

# 新光金控公佈 2008 年第四季營運成果

2009 年 2 月 26 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 2009 年 2 月 26 日舉辦 2008 年第 4 季營收說明會，公佈金控及子公司年度合併營收報告。

## 重點摘要

- 由於全球股市大幅波動，且認列投資 CDO 資產減損 13.7 億元、CDO 投資損失 54.7 億元，另新壽匯兌避險成本約 125.5 億元，新光金控 2008 年稅後虧損為 NT\$210.2 億，EPS -NT\$3.80。
- 總資產規模達新台幣 1.78 兆元，較 2007 年成長 5%。
- 子公司新光人壽第四季單季虧損 87.9 億元，年度稅後虧損 197.4 億元。
- 受全球股匯市波動影響，投資型保單於下半年銷售趨緩。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\$897.9 億，年成長仍為-9%。
- 子公司新光銀行稅後淨利 2.3 億元。
- 子公司新壽證券稅後淨損為 3.8 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損益。

## 新光人壽：核心保費業務穩定發展

新光人壽第四季單季虧損 87.9 億元，虧損的主要項目包括：匯兌避險成本 23.2 億元、Corp. CDO 資產減損 14.0 億元及股票投資損失 33.9 億元。

新光人壽全年度稅後虧損 197.4 億元，虧損主因為匯兌避險成本以及 CDO/CBO 投資損失。資產報酬率(ROA)為-1.6%，股東權益報酬率(ROE)為-48.6%。

受全球股匯市波動影響，投資型保單於下半年銷售趨緩。且 2007 年基期甚高，雖初年度保費達 NT\$897.9 億，年成長仍為-9%。為兼顧商品整體利潤，成長率低於業界平均(14%)。市佔率約為 11%。總保費收入 2,019.1 億元，成長-6%。

初年度保費結構以投資型保單為主，比重達 50%。傳統型保單初年度保費為 116 億元，較 2007 年大幅成長 47%，佔整體 FYP 比重 13%。另受惠於健康險熱賣，意外、健康及團體險保費成長 71%，達 50 億元。交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 148 億元(佔銀行保險通路比重 51%)，未來將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 個月繼續率持續改善至 88.5%，25 個月繼續率則為 77.7%。

### 新光銀行：成長目標保守穩健

2008 年稅後盈餘 NT\$2.27 億較去年減少 84%。提存前獲利為 NT\$21.55 億，較去年減少 32%。2008 年提存費用 NT\$19.3 億，較去年增加 12%。

新光銀行 2008 年整體放款餘額維持在與第三季近似之水準，較去年同期成長 1.3%，達到 2,840 億元，淨利息收入達 62.19 億元。存放比率在資金充分運用下維持 80% 水平。放款業務將以淨利差及信用風險為首要考量，成長目標保守穩健。

2008 年度淨利差為 1.69%，與前三季相同。放款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，同時減少低利率之企貸承作。

央行自 2008 年第四季起調降利率，惟銀行存、放利率不易同步調整，預期淨利差在 2009 年第一季將面臨相當壓力。待較高利率的定存陸續到期後，淨利差可望逐漸改善，並於年底恢復 2008 年左右的水準。

財富管理資產較去年底成長 0.8%，但受全球資本市場波動影響，財富管理手續費收入較去年減少 43%。儘管市場環境艱難，新光銀行持續發展財富管理業務，強化理財專員人力規劃及管理，加強風險控管及作業規範，建置財富管理知識網站，因應近期金融市場的動盪。產品方面將加強保險商品(傳統險、醫療險、意外險)，並引進符合客戶需求之 ETF 基金商品，以增加手續費收入。

資產品質維持穩定，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 1.87% 及 66.42%。

### 展望

新光金控已於 2008 年 12 月，順利完成日本第一生命(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，新光金控及新光人壽的資本適足率已獲得相當的強化，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：

## 2008 年第四季營收說明會摘要

- 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 2008 年因市場波動導致獲利表現受挫，但本公司今年 1 月份獲利已轉虧為盈。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。