

一百零二年年報

# SKFH



# 2013

# ANNUAL REPORT

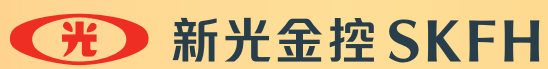
# SKFH



# 2013

# ANNUAL REPORT

傳承沒有終點創新沒有界限 傳承沒有終點創新沒有界限 傳承沒有終點創新沒



# CONTENTS



04

經營者的話

10

榮耀與肯定

12

新光金控總覽

22

2013 年營運概況

36

2014 年經營計畫

50

落實企業社會責任

60

財務報告



# 經營者的話

2013 年全球經濟受惠於美國景氣溫和復甦、歐洲經濟逐漸擺脫債務風暴而逐漸回穩，殖利率呈現穩步上升趨勢；惟新興市場貨幣受美國量化寬鬆政策 (QE) 退場訊息影響而波動，加上中國成長力道減弱且銀行不良債權疑慮升高，經濟發展仍有不確定因素。值此之際，新光金控與各子公司持續專注本業經營，加上兩岸金融市場開放所挹注的動能，整體營運表現出色。

展望 2014 年，新光金控將秉持著「活力新光，前瞻領航」的經營思維，推動企業活潑化與年輕化、追求業務穩健成長並提升市場競爭力，並以「顧客的需求在哪裡，新光的商品就到哪裡」的理念，提供客戶完整的金融服務。金控與各子公司亦已對未來發展訂定明確的策略目標，以期穩健創造股東價值。

## 發展核心業務，追求穩健增長

2013 年新光金控延續穩健成長核心業務的策略，合併總資產規模達 2.54 兆元，較 2012 年成長 7.8%；股東權益提高至 1,009.5 億元，較去年成長 22.2%，每股淨值為 10.82 元。全年稅後盈餘達到 99.9 億元，EPS 為 1.11 元，獲利維持於高水準。

新光人壽受惠於匯兌避險成本僅 0.62%，且認列國內現金股利 66.2 億元，2013 年投資報酬率達 4.43%，合併稅後淨利達 65.3 億元，較 2012 年成長 13.3%，獲利連續五年成長。2013 年 1 月獲主管機關核准提高海外投資上限至 43%，因外匯價格變動準備金已有效降低避險成本而提升國外債券避險後收益率，故持續增加國外固定收益投資。國外固定收益投資佔總投資金



傳承沒有終點 創新沒有界限

有界限 傳承沒有終點 創新

額比例已自 2012 年之 37.4% 提高至 40.7%。雖自第二季起國內外指標利率顯著彈升，新光人壽固定收益部位主要列於持有至到期或無活絡市場，需以公允價值衡量之備供出售部位僅佔 10.4%，受利率上漲影響有限。2013 年其他綜合淨利為 24.9 億元，綜合淨利達 90.2 億元。股東權益達到 649.9 億元，較 2012 年成長 20.4%。總資產超過 1.8 兆元，較去年成長 7.6%。新光人壽業務持續穩健，2013 年總保費收入 1,704.3 億元。商品策略考量資產負債配合，未積極銷售短期儲蓄商品，受到商品組合改善，新契約價值高之分期繳傳統型商品初年度保費佔整體傳統型初年度保費達 72.7%。因商品策略持續著重於銷售分期繳商品，續年度保費收入達 1,140.4 億元，年成長 6.5%，利於堆疊穩定的死、費差基礎利益。為分散風險與提高保障，推廣定期定額 VUL 商品，平均保額提高至 190 萬元，2013 年銷售件數達 21,579 件，年成長 97.6%。另因應社會結構改變，面對少子化與高齡化趨勢，推出帳戶型長期看護商品「長照久久」，2013 年第四季推出後銷售 11,765 件，達 4.7 億元，2014 年銷售目標成長至 6 萬件。

新光銀行各項業務持續延續近年來的優異動能，獲利穩健，2013 年稅後淨利 40.6 億元，股東權益報酬率為 11.9%。提存前獲利為 59.2 億元，若扣除 2012 年 REITs 一次性獲利 7.28 億元，年成長達 22.5%。經營策略著重存放款結構調整，以提高客戶整體貢獻度，放款餘額（含信用卡循環餘額，不含催收款）達 4,508.22 億元，較 2012 年成長 5.5%；存款餘額（不含同業存款）達 6,149.30 億元，較 2012 年成長 10.5%。為優化收益結構，新光

銀行積極推動手續費收入成長。2013 年淨手續費收入較 2012 年成長 11.4%；其中，受惠於海外有價證券及基金銷售良好，財富管理收入達 16.9 億元，較 2012 年成長 13.4%，2014 年將均衡發展海外有價證券、基金與保險商品銷售，收入成長目標為 15.0%。企業理財方面，金融行銷業務 (TMU) 收入達 4.51 億元，較 2012 年成長 288.8%，由於企金客戶根基已獲強化，2014 年預計維持高成長。資產品質持續改善，逾放比降低至 0.42%，呆帳覆蓋率提高至 265.57%。展望 2014 年，新光銀行仍將以調整放款結構、持續拓展消金業務及手續費收入成長為主軸，以兼顧收益性及資本適足；同時，優化存款結構，嚴控資金成本。

其他子公司 2013 年經營成效穩健，表現不俗。新光投信公募基金之總資產規模，截至 2013 年底達 299.2 億元，較 2012 年成長 24.5%；新光保經 2013 年保單銷售總件數已達到 68.4 萬件；新光創投稅後盈餘約為 1,205.1 萬元，較 2012 年成長 387.0%。

## 強化整合行銷，擴展集團資源

交叉銷售為新光金控相當重視的業務項目，藉由交叉銷售提高客戶滲透率及盈餘貢獻，並且結合關係機構資源，為客戶創造更獨特的服務價值。

壽險交叉銷售方面，2013 年新光銀行保險銷售金額為 152.8 億元，佔新光人壽整體銀行保險初年度保費收入 58.8%，交叉銷售綜效成效卓著。2014 年新光銀行推廣新光人壽保險商品，將原有之合作推廣模式，改為共同行銷。銀行行員直接登錄為人壽之業務員，將可共享

人壽商品資訊、商機系統及教育訓練等資源，期能強化服務品質，進而拓展保險業績；而元富證券與新光人壽合作推廣保費收入亦達 7.59 億元。2013 年新光人壽協助推廣新光銀行信用卡 55,350 卡，刷卡消費金額達 132 億元，佔銀行總刷卡消費額 28%，創造消費手續費收入 1.34 億元。2013 年初上市的新光三越聯名卡，結合集團內各企業的創意行銷，不到一年即發卡 15 萬張，整合行銷成效顯著。在銀行與證券合作方面，新光銀行擔任元富證券主交割業務已達到 33 家，約佔 70%；而元富證券推薦客戶開立新光銀行證券交割戶之活期存款達 75 億元，年成長 30%，有助於降低銀行資金成本。

### 提升資本結構，完備風險管理

新光金控致力於強化財務結構，積極改善資本回報率並穩健資本適足率。2013 年新光金控及子公司之資本適足率均優於法定規定，新光金控資本適足率達到 123.62%，新光人壽 RBC 為 250%~300%，新光銀行 BIS 則為 10.6%，整體的財務體質強健。此外，為因應營運發展並強化財務結構，新光金控於 2013 年 7 月成功完成公募現金增資 65 億元，先於第三季注資新光銀行 20 億元，以強化其第一類資本；再於第四季轉投資新光人壽 20 億元以贖回特別股，優化資本結構。

由於金控業務日益多元，綜合風險更形複雜，風險管理係公司治理關鍵一環。新光金控以「提升風險管理文化、完備風險管理機制、建立風險衡量系統及逐步實施風險績效制度」四大支柱為一貫的方針。因應外部法規或環境之變動，近年來對執行內容做了若干重要變更，例如：精進整體風險管理報告之呈報、精進國

內股票部位之分類控管、執行外匯風險限額控管、精進 ALGO 系統的風險值計算模組，以強化市場風險控管、精進金融資產評價技術，以符合 IFRS 國際會計準則；另訂定投資商品之績效獎勵辦法，以平衡管理風險與報酬。

### 深耕利基市場，拓展亞太市場

新光人壽與中國海航集團共同合資之「新光海航人壽」自 2009 年開始營運以來，已陸續於北京、海南、陝西建立三家分支機構。2013 年總保費收入達人民幣 3.48 億元，保費收入年成長 11.0%。未來，將以「電銷通路提產能強自建、銀保通路調結構穩增長、個險通路試行銷保品質、團險通路重效益展新局、網銷通路搭平臺力推廣」為通路策略，輔以「投資業務講收益顧穩健、機構發展謀佈局深拓展」等經營方針，穩健經營壽險業務。

新光銀行現有的海外據點包括越南胡志明市辦事處及香港分行。香港分行於 2012 年開始穩定獲利，並且取得監理機關對於全球金融網 (Global E-banking) 的核可；2014 年 5 月亦將開辦財富管理業務，進一步開拓獲利來源。2014 年的海外策略以加速據點申設為重點，包括越南平陽以及柬埔寨金邊，並以越南為最優先的佈局重點。未來三年的海外佈局將以亞太地區台商聚集的國家為目標，包括中國、越南、柬埔寨以及緬甸。新光金控旗下新光創投轉投資成立的蘇州租賃公司，成立以來與新光銀行緊密合作，一同服務兩岸三地台商客戶。2013 年，蘇州租賃公司的稅後盈餘達人民幣 193 萬元。新光金控於 2014 年 3 月決議增資新光創投新台幣 10 億元，同時新光創投將透過海外第三地對新光租賃增資美金 2 千萬元，厚植資



本以持續擴大營運規模及穩健獲利能力。

## 落實公益慈善 秉持永續關懷

新光金控致力企業社會責任，有計畫、有策略地藉由慈善方案，提升資源運用效能，具體做到「熱心公益，回饋社會」。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」等經常舉行多元公益活動，帶動社會風氣朝向利他向善的方向發展。因應未來台灣高齡化的社會問題，新光企業更將運用豐富的集團資源，結合壽險、健康、醫療、安全等事業群，做好高齡友善的照護服務。以創新作法推動公益慈善工作，善盡企業社會責任。

### 推動節能減碳 建構綠色生活：

- 新光金控及子公司已經連續八年響應「夏至關燈」活動，每年參與「地球關燈一小時」、中秋節「燈不亮·月亮」，宣導減碳愛地球的觀念。以新光摩天大樓為例，2007年至2013年，總用電度數逐年下降，從2007年逾35,104,000度，降至2013年之27,768,000度，總計減少超過22,903,202度，相當於減少超過16,297,167公斤的碳排放量。
- 響應「守護公益、守護地球」及「讓乾電池回家，讓智障者有個家」回收廢電池活動，鼓勵客戶與員工回收廢電池，2013年一共成功回收1,600公斤，累計4年回收11,278公斤，約使20座足球場面積的土地免受污染。

### 關懷世界各地 倡導愛心捐血：

- 南亞海嘯、四川大地震、311日本大地震等，新光金控以實際的行動協助賑災，迅速提供

人道關懷及愛心捐贈。八八風災，金控全體員工合計捐款1,522萬元，專款專用興建「六龜新光知識館」；並連續三年舉辦六龜關懷系列活動，以具體行動對教育資源相對貧乏的偏遠地區投入資源與關懷。

- 新光摩天大樓廣場自2003年起長年提供捐血車停放，新光人壽與新光銀行自2009年起，每年定期於農曆年前舉辦全國捐血活動，總計2013年共邀集13,390位民眾挽袖捐出熱血，共募集到18,484袋的寶貴愛心；自2003年至2013年累積共有137,924人次參與，累積募得265,424袋的熱血。
- 為推廣志工服務風氣，2009年8月成立「新光樂活志工社」，接受志工服務的機構對新光志工服務滿意度高達九成。至2013年總計合作46場次志工服務，共593人次投入服務，總時數達3,991小時。

### 登高結合公益 重視生態保育：

- 新光人壽捐建的「新光特展館」在2009年成為大貓熊「團團」及「圓圓」的家，於2013年7月6日更誕生了可愛的「圓仔」，新光集團長期投入生態保育的印象深植人心。
- 認養高度瀕臨絕種保育類的金剛猩猩「寶寶」，每年新光人壽慈善基金會贊助「寶寶」的慶生活動，並邀請弱勢的兒童團體參加，藉此宣導關注金剛保育及重視生態環境教育。
- 新光摩天大樓登高大賽至2013年已連續成功舉辦31屆，每年透過各類主題號召全民一起「登高做公益」，自1994年以來已向社會各界捐贈了超過1億2千萬元的公益專款。

#### 策略慈善公益 多元創新方案：

- 於新竹縣的新光、鎮西堡原住民部落及竹東鎮，設立安親課輔班照顧學童。2010 年發動「大手牽小手－原住民書信志工」活動，招募新光員工與原住民學童通信，分享成長經驗。2013 年吳欣盈執行長再提出「新學伴關係」方案，號召社會大眾及企業共同關注偏鄉教育發展，目前已有 12 間企業響應支持。
- 自 2007 年起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，截至 2013 年 10 月底為止，已有超過 17,633 人受惠，檢查異常案例數共有 2,041 位，其中有 17 位確診後在新光醫院進行後續追蹤。
- 新光金控長期關注高齡議題，2003 年由新光人壽慈善基金會吳欣盈執行長自美國紐約引進服務長者的方案「傳承藝術」與「活化歷史」。「傳承藝術」方案 2013 年共於 17 個單位執行，服務超過 1,500 長者；「活化歷史」方案累積服務近 1,700 長者，學童近 5,000 人次。

#### 嘉惠青年學子 推廣金融教育：

- 成立「新光人壽獎助學金基金會」，用以獎助優秀年輕學子。至 2013 年止，共嘉惠 106,375 名學生，累計金額達 2 億 3,432 萬餘元。
- 新光金控長期積極與大專院校建立產學合作關係，至 2013 年起合作締約院校已達 28 所，並舉辦「保險之星生涯規劃成長營」與「新光大專青年金融成長營」充實青年學生保險觀念及理財知識。
- 定期舉辦「美麗人生與您有約」系列講座，邀請社會知名人士演講，以理財、休閒及健康為三大主題，自 2006 年~2013 年已累積

舉辦 223 場，累計 45,572 人次參加，2013 年首度移師至企業總部-新光摩天大樓舉辦，講座活動深受各界好評。

#### 重視員工福利 塑造健康環境：

- 每年定期為員工辦理健康檢查，透過專業健康管理師針對員工健檢結果，持續追蹤及輔導改善，並且每年檢測辦公場所二氧化碳濃度、照明檢測、空調設備及冷卻水塔退伍軍人菌，以創造安全、舒適、優質的健康職場。2013 年已於全國五處大樓的「健康中心」配置 AED 設備，以在緊急情況發生時在第一時間進行施救，保障員工生命安全。
- 注重職場安全與大樓環境衛生，每年均指派人員參加防火管理人員及急救人員認證訓練，並定期參加大樓防災演練。提供健全員工福利措施、完善的教育訓練制度及退休制度。重視女性同仁福利，提供哺乳室、請休哺乳時間、優惠托兒機構、請休產假及育嬰假、福委會生育補助、勞保生育給付等福利。

#### 未來展望

2014 年新光金控將延續新光人壽創業五十年所展現的「傳承·創新」經營信念，持續厚植根基，並且在穩健、踏實的基礎上，落實以下策略目標：

- 優化收益結構，健全財務結構
- 重視資本效率，強化資本適足
- 開創多元服務，引領標竿同業

新光金融控股股份有限公司  
董事長



# 榮耀與肯定



## 2014

- 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2013年台灣最佳銀行服務暨財富管理評比」最佳財富管理創新獎

## 2013

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A++」公司，已連續八年(2006~2013)榮獲肯定
- 子公司新光人壽榮獲台北市政府「第六屆金省能獎」工商產業甲組優等獎
- 子公司新光人壽榮獲第五屆台灣保險卓越獎「資訊應用卓越獎」、「風險管理卓越獎」及「人才培訓卓越獎」三項銀質獎
- 子公司新光人壽榮獲第十五屆保險信望愛獎「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」及「最佳通訊處獎」
- 子公司新光人壽連續十五年(1999~2013)蟬聯保險信望愛獎「最佳社會責任獎」
- 子公司新光人壽「2012年企業社會責任報告書」通過SGS查證
- 子公司新光人壽榮獲現代保險雜誌全國最佳壽險公司排行榜調查「知名度最高特優」、「業務員最優優等」、「理賠服務最佳優等」及「最值得推薦優等」
- 子公司新光人壽榮獲台灣永續能源研究基金會「2013台灣企業永續獎」金融業「特優」
- 子公司新光銀行榮獲金管會頒發「中小企業放款績優銀行」第三名
- 子公司新光銀行榮獲「VISA台灣區無限卡第一大發卡行」大獎
- 子公司新光銀行榮獲VISA國際組織頒發「新光三越聯名卡首波十萬張發卡成功」大獎
- 子公司新光銀行榮獲遠見雜誌「金融類最佳服務」第二名

## 2012

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A+」公司
- 新光金控連續四年(2009~2012)榮獲IR Global Rankings台灣區及亞太區最佳投資人關係網站大獎

- 子公司新光人壽「2011年企業社會責任報告書」通過SGS認證
- 子公司新光人壽榮獲2012年台北市工商業辦公場所節能減碳優等獎
- 子公司新光人壽榮獲頒台北市政府「第五屆金省能獎」工商產業甲組第二名
- 子公司新光人壽榮獲第十四屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳商品創意獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通訊處獎」
- 子公司新光人壽榮獲頒「2012台灣企業永續報告獎」金融組銀獎
- 子公司新光人壽為保險公司唯一榮獲「2012天下企業公民獎TOP50」
- 子公司新光銀行為首家民營銀行榮獲財政部「轉介輸出保險業務績優金融機構」第三名
- 子公司新光銀行榮獲金管會頒發「中小企業放款績優銀行」第二名
- 子公司新光銀行榮獲「VISA無限卡簽帳金額突破百億元」大獎

## 2011

- 新光金控榮獲IR Global Rankings台灣區投資人關係網站金獎
- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A」公司
- 子公司新光人壽榮獲第四屆台灣保險卓越獎「商品創新卓越獎」
- 子公司新光人壽榮獲「TTQS訓練品質系統評鑑」銀牌獎
- 子公司新光人壽榮獲第十三屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳商品創意獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通訊處獎」
- 子公司新光人壽為首家保險公司入圍「國家訓練品質獎」
- 子公司新光人壽榮獲台北市第四屆金省能獎「工商產業甲組第一名」
- 前副董事長 吳家錄榮獲第四屆台灣保險卓越獎「終身成就獎」



- 子公司新光銀行榮獲《今周刊》雜誌第五屆「財富管理銀行評鑑卓越成長獎」第二名
- 子公司新光銀行榮獲金管會頒發「防治金融詐騙績優金融機構」
- 孫公司新光海航人壽榮獲大陸第三屆首都金融業服務創新大賽之「最佳服務創新獎」及「最受歡迎電銷產品」

## 2010

- 新光金控榮獲 IR Global Rankings 台灣區最佳投資人關係網站金獎
- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光人壽榮獲第十二屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」
- 子公司新光人壽榮獲第十屆「行政院文馨獎」
- 子公司新光銀行榮獲金融聯合徵信中心「99年度金質獎」
- 孫公司新光海航人壽榮獲大陸第二屆保險服務創新大賽之「最具創新力保險公司」及「最具市場潛力保險公司」

## 2009

- 新光金控榮獲 IR Global Rankings 大中華區前五佳投資人關係網站
- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光人壽榮獲第十一屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳保險教育貢獻獎」
- 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」大獎

## 2008

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光人壽榮獲第十屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳通路策略獎」、「最

佳形象廣告獎 - 網路類」

- 子公司新光人壽榮獲第九屆「行政院文馨獎」
- 子公司新光銀行榮獲《遠見雜誌》第六屆傑出服務獎 - 「金融銀行類」首獎

## 2007

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光人壽榮獲第九屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」及「最佳通路策略獎」
- 子公司新光人壽榮獲第七屆「國家公益獎」、行政院「人力創新獎」
- 子公司新光投信榮獲第九屆證券暨期貨金犇獎「傑出金融創新獎」

## 2006

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光人壽榮獲第八屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳通路策略獎」
- 子公司新光人壽榮獲《亞洲投資人雜誌》「年度最佳投資機構」殊榮
- 子公司新光人壽榮獲「2006 台灣超級品牌」認證
- 子公司新光人壽榮獲第八屆「行政院文馨獎」

## 2005

- 子公司新光人壽榮獲第七屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳商品創意獎」、「最佳形象廣告獎 - 電視類」
- 子公司新光人壽榮獲第一屆台灣保險卓越獎「人才培訓卓越獎」及「公益形象卓越獎」

## 2004

- 子公司新光人壽榮獲第六屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」及「最佳保險專業獎」
- 子公司新光人壽榮獲第十五屆「國家品質獎」
- 子公司新光人壽榮獲第七屆「行政院文馨獎」

# 活力新光 前瞻領航

惟有不斷創新，才能立足市場，創造企業價值。面對競爭環境的挑戰，新光金控持續創新，致力於研發多元商品及服務，而能保有市場競爭力。2013 年全球經濟成長雖回穩但仍有不確定性，但在策略調整得宜及同仁齊心努力下，新光金控仍表現亮眼。展望 2014 年，新光金控將秉持「活力新光，前瞻領航」的精神，追求業務穩健成長，推動企業活力年輕化，強化內部資源有效運用，並結合新光關係機構資源，確實執行各項經營策略，繼續為公司及股東創造更高之利潤與價值。





# 新光金控總覽

## 金控總覽

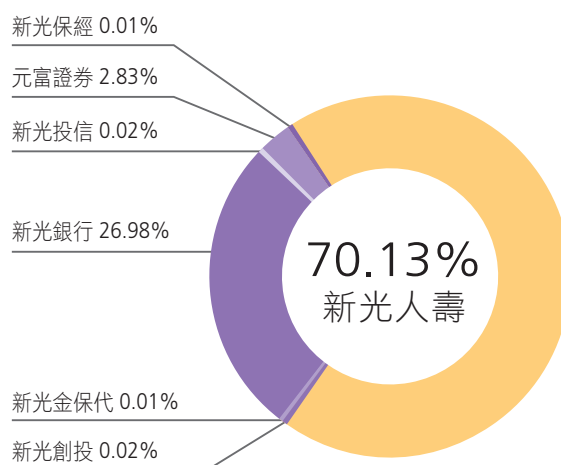
單位：新台幣仟元

年度	2013	2012
資本額	93,288,169	84,363,876
合併資產總額	2,535,233,401	2,351,243,100
合併股東權益總額	114,801,868	95,715,287
合併稅後純益(損失)	10,568,064	10,685,094
稅後每股盈餘(虧損)(元)	1.11	1.16
合併股東權益報酬率(%)	10.04%	11.81%
合併資產報酬率(%)	0.43%	0.47%

## 2013年總資產組合(子公司資產佔比)

單位：新台幣仟元

子公司	資產金額	比重(%)
新光人壽	1,802,449,402	70.13%
新光銀行	693,541,174	26.98%
新光投信	646,777	0.02%
新光保經	103,490	0.01%
新光創投	571,001	0.02%
新光金保代	10,249	0.01%
元富證券	72,783,642	2.83%
金控總資產	2,570,105,735	100.00%
金控合併總資產	2,535,233,401	





單位：新台幣仟元

年度	資產總額	股東權益	營業收入	稅後(損)益
<b>新光人壽</b>				
2013	1,802,449,402	64,902,983	243,868,086	6,517,720
2012	1,676,142,319	53,887,983	253,838,511	5,751,668
<b>新光銀行</b>				
2013	693,541,174	36,629,704	12,302,692 (註 1)	4,061,766
2012	634,138,036	31,560,949	11,482,138 (註 1)	4,281,233
<b>新光投信</b>				
2013	646,777	582,952	200,646	28,525
2012	631,064	574,979	220,195	34,638
<b>新光保經</b>				
2013	103,490	44,645	255,370	(3,265)
2012	132,180	92,910	251,133	43,082
<b>新光創投</b>				
2013	571,001	570,147	14,972	12,051
2012	532,503	531,686	5,732	2,475
<b>新光金保代</b>				
2013	10,249	7,970	9,854	1,970
2012	9,825	8,965	7,746	3,107
<b>元富證券</b>				
2013	72,783,642	20,169,890	4,154,778 (註 2)	840,761
2012	75,481,349	19,299,253	3,983,190 (註 2)	878,592

註 1：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。

註 2：因證券商財務報告編製準則中已無營業收入科目，故揭露收入。



# 經營團隊



**許澎**

新光金控  
副董事長兼總經理

現職：

- 新光金控 副董事長兼總經理
- 新光金控 發言人
- 新光創投 董事



**蔡雄繼**

新光人壽  
總經理

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



**李增昌**

新光銀行  
董事長

現職：

- 新光銀行 董事長
- 新光銀保代 董事長



**賴進淵**

新光銀行  
總經理

現職：

- 新光銀行 總經理
- 新光銀保代 董事

至 2014 / 05 / 31



## 林士喬

新光投信  
董事長

現職：

- 新光投信 董事長



## 李定一

新光投信  
副董事長

現職：

- 新光投信 副董事長



## 蘇英孝

新光投信  
總經理

現職：

- 新光投信 總經理
- 新光投信 董事



## 簡義仁

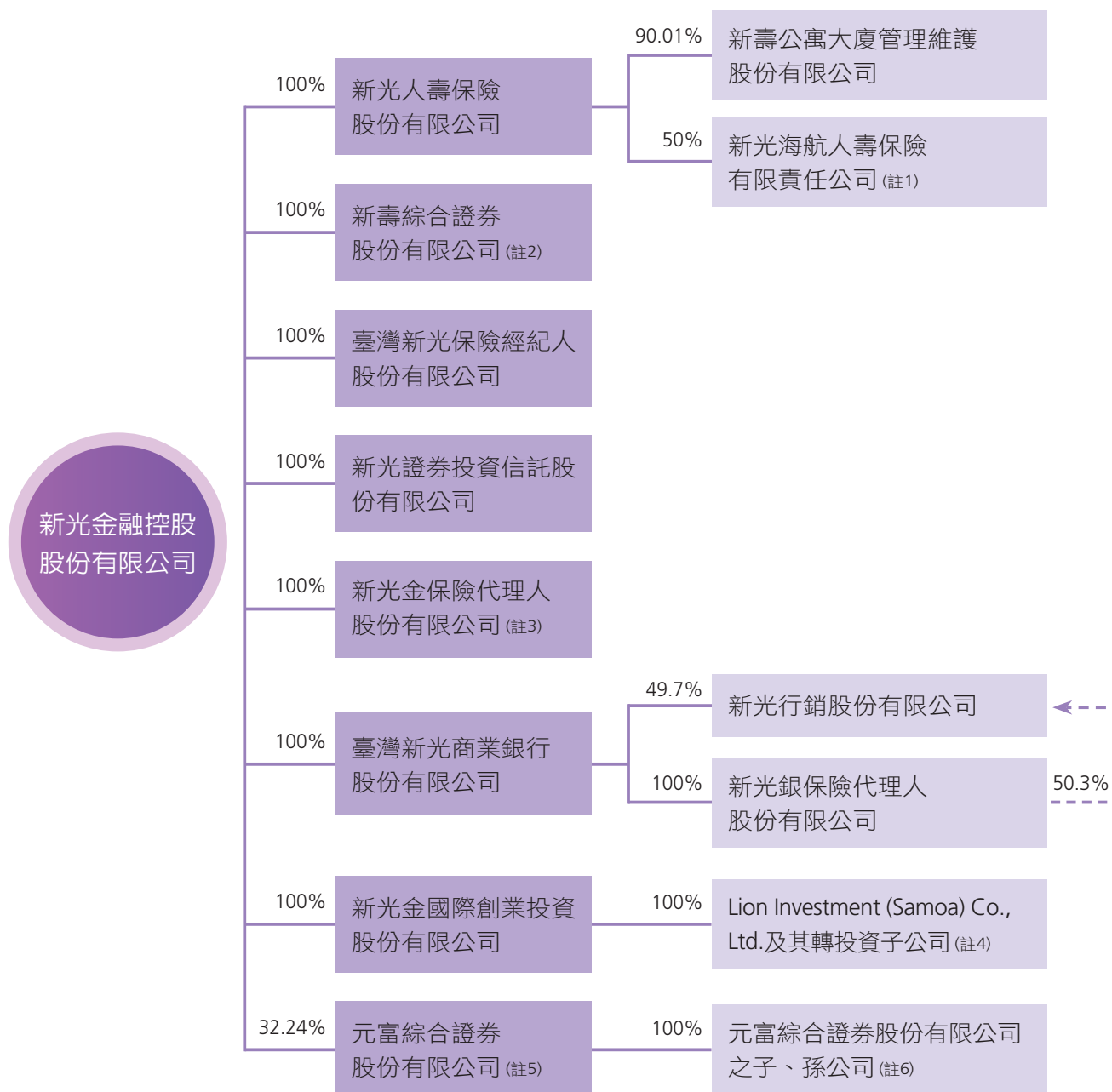
新光金保代  
董事長兼總經理

現職：

- 新光金保代 董事長兼總經理
- 中華民國保險代理人商業  
同業公會 理事

# 組織圖

基準日：2013/12/31



註 1：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合資成立之人壽保險公司。

註 2：董事會於 2009 年 9 月 24 日代行股東會決議 2010 年 1 月 5 日為解散基準日，惟至 2013 年 12 月 31 日尚未完成清算程序。

註 3：新光金保險代理人股份有限公司，原名為新光銀財產保險代理人股份有限公司，係於 2013 年 10 月 8 日經董事會決議通過變更公司名稱。

註 4：Lion Investment (Samoa) Co., Ltd. 投資新光租賃（蘇州）有限公司，持股比率 100%。

註 5：係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

註 6：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%）、元富創業投資管理顧問股份有限公司（100%）、元富創業投資股份有限公司（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%）。

# 信用評等

以下表列新光金控與主要子公司 2014 年信用評等一覽：

## 新光金控

評鑑機構	國內長期評等	國內短期評等	展望
中華信評	twA+	twA-1	穩定

## 新光人壽

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-	--	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

- 孫公司新光銀財產保代併入新光金控，升格為子公司並更名為新光金保代
- 子公司新光人壽創業五十週年
- 新光金控辦理國內現金增資發行 6.5 億股普通股，成功募得新台幣 65 億元
- 子公司新光銀行香港分行正式開業
- 子公司新光金國際創業投資股份有限公司(新光創投)正式成立
- 孫公司新光租賃(蘇州)有限公司(新光租賃)正式成立
- 孫公司新光海航人壽陝西省分公司獲准開業
- 跨足大陸市場，新光海航人壽保險有限責任公司(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
- 子公司新壽證券讓與經紀業務予元富證券

2013

2011

2009

2012

2010

2008

- 新光金控成功發行國內無擔保轉換公司債(CB)，募得新台幣 50 億元
- 子公司新光人壽成功發行無到期日累積次順位公司債，募得新台幣 50 億元
- 孫公司新光海航人壽北京市朝陽支公司正式開業
- 孫公司新光海航人壽海南省分公司正式開業
- 子公司新光投信總代理荷寶投資管理(Robeco) 境外基金
- 第一生命認購新光金控私募普通股新台幣 63 億元及子公司新光人壽私募特別股新台幣 17 億元
- 子公司新光投信總代理德意志投資(DWS Invest) 境外基金

- 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

- 新光金融控股股份有限公司(新光金控)成立並掛牌上市



2005

- 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立



2002



2003



2004



2001

- 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新台幣 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證券投資信託股份有限公司(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臺灣新光保險經紀人股份有限公司(新光保經)

- 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(新光銀行)

- 子公司新昕證券投資信託股份有限公司成立

- 成功發行美金 2.6 億元之海外可轉換公司債

- 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

# 落實策略 提升獲利

2013 年新光金控稅後盈餘達 99.9 億元，獲利表現維持高水準：新光人壽商品策略聚焦於堆疊死費差利益，著重保障型及分期繳商品銷售。受惠於避險成本控管得宜及靈活之投資策略，資金運用報酬率達 4.43%，稅後盈餘為 65.3 億元；新光銀行持續調整存放款結構，並提高客戶收益貢獻度，致力提升存放利差，並重視手續費收入成長，稅後盈餘達 40.6 億元。其他子公司經營表現亦穩健：新光投信強化投資績效管理，公募基金成長 24.5%；新光保經積極提升產險續繳率，銷售件數亦達 68.4 萬件；新光創投持續協助新光租賃發展中國業務，並透過投入台灣具發展潛力之標的增加獲利。







# 2013 年營運概況

## ■ 新光人壽

2013 年下半年由於美國失業率逐步下降、財政問題舒緩且經濟溫和復甦，歐洲經濟逐漸擺脫債務風暴而逐漸回穩，殖利率呈現穩步上升趨勢。新光人壽配合海外投資上限提高至 43%，掌握市場趨勢積極調整資產配置，2013 年投資報酬率達 4.43%，順利達成目標。

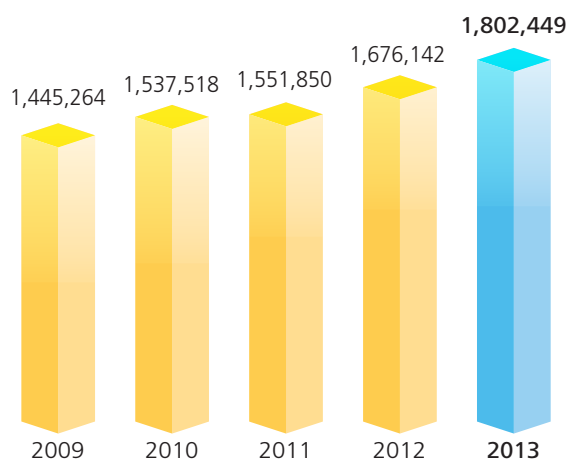
雖新興市場貨幣受美國聯準會釋出 QE 退場訊息影響而波動加劇，新光人壽仍能透過模組化操作有效降低避險成本，全年匯兌避險成本僅 0.62%，較去年減少 0.68%；且受惠於國內現金股利達 66.2 億元，稅後盈餘達

65.3 億元，獲利較 2012 年成長 13.3%，合併總資產增加至 1.80 兆元，股東權益年成長 20.4%，達 649.9 億元。

新光人壽 2013 年初年度保費收入 563.8 億元，主要係公司商品策略考量資產負債配合，未積極銷售短期儲蓄商品所致；受到商品組合改善，新契約價值高之分期繳傳統型商品初年度保費佔整體傳統型初年度保費達 72.7%。因商品策略持續著重於銷售分期繳商品，續年度保費收入達 1,140.4 億元，年成長 6.5%，利於堆疊穩定的死、費差基礎利益。

### 近五年— 總資產

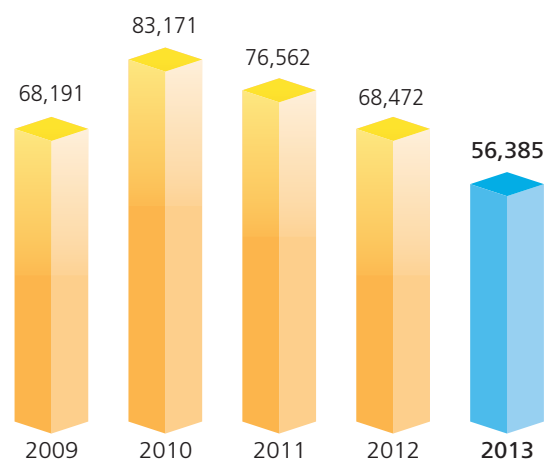
單位：新台幣百萬元



註：2012 年、2013 年採用會計準則 IFRSs，2009 年 ~2011 年度採用 ROC GAAP。

### 近五年— 初年度保費

單位：新台幣百萬元





為分散風險與提高保障，推廣定期定額 VUL 商品，平均保額提高至 190 萬元，2013 年銷售件數達 21,579 件，年成長 97.6%；而結構債投資型商品則連結澳洲政府公債與保本型基金，銷售達 99.0 億元。

新光人壽於 2013 年 1 月獲主管機關核准提高海外投資上限至 43%，因外匯價格變動準備金已有效降低避險成本，大幅提升國外債券避險後收益率，故持續增加國外固定收益投資。國外固定收益投資佔總投資金額比例已自 2012 年之 37.4% 提高至 40.7%。

雖自第二季起國內外指標利率顯著彈升，新光人壽固定收益部位主要列於持有至到期或無活絡市場，需以公允價值衡量之備供出售部位僅佔 10.4%，受利率上漲影響有限。2013 年其他綜合淨利為 24.9 億元，綜合淨利達 90.2 億元。

### 堆疊長期利潤

2013 年新光人壽商品策略持續以堆疊長期利潤為主要考量，著重於穩定成長長天期分期繳商品與危險保費，推出之商品包括：判斷是否適用非吸菸體費率條件的優體保單「優

### 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2013 年度保費收入	百分比
個人壽險	110,849	65.04%
個人健康險	27,753	16.29%
個人傷害險	7,629	4.48%
年金保險	22,962	13.47%
團體保險	1,233	0.72%
<b>總保費收入</b>	<b>170,426</b>	<b>100.00%</b>

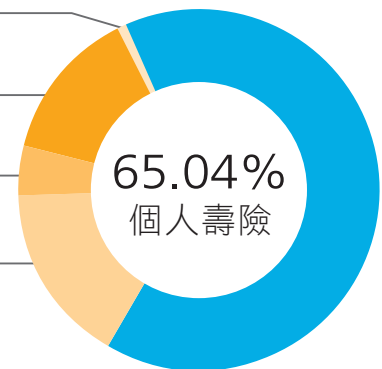
註：個位數差異係四捨五入原因

團體保險 0.72%

年金保險 13.47%

個人傷害險 4.48%

個人健康險 16.29%



活力定期壽險」；因應社會結構改變，面對少子化與高齡化趨勢，推出帳戶型長期看護商品「長照久久長期看護終身保險」，彌補看護費用以及相關安養看護支出，2013年銷售 11,765 件，達 4.7 億元；開發手術項目高達 1,499 項的「好安心定期健康保險附約」，不論發生門診手術或住院手術皆有理賠；提供身故、第一級至第六級殘廢、重大疾病及重症燒燙傷之豁免保險費的「豁免多多豁免保險費健康保險附約」，豁免期間投資型商品保險費繳交不中斷；對於突來的意外貼心設計兼具意外身故及殘廢保障的骨折專屬保險「活力骨傷害保險」；為提供市場多元選擇，適時推出不同幣別的外幣傳統型商品，如美元計價的「增美富外幣終身壽險」、「好美利外幣終身還本保險」及澳幣保單「增澳富外幣終身壽險」、「澳樂外幣終身壽險」；著眼於美國量化寬鬆措施(QE)緩退所產生之利率走升預期，開發利率變動型壽險，使保戶可依宣告利率隨市場利率走升時領取增加回饋金，新光人壽也可避免高預定利率保單所可能衍生之利差損，推出「威利長順利率變動型保險」、「月月鑫旺利率變動型保險」及「威利美福外幣利率變動型保險」等商品。投資型商品方面：2013年策略性推出連結保本型基金之「富萬利變額壽險」，兼顧投資理財及壽險保障，提供保戶穩定收益之資產配置工具；新光人壽推動委由投信全權決定運用標的之投資型保險商品不遺餘力，先後推出「福華多多變額壽險」、「聯鑫多多變額壽險」以及人民幣計價之「新旺多多人民幣變額壽險」與「新旺年年人民幣變額年金保險」，提供客戶多元化的選擇；而持續積極銷售定期定額投資型商品，除提供客戶穩定收益及提高保障，亦有助於新契約價值貢

獻，2013年銷售件數達 21,579 件，年成長 97.6%。

## 強化多元行銷通路

新光人壽長期發展多元行銷通路，提供便利的全方位管道來滿足客戶多樣保險需求，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，在「選、用、育、留」各層面加強業務團隊發展，並以 ABT (Agent Basic Training) 課程篩選新進人員，作為留用為正式人員之標準。同時，透過各項獎勵辦法、「漾」及「展翼」等增員專案活動，招募優質且活力強的生力軍，以加速組織發展年輕化，利於開發年輕客群。其中，「漾」專案著眼於培育基層業務主管，自開辦以來已招募 10 期，部分同仁陸續成為公司優秀中堅幹部；2013 年推出「展翼」專案主管培訓計劃，為期 2 年，以「精選」、「嚴選」及「嚴管」的理念與特色，積極養成年輕業務主管。新光人壽管理業務員團隊質量兼具，透過教育中心及各地組訓





課按部就班、環環相扣的訓練課程，再結合 e-Learning 學習系統及全國網路聯播早會等即時性數位學習平台，使新舊業務人員皆能獲得最新、最正確且最符合實務所需的教育內容，從而提高業務人員的專業能力、行銷能力與定著率，強化鞏固業務組織。

藉由遍布全國的業務員體系，積極推動以「服務區域」為概念的服務展業模式，透過不同服務區塊之劃定，使業務同仁能就其「一畝田」與客戶更能緊密互動，同時藉由落實在地服務及深化活動管理，以累積長久客源、掌握即時商機。工欲善其事，必先利其器，為協助業務員推動服務展業，持續強化「商機管理系統」輔銷平台功能，強化 e 化標準作業流程及搭配檢核追蹤機制，同時也以業務員行動辦公為目標，不斷開發運用各式行動載具（例如平板電腦、智慧型手機等）及輔銷軟體（例如 e 動秘書），協助業務員在日新月異的高科技時代，善用各項行動輔銷工具提供即時服務、贏得市場先機。此外，自有通路旗下之直效行銷通路擁有 DM、網路、電視、電話、傳真及

機場櫃台等多元且便利之銷售管道，配合通路特性及客戶屬性，提供各類專案商品以滿足各層面客群的商品需求。

委外通路方面：近年來銀行保險通路已成為業務員以外最重要的銷售管道，除了持續與各家銀行及證券公司合作，更積極與新光銀行、新光投信及新光產險進行集團內、外部之交叉銷售，為客戶提供一次購足的金融商品服務。新光銀行除滿足客戶儲蓄需求外，亦能配合新光人壽商品策略銷售長天期分期繳傳統型保單，創造新契約價值及手續費收入穩定成長之雙贏局面。新光金控各子公司由於業務規模不斷成長，且彼此合作及業務支援能力快速提升，2013 年新光銀行保險銷售金額為 152.8 億元，佔新光人壽整體銀行保險初年度保費收入 58.8%，交叉銷售綜效成效卓著。

### 提升保戶服務品質

新光人壽提供客製化的保險商品或保戶服務，以滿足不同既有保戶與潛在客戶的不同需求，秉持「顧客至上，服務誠懇」的企業信



條，朝服務便利、服務開發及服務改善三個思維發展，2013 年陸續推動各項保戶服務項目如下：

- 一、為服務保戶快速完成投保並協助業務拓展，開辦「行動 e 投保」，保戶於「平板電腦」電子要保書上簽名後，承保同仁可結合核心系統 e 化檢核要保契約內容基本事項、告知事項及聲明事項等三部份內容，縮短工作時數並提升行政效率。
- 二、為有效控管保戶申訴案件，提升保戶服務品質，特建立「申訴風險評估分析彙報表」業務，除彙整統計保戶申訴案件類型與內容外，更進一步分析申訴關鍵原因，對於各項缺失問題，後續均提供予相關部門，進行檢討改善，以提供保戶更優質的服務，達成提高客戶滿意度之目標。
- 三、建立輿情回報系統，廣徵公司內部有關提升行政服務效率意見與建議，凡有助提升保戶服務品質及效率者，隨時可透過此系統提出，後續並將由權責部門研議回覆。
- 四、對使用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；海外緊急救援滿意度高達 100%，道路救援滿意度亦近達 9 成。在保戶請求道路救援時，即刻以手機簡訊通知業務員，以在第一時間立即關懷保戶，服務快速又貼心。

### 精進風險控管機制

新光人壽於 2013 年在市場、信用、集中度及作業風險等方面持續精進各項風險控管機制，並在風險文化、系統強化、控管機制及績效衡量等方面進行下列風險管理措施：

- 一、風險文化：為有效推動風險管理文化，自 2013 年第二季起精進整體風險管理報告呈報內容，經由風險管理委員會審議通過後，提報至董事會，以期所有董監事能更清楚明瞭公司整體風險概況。此外，亦持續強化風險管理專業訓練內容，定期向董事會成員與高階主管人員進行宣導，以落實當責文化、樹立由上而下的風險管理風氣。
- 二、系統強化：持續以 ALGO 系統進行 VaR 限額、國家區域別、集中度等風險控管，另精進 ALGO 系統中蒙地卡羅模擬法 (Monte carlo simulation) 風險值 (Value at risk) 計算模組，以強化市場風險控管。對複雜或缺乏公開市場報價的金融商品，亦持續精進評價模組技術，以符合 IFRSs 國際會計準則。
- 三、控管機制：針對股票部位除每日監控整體損益外，綜合考量壽險業長期穩健經營之特性，持續精進質與量的控管。外匯部位之風險控管則包含每日監控整體損益、定期監控避險比率是否符合設定標準，並依

保險業風險管理實務守則規定，定期管控外匯風險限額與外匯價格變動準備金餘額、進行壓力測試及敏感性分析，並產出報告。

四、績效衡量：依據「投資單位風險調整後績效管理與獎酬機制訂定準則」，分別訂定各類商品績效獎勵辦法，以符合風險與報酬平衡之目標。

### 大陸壽險市場穩中求進

為拓展大陸壽險市場，新光人壽於 2009 年 4 月與海航集團在北京合資成立「新光海航人壽」，並運用 50 年的台灣壽險豐富經驗，成功建置資訊系統、商品設計、保單行政、業務人才招聘及教育訓練等，奠定業務發展基礎。2013 年總保費收入達人民幣 3.48 億元，保費收入年成長 13.7%。新光海航人壽之擁有電話行銷、銀行保險、個險、團險及網消五個通路，並已開發保險商品 76 款，其中壽險 27 款、意外險 15 款、健康險 34 款，以不同特色通路充分滿足各種型態之保險需求。

新光海航人壽除了北京總公司外，陸續於海南及陝西設立省級分公司，2013 年 10 月獲准籌建江蘇省分公司。未來將考量各地區發展潛力、股東資源、政策支援及投資環境等條件，進一步增設分公司據點。隨著各地分公司陸續開設，預期保費收入將隨著踏實開拓大陸壽險市場而穩健成長。

### 榮獲「2013 台灣企業永續獎」——「台灣 Top50 企業永續報告獎」金融業特優

新光人壽深耕台灣 50 年，長期致力於企



業社會責任，創造企業永續價值。不但成立跨部門 CSR 委員會，負責整體 CSR 中長期策略規劃，並於每年度編製、出版企業社會責任報告書，向內外部利害關係人展現年度成果。2013 年企業社會責任報告書再次受到外界肯定，獲得台灣永續能源研究基金會舉辦之「2013 台灣企業永續獎 - 台灣 Top50 企業永續報告獎」金融業特優，較 2012 年銀獎成績更加優異，顯示新光人壽在企業社會責任推動上的用心與努力。

展望 2014 年，新光人壽將延續「創新、服務、誠信、回饋」等經營理念，提供社會大眾最貼心的服務，並透過誠信經營的公司治理、重視員工的關懷與培育、能源管理與業務 e 化等環保做為、社區參與及公益關懷等各個面向具體行動，將永續觀念落實在各項營運決策及行動中。透過各項專案活動深耕公司治理、保戶關懷、員工關係、環境保護、社會參與等五大面向，有助於每位員工將履行企業社會責任視為己任，遂成為企業文化。新光人壽秉持共好精神，以身為永續企業所應肩負的社會責任與利害關係人共同盡心努力，創造更長遠美好的未來。

## ■ 新光銀行

2013年台灣經濟成長不若預期，然而新光銀行2013年整體表現優異，獲利及業務成長持續締造佳績，提存前獲利為59.2億元，扣除2012年REITs一次性收益7.28億元，年成長22.5%。全年稅後盈餘達40.6億元，股東權益報酬率為11.9%。總資產達6,932.44億元，年成長9.4%。

新光銀行2013年存放業務成長優於同業平均，存款餘額(不合同業存款)由2012年之5,566.45億元增加至6,149.30億元，成長10.5%，有助提升整體資產規模及累積業務動能；放款餘額(含信用卡循環信用餘額，不含催收款)則由2012年4,272.11億元增加至4,508.22億元，成長5.5%，增長主要來自消金業務放款，成長率達9.4%。除授信業務外，亦積極推動手續費收入成長以提高非利息收入，2013年淨手續費收入成長11.4%，其中財富管理業務受惠於海外有價證券及基金銷售良好，收入成長13.4%。放款資產品質持

續改善，逾放比降自2012年之0.46%降至0.42%，呆帳覆蓋率則自2012年之232.65%提升至265.57%。

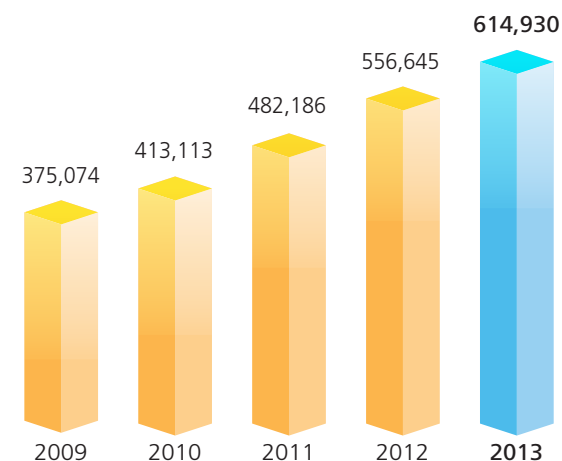
### 調整企金業務結構，著重整體貢獻度

企金業務發展方面，新光銀行持續配合政府扶植中小企業政策以擴大客戶根基、加強審查風險控管機制以提高授信品質、積極調整放款結構以擴大利差。此外，為加強市場競爭力，持續強化全球金融網(GEB)與外匯系統業務平台之整合，並擴展現金管理及聯貸案等服務，以提升企金客戶黏稠度、手續費收入及活期性存款成長，進而提高內部作業效率及外部顧客滿意度。綜觀2013年企金業務表現，在調整放款結構以提高客戶收益貢獻度之前提下，整體企金放款較2012年微幅增加1.9%。展望2014年，仍將持續調整存放結構，藉由維持合理放款利率，降低資金成本並提升整體獲利。

受限於國內銀行產業過度競爭，且利率處於較低水準以致低利差壓縮獲利空間，為求擴

### 近五年— 存款餘額

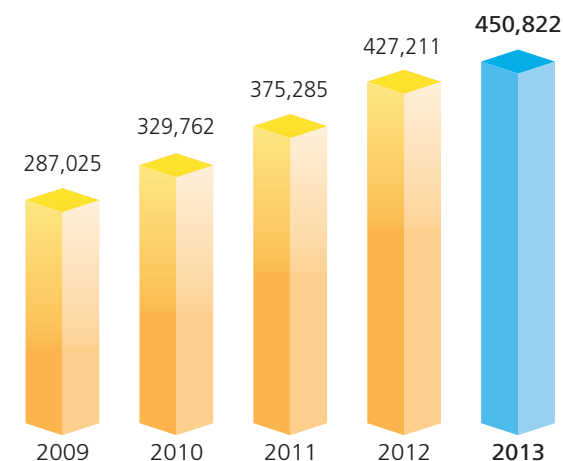
單位：新台幣百萬元



註：不合同業存款

### 近五年— 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



增企金業務獲利，除深耕既有客戶及提供各項金融商品外，並積極推動金融行銷業務 (TMU) 以提供客戶最適的避險規劃與財務操作、多元化的金融投資工具、即時市場資訊及專業諮詢服務。新光銀行自 2011 年開始發展 TMU 業務，透過密集舉辦教育訓練加強法金業務人員對 TMU 業務之專業能力，藉以服務現有法人客戶及拓展更多潛力客戶。在與企金客戶緊密合作下，全年承作量自 2011 年之 530.3 億元，倍數成長至 2013 年之 4,857.7 億元，相關收入達 4.51 億元，較 2012 年大幅成長

## 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2013 年淨收益	百分比
利息淨收益	8,397,773	67.50%
手續費淨收益	2,716,489	21.84%
金融商品投資淨收益	842,523	6.77%
其他淨收益	483,927	3.89%
合計	12,440,712	100.00%

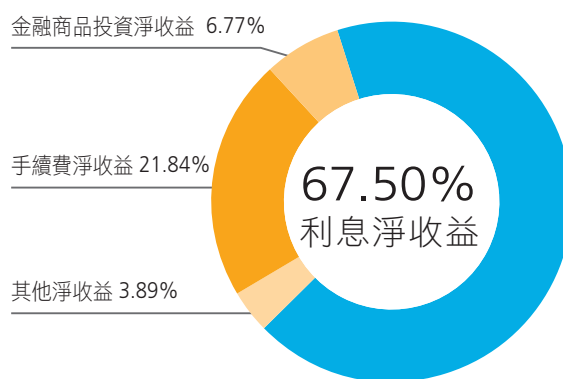
註：個位數差異係四捨五入原因

288.8%。預期 2014 年國際經濟情勢仍將顯著波動，故為因應市場變化及客戶需求，積極拓展商品種類與強化市場操作，提供多樣化產品以滿足客戶投資及避險需求。

在海外擴展方面，香港分行已於 2011 年 5 月正式開業，除配合國際金融業務分行 (OBU) 業務外，並同時與 2011 年 11 月成立於蘇州之新光租賃合作，積極開展中國台商及中小企業客戶，成為協助擴充產能之融通平台。越南平陽分行及緬甸仰光代表處已於 2013 年 6 月及 12 月分別經金管會核准申設，將向所在地國家申請設立。展望未來，新光銀行將以「立穩臺灣、跨足香港、深耕中國、布局亞太」之策略藍圖，深耕充滿成長潛力之亞太市場。

## 消金業務獲利穩定，資產品質提升

新光銀行除配合中央銀行針對特定區域購屋貸款及高價住宅實施管制外，內部亦針對不動產價格及成交量較高之其他地區進行貸放成數管控。配合房貸業務評分卡系統上線，協





助權責單位辨識風險；同時累積資料庫數據，貸放後則由專責單位執行覆審及實地調查，以控制整體風險。新光銀行 2013 年房貸業務維持穩定成長，新撥貸金額達 533.4 億元，放款餘額達 1,690.6 億元，年成長率 8.6%。為遵循主管機關穩定房價政策，針對穩定性較高之自住需求客戶，給予相對優惠的利率，以維持良好資產品質及穩定業務成長。2013 年房貸業務整體逾放比由 0.26% 微降至 0.25% 之水平，顯現業務成長及資產品質並進。

無擔消費金融業務方面，2013 年小額信用貸款新貸放金額為 190.8 億元，較 2012 年成長 11.5%；生息放款餘額首度突破 300 億元，達 305.7 億元，年成長 10.3%，貢獻新光銀行營業收入達 19.2 億元。年底逾放比自年初之 0.76% 改善至年底之 0.53%，顯示小額信用貸款業務在貸放金額成長下，仍能持續優化資產品質。

信用卡方面，2013 年總流通卡數為 89.9 萬卡，較 2012 年成長 8.7%；年度簽帳金額 437.0 億元，年成長 6.9%。為遵循信用卡回歸支付工具本質之政策，新光銀行推出多項以

生活消費為主的優惠活動，提供客戶刷卡誘因及滿足不同客層需求，例如：網路購物、餐飲折扣、賣場購物與電影購票等優惠，並搭配各知名百貨公司檔期活動推出多樣化滿額贈禮，吸引客戶刷卡消費，進而提高手續費收入。此外，為積極擴展信用卡市場規模，更與全台百貨龍頭新光三越百貨合作發行新光三越聯名卡，結合新光金控集團與各關係企業資源，吸引北、中、南部客群申辦。截至 2013 年底新光三越聯名卡累計發卡數已突破 15 萬卡，未來也將持續提供促刷優惠以深耕既有客戶及開發新客群。2013 年底信用卡逾放比為 0.16%，優於業界平均之 0.29%，資產品質維持穩定。

2013 年收單業務配合之特約商店總計有 2,390 家，2013 年度收單簽帳金額達 137.7 億元，年成長 3.8%，為增加收單業務簽帳金額，結合行銷活動提高特店使用新光銀行刷卡機簽帳金額（如：義大世界、寒舍艾美酒店、美麗華百貨等），藉此增加手續費收入。

## 財富管理業務持續成長

2013 年財富管理收入為 16.9 億元，較 2012 年成長 13.4%，主要受惠於海外有價證



券推陳出新且幣別多元化、基金商品銷售良好及分期繳保險商品受客戶青睞。2013年新光銀行特定金錢信託餘額為1,380.0億元，市佔率為4.0%，香港分行預計將於2014年5月開辦財富管理業務，以增進獲利動能。因應國際金融業務分行(OBU)可承做商品開放，新光銀行將持續規劃多元及創新的理財商品，均衡發展海外有價證券、基金與保險商品，以增進客戶多元化選擇及維持既有優勢，另亦將加強客戶關係管理、開拓新客源以強化競爭力。

### 香港分行獲利表現突出

新光銀行首家海外分行 - 香港分行成立於2011年5月6日，主要業務為服務兩岸三地台商，並以成為客戶首選財務調度平台為目標，同時積極赴大陸訪廠及提供客戶優質金融服務，以掌握對台商企業之商機，加強客戶與新光銀行各項金融商品往來之深度與廣度。2013年7月香港金融管理局(HKMA)核准香港分行開辦網路銀行，企業網路銀行上線後，將能藉由網路銀行平台之建置，便利客戶即時辦理資金調度、爭取外幣活期性營運資金往來及多元提供各項服務。另於2013年6月向香港金融管理局、香港證券及期貨事務監察委員會(SFC)遞件申請財富管理業務，並於同年10月取得經營許可，預計將於2014年5月底正式開辦該項業務，冀望加強與客戶投資管理之往來關係。香港分行2013年底存款餘額達美金3.5億元，較2012年成長75.1%；放款(含出口押匯)餘額達美金2.13億元，年成長68.4%；累計稅後淨利為42,438仟元，其中TMU收入41,124仟元，各項數據皆優於預期。

### 服務品質屢獲肯定

新光銀行於2008年榮獲遠見雜誌評比為金融服務類「最佳服務品質」首獎後，為持續推動服務品質提升，成立「消費者保護委員會」，將原「總體顧客滿意評鑑小組」更名為「服務品質提升小組」正式納編委員會運作，持續以降低客訴率、提升顧客滿意度為最高工作目標。在全體同仁的努力下，於2013年再次榮獲遠見雜誌票選為金融服務類「最佳服務品質」第二名殊榮，顯見新光銀行面對競爭激烈的金融環境，仍時時以顧客為導向，提供細心、用心、真心、全心、愛心及恆心的六心級服務贏得客戶的支持與信賴。

### 新光投信

新光投信旗下公募基金之總資產規模，截至2013年底，合計股票型(含組合型)、平衡型、貨幣型基金及全權委託帳戶等，共達299.2億元，較2012年成長24.5%；其中，股票型基金含平衡型基金之管理資產規模達78.3億元，貨幣型基金管理資產規模達221.0億元。

### 運用集團資源，結合人壽通路

新基金募集方面，為因應市場趨勢及客戶需求，發展適合壽險客戶之商品，2013年開發適合穩健投資型保單連結之澳幣保本型基金，係新光投信結合新光人壽，發揮整合行銷綜效之利基型產品；2013年12月新光人壽推出之第二期「富萬利變額壽險」投資型商品，即連結該保本基金，單月銷售達15.7億元。新光投信負責管理新光人壽「福運年年」、「新旺」、「鑫福運」與「福新」等4

張投資型保單之全權委託投資管理帳戶，短中長期投資績效皆維持穩健表現，其中「新旺」系列商品係 2013 年 2 月兩岸完成貨幣清算機制、開辦境內人民幣業務後，新光人壽首先推出之人民幣計價投資型保單，提供客戶理財需求及保障規劃；新光投信亦透過理財健檢服務，協助新光人壽推廣定時定額全委帳戶型投資型保單。新光投信與金控旗下子公司，密切透過業務合作與資源分享掌握市場即時商機，共創互利共榮局面。

### 基金績效表現亮眼

基金績效方面，主要目標著重於維持穩定基金績效，增進客戶信心。2013 年貨幣市場型、國內股票型及海外股票型基金整體績效較 2012 年進一步改善。國內股票型基金方面：新光店頭基金（國內上櫃股票型基金）2013 年報酬率達 26.30%，在國內 5 檔上櫃股票型基金中，年度績效名列第二；新光傳產優勢基金（國內股票型基金），2013 年報酬率達 24.82%，在國內所有股票型基金中，排名維持於前 1/2。此外，新光吉星貨幣型市場基金在規模及績效的成長更是顯著，整體規模 2013 年底達 216.9 億元，年成長 72.8%，投資績效亦排名業界前 1/2。新光投信秉持嚴謹風險控管之前提，基金績效管理持續朝穩健報酬的目標邁進。

### 代理業務穩定發展

代理境外基金方面，新光投信自 2010 年起擔任荷寶盧森堡管理公司 (Robeco Luxembourg S.A.) 旗下基金總代理，透過總代理制度，提供投資人多元投資選擇。2013 年致力擴展國內銷售通路，加強人壽、銀行通路



教育訓練，針對不同客戶性質及客戶屬性，量身訂作不同輔銷訓練，讓境外基金產品更深入客戶的資產配置，並持續進行專案合作與行銷活動，強化基金規模成長。

### 新光保經

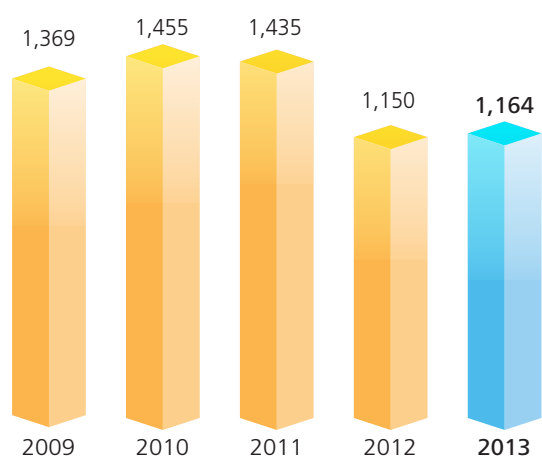
2013 年新光保經營業收入為 255.4 百萬元，稅後損失為 326 萬元。總保費收入為 11.6 億元，較 2012 年微幅成長 1.2%。其中，保費收入仍以車險（包括強制險）為主，約占總保費收入 81.6%；其次為意外險，約占 10.2%；以及火險，約占 7.5%。2013 保單總件數已達到 68.4 萬件。

新光保經主要經由與金控各子公司及業界產險公司緊密的合作關係，透過專業化服務，協助通路客戶選擇合適的優質產險商品，以滿足客戶全面的產險需求。新光保經除重視服務人員之專業度及熱忱，並致力於提供顧客最貼心的保險服務，亦與新光人壽全省服務中心合作，使顧客得以同時享有優質之產、壽險服務。新光保經除提升本身電腦系統及建制人性化保經網站之外，更要求配合之產險公司，

維持高效率的出單速度、確保保單內容正確度及提供顧客高水準的行政服務。而當保戶一旦發生保險損失，在釐清責任歸屬後，亦要求產險公司立即給予理賠，以維護顧客權益。新光保經與合作之產險公司共同將服務理念深植於每位服務人員心中，定期檢討、改善行政作業流程及縮短理賠時間，讓整體服務效能提升、顧客滿意度增加，以增進公司整體績效。

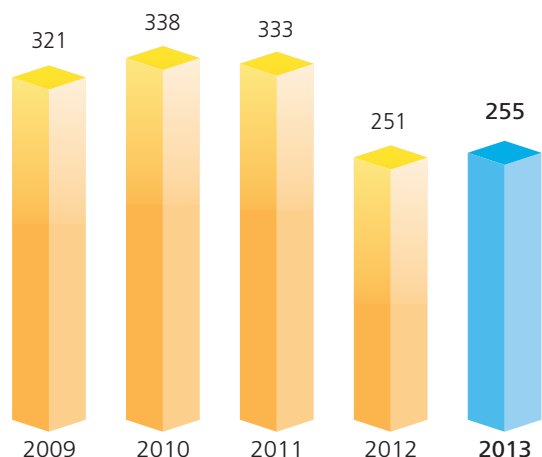
### 近五年—總保費收入

單位：新台幣百萬元



### 近五年—營業收入

單位：新台幣百萬元



## 新光創投

2013年新光創投依循「厚實產業規模、穩定獲利目標」與「運用集團資源、拓展租賃業務」等經營計畫，透過金控資源整合及專業投資團隊建立最適投資組合，並配合政府政策與法令開放，穩健擴大業務範圍並維持資產品質。再創2011年開業以來佳績，獲利為1,205.1萬元，較2012年大幅成長387.0%，顯現經營方針具體有效。

新光創投現有兩大經營主軸，其一係投資國內產業、佈局潛力企業，其二係發展中國機器設備租賃市場。國內投資策略方面：除自行深入研究並實地造訪公司外，亦積極整合金控其他子公司資源，審慎尋找具發展潛力之標的，已具體投資於新興產業及傳統產業等。針對中國機器設備租賃市場策略方面，新光創投透過第三地百分之百轉投資，於蘇州成立新光租賃，提供專業金融服務協助中小企業擴充產能，現以開拓江蘇及大上海地區周邊企業為發展重心。同時強化風險控管落實認識客戶程序，避免單一客戶融資餘額過於集中，以確保資產品質。並整合金控資源，與新光銀行香港分行及國際金融業務分行(OBU)業務合作，加強服務兩岸三地台商，作為新光銀行學習管理中國市場的平台，為未來進軍中國做好準備。新光創投將持續深耕市場，為客戶及股東帶來最大利益。

新光創投整體之獲利狀況如下：

單位：新台幣萬元

年度	2011	2012	2013
年度淨損益	-812.2	247.5	1,205.1

# 提升效率 厚植根基

面對市場競爭，新光金控經營重點將致力於堆疊基礎利益，調整核心收益與提升資本運用效率，以達成穩定成長之策略目標。此外，亦將推動金融商品創新，整合集團資源深化整合行銷，以滿足多元客戶需要，持續朝成為客戶心中卓越金融服務機構的願景努力。

2014 年經營重點包括：一、調整收益結構，厚植成長動能；二、重視風險報酬，達成資本適足；三、結合金控資源，深化整合行銷；四、開發業務通路，提升獲利貢獻。





# 2014 年經營計畫

## 新光人壽

新光人壽 2014 年營運策略重點為：積極增員、培育優秀年輕人才以強化組織戰力；因應社會結構變化，全力推動長照商品並成為領導品牌，以拓展銀髮族保險市場；優化行政流程，提升服務品質；掌握市場利率趨勢，配合負債存續期間，增加投資收益。同時以「活力新光，前瞻領航」延續新光 50 年企業精神，持續深耕在地化服務保戶。其經營計畫說明如下：

### 加速業務組織發展

為加速業務組織發展，2014 年是新光人壽增員行動年，各級單位將全面動員以達成

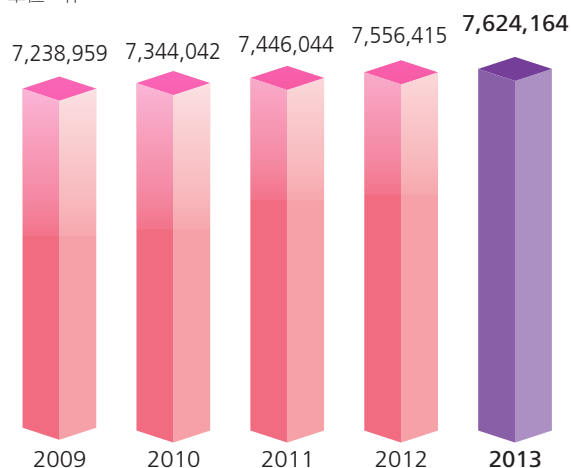
組織年成長 5% 之目標。除增加業務組織量，亦兼顧提升人員素質，在新進人員初入職場之關鍵時期，落實完整基礎教育訓練課程及輔導養成，俾使同仁迅速擁有到位的行銷能力並提高人員定著率。對於現職各級人員亦訂有完整的學習地圖及職涯規劃，以全面提升教育訓練品質及強化組織戰力。

為創新求變，將積極培育與時具進的年輕領導人才，加速人才世代交替並強化業務活力與動能。依此原則，除廣續推動「漾」、「展翼」專案及各級業務主管領導力發展專案



### 近五年—主約有效契約件數

單位：件





(如 2012 年之 R1、U1、S1 及 2013 年啟動之 D1)，2014 年新光人壽另推出「YES (Young Electronic Sales)」及「保戶服務員」等招募優秀青年專案計畫：「YES」專案以年輕且電子化的業務團隊作為招募的主軸，配備最新款的平板電腦 iPad-Air，打造 e 化銷售專業團隊；「保戶服務員」專案為專職服務人員，工作內容以保單服務為主，提升服務品質進而招攬新契約。專案目的皆為培育業務新血，持續使業務團隊年輕化、領導專業化及組織優化；同時開拓年輕客源，爭取客戶認同並推展定期額投資型商品及保障型商品，強化整體產品

組合。2014 年亦啟動 TR2(行政 / 業務體系課主管)計畫、U2(處經理)計畫、Y(專案襄理全面培育)計畫。分別進行為期兩年的密集培育計畫，以創新培訓手法，融合團體學習、專題研究、教練導師、能力評鑑等多元發展與檢視方式，快速系統化培育各層級領導梯隊，整合人才管理，開創競爭優勢。

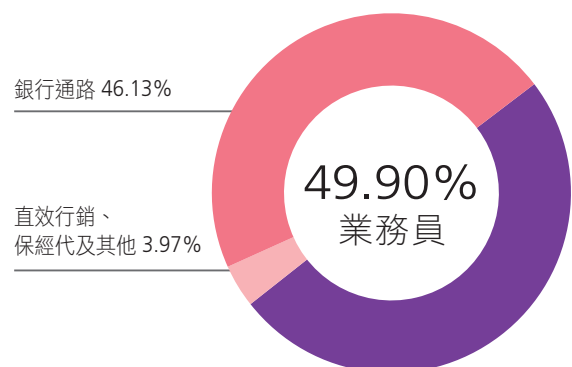
完善周全的服務是獲得客戶、維繫客戶進而提高客戶貢獻度的基石，因此新光人壽將持續落實已全面導入的「服務展業」制度，除將分階段就各項客戶服務工作，全面給予服務

## 行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2013 初年度保費收入	百分比
業務員	28,135	49.90%
銀行通路	26,010	46.13%
直效行銷、保經代及其他	2,240	3.97%
合計	56,385	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因





點數，以鼓勵業務員多活動、勤拜訪，增加與客戶的緊密連結，提高業務活動力及生產力；更將以「全面拜訪」專案增加業務員拜訪客戶的廣度與深度，展現服務之核心價值。同時結合整合性 APP-「e 動秘書」等行動輔銷利器，提供即時、完整的各項服務，以提高服務品質及滿意度，增加拜訪服務的機會及強化業務競爭力，確保新光人壽在市場的前瞻領航地位。

銀行保險通路方面，商品策略係強化長天期分期繳保單銷售，以提高新契約價值貢獻。就集團內之銀行通路，持續協助新光銀行推展教育訓練課程，透過商品說明與行銷技巧傳授強化外幣分期繳儲蓄商品及利變終身壽險等銷售，以期產生優於過去於銀行熱銷之台幣儲蓄型商品之價值；新光銀行推廣新光人壽保險商品，將由合作推廣模式，改為由銀行與人壽共同行銷推廣。銀行行員直接登錄為人壽之業務員，除可縮短保單行政作業流程外，同步共享人壽商品資訊、商機系統及教育訓練等資源，提升客戶服務品質，進而提升保險業績。而集團外銀行通路方面，則將拓展新的合作通路及客源，主要合作對象包括銀行為主體之金控集團及非都會區金融機構，提供各合作通路銷售分期繳商品相關教育訓練，以深化合作關係及創造雙贏局面。

### 成為長照險領導品牌

新光人壽致力於提供滿足社會大眾多元化需求之最佳保險商品，商品策略持續著重新契約價值高且可堆疊長期基礎利益之保障型、定期定額投資型、外幣分期繳儲蓄險及利變終身壽險商品外，並將因應社會結構變化全力推動長照商品，期許成為長照商品之領導品牌。



臺灣人口老化指數不斷提高，少子化趨勢亦明顯，經建會推估至 2031 年有長照需求人數將達 121 萬，新光人壽一直以提升國人保障為目標，響應臺灣長照十年計畫，2014 年將針對銀髮族保險市場，全力推動長期看護保險商品，彌補保戶未來相關安養看護支出並提升照顧品質；2014 年銷售件數目標為 6 萬件，約較 2013 年成長 400%。另外，主管機關於 2013 年 12 月下旬公布人民幣計價傳統保單之責任準備金精算公式，新光人壽已設計能配合資產負債存續期間之商品向主管機關遞件申請，可望於 2014 年上半年正式銷售。中央銀行發布 2014 年 2 月底人民幣存款餘額高達 2,470.5 億元，再創開放以來新高，雖短期匯率略有波動，市場對於人民幣計價金融商品之需求仍強，因此人民幣保單將是推升 2014 年保費動能之亮點商品。

定期定額投資型商品由年輕業務團隊針對年輕客戶族群行銷，客戶可藉由分散投資時點以降低市場波動風險，較高的保障額度，亦能及對新契約價值產生穩定貢獻。另著眼於美國量化寬鬆措施 (QE) 緩退所產生之利率走升



預期，開發多種幣別之利率變動型壽險，使保戶可依宣告利率隨市場利率走升時領取增加回饋金，新光人壽除可控制解約率外，亦可避免利差損，兼顧保戶保障及生涯規劃所需。

### 優化行政流程、提升服務品質

新光人壽 50 年來持續提供保戶優質服務，並不斷強化人員教育訓練，以提升服務品質及效率。針對保戶的問題與意見，均認真看待並積極解決處理，提升保戶品牌忠誠度及信賴感，創造雙贏局面。相關措施如下：

- 一、創新建立申訴預警制度，依據申訴案件數量，設立不同警示燈號，並配合重點單位輔導管理作業提升處理效率與品質，提高客戶滿意度。
- 二、稽查業務表單電子化，並透過違失原因交叉比對，期能減少違失比率，並同時減輕資料庫存負荷，降低紙張運用。
- 三、依據客戶的多元需求，快速分析所需之服務及提供不同的服務管道，並進行追蹤管理，持續關心客戶，以避免孤兒保

單出現。

- 四、就各項服務工作，分階段全面給予「服務點數」，以鼓勵業務員多活動、勤拜訪，進而增加客戶黏稠度並提高業務生產性；推動全面拜訪作業，配置 e 化設備與行動軟體以隨時提供保戶最新的服務訊息及媒體功能，透過客戶資料 e 化，完善服務規畫。並鼓勵保戶透過金融機構轉帳方式繳納保費，便利且安全。
- 五、持續推行保單借款 ATM 現貸卡業務，使保戶享有便捷靈活的保單借款方式；並將不定期辦理目標客戶之保單借款優惠專案，以回饋客戶及提升資金運用效能。

### 掌握利率趨勢、優化資產負債配合並提高投資收益

2013 年起美國失業率逐步下降，經濟復甦力道增強，而歐洲方面也逐漸擺脫主權債務問題而自谷底回穩，全球殖利率呈現穩步上升趨勢，推升美元等債券殖利率。

值此之際，新光人壽將掌握市場利率趨勢，配合推動外幣保單銷售建立與負債存續期間配合之投資組合，降低避險成本，獲取穩定利差；並符合負債收益性要求及股東權益風險承受度之策略性資產配置 (SAA)，輔以戰術性資產配置 (TAA) 之機動調整，不僅可兼顧穩定之固定收益，更能掌握市場波動創造資本利得，以強化資金運用效率。

外匯避險方面，新光人壽將有效運用預測模組，在嚴謹風控機制靈活操作避險部位。美

元隨著美國經濟好轉而漸趨強勢，配合得以降低避險成本的外匯價格變動準備金，2014年將中長期配置目標擴大至介於60%~90%之間，整體避險成本目標則再向下調整至1%。避險成本降低令海外債券避險後收益率遠優於國內債券，且外幣保單持續成長，未來仍將持續增加海外固定收益資產之投資比重。在利率呈現上漲趨勢下，調整配置組合、平衡產業風險及強化信用品質，將逐步投入新興市場美元計價國債及高品質公司債，會計分類主要列於持有至到期或無活絡市場部位，以提升經常性收益且避免淨值波動。另外，主管機關為促進國內債券市場發展及擴大保險業資金運用管道，保險業資金將可投資國內上市上櫃之外幣計價股權或債券，且不計入海外投資上限，預期將有效提升國內投資收益。



不動產投資為壽險資金運用重點之一，新光人壽不動產投資領先同業，眼光精準獨特，將持續活化資產並提高收益。投資策略採「不動產投資動產化」，積極於市場買進具投資價值且地點均優之標的，以收取穩定租金收入；同時，亦選擇適當時機出售以市價衡量收益性偏低之成熟物件，以創造資本利得。

## 持續拓展海外市場

新光人壽在大陸設立的合資子公司「新航海航人壽」，現在共有電話銷售、銀行保險、個人壽險、團體保險、網路銷售等五個業務通路。展望2014年，將以「電銷通路提產能強自建、銀保通路調結構穩增長、個險通路試行銷保品質、團險通路重效益展新局、網銷通路搭平臺力推廣」為通路策略，輔以「投資業務講收益顧穩健、機構發展謀佈局深拓展」等經營方針，持續穩健經營壽險業務。

新光人壽將藉由50年在台灣發展的豐富經驗，結合開拓大陸壽險市場之成功模式，審慎評估拓展越南等東南亞國家保險市場，期許成為當地最佳的壽險公司，以繼續朝區域性最佳金融機構之經營目標邁進。

## 新光銀行

新光銀行2014年主要經營策略為「強化放款結構，降低資金成本，增加非息收益」，以兼顧收益性及資本適足，發展多元化金融服務以穩健成長獲利，具體經營計畫如下：

### 重視資本適足率，放款擇優承作

為優化放款業務，將依循下列措施執行：

- 一、積極調整放款結構：嚴格調控放款承作方向，延續穩增長調結構之策略主軸，對於各項授信種類（如大型、中小企業及企、個金等）進行最適比重分配，以兼顧收益性及資產品質。
- 二、提升風險性資產報酬：針對放款客戶強化收息業務利差，並積極調整非息收收入之



佔比。

(一) 就通知放款 (Call Loan) 部位積極調整，以具整體收益貢獻度之客戶為主要貸放目標。

(二) 差異化管理各項業務成本利率，以引導營業單位承作利差較優之業務。

(三) 積極強化現金管理業務，進而提高客戶活存佔比，降低資金成本。

(四) 不動產放款與信託業務結合，除掌控興建風險外並可增加手續費收入；透過財富管理及外匯業務，協助客戶有效規劃資產配置及利、匯率避險，進而強化非息收業務。

三、持續整合及提升業務平台：強化全球金融網、外匯系統、現金管理及聯貸案等服務系統，以增加企金客戶黏稠度、手續費收入及活期性存款成長，進而降低資金成本、提高內部作業效率及顧客滿意度。

## 穩定授信品質、加強風險管理

新光銀行將密切觀察美國量化寬鬆退場時程、監控貨幣政策調整狀況、留意歐洲就業市場及高債務國家復甦情形，審慎評估對台灣經濟情勢之影響，責成相關部門提出對策方案及早因應。中國經濟著陸情況及地方債務風險影響，對於台商企業經營產生壓力，未來承作兩岸業務亦著重風險管理。

徵信作業方面，將強化辦理實地訪廠及貸後管理，除總行、分行派員進行區域性廠商之訪查外，海外分支機構亦加強訪廠及監控，以控制信用風險。同時深入調查產業動向，就總、個體經濟政策、產業趨勢及政策變動，由產調小組出具相關報告作為放款審查之參考依據。而審查單位與業務單位承作授信案件時，亦要求對資金用途及還款來源深入了解，以確保資產品質。房貸授信持續以自用型客源為主，並關注市場環境變化，適時調整不動產授信政策。

為強化授信預警機制，積極運用評分卡及內外部信用評等工具，另加強授信業務人員

教育訓練，強化風險管理職能並建立優質從業紀律，減少作業風險。

## 提高活存比例，控管定存利率

為降低資金成本，將持續拓展活期性存款並控管定期存款利率。未來三年每年活期性存款皆以增加 200 億元以上為目標，具體執行方案包括：

- 一、持續透過現金管理產品（如 GEB、ACH、FCS 及全方位代收欸等），提供完整的金流管理服務，成為客戶資金調度之主力銀行。
- 二、積極推展企業金融業務並深化客戶關係，藉由拓展企業員工薪資轉帳業務，擴大活期性存款客戶基礎。
- 三、持續與證券商配合發展交割劃撥收付、台外幣複委託、股利發放、期貨入金等業務。
- 四、透過營業單位積極開發新客戶，以提高活期性存款開戶數，並透過推展個人網路銀行、扣繳保險及公共事業費用等業務，增加客戶黏稠度。

控管定期存款利率方面，法人客戶具有存款期間短且金流業務量大的優勢，而自然人客戶則可創造財管及信用卡等商機，因此在評估客戶貢獻度後，統和管理各業務線，不但有助合理訂價，降低存款利率，更可發展如保險及財富管理之業務往來。

## 增加手續費收入，提高非息收益

為優化新光銀行財務結構，將持續提高非息收益，尤其著重於財富管理、外匯及金融商品行銷業務之成長。

財富管理業務方面，持續招募理專人員並提升產能，均衡發展海外有價證券、基金與保險商品銷售；另配合法令放寬開發國際金融業務 (OBU) 市場，香港分行財富管理業務開辦也將挹注業務動能，2014 年手續費收入以成長 15% 為目標。外匯業務方面，增設全功能外匯指定分行，以提升外匯服務量，2014 年預期成長 15%。在 TMU 方面，由於企金客源已獲強化，將加強行銷人員專業能力並開發多元商品，使其能因應市場變化及客戶需求提出最佳財務方案，據以增加客戶之信賴及業務往來深度，2014 年收入預計成長 30% 以上。

## 發展電子金融、開創多元服務

國內電子商務需求快速發展，新光銀行規劃開展第三方支付業務以提供網路購物之價金保管及儲值支付帳戶服務，保障買賣雙方權益。同時因應兩岸市場需求，規劃新型態跨





境網路代收付金流服務，便於大陸地區消費者透過網路購買台灣特色商品，上述業務皆有助於吸收低成本活期性存款並增加手續費收入。

掌握智慧型手機及手持裝置普及化之趨勢，持續提升行動銀行服務平台，提高客戶使用便利性，並與企業客戶合作推廣行動支付相關應用，以線上金融服務增加客戶之黏稠度。

### 耕耘亞太市場，擴充海外據點

新光銀行繼 2011 年 5 月香港分行開業後，積極拓展海外據點，已於 2013 年 6 月獲金管會核准向越南央行申請設立平陽分行，亦已於 2013 年 12 月獲金管會核准設立緬甸仰光代表人辦事處，未來將向當地政府申設分支機構，另包括柬埔寨等其他台商聚集之東協國家，也是極具潛力的重要業務據點。

新光銀行持續與位於蘇州的新光租賃合作，透過學習中國租賃業務之管理經驗，從徵、授信流程，以至貸放後管理及催收程序，實地深入瞭解產業型態與法規限制；並佈建與

同業之交流網絡，作為新光銀行未來前進大陸的前哨站。未來將以香港分行為基礎經營據點，配合 OBU 業務及新光租賃，服務兩岸三地台商，並計劃於兩岸服務貿易協定通過後，加速佈局中國以擴大金融版圖。

## ■ 新光投信

2014 年新光投信以績效、規模、產品及人才四大面向為經營重點，制定未來三年策略方針及行動計畫，將透過一連串策略調整、計劃制定及每月營運實況追蹤，調整體質以成為投資人理想的基金品牌，具體三大經營目標及計畫如下：

### 績效表現領先同業

一、為強化「非貨幣型基金」績效，具體行動計畫包括：

(一) 相對報酬基金以績效排名超越同業前 1/2 作為目標；並將發展 1 檔旗艦型基金，除基金規模須達一定門檻外，更訂定

旗艦型基金績效須達同業排名前 1/4 之目標。此外，2014 年起更納入規模作為評估績效之加權計算指標，期望壯大非貨幣基金管理資產規模。

(二) 穩定報酬基金績效，以控制波動並提供穩定正報酬，作為操作目標。

二、除部分公募基金外，新光投信近年來相繼成立新光人壽投資型保單之全權委託管理帳戶，以穩定報酬為訴求，而旗下創新科

技、店頭、台灣富貴、大三通、亞洲精選及中國成長等 7 檔公募基金，可連結新光人壽投資型保單，亦是 2014 年績效提升之主要標的，成為客戶連結首選。

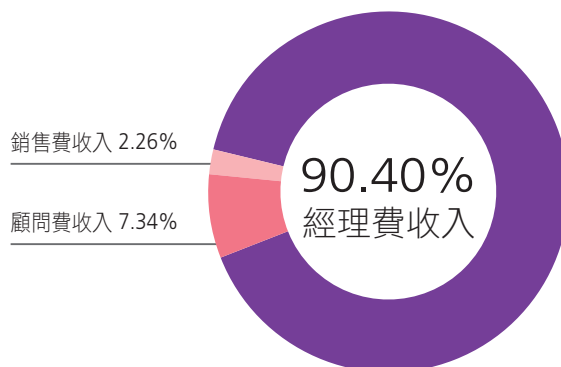
新光投信將成立投資管理委員會，定期召開會議檢視基金投資績效及討論經理人考核及淘汰機制，同時配合薪資獎勵等激勵制度，落實基金績效與人員薪酬之連動性，建立內部良善競爭文化。期能透過各種改善措施使

## 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2013 年度金額	百分比
經理費收入	181,385	90.40%
銷售費收入	4,526	2.26%
顧問費收入	14,736	7.34%
合計	200,647	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因

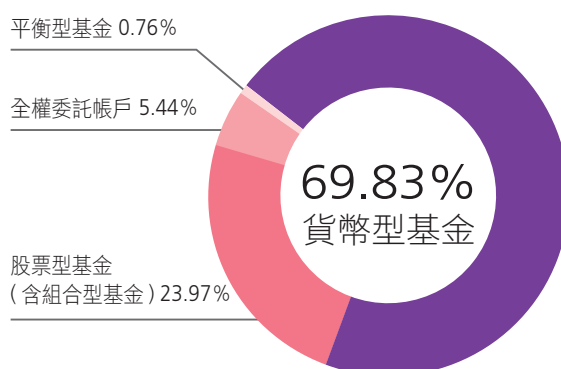


## 管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2013 年度金額	百分比
股票型基金 (含組合型基金)	7,587	23.97%
貨幣型基金	22,095	69.83%
平衡型基金	240	0.76%
全權委託帳戶	1,721	5.44%
總計	31,643	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因





新光投信在未來三年內，打造一檔以上旗艦型基金，爭取政府四大基金全權委託代操業務，以擴大管理資產規模。

### 資產規模突破目標

2014年起為加快新基金產品研發之速度、廣度、深度，並蒐集市場資訊、參考國內外政經情勢及金融政策走向，定期召開產品策略會議討論，預先擬定未來半年至1年新基金產品之發展藍圖，再由相關部門共同完成新產品上市計劃及募集，以有效且快速提升公司（非貨幣型基金）管理資產規模。

深化金控內部通路整合效益，建構「產品+通路」整合行銷機制，可有效提高投信管理資產規模；將開發適合金控壽險客戶之投資型商品，與新光人壽共同規劃投資型保單相關商品，如2014年1月募集發行之新光澳幣保本基金，該基金連結新光人壽富萬利變額壽險（第二期），不同於投信公司傳統的基金募集方式，利用相同標的包裝成不同產品同步上市，可有效拉大產品銷售戰線，擴大通路經營成果；另研發投資型VUL全委型商品。未來

仍將朝向人壽及投信產品交叉銷售模式運作，透過金控集團綿密的通路資源提升管理資產規模。

除金控通路外，新光投信將加強與其他通路之合作，包括推展全權委託投資型保單至外部壽險通路上架；而與銀行通路進行的策略合作，則包括新基金保管、上架及銷售等，透過人壽、銀行通路雙管齊下，以互利雙贏模式鞏固現有基金規模，持續讓新基金成長茁壯。

### 多元商品引領趨勢

近年來配息型基金熱賣，相關基金市場需求龐大，顯示台灣民眾理財偏好穩定收益型產品，2014年新光投信將強化收益基金品牌定位並掌握商機，現階段已完成數檔基金募集，包括2014年初的新光澳幣保本基金及第一季新光全球ETF組合基金與第二季的新光澳幣十年期保本基金等，皆是訴求穩定收益之投資優勢。

身處競爭紅海的投信產業，產品創新是經營突圍之道，有鑑於少子、高齡化社會來臨，生技醫療產業前景亮麗，新光投信預計2014下半年鎖定推出全球生技醫療基金；另迎接人民幣理財趨勢，人民幣理財商品已成為金融業下一個兵家必爭之地，2014下半年預計將推出人民幣基金、保單等新商品，同時整合金控集團資源搶攻人民幣市場商機。

2014年，營運策略聚焦於「邁開大步、開創新局」，將從產品端與通路端另闢藍海，與各通路共謀經營成果互利發展，以期達成投信年度經營目標。



## ■ 新光金保代

新光金控為更有效整合集團資源及提升營運綜效，於 2013 年底承購新光銀行 100% 持股之子公司新光銀財產保險代理人股份有限公司為金控子公司，並更名為「新光金保險代理人股份有限公司」。新光金保代將透過新光金控交叉銷售之平台，緊密結合各子公司業務行銷通路據點，提供客戶更完整的產險保障及全方位服務。

新光金保代將積極與產險公司開發優質新商品，做為同仁推展各項金融商品業務之有效媒介，同時將加強各項商品教育訓練並善用交叉行銷服務，提升業務同仁的專業能力及行動力。此外，新光金保代亦將強化後勤行政人員之服務品質、提高顧客滿意度，持續擴大業務利基。2014 年具體經營計畫如下：

### 研發優質商品，滿足顧客需求

有效建議及滿足客戶產險保障需求係新光金保代於行銷推廣上之主要理念，將持續研發多樣化組合商品，進行套裝式行銷。汽車保

險係主力商品之一，新光金保代推出結合強制險及任意險之「金順風」專案提供業務同仁推廣；其次，亦將積極與新光人壽及新光銀行之房貸火險業務配合，推出優質的居家綜合保險商品，使房貸客戶擁有全面保障；在其他責任險方面，推出公共意外險與現金險套裝組合之「安心好店家」優質專案，成為業主經營店面的保障後盾；營造工程險、水險、責任險等，則視各通路之客戶需求強化銷售動能。

### 善用業務媒介，深化服務品質

壽險業務員銷售產險商品，除可創造收益，更可藉由密集接觸、服務客戶提升黏稠度，開拓更多產、壽險及相關金融商品業績。新光金保代針對新光人壽、新光銀行及元富證券等各通路分別訂定行銷服務專案、積極加強業務支援及提高業務員對產險的重視，使續繳率有效提升，並鼓勵使用「商機簡訊」及「保單檢視」等方式開發新客源，進而創造更多業務機會。2014 年除各主要通路、單位的平均件數獎勵外，另新增各通路「提高單件保費獎勵」，並為生產性較低之通路增設教育輔導機





制，對各業務同仁個人設立件數津貼及件數排行競賽，刺激服務績效，藉以掌握商機使客戶享有更完整的保障。

### 強化教育訓練，提升專業服務

新光金保代為提升專業服務，強化考照、在職招攬及服務技能等層面之訓練，運用系統性的產險考照輔導計畫，積極鼓勵同仁參加產險考試並辦理登錄，以提升業務團隊產險專業知識及專業形象。藉由新進人員之教育訓練班，特別加強針對產險商品之基礎教育，並於各通路會議時間舉辦產險專業講習及理賠知識訓練，以持續提升同仁產險職能。除此之外，亦不定期聘請新光產物或保險業界優秀講師至各單位舉辦專題講座，讓同仁不斷學習成長，作為客戶最專業的後盾。

## ■ 新光創投

為健全新光創投資本結構、因應未來營運發展及支應其對新光租賃之轉投資需求，新光金控於 2014 年 3 月決議增資新光創投新台幣 10 億元；同時新光創投將透過海外第三地

對新光租賃增資美金 2 千萬元，厚植資本以持續擴大營運規模及穩健獲利能力。2014 年營運策略重點如下：

### 運用集團資源提升獲利

針對國內投資業務，新光創投將持續透過深入的產業研究及實地查訪，並充分運用集團資源，審慎評估執行。不僅積極尋找具潛力且高度成長之標的，並考量資金運用之安全與流動性，選擇適當時機處分投資資產以增進整體報酬率。

### 深耕中國租賃市場

2014 年新光創投將持續協助轉投資事業新光租賃之業務推展，以擴大經營規模及增進獲利。為兼顧資產品質及達成 2016 年租賃資產達到人民幣 570 百萬元之目標，穩健開拓優質台資或當地小型企業做為租賃融資客戶。同時持續分散風險及經營在地市場，嚴控限額以避免對單一客戶曝險過高；考量財務穩健，計畫持續提存呆帳準備，逐年提高各項覆蓋率。新光租賃短期內業務聚焦於上海、江蘇及浙江等區域；中期則期許立足長江三角洲，利用其交通與區位優勢，使腹地延展至中國各大城市，更藉由該地區扶植金融產業的政策支持及內外資企業眾多等市場優勢，提升規模及獲利。各重要的是，新光租賃自成立以來一直與新光銀行緊密合作，配合新光銀行香港分行及國際金融業務分行多管道服務中國台商，而新光銀行亦可透過租賃公司於中國當地經營，為未來進入中國市場設立分、子行奠定基礎。

# 多元慈善 永續公益

「取之社會，用之社會」是新光關係機構創辦人吳火獅先生經營企業的宗旨，早在「企業社會觀念」廣為認知之前，新光人就將「回饋社會」視為自我要求與珍貴的企業價值。

近年來，新光金控在吳東進董事長的領導下，整合企業與各界資源舉辦各項活動，深入而廣泛地參與慈善公益事業，並發展為有計畫、有策略的慈善方案，著重提升運用效能，建構更具創新性與持續力的社會公益。





# 十轉動全台



# 落實企業社會責任

新光金控秉持創辦人吳火獅先生「取之社會，用之社會」的企業經營宗旨，長期投注心力於豐富而多元的社會公益工作。「財團法人新光人壽獎助學金基金會」40年來以實質經濟支援，造福無數學子；「財團法人新光人壽慈善基金會」長期投入「策略性慈善方案」，並提出「新學伴關係」，啟迪眾多原鄉新世代。新光金控積極落實節能減碳環保，推廣環境與生命教育的豐碩成果，屢獲各界肯定。

2013年7月，台北市立動物園的大貓熊寶寶「圓仔」誕生於園內由新光企業捐贈的「新光特展館」，因民眾持續關注而人氣扶搖直上，更讓新光企業長期投入生態保育的形象深植人心。

未來著眼於台灣社會結構高齡化及少子化之趨勢，新光企業不落人後，運用豐富的企業資源，結合壽險、健康、醫療、安全等事業群，做好高齡友善、關懷長者及多元照護等服務；並持續以創新作法推動公益慈善工作，善盡企業社會責任。

\* 新光金控 2012~2013 年皆編撰年度「企業社會責任報告書」，並公告於企業網站上，揭露相關之經營理念及參與情形，具體落實 CSR 理念，並訂定策略管理，確實執行。

## 愛護地球 落實環保

### ■ 推動節能減碳 建構綠色生活

新光金控積極推動電子化作業，以降低資源使用：自 2012 年起，新光人壽以「無紙 e 化」政策，鼓勵保戶於投保時，直接申請電子化作業流程，縮短契約變更申請時間，並減少印製實體單據；2013 年擴建更完善的 APP 資訊平台，積極推廣電子商務，除提供相關辦法與配套措施，廣邀保戶透過網路查詢、瀏覽並擷取相關資訊之外，同時舉辦回饋活動，鼓勵申辦保件電子化，透過網路交易減少紙本作業。此外，新光人壽提供業務同仁各項 e 化輔銷工具（如平板電腦與智慧型手機）並強化





商機管理系統，建構電子書城保存檔案資料，並持續透過網路平台發送，公布最新資訊與公文，大量節省紙張。

新光金控對於節能減碳一向不遺餘力，以最具代表性的企業總部新光摩天大樓為例，2007年至2013年，總用電度數逐年下降，從2007年逾35,104,000度，降至2013年之27,768,000度，總計減少數超過22,903,202度，相當於減少超過16,297,167公斤的碳排放量。2013年由新光人壽南京大樓代表參加台北市政府金省能獎，榮獲工商產業甲組優等獎。新光人壽的模範大樓已連續3年榮獲肯定。



2013年「新光全國兒童繪畫比賽」延續往年公益形象，同步舉辦「守護公益、守護地球」及「讓乾電池回家，讓智障者有個家」活動，動員企業與社區力量，一共回收1,600公斤廢電池，累計4年回收11,278公斤，約使20座足球場面積的土地免受污染，為建構綠色生活盡一份心力。回收廢電池所換取的獎勵金全數捐給中華民國智障者家長總會，成功結合環保與愛心能量，用實際行動幫助弱勢族群。

#### ■ 登高結合公益 重視生態保育

自1994年以來，每年舉辦深受大眾喜愛的新光摩天大樓登高大賽。透過各類主題，號召全民一起「登高做公益」，累計慈善公益捐贈超過1億2仟萬元。2013年第31屆新光摩天大樓登高大賽以「為搶救生命AED（自動體外心臟除顫器）而跑」為主題，再度受到熱烈響應，共有5,279人報名參加；新光共捐贈50台AED予各縣市政府，希望藉此拋磚引玉，宣示企業與政府共同守護國人生命安全的決心。

新光關係機構領先同業，長期投入生態保育。2012年兒童節，為台北市立動物園的

金剛「寶寶」，熱鬧舉辦喬遷入厝的「猩居落成」典禮，為這個 20 多年前及時伸出愛心之手，認養金剛「寶寶」送給台北市民的故事，再添生態保育佳話。

新光人壽捐贈 3 億元，精心打造的「新光特展館」，於 2009 年成為大貓熊「團團」及「圓圓」的家。2013 年 7 月 6 日，可愛的「圓仔」誕生，「新光特展館」參觀人潮更是絡繹不絕，民眾持續關注其成長，更讓新光集團長期投入生態保育的形象深植人心，亦獲得國際媒體報導，具體提升企業形象。



## 關心社會 救助急難

新光金控透過新光人壽慈善基金會的常態運作，時時關心台灣社會發展，舉凡社會重大災難救助、警政消防醫護需求及弱勢團體照顧等，均不遺餘力，其中以消防救護車輛與設備捐贈和捐血活動宣導最具規模。

### ■ 六龜新光知識館 社區重建有人文

天災無情、人間有愛。莫拉克颱風慘重災情重創南台灣，由新光金控及旗下各子公司

多次發起「員工愛心自由捐」總計募得 1,522 萬元專款專用興建「新光知識館」。2011 年完工後，成為災後六龜國小學童的知識寶庫，以及甲仙、六龜、寶來及桃源一帶居民社會教育資源匯流之處所。

2013 年底新光金控邀請六龜國小學童參觀高雄市壽山動物園與科學工藝博物館，本次擴大邀請該校全體學童的參訪活動，不只提供了豐富的生命與環境教育；對於啟迪小朋友美的感知與表達也具有特殊意義。新光金控已連續三年舉辦六龜關懷系列活動，以具體行動投入資源與關懷偏鄉。同時，新光銀行於 11 月 17 日在台北舉辦《拔一條河》特映會，內容講述莫拉克風災過後，甲仙鄉民努力振作，並反映新住民在社會中遭遇漠視的紀錄片。除了邀請導演楊力州先生親自蒞臨之外，也透過財團法人台灣新住民家庭成長協會邀請新住民朋友共襄盛舉，以表達新光對於這群「新台灣人」的支持與關懷。

未來，「六龜新光中長期活動」方案將複製在新竹尖石鄉新光部落持續推動多年的「大手牽小手－原住民書信志工」成功案例，推廣到六龜地區外，亦同步規劃「讀書會帶領及說故事媽媽培訓」與「閱讀教育」專案；透過讀書會培訓計畫，增加知識傳遞及延伸，經由在地培訓的說故事媽媽，讓學童提高閱讀興趣，不但增進親子關係，也可深化孩子對社區的感情。

### ■ 倡導愛心捐血 持續寒冬送暖

「捐血一袋，救人一命」，挽起袖子捐熱血，展現大愛。2013 年農曆新年後，新光人



壽與新光銀行援例在全台 8 處發起新光全國捐血活動，以實際行動協助紓緩嚴重的血荒。新光摩天大樓廣場長年提供捐血車停放，迄今已邁入第 10 年，2013 年總計 13,390 位民眾挽袖捐出熱血，募集到 18,484 袋的寶貴愛心；自 2003 年至 2013 年累積共有 137,924 人次參與，累積募得 265,424 袋的熱血，在新光人壽創業 50 年的同時，也為熱心公益的表現再添佳話。

新光人壽定期舉辦弱勢團體關懷活動，落實「回饋社會」的企業理念。歷年來大力贊助創世及華山基金會，捐贈善款或物資，各業務單位也經常募集發票和二手物資，或以公司名義捐贈街友洗澡車及炊事車。2013 年底更在全省 15 個都會區同時舉辦「愛心相伴·團圓吃飯」二手物愛心市集，成功募集 220 多萬元，義賣所得全數捐贈華山基金會獨居長者尾牙使用，讓長輩在過農曆新年時也享有吃團圓飯的溫暖。

#### ■ 歡慶創業 50 年 環島愛心大接力

2013 年適逢新光人壽創業 50 週年，為傳承在地服務的創業精神及熱心公益的企業



經營理念，特別舉辦「新光五十，轉動全台」自行車環台活動。於 2013 年 4 月 26 日上午 9 時，由新光人壽慈善基金會執行長吳欣盈及形象陽光健康的女藝人 Janet，共同帶領 50 位鐵馬勇士，從台北站前新光摩天大樓出發至首站板橋火車站。本活動用 9 天的時間行經板橋、台中、嘉義、高雄、台東、宜蘭等六大主場，車隊到達各主場時均代表新光捐贈 AED（自動體外心臟除顫器）予各政府機關，共計 50 台。

為維護車友的生命安全，騎乘期間皆有救護車、AED 等配備待命隨行，結合業務部室與當地公益團體以募集發票、捐血、義賣等







形式舉辦保戶聯誼會，貢獻愛心。並於 5 月 4 日返回台北新光摩天大樓，在吳東進董事長帶領下，一起參加第 31 屆「為搶救生命 (AED) 而跑」新光摩天大樓登高大賽，為活動畫下完美句點。

## 策略慈善 多元方案

2003 年，新光人壽慈善基金會執行長吳欣盈導入美國洛克菲勒基金會的「策略性慈善方案」，以專案企劃的方式推動各項慈善事業，並訂定「關心女性健康」、「關懷臺灣原住民」及「發展口述歷史」三大工作目標，將慈善的觸角深入臺灣各個角落。

### ■ 喚起女性健康意識 落實乳癌防治工作

台灣女性常因兼顧家庭與工作的雙重負擔而無餘力重視健康問題，新光人壽慈善基金會以「女性自我照顧」及「健康意識的覺醒」為主要推動重點，鼓勵女性朋友養成定期篩檢的習慣並宣導正確防癌觀念，結合女性社福團體共同推行「關懷乳房·傳愛種子」宣導訓練活動相關方案，以具體行動關懷女性健康。

有鑒於台灣乳癌篩檢率遠低於歐美先進國家，自 2007 年起，新光人壽慈善基金會與新光醫院合作舉辦多場乳癌防治宣導相關活動，並發送乳房健康檢查券，鼓勵民眾進行免費乳房超音波檢查。截至 2013 年 10 月底為止，已有超過 17,633 人受惠，檢查異常案例數共有 2,041 位，其中也有 17 位確診後在新光醫院後續追蹤。同時也提供宣導舞台，鼓勵病友們勇敢站出來擔任志工，以親身經歷協助更多病友與家庭堅強度過難關。

### ■ 建立新學伴關係 啓迪原鄉新世代

原住民朋友在經濟與教育方面是較弱勢的一群，為縮小強弱之間差距、營造公平的環境，新光人壽慈善基金會長期與台灣彩虹原住民關懷協會合作，在新竹縣竹東鎮、尖石鄉新光部落及鎮西堡部落，興辦「安親課輔」服務，聘用在地的原住民專職人員擔任課輔老師，提供就業機會並落實栽培下一代的工作。2013 年是基金會成立 30 年的重要里程碑，吳欣盈執行長特別以原有「大手牽小手—原住民書信筆友」活動為基礎，提出「新學伴關係」方案，號召社會大眾及企業共同關注偏鄉教育發展，為偏鄉學童紮穩教育根基。



此外，新光銀行長期邀請專業金融人才為鄉親舉辦理財講座，深入淺出地講授金融知識，強化原住民朋友對現代金融環境與制度的認識，以減少因財務狀況所衍生之家庭失和及社會問題，為社會安全做出潛移默化的貢獻。

新光集團致力於改善原住民朋友的競爭力，用愛與關懷鼓舞孩子們力爭上游，期許他們有朝一日回饋鄉里，從受助者的角色蛻變為施予者，成為社會的中流砥柱與部落最珍貴的資產。

#### ■ 前瞻社會發展 創造「晚美」願景

台灣已逐步進入高齡社會，估計 2018 年 65 歲以上人口佔總人口比例將高於 14%，到 2025 年則可能進入超高齡社會。新光金控長期關注高齡議題，2003 年，新光人壽慈善基金會吳欣盈執行長自美國紐約引進服務長者的「傳承藝術」與「活化歷史」兩方案，為藝術服務帶來新潮流。2013 年，新光人壽慈善基金會與果陀劇場合作，於 10 月 11 日至 13 日由「活化歷史」長者表演班與明德國小學生共同溫情演出「活化歷史生命劇場」系列四《大河洗衣店》，再次為台灣開創出跨世代溝通的另類方式。

為前瞻高齡化社會的發展、豐富並活潑台灣民眾的「晚美」生活，吳東進董事長在企業成立 50 週年時，向社會大眾承諾將以創新的金融服務，結合醫院、保全等關係企業，關注高齡議題及政府長照政策，並呼籲各界及早為高齡社會的來臨作好準備。

### 傳承世代 重視教育



#### ■ 創辦人用心傳愛 嘉惠學子四十載

創辦人吳火獅先生認為「教育」是一個人成長過程中最重要的事。有感於幼時家境清寒，未能接受完整教育，因而推己及人，希望天下莘莘學子皆可順利完成學業。吳創辦人特別於 1973 年，時值新光人壽創立十週年且發展日益成功，成立新光人壽獎助學金基金會，專事頒發高中及大學獎助學金。至今 41 年以來嘉惠學生不曾間斷，基金總額已達 5,500 萬元，總共獎助 106,375 名學生累計頒發 2 億 3,432 萬餘元之獎助學金。每年 3 月定期舉辦申請活動，透過手續便捷的網路申請流程，為莘莘學子提供最實質的幫助。

#### ■ 以金融教育為己任 培養明日之星

新光金控長期積極投入校園金融保險教育，將保險觀念的啟迪、保險教育的深耕視為最重要的企業社會責任之一。2013 年更密集推動大專院校產學合作，以完整的養成計畫，加強提供學生實習、成長、訓練、就業的機會與願景。目前合作院校已達 28 所。

新光人壽首創的「保險之星生涯規劃成長



營」已邁入第 12 屆，針對保險相關科系學生，以結合教育與團康的營隊方式，充實同學對保險行業的實務知識。此外，為服務廣大非保險科系同學，每年暑假期間，新光金控也與救國團合作舉辦「新光大專青年金融成長營」，課程內容生動活潑，精彩豐富，吸引眾多青年學生的熱情參與，強化新世代的保險觀念及理財知識。

### ■ 結合流行文化 讓新世代發光

年輕朋友充滿能量，創造力獨特且才華洋溢，新光金控主辦的熱門街舞大賽與熱門



音樂創作大賽，提供青春世代發揮才藝、展現自我的表演空間，所激盪出的火花令人驚艷。2013 年第 10 屆新光街舞大賽特別與日本街舞推廣團體「WRDA」(World Rhythm Dance Association) 合作，邀請兩組日本隊伍進行表演賽，並邀請兩位日本熱舞高手擔任評審，促進台灣與日本新世代文化交流。

新光金控持續舉辦免費的「美麗人生與您有約」系列講座，以推廣文化生活、培養社會大眾的人文素養為宗旨。講座內容以理財、休閒及健康為三大主題，定期邀請社會知名人士與各領域菁英演講，與在場聽眾分享專業知識，並進行生動有趣的問答互動。自 2006 年開辦至 2013 年已累積舉辦 223 場，累計 45,572 人次參加，深受各界好評。

為鼓勵小朋友將天真、豐富的想像力化為創造力，新光人壽與新光銀行每年共同舉辦新光全國兒童繪畫比賽，參賽之美術作品均有極佳的評價。2013 年以「我的創意點子」為題，全國各地小朋友的畫作總計 15,000 多件

參加；同時，為關懷弱勢族群兒童，已連續 4 年增設「心智障礙組」，讓弱勢孩童的創作有更多發展空間，獨特的視覺表現和內心世界的反映，感動了家長和社會大眾。

## 珍愛員工 幸福職場

### ■ 重視員工福利 塑造健康環境

人才是企業最重要的資產，亦是提升競爭力與永續經營的關鍵。新光金控提供員工完善的福利及退休制度，並塑造優質工作環境，為員工注入健康與活力。

每年定期辦理員工健康檢查，並透過專業健康管理師，針對健檢結果，提供各項目之追蹤、輔導及諮詢服務。加上多元豐富的社團活動，以充實員工休閒生活及聯絡同仁感情。新光人壽重視女性同仁福利，設置各項貼心設施，新光摩天大樓所設之哺集乳室，榮獲台北市政府衛生局頒發「優良哺集乳室」認證。並提供男女同仁產假、育嬰假、優惠托兒機構、福委會生育補助、勞保生育給付等福利與必要協助，讓在職父母毫無後顧之憂。



### ■ 落實職場安全 AED 進駐健康中心

新光金控十分重視員工職場安全與辦公場所環境衛生，持續貫徹勞工作業環境測定實施辦法，定期施作辦公場所二氧化碳濃度、照明檢測、職場安全及冷卻水塔退伍軍人菌檢測，以創造安全、舒適、優質的健康職場。每年均指派人員參加防火管理人員與急救人員認證訓練，並定期舉辦大樓防災逃生演練，提升員工健康安全的知識與技能，為職場風險做好萬全準備。新光人壽於 2010 年榮獲「健康職場自主認證」及「健康促進標章」雙重認證，顯見為職場健康付出的努力受到官方機構肯定。

根據衛生福利部統計，近年心臟疾病皆居十大死因前三名。心臟疾病所造成的死亡，多起因於突發性心跳停止，利用電擊可協助心跳恢復正常，降低該類患者到院前之死亡率。有鑒於此，2013 年已於全國五處大樓的「健康中心」配置最先進的 AED 設備，以在緊急情況發生時，在第一時間進行施救，保障員工生命安全。



# 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	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)
現金及約當現金	\$ 43,625,253	2	\$ 65,485,403	3	\$ 69,192,191	3
存放央行及拆借金融同業	120,850,612	5	129,336,837	6	110,495,816	5
透過損益按公允價值衡量之金融資產	91,899,916	4	57,949,551	2	36,128,260	2
備供出售金融資產	357,586,019	14	345,802,515	15	321,179,643	15
附賣回票券及債券投資	3,329,957	-	4,481,719	-	20,367,689	1
應收款項	65,175,198	2	62,848,702	3	56,457,150	3
當期所得稅資產	3,920,628	-	4,470,656	-	3,182,393	-
待出售資產－淨額	3,594,919	-	77,428	-	200,964	-
貼現及放款－淨額	656,347,501	26	621,476,783	26	565,302,302	26
持有至到期日金融資產	306,547,795	12	248,171,328	11	201,316,589	9
採權益法之投資	95,083	-	139,546	-	140,207	-
以成本衡量之金融資產	4,409,620	-	4,420,042	-	4,875,771	-
無活絡市場之債券投資	599,104,992	24	520,758,875	22	501,427,434	23
分離帳戶保險商品資產	88,546,762	3	94,526,174	4	98,990,995	5
其他什項金融資產	1,706,303	-	1,564,198	-	1,434,675	-
投資性不動產－淨額	122,990,613	5	126,479,120	5	117,395,503	5
不動產及設備	24,687,516	1	25,004,743	1	24,341,805	1
無形資產－淨額	3,166,948	-	3,092,023	-	3,100,914	-
遞延所得稅資產	15,097,729	1	16,551,747	1	16,877,051	1
其他資產	22,550,037	1	18,605,710	1	20,941,635	1
資 產 總 計	<u>\$ 2,535,233,401</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,351,243,100</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,173,348,987</u>	<u>100</u>

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

負 債 及 權 益	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)
央行及金融同業存款	\$ 4,152,993	-	\$ 3,221,695	-	\$ 7,842,865	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,932,689	1	2,455,022	-	14,262,161	1
附買回票券及債券負債	21,850,128	1	31,630,846	2	24,538,375	1
應付商業本票－淨額	7,597,049	-	4,548,869	-	3,349,413	-
應付費用	4,478,013	-	4,414,448	-	4,122,560	-
一年內到期應付金融債券及公司債	-	-	10,639,559	1	-	-
其他應付款	28,489,093	1	30,496,427	1	26,579,793	1
當期所得稅負債	160,365	-	471,426	-	685,978	-
存款及匯款	573,445,108	23	517,220,850	22	447,344,628	21
應付債券	32,902,418	1	32,865,243	2	29,277,164	1
其他借款	8,279,012	-	3,764,998	-	8,113,462	1
特別股負債	1,654,000	-	1,654,000	-	1,654,000	-
負債準備						
保險業負債	1,611,173,214	64	1,497,655,576	64	1,399,614,249	65
員工福利負債準備	2,215,285	-	1,978,058	-	1,783,402	-
其他準備	14,232	-	14,232	-	14,232	-
分離帳戶保險商品負債	88,546,762	4	94,526,174	4	98,990,995	5
其他什項金融負債	7,055,690	-	4,377,228	-	4,513,575	-
遞延所得稅負債	3,890,087	-	4,781,553	-	4,756,468	-
其他預收款	5,618,498	-	3,022,645	-	4,533,208	-
其他負債－其他	8,976,897	-	5,788,964	-	6,073,954	-
負債合計	2,420,431,533	95	2,255,527,813	96	2,088,050,482	96
歸屬於本公司業主之權益						
股 本						
普通股股本	93,288,169	4	84,363,876	4	84,363,876	4
資本公積	9,180,681	-	9,160,484	-	8,838,484	-
保留盈餘						
法定盈餘公積	1,717,963	-	736,756	-	218,234	-
特別盈餘公積	14,952,466	1	10,164,665	-	5,497,968	-
未分配盈餘	14,364,201	-	13,783,100	1	9,768,375	1
其他權益						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,914	-	( 43,261 )	-	-	-
備供出售金融資產未實現損失	( 32,567,544 )	( 1 )	( 35,579,767 )	( 2 )	( 36,084,256 )	( 2 )
歸屬於本公司業主之權益合計	100,947,850	4	82,585,853	3	72,602,681	3
非控制權益	13,854,018	1	13,129,434	1	12,695,824	1
股東權益合計	114,801,868	5	95,715,287	4	85,298,505	4
負 債 與 權 益 總 計	\$ 2,535,233,401	100	\$ 2,351,243,100	100	\$ 2,173,348,987	100

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

	102 年度		101 年度		變動百分比 (%)
	金 額	(%)	金 額	(%)	
利息收入	\$ 61,274,675	42	\$ 57,445,873	43	7
利息費用	( 5,605,778 )	( 4 )	( 5,172,385 )	( 4 )	8
利息淨收益	55,668,897	38	52,273,488	39	6
利息以外淨收益					
手續費及佣金淨損益	651,139	-	( 28,023 )	-	2,424
保險業務淨收益	63,267,521	43	56,034,530	42	13
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	( 12,364,511 )	( 8 )	14,301,109	11	( 186 )
備供出售金融資產之已實現利益	10,549,651	7	21,753,108	16	( 52 )
採用權益法之關聯企業損益之份額	( 5,969 )	-	2,383	-	( 350 )
投資性不動產利益	11,531,745	8	3,469,583	3	232
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	932	-	( 100 )
兌換損益	13,685,953	9	( 20,889,111 )	( 16 )	166
資產減損迴轉利益 ( 損失 )	6,416	-	( 149,405 )	-	104
以成本衡量之金融資產淨利益	61,632	-	52,882	-	17
無活絡市場之債務商品投資淨利益	4,549,399	3	6,831,648	5	( 33 )
承受擔保品提存轉回利益	37,301	-	228,026	-	( 84 )
其他什項淨利益	357,569	-	178,643	-	100
淨 收 益	147,996,743	100	134,059,793	100	10
保險負債準備淨變動	( 111,848,763 )	( 76 )	( 99,428,528 )	( 74 )	12
呆帳費用	( 773,357 )	-	( 1,428,721 )	( 1 )	( 46 )

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	102 年度		101 年度		變動百分比 (%)
	金 額	(%)	金 額	(%)	
營業費用					
員工福利費用	(\$ 13,617,229)	( 9 )	(\$ 13,059,689)	( 10 )	4
折舊及攤銷費用	( 1,873,668)	( 1 )	( 1,862,769)	( 1 )	1
其他業務及管理費用	( 7,199,124)	( 5 )	( 6,589,122)	( 5 )	9
營業費用合計	( 22,690,021)	( 15 )	( 21,511,580)	( 16 )	5
繼續營業單位稅前淨利	12,684,602	9	11,690,964	9	8
所得稅費用	( 2,116,538)	( 2 )	( 1,005,870)	( 1 )	110
本期淨利	10,568,064	7	10,685,094	8	( 1 )
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	61,751	-	( 52,776)	-	217
備供出售金融資產未實現評價損益	2,983,784	2	1,025,241	1	191
確定福利之精算損益	( 1,175,295)	( 1 )	( 1,043,381)	( 1 )	13
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	4,447	-	12,123	-	( 63 )
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	353,699	1	( 231,544)	-	253
本期其他綜合損益（稅後淨額）	2,228,386	2	( 290,337)	-	868
本期綜合損益總額	\$ 12,796,450	9	\$ 10,394,757	8	23
淨利歸屬予：					
本公司業主	\$ 9,986,345	7	\$ 10,081,917	8	( 1 )
非控制權益	581,719	-	603,177	-	( 4 )
	\$ 10,568,064	7	\$ 10,685,094	8	( 1 )
綜合損益總額歸屬於					
本公司業主	\$ 12,066,766	8	\$ 9,661,172	7	25
非控制股權	729,684	1	733,585	1	( 1 )
	\$ 12,796,450	9	\$ 10,394,757	8	23
每股盈餘					
合併基本每股盈餘	\$ 1.11		\$ 1.16		
合併稀釋每股盈餘	\$ 1.05		\$ 1.12		



# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併權益變動表

	歸 屬 於 本 公 司				
	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘
101年1月1日餘額	\$ 84,363,876	\$ 8,838,484	\$ 218,234	\$ 5,497,968	\$ 9,768,375
發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	322,000	-	-	-
100年度盈餘分配					
法定盈餘公積	-	-	518,522	-	( 518,522 )
特別盈餘公積	-	-	-	4,666,697	( 4,666,697 )
子公司股東現金股利	-	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	-	-
101年度合併純益	-	-	-	-	10,081,917
101年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 881,973 )
101年度綜合損益總額	-	-	-	-	9,199,944
101年12月31日餘額	84,363,876	9,160,484	736,756	10,164,665	13,783,100
依金管證發字第1010012865號令 提列特別盈餘公積	-	-	-	4,936,299	( 4,936,299 )
依保局(財)字第10202508140號令 提列特別盈餘公積	-	-	-	20,398	( 20,398 )
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 168,896 )	168,896
101年度盈餘分配					
提列法定公積	-	-	981,207	-	( 981,207 )
股票股利	2,384,333	-	-	-	( 2,384,333 )
現金股利	-	-	-	-	( 264,926 )
子公司股東現金股利	-	-	-	-	-
現金增資	6,500,000	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易	-	21,723	-	-	-
可轉換公司債轉換	39,960	( 1,526 )	-	-	-
102年度合併純益	-	-	-	-	9,986,345
102年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 986,977 )
102年度綜合損益總額	-	-	-	-	8,999,368
102年12月31日餘額	\$ 93,288,169	\$ 9,180,681	\$ 1,717,963	\$ 14,952,466	\$ 14,364,201

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

業	主	之	權	益
	其	他	權	益
	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額		金融商品之 未實現(損)益	
			非控制權益	權益總額
	\$ -		\$ 12,695,824	\$ 85,298,505
	-	(\$ 36,084,256)	-	322,000
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	( 310,682 )	( 310,682 )
	-	-	10,707	10,707
	-	-	603,177	10,685,094
	( 43,261 )	504,489	130,408	( 290,337 )
	( 43,261 )	504,489	733,585	10,394,757
	( 43,261 )	( 35,579,767 )	13,129,434	95,715,287
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	( 264,926 )
	-	-	( 344,125 )	( 344,125 )
	-	-	-	6,500,000
	-	-	339,025	339,025
	-	-	-	21,723
	-	-	-	38,434
	-	-	581,719	10,568,064
	55,175	3,012,223	147,965	2,228,386
	55,175	3,012,223	729,684	12,796,450
	\$ 11,914	(\$ 32,567,544)	\$ 13,854,018	\$ 114,801,868

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

	102 年度	101 年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 12,684,602	\$ 11,690,964
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,571,212	1,550,902
攤銷費用	302,456	311,867
呆帳費用提列數	773,357	1,428,721
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	12,364,511	( 14,301,109 )
利息費用	5,605,778	5,172,385
利息收入	( 61,274,675 )	( 57,445,873 )
股利收入	( 7,378,728 )	( 7,381,913 )
各項保險負債淨變動	113,523,468	98,041,327
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	5,969	( 2,383 )
處分承受擔保品提存利益	( 37,301 )	( 228,026 )
處分承受擔保品提存損失	11,719	135,132
處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	31,953	( 475 )
處分投資性不動產投資利益	( 7,679,112 )	( 11,039 )
處分投資利益	( 7,781,954 )	( 21,256,657 )
金融資產減損損失	-	315,164
金融資產減損迴轉利益	( 89,929 )	( 162,979 )
非金融資產減損損失 (利益)	83,513	( 2,779 )
股份基礎給付酬勞成本	21,723	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	8,486,225	( 18,841,021 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 39,197,541 )	( 21,281,701 )
附賣回票券及債券投資減少	1,151,762	15,885,970
應收款項增加	( 197,113 )	( 4,721,264 )
貼現及放款增加	( 35,652,093 )	( 57,588,332 )
其他金融資產增加	( 142,105 )	( 129,523 )
其他資產增加	( 1,838,515 )	( 356,209 )
央行及銀行同業存款增加 (減少)	931,298	( 4,621,170 )
應付款項 (減少) 增加	( 1,423,672 )	6,157,597
其他金融負債增加 (減少)	2,678,462	( 136,347 )
其他負債增加 (減少)	5,854,516	( 1,764,622 )
存款及匯款增加	56,224,258	69,876,222
員工福利負債準備減少	( 938,067 )	( 848,725 )
營運產生之現金流入 (流出)	58,675,977	( 515,896 )
收取之利息	51,482,412	46,484,800
收取之股利	7,699,217	7,473,769
支付之利息	( 6,040,119 )	( 5,249,425 )
支付之所得稅	( 949,548 )	( 2,389,754 )
營業活動之淨現金流入	110,867,939	45,803,494
投資活動之現金流量		
處分備供出售金融資產	248,576,273	262,493,327

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102 年度	101 年度
取得備供出售金融資產	(\$ 253,318,015 )	(\$ 271,160,960 )
備供出售金融資產減資退回股款	-	117,698
取得無活絡市場之債券投資	( 246,659,293 )	( 234,735,516 )
處分無活絡市場之債券投資	167,217,379	222,271,353
無活絡市場之債務商品投資到期還本	13,374,900	9,754,763
取得持有至到期日金融資產	( 58,883,051 )	( 47,516,180 )
持有至到期日金融資產到期還本	-	23,427
取得以成本衡量之金融資產	( 260,671 )	( 51,026 )
處分以成本衡量之金融資產	10,762	1,368
以成本衡量之金融資產減資退回股款	143,721	163,561
採用權益法之被投資公司減資退回股款	40,950	15,167
取得不動產及設備	( 784,990 )	( 1,035,571 )
處分不動產及設備	35,966	12,984
存出保證金（增加）減少	( 797,327 )	814,932
取得無形資產	( 195,665 )	( 157,517 )
處分承受擔保品	25,582	95,400
購買承受擔保品	-	( 3 )
取得投資性不動產	( 2,006,282 )	( 9,926,943 )
處分投資性不動產	8,916,343	106,069
其他資產（增加）減少	( 1,723,133 )	1,376,250
投資活動之淨現金流出	( 126,286,551 )	( 67,337,417 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業本票增加	3,048,180	1,199,456
發行公司債	-	10,000,000
償還公司債	( 5,000,000 )	-
償還金融債券	( 5,300,000 )	-
發行金融債券	-	4,000,000
其他借款增加（減少）	4,514,014	( 4,348,464 )
附買回票券及債券負債（減少）增加	( 9,780,718 )	7,092,471
存入保證金減少	( 39,578 )	( 30,931 )
現金增資	6,500,000	-
現金股利	( 264,926 )	-
非控制權益現金股利	( 344,125 )	( 310,682 )
籌資活動之淨現金（流出）流入	( 6,667,153 )	17,601,850
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	<b>225,615</b>	<b>225,285</b>
本期現金及約當現金減少數	( 21,860,150 )	( 3,706,788 )
期初現金及約當現金餘額	65,485,403	69,192,191
期末現金及約當現金餘額	\$ 43,625,253	\$ 65,485,403

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.skl.com.tw

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
地址：110 台北市松仁路 36 號 5 樓  
電話：+886-2-8758-7288  
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

新光金保險代理人股份有限公司  
地址：100 台北市忠孝西路一段 66 號 19 樓  
電話：+886-2-2389-5858

新光金國際創業投資股份有限公司  
地址：100 台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓  
電話：+886-2-2389-5858



● 本年報內頁採用森林管理委員會(FSC)認證合格紙張，  
並使用環保黃豆油墨印製。



新光金融控股股份有限公司  
Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.

台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓  
38F., No. 66, Section 1, Chung-Hsiao West Road, Taipei, Taiwan  
TEL: +886-2-2389-5858 FAX: +886-2-2389-2868