

新光金控公佈 2009 年第四季營運成果

2010 年 03 月 17 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 2010 年 03 月 17 日舉辦 2009 年第四季營收說明會，公佈金控及子公司年度合併營收報告。

重點摘要

- 新光金控第四季獲利 14.1 億元，較第三季上升 319.6%，累計損益轉虧為盈，全年度獲利 NT\$11.3 億元。EPS NT\$0.17
- 若扣除 CDO/CBO 投資損失 (NT\$36.1 億元)，及遞延所得稅資產調整(NT\$10.0 億元)等一次性損失，全年度累計稅後盈餘為 NT\$57.4 億元
- 總資產規模達 1.90 兆元，較 2008 年成長 9.3%
- 子公司新光人壽累計損益轉虧為盈，全年度獲利 NT\$1.1 億元
- 傳統型商品及健康險初年度保費分別成長 121.7%及 56.4%，有助於 VNB 成長
- 子公司新光銀行稅後淨利 5.6 億元
- 子公司新壽證券對新光金控盈餘貢獻 1.8 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，人壽累計損益轉虧為盈，全年度獲利 NT\$1.1 億元。資產報酬率(ROA)為 0.01%，股東權益報酬率(ROE)為 0.26%。若排除一次性損失，稅後盈餘約為 47.2 億元。

2009 年初年度保費達 NT\$681.9 億元，市佔率 7.4%，總保費收入 1,769.3 億元。

初年度保費結構以傳統型及利變型保單為主，比重分別佔 37.9%及 45.4%。傳統型保單初年度保費為 258.2 億元，較去年同期大幅成長 121.7%；健康險保費成長 56.4%。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，健康險 2009 年初年度保

2009 年第四季營收說明會摘要

費達 51.1 億元，市佔率 16.0%。此外，隨著全球市場回穩，投資型商品銷售亦逐漸恢復動能，下半年投資型商品初年度保費 49.7 億元。展望 2010 年，將持續推動保障型及投資型商品，也將與策略夥伴第一生命合作，推出一系列保障型商品。

交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 170.7 億元(佔銀行保險通路比重 40.4%)，未來將著重於銷售利潤率較高之商品，有助提高銀行手續費收入。

在營運品質方面，13 個月繼續率小幅上升至 83.9%，25 個月繼續率則為 80.9%。

受惠於全球市場復甦，2009 年投資報酬率達 4.47%，較 2008 年之 1.96%大幅改善。

未來新光人壽海外營運方面，將穩健拓展新光海航人壽業務，2010 年計劃包括佈建北京地區其他營業據點及籌設北京以外省分分公司。

新光銀行：營運績效顯著提升

新光銀行 2009 年稅後盈餘 5.60 億元，較去年增加 146.4%；提存前獲利為 NT\$24.25 億，較去年增加 9.3%，2009 年提存費用 NT\$17.59 億，較去年減少 11.9%。

放款兼顧風險及收益率考量，加強風險管理。整體放款餘額與去年相較增加 1.1%，達 2,870.3 億元。存放比率在資金充分運用下維持 76.7%水平。

新光銀行受惠於高利率定存陸續到期，2009 年第四季淨利差回升至 1.54%，較第三季高 0.24%。央行降息對利率的影響將於 2010 年第一季充分反映，未來若央行升息，淨利差可望進一步改善。

財富管理業務逐漸回溫，2009 年財富管理手續費收入達 6.70 億元，較去年成長 23.6%。成長主要係受惠於保險及基金商品熱賣，以及 ETF、公司債等新產品的引進。

2009 年營業費用較去年減少 6.8%。

資產品質持續改善，逾放比從第三季的 1.79%降低至 1.42%，呆帳覆蓋率則從第三季的 70.55%提高至 75.37%。

2010 年，新光銀行將提高企金業務成長並全力推動外匯業務，增加企金手續費收入。海外發展方面，將成立香港分行，以佈局亞太區域並發展台商業務。

展望

新光金控於 2009 年第四季完成 53 億元現金增資後，合計 GDR 所募得之資金，已於 2009 年底增資新光人壽 180 億元。於成功實施各項資本強化計畫後，2009 年底金控及各子公

2009 年第四季營收說明會摘要

司資本適足率皆符合法令規範。新光金控 2009 年金控合併股東權益為 926.8 億元，較去年底上升 64.9%；新光人壽 2009 年股東權益為 570.5 億元，較去年底增加 130.2%。除密切關注全球經濟復甦的發展外，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
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理(如：金控層面之市場風險管理系統將於 2010 年第二季建置完成)
- 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，並拓展營運據點

隨著全球經濟逐步復甦，本公司各項核心業務於過去數季間持續改善。儘管前景仍有不確定性，隨著投資收入回到正常水準且成本降低，管理階層預計 2010 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。