



SHIN KONG FINANCIAL HOLDING  
2006 ANNUAL REPORT

新光金控九十五年年報

金控之獅 · 銳氣非凡



新光金控九十五年年報

目 錄



01 經營者的話

05 新光金控

17 新光人壽

25 新光銀行

33 新壽證券

39 新光投信

45 新光保經

49 企業回饋

53 財務報告

A professional portrait of Wu Dongjin, Chairman of New Light Financial Control Co., Ltd. He is seated in a light-colored armchair, wearing a dark suit, a white shirt, and a patterned tie. He has short, graying hair and is wearing glasses. His hands are clasped in his lap. To his left is a dark wooden side table with a stack of books, a pen, and a green ceramic figurine. The background features a wall with several framed calligraphy scrolls and a decorative plant on the right.

新光金融控股股份有限公司

董事長 吳東進

# 經營者的話

回顧2006年，台灣金融業面臨了嚴苛的挑戰，尤其是消費金融壞帳問題持續延燒，各家銀行相繼提存鉅額呆帳，使整體業界獲利呈現衰退趨勢。所幸卡債風暴於第三季開始落底，民間消費也隨之回升到3%水準，主計處預估2007年台灣景氣溫和擴張，經濟成長率可維持在4%以上。在利率方面，央行連續十次升息使利率來到2.75%，微幅的升息趨勢稍微緩和了壽險業者利差損的情況，而房地產景氣持續熱絡，更為壽險業者帶來了活化不動產效能的契機。整體而言，新光金控在子公司新光人壽的穩定經營下，降低了整體獲利波動的風險，並協助新光銀行在風暴中化危機為轉機，打造更穩固的經營體質。

## 強化金控組織

新光金控自2002年成立至今，採內部成長及外部併購雙管齊下，成就今日完整的金融版圖。然而金控公司綜效的發揮需建立在有效的資源整合上，並以提供客戶優質服務為使命，積極進行品牌及業務的整合，始能創造「客戶、股東及員工」三贏的局面。因此，新光金控於2005年邀請了國際知名波士頓顧問公司協助規劃內部組織架構，新組織包含了5大專門委員會及設置行銷長、風控長、財務長及資訊長等專業經理人團隊，重點在加強整合行銷的企劃及平台管理及強化風險控管等，並建立金控策略規劃的流程及子公司管理制度，如資本運用、預算編制及績效管理等。2006年新光金控在新組織有效率的運作下，展現相當穩健的經營績效。

## 2006年營運績效

新光金控2006年合併稅後純益新台幣60.4億元，每股盈餘1.33元，資產規模成長12%，至年底達1.49兆元；同時，穩定的獲利能力及資訊透明度亦獲得國外法人的青睞，外資法人持股比重由年初22.94%增加至32.24%，加上日本第一生命入股70億元成為策略聯盟夥伴等，都是對新光金控長期經營績效的肯定。

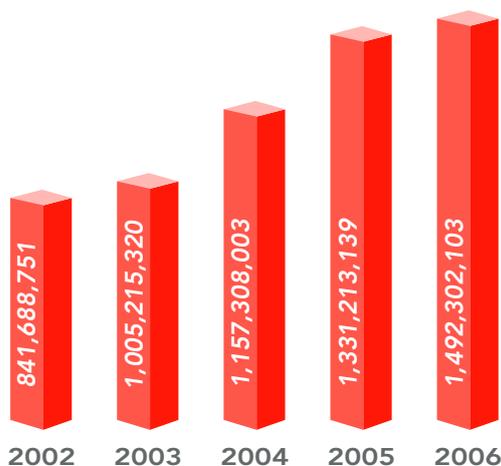
而各個子公司在壽險及銀行「雙引擎」驅動下，業績表現都在水準之上。新光人壽獲利成績亮眼，2006年稅後盈餘創歷史新高，達117.7億元，較去年成長60%，資產規模亦突破1兆元大關，新光品牌形象普遍獲得客戶認同，整合行銷發揮的綜效更是功不可沒；新契約保費收入成績亮麗，在業界呈現一片衰退趨勢中，逆勢成長27%，排名第二；總保費收入成長14%，達1,814.7億元；表現營運品質的保單繼續率持續改善，13個月繼續率由年初82.4%提升至89.8%；另在活化資產及活絡資金運用效益上，新光人壽推動不動產證券化規模總計達170億元，市佔率領先群倫，亦有效活絡了國內的不動產及金融市場；而專業的投資團隊，使投資報酬率皆維持在5%以上的優異水準，其專業及多元化的投資方式更受到亞洲投資人雜誌的肯定，榮獲「年度最佳投資機構獎」的殊榮。

新光銀行則於2006年大幅打銷呆帳後，經營體質漸佳，在降低整體放款風險的營運策略下，放款餘額仍有11%的成長。而財富管理業務亦為2006年發展之重點，相關手續費

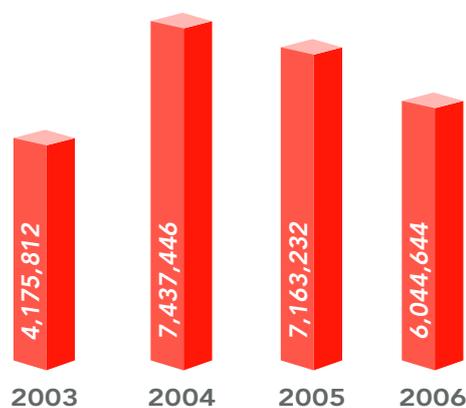
## 經營者的話

收入從年初每月不到百萬元，一路成長到3,000萬元以上，成長大幅躍進，目前已有130位理財專員進駐3家旗艦分行及全省其他42家分行，以最熱忱及專業的態度為客戶提供完整之金融服務。

而新壽證券2006年獲利達6億元，淨值報酬率更達10%以上，其善於掌握利基優勢，在自營業務及新金融商品方面表現優異，締造了自成立以來的最佳成績；在不動產證券化業務方面，更成功的發行了數檔不動產投資信託商品；另一方面，提高經紀業務市佔率亦為新壽證券發展之主軸，除持續新增服務據點外，同時廣推電子下單系統，2006年網路下單量已達整體經紀業務量16%。



近五年-合併總資產成長 | 單位：新台幣仟元



近四年-合併稅後盈餘 | 單位：新台幣仟元

新昕投信與新光投信成功合併為新新的新光投信後，資產規模由70億元擴大至650億元，市場排名更由39名一舉提升至13名，2006年推出的3檔私募基金及1檔公募基金表現不凡，為整體營收貢獻不少。

而新光保經則是肩負著設計與行銷產物保險的重責大任，提供客戶完整的保險服務，2006年新光保經與新光銀行旗下的產險經紀業務整合後，稅後盈餘成長高達52%。

除此之外，2006年新光金控獲獎頻頻：資訊揭露被評鑑為最高等級「A+」、亞洲投資人雜誌之年度最佳投資機構、保險信望愛獎及國際超級品牌協會認證之「超級品牌企業」等，無一不是對新光金控優異經營成果的肯定。

## 引進策略性投資人

2006年國際私募基金及外商金融機構紛紛對本土銀行投石問路，積極尋覓投資標的，台灣金融環境已不再侷限於國內企業相互競爭，戰線亦由島內延伸至海外市場—如中國及越南等地。新光金控為因應瞬息萬變之經營環境，希望汲取國際級金融機構的經營管理經驗，於2006年6月引進策略性投資人—日本第一生命保險相互會社，透過認購新光金控私募普通股70億元之方式，成為金控長期穩定之策略夥伴；第一生命在日本為第二大保險集團，總營收規模在全球壽險公司中名列第七，並為日本金融保險界第一家榮獲2001年日本經營品質獎之卓越企業，其總資產規模達32.5兆日圓，相當於新台幣9.3兆元。本次雙方的策略聯盟主要是希望建立長期的業務合作模式，而共同開發海外市場及其他金融相關事業亦為合作方向之一。

## 善盡社會責任

新光金控積極投入公益事業，關懷弱勢團體，旗下新光人壽慈善基金會近年來專注在台灣原住民族群、女性健康及提倡口述歷史等三大議題上，致力於投入原住民的基礎教育服務，以提升偏遠地區原住民學童未來的競爭力；舉辦「關懷乳房，傳愛種子」系列課程，提高女性的健康意識與生活品質；規劃傳承藝術及活化歷史等老人服務方案；並且將愛心擴及海外，贊助世界展望會在南非恩倍奎尼計劃區的愛滋防治及關懷弱勢孤兒計劃，善盡世界公民的責任。2006年新光人壽慈善基金會以「創新的態度和服務方

案，投注社會公益」膺獲第六屆國家公益獎。

近來地球暖化議題引起全球的關注，新光金控為倡導環保觀念，2007年3月起透過全國21個營業據點播放「不願面對的真相」影片，同時參與6月8日「世界環保日」活動，將辦公場所空調升高一、兩度以節約能源。此外，新光關係企業大台北瓦斯公司也積極發展汽電共生的能源計劃，研發更有效率且少污染的方案，以解決能源與環保的問題。

新光金控經過2006年的努力，市值從年初1,040億元擴大至年底1,646億元，為股東創造了53%的年度投資報酬；展望2007年，本公司將持續以壽險及銀行「雙引擎」經營模式，以資源整合交叉行銷、擴大市場佔有率、提升服務品質及強化公司治理為目標，持續向前發展，維持一貫穩健之獲利水準及股東權益報酬率，不斷超越現狀，為客戶、股東及員工創造更高的價值，實現成為「最佳全方位國際化金融服務企業」的願景。

新光金融控股股份有限公司

董事長

吳東進

新光金控  
銳氣非凡

# 新光金控

新光金融控股股份有限公司

成立日期：2002年2月19日

董事長：吳東進

副董事長：吳家錄

總經理：鄭弘志

資本額：新台幣470.0億元（2006年底）

總資產：新台幣1兆4,923.0億元（2006年底）

稅後純益：新台幣60.4億元

總公司地址：100台北市忠孝西路一段66號38F

電話：886 (2) 2389-5858

傳真：886 (2) 2389-2868

網址：www.skfh.com.tw

E-mail：skfh.admindept@skfh.com.tw





## 掌握專業，點石成金

新光金控以壽險及銀行為雙經營核心，運用內部及外部成長策略，積極拓展市場佔有率，發展多元金融服務事業，實現「最佳全方位國際化金融服務企業」的願景，旗下五家子公司提供壽險、銀行、證券、基金及產險等商品服務，為國人創造財富，打造美麗人生。

# 新光金控

## 金控總覽

新光金控合併	2006年	2005年
資本額	46,996,419	40,743,739
資產總額	1,492,302,103	1,331,213,139
股東權益總額	90,847,013	68,300,785
合併稅後純益	6,044,644	7,163,232
稅後每股盈餘(元)	1.33	1.63
股東權益報酬率(%)	7.6%	11.53%
資產報酬率(%)	0.44%	0.59%

單位：新台幣仟元

	新光人壽 2006 2005	新光銀行 2006 2005	新壽證券 2006 2005	新光投信 2006 2005	新光保經 2006 2005
資產總額	1,117,185,719 967,628,784	351,531,864 338,538,738	13,836,358 9,542,169	579,020 133,199	106,855 63,667
股東權益	69,882,204 54,406,660	19,899,771 19,817,739	5,264,062 4,667,714	523,238 61,595	67,623 37,083
營業收入	305,037,862 254,952,568	13,958,228 (註) 15,304,005	1,234,223 591,602	284,820 331,220	272,720 199,725
稅後損益	11,771,090 7,362,886	(7,276,235) (258,555)	596,348 148,965	(31,172) (483,540)	43,672 28,750

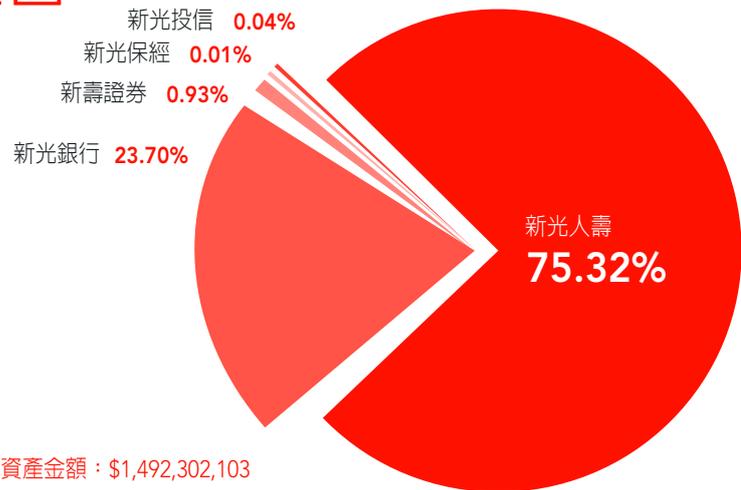
註：因銀行業公開發行銀行財務報告編製準則中已無營業收入科目，故此營業收入  
主要包含利息收入、手續費收入等項目。

單位：新台幣仟元

# 2006年總資產組合

(子公司資產佔比)

子公司	比重(%)
新光人壽	75.32%
新光銀行	23.70%
新壽證券	0.93%
新光投信	0.04%
新光保經	0.01%
金控總資產	100.00%



## 公司簡介

新光金控成立於2002年，由臺灣第二大保險公司－新光人壽與力世證券（現更名為新壽證券）以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於2003年成立新壽保經拓展產險業務；2004年成立新昕投信發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適

經過多年努力，新光金控已建置綿密的行銷網絡，包括新光人壽全國360個分支機構，1萬多名業務員、新光銀行108家分行及新壽證券7個營運據點，提供壽險、產險、銀行、證券、基金等金融商品，滿足客戶一次購足的金融理財需求。

在國外佈局方面，新光人壽已於中國上海及北京設立辦事



且互補的併購對象，於2004年及2005年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。2006年併入新光投信，於短短三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市佔率。截至2006年底，新光金控資本額為新台幣470.0億元，合併總資產為1.49兆元，稅後盈餘為60.4億元。

處，正積極與合適的合資夥伴協商共組壽險公司，準備開拓全球最大之華人市場；另外，看中未來越南的成長潛力，在越南亦設有代表處，以服務當地眾多台商。新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度平台。

新光金控旗下子公司已耕耘市場數十年，不斷累積經驗及信譽，往後仍將持續秉持誠摯的心，提供客戶最好的服務，成為客戶心中卓越的金融服務機構。

# 新光金控

## 2007年經營計劃

為取客戶、股東及員工權益最大化，新光金控將積極落實各項經營計劃：

### 一、**提高**子公司獲利能力及市場佔有率

為取得市場領導地位並發揮規模經濟效益，新光金控將透過內部成長及外部併購策略，積極協助子公司擴大營運規模，提高市場佔有率。

1. 內部成長：子公司將在各自的市場及業務領域上找尋利基，並持續創新商品，開展通路，提升服務以提高市場佔有率及獲利能力。另外，金控將整合子公司經營計劃及預算，定期追蹤掌控各子公司經營績效，以確保經營計劃之落實及目標之達成。
2. 外部併購：持續審慎評估市場上體質健全及具備互補性的



金融機構，尋求策略聯盟或是以合併的方式擴大版圖。

### 二、**發揮**整合行銷綜效

新光金控將有效地整合各子公司資源，如產品、據點、人力資源等，利用其經營特長擬訂共同行銷計劃，並協調各子公司互相配合，共同創造整合綜效。

1. 訂定子公司跨售業務目標額，並協助規劃跨售獎勵及競賽辦法。
2. 規劃各子公司新商品推出時程及共同行銷計劃，並推廣至各子公司。
3. 持續進行據點整合，今年度規劃設置1個銀行共同行銷櫃檯及22個證券共同行銷櫃檯。
4. 協調新光投信輔導新光人壽業務員考取投信相關證照，以利未來新光人壽同仁取得銷售基金資格。

### 三、**提昇**服務品質

新光金控以提供客戶專業的金融服務為第一要務，且不斷追求提昇客戶滿意度，今年度計劃包括：

1. 整合產品，提供一次購足服務：持續進行產品研發及創新，並設計符合客戶及市場需求的商品，再透過產品整合，提供客戶多元化金融商品，滿足一次購足需求。如新光人壽投資型保單連結新光投信基金，並配合銀行繳款提高基金定時定額比例，提供客戶方便理財之服務。
2. 提升員工專業，提供客戶全方位金融諮詢：規劃各領域金融訓練課程，並提供員工進修學習的機會，使金控員工進行跨業銷售時能隨時提供客戶專業諮詢。如新光人

壽推行「PRO計劃」，目的在於培養菁英幹部提供客戶更多元的服務。

3. 提升服務便利性：強化網路、0800專線及各子公司營運據點服務功能，並主動關懷客戶需求，使客戶感受新光員工的服務效率及熱誠。

#### 四、強化風險管理

風險管理是當今金融業營運不可或缺的一環，新光金控涵括產壽險、銀行、證券、投信等產業，更需要觀察金控整體之風險管理指標，以期在最早時間做出最佳判斷，降低經營風險。今年關於風險管理營運計劃如下：

1. 推廣風險管理文化：宣導各業務線上對於風險管理之意識，以求員工及管理階層均能清楚了解風險要素及來源。
2. 持續監控經營風險：改善金控風險集中之量化管理，建置金控層級風險管理系統，提供警示指標作為子公司執行業務之參考。

3. 強化風險資訊揭露：定期向董事會揭露公司風險暴露情形，作為決策參考。

#### 五、拓展海外市場

成為國際性金融機構是新光金控持續努力的目標。考量中國及越南市場為台商投資要地，眾多華人聚集且未來成長潛力大，新光人壽及新光銀行均積極進行海外市場拓展：

1. 新光人壽已於中國上海、北京設立辦事處，正積極與合資對象籌備共組公司，未來將憑藉豐富的經驗及人才，迅速拓展壽險市場。並於越南成立辦事處，進行市場研究及業務拓展準備。
2. 新光銀行在香港設有財務公司，做為台商資金調度平台，現正籌備設立香港分行，擴大業務範圍。並獲金管會核准於越南設置辦事處，目前進入籌備階段，未來將進行商情資料蒐集、提供台商諮詢，有助掌握台商發展動態。





新光保經

總經理 李魁榮

新壽證券

總經理 林士喬

新光保經

董事長 葉賢一

新壽證券

董事長 林明星

新光人壽

總經理 潘柏錚

新光金控

總經理 鄭弘志



新光金控  
董事長 吳東進

新光金控  
副董事長 吳家錄

新光銀行  
董事長 梁成金

新光銀行  
總經理 李增昌

新光投信  
董事長 吳昕紘

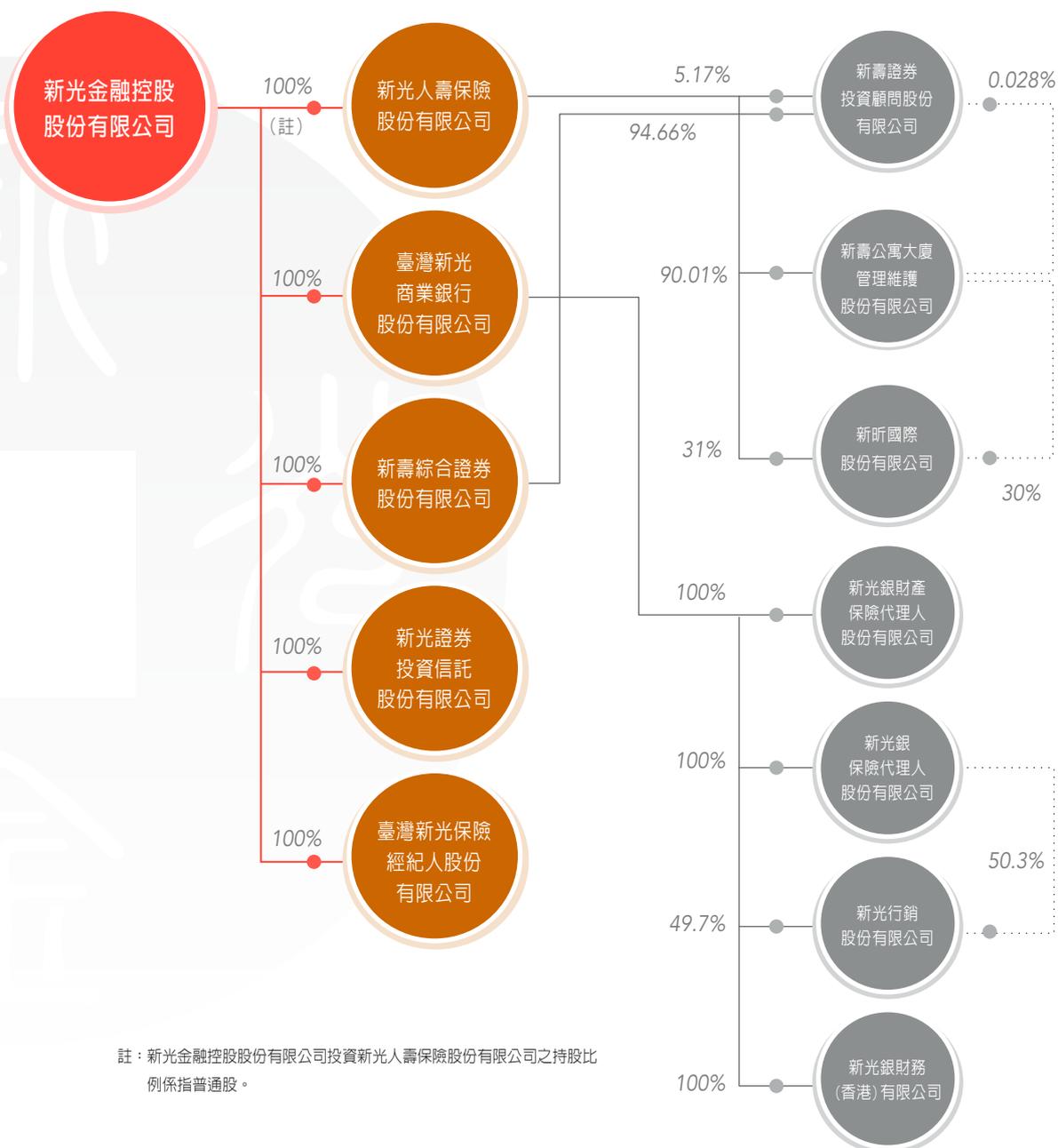
新光投信  
副董事長 李定一

新光投信  
總經理 黃植原

# 新光金控

## 母子公司組織圖

基準日：95/12/31



## 信用評等

### 新光金控

評鑑機構	國際 長期評等	國際 短期評等	國內 長期評等	國內 短期評等	展望
惠譽	BBB-	F3	A(twn)	F1(twn)	正向
中華信評	--	--	twAA-	twA-1+	穩定
標準普爾	BBB	A-3	--	--	穩定

### 新光人壽

評鑑機構	國際財務實力評等	國內財務實力評等	展望
惠譽	BBB+	AA-(twn)	正向
中華信評	--	twAA	穩定
標準普爾	BBB+	--	穩定

### 新光銀行

評鑑機構	國際 長期評等	國際 短期評等	國內 長期評等	國內 短期評等	展望
惠譽	BBB-	F3	A(twn)	F1(twn)	正向
中華信評	--	--	twA+	twA-1	穩定
標準普爾	BBB	A-3	--	--	穩定

### 新壽證券

評鑑機構	國際 長期評等	國際 短期評等	國內 長期評等	國內 短期評等	展望
惠譽	BB+	B	A-(twn)	F2(twn)	正向

# 新光金控

## 大事紀要

**2006** □ ◆ 子公司新光人壽榮獲亞洲投資人雜誌之「年度最佳投資機構」殊榮

- ◆ 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- ◆ 日本第一生命保險相互會社與本公司簽訂業務合作契約書，並完成認購本公司私募普通股70億元
- ◆ 新光投信正式加入新光金控，並與子公司新昕投信合併成為新光投信
- ◆ 子公司新壽保經合併孫公司新光保經，合併後新壽保經更名為新光保經
- ◆ 子公司新光人壽榮獲「2006台灣超級品牌」認證

**2005** □ ◆ 誠泰商銀正式加入新光金控，並與子公司新光銀行合併成為臺灣新光商業銀行

- ◆ 成功發行美金2.5億元之海外可轉換公司債



**2004** □ ◆ 聯信商銀正式加入新光金控，更名為臺灣新光商業銀行股份有限公司

- ◆ 子公司新昕證券投資信託公司成立
- ◆ 成功發行美金2.6億元之海外可轉換公司債
- ◆ 子公司新光人壽榮獲第十五屆國家品質獎

**2003** □ ◆ 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立

**2002** □ ◆ 新光金融控股股份有限公司成立並掛牌上市

**2001** □ ◆ 新光人壽與力世證券（已更名為新壽證券）宣佈合組新光金融控股股份有限公司



# 新光人壽

新光人壽保險股份有限公司

成立日期：1963年7月27日

董事長：吳東進

副董事長：吳家錄

總經理：潘柏錚

資本額(含特別股)：新台幣 362.1 億元(2006年底)

總資產：新台幣1兆 1,171.9 億元(2006年底)

稅後純益：新台幣 117.7 億元(2006年)

總公司地址：100台北市忠孝西路一段66號

電話：886 (2) 2389-5858

傳真：886 (2) 2375-8688

網址：www.skl.com.tw

E-mail：skl080@skl.com.tw





## 人本關懷，悉心呵護

新光人壽重視人的生命價值，透過保險互助合作、分擔風險的機制，提供每個家庭完善的保障。並且因應地球暖化危機，關心生活環境，提倡環保主義，以真心真情的付出，帶給客戶回家的感覺，建立一個有情有義的企業形象，邁向安定繁榮的社會。

# 新光人壽

## 公司簡介

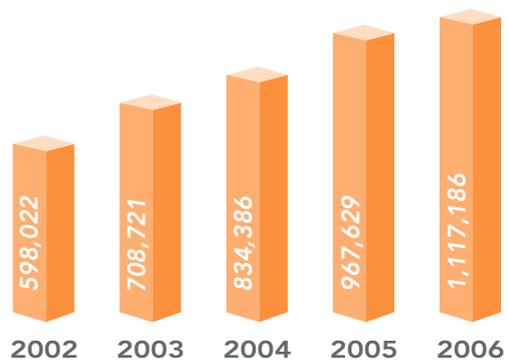
新光人壽創立於1963年7月27日，秉持「創新、服務、誠信、回饋」的經營理念，期許成為最佳全方位金融理財服務的國際化保險公司。2006年資產規模突破新台幣1兆元，總保費高達1,800多億元，是國內第二大人壽保險公司。

新光人壽積極拓展多元行銷通路，除擁有1萬多人的業務團隊外，更與超過24家銀行簽約合作經營銀行保險通路，在全國各縣市鄉鎮設有營業據點，同時利用全面電腦連線，形成精確迅速的服務網，以服務更廣泛的客戶群。此外，本公司產品線完備，主要商品包括：傳統壽險、利變型保單、投資型保單、個人傷害險、個人健康險及團體險等，滿足客戶不同的保險需求及規劃。

新光人壽業務領先，屢獲殊榮，2004年榮獲行政院頒發國家品質獎，2006年獲得亞洲投資人雜誌評選為年度最佳投資機構，同年並獲頒金商獎、第六屆中華民國國家公益獎、第八屆保險信望愛獎之「最佳保險專業獎、最佳社會責任獎、最佳通路策略獎、最佳通訊處獎」、第八屆文馨獎金獎等，是服務品質與資產管理績效俱佳的保險公司。

## 2006年營運概況

**經營績效卓著** 2006年新光人壽經營績效卓著，總資產四月份突破一兆元，年底達1兆1千多億元，較前年度成長15.4%；稅後盈餘117.7億元，股東權益報酬率18.94%，每股盈餘5.46元。



近五年-總資產 | 單位：新台幣百萬元

新契約初年度保費收入為658.7億元，較2005年成長27.2%，市場佔率為12.6%，台灣壽險業排名第二。總保費收入則為1,814.7億元，較2005年增加224.4億元，成長率為14.1%，排名第三。

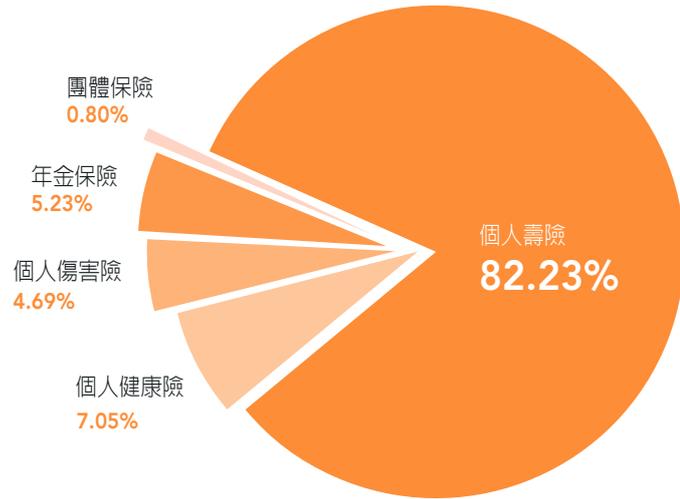
## 多元化的商品策略

因應業務通路及商品特性之變化，為強化市場領導地位，持續推動多元化商品策略。主要新開發銷售之傳統型不分紅商品計有：新康福增額終身壽險、大集大利保險、新達安保本保險、新美麗人生終身壽險、兒童幸福保險、祥瑞定期壽險附約及新要保人豁免保費附約等；分紅商品的開發有保本長紅終身壽險；在利變、投資型的商品開發計有：滿意理財變額壽險、金好康萬能保險及年年有餘利率變

## 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2006年度保費收入	百分比
個人壽險	149,213	82.23%
個人健康險	12,800	7.05%
個人傷害險	8,506	4.69%
年金保險	9,490	5.23%
團體保險	1,460	0.80%
總保費收入	181,469	100.00%

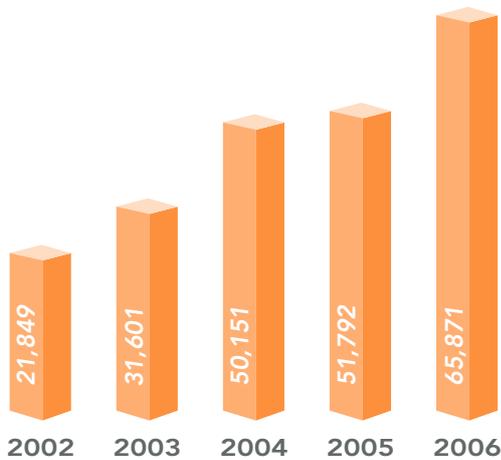


動型養老保險等，充份滿足客戶多元化的需求與選擇。

### 發展多元行銷通路

新光人壽以發展多元行銷通路為經營策略，滿足客戶購買的便利性，現行行銷通路分為自有通路(業務員及直效行銷)及委外通路(銀行保險、傳統保經代及異業策略聯盟等)兩項。

**自有通路方面：**業務員體系為新光人壽主要銷售管道，除了在2006年積極擬訂各項增員獎勵辦法外，各育成中心積極培養有志從事壽險業務人員取得壽險業務員證照。在業務支援方面，加強推廣「PDA行動理財顧問系統」及落實公司「電子化行動辦公室」等各項措施，讓業務員在創新求變的時代裡，透過運用高科技配備，贏得亮麗的業績表現。直銷通路則持續推動DM、網路、TM行銷人員、FOD旅平險傳真投保及機場櫃台等行銷通路策略。



近五年-初年度保費 | 單位：新台幣百萬元

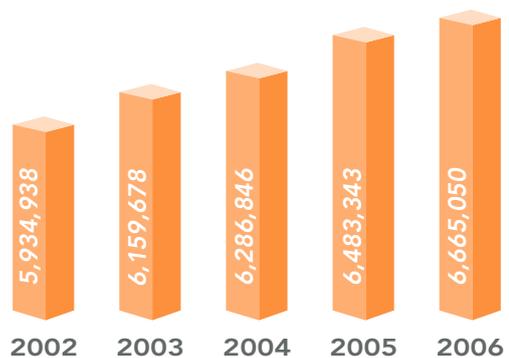
**委外通路方面：**現今銀行保險通路已成為業務員以外最重要的銷售通路。2006年除了積極推動與各家銀行及證券公司的合作關係外，並持續進行與新光銀行、新光投信及新壽證券的金控內部交叉銷售，為客戶提供一次購足更完整的金融商品服務。由於新光金控各子公司的業務規模不斷成長，彼此間的合作關係及業務支援能力快速提昇，金控內部銀行保險通路的保費收入較2005年成長了將近九倍，交叉銷售綜效相當顯著。

# 新光人壽

## 提昇資金運用效率

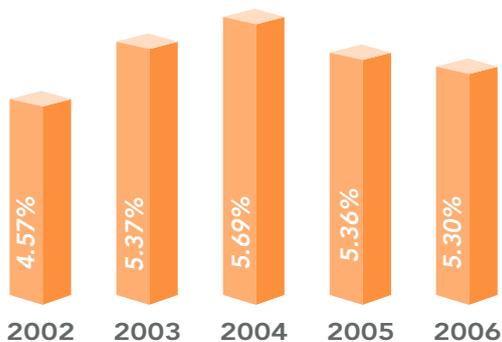
基於保險公司特殊的資產負債結構、現金流量及資本需求等經營特性，在投資策略上，新光人壽秉持著一貫的原則，首重建立與公司負債特性配合之核心部位，並搭配主動式管理之非核心策略操作部位，尋找與核心資產部位報酬率相關度低的投資機會，在低利率的金融環境下爭取額外報酬來源。

回顧2006年，雖然國內10年期公債利率僅約2%，但新光人壽在戰略性資產配置部位移動策略之下，掌握市場趨勢實現獲利，並在市場回檔修正後，投資價值浮現時，有紀律執行各項投資策略，並控管現金部位處於極低的水位，提高資金運用效率，優化投資組合。故全年度整體資金運用收益率超越5%的目標報酬率，展現了優異亮眼的投資績



近五年-主約有效契約件數 | 單位：件

註：主約有效契約件數包含個人壽險及健康險主約件數



近五年-投資報酬率 | 單位：百分比

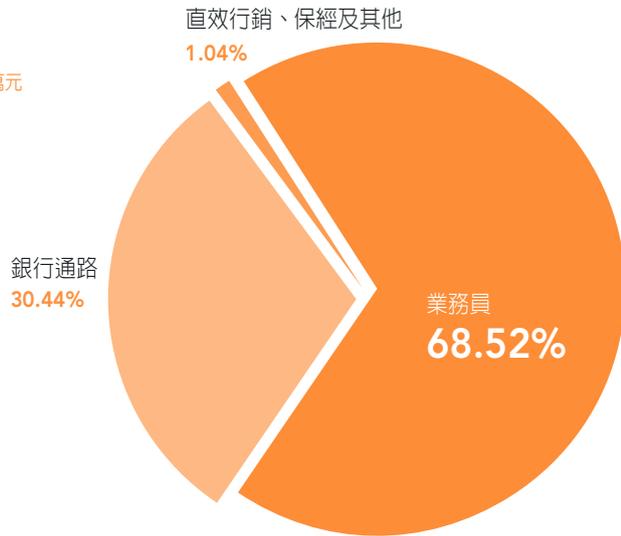
效，並獲得外部專業機構之肯定，成為亞洲投資人雜誌評選為「年度最佳投資機構」的第一家台灣壽險公司。

除了建立與公司長期負債特性配合的固定收益商品部位，維持穩定的現金流量外，新光人壽亦積極尋求各種收益率高於公債的固定收益商品，如證券化商品等，並透過金融創新模式，發展另類投資機會，如國內外結構型商品、債券擔保受益憑證(CBO)、抵押債務債券(CDO)等，成為台灣第一檔海內外混合式抵押債權受益憑證(CBO)主要投資人，加上持續研發的各種計量模型，如行為財務計量模型及高股息股票投資組合等，透過各種投資策略以增加收益來源，達到提高報酬的效果。

## 行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2006年度初年度保費	百分比%
業務員	45,135	68.52%
銀行通路	20,049	30.44%
直效行銷、保經及其他	687	1.04%
合計	65,871	100.00%



在國外投資方面，由於整體國外資產佔新光人壽可運用資金近35%，為了有效控制避險成本，2006年起即開始採用多種匯率避險策略，除傳統遠期外匯避險策略外，亦進行 Proxy Hedge (即利用一籃子貨幣進行避險) 和自然避險，將原本以美元為主的外匯風險分散為多種幣別，並將各項避險策略調整至最適比例，除達到風險分散之效果外，也成功地降低避險成本。

在不動產投資方面，持續發展主要都會區地段佳的不動產投資機會，如瑞安傑仕堡專案、信義聯勤土地開發案及信義區A12五星級飯店開發案。同時持續透過不動產證券化之方式，在2006年推出第一檔不動產投資信託案(REIT)－

新光1號，達到活化不動產投資之效益，並獲取穩定之管理費收入，同時持有部分已發行之受益證券，持續保有部份收益之分配權及經營管理的主導優勢，構成上下游垂直整合之不動產營運模式。

### 強化保戶服務措施

新光人壽秉持著「顧客至上、服務誠懇」的信念，致力滿足不同顧客的需求，以六心（用心的聽、細心的想、真心的改、全心的做、愛心關懷、恆心對待）為準則，以實現對顧客「六星級服務」之目標。除了導入CTI (0800客服中心)系統，提供顧客最即時便捷的服務，全年無休提供顧客來電查詢功能外，在各地成立服務中心直接在地面對面服務保戶。另提供道路救援、海外旅遊急難救援及海外服務卡等附加價值服務。

2006年新光人壽推動各項保戶服務行政措施如下：

推動『招攬評等辦法』，提高契約篩選品質：重視危險選擇觀念，建立優質招攬文化，以提昇契約品質，並鼓勵保戶服務的優良表現。

推動保單借款ATM卡及免息專案：大幅簡化保單貸款流程，提供保戶更有利的選擇。

保單理賠金採用匯款服務，簡化理賠流程：2006年的理賠件採用匯款方式處理，已大幅提高至八成以上，降低了現金流動的時間與風險。

開發網路各項保戶服務，貼近顧客需求：結合PKI驗證機制，開發網路線上投保、繳費、契約內容變更，及提供多元化之網路查詢服務，以因應時代潮流之需求。



# 新光人壽

## 2007年經營計劃

展望2007年，新光人壽除了持續發展多元行銷通路、開發新商品及加強資金運用效率外，將積極配合金控推展內部交叉行銷，並推動「核心系統改造」專案，加強風險管理，拓展海外市場，以邁向「活力新光，追求卓越」的新境界。

### 深耕各種行銷通路

針對業務員通路部份，除了繼續加強教育訓練及強化業務員管理外，新光人壽將透過整合行銷流程，提供便利的滿期金/年金回流機制，主動協助保戶規劃保險給付，以建立長遠客戶關係。另將持續推動提高業務員素質的Pro人才培育計劃等，落實新契約保費收入目標的達成，以期2007年在自有通路的業績上有亮麗的表現。

銀行保險通路方面，將延續金控外與金控內雙通路均衡發展策略，為更積極深耕基層金融市場，除原有合作之大型行庫外，策略重點將放在信合社與農漁會通路的開發，以期達到業務深入基層之目標。

### 開發多元化新商品

隨著國人平均壽命延長，醫療費用負擔增加，加上近年勞退新制實施，可望帶動醫療險商品及退休年金的需求，成為保險公司未來重要的市場商機。

因此，在2007年新光人壽除了加強傳統型壽險商品的行銷外，將更積極投入勞退年金商品市場的研發，例如配合退休條例之企業年金保險及生涯規劃之個人年金保險等商品，期許人人有經濟無虞之退休生活。針對國人主要醫療支

出及保障需求，開發防癌險、手術津貼及老年疾病醫療等相關健康險商品，以減輕個人及家庭經濟負擔。在金控內部交叉行銷方面，將結合不同關係企業之特性，提供整合性的商品，例如變額萬能壽險保單新增新光投信基金之連結。

### 強化資金運用效率

展望2007年，除了堅持一貫的投資紀律，亦將持續進行戰略性資產部位移動策略，配合經濟景氣及金融市場變化，規劃執行各項投資策略，佈局市場主要趨勢，進行資產配置動態調整，以強化資金運用效率，爭取5%之目標投資報酬率。

在現今低利率的金融環境下，除與負債面配合之固定收益部位外，亦須尋找可獲取額外報酬的投資機會，以提高資金運用收益率。在這方面，新光人壽將朝向以下幾點進行：

第一，在股票市場上，由於2006年佈局之國內高配息股票已展現優異的績效，因此規劃將該策略擴大運用至國外股票市場，以價值投資為導向，選擇佈局高配息股，以提高固定收益來源，發揮進可攻、退可守的作用。

第二，台股近年平均約4%的股利率，相對於國內十年期公債利率約2%，仍深具投資價值，因此亦將引進行為財務學模型，及發展基金經理人主動式交易策略，以尋找額外報酬的投資機會。

第三，持續進行金融創新，同步發展國內外新金融商品之投資。國內投資方面，將繼續研發以台幣計價之新金融商品，發展更靈活且理想的結構以提高固定收益資產的報酬率。國外投資亦將透過結構型商品連結不同投資標的，增



加投資商品多樣化，並降低與傳統商品之相關性，達到風險分散的效果。

第四，在匯率避險上，將由2006年成立之外匯管理單位，持續研究並優化各種匯率避險策略及避險比率，統籌管理國外資產匯率風險。

第五，在不動產投資上，由於地點好的投資標的有限，加上兩岸三通、高鐵通車等題材的刺激下，今年新光人壽計劃繼續加碼不動產市場，尋求投資報酬率4%以上且地段佳之優質不動產。

### 提升交叉行銷綜效

新光人壽將持續配合金控內部交叉行銷，首先，積極協助拓展新光銀行信用卡業務，推廣刷卡消費金額及加強宣導以新光銀行帳戶繳交保費等，另2007年預計推出之新變額萬能壽險商品亦將加強與新光投信基金之連結。

### 推動核心系統改造

新光人壽為了提高營運效率，目前內部正積極推動「核心系統改造」專案，動員包含資訊、行政、業務、商品、精算、財會等數百位跨部門人員專職參與，投入龐大的軟、硬體建置經費，將整合公司內的各項行政作業系統，提升效率增加便利性。針對2007年核心系統的開發，主要重點如下：

**資訊基礎建設再造：**重建資訊系統基礎建設，提昇系統執行效能，有效降低營運及維護成本。

**行政作業流程改造：**結合行政作業流程改造，以達成行政與服務工作流程自動化、合理化與高效率化之改革目標。

**內部管理自動化：**結合企業金流與資訊流，透過會計流一體化作業，加以會計導向設計，使資訊系統與會計、審計作業整合，達到內控與管理自動化目標。

**強化企業知識管理：**以規則基礎設計方式，建立壽險智庫及知識管理方法。

**提升客戶服務效能：**以客戶導向之設計方式，整合企業客戶，建立客戶關係資訊管理系統，全面提升客服功能。

### 加強風險控管機制

新光人壽於2007年調整風險管理組織架構，並新增風險管理部，積極網羅風險管理人才，以落實執行風險管理每一步驟，促進公司健全經營與發展。

除了持續採用彭博資訊(Bloomberg)，新光人壽計劃添購Matlab財務工程軟體，建置相關資料庫及市場風險管理系統，協助風管人員以整體的角度，透過對潛在風險之辨識、衡量、報告及監控等一連串方式，進行質化及量化管理，控制營運活動中可能面臨之各項風險於可承受的範圍內，達成風險與報酬合理化的目標。

### 積極開拓海外保險市場

在台灣與大陸加入WTO之後，大陸保險市場更加開放，大陸是新光人壽海外市場經營的重心之一，除了已陸續獲准成立北京及上海辦事處外，並積極與合資對象協商，以期在取得營業執照後，可以順利在大陸市場營運。除了大陸市場外，金管會也在去年三月十五日同意新光人壽向越南河內市申請成立河內代表處。新光人壽在2007年將持續朝「全方位金融理財服務的國際化保險公司」目標邁進。

# 新光銀行



臺灣新光商業銀行股份有限公司

成立日期：2005年12月31日

董事長：梁成金

副董事長：鄭弘志

總經理：李增昌

資本額：新台幣215.8億元(2006年底)

總資產：新台幣3,515.3億元(2006年底)

稅後純損：新台幣72.7億元(2006年)

總公司地址：100台北市忠孝西路一段66號28樓

電話：886 (2) 2389-5858

傳真：886 (2) 2371-9050

網址：[www.skbank.com.tw](http://www.skbank.com.tw)

E-mail：[service-skb@skbank.com.tw](mailto:service-skb@skbank.com.tw)





## 財富管理，與您同行

新光銀行大力推展財富管理業務，運用金控共同行銷平台，透過差異化與多元化的理財服務，滿足客戶的需求。

未來新光財富管理將以「建立財富管理品牌」、「發展通路實力」、「人才質量均衡」、「制度改善」、「產品完整多元化」、「系統完善化」為主要方向，不斷提昇品質，做您最好的財富管理顧問。

# 新光銀行

## 公司簡介

新光金控為建構完整的金融服務體系，分別於2004年及2005年併入聯信商業銀行及誠泰商業銀行。2005年底兩家銀行合併為一嶄新的臺灣新光商業銀行，目前全國分行108家。

新光銀行秉持審慎、穩健的經營原則，不斷提高競爭力與營運績效。除提供存、放款及外匯與信用卡等服務外，也投資成立保險代理人公司來拓展新業務，並利用旗下香港新光銀行財務公司據點，提供兩岸三地的企業及個人境外財務服務。

展望未來，新光銀行將以法人金融及消費金融並重策略，積極開拓財富管理市場，並透過金控整體交叉行銷，提供客戶最完善的金融服務。

## 2006年營運概況

2006年對於台灣銀行業是非常艱辛的一年，新光銀行也無可避免地受到消費金融風暴影響。由於信用卡提存費用增加，導致全年稅後純損為72.7億元，淨利差由3.02%降至2.41%，手續費收入則由20.7億元減至15.9億元，2006年的備抵呆帳提存費用更由2005年47億元增加至107億元。

儘管營運環境艱難，2006年整體放款餘額仍成長11%(含信用卡循環餘額)，存放比率從76%提升至84%。而放款的增長，主要來自於風險相對低的房貸與大型企業放款，符

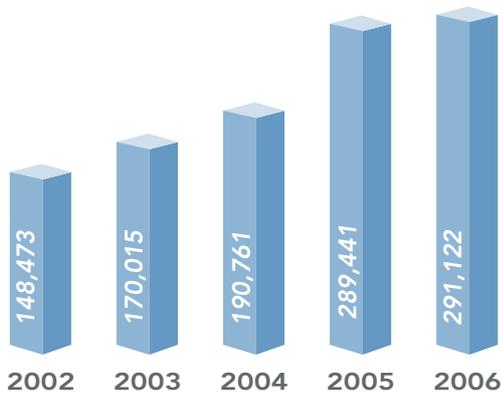
合新光銀行均衡發展企金及消金業務，以及降低整體放款風險的營運策略。此外，新光銀行2006年的策略聚焦於財富管理業務，理財專員編制及商品平台建構逐漸完成，成效已開始展現，財富管理手續費收入增加260%，達到2億元，佔總手續費收入13%，高於2005年的3%。再者，各項支出控制得宜，營業費用較前一年減少8.35%。

## 法人金融業務

2006年法金業務之策略主軸為爭取上市、上櫃等大型企業存款、授信、外匯、信託、理財商品銷售等各項業務之全面往來，以及積極參與優質聯貸授信個案。在存款業務方面，截至2006年底開戶往來之上市、上櫃公司已近三百家，公民營企業存款業務成長率近四成。在放款業務方面，2006年法金業務總放款較2005年底成長18%，且參與近60件聯貸個案，撥貸金額逾60億元，另亦跨足聯貸主辦市場，如主辦新利資產管理(股)公司42億元聯貸案。

手續費收入方面，設立專責推展小組積極招攬應收帳款管理業務，全年度發票承作量呈現倍數之成長。2006年全年各項授信、應收帳款管理、外匯等手續費收入亦較2005年大幅成長210.2%。另運用「企業金融網」、網路銀行等電子系統結合外匯、信託及財富管理商品，積極推展企業理財業務，大幅提高相關手續費收入。

此外，為提供法人金融業務客戶更多元化之產品，特與金控各子公司及新光關係企業聯組成交叉銷售小組，結合企業員工團體保險、旅遊平安保險、證券、產物保險、保全及醫院健檢，充分滿足企業全方位之需求。



近五年-存款餘額 | 單位：新台幣百萬元

\*2002~2004年度為原誠泰銀行資料

## 消費金融業務

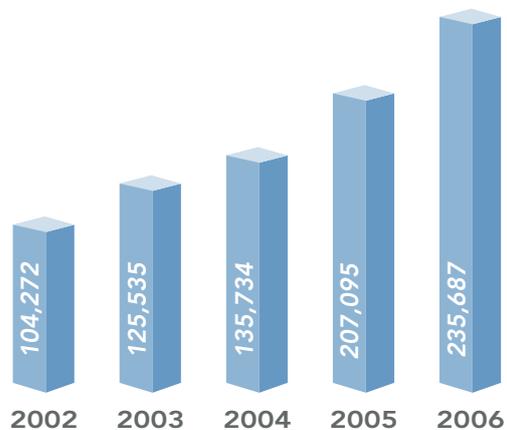
為因應國內消金風暴，降低無擔保放款比重，進而改善整體放款品質，發展低風險的房貸業務是新光銀行2006年主要策略目標之一。

在房貸業務方面，新光銀行2006年累積房貸新撥貸金額為432億元，放款餘額達1,010億元，其中以北部(新竹以北)為最主要之承作區域。北部房地產市場近年明顯復甦，有一定需求支撐，放款品質較佳，新光銀行房貸業務以北部為發展主力，在業務穩定成長下，資產品質也獲得有效控制，整體逾放比較2005年有顯著改善。

面對國內銀行消金業務因過度信用擴張所帶來的資產品質惡化現象，新光銀行針對小額信貸業務採取穩健保守的策

略，如以薪資所得較高的北台灣為主要市場，並推出針對特定優質族群（如公教人員、四師、銀行同業及2000大企業員工）等專案，以爭取優質客戶，提高授信品質。在資產品質上，因2006年受雙卡風暴影響，各家行庫之逾放比皆呈上升趨勢。新光銀行持續注重授信品質，逾放比雖有上升，但仍受控制，其主要控管方式包括：嚴禁與代辦公司配合進件、每案皆需經多方交叉確認無誤後始能核貸、定期實施案例研討及審核人員徵審教育訓練、以提供保證人或設定擔保品之原則承做案件等。

在車貸業務方面，由於新車貸款之客層較中古車貸款為質優，於2006年度新光銀行即加重新車貸款承作比重，當年度新車貸款承作金額為9.1億元。另亦要求確實執行徵信作業，並著手改善作業流程，以提升案件之授信品質。



近五年-放款餘額 | 單位：新台幣百萬元

\*2002~2004年度為原誠泰銀行資料

# 新光銀行

## 信用卡及現金卡業務

受到雙卡風暴的影響，銀行信用卡循環餘額及資產品質均呈現下滑趨勢。2006年底，新光銀行信用卡循環餘額89.0億元，較2005年萎縮34%；全年備抵呆帳提存總額54.7億元，較2005年增加29.1億元。幸而，雙卡風暴已於下半年趨緩，轉銷呆帳金額逐步減少，信用惡化狀況獲得適當控制，2006年底信用卡逾放比2.48%，穩定低於3%水準，同時信用卡呆帳覆蓋率因年底特別提存而提升至492%。

新光銀行在面臨2006年整體市場環境變化及雙卡債信之衝擊下，除積極處理不良資產以強化體質外，並全力配合政府監理政策及與世界知名之波士頓顧問公司（BCG）合作，研擬各項配套計劃與管理措施，包括加強現有信用預警與催收能力(例如建立風險評分模型、卡友覆審條件之修正

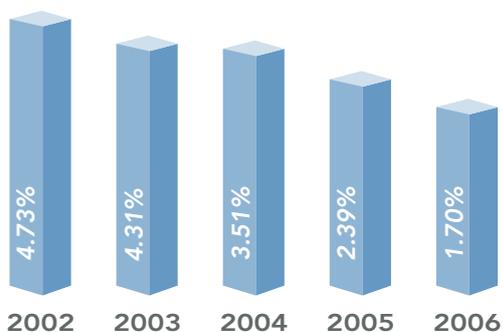


與制訂風險等級)，及改善目前信用卡之獲利組合貢獻(例如建立產品獲利力模型、加強現有的客戶組合區隔與管理實務)，以找出改善獲利能力的機會，使新光銀行能安穩渡過此一危機。

另外因現金卡業務屬高風險產品，新光銀行自2005年11月即決定停止核發新卡，並於2005年12月份起積極回收舊卡額度，至2006年底放款餘額已降為1.1億元。

## 財富管理業務

新光銀行於2005年12月8日正式取得財富管理營業執照，開始大力推展財富管理業務，除就銀行現有客戶積極開發



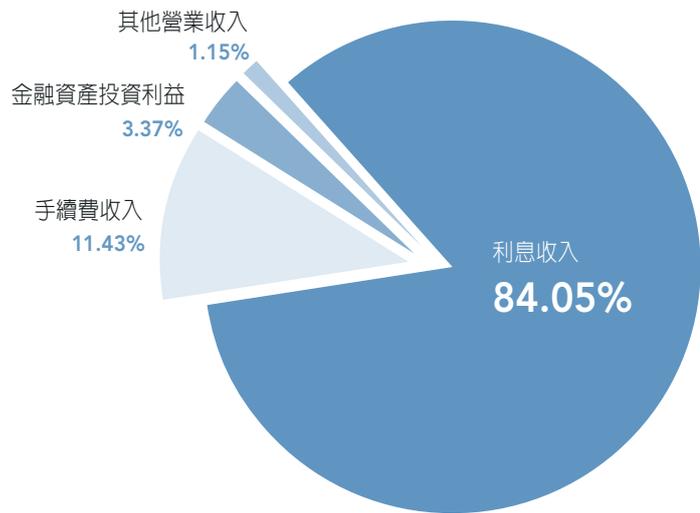
近五年-放款逾放比 | 單位：百分比

\*2002~2004年度為原誠泰銀行資料

## 營業比重

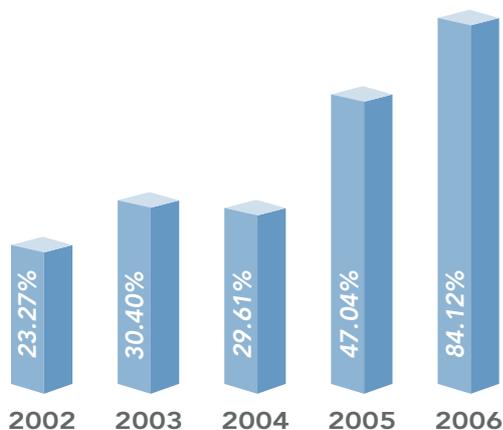
單位：新台幣仟元

項目	2006年度營業收入	百分比%
利息收入	11,732,048	84.05%
手續費收入	1,595,639	11.43%
金融資產投資利益	470,523	3.37%
其他營業收入	160,017	1.15%
合計	13,958,227	100.00%



外，並透過金控共同行銷平台機制，針對集團廣大之保險戶、以及證券投資戶等目標客戶群，以多元之促銷及優惠專案之推廣，充分提升整合行銷效果。此外新光銀行也積極與外部專業顧問合作，以提供客戶更優質的服務，並建立明顯的市場區隔，提高競爭利基。截至2006年底為止，在通路方面，共建置20家理財中心，其中有3家旗艦中心位於台北市，同時全國配置理財專員已達130人以上。在產品提供方面，為滿足客戶之不同理財需求，已引進國內外基金、連動債商品及保險商品等近1,000種投資理財商品；並已完成建置「財富管理系統」與「電話會議系統」等資訊平台，將有助於理專協助客戶管理資產，維繫良好之關係。

在理財業務拓展上，新光銀行2006年度累計理財商品手續費收入為2億元，而管理之資產(特定金錢信託)成長亦達



近五年-呆帳覆蓋率 | 單位：百分比

\*2002~2004年度為原誠泰銀行資料

110%。同時於營運策略上將持續著重在「積極拓展理財業務人力與營收」、「以厚實基礎建設與扎根為主」、「加強軟硬體之配合」、「積極運用集團資源與交叉銷售」等方面，以提供客戶更優質之全方位理財服務。

### 其他

2006年透過金控母公司對新光銀行增資74億元，以及銀行自行發行88億元次順位金融債券後，2006年底資本適足率達12.49%，第一類資本適足率為7.77%，皆相當充足，顯示資本結構健全。

此外，為因應國內金融市場雙卡效應之衝擊，以及強化資產品質，降低逾放比，提昇覆蓋率，於2006年底增提備抵呆帳準備44.7億元，以去除逾期放款可能收回困難之不確定因素，讓帳面更為透明。透過此次增提備抵呆帳，使2006年整體放款逾放比降至1.70%，及備抵呆帳覆蓋率提升至84.12%，對於穩健信用卡資產品質、強化財務結構、踏實改善經營體質上，都有其正面之助益。

## 2007年經營計劃

面對國內金融環境之變化趨勢，新光銀行為有效因應整體大環境之改變，維持穩定之獲利，未來短中期內將執行之具體業務計劃包括：

### 平衡法金、消金業務發展比重

新光銀行計劃透過金控之品牌優勢與集團資源，發展優質

# 新光銀行

之法人金融業務及大型聯貸案件，以逐步平衡法金、消金業務之比重，預估2007年整體放款餘額成長約為10-15%，並逐步調整法金與消金業務比重各達50%，以有效分散風險，並增加實質之獲利。

## 積極推展財富管理，提供全方位理財服務

為進一步發展財富管理業務，新光銀行計劃2007年增加理財專員人數至280人，並於全國各分行設置理財中心，以深耕目標客戶群，同時持續引進國內外不同之投資商品，滿足客戶不同理財需求，達到累積財富之目的。預計2007年財富管理手續費收入將呈倍數成長，未來並持續提升新光銀行財富管理業務對外形象與定位，以深耕優質客戶。

## 運用金控及集團資源，發展有效之共同行銷

目前新光銀行與金控其他子公司共設有13處共同行銷櫃台，包括銀行至新光人壽服務中心(或分處)設立之12處服務櫃台，以及新壽證券至本行營業據點設立之1處服務櫃台，預計於2007年新光銀行至新光人壽服務中心(或分處)將增設1處服務櫃台，而新壽證券至銀行營業據點將增設15處服務櫃台，合計共達到29處，有助於提供多元之促銷及優惠專案推廣。此外新光銀行也計劃發行新光三越聯名卡，並配合集團資源，以提升整合行銷之效益。

## 建立全行風險預警機制，有效改善資產品質

新光銀行已於2006年順利引進專業顧問協助進行作業風險架構之建立，近期將先導入標準法之機制，未來配合資料

之蒐集進度，逐步建立包括信用風險及市場風險之評估模型，預計在3-5年內完成Basel II IRB法之相關建置。

## 調整遷移分行據點，發揮通路最大效益

合併後，新光銀行2006年已完成9家分行搬遷，為達到分行最大之營運效益，預計2007年另有數家分行進行遷移。未來也將持續依據區域人口密度、工商業家數、金融機構家數及各分行之業務重疊性等因素作綜合考量，調整銀行營業據點之分佈，提高分行之經營效益。

## 積極發展國際金融業務

在海外設立營業據點部份，新光銀行已獲銀行局核准設立香港分行與越南辦事處，現正積極向兩地區政府申請設立。在外匯業務上計劃2007年將廣增國外通匯行，並積極發展台商及國際聯貸業務，投資國外有價證券及增加外匯存款業務，配合持續訓練國際金融業務人才，以加強國際金融競爭力。

## 建立完善獎酬制度，吸引優秀人才

新光銀行已於2006年完成全行之人力盤點作業，並與外部顧問公司「惠悅」合作發展全行之績效發展計劃，包括績效考核、KPI訂定、薪酬之訂定、職位說明書之開發等等，以使人力規劃能發揮最大之效能，並培養及吸引更多優秀人才加入團隊，未來也將落實利潤及責任中心制度，以達成年度目標。



新  
光  
銀  
行

# 新壽證券

新壽綜合證券股份有限公司

成立日期：1997年10月28日

董事長：林明星

總經理：林士喬

資本額：新台幣41.6億元(2006年底)

總資產：新台幣138.4億元(2006年底)

稅後純益：新台幣6.0億元(2006年)

總公司地址：104台北市南京東路二段123號14樓

電話：886 (2) 2503-7890

傳真：886 (2) 6618-4556

網址：[www.sksc.com.tw](http://www.sksc.com.tw)

E-mail：[etrade@sksc.com.tw](mailto:etrade@sksc.com.tw)





## 掌握先機，見證趨勢

新壽證券秉持穩健、誠信的經營理念，以業務多元化、服務專業化為導向，積極拓展營業據點及業務範圍，致力於風險控管，提供客戶最完善的新金融商品及最專業的企業理財服務，為客戶創造更大的利潤。優秀的菁英工作團隊，持續創造優越的績效及良好品牌形象，是客戶心目中最佳的「全方位投資理財」證券商。

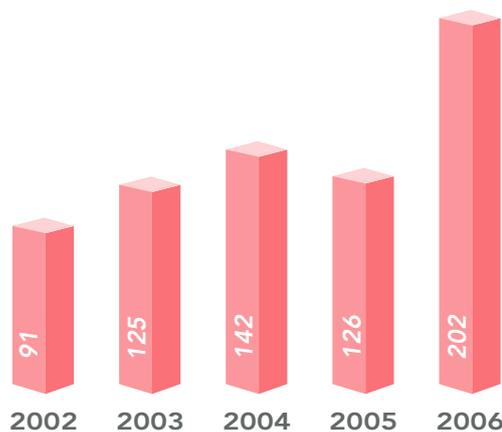
# 新壽證券

## 公司簡介

新壽證券設立於1997年10月。業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、債券、期貨、股務代理、新金融商品、財富管理等，為一綜合證券商。

本公司經紀業務的主要據點位於都會區，除提供傳統營業員下單及融資融券服務外，並推廣電子交易服務，讓客戶有更多元的下單方式。在新金融商品方面具備發行權證商品、結構型商品、可轉換公司債、資產交換等多項業務資格，且不斷設計並發行新商品，以滿足不同客戶之投資需求。同時積極發展不動產證券化業務，已於市場建立領先地位。

除上述主要證券相關業務外，新壽證券在新光金控整合行銷推動下，將提供大眾及法人客戶更多元化之商品與服務。



近五年-經紀業務收入 | 單位：新台幣百萬元

## 2006年營運概況

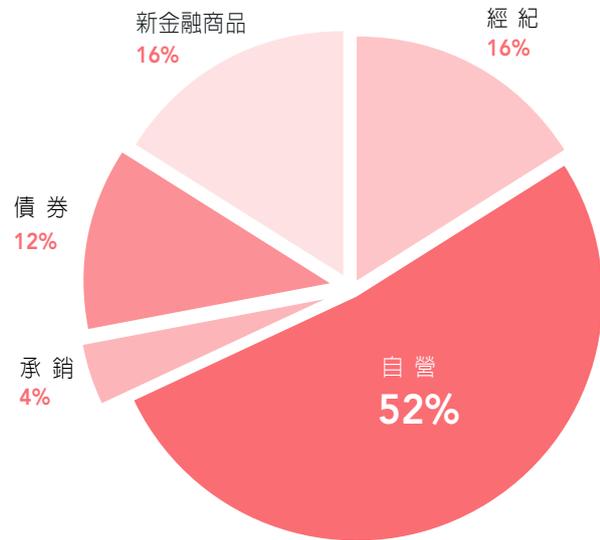
2006年，新壽證券秉持穩健與創新的經營理念，在金控資源的協助下，各方面業務已創造出領先優勢。具有優秀專業人才及強調客戶服務品質的新壽證券，更掌握了業務拓展的空間。優越的績效也促進了良好品牌形象的建立以及未來市場開發的利基。為企業及社會大眾提供專業、值得信賴的籌資及投資服務管道，同時為股東創造利潤，成為最佳的「全方位投資理財」證券商。

新壽證券2006年持續積極擴展經營規模及開發新金融商品，營運收益呈現大幅成長，累計稅後盈餘近新台幣六億元，較2005年成長三倍；股東權益報酬率(ROE)更達11%，

## 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2006年度金額	百分比
經紀	202	16%
自營	643	52%
承銷	47	4%
債券	148	12%
新金融商品	194	16%
合計	1,234	100%

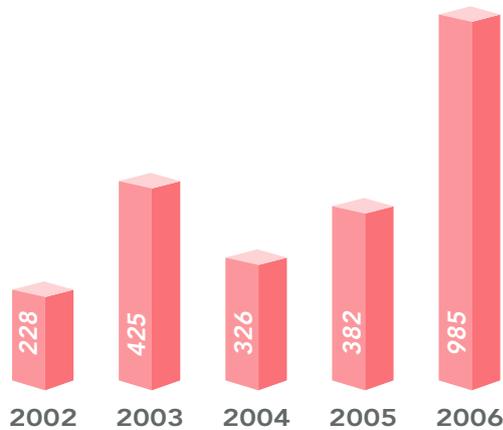


高出同業平均之7%。擴增服務據點方面，在2006年成立了城東分公司及高雄分公司，營業據點由原來五家增至七家，EZ理財中心也自兩處增至六處，同時配合電子交易系統發展，帶動經紀業務的成長。相較2005年，經紀業務市場佔有率已成長40%，其中電子商務市佔率成長更高達221%。另一方面，自2005年11月開辦自辦融資融券業務以來，至2006年12月底止，融資平均餘額已達13億，成長迅速。

自營本部團隊在2006年操作績效良好，藉由大量蒐集資訊、緊盯每月業績、分析公司基本面及聚焦籌碼變化，掌握上漲契機，獲利大幅領先市場。

新金融商品方面，在2006年共發行15檔認購權證、2檔認售權證及12檔結構型商品，創下「檔數少，獲利高」的優異成績，不僅毛利率超越同業，商品的期間最大報酬或到期報酬均較同業為高。同年亦取得寶來卓越50基金ETF(股票型指數基金)之參與券商資格。

承銷部在不動產證券化業務方面奠定了新壽證券另一大利基，在2005年底成功發行新光一號後，2006年再發行三鼎不動產投資信託(REIT)，其中新光一號REIT更被中華信評列為最佳品質、最高評等(twAA)的不動產投資信託商品。同年，也規劃了第三宗以新光人壽松江、承德與板橋大樓為標的的不動產資產信託(REAT)承銷業務，並在2007年2月完成承銷掛牌上櫃。協辦承銷業務方面，可轉換公司債有4件，現金增資有12件，並於2006年底完成1件有擔保可轉換公司債主辦案件申請工作，2007年2月完成整個承銷案件。



近五年-自營業務收入 | 單位：新台幣百萬元  
(含債券、新金融商品業務)

# 新壽證券

債券方面於2006年10月獲准辦理債券選擇權、利率衍生性商品、債券遠期交易自營等業務，積極擴大業務範圍，以服務投資人。

股務代理業務於2006年間，除代理新光一號不動產投資信託基金之股務外，並新增四家上市櫃公司股務事務，大幅提升股務代理收入。

## 2007年經營計劃

2007年，新壽證券仍將以穩健踏實的脚步服務社會大眾與擴展經營。擴增服務據點的計劃也將持續進行，除規劃成立台南與新竹分公司，更將在全國建立22個EZ理財中心，以組成一個由五大都會區出發的放射狀理財服務網。此外，電子交易系統升級亦是2007年的重點發展項目，新壽證券將引進來自韓國市佔率最高的新式網路下單系統，讓客

戶享受比以往更具效率及穩定的電子交易服務。展望2007年，「掌握優勢利基、提高經紀業務市佔率、整合金控集團資源、發展企業財務顧問業務、加強風險管理」將是新壽證券年度發展的主軸方向。

## 掌握優勢利基

新壽證券除了享有多數證券公司所沒有的金控資源外，自營業務也是新壽證券的優勢之一，新壽證券自營業務的操作績效向來優於指數報酬率。在2007年，自營本部將持續深入研究分析之選股策略及操作方式，以提昇績效。其次，積極培養儲備操盘人，並適度分散投資組合風險等，都是提升部門操作績效的重點工作。

另一方面，有鑑於國內商用不動產景氣持續看好，新壽證券將持續尋找優質不動產標的，規劃發行不動產受益證券。2007年2月已完成第三宗新光人壽松江、承德與板橋大樓不動產資產信託受益證券(REAT)的承銷工作。有別於其





他不動產資產信託受益證券，本次發行之單位面額較低，即使一般散戶投資人也有認購機會，因此亦有助於不動產證券化市場之發展。

新金融商品部於2007年預計將持續擴大商品發行規模，以發行30檔以上權證、15檔以上結構型商品為目標、並擴大套利及價差交易操作。展望2007年，新壽證券將掌握上述利基優勢，持續追求進步成長。

### 提高經紀業務市佔率

2007年新壽證券將持續提高經紀業務市佔率並擴大信用交易，計劃於台南與新竹增設分公司，另藉由EZ理財中心的設置來擴充服務據點，結合全國108家新光銀行分行，形成一個遍及全台灣的放射狀理財服務網；此外，隨著商務e化的趨勢，電子商務部引進來自韓國的新式網路下單系統，不僅操作簡單，還有多項優點：例如看盤功能齊全、交易及回報快速，以及「證、期、權、策」四大完整服務，方便投資人透過網際網路進行更加穩定、快速、安全的看盤與下單服務。另在法人業務方面，新壽證券經營亦逐漸獲得法人認同。因此在上述一系列措施推動之下，新壽證券在新的年度市佔率將有大幅倍增的實力。

### 整合金控資源以利交叉行銷

新壽證券將結合新光金控資源，發揮交叉行銷綜效，具體訂定交叉行銷業績目標，並配合通路與資訊之整合來規劃出完整的行銷機制，使金控資源可被靈活運用。透過新光人壽1萬名以上的業務菁英、新光銀行分布全國之108家分行以及未來即將建立的22個EZ理財中心，新壽證券不僅可

以提供客戶更為便捷的理財服務，同時也能發揮一站購足的優勢，滿足客戶在證券經紀、期貨、債券、基金及財富管理等投資理財需求。另外增設通路營運部門，做為共同行銷的戰鬥部隊，主導EZ理財中心之共同行銷任務。

### 發展企業財務顧問業務

在財務顧問業務方面，新壽證券正積極引進專業團隊，以提供法人客戶資金募集、資金管理及財務諮詢為首要服務。目前業務主軸將以企業財務再造、辦理民間參與公共建設相關之財務評估規劃、企業重整、組織再造及併購為重心。再者，為拓展業務觸角及深化與法人客戶關係，將提供企業改善資產負債結構、規劃財務工程及風險控管等服務，協助維持財務穩健，預期以上方向可大幅提升新壽證券財務顧問業務之附加價值。

### 加強風險管理

近年來，公司治理的重要性逐漸被關注，各公司皆以健全公司營運及追求最大利益為目標。公司治理可提昇企業競爭力與控管風險之應變力。因此，新壽證券獨立設立風險管理部門，同時配置具國際認證之風管專業人員，以精確掌握內部控制與風險管理等要務。

展望未來，新壽證券將更努力不懈，並與金控所屬人壽、銀行及投信等子公司間業務及作業密切整合，使整體競爭力進一步獲得提昇，達成年度預算目標。且在公司不斷的鼓勵下，全體同仁也將積極自我充實，為將來的發展作好準備。

# 新光投信

新光證券投資信託股份有限公司

成立日期：1992年9月19日

董事長：吳昕紘

副董事長：李定一

總經理：黃植原

資本額：新台幣4.0億元 (2006年底)

總資產：新台幣5.8億元 (2006年底)

稅後純損：新台幣3,117萬元 (2006年)

總公司地址：104台北市南京東路2段123號12樓

電話：886 (2) 2507-1123

傳真：886 (2) 2507-7600

網址：[www.skit.com.tw](http://www.skit.com.tw)

E-mail：[service@mail.skit.com.tw](mailto:service@mail.skit.com.tw)



## 誠信託付，專業管理

新光投信創立於1992年9月19日，秉持「創新穩健、專業服務」的經營理念，用心灌溉客戶投入的每一分錢，期許成為最佳金融理財服務的理想品牌，產品包括公募基金、私募基金、全權委託等，總資產規模不斷成長，並提供客戶多元化資產配置的最佳選擇。



# 新光投信

## 公司簡介

為打造完整的財富管理版圖，新光證券投資信託股份有限公司（簡稱新光投信）於2006年10月正式加入新光金控，同年並與新昕證券投資信託股份有限公司合併，合併後以新光投信為存續公司，營業據點除台北總公司外，另有台中分公司及高雄分公司。

新光投信秉持「績效穩健、產品創新」的原則，不斷提升公司經營績效與產品表現。2006年新光投信管理資產規模達新台幣530億元，更具備完整的產品線，包括國內股票型、類貨幣市場型、平衡型、組合型、海外股票型、私募等基金以及全權委託，投資績效屢獲國內外專業評鑑機構多項大獎肯定，並曾榮獲政府四大基金全權委託業務，更有多項代表性產品榮登業界創新領導先驅，躍居國內投信公司的領導品牌。

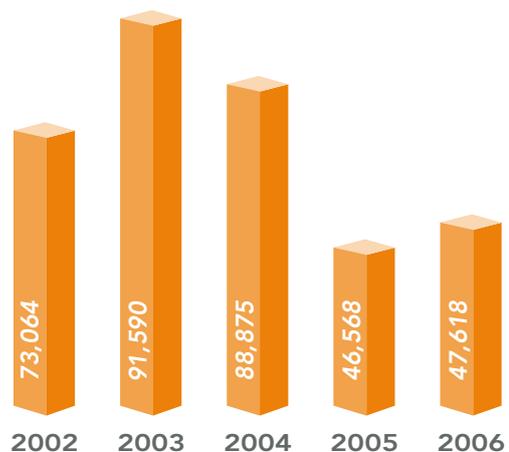
展望未來，新光投信期望透過金控整體交叉行銷，提升公司營運效益，並積極開拓私募基金和境外基金市場，健全資產管理規模，成為投資人最值得信賴的理財好夥伴。

## 2006年營運概況

2006年7月18日新光金控以現金方式購買新光投信100%股權，新光投信正式成為新光金控旗下子公司。同年10月9日新光投信與另一子公司新昕投信合併，存續主體為新光

投信。合併後，新光投信旗下公募基金截至2006年底，管理資產規模達476.2億元，市佔率自0.3%成長至2.4%，名列全國41家投信前15強。

2006年受到債券型基金分流影響，整體市場基金銷售衰退，新光投信即便在艱難的經營環境下，非債券型基金之規模仍從2005年101.7億元，成長至2006年底183.1億元，表現出色。尤其，平衡型基金規模明顯成長，2005年底為26.9億，至2006年底已突破100億元，增長幅度達272%。近年來，新光投信推出訴求絕對報酬的模組平衡型基金，具備領先市場的投資機制和穩健的操作績效，使其模組平



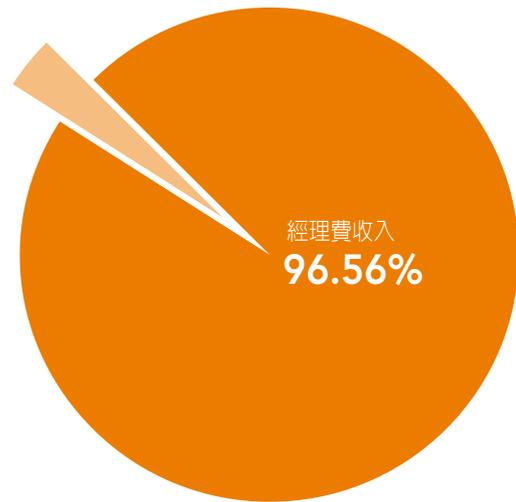
近五年-管理資產總額(公募基金) | 單位：新台幣百萬元

## 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2006年度金額	百分比%
經理費收入	275,026	96.56%
銷售費收入	9,793	3.44%
合計	284,820	100.00%

銷售費收入  
3.44%



衡型基金規模穩居國內之冠，更創下新光投信平衡型基金自成立以來最高的市佔率紀錄。

另一方面，新光投信2006年新增3檔私募基金，同樣具備產品設計能力佳及投資績效穩健的雙重優勢，推出市場後深獲投資人熱烈回響，整體私募基金規模迅速增長，在國內約523.5億元的私募基金市場中，新光投信市佔率達8.5%，站穩國內私募基金領域一席之地。

新光投信行銷團隊區分為直銷與通路兩組。直銷團隊主要服務對象為法人及VIP級客戶，2006年業務推廣重點在模組平衡型基金和私募基金，近年來由於長期持續深耕，並提供客戶專屬理財服務與投資商品，銷售成績逐漸開花結果。同時為維繫客戶關係管理與提升管理資產規模，新光投信持續吸納更多優秀業務新血，全省業務人員由原本17名擴編到2006年底20名，其中一半人員平均業務資歷超過5年以上，銷售經驗豐富。

新光投信持續拓展行銷通路，2006年通路銷售據點從2005年41家新增至43家。除長期合作之通路外，自加入新光金控後，通路經營重心調整至新光金控旗下新光人壽、新光銀行與新壽證券等子公司通路上，全國業務服務範圍亦劃分為北、中、南三區，目的為提高新光投信與各通路業務往來的合作密度，並強化各區域通路據點的服務品質。

2006年新光投信以追求穩健報酬為新產品發展目標。當年度共募集一檔公募基金與三檔私募基金，分別為第二季的私募「新光抗通膨債券基金」、第三季的私募「新光多重套利三號基金」、「新光多重套利五號私募基金」，以及第四季的「新光策略二號平衡基金」。另外，新光投信為因應金管會債券型基金分流轉型政策，已於2006年底完成旗下新光吉利、新光吉星債券基金分流，並同時將兩檔債券型基金成功轉型為類貨幣市場基金。



# 新光投信

## 2007年經營計劃

2006年新光投信與新昕投信合併，產品線更加多元，為發揮整合研發能力，2007年營運重點為延伸固定收益產品線、增加海外基金產品，運用通路資源增加新光投信定時定額投資參與人數與提升投資規模，預計2007年總管理資產目標成長12%，規模將逾590億元。規劃2007年各項產品規模佔整體規模的比重目標如下：公募基金約佔91%、私募基金約佔8%、全權委託約佔1%，其中公募基金最大比例為類貨幣市場型基金，預計佔公募基金規模比重約50%，第二大為平衡型基金，約佔公募基金規模比重27%。資源整合方面，2007年新光投信旗下基金將連結新光人壽「滿意理財保單」與「金得意理財保單」，並與新光金控旗下的銀行與證券子公司進行綿密的交叉銷售，以提升總管理資產規模。除此之外，2007年新光投信業務推廣朝直銷團隊擴充、通路服務品質推升與網站電子商務行銷為經營重點，以期能持續開發新客源、有效提升公司總管理資產規模。

### 產品發展

#### 1. 持續發行公募、私募基金

新光投信2007年預計分別在第二季與第四季各發行1檔公募基金，全年則規劃發行4種不同類型的私募基金，提供投資人更多元的產品選擇。

#### 2. 境外基金之引進及發展

2006年新光投信積極洽詢境外基金業者，計劃引進具國際知名度、獨特產品利基及中長期績效穩健的優良基金，預計2007年將取得二至三家優良海外資產管理公司和多檔境外基金的總代理權及銷售資格。

### 金控資源整合

#### 1. 投資型保單連結

新光投信旗下基金預計2007年將連結新光人壽「滿意理財保單」與「金得意理財保單」，藉由投資型保單連結基金業務的推廣，有助於本公司連結基金規模提升，增加總資產管理規模。

#### 2. 人壽 / 銀行 / 證券通路之合作策略

新光投信2007年將與新光金控旗下各子公司進行綿密交叉銷售，除雙方進行短、中、長期的配合目標外，並訂定雙贏的合作專案以有效推廣雙方業務。

### 業務推展規劃

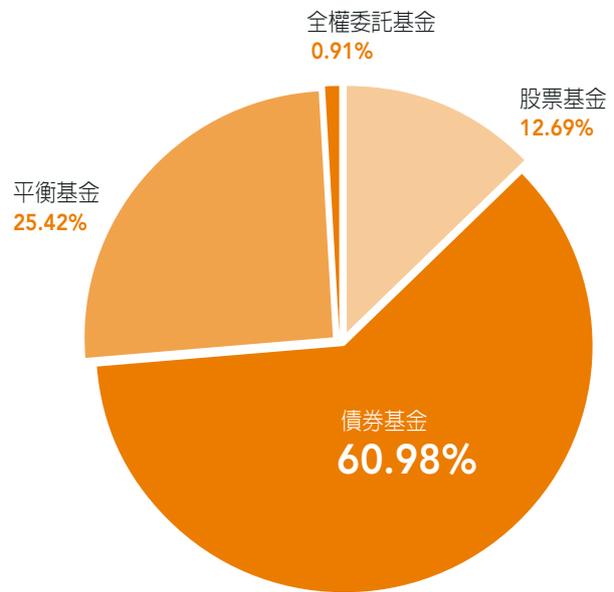
#### 1. 直銷團隊之擴充計劃

新光投信直銷團隊預估，2007年整體債券型基金規模維持2006年度水準，非債券型基金規模則成長24%。銷售商品重點以模組型商品為主，搭配銷售不同類型基金，達到公司資產分散及降低資產過度集中單一商品的風險。另外，直銷團隊將修訂年度考核指標，新增新客戶開發評估項目

# 管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2006年度金額	百分比%
股票基金	6,097	12.69%
債券基金	29,305	60.98%
平衡基金	12,216	25.42%
全權委託基金	442	0.91%
總計	48,060	100.00%



，鼓勵新客戶之取得。其次，加強每位直銷業務人員的專業能力，更特別針對境外基金，尋求擴編經驗豐富的業務人員，壯大公司直銷團隊的業務能力。

## 2. 通路之發展策略及目標

為了提升通路服務品質及效率，新光投信代銷金融部預計2007年擴增人員，製作更完善的通路獎勵制度及配套措施，協助公司業務推展。另外，新光投信2007年將深耕保險與銀行通路，鎖定新光人壽各駐區舉辦大型說明會，以及在各通訊處舉辦小型說明會等方式來擴增基金商品。對於新光銀行之通路推展，除了延續各分行之拜訪外，亦針對財富管

理部之理財專員舉辦教育訓練、基金說明會等活動，以加深理財專員對各項基金商品之認識，有助於業務推廣。

## 3. 快捷與客製化的網路服務

新光投信為能更即時服務廣大客戶，設置新光投信理財網(www.skit.com.tw)，提供多元化投資訊息及客製化服務，增加更便利的交易及查詢功能，方便投資人縮短決策時間提升理財品質，為迎接網路時代來臨，新光投信網站將是投資人的『全方位e化服務網』，全天候為投資人提供交易e次完成、理財e網打盡、服務e指到家的三e全新體驗。



# 新光保經

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

成立日期：2003年3月15日

董事長：葉賢一

總經理：李魁榮

資本額：新台幣600萬元(2006年底)

總資產：新台幣1.1億元(2006年底)

稅後純益：新台幣4,367萬元(2006年)

總公司地址：100台北市忠孝西路一段66號

電話：886 (2) 2389-5858 分機 6261-6269

傳真：886 (2) 2371-9814、886 (2) 2375-8804

網址：[www.skib.com.tw](http://www.skib.com.tw)

E-mail：[skluu0@skl.com.tw](mailto:skluu0@skl.com.tw)





## 人生保障，全心付出

新光保經全新推出「新滿意足」專案，保障內容包括特定意外事故（交通意外事故、火災、爆炸及一氧化碳中毒）、住宅動產火險及個人責任險，可謂「全方位之家庭保單」，並以「戶計保費」，子女多的家庭更能享受以同樣保費來保障全家的優質服務。

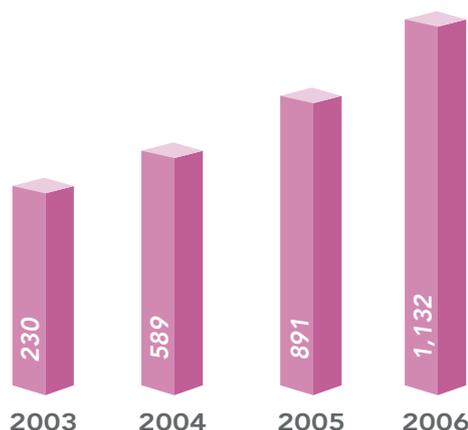
# 新光保經

## 公司簡介

新光金控為提供客戶全方位的金融服務，並進一步發揮通路綜效，成立臺灣新光保險經紀人公司，透過新光金控各子公司的業務行銷體系提供完善的產險商品，滿足客戶的需求。

臺灣新光保險經紀人公司於2003年3月中開始營運，所銷售之產險商品主要為汽車保險(包括汽機車強制險)，其次為意外險及火險，近年來總保費收入年成長超過100%，績效卓著。

為增進產險業務發展，除繼續積極有效的運用新光人壽廣大業務人員通路外，並透過新光人壽全國服務中心設立產險窗口，使客戶到服務中心辦理壽險事務時，也能同時享有產險服務。



近四年-總保費收入 | 單位：新台幣百萬元

## 2006年營運概況

新光保經2006年業務成長快速，營業收入達新台幣2.7億元，與2005年2億元相較，成長35%。稅後盈餘為4,367萬元，與2005年2,875萬元相較，大幅成長52%。股東權益報酬率為83%，績效卓著。

新光保經2003年3月中開始營運，至今總保費收入成長已近五倍，從2003年2.3億元，增加至2006年11.3億元。受惠於車險(含強制險)業績表現突出，與2005年總保費收入8.9億元相較，2006年成長率達27%，而保單件數也成長

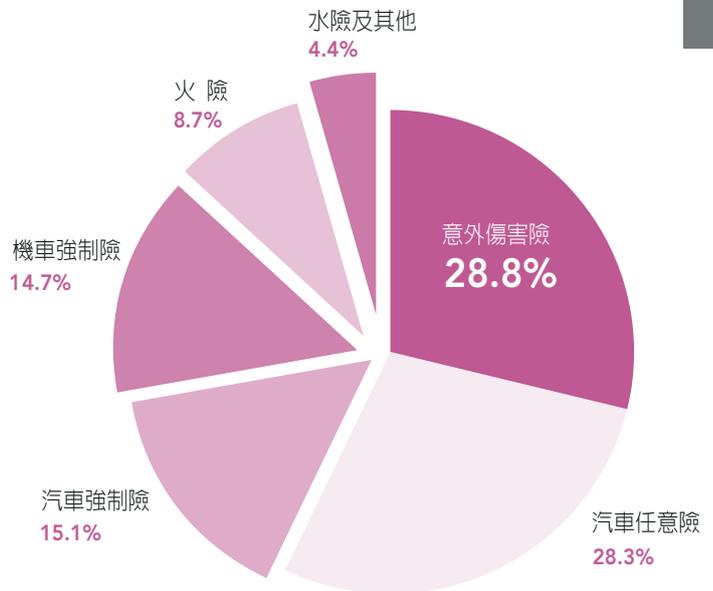
28%至49.3萬件。其中，保費收入以車險(包括強制險)為主，約佔總保費收入58.1%，其次為意外險，約佔28.8%，及火險，約佔8.7%。

2006年新光保經持續與新光產物密切合作，販售旗下產險商品，滿足客戶需求。在內勤支援方面，逐步增加電腦服務系統功能，使新光人壽同仁可以確實透過電腦系統，對客戶資料做最佳管理，以提高對客戶之服務品質。此外，透過新光人壽新人育成中心每週安排1.5小時產險課程，也派員至新光人壽各單位進行業務宣導及授課，持續提升同仁產險相關知識及技能。

# 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2006保費收入	百分比%
意外傷害險	326.2	28.8%
汽車任意險	320.6	28.3%
汽車強制險	170.7	15.1%
機車強制險	165.8	14.7%
火險	98.7	8.7%
水險及其他	50.1	4.4%
總保費收入	1,132.1	100.0%



為整合組織，節省費用，新光保經於2006年8月31日併入新光銀行之子公司「臺灣新光保險經紀人公司」，並於合併後更名為「臺灣新光保險經紀人公司」。目前仍有續年度佣金收入，平均每月盈餘貢獻約100萬元。

## 2007年經營計劃

展望新的一年，新光保經將持續透過金控旗下廣大的業務團隊，以更完整的產品線及優質的服務，繼續締造新的佳績。2007年的營運策略與規劃如下：

### 推出創新產險商品

在保險商品不斷推陳出新之競爭環境下，新光保經將持續與新光產險研討論開發適合新光人壽同仁行銷且符合客戶需求之新商品，例如機車第三人責任險、以戶計算之團體傷害險(「新滿意足」專案)、交通事故附加傷害險、公共意外責任險與商業火險所組合而成之安心達利保險、機車竊盜險以及住宅公共意外責任險等多種新商品，以期開發新市場，擴大客戶群，創造產壽險雙贏之契機。

### 提升同仁產險專業能力

新光保經極為重視教育訓練，除與新光人壽研修部合作於新人育成中心每週舉辦1.5小時之產險基礎課程外，並編製產險教材做為新光人壽同仁產險行銷之工具書，同時持續

推廣各種專業財產保險課程，聘請新光產物以及研修部多位優秀講師授課，不斷派員至各單位舉辦產險專題講座，並督促新光人壽同仁參加產險考試，辦理產險公會登錄等，期能培養同仁成為全方位之保險業務員。

### 持續與新光產險密切合作

為進一步提高銷售業績及市場競爭力，新光保經將持續協同合作對象—新光產險，共同推展每月主管獎金、各階招攬人競賽獎金等多項業務獎勵方案。另一方面，經過四年多的合作經驗，新光保經與新光產險已建立良好的互動關係，在2007年將持續加強雙方的溝通協調，適時反映業務人員之服務需求與意見，以提升對保戶整體的服務品質。

### 提升客戶滿意度

除重視服務人員之專業熱忱外，新光保經亦致力於提供客戶最貼心的保險服務。例如與人壽全省服務中心及電話行銷中心合作，客戶至行政中心辦理各項壽險事宜或接受電訪時，能夠同時享受優質之產險服務，給予客戶最溫馨的感受，促進金控整體的形象。

# 企業回饋



財團法人新光人壽獎助學金基金會

財團法人新光人壽慈善基金會

財團法人新光銀行文教基金會

新光摩天大樓登高大賽





## 真心服務，用心回饋

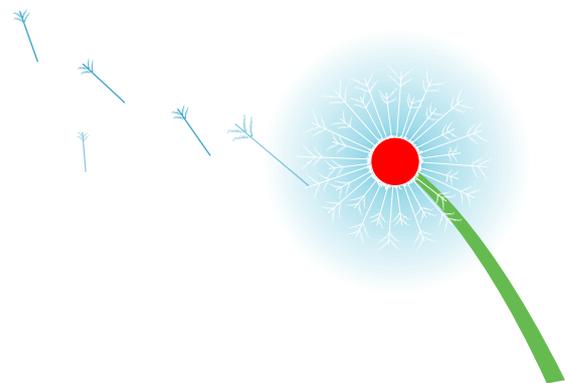
新光金控秉持「取之社會、用之社會」的企業宗旨，熱心參與各項公益活動，多方回饋社會，透過在地的服務，時刻關懷客戶的需求，以真心真情的付出，帶給客戶回家的感覺。旗下新光人壽慈善基金會更膺獲第六屆國家公益獎表揚。

# 企業回饋

新光金控秉持「取之社會、用之社會」的企業宗旨，熱心參與各項公益活動，多方回饋社會，期使我們的社會更加美好。多年來除了積極參與及贊助各項社會公益、慈善活動之外，並成立基金會擴大企業對社會的責任，包括：新光人壽獎助學金基金會、新光人壽慈善基金會、新光銀行文教基金會等，為社會公益貢獻一份心力。

## 財團法人 新光人壽獎助學金基金會

新光人壽為了培養壽險專業人才、獎勵莘莘學子及協助保戶遺族的子女完成學業，於1973年設立本會，創立迄今得到獎助的學生人數高達7萬9千多人，獎助金額1億7,017萬餘元。



## 財團法人新光人壽慈善基金會

新光人壽於1983年6月22日，為了推展貧病救濟、孤兒殘障之扶助以及各項社會公益慈善事務，特提撥新台幣3,000萬元成立本會。目前基金總額為新台幣1億元，除對貧苦、鰥寡、傷病民衆提供經濟上的扶助，並推展各項社會慈善事務。新光人壽慈善基金會近年來積極開發「創新的服務方案」，並結合新光關係企業資源，導入績效評估標準，以兼具策略性規劃及制度化管理的方式經營社會福利事業，使捐贈達到最高的效益。目前的服務重點有：提倡女性健康、關懷原住民基礎教育、發展傳承藝術及海外捐贈等方案，由於推動成效卓著，於2006年榮獲行政院第六屆國家公益獎。

## 財團法人新光銀行文教基金會

本會成立於1999年8月16日，以研究國內外金融學術，發展社區學術教育，獎助社會教育公益為宗旨，目前基金總

額為新台幣7,200萬元。2006年主要贊助案有：台北市政府主辦之台北燈節、誠品書店舉辦之戲劇節活動、台灣人文科技政策促進會舉辦之七彩雲南演出活動、美麗人生系列講座活動等。

## 新光摩天大樓登高大賽

新光人壽保險摩天大樓登高大賽自1994年開辦以來，至2006年11月25「為台灣棒球而跑」已歷22屆，深受青年朋友、機關團體、社會人士的支持，參賽者超過4萬5千多人，已成為臺北市年度重要活動之一。

登高大賽每屆皆以「健康、安全」為主題、以「公益」為號召，不但維持安全零事故的紀錄，而且每年均將報名費所得，加上本公司撥款對外捐贈，累積至今已超過1億790萬元。



新光摩天大樓登高大賽鼓勵社會大眾從事正當休閒運動，倡導健康生活，呼籲社會大眾熱心公益，已獲得普遍的肯定與迴響，並深獲社會大眾的高度好評。

## 重視環保、關心地球暖化

新光金控關心地球暖化問題，倡導環保觀念，自2007年3月至7月在全國21個營業據點放映奧斯卡最佳紀錄片「不願面對的真相」，提供民眾免費欣賞，觀賞人數超過5萬多人，簽名連署願意支持「防止地球暖化」活動高達4萬5千多人，宣傳成效良好。新光人壽於5月5日主辦的第23屆新光摩天大樓登高大賽，也以「為防止地球暖化而跑」為主題，並捐款300萬元作為推動環保研究發展經費，同時更響應內政部夏日節能計劃，提高辦公場所的空調溫度，一起為防止地球暖化付出實際行動。

# 財務報告



■ **新光金控**  
合併資產負債表  
合併損益表  
合併股東權益變動表  
合併現金流量表

■ **新光銀行**  
資產負債表  
損益表

■ **新壽證券**  
資產負債表  
損益表

■ **新光人壽**  
資產負債表  
損益表

■ **新光投信**  
資產負債表  
損益表

■ **新光保經**  
資產負債表  
損益表



財務資訊，公開透明

# 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		變動百分比 %
	產	金 額	金 額		
現金及約當現金	\$	50,238,640	\$	41,774,674	20
存放央行及拆借金融同業		38,261,232		49,069,199	( 22 )
公平價值變動列入損益之金融資產		86,095,491		41,668,993	107
附賣回票券及債券投資		5,690,307		5,838,833	( 3 )
應收款項		39,254,863		48,021,436	( 18 )
貼現及放款－淨額		406,599,988		377,152,378	8
備供出售金融資產		153,199,270		130,117,719	18
持有至到期日金融資產		222,722,018		168,564,663	32
採權益法之股權投資		419,849		375,454	12
以成本衡量之金融資產		7,021,214		8,848,228	( 21 )
無活絡市場之債券投資		306,002,887		317,614,527	( 4 )
分離帳戶保險商品		53,490,110		18,923,482	183
其他雜項金融資產		3,573		5,368	( 33 )
不動產投資－淨額		74,859,368		75,234,127	-
<b>固定資產</b>					
成 本					
土 地		12,148,293		13,077,305	( 7 )
房屋及建築		11,028,388		10,327,405	7
交通及運輸設備		118,028		127,961	( 8 )
其他設備		4,698,544		3,988,702	18
重估增值		1,514,725		2,284,455	( 34 )
成本及重估增值合計		29,507,978		29,805,828	( 1 )
減：累計折舊	(	4,809,639 )	(	4,560,959 )	5
未完工程		128,605		2,041,463	( 94 )
固定資產淨額合計		24,826,944		27,286,332	( 9 )
商譽及無形資產－淨額		2,722,673		1,243,923	119
<b>其他資產－淨額</b>					
償債基金		1,000,000		1,000,000	-
其他資產－其他		19,893,676		18,473,803	8
其他資產－淨額合計		20,893,676		19,473,803	7
<b>資 產 總 計</b>					
	\$	1,492,302,103	\$	1,331,213,139	12

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		變動百分比
	金	額	金	額	
央行及金融同業存款	\$	11,991,137	\$	11,445,423	5
短期借款		-		512,139	( 100)
公平價值變動列入損益之金融負債		5,262,025		1,256,230	319
附買回票券及債券負債		11,924,080		5,270,393	126
應付費用		4,958,555		4,480,385	11
應付保險給付		694,350		501,724	38
保險同業往來		90,055		157,614	( 43)
其他應付款		10,282,707		16,293,309	( 37)
存款及匯款		281,779,318		281,852,742	-
應付債券		17,800,000		13,514,300	32
應付公司債		18,255,131		21,751,857	( 16)
分離帳戶保險商品負債		53,490,110		18,923,482	183
其他什項金融負債		827,847		768,225	8
保險業各項準備					
未滿期保費準備		5,537,962		5,405,914	2
壽險責任準備		955,257,331		857,449,843	11
壽險特別準備		9,810,767		9,248,702	6
未決賠款準備		1,237,434		435,849	184
其他準備		99,470		64,433	54
其他預收款項		7,482,313		10,064,672	( 26)
估計應付土地增值稅		2,466,408		2,814,570	( 12)
其他負債－其他		2,208,090		700,548	215
負債合計		1,401,455,090		1,262,912,354	11
母公司股東權益					
股本		46,996,419		40,743,739	15
資本公積		13,625,924		7,378,897	85
保留盈餘					
法定公積		1,867,270		1,505,691	24
特別盈餘公積		7,513		802,626	( 99)
未分配盈餘		10,642,569		9,081,429	17
股東權益其他項目					
重估增值		6,007,232		6,566,548	( 9)
累積換算調整數	(	2,581)	(	1,917)	35
金融商品之未實現損益		9,604,317	(	5,596)	171,728
現金流量避險未實現損益	(	151,292)		-	-
未認列為退休金成本之淨損失	(	142)		-	-
庫藏股票	(	248,485)	(	260,738)	( 5)
母公司股東權益合計		88,348,744		65,810,679	34
少數股權		2,498,269		2,490,106	-
股東權益合計		90,847,013		68,300,785	33
負債及股東權益合計	\$	1,492,302,103	\$	1,331,213,139	12

# 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併損益表

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度	變 動 百 分 比
	金 額	金 額	%
淨收益			
利息淨收益			
利息收入	\$ 46,705,740	\$ 45,840,850	2
利息費用	( 4,995,569 )	( 4,232,435 )	18
利息淨收益合計	41,710,171	41,608,415	-
利息以外淨收益			
保費收入	149,421,263	145,406,478	3
攤回再保賠款與給付	1,358,739	1,510,451	( 10 )
分離帳戶保險商品收益	42,254,277	16,409,335	158
再保險支出	( 3,505,337 )	( 3,826,731 )	( 8 )
承保費用	( 91,963 )	( 94,996 )	( 3 )
保險賠款與給付	( 66,731,326 )	( 55,100,073 )	21
安定基金支出	( 149,375 )	( 145,354 )	3
分離帳戶保險商品費用	( 42,254,277 )	( 16,409,335 )	158
手續費及佣金收入	4,386,066	5,417,484	( 19 )
手續費費用及佣金支出	( 7,868,441 )	( 7,188,236 )	9
公平價值變動列入損益之金融資產			
及負債評價 (損失) 利益	( 2,259,684 )	521,026	( 534 )
採權益法認列之投資利益 (損失)	39,283	( 3,601 )	1,191
不動產投資淨收益	5,206,504	4,063,043	28
兌換 (損失) 利益	( 1,229,965 )	9,164,131	( 113 )
資產減損損失	( 2,094,505 )	( 164,076 )	1,177
(提存) 收回各項保險責任準備			
提存保費準備	( 150,892,662 )	( 145,923,014 )	3
提存特別準備	( 582,130 )	( 1,739,002 )	( 67 )
提存賠款準備	( 2,089,181 )	( 636,147 )	228
收回保費準備	52,953,126	41,752,535	27
收回特別準備	20,065	8,009	151
收回賠款準備	1,287,595	555,820	132
(提存) 收回各項保險			
責任準備淨額	( 99,303,187 )	( 105,981,799 )	( 6 )
處分投資淨利益 (損失)	15,764,953	( 3,053,374 )	616
其他各項提存－銀行業	( 6,758,267 )	( 3,091,357 )	119
其他雜項淨利益	3,662,492	2,731,699	34
淨收益合計	31,557,421	31,773,130	( 1 )
放款呆帳費用	( 4,335,847 )	( 1,359,627 )	219



# 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

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		
			法定公積	特別盈餘公積	未分配盈餘
九十四年一月一日餘額	\$ 36,347,620	\$ 5,936,399	\$ 947,626	\$ 686,628	\$ 5,169,192
九十三年度盈餘分配					
法定公積	-	-	637,159	-	( 637,159 )
股票股利	2,082,731	-	-	-	( 2,082,731 )
現金股利	-	-	-	-	( 2,082,731 )
董監酬勞	-	-	-	-	( 27,600 )
員工紅利	-	-	-	-	( 840 )
子公司彌補虧損	-	( 1,716,409 )	( 140,957 )	( 28,350 )	1,893,893
子公司土地增值稅調整	-	-	-	-	-
出售庫藏股	-	880	-	-	-
現金增資發行新股	2,083,333	2,916,667	-	-	-
轉換公司債轉換為股本	230,055	241,360	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	61,863	144,348	( 206,211 )
子公司處分資產之相對重估					
增值轉列其他收入	-	-	-	-	-
買入庫藏股	-	-	-	-	-
少數股權減少數	-	-	-	-	-
九十四年度合併純益	-	-	-	-	7,055,616
九十四年十二月三十一日餘額	40,743,739	7,378,897	1,505,691	802,626	9,081,429
首次適用財務會計準則公報					
第三十四號所產生之影響數	-	-	-	-	-
九十四年度盈餘分配					
法定公積	-	-	705,562	-	( 705,562 )
特別公積	-	-	-	7,513	( 7,513 )
股票股利	2,641,843	-	-	-	( 2,641,843 )
現金股利	-	-	-	-	( 2,641,843 )
董監酬勞	-	-	-	-	( 30,660 )
員工紅利	-	-	-	-	( 1,063 )
子公司彌補虧損	-	( 515,532 )	( 343,983 )	( 802,626 )	1,662,141
出售庫藏股	-	-	-	-	( 763 )
現金增資	2,386,635	4,613,365	-	-	-
轉換公司債轉換為股本	1,224,202	2,149,194	-	-	-
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-
子公司處分資產之相對土地增值稅					
轉列其他收入	-	-	-	-	-
少數股權減少數	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之損失	-	-	-	-	-
九十五年度合併純益	-	-	-	-	5,928,246
九十五年十二月三十一日餘額	\$ 46,996,419	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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	未認列為退休 金成本之損失	少數股權	合計
\$ 4,549,909	(\$ 4,201)	(\$ 62,954)	\$ -	(\$ 28,607)	\$ -	\$ 2,409,568	\$ 55,951,180
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	( 2,082,731 )	( 2,082,731 )
-	-	-	-	-	-	( 27,600 )	( 27,600 )
-	-	-	-	-	-	( 840 )	( 840 )
( 8,177 )	-	-	-	-	-	-	-
2,264,909	-	-	-	-	-	-	2,264,909
-	-	-	-	28,607	-	-	29,487
-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
-	-	-	-	-	-	-	471,415
-	2,284	57,358	-	-	-	-	59,642
( 240,093 )	-	-	-	-	-	-	( 240,093 )
-	-	-	-	( 260,738 )	-	-	( 260,738 )
-	-	-	-	-	-	( 27,078 )	( 27,078 )
-	-	-	-	-	-	107,616	7,163,232
6,566,548	( 1,917 )	( 5,596 )	-	( 260,738 )	-	2,490,106	68,300,785
-	-	7,972,777	( 197,563 )	-	-	-	7,775,214
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	( 2,641,843 )	( 2,641,843 )
-	-	-	-	-	-	( 30,660 )	( 30,660 )
-	-	-	-	-	-	( 1,063 )	( 1,063 )
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	12,253	-	-	11,490
-	-	-	-	-	-	-	7,000,000
-	-	-	-	-	-	-	3,373,396
-	-	-	46,271	-	-	-	46,271
-	-	1,580,524	-	-	-	-	1,580,524
-	( 664 )	56,612	-	-	-	-	55,948
( 559,316 )	-	-	-	-	-	-	( 559,316 )
-	-	-	-	-	-	( 108,235 )	( 108,235 )
-	-	-	-	-	( 142 )	-	( 142 )
-	-	-	-	-	-	116,398	6,044,644
\$ 6,007,232	(\$ 2,581)	\$ 9,604,317	(\$ 151,292)	(\$ 248,485)	(\$ 142)	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013

# 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

	九十五年度	九十四年度
營業活動之現金流量	金額	金額
本期合併總純益	\$ 6,044,644	\$ 7,163,232
會計原則變動累積影響數	( 932,571)	-
列計會計原則變動累積影響數前淨利	5,112,073	7,163,232
備抵呆帳提列	3,265,055	850,144
折舊及攤銷	1,660,414	1,686,547
資產重估增值轉列其他雜項淨利益	( 559,316)	( 240,093)
各項提存－銀行業	6,758,267	3,091,357
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	( 62,539)	567,643
提存及收回各項營業準備淨額	99,303,187	105,981,799
依權益法認列之投資（利益）損失淨額	( 39,283)	3,601
資產減損損失	2,094,505	164,076
金融商品評價損失（利益）淨額	2,259,684	( 521,026)
處分固定資產損失淨額	44,327	12,533
出售不動產投資利益淨額	( 3,010,727)	( 1,213,490)
違約損失準備提列	4,979	2,889
買賣損失準備提列	30,058	7,025
遞延所得稅（利益）費用	( 1,099,008)	144,050
子公司發放現金股利	8,160	1,800
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	( 42,772,896)	30,218,192
附賣回債券投資	148,526	662,643
應收款項	111,862	4,821,871
其他雜項金融資產	1,795	( 117)
發行認購權證負債	819,545	118,694
發行認購權證再買回	( 727,036)	( 75,662)
預付退休金	( 231,013)	44,518
其他資產	( 71,892)	( 1,288,911)
受託買賣借項	( 12,873)	744
附買回債券負債	6,653,687	( 163,792)
應付費用	478,170	460,975
應付保險給付	192,626	66,371
保險同業往來	( 67,559)	( 16,073)
其他應付款	( 3,638,629)	5,993,370
預收款項	( 187,696)	6,631,077
其他負債	( 12,409)	( 73,089)
營業活動之淨現金流入	76,454,044	165,102,898
投資活動之現金流量		
存放央行及同業減少（增加）	10,807,966	( 11,282,035)
備供出售金融資產淨增加	( 12,039,747)	( 1,162,263)
持有至到期日金融資產淨增加	( 54,094,816)	( 52,408,465)
放款增加	( 199,514,204)	( 135,639,904)
放款收回	168,698,083	116,768,369
以成本衡量之金融資產之淨減少（增加）	892,773	( 43,662)
無活絡市場之金融資產淨減少（增加）	11,611,640	( 109,509,154)
商譽增加	( 1,478,750)	-
不動產投資	( 7,153,733)	( 2,318,753)
長期股權投資淨增加	-	( 948,620)
出售不動產投資價款	6,715,414	2,912,908
購置固定資產及遞延費用	( 1,333,507)	( 2,928,317)
出售固定資產價款	1,270,852	18,750
存出保證金增加	( 1,235,630)	( 1,054,545)
遞延費用增加	( 158,890)	( 283,699)
受限制資產減少（增加）	196,541	( 46,541)
長期股權投資減資股本退回	43,340	-

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十五年度	九十四年度
	金額	金額
合併新光證券取得現金及約當現金	\$ 57,758	\$ -
償債基金增加	-	( 1,000,000)
投資活動之淨現金流出	( 76,714,910)	( 198,925,931)
融資活動之現金流量		
存款及匯款（減少）增加	( 73,424)	21,418,895
央行及銀行同業存款增加（減少）	545,714	( 281,278)
短期借款減少	( 512,139)	( 3,507,861)
應付公司債（減少）增加	( 123,330)	8,455,114
發行金融債券	4,805,700	-
存入保證金減少	( 4,268)	( 146,725)
現金增資	7,000,000	5,000,000
員工認購庫藏股價款	11,490	29,487
買回庫藏股	-	( 260,738)
應付租賃款（減少）增加	( 41,201)	580,925
發放現金股利	( 2,641,843)	( 2,082,731)
發放員工紅利及董監事酬勞	( 32,570)	( 27,756)
撥入放款基金（減少）增加	( 100,900)	105,130
發放少數股權現金股利	( 108,235)	( 111,292)
融資活動之淨現金流入	8,724,994	29,171,170
匯率影響數	( 162)	1,111
子公司首次併入影響數	-	1,021,359
本期現金及約當現金增加（減少）數	\$ 8,463,966	( \$ 3,629,393)
期初現金及約當現金餘額	41,774,674	45,404,067
期末現金及約當現金餘額	\$ 50,238,640	\$ 41,774,674
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	\$ 4,922,794	\$ 4,074,729
所得稅支付	\$ 1,068,738	\$ 235,203
員工紅利及董監事酬勞	\$ 31,723	\$ 28,440
加：帳列期初應付款	847	163
減：帳列期末應付款	-	( 847)
淨現金支付數	\$ 32,570	\$ 27,756
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
可轉換公司債及應付利息補償金轉換股本	\$ -	\$ 469,738
固定資產轉列不動產投資淨額	\$ 2,177,803	\$ -
固定資產轉列遞延費用	\$ 188,408	\$ -
固定資產轉列其他資產	\$ 374,186	\$ -
海外可轉換公司債轉列股本	\$ 3,373,396	\$ 1,677
盈餘轉增資	\$ 2,641,843	\$ 2,082,731
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 11,184,823	\$ 4,843,433
支付土地增值稅	( 442,657)	( 1,608,788)
轉列備供出售金融資產	( 1,488,743)	( 321,737)
預收房地款	( 2,538,009)	-
收取現金	\$ 6,715,414	\$ 2,912,908
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 7,186,292	\$ 1,531,622
加：期初應付款	1,170,280	1,957,411
減：期末應付款	( 1,202,839)	( 1,170,280)
支付現金	\$ 7,153,733	\$ 2,318,753

資 產	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	金 額	%		金 額	%	
<b>流動資產</b>						
現金及約當現金	\$ 35,898,933	3		\$ 22,295,588	2	
公平價值變動列入損益之金融資						
產－流動	76,999,534	7		33,237,710	4	
備供出售金融資產	96,484,260	8		48,852,411	5	
持有至到期日金融資產	8,222,372	1		-	-	
其他應收款	22,054,167	2		21,432,517	2	
其他流動資產	92,537	-		637,412	-	
流動資產合計	239,751,803	21		126,455,638	13	
<b>放款</b>						
壽險貸款	105,226,549	10		101,273,293	11	
擔保放款						
擔保放款	69,400,067	6		71,487,787	7	
備抵呆帳－擔保放款	( 952,477 )	-		( 794,984 )	-	
擔保放款合計	68,447,590	6		70,692,803	7	
放款合計	173,674,139	16		171,966,096	18	
<b>基金與投資</b>						
備供出售金融資產－非流動	50,983,342	5		80,206,644	8	
持有至到期日金融資產－非流動	202,439,407	18		153,229,167	16	
以成本衡量之金融資產－非流動	6,141,088	-		8,042,636	1	
無活絡市場之債券投資－非流動	296,860,481	27		314,966,020	33	
採權益法之長期股權投資－淨額	1,004,142	-		908,806	-	
不動產投資－淨額	71,888,848	6		70,068,898	7	
基金與投資合計	629,317,308	56		627,422,171	65	
<b>固定資產</b>						
成 本						
土 地	4,576,495	-		5,235,908	-	
房屋及建築	5,568,972	1		6,377,026	1	
交通及運輸設備	71,317	-		77,920	-	
什項設備	1,530,386	-		1,560,242	-	
重估增值	1,514,724	-		2,284,455	-	
成本及重估增值合計	13,261,894	1		15,535,551	1	
減：累計折舊	( 2,172,467 )	-		( 2,231,964 )	-	
在建工程	52,252	-		56,195	-	
固定資產淨額	11,141,679	1		13,359,782	1	
<b>其他資產</b>						
分離帳戶保險商品資產	53,490,110	5		18,923,481	2	
其他	9,810,680	1		9,501,616	1	
其他資產合計	63,300,790	6		28,425,097	3	
<b>資 產 總 計</b>						
	\$ 1,117,185,719	100		\$ 967,628,784	100	

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
債－流動	4,121,953	-	-	-
應付保險賠款與給付	694,350	-	501,724	-
應付再保往來款項	90,055	-	157,614	-
其他應付款				
應付費用	3,417,960	1	3,271,301	-
其他應付款	2,770,647	-	5,227,019	1
預收款項	6,763,799	1	9,358,092	1
流動負債合計	17,858,764	2	18,515,750	2
<b>長期負債</b>				
土地增值稅準備	2,323,488	-	2,671,651	-
<b>營業及負債準備</b>				
未滿期保費準備	5,537,962	-	5,405,914	-
壽險責任準備	955,257,331	86	857,449,843	89
特別準備	9,810,767	1	9,248,702	1
賠款準備	1,237,434	-	435,849	-
營業及負債準備合計	971,843,494	87	872,540,308	90
<b>其他負債</b>				
存入保證金	518,001	-	570,934	-
分離帳戶保險商品負債	53,490,110	5	18,923,481	2
其他	1,269,658	-	-	-
其他負債合計	55,277,769	5	19,494,415	2
負債合計	1,047,303,515	94	913,222,124	94
<b>股本</b>				
普通股股本	33,208,802	3	21,208,802	2
特別股股本	3,000,000	-	15,000,000	2
<b>資本公積</b>				
庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
<b>保留盈餘</b>				
法定盈餘公積	1,826,079	-	1,089,790	-
特別盈餘公積	4,496,778	1	3,213,107	-
未指撥保留盈餘	11,893,084	1	7,364,346	1
金融商品之未實現利得	9,480,566	1	( 5,596 )	-
未實現重估增值	5,929,936	-	6,489,252	1
股東權益合計	69,882,204	6	54,406,660	6
負債及股東權益總計	\$ 1,117,185,719	100	\$ 967,628,784	100

# 新光人壽保險股份有限公司 損益表

	九 十 五 年 度			九 十 四 年 度		
	金 額	%		金 額	%	
<b>營業收入</b>						
保費收入	\$ 149,421,262	49		\$ 145,505,269	57	
再保佣金收入	1,845,751	1		2,041,346	1	
攤回再保賠款與給付	1,358,740	1		1,510,451	1	
收回保費準備	52,953,126	17		41,752,535	16	
收回特別準備	20,065	-		8,009	-	
收回賠款準備	1,287,595	-		555,820	-	
手續費收入	701,059	-		649,485	-	
利息收入	34,424,546	11		32,858,117	13	
金融資產評價利益	-	-		433,130	-	
採權益法認列之投資收益	120,488	-		46,399	-	
兌換利益	-	-		9,141,849	4	
處分投資利益	15,301,515	5		-	-	
不動產投資利益	5,349,438	2		4,040,823	2	
分離帳戶保險商品收益	42,254,277	14		16,409,335	6	
營業收入合計	305,037,862	100		254,952,568	100	
<b>營業成本</b>						
再保險支出	3,505,337	1		3,826,731	2	
承保費用	91,963	-		94,996	-	
佣金支出	7,662,351	3		6,679,427	3	
保險賠款與給付	66,731,326	22		55,100,073	22	
提存保費準備	150,892,662	50		145,923,014	57	
提存特別準備	582,130	-		1,739,002	1	
安定基金支出	149,374	-		145,354	-	
提存賠款準備	2,089,181	1		636,147	-	
手續費支出	23,679	-		20,113	-	
利息費用	113,457	-		64,377	-	
金融資產評價損失	3,472,037	1		-	-	
兌換損失	1,378,429	-		-	-	
處分投資損失	-	-		3,582,539	1	
分離帳戶保險商品費用	42,254,277	14		16,409,335	6	
營業成本合計	278,946,203	92		234,221,108	92	

民國九十五年及九十四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

	九十五年			九十四年		
	金額	%		金額	%	
營業毛利	\$ 26,091,659	8		\$ 20,731,460	8	
營業費用						
業務費用	9,964,977	3		8,976,656	4	
管理費用	5,560,500	2		5,514,299	2	
營業費用合計	15,525,477	5		14,490,955	6	
營業利益	10,566,182	3		6,240,505	2	
營業外收入及利益						
收回呆帳及過期帳	330,546	-		712,216	-	
其他營業外收入及利益	1,306,902	1		965,384	1	
營業外收入及利益合計	1,637,448	1		1,677,600	1	
營業外費用及損失						
什項費用	1,065,745	-		113,459	-	
營業外費用及損失合計	1,065,745	-		113,459	-	
繼續營業部門稅前純益	11,137,885	4		7,804,646	3	
所得稅費用	300,764	-		441,760	-	
繼續營業部門稅後純益	10,837,121	4		7,362,886	3	
會計原則變動累積影響數（減除估計所得稅費用191,644仟元之淨額）	933,969	-		-	-	
本期淨利	\$ 11,771,090	4		\$ 7,362,886	3	
每股盈餘						
	稅前	稅後		稅前	稅後	
繼續營業部門淨利	\$ 5.16	\$ 5.02		\$ 3.39	\$ 3.18	
會計原則變動之累積影響數	0.53	0.44		-	-	
基本每股盈餘	\$ 5.69	\$ 5.46		\$ 3.39	\$ 3.18	
繼續營業部門淨利	\$ 3.31	\$ 3.22		\$ 2.72	\$ 2.56	
會計原則變動之累積影響數	0.34	0.28		-	-	
稀釋每股盈餘	\$ 3.65	\$ 3.50		\$ 2.72	\$ 2.56	

# 臺灣新光商業銀行股份有限公司 資產負債表

資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		變動百分比 %
	產	金 額	金 額		
現金及約當現金	\$	8,384,401	\$	10,016,971	( 16 )
存放央行及拆借銀行同業		38,261,232		49,069,198	( 22 )
公平價值變動列入損益之金融資產		4,214,320		4,513,837	( 7 )
附賣回票券及債券投資		241,018		2,997,058	( 92 )
應收款項－淨額		14,930,136		20,904,808	( 29 )
貼現及放款－淨額		232,307,432		204,763,911	13
備供出售金融資產		5,396,330		1,058,664	410
持有至到期日金融資產		11,603,846		15,163,020	( 23 )
採權益法評價之股權投資		240,862		206,831	16
其他金融資產		9,571,004		3,077,032	211
<b>固定資產</b>					
土地		7,326,183		7,335,343	-
房屋及建築		5,416,887		3,122,537	73
資訊設備		1,240,225		1,119,751	11
交通及運輸設備		22,201		35,122	( 37 )
什項設備		1,000,589		1,193,523	( 16 )
租賃資產		750,670		659,209	14
固定資產成本		15,756,755		13,465,485	17
重估增值		142,651		142,651	-
累計折舊	(	2,544,419 )	(	2,247,214 )	13
未完工程及預付設備款		76,352		1,985,267	( 96 )
固定資產－淨額		13,431,339		13,346,189	1
無形資產		1,243,107		1,243,107	-
其他資產		11,706,837		12,178,112	( 4 )
<b>資產合計</b>	\$	<b>351,531,864</b>	\$	<b>338,538,738</b>	<b>4</b>

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	變動百分比
	金額	金額	%
央行與銀行同業存款	\$ 10,962,101	\$ 10,933,284	-
公平價值變動列入損益之金融負債	990,994	1,000,000	( 1 )
附買回票券及債券負債	4,540,484	727,929	524
應付款項	8,724,299	6,651,490	31
存款及匯款	286,933,975	284,424,946	1
應付金融債券	17,800,000	13,514,300	32
應計退休金負債	105,018	115,031	( 9 )
其他金融負債	827,847	768,225	8
其他負債	747,375	585,794	28
負債合計	331,632,093	318,720,999	4
股東權益			
股本	21,577,665	14,177,665	52
資本公積			
股本溢價	2,167,301	2,682,834	( 19 )
合併溢價	3,469,239	3,469,239	-
其他資本公積	5,449	5,449	-
保留盈餘			
法定盈餘公積	-	343,982	( 100 )
特別盈餘公積	-	802,626	( 100 )
待彌補虧損	( 7,276,235 )	( 1,662,141 )	338
股東權益其他項目			
累積換算調整數	( 2,580 )	( 1,915 )	35
備供出售金融資產未實現利益	110,366	-	-
現金流量避險未實現損失	( 151,292 )	-	-
未認為退休金成本之淨損失	( 142 )	-	-
股東權益合計	19,899,771	19,817,739	-
負債及股東權益合計	\$ 351,531,864	\$ 338,538,738	4

# 臺灣新光商業銀行股份有限公司 損益表

	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度		變動百分比
	金	額	金	額	%
利息收入	\$	11,732,048	\$	12,846,083	( 9 )
利息費用	(	4,701,869 )	(	4,020,587 )	17
利息淨收益		7,030,179		8,825,496	( 20 )
利息以外淨收益 (損失)					
手續費淨收益		1,147,372		1,499,489	( 23 )
公平價值變動列入損益之金融資產及					
負債淨益		472,550		152,639	210
備供出售金融資產之已實現淨損	(	2,119 )		-	-
持有至到期日金融資產之已實現淨益		92		23,261	( 100 )
採權益法認列之投資淨益		114,439		80,361	42
兌換淨益		19,865		22,282	( 11 )
其他各項提存 - 銀行業	(	6,679,048 )	(	2,650,377 )	152
其他非利息淨益		115,777		290,509	( 60 )
淨收益		2,219,107		8,243,660	( 73 )
放款呆帳費用	(	4,065,568 )	(	2,078,360 )	96
營業費用					
用人費用	(	2,698,882 )	(	2,837,533 )	( 5 )
折舊及攤銷費用	(	747,752 )	(	727,803 )	3
其他業務及管理費用	(	2,488,105 )	(	2,926,423 )	( 15 )
營業費用合計	(	5,934,739 )	(	6,491,759 )	( 9 )



# 新壽綜合證券股份有限公司 資產負債表

資 產	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	金 額	%		金 額	%	
<b>流動資產</b>						
現金及約當現金	\$ 520,990	4		\$ 1,207,067	12	
附賣回債券投資	5,449,288	39		2,841,775	30	
公平價值變動列入損益之金融資產 – 流動						
交易目的金融資產						
經紀商投資有價證券	-	-		3,568	-	
開放式基金及貨幣市場工具	464,029	3		428,081	5	
營業證券 – 自營	2,983,686	22		2,364,352	25	
營業證券 – 承銷	195,008	1		218,437	2	
營業證券 – 避險	776,841	6		479,066	5	
買入選擇權 – 非避險	151	-		7,349	-	
期貨交易保證金 – 自有資金	45,303	-		24,833	-	
衍生性金融商品資產 – 櫃檯	108	-		-	-	
應收證券融資款	1,298,785	10		226,063	2	
其他金融資產 – 流動	227,903	2		66,677	1	
受限制資產 – 流動	584,000	4		549,000	6	
其他流動資產	6,573	-		5,976	-	
流動資產合計	12,552,665	91		8,422,244	88	
<b>基金及投資</b>						
採權益法之長期股權投資	51,971	-		49,872	1	
備供出售金融資產 – 非流動	120,121	1		5,450	-	
無活絡市場之債券投資 – 非流動	20,000	-		20,000	-	
基金及投資合計	192,092	1		75,322	1	
<b>固定資產</b>						
土 地	111,140	1		371,579	4	
建 築 物	34,352	-		158,444	2	
設 備	57,200	1		62,011	1	
預付設備款	2,881	-		252	-	
租賃權益改良	41,934	-		15,564	-	
減：累計折舊	( 29,982 )	-		( 52,947 )	( 1 )	
固定資產淨額	217,525	2		554,903	6	
<b>其他資產</b>						
營業保證金	335,825	2		380,000	4	
交割結算基金	71,831	-		66,086	1	
閒置資產	376,693	3		-	-	
其他資產 – 其他	76,854	1		43,614	-	
其他資產合計	861,203	6		489,700	5	
受託買賣借項	12,873	-		-	-	
<b>資產總計</b>	<b>\$ 13,836,358</b>	<b>100</b>		<b>\$ 9,542,169</b>	<b>100</b>	

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>				
應付商業本票	\$ 449,598	3	\$ -	-
附買回債券負債	7,383,596	53	4,542,464	48
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
交易目的金融負債				
發行認購（售）權證負債	167,547	1	75,038	1
賣出選擇權負債－期貨	2,802	-	1,611	-
融券存入保證金	74,874	1	1,488	-
應付融券擔保價款	82,416	1	1,645	-
其他金融負債－流動	4,495	-	-	-
其他流動負債	311,987	2	200,977	2
流動負債合計	8,477,315	61	4,823,223	51
<b>其他負債</b>				
違約損失準備	23,984	-	19,005	-
買賣損失準備	36,191	1	7,025	-
壞帳損失準備	12,282	-	12,282	-
存入保證金	315	-	108	-
應計退休金負債	4,716	-	5,116	-
代收承銷股款	17,493	-	-	-
其他負債合計	94,981	1	43,536	-
受託買賣貸項	-	-	7,696	-
<b>負債合計</b>	<b>8,572,296</b>	<b>62</b>	<b>4,874,455</b>	<b>51</b>
<b>股東權益</b>				
普通股股本	4,163,005	30	4,163,005	44
資本公積				
處分資產利益	2,005	-	2,005	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	50,270	-	35,373	-
特別盈餘公積	100,541	1	70,748	1
未分配盈餘	948,241	7	396,583	4
股東權益合計	5,264,062	38	4,667,714	49
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 13,836,358</b>	<b>100</b>	<b>\$ 9,542,169</b>	<b>100</b>

# 新壽綜合證券股份有限公司 損益表

	九 十 五 年 度			九 十 四 年 度		
	金	額	%	金	額	%
<b>收 入</b>						
經紀手續費收入	\$	161,320	12	\$	96,991	15
承銷業務收入		12,482	1		49,880	8
出售證券利益－自營		445,110	34		174,905	27
股務代理收入		25,021	2		19,349	3
利息收入		146,107	11		64,654	10
股利收入		52,670	4		33,517	5
營業證券評價利益		214,472	17		69,839	11
認購（售）權證發行利益		75,568	6		69,049	11
期貨佣金收入		2,879	-		1,465	-
選擇權交易利益		14,218	1		11,681	2
衍生性金融商品利益－櫃檯		84,078	7		109	-
其他營業收入－其他		298	-		163	-
營業外收入及利益		57,985	5		50,975	8
收入合計		1,292,208	100		642,577	100
<b>費 用</b>						
經紀經手費支出		11,355	1		6,707	1
自營經手費支出		3,360	-		2,089	-
轉融通手續費支出		78	-		-	-
出售證券損失－承銷		343	-		9,553	1
出售證券損失－避險		2,723	-		24,928	4

民國九十五年及九十四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 五 年 度			九 十 四 年 度		
	金	額	%	金	額	%
利息支出	\$	102,213	8	\$	43,136	7
借券及附賣回債券融資回補損失		-	-		4,279	1
發行認購（售）權證費用		1,271	-		1,004	-
結算交割服務費支出		442	-		985	-
期貨契約損失		788	-		17,954	3
營業費用		495,257	39		272,279	42
營業外支出及損失		12,737	1		17,538	3
費用合計		630,567	49		400,452	62
繼續營業部門稅前淨利		661,641	51		242,125	38
所得稅費用	(	99,403)	( 8)	(	93,160)	( 15)
繼續營業部門稅後淨利		562,238	43		148,965	23
會計原則變動累積影響數		34,110	3		-	-
本期淨利	\$	596,348	46	\$	148,965	23
		稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘						
繼續營業部門淨利	\$	1.59	\$ 1.35	\$	0.58	\$ 0.36
會計原則變動累積影響數		0.08	0.08		-	-
每股盈餘	\$	1.67	\$ 1.43	\$	0.58	\$ 0.36

# 新光證券投資信託股份有限公司 □ 資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	金 額	%		金 額	%	
<b>流動資產</b>						
現金及約當現金	\$ 412,915,595	71		\$ 31,463,365	24	
備供出售金融資產-流動	8,264,643	2		-	-	
應收帳款	29,150,000	5		21,648,996	16	
其他應收款	7,561,055	1		107,421	-	
受限制資產	50,000,000	9		-	-	
其他流動資產	1,082,592	-		1,030,629	1	
流動資產合計	508,973,885	88		54,250,411	41	
<b>固定資產</b>						
成本						
運輸設備	3,960,456	1		2,993,283	2	
生財器具	14,466,779	3		9,177,003	7	
租賃改良	25,348,936	4		25,075,458	19	
成本合計	43,776,171	8		37,245,744	28	
減：累計折舊	( 33,308,316 )	( 6 )		( 26,265,630 )	( 20 )	
固定資產淨額	10,467,855	2		10,980,114	8	
<b>其他資產</b>						
存出保證金	53,147,311	9		60,545,108	46	
遞延費用	2,784,860	-		3,201,547	2	
遞延所得稅資產-非流動	3,645,783	1		4,221,855	3	
其他資產合計	59,577,954	10		67,968,510	51	
資產總計	\$ 579,019,694	100		\$ 133,199,035	100	
<b>負債及股東權益</b>						
<b>流動負債</b>						
應付所得稅	\$ -	-		\$ 8,873,487	7	
應付費用	40,952,721	7		28,644,353	21	
其他流動負債	3,420,877	1		10,094,580	8	
流動負債合計	44,373,598	8		47,612,420	36	
<b>其他負債</b>						
應計退休金負債	11,408,511	2		23,991,234	18	
負債合計	55,782,109	10		71,603,654	54	
<b>股東權益</b>						
股本	400,000,000	69		434,913,660	326	
<b>資本公積</b>						
股票發行溢價	169,072,894	29		-	-	
處分資產增益	-	-		6,152	-	
<b>保留盈餘</b>						
法定盈餘公積	-	-		70,962,162	54	
特別盈餘公積	-	-		37,548,720	28	
待彌補虧損	( 45,990,390 )	( 8 )		( 481,835,313 )	( 362 )	
金融商品之未實現損益	155,081	-		-	-	
股東權益合計	523,237,585	90		61,595,381	46	
負債及股東權益總計	\$ 579,019,694	100		\$ 133,199,035	100	

# 新光證券投資信託股份有限公司 □ 損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九十五年度			九十四年度		
	金	額	%	金	額	%
營業收入						
管理費收入	\$	275,026,481	97	\$	325,353,514	98
銷售費收入		9,793,929	3		5,866,218	2
營業收入合計		284,820,410	100		331,219,732	100
營業費用		227,466,012	80		227,598,660	69
營業淨(損)利		57,354,398	20		103,621,072	31
營業外收入及利益						
利息收入		2,531,967	1		9,279,736	3
處分固定資產利益		26,836	-		-	-
其他收入		2,981,156	1		8,832,072	3
營業外收入及利益合計		5,539,959	2		18,111,808	6
營業外費用及損失						
處分投資損失		83,530,791	29		558,986,540	169
稅前損失	(	20,636,434)	( 7)	(	437,253,660)	( 132)
所得稅費用	(	10,535,677)	( 4)	(	46,286,741)	( 14)
本期純損	(\$	31,172,111)	( 11)	(\$	483,540,401)	( 146)
		稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股虧損	(\$	1.49)	(\$ 2.25)	(\$	57.22)	(\$ 63.28)

# 臺灣新光保險經紀人股份有限公司 資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣元

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	金	額	%	金	額	%
<b>流動資產</b>						
現金及約當現金	\$	72,215,901	68	\$	28,155,681	44
公平價值變動列入損益						
之金融資產－流動		20,328,120	19		20,000,000	32
應收票據及帳款淨額		708,251	1		-	-
應收關係人款		11,222,684	10		13,847,190	22
其他金融資產－流動		1,119,860	1		120,085	-
流動資產合計		105,594,816	99		62,122,956	98
固定資產淨額		1,167,051	1		1,477,983	2
<b>其他資產</b>						
存出保證金		66,000	-		66,000	-
遞延費用		27,489	-		-	-
其他資產合計		93,489	-		66,000	-
資產總計	\$	106,855,356	100	\$	63,666,939	100
<b>負債及股東權益</b>						
<b>流動負債</b>						
應付費用	\$	19,495,555	18	\$	15,075,284	24
其他流動負債		19,736,610	19		11,508,238	18
流動負債合計		39,232,165	37		26,583,522	42
<b>股東權益</b>						
股本－每股面額10元， 額定及發行600,000股		6,000,000	5		6,000,000	9
保留盈餘						
法定盈餘公積		4,987,173	5		2,112,222	3
未分配盈餘		56,636,018	53		28,971,195	46
股東權益合計		67,623,191	63		37,083,417	58
負債及股東權益總計	\$	106,855,356	100	\$	63,666,939	100

# 臺灣新光保險經紀人股份有限公司 損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣元

	九十五年度			九十四年度		
	金	額	%	金	額	%
營業收入	\$	272,720,470	100	\$	199,724,542	100
營業費用		210,872,689	77		161,939,098	81
營業利益		61,847,781	23		37,785,444	19
營業外收入及利益						
利息收入		430,156	-		181,224	-
金融資產評價利益		279,249	-		-	-
處分投資利益		-	-		310,348	-
其他收入		386,282	-		160	-
營業外收入及利益合計		1,095,687	-		491,732	-
營業外費用及損失						
處分固定資產損失		2,142,979	1		-	-
什項支出		114,183	-		-	-
營業外費用及損失合計		2,257,162	1		-	-
稅前利益		60,686,306	22		38,277,176	19
所得稅費用	(	17,063,403)	( 6 )	(	9,527,665)	( 5 )
會計原則變動累積影響數		48,871	-		-	-
本期純益	\$	43,671,774	16	\$	28,749,511	14
		稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘	\$	101.23	\$ 72.79	\$	63.80	\$ 47.92

新光金控九十五年年報



新光金控  
銳氣非凡

---

新光金融控股股份有限公司  
100台北市忠孝西路一段66號38樓

新光人壽保險股份有限公司  
100台北市忠孝西路一段66號

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
100台北市忠孝西路一段66號28樓

新壽綜合證券股份有限公司  
104台北市南京東路二段123號14樓

新光證券投資信託股份有限公司  
104台北市南京東路二段123號12樓

臺灣新光保險經紀人股份有限公司  
100台北市忠孝西路一段66號19樓

---



金控之獅 · 銳氣非凡

Lion of Finance, Driven to Excellence



新光金融控股股份有限公司  
100 台北市忠孝西路一段 66 號  
Tel : 886 (2) 2389-5858  
Website : [www.skfh.com.tw](http://www.skfh.com.tw)

Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.  
Head Office : 66, Chunghsiao West Road, Section 1, Taipei 100, Taiwan  
Fax : 886 (2) 2389-2868  
E-mail : [skfh.admindept@skfh.com.tw](mailto:skfh.admindept@skfh.com.tw)