

# 新光金控公佈 2008 年上半年營運成果

2008 年 8 月 19 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 2008 年 8 月 19 日舉辦 2008 年上半年營收說明會，公佈金控及子公司截至 6 月底合併營收報告。

## 重點摘要

- 新光金控上半年稅後虧損 122.8 億元，EPS -NT\$2.26。虧損主因為 130.1 億元的匯兌避險成本，以及 45.7 億元的 CDO/CBO 一次性資產減損。若不計入上述虧損，則稅後淨利為 53.0 億元。
- 總資產規模達新台幣 1.78 兆元，較 2007 年同期成長 13%。
- 子公司新光人壽稅後虧損 128.3 億元。
- 子公司新光人壽初年度保費收入持續成長達 562.5 億元，相較去年成長 20%，主要來自投資型及傳統型保單的熱賣。
- 子公司新光銀行上半年稅後淨利 6.8 億元，主要係受惠於提存前獲利成長至 16.2 億元(較去年同期成長 10%)，與較低的提存費用(較去年同期減少 40%)。
- 子公司新壽證券稅後淨損為 2,900 萬元。
- 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上半年損益。

## 新光人壽：強勁的保險核心業務

新光人壽上半年稅後虧損 128.3 億元，虧損主因為匯兌避險成本以及 CDO/CBO 一次性資產減損。未年化資產報酬率(ROA)為-1.0%，股東權益報酬率(ROE)為-25.0%。

新光人壽上半年保費收入持續成長。初年度保費收入達 562.5 億元，較去年同期成長 20%，初年度保費市占率 11.7%。總保費收入 1,148.4 億元，成長 8%。

投資型商品持續熱賣，銷售佔初年度保費收入達 75%。雖投資型變額萬能壽險商品(Variable Universal Life)受國際股市回檔影響而銷售趨緩，保費收入仍因低風險之保本投資型商品熱

## 2008 年上半年營收說明會摘要

賣而得以維持成長。此外，傳統型商品仍以還本型終身險、長期看護，及癌症險為主，成長率下滑係因去年傳統型商品銷售集中於第二季所致(佔全年度 FYP 之 48%)。交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 49 億元(佔銀行保險通路比重 50%)，並著重於銷售高利潤率的商品，有助提高銀行手續費收入。

在營運品質方面，13 個月繼續率維持在 88.8%的高水平，25 個月繼續率則由 96 年上半年的 76.8%上升至 80.5%。

### 新光銀行：獲利持續成長

新光銀行業務持續成長。2008 年上半年提存前獲利 16.2 億元，較 2007 年同期成長 10%。提存費用大幅下降，2008 年上半年提存費用 8.1 億元，較去年同期減少 40%。稅後盈餘 6.8 億元，較 2007 年上半年之 2.0 億元大幅成長。

儘管營運環境艱難，新光銀行 2008 年上半年整體放款餘額較去年同期成長 14%，達到 2,850 億元，淨利息收入達 31.0 億元。存放比率在資金充分運用下維持 84%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，及房貸放款利率調升的影響，淨利差逐漸回穩。淨利差相較於 2008 年第一季之 1.73%，第二季為 1.67%。

信用卡品質持續改善，單季轉消呆帳率由 2008 年第一季之 2.81%下滑至第二季之 0.32%。信用卡逾放比 2.5%，呆帳覆蓋率 138%。債務協商累積還款率 58.78%，略低於管理階層原先預期。基於初步數據估計，消費者債務清理條例實施對新光銀行影響有限。

儘管市場環境艱難，新光銀行持續發展財富管理業務。2008 年第二季之財富管理手續費收入較 2008 年第一季增加 26%，佔總手續費收入 31%。截至 2008 年上半年底，管理資產為 401 億元，較 2008 年第一季減少 12%，主要是受全球資本市場波動影響，成長趨緩。為維持財富管理之成長，新光銀行將持續擴增理財專員人數，提供更多的投資商品選擇，並發揮集團交叉銷售綜效(如新光人壽客戶)，來吸引更多客戶。

資產品質維持穩定，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 1.84%及 63.14%。

### 展望

上半年市場的各種發展，顯示出美國次級房貸問題不易於近期完全解決。有鑑於投資市場波動性以及複雜性的增加，新光人壽領先同業與世界知名顧問公司合作，強化公司投資風險管理之組織、流程及系統。董事會並已於 8 月 1 日，任命有豐富經驗及深厚資歷的儲蓉博士為新光金控與新光人壽之風控長。

去年 12 月，新光金控前瞻性地決定進行 70 億元現金增資，所收到的資金已於六月併同新光金控自有資金 30 億元，挹注子公司新光人壽資本，維持其允當的資本結構。

日後除密切注意美國市場之發展與採取必要的風險規避措施外，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淨利息收入
- 發揮子公司綜效
- 強化管理風險(包含建立金控層面之市場風險管理系統)
- 加強顧客服務
- 與大陸合資夥伴密切合作，建立保險合資公司

儘管上半年因市場波動導致獲利表現受挫，但本公司核心業務仍維持強勁成長。隨著全球市場情況開始穩定，管理階層預期營運將有更佳的表現。

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。