

新光金控公佈 2013 年第三季營運成果

2013 年 11 月 7 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 2013 年 11 月 7 日舉辦 2013 年第三季法人說明會，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 109.7 億元，EPS 為 1.24 元
- 股東權益增加至 982.0 億元，較前一季成長 5.7%
- 總資產規模達 2.5 兆元，較去年同期成長 7.4%
- 子公司新光人壽受惠於前三季認列國內現金股利收入 64.5 億元，及年化避險成本控制於 0.72%，合併稅後淨利為 84.1 億元。總投資收益為 566.6 億元，較去年同期增加 6.0%。2013 年前三季年化投資報酬率為 4.35%
- 子公司新光銀行各項業務持續成長，淨利息收入較去年同期成長 10.5%，淨手續費收入較去年同期成長 18.3%，財富管理收入較去年同期成長 21.7%，TMU 收入則較去年同期成長 295.5%

新光人壽：商品著重利潤 提高經常收益

自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 11.3% 列於備供出售項下，無須評價之持有至到期與無活絡市場部位則分別佔 29.8% 與 58.6%，因此受利率上漲影響有限。2013 年前三季綜合淨利為 72.2 億元，評價影響明顯優於同業，股東權益為 612.0 億元，較 2012 年年底增加 72.3 億元。

初年度保費 356.3 億元，較去年同期衰退 36.6%，主因為傳統型商品提存利率調降，市場需求降低且商品策略著重於銷售保障型分期繳商品。而受惠於該策略影響，續年度保費年成長 6.4%，利於累積死、費差基礎利益。第四季因市場利率彈升，有利於資產負債配合，將強化外幣儲蓄險銷售，另亦全力推動長照健康險及定期定額 VUL 商品之銷售，以提升初年度保費收入。

總投資收益為 566.6 億元，前三季年化投資報酬率為 4.35%。近期國內外市場利率已呈現上漲趨勢，新壽將以新契約與續期保費，以及固定收益投資還本付息等資金，逐

步投資於長期固定收益商品，並主要列於持有至到期或無活絡市場部位，以提升經常性投資收益且避免淨值波動。不動產布局方面，於 10 月 31 日以 18.17 億元標得淡江大學旁複合學舍，年化收益率可達 3.88%，亦有助於持續提升經常性投資收益。

新光銀行：核心業務穩健 獲利持續成長

2013 年前三季稅後淨利 32.0 億元。淨利息收入為 61.8 億元，較去年同期成長 10.5%；淨手續費收入為 20.7 億元，較去年同期成長 18.3%；提存前獲利為 44.6 億元，扣除 2012 年 REITs 一次性收益 7.28 億元，年成長 22.6%。

放款餘額較前一季成長 2.2%，達 4,451.6 億元；存款餘額較前一季成長 3.1%，達 5,847.7 億元。為於第四季達年度放款成長目標，第三季存款成長幅度大於放款，存放比(含信用卡)為 75.5%。

2013 年第三季淨利差為 1.39%，存放利差為 1.80%。新光銀行將維持合理放款利率，降低資金成本，以維持淨利差水準。

受惠於海外有價證券及基金銷售良好，2013 年前三季財富管理收入為 13.1 億元，較去年同期成長 21.7%。第四季將強化保險商品銷售，以提升手續費收入。企業理財方面，TMU 收入已達 3.48 億元，較去年同期成長 295.5%。

2013 年第三季逾放比為 0.46%，呆帳覆蓋率為 244.84%。未來將持續嚴控授信風險及資產品質。

展望

新光金控已於 9 月以現增募得之資金，注資新光銀行 20 億元，提升其第一類資本比率至 8% 以上；另新光人壽亦將於年底獲金控注資 20 億元，以贖回特別股，優化資本結構。

展望未來，新光金控秉持穩健創造股東價值的策略，積極佈局海外市場與開拓新商品，期能順應趨勢，掌握商機。

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
- 順應利率上升趨勢，分散市場風險，佈局新興市場美元債券，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

2013 年第三季法人說明會摘要

- 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

新光金控各項核心業務持續穩健，管理階層對於營運展望抱持審慎樂觀態度，持續提升營運績效。

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。