

新光金控公佈 2016 年第二季營運成果

2016 年 8 月 24 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 2016 年 8 月 24 日舉辦 2016 年第二季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

重點摘要

- 新光金控 2016 年第二季合併稅後淨利為 18.7 億元；上半年合併稅後淨損為 6.9 億元，合併綜合淨利為 4.8 億元。股東權益較前一季提高 1.5% 至 1,086.4 億元，每股淨值為 10.83 元
- 新光金控總資產規模超過 3.0 兆元，較去年同期成長 7.5%
- 新光人壽 2016 年上半年初年度保費較去年同期成長 21.1% 達 580.4 億元，負債成本較 2015 年底降低 7 bps 至 4.44%。持續投入國際板債券及新興市場美元計價公債，以提升經常性收益，2016 年上半年利息收入達 344.9 億元，較去年同期成長 16.6%；避險前經常性收益率較去年同期提高 20 bps 至 3.69%
- 新光銀行嚴格控管資金成本，淨利息收入為 52.1 億元，較去年同期成長 3.2%；受惠於財富管理手續費收入成長，淨手續費收入較去年同期成長 8.1% 達 16.3 億元；上半年合併稅後淨利達 22.2 億元。資本適足率及第一類資本比率分別為 12.5% 及 9.6%，皆較 2015 年提高

新光人壽：降低負債成本 提升固定財收

利率維持低檔，保戶對終身儲蓄險需求持續增加，提升初年度保費動能；2016 年上半年初年度保費達 580.4 億元，較去年同期成長 21.1%，推升市佔率至 8.9%。銷售重點為傳統型商品，佔初年度

保費比重 94.8%，推動負債成本較 2015 年底降低 7 bps 至 4.44%，降幅超越預期。此外，初年度等價保費較去年同期成長 81.3% 達 276.2 億元。

交叉銷售方面，新光銀行貢獻上半年初年度保費收入 109.9 億元(佔銀行保險通路比重 33.8%)。掌握客戶需求，八、九月財富管理將再度聚焦銷售保險商品。

新光人壽持續調整國內資產配置，資金主要佈局國際板債券及新興市場美元計價公債，以提高經常性收益。透過資產配置改變，2016 年上半年利息收入較去年同期提高 49.0 億元至 344.9 億元，年成長 16.6%；避險前經常性收益率較去年同期提高 20 bps，達 3.69%。截至 2016 年上半年底，國際版債券部位約 3,187 億元，避險前平均收益率達 4.5%。雖全球利率維持低檔，仍將投入新興市場公債及海外公司債，以維持經常性收益。

為提升業務員、客戶資源及商品行銷等核心業務管理，新光人壽與國際知名顧問公司，進行業務員暨行銷轉型專案。業務員管理方面，新光人壽與 BCG 合作進行業務員團隊轉型 Agent+ 專案，訂定三年策略，透過完善的設計規劃及標準化管理，全面提高業務員產能並優化組織結構；自 2016 年 7 月起進行試辦，並預計於 2016 年第四季開始在全台通訊處分批實施。客戶資源及商品行銷方面，與 Oliver Wyman 合作，強化客群經營策略及大數據分析。此外，新光人壽亦整合並強化客戶資源管理的「一畝田制度」，透過系統化及透明化的業務員管理優化行銷效能。

新光銀行：調整存放結構 注重資產品質

因有效控管資金成本，淨利息收入較去年同期成長 3.2% 至 52.1 億元，且受惠於財富管理手續費收入成長，淨手續費收入較去年同期提升 8.1% 至 16.3 億元，新光銀行 2016 年上半年合併稅後淨利為 22.2 億元。

新光銀行注重風險控管，放款擇優承作，2016 年第二季企金及消金放款餘額分別較前一季提升 3.7% 及 2.0%，整體放款成長已逐漸升溫，較前一季成長 2.8% 至 4,902.0 億元。存款餘額為 6,442.4 億元，活存比自前一季之 38.90% 提升至 41.14%。第二季淨利差及存放利差分別為 1.46% 及 1.96%，新光銀行將持續優化存放款結構，並積極參與海外聯貸，以提高存放比及維持利差穩定。

受惠於銀行保險手續費收入較前一季提升 50.5% 達 4.29 億元，2016 年上半年財富管理收入較去年同期成長 21.4% 至 9.92 億元。八、九月將再度以保險商品為行銷重點，延續保險銷售動能。

逾放比及呆帳覆蓋率分別為 0.19% 及 647.29%，皆優於同業平均；未來將持續控管授信風險及維護資產品質。

展望

新光金控除密切關注全球經濟情況外，將持續落實以下策略目標：

- 追求核心業務成長，重視資產品質並穩健資本適足率
- 注重終身險銷售，佈局資金於國際板債券及外幣區隔資產，提升經常性收益
- 持續投入國內外優質不動產、活化不動產以提高運用報酬率
- 嚴格控制成本，業務發展兼顧資源投入與產出
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理
- 持續發展數位金融，提升客戶服務品質，滿足客戶需求，為客戶帶來價值成長
- 穩健拓展大陸、香港及東南亞等海外市場
- 深化與元富證券之業務合作

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。