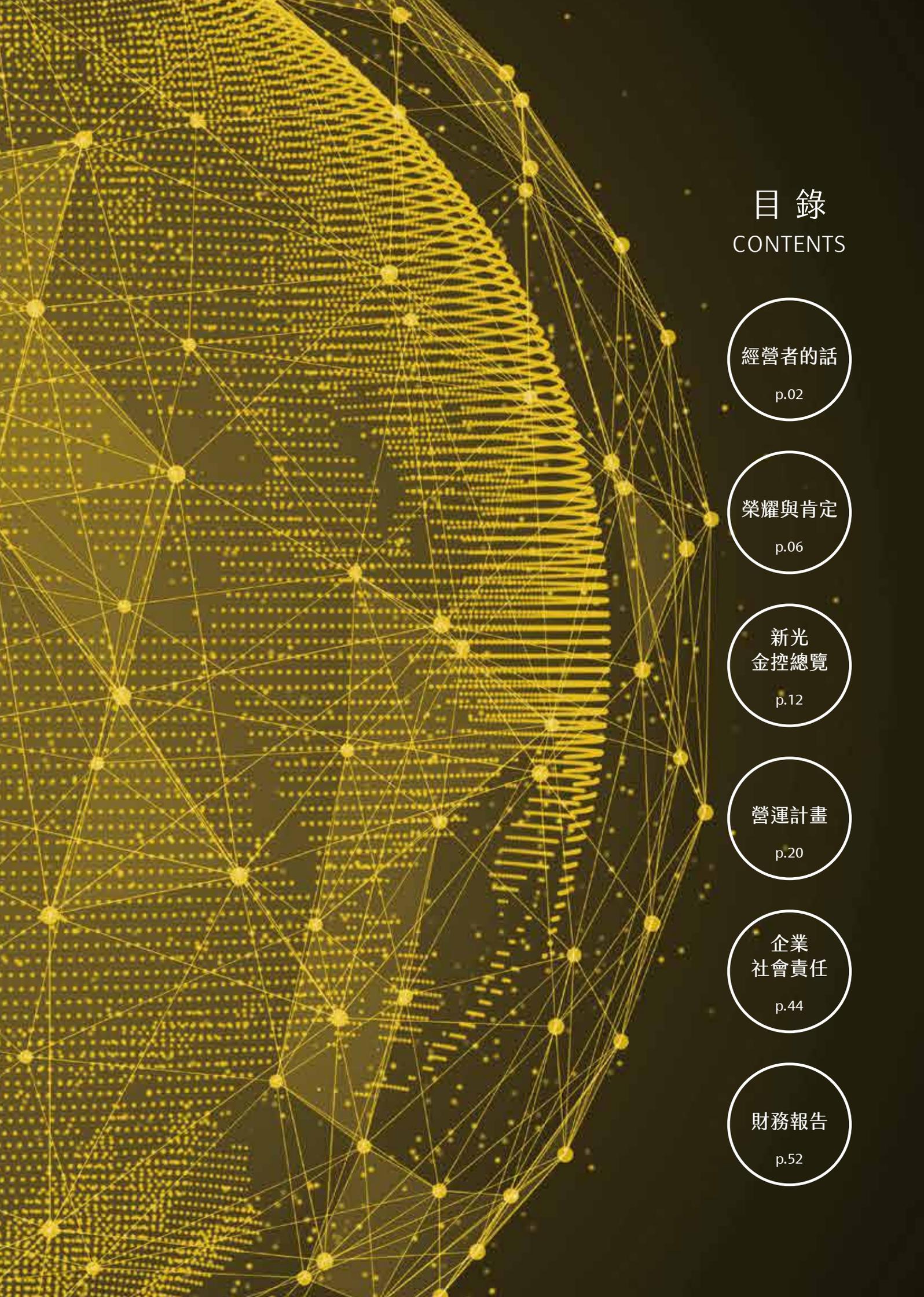


# SKFH 2018

年報

## ANNUAL REPORT

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



# 目錄

## CONTENTS

經營者的話

p.02

榮耀與肯定

p.06

新光  
金控總覽

p.12

營運計畫

p.20

企業  
社會責任

p.44

財務報告

p.52

## 經營者的話 Words from the Chairman

### A.I. 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 2018 年，由於美中貿易戰、美國保護主義與關稅壁壘政策、與國際政經局勢紛擾不斷的影響，衝擊全球貿易及經濟成長，而台灣經濟高度仰賴國際貿易，易受到大國貿易爭端所波及；加以美國四度升息，而且使台美利差擴大，以致台灣壽險業的外匯避險成本大幅增加。在法規調整方面，主管機關為促進金融機構整併，修正相關法規以塑造有利於併購的環境，包括降低首次投資金融機構的門檻、提供先參股再洽談併購的選項、以及調整資本計提作為誘因；同時，開放設立純網路銀行，協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化普及，滿足年輕世代消費需求。

展望 2019 年，全球經濟情勢將持續受到美中貿易摩擦、中國大陸經濟成長下滑、英國脫歐情勢未明及各國貨幣政策走向分歧等因素影響，亦將導致金融市場波動加劇及投資人面對的風險提高。根據國際貨幣基金組織 (IMF) 及世界貿易組織 (WTO) 的預測，2019 年的全球經濟成長及貿易量將較 2018 年降低，且減弱的速度比預期

快，先進經濟體、新興市場與發展中國家皆呈現經濟放緩的態勢。根據各家研究機構估計，台灣 2019 年經濟成長低於 2018 年，主要係因全球貿易不確定升高影響出口動能，以及中國大陸經濟與金融不穩定對台灣產生威脅，加上預期美國仍有升息可能，貿易局勢持續緊張及金融情勢不穩定是未來經濟面臨的主要風險，須密切關注並審慎應對。

#### 2018 年度的營業結果

新光金控於 2018 年 10 月 1 日完成併購元富證券，以股份轉換方式將其納為持股百分之百之子公司，建立保險、銀行及證券三大獲利引擎的經營模式，並達成金控一站式全方位金融服務之目標。此外，元富證券加入後，將擴大金控的客戶基礎、投資人才及營業規模，並有助於金控強化資產管理業務及提供多元化商品服務，以提高金控的市場競爭地位。未來期望能透過規模經濟降低營運成本，整合各子公司商品跨售及投資業務合作，擴大客戶服務範疇，更進一步可加強雙方海外及大陸市場之布局及業務拓展，發揮合併之多重綜效。

2018 年是資產運用非常挑戰的一年，特別是股市波動加劇使投資操作變得更加困難，但金控仍能交出良好的成績單。2018 年金控合併稅後淨利達 104.8 億元，每股盈餘為 0.89 元；金控合併總資產規模達 3.65 兆元，較前一年度成長 7.8%，為台灣市場排名第五大的金控公司。

新光人壽落實經營策略，有效提升避險前經常性投資收益並穩定降低負債成本，全年合併稅後淨利為 52.6 億元。整體初年度保費收入達 1,266.6 億元，較前一年度成長 14.1%，商品策

略著重泛保障型商品及外幣保單銷售，以優化資產負債配合及提升新契約價值；其中外幣保單保費收入達 715.5 億元，較前一年度成長 37.5%，佔比為 56.5%，有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，同時降低外匯避險成本。負債成本在新契約銷售及續期保費堆疊下持續降低，較前一年度減少 15 bps(0.15%) 至 4.08%。持續佈局國外固定收益及低波動高殖利率股票以提高財務收入，於 2018 年底避險前經常性收益率已超過損益兩平率，達成避險前獲利的狀態。轉投資方面，新光人壽順利完成大陸合資保險公司的股權轉讓及註冊資本金增加，在新的股權架構下，新光人壽持有該公司 25% 股權，為單一最大股東，持續經營大陸市場。

新光銀行則受惠於淨利息收入及財富管理收入分別較前一年度成長 5.7% 及 5.4%，以及提存費用較前一年度大幅減少 36.2%，全年合併稅後淨利為 52.2 億元，較前一年度成長 28.5%。淨值持續穩定成長，於 2018 年底已接近 600 億元，達 595.3 億元。在兼顧收益與風險控管下，放款較前一年度成長 6.0%，其中海外聯貸放款餘額較前一年度大幅成長 43.4%。此外，持續控管風險，維持資產品質穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 0.23% 及 570.15%。

元富證券全年合併稅後淨利為 8.3 億元。經紀手續費收入 26.4 億元，較前一年度成長 14.3%；經紀業務市佔率為 3.78%，市場排名第六。承銷業務方面，公司債承銷金額達 600.8 億元，高居同業排名第二。元富證券於 2018 年 7 月獲准辦理新臺幣即期外匯交易業務，為政策開放以來首家獲准之證券商，除可簡化複委託程序、節省投資人作業成本，更有利於未來財富管理發展。同時，中華信評於 2018 年 9 月底將元

富證券長期信用評等由「twA」調升為「twA+」，主要反映元富證券對金控的重要性升高至高度策略性等級，及金控對元富證券營運的充分支持。

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 10.2%，保代保費收入及稅後淨利分別較前一年度成長 7.0% 及 2.4%，創稅後淨利再創新高，並較前一年度成長 19.0%。

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，2018 年增加至新台幣 21.0 億元，較前一年度成長 8.8%。金控亦協助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；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，並設定專案目標追蹤達成狀況，增進彼此默契。例如：子公司增加元富證券投資下單之比重、設定銀行與證券企協銷合作成功案件之目標、提高證券存款餘額佔率等。

新光金控秉持回饋社會的理念並長期致力於企業永續經營，於 2018 年再次獲得天下雜誌「天下企業公民獎」，新光人壽獲頒台灣永續能源基金會「台灣企業永續獎 - 綜合績效類」之殊榮。各子公司持續推陳出新各項產品，優化服務品質，榮獲外部機構多項大獎肯定。新光人壽充分展現發展數位金融的成果，以及創新突破服務體驗的能力，獲頒「卓越保險評比 - 最佳數位創新獎」、「國家品牌玉山獎 - 最佳人氣品牌類及最佳產品類」、「保險信望愛獎」、「金炬獎 - 年度創新設計

獎及優良顧客滿意度獎」等各類獎項；新光銀行精進服務品質不斷創新，榮獲「電子金流業務 - 最佳服務創新獎」、「卓越銀行評比 - 最佳金融服務獎」等肯定；元富證券積極開發潛力企業及理財服務，榮獲「臺灣證券交易所 - 活絡經濟獎 IPO 市值第一名」、「卓越證券評鑑 - 全方位數位服務獎」與「今周刊財富管理銀行暨證券評鑑 - 最佳信任獎第一名」等殊榮。

## 2019 年度的營業計畫概要

元富證券加入後，新光金控也從原本雙引擎轉變成擁有壽險、銀行及證券三大獲利引擎的集團，未來將透過「大財管」的概念，完善發揮集團優勢，達成一站式全方位金融服務的目標。展望 2019 年，新光金控以四大面向作為發展重點，持續強化營運績效、提升對子公司的管理效益並優化整合綜效，為股東創造最大利益。

### (一) 穩定獲利

新光人壽將持續降低資金成本並提升避險後經常性收益率以控管損益兩平率；積極發展業務員組織及多元通路以提升產能；持續質量並重商品策略，著重銷售泛保障型商品以累積新契約價值；提高外幣保單以降低外匯避險成本；並提高總投資報酬率。新光銀行仍以擴大利源、拓展規模為主，在兼顧風險考量下積極推展業務，提高存放比與活存比以提升資金運用效率；同時，要加強非息收業務以擴大收益來源，如財富管理業務帶來手續費收入、金融市場業務以穩定息收為基礎並伺機獲取資本利得；並以業務驅動、客戶導向之數位金融策略，發展

主動型數位銀行。元富證券營運計畫強調提高通路貢獻，建構公司基本獲利，並擴大管理資產規模；掌握行動理財趨勢，提升數位服務貢獻；結合資源佈局潛力部位，以提高承銷穩定收入並建立暢通配銷管道；發展多元交易模型，以優化部位投資報酬。

### (二) 資源整合

持續運用 CRM 系統整合金控各子公司之客戶資訊，藉由金控層級整體之客戶屬性及行為模式分析，以利提升商品滲透度及挖掘更多跨售業務商機。同時，為強化跨子公司業務合作強度，制定關鍵績效指標 (KPI) 的連結指標，藉由串連其他子公司的跨售商品達成情形，有效提升跨子公司資源整合效益。並將推行各項專案及活動，以運用金控資源，提升跨售績效並增加金控共同客戶數。

### (三) 發展數位金融

1. 面對 Fintech 浪潮衝擊金融風貌，金控將面對挑戰並掌握契機，透過推展下列數位策略與時俱進：
  - ▶ 持續優化客戶體驗以獲客：子公司持續優化客戶體驗，以增加數位客戶數及數位平台交易量。
  - ▶ 深化人工智慧及大數據應用：發展智能客服、智能辨識及數位行銷，以創新營運模式及體驗。
  - ▶ 數位模式學習複製：將元富證券的數位應用及平台（例如：官網優化、智能客服等）與人壽及銀行適度整合，透過跨子公司數位模式的學習、複製，以創造綜效。

2. 新光金控於 2019 年 1 月決議由子公司新光人壽及新光銀行參與投資純網路銀行 - 「將來銀行」。投資純網路銀行具有以下效益：1) 建構新的行銷通路，有利於拓銷保險、理財商品；2) 透過純數位通路的屬性，經營年輕客群；3) 建立更完善的數位金融生態圈，擴大客戶基礎；4) 學習純線上的營運及行銷經驗。期盼透過多元化的股東背景，將豐富的生活元素帶入金融生態圈中，並藉由生態圈增加數據的深度與廣度，以提升精準行銷及信用風控的能力，進而提升金融的普惠性，並建構出新型態的金融獲利模式。

### (四) 注重公司治理及法遵風控：

為有效提升對公司治理的重視，將 2019 年公司治理占金控及人壽、銀行與證券等主要子公司的 KPI 比重提升至 25%，其中重點項目包含法令遵循、內部控制、公司治理評鑑及企業社會責任 (CSR) 重點專案。同時，持續精進資訊安全聯防平台與通報機制，達到全面聯防；加強形塑誠信經營之企業文化並貫徹政策執行；落實公平待客原則以保障消費者權益；強化洗錢防制及打擊資恐的作業管理；因應台灣於 2019 年實施共同申報準則 (CRS)，金控偕同子公司已完成導入計畫，將依規劃進度完成相關事項。

## 未來公司的發展策略

展望未來，新光金控除了追求獲利穩定外，深化金控及子公司的資源整合，以發揮經營綜

效；順應高齡化社會帶來的退休商機與財富傳承需求，將積極發展資產管理業務；以及善用數位科技，以快速、安全、便利為核心價值，提升營運效率與客戶體驗。新光金控未來的長期發展策略將遵循以下六大主軸，並且展開為具體的年度營運重點：

- ▶ 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

## 榮耀與肯定 Honors and Achievements



### 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「企業永續報告獎-金融及保險業白金獎」、「綜合績效類-金融及保險業TOP50企業永續獎」及「單項績效類-社會共融獎」
- ▶ 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「電子金融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「企業永續報告獎-金融及保險業銀獎」及「單項績效類-社會共融獎」兩項大獎
- ▶ 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「台灣TOP50企業永續報告獎-金融及保險業金獎」及「綜合績效類-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「電子金融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」及「單項績效類-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

- ▶ 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」

## 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」及「單項績效類-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政府勞動局「2014第四屆幸福企業獎」
- ▶ 新光金控榮獲香港財資雜誌 Triple A大中華地區最佳金融服務-保險業務獎
- ▶ 子公司新光人壽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」



光無所不在  
心與你同在

新光金控總覽



# SKFHH Overview

## 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、新光投信、新光金保代、新光金創投及元富證券等成員，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，獲得客戶肯定。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	325
新光銀行	106
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：2018/12/31

公司	員工人數
新光金控	73
新光人壽	10,643
新光銀行	3,759
元富證券	1,744
新光投信	91
新光金保代	14
新光金創投	3
總人數	16,327

## 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：

基準日：2019/05/29

## 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

## 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	穩定

# Management Team

**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



**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  
 — 兼任 —  
 中華民國人壽保險商業  
 同業公會 副理事長



**李增昌**  
 新光銀行 董事長  
 — 兼任 —  
 新富保代 董事長



**吳欣儒**  
 新光銀行 副董事長  
 — 兼任 —  
 新光人壽 董事



**謝長融**  
 新光銀行 總經理  
 — 兼任 —  
 新富保代 董事



## 經營團隊 Management Team

基準日：2019/05/31



**陳俊宏**  
 元富證券 董事長  
 — 兼職 —  
 新光銀行 董事  
 元富創投 董事長



**李明輝**  
 元富證券 總經理  
 — 兼職 —  
 元富創投 董事及總經理



**劉坤錫**  
 新光投信 董事長



**陳文雄**  
 新光投信 總經理



**陳國柱**  
 新光金保代 董事長



**鐘俊豪**  
 新光金保代 總經理



**鄭詩議**  
 新光金創投 董事長兼總經理  
 — 兼職 —  
 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	2018	2017
資本額	122,603,941	102,419,027
合併資產總額	3,648,467,252	3,384,388,449
合併股東權益總額	144,615,720	155,970,601
合併稅後純益(損失)	10,478,595	11,218,876
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註1)	0.89	1.03(註2)
合併股東權益報酬率(%)	6.97%	7.70%
合併資產報酬率(%)	0.30%	0.34%

註1：2018及2017年度未適用外匯價格變動準備金每股盈餘分別為1.04及1.00元。

註2：計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，追溯調整前2017年度稅後每股盈餘為1.05元。

## 2018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	2,706,821,402	73.73%
新光銀行	871,051,223	23.72%
元富證券	91,052,750	2.48%
新光投信	706,252	0.02%
新光金創投	1,575,485	0.04%
新光金保代	140,404	0.01%
合計	3,671,347,516	100.00%

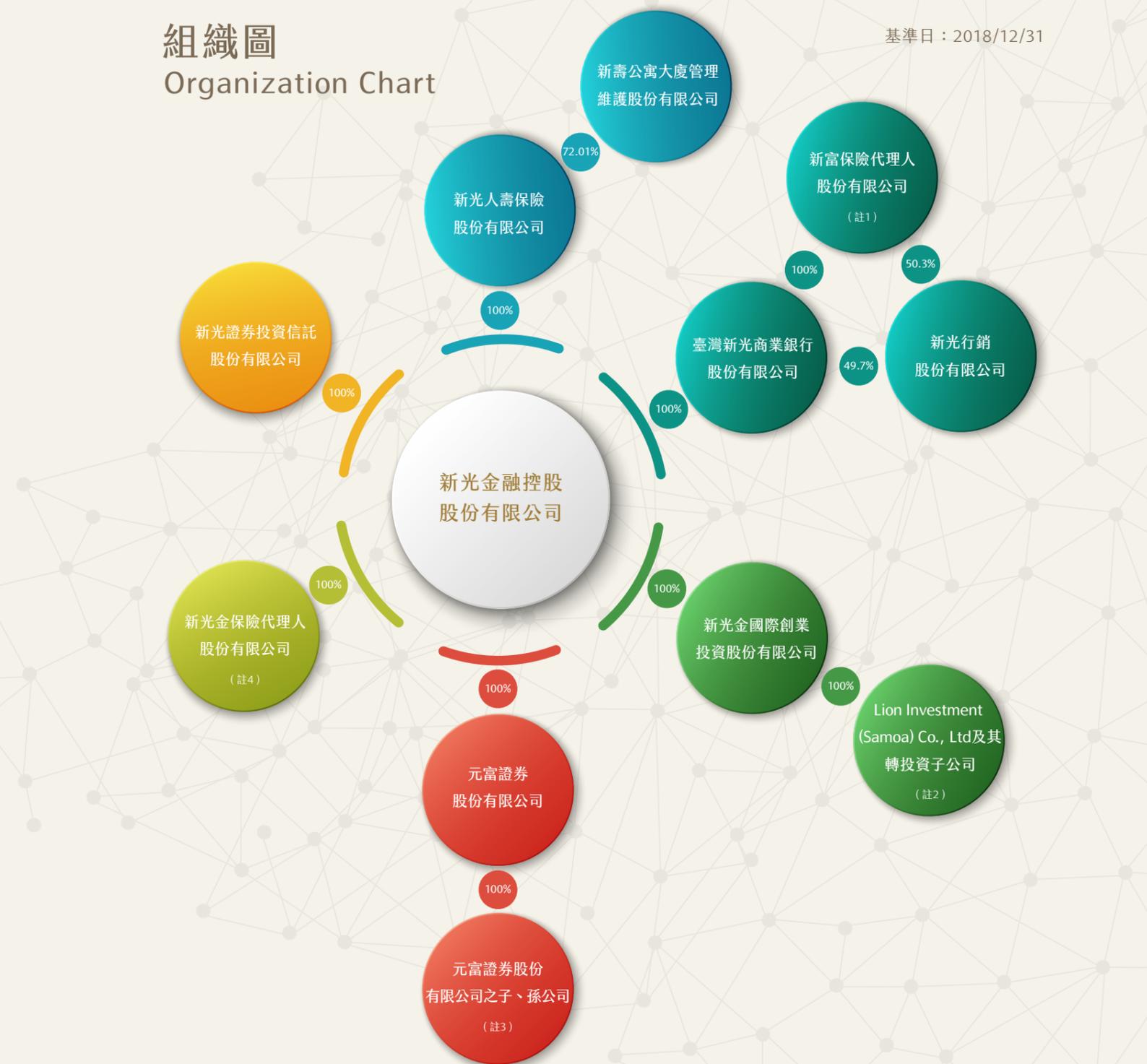
單位：新台幣仟元

	年度	資產總額	股東權益	稅後(損)益
新光人壽	2018	2,706,821,402	69,791,225	5,200,526
	2017	2,496,241,106	90,452,329	6,911,292
新光銀行	2018	871,051,223	59,534,395	5,215,403
	2017	812,478,011	52,487,769	4,059,232
元富證券	2018	91,052,750	22,864,563	830,723
	2017	88,091,102	21,505,388	942,304
新光投信	2018	706,252	633,165	19,046
	2017	715,892	631,039	30,564
新光金創投	2018	1,575,485	1,569,312	63,617
	2017	1,522,635	1,518,368	53,448
新光金保代	2018	140,404	84,305	56,985
	2017	146,067	77,320	55,660

註：個體財務資訊

組織圖  
Organization Chart

基準日：2018/12/31



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

註3：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4：新光金保險代理人股份有限公司，原名為新光銀財產保險代理人股份有限公司，係於2013年10月8日經董事會決議通過變更公司名稱。

# 大事紀要

## Milestones

### 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

光無所不在  
心與你同在

營運計畫

# Business Plan



營運計畫 / 新光人壽

# Shin Kong Life Insurance

2018 營運概況  
Operations Overview

新光人壽落實穩健經營策略，有效提高避險前經常性收益率及降低負債成本，2018 年合併稅後淨利達 52.6 億元；合併總資產逾 2.7 兆元，年成長 8.4%。

2018 年商品策略著重外幣保單及保障型商品銷售，以控管避險成本、獲取穩定利差益及堆疊新契約價值。初年度保費較 2017 年增加 14.1% 達 1,266.6 億元，市佔率為 9.2%。受惠於保戶需求強勁，外幣保單銷售金額達 715.5 億元，較 2017 年大幅成長 37.5%，佔初年度保費比重 56.5%，未來將持續聚焦外幣保單，以改善避險成本。全年總保費收入年成長 9.3% 達 3,070.6 億元，推動負債成本較 2017 年降低 15 bps 至 4.08%。

雖外匯市場大幅波動致匯兌避險成本增加至 1.72%，2018 年投資報酬率仍較前一年提升 7 bps 達 3.99%。透過佈局低波動高殖利率股票及優質海外固定收益，避險前經常性收益率提高 13 bps 至 4.11%。

**重視保險本質 提升客戶保障**

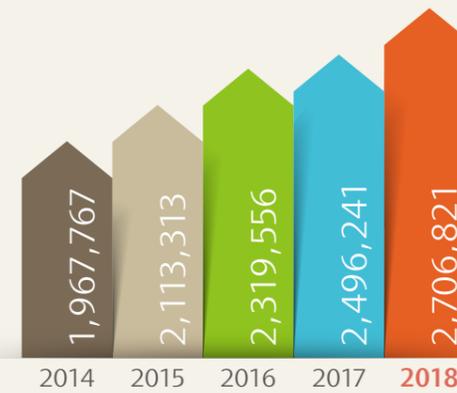
新光人壽致力深耕長期照護市場，引領業界推廣「長照三保」系列商品，全面守護國人健康，並屢次獲獎廣受市場好評。2018 年持續推動保障型商品銷售，新增無壽險身故給付的「新光人壽長照久久 B 型長期照顧終身健康保險」，提供低保費高保障的選擇。有鑑於高齡化社會國人平均餘命延長，各項醫療費用逐年攀升，民眾對於長期照護及老年醫療保險需求急遽擴大，將有利於公司發展橘色商機。

針對年輕族群，新光人壽推動「活力系列」醫療險商品，以「小保費換大保障」理念，精選年輕人最需要的住院、手術、處置、意外及重大疾病等五大基本保障，讓年輕世代輕鬆繳納無負擔。

因應保險科技趨勢，開發結合穿戴裝置之外溢保單，並領先業界擴增穿戴裝置之運用範圍，

近五年一總資產

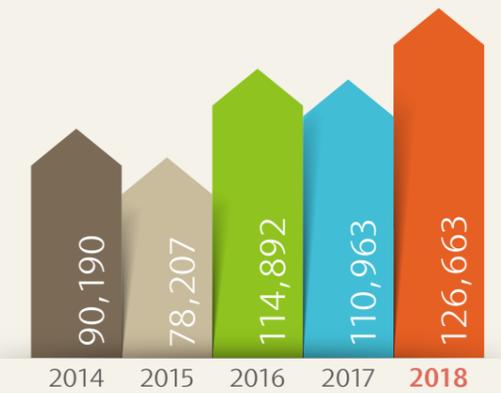
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體

近五年一初年度保費

單位：新台幣百萬元



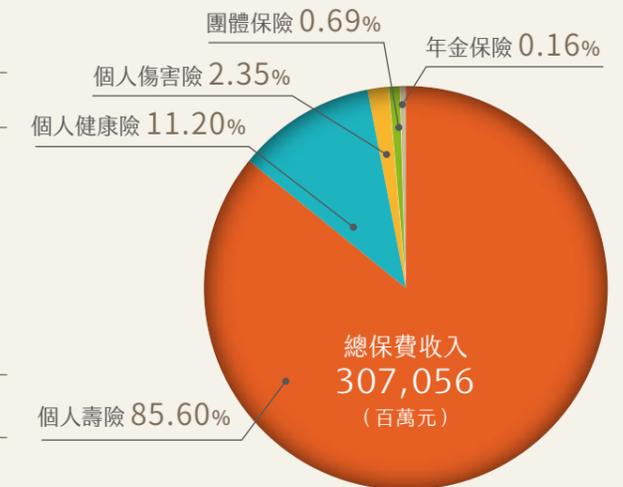
註：人壽個體

**營業比重**

單位：新台幣百萬元

項目	2018年度保費收入	百分比(%)
個人壽險	262,830	85.60%
個人健康險	34,394	11.20%
個人傷害險	7,231	2.35%
年金保險	492	0.16%
團體保險	2,109	0.69%
總保費收入	307,056	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



提供「計步、睡眠、心率、登高路跑、健康存摺或優質保戶、無理賠機制」等六大項外溢機制，鼓勵保戶自主健康管理。

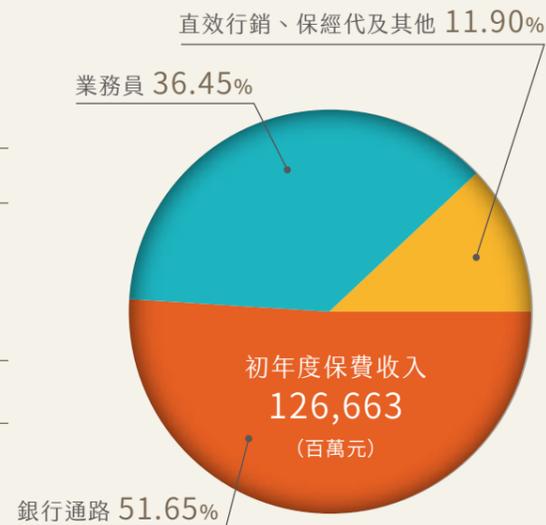


行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2018年度保費收入	百分比 (%)
業務員	46,173	36.45%
銀行通路	65,417	51.65%
直效行銷、保經代及其他	15,073	11.90%
初年度保費收入	126,663	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



深化人才培育 厚植組織戰力

新光人壽持續優化組織體質，尤重招募年輕新血與專業人才培育，並運用豐沛的集團資源及完善的教育訓練體系，提升業務員生產力。「漾 (Young) 主管培育計劃」自 2011 年正式啟動，開辦至今已成功招募 2,096 人，眾多業務菁英已陸

續晉升為業務團隊中堅幹部。另於 2017 年推出「新秀培育專案」，2018 年網羅 275 人，相較 2017 年大幅成長 366.6%。未來將持續投入資源，雙軌並行上述專案，以厚植人力資本及強化組織戰力。



升級數位服務 精進客戶體驗

▶ 數位帳單 e 管家：全面擴大應用電子單據服務，透過簡訊整合保費通知、保單借款 / 還款通知、給付通知、對帳單及其他等五大類保險相關權益通知，保戶可登入新光人壽官網查詢近二年內相關權益通知，進而提升客戶自主服務率。

▶ 智能繳費機：與新光銀行串聯服務架構，建置智能繳費機，保戶於全台新光銀行 ATM 進入新壽繳費專區，體驗便利繳費服務。另外，提供「eDDA 電子化轉帳授權」服務，要保人可透過新光銀行 ATM 直接跟新壽約定保費自動扣款帳號，免除現行實體銀行核印之繁瑣流程，「一機三用」讓保戶享受更完善的服務體驗。

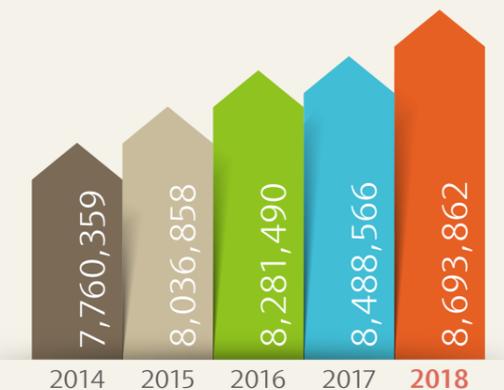
▶ 「SKLife」App：響應政府提倡促進全民身心健康的運動風潮，新光人壽於 SKLife 推出健康管理服務，推廣自主健康管理的概念，保戶除可透過 SKLife 記錄行走步數，亦可查詢每日睡眠時數、運動心率、登高活動與路跑賽事紀錄等。此外，新版 SKLife 也優化訊息推播通知功能，並同時連結至行事曆；保戶可客製化自選常用功能，如同專屬的行動管家。



2019 經營計畫  
Business Plan

展望 2019 年，新光人壽將著重外幣險及保障型商品銷售，以控管避險成本、獲取穩定利差益及提升新契約價值。數位服務方面，持續推廣客戶自主服務，預計網路會員數及交易量雙位數成長，並升級智能客服，提高服務效能及客戶滿意度。投資方面，佈局海外固定收益、高殖利率股票、保單借款及優質不動產，以穩定經常性收益。有鑑於 2018 年避險前經常收益率已高於負債成本，2019

近五年一主約有效契約件數 單位：件



年將持續增加經常性收益，擴大避險前獲利，未來將致力朝避險後經常性損益兩平。

### 聚焦價值策略商品

新光人壽倡導退休規劃的重要性，將「退休俸」概念融入商品設計，為銀髮族打造優質退休生活。響應勞退自提政策，新光人壽領先業界開辦「員工退休自選方案」，針對員工推出補助方案，以實際行動落實員工關懷。

外幣商品方面，順應全球經濟趨勢，2019年將持續推動外幣保單銷售，包含美元、澳幣等，該類商品有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，且無需承擔避險成本。長照險方面，將推出生存給付型失能扶助險，讓老年健康照護網更趨完備。隨著社會變遷及生活型態多元化，新興風險也應運而生，新光人壽積極投入商品創新，並整合集團旗下不動產及關係機構資源，從健康促進、經濟保障、樂齡居住到樂活老化，積極開拓樂齡老人商機。

### 打造創新數位服務

為提升數位化顧客服務，新光人壽將持續優化行動e契變、電子/行動支付繳費、客戶自主服務、數位顧客經營專案等；同時推廣數位保險服務，結合業務團隊、行政中心據點等實體通路，提升服務效能。

(1) 行動e契變：透過平板電腦裝置，協助保戶辦理保單變更等多項交易，變更後資訊傳回服務中心審核，審核後寄保單變更予保戶。

(2) 電子/行動支付繳費：目前保戶可透過「新壽官網會員專區或新壽App」行動繳費，提升繳費便捷性及安全性。

(3) 提升客戶自主服務：提供多元的身分驗證機制，便利保戶線上申辦網路會員，申辦完成後保戶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、理賠申請等功能，主/附約保額降低、附約退保等。此外，更推出個人保障檢視功能，讓保戶清楚了解自身保障內容。

(4) 數位客戶經營：結合業務團隊、行政中心據點等實體通路，以及Line Points任務牆等網路活動，強化客戶互動。預計2019年將推出更多數位化服務，進一步提升數位客戶黏著度。

(5) 透過大數據分析持續精進核賠風險模型，並於2019年規劃電子病歷交換傳輸平台，協同合作醫院「出院準備」與理賠申請流程結合，有效降低個資傳輸及人工處理成本。

(6) 因應法令開放，2019年新光人壽預計開發各類網路投保新商品，包括微型保險、長期照顧保險、實物給付型保險及健康管理保險等，以拓展客戶族群與銷售商機。



### 持續耕耘樂齡未來

新光人壽商品設計緊貼社會脈動，經營特定族群，推出「新光人壽樂活贏家變額年金保險」，獨家連結「貝萊德享退休系列2030/2040/2050目標日期組合傘型基金」，保戶可隨著人生階段自動調整風險資產配置，並透過專家規劃的自動導航投資機制，解決須自行考量風險及調整資產組合的困擾。同時，利用年金險設計，讓保戶退休準備一次到位，且享有稅負優惠。

此外，新光人壽重視銀髮族群，以高齡友善為商品定位、保障終身為訴求，持續推動「新光人壽頌愛心小額終身壽險」，減緩高齡化社會所衍生的家庭照護需求或經濟負擔，以積極行動力回饋社會，關懷保戶。

新光集團積極整合旗下不動產及關係機構資源，延續過去商務住宅(serviced apartment)成功開發經驗，特別規劃全齡化健康樂活長期出租住宅，其中「新光新板傑仕堡」預計於2019年年中完工，住宅內搭配智慧型聲控、手機App房控系統等先進飯店式管理的智慧屋裝置，更提供完備的健康管理服務，未來將有月子中心、健身房進駐，展現完善的醫療、住宿與飯店多元服務。未來將持續提供客戶完整加值服務，開拓橘色商機。



營運計畫 / 新光銀行

Shin Kong  
Bank2018營運概況  
Operations Overview

新光銀行2018年整體表現亮眼，獲利及業務成長持續締造佳績，合併稅後淨利達52.2億元，較2017年大幅成長28.5%。總資產達8,710.7億元，年成長7.2%；股東權益較前一年底成長13.4%至595.3億元。資本適足率達14.38%，優於2017年水準。

業務動能方面，存放款業務穩定成長，2018年存款餘額(不含同業存款)為7,416.7億元，年成長4.1%，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2017年成長6.0%至5,670.7億元，增長主要來自海外聯貸及消金放款，分別較前一年成長43.4%及7.8%。同時，資產品質穩健，逾放比降至0.23%，呆帳覆蓋率提升至570.15%。

除授信業務外，新光銀行亦致力提升非利息收入，2018年財富管理收入達21.6億元，年成長5.4%，其中保險商品銷售強勁，相關手續費收入成長11.7%。此外，新光銀行靈活操作資金，整體投資收益較2018年成長13.1%。

## 放款規模持續擴增

面對景氣趨緩及資金浮濫的市場環境，新光銀行放款穩健成長，審慎貸放，並同步審視存放款收益性及適時調整利率，以降低風險並提升收益。2018年放款餘額達5,670.7億元，年成長6.0%；其中，海外聯貸餘額為249.2億元，較2017年成長43.4%。新光銀行擇優承作，客戶均為當地知名且信用評等佳之大型企業，目前案件承作區域涵蓋東南亞及大中華區。2018年3月新光銀行再次主辦柬埔寨第一大銀行ACLEDA Bank美金1億元國際聯貸案，顯現金融同業對於新光銀行擔任主辦行之認同與肯定。

消費金融方面，房貸業務穩定成長，2018年新撥貸金額累積達635.3億元，放款餘額達2,515.8億元，年成長率8.3%。房貸業務逾放比僅0.22%，顯示資產品質與業務成長並進。



## 維持良好資產品質

新光銀行重視風險控管，強調貸前審核流程及貸後管理，審慎挑選聯貸案件，避免承作高風險區域之案件，並加強產業動態管理，降低授信違約率。同時設置獨立產調小組深入調查產業動向，就經濟情勢及產業循環趨勢按月出具報告供營業單位及審查部門參考。

相關風險控管政策與作業規範已完備，並定期檢討與修訂，以適時反映金融市場變化。新光銀行亦積極招募大數據分析人才與建置平台，透過數據化模型管理風險性資產，有效的控管機制使2018年資產品質大幅提升，逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別為0.23%及570.15%，皆優於2017年水準，且與同業平均相當。



## 資本強度逐年提升

新光銀行於2018年成功發行無到期日非累積次順位金融債25億元、長期次順位金融債25億元及辦理私募現金增資30億元，有效強化資本結構，並大幅提升資本適足率。2018年資本適足率達14.38%，較2017年提升132 bps；第一類資本比率及普通股權益比率分別較前一年增加107 bps及70 bps至11.51%及10.39%。未來將持續以穩健的資本政策逐年提升資本強度，以因應業務需求及強化風險承受能力。

## 財富管理穩健成長

新光銀行提供專業的諮詢服務，為客戶規劃全方位資產配置，並搭配便利的數位理財工具，提升服務品質及擴大服務範疇。

2018年財富管理收入達21.6億元，較2017年成長5.4%。新光銀行洞悉金融市場趨勢及掌握投資契機，聚焦外幣保單及分期繳保險銷售，全年度初年度保費達193.7億元，帶動相關保險手續



費收入年成長11.7%，成績亮眼。2018年特定金錢信託餘額達1,080.5億元，市佔率約2.83%，業界排名第14名。

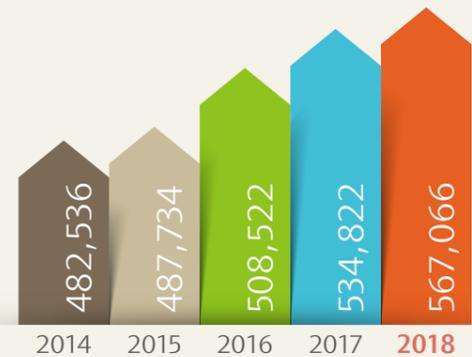
新光銀行重視理專人才培育及專業能力養成，且對客群經營秉持「用心、創新、以客為尊」的精神，舉辦各式財富管理貴賓專屬回饋活動，維繫客戶關係，提升客戶滿意度；2018年榮獲「財富管理最佳客戶經營獎」，顯示新光銀行服務品質卓越已建立穩固口碑。

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

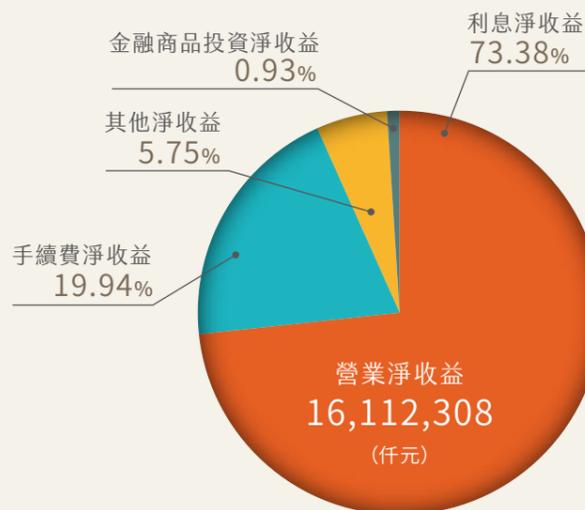


註：含信用卡循環餘額，不含催收款、間接授信。

營業比重 單位：新台幣仟元

項目	2018年度淨收益	百分比 (%)
利息淨收益	11,824,201	73.38%
手續費淨收益	3,212,040	19.94%
金融商品投資淨收益	149,316	0.93%
其他淨收益	926,751	5.75%
合計	16,112,308	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



### 經營數位金融有成

新光銀行以「貼近生活、為客著想」為價值主張，致力提供消費者各式生活金融場景所需之產品與服務，且持續與國際行動支付合作，如 Line Pay、Google Pay、Apple Pay、台灣Pay 與街口支付等，將數位帳戶結合電子票證。每季亦推出線上即時抽獎活動，以提高數位新戶數與數位交易量，包括跨行轉帳、基金下單及外匯交易等；同時，規劃線下回饋活動，直接掌握客戶需求，以增進客戶忠誠度與黏著度。此外，新光銀行亦導入社群媒體，積極與客戶溝通互動，提高品牌認同感，降低客戶使用數位金融服務的心理門檻，進而締造數位有效用戶數三年倍增之佳績。



務，拓展老屋都更及危老重建業務，擴增信託收益。新光銀行為承作高齡及身心障礙之安養信託及保險金信託業務，已規劃辦理具標準化流程及定型化契約之「守護專案」信託業務，使產品更具多元性，以達廣增客群、增加營收之目標。

三、新光銀行將投資穩健型、波動度較低的台、外幣固定收益，以優化投資報酬率，並擇優佈局高殖利率股票，以提升投資收益。

### 調整存款結構 有效控制成本

一、持續調整存款結構，增加存款來源，以兼顧流動性及穩定性，並進一步控管存款成本。

二、掌握客戶對於外幣之需求，搭配貿易融資授信，以外幣放款帶動外幣活存。參考市場利率變化定期推出優利存款專案，吸引新資

### 2019經營計畫 Business Plan

#### 強化財務結構 提升獲利能力

為強化財務結構，新光銀行將積極提升非息收業務收益佔比，策略上聚焦財富管理及信託業務，以擴大手續費收入，並精準掌握市場時機，提升金融投資收益。具體計畫如下：

一、擴大進用具經驗之專業理財人員，並結合專家團隊理財諮詢，持續提升理財業務團隊的專業能力及平均產值。透過優利定存專案增加資金活水，拓展往來資產大於300萬元之客戶；深耕高資產客戶，提供客製化商品及分層行銷活動，協助客戶達成財富傳承，深化客戶關係，提升競爭優勢。

二、為響應政府推動都市危險及老舊建築物加速重建，新光銀行規劃危老融資搭配信託之業





金，並開發結合客戶儲蓄、金流、投資理財等母子帳戶功能；積極拓展薪轉業務，以擴大企業戶與個人戶金流，提高活期存款餘額。

三、強化法金現金管理業務(全方位代收付、E-ACH及現金股利發放等)，提供完整金流服務；同時積極與證券公司合作，爭取證券主、次交割業務，擴大淨利差收益。

### 爭取國際聯貸 提升海外收入

一、加強同業往來關係，拓展多元化種類與型態之案件，目前案件承作區域涵蓋東南亞及大中華區，未來將持續尋找該地區優質企業，以提高國際聯貸收益性。

二、定期調查海外市場，分析現有國際聯貸案件，監控該國經濟或產業環境變化，適時調整特定國家或產業之比重，以達授信風險分散之效果。

三、開發與香港上市公司之授信與存匯業務；加強與投行合作(例如結構型融資)，以提升國際知名度；擴展台商客戶群，聚焦存款及財富管理，增進香港分行業務收益。

### 善用客群經營 整合共銷資源

一、透過客戶行為偏好與屬性分析，依客戶往來時間，分階段進行客戶經營。以精準行銷偵測客戶行為，搭配財富管理專業顧問團隊之諮詢服務，洞察客戶實際需求，讓產品及服務更符合客戶需要。同時搭配行銷活動，開發新客群，提升產品滲透度。



二、結合金控資源，辨識銀行潛力客戶，推動共同行銷，增進客戶往來，例如與新光人壽合作房貸壽險專案及跨售各類險種；另與元富證券合作承銷及公司債受託人業務；協助新光投信募集基金，藉由整合集團資源，加強推動共同行銷，增加整體收益，達到銀行及客戶雙贏。

### 因應數位潮流 加速數位金融

一、以API Banking金融服務模組與各領域策略對象合作，另透過B2B2C、C2C帳戶交易、數位應用、情境式優惠等面向，進行金融服務串接，以擴大數位金融場景，提升數位客戶數。

二、優化行動銀行App相關服務與功能，如增加生活繳費項目、改善線上信用卡申請流程、規劃優惠專區等。以遊戲或動畫方式呈現網路抽獎活動，吸引年輕客群，提升數位金融活戶數與數位交易量。同時，運用大數據分析區域、客戶屬性與分行實務三大面向，適



時導入數位設備至各分行端，亦將結合生物辨識技術至數位設備，以提供客戶多元化數位服務。

三、新光銀行將數位服務從個人擴及至企業，規劃全球金融網導入響應式網站設計，因應跨裝置，網頁版面將自動縮放式，提供企業客戶電腦至手機流暢使用體驗，進而提升品牌好感度。



營運計畫 / 元富證券

# MasterLink Securities

2018營運概況  
Operations Overview

回顧元富證券在2018年的表現，經紀業務市佔率為3.78%，維持在業界前六名，融資平均餘額較2017年度成長3.4%；債券、生技承銷及電子交易業務持續位居同業領導地位，另在各證券商積極發展的財富管理業務方面亦有優異成果。2018年底合併股東權益達228.6億元，合併稅後盈餘為8.3億元，長期信用評等由twA調升至twA+。

## 債券業務表現位居翹楚

元富證券債券業務居市場領導地位，具品牌形象及競爭優勢，藉精準操作及投顧分析支援，在部位操作方面獲得穩定及優異之績效。債券承銷業務方面，配合公司債主要承銷商地位，提供客戶最迅速之初級市場資訊，並適時開發金融週邊機構與大型企業法人客戶，2018年公債次級市場成交量市佔率6.56%，市場排名第二；公司債次級市場成交量市佔率10.56%、公司債承銷金額600.8億元，均較前一年成長60%以上，市場排名皆為第二名。

## 數位金融服務持續優化

元富證券在數位金融服務以「關鍵服務」作為規劃的出發點，2018年推出「智能行動選股APP」，提供多元化策略選股功能和直覺性的操作介面，協助投資人掌握投資機會。此外，開發客製化下單系統，滿足特定客戶對系統性能的需求，亦將「元富e櫃檯」升級為行動及電腦雙管道模式，提升申請便捷性及擴充多項新功能。

透過數位金融服務持續優化，有效提升電子交易業績量，2018年電子交易市佔率2.61%，成長



率12.9%，年度新開戶數突破3萬戶，榮獲證交所「證券商提升電子式下單比重競賽」開戶數躍進獎第四名。

## 財富管理業務成長強勁

元富證券致力建構全方位的金融商品銷售平台並發展財富管理業務，提供投資人開立單一信託帳戶，可同時佈局國內外基金、股票、ETF、債券、結構型債券等商品，為同業中金融商品平台最完整之財富管理券商。另於2018年推出二檔自行設計發行之差異化商品SN3，成功吸引高資產客群及PI客戶，信託銷售量、信託資產存量及信託淨收入皆較前一年成長50%以上，成長率均為業界第一名。

## 近五年一現貨市佔比率與排名

項目	現貨市佔比率(%)	排名
2014	4.01	6
2015	3.79	6
2016	3.71	6
2017	3.77	6
2018	3.78	6

## 新種業務布局領先同業

為提供投資人更豐富的金融服務，元富證券配合法令開放，努力擴展新業務。2018年7月取得核准，成為首家獲准辦理新台幣之即期外匯業務券商；此項業務於2018年11月正式開辦後，投資人可直接於元富證券換匯，簡化海外商品投資程序也節省成本。另2018年12月起開放符合資格的證券商申請發行ETN(指數投資證券)，元富證券為第一批取得證交所認可發行ETN商品標的指數資格之證券商，首檔ETN商品於2019年4月底掛牌上市，未來將自行研發並加速引進優質商品，增加商品業務承作規模及收益。



## 2019 經營計畫 Business Plan

2019年以「發展數位金融」及「擴大利源」做為中期發展策略，並朝「以財管創造通路價值、以資管展現投資專業、以創投點亮投行特色」三大方向發展，同時亦將秉持穩健的經營模式，結合集團資源，提升公司整體營運能力，落實「優化業務效率」、「提升資產報酬」及「擴大新產品及新業務規模」的發展策略。元富證券重要經營計畫如下：

### 提高通路貢獻 建構基本獲利

為提供客戶更優質的理財服務，將透過延攬全方位證券理專、擴大運用集團客戶資源及分級服務，優化通路貢獻。

客戶分級服務方面，將依客戶屬性、投資專業與資產規模等分類，對不同屬性客戶提供不同商品服務，同時發揮系統建置優勢，持續優化與建制下單系統，來滿足不同客戶族群的系統需求。另在增加財富管理信託資產規模方面，除規



劃舉辦基金定期定額活動，也將陸續推出外國股票電子交易平台、機器人理財平台及開辦信託全委業務，達到活絡交易量並開發小資與高端新客群之目的。

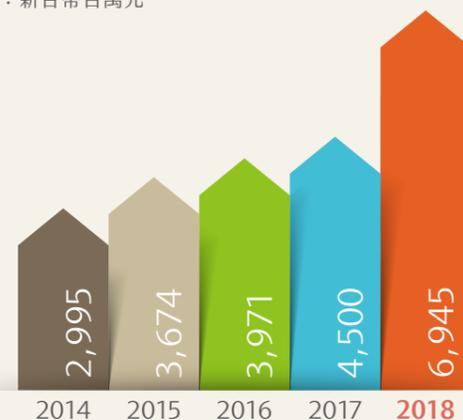
### 近五年一股東權益

單位：新台幣億元



### 近五年一財富管理信託資產AUM

單位：新台幣百萬元



### 掌握行動趨勢 提升數位服務

因應行動裝置理財趨勢，將整合串連元富行動APP提供客戶便利的行動交易網絡，並結合即時財經資訊、智慧下單功能，讓投資人隨時掌握投資趨勢、精準選股，增加客戶交易獲利機會，提高客戶黏著度。

有鑑於Line即時通訊平台的普及，規劃開立元富專屬的Line官方帳號，藉由多樣有趣的行銷活動，吸引陌生客群加入元富Line官方帳號並成為客戶。此外，規劃透過理財機器人APP、機器人智能友善介面及導入智能客服，提升公司數位服務能力。

### 強化資源連結 穩定承銷收入

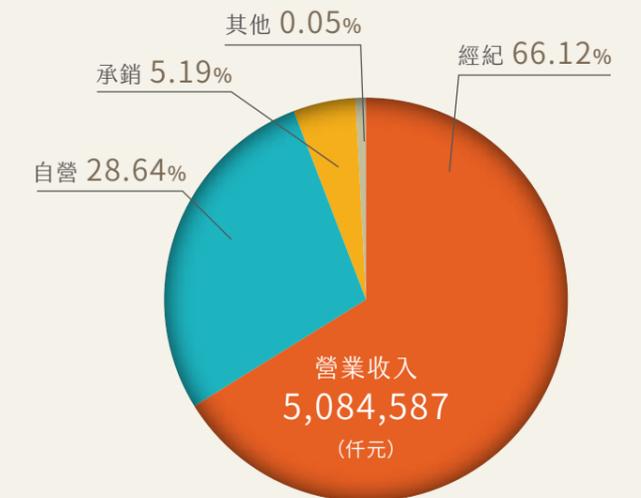
除持續鞏固在生技醫療產業的優勢外，亦將耕耘人工智慧、網路通訊、虛擬實境、汽車零組件等潛力產業，提供優質客戶IPO、SPO與M&A等專業資本市場服務，同時擴張海外跨國購併業務，協助客戶跨國企金融資。

未來將結合金控集團資源，佈局Pre-IPO部位及爭取SPO案源，同時持續深化與發行企業往來關係及整合上下游關聯客戶，建立暢通配銷管道。

### 發展多元交易 優化部位報酬

考量2019年受國際貿易爭端與升息的影響，全球經濟預期放緩，股市將面臨更大的波動風險，面對日益複雜的資本市場操作環境，元富證券將透過風險控管及各種避險模型，優化部位投資報酬。

有鑑於國際ETF影響力日趨增強，元富證券將深化ETF研究與投資，以達與台股產生互補效應。另外，除繼續發展2018年底開辦之即期外匯交易業務，亦於2019年發行首檔ETN商品，配合法令開放逐步將策略交易實力轉化為產品設計能力，賺取穩定收入。



### 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2018年度營業收入	百分比 (%)
經紀	3,361,931	66.12%
自營	1,456,138	28.64%
承銷	264,033	5.19%
其他	2,485	0.05%
合計	5,084,587	100.00%

## 營運計畫 / 新光投信

Shin Kong  
Investment Trust2018營運概況  
Operations Overview

截至2018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333.3億元；其中公募基金（含貨幣型基金）管理資產規模為234.4億元，私募基金為1.5億元，全權委託代操為97.4億元。

## 循經濟及產業脈絡 研發合時合宜基金

因應變化快速的金融市場，新光投信於2018年募集發行新光多重資產基金、新光六年到期全球新興市場債券基金、新光特選內需收益ETF基金及新光全球AI新創產業基金等四檔主、被動型基金，提供投資人多元選擇及靈活操作的投資工具。



## 打造被動基金團隊 建立ETF基金平台

積極成立ETF研發團隊，建置多元ETF平台（包含股、債及另類商品），同時邀請元富證券擔任ETF造市商及參與券商，精進雙方合作關係。此外，逐步建構ETF商品線，豐富產品類別，以滿足大型法人或一般投資人需求。

## 共通聯合集團資源 持續拓展類全委商品

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；同時，積極擴大類全委投資管理帳戶規模，戮力開發年輕、優質客戶及鞏固舊有客群，強化品牌定位。

2019經營計畫  
Business Plan

新光投信營運目標聚焦「提升投資績效」及「發展ETF商品」二大策略，分別從績效面及產品面著手，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。

## 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2018年度金額	百分比 (%)
經理費收入	231,773	96.44%
銷售費收入	2,344	0.98%
顧問費收入	6,211	2.58%
合計	240,328	100.00%

## 管理資產

單位：新台幣百萬元

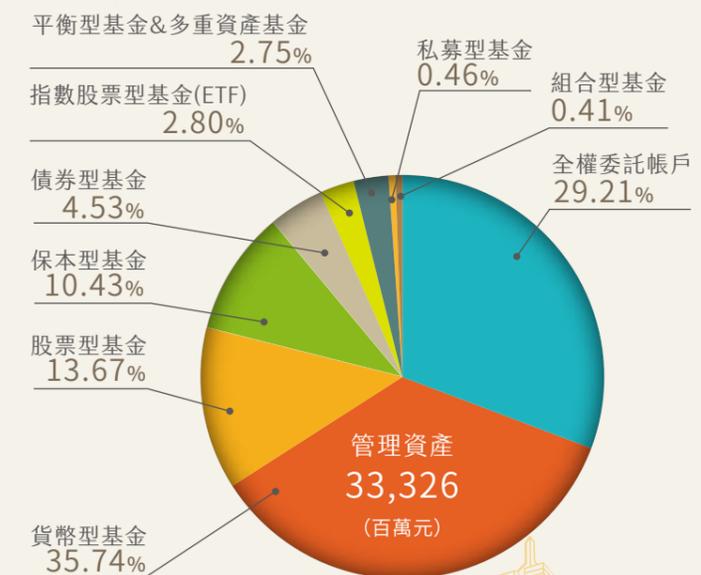
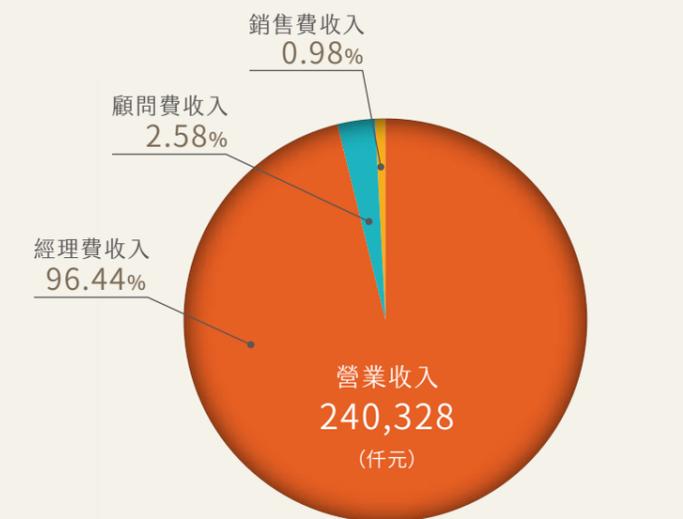
項目	2018年度金額	百分比 (%)
股票型基金	4,554	13.67%
平衡型基金& 多重資產基金	918	2.75%
債券型基金	1,510	4.53%
貨幣型基金	11,911	35.74%
組合型基金	137	0.41%
保本型基金	3,475	10.43%
指數股票型基金(ETF)	933	2.80%
私募型基金	153	0.46%
全權委託帳戶	9,735	29.21%
合計	33,326	100.00%

## 著重操作理念 提升投資績效

新光投信秉持主動基金重績效，被動基金衝規模之策略，強化資產配置能力，提升操作績效，擴大資產管理規模並增進資金資產價值；落實嚴格風險控管措施，精進投資決策，追求基金穩定績效，為客戶創造投資價值。

## 掌握客群結構 加速ETF發展

新光投信掌握主流趨勢商機，預見投資市場變化，適時推出ETF基金，努力使ETF商品線更臻完備，以利投資人進行各種策略性交易。2019年2月成功募集一檔連結美元投資等級債券「新光投



等債15+ETF」及一檔連結美國大型權值股「新光ICE美國權值ETF」，提供投資人布局海外資產之機會。此外，將繼續開發新通路，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。

## 多元發展佈局 搶攻退休商機

近年來，退休金規劃及長照事業的需求已是社會重大議題，作為資產管理業者，新光投信亦有其社會責任及義務，倡導投資人儘早做好理財規劃，以基金風險低、收益穩定及長期複利效果優異的特質，不僅可累積個人財富，也可儘早為將來退休生涯做好完善準備。

營運計畫 / 新光金保代

# Shin Kong Property Insurance Agency

2018營運概況  
Operations Overview

## 掌握客戶需求 獲利持續成長

新光金保代營運穩健成長，2018年營業收入達3.4億元，較2017年成長5.9%；稅後淨利達5,698.5萬元，較前一年提高2.4%；股東權益報酬率為70.5%，表現仍相當突出。業務動能持續強勁，總保費收入達17.7億元，較2017年成長7.0%，優於業界水準，亦達成公司目標。其中，

保費收入以車險(含強制險)為主，佔總保費收入77.9%，其次為火險，佔總保費收入14.1%，及其他險種(包括新種險)8.0%。2018年保單總件數持續增加，較2017年成長4.5%達89.1萬件。

掌握客戶需求及市場趨勢，新光金保代持續提供合適商品及多元化服務，2018年推出新式火災保險專案「安心守護家」及開發「B2B旅綜險

近五年一總保費收入

單位：新台幣百萬元



近五年一營業收入

單位：新台幣百萬元



線上投保」商品。另透過各項業務活動輔助銷售，包括「守護猴賽雷現金歡樂雙重抽」獎勵活動，進一步提升銷售動能。

新光金保代持續提升業務團隊專業知識及形象，2018年舉辦「安全防禦駕駛」全台巡迴專題講座課程，以鼓勵民眾重視駕車風險，客戶反應熱烈；另搭配「核保與理賠業務聯誼會講座」，強化業務同仁專業能力，達成專業式行銷。

## 2019經營計畫 Business Plan

展望2019年，新光金保代將持續拓展新通路，提供客戶完整的保障及優質服務，並秉持創新理念，開發切合客戶需求之產險商品；推出客群行銷活動，以鞏固客源及提升品牌知名度；舉辦商品教育及訓練課程，以強化業務同仁專業知識及提升服務銷率。具體經營策略如下：

## 開發新通路新商品

新通路開發方面，新光金保代已完成彰化六信、基隆一信、淡水一信簽訂合作推廣契約，成功突破以往僅對金控子公司交叉銷售的經營模式。2019年預計完成彰化一信、嘉義三信與新光產物保險三方簽立共同行銷產險商品與服務契約。

為強化民眾風險意識，提高汽機車保險投保率，新光金保代2019年預計將「汽車第三人責任附加失能增額保險」、「機車第三人責任附加超額保險」導入行銷活動，並於全台駐區巡迴宣導新式保險商品，輔以獎勵活動，鼓勵業務同仁檢視客戶需求，提振業務動能。

## 拓展潛力保險族群

面對商品不斷推陳出新，新光金保代將積極與新光保全合作，於2019年推出「加值型保全業綜合責任保險」商品，以結盟方式穩定雙方業務來源，廣大內部行銷管道，在互利基礎上提升雙方業績與經營績效。藉由保險業與保全業之業務整合，期能為商品增添多樣性，並有利拓展潛在客戶，發揮異業結合之效益。

## 打造優質業務團隊

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。替客戶規劃及解決不當業務行銷、理賠糾紛；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，致力提供客戶優質保險服務，期能達到百分之百之顧客滿意度。



## 營運計畫 / 新光金創投

Shin Kong  
Venture Capital2018營運概況  
Operations Overview

## 連結新創趨勢 獲利穩定成長

2018年新光金創投稅後純益再創新高，達6,362萬元，已連續三年超越獲利目標，獲利目標達成率120.5%。

在創投投資業務方面，2018年新光金創投持續耕耘循環經濟、精密機械、生技醫材及航太科技等新創潛在投資標的。在連結新創趨勢上，透過新創加速器平台觸及新創公司，結合新光銀行、新光保全、元富證券等集團資源，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。

在中國租賃業務方面，2018年新光租賃業務穩健成長，營業收入較2017年提高44.7%，提存前損益年成長40.9%。此外，逾放比率1.93%，呆帳覆蓋率206.74%，資產品質穩健良好，貢獻新光金創投之投資利益達新台幣5,229萬元。

近三年新光金創投整體之獲利狀況如下：

2019經營計畫  
Business Plan

2019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「逐步擴大創投規模，著重拓展具成長潛力之投資標的」、「透過金控整合行銷平台，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。

## 佈局潛力標的 擴大投資規模

2019年投資重點為科技發展應用趨勢及國家政策鼓勵產業，科技應用發展趨勢產業例如人工智慧、物聯網、智慧運輸與能源及醫療器材等；國家政策鼓勵產業例如五加二新創重點產業(綠能科技、亞洲矽谷、生技醫藥及國防產業等)。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。

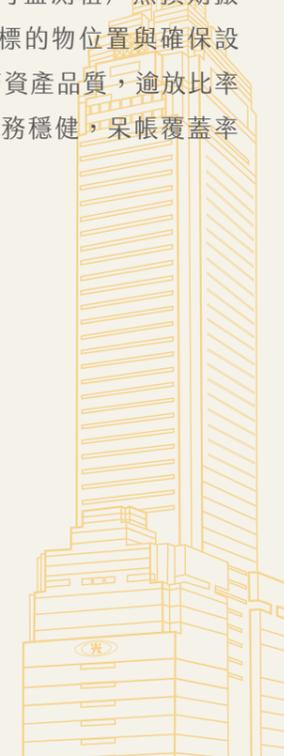


## 嚴控資產品質 掌握成長趨勢

以風險控管為最高原則，督促業務發展，除持續招募業務團隊，培育專業人才，進一步增加授信資產規模，提高風險承擔能力，同時對供應商專案進行評等及相關資料庫建立，有利直租案件推展及授信品質控管，並可加快徵授信流程，提升2019年營收目標。

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，2019年伺機評估籌設佛山辦事處，以均衡區域發展，並降低地區暨產業之集中風險，2019年底有效客戶數目標為220戶。

新光租賃近期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，除可於租戶逾期時鎖機，降低租戶延滯機率，並可監測租戶無預期搬遷租賃設備，有效掌握租賃標的物位置與確保設備所有權。2019年持續控管資產品質，逾放比率目標低於2.75%，並兼顧財務穩健，呆帳覆蓋率目標大於175%。



光無所不在  
心與你同在

企業社會責任



# Corporate Social Responsibility

## 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，在追求獲利與營運績效成長的同時，亦須掌握社會的發展需要，積極回應及關注各界利害關係人的聲音。對此，新光金控始終以高度熱情、關懷全民的精神，從企業核心能力出發，結合旗下事業體的專業與職能，貫徹公司治理，提升經營績效，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)，創造新光金控的永續價值。

### 提升企業價值 致力永續發展

新光金控重視股東及利害關係人權益，特制定《公司治理實務守則》，並督促旗下子公司遵守所屬之公司治理實務守則，以專業的經營團隊、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，建構完善公司治理體系，確保營運機制之完整及堅實。

秉持「與股東、員工、社會、環境共好，創造企業永續價值」的精神，落實推動企業社會責任，訂定「新光金控企業社會責任政策」及「新光金控企業社會責任守則」，並透過「企業社會責任委員會」監督其成效，致力於經濟面向、環境面向及社會面向等相關專案之推動，將永續經營之理念融入日常營運中。

致力永續經營的成果，深獲廣大社會及相關機構獎項的肯定，包括獲得臺灣證券交易所「第四屆公司治理評鑑排名 6% 至 20%」之殊榮；連續五年榮獲《天下雜誌》天下企業公民獎；子公司新光人壽出版之 CSR 報告書連續六年獲得「台灣 Top50 企業永續報告獎」，2018 年更獲得金融及保險業當中的最高榮譽「白金獎」。



### 恪遵誠信經營 落實公平待客

新光金控訂有《公司治理實務守則》、《誠信經營守則》、《道德行為準則》等規範，建立《內外部人員檢舉處理辦法》、道德廉潔諮詢等機制，打造誠信經營之企業文化。身為全國第一家訂定《道德行為準則》的金融控股公司，新光金控嚴格要求旗下子公司董事、監察人及經理人之行為符合道德標準，以此推動公司治理之要項及履行誠信經營之遵循準則。

基於公平合理、平等互惠、誠信原則及注意與忠實義務，重視並保障金融消費者權益，對旗下各子公司的金融商品及服務皆嚴格把關，提供完善的申訴處理管道，持續以更加嚴謹、審慎的態度提供給客戶更安心的產品及服務。為強化董事會及一級主管對於公司治理及誠信經營等相關議題之認知與執行力，於 2018 年舉辦多次課程：

▶ 2 月 27 日邀請台灣永續能源研究基金會 (TAISE) 及台灣企業永續研訓中心 (CCS) 舉辦

「新光金控 CSR 策略研習會議」，由簡又新董事長講授「金融、服務業之永續發展與策略」，使新光金控及各子公司有效掌握企業永續經營發展脈動。

- ▶ 5 月 29 日邀請財團法人保險犯罪防制中心辦理「防制洗錢及打擊資恐研習課程」。
- ▶ 7 月 24 日辦理課程「公司法修法變革之影響與因應」。
- ▶ 11 月 27 日辦理課程「機構全面性洗錢及資恐風險評估方法」及「利害關係交易之法令遵循」，積極塑造新光金控及所屬子公司重視遵循法令、防制洗錢及打擊資恐、公司治理及誠信經營文化。





### 響應社會議題 關懷多元族群

在社會參與層面，新光金控有計劃、有策略地藉由慈善方案，提升資源運用效能，並透過整合旗下子公司與關係企業各界資源，積極投入公益志業，與利害關係人建立良好的溝通與互動，從關懷長者、幼童、青少年、女性、社會大眾、弱勢、偏鄉族群、環境及生態等多元社會參與行動，將公益愛心帶至台灣每個角落。

面對高齡化社會到來，推動全台「銀髮社區關懷」活動，自 2014 年起截至 2018 年底止，全台共舉辦 1,241 場，號召公司長官及志工同仁們，以遍地開花模式，邀請國小或幼稚園學童一同前往全台社區活動中心、安養中心及弱勢團體等機構，透過傳承藝術、摺製小提燈等互動體驗，讓長者感受幸福及溫暖。



連續 25 年舉辦新光摩天大樓登高大賽，以公益為號召、健康安全為主題，並將每次報名費全數捐出，專作公益用途，累計至 2018 年參與活動的人數達 214,161 人，公益捐贈 171,329,575 元。



積極加強與新世代交流，推出一系列有益身心的休閒活動，包括熱門街舞大賽、全國兒童繪畫比賽、新光盃魔術方塊挑戰賽等，提供年輕世代發光發熱的表演舞台。每年暑假舉行「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，提升學子就業競爭力。連續十年榮獲「最佳保險教育貢獻獎」，2017、2018 年，蟬聯「保險龍鳳獎」財金保險系畢業學生最嚮往壽險公司內勤組及外勤組二項「優等」肯定。



1973 年起設置「新光人壽獎助學金」，2018 年度共計核發 3,308 名，總計金額 8,085,000 元。開辦 45 年來，累計發放超過 270,000,000 元獎助學金，鼓勵 123,428 名莘莘學子勤學向上。

新光人壽慈善基金會與果陀劇場合作舉辦「祖孫牽手·玩美城鄉-30 家鄉認養活動」，將活化歷史推廣到全台灣各縣市地區，進行 30 個認養專案，結合當地的風俗、歷史等文化特色，深度連結地方的人們與土地的歸屬。

全力推動微型保險，協助經濟弱勢者擁有基本保障。自 2014 年開辦至 2018 年底，累計投保人數近 100,000 人。贊助符合資格者免費投保，受惠者總計約 54,666 名，累積保費達 21,251,250 元，落實照顧經濟弱勢民眾的社會政策。

### 開創國際視野 拓展醫療外交

根據世界衛生組織 2015 年統計，緬甸在全國醫療衛生總支出占 GDP 的 2%，全國平均每萬人僅可享有 6 位醫師及 10 位護理師的資源，相較美國平均每萬人可享有 25 位醫師的醫療資源，緬甸的醫療資源嚴重不足。

新光金控子公司新光人壽慈善基金會、新光醫院及新光銀行，與美國非政府組織 Global Health through Education, Training and Ser-



vice (GHETS) 及 Boston University (BU) Global Health 等單位合作，啟動「緬甸醫療提升方案」，共同提升緬甸社區醫療水準，致力改善緬甸的衛生保健環境，培訓 Myanmar Academy of Family Physicians (MAFP) 緬甸家庭醫師協會的醫生成為種子教師，協助訓練各地的醫療單位及人員，透過醫療軟實力，促進兩國交流，提升台灣國際形象及地位，進而有助外交與經貿關係的建立。

展望未來，新光金控將持續善用金融業的核心能力與影響力，形成一鼓趨動社會向前的動力，創造對企業、環境及社會的共好發展，實現「光無所不在 心與你同在」的精神及價值，厚植永續實力，成為永續經營的標竿企業。





# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

2018年及2017年1月1日至12月31日  
單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2018 年度		2017 年度		變動百分比 (%)		2018 年度		2017 年度		變動百分比 (%)
	金額	(%)	金額	(%)			金額	(%)			
利息收入	\$ 103,772,439	41	\$93,943,443	39	10	營業費用					
利息費用	( 6,319,374 )	( 2 )	( 5,363,242 )	( 2 )	18	員工福利費用	( \$ 15,161,889 )	( 6 )	( \$ 14,504,739 )	( 6 )	5
利息淨收益	97,453,065	39	88,580,201	37	10	折舊及攤銷費用	( 2,071,152 )	( 1 )	( 1,994,292 )	( 1 )	4
利息以外淨收益						其他業務及管理費用	( 8,464,333 )	( 3 )	( 7,819,455 )	( 3 )	8
手續費及佣金淨損益	( 6,062,642 )	( 2 )	( 6,454,143 )	( 3 )	( 6 )	營業費用合計	( 25,697,374 )	( 10 )	( 24,318,486 )	( 10 )	6
保險業務淨收益	142,910,915	56	141,355,051	60	1	繼續營業單位稅前淨利	11,034,716	4	10,175,936	4	8
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	( 71,167,140 )	( 28 )	67,504,463	28	(205)	所得稅 (費用) 利益	( 556,121 )	-	1,042,940	1	(153)
備供出售金融資產之已實現利益	-	-	22,960,323	10	(100)	本期淨利	10,478,595	4	11,218,876	5	( 7 )
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	25,677,857	10	-	-	-	其他綜合損益					
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	63,396	-	-	-	-	不重分類至損益之項目					
採用權益法認列關聯企業之份額	( 331,643 )	-	-	-	-	確定福利計畫之再衡量數	( 383,055 )	-	( 1,980,317 )	( 1 )	( 81 )
採用覆蓋法重分類之損益	24,518,512	10	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,155,236	1	-	-	-
投資性不動產利益	3,582,906	1	3,527,255	2	2	與不重分類之項目相關之所得稅	( 1,398,035 )	( 1 )	336,654	-	(515)
兌換損益	35,989,210	14	( 87,212,071 )	( 37 )	141	後續可能重分類至損益之項目					
資產減損損失	( 2,206,352 )	( 1 )	( 26,628 )	-	8186	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	52,972	-	( 80,340 )	-	166
以成本衡量之金融資產淨利益	-	-	102,137	-	(100)	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	12,634,024	6	(100)
無活絡市場之債務工具投資淨利益	-	-	7,127,692	3	(100)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 30,561,563 )	( 12 )	-	-	-
其他淨投資損益	1,688,029	1	-	-	-	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 24,518,512 )	( 10 )	-	-	-
其他什項淨損益	743,578	-	( 248,454 )	-	399	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	( 12,545 )	-	-	-	-
淨收益	252,859,691	100	237,215,826	100	7	與可能重分類之項目相關之所得稅	8,885,548	4	( 1,618,861 )	( 1 )	649
保險負債準備淨變動	( 214,575,601 )	( 85 )	( 200,585,847 )	( 85 )	7	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	( 45,779,954 )	( 18 )	9,291,160	4	(593)
呆帳費用	( 1,552,000 )	( 1 )	( 2,135,557 )	( 1 )	( 27 )	本期綜合損益總額	( \$ 35,301,359 )	( 14 )	\$ 20,510,036	9	(272)
						淨利歸屬予：					
						本公司業主	\$ 9,753,791	4	\$ 10,531,170	5	( 7 )
						非控制權益	724,804	-	687,706	-	5
							\$ 10,478,595	4	\$ 11,218,876	5	( 7 )
						綜合損益總額歸屬於					
						本公司業主	( \$ 36,268,297 )	( 14 )	\$ 19,964,952	9	(282)
						非控制權益	966,938	-	545,084	-	77
							( \$ 35,301,359 )	( 14 )	\$ 20,510,036	9	(272)
						每股盈餘					
						合併基本每股盈餘	\$ 0.89		\$ 1.03		
						合併稀釋每股盈餘	\$ 0.85		\$ 0.96		

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併權益變動表

2018年及2017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			其 他 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	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	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					
2017年1月1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—庫藏股買回及轉讓員工	-	-	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
股份基礎給付交易	-	-	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	102,281,441	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	-	( 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)	-
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	

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

2018年及2017年1月1日至12月31日  
單位：新台幣仟元

	2018 年度	2017 年度		2018 年度	2017 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	\$ 11,034,716	\$ 10,175,936	取得採用權益法之投資	( \$ 838,125)	\$ -
收益費損項目			處分子公司部分權益	-	293,418
折舊費用	1,667,813	1,653,031	取得不動產及設備	( 1,255,217)	( 1,664,967)
攤銷費用	403,339	341,261	處分不動產及設備	9,074	6,267
呆帳費用提列數	1,552,000	2,135,557	存出保證金(增加)減少	( 3,487,010)	2,614,025
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	71,167,140	( 67,504,463)	取得無形資產	( 205,107)	( 286,810)
利息費用	6,319,374	5,363,242	取得投資性不動產	( 3,634,055)	( 1,644,528)
利息收入	( 103,772,439)	( 93,943,443)	處分投資性不動產	-	209,507
股利收入	( 14,730,071)	( 10,470,226)	其他資產增加	( 1,976,029)	( 169,782)
各項保險負債淨變動	221,051,538	184,754,136	投資活動之淨現金流出	( 11,386,469)	( 642,870)
股份基礎給付酬勞成本	10,272	216,200	籌資活動之現金流量		
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	331,643	-	應付商業本票(減少)增加	( 1,499,936)	1,499,936
採用覆蓋法重分類之利益	( 24,518,512)	-	發行公司債	11,000,000	9,000,000
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 2,977)	5,739	償還公司債	( 3,500,000)	( 4,136,161)
處分投資性不動產利益	-	( 29,436)	發行金融債券	5,000,000	-
處分投資利益	( 15,578,856)	( 19,719,926)	其他借款減少	( 995,561)	( 1,064,668)
處分採用權益法之投資利益	( 1,688,029)	-	附買回票券及債券負債增加	6,281,705	9,385,104
金融資產減損損失	385,421	729	存入保證金(減少)增加	( 1,219,283)	1,914,946
非金融資產減損損失	1,820,931	25,899	員工購買庫藏股	463,466	1,365,039
與營業活動相關之資產/負債變動數			庫藏股票買回成本	( 174,053)	-
存放央行及拆借金融同業增加	( 1,261,838)	( 676,253)	支付之股利	( 3,679,429)	( 2,045,628)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 63,235,204)	( 14,184)	非控制權益變動	68,016	( 245,098)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	226,647,613	-	籌資活動之淨現金流入	11,744,925	15,673,470
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	( 403,945,166)	-	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 392,591)	2,004,016
備供出售金融資產增加	-	( 37,286,241)	本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 52,182,326)	11,285,787
附賣回票券及債券投資(增加)減少	( 156,923)	5,983,484	期初現金及約當現金餘額	123,807,973	112,522,186
應收款項(增加)減少	( 5,639,809)	15,310,600	期末現金及約當現金餘額	\$ 71,625,647	\$ 123,807,973
貼現及放款增加	( 29,180,424)	( 9,385,909)	期末現金及約當現金之調節	2018年12月31日	2017年12月31日
持有至到期日金融資產增加	-	( 213,687,649)	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 51,679,250	\$ 104,540,929
其他金融資產(增加)減少	( 2,539,439)	107,132,518	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	19,946,397	19,267,044
其他資產(增加)減少	( 725,937)	6,501	期末現金及約當現金餘額	\$ 71,625,647	\$ 123,807,973
央行及金融同業存款增加	4,833,878	1,185,830			
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 66,926,380)	( 3,679,910)			
應付款項增加	14,732,509	2,331,030			
其他金融負債增加(減少)	2,492,801	( 1,635,186)			
其他負債增加	4,255,321	1,033,094			
存款及匯款增加	21,444,008	29,418,101			
員工福利負債準備減少	( 897,261)	( 1,147,855)			
營運產生之現金流出	( 144,648,948)	( 92,107,793)			
收取之利息	84,687,972	80,183,087			
收取之股利	14,549,311	10,791,217			
支付之利息	( 6,165,816)	( 4,560,577)			
支付之所得稅	( 570,710)	( 54,763)			
營業活動之淨現金流出	( 52,148,191)	( 5,748,829)			

### 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)

### 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](http://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](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