

新光金控公佈 2010 年第二季營運成果

2010 年 08 月 18 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 2010 年 08 月 18 日舉辦 2010 年第二季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

重點摘要

- 新光金控第二季單季稅後虧損 0.7 億元，相較第一季大幅減少 97.5%。若排除遞延所得稅資產調整 6.0 億元，單季獲利 5.3 億元。累計上半年稅後虧損為 30.0 億元
- 總資產規模達 1.97 兆元，較去年同期成長 9.6%
- 受 CDO 投資損失(9.3 億元)，增提賠款準備金(5.0 億元)，及遞延所得稅資產調整(6.0 億元)等一次性因素影響，新光人壽累計上半年稅後虧損 39.1 億元
- 初年度保費收入 379.3 億元，年成長 21.2%。單季初年度保費收入 224.6 億元，季成長 45.2%
- 子公司新光銀行上半年稅後淨利 9.2 億元，較去年同期成長 297.3%

新光人壽：核心保障業務穩定發展

受惠於保費收入成長及匯兌避險成本大幅下降，新光人壽第二季單季稅後虧損降低至 5.5 億元，若排除遞延所得稅資產調整 6.0 億元，單季獲利 0.5 億元。累計上半年稅後虧損 39.1 億元。資產報酬率(ROA)為 -0.27%，股東權益報酬率(ROE)為 -7.40%。

2010 年上半年初年度保費收入 379.3 億元，年成長 21.2%，總保費收入 932.5 億元。

初年度保費結構以傳統型及利變型保單為主，比重分別佔 25.3%及 63.5%。傳統型商品銷售著重於保障型商品，與去年同期躉繳型商品佔率偏高之結構不同。隨著全球市場回穩，投資型商品銷售逐漸恢復動能，第二季投資型商品初年度保費收入 18.4 億元。下半年新商品之開發方向以利潤為主要考量，如於近期推出之全權委託投資型商品(得利富貴)及與策略夥伴日本第一生命合作研發之保障型商品(安康人生)，均為對死差益、費差益及新契約價值貢獻度高之商品，期望藉由上列商品之推動，提高下半年獲利及新契約價值。

2010 年第二季法人說明會摘要

交叉銷售維持強勁，新光銀行貢獻上半年初年度保費收入 107.4 億元(佔銀行保險通路比重 45.2%)，未來將著重於銷售利潤率較高之商品，有助提高銀行手續費收入。

在營運品質方面，13 個月繼續率上升至 91.3%，25 個月繼續率則為 76.3%。

受惠於匯兌避險成本大幅下降，新光人壽上半年年化投資報酬率上升至 3.2%。利息收入則較去年同期成長 16.2%。在不動產投資方面，座落於信義區 A12 基地之不動產興建案業已完工並於 8 月取得建物使用執照。該建案採旅館及商辦複合式建築，旅館棟係由寒舍承租經營之台北寒舍艾美酒店，商辦棟為新光信義金融大樓，目前正積極招商。由於正值兩岸開放且位於精華地區，未來預計將帶來穩定之租金收益。

海外營運方面，將穩健拓展新光海航人壽業務，2010 年計劃包括佈建北京地區其他營業據點及籌設海南分公司。

新光銀行：獲利強勁成長

新光銀行 2010 年上半年稅後盈餘 9.16 億元，較去年同期成長 297.3%；提存前獲利為 19.18 億元，較去年同期成長 69.4%，營業費用 24.59 億元，維持與去年同期相同之水準。

整體放款餘額與去年同期相較成長 5.0%，達 2,970.7 億元。存放比率在資金充分運用下維持於 81.4%之高水準。鑑於經濟復甦仍存在不確定性，新光銀行將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。

受惠於高利率定存陸續到期，2010 年第二季淨利差自第一季之 1.60% 上升至 1.64%。未來若央行繼續升息，淨利差可望進一步提高。

自 2009 年第二季起財富管理業務逐漸回溫，2010 年上半年財富管理手續費收入達 3.77 億元，較去年同期成長 31.7%。產品方面，2010 年上半年以基金，保險及海外有價證券為主。隨著全球市場逐漸復甦，預期 2010 年下半年基金商品銷售將穩定成長。

資產品質持續改善，逾放比從 2010 年第一季之 1.27% 降低至 0.85%，呆帳覆蓋率則從第一季之 92.64% 大幅提高至 116.62%。

展望

在進一步強化新壽資本結構及創造股東價值的策略下，新光金控董事會於 8 月 13 日通過公募現增普通股 6 億股，預計年底前完成。

今後除密切關注全球經濟復甦情況外，本公司將持續：

- 追求核心業務成長與強化獲利能力

2010 年第二季法人說明會摘要

- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理(如：金控層面之市場風險管理系統已於 2010 年第二季建置完成)
- 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，並拓展營運據點

雖經濟復甦略有放緩跡象，唯各國央行嚴密監控經濟情勢，總體而言估計不致陷入二次衰退。本公司各項核心業務也已於過去數季間持續改善。隨著投資收入回到正常水準且成本降低，管理階層預計 2010 年下半年營運績效將持續提升。

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。