

# 新光金控公佈 2008 年第三季營運成果

2008 年 11 月 6 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 11 月 6 日舉辦 2008 年第 3 季營收說明會，公佈金控及子公司截至 6 月底合併營收報告。

## 重點摘要

- 新光金控第三季單季獲利 10.3 億元，其中較重要項目包括：信義聯勤土地處分利益 32.1 億元、匯兌避險成本回沖、ABS CDO 資產減損 7.4 億元及雷曼兄弟債券投資損失 16.1 億元。前三季稅後虧損 113.2 億元，EPS -NT\$2.06。
- 總資產規模達新台幣 1.76 兆元，較 2007 年同期成長 9%。
- 子公司新光人壽第三季單季獲利 19.2 億元，前三季稅後虧損 109.5 億元。
- 受全球股匯市波動影響，投資型保單於第三季銷售趨緩。由於 2007 年基期甚高，且為兼顧商品整體利潤，雖初年度保費達 NT\$722.9 億，年成長仍為-2%
- 子公司新光銀行前三季稅後淨利 2.1 億元，主要係受惠於提存前獲利成長至 14.4 億元(較去年同期成長 353%)，與較低的提存費用(較去年同期減少 36%)。
- 子公司新壽證券稅後淨損為 2.6 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前三季損益。

## 新光人壽：第三季轉虧為盈

新光人壽第三季單季獲利 19.2 億元，其中較重要項目包括：信義聯勤土地處分利益 32.1 億元、匯兌避險成本回沖、ABS CDO 資產減損 7.4 億元及雷曼兄弟債券投資損失 10.9 億元

新光人壽前三季稅後虧損 109.5 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-0.9%，股東權益報酬率(ROE)為-24.8%。

## 2008 年第三季營收說明會摘要

受全球股匯市波動影響，投資型保單於第三季銷售趨緩。且 2007 年基期甚高，雖初年度保費達 NT\$722.9 億，年成長仍為-2%。為兼顧商品整體利潤，成長率低於業界平均(21%)。市佔率約為 11%。總保費收入 1,566.8 億元，成長-2%。

雖第三季銷售趨緩，投資型商品佔整體 FYP 比率仍達 65%。商品銷售以高價值之健康險及長期看護等險種為主，前 9 個月傳統型商品佔整體 FYP 約 8%，較上半年之 7%提高。交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 93 億元(佔銀行保險通路比重 53%)，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 89.4%的高水平，25 個月繼續率則為 77.0%。

### 新光銀行：獲利持續成長

新光銀行業務持續成長。2008 年前 9 個月稅後盈餘 NT\$2.1 億元，提存前獲利為 NT\$14.4 億，較去年同期成長 353%，且提存費用大幅下降，前 9 個月提存費用 NT\$10.9 億，較去年同期減少 36%。稅後盈餘 2.1 億元，較 2007 年前 9 個月之-14.2 億元大幅成長。

新光銀行 2008 年前 9 個月整體放款餘額較去年同期成長 9%，達到 2,854 億元，淨利息收入達 46.5 億元。存放比率在資金充分運用下維持 85%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。

放款策略兼顧風險及收益率考量，加強企業風險檢視，收回風險較高之企貸，減少低利率之企貸承作，且資金成本亦將隨央行利率調降而降低，淨利差逐漸回穩。淨利差從 2008 年第二季之 1.67%上升至第三季之 1.69%。

信用卡品質持續改善，單季轉消呆帳率為 2.9%；信用卡逾放比 2.1%，呆帳覆蓋率 103%。債務協商累積還款率 56.43%，單月還款率已見改善。依照目前數據評估，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 年前 9 個月之管理資產為 474 億元，較 2008 年上半年成長 18%。2008 年第三季之財富管理手續費收入較 2008 年第二季減少 37%，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，新光銀行將持續提升理財專員教育訓練，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 1.97%及 65.69%。

### 展望

新光金控已於 10 月 31 日召開股東臨時會，順利通過日本第一生命(日本第二大壽險公司及本公司之長期策略夥伴)80 億元私募增資案，完成上述資金募集計劃後，新光金控及新光人壽的資本適足率將可獲得相當的強化，以應對全球資本市場的波動性。

日後除密切注意全球資本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
- 提高銀行分行生產力(提高收入/控制成本)
- 發揮子公司綜效
- 強化風險管理 (包含建立金控層面之市場風險管理系統)
- 加強顧客服務
- 與大陸合資夥伴協商，建立保險合資公司

儘管前三季因市場波動導致獲利表現受挫，但本公司第三季獲利已轉虧為盈。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现。

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。