

新光金控公佈 2013 年第四季營運成果

2014 年 3 月 6 日，台北

新光金融控股公司(以下簡稱“新光金控”或“本公司”，台灣證交所股票代碼: 2888)於 2014 年 3 月 6 日舉辦 2013 年第四季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

重點摘要

- 新光金控稅後淨利達 99.9 億元，EPS 為 1.11 元
- 稅後淨利及其他綜合淨利合計達 120.7 億元。股東權益增加至 1,009.5 億元，較 2012 年成長 22.2%
- 總資產規模達 2.5 兆元，較 2012 年成長 7.8%
- 集團及子公司資本適足率皆優於法令規定，金控 CAR 自結數為 125.0%、人壽 RBC 介於 250%~300%之間、銀行 BIS 則為 10.6%
- 子公司新光人壽受惠於匯兌避險成本僅 0.62%，且認列國內現金股利 66.2 億元，合併稅後淨利達 65.3 億元。總投資收益為 723.6 億元，較 2012 年成長 6.2%。2013 年投資報酬率為 4.43%
- 子公司新光銀行各項業務持續成長，淨利息收入較 2012 年成長 10.7%，淨手續費收入較 2012 年成長 11.4%，財富管理收入較 2012 年成長 13.4%，TMU 收入則較 2012 年成長 288.8%

新光人壽：著重商品利潤 提高經常收益

受惠於匯兌避險成本僅 0.62%，且認列國內現金股利 66.2 億元，2013 年投資報酬率為 4.43%，合併稅後淨利達 65.3 億元，年成長 13.3%。雖自 2013 年第二季起國內外指標利率顯著彈升，由於固定收益部位中僅 10.4%列於備供出售項下，因此受利率上漲影響有限。2013 年其他綜合淨利為 24.9 億元，綜合淨利達 90.2 億元；股東權益為 649.9 億元，年成長 20.4%。

2013 年第四季初年度保費達 207.6 億元，較第三季成長 54.9%，分期繳商品、健康險及投資型商品銷售動能皆顯著提升，其中分期繳傳統型商品第四季銷售 50.1 億元，較第三季成長 77.5%。因策略著重於銷售分期繳商品，續年度保費年成長 6.5%，利於累

積死、費差基礎利益。商品策略聚焦於長期利潤：推廣定期定額 VUL 商品，平均保額提高至 190 萬元，2013 年銷售件數達 21,579 件，較前一年度增加 97.6%；長照健康險則銷售 11,765 件，達 4.7 億元。

近期國內外市場利率已呈現上漲趨勢，新壽將逐步投入新興市場美元計價國債及高品質公司債，並主要列於持有至到期或無活絡市場部位，以配合資產負債管理、提升經常性投資收益及避免淨值波動。不動產布局方面，於 2013 年第四季以 20.23 億元標得台北市南港區經貿段土地地上權，預計將興建開發為複合式大樓，將可挹注約 3.5%~4%之租金收益。

新光銀行：核心業務穩健 獲利持續成長

2013 年稅後淨利達 40.6 億元。淨利息收入為 84.0 億元，較 2012 年成長 10.7%；淨手續費收入為 27.2 億元，較 2012 年成長 11.4%；提存前獲利為 59.2 億元，扣除 2012 年 REITs 一次性收益 7.28 億元，年成長 22.5%。

放款餘額較 2012 年成長 5.5%，達 4,508.2 億元；存款餘額較 2012 年成長 10.5%，達 6,145.2 億元。經調整存放款結構以提高客戶收益貢獻度，淨利差自 1.39% 提升至 1.40%。未來將維持合理放款利率，降低資金成本，以穩定淨利差水準。

受惠於海外有價證券及基金銷售良好，2013 年財富管理收入達 16.9 億元，較 2012 年成長 13.4%。2014 年將提升外幣分期繳保險銷售，以增進手續費收入。企業理財方面，TMU 收入達 4.51 億元，年成長 288.8%。

2013 年第四季逾放比降至 0.42%，呆帳覆蓋率則自第三季之 244.84% 提升至 265.57%。企金放款及房貸逾放比僅分別為 0.58% 及 0.25%，資產品質穩定。未來將持續嚴控授信風險及資產品質。

展望

新光金控除密切關注全球經濟情況外，將持續：

- 追求核心業務成長與強化獲利能力
- 利率已呈上升趨勢，將佈局新興市場美元計價國債及高品質公司債，以強化經常性收益並提升股東權益
- 持續投入優質不動產，提高租金收入
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效

- 強化風險管理
- 加強顧客服務
- 穩健拓展大陸、香港及東南亞等海外市場；成功經營新光海航人壽、新光租賃及新光銀行香港分行
- 深化與元富證券之業務合作

子公司新光人壽及新光銀行之 2014 年展望如下：

新光人壽	新光銀行
<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續注重保障型、外幣分期繳儲蓄型及利變終身壽險商品銷售，以堆疊基礎利益，創造中長期價值 2. 強化增員、培育年輕人才以加速組織發展年輕化，並搭配電子化行銷方式發展年輕客戶族群 3. 推動定期定額投資型商品銷售，2014 年銷售件數目標為 3 萬件 4. 因應社會結構變化，拓展銀髮族保險市場，推廣長期照護健康險，2014 年銷售件數目標為 6 萬件 5. 耕耘外幣計價保單、掌握市場利率趨勢及配合負債存續期間，以提高經常性投資收益 6. 靈活管理匯兌避險，降低避險成本目標至 100 bps 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 調整放款結構、拓展消金業務及手續費收入成長，以兼顧收益性及資本適足 2. 提高活存比以優化存款結構，嚴控定存利率以降低資金成本 3. 均衡發展海外有價證券、基金與保險商品。香港分行將於 5 月底開辦財管業務，增進獲利動能 4. 企金客源根基已獲強化，TMU 收入預計將成長 30% 以上 5. 提升信用卡有效卡比率 6. 耕耘亞太市場，積極申設包括越南、緬甸及柬埔寨等海外據點

聲明:

本文件及同時發佈之相關資訊內含有預測性敘述。除針對已發生事實，所有對新光金控(以下簡稱新光金)未來經營業務、可能發生之事件及展望(包括但不限於預測、目標、估算和營運計劃)之敘述皆屬預測性敘述。預測性敘述會受不同因素及不確定性的影響，造成與實際情況有相當差異，這些因素包括但不限於價格波動、實際需求、匯率變動、市占率、市場競爭情況，法律、金融及法規架構的改變、國際經濟暨金融市場情勢、政治風險、成本估計等，及其他本公司控制範圍以外的風險與變數。這些預測性敘述是基於現況的預測和評估，本公司不負日後更新之責。