

# 新光金控公佈 2009 年上半年營運成果

2009 年 8 月 20 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 8 月 20 日舉辦 2009 年第二季營收說明會，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，新光金控上半年虧損與去年同期相較大幅減少 95.0%，稅後虧損為 6.2 億，EPS -NT\$0.10。
- 若扣除 CDO 損失 28.1 億元及遞延所得稅資產調整 10.0 億元等一次性損失，稅後盈餘為 31.9 億元
- 總資產規模達 1.81 兆元，較 2008 年上半年成長 2.4%。
- 子公司新光人壽上半年稅後虧損 13.2 億元。
- 受惠於傳統型商品及健康險初年度保費分別成長 342.6%及 556.2%，新契約價值大幅成長，初年度保費為 313.0 億。
- 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利為 2.7 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：核心保障業務穩定發展

新光人壽 2009 年上半年由於認列 CDO 投資損失 28.1 億元，以及遞延所得稅資產調整影響約 10.0 億元，稅後虧損為 13.2 億元。資產報酬率(ROA)為-0.1%，股東權益報酬率(ROE)為-5.0%。若排除一次性因素，上半年獲利約為 24.9 億元。

2009 年上半年初年度保費達 313.0 億元，市佔率 7.8%，總保費收入 871.3 億元。為兼顧商品整體利潤，新光人壽主推高價值之健康險，新契約價值因而大幅成長。

## 2009 年上半年營收說明會摘要

初年度保費結構以傳統型保單為主，比重達 53.1%。傳統型保單初年度保費為 166.2 億元，較去年同期大幅成長 342.6%。另受惠於健康險熱賣，健康險保費成長 556.2%，市佔率達 17.0%。新光人壽自 2008 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 45.6 億元(上半年為 22.4 億元)，由於利潤率高，對於新契約價值具有顯著貢獻。此外，隨著全球市場復甦，投資型商品銷售已逐漸回溫，7 月份投資型保費收入為 15.6 億元。

交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻初年度保費收入 87.0 億元(佔銀行保險通路比重 39.1%)，未來將著重於銷售利潤率較高的商品，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 86.5%的高水準，25 個月繼續率則為 81.1%。

全球市場逐漸回穩，上半年年化投資報酬率為 3.64%，較 2008 年之 1.96%大幅改善。股東權益則在第二季成長 17.5%(從 239.8 億元至 281.7 億元)後，持續成長至 7 月底之 324.1 億元。

海外發展方面，新光海航人壽已與上海浦東發展銀行簽約，建立銀行保險合作夥伴關係，並已於 8 月起透過北京分行及 10 個支行開始銷售保單。

### 新光銀行：收入觸底反彈，費用持續下降

新光銀行 2009 年上半年稅後盈餘 2.30 億元，較去年同期減少 66.2%，提存費用 8.72 億元，較去年同期減少 2.2%。

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增加 1.4%，達 2,828.99 億元，2009 年上半年淨利息收入達 20.95 億元。存放比率在資金充分運用下維持 79.9%水平。

淨利差已觸底反彈，2009 年第二季淨利差為 1.19%，較第一季提高 7bp，下半年隨著較高利率的定存陸續到期，可望進一步改善。

因 2009 年第二季全球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 39.2%。產品方面，上半年以保險商品(傳統險、醫療險、意外險)及結構債為主。隨著全球市場逐漸回穩，預期下半年基金商品銷售將穩定成長。

資產品質也有所改善，逾放比從第一季的 1.91%降低至 1.85%，呆帳覆蓋率則從第一季的 63.70%提高至 68.22%。

## 展望

新光金控於 2009 年 7 月順利發行全球存託憑證(GDR)，以每股 11.71 元募得資本 131.3 億元。新光金控及新光人壽資本適足率將獲得強化，以應對全球資本市場的波動。本次 GDR 係金融海嘯後台灣金融機構最大之現增案，吸引了亞洲及歐美主要大型長期投資基金超額數倍認購，最後以超額 25% 成功發行。

除配合市場復甦，穩定發展保險核心業務並優化投資組合外，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跡象。隨著投資收入逐漸穩定，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。