

新光金控公佈 96 年第三季營運成果

2007年11月7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 11 月 7 日舉辦 96 年第 3 季營收說明會，公佈金控及子公司截至 9 月底自結合併營收報告。

重點摘要

- 雖第三季認列投資萬泰銀行及 CBO 一次性資產減損合計 50 億元，前三季累計盈餘仍達 NT\$73.8 億，EPS NT\$1.5。此經營結果並不理想，但仍然達到 2006 年全年稅後淨利(新台幣 59.3 億元)的 124%
- 總資產規模達新台幣 1.61 兆元，較 95 年同期成長 12%。
- 子公司新光人壽稅後盈餘 71.4 億元。
- 子公司新光人壽初年度保費收入展現強勁成長達 735.5 億元，相較去年成長 51%，主要來自投資型變額萬能壽險(Variable Universal Life)及傳統型保單的熱賣。
- 認列投資萬泰銀行以及 CBO 之資產減損後，子公司新光人壽資金運用報酬率仍達 4.86%。
- 子公司新光銀行前三季稅後虧損為 14.2 億元，主要受認列萬泰銀行信用連結債券之資產減損 18.1 億元影響。
- 子公司新壽證券受惠於股市強勁表現，稅後淨利達 4.72 億元，與去年同期相較，成長 40%。
- 此外，本公司亦於第三季以權益法認列投資元富證券收益 0.79 億元。

新光人壽：強勁的保險核心業務

新光人壽前三季獲利 71.4 億元。與去年同期相較(若扣除不動產證券化投資利得、適用 34 號公報變動影響數、以及資產減損)，獲利成長達 46%。未年化股東權益報酬率(ROE)達 10.6%，每股盈餘 2.12 元。

96年第三季營收說明會摘要

新光人壽第三季保費收入維持強勁成長。前九個月初年度保費收入達 735.5 億，較去年同期成長 51%，接近整體保險市場成長(52%)。初年度保費市占率為 13.1%，進一步確立新光人壽為台灣第二大壽險公司的市場地位。總保費收入 1,601.6 億元，年成長 19%。

投資型變額萬能壽險商品(Variable Universal Life)持續熱賣，銷售佔初年度保費收入達 62%。對於 3 月底才推出的新產品(取代舊的 VUL 商品)而言，表現尤其令人振奮。此外，本公司在致力於加強傳統型商品如多財多益(還本型終身險)、長期看護，及癌症險的銷售上，成效卓著；傳統型商品保費收入較去年同期成長 102%，佔初年度保費收入 8%。交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 94 億元(佔銀行保險通路比重 63%)，並著重於銷售高利潤率的傳統型商品，有助提高銀行手續費收入。

在營運品質方面，13 個月繼續率維持在 86.7%的高水平，25 個月繼續率則由 95 年第三季的 71.0%上升至 81.1%。

認列一次性資產減損後，前三季年度化之投資報酬率仍達 4.86%。96 年全年度投資報酬率目標維持在 5%。

如同在另一份新聞稿所公佈之內容，大陸保監會(CIRC)已核准新光人壽於中國大陸發展保險業務；新光人壽將與合資夥伴海航集團，共同成立保險公司。此合資公司預計將於 2008 年 5 月正式開始營運，開發大陸市場龐大的商機，並為新光人壽成為大中華地區領先的保險企業畫下重要里程碑。

新光銀行：提存費用減少及手續費收入成長強勁，驅動核心獲利成長

新光銀行業務穩健成長。扣除認列萬泰銀行信用連結商品資產減損，2007 年前 9 個月提存前獲利為 NT\$21.3 億，較上年度成長 6%。提存費用 3.64 億元，較上季減少 56%。

儘管營運環境艱難，新光銀行 96 年第三季整體放款餘額較第二季成長 4.3%，到達 2,616 億元，淨利息收入達 15.8 億元。存放比率在資金充分運用下維持 82%水平。同時採取更嚴謹的授信及定價策略，在維持資產品質的前提下，追求放款成長。

由於消費性貸款的萎縮與央行升息等因素已陸續反應，以及房貸放款利率調升的影響，淨利差自第二季 1.93%上升至第三季 1.94%。

信用卡逾放比及單季轉消呆帳率分別為 2.13%及 4.49%，維持穩定；受消費者債務清理條例通過影響，債務協商單月還款率並未明顯改善，累積還款率持續下降至 64.86%，略低於銀行原先預期。

新光銀行 2007 年策略重點之一的財富管理業務持續快速發展，前 9 個月手續費收入較去年增加 361%，達到 6.31 億元，佔總手續費收入 40%。另管理資產截至前 9 個月達到 351 億元，較第一季成長 23%。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，財富管理業務預期仍將持續強勁的成長力道。

資產品質維持穩定，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 2.14% 及 62.80%。

由於新光銀行非自用不動產接近法規上限，董事會決議標售民生大樓。標售底價為 NT\$70 億。資本利得可望彌補第三季萬泰銀行認列之一次性損失，使得銀行恢復整年度獲利水準。

展望

第三季市場的各種發展，顯示出美國次級房貸問題較原先預期嚴重，且不易於近期完全解決。針對這樣的情況，公司已調整避險策略，提升對信用風險的保障，保護公司免於在美國房屋及房貸市場進一步惡化時所可能受到的損失。

除密切注意美國市場之發展，與採取必要的風險規避行動外，本公司將持續：

- 追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 強化銀行信用風險控管及提高手續費收入
- 發揮子公司綜效
- 更嚴密地管理風險(包括檢視新光人壽的投資風險管理，與建立跨子公司的市場風險管理系統)
- 與大陸合資夥伴密切合作，建立保險合資公司

儘管上一季因市場波動導致獲利表現受挫，但本公司的核心業務皆維持強勁成長，管理階層預期年底將有良好獲利與強健的資本結構。

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。