

SKFH 2019

年報

ANNUAL REPORT

目錄 CONTENTS

經營者的話

p.02

榮耀與肯定

p.08

新光
金控總覽

p.12

營運計畫

p.22

企業
社會責任

p.44

財務報告

p.52

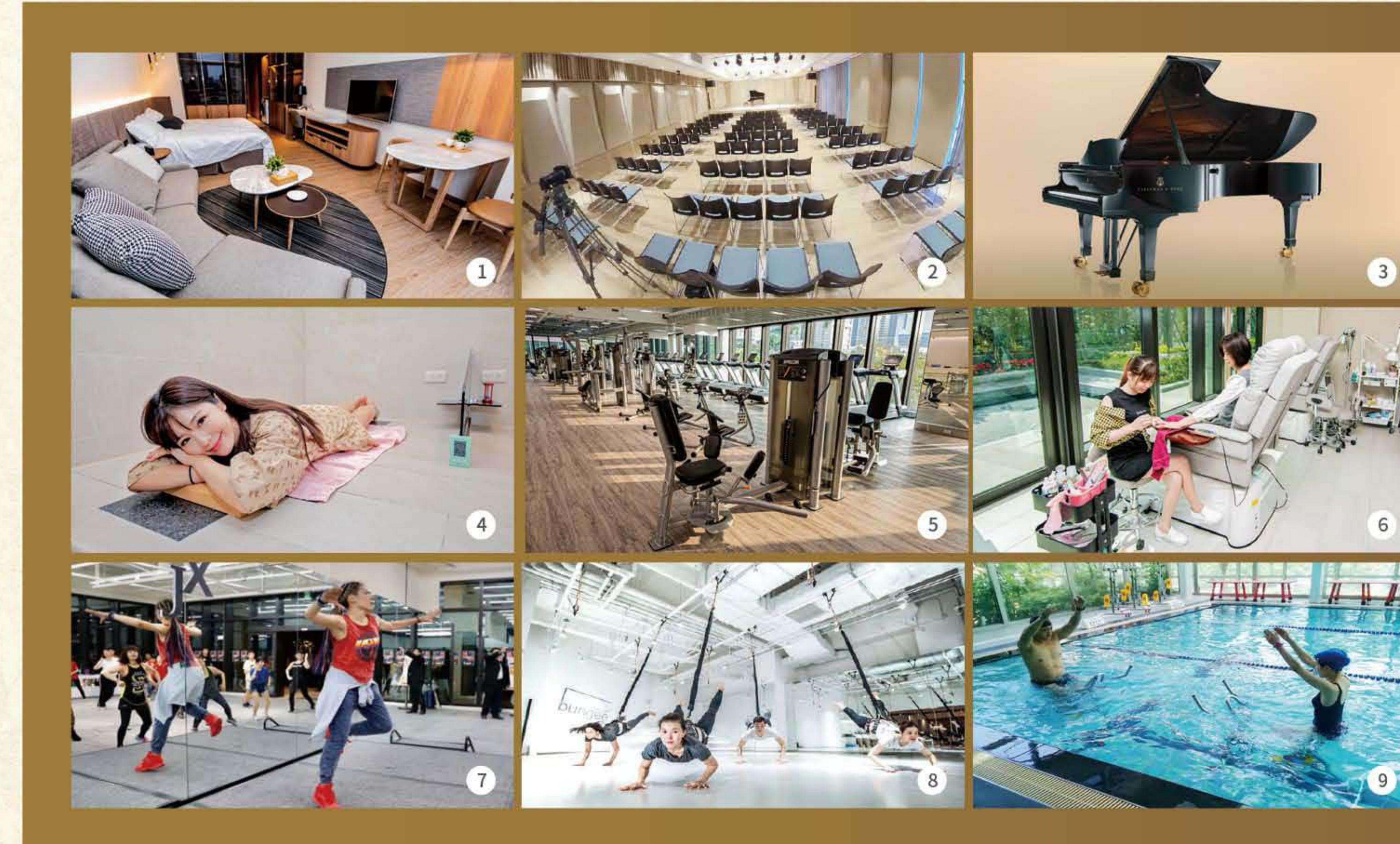
—— 經營者的話 ——

活力新光 樂齡未來

受到外部競爭環境、 法規環境及總體經營環境之影響

回顧2019年，受美中貿易戰、英國脫歐及地緣政治影響，導致主要國家出口普遍下滑，全球貿易及經濟成長進而走緩。加上美國三度降息，市場利率下滑、資金充沛，推升股市上漲，而匯率亦受到影響而顯著波動。臺灣也無法置身全球景氣發展之外，成長動能受到影響而略為趨緩。

展望2020年，國際政經情勢仍充滿不確定性，全球經濟因貿易戰持續緩步下行，美中貿易對抗成為新常態，導致供應鏈移轉變化，而區域經濟的競合也使產業訂單難以預測。大國央行競相寬鬆貨幣，形成金融與投資環境短期榮景，卻更不易掌握趨勢。近期發生的新型冠狀病毒肺炎事件，已造成金融市場的短期動盪，預期將衝擊中國大陸的經濟成長，須密切關注後續發展對全球景氣的影響。法規環境方面，主管機關調整監理政策，引導壽險保單回歸保障本質，且對於壽險保單銷售的規範趨嚴；國內三家純網銀獲准申設，將正式投入市場營運，帶動銀行業發展數位金融的良性競爭；證券市場將實施逐筆交易制度，有助於接軌國際市場、提升交易效率及增加資訊透明度。此外，主管機關亦加強法令遵循的監理，推動強化公司治理的措施，並要求落實公平待客原則以保障消費者權益。種種因素皆使公司經營更具挑戰，須審慎應對。



- ① 月子中心 ② 音樂廳
③ 史坦威鋼琴 (STEINWAY D-274 SPIRIO |r)
④ 岩盤浴 ⑤ JX健身俱樂部 ⑥ A+美容中心
⑦ Zumba ⑧ Bungee ⑨ 水中腳踏車

新板傑仕堡 滿足全齡需求

新光人壽最新出租式樂齡宅「新板傑仕堡」以全齡生活園區概念規劃，包括醫療診所、新型態出租住宅及旅館大樓三大區塊。A棟有產後護理之家、養生食療銀廚餐廳、新光音樂廳；B棟為出租式樂齡宅和佔地1500坪JX傑仕堡健身俱樂部，共規劃174間房，每房皆配備智慧型聲控及手機APP房控系統；C棟為旅館大樓。園區規劃設施囊括食衣住行育樂醫等七大需求，從剛出生的嬰兒和產婦居住的月子中心、餐點，到青壯年駐足的飯店，以及針對長者打造的樂齡宅，不同年齡階層的民眾，都能在此體驗備受禮遇的美好感受，多種獨家娛樂，勢必成為國內樂齡宅典範。



2019年度的營業結果

2019年新光金控經營績效再創佳績，年度盈餘預算達成率高達224%，合併稅後淨利創下金控成立以來新高，達166.3億元，較前一年度成長58.7%，每股盈餘為1.34元。合併綜合淨利達468.8億元，帶動合併股東權益達1,953.0億元，較前一年度成長35.0%。合併總資產規模達3.98兆元，較前一年度成長9.1%，為臺灣市場排名第五大的金控公司。

新光人壽營運表現亮眼，合併稅後淨利為92.5億元，較前一年度成長75.7%，主要受惠於投資收益有效提升及負債成本持續降低；合併股東權益為1,148.2億元，較前一年度成長63.6%。整體初年度保費收入達1,168.6億元，商品銷售策略著重外幣保單及保障型商品，以控管外匯避險成本及提升新契約價值；外幣保單初年度保費收入達805.3億元，較前一年度成長12.6%，佔比為68.9%。在新契約及續期保費收入持續堆疊下，負債成本較前一年度減少11bps(0.11%)至3.97%，首度降至4%以下，有助減緩經營的成本壓力。

新光銀行合併稅後淨利為55.2億元，較前一年度成長5.9%，係受惠於淨手續費收入較前一年度成長10.3%及提存費用較前一年度減少11.4%；財富管理業務表現出色，收入達25.4億元，較前一年度成長17.7%。放款業務在兼顧收益與風險控管下，仍較前一年度成長6.8%。此外，資產品質維持穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為0.20%及636.00%。

元富證券加入金控後集團綜效顯現，亦繳出不錯的成績，合併稅後淨利達15.4億元，較前一年度成長85.7%，動能來自自營及債券業務等操作得宜，成為金控第三獲利引擎。外資券商在台股交易市場占比提高之下，經紀業務市佔率仍達3.70%，維持排名第六的市場地位。承銷業務方面，公司債承銷金額達531.7億元，高居同業排名第二。元富證券為開拓多元利源，積極發展財富管理業務，平均財富管理信託資產規模80.1億元，較前一年度成長40.9%。

其他子公司業務穩定成長：新光投信資產管理規模及稅後淨利分別較前一年度成長156.9%及133.4%；新光金保代保費收入及稅後淨利分別較前一年度成長8.7%及3.7%；新光金創投稅後淨利較前一年度衰退，係受轉投資大陸租賃公司虧損所致。

新光金控透過整合行銷提供客戶完整的金融商品與服務，範圍涵蓋壽險、銀行、證券、投信及產險等多元通路。利用金控客戶關係管理(CRM)系統以增加共同客戶數、提高客戶滲透率及貢獻度；強化內部資源與通路運用、跨子公司業務合作與子公司間相互輔助功能，以充分整合資源並提升跨售效益。歷年跨售效益迭創新高，2019年增加至新台幣23.7億元，較前一年度成長12.9%。金控藉由跨子公司業務合作機制，協調子公司互相轉介客戶，提供客戶更多服務資源；並透過金控主導的整合行銷委員會協調子公司合作完成任務，設定專案目標追蹤達成狀況，增進整體業務推廣及持續擴大跨售效益。例如：銀行

證券數位帳戶三階段整合專案、銀行證券企金協同銷售專案、提高證券存款餘額佔率、子公司增加元富證券下單比重、增加銀行及證券實動客戶、活力平安推廣競賽專案等。

新光金控長期致力於企業永續經營，參考「責任投資原則」(The Principles for Responsible Investment, PRI)，響應「赤道原則」(The Equator Principles)，訂定相關程序及辦法，積極帶動及促進綠色金融，落實ESG授信理念。此外亦響應「永續保險原則」(Principles for Sustainable Insurance, PSI)理念，於投資選擇及融資放款時，適時將環境、社會與治理等議題，整合至決策與實務中。在全球對於氣候變遷、人權議題的日益關注下，新光金控簽署支持「氣候相關財務揭露工作小組(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)」，訂定人權政策，並於2019年推動供應商永續管理，透過價值鏈的力量和供應商議合，攜手推動環境永續發展及維護基本人權，展現企業永續發展的目標與決心。

新光金控及子公司持續精進不斷創新，2019年榮獲外部機構多項大獎。新光人壽創新商品領先業界，榮獲第十六屆「國家品牌玉山獎“全國首獎”最佳人氣品牌類、最佳產品類」；新光銀行提供完善的數位金融體驗，榮獲「財訊雜誌2019財富管理大調查-最佳數位金融獎」；元富證券積極開發新商品，榮獲第15屆「證券暨期貨金犇獎-傑出金融創新獎」；新光金控及子公司致力企業永續發展深獲肯定，獲頒台灣永續能

源基金會「台灣Top50永續企業獎」，更連續6年榮獲天下雜誌「天下企業公民獎」之殊榮。

2020年度的營業計畫概要

展望2020年，面對全球政經情勢不確定、法令政策及市場環境變化，新光金控將維持穩健經營原則及審慎的態度，並以六大營業計畫為公司發展方向，持續提升子公司經營績效，強化資本運用效率，及優化子公司整合綜效，為股東、客戶與員工創造最大價值。

(一) 厚實資本，穩定獲利

新光人壽首重穩定獲利，將持續降低資金成本及控管損益兩平率，並持續強化組織及通路生產力；商品策略聚焦價值型商品銷售，除可累積新契約價值，亦可堆疊合約服務利益(CSM)，以利未來IFRS17接軌；提高經常性收益及資本利得，並增加外幣保單銷售以降低外匯避險成本，提高總投資報酬率。新光銀行強調拓展利源及市場，擴大資產規模，積極推展存放款業務同時考量風險管理；優化存放比及活存比，以提升資金運用效率；強化非息收業務收入，積極增加新資金與新客戶以提升財管手續費收入，並以投資息收為基礎，依市場趨勢動態操作，以擴大金融市場收益；數位金融策略著重業務驅動及客戶導向，強化數位體驗及運用，發展主動型數位銀行。元富證券將配合市場發展脈動，聚焦特定

客群耕耘，同時強化財管業務推廣力道，擴大業務規模；精進交易平台功能，提升客戶交易頻率；調整投資獲利屬性結構，提升部位穩定收益；運用金控集團資源，提升承銷案源及財顧商機；複製債券業務優勢，開展香港債券平台業務。

(二) 聚焦客戶價值，強化商品滲透度

執行金控CRM專案第二階段，運用大數據技術，以「客戶為中心」的概念，分析客戶金融消費之行為模式並預測客戶需求與行銷意圖，建構金控層級「客戶經營情報標籤平台」。透過客戶同意共銷辨識引擎，合法合規提供業務團隊客戶經營之情報，打造以客戶體驗為核心的跨售經營模式，提昇跨售整合行銷之準確性。

此外為掌握金控各客群之價值，創造子公司間共好之效益，聚焦年輕高潛力之價值型客戶經營，運用客戶經營情報與特定客群活動，創造更多商業價值並維繫客戶關係，以提升金控價值型客戶數、商品持有數與滲透率。

(三) 擴大智能服務，建立金控生態圈

面對金融科技的衝擊，新光秉持創新求變的精神、提升客戶體驗的態度，不斷發掘各項業務與數位科技應用的機會，以自動化等新型態、新流程、新商品、新服務，滿足新光客戶需求：

1. 透過RPA人機協作，精進流程：運用RPA(Robotic Process Automation, 流程自動化機器人)優化服務流程，減少人工作業、提升作業正確性及降低風險。例如：運用RPA導入智能反洗錢，縮短疑似洗錢案件的審核人力及時間。
2. 運用Open API，拓展業務：開放API(Application Programming Interface, 應用程式界面)框架，授權客戶資料或服務給第三方業者，共同創造更佳使用者體驗的金融服務，增加手續費收入及獲客數。例如：新光銀行透過異業合作，自建SK Link平台，規劃提供實名驗證、帳戶授權扣款等服務。新光人壽運用Open API開拓商機、核保與理賠API。
3. 持續優化APP，流暢客戶體驗：優先以行動裝置上的APP為開發客戶、服務客戶的主要通路。並透過敏捷式開發，快速回應客戶聲音。
4. 持續深化AI，擴大智能運用：運用大數據開發風險模型、行銷預測模型等來創新營運模式；以及開發客戶身份驗證平台，並持續推廣智能客服與機器人理財等，以優化客戶體驗並提高服務效率。

(四) 以策盟合作與投資，發展海外市場

金控持續尋求海外策略夥伴以增加合作及投資機會，並以穩健的策略協助旗下各子公司發展海外市場，擴大海外收益及業務範疇。新光銀行香港分行持續推動企業金融、金融市場及財富管理業務發展，以提

升整體獲利，並開拓與香港當地銀行業務合作，如建立拆借額度，以靈活資金運用。此外亦持續強化與越南、緬甸及東南亞地區之業務聯繫，於適當時機申請升格分行。元富證券(香港)擔任港資集團之IPO承銷團，未來將於香港開展債券業務，以增加獲利來源。新光銀行香港分行與元富證券(香港)亦將加強業務合作，共同拓展市場，創造雙贏。

(五) 達成公司治理評鑑目標，接軌CSR國際評比

新光金控將持續精進公司治理相關措施，落實誠信經營政策及公平待客原則，並強化資訊揭露，以期達成公司治理評鑑的目標。此外，將法遵及內控內稽成效列為金控及子公司佔比最高的關鍵績效指標，以確實形塑法遵文化及確保業務合規辦理。企業社會責任(CSR)已是現代企業經營重要的課題，新光金控將積極參與國內外永續評比，致力於提升ESG績效，期許自身接軌國際。未來將持續關注各項永續倡議，適時導入國際標準與趨勢，為創造企業永續價值而努力。

(六) 強化金控整合力量，厚實團隊人力

1. 新光金控的優勢在於擁有完整子公司版圖，涵蓋人壽、銀行、證券、投信、保代、創投、期貨、投顧等各金融產業，透過整合機制促進強扶弱、大幫小，創造共榮共好。此外，金控將主導並推動

各項資源整合專案，同時建立跨子公司合作的機制，以開創綜效，例如：已設立跨子公司之台商回台投資及境外資金回流專案小組，以充分掌握金融新商機。

2. 金控是人才養成的平台，創造子公司間之人才交流及培育。透過管理階層的交流與輪調，快速塑造新光企業文化；而專業人才的交流與輪調，期望培養優秀的全方位金融人才。

未來公司的發展策略

展望未來，新光金控將持續善用金控各子公司的優勢，整合集團資源並發揮經營綜效，致力於股東權益最大化。未來的發展策略依循以下五大主軸：

- ▶ 穩定獲利，增加淨值
- ▶ 資源整合，深化綜效
- ▶ 數位轉型，優化體驗
- ▶ 開創利源，拓展市場
- ▶ 注重法遵風控，落實公司治理，推動永續經營

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 —



2019

- ▶ 新光金控榮獲證交所第五屆公司治理評鑑排名前20%
- ▶ 新光金控榮獲天下雜誌「2019 天下企業公民獎」
- ▶ 新光金控榮獲台灣永續能源研究基金會「台灣TOP50永續企業獎」、「企業永續績效類-社會共融獎」及「企業永續報告獎-金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十六屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌獎」、「最佳產品獎」全國首獎及六座獎項
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第八屆臺灣保險卓越獎「公益關懷卓越獎」、「微型保險推展卓越獎」、「保戶服務專案企畫卓越獎」、「資訊應用卓越獎」及「人才培訓卓越獎」五項銀質獎；「保險業加薪優良標竿企業」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲台灣金融之星「最佳社會服務獎」及「最佳商品創新」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十五屆金炬獎「年度創新設計獎」及「優良顧客滿意度獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲台灣永續能源研究基金會「台灣永續企業績優獎」、「企業永續績效類-創意溝通獎、社會共融獎」及「企業永續報告獎-金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲108年度保險競賽「微型保險第三名」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲教育部體育署頒發2019體育推手獎「推廣類」及「贊助類」兩項銅質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第二十一屆讀者文摘「2019年信譽品牌金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第二十一屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」、「最佳通訊處獎」、「最佳專業顧問獎」及「最佳保險成就獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2019亞洲企業社會責任「社會公益發展獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2019第七屆保險品質獎「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」3項指標特優獎及「最值得推薦」指標優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2019第八屆保險龍鳳獎壽險「內勤組」及「外勤組」優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十九屆金峰獎「十大傑出企業」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2019數位奇點獎「最佳科技創新」金獎、「最佳顧客旅程及介面設計」銅獎、「最佳使用者體驗(UX)」及「最佳數位技術應用」兩項銀獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲108年民間企業團體推動綠色採購績優單位「民間企業與團體綠色採購獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲臺北市勞動安全獎認證「職業安全衛生優良單位」、「優良人員」、「工安創意獎」及「績優健康職場管理單位」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲防制洗錢有功銀行「辦理防制洗錢及打擊資恐業務參與APG第三輪相互評鑑-工作績優獎項」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2019卓越銀行評比」最佳金融服務獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲臺灣票據交換所，金融業代數即時服務eFCS業務競賽「提出業務服務獎」、「銷帳處理業務推動獎」、「服務應用技術獎」三項大獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台灣永續能源研究基金會「台灣永續企業績優獎」及「企業永續報告獎-金獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲財訊雜誌「2019最佳數位金融獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台灣金融之星「財富管理最佳理專團隊獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲天下雜誌-天下創新學院「年度學習型組織獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲騰訊集團「微信支付卓越服務獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲第19屆金峰獎「十大傑出企業」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲第15屆金炬獎「年度創新設計-數位分行之Project F建置專案」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2019壹周刊「服務第壹大獎」銀行第三名
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動「權值卓越獎」及「權值成長獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理券商獎」優等、「最佳風控獎」第一名、「最佳客戶滿意獎」第二名、「最佳銀色友善獎」第二名及「最佳永續發展獎」第二名
- ▶ 子公司元富證券榮獲1111人力銀行「2019服務業幸福企業大賞」投資理財類最幸福前十大企業
- ▶ 子公司元富證券榮獲第二屆華人公益金傳獎「華人公益企業金傳獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲教育部體育署頒發「2019年運動企業認證標章」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第三屆資誠CSR影響力獎「社會共好影響力獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十六屆國家品牌玉山獎「最佳產品」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十五屆證券暨期貨金彛獎「傑出金融創新獎」團體獎
- ▶ 子公司元富證券榮獲台灣永續能源研究基金會「企業永續績效類-創新成長獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲卓越雜誌「2019年卓越證券評比」金控類「最佳數位平台體驗獎」及「最佳企業社會責任獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所「活絡經濟獎IPO市值獎」第三名、「流通證券獎」證券承銷商第二名



2018

- ▶ 新光金控榮獲證交所第四屆公司治理評鑑排名前20%
- ▶ 新光金控獲頒天下雜誌「2018 天下企業公民獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲台灣金融之星「最佳業務通路獎」及「最佳企業社會責任獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲台灣永續能源研究基金會「TOP50 台灣永續企業獎」、「企業永續績效類-社會共融獎」及「企業永續報告獎-TOP50 白金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十五屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌獎」及「最佳產品獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2018「微型保險衝刺獎」及「績效卓越獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2018體育推手獎「推廣類」銀質獎及「贊助類」銅質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2018卓越保險評比「最佳數位創新獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第二十屆保險信望愛獎「最佳社會責任獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳通路策略獎」、「最佳通訊處獎」及「最佳專業顧問獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲「ISO 20121 永續活動管理系統」SGS認證
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十四屆金炬獎「年度創新設計獎」及「優良顧客滿意度獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第二屆金雕微電影比賽「優等影片」及「拍攝創意類最佳」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2018保險品質獎「知名度最高」指標特優獎；「業務員最優」、「理賠服務最好」及「最值得推薦」等三項指標優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第七屆保險龍鳳獎「壽險內勤組」及「外勤組」優等獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲卓越雜誌「2018 卓越銀行評比」最佳金融服務獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲天下雜誌-天下創新學院「創新推手獎」
- ▶ 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台灣永續能源研究基金會「企業永續績效類-社會共融獎」及「企業永續報告獎-銀獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台灣金融之星「財富管理最佳客戶經營獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲「107年i運動盃企業線上聯誼賽」優勝
- ▶ 子公司元富證券榮獲卓越雜誌「2018 卓越證券評鑑」全方位數位服務獎
- ▶ 子公司元富證券榮獲今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳信任獎」第一名
- ▶ 子公司元富證券榮獲集保結算所之「集保e存摺」總安裝戶第二名
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所「活絡經濟獎IPO市值第一名」及「活絡經濟獎IPO籌資金額第二名」
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心「優良中央公債造市商」



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「TOP50 台灣永續企業獎」及「企業永續報告獎-TOP50 金獎」
- ▶ 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」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2017行銷傳播傑出貢獻獎「年度傑出廣告主-創新精神獎」銀獎
- ▶ 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
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十四屆證券暨期貨金鼎獎「傑出金融創新獎」團體獎
- ▶ 子公司元富證券榮獲卓越雜誌「2017 金融證券服務評比」最佳服務品質獎
- ▶ 子公司元富證券榮獲教育部體育署頒發「2017年運動企業認證標章」
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心債券ETF獎勵活動「E級BOND自營獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳業務員全方位才能獎」第一名
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十四屆國家品牌玉山獎「最佳產品」
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所「權證績優發行人獎」

- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心「優良中央公債造市商」
- ▶ 子公司新光投信新光福運平衡基金榮獲「湯森路透理柏台灣基金獎」及「第二十屆傑出基金金鑽獎」

2016

- ▶ 新光金控榮獲證交所第二屆公司治理評鑑排名前5%
- ▶ 新光金控獲頒天下雜誌「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「單項績效獎-創新成長」及「企業永續報告獎-TOP50 金獎」
- ▶ 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
- ▶ 子公司元富證券榮獲期交所第二屆期貨鑽石獎「證券業交易量鑽石獎」第二名及「證券業交易量成長鑽石獎」第二名
- ▶ 子公司元富證券榮獲今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳客戶滿意獎」第一名及「最佳業務員團隊、最佳客戶推薦、最佳財管形象」第二名
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心「優良中央公債造市商」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十七屆金峰獎「年度十大傑出企業」及「年度十大傑出商品」



新光金控總覽

SKFH Overview

光無所不在 心與你同在

— 新光金控總覽 —

SKFH Overview



公司簡介 Corporate Overview

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。公司著重永續經營，並積極落實企業社會責任及公司治理。新光金控企業版圖完整，目前旗下子公司包括新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代及新光金創投等成員，服務逾600萬客戶。

國外佈局方面，新光金控持續與中國、日本及東南亞等地之金融集團進行交流，蒐集市場資

訊及關注國際趨勢，提升海外收益，擴展OIU、OBU及OSU業務。為使海外市場佈局更趨完善，積極整合集團資源開拓東協市場，強化在地關係經營與雙邊經貿合作，以有效掌握商機。

新光集團深耕台灣市場五十餘年，持續累積經驗及信譽，深獲客戶肯定。未來將堅守誠信、創新、服務、回饋的經營態度，並以「保險+銀行+證券」三引擎作為發展核心策略，致力成為客戶、股東及員工心中卓越的金融機構。

營運據點

公司	服務／據點／分支
新光金控	1
新光人壽	322
新光銀行	105
元富證券	47
新光投信	3
新光金保代	1
新光金創投	1

員工總數

基準日：2019/12/31

公司	員工人數
新光金控	71
新光人壽	10,984
新光銀行	3,827
元富證券	1,717
新光投信	91
新光金保代	14
新光金創投	5
總人數	16,709

信用評等 Credit Ratings

以下表列新光金控與主要子公司信用評等一覽：

新光金控

基準日：2020 /05/29

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	負向

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-	--	負向
標準普爾	BBB	--	--	--	負向

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+	負向
標準普爾	BBB	A-2	--	--	負向

元富證券

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	--	--	twA+	twA-1	負向

Management Team

— 經營團隊 —

基準日：2019/12/31



吳東進
新光金控 董事長
— 兼任 —
新光人壽 董事長



李紀珠
新光金控 副董事長
— 兼任 —
新光人壽 副董事長
元富證券 副董事長



李增昌
新光銀行 董事長
— 兼任 —
新富保代 董事長



吳欣儒
新光銀行 副董事長
— 兼任 —
新光金控 董事
新光人壽 董事



陳俊宏
元富證券 董事長
— 兼任 —
新光銀行 董事



劉坤錫
新光投信 董事長



陳國柱
新光金保代 董事長



鄭詩儀
新光金創投 董事長兼總經理
— 兼任 —
元富證券 董事



黃敏義
新光金控 代理總經理
— 兼任 —
新光銀行 監察人



蔡雄繼
新光人壽 總經理



謝長融
新光銀行 總經理
— 兼任 —
新富保代 董事



李明輝
元富證券 總經理



陳文雄
新光投信 總經理



鐘俊豪
新光金保代 總經理

金控財務概況

單位：新台幣仟元

年度	2019	2018
資本額	126,753,941	122,603,941
合併資產總額	3,981,133,819	3,648,467,252
合併股東權益總額	195,296,860	144,615,720
合併稅後純益(損失)	16,630,294	10,478,595
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註1)	1.34	0.89
合併股東權益報酬率(%)	9.79%	6.97%
合併資產報酬率(%)	0.44%	0.30%

(註1)2019及2018年度未適用外匯價格變動準備金每股盈餘分別為1.17及1.04元。

2019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	2,977,571,738	74.12%
新光銀行	939,839,720	23.40%
元富證券	96,597,306	2.41%
新光投信	812,211	0.02%
新光金保代	172,869	0.01%
新光金創投	1,504,401	0.04%
合計	4,016,498,245	100.00%

單位：新台幣仟元

	年度	資產總額	股東權益	稅後(損)益
新光人壽	2019	2,977,571,738	114,417,610	9,178,578
	2018	2,706,821,402	69,791,225	5,200,526
新光銀行	2019	939,839,720	65,121,704	5,523,437
	2018	871,051,223	59,534,395	5,215,403
元富證券	2019	96,597,306	24,426,477	1,542,266
	2018	91,052,750	22,864,563	830,723
新光投信	2019	812,211	664,328	44,455
	2018	706,252	633,165	19,046
新光金創投	2019	1,504,401	1,496,889	14,163
	2018	1,575,485	1,569,312	63,617
新光金保代	2019	172,869	93,419	59,074
	2018	140,404	84,305	56,985

註：個體財務資訊

Organization Chart

— 組織圖 —

基準日：2019/12/31



註1：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。

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(100%)、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%。

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)
- ▶ 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

2007

- ▶ 子公司新光銀行成立越南胡志明市代表處

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

- ▶ 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

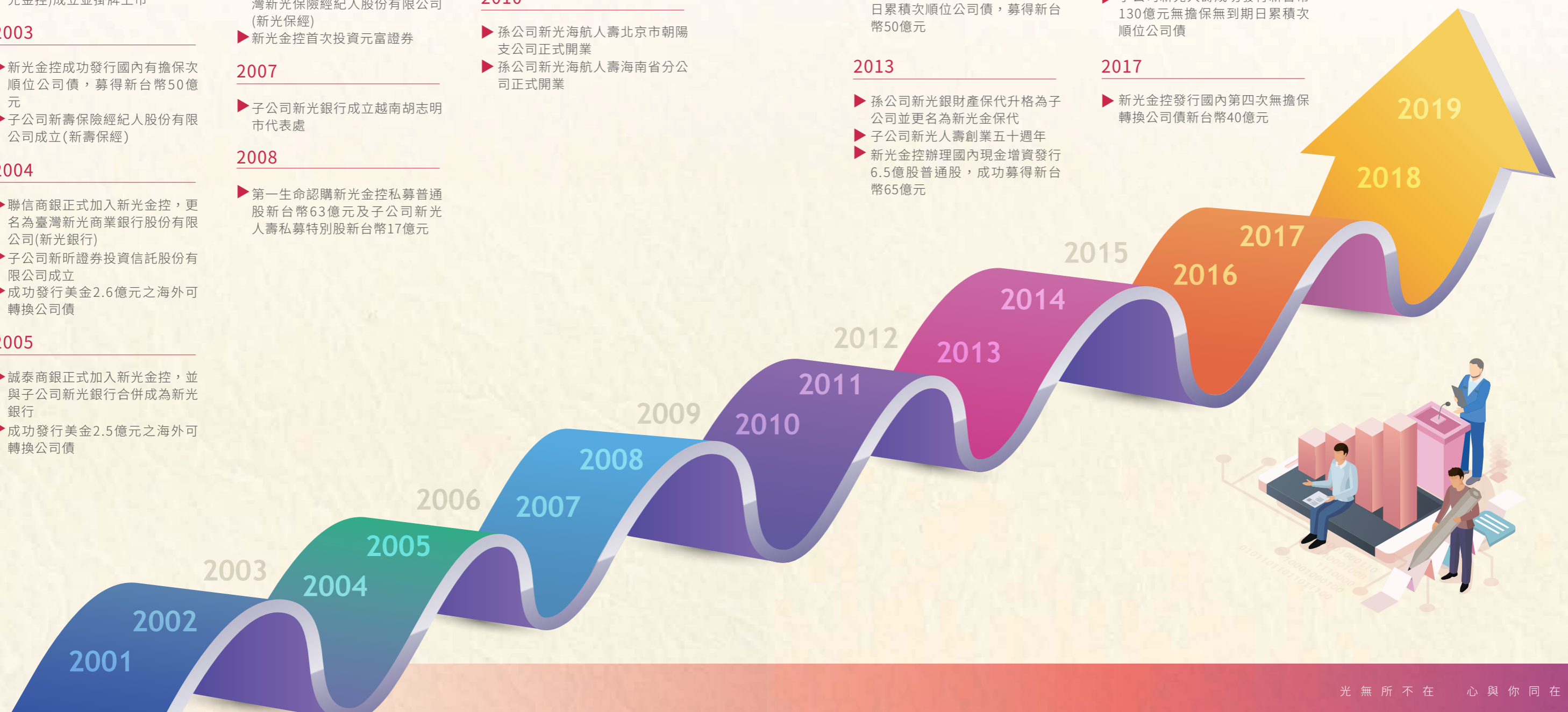
- ▶ 新光金控發行國內第四次無擔保轉換公司債新台幣40億元

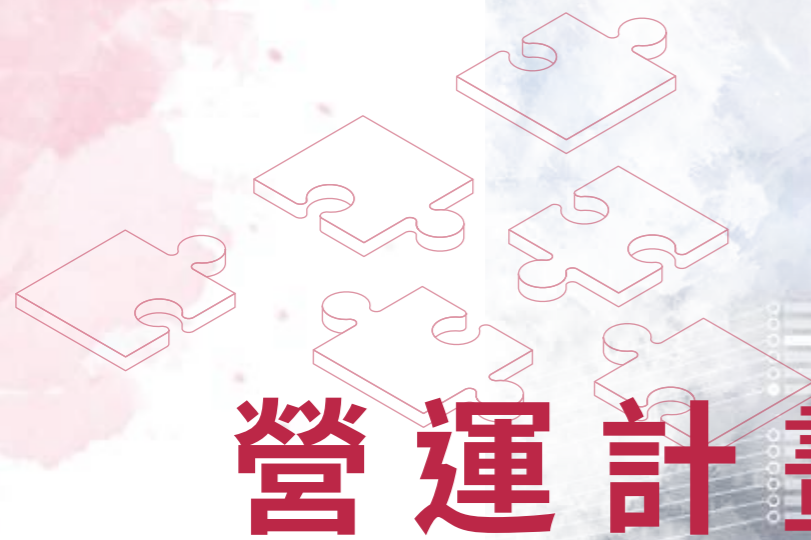
2018

- ▶ 整合證券引擎，新光金控版圖全面到位，元富證券正式納為百分之百持股之子公司
- ▶ 新光金控發行國內第五次無擔保轉換公司債新台幣50億元

2019

- ▶ 新光金控辦理國內現金增資發行普通股及甲種特別股，募得新台幣63億元並全數轉投資子公司新光人壽
- ▶ 子公司新光投信擔任利安資金管理(Lion Global Investors)境外基金總代理





營運計畫

Business Plan

光無所不在 心與你同在

3%

7%

26%

8%

24%



Business Plan

— 營運計畫 —

▶ 新光人壽 Shin Kong Life Insurance

2019 營運概況 Operations Overview

新光人壽採取穩健經營策略，持續提升經常性收益及改善負債成本，於2019年營運表現再創佳績。合併稅後淨利達92.5億元，較2018年大幅提高75.7%；合併綜合淨利為383.6億元。合併總資產逾2.9兆元，年成長10.0%；合併股東權益較2018年底提高63.6%至1,148.2億元。

2019年商品策略聚焦外幣保單，銷售金額較2018年成長12.6%達805.3億元，佔初年度保費比重68.9%。全年初年度保費為1,168.6億元，市佔率為9.2%；整體總保費收入年成長3.6%達3,181.8億元，推動負債成本較2018年降低11 bps至3.97%。

投資方面，透過持續耕耘固定收益及低波動高殖利率股票等部位，避險前經常性收益提升至4.17%，較2018年增加6 bps；整體投資報酬率達4.20%，較前一年增加21 bps。

提供全面保障 滿足客戶需求

新光人壽持續耕耘台灣保險市場，面對社會環境變遷及市場趨勢，積極開發具獨特性且以客戶需求為導向之商品，為國人提供全面保障。

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

人民幣等，商品線齊備。2019年陸續推出「新光人壽美旺福外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）」、「新光人壽美富多喜外幣利率變動型終身壽險」及「新光人壽美利好鑽外幣利率變動型終身還本保險」等商品，滿足保戶多元資產配置及風險分散之需求。

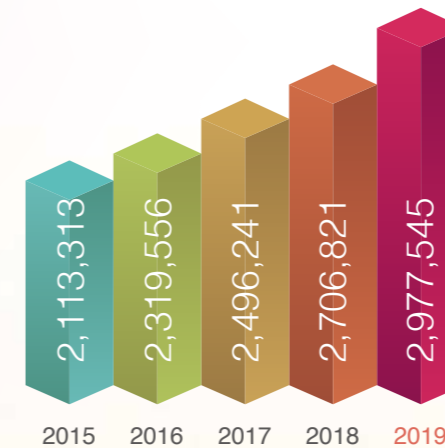
因應保險科技趨勢，新光人壽推出第三張外溢保單「新光人壽活力健身重大傷病定期保險」，納入業界首創的健身運動外溢機制，並與知名的新光傑仕堡健身等健身場館合作，鼓勵保戶自主健康管理，同時降低保險理賠給付。

針對年輕族群，新光人壽持續推動「活力系列」醫療險商品，以「小保費換大保障」為設計理念，精選年輕朋友最需要的住院、手術、處置、意外及重大疾病等五大基本保障，讓年輕保戶輕鬆繳納無負擔。

新光人壽響應政府鼓勵民眾自儲退休金政策，倡議「打造幸福退休3C計畫」，即Calculate（掌握公司員工勞退自提比例）、Communicate（提供員工教育訓練、定期宣導退休相關議題）、Consider（每年追蹤員工自提比例，積極協助員工退休準備）。領先業界開辦員工退休自選方案，針對員工推出補助方案，以實際行動保障員工退休生活。

近五年—總資產

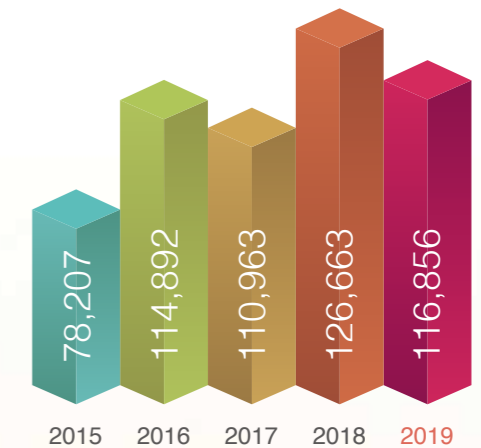
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體

近五年—初年度保費

單位：新台幣百萬元



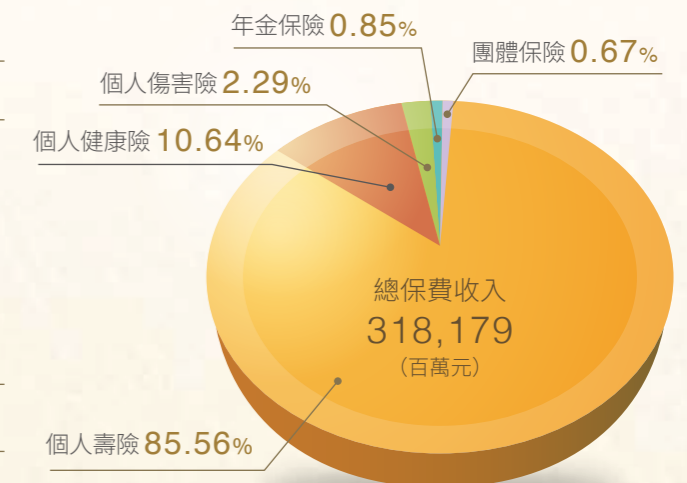
註：人壽個體

營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2019年度保費收入	百分比 (%)
個人壽險	272,220	85.56%
個人健康險	33,870	10.64%
個人傷害險	7,279	2.29%
年金保險	2,692	0.85%
團體保險	2,116	0.67%
總保費收入	318,179	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因

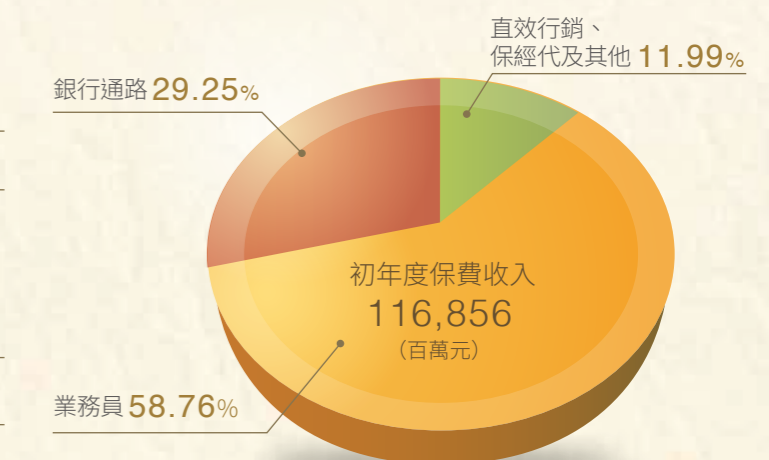


行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2019年度保費收入	百分比 (%)
業務員	68,666	58.76%
銀行通路	34,175	29.25%
直效行銷、保經代及其他	14,016	11.99%
合計	116,856	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因





重視人才培育 堅實組織產能

新光人壽積極優化組織體質，聚焦招募年輕新血與培育專業人才，並每年投入豐富教育訓練資源，全面提升業務員生產力。「漾主管培育計畫」自2011年正式啟動，啟動至今已成功招募2,563人，眾多業務菁英已陸續成為業務團隊中堅幹部。另於2017年展開「新秀培育專案」，2019年網羅245人，啟動至今共計錄取597人。新光人壽精進職能訓練，協助業務員激發業務動能，並建立駐點人員現場觀察、回饋及提供輔導建議，提升業務員產能。

此外，新光人壽致力於培育全方位金融管理人才，於2016年開辦「新光大學」，並與新加坡國立大學李光耀公共策略學院合作，連續三年舉辦「領導梯隊新加坡海外研習團」。

2019年9月首度派員參與該學院「中高階經理人公開研習班」，全程以英語研習，與全球各地菁英交流，提升企業競爭力，為開拓國際市場做準備。

構建樂齡住宅 悠活銀髮人生

面對台灣高齡化人口增加，新光集團積極整合旗下不動產及關係機構資源，將老年需求融入建案規劃、設計及服務，解決高齡者的安養問題。延續過去商務住宅(serviced apartment)成功開發經驗，全齡化健康樂活長期出租宅「新光新板傑仕堡」於2019年完工，包含醫療診療大樓、新型態出租住宅及旅館大樓三大區塊，以「全齡健康生活園區」概念規劃，設施囊括食衣住行育樂醫等七大多元性服務，可望成為國內最適合樂齡生活的居所。

隨著社會變遷與生活型態改變，新光人壽將持續投入商品創新，補足銀髮生活保障缺口，並深耕長照市場，打造完整的老年健康照護網；此外，持續整合集團資源，從健康促進、經濟保障、樂齡居住到樂活老化，積極開拓橘色商機。



2020 經營計畫 Business Plan

展望2020年，新光人壽將精實自有通路及強化夥伴多元通路，聚焦外幣保單及保障型商品，以控管避險成本及堆疊服務合約邊際(CSM)。數位服務方面，將持續推廣客戶自主服務，預計網路會員數雙位數成長，並升級智能客服，提高服務效能及客戶滿意度。投資方面，持續佈局海外固定收益、投資低波動高殖利率股票及布建優質不動產，以維持經常性收益穩定。

聚焦價值商品 堆疊基礎利益

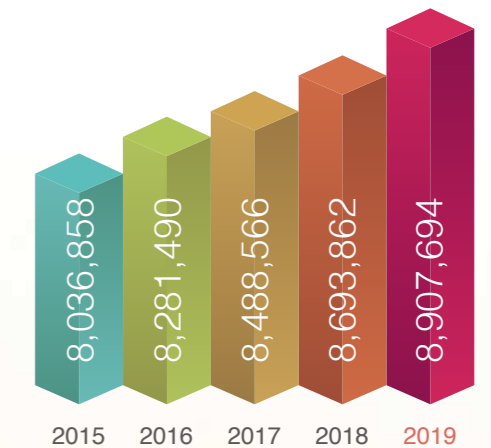
新光人壽致力於提供滿足社會大眾多樣化需求之最佳保險商品，策略著重堆疊服務合約邊際(CSM)及控管避險成本，2020年將積極銷售外幣保單、保障型、健康險及分期繳商品。

外幣商品方面，順應全球經濟趨勢，新光人壽將推動長年期外幣利變保障型商品，且配合政策提高商品死亡給付門檻比率，以提升保障效果。另，搭配滿期金到期資金，陸續推出不同繳費年期及幣別之利率變動型壽險，讓保戶透過保單長期規劃，降低短期幣值波動風險，同時穩健累積資產。

健康險方面，新光人壽持續發展長照險及住院醫療險等，且順應社會動態及保戶需求，持續開發新型態醫療險及相關附約。有鑑於新冠肺炎疫情肆虐，新光人壽呼籲國人從防疫角度進行保單檢視，藉此喚醒保戶補足保障缺口。

因應社會環境改變，新光人壽將持續發展特定族群商品，滿足多元化保險需求，並聚焦於保單創新，運用新興科技，提升商品附加價值。

近五年—主約有效契約件數 單位：件



拓展數據應用 精準服務客戶

新光人壽善用AI智能及大數據分析，完成客戶生命週期管理、產品規畫、業務員管理、核保和理賠等功能，並進一步建立內部保單理賠風險系統、核保風險預測模型系統及智能客服之新型態保險商業模式。

打破過往以「產品」為出發點的推銷模式，新光人壽轉向以「客戶」體驗為出發點，以數據科學建構模型，再串聯實體生活圈的體驗服務，將碎片化的消費者行為融入於無所不在的生活服務網中，不僅提高服務效率，更大幅提升客戶好感度。

2020年新光人壽將積極經營三大客群，主軸包括「好客計畫」、「激活計畫」及「喚醒計畫」，針對活躍客戶、靜止客戶及休眠客戶設定再購人數目標。此外，透過「好客GPS」技術及「客戶儀表板」，結合客戶保障資產模型與核保風險模型，篩選出風險等級較低且同時有保障需求的好客名單，提升保戶約訪成功率，並提供快速投保流程及優質服務體驗，預期為公司經營帶來顯著成效。

普及數位服務 落實公平待客

新光人壽將持續精進 AI 服務模式的成效，加速數位自主服務，如加深經營網路會員，並簡化服務流程，藉由數位科技大幅提升客戶服務體驗，具體計畫如下：

- 一、經營網路會員，帶動線上繳費、契變及理賠量成長：推廣數位保險服務，結合業務團隊、行政中心據點等實體通路，拓展網路會員。2019年已導入MID手機驗證服務，保戶可於會員專區自主完成聯絡資料修改、保單契約變更、保單借款、線上理賠申請及繳費等功能。2019年網路會員數已突破50萬人，2020年會員數預計雙位數成長。
- 二、持續升級AI智能客服「小新」，提供新一代智慧服務：新光人壽領先業界推出智能客服「小新」，係運用自然語意分析、機器學習、數據運算及AI人機互動等技術，將保險專業知識內化成專屬的機器人智能知識庫，舉凡保險商品、保費繳交、保戶服務等範疇，皆能即時回應保戶提問。2020年將持續優化智能客服功能，打造全新操作介面；此外，亦新增對話式商務服務，包括保單借款查詢、繳費服務查詢、服務人員查詢



等內容，讓保戶能以自然聊天模式與智能小新互動，並完成保單售後交易服務。

- 三、紙本保單條款電子化：2020年將導入保單條款電子化，紙本保單條款改以QR Code方式提供，透過行動裝置掃描後，保戶即可閱讀保單條款，大幅降低保單印製成本與環境負擔。
- 四、重視招攬忠實義務，保障客戶投保權益：2020年成立業務品質的專責部門，建立分析模型以確保招攬品質，保障客戶權益。
- 五、新光LINE@服務：2019年七月，新光人壽成為首家在LINE官方帳號上推出個人化服務的壽險業者，提供多項特色服務，包括「保單/權益個人化通知」、「選單功能限時保持登入」、「查找服務人員」、「查詢行政中心等候人數及線上取號」、「全家超商條碼繳費」及「信用卡效期變更」等，截至2019年底好友人數已突破280萬。2020年將持續優化LINE官方帳號服務，看準國人集點風潮，推出全新功能「集點平台」，將跨平台API串接新壽網路會員專區，以深化客戶關係及掌握商機。



新光銀行 Shin Kong Bank

2019 營運概況 Operations Overview



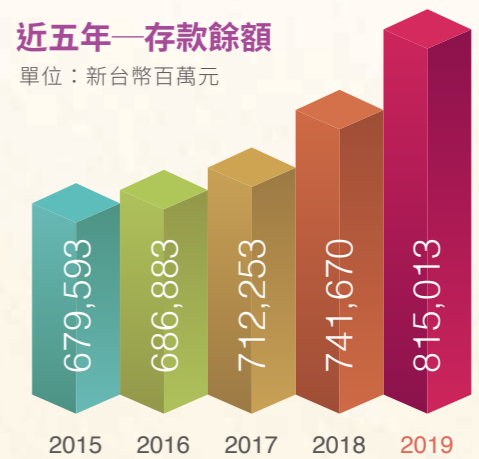
新光銀行2019年獲利表現亮眼，營運動能持續成長，合併稅後淨利達55.2億元，較2018年提高5.9%；總資產達9,398.4億元，年成長7.9%；股東權益較前一年底成長9.4%至651.2億元；資本適足率達14.41%，優於2018年水準。

業務動能方面，存放款業務穩定成長，2019年存款餘額為(不含同業存款)為8,150.1億元，年成長9.9%，有助提升整體資產規模及累積業務動能。放款餘額(含信用卡循環餘額，不含催收款)較2018年成長6.8%至6,058.5億元，增長主要來自海外聯貸及消金放款，分別較前一年成長13.6%及6.0%。同時，資產品質穩健，逾放比降至0.20%，呆帳覆蓋率提升至636.00%。

新光銀行亦致力提升非利息收入，2019年財富管理收入達25.4億元，年成長17.7%，銷售動能來自基金及海外有價證券。此外，新光銀行靈活操作資金，整體投資收益較2018年成長17.9%。

近五年一存款餘額

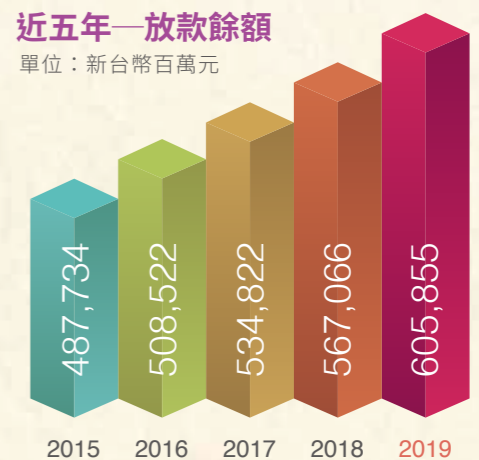
單位：新台幣百萬元



註：不含同業存款

近五年一放款餘額

單位：新台幣百萬元



註：不含同業存款含信用卡循環餘額，不含催收款、間接授信。

存放款業務穩健 規模穩定成長

新光銀行秉持穩健策略，在良好的授信品質下提升獲利，2019年存款餘額較前一年成長9.9%，放款餘額年增6.8%。

企業金融業務方面，2019年企金放款餘額達2,472.3億元，年成長8.1%；透過爭取海外放款案件，挑選信用評等良好之當地知名大型企業承作，海外聯貸較2018年提高13.6%。消費金融業務方面，2019年房貸放款餘額達2,677.4億元，年成長率6.4%。新光銀行持續強化業務人員訓練，以優質服務品質招攬新客戶及鞏固既有客戶；同時調整專案內容，提升放款動能。2019年小額信用貸款餘額達520.9億元，年成長5.7%；車貸餘額達55.5億元，年成長9.0%，各項業務成長穩定。



營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2019年淨收益	百分比 (%)
利息淨收益	11,720,316	70.58%
手續費淨收益	3,542,866	21.34%
金融商品投資淨收益	616,065	3.71%
其他淨收益	726,387	4.37%
合計	16,605,634	100.00%

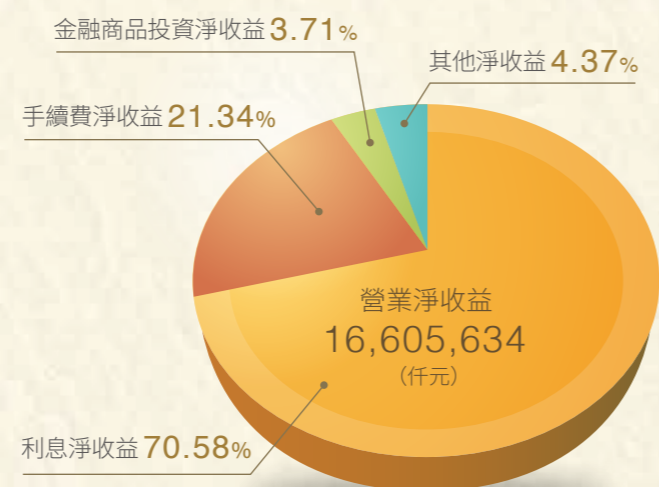
註：個位數差異係四捨五入原因



財管收入躍進 專業備受肯定

2019年財富管理收入達25.4億元，年成長17.7%。新光銀行掌握商品銷售契機，搭配專案發揮綜效，轉化市場不確定因素為銷售動力；海外有價證券、基金及保險手續費收入分別較2018年增加38.0%、35.4%與5.7%，整體表現亮眼。

以「客戶為中心」及培育理專成為「值得客戶信賴的理財顧問」作目標，新光銀行於2019年8月參加「台灣金融之星」評選，榮獲「財富管理最佳理專團隊」獎項。新光銀行將持續以優秀理專及專家團隊做為堅強後盾，積極協助客戶完備家庭理財和退休準備，達成財富守護、穩健增值與安心傳承。



數位金融創新 掌握發展先機

新光銀行於2019年推出「立碼驗」技術整合創新服務，善用全台高密度便利商店優勢，以超商機台為橋樑，串連「台灣票據交換所」資訊，解決申辦線上業務無讀卡機可驗證的困擾。民眾將不再受限設備及時間，隨時完成各類身分認證、用戶身分升級、自動扣繳申請、公家機關文件申辦、投資理財服務等。

藉由「貼近生活為客著想」的數位金融價值主張，著重以客戶導向提供各式數位金融產品及服務；2019年數位交易量佔比逾75%，活躍數位客戶數成長近3成，推動數位金融發展成效顯著。



優化營運體質 提升資本水準

新光銀行秉持嚴謹風險管理，以維護資產品質，相關風險控管政策與作業規範已完備，並定期檢討及修訂，以適時反映金融市場變化。新光銀行積極投入大數據分析人才與平台，透過數據化分析模型及策略管理系統執行日常風險性資產管理，2019年資產品質良好，逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別為0.20%及636.00%，皆優於2018年水準。

新光銀行已成功發行無到期日非累積次順位金融債券45億元，有效強化資本結構及提升資本適足率。2019年普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率皆較2018年提升。

深化客戶關係 提供優質服務

新光銀行深獲評審及客戶肯定，於卓越雜誌主辦之《卓越銀行》評比連續3年榮獲「最佳金融服務獎」。除了根基扎實的第一線服務外，隨著Fintech的經營多角化，更提升虛實並進的全方位金融服務，將數位化以有感的溫度「貼近生活 為客著想」呈現，在數位化經營中出線突圍，並以客戶需要為出發點，創造出具特色的金融服務，將以穩定成長的策略，持續深耕服務，成為客戶首選的優質銀行。



2020 經營計畫 Business Plan

擴大資產成長 發揮規模效益

- 一、增進企業授信動能，嚴謹控管風險：增加聯貸主辦件數，加強同業合作，爭取共同主辦。慎選目標客群適時開辦批次保證業務，以擴大中小企業放款規模。建立「中小企業交易查核」機制，藉由實地拜訪預先發掘風險，輔助審查，提升核貸效率。
- 二、擴大外幣存款資金池：提升貿易融資業務量，並推廣外幣優利存款專案，吸引新客戶。結合集團資源，提供存款專案予金控旗下子公司，例如針對新光人壽滿期金保戶、元富證券複委託客戶予以換匯優惠，亦提供其他子公司員工轉介存款獎勵，增進業務動能。
- 三、加強產品創新，耕耘數位通路以提升個金放款動能：傳統通路藉由優化產品包裝、創造特色，且運用數位科技設計新產品。數位通路透過大數據分析及全行客戶資源共享，加強金控子公司間共同行銷；另針對目標客群精準行銷，提升數位通路申貸率。此外，優化數位申貸平台及以自動化設備取代人力，並視市場狀況調整產品策略，擴大消金業務規模。

優化財務結構 增進獲利能力

- 一、掌握客戶 Life Cycle，提升財富管理收入：增加年輕客群，搭配智能理財工具，協助客戶累積財富。鞏固中高龄及尊榮客群，建立家族理財關係，協助資產傳承與稅務規劃。
- 二、順應信用卡數位趨勢，滿足多元需求：針對數位支付場域，建置完整信用卡交易環境。因應國內行動支付平台使用率、網路購物占比日益提升，重新打造新光寰宇卡，提供行動支付綁定、超商及網路消費回饋，促進消費簽帳及增進客戶黏著度。
- 三、提升金融市場操作收益：持續投入台、外幣固定收益，以堆疊利息收入。擇優布局高殖利率股票，擴大核心持股配置，提升資金運用效率。
- 四、因應高齡化社會需求，開發新型態信託產品：響應政府推動都市危老建築重建，規劃危老融資搭配信託之業務，同時承作高齡及身心障礙安養、保險金信託。



強化客群經營 提升共銷效益

- 一、聚焦優質客群，提供全方位產品與服務：運用數據分析勾勒客戶樣貌，透過客戶往來紀錄與屬性分析，聚焦優質客群；同時建置客戶標籤，以精準行銷偵測客戶行為，即時提供最適產品、服務及行銷活動建議。
- 二、強化子公司間共同行銷：整合金控資源，彙整各子公司間客戶共銷資訊，增進客戶往來，挖掘客戶需求。新光銀行計劃與新光人壽合作跨售各類壽險專案，另與元富證券合作承銷、保證業務與買入可轉債資產交換，擴大集團收益。

擁抱金融科技 優化客戶服務

- 一、經營線上申辦業務，擴大數位客群來源：優化存放款、信用卡及財富管理等業務線上申辦，鼓勵客戶使用各類數位交易服務。
- 二、掌握行動支付跨境金流商機，深耕消費型數位客戶：與行動支付業者合作（如：Google Pay、Apple Pay、LINE Pay Money、台灣 Pay、街口支付、橘子支付、icash Pay、悠遊付等），滿足客戶不同場域支付需求。

- 三、發展 Open Banking，建立數位生態圈：掌握開放 API 最新技術，在財金公司推出「開放 API 管理平台」之際，成為首波上線銀行，以應用於「麻布記帳」App 揭露匯率、利率比較等資訊，提供整合性數位金融服務。

- 四、建置智能理財平台，滿足客戶理財需求：因應財富管理數位化及自動化業務發展趨勢，發展線上理財服務平台。依據客戶投資目的及風險承受度，透過大數據演算，提供自動化投資組合建議，並監控市場變化進行即時平衡調整，以擴大財富管理服務範疇。

- 五、發展智能客服系統，提升服務效率：運用 AI 技術建置智能客服機器人系統平台，搭配深度語意理解之對話情境，提供客戶智能化新體驗。



2019年元富證券維持優勢業務地位，新種業務之推動亦有所成，包括推出二檔ETN及取得台外幣指定單獨金錢信託業務資格；另外積極運用Fintech打造金融創新服務，獲得多項外部獎項肯定。2019年稅後淨利為15.4億元，較前一年成長85.7%，經營表現優異。

耕耘傳統業務 成長力道強勁

2019年元富證券核心業務成效亮眼，證券IPO與SPO件數、規模及市佔率全面成長，承銷金額成長五成以上。財富管理信託資產AUM創歷年新高，年底AUM達88.0億元，成長率26.7%。投資部門獲利大幅成長，整體出售證券利益較2018年成長七倍以上。此外，期貨子公司在國內外期貨市佔成長率及自營操作皆為業界第一。

鞏固優勢業務 維持市場地位

元富證券為業界唯一擁有完整長短期固定收益產品線之證券公司，債券業務位居市場領導地位，多年維持穩定且優異之操作績效，2019年公司債承銷、公債及公司債次級市場業務均為市場前三名。透過投顧子公司經營之全權委託業務，近三年平均報酬率近二成，全委資產規模亦穩定成長，2019年契約數量較前一年成長14%，市佔率為業界排名第一。



布局新種業務 陸續進軍市場

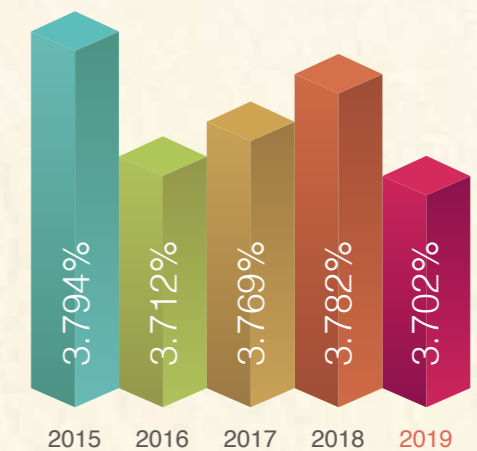
鑒於指數投資已成為資產配置關鍵趨勢，元富證券為台灣首批ETN的發行證券商，2019年陸續發行「元富標普中國大陸新經濟」及「元富那斯達克亞洲高股息」兩檔ETN。為發展智能理財業務，已取得台外幣指定單獨金錢信託業務資格，可望在2020年搶先同業推出智能全委代操理財服務，提供客戶動態調整資產配置之高效能理財體驗。

創新數位金融 推動智能選股

繼「小資零股平台」屢獲獎項肯定後，2019年元富證券推出的「智能行動選股APP」再度吸引外界目光，除獲得經濟部智慧財產局兩項新型專利、第16屆「國家品牌玉山獎—最佳產品類」，更獲頒「金彝獎—傑出金融創新獎」。數位金融服務持續優化，亦有效提升電子交易業績量，2019年電子交易自佔率突破七成；電子交易客戶數持續年增三萬戶以上，成長率達14.3%。

近五年一現貨市佔比率與排名

項目	現貨市佔比率(%)	排名
2015	3.794	6
2016	3.712	6
2017	3.769	6
2018	3.782	6
2019	3.702	6



2020 經營計畫 Business Plan



2020年元富證券以「升級數位平台、提升穩定收入、發展目標客戶及發揮集團綜效」為策略主軸，並據以做為業務展開及落實的基準，重要經營計畫如下：

精進交易平台 提高客戶交易

為提供客戶與時精進的智能下單投資利器，元富證券持續精進智能選股系統及策略，結合元富投顧投資觀點，發展獨家且依市況變化機動調整的多元智能選股策略，提供客戶短中長期、當沖選股的多元選股策略。此外，配合雲端下單新趨勢，進一步強化發展雲端條件式自動下單平台，發展複合式定型化模組，提供投資人因應盤勢設定條件自動下單，協助投資人盯盤、掌握買賣點，讓客戶不錯失交易機會。

調整獲利結構 增加穩定收益

基於市場各項指標的研判，進行部位投資策略佈局及調整，除持續深耕獲利穩定的交易領域，同時擴大發展策略交易，以量化模型，將單一商品策略模組，延伸運用到多商品領域，以提升策略開發效率及獲利性。發展債券複委託業務，透過開發或引進券商特色商品，以擴大銷售通路之廣度並提升穩定收入來源。



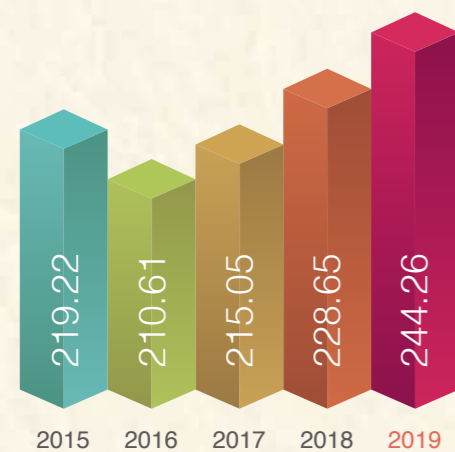
聚焦特定客群 擴大財管規模

因應客戶屬性及投資習慣差異性，將配合法規或新業務開放，推出免臨櫃業務及智能客服服務。針對逐筆交易及盤中零股交易新制，將強化平台功能、提供期現貨價差交易機會，爭取交易新制目標客戶。在擴大財管業務規模方面，持續推廣海外商品電子交易平台，上架境內外連結利率率結構型商品等符合市場亮點之利基型商品。此外，將於2020年推出win-win go智能理財平台，以智能全委託操作模式提升財富管理業務規模。

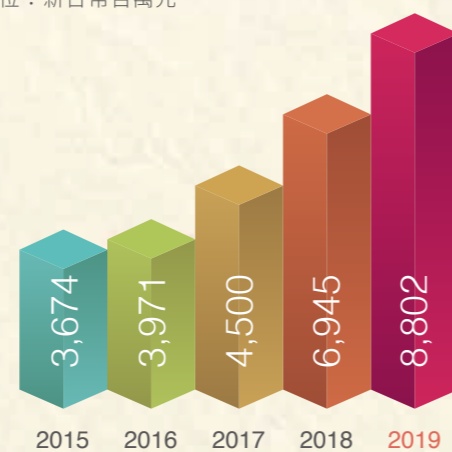
運用集團資源 強化整合行銷

持續深化與金控各子公司業務往來，提供期貨交易策略建議及服務，協助集團子公司期貨避險需求，開展香港債券平台，發展債券自營及複委託上手業務，協助提供優質海外債券產品。結合集團資源，強化股票、期貨、複委託(股票/海外債)經紀業務相關服務，擴大業務規模。

近五年—股東權益 單位：新台幣億元



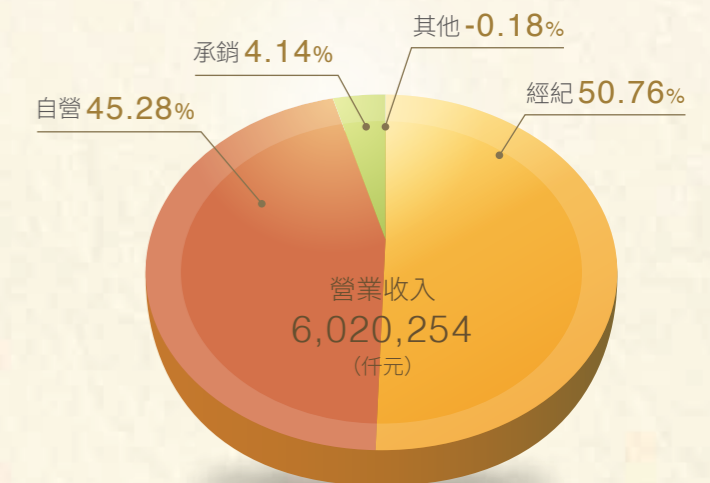
近五年—財富管理信託資產AUM 單位：新台幣百萬元



營業比重

項目	單位：新台幣仟元	
	2019年度營業收入	百分比(%)
經紀	3,055,966	50.76
自營	2,726,000	45.28
承銷	249,326	4.14
其他	-11,038	-0.18
合計	6,020,254	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



截至2019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）達841.4億元，較2018年成長152.4%，同業排名前五名；其中公募基金（含貨幣型基金）管理資產規模為744.5億元，私募基金為3.6億元，全權委託代操為93.3億元。

加速ETF發展 成長名列前茅

新光投信致力提供優質產品，為客戶創造投資契機。因應金融市場快速變化，新光投信於2019年發行八檔指數股票型基金(ETF)，規模達486億元，總資產規模成長率領先同業；指數股票型基金風險分散，適合各年齡層投資人預做退休準備規劃。

聚焦低波高息 符合市場潮流

新光投信近年研發「智慧風控+」機制，結合類全委投資管理帳戶之投資經驗，首度納入公募基金中。2019年6月成功募集「新光全球特別股收益基金」，該基金為「可增益資產」的新型態基金，兼顧穩定配息優勢，且其風控機制有助降低投資組合波動，提供客戶獲取固定收益與資本利得之機會。另亦設計符合壽險客戶訴求的投資型商品，股債靈活配置參與市場投資契機，鼓勵長期持有以獲取穩定報酬，同時滿足投資與保障需求。

規劃策略商品 提升投資績效

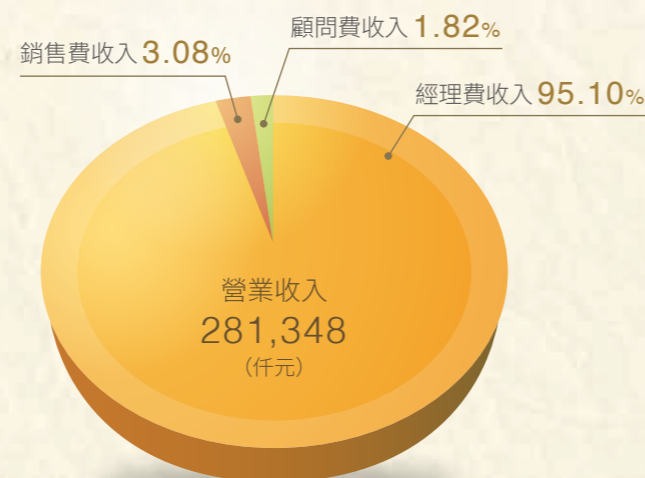
新光投信持續與新光人壽合作推廣類全委投資型保險商品，深化類全委投資商品之通路教育及提升服務品質。2019年類全委保單投資帳戶平均報酬率達10.0%，投資規模較前一年成長12.6%；未來將持續精進投資決策，追求穩定績效，為投資人創造價值。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2019年度金額	百分比 (%)
經理費收入	267,571	95.10
銷售費收入	8,654	3.08
顧問費收入	5,123	1.82
合計	281,348	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



新光投信營運目標聚焦「強化投資績效」、「擴增收益產品」、「誠信永續投資」三大策略，分別從績效面、產品面、投資面三管齊下，落實金控政策，永續經營，提供多樣化資產配置及提升客戶資產價值。

掌握市場趨勢 靈活管理操作

新光投信基金經理人及研究團隊以產業趨勢、時機題材調整投資組合，持續關注ESG議題並落實在投資分析及決策過程，提升投資分析之國際性及時效性，同時強化海外投資能力，致力朝向經濟與永續發展之願景邁進。

結合內外通路 提升ETF規模

持續開發新通路，維繫多家壽險公司產品合作契機，並提供豐富產品類別，致力提升ETF資產管理規模，達成業務合作雙贏。

發揮金控優勢 發行合宜商品

因應金融市場快速變化，新光投信掌握市場主流趨勢，除新募集新光全球特別股收益基金外，2020年將陸續推出ETF基金及配息型商品，以提供客戶商品新選擇。

經營年輕族群 耕耘退休商機

2025年台灣將步入超高齡社會，作為資產管理業者，新光投信亦有其社會責任及義務，持續優化投資平台，積極推動定期定額投資，以基金風險較低、長期複利累積效果之特性，協助年輕客群累積個人財富，並儘早為將來退休生活做好完善規劃及準備。



提升有形收益 創造無形價值

新光金保代結合集團資源拓展業務，提升核心競爭力並提供優質服務。2019年營運績效良好，營業收入達3.7億元，較2018年成長7.8%；稅後淨利達5,907.4萬元，較前一年提高3.7%；股東權益報酬率為66.5%，表現亮眼。業務動能持續增溫，總保費收入達19.2億元，較2018年成長8.7%，優於業界水準，且達成公司目標。2019年保費結構以車險(含強制險)為主，佔整體保費收入77.4%，其次為火災保險，佔比為13.9%。全年保單件數穩定成長，較2018年成長5.2%達93.7萬件。

因應氣候變遷，天災事故頻傳及新興風險產生，新光金保代與業界產險公司緊密合作，共同

開發多樣新商品，包括：結合責任險與實損地震險之新式住宅火災商品「居家綜合保險專案」；設計汽車第三人責任險加入「超額責任保險」及「失能增額保險」之組合商品。新光金保代除重視商品開發，亦建置產險服務網絡，以專業、主動的態度提供詳盡保單諮詢與規劃，並協助客戶申請保險金及應對保險事故。當客戶一旦發生保險損失，在釐清責任歸屬後，亦要求產險公司立即給予理賠，並依產險設計計畫與產險公司溝通爭取理賠內容，以維護客戶權益。此外，持續改善行政作業流程及縮短理賠時間，讓服務效能及客戶滿意度提升，增進公司整體績效。

2020 經營計畫 Business Plan

展望2020年，新光金保代將掌握市場趨勢及客戶需求，開發合適商品及提供多元化服務；持續舉辦商品教育及訓練課程，提升員工專業知識及行銷能力；適時推出客群行銷活動，以擴大客戶基礎。具體經營策略如下：

強化教育訓練 打造優質團隊

新光金保持續與外部顧問合作，辦理講座及課程，以提升業務團隊專業知識及形象。2020年計畫於各業務區部舉辦進階性汽車保險實務課程，員工於訓練課程結束後取得結業證書，且績優同仁可參加培訓成為兼任講師，加速教育訓練效能。

設計新型商品 搶進市場先機

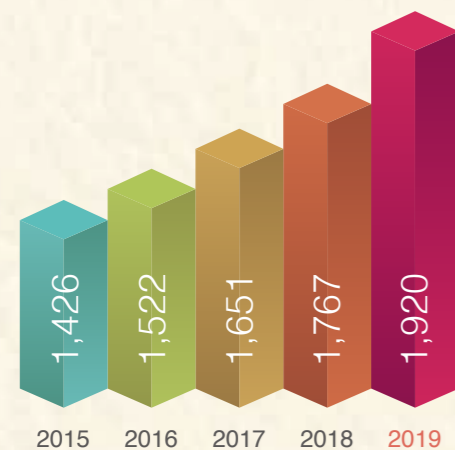
面對商品推陳出新，新光金保代掌握商機，推出「新 i 寵專案保險」，該商品提供寵物全面保障，可彌補寵物缺乏健保之不足，緩解飼主負擔。考量國人寵愛毛小孩漸成風氣，新光金保代將順應趨勢，積極搶進寵物保險市場，發展更多創新商品，擴大客源。

加強後勤支援 提供新型服務

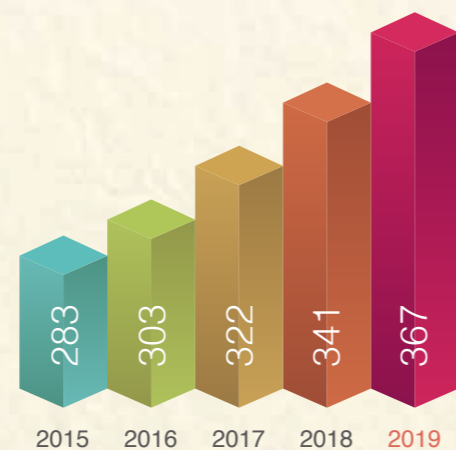
新光金保代秉持服務至上與客戶優先之精神，致力提供優質後勤服務與支援。隨著電子商務快速發展，新光金保代推廣無紙化環保觀念，力行電子保單及續保通知單，並搭配各式行動繳費個人化服務，提供客戶彈性、即時便利的數位服務。



近五年-總保費收入 單位:新台幣百萬元



近五年-營業收入 單位:新台幣百萬元



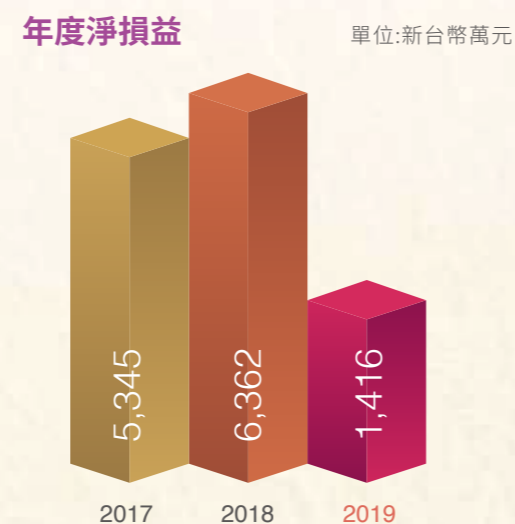
掌握資本市場 嚴控資產品質

2019年新光金創投掌握國際永續及產業發展趨勢，佈局相關產業，並透過投資多元組合，降低投資風險，提高效益。在連結新創趨勢方面，持續透過新創加速器平台觸及新創公司，結合集團資源，偕同新創圈股東及外部導師能量，對潛力團隊提供輔導與跨業合作機會，篩選出具投資潛力之新創團隊。



在中國大陸租賃業務方面，2019年新光租賃積極推動供應商專案，精進徵授信流程，落實客戶及供應商評等評分機制，提高直租案件比重，授信餘額相較2018年增長23.4%。

近三年新光金創投整體之獲利狀況如下：



2020年新光金創投將在「控管資產品質」及「慎選投資標的」的中期策略下，以「逐步擴大創投規模，佈局具成長潛力之投資標的」、「結合集團資源擴大業務交流，提升投資效益」及「嚴控租賃子公司資產品質，授信規模穩步成長」三個策略重點下發展業務。

優化投資組合 提升投資效益

創投投資業務方面，將逐步擴大投資規模，透過建構多元化投資組合，聚焦具成長潛力之投資標的，投資重點包括科技發展應用趨勢產業、著重永續經營之產業及ESG表現佳之企業。此外，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，擴大業務交流及投資規模，提升投資效益。



嚴控資產品質 規模穩步成長

新光租賃將秉持強化前中後台風險控管之最高原則，嚴格篩選授信案件，落實客戶及供應商評分機制，以避免承做高風險案件；同時，執行供應商專案，提高直租案件比重，穩步增加授信資產規模。此外，持續提升業務同仁專業能力並招募業界人才，打造專業團隊，增進整體業務動能。

新光租賃已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，有效掌握租賃標的物位置與確保設備所有權。2020年持續控管資產品質，強化貸前審核、貸後控管與催收，逾放比率目標低於3.00%，並兼顧財務穩健，呆帳覆蓋率目標大於160%。



Corporate Social
Responsibility

企業社會責任

光無所不在 心與你同在

— 企業社會責任 —

Corporate Social Responsibility

履行企業社會責任是企業邁向永續經營的重要基石，新光金控始終以高度熱情、全人關懷的精神，從企業核心能力出發，結合旗下事業體的專業與職能，透過實際行動及作為，落實企業社會責任，亦積極連結聯合國永續發展目標 (UN SDGs) 及接軌國際，創造新光金控的永續價值。

恪遵公司治理 落實永續經營

秉持誠信經營原則，新光金控確實遵循「道德行為準則」、「誠信經營守則」及「公司治理實務守則」，以建立誠信經營之企業文化與健全發展。透過專業的經營團隊、完整具獨立監督功能的董事會、嚴謹內稽內控機制、透明即時的溝通管道、強化董事會與高階的公司治理及誠信經營等議題之認知與執行力，以建構完善公司治理體系。新光金控已連續五屆榮獲證券交易所「公司治理評鑑」前20%，治理成果備受肯定。

在獲利與營運績效成長的同時，新光金控積極傾聽利害關係人的聲音，重視保障客戶權益，並兼顧社會的發展需求及關注氣候變遷等議題，

與股東、員工、社會、環境共好，創造企業永續價值，善盡社會責任成為永續經營的標竿企業。為此，新光金控成立董事會層級之功能性委員會「企業社會責任委員會」，透過企業核心能力，結合旗下事業體的專業與職能，以監督及管理整體企業社會責任之運作，並連結聯合國永續發展目標 (UN SDGs)，致力提升 ESG 績效逐步接軌國際，以實踐企業永續經營之責任與創造價值。

面對金融科技 (FinTech) 發展，新光金控應用新科技及創新技術全面提升數位化成熟度，積極保障消費者權益，提供符合客戶需求的金融理財商品及服務。此外，新光金控持續提升員



► 中秋節關燈一小時活動



► 新光金控暨子公司勇奪「TCSA 台灣企業永續獎」10 項大獎，由副總統陳建仁 (左) 授獎，新光金控總經理黃敏義 (右) 代表領獎。

工福利，強化員工身心健康及職場環境，子公司新光人壽補助近1萬名員工退休保險金，創業界先例，替員工退休生活做好規劃。

新光金控長期推廣節能減碳的環保理念，響應國際環保運動「Earth Hour地球一小時」、企業節電行動家「夏日節電316行動」，並號召全體員工自主實施「夏日輕衫，空調提高1°C」政策，榮獲經濟部能源局評選為「最落實節能減碳指標企業」，更力行綠色採購，榮獲環保局評選為「企業及團體推動綠色採購及綠色消費計畫」績優單位，並以實際行動進行淨灘、淨山活動。在追求獲利的同時，善盡企業社會責任，與員工及客戶們一起為地球盡一份心力。

響應社會議題 溫暖守護台灣

新光金控整合旗下子公司與關係企業資源，提升資源運用效能，響應多元社會議題，策略規劃執行參與行動，積極投入公益志業，與利

害關係人建立良好的溝通與互動，將公益愛心帶至台灣每個角落。

為協助解決季節性缺血情況，儲備醫療能量，新光金控自2009年主動推出全國捐血活動，號召民眾踴躍響應，共同解決缺血問題，至今已逾10年，總計募集超過2萬2千袋熱血。此外，新光摩天大樓廣場自2003年起即提供捐血車停放，至今已吸引約18萬人次，募集超過64萬袋熱血，讓更多生命得以延續，給予社會最及時、最需要的幫助。



► 新光全國捐血活動儲備醫療能量，讓更多生命得以延續。



▶ 台北耶誕「耶誕傳送愛 愛與光同在」活動，一同點亮鼠年燈籠，象徵讓愛發光。

健康是人生最大的財富與保險，為了鼓勵民眾透過運動維持良好體況，新光自2006年起連續13年舉辦「全國公益健行活動」，每年都有上萬名同仁、保戶及長者參與。2019年全國健行活動以「走向自然，健康樂活」為主題，於全台規劃31條健行路線，在綠意盎然的美景中，走進自然、走出健康生活，增進彼此互動情誼外，更透過健行活動認識美麗的台灣，進而愛護我們居住的土地。



▶ 為維護海洋生態環境，元富證券號召客戶一同響應淨灘愛地球。

為維護海洋生態及環境永續，子公司元富證券及新光人壽慈善基金會2019年各別發起淨灘活動，合計六場共987人熱情參與，總計清出3,944.1公斤的海洋垃圾，以實際行動守護海洋生態環境。

每年聖誕前夕，新光金控旗下子公司均舉辦愛心禮物募集活動，2019年透過GIVE543贈物平台媒合，尋覓弱勢族群首選，以肯愛協會及台北市脊髓損傷者協會為對象，其次再為社福單位與偏鄉學校，愛心募集30箱聖誕禮物，將這份溫暖與愛心精準送達需要關懷的機構。

公益急難救助 照顧弱勢族群

歲末年終之際，子公司新光人壽與新光人壽慈善基金會透過吳欣盈執行長號召，在社團法人中華安得烈慈善協會舉辦「年菜食物箱志工服務」，包含新光人壽業務同仁、新光人壽慈善基金會與新光志工社等60人共襄盛舉。此專案



▶ 年菜食物箱志工服務幫助弱勢兒童免於飢餓，讓愛從「新」出發。



▶ 新光積極響應政府政策，擴大微型保險的社會保護傘，將守護範圍擴及更多需要照顧的家庭。

獲得新光人壽220位業務單位主管的熱烈響應與支持，一共募得218箱年菜食物箱，代表全台有218個家庭的小朋友可以獲得豐盛的年菜食物；若以一個家庭平均2個兒童估算，這218箱食物箱就可幫助約436位安得烈弱勢兒童免於飢餓，希望幫助更多弱勢家庭度過年關，讓愛從「新」出發。

新光金控積極響應政府政策，擴大微型保險的社會保護傘，近年與新竹市政府、嘉義市政府、基隆市政府、苗栗縣政府、雲林縣政府、屏東與台東地區農會、犯罪被害人保護協會等單位合作，自2014年開辦至今，累計投保人數已達13萬人次，保費金額逾2,100萬元，保費捐助超過1,700萬元，總計約近8萬人受惠。

為擴大承保對象，2019年亦配合金管會媒合經濟弱勢者投保，贊助微型保險投保人數較少的台中市及新竹縣，受惠人數總計超過5,000名，未來也規劃針對合法立案之身心障礙者相關團體提供協助，將微型保險的守護範圍擴及更多需要照顧的家庭，2019年榮獲金管會頒發保險競賽「微型保險競賽第三名」。

此外，連續37年發給於服勤期間因公殉職之警察及消防人員慰問金，每名捐助新台幣10萬元，以安定其家屬生活，提高警察士氣。截

至2019年，累計發放因公殉職警消人員慰問金總金額5,380萬元。



▶ 新光人壽獎助學金鼓勵青年勤學向上。

深耕產學教育 獎助莘莘學子

新光金控長期致力於保險教育推廣，培養新世代專業人才，投入豐富資源進行產學合作。截至2019年底，已與31所大專院校締結建教合作，透過新光人壽全國各地分公司、行政中心、教育訓練體系，以完善的經營管理組織及教育訓練，提供學生優質企業實務實習的訓練環境、獎助學金補助、保證就業等合作方案，將企業資源與校園共享，互助成長，為學生創造豐碩職場經驗，順利接軌就業。

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，協助家境清寒及家庭突遭變故或急需幫助之弱勢學童，紓解困境並免於被迫中斷就學之虞，給予最實質的幫助。2019年度共計核發3,156人，核發獎助學金總計831萬8,000元。開辦46年來，累計發放58次，核發獎助學金超過2.8億元。

偏鄉教育也是新光金控長期關注議題，結合子公司新光人壽、新光銀行文教基金會投入資源，協助偏鄉學童養成閱讀的習慣，尤其關懷百人以下、最偏遠的小學校，透過更多社會關注及資源投入提振在地經濟動能，翻轉偏鄉教育。高雄六龜國小「六龜新光知識館」2013年展開「閱讀教育-啟開孩子新視野」系列讀報運動，累計至今人數已激發3,593位學童對閱讀習慣與興趣，期許能透過企業散播愛的種子，給予資源匱乏的「幼苗」們增添學習機會，未來培養出更多人才，同時也邀請北、中、南偏鄉學校共計19所小學，參與2019年新光全國繪畫比賽「童Young繪環保 打造綠家園」活動，藉由藝術的力量，繪出關懷每寸土地。激盪出正向活力，落實企業社會責任的永續軌跡。

在藝術養成方面，位於新板傑仕堡的新光音樂廳，以專業規格審核建造，廳內擺設價值千萬的史坦威名琴，打造媲美國家級的音樂殿堂。邀請享譽國際的知名鋼琴演奏家陳毓襄擔任藝術總監，並與板橋在地的光仁中學音樂班及台灣藝術大學合作，提供場地與鋼琴租用，專業指導學生舉辦音樂會，準備推甄錄音等資料，透過音樂的溫度，讓藝術走進社區，也讓民眾更走近藝術。

關懷銀髮健康 開創樂活人生

台灣在2018年正式邁入高齡社會，每7人中就有1人為老年人口，近四百萬的年長人口其中六成是健康長輩，銀髮族群的身心健康，攸關整體社會的健全與安定，如何從政策和服務的面向活躍銀髮族生活是首要目標。



▶ 新光金控快樂來讀報剪報心得比賽頒獎典禮，協助偏鄉學童養成閱讀的習慣。



▶ 新光音樂廳提供社區民眾及學生使用，讓藝術走進社區，也讓民眾更走近藝術。



▶ 生命劇場讓長者成為在舞台上發光的戲劇演員。



▶ 新光樂齡公益關懷活動，陪伴大小朋友摺製提燈，鼓勵民眾用樂活之心邁向快樂銀髮未來。

新光人壽慈善基金會2005年即從紐約非營利組織ESTA (Elders Share the Arts) 引進「活化歷史」(History Alive) 方案，邀請果陀劇場合作，在台推展「創意老化」觀念。2009年，活化歷史方案每年推出一齣由銀髮長輩與稚齡孩子同台演出的生命劇場舞台劇，在台執

行邁入第十年，服務長者超過4萬人次，接觸學童10萬多人次，並累積生命劇場觀眾2萬多人次。

新光金控以銀髮族為服務對象的「遍地開花-樂齡公益關懷活動」，自2014年推動至2019年底已舉辦逾1,698場，累計參與人數逾7萬7,000人。子公司新光人壽秉持「高齡者的需求在哪裡，新光的服務就到哪裡」精神，聚焦高齡樂活及長期照護需求，是台灣第一家推出長期照顧保險的公司，近年更結合新光關係企業資源，為打造銀髮族樂齡生活圈「新光新板傑仕堡」，全方位布局建構高齡友善網絡，持續鼓勵民眾用樂活之心邁向快樂銀髮未來。



新光金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表

2019年及2018年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	2019年12月31日		2018年12月31日		負 債 及 權 益	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)		金額	(%)	金額	(%)
現金及約當現金	\$ 201,897,933	5	\$ 51,679,250	1	負債準備				
存放央行及拆借金融同業	51,801,518	1	38,818,698	1	保險業負債	\$ 2,766,723,787	70	\$ 2,544,893,193	70
透過損益按公允價值衡量之金融資產	476,321,145	12	388,623,506	11	員工福利負債準備	657,265	-	1,172,923	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	349,069,530	9	394,108,421	11	其他準備	279,068	-	274,984	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,802,686,194	45	1,714,648,273	47	分離帳戶保險商品負債	41,833,811	1	41,300,877	1
附賣回票券及債券投資	10,736,713	-	9,657,198	-	其他什項金融負債	16,734,605	1	19,226,324	1
應收款項－淨額	72,698,862	2	76,657,778	2	租賃負債	7,036,559	-	-	-
本期所得稅資產	1,296,063	-	2,299,374	-	遞延所得稅負債	5,146,890	-	3,708,157	-
待出售資產－淨額	-	-	37,976	-	其他預收款	4,247,060	-	4,438,814	-
貼現及放款－淨額	754,966,218	19	725,435,818	20	其他負債－其他	18,060,675	1	14,791,591	1
採權益法之股權投資	422,990	-	511,677	-	負債合計	<u>3,785,836,959</u>	<u>95</u>	<u>3,503,851,532</u>	<u>96</u>
分離帳戶保險商品資產	41,833,811	1	41,300,877	1	歸屬於本公司業主之權益				
其他什項金融資產	6,484,770	-	7,467,229	-	股本				
投資性不動產－淨額	128,028,117	3	110,484,998	3	普通股股本	126,003,941	3	121,855,057	3
不動產及設備	31,850,554	1	31,854,369	1	特別股股本	750,000	-	-	-
使用權資產	5,168,346	-	-	-	預收股本	-	-	748,884	-
無形資產－淨額	3,019,275	-	2,935,570	-	資本公積	13,655,226	1	13,935,322	-
遞延所得稅資產	17,203,608	1	18,954,916	1	保留盈餘				
其他資產	25,648,172	1	32,991,324	1	法定盈餘公積	4,845,115	-	5,517,796	-
					特別盈餘公積	21,154,359	1	21,154,359	1
					未分配盈餘	16,852,797	-	(672,681)	-
					其他權益				
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(38,013)	-	77,887	-
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	7,252,609	-	108,835	-
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,070,714	-	(3,060,523)	-
					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,750,206	-	(15,056,530)	-
					庫藏股票	(401,846)	-	(401,846)	-
					歸屬於本公司業主之權益合計	<u>194,895,108</u>	<u>5</u>	<u>144,206,560</u>	<u>4</u>
					非控制權益	401,752	-	409,160	-
					權益合計	<u>195,296,860</u>	<u>5</u>	<u>144,615,720</u>	<u>4</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,981,133,819</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,648,467,252</u>	<u>100</u>	負債與權益總計	<u>\$ 3,981,133,819</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,648,467,252</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益									
央行及金融同業存款	\$ 8,493,819	-	\$ 8,705,068	-					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,503,637	-	8,552,203	-					
附買回票券及債券負債	40,823,365	1	42,654,744	1					
應付費用	7,823,258	-	7,472,618	-					
一年內到期應付債券	6,000,000	-	3,500,000	-					
其他應付款	28,112,050	1	38,191,793	1					
本期所得稅負債	142,762	-	211,241	-					
存款及匯款	772,279,330	19	707,967,035	19					
應付債券	54,762,248	1	56,197,196	2					
其他借款	1,176,770	-	592,771	-					

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

2019年及2018年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2019年度		2018年度		變動百分比 (%)		2019年度		2018年度		變動百分比 (%)
	金額	(%)	金額	(%)			金額	(%)	金額	(%)	
利息收入	\$ 112,980,638	41	\$ 103,772,439	41	9						
利息費用	(7,778,867)	(3)	(6,319,374)	(2)	23	營業費用					
利息淨收益	105,201,771	38	97,453,065	39	8	員工福利費用	(15,824,929)	(6)	(15,161,889)	(6)	4
利息以外淨收益						折舊及攤銷費用	(2,987,134)	(1)	(2,071,152)	(1)	44
手續費及佣金淨損益	(6,531,904)	(2)	(6,062,642)	(2)	8	其他業務及管理費用	(8,196,967)	(3)	(8,464,333)	(3)	(3)
保險業務淨收益	156,621,148	57	142,910,915	56	10	營業費用合計	(27,009,030)	(10)	(25,697,374)	(10)	5
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	48,274,487	17	(71,167,140)	(28)	168	繼續營業單位稅前淨利	15,290,436	6	11,034,716	4	39
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	11,670,234	4	25,677,857	10	(55)	所得稅(費用)利益	1,339,858	-	(556,121)	-	341
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	9,889,007	4	63,396	-	15,499	本期淨利	16,630,294	6	10,478,595	4	59
採用權益法認列關聯企業之份額	(127,647)	-	(331,643)	-	(62)	其他綜合損益					
採用覆蓋法重分類之損益	(21,438,812)	(8)	24,518,512	10	(187)	不重分類至損益之項目					
投資性不動產利益	3,861,956	1	3,582,906	1	8	確定福利計畫之再衡量數	194,414	-	(383,055)	-	151
兌換損益	(31,569,805)	(11)	35,989,210	14	(188)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	8,245,796	3	2,155,236	1	283
資產減損損失	308,019	-	(2,206,352)	(1)	114	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,011,377)	-	(1,398,035)	(1)	(28)
其他淨投資損益	-	-	1,688,029	1	(100)	後續可能重分類至損益之項目					
其他什項淨損益	881,827	-	743,578	-	19	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(115,900)	-	52,972	-	(319)
淨收益	277,040,281	100	252,859,691	100	10	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,261,295	2	(30,561,563)	(12)	120
保險負債準備淨變動	(234,264,063)	84	(214,575,601)	85	9	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	21,438,812	8	(24,518,512)	(10)	187
呆帳費用	(476,752)	-	(1,552,000)	1	(69)	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	8,449	-	(12,545)	-	167
						與可能重分類之項目相關之所得稅	(4,770,583)	(2)	8,885,548	(4)	(154)
						本期其他綜合損益(稅後淨額)	30,250,906	11	(45,779,954)	(18)	166
						本期綜合損益總額	\$ 46,881,200	17	(\$ 35,301,359)	(14)	233
						淨利歸屬予：					
						本公司業主	\$ 16,562,137	6	\$ 9,753,791	4	70
						非控制權益	68,157	-	724,804	-	(91)
							\$ 16,630,294	6	\$ 10,478,595	4	59
						綜合損益總額歸屬於					
						本公司業主	\$ 46,818,644	17	(\$ 36,268,297)	(14)	229
						非控制權益	62,556	-	966,938	-	(94)
							\$ 46,881,200	17	(\$ 35,301,359)	(14)	233
						每股盈餘					
						合併基本每股盈餘	\$ 1.34		\$ 0.89		
						合併稀釋每股盈餘	\$ 1.28		\$ 0.85		

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

2019年及2018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								
	股本			保留盈餘				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	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現(損)益	與待出售資產 直接相關之權益	採用覆蓋法 重分類之其他 綜合損益	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股本	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘									
2018年1月1日餘額	\$ 102,281,441	\$ -	\$ 137,586	\$ 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
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	(4,550,099)	-	12,852,496	5,878,655	-	5,400,103	-	19,581,155	526,622	20,107,777
2018年1月1日重編後餘額	102,281,441	-	137,586	10,033,789	4,464,679	27,217,124	5,891,757	69,907	-	5,878,655	-	5,400,103	(483,387)	160,891,654	15,186,724	176,078,378
依金管證發字第1010012865號令迴轉 特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,062,765)	6,062,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股買回及轉讓員工	-	-	-	(19,921)	-	-	-	-	-	-	-	-	483,387	463,466	-	463,466
發行可轉換公司債之轉換權	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-	221,000
可轉換公司債轉換	7,359,280	-	611,298	(851,658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,118,920	-	7,118,920
2017年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,053,117	-	(1,053,117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	(3,679,429)	-
本公司股東股票股利	1,576,898	-	-	-	-	-	(1,576,898)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益變動	-	-	(31,251)	-	-	-	-	164	(1,797)	-	-	-	(32,884)	(143,142)	(176,026)	-
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,053)	(174,053)	-	(174,053)	-
對子公司所有權益變動	10,637,438	-	-	4,583,363	-	-	-	(43,446)	-	651,798	-	(227,793)	15,601,360	(15,601,360)	-	-
2018年度淨利	-	-	-	-	-	-	9,753,791	-	-	-	-	-	9,753,791	724,804	10,478,595	-
2018年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(82,715)	55,839	(25,538,579)	(20,456,633)	-	(46,022,088)	242,134	(45,779,954)	-	-
2018年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,671,076	55,839	(25,538,579)	(20,456,633)	-	(36,268,297)	966,938	(35,301,359)	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(16,059,788)	-	-	16,059,788	-	-	-	-	-	-
處分分紅保單透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資轉列特別準備	-	-	-	-	-	-	70,953	-	-	-	-	-	70,953	-	70,953	-
採用權益法之合資重分類至待出售資產 直接相關之權益	-	-	-	-	-	-	-	(4,577)	(1,553)	6,130	-	-	-	-	-	-
處分採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,130)	-	(6,130)	-	(6,130)	-	(6,130)
2018年12月31日餘額	121,855,057	-	748,884	13,935,322	5,517,796	21,154,359	(672,681)	77,887	(2,951,688)	-	(15,056,530)	(401,846)	144,206,560	409,160	144,615,720	-
2018年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(672,681)	-	-	672,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	(2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,185)	-	(2,445,185)	-	(2,445,185)
非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,964)	(69,964)	-	-
現金增資	3,400,000	750,000	-	2,126,862	-	-	-	-	-	-	-	-	6,276,862	-	6,276,862	-
可轉換公司債轉換	748,884	(748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付	-	-	-	38,227	-	-	-	-	-	-	-	-	38,227	-	38,227	-
2019年度淨利	-	-	-	-	-	-	16,562,137	-	-	-	-	-	16,562,137	68,157	16,630,294	-
2019年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	155,059	(115,900)	12,410,612	17,806,736	-	30,256,507	(5,601)	30,250,906	-	-
2019年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	16,717,196	(115,900)	12,410,612	17,806,736	-	46,818,644	62,556	46,881,200	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	-	-	135,601	-	(135,601)	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日餘額	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,655,226	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 16,852,797	(\$ 38,013)	\$ -	\$ 9,323,323	\$ -	\$ 2,750,206	(\$ 401,846)	\$ 194,895,108	\$ 401,752	\$ 195,296,860

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

2019年及2018年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	2019年度		2018年度			2019年度		2018年度	
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	\$	15,290,436	\$	11,034,716	取得採用權益法之投資	(\$	45,000)	(\$	838,125)
收益費損項目					取得不動產及設備	(2,014,019)	(1,255,217)
折舊費用		2,554,722		1,667,813	處分不動產及設備		7,607		9,074
攤銷費用		432,412		403,339	存出保證金減少(增加)		4,240,163	(3,487,010)
呆帳費用提列數		476,752		1,552,000	取得無形資產	(311,792)	(205,107)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(48,274,487)		71,167,140	取得投資性不動產	(5,049,145)	(3,634,055)
利息費用		7,778,867		6,319,374	其他資產增加	(350,988)	(1,976,029)
利息收入	(112,980,638)	(103,772,439)	投資活動之淨現金流出	(3,523,174)	(11,386,469)
股利收入	(17,290,841)	(14,730,071)					
各項保險負債淨變動		221,813,666		221,051,538	籌資活動之現金流量				
股份基礎給付酬勞成本		38,227		10,272	應付商業本票減少	-	(1,499,936)	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額		127,647		331,643	發行公司債	-		11,000,000	
採用覆蓋法重分類之損失(利益)		21,438,812	(24,518,512)	償還公司債	-	(3,500,000)	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)		1,258	(2,977)	發行金融債券		4,500,000	5,000,000	
處分投資利益	(11,245,568)	(15,578,856)	償還金融債券	(3,500,000)		-
處分採用權益法之投資利益		-	(1,688,029)	其他借款增加		583,999	-	
金融資產(迴轉利益)減損損失	(308,019)		385,421	其他借款減少	-	(995,561)	
非金融資產減損損失		-		1,820,931	附買回票券及債券負債(減少)增加	(1,831,379)	6,281,705	
租賃修改損失		4,799		-	存入保證金增加(減少)		4,882,043	(1,219,283)
與營業資產及負債之淨變動數					租賃負債本金償還	(794,206)		-
存放央行及拆借金融同業增加	(1,173,848)	(1,261,838)	發放現金股利	-		-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(5,561,919)	(63,235,204)	現金增資		6,276,862	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少		54,888,448		226,647,613	員工購買庫藏股	-		463,466	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(55,802,040)	(403,945,166)	庫藏股票買回成本	-	(174,053)	
附買回票券及債券投資增加	(1,079,515)	(156,923)	支付之股利	(2,445,185)	(3,679,429)
應收款項減少(增加)		2,920,835	(5,639,809)	非控制權益變動	-		68,016	
貼現及放款增加	(29,499,217)	(29,180,424)	籌資活動之淨現金流入		7,672,134	11,744,925	
其他金融資產減少(增加)		525,448	(2,539,439)					
其他資產增加	(1,628,739)	(725,937)	匯率變動對現金及約當現金之影響		114,615	(392,591)
央行及金融同業存款(減少)增加	(211,249)		4,833,878					
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(36,909,419)	(66,926,380)	本期現金及約當現金淨增加(減少)		162,027,655	(52,182,326)
應付款項(減少)增加	(9,476,531)		14,732,509					
其他金融負債(減少)增加	(2,491,719)		2,492,801	期初現金及約當現金餘額		71,625,647	123,807,973	
其他負債(減少)增加	(1,800,867)		4,255,321					
存款及匯款增加		64,312,295		21,444,008	期末現金及約當現金餘額	\$	233,653,302	\$	71,625,647
員工福利負債準備減少	(321,243)	(897,261)					
營運產生之現金流入(出)		56,548,765	(144,648,948)	期末現金及約當現金之調節		2019年12月31日	2018年12月31日	
收取之利息		92,504,240		84,687,972	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	201,897,933	\$	51,679,250
收取之股利		16,858,767		14,549,311	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銀行同業		31,755,369		19,946,397
支付之利息	(7,828,164)	(6,165,816)	期末現金及約當現金餘額	\$	233,653,302	\$	71,625,647
支付之所得稅	(319,528)	(570,710)					
營業活動之淨現金流入(出)		157,764,080	(52,148,191)					

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

元富證券股份有限公司

地址：10682 台北市敦化南路二段97號22樓

電話：+886-2-2325-5818

網址：www.masterlink.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

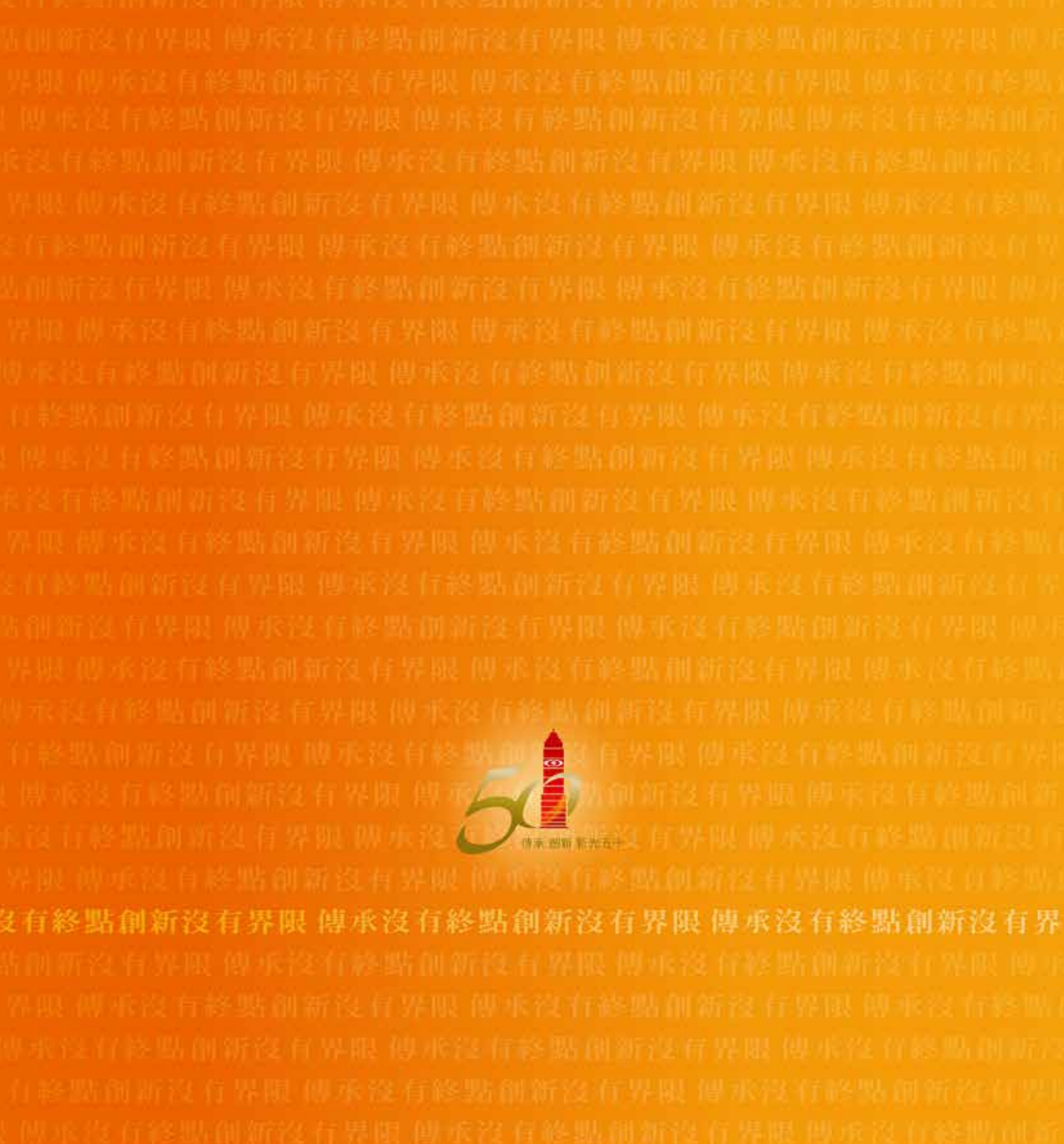
新光金國際創業投資股份有限公司

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