

## 新光金控公佈 2011 年第四季營運成果

2012 年 03 月 01 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 2012 年 03 月 01 日舉辦 2011 年第四季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

### 重點摘要

- 儘管 2011 年因歐洲主權債務危機及全球經濟成長趨緩等不確定因素，全球市場持續波動，新光金控全年度稅後盈餘為 54.9 億元，較 2010 年成長 145.7%。EPS 0.65 元
- 總資產規模達 2.1 兆元，較 2010 年成長 3.6%
- 子公司新光人壽受惠於外匯避險成本僅 1.21%及國內現金股利收入達 61.1 億元，2011 年投資報酬率為 4.28%，稅後盈餘 24.8 億元。傳統型保單初年度保費較 2010 年成長 67.7%，其中定期繳商品初年度保費較 2010 年成長 25.1%，商品結構持續改善
- 子公司新光銀行放款餘額較 2010 年成長 13.8%，淨利息收入較 2010 年成長 18.2%。稅後盈餘 31.4 億元，較 2010 年成長 56.5%
- 設立在大陸蘇州之融資租賃公司已於 11 月下旬開業。新光人壽於 11 月獲得大陸證監會批准取得合格境外機構投資者(OFI)資格；新光海航人壽陝西分公司預計將於 2012 年第一季底開業
- 新光金控對元富證券持股比率則已提高至 32.09%

### 新光人壽：核心業務持續穩健發展

儘管全球外匯及股票市場大幅波動，受惠於外匯避險操作得宜(2011 年避險成本僅 1.21%)及國內現金股利收入達 61.1 億元，經常性投資收益持續成長，2011 年稅後盈餘 24.8 億元。於今日起正式啟動外匯價格變動準備金制度，新光人壽將運用預測模型並在嚴格的風控機制下靈活操作避險部位。由於昨日美元兌新台幣收盤匯率為 29.42，有利於累積準備金，預期未來新光人壽損益受外匯波動影響將逐漸降低。

2011 年初年度保費 765.6 億元，雖年減 8.0%，市佔率為 7.7%，保費結構以傳統型及投資型商品為主，分別佔初年度保費 49.3%及 20.7%。商品銷售以長期利潤為主要策略，傳統型商品及健康險初年度保費分別較 2010 年成長 67.7%及 10.9%，其中傳統型定期繳商品初年度保費較 2010 年成長 25.1%，顯示產品組合正逐漸改善。

2011 年投資報酬率為 4.28%。因法令修改，外幣保單之資金運用將不計入國外投資限額，新光人壽將向主管機關申請提高海外投資上限至 45%，以增加經常性投資收益。另外，預計於 2012 年第一季與第二季認列松江 REAT 與敦南 REAT 投資利益，分別約為 24.6 億元與 73.4 億元。

海外營運方面，將穩健拓展新光海航人壽業務，拓展北京、海南及陝西等省市之營業據點，另將於 2012 年進一步籌設大陸其他省分分公司，穩健發展、逐步深耕。

### **新光銀行：資產品質維持穩定，獲利強勁成長**

2011 年稅後盈餘 31.4 億元，較 2010 年成長 56.5%；淨利息收入為 71.5 億元，較 2010 年成長 18.2%；提存前獲利為 38.9 億元，較 2010 年成長 0.5%。

整體放款餘額較 2010 年成長 13.8%，達 3,752.9 億元；存款餘額較 2010 年成長 16.7%，達 4,821.9 億元。存放比率在資金充分運用下維持於 77.6%之水平。

2011 年全年度淨利差為 1.55%，存放利差為 1.89%。未來新光銀行將持續擴大存、放款規模，提高資金運用效率，以維持淨利差水準。

受全球市場持續波動影響，2011 年財富管理收入為 7.85 億元，較 2010 年衰退 10.0%。產品銷售方面，2011 年以基金、保險及海外有價證券為主。隨著全球市場逐步復甦，預期 2012 年基金及保險商品銷售將穩定成長。

由於太子汽車放款於 2011 年第三季列入逾放，第四季逾放比為 0.84%，呆帳覆蓋率則為 118.56%；然而，太子汽車 17.2 億元放款具十足擔保，預計將不會造成損失。若不計入此筆放款，逾放比及呆帳覆蓋率分別改善至 0.39%及 259.65%，整體放款品質維持穩定。

展望 2012 年，新光銀行將持續擴大營運規模、增加全功能分行家數、均衡發展消金與企金業務，逐步向資產規模 200 億美元(2011 年底總資產已達 5,615.9 億元)的目標邁進。企金方面，透過全球金融網(GEB)、應收帳款、聯貸、TMU 及現金管理等業務小組，強化與企金客戶之往來，以成為其金流管理的主要往來銀行，並增加企金手續費收入及活期存款。此外，將透過香港分行，配合 OBU 業務及位於蘇州的新光租賃，積極服務台商及拓展大陸市場。

### **展望**

新光金控在持續穩健創造股東價值的策略下，積極佈局海外市場。設立在大陸蘇州之融資租賃公司已於 11 月下旬開業；新光海航人壽陝西分公司預計將於 2012 年第一季

底開業，期能順應趨勢及掌握商機。投資方面，新光人壽已獲得 QFII 資格，並將於取得外管局額度後，投入中國的股債市場。

今後除密切關注全球經濟復甦情況外，將持續：

- 追求核心業務成長與強化獲利能力
- 分散市場風險。中國外管局已於今日公告批准新光人壽 QFII 額度美金 1 億元，將投入中國股債市場，並在香港持續佈局人民幣計價之金融商品，以強化投資績效並改善股東權益
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理
- 加強顧客服務
- 穩健拓展大陸、香港海外市場，成功經營保險合資公司及新光銀行香港分行
- 深化與元富證券之業務合作

新光金控各項核心業務持續穩健，儘管經濟前景仍有不確定性，管理階層對於營運展望抱持審慎樂觀態度，預計 2012 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。