

新光金控公佈 2011 年第一季營運成果

2011 年 05 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 2011 年 05 月 19 日舉辦 2011 年第一季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

重點摘要

- 儘管中東北非政局動盪且日本強震影響國際供應鏈，造成全球外匯及股票市場大幅波動，新光金控第一季稅後盈餘仍達 13.0 億元。EPS 為 0.15 元
- 總資產規模達 2.1 兆元，較去年同期成長 8.5%
- 股東權益較去年同期成長 13.5%，至第一季底為 996.0 億元。排除元富少數股權，新光金控股東權益為 851.5 億元，每股淨值為 10.1 元
- 子公司新光人壽第一季稅後盈餘 2.8 億元。第一季初年度保費 241.9 億元，年成長為 56.4%。市佔率上升至 9.1%
- 子公司新光銀行第一季稅後盈餘 10.15 億元，較去年同期成長 192.1%
- 隱含價值(EV)為 1,760.4 億元，較 2009 年成長 59.9%。新光金控及新光人壽之每股隱含價值分別為 20.9 元及 32.3 元。5 年新契約之精算價值為 2,198.2 億元，較 2009 年成長 38.8%

新光人壽：核心業務持續穩健

全球外匯及股票市場大幅波動，然而外匯避險成本控制得宜，第一季稅後盈餘為 2.8 億元。資產報酬率(ROA)為 0.02%，股東權益報酬率(ROE)為 0.42%。

第一季初年度保費 241.9 億元，年成長為 56.4%。市佔率上升至 9.1%。總保費收入 477.7 億元。

保費結構以傳統型及投資型商品為主，分別佔初年度保費 22.9%及 61.1%。投資型保單於第一季銷售強勁，初年度保費較去年同期增加 146.3 億元。利變型商品市場需求則因法令變更而降低。新商品方面以長期利潤為主要考量，例如外幣終身保障型商品

(美樂)及與策略夥伴日本第一生命合作研發之保障型商品(守護人生與安康人生)等對新契約價值貢獻度高之商品，期能推動死、費差益成長。

交叉銷售方面，新光銀行貢獻第一季初年度保費收入 27.5 億元(佔銀行保險通路比重 61.8%)，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。

營運品質方面，13 個月繼續率為 88.0%，25 個月繼續率上升至 82.3%。

第一季年化投資報酬率為 3.8%。總投資利益較去年同期成長 35.4%。針對不動產投資，新光人壽將持續以靈活策略，投入優質的不動產投資標的，獲取穩定的租金收入及資本利得。

2010 年隱含價值為 1,760.4 億元，其中調整後資產淨值(NAV)上升 52.0%，主要係反應不動產未實現利益增加至 731.0 億元及淨值回升之效果。有效契約價值(VIF)亦因去年新契約價值挹注而大幅成長 42.6%。此外，一般型帳戶投資報酬率假設自 3.90% 上升至 30 年後之 5.43%，利變專戶投資報酬率則假設自 3.53% 上升至 30 年後之 5.04%。投資報酬率假設與 2010 年近似，且參考國際知名之經濟、財務數據資料庫「環球透視」(Global Insight)，以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 126.3 億元，較 2009 年的高基期下降 3.8%，中長期成長趨勢則仍符合預期。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。

新光銀行：資產品質持續改善，獲利強勁成長

新光銀行 2011 年第一季稅後盈餘 10.15 億元，較去年同期成長 192.1%；提存前獲利為 8.45 億元，較去年同期成長 1.8%；受惠於資產品質持續改善，及部分 34 號公報評價備抵呆帳回沖，提存費用-2.86 億元。

整體放款餘額與去年同期相較成長 19.0%，達 3,469.44 億元；存款餘額較去年同期成長 19.3%，達 4,216.53 億元。存放比率在資金充分運用下維持於 82.0% 之水平。

2011 年第一季淨利差為 1.56%，存放利差為 1.93%。未來新光銀行將持續擴大存、放款規模，提高資金運用效率，以維持淨利差於高水平。

受全球市場波動影響，2011 年第一季財富管理手續費收入 1.70 億元，較去年同期減少 5.1%。產品銷售方面以基金，保險及海外有價證券為主。商品創新方面，新光銀行為首家推出優先股理財商品的本國銀行，今年第一季亦推出結構式存款，提供客戶更多元的理財選擇。

資產品質持續改善，逾放比從 2010 年第四季之 0.59% 降低至 0.46%，呆帳覆蓋率則從 2010 年第四季之 150.68% 提高至 168.84%。

展望

本公司在持續穩健創造股東價值的策略下，積極佈局海外市場。新光金控將透過創投子公司，在大陸投資設立融資租賃公司，且新光銀行香港全功能分行已於 5 月開始營運，期能順應趨勢、掌握商機及再創佳績。

今後除密切關注全球經濟復甦情況外，將持續：

- 追求核心業務成長與強化獲利能力
- 嚴格控制成本
- 發揮子公司間營運綜效
- 強化風險管理(如：運用 Algo 系統，進行即時風險管控)
- 加強顧客服務
- 穩健拓展大陸、香港海外市場，成功經營保險合資公司及新光銀行香港分行
- 深化與元富證券之業務合作

本公司各項核心業務持續穩健，儘管前景仍有不確定性，管理階層對於營運展望抱持一貫審慎樂觀態度，預計 2011 年營運績效將進一步提升。

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。