

新光金控公佈 2009 年第三季營運成果

2009 年 10 月 29 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 2009 年 10 月 29 日舉辦 2009 年第三季營收說明會，公佈金控及子公司年度合併營收報告。

重點摘要

- 新光金控第三季獲利 4.6 億元，較第二季大幅成長 2,973.3%，累計稅後虧損降低至 1.6 億元。EPS -NT\$0.02
- 若扣除 CDO/CBO 投資損失 (35.2 億元)，及遞延所得稅資產調整(10.0 億元)等一次性損失，前三季累計稅後盈餘為 43.6 億元
- 總資產規模達 1.88 兆元，較 2008 年第三季成長 7.5%
- 子公司新光人壽第三季單季轉虧為盈，稅後盈餘 2.8 億元。前三季累計稅後虧損降低至 10.4 億元
- 受惠於傳統型商品及健康險初年度保費分別成長 246.6%及 424.1%，新契約價值大幅成長，初年度保費為 524.6 億元
- 子公司新光銀行稅後淨利 4.5 億元
- 子公司新壽證券對新光金控盈餘貢獻 2.7 億元
- 此外，因新光金控投資元富證券已超過 25%，本公司亦合併認列元富證券損益

新光人壽：核心保障業務穩定發展

受惠於投資收入逐漸回升及各項費用控制得宜，人壽第三季單季轉虧為盈，稅後盈餘 2.8 億元。前三季累計稅後虧損 10.4 億元，資產報酬率(ROA)為-0.1%，股東權益報酬率(ROE)為-3.4%。若排除一次性損失，稅後盈餘約為 34.8 億元。

2009 年前三季年初年度保費達 524.6 億元，市佔率 8.2%，總保費收入 1,333.9 億元。

2009年第三季營收說明會摘要

初年度保費結構以傳統型及利變型保單為主，比重分別佔 36.4%及 44.9%。傳統型保單初年度保費為 191.1 億元，較去年同期大幅成長 246.6%；健康險保費亦大幅成長 421.1%。終身健康險「健康久久」與終身手術險「安心久久」受到市場熱烈歡迎，前三季初年度保費分別達 33.5 億元以及 5.1 億元，由於利潤率高，對於新契約價值具有顯著貢獻。此外，隨著全球市場復甦，投資型商品銷售已逐漸回溫，第三季投資型保費收入為 47.2 億元。

交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 145.9 億元(佔銀行保險通路比重 42.2%)，未來將著重於銷售利潤率較高的商品，有助提高銀行手續費收入。

在營運品質方面，13 個月繼續率為 83.6%，25 個月繼續率則微幅改善至 81.6%。

受惠於全球市場復甦，前三季年化投資報酬率達 4.12%，較 2008 年之 1.96%大幅改善。此外，於 10 月成功標售之台中市英才路土地，將挹注第四季獲利 10.0 億元。未來新光人壽在不動產投資方面，將持續以靈活的策略獲取穩定的租金收入及資本利得。

新光銀行：收入持續反彈，費用持續下降

新光銀行 2009 年前三季稅後盈餘 4.5 億元，較去年同期增加 119.4%；第三季單季獲利 2.2 億元，較第二季增加 271.4%。

放款兼顧風險及收益率考量，加強風險管理，收回風險較高之企貸。整體放款餘額與前一季相較增加 0.5%，達 2,844.4 億元。存放比率在資金充分運用下維持 81.8%水平。

新光銀行淨利差觸底反彈領先同業，2009 年第三季淨利差持續改善至 1.28%(自第二季之 1.19%)。由於放款利率已完全反映央行降息，且高利率之定期存款將持續到期，管理階層預期淨利差將能夠持續改善。

自第二季起財富管理手續費收入逐漸回溫。產品方面，前三季保險(傳統險、醫療險、意外險)及連動債商品熱賣並貢獻強勁的手續費收入，隨著全球市場逐漸復甦，預期第四季基金商品銷售將穩定成長。

前三季營業費用較去年同期減少 12.1%。

資產品質持續改善，逾放比從第二季的 1.85%降低至 1.79%，呆帳覆蓋率則從第二季的 68.22%提高至 70.55%。

展望

新光金控已於 2009 年 7 月順利發行 131.3 億元之全球存託憑證(GDR)，並將於年底前透過現金增資募集 53 億元資本。所募得之總資本超過原計畫 180 億元，新光金控及新光人壽資本適足率將獲得充分挹注。九月底金控合併股東權益為 852.9 億元，較去年底上升 51.8%。

2009 年第三季營收說明會摘要

除密切關注全球經濟的發展外，本公司將持續：

- 追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司綜效(如：推動新壽證券與元富證券合併)
- 強化風險管理(如：建立金控層面之市場風險管理系統)
- 加強顧客服務(如：持續優化人壽核心系統功能)
- 與大陸合資夥伴合作，成功經營保險合資公司

儘管不確定性仍然存在，全球市場已開始強勁反彈，本公司各項核心業務亦穩定改善。管理階層對於未來展望雖仍抱持審慎態度，然而隨著投資收入回到正常水準且營業費用降低，預期整體營運將能夠持續改善。

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。