

新光金控2016年 年報

# SKFH 2016 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.06

新光  
金控總覽

p.08

2016  
營運概況

p.16

2017  
經營計畫

p.28

落實企業  
社會責任

p.38

財務報告

p.44

# 2016 ANNUAL REPORT CONTENTS



Words from the Chairman

## 經營者的話

回顧2016年，儘管美國12月升息一碼，但由於美、日、歐等先進國家表現疲弱、新興市場成長動能放緩，加上英國脫歐等，一再影響消費者與投資人的信心，造成全球經濟復甦乏力。展望2017年，綜觀全球或台灣經濟成長率預測均較前一年度攀升、預期美國可能再升息(3月已升息一碼)及台灣央行暫不降息等因素，顯示總體經濟環境有利金融業發展。儘管如此，全球經濟仍面臨多項潛在風險，例如：美國新政府經貿政策走向、法、德、義大選對歐盟政經發展影響、貿易保護主義及民粹主義興起等。

2016年新光金控合併稅後淨利為51.0億元；合併綜合淨利為129.8億元；合併總資產規模達3.16兆，較前一年度成長6.6%；歸屬於金控之業主權益提升至1,214.0億元，較前一年度成長12.1%。

新光人壽方面，初年度保費收入穩健成長至1,148.9億元，較前一年度成長46.9%。並藉由新契約銷售及持續堆疊二次



後保費，有效降低負債成本14bps(0.14%)。在提升良好業務動能與降低負債成本的基礎下，人壽亦努力提升經常性收益，持續投資國際板債券、佈局收益率較佳之外幣資產。人壽強化核心業務的同時，並提高投資收益，藉由種種開源節流之方式，體質愈來愈好。

新光銀行方面，對金控整體獲利貢獻顯著，其合併稅後淨利為46.3億元。主要收入部分，淨利息收入與淨手續費收入均較前一年度成長3%以上。其中，淨利息收入成長受惠於嚴格控管成本且提高資金運用效益，使得存放款利差達1.97%優於同業甚多、淨利差較前一年度提升4bps(0.04%)，另淨手續費收入則因財富管理手續費收入雙位數成長而有所表現。同時，在資產品質部分亦管控得宜，逾放比為0.26%優於同業平均。在資本結構部份，不論是資本適足率12.7%或第一類資本比率9.9%等，均較前一年度(分別為11.8%、9.4%)提升，可見整體風險控管更趨嚴謹。

其他子公司業務持續成長。新光投信稅後純益為0.86億元，較前一年度成長454.0%；新光金保代稅後純益為0.53億元，較前一年度成長14.6%，每股盈餘高達87.93元；新光金創投稅後淨利為0.25億元，較前一年度成長46.1%。

整合行銷是新光金控高度重視之業務，藉由企業內部通路與資源之交叉有效運用，跨售壽險、銀行、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，進而增進公司之獲利。2016年整體跨售效益達19.3億元，較前一年度成長18%，充份顯現各子公司資源整合之成果。在跨售業務項目方面，新光人壽於推廣信用卡、台外幣帳戶轉繳、產險推廣等執行有成；新光銀行於保險保費收入等表現亮麗，突破歷年新高，其年度成長率更達27%；新光金保代跨售業績每年穩健成長，平均年成長率亦達7%以上。

此外，新光金控及子公司於2016年榮獲主管機關及外部機構多項大獎肯定。其中，新光金控獲頒臺灣證券交易所公司治理評鑑前5%殊榮，肯定金控長期致力於落實公司治理與企業永續經營的成果；人壽獲頒遠見雜誌五星服務獎保險業類第一，財訊雜誌金融獎最佳壽險Fintech創新應用等獎；新光銀行榮獲卓越雜誌最佳數位銀行及BSI管理標準年會資安管理啟航等獎。眾多獎項彰顯新光除以貼心服務獲得肯定外，在結合科技及大數據的新種服務上亦有所斬獲。

展望新的一年，新光金控本於創新局面、勇於當責與落實執行力之前提下，提升對子公司的管理能力、強化金控綜合效益、積極規劃集團發展策略及提升集團品牌形象，以凝聚同仁向心力，創造股東最大效益。

一、子公司的管理重點，在於穩定獲利成長與調整業務結構。新光人壽處於調整體質的過程中，金控持續協助及監督其落實策略、預算目標與關鍵績效指標之執行力；新光銀行著重於擴大手續費收入及境外獲利等新利源、掌握數位商機、提升員工生產力、強化基礎建設、審慎控管風險；新光投信著重於培育並招募優秀人才、提高操作績效、開發定期定額商品；新光金保代、新光金創投則著重於強化跨子公司間之業務開拓。

二、建立金控平台及專案管理制度，以提升集團綜合效益，達成深化客戶滲透度及精準行銷、強化跨子公司及跨部門合作、小型子公司對核心子公司相互輔助功能、整合子公司核心專業能力平台、建立採購平台以有效控管成本並善盡企業社會責任。

三、以金控的高度整合子公司專業人力及資訊，規劃集團對外及內部的發展策略，以及資金、資本使用效益和對外籌資規劃。

四、提升集團品牌形象，凝聚同仁向心力，除將嚴格落實法令遵循及風險控管外，亦將企業社會責任與公司治理項目列入金控及子公司的關鍵績效指標，並落實分層負責及當責文化，以提升公司形象資產及企業文化。

#### 未來公司的發展策略

- 一、調整收益結構，厚植成長動能
- 二、強化資金運用，注重法遵風控
- 三、結合金控資源，深化整合綜效
- 四、開發新業務、新通路、新市場
- 五、善盡企業責任，強化公司治理

新光金融控股股份有限公司 董事長

吳東進



## 2016

- 新光金控榮獲證交所第二屆公司治理評鑑排名前5%
- 新光金控榮獲天下雜誌「2016天下企業公民獎」
- 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創新成長獎」兩項大獎
- 子公司新光人壽榮獲遠見雜誌第十四屆「遠見五星服務獎」保險業首獎
- 子公司新光人壽榮獲第十八屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」、「最佳通訊處」及「最佳專業顧問獎」
- 子公司新光人壽榮獲第十七屆金峰獎「年度十大傑出企業」及「十大傑出領導人」
- 子公司新光人壽榮獲「臺北市績優健康職場認證」第一名
- 子公司新光人壽榮獲環保署評選為「企業及團體推動綠色採購及綠色消費計畫」績優單位
- 子公司新光人壽榮獲數位時代雜誌「2016 FCA創新商務獎」最佳客戶溝通銀獎
- 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2016卓越最佳銀行評比」最佳數位銀行
- 子公司新光銀行榮獲ISO驗證機構英國標準協會(BSI)頒發2016 BSI管理標準年會資安管理啟航獎

- 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」

- 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台北市府「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
- 子公司新光人壽榮獲天下雜誌「2012天下企業公民獎」
- 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

## 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

## Honors and Achievements

## 榮耀與肯定



- 子公司新光銀行榮獲家扶基金會「105年全國扶幼感謝暨表揚大會」扶幼楷模

## 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
- 新光金控榮獲天下雜誌「2015天下企業公民獎」
- 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
- 新光金控榮獲天下雜誌「2014天下企業公民獎」
- 新光金控榮獲臺北市府勞動局「2014第四屆幸福企業獎」

## 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台北市府「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

## 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」

## 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

SKFH Overview

# 新光金控總覽

## 金控總覽

單位：新台幣仟元

年度	2016	2015
資本額	<b>102,281,441</b>	102,281,441
合併資產總額	<b>3,157,672,572</b>	2,963,070,917
合併股東權益總額	<b>135,568,085</b>	123,133,332
合併稅後純益(損失)	<b>5,098,510</b>	6,838,003
稅後每股盈餘(虧損)(元)	<b>0.48</b>	0.57
合併股東權益報酬率(%)	<b>3.94%</b>	5.50%
合併資產報酬率(%)	<b>0.17%</b>	0.24%

## 2016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	2,319,556,116	72.91%
新光銀行	782,380,782	24.59%
新光投信	762,446	0.02%
新光金創投	1,467,342	0.05%
新光金保代	127,970	0.01%
元富證券	76,979,351	2.42%

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	<b>2016</b>	<b>2,319,556,116</b>	<b>73,667,221</b>	<b>347,100,356</b>	<b>122,041</b>
	2015	2,113,312,821	64,334,224	295,956,834	135,802
新光銀行	<b>2016</b>	<b>782,380,782</b>	<b>49,197,312</b>	<b>14,662,028</b> (註1)	<b>4,630,315</b>
	2015	788,358,017	45,778,524	15,302,178(註1)	5,033,100
新光投信	<b>2016</b>	<b>762,446</b>	<b>662,641</b>	<b>207,598</b>	<b>85,897</b>
	2015	734,029	588,947	194,497	15,504
新光金創投	<b>2016</b>	<b>1,467,342</b>	<b>1,464,540</b>	<b>35,026</b>	<b>25,388</b>
	2015	1,526,457	1,523,495	28,834	17,379
新光金保代	<b>2016</b>	<b>127,970</b>	<b>71,660</b>	<b>302,814</b>	<b>52,758</b>
	2015	100,009	58,901	283,100	46,045
元富證券	<b>2016</b>	<b>76,979,351</b>	<b>21,060,881</b>	<b>3,163,482</b> (註2)	<b>407,064</b>
	2015	93,718,355	21,921,576	5,513,398(註2)	1,556,484

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。

Management Team

# 經營團隊



**許澎**  
新光金控 副董事長  
現職  
新光金控 副董事長  
新光金控 發言人  
新光人壽 董事



**李紀珠**  
新光金控 總經理  
現職  
新光金控 總經理  
新光人壽 副董事長



**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  
現職  
新光銀行 董事長  
新光銀保代 董事長



**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



**李定一**  
新光投信 董事長  
現職  
新光投信 董事長



**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 常務理事  
中華民國保險代理人商業同業公會 理事



**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

## Organization Chart

## 組織圖

基準日:2016/12/31



註1: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2:Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.投資新光租賃(蘇州)有限公司,持股比率100%。

註3:係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

註4: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%)。

## Credit Ratings

## 信用評等

以下表列新光金控與主要子公司2017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

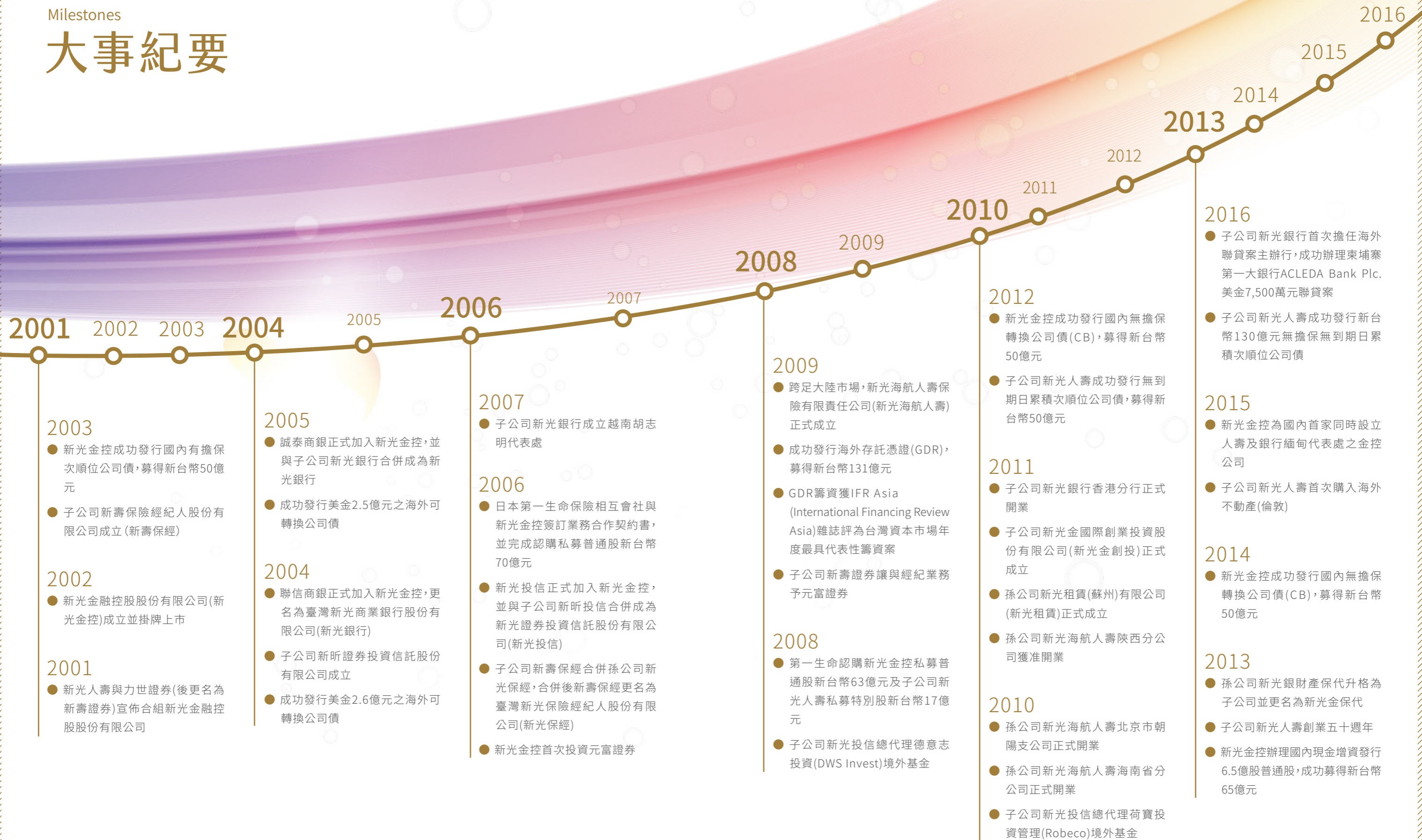
## 新光銀行

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



Milestones

## 大事紀要



Operation Review

# 2016 營運概況

## 新光人壽

2016年美國經濟成長穩健，就業市場持續改善，聯準會於2016年12月再度升息0.25%，將聯邦資金利率目標區間提高至0.50%~0.75%。新光人壽掌握市場趨勢，積極調整資產配置，提高經常性收益，持續佈局資金於國際板債券及國外美金計價公債，全年利息收入較2015年增加78.1億元至702.3億元，年成長12.5%；避險前經常性收益率達3.9%。截至2016年底，國際板債券部位約3,415億元，佔總投資金額比例15.5%，避險前平均收益率超過4.4%，避險後殖利率仍遠高於國內債券。

雖外匯市場大幅波動導致匯兌避險成本提高至0.87%，2016年投資報酬率為3.80%，較2015年提升12bps。2016年合併稅後淨利為1.4億元，其他綜合淨利達92.1億元；合併總資產提高至2.3兆元，年成長9.8%。

受惠於利變型終身壽險需求強勁，新光人壽2016年初年度保費為1,148.9億元，較2015年大幅成長46.9%，市佔率為9.0%。銷售重點為傳統型商品，佔初年度保費比重94.6%，初年度等價保費較2015年成長80.4%達537.2億元；負債成本自2015年之4.51%下降14bps至4.37%，降幅優於全年目標。

## 重視終身壽險 持續耕耘長期照護市場

由於社會型態變遷，台灣女性的教育程度、薪資收入及自我意識已較過去提升。為照顧新時代女性，新光人壽推出「HER大女子保險計畫」，開發「新光人壽大好利率變動型終身還本保險」，每年提供生存保險金供女性保戶自由運用；同時針對女性照護需求，設計「新光人壽大好特定疾病終身健康保險附約」及「新光人壽大好住院手術醫療終身健康保險附約」，提供女性特定癌症及疾病於罹病前、中、後三階段之全方位醫療保障；此外，亦提供女性勞工「新光人壽大好職業災害保險」，轉嫁因職災造成之風險缺口。「HER大女子保險計畫」廣受市場好評，顯示此

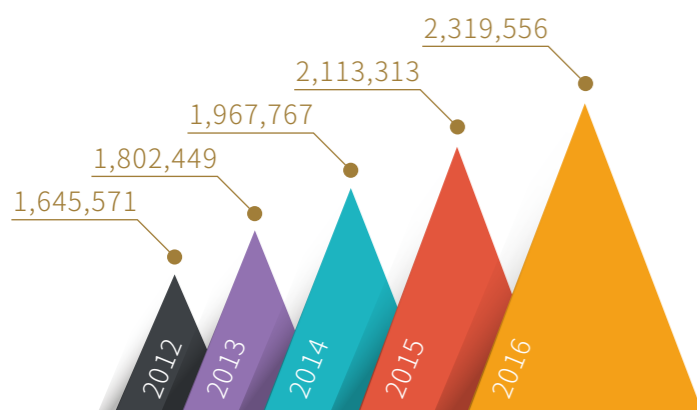
類商品精準滿足女性保障需求，深獲女性保戶肯定；其中，「新光人壽大好利率變動型終身還本保險」獲得「2017年度最佳風雲保單」殊榮。

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市場，全面守護國人「癱、病、殘」三大風險，並響應政府政策，持續推動「長照三保」一系列契合客戶需求且具獨創性之商品；長期照顧險「新光人壽長照久久長期照顧終身保險」脫穎而出，獲頒「2017年度最佳風雲保單」。

面對人口老化、慢性病、失智或失能風險，新光人壽提供各類長期照護商品，以「低保費、高保障」

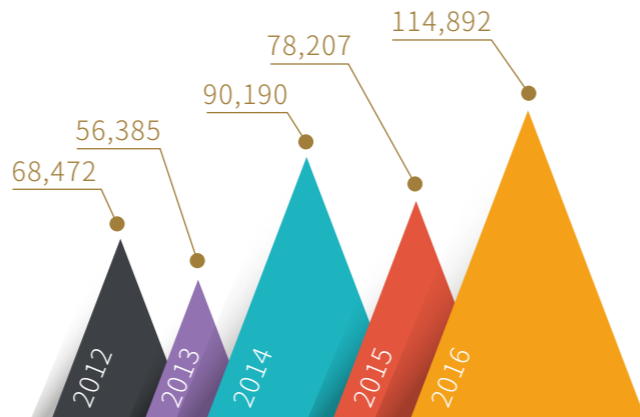
### 近五年—總資產

單位：新台幣百萬元



### 近五年—初年度保費

單位：新台幣百萬元



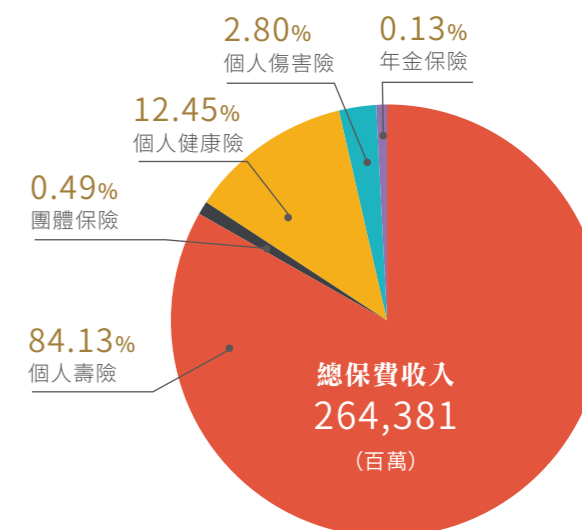
註：人壽個體

### 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2016年度保費收入	百分比
個人壽險	222,424	84.13%
個人健康險	32,903	12.45%
個人傷害險	7,415	2.80%
年金保險	339	0.13%
團體保險	1,300	0.49%
<b>總保費收入</b>	<b>264,381</b>	<b>100.00%</b>

註：個位數差異係四捨五入原因



協助保戶轉移風險。除穩健耕耘長期照護市場之外，新光人壽亦開發高齡友善及符合退休規劃之商品，為保戶打造高品質退休生活。

在退休後經濟規劃方面，新光人壽開發年金保險及每年還本之利率變動型終身保險，透過定期領回機制，補強退休後生活資金。2016年推出「展新人生保險計畫」，針對退休族群提供雙主約保險組合，包含「新光人壽展鑫人生利率變動型終身還本保險」，自行選擇55、60、65歲三種退休年齡，提供月退休概念的生存保險金，並兼具還本險「活到老，領到老」的特色；另考量醫療支出及長照費用，恐侵蝕退休資產，亦搭配「新光人壽展鑫人生終身健康保險」，提供醫療日額遞增及保證給付等保障，一次補足退休、醫療及失能三大缺口，提醒保戶提早進行退休保險規劃。

新光人壽持續開發利率變動型壽險，透過宣告利率使保戶於利率走升時領取增加回饋金；新光人壽除能控制解約風險，亦可避免利差損。2016年台幣利率變動型終身壽險熱銷商品為「新光人壽鑫富105利率變動型終身壽險」及「新光人壽鑫利雙喜利率變動型終身還本保險」，銷售金額分別為411.8億元及149.2億元。

### 堅實組織產能 拓展多元行銷通路

新光人壽持續拓展多元化行銷通路，提供便利投保管道以符合客戶需求。現行通路分為自有通路（業務員及直效行銷）及委外通路（銀行保險及傳統

#### 行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2016年度保費收入	百分比
業務員	37,657	32.78%
銀行通路	61,141	53.22%
直效行銷、保經代及其他	16,094	14.00%
<b>初年度保費收入</b>	<b>114,892</b>	<b>100.00%</b>

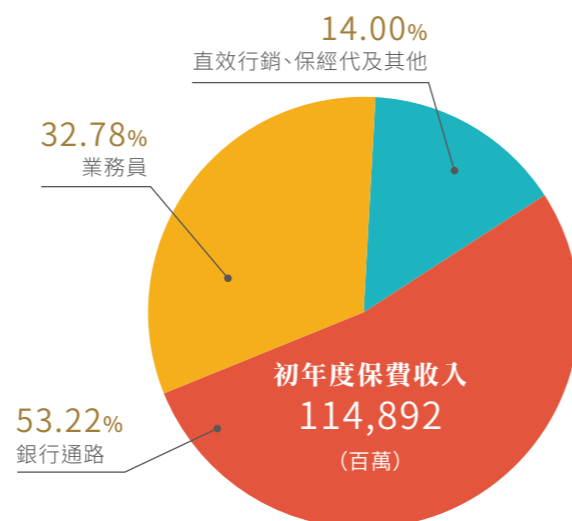


新光人壽漾計畫二十期結訓暨座談會

保經代)兩種。

自有通路方面，業務員通路為新光人壽主要銷售管道之一。2016年新光人壽積極推動業務員轉型，啟動Agent+專案，透過管理標準化、制度區別化、招募年輕化及培訓實務化，全面提升業務員生產力及優化組織結構。另修訂基層業務主管制度及相關辦法，以促使基層主管培育新進業務員，堅實組織產能。

配合Agent+專案，新光人壽持續改善現有增員流程，力求招募年輕化，並培育優秀年輕幹部。漾(Young)計畫自2011年正式對外招募，開辦至今已成功招募1,146人，眾多菁英已陸續晉升為業務團隊中堅幹部。為加速年輕化及擴大培育青年主管，2017年預計招募六期，網羅35歲以下、大學以上畢業的人才。



新光人壽重視業務員素質，持續提供完善訓練，並透過數位學習平台，強化各級人員的專業知識及行銷能力。此外，精進現有培訓系統，透過短期專任教師制度，落實講師評鑑機制搭配個案式教學方式，提升新進業務員定著率。

委外通路方面，新光人壽深化與各家銀行及保經代公司合作開發新客源，並持續拓展新合作對象，2016年銀行保險通路初年度保費高達611.4億元。新光銀行持續推動台、外幣分期繳保單銷售以提高新契約價值，2016年銷售金額為194.3億元，佔新光人壽銀保通路初年度保費31.8%，發揮集團交叉銷售綜效。考量傳統保經代通路規模日益成長，新光人壽於2016年正式成立保險代理部，以強化重點通路經營；傳統保經代通路初年度保費收入達159.1億元，於保經代市場排名第一。

### 打造全方位數位創新服務 建構便捷行動化保戶服務

因應數位化科技快速改變全球產業生態，新光人壽以「行雲流海，數位新光」為策略主軸，積極開發數位金融相關服務，協助保戶享受操作簡便、安全又快速的行動體驗。2016年推動保戶服務項目包括：

一、行動版電子化轉帳授權服務：新光人壽自2016年9月推出「行動版電子化轉帳授權服務」後，已超過8,000人利用行動裝置進行電子化轉帳授權。此項服務可有效改善傳統轉帳付款紙本約定作業常見問題，包括印鑑錯誤、資料填寫錯誤造成轉帳失敗，以及申請、審核程序繁複等困難，且核保通過即可扣款，大幅提升保單出單時效。

二、網路投保：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新商品。截至2016年



新光人壽榮獲「第十四屆遠見五星服務獎」

12月底，網路投保會員數已達60,655人。網路投保讓客戶不受地點、時間限制，隨時隨地購買保險商品；新光人壽亦透過經營保險電子商務，增進業務競爭力。

三、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2016年大力推行「行動e投保」相關投保文件無紙化，2016年全年「行動e投保」件數共計26.7萬件，較2015年大幅成長29.1%，綠色行銷得以落實，進而達成節能減碳之目標。

四、智能客服中心：為提供即時、精準、優質的客戶服務，首創「智能客服中心」(Smart Contact Center)，率先國內壽險同業建置語音辨識分析系統，透過即時語音轉文字的功能，將客戶來電轉化為可分析與應用的數據。當系統辨識到預設關鍵字，即能自動產生相關服務流程提示或商品說明文件，協助第一線客服人員按照公司標準流程進行應對，並提供客戶所需資訊。同時，客服主管亦可透過系統，即時瞭解每位客服人員的服務情形，並於必要時提供協助。客服中心技術升級不僅減少處理時間成本，降低客戶抱怨頻率，更確保服務品質，提升客戶服務滿意度，讓傳統的客服中心成功轉型為新世代的數據提供中心。

五、精準客戶服務：運用「一畝田」優勢，在地經營50多年來，累積逾800萬件有效契約，提供每位

業務同仁平均約200個家庭及500位客戶，作為專屬服務轄區，並運用大數據分析進行專業客群進階分析，提供精準行銷服務與優質客戶體驗。

### 持續強化風險控管機制

新光人壽於2016年除在市場、信用及作業風險等方面持續精進各項風險控管機制外，並因應外部法規及環境變動，就風險文化、系統強化、控管機制及績效衡量進行以下措施：

一、風險文化：為強化整體風險控管，每季定期將風險管理報告提報至董事會，並持續精進風險報告中各項風險控管指標。2016年新光人壽新增財務風險指標，以利董事及監察人掌握公司整體風險概況。此外，為因應突發緊急災難事件，另訂定「新光人壽保險股份有限公司緊急災難事件處理細則」，建立相關處理程序供各部室遵照辦理，即時處理緊急災難事件，並促使管理階層採取適當對策，以降低損失及確保公司正常營運。

二、系統強化：為申請提高國外投資額度至45%，持續發展內部風險管理模型及更新模型參數資訊，包括歷史模擬法風險值系統、可贖回債券評價及隨機經濟情境產生器(Economic Scenario Generators)。此外，因應2018年實施IFRS9，持續開發建置預期損失評估系統，以符合IFRS國際會計準則要求。新光人壽亦精進關鍵風險指標(Key Risk Indicator)，以降低作業風險。

三、控管機制：因應市場變化及法令修訂，持續修正相關風險控管準則。針對債券部位的風險控管，將原產業別拆分為政府高度監理、防禦性產業及循環性產業，並增訂差異化控管限額。對於股票投資，新增機制包含縮短停損出清期間及設定例外管理條件等，以期更嚴謹地控管風險。另

外，修正外匯風險控管辦法，增訂針對外匯契約進行市價偏離檢核機制，以確保契約成交價格與市場指標價格之偏離程度在合理範圍內，若檢核後發現偏離情事，將向上呈報。

四、績效衡量：持續採用風險調整後績效衡量(Risk-adjusted Performance Measure)之精神，訂定獎懲，以符合風險與報酬平衡之目標。

### 落實企業社會責任 榮獲「2016台灣企業永續獎」雙料殊榮肯定

新光人壽重視永續經營並致力於企業社會責任，落實公司治理、員工關係、客戶關懷、環境保護及社會參與等作為，成果屢獲外界及利害關係人肯定。

自2013年起，已連續四年獲頒「台灣Top50企業永續報告獎-金融及保險業金獎」。2016年呼應集團策略主軸-「行雲流水，數位新光」，理賠部透過「資料科學分析」，研究開發「理賠風險預測系統」，運用模型辨識理賠案件的風險程度，提高理賠詐欺案件的破案率，有效維護保險制度公平性。此系統於2016年榮獲《數位時代》「創新商務獎」、《財訊》「Fintech創新應用獎」、「2016TCSA台灣企業永續獎」-「創新成長獎」和2016金融之星「最佳金融服務創新獎」四項大獎的肯定，表彰新光人壽金融服務創新之能力。未來新光人壽將努力創新商品，提供優質服務，展現「光無所不在，心與你同在」的精神。



新光人壽榮獲「台灣企業永續獎」雙料殊榮

## 新光銀行

新光銀行2016年營運表現穩定，提存前獲利達67.7億元，合併稅後淨利為46.3億元，維持在良好水準。總資產達7,823.8億元；股東權益為492.0億元，年成長7.5%。

新光銀行策略主軸強調「穩增長，調結構」，存放款業務穩定成長。2016年存款餘額(不含同業存款)為6,868.8億元，平均活存比提升1.2%至40.3%。在注重風險控管及客戶擇優承作的前提下，放款餘額(含信用卡循環餘額，不含催收款)較前一年成長4.3%，達5,085.2億元。致力提升資金運用效益並調整存款結構，全年度存放利差較2015年增加4bps至1.97%，淨利差亦較2015年提升4bps至1.50%。除授信業務外，新光銀行亦積極提升非利息收入，2016年淨手續費收入達32.3億元，較2015年成長3.7%。此外，新光銀行靈活操作資金，整體投資收益較2015年成長15.2%。資產品質穩定，截至2016年底，逾放比為0.26%，備抵呆帳覆蓋率為492.04%。

### 存放款利差持續提升

為因應降息衝擊並維持穩健獲利，新光銀行持續調整放款結構，考量客戶利潤貢獻度及償債

能力，放款擇優承作，並推廣中、大型企業放款及海外聯貸，以維持放款收益。此外，為提升資金運用效益，新光銀行致力優化存款結構，積極爭攬活期存款，提升活存比，並對低貢獻客戶逐步調降存款利率，2016年利息費用為45.9億元，較前一年減少19.5%；存放比(含信用卡循環餘額)提升至73.3%，較前一年提高2.4%。受惠於前列策略，2016年存放利差較前一年提高4bps至1.97%，高於本國銀行之平均值1.38%，有助提升放款業務收益性進而提升整體獲利能力。

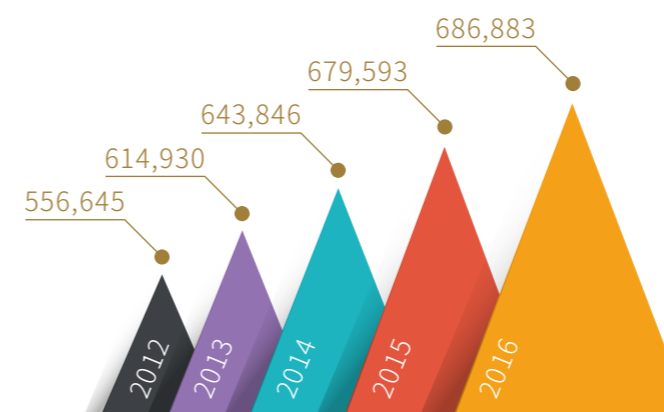
### 消費金融業務積極成長

新光銀行房貸業務兼顧收益性及資產品質，2016年新撥貸金額累積達569.4億元，放款餘額達2,130.7億元，年成長率7.9%。為遵循主管機關風險管控及銀行法72-2條相關規定，新光銀行針對穩定性較高之自住需求客戶，給予相對優惠利率，以維持業務穩定成長及鞏固資產品質。2016年房貸業務整體逾放比僅0.28%，顯示資產品質及業務成長並進。

無擔消費性貸款方面，2016年小額信用貸款新貸放金額為238.1億元，較2015年成長7.3%；生息放款餘額年成長9.3%達408.9億元，貢獻新光銀行營業收入達24.3億元，較2015年成長5.4%。

### 近五年—存款餘額

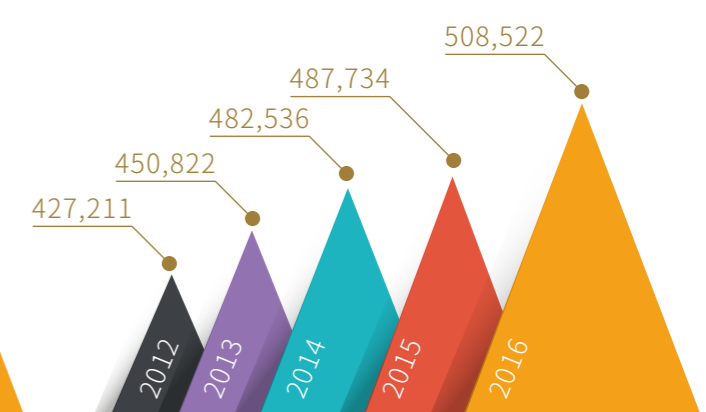
單位：新台幣百萬元



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、間接授信。

信用卡方面，2016年底總流通卡數為90.3萬卡，有效卡比率提升至53.5%；簽帳金額提高至470.4億元。新光銀行提供多項尊榮服務予頂級卡客戶，包括機場貴賓室、免費機場接送、道路救援及市區特約停車等，以提高客戶忠誠度及滿意度。此外，為拓展信用卡市場規模及開發新客戶，針對不同消費族群特性規劃各類型聯名卡種，例如百貨公司聯名卡、航空聯名卡、咖啡聯名卡及現金回饋卡等，並結合行銷活動提供客戶更多選擇。同時，推廣商店消費分期、海外刷卡消費等活動，以提升刷卡簽帳金額。

新光銀行掌握行動支付趨勢，已推出HCE手機信用卡行動支付，使客戶享受不需帶錢包出門的便利性；此外，亦發行具有多項支付交易功能的悠遊聯名卡，讓通勤族客戶體驗自動加值的便利性，減輕客戶需同時攜帶多張卡片的負擔。

為強化風險控管，信用卡部於2016年與風管部合作規劃信用評分卡作業，藉由客觀進件評分卡與行為評分卡雙向運算，及早對高風險客戶進行預警管控措施或提前催理行動。截至2016年底，信用卡逾放比僅0.26%，優於業界平均之0.27%，資產品質穩定。

新光銀行持續與各大商家合作，以增進收單業務規模，2016年底配合之特約商店共計1,933家，年度收單簽帳金額132.5億元。

### 營業比重

單位：新台幣仟元

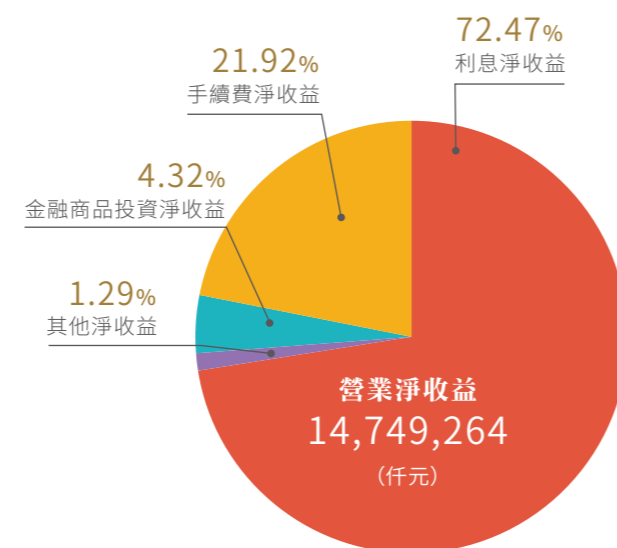
項目	2016年淨收益	百分比
利息淨收益	10,688,464	72.47%
手續費淨收益	3,232,632	21.92%
金融商品投資淨收益	637,558	4.32%
其他淨收益	190,610	1.29%
<b>合計</b>	<b>14,749,264</b>	<b>100.00%</b>

註：個位數差異係四捨五入原因

### 財富管理業務維持成長動能

新光銀行為優化財務結構，持續提高非息收益，首重財富管理業務。受惠於銀行保險銷售強勁，2016年財富管理收入達19.8億元，較2015年成長16.5%；其中保險手續費收入為13.6億元，較2015年大幅成長40.8%。2016年新光銀行特定金錢信託餘額為1,240.3億元，市佔率約3.4%，於業界排名第十二名。

新光銀行重視人才培育及專業能力養成，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，且設置理財顧問及專責研究團隊，協助理專優化客戶資產配置，進而提升理專生產力。新光銀行不定期舉辦全行性及分行在地化貴賓回饋活動，維繫客戶關係，提升客戶滿意度。此外，已建置新版財富管理系統，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。新光銀行將針對不同客戶群及風險屬性，提供差異化投資建議規劃與資產配置，且配合網路銀行及官網升級，客戶得以於數位網路平台專區閱讀相關投資研究報告，享受全方位的理財服務。



新光銀行「新光微信支付」記者會

### 耕耘海外市場 加強承作國際聯貸

有鑑於國內利率維持低檔，市場競爭激烈，新光銀行持續強化OBU業務，拓展海外放款及國際聯貸業務，開發海外優質客戶，以增加海外獲利來源。

海外聯貸方面，新光銀行定期執行海外市場調查，並與同業交流，2016年海外聯貸餘額約90.3億元，較2015年成長75.2億元。目前案件承作區域包括東南亞、澳洲、香港及大陸等，放款客戶均為當地知名且國際信評為投資等級之大型企業。2016年12月新光銀行主辦柬埔寨第一大銀行ACLEDA



新光銀行服務達人表揚大會

Bank 美金7,500萬元國際聯貸案，成功挺進東協國家市場；未來將拓展授信區域至歐洲地區，以提升國際聯貸案的規模與收益。

香港分行方面，將持續開發新種業務，擴大客戶基礎；除深耕優質台商客戶，拓展活期存款、貿易融資業務外，亦發揮海外分行優勢，發展大陸、港資中大型企業客戶。

新光銀行持續開拓海外營運據點，已於2016年初獲金管會核准設立緬甸分行，並將積極向越南及緬甸政府爭取設立分行；未來亦將於法令限制解除後於中國設立辦事處，以延伸業務觸角至亞洲市場，擴大金融業務範疇。

### 持續發展數位金融業務

新光銀行依循金管會「金融科技發展策略白皮書」和「金融科技發展推動十大計畫」持續發展數位金融業務，2016年具體措施如下：

一、行動支付：因應行動裝置普及化，新光銀行積極提升官方網站及行動銀行之易用性，依客戶使用習慣打造友善瀏覽介面，以優化客戶體驗。亦配合金管會電子支付比率五年倍增計畫，發展TSM金融卡/信用卡及HCE信用卡，讓客戶於各通路直接以智慧型手機作為支付工具，提供多樣化付款選擇。此外，新光銀行與大陸社群領導品牌騰訊集團財付通合作「微信支付」服務，提供商店跨境支付相關金流服務，讓大陸遊客來台購物不必再支付現金或刷卡，只需用手機微信嗶一下，即可在全台(含離島)逾百家合作之商店輕鬆付款。

二、大數據分析：導入視覺化自主分析工具，培養同仁數據處理及分析能力，強化資料取得的時效性及行銷應用；建置風險模型，優化信用風險控管及決策效率。

三、AI智能：於世貿分行及南東分行引進人形機器人Pepper提供迎賓服務、健康操表演、介紹及推薦銀行商品，且可以偵測人臉，與客戶互動玩年紀猜謎，增進分行數位體驗。

四、建立數位生態圈：透過異業合作，建立各年齡層在食、衣、住、行、育、樂各種生活場景所需的服務，例如與鹿港天后宮推出線上點燈服務，讓客戶利用網路銀行或行動銀行，不用出門即可輕鬆的為自己與家人點光明燈、安太歲。

五、數位分行：於世貿分行及南東分行建置數位電子寫字台，整合現金存款、現金提款及自行轉帳功能，以簡化辦理手續，節省客戶時間及提升客戶滿意度。

上述項目成功打造新產品與商業模式，預期可降低成本、優化營運效率及提升客戶互動等效益。新光銀行已訂定金融科技發展策略，並將持續投入軟硬體基礎建設及人才培育。

## 新光投信

截至2016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391.5億元，較前一年成長19.6%；其中公募基金(含貨幣型基金)管理資產規模為304.9億元，私募基金為5.0億元，全權委託代操為81.6億元。

### 強化管理資產績效

新光投信近年來以豐富投資經驗及嚴格風險控管措施，強化改善基金績效表現。依據投信投顧公會2016年12月共同基金績效評比，新光福運平衡基金長期績效穩健，其中2014年至2016年三年期SHARPE、Jenson、Treydor及Information Ratio，為平衡型基金中表現最佳。除規劃具市場性的產品外，新光投信掌握投資契機，靈活規劃資產配置，讓整體管理資產績效逐年精進，並具備中長期獲利效益及發展性。

新光投信持續強化投資管理策略，以提升績效表現。此外，加強類全委投資商品之通路教育及提升服務品質，擴大類全委投資管理規模；未來亦持續提供客戶更多元化之金融產品，開發新客群及鞏固基金規模。

### 拓展全權委託業務

除持續銷售公募基金外，新光投信近年來與新光人壽合作，以追求穩定報酬為訴求，陸續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資產規模、嚴控風險及提高績效表現；建立優質投資研究團隊，強化投資管理，致力拓展「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年已針對不同通路的需求，以「促銷單筆申購」加上推廣「定期定額」方式，搭配相關業務推廣活動及教育訓練講座，整合集團通路資源，以提升整體產品綜效，增進各通路銷售業績。

### 推廣定期定額投資

新光投信持續推廣定期定額投資，2016年12月底定期定額扣款人數較2016年1月底成長近4.5%；持續開發年輕、優質客戶及鞏固舊有客群，強化基金品牌定位及提升資產管理規模。

### 營業比重

單位：新台幣仟元

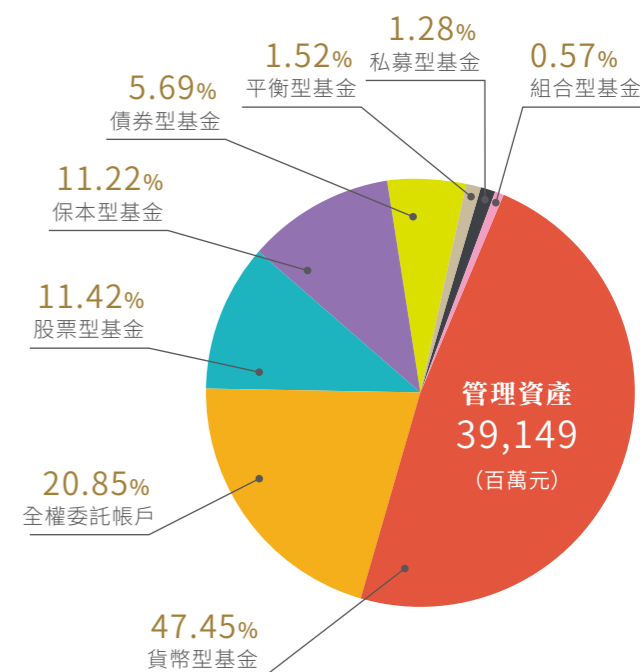
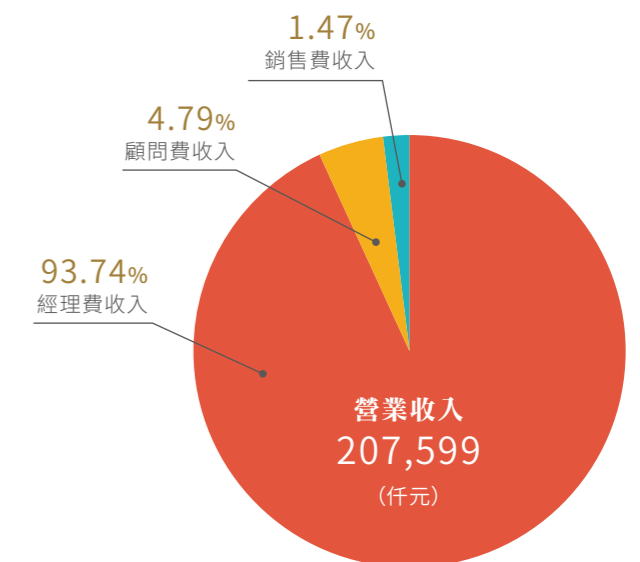
項目	2016年金額	百分比
經理費收入	194,607	93.74%
銷售費收入	3,049	1.47%
顧問費收入	9,943	4.79%
<b>合計</b>	<b>207,599</b>	<b>100.00%</b>

### 管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2016年金額	百分比
股票型基金	4,471	11.42%
組合型基金	222	0.57%
貨幣型基金	18,577	47.45%
平衡型基金	596	1.52%
保本型基金	4,394	11.22%
債券型基金	2,228	5.69%
私募型基金	500	1.28%
全權委託帳戶	8,161	20.85%
<b>合計</b>	<b>39,149</b>	<b>100.00%</b>

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，2016年9月推出鋒裕系列基金，強化旗下境外基金產品銷售推廣。同時加強其他通路策略聯盟，除金控通路外，新光投信亦與外部壽險通路合作類全委保單投資管理帳戶上架銷售，並與銀行通路進行新基金保單及基金上架銷售等；另結合證券商財富管理業務銷售基金，將金控內部與外部通路緊密結合，以互利雙贏模式鞏固現有資產管理規模。



## 新光金保代

新光金保代營運穩健成長，2016年營業收入達3.0億元，較2015年成長7.0%；稅後淨利達5,275.8萬元，較前一年提高14.6%；股東權益報酬率為80.8%，表現亮眼。業務動能持續強勁，總保費收入達15.2億元，較2015年成長9.6%，達成公司目標。其中，保費收入仍以車險(含強制險)為主，佔總保費收入77.8%；其次為火險佔14.0%。2016年保單總件數持續增加，達82.9萬件。

新光金保代持續發展新商品，以「全面性保護」為行銷主軸，擴大推廣汽車保險商品。2016年透過各種業務活動輔助銷售，推出結合車險及任意險之「猴賽雷套餐」，內容包含第三責任保險、財物損失、第三人超額責任、慰問金保險與刑事訴訟律師費用補償等。此活動以摸彩增加銷售誘因，促進客戶購買，市場反應熱烈；再者，以合理的保費，建構足夠的保障，向客戶導入「保護自己的資產等於守護自己的未來」的概念。此外，積極與新光銀行及新光產物保險合作，為高端客戶量身訂做「豪平安」高保額專案，結合意外險及旅行不便保險，讓經常出國旅遊及出差的客戶不需每次出國都要重新投保。

新光金保代積極利用金控交叉銷售平台及業務通路，支援業務同仁之服務需求及提高對產險的

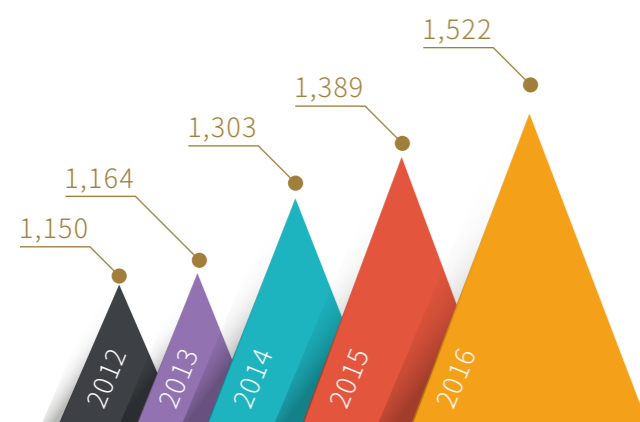
重視；與元富證券、新光產物保險簽立三方共同行銷產險商品與服務契約，並於2016年初公佈「元富證券員工專案」獎勵辦法，鼓勵推廣汽車險、機車險，以強化集團交叉銷售綜效。另考量一般保戶不易了解產險保單內容，新光金保代已成立「汽車保險諮詢暨服務中心」，並設立諮詢專線電話，以利業務同仁協助客戶申請保險金、諮詢保險契約內容及處理保險事故等增值服務，確保汽車保險售後服務品質，提升客戶滿意度。



新光金保代猴賽雷套餐摸彩活動

### 近五年—總保費收入

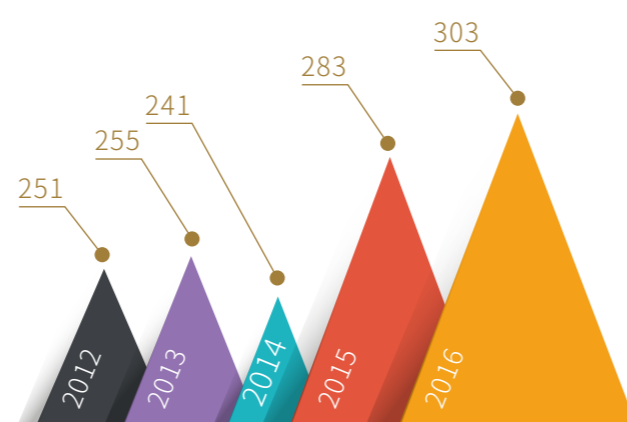
單位：新台幣百萬元



註：2012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：2012年至2013年為新光保經，2014年起為新光金保代

## 新光金創投

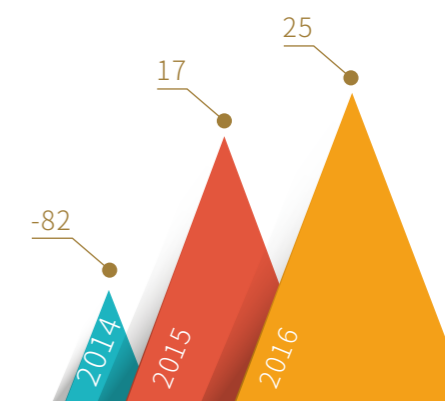
2016年新光金創投在「穩定獲利成長」及「加強風險控管」兩大營運方針下，兩大經營主軸「創投投資」與「設備租賃」業務均穩步展現營運績效，合併年度獲利目標達成率142.6%。

創投投資業務：2015年佈局的太陽能發電事業已開始貢獻收益，電廠於2016年底全數完成建置，預估年發電量19.6萬度、年減碳量119.8公噸，相當於種下6,544棵樹；2016年新增呼吸照護醫材、創意產業群募育成平台及物聯網等新創佈局，期望2019年起新創佈局逐步發酵。上市櫃、興櫃部位之佈局調整以固定收益型為主、穩健成長型為輔，未投資之資金運用亦達成獲取穩定債息收益的階段性配置目標。

中國租賃業務：2016年新光租賃以擴大授信基盤、管控逾期放款為策略目標，客戶數由77戶成長到102戶，新增貸放58件，新增貸放金額人民幣1.5億元，年成長28.8%；放款餘額達人民幣1.7億元，成長率61.8%；逾放比為2.64%，呆帳覆蓋率為186.11%。年度獲利目標達成率158.6%，本年度貢獻新光金創投之投資利益成長40.5%，達新台幣

### 新光金創投整體獲利狀況如下：

單位：新台幣百萬元



1,946.5萬元。新光租賃2016年業務活動範圍調整以長江三角洲及珠江三角洲為主，案源以2個營運據點蘇州及東莞方圓200公里為首要目標，後續再延伸拓展。2016年8月接獲蘇州工業園區管理委員會通知，為獎勵園區內優良融資租賃公司，獲准得「兼營與主營業務有關的商業保理業務」，新光租賃將於通過台灣主管機關核備後開辦此項兼營業務，以保理搭配融資租賃業務，掌握客戶金流，降低信用風險，完善新光租賃產品線，增加客戶服務深度，提升競爭力。



大陸蘇州暨工業園區



## 新光人壽

展望2017年，新光人壽著重外幣險及保障型商品銷售，優化保險商品組合，以控管避險成本、獲取穩定利差益及堆疊新契約價值。第一季底前於全台通訊處展開業務員轉型Agent+專案，善用app活動管理工具，以提高生產力；彙整分析客戶基礎資料及保險相關交易數據，以強化客戶分群及精準行銷，提高保單再購率。數位服務方面，持續推廣e投保、e拜訪、e理賠及e契變，以提升服務

效能，並強化客戶自主服務平台，提高數位客戶黏稠度、滿意度。投資方面，配合長天期利率彈升，持續降低現金部位，增加固定收益投資，同時佈局以FVOCI評價之高殖利率股票，以提高經常性收益。經營計畫說明如下：

### 數位活動管理 準確客群行銷

新光人壽積極強化企業經營體質，推動組織變革、人才培育、客戶服務等一系列轉型專案及商品

策略佈局，打造企業新風貌與新格局。2017年針對企業體質強化，致力優化業務員組織結構，持續推動業務員轉型Agent+專案，透過管理標準化、制度區別化、招募年輕化及培訓實務化等四大面向之組織轉型，以達成業務員人均初年度等價保費成長及新進年輕業務員佔比提升等目標。有鑑於2016年已逐步完成管理標準化之推廣工作，2017年將善用數位活動管理工具「數位領航家」app，將業務員活動管理、客戶保單資訊、拜訪紀錄及行銷活動等整合至單一工具，並透過即時的活動管理反饋，讓業務管理更加即時透明。業務員可有效利用數位化

工具整合銷售、訓練、服務及管理等工作，提升品質及效能，促進業務產能增長。

秉持創新、服務、誠信、回饋之經營理念，以「在地的新光，道地的服務」，開發新客戶。藉由全台超過200處服務據點，遍布全國業務員體系，持續推動以「服務區域」為概念的營運模式，使業務同仁能就其「一畝田」與保戶緊密互動。目前累積逾800萬件有效契約，可提供每位業務同仁平均約200個家庭及500位客戶，作為其專屬服務轄區。2017年成立客群經營管理辦公室，推動Inforce2.0專案，運用數據分析進行專業客群進階分析，依據客戶的生命階段、財務狀況、心態偏好、關係深度等面向，歸納多元客戶樣貌，例如人生起步組、小康之家組、富有家庭組、富有休閒組、樂齡人生組等，並將客戶往來紀錄及數位足跡納入數位分析，以利業務員洞悉客戶需求，進而推薦保戶適合的產品，達成精準行銷。

### 聚焦策略商品 提升新契約價值

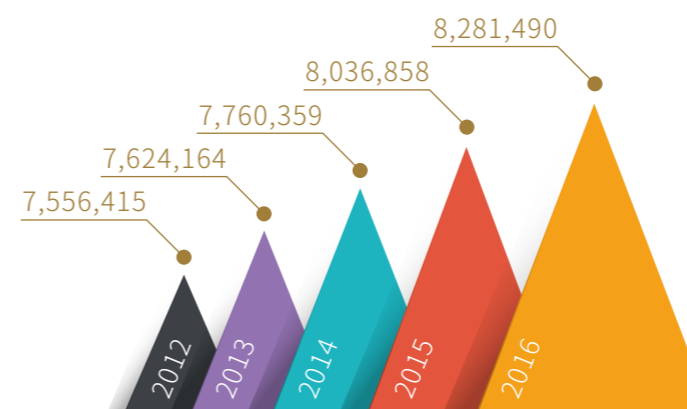
新光人壽致力於提供滿足社會大眾多樣化需求之最佳保險商品，商品策略著重堆疊長期基礎利益及降低負債成本，2017年將積極銷售終身利變壽險、外幣儲蓄險、保障型、健康險及附約。



新光人壽全國經理會議

### 近五年— 主約有效契約件數

單位：件







新光人壽榮獲「2017年度最佳風雲保單」

新光人壽持續開發終身利率變動型儲蓄商品，透過宣告利率使保戶於利率走升時領取增加回饋金；新光人壽除能控制解約風險，亦可避免利差損。終身險存續期間較長，可強化負債成本降低之效益，亦有助提升整體保單存續期間。

考量國人理財觀念已趨國際化，新光人壽適時推出各種外幣保單，幣別包含美元、澳幣及人民幣，商品線齊備。保戶可依自身經濟狀況及外幣配置，同時考慮壽險、理財、醫療與儲蓄等多重需求，規劃完整保障。外幣利率變動型商品方面，新光人壽於2017年推出「新光人壽美富添喜外幣利率變動型終身壽險」及「新光人壽澳利添喜外幣利率變動型終身還本保險」，滿足保戶多元資產配置及風險分散之需求。未來將持續設計不同繳費年之外幣保單，強化外幣保單銷售動能，以降低匯兌避險成本，且保單銷售之資金可投入收益率較佳之外幣資產，有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，提升經常性收益。

因應台灣人口高齡化、少子化趨勢，新光人壽回歸保險本質，持續開發以客戶需求為導向的保障型商品，並致力推廣長照險，其中「新光人壽長照久久長期照顧終身保險」提供國人相關保障，且獲得現代保險雜誌舉辦「2017年度最佳風雲保單」照顧類最佳長照險保單之殊榮。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之醫療、照護等系列保單，增進退休保障。未來將持續注重保障型商品，建構國人健康醫療防護網，鞏固專業領導品牌，堆疊基礎利益。

面對社會環境變遷，新光人壽持續發展特定族群策略型保險商品。2016年相繼推出女性專屬「HER大女子保險計畫」及專注樂退生活需求「展新人生保險計畫」，2017年則打造「大男子保險計畫」，規劃男性專屬保單「新光人壽大丈夫利率變動型終身還本保險」，保單內容納入陸上交通意外身故、陸上交通意外1至11級殘廢及2至6級殘廢豁免保費設計，提升男性保戶的意外保障。新光人壽亦將持續開發醫療健康保險，提供男性保戶全方位保障。

此外，因應金融數位化、網路化與行動化趨勢，新光人壽積極推動網路投保業務，提供保戶方便、多元化投保方式，商品涵蓋「新光人壽旅行平安保險」、「新光人壽i平安傷害保險」、及通勤族專屬「新光人壽i-going意外傷害保險」等。新光人壽持續將目標市場鎖定網路使用特定族群，未來亦配合法令開放，推出限定網路投保之商品，逐步增加商品組合，以滿足保戶需求。

### 打造全方位數位服務 拓展數位保險

面對壽險市場日益競爭，新光人壽近年來積極轉型，2017年以「立新起點，創新局面」作為年度策略主軸，積極利用行動裝置之便利性，不斷拓展各項保險數位服務，期能透過科技將流程化繁為簡，並提供保戶更便捷的服務。2017年重點如下：

- 一、客戶網路自主服務：2016年度客戶自主服務項目已增加至38項，包含投資型商品下單、保單貸款等網路交易服務。未來將由服務中心協助推廣網路自主申辦相關作業，讓保戶可利用自主服務平台申辦保單契變、保單貸款等業務，減少臨櫃辦理所需之時間。推廣保戶自主性服務，除能提升服務作業效能，亦可降低人為介入風險，同時達成服務範圍擴大及作業效率提升之目的。
- 二、建置大數據核保風險模型：透過資料探索及分析，逐步建構整合性的客戶行銷及風險分析平台，利用智能核保提升核保效率且有效控制新契約品質。

三、理賠風險數據分析：建置快速理賠進階風險分析系統(好人模型)，進行可快賠案件辨識，以提升整體作業效率，縮短理賠處理天數；亦持續配合觀察模型有效性，定期紀錄各監控指標之績效表現，以即時調整及修正模型，確保案件預測結果之正確性。

四、0800客服數位化：新光人壽已於2016年領先國內保險業建置「語音辨識分析系統」，透過即時語音轉文字的功能，將客戶每一通來電轉為可分析與應用的數據，大幅提升電訪質檢覆蓋率。新光人壽計劃於2017年啟動「智能機器人客服系統建置專案」，未來可提供24小時不間斷的文字機器人服務，更有效確保每一通來電的服務品質，落實服務理念與提升服務效率。

### 落實策略性資產負債配置 提高經常性收益

2017年全球經濟可望展現溫和復甦態勢，美國啟動升息後，川普的財政刺激政策，可為經濟成長提供動能；然而美國新政的不確定性、英國脫歐時程、歐洲地區選舉及地域性風險，對於匯率波動

及資金流向也可能產生影響。新光人壽短期將採取區間操作策略，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。外匯交換與無本金遠期外匯，加計無須避險之外幣保單部位，中長期配置目標介於70%至95%之間。此外，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；同時增持高殖利率、低波動之股票，經常性收益將持續提升。不動產投資方面，將持續投入國內、外優質不動產，以提高資金運用效率；目前於全國12處基地興建大樓，四年內全數完工後每年預估將挹注租金收益約6億元。

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。



新光人壽承德企業大樓落成啟用典禮

## 新光銀行

新光銀行2017年主要經營策略為「強化經營體質，擴大海外及財富管理收益」，並持續發展數位金融服務，以兼顧收益性及資本適足。具體經營計畫如下：

### 均衡發展企業金融、消費金融 財富管理、金融交易四大業務

一、強化放款成長動能：深耕中、大型企業客戶，並推動海外放款、積極參與國際聯貸，以提升放款規模。消金方面，拓展小額信用貸款業務，除調整產品策略及招募消金業務人員外，同時加強數位通路進件，提高承作案件量。房貸業務將嚴控借款人之還款來源與收支比，不過度依賴擔保品。汽車貸款業務方面，將同步推廣新車及中古車貸款，並著重資產品質。

二、提高活存比，控管存放比，擴大淨利差：配合放款成長控制存款增量，提升存放比，同時增加活期存款，降低資金成本。企金業務方面，增加法金AO活存成長之KPI比重，並依客戶區隔及貢獻度訂定放款利率，擇優承作並推展海外授信及聯貸，以提升放款利差。

三、擴展財富管理、放款及信用卡業務，增裕手續費收入：

(一)財富管理業務為2017年發展重點：

- 1.重視人才培育，增進生產力：擴大進用具經驗之專業理財人員，並舉辦儲備理財專員計畫，透過系統化培訓，提高理專生產力；強化研究團隊，申請「信託兼營證券投顧業務」，未來投資研究報告將透過網路銀行提供，針對不同客群與風險屬性，產出不同資產配置投資建議；由理財顧問協助理專優化客戶資產配置，提供經濟金融趨勢分析及新商品資訊，建立專業品牌形象。
- 2.強化系統支援，推動客戶自主服務：建置財富管理系統，整合客戶資料及投資績效，挖掘客戶潛在投資需求，並透過系統化銷售管理精準行銷。配合網路銀行系統升級，客

戶將能透過數位網路平台，閱讀各類研究報告，每篇報告除包提供產品基本資訊外，亦含有連結下單功能，供客戶自行下單。此外，建構國外股票交易系統，提供24小時全天候網路下單，讓客戶習於自主服務，深化客戶黏稠度。

3.優化商品組合，重視客戶資產配置：申請「兼營人身保險代理人業務」，增加分期繳保險以堆疊長期手續費收入，且持續與新光人壽合作推出更優質且具競爭力的產品。陸續推出多幣別優利定存專案，涵蓋新台幣、美金及澳幣，讓客戶建立穩定、高利的資產配置。定存到期後，客戶可將資金再投入基金、海外有價證券或保險等商品，創造商機。

(二)加強企金與聯貸業務，以增加放款相關手續費收入。中小企業授信方面，透過信保基金保證以兼顧授信品質，有效提升手續費收入及其他業務往來實績。

(三)強化信用卡業務，透過提高有效卡數量，增加簽帳金額、強化收單業務動能及開發大型特約商店等方式，促進手續費成長。

四、擴大金融市場業務獲利：在風險合理且可衡量的情形下，新光銀行將擴大參與各金融市場產品交易類別，使收入來源多元化。考量美國升息趨勢，將持續投資外幣商品，以投資等級公司債為主要標的。新光銀行將善用集團資源，配合新光人壽推動外幣保單，元富證券複委託及OSU業務，辦理外幣存款及匯兌等業務以增進獲利。未來將持續因應金控集團策略，開發各類產品，提升交叉銷售之效益。

### 創造優質數位服務 提升服務品質

「貼近生活 為客著想」為新光銀行數位金融的價值主張。展望2017年，將以「行動優先」、「分行數位化」、「數位客群經營」、「建立數位生活圈」四大策略作為年度重點發展方向，各項數位服務都將以客戶日常生活中各項需求出發，為客戶打造全新金融服務體驗。執行重點如下：

一、擴大數位金融客戶群：

對內加強分行通路推廣數位金融業務，對外積極與新創團隊及異業合作，以建立數位生活圈，並提供食、衣、住、行、育、樂等生活相關優惠及服務，擴大數位客戶群。另將運用網路社群媒體增加與客戶互動機會，並透過數據分析了解客戶偏好與行為，以各類行銷活動對目標客戶進行精準行銷，增加客戶交易頻率，提升客戶黏著度。

二、加速推廣行動支付業務：

(一)繼2016年與本土行動支付業者台灣行動支付公司合作推出HCE(Host Card Emulation)手機信用卡服務後，2017年將持續推出HCE行動金融卡服務，客戶可於t-Wallet+ App同時綁定新光銀行信用卡及金融卡，並選擇任一卡片支付，提升付款方便性。

(二)與悠遊卡公司合作，提供記名悠遊卡連結新光銀行帳戶自動充值服務，提升使用率。

(三)將與國際品牌行動支付業者，例如Apple pay、Android pay、Samsung pay合作，提供信用卡客戶使用國際品牌行動錢包支付服務。

(四)因應NFC行動支付浪潮，將加速更換信用卡收單特約商店刷卡機為感應式刷卡機，以利客戶使用更多元的行動支付工具。

三、優化作業流程：

(一)分行數位化：配合金融數位化，將簡化開戶流程，利用預約開戶等數位應用，減少作業時間，提升效率；預計引進櫃員現金循環機，簡化櫃員現鈔處理程序，降低作業風險。

(二)雲端服務持續優化：透過客戶數位行為軌跡了解客戶需求後，持續優化官方網站、個人網路銀行及行動銀行App及雲端服務台等數位平台，並增加第三類數位存款帳戶線上申辦服務，讓客戶可利用他行帳戶或信用卡線上開立新光銀行帳戶。

(三)鼓勵客戶自主服務：於分行增加客戶自助服務設備及數位體驗區，鼓勵客戶自主服務。例如：於票據交易量大的分行導入自助存票機，提供24小時票據託收服務；設置自助服務一體機，客戶可持帳單利用設備



新光銀行財富管理激勵表揚大會



新光銀行數位金融：貼近生活 為客著想

自助掃碼繳費，或依需求存提現鈔及硬幣，且該設備於非營業時間亦可提供服務。

四、提升分行服務品質：

為提升服務正確性，透過每月視訊會議及案例分享，進行宣導與釋疑，以降低作業風險。為提升客戶滿意度，推行感動服務課程，利用互動教學，將感動服務理念傳遞至每位行員，且透過初選與複選的制度，挑選優秀服務達人接受表揚。

### 強化風險管理

為穩定授信品質，新光銀行嚴格執行風險控管，並強化授信審核流程及貸放後管理。具體措施包括：

一、建置各業別風險管理平台：為有效管理企金客戶信用風險，已完成建置企金業務評等模型，並建置徵授信管理系統、風險資料庫等風險管理平台，以完備客戶信用風險相關資料，嚴控客戶違約風險及市場風險。

二、審慎貸放，控制風險：推動大型企業放款，配合企金評分卡建置提供審查重點，強化選案及貸後管理；審慎挑選聯貸案件，避免承作高風險區域之案件；加強產業動態管理，減少高風險產業之授信案。中小企業方面，採取授信5P審查原則(借款人及保證人、授信用途、償還來源、債權保障及授信展望)，嚴格審理高風險產業及具高違約特徵之客戶；定期或不定期派員實地訪廠及加強單據審核，確切掌握客戶營運狀況；利用期中預警機制，嚴加注意客戶營運及金流變化。此外，加強營業單位及審查部門逾放責任分擔，監督分行授信審議小組之辦理情形，以降低授信風險。加強授信業務人員教育訓練，強化風險管理職能並建立優質從業紀律，減少作業風險。

### 提高海外收益

為提高海外獲利，新光銀行將完善海外業務管理架構及營運模式，側重海外放款及國際聯貸業務，以擴大金融業務範疇。

新光銀行目前以香港分行、OBU及新光金控旗下之新光租賃為服務據點，提供兩岸三地台商優質



新光銀行主辦柬埔寨國際聯貸案完成簽約

金融服務。2017年將積極推展海外聯貸業務，持續尋找國外優質企業，並將授信區域由台灣擴展至東南亞及歐美地區，以提高國際聯貸案收益及規模。香港分行方面，將持續開發新種業務，鼓勵國內營業單位轉介客戶至香港分行，以擴大客戶基礎。除深耕優質台商客戶，拓展活期存款、貿易融資業務外，亦發揮海外分行優勢，發展大陸、港資中大型企業客戶，爭取金流往來，以提升香港分行獲利。

目前已於越南及緬甸設立辦事處，展望未來，新光銀行將持續耕耘亞太市場，尋找海外適當之營業據點。



新光銀行主辦柬埔寨第一大銀行ACLEDA Bank Plc國際聯貸案

## 新光投信

展望2017年，新光投信營運目標聚焦「穩定績效」、「產品擴展」及「規模遞增」三大策略，項目包括建構完整產品線、擴大類全委投資帳戶規模及落實金控整合行銷政策，輔以數位金融服務，以提升公司管理資產規模，提供客戶多樣化資產配置及提升客戶資產價值。

### 拓展創新商品 提供多元資產配置

新光投信已建構完整基金產品線並掌握市場主流趨勢商機，除新募集海外平衡式基金及債券型基金外，投資地區更擴大至全球型及前景看好之市場，包括美國及大東協新興市場等，更能滿足客戶不同層面的商品選擇。

### 強化資產管理績效 穩定規模持續增長

穩健基金與管理資產之操作績效為新光投信首要任務。新光投信遵循嚴謹程序規範，輔以嚴格風險管理機制，再搭配完善資產配置，提升客戶資產價值最大化。另外，透過國外資產管理公司以複委任方式或投資顧問方式進行合作，研究資源共享，不僅能深入透析全球投資市場，亦可讓海外基金產品接軌國際。

## 推廣定期定額投資 發展數位金融服務

新光投信協助客戶進行理財規劃，利用基金風險低、收益穩定且具長期複利效果之特性，導入定期定額投資概念，讓客戶累積個人財富，並提早為退休生活、旅遊娛樂或醫療急助等需求做好準備。

為拓展年輕客群，新光投信持續推動E-trading線上基金交易系統，提供預約線上開戶功能，以簡化作業流程，並讓客戶能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，除可確保個人資料安全傳輸，客戶亦能快速隨時上網查詢交易明細及投資狀況，有效掌握帳單資訊。

因應數位金融趨勢，透過「定期e化金融資訊分享」，提供客戶多樣化市場投資訊息及各項主題式理財知識；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，創造公司基金規模回流契機。

## 新光金保代

展望2017年，新光金保代將針對市場趨勢與客戶需求，提供合適的金融商品及多元化服務；持續與外部顧問合作，舉辦商品教育及專題講座，提升員工行銷能力及產險專業知識；推出客群行銷活動，以鞏固客源及提升品牌知名度。具體營運策略及規畫如下：

### 建立專業知識服務平台

新光金保代致力提升業務團隊產險知識及專業形象，自2017年起，新光金保代深入各單位舉辦「各區保戶聯誼會講座」，並開辦「車禍事故和解談判」中、高階課程，以強化業務同仁專業能力，協助客戶處理車禍後續相關保險理賠事宜。課程內容以車禍處理、肇事責任分析、擬定求償清單、模擬和解談判為主題，達成「顧問式行銷」之目標。此外，藉由舉辦講座，讓業務同仁不斷學習成長，成為客戶最專業之後盾。

### 開發新通路與新商品

新光金保代突破以往僅對金控子公司做交叉銷售的經營模式，積極經營新通路。在市場新通路開發方面，已於2015年8月與彰化六信簽訂合作推廣契約，成功擴展中部地區業務佔有率；另預計於

2017年上半年完成簽立基隆一信與新光產險三方共同行銷產險商品與服務契約。未來將持續開拓新通路及強化優質通路關係，以擴大業務來源。

面對保險商品不斷推陳出新，新光金保代積極與新光人壽房貸火險業務合作，推出優質居家綜合險商品「宅平安」；該商品可彌補單純住火商品之不足，並適時擴大被保險人對第三人責任賠償與家人特定傷害保險承保範圍，使保戶擁有全面保障。

2017年新光金保代將持續以各種業務活動來輔助銷售，上半年將展開「雞不可失三重抽」活動，鼓勵業務同仁檢視客戶需求，深化客戶關係，提升業務動能。

### 提供優質客服網

新光金保代以專業、主動及耐心的態度為客戶服務，並提供完善申訴管道以確保客戶權益。若客戶遭受不當業務行銷及理賠糾紛，均可透過公司0800申訴電話，由專人處理申訴案件與提供相關協助。新光金保代重視服務人員之專業度及服務熱忱，並致力提供客戶優質保險服務，將服務為本之理念深植於每位服務人員心中。同時進行不定期檢討，改善行政作業流程及縮短理賠時間，力求簡易便利以提升整體服務效能，期能達到百分之百之顧客滿意度，提高產險續繳率。



## 新光金創投

創投資部在2016年建置的固定收益基礎上，2017年將持續建置中、長期新創投資部，並持續精進投後管理；中國租賃業務以穩定獲利成長及控管逾放比為策略核心，持續擴展營運規模。新光金創投2017年整體營運策略重點如下：

### 連結新創趨勢 蓄積獲利潛能

固定收益主要配置於債券，於中、長期新創投資佈局前，具有資金安全與提供穩定收益優勢，固定收益型股票則配置於太陽能發電、水處理環保等綠色產業；基於金控型創投受到相關外部法規的投資規範，新光金創投仍會持續關注具潛力之興櫃股票標的，以此做為增加未來投資運用範圍之佈局。

在新創佈局上，2017年以綠能環保、生技醫材、物聯網、航太、金融科技與新創為關注重點，與



政府推動的5+2新創重點產業方向一致，新增部位建置以1億元為目標，除結合集團資源共同尋找具發展潛力之新創事業外，亦將透過2016年佈局的創意產業平台，提供新創團隊加速育成及天使投資，結合創意產業背景的股東群，打造台灣數位娛樂與服務產業中世代傳承的接力大平台。

### 差異化經營 精進風險控管

新光租賃2017年將持續強化與新光銀行間合作綜效，積極扮演金控人民幣業務平台角色，藉以提升業務規模，爭取穩定利息收入，增加業務多樣性，降低整體風險。

以優質台商、陸資直租及不動產十足擔保項目為業務發展主軸，目標客戶數120戶、台陸資比重各半，深化現有營業據點在地經營策略，均衡華東、華南區域發展，降低區域風險，並加強案件審查及實地盡調制度，提升徵授信效率，以爭取更優質的客戶，降低信用風險。

2017年新光租賃將建置租賃管理系統，導入各項評分因子，逐步建構專屬之客戶信用評分模型；並持續精進貸後控管與催收作業，繼續不良案件法訴執行與債權協商，將逾放比率控管在低於2.5%之水準，兼顧財務穩健，維持呆帳覆蓋率大於200%。

## Fulfilling Corporate Social Responsibility 落實企業社會責任

新光金控2016年以「光無所不在，心與你同在」之精神，「陪伴是最溫暖的分享」的行動方案，落實企業社會責任，並完整揭露於年報「營運概況」及「新光金控企業社會責任報告書」，清楚說明公司企業社會責任各項執行情形及成果。

2016新光金控落實企業社會責任備受肯定，在「第二屆上市上櫃企業公司治理評鑑」中，新光金控評鑑結果列為前百分之五之公司，子公司新光人壽更榮獲「2016 TCSA台灣企業永續獎」-「台灣Top50企業永續報告獎」金融及保險業金獎。

秉持回饋社會的經營理念，2016新光金控執行社會公益，關懷各族群，從「關懷學子」、「預見高齡」、「弱勢協助」、「關懷在地」、「愛護環境」、「健

康把關」、「深耕在地」等面向，整合關係機構企業資源，陪伴各族群走過人生中每個重要的時刻，進一步帶動經濟成長，促進環境永續，成為社會安定的力量。

### 關懷學子 看見希望 更多元的生命體驗

愛爾蘭詩人葉慈：教育不是去裝滿一壺水，而是點亮每個孩子心中的蠟燭，讓他發光、發亮。新光金控關注莘莘學子的成長與發展，針對學童每一求學階段，提供展現自我的舞台，鼓勵發揮創意，開創精彩人生。針對幼兒、國小學童階段，舉行2016年「新光全國兒童繪畫比賽」，以「希望之光讓夢想飛翔」為繪畫主題，鼓勵學童們放膽、勇敢追夢，共吸引1萬7,801位小朋友參與，開啟無限的

想像力。對於國中以上的青少年朋友們，提供展現活力、舞動青春靈魂的場域，連續13年舉行「新光盃熱門街舞大賽」，並安排舞技過招工作坊，邀請國外街舞大師指導授課，成為孕育街舞好手的搖籃，2016年參賽街舞團體高達122隊，已成為街舞好手及學生團體年度必參與的街舞盛事。

新光金控除了透過多元的活動舞台，讓青年學子發光發熱，更重視人才的培育，自1973年起，成立「新光人壽獎助學金基金會」，於每年3月定期舉辦申請活動，44年來共計獎助116,815位學生，累積發放金額近2.6億元。2017年起，將增列清寒獎助對象，給予最實質的幫助。

為推動金融教育傳承，紮根保險教育，並為學

子職涯作準備，新光金控子公司新光人壽與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，為學生創造豐碩職場經驗；亦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。此外，每年於寒暑假分別舉辦「新光大專青年金融成長營」與「新光夢想啟動營」，以培育金融服務業之專業人才。

### 預見高齡 想像未來 更美好的老年生活

隨著台灣在高齡化與少子化的影響下，根據國家發展委員會的預估，台灣在2018年將成為「高齡社會」；2025年，將跨過20%門檻成為「超高齡社會」。面對高齡社會的到來，新光金控全面佈建服務長者網絡，落實「高齡者的需求在哪裡，新光服



新光金控榮獲「第二屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名前5%肯定



新光全國兒童繪畫比賽頒獎典禮



新光盃熱門街舞大賽



新光全台股數百場「銀髮社區關懷」遍地開花活動

務就在哪裡」。自2014年12月起，每年發起全台數百場「銀髮社區關懷」遍地開花活動，鼓勵企業員工前往全台長者服務機構，陪伴高齡長者一起做健康按摩操及摺製新光小提燈，用愛與歡樂陪伴高齡者，用光點亮幸福。

新光人壽慈善基金會於2003年自美國紐約市的Elders Share the Arts (ESTA) 機構引進口述歷史-「傳承藝術」與「活化歷史」長者服務方案，以創意老化概念出發，喚起大眾積極「關心長者」的觀念與行動，近11年來，參與長者、帶領人、學生、志工和觀眾人數高達19萬人。「傳承藝術」主要透過團體課程的帶領與藝術創作的方式，協助高齡長者回想過往的生活經驗，以藝術創作將回憶重現，化成一cc件充滿故事與感動的藝術作品，創造自我實現的最後里程，為高齡服務注入不同於以往的創意與感動，2016年參與人數達10,749人。「活化歷史」則引導長者和小學生分享自己的生命故事。藉由互動，讓年輕世代重新認識老的價值，長者則能找回自己的社會定位，活出充滿高齡智慧的自信與風采，上一個世代的「歷史」就在「說故事」與「聽故事」的交流中，一點一滴被傳承了，2016年參與人數達7,307人。

### 急難救助 弱勢協助 更即時的生活支援

新光金控延伸經營保險業的保險保障理念，興起集眾之力量，以助燃眉之急，長年辦理「新光全國捐血活動」守護國人生命安全。有感於每年的寒冬



新光人壽慈善基金會「活化歷史」長者服務方案

及農曆年節前後為台灣血量缺乏時節，新光金控暨子公司連續8年發起「新光全國捐血活動」，號召民眾踴躍捐血，為台灣注入愛的暖流。2016年以「逗陣捐血·你好熱血」於全國16據點熱烈展開，募集1,848袋熱血。2003年至2016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307,793袋，逾7,694.8萬c.c.的愛心捐血量，讓更多生命得以延續。

此外，在台灣各角落，存在著各種需要幫助的弱勢族群，新光金控也期望能將愛散播到各處，即透過「微型保單」、「樂活志工社」、「新光摩天大樓登高大賽」、「新光公益路跑」等多種管道關懷弱勢族群，喚起大眾對這些族群的關心與重視。

新光人壽自2010年起積極推廣微型保險，透過員工與各地社會局、農(漁)會、社福團體與鄉里辦公室合作，共同推動「個人微型保險」及「集體微型保險」，為偏鄉民眾、經濟弱勢族群撐起保障大傘，2016年累積承保業績總保費達411.2萬元，並獲金管會頒贈「微型保險競賽活動衝刺獎」殊榮，肯定新光人壽推動「微型保單」之努力。

新光樂活志工社與台灣14間不同的社福單位合作，提供志工支援服務，彌補社福單位舉辦活動之人力需求。至2016年底登記志工人數約659人。2016年共執行87場次服務，志工時數累積達2,339小時。除此之外，志工社也會開辦豐富的志工訓練課程，主題非常多元，藉由一連串精彩課程



新光銀行「糕菲庇護工場」參訪活動



新光公益路跑「與光同行 超越黑暗」

與活動，讓參與的志工獲得公益服務的自我肯定及心智提升效益。

有感於台灣地震頻傳，為喚起大眾對地震防災的重視與救助，特於2016年舉行第34屆新光摩天大樓登高大賽，以「與光同行-為生命安全而跑」為活動主題，除將賽事報名費全數捐出外並加碼購置目前最新型的生命偵測雷達捐贈予內政部消防署，並提供完賽選手「救難平安包」，內含手壓式手電筒、哨子、口罩、簡易急救藥品等，民眾可再自行準備必要物品，希望藉此喚起全民地震防災與救災知識的重視，讓新光對社會的守護延伸至更多地方。新光登高大賽自1994年開辦至今已捐贈累計近1億5千萬元的公益專款，每屆皆針對當時的社會現況做最即時、切題的公益捐贈。

根據統計，台灣社會目前約有6萬多名的脊髓傷友，平均年齡是正值黃金年華的27歲。而56%的脊髓傷友是因交通事故造成，其次才為高處摔落和運動傷害。此外，全台灣6萬餘名的視障朋友中，有5.3萬人是後天失明，佔視障人數的88.3%。為喚起

國人對視障及脊髓損傷等弱勢族群的關懷及重視，並提醒社會大眾，因此，於2016年舉行「與光同行超越黑暗」-新光公益路跑活動，共有6,000名跑者共同參與，並將活動報名費捐贈財團法人台北市脊髓損傷社會福利基金會及台灣視覺希望協會，作為脊髓傷患和視障者福利改善和復建計畫。

### 愛護環境 行動支持 更健康的生活環境

為實現企業社會責任的承諾，新光金控透過綠色行銷、綠色採購、綠色作為及綠色推廣為環境管理方針。在綠色行銷上，開發多種e-service平台，



新光摩天大樓登高大賽記者會

推廣數位行動事項包含行動E投保、網路投保、行動E拜訪、電話投保和提供電子保單及電子帳單等服務，減少紙張及能源浪費等，達到環保愛地球的理念，其中，行動E投保的推廣使用率在2016年已達到91.3%。

在綠色採購上，不斷增加環保商品的採購數量，從日常庶務、資訊產品到建築物建材等，2016年新光人壽綠色採購金額達3.14億元，獲得台北市環保局評定為綠色採購申報達3,000萬元以上之績優單位，肯定新光人壽推動綠色採購的成果，以行動落實環保的決心。

在綠色作為上，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10年用實際行動支持「燈不亮月亮」、「地球一小時」等活動。同時，實施辦公室無紙化作業、使用節能、省水等環保設備，辦公樓層及公共區照明使用LED節能燈具，特定新建大樓以綠建築工法設計，2016年有2棟大樓取得綠建築候選證書。

在綠色推廣上，長期關注環境議題，藉由舉辦各類大型活動，積極推廣環保理念，並帶領同仁落實自主節能措施，營造節能文化環境。2016年舉行「與光同行-光亮環境逗陣來拼掃」新光人壽全國公益健行活動，以光亮環境為活動理念，規劃31條健行路線，邀請全台約2萬名同仁與保戶走出戶外舒展身心，呼籲隨手撿拾被遺落的垃圾，共同響應環保愛地球，還給家園乾淨美麗面貌。此外，也於台北大稻埕舉行「VelO2與光同行」裝置藝術展，以健康、永續為核心理念，透過自行車道與LED燈結合的裝置藝術，邀請民眾以騎腳踏車體驗的方式，與裝置藝術進行互動。展覽精神著重於「光」與「空氣品質」間的連結關係，會場的裝置光軌能感知當時的空氣品質，以不同的顏色表示空氣質量的變化，希望讓自行車騎士在觀展同時不僅能感受光影的美麗變化，也能提升大家對空氣品質的重視，進而從日常生活中節能減碳做起「在城市中也能做環保」，從心態上體認愛地球的重要性，就能共同為改善空氣品質及生活居所盡一份心力。

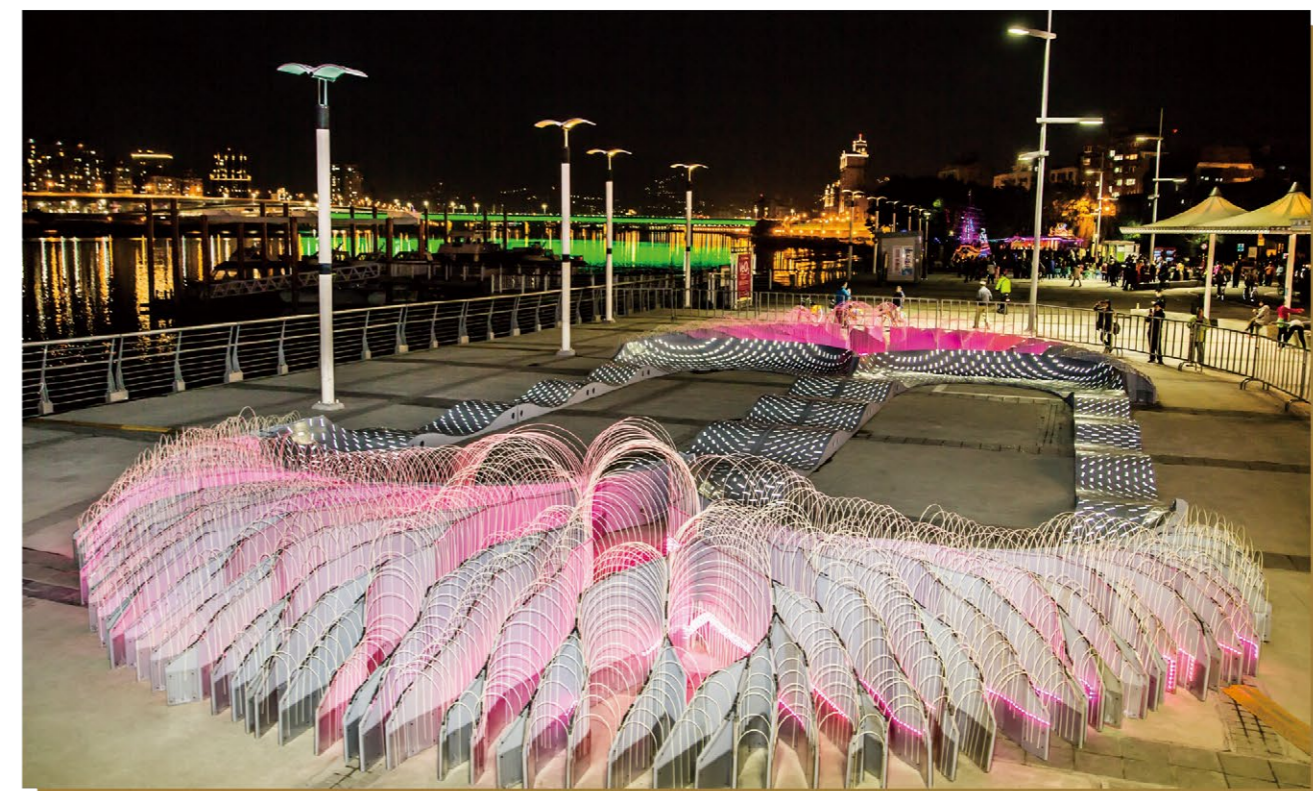


新光人壽全國公益健行活動「與光同行-光亮環境逗陣來拼掃」

## 健康把關 貼心服務 更友善的工作職場

新光金控視人才為永續經營的重要資產，致力為員工打造幸福職場，運用內外部資源，導入各項專業領域的「七師」進駐職場，包含職業安全衛生管理師、護理師、職業醫師、個案管理師、心理諮商師、藥師及按摩師等專業人員，透過「事前預防、事中協助、事後關懷」的全面照顧機制，守護員工各個面向的身心健康。

此外，在生理健康方面，辦理「健康飲食」、「健康齊步走」及「窈窕3D非夢事」包含飲食、運動及減重等趣味健康管理活動。鼓勵員工增進自我健康管理，於職場各樓層設置「新光i健康」血壓及體重體脂量測小站，員工可透過手機APP軟體自行查詢並記錄數值；在心理照護方面，與外部專業機構合作，提供員工專屬的保密諮商服務，並開設「新光舒活苑」，由專業視障按摩師提供同仁免費20分鐘按摩服務，搭配水氧香氛機、心靈音樂及舒緩花草茶，紓解員工疲勞，讓員工短暫充電後能更加投入工作。



新光人壽「VelO2與光同行」裝置藝術展

新光金控致力提供多元職涯發展及舒適健康的工作環境，子公司新光人壽於2016年榮獲「全國績優健康職場」最高榮譽「健康標竿獎」，以及獲頒「臺北市績優健康職場」認證第一名，顯示新光人壽打造友善安全的幸福職場成效卓著，堪為其他職場的標竿學習對象。

## 深耕在地 厚植文化 更有力的地方能量

新光金控暨各子公司在全國設有多處營業據點，除提供金融理財商品服務外，更重視「深耕在地，厚植文化」，連續數年贊助鹽水蜂炮、澎湖花火節、日月潭泳渡、田中馬拉松、高雄耶誕公益演唱晚會等地方重要民俗節慶或運動賽事與地方社區民眾交流與互動，回饋鄉里，2016年贊助費用逾345萬元。

此外，新光金控亦連續11年舉辦「新光美麗人生與您有約」講座，邀請在理財、休閒及健康領域的專家，分享生活及知識，用知性樂活陪伴民眾度過週末前夕。本講座至今已舉辦328場次，共61,591人次參與，深獲大眾熱烈好評。

# 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

2016年及2015年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	2016年12月31日		2015年12月31日		負 債 及 權 益	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金 額	(%)	金 額	(%)		金 額	(%)	金 額	(%)
現金及約當現金	\$ 48,594,815	2	\$ 38,017,870	1	央行及金融同業存款	\$ 2,685,360	-	\$ 7,644,855	-
存放央行及拆借金融同業	80,861,581	3	145,365,213	5	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,096,961	1	30,717,056	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	111,206,127	4	134,831,661	5	附買回票券及債券負債	26,987,935	1	40,324,706	2
備供出售金融資產	362,155,777	11	338,024,273	11	應付商業本票	-	-	1,299,811	-
附賣回票券及債券投資	15,483,759	-	8,824,149	-	應付費用	6,117,391	-	5,851,100	-
應收款項	83,891,232	3	63,485,909	2	一年內到期應付債券	4,075,817	-	6,500,000	-
本期所得稅資產	4,282,426	-	3,820,392	-	其他應付款	21,293,850	1	23,748,407	1
待出售資產	-	-	4,570,798	-	本期所得稅負債	134,266	-	94,535	-
貼現及放款－淨額	688,641,256	22	678,732,275	23	存款及匯款	657,104,926	21	639,387,307	22
持有至到期日金融資產	761,286,083	24	379,050,847	13	應付債券	45,802,604	1	33,740,811	1
採權益法之投資	-	-	10,788	-	其他借款	2,653,000	-	3,337,793	-
以成本衡量之金融資產	3,281,110	-	3,469,578	-	負債準備				
無活絡市場之債務工具投資	753,941,406	24	904,573,309	31	保險業負債	2,139,079,588	68	1,943,821,008	66
分離帳戶保險商品資產	55,237,519	2	63,739,738	2	員工福利負債準備	854,667	-	2,413,066	-
其他什項金融資產	3,578,415	-	1,478,873	-	其他準備	174,747	-	189,177	-
投資性不動產－淨額	110,288,861	3	106,536,945	4	分離帳戶保險商品負債	55,237,519	2	63,739,738	2
不動產及設備	28,819,220	1	27,824,948	1	其他什項金融負債	18,368,709	1	16,389,490	1
無形資產－淨額	2,858,002	-	2,860,372	-	遞延所得稅負債	4,131,864	-	7,893,102	-
遞延所得稅資產	13,668,876	-	17,354,895	1	其他預收款	5,053,806	-	3,205,973	-
其他資產	29,596,107	1	40,498,084	1	其他負債－其他	8,251,477	-	9,639,650	-
					負債合計	3,022,104,487	96	2,839,937,585	96
					歸屬於本公司業主之權益				
					股 本				
					普通股股本	102,281,441	3	102,281,441	4
					資本公積	9,577,224	1	9,557,397	-
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	3,983,647	-	3,405,633	-
					特別盈餘公積	27,235,954	1	22,695,543	1
					未分配盈餘	4,031,680	-	5,118,425	-
					其他權益				
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	115,451	-	232,457	-
					備供出售金融資產未實現評價損失	( 23,921,607 )	( 1 )	( 33,053,872 )	( 1 )
					庫藏股票	( 1,907,115 )	-	( 1,907,115 )	-
					歸屬於本公司業主之權益合計	121,396,675	4	108,329,909	4
					非控制權益	14,171,410	-	14,803,423	-
					權益合計	135,568,085	4	123,133,332	4
資 產 總 計	\$ 3,157,672,572	100	\$ 2,963,070,917	100	負 債 與 權 益 總 計	3,157,672,572	100	\$ 2,963,070,917	100



## 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

2016年及2015年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2016年		2015年		變動百分比 (%)		2016年		2015年		變動百分比 (%)	
	金額	(%)	金額	(%)			金額	(%)	金額	(%)		
利息收入	\$ 86,649,751	37	\$ 79,604,332	39	9							
利息費用	( 5,120,388)	( 2)	( 6,173,529)	( 3)	( 17)	營業費用						
利息淨收益	81,529,363	35	73,430,803	36	11	員工福利費用	(\$ 13,931,378)	( 6)	(\$ 14,139,803)	( 7)	( 1)	
利息以外淨收益						折舊及攤銷費用	( 1,989,004)	( 1)	( 1,958,412)	( 1)	2	
手續費及佣金淨損益	( 9,027,415)	( 4)	( 2,989,843)	( 2)	202	其他業務及管理費用	( 7,127,959)	( 3)	( 8,120,826)	( 4)	( 12)	
保險業務淨收益	154,479,700	66	122,773,940	60	26	營業費用合計	( 23,048,341)	( 10)	( 24,219,041)	( 12)	( 5)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,349,401	4	( 36,350,976)	( 18)	128	繼續營業單位稅前淨利	5,127,444	2	8,107,863	4	( 37)	
備供出售金融資產之已實現利益	10,402,030	4	349,648	-	2,875	所得稅費用	( 28,934)	-	( 1,269,860)	-	( 98)	
持有至到期日金融資產之已實現損益	761	-	-	-	-	本期淨利	5,098,510	2	6,838,003	4	( 25)	
採用權益法之關聯企業及合資之份額	55,404	-	( 210,250)	-	126	其他綜合損益						
投資性不動產利益	3,545,125	2	12,680,824	6	( 72)	不重分類至損益之項目						
兌換損益	( 28,511,724)	( 12)	30,108,276	15	( 195)	確定福利計畫之再衡量數	( 940,491)	-	( 1,037,653)	( 1)	( 9)	
資產減損 (損失) 迴轉利益	( 489,468)	-	241,525	-	( 303)	與不重分類之項目相關之所得稅	159,884	-	176,402	-	( 9)	
以成本衡量之金融資產淨利益	75,188	-	122,784	-	( 39)	後續可能重分類至損益之項目						
無活絡市場之債務工具投資淨利益	10,387,243	4	3,675,888	2	183	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 161,137)	-	106,937	-	( 251)	
其他什項淨損益	1,151,759	1	1,139,874	1	1	備供出售金融資產未實現評價損益	10,241,615	4	( 5,285,447)	( 2)	294	
淨收益	233,947,367	100	204,972,493	100	14	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	( 12,236)	-	19,934	-	( 161)	
保險負債準備淨變動	( 204,356,270)	( 87)	( 170,892,417)	( 83)	20	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 1,409,973)	-	519,268	-	( 372)	
呆帳費用	( 1,415,312)	( 1)	( 1,753,172)	( 1)	( 19)	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	7,877,662	4	( 5,500,559)	( 3)	243	
						本期綜合損益總額	\$ 12,976,172	6	\$ 1,337,444	1	870	
						淨利歸屬予：						
						本公司業主	\$ 4,810,317	2	\$ 5,780,140	3	( 17)	
						非控制權益	288,193	-	1,057,863	-	( 73)	
							\$ 5,098,510	2	\$ 6,838,003	3	( 25)	
						綜合損益總額歸屬於						
						本公司業主	\$ 13,045,990	6	\$ 324,946	-	3,915	
						非控制權益	( 69,818)	-	1,012,498	1	( 107)	
							\$ 12,976,172	6	\$ 1,337,444	1	870	
						每股盈餘						
						基本	\$ 0.48		\$ 0.57		( 16)	
						稀釋	\$ 0.45		\$ 0.53		( 15)	

# 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

2016年及2015年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	歸 屬 於 本 公 司					業 主 之 權 益					
	普通股本	資本公積	保留盈餘			其他權益		庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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				
2015年1月1日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,301	\$ 2,716,597	\$ 20,147,436	\$ 8,334,792	\$ 145,235	(\$ 28,356,045)	-	\$ 110,850,854	\$ 14,621,617	\$ 125,472,471
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)	-	-	-	( 983,475)	-	( 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 488,566)	( 488,566)
子公司買回庫藏股	-	42,667	-	-	-	191	2,412	-	45,270	( 342,126)	( 296,856)
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	( 1,907,115)	( 1,907,115)	-	( 1,907,115)
其他變動	-	( 571)	-	-	-	-	-	-	( 571)	-	( 571)
2015年度淨利	-	-	-	-	5,780,140	-	-	-	5,780,140	1,057,863	6,838,003
2015年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 841,986)	87,031	( 4,700,239)	-	( 5,455,194)	( 45,365)	( 5,500,559)
2015年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,938,154	87,031	( 4,700,239)	-	324,946	1,012,498	1,337,444
2015年12月31日餘額	102,281,441	9,557,397	3,405,633	22,695,543	5,118,425	232,457	( 33,053,872)	( 1,907,115)	108,329,909	14,803,423	123,133,332
2015年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	578,014	-	( 578,014)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	4,540,411	( 4,540,411)	-	-	-	-	-	-
子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 425,032)	( 425,032)
子公司買回庫藏股	-	20,171	-	-	-	161	788	-	21,120	( 137,163)	( 116,043)
其他變動	-	( 344)	-	-	-	-	-	-	( 344)	-	( 344)
2016年度淨利	-	-	-	-	4,810,317	-	-	-	4,810,317	288,193	5,098,510
2016年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 778,637)	( 117,167)	9,131,477	-	8,235,673	( 358,011)	7,877,662
2016年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,031,680	( 117,167)	9,131,477	-	13,045,990	( 69,818)	12,976,172
2016年12月31日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,577,224	\$ 3,983,647	\$ 27,235,954	\$ 4,031,680	\$ 115,451	(\$ 23,921,607)	( \$ 1,907,115)	\$ 121,396,675	\$ 14,171,410	\$ 135,568,085

## 新光金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

2016年及2015年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	2016年	2015年		2016年	2015年
營業活動之現金流量			投資活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,127,444	\$ 8,107,863	採權益法之被投資公司減資退回股款	\$ 2,789	\$ -
不影響現金流量之收益費損項目			取得不動產及設備	( 1,386,360)	( 2,548,460)
折舊費用	1,646,335	1,579,474	處分待出售資產	-	29,344,315
攤銷費用	342,669	378,938	處分不動產及設備	5,260	14,959
呆帳費用提列數	1,415,312	1,753,172	存出保證金減少(增加)	7,936,324	( 4,185,317)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	( 10,349,401)	36,350,976	取得無形資產	( 157,030)	( 90,469)
利息費用	5,120,388	6,173,529	取得投資性不動產	( 595,233)	( 7,957,993)
利息收入	( 86,649,751)	( 79,604,332)	處分投資性不動產	58,603	-
股利收入	( 7,265,845)	( 7,665,625)	其他資產減少(增加)	232,241	( 2,048,863)
各項保險負債淨變動	195,258,580	175,938,471	投資活動之淨現金流入	6,096,594	12,528,172
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 55,404)	210,250			
買回應付公司債損失	-	26,974	籌資活動之現金流量		
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	3,808	( 1,466)	應付商業本票減少	( 1,299,811)	( 899,482)
處分待出售資產利益	-	( 8,706,525)	發行公司債	16,000,000	3,000,000
處分投資性不動產投資利益	( 5,805)	-	償還公司債	( 6,500,000)	( 5,576,539)
處分投資(利益)損失	( 13,599,377)	3,517,305	其他借款減少	( 684,793)	( 1,497,481)
金融資產減損損失	489,468	5,293	附買回票券及債券負債(減少)增加	( 13,336,771)	14,025,844
非金融資產減損迴轉利益	-	( 246,818)	存入保證金減少	( 9,804)	( 121,672)
與營業活動相關之資產/負債變動數			庫藏股票買回成本	-	( 1,907,115)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	21,381	( 407,625)	支付股利	-	( 983,475)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	37,953,666	( 30,149,420)	非控制權益變動	( 541,075)	( 785,422)
備供出售金融資產(增加)減少	( 11,915,059)	44,481,765	其他籌資活動	( 344)	( 571)
附賣回票券及債券投資增加	( 6,659,610)	( 1,241,344)	籌資活動之淨現金流(出)入	( 6,372,598)	5,254,087
應收款項(增加)減少	( 17,890,521)	10,444,853			
貼現及放款(增加)減少	( 10,592,096)	7,386,917	匯率變動對現金及約當現金之影響	489,138	( 287,538)
持有至到期日金融資產增加	( 381,250,197)	( 13,375,821)			
其他金融資產減少(增加)	170,882,658	( 190,442,999)	本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 53,905,306)	7,734,868
其他資產減少(增加)	1,481,844	( 1,217,887)			
央行及金融同業存款減少	( 4,959,495)	( 6,687,501)	期初現金及約當現金餘額	166,427,492	158,692,624
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 11,334,025)	( 45,633,682)			
應付款項減少	( 2,019,356)	( 8,520,101)	期末現金及約當現金餘額	\$ 112,522,186	\$ 166,427,492
其他金融負債增加	1,979,219	3,674,368			
其他負債增加	469,464	309,105			
存款及匯款增加	17,717,619	16,743,784			
員工福利負債準備減少	( 2,498,890)	( 1,164,730)			
營運產生之現金流出	( 127,134,977)	( 77,982,839)			
收取之利息	71,832,735	66,674,643	期末現金及約當現金之調節	2016年12月31日	2015年12月31日
收取之股利	8,112,035	8,850,570	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,594,815	\$ 38,017,870
支付之利息	( 5,151,688)	( 6,172,591)	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	63,927,371	128,409,622
支付之所得稅	( 1,776,545)	( 1,129,636)	期末現金及約當現金餘額	\$ 112,522,186	\$ 166,427,492
營業活動之淨現金流出	( 54,118,440)	( 9,759,853)			

### 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](http://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](http://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](http://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](http://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。



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

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