		2,102,667	-	114.00	1,661,664
仁 寶		32,776	10	327,760		1,378,562	-	38.65	1,266,792

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股) 或 張	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
矽 品		42,776	10	\$ 427,760		\$ 1,735,946	\$ -	35.05	\$ 1,499,299
台 積 電		92,150	10	921,500		5,687,007	-	60.60	5,584,290
旺 宏		20,574	10	205,740		440,125	-	21.35	439,255
光 罩		886	10	8,860		17,673	-	11.30	10,012
聯 強		288	10	2,880		19,898	-	70.10	20,189
宏 碁		7,276	10	72,760		656,971	-	75.20	547,155
鴻 準		5,366	10	53,655		879,239	-	107.50	576,793
敬 鵬		4,690	10	46,902		129,939	-	22.80	106,936
致 茂		1,800	10	18,000		124,465	-	62.10	111,780
金 像 電		8,260	10	82,599		162,041	-	10.30	85,077
佳 能		2,300	10	23,000		118,092	-	47.90	110,170
瑞 昱		1,430	10	14,300		117,305	-	71.10	101,673
廣 達		21,662	10	216,620		1,505,127	-	58.50	1,267,227
群 光		1,400	10	14,000		112,644	-	71.90	100,660
億 光		7,308	10	73,080		714,555	-	82.80	605,102
南 科		9,991	10	99,912		409,771	-	25.25	252,279
友 達		27,831	10	278,312		1,399,556	-	28.80	801,539
中 華 電		160,516	10	1,605,165		11,246,293	-	63.90	10,257,003
美 律		1,000	10	10,000		45,644	-	43.80	43,800
超 豐		9,053	10	90,527		299,031	-	30.95	280,180
晶 電		8,080	10	80,796		946,951	-	84.00	678,686
神 腦		2,064	10	20,640		101,879	-	51.60	106,502
聯 發 科		3,174	10	31,740		1,697,789	-	452.50	1,436,235
兆 赫		1,201	10	12,006		112,970	-	48.20	57,867
普 安		2,315	10	23,150		122,799	-	41.00	94,915
宏 達 電		5,661	10	56,614		3,021,211	-	430.00	2,434,408
華 立		2,060	10	20,600		90,932	-	43.25	89,095
禾 伸 堂		3,020	10	30,200		145,959	-	42.45	128,199
揚 智		2,900	10	29,000		197,717	-	50.80	147,320
台 灣 大		54,179	10	541,790		3,259,514	-	65.70	3,559,560
景 碩		1,400	10	14,000		110,690	-	62.30	87,220
緯 創		13,800	10	138,000		829,451	-	47.60	656,880
昇 貿		1,009	10	10,090		61,486	-	50.70	51,156
新 日 興		1,590	10	15,900		205,451	-	97.80	155,502
奇 美 電		7,630	10	76,304		441,734	-	33.40	254,854
新 日 光		770	10	7,698		58,304	-	60.70	46,727
松 翰		1,470	10	14,700		111,885	-	66.70	98,049
輔 祥		2,046	10	20,460		87,560	-	32.15	65,779
巨 路		1,820	10	18,200		109,055	-	52.40	95,368
盛 群		4,600	10	46,000		225,035	-	44.10	202,860
康 舒		2,846	10	28,460		76,220	-	21.40	60,904

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股) 或 張	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單價 (元) / 百 元 價 格	總 額
矽 創		2,500	10	\$ 25,000		\$ 145,875	\$ -	48.30	\$ 120,750
南 電		4,337	10	43,370		698,896	-	131.50	570,321
致 新		1,530	10	15,300		254,390	-	142.00	217,260
凌 巨		605	10	6,046		13,331	-	15.25	9,220
福 懋 科		3,070	10	30,700		169,499	-	42.45	130,322
龍 邦		5,845	10	58,448		118,872	-	12.40	72,476
冠 德		7,500	10	75,000		200,229	-	21.85	163,875
日 勝 生		11,100	10	111,000		314,955	-	27.50	305,250
華 固		5,000	10	50,000		437,113	-	79.90	399,500
台 船		3,100	10	31,000		102,077	-	25.40	78,740
長 榮 海		7,990	10	79,900		155,842	-	20.45	163,396
新 興		8,860	10	88,600		367,380	-	37.65	333,579
裕 民		3,095	10	30,950		202,921	-	61.60	190,652
陽 明		3,001	10	30,008		38,564	-	16.45	49,363
中 航		2,500	10	25,000		205,531	-	71.60	179,000
國 賓		18,132	10	181,320		915,820	-	37.30	676,324
晶 華		66	10	660		27,131	-	395.50	26,103
台 企 銀		6,591	10	65,910		55,296	-	8.50	56,023
萬泰銀行		11,197	10	111,975		2,117,165	1,794,979	6.09	68,193
萬泰銀行 (私募)		55,051	10	550,508		731,872	-	6.02	331,406
新 產		15,400	10	154,000		440,614	-	29.00	446,600
華南金控		475,512	10	4,755,119		11,141,351	-	18.55	8,820,746
富邦金控		45,471	10	454,710		1,748,850	-	36.10	1,641,503
國泰金控		28,760	10	287,600		2,034,395	-	48.05	1,381,918
開發金控		174,000	10	1,740,000		1,519,136	-	8.67	1,508,580
玉山金控		1,800	10	18,000		22,710	-	13.15	23,670
元大金控		51,292	10	512,920		1,169,830	-	17.35	889,916
兆豐金控		78,086	10	780,860		1,863,483	-	17.30	1,350,888
台新金控		28,124	10	281,242		742,049	-	12.50	351,552
永豐金控		19,500	10	195,003		255,567	-	10.25	199,878
中信金控		73,426	10	734,260		1,378,477	-	17.75	1,303,312
第一金控		125,860	10	1,258,599		2,656,977	-	17.85	2,246,600
合 庫		31,976	10	319,760		633,830	-	19.50	623,532
麗 嬰 房		1,440	10	14,400		48,863	-	32.85	47,304
統 一 超		176	10	1,760		13,431	-	95.10	16,738
台 塑 化		10,689	10	106,895		877,116	-	77.90	832,710
寶 成		25,687	10	256,871		670,907	-	25.15	646,031
統 一 實		4,919	10	49,190		61,493	-	13.85	68,128
大 台 北		31,888	10	318,880		475,742	-	17.15	546,879
豐 泰		3,690	10	36,900		120,534	-	30.15	111,253
美 利 達		3,366	10	33,660		166,742	-	45.10	151,807

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數 (仟股) 或 張	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
中 保	44,405	10	\$ 444,055		\$ 2,200,620	\$ -	50.50	\$ 2,242,476
欣 天 然	756	10	7,560		20,924	-	26.55	20,072
新 保	37,940	10	379,399		858,913	-	23.50	891,588
泰 銘	610	10	6,100		28,400	-	40.75	24,858
欣 高	752	10	7,517		9,839	-	21.60	16,238
中 鼎	17,156	10	171,560		558,780	-	31.60	542,130
宏 全	3,413	10	34,130		200,528	-	59.10	201,708
佳 龍	1,030	10	10,300		64,939	-	50.10	51,603
遠 傳	8,901	10	89,010		349,240	-	39.70	353,370
寶 來 證	5,400	10	54,000		95,821	-	14.15	76,410
群 益 證	5,600	10	56,000		81,040	-	13.75	77,000
百 略	1,280	10	12,800		64,788	-	49.35	63,168
太 醫	56	10	560		4,373	-	72.00	4,032
順 達 科	700	10	7,000		72,608	-	90.50	63,350
欣 銓	3,100	10	31,000		83,017	-	24.40	75,640
加 百 裕	2,077	10	20,766		126,739	-	46.60	96,768
力 致	1,520	10	15,196		141,036	-	65.50	99,531
漢 磊	1,695	10	16,954		65,703	-	14.20	24,075
力 晶	4,150	10	41,500		35,856	-	4.38	18,177
台 半	4,620	10	46,200		135,704	-	23.85	110,187
新 普	400	10	4,000		72,623	-	175.50	70,200
茂 達	2,240	10	22,400		96,977	-	34.85	78,064
茂 迪	792	10	7,920		121,059	-	98.50	78,014
台 表 科	605	10	6,050		44,831	-	60.60	36,663
安 國	2,910	10	29,100		181,963	-	48.90	142,299
群 聯	480	10	4,800		104,256	-	186.00	89,280
全 家	10	10	100		546	-	65.70	657
欣 雄	198	10	1,984		3,198	-	17.10	3,393
欣 泰	429	10	4,286		14,761	-	41.00	17,571
東 洋	162	10	1,620		15,319	-	92.50	14,984
新壽公寓大廈管理維護公司								
大台北瓦斯	3,080	10	30,803		52,416	-	17.15	52,828
新光合纖	6,739	10	67,388		75,812	-	10.80	72,780
新光保全	2,500	10	24,997		58,211	-	23.50	58,744
台新金控	520	10	5,195		6,325	-	12.50	6,494
台積電	50	10	500		3,126	-	60.60	3,030
台 化	10	10	100		758	-	74.10	741
新光海航人壽保險公司(註)								
哈藥股份	25	1	2,068		2,068	-	18.49	2,156
張 裕 A	3	1	1,147		1,147	-	79.98	1,328
南山鋁業	3	1	134		134	-	7.76	118
南京銀行	4	1	260		260	-	10.04	190

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數 (仟股) 或 張	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
臺灣新光商銀									
台 塑		642	10	\$ 6,420		\$ 38,356	\$ -	68.00	\$ 43,656
中 鋼		11,467	10	114,670		378,291	-	29.80	341,715
中 華 電		8,939	10	89,390		564,956	-	63.90	571,212
中 保		339	10	3,390		19,569	-	50.50	17,127
統 一		825	10	8,250		27,412	-	35.60	29,369
鴻 海		130	10	1,300		15,196	-	114.00	14,820
亞 泥		1,198	10	11,980		37,981	-	28.40	34,020
台 化		20	10	200		1,351	-	74.10	1,482
豐 興		368	10	3,680		15,585	-	42.60	15,677
佳 能		75	10	750		3,478	-	47.90	3,592
矽 品		295	10	2,950		10,048	-	35.05	10,340
仁 寶		472	10	4,720		17,548	-	38.65	18,243
萬泰銀行		40,253	10	402,529		535,142	-	6.09	242,376
元富證券公司									
佳 和		7,197	10	71,970		39,186	-	2.65	19,073
怡 華		11,332	10	113,320		47,659	-	1.41	15,979
永 信		624	10	6,240		20,776	-	32.10	20,030
五鼎生物		833	10	8,330		48,728	-	61.80	51,479
中 鋼		54	10	540		1,378	-	29.80	1,609
台 橡		176	10	1,760		6,363	-	44.60	7,850
中 橡		827	10	8,270		24,402	-	30.65	25,348
裕 隆		324	10	3,240		9,354	-	31.80	10,303
矽 品		746	10	7,460		29,866	-	35.05	26,147
華 碩		53	10	530		12,396	-	237.25	12,574
佳 能		14	10	140		554	-	47.93	671
億 光		238	10	2,380		20,007	-	82.80	19,706
京 元 電		810	10	8,100		13,800	-	13.35	10,814
裕 民		784	10	7,840		45,633	-	61.60	48,295
國泰金控		160	10	1,600		9,696	-	48.05	7,688
元大金控		1,792	10	17,920		40,734	-	17.35	31,091
中信金控		2,011	10	20,110		40,340	-	17.75	35,695
高 林		1,750	10	17,500		22,500	-	13.25	23,188
昇 貿		392	10	3,920		21,022	-	50.70	19,874
嘉 威		1,000	10	10,000		40,061	-	25.75	25,750
遠 傳		989	10	9,890		37,106	-	39.70	39,263
和 碩		141	10	1,410		5,244	-	30.11	4,246
四 維 航		928	10	9,280		46,241	-	42.66	39,585
群 益 證		696	10	6,960		12,444	-	13.76	9,574
統 一 實		2,360	10	23,600		28,338	-	13.85	32,686

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值		
								單價(元)/百元價格	總額	
中聯資		348	10	\$ 3,480		\$ 14,978	\$ -	37.60	\$ 13,085	
中鼎		808	10	8,080		23,341	-	31.60	25,533	
美磊		290	10	2,900		20,863	-	82.70	23,983	
昇達科		533	10	5,330		43,838	-	56.30	30,008	
同致		185	10	1,850		19,776	-	140.00	25,900	
東洋		531	10	5,310		48,966	-	92.50	49,117	
中美砂晶		616	10	6,160		48,161	-	69.20	42,627	
				<u>26,415,906</u>		<u>101,437,404</u>	<u>1,794,979</u>		<u>86,222,412</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	114,050	-	114.78	114,777	
88 央債甲 2	下次領息日：2010/11/24 下次還本日：2018/11/24	19,500	100,000	1,950,000	5.50	2,520,211	-	131.65	2,567,269	
88 央債甲 3	下次領息日：2011/01/22 下次還本日：2019/01/22	1,630	100,000	163,000	5.25	208,686	-	130.04	211,965	
88 央債乙 1	下次領息日：2011/04/23 下次還本日：2019/04/23	3,100	100,000	310,000	5.88	415,694	-	135.75	420,814	
89 央債甲 9	下次領息日：2011/03/14 下次還本日：2015/03/14	20,500	100,000	2,050,000	6.13	2,512,825	-	122.83	2,517,917	
89 央債甲 11	下次領息日：2010/08/11 下次還本日：2015/08/11	16,500	100,000	1,650,000	5.13	1,961,339	-	119.43	1,970,516	
90 央債甲 2	下次領息日：2011/02/13 下次還本日：2021/02/13	3,000	100,000	300,000	5.00	389,303	-	131.28	393,832	
90 央債甲 3	下次領息日：2011/03/06 下次還本日：2016/03/06	41,360	100,000	4,136,000	4.63	4,799,568	-	118.35	4,894,968	
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	57,523	-	129.68	62,638	
90 央債甲 6	下次領息日：2010/08/07 下次還本日：2016/08/07	24,715	100,000	2,471,500	3.75	2,808,448	-	114.28	2,824,546	
90 央債甲 7	下次領息日：2010/10/19 下次還本日：2016/10/19	49,670	100,000	4,967,000	3.50	5,531,892	-	113.12	5,618,735	
90 央債乙 1	下次領息日：無 下次還本日：2021/09/11	500	100,000	50,000	4.00	61,151	-	121.96	60,980	
91 央債甲 3	下次領息日：2011/02/05 下次還本日：2022/02/05	1,000	100,000	100,000	4.25	124,954	-	125.02	125,020	
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	174,988	-	120.26	180,391	

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
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	\$ 18,868	\$ -	104.11	\$ 19,780
92 央債甲 3	下次領息日：2011/02/18 下次還本日：2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,945	-	106.63	45,850
92 央債甲 4	下次領息日：2011/03/07 下次還本日：2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,989	-	102.76	11,304
92 央債甲 10	下次領息日：2010/12/05 下次還本日：2013/12/05	15,000	100,000	1,500,000	2.88	1,592,211	-	106.65	1,599,678
93 央債甲 3	下次領息日：2011/02/10 下次還本日：2024/02/10	3,190	100,000	319,000	3.00	357,314	-	113.09	360,757
94 央債甲 3	下次領息日：2011/02/25 下次還本日：2025/02/25	75,000	100,000	7,500,000	2.38	7,652,129	-	106.01	7,950,675
94 央債甲 4	下次領息日：2011/03/16 下次還本日：2015/03/16	2,000	100,000	200,000	2.25	202,447	-	105.09	210,178
94 央債甲 5	下次領息日：2011/05/13 下次還本日：2020/05/13	115,500	100,000	11,550,000	2.25	11,819,759	-	104.95	12,121,956
94 央債甲 7	下次領息日：2010/09/12 下次還本日：2015/09/12	29,630	100,000	2,963,000	1.63	2,979,210	-	102.03	3,023,113
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	17,954,972	-	102.13	18,281,789
95 央債甲 2	下次領息日：2011/02/24 下次還本日：2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,274,270	-	99.72	7,279,655
95 央債甲 3	下次領息日：2011/03/31 下次還本日：2016/03/31	3,500	100,000	350,000	1.75	358,064	-	102.57	358,989
95 央債甲 6	下次領息日：2010/09/08 下次還本日：2016/09/08	64,000	100,000	6,400,000	1.88	6,493,123	-	103.27	6,609,581
96 央債甲 1	下次領息日：2011/01/26 下次還本日：2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,996	-	101.98	8,159
96 央債甲 3	下次領息日：2011/03/16 下次還本日：2017/03/16	56,000	100,000	5,600,000	1.88	5,721,487	-	103.29	5,784,458
96 央債甲 6	下次領息日：2010/09/21 下次還本日：2017/09/21	15,160	100,000	1,516,000	2.38	1,581,013	-	106.73	1,617,956
96 央債甲 7	下次領息日：2010/11/16 下次還本日：2027/11/16	3,000	100,000	300,000	3.00	343,460	-	116.62	349,869
97 央債甲 2	下次領息日：2011/02/14 下次還本日：2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	589,627	-	109.27	600,992
97 央債甲 3	下次領息日：2011/03/14 下次還本日：2018/03/14	78,500	100,000	7,850,000	2.38	8,287,895	-	106.86	8,388,643

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)/百元價格	總額
97 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	\$ 27,794	\$ -	103.42	\$ 27,922
97 央債甲 5	下次領息日：2010/08/14 下次還本日：2028/08/14	31,000	100,000	3,100,000	2.63	3,371,853	-	111.38	3,452,932
97 央債甲 6	下次領息日：2010/09/24 下次還本日：2018/09/24	16,000	100,000	1,600,000	2.13	1,675,375	-	104.96	1,679,286
98 央債甲 2	下次領息日：2011/02/16 下次還本日：2029/02/16	9,000	100,000	900,000	2.13	903,473	-	103.70	933,294
98 央債甲 3	下次領息日：2011/03/05 下次還本日：2019/03/05	159,100	100,000	15,910,000	1.38	15,675,116	-	98.64	15,694,340
98 央債甲 5	下次領息日：2010/08/13 下次還本日：2029/08/13	58,157	100,000	5,815,700	2.13	5,763,007	-	103.71	6,031,282
98 央債甲 6	下次領息日：2010/09/09 下次還本日：2019/09/09	9,000	100,000	900,000	1.38	891,797	-	97.95	881,587
99 央債甲 1	下次領息日：2011/01/12 下次還本日：2015/01/12	23,000	100,000	2,300,000	0.88	2,285,837	-	98.98	2,276,503
99 央債甲 2	下次領息日：2011/01/28 下次還本日：2040/01/28	50,000	100,000	5,000,000	2.25	4,909,623	-	104.56	5,227,960
99 央債甲 4	下次領息日：2011/02/22 下次還本日：2030/02/22	54,000	100,000	5,400,000	1.88	5,313,303	-	99.57	5,376,769
99 央債甲 5	下次領息日：2011/03/10 下次還本日：2020/03/10	500	100,000	50,000	1.38	49,570	-	97.20	48,600
北市債 931	下次領息日：2011/03/16 下次還本日：2014/03/16	9,000	100,000	900,000	2.85	900,000	-	105.21	946,852
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	2,854,491	-	107.59	3,066,426
北市債 951	下次領息日：2011/03/08 下次還本日：2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,608,351	-	102.09	2,654,434
95 北建債 2	下次領息日：2011/06/29 下次還本日：2016/06/29	3,000	100,000	300,000	2.59	314,273	-	106.80	320,399
96 北建債 1	下次領息日：2011/05/07 下次還本日：2017/05/07	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	104.08	572,427
北建債 981	下次領息日：2011/06/25 下次還本日：2019/06/25	47,480	100,000	4,748,000	2.20	4,804,440	-	102.45	4,864,169
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	-	776,189	-	99.72	780,842
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	-	1,426,348	-	95.09	1,426,287
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	-	1,898,512	-	94.92	1,898,418

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)/百元價格	總額
高市債 99-1	下次領息日：無 下次還本日：2015/06/22	30,000	100,000	\$ 3,000,000	-	\$ 2,799,507	\$ -	93.31	\$ 2,799,403
減：抵繳存出保證金 新光海航人壽保險公司(註)		-		-		-	-		(8,932,000)
21 國債(10)		15,000		7,140	2.95	7,140	-	101.30	7,233
21 國債(12)		37,500		17,849	3.05	17,849	-	101.39	18,097
				<u>150,583,489</u>		<u>154,791,259</u>	<u>-</u>		<u>148,641,212</u>
金融債券									
新光人壽保險公司									
中信銀金融債 92-3 次順位	下次領息日：2010/10/13 下次還本日：2010/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	100.29	2,005,800
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	-	102.04	765,308
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	50,148	-	101.99	50,995
98 渣打銀 1	下次領息日：2010/07/28 下次還本日：2019/10/28	15,000	100,000	1,500,000	2.90	1,500,000	-	104.75	1,571,301
95 安泰 3	下次領息日：2011/06/23 下次還本日：2011/12/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,799	-	101.09	505,457
95 安泰 5	下次領息日：2011/06/23 下次還本日：2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.62	513,084
97 北富銀 2B	下次領息日：2011/03/28 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	-	102.04	1,224,462
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	-	101.98	1,019,777
99 北富銀 1A	下次領息日：2011/01/25 下次還本日：2017/01/25	5,000	100,000	500,000	2.20	500,000	-	101.93	509,656
99 北富銀 3B	下次領息日：2011/03/01 下次還本日：2017/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	99.96	499,785
99 北富銀 5A	下次領息日：2011/05/20 下次還本日：2015/05/20	5,000	100,000	500,000	1.60	500,000	-	100.16	500,822
95 復華銀 1	下次領息日：2011/02/24 下次還本日：2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.35	506,740
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	-	100.60	503,012

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 元大銀 1	下次領息日：2011/06/10 下次還本日：2017/06/10	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.30	\$ 1,000,000	\$ -	100.64	\$ 1,006,408
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	200,551	-	100.57	201,138
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	1,100,342	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日：2011/03/25 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：2011/06/23 下次還本日：2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	102.79	1,027,852
95 開發 2	下次領息日：2011/05/17 下次還本日：2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,550	-	101.45	202,891
96 開發 2	下次領息日：2011/03/20 下次還本日：2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	201,374	-	101.33	202,664
97 開發 4	下次領息日：2011/01/31 下次還本日：2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	205,882	-	106.61	213,214
95 中信銀 2A	下次領息日：2010/07/05 下次還本日：2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,156,128	-	105.44	1,212,534
94 交銀 N	下次領息日：2011/05/27 下次還本日：2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	505,213	-	101.59	507,930
95 台工銀 1	下次領息日：2011/01/23 下次還本日：2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.46	251,156
97 兆豐銀 4	下次領息日：2011/06/26 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	-	106.52	1,065,217
95 大眾 1A	下次領息日：2011/03/23 下次還本日：2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.67	503,349
95 大眾 1B	下次領息日：2011/03/23 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：2010/09/13 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：2010/12/10 下次還本日：2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	99.80	998,039
95 三信 1 乙	下次領息日：2011/03/28 下次還本日：2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	100.86	50,432
95 合庫 1A	下次領息日：2011/04/24 下次還本日：2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,200	-	100.00	2,800,000

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 合庫 1B	下次領息日：2011/04/24 下次還本日：2013/04/24	3,000	100,000	\$ 300,000	2.24	\$ 300,000	\$ -	102.10	\$ 306,299
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	-	100.80	504,000
96 合庫 1	下次領息日：2011/03/28 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：2011/05/25 下次還本日：2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	102.02	612,096
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	-	101.34	1,013,439
98 板信 1B	下次領息日：2010/12/26 下次還本日：2015/06/26	500	100,000	50,000	-	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	199,864	-	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
97 土銀 1A	下次領息日：2011/04/15 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	-	104.74	1,047,391
99 土銀 1	下次領息日：2011/06/29 下次還本日：2017/06/29	8,000	100,000	800,000	2.00	800,000	-	100.39	803,108
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：2011/02/13 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：2011/02/13 下次還本日：2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,510	-	101.18	303,545
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	-	101.08	1,213,004
95 一銀 1	下次領息日：2011/04/24 下次還本日：2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.71	508,534
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	-	104.51	522,539
96 一銀 1A	下次領息日：2011/03/09 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	-	105.09	630,526

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
97 國泰 1B	下次領息日：2010/09/19 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：2010/09/11 下次還本日：2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,560	-	103.28	1,549,127
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	-	101.56	1,015,613
94 台新 1A	下次領息日：2011/03/04 下次還本日：2015/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次領息日：2011/06/06 下次還本日：2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	104.60	2,091,942
新光海航人壽保險公司(註)									
09 國開 06		200,000		95,196	0.05	95,555	-	105.08	100,032
08 國開 17		200,000		95,196	0.04	93,685	-	101.03	96,176
				<u>46,290,392</u>		<u>46,309,359</u>	<u>-</u>		<u>46,987,279</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	299,467	-	100.33	300,977
99 統一 1B	下次領息日：2011/06/25 下次還本日：2014/06/25	3,000	100,000	300,000	1.57	299,614	-	98.48	295,439
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	268,291	-	100.63	269,681
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	305,784	-	102.78	308,333
98 南亞 1	下次領息日：2011/02/26 下次還本日：2013/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,498,006	-	100.68	2,517,033
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	1,248,445	-	100.47	1,255,816
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	1,198,726	-	100.20	1,202,372
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	1,097,550	-	99.08	1,089,875
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	1,217,443	-	102.24	1,226,846
98 台塑 1	下次領息日：2011/05/22 下次還本日：2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,995,607	-	100.54	3,016,299
99 台塑 1	下次領息日：2011/06/21 下次還本日：2014/06/21	5,000	100,000	500,000	1.55	499,357	-	99.00	494,990

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 遠東新 1	下次領息日：2011/05/27 下次還本日：2014/05/27	7,000	100,000	\$ 700,000	1.68	\$ 698,235	\$ -	99.00	\$ 692,974
91 台積 1C01	下次領息日：2011/01/10 下次還本日：2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	304,012	-	103.00	309,003
91 台積 1C08	下次領息日：2011/01/21 下次還本日：2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	304,091	-	103.05	309,158
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	500,059	-	100.28	501,380
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	804,258	-	101.97	815,747
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	1,198,700	-	100.96	1,211,472
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	468,773	-	100.04	469,197
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	33,482	-	100.07	33,523
96 華亞科 2	下次領息日：2011/05/09 下次還本日：2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,370	-	99.68	697,735
99 永豐 1A	下次領息日：2011/06/28 下次還本日：2014/06/28	1,500	100,000	150,000	1.40	149,838	-	99.84	149,754
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	203,919	-	102.82	205,635
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	1,448,246	-	100.24	1,453,516
99 台化 1	下次領息日：2011/06/29 下次還本日：2014/06/29	5,000	100,000	500,000	1.56	499,355	-	99.03	495,139
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	249,967	-	100.05	250,112
95 塑化 1	下次領息日：2011/04/28 下次還本日：2010/04/28	1,500	100,000	150,000	1.93	149,969	-	100.52	150,785
95 塑化 2	下次領息日：2011/05/26 下次還本日：2010/05/26	3,500	100,000	350,000	1.91	349,764	-	100.53	351,865
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	99,970	-	100.62	100,616
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	501,766	-	100.60	502,999
98 塑化 1	下次領息日：2011/01/19 下次還本日：2013/01/19	18,000	100,000	1,800,000	2.02	1,804,798	-	101.11	1,819,971

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
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	\$ 1,597,996	\$ -	100.37	\$ 1,605,994
99 塑化 1	下次領息日：2011/04/27 下次還本日：2014/04/27	5,000	100,000	500,000	1.55	499,379	-	99.09	495,429
99 塑化 2	下次領息日：2011/05/25 下次還本日：2014/05/25	5,000	100,000	500,000	1.54	499,368	-	99.00	494,997
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	399,930	-	102.64	410,568
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	-	103.79	415,156
98 中油 1A	下次領息日：2010/12/02 下次還本日：2014/12/02	11,000	100,000	1,100,000	1.20	1,097,072	-	99.14	1,090,499
98 中油 1B	下次領息日：2010/12/03 下次還本日：2015/12/03	8,000	100,000	800,000	1.40	790,101	-	98.82	790,525
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	1,012,707	-	102.07	1,020,733
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	1,805,301	-	103.39	1,861,108
90 台電 1B	下次領息日：2011/05/25 下次還本日：2011/05/25	1,250	100,000	125,000	4.75	127,527	-	103.43	129,283
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	151,852	-	102.17	153,253
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	150,561	-	102.18	153,272
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	1,022,194	-	104.43	1,044,348
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	150,000	-	100.01	150,010
94 台電 1C05	下次領息日：2011/04/27 下次還本日：2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,984	-	104.24	521,178
94 台電 1C06	下次領息日：2011/04/28 下次還本日：2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,987	-	104.24	416,948
94 台電 1C07	下次領息日：2011/04/29 下次還本日：2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	507,371	-	104.24	521,191
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	499,592	-	101.94	509,693
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	174,223	-	103.46	181,061

(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 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 台電 1B	下次領息日：2011/05/18 下次還本日：2016/05/18	6,000	100,000	\$ 600,000	1.95	\$ 599,670	\$ -	101.98	\$ 611,868
95 台電 1C	下次領息日：2011/05/16 下次還本日：2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,725	-	100.60	503,006
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	499,760	-	104.99	524,961
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	499,708	-	106.37	531,872
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	499,912	-	101.48	507,402
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	199,941	-	104.11	208,216
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	102,349	-	103.77	103,772
97 台電 1B	下次領息日：2011/04/18 下次還本日：2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	106.04	466,590
97 台電 2C	下次領息日：2011/06/16 下次還本日：2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,908	-	106.11	212,212
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	409,719	-	107.03	428,102
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	309,861	-	104.63	313,882
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	-	106.83	213,668
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	933,220	-	105.67	951,015
97 台電 7A	下次領息日：2010/12/30 下次還本日：2013/12/30	10,800	100,000	1,080,000	2.15	1,102,862	-	102.90	1,111,298
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	463,389	-	103.95	467,771
98 台電 1A	下次領息日：2011/04/28 下次還本日：2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,904	-	101.05	303,159
98 台電 1B	下次領息日：2011/04/28 下次還本日：2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,668	-	101.56	1,015,606
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	400,979	-	99.70	398,807
98 台電 2B	下次領息日：2010/08/31 下次還本日：2013/08/31	5,000	100,000	500,000	1.43	500,102	-	100.37	501,857

(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 價 值	
								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	\$ 528,187	\$ -	100.36	\$ 531,895
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	499,795	-	99.36	496,778
98 台電 3B	下次領息日：2010/10/21 下次還本日：2013/10/21	4,000	100,000	400,000	1.34	399,778	-	100.00	399,984
98 台電 3C	下次領息日：2010/10/22 下次還本日：2019/10/22	35,600	100,000	3,560,000	1.95	3,562,781	-	100.34	3,572,008
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	499,623	-	99.66	498,301
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	1,138,376	-	99.25	1,141,404
98 台電 4D	下次領息日：2010/11/20 下次還本日：2019/11/20	15,000	100,000	1,500,000	1.78	1,488,121	-	98.83	1,482,430
98 台電 5C	下次領息日：2010/12/28 下次還本日：2019/12/28	13,000	100,000	1,300,000	2.15	1,302,154	-	101.98	1,325,802
99 台電 1B	下次領息日：2011/04/21 下次還本日：2014/04/21	3,000	100,000	300,000	1.38	299,751	-	99.94	299,809
99 台電 1C	下次領息日：2011/04/23 下次還本日：2017/04/23	13,600	100,000	1,360,000	1.75	1,359,617	-	100.09	1,361,239
99 台電 1D	下次領息日：2011/04/22 下次還本日：2020/04/22	11,000	100,000	1,100,000	1.85	1,099,377	-	99.16	1,090,806
99 台電 2A	下次領息日：2011/06/01 下次還本日：2014/06/01	3,000	100,000	300,000	1.38	299,872	-	99.88	299,649
99 台電 2B	下次領息日：2011/06/01 下次還本日：2017/06/01	9,800	100,000	980,000	1.75	979,871	-	99.99	979,896
99 台電 2C	下次領息日：2011/06/01 下次還本日：2020/06/01	8,000	100,000	800,000	1.83	799,640	-	98.91	791,292
96 復華證金 1B	下次領息日：2011/05/30 下次還本日：2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.98	201,963
93 陽明 1B	下次領息日：2011/06/18 下次還本日：2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	491,436	-	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	-	101.30	253,251
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	249,997	-	101.30	253,261
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	499,993	-	101.31	506,551

(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 價 值		
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額	
99 陽明 1B	下次領息日：2011/05/20 下次還本日：2014/05/20	3,000	100,000	\$ 300,000	1.42	\$ 299,621	\$ -	99.58	\$ 298,736	
99 陽明 1G	下次領息日：2011/05/20 下次還本日：2014/05/20	2,000	100,000	200,000	1.42	199,747	-	98.50	197,008	
98 麥寮 1	下次領息日：2011/04/17 下次還本日：2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,698,230	-	100.75	1,712,833	
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	513,160	-	103.91	519,528	
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	-	106.38	1,063,796	
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：2011/06/18 下次還本日：2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000	
99 開控 1A	下次領息日：2011/03/01 下次還本日：2015/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	100.01	500,059	
93 第一金 1A	下次領息日：2010/09/23 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	499,088	-	102.32	511,613	
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	201,642	-	101.48	202,954	
99 富邦金 1	下次領息日：2011/01/27 下次還本日：2017/01/27	10,000	100,000	1,000,000	2.60	1,000,000	-	102.71	1,027,100	
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	-	105.55	4,749,764	
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	-	103.10	2,061,988	
新光海航人壽保險公司(註)										
09 國陽債		20,000		9,520	5.35	9,525	-	100.20	9,539	
09 首置債		50,000		23,799	6.50	23,799	-	105.00	24,989	
09 福田債		50,000		23,799	5.68	23,799	-	100.50	23,918	
09 京城建		50,000		23,799	6.80	23,799	-	107.00	25,465	
08 常城建		55,000		26,179	6.30	26,055	-	103.80	27,174	
09 華菱債		17,105		8,142	5.20	7,896	-	102.78	8,368	
09 金街 02		50,000		23,799	5.70	23,799	-	102.70	24,441	
09 武進債		55,000		26,179	5.42	25,234	-	100.14	26,215	
09 長虹債		72,800		34,651	0.80	26,805	-	79.39	27,510	
08 常城建		22,865		10,883	6.30	11,003	-	103.80	11,297	
09 渝水投		17,222		8,197	5.92	8,081	-	102.65	8,414	
09 華西債		52,383		24,933	6.05	25,063	-	101.54	25,317	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)/百元價格	總額
09華西債		15,000		\$ 7,140	6.05	\$ 7,156	\$ -	102.59	\$ 7,324
08常城建		39,325		18,718	6.30	18,929	-	103.80	19,429
09渝水投		11,328		5,392	5.92	5,247	-	102.65	5,535
09華西債		37,618		17,905	6.05	18,159	-	101.54	18,181
09華西債		35,000		16,659	6.05	16,696	-	102.59	17,091
臺灣新光商銀									
99亞泥1		1,500	100,000	150,000	1.90	149,708	-	99.80	149,706
94南亞1A03		750	100,000	75,000	1.90	75,000	-	99.94	74,956
97遠紡1		4,000	100,000	400,000	2.67	399,886	-	101.52	406,088
99遠東新1		1,500	100,000	150,000	1.68	149,566	-	99.83	149,740
95塑化3		3,000	100,000	300,000	2.35	299,972	-	101.07	303,215
95塑化4		1,000	100,000	100,000	2.09	99,729	-	101.60	101,604
95塑化5		3,000	100,000	300,000	2.12	298,980	-	101.35	304,048
94奇美01		3,000	100,000	300,000	2.53	301,979	-	100.67	301,999
元富證券公司									
鴻海可轉債		2,900	100,000	290,000		266,955	-	96.76	280,598
				<u>75,895,194</u>		<u>75,995,361</u>	<u>-</u>		<u>76,986,967</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	-	298,847	-	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	-	197,335	-	99.05	198,090
94玉山債1A	下次領息日：2010/07/20 下次還本日：2010/07/20	643	100,000	64,292	1.83	64,292	-	99.97	64,274
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	-	2,603,793	-	83.60	2,319,356
951寶來A1	下次領息日：2010/08/18 下次還本日：2010/08/18	185	100,000	18,492	2.08	18,492	-	99.17	18,339
952工銀貸4	下次領息日：2010/09/01 下次還本日：2010/09/01	985	100,000	98,520	3.05	98,520	-	99.99	98,507
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	-	4,168,965	-	88.86	4,167,388
961群益A1	下次領息日：無 下次還本日：2010/09/20	8,000	100,000	800,000	-	782,363	-	94.77	758,123
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	-	4,637,526	-	88.76	4,526,852

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)/百元價格	總額
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	\$ -	100.39	\$ 1,381,401
962 玉山 C	下次領息日:無 下次還本日:2011/11/10	6,987	100,000	698,695	4.00	698,695	698,695	121.42	-
942 玉山 B	下次領息日:無 下次還本日:2012/12/20	8,083	100,000	808,281	-	750,898	-	82.03	663,033
				<u>16,928,629</u>		<u>15,695,726</u>	<u>698,695</u>		<u>14,471,935</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
台灣高股息		2,733	10	27,330		61,828	-	21.90	59,853
寶金融		8,000	10	80,000		98,299	-	11.00	88,000
台灣五十		26,215	10	262,150		1,556,958	-	49.55	1,298,953
匯豐黃金及礦業股票型 基金		3,000	10	30,000		30,000	-	10.00	30,000
第一金馬來西亞基金		4,082	10	40,816		40,000	-	9.76	39,837
新光兩岸優勢		10,000	10	100,000		100,000	-	9.97	99,700
華頓全球時尚精品基金		2,183	10	21,834		20,000	-	8.71	19,017
統一亞太基金		2,328	10	23,283		40,000	-	16.13	37,555
復華全球原物料股票型 基金		3,000	10	30,000		30,000	-	9.09	27,270
德信數位時代基金		2,595	10	25,946		40,000	-	14.06	36,480
元大巴菲特基金		2,672	10	26,724		50,000	-	17.10	45,698
群益新興金鑽基金		5,978	10	59,782		65,000	-	9.85	58,885
日盛高科技基金		7,192	10	71,921		75,000	-	9.40	67,606
柏瑞巨人基金		11,785	10	117,853		110,000	-	8.59	101,236
保誠印度		3,646	10	36,455		70,000	-	19.45	70,905
安泰 ING 全球品牌		5,810	10	58,097		80,000	-	13.14	76,340
復華亞太成長基金		8,112	10	81,117		95,000	-	10.05	81,523
新光海航人壽保險公司(註)									
國泰雙利 A		1,219,805	-	6,539		6,539	-	1.10	6,387
大摩領先		848,414	-	4,760		4,760	-	1.06	4,289
易方達深證 100ETF		140,000	-	2,434		2,434	-	3.02	2,011
華夏上證 50ETF		160,000	-	1,623		1,623	-	1.84	1,402
基金興華		49,965	-	266		266	-	1.06	252
新光投信公司									
永發基金		1,054	10	10,540		15,070	-	10.97	11,564
				<u>1,119,470</u>		<u>2,592,777</u>	<u>-</u>		<u>2,264,763</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或 張	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光 R1		231,407	10	\$ 2,314,070		\$ 1,554,319	\$ -	9.74	\$ 2,253,904
國泰 R1		155,164	10	1,551,640		1,578,848	-	10.75	1,668,013
國泰 R2		56,090	10	560,900		545,603	-	10.67	598,480
富邦 R2		55,252	10	552,520		543,072	-	10.50	580,146
富邦 R1		51,076	10	510,760		526,279	-	11.00	561,836
駿馬 R1		13,740	10	137,400		119,703	-	8.50	116,790
基泰 SR		10,167	10	101,670		85,708	-	7.90	80,320
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	11.00	27,995
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	10.50	431,077
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	10.75	252,690
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	10.67	149,871
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	9.74	406,060
三鼎		37,295	10	372,950		286,007	-	9.35	348,709
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	7.90	185,626
				<u>7,565,300</u>		<u>6,694,376</u>	<u>-</u>		<u>7,661,517</u>
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	207.58	2,966,586
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	138.99	773,877
				<u>1,986,800</u>		<u>1,218,678</u>	<u>-</u>		<u>3,740,463</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-	-	-		49,710,040	-	-	31,734,850
債券		-	-	-		13,293,824	-	-	12,909,153
受益憑證		-	-	-		7,227,175	97,257	-	5,778,681
臺灣新光商銀									
ACAFP	下次付息日：99.07.30； 還本日：無	-	-	9,500		307,154	-	85.62	262,555
AXASA	下次付息日：99.08.07； 還本日：138.05.29	-	-	4,750		153,765	-	94.40	144,728
OLDMUT	下次付息日：99.09.22； 還本日：無	-	-	9,000		290,503	-	87.16	253,216
				<u>23,250</u>		<u>70,982,461</u>	<u>97,257</u>		<u>51,083,183</u>
				<u>\$ 326,808,430</u>		<u>\$ 475,717,401</u>	<u>\$ 2,590,931</u>		<u>\$ 438,059,731</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價(元) / 百元價格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
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十九年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

債券名稱摘要	期		初		本		期		增		加		本		期		減		少		期		未		提供擔保或質押情形
	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	股	數	帳	面	
政府公債	-		\$	6,197,387	-		\$	60,647	-		\$	22,732	-		\$	6,235,302	-				-		\$	6,235,302	有
公司債	-			1,099,826	-			108	-			300,000	-			799,934	-				-			799,934	無
金融資產受益憑證	-			154,681	-			2,093	-			-	-			156,774	-				-			156,774	無
特別股	-			-	-			14,628	-			-	-			14,628	-				-			14,628	無
				<u>\$ 7,451,894</u>				<u>\$ 77,476</u>				<u>\$ 322,732</u>				<u>\$ 7,206,638</u>							<u>\$ 7,206,638</u>		

註一：政府公債本期增加係本期購入 60,647 仟元，本期減少係溢價攤銷 12,564 仟元及出售 10,168 仟元。

註二：公司債本期增加係折價攤銷 108 仟元，本期減少係還本 300,000 仟元。

註三：金融資產受益證券本期增加係折價攤銷 2,093 仟元。

註四：特別股本本期增加係本期購入 14,628 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
民國九十九年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投資利益	期 末 餘 額		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	
群和創投(註一)	15,167	\$ 165,500	-	\$ -	-	\$ 10,809	\$ 4,173	15,167	24.73	\$ 158,864	-	\$ 158,864	無
大友創投(註二)	12,000	<u>1,846</u>	-	<u>-</u>	12,000	<u>1,846</u>	<u>-</u>	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	無
		<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 12,655</u>	<u>\$ 4,173</u>			<u>\$ 158,864</u>		<u>\$ 158,864</u>	

註一：本期減少係因股權淨值變動調整減少 191 仟元及發放現金股利 10,618 仟元。

註二：大友創投公司於九十九年第一季已辦理清算完畢。

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

民國九十九年六月三十日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	股 數 (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	無
新壽公寓管理維護公司			
臺灣工銀	5,000	50,000	"
元富證券公司			
巧新	536	7,569	"
立格	166	1,454	"
立弘	1,744	24,451	"
樂揚	541	4,522	"
KY慧洋	9,766	381,154	"
台工銀	344	2,085	"
弘塑	15	442	"
大量	39	967	"
眾福科	896	15,824	"
微端	52	691	"
主向位	4	26	"
龍泰	4	13	"
沛鑫	30	1,548	"
億泰興	19	113	"
大朋	490	3,606	"
東又悅	371	11,193	"
安馳	108	3,054	"
州巧	174	9,598	"
光宸	96	2,107	"
介面	30	2,693	"
瑞鼎	237	54,587	"
磐儀	652	9,992	"
旺能	82	3,812	"
特佳	802	18,178	"
啟耀	96	1,722	"
光頡	130	2,955	"
正翰	876	8,035	"
樂陞	509	21,683	"
康訊	391	9,012	"
榮昌	106	2,669	"
政翔	100	2,306	"
達能	547	21,181	"
三豐醫	57	345	"
健亞	520	7,985	"
台欣生	580	6,221	"

(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
曜	亞	332	\$ 12,335	"
中	裕	954	14,315	"
永	昕	279	6,468	"
雙	美	854	30,308	"
泰	博	161	13,649	"
合	一	257	5,210	"
台	耀	82	4,945	"
和	鋐	571	25,393	"
致	伸	5	163	"
瑞	晶	716	19,098	"
友	輝	874	83,762	"
太	極	460	15,148	"
辣	椒	404	43,310	"
台	北銀	568	5,019	"
驊	陞	50	374	"
雙	邦	30	408	"
台	通	71	1,638	"
久	尹	627	6,387	"
達	虹	250	6,624	"
天	瑞	388	11,228	"
帝	聞	357	6,549	"
宇	瞻	760	18,309	"
			<u>1,037,548</u>	

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330	15,500	無
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	2,297	24,117	"
台翔航太	3,400	94,885	"
新保電訊	300	1,899	"
開發國際	54,000	500,000	"
亞太電信	30,000	-	"
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	4,800	48,000	"
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	6,375	63,750	"

(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
	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	13,363	"
	漢新創投	2,100	21,000	"
	普伍創投	15,000	150,000	"
	承揚創投	6,000	32,200	"
	極品創投	5,023	74,136	"
	旭揚創投	59	588	"
	中歐創投	8,183	116,900	"
	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	"
	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	"
	大台北寬頻	10,000	59,000	"
	坤基貳創投	3,000	30,000	"
	新世紀資通	2,736	29,474	"
	元富證券公司			
	永發	1	2	"
	阿肯迪亞數	32	-	"
	新能科技	9	-	"
	芽莊	297	1,361	"
	崧凱科技	20	-	"
	華傑	4	-	"
	十速	174	1,653	"
	力竄	1	-	"

(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
	臺灣證券集中保管	2,399	\$ 19,908	"
	富邦證券金融	687	6,349	"
	環華證券金融	394	3,470	"
	臺灣期貨交易所	3,094	39,219	"
	利鼎創業投資	10,000	100,000	"
	德陽生物科技創業投資	2,484	24,840	"
	佳邦創業投資	6,000	60,000	"
	華威世紀創業投資	4,800	48,000	"
	全球策略創業投資	10,000	100,000	"
	成大創業投資	2,000	20,000	"
	華昇創業投資	10,000	100,000	"
	富鼎創業投資	10,000	100,000	"
	臺灣總合股務資料處理	2,980	28,110	"
	生揚創業投資	3,000	30,000	"
	啟鼎創業投資	13,000	130,000	"
	玉晟創業投資	7,200	72,000	"
	台灣證券交易所	2,881	91,179	"
	首華金控	900	247	"
	加：評價調整	-	1,134	"
	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	"
			<u>5,573,099</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	無
	MASTERCARD 國際組織	2	11,646	"
			<u>133,883</u>	
			<u>\$ 6,744,530</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
民國九十九年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名稱	期		初 本	期		增 加	本		期		減 少	期		末	提供擔保或 質押情形	
	張	數		張	數		張	數	張	數		張	數			帳 面 價 值
特別股	-		\$	826,772	-		\$	-	-		\$	-	-	\$	826,772	無
金融債券受益證券(註一)	-			19,067,750	-			-	-			34,706	-		19,033,044	無
結構型債券	-			2,900,000	-			-	-			-	-		2,900,000	無
國外債券及房貸抵押債券(註二)	-			<u>420,967,981</u>	-			<u>70,787,062</u>	-			<u>35,861,546</u>	-		<u>455,893,497</u>	無
				<u>\$443,762,503</u>				<u>\$ 70,787,062</u>				<u>\$ 35,896,252</u>			<u>\$478,653,313</u>	

註一：金融債券受益證券本期減少中包含 3,728 仟元之溢價攤銷及還本 30,978 仟元。

註二：國外債券及房貸抵押債券本期增加中包含本期增加數 69,829,844 仟元、溢價攤銷 837 仟元及因處分而迴轉之累積減損損失 956,381 仟元。

新光金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十九年六月三十日

明細表十一

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元) 總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
				單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國內投資					
元富證券公司					
附賣回債券投資－融券	-	\$ -	\$ -		\$ 31
應付借券－避險	-	-	-		13,400
應付借券－非避險	-	-	-		253,276
賣出選擇權負債－期貨	-	-	-		26,179
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-	-		329,701
指定公平價值衡量之金融負債	-	-	-		357,239
新光人壽保險公司					
利率交換合約	-	-	-		238
匯率交換合約	-	-	-		2,069,924
臺灣新光商銀					
匯率交換合約	-	-	-		740,299
賣出選擇權	-	-	-		507
無本金交割遠期外匯合約	-	-	-		25
					<u>3,790,819</u>
國外投資					
新光人壽保險公司					
遠期外匯合約	-	-	-		2,307,053
臺灣新光商銀					
遠期外匯合約	-	-	-		833
					<u>2,307,886</u>
發行認購權證負債淨額 (明細表十二)	-	-	-		<u>158,402</u>
					<u>\$ 6,257,107</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

民國九十九年六月三十日

明細表十二

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富證券公司										
元富 FN	台灣水泥普通股	12,000,000	0.10	0.84	\$ 1,200	\$ 8,880	11,411,000	0.03	\$ 1,141	\$ 829
元富 FP	台橡普通股	11,884,000	1.39	0.86	16,519	(6,299)	11,884,000	1.03	16,519	4,269
元富 FQ	富邦金控普通股	10,000,000	0.04	2.46	400	24,200	9,256,000	0.33	370	(2,645)
元富 FR	英華達普通股	10,000,000	0.01	0.89	100	8,800	9,325,000	0.08	93	(611)
元富 FS	華新麗華普通股	10,000,000	0.17	0.75	1,700	5,800	10,000,000	0.25	1,700	(800)
元富 FT	鴻準精密工業普通股	10,000,000	0.01	1.63	100	16,200	9,693,000	0.29	97	(2,748)
元富 FU	華固建設普通股	10,000,000	0.07	1.00	700	9,300	9,929,000	0.41	695	(3,374)
元富 FV	台灣化學纖維普通股	9,615,000	0.34	1.38	3,269	10,000	9,615,000	0.61	3,269	(2,587)
元富 FW	玉山金控普通股	10,000,000	0.10	1.22	1,000	11,200	9,965,000	0.12	997	(198)
元富 FX	遠傳電信普通股	9,996,000	0.55	2.91	5,498	23,590	9,996,000	0.62	5,498	(720)
元富 FY	合作金庫商業銀行普通股	10,000,000	0.19	1.04	1,900	8,500	9,003,000	0.09	1,710	884
元富 FZ	璨圓光電普通股	10,000,000	0.01	1.81	100	18,000	9,340,000	0.06	93	(449)
元富 GA	友達光電普通股	10,000,000	0.01	1.95	100	19,400	8,082,000	0.02	81	(95)
元富 GB	友達光電普通股	9,791,000	2.01	1.45	19,680	(5,483)	9,791,000	1.74	19,680	2,658
元富 GC	億光電子工業普通股	10,000,000	0.10	1.24	1,000	11,400	9,793,000	0.10	979	48
元富 GD	億光電子工業普通股	9,790,000	1.62	1.00	15,860	(6,070)	9,790,000	1.43	15,860	1,906
元富 GE	立錡科技普通股	20,000,000	0.01	0.47	200	9,200	19,737,000	0.09	197	(1,548)
元富 GF	立錡科技普通股	19,688,000	0.28	0.39	5,512	2,166	19,688,000	0.18	5,513	1,993
元富 GG	味全食品工業普通股	10,000,000	0.01	1.11	100	11,000	9,879,000	0.06	99	(493)
元富 GH	味全食品工業普通股	9,763,000	0.25	0.85	2,441	5,858	9,763,000	1.07	2,441	(8,015)
元富 GJ	緯創資通普通股	10,000,000	0.05	1.33	500	12,800	9,997,000	0.09	500	(390)
元富 GK	緯創資通普通股	10,000,000	0.25	0.90	2,500	6,500	10,000,000	0.37	2,500	(1,213)
元富 GL	日月光半導體製造普通股	10,000,000	0.01	1.54	100	15,300	9,384,000	0.11	94	(929)
元富 GM	日月光半導體製造普通股	9,027,000	0.97	1.21	8,756	2,167	9,027,000	0.46	8,756	4,582
元富 GN	聯詠科技普通股	10,000,000	0.01	1.26	100	12,500	9,728,000	0.11	97	(973)
元富 GP	泰金寶科技普通股	15,000,000	0.01	0.72	150	10,650	10,553,000	0.02	106	(101)
元富 GQ	台灣聚合化學品普通股	10,000,000	0.06	1.06	600	10,000	8,869,000	0.14	532	(710)
元富 GR	聯發科技普通股	20,000,000	0.02	0.59	400	11,400	17,202,000	0.04	344	(331)
元富 GS	舒康科技普通股	20,000,000	0.03	0.64	600	12,200	19,818,000	0.06	595	(587)
元富 GT	士林電機廠普通股	20,000,000	0.01	0.97	200	19,200	19,996,000	0.07	200	(1,200)

(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 GU	中國合成橡膠普通股	15,000,000	0.01	0.67	\$ 150	\$ 9,900	14,710,000	0.16	\$ 147	(\$ 2,137)
元富 GV	遠東新世紀普通股	10,000,000	0.03	1.11	300	10,800	8,045,000	0.10	241	(556)
元富 GW	正文科技普通股	12,000,000	0.05	1.32	600	15,240	11,865,000	0.05	593	-
元富 GX	長興化學工業普通股	12,000,000	0.07	0.88	840	9,720	11,995,000	0.11	840	(488)
元富 GY	晶豪科技普通股	15,000,000	0.29	0.78	4,350	7,350	14,394,000	0.68	4,174	(5,602)
元富 GZ	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.30	1.12	3,000	8,200	9,930,000	0.05	2,979	2,482
元富 HA	南港輪胎普通股	10,000,000	0.17	1.11	1,700	9,400	8,644,000	0.06	1,469	950
元富 HB	黑松普通股	20,000,000	0.60	0.52	12,000	(1,600)	19,830,000	0.81	11,898	(4,163)
元富 HC	金寶電子普通股	15,000,000	0.05	0.93	750	13,200	14,342,000	0.07	717	(287)
元富 HD	光磊科技普通股	10,000,000	0.09	1.82	900	17,300	9,964,000	0.06	897	299
元富 HE	洋華光電普通股	20,000,000	0.01	0.45	200	8,800	19,895,000	0.03	199	(396)
元富 HF	年興紡織普通股	20,000,000	0.08	0.53	1,600	9,000	19,915,000	0.09	1,593	(198)
元富 HG	和桐化學普通股	20,000,000	0.10	0.54	2,000	8,800	19,494,000	0.05	1,949	987
元富 HH	允強實業普通股	15,000,000	0.01	0.89	150	13,200	13,976,000	0.08	140	(969)
元富 HJ	宏達國際電子普通股	10,000,000	4.33	5.22	43,300	8,900	8,648,000	5.28	37,446	(8,205)
元富 HK	群光電子普通股	10,000,000	0.10	2.10	1,000	20,000	10,000,000	0.22	1,000	(1,195)
元富 HL	福懋科技普通股	15,000,000	0.14	0.79	2,100	9,750	14,206,000	0.18	1,989	(567)
元富 HM	飛宏科技普通股	10,000,000	0.18	1.93	1,800	17,500	9,861,000	0.55	1,775	(3,619)
元富 HN	奇鈺科技普通股	20,000,000	0.22	0.66	4,400	8,800	19,222,000	0.25	4,229	(578)
元富 HP	敬鵬工業普通股	20,000,000	0.08	0.75	1,600	13,400	19,760,000	0.13	1,581	(988)
元富 HQ	禾伸堂企業普通股	15,000,000	0.03	1.01	450	14,700	14,828,000	0.08	445	(735)
元富 HR	環球水泥普通股	15,000,000	0.01	1.11	150	16,500	14,800,000	0.03	148	(290)
元富 HS	揚明光學普通股	20,000,000	0.05	0.47	1,000	8,400	19,471,000	0.07	974	(377)
元富 HT	寶來台灣卓越 50 證券信託 基金	15,000,000	0.10	1.04	1,500	14,100	11,286,000	0.07	1,129	368
元富 HU	寶來台灣卓越 50 證券信託 基金	15,000,000	0.66	0.63	9,900	(450)	14,814,000	0.72	9,777	(855)
元富 HV	南亞塑膠工業普通股	20,000,000	1.31	0.93	26,200	(7,600)	19,959,000	1.29	26,146	340
元富 HW	美律實業普通股	15,000,000	0.02	0.99	300	14,550	14,728,000	0.08	295	(868)
元富 HX	啟碁科技普通股	20,000,000	0.26	0.69	5,200	8,600	19,845,000	0.69	5,160	(8,499)
元富 HY	永豐餘造紙普通股	15,000,000	0.05	0.87	750	12,300	14,363,000	0.08	718	(427)
元富 HZ	旭曜科技普通股	20,000,000	0.05	1.00	1,000	19,000	18,328,000	0.11	916	(1,100)
元富 JA	東聯化學普通股	10,000,000	0.07	1.44	700	13,700	8,450,000	0.07	592	4
元富 JB	定穎電子普通股	20,000,000	0.03	0.55	600	10,400	17,301,000	0.03	519	4
元富 JC	旺宏電子普通股	10,000,000	1.81	1.31	18,100	(5,000)	9,650,000	1.80	17,466	126
元富 JD	創見資訊普通股	10,000,000	0.07	1.36	700	12,900	8,889,000	0.11	622	(352)
元富 JE	必翔實業普通股	10,000,000	0.06	1.76	600	17,000	9,455,000	0.10	567	(353)

(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 JF	國泰金融控股普通股	10,000,000	0.06	2.93	\$ 600	\$ 28,700	7,191,000	0.13	\$ 431	(\$ 526)
元富 JG	永大機電工業普通股	10,000,000	1.98	1.44	19,800	(5,400)	9,075,000	2.20	17,969	(1,974)
元富 JH	全新光電科技普通股	10,000,000	0.48	2.28	4,800	18,000	2,751,000	0.95	1,321	(1,286)
元富 JJ	盛群半導體普通股	10,000,000	0.50	1.04	5,000	5,400	9,975,000	1.26	4,988	(7,626)
元富 JK	穎台科技普通股	30,000,000	0.12	0.35	3,600	6,900	20,040,000	0.14	2,405	(388)
元富 JL	永豐金融控股普通股	10,000,000	0.05	1.24	500	11,900	1,610,000	0.11	81	(102)
元富 JM	一銓精密工業普通股	20,000,000	0.06	0.67	1,200	12,200	9,334,000	0.10	560	(361)
元富 JN	友訊科技普通股	20,000,000	0.09	0.65	1,800	11,200	19,484,000	0.05	1,754	784
元富 JP	精元電腦普通股	20,000,000	0.05	0.89	1,000	16,800	19,478,000	0.08	974	(589)
元富 JQ	國喬石油化學普通股	20,000,000	0.52	1.02	10,400	10,000	17,756,000	0.02	9,233	8,878
元富 JR	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	0.12	1.46	1,200	13,400	8,288,000	0.25	995	(1,098)
元富 JS	達方電子普通股	10,000,000	0.01	1.29	100	12,800	9,904,000	0.10	99	(882)
元富 JT	景碩科技普通股	10,000,000	0.05	2.45	500	24,000	9,935,000	0.59	497	(5,374)
元富 JU	遠東百貨普通股	10,000,000	0.14	1.66	1,400	15,200	8,663,000	0.19	1,213	(426)
元富 JV	中國信託金融控股普通股	10,000,000	0.31	1.62	3,100	13,100	5,847,000	0.28	1,813	173
元富 JW	智原科技普通股	15,000,000	0.03	1.00	450	14,550	14,784,000	0.07	444	(580)
元富 JX	中華開發金融控股普通股	15,000,000	0.10	0.90	1,500	12,000	11,433,000	0.13	1,143	(390)
元富 JY	元大金融控股普通股	10,000,000	0.01	1.56	100	15,500	2,872,000	0.09	29	(225)
元富 JZ	佳能企業普通股	20,000,000	0.01	1.06	200	21,000	19,783,000	0.08	198	(1,381)
元富 KA	勝華科技普通股	15,000,000	0.43	1.39	6,450	14,400	14,499,000	0.16	6,235	3,944
元富 KB	統一企業普通股	15,000,000	0.38	1.36	5,700	14,700	12,662,000	0.35	4,811	392
元富 KC	潤泰創新國際普通股	15,000,000	2.09	0.98	31,350	(16,650)	14,984,000	2.14	31,317	(755)
元富 KD	洋華光電普通股	10,000,000	0.07	3.52	700	34,500	8,958,000	0.07	627	(22)
元富 KE	台灣證券交易所發行量加 權股價指數	20,000,000	0.37	0.48	7,400	2,200	170,000	0.45	63	(13)
元富 KF	第一金融控股普通股	10,000,000	0.48	1.32	4,800	8,400	9,570,000	0.38	4,594	981
元富 KG	第一金融控股普通股	10,000,000	1.45	0.99	14,500	(4,600)	10,000,000	2.50	14,500	(10,468)
元富 KH	中國鋼鐵普通股	10,000,000	0.07	1.51	700	14,400	8,577,000	0.21	600	(1,221)
元富 KJ	中國鋼鐵普通股	10,000,000	0.50	1.03	5,000	5,300	9,106,000	0.64	4,553	(1,275)
元富 KK	明泰科技普通股	15,000,000	0.08	0.77	1,200	10,350	13,789,000	0.26	1,103	(2,427)
元富 KL	台灣航業普通股	10,000,000	0.21	0.97	2,100	7,600	6,352,000	0.36	1,334	(939)
元富 KM	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.03	2.50	300	24,700	479,000	0.18	14	(71)
元富 KN	建大工業普通股	15,000,000	0.20	0.74	3,000	8,100	14,978,000	0.21	2,996	(148)
元富 KP	李長榮化學工業普通股	12,000,000	0.37	0.81	4,440	5,280	10,993,000	0.43	4,067	(682)
元富 KQ	璨圓光電普通股	10,000,000	0.21	0.53	2,100	3,200	7,919,000	0.38	1,663	(1,365)
元富 KR	巨騰國際控股普通股	18,000,000	0.11	0.47	1,980	6,480	17,208,000	0.07	1,893	688
元富 KS	聯發科技普通股	10,000,000	0.19	2.52	1,900	23,300	4,479,000	0.92	851	(3,276)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富 KT	聯發科技普通股	10,000,000	3.65	2.23	\$ 36,500	(\$ 14,200)	9,889,000	2.38	\$ 36,095	\$ 12,598
元富 KU	聯華電子普通股	10,000,000	0.18	1.61	1,800	14,300	8,667,000	0.33	1,560	(1,288)
元富 KV	聯華電子普通股	10,000,000	2.08	1.42	20,800	(6,600)	9,364,000	1.86	19,477	2,047
元富 KW	穎台科技普通股	15,000,000	0.10	0.73	1,500	9,450	8,269,000	0.14	827	(312)
元富 KX	綠能科技普通股	10,000,000	0.13	1.05	1,300	9,200	7,434,000	0.18	966	(379)
元富 KY	洋華光電普通股	10,000,000	0.16	1.88	1,600	17,200	9,315,000	0.16	1,490	(35)
元富 KZ	全新光電科技普通股	10,000,000	0.58	2.33	5,800	17,500	6,383,000	0.86	3,702	(1,807)
元富 LA	台灣證券交易所發行量加 權股價指數	20,000,000	0.90	0.58	18,000	(6,400)	2,243,000	0.78	2,019	262
元富 LB	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.34	1.56	3,400	12,200	9,753,000	0.32	3,316	191
元富 LC	友達光電普通股	10,000,000	0.24	3.23	2,400	29,900	3,189,000	0.62	765	(1,202)
元富 LD	義隆電子普通股	10,000,000	0.45	1.79	4,500	13,400	9,915,000	0.62	4,462	(1,682)
元富 LE	志超科技普通股	10,000,000	0.31	1.02	3,100	7,100	7,071,000	0.29	2,192	122
元富 LF	信錦企業普通股	10,000,000	0.21	1.11	2,100	9,000	7,266,000	0.35	1,526	(1,050)
元富 LG	台灣中小企業銀行普通股	10,000,000	0.57	0.90	5,700	3,300	2,352,000	0.50	1,341	161
元富 LH	潤泰全球普通股	10,000,000	1.45	1.26	14,500	(1,900)	9,454,000	0.88	13,708	5,374
元富 LJ	永豐金融控股普通股	12,000,000	0.31	0.82	3,720	6,120	8,177,000	0.26	2,535	442
元富 LK	廣達電腦普通股	10,000,000	0.68	1.15	6,800	4,700	9,230,000	0.82	6,276	(1,296)
元富 LL	群創光電普通股	10,000,000	0.12	1.61	1,200	14,900	8,847,000	0.26	1,062	(1,228)
元富 LM	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.30	1.16	3,000	8,600	9,973,000	0.43	2,992	(1,298)
元富 LN	新日興普通股	10,000,000	0.11	1.47	1,100	13,600	9,226,000	0.35	1,015	(2,210)
元富 LP	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.23	1.78	2,300	15,500	8,007,000	0.50	1,842	(2,122)
元富 LQ	鴻海精密工業普通股	10,000,000	3.72	1.71	37,200	(20,100)	9,663,000	2.87	35,946	8,247
元富 LR	圓剛科技普通股	10,000,000	0.51	1.17	5,100	6,600	9,914,000	0.70	5,056	(1,878)
元富 LS	富邦金控普通股	10,000,000	0.77	1.39	7,700	6,200	8,980,000	0.92	6,915	(1,357)
元富 LT	黑松普通股	10,000,000	0.28	0.94	2,800	6,600	10,000,000	0.39	2,800	(1,109)
元富 LU	宏全國際普通股	10,000,000	0.40	0.60	4,000	2,000	7,196,000	0.51	2,878	(817)
元富 LV	台灣苯乙烯工業普通股	10,000,000	0.34	1.98	3,400	16,400	9,628,000	0.35	3,274	(107)
元富 LW	國巨普通股	10,000,000	0.47	1.79	4,700	13,200	9,942,000	0.98	4,673	(5,086)
元富 LX	強茂普通股	10,000,000	0.36	1.09	3,600	7,300	7,814,000	0.57	2,813	(1,645)
元富 LY	聯茂電子普通股	10,000,000	0.45	1.42	4,500	9,700	3,953,000	0.68	1,779	(901)
元富 LZ	中鋼碳素化學普通股	10,000,000	1.15	1.62	11,500	4,700	9,892,000	1.59	11,376	(4,381)
元富 MA	凌陽科技普通股	10,000,000	0.26	1.07	2,600	8,100	9,969,000	0.52	2,592	(2,547)
元富 MB	亞洲光學普通股	10,000,000	0.63	1.78	6,300	11,500	9,695,000	0.45	6,108	1,776
元富 MC	大立光電普通股	10,000,000	0.98	1.10	9,800	1,200	9,983,000	1.28	9,783	(2,979)
元富 MD	訊連科技普通股	10,000,000	0.54	1.90	5,400	13,600	9,790,000	0.97	5,287	(4,186)
元富 ME	中國石油化學工業普通股	10,000,000	2.11	1.65	21,100	(4,600)	9,199,000	1.51	19,410	5,512

(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 MF	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.29	1.12	\$ 2,900	\$ 8,300	9,948,000	0.48	\$ 2,885	(\$ 1,861)
元富 MG	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	1.61	1.07	16,100	(5,400)	9,891,000	1.53	15,925	810
元富 MH	台達電子工業普通股	10,000,000	1.19	1.76	11,900	5,700	9,590,000	1.09	11,412	975
元富 MJ	智原科技普通股	10,000,000	0.49	1.69	4,900	12,000	9,940,000	0.85	4,871	(3,577)
元富 MK	神達電腦普通股	12,000,000	0.13	0.90	1,560	9,240	11,523,000	0.29	1,498	(1,899)
元富 ML	聯成化學科技普通股	12,000,000	0.50	0.98	6,000	5,760	11,620,000	0.65	5,810	(1,798)
元富 MM	康師傅控股普通股	10,000,000	1.05	1.27	10,500	2,200	9,508,000	0.82	9,983	2,207
元富 MN	旺宏電子普通股	10,000,000	0.73	1.53	7,300	8,000	9,940,000	0.87	7,256	(1,404)
元富 MP	長榮國際儲運普通股	10,000,000	0.21	0.74	2,100	5,300	10,000,000	0.31	2,100	(1,000)
元富 MQ	味全食品工業普通股	10,000,000	1.12	1.36	11,200	2,400	9,953,000	0.81	11,147	3,084
元富 MR	元大金控普通股	10,000,000	0.42	0.92	4,200	5,000	9,980,000	0.47	4,191	(506)
元富 MS	元大金控普通股	10,000,000	1.36	1.15	13,600	(2,100)	9,876,000	1.54	13,431	(1,781)
元富 MT	台灣水泥普通股	15,000,000	0.45	0.71	6,750	3,900	14,761,000	0.54	6,642	(1,330)
元富 MU	國泰金控普通股	10,000,000	0.64	1.19	6,400	5,500	8,441,000	0.64	5,402	(11)
元富 MV	上銀科技普通股	10,000,000	0.54	1.00	5,400	4,600	9,576,000	0.70	5,171	(1,577)
元富 MW	遠雄建設普通股	12,000,000	0.50	0.87	6,000	4,440	11,838,000	0.60	5,919	(1,157)
元富 MX	力鵬企業普通股	10,000,000	0.19	1.10	1,900	9,100	9,445,000	0.34	1,794	(1,417)
元富 MY	旺旺控股普通股	10,000,000	1.42	1.18	14,200	(2,400)	9,920,000	1.15	14,086	2,655
元富 MZ	國喬石化普通股	10,000,000	0.20	0.84	2,000	6,400	9,984,000	0.23	1,997	(301)
元富 NA	南港輪胎普通股	10,000,000	0.42	1.34	4,200	9,200	9,998,000	0.69	4,199	(2,686)
元富 NB	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.90	1.40	9,000	5,000	9,719,000	0.88	8,747	192
元富 NC	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.92	1.05	9,200	1,300	9,314,000	1.00	8,569	(752)
元富 ND	可成科技普通股	10,000,000	0.24	1.12	2,400	8,800	7,886,000	0.64	1,893	(3,161)
元富 NE	國揚實業普通股	10,000,000	0.55	1.65	5,500	11,000	9,950,000	0.85	5,472	(2,948)
元富 NF	瑞軒科技普通股	10,000,000	0.43	1.28	4,300	8,500	9,671,000	0.90	4,159	(4,512)
元富 NG	大聯大控股普通股	10,000,000	1.10	1.80	11,000	7,000	9,990,000	1.32	10,989	(2,204)
元富 NH	亞洲水泥普通股	12,000,000	0.44	0.78	5,280	4,080	11,110,000	0.45	4,888	(68)
元富 NJ	達方電子普通股	10,000,000	0.23	1.14	2,300	9,100	10,000,000	0.31	2,300	(790)
元富 NK	技嘉科技普通股	10,000,000	0.51	1.09	5,100	5,800	9,895,000	0.87	5,046	(3,526)
元富 NL	一銓精密工業普通股	10,000,000	0.22	1.32	2,200	11,000	9,540,000	0.39	2,099	(1,622)
元富 NM	京元電子普通股	10,000,000	0.65	1.03	6,500	3,800	9,146,000	0.79	5,945	(1,310)
元富 NN	康舒科技普通股	10,000,000	0.35	0.68	3,500	3,300	9,104,000	0.42	3,186	(661)
元富 NP	東和鋼鐵普通股	10,000,000	0.18	0.82	1,800	6,400	9,788,000	0.35	1,762	(1,655)
元富 NQ	大成長城普通股	10,000,000	0.44	0.70	4,400	2,600	8,820,000	0.39	3,881	412
元富 NR	正崴精密工業普通股	10,000,000	0.85	1.37	8,500	5,200	9,806,000	0.77	8,335	804
元富 NS	華晶科技普通股	10,000,000	0.59	1.32	5,900	7,300	9,925,000	0.68	5,856	(936)
元富 NT	奇鋹科技普通股	10,000,000	0.77	1.08	7,700	3,100	9,975,000	0.74	7,681	337

(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 NU	三陽工業普通股	10,000,000	0.71	0.85	\$ 7,100	\$ 1,400	9,600,000	0.52	\$ 6,816	\$ 1,822
元富 NV	寶成工業普通股	10,000,000	0.81	1.22	8,100	4,100	9,970,000	0.79	8,076	164
元富 NW	兆赫電子普通股	10,000,000	0.36	0.55	3,600	1,900	9,838,000	0.47	3,542	(1,054)
元富 NX	台灣永光化學普通股	10,000,000	0.35	0.87	3,500	5,200	9,749,000	0.59	3,412	(2,375)
元富 NY	盛群半導體普通股	10,000,000	0.62	1.51	6,200	8,900	9,912,000	1.09	6,145	(4,703)
元富 NZ	中國人壽保險普通股	10,000,000	0.63	0.71	6,300	800	9,998,000	0.58	6,298	495
元富 01	智易科技普通股	10,000,000	0.07	0.76	700	6,900	9,643,000	0.27	675	(1,931)
元富 02	允強實業普通股	10,000,000	0.43	1.10	4,300	6,700	9,993,000	0.69	4,297	(2,595)
元富 03	瑞昱半導體普通股	10,000,000	0.42	0.80	4,200	3,800	9,931,000	0.75	4,171	(3,311)
元富 04	佳必琪國際普通股	10,000,000	1.00	1.48	10,000	4,800	9,458,000	0.72	9,458	2,633
元富 05	神基科技普通股	10,000,000	0.29	0.68	2,900	3,900	9,172,000	0.53	2,660	(2,215)
元富 06	欣興電子普通股	10,000,000	1.54	1.21	15,400	(3,300)	9,664,000	1.62	14,882	(812)
元富 07	中鴻鋼鐵普通股	10,000,000	0.28	0.87	2,800	5,900	9,855,000	0.44	2,759	(1,558)
元富 08	東貝光電普通股	10,000,000	0.82	1.28	8,200	4,600	9,958,000	0.94	8,166	(1,192)
元富 09	璨圓光電普通股	10,000,000	0.67	1.37	6,700	7,000	8,525,000	0.89	5,712	(1,912)
元富 10	台灣證券交易所發行量加 權股價指數	20,000,000	0.78	0.57	15,600	(4,200)	4,540,000	0.81	3,541	(140)
元富 11	南僑化工普通股	10,000,000	0.99	1.24	9,900	2,500	9,984,000	0.80	9,884	1,915
元富 12	泰金寶科技普通股	10,000,000	0.38	0.53	3,800	1,500	9,660,000	0.44	3,671	(564)
元富 13	台南紡織普通股	10,000,000	1.20	1.38	12,000	1,800	10,000,000	1.20	12,000	(31)
元富 14	遠東新世紀普通股	10,000,000	1.37	1.58	13,700	2,100	10,000,000	1.28	13,700	921
元富 15	晶元光電普通股	10,000,000	0.37	1.14	3,700	7,700	9,395,000	0.83	3,476	(4,308)
元富 16	瑞儀光電普通股	10,000,000	0.93	1.05	9,300	1,200	10,000,000	0.96	9,300	(299)
元富 17	嘉澤端子普通股	10,000,000	0.57	1.52	5,700	9,500	9,964,000	0.89	5,679	(3,189)
元富 18	力成科技普通股	10,000,000	0.34	1.02	3,400	6,800	9,051,000	0.60	3,077	(2,326)
元富 19	宏碁普通股	10,000,000	1.70	1.78	17,000	800	9,465,000	2.33	16,091	(5,916)
元富 20	億光電子工業普通股	10,000,000	0.42	0.96	4,200	5,400	9,639,000	0.65	4,048	(2,173)
元富 21	聯詠科技普通股	10,000,000	0.81	1.85	8,100	10,400	9,810,000	1.36	7,946	(5,369)
元富 22	寶來台灣卓越 50 證券信託 基金	10,000,000	1.05	1.63	10,500	5,800	8,738,000	1.28	9,175	(2,038)
元富 23	寶來台灣卓越 51 證券信託 基金	10,000,000	1.35	1.43	13,500	800	4,880,000	1.35	6,588	(20)
元富 24	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.65	2.07	16,500	4,200	9,998,000	2.05	16,497	(3,997)
元富 25	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.84	2.00	18,400	1,600	8,145,000	1.92	14,987	(638)
元富 26	聯發科技普通股	10,000,000	0.43	0.95	4,300	5,200	916,000	0.65	394	(199)
元富 27	聯發科技普通股	10,000,000	0.99	0.84	9,900	(1,500)	9,157,000	0.59	9,065	3,694
元富 28	日月光半導體製造普通股	10,000,000	0.96	1.33	9,600	3,700	9,905,000	1.50	9,509	(5,345)

(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 29	日月光半導體製造普通股	10,000,000	1.18	1.18	\$ 11,800	\$ -	9,970,000	1.13	\$ 11,764	\$ 508
元富 30	微星科技普通股	10,000,000	0.81	0.94	8,100	1,300	9,953,000	1.15	8,062	(3,335)
元富 31	微星科技普通股	10,000,000	0.79	0.84	7,900	500	9,999,000	0.69	7,899	993
元富 32	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.40	1.05	4,000	6,500	127,000	0.36	51	5
元富 33	雷凌科技普通股	10,000,000	1.19	1.99	11,900	8,000	9,903,000	2.06	11,785	(8,575)
元富 34	友達光電普通股	10,000,000	0.92	1.35	9,200	4,300	6,238,000	1.48	5,739	(3,498)
元富 35	友達光電普通股	10,000,000	1.40	1.11	14,000	(2,900)	9,921,000	1.09	13,889	3,102
元富 36	立錡科技普通股	10,000,000	1.20	1.67	12,000	4,700	9,799,000	1.90	11,759	(6,811)
元富 37	立錡科技普通股	10,000,000	1.84	1.57	18,400	(2,700)	9,476,000	1.55	17,436	2,726
元富 38	聯華電子普通股	10,000,000	1.35	1.31	13,500	(400)	7,228,000	1.49	9,758	(1,010)
元富 39	聯華電子普通股	10,000,000	0.52	0.61	5,200	900	9,950,000	0.47	5,174	504
元富 40	長榮海運普通股	10,000,000	2.32	1.64	23,200	(6,800)	9,915,000	1.64	23,003	6,723
元富 41	洋華光電普通股	10,000,000	1.46	1.40	14,600	(600)	8,874,000	1.36	12,956	899
元富 42	致新科技普通股	10,000,000	1.40	1.91	14,000	5,100	9,953,000	2.06	13,934	(6,546)
元富 43	台橡普通股	10,000,000	0.91	0.91	9,100	-	10,000,000	1.01	9,100	(1,000)
元富 44	勝華科技普通股	12,000,000	1.23	0.76	14,760	(5,640)	11,758,000	1.05	14,462	2,147
元富 45	奇美電子普通股	10,000,000	1.10	1.88	11,000	7,800	9,853,000	1.93	10,838	(8,132)
元富 46	中華電信普通股	10,000,000	2.32	1.92	23,200	(4,000)	9,599,000	1.97	22,270	3,316
元富 47	南亞塑膠工業普通股	10,000,000	1.10	0.96	11,000	(1,400)	10,000,000	0.96	11,000	1,400
元富 48	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	0.83	0.94	8,300	1,100	9,940,000	0.94	8,250	(1,094)
元富 49	廣宇科技普通股	10,000,000	1.35	1.21	13,500	(1,400)	9,960,000	1.21	13,446	1,386
元富 50	昇陽科技普通股	10,000,000	1.00	1.04	10,000	400	9,969,000	1.04	9,969	(403)
元富 51	宏碁普通股	10,000,000	0.88	0.74	8,800	(1,400)	9,366,000	0.74	8,242	1,305
元富 52	緯創資通普通股	10,000,000	0.93	1.45	9,300	5,200	9,782,000	1.44	9,097	(5,035)
元富 53	緯創資通普通股	10,000,000	1.40	1.25	14,000	(1,500)	9,498,000	1.25	13,297	1,424
元富 54	揚明光學普通股	10,000,000	1.63	1.87	16,300	2,400	9,998,000	1.87	16,297	(2,399)
元富 55	揚明光學普通股	15,000,000	0.77	0.76	11,550	(150)	14,700,000	0.76	11,319	174
元富 56	輔祥實業普通股	10,000,000	1.01	1.19	10,100	1,800	9,782,000	1.19	9,880	(1,769)
元富 57	晶豪科技普通股	10,000,000	0.60	0.91	6,000	3,100	9,910,000	0.91	5,946	(3,080)
元富 58	潤泰全球普通股	12,000,000	0.66	0.77	7,920	1,320	10,800,000	0.76	7,128	(1,128)
元富 59	國賓大飯店普通股	12,000,000	0.73	0.81	8,760	960	11,932,000	0.81	8,710	(945)
元富 60	遠東百貨普通股	10,000,000	0.63	0.87	6,300	2,400	10,000,000	0.87	6,300	(2,400)
元富 61	華南金控普通股	10,000,000	0.67	0.80	6,700	1,300	9,984,000	0.80	6,689	(1,300)
元富 62	金寶電子普通股	10,000,000	0.51	0.78	5,100	2,700	10,000,000	0.78	5,100	(2,700)
元富 63	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.94	1.17	9,400	2,300	9,945,000	1.17	9,348	(2,283)
元富 64	綠能科技普通股	10,000,000	0.86	1.41	8,600	5,500	10,000,000	1.41	8,600	(5,496)
元富 65	中國合成橡膠普通股	10,000,000	1.00	1.37	10,000	3,700	9,980,000	1.37	9,980	(3,693)

(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 66	創見資訊普通股	10,000,000	0.73	0.89	\$ 7,300	\$ 1,600	9,990,000	0.89	\$ 7,293	(\$ 1,598)
元富 67	福懋科技普通股	10,000,000	0.45	0.49	4,500	400	9,996,000	0.49	4,498	(400)
元富 68	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.43	0.86	6,450	6,450	14,423,000	0.86	6,202	(6,155)
元富 69	義隆電子普通股	10,000,000	0.50	0.60	5,000	1,000	9,750,000	0.60	4,875	(977)
元富 70	國泰金控普通股	10,000,000	1.63	1.93	16,300	3,000	9,901,000	1.93	16,139	(2,970)
元富 71	國泰金控普通股	10,000,000	1.88	1.62	18,800	(2,600)	9,959,000	1.62	18,723	2,584
元富 72	第一金融控股普通股	10,000,000	0.69	0.66	6,900	(300)	9,936,000	0.67	6,856	239
元富 73	第一金融控股普通股	10,000,000	0.52	0.65	5,200	1,300	9,781,000	0.65	5,086	(1,267)
元富 74	中國鋼鐵普通股	10,000,000	0.66	0.96	6,600	3,000	9,560,000	0.96	6,310	(2,840)
元富 75	中國鋼鐵普通股	10,000,000	0.94	0.85	9,400	(900)	9,980,000	0.85	9,381	898
元富 76	欣興電子普通股	10,000,000	1.11	0.90	11,100	(2,100)	9,475,000	0.90	10,517	1,976
元富 77	佳能企業普通股	10,000,000	0.68	1.14	6,800	4,600	9,861,000	1.14	6,705	(4,537)
元富 78	群光電子普通股	10,000,000	0.81	1.21	8,100	4,000	10,000,000	1.21	8,100	(4,000)
元富 79	東陽實業普通股	10,000,000	0.69	1.06	6,900	3,700	10,000,000	1.06	6,900	(3,700)
元富 80	鴻準精密工業普通股	10,000,000	0.67	1.02	6,700	3,500	9,940,000	1.02	6,660	(3,453)
元富 81	光磊科技普通股	10,000,000	0.40	0.60	4,000	2,000	10,000,000	0.60	4,000	(2,000)
元富 TV	茂迪普通股	10,000,000	0.01	2.03	100	20,200	9,231,000	0.03	92	(167)
元富 TW	合晶科技普通股	10,000,000	0.01	0.82	100	8,100	9,860,000	0.02	99	(98)
元富 TX	合晶科技普通股	10,000,000	0.99	0.63	9,900	(3,600)	9,995,000	1.29	9,895	(2,966)
元富 TY	益通光能普通股	10,000,000	0.01	1.93	100	19,200	4,595,000	0.02	46	(30)
元富 TZ	益通光能普通股	10,000,000	2.50	0.87	25,000	(16,300)	9,722,000	3.69	24,305	(11,565)
元富 UA	智冠科技普通股	10,000,000	0.09	2.93	900	28,400	8,574,000	0.34	772	(2,110)
元富 UB	台灣表面黏著科技普通股	10,000,000	0.03	1.01	300	9,800	9,990,000	0.14	300	(1,049)
元富 UC	中強光電普通股	10,000,000	0.11	1.10	1,100	9,900	9,719,000	0.17	1,069	(578)
元富 UD	中華網龍普通股	10,000,000	0.01	0.70	100	6,900	7,197,000	0.03	72	(135)
元富 UE	原相科技普通股	6,000,000	1.37	3.22	8,220	11,100	5,850,000	0.06	8,015	7,664
元富 UF	育富電子普通股	20,000,000	0.06	0.62	1,200	11,200	20,000,000	0.09	1,200	(599)
元富 UG	鈺創科技普通股	10,000,000	0.44	1.82	4,400	13,800	941,000	1.17	414	(688)
元富 UH	普誠科技普通股	10,000,000	0.09	0.96	900	8,700	9,829,000	0.13	885	(396)
元富 UJ	惟創科技普通股	15,000,000	0.11	0.64	1,650	7,950	14,788,000	0.16	1,627	(735)
元富 UK	台灣典範半導體普通股	10,000,000	0.22	1.23	2,200	10,100	9,604,000	0.23	2,113	(96)
元富 UL	信昌電子陶瓷普通股	15,000,000	1.64	0.93	24,600	(10,650)	14,956,000	1.07	24,528	8,478
元富 UM	欣詮科技普通股	10,000,000	1.74	1.53	17,400	(2,100)	9,842,000	1.60	17,125	1,405
元富 UN	鈦象電子普通股	20,000,000	0.12	0.43	2,400	6,200	11,860,000	0.21	1,423	(1,054)
元富 UP	遊戲橘子數位科技普通股	5,000,000	0.17	0.77	850	3,000	3,868,000	0.33	658	(632)
元富 UQ	光洋應用材料科技普通股	10,000,000	0.13	1.82	1,300	16,900	7,816,000	0.29	1,016	(1,221)

(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 UR	超眾科技普通股	10,000,000	0.23	0.87	\$ 2,300	\$ 6,400	9,493,000	0.22	\$ 2,183	\$ 55
元富 US	鼎天國際普通股	10,000,000	0.02	1.12	200	11,000	8,061,000	0.06	161	(332)
元富 UT	中菲行航空貨運承攬普通 股	20,000,000	0.14	0.66	2,800	10,400	19,268,000	0.32	2,697	(3,399)
元富 UU	禾昌興業普通股	10,000,000	0.06	1.53	600	14,700	7,403,000	0.15	444	(677)
元富 UV	台灣東洋藥品普通股	10,000,000	2.05	1.61	20,500	(4,400)	9,862,000	3.14	20,217	(10,773)
元富 UW	榮剛材料科技普通股	10,000,000	0.18	1.70	1,800	15,200	6,717,000	0.97	1,209	(5,300)
元富 UX	頤邦科技普通股	10,000,000	5.50	1.35	55,000	(41,500)	9,939,000	5.33	54,665	1,711
元富 UY	信昌電子陶瓷普通股	10,000,000	1.26	1.12	12,600	(1,400)	10,000,000	0.75	12,600	5,108
元富 UZ	精誠資訊普通股	10,000,000	0.41	1.68	4,100	12,700	9,900,000	0.35	4,059	556
元富 VA	益通光能普通股	8,000,000	0.21	2.31	1,680	16,800	4,557,000	0.22	957	(52)
元富 VB	中菲行航空貨運承攬普通 股	10,000,000	0.43	1.26	4,300	8,300	9,089,000	0.63	3,908	(1,798)
元富 VC	廣運機械工程普通股	10,000,000	0.40	1.09	4,000	6,900	8,410,000	0.27	3,364	1,076
元富 VD	原相科技普通股	10,000,000	0.61	1.85	6,100	12,400	7,102,000	0.79	4,332	(1,304)
元富 VE	中美矽晶普通股	5,000,000	0.49	2.47	2,450	9,900	4,867,000	0.31	2,385	857
元富 VF	順達科技普通股	5,000,000	0.49	2.29	2,450	9,000	4,989,000	0.60	2,445	(549)
元富 VG	工信工程普通股	8,000,000	0.92	2.31	7,360	11,120	7,860,000	1.16	7,231	(1,878)
元富 VH	良維科學普通股	10,000,000	0.78	1.69	7,800	9,100	9,914,000	2.00	7,733	(12,111)
元富 VJ	美磊科技普通股	10,000,000	0.76	1.19	7,600	4,300	9,432,000	1.47	7,168	(6,695)
元富 VK	台星科半導體普通股	10,000,000	0.50	1.34	5,000	8,400	9,930,000	0.57	4,965	(708)
元富 VL	威剛科技普通股	8,000,000	0.22	2.11	1,760	15,120	7,123,000	0.57	1,567	(2,498)
元富 VM	中華網龍普通股	10,000,000	0.27	2.64	2,700	23,700	8,622,000	1.35	2,328	(9,287)
元富 VN	鈦象電子普通股	20,000,000	0.23	0.63	4,600	8,000	19,538,000	0.34	4,494	(2,115)
元富 VP	台表科技普通股	10,000,000	0.56	1.00	5,600	4,400	9,894,000	0.44	5,541	1,158
元富 VQ	新普科技普通股	10,000,000	1.00	1.72	10,000	7,200	9,757,000	1.35	9,757	(3,405)
元富 VR	群聯電子普通股	10,000,000	0.30	1.56	3,000	12,600	8,733,000	0.66	2,620	(3,112)
元富 VS	廣明光電普通股	10,000,000	0.83	1.42	8,300	5,900	9,335,000	0.94	7,748	(1,052)
元富 VT	智冠科技普通股	10,000,000	1.33	2.50	13,300	11,700	9,539,000	2.17	12,687	(8,028)
元富 VU	欣詮科技普通股	5,000,000	0.38	0.83	1,900	2,250	4,923,000	0.41	1,871	(162)
元富 VV	頤邦科技普通股	10,000,000	0.96	1.21	9,600	2,500	9,889,000	1.03	9,493	(722)
元富 VW	茂迪普通股	10,000,000	0.79	1.06	7,900	2,700	9,910,000	0.68	7,829	1,126
元富 VX	連展科技普通股	10,000,000	0.30	0.65	3,000	3,500	9,810,000	0.28	2,943	176
元富 VY	寶島光學普通股	10,000,000	1.62	1.11	16,200	(5,100)	10,000,000	0.92	16,200	7,023
元富 VZ	凡甲科技普通股	10,000,000	0.72	1.44	7,200	7,200	9,980,000	0.80	7,186	(821)
元富 WA	鈺創科技普通股	12,000,000	0.62	0.94	7,440	3,840	11,467,000	0.88	7,109	(2,977)
元富 WB	合晶科技普通股	10,000,000	0.80	1.35	8,000	5,500	9,913,000	0.87	7,930	(655)

(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 WC	伸興工業普通股	10,000,000	2.04	1.41	\$ 20,400	(\$ 6,300)	7,523,000	1.64	\$ 15,347	\$ 3,033
元富 WD	應華精密普通股	10,000,000	0.81	1.95	8,100	11,400	9,820,000	2.07	7,954	(12,347)
元富 WE	光洋應用材料科技普通股	12,000,000	0.74	0.80	8,880	720	11,342,000	0.78	8,393	(481)
元富 WF	鼎天國際普通股	12,000,000	0.59	0.83	7,080	2,880	11,794,000	0.92	6,958	(3,935)
元富 WG	茂達電子普通股	10,000,000	0.93	1.00	9,300	700	9,957,000	1.00	9,260	(693)
元富 WH	榮剛材料科技普通股	5,000,000	0.33	0.51	1,650	900	4,659,000	0.51	1,537	(838)
元富 WJ	廣運機械工程普通股	10,000,000	0.62	0.58	6,200	(400)	9,709,000	0.59	6,019	312
元富 WK	群聯電子普通股	10,000,000	2.23	2.67	22,300	4,400	9,944,000	2.67	22,175	(4,362)
元富 WL	禾昌興業普通股	10,000,000	1.37	1.39	13,700	200	9,995,000	1.39	13,693	(215)
元富 WM	威剛科技普通股	10,000,000	0.80	0.87	8,000	700	9,985,000	0.87	7,988	(701)
元富 WN	中華網龍普通股	15,000,000	0.61	0.74	9,150	1,950	14,616,000	0.74	8,916	(1,886)
元富 WP	中華網龍普通股	15,000,000	0.78	0.69	11,700	(1,350)	14,928,000	0.69	11,644	1,317
元富 WQ	普誠科技普通股	12,000,000	0.83	0.74	9,960	(1,080)	11,996,000	0.74	9,957	1,080
元富 WR	美磊科技普通股	10,000,000	0.88	1.05	8,800	1,700	9,331,000	1.05	8,211	(1,589)
元富 WS	中美矽晶普通股	10,000,000	0.75	0.80	7,500	500	9,984,000	0.80	7,488	(497)
元富 WT	鈺創科技普通股	10,000,000	0.54	0.79	5,400	2,500	9,867,000	0.79	5,328	(2,454)
元富 WU	東洋藥品普通股	10,000,000	1.10	1.17	11,000	700	9,970,000	1.17	10,967	(697)
元富 WV	鼎天國際普通股	15,000,000	0.47	0.75	7,050	4,200	15,000,000	0.75	7,050	(4,200)
					<u>2,251,225</u>	<u>2,158,109</u>			<u>2,092,823</u>	<u>(343,041)</u>
										<u>\$ 158,402</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

民國九十九年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
元富證券公司		
87 央債乙一	\$ 113,000	\$ 125,538
87 央債甲三	28,600	31,773
89 央債甲 14	100,000	111,096
90 央債甲 03	20,000	22,219
90 央債甲 03	75,200	83,525
90 央債甲六	178,500	198,325
91 央債甲 11	91,000	101,107
91 央債甲 11	150,000	166,606
93 央債甲四	50,000	55,550
94 央債甲七	180,100	200,061
94 央債甲七	135,700	150,771
96 央債甲 3	310,200	344,632
98 央債甲 4	160,100	177,863
99 央債甲 5	164,000	182,197
87 央債乙一	180,000	199,979
87 央債甲三	234,200	260,195
89 央債甲 14	85,000	94,444
89 央債甲四	135,100	150,085
91 央債甲四	72,000	79,986
92 央債甲十	100,000	111,111
94 央債甲七	185,000	205,556
94 央債甲七	276,000	306,600
94 央債甲六	270,100	300,090
96 央債甲 3	270,000	300,000
97 央債甲 1	39,500	43,889
97 央債甲 1	3,100	3,444
94 央債甲七	275,000	305,556
94 央債甲七	130,000	144,444
94 央債甲七	397,000	441,029
95 央債甲 6	135,000	150,000
95 央債甲 6	90,100	100,008
95 央債甲 6	109,900	122,103
95 央債甲 6	70,200	77,995

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
95 央債甲 6	\$ 138,000	\$ 153,305
96 央債甲 3	315,100	350,088
96 央債甲 3	5,100	5,666
94 央債甲七	382,000	402,021
96 央債甲 3	190,000	200,000
96 央債甲 3	190,000	200,000
96 央債甲 3	418,400	440,339
96 央債甲 3	475,000	500,000
96 央債甲 3	93,100	97,979
94 央債甲七	324,000	341,007
94 央債甲七	123,600	130,008
94 央債甲七	264,200	278,044
94 央債甲七	190,100	200,040
95 央債甲 6	162,000	170,476
95 央債甲 6	20,900	21,995
95 央債甲 6	475,200	500,159
96 央債甲 3	94,100	99,039
96 央債甲 3	94,600	99,549
96 高鐵 1B	230,000	230,000
96 開控 1	10,000	10,000
97 台塑 2	50,000	50,000
97 高鐵 2	250,000	250,000
97 高鐵 2	80,000	80,017
97 高鐵 3	200,000	200,000
97 塑化 2	100,000	100,000
98 台塑 1	50,000	50,000
98 台電 4B	97,000	97,000
98 台電 4B	50,000	50,011
98 南亞 2	250,000	250,053
98 南亞 4	50,000	50,000
99 北富銀 5A	100,000	100,003
99 北富銀 5A	20,000	20,000
99 兆豐證 1	45,000	45,004
99 亞泥 1	100,000	100,000
99 塑化 1	7,000	7,000
其 他	<u>19,297,100</u>	<u>20,397,485</u>
	<u>\$ 29,755,100</u>	<u>\$ 31,624,065</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

民國九十九年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,469,673
		新光商銀本行支票			526,203
活期存款		活期存款			30,999,027
		公庫存款			100,067
		外匯活期存款			8,370,275
定期存款		定期存款			57,861,733
		外匯定期存款			15,563,959
可轉讓定期存單					694,100
儲蓄存款		活期儲蓄存款			96,976,336
		行員活期儲蓄存款			1,275,231
		零存整付儲蓄存款			57,503
		整存整付儲蓄存款			49,675,781
		存本取息儲蓄存款			86,723,129
應解匯款					<u>38,117</u>
					<u>\$353,331,134</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

金融債券明細表

民國九十九年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券 類 別	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
九十五年度第一期次順位金融債券						
甲 券	95.11.13	105.11.13	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	3,000,000
九十九年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券						
	99.06.30	無	自發行日起屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿 第十年之次日起，若本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%	次 順 位	10,000	<u>3,000,000</u>
						<u>\$ 14,250,000</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業各項準備變動明細表

民國九十九年上半年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名稱	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	匯率影響數	期末金額
未滿期保費準備					
人壽險	\$ 188,449	\$ 31,305	\$ 62,588	\$ 15	\$ 157,181
健康險	2,956,093	106,253	360,928	-	2,701,418
傷害險	3,336,713	250,495	362,973	-	3,224,235
	<u>6,481,255</u>	<u>388,053</u>	<u>786,489</u>	<u>15</u>	<u>6,082,834</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,090,344,709	69,040,929	22,753,151	15,352	1,136,647,839
健康險	45,092,088	6,091,698	134,130	(15)	51,049,641
年金險	101,034,105	25,012,634	20,907,295	-	105,139,444
	<u>1,236,470,902</u>	<u>100,145,261</u>	<u>43,794,576</u>	<u>15,337</u>	<u>1,292,836,924</u>
特別準備					
人壽險	359,700	30,882	-	-	390,582
健康險	3,594,042	149,399	-	-	3,743,441
傷害險	4,109,215	32,102	6,588	-	4,134,729
分紅	507,970	95,169	100,701	-	502,438
	<u>8,570,927</u>	<u>307,552</u>	<u>107,289</u>	<u>-</u>	<u>8,771,190</u>
賠款準備					
人壽險	312,253	106,397	98,040	-	320,610
健康險	132,291	569,408	98,551	-	603,148
傷害險	914,627	126,487	135,181	-	905,933
	<u>1,359,171</u>	<u>802,292</u>	<u>331,772</u>	<u>-</u>	<u>1,829,691</u>
保費不足準備					
人壽險	1,009,246	-	241,186	-	768,060
健康險	4,159	87,965	27	-	92,097
	<u>1,013,405</u>	<u>87,965</u>	<u>241,213</u>	<u>-</u>	<u>860,157</u>
	<u>\$1,253,895,660</u>	<u>\$101,731,123</u>	<u>\$ 45,261,339</u>	<u>\$ 15,352</u>	<u>\$1,310,380,796</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十九年上半年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 13,118,607
放款息	4,645,546
壽貸息	3,409,095
公債息	1,471,871
信用卡息	323,894
公司債及金融債息	1,331,740
存款息	73,907
存拆同業息	158,597
墊繳保費息	168,697
其 他	<u>2,190,861</u>
	<u>\$ 26,892,815</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十九年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$	958,580
公司債及金融債券息			320,174
同業拆存息			17,087
附買回債券息			91
其他			<u>48,648</u>
			<u>\$ 1,344,580</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十九年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 50,734,794	
	傷害險	3,739,550	
	健康險	10,515,713	
	年金保險	<u>24,025,177</u>	
		<u>89,015,234</u>	
再保費收入			
	人壽險	41,176	
	傷害險	412	
	健康險	<u>85</u>	
		<u>41,673</u>	
		<u>\$ 89,056,907</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

民國九十九年上半年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保險賠款與給付			
保險給付			
滿	期	\$	5,356,075
解	約		24,525,931
死	亡		5,406,127
殘	廢		471,808
生	存還本		11,088,360
醫	療		4,671,589
特	殊		29,212
其	他		<u>675,031</u>
			<u>52,224,133</u>
再保給付			<u>15,793</u>
壽險紅利給付			<u>820,154</u>
費用支出			<u>17,293</u>
			<u>\$ 53,077,373</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
民國九十九年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 164,045
放款手續費收入	218,014
信用卡手續費收入	392,430
基金通路手續費收入	84,248
經紀手續費收入	1,456,752
基金債券手續費收入	309,203
保險手續費收入	253,433
其 他	<u>491,382</u>
	<u>3,369,507</u>
費 用	
外務員佣金支出	100,971
承保佣金支出	2,001,969
再保佣金支出	19,520
其 他	<u>397,579</u>
	<u>2,520,039</u>
	<u>\$ 849,468</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
 民國九十九年上半年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	\$ 8,063,503
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	1,593,688
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(16,277,970)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失	(<u>5,480,874</u>)
	(<u>\$12,101,653</u>)