

2009

ANNUAL REPORT 九十八年年報





CONTENTS

- 04 經營者的話
- 08 新光金控總覽
- 18 2009年營運概況
- 28 2010年經營計畫
- 38 落實企業社會責任
- 44 財務報告



經營者的話

2009年在各國寬鬆貨幣政策及振興經濟方案的刺激下，景氣逐漸脫離金融海嘯的陰霾，尤其新興市場復甦力道強勁，帶領全球經濟邁向復甦之路。臺灣經濟受惠於中國高度經濟成長，企業訂單逐漸回穩，國內股市更大幅上漲近八成。2010年各國景氣持續復甦，企業獲利成長，民間消費力道也將逐步回溫，主計處預估經濟成長率將達4.72%。隨著兩岸金融政策逐漸開放替金融業帶來了成長的契機，各家金融業莫不積極開發中國商機，新光金控也將在此潮流中尋求拓展市場的機會。

營運逐步回穩

綜觀2009年營運表現，新光金控在經過一連串的資本強化及風險管理計畫後，經營體質已經趨於穩健，預算達成情形良好。2009年合併稅後盈餘11.3億元，每股盈餘0.17元，合併總資產達1.9兆，成長9.3%。

新光人壽為求穩健及永續經營，商品銷售策略不再只專注於保費收入之成長，亦同時重視對隱含價值之貢獻，故雖2009年度初年度保費收入僅681.9億元，較2008年衰退24.1%，但其中高利潤的傳統型商品卻大幅成長121.7%，占所有初年度保費之37.9%，整體商品利潤率較往年提升。受惠於股市回升使股票未實現部位迴轉及金控資金挹注，淨值大幅成長130.2%。此外，亦積極推

動各項撙節成本措施，營業費用較2008年減少11.4億，下降7.5%，總計2009年稅後盈餘1.1億元，轉虧為盈。

新光銀行放款策略兼顧收益及風險，2009年放款餘額2,870.3億元，與2008年維持相當之水準。在嚴格的風控下，逾放比僅1.42%，覆蓋率高達75.37%，2009年呆帳提存費用較2008年下降11.9%，資產品質控管良好。而財富管理業務隨證券市場熱絡而逐漸回溫，2009年手續費收入達6.7億元，較2008年成長23.6%。另，為降低資金成本，積極發展現金管理業務及增加證券交割活期性存款，成功將活存比由31.6%提高至42.3%。亦持續調整分行最適之營運規模及地點，期能充分發揮分行效益。總計2009年新光銀行稅後盈餘5.6億元，已確實掌握獲利模式，未來獲利可望穩定成長。

由於2009年下半年證券市場大幅上漲，股市成交量亦同步放大，證券子公司在自營及經紀業務均有不錯之績效表現，新光金控來自新壽證券及元富證券之獲利挹注高達5.4億元。為加速整合證券資源並強化資金運用效益，於2009年推動新壽證券與元富證券整併，由新壽證券營業讓與經紀業務予元富證券。元富證券為台灣前十大綜合券商，通路據點高達44個，客戶基礎雄厚。而新壽證券則長於電子下單經紀業務，且自營績效

佳。兩家公司業務互補性高，整合效益大，有助提升元富證券獲利能力，新光金控為元富證券之最大股東，亦可分享獲利。而新光金控與元富證券亦因推動證券業務整合使得雙方關係更加緊密，彼此互信基礎增加，有助於深化雙方業務合作及推動合併協商。

整合行銷績效斐然

整合行銷績效仍保持亮眼的表現。新光銀行充分發揮其通路價值，2009年銷售新光人壽保險商品，創造人壽初年度保費收入170.7億元，占人壽銀行保險通路40.4%，亦協助募集新光投信基金，占總募集規模之27.2%。除了業績的提升外，為提高跨售商品對公司的獲利貢獻，更導入利潤較高的傳統型保單之銷售，以豐富財富管理之商品並提升銀行手續費收入。此外，新光人壽亦利用其豐厚資源強化新光銀行及新光投信之業務發展，如協助銀行開立轉繳保費存款帳戶22,928戶、推介信用卡共計32,884卡及投資型保單連結投信基金等，皆有效利用各子公司不同之產業資源來服務客戶並提高收益，成功達到互惠雙贏。

強化資本結構

在經過金融風暴的危機後，證明厚實的資本為確保永續經營的重要根本，於是新光金控持續進行資本強化計畫，2009年陸續成功發行GDR及現金增資以充實資本，共籌得資金184.3億元，大幅提升新光金控的財務實力。其中GDR更榮獲IFR Asia雜誌評為台灣資本市場年度最具代表性籌資案，顯示新光金控資本規畫得宜獲得各界肯定。隨後將募得之資金180.0億元增資子公司新光人壽以改善其財務結構及強化對資本市場波動的承受能力，為新光人壽未來的業務發展奠定堅固的基石。

落實風險管理

針對風險四大支柱「風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具、風險績效制度」執行具體計畫，如強化各層級對於風險管理的認知，修訂各項風險管理辦法，使各子公司形成各項決策時均能將相關風險納入考量，並將子公司特有風險納入業務經營風險之規範項目。另，新光金控市場風險管理系統已於2009年4月上線，整體預計於2010年6月完成。建置完成後可整合金控及子公司金融資產部位，並由系統提供風險值計算、敏感度分析及透過歷史情境進行壓力測試等，能有效掌控金控整體市場風險並即時因應。

耕耘中國壽險市場

新光人壽與海航集團在中國合資之新光海航人壽於2009年正式營運，開業之初，新光海航人壽就緊抓市場契機，先後與上海浦東發展銀行、中國工商銀行、海南航空等多家大型企業簽署合作協定，形成快速發展的態勢。另一方面也採取穩健經營戰略，注重業務品質和服務創新，首創「保單選號」的客製化服務。現正佈建北京地區其他據點，並進一步籌設大陸其他省份分公司，以積極開拓市場並逐步深耕。

善盡社會責任

新光金控秉持取之社會、用之社會之精神，積極投入公益活動，尤其關注全球暖化、關懷弱勢及保育動物等議題，並以具體行動落實企業之社會責任。

全球暖化引起各地氣候異變，天災頻傳，為減緩地球暖化現象，世界各國莫不積極推行節能減碳活動。新光金控是國內最積極落實節能減碳活動的企業之一，配合由澳洲雪梨世界自然基金

會發起的「地球一小時」關燈活動，包括新光人壽全台26棟大樓及新光銀行107家分行，外牆照明、自有樓層及廣告招牌等設施都暫時關閉電源，希望透過參與這項大規模的「地球一小時」活動，喚起更多人加入節能減碳的行列。

新光人壽慈善基金會長期輔助原住民教育及照顧長者，與「台灣彩虹原住民關懷協會」合作，於新竹縣的新光、鎮西堡等原住民部落及竹東鎮，設立安親課輔班照顧學童，減少兒童少年家庭問題，提升未來的競爭力。此外，在評估台灣目前所面臨的老人服務需求後，於2004年與美國紐約Elders Share the Arts (ESTA) 規劃屬於台灣老人的服務方案，引進『活化歷史』與『傳承藝術』，透過長者分享生命故事及傳承傳統藝術與下一代，使兩代文化進行交流，不但使長者獲得心靈支持同時兼具傳承文化之重大意義。

此外，為提倡保育動物觀念，新光人壽於2009年捐助興建「新光特展館」作為大貓熊在台北市立動物園之居所，也與台北市立動物園及農委會特有生物研究保育中心合辦新光摩天大樓登高大賽『為保育動物而跑－珍愛貓熊・關懷黑熊』，共同呼籲國人除了珍愛大貓熊，也關懷本地特有之台灣黑熊的生存困境，讓瀕臨絕種的動物能有更多的生存空間，落實生態保育工作。

新光金控長久以來持續關懷社會並獻身公益，新光人壽更獲第三屆保險卓越獎之「公益關懷卓越獎」及「公益關懷特別獎」，亦蟬聯第十一次保險信望愛獎之「最佳社會責任獎」，贏得社會的嘉許與認同。

未來展望

展望未來，預計經濟情勢將趨於穩定，惟各國救市措施陸續退場可能對市場造成影響，未來

並非一片坦途。新光金控仍將持續注意市場經濟環境變化推行下列各項計畫：

- 追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理
- 加強顧客服務
- 與大陸合資夥伴合作，成功經營保險合資公司，並拓展營運據點

新光金控將確實執行各項經營計畫，善用既有優勢確實掌握未來各項機會，持續為股東創造價值。

新光金融控股股份有限公司

董事長

吳東進



活力新光 開創新局

2009年國際間逐步走出金融海嘯陰霾，航向嶄新的局面。2009年，新光金控也在歷經嚴峻的考驗後重「新」出發，並獲得多項肯定。新光金控連續4年榮獲證基會「資訊揭露評鑑透明度A+」獎項，吳家錄副董事長榮獲亞洲保險論壇評選頒發「終生成就獎」。新光人壽在「第三屆台灣保險卓越獎」及「第十一屆保險信望愛獎」獲得多項獎項；新光銀行榮獲「ISO9001：2000品質管



理系統標準認證」及「Visa無限卡亞太區最高發卡量」這些都是新光在2009年得來不易的榮耀。面對未來的挑戰，新光金控將確實執行各項經營策略，並秉持創辦人 吳火獅先生的格言「維持現狀，即是落伍」，從新領域、新思維、新產品，及創新服務方面努力，突破現狀，開創新局，重新建立公司的獲利能力及經營體質，持續為股東創造價值。

新光金控總覽



金控總覽

單位：新台幣仟元

年度	2009	2008
資本額	78,677,876	62,541,866
合併資產總額	1,902,090,155	1,741,052,083
合併股東權益總額	92,678,238	56,194,437
合併稅後純益（損失）	2,212,696	(22,228,222)
稅後每股盈餘（虧損）（元）	0.17	(3.80)
合併股東權益報酬率（%）	2.97%	(28.44%)
合併資產報酬率（%）	0.12%	(1.30%)

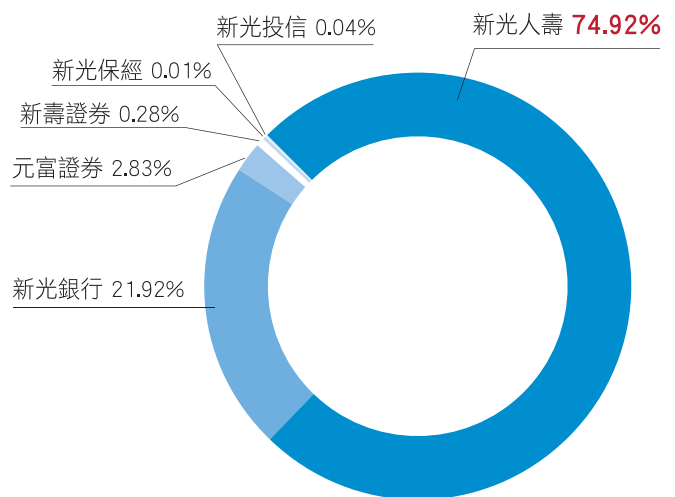
	新光人壽	新光銀行	新壽證券
年度	2009 2008	2009 2008	2009 2008
資產總額	1,445,264,001 1,301,251,423	422,859,688 404,028,058	5,363,584 14,046,226
股東權益	57,044,966 24,779,225	22,262,956 20,604,889	5,205,903 4,625,716
營業收入	396,205,501 439,182,729	7,331,231（註） 7,479,513（註）	1,163,531 1,068,008
稅後純益（損）	105,729 (19,737,526)	560,325 226,604	490,301 (380,120)

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，故揭露淨收益。



2009 年總資產組合（子公司資產占比）

子公司	比重（%）
新光人壽	74.92%
新光銀行	21.92%
新壽證券	0.28%
新光投信	0.04%
新光保經	0.01%
元富證券	2.83%
金控總資產	100.00%



合併總資產金額：1,902,090百萬元

單位：新台幣仟元

新光投信	新光保經	元富證券
2009	2009	2009
2008	2008	2008
707,313	110,364	54,676,704
651,769	133,126	46,821,113
655,096	68,218	17,829,864
591,088	78,481	15,634,161
248,141	320,667	12,554,922
355,202	331,469	11,857,023
22,487	40,136	1,426,573
(2,243)	50,780	(1,728,240)

經營團隊



新光金控
副董事長 吳家錄

現職：

- 新光金控 副董事長
- 新光人壽 副董事長
- 台北市吳家錄保險文化教育基金會 董事長



新光金控
總經理 許澎

現職：

- 新光金控 總經理
- 新光金控 發言人
- 財團法人商業發展研究院 監察人



新光人壽
總經理 潘柏錚

現職：

- 新光人壽 總經理
- 中華民國人壽保險商業同業公會 常務理事
- 中華保險服務協會 常務理事



新光銀行
董事長 李增昌

現職：

- 新光銀行 董事長
- 新光銀財產保代 董事長
- 新光銀保代 董事長



新光銀行
總經理 賴進淵

現職：

- 新光銀行 總經理
- 新光銀財產保代 董事
- 新光銀保代 董事



新光投信
董事長 林士喬

現職：

- 新光投信 董事長
- 新光投信 董事



新光投信
副董事長 李定一

現職：

- 新光投信 副董事長
- 新光投信 董事



新光投信
總經理 黃植原

現職：

- 新光投信 總經理
- 新光投信 董事



新光保經
董事長 陳忠誼

現職：

- 新光保經 董事長
- 中華民國人壽保險商業
同業公會 理事



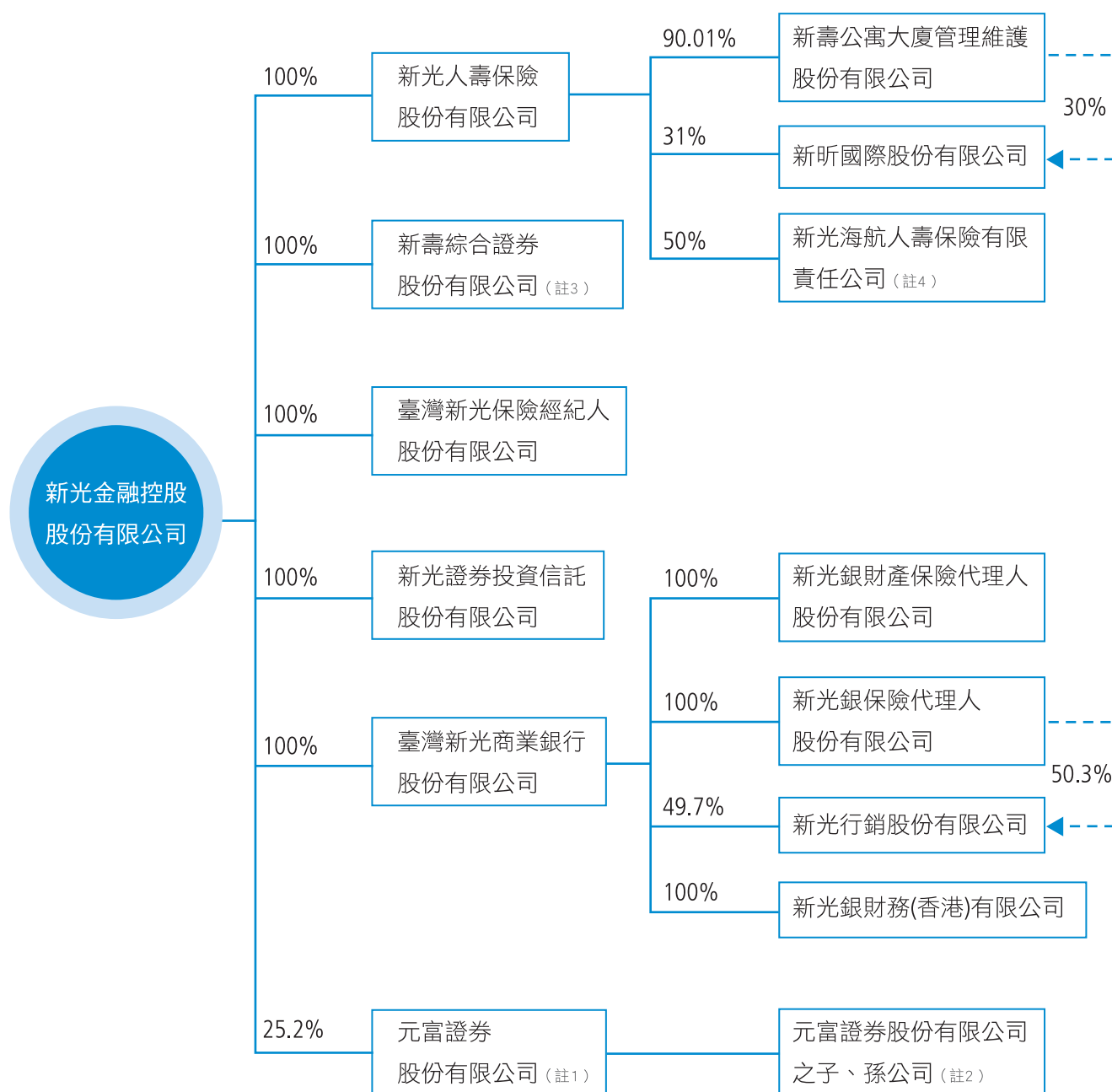
新光保經
總經理 陳正倫

現職：

- 新光保經 總經理

組織圖

基準日：2009/12/31



註1：係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

註2：包含之公司及持股比：元富期貨股份有限公司（100%）、元富證券投資顧問股份有限公司（100%）、元富證券（英屬維京群島）有限公司（100%）、元富保險代理人股份有限公司（100%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、上海元富投資顧問有限公司（100%）、元富代理人(香港)有限公司（99.99%）。

註3：董事會已於2009/9/24代行股東會決議2010/1/5為解散基準日。

註4：新光海航人壽保險有限責任公司係由新光人壽保險股份有限公司與海航集團有限公司共同合資成立之人壽保險公司。

信用評等

以下表列新光金控與主要子公司2010年信用評等一覽：

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
中華信評	--	--	twA+	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
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
中華信評	--	--	twAA-	twA-1+	穩定
標準普爾	BBB	A-2	--	--	穩定

大事紀要



- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光銀行榮獲《遠見雜誌》傑出服務獎
- 第一生命認購新光金控私募普通股63億元及子公司新光人壽私募特別股17億元

2008

- 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新光金控簽訂業務合作契約書，並完成認購私募普通股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

2006

2009

- 跨足大陸市場，新光海航人壽正式成立
- 成功發行海外存託憑證（GDR），募得新台幣131億元
- GDR籌資獲IFR Asia（International Financing Review Asia）雜誌評為台灣資本市場年度最具代表性籌資案
- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新壽證券讓與經紀業務予元富證券
- 子公司新光人壽榮獲第三屆台灣保險卓越獎「公益關懷卓越獎」及「公益關懷特別獎」
- 子公司新光銀行榮獲「Visa無限卡亞太區最高發卡量」

2007

- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光投信榮獲第九屆「中華民國證券暨期貨金犛獎」之「傑出金融創新獎」
- 子公司新光人壽獲頒第七屆國家公益獎、行政院人力創新獎





- 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
- 子公司新光投信榮獲亞洲資產管理雜誌「最佳進步基金公司獎」

2004



- 新光金融控股股份有限公司成立並掛牌上市

2002

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
- 子公司新光人壽榮獲第一屆台灣保險卓越獎之「人才培訓卓越獎」與「公益形象卓越獎」
- 子公司新光投信「新光店頭基金」榮獲第八屆金鑽獎（上櫃五年期）傑出基金獎



2003

- 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立



2001

- 新光人壽與力世證券（後更名為新壽證券，2009年併入元富證券）宣佈合組新光金融控股股份有限公司





同心協力 突破逆境

2008年金融海嘯掀起滔天巨浪沖垮全球經濟，霎時世界經濟陷入恐慌，資本市場急挫，引發資產大幅減損，景氣進入最嚴峻的冬天。所幸在各國寬鬆貨幣政策及救市措施的引導下，市場逐步回穩，風暴已逐漸遠颺。值得觀察的是，伴隨金融風暴而來的是金融秩序之重建，市場汰弱留強，企業整併活動頻繁，未來市場的競爭態樣將不同以往。而隨著景氣復甦，預計各國央行升息腳步



不遠，景氣即將邁入新循環，企業亦將重新檢視策略方向並強化經營體質，以掌握競爭契機在風暴後脫穎而出。歷經兩年風暴，新光金控已成功站穩腳步，由於策略調整得宜，2009年的營運情形已獲得改善，獲利逐漸提升。今後將專注於強化核心能力，發展競爭利基，嚴格執行成本控制，持續穩健營運的發展。

2009年營運概況



新光人壽

2009年新光人壽面對金融海嘯後景氣逐漸回溫的總體經濟環境，藉由有效率的成本控制，積極調整資產配置，強化投資風險監控與管理，致全年稅後盈餘1.1億元，成功轉虧為盈；此外，透過有效的籌資計劃及金融商品評價利益回升等，股東權益由2008年247.8億元，成長130.2%，達到570.4億元，強化資本適足性。

新光人壽2009年保險業務穩健發展。初年度保費收入681.9億元（市占率7.4%），雖較前年衰退，但是商品組合有所改變，除傳統壽險於2009年成長達121.7%外，利潤較高之健康險因「健康久久」熱賣，保費收入大幅成長56.4%。壽險商品銷售策略將逐漸調整為以利潤較高的傳統型商品為主，藉以降低保單成本、增加死、費差利潤。

提升保單繼續率方面，透過業務員管理辦法提高各項獎勵的繼續率標準，加上各級業務主管的督促要求，2009年13個月繼續率為83.9%，而25個月繼續率則提升為80.9%。

多元化的商品策略

為拓展業務通路並因應商品特性，持續推動多元化之商品策略。在商品設計研發方面，2009年推出傳統型保險「威利多福保險」及「全心全意終身還本保險」、傳統型外幣保單「威利美緣外幣保險」、優體保單「平安寶定期壽險」、健

康險「安心久久手術醫療終身健康保險」及團體險「安心團體一年定期健康保險」等商品；利率變動型年金保險推出「盛利年年利率變動型年金保險【甲型】」及「安利年年利率變動型年金保險【甲型】」；於投資型人壽保險部分推出「豐利年年變額萬能壽險」。新光人壽戮力開發各種不同類型的商品，提供客戶多元化選擇，獲得社會大眾廣泛性認同。

發展多元行銷通路

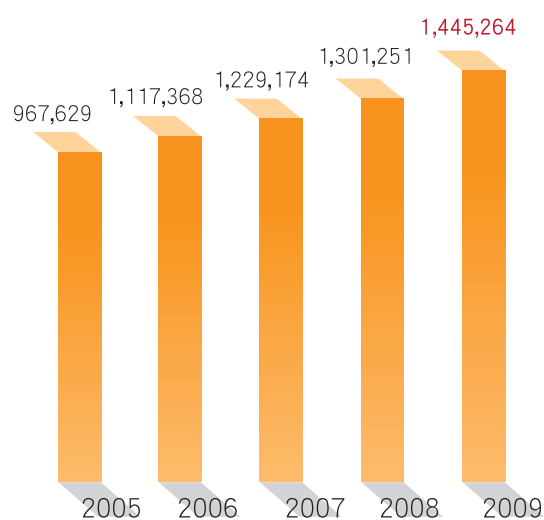
新光人壽以發展多元行銷通路、滿足客戶購買的便利性為經營策略，現行行銷通路分為自有通路（業務員及直效行銷）及委外通路（銀行保險、傳統保經代及異業策略聯盟等）兩種。

自有通路方面：業務員體系為新光人壽主要銷售管道，2009年為獎勵業務之推動，舉辦績優業務人員表揚大會。除了積極擬訂各項業務及增員獎勵辦法外，並藉由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，除了加強推廣「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裏，透過運用高科技配備，贏得亮麗的業績表現外，另建置「商機管理系統」，整合單位的活動管理及業務人員的客戶管理，結合已開發的各項客戶關係管理（CRM）運用平台，例如滿期金／年金回流、VIP客戶及滿14歲被保險人目標客戶等平台，主動



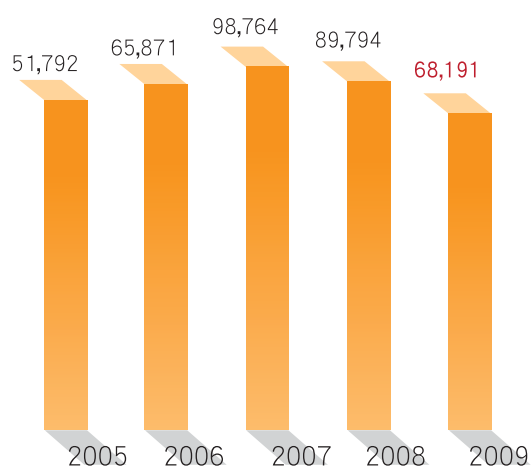
近5年—總資產

單位：新台幣百萬元



近5年—初年度保費

單位：新台幣百萬元

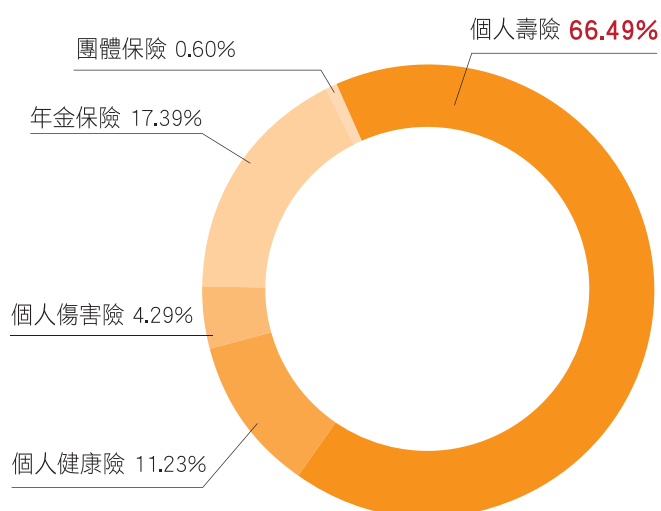


營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2009 年度保費收入	百分比%
個人壽險	117,633	66.49%
個人健康險	19,866	11.23%
個人傷害險	7,591	4.29%
年金保險	30,776	17.39%
團體保險	1,060	0.60%
總保費收入	176,926	100.00%

註：個位數差異係四捨五入之原因



協助業務人員為保戶建立完善之保險規劃，培養良好而長遠的客戶互動關係。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多元性、便利性的行銷通路策略。

銷售人員訓練計畫部分，藉由國內最優質系統平台—育碁「a+LMS學習管理系統」，提供同仁統一的學習平台，透過數位學習來提升整體學習品質，讓每個員工可以同步獲得最正確、最完整及最新的訓練內容，藉此擴大新進人員教育訓練的效益及產品專業的精進。在實體面授課程部分，規劃行銷、經營、理財、資訊等四大學院課程，供業務人員進修學習，提升專業能力。

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。2009年除了積極推動與各家銀行及證券公司的合作關係外，並持續進行與新光產險、新光銀行及新光投信的金控內、外部交叉銷售，為客戶提供一次購足的金融商品服務。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升，金控內部銀行保險通路的保費收入每年均穩定成長，新光銀行2009年保險銷售金額更提升至170億以上，交叉銷售綜效相當顯著。

強化保戶服務措施

為提升顧客滿意度及服務品質，新光人壽秉持「顧客至上，服務誠懇」之信念，除提供0800免費電話、道路救援、海外急難救助外，2009年陸續推動各項保戶服務行政措施如下：

一、2009年新光人壽推動「金牛奔騰保單借款免息優惠」及「年終大回饋保貸戶抽獎活動」，回饋保戶及提高保戶保單借款資金之運用；另外特別針對88水災之保戶，推出「88水災保貸戶免息90天」之優惠，以助受災保戶早日重建家園。同時持續推動保單借款ATM現貸卡業務，提供保戶更便利的資金運用。



- 二、針對結構債商品、連結基金的投資型保單等，展開新契約電話訪問，確保客戶能完全明瞭所購商品，保障客戶權益。
- 三、透過SKYPEPHONE服務無國界，讓保戶在世界各地享有0800的服務，此為壽險界創舉；截至2009年12月11日止已有253位保戶由全球各地透過SKYPEPHONE得到服務。
- 四、新增080客服中心滿意度調查，保戶於話後進行對客服人員滿意度調查；依統計結果，高達98%的保戶對客服人員服務感到滿意。
- 五、針對提供道路救援及海外緊急救援之保戶，進行滿意度調查確保服務品質。且在保戶請求道路救援時，即刻以手機簡訊通知保戶之服務員，讓服務員在第一時間關懷保戶。

建立完備的風險控管機制

新光人壽於2009年持續強化各項風險控管機制，並於4月底完成ALGO市場風險管理系統第一階段建置作業，提升國內外上市櫃股票、政府公債、公司債、金融債、期貨、選擇權等金融商品之風險衡量準確度，並強化公司對限額控管、絕對風險、壓力測試、回溯測試等風險控管之有效性，以有效監控投資風險，優化投資流程與報酬。



市場風險控管方面，除建置ALGO市場風險管理系統外，亦對於各類資產之風險控管辦法作適度之修訂，以提高風險控管之標準；就整體市場風險控管而言，運用風險值（VaR）對公司整體市場風險進行控管，並以13種歷史情境及考量各風險因子大幅變化之情形進行壓力測試，評估資產組合於面臨極端情況時可能產生之異常損失，以提供管理階層因應重大風險事件之決策參考。

信用風險控管方面，分為整體投資組合信用風險控管及單一資產信用風險控管：

一、整體投資組合信用風險控管

為強化整體投資組合之量化風險控管標準，採用調整後之信用風險預期損失估計值，以提高整體信用風險評估之準確性，掌握公司所面臨之信用風險；亦對信用事件之極端情境進行信用風險壓力測試，以評估資產組合面臨極端情況時，可能產生之異常信用損失情形。

二、單一資產信用風險控管

對於單一資產之信用風險分析，係採取依國家、產業及個別企業等三個層級進行定性與定量之衡量及評估，俾使各資產之信用風險處於可控制之範圍內；另特別針對結構型商品進行拆解，詳細剖析其相關風險，以建立完善之信用衍生性金融商品風險資料庫。

作業風險控管方面，新光人壽有完備的業務權責和內部控制制度，各單位依規定針對各項經辦業務辦理定期或專案內部自行查核作業及依據法令遵循計畫，辦政法令遵循事項之自行評估作業，並依法委託會計師辦理年度內部控制制度之查核，且透過風險管理單位之監控及法務人員之宣導遵循政府法令規章等方式，以控管可能產生之作業風險；同時亦計劃階段性導入風險與控制自評（RCSA）作業，建置關鍵風險指標（KRI），以有效辨識與評估、監測及控制可能面臨之作業風險；此外，公司已建置緊急事件通報辦法與經營危機應變措施，期能發揮風險預警效果，並即時有效處理可能發生之經營危機，以降低公司損失，保障保戶權益及確保公司之正常營運。

新核心系統上線後之效益展現及完成業務員銷售活動管理系統

新核心系統自2009年2月上線後，各項效益逐步展現，提升行政效能並加強客戶服務品質。新核心系統的主要優勢如下：

- 1.同一系統環境可提供四大保險商品的行政作業功能：個人壽險、投資連結壽險、團體定期險（含團體終身險）及意外險，提高人力資源的調派彈性。
- 2.以會計為設計主軸，整合會計作業資訊系統，協助會計與作業間相互勾稽，達到內控與管理自動化的目的。
- 3.利用參數化設定方式，將壽險各項規則如：商品屬性、規範條款、承保規定、核保規則、保全作業規定、業務制度與辦法等，歸納導入資料庫管理，並與系統功能相結合，方便快速修改及維護，強化推出新商品之應變能力及縮短上市之時間。
- 4.採用客戶為導向之資料庫設計，便利於客戶資料

歸戶及分析，建立客戶關係管理資訊系統，提供全方位的客服功能。

另為使業務員在行銷上能達到事半功倍的效果，歷經一年的籌劃與建置，業務員的銷售利器「商機管理系統」於2009年開發完成上線，業務員可透過管理系統輕易的掌握目標客戶，安排銷售活動，在現今以客戶為導向的市場，讓業務員更了解客戶的需求，提升客戶服務的品質，更重要的讓業務員銷售邁向e化，增加市場競爭優勢。

深耕大陸保險市場

新光人壽與中國海航集團合資設立壽險公司「新光海航人壽」，總部設立於北京，雙方合資金額為人民幣5億元。新光人壽長期派駐資深副總帶領優秀員工約40人，為大陸子公司進行籌備及協助開業後營運工作，運用新光人壽40多年來的台灣發展經驗，成功為大陸子公司建置資訊系統、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作，並協助業務開展個人保險、團體保險、銀行保險及電話行銷保險等四個業務銷售通路，各項工作均順利完成，新光海航人壽並於2009年4月正式開始營運。展望未來，雖大陸保險市場成長快速，新光人壽仍將採取穩健經營之策略，先求構建良好發展基礎，再積極研發創新、培養人才，期能深耕大陸保險市場，開創新局。

新光銀行

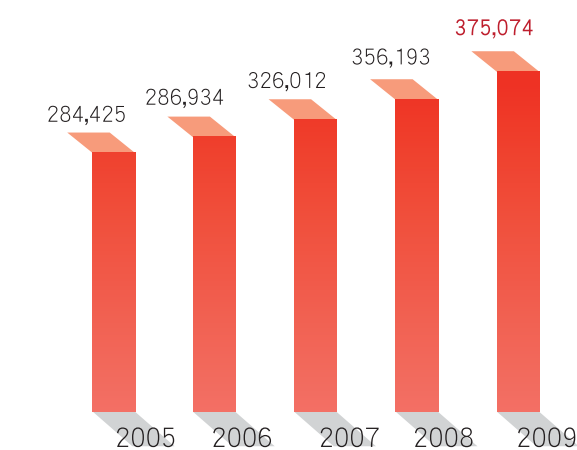
2009年下半年起國內景氣逐漸好轉，整體經濟有明顯回溫趨勢，新光銀行在變化迅速的金融環境下，各項金融業務均穩定成長與發展，雖淨利息收入下降，但手續費收入則由18.8億元增加至21.4億元，2009年全年提存費用由2008年的20.0億元減少至17.6億元，全年稅後盈餘達5.6億元。

回顧新光銀行2009年整體營運概況，存款餘額（不合同業存款）由2008年之3,561.9億元，增加到3,750.7億元，成長率為5.3%，有效挹助放款

業務及財管業務之成長與發展。放款餘額（含信用卡循環信用餘額，不含催收款）則由2008年之2,839.9億元，增加到2,870.3億元，成長率為1.1%。而放款業務的增長，主要來自於相對低風險的房貸業務，降低整體放款風險。此外，新光銀行2009年的策略聚焦於財富管理業務，隨著景氣好轉及客戶投資信心回復，全年度財富管理手續費收入為6.7億元，較2008年成長23.6%。再者，各項支出控制得宜，營業費用較前一年減少6.8%。整體逾放比為1.42%，覆蓋率為75.37%，資產品質良好。

近5年—存款餘額

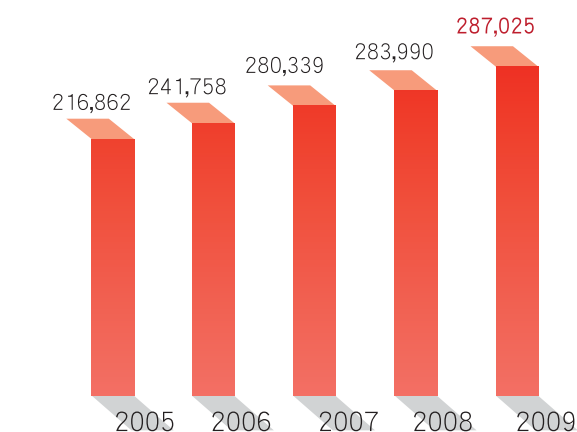
單位：新台幣百萬元



註：不合同業存款

近5年—放款餘額

單位：新台幣百萬元



註：含信用卡循環餘額不含催收款

企業金融業務

2009年企金業務之重點策略為積極開發兼具安全性及收益貢獻度的優質企業戶業務，以服務效率加強議價能力，搭配提供信託、外匯、現金管理等服務，增加各項手續費及非利息收入。另經由金控整合各關係企業行銷資源，加強跨售及交叉行銷，達到擴大服務規模爭取業務利基之效益。

中小型企業放款方面，主要以自償性放款及

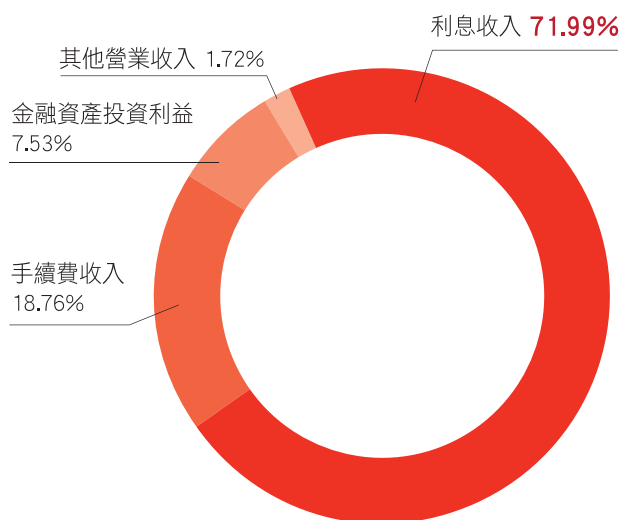
資本性支出融資為主，並著重客戶現金流量分析，嚴格審視擔保品，以強化授信品質。2009年5月新光銀行加入財團法人中小企業信用保證基金，透過信用保證機制，配合營業區域劃分制度，加強在地經營，落實客戶深耕，全面提升中小企業授信資產品質。

新光銀行為提供企金客戶更多元化之產品，亦與金控各子公司及新光關係企業聯合組成交叉銷售小組，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。

營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2009年度營業收入	百分比%
利息收入	8,226	71.99%
手續費收入	2,143	18.76%
金融資產投資利益	861	7.53%
其他營業收入	197	1.72%
合計	11,427	100.00%



消費金融業務

在房貸業務方面，2009年下半年，國際經濟惡化情況雖已稍有改善，國內房價持續上揚，惟整體不動產交易仍未完全回復。新光銀行2009年房貸業務維持穩定成長，新撥貸金額累積達310.2億元，正常放款餘額達1,182.9億元，成長率為4.0%，其中以台北縣市為最主要之承作區域，佔所有正常放款餘額的43.1%；另全台三大都會區（台北縣市、台中市、高雄市）放款餘額佔房貸業務的69.3%，該區域資產品質較其他地區相對穩定。為維護良好的授信資產品質及追求房貸業務穩定成長，以提供自住型不動產為擔保者為主要目標客戶群，針對投資客嚴格控管，採取降低核貸成數、提高貸放利率的策略。2009年房貸業務整體逾放比由年初0.90%下降至年底0.65%，顯示資產品質控制良好。

無擔保消費金融業務方面，秉持穩健策略，在良好的授信品質下確保獲利，2009年小額信用貸款業務新撥貸業績為139.3億，較前一年度大幅成長21.8%，逾期放款年度新增較去年同期減少48.9%，展現出新光銀行在積極拓展小額信用貸款業務之餘，仍兼顧資產品質。

在汽車貸款方面，受景氣回溫及政府貨物稅

政策優惠影響，2009年車貸新貸放金額較前一年度成長22.5%，手續費收入成長6.0%，放款餘額也逐漸趨向正數成長，逾期放款年度新增則較去年同期減少65.4%。在業績成長及逾放降低雙重策略控管之下車貸業務仍朝向穩健之經營模式發展。

信用卡2009年流通卡數為90萬卡，年度簽帳金額總計344.1億元。年度呆帳轉銷率為3.53%，資產品質較2008年大幅改善。為能提升信用卡獲利能力，持續規劃卡友促刷活動以吸引客戶刷卡消費，並針對新申請客戶採取審慎之核卡標準，以降低風險損失。此外，持續拓展收單業務，增加手續費收入，累計新光銀行特約商店共計2,423家，年度收單簽帳金額為66.4億元。

2009年8月新光銀行獲頒「Visa無限卡亞太區最高發卡量」殊榮，顯示無限卡頂級禮遇深受金字塔頂端客群所喜愛。另為拓展次頂級消費客群版圖，於2009年9月與萬事達國際組織合作發行亞洲首發「鈦金商旅卡」，結合鈦金卡與商務卡權益，提供卡友獨家精選優惠。2009年12月每張鈦鑽卡平均簽帳金額達15,033元，僅次於無限卡及新鑽卡卡友之消費貢獻度。

財富管理業務

2009年財富管理業務受惠於金融市場逐漸回溫，全年度財富管理手續費收入為6.7億元，較2008年成長23.6%。整體管理資產規模亦同步成長，特定金錢信託資產餘額成長16.7%，於業界排名第11名。

就產品組合而言，各季推出精選／非精選基金，針對不同族群（企金客戶、理財客戶及網銀客戶）推出行銷專案。規劃海外有價證券（優先股、永續債、股權連結型及結構型商品）及具競爭優勢之保險商品上架。另因應未來潛在境外企業客戶投資需求，自2009年建置OBU平台，結合法金AO積極拓展法人理財業務，以增加法人理財客戶數。



維持高水準之客戶服務

為提升服務品質，落實優質服務，新光銀行於2008年成立TCS專案小組推動「顧客全面滿意計劃」（TCS, Total Customer Satisfaction）。2009年TCS專案與亞都麗緻顧問管理學苑合作，繼續推動「感動服務」以追求卓越服務。此外，各地區設定標竿分行，由TCS專案成員偕同顧問，全程協助標竿分行診斷現況、設定目標及方法、實施行動方案、解決困難並提出修正方案。其餘分行則適時觀摩學習，複製成功經驗。在全體同仁努力之下，於電話禮儀、環境改善、儀容標準化等方面，均有明顯的進步，也為未來持續改善奠定堅實基礎。

新光投信

新光投信旗下公募基金之總資產規模，截至2009年12月底，合計股票型（含組合型）、平衡型、類貨幣型基金等，共達333.7億元，市佔率達1.7%；其中，股票型基金的管理資產規模，與2008年底比較，成長61.6億元，達83.0%。

新基金募集方面於2009年第二季成立1檔公募基金—「新光中國成長基金」，募集規模達13.3億元，成立以來基金表現相對同類型基金優異；第四季再成立1檔公募基金—「新光新興星鑽基金」，看好新興國家強勁未來成長趨勢，希望

協助投資人掌握新興市場投資主流。

新光投信2009年旗下基金連結新光人壽投資型保單，其基金規模成長穩健。未來將持續維持基金績效表現，期在強力通路資源整合之下，以締造更好佳績。

境外基金方面，繼2008年首次引進德意志資產管理公司旗下7檔境外基金後，新光投信於2009年向主管機關申請擔任Robeco荷寶投資管理之系列基金總代理人，並於2010年2月6日獲得正式核准。荷寶投資管理集團（簡稱“荷寶”）1929年成立於荷蘭鹿特丹，迄今擁有80年投資管理經驗，為歐洲最大的投資管理集團之一。截至2009年12月31日，荷寶管理總資產約為1,929億美元。荷寶是荷蘭合作銀行Rabobank百分之百全資子公司，荷蘭合作銀行是自1981年以來，全球極少數獲得世界兩個獨立評估機構一標準普爾（Standard & Poor's）及穆迪（Moody's）最高信用評級的非政府背景商業銀行。於2008年在英國金融時報（Financial Times）舉辦的表彰優秀機構資產管理集團的年度泛歐洲大獎中，荷寶榮獲“年度最佳荷蘭資產管理集團”大獎。

荷寶旗下產品覆蓋範圍廣闊，包括股票、固定收益投資、貨幣市場基金、信託管理以及另類投資產品，例如對沖基金、對沖組合基金、私募股權、商品以及結構性產品。策略投資團隊遍及鹿特丹、巴黎、蘇黎世、波士頓、紐約以及香港。

新光投信首波代理荷寶基金包括荷寶新興市場股票基金、荷寶亞太優越股票基金、荷寶中國股票基金、荷寶美國卓越股票基金、及荷寶健康財富股票基金共5檔基金，預定2010年第二季開始上架銷售。

新光保經

產險市場在2009年受到產險費率自由化及強制險保費下降等因素影響，整體產險業總保費收

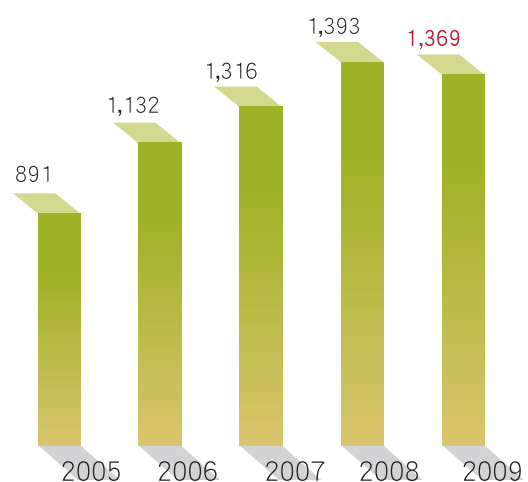
入負成長6.2%。新光保經2009年業務亦受市場影響，營業收入小幅減少3.0%，但新光保經2009年稅後盈餘為4,014萬元，EPS高達66.9元，股東權益報酬率為54.7%，表現仍相當突出。

新光保經2003年3月中開始營運，至2009年總保費收入成長已達6倍，增加至13.7億元，其中，保費收入以車險（包括強制險）為主，約占總保費收入61.3%，其次為意外險，約占31.2%，及火險，約占7.5%。除此之外，保單件數也持續顯現成長趨勢，2009年亦較2008年55.8萬件，成長18.6%，已達到66.2萬件。

2010年新光保經持續與新光產險密切合作，販售其優質產險商品，以滿足客戶需求。在內勤支援方面，逐步增加擴展電腦系統服務功能，使新光人壽同仁可以確實透過系統優化管理客戶資料，進而提高對客戶之服務品質。此外，透過與新光人壽新人育成中心合作，安排各項產險相關課程，亦指派專人至新光人壽各單位進行業務宣導及授課，持續提升同仁產險專業知識及技能。

近5年—總保費收入

單位：新台幣百萬元





嶄新思維 再造佳績

2010年對金融業而言是極具重要性的一年，除了全球景氣復甦，企業獲利逐漸回升外，兩岸ECFA的簽署也將開啟金融業前進中國市場的大門。這是嶄新的一年，新光金控將以新思維規劃營運策略。壽險將專注於本業經營，除了著重保障型商品的銷售外，亦將順應市場需要推出投資型商品，另，大陸壽險合資公司將增設據點以開拓市場。銀行將拓展業務領域，



強化企金業務實力、成立香港分行並積極發展兩岸業務。投信將以優異的操作績效為競爭基礎，發行期信基金並引進境外基金以滿足客戶各種理財需求。此外，也將繼續提升子公司間整合行銷效益，使金控綜效得以有效發揮。

2010年經營計畫

新光人壽

新光人壽將持續深耕各種行銷通路、開發多元化新商品、強化資金運用效率、提升整合行銷綜效、加強風險控管、深耕大陸並開拓其他海外保險市場，以「活力新光，開創新局」的精神，達成年度目標。

深耕各種行銷通路

多元化之行銷通路能提供壽險公司更多區隔市場與業務管道，俾以取得更多客戶名單，強化企業品牌形象，同時提供客戶最方便快速的銷售服務，增加客戶服務滿意度，提高市場競爭力。

就發展業務員通路部分，訂定完善之增員獎勵與福利制度，廣徵優質生力軍，對於現職人員之培育，將整合E-training及E-learning教育訓練系統，進而導入eHRD相關模組，並陸續開發各項專業課程及擴充平台功能（如：個人發展計畫、學習藍圖等），藉以提升本職學能與專業素質，落實法令遵循教育與強化人員定著。另透過商機管理系統整合行銷流程，強化各項客戶關係管理（CRM）運用、落實單位活動管理及業務員客戶管理，進而達成新契約保費收入目標。

銀行保險通路方面，將延續集團內外雙通路均衡發展。透過教育訓練協助新光銀行銷售傳統型商品、健康險及推動高價值商品之銷售，並積極開發新合作通路以提高市場佔有率。

開發多元化新商品

未來商品發展策略，將回歸保險本質之傳統保障型商品，以滿足大眾對基本保障的需求與退休後之生活規劃，為未來商品研發的重點。由於醫療技術不斷進步，國人對醫療品質的要求日漸提高，新光人壽將推出業界首創，理賠最高可達三次之重大傷病保險。另為因應少子化及步入高齡化社會後老年人口之不斷增加，亦將配合政府長期照護制度，持續開發新型態之長期看護保險。此外，更推出兼顧保障與理財需求之業界第一張澳幣傳統型保單，提供消費者傳統保障，理財選擇，全面滿足保戶的金融需求。而未來微型保險商品之販售，更希望達到「人人有保險，家家有保障」之目標。

強化資金運用效率

全球景氣經歷金融海嘯一年半以來之洗禮，自去年下半年起已逐漸出現復甦景象，惟迄今各主要國家的失業率仍舊偏高，因此，預測2010年經濟成長率只會呈現溫和復甦；但由於先前各國央行為救市而釋放大量資金，引起部份資產發生泡沫化徵兆，迫使各國經濟刺激方案陸續退場，因而提高市場之不確定性。故預期今年金融市場將在各國財政政策及貨幣政策面臨轉折點下，出現較大幅度之震盪。值此之際，新光人壽仍將秉持穩健及前瞻的投資原則，以考量負債收益性要



行銷通路比重

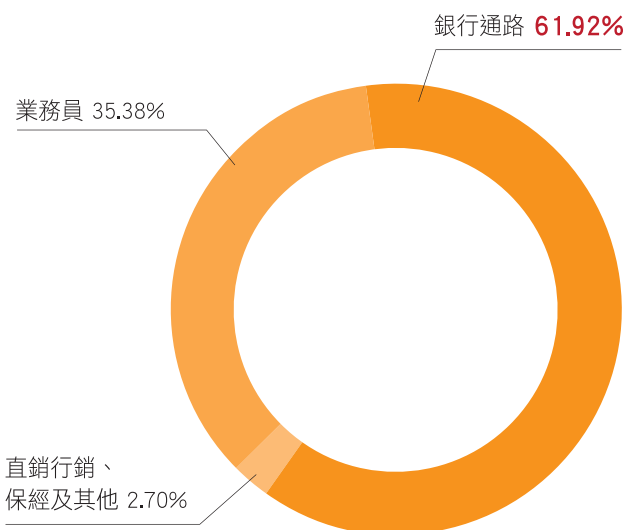
單位：新台幣百萬元

項目	2009年度初年度保費	百分比%
業務員	24,128	35.38%
銀行通路	42,222	61.92%
直銷行銷、保經及其他	1,841	2.70%
合計	68,191	100.00%

求及股東權益風險承受度之策略性資產配置（SAA）為基準，輔以戰術性資產配置（TAA）之機動調整，不僅兼顧穩定之固定收益，更能獲取因應短期市場波動所創造之資本利得。在外匯避險方面，若在避險成本及市場合宜下，仍將朝較高比例避險為原則，否則將透過替代避險來降低避險成本。不動產也將持續朝活化及提高收益為方向，進行不動產的出售及買進。

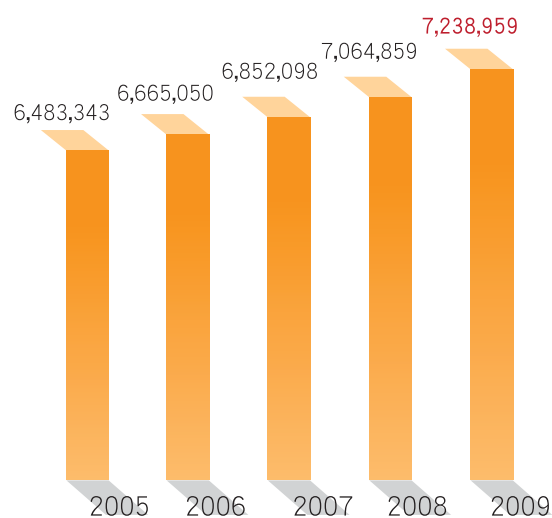
提升整合行銷綜效

新光人壽在金控架構下，除既有保險產品外，更能增加其他金融商品，擴大行銷通路，進而提升業務競爭力。具體作為上，新光人壽在新光銀行銷售如利變型年金等保險商品的同時，將更加注重高價值傳統型及保障型保單之銷售。業務員通路透過新光保經銷售新光產險各類產險商品，除提供保戶人身保險以外更多元化之服務，並經由產險業務之銷售增加新光保經之業務發



近5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。

展。新光人壽積極協助新光銀行拓展信用卡業務，亦將加強宣導以新光銀行信用卡及帳戶繳交新光人壽保費。加強投資型保險與新光投信基金之連結。充分運用各子公司資源，滿足顧客全方位的金融需求，進而提升金控整合行銷綜效。

加強風險控管機制

新光人壽於2010年將持續精進與推動風險管理四大支柱，以強化並落實公司之風險控管機制。

推廣風險管理文化：深切認知風險管理文化之推動是持續不間斷的過程，且風險管理非僅風險管理單位之職責，從董事會到業務單位均應參與及負責，以建立全方位之風險管理文化，因此新光人壽將積極持續推廣風險管理文化，強化各層級對於風險管理的認知及支持。

完備風險管理機制：除定期檢視與修訂各項風險控管辦法外，並自去年起針對放款及不動產訂定相關風險管理辦法，以加強對放款及不動產之風險控管作業；另對同一交易對手之風險限額辦法亦重新修訂，以嚴格控管同一交易對手之風險，今年將持續精進整體信用風險評估模型、建立其他信用風險模型與強化放款風險監控機制。

建置風險衡量工具：持續建置ALGO市場風險管理系統第二階段之各項工作，導入評價較為複雜或缺乏公開市場報價的各類金融商品，如結構債、利率連結商品、CDO、CMO等，預計將於2010年6月份正式上線，完備新光人壽之風險衡量工具。新光人壽將採用R++市場風險評價系統，以提升結構型商品之評價及風險衡量能力，並強化客製化結構型商品之風險控管。資產負債管理方面，採用資產負債管理隨機模型（Stochastic ALM Model），進行公司未來資產與負債優化分析。

建立風險績效制度：將依據公司風險管理文化及風險衡量之成熟度，循序導入風險調整後之獎酬機制，以員工過去長期績效作為評量獎酬依



據，減少短期誘因之獎金支付，以期建立風險與報酬平衡之風險績效制度。

深耕大陸並開拓其他海外保險市場

新光人壽與中國海航集團合組之合資公司「新光海航人壽」，於2009年3月取得營運執照，並於2009年4月在北京正式開業營運。為積極開拓北京保險市場，現正佈建北京地區其他營業據點，另進一步籌設大陸其他省份分公司，穩健發展，逐步深耕。新光人壽另於2008年5月獲經濟部投資審議委員會核准設立越南子公司，未來越南子公司的營運亦將以逐步穩健方式，開發當地壽險市場。新光人壽將複製台灣40多年的成功經驗，以培養各地子公司成為當地最佳的壽險公司為業務發展目標，並繼續朝全方位及國際化之經營目標邁進。

新光銀行

新光銀行為有效因應金融環境之變化並維持穩定獲利，於2010年將執行之具體業務計畫包括：

企金與個金業務並重，朝50：50方向發展

新光銀行在整體金融市場上規模較小，要擴大經營規模，除持續透過客戶區隔及整合行銷，及提升分行服務品質，以發展個人金融利基外，亦將積極發展企金業務，主要行動方案如下：

- (1) 陸續增加全功能分行，以擴大企金業務推廣據點。
- (2) 強化分行功能並建立完整之外匯作業平台，拓展外匯服務之廣度與深度。
- (3) 引進優秀人才（包含OBU、外匯、大陸台商業務人員）及推動教育訓練，提升企業金融之專業與服務。
- (4) 成立企金業務推動小組，強化企金業務招攬與洽商能力。
- (5) 提升全球金融網（GEB）功能。
- (6) 建立外匯系統與作業平台，採購外匯議價系統，提供客戶便捷服務。
- (7) 加入國際應收帳款聯盟FCI（Factors Chain International），加強推展國際應收帳款Two-Factor業務。
- (8) 配合未來香港分行設立，佈局亞太區域，規劃提供大陸台商企業融資管道，掌握對台商企業之商機。
- (9) 實施企金業務轉介聯貸分潤機制與授信業務區域劃分制度，充份發揮通路行銷企金業務之功能，加強在地經營，落實顧客深耕。

成立香港分行，佈局亞太區域，發展台商業務

台商普遍以香港之台資銀行為其資金進出大陸地區之中繼站，未來俟新光銀行香港分行成立後，將以發展大陸地區台商存放款業務、國際貿易相關交易、匯出入款業務及國際金融業務為主，進而延伸至衍生性金融商品，以及財富管理業務。

新光銀行選定設立香港分行，主要係為培育國際金融專業人才，拓展海外業務，促進與國際接軌，並可透過香港分行，佈局亞太地區，服務於大陸地區設廠之廣大台商客群及海外僑資事業；另鑒於國內金融市場日趨飽和，傳統業務發

展空間有限，惟有開拓新市場以積極尋求利基，配合台商海外投資，擴大營運之基磐；同時亦可提升國際地位，進而成功蛻變為國際性銀行，參與當地國際金融組織，提高知名度，利於未來國際聯貸業務的承辦及參貸，使服務更臻完善，增加競爭力。

利用消金業務之競爭優勢，創造優異消金績效

新光銀行秉持一向積極穩健的腳步，將持續拓展消金業務，以充實新光銀行盈餘，期許能創造優於2009年消金業務之績效。2010年將持續積極拓展案源，擴大市場佔有率，提高消金業務利差外，亦將兼顧消費金融之放款資產品質，以提升新光銀行消金業務之競爭優勢。

嚴控資產品質，加強逾放回收

掌握整體景氣變化以控制授信風險，並鼓勵承作優質企業放款，另加強前台授信徵信、審核作業及貸後管理，對於延滯案件加以評估正常往來之可能性，經評估無法正常往來者，加速催理程序，提高回收率，並輔以轉銷呆帳，改善整體資產品質。

訓練專業人才，提供全方位服務

為落實「人才是公司最大資產」的人力資源理念，持續發掘組織關鍵競爭能力以確保競爭優勢，新光銀行「員工學習發展及職涯規劃」將全行人力發展劃分為十個職系，並將員工依志向、經驗予以妥適定位。針對各職系除施以不同之專業及核心能力訓練以輔導發展專業技能之外，並透過輪調、升遷、考核等人力資源管理措施，以求培養全方位金融服務人才，達成各項策略目標。

為強化行員外匯及授信專業能力，以加速建置外匯業務平台及擴大營運規模，自2009年底至2010年第三季，將針對全行營業單位及相關部門人員展開「初階及進階企金與外匯業務系列訓練」。

運用各項金控集團資源，發揮整合行銷功能

新光金控旗下共有4家不同行業特性之子公司，因此新光銀行將運用金控集團之資源，提供客戶多元化及一次購足之服務，並透過各類產品之整合行銷及交叉銷售，以區隔客戶屬性，提高財富管理、房貸、個人信貸及信用卡之客戶貢獻度；除可運用金控各業務整合行銷，亦將與新光各關係企業等業務結合，尋求與上市櫃公司及中小企業戶間更多的服務及合作機會，以發揮整合行銷綜效，提升公司獲利。



提升分行服務品質，以專業技能改善效率

為持續落實「顧客全面滿意計劃」，2010年起該計劃由臨時編制的TCS小組移交人力資源部，「優質服務」乃成為正規、常態的任務，並與提升人力品質之工程更加密切整合。此舉顯現新光銀行追求顧客滿意已邁向新的里程碑，對於建立全行服務品質的文化意識亦有實質助益。2010年推動重點，以持續推動建立服務技巧與專業知識相關課程，並期望建立客戶回饋批評或鼓勵意見的機制，藉此掌握客戶的感受與期望。此外，仍將持續透過神秘客查核作業，以確保服務水準始終如一。

新光投信

2010年新光投信經營管理重點將增加海外基金產品及募集新海外基金，其中包括引進荷寶投

資管理公司旗下多檔境外基金，運用銀行與人壽資源，提供客戶不同的資產配置選擇，具體經營方向表述如下：

持續發行公、私募基金

在公募基金方面，新光投信在2010年第二季，將產品重點擺在聚焦兩岸優勢，瞄準中國商機之產品，推出一檔海外區域型基金—「新光兩岸優勢基金」，未來也將規劃海外市場潛力商品，期能讓新光投信旗下商品更臻完備，協助客戶追求獲利機會，提供投資人更多元的商品選擇。此外，新光投信於2009年第四季已取得兼營期信業務證照，並由專業管理部門負責研究開發產品，以2010年完成籌備作業為目標。

引進及發展境外基金

2010年2月，新光投信獲主管機關核准，擔任荷寶（Robeco）投資管理旗下荷寶新興市場股票基金、荷寶亞太優勢股票基金、荷寶美國卓越股票、荷寶中國股票、以及荷寶健康財富股票等5檔基金總代理，並將陸續引進旗下產品來台銷售，進一步拓展新光投信境外基金總代理業務。至於全權委託業務，2010年新光投信持續爭取委外代操機會，並拓展及維護全權委託操作水準與規模。

整合金控資源

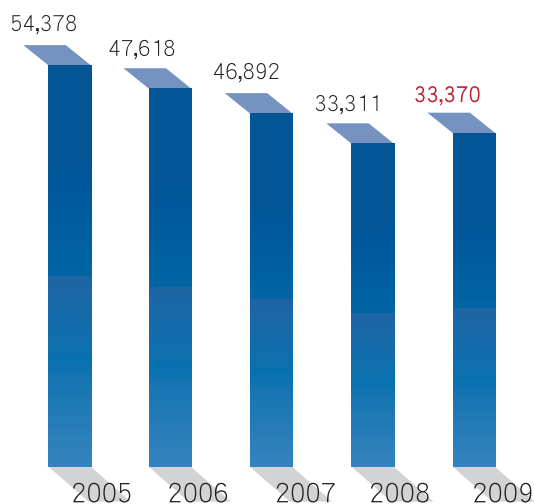
新光投信將持續推動新光人壽各項投資型保單連結基金業務，未來商品種類除了密切檢視經濟環境變化及客戶需求，並配合金控整合行銷，適時推出適合投資型保單所連結之共同基金。

藉由投資型保單連結基金之業務推廣，有助於基金管理規模的提升。另定期分析海外市場概況隨時掌握市場脈動，提供人壽業務人員諮詢服務；未來將開發整合性資訊平台，透過網路傳送，即時提供全球訊息及整合資訊服務。

新光投信預計在2010年持續與新光金控旗下

近5年一管理資產總額（公募基金）

單位：新台幣百萬元



各子公司進行綿密交叉銷售，雙方除訂定短、中、長期的配合目標外還將進行一系列雙贏的合作專案以推廣業務。

業務推展計劃

一、直銷業務團隊之擴充計畫

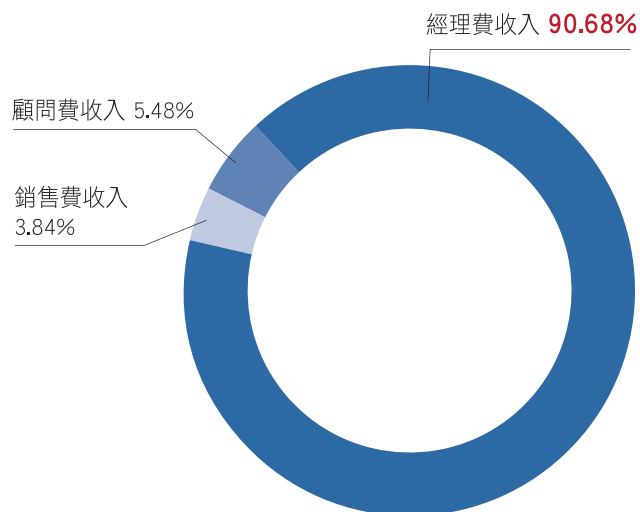
2010年新光投信除國內商品持續研發外，並計劃引進多檔不同類型之海外商品，提供全球配置選擇，有鑑於此，直銷業務團隊將持續加強專業商品知識，提升業務拓展能力，以達成今年業務成長目標。

另外，為了維繫新光投信與顧客的關係，提供良好的服務品質，新光投信2010年將加強定期檢視顧客之損益情況，隨時掌握顧客投資全貌，提供最佳之理財建議。

營業比重

單位：新台幣仟元

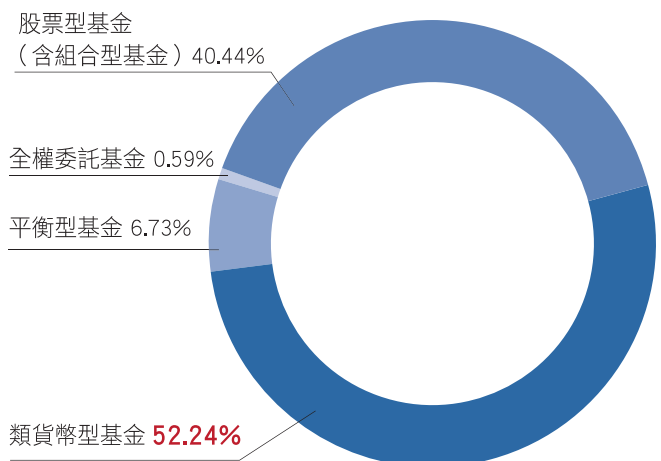
項目	2009年度金額	百分比%
經理費收入	225,015	90.68
銷售費收入	9,521	3.84
顧問費收入	13,604	5.48
合計	248,140	100.00



管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2009年度金額	百分比%
股票型基金（含組合型基金）	13,575	40.44%
類貨幣型基金	17,535	52.24%
平衡型基金	2,260	6.73%
全權委託基金	199	0.59%
總計	33,569	100.00%



二、通路之發展策略及目標

新光投信除了透過直銷團隊銷售外，也透過包含銀行及壽險公司等行銷通路拓展業務，除長期合作之通路外，近年通路經營重心調整至新光金控旗下新光人壽、新光銀行等子公司通路上，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。

新光投信亦在2010年加強通路訓練：推動新光人壽各區部有關投資型保單相關市場之資訊教育訓練，隨時提供業務人員之諮詢服務，擴增基金商品推展，另對於新光銀行通路推展工作，除延續北、中、南三地各銀行分行拜訪外，亦針對銀行財富管理部之理財專員舉辦教育訓練課程、與基金說明會等活動，加深理財專員對公司及產品之印象，有利於未來新基金推展。

三、客製化服務

新光投信理財網站在2010年將提供更多線上服務，包括網站首頁換新裝、更新電子報內容、增加電子報發送頻率及對象，希望能提供客戶較全面、較即時的服務，以提升顧客之投資報酬率，並推出電子帳單服務，希望投資人能省時省力，即時得知投資盈虧。此外，網站亦提供多項理財試算表，可同時選擇單筆、定時定額、零存整付等報酬率比較，以及「基金停損／獲利自動通知」及「獲利自動買回」，投資人可以針對公司各檔基金，自行設定損益條件，只要報酬率達到設定警示標準，新光投信理財網站就會立即發email通知。整體而言，新光投信2010年希望能藉由網站服務，提供最經濟、便捷的管道，讓顧客投資更放心。

新光保經

新光保經的核心價值，乃在創造人壽業務同仁的業務利基，如顧客培養、白地開發、增員、

新人育成、創造月金收入及提升組長定著率等，相輔相成，從而共創壽、產險業績之雙贏。新光保經將持續透過金控旗下廣大的業務團隊，以完整的產品線及優質的服務繼續締造佳績：

持續推出創新產險商品

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開發適合新光人壽同仁行銷且符合顧客需求之新商品，例如先前已開發之機車第三人責任險、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、機車竊盜險以及組合商品「新一路順風」、「住必安」專案等多種新商品，以期開發新市場，擴大客戶群，創造業績契機。

提升同仁產險專業能力

新光保經重視教育訓練，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（BTS）及每月產險進階課程（AS3）外，並針對2個月內之新進人員，開辦產險證照班（PIS），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，聘請新光產物以及新壽研修部優秀講師授課，持續至各單位舉辦產險專題講座。此外，鼓勵新光人壽同仁參加產險考試並辦理產險公會登錄。

增加新光人壽業務同仁收入

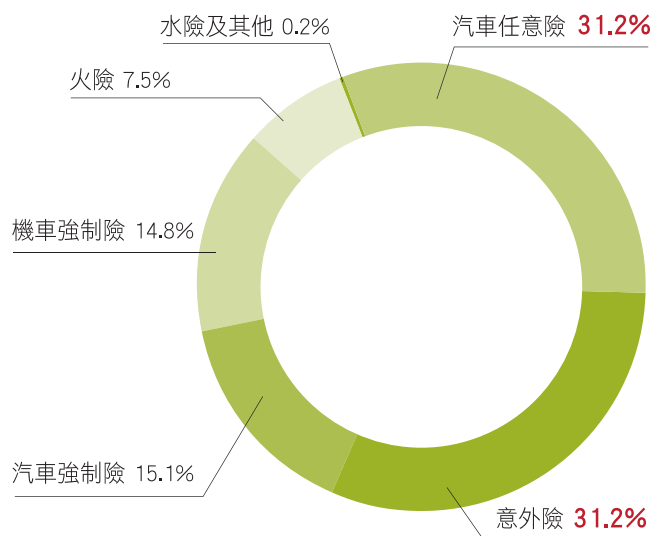
壽險業務員銷售產險，除可賺取佣金外，更因提供客戶多元化服務與增加接觸顧客之機會，創造更佳的壽險業績。新光保經亦持續努力與產險公司協商提高佣金率，同時爭取額外獎勵費用以訂定多種產險獎勵辦法，例如每月主管獎金、各階招攬人競賽獎金或專案特別獎勵等，以進一步提高人壽同仁之收入，加強市場競爭力。

2010年，我們將主推車險（含強制險及任意險）件數成長15%，因為「產險件數」是「活動

業務組合

單位：新台幣百萬元

項目	2009年度保費收入	百分比%
汽車任意險	427	31.2%
意外險	427	31.2%
汽車強制險	206	15.1%
機車強制險	203	14.8%
火險	103	7.5%
水險及其他	3	0.2%
總保費收入	1,369	100.0%



力的溫度計」，因此，新光保經提供之業務獎勵辦法，特別改變為以「件數」為主，「保費」為輔，更希望鼓勵同仁，增加活動力及培養顧客的機會，再創「壽險業績續航力」。

成立「研企資訊服務小組」提供貼心服務

為創造更優質的服務，2010年新光保經將特別成立「研企資訊服務小組」，除重視服務人員之專業度及熱忱，亦致力於提供顧客最貼心的保險服務。具體實行措施如下：

- 一、增加客服據點：與人壽全省服務中心及電話行銷中心合作，在客戶至行政中心辦理各項壽險業務或接受電訪時，能夠同時享有優質之產險服務。
- 二、提升行政效率：除提升新光保經本身電腦系統及保經網站人性化的建制之外，更要求配合之產險公司，維持高效率的出單速度，並確保保單內容100%正確，提供客戶高品質的行政服務。
- 三、產險考照班制度化建立及訓練：希望藉由產險新人訓練之BTS班、產險業務人員資格考照班、AS3課程至產險種子講師班等，提供一連串的輔導及訓練，並積極拜訪各業務單位，

訂定獎勵辦法，幫助人壽業務同仁取得專業證照及提升專業知識，提高業務員登錄率。

- 四、研發新產險商品組合：車險全新改版推出「新一路順風」專案及「新旅安險」，提供客戶更多附加的保障，以滿足顧客多樣化的需求。

- 五、理賠服務至上：當投保客戶一旦發生保險損失，在釐清責任歸屬後，將要求產險公司立即給付理賠，以維護客戶權益。於理賠案件處理過程中，不定時提供「賠案中間報告」，讓顧客可持續追蹤案件的進度。

- 六、健全申訴管道：若顧客遭遇不當業務行銷及理賠糾紛，均可透過保經專屬配合產險公司的0800電話，由專人處理保險申訴案件與提供相關的諮詢，以確保顧客的權益及保障，進而提升顧客滿意度。

「研企資訊服務小組」將專門負責所有研修、企劃、資訊及顧客服務，並將服務理念深植公司之每位服務人員。同時也檢討、改善行政作業流程、研發新產險商品組合，縮短理賠時間，力求簡易便利，提升整體服務效能，希能達到百分百之客戶滿意度。



熱心公益 回饋社會

長久以來，新光金控秉持著善盡企業責任的原則，不斷為社會與地球默默付出，旗下子公司成立的「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」及「財團法人新光銀行文教基金會」等，將關懷的觸角深入台灣、放眼全球，從改變觀念的節能行動做起，並利用「策略性慈善工作」的概念，與許多社會福利團體共同合作，推動多項以治本



為目標的服務性計畫，包括：輔助原住民教育、關懷女性健康、傳遞長者智慧、發展企業志工服務等，投入公益活動不落人後，且每年舉辦的登高大賽活動皆以「健康、安全」為主題，深受青年朋友、機關團體、社會人士等各界的支持。

落實企業社會責任



新光金控秉持「取之社會，用之社會」的企業宗旨，長期從事社會公益、慈善工作，具體落實企業的社會責任。旗下子公司成立的「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」及「財團法人新光銀行文教基金會」等，將關懷的觸角深入台灣、放眼全球。從改變觀念的節能行動，到支持原住民兒童與青少年教育方案、鼓勵身心障礙者與社會接觸、關心老年族群、女性健康，推動傳統文化，推廣保險基礎教育等，積極投入公益志業，不落人後。



環保與保育 愛惜地球照護環境

新光金控是國內最積極落實節能減碳活動的企業之一，配合由澳洲雪梨世界自然基金會發起，為全球最大型重視氣候暖化的「地球一小時」關燈活動，在2009年3月28日晚上8點30分同步熄燈1小時。範圍包括新光人壽全台26棟大樓及新光銀行107家分行，外牆照明、自有樓層及廣告招牌等設施都暫時關閉電源，希望透過參與這項大規模的「地球一小時」活動，喚起更多人

加入節能減碳的行列。

新光金控內部力行節能減碳政策，例如提高辦公室空調溫度、實施員工夏季輕衫等措施。新光摩天大樓在2009年全年度節能成效亮眼，相較於2006年響應節能減碳活動開始，每坪減少用電43.44度，減少之碳排放量達239,996.89公斤。在未來還研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施。

有感於地球暖化日益嚴重，2009年暑假期間，子公司新光人壽、新光銀行與財團法人台灣永續能源研究基金會合辦「一起愛地球，明天繪更好2009新光全國兒童繪畫比賽」。推廣節能減碳教育理念讓國人從小就能養成環保節能的好習慣。

此外，新光人壽在動物保育方面也不遺餘力。1988年在公司創業25週年時，新光人壽捐贈3億餘元予台北市動物之友協會，在台北市立動物園內興建「新光特展館」，具多功能用途，定位為世界珍稀動物展覽之用，也就是2009年啟用的「貓熊館」。





慈善公益 發展策略性慈善工作

在服務社會議題上，新光人壽慈善基金會利用「策略性慈善工作」的概念，與許多社會福利團體共同合作，推動多項以治本為目標的服務性計畫，包括：

一、輔助原住民教育

新竹縣尖石鄉的新光、鎮西堡部落地處偏遠，父母到外地工作，不少兒童留在部落由老人照顧，而產生隔代教養的問題；部落常因遭逢天然災害及謀生不易等因素，導致許多居住在部落的原住民舉家遷徙至竹東鎮，而剛遷徙的家長忙於生計，造成學童因缺乏照顧及課業輔導而形成中輟問題。

為此，新光人壽慈善基金會與「台灣彩虹原住民關懷協會」合作，於新竹縣的新光、鎮西堡等原住民部落及竹東鎮，設立安親課輔班照顧學童，減少兒童少年家庭問題，以提升其未來的競爭力。自2004年方案執行以來，回家功課完成比例自4成進步到9成，5年多來共嘉惠超過4萬5仟人次的原住民學童並將持續協助提升其學業成績。

有鑑於部落原住民少年因環境受限而形成偏差的都市概念，舉辦『青少年都市教育體驗營』活動，透過都市生活的實際體驗，引導原住民國中、生對於都市的生活機能和文化有全新體驗和正確觀念，自2004年至今，已有294位學員參與，學員滿意度達9成以上。2009年與「新光銀行」

在埔里辦理理財宣導講座，期待透過宣導加強親職教育觀念及技能的需求，避免原住民家長受騙或信用破產，以減少社會問題發生，9成以上的參與家長表示獲益匪淺。

基金會執行長吳欣盈強調，未來將著重於學童課業上「質」的提升，幫助原住民學童增加升學機會，提供原住民學生學習刺激和動力，未來更希望他們能進一步發揮所長，回饋部落。

二、關懷女性健康

依據衛生署統計，台灣乳癌的威脅已遠高於子宮頸癌，成為婦癌的第一殺手，自2007年起即與新光醫院合作發送乳房超音波檢查券，幫助民眾早期發現早期治療，迄今已有10,183人受檢。

2009年與中華民國乳癌病友協會合作的「愛波專線」培訓78位病友擔任志工，提供民眾支持關懷及醫療照護等有關資訊。每月平均服務310人次，共服務4,000人次。為宣導乳癌防治與新光人壽業務單位合作，於台北、台中及高雄辦理社區講座，透過新光銀行全台107間分行宣導乳癌防治，於ATM放映乳癌篩檢宣導短片。

三、傳遞長者智慧

台灣老年人口逐年增加，伴隨著家庭結構的改變及奉養長輩觀念的逐漸淡薄，使得老人各方面的需求跟著浮現，新光人壽慈善基金會在評估台灣目前所面臨的老人服務需求後，於2004年與美國紐約 Elders Share the Arts (ESTA) 規劃屬於

台灣老人的服務方案，引進『活化歷史』與『傳承藝術』。



『活化歷史』為透過長者分享自己的生命故事給國小學童的互動課程，鼓勵長者走入社區及提高社會參與度，2009年於台北市明德、實踐與建安等國小執行本案，參與學生約220人次，長者360人次。同時，培訓15個樂齡中心據點種子師資，向各地持續推廣，累計有30個執行據點。並嘗試以實驗劇的方式在台北市明德國小演出「非常爺奶」，完成本案的網站建置 (<http://www.sklf.org.tw/historyalive/>) 及記錄短片，希望透過網路與影像之傳遞，讓社會大眾了解本案的精神與宗旨。

『傳承藝術』是透過團體帶領者以主題性及目標性的引導，讓失能長者在藝術夥伴的陪伴下，述說自己的生命故事，分享他們精采的回憶；長者們更將生命經驗表現成為視覺藝術，創造出精心的藝術作品，有如傳家寶貝一般，流傳給他們的親友，亦讓長者們的生活品質因社會互動的增加而提升。對於長期居住在照護機構並缺乏社會互動的長者們來說，『傳承藝術』讓他們的生活又重新燃起火花。2009年舉行的第一屆傳承藝術團體帶領者國際認證儀式，有15位專業的傳承藝術帶領者領取合格證書，成為第一批國際認證帶領者。

四、發展企業志工服務

為推動新光志願服務風氣，2009年8月成立「新光樂活志工社」規劃相關的志工訓練課程，如：「兒童安全教育」、「體驗老化活動」與志工服務活動，目前有144人次參與志工課程，63人次參與志工服務，服務時數達511小時。

此外，與「弘道老人福利基金會」合作，向新光人壽北、中、南等地區業務單位年輕同仁提供「體驗老化一日志工」活動，經由已申請專利的全套老化裝備，體驗高齡者生活中種種困難，從中產生同理心，並經由引導，建立正確的志願服務觀念及態度，老化體驗教育結束後則於社區中進行長者的社區服務體驗。參與服務人數130名，滿意度達9成以上。

教育與人文 讓台灣社會美麗祥和

新光機構創辦人吳火獅先生，因為幼年家貧，缺乏完整的教育機會，1973年提撥200萬元成立「財團法人新光人壽獎助學金基金會」，獎勵優秀年輕學子，協助他們順利完成學業。到目前為止，共獎助9萬5,864名學生，共計2億940萬餘元。

另外，深感保險教育的基礎工程至為重要，新光金控積極推廣產學合作，舉辦「保險之星生涯規劃成長營」、「美麗人生保險探索營」、「理財新人王」、「新光兒童寶貝營」等活動，讓青少年從小就建立良好的保險與理財觀念。

其中為提升民眾基本金融知識及正確投資理財觀念與素養，新光銀行自2006年起於每年暑假期間舉辦為期一個月的「新光兒童寶貝營」，邀請國小4~6年級小朋友參加，迄至2009年已舉辦四屆，參加活動的小朋友也累積超過1,600位。由於課程內容及活動安排精彩豐富，每年均受到客戶及小朋友的一致肯定及熱烈迴響。「新光兒童寶貝營」係以「財富人生 (Wealth)」、「健康生活 (Improve Health)」、「保護生命 (Security)」



和「關心地球（Earth care）」之「W.I.S.E」四大主題為課程架構，並結合新光關係企業各項專業資源，讓參加活動的小朋友不僅玩得高興，也能學習正確的金融理財知識及相關生活觀念與能力。

另外，為協助推廣國內美術教育，激發小朋友發揮創意及展現色彩運用的能力，新光銀行自2006年起，於每年農曆元宵節期間舉辦「兒童著色比賽」活動，讓小朋友透過不同的著色主題，發揮「想像力」及「創造力」，揮灑出心中的彩色故事。

新光銀行為延續關懷弱勢的公益主題，連續三年與高雄市社會局、Kiss Radio大眾電台及新光人壽於每年耶誕節共同合辦「耶誕有愛美夢成真」系列活動，包含：「全國愛心禮物物資大募集」、「愛心園遊會」及「耶誕演唱會」等，期號召全民關懷失親兒童與高雄在地弱勢孩童，一同散播愛心與溫暖。

企業活動 登高大賽讓愛心擴散延伸

自1994年新光人壽保險摩天大樓竣工以來，舉辦登高大賽已歷16年。每次皆以「健康、安全」為主題，以「公益」為號召，深受青年朋友、機關團體、社會人士等各界的支持。歷年報名捐贈人數累計超過15萬2,206人，實際到跑的參賽者亦達6萬1,157人，儼然成為台北市年度重要活動之一，深受市民喜愛。

2008年舉辦的第26、27屆新光摩天大樓登高大賽，以「為節能減碳愛地球而跑」、「回顧921—為四川賑災而跑」為主題、新光人壽不但將報名費全數捐出，並加碼至300萬元，分別捐贈台灣永續能源研究基金會作為環境保護研究經費及中華健康快車基金會投入川震災害學校重建之用。

2009年第28屆新光摩天大樓登高大賽『為保育動物而跑—珍愛貓熊·關懷黑熊』與台北市立動物園、農委會特有生物研究保育中心合辦，共同呼籲國人除了珍愛大貓熊，也關懷本地特有之台灣黑熊的生存困境，讓瀕臨絕種的動物能有更多的生存空間，落實生態保育工作。

新光金控將秉持回饋社會的理念，關懷弱勢族群，以企業公民為自我期許目標。持續推動社會公益，穩健踏實耕耘，期能將愛心與關懷遍及每一個角落，人人都擁有美麗人生。



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	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		變動百分比 (%)
	金	額	金	額	
現金及約當現金	\$	90,944,350	\$	87,378,035	4
存放央行及拆借金融同業		75,426,749		46,159,280	63
公平價值變動列入損益之金融資產		54,080,585		93,980,159	(42)
附賣回票券及債券投資		24,215,241		41,932,170	(42)
應收款項		59,178,401		44,474,408	33
待出售非流動資產		399,606		-	-
貼現及放款－淨額		469,811,263		471,295,366	-
備供出售金融資產		402,290,773		363,925,482	11
持有至到期日金融資產		7,451,894		9,848,572	(24)
採權益法之股權投資		167,346		1,430,930	(88)
以成本衡量之金融資產		6,486,428		6,719,766	(3)
無活絡市場之債券投資		443,762,503		340,169,082	30
分離帳戶保險商品		113,369,157		88,009,382	29
其他什項金融資產		3,416,976		4,516,222	(24)
不動產投資－淨額		98,229,923		80,317,594	22
固定資產					
成 本					
土 地		9,210,663		9,562,880	(4)
房屋及建築		8,841,878		9,225,240	(4)
交通及運輸設備		96,502		98,696	(2)
其他設備		6,103,128		6,501,163	(6)
重估增值		1,629,772		1,671,541	(2)
成本及重估增值合計		25,881,943		27,059,520	(4)
減：累計折舊	(	7,118,097)	(	7,104,413)	-
減：備抵固定資產減損損失	(	389,315)	(	378,769)	3
未完工程		66,184		61,937	7
固定資產淨額合計		18,440,715		19,638,275	(6)
商譽及無形資產－淨額		2,335,046		2,335,046	-
其他資產－淨額					
其他資產－其他		32,083,199		38,922,314	(18)
資 產 總 計	\$	1,902,090,155	\$	1,741,052,083	9

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額	
央行及金融同業存款	\$ 3,291,486	\$ 3,727,779	(12)
應付商業本票	5,299,295	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	1,332,232	25,373,852	(95)
附買回票券及債券負債	16,793,770	32,522,665	(48)
應付費用	3,425,207	4,362,841	(21)
一年內到期應付公司債	3,350,858	5,457,756	(39)
其他應付款	17,648,701	10,886,297	62
存款及匯款	343,741,714	327,636,749	5
應付金融債券	11,250,000	10,100,000	11
應付公司債	9,700,000	13,240,073	(27)
其他借款	9,965,944	3,655,328	173
特別股負債	1,654,000	1,654,000	-
分離帳戶保險商品負債	113,369,157	88,009,382	29
其他什項金融負債	3,917,320	3,847,995	2
保險業各項準備			
未滿期保費準備	6,481,255	6,811,312	(5)
壽險責任準備	1,236,470,902	1,118,982,455	10
壽險特別準備	8,570,927	8,063,506	6
未決賠款準備	1,359,171	1,176,371	16
保費不足準備	1,013,405	1,330,288	(24)
其他準備	569,252	410,724	39
其他預收款項	4,922,628	13,468,236	(63)
估計應付土地增值稅	2,296,131	2,300,094	-
其他負債－其他	2,988,562	1,839,943	62
負債合計	<u>1,809,411,917</u>	<u>1,684,857,646</u>	<u>7</u>
母公司股東權益			
股 本	78,677,876	62,541,866	26
資本公積	22,746,593	20,674,538	10
保留盈餘			
法定公積	2,960,863	2,960,863	-
特別盈餘公積	71,465	71,465	-
待彌補虧損	(17,014,913)	(18,094,971)	(6)
股東權益其他項目			
未實現重估增值	4,510,945	5,811,211	(22)
累積換算調整數	88,348	122,239	(28)
金融商品之未實現損失	(12,113,888)	(28,646,717)	(58)
現金流量避險未實現利益	-	944	(100)
庫藏股票	(778,143)	(967,970)	(20)
母公司股東權益合計	<u>79,149,146</u>	<u>44,473,468</u>	<u>78</u>
少數股權	<u>13,529,092</u>	<u>11,720,969</u>	<u>15</u>
股東權益合計	<u>92,678,238</u>	<u>56,194,437</u>	<u>65</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,902,090,155</u>	<u>\$ 1,741,052,083</u>	<u>9</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

	九十八年度	九十七年度	變動百分比
	金 額	金 額	(%)
利息淨收益			
利息收入	\$ 48,403,962	\$ 53,691,203	(10)
利息費用	(3,893,561)	(7,578,453)	(49)
利息淨收益合計	<u>44,510,401</u>	<u>46,112,750</u>	<u>(3)</u>
利息以外淨收益			
保費收入	167,320,332	152,322,756	10
攤回再保賠款與給付	931,992	1,267,758	(26)
分離帳戶保險商品收益	78,156,105	145,493,238	(46)
再保費支出	(1,910,784)	(2,694,839)	(29)
承保費用	(77,110)	(73,769)	5
保險賠款與給付	(85,940,364)	(94,758,155)	(9)
安定基金支出	(166,894)	(151,150)	10
分離帳戶保險商品費用	(78,156,105)	(145,493,238)	(46)
手續費及佣金收入	7,727,692	9,064,340	(15)
手續費費用及佣金支出	(5,462,694)	(5,892,396)	(7)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價			
利益（損失）	23,423,800	(14,529,475)	261
採權益法認列之投資利益（損失）	10,441	(14,888)	170
不動產投資淨收益	9,714,600	5,737,467	69
兌換損失	(10,852,832)	(1,431,637)	658
資產減損損失	(985,908)	(7,125,723)	(86)
承受擔保品提存轉回利益	318,399	62,835	407
處分投資淨損失	(3,823,059)	(4,091,162)	(7)
其他雜項淨利益	2,636,506	2,598,407	1
負債性特別股息	<u>(127,872)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨收益	<u>147,246,646</u>	<u>86,403,119</u>	<u>70</u>

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

	九十八年度	九十七年度	變動百分比	
	金 額	金 額	(%)	
呆帳費用	(\$ 1,965,116)	(\$ 1,756,225)	12	
提存各項保險責任準備				
提存保費準備	(191,253,608)	(169,202,021)	13	
提存特別準備	(613,215)	(244,296)	151	
提存賠款準備	(2,113,174)	(1,397,018)	51	
提存保費不足準備	(78,451)	(243)	32,184	
收回保費準備	74,094,569	81,212,662	(9)	
收回特別準備	105,794	73,543	44	
收回賠款準備	1,930,377	1,261,645	53	
收回保費不足準備	395,334	610,992	(35)	
(提存) 各項保險責任準備淨額	(117,532,374)	(87,684,736)	34	
營業費用				
用人費用	13,256,120	14,763,248	(10)	
折舊及攤銷費用	1,872,936	1,861,372	1	
其他業務及管理費用	8,675,915	7,974,285	9	
營業費用合計	23,804,971	24,598,905	(3)	
繼續營業單位稅前淨益 (損)	3,944,185	(27,636,747)	114	
所得稅 (費用) 利益	(1,731,489)	5,408,525	(132)	
合併總淨益 (損)	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
合併總純益 (損) 歸屬予：				
母公司股東	\$ 1,129,275	(\$ 21,022,278)	105	
少數股權	1,083,421	(1,205,944)	190	
合併總純益 (損) 歸屬合計	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)	110	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘 (虧損)	\$ 0.38	\$ 0.17	(\$ 4.84)	(\$ 3.80)
稀釋每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.16		

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

	保 留 盈 餘				
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	(待 彌 補 虧 損) 未 分 配 盈 餘
九十七年一月一日餘額	\$ 50,253,725	\$ 16,625,146	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517
九十六年度盈餘分配					
法定公積	-	-	500,769	-	(500,769)
特別公積	-	-	-	(82,549)	82,549
股票股利	2,677,557	-	-	-	(2,677,557)
現金股利	-	-	-	-	(2,677,557)
董監酬勞	-	-	-	-	(25,800)
員工紅利	-	-	-	-	(1,076)
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-
買回庫藏股	-	-	-	-	-
少數股權減少數	-	-	-	-	-
九十七年度合併純損	-	-	-	-	(21,022,278)
九十七年十二月三十一日餘額	62,541,866	20,674,538	2,960,863	71,465	(18,094,971)
現金增資	16,208,810	1,889,739	-	-	-
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	249,852	-	-	-
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	274	-	-	-
註銷庫藏股	(72,800)	(67,810)	-	-	(49,217)
少數股權增加數	-	-	-	-	-
九十八年度合併純益	-	-	-	-	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)

股	東	權	益	其	他	項	目	
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		
\$ 5,812,940	\$ 22,455	\$ 788,684	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	\$ 16,221,403	\$ 100,112,945		
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(2,677,557)		
-	-	-	-	-	-	(25,800)		
-	-	-	-	-	-	(1,076)		
-	-	-	-	-	-	13,304,917		
-	-	-	-	-	-	353,551		
(1,729)	-	-	-	-	-	(1,729)		
-	-	-	72,409	-	-	72,409		
-	-	(29,316,233)	-	-	-	(29,316,233)		
-	-	-	-	-	-	1,508		
-	99,784	(119,168)	-	-	-	(19,384)		
-	-	-	-	(86,402)	-	(86,402)		
-	-	-	-	-	(3,294,490)	(3,294,490)		
-	-	-	-	-	(1,205,944)	(22,228,222)		
5,811,211	122,239	(28,646,717)	944	(967,970)	11,720,969	56,194,437		
-	-	-	-	-	-	18,098,549		
-	-	-	-	-	-	249,852		
(1,300,266)	-	-	-	-	-	(1,300,266)		
-	-	-	(944)	-	-	(944)		
-	-	16,454,619	-	-	-	16,454,619		
-	(33,891)	78,210	-	-	-	44,593		
-	-	-	-	189,827	-	-		
-	-	-	-	-	724,702	724,702		
-	-	-	-	-	1,083,421	2,212,696		
\$ 4,510,945	\$ 88,348	(\$ 12,113,888)	\$ -	(\$ 778,143)	\$ 13,529,092	\$ 92,678,238		

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

	九十八年度 金 額	九十七年度 金 額
營業活動之現金流量		
本期合併總純益（損）	\$ 2,212,696	(\$ 22,228,222)
備抵呆帳提列	1,965,116	1,756,225
折舊	1,343,390	1,399,873
遞延費用攤銷	529,546	461,499
員工參與認股費用化	249,852	356,057
到期前買回應付海外公司債利益	(78,220)	(74,480)
資產重估增值轉列其他收入	(1,300,266)	(1,729)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	8,191	(417,016)
提存及收回各項營業準備淨額	117,532,374	87,684,736
依權益法認列之投資（利益）損失淨額	(10,441)	14,888
資產減損損失	985,908	7,125,723
金融商品評價（利益）損失淨額	(23,423,800)	14,529,475
處分固定資產損（益）淨額	88,220	(379,385)
出售不動產投資利益淨額	(7,104,606)	(3,284,975)
處分承受擔保品淨損失	230,835	111,591
承受擔保品轉回利益	(318,399)	(62,835)
其他準備提列	158,528	24,649
收回轉銷呆帳	685,523	700,128
沖銷不良呆帳	(2,931,348)	(2,343,732)
遞延所得稅費用（利益）	1,102,951	(6,652,676)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	-	43,920
在建工程利益	(215,911)	(186,683)
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	39,293,968	(12,791,563)
附賣回債券投資	17,716,929	(29,937,239)
應收款項	(14,771,721)	15,728,868
其他什項金融資產	699,246	571,934
發行認購權證負債	(215,895)	(507,480)
發行認購權證再買回	203,681	486,854
預付退休金	329,028	41,036
其他資產	(342,669)	(5,288)
受託買賣借貸項	2,076	174,193
附買回債券負債	(15,728,895)	2,068,180
應付費用	(937,634)	(660,722)
其他應付款	6,758,441	(4,530,746)
其他什項金融負債	270,580	464,877
預收款項	(8,545,608)	9,199,043
其他負債	(27,203)	(181,693)
營業活動之淨現金流入	<u>116,414,463</u>	<u>58,697,285</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業增加	(29,267,469)	(11,968,039)
備供出售金融資產淨增加	(26,865,135)	(27,571,575)
持有至到期日金融資產淨減少	2,283,487	9,512,912
貼現及放款淨減少（增加）	1,890,137	(11,959,168)
以成本衡量之金融資產淨減少（增加）	233,338	(130,359)
無活絡市場之金融資產淨增加	(95,533,195)	(34,539,235)
不動產投資	(24,126,143)	(8,829,933)
出售不動產投資價款	12,784,422	10,235,730
購置固定資產	(577,803)	(527,680)
取得承受擔保品	(830)	(298)
出售固定資產價款	300,759	1,470,304
出售承受擔保品價款	238,327	745,442
出售遞延費用價款	10,785	18,680
存出保證金減少	1,291,404	51,346
遞延費用增加	(346,358)	(584,464)

	九十八年度	九十七年度
	金 額	金 額
受限制資產減少	\$ 383,234	\$ 115,541
長期股權投資減資股本退回	84,800	96,000
權益法之長期股權投資增加數	-	(1,095,950)
償債基金	400,000	600,000
首次併入合併報表影響數	1,195,590	-
投資活動之淨現金流出	(155,620,650)	(74,360,746)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(436,293)	(3,008,566)
應付商業本票增加（減少）	5,299,295	(8,693,475)
存款及匯款增加	16,104,965	14,092,253
其他借款增加（減少）	6,310,616	(3,162,996)
發行金融債券	3,000,000	-
償還金融債券	(1,850,000)	(8,701,100)
發行國內公司債	-	11,112,262
償還國內公司債	-	(5,000,000)
應付可轉換公司債減少	(5,568,751)	(746,211)
特別股負債增加	-	1,654,000
存入保證金增加（減少）	1,263,296	(69,617)
現金增資	18,098,549	13,304,917
買回庫藏股	-	(86,402)
應付租賃款減少	(126,399)	(120,134)
發放現金股利	-	(2,677,557)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	(26,886)
少數股權增加（減少）數	724,702	(2,920,716)
撥入放款基金減少	(6,300)	(3,600)
發放少數股權現金股利	-	(348,048)
融資活動之淨現金流入	42,813,680	4,598,124
匯率影響數	(41,178)	-
本期現金及約當現金增加（減少）數	3,566,315	(11,065,337)
期初現金及約當現金餘額	87,378,035	98,443,372
期末現金及約當現金餘額	\$ 90,944,350	\$ 87,378,035
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	\$ 4,901,029	\$ 7,954,930
所得稅支付	\$ 1,364,103	\$ 1,967,373
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
不動產投資轉列待出售非流動資產	\$ 181,520	\$ -
固定資產轉列待出售非流動資產	\$ 218,081	\$ -
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	\$ -	\$ 1,508
盈餘轉增資	\$ -	\$ 2,677,557
員工紅利及董監事酬勞分配支付數		
員工紅利及董監事酬勞分配數	\$ -	\$ 26,876
加：帳列期初應付費用	12	22
減：帳列期末應付費用	(12)	(12)
淨現金支付數	\$ -	\$ 26,886
出售不動產投資取得現金		
總 售 價	\$ 13,037,580	\$ 10,243,378
土地增值稅準備	3,963	1,060
支付土地增值稅	(210,874)	(639)
支付營業稅及銷售成本	(46,247)	(8,714)
應付帳款減少數	-	645
收取現金	\$ 12,784,422	\$ 10,235,730
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 24,342,054	\$ 9,016,616
減：再建工程利益	(215,911)	(186,683)
支付現金	\$ 24,126,143	\$ 8,829,933

新光人壽保險股份有限公司

資產負債表

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 115,781,292	8	\$ 133,521,730	10
公平價值變動列入損益之金融資產	34,064,357	3	68,408,081	5
備供出售金融資產	131,910,826	9	93,669,033	7
無活絡市場之債券投資－流動	4,753,842	-	24,658,915	2
其他應收款	24,247,306	2	19,974,373	2
其他流動資產	4,195,378	-	14,542,039	1
流動資產合計	314,953,001	22	354,774,171	27
放款				
壽險貸款	119,442,423	8	119,453,387	9
擔保放款				
擔保放款	67,530,696	5	72,253,004	6
備抵呆帳－擔保放款	(722,082)	-	(709,952)	-
擔保放款合計	66,808,614	5	71,543,052	6
放款合計	186,251,037	13	190,996,439	15
基金與投資				
備供出售金融資產－非流動	260,964,903	18	246,492,068	19
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產－非流動	4,383,877	-	4,644,386	-
無活絡市場之債券投資－非流動	434,420,580	30	307,780,926	24
採權益法之長期股權投資－淨額	1,818,254	-	1,824,700	-
不動產投資－淨額	96,973,689	7	78,880,163	6
基金與投資合計	798,561,303	55	639,622,243	49
固定資產				
成 本				
土 地	4,216,563	-	4,348,503	-
房屋及建築	5,315,865	1	5,487,711	1
交通及運輸設備	67,275	-	71,901	-
什項設備	2,275,439	-	2,115,542	-
重估增值	1,240,956	-	1,282,725	-
成本及重估增值合計	13,116,098	1	13,306,382	1
減：累計折舊	(2,846,485)	-	(2,595,848)	-
減：累計減損	(378,769)	-	(378,769)	-
在建工程	2,495	-	16,825	-
固定資產淨額	9,893,339	1	10,348,590	1
其他資產				
分離帳戶保險商品資產	113,369,157	8	88,009,382	7
其 他	22,236,164	1	17,500,598	1
其他資產合計	135,605,321	9	105,509,980	8
資 產 總 計	\$ 1,445,264,001	100	\$ 1,301,251,423	100

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動負債				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 181,236	-	\$ 24,674,642	2
應付保險賠款與給付	1,130,868	-	1,005,543	-
應付再保往來款項	-	-	77,152	-
其他應付款				
應付費用	1,825,170	-	2,196,033	-
其他應付款	4,508,476	1	1,902,832	-
預收款項	4,236,624	-	12,932,607	1
流動負債合計	11,882,374	1	42,788,809	3
長期負債				
土地增值稅準備	2,070,425	-	2,074,388	-
特別股負債－非流動	6,354,000	-	6,354,000	1
長期負債合計	8,424,425	-	8,428,388	1
營業及負債準備				
未滿期保費準備	6,480,441	-	6,811,312	-
壽險責任準備	1,236,450,823	86	1,118,982,455	86
特別準備	8,570,927	1	8,063,506	1
賠款準備	1,359,168	-	1,176,371	-
保費不足準備	1,013,405	-	1,330,288	-
營業及負債準備合計	1,253,874,764	87	1,136,363,932	87
其他負債				
存入保證金	539,016	-	633,034	-
分離帳戶保險商品負債	113,369,157	8	88,009,382	7
其他負債－其他	129,299	-	248,653	-
其他負債合計	114,037,472	8	88,891,069	7
負債合計	1,388,219,035	96	1,276,472,198	98
股本				
普通股股本	49,832,423	4	41,832,423	3
資本公積				
發行股票溢價	14,300,272	1	8,024,693	1
庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
長期股權投資	274	-	-	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	-	-	3,244,870	-
特別盈餘公積	464,928	-	7,012,726	1
未分配盈餘（待彌補虧損）	105,729	-	(13,761,044)	(1)
金融商品未實現損失	(12,055,766)	(1)	(27,299,743)	(2)
未實現重估增值	4,270,271	-	5,570,537	-
累積換算調整數	79,876	-	107,804	-
股東權益合計	57,044,966	4	24,779,225	2
負債及股東權益總計	\$ 1,445,264,001	100	\$ 1,301,251,423	100

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

	九十八年度		九十七年度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
保費收入	\$ 167,297,676	42	\$ 152,347,025	35
再保佣金收入	824,296	-	1,414,978	-
攤回再保賠款與給付	931,176	-	1,267,758	-
收回保費準備	74,094,569	19	81,212,662	19
收回特別準備	105,794	-	73,543	-
收回賠款準備	1,930,377	-	1,261,645	-
收回保費不足準備	395,334	-	610,992	-
手續費收入	1,194,181	-	3,049,940	1
利息收入	39,107,304	10	38,703,498	9
金融資產評價利益	68,626	-	7,647,670	2
金融負債評價利益	22,142,543	6	-	-
採權益法認列之投資收益	16,208	-	-	-
不動產投資利益	9,941,312	3	6,099,780	1
分離帳戶保險商品收益	78,156,105	20	145,493,238	33
營業收入合計	<u>396,205,501</u>	<u>100</u>	<u>439,182,729</u>	<u>100</u>
營業成本				
再保費支出	1,909,399	-	2,694,839	1
承保費用	77,110	-	73,769	-
佣金支出	4,647,313	1	5,542,015	1
保險賠款與給付	85,940,184	22	94,758,155	22
提存保費準備	191,232,066	48	169,202,021	39
提存特別準備	613,215	-	244,296	-
安定基金支出	166,894	-	151,150	-
提存賠款準備	2,113,174	1	1,397,018	-
提存保費不足準備	78,451	-	243	-
手續費支出	7,738	-	23,886	-
利息費用	24,764	-	35,272	-
金融負債評價損失	-	-	21,616,128	5
採權益法認列之投資損失	-	-	94,402	-
兌換損失	10,891,408	3	1,433,701	-
處分投資損失	5,526,523	1	1,835,931	-
分離帳戶保險商品費用	78,156,105	20	145,493,238	33
其他營業成本	159,714	-	3,153	-
營業成本合計	<u>381,544,058</u>	<u>96</u>	<u>444,599,217</u>	<u>101</u>
營業毛利（損）	<u>14,661,443</u>	<u>4</u>	<u>(5,416,488)</u>	<u>(1)</u>

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

	九十八年度		九十七年度	
	金 額	%	金 額	%
營業費用				
業務費用	\$ 7,292,398	2	\$ 9,534,058	2
管理費用	6,717,953	2	5,612,993	2
營業費用合計	14,010,351	4	15,147,051	4
營業利益（損失）	651,092	-	(20,563,539)	(5)
營業外收入及利益				
收回呆帳及過期帳	36,640	-	234,005	-
其他營業外收入及利益	1,931,947	-	671,638	-
營業外收入及利益合計	1,968,587	-	905,643	-
營業外費用及損失				
減損損失	966,575	-	5,801,352	1
負債性特別股股息	328,168	-	-	-
什項費用	135,056	-	170,106	-
營業外費用及損失合計	1,429,799	-	5,971,458	1
繼續營業單位稅前純益（損）	1,189,880	-	(25,629,354)	(6)
所得稅費用（利益）	1,084,151	-	(5,891,828)	(2)
本期淨利（損）	\$ 105,729	-	(\$ 19,737,526)	(4)
每股盈餘（虧損）	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.28	\$ 0.03	(\$ 7.10)	(\$ 5.48)

臺灣新光商業銀行股份有限公司

資產負債表

		九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	變動百分比
資	產	金 額	金 額	(%)
現金及約當現金		\$ 14,685,030	\$ 6,832,641	115
存放央行及拆借銀行同業		75,426,749	46,159,280	63
公平價值變動列入損益之金融資產		3,828,963	5,294,418	(28)
應收款項－淨額		13,177,629	12,655,422	4
貼現及放款－淨額		283,560,225	280,062,997	1
備供出售金融資產		8,018,677	22,368,541	(64)
持有至到期日金融資產		7,441,726	9,848,572	(24)
採權益法之股權投資		285,123	279,780	2
其他金融資產－淨額		4,868,766	7,989,877	(39)
固定資產				
土 地		3,590,854	3,657,074	(2)
房屋及建築		2,575,078	2,729,674	(6)
資訊設備		648,201	883,512	(27)
交通及運輸設備		9,184	2,527	263
什項設備		386,723	554,804	(30)
租賃資產		681,170	750,670	(9)
成本合計		7,891,210	8,578,261	(8)
重估增值		388,816	388,816	-
累計折舊	(	1,983,245)	(2,134,402)	(7)
累計減損	(	6,654)	-	-
未完工程及預付設備款		60,693	45,113	35
固定資產－淨額		6,350,820	6,877,788	(8)
無形資產		1,265,531	1,243,107	2
其他資產		3,950,449	4,415,635	(11)
資 產 合 計		\$ 422,859,688	\$ 404,028,058	5

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額	
央行及銀行同業存款	\$ 3,291,486	\$ 3,727,779	(12)
公平價值變動列入損益之金融負債	847,706	2,763,152	(69)
附買回票券及債券負債	-	2,594,597	(100)
應付款項	8,485,733	6,717,438	26
存款及匯款	375,074,317	356,192,581	5
應付金融債券	11,800,000	10,100,000	17
應計退休金負債	64,918	19,845	227
其他金融負債	183,510	385,709	(52)
其他負債	849,062	922,068	(8)
負債合計	400,596,732	383,423,169	4
股東權益			
股本	19,577,665	19,577,665	-
資本公積			
股本溢價	365,754	365,754	-
保留盈餘			
法定盈餘公積	494,990	427,008	16
特別盈餘公積	1,071,519	302,715	254
未分配盈餘	560,325	836,786	(33)
股東權益其他項目			
未實現重估增值	240,671	240,671	-
累積換算調整數	(16,511)	(14,303)	15
備供出售金融資產未實現損失	(31,457)	(1,132,351)	(97)
現金流量避險未實現利益	-	944	(100)
股東權益合計	22,262,956	20,604,889	8
負債及股東權益合計	\$ 422,859,688	\$ 404,028,058	5

臺灣新光商業銀行股份有限公司

損 益 表

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	變動百分比 (%)
	金 額	金 額	
利息收入	\$ 8,226,267	\$ 13,219,719	(38)
利息費用	(3,563,185)	(7,000,377)	(49)
利息淨收益	4,663,082	6,219,342	(25)
利息以外淨收益			
手續費淨收益	1,580,210	1,392,640	13
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益（損）	345,157	(226,789)	252
備供出售金融資產之已實現淨益	514,909	63,131	716
持有至到期日金融資產之已實現淨益	785	3,670	(79)
採權益法之股權投資淨益（損）	15,751	(194,886)	108
兌換淨益	93,144	105,722	(12)
無活絡市場之債務商品投資淨益	73,669	-	-
處分固定資產及遞延費用淨（損）益	(61,656)	371,724	(117)
資產減損損失	(6,654)	(601,338)	(99)
出售承受擔保品損失	(230,835)	(111,591)	107
提存買賣票證券損失準備	(59,956)	(165)	36,237
承受擔保品提存轉回利益	318,399	62,835	407
其他非利息淨益	85,226	395,218	(78)
淨收益	7,331,231	7,479,513	(2)

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	變動百分比
	金 額	金 額	(%)
呆帳費用	(\$ 1,759,398)	(\$ 1,995,505)	(12)
營業費用			
用人費用	(2,540,748)	(2,502,577)	2
折舊及攤銷費用	(500,960)	(590,595)	(15)
其他業務及管理費用	(1,863,374)	(2,169,016)	(14)
營業費用合計	(4,905,082)	(5,262,188)	(7)
稅前純益	666,751	221,820	201
所得稅（費用）利益	(106,426)	4,784	(2,325)
本期純益	\$ 560,325	\$ 226,604	147
	稅 前	稅 後	稅 前
每股盈餘			稅 後
基本每股盈餘	\$ 0.34	\$ 0.29	\$ 0.11
稀釋每股盈餘	\$ 0.34	\$ 0.29	\$ 0.11

新壽綜合證券股份有限公司

資產負債表

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 131,944	3	\$ 1,484,422	11
附賣回債券投資	-	-	5,458,112	39
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				
開放式基金及貨幣市場工具	816,557	15	-	-
營業證券－自營	-	-	2,738,751	20
營業證券－承銷	-	-	160,588	1
營業證券－避險	-	-	58,535	-
買入選擇權－非避險	-	-	22	-
期貨交易保證金－自有資金	-	-	50,502	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	67,959	1
應收證券融資款	-	-	1,300,458	9
借券擔保價款	-	-	15,833	-
借券保證金	-	-	46,403	-
應收帳款－關係人	-	-	3,301	-
其他應收款－關係人	7	-	168	-
其他金融資產－流動	476	-	190,784	2
受限制資產－流動	3,847,000	72	729,000	5
備供出售金融資產－流動	-	-	399,849	3
待出售非流動資產	399,606	7	-	-
其他流動資產	10,977	-	10,141	-
流動資產合計	5,206,567	97	12,714,828	91
基金及投資				
備供出售金融資產－非流動	-	-	134,880	1
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	20,000	-
基金及投資合計	-	-	154,880	1
固定資產				
土 地	-	-	257,338	2
建 築 物	-	-	108,853	1
設 備	11,588	-	101,716	1
預付設備款	-	-	4,687	-
租賃權益改良	1,189	-	65,019	-
減：累計折舊	(7,802)	-	(97,450)	(1)
減：累計減損	(3,892)	-	-	-
固定資產淨額	1,083	-	440,163	3
其他資產				
營業保證金	120,000	2	325,000	2
交割結算基金	31,944	1	120,218	1
其他資產－其他	3,990	-	269,376	2
其他資產合計	155,934	3	714,594	5
受託買賣借項	-	-	21,761	-
資 產 總 計	\$ 5,363,584	100	\$ 14,046,226	100

負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動負債				
短期借款	\$ -	-	\$ 400,000	3
附買回債券負債	-	-	7,826,152	56
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				
附賣回債券投資－融券	-	-	-	-
發行認購（售）權證負債	-	-	12,214	-
賣出選擇權負債－期貨	-	-	3,440	-
應付債券－避險	-	-	20,946	-
應付債券－非避險	-	-	5,854	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-	276,824	2
融券存入保證金	-	-	145,849	1
應付融券擔保價款	-	-	160,973	1
其他金融負債－流動	47,045	1	214,143	2
其他流動負債	58,832	1	282,779	2
流動負債合計	105,877	2	9,349,174	67
其他負債				
違約損失準備	-	-	53,525	-
買賣損失準備	39,522	1	-	-
壞帳損失準備	12,282	-	12,282	-
存入保證金	-	-	1,822	-
應計退休金負債	-	-	3,707	-
其他負債合計	51,804	1	71,336	-
負債合計	157,681	3	9,420,510	67
股東權益				
普通股股本	4,163,005	78	4,163,005	30
資本公積				
處分資產利益	2,005	-	2,005	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	129,989	2	129,989	1
特別盈餘公積	259,978	5	259,978	2
未分配盈餘	650,926	12	160,625	1
金融商品之未實現損益	-	-	(89,886)	(1)
股東權益合計	5,205,903	97	4,625,716	33
負債及股東權益總計	\$ 5,363,584	100	\$ 14,046,226	100

新壽綜合證券股份有限公司

損 益 表

	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	金	額	%	金	額	%
收 入						
經紀手續費收入	\$	314,843	21	\$	415,080	37
承銷業務收入		5,072	-		29,424	3
出售證券利益－自營		389,169	26		-	-
股務代理收入		21,971	1		27,381	2
利息收入		120,718	8		259,826	23
股利收入		28,627	2		46,296	4
營業證券評價利益		171,079	11		-	-
借券及附賣回債券融券回補利益		-	-		40,021	4
借券及附賣回債券融券評價利益		355	-		-	-
認購（售）權證發行利益		13,410	1		100,113	9
期貨契約利益		22,775	2		15,715	1
衍生性金融商品利益－櫃檯		-	-		133,579	12
其他營業收入－其他		774	-		573	-
處分投資利益		74,738	5		-	-
營業外收入及利益		346,021	23		56,759	5
收入合計		1,509,552	100		1,124,767	100
費 用						
經紀經手費支出		31,022	2		35,449	3
自營經手費支出		1,420	-		3,546	-
轉融通手續費支出		540	-		118	-
出售證券損失－自營		-	-		356,589	32

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	金 額	%		金 額	%	
出售證券損失－承銷	\$ 7,624	1		\$ 75,550	7	
出售證券損失－避險	3,175	-		130,853	12	
利息支出	11,740	1		98,866	9	
營業證券評價損失	-	-		37,481	3	
借券及附賣回債券融券回補損失	68,765	5		-	-	
借券及附賣回債券融券評價損失	-	-		1,000	-	
借券交易損失	2,740	-		-	-	
發行認購（售）權證費用	1,055	-		7,762	1	
結算交割服務費支出	3,207	-		3,562	-	
選擇權交易損失	13,481	1		21,260	2	
衍生性金融商品損失－櫃檯	107,943	7		-	-	
營業費用	630,877	42		595,690	53	
營業外支出及損失	46,910	3		137,795	12	
費用合計	930,499	62		1,505,521	134	
繼續營業單位稅前淨利（損）	579,053	38		(380,754)	(34)	
所得稅（費用）利益	(88,752)	(6)		634	-	
本期淨利（損）	\$ 490,301	32		(\$ 380,120)	(34)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後	
基本每股盈餘（虧損）	\$ 1.39	\$ 1.18		(\$ 0.91)	(\$ 0.91)	

新光證券投資信託股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 491,890,793	70	\$ 419,136,742	64
備供出售金融資產－流動	68,162,684	10	103,735,463	16
應收帳款	23,680,626	3	15,401,985	3
應收關係企業款	2,235,000	-	1,230,000	-
其他應收款	1,286,849	-	1,207,822	-
其他流動資產	14,035,883	2	17,076,958	3
流動資產合計	601,291,835	85	557,788,970	86
投 資				
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-
固定資產				
成本				
運輸設備	3,040,009	1	3,847,009	-
生財器具	17,095,019	2	17,416,479	3
租賃改良	26,583,766	4	26,433,766	4
	46,718,794	7	47,697,254	7
減：累積折舊	(41,649,712)	(6)	(40,973,115)	(6)
預付設備款	908,840	-	1,026,120	-
固定資產合計	5,977,922	1	7,750,259	1
其他資產				
存出保證金	86,107,186	12	61,332,613	9
遞延費用	8,528,529	1	8,749,951	1
遞延所得稅資產－非流動	5,407,385	1	16,147,141	3
其他資產合計	100,043,100	14	86,229,705	13
資 產 總 計	\$ 707,312,857	100	\$ 651,768,934	100
負 債 及 股 東 權 益	金 額	%	金 額	%
流動負債				
應付所得稅	\$ -	-	\$ 8,973,024	1
應付費用	42,704,310	6	39,236,177	6
其他流動負債	3,267,594	-	2,921,090	1
流動負債合計	45,971,904	6	51,130,291	8
其他負債				
應計退休金負債	6,245,376	1	9,550,159	1
負債合計	52,217,280	7	60,680,450	9
股東權益				
股 本	400,000,000	57	400,000,000	61
資本公積				
股票發行溢價	123,082,504	17	123,082,504	19
保留盈餘				
法定盈餘公積	11,227,771	2	11,227,771	2
未分配盈餘	121,192,233	17	98,705,404	15
金融商品未實現損益	(406,931)	-	(41,927,195)	(6)
股東權益合計	655,095,577	93	591,088,484	91
負債及股東權益總計	\$ 707,312,857	100	\$ 651,768,934	100

新光證券投資信託股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
管理費收入	\$ 225,015,456	91	\$ 328,424,179	92
銷售費收入	9,521,224	4	6,777,757	2
顧問費收入	13,604,173	5	20,000,004	6
營業收入合計	248,140,853	100	355,201,940	100
營業費用	(217,749,404)	(88)	(266,030,009)	(75)
營業利益	30,391,449	12	89,171,931	25
營業外收入及利益				
利息收入	4,773,126	2	11,435,321	3
處分固定資產利益	61,649	-	-	-
處分投資利益	553,265	-	-	-
兌換利益	970	-	-	-
其他收入	828,937	1	434,411	-
營業外收入及利益 合計	6,217,947	3	11,869,732	3
營業外費用及損失				
處分投資損失	-	-	745,958	-
其他支出	-	-	120,582,228	34
營業外費用及損失 合計	-	-	121,328,186	34
稅前淨（損）利	36,609,396	15	(20,286,523)	(6)
所得稅利益（費用）	(14,122,567)	(6)	18,043,039	5
本期純（損）益	\$ 22,486,829	9	(\$ 2,243,484)	(1)
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股（虧損）盈餘	\$ 0.92	\$ 0.56	(\$ 0.51)	(\$ 0.06)

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 84,825,625	77	\$ 105,078,001	79
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	5,425,015	5	10,399,476	8
應收關係人款	17,128,948	15	14,373,213	10
其他金融資產－流動	46,439	-	114,006	-
流動資產合計	107,426,027	97	129,964,696	97
固定資產淨額	692,252	1	915,507	1
其他資產				
存出保證金	2,246,000	2	2,246,000	2
資 產 總 計	\$ 110,364,279	100	\$ 133,126,203	100
負 債 及 股 東 權 益	金 額	%	金 額	%
流動負債				
應付費用	\$ 21,803,309	20	\$ 35,448,675	27
其他流動負債	20,343,061	18	19,195,960	14
流動負債合計	42,146,370	38	54,644,635	41
股東權益				
股本	6,000,000	6	6,000,000	5
保留盈餘				
法定盈餘公積	9,354,350	8	9,354,350	7
未分配盈餘	52,863,559	48	63,127,218	47
股東權益合計	68,217,909	62	78,481,568	59
負債及股東權益總計	\$ 110,364,279	100	\$ 133,126,203	100

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入	\$ 320,666,773	100	\$ 331,469,234	100
營業費用	249,118,153	78	265,620,538	80
營業利益	71,548,620	22	65,848,696	20
營業外收入及利益				
利息收入	1,043,104	1	1,572,335	-
金融資產評價利益	-	-	63,070	-
處分投資利益	142,949	-	126,026	-
其他收入	4,270	-	127,430	-
營業外收入及利益 合計	1,190,323	1	1,888,861	-
營業外費用及損失				
金融資產評價損失	117,410	-	-	-
什項支出	-	-	9,876	-
營業外費用及損失 合計	117,410	-	9,876	-
稅前利益	72,621,533	23	67,727,681	20
所得稅費用	32,485,192	10	16,947,078	5
本期純益	\$ 40,136,341	13	\$ 50,780,603	15
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	\$ 121.04	\$ 66.89	\$ 112.88	\$ 84.63

元富證券股份有限公司

資產負債表

資 產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$ 538,057	0.98	\$ 1,401,096	2.99
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	16,865,689	30.85	20,331,855	43.42
附賣回債券投資	7,287,588	13.33	8,706,599	18.59
應收證券融資款	17,716,428	32.40	6,376,293	13.62
轉融通保證金	25,233	0.05	4,798	0.01
應收轉融通擔保價款	29,651	0.05	4,841	0.01
借券擔保價款	754	-	-	-
借券存出保證金	774,892	1.42	-	-
應收票據	434	-	9,386	0.02
應收帳款	489,034	0.89	289,073	0.62
應收帳款-關係人	6,856	0.01	9,124	0.02
預付款項	27,746	0.05	56,772	0.12
其他應收款	36,314	0.07	81,379	0.17
受限制資產-流動	2,452,500	4.49	2,447,500	5.23
遞延所得稅資產-流動	10,286	0.02	3,267	0.01
備供出售金融資產-流動	1,033,911	1.89	368,204	0.79
其他流動資產	8,536	0.02	21,655	0.05
流動資產合計	47,303,909	86.52	40,111,842	85.67
基金及投資				
採權益法之長期股權投資	1,725,881	3.16	1,727,242	3.69
備供出售金融資產-非流動	1,367,061	2.50	1,280,338	2.73
持有至到期日金融資產-非流動	10,168	0.02	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	-	-	50,125	0.11
其他金融資產-非流動	68,203	0.12	74,953	0.16
基金及投資合計	3,171,313	5.80	3,132,658	6.69
固定資產				
土地	1,342,985	2.46	1,260,150	2.69
建築物	926,555	1.69	872,956	1.86
設備	1,379,592	2.52	1,354,223	2.89
預付設備款	53,996	0.10	18,185	0.04
租賃權益改良	449,243	0.82	415,177	0.89
減：累計折舊	(2,051,410)	(3.75)	(2,054,502)	(4.39)
固定資產淨額	2,100,961	3.84	1,866,189	3.98
無形資產				
其他無形資產	306,576	0.56	39,340	0.08
其他資產				
營業保證金	1,040,000	1.90	950,000	2.03
交割結算基金	288,972	0.53	266,972	0.57
存出保證金	204,132	0.37	194,983	0.42
出租資產	113,109	0.21	113,578	0.24
遞延所得稅資產-非流動	51,289	0.10	68,236	0.15
現金及約當現金-代收權證履約款	5	-	5	-
現金及約當現金-代收承銷股款	52	-	9	-
其他資產-其他	2,050	-	2,650	0.01
其他資產合計	1,699,609	3.11	1,596,433	3.42
受託買賣借項	94,336	0.17	74,651	0.16
資產總計	\$ 54,676,704	100.00	\$ 46,821,113	100.00

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
流動負債				
短期借款	\$ 4,510,000	8.25	\$ -	-
應付商業本票	5,299,295	9.69	-	-
附買回債券負債	16,838,784	30.80	25,423,218	54.30
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	1,150,996	2.11	70,236	0.15
融券存入保證金	1,994,090	3.65	798,382	1.71
應付融券擔保價款	2,274,489	4.16	927,242	1.98
借券存入保證金	306,409	0.56	-	-
應付票據	450	-	-	-
應付帳款	436,135	0.80	137,450	0.29
應付帳款-關係人	700	-	750	-
預收款項	2,324	-	352	-
代收款項	74,896	0.14	27,637	0.06
其他應付款	644,696	1.18	237,253	0.51
其他應付款-關係人	16,162	0.03	15,283	0.03
應付所得稅	1,274,056	2.33	1,041,085	2.22
一年或一營業週期內到期長期負債	1,286,524	2.35	499,608	1.07
其他金融負債-流動	390,767	0.71	-	-
其他流動負債	8,024	0.01	48,436	0.10
流動負債合計	36,508,797	66.77	29,226,932	62.42
長期負債				
應付公司債	-	-	1,412,262	3.02
公平價值變動列入損益之金融負債-非流動	-	-	307,495	0.66
長期負債合計	-	-	1,719,757	3.68
其他負債				
違約損失準備	200,154	0.37	200,121	0.43
買賣損失準備	104,823	0.19	1,799	-
存入保證金	579	-	504	-
應計退休金負債-非流動	32,487	0.06	37,839	0.08
其他負債合計	338,043	0.62	240,263	0.51
負債合計	36,846,840	67.39	31,186,952	66.61
股東權益				
股本				
普通股股本	14,147,833	25.87	13,988,726	29.88
資本公積				
資本公積-股票溢價	82,994	0.15	16,806	0.04
資本公積-庫藏股票交易	30,685	0.06	1,823	-
資本公積-員工認股權	15,467	0.03	-	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	-	-	1,317,023	2.81
特別盈餘公積	2,231,618	4.08	2,634,046	5.63
未分配盈餘(待彌補虧損)	1,426,573	2.61	(1,719,451)	(3.67)
股東權益其他項目				
累積換算調整數	99,145	0.18	109,982	0.23
庫藏股票	(149,334)	(0.27)	(397,880)	(0.85)
金融商品之未實現損益	(55,117)	(0.10)	(316,914)	(0.68)
股東權益合計	17,829,864	32.61	15,634,161	33.39
負債及股東權益總計	\$ 54,676,704	100.00	\$ 46,821,113	100.00

元富證券股份有限公司

損 益 表

	九十八年度		九十七年度	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
經紀手續費收入	\$ 2,539,289	20.05	\$ 1,961,512	16.14
借券收入	2,041	0.02	-	-
承銷業務收入	134,617	1.06	124,845	1.03
出售票券利益	845	0.01	-	-
出售證券利益-自營	864,100	6.82	-	-
出售證券利益-承銷	52,362	0.41	-	-
出售證券利益-避險	113,848	0.90	-	-
服務代理收入	36,612	0.29	33,634	0.28
利息收入	977,437	7.72	1,449,301	11.92
股利收入	7,875	0.06	13,979	0.12
營業證券評價利益-自營	630,001	4.97	-	-
營業證券評價利益-承銷	131,706	1.04	-	-
營業證券評價利益-避險	130,838	1.03	-	-
借券及附賣回債券融券回補利益	5,290	0.04	-	-
借券及附賣回債券融券評價利益	86	-	623	-
認購(售)權證發行利益	5,446,101	43.00	6,571,372	54.07
期貨佣金收入	84,383	0.67	97,349	0.80
衍生性金融商品利益－期貨	1,073,925	8.48	1,117,115	9.19
衍生性金融商品利益－櫃檯	314,723	2.49	466,104	3.84
其他營業收入	8,843	0.07	21,189	0.17
營業外收入及利益	109,600	0.87	296,497	2.44
收 入 合 計	12,664,522	100.00	12,153,520	100.00

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

	九十八年度		九十七年度	
	金 額	%	金 額	%
費 用				
經紀經手費支出	(\$ 162,166)	(1.28)	(\$ 119,058)	(0.98)
自營經手費支出	(19,793)	(0.16)	(19,349)	(0.16)
轉融通手續費支出	(920)	(0.01)	(185)	-
承銷作業手續費支出	(1,500)	(0.01)	(1,202)	(0.01)
出售證券損失-自營	-	-	(1,780,051)	(14.64)
出售證券損失-承銷	-	-	(72,422)	(0.60)
出售證券損失-避險	-	-	(292,573)	(2.40)
利息支出	(76,380)	(0.60)	(364,052)	(3.00)
營業證券評價損失-自營	-	-	(122,600)	(1.01)
營業證券評價損失-承銷	-	-	(86,977)	(0.71)
營業證券評價損失-避險	-	-	(73,762)	(0.60)
借券及附賣回債券融券回補損失	-	-	(58,249)	(0.48)
借券及附賣回債券融券評價損失	(25,974)	(0.20)	-	-
發行認購(售)權證費用	(29,441)	(0.23)	(13,002)	(0.11)
認購(售)權證發行損失	(5,538,703)	(43.73)	(6,162,789)	(50.71)
結算交割服務費支出	(12,337)	(0.10)	(8,577)	(0.07)
衍生性金融商品損失－期貨	(1,076,346)	(8.50)	(1,036,461)	(8.53)
衍生性金融商品損失－櫃檯	(730,432)	(5.77)	(266,817)	(2.20)
營業費用	(3,053,837)	(24.11)	(2,473,124)	(20.35)
其他營業支出	(22,224)	(0.18)	(11,598)	(0.10)
營業外支出及損失	(148,946)	(1.18)	(507,744)	(4.18)
費 用 合 計	(10,898,999)	(86.06)	(13,470,592)	(110.84)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,765,523	13.94	(1,317,072)	(10.84)
所得稅費用	(338,950)	(2.68)	(411,168)	(3.38)
本期淨利(淨損)	\$ 1,426,573	11.26	(\$ 1,728,240)	(14.22)
普通股每股盈餘(虧損)	稅 前 \$ 1.29	稅 後 \$ 1.04	稅 前 (\$ 0.95)	稅 後 (\$ 1.25)

新光金融控股股份有限公司

地址：100台北市忠孝西路一段66號38樓

電話：+886-2-2389-5858

網址：www.skfh.com.tw

新光人壽保險股份有限公司

地址：100台北市忠孝西路一段66號

電話：+886-2-2389-5858

網址：www.skf.com.tw

臺灣新光商業銀行股份有限公司

地址：100台北市忠孝西路一段66號28樓

電話：+886-2-2389-5858

網址：www.skbank.com.tw

新光證券投資信託股份有限公司

地址：104台北市南京東路二段123號12樓

電話：+886-2-2507-1123

網址：www.skit.com.tw

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

地址：100台北市忠孝西路一段66號19樓

電話：+886-2-2389-5858

網址：www.skib.com.tw



新光金融控股股份有限公司
Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.
100台北市忠孝西路一段66號
66, Chung-Hsiao West Road, Section I, Taipei 100, Taiwan
Tel : +886-2-2389-5858