

新光金控公佈 2011 年第三季營運成果

2011 年 11 月 09 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 11 月 09 日舉辦 2011 年第三季法人說明會，公佈金控及子公司合併營運成果。

重點摘要

- 儘管第三季因歐洲主權債務危機及全球經濟成長趨緩等不確定因素，全球市場持續波動，新光金控累計前三季稅後盈餘仍達 61.3 億元。EPS 0.73 元
- 總資產規模達 2.1 兆元，較去年同期成長 3.6%
- 子公司新光人壽受惠於年化外匯避險成本僅 0.96%及國內現金股利收入達 58.4 億元，前三季總投資利益較去年同期成長 6.2%，稅後盈餘 32.4 億元。傳統型保單初年度保費較去年同期成長 73.0%，其中定期繳商品初年度保費較去年同期成長 62.7%，商品結構持續改善
- 子公司新光銀行放款餘額較去年同期成長 19.6%，前三季淨利差為 1.59%較上半年之 1.58%略高。前三季稅後盈餘 29.6 億元，較去年同期成長 108.6%
- 設立在大陸蘇州之融資租賃公司預計將在 11 月下旬開業。新光人壽於 11 月獲得大陸證監會批准取得合格境外機構投資者(OFII)資格；新光海航人壽陝西分公司預計將在年底前於西安市開業
- 新光金控對元富證券持股比率則已提高至 31.69%

新光人壽：核心業務持續穩健

儘管全球外匯及股票市場大幅波動，受惠於外匯避險操作得宜(第三季單季匯兌利得 5.3 億元，累計前三季避險成本 0.96%)及國內現金股利收入達 58.4 億元，前三季稅後盈餘 32.4 億元。資產報酬率(ROA)為 0.21%，股東權益報酬率(ROE)為 5.80%。

前三季初年度保費 579.4 億元，年衰退 10.9%，業界合計衰退 17.0%，市佔率為 7.7%。總保費收入 1,312.2 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 43.0%及 27.1%。商品銷售以長期利潤為主要考量，例如傳統保障型商品及健康險。傳

統型保單初年度保費較去年同期成長 73.0%，其中定期繳商品初年度保費較去年同期成長 62.7%，顯示產品組合正逐漸改善。利變型商品市場需求則因法令變更而降低。

交叉銷售方面，新光銀行貢獻前三季初年度保費收入 112.6 億元(佔銀行保險通路比重 46.8%)，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 個月繼續率改善至 86.6%，25 個月繼續率上升至 86.7%。

前三季年化投資報酬率為 4.23%，總投資利益較去年同期成長 6.2%。敦南 REAT 已於九月標售，預計將於明年第二季認列獲利約 73.4 億元。另將於今年第四季認列出售凌雲通商大樓及高雄三多大樓獲利，分別約為 6.2 億元及 17.4 億元。

新光銀行：資產品質維持穩定，獲利強勁成長

2011 年前三季稅後盈餘 29.6 億元，較去年同期成長 108.6%；前三季淨利息收入為 53.6 億元，較去年同期成長 19.6%；第三季提存前獲利為 11.8 億元，較前一季增加 16.8%。

整體放款餘額較去年同期成長 19.6%，達 3,720.8 億元；存款餘額較去年同期成長 17.7%，達 4,516.6 億元。存放比率在資金充分運用下維持於 81.9%之水平。

2011 年第三季淨利差為 1.59%，存放利差為 1.90%。未來新光銀行將持續擴大存、放款規模，提高資金運用效率，以維持淨利差水準。

受全球市場持續波動影響，2011 年前三季財富管理收入為 6.15 億元，較去年同期小幅衰退 0.5%。產品銷售方面以基金，保險及海外有價證券為主。下半年推出售予專業投資人之海外有價證券，將對手續費收入產生貢獻。

由於太子汽車違約，第三季逾放比上升至 0.81%，呆帳覆蓋率下降至 100.98%；然而，太子汽車 17.0 億元放款具十足擔保，預計將不會造成損失。若不計入此筆放款，逾放比及呆帳覆蓋率分別改善至 0.35%及 234.69%，整體放款品質維持穩定。

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。新光金控設立在大陸蘇州之融資租賃公司預計將在 11 月下旬開業；新光海航人壽陝西分公司則預計在年底於西安市開業，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
- 分散市場風險，佈局大陸、香港股債市，以強化投資績效並改善股東權益
- 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，儘管經濟前景仍有不確定性，管理階層對於營運展望抱持審慎樂觀態度，預計 2011 年第四季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。