

SKFH

2014

年報

ANNUAL REPORT

# SKFH

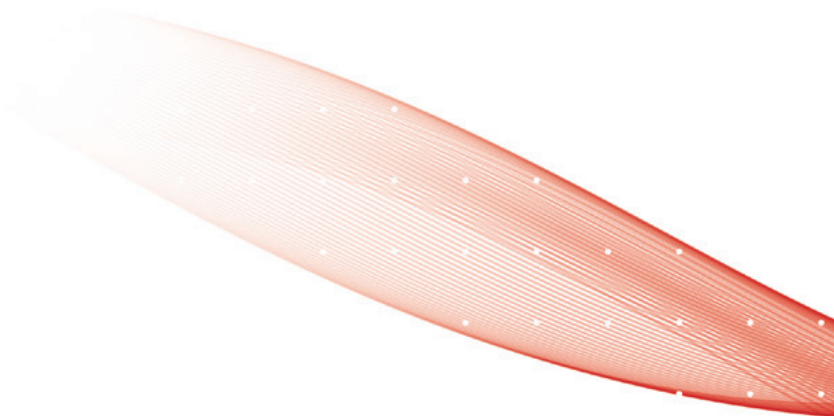
# 2014

年報

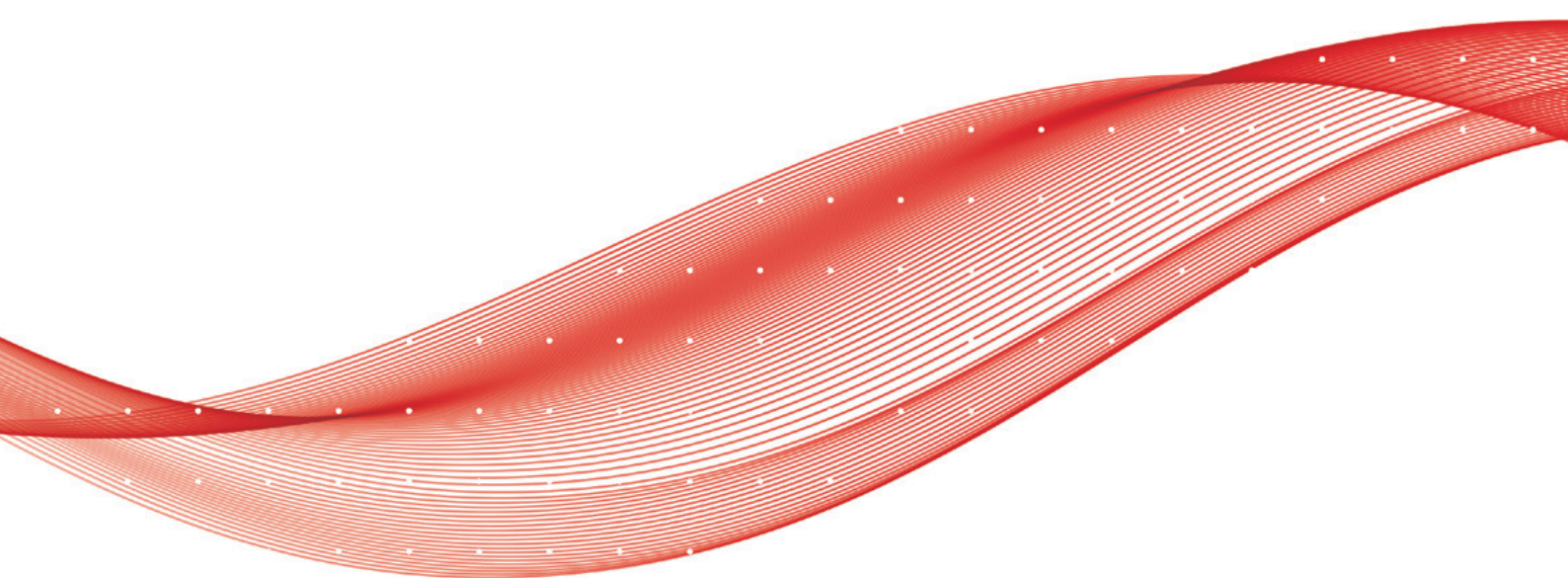
# ANNUAL REPORT

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有

 **新光金控SKFH**



# CONTENTS



- 04 經營者的話
- 10 榮耀與肯定
- 12 新光金控總覽
- 22 2014 年營運概況
- 36 2015 年經營計畫
- 50 落實企業社會責任
- 60 財務報告

# 經營者的話

回顧 2014 年，全球經濟步入「低通膨、低利率、低成長」的新常態。已開發國家人口結構改變，勞動人口衰減，財富創造減緩；新興經濟體面對美國收緊流動性，造成資本抽離及經濟結構調整的壓力。台灣則面臨人口老化，失智率與失能率攀升，高齡及少子化亦衍生照護問題，擴大對照護市場的需求。新光金控以提升國人保障為目標，因應 2014 年《長期照護服務法》草案通過，積極開發照護型保單，完整佈局長期看護險、類長期看護險及殘扶險等產品線，建立長期看護產品的鐵三角。

展望 2015 年，以「腳踏車必須不斷前進，才能保持平衡」的比喻，新光金控將掌握物聯網 (Internet of Things) 與大數據 (Big Data) 等重要趨勢，結合「壽險、銀行、醫院、健康管理及保全」等通路，提供財富管理、心理、健康、安全等多元服務，與顧客共享「發現健康財富，點亮樂活人生」。此外將積極投資並運用行動銀行、網路投保及第三方支付等科技創新，提升金融通路與服務之價值，驅動成長動能。

2015 年，新光金控將秉持前瞻的經營思維，轉化為以下具體策略，持續為股東創造價值。

## 提升經營效益，調整收益結構

2014 年，新光金控穩健發展核心業務，合併總資產規模達 2.8 兆元，較 2013 年底成長 10.4%；股東權益提高至 1,108.5 億元，較 2013 年底成長 9.8%；每股淨值為 11.27 元。全年合併稅後淨利為 79.2 億元，獲利維持穩定。

新光人壽核心業務穩健成長，2014 年總保費達 2,102.1 億元，較 2013 年成長 23.3%；初年度保費達 901.9 億元，較 2013 年大幅成長 60.0%。商品策略方面，外幣傳統型保險為 2014 年重點商品，銷售金額達 292.4 億元，佔初年度保費比例為 32.4%；透過銷售外幣保單，新光人壽無須承擔匯兌避險成本，且不計入國外投資上限，有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，提高經常性收益。另因應社會結構改變，持續關注高齡化議題及長期照護政策，

發現健康財富  
點亮樂活人生



推出長期看護險、類長期看護險及殘扶險，此三險 2014 年銷售合計 18.2 億元，推升健康險初年度保費達 35.0 億元，較 2013 年成長 47.7%，市佔率為 12.5%。新光人壽將於 2015 年持續優化保險商品組合，推動終身險及健康險銷售，並降低負債成本逾 10 bps。受惠於匯兌避險操作得宜，2014 年避險成本僅 0.37%，且認列國內外現金股利 85.9 億元，整體投資報酬率達 4.41%，合併稅後淨利為 17.1 億元，總資產超過 1.9 兆元。投資方面，因主管機關政策開放，自 2014 年 6 月起，投資於國內上櫃之外幣計價債券不計入國外投資限額，故積極以台幣保單資金投入國際板債券。截至 2014 年底，國際板債券投資金額約 1,187.6 億元，避險前平均收益率達 4.4%，避險後殖利率仍遠高於國內債券。透過銷售外幣保單並將資金投入國外債券，另以台幣保單資金佈局國際板債券，資金投入於收益率較佳之外幣資產，2014 年整體避險後經常性收益率提高 20 bps 達 3.52%。

延續近年來成長動能，新光銀行 2014 年獲利持續締造佳績，合併稅後淨利達 51.6 億元，股東權益報酬率為 13.2%。經營主軸著重存放款結構調整，並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 4,825.4 億元，較 2013 年成長 7.0%；存款餘額（不含同業存款）達 6,438.5 億元，較 2013 年成長 4.7%。為優化獲利結構，新光銀行致力於手續費收入成長。2014 年淨手續費收入為 30.4 億元，較 2013 年成長 11.8%；其中，受惠於銀行保險手續費收入較 2013 年大幅成長 85.4%，財富管理收入達

18.4 億元，年成長 8.8%；2015 年將持續發揮銀行保險共同行銷之優勢，強化保險商品銷售，另深化企、消金與財富管理業務配合，開發大眾富裕客戶，收入成長目標為約 20%。企業理財方面，金融行銷業務 (TMU) 收入達 10.4 億元，年成長 130.8%；2015 年將持續嚴格執行 KYC (Know Your Customer) 管理，並擴大客源，收入成長目標為 10%。資產品質穩定，逾放比降至 0.26%，呆帳覆蓋率提高至 486.14%，與同業水準相若。展望 2015 年，新光銀行將維持嚴謹風險控管，推動中小企業放款及拓展消金業務；同時，致力提升非利息收入佔比。此外，新光銀行將持續擴展現金管理業務及增加台、外幣活期存款，以降低資金成本。

其他子公司 2014 年經營績效亦表現穩定。新光投信成功發行 4 檔公募基金及 1 檔私募基金，且國內股票型基金近一年平均績效達 10.2%，優於同業水準。新光金保代稅後淨利達 0.4 億元，且保單銷售總件數達 76.8 萬件。

## 開發特色商品，強化整合行銷

新光金控長期關注高齡化議題，2014 年持續開發新型長照保險商品，提供國人全方位長期照護保障，且結合關係企業資源，透過「壽險、銀行、醫院、健康管理及保全」等通路，提供一次購足的服務，並不斷創新服務型態，使新光人壽長期照護險市佔率穩居業界之冠。

新光金控重視交叉行銷，善用企業內部通路與資源，跨售壽險、銀行、證券、投信及產險等金融商品，不僅強化子公司間營運綜效，

亦為客戶創造服務價值，提高客戶黏稠度。新光金控的跨售成效逐年提升，自 2011 年之 5.7 億元提高至 2014 年之 14.8 億元，績效有目共睹。壽險交叉銷售方面，新光銀行保險銷售金額達 163.5 億元，佔新光人壽整體銀行保險初年度保費收入 35.0%。自 2014 年 4 月起，新光銀行改以共同行銷模式推廣新光人壽保險商品，銀行理專直接登錄為人壽業務員，得使用核心系統等行銷工具及教育訓練資源，進一步推升保險業績；而元富證券與新光人壽合作推廣保險收入亦達 5.8 億元。在銀行與證券合作方面，元富證券推薦客戶開立新光銀行證券劃撥帳戶存款已突破 100 億元；而新光銀行推薦客戶開立元富證券交易戶下單交易金額達 310.2 億元，有利深化雙方業務。新光金保代藉由新光人壽業務員推廣產險商品，2014 年保費收入達 12.1 億元，創近三年新高。未來，新光金控將持續運用內部資源與通路，為客戶提供更完善之服務，為企業與股東創造更高利潤。

## 發展藍海事業，培養成長動能

新光人壽 2009 年 4 月於北京合資成立「新光海航人壽」，2014 年總保費收入為人民幣 2.4 億元，並開發壽險、意外險及健康險等商品 76 款，滿足各類保險需求。除北京總公司外，已於海南、陝西以及江蘇設立分公司。此外，有鑑於新光人壽資本適足率高於 300%，未來亦計劃以壽險資金投資東南亞優質銀行，以有效運用資金。新光銀行香港分行於 2011 年成立，2013 年 7 月獲准開辦企業網路銀行，且於 2014 年 11 月獲准設立個人網路銀行，有利客戶即時資金調度。新光銀行將持續耕耘亞太市場，佈建海外據點，包括越

南、緬甸、印尼及柬埔寨等。新光金控亦於 2014 年挹注新光創投 10 億元，並由新光創投投資新光租賃美金 2,000 萬元，擴大其營運規模與獲利能力。

為提供客戶多元化數位服務，新光人壽於 2015 年 3 月推出「新光 online」網路投保平台，購買旅行平安險服務更便利；新光銀行設置雲端服務平台，提供存款、信貸、車貸、房貸、信用卡及財富管理等線上申請服務。此外，新光銀行已規劃與國內第三方支付平台業者合作，提供代收代付、開立儲值支付帳戶、儲值及付款等服務。

## 強化公司治理，提升公司價值

新光金控建構獨立的董事會監督機制、專業經營團隊及嚴謹之內稽內控機制，藉由透明即時的溝通機制管道，取得社會大眾及利害關係人之支持和信賴，並持續以「強化董事會功能」、「成立各類型策略委員會」、「落實資訊揭露」、「強化風險管理」、「健全內部控制制度」等方式強化公司治理。

「誠信」為企業永續經營的基石，新光金控率先金融同業訂定「道德行為準則」，要求董事、監察人及經理人以身作則，恪遵誠實信用原則，作為推動公司治理之要件；致力資訊公開透明，除設立獨立董事，亦由投資人關係部門服務投資者，加強重大訊息發布之內容及時效，並即時於公開資訊網站揭露，已連續 9 年獲得「資訊揭露評鑑透明度 A」以上佳績。

為促進企業社會責任實踐及運作，新光金控於 2014 年成立「企業社會責任委員會」，



負責統籌規劃 CSR 策略與發展、溝通與執行，並致力對經濟、環境及社會各面向作為之推動，同時訂定「企業社會責任政策」及「企業社會責任守則」。2011 年起編製「新光金控企業社會責任報告書」，清楚揭露公司企業社會責任各項執行情形及成效，2014 年榮獲《天下雜誌》評選為「天下企業公民 TOP 50」；新光人壽出版之 CSR 報告書，自 2012 年起連續三年獲得「台灣企業永續獎」，2014 年再獲「社會共融獎」之殊榮。

## 發展策略慈善，推動永續公益

新光金控運用前瞻性的策略與創新性的思維，推動各項公益慈善工作，樹立回饋社會的良好典範。新光金控長期推動慈善公益事業，透過整合子公司旗下「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」，與關係企業各界資源，積極投入公益志業，並發揮合作共好的精神，與利害關係人建立良好的溝通與互動，致力於推動環境保護，熱心公益慈善，傳承文化教育，關懷員工福利，以實際的行動，善盡企業社會責任，創造企業的永續價值。

### 推動節能減碳 珍愛地球資源：

■ 新光金控積極落實節能減碳，用實際行動帶動節能風氣。以新光摩天大樓為例，從 2007 年逾 35,104,000 度，降至 2014 年 28,048,000 度，累計減少超過 29,959,202 度，相當於減少超過 21,675,314 公斤的碳排放量，節能成效顯著。新光摩天大樓、南東大樓與南京科技大樓於 2014 年獲台

北市政府頒發大樓節能標章，顯現新光金控對於環境保護之承諾與行動決心。

■ 長期舉辦「新光全國兒童繪畫比賽」，並連續五年結合回收廢電池活動，2014 年一共回收 1,768 公斤廢電池，累計 5 年共回收 13,046 公斤，回收獎勵金全數捐給中華民國智障者家長總會。

### 舉辦公益登高 重視生態保育：

■ 新光摩天大樓登高大賽自 1994 年至今已連續舉辦 32 屆，累計超過 17 萬人次參與，共捐贈超過 1 億 2 千萬元的公益專款。2014 年以「為高齡友善而跑」為主題，共有 10,074 人熱烈參與。

■ 20 多年前即認養瀕臨絕種的金剛猩猩「寶寶」。2014 年 7 月 6 日大熊貓「圓仔」滿週歲當日舉辦「2014 新光公益路跑」，報名費全數所得捐贈台北市動物園之友協會，作為保育工作專款。

■ 自 2009 年起每年定期舉辦全國捐血活動，新光摩天大樓廣場亦長年提供捐血車停放，2014 年總計 15,170 位民眾挽袖捐出熱血，共募集到 20,475 袋的寶貴愛心；自 2003 年至 2014 年累積共有 153,094 人次參與，累積募得 285,899 袋的熱血。

### 策略慈善公益 創新多元方案：

■ 有鑑於台灣乳癌篩檢率偏低，自 2005 年起新光人壽慈善基金會持續舉辦乳癌防治全台巡迴宣導講座，2014 年共舉辦 5 場次 441 人參與，累計宣導場次已達 102 場，受宣導人數超過 8,800 人。

- 為改善原住民族群競爭力，於新竹縣的新光、鎮西堡原住民部落及竹東鎮，興辦「安親課輔」服務。2014年推出新光公益旅行活動，藉此體驗部落生態與原住民孩童更深層的互動。
- 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」。2014年以「高齡者活躍老化專案」榮獲台灣永續能源研究基金會頒發「TCSA 社會共融獎」殊榮。

#### 傳承金融教育 建構藝文舞台：

- 為幫助優秀年輕學子完成學業，新光人壽獎助學金基金會至2014年止共嘉惠109,866名學生，累計頒發2.4億餘元之獎助學金。
- 定期舉辦「美麗人生與您有約」系列講座，自2006年至2014年已累積舉辦251場，累計50,494人次參加，2014年更延伸至台中及高雄等地區，為廣大民眾帶來豐富的心靈饗宴。

#### 營造幸福企業 落實健康職場：

- 努力營造幸福職場環境，2014年新光人壽首次舉辦員工家庭日，邀請12,000名員工家庭同歡，表達長期重視「員工」及「家庭價值」的企業精神。同年新光金控更榮獲「第四屆幸福企業獎」1星級肯定。
- 落實推動員工照護計畫，每年定期為員工辦理健康檢查，由專業健康管理師針對員工健檢結果持續追蹤及改善。每年舉辦的健康促進活動，帶動員工良好運動習慣。

- 為創造安全、優質的健康職場，每年檢測辦公場所環境，定期舉辦大樓防災演練。另於全台五處大樓的健康中心配置「自動體外心臟除顫器(AED)」設備，以保障員工生命安全。2014年更榮獲「健康職場自主認證」及「健康促進標章」雙重認證。

#### 未來展望

新光金控除了密切關注全球經濟情況外，亦將持續採取以下策略：

- 追求核心業務成長，重視資產品質並維持資本適足率穩健
- 注重終身險及外幣保單販售，佈局資金於國際板債券及外幣區隔資產，提升經常性收益
- 持續投入優質不動產，提高租金收入
- 嚴格控制成本，業務發展兼顧資源投入與產出
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理
- 加強客戶服務，滿足客戶需求，為客戶帶來價值成長
- 穩健拓展大陸、香港及東南亞等海外市場
- 深化與元富證券之業務合作

新光金融控股股份有限公司 董事長

吳東進

# 榮耀與肯定



## 2014

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A++」公司，已連續九年(2006~2014)獲得肯定
- 新光金控榮獲「2014 天下企業公民獎 TOP 50」
- 新光金控榮獲臺北市政府勞動局「2014 第四屆幸福企業獎」
- 新光金控榮獲香港財資雜誌 Triple A 大中華地區最佳金融服務 - 保險業務獎
- 子公司新光人壽連續十六年(1999~2014)蟬聯保險信望愛獎「最佳社會責任獎」
- 子公司新光人壽榮獲第十六屆保險信望愛獎「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」、「業務員最優」、「理賠服務最好」及「最值得推薦」等四項優等
- 子公司新光人壽榮獲台灣永續能源研究基金會「台灣 TOP50 企業永續報告獎」金融業金獎及「TCSA 社會共融獎」兩項大獎
- 子公司新光人壽於金管會舉辦「2014 微型保險競賽」名列人壽保險業第一名
- 子公司新光人壽榮獲經理人雜誌「影響力品牌大調查」壽險業優選
- 子公司新光人壽榮獲「2014 數位服務標竿企業」優等
- 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
- 子公司新光銀行榮獲財團法人金融聯合徵信中心頒發「第八屆金安獎績優機構」
- 子公司新光銀行榮獲財政部「轉介輸出保險業務績優金融機構」

## 2013

- 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臺北市政府「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「最佳社會責任

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
- 子公司新光人壽獲頒臺北市政府「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 TOP 50」
- 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獎獎「傑出金融創新獎」

## 2006\*

- 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

## 2005\*

- 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十五屆「國家品質獎」

\* 篇幅所限 2004 年 ~2006 年僅列出重要獎項



# 發現健康財富 點亮樂活人生

秉持「高齡者的需求在哪裡，新光的服務就到哪裡」之理念，新光金控及子公司新光人壽積極開發新型態的長期照護商品，提供國人全方位保障。為滿足客戶需求，結合新光關係機構豐富資源，推陳出新，具體提升各項金融商品附加價值，提升經營績效。



雲端商機崛起，帶動創新商業模式，新光金控將整合子公司的網路投保、電子保單、行動銀行、第三方支付等新功能與多元通路，加速驅動企業成長動能；成為健康財富的守護者，與客戶共創美麗人生！

# 新光金控總覽

## 金控總覽

單位：新台幣仟元

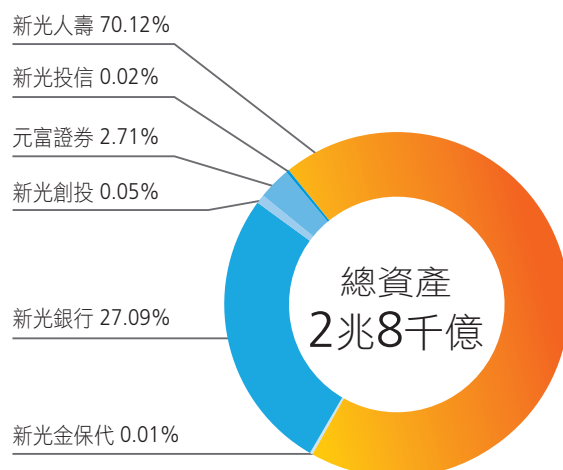
| 年度            | 2014          | 2013          |
|---------------|---------------|---------------|
| 資本額           | 98,347,538    | 93,288,169    |
| 合併資產總額        | 2,797,836,519 | 2,535,233,401 |
| 合併股東權益總額      | 125,473,516   | 114,801,868   |
| 合併稅後純益(損失)    | 7,922,124     | 10,568,064    |
| 稅後每股盈餘(虧損)(元) | 0.70          | 1.05          |
| 合併股東權益報酬率(%)  | 6.59%         | 10.04%        |
| 合併資產報酬率(%)    | 0.30%         | 0.43%         |

## 2014 年資產組合

(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      | 1,967,766,571        | 70.12%         |
| 新光銀行      | 760,122,629          | 27.09%         |
| 新光投信      | 724,840              | 0.02%          |
| 新光創投      | 1,515,246            | 0.05%          |
| 新光金保代     | 84,261               | 0.01%          |
| 元富證券      | 76,030,305           | 2.71%          |
| <b>合計</b> | <b>2,806,243,852</b> | <b>100.00%</b> |





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>  |               |            |                  |           |
| 2014         | 1,967,766,571 | 69,535,667 | 293,280,069      | 1,688,067 |
| 2013         | 1,802,449,402 | 64,902,983 | 243,868,086      | 6,517,720 |
| <b>新光銀行</b>  |               |            |                  |           |
| 2014         | 760,122,629   | 41,334,659 | 15,071,853 (註 1) | 5,159,320 |
| 2013         | 693,541,174   | 36,629,704 | 12,302,692 (註 1) | 4,061,766 |
| <b>新光投信</b>  |               |            |                  |           |
| 2014         | 724,840       | 586,811    | 207,793          | 20,709    |
| 2013         | 646,777       | 582,952    | 200,646          | 28,525    |
| <b>新光創投</b>  |               |            |                  |           |
| 2014         | 1,515,246     | 1,513,655  | 5,927            | (81,622)  |
| 2013         | 571,001       | 570,147    | 14,972           | 12,051    |
| <b>新光金保代</b> |               |            |                  |           |
| 2014         | 84,261        | 47,856     | 241,258          | 39,886    |
| 2013         | 10,249        | 7,970      | 9,854            | 1,970     |
| <b>元富證券</b>  |               |            |                  |           |
| 2014         | 76,030,305    | 21,436,653 | 4,888,725 (註 2)  | 1,497,524 |
| 2013         | 72,783,642    | 20,169,890 | 4,154,778 (註 2)  | 840,761   |

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
- 新光人壽 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 副理事長

## 李增昌

新光銀行  
董事長兼總經理

現職：

- 新光銀行 董事長兼總經理
- 新光銀保代 董事長

## 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

### 方正培

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

### 洪國超

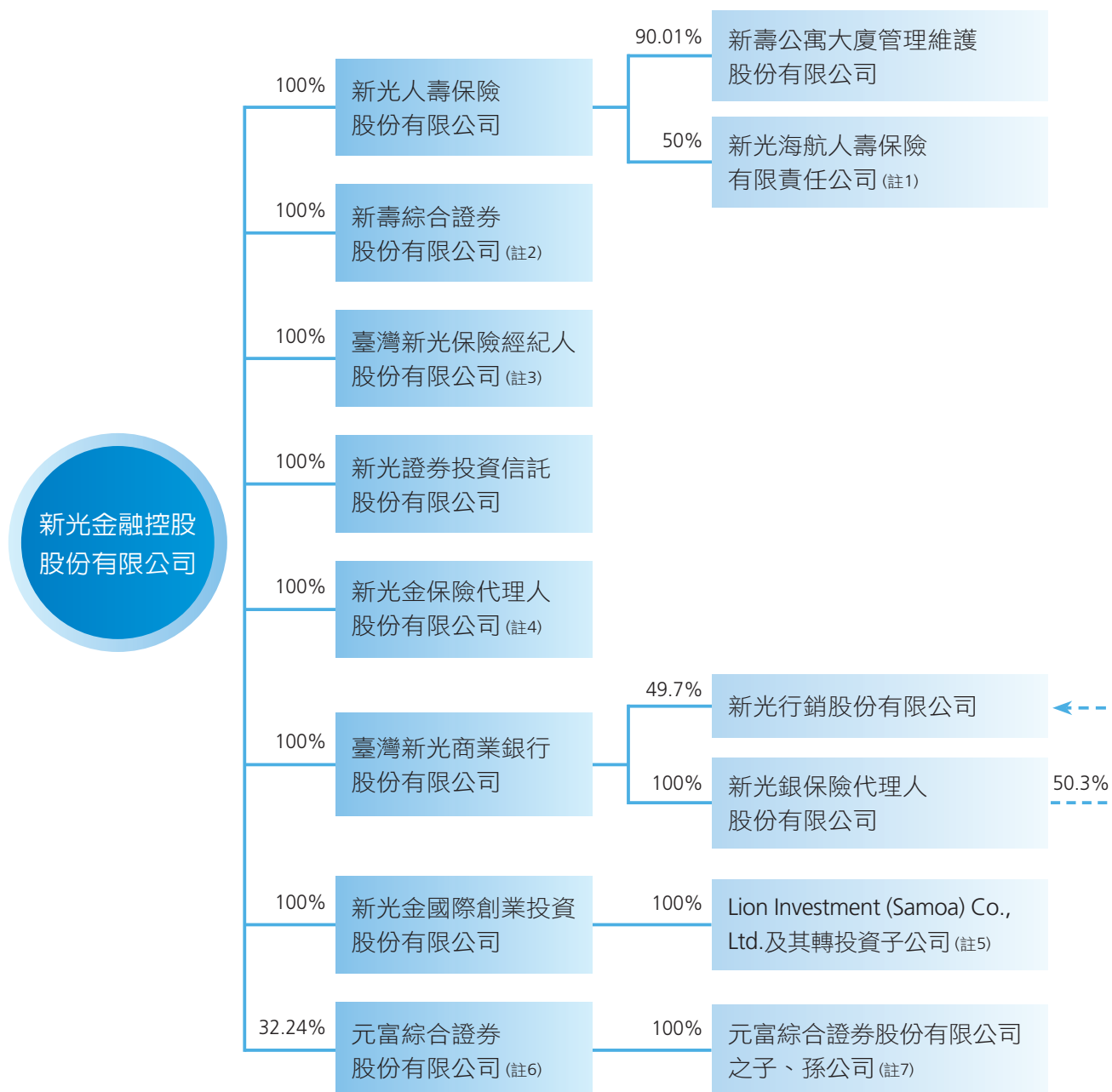
新光創投  
董事長兼總經理

現職：

■ 新光創投 董事長兼總經理  
■ 新光銀行 董事

# 組織圖

基準日：2014 / 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 2014 年 12 月 31 日尚未完成清算程序。

註 3：董事會於 2014 年 3 月 14 日代行股東會決議 2014 年 3 月 29 日為解散基準日，惟至 2014 年 12 月 31 日尚未完成清算程序。

註 4：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 5：Lion Investment (Samoa) Co., Ltd. 投資新光租賃（蘇州）有限公司，持股比率 100%。

註 6：係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

註 7：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 2015 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<br>長期評等 | 國際<br>短期評等 | 國內<br>長期評等 | 國內<br>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<br>長期評等 | 國際<br>短期評等 | 國內<br>長期評等 | 國內<br>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

- 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

2014

- 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

2013

- 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

2012

- 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

2010

2011

- 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

2009

- 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

- 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

2008

- 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

2002

2005

2001

2003

- 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

2006

2004

- 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立

- 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

# 提升績效 穩定獲利



2014 年新光金控合併稅後盈餘為 79.2 億，合併綜合淨利達 113.5 億元，營運表現穩定：新光人壽商品聚焦於台外幣終身壽險，以降低負債成本及提升固定財收。受惠於避險操作得宜，避險成本為 0.37%，資金運用報酬率為 4.41%；透過積極銷售外幣保單與投入國際板債券，佈局資金於收益率較佳之外幣資產，避險後經常性收益率較 2013 年成長



20 bps。新光銀行持續調整存放款結構，致力提升存放利差，降低營運資金成本並提高非息收益，合併稅後盈餘達 51.6 億元。其他子公司經營表現亦穩健：新光投信基金績效表現亮眼，代理業務穩定發展；新光金保代積極提升產險續繳率，銷售件數亦達 76.8 萬件；新光創投持續協助新光租賃發展中國業務，並審慎尋找具有產業前景及發展潛力之標的。



# 2014 年營運概況

## 新光人壽

2014 年全球市場資金寬裕，美國復甦力道增強，原油價格處於低檔，物價趨穩，就業改善，消費者收入提升，支撐美國經濟消費面。新光人壽順應主管機關政策開放，積極調整資產配置，佈局台幣保單資金於國際板債券及外幣保單資金配置於國外債券以提高固定收益，投資報酬率達 4.41%，持續改善獲利結構。

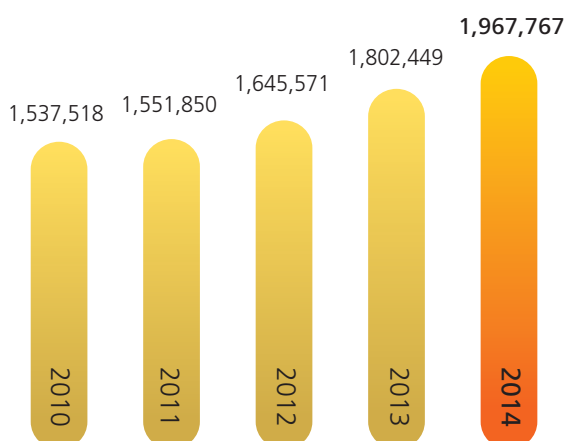
受惠於匯兌避險操作得宜，2014 年避險成本僅 0.37%，較 2013 年減少 25 bps；且新光人壽認列國內外現金股利 85.9 億元，合併

稅後淨利為 17.1 億元，合併綜合淨利為 47.8 億元，合併總資產超過 1.9 兆元，股東權益年成長 7.1%，達 696.3 億元。

新光人壽 2014 年初年度保費收入較 2013 年成長 60.0%，達 901.9 億元，係因台、外幣傳統型終身壽險銷售良好。外幣傳統型保險為 2014 年重點商品，銷售金額達 292.4 億元，佔初年度保費比例為 32.4%；新光人壽致力堆疊外幣保費收入，並將資金投入國外債券，獲取穩定利差，同時無須承擔匯兌避險成本。另，因應台灣人口高齡化及少子化趨勢，

### 近五年— 總資產

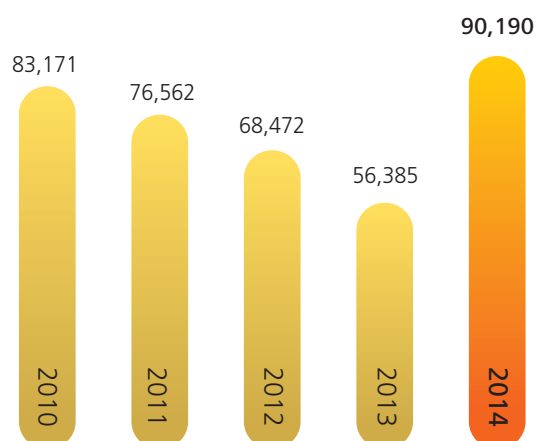
單位：新台幣百萬元



註：2012 年~2014 年採用會計準則 IFRSs，2010 年~2011 年採用 ROC GAAP。

### 近五年— 初年度保費

單位：新台幣百萬元





已陸續推出長期看護險、類長期看護險及殘扶險，此三險 2014 年銷售金額達 18.2 億元，推升健康險初年度保費達 35.0 億元，較 2013 年成長 47.7%，市佔率提高至 12.5%。

受惠於主管機關政策開放，自 2014 年 6 月起，投資於國內上櫃之外幣計價債券不計入國外投資限額，新光人壽積極以台幣保單資金投入國際板債券。截至 2014 年底，國際板債券投資金額約 1,187.6 億元，佔總投資金額比例 6.5%，避險前平均收益率達 4.4%，避險後殖利率仍遠高於國內債券。此外，新光人壽

透過銷售外幣保單並將資金投入於收益率較佳之外幣資產，2014 年整體避險後經常性收益率達 3.52%，較 2013 年提高 20 bps。

### 重視終身壽險

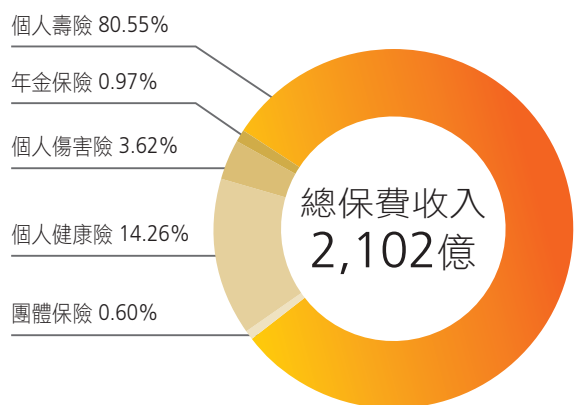
因應 2014 年美國量化寬鬆措施退場所產生之利率走升預期，並符合市場對保費降低之期待心理，開發利率變動型壽險，當市場利率走升時使保戶可依宣告利率領取增加回饋金，新光人壽亦可避免高預定利率保單所可能衍生之利差損。就台幣利率變動型壽險商品，推出「鑫富一生利率變動型終身壽險」及「鑫利

### 營業比重

單位：新台幣百萬元

| 項目           | 2014 年度保費收入    | 百分比            |
|--------------|----------------|----------------|
| 個人壽險         | 169,315        | 80.55%         |
| 個人健康險        | 29,981         | 14.26%         |
| 個人傷害險        | 7,611          | 3.62%          |
| 年金保險         | 2,042          | 0.97%          |
| 團體保險         | 1,262          | 0.60%          |
| <b>總保費收入</b> | <b>210,211</b> | <b>100.00%</b> |

註：個位數差異係四捨五入原因





一生利率變動型終身還本保險」；外幣利率變動型壽險商品方面，考量美元及人民幣仍為中長期強勢貨幣，相繼推出「美富一生外幣利率變動型終身壽險」及「民富一生人民幣利率變動型終身壽險」，透過保單長期規劃，降低公司受短期幣值波動風險，同時使客戶享有利率與匯率保值、升值之好處。

新光人壽積極耕耘長期照護市場，陸續推出帳戶型長期看護商品「長照久久長期看護終身保險」，旨在保障失能與失智，且可彌補看護費用及相關支出、類長期看護商品「長護久久終身健康保險」，針對 13 項特定傷病暨全殘廢提升保障及殘扶險「長扶久久 A、B 型殘廢照護終身健康保險」，此三險 2014 年合計承保件數為 5.7 萬件，保費收入達 18.2 億元，使新光人壽成為業界長照險領導品牌。

新光人壽致力推廣定期定額投資型商品，除聚焦於死費差利益外，亦讓年輕小資族群可透過定期定額方式分散投資風險，並以較低保費購得相對較高之壽險保障。2014 年新光人

壽持續設計定期定額投資型商品「新聯鑫變額壽險」，除提供定期定額投資、身故保障外，尚增添全殘廢扶助保險金；此外，研發專屬附加於投資型商品的「一年期防癌健康保險附約」及「一年期手術健康保險附約」，提供手術、罹癌的保障內容。

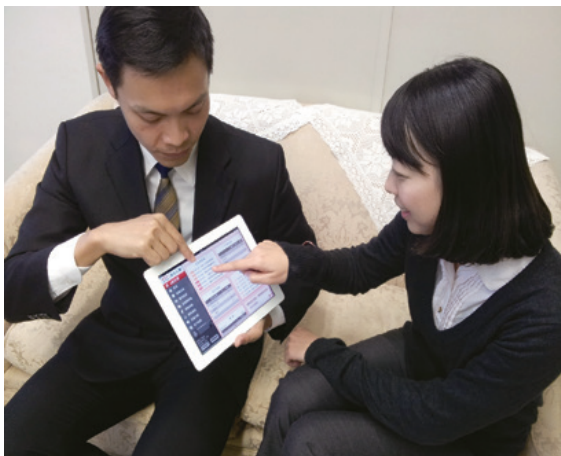
### 深耕多元行銷通路

新光人壽長期發展多元化行銷通路，提供便捷、多樣化投保管道以滿足客戶各種保險規劃及需求。現行通路分為自有通路（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）兩大類。

自有通路方面：業務員通路係新光人壽主要銷售管道。新光人壽於 2014 年強化增員，透過各項專案積極培育人才以加速組織年輕化，包括「漾（Young）計劃」著眼於培訓優秀青年儲備主管，自開辦以來已招募 14 期，部分同仁陸續晉升為業務團隊中堅幹部；「YES 專案」以年輕、電子化業務員團隊為招募主軸，並透過新款平板電腦強化行銷；「保

戶服務員（YSA）專案」招募年輕生力軍，提供保單服務，並提升服務品質以招攬新契約。新光人壽著重業務人員素質，持續透過教育中心及各地組訓課提供完整訓練課程，且結合 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，使各級人員皆能習得最正確、最新且最符合業務所需的教育內容，從而精進業務人員的專業能力及行銷能力，鞏固業務組織。

藉由遍布全國的業務員體系及據點，新光人壽持續推動以「服務區域」為概念的服務展業模式，每位業務同仁能就其專屬服務區域，增進與客戶緊密互動，落實在地服務。隨著行動科技日新月異，為協助業務員推動服務展業，新光人壽不斷開發運用平板電腦、智慧型手機等行動載具、輔銷軟體（例如 e 動秘書）與 e 化作業（例如行動 e 投保）等，另搭配客戶關係管理目標客群，提供客戶即時完善的各項服務，以開拓市場商機。此外，透過自有通路旗下直效行銷通路，包括 DM、電視、電話、傳真及機場櫃台等多元且便利之銷售管道，滿足不同客戶族群的投保及商品需求，擴大服務廣度。



委外通路方面：銀行保險通路為業務員以外最重要的銷售管道，新光人壽積極與各家銀行及證券公司合作開發新客源，2014 年銀行保險通路初年度保費收入達 467.6 億元，其中新契約價值高的分期繳初年度保費收入達 197.3 億元，成效斐然。另新光銀行以共同行銷模式，積極推動台、外幣長天期傳統型保單以提高新契約價值，2014 年保險銷售金額提升至 163.5 億元，佔新光人壽整體銀行初年度保費收入 35.0%，發揮集團交叉銷售綜效。

### 積極滿足保戶需求

新光人壽重視保戶的問題與意見，為提供優質服務，除積極傾聽保戶聲音，更需不斷檢討改進，要求員工充實保險專業知識，培養良好服務態度與服務熱忱，適時提供全方位金融保險相關服務，滿足保戶需要。2014 年推動保戶服務項目如下：

- 一、為有效提升保戶服務並健全保單資料，推動保戶普查、保戶關懷及全面拜訪等專案，由服務人員面對面解說，讓保戶了解本身保單現況及保障缺口、確認保單資料正確性，並主動告知保戶相關超值服務方案。
- 二、推出業界首創「自由年貸」保單借款超低利率優惠活動，搭配「ATM 現貸卡」，提供保戶更具彈性的資金運用期間，充分活化保戶的保單資產。活動期間共優惠 11,364 張 ATM 現貸卡、優惠保單數達 14,979 件、貸出優惠貸款餘額超過 50 億元。

三、為服務保戶快速完成投保並協助業務拓展，開辦於「平板電腦」上簽名電子要保書之「行動 e 投保」，其中結合核心系統快速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，縮短承保作業工作時數且提升行政效率；另推出新契約推播服務，保戶只要成為新光人壽會員，並下載新光人壽 APP，即可透過手機掌握新契約承保進度。

四、為控管申訴案件，經由申訴預警機制，每月依據保戶申訴案件件數多寡及情節輕重，設立不同警示燈號，除要求遭警示之業務單位需限期提出書面檢討改善計畫外，再配合申訴案例教育宣導，強化服務觀念與精神，以減少申訴案件發生。

五、升級客服系統，除提供免費服務電話外，官網及 APP 中新增「線上客服」服務，包括文字交談、語音交談兩項功能，讓消費者有更多元和即時的溝通服務管道。此外，針對互動語音自助功能加強各項保單資訊的自助查詢，例如：保單借款查詢、繳費查詢等。



## 強化風險控管機制

為落實風險管理，新光人壽除在市場、信用及作業風險等方面持續精進各項風險控管機制外，並就風險文化、系統強化、控管機制及績效衡量進行下列風險管理措施：

一、風險文化：為完備風險控管之廣度，自 2014 年第三季起，於風險管理委員會新增管轄人資、總務、勞安及公共事務等業務之委員，俾使風險控管範疇涵蓋公司全面性業務，以落實綜理整體風險控管。此外，每季彙整各委員之風險報告所產出的整體風險管理報告，定期提報至董事會，讓董事、監察人充分掌握公司整體風險概況，並每年對董事會成員與高階主管人員進行強化風險意識之宣導，以建立完善之風險文化。

二、系統強化：研究與分析 ALGO 系統市場風險值 (Value at Risk) 計算的各類模型，探討解決厚尾議題，以強化市場風險控管；此外，對複雜或缺乏公開市場報價的金融商品，亦持續精進評價技術，以符合 IFRS 國際會計準則。

三、控管機制：針對股票部位的風險控管，依主管機關意見，增加修正國內股票核心持股的分類定義標準，以篩選出值得中長期投資之優質股票，持續精進股票投資質與量的控管，並修正金融資產減損辦法，針對國內外股票及基金，訂定多項減損客觀證據之量化門檻，以期達更嚴謹的風險控管機制。對於外匯部位的風險控管，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之規定，定期執行外匯風險限額與外匯價格變動準備金餘額控管，此外，亦進行壓力測試與敏感性分析，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」，分別訂定各類商品之績效獎勵辦法，以平衡風險與報酬管控。

### 持續拓展大陸壽險市場

新光人壽 2009 年 4 月於北京合資成立「新光海航人壽」，運用台灣壽險豐富經驗，成功為新光海航人壽建立資訊系統、商品設計、保單行政、業務人才招聘及教育訓練等，奠定良好發展基礎。2014 年總保費收入達人民幣 2.4 億元，且已開發保險商品 76 款，包含壽險 27 款、意外險 15 款及健康險 34 款，充分滿足各種型態之保險需求。

新光海航人壽除北京總公司外，另設有海南、陝西、江蘇等三家省級分公司，未來將透過電話行銷、銀行保險、個險（包括代理人、經代）、團險及網銷等五大通路持續耕耘大陸壽險市場。

### 落實企業社會責任 - 榮獲「2014 台灣企業永續獎」雙料殊榮肯定

企業社會責任(Corporate Social Responsibility, 簡稱 CSR)的實踐為邁向企業永續經營重要的一環，新光人壽長期致力於企業社會責任，其成果屢獲外界肯定。2014 年除再度獲得台灣永續能源研究基金會舉辦之「2014 台灣企



業永續獎」-「台灣 Top50 企業永續報告獎」金融業金獎殊榮外，又以「高齡者活躍老化專案」再添「社會共融獎」一獎。為擴大正向影響力，新光人壽更以實際行動推廣 CSR 理念：率先業界舉辦供應商大會，邀請供應商簽署 CSR 承諾書，並舉辦 CSR 教育訓練；另外，也與中華民國企業永續發展協會合作，響應全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, 簡稱 GRI）發行之第四代《永續性報告指南》（GRI G4）正體中文版翻譯及發表活動，鼓勵國內企業一同以更高標準揭露企業永續資訊。

展望 2015 年，新光人壽將持續透過 CSR 委員會的運作，針對內、外部利害關係人所關注之經濟、環境、社會議題進行策略規劃並落實執行。另一方面，因應即將來襲的銀髮浪潮，也要發揮本業所長，設計創新商品與服務，替客戶防患未然，以降低少子化、高齡化趨勢對社會所造成的衝擊。貫徹「創新、服務、誠信、回饋」的經營理念，新光人壽以壽險業 CSR 領頭羊為己任，期望透過落實 CSR，為永續美好的社會更盡一份心力。

## 新光銀行

新光銀行 2014 年整體表現亮眼，獲利及業務成長持續締造佳績，提存前獲利為 79.8 億元，較 2013 年大幅成長 35.0%。全年合併稅後淨利達 51.6 億元，股東權益報酬率為 13.2%。總資產達 7,599.1 億元，年成長 9.6%。

新光銀行以「穩增長，調結構」為策略主軸進行業務調整，存放款業務維持穩健成長。2014 年存款餘額（不合同業存款）達 6,438.5 億元，較 2013 年成長 4.7%，有助提升整體資產規模及累積業務動能；放款餘額（含信用卡循環餘額，不含催收款）達 4,825.4 億元，成長 7.0%，增長主要來自中小企業放款，年成長率達 14.6%。除授信業務外，新光銀行亦積極推動手續費收入及金融行銷業務（TMU）以提升非利息收入，2014 年淨手續費收入成長 11.8%，其中財富管理業務受惠於保險商品及基金銷售良好，收入成長 8.8%。此外，受惠於客戶避險需求強勁，



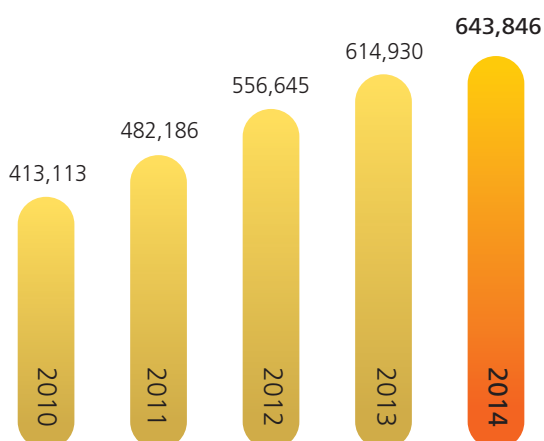
TMU 收入高達 10.4 億元，年成長 130.8%。放款資產品質持續提升，逾放比自 2013 年之 0.42% 降至 0.26%，呆帳覆蓋率則自 2013 年之 265.57% 提高至 486.14%。

### 平衡風險及報酬，差異化管理企金放款

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拓展客戶基礎、強化授信風險控管機制以提升資產品質、調整放款結構以擴大利差。有鑑於國內銀行業長期處

### 近五年— 存款餘額

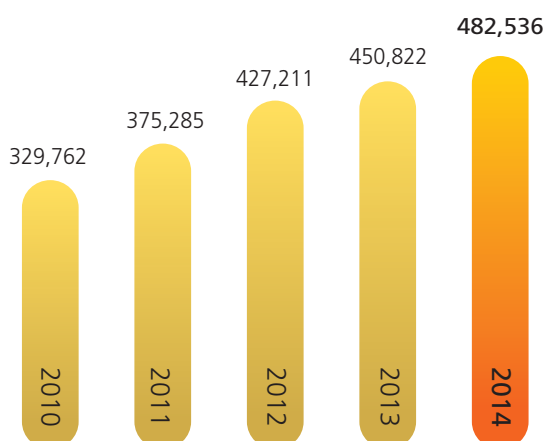
單位：新台幣百萬元



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

於過度競爭，整體放款利差仍偏低，新光銀行就各項企金業務之利率定價進行差異化管理，考量客戶整體風險及利潤貢獻度，以提升放款利差並擴增企金業務獲利。此外，為增進客戶黏稠度，新光銀行積極拓展現金管理業務，確切掌握客戶金流，進而提高活存比及降低資金成本；同時，提供全方位之金融服務，包含聯貸、外匯、TMU、財富管理、貿易融資及應收帳款等。綜觀 2014 年企金業務表現，整體企金放款較 2013 年增加 7.5%。展望 2015 年，企金業務發展將持續強化放款結構，積極開拓非息收入之業務，以提升整體獲利。

業務風險控管方面，新光銀行採取派員實地查核，訪察客戶營運狀況及上下游交易情形，並注重貸放後管理，定期檢視客戶財務、業務資訊，設定警示標準進行客戶風險分級，依客戶狀況調高擔保比率或降低信用曝險，以降低授信違約率。新光銀行設置獨立產調人員深入調查產業動向，針對經濟政策及產業趨勢，按月出具相關報告供營業單位及審查部門參考；另，配合產業現況調整各產業貸放

限額，以降低放款過度集中之風險。企金業務整體逾放比自 2013 年之 0.58% 大幅降至 0.16%，顯現業務成長與資產品質得以兼顧。

### 消金業務獲利持續提升

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，亦就不動產價格及成交量較高之其他地區進行貸放成數管控。新光銀行 2014 年房貸業務維持穩定成長，新撥貸金額達 520.2 億元，放款餘額達 1,792.7 億元，年成長率 6.0%。為遵循主管機關穩定房價政策及銀行法 72-2 條相關規定，針對穩定性較高之自住需求客戶，給予相對優惠的利率，以維持業務穩定成長及鞏固良好資產品質。2014 年房貸業務整體逾放比僅 0.24%，顯示資產品質及業務成長並進。

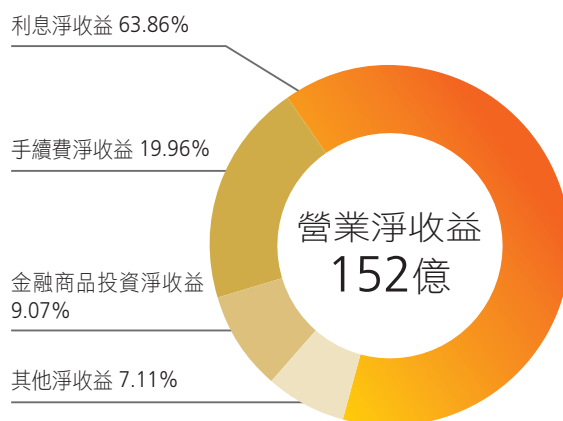
無擔消費金融業務方面，2014 年小額信用貸款新貸放金額為 208.9 億元，相較 2013 年成長 9.5%；生息放款餘額年成長 11.0% 達 339.4 億元，貢獻新光銀行營業收入達 20.9 億元，較 2013 年成長 8.9%。

### 營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目        | 2014 年淨收益         | 百分比            |
|-----------|-------------------|----------------|
| 利息淨收益     | 9,717,450         | 63.86%         |
| 手續費淨收益    | 3,037,897         | 19.96%         |
| 金融商品投資淨收益 | 1,379,414         | 9.07%          |
| 其他淨收益     | 1,081,207         | 7.11%          |
| <b>合計</b> | <b>15,215,968</b> | <b>100.00%</b> |

註：個位數差異係四捨五入原因





信用卡方面，2014 年底總流通卡數為 91.9 萬卡，較 2013 年成長 2.3%；年度簽帳金額 448.9 億元，較 2013 年成長 2.7%。新光銀行持續提供多項優惠活動予頂級卡客戶，例如免費機場接送、機場貴賓室、市區停車、年度滿額禮及餐飲折扣等，以提高刷卡簽帳金額。此外，為擴展信用卡市場規模及開發新客群，更針對不同消費族群規劃發行百貨聯名卡（例如新光三越聯名卡、美麗華卡、義大世界卡）、悠遊聯名卡、航空聯名卡（日本航空卡）、咖啡聯名卡、現金回饋卡及分期卡等，使客戶享有更多刷卡消費的選擇性。截至 2014 年底，信用卡逾放比僅 0.16%，優於業界平均之 0.27%，資產品質穩定。

因應數位時代來臨，2014 年新光銀行亦致力推廣行動支付業務，除利用掃描中華電信 QR Code 完成付款交易外，更推出手機信用卡業務，減少客戶皮包內攜帶多張信用卡的負擔，體驗電子錢包新時代。

新光銀行持續與各大商家合作以增進收單業務規模，2014 年底配合之特約商店共計 2,095 家，年度收單簽帳金額提高至 142.2 億元，年成長 3.3%。



### 財富管理業務績效卓越

2014 年財富管理收入為 18.4 億元，較 2013 年成長 8.8%，係受惠於保險業務改為與人壽共同行銷模式，使銀行理專直接登錄為人壽業務員，得使用人壽之行銷工具及教育訓練資源，進而提升銀行保險業績。2014 年新光銀行特定金錢信託餘額為 1,387.7 億元，市佔率為 4.0%，於業界排名第十名。新光銀行將持續發揮銀行保險共同行銷優勢，強化銷售長天期及養老年金保險，並深化消金、企金業務與財富管理業務配合，開拓大眾富裕客戶。此外，提升銀行理專素質，增進其專業知識及行銷能力，進而提高整體產值及市場競爭力。

### 香港分行獲利持續成長

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，並以成為客戶財務調度平台為目標；分行人員亦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) 核准香港分行開辦企業戶網路銀行，並於 2014 年 11 月核准設立個人戶網路銀行，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提供多元服務。2014年5月底正式開辦財富管理業務（Type 1及Type 4），有助於深化客戶關係及滿足客戶投資需求，亦增進手續費收入動能。香港分行2014年底存款餘額達美金4.0億元，年成長14.3%；放款（含出口押匯）餘額達美金2.7億元，年成長25.4%；提存前獲利為美金2,711千元，累計稅後淨利為美金1,123千元，各項數據皆優於預期。

## 新光投信

新光投信旗下公募基金總資產規模，截至2014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292.2億元；其中，股票型基金含平衡型基金管理資產規模達73.6億元，貨幣型基金管理資產規模達159.4億元。

### 深耕集團通路，發揮整合綜效

新基金募集方面，新光投信2014年共募集成立5檔基金，包含2檔澳幣保本型基金、

1檔海外組合型基金、1檔海外股票型基金及1檔私募基金；其中，協同新光人壽發揮集團綜效，推出2檔與穩健投資型保單連結之澳幣保本型基金。2013年12月至2014年1月新光人壽推出第二期「富萬利變額壽險」投資型商品，連結新光澳幣保本基金，銷售金額達15.3億元；2014年第二季新光人壽推出第三期「富萬利變額壽險」，連結新光澳幣十年期保本基金，銷售合計13.4億元。新光投信除負責管理新光人壽「福運年年」、「新旺」、「鑫福運」、「福新」等4張投資型保單之全權委託投資管理帳戶外，另於2014年新增新光人壽鑫福康投資型保單管理帳戶，短中長期績效表現均維持穩健。新光投信將致力提升類全委保單管理操作之投資績效，持續擴展資產管理規模，並與金控旗下子公司密切合作，共創佳績。

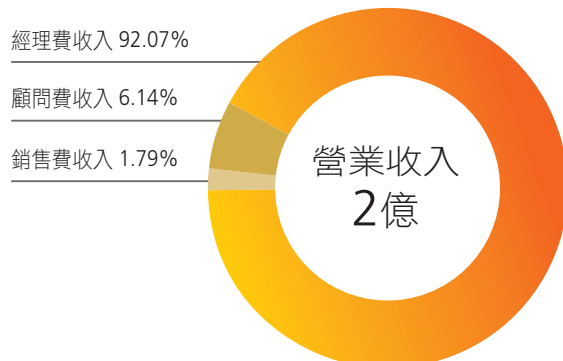
### 基金績效表現亮眼

經策略調整及商品重新整合後，2014年國內股票型基金和海外股票型基金整體績效亮麗，締造近年佳績。國內股票型基金方面，近一年平均績效為10.2%，優於同業水準。其中，新光旗艦基金—新光創新科技基金，

### 營業比重

單位：新台幣仟元

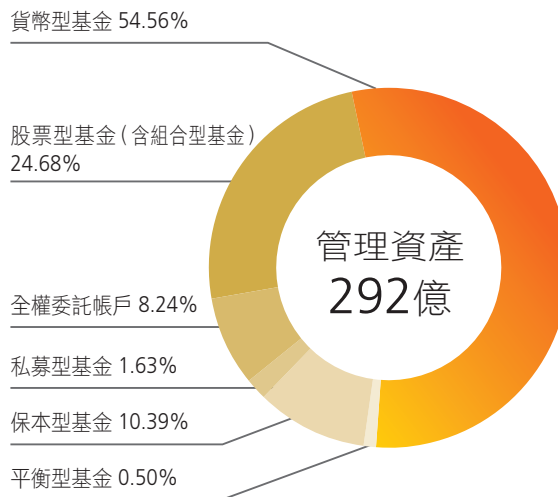
| 項目    | 2014年度金額 | 百分比     |
|-------|----------|---------|
| 經理費收入 | 191,316  | 92.07%  |
| 銷售費收入 | 3,719    | 1.79%   |
| 顧問費收入 | 12,758   | 6.14%   |
| 合計    | 207,793  | 100.00% |



## 管理資產

單位：新台幣百萬元

| 項目             | 2014 年度金額 | 百分比     |
|----------------|-----------|---------|
| 股票型基金 (含組合型基金) | 7,212     | 24.68%  |
| 貨幣型基金          | 15,943    | 54.56%  |
| 平衡型基金          | 149       | 0.50%   |
| 保本型基金          | 3,036     | 10.39%  |
| 私募基金           | 475       | 1.63%   |
| 全權委託帳戶         | 2,407     | 8.24%   |
| 合計             | 29,222    | 100.00% |



2014 年以來績效達 16.6%，於國內 170 檔股票型基金中名列第 15，排名業界前 1/4；新光大三通基金及新光國家建設基金在 170 檔國內股票型基金中，排名前 1/2（基金績效來源為投信投顧公會 2014 年 12 月共同基金績效評比）。海外基金方面，各基金績效維持穩健，且在 2014 年第 4 季募集成立最具成長潛力的新光全球生技醫療基金，掌握當前產業脈動，績效亦持續向上突破。此外，全權委託投資管理帳戶績效良好，其中，福運年年美元計價自 2011 年成立至今累積報酬率達 18.7%。在嚴謹風險控管下，新光投信期許基金績效管理持續朝向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 年起擔任荷寶投資管理集團 (Robeco Luxembourg S.A.) 旗下基金之總代理，荷寶系列旗下基金獲得《BENCHMARK》2014 年度基金大獎多項殊榮，透過境外基金總代理制度，提供投資人多元化及高品質之投資商品。

2014 年致力拓展國內銷售通路，加強人壽、銀行通路教育訓練，並針對不同客戶性質及客戶屬性，量身訂作不同輔銷訓練，使境外基金產品更深入客戶資產配置；另亦持續進行專案合作與行銷活動，促進基金規模成長。

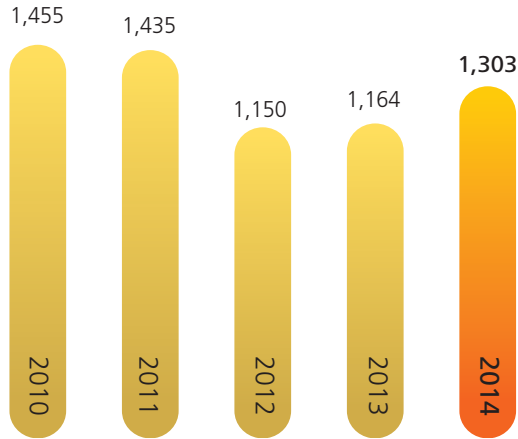
## 新光金保代

2014 年新光金保代營業收入為 2.41 億元，稅後淨利達 3,989 萬元。總保費收入為 13.0 億元。其中，保費收入仍以車險（包括強制險）為主，佔總保費收入 79.9%；其次為火險，佔總保費收入 10.5%；以及其他險（包括責任險、工程險及海上保險等），佔總保費 9.6%。2014 年保單總件數已穩定成長達 76.8 萬件。

新光金保代透過新光金控交叉銷售平台，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。2014 年新光金保代與業界產險公司緊密合作，研發多

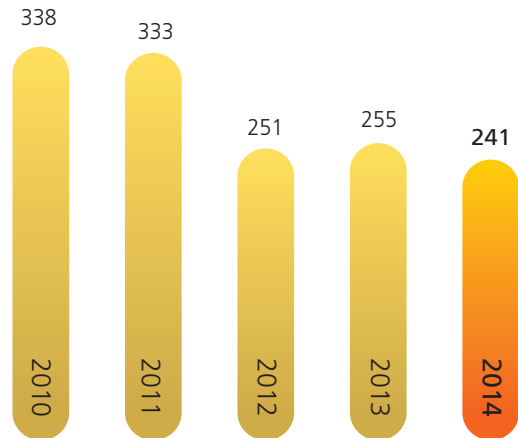
## 近五年—總保費收入

單位：新台幣百萬元



## 近五年—營業收入

單位：新台幣百萬元



註：2010年至2013年為新光保經，2014年為新光金保代

樣組合商品，汽車保險推出「限額丙式車損險」，火險則推出「居家綜合保險」等商品專案，以滿足客戶需求以及提高客戶保障。新光金保代透過壽險業務員、銀行理專、行員及證券營業員等三大通路販售產險商品，使金控旗下各子公司業務同仁皆能運用此販售產險媒介提供全方位金融商品服務，進而利用辦理各項業務時機，發掘目標客戶群，深化壽險商品滲透率。



## 新光創投

新光創投兩大經營主軸，其一係投資國內產業，主要著眼已於興櫃市場掛牌的潛力企業，其二為透過第三地百分之百轉投資，於中國蘇州成立新光租賃，以開發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訪查公司外，亦結合金控其他子公司資源，審慎尋找具有產業前景及發展潛力之標的，佈局於環保、生技及文創產業等。針對中國租賃市場策略方面，新光租賃持續提供專業金融服務，協助江蘇及大上海地區周邊中小企業擴充產能，同時藉由租賃業務提供新光銀行相關經驗，進一步提升對兩岸三地台商的服務品質。

為增進新光創投營運發展，新光金控於2014年注資新光創投10億元。新光創投保留4億元資金以投資國內產業，並轉投資新光租賃6億元，使其業務發展更具競爭力及強化資本結構。業務推動方面，新光租賃雖因中國經濟下行趨勢影響獲利，但2015年採取謹慎、分散、成長放緩的經營策略，在獲利、資產品質已見改善。

單位：新台幣萬元

| 年度    | 2012  | 2013    | 2014     |
|-------|-------|---------|----------|
| 年度淨損益 | 247.5 | 1,205.1 | -8,162.2 |

# 提升效益 創新獨特



面對金融環境的瞬息萬變，新光金控致力突破傳統經營模式，提供創新服務，建立品牌特色，以增進客戶忠誠度及創造穩定獲利。

2015 年經營重點包括：

一、提升經營效益，優化收益結構。二、建立特色商品，強化整合行銷。



三、培植藍海事業，蓄積成長動能。四、落實公司治理，提升公司價值。

新光金控將整合集團資源，為客戶提供全方位優質服務，在穩健踏實基礎上落實各項經營計畫，厚植實力並提升整體經營效益，成為客戶首選的金融服務機構。

# 2015 年經營計畫

## 新光人壽

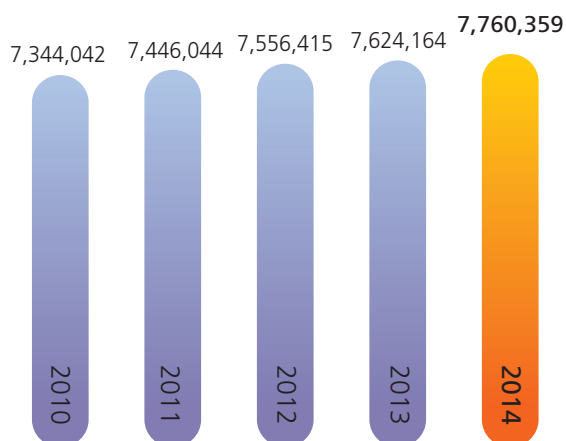
新光人壽 2015 年營運策略重點為：加速業務員年輕化及善用 E 化行銷工具，以強化組織戰力並提高業績產能；因應社會結構改變，積極推廣長期看護險、類長期看護險、殘扶險與外幣防癌險等健康險，同時響應政府活化保單政策，增加國人整體保障；掌握市場趨勢，配合負債存續期間，將台幣保單資金佈局國際板債券，推動外幣保單銷售並投資國外債券，以提高經常性收益。同時推動優質保戶服務，掌握金融市場趨勢並靈活配置資產，務實達成年度策略目標。經營計畫說明如下：



## 積極優化組織體質

為加速業務組織年輕化，新光人壽將持續推動各項專案以培育人才，包括「漾 (Young) 計畫」著重培育優秀青年儲備主管；「YES 專案」聘僱年輕、電子化業務團隊；「展翼 (SKY) 專案」培訓青年展業主管。藉由各項增員專案培育業務心血，引進具創新能力的年輕領導人才，促進業務團隊年輕化及組織優化。

## 近五年— 主約有效契約件數 單位：件





擴大業務組織規模的同時，新光人壽亦積極提升業務員專業知識及業務職能，實施制式 OJT 課程 (On the Job Training)，以系統化、制度化、標準化的在地訓練，建構完整的選、用、育、留計畫，強化各級人員的業務職能，達成優化組織體質的經營目標。此外，強化基層單位的管理及考評，深化基盤經營，以確保各職階人員達成職務責任，進而提高業務人員的組織戰力、業績產能及定著率。

完善周延的服務為獲得客戶、維繫客戶進而提高客戶貢獻度的基石，因此新光人壽業務團隊除持續推動服務展業制度，以「服務區域」替代「收費區域」，透過全面拜訪專案增加業務員拜訪客戶的廣度與深度。此外，推廣保單活化增進保戶福祉，同時將充份開發運用科技趨勢輔銷工具，全面行銷 E 化、行動化，提供客戶最即時、完善的服務與效能，展現服務的核心價值，提高客戶全面滿意度，進而強化業務競爭力。

## 行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

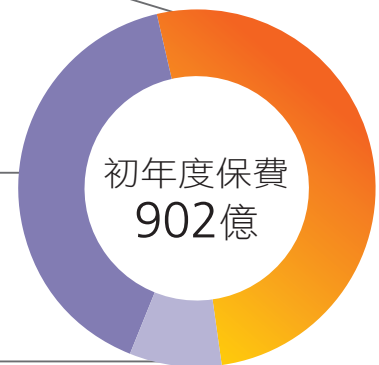
| 項目          | 2014 年度保費收入   | 百分比            |
|-------------|---------------|----------------|
| 業務員         | 46,521        | 51.58%         |
| 銀行通路        | 36,363        | 40.32%         |
| 直效行銷、保經代及其他 | 7,306         | 8.10%          |
| <b>合計</b>   | <b>90,190</b> | <b>100.00%</b> |

註：個位數差異係四捨五入原因

業務員 51.58%

銀行通路 40.32%

直效行銷、保經代及其他 8.10%







針對非業務員多元通路，新光人壽將持續激勵金控內、外通路達成業務目標。金控內銀行通路方面，新光人壽將持續協助新光銀行銷售傳統型台、外幣分期繳保單，以提升新契約價值及業務績效；金控外通路方面，將深耕現有合作通路以加強策略聯盟關係，提高通路合作價值。近幾年來金管會積極推動台灣成為亞太理財中心，2015年開放設立 OIU 國際保險業務分公司，新光人壽響應政府政策，計畫盡速啟動 OIU 業務，以拓展境外客源並布局亞太市場，提升多元通路保費收入。

### 打造完整長期看護防護網

新光人壽秉持創新、服務、誠信、回饋之經營理念，致力研究與設計滿足社會大眾多元化需求之最佳商品。商品策略著重新契約價值成長，持續推動台、外幣終身險及健康險銷售。因應台灣社會高齡化及少子化與趨勢，新光人壽以提升國人保障為目標，同時響應政府「長期照護」政策及「長照十年計畫」，2015年將針對長期看護市場，全力推動「長

看三保」以開創長期看護險全新格局，保障範圍涵蓋失能與失智、13項特定傷病及1至11級殘廢程度，打造完整長期看護防護網，彌補看護費用及相關安養看護支出，提供長期經濟支援，為台灣作好迎接高齡社會的準備，同時持續蟬聯業界長期看護險的領導品牌。

針對國人老年可能面臨的風險，新光人壽配合金管會「保單活化」政策，開放數十張終身型傳統壽險，讓早期購買的保單在不增加保費支出的原則下，可轉換為長期看護保障、



醫療保障或手術保障，協助保戶將長壽生活可能產生的資金缺口，例如失智、失能或中風之後的醫療、照護費用，透過完整的保險規劃獲得樂「退」保障，建構理想生活及醫護品質。金管會已於 2015 年 1 月 1 日起開放外幣計價之健康險，考量美元為強勢貨幣，且外幣保單保費較低之優勢，新光人壽特別提供以美元及澳幣兩種主流外幣計價的防癌險，其最大特色為癌症確診時即可獲得一次性理賠，不須一邊治療一邊收集單據逐項理賠，讓經常旅居在外的保戶免除貨幣兌換困擾，且增進癌症治療的醫護品質及理賠效率，滿足保戶多元幣別的配置需求。

## 提供多元的保戶服務

新光人壽在地深耕 50 餘年，秉持「顧客至上」的服務精神，提高服務品質與效率，傾聽保戶需求並提供貼心服務，提升客戶信賴度及品牌忠誠度。2015 年相關措施如下：

一、依據客戶需求，規劃不同的服務管道與方式，並進行追蹤管理，滿足客戶各項

需求，例如：增加網路契約變更項目、保單售後服務、投資型商品 E 投保等業務，以提升保戶服務品質。

二、持續推動全面拜訪作業，隨時提供保戶最新的服務訊息及媒體功能，並推動首年度保費以金融機構轉帳繳納專案，提供保戶便利與安全的繳費管道。

三、持續推行保單借款 ATM 現貸卡業務，開發線上保單借款業務，使保戶享有更便捷靈活的保單借款方式，滿足保戶資金需求；不定期辦理目標客戶之保單借款優惠低利率專案，以回饋客戶及提高資金運用效能。

四、強化申訴案件預警及異常管控，持續定期執行申訴預警機制，配合檢討改善計畫及案例教育宣導，以強化申訴預警效果及減少申訴案件發生；定期檢視評議案件率是否偏高，適時通報風險管理部門，以進行管控與改善。



五、提升申訴案件處理品質與效率，規劃升級內部申訴系統，配合 0800 客服中心 CTI 系統，建立一貫化系統，可有效縮短申訴案件受理流程及處理天數，同時亦強化申訴系統功能，達到有效追蹤管理及正確統計、分析申訴案件的功能，提供更優質的保戶服務。

## 執行策略資產配置

2015 年面對全球央行貨幣寬鬆不同調，美國預期展開升息循環，歐洲、日本及中國則因經濟因素實施寬鬆政策，全球貨幣美元獨強，資金流向美國，新興市場則因本身體質不同也產生不同的升降息預期。

外匯避險方面，新光人壽將運用預測模型，並在嚴格的風控機制下靈活操作避險部位，預期未來受外匯波動影響將逐漸降低。此外，考量避險成本已獲有效控管，海外債券避險後收益率仍優於國內債券收益，新光人壽在核定的國外投資限額內，將持續增加海外固定收益資產之投資比重；加上長天期外幣保單資金，輔以主管機關政策開放國際板債券投資，將有效提高國外投資的比重。不動產投資方面則持續以活化資產，提高收益及股東權益為方針。

新光人壽將秉持穩健的投資原則，以考量負債成本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，不僅兼顧穩定的固定收益，更能掌握市場趨勢創造資本利得。



## 審慎評估拓展東協國家

新光海航人壽以「在追求長期價值增長的基礎上，快速發展規模」作為長期的發展戰略，目前共有電話銷售、銀行保險、個人壽險、團體保險及網路銷售等五個業務通路。2015 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、投資業務講收益顧穩健、機構發展謀佈局深拓展」為經營策略。

東協國家的成長深具潛力，新光人壽看好此一商機，將藉由 50 多年在台灣的壽險發展經驗，結合新光銀行經營團隊，審慎評估拓展東協國家市場。除已在越南河內設置代表處，2015 年預計至緬甸仰光申設代表處，從事商情蒐集及尋求投資機會。未來新光人壽將以東協國家作為海外拓點之優先選擇。

## 新光銀行

新光銀行 2015 年將延續 2014 年之策略方向，經營主軸著重「優化放款結構，降低資金成本，增加非息收益」，並發展數位化金融服務，以兼顧收益性及資本適足。具體經營計畫如下：

### 持續優化放款結構

為穩健提升授信業務經營效益，放款策略採取「擇優承做」，並強化授信審核作業程序及貸放後管理。具體措施包含：

- 一、積極調整放款結構：嚴謹控管放款承作方向，延續穩增長調結構之策略主軸，針對各類授信（如大型、中小企業及企、個金等）設定限額，執行最適比重分配，以維護資產品質及提高放款收益性。
- 二、推動中小企業放款：配合營業區域劃分制度，提升放款業務人員之專業能力，加強在地化經營及深耕客戶基礎，積極推

動中小企業放款以提高放款收益性。

- 三、提升風險性資產報酬：就各項放款業務利率定價進行差異化管理以提升客戶整體貢獻度；為提升調整非息收入之佔比，爭取擔任聯貸放款主辦行，加強推展外匯、信託、保證、交易融資型產品、TMU 及理財商品等業務。
- 四、持續整合及升級業務平台：強化全球金融網、外匯系統、現金管理及第三方支付等服務系統，以增進企金客戶黏稠度並了解客戶金流，帶動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。

業務風險控管方面，新光銀行透過下列機制強化貸放前審核作業及貸放後管理：

- 一、加強產業動態管理：設置獨立產調人員，深入調查產業動向，就經濟政策及產業



趨勢定期提供相關報告及風險指標。適時依客戶狀況調高擔保比率或降低信用曝險，並定期檢視客戶財務、業務資訊，進行風險分級，督導各分行確實辦理貸放後追蹤管理。

二、在嚴謹風險管控下，推動中小企業放款：嚴格審理高風險產業及具高違約特徵之客戶，同時加強監控債權品質，積極運用評分卡及內外部信用評等工具，強化授信預警機制並降低違約率。

三、強化實地查訪大陸台商及海外客戶：採取定期或不定期派員實地查核，訪察客戶營運狀況及上下游交易情形，作為案件審核之重要參考。藉由實地查核及出具詳實訪廠報告，深入了解客戶資金用途及還款來源，亦可確切掌握客戶營運狀況；同時運用風險限額管理，強化風險預警。

四、土建融資案件實地覆查：密切注意不動產

景氣動向，掌握房地產價格走勢，以信託方式擇優承做舊客戶，且秉持「三好要件」（好客戶、好地點、好收益）慎選新客戶。依照區域限額及總限額進行控管，持續按月追蹤興建及銷售進度，確實評估個案之安全性。

## 降低資金成本

為降低資金成本，新光銀行將持續拓展台、外幣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、積極運用現金管理產品（如全方位代收付、ACH、GEB 及入金機等），提供完整的金流管理服務，成為客戶主要金流之往來銀行，藉以提升活期性存款比率。

二、推展企業金融業務並深化客戶關係，持續檢視企金授信戶存款回饋情形，以提升企業戶之活期性存款實績。另藉由拓展



企業員工薪資轉帳業務，擴大活期性存款基礎，優化存款結構。

三、持續與證券商發展交割劃撥收付、台外幣複委託、股利發放、期貨入金等業務，以拓展活期性存款業務。

四、積極開發新客戶，以提高活期性存款開戶數，並推展個人網路銀行、扣繳保費及公共事業費用等業務，增加客戶與公司之黏稠度，進而擴大活期性存款往來。

控管定期存款利率方面，法人客戶具有存款期間較短且金流業務量大之特性，而自然人客戶則可開創信用卡及投資理財等商機，因此新光銀行於拓展存款時，亦評估客戶整體貢獻度，統合管理各業務線，以利合理定價。

### 增加多元之非息收益

為優化收益結構，將持續提高非息收益，尤其注重財富管理、TMU 及外匯之成長。

財富管理業務方面，2015 年財富管理收入預計將維持高成長。新光銀行將持續發揮銀行保險共同行銷優勢，強化長天期保險商品銷售；深化企、消金及財富管理業務配合，並開發往來資產大於 300 萬元之大眾富裕客戶；加強推展香港分行財富管理業務，以挹注業務動能；持續招募理專人員，提供理專人員完整的專業訓練，以提升其專業知識及產能。TMU 方面，將持續擴大客源，提升行銷人員專業技能及商品開發能力，為客戶提供標準化及量身訂做各種金融商品，滿足客戶對其資產與負債



之避險需求，2015 年收入預計成長 10%。外匯業務方面，加強推展進、出口業務並提升外匯額度動用率，以增加外匯手續費收入。

### 啓動 Bank3.0 金融服務

隨著資訊科技推陳出新，金融業者須順應新科技趨勢，改革傳統金融服務，以滿足新時代消費者的需求。新光銀行積極掌握數位化發展商機，提供客戶更便捷數位化的金融服務，積極打造 Bank3.0 數位銀行。

新光銀行將推出雲端服務平台，規劃線上申請介面及全新流程，提供存款、信貸、車貸、房貸、信用卡及財富管理等線上申請服務。客戶將可直接透過電腦網路、智慧型手機或平板電腦申辦業務，體驗更便利、更優化的服務。

新光銀行已獲主管機關核准開辦「新光跨境鑫支付」跨境網路代收付服務，該平台係與中國大陸第三方支付業者騰訊集團「財付通」合作，提供台灣商家行銷、物流及金流等全方

位方案。新光銀行將積極爭取與國內知名第三方支付平台業者合作，提供代收代付、開立儲值支付帳戶、儲值及付款等服務，以提供客戶多樣化電子商務服務。

有鑑於行動裝置設備日趨普及，為拓展新商機，新光銀行於 2015 年 2 月開辦 NFC 手機信用卡及 QR Code 行動支付業務，提供信用卡持卡人不同的消費付款選擇，以帶動信用卡刷卡金額，提高有效卡比率。同年 3 月開辦「行動金融卡及行動信用卡」業務，提高客戶消費便利性，掌握新類型的金流交易商機，以增進客戶黏稠度並擴大活期性存款往來。

展望未來，新光銀行將以電子金融為服務平台，積極佈局行動支付服務，同時整合金控集團資源，充分發揮集團綜效，提供客戶便捷且安全的數位化金融服務。

## 積極拓展海外業務

目前新光銀行以香港分行、OBU 及新光金控旗下之新光租賃公司為基礎業務據點，服務兩岸三地台商，並掌握商機。由於金管會積極推動台灣金融機構佈局亞洲市場，且東南亞各國金融市場逐步開放，新光銀行近年來積極拓展海外據點，已於 2013 年 11 月向越南央行申請設立平陽分行，並於 2014 年 4 月遞件緬甸央行申設仰光辦事處，未來規劃將於柬埔寨、印尼、中國大陸等國家佈建海外據點，期能拓展海外業務。

## 新光投信

2015 年新光投信以績效、規模、產品三大經營重點，制定未來三年策略方針及規劃，將透過一連串策略調整、計畫更新及每月營運績效追蹤，厚植實力以成為投資人首選的基金品牌。具體三大經營目標及計畫如下：

### 績效穩定領先同業

- 一、相對報酬基金績效以排名同業前 1/2 為目標，持續發展旗艦基金 - 新光創新科技基金之規模，以期符合政府基金全委代操資格。
- 二、除持續銷售公募基金外，新光投信近年來相繼成立新光人壽投資型保單之類全權委託投資管理帳戶，以追求穩定報酬為訴求。過去由保戶自行選擇投資標的已難以因應市場波動，交由投信代操選擇投資標的及比重，為客戶獲取最佳且穩定之報酬。
- 三、新光投信已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，同時配合薪資獎勵制度，落實基金績效與人員薪酬之連動，建立內部良善競爭文化。

## 壯大基金規模

2015年起將加快新基金產品研發的速度、廣度、深度，尤其注重固定收益型商品。由專責單位負責蒐集市場資訊及分析國內外政經情勢與金融政策，定期召開產品策略會議，擬定產品發展藍圖，再由相關部門合作完成上市計畫，期能提升非貨幣型資產管理規模。

新光投信結合新光人壽，已成功管理五檔類全權委託帳戶，操作策略包括單一市場及多元資產配置，並提供資本投資累積及定期撥回提解等支付型態。2015年將持續發展類全委產品策略及金控內外部通路雙軌銷售模式。

外部通路的經營包括推動類全權委託投資型保單至外部壽險通路上架；銀行通路的策

略合作，則包括新基金保管、上架及銷售等，以互利雙贏模式鞏固基金規模。

## 多元商品引領趨勢

近年來配息型基金熱賣，顯示台灣民眾理財偏好穩定收益型產品，2014年推出的新光全球ETF組合基金及新光澳幣十年期保本基金皆具穩定配息的特色，2015年所預計發行之固定收益型商品將訴求收益穩定，以強化產品定位。

增加競爭力首重產品創新，搭配退休金規劃，預計於2015年下半年發行保本型基金，並因應中國金融商品熱潮，預計發行固定收益型商品加掛人民幣級別。新光投信將營運策略聚焦於「綜效整合、策略聯盟」，產品與通路雙管齊下另闢藍海，並持續深耕金控內外部通路互利發展，以達年度經營目標。



## 新光金保代

新光金保代結合金控各子公司行銷通路，積極與產險公司密切合作，提供客戶完整的產險保障及優質服務，並秉持創新理念，開發切合客戶需求之保險商品；透過商品教育及銷售技巧強化業務同仁行銷能力及專業知識，輔以電腦化增進後勤行政人員服務效率及品質，鞏固並擴大客戶基礎。2015年具體經營計畫如下：

### 引進外部顧問 提升專業能力

為提升專業服務，加強考取證照、在職招攬資格及後續服務等專業訓練。透過考照輔導研習計畫，積極激勵同仁參加產險測驗並辦理登錄，以提升業務團隊專業能力及專業形象。引進專業顧問公司，加強汽、機車保險商品之基礎教育，並持續舉辦產險實務基礎及進階教育訓練課程，於各通路不定時舉辦產險專業講習，分享承保知識與理賠案例，使同仁成為最專業的產險顧問。



### 深化目標客戶 積極創新商品

新光金保代於商品銷售與推廣以客戶需求為導向，針對目標市場及客戶群設計合適商品，進行套裝式行銷。汽車保險係主力商品，推出車險「金順風」專案並設計汽、機車「超額責任保險」及「慰問金保險」之組合專案，使客戶多一層保障。結合通路特性訂定多種產險服務辦法，以強化業務員對產險的重視度，增加拜訪客戶的推力。

### 提升行政效率 首重客戶服務

重視後勤行政人員之專業度及服務熱忱，致力提供客戶全方位的保險服務。積極升級電腦資訊系統及建構人性化網站，強化運用產險簡訊服務及保單檢視功能，以提高產險續保率。為增進行政服務品質，要求合作之產險公司，維持高效率出單速度並確認保單內容正確性。新光金保代已與新光人壽全省服務中心合作，且結合新光銀行及元富證券，使客戶至全台據點辦理業務時享有便捷、優質產險服務。

### 理賠服務至上 健全申訴管道

當投保客戶發生保險損失，新光金保代主動協助客戶辦理理賠。案件處理過程中，不定時提供「賠案中間報告」，使客戶了解案件最新進度。此外，秉持耐心及熱忱處理客戶需求，確保客戶權益，若客戶遭受不當業務行銷或理賠糾紛，均可透過公司 0800 申訴電話，由專人協助處理申訴案件。



## 新光創投

新光創投 2015 年營運策略重點，除持續運用集團資源優勢，協助子公司新光租賃拓展業務外，並與新光租賃相繼完成增資後，將運用 2014 年增資所厚植之資本持續擴大營運規模及提升獲利能力。詳細營運計畫如下：

### 支持環保創新潛力企業 運用集團資源提升獲利

國內投資方面，受惠於資本結構更趨穩健，新光創投將持續深入產業研究及實地查訪，並充分運用集團資源，審慎評估物聯網、環保、生技、文創等創新事業。不僅積極尋找具產業前景及成長潛力之標的，並考量資金運用之安全性，選擇適當時機處分投資資產，以利回收資金及增進整體報酬率。

### 強化風險控管維持資產品質 持續分散風險穩健擴大業務

2015 年新光創投將持續協助子公司新光

租賃之業務推展。經調整組織結構與強化營運團隊後，新光租賃將嚴格落實客戶管理，同時強化貸放前審查程序、確保對租賃設備之所有權及貸放後之收款與催收，並增進與各類設備供應商合作範疇，以穩健擴大經營規模及增進獲利。此外，為兼顧資產品質及獲利，將穩健開拓優質台資及當地小型企業做為租賃融資客戶，持續分散風險及經營在地市場，嚴格控管限額以避免對單一客戶曝險過高。短期內業務聚焦於上海、江蘇等區域，期許立足長江三角洲；中期則利用其交通與區位優勢，使腹地延展至中國東南、華中等大城市，更藉由該地區台商及內外資企業眾多的等市場優勢，提升規模及獲利。新光租賃亦著重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了解中國當地各項法令、行政程序與企業經營習慣，為未來進入中國市場設立分、子行奠定厚實基礎。

# 創新慈善 永續公益



半世紀以來，新光關係機構秉持著創辦人吳火獅先生「取之社會，用之社會」經營企業的宗旨，長期投入社會公益慈善，關注社會安全與健康議題，與台灣社會共生共榮，善盡企業社會責任。



延續新光 50 年「傳承沒有終點，創新沒有界限」的企業精神，新光金控運用前瞻性的策略，聚焦公益價值，整合企業與各界資源，持續發展創新慈善方案，並以實踐企業社會責任為永續經營的理想與目標。

# 落實企業社會責任



長期以來，新光金控積極推動社會公益，以實際行動具體實踐創辦人吳火獅先生「取之社會，用之社會」的企業經營宗旨。「財團法人新光人壽獎助學金基金會」40多年來造福無數學子；「財團法人新光人壽慈善基金會」長期貫徹執行「策略性慈善方案」，深入而廣泛舉辦多元公益活動。新光金控專注社會安全及環境保育的正向改變，並積極落實節能減碳屢獲各界肯定，子公司新光人壽更於2013、2014年蟬聯台灣永續能源研究基金會主辦之「台灣企業永續獎—台灣 Top 50 企業永續報告獎」金融業金獎。

\* 新光金控編撰之年度「企業社會責任報告書」皆公告於企業網站及公開資訊觀測站，以揭露相關之經營理念及參與情形；為具體落實 CSR 理念，並訂定策略管理，以確實執行。

未來持續聚焦高齡少子議題，以「高齡者的需求在哪裡，新光的服務就在哪裡」的理念，結合壽險、銀行、醫院、健康管理及保全五大通路，以豐富的企業資源完善高齡友善照護，著眼提供經濟面之外的心理面、健康面、安全面多元照護增值服務，以前瞻性的創新思維推動公益慈善工作，善盡企業社會責任。

## 秉持誠信 永續經營

新光金控秉持誠信、回饋之經營理念，長期耕耘市場，建立良好商譽。「誠信」為企業永續經營之基石，新光金控率先同業訂定「道德行為準則」，要求董事、監察人及經理人以身作則，恪遵誠實信用原則，以形塑企業誠信經營文化，並致力資訊公開透明，已連續9年榮獲證基會評為資訊透明度最優等級，具體實踐公司誠信經營理念及對投資人的責任與承諾。

金融業以人為本、服務為先。新光金控將滿足客戶需求，並兼顧所有利害關係人利益，貫徹公司治理，戮力提升經營績效，作為企業永續發展的目標；此外，更重視員工福利，積極推動環境保護，熱心公益慈善，與利害關係



人及社會大眾建立良好的互動，並發揮合作共好的精神，以創造企業永續經營的價值。

## 守護地球 落實環保

### ■ 推動節能減碳 珍愛地球資源

新光金控提倡電子化作業，降低資源使用成效顯著，除力行公文電子化、建置數位學習平台及實行無紙化政策外，自 2012 年起邀請客戶加入「無紙 e 化」行列，鼓勵申請電子化流程，並減少印製實體單據，積極推廣電子商務，精進網路會員平台及擴充 APP 資訊平台。未來，金控網路交易及電子保單、客戶資產負債表陸續上路，相信透過完善的資訊服務環境，可大幅減少紙本作業。

每年持續參與「夏至關燈」、「Earth Hour 地球一小时」、中秋節「燈不亮·月亮」等活動，期以實際行動帶動節能風氣。企業內部由總經理身體力行，帶領同仁響應持續多年之節能文化，落實各項自主節能措施。以最具代表性的企業總部新光摩天大樓為例，2007 年至 2014 年，總用電度數逐年下降，從 2007 年逾 35,104,000 度，降至 2014 年 28,048,000 度，累計減少超過 29,959,202 度，相當於減少超過 21,675,314 公斤的碳排放量。此外，新光摩天大樓、南東大樓與南京科技大樓於 2014 年獲台北市政府頒發大樓節能標章，顯示新光金控重視環境保護及力行節能減碳。





「新光全國兒童繪畫比賽」連續五年同步舉辦回收廢電池活動，2014 年回收 1,768 公斤廢電池，累計 5 年共回收 13,046 公斤，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，幫助弱勢族群，也為建構綠色生活盡一份心力。

#### ■ 登高結合公益 關心社會議題

舉辦 20 年的新光登高大賽，累計已超過 17 萬人次參與，深受大眾喜愛。自 1994 年以來，每年針對社會當前議題企劃公益主題，號召全民一起「登高做公益」，倡導健康運動、傳達公共安全的觀念。

新光金控長期關注高齡照護議題，整合關係機構資源，於 2014 年舉辦第 32 屆新光摩天大樓登高大賽，以「為高齡友善而跑」為主題，增設銀髮登高組，進行「銀髮小三鐵」闖關遊戲，為活動增添趣味性。近年來運動風氣盛行，帶動參與人數創下新高，共有 10,074 人熱烈響應，報名費全數並加碼捐出，以實用的照護輔助器具「到宅沐浴車」及「復樂步」腳踏式輪椅捐贈予台北及新北市政府，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。活動舉辦以來，累積公益捐贈已超過 1 億 2 仟萬元，以實際行動回饋社會。

#### ■ 新光公益路跑 重視生態保育

新光關係機構領先同業長期投入生態保育，每年兒童節持續贊助以台北市立動物園的金剛「寶寶」為主角所舉辦的保育教育活動。

另以積極行動呼籲保育重要性，特別選定保育大使貓熊「圓仔」7 月 6 日滿週歲當日，於台北市立動物園舉辦「2014 新光公益路跑」，活動以「為保育野生動物而跑」為主



軸。除路跑競賽，還精心安排 Power Walking 闖關遊戲、動物變裝秀及為大貓熊「圓仔」慶生等活動，樂趣十足且富涵教育意義，吸引 12,654 名跑者用行動支持保育野生動物，並藉由本活動捐贈 300 萬元予台北市動物園之友協會，作為金剛猩猩「寶寶」配對的保育工作專款。



## 關懷社會 愛心發揚

新光金控對台灣社會的慈善關懷行動不遺餘力，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，即時提供關懷及協助，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。

### ■ 關懷弱勢族群 寒冬送暖不間斷

人口高齡化日趨嚴重，台灣將出現越來越多需要大家關心的獨居長輩。2014 年新光人壽再度與華山基金會攜手舉辦「新光全國愛心義賣活動」，並擴大規模於全台 33 個據點，愛心大接力共募集 300 多萬元及發票捐贈，義賣所得全數捐贈華山基金會讓獨居長者圍爐過好年，為社會增添更多溫暖氣息。

新光人壽自 2010 年起承作微型保單，為



弱勢家庭撐起保護大傘，業務同仁總動員將觸角深入社會各個角落，極力推廣微型保險重要性，提供無數弱勢家庭幸福保障，展現積極主動的服務精神，2014 年於金管會舉辦之「微型保險競賽」成績名列人壽保險業第一名。

挽袖捐血，助人為樂，2014 年農曆新年後，新光人壽與新光銀行援例在全台 12 處發起新光全國捐血活動，號召全民「捐血一袋，救人一命」，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 11 年，2014 年總計 15,170 位民眾捐出熱血，募集到 20,475 袋的寶貴愛心；自 2003 年至 2014 年共有 153,094 人次參與，累積募得







285,899 袋熱血，長期熱心公益的善行深受各界好評。

## 策略慈善 創意方案

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」，以專案企劃方式推動慈善事業，訂定「原住民教育、女性健康及口述歷史」三大工作方向，將慈善的觸角深入台灣各個角落，推廣成效斐然。

為善力量無限大，2009 年成立的「新光樂活志工社」，提供員工及眷屬志工服務及回饋社會的管道，2014 年共有 724 位夥伴投入



服務，共同寫下近 3,000 個服務時數，六年來的豐碩成果有目共睹，更榮獲「2014 年台北市綜合類志願服務運用單位」評鑑績優肯定。

### ■ 守護女性健康 支持乳癌防治

為喚醒女性朋友疼惜自己的身體，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，自 2005 年起，持續舉辦乳癌防治全台巡迴宣導講座，鼓勵養成定期篩檢的習慣，提早發現早期治療。2014 年共舉辦 5 場次 441 人參與，累計宣導場次已達 102 場，受宣導人數超過 8,800 人。另外，定期與中華民國乳癌病友協會合作辦理「乳癌防治月」，推動乳癌防治宣導活動不遺餘力。

### ■ 發展新學伴關係 培育原鄉新世代

新光人壽慈善基金會與台灣彩虹原住民關懷協會長期合作，聘用在地青年擔任課輔老師，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，一方面提供就業機會，另一方面落實栽培下一代的工作，縮短城鄉教育資源差距。

凝聚企業志工力量，改善原鄉新世代的競爭力，2010 年艾利風災之後，推動「書信志工」方案，邀請志工和原住民小筆友通信往來，鼓舞孩子們力爭上游，也希望藉此提高學童的寫作技巧。活動至今，已投注至少 1,200 人次的志工參與，每年安排 1 至 2 次見面會，為書信增加活潑的話題。2013 年基金會成立 30 週年之際，吳欣盈執行長將原有的「大手牽小手—原住民書信筆友」活動精神，擴大發展為跨企業的「新學伴關係」方案，廣邀各界共同參與，



擴展企業公益對原鄉新世代的正向影響力。

跳脫以往傳統志願服務的模式，結合公益和文化旅行概念，2014年推出新光公益旅行活動－「新光彩虹牽手情」及「展望花蓮產業體驗之旅」兩梯次，走進部落體驗原住民部落生態，近距關懷原住民小朋友，深刻體驗跨文化環境與價值，感受台灣公益之美。

#### ■ 引領創意老化潮流 實現「晚美」人生願景

致力推動創意老化，2003年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。自2005年起與果陀劇場合作「活化歷史－長者藝術服務方案」，每年推出「活化歷史生命劇場」，2014年再度構思推出新戲《愛唱歌的老房子》，於11月29日至30日由活化歷史表演班長者、明德及五常國小的學生攜手溫情演出，透過戲劇呈現長者過去的生命精華，串起隔代的生活橋梁。活化歷史生命劇場系列自2010年起已超過近萬名觀眾欣賞，本案也於2014年入圍遠見雜誌CSR企業社會責

任獎，深受社會大眾好評。

「傳承藝術」與「活化歷史」已進入台灣十年，為國內首度以創意老化為概念的長者服務方案，並積極與外部單位合作各項關懷高齡族群活動，長期用心投注的表現，於2014年以「高齡者活躍老化專案」榮獲台灣永續能源研究基金會主辦之「TCSA社會共融獎」殊榮。展望未來十年，執行四大工作重點為建立資源共享平台、擴大服務據點、串連企業異業結盟，並結合關係企業資源共同關注長者議題，提供創新方案創造國人「晚美」人生。



## 傳承世代 豐富生命

### ■ 創辦人用心傳愛 嘉惠學子四十載

創辦人吳火獅先生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，成立新光人壽獎助學金基金會，多年來不斷增撥，專事頒發高中及大學獎助學金。至今42年不曾間斷，總共獎助109,866名學生累計頒發2.4億餘元之獎助學金。每年3月定期舉辦申請活動，透過便捷的網路申請流程，為莘莘學子提供最實質的幫助。

### ■ 傳承金融教育 啟動夢想種子

新光金控長期深耕校園金融保險教育，目前全台合作院校已達29所。2014年更為積極以務實致用的具體作法，推動大專院校產學合作，提供完整的準新鮮人養成計畫，著重學生實務實習、成長訓練、就業機會與願景。新光人壽單位同仁無私傳承，協助產學實習學生於「2014年全國技職保險教育學術研討會」實習心得競賽中，囊括第一名、第二名佳績，學生的好表現也讓投入單位深具成就感。



新光人壽首創的「保險之星生涯規劃成長營」已邁入第13屆，2014年將主軸定為「新光夢想啟動營」，帶領保險科系學生激發夢想種子發芽茁壯。此外，每年暑假，新光金控與救國團合作舉辦的「新光大專青年金融成長營」，服務廣大非保險科系同學，以體驗探索的營隊方式，豐富多元的專業課程，吸引眾多青年學子熱情參與，達成培育新世代保險觀念及理財知識的社會責任。

### ■ 建構藝文舞台 培育明日之星

新光金控連續11年舉辦「新光盃熱門街舞大賽」，提供青春世代發光發熱、表現自我的表演空間。2014年特別與日本街舞推廣團體「GDE」(Global Dance Enterprise)合作，邀請美國、日本、迦納等國知名舞者，與選手參與舞技研討會，讓國外大師們親自指導選手，體驗前所未有的跨國界交流，共同激盪出舞蹈的創意火花，已成為國內年度不能錯過的街舞賽事之一。

用畫筆顏料，盡情舞動揮灑創意，新光人壽與新光銀行每年暑假共同舉辦「新光全國兒童繪畫比賽」，每年吸引上萬名小朋友參與。



有感於人口高齡化現象顯著，長者健康醫療、陪伴照護等社會問題逐一呈現，2014年以「和爺爺奶奶一起去旅行」為主題，鼓勵小朋友愛好藝術的心，觸動祖孫互動情感，期許喚起全民重視關心家中長輩，全國各地小朋友的畫作總計約 15,000 件參加；同時，連續 5 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反映，感動了家長和社會大眾。

新光金控「美麗人生與您有約」系列講座，以理財、休閒及健康為三大主題，已連續 9 年提供台北市民免費公益講座，定期邀請社會知名人士與各領域菁英專題演講，與聽眾分享專業知識，自 2006 年開辦至 2014 年已累積舉辦 251 場，累計 50,494 人次參加，2014 年更將觸角延伸至台中及高雄等地區，為廣大民眾帶來豐富的心靈饗宴。

## 永續發展 幸福職場

### ■ 重視員工福利 打造幸福職場

人才是企業最重要的資產，亦是提升企業競爭力與永續經營的關鍵。新光金控長期致力於建構健康職場文化，提供員工完善的福利及退休制度，重視職場安全衛生與員工的身心健康，努力營造幸福職場環境，2014 年新光金控榮獲「第四屆幸福企業獎」1 星級肯定，也為新光帶來打造最照顧員工安心企業的動力。

2014 年新光人壽首次舉辦員工家庭日，感謝員工平時工作辛勞，以「新光幸福列車」為概念，於全台各地展開 4 場專屬員工的新光園遊會，邀請 12,000 名員工家庭同歡，表達長期重視「員工」及「家庭價值」的企業精神。



### ■ 落實職場安全 健康職場雙認證

從安全、衛生及健康等三面向，落實推動員工照護計畫，定期辦理員工健康檢查、關心員工健康，並提供多元豐富的社團活動選擇以充實員工休閒生活。每年舉辦的健康促進活動，帶動員工良好運動習慣，2014 年舉辦的「健康齊步走」、「窈窕 3D 非夢事」，為員工注入新活力，擁有自信健康體態。此外，著重友善女性職場，設置各項貼心設施，新光摩天大樓及全台各處健康中心設置之哺集乳室，皆獲頒「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，讓在職父母毫無後顧之憂。

貫徹職場安全與辦公環境衛生各項檢測，每年指派人員參加防火管理人員與急救人員認證訓練，於全台五處大樓的健康中心配置最先進的「自動體外心臟除顫器 (AED)」設備，保障員工生命安全，並定期舉辦大樓防災逃生演練，為職場風險做好萬全準備。2013 年獲頒「健康促進績優職場」，2014 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。

# 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              | 103年12月31日       |     | 102年12月31日       |     |
|------------------|------------------|-----|------------------|-----|
|                  | 金 額              | (%) | 金 額              | (%) |
| 現金及約當現金          | \$ 60,836,043    | 2   | \$ 43,625,253    | 2   |
| 存放央行及拆借金融同業      | 115,815,558      | 4   | 120,850,612      | 5   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 101,669,448      | 4   | 91,899,916       | 4   |
| 備供出售金融資產         | 397,047,075      | 14  | 357,586,019      | 14  |
| 附賣回票券及債券投資       | 7,861,201        | -   | 3,329,957        | -   |
| 應收款項             | 73,161,192       | 3   | 65,175,198       | 2   |
| 當期所得稅資產          | 3,801,860        | -   | 3,920,628        | -   |
| 待出售資產－淨額         | 5,182,190        | -   | 3,594,919        | -   |
| 貼現及放款－淨額         | 687,204,966      | 25  | 656,347,501      | 26  |
| 持有至到期日金融資產       | 367,484,781      | 13  | 306,547,795      | 12  |
| 採權益法之投資          | 104,587          | -   | 95,083           | -   |
| 以成本衡量之金融資產       | 3,692,017        | -   | 4,409,620        | -   |
| 無活絡市場之債券投資       | 696,568,128      | 25  | 599,104,992      | 24  |
| 分離帳戶保險商品資產       | 80,550,144       | 3   | 88,546,762       | 3   |
| 其他什項金融資產         | 1,583,986        | -   | 1,706,303        | -   |
| 投資性不動產－淨額        | 120,581,900      | 4   | 122,990,613      | 5   |
| 不動產及設備           | 24,698,737       | 1   | 24,687,516       | 1   |
| 無形資產－淨額          | 3,086,638        | -   | 3,166,948        | -   |
| 遞延所得稅資產          | 13,012,937       | 1   | 15,097,729       | 1   |
| 其他資產             | 33,893,131       | 1   | 22,550,037       | 1   |
| 資 產 總 計          | \$ 2,797,836,519 | 100 | \$ 2,535,233,401 | 100 |

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 負 債 及 權 益         | 103 年 12 月 31 日         |            | 102 年 12 月 31 日         |            |
|-------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|                   | 金 額                     | (%)        | 金 額                     | (%)        |
| 央行及金融同業存款         | \$ 14,332,356           | 1          | \$ 4,152,993            | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債  | 36,045,846              | 1          | 9,932,689               | 1          |
| 附買回票券及債券負債        | 26,298,862              | 1          | 21,850,128              | 1          |
| 應付商業本票－淨額         | 2,199,293               | -          | 7,597,049               | -          |
| 應付費用              | 5,286,201               | -          | 4,478,013               | -          |
| 一年內到期應付金融債券及公司債   | 4,700,000               | -          | -                       | -          |
| 其他應付款             | 34,893,788              | 1          | 28,489,093              | 1          |
| 當期所得稅負債           | 120,027                 | -          | 160,365                 | -          |
| 存款及匯款             | 622,643,523             | 22         | 573,445,108             | 23         |
| 應付債券              | 37,937,460              | 2          | 32,902,418              | 1          |
| 其他借款              | 4,835,274               | -          | 8,279,012               | -          |
| 特別股負債             | -                       | -          | 1,654,000               | -          |
| 負債準備              |                         |            |                         |            |
| 保險業負債             | 1,769,961,034           | 64         | 1,611,173,214           | 64         |
| 員工福利負債準備          | 2,538,884               | -          | 2,215,285               | -          |
| 其他準備              | 15,342                  | -          | 14,232                  | -          |
| 分離帳戶保險商品負債        | 80,550,144              | 3          | 88,546,762              | 4          |
| 其他什項金融負債          | 12,715,122              | 1          | 7,055,690               | -          |
| 遞延所得稅負債           | 4,062,779               | -          | 3,890,087               | -          |
| 其他預收款             | 4,166,535               | -          | 5,618,498               | -          |
| 其他負債－其他           | 9,060,533               | -          | 8,976,897               | -          |
| 負債總計              | <u>2,672,363,003</u>    | <u>96</u>  | <u>2,420,431,533</u>    | <u>95</u>  |
| 歸屬於本公司業主之權益       |                         |            |                         |            |
| 股 本               |                         |            |                         |            |
| 普通股股本             | 98,347,538              | 4          | 93,288,169              | 4          |
| 資本公積              | 9,515,301               | -          | 9,180,681               | -          |
| 保留盈餘              |                         |            |                         |            |
| 法定盈餘公積            | 2,716,597               | -          | 1,717,963               | -          |
| 特別盈餘公積            | 20,147,436              | 1          | 14,952,466              | 1          |
| 未分配盈餘             | 8,335,837               | -          | 14,364,201              | -          |
| 其他權益              |                         |            |                         |            |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 145,235                 | -          | 11,914                  | -          |
| 備供出售金融資產未實現損失     | ( 28,356,045 )          | ( 1 )      | ( 32,567,544 )          | ( 1 )      |
| 歸屬於本公司業主之權益合計     | <u>110,851,899</u>      | <u>4</u>   | <u>100,947,850</u>      | <u>4</u>   |
| 非控制權益             | <u>14,621,617</u>       | <u>-</u>   | <u>13,854,018</u>       | <u>1</u>   |
| 權益總計              | <u>125,473,516</u>      | <u>4</u>   | <u>114,801,868</u>      | <u>5</u>   |
| 負 債 與 權 益 總 計     | <u>\$ 2,797,836,519</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,535,233,401</u> | <u>100</u> |

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

|                       | 103 年度         |       | 102 年度         |       | 變動百分比<br>(%) |
|-----------------------|----------------|-------|----------------|-------|--------------|
|                       | 金 額            | (%)   | 金 額            | (%)   |              |
| 利息收入                  | \$ 68,733,438  | 37    | \$ 61,274,675  | 42    | 12           |
| 利息費用                  | ( 6,023,659)   | ( 3)  | ( 5,605,778)   | ( 4)  | 7            |
| 利息淨收益                 | 62,709,779     | 34    | 55,668,897     | 38    | 13           |
| 利息以外淨收益               |                |       |                |       |              |
| 手續費及佣金淨損益             | ( 2,587,768)   | ( 1)  | 651,139        | -     | ( 497)       |
| 保險業務淨收益               | 90,603,102     | 49    | 63,267,521     | 43    | 43           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | ( 31,686,395)  | ( 17) | ( 12,364,511)  | ( 8)  | 156          |
| 備供出售金融資產之已實現利益        | 12,954,142     | 7     | 10,549,651     | 7     | 23           |
| 採用權益法之關聯企業損益之份額       | 107,067        | -     | ( 5,969)       | -     | 1,894        |
| 投資性不動產利益              | 3,956,382      | 2     | 11,531,745     | 8     | ( 66)        |
| 兌換損益                  | 39,169,373     | 21    | 13,685,953     | 9     | 186          |
| 資產減損(損失)及迴轉利益         | ( 76,958)      | -     | 6,416          | -     | ( 1,299)     |
| 以成本衡量之金融資產淨利益         | 89,200         | -     | 61,632         | -     | 45           |
| 無活絡市場之債務商品投資淨利益       | 8,001,183      | 4     | 4,549,399      | 3     | 76           |
| 處分承受擔保品提存利益           | 28,810         | -     | 37,301         | -     | ( 23)        |
| 其他什項淨利益               | 1,600,432      | 1     | 357,569        | -     | 348          |
| 淨 收 益                 | 184,868,349    | 100   | 147,996,743    | 100   | 25           |
| 保險負債準備淨變動             | ( 147,888,852) | ( 80) | ( 111,848,763) | ( 76) | 32           |
| 呆帳費用                  | ( 1,906,732)   | ( 1)  | ( 773,357)     | -     | 147          |

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

|                       | 103 年度         |        | 102 年度         |        | 變動百分比<br>(%) |
|-----------------------|----------------|--------|----------------|--------|--------------|
|                       | 金              | 額 (%)  | 金              | 額 (%)  |              |
| 營業費用                  |                |        |                |        |              |
| 員工福利費用                | ( 14,867,105 ) | ( 8 )  | ( 13,617,229 ) | ( 9 )  | 9            |
| 折舊及攤銷費用               | ( 1,904,285 )  | ( 1 )  | ( 1,873,668 )  | ( 1 )  | 2            |
| 其他業務及管理費用             | ( 7,936,235 )  | ( 5 )  | ( 7,199,124 )  | ( 5 )  | 10           |
| 營業費用合計                | ( 24,707,625 ) | ( 14 ) | ( 22,690,021 ) | ( 15 ) | 9            |
| 繼續營業單位稅前淨利            | \$ 10,365,140  | 5      | \$ 12,684,602  | 9      | ( 18 )       |
| 所得稅費用                 | ( 2,443,016 )  | ( 1 )  | ( 2,116,538 )  | ( 2 )  | 15           |
| 本年度淨利                 | 7,922,124      | 4      | 10,568,064     | 7      | ( 25 )       |
| 其他綜合損益                |                |        |                |        |              |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額     | 155,013        | -      | 61,751         | -      | 151          |
| 備供出售金融資產未實現評價利益       | 5,178,678      | 3      | 2,983,784      | 2      | 74           |
| 確定福利之精算損益             | ( 1,357,740 )  | ( 1 )  | ( 1,175,295 )  | ( 1 )  | 16           |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 | ( 2,267 )      | -      | 4,447          | -      | ( 151 )      |
| 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅     | ( 545,821 )    | -      | 353,699        | 1      | ( 254 )      |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額）        | 3,427,863      | 2      | 2,228,386      | 2      | 54           |
| 本年度綜合損益總額             | \$ 11,349,987  | 6      | \$ 12,796,450  | 9      | ( 11 )       |
| 淨利歸屬予：                |                |        |                |        |              |
| 本公司業主                 | \$ 6,890,355   | 4      | \$ 9,986,345   | 7      | ( 31 )       |
| 非控制權益                 | 1,031,769      | -      | 581,719        | -      | 77           |
|                       | \$ 7,922,124   | 4      | \$ 10,568,064  | 7      | ( 25 )       |
| 綜合損益總額歸屬於             |                |        |                |        |              |
| 本公司業主                 | \$ 10,131,581  | 5      | \$ 12,066,766  | 8      | ( 16 )       |
| 非控制權益                 | 1,218,406      | 1      | 729,684        | 1      | 67           |
|                       | \$ 11,349,987  | 6      | \$ 12,796,450  | 9      | ( 11 )       |
| 每股盈餘                  |                |        |                |        |              |
| 合併基本每股盈餘              | \$ 0.70        |        | \$ 1.05        |        |              |
| 合併稀釋每股盈餘              | \$ 0.65        |        | \$ 1.00        |        |              |



# 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 本       | 資 本 公 積      | 法 定 盈 餘 公 積  | 特 別 盈 餘 公 積   | 未 分 配 盈 餘     |
| 102年1月1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<br>提列特別盈餘公積   | -             | -            | -            | 4,936,299     | ( 4,936,299 ) |
| 依金管證發字第 1010012865 號令<br>迴轉特別盈餘公積   | -             | -            | -            | ( 168,896 )   | 168,896       |
| 依保局(財)字第 10202508140 號令<br>提列特別盈餘公積 | -             | -            | -            | 20,398        | ( 20,398 )    |
| 101 年度盈餘指撥及分配                       |               |              |              |               |               |
| 提列法定公積                              | -             | -            | 981,207      | -             | ( 981,207 )   |
| 本公司股東股票股利                           | 2,384,333     | -            | -            | -             | ( 2,384,333 ) |
| 本公司股東現金股利                           | -             | -            | -            | -             | ( 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 年度淨利                            | -             | -            | -            | -             | 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    |
| 依金管證發字第 1010012865 號令<br>迴轉特別盈餘公積   | -             | -            | -            | ( 967 )       | 967           |
| 102 年度盈餘指撥及分配                       |               |              |              |               |               |
| 法定盈餘公積                              | -             | -            | 998,634      | -             | ( 998,634 )   |
| 特別盈餘公積                              | -             | -            | -            | 5,195,937     | ( 5,195,937 ) |
| 本公司股東現金股利                           | -             | -            | -            | -             | ( 562,152 )   |
| 本公司股東股票股利                           | 5,059,369     | -            | -            | -             | ( 5,059,369 ) |
| 子公司股東現金股利                           | -             | -            | -            | -             | -             |
| 發行可轉換公司債之轉換選擇權                      | -             | 334,620      | -            | -             | -             |
| 103 年度淨利                            | -             | -            | -            | -             | 6,890,355     |
| 103 年度稅後其他綜合損益                      | -             | -            | -            | -             | ( 1,103,594 ) |
| 103 年度綜合損益總額                        | -             | -            | -            | -             | 5,786,761     |
| 103 年 12 月 31 日餘額                   | \$ 98,347,538 | \$ 9,515,301 | \$ 2,716,597 | \$ 20,147,436 | \$ 8,335,837  |

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 業 主 之 權 益             |                   | 業 主 之 權 益      |                | 業 主 之 權 益     |                | 業 主 之 權 益      |                |
|-----------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 其 他                   | 權 益               | 權 益            | 總 計            | 非 控 制 權 益     | 權 益 總 額        | 權 益 總 額        | 權 益 總 額        |
| 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換差額 | 備供出售金融資產<br>未實現損失 | 總 計            | 總 計            | 非 控 制 權 益     | 權 益 總 額        | 權 益 總 額        | 權 益 總 額        |
| (\$ 43,261)           | (\$ 35,579,767)   | \$ 82,585,853  | \$ 82,585,853  | \$ 13,129,434 | \$ 95,715,287  | \$ 95,715,287  | \$ 95,715,287  |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | ( 264,926 )    | ( 264,926 )    | -             | ( 264,926 )    | ( 264,926 )    | ( 264,926 )    |
| -                     | -                 | -              | -              | ( 344,125 )   | ( 344,125 )    | ( 344,125 )    | ( 344,125 )    |
| -                     | -                 | 6,500,000      | 6,500,000      | -             | 6,500,000      | 6,500,000      | 6,500,000      |
| -                     | -                 | -              | -              | 339,025       | 339,025        | 339,025        | 339,025        |
| -                     | -                 | 21,723         | 21,723         | -             | 21,723         | 21,723         | 21,723         |
| -                     | -                 | 38,434         | 38,434         | -             | 38,434         | 38,434         | 38,434         |
| -                     | -                 | 9,986,345      | 9,986,345      | 581,719       | 10,568,064     | 10,568,064     | 10,568,064     |
| 55,175                | 3,012,223         | 2,080,421      | 2,080,421      | 147,965       | 2,228,386      | 2,228,386      | 2,228,386      |
| 55,175                | 3,012,223         | 12,066,766     | 12,066,766     | 729,684       | 12,796,450     | 12,796,450     | 12,796,450     |
| 11,914                | ( 32,567,544 )    | 100,947,850    | 100,947,850    | 13,854,018    | 114,801,868    | 114,801,868    | 114,801,868    |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | ( 562,152 )    | ( 562,152 )    | -             | ( 562,152 )    | ( 562,152 )    | ( 562,152 )    |
| -                     | -                 | -              | -              | -             | -              | -              | -              |
| -                     | -                 | -              | -              | ( 450,807 )   | ( 450,807 )    | ( 450,807 )    | ( 450,807 )    |
| -                     | -                 | 334,620        | 334,620        | -             | 334,620        | 334,620        | 334,620        |
| -                     | -                 | 6,890,355      | 6,890,355      | 1,031,769     | 7,922,124      | 7,922,124      | 7,922,124      |
| 133,321               | 4,211,499         | 3,241,226      | 3,241,226      | 186,637       | 3,427,863      | 3,427,863      | 3,427,863      |
| 133,321               | 4,211,499         | 10,131,581     | 10,131,581     | 1,218,406     | 11,349,987     | 11,349,987     | 11,349,987     |
| \$ 145,235            | (\$ 28,356,045)   | \$ 110,851,899 | \$ 110,851,899 | \$ 14,621,617 | \$ 125,473,516 | \$ 125,473,516 | \$ 125,473,516 |

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

|                           | 103 年度         | 102 年度         |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 營業活動之現金流量                 |                |                |
| 繼續營業單位稅前淨利                | \$ 10,365,140  | \$ 12,684,602  |
| 不影響現金流量之收益費損項目            |                |                |
| 折舊費用                      | 1,535,642      | 1,571,212      |
| 攤銷費用                      | 368,643        | 302,456        |
| 呆帳費用提列數                   | 1,906,732      | 773,357        |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失    | 31,686,395     | 12,364,511     |
| 利息費用                      | 6,023,659      | 5,605,778      |
| 利息收入                      | ( 68,733,438 ) | ( 61,274,675 ) |
| 股利收入                      | ( 7,755,042 )  | ( 7,378,728 )  |
| 各項保險負債淨變動                 | 158,787,820    | 113,523,468    |
| 股份基礎給付酬勞成本                | -              | 21,723         |
| 處分承受擔保品提存利益               | ( 28,810 )     | ( 37,301 )     |
| 採用權益法認列之關聯企業 ( 利益 ) 損失之份額 | ( 107,067 )    | 5,969          |
| 處分及報廢不動產及設備 ( 利益 ) 損失     | ( 599,060 )    | 31,953         |
| 處分投資性不動產投資損失 ( 利益 )       | 41,145         | ( 7,679,112 )  |
| 處分投資利益                    | ( 13,289,483 ) | ( 7,781,954 )  |
| 金融資產減損迴轉利益                | ( 20,081 )     | ( 89,929 )     |
| 非金融資產減損損失                 | 97,039         | 83,513         |
| 出售不良債權之損失                 | 65,408         | -              |
| 處分承受擔保品損失                 | 15,990         | 11,719         |
| 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             | 5,035,054      | 8,486,225      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加        | ( 16,436,425 ) | ( 39,197,541 ) |
| 備供出售金融資產增加                | ( 28,345,197 ) | ( 4,741,742 )  |
| 附賣回票券及債券投資 ( 增加 ) 減少      | ( 4,531,244 )  | 1,151,762      |
| 應收款項增加                    | ( 6,069,720 )  | ( 197,113 )    |
| 貼現及放款增加                   | ( 32,908,523 ) | ( 35,652,093 ) |
| 持有至到期日金融資產增加              | ( 62,003,203 ) | ( 58,883,051 ) |
| 其他金融資產增加                  | ( 78,986,701 ) | ( 66,315,307 ) |
| 其他資產增加                    | ( 908,636 )    | ( 1,838,515 )  |
| 央行及銀行同業存款增加               | 10,179,363     | 931,298        |
| 應付款項增加 ( 減少 )             | 8,125,962      | ( 1,423,672 )  |
| 其他金融負債增加                  | 5,659,432      | 2,678,462      |
| 其他負債 ( 減少 ) 增加            | ( 769,591 )    | 5,854,516      |
| 存款及匯款增加                   | 49,198,415     | 56,224,258     |
| 員工福利負債準備減少                | ( 1,034,141 )  | ( 938,067 )    |
| 營運產生之現金流出                 | ( 33,434,523 ) | ( 71,122,018 ) |
| 收取之利息                     | 58,178,575     | 51,482,412     |
| 收取之股利                     | 8,817,697      | 7,699,217      |
| 支付之利息                     | ( 6,836,076 )  | ( 6,040,119 )  |
| 支付之所得稅                    | ( 652,922 )    | ( 949,548 )    |
| 營業活動之淨現金流入 ( 出 )          | 26,072,751     | ( 18,930,056 ) |

|                   | 103 年度         | 102 年度         |
|-------------------|----------------|----------------|
| 投資活動之現金流量         |                |                |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | \$ 95,296      | \$ 40,950      |
| 取得不動產及設備          | ( 1,145,487 )  | ( 784,990 )    |
| 處分不動產及設備          | 887,228        | 35,966         |
| 存出保證金增加           | ( 7,012,935 )  | ( 797,327 )    |
| 取得無形資產            | ( 173,418 )    | ( 195,665 )    |
| 處分承受擔保品           | 12,820         | 25,582         |
| 取得投資性不動產          | ( 66,650 )     | ( 2,006,282 )  |
| 處分投資性不動產          | 39,835         | 8,916,343      |
| 已收現之出售不良債權        | 111,381        | -              |
| 其他資產增加            | ( 3,529,714 )  | ( 1,723,133 )  |
| 投資活動之淨現金流(出)入     | ( 10,781,644 ) | 3,511,444      |
| 籌資活動之現金流量         |                |                |
| 應付商業本票(減少)增加      | ( 5,397,756 )  | 3,048,180      |
| 發行公司債             | 5,000,000      | -              |
| 償還公司債             | -              | ( 5,000,000 )  |
| 發行金融債券            | 5,000,000      | -              |
| 償還金融債券            | -              | ( 5,300,000 )  |
| 其他借款增加            | -              | 4,514,014      |
| 其他借款減少            | ( 3,443,738 )  | -              |
| 附買回票券及債券負債增加      | 4,448,734      | -              |
| 附買回票券及債券負債減少      | -              | ( 9,780,718 )  |
| 償還特別股負債           | ( 1,654,000 )  | -              |
| 存入保證金減少           | ( 598,736 )    | ( 39,578 )     |
| 現金增資              | -              | 6,500,000      |
| 現金股利              | ( 562,152 )    | ( 264,926 )    |
| 非控制權益現金股利         | ( 450,807 )    | ( 344,125 )    |
| 籌資活動之淨現金流入(出)     | 2,341,545      | ( 6,667,153 )  |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響   | ( 421,862 )    | 225,615        |
| 本年度現金及約當現金淨增加(減少) | 17,210,790     | ( 21,860,150 ) |
| 年初現金及約當現金餘額       | 43,625,253     | 65,485,403     |
| 年底現金及約當現金餘額       | \$ 60,836,043  | \$ 43,625,253  |

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。

