

SKFH 2017

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

目錄

CONTENTS

經營者的話

p.02

榮耀與肯定

p.06

新光
金控總覽

p.08

營運計畫

p.18

企業
社會責任

p.34

財務報告

p.44



Words from the Chairman

經營者的話

總體經濟情勢、外部競爭環境及法規環境之影響

回顧2017年，全球經濟穩定復甦，國際貿易持續擴增，美國利率緩步上升及股市屢創新高；同時，台灣經濟亦呈現穩定成長，出口訂單金額創歷史新高，台股加權指數亦突破萬點，凡此皆有利於金融產業之發展。雖然受到新台幣升值及主管機關對於法令要求標準提升，影響經營成本，但整體而言，仍有助於金融產業的獲利表現。

展望2018年，根據國際貨幣基金組織(IMF)的估計，全球經濟略優於2017年，美、歐、中、日等主要經濟體亦呈現經濟持續成長態勢；而台灣，根據主計總處估計，出口貿易將持續上升，復以擴大國內固定投資。加上預期美國利率緩步升息，擴大台、美利差，凡此皆有利於金融產業的營運。惟仍須注意營利事業所得稅提高對獲利的影響，以及金融資產價格偏高與政經情勢潛在的不確定因素(如貿易戰)，可能導致明斯基時刻、黑天鵝與灰犀牛效應的潛在風險。

2017年度的營業結果

2017年新光金控在董事及全體同仁的共同努力下，繳出不錯的經營成果，金控及各子公司獲利均大幅超越年度預算目標。金控合併稅後淨利達112.2億元，較前一年度大幅成長120.0%；合併綜合淨利達205.1億元，較前一年度成長58.1%；合併總資產規模達3.4兆元，較前一年度成長7.2%；歸屬於金控的業主權益提升至1,413.1億元，較前一年度成長16.4%，推升每股淨值達13.87元，創2008年底以來新高；顯示新光金控正逐步往正向發展，並展現初步成果。

金控營運績效提升，市場投資人亦給予實質肯定；市值由2016年底之808億元上升至2017年底之1,075億元，增加267億元；外資持股比亦由2016年底之17.8%上升至2017年底之26.8%。

核心子公司新光人壽因有效提升投資收益及降低負債成本，經營成果明顯改善。合併稅後淨利為69.7億元，較前一年度大幅增加68.3億元；合併綜合淨利為167.7億元，較前一年度成長79.4%；合併淨值達908.0億元，較前一年度成長23.1%。整體初年度保費收入達1,109.6億元；其中外幣保單佔比為46.9%，較前一年度成長118.9%，有助於降低外匯





避險成本。另開拓五家公股銀行新通路，初年度保費收入突破百億元，較前一年度成長198.3%。負債成本則在新契約及二次後保費持續堆疊效果下，較前一年度減少14 bps(0.14%)。

新光銀行係金控獲利雙引擎之一，其合併稅後淨利為40.6億元。在兼顧收益與風險控管下，放款較前一年度成長5.2%。國際聯貸案餘額較前一年度成長92.4%。銀行著重客戶分級管理且擇優承作，同時提高資金運用收益，淨利息收入較前一年度成長4.7%。存放款利差達1.96%，高於同業平均。此外，資產品質管控得宜，而銀行之資本適足率均優於前一年度，呈現穩健成長。

其他子公司業務亦穩定成長：投信經理費收入較前一年度成長8.1%，保代稅後淨利較前一年度成長5.5%，創投稅後淨利較前一年度成長110.5%，並較原計畫提前弭平累積虧損。

提升跨子公司資源整合以提升綜效是新光金控高度重視的業務，於2017年度建立多項整合機制，例如建立金控投資資訊平台(House View)，期透過整合跨子公司在資訊及不同分析的強項，協助各投資部門精準掌握總體經濟及市場趨勢，

提升子公司投資決策品質及效益，及適時推出符合市場需求的金融商品。此外，並建置金控客戶關係管理(CRM)系統，以深化跨子公司客戶之整合行銷及精準行銷。此外，除深化商品交叉行銷外，更擴及跨子公司業務合作機制，亦有不錯成果，如銀行與人壽之滿期金合作專案、證券子公司與銀行之過渡貸款專案等。此外，為及時掌握風險，建立集團各子公司每月壓力測試機制並要求各子公司預擬因應方案。

2017年金控及子公司亦榮獲外部機構多項大獎肯定。新光金控長期致力於企業社會責任並落實永續經營，獲頒天下雜誌「企業公民獎」。新光人壽在社會責任、人才培育、商品、服務創新及資訊安全等方面備受肯定，獲頒「TCSA台灣企業永續獎」-綜合績效類、「金峰獎」-十大傑出企業、「臺灣保險卓越獎」-金質獎、「保險信望愛獎」、「Smart智富月刊-Smart推薦優質保單」等共二十多個大獎。而新光銀行亦因持續提供便捷及多元之數位金融服務，獲頒電子金融業務「最佳服務創新獎」、卓越銀行評比「最佳金融服務獎」等肯定。

2018年度的營業計畫概要

金控核心價值在於有效管理子公司，引導其發展策略，並落實執行，同時建置平台及提供合作機制，以發揮金控資源整合之綜效。展望2018年，新光金控將以五大面向作為策略發展主軸，持續強化營運績效，並提升品牌識別度，為股東創造最大效益。

(一)穩定獲利及強化風控：新壽占金控整體資產比重高達四分之三，因此穩定其獲利為首要任務，並將持續調整經營體質，包含增加外幣型及保障型商品佔比以優化負債結構，提升業務部隊競爭力並積極發展內外部通路，加強外幣保單銷售以降低外匯避險成本，並提升投資報酬率。新光銀則以積極擴大新利源、拓展規模為主，特別在境外收益、財管及手續費收入之成長。此外，為強化風險控管，要求金控及主要子公司每月進行壓力測試及預擬因應措施。

(二)資源整合：將透過CRM系統挖掘客戶未被滿足的金融商品需求，積極開拓，以達交叉及精準行銷之深度開發。此外，亦將努力擴大及深化跨子公司業務合作範圍。

(三)發展數位金融：面對數位浪潮引發的破壞式創新以及金融消費模式的變革，金控將透過以下計畫推進「數位新光，行動引航」的策略方針：

1. 流程數位化，提升服務效率：運用大數據與人工智慧(AI)優化服務流程，例如推出風險預測模型及智能機器人；並持續開發與推廣新種支付工具。
2. 創新客戶體驗，增加客戶數及黏著度：例如引進保險小鋪等新型態的通路；運用AI與大數據探勘客戶需求，提升再購率；運用金融科技優化客戶體驗，提升交易安全性；同時持續增設虛實整合的數位分行，以吸引年輕客群。

(四)強化公司治理：嚴格落實公司治理，並將公司治理指標納入各子公司的關鍵績效指標(KPI)，且將公司治理占金控KPI的比重提升。

同時亦將資訊安全、洗錢防制、消費者保護及法令遵循等列為重點項目，以提升對客戶的服務品質，亦使金控在公司治理更為精進。

(五)海外發展：在恪遵相關法令基礎上，積極拓展海外收益及業務範疇，如提升國際金融業務分行(OBU)及國際保險業務分公司(OIU)之成長與獲利佔比，並強化海外辦事處功能並加強與海外機構之策略聯盟。

未來公司的發展策略

新光金控未來的發展策略將遵循以下原則，並且展開為具體的營運重點：

調整結構，穩定獲利
資源整合，深化綜效
數位優先，行動引航
開創利源，拓展市場
強化資金運用，注重法遵風控
善盡企業責任，落實公司治理

新光金融控股股份有限公司 董事長

吳東進

Honors and Achievements 榮耀與肯定



2017

- ▶ 新光金控榮獲證交所第三屆公司治理評鑑排名前20%
- ▶ 新光金控獲頒天下雜誌「2017 天下企業公民獎」
- ▶ 子公司新光人壽獲得第十九屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」、「最佳整合傳播獎」及「最佳通訊處獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第七屆台灣保險卓越獎「保戶服務專案企畫卓越獎」金質獎；「公益關懷卓越獎」、「保障型保險推展卓越獎」、「資訊應用卓越獎」及「人才培訓卓越獎」四項銀質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲卓越雜誌「2017卓越保險評比」最佳金融產品創新獎
- ▶ 子公司新光人壽獲頒第十八屆金峰獎「年度十大傑出企業」
- ▶ 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、「金融及保險業TOP50企業永續獎」兩項大獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲衛生福利部2017全國績優健康職場「健康標竿獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲教育部體育署「運動企業認證」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲「2017台北金雕微電影展」優等影片獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲財金資訊中心「電子金流業務最佳服務創新獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2017卓越銀行評比」最佳金融服務獎
- ▶ 子公司新光投信新光福運平衡基金榮獲「湯森路透柏台灣基金獎」及「第二十屆傑出基金金鑽獎」
- ▶ 子公司新光金保代榮獲第十九屆保險信望愛獎「最佳保險專業獎」

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
- ▶ 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」



新光金控總覽

光無所不在 心與你同在

新光金控集團長期耕耘市場五十餘年，不斷累積經驗及信譽，深獲肯定。未來將持續堅守誠

信、創新、服務、回饋的經營態度，成為客戶、股東及員工心目中卓越的金融服務機構。

營運據點

公司	服務／據點／分支
新光金控	1
新光人壽	317
新光銀行	106
新光投信	3
新光金保代	1
新光金創投	1

員工總數

基準日：2017/12/31

公司	員工人數
新光金控	57
新光人壽	12,052
新光銀行	3,774
新光投信	83
新光金保代	13
新光金創投	4
總人數	15,983

Credit Ratings

信用評等

以下表列新光金控與主要子公司信用評等一覽：

基準日：2018/05/18

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



SKFH Overview

新光金控總覽

公司簡介

新光金控成立於2002年2月19日，總部位於台北市金融地標—新光人壽保險摩天大樓。公司注重永續經營，積極落實企業社會責任及公司治理。新光金控金融版圖完整，目前旗下子公司包括新光人壽、新光銀行、新光投信、新光金保代及新光金創投等成員，並透過新光人壽遍佈全台317個分支機構、新光銀行106家分行，服務逾600萬名客戶。

面對數位浪潮引發的破壞式創新及金融消費模式的變革，新光金控依循「數位新光，行動引

航」策略方針，推動流程數位化，提升服務效率，運用大數據與人工智慧(AI)優化服務流程，並創新客戶體驗，提高數位客戶數及黏著度。

國外佈局方面，新光金控持續與中國、日本及東南亞等地金融集團交流合作，蒐集市場資訊及關注國際趨勢，期望以穩健策略拓展海外市場，強化OIU及OBU業務，提升海外收益。新光銀行已於香港成立分行，深化與國際級銀行合作，服務海外優質客戶。另外，整合集團資源開拓東協市場，以有效掌握海外市場成長機會。

基準日：2018/06/01

Management Team
經營團隊



李紀珠
新光金控 副董事長
現職
新光金控 副董事長
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
新富保代 董事長



謝長融
新光銀行 總經理
現職
新光銀行 總經理
新富保代 董事



黃敏義
新光金控 代理總經理
現職
新光金控 代理總經理
新光銀行 監察人



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



鄭詩議
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
新光金控 副總經理
元富證券 董事

金控財務概況

單位：新台幣仟元

年度	2017	2016
資本額	102,419,027	102,281,441
合併資產總額	3,384,388,449	3,157,672,572
合併股東權益總額	155,970,601	135,568,085
合併稅後純益（損失）	11,218,876	5,098,510
稅後每股盈餘（虧損）（元）	1.05	0.48
合併股東權益報酬率（%）	7.70%	3.94%
合併資產報酬率（%）	0.34%	0.17%

2017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	2,496,241,106	73.44%
新光銀行	812,478,011	23.90%
新光投信	715,892	0.02%
新光金創投	1,522,635	0.04%
新光金保代	146,067	0.01%
元富證券	88,091,102	2.59%
合計	3,399,194,813	100.00%

單位：新台幣仟元

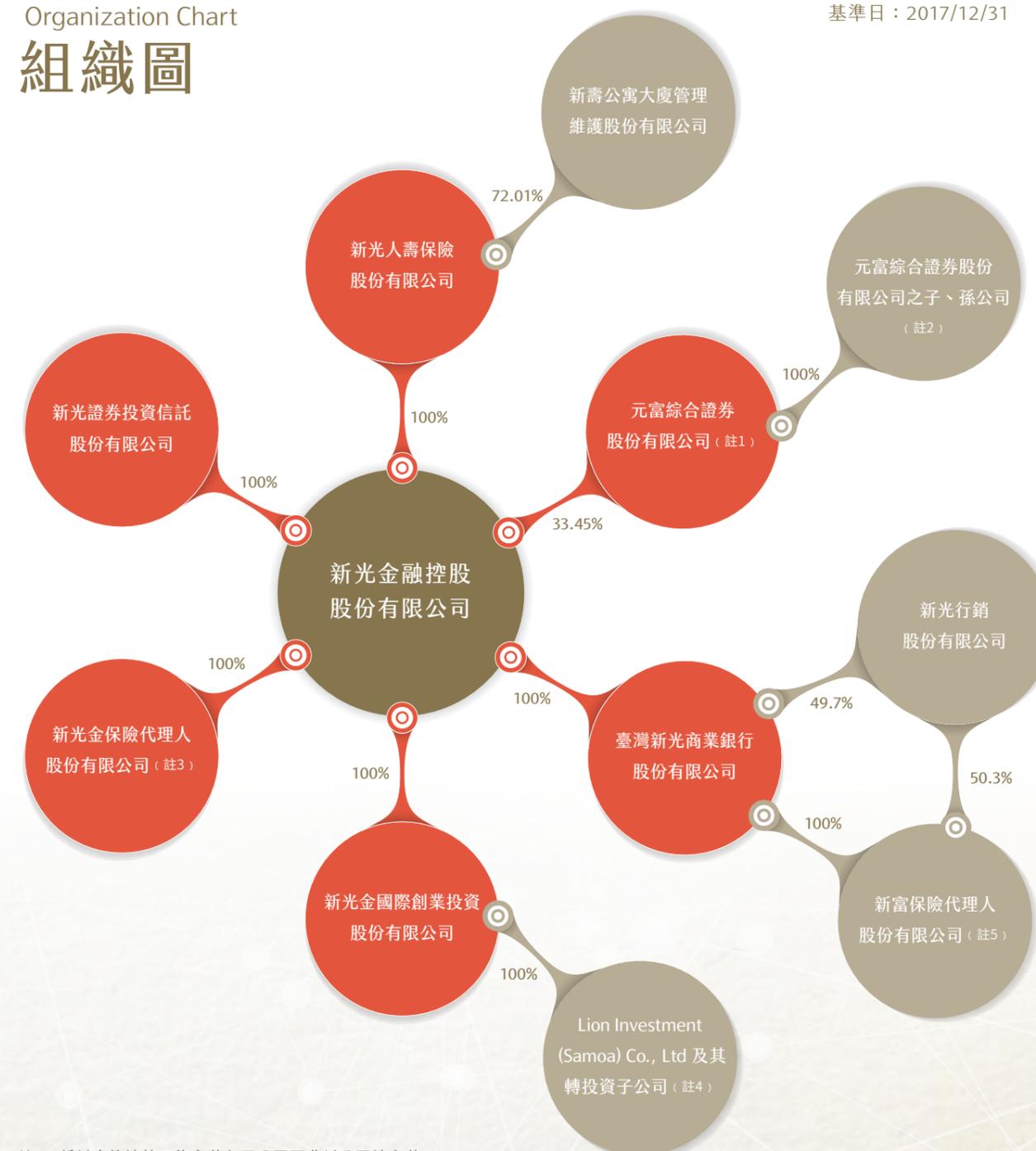
	年度	資產總額	股東權益	營業收入	稅後(損)益
新光人壽	2017	2,496,241,106	90,452,329	374,048,419	6,911,292
	2016	2,319,556,116	73,667,221	347,100,356	122,041
新光銀行	2017	812,478,011	52,487,769	15,345,557 (註1)	4,059,232
	2016	782,380,782	49,197,312	14,662,028 (註1)	4,630,315
新光投信	2017	715,892	631,039	221,470	30,564
	2016	762,446	662,641	207,598	85,897
新光金創投	2017	1,522,635	1,518,368	68,720	53,448
	2016	1,467,342	1,464,540	35,026	25,388
新光金保代	2017	146,067	77,320	321,736	55,660
	2016	127,970	71,660	302,814	52,758
元富證券	2017	88,091,102	21,505,388	4,290,302 (註2)	942,304
	2016	76,408,329	21,060,881	3,163,482 (註2)	407,064

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。

Organization Chart
組織圖

基準日：2017/12/31



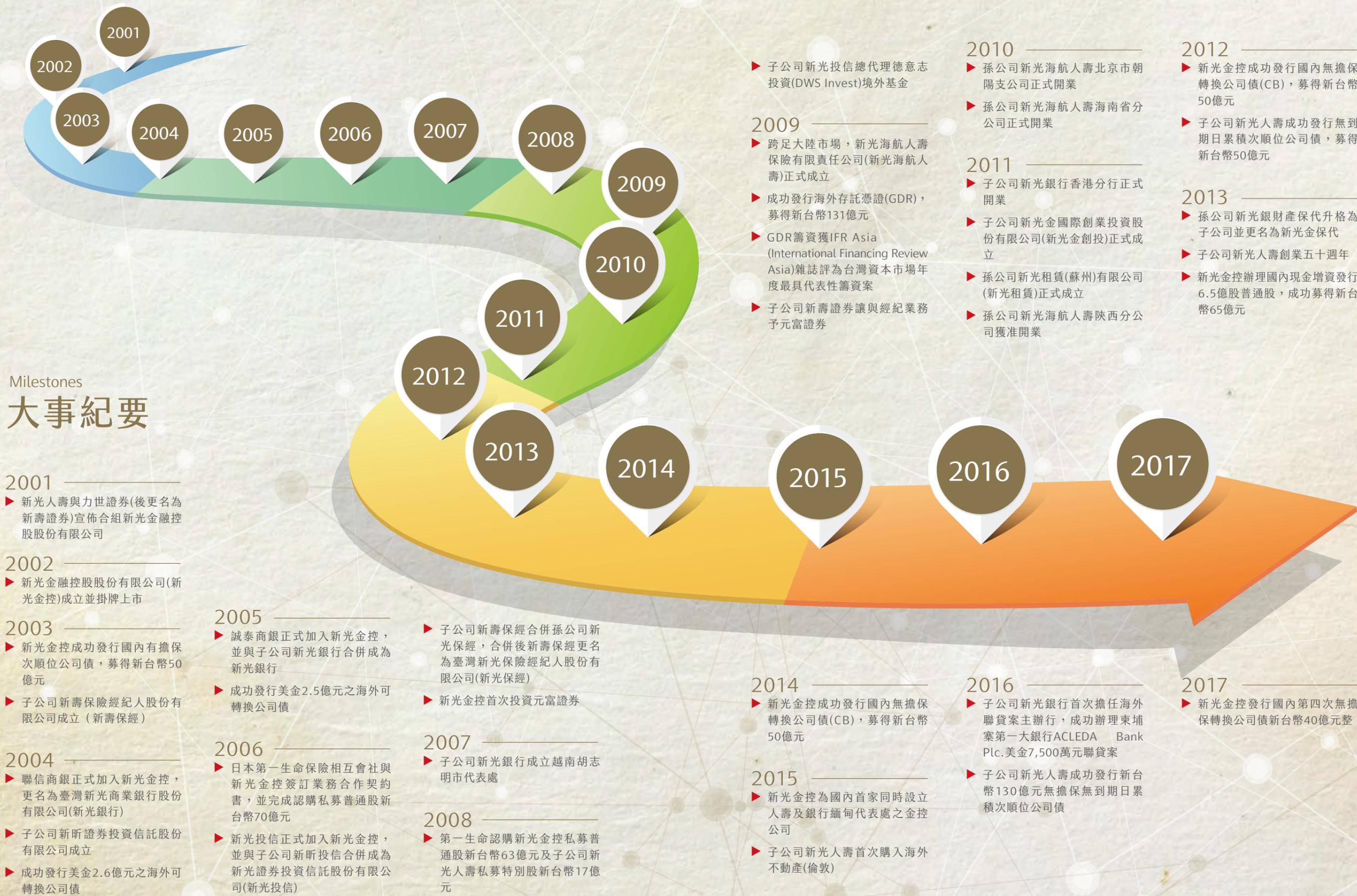
註1：係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義。

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

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：新富保險代理人股份有限公司，原名為新光銀保險代理人股份有限公司，係於2017年5月19日經董事會決議通過變更公司名稱。



Milestones
大事紀要

2001

- ▶ 新光人壽與力世證券(後更名為新壽證券)宣佈合組新光金融控股股份有限公司

2002

- ▶ 新光金融控股股份有限公司(新光金控)成立並掛牌上市

2003

- ▶ 新光金控成功發行國內有擔保次順位公司債，募得新台幣50億元
- ▶ 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立(新壽保經)

2004

- ▶ 聯信商銀正式加入新光金控，更名為臺灣新光商業銀行股份有限公司(新光銀行)
- ▶ 子公司新昕證券投資信託股份有限公司成立
- ▶ 成功發行美金2.6億元之海外可轉換公司債

2005

- ▶ 誠泰商銀正式加入新光金控，並與子公司新光銀行合併成為新光銀行
- ▶ 成功發行美金2.5億元之海外可轉換公司債

2006

- ▶ 日本第一生命保險相互會社與新光金控簽訂業務合作契約書，並完成認購私募普通股新台幣70億元
- ▶ 新光投信正式加入新光金控，並與子公司新昕投信合併成為新光證券投資信託股份有限公司(新光投信)

2007

- ▶ 子公司新壽保經合併孫公司新光保經，合併後新壽保經更名為臺灣新光保險經紀人股份有限公司(新光保經)
- ▶ 新光金控首次投資元富證券

2008

- ▶ 第一生命認購新光金控私募普通股新台幣63億元及子公司新光人壽私募特別股新台幣17億元

2009

- ▶ 子公司新光投信總代理德意志投資(DWS Invest)境外基金

2009

- ▶ 跨足大陸市場，新光海航人壽保險有限責任公司(新光海航人壽)正式成立
- ▶ 成功發行海外存託憑證(GDR)，募得新台幣131億元
- ▶ GDR籌資獲IFR Asia (International Financing Review Asia)雜誌評為台灣資本市場年度最具代表性籌資案
- ▶ 子公司新壽證券讓與經紀業務予元富證券

2010

- ▶ 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

2011

- ▶ 子公司新光銀行香港分行正式開業
- ▶ 子公司新光金國際創業投資股份有限公司(新光金創投)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分公司獲准開業

2012

- ▶ 新光金控成功發行國內無擔保轉換公司債(CB)，募得新台幣50億元
- ▶ 子公司新光人壽成功發行無到期日累積次順位公司債，募得新台幣50億元

2013

- ▶ 孫公司新光銀財產保代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

2014

- ▶ 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

2015

- ▶ 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)

2016

- ▶ 子公司新光銀行首次擔任海外聯貸案主辦行，成功辦理柬埔寨第一大銀行ACLEDA Bank Plc.美金7,500萬元聯貸案
- ▶ 子公司新光人壽成功發行新台幣130億元無擔保無到期日累積次順位公司債

2017

- ▶ 新光金控發行國內第四次無擔保轉換公司債新台幣40億元整



FinTech

營運計畫

光無所不在 心與你同在



Business Plan
營運計畫

新光人壽

2017年營運概況

新光人壽持續提升經常性收益及降低負債成本，於2017年營運表現締造佳績。合併稅後淨利達69.7億元，較前一年度大幅增加68.3億元；合併綜合淨利為167.7億元，年成長79.4%。合併總資產達2.5兆元，年成長7.6%；合併股東權益較2016年底提升23.1%至908.0億元。

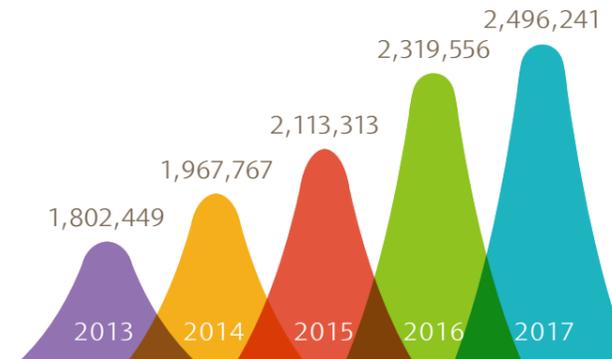
2017年初年度保費為1,109.6億元，市佔率為8.8%。持續執行銷售台、外幣終身險以降低負

債成本之策略，推動負債成本較2016年底降低14 bps至4.23%，降幅優於全年目標。受惠於強勢台幣及保戶需求，外幣保單銷售金額較2016年成長118.9%達520.4億元，佔初年度保費比重46.9%，該類商品有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，同時控制匯兌避險成本。

雖外匯市場大幅波動導致匯兌避險成本提高至1.55%(排除出售國外股票產生之匯兌損益為1.29%)，2017年投資報酬率仍較2016年提升12 bps達3.92%。透過佈局高殖利率股票及海外固定

近五年一總資產

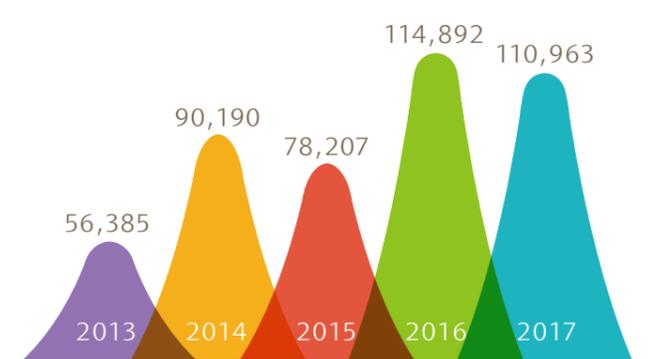
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體

近五年一初年度保費

單位：新台幣百萬元



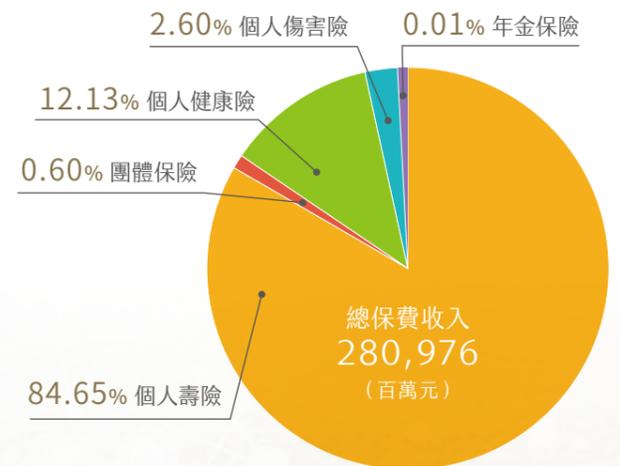
註：人壽個體

營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2017年度保費收入	百分比(%)
個人壽險	237,856	84.65%
個人健康險	34,093	12.13%
個人傷害險	7,302	2.60%
年金保險	28	0.01%
團體保險	1,698	0.60%
總保費收入	280,976	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



收益，避險前經常性收益率提高8 bps至3.98%。

發展策略商品 提供全面保障

新光人壽積極耕耘長期照護市場，引領業界推廣「長照三保」一系列商品，全面守護國人健康，且屢次獲獎深受市場肯定。2017年持續推動保障型商品銷售，以堆疊長期基礎利益，並領先同業開發具利變型態之外幣保障型商品，以滿足保戶多元資產配置及風險分散需求。健康險方面，推出「新光人壽安心卡重大傷病定期保

險」，採全民健保重大傷病定義，可協助保戶轉移重大傷病風險。此外，持續發展策略商品，經營特定族群，例如2017年推出男性專屬保單，提高男性族群的意外保障；開發高齡友善及符合退休規劃之保單，為保戶打造優質退休生活。

落實活動管理 壯大通路規模

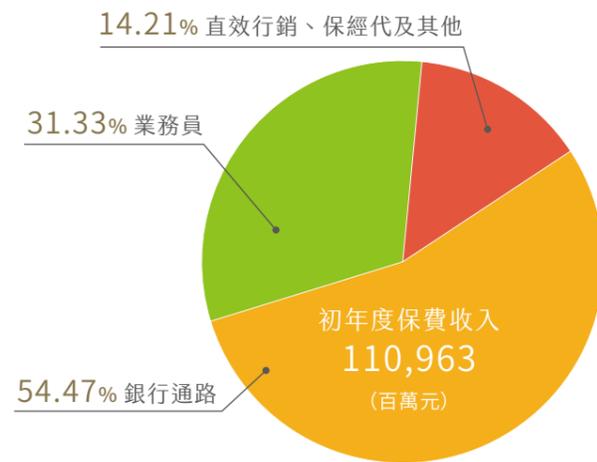
為全面提升業務員生產力及優化組織結構，新光人壽積極推動業務員轉型，於2016年啟動Agent+專案，並於2017年導入數位活動管理工具

行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2017年度保費收入	百分比 (%)
業務員	34,760	31.33%
銀行通路	60,437	54.47%
直效行銷、保經代及其他	15,765	14.21%
初年度保費收入	110,963	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



「數位領航家」app，整合精準行銷、商機系統、活動管理、一畝田等資源，促使業務員有效落實客戶拜訪與改善時間管理，進而提升保單成交率及產能。與專案推動初期相較，2017年正式業務員人均產能(換算保費)達7.6萬元，年成長7.0%，已連續兩年提升；新進人員30歲以下佔率自2016年底40.3%提高至42.7%。

委外通路方面，新光人壽亦積極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，2017年銀行保險通路初年度保費達604.4億元。新光銀行持續推動台、外幣保單銷售，發揮集團交叉銷售綜效，2017年銷售金額為164.9億元。此外，持續經營傳統保經代通路，該通路初年度保費收入達155.5億元，於保經代市場排名第一。

打造數位服務 拓展數位保險

- ▶ 升級智能客服：2017年7月領先同業推出智能機器人客服，運用自然語意分析、機器學習及數據運算等技術，於新光人壽官網及app提供24小時不間斷的文字機器人服務。
- ▶ 行動e拜訪：業務員使用「行動e拜訪」app，

主動關懷保戶，並將服務內容數位化，留存完整服務軌跡，以提升服務品質。2017年透過行動e拜訪已完成拜訪42,274人次，其中7,558要保人透過行動e拜訪申辦簡訊服務，減少郵寄紙本通知資源之耗用。

- ▶ 行動e投保：業務員透過平板電腦提供客戶即時投保服務，縮短相關要保文件填寫的時間。此外，線上即時檢核機制亦提高核保效率。2017年行動e投保使用率達90%。
- ▶ 行動e給付：業務員透過平板電腦，立即試算給付金額，提升服務效率。2017年透過給付行動e給付結案筆數81,949件，佔總給付申請件數達48%。
- ▶ 電子保單：提供旅行平安險的電子保單服務，以利客戶隨時瀏覽保單內容。2017年共計12,007件電子保單。



2018年經營計畫

展望2018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。數位服務方面，將持續推動e服務平台、客戶自主服務及電子保單等數位服務，預計網路會員數及交易量雙位數成長，並運用智能客服，提升服務效能及客戶滿意度。投資方面，掌握升息趨勢，提高新錢及再投資收益率，同時佈局高殖利率股票，以穩定經常性收益。此外，新光人壽計劃於第二季底前設立新通路「人生設計所」，提供生涯規劃、商品諮詢及數位化工具自主服務，以提升客戶忠誠度並開發潛在客戶。



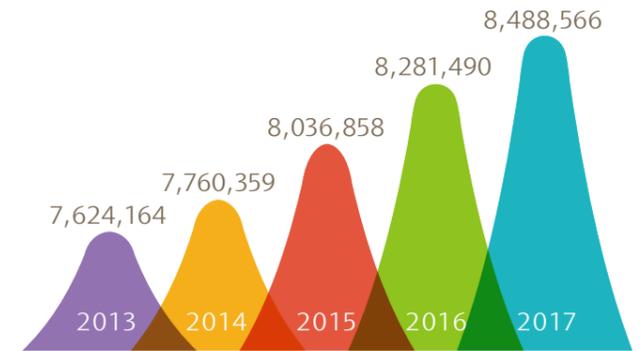
價值型導向商品策略

新光人壽商品策略著重堆疊長期基礎利益及降低負債成本，2018年將銷售終身利變壽險、外幣保單、保障型商品、健康險及附約。

外幣商品部分，新光人壽將持續推動外幣利率變動型終身保險商品，包含美元、澳幣及人民幣等，該類商品有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，同時無須承擔避險成本；2018年亦持續開發具利變型態之外幣保障型商品。健康險方面，將投入商品創新，開發外溢保單、不包括身故給付之長照險及新科技手術商品等，並積極整合集團旗下不動產及關係機構的資源，從健康

近五年一主約有效契約件數

單位：件



促進、經濟保障、樂齡居住到樂活老化，積極開拓橘色商機。

優質數位創新服務

因應數位金融科技日新月異，2018年成立「數位服務發展部」，未來將運用金融保險科技，設計各種e化創新服務，以提供內外部客戶最佳體驗。

- 一、行動e契變：透過平板電腦裝置，協助保戶辦理保單變更等15項交易，變更後資訊立即傳回服務中心審核，審核後寄保單變更予保戶。
- 二、行動e理賠：理賠案件由現行的紙本申請改由經平板電腦申請受理，資料即時登打，結合影像檔案傳輸，達到快速審核，縮短理賠時程。
- 三、E-Agent：推出「E-Agent」數位業務員資訊整合平台，透過整合平台各項數位服務交易



12大建設陸續落成

新光人壽積極評估具穩定收益率之不動產，同時藉由舊大樓資產活化、開發素地或地上權案，規劃興建優質標的以獲取租金，提升不動產價值。2017年承德企業大樓、新板金融大樓及嘉義中興大樓已陸續落成啟用，2018年南港軟體園區大樓將完工，未來三年內尚有八棟大樓將陸續落成，全部完工後預計每年可挹注約6億元租金收入。開發方面，已於今年5月推出「新光站前樂活未來館」，館中除設有速食店、咖啡店、超商外，更將設置新光銀行「數位分行」與保險新通路「人生設計所」，推出新型態的保險行銷方式，期能透過數位科技與悠閒的休憩氛圍，發展出更貼近客戶需求的互動模式。

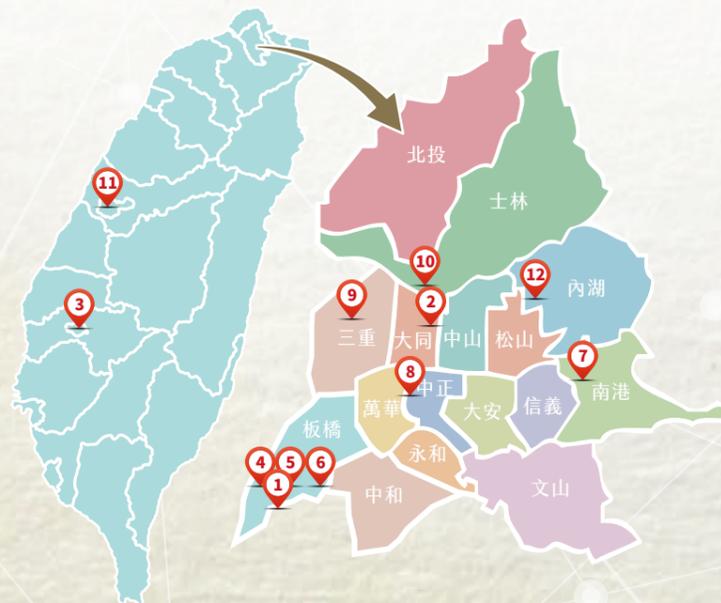
指標，並透過專案宣導及專題研修活動，強化業務員素質。

四、建置電子/行動支付繳費：目前新光人壽客戶已可透過新壽官網會員專區或新壽app繳費，為提升客戶繳費便捷性及安全性，2018年將推出電子/行動支付繳費。

五、提升客戶自主服務率：提供保戶申辦網路會員免臨櫃之服務，持續開放線上透過網路銀行、晶片金融卡(與21家銀行合作)或自然人憑證之申辦方式，申辦完成後更可自主完成聯絡資料修改、保單簡易契約變更、保單借款申請及線上理賠申請等功能，進一步實現金融科技不受時間地點限制的優勢。



- | | |
|-----------|------------|
| 1 新板金融大樓 | 7 南港軟體大樓 |
| 2 承德企業大樓 | 8 重慶南路住宅 |
| 3 嘉義中興大樓 | 9 水漾傑仕堡 |
| 4 新板傑仕堡A棟 | 10 見潭傑仕堡 |
| 5 新板傑仕堡B棟 | 11 台中傑仕堡 |
| 6 新板傑仕堡C棟 | 12 內湖陽光街合建 |



註：編號為預計完工順序

新光銀行

2017年營運概況

新光銀行致力於擴大海外及財富管理收益，並積極發展數位金融服務，以兼顧收益性及資本適足。2017年營運表現穩定，提存前獲利71.9億元，較2016年成長6.2%；合併稅後淨利為40.6億元。總資產較前一年底成長3.8%，達8,124.9億元；股東權益為524.9億元，年成長6.7%；資本適足率達13.06%。

業務動能方面，2017年存款餘額(不含同業存款)為7,122.5億元，平均活存比提升1.4%至41.7%。放款餘額(含信用卡循環餘額，不含催收款)5,348.2億元，年成長5.2%，增長主要來自消金放款，成長率達9.8%。受惠於資金成本控管得宜，全年度存放利差為1.96%，淨利差較2016年提升7 bps至1.57%。同時，資產品質穩定，逾放比及呆帳覆蓋率分別為0.24%及488.29%。

除授信業務外，新光銀行亦積極提升非利息收入，2017年財富管理收入達20.5億元，年成長3.7%，其中基金及海外有價證券銷售亮眼，相關手續費收入大幅成長84.3%。此外，新光銀行靈活操作資金，整體投資收益較2016年成長4.2%。

存放利差優於同業平均

為維持穩健獲利，新光銀行深耕中、大型企業客戶，並推動海外放款，積極參與國際聯貸，以提升放款收益。另為提高資金運用效益，新光銀行持續優化存款結構並控管資金成本，2017年利息費用為43.2億元較2016年減少5.8%；平均活存比較前一年提高1.4%至41.7%，且存放比(含信用卡循環餘額)自2016年73.3%提升至74.3%。受惠於前述策略，2017年全年淨利差較2016年提

升7 bps至1.57%；存放利差為1.96%，高於本國銀行之平均值1.36%，有助提升整體獲利。

國際聯貸表現亮眼 交易融資穩定成長

新光銀行定期執行海外市場調查，並積極培育國際聯貸專業人才，2017年海外聯貸餘額達173.7億元，較2016年成長92.4%。新光銀行擇優承作，客戶均為當地知名且國際信評佳之大型企業，目前案件承作地區涵蓋東南亞、澳洲及大中華區。交易融資業務部分，2017年較前一年度增加2.5億元，近三年皆穩定成長。

財富管理手續費收入逐年攀升

新光銀行掌握市場變化及趨勢，遴選優質理財商品，並持續提升理專的專業能力及平均產值。2017年財富管理收入達20.5億元，較2016年成長3.7%；其中，受惠於客戶需求強勁，基金與海外有價證券手續費收入分別較2016年成長84.9%及83.7%。2017年新光銀行特定金錢信託餘額為1,086.4億元，市佔率約3.0%，業界排名第十三名。

升級數位金融服務以掌握客戶需求

因應數位金融發展，新光銀行已導入數位軌跡收集系統，從前端收集客戶行為軌跡，並於後



端運用大數據分析客戶偏好及交易模式，提供精緻的客製化服務與商品。2017年9月新版網路銀行上線，四大特色為響應式網頁、多瀏覽器支援、圖形化財務分析與直覺式交易介面。客戶能



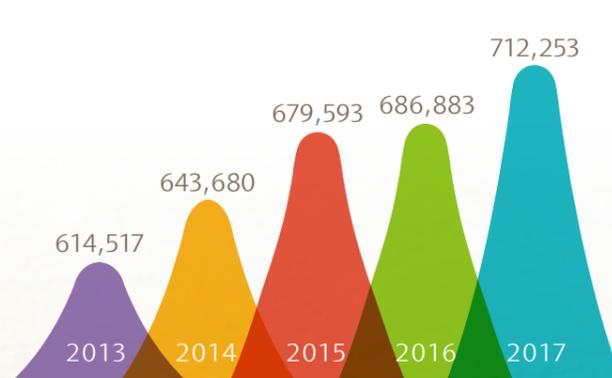
使用任何瀏覽器享受最佳瀏覽畫面，並透過圖形化財務分析與直覺式交易介面，清楚掌握資產狀況且輕鬆完成交易。新光銀行亦積極發展行動支付，提供Android Pay、台灣Pay雲支付、Line Pay及Apple Pay等服務。繼2016年榮獲卓越雜誌「最佳數位銀行」後，2017年再度獲得「最佳金融服務獎」肯定。

2018年經營計劃

新光銀行2018年經營策略為「結合金控資源擴展經營規模，擴大財富管理及海外收益」，主要具體計畫如下：

近五年一存款餘額

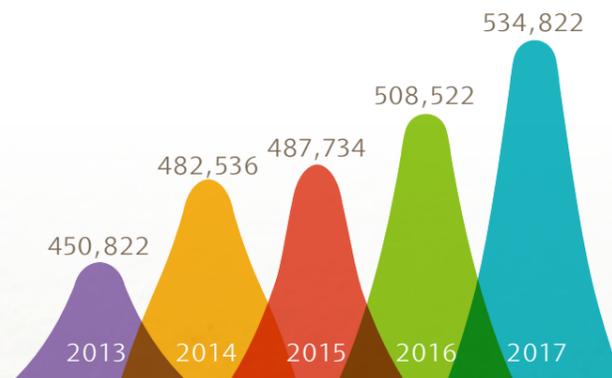
單位：新台幣百萬元



註：不合同業存款

近五年一放款餘額

單位：新台幣百萬元



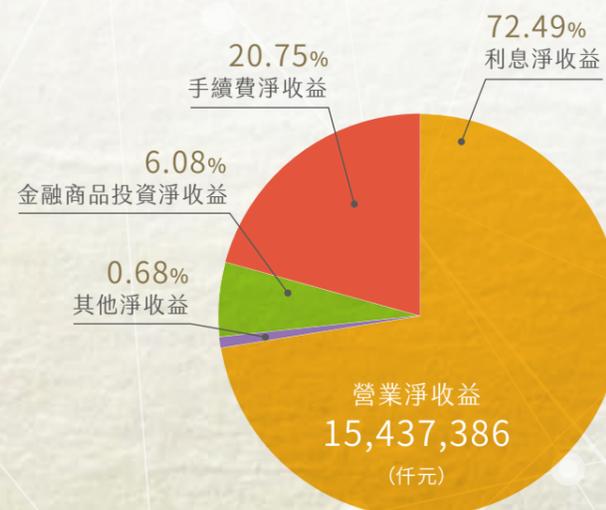
註：含信用卡循環餘額，不含催收款、間接授信。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2017年度淨收益	百分比 (%)
利息淨收益	11,191,420	72.49%
手續費淨收益	3,202,870	20.75%
金融商品投資淨收益	938,131	6.08%
其他淨收益	104,965	0.68%
合計	15,437,386	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



擴大資產規模 提升放款收益

- 一、擴大中小企業授信基磐：持續開發中小企業客戶，透過中小信用基金保證與海外信用保證基金，提升中小企業放款質量，並深化相關業務往來。
- 二、開發目標客群，擴大業務範疇：企金方面，深耕並開發中大企業客戶，積極拓展海外台商業務，以增進海外授信及聯貸。消金方面，持續強化人員訓練，提升專業能力與產能，並運用大數據分析開發目標客群，視市場狀況隨時調整策略。
- 三、資金轉撥計價(FTP)上線，提升客戶貢獻度：實施FTP制度，聚焦核心客戶，強化客群貢獻度管理，並因應市場競爭態勢，依客戶區隔及貢獻度訂定放款利率，以提升存放款收益。

深化客戶關係 提高手續費收入

- 一、運用數位科技提升收益：持續改善作業流程，透過數位申貸平台，提高承作件數及授信品質。信用卡業務方面，將持續推廣手機綁定信用卡行動支付，以提升刷卡簽帳金額及手續費收入。
- 二、強化客群經營，優化財管理專產能：舉辦專案活動，加深理專與客戶互動，提升客戶滿意度。強化理財主管管理職能，輔以CFP培訓計畫及相關課程，培植理財團隊全方位專業力，提供客戶更優質的金融服務。

推動共同行銷 共享客戶資源

- 一、全行客戶資源共享：強調「以客戶為中心」的經營策略及去中心化的金融業務，並建立全行客戶資源共享平台。透過客戶分群及精準行銷，擴大交叉銷售成效；同時整合虛實通路，提升數位通路使用率，以加深客戶往來關係。
- 二、提升子公司間共同行銷：整合金控資源，增加客戶往來產品數，如與新光人壽緊密合作

「滿期金換匯優惠專案」及跨售各類險種；另與元富證券合作承銷及轉介新光銀行客戶開立元富證券帳戶，藉由整合集團資源，加強推動共同行銷，提供客戶完整之服務。

拓展國際聯貸 提升海外收入

- 一、招攬國際聯貸業務：定期海外市場調查及同業交流，目前承作案件區域包括東南亞及大中華區，客戶為當地具國際信評投資等級之企業，未來將持續尋找該地區優質企業，以增進國際聯貸案收益。
- 二、提升香港分行獲利：開發與優質香港上市公司之授信與存匯業務；加強與投行之合作(例如結構型融資)，以提升國際知名度；強化財富管理業務，持續增加財管客戶數及管理資產規模策略，增進香港分行業務收益。

持續強化數位金融發展

- 一、增加數位客戶數：持續結合市場調查及大數據分析，收集客戶數位軌跡與舉辦行銷活動以提升數位新戶數與數位交易量，如跨行轉帳、基金交易等，同時搭配CRM客戶分析，運用EDM或簡訊等鎖定潛力客戶擴大數位用戶數與使用量。
- 二、持續優化數位服務：積極發展理財機器人及結合行動理專銷售優勢，提供客戶多樣化資訊，達到流程簡化與服務標準化。針對企業客戶推出新光銀行全球金融網APP，供客戶即時掌握資金流向，快速跨區調度資金。



新光投信

2017年營運概況

截至2017年底，新光投信旗下基金總資產規模共達369.8億元；其中公募基金(含貨幣型基金)管理資產規模為255.0億元，私募基金為4.3億元，全權委託代操為110.5億元。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2017年度金額	百分比 (%)
經理費收入	210,396	95.00%
銷售費收入	3,182	1.44%
顧問費收入	7,893	3.56%
合計	221,471	100.00%

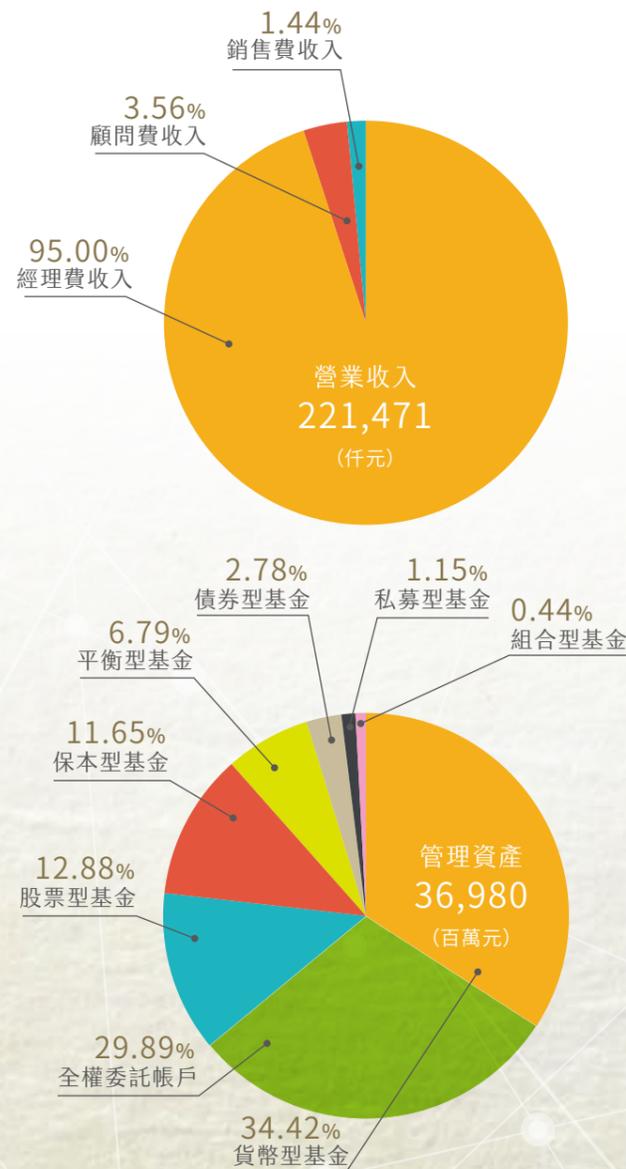
管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2017年度金額	百分比 (%)
股票型基金	4,763	12.88%
組合型基金	163	0.44%
貨幣型基金	12,730	34.42%
平衡型基金	2,510	6.79%
保本型基金	4,308	11.65%
債券型基金	1,027	2.78%
私募基金	425	1.15%
全權委託帳戶	11,054	29.89%
合計	36,980	100.00%

榮獲基金獎項 持續強化投資績效

新光投信近年來以豐富投資經驗及嚴格風險控管措施，提升基金績效表現，其中「新光福運平衡基金」榮獲2017年湯森路透理柏台灣基金獎及第二十屆傑出基金金鑽獎，「新光中國成長基金」2017年度績效排名躍居同業前十強。新光投信將穩健管理旗下基金及投資帳戶，致力提高操作績效，並落實投資管理委員會功能。



推廣定期定額 均衡運用通路資源

新光投信積極推動定期定額投資，致力開發年輕、優質客戶並鞏固舊有客群，強化基金品牌定位及提升資產管理規模。新光投信擁有豐富投資管理經驗及操作實力，除整合金控集團通路資源外，亦積極開發外部通路，擴展類全委投資管理帳戶規模，為客戶創造更大的收益價值。

建置多元商品 滿足各層客戶需求

新光投信已建構完整基金產品線，除了共同基金，亦提供私募基金及全權委託代操業務，於2017年募集成立2檔新基金-新興大東協債券基金及全球總回報平衡基金，以滿足投資人資產配置規劃。新光投信持續關注境外優質基金產品，積極與國外知名資產管理公司合作，2017年陸續推出先機環球系列基金及Amundi系列基金，強化基金產品銷售動能。

2018年經營計畫

新光投信營運目標聚焦「強化投資績效」、「擴增收益產品」、「落實整合行銷」三大策略，分別從績效面、產品面、規模面三管齊下，落實金控政策，以增進經營績效，提供客戶多樣化資產配置及提升客戶資產價值。

掌握投資趨勢 提升投資管理績效

新光投信將強化資產配置能力，增進基金資產價值；落實嚴格風險控管措施，精進投資決策，追求基金穩定績效，為客戶創造價值。

規劃策略商品 強化通路合作綜效

新光投信掌握市場主流趨勢商機，除新募集多重資產型基金及目標到期型基金外，亦積極推出ETF基金，以滿足客戶不同層面的商品選擇。此外，將持續開發新通路，維繫多家壽險公司產品合作契機，以策略聯盟方式達成業務合作雙贏。

主被動基金併行 提升整體獲利收益

2018年將持續建構多元化基金產品線，包括新增類全委管理帳戶數(含新增連結帳戶)及發行ETF基金，並規劃多幣別及配息等不同級別之商品；因應市場趨勢，提供合適的基金商品予投資大眾。

新光投信追求長期穩定優良績效，能讓投資人長期穩定獲利，客源才會持續成長；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，創造產品、績效、客戶三贏，更是2018年穩健成長的關鍵。



新光金保代

2017年營運概況

新光金保代透過與關係企業新光產險密切合作，開發優質產險商品，落實客戶尊榮服務；同時，藉由新光人壽、新光銀行及元富證券之集團通路資源擴展業務，提升核心競爭力，開發新客戶並提供全方位的服務。上述策略有助於新光金保代營運穩健成長，2017年營業收入達3.2億元，較2016年成長6.2%；稅後淨利達5,566.0萬元，較前一年提高5.5%；股東權益報酬率為74.7%，表現亮眼。業務動能強勁，總保費收入達16.5億元，較2016年成長8.5%，優於業界成長趨勢，亦達成公司目標。其中，保費收入仍以車險(含強制險)為主，佔總保費收入77.3%；其次為火險佔14.0%。2017年保單總件數已穩定成長達85.3萬件。

掌握市場趨勢及客戶需求，新光金保代持續提供適當商品及多元化服務，推出結合責任險與意外險之新式住宅火災保險商品專案「居家綜合保險」、經濟型保費汽車車體損失保險專案「限額車體損失保險」與「超額責任保險」等新商品組合；另透過各項業務活動輔助銷售，展開「雞

不可失三重抽」活動，強化銷售動能。為提升業務團隊專業知識及形象，2017年舉辦「各區業務聯誼會講座」，並辦理「車禍事故和解談判」進階課程，以強化業務同仁專業能力，達成「顧問式行銷」。此外，新光金保代重視開發優質新通路，2017年上半年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，有助於擴大業務來源。

2018年經營計畫

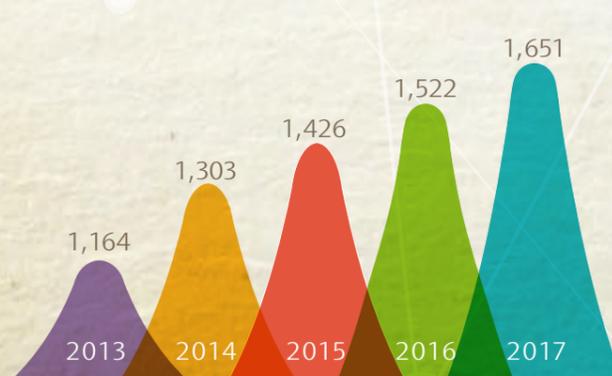
展望2018年，新光金保代將持續拓展新通路，提供切合客戶需求之財產保險商品，以穩定獲利；透過商品教育及訓練課程強化業務同仁專業知識，以鞏固客源及提升經營績效。具體經營策略如下：

發展優質通路 積極創新商品

新通路開發方面，新光金保代已於2017上半年度陸續簽訂基隆一信、淡水一信簽訂合作推廣契約，成功擴展北部地區業務佔有率；2018年預計完成彰化一信與新光產物保險三方共同行銷產

近五年一總保費收入

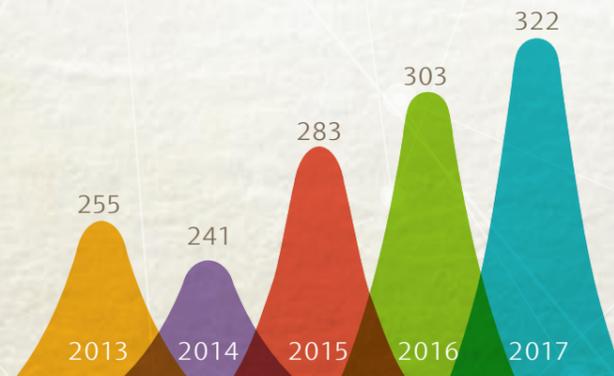
單位：新台幣百萬元



註：2013年為新光保經，2014年起為新光金保代。

近五年一營業收入

單位：新台幣百萬元



註：2013年為新光保經，2014年起為新光金保代。



險商品與服務契約。再者，為喚醒民眾風險意識，提高地震險投保率，新光金保代將「安心守護家」新光產物火災保險商品導入行銷體系；該商品享有住宅火災地震基本保險與附加擴大地震保險雙重保障，可供客戶轉嫁自身風險。預計於全台各地巡迴宣導居家綜合保險業務，並輔以行銷活動，積極開發潛在客戶。

強化員工訓練 提升專業能力

聘請外部顧問，持續舉辦「區部菁英種子班」車禍肇事責任研判與和解談判相關教學課程，以提升業務團隊專業能力及形象。此外，著重員工基礎訓練，透過考照輔導研習計畫，激勵員工考取產險證照並辦理公會登錄；定期舉辦ABT課程，針對第一年新進同仁進行產險基礎商品教育訓練，亦提供產險進階研討課程，強化業務同仁的產險實務及理賠知識，創造更高績效。



新光金創投

2017年營運概況

經過三年的營運調整與風險管控，2017年新光金創投在「穩定獲利成長」及「控管租賃公司逾放比」兩大策略目標下，連續第二年獲利目標超達成，2017年年度獲利目標達成率154.9%，同時稅後純益創新高，達到5,345萬元。

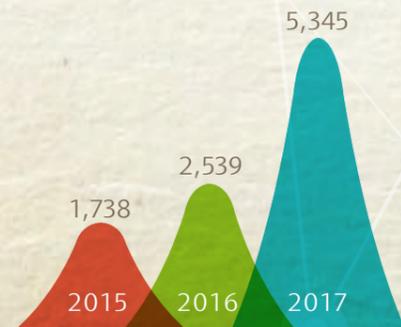
創投投資業務：2017年新光金創投持續開拓綠能環保、生技醫材、物聯網、航太、金融科技與新創潛在投資標的。在連結新創趨勢上，透過佈局的創意產業平台，藉由娛樂科技新創加速器觸及135家新創，新光金創投結合新光銀行與元富證券等集團資源，偕同股東業師、新創圈及外部導師，對24個潛力團隊提供輔導與跨業合作機會，篩選出投資潛力之新創團隊。

中國租賃業務：2017年新光租賃業務穩健成長，授信餘額達人民幣2.5億元，年成長45.9%；逾放比率1.94%、呆帳覆蓋率209.12%。年度獲利目標達成率164.2%，貢獻新光金創投之投資利益達新台幣4,315萬元。

新光金創投整體之獲利狀況如下：

年度淨損益

單位：新台幣萬元



2018年營業計畫

2018年新光金創投將在「控管資產品質」、「慎選投資標的」的中期策略下，以「嚴控租賃子公司資產品質，業務同步穩健成長」、「逐步擴大創投規模，持續建置專業投資團隊」、「透過金控整合行銷平台，擴大業務交流，提升投資效益」三個策略重點下進行營運推展。

佈局科技趨勢 擴大規模與效益

2018年投資重點為人工智慧、物聯網、智慧型運輸系統與能源、醫療器材等科技發展應用趨勢產業，及綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥、國防產業等國家政策鼓勵產業。新光金創投將持續結合集團資源共同尋找具發展潛力之新創事業，並透過金控整合行銷平台，擴大業務交流，提升投資效益。



業務穩健成長 嚴控資產品質

持續以風險控管為最高原則，督促業務發展，增加授信資產規模，提高風險承擔能力，導入供應商專案，加快徵授信流程，增加直租案件比重，提升競爭力，2018年底授信餘額目標達人民幣3.5億元。

新光租賃以華東及華南地區中小企業為目標客戶，除深耕現有營運據點(蘇州及東莞)週邊市場，發展當地特色產業外，將視業務拓展狀況增加營運據點，以均衡區域發展，降低地區暨產業集中之風險，2018年底有效客戶數目標為170戶。

新光租賃將導入工業物聯網遠端資產管理方案，於租賃標的物上安裝感測器與監控裝置，實時監控設備稼動率，可於租戶逾期時鎖機，降低租戶延滯機率，並可防止租戶無預期搬遷設備，有效掌握租賃標的物位置與確保設備所有權；2018年將控管資產品質，逾放比率低於2.75%的水準，兼顧財務穩健，呆帳覆蓋率大於175%。



企業社會責任

光無所不在 心與你同在



Corporate Social Responsibility
企業社會責任

「光無所不在，心與你同在」是新光金控一直以來對臺灣社會堅實的承諾。秉持回饋社會的經營理念，新光金控以「與光同行」為核心，分別從「預見高齡、守護全民、栽培學子、關懷弱勢、綠色金融」等五個面向，開展各項公益活動，關懷各族群，落實企業社會責任受到肯定，2013年起連續五年榮獲「TCSA台灣企業永續獎」-「台灣Top 50企業永續報告獎」金融及保險業金獎殊榮。

新光金控各公益面向關懷重點及成果：

關懷弱勢 守護之光



2009年莫拉克風災，新光金控及子公司員工捐款近1,522萬元，專款專用於興建「六龜新光知識館」。為提升孩子閱讀力之美意了解偏鄉缺乏閱讀環境，新光金控結合國語日報推動「閱讀系列活動」，2017年以「走在圓夢的路上」為剪報心得比賽主題，讓讀報孩子增長知識，同時也帶入理財與儲蓄的概念，讓孩童都能在人生的道路上踏出穩健的步伐，充滿自信勇敢逐夢。

▶連續4年舉辦「閱讀系列活動」，由六龜國小為核心擴大至桃源區、茂林區共12所國小學校、37班、共計365人學生參與，新光金控也從學童的分享心得中，感受到閱讀的種子已在他們的生命中日漸發芽茁壯。

全力推動微型保險，協助經濟弱勢者擁有基本保障。

▶自2014年微型保險開辦至2017年底，累計投保人數近7萬人。為落實對經濟弱勢民眾照顧的社會政策，贊助符合投保資格者免費投保「微型保險」總計約有3萬名受惠，累積保費達1,543萬元。

連續13年於新竹尖石區推動偏鄉課輔。

▶累計贊助超過1,000萬元。



預見高齡 長者之光

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。

▶ 全台「銀髮社區關懷」遍地開花活動，自2014年起至2017年底止，全台共舉辦1,009場。



守護社會 保險之光



台灣邁入高齡社會，「老化」問題已是不容忽視的重要課題。為提倡老人不只要追求健康，更要重視老年生活的自主與獨立，新光人壽慈善基金會2005年自美國紐約引進口述歷史之「傳承藝術」及「活化歷史」兩個長者服務方案，並扶植成立社會企業「新活藝術服務有限公司」，做為專職傳承藝術之推廣服務單位，以提升長者生活品質，並達到活躍老化的目的。

▶ 口述歷史方案累計參與人數將近19萬人，共推出10齣生命劇場，參與方案的長者累計約7萬人，近10萬名孩童重新認識「老」在他們心目中的印象。

連續35年發放慰問金予於服勤期間因公殉職之警察及消防人員，每名捐助新台幣壹拾萬元，以安定其家屬生活，提高警消士氣。

▶ 截至2017年，累計發放因公殉職警消人員慰問金524名，金額5,240萬元。

為提升國人生活品質與文化素養，新光自2006年起開辦「新光美麗人生與您有約」講座，邀請各界學者專家演講，主題含括投資理財、醫療保健、休閒育樂等。

▶ 至2017年底，本講座已舉辦12年，舉辦375場次，參與人數近7萬人。



連續24年舉辦新光摩天大樓登高大賽，以「健康安全」為活動主題，以「公益為號召」，並將每次報名費全數捐出，專作公益用途。

▶ 新光摩天大樓登高大賽舉辦至今，累計參與活動人數約20萬人，公益捐贈逾1.5億元。



有鑑於農曆春節前後，捐血中心缺血情況嚴重，為能及時籌備充足血源，主動推出全國捐血活動，以發揮安定社會力量的保險精神。

▶ 截至2017年底，本活動已連續舉辦9年，總計募集約2萬袋熱血。此外，新光人壽自2003年起長期停放捐血車在新光摩天大樓廣場，至2017年已吸引超過17萬捐血人次，募集熱血超過31萬袋，讓更多生命得以延續。



2017年於新光站前摩天大樓廣場開辦新光小農市集，創造農產銷售平台，以行動支持友善、永續農業。

▶ 截至2017年，總計辦理28場小農市集，包含縣市政府農業處〈屏東、花蓮、苗栗及宜蘭縣〉等五場，以實際行動幫助偏鄉小農並支持永續農業。



栽培學子 產學之光



長期關懷青年學子，投入豐富資源進行產學合作、開放「企業實習」、舉辦「金融成長營」及提供「保證就業專案」等，提升學子就業競爭力。

- ▶ 截至2017年已與30所大專院校保險相關系所締結產學合作合約；2017年實習人數達406人，輔導實習同學考取人身、外幣、投資型、產險證照達194張。保證就業專案自2009年開辦至2017年底，已有42名學生受惠，並有31名學生畢業後任職於新光人壽。



連續14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。

- ▶ 2017年參賽街舞團體達133隊，已成為街舞好手及學生團體年度必參與的街舞盛事。

一〇六年度財團法人新光人壽獎助學金基金會助學金抽籤儀式



1973年設置「新光人壽獎助學金」鼓勵青年勤學向上。2017年起，增列清寒獎助對象，給予最實質的幫助。

- ▶ 2017年共計核發3,305人，核發獎助學金總計885萬元。開辦45年來，累計發放逾2.6億元獎助學金。



針對幼兒、國小學童階段，舉行2017年「新光全國兒童繪畫比賽」，以「夢想發光 我是小小發明家」為繪畫主題，鼓勵學童培養觀察力和思考力，勇於嘗試創新與發明。

- ▶ 本活動吸引近1萬名小朋友參與創作比賽，其「繪畫作品網路人氣票選」活動，也獲得約9,000次投票數。

綠色金融 環境之光

致力執行「綠色金融」策略，透過「數位金融」、「綠色行銷」、「轉化用紙文化」、「綠色鑽石級建築」以降低對能源、資源的依賴，為環境永續帶來正面助益。

將環保行動推展至大眾，包括推動保單電子化、行動e投保等活動，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。



- ▶ 自2015年至2017年底，透過行動e投保的新契約件數約67萬件，以一份要保文件平均約9張紙計算，共節省604萬張紙，以一份要保文件約5.67元，總計節省印製費用共計約380萬元。

- ▶ 行動e拜訪，於2017年已完成拜訪超過4萬人次，其中7,558要保人透過行動e拜訪「心動服務」作業申辦簡訊服務，減少郵寄紙本通知資源之耗用。

- ▶ 電子帳單已開辦多年，在大力推廣之下，申請件數逐漸提升，於2017年累計有200萬件且佔有效契約23.6%。



新光金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

2017年及2016年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	2017年12月31日		2016年12月31日		負 債 及 權 益	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金 額	(%)	金 額	(%)		金 額	(%)	金 額	(%)
現金及約當現金	\$ 104,540,929	3	\$ 48,594,815	2	央行及金融同業存款	\$ 3,871,190	-	\$ 2,685,360	-
存放央行及拆借金融同業	36,877,507	1	80,861,581	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,247,263	-	24,096,961	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,295,384	5	111,206,127	4	附買回票券及債券負債	36,373,039	1	26,987,935	1
備供出售金融資產	423,514,613	13	362,155,777	11	應付商業本票	1,499,936	-	-	-
附賣回票券及債券投資	9,500,275	-	15,483,759	-	應付費用	6,722,295	-	6,117,391	-
應收款項	68,774,189	2	83,891,232	3	一年內到期應付債券	3,500,000	-	4,075,817	-
本期所得稅資產	3,048,330	-	4,282,426	-	其他應付款	23,787,447	1	21,293,850	1
待出售資產－淨額	37,976	-	-	-	本期所得稅負債	195,952	-	134,266	-
貼現及放款－淨額	697,269,130	21	688,641,256	22	存款及匯款	686,523,027	20	657,104,926	21
持有至到期日金融資產	980,606,580	29	761,286,083	24	應付債券	51,008,565	2	45,802,604	1
以成本衡量之金融資產	2,915,219	-	3,281,110	-	其他借款	1,588,332	-	2,653,000	-
無活絡市場之債務工具投資	657,169,492	20	753,941,406	24					
分離帳戶保險商品資產	46,637,540	1	55,237,519	2	負債準備				
其他什項金融資產	6,499,531	-	3,578,415	-	保險業負債	2,323,833,724	69	2,139,079,588	68
投資性不動產－淨額	108,999,896	3	110,288,861	3	員工福利負債準備	1,687,129	-	854,667	-
不動產及設備	31,454,925	1	28,819,220	1	其他準備	415,586	-	174,747	-
無形資產－淨額	2,953,112	-	2,858,002	-					
遞延所得稅資產	14,072,574	-	13,668,876	-	分離帳戶保險商品負債	46,637,540	1	55,237,519	2
其他資產	27,221,247	1	29,596,107	1	其他什項金融負債	16,733,523	1	18,368,709	1
					遞延所得稅負債	3,539,977	-	4,131,864	-
					其他預收款	4,007,801	-	5,053,806	-
					其他負債－其他	12,245,522	-	8,251,477	-
					負債合計	3,228,417,848	95	3,022,104,487	96
					歸屬於本公司業主之權益				
					股 本				
					普通股股本	102,419,027	3	102,281,441	3
					資本公積	10,033,789	-	9,577,224	1
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	4,464,679	-	3,983,647	-
					特別盈餘公積	27,217,124	1	27,235,954	1
					未分配盈餘	10,441,856	-	4,031,680	-
					其他權益				
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	69,907	-	115,451	-
					備供出售金融資產未實現評價損失	(12,852,496)	-	(23,921,607)	(1)
					庫藏股票	(483,387)	-	(1,907,115)	-
					歸屬於本公司業主之權益合計	141,310,499	4	121,396,675	4
					非控制權益	14,660,102	1	14,171,410	-
					權益合計	155,970,601	5	135,568,085	4
資 產 總 計	\$ 3,384,388,449	100	\$ 3,157,672,572	100	負 債 與 權 益 總 計	\$ 3,384,388,449	100	\$ 3,157,672,572	100

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

2017年及2016年1月1日至12月31日
單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2017年		2016年		變動百分比		2017年		2016年		變動百分比
	金額	(%)	金額	(%)	(%)		金額	(%)	金額	(%)	(%)
利息收入	\$ 93,943,443	39	\$ 86,649,751	37	8	營業費用					
利息費用	(5,363,242)	(2)	(5,120,388)	(2)	5	員工福利費用	(\$ 14,504,739)	(6)	(\$ 13,931,378)	(6)	4
利息淨收益	88,580,201	37	81,529,363	35	9	折舊及攤銷費用	(1,994,292)	(1)	(1,989,004)	(1)	-
利息以外淨收益						其他業務及管理費用	(7,819,455)	(3)	(7,127,959)	(3)	10
手續費及佣金淨損益	(6,454,143)	(3)	(9,027,415)	(4)	(29)	營業費用合計	(24,318,486)	(10)	(23,048,341)	(10)	6
保險業務淨收益	141,355,051	60	154,479,700	66	(8)	繼續營業單位稅前淨利	10,175,936	4	5,127,444	2	98
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	67,504,463	28	10,349,401	4	552	所得稅利益(費用)	1,042,940	1	(28,934)	-	3705
備供出售金融資產之已實現利益	22,960,323	10	10,402,030	4	121	本期淨利	11,218,876	5	5,098,510	2	120
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	761	-	(100)	其他綜合損益					
採用權益法之關聯企業及合資之份額	-	-	55,404	-	(100)	不重分類至損益之項目					
投資性不動產利益	3,527,255	2	3,545,125	2	(1)	確定福利計畫之再衡量數	(1,980,317)	(1)	(940,491)	-	111
兌換損益	(87,212,071)	(37)	(28,511,724)	(12)	206	與不重分類之項目相關之所得稅	336,654	-	159,884	-	111
資產減損損失	(26,628)	-	(489,468)	-	(95)	後續可能重分類至損益之項目					
以成本衡量之金融資產淨利益	102,137	-	75,188	-	36	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(80,340)	-	(161,137)	-	(50)
無活絡市場之債務工具投資淨利益	7,127,692	3	10,387,243	4	(31)	備供出售金融資產未實現評價損益	12,634,024	6	10,241,615	4	23
其他什項淨損益	(248,454)	-	1,151,759	1	(122)	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)	-	100
淨收益	237,215,826	100	233,947,367	100	1	與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,618,861)	(1)	(1,409,973)	-	15
保險負債準備淨變動	(200,585,847)	(85)	(204,356,270)	(87)	(2)	本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,291,160	4	7,877,662	4	18
呆帳費用	(2,135,557)	(1)	(1,415,312)	(1)	51	本期綜合損益總額	\$ 20,510,036	9	\$ 12,976,172	6	58
						淨利歸屬予：					
						本公司業主	\$ 10,531,170	5	\$ 4,810,317	2	119
						非控制權益	687,706	-	288,193	-	139
							\$ 11,218,876	5	\$ 5,098,510	2	120
						綜合損益總額歸屬於					
						本公司業主	\$ 19,964,952	9	\$ 13,045,990	6	53
						非控制權益	545,084	-	(69,818)	-	881
							\$ 20,510,036	9	\$ 12,976,172	6	58
						每股盈餘					
						基本	\$ 1.05		\$ 0.48		
						稀釋	\$ 0.98		\$ 0.45		

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

2017年及2016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				
2016年1月1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)	-	-	-	-	-	-
非控制權益變動—現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,032)	(425,032)
非控制權益變動—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
依金管證發字第 1010012865 號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-	-	-
2016年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	481,032	-	(481,032)	-	-	-	-	-	-
本公司股東現金股利	-	-	-	-	(2,045,628)	-	-	-	(2,045,628)	-	(2,045,628)
非控制權益變動—現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(139,247)	(139,247)
非控制權益變動—買回庫藏股	-	15,610	-	-	-	(20)	(451)	-	15,139	(120,990)	(105,851)
處分子公司部分權益	-	112,481	-	-	-	-	(22,908)	-	89,573	203,845	293,418
發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	185,600	-	-	-	-	-	-	185,600	-	185,600
股份基礎給付	-	157,511	-	-	-	-	-	1,423,728	1,581,239	-	1,581,239
可轉換公司債轉換	137,586	(14,637)	-	-	-	-	-	-	122,949	-	122,949
2017年度淨利	-	-	-	-	10,531,170	-	-	-	10,531,170	687,706	11,218,876
2017年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(1,613,164)	(45,524)	11,092,470	-	9,433,782	(142,622)	9,291,160
2017年度綜合損益總額	-	-	-	-	8,918,006	(45,524)	11,092,470	-	19,964,952	545,084	20,510,036
2017年12月31日餘額	\$ 102,419,027	\$ 10,033,789	\$ 4,464,679	\$ 27,217,124	\$ 10,441,856	\$ 69,907	(\$ 12,852,496)	(\$ 483,387)	\$ 141,310,499	\$ 14,660,102	\$ 155,970,601

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表

2017年及2016年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	2017年	2016年		2017年	2016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	\$ 10,175,936	\$ 5,127,444	處分子公司部分權益	\$ 293,418	\$ -
不影響現金流量之收益費損項目			採權益法之被投資公司減資退股款	-	2,789
折舊費用	1,653,031	1,646,335	取得不動產及設備	(1,664,967)	(1,386,360)
攤銷費用	341,261	342,669	處分不動產及設備	6,267	5,260
呆帳費用提列數	2,135,557	1,415,312	存出保證金減少	2,614,025	7,936,324
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(67,504,463)	(10,349,401)	取得無形資產	(286,810)	(157,030)
利息費用	5,363,242	5,120,388	取得投資性不動產	(1,644,528)	(595,233)
利息收入	(93,943,443)	(86,649,751)	處分投資性不動產	209,507	58,603
股利收入	(10,470,226)	(7,265,845)	其他資產(增加)減少	(169,782)	232,241
各項保險負債淨變動	184,754,136	195,258,580	投資活動之淨現金流(出)入	(642,870)	6,096,594
股份基礎給付酬勞成本	216,200	-			
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	(55,404)	籌資活動之現金流量		
處分及報廢不動產及設備損失	5,739	3,808	應付商業本票增加(減少)	1,499,936	(1,299,811)
處分投資性不動產投資利益	(29,436)	(5,805)	發行公司債	9,000,000	16,000,000
處分投資利益	(19,719,926)	(13,599,377)	償還公司債	(4,136,161)	(6,500,000)
金融資產減損損失	729	489,468	其他借款減少	(1,064,668)	(684,793)
非金融資產減損損失	25,899	-	附買回票券及債券負債增加(減少)	9,385,104	(13,336,771)
與營業活動相關之資產/負債變動數			存入保證金增加(減少)	1,914,946	(9,804)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(676,253)	21,381	員工購買庫藏股	1,365,039	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(14,184)	37,953,666	支付股利	(2,045,628)	-
備供出售金融資產增加	(37,286,241)	(11,915,059)	非控制權益變動	(245,098)	(541,075)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	5,983,484	(6,659,610)	其他籌資活動	-	(344)
應收款項減少(增加)	15,310,600	(17,890,521)	籌資活動之淨現金流入(出)	15,673,470	(6,372,598)
貼現及放款增加	(9,385,909)	(10,592,096)			
持有至到期日金融資產增加	(213,687,649)	(381,250,197)	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,004,016	489,138
其他金融資產減少	107,132,518	170,882,658			
其他資產減少	6,501	1,481,844	本期現金及約當現金淨增加(減少)	11,285,787	(53,905,306)
央行及金融同業存款增加(減少)	1,185,830	(4,959,495)			
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,679,910)	(11,334,025)	期初現金及約當現金餘額	112,522,186	166,427,492
應付款項增加(減少)	2,331,030	(2,019,356)			
其他金融負債(減少)增加	(1,635,186)	1,979,219	期末現金及約當現金餘額	\$ 123,807,973	\$ 112,522,186
其他負債增加	1,033,094	469,464			
存款及匯款增加	29,418,101	17,717,619	期末現金及約當現金之調節	2017年12月31日	2016年12月31日
員工福利負債準備減少	(1,147,855)	(2,498,890)	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 104,540,929	\$ 48,594,815
營運產生之現金流出	(92,107,793)	(127,134,977)	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	19,267,044	63,927,371
收取之利息	80,183,087	71,832,735	期末現金及約當現金餘額	\$ 123,807,973	\$ 112,522,186
收取之股利	10,791,217	8,112,035			
支付之利息	(4,560,577)	(5,151,688)			
支付之所得稅	(54,763)	(1,776,545)			
營業活動之淨現金流出	(5,748,829)	(54,118,440)			

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。



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