

新光金控公佈 2014 年第二季營運成果

2014 年 8 月 28 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 8 月 28 日舉辦 2014 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

- 新光金控股東權益提升至 1,059.5 億元，較去年同期成長 14.1%，每股淨值為 11.36 元；總資產規模約 2.7 兆元，較去年同期成長 8.9%
- 合併綜合淨利達 62.9 億元，合併稅後淨利為 33.6 億元，歸屬本公司淨利為 27.2 億元，EPS 為 0.28 元
- 新光金控已於 8 月 27 日成功發行國內可轉換公司債 50 億元，票面利率及賣回殖利率皆為 0%，轉換價格為 10.5 元，待轉換後得以挹注集團資本
- 子公司新光人壽上半年初年度保費出較去年同期成長 63.0%，達 362.4 億元；其中外幣保單銷售達 133.7 億元，較去年同期成長 190.7%，所收取之外幣保費投資於收益率較佳之國外固定收益，致避險前經常性收益率較去年同期增加 11 bps，推升整體淨利息收入較去年同期成長 10.1%
- 子公司新光銀行維持成長動能，整體淨收益較去年同期成長 15.0%，其中淨利息收入及淨手續費收入分別較去年同期成長 16.5%及 9.3%；費用率進一步降至 48.5%。合併稅後淨利達 23.9 億元，較去年同期成長 9.8%
- 為有效執行銷售策略，強化品牌形象，新光金控、人壽及銀行皆聘任專職之行銷主管，輔以整合行銷，提振整體業務動能及獲利

新光人壽：著重商品價值 提高經常收益

2014 年上半年初年度保費較去年同期成長 63.0%，達 362.4 億元，推升新契約價值成長 50%(以 2013 年隱含價值之精算假設推估)，並降低負債成本。

外幣保單為 2014 年重點商品，上半年銷售達 133.7 億元，較去年同期成長 190.7%，佔初年度保費比例為 36.9%，該類商品有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，同時無須承擔匯兌避險成本。長期看護健康險的推廣延續去年開賣以來的動能，

2014 年第二季法人說明會摘要

上半年銷售 23,530 件，初年度保費達 9.77 億元，推升新光人壽健康險市佔率至 13.4%；2014 年全年度銷售目標件數為 6 萬件。

上半年年化投資報酬率為 4.2%；透過配置改變提升債息收益，避險前經常性收益率較去年同期成長 11 bps，達 3.28%。自今年 6 月起，投資於國內上櫃之外幣計價債券得不計入國外投資限額，目前投資金額約 428 億元，避險前平均收益率達 4.36%。未來將持續增加國際版債券部位，以提升整體投資收益率。預計今年國內現金股利收入約為 72 億元，較去年增加 8.8%。

新光銀行：資產品質穩定 獲利持續成長

2014 年上半年合併稅後淨利達 23.9 億元，較去年同期成長 9.8%。淨利息收入為 47.3 億元，較去年同期成長 16.5%；淨手續費收入為 15.6 億元，較去年同期成長 9.3%；提存前獲利為 36.3 億元，較去年同期成長 22.1%。

致力提升歸戶收益性，放款餘額為 4,699.1 億元，存放利差較前一季提高 4 bps 至 1.84%。第二季為調整放款結構，存放比(含信用卡)降至 71.0%之相對較低水準，淨利差下降 4 bps 至 1.40%，惟第三季存放比已逐步上升。

2014 年上半年財富管理收入為 9.70 億元，較去年同期成長 4.0%。為強化銀行保險業務，自 4 月起銀行理專直接登錄為人壽業務員，得使用新壽核心系統等行銷工具及教育訓練資源，推升銀行保險手續費收入達 5.01 億元，較去年同期成長 153.3%。下半年將持續著重保險商品，並強化海外有價證券及基金銷售，以挹注手續費收入。

資產品質穩定，逾放比自 0.37%降為 0.36%，呆帳覆蓋率自 293.21%提升至 324.27%，預計將持續改善。

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
- 逐步投資國際版債券、高品質公司債及新興市場美元計價國債，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

2014 年第二季法人說明會摘要

- 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，預計下半年營運績效將進一步提升。

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。