

新光金控公佈 2021 年第二季營運成果

2021 年 8 月 24 日，台北

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱“新光金控”或“本公司”，台灣證交所股票代碼: 2888)於 2021 年 8 月 24 日舉辦 2021 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 2021 年上半年合併稅後淨利較去年同期提高 74.0% 達 136.2 億元；EPS 為 1.04 元。總資產規模達 4.6 兆元，較去年同期成長 8.2%；合併股東權益達 2,480.4 億元，每股淨值為 18.60 元
- 新光人壽持續推動外幣保單及價值型商品銷售，初年度保費(FYP)為 219.0 億元；負債成本較 2020 年降低 4 bps 至 3.79%。合併稅後淨利較去年同期增加 77.8% 達 84.9 億元，合併股東權益達 1,627.9 億元，淨值資產比率為 4.93%
- 新光銀行維持成長動能，淨利息收入及淨手續費收入分別較去年同期成長 9.9% 及 2.1%。合併稅後淨利達 30.6 億元，較去年同期提高 3.4%。資產品質穩健，逾放比為 0.18%，呆帳覆蓋率為 732.24%
- 元富證券經紀業務表現亮眼，經紀手續費收入較去年同期成長 82.5% 達 28.8 億元；掌握市場趨勢，自營業務收入較去年同期增加 115.6% 至 19.8 億元。合併稅後淨利為 22.2 億元，較去年同期成長 287.1%

新光人壽：著重策略商品 負債成本續降

受惠於投資收益提升且負債成本持續改善，新光人壽 2021 年上半年合併稅後淨利較去年同期提高 77.8% 達 84.9 億元。合併股東權益為 1,627.9 億元，較前一季底提高 8.7%，淨值資產比率達 4.93%。

新光人壽持續推動外幣保單及價值型商品銷售，以外幣保單投資海外固定收益獲取穩定利差、優化資產負債配合、維持新契約價值利潤率及累積合約服務邊際(CSM)。2021 年上半年外幣保單初年

度保費達 168.7 億元，佔初年度保費比重 77.0%。初年度等價保費(FYPE)為 85.3 億元，FYPE/FYP 比率自去年同期 36.7% 提升至 39.0%；負債成本較 2020 年下降 4 bps 至 3.79%。

截至 2021 年 6 月底，海外固定收益投資金額逾 2.0 兆元，資金主要配置於美元計價債券。為控管避險成本，彈性調整避險比率及靈活操作一籃子貨幣策略。避險前經常性收益率為 3.08%，年化投資報酬率為 3.84%。

新光銀行：獲利持續成長 資產品質穩健

放款餘額達 6,892.9 億元，年初至今成長 5.5%；消金業務成長強勁，年初至今成長 7.6%，主要係因房貸及其他消貸放款年初至今分別成長 8.3% 及 9.3%。新光銀行將持續在嚴謹風險控管下，均衡發展企金及消金放款，全年放款成長目標為 8%。

存款餘額較 2020 年底增加 8.4% 達 9,869.2 億元，且活存比由 2020 年底 44.6% 提升至 45.3%，有利降低資金成本。隨著存款利率重新訂價及存款結構優化，第二季存放利差較前一季提升 2 bps 至 1.67%。第二季淨利差為 1.24%，與前一季水平相若。

上半年財富管理收入達 12.9 億元，較去年同期成長 5.4%；主要銷售動能來自基金，其手續費收入較去年同期成長 46.6%。新光銀行將聚焦投資類商品，並搭配分期繳及外幣保單，提升財富管理收入。此外，因應數位金融發展趨勢，智能理財平台已正式上線，持續優化客戶體驗；配合網路行銷活動，吸收新資金及新客戶，財富管理 AUM 年初至今成長 4.3%。

資產品質良好，逾放比較前一季下降 1 bp 至 0.18%，呆帳覆蓋率自前一季 712.77% 上升至 732.24%，皆優於同業平均。新光銀行將持續管控資產品質，穩健獲利。

元富證券：經紀業務亮眼 自營業務強勁

元富證券經紀業務表現亮眼，2021 年上半年經紀手續費收入達 28.8 億元，較去年同期成長 82.5%。自營業務收入較去年同期成長 115.6% 達 19.8 億元，主要因股票出售利益較去年同期增加 10.1 億元。合併稅後淨利達 22.2 億元，較去年同期成長 287.1%。

元富證券於 7 月以「元富證券快點贏 App」、「元富智能客服 Chatbot 聊天機器人」及「元富智能理財 Win Win Go 投資平台」榮獲國家品牌玉山獎最佳產品類三項肯定，顯示產品開發成果優異。

展望

新光金控將持續以金控各子公司的優勢，整合集團資源並發揮經營綜效，致力於股東權益最大化。未來的發展策略依循下列五大主軸：

- 穩定獲利，增加淨值
- 資源整合，深化綜效
- 數位轉型，優化體驗
- 開創利源，拓展市場
- 注重法遵風控，落實公司治理，推動永續經營

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。