

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十九年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、會計師查核報告	4~5		-
五、合併資產負債表	6		-
六、合併損益表	7~8		-
七、合併股東權益變動表	9		-
八、合併現金流量表	10~12		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及合併政策	13~18		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	18~32		二
(三) 會計變動之理由及其影響	-		-
(四) 擬制性財務資訊	-		-
(五) 重要會計科目之說明	33~76		三~三七
(六) 關係人交易	77~89		三八
(七) 質抵押之資產	90		三九
(八) 重大承諾事項及或有事項	90~94		四十
(九) 重大之災害損失	-		-
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其 他	94~114		四一~四六
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	114		四七
2. 轉投資事業相關資訊	115		四七
3. 大陸投資資訊	115		四七
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	115		四七
(十三) 部門別財務資訊	-		-
(十四) 依關係企業合併營業報告書、關 係企業合併財務報表及關係報 告書編製準則規定應揭露事項	145~148		四九
十、重要會計科目明細表	164~257		-

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自九十九年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 八 日

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一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十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告。元富證券股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣 85,213,141 仟元及 58,804,389 仟元，占合併資產總額分別為 4.13%及 3.09%；民國九十九及九十八年度之淨收益分別為新台幣 5,175,094 仟元及 5,080,572 仟元，占合併淨收益分別為 4.22%及 3.45%；民國九十九及九十八年度之純益分別為新台幣 1,480,367 仟元及 1,426,573 仟元，佔合併純益分別為 40.20%及 64.47%。

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十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一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 一 〇 〇 年 三 月 八 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日			代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
		金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)	金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)			金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)	金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 152,254,147	\$ 90,944,350	67	21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 2,460,848	\$ 3,291,486	(25)						
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	88,696,925	75,426,749	18	21600	應付商業本票(附註二十)	10,127,297	5,299,295	91						
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及三八)	72,791,643	54,080,585	35	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及五)	2,422,666	1,332,232	82						
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、六及三八)	49,340,634	24,215,241	104	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二一及三八)	36,926,132	16,793,770	120						
13000	應收款項(附註二、七、九及三八)	57,605,995	59,178,401	(3)	23013	應付費用(附註二二)	3,700,160	3,425,207	8						
13400	待出售非流動資產(附註二及八)	255,516	399,606	(36)	23097	一年內到期應付公司債(附註二五)	779,200	3,350,858	(77)						
13500	貼現及放款—淨額(附註二、九及三八)	515,326,485	469,811,263	10	23097	其他應付款	15,742,654	17,648,701	(11)						
14000	備供出售金融資產(附註二、十及三九)	402,257,781	402,290,773	-	23500	存款及匯款(附註二三及三八)	384,682,716	343,741,714	12						
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十一及三九)	2,188,602	7,451,894	(71)	24000	應付金融債券(附註二四)	14,250,000	11,250,000	27						
15000	採權益法之股權投資(附註二及十二)	163,015	167,346	(3)	24100	應付公司債(附註二及二五)	9,700,000	9,700,000	-						
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十三)	6,353,741	6,486,428	(2)	24400	其他借款(附註二六)	10,261,044	9,965,944	3						
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十四)	458,778,036	443,762,503	3	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(附註二及二八)	106,268,057	113,369,157	(6)	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二及二八)	106,268,057	113,369,157	(6)						
15597	其他什項金融資產	3,889,192	3,416,976	14	25597	其他什項金融負債	4,974,712	3,917,320	27						
18000	不動產投資—淨額(附註二、十五及三九)	90,899,712	98,229,923	(7)	29001	保險業各項準備(附註二)									
	固定資產(附註二、十六及三九)					未滿期保費準備	6,726,330	6,481,255	4						
	成 本					壽險責任準備	1,329,460,036	1,236,470,902	8						
18501	土 地	10,482,140	9,210,663	14		壽險特別準備	9,192,908	8,570,927	7						
18521	房屋及建築	11,644,293	8,841,878	32		未決賠款準備	1,788,993	1,359,171	32						
18541	交通及運輸設備	80,868	96,502	(16)		保費不足準備	724,812	1,013,405	(28)						
18551	其他設備	5,880,313	6,103,128	(4)	29099	其他準備(附註二)	479,261	569,252	(16)						
	重估增值	2,317,138	1,629,772	42	29519	其他預收款項(附註二九)	2,716,876	4,922,628	(45)						
	成本及重估增值合計	30,404,752	25,881,943	17	29521	估計應付土地增值稅(附註二)	2,237,589	2,296,131	(3)						
	減：累計折舊	(8,032,084)	(7,118,097)	13	29697	其他負債—其他	4,974,485	2,988,562	66						
	減：備抵固定資產減損損失	(378,769)	(389,315)	(3)	29999	負債合計	1,962,250,776	1,809,411,917	8						
	未完工程	101,896	66,184	54		母公司股東權益(附註二、三一及三二)									
18500	固定資產淨額合計	22,095,795	18,440,715	20	31001	股 本	84,363,876	78,677,876	7						
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	8,839,562	22,746,593	(61)						
	其他資產—淨額					保留盈餘									
19679	其他資產—其他(附註二、九、十八、二七、三七、三八及三九)	32,660,518	32,083,199	2	32001	法定盈餘公積	-	2,960,863	(100)						
					32003	特別盈餘公積	-	71,465	(100)						
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	2,182,344	(17,014,913)	113						
						股東權益其他項目									
					32501	未實現重估增值	4,372,160	4,510,945	(3)						
					32521	累積換算調整數	19,468	88,348	(78)						
					32523	金融商品之未實現損失	(12,508,932)	(12,113,888)	3						
					32542	庫藏股票	-	(778,143)	100						
					39000	母公司股東權益合計	87,268,478	79,149,146	10						
					39500	少數股權	14,641,586	13,529,092	8						
					39999	股東權益合計	101,910,064	92,678,238	10						
19999	資 產 總 計	\$ 2,064,160,840	\$ 1,902,090,155	9		負債及股東權益合計	\$ 2,064,160,840	\$ 1,902,090,155	9						

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順墾、施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	九十九年度 金額	九十八年度 金額	變動 百分比(%)
利息淨收益			
41000	\$ 53,019,114	\$ 48,403,962	10
51000	(2,987,932)	(3,893,561)	(23)
	<u>50,031,182</u>	<u>44,510,401</u>	12
利息以外淨收益			
42401	177,679,662	167,320,332	6
42403	316,396	931,992	(66)
42405			
	63,535,914	55,868,688	14
52401	(713,812)	(1,910,784)	(63)
52403	(22,288)	(77,110)	(71)
52405	(124,859,668)	(85,940,364)	45
52407	(177,980)	(166,894)	7
52409			
	(63,535,914)	(55,868,688)	14
42000			
	6,770,187	7,727,692	(12)
52000	(4,911,334)	(5,462,694)	(10)
49820			
	16,241,084	23,423,800	(31)
49850			
	6,983	10,441	(33)
49860			
	8,490,637	9,714,600	(13)
49870	(42,638,092)	(10,852,832)	293
49880			
	(80,852)	(985,908)	(92)
45031			
	278,703	318,399	(12)
49915			
	34,364,403	(3,823,059)	999
49999			
	1,965,996	2,636,506	(25)
59250	(127,523)	(127,872)	-
淨收益	<u>122,613,684</u>	<u>147,246,646</u>	(17)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百分比(%)		
51500	呆帳費用 (附註二及九)	(\$ 1,702,814)	(\$ 1,965,116)	(13)	
	提存各項保險責任準備 (附註二)				
58401	提存保費準備	(206,421,625)	(191,253,608)	8	
58403	提存特別準備	(729,358)	(613,215)	19	
58405	提存賠款準備	(2,695,910)	(2,113,174)	28	
59915	提存保費不足準備	(125,006)	(78,451)	59	
48401	收回保費準備	113,026,947	74,094,569	53	
48403	收回特別準備	107,377	105,794	1	
48405	收回賠款準備	2,266,088	1,930,377	17	
41500	收回保費不足準備	<u>413,599</u>	<u>395,334</u>	5	
49890	提存各項保險責任準備淨額	(<u>94,157,888</u>)	(<u>117,532,374</u>)	(20)	
	營業費用 (附註三六及三八)				
58501	用人費用	13,066,774	13,256,120	(1)	
58503	折舊及攤銷費用	1,815,882	1,872,936	(3)	
58599	其他業務及管理費用	<u>7,197,880</u>	<u>8,675,915</u>	(17)	
	營業費用合計	<u>22,080,536</u>	<u>23,804,971</u>	(7)	
61001	繼續營業單位稅前淨益	4,672,446	3,944,185	18	
61003	所得稅費用 (附註二及三七)	(<u>989,689</u>)	(<u>1,731,489</u>)	(43)	
69000	合併總淨益	<u>\$ 3,682,757</u>	<u>\$ 2,212,696</u>	66	
	合併總純益歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 2,542,911	\$ 1,129,275	125	
69903	少數股權	<u>1,139,846</u>	<u>1,083,421</u>	5	
69900	合併總純益歸屬合計	<u>\$ 3,682,757</u>	<u>\$ 2,212,696</u>	66	
代 碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 後	
70000	基本每股盈餘 (附註三三)	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.17</u>
69700	稀釋每股盈餘 (附註三三)	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.16</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒、施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘		股 東 權 益		其 他 項 目		金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益		現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失		庫 藏 股 票		少 數 股 權		合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計				
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				
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549				
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852				
土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,300,266)	-	-	-	-	-	(1,300,266)				
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	-	-	(944)				
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	-	-	16,454,619				
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	(33,891)	78,210	-	-	-	-	44,593				
註銷庫藏股	(72,800)	(67,810)	-	-	(49,217)	-	-	-	-	189,827	-	-				
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724,702	724,702				
九十八年度合併純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	1,083,421	2,212,696				
九十八年十二月三十一日餘額	78,677,876	22,746,593	2,960,863	71,465	(17,014,913)	4,510,945	88,348	(12,113,888)	-	(778,143)	13,529,092	92,678,238				
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	-	-	-	-	-	-	-				
現金增資	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000				
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	178,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,326				
土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(138,785)	-	-	-	-	-	(138,785)				
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	(436,691)	-	-	-	-	(436,691)				
長期股權投資淨值變動影響數	-	804	-	-	-	(68,880)	41,647	-	-	-	-	(26,429)				
註銷庫藏股	(314,000)	(103,576)	-	-	(360,567)	-	-	-	-	778,143	-	-				
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,352)	(27,352)				
九十九年度合併純益	-	-	-	-	2,542,911	-	-	-	-	-	1,139,846	3,682,757				
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 84,363,876	\$ 8,839,562	\$ -	\$ -	\$ 2,182,344	\$ 4,372,160	\$ 19,468	(\$ 12,508,932)	\$ -	\$ -	\$ 14,641,586	\$ 101,910,064				

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一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順堃、施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
本期合併總純益	\$ 3,682,757	\$ 2,212,696
折舊費用（含固定資產及不動產投資）	1,306,363	1,343,390
攤銷費用（含地上權攤銷）	509,519	529,546
呆帳費用提列	1,702,814	1,965,116
各項保險準備提列淨額	94,157,888	117,532,374
各項準備提列數	(89,991)	158,528
股份基礎給付酬勞成本	178,326	249,852
金融資產折價攤銷	(9,585,061)	(7,373,236)
處分承受擔保品提存利益	(278,703)	(318,399)
依權益法認列之投資利益淨額	(6,983)	(10,441)
收到權益法被投資公司現金股利	10,617	-
處分固定資產損失淨額	4,982	88,220
遞延費用報廢損失	8,743	-
處分待出售資產利益	(49,187)	-
處分投資利益	(16,418,528)	(7,272,422)
處分採權益法之長期股權投資利益	(21,118)	-
處分不動產投資利益	(4,248,138)	(7,104,606)
金融商品評價利益淨額	(16,241,084)	(23,423,800)
金融資產減損損失	31,729	966,575
非金融資產減損損失	49,123	19,333
贖回應付海外公司債利益	-	(78,220)
處分承受擔保品損失	131,481	230,835
遞延所得稅（利益）費用	(648,301)	1,102,951
資產重估增值轉列其他收入	(138,785)	(1,300,266)
沖銷不良呆帳	(2,822,988)	(2,931,348)
收回已沖銷呆帳	774,556	685,523
在建工程利益	(174,287)	(215,910)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	1,630,471	(14,771,721)
附賣回債券投資	(25,125,393)	17,716,929
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	(610,215)	37,651,491
其他金融資產	(555,933)	699,246

（接次頁）

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
其他資產	\$ 727,380	(\$ 23,779)
附買回債券負債	20,132,362	(15,728,895)
應付款項	(1,631,094)	5,824,770
其他金融負債	1,057,392	270,580
其他負債	(101,003)	(8,572,811)
營業活動之淨現金流入	<u>47,349,711</u>	<u>100,122,101</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨減少(增加)	12,345,212	(11,456,139)
取得無活絡市場之債券投資	(294,770,641)	(143,989,661)
處分無活絡市場之債券投資價款	278,516,644	45,636,352
無活絡市場之債務商品投資到期還本	14,207,355	3,686,703
取得持有到期日金融資產	(462,601)	-
處分持有到期日金融資產價款(含到期還本)	5,711,000	2,409,398
取得以成本衡量之金融資產	(115,195)	(27,171)
處分以成本衡量之金融資產價款	31,568	217
以成本衡量之金融資產減資退回股款	181,311	155,122
採權益法之被投資公司減資退回股款	4,273	84,800
處分待出售資產價款	448,793	-
購置固定資產	(372,741)	(577,803)
存放央行及拆借銀行同業增加	(13,270,176)	(29,267,469)
貼現及放款淨(增加)減少	(45,247,263)	1,890,137
購買不動產投資價款	(4,041,207)	(24,126,144)
處分不動產價款	8,775,413	12,780,459
購買承受擔保品價款	(2,237)	(830)
處分固定資產價款	15,368	300,759
處分承受擔保品價款	271,646	238,327
存出保證金(增加)減少	(1,911,780)	1,291,404
遞延費用增加	(339,918)	(346,358)
出售遞延攤銷費用價款	794	10,785
受限制資產減少	852,972	383,234
償債基金	-	400,000
因合併產生之現金流入	-	1,195,590
投資活動之淨現金流出	<u>(39,171,410)</u>	<u>(139,328,288)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票增加	4,828,002	5,299,295
發行金融債券	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
其他借款增加	\$ 295,100	\$ 6,310,616
存入保證金增加	1,749,787	1,263,296
應付公司債減少	(2,571,658)	(5,568,751)
現金增資	6,000,000	18,098,549
存款及匯款增加	40,941,002	16,104,965
央行及銀行同業存款減少	(830,638)	(436,293)
償還金融債券	-	(1,850,000)
其他融資活動	-	(132,699)
少數股權變動數	(27,352)	724,702
融資活動之淨現金流入	<u>53,384,243</u>	<u>42,813,680</u>
匯率影響數	(252,747)	(41,178)
本期現金及約當現金增加數	61,309,797	3,566,315
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>\$ 152,254,147</u>	<u>\$ 90,944,350</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 3,019,917</u>	<u>\$ 4,901,029</u>
所得稅支付	<u>\$ 1,481,310</u>	<u>\$ 1,364,103</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 9,076,748	\$ 13,037,580
支付土地增值稅	(214,303)	(210,874)
支付營業稅及銷售成本	(87,032)	(46,247)
收取現金	<u>\$ 8,775,413</u>	<u>\$ 12,780,459</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 4,215,494	\$ 24,342,054
減：在建工程利益	(174,287)	(215,910)
支付現金	<u>\$ 4,041,207</u>	<u>\$ 24,126,144</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順堃、施貽昶

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(以下簡稱新光投信公司)，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銀行業特許執照。截至九十九年十二月三十一日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零五家，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。截至九十九年十二月三十一日止，尚未完成清算程序。

新光投信公司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。新光投信公司並於九十五年十月九日與新昕投信公司合併，合併後新光投信公司為存續公司。

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於七十七年七月十二日，同年八月十七日取得營利事業登記證，並於八十八年十二月經股東會決議變更名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安

裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營及房屋租售之介紹及不動產業務管理。

新昕國際股份有限公司（以下簡稱新昕國際公司）主要經營不動產租賃及管理業務。

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

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司（以下簡稱新壽保經公司），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公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。

新光銀保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光銀保代公司）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公司）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（以下簡稱新光行銷公司；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。截至九十九年十二月三十一日止，已設有五十一家分公司。

合併公司於九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為 20,693 人及 20,888 人。

(二) 合併概況

1. 九十九及九十八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	九十九年十二月三十一日所持股權百分比	九十九年度編入合併財務報表個體之子公司	九十八年十二月三十一日所持股權百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之子公司
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	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	是	100%	是
新光金控公司	元富證券公司	證券業	25.05% (註2)	是	25.20% (註2)	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	- (註4)	是	58% (註3)	是
臺灣新光商銀	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代公司	財產保險代理人	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷公司	推廣行銷	100% (註5)	是	100% (註5)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)公司	境外授信	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富期貨公司	期貨經紀及自營業務	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	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	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100%	是	100%	是
元富證券公司	元富保險代理人股份公司	人身保險代理人業務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)公司	上海元富投資顧問公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100%	是	100%	是
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)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	九十九年十二月三十一日出資百分比	九十九年度編入合併財務報表個體之合資公司	九十八年十二月三十一日出資百分比	九十八年度編入合併財務報表個體之合資公司
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業務經營	50% (註6)	是	50% (註6)	是

- 註 1：新壽綜合證券公司截至九十九年十二月三十一日尚未完成清算程序。
- 註 2：新光金控公司因持有元富證券公司已發行有表決權股份總數超過百分之二十五而依金融控股公司法之規定對其持有控制性持股，因而將其併入合併財務報表。
- 註 3：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 4：新光人壽保險公司及新壽公寓大廈管理維護公司於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際公司(原合併個體)全部股數。依據財務會計準則公報第七號之規定，九十九年度合併報表僅包含新昕國際公司之收益與費損至合併公司喪失控制能力日，其收益與費損係按經會計師查核之年度財務報表資料依比例計算至出售日(即合併公司喪失控制能力日)；另出售價款及處分投資利益分別為 61,121 仟元及 18,691 仟元。
- 註 5：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。
- 註 6：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%。
2. 九十九及九十八年度未列入合併財務報表之子公司：無。
3. 新光金控公司依財務會計準則公報第七號及金融控股公司法之規定對子公司控制能力之判斷，將具有控制能力之被投資公司

編入合併財務報表，所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除。

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。各科目類別所分享之金額如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
流動資產	\$942,494	\$945,870
非流動資產	273,330	275,948
流動負債	90,817	130,667
營業及負債準備	206,616	2,203
其他負債	337	18,703
	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$318,642	\$ 71,905
費 用	428,095	168,250

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、法令及原則編製合併財務報表時，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、匯撥中現金及零星支出之週轉金及三個月內到期之可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業本票及國庫券等。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益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。原始認列係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，續後評價係以公平價值衡量且其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。公平價值為正值列為金融資產；公平價值為負值列為金融負債。

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。

附條件票券及債券投資

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

待出售非流動資產

非流動資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價

值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

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

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，後續評價係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。

權益商品現金股利於除息日認列收入，但投資前已宣告部分係自投資成本中減除。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。

若有價值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，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

辦理有價證券買賣融資業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買

賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融資人償還結清時返還。

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

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

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

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

以成本衡量之金融資產

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

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。

若有價值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，惟迴轉後帳面金額不得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，並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，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。

合併公司與採權益法被投資公司順流交易所產生之損益，按持股比例予以消除；惟如合併公司對該被投資公司具有控制能力，則予全部消除。合併公司與採權益法被投資公司逆流交易所產生之損益，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分曾以政府公告之現值辦理重估調整帳面價值。

固定資產之折舊係按耐用年數或重估時未使用年數（房屋及建築物，五年至五十五年；交通及運輸設備，五年；其他設備，二年至五年），或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。

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

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。凡自有資產出售後再行租回者，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列估計應付土地增值稅。

長期工程合約

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

- (一) 工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二) 預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三) 買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四) 應收契約款之收現性可合理估計。
- (五) 履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六) 歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為不動產投資或其他預收款項。

資產減損

合併公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，合併公司應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「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。惟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，其給與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、(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) 依據前述第141號函之規定，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「分離帳戶會計處理準則」分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

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分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

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另合併公司（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，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。至資產負債表日，屬外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益；屬外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整，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。另採權益法評價之外幣股權投資，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，兌換差額以「累積換算調整數」列為股東權益調整項目。

避險會計

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

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

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。

合併公司從事公平價值避險係為規避資產或負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。現金流量避險係為降低資產、負債或預期交易因利率或匯率波動所產生之現金流量變動風險。

會計科目重分類

為配合九十九年度合併財務報表之表達，業將九十八年度合併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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,706,202	\$ 3,426,112
週轉金	37,681	57,124
支票存款	1,555	217,914
活期存款	9,081,920	16,534,732
定期存款	101,831,809	34,900,088
待交換票據	1,453,195	3,007,152
約當現金	36,187,245	33,082,542
減：抵繳存出保證金	(45,460)	(281,314)
	<u>\$ 152,254,147</u>	<u>\$ 90,944,350</u>

於九十九年及九十八年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票、銀行承兌匯票及國庫券，利率分別為 0.15% ~ 1.125% 及 0.10% ~ 2.29%。

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 7,677,627	\$ 5,763,710
存款準備金乙戶	10,431,895	9,401,381
金資中心清算戶	200,088	600,037
外匯存款準備金	33,653	52,850
央行定存單	60,800,000	48,900,000
拆借銀行同業	<u>9,553,662</u>	<u>10,708,771</u>
	<u>\$ 88,696,925</u>	<u>\$ 75,426,749</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資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 4,289,267	\$ 3,494,925
受益憑證	895,929	2,561,822
公司債及金融債券	31,512,198	34,047,732

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 303,227	\$ 14,257
匯率交換合約	15,154,106	4,876,573
換匯換利合約	-	18,144
利率交換合約	19,975	13,394
臺指選擇權合約	-	1,055
衍生性金融商品資產－櫃檯	243,634	17,665
營業票券	1,908,518	-
其 他	11,603	5,910
	<u>54,338,457</u>	<u>45,051,477</u>
國外投資		
股 票	4,821,512	3,023,784
受益憑證	371,646	35,464
債 券	4,282,169	2,824,942
信用違約交換合約	87,608	363,840
遠期外匯合約	7,962,456	2,440,395
	<u>17,525,391</u>	<u>8,688,425</u>
	<u>\$ 71,863,848</u>	<u>\$ 53,739,902</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金 融資產</u>		
資產交換連結公司債	\$ 637,972	\$ 30,053
信用連結放款	289,823	310,630
	<u>\$ 927,795</u>	<u>\$ 340,683</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資		
發行認購(售)權證負債淨額	\$ 366,371	\$ 163,455
賣出選擇權負債	17,810	8,979
賣出匯率選擇權	6,046	-
賣出商品選擇權	3,151	-
匯率交換合約	21,080	15,411
利率交換合約	2,887	8,532
衍生性金融商品負債－櫃檯	695,813	641,884
應付借券－避險	52,266	785
應付借券－非避險	883,862	335,893
	<u>2,049,286</u>	<u>1,174,939</u>
國外投資		
遠期外匯合約	127,554	157,293
	<u>\$ 2,176,840</u>	<u>\$ 1,332,232</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>指定以公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融負債</u>		
結構型商品－信用連結	\$ 245,826	\$ -

新光人壽保險公司九十九年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 0 口。

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

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十九年十二月三十一日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 26,149,769 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD 5,868,851 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度未適用避險會計。

臺灣新光商銀從事衍生性金融商品交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光商銀外匯資金調度與風險管理。

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十二月三十一日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

九十九年十二月三十一日	合 約 金 額 (名 目 本 金)	
遠期外匯合約	JPY	200,000 仟元
	USD	6,257,155 仟元
	NTD	3,385,522 仟元
匯率交換合約	USD	10,966,793 仟元
	EUR	90 仟元
	NTD	57,166,440 仟元
信用違約交換合約	USD	3,000 仟元
利率交換合約	NTD	1,350,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD	904,674 仟元
賣出股價指數選擇權合約	NTD	11,327 仟元
商品選擇權	USD	2,315 仟元
	USD	1,772 仟元
買入匯率選擇權	AUD Call/ZAR	AUD 20 仟元
	AUD Call/USD	AUD 158 仟元
	AUD Put/ZAR	ZAR 1,108 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,280 仟元
	EUR Call/USD	EUR 2,977 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十九年十二月三十一日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	
	EUR Put/USD	USD 688 仟元
	EUR Put/USD	EUR 1,200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 46 仟元
	GBP Put/USD	USD 50 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 43 仟元
	USD Call/ZAR	USD 20 仟元
	USD Call/CAD	USD 693 仟元
	USD Put/CAD	CAD 117 仟元
	USD Put/TWD	USD 5,000 仟元
賣出匯率選擇權	AUD Call/ZAR	AUD 20 仟元
	AUD Call/USD	AUD 158 仟元
	AUD Put/ZAR	ZAR 1,108 仟元
	AUD Put/USD	USD 1,280 仟元
	EUR Call/USD	EUR 2,977 仟元
	EUR Put/USD	USD 688 仟元
	EUR Put/USD	EUR 1,200 仟元
	GBP Call/USD	GBP 46 仟元
	GBP Put/USD	USD 50 仟元
	NZD Put/CAD	CAD 43 仟元
	USD Call/ZAR	USD 20 仟元
	USD Call/CAD	USD 693 仟元
	USD Put/CAD	CAD 117 仟元
	USD Put/TWD	USD 5,000 仟元
<u>九十八年十二月三十一日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	
遠期外匯合約	USD	5,492,005 仟元
	NTD	14,983,465 仟元
匯率交換合約	USD	9,555,154 仟元
	NTD	66,607,225 仟元
	JPY	600,000 仟元
	CHF	500 仟元
信用違約交換合約	USD	17,000 仟元
利率交換合約	NTD	1,150,000 仟元
換匯換利合約	USD	65,000 仟元
臺指選擇權合約	NTD	846,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD	140,223 仟元
股價指數選擇權合約	NTD	9,803 仟元

截至九十九年十二月三十一日止，合併公司持有之期貨、認購(售)權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註四七。

六、附賣回票券及債券投資

九十九年及九十八年十二月三十一日附賣回票券及債券投資分別為 49,340,634 仟元及 24,215,241 仟元，其係均於一年內到期，利率分別為 0.30%~5.79%及 0.18%~0.22%。

七、應收款項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 3,256,904	\$ 4,131,063
應收帳款	9,788,573	9,897,419
應收即期外匯交割款	3,832,457	2,137,110
應收承兌票款	681,402	724,204
應收利息	10,933,406	12,391,715
應收收益	22,479	18,244
應收退稅款	2,674,093	2,716,286
應收處分證券價款	2,151,106	5,956,229
應收投資商品款	622,027	1,213,743
應收證券融資款	22,240,438	17,716,428
其 他	<u>1,917,025</u>	<u>2,769,136</u>
	58,119,910	59,671,577
減：備抵呆帳（附註九）	(<u>513,915</u>)	(<u>493,176</u>)
	<u>\$ 57,605,995</u>	<u>\$ 59,178,401</u>

八、待出售非流動資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
土 地	\$109,689	\$285,928
房 屋	<u>145,827</u>	<u>113,678</u>
	<u>\$255,516</u>	<u>\$399,606</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；另九十九年十二月三十一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預計於未來一年內處分土地及建築物，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產，另九十八年十二月三十一日經新壽綜合證券公司評估無減損情形。

九、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 118,601,756	\$ 119,442,423
放 款	398,480,084	350,106,067
催 收 款	<u>1,809,323</u>	<u>4,095,410</u>
	518,891,163	473,643,900
備抵呆帳	(<u>3,564,678</u>)	(<u>3,832,637</u>)
	<u>\$ 515,326,485</u>	<u>\$ 469,811,263</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	九 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	301,484	1,401,330	1,702,814
沖銷不良呆帳	(2,703,807)	(119,181)	(2,822,988)
收回已沖銷呆帳	774,556	-	774,556
匯率影響數	(<u>4,545</u>)	-	(<u>4,545</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,241,794</u>	<u>\$ 2,990,928</u>	<u>\$ 4,232,722</u>

	九	十	八	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,516,354	\$ 1,347,240		\$ 4,863,594	
本期提列呆帳	1,516,019	449,097		1,965,116	
沖銷不良呆帳	(2,843,790)	(87,558)		(2,931,348)	
收回已沖銷呆帳	685,523	-		685,523	
期末餘額	<u>\$ 2,874,106</u>	<u>\$ 1,708,779</u>		<u>\$ 4,582,885</u>	

十、備供出售金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 95,856,107	\$ 73,992,179
受益憑證	4,769,899	1,458,750
不動產投資信託受益證券	8,192,840	7,847,045
不動產資產信託受益證券	3,789,464	5,747,471
債券	231,840,811	262,077,087
金融資產受益證券	13,243,762	15,139,984
減：抵繳存出保證金(附註十八)	(9,682,000)	(7,742,000)
	<u>348,010,883</u>	<u>358,520,516</u>
國外投資		
股票	28,244,383	30,498,274
受益憑證	4,096,940	4,120,381
債券	21,905,575	9,151,602
	<u>54,246,898</u>	<u>43,770,257</u>
	<u>\$ 402,257,781</u>	<u>\$ 402,290,773</u>

合併公司於九十八年度因國外受益憑證資產價值發生減損，合併公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 97,258 仟元，帳列於資產減損損失項下。

新光人壽保險公司於九十六年度將所持有之松江大樓、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

及九十八年度認列已實現利得皆為 31,880 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：

證券化類別	松 江 案 不動產資產信託	敦 南 大 樓 不動產資產信託	新 光 一 號 不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四
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各項不動產證券化之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一) 發行時之各項基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓
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	\$ 785,378	\$ 3,004,086
預計發行成數	60.00%	54.00%
預計市場空置率	7.15%~10.61%	8.40%
預計折現率	4.32%	4.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	608,460	2,460,890
不利變動 20%對公平價值之影響	578,170	2,383,560
預計空置率	14.35%	6.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	637,400	2,528,660
不利變動 20%對公平價值之影響	639,420	2,525,380

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，請參閱附註三九。

十一、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 2,014,712	\$ 6,197,387
公司債	-	1,099,826
金融資產受益證券	158,902	154,681
特別股	<u>14,988</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,188,602</u>	<u>\$ 7,451,894</u>

上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註三九。

十二、採權益法之股權投資

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	原始投資成本	帳 面 價 值	股 權 %	原始投資成本	帳 面 價 值	股 權 %
群和創業投資股份有限公司	\$ 151,660	\$ 163,015	25.36	\$ 151,660	\$ 165,500	22.61
大友創業投資股份有限公司	-	-	-	4,200	1,846	20.00
	<u>\$ 151,660</u>	<u>\$ 163,015</u>		<u>\$ 155,860</u>	<u>\$ 167,346</u>	

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

(二) 九十九及九十八年度依權益法認列投資利益明細如下：

	投 資 利 益	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
群和創業投資股份有限公司	<u>\$ 6,983</u>	<u>\$ 10,441</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度已辦理清算完畢。

(四) 期末持有有價證券情形，請參閱附註四七。

十三、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 852,875	\$ 638,043
未上市(櫃)股票	5,366,983	5,714,502
國外上市(櫃)交易受限股票	<u>133,883</u>	<u>133,883</u>
	<u>\$ 6,353,741</u>	<u>\$ 6,486,428</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度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 31,729 仟元，帳列於資產減損損失項下。

十四、無活絡市場之債券投資

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
國內投資		
特別股	\$ 800,000	\$ 800,000
公司債及金融資產受益證券	10,307,477	19,067,750
結構型債券	<u>2,900,000</u>	<u>2,900,000</u>
	<u>14,007,477</u>	<u>22,767,750</u>
國外投資		
特別股	26,772	26,772
債券	82,605,967	50,857,675
房貸抵押債券	162,512,682	228,843,692
可贖回債券	<u>199,625,138</u>	<u>141,266,614</u>
	<u>444,770,559</u>	<u>420,994,753</u>
	<u>\$ 458,778,036</u>	<u>\$ 443,762,503</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五。

合併公司於九十八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 869,317 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	度
	土	地 房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 60,079,947	\$ 32,290,590	\$ 4,224,501	\$ 3,085,078	\$ 99,680,116
本期增加	784,788	1,801,184	1,629,522	-	4,215,494
本期處分	(2,427,706)	(1,860,328)	(480,842)	-	(4,768,876)
重分類	(2,115,588)	1,100,468	(5,272,075)	(46,832)	(6,334,027)
期末餘額	<u>56,321,441</u>	<u>33,331,914</u>	<u>101,106</u>	<u>3,038,246</u>	<u>92,792,707</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	九	年	度				
	土	地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地	上	權	合	計
重估增值									
期初餘額	\$ 4,568,838	\$ 18,820	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,587,658	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期處分	(188,188)	-	-	-	-	-	-	(188,188)	
重分類	(693,042)	(3,459)	-	-	-	-	-	(696,501)	
期末餘額	<u>3,687,608</u>	<u>15,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,702,969</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	5,951,383	-	-	-	-	-	5,951,383	
折舊費用	-	579,147	-	-	23,416	-	-	602,563	
本期處分	-	(313,942)	-	-	-	-	-	(313,942)	
重分類	-	(798,964)	-	-	-	-	-	(798,964)	
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,417,624</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,441,040</u>	
累計減損									
期初餘額	86,468	-	-	-	-	-	-	86,468	
本期增加	33,442	35,014	-	-	-	-	-	68,456	
本期處分	-	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	(4,490)	4,490	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>115,420</u>	<u>39,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,924</u>	
期末淨額	<u>\$ 59,893,629</u>	<u>\$ 27,890,147</u>	<u>\$ 101,106</u>	<u>\$ 3,014,830</u>	<u>\$ 90,899,712</u>				
	九	十	八	年	度				
	土	地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地	上	權	合	計
成本									
期初餘額	\$ 44,692,769	\$ 29,896,871	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 80,283,600	
本期增加	18,588,443	4,081,631	1,671,980	-	-	-	-	24,342,054	
本期處分	(3,115,896)	(1,646,535)	(34,521)	-	-	-	-	(4,796,952)	
重分類	(85,369)	(41,377)	48,408	(70,248)	-	-	-	(148,586)	
期末餘額	<u>60,079,947</u>	<u>32,290,590</u>	<u>4,224,501</u>	<u>3,085,078</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,680,116</u>	
重估增值									
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	-	-	-	5,850,117	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期處分	(1,304,228)	-	-	-	-	-	-	(1,304,228)	
重分類	41,769	-	-	-	-	-	-	41,769	
期末餘額	<u>4,568,838</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,587,658</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	5,729,655	-	-	-	-	-	5,729,655	
折舊費用	-	576,463	-	-	-	-	-	576,463	
本期處分	-	(333,890)	-	-	-	-	-	(333,890)	
重分類	-	(20,845)	-	-	-	-	-	(20,845)	
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,951,383</u>	
累計減損									
期初餘額	86,468	-	-	-	-	-	-	86,468	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>	
期末淨額	<u>\$ 64,562,317</u>	<u>\$ 26,358,027</u>	<u>\$ 4,224,501</u>	<u>\$ 3,085,078</u>	<u>\$ 98,229,923</u>				

(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，請參閱附註三九。

十六、固定資產

成 本	九 十		九		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
期初餘額	\$ 9,210,663	\$ 8,841,878	\$ 96,502	\$ 6,103,128	\$ 66,184	\$ 24,318,355
本期增加	94	4,537	4,049	287,785	76,276	372,741
本期處分	-	(47,400)	(20,448)	(510,274)	-	(578,122)
重 分 類	1,271,383	2,845,278	765	575	(40,404)	4,077,597
匯率影響數	-	-	-	(901)	(160)	(1,061)
期末餘額	<u>10,482,140</u>	<u>11,644,293</u>	<u>80,868</u>	<u>5,880,313</u>	<u>101,896</u>	<u>28,189,510</u>
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	<u>683,907</u>	<u>3,459</u>	-	-	-	<u>687,366</u>
期末餘額	<u>2,292,563</u>	<u>24,575</u>	-	-	-	<u>2,317,138</u>
累計折舊						
期初餘額	-	4,383,061	48,299	2,686,737	-	7,118,097
折舊費用	-	299,637	10,943	416,636	-	727,216
本期處分	-	(251,237)	(12,630)	(293,905)	-	(557,772)
重 分 類	-	744,993	-	-	-	744,993
匯率影響數	-	-	-	(450)	-	(450)
期末餘額	-	<u>5,176,454</u>	<u>46,612</u>	<u>2,809,018</u>	-	<u>8,032,084</u>
累計減損						
期初餘額	384,388	1,035	-	3,892	-	389,315
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	(5,619)	(1,035)	-	(3,892)	-	(10,546)
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$ 12,395,934</u>	<u>\$ 6,492,414</u>	<u>\$ 34,256</u>	<u>\$ 3,071,295</u>	<u>\$ 101,896</u>	<u>\$ 22,095,795</u>

成 本	九 十		八		年 度	
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
期初餘額	\$ 9,562,880	\$ 9,225,240	\$ 98,696	\$ 6,501,163	\$ 61,937	\$ 25,449,916
本期增加	105,174	51,933	12,190	370,849	37,657	577,803
本期處分	(256,832)	(96,331)	(14,384)	(836,680)	-	(1,204,227)
重 分 類	(200,559)	(338,964)	-	67,796	(33,410)	(505,137)
期末餘額	<u>9,210,663</u>	<u>8,841,878</u>	<u>96,502</u>	<u>6,103,128</u>	<u>66,184</u>	<u>24,318,355</u>
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	(41,769)	-	-	-	-	(41,769)
期末餘額	<u>1,608,656</u>	<u>21,116</u>	-	-	-	<u>1,629,772</u>
累計折舊						
期初餘額	-	4,312,212	42,067	2,750,134	-	7,104,413
折舊費用	-	207,637	14,467	544,823	-	766,927
本期處分	-	(129,439)	(8,235)	(608,074)	-	(745,748)
重 分 類	-	(7,349)	-	-	-	(7,349)
匯率影響數	-	-	-	(146)	-	(146)
期末餘額	-	<u>4,383,061</u>	<u>48,299</u>	<u>2,686,737</u>	-	<u>7,118,097</u>
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	5,619	1,035	-	3,892	-	10,546
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>384,388</u>	<u>1,035</u>	-	<u>3,892</u>	-	<u>389,315</u>
期末淨額	<u>\$ 10,434,931</u>	<u>\$ 4,478,898</u>	<u>\$ 48,203</u>	<u>\$ 3,412,499</u>	<u>\$ 66,184</u>	<u>\$ 18,440,715</u>

(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，請參閱附註三九。

十七、商譽及無形資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
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。截至九十九年十二月三十一日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。
- (二) 新光金控公司於九十五年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
- (三) 新光金控公司於九十六年度分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
- (四) 合併公司截至九十九年十二月三十一日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

十八、其他資產－其他

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 281,576	\$ 607,045
安定基金	2,053,380	1,875,408
減：安定基金準備	(2,053,380)	(1,875,408)
存出保證金（附註三八及三九）	14,083,439	12,171,659
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註三九）	1,651,358	2,504,330
遞延費用	1,398,250	1,519,313
受託買賣借項－淨額	178,053	94,336
遞延退休金成本	21,569	22,424

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預付退休金 (附註二七)	\$ 1,766,874	\$ 1,850,355
遞延所得稅資產 (附註三七)	12,795,267	12,503,175
承受擔保品－淨額	18,436	140,623
催收款項	155,649	484,729
減：備抵呆帳 (附註九)	(154,129)	(257,072)
其 他	464,176	442,282
	<u>\$ 32,660,518</u>	<u>\$ 32,083,199</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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 9,406,782	\$ 7,482,274
期貨及選擇權之交易保證金	2,281,534	1,976,131
證券業營業保證金	1,170,000	1,287,000
交割結算基金	409,192	471,916
辦公室租用保證金	161,698	177,827
銀行業營業保證金	87,143	106,623
假扣押保證金	62,653	98,284
其他保證金	504,437	571,604
	<u>\$ 14,083,439</u>	<u>\$ 12,171,659</u>

截至九十九年十二月三十一日止，新光人壽保險公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(三) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五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十二月三十一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。截至九十九年十二月三十一日止，新光海航人壽保險公司提存美金1,500萬元（採比例合併法帳列為美金750萬元）作為營業保證金。

- (四) 證券業營業保證金及交割結算基金係新壽綜合證券公司及元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存及新光投信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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 1,519,313	\$ 1,535,021
本期增加	339,918	346,358
本期出售及報廢	(9,537)	(10,785)
本期攤提	(486,103)	(529,546)
本期重分類	27,193	187,258
減損迴轉利益（損失）	8,787	(8,787)
匯率影響數	(1,321)	(206)
期末淨額	<u>\$ 1,398,250</u>	<u>\$ 1,519,313</u>

- (七) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
土 地	\$ 350,114	\$ 614,747
房屋及建築	140,453	276,480
什項設備	18	248
減：累計減損	(472,149)	(750,852)
	<u>\$ 18,436</u>	<u>\$ 140,623</u>

臺灣新光商銀於九十九及九十八年度因出售承受擔保品之迴轉利益分別為278,703仟元及318,399仟元。

(八) 受託買賣借項－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 37,881	\$ 48,068
應收代買證券	13,646,337	18,329,632
應收代買證券價款	58,024	39,023
應收託售證券	13,855,573	19,039,787
交割代價	188,860	693,996
應收交割帳款	<u>10,621,936</u>	<u>13,594,446</u>
	<u>38,408,611</u>	<u>51,744,952</u>
受託買賣貸項		
應付代買證券	(13,646,337)	(18,329,632)
應付託售證券價款	(37,648)	(22,863)
應付託售證券	(13,855,573)	(19,039,787)
應付交割帳款	(<u>10,691,000</u>)	(<u>14,258,334</u>)
	(<u>38,230,558</u>)	(<u>51,650,616</u>)
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 178,053</u>	<u>\$ 94,336</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。

(九) 上列其他資產－其他提供擔保情形，請參閱附註三九。

十九、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
央行存款	\$ -	\$ 13,117
銀行同業存款	187,123	110,466
中華郵政轉存款	879,676	3,054,783
銀行同業拆放	<u>1,394,049</u>	<u>113,120</u>
	<u>\$ 2,460,848</u>	<u>\$ 3,291,486</u>

二十、應付商業本票

九十九年及九十八年十二月三十一日之應付商業本票分別為 10,127,297 仟元及 5,299,295 仟元，利率分別為 0.48%~0.77%及 0.49%~0.91%。

二一、附買回票券及債券負債

九十九年及九十八年十二月三十一日以附買回條件交易之政府債券、公司債及短期票券分別為 36,926,132 仟元及 16,793,770 仟元，利率分別介於 0.40%~0.47%及 0.13%~0.28%。

二二、應付費用

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
薪資	\$ 1,932,427	\$ 1,662,786
其他	<u>1,767,733</u>	<u>1,762,421</u>
	<u>\$ 3,700,160</u>	<u>\$ 3,425,207</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 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 245,392,246	\$ 227,341,517
定期存款	78,240,652	75,469,665
可轉讓定存單	669,900	530,600
活期存款	54,738,145	34,529,167
支票存款	5,591,001	5,800,283
應解匯款	<u>50,772</u>	<u>70,482</u>
	<u>\$ 384,682,716</u>	<u>\$ 343,741,714</u>

二四、應付金融債券

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
次順位金融債券	<u>\$ 14,250,000</u>	<u>\$ 11,250,000</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購買 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，若臺灣新光商銀未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。

6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後臺灣新光商銀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，臺灣新光商銀得提前贖回，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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	4,700,000
國內第一期無擔保可轉換公司債	920,500	1,622,200
海外可轉換公司債	<u>-</u>	<u>2,064,334</u>
	10,620,500	13,386,534
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(<u>141,300</u>)	(<u>335,676</u>)
	10,479,200	13,050,858
減：一年內到期之應付可轉換公司債	(<u>779,200</u>)	(<u>3,350,858</u>)
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 9,700,000</u>

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

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

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

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

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

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

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

6. 賣 回：

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

7. 轉 換：

(1) 轉換期間：

自本轉換債發行滿三個月之次日起，至到期日前十日止。

(2) 轉換價格：

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

(3) 轉換價格之調整：

A. 依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

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

8. 元富證券公司依財務會計準則公報第36號之規定將該轉換選擇權與負債分離，認列為負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品九十九年及九十八年十二月三十一日以公平價值評估金額分別為252,042仟元及577,163仟元；非屬衍生性商品之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，九十九年及九十八年十二月三十一日之餘額分別為779,200仟元及1,286,524仟元。
9. 元富證券公司發行之無擔保可轉換公司債，依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。元富證券公司九十七年發行之國內第一次之可轉換公司債，使九十九及九十八年度認列之公司債折價攤提費用分別為59,821仟元及92,500仟元，金融負債評價利益（損失）分別為102,185仟元及（362,017）仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益」項下。
10. 截至九十九年十二月三十一日止，元富證券公司發行之國內第一期無擔保可轉換公司債，債券持有人已執行可轉換面額980,200仟元，計轉換成普通股86,709,217股。

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

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

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

(2) 到期日前贖回：

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

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

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

5. 賣 回：

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

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

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

6. 轉 換：

(1) 轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2) 轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 39.13 元（固定以新台幣對美元匯率 33.53 換算成新台幣金額），惟新光金控公

司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。

7. 上市地點：盧森堡證券交易所。
8. 新光金控公司於九十八年一月至十二月提前自公開市場贖回並註銷，贖回利益為 78,220 仟元，帳列其他什項淨利益項下。
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. 發行期限：五年期，94 年 12 月 15 日至 99 年 12 月 15 日。
4. 新光金控公司贖回辦法：

(1) 到期日贖回：

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

(2) 到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格（以當時市場匯率換算為美元），連續三十個交易日中之二十個營業日之均價達轉換價格（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成美元）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：新加坡證券交易所。

8. 該公司債已於九十九年十二月五日期滿贖回。

二六、其他借款

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	0.68~1.10	\$ 3,261,044	0.68~2.30	\$ 3,334,116
信用借款	0.72~2.50	<u>7,000,000</u>	0.65~2.36	<u>6,631,828</u>
		<u>\$10,261,044</u>		<u>\$ 9,965,944</u>

截至九十九年十二月三十一日止，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票及臺灣新光商銀股票分別為 408,800 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，配合勞動基準法規範而繳存至臺灣銀行；其屬確定提撥辦法之退休金，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度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 363,073 仟元及 350,622 仟元。九十九及九十八年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 616,605 仟元及 739,181 仟元。

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

(一) 淨退休成本組成項目如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 185,812	\$ 205,329
利息成本	241,598	252,444
退休基金資產預期報酬	(200,969)	(218,176)
過渡性淨給付義務攤銷數	7,825	9,327
當期既得前期服務成本	1,939	15,851
退休金服務成本攤銷數	371,819	466,467
退休金利益攤銷數	(80)	4,041
未認列退休金損失攤銷數	8,661	7,873
縮減或清償利益	-	(3,975)
淨退休成本	<u>\$ 616,605</u>	<u>\$ 739,181</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,688,511)	(\$ 2,582,460)
非既得給付義務	(2,785,018)	(3,082,237)
累積給付義務	(5,473,529)	(5,664,697)
未來薪資增加之影響數	(833,712)	(870,924)
預計給付義務	(6,307,241)	(6,535,621)
退休基金資產公平價值	<u>5,632,314</u>	<u>5,742,872</u>
提撥狀況	(674,927)	(792,749)
未認列過渡性淨給付義務	57,570	65,238
未認列前期服務成本	2,443	2,744
未認列退休金損益	2,409,126	2,598,180
補認列應計退休金負債	(27,338)	(23,058)
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 1,766,874</u>	<u>\$ 1,850,355</u>

(三) 截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付各為 3,428,101 仟元及 3,366,408 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

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

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

		單位：股／單位數	
		九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
種	類		
股	票		
	新光金融控股股份有限公司	36,655,248	29,876,445
	新光合纖股份有限公司	565,739	5,885,739
	台灣新光保全股份有限公司	20,059,934	15,701,934
	新光產物保險股份有限公司	5,218,100	24,260,100
	新海瓦斯股份有限公司	7,004,838	6,772,275
	台新金融控股股份有限公司	<u>9,106,851</u>	<u>100,000</u>
		<u>78,610,710</u>	<u>82,596,493</u>
基	金		
	新光證券投資信託股份有限 公司	<u>3,812,331.15</u>	<u>5,112,331.15</u>
	新光多重套利二號基 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		

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十二月三十一日相關科目
餘額明細如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 52,701,640	\$ 56,092,740
債券	53,384,148	57,198,260
應收款項	<u>182,269</u>	<u>78,157</u>
	<u>\$ 106,268,057</u>	<u>\$ 113,369,157</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 106,260,723	\$ 113,368,026
其他應付款	<u>7,334</u>	<u>1,131</u>
	<u>\$ 106,268,057</u>	<u>\$ 113,369,157</u>
	九十九年度	九十八年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 14,853,481	\$ 11,097,187
收回分離帳戶保險商品價 值準備	36,421,041	14,057,418
利息收入	789,832	412,706
金融資產評價利益	10,144,312	20,960,312
處分投資利益	1,327,248	-
兌換收益	<u>-</u>	<u>9,341,065</u>
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 731,685	\$ 1,064,900
解約金	26,267,728	10,244,459
提存分離帳戶保險商品價 值準備	29,283,382	39,268,084
處分投資損失	-	3,359,099
保障保險費	1,313,254	1,392,598
保單管理及維持費	464,194	532,097
兌換損失	5,469,201	-
什項支出	<u>6,470</u>	<u>7,451</u>
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>

新光人壽保險公司九十九及九十八年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之通路服務費分別為 228,554 仟元及 548,211 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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預收保費	\$ 1,001,780	\$ 1,372,531
其 他	<u>1,715,096</u>	<u>3,550,097</u>
	<u>\$ 2,716,876</u>	<u>\$ 4,922,628</u>

三十、特別股負債

(一) 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：

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

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

三一、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）。

新光金控公司分別於九十八年十二月十日及九十九年十一月三十日按每股溢價 10.6 元及每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股及 600,000 仟股，每股面額皆為 10 元，各計募得現金 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）及 6,000,000 仟元（包括股本 6,000,000 仟元）。

新光金控公司於九十九年十一月十二日經董事會決議註銷庫藏股計 31,400 仟股，每股面額 10 元，金額為 314,000 仟元。

截至九十九年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，實收資本額為 84,363,876 仟元，分為 8,436,388 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。截至九十九年十二月三十一日止，該海外存託憑證（GDR）全數流通在外。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十九年及九十八年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 8,833,035	\$ 22,740,870
其他資本公積—子公司	<u>6,527</u>	<u>5,723</u>
	<u>\$ 8,839,562</u>	<u>\$ 22,746,593</u>

2. 新光金控公司九十九年及九十八年十二月三十一日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>來源明細：</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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
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新光 金控公司發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小 計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化：		
長期股權投資淨值變動影 響數	(276,912)	(276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,819,349
發行普通股溢價股份轉換	20,333,918	20,155,592
註銷庫藏股	(128,277)	(24,701)
彌補虧損	(<u>30,291,229</u>)	(<u>16,308,644</u>)
小 計	(<u>2,543,151</u>)	<u>11,364,684</u>
合 計	<u>\$ 8,833,035</u>	<u>\$ 22,740,870</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。
4. 新光金控公司於九十九及九十八年度辦理現金增資保留 15% 股份給予新光金控公司及新光人壽保險公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，合併公司因此項員工認購現金增資股份於九十九及九十八年度認列薪資費用及資本公積分別為 178,326 仟元及 249,852 仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

1. 新光金控公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法

授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。

2. 特別盈餘公積

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

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

3. 股利政策

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

自九十七年度開始對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之1%計算。年度終

了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

4. 新光金控公司九十七年度虧損彌補議案，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。
6. 新光金控公司九十九年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十九及九十八年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十九年度</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	(436,691)	41,647	(395,044)
期末餘額	<u>(\$ 12,545,597)</u>	<u>\$ 36,665</u>	<u>(\$ 12,508,932)</u>
<u>九十八年度</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	16,454,619	78,210	16,532,829
期末餘額	<u>(\$ 12,108,906)</u>	<u>(\$ 4,982)</u>	<u>(\$ 12,113,888)</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
重估增值—土地	\$ 4,314,798	\$ 4,453,583
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>\$ 4,372,160</u>	<u>\$ 4,510,945</u>

三二、庫藏股票

(一) 新光金控公司九十九年度庫藏股變動相關資訊如下：

單位：仟股

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

- (二) 新光金控公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。
- (三) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾購買當時最近期已公告財務報表之保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。新光金控公司九十九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。新光金控公司分別於九十九及九十八年度註銷已屆逾期之庫藏股票 31,400 仟股及 7,280 仟股，沖轉金額為 778,143 仟元及 189,827 仟元。

三三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 3,366,606	\$ 2,542,911	7,888,990	\$ 0.43	\$ 0.32
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	-		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	<u>\$ 3,366,606</u>	<u>\$ 2,542,911</u>	<u>7,888,990</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.32</u>
<u>九十八年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 2,568,700	\$ 1,129,275	6,727,776	\$ 0.38	\$ 0.17
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	127,228		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	<u>\$ 2,568,700</u>	<u>\$ 1,129,275</u>	<u>6,855,004</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.16</u>

三四、處分投資淨利益 (損失)

合併公司九十九及九十八年度處分投資淨利益 (損失) 之明細如下：

	九十九年度	九十八年度
股利收入	\$ 4,056,107	\$ 2,874,799
國外投資信託基金—可分配收益	1,034,381	1,012,681
處分投資利益—淨額	16,418,528	7,272,422
衍生性金融商品利益 (損失)	<u>12,855,387</u>	<u>(14,982,961)</u>
	<u>\$ 34,364,403</u>	<u>(\$ 3,823,059)</u>

三五、不動產投資淨收益

	九十九年度	九十八年度
租金收入 (附註三八)	\$ 4,068,212	\$ 2,394,084
處分不動產投資利益—淨額	4,248,138	7,104,606
工程利益 (附註二)	<u>174,287</u>	<u>215,910</u>
	<u>\$ 8,490,637</u>	<u>\$ 9,714,600</u>

新光人壽保險公司九十九年度出售瑞安傑仕堡、漢諾威科技大樓、聖賢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 8,775,258 仟元，扣除帳面價值 4,349,831 仟元（含淨成本 4,405,125 仟元及土地增值稅準備 55,294 仟元）及相關銷售成本及稅款 301,335 仟元，處分利益為 4,124,092 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度出售信義 A11、鳳山房舍及台中後壠子段之土地及建築物，處分不動產投資價款為 13,037,580 仟元，扣除帳面價值 5,763,327 仟元（含淨成本 5,767,290 仟元及土地增值稅準備 3,963 仟元）、相關銷售成本及稅款 257,121 仟元，處分利益為 7,017,132 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下。

新光人壽保險公司九十八年度評估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松江案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度認列已實現售後租回利益為 87,463 仟元及 87,474 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，該新光瑞安傑仕堡已於九十九年度百分之百完工。新光人壽保險公司九十九及九十八年度認列之工程利益如下：

	九十九年度	九十八年度
累積應認列工程利益	\$584,518	\$410,231
減：已認列工程利益	(410,231)	(194,321)
本期應認列工程利益	<u>\$174,287</u>	<u>\$215,910</u>

三六、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九十九年度			九十八年度		
	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	3,486,452	10,746,040	14,232,492	2,154,271	10,766,845	12,921,116
勞健保費用	13,744	935,235	948,979	12,962	941,344	954,306
退休金費用	9,866	969,812	979,678	9,435	1,080,368	1,089,803
其他用人費用	10,050	415,687	425,737	9,469	467,563	477,032
折舊費用	-	1,306,363	1,306,363	-	1,343,390	1,343,390
攤銷費用	-	509,519	509,519	-	529,546	529,546

三七、營利事業所得稅

(一) 各合併個體九十九及九十八年度所得稅費用(利益)及九十九年及九十八年十二月三十一日遞延所得稅資產彙總如下：

<u>九 十 九 年 度</u>	<u>所得稅費用(利益)</u>	<u>遞延所得稅資產</u>
新光金控公司	\$ 5,965	\$ -
新光人壽保險公司	545,696	10,938,387
新壽綜合證券公司	12,869	-
臺灣新光商銀	133,216	1,770,193
新壽公寓大廈管理維護公司	26,349	2,980
臺灣新光保經公司	13,965	-
新光行銷公司	10,271	12,268
新光銀保代公司	12,605	(16)
新光銀財產保代公司	461	41
新昕國際公司	2,898	-
新光銀財務(香港)公司	(1,788)	-
新光投信公司	10,845	7,486
元富證券公司及其子公司	<u>216,337</u>	<u>63,928</u>
	<u>\$ 989,689</u>	<u>\$ 12,795,267</u>

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

(二) 九十九年及九十八年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 1,105	\$ 1,249
退休金認列差異	7,164	8,169
買賣損失提列數	-	7,904
虧損扣抵	8,501,582	10,318,094
備抵呆帳提列超限數	19,168	126,927
資產減損調整數	839,194	1,190,820
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現利益	(3,896,494)	(1,348,039)
未實現兌換損失－淨額	8,014,604	1,823,730
承受擔保品跌價損失	22,981	39,904
備供出售金融資產未實 現損失	<u>2,740,118</u>	<u>3,096,327</u>
	16,249,422	15,265,085
減：備抵評價	(<u>3,454,155</u>)	(<u>2,761,910</u>)
遞延所得稅資產（帳列其他資 產－其他）	<u>\$12,795,267</u>	<u>\$12,503,175</u>

立法院於九十九及九十八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) 九十九及九十八年度所得稅費用內容如下：

	九十九年度	九十八年度
當期所得稅費用	\$ 1,717,798	\$ 275,879
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	-	28,572
未分配盈餘加徵 10%	11,965	-
遞延所得稅(利益)費用	(648,301)	1,102,951
以前年度所得稅費用(高)低 估數	(91,773)	323,773
同期間所得稅分攤—股東權 益調整項目	-	314
所得稅費用	<u>\$ 989,689</u>	<u>\$ 1,731,489</u>

九十九及九十八年度當期所得稅費用分別包含 211,084 仟元及 186,798 仟元係新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅款，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(四) 新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核 定 年 度
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
新光銀保代公司	97
新光銀財產保代公司	96
新昕國際公司	97
新光投信公司	95
元富證券公司	96

(五) 截至九十九年十二月三十一日止，合併公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇四年	\$ 1,252,920
一〇五年	6,944,782

(接次頁)

(承前頁)

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇六年	\$ 2,215,207
一〇七年	9,409,137
一〇八年	<u>30,187,256</u>
	<u>\$ 50,009,302</u>

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

(六) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

<u>可 扣 抵 帳 戶 餘 額</u>	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>
新光金控公司	\$ 114,545	\$ 114,545
新光人壽保險公司	2,634,064	1,738,507
新壽綜合證券公司	5,109	47,534
臺灣新光商銀	253,835	54,132
新壽公寓大廈管理維護公司	132,706	130,783
臺灣新光保經公司	(67)	(67)
新光行銷公司	106,999	106,999
新光銀保代公司	21,254	29,069
新光銀財產保代公司	355	882
新昕國際公司	5,053	5,268
新光投信公司	8,395	53,732
元富證券公司	506,546	656,980

<u>稅 額 扣 抵 比 率</u>	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>
新光金控公司	5.25%	-
新光人壽保險公司	33.33%	33.33%
新壽綜合證券公司	7.62%	7.30%
臺灣新光商銀	7.38%	20.09%
新壽公寓大廈管理維護公司	20.48%	33.33%
臺灣新光保經公司	-	-
新光行銷公司	33.33%	-
新光銀保代公司	20.48%	33.38%
新光銀財產保代公司	20.48%	33.33%
新昕國際公司	34.41%	36.57%
新光投信公司	15.77%	44.34%
元富證券公司	21.33%	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九十二年度提起行政救濟，九十三年度起因採用連結稅制合併申報，故九十三至九十五年度係由母公司新光金控公司提起行政救濟，上述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、九十二年度至九十四年度及九十六年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。
- (九) 新光金控公司九十三至九十五年度營利事業所得稅合併結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟對九十三至九十五年度之營利事業所得稅合併結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟。
- (十) 臺灣新光商銀截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟九十三與九十四年度核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷 64,840 仟元與 61,904 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷 17,556 仟元未准認列，臺灣新光商銀不服其判決理由，已提起行政救濟。另原臺灣新光商銀歷年度（至九十四年度）之營利事業所得稅結算申報案件，均已經稅捐稽徵機關核定。
- (十一) 新光行銷公司歷年度之營利事業所得稅結算申報案，業奉稅捐稽徵機關核定至九十六年度。惟新光行銷公司對九十二、九十五及九十六年度之營利事業所得稅結算申報案件，不服稅捐稽徵機關核定結果，已提請行政救濟。

三八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係
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	新光金控公司公司副董事長二親等以內親屬
吳家漆	新光金控公司公司副董事長二親等以內親屬
黃崇仁	新光金控公司公司之董事
吳東勝	新光金控公司公司之董事
洪士鈞	新光金控公司公司之董事
洪文棟	新光金控公司公司之董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之監察人
洪士琪	臺灣新光商銀之董事
張志村	臺灣新光商銀之單位主管
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
新昕國際公司	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
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
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2)	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
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
新科光電材料公司	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
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
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
台灣租賃公司(註1)	其監察人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
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
盈盈投資公司	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
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司董事長二親等以內親屬
大台北區瓦斯公司	其董事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
財團法人聯信文教基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司之董事長
新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院(新光紀念醫院)	其董事長為新光金控公司之董事長
新光兆豐公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
家邦投資公司	其董事長為新光金控公司之副董事長
新光樂活事業	其董事長為新光金控公司之副董事長
誼光保全公司	其董事長為新光金控公司之監察人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
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
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 2)	其董事為新光金控公司之董事長
大仁創業投資公司 (註 2)	其董事為新光金控公司之董事長
翠園投資公司	其董事為新光金控公司之副董事長
家貞實業公司	其董事為新光金控公司之副董事長
文士企管顧問公司	其董事為新光金控公司之董事
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 2)	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	其董事長為新光人壽保險公司監察人二親等以內親屬
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
新誼整合科技公司	為實質關係人
世正開發公司	為實質關係人
綿豪實業公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
台灣新光建築經理公司	為實質關係人
新家邦實業公司	為實質關係人
佳和實業公司	為實質關係人

註 1：九十九年十二月三十一日仍在清算中。

註 2：已於九十九年度清算完畢。

(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：

擔保放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		年 利 率 (%)	全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
九十九年	\$ 1,160,221	-	1.50~3.10	\$ 24,995	-
九十八年	1,092,280	-	2.06~4.06	39,685	-

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	16,616	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	6,371	無
	新青投資	95,000	95,000	95,000	-	不動產	644	無
	家貞實業公司	16,600	16,600	16,600	-		15	
	其 他	60,700	28,621	28,621	-	不動產	1,349	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	19,137	無
	太子汽車	275,000	275,000	275,000	-	不動產	7,576	無
	新光海洋	250,000	-	-	-	不動產	3,549	無
	鴻新實業	150,000	-	-	-	不動產	2,923	無
	新青投資	95,000	-	-	-	不動產	1,101	無
	瑞進興業	68,000	-	-	-	不動產	2,127	無
	永增企業	50,000	-	-	-	不動產	1,126	無
	翠園投資	29,000	-	-	-	不動產	141	無
	東盈投資	50,000	-	-	-	不動產	68	無
	其 他	-	72,280	72,280	-	不動產	1,937	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀利害關係人放款之交易

資訊：

放 款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		年 利 率 (%)	全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
九十九年	\$ 4,177,364	-	0.92-5.65	\$ 94,209	-
九十八年	3,971,515	1	0.81-5.10	108,323	-

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
				九 年				
員工消費性放款	37	23,379	14,441	14,441	-	存單、車輛	468	無
自用住宅抵押放款	62	326,579	240,779	240,779	-	不動產	4,196	無
其他放款	太子汽車工業	1,708,350	1,700,700	1,696,800	3,900	不動產、機器設備	41,061	無
	王田毛紡	480,000	480,000	480,000	-	不動產	7,667	無
	新光兆豐	448,500	442,000	442,000	-	不動產	8,719	無
	家邦投資	311,100	311,100	311,100	-	不動產	5,802	無
	白雲山莊實業	313,500	255,500	255,500	-	不動產	4,760	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	4,436	無
	大眾電信	98,741	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	-	無
	佳和實業	80,107	79,788	79,788	-	不動產	2,452	無
	吳邦聲	45,300	45,300	45,300	-	不動產	701	無
	東賢投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	805	無
	盈盈投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	818	無
	文士企管顧問	42,685	42,685	42,685	-	不動產、上市權股票	814	無
	開 達	39,000	39,000	39,000	-	不動產	709	無
	緯豪實業	35,000	35,000	35,000	-	不動產	744	無
	張志村	29,400	24,836	24,836	-	不動產	423	無
	吳家漆	21,708	21,125	21,125	-	不動產	407	無
	吳章偉	20,000	20,000	20,000	-	不動產	351	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	485	無
	翠園投資	15,400	15,145	15,145	-	不動產	335	無
	新家邦實業	1,317	1,224	1,224	-	不動產	21	無
	新科光電材料	350,000	-	-	-	機器設備	6,007	無
	新光合成纖維	80,000	-	-	-	上市權股票、機器設備、存單	36	無
	瑞新興業	76,000	-	-	-	上市權股票	429	無
	友輝光電	70,000	-	-	-	機器設備、存單	946	無
	洪士琪	38,000	-	-	-	不動產	585	無
	台灣新光保全	15,000	-	-	-	不動產	21	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市權股票	11	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			
				八 年				
員工消費性放款	32	24,076	17,276	17,276	-	車輛、存單	369	無
自用住宅抵押放款	71	390,925	283,290	283,290	-	不動產	4,348	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,708,350	1,708,350	-	不動產、機器設備	39,754	無
	新光兆豐	450,000	415,000	415,000	-	不動產	9,979	無
	王田毛紡	500,000	370,000	370,000	-	不動產	10,708	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	7,388	無
	白雲山莊實業	312,000	213,500	213,500	-	不動產	1,823	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	4,250	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	348	無
	瑞新興業	256,000	76,000	76,000	-	不動產、上市權股票	3,795	無
	友輝光電	95,000	70,000	70,000	-	機器設備	2,273	無
	東賢投資	245,000	45,000	45,000	-	不動產	2,986	無
	吳邦聲	42,550	42,550	42,550	-	不動產	867	無
	洪士琪	38,000	38,000	38,000	-	不動產	56	無
	緯豪實業	50,000	35,000	35,000	-	不動產、上市權股票	846	無
	文士企管顧問	34,000	34,000	34,000	-	不動產	771	無
	吳家漆	21,951	21,708	21,708	-	不動產	237	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	324	無
	厚生化學工業	990,000	-	-	-	不動產、存單	13,880	無
	新光合成纖維	350,000	-	-	-	上市權股票、機器設備	2,467	無
	啟業化工	30,000	-	-	-	上市權股票	712	無
	台灣新光保全	20,000	-	-	-	不動產	84	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市權股票	38	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市權股票	20	無

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	度
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
東賢投資公司	\$200,000	\$200,000	\$ -	0.80	不動產
新光合成纖維公司	543,270	87,789	-	0.25~1.00	上市櫃股票、機器設備
瑞新興業公司	180,000	90,000	-	0.80	不動產
新輝光電公司	32,265	32,265	-	0.50	存單
達輝光電公司	42,485	29,100	-	0.50	存單
台灣新光保全公司	15,197	8,197	-	0.75	不動產
新光紡織公司	8,610	4,960	-	0.55	上市櫃股票
新科光電材料公司	727	727	-	0.75	機器設備
友輝光電公司	694	694	-	0.50	存單、機器設備
新誼整合科技公司	4,509	-	-	0.50	存單
		<u>\$453,732</u>			

關係人名稱	九	十	八	年	度
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
新光合成纖維	\$463,270	\$243,270	\$ -	0.50	上市櫃股票、機器設備
東賢投資	200,000	200,000	-	0.80-1.00	不動產
瑞新興業	180,000	180,000	-	0.80-1.00	不動產
新輝光電	22,820	22,820	-	0.50	存單
台灣新光保全	15,197	15,197	-	0.75	不動產
新光紡織	65,477	8,610	-	0.10-0.55	上市櫃股票
新誼整合技技	2,321	2,321	-	0.50	存單
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	11,000	-	-	0.45	上市櫃股票
		<u>\$672,218</u>			

2. 存款

關係人名稱	九	十	九	年	度
	期	末餘額	利率區間	利息	支出
新光產物保險	\$	767,236	0.00%~1.15%	\$	3,860
誼光保全		294,595	0.00%~0.12%		187
新科光電材料		250,675	0.00%~0.30%		65
群和創業投資		200,434	0.03%~0.05%		69
新光建設開發		194,738	0.00%~0.87%		672
大台北區瓦斯		147,040	0.00%~0.12%		70
財團法人新光吳火獅 紀念醫院		101,707	0.00%~0.35%		161

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	九 期	十 末餘額	九 利率區間	年 利息支出	度
新光海洋企業	\$	91,406	0.00%~0.12%	\$	79
台灣新光建築經理		89,649	0.00%~0.12%		17
誼光國際公寓大廈管 理維護		87,932	0.00%~0.12%		88
吳溫翠眉		84,518	0.00%~0.27%		35
新昕國際		71,022	0.00%~1.13%		-
財團法人新光吳火獅 文教基金會		63,007	0.00%~1.15%		511
達輝光電		56,052	0.00%~1.13%		223
財團法人吳東進基金 會		54,754	0.00%~0.15%		506
財團法人新光人壽慈 善基金會		50,741	0.00%~0.15%		220
友輝光電		47,684	0.01%~1.13%		42
其他		1,043,179			6,513
	\$	<u>3,696,369</u>		\$	<u>13,318</u>

關係人名稱	九 期	十 末餘額	八 利率區間	年 利息支出	度
財團法人新光吳火獅 紀念醫院	\$	674,112	0.00%~0.67%	\$	187
新光產物保險		557,347	0.00%~0.67%		5,230
新光建設開發		424,027	0.00%~2.29%		677
群和創業投資		265,262	0.05%~2.13%		935
誼光保全		214,023	0.00%~0.10%		87
大台北區瓦斯		86,057	0.00%~0.10%		70
誼光國際公寓大廈管 理維護		77,928	0.00%~0.10%		10
新光海洋企業		61,419	0.00%~0.10%		61
財團法人新光吳火獅 文教基金會		54,198	0.00%~2.76%		582
新輝光電		52,819	0.00%~0.87%		101
其他		1,450,315			10,315
	\$	<u>3,917,507</u>		\$	<u>18,255</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十二月三十一日分別為 6.15% 及 5.92% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

九		十		九		年		度
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期	末	資	產
				科		目		金
				目		金		額
彰化銀行	匯率交換合約	99.04.28-100.05.09	USD 105,000 仟元	NTD 57,477 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	57,477 仟元	
台新銀行	利率交換合約	95.11.30-100.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 3,566 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD	1,942 仟元	
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	99.12.17-100.01.18	USD 1,000 仟元	NTD (564) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	(564) 仟元	
友輝光電公司	遠期外匯合約	99.11.05-100.01.10	USD 1,000 仟元	NTD (909) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD	(909) 仟元	

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

4. 不動產出租

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$2,010,656	49	\$ 605,690	25
新光紀念醫院	29,710	1	37,757	2
台灣新光保全公司	14,570	-	15,969	1
大眾電信	17,751	-	19,613	1
新光合纖公司	13,843	-	13,961	1
彰化商業銀行	6,781	-	6,064	-
新光紡織公司	9,769	-	9,053	-
台証綜合證券公司	-	-	7,512	-
台新國際商業銀行	2,530	-	1,794	-
其 他	22,873	1	32,839	1
	<u>\$2,128,483</u>	<u>51</u>	<u>\$ 750,252</u>	<u>31</u>

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。
- (2) 新光人壽保險公司九十八年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於其他什項淨利益項下，金額為 493,306 仟元（九十八年度已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）。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年至九十八年度依原房屋租賃條件需支付租金計 867,930 仟元以及延遲利息 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十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 25,199 仟元及 26,285 仟元。

5. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
彰化商業銀行	\$ 1,038	2	\$ -	-
大台北區瓦斯公司	-	-	1,568	4
台灣新光保全公司	-	-	990	2
新海瓦斯公司	-	-	518	1
	<u>\$ 1,038</u>	<u>2</u>	<u>\$ 3,076</u>	<u>7</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）

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
新光紀念醫院	\$ 41,762	\$ -	\$ 39,450	\$ -
台新商業銀行	14,209	-	16,408	-
誼光保全	5,787	123,150	5,824	107,203
其 他	7,027	-	-	-
	<u>\$ 68,785</u>	<u>\$ 123,150</u>	<u>\$ 61,682</u>	<u>\$ 107,203</u>

7. 承租不動產

合併公司九十九年及九十八年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
大台北瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 8,550
吳邦聲	129	7,500
彰化商業銀行	924	924
	<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

	九十九年度	九十八年度
新光產物保險公司	<u>\$ 18,203</u>	<u>\$ 1,182</u>

(2) 租金支出

	九十九年度	九十八年度
大台北瓦斯公司	\$ 34,179	\$ 36,946
彰化商業銀行	3,570	3,484
其他	528	433
	<u>\$ 38,277</u>	<u>\$ 40,863</u>

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

9. 債券投資

合併公司九十九及九十八年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十九年度 購入	九十九年度 賣出	九十八年度 購入	九十八年度 賣出
彰化商業銀行	\$15,563,996	\$ 8,289,079	\$ 8,506,343	\$ 7,264,877
台新商業銀行	-	600,000	-	-
	<u>\$15,563,996</u>	<u>\$ 8,889,079</u>	<u>\$ 8,506,343</u>	<u>\$ 7,264,877</u>

10. 附賣回債券投資

關係人名稱	九	十	九	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期	末	餘額
台新商業銀行	\$ 890,000	99年8月	\$ 200,000	\$ 1,168	
彰化商業銀行	50,000	99年8月	52,891	-	
			<u>\$ 252,891</u>	<u>\$ 1,168</u>	

九十八年度：無。

11. 附買回債券負債

關係人名稱	九	十	九	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期	末	餘額
彰化商業銀行	\$ 149,709	99年8月	\$ 149,709	\$ -	

關係人名稱	九	十	八	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期	末	餘額
彰化商業銀行	\$ 99,933	98年10月	\$ 99,933	(\$ 5)	

上述關係人交易條件與一般客戶相同。

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，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸臺灣新光商銀所有。
- (3) 租金支出計算：每台每月 30 仟元，後於九十八年度議定調降租金為每台每月 26 仟元。
- (4) 其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。

(5) 截至九十九年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，其中 382 台業於九十九年度陸續轉歸為臺灣新光商銀所有，故轉列固定資產－資訊設備項下，餘 52 台仍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

	九 十		九 年 度	
	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	
吳家錄	家邦投資	\$ 311,100	\$ 311,100	
吳邦聲	白雲山莊實業	313,500	255,500	
吳邦聲	新家邦實業	1,317	1,224	
黃崇仁	力晶半導體	240,000	150,000	
洪士鈞	洪陳淑瑩	200,000	140,000	
洪士琪	文士企管顧問	42,685	42,685	
洪士琪	傳文投資	4,980	-	
吳東勝	吳欣叡	7,513	7,500	
		<u>\$1,121,095</u>	<u>\$ 908,009</u>	

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

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

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）出售予關係人新光醫療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，合約需俟新光醫療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及建築物使用執照變更為

醫院用途後方行生效。於九十九年度，該建物已經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易，其買賣總價為 1,620,000 仟元，扣除帳面價值 1,018,557 仟元(含淨成本 1,048,715 仟元及土地增值稅準備 30,158 仟元)及相關銷售成本及稅款 65,763 仟元，處分利益為 535,680 仟元，帳列於處分不動產投資淨收益項下。

新光人壽保險公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司(以下簡稱大眾電信)購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十九年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為新光人壽保險公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十九年十二月三十一日止，尚未完成付款。因本案已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已全數提列備抵呆帳 117,470 仟元，分別帳列應收帳款-備抵呆帳 78,805 仟元及催收款項-備抵呆帳 38,665 仟元項下。

15. 新光金控公司對子公司之應收(付)連結稅制款

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 2,950,379)	(\$ 2,756,678)
新壽綜合證券公司	-	58,832
臺灣新光商業銀行	(115,896)	(84,458)
臺灣新光保經公司	13,919	18,142
新光證券投資信託公司	(1,417)	(975)
	<u>(\$ 3,053,773)</u>	<u>(\$ 2,765,137)</u>

16. 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	九十九年度	九十八年度
薪資、獎金及特支費	\$ 467,982	\$ 404,540
執行業務費用	11,075	13,137
紅利	264	374
	<u>\$ 479,321</u>	<u>\$ 418,051</u>

九十九年度盈餘分配尚未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十八年度之薪酬資訊包含九十九年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

三九、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質 抵 押 資 產	內 容	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
備供出售金融資產	股票及受益憑證	\$ 50,012	\$ 50,061
備供出售金融資產 (含 抵繳存出保證金)	政府公債	9,682,000	7,742,000
持有至到期日之金融資 產	政府公債	546,000	535,368
固定資產	土地及建築物	1,559,658	1,569,389
不動產投資	土地及建築物	112,639	113,109
其他資產—其他	營業保證金	1,257,143	1,393,623
其他資產—其他	受限制資產—定期 存款及補償性存 款	1,651,358	2,507,330

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十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計七筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
一〇〇年度	\$ 1,175,750
一〇一年度至一〇五年度	24,210
	<u>\$ 1,199,960</u>

(二) 截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 8,030,438	\$ 16,792,965
開發信用狀餘額	6,208,869	3,145,351
信託負債	160,239,986	128,522,577
授信承諾 (不含信用卡)	128,714,417	97,604,073

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

信託帳資產負債表
九十九年十二月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 1,318,853	應付保管有價證券	\$ 3,782,309
短期投資		信託資本	
基金投資	87,686,883	金錢信託	148,806,142
債券投資	60,056,116	不動產信託	8,062,911
保管有價證券		各項準備與累積盈虧	
保管有價證券	3,782,309	累積盈虧	(5,459,385)
不動產		兌換	(1,099)
土地	6,012,028	本期損益	<u>5,049,108</u>
房屋及建築	198,490		
在建工程	<u>1,185,307</u>		
信託資產總額	<u>\$ 160,239,986</u>	信託負債總額	<u>\$ 160,239,986</u>

信託帳損益表
九十九年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,761
特別股現金股利收入	957,747
財產交易利益	5,711,220
已實現資本利得	<u>981,890</u>
	<u>7,653,618</u>
信託費用	
管理費	(118,239)
手續費	(503)
財產交易損失	(2,485,503)
其他費用	(<u>11</u>)
	(<u>2,604,256</u>)
稅前純益	5,049,362
所得稅費用	(<u>254</u>)
稅後純益	<u>\$ 5,049,108</u>

信託帳財產目錄
九十九年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,318,853
短期投資	
基金投資	87,700,918
債券投資	60,073,042
保管有價證券	
保管有價證券	3,782,310
不動產	
土 地	6,012,028
房屋及建築	198,490
在建工程	1,185,307
	<u>\$ 160,270,948</u>

信託帳資產負債表
九十八年十二月三十一日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價
	證券
	\$ 1,638,130
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
	119,369,755
債券投資	金錢債權及擔
	保物權信託
保管有價證券	不動產信託
保管有價證券	7,601,497
不動產	各項準備與累積盈虧
土 地	累積盈虧
	858,156
房屋及建築	兌換
	(530)
在建工程	本期損益
	(1,170,433)
無形資產	
債權本金	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 128,522,577</u>	<u>\$ 128,522,577</u>

信託帳損益表
九十八年度

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

信託帳財產目錄
九十八年十二月三十一日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		1,491,640	
短期投資							
基金投資						48,036,853	
債券投資						69,948,035	
保管有價證券							
保管有價證券						1,638,130	
不動產							
土地						5,834,215	
房屋及建築						167,209	
在建工程						1,180,495	
無形資產							
債權本金						226,000	
						<u>\$ 128,522,577</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) 截至九十九年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

截至九十九年十二月三十一日止，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，故未包括於合併財務報表中。

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(損失)	42,962,006	1,360,426	6,053,985	(345,235)	50,031,182
利息以外淨收益	64,743,298	3,631,863	2,846,127	1,361,214	72,582,502
放款呆帳迴轉利益(提列費用)	4,778	-	(1,727,038)	19,446	(1,702,814)
提存各項保險責任準備(淨額)	(94,157,888)	-	-	-	(94,157,888)
營業費用—不含呆帳費用	(12,613,332)	(3,250,566)	(5,034,632)	(1,182,006)	(22,080,536)
繼續營業部門稅前淨利(損)	938,862	1,741,723	2,138,442	(146,581)	4,672,446
所得稅費用	(545,696)	(193,878)	(133,216)	(116,899)	(989,689)
繼續營業部門稅後淨利(損)	393,166	1,547,845	2,005,226	(263,480)	3,682,757

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十二月三十一日

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	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 1,941,634	\$ 1,102,716			短期借款	\$ -	\$ 10,000		
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	18,144			應付費用	152,949	150,819		
無活絡市場之債券投資 —非流動	4,700,000	4,700,000			其他應付款	3,107,007	2,964,555		
其他金融資產	400,254	200,337			應付公司債	9,700,000	11,764,334		
採權益法之股權投資	97,842,286	90,684,940			長期借款	7,000,000	5,000,000		
固定資產—淨額	17,268	22,942			其他負債	336,057	328,049		
其他資產	<u>2,663,049</u>	<u>2,637,824</u>			負債合計	<u>20,296,013</u>	<u>20,217,757</u>		
資 產 總 計	<u>\$107,564,491</u>	<u>\$ 99,366,903</u>			股東權益				
					普通股股本	84,363,876	78,677,876		
					資本公積	8,839,562	22,746,593		
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	-	2,960,863		
					特別盈餘公積	-	71,465		
					未分配盈餘(待彌 補虧損)	2,182,344	(17,014,913)		
					未實現重估增值	4,372,160	4,510,945		
					累計換算調整數	19,468	88,348		
					金融資產未實現損失	(12,508,932)	(12,113,888)		
					庫藏股票	-	(778,143)		
					股東權益合計	<u>87,268,478</u>	<u>79,149,146</u>		
					負債及股東權益總計	<u>\$107,564,491</u>	<u>\$ 99,366,903</u>		

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順璽、施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
收 益				
採權益法認列之投資利益	\$	2,925,913	\$	1,266,674
其他收益		<u>247,057</u>		<u>574,854</u>
收益合計		<u>3,172,970</u>		<u>1,841,528</u>
費用及損失				
營業費用	(241,441)	(251,609)
其他費用及損失	(<u>382,653</u>)	(<u>522,486</u>)
費用及損失合計	(<u>624,094</u>)	(<u>774,095</u>)
稅前淨利	\$	<u>2,548,876</u>	\$	<u>1,067,433</u>
稅後淨利	\$	<u>2,542,911</u>	\$	<u>1,129,275</u>
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.17</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.16</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒、施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘		未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)	股 東 權		益 其 金融商品之未 實現(損)益	其 他 現金流量避險 未實現損失	項 目 庫 藏 股 票	合 計
			法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積		未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數				
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
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-	-	-	-	-	-	18,098,549
股本溢價—員工認購增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-	-	-	-	-	-	249,852
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(1,300,266)	-	-	-	-	(1,300,266)
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	(944)
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	16,454,619	-	-	16,454,619
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-	-	(33,891)	78,210	-	-	44,593
註銷庫藏股	(72,800)	(67,810)	-	-	(49,217)	-	-	-	-	189,827	-
九十八年度純益	-	-	-	-	1,129,275	-	-	-	-	-	1,129,275
九十八年十二月三十一日餘額	78,677,876	22,746,593	2,960,863	71,465	(17,014,913)	4,510,945	88,348	(12,113,888)	-	(778,143)	79,149,146
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	-	-	-	-	-	-
現金增資	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
股本溢價—員工認購增資保留員工股份	-	178,326	-	-	-	-	-	-	-	-	178,326
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-	(138,785)	-	-	-	-	(138,785)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(436,691)	-	-	(436,691)
長期股權投資淨值變動影響數	-	804	-	-	-	-	(68,880)	41,647	-	-	(26,429)
註銷庫藏股	(314,000)	(103,576)	-	-	(360,567)	-	-	-	-	778,143	-
九十九年度純益	-	-	-	-	2,542,911	-	-	-	-	-	2,542,911
九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 84,363,876</u>	<u>\$ 8,839,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,182,344</u>	<u>\$ 4,372,160</u>	<u>\$ 19,468</u>	<u>(\$ 12,508,932)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,268,478</u>

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒 施貽昶

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 2,542,911	\$ 1,129,275
折 舊	7,622	8,151
各項攤提	2,871	2,242
員工參與認股費用化	3,834	5,896
金融資產評價損失	-	117,624
採權益法認列長期股權投資利益	(2,925,913)	(1,266,674)
買回應付海外公司債利益	-	(78,220)
處分固定資產損失	(1,022)	249
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	359,645	50,400
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產	(199,917)	(199,869)
其他資產	(28,096)	1,267,877
公平價值變動列入損益金融資產及負債	18,144	-
應付費用	2,130	(6,502)
其他應付款	142,452	701,719
其他負債	(2,012)	3,203
營業活動之淨現金流(出)入	(77,351)	1,735,371
投資活動之現金流量		
償債基金	-	400,000
購置固定資產	(2,948)	(1,463)
出售固定資產	2,022	215
長期股權投資增加	(5,008,471)	(18,000,000)
投資活動之淨現金流出	(5,009,397)	(17,601,248)
融資活動之現金流量		
短期借款	(10,000)	(1,790,000)
應付公司債	(2,064,334)	(5,443,013)
長期借款	2,000,000	5,000,000
現金增資	6,000,000	18,098,549
融資活動之淨現金流入	5,925,666	15,865,536
本期現金及約當現金增加(減少)數	838,918	(341)
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	\$ 1,941,634	\$ 1,102,716
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 359,306	\$ 337,820
本期支付所得稅	\$ 545	\$ 4,851

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：徐順鑒、施貽昶

(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 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	項 目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 432,842,266	\$ 314,953,001	流動負債	\$ 7,631,527	\$ 11,882,374
放 款	190,544,963	186,251,037	長期負債	8,369,131	8,424,425
基金與投資	772,317,017	798,561,303	營業準備	1,347,686,463	1,253,874,764
固定資產	13,630,176	9,893,339	其他負債	107,057,144	114,037,472
其他資產	128,183,262	135,605,321	負債合計	1,470,744,265	1,388,219,035
			<u>股 東 權 益</u>		
			普通股股本	54,554,645	49,832,423
			資本公積	19,800,577	14,347,505
			保留盈餘	963,823	570,657
			金融商品之未實現損失	(12,710,577)	(12,055,766)
			未實現重估增值	4,137,377	4,270,271
			累積換算調整數	27,574	79,876
			股東權益合計	66,773,419	57,044,966
資 產 總 計	<u>\$1,537,517,684</u>	<u>\$1,445,264,001</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,537,517,684</u>	<u>\$1,445,264,001</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 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	項 目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 73,128	\$ 5,206,567	流動負債	\$ -	\$ 105,877
固定資產	-	1,083	其他負債	-	51,804
其他資產	-	155,934	負債合計	-	157,681
			<u>股 東 權 益</u>		
			普通股股本	-	4,163,005
			資本公積	-	2,005
			保留盈餘	73,128	1,040,893
			股東權益合計	73,128	5,205,903
資 產 總 計	<u>\$ 73,128</u>	<u>\$ 5,363,584</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 73,128</u>	<u>\$ 5,363,584</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		九 十 八 年		項 目	九 十 九 年		九 十 八 年	
	十二	十二	十二	十二		十二	十二	十二	十二
資 產	月	月	月	月	負 債	月	月	月	月
現金及約當現金	\$ 6,888,785	\$ 14,685,030	央行及銀行同業存款	\$ 2,452,078	\$ 3,291,486				
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	75,426,749	公平價值變動列入損益之金融負債	3,289,045	847,706				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,946,952	3,828,963	附買回債券負債	670,017	-				
應收款項	14,574,935	13,177,629	應付款項	8,982,090	8,485,733				
貼現及放款－淨額	324,780,056	283,560,225	存款及匯款	413,113,354	375,074,317				
備供出售金融資產	9,601,911	8,018,677	應付金融債券	14,800,000	11,800,000				
持有至到期日金融資產	2,163,611	7,441,726	應計退休金負債	22,044	64,918				
採權益法之長期投資	368,953	285,123	其他金融負債	233,036	183,510				
其他金融資產	5,184,328	4,868,766	其他負債	1,970,178	849,062				
固定資產	6,224,278	6,350,820	負債合計	445,531,842	400,596,732				
無形資產	1,264,676	1,265,531	股 東 權 益						
其他資產	3,350,493	3,950,449	普通股股本	19,577,665	19,577,665				
			資本公積	365,754	365,754				
			保留盈餘	4,132,060	2,126,834				
			未實現重估增值	234,784	240,671				
			累積換算調整數	(24,068)	(16,511)				
			備供出售金融資產未實現利益(損失)	227,866	(31,457)				
			股東權益合計	24,514,061	22,262,956				
資產總計	<u>\$470,045,903</u>	<u>\$422,859,688</u>	負債及股東權益總計	<u>\$470,045,903</u>	<u>\$422,859,688</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	
	十二	十二	十二	十二		十二	十二	十二	十二
資 產	月	月	月	月	負 債	月	月	月	月
流動資產	\$ 127,059	\$ 107,426	負債合計	\$ 41,741	\$ 42,146				
持有至到期日金融資產－非流動	14,987	-	股 東 權 益						
固定資產	1,075	692	普通股股本	6,000	6,000				
其他資產	2,454	2,246	法定盈餘公積	13,368	9,354				
			保留盈餘	84,466	52,864				
			股東權益合計	103,834	68,218				
資產總計	<u>\$ 145,575</u>	<u>\$ 110,364</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 145,575</u>	<u>\$ 110,364</u>				

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	
	十二	十二	十二	十二		十二	十二	十二	十二
資 產	月	月	月	月	負 債	月	月	月	月
流動資產	\$ 521,499	\$ 601,292	負債合計	\$ 52,124	\$ 52,217				
固定資產	5,756	5,978	股 東 權 益						
其他資產	113,322	100,043	普通股股本	400,000	400,000				
			資本公積	123,082	123,082				
			保留盈餘	66,695	132,420				
			金融商品之未實現損失	(1,324)	(406)				
			股東權益合計	588,453	655,096				
資產總計	<u>\$ 640,577</u>	<u>\$ 707,313</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 640,577</u>	<u>\$ 707,313</u>				

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 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 73,552,739	\$ 47,303,909	流動負債	\$ 61,120,503	\$ 36,508,797
基金與投資	2,818,917	3,171,313	其他負債	292,114	338,043
固定資產	2,104,610	2,100,961	負債合計	61,412,617	36,846,840
無形資產	311,028	306,576	股 東 權 益		
其他資產	1,744,831	1,699,609	普通股股本	14,664,610	14,147,833
受託買賣借項－淨額	178,053	94,336	已認購普通股股本	106,018	-
資 產 總 計	<u>\$ 80,710,178</u>	<u>\$ 54,676,704</u>	資本公積	296,015	129,146
			保留盈餘	4,187,321	3,658,191
			股東權益其他項目	43,597	(105,306)
			股東權益合計	19,297,561	17,829,864
			負債及股東權益總計	<u>\$ 80,710,178</u>	<u>\$ 54,676,704</u>

2. 簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
營業收入	\$ 459,135,113	\$ 373,918,084
營業成本	(446,098,729)	(359,256,641)
營業毛利	13,036,384	14,661,443
營業費用	(12,430,466)	(14,010,351)
營業利益	605,918	651,092
營業外收入及利益	830,503	1,968,587
營業外費用及損失	(497,559)	(1,429,799)
稅前利益	938,862	1,189,880
所得稅費用	(545,696)	(1,084,151)
本期純益	<u>\$ 393,166</u>	<u>\$ 105,729</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.18</u>	<u>\$0.28</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.03</u>

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 度	九 十 八 年 度
收 入	\$ 117,550	\$ 1,509,552
成 本	(37,203)	(930,499)
稅前利益	80,347	579,053
所得稅費用	(12,869)	(88,752)
本期純益	<u>\$ 67,478</u>	<u>\$ 490,301</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.39</u>	<u>\$1.39</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$1.18</u>	<u>\$1.18</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
利息淨收益		\$ 6,053,985	\$ 4,663,082
利息以外淨利益		<u>2,846,127</u>	<u>2,668,149</u>
淨 收 益		8,900,112	7,331,231
呆帳費用		(1,727,038)	(1,759,398)
營業費用		(<u>5,034,632</u>)	(<u>4,905,082</u>)
稅前純益		2,138,442	666,751
所得稅費用		(<u>133,216</u>)	(<u>106,426</u>)
本期純益		<u>\$ 2,005,226</u>	<u>\$ 560,325</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$1.09</u>	<u>\$0.34</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$1.02</u>	<u>\$0.29</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 度	九 十 八 年 度
營業收入		\$ 338,329	\$ 320,667
營業費用		(<u>260,446</u>)	(<u>249,118</u>)
營業利益		77,883	71,549
營業外收入		1,698	1,190
營業外費用		-	(<u>117</u>)
稅前利益		79,581	72,622
所得稅費用		(<u>13,965</u>)	(<u>32,486</u>)
本期純益		<u>\$ 65,616</u>	<u>\$ 40,136</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$132.63</u>	<u>\$121.04</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$109.36</u>	<u>\$66.89</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 度	九 十 八 年 度
營業收入		\$ 268,014	\$ 248,141
營業費用		(<u>225,008</u>)	(<u>217,749</u>)
營業淨利		43,006	30,392
營業外收入		4,647	6,218
營業外費用		(<u>2,534</u>)	-
稅前純益		45,119	36,610
所得稅費用		(<u>10,845</u>)	(<u>14,123</u>)
本期純益		<u>\$ 34,274</u>	<u>\$ 22,487</u>
稅前基本每股盈餘		<u>\$1.13</u>	<u>\$0.92</u>
稅後基本每股盈餘		<u>\$0.86</u>	<u>\$0.56</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$ 9,869,454	\$ 12,665,251
成 本	(8,208,078)	(10,899,728)
稅前純益	1,661,376	1,765,523
所得稅費用	(181,009)	(338,950)
本期純益	<u>\$ 1,480,367</u>	<u>\$ 1,426,573</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$1.14</u>	<u>\$1.29</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$1.02</u>	<u>\$1.04</u>

以上子公司之簡明資產負債表及損益表均經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合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，臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，九十九及九十八年度臺灣新光商銀、元富證券公司及新壽綜合證券公司共計交付新光人壽保險公司之租金支出分別為 174,423 仟元及 186,055 仟元。

子公司一新光人壽保險公司亦透過子公司一元富證券公司及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，九十九及九十八年度新光人壽保險公司給付元富證券公司及新壽綜合證券公司之手續費分別為 31,395 仟元 42,901 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

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		\$ 91,028,478	\$ 103,004,041
銀行子公司	100%	32,862,279	24,019,834
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	3,060,601	1,507,583
保險子公司	100%	89,167,063	59,687,286
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%	692,287	393,077
應扣除項目		106,211,496	102,542,286
小計		(A) 110,599,212	(B) 86,069,535
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 128.50%

註：證券子公司係指持股 25.05%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 84,363,876	
預收股本		-	
資本公積		8,839,562	
法定盈餘公積		-	
特別盈餘公積		-	
累積盈虧		2,182,344	
權益調整數		(8,117,304)	
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	3,760,000	
減：商譽		-	
減：遞延資產		-	
減：庫藏股		-	
合格資本合計		91,028,478	

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

	九 平	十 均 值	九 平	年 均 利 率	度
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	1,603,725		0.17%	
存放央行及拆借銀行同業		64,014,149		0.65%	
交易目的金融商品		515,532		2.06%	
備供出售金融資產		3,337,888		3.42%	
持有至到期日金融資產		4,986,883		1.97%	
無活絡市場之債務商品投資		3,976,409		3.86%	
應收帳款（信用卡）		3,900,645		15.95%	
應收帳款（承購及管理）		1,098,985		1.60%	
貼現及放款		300,226,857		2.38%	
<u>負 債</u>					
附買回票券及債券負債		65,247		0.28%	
銀行同業存款		3,505,260		0.89%	
活期性存款		150,767,783		0.18%	
定期性存款		218,459,125		0.87%	
金融債券		13,308,333		2.67%	
撥入放款基金		66,870		1.50%	

	九 平	十 均 值	八 平	年 均 利 率	度
<u>資 產</u>					
存放銀行同業	\$	2,008,156		0.08%	
存放央行及拆借銀行同業		51,463,800		0.68%	
附賣回票券及債券投資		773,203		0.12%	
交易目的金融商品		357,075		1.86%	
備供出售金融資產		7,722,978		2.38%	
持有至到期日金融資產		9,001,519		1.91%	
無活絡市場之債務商品投資		5,166,349		4.56%	
應收帳款（信用卡）		4,508,669		14.95%	
應收帳款（承購及管理）		464,080		2.05%	
貼現及放款		282,116,800		2.30%	
<u>負 債</u>					
附買回票券及債券負債		737,325		0.20%	
銀行同業存款		3,883,708		1.04%	
活期性存款		119,207,113		0.19%	
定期性存款		233,380,424		1.31%	
金融債券		9,061,415		2.57%	
撥入放款基金		79,427		1.50%	

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 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔 保	658,970	91,291,967	0.72%	365,544	55.47%	702,335	66,751,199	1.05%	156,446	22.28%
	無擔保	535,945	77,513,184	0.69%	1,446,966	269.08%	1,767,968	66,606,383	2.65%	1,820,447	102.97%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	78,642	64,858,796	0.12%	30,670	39.00%	86,892	59,993,087	0.14%	9,617	11.07%
	現金卡	-	20,836	-	8,609	-	-	28,320	-	10,854	-
	小額純信用貸款(註5)	223,736	23,180,113	0.97%	965,978	431.75%	559,797	17,298,349	3.24%	770,241	137.59%
	其 他 擔 保 (註 6)	369,367	69,719,320	0.53%	89,202	24.15%	892,494	74,641,321	1.20%	234,806	26.31%
	無擔保	81,982	1,132,007	7.24%	29,198	35.62%	54,955	1,304,759	4.21%	60,782	110.60%
放款業務合計		1,948,642	327,716,223	0.59%	2,936,167	150.68%	4,064,441	286,623,418	1.42%	3,063,193	75.37%

項 目		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		30,609	8,431,077	0.36%	216,409	707.01%	94,728	8,524,397	1.11%	219,659	231.89%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		32,981	635,586	5.19%	32,981	100.00%	32,981	851,489	3.87%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	213,493	747,889	269,757	943,494
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	263,417	399,576	249,730	285,515
合 計	476,910	1,147,465	519,487	1,229,009

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占九十九年十二月三十一日淨值比例
1	日勝生 016700 不動產開發業	2,575,130	10.50%
2	力晶 012611 積體電路製造業	2,115,380	8.63%
3	燁輝 014615 金屬建材批發業	2,004,511	8.18%
4	力麗 016700 不動產開發業	1,977,510	8.07%
5	新光 016811 不動產租賃業	1,769,305	7.22%
6	宏泰 016700 不動產開發業	1,757,437	7.17%
7	慧洋海運 015010 海洋水運業	1,622,169	6.62%
8	永豐餘 016420 金融控股業	1,179,043	4.81%
9	南亞科技 012611 積體電路製造業	1,164,722	4.75%
10	台南企業 014719 其他綜合商品零售業	1,144,952	4.67%

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

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，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露集團企業暴險

最大者之行業類別，行業類別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	307,397,414	7,737,977	11,155,612	62,547,451	388,838,454
利率敏感性負債	163,740,655	177,704,715	35,766,416	16,815,646	394,027,432
利率敏感性缺口	143,656,759	(169,966,738)	(24,610,804)	45,731,805	(5,188,978)
淨 值					24,514,061
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(21.17)

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	336,424	204,993	39,066	384,018	964,501
利率敏感性負債	733,552	66,393	124,710	-	924,655
利率敏感性缺口	(397,128)	138,600	(85,644)	384,018	39,846
淨 值					837,714
利率敏感性資產與負債比率					104.31
利率敏感性缺口與淨值比率					4.76

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	483,300,660	105,689,662	51,276,871	40,930,854	43,110,363	242,292,910
主要到期資金流出	597,886,199	68,454,636	94,275,292	99,536,145	164,923,735	170,696,391
期距缺口	(114,585,539)	37,235,026	(42,998,421)	(58,605,291)	(121,813,372)	71,596,519

新台幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	988,734	211,009	149,648	204,993	39,066	384,018
主要到期資金流出	1,552,022	714,410	193,247	194,290	380,504	69,571
期距缺口	(563,288)	(503,401)	(43,599)	10,703	(341,438)	314,447

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元

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

註 1：本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 2：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

九十九年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.24	0.19	4.80	3.79	3.00
新光金控公司	2.46	2.46	3.06	3.06	91.13
新光人壽保險公司	0.06	0.03	1.52	0.64	0.37
臺灣新光商銀	0.48	0.45	9.14	8.57	22.53
新壽綜合證券公司	2.96	2.48	3.04	2.56	71.76
元富證券公司	2.45	2.19	8.95	7.97	30.22

九十八年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.22	0.12	5.30	2.97	1.50
新光金控公司	1.29	1.37	1.73	1.83	85.61
新光人壽保險公司	0.09	0.01	2.91	0.26	0.08
臺灣新光商銀	0.16	0.14	3.11	2.61	7.64
新壽綜合證券公司	5.97	5.50	11.78	9.97	40.52
元富證券公司	3.48	2.81	10.55	8.53	29.33

註 1：資產報酬率=稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率=稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率=稅後損益÷淨收益

註 4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

四六、其 他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 16,576,440	29.26305	\$485,069,373	\$ 14,251,059	32.03000	\$456,460,303
巴 西 幣	610,991	17.62834	10,770,757	463,737	18.37425	8,520,820
歐 元	46,557	39.11323	1,820,989	117,702	46.07834	5,409,119
紐西蘭幣	157,716	22.80227	3,596,204	56,261	23.30633	1,311,254
澳 幣	133,206	29.93610	3,986,963	24,478	28.80560	705,160
日 圓	1,321,089	0.36051	474,859	468,557	0.34422	162,474
英 磅	148	45.62803	6,720	1,035	51.72603	53,488
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	1,180,771	29.26305	34,552,197	1,155,465	32.03000	37,009,390
歐 元	187,305	39.11323	7,325,740	167,467	46.07834	7,697,364
紐西蘭幣	19,623	22.80227	444,562	26,793	23.30633	623,685
澳 幣	35,600	29.93610	1,062,830	40,474	28.80560	1,166,127
南 非 幣	181,918	4.41140	803,407	245,364	4.34659	1,066,595
日 圓	4,570,511	0.36051	1,646,825	3,236,194	0.34422	1,113,484
英 磅	48,875	45.62803	2,228,891	35,217	51.72603	1,821,553

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融負債						
貨幣性項目						
美金	\$ 955,161	29.26305	\$ 27,943,700	\$ 1,006,011	32.03000	\$ 32,221,788
歐元	25,780	39.11323	1,007,969	10,123	46.07834	467,409
紐西蘭幣	18,753	22.80227	424,645	25,009	23.30633	582,123
澳幣	29,746	29.93610	886,908	34,288	28.80560	987,992
南非幣	152,932	4.41140	674,644	211,632	4.34659	919,878
日圓	670,562	0.36051	240,904	283,417	0.34422	98,272
英磅	4,826	45.62803	218,989	2,193	51.72603	113,304
非貨幣性項目						
美金	137,282	29.26305	4,017,459	25,125	32.03000	804,764
澳幣	161	29.93610	4,791	-	-	-
日圓	1,801,356	0.36051	647,948	-	-	-
歐元	-	-	-	16	46.07834	751

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一、二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	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。	附表四及註
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。	附註四七(五)及附表八

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

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表六
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，請參閱附表七。

(五) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 152,254,147	\$ 152,254,147	\$ 90,944,350	\$ 90,944,350
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	88,696,925	75,426,749	75,426,749
公平價值變動列入損益之				
金融資產	72,791,643	72,791,643	54,080,585	54,080,585
附賣回票券及債券投資	49,340,634	49,340,634	24,215,241	24,215,241
應收款項	57,605,995	57,605,995	59,178,401	59,178,401
貼現及放款－淨額	515,326,485	515,326,485	469,811,263	469,811,263
備供出售金融資產	402,257,781	402,257,781	402,290,773	402,290,773
持有至到期日金融資產	2,188,602	2,230,198	7,451,894	7,560,908
採權益法之股權投資	163,015	163,015	167,346	167,346
以成本衡量之金融資產	6,353,741		6,486,428	
無活絡市場之債券投資	458,778,036	456,737,334	443,762,503	443,560,887
其他金融資產	3,889,192	3,889,191	3,416,976	3,416,976
存出保證金	14,083,439	14,080,118	12,171,659	12,168,395
負 債				
央行及銀行同業存款	2,460,848	2,460,848	3,291,486	3,291,486
應付商業本票	10,127,297	10,127,297	5,299,295	5,299,295
公平價值變動列入損益之				
金融負債	2,422,666	2,422,666	1,332,232	1,332,232
附買回票券及債券負債	36,926,132	36,926,132	16,793,770	16,793,770
應付費用	3,700,160	3,700,160	3,425,207	3,425,207
一年內到期應付公司債	779,200	779,200	3,350,858	3,350,858
其他應付款	15,742,654	15,709,868	17,648,701	17,627,972
存款及匯款	384,682,716	384,682,716	343,741,714	343,741,714
應付債券	14,250,000	14,250,000	11,250,000	11,250,000
應付公司債	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
其他借款	10,261,044	10,261,044	9,965,944	9,965,944
特別股負債	1,654,000	1,654,000	1,654,000	1,654,000
其他金融負債	4,974,712	4,974,712	3,917,320	3,917,320
存入保證金	1,221,713	1,208,829	546,755	534,842

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十二月三十一日對該等屬國內金融商品之折現率為 0.80% 至 1.78%，屬國外金融商品之折現率為 3.10% 至 5.61%。

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附息之金融資產，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十二月三十一日所使用之折現率分別為 2.75% 及 2.58%。

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

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 31,017,672	\$ 28,423,586	\$ 41,773,971	\$ 25,656,999
備供出售金融資產	398,468,317	396,208,952	3,789,464	6,081,821
無活絡市場債券投資	-	-	456,737,334	443,560,887
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,726,853	1,150,996	695,813	181,236

4. 合併公司九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 868,492,447 仟元及 805,233,533 仟元，金融負債分別為 147,740,073 仟元及 135,226,821 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 354,765,843 仟元及 352,282,750 仟元，金融負債分別為 335,361,040 仟元及 299,470,673 仟元。

5. 合併公司九十九及九十八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 35,398,833 仟元及 33,338,542 仟元，利息費用總額分別為 2,818,514 仟元及 3,771,114 仟元。

6. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十九年及九十八年十二月三十一日分別為 0 仟元及 18,144 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 17,238,000 仟元。新光人壽保險公司從事之匯率交換、遠期外匯合約及外匯選擇權買賣合約因受市場匯率變動之影響，美金每升值 1 分將使其公平價值減少 136,700 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，除附註四七所述外，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十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 17,433,040	\$ 1,501,214	\$ 45,518	\$ 113,907	\$ 369,643	\$ 3,431,579	\$ 22,894,901
備供出售金融資產	14,769,729	9,897,343	8,619,121	22,885,507	28,060,957	157,934,271	242,166,928
無活絡市場之債券投資	826,772	6,085,434	6,427,967	1,300,000	3,480,830	406,181,658	424,302,661

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	\$ 19,066,870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,066,870
無活絡市場之債券投資	29,570,015	-	-	-	-	-	29,570,015

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	\$ 17,088	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,088

(2) 重分類資訊：

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

	重分類前	重分類後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 4,740,605	\$ 4,740,605	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987

截至九十九年及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	依原類別衡量而須認列之 認列利益擬制性 (損失)金額		依原類別衡量而須認列之 認列利益擬制性 (損失)金額	
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,631,693	\$ -	\$ 1,312,619

(3) 新光人壽保險公司之子公司重分類資訊：

新壽公寓大廈管理維護公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

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

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年十二月三十一日帳面價值及公平價值如下：

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 金 額	公 平 價 值	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	\$ 195,639	\$ 195,639	\$ 183,800	\$ 183,800

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

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	依原類別衡量而須認列之 認列利益擬制性 (損失)金額		依原類別衡量而須認列之 認列利益擬制性 (損失)金額	
備供出售金融資產	\$ -	\$ 11,839	\$ -	\$ 79,870

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十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別約為 69% 及 68%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率皆約為 10%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金融商品項目	九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 8,030,438
開發信用狀餘額	-	6,208,869
授信承諾（不含信用卡）	-	128,714,417

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，九十九年十二月三十一日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$188,579,110	\$188,579,110
金融及保險業	147,430,146	147,430,146
製造業	47,607,539	47,607,539
不動產及租賃業	24,015,424	24,015,424
批發及零售業	21,401,786	21,401,786
服務業	7,126,127	7,126,127
公用事業	662,392	662,392
其他	23,876,631	23,876,631
	<u>\$460,699,155</u>	<u>\$460,699,155</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$436,998,284	\$436,998,284
亞洲地區	6,951,666	6,951,666
美洲地區	6,703,279	6,703,279
歐洲地區	6,524,117	6,524,117
大洋洲地區	3,295,543	3,295,543
非洲地區	226,266	226,266
	<u>\$460,699,155</u>	<u>\$460,699,155</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀於九十九年及九十八年十二月三十一日之流動準備比率分別為 19% 及 15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另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 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 6,888,785	\$ -	\$ -	\$ 6,888,785
存放央行及拆借銀行同業	88,696,925	-	-	88,696,925
公平價值變動列入損益之金融資產	6,946,952	-	-	6,946,952
應收款項	14,957,884	-	-	14,957,884
貼現及放款	97,511,511	98,562,432	131,642,280	327,716,223
備供出售金融資產	908,074	4,149,639	4,544,198	9,601,911
持有至到期日金融資產	413,525	1,123,526	626,560	2,163,611
無活絡市場之債務商品				
投資	-	204,841	4,400,519	4,605,360
其他催收款	77,320	-	-	77,320
資產合計	<u>\$ 216,400,976</u>	<u>\$ 104,040,438</u>	<u>\$ 141,213,557</u>	<u>\$ 461,654,971</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 2,452,078	\$ -	\$ -	\$ 2,452,078
公平價值變動列入損益之金融負債	3,289,045	-	-	3,289,045
附買回票券及債券負債	670,017	-	-	670,017
應付款項	8,982,090	-	-	8,982,090
存款及匯款	392,239,337	20,874,017	-	413,113,354
應付金融債券	-	11,800,000	3,000,000	14,800,000
應付租賃款	22,946	-	-	22,946
撥入放款基金	-	56,898	945	57,843
結構型商品本金	152,247	-	-	152,247
負債合計	<u>\$ 407,807,760</u>	<u>\$ 32,730,915</u>	<u>\$ 3,000,945</u>	<u>\$ 443,539,620</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 14,685,030	\$ -	\$ -	\$ 14,685,030
存放央行及拆借銀行同業	75,426,749	-	-	75,426,749
公平價值變動列入損益之金融資產	3,828,963	-	-	3,828,963
應收款項	13,494,490	-	-	13,494,490
貼現及放款	76,095,322	83,826,380	126,701,716	286,623,418
備供出售金融資產	74,780	2,881,300	5,062,597	8,018,677
持有至到期日金融資產	5,717,920	1,542,578	181,228	7,441,726
無活絡市場之債務商品				
投資	-	-	4,288,081	4,288,081
其他催收款	141,361	-	-	141,361
資產合計	<u>\$ 189,464,615</u>	<u>\$ 88,250,258</u>	<u>\$ 136,233,622</u>	<u>\$ 413,948,495</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,291,486	\$ -	\$ -	\$ 3,291,486
公平價值變動列入損益之金融負債	847,706	-	-	847,706
應付款項	8,485,733	-	-	8,485,733
存款及匯款	356,493,345	18,580,972	-	375,074,317
應付金融債券	-	11,800,000	-	11,800,000
應付租賃款	91,566	16,344	-	107,910
撥入放款基金	-	75,600	-	75,600
負債合計	<u>\$ 369,209,836</u>	<u>\$ 30,472,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,682,752</u>

(4) 利率變動之現金流量風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，臺灣新光商銀實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

10. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

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

(2) 重分類資訊

臺灣新光商銀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」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，臺灣新光商銀公司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十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十九年十二月三十一日</u>		<u>九十八年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 61,125	\$ 61,125	\$ 138,609	\$ 138,609

上述經重分類之金融資產於九十九及九十八年度認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	依原類別衡量 而須認列之		依原類別衡量 而須認列之	
	認列利益 (損失)金額	擬制性 利益(損失)	認列利益 (損失)金額	擬制性 利益(損失)
備供出售金融資產	(\$ 12,634)	\$ 9,465	(\$ 83,408)	\$ 75,594

11. 新壽綜合證券公司之財務風險資訊：

(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度從事認購權證、轉換公司債資產交換、結構型商品交易及其他揭露事項如下：

(1) 認購（售）權證

A. 發行權證相關資訊如下：

截至九十八年十二月三十一日，未有由新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證流通在外。

B. 信用風險

因新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證已收足發行價款，故無信用風險。

C. 市場風險

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

a. Delta 避險操作

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

b. Vega 避險操作

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

D. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

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

E. 衍生性金融商品之持有目的

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證係以交易為目的，另新壽綜合證券公司非以交易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：

九十八年度

a. 評價（損）益

	金 額	帳 列 科 目
營業證券－避險	\$ 6,818	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	\$ 837,255	認購（售）權證發行 利益
發行認購（售）權證 再買回	(825,203)	認購（售）權證發行 損失
發行認購（售）權證 到期前履約利益	1,358	認購（售）權證發行 利益
營業證券－避險	(3,175)	出售證券損失－避險

(2) 轉換公司債資產交換

A. 持有轉換公司債資產交換目的

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

B. 截至九十八年十二月三十一日，新壽綜合證券公司未有資產交換合約。

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。

D. 流動性風險

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

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

E. 新壽綜合證券公司於九十八年度從事轉換公司債資產交換相關利益為 101,612 仟元（帳列於衍生性金融商品損失）。

(3) 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. 截至九十八年十二月三十一日，新壽綜合證券公司未有結構型商品交易。

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

C. 市場風險

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

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

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度從事結構型商品交易契約相關損失為 6,332 仟元。

(4) 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(九十八年十二月三十一日)期		標準	執行情形
		計算式	比率		
17	業主權益	14,670	6.47	≥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)	2,267			
17	流動資產	-	-	≥1	"
	流動負債	2,267			
22	業主權益	14,670	-	≥60%	"
	最低實收資本額	-		≥40%	
22	調整後淨資本額	-	-	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	-		≥15%	

新壽綜合證券公司九十八年底因期貨部門已無營運，故其財務比率部分為0。

專屬期貨商業務之特有風險

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

13. 新光投信公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且市場利率每上升1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公平價值分別下降5,470仟元及5,095仟元。

(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. 元富證券公司之財務風險資訊：

(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十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ 722,869	\$ 717,001	\$ 17,859	\$ 17,787
買入選擇權—期貨	2,494	4,221	5,910	3,373
資產交換 IRS 合約價值	524	-	-	-
資產交換選擇權	242,869	1,752,400	9,604	42,000
債券選擇權	116	100,000	106	100,000
結構型商品	125	2,000	-	-
買入選擇權—其他	-	-	7,955	-
<u>衍生性金融負債</u>				
股價指數期貨	189,104	187,673	126,403	122,436
賣出選擇權負債—期貨	17,810	15,548	8,979	6,430
換利合約價值	1,578	27,500,000	29,748	31,300,000
資產交換 IRS 合約價值	36,882	-	1,396	-
資產交換選擇權	404,506	2,562,000	33,400	275,500

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
債券選擇權	\$ 117	\$ 100,000	\$ -	\$ -
賣出選擇權－其他	252,042	-	577,163	-
結構型商品	688	1,071,000	177	390,878
指定公平價值衡量之金融負債－流動	245,826	245,000	-	-

上述衍生性金融資產及衍生性金融負債分別帳列於公平價值變動列入損益之金融資產及公平價值變動列入損益之金融負債項下。

- (2) 元富證券公司及其子公司截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 767,200 仟元及 664,801 仟元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十九年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	136	\$ 244,445	\$ 244,446
期貨契約	電子指數期貨	買 方	4	5,476	5,464
期貨契約	金融指數期貨	買 方	3	2,957	3,126
期貨契約	摩台股期貨	買 方	506	464,123	469,833
				(USD 15,960)	(USD 16,157)
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	88	156,864	158,171
期貨契約	小臺股指數期貨	賣 方	1	449	449
期貨契約	個股期貨	賣 方	117	9,743	9,618
期貨契約	電子指數期貨	賣 方	1	1,364	1,367
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	21	19,253	19,449
				(USD 662)	(USD 671)
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買 方	434	1,134	1,475
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	1,517	3,064	1,005
選擇權契約	非電金選擇權－買權	買 方	10	-	-
選擇權契約	非電金選擇權－賣權	買 方	60	-	-
選擇權契約	個股選擇權－買權	買 方	21	7	11
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買 方	36	16	3
選擇權契約	櫃買選擇權－賣權	買 方	10	-	-
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣 方	1,483	(11,139)	16,026
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣 方	1,909	(4,389)	1,770
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣 方	21	(5)	11
選擇權契約	個股選擇權－賣權	賣 方	31	(15)	3

九十八年十二月三十一日

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

- (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，帳列衍生性金融商品（損）益，列示如下：

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 794,212	\$ 678,886
期貨契約利益—未實現	8,332	-
小 計	<u>802,544</u>	<u>678,886</u>
期貨契約損失—已實現	(709,889)	(631,131)
期貨契約損失—未實現	-	(6,040)
	<u>(709,889)</u>	<u>(637,171)</u>
淨 利 益	<u>\$ 92,655</u>	<u>\$ 41,715</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ 400,442	\$ 436,873
選擇權交易利益—未實現	-	533
小 計	<u>400,442</u>	<u>437,406</u>
選擇權交易損失—已實現	(447,827)	(471,927)
選擇權交易損失—未實現	(3,977)	(46)
小 計	<u>(451,804)</u>	<u>(471,973)</u>
淨 損 失	<u>(\$ 51,362)</u>	<u>(\$ 34,567)</u>

(4) 元富證券公司及其子公司因從事利率交換交易、資產交換選擇權交易、結構型商品交易、債券選擇權交易、股權衍生性商品及賣出選擇權-其他，所產生之相關損益帳列衍生性金融商品（損）益，列示如下：

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
換利合約價值－利益	\$ 278,776	\$ 249,265
換利合約價值－損失	(266,366)	(280,395)
淨利益（損失）	<u>\$ 12,410</u>	<u>(\$ 31,130)</u>
資產交換 IRS 合約價值－利益	\$ 5,890	\$ -
資產交換 IRS 合約價值－損失	(47,281)	(1,416)
淨損失	<u>(\$ 41,391)</u>	<u>(\$ 1,416)</u>
資產交換－選擇權－利益	\$ 327,473	\$ 16,285
資產交換－選擇權－損失	(300,357)	(29,902)
淨利益（損失）	<u>\$ 27,116</u>	<u>(\$ 13,617)</u>
股權衍生性商品－利益	\$ 8,941	\$ -
股權衍生性商品－損失	(2,532)	-
淨利益	<u>\$ 6,409</u>	<u>\$ -</u>
結構型商品－利益	\$ 776	\$ 145
結構型商品－損失	(15,042)	(2,794)
淨損失	<u>(\$ 14,266)</u>	<u>(\$ 2,649)</u>
債券選擇權－利益	\$ 7,931	\$ 49,028
債券選擇權－損失	(19,501)	(54,638)
淨損失	<u>(\$ 11,570)</u>	<u>(\$ 5,610)</u>
選擇權－其他－利益	\$ -	\$ 729
選擇權－其他－損失	(873)	-
淨（損失）利益	<u>(\$ 873)</u>	<u>\$ 729</u>

(5) 重分類資訊：

A. 各類別金融資產重分類之金額及理由：

原 分 類	九 十 七 年 度	重 分 類	備 出 售 持 有 至 到 日 無 活 絡 市 場 之 金 融 資 產 之 投 資	備 出 售 持 有 至 到 日 無 活 絡 市 場 之 金 融 資 產 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：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產— 流動	\$ 113,658	\$ 85,974	\$ 109,345	\$ 53,705
備供出售金融資產— 非流動	-	-	262,076	277,840
	<u>\$ 113,658</u>	<u>\$ 85,974</u>	<u>\$ 371,421</u>	<u>\$ 331,545</u>

C. 重分類且尚未除列金融資產公平價值變動認列為損益或業主權益之情形：

	原分類為交易目的金融資產	
	若未重分類應認列為損益金額	重分類後認列為損益之收益金額(註)
九十九年度	(\$ 27,684)	\$ -
九十八年度	(\$ 39,876)	\$ -

註：重分類後認列為損益之收益(費損)金額，包括利息及減損等。

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

元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	1,094,727	36.63 倍	887,972	93.57 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)	29,888		9,490			
17		流動資產	1,100,522	55.04 倍	889,843	93.77 倍	≥1	符合規定
		流動負債	19,996		9,490			
22		業主權益	1,094,727	273.68%	887,972	221.99%	≥60% ≥40%	符合規定
		最低實收資本額	400,000		400,000			
22		調整後淨資本額	1,056,743	3,219.13%	877,159	9,094.44%	≥20% ≥15%	符合規定
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	32,827		9,645			

(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。

四八、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。

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

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

(七) 各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1. 新光人壽保險公司

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

新光人壽保險公司對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。惟九十九及九十八年度依章程規定尚無須估列之。

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

2. 新壽綜合證券公司

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

3. 臺灣新光商銀

臺灣新光商銀行依章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列或轉回之特別盈餘公積，如尚有盈餘，再提撥百分之一為員工紅利。其餘併同期初未分配餘額，由董事會擬具盈餘分配案，送股東會

(董事會代行)決議分配之。前述特別盈餘公積轉回金額如於已往年度已發放之員工紅利金額不得計入。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

4. 元富證券公司

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

- (1) 股東會議決另提之特別盈餘公積。
- (2) 董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3%計算，分配方法由董事會議決定之。
- (3) 股東股利。
- (4) 保留盈餘。

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

(八) 合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

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

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表七。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生性商品：詳附註四七。
5. 重大或有事項：無。
6. 重大期後事項：無。

7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／ 出資比例 (%)	設質情形	期中最高 持股／出資 情形
新光金融控 股股份有 限公司	普通股：						
	新光人壽保險股 份有限公司	5,455,464	88,016,410	66,673,605	100	質押 408,800 仟股	
	新壽綜合證券股 份有限公司	-	-	73,128	-		
	臺灣新光保險經 紀人股份有限 公司	600	6,000	103,834	100		
	新光證券投資信 託股份有限公 司	40,000	2,075,862	1,517,609	100		
	臺灣新光商業銀 行股份有限公 司	1,957,767	27,278,880	24,514,061	100	質押 500,000 仟股	
	元富證券股份有 限公司	369,871	5,091,163	4,960,049	25.05		
	特別股：						
新光人壽保險股 份有限公司	470,000	4,700,000	4,700,000	73.97			

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十) 其他：無。

附表一 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額 (註)	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 情 形	其 他 約 定 事 項
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係	移 轉 日 期	金 額			
新光人壽公司	北市中正區南海段三小段 856、856-1、857-1、862 地號(重慶房舍畸零土地)及北市南海段三小段 1153-1156.63 建號(重慶房舍)	99.11.17	\$ 365,320	已 付 \$ 328,788	徐阿珠、蔡瑞峯、蔡瑞真等三人(共二個購置合約)	非關係人					依鑑價報告	土地開發整合中	無
	北市大安區復興二小段 405.413 地號及北市復興南路一段 227 號 1 樓及 B1 (建號 2929.2930) (復興路店)	99.10.29	400,000	已 付 款	黃 天 然	非關係人					依鑑價報告	出 租 中	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值 (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地號及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 筆地號及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	584,518 (註3)	黃宏輝等	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市士林區光華段二小段 1025 等 6 地號及上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟 (含 58 個停車位) (註4)	98.12.31	75.06.30	1,048,715	1,620,000	已收款	535,680	新光紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	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 584,518 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。

4.截至 99.12.31 止，該建物業經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易。

附表三 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資利益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股股份有限公司	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	\$66,673,605	\$ 393,166	5,455,464	-	5,455,464	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	-	73,128	67,478	-	-	-	-	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	103,834	65,616	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	24,514,061	2,005,226	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	1,517,609	34,274	40,000	-	40,000	100.00	註3
	元富證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	25.05	4,960,049	360,153	369,871	-	369,871	25.05	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十二月三十一日尚未完成清算程序。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳列科目	期				備註	
				仟單位/仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	市價		
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>上市股票</u>								
		大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產—流動	3,080	\$ 56,986	-	\$ 56,986	
		新光合纖	集團企業	"	6,739	104,115	-	104,016	
		新光保全	集團企業	"	2,460	58,419	-	58,419	
		台新金控	集團企業	"	520	7,949	-	7,949	
		富邦金	無	"	2	94	-	94	
		遠傳	無	"	150	6,293	-	6,293	
		正新	無	"	150	10,050	-	10,050	
		美利達	無	"	103	5,459	-	5,459	
		<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	45,878	-	45,878	
		新光大三通基金	集團企業	"	1,008	17,738	-	17,738	
		新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,067	-	20,067	
		<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	15.50	57,125	
		大眾電信	無	"	20,673	-	4.59	-	
		臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	0.21	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2.00	1,899		
	聯安服務	無	"	5	50	0.20	50		
	裕基創業投資	無	"	1,200	12,000	2.50	12,000		
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	6.67	59,000		
	坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4.29	30,000		
	群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	37,604	5.85	37,604		

附表五

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府公債	109,394	125.35%
Fannie Mae	65,411	74.95%
Freddie Mac	60,932	69.82%
Ginnie Mae	41,497	47.55%
Municipality Finance PLC	27,684	31.72%
Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau	24,137	27.66%
Eksporthfinans ASA	21,182	24.27%
台灣電力股份有限公司	20,798	23.83%
NRW.Bank	17,724	20.31%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	16,121	18.47%
兆豐票券金融股份有限公司	15,085	17.29%
中華電信股份有限公司	14,530	16.65%
第一商業銀行股份有限公司	14,368	16.46%
International Bank for Reconstruction & Development	12,130	13.90%
Rabobank Nederland	11,674	13.38%
RBS(Royal Bank of Scotland)	11,590	13.28%
Commonwealth Bank of Australia	11,463	13.14%
Citigroup Inc	11,159	12.79%
Kommunalbanken AS	11,045	12.66%
BNP PARIBAS	10,926	12.52%
European Investment Bank	10,924	12.52%
合作金庫商業銀行股份有限公司	10,594	12.14%
Barclays Bank PLC	10,386	11.90%
華南金融控股股份有限公司	10,272	11.77%
Swedish Export Credit	9,642	11.05%
國際票券金融股份有限公司	9,296	10.65%
Westpac Banking Corp	8,627	9.89%
臺灣土地銀行股份有限公司	8,487	9.73%
Credit Agricole Corporate & Investment Bank	7,896	9.05%
HSBC BANK PLC	7,736	8.86%
台塑石化股份有限公司	7,705	8.83%
JPMorgan Chase & Co	7,663	8.78%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,512	8.61%
iShares MSCI Brazil Index Fund	7,343	8.41%
鴻海精密工業股份有限公司	7,224	8.28%

(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
台北富邦商業銀行股份有限公司	7,167	8.21%
Nordic Investment Bank	7,087	8.12%
Federative Republic of Brazil	6,885	7.89%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,731	7.71%
國泰金融控股股份有限公司	6,686	7.66%
榮民工程股份有限公司	6,441	7.38%
Letra Tesouro Nacional	6,052	6.93%
台北市政府公債	5,891	6.75%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,871	6.73%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,769	6.61%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,620	6.44%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,568	6.38%
ProShares UltraShort S&P500	5,521	6.33%
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	5,130	5.88%
台灣中油股份有限公司	5,046	5.78%
Nota Do Tesouro Nacional	4,953	5.68%
中國鋼鐵股份有限公司	4,809	5.51%
SPDR Trust Series 1	4,416	5.06%
全國農業金庫股份有限公司	4,270	4.89%
中華票券金融股份有限公司	3,976	4.56%
第一金融控股股份有限公司	3,896	4.46%
中華航空股份有限公司	3,798	4.35%
台灣化學纖維股份有限公司	3,787	4.34%
友達光電股份有限公司	3,672	4.21%
Bank of America Corp	3,664	4.20%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,600	4.13%
DZ(Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank)	3,581	4.10%
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	3,457	3.96%
兆豐金融控股股份有限公司	3,262	3.74%
American Telephone & Telegraph INC	3,215	3.68%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,200	3.67%
Verizon Communications	3,180	3.64%
Goldman Sachs Group Inc/The	3,179	3.64%
Halliburton Company	3,153	3.61%
永豐商業銀行股份有限公司	3,151	3.61%
Dell Inc	3,147	3.61%
Vodafone Group PLC	3,132	3.59%
Lloyds Tsb Bank PLC	3,108	3.56%
Fanniemae Strip	3,076	3.52%
合 計	838,304	960.61%

(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		
美國政府及其監督機構	173,420	198.72%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	27,324	31.31%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	24,634	28.23%
HSBC Holdings PLC 及其同一關係企業	24,277	27.82%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,422	21.11%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	13,690	15.69%
United Kingdom of Great Britain 及其監督機構	13,527	15.50%
Federative Republic of Brazil 及其監督機構	12,937	14.82%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,880	13.61%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	11,812	13.54%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,799	13.52%
BNP Paribas 及其同一關係企業	11,162	12.79%
Kingdom of Norway 及其監督機構	11,049	12.66%
Barclays 英商巴克萊銀行及其同一關係企業	11,003	12.61%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,706	12.27%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,567	12.11%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,228	11.72%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	9,246	10.59%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	9,074	10.40%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	8,981	10.29%
Australia & New Zealand Bankin 及其同一關係企業	8,759	10.04%
State Street Corp 及其同一關係企業	8,750	10.03%
UBS AG 及其同一關係企業	8,137	9.32%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	7,901	9.05%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,542	7.50%
統一企業股份有限公司及其同一關係企業	6,235	7.14%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	6,138	7.03%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,736	6.57%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,662	6.49%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	4,591	5.26%
臺灣工業銀行股份有限公司及其同一關係企業	4,490	5.15%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,191	4.80%
Deutsche Bank AG 及其同一關係企業	3,852	4.41%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,763	4.31%
Arlo IV Ltd 及其同一關係企業	3,666	4.20%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	3,321	3.81%
Goldman Sachs Group Inc/The 及其同一關係企業	3,179	3.64%
Lloyds Banking Group Plc 及其同一關係企業	3,116	3.57%
聯發科技股份有限公司及其同一關係企業	3,113	3.57%
合計	536,880	615.21%

附表六 轉投資大陸資訊

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	\$2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	50	(\$ 109,452)	\$ 918,054	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 1,095,950	USD 40,000 仟元	\$ 40,064,052

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
元富證券(香港)有限公司廈門代表處(註4)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD 500	(註3)	USD 500	-	-	USD 500	100%	(USD 95)	USD 553	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD 500	USD 500	NTD11,578,537

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。

註 4：業於 2010.10.09 經大陸之證券監督管理委員會批准，並於 2010.12.09 辦妥登記證。

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
	<u>九十九年度</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	\$ 2,950,379	註四	0.2%
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	"	0.2%
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	2,950,379	"	0.2%
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	"	0.2%
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	25,122,476	"	1.24%
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	3,128,328	"	-
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-其他	45,460	"	-
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	金融負債評價利益	3,128,328	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	146,622	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	25,167,936	"	1.24%
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	3,128,328	"	0.2%
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	3,128,328	"	0.2%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	租金支出	146,622	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	\$ 73,127	註四	0.03%
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	288,237	"	0.11%
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	73,127	"	0.03%
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	664,665	"	0.27%
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	664,665	"	0.27%
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	288,237	"	0.11%
<u>九十八年度</u>							
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	2,756,678	註四	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	2,756,678	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	特別股負債	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	25,757,448	"	1.4%
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	其他資產－淨額	41,040	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融資產	847,706	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	金融資產評價利益	847,706	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總營收 或總資產之比 率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	\$ 143,016	註四	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	25,798,488	"	1.4%
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	公平價值變動列入損益 之金融負債	847,706	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	金融負債評價損失	847,706	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	租金支出	143,016	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	3,967,210	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	183,838	"	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	3,967,210	"	-
4	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	588,755	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	588,755	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	183,838	"	-

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。

附表八 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合 約 金 額 (名 目 本 金)	信 用 風 險	公 平 價 值
新 光 銀 財 務 (香 港) 有 限 公 司	信 用 違 約 交 換 合 約	USD3,000 仟元	USD3,000 仟元	USD2,997 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

民國九十九年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 3,743,883
活期及支票存款	包括外幣 USD225,528 仟元@29.26305 ; JPY80,063 仟元@0.36051 ; HKD13,657 仟元@3.72529 ; EUR2,041 仟元@39.11323 ; GBP42 仟元@45.62803 ; CNY5,763 仟元@4.44000 ; AUD6,496 仟元@29.93610	9,083,475
定期存款	到期日分別於 100.01.02~100.09.13 , 0.15%~1.125%	101,831,809
待交換票據		1,453,195
可轉讓定期存款		6,299,286
商業本票	到期日分別於 98.12.28~100.01.19 , 0.42%~0.48%	23,444,230
銀行承兌票款		1,095
國庫券	到期日分別於 100.01.03~100.01.24 , 0.45%~0.48%	6,442,634
減：抵繳存出保證金	係定期存款 45,460 仟元	(45,460)
		<u>\$ 152,254,147</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
 民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
國內上市(櫃)股票							
元富證券公司							
台 泥	40	10	\$ 400		\$ 1,245	32.79	\$ 1,303
亞 泥	45	10	450		1,338	32.24	1,446
大 成	-	10	-		5	33.33	5
統 一	130	10	1,300		4,744	43.25	5,617
佳 格	230	10	2,300		18,256	75.80	17,434
台 塑	88	10	880		8,014	97.50	8,617
南 亞	76	10	760		5,280	72.70	5,539
台 聚	-	10	-		9	29.17	14
聯 成	-	10	-		1	25.32	2
中 石 化	2,158	10	21,580		60,911	28.90	62,366
東 陽	1	10	10		39	43.42	35
台 化	107	10	1,070		9,326	98.20	10,553
遠 東 新	50	10	500		2,261	49.40	2,483
新 織	-	10	-		1	17.54	2
南 紡	33	10	330		686	21.74	710
集 盛	60	10	600		990	16.70	1,002
士 電	76	10	760		2,890	40.05	3,044
東 元	86	10	860		1,643	19.50	1,677
華 新	140	10	1,400		2,709	18.50	2,590
中 電	31	10	310		721	24.20	749
中 化	1,231	10	12,310		37,122	28.65	35,268
中 南 僑	285	10	2,850		12,635	39.10	11,144
東 聯	102	10	1,020		3,698	37.60	3,835
長 興	3	10	30		111	34.12	116
台 肥	15	10	150		1,588	109.02	1,625
中 碳	28	10	280		3,278	120.00	3,360
五 鼎	283	10	2,830		21,079	68.60	19,414
臺 鹽	21	10	210		506	23.95	503
台 玻	7	10	70		237	36.29	254
永 豐 餘	49	10	490		698	14.95	735
中 鋼	121	10	1,210		3,885	33.50	4,054
東 鋼	139	10	1,390		4,429	33.05	4,598
豐 興	33	10	330		1,816	55.70	1,838
南 港	241	10	2,410		11,820	49.30	11,881
台 橡	68	10	680		3,997	67.50	4,590
正 新	24	10	240		1,601	65.00	1,548

(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		
建 大		30		10		\$ 300		\$ 881	30.00	\$ 911
厚 生		150		10		1,500		4,840	33.00	4,950
裕 隆		172		10		1,720		10,390	61.70	10,612
中 華		105		10		1,050		3,191	29.00	3,045
台 船		-		10		-		4	27.40	4
光 寶 科		25		10		250		977	40.09	995
聯 電		1,207		10		12,070		18,957	16.30	19,677
台 達 電		309		10		3,090		40,632	142.50	44,055
日 月 光		630		10		6,300		18,119	33.75	21,258
神 達		6		10		60		83	14.00	84
鴻 海		452		10		4,520		52,794	117.50	53,118
仁 寶		176		10		1,760		6,876	38.65	6,819
矽 品		65		10		650		2,327	34.99	2,276
廣 宇		-		10		-		4	44.44	4
台 積 電		381		10		3,810		24,769	71.00	27,049
友 訊		151		10		1,510		4,780	30.00	4,530
旺 宏		23		10		230		441	20.39	469
華 邦 電		1		10		10		9	9.00	9
聯 強		903		10		9,030		63,806	78.70	71,045
佳 世 達		31		10		310		636	19.90	617
宏 基 準		36		10		360		3,179	90.09	3,275
鴻 準		28		10		280		3,238	117.02	3,263
英 業 達		13		10		130		209	16.54	215
華 碩		21		10		210		5,695	277.01	5,917
致 茂		42		10		420		3,722	87.10	3,658
藍 天		3		10		30		213	67.67	203
矽 統		50		10		500		1,000	20.00	1,000
大 同		127		10		1,270		979	7.88	1,001
佳 能		61		10		610		3,068	50.10	3,056
技 嘉		33		10		330		998	30.64	1,011
微 星		6		10		60		98	17.17	103
瑞 昱		3		10		30		212	69.64	211
廣 達		515		10		5,150		31,303	61.20	31,510
台 光 電		78		10		780		2,179	30.85	2,406
勝 華		40		10		400		2,026	50.10	2,004
群 光		34		10		340		2,235	65.00	2,210
正 崴		62		10		620		3,921	66.40	4,118
億 光		52		10		520		4,398	84.40	4,424
研 華		4		10		40		282	82.50	330
友 達		127		10		1,270		3,869	30.30	3,860
中 華 電		39		10		390		2,869	74.09	2,902
超 豐		-		10		-		1	25.64	1
晶 電		1,257		10		12,570		120,212	106.50	133,831
創 見		5		10		50		390	79.00	395

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或	數 量						單 價 (元) /	總 價
								百 元 價 格		
聯發科		163	10			\$ 1,630		\$ 65,603	417.50	\$ 68,023
義隆		1	10			10		45	42.00	42
可成		30	10			300		2,603	108.00	3,240
強茂		165	10			1,650		5,762	38.30	6,320
兆赫		190	10			1,900		10,727	57.40	10,906
瑞軒		1	10			10		34	26.73	32
宏達電		7	10			70		5,805	900.00	6,498
東貝		-	10			-		2	68.97	2
國產		-	10			-		2	16.67	2
興富發		63	10			630		3,393	65.40	4,120
日勝生		16	10			160		686	43.50	696
華固		75	10			750		6,696	88.40	6,630
長榮		137	10			1,370		3,892	30.30	4,151
榮運		21	10			210		564	28.57	600
陽明		155	10			1,550		3,946	28.25	4,379
華航		1,500	10			15,000		36,762	25.80	38,700
長榮航		1,986	10			19,860		57,022	36.80	73,085
彰銀		19	10			190		443	25.92	484
台中銀		87	10			870		1,000	12.10	1,053
華票		285	10			2,850		2,950	10.50	2,993
中壽		20	10			200		557	31.07	629
臺企銀		370	10			3,700		4,168	13.20	4,887
遠東銀		-	10			-		3	14.35	3
華南金		151	10			1,510		3,480	24.30	3,660
富邦金		4,871	10			48,710		172,500	40.00	194,833
國泰金		82	10			820		3,957	51.70	4,253
開發金		117	10			1,170		1,172	12.85	1,501
玉山金		192	10			1,920		3,425	20.05	3,846
元大金		8,521	10			85,210		161,130	21.80	185,751
兆豐金		141	10			1,410		3,041	22.45	3,171
新光金		28	10			280		378	13.99	395
國票金		244	10			2,440		2,572	12.90	3,148
永豐金		35	10			350		448	13.46	469
中信金		522	10			5,220		10,608	21.40	11,171
第一金		196	10			1,960		4,720	26.85	5,270
遠百		76	10			760		3,086	48.75	3,715
統一超		11	10			110		1,394	134.47	1,449
潤泰全		3	10			30		281	87.00	261
大立光		6	10			60		4,289	725.00	4,350
亞光		147	10			1,470		9,137	61.80	9,069
信邦		53	10			530		1,264	23.09	1,224
禾伸堂		25	10			250		956	37.00	925
聯詠		167	10			1,670		16,249	94.00	15,698
欣興		12	10			120		688	56.83	682

(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		
晶 技		14		10		\$ 140		\$ 790	55.70	\$ 782
健 鼎		85		10		850		10,345	119.00	10,115
台 灣 大		44		10		440		3,058	69.71	3,089
景 碩		36		10		360		3,189	99.00	3,564
緯 創		28		10		280		1,521	59.39	1,648
昇 貿		35		10		350		1,874	50.29	1,760
新 日 興		1		10		10		137	78.40	94
華 亞 科		12		10		120		170	13.99	169
奇 美 電		67		10		670		2,645	40.30	2,713
昱 晶		18		10		180		1,527	83.50	1,508
綠 能		45		10		450		3,943	84.00	3,780
雷 凌		-		10		-		39	101.45	35
嘉 威		28		10		280		846	19.89	547
大 聯 大		3		10		30		151	56.19	147
佳 醫		304		10		3,040		25,425	92.50	28,083
信 昌 化		20		10		200		1,718	85.40	1,708
遠 傳		18		10		180		781	42.30	767
和 碩		9		10		90		385	42.02	385
遠 雄		2		10		20		151	78.50	157
長 虹		460		10		4,600		35,167	81.70	37,582
合 庫		673		10		6,730		16,544	25.30	17,034
競 國		11		10		110		326	28.18	310
宏 齊		380		10		3,800		12,878	33.00	12,540
瑞 儀		-		10		-		1	66.67	2
精 成 科		8		10		80		169	20.25	162
力 成		169		10		1,690		16,858	97.00	16,393
矽 格		525		10		5,250		14,030	27.80	14,595
台 塑 化		48		10		480		3,985	98.90	4,725
建 興 電		122		10		1,220		4,055	33.35	4,070
南 電		3		10		30		282	108.33	277
瀚 荃		3		10		30		132	44.00	132
凌 巨		25		10		250		506	20.00	500
僑 威 控		5,486		10		54,860		52,226	6.08	33,355
寶 成		51		10		510		1,484	26.96	1,383
統 一 實		7		10		70		110	16.00	112
巨 大		9		10		90		1,051	119.00	1,071
潤 泰 新		3		10		30		154	51.33	154
新 麥		211		10		2,110		25,596	125.00	26,325
美 磊		310		10		3,100		20,078	82.50	25,575
原 相		3		10		30		448	145.00	435
威 剛		43		10		430		2,229	49.00	2,107
太 普 高		6		10		60		130	21.83	131
帛 漢		34		10		340		1,325	38.35	1,304
昇 達 科		372		10		3,720		24,236	54.40	20,217

(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		
曜 越		339		10		\$ 3,390		\$ 15,172	29.25	\$ 9,905
同 致		600		10		6,000		49,865	128.00	76,771
東 洋		520		10		5,200		72,456	136.00	70,720
健 喬		1		10		10		21	34.43	24
新 復 興		70		10		700		4,130	58.69	4,083
榮 剛		201		10		2,010		5,049	27.15	5,457
鈺 創		23		10		230		537	23.04	530
中 光 電		600		10		6,000		25,988	47.70	28,620
應 華		8		10		80		1,132	130.00	1,040
中 美 晶		118		10		1,180		11,945	92.60	10,927
新 普		462		10		4,620		79,913	212.00	97,944
頤 邦		-		10		-		4	53.57	6
幃 翔		901		10		9,010		26,244	29.95	26,972
萬 泰		9		10		90		132	14.33	129
雷 科		2		10		20		107	53.00	106
茂 迪		145		10		1,450		16,889	107.50	15,588
久 元		49		10		490		4,096	84.40	4,174
泰 詠		56		10		560		775	14.86	832
群 聯		4		10		40		647	163.00	652
KY 慧 洋		10,740		10		107,400		374,815	41.50	445,719
全 台		50		10		500		675	15.04	752
佳 醫		50		10		500		3,900	92.50	4,625
宇 瞻		331		10		3,310		8,042	25.80	8,545
僑 威 控		4,684		10		46,840		47,283	6.08	28,479
普 格		287		10		2,870		11,779	24.60	7,068
凱 碩		1,000		10		10,000		12,340	15.60	15,600
立 基 電		85		10		850		1,445	25.20	2,142
台 灣 50		90		10		900		5,301	61.40	5,526
寶 金 融		87		10		870		1,191	14.34	1,248
寶 滬 深		691		10		6,910		13,460	19.47	13,454
永 豐 CA		93		10		930		169	5.55	516
富 邦 JS		30		10		300		61	4.03	121
富 邦 JW		30		10		300		9	-	-
元 大 NN		307		10		3,070		38	0.01	3
大 華 4W		3,290		10		32,900		1,073	0.06	197
群 益 AT		198		10		1,980		37	0.05	10
兆 豐 EV		307		10		3,070		373	1.43	439
永 豐 DF		26		10		260		36	1.96	51
寶 來 CY		396		10		3,960		340	0.27	107
寶 來 DJ		829		10		8,290		492	0.27	224
統 一 LL		33		10		330		73	0.45	15
永 豐 DL		882		10		8,820		102	0.02	18
大 華 5H		1,140		10		11,400		911	0.87	992
元 大 B5		10		10		100		16	1.50	15

(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		
元 大 C6		342	10			\$ 3,420		\$ 53	0.01	\$ 3
凱 基 M4		193	10			1,930		216	3.36	648
富 邦 KW		100	10			1,000		13	0.12	12
富 邦 KX		79	10			790		39	0.35	28
日 盛 H9		90	10			900		53	0.58	52
元 大 D9		1	10			10		1	1.00	1
元 大 F5		5	10			50		3	-	-
大 華 7F		4,573	10			45,730		2,842	0.02	91
元 大 J5		209	10			2,090		154	0.18	38
統 一 ML		100	10			1,000		143	0.94	94
工 銀 20		252	10			2,520		41	0.09	23
兆 豐 HD		494	10			4,940		290	0.02	10
日 盛 K8		40	10			400		66	1.80	72
永 豐 GC		249	10			2,490		8	0.01	2
永 豐 GG		198	10			1,980		89	0.20	40
大 華 7X		2,482	10			24,820		860	0.19	472
兆 豐 HQ		897	10			8,970		350	0.40	359
永 豐 HA		2,987	10			29,870		783	0.09	269
永 豐 HE		66	10			660		11	0.08	5
寶 來 FG		49	10			490		22	0.20	10
元 大 1A		693	10			6,930		300	0.40	277
大 華 8M		88	10			880		26	0.45	40
群 益 DL		70	10			700		20	0.07	5
亞 東 NV		136	10			1,360		100	0.65	88
元 大 1X		3	10			30		10	2.33	7
日 盛 M2		64	10			640		115	4.20	269
元 大 2B		4,796	10			47,960		1,353	0.23	1,103
工 銀 33		1	10			10		4	4.00	4
大 華 8Y		1,578	10			15,780		418	0.12	189
元 大 2P		51	10			510		188	6.35	324
國 票 CC		1	10			10		1	3.00	3
亞 東 05		130	10			1,300		150	1.80	234
永 豐 KE		54	10			540		46	0.94	51
永 豐 LI		50	10			500		29	0.68	34
寶 來 GH		990	10			9,900		1,415	2.82	2,792
寶 來 GL		100	10			1,000		138	1.09	109
國 票 CK		375	10			3,750		199	0.56	210
群 益 FX		234	10			2,340		189	0.23	54
元 大 3B		649	10			6,490		930	1.17	759
元 大 3P		31	10			310		63	2.03	63
元 大 3Y		25	10			250		25	1.68	42
元 大 G3		640	10			6,400		209	0.02	13
永 豐 LW		396	10			3,960		49	0.03	12

(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		
大 華 9M		333	10			\$ 3,330		\$ 60	0.05	\$ 17
大 華 9N		5	10			50		7	0.80	4
統 一 1D		395	10			3,950		925	2.34	924
永 豐 NC		31	10			310		48	1.45	45
富 邦 NL		145	10			1,450		92	0.47	68
群 益 GB		393	10			3,930		487	1.37	538
寶 來 GV		2,564	10			25,640		3,953	0.11	282
國 票 CN		2,884	10			28,840		857	0.14	404
大 華 A4		20	10			200		27	1.25	25
大 華 A7		229	10			2,290		139	0.44	101
永 豐 NY		30	10			300		16	0.73	22
群 益 GS		158	10			1,580		600	5.30	837
統 一 1Q		34	10			340		18	0.47	16
元 大 4Y		209	10			2,090		200	0.42	88
統 一 1W		1,268	10			12,680		1,216	0.77	976
寶 來 GZ		463	10			4,630		944	1.75	810
寶 來 HK		18	10			180		45	3.17	57
寶 來 HP		101	10			1,010		117	1.23	124
寶 來 HS		203	10			2,030		255	2.55	518
大 華 C1		10	10			100		25	2.60	26
永 豐 14		455	10			4,550		80	0.04	18
亞 東 38		857	10			8,570		660	0.74	634
日 盛 BG		70	10			700		114	1.39	97
群 益 HR		3,430	10			34,300		1,863	0.30	1,029
群 益 HS		81	10			810		141	1.86	151
富 邦 12		99	10			990		113	1.05	104
工 銀 40		23	10			230		34	1.00	23
工 銀 41		557	10			5,570		583	1.24	691
永 豐 35		693	10			6,930		360	0.33	229
永 豐 39		1,268	10			12,680		615	0.02	25
兆 豐 LN		2,241	10			22,410		3,116	1.01	2,263
元 大 6J		90	10			900		75	0.93	84
元 大 6M		516	10			5,160		171	0.27	139
富 邦 15		100	10			1,000		137	0.57	57
大 華 D1		45	10			450		30	0.51	23
群 益 IM		1,706	10			17,060		1,482	0.72	1,228
日 盛 BY		1,250	10			12,500		215	0.08	100
日 盛 CA		12	10			120		17	1.25	15
統 一 2G		899	10			8,990		654	1.75	1,573
元 大 7M		2,264	10			22,640		4,421	0.97	2,196
永 豐 49		99	10			990		22	0.09	9
永 豐 57		437	10			4,370		286	0.74	323
永 豐 61		2,353	10			23,530		1,857	0.38	894

(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		
統 一 2M		297	10			\$ 2,970		\$ 301	0.60	\$ 178
凱 基 EW		2,168	10			21,680		2,831	0.96	2,081
群 益 IU		238	10			2,380		239	0.89	212
寶 來 JP		477	10			4,770		411	0.67	320
寶 來 JR		495	10			4,950		877	2.10	1,039
元 大 7U		10	10			100		12	2.40	24
日 盛 CT		101	10			1,010		81	0.43	43
寶 來 KC		65	10			650		42	0.23	15
永 豐 77		1,677	10			16,770		308	0.06	101
國 票 CX		163	10			1,630		131	0.82	134
統 一 2V		672	10			6,720		898	1.19	800
統 一 2W		297	10			2,970		419	1.51	448
凱 基 FH		623	10			6,230		861	0.90	561
凱 基 FJ		182	10			1,820		143	0.73	133
群 益 DF		161	10			1,610		249	2.28	367
永 豐 87		386	10			3,860		204	0.38	147
永 豐 88		125	10			1,250		120	1.40	175
統 一 2Z		198	10			1,980		46	0.13	26
大 華 F9		1,025	10			10,250		686	0.74	758
寶 來 KL		297	10			2,970		222	0.37	110
寶 來 KN		60	10			600		40	0.58	35
寶 來 KS		36	10			360		42	0.56	20
統 一 3D		929	10			9,290		1,583	3.25	3,019
元 大 1U		100	10			1,000		54	0.01	1
元 大 8H		471	10			4,710		725	1.34	631
元 大 8P		4,434	10			44,340		333	0.04	177
凱 基 FT		198	10			1,980		166	0.93	184
永 豐 1D		1,485	10			14,850		624	0.47	698
統 一 3T		139	10			1,390		240	2.56	356
日 盛 DF		396	10			3,960		885	4.09	1,620
兆 豐 MU		166	10			1,660		620	3.74	621
群 益 KB		1,315	10			13,150		967	1.06	1,394
大 華 9A		600	10			6,000		120	0.01	6
富 邦 39		337	10			3,370		1,196	3.94	1,328
凱 基 FW		330	10			3,300		288	1.13	373
元 大 9K		80	10			800		41	0.43	34
日 盛 DW		2,119	10			21,190		1,868	0.52	1,102
永 豐 1T		103	10			1,030		31	0.20	21
永 豐 1W		2,410	10			24,100		1,122	0.30	723
大 華 K2		2,273	10			22,730		1,929	0.45	1,023
寶 來 LG		974	10			9,740		753	0.62	604
寶 來 LQ		600	10			6,000		464	1.57	942
永 豐 2A		106	10			1,060		49	0.42	45

(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		
永豐 2N		310	10			\$ 3,100		\$ 220	5.10	\$ 1,581
群益 KI		2,459	10			24,590		2,846	0.68	1,672
元大 9N		65	10			650		82	1.08	70
第一 G1		198	10			1,980		67	0.25	49
寶來 LW		252	10			2,520		296	0.72	181
大華 K5		99	10			990		74	0.75	74
兆豐 NK		152	10			1,520		36	0.10	15
富邦 49		78	10			780		70	0.96	75
元大 07		258	10			2,580		448	1.75	451
凱基 BL		1,740	10			17,400		124	0.02	35
凱基 GJ		440	10			4,400		364	0.80	352
富邦 NA		224	10			2,240		198	0.11	25
統一 4T		60	10			600		64	1.00	60
日盛 EM		308	10			3,080		193	0.59	182
群益 EX		153	10			1,530		126	0.04	6
大華 L9		393	10			3,930		232	0.47	185
群益 LB		992	10			9,920		853	0.84	833
群益 LC		99	10			990		199	1.49	148
統一 5M		25	10			250		74	3.72	93
統一 5P		594	10			5,940		234	0.37	220
富邦 56		221	10			2,210		239	2.39	528
永豐 3W		617	10			6,170		265	0.37	228
永豐 3X		99	10			990		73	0.81	80
永豐 4E		492	10			4,920		308	0.60	295
永豐 4L		2,624	10			26,240		528	0.05	131
元大 24		627	10			6,270		674	1.07	671
元大 25		52	10			520		165	10.40	541
元大 33		693	10			6,930		596	0.66	457
元大 45		207	10			2,070		79	0.23	48
元大 46		75	10			750		64	1.15	86
元大 51		159	10			1,590		268	1.73	275
統一 5V		198	10			1,980		118	0.76	150
寶來 MQ		321	10			3,210		914	2.32	745
大華 N1		897	10			8,970		942	0.76	682
大華 N2		333	10			3,330		937	2.25	749
凱基 HA		98	10			980		1,190	10.60	1,039
元大 2Z		2,222	10			22,220		223	0.02	44
統一 6B		99	10			990		226	2.14	212
統一 6C		99	10			990		57	0.56	55
統一 6E		347	10			3,470		411	0.74	257
統一 6H		807	10			8,070		573	0.60	484
富邦 78		928	10			9,280		167	0.11	102
群益 MK		488	10			4,880		1,277	2.54	1,240

(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		
統 一 6M		589	10			\$ 5,890		\$ 392	0.70	\$ 412
統 一 6P		106	10			1,060		139	0.86	91
第 一 G6		297	10			2,970		221	0.80	238
國 泰 LJ		126	10			1,260		40	0.01	1
寶 來 NG		99	10			990		109	0.77	76
永 豐 5E		99	10			990		142	1.41	140
永 豐 5H		829	10			8,290		203	0.03	25
永 豐 5J		1,106	10			11,060		448	0.23	254
永 豐 5Q		539	10			5,390		212	0.40	216
兆 豐 KB		495	10			4,950		190	0.03	15
永 豐 5S		164	10			1,640		120	0.75	123
大 華 09		440	10			4,400		330	0.71	312
大 華 13		891	10			8,910		959	0.81	722
群 益 NC		495	10			4,950		395	0.70	347
富 邦 NS		154	10			1,540		94	0.39	60
統 一 7C		348	10			3,480		469	1.14	397
永 昌 92		170	10			1,700		250	2.60	442
凱 基 HY		96	10			960		138	0.51	49
元 大 X2		903	10			9,030		486	0.42	379
元 大 X3		30	10			300		40	1.20	36
凱 基 JQ		695	10			6,950		1,209	1.98	1,376
國 泰 NN		1,287	10			12,870		1,255	0.76	978
兆 豐 KP		306	10			3,060		1,136	3.49	1,068
兆 豐 30		89	10			890		156	1.94	173
群 益 16		509	10			5,090		274	0.51	260
工 銀 57		594	10			5,940		702	1.24	737
元 大 Y6		77	10			770		156	0.77	59
寶 來 32		30	10			300		90	3.03	91
國 泰 NP		1,120	10			11,200		1,561	2.10	2,352
元 大 X9		1,846	10			18,460		1,626	0.78	1,440
元 大 5B		1,953	10			19,530		818	0.31	605
凱 基 KT		893	10			8,930		916	0.81	723
凱 基 KW		891	10			8,910		2,150	4.29	3,822
元 大 5T		1,340	10			13,400		524	0.12	161
元 大 Y9		955	10			9,550		569	0.57	544
寶 來 45		396	10			3,960		579	1.89	748
富 邦 C3		640	10			6,400		1,505	2.60	1,664
富 邦 C7		50	10			500		77	1.46	73
富 邦 C8		80	10			800		129	1.63	130
亞 東 A2		142	10			1,420		184	1.40	199
日 盛 GY		217	10			2,170		370	1.34	291
永 豐 8R		221	10			2,210		251	0.95	210
永 豐 8S		18	10			180		27	2.22	40

(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		
永豐 8T		241	10			\$ 2,410		\$ 152	0.64	\$ 154
永豐 8V		159	10			1,590		97	0.55	87
永豐 8Y		51	10			510		33	0.75	38
國票 ED		247	10			2,470		435	1.80	445
群益 36		50	10			500		87	1.78	89
元大 AN		190	10			1,900		261	1.42	270
元大 AP		2,438	10			24,380		7,311	3.35	8,167
寶來 HA		30	10			300		18	0.27	8
元大 AY		472	10			4,720		1,313	2.81	1,326
兆豐 54		814	10			8,140		1,569	2.29	1,864
統一 8P		44	10			440		81	2.09	92
寶來 63		279	10			2,790		206	2.78	776
寶來 79		347	10			3,470		516	1.32	458
統一 8T		301	10			3,010		290	0.79	238
元大 BD		408	10			4,080		472	1.18	481
元大 BS		99	10			990		100	0.83	82
元大 BW		447	10			4,470		503	1.06	474
元大 CC		277	10			2,770		542	1.16	321
元大 CE		247	10			2,470		116	0.38	94
大華 43		495	10			4,950		391	0.80	396
兆豐 76		1,188	10			11,880		1,129	1.08	1,283
永豐 9W		179	10			1,790		187	0.69	124
亞東 A9		1,136	10			11,360		1,050	1.33	1,511
大華 61		99	10			990		82	0.60	59
群益 58		658	10			6,580		925	3.18	2,092
元大 CG		377	10			3,770		214	0.55	207
大華 64		705	10			7,050		653	2.24	1,579
日盛 HK		316	10			3,160		264	0.59	186
永豐 C1		702	10			7,020		361	0.55	386
大華 70		495	10			4,950		669	1.34	663
國泰 ME		3,014	10			30,140		3,228	0.20	603
永昌 D9		31	10			310		36	1.45	45
國泰 MH		511	10			5,110		366	0.17	87
大華 77		1,181	10			11,810		945	0.71	839
統一 9S		149	10			1,490		113	0.79	118
寶來 93		198	10			1,980		376	1.21	240
元大 DK		100	10			1,000		159	1.56	156
永豐 E8		329	10			3,290		368	1.08	355
元大 DT		883	10			8,830		3,717	4.54	4,009
元大 DY		706	10			7,060		1,162	2.20	1,553
群益 80		604	10			6,040		1,213	1.91	1,154
日盛 JG		1,923	10			19,230		1,959	0.98	1,885
永豐 F8		43	10			430		47	1.00	43

(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		
工 銀 84		99	10			\$ 990		\$ 81	0.85	\$ 84
兆 豐 C5		99	10			990		91	0.97	96
日 盛 JJ		248	10			2,480		310	1.38	342
日 盛 JK		2,117	10			21,170		3,804	2.22	4,700
富 邦 L1		843	10			8,430		1,483	2.10	1,770
寶 來 B7		35	10			350		98	2.91	102
凱 基 EX		523	10			5,230		179	0.15	78
永 豐 I7		297	10			2,970		210	0.48	143
寶 來 KA		49	10			490		19	0.29	14
富 邦 M1		354	10			3,540		541	1.69	598
國 泰 08		5	10			50		3	0.60	3
永 豐 J6		318	10			3,180		270	0.88	280
大 華 99		297	10			2,970		488	1.56	463
寶 來 C8		282	10			2,820		537	1.81	510
寶 來 D2		195	10			1,950		295	1.62	316
群 益 JF		210	10			2,100		262	1.20	252
凱 基 FG		120	10			1,200		95	0.14	17
統 一 22		130	10			1,300		99	0.74	96
亞 東 E2		792	10			7,920		1,479	1.83	1,449
元 大 HJ		191	10			1,910		974	6.25	1,194
群 益 2P		290	10			2,900		652	2.29	664
元 大 40		210	10			2,100		281	1.30	273
寶 來 NR		410	10			4,100		278	0.64	262
凱 基 KA		96	10			960		28	0.17	16
台 泥		48	10			480		1,555	32.79	1,574
味 全		140	10			1,400		5,299	38.20	5,348
大 成		3	10			30		92	31.70	94
統 一		34	10			340		1,427	43.24	1,483
佳 格		38	10			380		2,901	75.80	2,907
聯 華		2	10			20		42	23.50	47
台 塑		10	10			100		974	97.50	975
台 聚		88	10			880		2,567	29.20	2,570
國 喬		14	10			140		269	20.86	292
聯 成		9	10			90		222	24.22	218
中 石 化		126	10			1,260		3,546	28.90	3,641
台 化		10	10			100		961	98.20	982
遠 東 新		-	10			-		5	50.00	6
力 麗		12	10			120		212	17.83	214
力 鵬		94	10			940		1,474	16.15	1,518
東 元		98	10			980		1,914	19.50	1,911
華 新		953	10			9,530		16,696	18.50	17,631
榮 化		9	10			90		573	59.56	536
東 聯		219	10			2,190		8,151	37.60	8,234
和 桐		83	10			830		1,420	16.80	1,394

(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		
台 肥		24		10		\$ 240		\$ 2,651	109.00	\$ 2,616
必 翔		21		10		210		1,015	46.52	977
永 豐 餘		256		10		2,560		3,767	14.95	3,827
中 鋼		625		10		6,250		20,714	33.50	20,928
中 鴻		12		10		120		191	17.05	202
上 銀		11		10		110		1,090	150.96	1,733
南 港		173		10		1,730		8,266	49.30	8,529
中 橡		187		10		1,870		5,681	30.05	5,619
正 新		4		10		40		277	65.00	260
厚 生		10		10		100		266	33.00	330
裕 隆		477		10		4,770		27,463	61.70	29,431
三 陽		31		10		310		585	18.52	574
台 船		20		10		200		558	27.50	550
光 寶 科		58		10		580		2,309	40.10	2,326
聯 電		3,936		10		39,360		58,328	16.30	64,157
日 月 光		1		10		10		28	33.47	32
華 通		421		10		4,210		5,701	20.55	8,652
鴻 海		1,231		10		12,310		140,927	117.50	144,625
仁 寶		13		10		130		513	38.62	502
矽 品		74		10		740		2,533	35.00	2,590
國 巨		51		10		510		738	14.35	732
廣 宇		9		10		90		418	46.36	401
台 積 電		246		10		2,460		17,764	71.00	17,488
友 訊		147		10		1,470		4,576	30.00	4,410
旺 宏		83		10		830		1,629	20.40	1,693
華 邦 電		696		10		6,960		6,081	8.61	5,993
智 邦		8		10		80		176	20.38	163
錐 德		48		10		480		427	8.60	413
佳 世 達		185		10		1,850		3,825	19.90	3,682
宏 基		11		10		110		943	90.09	991
鴻 準		29		10		290		3,286	117.01	3,370
致 茂		23		10		230		1,806	87.09	2,003
矽 統		3		10		30		60	20.00	60
震 旦 行		2		10		20		113	55.00	110
佳 能		78		10		780		4,012	50.10	3,910
技 嘉		218		10		2,180		6,794	30.65	6,682
微 星		24		10		240		426	17.17	412
瑞 昱		107		10		1,070		7,719	69.60	7,428
廣 達		1		10		10		55	61.00	61
勝 華		955		10		9,550		47,870	50.10	47,846
群 光		88		10		880		5,954	65.01	5,698
正 崴		151		10		1,510		10,067	66.40	10,041
億 光		19		10		190		1,622	84.42	1,604
漢 唐		3		10		30		132	41.67	125

(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		
友 達		2,565	10			\$ 25,650		\$ 77,634	30.30	\$ 77,706
超 豐		32	10			320		960	30.39	987
晶 電		61	10			610		6,184	106.51	6,497
元 電		7	10			70		105	14.86	104
聯 發 科		565	10			5,650		238,257	417.50	235,928
全 新		10	10			100		579	59.97	579
飛 宏		40	10			400		2,067	52.70	2,105
義 隆		6	10			60		284	42.33	254
可 成		272	10			2,720		28,878	108.00	29,376
強 茂		30	10			300		1,117	38.30	1,149
兆 赫		160	10			1,600		9,268	57.40	9,184
瑞 軒		136	10			1,360		3,797	26.85	3,656
華 新 科		6	10			60		111	19.83	119
宏 達 電		72	10			720		62,786	900.00	64,554
東 貝		23	10			230		1,215	52.00	1,196
國 建		112	10			1,120		1,936	18.40	2,061
國 產		695	10			6,950		11,180	16.40	11,398
冠 德		1	10			10		28	33.00	33
興 富 發		337	10			3,370		19,639	65.40	22,040
益 航		5	10			50		327	68.00	340
長 榮		268	10			2,680		7,415	30.30	8,120
裕 民		25	10			250		1,591	63.52	1,588
榮 運		299	10			2,990		8,403	28.55	8,536
陽 明		1,655	10			16,550		39,775	28.25	46,754
華 航		805	10			8,050		19,784	25.80	20,769
長 榮 航		406	10			4,060		13,605	36.80	14,941
國 賓		47	10			470		2,283	48.00	2,256
京 城 銀		109	10			1,090		1,840	17.00	1,853
台 中 銀		165	10			1,650		1,993	12.10	1,997
中 壽		226	10			2,260		5,684	31.05	7,022
台 壽 保		4	10			40		123	33.25	133
臺 企 銀		30	10			300		383	13.19	390
遠 東 銀		264	10			2,640		3,837	14.75	3,894
富 邦 金		2,347	10			23,470		89,231	40.00	93,872
國 泰 金		990	10			9,900		48,885	51.70	51,191
開 發 金		11	10			110		102	12.83	142
玉 山 金		1,140	10			11,400		22,586	20.05	22,857
元 大 金		305	10			3,050		6,280	21.80	6,649
兆 豐 金		200	10			2,000		4,419	22.45	4,490
永 豐 金		27	10			270		317	13.44	363
中 信 金		22	10			220		448	21.41	471
第 一 金		1,550	10			15,500		35,354	26.85	41,622
遠 百		22	10			220		949	48.75	1,070
三 商 行		63	10			630		1,460	24.60	1,550

(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		
潤泰全		50		10		\$ 500		\$ 4,471	86.90	\$ 4,345
大立光		7		10		70		5,119	725.00	5,075
聯陽		23		10		230		1,413	61.91	1,424
亞光		37		10		370		2,300	61.79	2,262
禾伸堂		28		10		280		1,101	37.00	1,036
聯詠		10		10		100		967	94.04	946
智原		21		10		210		1,231	57.00	1,197
文擘		1		10		10		48	47.00	47
欣興		6		10		60		304	56.83	341
揚智		11		10		110		512	44.18	486
晶技		42		10		420		2,416	55.69	2,339
健鼎		1		10		10		131	119.00	119
臻圓		57		10		570		2,637	46.15	2,621
建漢		115		10		1,150		4,807	41.15	4,732
景碩		2		10		20		171	99.00	198
緯創		-		10		-		20	60.61	22
新日興		29		10		290		2,399	78.21	2,268
創意		4		10		40		555	122.00	488
奇美電		105		10		1,050		4,142	40.30	4,251
揚明光		8		10		80		1,393	180.00	1,440
昱晶		28		10		280		2,402	83.51	2,340
綠能		8		10		80		703	84.02	692
嘉澤		18		10		180		2,958	157.48	2,760
雷凌		35		10		350		3,756	102.51	3,598
昇陽科		12		10		120		998	72.48	893
穎台		1		10		10		162	135.51	166
新日光		9		10		90		671	71.22	641
尚志		218		10		2,180		23,299	104.50	22,781
洋華		25		10		250		8,210	278.51	6,833
健策		9		10		90		1,572	157.98	1,358
大聯大		81		10		810		4,647	56.30	4,561
正文		3		10		30		142	44.33	133
松翰		9		10		90		615	67.00	603
遠雄		11		10		110		873	78.55	864
長虹		43		10		430		3,578	81.70	3,513
四維航		3		10		30		120	39.67	119
合庫		80		10		800		1,884	25.30	2,019
瑞儀		5		10		50		297	58.00	290
佳必琪		103		10		1,030		7,687	69.50	7,186
盛群		7		10		70		333	45.14	316
精誠		24		10		240		1,111	46.92	1,126
力成		16		10		160		1,575	97.00	1,552
同欣電		3		10		30		398	128.67	386
康舒		50		10		500		1,325	25.40	1,270

(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		
啟 基		6		10		\$ 60		\$ 361	69.87	\$ 400
立 錡		65		10		650		16,999	243.00	15,795
建 興 電		37		10		370		1,253	33.34	1,235
台 虹		76		10		760		5,219	66.00	5,016
長 華		22		10		220		3,561	168.00	3,696
致 新		8		10		80		1,178	140.00	1,120
達 方		3		10		30		118	36.90	107
志 超		1		10		10		27	43.33	26
泰 金 寶		476		10		4,760		2,461	5.13	2,442
寶 成		58		10		580		1,692	26.95	1,575
統 一 實		84		10		840		1,357	16.00	1,344
宏 全		237		10		2,370		14,325	66.50	15,753
新 麥		3		10		30		389	125.00	375
光 洋 科		69		10		690		4,683	64.60	4,483
美 磊		31		10		310		2,652	82.52	2,558
僑 威		10		10		100		313	30.87	301
網 龍		21		10		210		5,328	253.00	5,313
順 達 科		102		10		1,020		10,077	95.00	9,690
原 相		10		10		100		1,473	144.96	1,451
威 剛		31		10		310		1,593	49.00	1,519
欣 銓		8		10		80		238	30.25	242
台 星 科		175		10		1,750		3,248	21.20	3,710
加 百 裕		15		10		150		525	33.40	501
聚 積		26		10		260		4,105	137.50	3,575
宇 峻		-		10		-		63	253.73	51
盈 正		4		10		40		1,060	251.00	1,004
東 洋		15		10		150		2,030	136.00	2,040
友 華		36		10		360		2,060	55.39	1,994
晟 德		7		10		70		310	42.14	295
新 復 興		42		10		420		2,529	58.69	2,465
榮 剛		19		10		190		489	27.16	516
世 界		36		10		360		509	14.81	533
鈺 創		300		10		3,000		7,174	23.05	6,926
中 光 電		20		10		200		959	47.69	930
應 華		17		10		170		2,322	130.00	2,210
台 半		23		10		230		525	23.13	532
智 冠		5		10		50		664	139.48	707
中 美 晶		301		10		3,010		28,972	92.60	27,869
創 惟		13		10		130		737	56.62	736
新 普		27		10		270		5,769	212.00	5,724
茂 達		13		10		130		456	32.92	428
頤 邦		170		10		1,700		9,076	50.90	8,653
信 昌 電		51		10		510		1,680	31.20	1,591
橘 子		15		10		150		716	46.93	704

(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		
合 晶		2		10		\$ 20		\$ 91	41.98	\$ 78
廣 明		5		10		50		202	31.53	169
旺 矽		23		10		230		2,366	107.00	2,461
茂 迪		3		10		30		315	107.38	304
久 元		53		10		530		4,375	84.40	4,473
聚 和		1		10		10		26	27.00	27
永 昌 QA		35		10		350		85	2.71	95
元 大 QZ		100		10		1,000		13	0.01	1
永 豐 U3		208		10		2,080		21	0.01	2
統 一 TH		219		10		2,190		208	0.01	2
永 豐 U4		37		10		370		77	0.35	13
元 大 RG		95		10		950		51	0.15	14
日 盛 TA		5		10		50		9	1.20	6
工 銀 SB		354		10		3,540		42	0.01	4
富 邦 QP		13		10		130		6	0.15	2
元 大 SP		99		10		990		233	1.56	154
大 華 Q8		355		10		3,550		169	0.35	124
元 大 SS		19		10		190		46	0.68	13
元 大 TC		90		10		900		66	0.66	59
永 豐 PL		297		10		2,970		41	0.06	18
群 益 R6		198		10		1,980		144	0.96	190
富 邦 QS		328		10		3,280		183	0.23	76
工 銀 SK		340		10		3,400		373	0.71	242
兆 豐 UX		258		10		2,580		98	0.32	83
日 盛 TU		450		10		4,500		70	0.09	41
工 銀 SR		30		10		300		57	2.50	75
統 一 UQ		61		10		610		51	1.51	92
永 豐 RJ		127		10		1,270		78	0.49	62
永 豐 SF		467		10		4,670		209	0.44	206
寶 來 WR		308		10		3,080		279	0.65	200
國 票 U1		1,083		10		10,830		400	0.17	184
工 銀 SV		80		10		800		59	1.58	126
寶 來 WX		538		10		5,380		553	0.77	414
永 豐 SQ		713		10		7,130		258	0.34	243
群 益 W4		5		10		50		16	3.00	15
大 華 T6		790		10		7,900		244	0.26	205
永 豐 TB		110		10		1,100		102	1.24	136
兆 豐 VJ		15		10		150		7	0.33	5
日 盛 UL		143		10		1,430		129	0.96	137
元 大 VG		79		10		790		90	1.14	90
大 華 U4		494		10		4,940		289	0.52	257
元 大 VR		179		10		1,790		178	1.04	186
統 一 VG		773		10		7,730		420	0.46	356

(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		
永豐VE		450	10			\$ 4,500		\$ 406	0.92	\$ 414
元大VW		497	10			4,970		236	0.30	149
永豐VK		179	10			1,790		82	0.34	61
統一VR		20	10			200		38	1.75	35
金山電		16	10			160		837	53.38	854
網家		4	10			40		759	177.00	708
元太		47	10			470		2,808	59.11	2,778
宏捷科		8	10			80		382	43.75	350
華宏		20	10			200		1,510	71.30	1,426
群聯		8	10			80		1,451	162.99	1,376
其他		-	-			-		19,542	-	16,519
新光航海人壽股份有限公司(註)										
山東藥玻	上海證交所代碼 600529	42	1			1,582		1,582	16.97	1,579
銀座股份	上海證交所代碼 600858	41	1			2,321		2,321	25.29	2,302
								<u>4,081,065</u>		<u>4,289,267</u>
受益憑證										
新光人壽保險公司										
元大多多		34,815	10			348		721	21.06	733
元大卓越		15,466	10			155		610	41.27	638
元大新主流		48,802	10			488		983	20.51	1,001
元大經貿		32,688	10			327		902	27.91	912
復華中小精選		19,235	10			192		499	26.47	509
復華傳家二號		64,991	10			650		884	15.74	1,023
新光大三通		51,457	10			515		897	17.60	906
新光中國成長證券投資信託基金		5,467	10			55		71	12.85	70
新光台灣富貴		47,896	10			479		969	20.44	979
新光全球冠軍組合		21,928	10			219		239	10.88	238
新光亞洲精選		39,072	10			391		922	23.64	924
新光店頭		46,627	10			466		918	19.35	902
新光創新科技		93,276	10			933		1,032	10.91	1,018
新光策略平衡		93,785	10			938		958	10.11	948
群益中小型		36,569	10			366		1,020	28.49	1,042
群益安穩		35,138	10			351		543	15.46	543
群益長安		60,780	10			608		1,052	17.94	1,090
群益真善美		60,792	10			608		993	16.52	1,004
群益馬拉松		9,087	10			91		668	74.42	676
群益創新科技		32,968	10			330		773	23.83	786
摩根富林明 JF 平衡		48,277	10			483		1,015	21.10	1,019
摩根富林明 JF 亞洲		23,940	10			239		975	41.53	994
寶來台灣加權股價指數		68,941	10			689		1,036	15.55	1,072
寶來全球 ETF 穩健組合		1,426	10			14		20	14.47	21
寶來績效		32,136	10			321		992	32.63	1,049
臺灣新光商銀										

(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	量					單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
國泰債券	26,757	10		\$ 267,570		\$ 320,000	11.99	\$ 320,703
富邦吉祥	4,030	10		40,300		60,323	15.05	60,664
華南永昌投資級收益	1,000	10		10,000		10,000	9.81	9,809
寶滬深	265	10		2,650		5,103	19.47	5,159
上證50	19	10		190		1,660	87.50	1,663
元富證券公司								
金鼎首選平衡基金	856	10		8,560		10,000	11.68	10,000
保德信新興市場債券基金	3,000	10		30,000		30,000	10.17	30,523
海外自營結餘款投資	5,149	10		51,490		162,775	29.13	149,987
富邦大中華成長基金	4,456	10		44,560		50,000	5.13	22,861
富邦全球投資等級債券基金	3,000	10		30,000		30,000	10.23	30,687
華南永昌中小型基金	5,000	10		50,000		50,000	10.00	50,000
新光吉星基金	2,019	10		20,190		30,000	14.86	30,000
新光兩岸優勢基金	2,000	10		20,000		20,000	10.70	21,400
寶滬深	2,501	10		25,010		47,971	19.47	48,694
新壽公寓大廈管理維護公司								
新光吉利基金	2,660	10		26,600		45,739	17.24	45,878
新光大三通基金	1,008	10		10,080		18,412	17.60	17,737
新光吉星基金	1,350	10		13,500		20,002	14.86	20,067
						931,677		895,929
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
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 161.62 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	19,205	100,000	1,920,500		1,870,579	99.60	1,912,818
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 55.7 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	106.60	47,757
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 21.3 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	101.00	14,443
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 20.06 元價格行使轉換權	950	100,000	95,000		89,510	104.20	98,990
元大一可轉債	滿五年一次還本，滿二個月起至到期日前十日止，得以每股 19.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	500	100,000	50,000		51,739	115.75	57,875

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)		面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
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 29.71 元價格行使轉 換權	376		100,000	\$ 37,600		\$ 38,446	108.60	\$ 40,833
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		6,242,016
澳盛銀行	每年計息，到期保本率 90.00%/指數參 與，連結標的為 ABZ CQII Index	-			5,000,000		5,000,000		5,072,500
一 銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%， 連結標的為 Global Diversified Bond Index	-			5,000,000		5,000,000		5,125,500
臺灣新光商銀									
台 半 四		480		100,000	48,000	0.00%	45,098	106.00	50,880
大 同 二		2,327		100,000	232,700	0.00%	227,345	100.10	232,933
統 證 一		2,990		100,000	299,000	0.00%	278,362	104.20	311,558
鴻 海 一		6,623		100,000	662,300	0.00%	646,965	99.60	659,651
微 星 二		559		100,000	55,900	0.00%	52,897	101.00	56,459
正 歲 一		987		100,000	98,700	0.00%	95,879	102.00	100,674
華 碩 一		1,291		100,000	129,100	0.00%	125,439	103.90	134,135
遠 雄 三		522		100,000	52,200	0.00%	51,233	110.50	57,681
晶 電 三		813		100,000	81,300	0.00%	76,967	113.20	92,032
東 鋼 四		993		100,000	99,300	0.00%	95,514	105.00	104,264
億 光 三		99		100,000	9,900	0.00%	9,568	107.50	10,643
撼 訊 三		152		100,000	15,200	0.00%	15,037	99.70	15,154
一 詮 四		969		100,000	96,900	0.00%	96,303	99.50	96,415
遠新 E1		2,947		100,000	294,700	0.00%	280,306	99.50	293,227
元富證券公司									
961 玉山 B1		-			-		400,000	-	-
99 亞泥 1		-			-		150,000	-	150,691
98 南亞 1		-			-		306,218	-	305,663
97 台塑 2		-			-		51,357	-	51,341
97 遠紡 1		-			-		50,841	-	50,272
99 鴻海 1		-			-		300,000	-	299,393
95 南科 2		-			-		85,325	-	85,971
99 台化 2		-			-		100,000	-	100,786
98 塑化 1		-			-		358,252	-	357,431
98 塑化 2		-			-		150,000	-	151,980
99 中油 1B		-			-		300,000	-	298,369
97 中鋼 2A		-			-		400,000	-	409,588
98 台電 4B		-			-		199,902	-	201,387
99 台電 2A		-			-		100,000	-	101,181
99 台電 4A		-			-		300,000	-	302,584
99 遠百 1		-			-		1,000,000	-	994,032
96 高鐵 1B		-			-		1,018,814	-	1,023,794

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
97 高鐵 2		-			\$ -		\$ 409,461	-	\$ 405,572
97 高鐵 3		-			-		500,887	-	508,577
97 兆豐 3		-			-		544,099	-	543,306
96 開控 1		-			-		301,226	-	303,541
94 台控 1		-			-		249,993	-	254,849
福 脂 一		-			-		968	-	920
遠 新 E1		-			-		799	-	796
聚 陽 三		-			-		1,011	-	978
中 電 一		-			-		13,061	-	12,452
寶 利 一		-			-		1,649	-	1,650
東 鋼 四		-			-		14,443	-	15,015
東 鋼 五		-			-		56,697	-	59,482
川 湖 一		-			-		110,653	-	114,232
川 湖 二		-			-		13,393	-	13,248
南 港 一		-			-		15,912	-	16,008
鴻 海 一		-			-		78,582	-	77,489
友 訊 三		-			-		52,290	-	53,842
聯 強 一		-			-		106,988	-	137,280
華 碩 一		-			-		143,369	-	144,421
佳 能 一		-			-		131,794	-	132,077
微 星 二		-			-		67,407	-	68,781
台 光 三		-			-		33,850	-	34,560
正 崑 一		-			-		13,452	-	13,464
億 光 三		-			-		202,218	-	200,165
億 光 四		-			-		2,037	-	2,043
鼎 元 七		-			-		705	-	660
晶 電 三		-			-		99,122	-	102,559
可 成 一		-			-		1,234	-	1,343
強 茂 五		-			-		27,701	-	28,672
一 詮 四		-			-		12,387	-	12,040
瑞 軒 三		-			-		915	-	978
瑞 軒 四		-			-		68,867	-	67,228
東 貝 三		-			-		17,976	-	18,095
長 榮 E1		-			-		33,360	-	34,969
國 賓 一		-			-		1,190	-	1,180
元 金 一		-			-		112,947	-	122,348
亞 光 二		-			-		39,166	-	42,563
信 邦 三		-			-		12,395	-	12,478
禾 伸 三		-			-		8,999	-	8,635
聯 詠 二		-			-		44,186	-	43,741
晶 技 三		-			-		10,657	-	10,434
訊 舟 四		-			-		659	-	678
美 磊 一		-			-		4,528	-	4,683
普 格 一		-			-		3,085	-	2,958

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
祥晟一		-			\$ -		\$ 4,137	-	\$ 4,095
優群一		-			-		3,197	-	3,108
威剛四		-			-		71,225	-	64,740
威剛五		-			-		34,762	-	34,766
太普一		-			-		3,370	-	3,331
帛漢三		-			-		678	-	678
加百一		-			-		4,154	-	4,026
奇偶一		-			-		8,359	-	8,717
明泰一		-			-		422	-	399
昇科一		-			-		119	-	115
綠能一		-			-		10,236	-	10,329
迎輝一		-			-		2,526	-	2,556
同致一		-			-		24,803	-	25,132
同致二		-			-		24,222	-	23,813
宏致一		-			-		4,965	-	4,963
佳醫三		-			-		3,610	-	3,565
佳醫四		-			-		9,623	-	9,462
復興四		-			-		1,796	-	1,689
榮剛三		-			-		748	-	778
鈺創二		-			-		35,214	-	34,466
應華二		-			-		104,069	-	102,460
台半四		-			-		9,738	-	9,646
博德一		-			-		24,399	-	24,157
遠雄三		-			-		104	-	110
四維三		-			-		2,029	-	2,014
競國三		-			-		7,759	-	8,208
金橋二		-			-		1,693	-	1,680
友勁一		-			-		6,474	-	6,293
撼訊三		-			-		2,286	-	2,293
華興二		-			-		220	-	210
宏齊三		-			-		74,516	-	70,600
萬泰二		-			-		3,264	-	3,129
萬泰三		-			-		7,353	-	7,524
精成一		-			-		18,674	-	18,725
飛捷二		-			-		12,648	-	12,447
雷科三		-			-		12,750	-	13,065
光鼎三		-			-		114	-	112
定穎一		-			-		18,380	-	18,245
矽格一		-			-		55,419	-	55,637
久元一		-			-		389	-	379
久元二		-			-		22,018	-	22,334
泰詠二		-			-		1,319	-	1,314
聚和二		-			-		1,204	-	1,205
聚和三		-			-		1,779	-	1,901

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
		或 數 量						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
崑 鼎 一		-			\$	-	\$ 7,327	-	\$ 7,704
台 虹 二		-				-	18,770	-	18,012
金 電 二		-				-	4,114	-	4,195
廣 積 二		-				-	223	-	224
長 華 三		-				-	72,051	-	73,256
瀚 荃 三		-				-	4,210	-	4,149
凌 巨 一		-				-	8,835	-	9,240
立 基 二		-				-	9,834	-	10,111
至 上 五		-				-	5,910	-	5,886
華 宏 一		-				-	910	-	944
愛 地 一		-				-	8,273	-	8,424
慶 富 一		-				-	1,390	-	1,260
慶 富 二		-				-	232	-	218
聚 陽 三		-				-	22,000	-	35,860
恩 德 二		-				-	3,200	-	3,690
佳 能 一		-				-	6,613	-	7,036
瑞 軒 四		-				-	36,100	-	36,605
禾 伸 三		-				-	1,600	-	1,706
全 台 四		-				-	1,000	-	1,125
美 磊 一		-				-	1,000	-	1,115
信 億 一		-				-	4,700	-	4,723
昇 科 一		-				-	26,900	-	30,935
同 致 一		-				-	23,000	-	28,060
同 致 二		-				-	5,000	-	5,590
佳 醫 三		-				-	9,900	-	11,385
佳 醫 四		-				-	10,300	-	11,742
加 捷 二		-				-	20,700	-	25,875
宏 齊 三		-				-	10,000	-	10,895
金 電 二		-				-	3,500	-	3,864
富 鼎 二		-				-	3,000	-	3,360
泰 藝 一		-				-	1,000	-	1,129
中 電 一		-				-	86,309	-	95,238
榮 星 二		-				-	2,342	-	2,440
榮 生 三		-				-	16,204	-	14,916
美 時 二		-				-	352	-	344
川 湖 一		-				-	3,387	-	3,270
華 碩 一		-				-	3,698	-	3,740
昆 盈 一		-				-	12,040	-	11,880
佳 能 一		-				-	10,677	-	10,660
微 星 二		-				-	4,885	-	4,848
台 光 三		-				-	17,135	-	17,280
億 光 三		-				-	7,798	-	7,847
億 光 四		-				-	3,198	-	3,225
晶 電 三		-				-	2,194	-	2,264

(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			
一 詮 四		-			\$	-	\$	4,931	\$	4,975
瑞 軒 四		-				-		35,897		35,794
日 勝 二		-				-		98,326		160,884
長 榮 E1		-				-		38,265		38,770
長 榮 三		-				-		7,925		9,424
國 寶 一		-				-		6,714		6,608
元 金 一		-				-		18,486		18,520
奇 鎰 一		-				-		15,239		15,318
亞 光 二		-				-		10,862		10,862
信 邦 三		-				-		24,794		23,761
禾 伸 三		-				-		1,198		1,173
盛 達 一		-				-		5,525		5,500
聯 詠 二		-				-		550		556
全 台 四		-				-		14,148		14,625
晶 技 三		-				-		2,890		2,886
訊 舟 四		-				-		2,151		2,034
信 億 一		-				-		1,407		1,407
樺 晟 二		-				-		2,141		2,156
優 群 一		-				-		2,244		2,220
威 剛 四		-				-		1,611		1,618
威 剛 五		-				-		39,303		40,425
太 普 一		-				-		1,096		1,074
帛 漢 三		-				-		10,540		11,300
昇 貿 一		-				-		429		452
聯 德 二		-				-		12,342		12,928
加 百 一		-				-		36,811		31,679
旭 品 一		-				-		2,834		2,900
奇 偶 一		-				-		8,313		8,835
漢 科 一		-				-		72,759		73,440
融 程 一		-				-		964		960
昇 科 一		-				-		5,350		5,750
綠 能 一		-				-		66,260		72,186
同 致 一		-				-		2,575		2,440
健 策 一		-				-		6,414		5,890
加 捷 二		-				-		9,095		10,625
復 興 四		-				-		7,750		8,447
亞 昕 二		-				-		3,372		3,591
鈺 創 二		-				-		8,939		9,014
博 德 一		-				-		12,510		12,281
遠 雄 三		-				-		18,390		18,454
遠 雄 四		-				-		26,643		27,736
競 國 三		-				-		14,316		15,048
輔 祥 四		-				-		17,000		17,680
友 勁 一		-				-		21,938		22,229

(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
撼訊三	-		\$ -		\$ 7,106	-	\$ 6,580
華興二	-		-		4,729	-	4,725
宏齊三	-		-		20,366	-	18,522
精成一	-		-		4,780	-	4,815
飛捷二	-		-		1,101	-	1,102
雷科三	-		-		1,095	-	1,221
和椿二	-		-		17,730	-	17,898
光鼎三	-		-		550	-	560
定穎一	-		-		5,081	-	5,040
矽格一	-		-		1,330	-	1,522
久元一	-		-		19,323	-	20,571
久元二	-		-		4,789	-	4,990
泰詠二	-		-		7,494	-	7,764
元山二	-		-		6,955	-	7,800
崑鼎一	-		-		10,033	-	10,850
台虹二	-		-		9,131	-	8,892
金電二	-		-		6,458	-	6,624
長華三	-		-		2,583	-	2,676
凌巨一	-		-		7,487	-	7,800
華宏一	-		-		8,838	-	8,850
富鼎二	-		-		3,548	-	3,472
富鼎三	-		-		2,687	-	2,675
冠郝一	-		-		48,177	-	51,039
金益一	-		-		2,143	-	2,157
金益二	-		-		4,940	-	4,950
北基二	-		-		5,515	-	5,595
愛地一	-		-		2,369	-	2,376
慶富一	-		-		2,289	-	2,100
					<u>31,602,888</u>		<u>31,512,198</u>
政府公債							
元富證券股份有限公司							
98 央債甲 1	-		-		14,289		14,282
98 央債甲 8	-		-		288,421		288,945
					<u>302,710</u>		<u>303,227</u>
營業票券							
元富證券股份有限公司	-		-		<u>1,908,329</u>		<u>1,908,518</u>
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		17,088
匯率交換合約	-		-		-		11,892,453
臺灣新光商銀							

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)		總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		
		或 數 量	面 值 (元)				單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價	
外匯換匯合約	99.11.05-100.09.19	-	-	買入 USD	253,559	\$ -	\$ -		
	99.12.13-100.06.15	-	-	買入 EUR	90	-	-		
	99.01.04-100.04.25	-	-	買入 TWD	46,060,172	-	3,261,653		
買入匯率選擇權	AUD Call / USD	-	-	買入 AUD	158	-	94		
	AUD Call / ZAR	-	-	買入 AUD	20	-	-		
	AUD Put / USD	-	-	買入 USD	1,280	-	65		
	AUD Put / ZAR	-	-	買入 ZAR	1,108	-	26		
	EUR Call / USD	-	-	買入 EUR	2,977	-	903		
	EUR Put / USD	-	-	買入 USD	688	-	170		
	EUR Put / USD	-	-	買入 EUR	1,200	-	300		
	GBP Call / USD	-	-	買入 GBP	46	-	8		
	GBP Put / USD	-	-	買入 USD	50	-	-		
	NZD Put / CAD	-	-	買入 CAD	43	-	-		
	USD Call / CAD	-	-	買入 USD	693	-	5		
	USD Call / ZAR	-	-	買入 USD	20	-	-		
	USD Put / CAD	-	-	買入 CAD	117	-	20		
	USD Put / TWD	-	-	買入 USD	5,000	-	4,455		
利率交換合約	99.12.28-101.12.28	-	-	TWD	100,000	1.80%	2,887		
買入商品選擇權	99.11.23-100.04.07	-	-	買入 CALLUSD	2,315	-	3,063		
元富證券公司									
衍生性金融商品資產—櫃檯		-	-		-	-	243,634		
買入選擇權—期貨		-	-		-	-	2,494		
							<u>15,429,318</u>		
國外投資									
新光人壽保險公司									
股 票		-	-		-	4,533,697	4,821,512		
受 益 憑 證		-	-		-	298,673	303,425		
債 券		-	-		-	4,462,721	4,282,169		
遠期外匯合約		-	-		-	-	7,830,652		
臺灣新光商銀									
遠期外匯合約		-	-		-	-	131,804		
信用違約交換合約		-	-		-	-	87,608		
元富證券公司									
受 益 憑 證		-	-		-	73,929	68,221		
						<u>9,369,020</u>	<u>17,525,391</u>		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產									
臺灣新光商銀									
信用連結放款									
Credit Suisse		-	-	USD	5,000	6MLibor+0.8000%	146,315	99.01	144,868
Barclays Bank		-	-	USD	5,000	3MLibor+0.8500%	146,315	99.07	144,955

(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
資 產 交 換 連 結 公 司 債										
瑞 軒 四	-			100,000		\$ 95,000	4.30%	\$ 95,000	101.04	\$ 95,985
健 和 興 二	-			100,000		70,000	3.00%	70,000	101.15	70,807
綠 能 一	-			100,000		90,000	4.30%	90,000	100.79	90,710
全 台 四 - 1	-			100,000		22,000	2.00%	22,000	101.00	22,219
全 台 四 - 2	-			100,000		122,000	2.00%	122,000	100.35	122,427
昇 科 一 - 1	-			100,000		80,000	1.80%	80,000	100.29	80,233
昇 科 一 - 2	-			100,000		75,000	1.80%	75,000	100.27	75,203
森 鉅 三	-			100,000		80,000	3.00%	80,000	100.48	80,388
								<u>926,630</u>		<u>927,795</u>
								<u>\$49,122,319</u>		<u>\$72,791,643</u>

註：新光海航人壽保險公司之單價（元）百元係以人民幣為計價幣別。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
新光金控公司									
	萬通票	91	央債甲八		\$ 103,600	\$		115,030	
	萬通票	98	央債甲四		72,700			79,970	
新光投信公司									
	國際票券		央債 89-7		10,000			10,000	
新光人壽保險公司									
	合作金庫銀行	88	央債甲3		10,900			12,111	
	合作金庫銀行	94	央債甲4		56,300			62,556	
	合作金庫銀行	94	央債甲7		51,100			56,778	
	合作金庫銀行	98	央債甲6		61,700			68,556	
	合作金庫銀行	91	央債甲4		360,000			400,000	
	合作金庫銀行	94	央債甲4		42,000			46,667	
	合作金庫銀行	94	央債甲7		76,300			84,778	
	合作金庫銀行	96	央債甲5		41,900			46,556	
	合作金庫銀行	96	央債甲6		19,800			22,000	
	合作金庫銀行	92	央債甲10		52,900			58,778	
	合作金庫銀行	94	央債甲7		120,500			133,889	
	合作金庫銀行	97	央債甲1		96,600			107,333	
	全國農業金庫	95	央債甲6		270,000			300,000	
	全國農業金庫	98	央債甲4		270,000			300,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		360,000			400,000	
	全國農業金庫	89	央債甲4		270,000			300,000	
	全國農業金庫	89	央債甲3		423,000			470,000	
	全國農業金庫	90	央債甲3		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市公債 99-1		360,000			400,000	
	全國農業金庫	90	央債甲6		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		360,000			400,000	
	全國農業金庫	94	央債甲4		360,000			400,000	
	全國農業金庫		高市債 98-2		450,000			500,000	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲4		185,800			206,400	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲7		193,600			215,100	
	台灣中小企銀營業部	91	央債甲8		50,800			56,400	
	台灣中小企銀營業部	95	央債甲3		19,900			22,100	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲六		100,000			111,100	
	台灣中小企銀營業部	96	央債乙1		55,000			61,100	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲10		50,000			55,500	
	台灣中小企銀營業部	97	央債甲1		11,100			12,300	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲1		50,000			55,000	
	台灣中小企銀營業部	99	央債甲7		50,000			55,000	
	台灣中小企銀營業部	92	央債甲4		132,100			146,700	
	台灣中小企銀營業部	95	央債甲6		113,500			126,100	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	台灣中小企銀營業部	96	央債	甲	5	\$		24,500	\$ 27,200
	台灣中小企銀營業部	96	央債	乙	1			145,000	161,000
	台灣中小企銀營業部	95	央債	甲	6			35,100	39,000
	台灣中小企銀營業部	93	央債	甲	4			92,200	102,400
	台灣中小企銀營業部	93	央債	甲	8			42,200	46,800
	台灣中小企銀營業部	94	央債	甲	7			800	800
	日盛證券	96	央債	甲	3			72,000	80,000
	凱基證券股份有限公司	95	央債	甲	6			190,200	200,000
	凱基證券股份有限公司	87	央債	甲	3			75,000	97,339
	凱基證券股份有限公司	98	央債	甲	4			375,100	402,661
	凱基證券股份有限公司	96	高市債		1			147,000	160,000
	凱基證券股份有限公司	95	央債	甲	6			80,700	84,430
	凱基證券股份有限公司	98	央債	甲	4			189,600	200,659
	凱基證券股份有限公司	99	央債	甲	1			164,900	164,911
	凱基證券股份有限公司	99	央債	甲	1			450,000	450,000
	凱基證券股份有限公司	99	央債	甲	1			300,000	300,000
	凱基證券股份有限公司	89	央債	甲	3			129,900	154,642
	凱基證券股份有限公司	99	央債	甲	1			317,800	315,358
	凱基證券股份有限公司	87	央債	乙	1			197,900	220,626
	凱基證券股份有限公司	97	央債	甲	1			133,500	134,893
	凱基證券股份有限公司	97	央債	甲	四			44,300	44,481
	元富證券股份有限公司	87	央債	乙	1			113,000	125,556
	元富證券股份有限公司	89	央債	甲	4			95,000	105,556
	元富證券股份有限公司		交	乙	三			98,000	108,889
	元富證券股份有限公司	96	央債	乙	1			9,000	10,000
	元富證券股份有限公司	91	央債	甲	8			31,600	35,111
	元富證券股份有限公司	98	央債	甲	4			41,900	46,556
	元富證券股份有限公司	91	央債	甲	4			286,500	318,333
	元富證券股份有限公司	95	央債	甲	6			164,200	182,444
	元富證券股份有限公司	95	央債	甲	6			152,700	169,667
	元富證券股份有限公司	97	央債	甲	3			49,000	54,444
	元富證券股份有限公司		交	乙	三			21,100	23,444
	元富證券股份有限公司	92	央債	甲	10			144,700	160,778
	元富證券股份有限公司	91	央債	甲	4			181,500	201,667
	元富證券股份有限公司	97	央債	甲	1			14,100	15,667
	元富證券股份有限公司	97	央債	甲	1			19,700	21,889
	元富證券股份有限公司	98	央債	甲	1			16,800	18,667
	元富證券股份有限公司	99	央債	甲	1			237,000	263,333
	元富證券股份有限公司	97	央債	甲	1			11,800	13,111
	元富證券股份有限公司	96	央債	甲	3			94,400	104,889
	元富證券股份有限公司	90	央債	甲	3			40,000	44,444
	元富證券股份有限公司	90	央債	甲	7			51,000	56,667
	元富證券股份有限公司	96	央債	甲	3			11,100	12,333
	元富證券股份有限公司	98	央債	甲	1			77,900	86,556
	元富證券股份有限公司	98	央債	甲	6			350,000	388,889
	元富證券股份有限公司	90	央債	甲	3			10,000	11,111
	國票綜合證券	88	央債	甲	3			10,000	11,000
	國票綜合證券	99	央債	甲	1			286,000	316,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
國票綜合證券		90	央債甲8	\$	10,000	\$		11,000	
國票綜合證券		99	央債甲1		157,000			174,000	
國票綜合證券		90	央債甲6		54,900			61,000	
國票綜合證券		99	央債甲1		180,000			199,000	
國票綜合證券		99	央債甲1		100,000			110,000	
玉山商業銀行		95	央債甲1		450,000			500,000	
玉山商業銀行		91	央債甲4		360,000			400,000	
玉山商業銀行		95	央債甲1		360,000			400,000	
台新國際商業銀行		98	央債甲4		190,100			200,000	
中國信託商業銀行		95	央債甲3		360,000			400,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		490,500			545,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		90	央債甲1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		91	央債甲11		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		135,000			150,000	
中國信託商業銀行		97	央債甲1		450,000			500,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲10		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		92	央債甲10		180,000			200,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		270,000			300,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		90,000			100,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲8		54,000			60,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		36,000			40,000	
中國信託商業銀行		93	央債甲4		360,000			400,000	
中華票券		95	央債甲3		71,700			78,000	
中華票券		92	央債甲7		48,900			53,000	
中華票券		92	央債甲4		63,000			69,000	
中華票券			北市債951		66,500			72,000	
中華票券			高市公債99-1		65,400			71,000	
中華票券		95	北建債2		159,500			172,000	
中華票券		97	高市公債1		78,000			85,000	
國際票券		96	高市債1		50,000			50,000	
國際票券		97	高市公債1		280,000			279,999	
國際票券		90	北建債二		110,000			122,221	
國際票券		89	央債甲3		70,000			77,777	
國際票券		96	高市債1		185,000			185,000	
國際票券		97	高市公債1		115,000			115,000	
國際票券		97	高市公債1		200,000			200,000	
國際票券			北市債932		200,000			222,222	
國際票券		89	央債甲4		25,000			27,778	
國際票券		97	央債甲四		100			100	
國際票券		96	高市債1		162,000			162,000	
國際票券		96	高市債1		35,000			35,000	
國際票券		89	央債甲3		69,300			77,000	
國際票券		97	高市債2		25,900			25,900	
萬通票券			高市公債99-1		175,000			192,021	
萬通票券		91	央債甲11		7,200			7,979	
萬通票券		97	高市債2		110,000			121,013	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
萬通票券		89	央債甲3	\$	90,000	\$		99,000	
萬通票券		95	央債甲6		72,000			79,987	
萬通票券		97	高市債2		91,000			100,100	
萬通票券		98	央債甲4		74,600			82,060	
萬通票券		91	央債甲11		61,100			67,840	
萬通票券		90	北建債二		36,100			39,710	
萬通票券		89	央債甲9		75,200			82,720	
萬通票券		89	央債甲3		181,200			199,320	
萬通票券		92	央債甲7		25,500			28,250	
萬通票券		97	高市公債1		59,000			64,906	
萬通票券		97	高市債2		94,000			103,400	
萬通票券		92	央債甲10		10,700			11,770	
萬通票券		91	央債甲4		92,400			101,640	
萬通票券		90	央債甲3		43,500			48,284	
萬通票券		91	央債甲8		37,200			40,920	
萬通票券		96	央債乙1		30,800			33,880	
萬通票券		91	央債甲11		202,700			225,200	
新壽公寓大樓管管理維護公司									
合作金庫		央債	94-7		36,100			40,020	
合作金庫		央債	95-6		36,000			40,000	
合作金庫		央債	95-6		36,000			40,000	
新光海航人壽保險公司									
上海交易所		GCOO1			20,649			20,649	
上海交易所		GCOO2			4,219			4,219	
元富證券公司									
大台北商銀		95	台電3A		50,000			50,007	
大台北商銀		99	亞泥1		100,000			100,105	
大台北商銀		97	台塑1		100,000			100,036	
大台北商銀		99	兆豐證1		100,000			100,301	
大台北商銀		99	塑化3		50,000			50,087	
大台北商銀		98	台塑1		100,000			100,206	
大台北商銀		99	北富銀5A		100,000			100,219	
大台北商銀		97	塑化2		100,000			100,109	
大台北商銀		97	台化1		100,000			100,187	
大台北商銀		98	中油1A		100,000			100,069	
大台北商銀		86	交建甲九		90,000			100,053	
大台北商銀		89	央債甲11		45,000			50,030	
大台北商銀		86	交建甲九		90,000			100,060	
大台北商銀		90	央債甲03		90,000			100,179	
大台北商銀		86	交建甲十		90,000			100,067	
大台北商銀		87	央債乙一		90,000			100,065	
大台北商銀		86	交建乙三		45,000			50,033	
大台北商銀		87	央債乙一		90,000			100,094	
大台北商銀		95	央債甲6		90,000			100,129	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大台北商銀		89	央債甲九	\$	45,000	\$		50,037	
大台北商銀		86	交建甲九		90,000			100,069	
中華郵政		95	央債甲六		369,000			400,000	
中華郵政		95	央債甲六		258,000			280,000	
中華郵政		96	央債甲三	1,635,000		1,713,760			
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,000	
中華郵政		95	央債甲六		93,000			100,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,092	
中華郵政		95	央債甲六		372,000			400,000	
中華郵政		96	央債甲三		324,000			340,724	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		401,000			430,383	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		96,000			100,030	
中華郵政		96	央債甲三		297,000			320,107	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		368,000			400,036	
中華郵政		96	央債甲三		191,000			200,248	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,126	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		370,000			400,000	
中華郵政		95	央債甲六		240,000			260,089	
中華郵政		95	央債甲六		157,000			170,043	
中華郵政		95	央債甲六		93,000			100,000	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		212,000			230,084	
中華郵政		96	央債甲三		230,000			250,089	
中華郵政		95	央債甲六		190,000			200,756	
中華郵政		95	央債甲六		278,000			300,000	
中華郵政		95	央債甲六		465,000			500,000	
中華郵政		96	央債甲三		370,000			400,244	
中華郵政		95	央債甲六		535,000			580,467	
中華郵政		95	央債甲六		451,000			483,141	
中華郵政		96	央債甲三		322,000			350,108	
中華郵政		95	央債甲六		323,000			350,000	
中華郵政		95	央債甲六		585,000			630,241	
太平洋證券		90	央債甲七		100,000			111,087	
太平洋證券		90	央債甲六		122,600			136,228	
太平洋證券		92	央債甲四		46,000			51,082	
太平洋證券		95	央債甲一		62,500			69,000	
太平洋證券		98	央債甲一		35,200			39,032	
太平洋證券		92	央債甲七		170,400			189,027	
太平洋證券		91	央債甲八		71,700			79,500	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
太平洋證券		97	央債甲6	\$	50,000	\$		55,500	
太平洋證券		90	央債甲03		10,000			11,003	
太平洋證券		90	央債甲六		82,600			91,451	
太平洋證券		93	央債甲四		19,200			21,005	
太平洋證券		98	央債甲3		105,000			116,628	
太平洋證券		90	央債甲03		126,700			140,820	
太平洋證券		90	央債甲六		81,200			90,113	
太平洋證券		92	央債甲四		66,100			73,042	
太平洋證券		87	央債乙一		70,500			78,359	
太平洋證券		90	央債甲七		100,000			111,000	
玉山商銀		91	央債甲四		419,000			460,000	
玉山商銀		91	央債甲四		273,000			300,043	
玉山商銀		91	央債甲四		182,000			200,022	
玉山商銀		91	央債甲四		182,000			200,103	
玉山商銀		92	央債甲四		273,000			300,151	
玉山商銀			玉山商銀		182,000			200,000	
安泰商銀			安泰商銀		350,000			350,218	
安泰商銀			安泰商銀		150,000			150,000	
安泰商銀			安泰商銀		400,000			400,253	
安泰商銀			安泰商銀		110,000			110,038	
安泰商銀			安泰商銀		300,000			300,399	
安泰商銀			安泰商銀		200,000			200,070	
安泰商銀			安泰商銀		350,000			350,214	
安泰商銀			安泰商銀		100,000			100,000	
其他					3,938,600			4,215,448	
					<u>\$ 45,618,068</u>			<u>\$ 49,340,634</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
關係人									
	應收帳款	\$	21,429	\$	-			\$	21,429
	應收利息		400,048		-				400,048
	其他(註)		11,657		-				11,657
			<u>433,134</u>		<u>-</u>				<u>433,134</u>
非關係人									
	應收帳款		9,767,144	(2,613)				9,764,531
	應收利息		10,533,358	(8,742)				10,524,616
	應收票據		3,256,904	(32,489)				3,224,415
	應收退稅款		2,674,093		-				2,674,093
	應收證券融資款		22,240,438		-				22,240,438
	應收證券交易價款		2,151,106		-				2,151,106
	應收即期外匯交割款		3,832,457		-				3,832,457
	其他(註)		3,231,276	(470,071)				2,761,205
			<u>57,686,776</u>	(<u>513,915</u>)				<u>57,172,861</u>
		\$	<u>58,119,910</u>	(\$	<u>513,915</u>)			\$	<u>57,605,995</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 118,601,756		\$		-		\$ 118,601,756	
短期放款		70,664,048		(157,454)			70,506,594	
中期放款		135,878,644		(209,102)			135,669,542	
長期放款		191,937,392		(1,388,799)			190,548,593	
催收款		<u>1,809,323</u>		(<u>1,809,323</u>)			<u>-</u>	
		<u>\$ 518,891,163</u>		(<u>\$ 3,564,678</u>)			<u>\$ 515,326,485</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
							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	\$ 28,140		\$ 87,567	\$ -	32.80	\$ 92,292
亞泥	20,507	10	205,070		673,393	-	32.25	661,360
味全	1,660	10	16,600		60,861	-	38.20	63,412
味王	-	10	-		-	-	24.50	2
統一	17,789	10	177,890		727,735	-	43.25	769,357
台塑	13,989	10	139,890		1,303,950	-	97.50	1,363,905
南亞	10,210	10	102,100		759,294	-	72.70	742,267
台聚	10	10	100		290	-	29.20	295
國喬	110	10	1,100		2,007	-	20.85	2,294
聯成	19,006	10	190,060		439,181	-	24.20	459,955
東陽	3,500	10	35,000		172,534	-	43.00	150,500
台化	14,226	10	142,260		1,332,220	-	98.20	1,396,993
遠東新	20,631	10	206,310		970,253	-	49.40	1,019,148
新纖	200	10	2,000		3,244	-	16.10	3,220
新紡	22,981	10	229,810		928,269	-	55.50	1,275,446
福懋	7,860	10	78,600		224,610	-	28.40	223,224
年興	10	10	100		250	-	24.65	246
台南	45	10	450		2,025	-	45.20	2,034
聚陽	1,870	10	18,700		139,464	-	68.50	128,095
東元	1,900	10	19,000		32,300	-	19.50	37,050
永大	6,360	10	63,600		278,286	-	43.80	278,568
大億	30	10	300		2,044	-	64.00	1,920
瑞智	114	10	1,140		1,915	-	18.40	2,098
華新	10	10	100		183	-	18.50	185
洋華	270	10	2,700		81,180	-	278.50	75,195
榮化	10	10	100		604	-	59.50	595
東聯	10	10	100		374	-	37.60	376
長興	10	10	100		343	-	34.00	340
台肥	1,489	10	14,890		162,691	-	109.00	162,301

(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
中元	140	10	\$ 1,400		\$ 15,816	\$ -	120.00	\$ 16,800
台禎	110	10	1,100		2,816	-	23.00	2,530
榮成	7,642	10	76,420		276,651	-	36.35	277,770
中鋼	170	10	1,700		2,022	-	12.90	2,193
東鋼	52,015	10	520,150		1,615,556	-	33.50	1,742,519
盛餘	15,613	10	156,130		521,937	-	33.05	516,010
南港	415	10	4,150		15,022	-	22.10	9,172
台橡	230	10	2,300		10,745	-	49.30	11,339
正新	6	10	60		280	-	67.50	405
中華車	19,531	10	195,310		1,348,979	-	65.00	1,269,515
三陽	1	10	10		27	-	29.00	29
信錦	115	10	1,150		1,989	-	18.50	2,128
光寶科	360	10	3,600		29,548	-	49.15	17,694
聯電	35,233	10	352,330		1,429,570	-	40.10	1,412,853
台達電	15,600	10	156,000		250,837	-	16.30	254,280
日月光	2,788	10	27,880		371,639	-	142.50	397,290
華通	250	10	2,500		7,886	-	33.75	8,437
神達	125	10	1,250		2,051	-	20.55	2,569
鴻海	7,251	10	72,510		210,943	-	14.05	101,874
仁寶	23,830	10	238,300		2,969,046	-	117.50	2,800,016
矽品	71,729	10	717,290		2,914,317	-	38.65	2,772,307
國巨	43,976	10	439,760		1,779,299	-	35.00	1,539,160
台積電	10	10	100		144	-	14.35	144
友訊	22,888	10	228,880		1,588,916	-	71.00	1,625,048
旺旺	60	10	600		1,902	-	30.00	1,800
光罩	13,453	10	134,530		259,308	-	20.40	274,441
聯強	753	10	7,530		16,344	-	13.30	10,016
宏碁	3,889	10	38,890		288,759	-	78.70	306,043
鴻準	2,989	10	29,890		274,158	-	90.10	269,308
敬鵬	6,117	10	61,170		879,239	-	117.00	715,653
金像電	9,678	10	96,780		250,690	-	25.10	242,923
佳能	6,356	10	63,560		124,694	-	13.55	86,126
瑞昱	10	10	100		503	-	50.10	501
廣達	3,462	10	34,620		248,631	-	69.60	240,980
群光	28,222	10	282,220		1,921,378	-	61.20	1,727,186
正崴	3,250	10	32,500		228,387	-	65.00	211,250
	30	10	300		2,044	-	66.40	1,992

(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
億光	14,648	10	\$ 146,480		\$ 1,310,396	\$ -	84.40	\$ 1,236,291
南科	9,991	10	99,910		409,771	-	16.25	162,358
友達	27,831	10	278,310		1,399,556	-	30.30	843,285
中華電	199,176	10	1,991,760		13,964,930	-	74.10	14,758,977
美律	1,758	10	17,580		91,885	-	52.60	92,471
超豐	15,158	10	151,580		471,901	-	30.40	460,818
晶電	9,987	10	99,870		1,115,382	-	106.50	1,063,572
京元電腦	6,390	10	63,900		96,764	-	14.90	95,211
神腦	8	10	80		368	-	59.00	472
聯發科	5,859	10	58,590		2,908,422	-	417.50	2,445,958
全新	1,512	10	15,120		90,938	-	60.00	90,720
飛宏	1,755	10	17,550		96,152	-	52.70	92,489
可成	445	10	4,450		48,469	-	108.00	48,060
兆赫	1,201	10	12,010		112,970	-	57.40	68,912
一詮	60	10	600		2,028	-	36.95	2,217
普安	1,352	10	13,520		68,337	-	39.40	53,269
宏達電	10	10	100		8,942	-	900.00	9,000
華立	30	10	300		1,798	-	58.30	1,749
威達電	25	10	250		1,052	-	41.85	1,046
禾伸堂	5,892	10	58,920		242,298	-	37.00	218,014
聯詠	60	10	600		5,626	-	94.00	5,640
欣興	1,828	10	18,280		96,663	-	56.80	103,830
揚智	3,160	10	31,600		204,895	-	44.15	139,514
健鼎	25	10	250		3,061	-	119.00	2,975
台灣大	28,076	10	280,760		1,875,679	-	69.70	1,956,897
華晶科	45	10	450		1,952	-	44.25	1,990
璨圓	1,305	10	13,050		53,831	-	46.15	60,226
緯創	820	10	8,200		49,325	-	59.40	48,708
昇貿	516	10	5,160		26,765	-	50.30	25,932
新日興	2,088	10	20,880		213,665	-	78.20	163,316
創意	15	10	150		2,060	-	122.00	1,830
奇美電	7,630	10	76,300		441,734	-	40.30	307,503
綠能	2,080	10	20,800		184,175	-	84.00	174,720
嘉澤	25	10	250		3,966	-	157.50	3,938
雷凌	788	10	7,880		98,100	-	102.50	80,770
旭耀	1,540	10	15,400		110,777	-	63.50	97,790
穎台	720	10	7,200		102,368	-	135.50	97,560

(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
智易	30	10	\$ 300		\$ 1,978	\$ -	61.00	\$ 1,830
和碩	488	10	4,880		20,502	-	42.00	20,496
崇越科	50	10	500		1,999	-	39.70	1,985
瀚宇博	95	10	950		2,029	-	21.10	2,004
嘉聯益	2,075	10	20,750		97,277	-	45.10	93,582
巨路	781	10	7,810		42,338	-	59.80	46,704
盛群	5,986	10	59,860		276,918	-	45.20	270,567
矽格	70	10	700		1,955	-	27.80	1,946
立錡	510	10	5,100		134,661	-	243.00	123,930
建興電	5,868	10	58,680		193,920	-	33.35	195,698
台虹	1,095	10	10,950		73,594	-	66.00	72,269
南電	4,337	10	43,370		698,896	-	108.50	470,569
致新	1,530	10	15,300		254,390	-	140.00	214,200
福懋科	4,299	10	42,990		217,466	-	38.00	163,362
志超	45	10	450		2,066	-	43.80	1,971
國揚	80	10	800		1,949	-	25.00	2,000
龍邦	5,845	10	58,450		118,872	-	13.75	80,366
宏盛	100	10	1,000		2,001	-	20.25	2,025
興富發	30	10	300		1,960	-	65.40	1,962
日勝生	100	10	1,000		4,391	-	43.50	4,350
華固	835	10	8,350		75,385	-	88.40	73,814
遠雄	10	10	100		772	-	78.50	785
台船	3,326	10	33,260		102,076	-	27.50	91,473
新興	14,207	10	142,070		560,834	-	35.30	501,507
裕民	3,095	10	30,950		202,921	-	63.50	196,532
華航	4,000	10	40,000		98,075	-	25.80	103,200
中航	2,280	10	22,800		173,765	-	68.00	155,040
KY 慧洋	1,764	10	17,640		70,635	-	41.50	73,206
四維航	30	10	300		1,171	-	39.75	1,192
國賓	18,132	10	181,320		915,820	-	48.00	870,336
晶華	200	10	2,000		108,444	-	516.00	103,200
萬泰銀行	11,197	10	111,970		2,117,165	1,794,979	8.66	96,970
萬泰銀行(私募)	55,051	10	550,510		731,872	-	8.66	476,740
新產	29,700	10	297,000		777,476	-	29.65	880,605
華南金控	462,508	10	4,625,080		10,271,723	-	24.30	11,238,946
富邦金控	30,388	10	303,880		1,141,704	-	40.00	1,215,532
國泰金控	30,198	10	301,980		2,034,395	-	51.70	1,561,237

(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
開發金控	4,000	10	\$ 40,000		\$ 34,575	\$ -	12.85	\$ 51,397
玉山金控	4	10	40		50	-	20.05	80
元大金控	70,245	10	702,450		1,511,205	-	21.80	1,531,341
兆豐金控	144,246	10	1,442,460		3,262,058	-	22.45	3,238,323
台新金控	31,218	10	312,180		742,049	-	17.25	538,508
永豐金控	53,000	10	530,000		646,850	-	13.45	712,854
中信金控	42,389	10	423,890		832,644	-	21.40	907,118
第一金控	50,896	10	508,960		1,045,767	-	26.85	1,366,564
遠百	6,600	10	66,000		317,233	-	48.75	321,750
麗嬰房	1,460	10	14,600		70,609	-	47.40	69,204
統一超	3,188	10	31,880		406,811	-	134.50	428,786
台塑化	8,038	10	80,380		704,338	-	98.90	795,006
寶成	20,486	10	204,860		593,052	-	26.95	552,086
大華	70	10	700		1,950	-	27.50	1,925
統一實	32,116	10	321,160		515,701	-	16.00	513,856
大台北	31,888	10	318,880		475,742	-	18.60	593,117
豐泰	-	10	-		8	-	32.75	9
美利達	4,201	10	42,010		221,870	-	52.60	220,973
中保	44,405	10	444,050		2,200,620	-	55.30	2,455,622
欣天然	801	10	8,010		20,924	-	26.90	21,557
新保	37,940	10	379,400		858,913	-	24.60	933,322
泰銘	640	10	6,400		28,400	-	36.95	23,666
欣高	752	10	7,520		9,839	-	19.65	14,772
中鼎	13,350	10	133,500		434,285	-	32.60	435,210
百和	2,995	10	29,950		95,711	-	33.05	98,985
宏全	2,676	10	26,760		176,899	-	66.50	177,941
佳龍	1,030	10	10,300		64,939	-	51.00	52,530
遠傳	66,556	10	665,560		2,684,608	-	42.30	2,815,319
正文	3,588	10	35,880		188,143	-	44.20	158,590
群益證	-	10	-		3	-	15.65	3
富喬	6,888	10	68,880		240,388	-	29.90	205,951
順達科	492	10	4,920		48,087	-	95.00	46,740
欣銓	2,655	10	26,550		78,543	-	30.25	80,314
加百裕	4,442	10	44,420		238,908	-	33.40	148,371
力致	1,550	10	15,500		141,036	-	37.70	58,433
漢磊	1,295	10	12,950		50,201	-	22.05	28,564
世界	3,000	10	30,000		43,192	-	14.80	44,400

(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
中光電		10	10	\$ 100		\$ 476	\$ -	47.70	\$ 477
台半		5,688	10	56,880		160,916	-	23.15	131,677
橋子		40	10	400		1,925	-	46.90	1,876
茂迪		800	10	8,000		121,059	-	107.50	85,993
胡連		25	10	250		1,888	-	72.30	1,807
安國		2,910	10	29,100		176,144	-	58.90	171,399
群聯		10	10	100		1,664	-	163.00	1,630
全家		10	10	100		546	-	98.20	982
欣雄		204	10	2,040		3,198	-	18.65	3,812
欣泰		450	10	4,500		14,761	-	40.20	18,090
東洋		1,315	10	13,150		192,206	-	136.00	178,840
新壽公寓大廈管理維護公司									
大台北瓦斯		3,080	10	30,800		52,416	-	18.50	56,986
新光合纖		6,739	10	67,390		75,812	-	15.44	104,016
新光保全		2,458	10	24,580		57,312	-	23.75	58,419
台新金控		502	10	5,020		6,325	-	15.30	7,949
富邦金控		3	10	30		89	-	37.55	94
遠傳		15	10	150		6,340	-	41.95	6,293
美利達		103	10	1,030		5,435	-	53.00	5,459
正新		150	10	1,500		10,250	-	67.00	10,050
新光海航人壽保險公司									
(註)									
誠志股份		10	1	484		484	-	14.00	606
飛業達 A		32	1	1,913		1,913	-	17.69	2,463
廣東明珠		24	1	1,075		1,075	-	9.63	1,011
國統股份		14	1	1,498		1,498	-	31.25	1,874
哈藥股份		50	1	1,930		1,930	-	22.57	2,456
海南橡膠		3	1	66		66	-	5.99	66
洪城水業		5	1	278		278	-	17.38	328
浪沙股份		37	1	2,135		2,135	-	17.36	2,825
南京銀行		26	1	37		37	-	9.94	44
南山鋁業		3	1	125		125	-	9.70	138
山東礦機		1	1	44		44	-	25.77	57
湘鄂情		10	1	1,079		1,079	-	28.70	1,224
臺灣新光商銀									
中鋼		11,845	10	118,450		378,291	-	33.50	396,819

(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
中華電	8,939	10	\$ 89,390		\$ 564,957	\$ -	74.10	\$ 662,392
中保	339	10	3,390		19,569	-	55.30	18,755
鴻海	337	10	3,370		35,288	-	117.50	39,598
亞泥	1,234	10	12,340		37,981	-	32.25	39,791
台化	145	10	1,450		9,986	-	98.20	14,239
豐興	368	10	3,680		15,585	-	55.70	20,498
佳能	579	10	5,790		28,372	-	50.10	29,008
矽品	2,336	10	23,360		76,225	-	35.00	81,760
仁寶	1,140	10	11,400		41,084	-	38.65	44,079
群光	507	10	5,070		32,997	-	65.00	32,955
新興	1,460	10	14,600		52,382	-	35.30	51,538
東陽	325	10	3,250		14,268	-	43.00	13,975
慧洋	910	10	9,100		35,090	-	41.50	37,765
光寶科	286	10	2,860		11,474	-	40.10	11,468
正新	205	10	2,050		13,364	-	65.00	13,325
萬泰銀行	40,253	10	402,530		535,142	-	8.66	348,590
元富證券公司								
台泥	350	10	3,500		11,607	-	32.83	11,492
佳和	7,197	10	71,970		39,186	-	3.54	25,479
怡華	11,332	10	113,320		47,659	-	2.80	31,730
永信	1,219	10	12,190		45,917	-	41.50	50,588
中鋼	600	10	6,000		19,410	-	33.50	20,100
中橡	1,057	10	10,570		31,441	-	30.05	31,763
正新	160	10	1,600		10,699	-	65.00	10,400
裕隆	250	10	2,500		14,871	-	61.70	15,425
聯電	2,800	10	28,000		40,550	-	16.30	45,640
矽品	1,325	10	13,250		48,420	-	35.00	46,375
宏碁	405	10	4,050		32,748	-	90.10	36,490
華碩	73	10	730		17,276	-	276.99	20,082
廣達	560	10	5,600		30,623	-	61.20	34,272
億光	348	10	3,480		29,266	-	84.40	29,371
京元電	2,341	10	23,410		35,188	-	14.90	34,881
裕民	784	10	7,840		45,633	-	63.50	49,784
華航	1,322	10	13,220		32,267	-	25.80	34,107
慧洋	3,580	10	35,800		140,526	-	41.50	148,570
中再保	28	10	280		530	-	19.21	538
國泰金	168	10	1,680		9,616	-	51.70	8,685

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額
元大金		1,792	10	\$ 17,920		\$ 40,734	\$ -	21.80	\$ 39,066
中信金		2,140	10	21,400		40,020	-	21.40	45,790
高林		1,750	10	17,500		22,500	-	13.85	24,238
緯創		610	10	6,100		33,959	-	59.40	36,234
昇貿		416	10	4,160		20,472	-	50.30	20,901
奇美電		490	10	4,900		20,043	-	40.30	19,747
嘉威		1,100	10	11,000		40,058	-	19.90	21,890
遠傳		989	10	9,890		37,106	-	42.30	41,835
和碩		505	10	5,050		20,027	-	42.00	21,223
四維航		928	10	9,280		46,165	-	39.76	36,893
群益證		755	10	7,550		12,374	-	15.65	11,813
矽格		483	10	4,830		12,401	-	27.80	13,427
福懋科		240	10	2,400		9,093	-	38.00	9,120
中聯資		348	10	3,480		14,977	-	35.60	12,389
中鼎		321	10	3,210		9,273	-	32.60	10,465
美磊		290	10	2,900		19,993	-	82.50	23,925
昇達科		685	10	6,850		50,193	-	54.40	37,240
同致		218	10	2,180		19,665	-	128.00	27,942
新普		200	10	2,000		36,041	-	212.00	42,400
茂達		500	10	5,000		18,207	-	32.90	16,450
茂迪		425	10	4,250		48,908	-	107.50	45,688
崑鼎		91	10	910		11,103	-	132.00	12,012
明安		457	10	4,570		28,374	-	60.90	27,831
				<u>24,675,804</u>		<u>98,782,287</u>	<u>1,794,979</u>		<u>95,856,107</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
國庫券	發行日 2010/12/14 到期日 2011/09/13	1,084	100,000	108,400	6.88	1,078,324	-	994.42	1,077,952
87 央債甲 3	下次領息日 2011/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	111,216	-	111.89	111,890
88 央債甲 2	下次領息日 2011/11/24 下次還本日 2018/11/24	20,000	100,000	2,000,000	5.50	2,647,991	-	130.78	2,615,499
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	206,179	-	129.18	210,557

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
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	\$ 410,050	\$ -	134.44	\$ 416,753
89 央債乙 1	下次領息日 2011/04/21 下次還本日 2020/04/21	16,500	100,000	1,650,000	5.88	2,315,970	-	136.08	2,245,277
90 央債甲 3	下次領息日 2011/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	3,636,000	4.63	4,182,017	-	117.20	4,261,519
90 央債甲 5	下次領息日 2011/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,348	-	124.40	60,087
90 央債甲 6	下次領息日 2011/08/07 下次還本日 2016/08/07	215	100,000	21,500	3.75	23,771	-	113.80	24,467
90 央債甲 7	下次領息日 2011/10/19 下次還本日 2016/10/19	170	100,000	17,000	3.50	18,893	-	112.87	19,187
91 央債甲 7	下次領息日 2011/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	150,000	3.75	174,071	-	119.16	178,747
91 央債甲 11	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,894	-	103.41	19,649
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	41,979	-	105.96	45,565
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	10,991	-	102.39	11,263
93 央債甲 3	下次領息日 2011/02/10 下次還本日 2024/02/10	1,190	100,000	119,000	3.00	131,247	-	111.82	133,069
94 央債甲 3	下次領息日 2011/02/25 下次還本日 2025/02/25	51,500	100,000	5,150,000	2.38	5,295,839	-	104.37	5,374,931
94 央債甲 5	下次領息日 2011/05/13 下次還本日 2020/05/13	14,000	100,000	1,400,000	2.25	1,405,647	-	104.48	1,462,698
94 央債甲 7	下次領息日 2011/09/12 下次還本日 2015/09/12	130	100,000	13,000	1.63	12,893	-	102.07	13,269
94 央債甲 8	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2020/11/16	108,500	100,000	10,850,000	2.00	10,845,181	-	101.64	11,027,810
95 央債甲 2	下次領息日 2011/02/24 下次還本日 2026/02/24	35,000	100,000	3,500,000	1.88	3,486,438	-	97.61	3,416,353
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	7,997	-	101.24	8,099

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額
96 央債甲 6	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2017/09/21	160	100,000	\$ 16,000	2.38	\$ 16,669	\$ -	107.37	\$ 17,179
96 央債甲 7	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2027/11/16	3,000	100,000	300,000	3.00	342,398	-	112.96	338,888
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	588,679	-	105.72	581,482
97 央債甲 3	下次領息日 2011/03/14 下次還本日 2018/03/14	34,500	100,000	3,450,000	2.38	3,624,426	-	107.55	3,710,561
97 央債甲 四	下次領息日 2011/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,664	-	102.96	27,798
97 央債甲 5	下次領息日 2011/08/14 下次還本日 2028/08/14	31,500	100,000	3,150,000	2.63	3,422,194	-	107.55	3,387,759
97 央債甲 6	下次領息日 2011/09/24 下次還本日 2018/09/24	44,000	100,000	4,400,000	2.13	4,632,669	-	105.63	4,647,768
98 央債甲 2	下次領息日 2011/02/16 下次還本日 2029/02/16	2,500	100,000	250,000	2.13	257,450	-	99.91	249,766
98 央債甲 3	下次領息日 2011/03/05 下次還本日 2019/03/05	132,600	100,000	13,260,000	1.38	13,086,389	-	99.38	13,177,761
98 央債甲 5	下次領息日 2011/08/13 下次還本日 2029/08/13	5,157	100,000	515,700	2.13	509,960	-	99.74	514,380
98 央債甲 6	下次領息日 2011/09/09 下次還本日 2019/09/09	9,000	100,000	900,000	1.38	895,040	-	98.29	884,648
99 央債甲 4	下次領息日 2011/02/22 下次還本日 2030/02/22	25,500	100,000	2,550,000	1.88	2,531,467	-	95.59	2,437,418
99 央債甲 5	下次領息日 2011/03/10 下次還本日 2020/03/10	119,500	100,000	11,950,000	1.38	11,998,376	-	97.19	11,614,444
99 央債甲 7	下次領息日 2011/08/12 下次還本日 2030/08/12	232,000	100,000	23,200,000	1.75	23,433,157	-	93.33	21,652,235
99 央債甲 8	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	16,500	100,000	1,650,000	1.13	1,597,399	-	93.90	1,549,276
99 央債甲 9	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2040/12/28	59,500	100,000	5,950,000	2.13	5,874,117	-	98.62	5,868,104
北市債 932	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	14,500	100,000	1,450,000	3.14	1,450,149	-	106.92	1,550,381
北建債 981	下次領息日 2011/06/25 下次還本日 2019/06/25	39,980	100,000	3,998,000	2.20	4,037,561	-	105.53	4,219,185

(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
高市債 99-2	下次領息日無下次還本日 2015/11/15	30,000	100,000	\$ 3,000,000	-	\$ 2,847,072	\$ -	94.90	\$ 2,846,970
減：抵繳存出保證金				-		-	-		(9,682,000)
臺灣新光商銀 99 央債甲六		34,000	100,000	3,400,000	2.00	3,549,747	-	104.26	3,544,935
元富證券公司 95 央債甲一		500	100,000	50,000	-	50,012	-	-	50,013
				<u>113,333,900</u>		<u>117,255,531</u>	<u>-</u>		<u>105,923,592</u>
金融債券									
新光人壽保險公司									
94 玉銀 3	下次領息日 2011/10/19 下次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	102.05	765,359
95 玉銀 1B	下次領息日 2011/08/24 下次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,125	-	102.40	51,200
98 渣打銀 1	下次領息日 2011/01/28 下次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	1,500,000	2.90	1,500,000	-	105.60	1,584,061
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	499,867	-	101.14	505,723
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	-	103.34	516,724
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 2011/11/05 下次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	103.04	1,236,505
98 北富銀 2	下次領息日 2011/12/22 下次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	103.02	1,030,184
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	-	103.00	514,989
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	-	101.08	505,412
99 北富銀 5A	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2015/05/20	2,000	100,000	200,000	1.60	200,000	-	100.83	201,654
99 北富銀 6A	下次領息日 2011/08/20 下次還本日 2017/08/20	8,000	100,000	800,000	1.95	800,000	-	101.27	810,119

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 北富銀 8	下次領息日 2011/11/15 下次還本日 2017/11/15	5,000	100,000	\$ 500,000	1.50	\$ 500,000	\$ -	98.21	\$ 491,054
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	-	100.91	504,546
95 復華銀 2	下次領息日 2011/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	101.23	506,166
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	-	102.12	1,021,210
94 聯邦 1	下次領息日 2011/06/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,256	-	100.40	200,798
建華第 94-1-1 期次順 位	下次領息日 2011/06/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,161	-	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	-	103.61	1,036,088
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	200,455	-	101.66	203,313
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	200,975	-	101.16	202,328
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	205,302	-	106.75	213,492
95 中信銀 2A	下次領息日 2011/01/05 下次還本日 2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,155,669	-	106.18	1,221,021
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	503,844	-	101.37	506,828
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	-	100.07	250,168
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 2011/12/23 下次還本日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	106.93	1,069,328
99 兆豐銀 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2017/12/24	5,000	100,000	500,000	1.53	500,000	-	98.30	491,492

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額
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	\$ -	100.59	\$ 502,961
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 2011/03/13 下次還本日 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次領息日 2011/06/10 下次還本日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	100.71	1,007,079
99 台企銀 2	下次領息日 2011/09/02 下次還本日 2017/09/02	3,000	100,000	300,000	1.92	300,000	-	97.52	292,555
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	-	100.37	50,185
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	2,800,164	-	100.00	2,800,000
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	-	102.18	306,530
95 合庫 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.68	503,400
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	-	102.59	615,566
98 合庫 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2015/03/28	5,000	100,000	500,000	2.10	500,000	-	102.06	510,322
99 合庫 2B	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2017/10/25	10,000	100,000	1,000,000	1.45	1,000,000	-	96.56	965,602
98 板信 1B	下次領息日 2011/06/26 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 2011/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,874	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2011/12/14 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

(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 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	\$ -	100.96	\$ 807,702
99 土銀 2	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2017/12/15	7,000	100,000	700,000	1.53	700,000	-	97.62	683,332
95 遠銀 2	下次領息日 2011/12/27 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	300,442	-	101.80	305,387
98 彰銀 1	下次領息日 2011/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	1,200,000	2.30	1,199,998	-	102.33	1,228,019
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	-	101.91	509,546
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 2011/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	105.74	634,432
99 一銀 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2017/09/28	4,000	100,000	400,000	1.50	400,000	-	96.96	387,845
97 國泰 1B	下次領息日 2011/03/19 下次還本日 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次領息日 2011/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,590	-	104.34	1,565,052
98 華銀 2	下次領息日 2011/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	103.00	1,030,025
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	<u>2,000,000</u>	-	<u>2,000,000</u>	-	106.15	<u>2,122,972</u>
				<u>46,000,000</u>		<u>46,016,722</u>	-		<u>46,719,159</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股) 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
公 司 債									
新光人壽保險公司									
台壽保甲特	下次領息日 2011/09/30	13,003	100,000	\$ 1,300,300	3.50	\$ 1,300,250	\$ -	96.86	\$ 1,259,385
	下次還本日 2017/09/30								
98 亞泥 1	下次領息日 2011/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,537	-	101.03	303,096
	下次還本日 2014/09/22								
99 統一 1B	下次領息日 2011/06/25	3,000	100,000	300,000	1.57	299,656	-	99.53	298,576
	下次還本日 2014/06/25								
95 南亞 1	下次領息日 2011/08/17	1,360	100,000	136,000	2.33	136,145	-	100.74	137,010
	下次還本日 2011/08/17								
97 南亞 3	下次領息日 2011/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	304,827	-	102.83	308,492
	下次還本日 2012/12/19								
98 南亞 1	下次領息日 2011/02/26	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,099,129	-	101.13	1,112,406
	下次還本日 2013/02/26								
98 南亞 2	下次領息日 2011/08/07	12,500	100,000	1,250,000	1.84	1,248,658	-	101.06	1,263,189
	下次還本日 2013/08/07								
98 南亞 3	下次領息日 2011/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,895	-	100.84	1,210,079
	下次還本日 2013/09/10								
98 南亞 4	下次領息日 2011/11/30	8,000	100,000	800,000	1.49	798,450	-	99.90	799,170
	下次還本日 2013/11/30								
97 台塑 2	下次領息日 2011/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,214,573	-	102.38	1,228,608
	下次還本日 2012/12/25								
98 台塑 1	下次領息日 2011/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,996,245	-	101.07	3,032,202
	下次還本日 2013/05/22								
99 遠東新 1	下次領息日 2011/05/27	7,000	100,000	700,000	1.68	698,431	-	99.98	699,831
	下次還本日 2014/05/27								
91 台積 1C01	下次領息日 2011/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	302,707	-	102.12	306,348
	下次還本日 2012/01/10								
91 台積 1C08	下次領息日 2011/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	302,785	-	102.17	306,521
	下次還本日 2012/01/21								
97 鴻海 1	下次領息日 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	802,812	-	101.43	811,470
	下次還本日 2011/12/18								
98 鴻海 1	下次領息日 2011/10/06	9,000	100,000	900,000	1.72	899,152	-	101.35	912,156
	下次還本日 2013/10/06								
95 南科 1	下次領息日 2011/10/26	2,380	100,000	238,000	2.26	237,886	-	100.20	238,481
	下次還本日 2011/10/26								

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 南科 2	下次領息日 2011/11/28 下次還本日 2011/11/28	170	100,000	\$ 17,000	2.30	\$ 16,991	\$ -	100.23	\$ 17,039
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	699,539	-	100.07	700,513
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	149,856	-	100.48	150,723
97 台化 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	203,264	-	102.85	205,705
98 台化 1	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,482	-	100.87	1,462,651
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	499,425	-	99.93	499,667
99 台化 2	下次領息日 2011/07/29 下次還本日 2014/07/29	1,000	100,000	100,000	1.52	99,883	-	99.74	99,743
95 塑化 1	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2011/04/28	1,500	100,000	150,000	1.93	149,988	-	100.29	150,430
95 塑化 2	下次領息日 2011/05/26 下次還本日 2011/05/26	3,500	100,000	350,000	1.91	349,896	-	100.34	351,174
95 塑化 3	下次領息日 2011/08/11 下次還本日 2011/08/11	500	100,000	50,000	2.35	49,985	-	100.74	50,369
95 塑化 4	下次領息日 2011/10/20 下次還本日 2011/10/20	2,500	100,000	250,000	2.09	250,881	-	100.73	251,820
98 塑化 1	下次領息日 2011/01/19 下次還本日 2013/01/19	9,000	100,000	900,000	2.02	902,309	-	101.46	913,136
98 塑化 2	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,598,275	-	100.96	1,615,434
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	499,449	-	99.96	499,802
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	499,438	-	99.89	499,472
99 塑化 3	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	5,000	100,000	500,000	1.54	499,419	-	99.84	499,194
99 塑化 4	下次領息日 2011/10/14 下次還本日 2014/10/14	10,000	100,000	1,000,000	1.33	998,348	-	98.87	988,662

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 中油 1C	下次領息日 2011/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	\$ 400,000	2.28	\$ 400,000	\$ -	104.33	\$ 417,305
97 中油 1C	下次領息日 2011/12/16 下次還本日 2017/12/16	1,000	100,000	100,000	2.65	108,867	-	106.84	106,842
98 中油 1A	下次領息日 2011/12/02 下次還本日 2014/12/02	8,000	100,000	800,000	1.20	797,683	-	99.74	797,938
98 中油 1B	下次領息日 2011/12/03 下次還本日 2015/12/03	8,000	100,000	800,000	1.40	790,905	-	99.75	797,973
99 中油 1A	下次領息日 2011/10/29 下次還本日 2014/10/29	5,000	100,000	500,000	1.08	499,766	-	98.66	493,294
99 中油 1B	下次領息日 2011/11/01 下次還本日 2016/11/01	12,000	100,000	1,200,000	1.29	1,199,420	-	98.34	1,180,023
99 中油 1C	下次領息日 2011/10/27 下次還本日 2019/10/27	12,500	100,000	1,250,000	1.43	1,249,350	-	96.89	1,211,153
97 中鋼 2A	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,010,617	-	102.12	1,021,185
97 中鋼 2B	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,804,790	-	103.81	1,868,576
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	126,109	-	101.58	126,970
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	499,986	-	104.26	521,291
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	399,988	-	104.26	417,040
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	506,543	-	104.26	521,308
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	599,697	-	102.65	615,900
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	499,747	-	100.45	502,235
95 台電 2C	下次領息日 2011/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,778	-	105.50	527,521
95 台電 3C	下次領息日 2011/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,945	-	104.77	209,538

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 台電 4C	下次領息日 2011/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	\$ 100,000	2.30	\$ 102,177	\$ -	104.49	\$ 104,487
97 台電 4C	下次領息日 2011/09/17 下次還本日 2014/09/17	2,000	100,000	200,000	2.99	208,718	-	106.88	213,750
97 台電 6B	下次領息日 2011/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	930,268	-	105.88	952,939
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	999,695	-	102.25	1,022,516
98 台電 2C	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2016/08/28	4,000	100,000	400,000	1.70	398,398	-	101.23	404,916
98 台電 3C	下次領息日 2011/10/22 下次還本日 2019/10/22	35,600	100,000	3,560,000	1.95	3,562,641	-	101.58	3,616,081
98 台電 4C	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2016/11/20	6,500	100,000	650,000	1.55	639,522	-	100.26	651,719
98 台電 4D	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2019/11/20	15,000	100,000	1,500,000	1.78	1,488,705	-	100.15	1,502,180
98 台電 5C	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2019/12/28	3,000	100,000	300,000	2.15	299,879	-	103.18	309,540
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	299,780	-	100.44	301,310
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	1,359,644	-	101.15	1,375,707
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	1,099,406	-	100.53	1,105,808
99 台電 2A	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2014/06/01	1,000	100,000	100,000	1.38	99,962	-	100.40	100,403
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	979,879	-	101.09	990,667
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	799,657	-	100.30	802,412
99 台電 3C	下次領息日 2011/07/21 下次還本日 2020/07/21	5,000	100,000	500,000	1.79	499,782	-	99.88	499,397
99 台電 4A	下次領息日 2011/08/20 下次還本日 2014/08/20	5,000	100,000	500,000	1.37	499,761	-	100.29	501,444

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
		或 張 數						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
99 台電 5B	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	10,000	100,000	\$ 1,000,000	1.64	\$ 999,465	\$ -	98.44	\$ 984,418
99 台電 6A	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2017/12/17	6,000	100,000	600,000	1.46	599,685	-	98.80	592,791
99 台電 6B	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2020/12/15	16,000	100,000	1,600,000	1.60	1,599,315	-	97.91	1,566,608
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	-	100.81	201,615
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	495,888	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2011/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.00	252,505
93 陽明 2F	下次領息日 2011/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,998	-	101.01	252,518
93 陽明 2G	下次領息日 2011/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,996	-	101.02	505,080
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	299,663	-	100.23	300,683
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	199,775	-	99.45	198,900
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	1,698,494	-	101.23	1,720,881
97 台灣大 1	下次領息日 2011/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	510,904	-	103.67	518,364
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	-	100.85	504,257
93 第一金 1A	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056
99 第一金 1B	下次領息日 2011/07/22 下次還本日 2017/07/22	24,000	100,000	2,400,000	2.25	2,400,000	-	101.08	2,425,963
94 和電 1E	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	499,189	-	102.93	514,669

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
		或張數						單價(元)/百元價格	總額
96 富邦金 1	下次領息日 2011/07/05 下次還本日 2012/07/05	2,000	100,000	\$ 200,000	2.10	\$ 201,234	\$ -	101.38	\$ 202,754
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	-	103.96	1,039,594
99 富邦金 3	下次領息日 2011/08/23 下次還本日 2015/08/23	5,000	100,000	500,000	1.56	500,000	-	100.20	500,985
97 國泰金 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2015/12/24	25,000	100,000	2,500,000	3.10	2,500,000	-	106.24	2,655,950
98 國泰金 1	下次領息日 2011/10/08 下次還本日 2016/10/08	20,000	100,000	2,000,000	2.65	2,000,000	-	104.23	2,084,574
新光海航人壽保險公司 公司債		-	-	521,925	3.40~7.30	514,634	-		519,978
臺灣新光商銀									
99 亞泥 1		1,500	100,000	150,000	1.90	149,742	-		152,084
97 遠紡 1		4,000	100,000	400,000	2.67	399,932	-		403,451
99 遠東新 1		1,500	100,000	150,000	1.68	149,614	-		151,153
95 塑化 3		1,500	100,000	150,000	2.35	150,000	-		151,658
95 塑化 4		500	100,000	50,000	2.09	50,000	-		50,430
95 塑化 5		3,000	100,000	300,000	2.12	299,360	-		302,535
94 奇美 01		3,000	100,000	300,000	2.53	301,458	-		301,467
元富證券公司									
91 央債甲四		500	100,000	50,000	3.63	51,692	-		51,717
				<u>68,688,225</u>		<u>68,736,669</u>	<u>-</u>		<u>69,516,060</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
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	-	199,243	-	99.05	198,091
942 玉山 A3	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	27,743	100,000	2,774,300	-	2,637,704	-	83.60	2,319,355
942 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	8,083	100,000	808,300	-	761,424	-	82.03	663,034
952 寶來 A3	下次領息日 2011/06/28 下次還本日 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000	-	4,224,669	-	90.04	4,223,082

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值		
		或張數						單價(元) / 百元價格	總額	
961 群益 A1	下次領息日無	4,938	100,000	\$ 493,800	-	\$ 483,820	\$ -	94.67	\$ 467,468	
	下次還本日 2011/09/20									
962 玉山 A2	下次領息日無	51,000	100,000	5,100,000	-	4,702,691	-	78.22	3,989,169	
	下次還本日 2011/02/10									
962 玉山 B	下次領息日無	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.55	1,383,563	
	下次還本日 2014/02/10									
962 玉山 C	下次領息日無	6,987	100,000	698,700	4.00	698,694	698,694	162.36	-	
	下次還本日 2011/11/10									
				<u>16,141,100</u>		<u>15,084,245</u>	<u>698,694</u>		<u>13,243,762</u>	
受益憑證										
新光人壽保險公司										
安泰 ING 新馬		6,743	10	67,430		100,000	-	15.49	104,450	
復華數位經濟		5,139	10	51,390		100,000	-	19.70	101,233	
華頓全球時尚精品基金		4,655	10	46,550		50,000	-	10.76	50,093	
華南永昌中小型基金		3,000	10	30,000		30,000	-	10.00	30,000	
德盛台灣大壩		5,330	10	53,300		50,000	-	9.29	49,520	
保誠亞太基礎建設基金		8,929	10	89,290		100,000	-	11.05	98,661	
日盛高科技基金		7,192	10	71,920		75,000	-	10.00	71,921	
柏瑞巨人基金		11,785	10	117,850		110,000	-	8.93	105,243	
新光中國成長基金		8,535	10	85,350		120,000	-	12.85	109,673	
新光吉星		60,655	10	606,550		900,000	-	14.86	901,327	
台灣五十		27,300	10	273,000		1,591,714	-	61.40	1,676,221	
寶金融		38,498	10	384,980		495,610	-	14.34	552,061	
台灣高股息		7,050	10	70,500		192,249	-	27.82	196,131	
寶來新台灣		1,000	10	10,000		31,543	-	34.49	34,490	
寶來標智滬深 300		25,955	10	259,550		530,168	-	19.47	505,344	
保誠印度		6,760	10	67,600		150,000	-	21.05	142,294	
新光投信公司										
永發基金		949	-	9,490		13,562	-	12.90	12,238	
新光海航人壽保險公司										
大摩領先		848,414	-	3,768		4,441	-	1.36	5,007	
華安上證 180ETF		1,250,000	-	5,551		3,794	-	0.65	3,614	
華夏上證 50ETF		600,000	-	2,664		5,563	-	1.97	5,254	

(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
易方達上證 100ETF		1,200,000	-	\$ 5,329		\$ 4,342	\$ -	0.82	\$ 4,354
銀華穩進		2,345,610	-	10,416		10,528	-	1.03	10,770
				<u>2,322,478</u>		<u>4,668,514</u>	<u>-</u>		<u>4,769,899</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
新光 R1		225,903	10	2,259,030		1,517,350	-	10.14	2,290,657
國泰 R1		150,959	10	1,509,590		1,536,061	-	11.82	1,784,335
國泰 R2		56,090	10	560,900		545,603	-	11.24	630,452
富邦 R1		51,076	10	510,760		526,279	-	11.90	607,804
富邦 R2		56,038	10	560,380		551,727	-	10.90	610,814
基泰 SR		10,157	10	101,570		85,623	-	10.23	103,906
駿馬 R1		13,740	10	137,400		119,703	-	9.21	126,546
臺灣新光商銀									
富邦 R1		2,545	10	25,450		28,406	-	11.90	30,285
富邦 R2		41,055	10	410,550		416,166	-	10.90	447,500
國泰 R1		23,506	10	235,060		247,894	-	11.82	277,841
國泰 R2		14,046	10	140,460		146,047	-	11.24	157,877
新光 R1		41,690	10	416,900		422,260	-	10.14	422,737
三 鼎		37,295	10	372,950		286,007	-	12.38	461,712
基泰之星		23,497	10	234,970		194,064	-	10.23	240,374
				<u>7,475,970</u>		<u>6,623,190</u>	<u>-</u>		<u>8,192,840</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	-	210.08	3,004,086
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	141.05	785,378
				<u>1,986,800</u>		<u>1,218,678</u>	<u>-</u>		<u>3,789,464</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股 票		-	-	-		42,570,651	-	-	28,244,383
債 券		-	-	-		22,099,935	-	-	21,256,258
受益憑證		-	-	-		6,043,614	97,257	-	4,096,940

(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
臺灣新光商銀									
OLDMUT	下次付息日:100/03/22; 還本日:無	-	-	\$ 9,000	8.00	\$ 263,367	\$ -	95.81	\$ 252,342
AXASA	下次付息日:100/02/07; 還本日:138/05/29	-	-	9,500	7.10	139,490	-	99.02	137,634
ACAFP	下次付息日:100/01/30; 還本日:無	-	-	4,750	7.00	278,436	-	93.29	259,341
				23,250		71,395,493	97,257		54,246,898
				<u>\$ 280,647,527</u>		<u>\$ 429,781,329</u>	<u>\$ 2,590,930</u>		<u>\$ 402,257,781</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

民國九十九年度

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	
政府公債	-	\$ 6,197,387	-	\$ 447,613	-	\$ 4,630,288	-	\$ 2,014,712	無
公司債	-	1,099,826	-	174	-	1,100,000	-	-	無
金融資產受益憑證	-	154,681	-	4,221	-	-	-	158,902	無
特別股	-	-	-	14,988	-	-	-	14,988	無
		<u>\$ 7,451,894</u>		<u>\$ 466,996</u>		<u>\$ 5,730,288</u>		<u>\$ 2,188,602</u>	

註一：政府公債其本期增加係本期購入 447,613 仟元，本期減少係溢價攤銷 19,288 仟元及到期還本 4,611,000 仟元。

註二：公司債其本期增加係折價攤銷 174 仟元，本期減少係到期還本 1,100,000 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係折價攤銷 4,221 仟元。

註四：特別股本期增加係本期購入 14,988 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
民國九十九年度

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初		增 加		減 少		投資利益	期 末			市價或 單價(元)	股權淨值 總價	提供擔保或 質押情形
	股 數	餘 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	-	\$ -	-	\$ 9,468	\$ 6,983	15,167	25.36	\$ 163,015	-	\$ 163,015	無
大友創投(註二)	12,000	1,846	-	-	12,000	1,846	-	-	-	-	-	-	無
		<u>\$ 167,346</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 11,314</u>	<u>\$ 6,983</u>			<u>\$ 163,015</u>		<u>\$ 163,015</u>	

註一：本期減少係因股權淨值變動增加 1,149 仟元及發放現金股利 10,617 仟元。

註二：大友創投公司已於九十九年度辦理清算完畢，清算完結退回股款及處分利益分別 4,273 仟元及 2,427 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產變動明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	股數 (仟股)	帳面價值	提供擔保或質押情形
興櫃股票				
新光人壽保險公司				
樂揚建設		896	\$ 13,115	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				
KY 廣華		455	49,877	"
巧新		455	7,599	"
立格		138	1,218	"
吉茂		100	2,058	"
立弘		1,728	23,606	"
宇隆		91	6,057	"
樂揚		500	4,231	"
燦星旅		275	8,301	"
台工銀		328	2,011	"
大量		39	967	"
眾福科		988	16,086	"
微端		332	5,839	"
主向位		4	26	"
慶良		747	35,904	"
龍泰		7	7	"
常憶		1,094	33,900	"
沛鑫		30	1,548	"
友荃		160	2,496	"
大朋		482	3,578	"
東又悅		724	19,009	"
力旺		1,000	107,070	"
州巧		174	9,538	"
瑞鼎		312	56,500	"
磐儀		667	9,965	"
旺能		900	56,722	"
立基光		286	8,565	"
特佳		852	14,388	"
啟耀		104	1,858	"
正翰		3,156	35,883	"
長裕		417	8,767	"
樂陞		357	16,542	"
康訊		387	8,203	"
榮昌		128	2,892	"
三豐醫		51	789	"
健亞		500	7,811	"
台欣生		31	332	"

(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
康	富	80	\$ 2,365	"
中	裕	100	1,587	"
永	昕	520	12,141	"
雙	美	120	3,391	"
彥	臣	208	3,897	"
合	一	227	4,755	"
台	耀	10	623	"
和	鋐	629	25,449	"
致	伸	5	163	"
瑞	晶	586	15,538	"
友	輝	754	68,773	"
辣	椒	436	49,102	"
奇	美材	159	4,363	"
佐	臻	102	1,755	"
台	北銀	540	4,797	"
驊	陞	899	10,256	"
雙	邦	29	454	"
天	瑞	375	10,208	"
			<u>852,875</u>	

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330	15,500	"
欣隆天然	1,926	21,250	"
威寶電信	840	8,399	"
長城工廠	1,333	1	"
京華超音	295	6,342	"
大眾電信	1,112	-	"
惠隆	295	9,600	"
台北金融	47,721	477,210	"
源河生技 (原賽亞科技)	1,972	12,108	"
賽亞基因	325	1,993	"
台翔航太	3,400	94,885	"
新保電訊	300	1,899	"
開發國際	54,000	500,000	"
高雄捷運	40,000	408,315	"
台北寬頻	15,000	88,500	"
財宏科技	2,390	29,991	"
聯合創投	4,800	48,000	"
漢華創投	8,300	83,000	"
聯訊創投	16,500	165,000	"
世界生技	3,391	64,922	"
富裕創投	6,375	63,750	"
登峰創投	2,196	21,963	"
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	"

(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
	漢新創投	1,470	\$ 14,700	"
	普伍創投	5,000	150,000	"
	承揚創投	6,000	32,200	"
	極品創投	4,442	68,327	"
	旭揚創投	59	588	"
	中歐創投	8,183	75,985	"
	普柒創投	10,000	100,000	"
	台灣工創	2,621	21,338	"
	聯寶創投	1,500	15,000	"
	普捌創投	5,000	150,000	"
	利鼎創投	5,000	50,000	"
	中科創投	1,658	16,575	"
	中經全球	2,000	20,000	"
	普訊創投	8,240	80,000	"
	生華創投	5,483	54,826	"
	千禧創投	5,000	50,000	"
	建邦創投	2,100	21,000	"
	群陽創投	3,000	30,000	"
	坤基貳創	7,000	70,000	"
	華昇創投	5,000	50,000	"
	全球策略創投	5,750	52,926	"
	上智生技創投	3,000	30,000	"
	啟鼎創投	10,000	100,000	"
	匯揚創投	5,000	50,000	"
	華鼎國際創投	20,000	200,000	"
	遠鼎創投	40,000	400,000	"
	元富證券公司			
	永發	1	2	"
	阿肯迪亞數	32	-	"
	新能科技	2	-	"
	芽莊	297	1,361	"
	崧凱科技	20	-	"
	華傑	4	-	"
	十速	174	1,653	"
	力竝	1	-	"
	臺灣集中保管結算所股份有限 公司	2,399	19,908	"
	福記企業管理顧問股份有限公 司	2	16	"
	環華證券金融股份有限公司	394	3,470	"
	臺灣期貨交易所股份有限公司	3,120	29,918	"
	利鼎創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
	德陽生物科技創業投資股份有 限公司	2,360	23,598	"
	佳邦創業投資股份有限公司	-	-	"

(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
華威世紀創業投資股份有限公司	4,800	\$ 48,000	"
全球策略創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
成大創業投資股份有限公司	2,000	20,000	"
華昇創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
富鼎創業投資股份有限公司	10,000	100,000	"
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	2,980	28,110	"
生揚創業投資股份有限公司	3,000	30,000	"
啟鼎創業投資股份有限公司	13,000	130,000	"
玉晟創業投資股份有限公司	7,200	72,000	"
台灣證券交易所股份有限公司	2,953	100,481	"
首華金控	900	223	"
加：評價調整	-	789	"
臺灣新光商銀			
財金資訊	6,122	61,526	"
台灣金融資產服務	5,000	50,000	"
台灣電力	2,015	31,631	"
陽光資產管理	187	1,869	"
新壽公寓管理維護公司			
誼光保全	4,673	57,125	"
新保電訊	300	1,899	"
聯安服務	5	50	"
裕基創業投資	1,200	12,000	"
大台北寬頻	10,000	59,000	"
坤基貳創投	3,000	30,000	"
		<u>5,366,983</u>	
國外上市(櫃)交易受限股票			
臺灣新光商銀			
VISA 國際組織	77	122,237	"
MASTERCARD 國際組織	2	11,646	"
		<u>133,883</u>	
		<u>\$ 6,353,741</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
民國九十九年度

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初			本 期 增 加			本 期 減 少			期 末			提供擔保或 質押情形
	張	數	帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數	金 額	張	數	帳 面 價 值	
國內投資													
特別股	-		\$ 800,000	-		\$ -	-		\$ -	-		\$ 800,000	
公司債及金融債券受益證券（註一）	-		19,067,750	-		-	-		8,760,273	-		10,307,477	
結構型債券	-		2,900,000	-		-	-		-	-		2,900,000	
國外投資													
特別股	-		26,772	-		-	-		-	-		26,772	
債券（註二）	-		50,857,675	-		75,518,910	-		43,770,618	-		82,605,967	
房貸抵押債券（註三）	-		228,843,692	-		75,896,283	-		142,227,293	-		162,512,682	
可贖回債券（註四）	-		141,266,614	-		152,930,540	-		94,572,016	-		199,625,138	
			<u>\$443,762,503</u>			<u>\$304,345,733</u>			<u>\$289,330,200</u>			<u>\$458,778,036</u>	

註一：本期減少中包含溢價攤銷 171,716 仟元及到期還本 8,588,557 仟元。

註二：本期增加中包含本期增加數 75,518,910 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 101,530 仟元、到期還本 5,618,798 仟元、匯率影響數 489,742 仟元、出售價款 39,312,906 仟元及出售利益 1,752,358 仟元。

註三：本期增加中包含本期增加數 75,896,283 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 44,911 仟元、出售價款 144,039,984 仟元及出售利益 1,857,602 仟元。

註四：本期增加中包含本期增加數 143,355,448 仟元及溢價攤銷 9,575,092 仟元；本期減少中包含出售價款 94,674,012 仟元及出售利益 101,996 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十九年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
					單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國內投資						
新光人壽保險公司						
利率交換合約	-	\$ -		\$ -		\$ 2,887
匯率交換合約	-	-		-		-
元富證券公司						
應付借券－避險	-	-		-		52,266
應付借券－非避險	-	-		-		883,862
發行認購(售)權證負債及認購(售) 權證再買回(明細表十二)	-	-		-		366,371
賣出選擇權負債－期貨	-	-		-		17,810
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-		-		695,813
臺灣新光商銀						
匯率交換合約	-	-		-		21,080
賣出匯率選擇權	-	-		-		6,046
賣出商品選擇權	-	-		-		3,151
						<u>2,049,286</u>
國外投資						
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約	-	-		-		<u>127,554</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產						
元富證券公司						
結構型商品－信用連結	-	-		-		245,826
						<u>\$ 2,422,666</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

發行認購(售)權證負債及認購(售)權證再買回明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表十二

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表				
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
元富證券公司											
元富 82	合庫商銀普通股	10,000,000	4.95	1.20	\$ 49,500	(\$ 37,500)	10,000,000	3.46	\$ 49,500	\$ 14,874	
元富 83	潤泰創新普通股	10,000,000	0.02	1.21	200	11,900	8,927,000	0.57	179	(4,865)	
元富 84	建興電子普通股	15,000,000	0.01	0.71	150	10,500	14,028,000	0.04	140	(426)	
元富 85	啟碁科技普通股	14,965,000	1.28	0.63	19,155	(9,727)	14,965,000	1.25	19,155	521	
元富 86	兆赫電子普通股	9,963,000	0.72	0.50	7,173	(2,192)	9,963,000	0.38	7,173	3,390	
元富 87	台灣證券交易所發行量 加權股	14,991,000	2.43	0.97	36,428	(21,887)	14,991,000	1.47	36,428	14,387	
元富 88	台灣證券交易所發行量 加權股	15,000,000	0.01	1.07	150	15,900	14,480,000	0.02	145	(142)	
元富 89	晶元光電普通股	10,000,000	0.01	0.75	100	7,400	9,985,000	0.08	100	(686)	
元富 90	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.01	0.64	150	9,450	14,952,000	0.04	149	(448)	
元富 91	聯強國際普通股	10,000,000	2.73	1.32	27,300	(14,100)	10,000,000	2.38	27,300	3,500	
元富 92	永豐金融控股普通股	10,000,000	2.41	0.91	24,086	(14,991)	9,994,000	0.67	24,086	17,355	
元富 93	聯發科技普通股	10,000,000	0.02	1.94	200	19,200	2,047,000	0.25	41	(475)	
元富 94	聯發科技普通股	10,000,000	0.04	1.66	400	16,200	8,579,000	0.87	343	(7,083)	
元富 95	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.00	0.99	100,000	(90,100)	9,955,000	8.95	99,550	10,453	
元富 96	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.01	0.79	100	7,800	7,766,000	0.01	77	(38)	
元富 97	台灣中小企業銀行普通 股	10,000,000	3.15	0.90	31,500	(22,500)	10,000,000	1.67	31,500	14,790	
元富 98	統一企業普通股	10,000,000	2.71	0.93	27,100	(17,800)	9,999,000	2.52	27,097	1,903	
元富 99	國喬石化普通股	10,000,000	3.41	0.71	34,100	(27,000)	10,000,000	2.25	34,100	11,598	
元富 A1	必翔實業普通股	10,000,000	0.01	0.98	100	9,700	9,621,000	0.13	96	(1,127)	
元富 A2	宏全國際普通股	10,000,000	1.84	1.35	18,400	(4,900)	9,001,000	2.61	16,562	(6,919)	
元富 A3	寶來台灣卓越 50 證券 信託基金	10,000,000	11.80	2.16	118,000	(96,400)	10,000,000	7.55	118,000	42,498	
元富 A4	寶來台灣卓越 50 證券 信託基金	10,000,000	0.10	1.45	1,000	13,500	8,461,000	0.01	846	761	
元富 A5	友達光電普通股	10,000,000	0.09	1.79	900	17,000	6,150,000	0.53	553	(2,723)	
元富 A6	可成科技普通股	10,000,000	7.15	1.05	71,500	(61,000)	10,000,000	4.70	71,500	24,488	
元富 A7	國巨股份有限普通股	10,000,000	0.39	1.32	3,900	9,300	9,500,000	0.28	3,705	1,025	

(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 A8	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.54	1.62	\$ 15,400	\$ 800	4,685,000	1.11	\$ 7,215	\$ 2,028
元富 A9	佳格食品普通股	10,000,000	0.72	0.86	7,200	1,400	9,686,000	1.19	6,974	(4,591)
元富 B1	聯華實業普通股	10,000,000	3.39	0.73	33,900	(26,600)	10,000,000	2.59	33,900	8,000
元富 B2	華新科技普通股	10,000,000	0.73	1.04	7,300	3,100	9,997,000	0.47	7,298	2,572
元富 B3	長榮航空普通股	10,000,000	8.00	1.24	80,000	(67,600)	9,990,000	5.75	79,920	22,459
元富 B4	華碩電腦普通股	10,000,000	2.07	1.08	20,700	(9,900)	10,000,000	1.76	20,700	3,100
元富 B5	華碩電腦普通股	10,000,000	0.03	0.88	300	8,500	9,825,000	0.06	295	(282)
元富 B6	銖德科技普通股	10,000,000	0.23	0.82	2,300	5,900	9,884,000	0.23	2,273	(26)
元富 B7	中華開發金控普通股	10,000,000	3.47	0.91	34,700	(25,600)	10,000,000	0.57	34,700	28,964
元富 B8	信昌化學工業普通股	10,000,000	2.58	0.87	25,800	(17,100)	9,996,000	1.88	25,790	6,990
元富 B9	統一實業普通股	10,000,000	0.70	0.67	7,000	(300)	9,841,000	0.63	6,889	684
元富 C1	聯發科技普通股	10,000,000	0.03	0.83	300	8,000	4,962,000	0.11	149	(401)
元富 C2	聯發科技普通股	10,000,000	0.04	3.87	400	38,300	2,198,000	0.50	88	(1,020)
元富 C3	佳世達科技普通股	10,000,000	1.61	1.08	16,100	(5,300)	9,761,000	1.81	15,715	(1,982)
元富 C4	昇陽科技普通股	10,000,000	0.49	1.07	4,900	5,800	9,970,000	1.57	4,885	(10,759)
元富 C5	建漢科技普通股	10,000,000	1.23	0.85	12,300	(3,800)	9,737,000	1.31	11,976	(792)
元富 C6	勝華科技普通股	10,000,000	6.15	1.01	61,500	(51,400)	10,000,000	6.05	61,500	1,000
元富 C7	富邦金控普通股	10,000,000	2.13	1.67	21,300	(4,600)	4,561,000	1.40	9,715	3,328
元富 C8	富邦金控普通股	10,000,000	0.02	1.42	200	14,000	9,851,000	0.07	197	(491)
元富 C9	大立光電普通股	10,000,000	2.33	0.96	23,300	(13,700)	9,966,000	1.58	23,221	7,498
元富 D1	大立光電普通股	10,000,000	0.01	0.86	100	8,500	7,628,000	0.05	76	(294)
元富 D2	陽明海運普通股	10,000,000	4.34	0.97	43,400	(33,700)	9,992,000	2.20	43,365	21,426
元富 D3	佳必琪國際普通股	10,000,000	0.02	1.67	200	16,500	5,557,000	0.14	111	(664)
元富 D4	健策精密工業普通股	15,000,000	0.01	0.69	150	10,200	13,115,000	0.08	131	(951)
元富 D5	台灣人壽保險普通股	10,000,000	0.19	0.77	1,900	5,800	10,000,000	0.16	1,900	286
元富 D6	穎台科技普通股	10,000,000	0.12	1.90	1,200	17,800	9,284,000	0.63	1,114	(4,712)
元富 D7	全新光電科技普通股	10,000,000	0.04	1.19	400	11,500	9,607,000	0.15	384	(1,027)
元富 D8	勝華科技普通股	10,000,000	9.50	1.41	95,000	(80,900)	10,000,000	9.30	95,000	2,000
元富 D9	超豐電子普通股	10,000,000	0.10	0.83	1,000	7,300	9,132,000	0.30	913	(1,813)
元富 E1	矽統科技普通股	10,000,000	0.12	1.43	1,200	13,100	9,869,000	0.12	1,184	(7)
元富 E2	奇美電子普通股	10,000,000	3.16	3.40	31,600	2,400	9,860,000	4.71	31,158	(15,245)
元富 E3	奇美電子普通股	10,000,000	0.01	2.12	100	21,100	9,882,000	0.08	99	(693)
元富 E4	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.53	1.47	5,300	9,400	9,922,000	0.40	5,259	1,241
元富 E5	矽品精密工業普通股	10,000,000	0.23	1.39	2,300	11,600	9,413,000	0.82	2,165	(5,595)
元富 E6	晶豪科技普通股	15,000,000	0.03	0.69	450	9,900	14,309,000	0.03	429	(1)
元富 E7	洋華光電普通股	10,000,000	0.20	1.50	2,000	13,000	7,500,000	1.86	1,500	(12,466)
元富 E8	聯華電子普通股	10,000,000	1.39	1.43	13,900	400	8,030,000	1.10	11,162	2,366

(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 E9	聯華電子普通股	10,000,000	0.03	0.94	\$ 300	\$ 9,100	7,394,000	0.18	\$ 222	(\$ 1,109)
元富 F1	台積電普通股	10,000,000	4.82	2.66	48,200	(21,600)	9,979,000	2.04	48,099	27,773
元富 F2	台積電普通股	10,000,000	0.05	1.65	500	16,000	9,950,000	0.36	497	(3,070)
元富 F3	宏碁股份有限普通股	10,000,000	1.07	1.11	10,700	400	9,965,000	1.39	10,663	(3,206)
元富 F4	中石化普通股	10,000,000	10.70	1.86	107,000	(88,400)	9,881,000	14.00	105,727	(32,607)
元富 F5	台灣肥料普通股	10,000,000	3.48	1.56	34,800	(19,200)	9,955,000	3.96	34,643	(4,822)
元富 F6	台灣肥料普通股	10,000,000	0.02	0.85	200	8,300	9,636,000	0.04	193	(192)
元富 F7	潤泰全球普通股	10,000,000	0.20	1.05	2,000	8,500	9,778,000	0.74	1,956	(5,283)
元富 F8	台聚化學普通股	10,000,000	6.25	1.04	62,500	(52,100)	9,995,000	5.00	62,469	12,494
元富 F9	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.71	1.20	7,100	4,900	9,797,000	0.33	6,956	3,763
元富 G1	兆赫電子普通股	10,000,000	0.24	0.70	2,400	4,600	7,130,000	0.16	1,711	554
元富 G2	宏達國際電子普通股	10,000,000	32.00	4.73	320,000	(272,700)	9,964,000	27.21	318,848	47,765
元富 G3	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.01	2.36	100	23,500	7,819,000	0.02	78	(63)
元富 G4	晶華國際飯店普通股	10,000,000	2.28	1.54	22,800	(7,400)	10,000,000	2.19	22,800	900
元富 G5	健鼎科技普通股	10,000,000	0.50	1.71	5,000	12,100	9,970,000	1.33	4,985	(8,260)
元富 G6	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.94	5.05	9,400	41,100	7,507,000	1.13	7,057	(1,395)
元富 G7	國產建設普通股	10,000,000	2.40	1.66	24,000	(7,400)	9,164,000	2.11	21,994	2,699
元富 G8	冠德建設普通股	10,000,000	3.82	1.54	38,200	(22,800)	9,996,000	2.65	38,185	11,654
元富 G9	長華電材普通股	10,000,000	0.47	1.77	4,700	13,000	8,080,000	0.39	3,798	651
元富 H1	泰金寶科技普通股	10,000,000	0.06	0.44	600	3,800	8,298,000	0.08	498	(173)
元富 H2	志超科技普通股	10,000,000	0.01	1.16	100	11,500	3,564,000	0.02	36	(51)
元富 H3	友訊科技普通股	10,000,000	1.58	0.99	15,800	(5,900)	9,638,000	2.23	15,228	(6,243)
元富 H4	飛宏科技普通股	10,000,000	1.48	1.17	14,800	(3,100)	9,784,000	1.81	14,480	(3,204)
元富 H5	遠東新世紀普通股	10,000,000	2.86	1.03	28,600	(18,300)	10,000,000	2.41	28,600	4,487
元富 H6	台灣國際造船普通股	10,000,000	0.31	1.07	3,100	7,600	9,243,000	0.31	2,865	(35)
元富 H7	興富發建設普通股	10,000,000	3.16	1.17	31,600	(19,900)	8,602,000	3.44	27,182	(2,405)
元富 H8	旺宏電子普通股	10,000,000	0.44	1.17	4,400	7,300	8,818,000	0.27	3,880	1,482
元富 H9	正新橡膠普通股	10,000,000	0.07	1.25	700	11,800	9,920,000	0.18	694	(1,092)
元富 J1	技嘉科技普通股	10,000,000	0.25	1.29	2,500	10,400	7,301,000	0.35	1,825	(723)
元富 J2	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	6.95	2.00	69,500	(49,500)	9,975,000	7.20	69,326	(2,494)
元富 J3	揚智科技普通股	10,000,000	0.01	1.10	100	10,900	9,021,000	0.11	90	(896)
元富 J4	廣達電腦普通股	10,000,000	1.38	1.35	13,800	(300)	10,000,000	1.63	13,800	(2,500)
元富 J5	國賓大飯店普通股	10,000,000	1.15	1.96	11,500	8,100	9,079,000	1.51	10,441	(3,240)
元富 J6	裕民航運普通股	10,000,000	0.53	1.12	5,300	5,900	9,514,000	0.58	5,042	(507)
元富 J7	友尚股份有限普通股	10,000,000	1.23	1.74	12,300	5,100	9,742,000	1.37	11,983	(1,356)
元富 J8	欣興電子普通股	10,000,000	0.60	1.29	6,000	6,900	10,000,000	0.76	6,000	(1,646)
元富 J9	味全食品工業普通股	10,000,000	0.81	2.54	8,100	17,300	9,871,000	0.53	7,995	2,772

(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 K1	元大金控普通股	10,000,000	1.75	1.58	\$ 17,500	(\$ 1,700)	9,949,000	0.62	\$ 17,411	\$ 11,271
元富 K2	義隆電子普通股	10,000,000	0.14	0.94	1,400	8,000	9,634,000	0.43	1,349	(2,756)
元富 K3	四維航業普通股	10,000,000	0.20	1.00	2,000	8,000	9,529,000	0.29	1,906	(812)
元富 K4	創意電子普通股	10,000,000	0.33	1.17	3,300	8,400	9,837,000	1.04	3,246	(7,003)
元富 K5	益航股份有限普通股	10,000,000	0.89	1.01	8,900	1,200	9,980,000	1.45	8,882	(5,589)
元富 K6	華新麗華普通股	10,000,000	2.56	1.35	25,600	(12,100)	9,522,000	2.04	24,376	4,939
元富 K7	致茂電子普通股	10,000,000	1.55	0.84	15,500	(7,100)	9,769,000	0.97	15,142	5,635
元富 K8	李長榮化工普通股	10,000,000	1.81	1.32	18,100	(4,900)	9,965,000	3.18	18,037	(13,628)
元富 K9	晶元光電普通股	10,000,000	4.54	1.99	45,400	(25,500)	9,938,000	4.59	45,119	(476)
元富 L1	晶元光電普通股	10,000,000	0.02	0.55	200	5,300	8,566,000	0.03	171	(78)
元富 L2	台灣水泥普通股	10,000,000	0.89	1.08	8,900	1,900	9,860,000	0.83	8,775	599
元富 L3	潤泰創新普通股	10,000,000	0.18	1.49	1,800	13,100	10,000,000	0.50	1,800	(3,199)
元富 L4	震旦行股份有限普通股	10,000,000	0.08	1.20	800	11,200	9,690,000	0.13	775	(488)
元富 L5	中華汽車工業普通股	10,000,000	3.62	0.97	36,200	(26,500)	9,970,000	3.30	36,091	3,151
元富 L6	禾申堂企業普通股	10,000,000	0.21	0.88	2,100	6,700	9,629,000	0.27	2,022	(612)
元富 L7	光寶科技普通股	10,000,000	1.15	1.66	11,500	5,100	9,607,000	1.25	11,048	(996)
元富 L8	台灣中小企業銀行普通股	12,000,000	0.02	0.58	240	6,720	11,915,000	0.15	238	(1,547)
元富 L9	台灣證券交易所發行量加權股	10,000,000	0.05	2.38	500	23,300	9,849,000	0.44	492	(3,828)
元富 M1	同欣電子普通股	10,000,000	0.24	1.51	2,400	12,700	9,775,000	1.07	2,346	(8,109)
元富 M2	上銀科技普通股	10,000,000	7.15	0.89	71,500	(62,600)	9,940,000	3.32	71,071	38,116
元富 M3	智原科技普通股	10,000,000	0.35	1.02	3,500	6,700	9,054,000	0.63	3,169	(2,544)
元富 M4	新日興股份有限普通股	10,000,000	0.04	0.93	400	8,900	6,918,000	0.04	277	(1)
元富 M5	台灣晶技普通股	10,000,000	0.53	0.95	5,300	4,200	9,510,000	0.84	5,040	(2,922)
元富 M6	三陽工業普通股	10,000,000	0.72	1.54	7,200	8,200	8,479,000	0.45	6,105	2,279
元富 M7	洋華光電普通股	10,000,000	0.02	0.36	200	3,400	720,000	0.13	14	(83)
元富 M8	嘉澤端子普通股	10,000,000	0.20	2.22	2,000	20,200	8,532,000	1.05	1,706	(7,287)
元富 M9	永豐金融控股普通股	10,000,000	1.20	0.86	12,000	(3,400)	9,830,000	0.34	11,796	8,417
元富 N1	永豐金融控股普通股	10,000,000	0.09	0.77	900	6,800	10,000,000	0.66	900	(5,700)
元富 N2	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.83	1.26	8,300	4,300	9,830,000	0.96	8,159	(1,250)
元富 N3	仁寶電腦工業普通股	10,000,000	0.62	1.53	6,200	9,100	9,875,000	0.95	6,122	(3,228)
元富 N4	友達光電普通股	10,000,000	1.24	1.98	12,400	7,400	4,908,000	1.49	6,086	(1,222)
元富 N5	友達光電普通股	10,000,000	0.82	2.59	8,200	17,700	9,979,000	1.05	8,183	(2,311)
元富 N6	新日光科技普通股	10,000,000	0.17	2.30	1,700	21,300	9,882,000	0.43	1,680	(2,564)
元富 N7	佳必琪國際普通股	10,000,000	2.80	1.86	28,000	(9,400)	7,309,000	2.79	20,465	47
元富 N8	長虹建設普通股	10,000,000	1.10	1.90	11,000	8,000	9,328,000	1.56	10,261	(4,304)

(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 N9	力成科技普通股	10,000,000	0.16	0.76	\$ 1,600	\$ 6,000	5,378,000	0.26	\$ 860	(\$ 542)
元富 AA	松翰科技普通股	10,000,000	0.32	1.26	3,200	9,400	9,813,000	0.56	3,140	(2,333)
元富 AB	康舒科技普通股	10,000,000	0.25	1.00	2,500	7,500	9,878,000	0.46	2,469	(2,045)
元富 AC	瑞軒科技普通股	10,000,000	0.40	1.21	4,000	8,100	8,690,000	0.64	3,476	(2,090)
元富 AD	勝華科技普通股	10,000,000	0.03	0.77	300	7,400	1,351,000	0.07	41	(54)
元富 AE	勝華科技普通股	10,000,000	5.60	4.61	56,000	(9,900)	7,725,000	9.53	43,260	(30,397)
元富 AF	瑞昱半導體普通股	10,000,000	0.41	1.07	4,100	6,600	7,104,000	0.70	2,913	(2,039)
元富 AG	南港輪胎普通股	10,000,000	0.71	0.77	7,100	600	7,356,000	0.87	5,223	(1,197)
元富 AH	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.00	2.64	100,000	(73,600)	9,826,000	8.01	98,260	19,549
元富 AJ	達方電子普通股	10,000,000	0.13	0.78	1,300	6,500	9,886,000	0.34	1,285	(2,099)
元富 AK	鴻海精密工業普通股	20,000,000	0.19	0.71	3,800	10,400	16,593,000	0.16	3,153	550
元富 AL	聯發科技普通股	10,000,000	0.23	1.36	2,300	11,300	3,439,000	0.36	791	(460)
元富 AM	聯發科技普通股	10,000,000	0.97	1.58	9,700	6,100	9,751,000	1.79	9,458	(7,965)
元富 AN	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.04	0.78	400	7,400	8,465,000	0.08	339	(338)
元富 AP	昱晶能源科技普通股	10,000,000	1.54	1.28	15,400	(2,600)	9,970,000	1.67	15,354	(1,296)
元富 AQ	聯華電子普通股	10,000,000	2.54	0.88	25,400	(16,600)	9,076,000	1.88	23,053	6,030
元富 AR	聯華電子普通股	10,000,000	0.01	0.88	100	8,700	4,130,000	0.08	41	(295)
元富 AS	潤泰全球普通股	10,000,000	0.86	1.17	8,600	3,100	9,840,000	0.70	8,462	1,549
元富 AT	啟基科技普通股	10,000,000	1.02	0.87	10,200	(1,500)	9,979,000	1.02	10,179	9
元富 AU	李長榮化工普通股	10,000,000	0.30	1.09	3,000	7,900	9,953,000	0.89	2,986	(5,894)
元富 AV	李長榮化工普通股	10,000,000	0.49	0.96	4,900	4,700	9,990,000	0.41	4,895	804
元富 AW	台達電子工業普通股	10,000,000	2.21	1.46	22,100	(7,500)	9,984,000	1.88	22,065	3,292
元富 AX	璨圓光電普通股	10,000,000	1.31	0.88	13,100	(4,300)	9,577,000	0.91	12,546	3,844
元富 AY	綠能科技普通股	10,000,000	0.46	0.64	4,600	1,800	9,744,000	0.62	4,482	(1,525)
元富 AZ	寶來台灣ETF信託基金	20,000,000	2.11	1.00	42,200	(22,200)	19,911,000	0.79	42,012	26,264
元富 BA	群光電子普通股	10,000,000	0.41	1.05	4,100	6,400	8,200,000	0.57	3,362	(1,278)
元富 BB	潤泰全球普通股	10,000,000	0.12	1.02	1,200	9,000	3,834,000	0.26	460	(556)
元富 BC	景碩科技普通股	10,000,000	3.92	0.99	39,200	(29,300)	10,000,000	3.15	39,200	7,692
元富 BD	遠雄建設普通股	10,000,000	1.03	1.08	10,300	500	9,980,000	1.35	10,279	(3,167)
元富 BE	東聯化學普通股	10,000,000	3.62	0.81	36,200	(28,100)	9,830,000	2.31	35,585	12,922
元富 BF	健策精密工業普通股	18,000,000	0.10	1.02	1,800	16,560	16,956,000	0.56	1,696	(7,737)
元富 BG	勝華科技普通股	10,000,000	1.24	2.21	12,400	9,700	5,609,000	2.61	6,955	(7,693)
元富 BH	洋華光電普通股	15,000,000	0.02	1.20	300	17,700	12,976,000	0.24	260	(2,847)
元富 BJ	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.38	1.51	13,800	1,300	9,559,000	1.19	13,191	1,828
元富 BK	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.28	1.04	2,800	7,600	10,000,000	0.66	2,800	(3,773)

(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 BL	日月光半導體製造普通 股	10,000,000	4.52	1.45	\$ 45,200	(\$ 30,700)	10,000,000	3.83	\$ 45,200	\$ 6,911
元富 BM	日月光半導體製造普通 股	10,000,000	0.01	1.18	100	11,700	7,968,000	0.06	80	(369)
元富 BN	立錡科技普通股	10,000,000	0.86	1.24	8,600	3,800	9,177,000	1.78	7,892	(8,478)
元富 BP	立錡科技普通股	10,000,000	0.32	0.68	3,200	3,600	322,000	0.41	103	(29)
元富 BQ	旺宏電子普通股	10,000,000	1.30	1.31	13,000	100	9,644,000	0.78	12,537	4,998
元富 BR	中華航空普通股	10,000,000	2.69	1.15	26,900	(15,400)	9,878,000	2.38	26,572	3,038
元富 BS	亞洲光學普通股	18,000,000	1.43	0.74	25,740	(12,420)	17,657,000	0.52	25,249	15,995
元富 BT	大立光電普通股	10,000,000	1.16	1.52	11,600	3,600	8,504,000	0.99	9,865	1,460
元富 BU	大立光電普通股	10,000,000	0.23	1.26	2,300	10,300	9,335,000	0.57	2,147	(3,170)
元富 BV	億光電子普通股	10,000,000	0.36	1.17	3,600	8,100	9,935,000	0.42	3,577	(594)
元富 BW	億光電子普通股	10,000,000	0.56	1.00	5,600	4,400	9,783,000	0.85	5,478	(2,851)
元富 BX	國巨電子普通股	10,000,000	0.86	0.99	8,600	1,300	9,383,000	0.53	8,069	3,065
元富 BY	長榮海運普通股	10,000,000	3.38	0.87	33,800	(25,100)	9,028,000	1.67	30,515	15,482
元富 BZ	鴻準精密普通股	10,000,000	1.37	1.04	13,700	(3,300)	9,819,000	0.72	13,452	6,409
元富 CA	廣宇電子普通股	10,000,000	0.21	0.89	2,100	6,800	9,003,000	0.31	1,891	(944)
元富 CB	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	4.43	1.20	44,300	(32,300)	6,897,000	1.74	30,554	18,570
元富 CC	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	0.01	0.85	100	8,400	2,710,000	0.23	27	(607)
元富 CD	宏達國際電子普通股	10,000,000	3.23	1.61	32,300	(16,200)	9,996,000	2.66	32,287	5,736
元富 CE	京元電子普通股	10,000,000	0.83	1.07	8,300	2,400	9,999,000	0.79	8,299	350
元富 CF	佳士達科技普通股	10,000,000	0.42	0.85	4,200	4,300	9,132,000	0.60	3,835	(1,667)
元富 CG	聯陽半導體普通股	10,000,000	0.39	0.95	3,900	5,600	9,794,000	0.22	3,820	1,678
元富 CH	遠東百貨普通股	10,000,000	3.22	1.60	32,200	(16,200)	10,000,000	1.61	32,200	16,112
元富 CJ	聯發科技普通股	10,000,000	0.23	2.23	2,300	20,000	1,847,000	0.30	425	(134)
元富 CK	聯詠科技普通股	10,000,000	0.95	0.98	9,500	300	9,832,000	1.40	9,340	(4,456)
元富 CL	晶元光電普通股	10,000,000	1.25	1.46	12,500	2,100	9,454,000	1.26	11,817	(88)
元富 CM	晶元光電普通股	10,000,000	0.23	0.82	2,300	5,900	9,738,000	0.40	2,240	(1,640)
元富 CN	奇美電子普通股	10,000,000	0.76	1.44	7,600	6,800	9,940,000	1.20	7,554	(4,380)
元富 CP	奇美電子普通股	10,000,000	0.41	0.76	4,100	3,500	9,970,000	0.45	4,088	(435)
元富 CQ	廣達電腦普通股	10,000,000	4.16	1.53	41,600	(26,300)	10,000,000	4.00	41,600	1,599
元富 CR	寶成工業普通股	10,000,000	0.79	0.92	7,900	1,300	9,687,000	0.82	7,653	(259)
元富 CS	兆豐金控普通股	10,000,000	0.89	0.89	8,900	-	9,256,000	0.48	8,238	3,775
元富 CT	全新光電科技普通股	10,000,000	0.37	0.97	3,700	6,000	9,850,000	0.55	3,644	(1,772)

(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 CU	揚明光學普通股	10,000,000	0.44	0.97	\$ 4,400	\$ 5,300	9,634,000	0.26	\$ 4,239	\$ 1,743
元富 CV	台灣證券交易所發行量 加權股	10,000,000	1.58	1.02	15,800	(5,600)	9,984,000	0.91	15,775	6,689
元富 CW	台灣證券交易所發行量 加權股	15,000,000	0.18	0.92	2,700	11,100	14,578,000	0.48	2,624	(4,401)
元富 CX	國泰金控普通股	10,000,000	0.96	1.07	9,600	1,100	8,516,000	0.49	8,175	3,978
元富 CY	裕隆汽車製造普通股	10,000,000	1.05	1.10	10,500	500	6,885,000	1.15	7,229	(723)
元富 CZ	義隆電子普通股	10,000,000	0.14	0.88	1,400	7,400	9,873,000	0.30	1,382	(1,579)
元富 DA	富邦金控普通股	10,000,000	1.05	1.13	10,500	800	9,533,000	0.61	10,010	4,212
元富 DB	中國信託金控普通股	10,000,000	0.93	0.96	9,300	300	9,606,000	0.54	8,933	3,719
元富 DC	洋華光電普通股	10,000,000	0.05	0.98	500	9,300	9,235,000	0.32	462	(2,512)
元富 DD	嘉聯益科技普通股	10,000,000	0.87	0.94	8,700	700	10,000,000	0.97	8,700	(992)
元富 DE	漢唐集成普通股	10,000,000	0.63	0.98	6,300	3,500	9,960,000	0.67	6,275	(424)
元富 DF	和碩聯合科技普通股	10,000,000	0.87	1.10	8,700	2,300	10,000,000	1.01	8,700	(1,400)
元富 DG	三商行普通股	10,000,000	1.00	0.99	10,000	(100)	9,683,000	0.78	9,683	2,176
元富 DH	東元電機普通股	10,000,000	1.16	1.38	11,600	2,200	9,360,000	1.12	10,858	409
元富 DJ	永豐餘造紙普股	10,000,000	0.66	1.06	6,600	4,000	6,960,000	0.60	4,594	431
元富 DK	正文科技普通股	10,000,000	0.13	1.02	1,300	8,900	9,930,000	0.26	1,291	(1,265)
元富 DL	華通電腦普通股	10,000,000	9.25	1.24	92,500	(80,100)	9,402,000	3.12	86,968	57,663
元富 DM	台虹科技普通股	10,000,000	0.51	1.17	5,100	6,600	7,836,000	0.79	3,996	(2,176)
元富 DN	寶來標智深滬 300	10,000,000	0.92	1.09	9,200	1,700	6,903,000	1.05	6,351	(876)
元富 DP	友達光電普通股	10,000,000	0.91	1.62	9,100	7,100	7,289,000	1.09	6,633	(1,324)
元富 DQ	合作金庫普通股	10,000,000	2.13	1.23	21,300	(9,000)	9,606,000	0.86	20,461	12,198
元富 DR	長榮航空普通股	10,000,000	4.91	2.20	49,100	(27,100)	8,452,000	4.05	41,499	7,305
元富 DS	長榮航空普通股	10,000,000	0.02	0.76	200	7,400	8,673,000	0.12	173	(853)
元富 DT	洋華光電普通股	10,000,000	2.07	0.94	20,700	(11,300)	9,969,000	1.33	20,636	7,335
元富 DU	勝華科技普通股	11,000,000	0.82	2.17	9,020	14,850	8,811,000	1.55	7,225	(6,393)
元富 DV	長榮國際普通股	10,000,000	1.17	1.19	11,700	200	8,642,000	0.93	10,111	2,043
元富 DW	尚志半導體普通股	10,000,000	0.66	0.97	6,600	3,100	3,027,000	0.88	1,998	(665)
元富 DX	京城銀行普通股	10,000,000	1.73	1.00	17,300	(7,300)	9,767,000	0.55	16,897	11,571
元富 DY	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	2.13	0.73	21,300	(14,000)	9,745,000	0.53	20,767	15,583
元富 DZ	中鴻鋼鐵普通股	10,000,000	1.39	1.02	13,900	(3,700)	9,970,000	0.76	13,858	6,328
元富 EA	智邦科技普通股	10,000,000	0.33	0.89	3,300	5,600	9,950,000	0.65	3,283	(3,187)
元富 EB	華新麗華普通股	10,000,000	0.47	0.89	4,700	4,200	9,980,000	0.41	4,691	572
元富 EC	興富發建設普通股	10,000,000	2.13	0.80	21,300	(13,300)	9,551,000	2.10	20,344	291
元富 ED	和桐化學普通股	10,000,000	0.55	0.75	5,500	2,000	9,582,000	0.53	5,270	195
元富 EE	聯發科技普通股	10,000,000	1.04	1.32	10,400	2,800	2,369,000	0.85	2,464	439

(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 EF	昱晶能源科技普通股	10,000,000	0.67	1.24	\$ 6,700	\$ 5,700	9,184,000	0.85	\$ 6,153	(\$ 1,674)
元富 EG	宏達國際電子普通股	10,000,000	5.95	1.76	59,500	(41,900)	10,000,000	4.92	59,500	10,300
元富 EH	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.09	1.49	900	14,000	8,054,000	0.21	725	(945)
元富 EJ	台灣肥料普通股	10,000,000	1.12	1.20	11,200	800	9,752,000	1.32	10,922	(1,992)
元富 EK	台灣肥料普通股	10,000,000	0.41	0.77	4,100	3,600	9,990,000	0.42	4,096	(67)
元富 EL	正崴精密普通股	10,000,000	1.07	1.05	10,700	(200)	7,783,000	1.08	8,328	(99)
元富 EM	遠東商銀普通股	10,000,000	1.18	1.15	11,800	(300)	9,372,000	0.50	11,059	6,329
元富 EN	中國人壽普通股	10,000,000	2.79	1.36	27,900	(14,300)	7,571,000	1.54	21,123	9,474
元富 EP	全新光電科技普通股	10,000,000	0.57	1.12	5,700	5,500	9,966,000	0.84	5,681	(2,668)
元富 EQ	璨圓光電普通股	10,000,000	1.13	0.69	11,300	(4,400)	9,826,000	0.84	11,103	2,891
元富 ER	文曄科技普通股	10,000,000	0.57	0.73	5,700	1,600	9,990,000	0.75	5,694	(1,814)
元富 ES	厚生股份有限普通股	10,000,000	4.55	1.33	45,500	(32,200)	9,959,000	2.75	45,313	17,927
元富 ET	友訊科技普通股	10,000,000	0.37	0.99	3,700	6,200	9,998,000	0.63	3,699	(2,580)
元富 EU	國泰建設普通股	10,000,000	1.24	1.17	12,400	(700)	9,354,000	1.00	11,599	2,206
元富 EV	智原科技普通股	10,000,000	0.45	1.07	4,500	6,200	9,805,000	0.68	4,412	(2,300)
元富 EW	強茂股份有限普通股	10,000,000	0.88	1.37	8,800	4,900	10,000,000	0.91	8,800	(288)
元富 EX	聯發科技普通股	20,000,000	0.63	0.63	12,600	-	6,041,000	0.64	3,806	(68)
元富 EY	富邦金控普通股	10,000,000	0.19	0.82	1,900	6,300	9,654,000	0.57	1,834	(3,690)
元富 EZ	佳必琪國際普通股	10,000,000	0.10	1.40	1,000	13,000	7,699,000	0.16	770	(467)
元富 FA	健策精密工業普通股	10,000,000	0.38	0.86	3,800	4,800	9,130,000	1.14	3,469	(6,911)
元富 FB	璨圓光電普通股	10,000,000	0.13	0.64	1,300	5,100	9,466,000	0.28	1,231	(1,434)
元富 FC	聯華電子普通股	10,000,000	2.33	0.82	23,300	(15,100)	9,635,000	1.64	22,449	6,601
元富 FD	聯發科技普通股	15,000,000	1.15	0.91	17,250	(3,600)	4,344,000	1.06	4,996	410
元富 FE	鴻海精密工業普通股	10,000,000	0.67	0.84	6,700	1,700	7,971,000	0.63	5,341	353
元富 FF	力麗企業普通股	10,000,000	0.38	0.82	3,800	4,400	9,901,000	0.28	3,762	945
元富 FG	力鵬企業普通股	10,000,000	0.56	1.03	5,600	4,700	9,156,000	0.43	5,127	1,170
元富 FH	雷凌科技普通股	10,000,000	0.27	0.89	2,700	6,200	9,470,000	0.59	2,557	(3,028)
元富 FJ	嘉澤端子普通股	10,000,000	0.53	0.91	5,300	3,800	9,580,000	1.14	5,077	(5,873)
元富 FK	宏達國際電子普通股	20,000,000	2.10	0.66	42,000	(28,800)	19,898,000	1.75	41,786	6,915
元富 FL	宏達國際電子普通股	10,000,000	10.70	2.90	107,000	(78,000)	8,764,000	9.16	93,775	13,461
元富 FM	新日光科技普通股	15,000,000	0.38	0.84	5,700	6,900	14,690,000	0.65	5,582	(3,919)
元富 FN	億光電子普通股	15,000,000	0.49	0.77	7,350	4,200	14,727,000	0.53	7,216	(572)
元富 FP	可成科技普通股	15,000,000	2.28	0.74	34,200	(23,100)	14,162,000	1.62	32,289	9,409
元富 FQ	南港輪胎普通股	10,000,000	1.12	0.86	11,200	(2,600)	9,954,000	1.23	11,148	(1,136)
元富 FR	宏全國際普通股	10,000,000	0.96	0.90	9,600	(600)	9,198,000	1.46	8,830	(4,584)
元富 FS	力成科技普通股	10,000,000	0.56	0.77	5,600	2,100	8,521,000	0.65	4,772	(731)
元富 FT	元大金控普通股	10,000,000	1.45	0.80	14,500	(6,500)	9,567,000	0.76	13,872	6,608

(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 FU	洋華光電普通股	20,000,000	0.14	0.66	\$ 2,800	\$ 10,400	17,785,000	0.48	\$ 2,490	(\$ 6,100)
元富 FV	寶來台灣卓越 50 基金	10,000,000	2.50	1.63	25,000	(8,700)	9,598,000	1.66	23,995	8,080
元富 FW	寶來台灣卓越 50 基金	10,000,000	0.21	0.94	2,100	7,300	9,630,000	0.65	2,022	(4,209)
元富 FX	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.24	0.98	4,800	14,800	19,745,000	0.45	4,739	(4,228)
元富 FY	立錡科技普通股	10,000,000	0.51	1.01	5,100	5,000	9,901,000	0.55	5,050	(396)
元富 FZ	晶元光電普通股	15,000,000	1.07	0.75	16,050	(4,800)	14,650,000	1.03	15,675	633
元富 GA	聯發科技普通股	10,000,000	2.91	2.51	29,100	(4,000)	8,696,000	2.56	25,305	3,022
元富 GB	奇美電子普通股	20,000,000	0.55	0.70	11,000	3,000	19,855,000	0.80	10,920	(5,045)
元富 GC	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	2.91	0.93	29,100	(19,800)	9,861,000	0.84	28,696	20,410
元富 GD	泰金寶科技普通股	10,000,000	0.45	0.64	4,500	1,900	9,095,000	0.41	4,093	364
元富 GE	東聯化學普通股	12,000,000	0.91	0.79	10,920	(1,440)	10,810,000	0.58	9,837	3,519
元富 GF	大成長城股份有限普通 股	10,000,000	0.59	1.08	5,900	4,900	9,981,000	0.57	5,889	198
元富 GG	中華航空普通股	10,000,000	1.60	1.33	16,000	(2,700)	6,418,000	1.38	10,269	1,388
元富 GH	大聯大投資控股普通股	10,000,000	0.60	0.83	6,000	2,300	9,487,000	0.62	5,692	(196)
元富 GJ	遠東百貨普通股	10,000,000	1.91	0.94	19,100	(9,700)	9,917,000	1.07	18,941	8,298
元富 GK	統一企業普通股	10,000,000	0.76	0.80	7,600	400	9,700,000	0.69	7,372	723
元富 GL	中國鋼鐵普通股	10,000,000	1.07	0.90	10,700	(1,700)	7,964,000	0.70	8,521	2,957
元富 GM	長榮海運普通股	10,000,000	4.53	1.60	45,300	(29,300)	9,939,000	2.31	45,024	22,018
元富 GN	興富發建設普通股	10,000,000	1.65	1.24	16,500	(4,100)	9,717,000	1.70	16,033	(516)
元富 GP	陽明海運普通股	10,000,000	1.91	1.01	19,100	(9,000)	249,000	1.13	476	194
元富 GQ	中國合成橡膠普通股	10,000,000	0.87	1.05	8,700	1,800	8,197,000	0.93	7,131	(509)
元富 GR	華新麗華普通股	10,000,000	1.34	1.21	13,400	(1,300)	7,704,000	1.11	10,323	1,760
元富 GS	國喬石化普通股	10,000,000	1.93	1.02	19,300	(9,100)	9,985,000	0.86	19,271	10,693
元富 GT	國泰金控普通股	10,000,000	2.69	1.94	26,900	(7,500)	6,706,000	1.81	18,039	5,910
元富 GU	中國石油化工普通股	10,000,000	1.25	1.55	12,500	3,000	9,688,000	1.54	12,110	(2,792)
元富 GV	昇陽科技普通股	10,000,000	0.34	0.92	3,400	5,800	9,446,000	0.71	3,212	(3,496)
元富 GW	聯華電子普通股	10,000,000	1.09	1.03	10,900	(600)	4,340,000	1.09	4,731	(8)
元富 GX	寶來標智深滬 300	10,000,000	0.74	1.02	7,400	2,800	9,999,000	0.85	7,399	(1,101)
元富 GY	佳能企業股份有限普通 股	10,000,000	0.75	0.82	7,500	700	8,947,000	0.81	6,710	(507)
元富 GZ	鴻準精密普通股	10,000,000	2.21	1.17	22,100	(10,400)	9,817,000	1.36	21,696	8,317
元富 HA	味全食品工業普通股	10,000,000	1.33	0.88	13,300	(4,500)	8,981,000	0.94	11,945	3,469
元富 HB	新日興股份有限普通股	15,000,000	0.85	0.65	12,750	(3,000)	14,553,000	0.61	12,370	3,537
元富 HC	旺宏電子普通股	15,000,000	1.22	0.75	18,300	(7,050)	14,841,000	0.76	18,106	6,843
元富 HD	台灣化纖普通股	10,000,000	1.89	1.27	18,900	(6,200)	9,866,000	1.30	18,647	5,824

(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 HE	台虹科技普通股	15,000,000	0.43	0.65	\$ 6,450	\$ 3,300	14,549,000	0.62	\$ 6,256	(\$ 2,785)
元富 HF	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	5.05	1.07	50,500	(39,800)	9,957,000	1.18	50,283	38,548
元富 HG	尚志半導體普通股	12,000,000	0.50	0.83	6,000	3,960	8,992,000	0.66	4,496	(1,435)
元富 HH	宏達國際電子普通股	10,000,000	0.84	1.94	8,400	11,000	9,566,000	1.36	8,035	(5,007)
元富 HJ	矽品精密工業普通股	12,000,000	1.21	0.86	14,520	(4,200)	11,920,000	0.88	14,423	3,988
元富 HK	矽品精密工業普通股	12,000,000	0.39	0.89	4,680	6,000	11,923,000	0.72	4,650	(3,957)
元富 HL	潤泰全球普通股	10,000,000	0.48	0.81	4,800	3,300	9,524,000	0.96	4,572	(4,593)
元富 HM	鴻海精密工業普通股	15,000,000	0.73	0.66	10,950	(1,050)	14,692,000	0.66	10,725	1,047
元富 HN	聯發科技普通股	10,000,000	3.97	2.71	39,700	(12,600)	9,452,000	3.51	37,524	4,379
元富 HP	台灣塑膠工業普通股	10,000,000	1.65	1.15	16,500	(5,000)	9,960,000	1.26	16,434	3,880
元富 HQ	聯成化學科技普通股	12,000,000	0.98	0.69	11,760	(3,480)	11,979,000	0.65	11,739	3,922
元富 HR	裕隆汽車製造普通股	15,000,000	0.81	0.77	12,150	(600)	9,697,000	0.82	7,855	(122)
元富 HS	兆赫電子普通股	10,000,000	1.61	0.96	16,100	(6,500)	9,643,000	1.19	15,525	4,067
元富 HT	聯發科技普通股	10,000,000	2.61	2.42	26,100	(1,900)	7,286,000	2.69	19,016	(595)
元富 HU	東貝光電普通股	10,000,000	1.26	1.08	12,600	(1,800)	9,994,000	1.08	12,592	1,768
元富 HV	技嘉科技普通股	10,000,000	1.24	1.33	12,400	900	9,445,000	1.35	11,712	(1,012)
元富 HW	上銀科技普通股	10,000,000	2.26	1.02	22,600	(12,400)	9,872,000	1.20	22,311	10,468
元富 HY	建漢科技普通股	10,000,000	0.65	0.81	6,500	1,600	9,260,000	0.81	6,019	(1,505)
元富 HZ	瑞軒科技普通股	12,000,000	0.54	0.84	6,480	3,600	11,416,000	0.77	6,165	(2,631)
元富 JA	長榮航空普通股	10,000,000	1.55	1.35	15,500	(2,000)	9,954,000	1.35	15,429	2,009
元富 JB	建興電子普通股	15,000,000	0.51	0.66	7,650	2,250	14,448,000	0.66	7,368	(2,202)
元富 JC	雷凌科技普通股	15,000,000	0.43	0.75	6,450	4,800	13,860,000	0.73	5,960	(4,102)
元富 JD	致新科技普通股	12,000,000	0.36	0.89	4,320	6,360	11,426,000	0.83	4,113	(5,328)
元富 JE	寶來卓越 50 基金	15,000,000	1.93	1.08	28,950	(12,750)	15,000,000	1.08	28,950	12,750
元富 JF	聯華電子普通股	10,000,000	2.04	1.16	20,400	(8,800)	9,732,000	1.19	19,853	8,303
元富 JG	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.96	1.58	19,600	(3,800)	8,972,000	1.63	17,585	2,986
元富 JH	臺灣中小企銀普通股	10,000,000	0.11	0.67	1,100	5,600	7,716,000	0.63	849	(4,028)
元富 JJ	台灣聚合化學普通股	15,000,000	1.07	0.93	16,050	(2,100)	14,330,000	0.93	15,333	1,953
元富 JK	台南紡織普通股	15,000,000	0.65	0.73	9,750	1,200	14,911,000	0.73	9,692	(1,176)
元富 JL	康舒科技普通股	12,000,000	0.60	0.83	7,200	2,760	11,615,000	0.82	6,969	(2,570)
元富 JM	揚智科技普通股	12,000,000	0.67	0.89	8,040	2,640	11,905,000	0.89	7,976	(2,619)
元富 JN	緯創資通普通股	10,000,000	0.96	1.16	9,600	2,000	9,999,000	1.16	9,599	(2,000)
元富 JP	瑞儀光電普通股	10,000,000	1.78	1.19	17,800	(5,900)	9,963,000	1.22	17,734	5,583
元富 JQ	華通電腦普通股	10,000,000	4.28	1.25	42,800	(30,300)	9,990,000	1.30	42,757	29,794
元富 JR	穎台科技普通股	10,000,000	0.82	1.20	8,200	3,800	9,881,000	1.20	8,102	(3,732)
元富 JS	宏達國際電子普通股	10,000,000	1.28	1.34	12,800	600	9,777,000	1.34	12,515	(585)

(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 JT	聯發科技普通股	15,000,000	0.81	0.87	\$ 12,150	\$ 900	14,470,000	0.87	\$ 11,721	(\$ 849)
元富 JU	陽明海運普通股	10,000,000	1.51	0.82	15,100	(6,900)	9,738,000	0.84	14,704	6,522
元富 JV	台灣積體電路普通股	10,000,000	1.99	1.77	19,900	(2,200)	8,296,000	1.83	16,509	1,324
元富 JW	台灣積體電路普通股	10,000,000	0.89	1.07	8,900	1,800	10,000,000	1.07	8,900	(1,800)
元富 JX	台灣水泥普通股	10,000,000	0.69	0.94	6,900	2,500	9,939,000	0.92	6,858	(2,266)
元富 JY	永豐金融控股普通股	10,000,000	1.40	0.71	14,000	(6,900)	9,935,000	0.71	13,909	6,822
元富 JZ	玉山金控普通股	10,000,000	2.23	1.25	22,300	(9,800)	7,070,000	1.86	15,766	2,583
元富 KA	元大金控普通股	10,000,000	1.75	1.24	17,500	(5,100)	9,850,000	1.24	17,238	4,976
元富 KB	瑞昱半導體普通股	10,000,000	0.60	0.92	6,000	3,200	9,640,000	0.92	5,784	(3,048)
元富 KC	盛群半導體普通股	10,000,000	0.58	0.79	5,800	2,100	9,879,000	0.79	5,730	(2,062)
元富 KD	聯茂電子普通股	10,000,000	0.71	0.96	7,100	2,500	10,000,000	0.96	7,100	(2,499)
元富 KE	華邦電子普通股	20,000,000	0.63	0.84	12,600	4,200	17,010,000	0.79	10,716	(2,767)
元富 KF	強茂股份有限普通股	10,000,000	1.05	1.01	10,500	(400)	9,151,000	1.01	9,609	377
元富 KG	宏達國際電子普通股	20,000,000	0.70	0.70	14,000	-	19,777,000	0.70	13,844	(6)
元富 KH	聯華電子普通股	15,000,000	0.92	0.88	13,800	(600)	14,886,000	0.88	13,695	597
元富 KJ	第一金控股份有限公司 普通股	10,000,000	1.98	1.08	19,800	(9,000)	9,772,000	1.11	19,349	8,543
元富 KK	微星科技普通股	10,000,000	1.19	1.05	11,900	(1,400)	9,865,000	1.06	11,739	1,306
元富 KL	台中商銀普通股	15,000,000	0.97	0.71	14,550	(3,900)	14,391,000	0.72	13,959	3,656
元富 KM	華碩電腦普通股	10,000,000	1.14	1.27	11,400	1,300	9,873,000	1.27	11,255	(1,252)
元富 KN	國巨電子普通股	10,000,000	1.16	0.96	11,600	(2,000)	10,000,000	0.96	11,600	1,990
元富 KP	禾伸堂普通股	10,000,000	0.73	0.92	7,300	1,900	9,990,000	0.92	7,293	(1,895)
元富 KQ	揚明光學普通股	10,000,000	1.03	1.24	10,300	2,100	9,994,000	1.24	10,294	(2,078)
元富 KR	聯發科技普通股	10,000,000	1.22	1.28	12,200	600	9,915,000	1.28	12,096	(602)
元富 KS	台灣證券交易所發行量 加權股	10,000,000	2.24	2.36	22,400	1,200	10,000,000	2.36	22,400	(1,200)
元富 KT	宏達國際電子普通股	10,000,000	3.11	4.09	31,100	9,800	9,659,000	4.09	30,039	(9,466)
元富 KU	國泰金控普通股	10,000,000	2.35	1.44	23,500	(9,100)	8,277,000	1.45	19,451	7,477
元富 KV	富邦金控普通股	10,000,000	2.12	1.39	21,200	(7,300)	9,628,000	1.39	20,411	7,027
元富 KW	鴻海精密工業普通股	10,000,000	1.47	1.44	14,700	(300)	9,657,000	1.44	14,196	290
元富 KX	聯發科技普通股	10,000,000	2.83	3.54	28,300	7,100	10,000,000	3.53	28,300	(7,030)
元富 KY	正崴精密普通股	10,000,000	1.08	1.19	10,800	1,100	9,998,000	1.19	10,798	(1,100)
元富 KZ	可成科技普通股	10,000,000	1.24	1.23	12,400	(100)	6,102,000	1.23	7,566	62
元富 WW	頌邦科技普通股	10,000,000	0.63	1.35	6,300	7,200	9,968,000	1.02	6,280	(3,885)
元富 WX	應華精密普通股	8,000,000	0.01	1.80	80	14,320	7,669,000	0.55	77	(4,136)
元富 WY	遊戲橘子數位科技普通 股	7,000,000	0.01	0.55	70	3,780	6,971,000	0.09	70	(548)

(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 WZ	宇峻奧汀科技普通股	15,000,000	0.01	1.02	\$ 150	\$ 15,150	14,545,000	0.01	\$ 145	\$ -
元富 P1	元太科技普通股	10,000,000	2.81	1.05	28,100	(17,600)	10,000,000	3.11	28,100	(3,001)
元富 P2	中強光電普通股	10,000,000	0.26	1.15	2,600	8,900	9,974,000	0.28	2,593	(213)
元富 P3	高力熱處理工業普通股	10,000,000	0.01	1.01	100	10,000	8,037,000	0.02	80	(69)
元富 P4	僑威科技普通股	10,000,000	0.01	1.19	100	11,800	8,786,000	0.09	88	(677)
元富 P5	網路家庭國際資訊普通 股	10,000,000	4.98	2.00	49,800	(29,800)	9,999,000	6.05	49,795	(10,699)
元富 P6	中美矽晶普通股	10,000,000	2.36	2.35	23,600	(100)	8,747,000	4.14	20,643	(15,593)
元富 P7	欣詮科技普通股	10,000,000	2.17	1.42	21,700	(7,500)	9,935,000	2.07	21,559	966
元富 P8	世界先進普通股	10,000,000	1.80	1.61	18,000	(1,900)	9,959,000	0.64	17,926	11,504
元富 P9	金山電子工業普通股	15,000,000	0.22	0.65	3,300	6,450	13,645,000	0.19	3,002	380
元富 Q1	智冠科技普通股	10,000,000	0.13	2.71	1,300	25,800	9,392,000	0.36	1,221	(2,197)
元富 Q2	茂迪股份有限普通股	10,000,000	0.18	2.29	1,800	21,100	9,429,000	0.44	1,697	(2,426)
元富 Q3	精誠資訊普通股	10,000,000	0.34	1.33	3,400	9,900	9,520,000	0.18	3,237	1,541
元富 Q4	廣明光電普通股	10,000,000	0.01	0.73	100	7,200	7,476,000	0.02	75	(51)
元富 Q5	久元電子普通股	10,000,000	0.91	0.79	9,100	(1,200)	9,548,000	1.01	8,689	(970)
元富 Q6	光洋應用材料科技普通 股	10,000,000	0.23	1.37	2,300	11,400	8,135,000	0.33	1,871	(785)
元富 Q7	威剛科技普通股	10,000,000	0.10	1.30	1,000	12,000	8,544,000	0.15	854	(461)
元富 Q8	元太科技普通股	10,000,000	1.01	1.01	10,100	-	9,824,000	1.23	9,922	(2,204)
元富 Q9	中華網龍普通股	10,000,000	0.40	1.36	4,000	9,600	9,988,000	0.54	3,995	(1,372)
元富 R1	宏捷科技普通股	8,000,000	0.28	1.06	2,240	6,240	7,681,000	0.91	2,151	(4,801)
元富 R2	旺矽科技普通股	10,000,000	0.46	1.25	4,600	7,900	9,637,000	0.18	4,433	2,663
元富 R3	台灣半導體普通股	10,000,000	0.11	0.76	1,100	6,500	8,137,000	0.16	895	(407)
元富 R4	新麥企業普通股	10,000,000	1.21	2.25	12,100	10,400	9,970,000	0.79	12,064	4,186
元富 R5	華宏新技普通股	10,000,000	0.48	0.92	4,800	4,400	9,632,000	0.78	4,623	(2,854)
元富 R6	台星科半導體普通股	10,000,000	2.24	1.01	22,400	(12,300)	9,656,000	1.22	21,629	9,849
元富 R7	榮剛材料科技普通股	10,000,000	3.60	1.07	36,000	(25,300)	9,920,000	1.95	35,712	16,332
元富 R8	原相科技普通股	10,000,000	0.24	1.51	2,400	12,700	9,787,000	0.42	2,349	(1,784)
元富 R9	鈺創科技普通股	10,000,000	0.54	0.63	5,400	900	7,993,000	0.54	4,316	(5)
元富 S1	順達科技普通股	10,000,000	0.73	1.27	7,300	5,400	8,157,000	1.03	5,954	(2,437)
元富 S2	中華網龍普通股	12,000,000	0.78	0.75	9,360	(360)	11,950,000	1.04	9,321	(3,109)
元富 S3	中美矽晶普通股	10,000,000	0.16	1.37	1,600	12,100	8,841,000	0.57	1,415	(3,592)
元富 S4	威剛科技普通股	5,100,000	0.39	0.62	1,989	1,173	4,797,000	0.45	1,871	(289)
元富 S5	遊戲橘子數位科技普通 股	10,000,000	0.73	1.17	7,300	4,400	9,779,000	1.00	7,139	(2,673)
元富 S6	智冠科技普通股	10,000,000	0.91	1.04	9,100	1,300	9,987,000	1.07	9,088	(1,601)

(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 S7	合晶科技普通股	7,300,000	0.10	0.82	\$ 730	\$ 5,256	7,256,000	0.50	\$ 726	(\$ 2,880)
元富 S8	聚和國際普通股	15,000,000	0.33	0.74	4,950	6,150	14,960,000	0.33	4,937	-
元富 S9	友華生技普通股	10,000,000	0.20	0.91	2,000	7,100	8,505,000	0.45	1,701	(2,123)
元富 T1	創惟科技普通股	10,000,000	0.57	0.84	5,700	2,700	9,704,000	0.68	5,531	(1,057)
元富 T2	晟德大藥廠普通股	10,000,000	0.13	0.81	1,300	6,800	9,469,000	0.35	1,231	(2,051)
元富 T3	聚積科技普通股	5,500,000	0.17	0.77	935	3,300	1,603,000	0.41	273	(387)
元富 T4	信昌電子陶瓷普通股	10,000,000	0.10	0.77	1,000	6,700	9,652,000	0.13	965	(257)
元富 T5	群聯電子普通股	10,000,000	2.00	1.10	20,000	(9,000)	9,888,000	2.03	19,776	(320)
元富 T6	盈正豫順電子普通股	10,000,000	0.46	1.14	4,600	6,800	9,269,000	0.55	4,264	(805)
元富 T7	中美矽晶普通股	10,000,000	0.73	1.48	7,300	7,500	9,336,000	1.37	6,815	(5,932)
元富 T8	光洋應用材料科技普通 股	15,000,000	0.42	0.70	6,300	4,200	12,445,000	0.47	5,227	(603)
元富 T9	中華網龍普通股	10,000,000	1.76	0.99	17,600	(7,700)	9,458,000	1.95	16,646	(1,759)
元富 U1	元太科技普通股	10,000,000	1.85	1.36	18,500	(4,900)	9,486,000	1.95	17,549	(934)
元富 U2	台灣東洋藥品普通股	10,000,000	0.42	0.85	4,200	4,300	9,162,000	0.76	3,848	(3,076)
元富 U3	新普科技普通股	10,000,000	1.30	1.03	13,000	(2,700)	9,039,000	1.11	11,751	1,708
元富 U4	頤邦科技普通股	12,000,000	0.76	0.92	9,120	1,920	9,372,000	0.92	7,123	(1,511)
元富 U5	網路家庭國際資訊普通 股	10,000,000	0.56	0.82	5,600	2,600	9,789,000	0.82	5,482	(2,540)
元富 U6	美磊科技普通股	6,800,000	0.56	0.72	3,808	1,088	5,780,000	0.71	3,237	(876)
元富 U7	中華網龍普通股	12,000,000	1.02	1.22	12,240	2,400	11,915,000	1.22	12,153	(2,394)
元富 U8	鈺創科技普通股	15,000,000	0.67	0.84	10,050	2,550	14,899,000	0.84	9,982	(2,525)
元富 U9	群聯電子普通股	15,000,000	0.80	0.88	12,000	1,200	14,815,000	0.88	11,852	(1,202)
元富 V1	應華精密普通股	20,000,000	0.49	0.71	9,800	4,400	19,447,000	0.70	9,529	(4,151)
元富 V2	旺玖科技普通股	15,000,000	0.72	0.91	10,800	2,850	14,980,000	0.91	10,786	(2,846)
元富 V3	新復興微波普通股	15,000,000	0.94	0.94	14,100	-	14,510,000	0.99	13,639	(717)
元富 V4	茂達電子普通股	15,000,000	0.56	0.73	8,400	2,550	14,768,000	0.73	8,270	(2,511)
元富 V5	中強光電普通股	15,000,000	0.60	0.88	9,000	4,200	14,729,000	0.88	8,837	(4,101)
元富 V6	茂迪股份有限普通股	10,000,000	0.87	1.03	8,700	1,600	9,895,000	1.03	8,609	(1,583)
元富 V7	中美矽晶普通股	15,000,000	0.65	0.90	9,750	3,750	14,900,000	0.90	9,685	(3,723)
元富 V8	旺矽科技普通股	10,000,000	1.24	1.28	12,400	400	9,403,000	1.28	11,660	(379)
元富 V9	聚積科技普通股	5,000,000	0.60	0.63	3,000	150	5,000,000	0.63	3,000	(150)
元富 W1	台灣東洋藥品普通股	13,000,000	0.57	0.87	7,410	3,900	12,400,000	0.84	7,068	(3,344)
元富 W2	原相科技普通股	15,000,000	0.56	0.91	8,400	5,250	14,990,000	0.91	8,394	(5,247)
元富 W3	久元電子普通股	13,000,000	0.86	0.98	11,180	1,560	12,891,000	0.98	11,086	(1,512)
元富 W4	宏捷科技普通股	10,000,000	0.42	0.67	4,200	2,500	9,980,000	0.67	4,192	(2,495)
元富 W5	台星科半導體普通股	15,000,000	1.11	0.97	16,650	(2,100)	14,980,000	0.97	16,628	2,096

(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 W6	金山電子普通股	20,000,000	0.58	0.68	\$ 11,600	\$ 2,000	19,484,000	0.68	\$ 11,301	(\$ 1,948)
元富 W7	加百裕工業普通股	15,000,000	0.36	0.61	5,400	3,750	14,841,000	0.60	5,343	(3,611)
元富 W8	威剛科技普通股	15,000,000	0.67	0.90	10,050	3,450	14,990,000	0.90	10,043	(3,448)
					<u>\$ 6,451,074</u>	<u>(\$ 846,810)</u>			<u>\$ 6,084,703</u>	<u>\$ 532,902</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
元富證券公司		
台灣人壽保	\$ 86,500	\$ 96,100
台灣人壽保	12,100	13,443
台灣人壽保	57,000	63,325
台灣人壽保	600	666
台灣人壽保	900	1,000
台灣人壽保	120,400	133,774
台灣人壽保	102,600	113,985
台灣人壽保	6,900	7,663
台灣人壽保	126,500	140,539
台灣人壽保	2,000	2,222
台灣人壽保	281,900	313,222
台灣人壽保	190,000	211,105
台灣人壽保	198,900	220,909
台灣人壽保	216,600	240,634
台灣人壽保	900	1,000
台灣人壽保	107,500	119,417
台灣人壽保	28,100	31,221
台灣人壽保	1,100	1,222
台灣人壽保	14,300	15,889
台灣人壽保	3,700	4,111
台灣人壽保	16,500	18,329
台灣人壽保	190,200	211,285
台灣人壽保	166,000	184,444
台灣人壽保	1,000	1,111
台灣人壽保	30,700	34,111
南山人壽保	90,000	100,000
南山人壽保	180,000	200,000
南山人壽保	315,200	350,162
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	189,300	210,253
南山人壽保	270,000	300,000
南山人壽保	243,000	270,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
南山人壽保	\$ 99,000	\$ 110,000
南山人壽保	114,700	127,339
南山人壽保	284,400	316,000
南山人壽保	180,100	200,108
南山人壽保	90,000	100,000
南山人壽保	27,000	30,000
國泰世華銀	225,000	225,000
國泰世華銀	120,000	120,000
國泰世華銀	180,000	180,000
國泰世華銀	300,000	300,000
國泰世華銀	500,000	500,000
國泰世華銀	138,000	138,000
國泰世華銀	260,000	260,000
新光人壽保	98,000	108,889
新光人壽保	21,100	23,444
新光人壽保	113,000	125,556
新光人壽保	95,000	105,556
新光人壽保	10,000	11,111
新光人壽保	40,000	44,444
新光人壽保	51,000	56,667
新光人壽保	286,500	318,333
新光人壽保	181,500	201,667
新光人壽保	31,600	35,111
新光人壽保	144,700	160,778
新光人壽保	164,200	182,444
新光人壽保	152,700	169,667
新光人壽保	11,100	12,333
新光人壽保	94,400	104,889
新光人壽保	9,000	10,000
新光人壽保	14,100	15,667
新光人壽保	19,700	21,889
新光人壽保	11,800	13,111
新光人壽保	49,000	54,444
新光人壽保	77,900	86,555
新光人壽保	16,800	18,667
新光人壽保	41,900	46,556
新光人壽保	350,000	388,889
新光人壽保	237,000	263,333
遠雄人壽保	10,900	12,105

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
遠雄人壽保	\$ 79,300	\$ 88,066
遠雄人壽保	45,000	49,974
遠雄人壽保	10,000	11,111
遠雄人壽保	43,900	48,741
遠雄人壽保	500	556
遠雄人壽保	135,000	149,905
遠雄人壽保	12,100	13,438
遠雄人壽保	17,500	19,444
遠雄人壽保	3,100	3,442
遠雄人壽保	78,000	86,625
遠雄人壽保	5,400	6,000
遠雄人壽保	66,600	74,000
遠雄人壽保	90,200	100,118
遠雄人壽保	90,100	100,083
遠雄人壽保	135,300	150,298
遠雄人壽保	135,300	150,326
遠雄人壽保	135,200	150,137
遠雄人壽保	67,200	74,636
遠雄人壽保	7,200	7,997
遠雄人壽保	64,200	71,291
遠雄人壽保	90,100	100,084
遠雄人壽保	135,100	150,052
遠雄人壽保	135,100	150,019
遠雄人壽保	135,300	150,229
遠雄人壽保	135,100	150,041
遠雄人壽保	400	444
遠雄人壽保	63,800	70,834
遠雄人壽保	60,700	67,417
遠雄人壽保	135,100	150,016
遠雄人壽保	135,200	150,215
遠雄人壽保	87,000	96,586
遠雄人壽保	107,200	119,108
遠雄人壽保	26,300	29,200
遠雄人壽保	25,900	28,761
遠雄人壽保	46,200	51,295
其 他	22,779,311	24,025,932
台灣新商銀		
99 央債甲六	72,000	80,008
99 央債甲六	45,100	50,001

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
99 央債甲六	\$ 72,000	\$ 80,008
99 央債甲六	45,000	50,000
99 央債甲六	45,000	50,000
99 央債甲六	9,000	10,000
99 央債甲六	135,000	150,000
99 央債甲六	100,000	100,000
99 央債甲六	100,000	100,000
	<u>\$ 34,583,511</u>	<u>\$ 36,926,132</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,722,005
		新光商銀本行支票			868,996
活期存款		活期存款			40,086,959
		公庫存款			75,490
		外匯活期存款			14,575,696
定期存款		定期存款			62,838,746
		外匯定期存款			15,401,906
可轉讓定期存單					669,900
儲蓄存款		活期儲蓄存款			106,151,486
		行員活期儲蓄存款			1,324,011
		零存整付儲蓄存款			72,242
		整存整付儲蓄存款			52,185,375
		存本取息儲蓄存款			85,659,132
應解匯款					<u>50,772</u>
					<u>\$ 384,682,716</u>

新光金融控股股份有限公司
 金融債券明細表
 民國九十九年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 面	券 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率				
九十五年度第一期次順位金融債券							
甲 券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	10,000	\$ 3,300,000
乙 券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000	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	10,000	1,850,000
乙 券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000	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	10,000	3,000,000
九十九年度第一期無到期日非累次順位 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	10,000	<u>3,000,000</u>
							<u>\$ 14,250,000</u>

新光金融控股股份有限公司
 保險業各項準備變動明細表
 民國九十九年度

明細表十六

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	匯 率 影 響 數	期 末 金 額
未滿期保費準備					
人壽險	\$ 188,449	\$ 272,467	\$ 264,740	\$ -	\$ 196,176
健康險	2,956,093	3,355,334	3,295,644	-	3,015,783
傷害險	<u>3,336,713</u>	<u>3,956,261</u>	<u>3,778,603</u>	-	<u>3,514,371</u>
	<u>6,481,255</u>	<u>7,584,062</u>	<u>7,338,987</u>	-	<u>6,726,330</u>
壽險責任準備					
人壽險	1,090,344,709	138,074,799	47,706,669	(160,469)	1,180,552,370
健康險	45,092,088	12,891,988	289,160	-	57,694,916
年金險	<u>101,034,105</u>	<u>47,870,776</u>	<u>57,692,131</u>	-	<u>91,212,750</u>
	<u>1,236,470,902</u>	<u>198,837,563</u>	<u>105,687,960</u>	(160,469)	<u>1,329,460,036</u>
特別準備					
人壽險	359,700	64,148	-	-	423,848
健康險	3,594,042	356,025	-	-	3,950,067
傷害險	4,109,215	110,724	6,676	-	4,213,263
分紅	<u>507,970</u>	<u>198,461</u>	<u>100,701</u>	-	<u>605,730</u>
	<u>8,570,927</u>	<u>729,358</u>	<u>107,377</u>	-	<u>9,192,908</u>
賠款準備					
人壽險	312,253	413,792	484,761	-	241,284
健康險	132,291	1,200,039	717,242	-	615,088
傷害險	914,627	1,077,371	1,059,377	-	932,621
年金險	-	4,708	4,708	-	-
	<u>1,359,171</u>	<u>2,695,910</u>	<u>2,266,088</u>	-	<u>1,788,993</u>
保費不足準備					
人壽險	1,009,246	2,984	413,573	-	598,657
健康險	<u>4,159</u>	<u>122,022</u>	<u>26</u>	-	<u>126,155</u>
	<u>1,013,405</u>	<u>125,006</u>	<u>413,599</u>	-	<u>724,812</u>
	<u>\$1,253,895,660</u>	<u>\$ 209,971,899</u>	<u>\$ 115,814,011</u>	(<u>\$ 160,469</u>)	<u>\$1,347,893,079</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十九年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 26,357,424
放款息	9,788,840
壽貸息	6,836,834
公債息	2,815,187
信用卡息	622,030
公司債及金融債息	2,751,719
存款息	282,637
存拆同業息	416,784
墊繳保費息	345,762
其 他	<u>2,801,897</u>
	<u>\$ 53,019,114</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十九年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 2,130,465	
公司債及金融債券息		702,842	
同業拆存息		31,033	
附買回債券息		184	
其他		<u>123,408</u>	
		<u>\$ 2,987,932</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	\$ 101,356,942	
	傷害險	7,865,832	
	健康險	22,161,845	
	年金保險	<u>46,226,932</u>	
		<u>177,611,551</u>	
再保費收入			
	人壽險	66,249	
	傷害險	1,692	
	健康險	<u>170</u>	
		<u>68,111</u>	
		<u>\$ 177,679,662</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	\$ 9,836,954
解約	66,758,047
死亡	10,980,995
殘廢	861,939
生存還本	23,354,746
醫療	9,875,090
特殊	59,738
其他	<u>1,447,061</u>
	<u>123,174,570</u>
再保給付	<u>33,560</u>
壽險紅利給付	<u>1,600,211</u>
給付費用支出	<u>51,327</u>
	<u>\$ 124,859,668</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	\$	195,842
	放款手續費收入		457,785
	信用卡手續費收入		791,446
	基金通路手續費收入		228,554
	經紀手續費收入		1,425,356
	基金債券手續費收入		3,028,844
	保險手續費收入		486,897
	其 他		<u>155,463</u>
			<u>6,770,187</u>
費	用		
	外務員佣金支出		235,281
	承保佣金支出		3,868,561
	再保佣金支出		40,322
	其 他		<u>767,170</u>
			<u>4,911,334</u>
			<u>\$ 1,858,853</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	\$ 37,031,266
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	9,339,845
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(23,535,623)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失	(<u>6,594,404</u>)
	<u>\$ 16,241,084</u>