

新光金控公佈 2021 年第三季營運成果

2021 年 11 月 30 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 11 月 30 日舉辦 2021 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 2021 年前三季合併稅後淨利較去年同期提高 22.3% 達 216.6 億元；EPS 為 1.62 元。總資產規模達 4.6 兆元，較去年同期成長 7.9%；合併股東權益達 2,497.6 億元，每股淨值為 17.39 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 354.4 億元；負債成本較 2020 年降低 6 bps 至 3.77%。合併稅後淨利較去年同期增加 11.7% 至 138.8 億元，合併股東權益達 1,689.4 億元，淨值資產比率為 5.05%
- 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 11.9% 及 2.5%。合併稅後淨利達 51.6 億元，較去年同期提高 9.3%。資產品質穩健，逾放比為 0.17%，呆帳覆蓋率為 764.82%
- 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 66.7% 達 43.9 億元；掌握市場趨勢，自營業務收入較去年同期增加 70.9% 至 25.2 億元。合併稅後淨利為 30.3 億元，較去年同期成長 154.4%
- 新光金控持續深耕企業永續發展，2021 年首度入選道瓊永續世界指數成分股

新光人壽：負債成本續降 稅後淨利提升

受惠於傳統避險成本及負債成本持續改善，新光人壽 2021 前三季合併稅後淨利較去年同期增加 11.7% 達 138.8 億元。合併股東權益為 1,689.4 億元，較前一季底提高 3.8%，淨值資產比率達 5.05%。

新光人壽聚焦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 年前三季外幣保單初年度保費達 279.1 億元，佔初年度保費比重 78.8%。初年度等價保費(FYPE)為 125.0 億元，FYPE/FYP 比率為 35.3%，優於業界平均；負債成本自 2020 年 3.83% 下降 6 bps 至 3.77%。

新光人壽增持海外固定收益部位，資金主要佈局債信穩定之公司，包括電信、消費、公用事業及金融等產業；截至 2021 年 9 月底，海外固定收益投資金額近 2.1 兆元，資金主要配置於美元計價債券。年化投資報酬率為 3.86%，避險前經常性收益率為 3.36%。

此外，新光人壽持續投入優質不動產，於 10 月以 44.02 億元標得北投士林科學園區 2 筆地上權，有助挹注租金收益。

新光銀行：獲利持續成長 資產品質穩健

放款餘額達 7,003.1 億元，年初至今成長 7.2%；消金業務成長強勁，年初至今成長 11.0%，主要係因房貸及其他消貸放款年初至今分別成長 11.4% 及 15.7%。隨著全球疫情趨緩，將積極推動 OBU 及海外授信業務，推升企業放款動能。全年放款預計成長超過 8%，優於原訂目標。

存款餘額突破 1.0 兆元，較 2020 年底增加 11.5%。證券交割戶餘額年初至今增加 21.5%，有利降低資金成本。受市場競爭及資金寬鬆影響，第三季存放利差較前一季減少 2 bps 至 1.65%。第三季淨利差為 1.23%，與前一季水平相若。

前三季財富管理收入達 19.4 億元，較去年同期成長 6.8%；主要銷售動能來自基金，其手續費收入較去年同期成長 34.4%。投資類商品銷售動能強勁，且下半年保險銷售動能亦有回溫，全年財富管理收入預計成長 5-10%。此外，今年第二季智能理財平台正式上線後，截至 10 月底客戶滿意度調查問卷之淨推薦值(NPS)高達 80%，且滿分 10 分之平均滿意分數為 9.4 分。新光銀行將持續發展數位金融服務，優化客戶體驗。

資產品質良好，逾放比較前一季下降 1 bp 至 0.17%，呆帳覆蓋率自前一季 732.24% 上升至 764.82%，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 自營業務成長

元富證券經紀業務成績亮眼，2021 年前三季經紀手續費收入達 43.9 億元，較去年同期成長 66.7%。自營業務收入較去年同期成長 70.9% 達 25.2 億元，主要因股票出售利益較去年同期增加 9.0 億元。合併稅後淨利達 30.3 億元，較去年同期成長 154.4%。

元富證券持續推動全齡金融教育，獲「2021 TSAA 台灣永續行動獎」，顯示元富證券積極落實企業社會責任，深獲肯定。

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。