

SKFH

2015

年報

ANNUAL REPORT

新沒有界限 傳承沒有終點 創新沒有界限 傳承沒有終點 創新沒有界限 傳承沒有

經營者的話

p.02

榮耀與肯定

p.08

目錄

CONTENTS

新光
金控總覽

p.10

2015
營運概況

p.20

2016
經營計畫

p.34

落實企業
社會責任

p.46

財務報告

p.56





經營者的話

Words from the Chairman

回顧2015年，強勢美元引發新興國家的貨幣競貶，再加上新興市場與發展中國家的經濟發展動能趨緩，導致原油價格和眾多貴金屬等大宗商品價格大幅滑落，在全球貿易活動疲弱及中國供應鏈逐步自主化的雙重影響下，台灣出口連續呈現負成長的態勢。因應低利率時代，新光金控致力降低負債成本，且靈活調整資產配置，將資金佈局於收益率較佳之資產，以提高經常性收益；面對台灣人口結構高齡化、少子化，新光金控以提升國人保障為目標，持續開發特色商品，包括長照系列及重疾險等健康險，成為業界領導品牌。

先無所不在
心與你同在



展望2016年，國際金融局勢仍有不確定性，國內金融產業隨著行動網路蓬勃發展，消費者使用習慣轉移，面臨數位轉型趨勢。新光金控將策略主軸定為「行雲流水，數位新光」，旗下子公司積極推動數位金融發展，未來將透過產品創新、流程效益提升及商業模式開發，全面提升競爭能力，並結合雲端運算、大數據及行動商務，打造以客戶為中心的數位金融模式，驅動成長動能。

調整收益結構 提升獲利能力

2015年新光金控延續「提升經營效益、調整收益結構」經營策略，合併總資產規模超過2.96兆元，較2014年成長6.1%；每股淨值為10.80元。合併稅後淨利為68.4億元，每股盈餘為0.57元。

新光人壽核心業務穩健成長，2015年總保費達2,277.9億元，較2014年成長8.4%；初年度保費達782.1億元，市佔率為6.6%；續年度保費達1,495.8億元，較2014年成長24.6%，帶動基礎利益堆疊效果。商品銷售策略以台、外幣終身險及健康險為主，持續優化保險商品組合，負債成本較2014年底降低13 bps至4.51%，降幅優於全年目標；外幣傳統型保險為重點商品，銷售金額達230.8億元，佔初年度保費29.5%。2015年因應全球市場大幅波動，積極出售展望不佳持股而影響財務收入，投資報酬率為3.68%，合併稅後淨利為1.5億元。投資方面，新光人壽持續調整資產配置，將台幣保單資金佈局國際板債券，並推動外幣保單銷售並投入國外債券，以提高經常性收益。透過資產配置改變，2015年利息收入較2014年提高102.6億元至624.1億元，年成長19.7%；避險前經常性收益率較2014年提高19 bps，達3.88%。截至2015年底，國際板

債券投資金額約2,333億元，避險前平均收益率達4.5%，避險後殖利率仍遠高於國內債券。此外，新光人壽亦執行不動產活化策略，已購入英國倫敦天恩寺街辦公大樓，且目前於全國10處基地興建大樓，以獲取長期投資價值及挹注租金收益；另出售信義區A8大樓，實現資本利得並將資金再投入收益率較佳之資產，提升經常性收益。

新光銀行延續近年獲利佳績，2015年合併稅後淨利為50.3億元，股東權益報酬率達11.6%；總資產達7,883.9億元，年成長3.7%。經營主軸著重存放結構調整，降低資金成本，存款餘額（不合同業存款）達6,795.9億元，較2014年成長5.6%，活存比自40.0%提高至42.3%。放款擇優承作，注重風險管控，整體放款餘額（含信用卡循環餘額，不含催收款）較2014年成長1.1%至4,877.3億元。透過優化存放款結構及提升資金運用效益，存放利差較2014年提升8 bps至1.93%，淨利差較2014年提升3 bps至1.46%。新光銀行持續嚴控授信風險及維護資產品質，強化貸前審核作業及貸後管理，逾放比降至0.19%，呆帳覆蓋率提高至697.19%，皆優於同業平均水準。為優化獲利結構，新光銀行致力手續費收入成長，2015年淨手續費收入為31.2億元，較2014年成長2.6%；其中，財富管理收入達17.0億元，為提高生產力，2016年將擴編財富管理業務人力至470人，並提升客戶覆蓋率。此外，亦將加強跨售業務合作，發展OBU客群及往來資產大於300萬元的客戶以強化財管業務動能。

其他子公司部份，雖然整體金融市場大幅波動，新光投信投資績效表現亮眼，特別是國內股票型基金與全球生技醫療基金的表現優於同業平均水準。新光金保代2015年簽單保費的成長率近6.6%，大

幅優於產業均值2.97%，稅後淨利較2014年成長15.4%。新光金創投於國內投資項目及大陸租賃業務雙雙獲利。

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，秉持「長照的需求在哪裡，新光的服務就到哪裡」的精神，透過壽險、銀行、醫院、健康管理及保全等關係企業資源，不斷創新服務型態，提供客戶周全的長期照顧服務與規劃。新光人壽陸續推出「長照三保」一系列契合客戶需求且具獨創性的保險商品，2015年長照、長護及長扶三險合計銷售超過23.4萬件，初年度保費達31.8億元，推升健康險初年度保費較2014年成長39.5%至48.8億元。其中，殘扶險「新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險」及類長照險「新光人壽長護久久終身健康保險」榮獲「2016年度最佳風雲保單」之殊榮，肯定新光人壽落實保險的意義與價值。新光人壽響應金管會保單活化政策，提供保戶傳統保單轉換為可生前運用的健康險或長照險，降低保戶面對高齡風險所衍生的經濟負擔，創造「晚」美人生。因應國人理財方式國際化，且市場對於外幣的強勁需求，2015年持續推出美元、澳幣等外幣保單，讓保戶透過保單長期規劃，降低短期幣值波動風險，同時兼顧保險保障及穩健累積資產的需求。為提供年輕族群保險與投資理財結合需求，透過定期定額分散投資風險，並以較低的保費購得相對較高的壽險保障，於2015年推出「新聯鑫多多變額壽險」兼顧投資、壽險及全殘廢風險，獲得完整保障。

新光金控擁有產品、通路與約500萬戶客戶的優勢，藉由內部通路與資源交叉運用，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，亦為客戶創造全面性服務網絡，進而提升公司獲利能力；整體跨售效益較2014年成長12.8%至16.7億元，跨售成效逐年提升。壽險交叉銷售方面，新光銀行保險銷售金額為147.5億元，佔新光人壽整體銀行初年度保費36.9%；元富證券與新光人壽合作推廣保費收入亦達5.5億元。新光人壽協助推廣新光銀行信用卡22,691卡，刷卡消費金額達137.4億元，創造刷卡消費手續費收益達1.4億元。人壽、銀行及證券協助新光投信銷售各種基金共達55.7億元，提升新光投信基金規模。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交割戶之活期存款達115.5億元；另新光銀行推薦客戶開立元富證券交易戶下單交易較2014年成長38.7%至430.0億元，有利於深化業務合作並降低銀行資金成本。新光金保代則藉由新光人壽業務員推廣產險保費收入達12.7億元，創近年新高。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 培植成長動能

2015年為台灣的金融科技元年，面對時代潮流、資訊科技發展，金融業也面臨革命性挑戰。新光金控以正面積極態度面對金融環境的改變，配合金管會「打造數位化金融環境3.0」計畫，旗下子公司積極推動數位金融發展。新光人壽推動網路投保、行動拜訪、行動理賠與行動保全，以「行銷e化、服務行動化」提升服務效能；新光銀行率先提供網路申辦信用卡、小額信貸、房貸及車貸增貸等12項業務的服務，並結合網路、電子商務和通信技術實現行動付款功能，增加與消費者互動管道。2016年以「行雲流海，數位新光」的策略主軸，從客戶面之「行

動服務、業務面之「雲」端運用、營運面之「流」程改造及資訊面之「海」量分析下，透過產品創新、流程效益提升及商業模式開發，打造以客戶為中心的數位金融模式，全面創造業務新動能。

新光金控為加速海外佈局，聚合集團力量共同開拓海外市場。新光人壽尋求投資東南亞已獲利之優質銀行的機會，並審慎評估拓展東協保險市場，2015年5月獲緬甸投資暨公司管理局核准設立緬甸代表處，並於9月開幕，成為第一家於緬甸設立代表處的台灣壽險公司；2015年10月響應金管會政策開辦國際保險業務分公司(OIU)，業務策略聚焦大陸市場，將結合新光金控OBU及OSU集團資源，以擴大業務經營範圍，增進國際保險市場競爭力。新光銀行海外佈局以亞太地區為核心，致力推動海外聯貸，提高獲利能力；香港分行於2011年成立，2014年開辦財富管理業務並獲准設立個人網路銀行，有利客戶即時資金調度；越南平陽分行於2013年獲金管會核准設立，目前積極向越南央行申設；緬甸仰光代表處於2015年9月正式成立，且與當地第五大民營銀行Myanma Apex Bank(MAB)簽訂業務合作備忘錄。此外，新光金控於2011年透過新光金創投轉投資成立新光租賃(蘇州)，並於2014年增資美金2,000萬元以擴大營運規模與獲利能力，除蘇州總公司外，亦於東莞、成都設立二家分公司，與新光銀行協力拓展兩岸三地各項金融服務，提供客戶全方位服務。

落實公司治理 創造企業價值

新光金控建構完整獨立的董事會監督機制、專業經營團隊及嚴謹內稽內控機制，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」等方式來強化公司治理，榮獲第一屆上市上櫃企業公司治理評鑑結果為前百分之二十，更在第二屆評鑑結果，進入前百分之五，顯示對公司治理之重視；此外，目前亦為「臺灣公司治理100指數」成分股。

「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，以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，加強重大訊息發佈之內容及時效，已連續10年獲得「資訊揭露評鑑透明度A」以上佳績；另於官網設置利害關係人專區，以了解利害關係人對於各類企業社會責任議題的關注，並作為相關意見表達及交流之平台。

新光金控將滿足客戶需求、重視員工福利、兼顧所有利害關係人、貫徹公司治理及戮力提升經營績效，作為永續經營的目標。為落實推動企業社會責任，新光金控已成立「企業社會責任委員會」，致力推動經濟、環境及社會各面向等相關專案；同時訂定「企業社會責任政策」及「企業社會責任守則」，將永續經營理念融入企業日常營運。新光金控2015年獲《天下雜誌》評選為「天下企業公民TOP50」；新光人壽出版之CSR報告書連續四年獲獎，2015年更獲頒「台灣Top50企業永續報告獎—金融及保險業金獎」、「創意溝通獎」兩項大獎。

新光金控長期關注高齡化議題，面對台灣人口老化、失智率及失能率攀升，及少子化所衍生的照

護議題，已成為台灣社會是否能永續發展的風險及機會。新光人壽響應「永續保險原則」(Principles for Sustainable Insurance, PSI) 理念，2015年除照護弱勢族群，更擴大關懷範圍與各地社會局、農(漁)會、社福團體與鄉里辦公室合作，簽訂「集體投保型微型傷害保險契約」，集體微型承作共計3,685件，累積承保業績總保費達3,067,379元，並獲得「第6屆台灣保險卓越獎」及「微型保險推展卓越獎」金質獎殊榮。

新光銀行響應「赤道原則」(The Equator Principle)，於辦理專案融資審核時，關注借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。新光銀行支持發展微型企業及文創產業，並針對天災意外事件受災戶提供相關協助以減輕其貸款負擔，落實責任金融。2015年八仙粉塵氣爆、2016年初南臺灣強震，新光關係機構各捐助1,000萬，協助燒傷者走出創傷、受災戶重建家園。新光金控按部就班將ESG(環境、社會、治理)策略及思維導入產品及服務中，與客戶、業務夥伴及供應商，共同推動責任金融商品及服務，以臻最佳的永續行動方案，為台灣社會及環境帶來正面影響。

未來，新光金控將持續關注社會議題，運用集團資源，提供保險、財富管理、健康、安全等多元智慧化服務；同時，善盡企業社會責任，貫徹實踐創造價值，成為內外俱美、永續經營之標竿企業。

未來展望

新光金控除密切關注全球經濟情況外，將持續落實以下策略目標：

- 追求核心業務成長，重視資產品質並穩健資本適足率
- 注重終身險銷售，佈局資金於國際板債券及外幣區隔資產，提升經常性收益
- 持續投入國內外優質不動產、活化不動產以提高資金運用報酬率
- 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
- 持續發展數位金融，提升客戶服務品質，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

Honors and Achievements



2015

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A++」公司，已連續十年(2006~2015)獲得肯定
- 新光金控榮獲「2015天下企業公民獎TOP50」
- 新光金控及子公司新光人壽「2014年CSR報告書」通過SGS認證
- 子公司新光人壽榮獲第十七屆保險信望愛獎「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台灣永續能源研究基金會「台灣TOP50企業永續報告獎」金融及保險業金獎、「TCSA創意溝通獎」兩項大獎
- 子公司新光人壽榮獲第六屆台灣保險卓越獎「微型保險推展卓越獎」金質獎、「資訊應用卓越獎」、「人才培訓卓越獎」及「保障型商品推展卓越獎」三項銀質獎
- 子公司新光銀行榮獲經濟部能源局「節能企業獎」
- 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2015年卓越最佳銀行評比」金控類-最佳永續經營獎
- 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」

2014

- 新光金控榮獲證基會評為資訊透明度「A++」公司
- 新光金控榮獲「2014天下企業公民獎TOP50」
- 新光金控榮獲臺北市府勞動局「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
- 子公司新光人壽榮獲第十六屆保險信望愛獎「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」、「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
- 子公司新光人壽榮獲臺北市政府「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」
- 子公司新光人壽榮獲「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

行雲流海
數位新光

面臨全球數位趨勢浪潮，加速數位轉型是未來金融業競爭之關鍵。新光金控將2016年策略主軸定為「行雲流海，數位新光」，從客戶面之行動體驗，業務面之雲端運用，營運面之流程E化，及資訊面之海量分析，全面重新調整，翻轉金融業固有之角色定位、組織結構、商業模式、通路型態等，進而開創新的服務與商機，創造新的業務動能。展望未來，新光金控不僅傳承穩健經營的態度，更要激發企業創新的能量，發揚金融服務的意義與價值，貫徹成為永續經營之標竿企業。

新光金控總覽

SKFH Overview

金控總覽

單位：新台幣仟元

年度	2015	2014
資本額	102,281,441	98,347,538
合併資產總額	2,963,070,917	2,793,793,206
合併股東權益總額	123,133,332	125,472,471
合併稅後純益(損失)	6,838,003	7,843,019
稅後每股盈餘(虧損)(元)	0.57	0.67
合併股東權益報酬率(%)	5.50%	6.53%
合併資產報酬率(%)	0.24%	0.29%

註：2015年度2014年度係經金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編制。

2015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	2,113,312,821	70.50%
新光銀行	788,358,017	26.30%
新光投信	734,029	0.02%
新光金創投	1,526,457	0.05%
新光金保代	100,009	0.01%
元富證券	93,718,355	3.12%



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
新光人壽	2015	2,113,312,821	64,334,224	295,956,834	135,802
	2014	1,967,766,571	69,535,667	293,280,007	1,611,083
新光銀行	2015	788,358,017	45,778,524	15,302,178 ^(註1)	5,033,100
	2014	760,122,629	41,334,659	15,071,826 ^(註1)	5,156,966
新光投信	2015	734,029	588,947	194,497	15,504
	2014	725,054	585,766	207,793	20,951
新光金創投	2015	1,526,457	1,523,495	28,834	17,379
	2014	1,515,246	1,513,655	5,928	(81,622)
新光金保代	2015	100,009	58,901	283,100	46,045
	2014	84,261	47,856	241,258	39,886
元富證券	2015	93,718,355	21,921,576	5,513,398 ^(註2)	1,556,484
	2014	76,030,305	21,436,653	4,888,725 ^(註2)	1,497,524

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

Management Team



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
- 中華民國保險服務協會 理事
- 中華民國人壽保險管理學會 監事

謝長融
新光銀行
總經理

現職：

- 新光銀行 總經理
- 新光銀保代 董事

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



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

李定一

新光投信
董事長

現職：

- 新光投信 董事長

洪國超

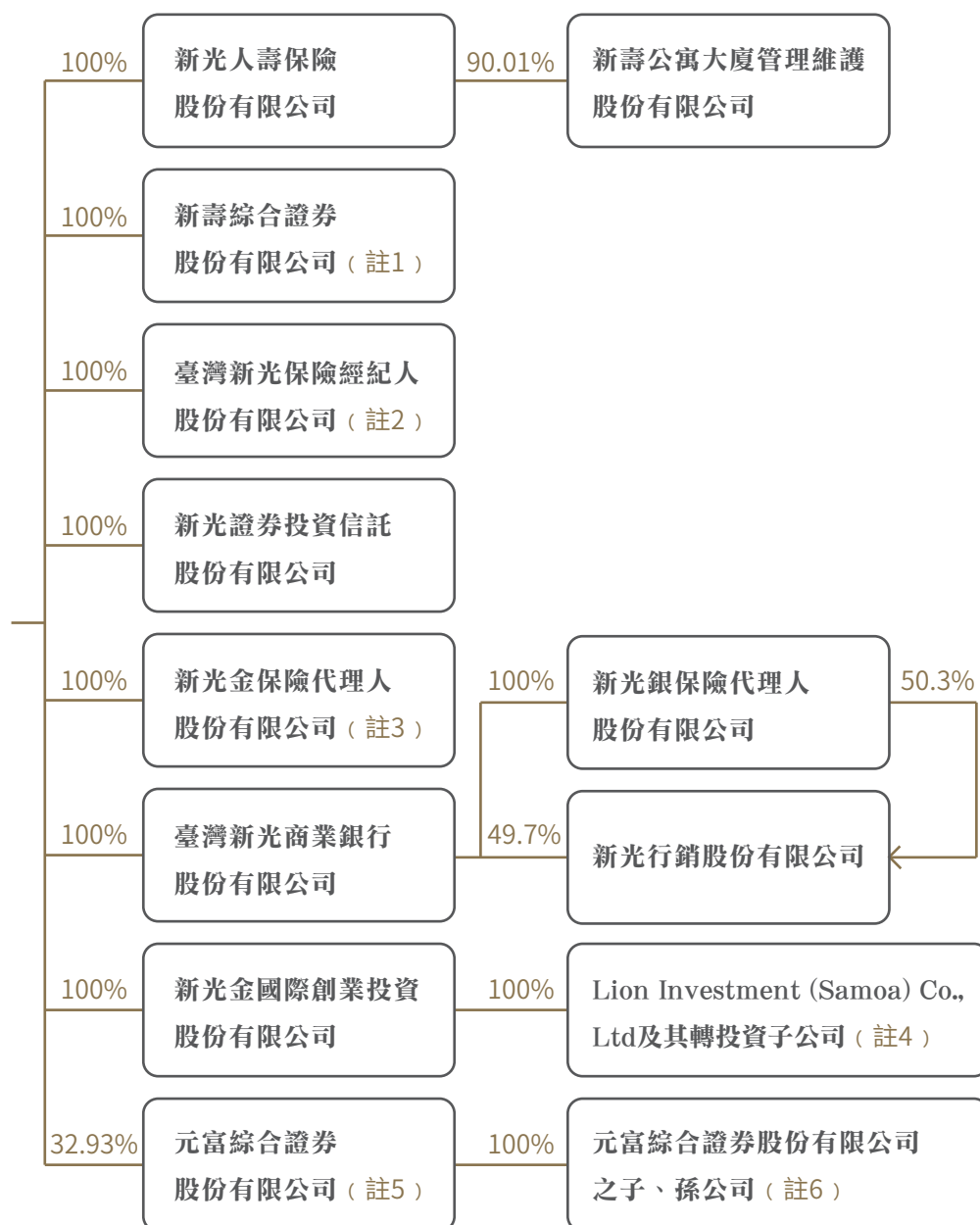
新光金創投
董事長兼總經理

現職：

- 新光金創投 董事長兼總經理
- 新光銀行 董事
- 新光保全 總經理

組織圖

Organization Chart



註1：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2015年12月31日尚未完成清算程序。

註2：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2015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%)、元富創新創業投資管理(天津)有限公司(100%)、元富證創業投資(天津)有限公司(100%)。

信用評等

Credit Ratings

以下表列新光金控與主要子公司2016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

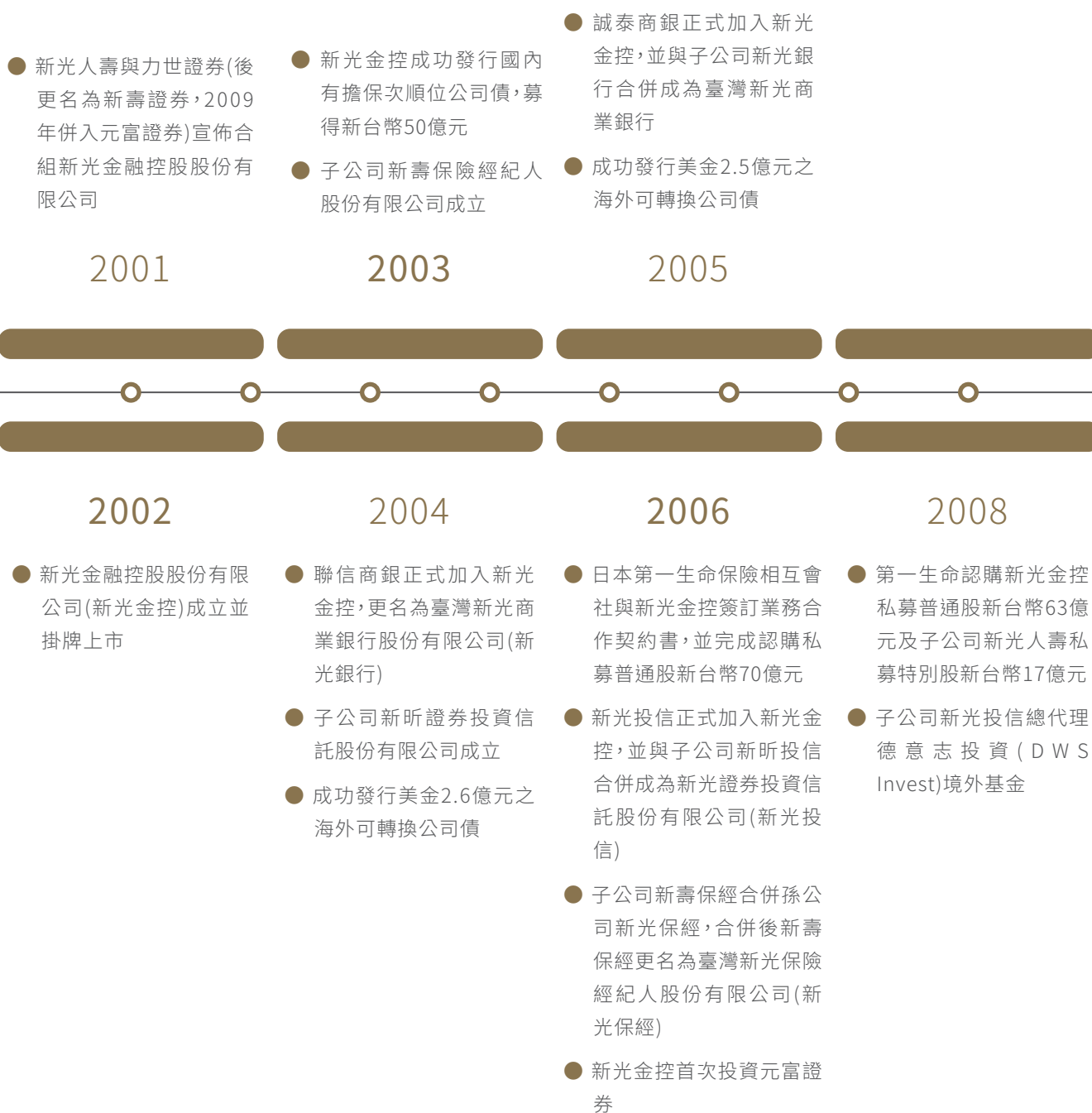
評鑑機構	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	展望
中華信評	--	--	twAA-	--	穩定
標準普爾	BBB	--	--	--	穩定

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

Milestones



- 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
- 子公司新光證券讓與經紀業務予元富證券
- 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(新光金創投)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
- 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
- 新光金控為國內首家同時設立人壽及銀行緬甸代表處之金控公司
- 子公司新光人壽首次購入海外不動產(倫敦)

2009

2011

2013

2015

2010

2012

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
- 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
- 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

A close-up photograph of a hand holding a coin, with a stack of coins in the foreground. The background is a soft, warm glow, suggesting a sunset or sunrise. The overall theme is financial optimization and profit.

優化成本 提升獲利

2015年新光金控合併稅後淨利為68.4億元，歸屬公司淨利為57.8億元，每股淨值達10.80元；新光人壽商品聚焦於分期繳商品，FYPE/FYP比率較2014年提高4.8%至38.1%，負債成本較前一年降低13 bps至4.51%；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，避險前經常性收益率較2014年成長19 bps達3.88%；避險操作得宜，避險成本僅0.61%。新光銀行持續調整存放款結構，致力提升存放利差及資金運用效益，降低資金成本並提高非息收益，合併稅後淨利達50.3億元。新光投信基金績效表現亮眼，代理業務穩定發展；新光金保代積極開拓新通路以提升業績，保單銷售件數達80.4萬件；新光金創投持續協助新光租賃發展中國業務，並審慎尋找具發展潛力之標的。



2015 營運概況

Operations Review

新光人壽

2015年美國經濟成長穩健，就業市場持續改善，聯準會於2015年底啟動金融海嘯後首次升息；歐洲、日本及中國持續推行寬鬆措施，全球資金充沛。新光人壽積極調整資產配置，增加海外固定收益部位，2015年利息收入較2014年提高102.6億元，年成長19.7%；避險前經常性收益率較前一年提升19 bps，達3.88%。外匯避險方面，新光人壽透過模組化操作控管避險成本，避險成本為0.61%。惟為因應市場大幅波動，處份展望不佳持股，改善資產品質，投資報酬率為3.68%，合併稅後淨利為1.5億元，合併總資產超過2.1兆元，年成長7.4%。

新光人壽2015年初年度保費為782.1億元，續年度保費較前一年成長24.6%達1,495.8億元，推升總保費年成長8.4%。持續執行銷售台、外幣終身險以降低負債成本之策略，負債成本自2014年之4.64%下降13 bps至4.51%，降幅優於全年目標。外幣傳統型保險為2015年重點商品，銷售金額達

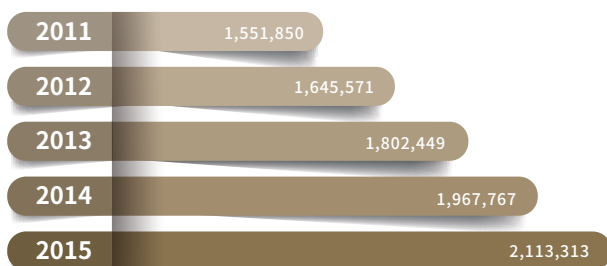
230.8億元，佔初年度保費29.5%。另，因應台灣人口高齡化及少子化趨勢，新光人壽耕耘長期照護市場，積極推動長期看護險、類長期看護險及殘扶險，此三險2015年合計銷售超過23.4萬件，初年度保費達31.8億元，年成長75.1%。

重視終身壽險 打造完整長期照護防護網

新光人壽持續開發利率變動型壽險，透過宣告利率可靈活反應市場利率趨勢之特性，使保戶於利率走升時可依宣告利率領取增加回饋金；新光人壽亦能避免高預定利率保單所衍生之利差損。2015年台幣利率變動型終身壽險熱銷商品為「鑫富一世利率變動型終身壽險」及「鑫富一生利率變動型終身壽險」，銷售金額分別為210.0億元及108.9億元。此外，為滿足保戶多元資產配置及風險分散之需求，新光人壽相繼推出外幣商品，包含「美利雙喜外幣利率變動型終身還本保險」、「美富雙喜外幣利率變動型終身壽險」及「富貴美好美元萬能終身壽險」等，透過

近五年—總資產

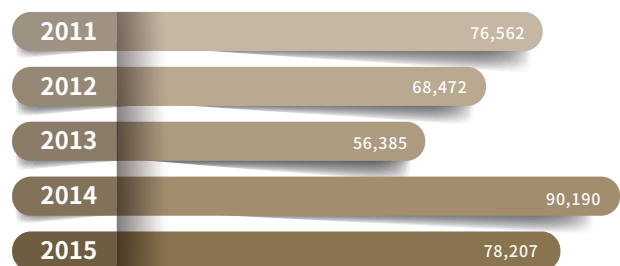
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體

近五年—初年度保費

單位：新台幣百萬元





保單長期規劃，提升保戶黏著度並降低公司受短期匯率波動風險。

考量台灣人口結構高齡化與少子化，新光人壽深耕長期照護險市場，推出「長照三保」一系列契合客戶需求且具獨創性之商品，商品線完整涵蓋殘扶險、長期看護險及類長期看護險。殘扶險方面，第一代「長扶久久A、B型殘廢照護終身健康保險」提供1至6級殘廢生活扶助金保障，2015年熱銷逾19萬件。為進一步強化意外保障，於2015年8月推出新一代「長扶雙享A、B型殘廢照護終身健康保險」，提供意外殘廢給付加倍之保障，亦廣受保戶歡迎。長期看護險方面，「長照久久長期照顧終身保險」，旨在保障失能與失智，且保費訂價合理；類長照險部分，「長護久久終身健康保險」針對13項特定傷病暨全殘廢提供保障。面對人口老化、慢性病、失智或失能風險，新光人壽透過提供各類型長期照護商品，以「

低保費、高保障」協助保戶轉移風險，提供國人周全的長照保障。其中，殘扶險「長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險」及類長照險「長護久久終身健康保險」，獲頒「2016年度最佳風雲保單」。

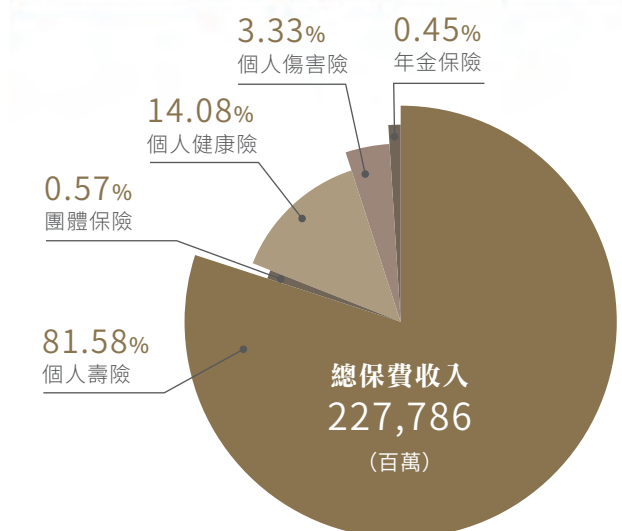


營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2015年度保費收入	百分比
個人壽險	185,819	81.58%
個人健康險	32,061	14.08%
個人傷害險	7,581	3.33%
年金保險	1,016	0.45%
團體保險	1,308	0.57%
總保費收入	227,786	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



新光人壽響應政府保單活化政策，提供保戶將傳統保單轉換為提高保障之健康險或長期看護險。截至2015年底，保單轉換件數已達3,231件，原保單價值準備金約10.0億元；轉換前保單多為儲蓄型及死亡保障型，轉換後險種為長照險及健康險，顯示全民對自身健康照護需求提高。

拓展多元行銷通路

新光人壽開拓多元化行銷通路，提供便捷投保管道以符合客戶各項保險規劃。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：業務員通路為新光人壽主要銷售管道之一。新光人壽著重提升業務員素質及生產力，持續透過教育中心及各地組訓課提供培訓計畫，同時結合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，強化各級人員的專業知識及行銷能力。此外，新光人壽於2015年持續增員，透過各項專案培育人才及加速組織年輕化，包括「漾(Young)計畫」旨在培訓優秀青年儲備主管，自開辦以來已招募17期，多名菁英已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聘募主軸，並配發新款平板電腦強化行銷。



新光人壽業務員為保險規劃專業顧問，提供保戶「商品整體規畫」、「定期檢視保單」及「快速協助理賠」等增值服務；持續推動「服務區域」為概念的服務展業制度，每位業務同仁能就其專屬服務區域，全面拜訪客戶及增進互動。隨著行動科技日益創新，新光人壽持續運用智慧型手機、平板電腦等科技工具、輔銷軟體(例如e動達人)及e化作業(例如行動e投保)，加速行銷e化，提供客戶各項即時完善的服務，提高客戶滿意度。此外，透過自有通路旗下直效行銷通路，包括DM、電視、電話、傳真及機場櫃檯等管道，滿足不同客群的需求，擴大服務廣度。

委外通路方面：銀行保險通路是業務員以外最重要的銷售管道，新光人壽已積極深化與各家銀行合作開發新客源，2015年銀行保險通路初年度保費達399.1億元，其中新契約價值高的分期繳初年度保費收入達103.4億元，成效良好。另新光銀行以共同行銷模式，積極推動傳統型台、外幣分期繳保單以提高新契約價值，2015年新光銀行共同行銷147.5億元，佔新光人壽整體銀行初年度保費收入36.9%，發揮集團交叉銷售綜效。

行雲流海 建構便捷行動化保戶服務

新光人壽重視保戶意見，秉持「顧客至上，服務誠懇」之信念，以提升客戶滿意度。此外，員工需充實各項保險專業知識，培養優良服務態度與服務熱忱，適時提供全方位金融保險相關服務，滿足保戶需求。2015年推動保戶服務項目包括：

一、行動e投保：為使保戶輕鬆、快速完成投保，已開辦可於「平板電腦」上簽名電子要保書之「行動e投保」，且於2015年大力推行「行動e投保」相關投保文件無紙化。開辦當年使用「行動e投保」僅2,370件；受保戶熱烈響應，2015年全年「行動e投保」案件量已大幅成長至10.7萬件。

二、網路投保：為配合政府打造數位化金融環境之政策，並因應金融服務網路化及行動化之商業模式，新光人壽依法申請辦理網路投保業務，積極建置投保網站及研發相關商品，並於2015年3月正式開辦網路投保業務，截至12月底會員數已達24,195人。網路投保讓客戶不受地點、時間限制，隨時隨地可購買保險商品；而新光人壽亦透過強化保險電子商務的經營，增進業務競爭力。

三、電話投保：新增旅行平安險「樂CALL保」作業，客戶只需申請成為有效主會員或年滿20歲之從屬會員，即可於約定投保時間一小時前致電辦理投保，經客戶信用卡完成授權後，即完成投保事宜，節省客戶寶貴時間。

四、電子保單：為加速保戶取得保單之時程，新光人壽自2015年起提供保戶選擇「電子保單」做為其保險憑證，且至官網會員專區可隨時下載、查詢電子保單內容及交易明細。電子保單不僅保存方便，安全性及便利性皆優於紙本保單，同時達到節能減碳，減少紙類等天然資源的耗損。

五、網路保單借款：為提升服務效能，2015年第二季開發網路保單借款，針對保戶推出優惠專案，提供保戶更具彈性的資金運用管道，充分活化保戶的保單資產。

六、0800客服系統：除提供免費服務電話外，官網與APP中新增「線上客服」服務，包括文字交談、語音交談等功能，提供保戶多元、即時溝通服務管道。此外，互動語音功能亦加強各項保單的自助查詢，例如：保單借款查詢、繳費查詢等。

精進風險控管機制

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措施：

一、風險文化：因應法令及相關作業程序變更，於每年首季風險管理委員會，全面檢視及持續精進各項風險指標內容，每季將緊急事件通報案例納入整體風險管理報告，並提報至董事會，讓董事、監察人掌握公司整體風險概況。此外，定期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，精進相關報表之準確性及可用性；建置發展風險管理內部模型，以強化市場風險控管。此外，對於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國際會計準則要求。

三、控管機制：針對股票部位的風險控管，修正國內、外股票及共同基金之風險控管辦法，新增例外管理條件門檻設定等機制，以期更嚴謹地控管風險。對於外匯風險控管，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「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」，規定同一交易對手曝險限額，並建立外匯交易偏離市價之檢核機制。另，新增大陸地區投資級風險控管準則，加強對大陸地區投資集中曝險之控管。

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。





持續拓展海外壽險市場

看好緬甸市場未來發展性，新光人壽積極佈局緬甸市場，於2015年5月獲緬甸投資暨公司管理局核准設立緬甸代表處，並於9月開幕，成為第一家於緬甸設立代表處的台灣壽險公司。新光人壽將運用台灣壽險豐富經驗，耕耘緬甸金融市場，為台緬雙邊客戶創造最大利益。

此外，新光人壽於2015年10月15日開辦國際保險業務分公司(OIU)，業務策略聚焦大陸市場，將大陸視為台灣保險市場的延伸。初期營運目標為建立高端客戶行銷管道及研發符合大陸市場需求的商品；未來將視市場環境及外籍客戶需求適時開發OIU商品，以擴大業務經營範圍、增加商機及提高保費收入，增進國際保險市場競爭力。

落實企業社會責任-榮獲「2015台灣企業永續獎」雙料殊榮肯定

新光人壽致力於企業永續經營，重視公司治理，長期推動企業社會責任(Corporate Social

Responsibility，簡稱CSR)，成果獲外界肯定。2015年參加台灣永續能源研究基金會主辦之「2015台灣企業永續獎」，獲「台灣Top50企業永續報告獎-金融及保險業金獎」，連續三年獲得最高等級獎項之殊榮。另外，因應人口結構高齡化與少子化趨勢，新光人壽關注長期照護議題，積極推動「認識長照、健康樂活」活動，並透過全省健康講座、長照專刊、長照護大調查及長照護資訊網等分享平台等，傳遞長期照護知識且協助國人培養正確觀念，相關努力獲得「台灣企業永續獎-溝通創意獎」肯定。



新光銀行

新光銀行2015年營運表現優異，提存前獲利達76.5億元，合併稅後淨利為50.3億元，股東權益報酬率為11.6%，維持高水準。總資產達7,883.9億元，年成長3.7%。

新光銀行以「穩增長，調結構」為策略主軸進行業務調整，存放款業務穩定成長。2015年存款餘額（不含同業存款）達6,795.9億元，較2014年成長5.6%，有助於提升整體資產規模及累積業務動能。在注重風險控管及擇優承作的前提下，放款餘額（含信用卡循環餘額，不含催收款）較前一年成長1.1%，達4,877.3億元；致力調整存放款結構及提升資金運用效益，存放利差較2014年增加8 bps至1.93%，淨利差較2014年提升3 bps至1.46%。除授信業務外，新光銀行亦積極提升非利息收入，2015年淨手續費收入達31.2億元，較2014年成長2.6%。此外，新光銀行靈活操作資金，整體投資收益較2014年成長15.9%。資產品質穩健，截至2015年底，逾放比降至0.19%，備抵呆帳覆蓋率提高至697.19%，優於同業平均。

存放利差持續擴大 提升整體收益

新光銀行持續調整放款結構，就各項企金業務

之訂價進行差異化管理，考量客戶整體風險及利潤貢獻度，放款擇優承作並推展中小企業放款及海外聯貸，以提升放款利差。此外，新光銀行積極拓展現金管理業務，確切掌握客戶金流；同時，提升活期存款佔比並對低貢獻客戶逐步調降存款利率，以降低資金成本。透過存放款結構優化及嚴控利率，2015年存放利差較前一年提高8 bps至1.93%，進而提升整體收益。

消金業務穩定成長

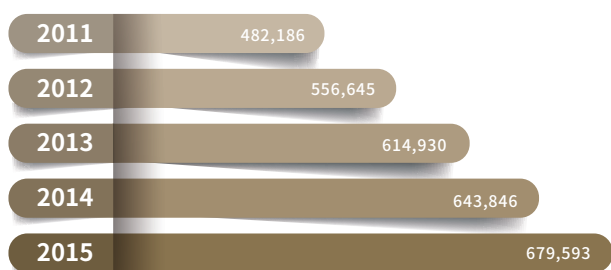
配合中央銀行針對特定區域購屋貸款及高價住宅實施管制以控制風險，新光銀行2015年房貸業務穩定成長，新撥貸金額累積達582.8億元，放款餘額達1,974.2億元，年成長率10.2%。遵循主管機關穩定房價政策及銀行法72-2條相關規定，針對穩定性較高之自住需求客戶，給予相對優惠的利率，以維持業務穩定成長及良好資產品質。

無擔消費金融業務方面，2015年小額信用貸款新貸放金額為221.8億元，較2014年成長6.2%；生息放款餘額年成長10.2%達373.9億元，貢獻新光銀行營業收入達23.0億元，較2014年成長10.5%。

信用卡方面，2015年底總流通卡數為90.8萬卡，有效卡比率提高至51.2%；簽帳金額達463.8億

近五年—存款餘額

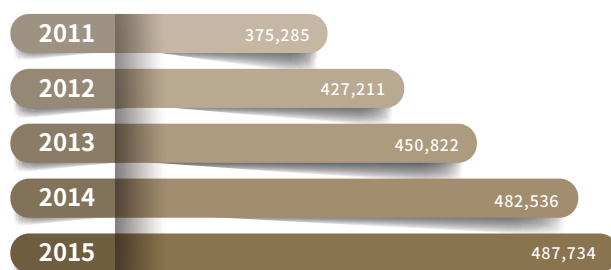
單位：新台幣百萬元



註：不含同業存款

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



元，較2014年成長3.3%；逾放比僅0.20%，優於業界平均之0.27%，資產品質穩定。新光銀行致力維護頂級卡客戶權益，提供尊榮服務予頂級卡客戶，包括免費機場接送、機場貴賓室、市區停車及餐飲折扣等，以提升客戶忠誠度。此外，為開發新客群，持續規劃各類型聯名卡種，例如百貨聯名卡、悠遊聯名卡、航空聯名卡、咖啡聯名卡及現金回饋卡等，搭配行銷活動使客戶享受更多刷卡消費的選擇性。同時，推廣商店消費分期、海外刷卡消費等活動，以提高刷卡簽帳金額。

為掌握行動支付趨勢，新光銀行已推出中華電信QR Code與手機信用卡等業務，結合行動載具，擴大信用卡交易範圍，發展更多金流商機。2015年發行具多項支付交易功能之悠遊聯名卡，減少客戶需同時攜帶多張信用卡的負擔，增加客戶往來黏稠度。

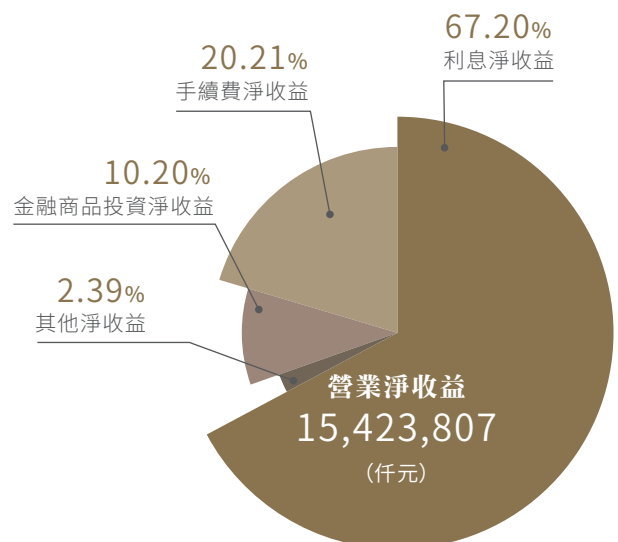
新光銀行持續尋找策略夥伴，開發折扣及收單特約商店，以提高發卡量及簽帳金額。2015年底合作之特約商店共計2,080家，年度收單簽帳金額大幅增加至167.0億元，年成長17.4%。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2015年淨收益	百分比
利息淨收益	10,364,419	67.20%
手續費淨收益	3,116,651	20.21%
金融商品投資淨收益	1,573,596	10.20%
其他淨收益	369,141	2.39%
合計	15,423,807	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



海外業務獲利穩健成長

香港分行為新光銀行首家海外分行，成立於2011年5月6日，主要業務為服務兩岸三地台商，提供各項金融商品與服務，並以成為客戶主力銀行為目標；分行人員亦積極赴大陸實地訪廠，耕耘優質台商客戶，掌握商機。業務拓展方面，積極建置企業戶及個人戶網路銀行，以服務客戶即時辦理資金調度並爭取外幣活期性營運資金往來；積極推廣財富管理業務，並於2015年7月新增銷售保險業務，以滿足客戶投資需求及深化客戶關係，挹注手續費收入。香港分行2015年底存款餘額達美金3.2億元；放款(含出口押匯)餘額達美金1.9億元；稅後淨利為美金2,477仟元，較前一年大幅成長。

資產品質優於同業平均

新光銀行著重風險控管，強調貸前審核作業及貸後管理，派員實地訪查客戶營運狀況及上下游交易情形，並定期檢視客戶財務及業務狀況、設定警示標準進行客戶風險分級，依客戶狀況調高擔保品比率或降低信用曝險，以降低授信違約率。同時設置獨立產調小組深入調查產業動向，就經濟情勢及產業趨勢按月出具報告供審查部門參考。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。2015年資產品質大幅提升，逾放比



及備抵呆帳覆蓋率分別為0.19%及697.19%，皆優於同業平均。

推動雲端數位服務

因應數位金融趨勢，新光銀行積極打造Bank3.0數位銀行，以提供客戶便利的通路服務。新光銀行已於2015年7月完成金管會第一階段開放12項低風險業務之線上申辦服務，包括線上申請個人貸款、信用卡、信託開戶等，客戶可透過電腦網路、智慧型手機或平板電腦直接申請，享有便捷、安全與多元化的金融服務。

新光銀行已於2014年12月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」進行合作，提供台灣店家行銷、物流及金流等全方位解決方案。新光銀行於2015年2月與中華電信合作開辦NFC手機信用卡及QR Code信用卡行動支付業務，透過與電信業者合作，提供信用卡持卡人全新的消費付款選擇，以增加信用卡的消費頻率，提高有效卡比率；同年3月新光銀行與台灣行動支付合作辦理「行動金融卡及行動信用卡」業務，提供客戶更多元的消費付款選擇，掌握新類型金流交易商機，以擴大客群並提升活期性存款往來。

新光投信

截至2015年底，新光投信旗下基金總資產規模(含公、私募基金及全權委託帳戶)共達327.3億元；其中，公募非貨幣型基金管理資產規模達99.8億元，貨幣型基金管理資產規模達190.7億元。

投資績效亮眼 超越同業平均

新光投信投資及研究單位因有豐富經驗及嚴格風險監管措施，2015年基金績效表現優異。旗下五檔國內股票型基金2015年績效排名均在業界前1/2(依據投信投顧公會2015年共同基金績效評比)；其中，旗艦基金-新光創新科技基金績效達7.1%，於國內166檔股票型基金中名列第19，排名業界前1/5；新光台灣富貴基金與新光國家建設基



金績效表現穩健，排名皆位於業界前1/4。在嚴謹風險控管下，新光投信期許基金績效管理將持續朝向穩健報酬的目標邁進。

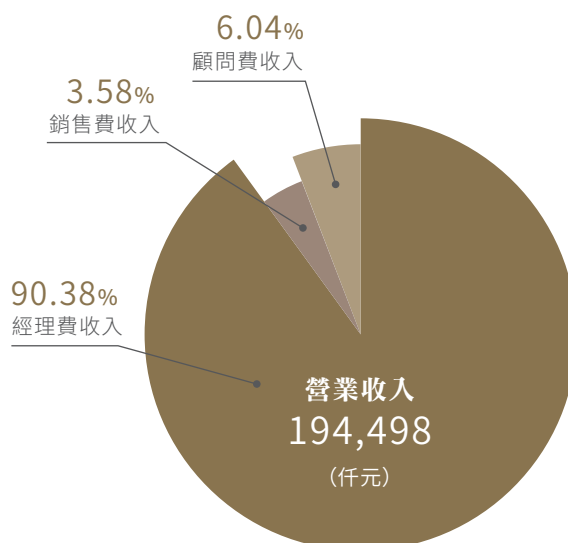
整合金控資源 提升產品綜效

面對市場激烈競爭，2015年新光投信持續與新光金控旗下各子公司新光人壽、新光銀行及元富證券策略合作，強化交叉行銷；透過產品聚焦化、服務精緻化及客戶關係深度化三大經營焦點，提升銷售效益。新光投信結合新光人壽，已成功管理五檔類全權委託帳戶，包含「福運年年」、「新旺」、「鑫福運」、「福新」及「鑫福康」，操作策略包括單一市場及多元資產配置，提供資本投資累積及定期撥回提解等機制，讓投資人有更多元化投資選擇。另於

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2015年度金額	百分比
經理費收入	175,796	90.38%
銷售費收入	6,958	3.58%
顧問費收入	11,744	6.04%
合計	194,498	100.00%



2015年底與新光人壽合作，推出「天生贏家變額萬能壽險」類全委保單，連結新光投信「新絲路投資管理帳戶」，並於新光銀行銷售，以滿足投資人資產配置規劃上的需求。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。

定期定額推廣 客戶價值成長

新光投信持續推廣定期定額投資，強化基金品牌定位及提升資產管理規模。2015年12月底定期定額扣款人數較2015年1月底增加近18%。有鑑於台灣人口結構高齡化趨勢，新光投信因應長期照護及生技醫療議題，以旗下新光全球生技醫療基金，協助客戶資產配置。此外，有鑑於台股基金波動度的特性，為定期定額投資絕佳的操作標的，新光投信亦積極為客戶導入定期定額投資的概念，以基金風險低及收益穩定的特性，協助客戶累積財富，也提早為退休資金做好規劃。

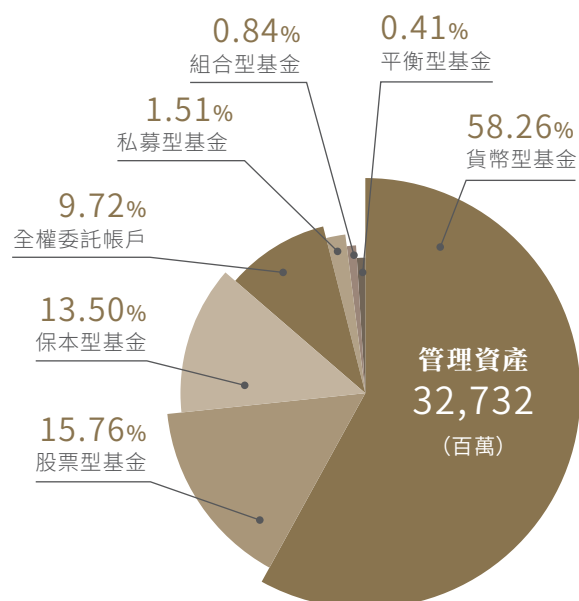
為拓展銷售通路及境外基金產品線，新光投信積極與國外知名資產管理公司合作，持續強化旗下境外基金產品銷售推廣活動。2015年10月推出霸菱系列基金，提供投資人全方位理財規劃服務。



管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2015年度金額	百分比
股票型基金	5,158	15.76%
組合型基金	274	0.84%
貨幣型基金	19,070	58.26%
平衡型基金	133	0.41%
保本型基金	4,419	13.50%
私募基金	496	1.51%
全權委託帳戶	3,182	9.72%
合計	32,732	100.00%



新光金保代

新光金保代業務穩健成長，2015年營業收入達2.8億元，較2014年成長17.3%；稅後淨利達4,604.5萬元，較前一年成長15.4%；股東權益報酬率為86.3%。總保費收入為13.9億元，年成長6.6%，成長率優於業界水準。其中，保費收入以車險(含強制險)為主，佔總保費收入78.2%；其次為火險，佔總保費收入13.1%。2015年保單總件數持續增加，達80.4萬件。

新光金保代與業界產險公司密切合作，包裝並研發產險組合商品；偕同新光人壽全省服務中心、電話行銷中心，並結合元富證券各分公司通路據點，使客戶至全台據點辦理業務時享有完整的產險保障及優質便捷的服務，進而擴大交叉銷售客源。另，新光金保代亦積極開發新通路，於2015年8月首度突破框架，與金控體系外的彰化第六信用合作社建立良好合作關係，簽訂合作推廣契約，擴展並深耕中部地區業務。

新光金保代利用金控交叉銷售平台及子公司業務通路，積極引進創新商業模式；藉由與內、外部訓練機構合作，舉辦商品教育及銷售技巧課程，派遣專業講師至各地區進行業務宣導及講座，分享承保知識與理賠案例，以完整的教育訓練持續強化業

務同仁專業知識及行銷能力。行政支援方面，持續擴增電腦系統服務功能，並成立汽車保險理賠諮詢暨服務中心，使業務同仁利用系統有效管理客戶資料，協助客戶處理車險理賠等相關事宜，以更完善的服務及規劃保障客戶的財產，提升業務利基。



近五年—總保費收入

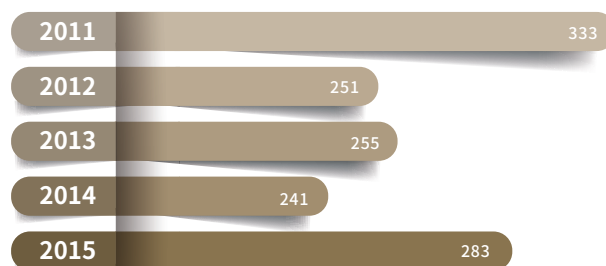
單位：新台幣百萬元



註：2011年至2013年為新光保經，2014年起為新光金保代。

近五年—營業收入

單位：新台幣百萬元



註：2011年至2013年為新光保經，2014年起為新光金保代。

新光金創投

新光金創投2015年依循「投資新創事業，培植未來獲利」與「持續分散風險，穩健擴大業務」等經營計畫，再創開業以來佳績，獲利達1,737.9萬元，顯現營運方針具體有效。現有兩大經營主軸，其一係投資國內產業，主要著眼於環保、科技、文創等創新事業及已於興櫃市場掛牌之潛力企業；其二則以兼顧業務與風險控管的態度，持續深耕中國機器設備租賃市場。

國內投資業務方面，秉持審慎尋找具發展潛力之標的策略，已投資環保相關之太陽發電事業，預計2017年將能帶來收益。2015年亦開始接觸群募網路平台與醫療生技相關的投資標的，預計將於2016年獲得具體投資機會，使各項資產配置更趨完備。

中國租賃業務方面，2015年子公司新光租賃(蘇州)設立東莞、成都兩個營業據點，以分散地區性集中度的風險，並拓展客源；為進一步降低違約損失，新光租賃落實貸後覆審及業務訪廠機制，以確切掌握客戶營業狀況。2015年營業績效持續改善，新增貸放金額達人民幣11,493萬元；放款餘額與資產品質亦較前一年度顯著提升，放款餘額自人民幣5,966萬元成長至人民幣10,510萬元，逾放比自2.65%降低至0.99%，呆帳覆蓋率則自497.22%提高至729.72%，獲利轉虧為盈。

年度淨損益

單位：新台幣萬元



開創商機 永續經營



面對瞬息萬變的金融環境，新光金控將秉持傳承沒有終點、創新沒有界線的精神，持續強化內部通路的相互合作，以「行雲流水 數位新光」的策略主軸，對外掌握趨勢脈動，以滿足顧客需求為職志，對內持續強化體質、調整結構開創新的服務與商機，並確實執行各項經營計畫，厚植實力蓄積成長動能，以實現最佳全方位金融服務機構之願景。

2016 年經營重點包括：

- | | | | |
|----------|--------|----------|--------|
| 一、調整收益結構 | 提升經營效益 | 二、開發特色商品 | 強化整合行銷 |
| 三、發展數位金融 | 開拓藍海事業 | 四、落實公司治理 | 創造企業價值 |
-

2016 經營計畫

Business Plan

新光人壽

展望2016年，新光人壽與國際顧問公司波士頓顧問集團(BCG)合作，致力優化業務員組織結構，以加速年輕化及提高生產力；積極推動終身險銷售，並降低負債成本；掌握市場趨勢，將資金佈局於國際板債券及國外債券，以提高避險前經常性收益率；因應社會結構改變，持續注重保障型商品，並開發長照系列及重大疾病險等健康險，增進國人整體保障。經營計畫說明如下：

堅實優化組織體質

面對低利率與少子化的環境，新光人壽2016年工作主軸將致力優化組織結構，以加速業務員年輕化及提高生產力。對於培養各級業務領導人才，

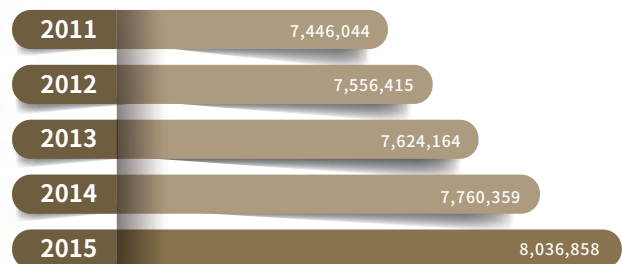
持續推動「漾(Young)計畫」及「展翼(SKY)專案」，藉由各項增員專案招募具創新力的年輕人才，培育業務新血，促進業務團隊年輕化及組織優化。擴大業務組織規模的同時，新光人壽亦建構完整的選、用、育、留計畫，對於每位新進業務員，新光人壽提供完善制度及完整培訓課程，以增進其專業知識及招攬能力；另延長新人培訓期間，挑選具業務潛質之新人，強化其薪資待遇，以提升人員定著率，達成優化組織體質之經營目標。此外，加強人員輔導及績效追蹤，以確保各職階人員達成職務責任，進而提高業務人員組織戰力及業績產能。

完善周全的服務為獲得客戶、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」，以強化業務行銷及開拓新客戶。另外，提供保



近五年— 主約有效契約件數

單位：件





單活化服務，讓保戶將傳統保單轉換為符合自身需求之長照險及健康險，滿足保戶的退休保險規劃。

銀行保險及保經代通路方面，新光人壽將發展具競爭力的商品以拓展市場，並持續深化與大型通路合作，中、小型通路則以策略聯盟之模式運作。此外，積極開發新通路合作對象，並強化後端保單行政支援，以提升服務品質；同時提供商品教育訓練，以加深雙方合作關係。

聚焦策略商品 降低負債成本

秉持創新、服務、誠信、回饋之經營理念，新光人壽致力開發創新商品，提供客戶多元保障。商品策略著重長期利潤及降低負債成本，積極推動台、外幣終身險及健康險銷售。

面對低利率環境，新光人壽持續開發終身利率變動型壽險，透過宣告利率可靈活反應市場利率趨勢之特性，使保戶於利率走升時可依宣告利率領取增加回饋金；新光人壽除能控制解約風險，亦能避免高預定利率保單所衍生之利差損。終身險存續期間較長，可強化負債成本降低之效益，且保單銷售之資金可投入收益率較佳之資產，提升經常性收益。

考量國人理財觀念日漸國際化，新光人壽適時推出各項外幣保單，幣別包括美元、澳幣及人民幣等，商品線齊備。此外，配合政府法令開放，新光人壽亦成立國際保險業務分公司(OIU)，研發「新光人壽富貴美好美元萬能終身壽險」，以利拓展境外客源，提升保費收入。未來將持續設計不同繳費年期之外幣保單，讓保戶透過保單長期規劃，降低短期

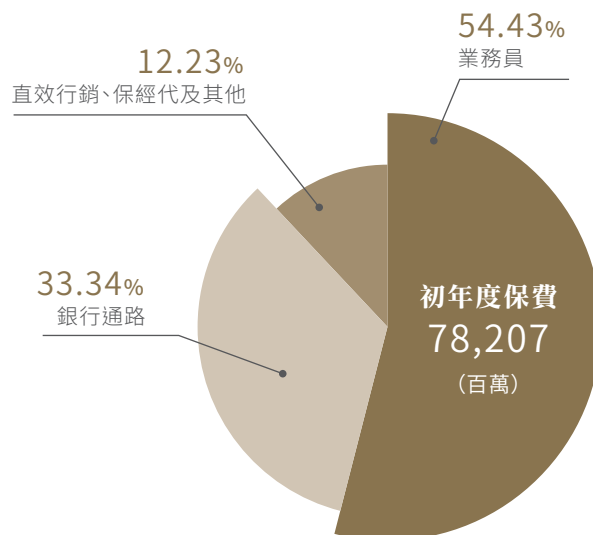
行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2015年度保費收入	百分比
業務員 (註1)	42,565	54.43%
銀行通路	26,077	33.34%
直效行銷、保經代及其他	9,565	12.23%
合計	78,207	100.00%

註1:係包含新光銀行共同行銷

註2:個位數差異係四捨五入原因



幣值波動風險，同時兼顧保戶多元幣別資產配置及風險分散需求。

因應台灣人口高齡化及少子化趨勢，新光人壽持續關注長期照護及健康議題，穩健深根長照市場，提供各類型長期照護商品，守護國人「癱、病、殘」三大風險。新光人壽亦積極開發高齡友善保險商品，推出專為銀髮族設計的健康險，增進退休保障。

此外，因國內、外意外事故頻傳，且國人壽險新契約平均保額持續下滑，新光人壽推出「得意平安A、B型定期傷害保險」及「守護平安定期傷害醫療保險附約」，提倡量身訂做人身「強制險」加上「任意險」，以定期保本型「強制險」訴求意外基本保障，並以「任意險」加值意外醫療保障；未來將持續開發意外傷害及醫療險相關附約，滿足保戶需求。

打造全方位數位創新服務

因應金融數位化的商業趨勢，新光人壽積極面對金融環境變革，著重行動化、雲端化、流程e化、數據化四大範疇，訂定出短、中、長期數位金融發展策略。展望2016年，新光人壽除延續行動e投保、



電子保單等服務，亦將透過即時友善數位平台及專業數位化銷售團隊，提供客戶全方位的數位創新服務。2016年重點如下：

- 一、市場開發：**建置大數據平台，透過收集與客戶往來紀錄、社群網站足跡等資訊，進行客戶分群、客戶行為分析及客戶需求分析等多項評估，以協助業務員訂定精準行銷策略，同時提升業務員個人產能及工作效率，提升客戶再購率。
- 二、業務招攬：**強化使用行動輔銷工具及雲端學習平台，業務員可立即透過iPad或雲端資訊進行商品解說，並透過商機系統檢視保戶現有保單、保費明細及醫療保障等，即時回應保戶需求，提供客戶更簡易、便捷的投保服務。
- 三、契約承保：**將公司歷史資料及核保實務經驗結合大數據分析技術，建置核保風險預測模型，以進行客戶風險分類，提高核保風險預測精準度，降低理賠風險。此外，透過核保系統數位化，有利提高核保作業效率，加速出單時效及提升客戶滿意度。
- 四、客戶服務：**提供各種數位化通路讓保戶進行契約保全與繳費。升級0800客服中心服務，應用語音及語言核心技術，將巨量錄音轉為結構化索引，進行關鍵字篩選、歸類等，降低錯誤率，以提升客服服務品質與價值。
- 五、理賠給付：**為即時反應客戶理賠需求，新增業務員理賠受理服務App及顧客網路自主理賠申請作業，讓客戶體驗從核保到理賠一致化的數位服務。
- 六、後勤支援：**升級與優化財會系統與核心系統，全力支持前端需求。同時，積極招募數位人才及進行人才轉型，並運用數據分析執行人才管理。

落實策略性資產配置

2016年面臨主要國家央行貨幣政策分歧，美國啟動升息循環，歐洲、日本及中國則因經濟因素持續實施寬鬆政策，對於匯率波動及資金流向皆將產生影響，新光人壽短期將採區間操作策略，控制國內、外股票上限以降低市場風險，且持續改善投資組合品質。

外匯避險方面，新光人壽將運用預測模型，並在嚴格風控機制下靈活操作避險部位。此外，考量避險成本已獲有效控制，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，以提高利息收入。不動產投資方面，則採取活化資產策略，且持續投入國內、外優質不動產，以挹注租金收益。

新光人壽秉持穩健及前瞻的投資原則，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，兼顧穩定之固定收益，掌握市場趨勢創造資本利得。



審慎評估拓展東協保險市場

新光人壽看好東協國家發展商機，已於2006年7月至越南河內開設代表處，搜集商情審慎評估進入時間點。隨著緬甸金融市場陸續開放，亦於2014年11月向金管會申請設立緬甸代表處，2015年5月獲緬甸投資暨公司管理局核准，成為第一家在緬甸設立代表處的台灣壽險公司。

除金融產業之外，考量集團內關係企業多元化業務，包括保全、瓦斯、百貨、醫療及製造業等領域，將聚合集團優勢開拓東協市場，與當地複合式集團策略合作創造綜效。未來新光人壽將透過自設、參股或業務合作等方式，掌握東協國家經濟成長契機，佈局投資報酬率表現優異之金融機構，達到提高股東權益及有效分散集團投資風險的目標。另一方面，新光人壽亦計劃透過海外通路發展保險業務，於東協國家開拓知名度，提供台商優質服務。



新光銀行

致力發展數位金融

隨著行動網路蓬勃發展，消費者使用習慣逐漸轉移，新光銀行積極推動數位金融服務，未來將透過產品創新、流程效益提升及商業模式開發，全面提升核心競爭能力，並結合雲端運算大數據，以客戶為中心提供數位銀行服務。2016年具體措施如下：

- 一、行動支付服務：**將與台灣行動支付公司合作，推出HCE(Host Card Emulation)手機信用卡服務；透過與支付端業者合作，提供更簡便、快速付款方式，增加信用卡消費頻率，提高有效卡比率。積極爭取與三星電子洽談Samsung Pay合作，讓廣大產品使用族群能於各通路直接以手機做為支付工具，提供客戶多樣化付款選擇。
- 二、雲端多元服務：**升級官網及行動銀行，依客戶使用習慣與需求，打造友善瀏覽介面與直覺性的使用流程，提供較佳服務體驗。為提高客戶滿意度及增加行銷精準度，推出個人化網銀，導入個人化即時推薦功能，使用者可省略自行搜尋的步驟。開放雲端服務台線上開戶、預約等服務，客戶無須親自至分行，即可透過電腦網路、智慧型手機或平板電腦直接申請金融服務。另，於2016年2月獲准開辦跨境代收代付業務，將與中國大陸第三方支付業者騰訊集團「財付通」合作，提供台灣店家行銷、物流及金流等全方位解決方案，透過異業結盟方式，快速開拓市場。
- 三、使用者流程優化：**為提供便利金融服務，將推動數位化流程管理平台、遠程視訊櫃員機VTM(Virtual Teller Machine)、互動式電子帳單、電子寫字台等數位化設備，簡化辦理手續，節省客戶時間及提高作業效率。

四、海量數據分析：透過數據資料倉儲、商業智慧與資料採礦，觀察與分析顧客消費行為，並利用虛擬通路結合大數據，掌握客戶動向，管理客戶資料，分析客戶需求，提供客製化服務，提升客戶忠誠度。

五、深化客戶關係：啟用網路口碑監測系統，觀測萬筆網海資訊，即時掌握網路品牌聲量；利用口碑分類和回應系統建立口碑管理，以提升公司知名度與客戶好感度。規劃並執行年度網路波段性活動，運用數位媒體廣告行銷，擴大數位客戶基礎及客戶使用量。此外，新光銀行將於2016年創辦社群媒體官方Facebook臉書帳號，藉由社群媒介與客戶產生長期互動，強化客戶黏著度。

積極提高活存比重

為提升活存比及降低資金成本，新光銀行將持續拓展台、外幣活期性存款，並嚴控存款利率。2016年執行方案如下：

- 一、透過營業單位積極開發新客戶，提高活期性存款開戶數，並推展個人網路銀行、信託帳戶、外幣帳戶、扣繳保費及公用事業費用等業務，深化客戶關係。
- 二、積極爭攬高穩定度的企業活期性存款與貿易金流，並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。另拓展企業員工薪資轉帳業務，擴大活期性存款規模，優化存款結構。
- 三、強化現金管理產品，包括全方位代收付、ACH、入金機、網路銀行等，提供完整的金流管理服務，成為客戶往來首選銀行，以提升活期性存款比率。
- 四、積極發展第三方支付電子商務金流服務，提供



完善的代收代付服務，增進活期性存款規模。

五、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。

調整放款收益結構

為穩健提升授信業務獲利，放款策略採取擇優承作，並強化授信審核流程及貸放後管理，具體措施包括：

- 一、**調整放款結構**：嚴謹控管放款承作方向，針對各類授信(如大型、中小企業及企、消金等)設定限額，執行最適比重分配，以兼顧收益性及資產品質。加強推動海外放款，積極參與國際聯貸，以拓展外幣授信業務，提升外幣放款比重。
- 二、**推動中小企業放款**：鼓勵營業單位拓展利率較高之中小企業放款，以提高企金放款利率。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並積極調整通知放款(Call Loan)部位，以具整體收益貢獻度之客戶為主要貸放目標。同時，加深與國內外金融同業合作，爭取聯貸主辦或參貸，以挹注手續費收入，提升利息收入。
- 三、**拓展消金業務**：積極拓展小額信用貸款業務，除持續招募個金業務人員，壯大行銷團隊外，將視

市場狀況隨時調整產品策略，以持續擴大小額信貸業務生息放款餘額及收益。汽車貸款業務方面，將並重推廣新車及中古車貸款，期能在貸放金額成長及逾放降低雙重策略管控下，增進放款收益。

四、**提升風險性資產報酬**：就各項放款業務定價進行差異化管理，提升客戶整體貢獻度；另加強推展外匯、信託、保證、交易融資型產品等業務。

強化財富管理業務

新光銀行為優化財務結構，將持續提高非息收益，尤其著重在財富管理業務。另將調整商品銷售策略，均衡發展各產品線，平衡投資類商品(基金、債券)及保險商品的手續費收入比重；透過新商品開發、轉換方案設計及專案獎勵，提高理專商品銷售能力。財富管理業務人力將擴編至470人，提供完整專業訓練，且增設理財顧問及研究團隊，以協助理專優化客戶資產配置，進而提升理專生產力。新光銀行將深化企、消金及財富管理業務配合，發展OBV客群及往來資產大於300萬元之大眾富裕客戶；深耕高資產客戶，提供客製化商品及分層行銷活動，以提高客戶忠誠度。此外，已建置新版財富管理系統，將陸續新增交易管理、客戶管理及績效追蹤等功能，協助理專有效推展業務；未來將改善分行理財區之空間運用，建構標準化理財區，並設



立旗艦型理財分行，為客戶提供全方位即時金融諮詢與理財服務。

加速發展海外業務

新光銀行目前以香港分行、OBU及新光金控旗下之新光租賃公司為服務據點，提供大陸台商優質金融服務。將持續開發香港分行新種業務，鼓勵國內營業單位轉介客戶至香港分行，以提升香港分行收益，擴大海外獲利來源。近年來金管會推動台灣金融機構佈局亞洲市場，且東南亞各國金融市場陸續開放，經濟環境逐步改善，新光銀行持續開拓海外營運據點，已積極向越南央行申請設立分行；2015年9月成立緬甸仰光辦事處，並與緬甸第五大民營銀行Myanma Apex Bank簽訂業務合作備忘錄，以期就各項金融業務建立友好合作基礎，目前



亦向緬甸主管機關爭取設立分行。

展望未來，新光銀行將持續耕耘亞太市場，佈局海外據點；完善海外業務管理架構及營運模式，積極拓展海外放款及國際聯貸業務，加強開發海外優質客戶，以擴大海外獲利來源。



新光投信

展望2016年，新光投信經營重點包括拓展海外固定收益產品線、募集新基金、爭取全權委託投資業務、拓展外部通路及深化與金控轄下各子公司之合作，並持續配合金控集團整合行銷計畫，輔以數位金融服務，提升公司管理資產規模，提供客戶更多樣化的資產配置選擇。

維持投資績效表現穩健

從國內股票市場出發，掌握市場趨勢，發揮台股團隊操作優勢，相對報酬基金績效以排名同業前1/2為目標。持續拓展產品線，與國內、外知名資產管理公司合作，逐步建置固定收益型基金產品線，包括平衡型基金及債券型基金等，開拓創新產品商機。隨著兩岸交流日益緊密，「長照規劃」與「生技醫療」等議題將帶動商機，藉由新光金控對全體子公司整合行銷的規劃，在現有產品基礎下，持續發展及增加新基金募集，以協助投資人掌握市場脈動，佈局多元資產。

有鑑於長期穩定績效係業績成長之基石，新光投信將落實投資管理委員會機制，定期召開會議，檢討基金投資績效及針對基金經理人投資管理表現進行考核；同時配合獎勵制度，落實基金績效與人員薪酬之連動，形成內部良性循環之競爭文化。

爭取全權委託業務

除持續銷售公募基金外，新光投信近年來陸續與新光人壽合作，以追求穩定報酬為訴求，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。另外，為能取得政府四大基金全權委託委外代操業務，新光投信將持續發展旗艦基金-新光創新

科技基金之資產規模及穩定其績效表現，以作為能夠代表公司展現投資操作實力之重點基金；此外，建立優質團隊，強化投資管理，致力拓展及爭取「人壽全委代操」、「保單類全委帳戶」及「政府四大基金代操」等全權委託相關業務。

新光投信擁有豐富帳戶管理經驗及投資操作實力，2016年將針對不同通路的屬性及產品需求，以「促銷單筆申購」加上推廣「定期定額」方式，並搭配相關業務推廣活動及教育訓練講座，以現有產品基礎下，整合新光金控內外的通路資源，提升整體產品綜效，增進各通路銷售業績。

積極發展數位金融

秉持提供客戶更多元的投資觀念及方式，新光投信推動E-trading線上基金交易系統，以利客戶24小時即時下單，掌握投資時機。另響應節能、綠化趨勢，推廣電子對帳單服務，透過SSL安全的加解密方式寄送，除可確保個人資料傳遞的私密安全與完整性外，客戶亦能掌握帳單資訊與便利儲存資料。

因應雲端時代的行動理財需求，透過「定期e化金融資訊分享」，每日提供客戶多樣化市場投資訊息，及各項主題式理財知識；透過公司官網亦設立「全方位理財服務」功能，協助客戶即時掌握市場脈動，增強客戶互動性，提升服務滿意度，強化品牌好感度。

此外，新光投信參與集保結算所與櫃檯買賣中心共同籌設以金融科技為核心，專營基金銷售的基富通證券網路銷售平台，提供投資人開戶、基金申贖作業及提供客觀的投資資訊等服務，藉此加強客戶申購動機、製造申購機會，創造公司基金規模回流契機。

新光金保代

2016年新光金保代將持續拓展新銷售通路及開發優質商品，以提供客戶完整的產險保障；透過商品教育及專題講座，提升員工產險專業知識及行銷能力；升級電腦系統增進後勤行政人員服務效率及品質，以鞏固客源及提高產險續繳率。2016年具體經營方案如下：

發展新商品及新通路

商品行銷及推廣以客戶需求為導向，將持續研發多樣化組合商品，進行套裝式行銷。車險係主力商品之一，新光金保代推出結合車險及任意險之「猴賽雷」套餐專案，提供業務同仁推廣；其次，亦積極與新光銀行財富管理業務合作，研發專為高端客戶量身訂作之「豪平安」專案，除平日的高額意外險保障之外，於國外旅行時更享有全面升級的服務。亦舉辦各類業務活動，例如銷售特定產險套餐的摸彩活動，鼓勵業務同仁推廣專案商品，為客戶規劃的全方位的保險方案。

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，加強業務支援及提高業務同仁對產險的重視；亦突破以往只對金控子公司做交叉銷售的經營模式，積極對外開發、經營新通路，例如彰化六信、新壽樓管等，未來將持續發展新通路，以擴大業務來源，創造更高績效。

增進員工專業能力

新光金保代持續強化業務同仁的產險專業知識，提供證照考取、在職招攬及後續服務等專業訓

練，運用系統性的產險考照輔導計畫，積極鼓勵新進同仁參加產險測驗並辦理登錄，以提升業務團隊產險專業能力及建立保險顧問的專業形象。此外，新光金保代與專業顧問公司合作，聘請具有多年車險理賠協助及談判技巧的專業外部顧問至各通路進行車險專題演講，採取小班制教學增進同仁間互動，並加強汽、機車保險商品之基礎教育，強化業務同仁的產險實務及理賠知識，以持續提升業務職能。

建立產險服務網絡

新光金保代為提供客戶最貼心的保險服務，特別成立「汽車保險諮詢暨服務中心」，以利業務同仁協助客戶申請保險金、保險契約之諮詢與保險事故之應對等附加服務，確保售後服務品質及增進客戶滿意度。此外，持續提升資訊系統及行政服務效率，提供同仁保單檢視功能及產險簡訊服務，利於業務同仁聯繫顧客及維護續保件，並新增超商繳費、線上刷卡等多元化繳費方式，為客戶提供更優質、便捷的服務。



新光金創投

展望2016年，新光金創投將積極調整國內投資步伐，建立短、中、長期投資部位，期能先獲取固定收益，並孕育未來幾年陸續展現投資效益；對子公司新光租賃則要求穩健的業務成長、加強貸放的事前、事中、事後風險管理與資產保全，使營運績效更上一層樓。在營運規模成長及獲利穩健的營運目標下，2016年營運策略重點如下：

支持環保、生技、創新、數位金融科技 運用集團資源提升獲利

國內投資方面，考量資金安全、流動性與報酬，除建立固定收益部位外，亦逐步建立太陽能發電相關投資；另外，新光金創投將持續深入產業研究及實地查訪，審慎評估潔淨能源、物聯網、新創與數位金融等產業，尋找具成長潛力之新創事業或專業投資基金；運用集團資源，對新創事業進行更多資金支持、管理上的建議與協助資金籌募、證券發行，選擇適當時機處分投資資產，以增進整體報酬率。

控管風險維持資產品質 分散風險穩健擴大業務

2016年新光金創投將持續協助子公司新光租賃推展業務。新光租賃將嚴格落實客戶管理，同時加強貸放前審查程序、確保對租賃設備之所有權及貸放後之收款與催收；此外，持續增進與各類設備供應商合作，推展直接租賃業務，以穩健擴大經營規模及增進獲利。兼顧資產品質及獲利的同時，將開拓優質台資及當地中、小型企業客戶，分散風險及經營在地市場，並避免對單一客戶曝險集中，2016年底以放款餘額突破2億人民幣為目標。考量財務穩健及當地業務的風險特性，新光租賃持續強

化資產品質，2016年逾放比以不超過3.8%為目標，而呆帳覆蓋率預期將大於145%。

新光租賃已於中國東莞、成都與江蘇等區域設立分公司拓展業務，期許立足長江三角洲，利用各分公司區位交通便利，使業務腹地延展至周邊大城市，也藉由各地區台商及內、外資企業眾多的市場優勢來提升規模及獲利。亦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，而新光銀行亦能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，為將來設立中國分、子行奠定基礎。



先無所不在
心與你同在

矗立在台北盆地的中心點，新光摩天大樓在夜空中，散發著光芒，既為地標，也如台北城的燈塔，二十多年來，是台北人共同的記憶。因為光照亮前往目標的路，也照亮回家的路。

秉持回饋社會的經營理念，新光關係機構整合企業資源，發揮最大效益。52年來不間斷投入公益慈善，關懷國人健康安全、學術醫療、生態環保、弱勢偏鄉等，如同永不熄滅的火炬，照亮著你我關心的角落。持續發展創新慈善方案，實踐企業社會責任，穩健踏實，永續經營。

落實企業社會責任

Fulfilling Corporate Social Responsibility

落實企業社會責任

新光透過2015年企業形象廣告《我心中的光》將「光無所不在，心與你同在」的精神深植人心。展現與台灣社會共生共榮，互相砥礪，散發積極向上、溫暖祥和的光輝。

實踐「取之社會，用之社會」企業經營宗旨，長期推動各項公益活動，運用豐沛的企業資源，順應社會潮流並洞悉前瞻趨勢，以更靈活的創意溝通方式，結合內外部行動有感呈現企業永續價值。

2015年蟬聯「台灣TOP50企業永續報告獎」-金融及保險業金獎企業。為達到最佳運作標準，新光金控已成立「企業社會責任委員會」，同時訂定「企業社會責任政策」及「企業社會責任守則」，將社會責任納入工作流程考量。新光金控及子公司新光人壽「企業社會責任(CSR)報告書」皆公告於企業網



站，並通過SGS國際認證，展現善盡企業社會責任的決心。

點亮健康樂活人生

銀髮飛揚 點亮長者笑容

台灣正悄悄走入「超高齡社會」，10年後，2025年65歲以上人口預估恐達20%，每5個人就有1個老人，人口老化速度將成為全球第一。新光金控關





注高齡照護議題，以「高齡者的需求在哪裡，新光的服務就在哪裡」精神，2015年擴大舉辦第33屆「銀髮飛揚」新光公益系列活動-新光登高大賽、新光公益路跑，二場賽事共吸引逾萬名民眾報名參加。現場增設強調趣味性的「銀髮體驗組」，鼓勵長者外出活動跑出健康，活動所得全數捐作公益，並捐贈AED(自動體外心臟電擊去顫器)予台北市與新北市，守護國人生命健康。

連續11年新光金控推出生肖小提燈，2016年「猴氣啦！幸運小提燈」結合三大創新：桌曆、賀卡、紓壓著色，及小提燈、書籤共五大功能，最特別的是，新光透過小提燈持續散發光的溫度，新光金控董事長吳東進，以身作則帶領公司長官，在歲末年終之際，與小學生帶著新光小提燈，一同拜訪安養院所的長輩們，鼓勵員工以「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」的大愛精神關懷老人，並號召各單位遍地開花，將溫暖關懷散播到全國各地，用陪伴點



亮長者笑容，藉此拋磚引玉發揮社區力量，找回台灣最珍貴的人情味，為社會付出正向、溫暖的能量。

健康樂齡 帶動迎老新風潮

2015年3月，新光人壽與亞洲大學合作研究，展開為期八個月的「成功樂齡計畫」，邀請40位業務同仁及80位保戶參與計畫，安排一系列的體適能訓練、長照生活輔具參訪、老年營養藥膳、及壓力調適講座等，讓樂齡族成功改變健康行為，延緩老化與失能。試辦成果獲得同仁及保戶正面回饋，帶動一股快樂迎老新風潮，也可降低未來的醫療及照護支出。

健康老、快樂老，新光金控提倡活躍老化，傳遞以積極樂活態度，迎接晚年生活。2014、2015年新光登高大賽連續兩年以高齡友善、銀髮飛揚出發，並透過全台健康講座、長照大調查、長照資訊網等多元創意溝通方式，宣導長照觀念與知識。2015年以「因應高齡化，以多元介面傳遞長期照護觀念」勇奪「創意溝通獎」，展現新光具體協助國人因應高齡





化趨勢，享受健康樂齡生活的創意成果。

策略慈善 引領創意公益模式

新光人壽慈善基金會執行長吳欣盈以獨具慧眼的遠見，自2003年導入美國洛克菲勒基金會的「策略性慈善方案」，聚焦「口述歷史」、「女性健康」、「原住民教育」三大關懷重點。其中，開創出許多精彩故事的口述歷史方案，在台灣推動十年有成，2015年盛大舉辦「口述歷史十周年，創意樂齡嘉年華會」，該方案以創意老化概念出發，透過傳承藝術與活化歷史兩項服務，激盪隔代間情感交流，服務成果豐碩。

傳承藝術服務：帶領長者藝術創作，足跡遍及各養護院所、老人服務中心、教會等近80個機構，累積服務長者逾1萬人次。

活化歷史服務：帶長者走入國民小學分享故事，連續6年將爺爺奶奶的真實故事改編成舞台劇，由參加方案的長者和小朋友攜手演出，歷年觀眾人數累積達1萬人次。

自2004年起贊助台灣彩虹原住民關懷協會成立課輔班，以在地服務在地的精神，在新竹縣竹東鎮與尖石鄉的鎮西堡、新光部落，聘用當地青年擔





任課輔老師，為原鄉新世代打造穩定的課後照顧網絡。凝聚更多企業夥伴力量，散播關懷到偏鄉的「新學伴關係」方案，6年來邀請志工與原住民小筆友通信交流、定期舉辦見面會，來至遠方的每一張卡片承載著大小筆友的關心與陪伴，至今已累積2,046封信件往返，服務小筆友達571人次。

長期舉辦「健康防癌講座」與「乳癌防治全台巡迴宣導講座」，以健康意識覺醒及女性自我照顧為推動重點，受惠人數超過萬人以上。2015年持續辦理多場宣導活動：「守護女性健康關懷季」健康講座，推動「四手聯彈，共譜女性防癌樂章」，以行動支持女性防癌活動。於全台各地舉辦10場次「健康防癌講座」、響應「國際乳癌防治月」，舉辦4場次宣導講座，以喚醒國人防癌意識。

點點微光照亮社會

企業環保公民 號召減碳愛地球

氣候變遷，是全球當前共同攜手面對的重大挑戰。新光金控長期關注環境議題，藉由各類大型活動的舉辦，積極推廣環保理念，每年實施「夏日輕衫，空調提高1°C」，由高階主管身體力行養成節能文化。全台新光自有辦公大樓響應關燈活動，連續9年用實際行動支持「燈不亮月亮」、「地球一小時」



等活動。在新光繪畫比賽收件期間，也持續進行廢電池回收，2015年回收1,973公斤廢電池，累計6年回收15,019公斤，創造更良善、更環保的社會。

積極推動流程電子化，建置完善的資訊服務環境，大幅減少紙本作業。近年新光金控將環境保護的行動推展至大眾，包括推行網路會員平台、APP平台、電子保單、電話投保，全面實施行動e投保，邀請客戶共同響應環保作為。

本著關懷環境保護的理念，成立環境暨能源管理委員會，簽署環境政策，新光人壽成為領有三大環境相關認證：「ISO14001-環境管理系統」、「ISO50001-能源管理系統」、「ISO14064-1溫室氣體盤查」的壽險業，躋身企業環保公民行列。



新光金控節能減碳成果卓然有成，以落實自主節能措施為使命。最具代表性的企業總部新光摩天大樓，2014年總用電度數逾28,048,000度，降至2015年27,009,600度，減少1,038,400度，相當減少661,460公斤的碳排放量，達成逐年降低用電量目標。此外，響應政府節能計畫，2015年更新全台4棟大樓節能照明設備，整體節能率高達51.43%，2016年將逐步完成更換節能空調設備，展現力行節能減碳愛護地球的決心。

關懷無界限 挽袖注暖流

挽袖捐血，讓愛無限，2015年農曆新年後，連續7年由新光人壽與新光銀行共同發起「新光全國捐血活動」，在全台15處活動主場募集2,054袋熱血，為台灣注入愛的暖流。2003年至2015年間，新光摩天大樓廣場免費提供捐血車停放，累積至今已募得304,574袋，逾7,600萬c.c.的愛心捐血量，其中2015年吸引13,975位民眾響應捐血，募集18,675袋的寶貴愛心，成績斐然，深受各界好評。

關懷無界限，新光與你同在，每逢重大災難發生時，新光關係機構感同身受傳遞關懷力量，2015年八仙樂園塵爆案，近500人遭燒燙傷，新光第一時間即啟動緊急關懷機制，捐贈1,000萬元響應救援行動，期盼藉由實質相挺，助傷者迅速揮別難關。

微型保險 撐起偏鄉弱勢保障

讓沒錢買保險不再是遺憾，新光人壽自2010年起即積極推廣微型保險，為偏鄉民眾或弱勢家庭，撐起保險防護大傘，也希望協助政府完備健全的社會安全機制。透過遍佈全台的200多個服務據點，號召員工主動關懷將觸角深入社會角落，2015年累積承保業績總保費達3,067,379元，並擴大關

懷範圍，與各地社會局、農(漁)會、社福團體與鄉里辦公室合作，集體微型承作計3,685件，新光人壽積極推動微型保險獲金管會肯定，於2015年第6屆台灣保險卓越獎也榮獲「微型保險推展卓越獎」金質獎殊榮。

守護勇氣 與你同在

傳承金融教育 獎助學子圓夢

新光人壽獎助學金基金會自1973年成立以來，秉持勵學初衷，至今43年不曾間斷，獎助學子於求學過程築夢踏實，每年3月定期舉辦申請活動，共獎助113,406名學生，累積發放2.51億餘元獎助學金，給予最實質的幫助。推動金融教育傳承，每年利用暑期舉辦探索體驗的「新光大專青年金融成長營」，為各科系大學生激發職涯發展潛力。另外為培育保險未來新星，已舉辦14屆的「新光夢想啟動營」，為許多保險科系學生錨定夢想，喚醒追夢勇氣。

連續7年獲保險信望愛「最佳保險教育貢獻獎」，肯定新光金控長期紮根保險教育，累積與30所大專院校締結建教合作，以務實致用的產學實習，讓學生直接進入企業實務交流，同仁無私傳承，為學生創造豐碩職場經驗，並於「2015年全國技職保險教育學術研討會」獲得實習心得競賽優勝；另



外與多所學校合作保證就業專案，提供獎學金與實質的就業機會。

廣拓藝文市場 深耕社區文化

新光金控精心策劃各項藝文活動，讓下一代的生活更富創意，包括新光盃熱門街舞大賽、全國兒童繪畫比賽等，年年豐收，屆屆精彩。在12屆長期耕耘下，「新光盃熱門街舞大賽」已成為國內最具國際化的街舞賽事，賽前安排舞技過招研討會，讓國外大師們親自指導選手，以及選手之夜跨國界交流，讓2015年參賽的150支街舞團體，激盪出專屬的創意火花。2015年的「新光全國兒童繪畫比賽」，結合樂活健康議題，以「要健康，大家一起運動GO!」為主題，共有15,000多件畫作參與，小朋友透過彩筆畫下與家人一起運動的美好時光。

邁入10年的「新光美麗人生與您有約」講座，至今已舉辦286場次，共55,487人次參與，用知性樂活陪伴民眾度過週末前夕，邀請在理財、休閒及健康領域的專家，分享生活及知識。

秉持新光在地經營理念，積極深耕社區文化，用行動支持台灣盛事活動，包括鹽水蜂炮、日月潭泳渡、澎湖國際火花節、嘉義國際管樂節、台灣米倉田中馬拉松等地方活動，都可見新光人足跡，讓民



眾感受到新光無所不在的具體作為。

實踐創新 綻放光采

誠信永續經營 安心員工福利

「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。並堅守對客戶的承諾，秉持「誠實、正直、信用」的精神，塑造良好的品牌形象，為客戶及員工創造價值。

企業永續發展從安心員工福利做起，新光金控以七心級概念(用心、愛心、細心、貼心、恆心、真心、誠心)，致力營造幸福職場環境，希望藉此啟動每位新光人心中的健康種籽，散發光芒進而傳遞至每位客戶及社會大眾的心中。

發揮正向力 全國志工心守護

帶著守護幸福信念出發，2015年全面推動「新光全國志工日」，鼓勵員工自發性參與，將公益行動結合企業的核心價值，將幸福感擴散至各地。新光全國志工日在北、中、南各地展開，透過愛心義賣與



公益健走活動，將募得愛心捐予社福團體，總計4,535人參與服務，總服務時數達16,220小時。

經營企業志工有成，新光人壽獲頒「2015年企業志工優等獎」，是壽險業唯一獲獎企業。新光樂活志工社自2009年成立以來，招募許多有志一同的服務夥伴，打造溫馨志工環境，2015年攜手寫下2,913個服務時數，多元豐富的志工活動與舒壓樂

活課程，為每位志工的臉上增添耀眼光芒。

永續活力職場 佈點健康便利站

企業活力來自員工的健康管理，新光金控以完善照顧員工為出發點，從「空氣」、「水」、「光」、「環境」等四面向著手，並配合建置完備的軟硬體設施，打造永續活力健康職場。每年兩次監測辦公場所二氧化碳濃度、定期抽測空調冷卻水塔退伍軍人菌含量、每季辦理全國各大樓直立式飲用水機等檢驗，以確保維持良好的空氣品質及飲水衛生。全面更新大樓照明系統，大幅提高節能率，同時更能符合工作環境的照度水準。定期實施辦公環境消毒與地板清潔，以及提供及時迅速的設備修繕機制，透過推動多項措施，展現對辦公環境衛生安全之積極作為。



全台各地服務中心設置員工專屬的健康中心，各單位並配置有急救箱，就近照護員工健康，並佈點健康便利站供員工血壓量測，安排視障按摩師進駐為員工紓壓按摩。為體恤職業婦女辛勞，給予友善的職場環境，新光摩天大樓及全台各處健康中心設置有乾淨舒適的哺集乳室，年年獲頒市政府「優良哺集乳室」認證。

此外，每年舉行防火管理人員與專業急救人員認證訓練，及大樓防災逃生演練，健康中心亦配置有最先進的「自動體外心臟除顫器(AED)」設備，全員投入AED及CPR自主急救訓練，2015年獲頒台北市頒發「AED安心場所認證」肯定，並榮獲「健康職場自主認證」及「健康促進標章」雙重認證。

2015年推動「全方位身心靈照護體系」，引進外部專業資源，包括職業醫學專科醫師、員工諮商師、藥師、健康管理師及職業安全衛生管理師等五師進駐職場，提供專業諮詢與健康衛教，養成員工健康管理習慣。每年定期實施員工健康檢查、推廣體適能量測、建構整合式之員工協助方案，暢通員工申訴管道，使全體員工在職場環境、生理及心理健康三方面都獲得圓滿的照護。



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	2015年12月31日		2014年12月31日(重編後)		2014年1月1日(重編後)	
	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)
現金及約當現金	\$ 38,017,870	1	\$ 59,425,032	2	\$ 43,494,373	2
存放央行及拆借金融同業	145,365,213	5	115,815,558	4	120,850,612	5
透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,831,661	5	101,669,448	4	91,899,916	4
備供出售金融資產	338,024,273	11	396,111,162	14	356,286,354	14
附賣回票券及債券投資	8,824,149	-	7,582,805	-	3,234,925	-
應收款項	63,485,909	2	73,044,590	3	64,993,048	2
本期所得稅資產	3,820,392	-	3,801,860	-	3,920,628	-
待出售資產	4,570,798	-	5,182,190	-	3,594,919	-
貼現及放款－淨額	678,732,275	23	687,196,662	25	656,336,969	26
持有至到期日金融資產	379,050,847	13	366,945,441	13	306,424,347	12
採權益法之投資	10,788	-	253,491	-	428,755	-
以成本衡量之金融資產	3,469,578	-	3,692,017	-	4,409,620	-
無活絡市場之債務工具投資	904,573,309	31	696,464,864	25	599,104,992	24
分離帳戶保險商品資產	63,739,738	2	80,550,144	3	88,546,762	3
其他什項金融資產	1,478,873	-	1,583,986	-	1,706,303	-
投資性不動產－淨額	106,536,945	4	120,581,900	4	122,990,613	5
不動產及設備	27,824,948	1	24,670,917	1	24,656,496	1
無形資產－淨額	2,860,372	-	3,038,240	-	3,121,786	-
遞延所得稅資產	17,354,895	1	13,009,618	1	15,097,992	1
其他資產	40,498,084	1	33,173,281	1	22,090,871	1
資 產 總 計	\$ 2,963,070,917	100	\$ 2,793,793,206	100	\$ 2,533,190,281	100

2015年12月31日暨2014年12月31日及1月1日

單位：新台幣仟元

負債及權益	2015年12月31日		2014年12月31日(重編後)		2014年1月1日(重編後)	
	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)
央行及金融同業存款	\$ 7,644,855	-	\$ 14,332,356	1	\$ 4,152,993	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,717,056	1	36,045,846	1	9,932,689	1
附買回票券及債券負債	40,324,706	2	26,298,862	1	21,850,128	1
應付商業本票	1,299,811	-	2,199,293	-	7,597,049	-
應付費用	5,851,100	-	5,245,622	-	4,436,906	-
一年內到期應付金融債券及公司債	6,500,000	-	4,700,000	-	-	-
其他應付款	23,748,407	1	33,025,887	1	28,254,769	1
本期所得稅負債	94,535	-	120,027	-	160,365	-
存款及匯款	639,387,307	22	622,643,523	22	573,445,108	23
應付債券	33,740,811	1	37,937,460	2	32,902,418	1
其他借款	3,337,793	-	4,835,274	-	8,279,012	-
特別股負債	-	-	-	-	1,654,000	-
負債準備						
保險業負債	1,943,821,008	66	1,767,882,537	64	1,609,452,738	64
員工福利負債準備	2,413,066	-	2,540,143	-	2,216,834	-
其他準備	189,177	-	15,342	-	14,232	-
分離帳戶保險商品負債	63,739,738	2	80,550,144	3	88,546,762	4
其他什項金融負債	16,389,490	1	12,715,122	1	7,055,690	-
遞延所得稅負債	7,893,102	-	4,059,247	-	3,890,087	-
其他預收款	3,205,973	-	4,137,366	-	5,594,677	-
其他負債—其他	9,639,650	-	9,036,684	-	8,953,242	-
負債合計	<u>2,839,937,585</u>	<u>96</u>	<u>2,668,320,735</u>	<u>96</u>	<u>2,418,389,699</u>	<u>95</u>
歸屬於本公司業主之權益						
股本						
普通股股本	102,281,441	4	98,347,538	4	93,288,169	4
資本公積	9,557,397	-	9,515,301	-	9,180,681	-
保留盈餘						
法定盈餘公積	3,405,633	-	2,716,597	-	1,717,963	-
特別盈餘公積	22,695,543	1	20,147,436	1	14,952,466	1
未分配盈餘	5,118,425	-	8,334,792	-	14,362,915	-
其他權益						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	232,457	-	145,235	-	11,914	-
備供出售金融資產未實現評價損失	(33,053,872)	(1)	(28,356,045)	(1)	(32,567,544)	(1)
庫藏股票	(1,907,115)					
歸屬於本公司業主之權益合計	<u>108,329,909</u>	<u>4</u>	<u>110,850,854</u>	<u>4</u>	<u>100,946,564</u>	<u>4</u>
非控制權益	14,803,423	-	14,621,617	-	13,854,018	1
權益合計	<u>123,133,332</u>	<u>4</u>	<u>125,472,471</u>	<u>4</u>	<u>114,800,582</u>	<u>5</u>
負債與權益總計	<u>\$ 2,963,070,917</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,793,793,206</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,533,190,281</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

	2015 年度		2014 年度 (重編後)		變動百分比 (%)
	金額	(%)	金額	(%)	
利息收入	\$ 79,604,332	39	\$ 68,592,644	37	16
利息費用	(6,173,529)	(3)	(6,023,659)	(3)	2
利息淨收益	73,430,803	36	62,568,985	34	17
利息以外淨收益					
手續費及佣金淨損益	(2,989,843)	(2)	(2,652,242)	(1)	13
保險業務淨收益	122,773,940	60	91,897,242	49	34
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(36,350,976)	(18)	(31,686,395)	(17)	15
備供出售金融資產之已實現利益	349,648	-	12,949,472	7	(97)
採用權益法之關聯企業及合資之份額	(210,250)	-	(159,847)	-	32
投資性不動產利益	12,680,824	6	3,956,382	2	221
兌換損益	30,108,276	15	39,168,792	21	(23)
資產減損迴轉利益 (損失)	241,525	-	(76,958)	-	414
以成本衡量之金融資產淨利益	122,784	-	89,200	-	38
無活絡市場之債務工具投資淨利益	3,675,888	2	8,001,183	4	(54)
承受擔保品提存轉回利益	-	-	28,810	-	(100)
其他什項淨損益	1,139,874	1	1,599,830	1	(29)
淨收益	204,972,493	100	185,684,454	100	10
保險負債準備淨變動	(170,892,417)	(83)	(149,046,112)	(81)	15
呆帳費用	(1,753,172)	(1)	(1,906,732)	(1)	(8)

2015 年及 2014 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2015 年度		2014 年度 (重編後)		變動百分比 (%)
	金額	(%)	金額	(%)	
營業費用					
員工福利費用	(\$ 14,139,803)	(7)	(\$ 14,788,221)	(8)	(4)
折舊及攤銷費用	(1,958,412)	(1)	(1,877,221)	(1)	4
其他業務及管理費用	(8,120,826)	(4)	(7,792,932)	(4)	4
營業費用合計	(24,219,041)	(12)	(24,458,374)	(13)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	8,107,863	4	10,273,236	5	(21)
所得稅費用	(1,269,860)	-	(2,430,217)	(1)	(48)
本期淨利	6,838,003	4	7,843,019	4	(13)
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	(1,037,653)	(1)	(1,262,142)	(1)	(18)
與不重分類之項目相關之所得稅	176,402	-	214,375	-	(18)
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	106,937	-	155,013	-	(31)
備供出售金融資產未實現評價損益	(5,285,447)	(2)	5,097,368	3	(204)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	19,934	-	75,639	-	(74)
與可能重分類之項目相關之所得稅	519,268	-	(773,044)	-	167
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(5,500,559)	(3)	3,507,209	2	(257)
本期綜合損益總額	\$ 1,337,444	1	\$ 11,350,228	6	(88)
淨利歸屬予：					
本公司業主	\$ 5,780,140	3	\$ 6,811,250	4	(15)
非控制權益	1,057,863	-	1,031,769	-	3
	\$ 6,838,003	3	\$ 7,843,019	4	(13)
綜合損益總額歸屬於					
本公司業主	\$ 324,946	-	\$ 10,131,822	5	(97)
非控制權益	1,012,498	1	1,218,406	1	(17)
	\$ 1,337,444	1	\$ 11,350,228	6	(88)
每股盈餘					
基 本	\$ 0.57		\$ 0.67		(15)
稀 釋	\$ 0.53		\$ 0.63		(16)

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	保留盈餘		
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘
2014年1月1日餘額	\$ 93,288,169	\$ 9,180,681	\$ 1,717,963	\$ 14,952,466	\$ 14,364,201
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(1,286)
2014年1月1日重編後餘額	93,288,169	9,180,681	1,717,963	14,952,466	14,362,915
依金管證發字第 1010012865 號令 迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(967)	967
2013 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	-	-	-
2014 年度淨利	-	-	-	-	6,811,250
2014 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(1,024,248)
2014 年度綜合損益總額	-	-	-	-	5,787,002
2014 年 12 月 31 日餘額	98,347,538	9,515,301	2,716,597	20,147,436	8,334,792
2014 年度盈餘指撥及分配					
法定盈餘公積	-	-	689,036	-	(689,036)
特別盈餘公積	-	-	-	2,548,107	(2,548,107)
本公司股東現金股利	-	-	-	-	(983,475)
本公司股東股票股利	3,933,903	-	-	-	(3,933,903)
子公司股東現金股利	-	-	-	-	-
子公司買回庫藏股	-	42,667	-	-	-
庫藏股買回	-	-	-	-	-
其他變動	-	(571)	-	-	-
2015 年度淨利	-	-	-	-	5,780,140
2015 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(841,986)
2015 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,938,154
2015 年 12 月 31 日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,557,397	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 5,118,425

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	備供出售 金融資產 未實現評價損失	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額	
\$ 11,914	(\$ 32,567,544)	-	\$ 100,947,850	\$ 13,854,018	\$ 114,801,868	
-	-	-	(1,286)	-	(1,286)	
11,914	(32,567,544)	-	100,946,564	13,854,018	114,800,582	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(562,152)	-	(562,152)	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(450,807)	(450,807)	
-	-	-	334,620	-	334,620	
-	-	-	6,811,250	1,031,769	7,843,019	
133,321	4,211,499	-	3,320,572	186,637	3,507,209	
133,321	4,211,499	-	10,131,822	1,218,406	11,350,228	
145,235	(28,356,045)	-	110,850,854	14,621,617	125,472,471	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(983,475)	-	(983,475)	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(488,566)	(488,566)	
191	2,412	-	45,270	(342,126)	(296,856)	
-	(1,907,115)	(1,907,115)	(1,907,115)	-	(1,907,115)	
-	-	(571)	(571)	-	(571)	
-	-	-	5,780,140	1,057,863	6,838,003	
87,031	(4,700,239)	-	(5,455,194)	(45,365)	(5,500,559)	
87,031	(4,700,239)	-	324,946	1,012,498	1,337,444	
\$ 232,457	(\$ 33,053,872)	(\$ 1,907,115)	\$ 108,329,909	\$ 14,803,423	\$ 123,133,332	

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

	2015 年度	2014 年度 (重編後)
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 8,107,863	\$ 10,273,236
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,579,474	1,525,005
攤銷費用	378,938	352,216
呆帳費用提列數	1,753,172	1,906,732
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	36,350,976	31,686,395
利息費用	6,173,529	6,023,659
利息收入	(79,604,332)	(68,592,644)
股利收入	(7,665,625)	(7,755,042)
各項保險負債淨變動	175,938,471	158,429,799
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	210,250	159,847
處分承受擔保品提存利益	-	(28,810)
買回應付公司債損失	26,974	-
處分承受擔保品損失	-	15,990
處分及報廢不動產及設備利益	(1,466)	(489,655)
處分待出售資產利益	(8,706,525)	-
處分投資性不動產投資損失	-	41,145
處分投資損失 (利益)	3,517,305	(13,284,813)
金融資產減損損失	5,293	-
非金融資產減損迴轉利益	(246,818)	-
金融資產減損迴轉利益	-	(20,081)
非金融資產減損損失	-	97,039
出售及攤銷不良債權之損失	-	65,408
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增加	(407,625)	(784,914)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(75,783,102)	(16,436,425)
備供出售金融資產減少 (增加)	44,481,765	(28,816,655)
附賣回票券及債券投資增加	(1,241,344)	(4,347,880)
應收款項減少 (增加)	10,444,853	(6,276,062)
貼現及放款減少 (增加)	7,386,917	(32,910,751)
持有至到期日金融資產增加	(13,375,821)	(61,617,710)
其他金融資產增加	(190,442,999)	(78,888,099)
其他資產 (增加) 減少	(1,217,887)	684,907
央行及金融同業存款 (減少) 增加	(6,687,501)	10,179,363
應付款項 (減少) 增加	(8,520,101)	6,492,913
其他金融負債增加	3,674,368	5,659,432
其他負債增加 (減少)	309,105	(775,133)
存款及匯款增加	16,743,784	49,198,415
員工福利負債準備減少	(1,164,730)	(938,833)
營運產生之現金流出	(77,982,839)	(39,172,006)
收取之利息	66,674,643	58,182,907
收取之股利	8,850,570	8,817,697
支付之利息	(6,172,591)	(6,836,076)
支付之所得稅	(1,129,636)	(652,922)
營業活動之淨現金流 (出) 入	(9,759,853)	20,339,600

2015 年及 2014 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	2015 年度	2014 年度 (重編後)
投資活動之現金流量		
採權益法之投資減少	-	95,296
取得不動產及設備	(2,548,460)	(1,140,745)
處分待出售資產	29,344,315	-
處分不動產及設備	14,959	777,796
存出保證金增加	(4,185,317)	(6,994,462)
取得無形資產	(90,469)	(172,226)
處分承受擔保品	-	12,820
取得投資性不動產	(7,957,993)	(66,650)
處分投資性不動產	-	39,835
已收現之出售不良債權	-	111,381
其他資產增加	(2,048,863)	(4,862,619)
投資活動之淨現金流入 (出)	12,528,172	(12,199,574)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(899,482)	(5,397,756)
發行公司債	3,000,000	5,000,000
償還公司債	(5,576,539)	-
發行金融債券	-	5,000,000
其他借款減少	(1,497,481)	(3,443,738)
附買回票券及債券負債增加	14,025,844	4,448,734
償還特別股負債	-	(1,654,000)
存入保證金減少	(121,672)	(598,736)
庫藏股票買回成本	(1,907,115)	-
支付股利	(983,475)	(562,152)
非控制權益變動	(785,422)	(450,807)
其他籌資活動	(571)	-
籌資活動之淨現金流入	5,254,087	2,341,545
匯率變動對現金及約當現金之影響	(287,538)	(370,880)
本期現金及約當現金淨增加	7,734,868	10,110,691
期初現金及約當現金餘額	158,692,624	148,581,933
期末現金及約當現金餘額	\$ 166,427,492	\$ 158,692,624
期末現金及約當現金之調節	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 38,017,870	\$ 59,425,032
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	128,409,622	99,267,592
期末現金及約當現金餘額	\$ 166,427,492	\$ 158,692,624

新光金融控股股份有限公司

地址：10018 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：10018 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：11073 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：10485 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：10018 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：10018 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。

