

新光金控公佈 2009 年第一季營運成果

2009 年 5 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 2009 年 5 月 19 日舉辦 2009 年第一季營收說明會，公佈金控及子公司年度合併營收報告。

重點摘要

- 受惠於投資收入回穩，以及各項費用控制得宜，新光金控 2009 年第一季虧損與去年同期相較大幅減少 91%，稅後虧損為 NT\$6.4 億，EPS -NT\$0.10。
- 總資產規模達新台幣 1.76 兆元，較 2008 年第一季成長 1%。
- 子公司新光人壽第一季稅後虧損 10.3 億元。
- 受全球股匯市波動影響，投資型保單銷售趨緩。因 2008 年基期甚高，且為兼顧商品整體利潤，雖初年度保費達 NT\$176.9 億，年成長仍為-45%。
- 子公司新光銀行稅後淨利 1.7 億元。
- 子公司新壽證券稅後淨利為 0.8 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。
- 新光金控已於 4 月完成第一階段 Algo 市場風險管理系統建置。

新光人壽：核心保障業務穩定發展

新光人壽 2009 年第一季由於認列 CDO 投資損失 13.5 億元，稅後虧損為 NT\$10.3 億。資產報酬率(ROA)為-0.1%，股東權益報酬率(ROE)為-4.2%。

受全球股匯市波動影響，投資型保單銷售趨緩。且 2008 年基期甚高，雖初年度保費達 NT\$176.9 億，年成長仍為-45%。為兼顧商品整體利潤，新光人壽主推傳統型商品及高價值之健康險，成長率低於業界平均，市佔率約為 8%。總保費收入 422.1 億元，成長-27%。

初年度保費結構以傳統型保單為主，比重達 74%。傳統型保單初年度保費為 131 億元，較去年同期大幅成長 649%。另受惠於健康險熱賣，意外、健康及團體險保費成長 186%，達

2009 年第一季營收說明會摘要

16 億元。新光人壽自去年 10 月推出終身健康險「健康久久」，受到市場熱烈歡迎，累計初年度保費達 35 億元(第一季為 12 億元)，這項商品的利潤率相當高，對於新契約價值將有顯著貢獻。第二季則將持續推動外幣保單「威力美緣」並推出新商品「安心久久」終身手術醫療健康險，以期能提供保戶更多的保障選擇。此外，交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 36 億元(佔銀行保險通路比重 25%)，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 個月繼續率維持 86%的高水準，25 個月繼續率則為 78%

人壽 2008 年隱含價值約為 807 億元，其中調整後資產淨值(NAV)下降 21.8%，主要係反應去年底未實現投資評價損失增加，預計於 2009 年第二季隨全球市場回穩以及資本強化後，本公司淨值將有所回升。此外，為反映各國央行降息，將投資報酬率假設自 2007 年之 5.05%調低至 4.65%，以相對保守的假設維持隱含價值及精算價值的合理性。

一年新契約價值(V1NB)依實際保費收入估計為 107 億元，雖較 2007 年減少 16%，中長期成長趨勢仍符合預期。隱含價值(EV)與一年新契約價值(V1NB)的各項假設，皆由獨立精算顧問 - 德勤精算保險建策有限公司(Deloitte Actuarial and Insurance Solutions)所覆核。

海外發展方面也有重大進展，大陸合資公司新光海航人壽已取得營運執照，並於 4 月底開始正式營運。未來預計每年拓展一家分公司據點，其中海航集團所管理的 11 個機場所在城市將尤具優勢，並將配合台灣旅遊以及新光集團的醫療與休閒等資源強化行銷能力。

新光銀行：各項收入觸底反彈

新光銀行 2009 年第一季稅後盈餘 NT\$1.72 億，較前一季增加 671%，提存費用 NT\$5.13 億，較前一季減少 39%。

由於經濟狀況尚未明朗，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。整體放款餘額與前一季相較減少 1.8%，達 2,789 億元，淨利息收入達 10.06 億元。存放比率在資金充分運用下維持 79%水平。

受央行降息影響，2009 年第一季淨利差為 1.12%。然而大部分影響已於 2009 年第一季反應，預期淨利差於第一季落底，下半年隨著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。

因 2009 年第一季全球資本市場逐漸出現復甦跡象，財富管理手續費收入較前一季增加 50%。其中保費方面於第一季較去年同期大幅增加 44%，而新光銀行於去年下半年更率先引進符合客戶需求之 ETF 商品，不論上架檔數或手續費收入在業界皆名列前茅。未來將持續加強保障型商品(傳統險、醫療險、意外險)，及其他新商品之銷售，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 1.91%及 63.70%。

展望

新光金控於 2009 年 4 月，順利標售新光三越 A11 大樓並認列資本利得 73 億元，新光金控及新光人壽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。

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
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司綜效(如：推動新壽證券與元富證券合併)
- 強化風險管理(如：建立金控層面之市場風險管理系統)
- 加強顧客服務(如：持續優化人壽核心系統功能)
- 與大陸合資夥伴合作，成功經營保險合資公司

雖 2009 年營運環境仍面臨挑戰，然而全球市場已出現復甦的跡象。隨著投資收入逐漸開始穩定，管理階層預期整體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。