

新光金控公佈 96 年第一季營運成果

2007 年 5 月 9 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 96 年 5 月 9 日舉辦 96 年第一季營收說明會公佈，金控及子公司截至 3 月底合併營收報告。

重點摘要

- 第一季金控稅後淨利達 73.6 億元，每股盈餘 1.56 元。受惠於子公司人壽獲利表現佳，及銀行開始轉虧為盈，與去年同期比較(若扣除不動產證券化投資利得及適用 34 號公報變動影響數)，金控稅後淨利成長 173%。
- 總資產規模達新台幣 1.54 兆元，較 95 年底成長 3%。
- 子公司新光人壽稅後盈餘 68 億元。
- 子公司新光人壽初年度保費收入展現強勁成長達 216 億元，相較去年成長 52%，主要來自投資型變額萬能壽險的熱賣。
- 子公司新光人壽資金運用報酬率超過 5%的目標。
- 2006 年隱含價值成長 30%至 1,152 億元。一年新契約價值估算為 89 億元，相較 2005 年成長 13%。
- 子公司新光銀行今年轉虧為盈，獲利達 0.9 億元。
- 子公司新壽證券稅後淨利達 2.6 億元，較 95 年成長 8%。

新光人壽：保險業務成長強勁，投資績效良好

新光人壽 96 年第一季的保費收入及盈餘表現亮麗。初年度保費收入達 216 億，較去年成長 52%，優於整體保險業的 25%成長。初年度保費市占率達 13.7%，排名第二。總保費收入 482 億元，年成長 19%。

新光人壽 96 年第一季獲利 68 億元。因為投資型保單熱賣及股票投資績效佳，與去年同期比較(若扣除不動產證券化投資利得及適用 34 號公報變動影響數)，獲利成長高達 98%。未年化股東權益報酬率(ROE)達 10%，每股盈餘 2.05 元，經營成果領先同業。

96 年第一季營收說明會摘要

此外，兼具壽險保障及浮動報酬特色的投資型變額萬能壽險商品(Variable Universal Life)熱賣，銷售佔初年度保費收入達 71%。在保險通路上，新光銀行貢獻初年度保費收入 24 億元。

在營運品質方面，13 個月保單繼續率持續改善，由 95 年第一季的 82.4% 上升至 90.6%。全年 25 個月保單繼續率亦由 95 年第一季的 69.1% 提高為 71.1%。

投資報酬率超過 5% 的年度目標，主要受惠於國外股票投資操作績效，外匯避險成本降低，及維持穩定的經常性收入。

2006 年人壽的隱含價值為 1,152 億元，年成長 30%。淨值(NAV)及有效契約價值(VIF)的增長主要來自 95 年度獲利 117.7 億元及新契約價值的挹注。另外，此次的隱含價值也反應了 34 號公報金融資產市價評估的增長。

一年新契約價值估算為 89 億元，相較 2005 年 79 億元，成長 13%。隱含價值及一年新契約價值皆經由獨立的精算顧問公司勤業眾信核閱。

新光銀行：提存費用減少，轉虧為盈

新光銀行業務穩健成長。相較去年同期虧損 9.77 億元，今年第一季盈餘為 0.93 億元，主要來自提存費用大幅減少至 5.15 億元。

儘管營運環境艱難，新光銀行 96 年第一季整體放款餘額仍維持 2,340 億元(不含信用卡)，淨利息收入達 17 億元，較去年第四季成長 5.4%。存放比率在充分運用資金下仍維持 83%。同時採取更嚴謹的授信及定價條件，在維持資產品質的前提下，追求放款成長目標。

受到央行連續升息及銀行改變放款組合的影響，淨利差自去年第四季 2.13% 降至第一季 2.08%。

信用卡的逾期放款及每季轉銷呆帳比率仍然維持在 2.5% 及 5.4%。債務協商機制於 2006 年底結束後，新申請案件已大幅減少，申貸者繳息狀況穩定，現 86% 之債務協商餘額已連續繳息三期以上。截至第一季底，累計繳款率達 79%，大致符合銀行的預期。

新光銀行 2007 年策略重點之一的財富管理業務發展持續進步，第一季手續費收入相較去年同期增加 500%，達到 1.32 億元，佔總手續費收入 31%，高於 95 年的 14%。另管理資產截至第一季達到 217 億元，較去年底成長 25%。由於理財專員及投資商品的快速增長，加上現有客戶對於財富管理服務滲透率低及集團交叉銷售綜效，財富管理業務仍會持續強勁的成長力道。

資產品質及資本維持穩健，第一季放款逾放比率為 2% 及呆帳覆蓋率為 72.5%，及資本適足率仍處於高水平。

綜合以上，新光銀行在穩固的基礎下，善用金控及關係企業資源，今(96)年可望轉虧為盈，穩健的成長。

未來展望

儘管過去三個月美國發生次級房貸市場問題，及國際股市波動劇烈，台灣經濟基本面仍佳。受惠於低市場利率、家庭所得穩定、及供需等因素，不動產市場景氣持續暢旺，尤其北台灣地區。放款品質惡化情況將僅侷限於高成數之少數房貸業務，不至於波及整體經濟的發展。另新光銀行並無承作高風險房貸業務，所以影響極微。

展望未來，新光金控計畫：

- 持續追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 發揮子公司綜效
- 提昇服務品質
- 強化風險管理
- 以審慎的方式，擴展海外市場(中國市場)

人壽業務不斷成長，加上銀行轉虧為盈的優勢下，將有助於公司掌握商業契機，並達成 2007 年之目標。

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。