

## 新光金控公佈 2014 年第三季營運成果

2014 年 11 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 11 月 6 日舉辦 2014 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

- 新光金控股東權益為 1,020.5 億元，較去年同期成長 3.9%，每股淨值為 10.38 元；總資產規模約 2.7 兆元，較去年同期成長 9.6%
- 合併稅後淨利為 76.6 億元，歸屬本公司淨利為 69.5 億元，EPS 為 0.71 元
- 子公司新光人壽前三季初年度保費達 678.2 億元，較去年同期大幅成長 90.4%，負債成本自去年底降低 11 bps 至第三季底之 4.67%。受惠於匯兌避險操作得宜，2014 年前三季年化避險成本為 0.75%，整體投資報酬率為 4.32%
- 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 16.1%、淨手續費收入較去年同期成長 13.4% 及 TMU 收入較去年同期成長 141.4%。合併稅後淨利達 39.7 億元，年化股東權益報酬率為 13.8%

### 新光人壽：著重終身壽險 提升固定財收

2014 年前三季初年度保費較去年同期成長 90.4%，達 678.2 億元，推升新契約價值成長超過 50%(以 2013 年隱含價值之精算假設推估)，且負債成本自去年底降低 11 bps 至第三季底之 4.67%。合併稅後淨利為 30.1 億元；股東權益為 623.7 億元，較去年同期成長 1.9%。

外幣傳統型終身壽險為 2014 年重點商品，前三季銷售達 218.7 億元，佔初年度保費比例為 32.2%，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，前三季銷售達 13.5 億元，推升健康險初年度保費較去年同期成長 81.3%，達 26.4 億元，市佔率達 12.9%。

受惠於匯兌避險操作得宜，2014 年前三季年化避險成本為 0.75%，整體投資報酬率為 4.32%。透過積極銷售外幣保單與投入國際版債券，佈局資金於收益率較佳之外幣資產，整體避險前經常性收益率較去年同期成長 10 bps。截至 10 月底，國際版債券投資金額約 939 億元，避險前平均收益率達 4.46%，未來將持續增加部位以提升投資收益率。

### **新光銀行：資產品質穩定 獲利持續成長**

2014 年前三季合併稅後淨利達 39.7 億元，較去年同期成長 23.9%。淨利息收入為 71.8 億元，較去年同期成長 16.1%；淨手續費收入為 23.5 億元，較去年同期成長 13.4%；提存前獲利為 61.0 億元，較去年同期成長 36.9%。

致力調整放款結構，年初至今放款餘額成長 4.9% 至 4,728.4 億元，存款餘額成長 5.2% 至 6,465.4 億元；存放比(含信用卡)自第二季 71.0% 提高至 72.4%。放款訂價考量客戶整體貢獻度，與前一季相較，存放利差提高 4 bps 至 1.88%，淨利差提高 2 bps 至 1.42%。

2014 年前三季財富管理收入為 14.6 億元，較去年同期成長 11.8%。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，得使用新壽行銷工具及教育訓練資源，推升銀行保險手續費收入達 7.6 億元，較去年同期成長 150.9%。第三季引進效率投資模組系統，運用停利及循環投資之機制，於債券型基金及股票型基金間自動轉換，以促進基金銷售。

2014 年第三季各項放款資產品質穩定，逾放比自 0.36% 降為 0.32%，呆帳覆蓋率自 324.27% 提升至 384.10%。將持續嚴控資產品質並強化提存，預計年底前逾放比將下降至 0.26%，呆帳覆蓋率則提升至 400% 以上。

## 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，重視資產品質並穩健資本適足率
- 注重終身險及外幣保單販售，佈局資金於國際版債券、高品質公司債及新興市場美元計價國債，提升經常性收益
- 持續投入優質不動產，提高租金收入
- 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
- 加強客戶服務，滿足客戶需求，重視客戶之價值成長
- 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

新光金控穩健發展核心業務，管理階層對於營運展望及績效抱持審慎樂觀態度。

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。