

SKFH

2021

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.10

營運計畫
P.20

永續發展
P.42

財務報告
P.50





經營者的話

Words from the Chairman

▶ 數位創新 永續傳承

外部競爭、法規及總體經營環境之影響

2021年新冠疫情依然肆虐全球，歐美日三大央行持續超寬鬆貨幣政策，加上財政政策推波助瀾，使得消費需求不僅不減反增，而在無法完全復工下，形成供應鏈斷鏈、海運塞港等問題，且在金融市場延續零利率、資金氾濫，因此股市頻創新高、大宗商品走高，在下半年形成了明顯的通膨問題。台灣疫情也一度達三級警戒，大幅影響內需消費，幸而出口與民間投資相當強勁，支撐全年經濟成長率達6.28%之高。

進入2022年，預期全球升息，資金行情告終，將使經濟與金融環境較為錯綜複雜。由於歐美央行的購債計畫陸續退場，Fed也會在年中啟動升息以抗通膨，整體而言，市場普遍預期，升息的環境對金融業者經營環境可望有所好轉，但全年經濟成長呈現動能趨緩的走勢，且病毒持續變種使得疫情仍是最大變數，加上前述歐美逐季減緩購債、資金退場及通膨議題持續，將使金融市場面臨較大震盪。另外，長期低利環境雖可望改善，然金融業者卻要因應更加開放的經營與競爭環境，尤其疫情之後，ESG(環境、社會、治理)普世價值的要求將持續提高，期待金融業做出更多綠色轉型的實際行動，加上台灣金融業接軌國際的要求，主管機關持續推動IFRS17(國際

會計準則)與ICS(保險資本標準)的接軌，另金融科技快速發展引發的金融業數位轉型，皆使既有的金融業競爭環境丕變。

2021年度之營業結果

受到台灣疫情警戒升級及市場持續低利率的影響，2021年金融產業的經營如履薄冰，但新光金控在全體同仁的團結努力下，逆勢繳出一張漂亮的成績單，合併稅後淨利達227.30億元，較前一年度成長57.2%，每股盈餘為1.67元，合併稅後淨利及每股盈餘皆創下歷史新高，年度盈餘預算達成率為272.4%。合併股東權益來到2,633.82億元，較前一年度成長9.0%，每股淨值為18.2元；而合併總資產亦攀上歷史新高，達4.69兆元，較前一年度成長7.5%，依資產排名為國內第五大金控公司。

新光人壽合併稅後淨利為126.64億元，較前一年度大幅成長75.0%，創下歷史新高；合併股東權益為1,811.94億元，較前一年度成長13.0%。初年度保費收入及總保費收入分別為527.83億元及2,395.86億元，維持著重外幣保單及價值型商品銷售的商品策略，有助於控管避

險成本並累積合約服務利益(CSM)；外幣保單初年度保費收入426.28億元，佔整體初年度保費收入比例80.8%。負債成本在新契約及續期保費有效堆疊下持續降低，較前一年度減少10bps(0.10%)至3.73%。

新光銀行合併稅後淨利為65.52億元，較前一年度成長10.3%，續創歷史新高，動能來自淨利息收入成長12.1%。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1.1兆元。在兼顧收益與風險控管下，放款業務仍較前一年度成長10.2%，且資產品質穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為0.16%及800.93%。

元富證券合併稅後淨利達39.23億元，較前一年度成長106.3%，亦續創歷史新高，穩固金控第三獲利引擎的地位，動能主要來自經紀業務，而新金與承銷業務亦有不錯的表現。經紀業務現貨市佔率達3.61%，穩居市場排名第六；融資業務市佔率為5.46%，市場排名上升一名至第六。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102.76億元，較前一年度成長14.2%。



其他子公司營業結果：新光投信受惠於經理費收入成長，稅後淨利較前一年度成長20.5%；新光金保代保費收入及稅後淨利分別較前一年度成長7.7%及1.4%；新光金創投已轉虧為盈，係因創投財務收入及投資績效表現穩定，且認列轉投資之大陸租賃公司獲利。

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。一方面運用大數據分析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長，2021年跨售效益更提升至22.8億元。透過舉辦跨售業務獎勵競賽活動，成功帶動同仁全員行銷氛圍及大幅提升跨售業務績效，並藉由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發揮金控通路價值；2021年子公司重要合作專案有：銀行證券企金協同銷售、銀行數位帳戶試點、提高證券存款餘額佔率、銀行保險商品管理機制、外幣保單客戶線上授權開發等專案。

新光金控長期致力於企業永續經營，提前開展「公司治理3.0」及「綠色金融2.0」相關進程，2021年除了入選臺灣永續指數之外，更首度入選「道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Indices, DJSI)」世界指數 (

DJSI World) 成分股，成為全球保險業永續績效排名前10%之公司，彰顯新光金控永續績效獲得國際評比之肯定。新光金控自行遵循聯合國「永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)」、「責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)」，推動責任投資、責任融資與授信、ESG商品。2021年新光金控修訂永續金融政策，新光人壽於「有價證券總投資政策與程序」納入ESG機制，新光銀行簽署赤道原則，首發10億元綠色債券，新光投信成立永續再生環境債券基金。新光金控重視人才留任與創新發展，啟動職系盤點以鼓勵員工多元歷練發展；同時亦建立不誠信行為風險評估機制，並定期辦理風險評估。

新光金控及子公司戮力創新、深耕永續，傑出表現屢獲外部評比機構肯定，在企業永續方面，新光金控獲得「TCSA台灣TOP50永續企業獎」及「TCSA永續報告白金獎」等殊榮；新光人壽企業經營及產品研創卓越，榮獲「國家品牌玉山獎」傑出企業類【玉山獎】，其中「i-Reg行動驗證應用平台」更獲頒最佳產品類【全國首獎】；新光銀行連續五年獲得《卓越雜誌》肯定，並致力完善數位金融及理財服務，拿下「最佳數位金融服務獎」與「最佳理專團隊獎」雙獎殊榮；元富證券落實企業社會責任有成，連續兩年榮獲「亞洲企業社會責任獎」社會公益獎。各領域獲獎成果豐碩，彰顯新光在企業品牌、永續經營、優質產品及專業服務，倍受各界的高度肯定。

2022年度之營業計畫概要

新光金控2022年以「數位創新，永續傳承」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) 提升利源淨值

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、達成資本運用效率目標及提高公司股東權益；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、並完善風管制度以接軌國際。
2. 新光人壽仍持續注重價值商品，主要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，同時將視市場需求增加投資型商品銷售；強化風險控管機制，穩健財務結構，優化投資策略，控管外匯避險成本；提升自有資本、降低風險資本以強化資本適足率，為未來接軌國際標準做好準備。
3. 新光銀行在兼顧風險考量下積極推展業務，放款規模設定持續成長目標，以穩

定息收基礎；同時增加存款規模，並著重優化結構，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，如高價值客戶財富管理手續費收入及金融市場投資收益；透過數位工具挖掘高潛力客戶，輔以數位渠道經營客戶以提升品牌形象。

4. 元富證券將優化據點經營效率，強化客戶服務量能；擴大內外資源運用，提升服務收入水位；深化數位推廣模式，優化數位服務支援；調整部位操作策略，建構穩定報酬部位；聚焦投資事業效益，擴大優勢業務規模；注重法遵完善待客，落實治理推動永續。

(二) 深耕客戶價值

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：增加數位業務進件佔比、銀行與證券五大帳戶連結導流、配合子公司年度業務策略推動投資型保單、提高人員產險登錄率以跨大產險業務推動、協助投信指數股票型基金(ETF)銷售及定期定額比率提升擴大投信基金規模，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，結合價值型產品跨售平台之建立、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。

(三) 數位扎根，驅動轉型

1. 以客戶為中心的數位轉型策略

展望2022年將持續推動以客戶為中心數位轉型策略，在FIRST (Focused, Intuitive, Rapid, Streamlined, Thoughtful) 戰略準則下深耕整體的數位競爭力，推動符合客戶需求的產品、服務與客戶旅程，深化跨公司數位客群經營綜效，並以數位成長動能、流程自動化與NPS(淨推薦分數)等關鍵指標展現數位轉型的成效，打造低碳、創新、共好的價值型金融。

2. 以數位科技驅動創新營運模式

2022年將加速新興科技驅動營運創新，包含IPA(智能流程自動化)、NLP(自然語

意分析)、CV(機器視覺)等科技運用於客戶旅程、自動化流程、與產品/服務的創新，以科技提升整體營運效率；同時因應市場趨勢也積極發展監理科技(RegTech)來提升企業合規與風險管理的效率；在金管會資料共享的政策指引下，將持續打造集團數據共享環境，創造多元價值的數據生態系，並引入自動化機器學習技術，推廣AI(人工智慧)知識公民化，以加速數據驅動轉型的成效。

3. 打造全員轉型思維，加速轉型動能

2022年將持續推動全員轉型思維，包含數據公民文化的推動、素人low code(採用低程式碼)開發應用、新光科技日、智能科技人才培育計畫等。並持續深耕金融科技潛力人才交流平台，透過跨公司金融科技研發專案協作，成為集團轉型文化推動的種子，將數位轉型的精神注入公司文化，創造永續發展的利基。

(四) 接軌國際，永續經營

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，內化並落實公平待客精神，而此舉有助於提升客戶對品牌信賴感及有益於企業健全經營。

2. 企業永續發展已是現代企業經營重要的

課題，2022年新光金控將以持續入選「道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices, DJSI)」世界指數(DJSI World)成分股為目標，積極提升ESG績效，增加氣候變遷及永續倡議的投入，依循氣候相關財務揭露建議(Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD)，評估並揭露氣候變遷帶來的財務衝擊，並以永續金融之精神，打造性別友善職場。新光金控期許自身接軌國際，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) 控管風險，培育人才

1. 新光金控持續精進集團內人才交流平台，除了計畫性共同職系人才盤點、職涯規劃溝通與制度化跨公司績優人才借調交流，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. 新光金控透過資安治理與資安聯防兩面向管控，以持續優化各子公司資安管理制度，首要為依據其業務發展固有風險配當應具備的資安治理成熟度，並提升員工資安意識與重視弱點管理。另外，針對個別子公司亦積極培養資安人才及推動持續投入資源增加資安事件管理能力。

未來公司之發展策略

展望未來，新光金控將以追求獲利穩定為目標和未來的發展策略，透過深化金控及子公司的資源與人才交流整合，發揮經營綜效；並善用數位科技，強化資安治理架構，提升客戶體驗與流程效率；同時也要積極落實ESG，運用企業核心能力參與全球永續議題，創造永續發展價值。

中長期發展策略重點仍將遵循以下六大方向，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，完善公平待客
- ▶ 落實公司治理，推動永續經營

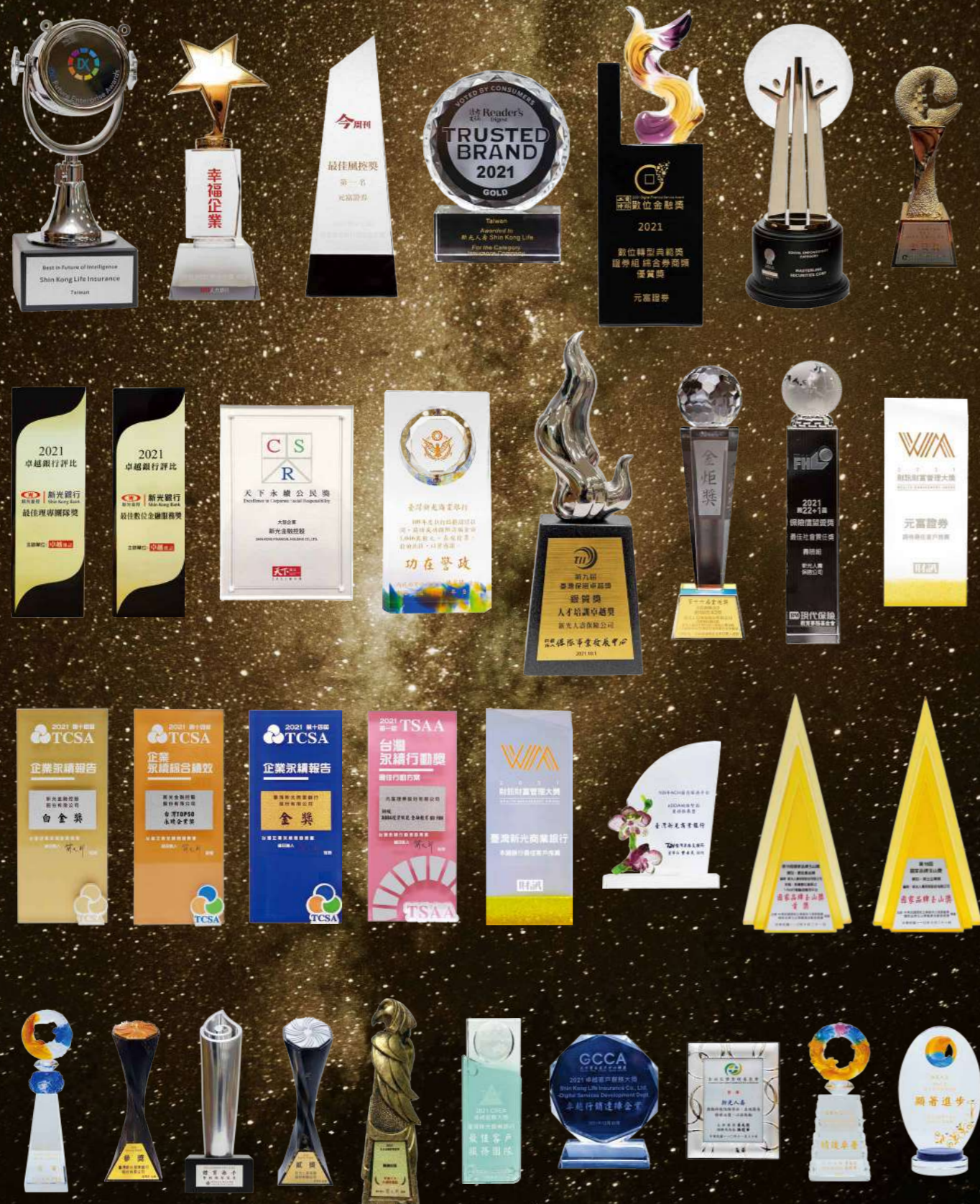
許瀚

新光金融控股股份有限公司 董事長



榮耀與肯定

Honors and Achievements



2021

- ▶ 新光金控榮獲證交所第七屆公司治理評鑑排名前20%
- ▶ 新光金控榮獲天下雜誌「2021天下企業公民獎」
- ▶ 新光金控入選「道瓊永續指數」世界成分股
- ▶ 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」
- ▶ 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」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第十八屆國家品牌玉山獎「最佳產品類」全國首獎及「傑出企業獎」、「最佳人氣品牌類」、「最佳產品類」共四項大獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲BSI英國標準協會「RMS (Royal Mystery shopper) 皇家神秘客」及「ISO 10002:2018客訴品質管理系統」兩大服務標準驗證
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021 IDC亞太區未來企業大獎「數據智慧創新獎」及「全方位體驗創新獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲TCSA台灣永續獎「企業永續報告書金融業金獎」、永續單項績效獎「資訊安全領袖獎」及「人才發展領袖獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲TSAA台灣永續行動獎「社會共融類」銀獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲110年度保險競賽「公平待客原則評核顯著進步獎」、「紓困績優獎」、「微型保險業務績優獎」及「身心障礙關懷獎」四項大獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第九屆臺灣保險卓越獎「公益關懷卓越獎」、「商品創新專案企畫卓越獎」、「資訊應用卓越獎」、「資訊安全推展卓越獎」、「人才培訓卓越獎」及「保障型商品推展卓越獎」六項銀質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021年CSEA卓越客服大獎「最佳服務創新企業」、「最佳社群經營企業」、「最佳智能系統應用企業」及「最佳客服系統應用企業」四項大獎，並獲選GCCA大中華區客戶中心聯盟大獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第22+1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」、「最佳商品創意獎」、「最佳整合傳播獎」及「最佳專業顧問獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲110年「民間企業與團體綠色採購獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲110年「Buying Power社會創新產品及服務採購獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021亞洲設計獎Asia Design Prize
- ▶ 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台灣金融之星「最佳商品創新獎」及「最佳社會服務獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲第二十三屆讀者文摘「2021年信譽品牌金獎」
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021第九屆保險品質獎「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」3項指標優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021第十屆保險龍鳳獎壽險「內勤組」及「外勤組」優等獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲康健雜誌「CHR健康企業公民」銅獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021財訊金融獎「最佳保險FinTech創新應用獎」優質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021工商時報數位金融獎「數位創新獎」、「網路投保服務獎」及「數位資訊安全獎」優質獎
- ▶ 子公司新光人壽榮獲2021行銷傳播貢獻獎「年度傑出社群經營團隊」銅獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2021台北金鵬微電影展「十大永續微電影」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2021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金融業代收即時服務eFCS業務競賽「ACH代付業務成長優等獎」、「eACH代收業務推廣獎」、「eACH代收及代付業務推展獎」、「eDDA業務推展獎」、「eDDA網銀雙因業務推展獎」及「eDDA行動身分識別機制業務推展獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台大金融中心2020銀行競爭力評比「最佳財務結構進步獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2021卓越銀行評比「最佳數位金融服務獎」及「最佳理專團隊獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲香港財資雜誌(The Asset)「台灣最佳財富管理-新星獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2021 TSAA台灣永續行動獎「社會共融-銀獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲內政部警政署「執行臨櫃關懷攔阻詐騙績優金融機構獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲台灣永續能源研究基金會「企業永續報告類-金融及保險業金獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲2021 Buying Power「社會創新產品與服務採購獎-參獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲亞洲企業商會「2021年國際創新獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲臺灣客服中心發展協會(TCCDA)「最佳客戶服務團隊」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲財團法人金融聯合徵信中心第十五屆「信用卡資料類」及「信用卡資料類-績優人員」金質獎
- ▶ 子公司新光銀行榮獲天下雜誌-天下創新學院「學習巨星獎」及「最佳學習推手獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲「2022德國國家設計獎」
- ▶ 子公司新光銀行榮獲「2022年度iF設計獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲2021財訊財富管理大獎「證券商最佳客戶推薦」及「最佳公益推動」
- ▶ 子公司元富證券榮獲櫃買中心債券ETF獎勵活動「E起BOND獎」第一名及「E定BOND獎」第一名
- ▶ 子公司元富證券榮獲第18屆國家品牌玉山獎「最佳產品」
- ▶ 子公司元富證券榮獲第16屆金炬獎「十大績優企業」及「十大績優產品」
- ▶ 子公司元富證券榮獲2021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今周刊財富管理銀行暨證券評鑑「最佳風控獎」第一名、「最佳財富增值獎」第二名及「最佳永續發展獎」第二名
- ▶ 子公司元富證券榮獲工商時報2021第一屆工商數位金融獎「數位資訊安全獎」及「數位轉型典範獎」
- ▶ 子公司元富證券榮獲台灣永續能源研究基金會2021台灣永續行動獎「社會共融組」銅獎
- ▶ 子公司元富證券榮獲1111人力銀行2021幸福企業評鑑「金融管顧類金獎」及「特別獎」

新光金控總覽

光無所不在

心與你同在

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	384
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：2021/12/31

公司	員工人數
新光金控	91
新光人壽	10,546
新光銀行	3,791
元富證券	1,799
新光投信	98
新光金保代	13
新光金創投	5
總人數	16,343

信用評等

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：2022 /05/30

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

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



經營團隊

Management Team

基準日: 2022/01/01



許澎
新光金控 董事長



潘柏錚
新光人壽 董事長
— 兼任 —
新光金控 董事



李增昌
新光銀行 董事長
— 兼任 —
新光金控 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



鄭詩議
新光金創投
董事長兼總經理
— 兼任 —
元富證券 董事



邱德成
新光人壽 副董事長
— 兼任 —
新光金控 董事



李紀珠
新光銀行 副董事長



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



張清發
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	2021	2020
資本額	144,429,649	133,173,941
合併資產總額	4,685,262,887	4,357,123,796
合併股東權益總額	263,382,377	241,578,858
合併稅後純益(損失)	22,730,490	14,459,259
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註1)	1.67	1.12
合併股東權益報酬率(%)	9.00%	6.03%
合併資產報酬率(%)	0.50%	0.34%

(註1)2021及2020年度未適用外匯價格變動準備金每股盈餘分別為1.52及1.31元。

2021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	3,417,398,685	72.221%
新光銀行	1,173,719,944	24.804%
元富證券	137,945,255	2.915%
新光投信	940,440	0.019%
新光金保代	164,549	0.003%
新光金創投	1,678,496	0.035%
合計	4,731,847,369	100.000%

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	2021	3,417,398,685	180,781,224	360,771,360	12,586,300
	2020	3,262,228,359	159,883,301	412,756,380	7,164,524
新光銀行	2021	1,173,719,944	69,450,290	18,443,934(註1)	6,552,192
	2020	1,040,419,430	69,850,200	16,849,199(註1)	5,938,323
元富證券	2021	137,945,255	28,697,027	9,826,201(註2)	3,923,287
	2020	118,760,417	25,795,828	6,361,094(註2)	1,901,817
新光投信	2021	940,440	711,942	346,305	61,275
	2020	810,494	684,741	311,444	50,865
新光金保代	2021	164,549	101,397	417,591	69,219
	2020	163,361	101,881	389,938	68,264
新光金創投	2021	1,678,496	1,515,442	81,215	56,819
	2020	1,634,785	1,475,939	41,681	(65,761)

註1：因銀行業公開發行銀行財務報告編製準則中已無營業收入科目，故揭露淨收益。

註2：因證券商財務報告編製準則中已無營業收入科目，故揭露收入。



組織圖

Organization Chart

基準日：2021/12/31



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

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%。



大事紀要

Milestones

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）

2002

- ▶ 新光金融控股股份有限公司（新光金控）成立並掛牌上市

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

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

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

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

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

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

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

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）

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

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

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

2021

- ▶ 新光金控辦理國內現金增資發行普通股，募得新台幣82億元並全數轉投資子公司新光人壽

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



營運計畫

光無所不在

心與你同在

Business Plan



營運計畫

Business Plan

新光人壽

Shin Kong Life Insurance

2021營運概況

Operations Overview

新光人壽採取穩健經營策略，持續優化商品組合及改善負債成本，2021年營運表現締造佳績，合併稅後淨利達126.6億元，較2020年成長75.0%；合併總資產達3.4兆元，年成長4.8%；合併股東權益較2020年底提高13.0%至1,811.9億元。

初年度保費(FYP)達527.8億元；總保費收入達2,395.9億元，市佔率為8.1%。商品策略維持價值導向，初年度等價保費(FYPE)達188.7億元，FYPE/FYP比率為35.7%，優於業界平均。外幣保單為2021年重點商品，全年銷售金額達426.3億元，佔初年度保費比重80.8%。另外，負債成本較前一年降低10 bps至3.73%，降幅符合預期。

投資方面，受惠於傳統避險成本下降，且彈性調整避險比率及靈活操作一籃子貨幣，避險成本較前一年減少75 bps至1.53%；整體投資報酬率達3.77%，較前一年增加8 bps。

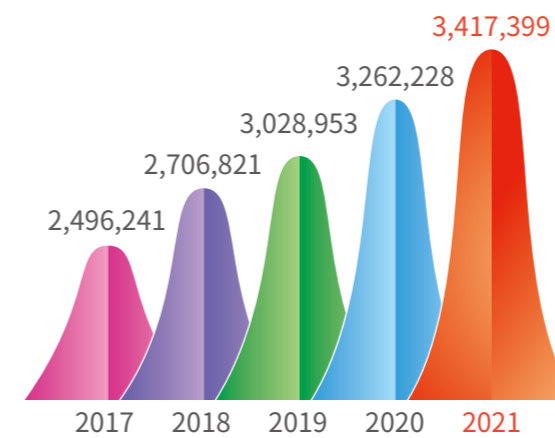
聚焦策略商品 提升契約價值

新光人壽持續耕耘台灣保險市場，面對社會變遷及市場趨勢，積極推動外幣保單及價值型商品銷售，為民眾提供全面保障。

考量國人保險觀念國際化，新光人壽提供各種外幣保單，幣別包含美元及澳幣，滿足客戶人身保障、退休規劃及資產傳承之需求。2021年推出「美溢GO外幣利率變動型終身壽險（

近五年一總資產

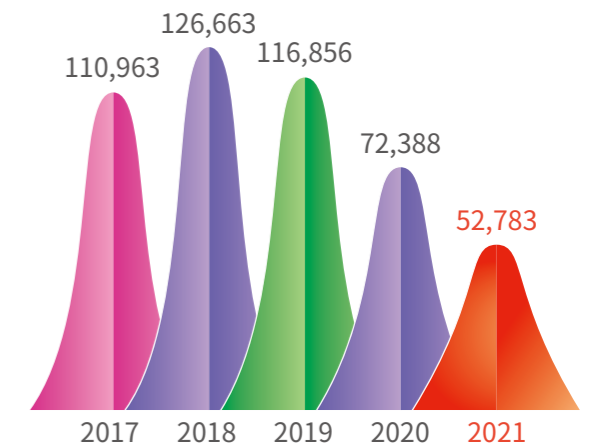
單位：新台幣百萬元



註：人壽個體

近五年一初年度保費

單位：新台幣百萬元



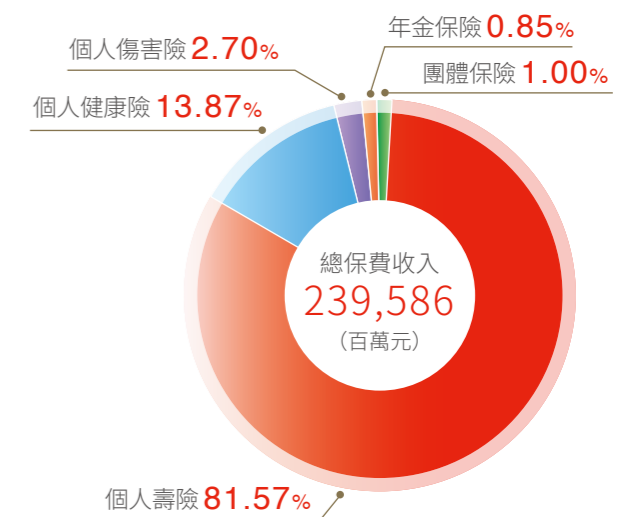
註：人壽個體

營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2021年度保費收入	百分比 (%)
個人壽險	195,427	81.57
個人健康險	33,234	13.87
個人傷害險	6,479	2.70
年金保險	2,041	0.85
團體保險	2,405	1.00
總保費收入	239,586	100.00

註：個位數差異係四捨五入原因

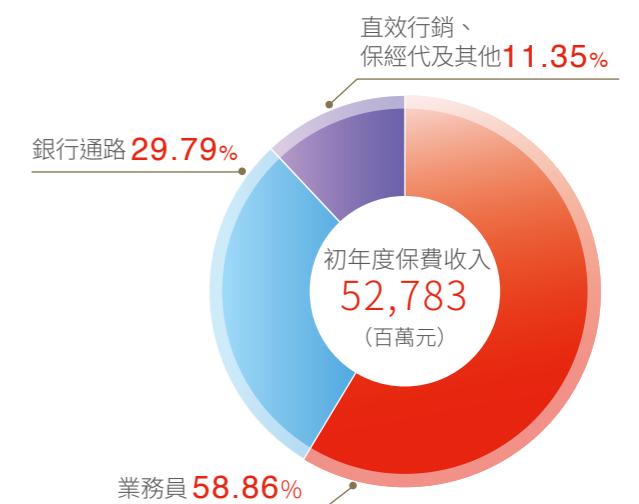


行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2021年度保費收入	百分比 (%)
業務員	31,067	58.86
銀行通路	15,725	29.79
直效行銷、保經代及其他	5,990	11.35
合計	52,783	100.00

註：個位數差異係四捨五入原因





期給付型)」、「金來美外幣利率變動型終身壽險(定期給付型)」及「美利雙享外幣利率變動型終身還本保險」等，有助保戶累積資產及分散風險。

因應高齡少子化社會，新光人壽持續深耕長照市場，並聚焦台幣健康險及附約；同時順應社會動態及時事需求，開發契合客戶需求及特定目標族群之保險商品及服務，如零件式長照險、醫材給付醫療險、金流型醫療險、新外溢附加條款及相關附約。針對年輕族群，新光人壽推出「我的好時光保險計畫」，精選年輕族群最需要的住院、手術、實支、傷害、長照及身故等全方位保障，讓年輕保戶輕鬆繳納無負擔。

新光人壽重視環境、社會及公司治理(ESG)議題，陸續於2020年及2021年推出獨家「空污保單」及「外掛式空污批註條款」，以金融保險核心能力，協助客戶抵禦空污及新冠肺炎疫情的威脅，善盡企業社會責任並實踐永續發展。



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。藉由精準招募與培育關鍵人才，塑造團隊文化，「漾主管培育計畫」自2011年正式啟動，迄今已成功招募3,310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」，截至2021年已網羅1,096人。

此外，新光人壽已建置完善學習地圖，精進職能訓練，協助業務員激發業務動能，並結合遠距教學及多元培訓課程，強化數位學習資源的雲端教育雲，為業務員打造行動學習環境，進而厚實組織戰力。

創新數位服務 強化業品管理

新光人壽持續拓展網路會員且透過AI服務模式，加速客戶自主服務，提高服務效能。2021年網路會員數突破82萬人，年成長15%；數位服務交易超過78萬次，年成長37%。

為防範不肖業務員詐欺行徑，維護保戶權益，執行公平待客原則，新光人壽打造「業務員防詐欺風險控管模型」，運用分析模型建構技術及「社群網絡分析技術」(Social Network Analysis, SNA)，標定多個風險樣態，如共同地址、電話、Email或保戶短期內以解約或貸款來購買新保單等設為風險因子，並將業務員依高、中、低風險等級來評分。該模型自正式上線後，獲得經濟部智慧財產局新型專利及IDC(國際數據資訊)亞太區未來企業大獎台灣區數據智慧創新獎(Best in Future of Intelligence)的肯定，也導引業務員落實合規招攬行為，具體執行公平待客的控管機制，有效維護公司商譽與保戶權益。

在行政作業面向，新光人壽亦善用數位科技提升內勤人員工作效率。2021年5月起導入RPA流程機器人，以自動化方式辨識風險客戶，RPA彙整客戶及相似名單內外部資訊件數逾32,165次。

2022 經營計畫

Business Plan

展望2022年，新光人壽將持續精實自有通路及強化夥伴多元通路，聚焦長年期外幣保單、價值型商品及投資型商品，以堆疊基礎利益及合約服務邊際(CSM)。新光人壽亦積極推動數位轉型，透過創新數據應用及AI學習，強化CRM分析及智能客戶服務，協助業務同仁精準行銷及提升客戶體驗。投資方面，持續布局國內外固定收益、趨勢向上且穩定配息績優股及優質不動產，以強化投資收益。企業永續發展方面，依循金控母公司「低碳、創新、共好」的永續策略價值，將ESG概念連結至集團發展策略，落實永續發展。

聚焦策略商品 累積基礎利益

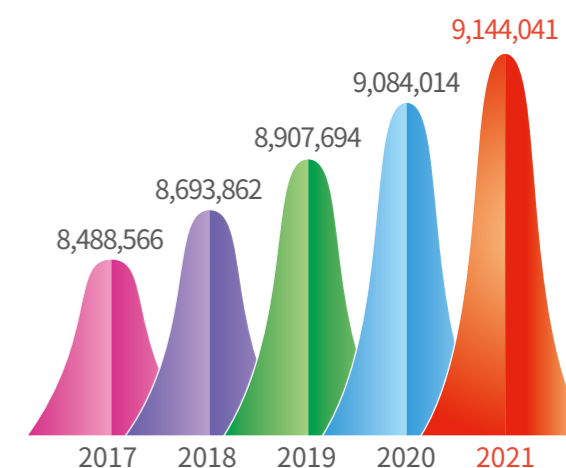
新光人壽致力提供滿足社會需求之保險商品，並將公平待客思維納入商品設計，實現友善金融之目標。商品策略注重累積基礎利益、創造合約服務邊際(CSM)及獲取利差，2022年將銷售外幣保單、價值型商品、健康險及投資型商品。

外幣商品方面，聚焦外幣利變保障型商品，商品回歸保險本質，以提升保障效果；另搭配滿期金到期，推出不同繳費年期之利變型壽險，讓保戶透過保單長期規劃穩健累積資產，並創造商品、業務行銷及客戶保障三贏局面。

健康險方面，新光人壽持續深耕長照及醫療險市場，同時順應社會動態，聆聽保戶需求，開發契合保戶及特定目標族群之新型態醫療險及相關附約。



近五年—主約有效契約件數 單位：件



投資型保單方面，新光人壽將推出多元化標的之投資型保單，以滿足保戶兼顧保障、投資及退休規劃之需求；另考量高齡投資人之風險承受度有限，將規劃開發附保證給付之投資型商品，使商品線更臻完善。

驅動客群量能 拓展數位業務

新光人壽不斷透過保險與行銷科技的創新數據應用來掌握客戶樣貌，結合AI機器學習與社群聆聽語意分析並提供CRM數位工具讓業務同仁有效率地接觸客戶。2022年將打造全新智能保單檢視系統，結合影像辨識技術與先進的保單檢視處理引擎，透過全新API串接至各項保戶服務系統，讓第一線服務人員除了理解客戶於新光人壽購買的保障之外，也能迅速識別同業保單，提供更精準完整的銷售建議。



新光銀行

Shin Kong Bank

2021營運概況

Operations Overview

行動支付方面，將持續發展「LINE通知型訊息」，應用於投保進度通知，並配合多元行動支付發展，從官方帳號就能完成LINE PAY繳費，提升服務效率。

實現友善金融 落實公平待客

新光人壽高度關注友善金融及普惠金融，除已建置金融友善官方網站專區，並取得無障礙2.0雙A標章外，更持續推動微型保險及小額終老，使弱勢客戶與高齡者獲得基本保障。同時，推廣官網會員專區及智能小新線上客服，使保戶交易及服務能不受時間與地點限制，實現普惠金融。

另秉持公平待客原則，新光人壽致力於各場景實踐友善、包容及關懷，客戶資訊整合系統亦設置友善關懷提示功能，針對不同身障類別及等級提供適切的待客服務，此功能也獲經濟部智慧財產局頒發新型專利。



推動永續經營 強化金融韌性

新光人壽長期關注國內外永續發展趨勢，落實企業永續經營。除依循主管機關「公司治理3.0永續發展藍圖」及「綠色金融2.0」政策，也秉持金控母公司「低碳、創新、共好」的永續策略價值，將ESG概念與營運策略連結，推動各項永續行動方案，協助金控維持入選道瓊永續指數(DJSI)為目標。2022年計畫如下：

- 一、環境面(E)：因應氣候變遷議題及集團2030年淨零碳排目標，研擬公司相關調適與減緩措施，並強化氣候相關財務揭露(TCFD)。
- 二、社會面(S)：以創新思維開發ESG商品與金融友善服務，落實普惠金融；引入多樣培訓資源，協助員工多元歷練與發展；推動企業志工，攜手外部利害關係人共同投入策略性社會參與活動，擴大社會影響力。
- 三、治理面(G)：持續透過強化董事會職能、提升資訊揭露透明度、健全內部控制制度等方式強化公司治理，落實誠信經營；推動永續金融，將ESG因子納入投資流程，以行動發揮投資影響力，支持符合永續價值之產業。

新光銀行2021年獲利表現亮眼，營運動能持續成長，合併稅後淨利達65.5億元，較2020年成長10.3%。總資產達11,737.2億元，年成長12.8%；資本適足率達14.82%。

存放款業務穩健成長，2021年存款餘額(不含同業存款)為10,439.2億元，年成長14.7%，有助提升整體資產規模及累積業務動能。放款餘額(含信用卡餘額，不含催收款、間接授信)較2020年成長10.2%至7,201.9億元。資產品質穩健，全年信用成本僅16 bps。

存放動能良好 資產品質優異

新光銀行秉持穩健策略，在良好的授信品質下提升獲利，2021年存款餘額較前一年成長14.7%，放款餘額年增10.2%。新光銀行持續透過優質服務吸引新客戶，並深化既有客戶關係；同時，推陳出新調整產品內容，以滿足客戶需求。企金業務方面，2021年企金放款餘額達2,753.3億元，年成長6.7%。消費金融業務方面，2021年房貸放款餘額達3,252.5億元，

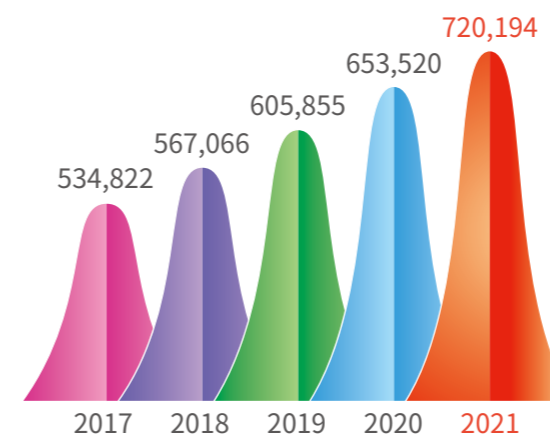


年成長率12.1%。2021年信用貸款餘額達617.9億元，年成長9.3%；車貸餘額達74.6億元，年成長8.7%，各項業務成長穩定。

新光銀行落實嚴謹風險管理，2021年資產品質良好，逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別為0.16%及800.93%，皆優於同業平均水準。

近五年—放款餘額

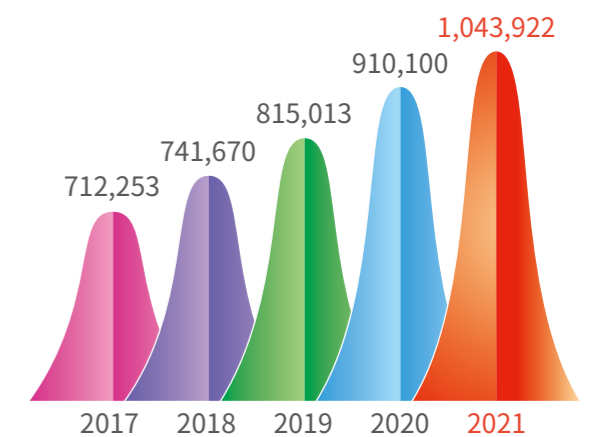
單位：新台幣百萬元



註：含信用卡循環餘額，不含催收款、間接授信。

近五年—存款餘額

單位：新台幣百萬元



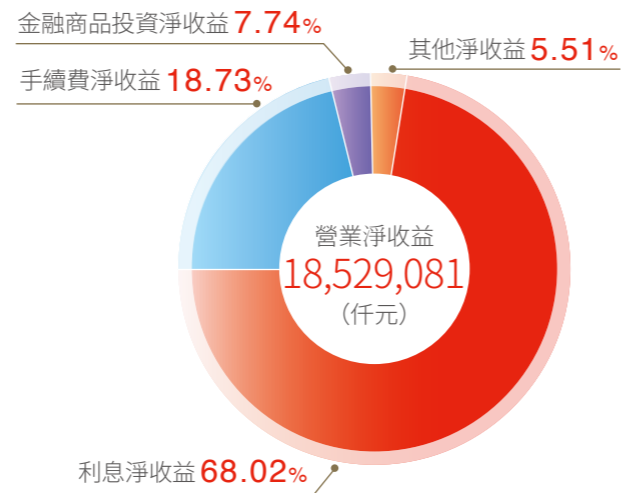
註：不含同業存款

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2021年淨收益	百分比 (%)
利息淨收益	12,603,115	68.02
手續費淨收益	3,470,350	18.73
金融商品投資淨收益	1,434,793	7.74
其他淨收益	1,020,823	5.51
合計	18,529,081	100.00

註：個位數差異係四捨五入原因



財管服務升級 贏得客戶信賴

新光銀行掌握市場趨勢及客戶需求，提供客製化金融商品，並推出家庭會員制度財富管理服务，為客戶創造財富傳承的最大價值。延攬各領域之專業人員，建置專屬理財服務團隊，以進一步深化客戶關係。2021年財富管理收入達25.9億元，年成長7.2%，整體表現亮眼。

此外，新光銀行推出智能理財服務，獨創「Life Cycle Plan」概念，為客戶量身打造專屬投資組合，大幅提升服務品質。2021年首度參加國際財經雜誌《The Asset》之評選，榮獲台灣最佳財富管理新星獎。



深化科技應用 滿足客戶需求

新光銀行秉持「貼近生活，為客著想」的價值主張，提供快速、方便、安全的數位金融產品與服務。在強調數據先行，體驗為本，敏捷為核的策略下，運用數位創新拓展業務。

2021年活躍數位用戶數逾64萬戶，較2020年成長36%，數位交易量佔比達90%。OU數位存款帳戶榮獲「德國國家設計獎-銀獎」及「亞洲企業商會國際創新獎」兩大國際獎項肯定。2021年12月已推出「OU微企貸」，未來將持續以OU帳戶為核心與各產品連結，擴大數位金融服務廣度。



接軌永續發展 紮根永續策略

新光銀行積極響應金管會「綠色金融行動方案2.0」，於2021年發行綠色債券10億元，並完成簽署赤道原則，落實永續金融。

通路經營方面，青埔分行結合假日分行、親子概念及在地化服務，推出「社區親子金融教育」，六家分行為首家碳中和特色分行，呼應新光金控重視ESG及節能減碳的精神。

新光銀行持續關注失智症議題外，更深化「高齡者」與「身障者」等弱勢族群之公平待客保護措施，協助企業辦理「自閉者員工」安養暨保險金信託，並設計弱勢族群專屬授信優惠專案，全方位落實「公平待客，待客如己」之理念。

新光銀行以「點亮金融教育 科技助力金融包容」，榮獲TSAA台灣永續行動獎「台灣永續行動獎社會共融一銀獎」肯定。



2022 經營計畫 ▶▶

Business Plan

擴大業務規模 積極爭取市占

- 一、開發主辦行聯貸，推廣ESG授信：持續深耕優質企業客戶，積極參與都更危老授信、綠能開發融資等相關業務商機，並積極爭取聯貸主辦行業務，加強授信往來，擴大商機。
- 二、持續進行海外布局：持續爭取越南辦事處升格平陽分行，並積極推動新加坡分行申設。
- 三、結合Omni Channel進行全方位獲客經營：透過多樣化產品與服務，同時結合數位平台、數位通路行銷及分行自動化設備等，滿足客戶一次購足之需求。

優化獲利結構 提升服務層次

- 一、開發薪轉高價值客戶：深化薪轉客群往來關係，成為客戶往來主力銀行，持續穩定增長資產。
- 二、發展數位行動支付生態圈：規劃信用卡結合行動支付工具，拓展日常生活支付場域，提升客戶使用便利性，以鞏固價值型客戶黏著度，並培養年輕客群。
- 三、穩健保守投資，賺取資本利得：在風險胃納的許可之下，固定收益商品採區間操作策略；權益類商品，短期掌握逢低承接機會，中期針對升息相關產業或前景可期產業，逐步布局。
- 四、響應信託2.0：結合財富管理資源，推展安養暨保險金信託，滿足客戶安養退休之需求。

落實客群經營 強化共銷綜效

- 一、客戶分群管理，提升平均放款量：以集團歸戶Key Account模式，經營中大型企業集團；透過工業區子行駐點模式，深耕優質中小企業。
- 二、客群經營升等與價值提升：透過家庭會員制度，協助高端客戶傳承家族資產；以差異化行銷促動客戶升等及增加持有產品項目。
- 三、藉由數位化提升產品多樣性：運用大數據開發各項消金產品，透過數位通路推廣個人化貸款，精準滿足客戶需求。
- 四、建構客群經營地圖：根據客群屬性規劃客群經營策略與行動方案，全面提升產品滲透與產品持有。

重塑數位平台 優化客戶體驗

- 一、打造新數位三網一體平台：重新形塑官網、行動銀行及雲端服務台的平台定位，打造One Bank的絕佳數位體驗。
- 二、發展數位產品：梳理及設計數位信貸顧客旅程，規劃End to End之數位信貸產品。
- 三、提升產品服務自助化比例：持續改善顧客體驗斷點，提供客戶安全、快速方便的數位金融服務。
- 四、信貸作業流程自動化：導入RPA及自動准駁系統，打造自動化作業流程。
- 五、提升數位平台或產品之手續費收入：持續優化數位服務流程、擴大行動支付服務版圖、導入內部作業流程簡化，並積極發展創新服務。

培育專業人才 深化人才交流

以「領導梯隊」、「法遵風控」、「自主學習」、「數位能力」、「專業能力」及「語文能力」為年度六大人才訓練培育主軸。定期舉辦各級主管培訓課程與策略共識營，厚實未來經理人職能專長與視野格局，並落實創新與數位金融人才培育。

為鼓勵員工自我提升，推動「新福幣」學習方案，由員工自主規劃課程，公司提供所需培訓資源，以達強化員工職能、工作績效與組織整體效能之雙贏培訓目標。持續進行集團內人才交流，透過跨子公司輪調、職務兼任、專案參與等方式，增進人才歷練與企業競爭力。

落實監理政策 實踐永續發展

- 一、強化理財業務檢核與管理機制：因應理專十誡2.0，已依銀行公會「疑似理財專員挪用客戶款項之態樣」訂定管控措施，強化查核篩選原則及頻率。
- 二、落實行為風險防制管理：基於事前查核、事中改善及事後控管之防弊三措施，建置行為風險偵測系統，及早預防內部舞弊事件發生。

- 三、發行永續相關債券：持續規劃發行綠色債券、可持續發展債券及社會責任債券等。
- 四、逐步導入TCFD（氣候相關財務揭露）架構：專注於識別與評估邁向低碳經濟轉型所涉及之氣候相關風險與機會，以及所衍生的可能財務影響，進一步提出因應措施與營運策略規劃。
- 五、遵循機構投資人盡職治理政策：對投資對象於企業永續作為以及財務等面向，進行綜合評估，投資後持續監控，結合ESG議題落實投票及議合作為。
- 六、落實永續金融管理：審慎評估授信企業於ESG各面向可能之衝擊，對適用赤道原則授信案件，貸後依契約所訂環境與社會風險追蹤項目，持續監測管理企業改善情形。
- 七、持續開發普惠金融商品：以「貼近生活為客著想」的價值主張，滿足顧客數位金融需求，並推動普惠金融，以智能理財結合AI，提供全齡理財服務，並提供電支平台連結帳戶之優利方案，拓展年輕客群。



2021年台灣歷經新冠疫情以來最大的挑戰，因種種防疫措施造成不便的工作環境下，元富證券仍努力提供優質且不中斷的服務，同時受惠台股量增帶動經紀業務收入增長、掌握指數攀升帶來之投資機會並控管可能風險，讓公司得以在2020年創下成立以來最高獲利的基礎上，2021年獲利持續創新高，稅後純益突破39億元，獲利及ROE成長率均居前十大券商之冠，經營績效表現優異。

掌握市場量能 獲利績效亮眼

2021年受惠大盤總成交值成長，經紀手續費收入較前一年度增加六成以上，在台股量能大增的推動下，元富證券積極掌握各項業務發展機會並建構多元收入基礎，營運績效表現亮眼，包括融資餘額成長80%，成長率第一名、結構型商品承作金額市佔率第一、借券收入成長九成、財管信託淨收入成長六成、衍生性商品業務規模成長五倍；同時，部位操作順應資

金動能，掌握盤勢變化及績優題材部位，部位獲利較前一年度成長近九成。

升級數位服務 客戶體驗優化

配合數位金融發展趨勢，元富證券不斷優化及推出數位金融服務。在優化客戶線上開戶流程及開戶體驗方面，推出智能客服與簡訊OTP驗證身分自訂電子交易密碼、建置OCR系統辨識證件、完成新戶線上一開兩戶(證券+複委託)、舊戶線上加開財管信託戶及建置「開戶整合平台」達成臨櫃開戶無紙化。此外，透過上線多項數位服務，包括雲端條件單增建「追蹤鎖利單」功能、開發VIP條件式策略下單模組「多筆閃電」及「策略閃電」、API 2.0下單系統升級，及增建美股NYSE即時報價功能等持續強化線上交易功能。另針對小資年輕族群，亦推出自行研發建置之智能理財WinWinGo及盤中零股定期定股平台，WinWinGo客戶數已超過4,000戶。



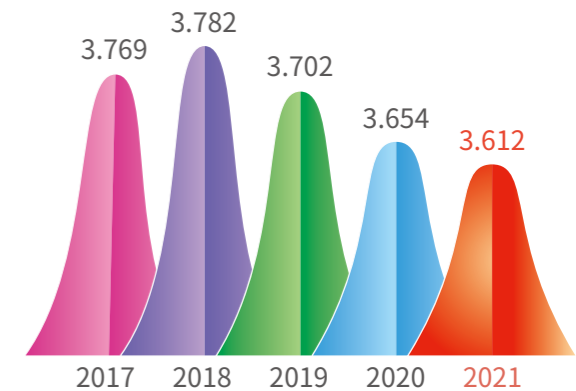
善盡社會責任 外部獎項肯定

公司致力於提供優質數位產品與服務、深耕金融教育推廣及建構資安環境，以善盡企業社會責任。2021年數位產品開發成果優異，「智能理財WinWinGo」、「智能客服Chatbot聊天機器人」、「期貨快點贏APP」榮獲國家品牌玉山獎最佳產品類獎項，「智能行動選股APP」榮獲金炬獎十大績優商品獎，數位發展備受肯定；此外，持續投入數位經營與資通安全，榮獲「數位轉型典範獎」、「數位資訊安全獎」。在推廣金融教育方面，元富積極推動全齡金融教育，以「投資賦能金融教育GOFUN」專案獲得「2021 AREA亞洲企業社會責任獎」之社會公益發展獎，及「2021 TSAA台灣永續行動獎」。



近五年一現貨市佔比率與排名

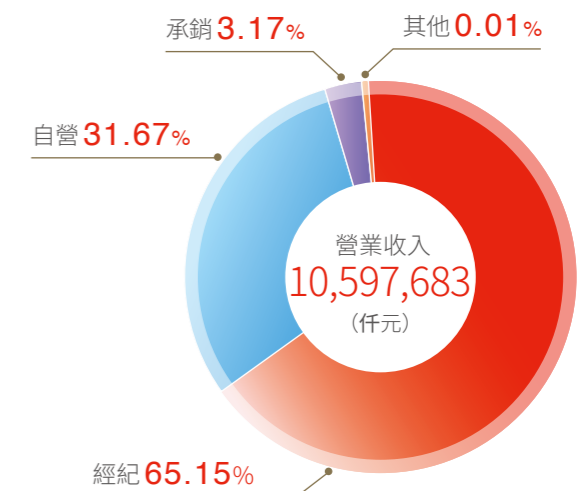
項目	現貨市佔比率(%)	排名
2017	3.769	6
2018	3.782	6
2019	3.702	6
2020	3.654	6
2021	3.612	6



營業比重

項目	單位：新台幣仟元	
	2021年度營業收入	百分比(%)
經紀	6,904,780	65.15
自營	3,356,069	31.67
承銷	336,512	3.17
其他	322	0.01
合計	10,597,683	100.00

註：個位數差異係四捨五入原因



2022 經營計畫

Business Plan

搭配金控中期策略及重要營運課題，元富證券以「提升經營效率、拓展市場利源、優化數位體驗、穩定投資收益」作為發展策略，期待以專業務實的態度、創新突破的精神，全力發揮證券經營管理能力以因應市場挑戰，展現元富價值。

優化據點效率 強化服務量能

積極招募新世代人員，並結合數位業務工具來開發年輕客群及推進數位轉型，同時順勢整合大都會區據點，以提升資源運用效率及單點生產力。另為強化客群經營及財管推廣效率，透過優化數位服務及建立財富管理客群差異化服務模式，包括：推展智能理財WinWinGo提供小資族全自動投資功能、推出多樣化結構型商品即時滿足專業投資人客製需求、建立高資產客戶服務團隊，及推動尊貴理財專案增加對高資產客戶吸引力；此外藉由組建複委託專責團隊進行多元管道業務推展，並搭配線上一戶兩開、美股即時報價、定期定額存股等服務，以滿足客戶海外投資需求及創造業務新亮點。

擴大資源運用 提升服務收入

藉由結合集團業務需求、往來客戶資源及投資資金實力，爭取提升股、債、期下單量、全委託金額及承銷主辦案源，借力集團力量拓展經紀、承銷、全權委託等業務規模，同時搭



配數位開戶浪潮，爭取擴大與新光銀行之銀證整合開戶範圍，提升客戶導流效益。在跨業合作方面，除持續深化與投信機構之合作業務，另將與其他相關產業(如銀行、資訊廠商、電商平台等)洽談策略聯盟，透過互利互惠的客群開發模式創造共榮多贏。

深化數位推廣 優化數位服務

持續優化線上服務功能，包括新增線上一開多戶、多項線上申辦業務，並導入開戶徵審RPA及個人化專屬訊息VIP服務，提升數位服務體驗。另將不斷強化智能選股、智能交易及智能API系統，並整合智能雲端條件單功能至各APP中，提供全天候智能管家服務，讓客戶隨時掌握投資時點；在數位客戶經營方面，將進行網站架構優化、減少UI/UX使用斷點，並進行口碑行銷，提高網路能見度及品牌聲量，同時將運用數位系統進行客戶數位軌跡分析，拓展數據應用範圍以提升滿意度及精準行銷。此外，將透過與技術及優勢互補之對象(新創公司、API開發商)異業互利合作，以技術升級打造更完善的服務平台。

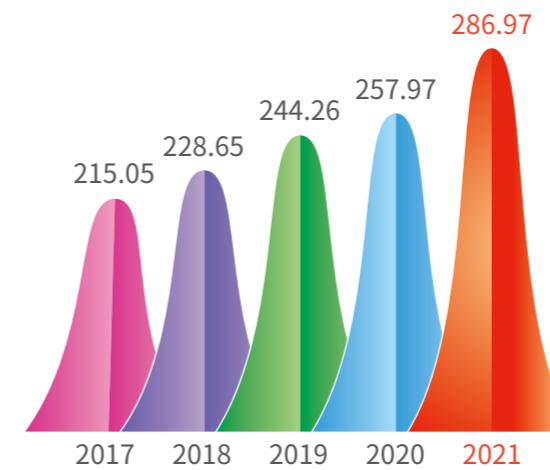
調整操作策略 穩定部位報酬

為創造穩健的部位收益，靈活調整股債操作策略，透過互補式交易策略，獲利兼顧股息收益及淨值提升。在精進策略交易操作方面，將



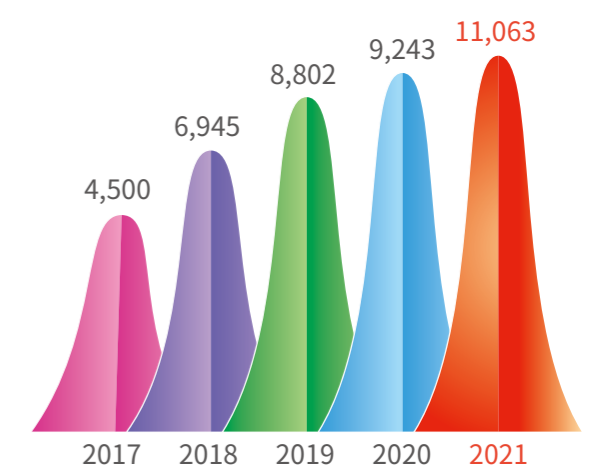
近五年一股東權益

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



強化ETF策略交易系統之基礎建設、架構新形態策略交易及延伸海外期貨操作，提升交易速度並降低盤勢變化對損益波動影響。另外，持續發展整合性策略交易模式，加速協力平台開發新策略，擴大交易市場涵蓋範圍，透過策略資源整合，以期達到收益曲線穩定成長的目標。

強化法令遵循 推動永續投資

持續落實法令遵循與公平待客，以保障客戶權益，並透過建置智能法令遵循控管系統、參與金控法遵AI專案，強化法遵作業降低裁罰風險。在落實ESG方面，將增加綠色採購比重、參與綠色金融業務及投資決策流程納入ESG因素，強化ESG執行及推動永續金融投資。



截至2021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）為857億元；其中公私募基金（含貨幣型基金）管理資產規模為732.6億元，全權委託代操（含類全委）為124.4億元。

投資管理卓越 基金績效亮眼

新光投信近年來以豐富投資經驗及嚴謹風控措施，持續提升基金績效。2021年新光投信投資管理績效表現亮眼，旗下新光創新科技基金、新光台灣富貴基金、新光大三通基金及新光店頭基金，皆列於台股基金績效前十名，新光創新科技基金更在同類型基金中拿下冠軍寶座。

抓準市場趨勢 收穫財富希望

投資團隊掌握市場脈動，抓準產業趨勢，優化資產配置能力，提升操作績效並增進基金資產價值。透過穩健操作，2021年類全委投資管理帳戶平均報酬率達11%，有效為客戶創造投資價值。

除了把握投資機會，新光投信持續發展順應市場潮流的新商品，提升整體管理資產規模，例如2021年8月募集「新光永續再生環境債券基金」，為國內少數聚焦環境保護主題多元債券型基金，兼顧環保生機、企業低碳商機與債券收益契機，期望對環境保護發揮正面影響力，貫徹負責任的投資理念。



推廣線上開戶 拓展數位客群

配合集團數位轉型策略，新光投信已建置電子交易平台，且積極推廣線上開戶及線上交易功能，提升使用者體驗。同時，善用社群媒體拓展年輕客群，數位行銷投信商品，提升投資人申購意願。

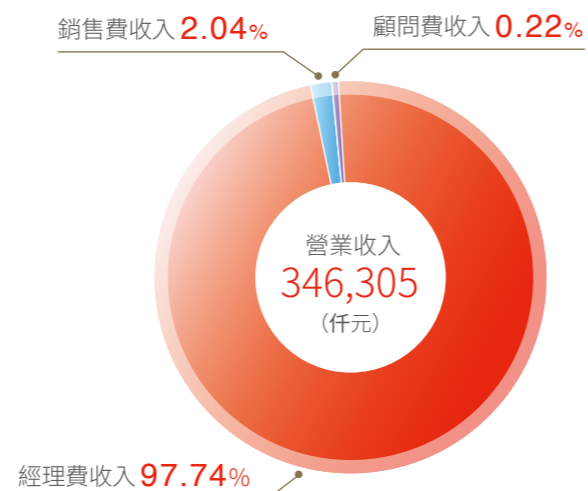
此外，新光投信官網已全新改版上線，利用科技強化品牌形象，創造長期效益。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	2021年度金額	百分比 (%)
經理費收入	338,479	97.74
銷售費收入	7,055	2.04
顧問費收入	771	0.22
合計	346,305	100.00

註：個位數差異係四捨五入原因



展望2022年，新光投信以「穩定投資績效，擴大管理規模」為核心價值之發展主軸，提供多樣化資產配置，持續為客戶創造最佳投資效益。

掌握投資趨勢 超前布署未來

新光投信基金經理人及研究團隊以市場趨勢為主，風險管理為輔，持續發揮投資專業。投資團隊以產業趨勢、時機題材動態調整投資組合，持續關注ESG議題並落實在投資分析及決策過程；同時聚焦產業潛力類股所延伸之商機，強化投資能力，朝優質績效邁進。

深耕通路關係及合作模式，了解各通路不同階段的市場看法及商品需求，創造新基金合作及現有基金之專案銷售契機，並運用數位行銷推動銀行理專或營業員之銷售動能。

多元通路服務 提升銷售契機

因應金融市場快速變化，新光投信將擬定精準行銷策略，提升銷售動能。運用基金績效優勢，創造市場話題，並運用平面媒體或數位媒體宣傳，深化客戶印象及提高品牌好感度，增加銷售機會。

以品牌建立、口碑行銷、資訊曝光、管理顧客關係及投資議題操作等五大功能，透過社群媒

體訊息推播，觸及更多目標客群；另外亦以產品推廣、友善的理財平台及強化品牌知名度三大功能，將官網打造為多元數位通路。

增加基金銷售 擴展定期定額

新光投信協助客戶進行理財規劃，利用基金風險較低且具長期複利效果的特性，導入定期定額投資，讓客戶累積個人財富；同時，從過去單一產品銷售模式，轉化為組合商品建議，為客戶降低風險並增加獲利機會。

2022年將以專案合作洽談定期定額投資合作，加強定期定額推廣教育訓練。針對老、中、青不同世代重視的理財議題，帶入推薦基金的績效表現及特性，給予定期定額投資理財建議。

注重法遵風控 完善公平待客

定期召開洗錢防制會議與盡職治理專案會議，檢討各項防治措施。此外，提升風險管理系統效能，強化衡量時效與風險動態分析，搭配關鍵風險指標監測及督導各部室落實風險自評，以監控投資風險指標數據變化，動態採取妥適因應措施。新光投信秉持公平合理、平等互惠及誠信原則，對於提供產品或服務，盡善良管理人注意及忠實義務，建立以公平待客為核心的企業文化。



新光金保代

Shin Kong Property Insurance Agency

2021營運概況

Operations Overview

業績創新紀錄 輔助通路業務

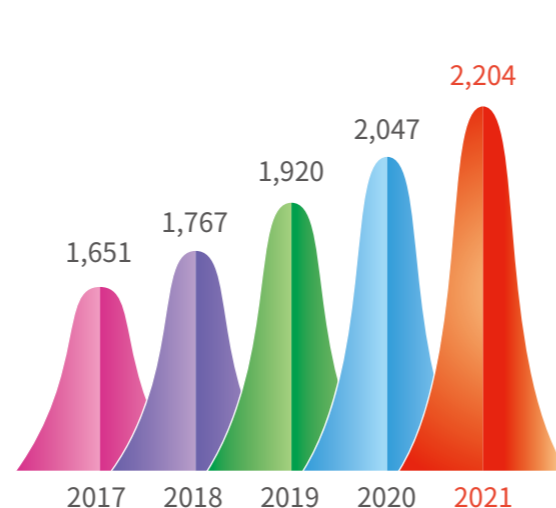
新光金保代運用金控集團各通路資源拓展業務，提供多元化服務，提升客戶滿意度，並創造金控交叉銷售綜效。近年積極開拓金控以外其他新通路，擴大業務規模。新光金保代2021年營運績效創歷年新高，營業收入達4.2億元，較2020年成長7.1%；稅後淨利達6,921.9萬元，較前一年增加1.4%；股東權益報酬率為68.1%，表現亮眼。業務動能持續強勁，總保費收入較前一年成長7.7%至22.0億元，達成公司目標。2021年保費結構仍以車險為主，佔總保費收入76.2%，其次為火險，佔率為13.7%。

新光金保代2021年持續開發新通路，擴大業務來源，推出新型商品，滿足客戶需求。此外，升級教育訓練，提升員工產險專業知識及行銷能力，增進競爭優勢。因應數位趨勢，規劃建置行動投保系統，讓業務員服務客戶更方便，有助提升產險續保率及開發新客源。



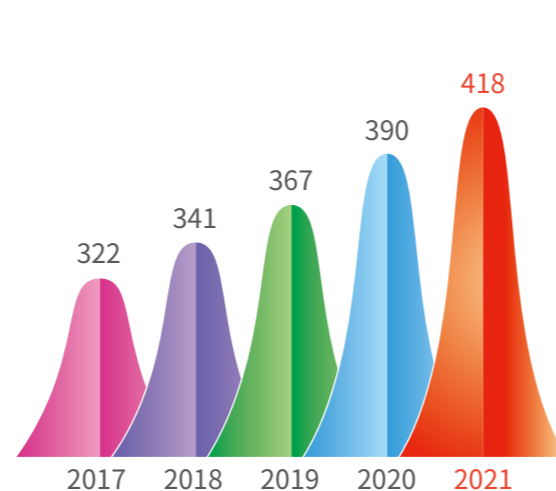
近五年-總保費收入

單位:新台幣百萬元



近五年-營業收入

單位:新台幣百萬元



2022經營計畫

Business Plan

展望2022年，新光金保代持續拓展新通路，提供切合客戶需求之財產保險商品，以穩定獲利。透過商品教育及訓練課程，強化業務同仁專業知識，以鞏固既有客戶及提升經營績效。具體經營策略如下：

因應網投競爭 建置行動投保

網路投保的競爭優勢為流程方便、快速且費用便宜，客戶隨時可用電腦或手機投保汽、機車保險或火災保險，並享有保費優惠，因此網路投保業務近年以倍數成長。有鑒於此趨勢，新光金保代計畫購置新電腦設備及更新系統，同時建置行動投保系統，提供業務同仁方便且即時的管理工具，簡化投保流程及縮減業務招攬時間，讓客戶進一步體驗高速且有效率的服務品質。

設計新型商品 開發潛在市場

受COVID-19疫情衝擊，驅動保戶風險意識升高，有效帶動保險需求。新光金保代持續與產險公司合作設計具差異性的新型保險商品，包括防疫保單、因疫情產生非自願失業的薪資補償保險等。

考量現今外籍移工人數眾多，一旦受傷或染疫也將面臨龐大經濟壓力，新光金保代積極參與開發移工防疫保險商品，如移工健康、傷害險或防疫險等。此外，為提升房東及屋主的財產守護的需求，亦規畫開發特定事故房屋跌價補償金與清理費用保險組合商品，以期開拓新市場及擴大客群。

積極輔導考照 提升生產能量

2022年新光金保代將積極增加人壽業務員登錄產險的人數，並依照產險公會考照時程，輔導人壽業務員考取產險證照，以提升產能。此外新光金保代計畫與新光人壽研習部合作，增加教育訓練課程，並建置線上學習系統，以提高新進人員考照及格率，建立保險顧問專業形象。

培訓兼任講師 升級教育訓練

為提升業務同仁的專業知識及行銷能力，新光金保代積極培訓兼任講師，在人壽各區部輔助產險教育訓練，擔任各地產險業務之推手。此外，積極與外部顧問合作，持續開辦菁英種子班、車禍和解談判個案實戰班及其他車險進階課程等，給予業務同仁完整訓練後並頒發證書，加速教育訓練效能及業務推展。

車險諮詢中心 強化後勤服務

為提升市場競爭力，新光金保代創新設置「汽車保險諮詢服務中心」，聘請資深專業人員，提供通路業務員諮詢服務，做為招攬業務之強力後盾。



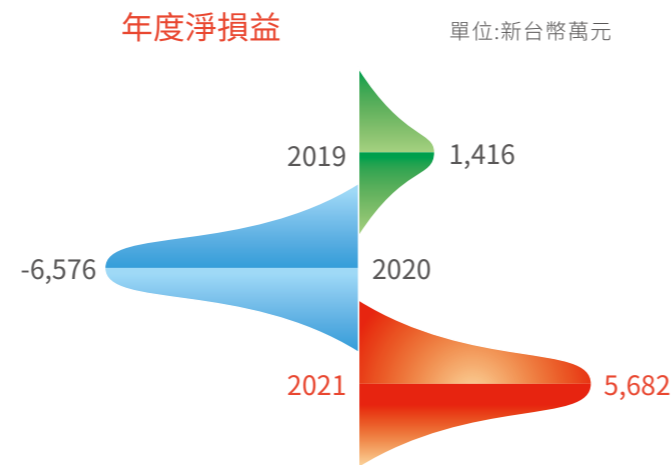
連結新創趨勢 嚴控資產品質

2021年新光金創投掌握國際脈動及產業發展趨勢，佈局具成長潛力之投資標的，連結新創重點產業、聚焦金融科技領域及ESG等永續發展面向，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。2021年因資本市場走升帶動投資業務獲利動能，新光金創投稅後淨利達5,682萬元。



中國大陸租賃業務方面，因應銀保監會對融資租賃公司之監理新制陸續發佈，2021年新光租賃主要著重於內外部稽核事項之改善及進行租賃物盤點作業，積極完善內部各項規章制度，精進徵授信流程，落實客戶及供應商評等評分機制，強化業務團隊，穩定業務基盤。因有效擷節營運成本，2021年度新光租賃稅後盈餘超越預算目標144%。

近三年新光金創投整體之獲利狀況如下：



2022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。

佈局潛力標的 拓展投資領域

創投投資業務方面，將逐步擴大創投規模，佈局具成長潛力之投資標的，並持續加強產業研究、投資評估、投資後管理及風險管理，以優化投資組合。投資重點包括高端科技與人工智慧、數位轉型與場景應用、綠色能源與生技醫療等具發展趨勢之新興產業，並配合金控數位轉型發展需要的技術，聚焦金融科技相關標的及關注ESG等永續發展面向，同時將與海外大型創投基金與私募股權基金合作，延伸投資範疇。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，提升投資收益。

嚴控資產品質 提升業務動能

中國大陸租賃業務方面，新光租賃從擴大規模轉為控制資產品質為主，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，提升競爭力。此外，持續深耕據點週邊市場，避免遠距案件，發展內需與當地重點產業。未來預期將著重風險管理與業務平衡成長，依循「穩健開發」、「穩定成長」及「擴大發展」三個階段循序發展，明確勾勒出競爭策略。

2022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風控團隊，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。2022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

光無所不在

心與你同在





永續發展

Sustainable Development

新光金控致力於永續發展，以「樂齡學習、誠信經營、綠色金融、樂於助人、科技創新」五大策略主軸，連結聯合國永續發展目標(SDGs)，展開策略行動，同時運用核心職能解決利害關係人關注議題，積極與國際接軌，以「低碳、創新、共好」做為企業永續經營的核心價值，期望透過自身影響力為台灣永續發展做出貢獻，完善各面向的政策主張，為所有利害關係人創造最大價值，實踐企業永續經營的願景。

新光金控長期深耕企業永續經營，榮獲國內外永續評比「天下企業公民獎」、台灣企業永續獎「台灣TOP50永續企業獎」及「台灣永續行動獎」，以及「企業永續報告書白金獎」等多項大獎。此外，新光金控ESG發展獲國際肯定，入選「道瓊永續世界指數(DJSI World)」成分股，躋身國際永續經營一流企業之行列。

遵循公司治理 力行永續經營

新光金控重視股東及利害關係人權益，制定《公司治理實務守則》，新光人壽、新光銀行、元富證券及新光投信均已簽署「機構投資人盡職治理守則」，並以專業經營團隊、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。2021年榮獲第七屆公司治理評鑑前20%。

積極回應主管機關的監理政策並順應國際趨勢強化公司治理，包含公司治理3.0永續發展藍圖各項政策方針，秉持誠信經營原則持續為股東創造最大價值，並以落實公平待客原則做為公司的重要任務。此外，因應綠色金融2.0相關政策，遵循責任投資原則，支持環境友善企業的投、融資金額，2021年新光金控旗下子公司責任投資金額達3,956.5億元。新光人壽響應「永續保險原則」(Principles for Sustainable Insurance, PSI)，積極推動普惠金融，自2014年微型保險開辦至今，保費贊助累計近3,000萬元，受惠人數近15萬人次。



▶ 新光金控總經理吳欣儒(右)榮獲副總統賴清德(左)頒發 TCSA「台灣 TOP50 永續企業獎」



▶ 新光金控榮獲經濟部工業局頒發 TIPS(A 級) 驗證證書

研創數位金融 優化客戶體驗

新光金控順應金融數位化浪潮，以「客戶體驗」、「數據價值」與「科技應用」等核心引擎，驅動整體數位發展。新光人壽「客戶服務櫃台」及「AI智能客服」通過「BSI英國標準協會」檢驗，取得「RMS (Royal Mystery shopper) 皇家神祕客」及「ISO 10002:2018客訴品質管理系統」兩大服務標準驗證，為台灣金融業首家取得BSI卓越服務標章的企業。

建立「公平待客」為核心的服務文化，逐步完善弱勢客群服務。新光人壽設置友善客戶服務櫃檯，運用科技推出聽語障人士LOY「手語視訊翻譯平台」服務，透過視訊電話連線專業手語翻譯員，確保聽語障人士順暢溝通零障礙。

此外，「AI智能客服-小新2.0」導入全新UI/UX互動體驗設計及全新操作介面，客戶可透過服務流程的引導，以聊天方式與小新對話，完成查詢、交易等售後服務，體驗便利的自主服務。



▶ 新光金控落實「數位扎根，驅動轉型」，展開「SPARK Heroes 數位英雄」人才培育計畫。



▶ 新光人壽宣誓落實重視公平待客，友善弱勢，服務升級。



▶ 「台灣淨零行動聯盟」舉行成立大會

關注氣候變遷 落實節能減碳

長期關注並投入環境永續行動，新光金控導入「氣候相關財務揭露」(TCFD)，積極評估氣候相關的實體風險、轉型風險及機會。訂定排碳、用電、用水每年減量1%的目標，購買再生能源憑證，用行動展現推動節能減碳的信念。針對社會大眾倡導氣候變遷議題，連續15年推動「夏日輕衫，空調提高1°C」活動。新光金控及各子公司均已完成全據點ISO 14064-1溫室氣體盤查，並持續推動各項減少溫室氣體排放及節能之措施。

響應世界永續發展及淨零碳排放目標，2021年和台灣永續能源研究基金會及25家企業共同攜手成立「台灣淨零行動聯盟」；同時推動內部碳定價制度，以掌握排碳成本與減碳效率，加速企業低碳轉型，響應政府推動再生能源策略，為全世界淨零排放的共同目標努力。



▶ 新光於耶誕前夕舉辦「耶誕用愛減碳 守護環境送暖」活動



▶ 新光人壽創造職場幸福感，連續兩年獲頒「CHR 健康企業公民」認證。

著重人才培育 提升員工福利

新光金控重視人才培訓，將同仁視為公司永續經營的重要資產，鼓勵同仁追求創新與自我成長，並推動員工提案獎勵制度，期望形塑創新與變革的文化。每年投入豐厚的資源，強化福利與專業技能，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)，定期評估各項專案成效，有效規劃中長期人才資產發展計畫。除了提供優於法令之休假福利、生育補助外，也定期辦理敬業度調查，傾聽員工心聲。2020年起，推動員工持股信託，凝聚同仁向心力，提升退休福利。

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、優良哺集乳室等措施與設備，更重視女性平權，提供優於法令的婚育假及優良的支持性職場以鼓勵員工生育，貫徹勞工作業環境測定，確實執行安全衛生專業訓練，讓員工擁有安心舒適的幸福職場。新光人壽已連續2年獲得「CHR 健康企業公民」認證肯定。



▶ 新光銀行響應支持粉紅十月「乳癌防治關懷活動」

支持社會參與 照護弱勢族群

新光金控秉持「取諸社會、用諸社會」的理念，參考聯合國17項永續發展目標(SDGs)訂定「健康促進」、「守護弱勢」、「金融教育」、「銀髮關懷」、「社區營造」五大公益主軸，並整合旗下子公司、基金會與關係企業資源，以實際行動發揮企業的永續價值。2021年社會參與投入費用超過1億800萬元，受惠人次超過149萬人。

◆ 健康促進

為增加民眾對於長期照護、失智症、癌症、重大疾病等相關疾病的認知及風險意識，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。連續13年舉辦全國捐血活動共募得35,429袋熱血，女性乳癌防治宣導、守護金絲帶小勇士等健康促進活動，以提升民眾觀念與守護健康的重要性。2021年台灣疫情升溫，新光金控結合子公司及關係企業在第一時間挺身而出，共同捐款5,200萬元予地方政府及各大醫院，幫助第一線醫療體系解燃眉之急。2021年合計投入約5,411萬元，約7萬人次受惠。



▶ 新光金控暨關係企業挺前線醫療體系，抗疫愛心捐款5,200萬元陸續到位。



▶ 元富證券關懷癌友與癌症希望基金會送愛到病房



▶ 新光人壽慈善基金會、新光保全、果陀劇場與博幼社會福利基金會宜蘭中心，舉辦大小筆友活動。

◆ 守護弱勢

開辦微型保險、小額終老保險、微型貸款等普惠金融商品，扶助弱勢族群，並積極與慈善機構合作舉辦關懷偏鄉學童教育活動，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；2021年度獎助學金共計核發3,217人，總金額約845萬元。微型保險方面，2021年贊助投保總計35,064人次，保費捐贈達660萬元，獲頒微型保險業務績優獎。2021年各項慈善活動投入約2,401萬元，約24.4萬人次受惠。



▶ 新光銀行結合分行，提供輕度失智者服務機會。



▶ 新光人壽響應政府政策推動微型保險，將愛心送給基隆市經濟弱勢身心障礙者。



▶ 新光銀行攜手華山基金會舉辦「讓愛點亮中秋」企業志工日活動



▶ 元富盃尋找潛力股競賽，評審團和決賽參賽者合影。

◆金融教育

長期致力於保險教育推廣，培養青年專業人才，2021年新光人壽與31所大專院校簽訂產學合作，將企業資源與校園共享，協助學生接軌就業。

2021年推動新星培育計畫，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、Finteach校園金融等專案，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，以帶動正向的力量。2021年合計投入915萬元，約28.1萬人次受惠。

◆銀髮關懷

長期關注台灣高齡化、少子化趨勢，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，並落實「高齡者的需求在哪裡，新光的服務就到哪裡」，運用全台據點優勢，傳遞愛與共好的理念，展開遍地開花、創意老化等樂齡關懷活動，實踐「陪伴是最溫暖的分享」。2021年合計投入855萬元，約2.1萬人次受惠。



▶ 「活化歷史」方案，與果陀劇場合作青銀世代共演動人舞台劇《8 又四分之三號衣服修改舖》。



▶ 新光銀行與老梅國小合作舉辦「金融知識闖關活動」，透過遊戲讓學童對金融相關知識更加了解。

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「活化歷史」與「傳承藝術」兩方案，分別與果陀劇場、新活藝術合作，在台推展「創意老化」觀念。兩方案已執行超過16年，服務全台長者超過9萬人次。「活化歷史」2021年推出一齣「8 又四分之三號衣服修改舖」生命劇場，全劇9歲到88歲不等的17位素人演員們，帶來跨世代真實且感動的生命故事。「傳承藝術」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，2021年度號召志工2,900人次，提供5,848小時志工時數，服務長者4,703人次。志工、帶領者滿意度96.3%，長者滿意度93.5%。

新光以「全齡健康」為目標，規劃一系列服務，其中透過銀髮「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、摺製生肖幸運小提燈等互動體驗，陪伴樂齡長者與學齡兒童共享創作的喜悅與樂趣，已連續舉辦8年逾2,393場，累計參與人數逾10萬人。此外，將樂齡服



▶ 深入花蓮縣馬遠部落，邀集23位55歲至88歲的在地布農族長者分享自己的生命故事。

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」，並已連續兩年榮獲「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。

◆社區營造

新光在地深耕近60年，社會參與活動聚焦在潛力新秀、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。此外，協助維護地方文化，也舉辦多項休閒運動賽事，提供各領域人才大展身手的機會。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；2021年小農設攤共舉辦20場約254家，購買人次超過2萬人，銷售金額總金額近300萬元，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在地回饋行動於2021年共投入1,250萬元，約87.5萬人次受惠。



▶ 新光金控連續18年舉辦街舞大賽，2021年新光盃首次新增霹靂舞賽事。



▶ 為維護海洋生態環境，元富證券號召客戶及同仁一同響應淨灘愛地球。



▶ 新光樂齡公益關懷活動，陪伴銀髮長者摺製生肖燈籠。



▶ 新光人壽推動「新光一畝田幸福餐桌」，與在地小農簽署『共好誓約』推動友善耕作，守護生態平衡。



▶ 「第十七屆新光全國繪畫比賽」得獎作品於台北捷運中正紀念堂站藝文廊展出

財務報告

Financial Highlights

心與你同在

光無所不在



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

2021年及2020年12月31日及12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	2021年12月31日		2020年12月31日		負 債 及 權 益	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)		金額	(%)	金額	(%)
現金及約當現金	\$ 85,239,730	2	\$ 127,052,114	3	負債準備				
存放央行及拆借金融同業	68,361,483	2	51,592,655	1	保險業負債	\$ 3,136,320,276	67	\$ 2,993,887,290	69
透過損益按公允價值衡量之金融資產	531,997,353	11	588,108,652	13	員工福利負債準備	1,078,208	-	779,383	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	469,724,430	10	468,434,675	11	其他準備	545,929	-	416,306	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,200,258,070	47	1,886,318,420	43	分離帳戶保險商品負債	41,682,100	1	41,925,996	1
附買回票券及債券投資	6,947,940	-	22,546,037	1	其他什項金融負債	29,397,896	1	17,093,715	-
應收款項－淨額	89,059,843	2	89,644,281	2	租賃負債	7,534,691	-	6,820,371	-
本期所得稅資產	563,416	-	943,931	-	遞延所得稅負債	10,947,480	-	10,382,944	-
待出售資產－淨額	9,298,033	-	-	-	其他預收款	2,138,875	-	3,279,130	-
貼現及放款－淨額	863,498,795	18	793,218,918	18	其他負債－其他	19,303,198	1	24,265,503	1
採權益法之股權投資	2,619,387	-	1,239,964	-	負債合計	4,421,880,510	94	4,115,544,938	94
分離帳戶保險商品資產	41,682,100	1	41,925,996	1	歸屬於本公司業主之權益				
其他什項金融資產	9,775,756	-	7,510,988	-	股本				
投資性不動產－淨額	182,591,193	4	180,511,091	4	普通股股本	140,417,721	3	130,203,941	3
不動產及設備	40,079,679	1	33,010,092	1	特別股股本	2,970,000	-	2,970,000	-
使用權資產	4,918,492	-	4,742,815	-	預收股本	1,041,928	-	-	-
無形資產－淨額	3,423,725	-	3,096,982	-	資本公積	19,136,235	1	20,502,607	1
遞延所得稅資產	35,046,207	1	27,048,249	1	保留盈餘				
其他資產	40,177,255	1	30,177,936	1	法定盈餘公積	7,800,692	-	6,530,395	-
					特別盈餘公積	40,713,804	1	38,862,530	1
					未分配盈餘	49,821,487	1	35,630,422	1
					其他權益				
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(330,663)	-	(197,737)	-
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	5,881,833	-	(1,012,655)	-
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(8,332,837)	-	914,159	-
					不動產重估增值	2,672,828	-	168,856	-
					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,176,936	-	6,723,319	-
					庫藏股票	-	-	(115,053)	-
					歸屬於本公司業主之權益合計	262,969,964	6	241,180,784	6
					非控制權益	412,413	-	398,074	-
					權益合計	263,382,377	6	241,578,858	6
資 產 總 計	\$ 4,685,262,887	100	\$ 4,357,123,796	100					
負 債 及 權 益									
央行及金融同業存款	\$ 5,596,682	-	\$ 4,648,555	-	負債與權益總計	\$ 4,685,262,887	100	\$ 4,357,123,796	100
央行及同業融資	225,050	-	267,740	-					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,982,773	-	9,578,105	-					
附買回票券及債券負債	36,292,348	1	39,285,610	1					
應付商業本票－淨額	11,005,698	-	2,399,935	-					
應付費用	9,154,519	-	8,072,389	-					
一年內到期應付債券	8,506,123	-	1,500,000	-					
其他應付款	39,965,650	1	41,939,498	1					
本期所得稅負債	2,118,563	-	1,532,210	-					
存款及匯款	992,399,851	21	839,810,153	19					
應付債券	55,900,638	1	64,328,072	2					
其他借款	783,962	-	3,332,033	-					

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

2021年及2020年1月1日至12月31日
單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	2021年度		2020年度		變動百分比			2021年度		2020年度		變動百分比	
	金額	(%)	金額	(%)	(%)	(%)		金額	(%)	金額	(%)	(%)	(%)
利息收入	\$ 108,110,074	50	\$ 106,593,007	40	1								
利息費用	(5,132,494)	(2)	(6,307,389)	(3)	(19)	營業費用							
利息淨收益	102,977,580	48	100,285,618	37	3	員工福利費用	(18,081,361)	(9)	(16,825,123)	(6)	7		
利息以外淨收益						折舊及攤銷費用	(2,072,957)	(1)	(2,003,626)	(1)	3		
手續費及佣金淨損益	3,240,951	1	(2,235,704)	(1)	245	其他業務及管理費用	(9,256,585)	(4)	(8,135,741)	(3)	14		
保險業務淨收益	76,492,995	35	140,228,149	53	(45)	營業費用合計	(29,410,903)	(14)	(26,964,490)	(10)	9		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	27,873,317	13	53,201,778	20	(48)	繼續營業單位稅前淨利	\$ 18,441,707	8	\$ 8,492,051	3	117		
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	8,528,177	4	9,196,946	4	(7)	所得稅利益	4,288,783	2	5,967,208	3	(28)		
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	26,086,042	12	37,836,265	14	(31)	本期淨利	22,730,490	10	14,459,259	6	57		
採用權益法認列關聯企業之份額	(214,840)	-	(191,682)	-	12	其他綜合損益							
採用覆蓋法重分類之損益	6,174,115	3	(4,578,062)	(2)	235	不重分類至損益之項目							
投資性不動產利益	6,785,605	3	5,993,315	2	13	不動產重估增值	2,873,031	1	90,879	-	3,061		
兌換損益	(41,695,810)	(19)	(72,112,156)	(27)	(42)	確定福利計畫之再衡量數	463,726	-	7,728	-	5,901		
資產減損損失	(381,694)	-	(59,273)	-	544	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	7,634,743	4	(11,121,459)	(4)	169		
其他淨投資損益	(415,784)	-	(640)	-	64,866	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,411,227)	-	1,205,262	-	(217)		
其他什項淨損益	1,061,492	-	572,595	-	85	後續可能重分類至損益之項目							
淨收益	216,512,146	100	268,137,149	100	(19)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(132,926)	-	(159,724)	-	(17)		
保險負債準備淨變動	(167,175,943)	(77)	(231,247,233)	(86)	(28)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(10,380,881)	(5)	(1,897,411)	(1)	447		
呆帳費用	(1,483,593)	(1)	(1,433,375)	(1)	4	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(6,174,115)	(3)	4,578,062	2	(235)		
						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	(16,149)	-	(6,008)	-	169		
						與可能重分類之項目相關之所得稅	1,777,766	1	141,915	-	1,153		
						本期其他綜合損益(稅後淨額)	(5,366,032)	(2)	(7,160,756)	(3)	(25)		
						本期綜合損益總額	\$ 17,364,458	8	\$ 7,298,503	3	138		
						淨利歸屬於：							
						本公司業主	\$ 22,652,742	10	\$ 14,385,587	6	57		
						非控制權益	77,748	-	73,672	-	6		
							\$ 22,730,490	10	\$ 14,459,259	6	57		
						綜合損益總額歸屬於							
						本公司業主	\$ 17,281,154	8	\$ 7,232,559	3	139		
						非控制權益	83,304	-	65,944	-	26		
							\$ 17,364,458	8	\$ 7,298,503	3	138		
						每股盈餘	\$ 1.67		\$ 1.12				
						合併基本每股盈餘	\$ 1.59		\$ 1.07				
						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

2021年及2020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			資本公積	保留盈餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其 他 權 益		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		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		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
2020年1月1日餘額	\$ 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
依金管銀法第10310000140號令提列 特別盈餘公積	-	-	-	-	-	42,541,998	(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增提 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綜合損益按公允價值 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
2020年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,270,297	-	(1,270,297)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,851,274	(1,851,274)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,210,000)	-	-	-	-	-	(5,210,000)	-	(5,210,000)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(261,450)	-	-	-	-	-	(261,450)	-	(261,450)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變 動數	-	-	-	543,285	-	-	-	-	-	-	-	-	543,285	-	543,285
子公司普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,965)	(69,965)	
現金增資	10,000,000	-	(1,822,050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,177,950	-	8,177,950
可轉換公司債轉換	213,780	-	1,041,928	(269,387)	-	-	-	-	-	-	-	-	986,321	-	986,321
股份基礎給付	-	-	-	189,725	-	-	-	-	-	-	-	-	189,725	1,000	190,725
子公司處分母公司庫藏股	-	-	(6,526)	-	-	(19,074)	-	-	-	-	-	115,053	89,453	-	89,453
子公司逾期未領股利	-	-	(1,419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,419)	-	(1,419)
2021年度淨利	-	-	-	-	-	-	22,652,742	-	-	-	-	-	22,652,742	77,748	22,730,490
2021年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	370,531	(132,926)	(2,566,782)	(5,546,383)	2,503,972	-	(5,371,588)	5,556	(5,366,032)
2021年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	23,023,273	(132,926)	(2,566,782)	(5,546,383)	2,503,972	-	17,281,154	83,304	17,364,458
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(214,274)	-	214,274	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	(5,839)	-	-	-	-	-	(5,839)	-	(5,839)
2021年12月31日餘額	\$ 140,417,721	\$ 2,970,000	\$ 1,041,928	\$ 19,136,235	\$ 7,800,692	\$ 40,713,804	\$ 49,821,487	(\$ 330,663)	(\$ 2,451,004)	\$ 1,176,936	\$ 2,672,828	-	\$ 262,969,964	\$ 412,413	\$ 263,382,377

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

2021年及2020年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	2021年度	2020年度		2021年度	2020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	\$ 18,441,707	\$ 8,492,051	取得採用權益法之投資	(\$ 1,067,749)	(\$ 1,060,000)
收益費損項目			處分採用權益法之投資	-	44,865
折舊費用	1,570,928	1,552,599	取得待出售資產	(3,387)	-
攤銷費用	502,029	451,027	處分待出售資產	3,885,103	-
呆帳費用提列數	1,483,593	1,433,375	取得不動產及設備	(10,120,908)	(1,681,348)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(27,873,317)	(53,201,778)	處分不動產及設備	3,909	6,270
利息費用	5,132,494	6,307,389	存出保證金增加	-	(1,438,252)
利息收入	(108,110,074)	(106,593,007)	存出保證金減少	531,544	-
股利收入	(16,123,784)	(18,111,891)	取得無形資產	(337,600)	(237,987)
各項保險負債淨變動	142,400,028	215,007,555	取得使用權資產	(193,487)	-
員工認股權酬勞成本	190,725	64,693	取得投資性不動產	(8,361,077)	(1,999,567)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	214,840	191,682	處分投資性不動產	980,390	-
採用覆蓋法重分類之損益	(6,174,115)	4,578,062	其他資產增加	(136,182)	-
處分及報廢不動產及設備利益	(160)	(2,059)	其他資產減少	-	109,873
處分無形資產損失	82	-	遞延費用增加淨額	(160,582)	(237,946)
處分待出售資產利益	(80,338)	-	投資活動之淨現金流出	(14,980,026)	(6,494,092)
處分投資利益	(27,091,504)	(38,255,478)	籌資活動之現金流量		
處分採用權益法之投資損失	-	640	短期借款增加	-	2,155,263
金融資產減損損失	278,258	59,273	短期借款減少	(2,548,071)	-
非金融資產減損損失	103,436	-	央行及同業融資(減少)增加	(42,690)	267,740
投資性不動產公允價值調整利益	(2,806,519)	(2,163,067)	應付商業本票增加	8,601,275	2,399,935
租賃修改損益	(5,327)	9,590	發行公司債	-	3,000,000
待出售資產公允價值調整損失	60,488	-	發行金融債券	1,000,000	8,000,000
營業資產及負債之淨變動數			償還金融債券	(1,500,000)	(6,000,000)
存放央行及拆借金融同業增加	(3,676,687)	(2,512,053)	附買回票券及債券負債減少	(2,993,262)	(1,537,755)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	100,503,934	(47,903,428)	存入保證金增加	-	6,957,146
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(3,977,646)	(132,630,304)	存入保證金減少	(6,737,078)	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(264,683,472)	(21,417,233)	租賃負債本金償還	(698,554)	(677,630)
附買回票券及債券投資減少(增加)	15,598,097	(11,809,324)	發放現金股利	(5,471,450)	(5,073,890)
應收款項減少(增加)	2,594,364	(18,353,534)	現金增資	8,177,950	13,225,640
貼現及放款增加	(71,542,834)	(38,201,856)	庫藏股票處分	89,453	203,710
其他金融資產增加	(2,295,374)	(2,285,592)	非控制權益現金股利	(69,965)	(69,964)
其他資產增加	(10,075,045)	(2,344,274)	籌資活動之淨現金流(出)入	(2,192,392)	(22,850,195)
央行及銀行同業存款增加(減少)	948,127	(3,845,264)	匯率變動對現金及約當現金之影響		
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(15,098,481)	(6,595,593)		(8,169)	(7,254)
應付款項(減少)增加	(193,243)	14,889,867	本期現金及約當現金淨減少		
其他金融負債增加	12,304,181	359,110		(28,720,243)	(77,566,735)
其他負債增加(減少)	633,310	(1,609,838)	期初現金及約當現金餘額		
存款及匯款增加	152,589,698	67,530,823		156,086,567	233,653,302
員工福利負債準備增加	762,551	129,846	期末現金及約當現金餘額		
營運產生之現金流出	(103,495,050)	(186,777,991)		\$ 127,366,324	\$ 156,086,567
收取之利息	82,924,157	83,640,200	期末現金及約當現金之調節		
收取之股利	16,129,445	17,637,793		2021年12月31日	2020年12月31日
支付之利息	(5,287,124)	(6,823,632)	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 85,239,730	\$ 127,052,114
支付之所得稅	(1,811,084)	(1,591,954)	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	42,126,594	29,034,453
營業活動之淨現金流出	(11,539,656)	(93,915,584)		\$ 127,366,324	\$ 156,086,567
			期末現金及約當現金餘額		

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167號9樓及11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

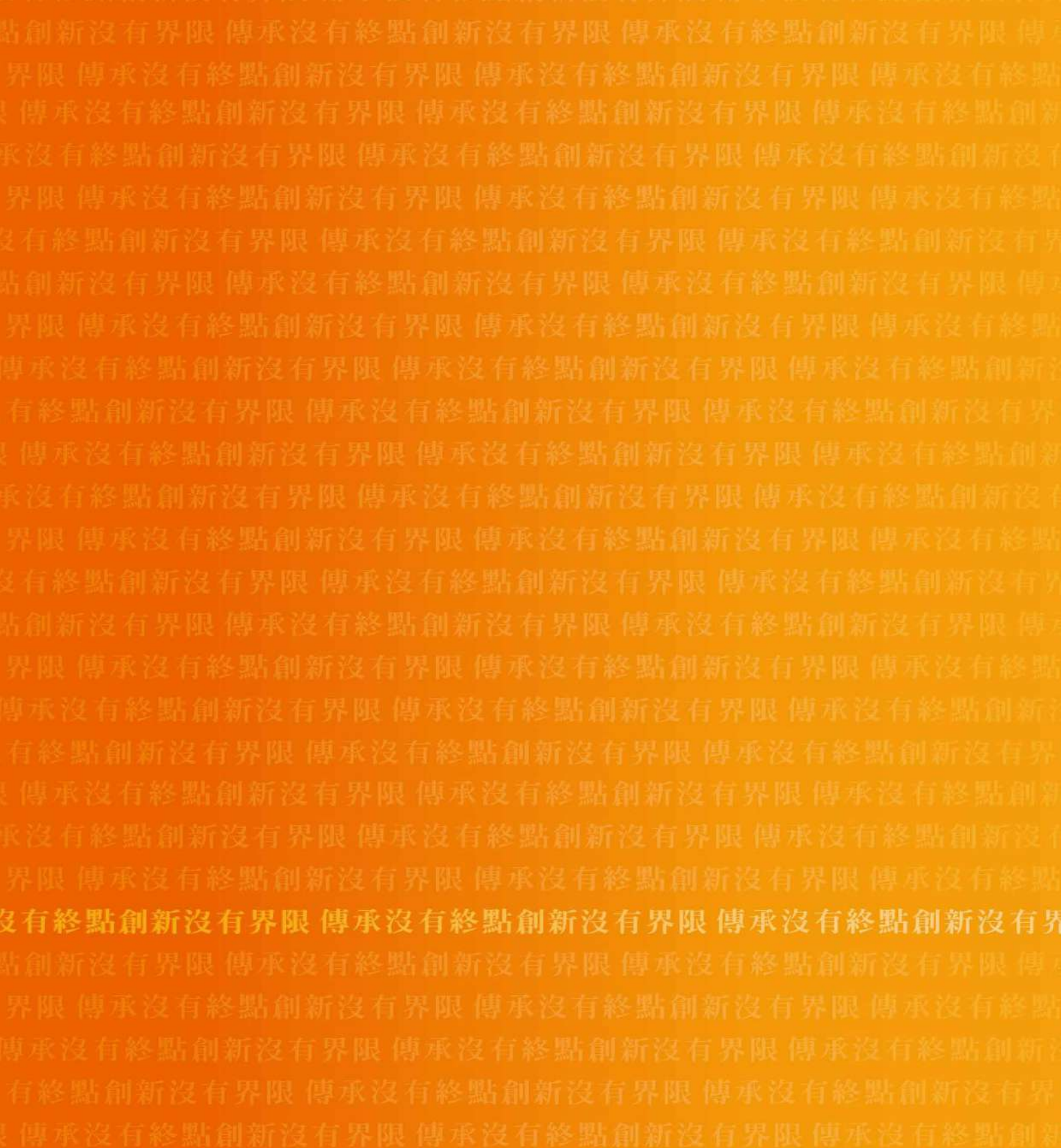
地址：10018 台北市忠孝西路一段66號38樓

電話：+886-2-2389-5858



● 本年報內頁採用森林管理認證合格環保紙張，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