

SKFH

2020

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

永續發展

p.44

財務報告

p.52



經營者的話

Words from the Chairman

卓越體驗 永續新光

受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

回顧2020年，新冠肺炎肆虐全球，導致全球貿易量重挫及景氣嚴重衰退。為振興經濟，美國、日本及歐洲三大央行皆採取強力寬鬆貨幣政策，協助受影響的企業渡過難關，但也造就超低利率環境，導致金融市場資金氾濫，資金熱潮推升台股創下歷史新高，也使得新台幣強勢升值。所幸台灣防疫政策因應得宜，商業活動並未停擺，出口更創下歷史新高，加上台商回台投資持續發酵，成為全球少數經濟正成長的國家(主計總處2021年1月公布成長率為2.98%)。

展望2021年，全球疫情方興未艾，但隨著疫苗上市，疫情可望稍獲控制，加上寬鬆政策持續，各主要研究機構預測全球經濟將反彈回升。然而，國際上政經情勢依舊充滿變數，美中衝突加速產業供應鏈重組，英國完成脫歐貿易協議，各國區域貿易協定的簽訂，都將促使區域經濟競合加速。而台灣受惠於全球景氣復甦及轉單效益，出口及內需同步轉好，預估2021年經濟成長將優於2020年。面對全球長期低利率環境，壓縮金融業的經常性收益，加上熱錢四處流竄，金融市場波動亦將較過往更為激烈。此外，法規環境亦日趨嚴謹，

台灣保險業要為未來接軌國際會計準則(IFRS17)與保險資本標準(ICS)等國際標準做準備；主管機關強調風險及行為管理，要求落實公平待客原則，並強化監理效能，提升金融體系韌性，亦期許金融業對於ESG(環境、社會、治理)方面做出更多貢獻。近來，金融科技新創崛起，發展新體驗服務並擴大運用場景，對金融業產生革命性衝擊，加上三家純網銀業者將陸續投入營運，將使原已飽和的市場競爭更為激烈。

2020年度的營業結果

2020年金融業受到新冠肺炎疫情及低利率環境影響甚鉅，但新光金控在全體同仁的努力打拼之下，帶動集團綜效提升，經營成果穩健，合併稅後淨利達144.6億元，每股盈餘為1.12元，年度盈餘預算達成率為187.6%。合併股東權益達2,415.8億元，每股淨值為18.12元；而合併總資產攀上歷史新高，達4.4兆元，較前一年度成長8.1%，持續排名國內第五大金控公司。



新光人壽合併稅後淨利為72.4億元，合併股東權益為1,602.8億元。初年度保費收入及總保費收入分別為723.9億元及2,989.4億元，商品策略著重外幣保單及價值型商品銷售，以控管避險成本、維持新契約價值利潤率並累積合約服務利益(CSM)，外幣保單初年度保費收入543.9億元，佔整體初年度保費收入比例75.1%。負債成本再較前一年度減少14 bps(0.14%)至3.83%，係耕耘新契約及續期保費收入有成，持續堆疊有利於降低成本壓力。

新光銀行合併稅後淨利為59.4億元，較前一年度成長7.5%，創下成立以來新高，動能來自非利息淨收益較前一年度成長16.7%，特別是金融市場操作得宜，以及提存費用較前一年度減少11.8%。新光銀行穩健中不斷成長，經營規模日益擴大，合併總資產已突破1兆元，且合併股東權益已接近700億元，為697.0億元，逐步邁向市場中型銀行。在兼顧收益與風險控管下，放款業務仍較前一年度成長7.9%，而且景氣逆風的處境下仍保持資產品質穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為0.19%及672.48%，優於市場平均。

金控第三獲利引擎-元富證券，合併稅後淨利達19.0億元，較前一年度成長22.9%，亦創下歷史新高紀錄，動能主要來自經紀與債券業務，而自營與承銷業務亦有不錯的表現，可見業務均衡發展。經紀業務現貨市佔率達3.65%，穩居市場排名第六；複委託業務達1,577.3億元，較前一年度成長18.0%；公司債承銷金額達958.3億元，較前一年度成長80.2%。元富證券積極開發多元利源，特別是財富管理業務，平均財富管理信託資產規模90.0億元，較前一年度成長12.5%。

其他子公司營業結果：新光投信資產管理規模及稅後淨利分別較前一年度成長5.0%及14.4%；新光金保代保費收入及稅後淨利分別較前一年度成長6.6%及15.6%；新光金創投之創投財務收入及投資績效表現穩定，惟因轉投資之大陸租賃公司當年提存費用增加，以致稅後虧損。

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、投信及保險代理等多元通路。一方面運用金控客戶關係管理(CRM)系統提高客戶滲透率及貢獻度，並增加集團高價值客戶；二方面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。歷年跨售效益持續維持高成果，2020年來達到22億元，連續三年皆維持在20億元以上。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、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，2020年再度入選臺灣永續指數，並提前開展「公司治理3.0」及「綠色金融2.0」相關進程；同時積極接軌國際，參與道瓊永續指數評比、CDP（原碳揭露專案），自行遵循聯合國「永續保險原則(PSI)」，展現我們在企業永續上的決心及努力。過去一年新光金控參考「責任投資原則(PRI)」，訂定永續投資政策，於企業永續經營委員會下成立「永續金融組」，推動責任投資、責任融資與授信、ESG商品。我們重視人才留任與創新發展，啟動員工持股信託計畫，設立永續行動創新獎勵辦法。此外，面對刻不容緩的氣候變遷議題，新光金控及子公司皆完成範疇三溫室氣體盤查，綠色採購比例約25%；子公司新光銀行承作綠能融資8件；子公司新光人壽、新光金創投亦攜手聯合再生能源等公司合資設立日曜能源公司，期盼能成為台灣再生能源發展的助力。

此外，為強化公司治理，公司積極導入台灣智慧財產管理規範(TIPS)推行體系，建立智慧財產管理制度並通過驗證，為金控公司首波通過驗證之先驅。未來將持續依循TIPS管理規範，藉由系統化的管理制度，運用經營資源以達成管理智慧財產風險、提升智慧財產產量及增進公司市場優勢等效益，落實良好的智慧財產管理循環。

新光金控及各子公司經營有成，深耕永續發展，傑出表現得到外部機構各獎項的肯定，主要有：新光金控榮獲第13屆「台灣企業永續獎」企業永續報告類最高榮譽「白金獎」；新光人壽戮力數位創新及優化使用者體驗，摘下「國家品牌玉山獎」全國首獎，並獲頒「信譽品牌獎」壽險類金獎等殊榮；新光銀行致力完善客戶服務「2020卓越銀行」評比連續四年榮獲「最佳金融

服務獎」肯定；元富證券研創新產品能力卓越，獲得「國家品牌玉山獎」最佳產品類，同時落實企業社會責任，榮獲「亞洲企業社會責任獎」社會公益發展獎。

2021年度的營業計畫概要

新光金控2021年以「卓越體驗，永續新光」作為年度策略主軸，秉持穩健經營原則，提升金控及子公司經營績效，強化資本運用效率及風險管理機制，並制定以下營業計畫做為經營方針，併同預期營業目標詳述如下：

(一) 深耕客群，擴大價值

1. 提升子公司商品跨售及業務合作效益

為完善發揮集團優勢，持續強化保險、銀行及證券三大引擎，積極整合各子公司資源，增加業務合作項目，例如：推動客戶以定期定額方式購買投信基金及證券小資零股理財、子公司間數位及年輕客群導流，以使各子公司共享資源，發揮通路經營價值，提升金控跨售效益，進而滿足客戶金融需求。

2. 增加價值型與數位客戶數

持續以客戶導向為核心策略，運用數據整合分析，挖掘客戶潛在金融需求與偏好，運用各子公司銷售通路提供最適商品，並藉由虛實整合創造多元應用場景，提供差異化跨售服務，以聚焦經營價值客戶及數位客戶。

3. 強化商品持有數與滲透率

協助子公司推展客群經營活動，結合輔銷工具、獎勵方案及轉介機制等各種經營活動，滿足客戶的需求，加深跨售業務推動深度，帶動商品持有數與滲透率之提升。

(二) 數位扎根，驅動轉型

1. 以客戶為中心的客戶體驗

為打造符合客戶需求的金融旅程，制定金控客戶體驗準則-FIRST (Focused, Intuitive, Rapid, Streamlined, Thoughtful)檢視客戶旅程的設計思維。讓設計思維在產品開發、客戶溝通與服務都能為用戶創造高體驗的顧客旅程。並成立跨公司體驗小組，作為整體數位戰略力的檢視平台，提升金控數位品牌力與客戶滿意度。

2. 建立數據價值鏈，深耕價值客群

為提升數據驅動的綜效，新光金控優化數據治理架構並整合子公司600萬客群與產業數據，發展數據價值生態圈。透過跨公司協作深耕價值客群，包含客戶分群管理(AI運用)、行為預測模型、風險管理等。並結合客戶價值分析與用戶旅程建構創新營運模式，提升客戶經營價值。

3. 整合前瞻科技，擴大應用效益

新光金控已結合AI(人工智慧)、RPA(機器人流程自動化)、API(應用程式介面)等應用導入智能服務、流程優化、新業務開拓等，並取得相關專利產權，例如：人壽智能客服、銀行智能理財、證券智能選股。未來將持續深化員工數位技能，並聚焦在提升整體經營效益。此外，亦成立金控數位科技戰情中心及數位轉型人才計畫(數位英雄計畫)，透過掌握新興科技發展、集團資源整合及培育人才與建立數位價值的過程，將數位轉型的精神注入公司文化，創造永續發展的利基。

(三) 控管風險，提高淨值

1. 新光金控的核心業務在於有效管理子公司並引導其策略發展，以提升其經營績效、達成資本運用效率的目標及提高公司的股東權益；另一方面，為確保金控及子公司資本適足及財務業務健全經營，亦注重強化金融韌性以因應市場劇烈波動、落實誠信經營以建立良好企業文化、以及完善風管制度以接軌國際標準。再加上數位時代的發展，強化資安治理架構，控管資安風險亦為刻不容緩的議題，金控與各子公司已規劃各項資安年度計畫因應。
2. 新光人壽將聚焦價值商品，推動保障型及外幣商品銷售，累積契約價值，持續降低負債成本；強化風險控管制度，穩健財務結構，優化投資策略，控管外匯避險成本；提升業務組織產能與通路價值，深化客戶經營並優化保單行政作業；透過提升自有資本、降低風險資本以強化資本適足率。

3. 新光銀行在兼顧風險考量下積極推展業務，放款規模仍繼續成長，以穩定息收基礎；同時增加存款規模，但著重優化結構，提升活存比，以降低資金成本；加強非息收業務，擴大收益來源，如財富管理手續費收入及金融市場投資收益；在貼近生活為客著想的價值主張下，以客戶導向為中心，提供優質客戶體驗為基礎，分「數位獲客、數位創新與數位樞紐」三面向發展。

4. 元富證券將調整部位操作策略，建構絕對報酬部位；運用資源擴大規模，提升服務收入水位；深化數位推廣模式，擴大遠距服務商機；細緻掌握客戶需求，強化客戶服務量能；持續延伸優勢業務，強化投資事業效益。

(四) 公司治理，接軌國際

1. 新光金控將持續完善公司治理架構，除了強化在法遵成效、內控內稽成效與資訊安全的管理外，亦重視公平待客原則的推動，透過政策的擬定與執行，將公平待客精神內化成共同的理念，並據此行動才能真正落實，而此舉有助於增進客戶信任、提升品牌信賴，更有益於企業的健全經營。不僅如此，為確保弱勢族群都有公平取得財務服務的權利，新光金控結合子公司之專業優勢，規劃一系列金融友善商品及服務措施，以增進社會大眾的福祉。

2. 企業永續發展已是現代企業經營重要的課題，2021年新光金控成立「企業永續辦公室」，專責推動企業永續的發展與經營，未來將持續致力於提升ESG績效，增加社會參與及永續倡議的投入，導入TCFD(氣候相關財務揭露建議)揭露氣候變遷風險與機會，並積極角逐國內外ESG評比，期許自身接軌國際，成為與國際金融保險同業並駕齊驅的永續企業，為創造企業永續價值而努力。

(五) 培育人才，促進成長

1. 持續精進集團內人才交流平台，除了計畫性人才盤點、職涯規劃溝通與計畫性跨公司專任職務借調交流，亦依業務需要與人才多元歷練而為兼任職務與跨公司專案參與；提供人才厚實完整專業領域歷練、領導管理發展以及跨金融產業經歷，完備金控與子公司人才培育，健全公司業務發展。
2. 新光金控一向重視員工健康，持續維護職場的安全與衛生，致力於營造健康職場環境。因應疫情變化，除加強辦公場所的清潔、建立關懷通報機制，並規劃居家/異地等遠距辦公方式，讓員工可以安心上班。
3. 為增進員工福利及凝聚向心力，以達到企業人才激勵與留任之目標，自今年起開辦員工持股信託，公司百分之百相對提撥，鼓勵員工以定期定額方式長期投資公司股票，共享經營成果與價值成長。

未來公司的發展策略

展望未來，新光金控將持續善用各子公司的專業優勢，整合跨子公司資源，規劃數位客戶相互導流，於場域金融創造以客戶為中心的不凡體驗；同時增加價值型客戶及強化商品滲透率，發揮通路經營價值鏈，在數位轉型過程中重塑品牌文化、深化品牌價值，讓新光金控成為每位客戶心中最卓越的金融夥伴，並朝成為華人地區最佳全方位金融服務機構的願景邁進，為所有股東創造最大價值。

長期發展策略仍將遵循以下五大重點方向，同時展開為各項具體的營運計畫，以期為公司永續經營厚植根基：

- ▶ 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



榮耀與肯定

Honors and Achievements

2020

- ▶ 新光金控榮獲證交所第六屆公司治理評鑑排名前20%
- ▶ 新光金控榮獲天下雜誌「2020天下企業公民獎」
- ▶ 新光金控榮獲台灣永續能源研究基金會「企業永續報告獎-白金獎」
- ▶ 新光金控榮獲SNQ(Symbol of National Quality)國家品質標章
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十七屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類」全國首獎及「傑出企業類」、「最佳產品類」、「最佳人氣品牌類」共四項大獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲台灣金融之星「最佳業務成長獎」及「最佳社會服務獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十六屆金炬獎「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金管會109年度微型保險競賽「績效卓著獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲教育部體育署頒發2020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二十二屆讀者文摘「2020年信譽品牌金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2020第八屆保險品質獎「知名度最高」特優獎及「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」三項指標優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2020第九屆保險龍鳳獎壽險「內勤組」及「外勤組」優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2020讀者文摘第一屆「優秀服務獎」旅遊保險類銀獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲英國財經媒體《全球銀行及金融評論Global Banking & Finance Review》評選為「2020台灣最佳數位轉型壽險公司」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲康健雜誌「CHR健康企業公民」銀獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2020年CSEA卓越客服大獎「最佳服務創新企業」及「最佳社群經營企業」，並獲選GCCA大中華區客戶中心聯盟「最佳社群經營企業」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2020台北金鵬微電影展「網路最佳人氣獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2020財訊財富管理大獎「本國銀行最佳客戶推薦獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲辦理新南向政策目標國家授信方案「優等獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲金融業代收即時服務eFCS業務競賽「eDDA業務推展獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2020卓越銀行評比「最佳金融服務獎」及「最佳客戶推薦獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2020年第14屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳風控獎第三名」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2020華人公益節「華人公益金傳獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台灣永續能源研究基金會台灣企業永續獎「單項績效類-社會共融獎」
- ▶ 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2020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2020 Buying Power「社會創新產品與服務採購獎-貳獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心權證獎勵活動「權數流通獎」第四名及「權值卓越獎」第四名
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心興櫃造市競賽活動「成長進步獎」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中央銀行評鑑「優良中央公債交易商」
- ▶ 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」特優、「最佳客戶信任獎」第一名、「最佳商品獎」第二名、「最佳風控獎」第二名、「最佳智能理財獎」第二名、「最佳客戶滿意獎」第三名
- ▶ 子公司元富證券榮獲期交所第六屆期貨鑽石獎「期貨自營商交易量成長鑽石獎」第二名及「期貨交易輔助交易量成長鑽石獎」第三名
- ▶ 子公司元富證券榮獲第二十屆金峰獎「十大傑出商品」
- ▶ 子公司元富證券榮獲2020亞洲企業社會責任獎「社會公益發展獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十七屆國家品牌玉山獎「最佳產品類」
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所109年度電子式下單競賽「傑出推廣獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第三屆華人公益金傳獎「華人公益企業金傳獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲證交所ETF及ETN競賽「ETN交易貢獻獎」冠軍、「ETF交易比重獎」季軍
- ▶ 子公司元富證券榮獲卓越雜誌「最佳數位平台服務獎」及「最佳企業社會責任獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心「109年推薦輔導上櫃績效獎第三名」



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「最佳人氣品牌類」、「最佳產品類」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金管會108年度「微型保險競賽」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亞洲企業社會責任獎「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十五大企業
- ▶ 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「最佳產品類」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第十五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「最佳人氣品牌類」及「最佳產品類」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲金管會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2018台北金雕微電影展「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」



新光金控總覽

SKFH Overview

SKFH 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、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	352
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：2020/12/31

公司	員工人數
新光金控	82
新光人壽	10,760
新光銀行	3,767
元富證券	1,768
新光投信	93
新光金保代	14
新光金創投	6
總人數	16,490

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 /12/31

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

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



經營團隊

Management Team

基準日：2020/12/31



許澎
新光金控 董事長
— 兼任 —
新光人壽 董事長



邱德成
新光人壽 副董事長



李增昌
新光銀行 董事長
— 兼任 —
新富保代 董事長



李紀珠
新光銀行 副董事長



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



鄭詩議
新光金創投
董事長兼總經理
— 兼任 —
元富證券 董事



吳欣儒
新光金控 總經理



黃敏義
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

Management Team

金控財務概況

單位：新台幣仟元

年度	2020	2019
資本額	133,173,941	126,753,941
合併資產總額	4,357,123,796	4,029,813,719
合併股東權益總額	241,578,858	237,922,692
合併稅後純益(損失)	14,459,259	19,901,282
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註1)	1.12	1.61
合併股東權益報酬率(%)	6.03%	9.44%
合併資產報酬率(%)	0.34%	0.51%

(註1)2020及2019年度未適用外匯價格變動準備金每股盈餘分別為1.31及1.44元。

2020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	3,262,228,359	73.74%
新光銀行	1,040,246,727	23.51%
元富證券	118,745,038	2.68%
新光投信	810,494	0.02%
新光金保代	163,361	0.01%
新光金創投	1,634,785	0.04%
合計	4,423,828,764	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(註1)	2020	3,262,228,359	159,883,301	412,756,380	7,164,524
	2019	3,028,953,369	159,274,478	437,791,245	12,618,324
新光銀行	2020	1,040,246,727	69,695,859	16,854,738(註2)	5,937,081
	2019	939,839,720	65,121,704	16,511,498(註2)	5,523,437
元富證券	2020	118,745,038	25,796,624	6,361,094(註3)	1,896,196
	2019	96,597,306	24,426,477	5,427,879(註3)	1,542,266
新光投信	2020	810,494	684,741	311,444	50,865
	2019	812,211	664,328	281,348	44,456
新光金保代	2020	163,361	101,881	389,938	68,264
	2019	172,869	93,419	367,154	59,074
新光金創投	2020	1,634,785	1,475,939	41,681	(65,761)
	2019	1,504,401	1,469,889	36,033	14,163

註1：2020年1月1日起改變對投資性不動產會計政策，後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整受影響之項目。

註2：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3：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。



組織圖

Organization Chart

基準日：2020/12/31



註1：元富證券對子公司及孫公司之直接及間接持股比例請詳元富證券股份有限公司組織圖。

註2：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3：Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.投資新光租賃(蘇州)有限公司，持股比例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。



— 大事記 —

Milestones

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

2002

- ▶ 新光金融控股股份有限公司(新光金控)成立並掛牌上市

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

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

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

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

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

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)

2020

- ▶ 新光金控辦理國內現金增資發行普通股及乙種特別股，募得新台幣132.66億元並全數轉投資子公司新光人壽

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

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

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)

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

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

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

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

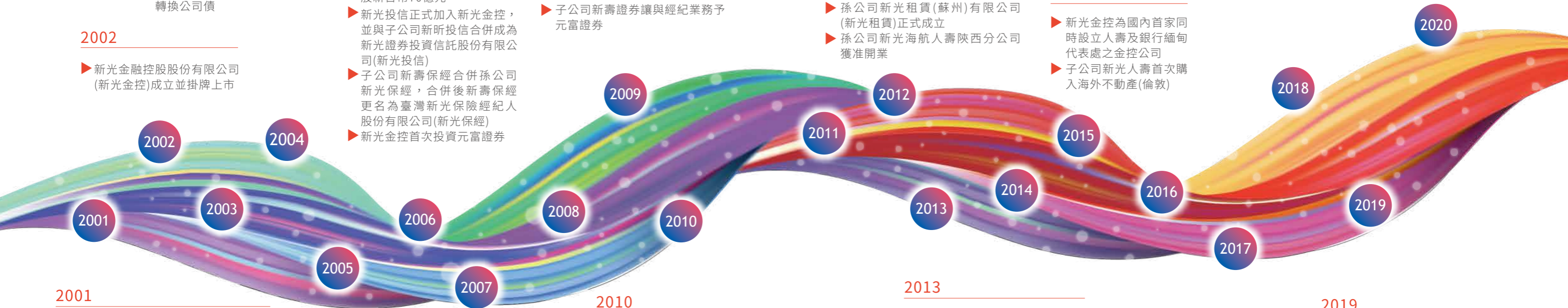
- ▶ 新光金控成功發行國內無擔保轉換公司債(CB)，募得新台幣50億元

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

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管理(Lion Global Investors)境外基金總代理





營運計畫

Business Plan

Business Plan



營運計畫

Business Plan

新光人壽 2020 營運概況

Shin Kong Life Insurance Operations Overview

新光人壽持續優化商品組合及降低負債成本，2020年營運表現持穩，合併稅後淨利達72.4億元，合併總資產較2019年成長7.7%達3.3兆元。初年度保費(FYP)為723.9億元，市佔率為7.9%。商品策略維持價值導向，初年度等價保費(FYPE)達274.4億元，業界排名第四，FYPE/FYP比率自2019年29.3%提高至37.9%。

外幣保單為2020年策略商品，全年銷售金額佔初年度保費比重75.1%，未來將持續販售外幣保單，以獲取穩定利差。此外，負債成本較2019年降低14 bps至3.83%，降幅優於預期。

聚焦價值商品 堆疊基礎利益

面對社會變遷及掌握市場趨勢，新光人壽積極發展外幣保單及價值型商品，為民眾提供全面保障。

考量國人保險觀念邁向國際化，新光人壽已推出各種外幣保單，幣別包括美元與澳幣，商品豐富。2020年接續推出「美富利外幣利率變動型終身壽險(定期給付型)」、「美好滿益外幣利率變動型終身壽險」及「美利珍鑽外幣利率變動型終身還本保險」等，有利保戶分散風險及穩健累積資產。2020年外幣保單銷售金額達543.9億元，佔初年度保費比重75.1%，成果豐碩。

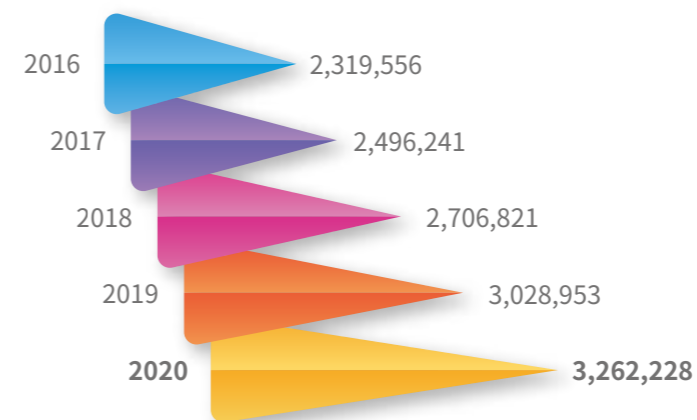
此外，新光人壽回歸保險本質，設計符合壽險商品死亡給付對保單帳戶價值最低比率規範之保障型商品；其中，美元計價「美樂富貴外幣利率變動型終身壽險(定期給付型)」提供終身二倍壽險保障，2020年新契約平均保額為80.0萬元，換算身故保障可達160.0萬元；台幣計價「鑫樂富貴利率變動型終身壽險」，2020年新契約平均保額為46.0萬元，換算身故保障可達92.0萬元，有效提高國人保障，公司亦能堆疊基礎利益。

新光人壽持續發展長照險及住院醫療險。面對新冠肺炎疫情肆虐，新光人壽呼籲從防疫角度檢視保單，藉此喚醒保戶補足保障缺口。因應此新興風險，2020年創新推出「非常安心醫療終身健康保險」，針對「呼吸系統」及「循環系統」相關疾病，提高疾病住院及手術醫療保障，展現商品創新性。



近五年—總資產

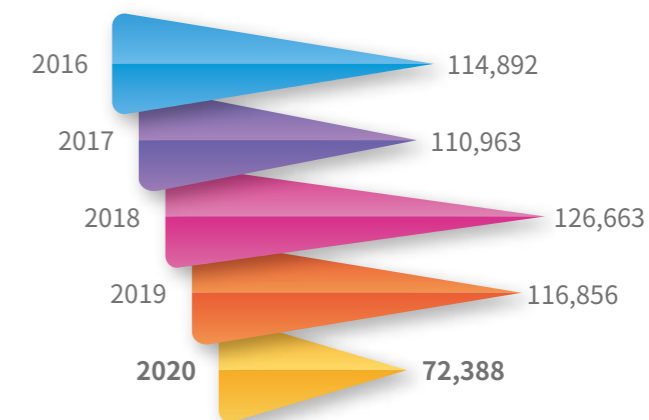
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體，參考P.18表三註1。

近五年—初年度保費

單位：新台幣百萬元

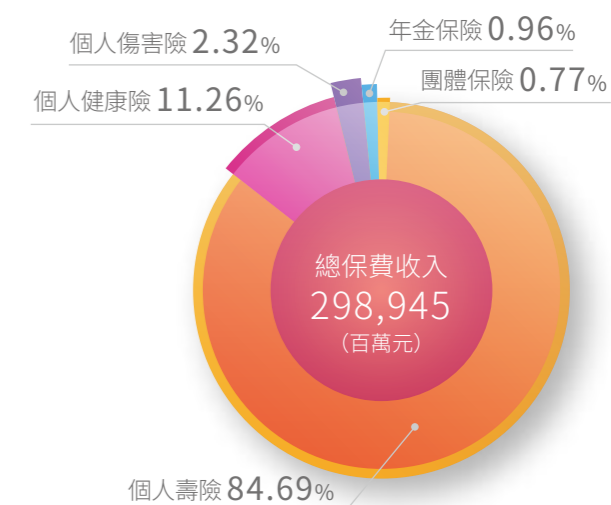


營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2020年度保費收入	百分比 (%)
個人壽險	253,180	84.69%
個人健康險	33,662	11.26%
個人傷害險	6,930	2.32%
年金保險	2,881	0.96%
團體保險	2,291	0.77%
總保費收入	298,945	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因

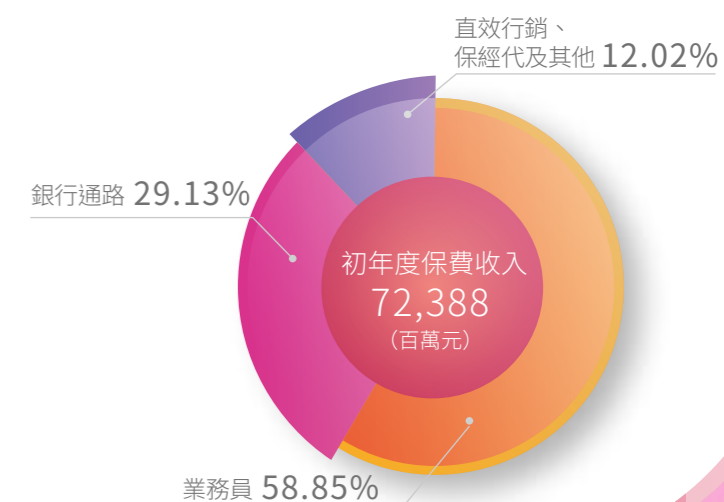


行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2020年度保費收入	百分比 (%)
業務員	42,599	58.85%
銀行通路	21,087	29.13%
直效行銷、保經代及其他	8,702	12.02%
合計	72,388	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因





拓展數據應用 精準服務客戶

新光人壽持續耕耘Insurtech領域，2020年啟動需求洞察專案，運用AI機器學習與社群聆聽(Social Listening)，將社會大眾對保險商品的看法及語意分析貼標至相對應客戶族群，以利業務員精準辨識客戶樣貌及需求；此技術亦獲政府新型專利核准認證。

2020年透過與微軟公司旗下商業智慧平台Power BI合作，業務主管憑藉視覺化數據分析，即時掌握業務狀況及客群經營相關數據。此外，業務員透過「客戶儀表板」，精準行銷潛力客戶，提升再購率。

新光人壽積極參與「理赔/保全聯盟鏈」規畫，利用區塊鏈技術安全、便捷特性，提供便利服務。保戶向新光人壽提出理赔/契約變更後，可透過「保險區塊鏈聯盟科技運用共享平

台」向合作保險公司一併申請理赔/契約變更服務，減少舟車勞頓之苦。

普及數位服務 落實公平待客

新光人壽持續推廣數位保險服務，拓展網路會員。客戶可自主完成資料修改、保單契約變更、保單借款、理赔申請及繳費等功能，2020年數位服務交易逾50萬次，會員數突破71萬人，仍持續增加中。

2020年智能客服-小新2.0版持續優化，透過「對話式商務服務」協助保戶完成保單售後服務，並導入全新UI/UX互動體驗設計；2020年服務客戶達27.1萬次，較小新1.0版成長104%。

新光人壽2020年持續優化行政臨櫃作業流程，致力落實公平待客及提升用戶體驗，淨推薦分數(NPS)達75.7%。



2021 經營計畫

Business Plan

展望2021年，新光人壽將精實自有通路及強化夥伴多元通路，聚焦外幣保單及價值型商品銷售，以累積基礎利益及合約服務邊際(CSM)。為控管避險成本，新光人壽將透過外幣保單強化原幣投資資產配置及一籃子貨幣彈性調整避險比率；同時，厚植外匯價格變動準備金，以降低對避險工具之依賴。數位服務方面，持續推廣客戶自主服務、優化智能客服及導入RPA，提高服務效能。

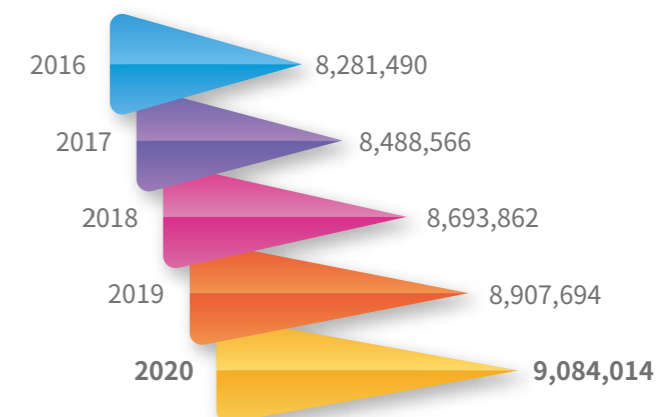
聚焦策略商品 提升契約價值

新光人壽致力提供最佳保險商品，並將公平待客思維納入商品設計，提升服務效率及商品附加價值。商品策略著重累積基礎利益、創造合約服務邊際(CSM)及獲取利差。2021年將銷售外幣保單、價值型商品、健康險及附約等。

外幣商品方面，聚焦六年期以上外幣利變保障型商品，商品回歸保險本質，提高長年期繳費商品比重，優化商品結構，並運用金融科技，提升商品附加價值，達成公司商品、業務行銷及客戶保障三贏局面。同時亦銷售台幣保障型、健康險及附約等價值型商品，為接軌IFRS17預做準備。

健康險方面，國人平均餘命延長，民眾醫療需求及長期照護缺口將日漸增加，新光人壽將擴大科技運用，持續發展新商品，守護保戶健康。

近五年—主約有效契約件數 單位：件



擴大招募規模 厚實組織戰力

新光人壽優化組織體質，擴大招募規模，聚焦年輕新血與專業人才，並投入豐富教育訓練資源，提升業務員生產力。「漾主管培育計畫」行之有年，至今已成功招募3,013人，眾多業務菁英已成為業務團隊中堅幹部；另有「新秀培育專案」，2020年網羅241人。藉由上述專案雙軌並行，精準招募與培育關鍵人才，塑造團隊文化。

新光人壽精進職能訓練，協助業務員激發業務動能，且結合遠距教學及多元培訓課程，為業務員打造行動學習環境，進而厚實組織戰力。

此外，為協助新進業務員順利加入團隊，公司首創「一畝田」制度，提供目標客戶名單，輔以數位行銷工具，使業務同仁能就其「一畝田」與客戶緊密互動。



創新數位服務 強化業品管理

新光人壽持續精進 AI 服務模式，加速客戶自主服務，提升服務效能；運用科技強化監督功能，保障客戶權益，具體計畫如下：

一、運用數位科技，提升客戶體驗：新光人壽設有專屬團隊，為客戶設計數位旅程並提升使用者體驗。官方網站將於2021年推出保單還款查詢、團體險保單查詢，另因應國際化趨勢，打造雙語化查詢介面。

二、新光LINE官方帳號個人化服務：已於2019年推出新光人壽LINE服務，包括「保單/權益個人化通知」、「查找服務人員」、「查詢服務據點及導航」、「超商條碼繳費」及「SK點數集點平台」等，2021年將深化客戶關係經營，設計行銷活動，掌握商機。

三、運用科技強化監督功能，保障客戶權益：運用分析模型建構技術及「社群網絡分析技術」(Social Network Analysis; SNA)，打造「業務員防詐欺風險控管模型」，2020年1月已上線並獲得經濟部智慧財產局新型專利，有助導引業務員正確合規招攬行為。



四、導入 RPA 優化 AML 名稱檢核作業：預計啟用 RPA (Robotic Process Automation) 流程機器人，以自動化方式彙整客戶及相似名單內外部資訊，輔助人員辨識客戶身分，以提升防制洗錢及打擊資恐之名稱檢核作業成效。

五、優化系統功能，提高數位服務使用率：新光人壽定期舉辦數位宣導會、客戶之聲 (I Hear You)、i 學習專區等活動，以培養數位業務員及協助客戶進行 e 化體驗，提高數位服務使用率。

成立活化小組 創造最大價值

為提升資產價值、實踐友善建築承諾並響應環保，新光人壽已成立專責小組進行舊大樓資產活化運用。2021年將針對現有大樓進行重大修繕規劃或拆除重建，並引進最新的節能、環保設備及智能管理；此外，持續投入具收益性之不動產，以獲取不動產投資價值及提高租金收益，為公司創造最大效益。



新光銀行 2020 營運概況

Shin Kong Bank Operations Overview



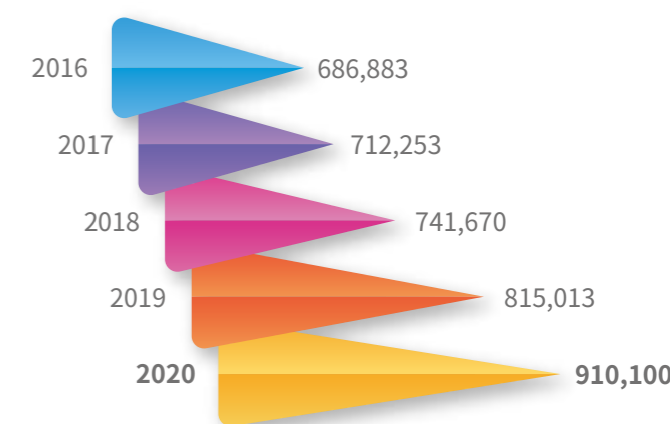
新光銀行 2020 年獲利再創佳績，營運動能持續成長，合併稅後淨利達 59.4 億元，較 2019 年提高 7.5%。總資產逾 1.0 兆元，年成長 10.7%；合併股東權益較前一年底成長 7.0% 至 697.0 億元；資本適足率達 16.87%，優於 2019 年水準。

存放款業務穩定成長，2020 年存款餘額 (不合同業存款) 為 9,101.0 億元，年成長 11.7%，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 2019 年成長 7.9% 至 6,535.2 億元。資產品質穩健，逾放比降至 0.19%，呆帳覆蓋率提升至 672.48%，皆優於同業平均。



近五年一存款餘額

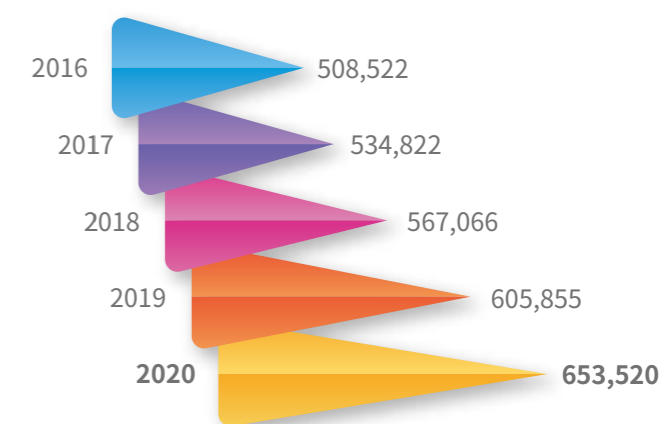
單位：新台幣百萬元



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。

存放業務亮眼 資產品質穩健

新光銀行秉持穩健策略，在良好的授信品質下提升獲利，2020年存款餘額較前一年成長11.7%，放款餘額年增7.9%。資產品質方面，逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別為0.19%及672.48%，優於同業平均水準。

企金業務方面，2020年企金放款餘額達2,580.4億元，年成長4.4%。消金業務成長強勁，房貸放款餘額達2,902.4億元，年成長8.4%；小額信用貸款餘額達565.3億元，年成長8.5%；車貸餘額達68.6億元，年成長23.8%，各項業務均穩定成長。同時積極調整存款結構，證券交割款餘額較2019年底增加39.5%，活存比自2019年底40.53%提高至2020年44.57%，有利降低資金成本。

營業比重

單位：新台幣仟元

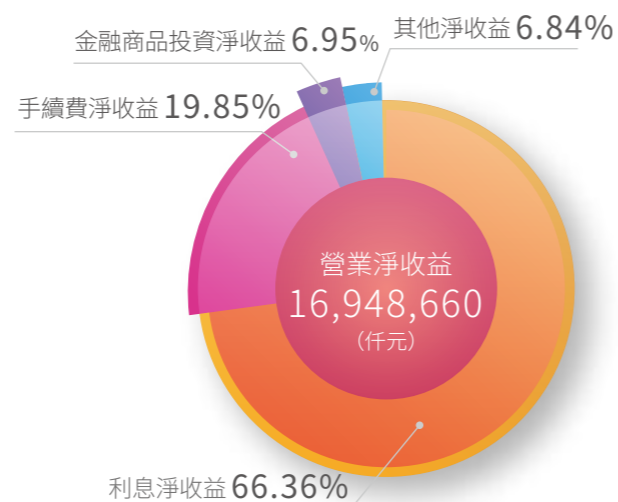
項目	2020年淨收益	百分比 (%)
利息淨收益	11,246,346	66.36%
手續費淨收益	3,363,912	19.85%
金融商品投資淨收益	1,178,690	6.95%
其他淨收益	1,159,712	6.84%
合計	16,948,660	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因

財管業務升級 深獲客戶認同

新光銀行洞悉市場趨勢及掌握客戶需求，遴選優質理財商品，並強化理專團隊專業能力及生產力。2020年財富管理收入達24.2億元，基金為主要銷售動能，其手續費收入較前一年成長24.3%。

新光銀行秉持「以客戶為中心」的信念，屢次獲得各項評比大獎，贏得客戶高度認同，包括：2020年分別榮獲《財訊雜誌》「本國銀行最佳客戶推薦獎」與《卓越雜誌》「最佳客戶推薦獎」；此外，亦獲TRFP社團法人台灣註冊財務策劃師協會-金融之星「財富管理最佳理專團隊獎」。



精進數位科技 貼近客戶需求

新光銀行推出OU數位存款帳戶，客戶可一次開立台幣、外幣及信託帳戶，亦能一併申辦信用卡與開立元富證券數位證券帳戶。同時，推出智能客服系統，搭配深度語意理解之對話情境，客戶可即時利用官網或行動銀行App諮詢銀行業務、查詢信用卡帳務及申辦貸款等。

2020年活躍數位用戶數逾47萬戶，年成長33%，數位交易量佔比近85%，數位金融發展成效顯著。



關懷社會公益 善盡企業責任

善盡企業社會責任及落實永續經營，新光銀行積極推行環境保護、社會公益及公司治理相關措施。環境方面，實踐綠色金融，配合再生能源發展政策，參與太陽能電廠開發與建置，2020年核准太陽能電廠開發與建置新案額度16.5億元；社會方面，致力營造失智友善之社會氛圍，2020年首度推出「失智VR憶難忘」實境體驗活動，且榮獲《台灣永續能源研究基金會TCSA》頒發「企業卓越案例-社會共融獎」。公司治理方面，從內部建立消費者保護的文化，同時經理部門與董事會成員以座談形式專談公平待客與消費者保護議題，形塑公平待客之企業文化。



2021 經營計畫

Business Plan

擴大業務規模 提升資產市占

- 一、企金客群分流，提供整合性服務：由分行耕耘在地優質中小企業，深化客戶關係；爭取集團客戶之債券保證、可轉換公司債與股票業務，提高非息收入。
- 二、消費性貸款商品多元化，強化數位流程導入：推出各客群專屬行銷方案，提升數位通路申貸量，並優化關鍵業務流程。
- 三、擴大自動審核之應用，優化決策分析流程，有效提升審案效率：運用數據驅動(Data Driven)之申請決策分析，設計自動化智慧借貸流程，並導入決策管理系統，有助提升貸款案件自動化審核比例及核准率。

優化獲利結構 拓展服務範疇

- 一、建立家庭會員權益，建構私人理財業務：為高資產家庭新戶規劃資產傳承與稅務，並設計新商品，結合CFP理財顧問諮詢服務，滿足客戶理財需求。
- 二、優化與發展頂級卡，滲透價值型客戶：搭配頂級客戶分層分眾，打造優質頂級卡，提供適宜信用卡禮遇，有效滲透價值型客群與吸引富裕潛力價值客戶。
- 三、提升投資與兌換收益佔比：強化外匯操作策略並採區間操作模式，兼顧資本利得及利息收益。
- 四、整合信託業務，創新多元服務：整合危老重建、預收款信託、買賣交易安全信託、外幣信託、安養信託、員工持股信託等業務，滿足客戶需求。

深化客群經營 發揮共銷效益

- 一、訂定客群經營主軸，分階段調整客群結構：透過客戶生命週期、資產分布區隔化，規劃符合客群特性之存款、薪轉、理財、消費與資金需求之產品與服務。藉由邀請客戶參與集團活動，及數位存款帳戶與第三方異業策略聯盟，強化客群開發，並透過社群行銷、提供專屬行銷活動與持續精進產品服務體驗，全面調整客群結構，平衡客群發展。
- 二、整合集團客戶資源，創造實質收益：整合集團客戶資訊，辨識銀行潛力客戶，推動跨子公司協銷，發揮集團綜效，提升共銷效益。
- 三、持續建置客戶共享平台：優化客戶資訊整合平台，快速了解客戶，並透過全員協銷平台，掌握行銷機會。

專注數位核心 開發創新服務

- 一、擴大 OU 數位存款帳戶應用，連結相關金融商品：與電子支付業者合作，鼓勵客戶使用 OU 數位存款帳戶綁定支付。
- 二、掌握跨境金流及支付商機，建構 eKYC 線上身分辨識機制：針對既有數位金融服務提供驗證機制，同時開發 B2B 模式，為電信、電子支付業者或金融同業提供可靠、安全之身分驗證服務。
- 三、對內強化與子集團數位平台介接，對外串接新金融場景：與金控旗下子公司，進行產品與技術合作，推出線上產品串接之金融服務。藉由 OU 數位存款帳戶與異業策略結盟，打造數位生態圈。

- 四、加速導入流程機器人 (RPA)，降低人工作業，提升工作效率：導入 RPA 進行 OU 數位存款帳戶申辦之初步審查，及因應財政部「查詢金融遺產便民措施」之大量重覆性查詢作業，取代過去人工作業程序，以及定期進行洗錢防制制裁名單比對篩查，加快處理速率。

培育專業人才 深化人才交流

以核心、專業、管理職能等三大構面培育專業人才，依業務發展與組織目標訂定訓練計畫與辦理課程。因應數位浪潮，持續派員參加金融專業與數位技能培訓課程，同時透過計畫性輪調、職務兼任、跨公司專案與會議等方式，強化人才交流歷練。

2021年將結合金控暨子公司資源，辦理 SPARK 人才培育計畫，栽培因應未來數位發展之領導人才。

厚植經營實力 落實永續發展

- 一、導入永續金融制度，提升經營效益：規劃於 2021 年導入赤道原則及責任銀行機制。



- 二、響應潔淨能源趨勢，發展綠能融資，發行綠色債券：預計 2021 上半年發行綠色債券，並持續發展綠色融資。

- 三、有效落實責任投資：完成機構投資人盡職治理守則遵循聲明、公告盡職治理情形之簽署，並將責任投資納入作業流程及相關規範。

- 四、落實普惠金融，照顧弱勢族群：開辦微型企業融資貸款業務，促進基層產業發展。提供身障者信貸開辦費減半之優惠，具體落實普惠金融。

- 五、持續進行供應商永續風險評估與實地稽核：透過供應商 CSR 自評管理及實地訪視，確保供應商合乎永續採購之原則。

- 六、落實公平待客原則作為：定期由董事會與高階管理階層召開「消費者保護暨公平待客原則座談會」，並將客訴案件處理成效及公平待客原則執行情形，列入各單位及高階管理階層之關鍵績效指標。



元富證券 2020 營運概況

MasterLink Securities Operations Overview

面對2020年劇烈波動的金融環境，元富證券掌握台股交易熱潮所帶來的經紀手續費增長，同時靈活運用各式交易策略、掌握風險控管機制以穩定自營業務收益，全年稅後淨利19.0億元，不僅超越2019年水準，更創公司成立以來獲利新高點。除債券業務及全權委託業務維持領導地位外，其他業務亦有傑出表現，持續創造經營亮點。

掌握業務趨勢 持續成長態勢

元富證券積極優化下單平台功能、客製化交易系統、精進智能選股系統，並透過網路社群與年輕族群互動，電子交易市佔率及行動交易市佔率均創下新高紀錄，行動交易市佔率年成長高達17%。財管業務方面，2020年持續推出具亮點的產品與服務，包括固定配息境外結構型商品、後收型基金及上線財管平台海外股票電子交易，財管信託業務淨收入成長近八成，為

業界第二；複委託業務方面，投資標的新增海外債券，交易量亦穩定成長，年成長率達18%。

優化數位金融 擴大客群接觸

2020年提升線上免臨櫃業務效能，不僅推出元富「線上開戶GO」APP，引導客戶線上開立新光銀行帳戶，雙向銀證串流，亦推出智能機器人客服「小新」，提供24小時文字問答服務，並藉由多元管道如APP、AP、Web及社群通訊軟體，即時回應客戶諮詢。自5月上線後，使用人次已超過10萬人。

為擴大網路社群經營，亦開立元富專屬Line@帳號，提供Line即時訊息服務，以提升客戶黏著度，累積會員人數已突破20,000人。另歷經一年多研發建置之智能理財WinWinGO平台，亦於2020年底正式上線。



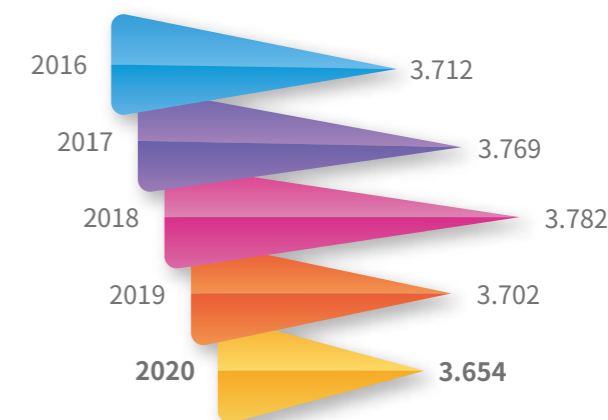
屢獲外部獎項 表彰企業價值

2020年各項業務專業實力深受主管機關肯定，陸續榮獲多項獎項，而所推出的特色商品亦受高度肯定，包括「元富高股息ETN」、「智能雲端條件單」榮獲「國家品牌玉山獎-最佳產品類」；「智能行動選股APP」榮獲「金鋒獎-十大傑出商品」。元富證券亦積極投入CSR，2020年陸續獲得「華人公益企業金傳獎」、「卓越證券評比最佳企業社會責任獎」及「亞洲企業社會責任獎」等獎項。



近五年一現貨市佔比率與排名

項目	現貨市佔比率(%)	排名
2016	3.712	6
2017	3.769	6
2018	3.782	6
2019	3.702	6
2020	3.654	6



2021 經營計畫 Business Plan

展望2021年，元富證券以「提升穩定收入、擴大業務規模、深化數位服務、聚焦客戶連結」為發展策略，期待以專業務實的態度、創新突破的精神，全力發揮經營管理能力以因應市場挑戰，展現價值。

調整操作策略 擴增穩定部位

藉由建立高殖利率股票部位、提高債券自營部位流動性及發展整合性策略交易模式，以擴大穩定部位規模。風險控管方面，元富證券擬定各項情境因應對策，善用跨市場商品之避險工具，兼顧下檔風險及投資報酬。另考量公司風險承受度，積極配合法令及投資人需求，開發槓桿結構型商品及客製化海外債券等特色商品，挹注手續費收入。

擴大業務規模 提升服務收入

持續強化財管信託平台一帳戶購足優勢，推廣智能理財WinWinGo、高資產客戶業務、強化海外債和境外結構型商品銷售，開辦美股定時定股業務，增進財管業務動能。承銷業務方面，積極爭取承辦核心客戶及上下游產業之籌資業務，並聚焦中大型案件，透過內外部管道提前建立業務關係，增強服務緊密度。此外，亦將結合集團內子公司業務需求及客戶資源，擴大承銷、股務代理、全權委託等商機。



深化數位推廣 擴大遠距服務

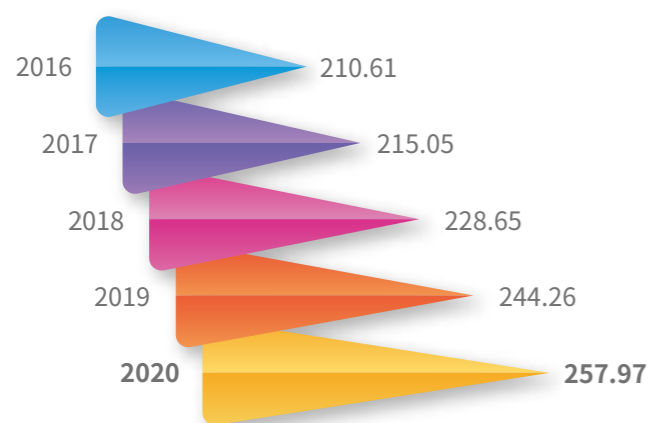
建立全面E化業務模式，導入RPA及優化智能客服，提升作業效率。持續優化當沖及閃電下單平台功能，精進智能選股策略，滿足各級客戶交易需求。為掌握數位渠道行銷趨勢，將持續推動Line、FB客群經營，藉由行動裝置即時、貼身的特色，提供專業化、生活化的訊息推播，搶攻年輕族群。為擴大理財客群，亦將結合第三方業者，運用精準行銷工具及打造「小資存股理財生態圈」。

掌握客戶需求 強化服務量能

招募新世代精英以維持業務動能及搶攻年輕族群。與財經網紅進行專案合作，舉辦各式講座活動拓展新戶。此外，將針對不同族群之新戶提供差異化服務，以提升新戶交易實動率。同時順應市場趨勢，逐步擴增境外結構型商品、海外債檔數及耕耘組合型套裝商品，提供具附加價值的產品與服務。

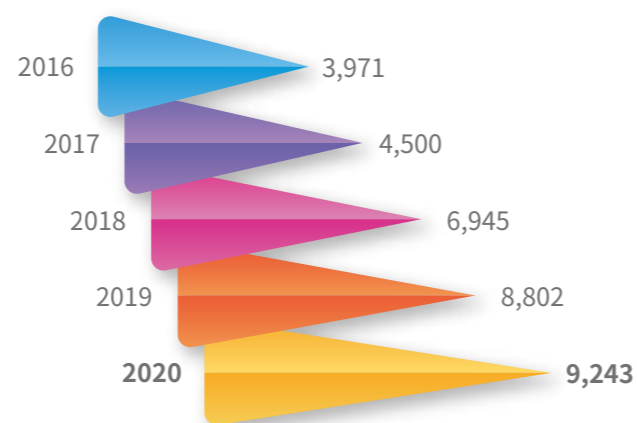
近五年一股東權益

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

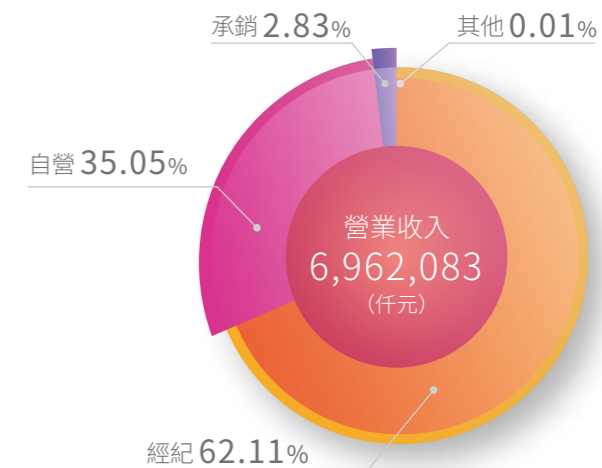


營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2020年度營業收入	百分比(%)
經紀	4,324,469	62.11
自營	2,440,356	35.05
承銷	197,251	2.83
其他	7	0.01
合計	6,962,083	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



新光投信 2020 營運概況

Shin Kong Investment Trust Operations Overview

截至2020年底，新光投信旗下基金總資產規模（含公、私募基金、全權委託帳戶及總代理境外基金）達900.1億元，較2019年成長5.0%；其中公私募基金（含貨幣型基金）管理資產規模為790.0億元。

優異基金績效 表現卓越亮眼

新光投信掌握市場機會，抓準產業趨勢，並於最佳時機進場布局，持續追求穩健績效，為客戶帶來報酬佳績。2020年整體資產管理績效表現優異，4檔台股基金及5檔海外基金之績效排名均在同業同類型基金前二分之一甚至達前四分之一。

透過穩健操作，類全委保單投資帳戶平均報酬率達9.44%；未來將持續精進投資策略，為投資人創造價值。

掌握市場潮流 開發新種商品

順應產業主流及市場話題性，近年來研發「智慧風控+」投資機制，開發各式新商品，例如2020年1月募集「新光新興富域國家債券基金」，該基金先採「淨外國資產」（NFA, Net Foreign Asset）分析，聚焦新興富域國家或地區，輔以「全球債券信用定價矩陣」挑選個別債券，持續發掘潛在投資機會。

受COVID-19疫情影響，民眾生活習慣及消費行為丕變，宅經濟成為全球化新趨勢，新光投信於2020年7月募集「新光全球宅經濟基金」，為國內第一檔以投資「宅經濟」相關產業

為訴求的基金，除掌握民眾因減少出門消費所帶來的居家生活消費另類商機外，並以追求長期穩定報酬為目標。

多元產品進場 規模再創新高

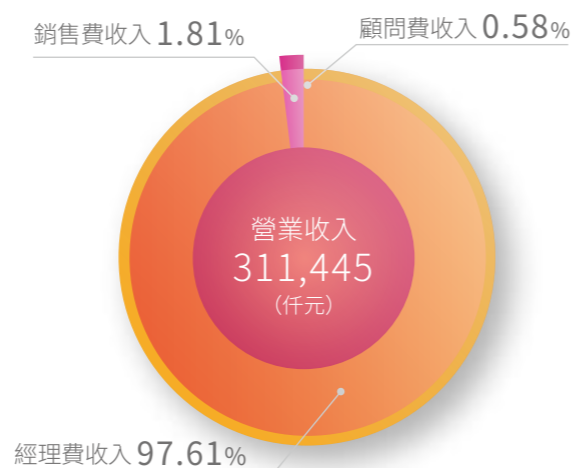
新光投信致力提供優質商品，擴充多元產品線，除股票型基金外，亦建構固定收益型基金、海外產品線及ETF產品線，同時持續設計具市場趨勢之基金。2020年發行2檔公募基金，並結合集團資源，拓展類全委商品及穩定ETF規模，投資績效優異且資產管理規模穩定成長。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2020年度金額	百分比 (%)
經理費收入	304,012	97.61
銷售費收入	5,637	1.81
顧問費收入	1,796	0.58
合計	311,445	100.00%

註：個位數差異係四捨五入原因



2021 經營計畫

Business Plan

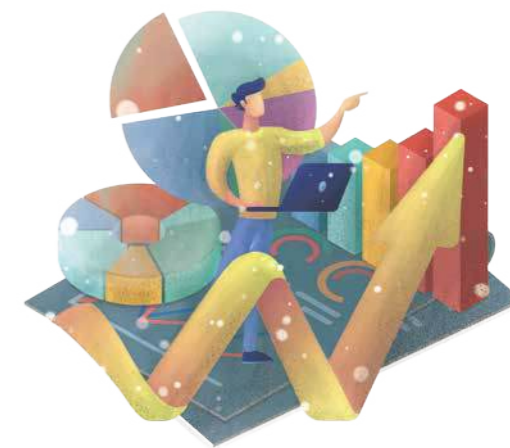
展望2021年，新光投信以「穩定投資績效，擴大管理規模」為發展主軸，持續為客戶創造最佳投資效益。

掌握金融脈動 靈活布局先機

新光投信掌握市場基本面動態及股價走勢變化，評估進出場時點，並擇機調整投資組合。持續關注ESG議題，落實投資分析及產品發展，提升投資分析準確性。此外，以績效為基礎，打造優質品牌形象，進而提升資產管理規模。

發展數位平台 重視客戶體驗

掌握數位商機，建置及推廣電子交易平台，以利客戶申購基金，並提供定期定額線上設定投資及線上查詢投資成果等功能，提升使用者體驗。另外，規劃公司網站改版翻新，利用科技創造嶄新客戶服務，創造長期效益。



發揮競爭優勢 開發合宜商品

2021年將陸續推出具備ESG永續話題性之基金，履行企業社會責任的使命，也提供客戶具備市場潮流的新商品選擇。此外，深化與多家新通路及壽險公司合作往來，創造雙贏。

定期定額投資 獲利不分年齡

持續優化投資管理平台，積極推動定期定額投資，滿足各年齡階層的理財需求。以基金風險相對低、具有長期累積報酬效果之特性，協助年輕族群以定期定額理財方式儘早為人生規劃做好完善準備，堆疊個人財富。



◆ 新光金保代 2020 營運概況 ◆ Shin Kong Property Insurance Agency Operations Overview

提升有形收益 創造無形價值

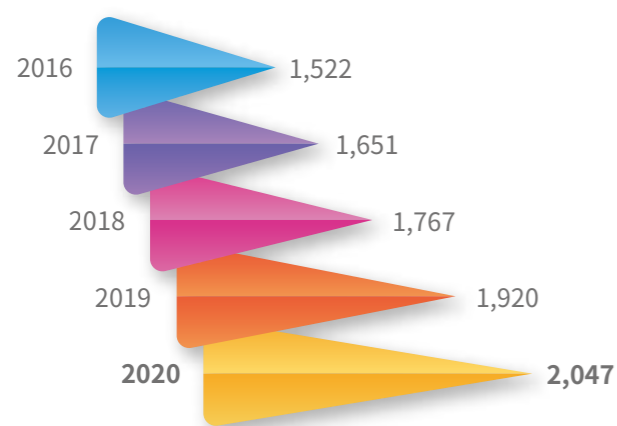
新光金保代有效運用集團通路資源拓展業務，開發優質產險商品，落實客戶尊榮服務。2020 年營運績效亮眼，營業收入達 3.9 億元，較 2019 年提高 6.2%；稅後淨利達 6,826.4 萬元，較前一年成長 15.6%；股東權益報酬率為 69.9%。業務動能強勁，總保費收入較 2019 年增加 6.6% 至 20.5 億元，達成公司目標。2020 年保費結構以車險為主，佔總保費收入 78.2%，其次為火災保險，佔率 13.7%。



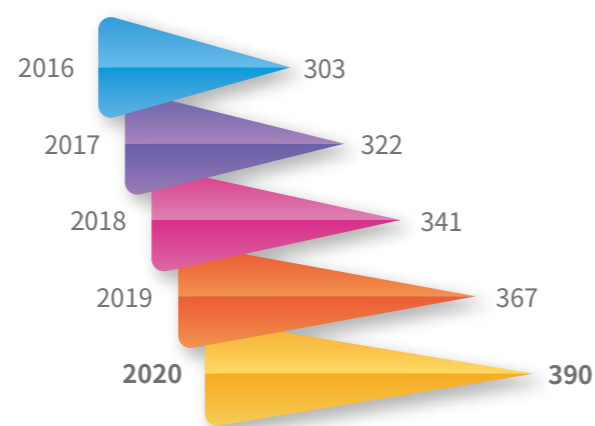
2020 年雖受 COVID-19 疫情衝擊，惟新光金保代積極舉辦商品行銷活動，成功為通路業務員創造接觸客戶的機會，保單總件數較前一年增加 1 萬件以上，達 94.7 萬件，成績優異，創造業務員及公司雙贏之綜效。



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



◆ 2021 經營計畫 ◆ Business Plan

展望 2021 年，新光金保代將開發新通路，推出合適商品，提供多元化產險服務；持續舉辦教育訓練，提升員工產險專業知識及行銷能力；與廠商合作開發行動投保系統，以鞏固客源及提高產險續保率。具體經營方案如下：

培訓兼任講師 強化教育訓練

新光金保代與外部顧問緊密合作，開辦車禍個案實戰課程，提升同仁專業能力，協助客戶進行車禍事故和解談判、申請車險理賠等相關事宜。

2021 年持續開辦「菁英種子班」，業務員於結訓後取得證書成為兼任講師，加速教育訓練效能及業務推展。



設計新型商品 開拓外部通路

因應人口結構老年化、少子化，且國人飼養寵物風氣日盛，新光金保代掌握商機，持續與產險公司合作研發符合顧客需求之新商品，包括：銀髮族保險、寵物保險等。隨著外送餐飲服務的熱潮崛起，推出機車營業附加條款等新型商品，使外送員權益不受忽略，騎乘風險由產險公司分攤，外送員接單送餐時更有保障。此外，新光金保代持續開拓金控集團以外之通路，發掘潛在商機，提高業務動能。

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，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。

此外，新光金保代研發行動裝置投保系統，提供業務員方便且即時的管理工具，大幅縮減業務員的招攬時間，也讓客戶能體驗高速有效率的服務品質。

強化「汽車保險諮詢服務中心」之功能，確保車險售後服務品質，提升客戶滿意度。

新光金創投 2020 營運概況

Shin Kong Venture Capital

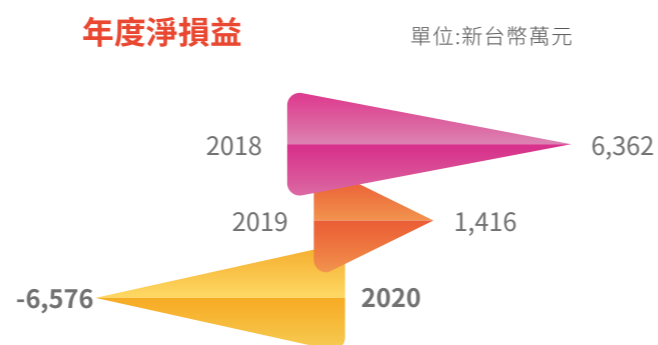
Operations Overview

佈局政策產業 嚴控資產品質

2020 年新光金創投掌握國際脈動及產業發展趨勢，佈局相關產業，並透過投資配置多元組合，降低投資風險，提高投資收益。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，偕同新創專業投資人及外部導師能量，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。

中國大陸租賃業務方面，2020 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 2019 年增長 60%。惟考量肺炎疫情影響，新光租賃保守看待大陸地區經濟景氣，於 2020 年第三季調整 IFRS 9 提存模型；因提存費用增加，導致稅後虧損。

近三年新光金創投整體之獲利狀況如下：



2021 經營計畫

Business Plan

嚴控資產品質 規模穩步成長

新光租賃將以風險控管為最高原則，穩步增加授信規模，優化徵授信流程及作業系統，落實標的物評價作業，承作租賃標的物以二手市場流通性佳之設備為主，增加直租案件比重，提升競爭力。此外，持續深耕據點週邊市場，避免遠距案件，推動供應商專案，發展內需與當地重點產業。

2021 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，提升投資收益」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。

連結新創趨勢 佈局潛力標的

創投資業務方面，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，投資重點包括科技應用發展趨勢、國家政策鼓勵產業、金融科技及 ESG 永續發展相關領域。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，提升投資收益。

2021 年將持續控管資產品質，精進貸前審核及貸後控管，並落實覆審作業與法訴催收。此外，新光租賃將持續強化業務團隊及风控團隊，外部徵才與內部留才並重，引進優秀人員，並辦理相關教育訓練，培養專業人才。2021 年逾放比率目標低於 2.50%，並兼顧財務穩健，呆帳覆蓋率目標大於 285%。





永續發展

Sustainable Development

Sustainable Development

光無所不在 心與你同在



永續發展

Sustainable Development

新光金控重視永續發展，關注企業在環境、社會、公司治理(ESG)三面向的衡平發展，視履行企業社會責任為企業邁向永續經營的重要基石。公司從企業核心能力出發，結合旗下事業體的專業與資源，以實際行動落實企業社會責任，並積極接軌國際，響應聯合國永續發展目標(SDGs)，創造新光金控的永續價值。

恪遵公司治理 落實永續經營

新光金控秉持誠信經營原則，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，建構完善公司治理體系。修正「誠信經營政策暨守則」、「道德行為準則」、「公司治理實務守則」、「內外部人員檢舉處理辦法」；訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，研擬不誠信行為風險評估機制，並制定「個人資料管理政策」，亦進行

董事會外部績效評估，以提升董事會效能。2020年榮獲第六屆公司治理評鑑前20%。

為強化永續發展推動，已設置董事會層級之功能性委員會「企業永續經營委員會」，該委員會由至少三位董事組成，且過半數為獨立董事，負責監督永續經營推動成效，並將年度執行成果提報至董事會。此外，新光金控亦成立企業永續辦公室，專責永續發展事務之推動，並榮獲「天下企業公民獎」、台灣企業永續獎之「企業永續報告書白金獎」、「社會共融獎」等多項殊榮肯定。

因應主管機關推動公司治理3.0及綠色金融2.0，於企業永續經營委員會下增設「永續金融小組」，負責永續議題之風險管理、責任投資與放貸等事務。2020年新光金控已制定永續投資政策供子公司共同遵循，合併總管理資產100%符合金控集團之永續金融政策。



▶ 新壽總經理黃敏義(前排左六)帶領主管及同仁宣誓落實重視公平待客，友善弱勢，服務升級。

創新數位金融 優化客服品質

面對金融科技(FinTech)發展，應用新科技及創新技術全面提升數位化成熟度，以大數據、AI、自動化等金融科技開發新工具，打造新流程、新商品、新服務，滿足客戶需求。

遵循公平待客原則，保障消費者權益，於2020年打造「Agent 小新」人壽業務員客服平台，協助業務員即時解決業務難題；另建置「業務員防詐欺風險控管模型」，以AI技術分析，防範業務員挪用侵占保戶款項。為傾聽及妥善回應客戶聲音，建置完整申訴機制，並提供業界最多元的服務管道，包括全台服務據點，0800、智能客服「小新」、App及Line官方帳號。

為友善金融體驗，除了設置金融友善服務專區，提供網路資訊接受不便者公平服務，後續也規劃與金融研訓院合作導入「金融友善指數」，建立保護消費者企業文化，聚焦公平待客的核心價值，落實普惠金融。



▶ 新光金控連續14年推動「夏日輕衫」活動

關注氣候變遷 力行節能減碳

長期關注並投入環境永續行動，訂定長期減碳及節電目標，導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14046水足跡查證、ISO 14064-1溫室氣體盤查等能資源管理系統；亦推動流程e化，大幅提升行政效率，降低營運活動對環境的衝擊。

此外，長年響應國際環保運動「Earth Hour地球一小時」，並號召全體員工自主實施「夏日輕衫，空調提高1°C」政策，宣導節能減碳理念；更落實綠色採購，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。



▶ 新光金控與子公司新光銀行勇奪TCSA台灣企業永續獎「永續報告書白金獎」與「社會共融獎」，由新光金控總經理吳欣儒(中)帶領同仁共享榮耀。

積極回應氣候變遷危機，於 2018 年正式簽署支持 TCFD（氣候相關財務揭露），逐步完善氣候相關風險與機會管理機制，2020 年首度參與 CDP 氣候變遷評比，即獲得「B」佳績，優於全球平均及亞洲平均。未來將持續評估並揭露氣候變遷所造成的財務衝擊，規劃應變策略並嵌入營運決策，實踐「責任金融」精神。

重視人才培育 提升員工福利

新光金控唯才是用，依據專業屬性延攬適合的夥伴，每年投入豐厚的資源，強化福利與專業技能。同時，搭配結合職能的培訓發展制度，運用柯氏學習評估模式（Kirkpatrick Model，簡稱柯氏）定期追蹤及評估各項專案之成效，有效規劃中長期人才資產發展計畫。

投注最大心力提供優於法令規定之福利，包括健康檢查、員工優惠存（放）款利率、給假制度及成就退休條件等。2020 年更推動員工持股信託，期望藉此長期激勵措施，凝聚員工向心力，也照顧其退休生活。



▶ 定期執行緊急救護訓練，提升職場健康安全。



▶ 打造友善哺乳環境，屢獲優良哺乳室認證。

致力維護平等具包容力的工作環境，訂有人權政策，定期執行人權盡職調查；在招募及薪資核定時，均採同工同酬，不會因性別、身體狀況等條件而有所不同。重視母性友善與員工健康，提供生養育補助、彈性哺乳工時、優良哺乳室等措施與設備，並貫徹勞工作業環境測定，確實執行安全衛生專業訓練，讓所有的員工均可以擁有安心舒適的幸福職場。

擴大社會參與 關懷弱勢族群

新光金控以「健康促進」、「守護弱勢」、「金融教育」、「銀髮關懷」、「社區營造」為五大社會參與主軸，整合旗下子公司產品服務及關係企業資源，以實際行動發揮企業的永續價值。2020 年社會參與投入費用超過 6,400 萬元，受益人次超過 168 萬人。

◆ 健康促進

為協助民眾及早建立對重大疾病及長照的風險意識，提供完整的保障型商品、建置長照資訊網、舉辦健康講座等活動，鼓勵民眾進行健康管理，遠離風險。2020 年舉辦「為全齡健康而跑」登高大賽、全國捐血活動、女性乳癌防治宣導、守護金絲帶小勇士等活動，共計投入 668.8 萬元，約 3.6 萬人受惠，歷年來總募得 22,817 袋熱血，幫助民眾活得更健康，也讓更多生命得以延續。



▶ 新光金控高階主管熱血響應捐血，盼號召更多同仁跟民眾參與捐血活動。



▶ 第 39 屆新光摩天大樓登高大賽「為全齡健康而跑」，邀民眾一起運動，推廣全民健康。

◆ 守護弱勢

開發普惠金融商品與服務，扶助弱勢族群，幫助其脫離貧窮。自 2017 年起，新光人壽獎助學金增列清寒獎助對象，協助弱勢學童紓解困境；2020 年度獎助學金共計核發 3,244 人，總金額約 832 萬元。守護弱勢相關活動於 2020 年合計投入 1,295.8 萬元，約 15.4 萬人次受惠；微型保險方面，2020 年贊助投保受惠人數總計 29,669 人次，保費捐贈達 586 萬元，獲頒微型保險績效卓越獎。



▶ 新光銀行與安德烈慈善協會合辦數位小學堂，透過數位分行參訪及金融教育，協助孩童建立理財金融觀念。



▶ 偏鄉學子圓夢計畫幫助拍攝特色畢冊，作為送給偏鄉學童最棒的畢業禮物。



▶ 大小筆友見面會 熱烈互動相見歡。

◆金融教育

長期致力於保險教育推廣，培養新世代專業人才，2020 年新光人壽與 70 所大專院校締結建教合作，將企業資源與校園共享，協助學生接軌就業。

2020 年我們持續透過校園徵才、獎學金、暑期實習、產學合作、理財講座、理財競賽等專案，藉以增加青年學子職場競爭力，並提升社會大眾金融保險的相關知識，以帶動正向的風氣；2020 年合計投入 2,125 萬元，約 21.1 萬人次受惠。

◆銀髮關懷

長期關注台灣高齡化趨勢，除了提供退休金、長照保險、安養信託等服務，滿足客戶退休、高齡生活及醫療照護的需求，更落實「高

齡者的需求在哪裡，新光的服務就到哪裡」的理念，運用全台據點優勢，開展遍地開花、創意老化等樂齡關懷活動，實踐「陪伴是最溫暖的分享」。2020 年合計投入 1,497.2 萬元，約 5.8 萬人次受惠。

新光人壽慈善基金會 2005 年起自美國專業老人社福機構引進「口述歷史」方案，並與果陀劇場合作，在台推展「創意老化」觀念。該方案已執行超過十年，每年推出一齣由銀髮長輩與孩童同台演出的舞台劇，服務長者超過 4 萬人次。以藝術作為溝通媒介，透過「新活藝術」提供藝術輔療，協助長者找回自信並與社會締結關聯。2020 年號召 8,449 人次志工，提供 17,064 小時志工時數，服務 10,080 人次長者。志工、帶領者滿意度 95.7%，長者滿意度 95.3%。



▶ 新光銀行至失親兒福利基金會進行金融知識教育。



▶ 爺孫們攜手合作演出生命劇場《阿不拉桑的太太》



▶ 透過傳承藝術創作工作坊，企業志工陪伴失智症長者及照顧者一同完成大型彩繪作品。



▶ 「新板傑仕堡全齡生活園區」為全國唯一一家獲得「SNQ 國家品質標章」認證的銀髮住宅。

透過「遍地開花 - 樂齡公益關懷活動」至全台社區活動中心、安養中心及弱勢團體等機構，藉由傳承藝術、摺製小提燈等互動體驗，陪伴樂齡長者與學齡兒童，已連續舉辦 7 年逾 1,900 場，累計參與人數近 9 萬人。同時，將樂齡服務藍圖拓展至銀髮住宅，於新北市打造「新板傑仕堡全齡生活園區」，並榮獲 2020 年「SNQ 國家品質標章」認證，為全國唯一首家獲得認證的銀髮住宅。



▶ 業務同仁與社區長者共同彩繪柚子，歡度中秋。



▶ 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。

◆社區營造

在社會參與活動上，聚焦在潛力新秀、愛護土地兩大面向，舉辦「新光全國繪畫比賽」、「新光盃熱門街舞大賽」等活動，挖掘孩童與青少年的各項潛能。而近年對土地的關懷由淨灘、生態保育等活動拓展至友善小農；2020 年共舉辦 35 場，購買人次超過 5 萬人，小農設攤約 530 人，銷售總金額約 820 萬元，銷售所得全數歸於農友，展現對本土農業及小農的支持。新光金控與子公司各項社區營造行動於 2020 年共投入 958.7 萬元，約 122.4 萬人受惠。



▶ 2020 新光盃魔術方塊大賽盛大舉行，吸引超過 200 位選手報名切磋，高手齊聚、戰況激烈。



▶ 新光小農市集縮短產地與城市距離，提供最新鮮的在地優良農產品。



▶ 新光連續 17 年舉辦街舞大賽，高手雲集，激發年輕人活力熱情。

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

	2020年度		2019年度(重編後)		變動百分比		2020年度		2019年度(重編後)		變動百分比
	金額	(%)	金額	(%)	(%)		金額	(%)	金額	(%)	(%)
利息收入	\$ 106,593,007	40	\$ 112,980,638	41	(6)	營業費用					
利息費用	(6,307,389)	(3)	(7,778,867)	(3)	(19)	員工福利費用	(16,825,123)	(6)	(15,824,929)	(6)	6
利息淨收益	100,285,618	37	105,201,771	38	(5)	折舊及攤銷費用	(2,003,626)	(1)	(1,852,798)	-	8
利息以外淨收益						其他業務及管理費用	(8,135,741)	(3)	(8,196,967)	(3)	(1)
手續費及佣金淨損益	(2,235,704)	(1)	(6,531,904)	(2)	(66)	營業費用合計	(26,964,490)	(10)	(25,874,694)	(9)	4
保險業務淨收益	140,228,149	53	156,621,148	56	(10)	繼續營業單位稅前淨利	\$ 8,492,051	3	\$ 18,629,517	7	(54)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	53,201,778	20	48,274,487	17	10	所得稅利益	5,967,208	3	1,271,765	-	369
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	9,196,946	4	11,670,234	4	(21)	本期淨利	14,459,259	6	19,901,282	7	(27)
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	37,836,265	14	9,889,007	4	283	其他綜合損益					
採用權益法認列關聯企業之份額	(191,682)	-	(127,647)	-	50	不重分類至損益之項目					
採用覆蓋法重分類之損益	(4,578,062)	(2)	(21,438,812)	(8)	(79)	確定福利計畫之再衡量數	7,728	-	194,414	-	(96)
投資性不動產利益	5,993,315	2	6,066,701	2	(1)	不動產重估增值	90,879	-	113,974	-	(20)
兌換損益	(72,112,156)	(27)	(31,569,805)	(11)	128	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(11,121,459)	(4)	8,245,796	3	(235)
資產(減損損失)迴轉利益	(59,273)	-	308,019	-	(119)	與不重分類之項目相關之所得稅	1,205,262	-	(1,035,101)	-	216
其他淨投資損益	(640)	-	-	-	-	後續可能重分類至損益之項目					
其他什項淨損益	572,595	-	881,827	-	(35)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(159,724)	-	(115,900)	-	38
淨收益	268,137,149	100	279,245,026	100	(4)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,897,411)	(1)	6,261,295	2	(130)
保險負債準備淨變動	(231,247,233)	86	(234,264,063)	(84)	(1)	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,578,062	2	21,438,812	8	(79)
呆帳費用	(1,433,375)	(1)	(476,752)	-	201	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	(6,008)	-	8,449	-	(171)
						與可能重分類之項目相關之所得稅	141,915	-	(4,770,583)	(2)	103
						本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,160,756)	(3)	30,341,156	11	(124)
						本期綜合損益總額	\$ 7,298,503	3	\$ 50,242,438	18	(85)
						淨利歸屬予：					
						本公司業主	\$ 14,385,587	5	\$ 19,833,125	7	(27)
						非控制權益	73,672	-	68,157	-	8
							\$ 14,459,259	5	\$ 19,901,282	7	(27)
						綜合損益總額歸屬於					
						本公司業主	\$ 7,232,559	3	\$ 50,179,882	18	(86)
						非控制權益	65,944	-	62,556	-	5
							\$ 7,298,503	3	\$ 50,242,438	18	(85)
						每股盈餘	\$ 1.12		\$ 1.61		
						合併基本每股盈餘	\$ 1.07		\$ 1.54		
						合併稀釋每股盈餘					

新光金融控股股份有限公司及子公司 合併權益變動表

	歸 屬 於 本 公 司							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	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	採用覆蓋法 重分類之其他 綜合損益	不動產重估增值	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股股本	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								
2019年1月1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
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,264,594	-	39,264,594
2019年1月1日重編後餘額	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)	183,471,154	409,160	183,880,314
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)
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	-	-	-	-	-	-	19,833,125	-	-	-	-	-	19,833,125	68,157	19,901,282
2019年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	155,059	(115,900)	12,410,612	17,806,736	90,250	-	30,346,757	(5,601)	30,341,156
2019年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	19,988,184	(115,900)	12,410,612	17,806,736	90,250	-	50,179,882	62,556	50,242,438
處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	135,601	-	(135,601)	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日餘額(重編後)	126,003,941	750,000	-	13,655,226	4,845,115	21,154,359	59,388,379	(38,013)	9,323,323	2,750,206	90,250	(401,846)	237,520,940	401,752	237,922,692
依金管銀法字第10310000140號令 提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	42,541,998	-	-	-	-	-	-	-	-
依金管保財字第10904917647號令 迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(12,000,000)	12,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司依保險業財務報告編製準則 提提責任準備金	-	-	-	-	-	-	(12,000,000)	-	-	-	-	(12,000,000)	-	(12,000,000)	-
2019年度盈餘分配															
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,685,280	-	(1,685,280)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	18,670	(18,670)	-	-	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(12,852,497)	12,852,497	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,040,158)	-	-	-	-	-	(5,040,158)	-	(5,040,158)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(33,732)	-	-	-	-	-	(33,732)	-	(33,732)
現金增資	4,200,000	2,220,000	-	6,805,640	-	-	-	-	-	-	-	-	13,225,640	-	13,225,640
股份基礎給付	-	-	-	64,351	-	-	-	-	-	-	-	-	64,351	342	64,693
處分庫藏股	-	-	-	-	-	-	(52,398)	-	-	-	-	174,053	121,655	-	121,655
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	(30,685)	-	-	-	-	-	-	-	-	112,740	82,055	-	82,055
子公司逾期未領股利	-	-	-	8,075	-	-	-	-	-	-	-	-	8,075	-	8,075
非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,964)	(69,964)
2020年度淨利	-	-	-	-	-	-	14,385,587	-	-	-	-	-	14,385,587	73,672	14,459,259
2020年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,163	(159,724)	(11,051,186)	3,973,113	78,606	-	(7,153,028)	(7,728)	(7,160,756)
2020年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	14,391,750	(159,724)	(11,051,186)	3,973,113	78,606	-	7,232,559	65,944	7,298,503
處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(1,629,367)	-	1,629,367	-	-	-	-	-	-
處分分紅保單透過其他損益按公允價 值衡量之權益工具投資轉列特別準備	-	-	-	-	-	-	(601)	-	-	-	-	(601)	-	(601)	-
2020年12月31日餘額	\$ 130,203,941	\$ 2,970,000	\$ -	\$ 20,502,607	\$ 6,530,395	\$ 38,862,530	\$ 35,630,422	(\$ 197,737)	(\$ 98,496)	\$ 6,723,319	\$ 168,856	(\$ 115,053)	\$ 241,180,784	\$ 398,074	\$ 241,578,858

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

2020年及2019年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	2020年度	2019年度(重編後)		2020年度	2019年度(重編後)
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	\$ 8,492,051	\$ 18,629,517	取得採用權益法之投資	(\$ 1,060,000)	(\$ 45,000)
收益費損項目			處分採用權益法之投資	44,865	-
折舊費用	1,552,599	1,420,386	取得不動產及設備	(1,681,348)	(2,014,019)
攤銷費用	451,027	432,412	處分不動產及設備	6,270	7,607
呆帳費用提列數	1,433,375	476,752	存出保證金增加	(1,438,252)	-
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(53,201,778)	(48,274,487)	存出保證金減少	-	4,240,163
利息費用	6,307,389	7,778,867	取得無形資產	(237,987)	(311,792)
利息收入	(106,593,007)	(112,980,638)	取得投資性不動產	(1,999,567)	(5,049,145)
股利收入	(18,111,891)	(17,290,841)	其他資產減少	109,873	13,168
各項保險負債淨變動	215,007,555	221,813,666	遞延費用增加淨額	(237,946)	(364,156)
員工認股權酬勞成本	64,693	38,227	投資活動之淨現金流出	(6,494,092)	(3,523,174)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	191,682	127,647			
其他淨投資損益	640	-	籌資活動之現金流量		
採用覆蓋法重分類之損益	4,578,062	21,438,812	短期借款增加	2,155,263	583,999
處分及報廢不動產及設備 (利益) 損失	(2,059)	1,258	央行及同業融資增加	267,740	-
處分投資利益	(38,255,478)	(11,245,568)	應付商業本票增加	2,399,935	-
金融資產減損損失 (迴轉利益)	59,273	(308,019)	發行公司債	3,000,000	-
投資性不動產公允價值調整利益	(2,163,067)	(2,204,745)	發行金融債券	8,000,000	4,500,000
租賃修改損益	9,590	4,799	償還金融債券	(6,000,000)	(3,500,000)
營業資產及負債之淨變動數			附買回票券及債券負債減少	(1,537,755)	(1,831,379)
存放央行及拆借金融同業增加	(2,512,053)	(1,173,848)	存入保證金增加	6,957,146	4,882,043
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(47,903,428)	(5,561,919)	租賃負債本金償還	(677,630)	(794,206)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	(132,630,304)	54,888,448	發放現金股利	(5,073,890)	(2,445,185)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(21,417,233)	(55,802,040)	現金增資	13,225,640	6,276,862
附賣回票券及債券投資增加	(11,809,324)	(1,079,515)	庫藏股票處分	203,710	-
應收款項 (增加) 減少	(18,353,534)	2,920,835	非控制權益現金股利	(69,964)	-
貼現及放款增加	(38,201,856)	(29,499,217)	籌資活動之淨現金流入	22,850,195	7,672,134
其他金融資產 (增加) 減少	(2,285,592)	525,448			
其他資產增加	(2,344,274)	(1,628,739)	匯率變動對現金及約當現金之影響	(7,254)	114,615
央行及銀行同業存款減少	(3,845,264)	(211,249)			
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(6,595,593)	(36,909,419)	本期現金及約當現金淨 (減少) 增加	(77,566,735)	162,027,655
應付款項增加 (減少)	14,889,867	(9,476,531)			
其他金融負債增加 (減少)	359,110	(2,491,719)	期初現金及約當現金餘額	233,653,302	71,625,647
其他負債減少	(1,609,838)	(1,800,867)			
存款及匯款增加	67,530,823	64,312,295	期末現金及約當現金餘額	\$ 156,086,567	\$ 233,653,302
員工福利負債準備增加 (減少)	129,846	(321,243)			
營運產生之現金流 (出) 入	(186,777,991)	56,548,765	期末現金及約當現金之調節		
收取之利息	83,640,200	92,504,240	2020年12月31日		2019年12月31日
收取之股利	17,637,793	16,858,767	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 127,052,114	\$ 201,897,933
支付之利息	(6,823,632)	(7,828,164)			
支付之所得稅	(1,591,954)	(319,528)	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	29,034,453	31,755,369
營業活動之淨現金流 (出) 入	(93,915,584)	157,764,080	期末現金及約當現金餘額	\$ 156,086,567	\$ 233,653,302

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

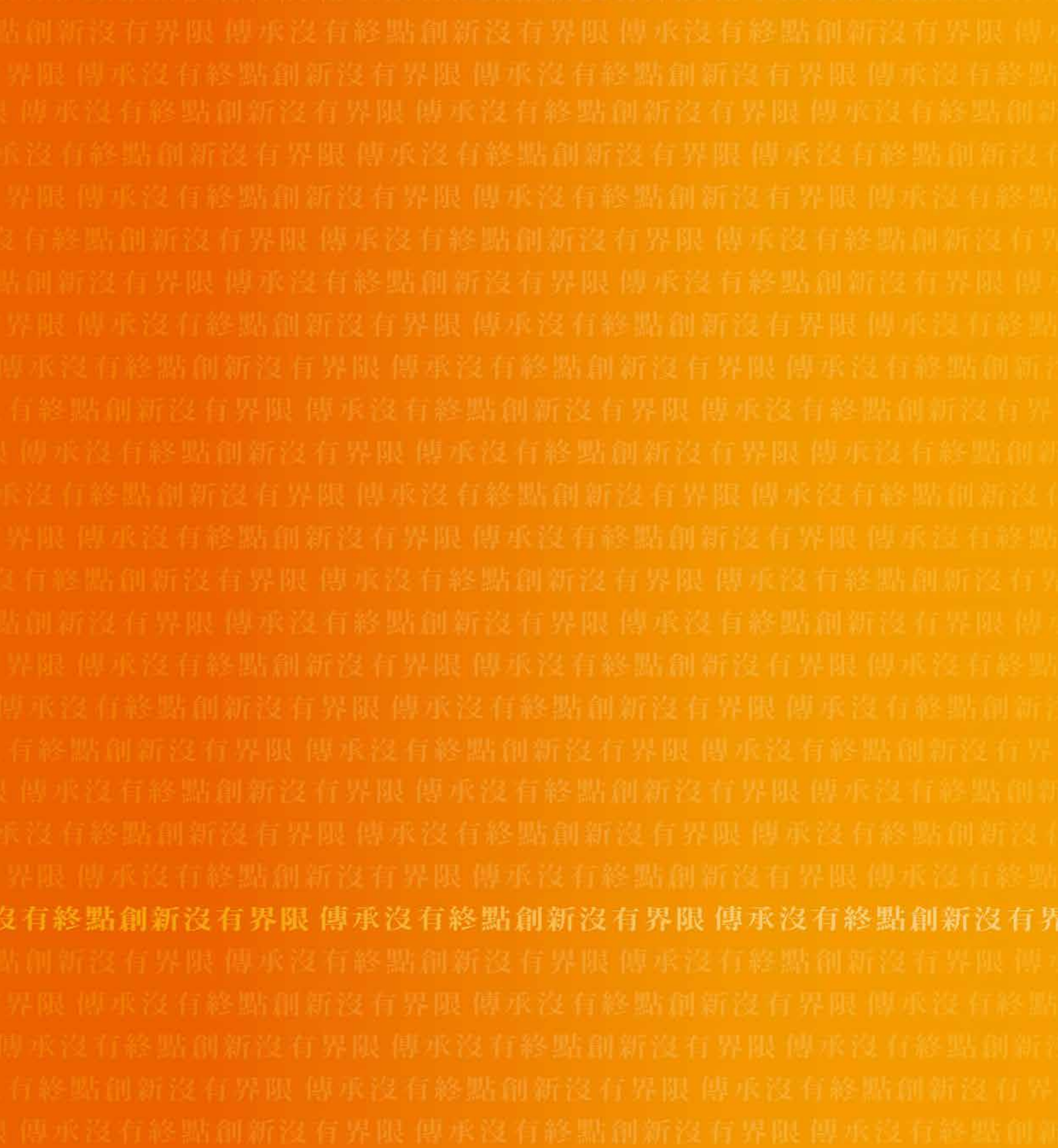
新光金國際創業投資股份有限公司

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