



兆豐金控
Mega Holdings

2Q / 2013 (v.1)

投資人/分析師 簡報



公司聲明

簡報中所揭露之2013年第1~2季財務資訊乃自結數，尚未經會計師簽核。兆豐金融控股股份有限公司經會計師核閱之財務報告，已於2013年8月30日於臺灣證交所公開資訊觀測站中及本公司網站公告。

目錄



營業概況



財務數據

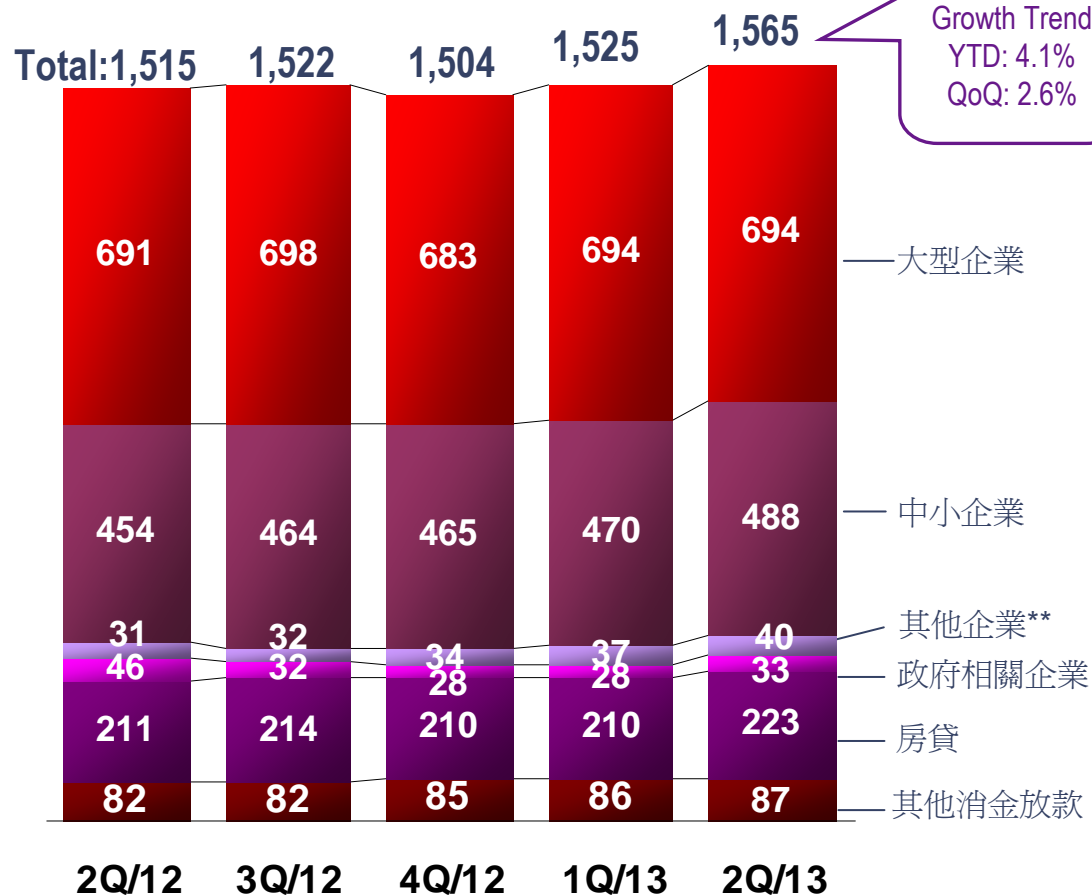


附件資料

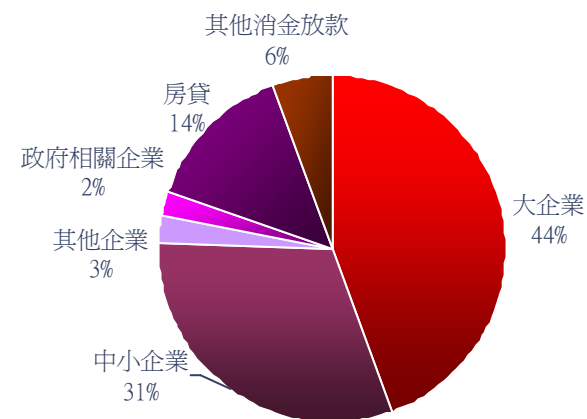
放款成長4%YTD，主係中小企業放款需求增加。

兆豐商銀季末放款餘額*

單位: NT\$bn



兆豐商銀 2Q/12 放款分佈 - 依客戶別



重要摘錄

- ❖ 中小企業放款餘額成長7.5% YoY、3.8% QoQ。
- ❖ 房貸餘額成長5.7% YoY、6.2% QoQ。
- ❖ 總放款餘額成長4.1% YTD、3.3% YoY、2.6% QoQ。

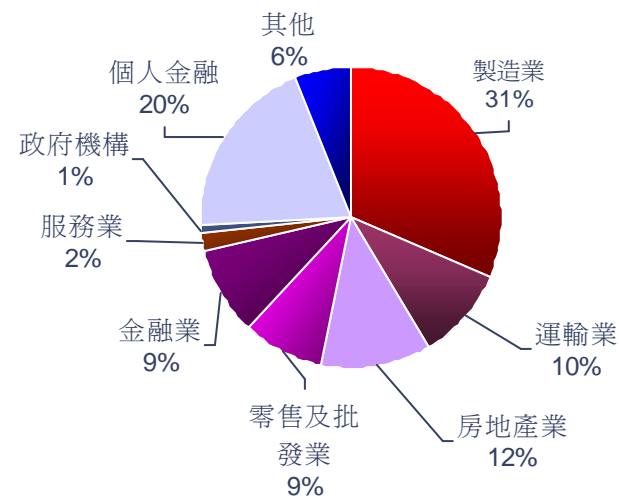
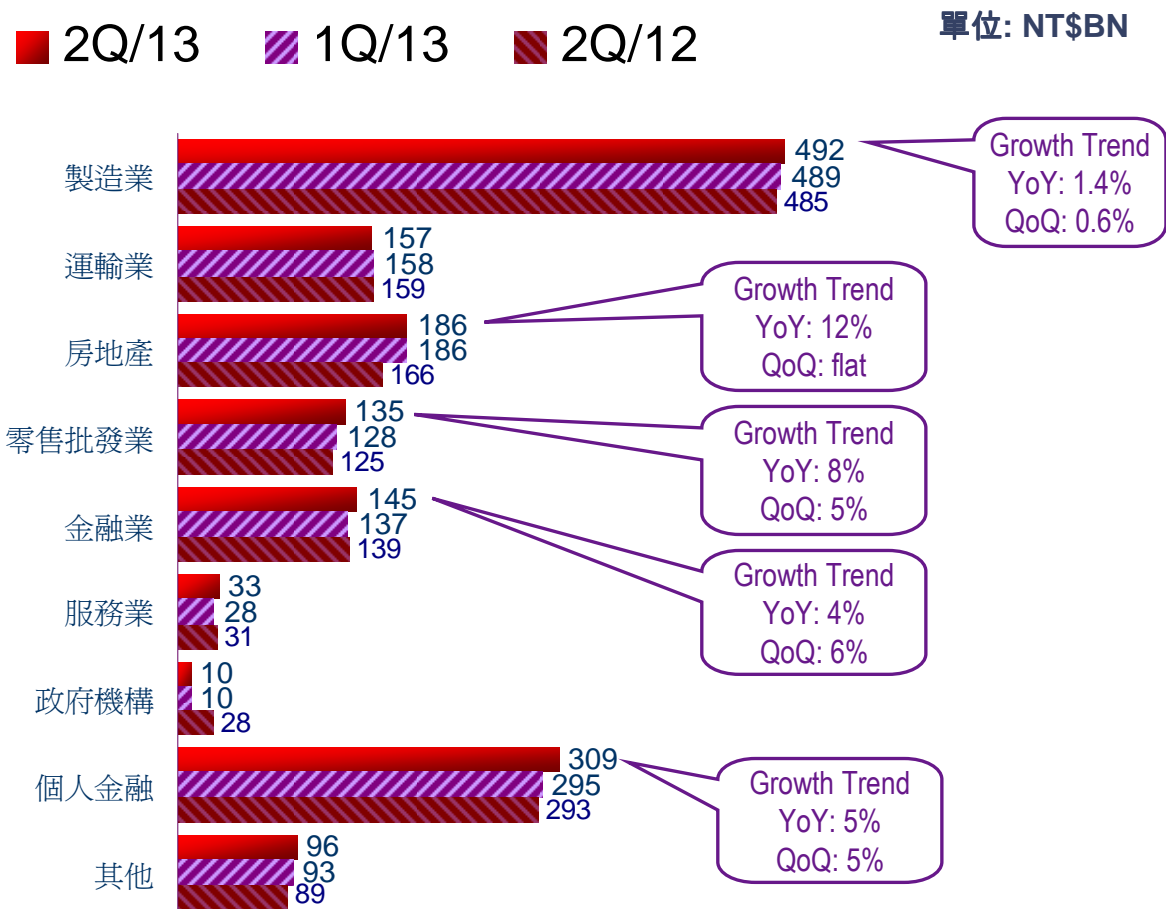
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

放款成長動能主要來自非製造業。

兆豐商銀放款餘額-依產業別*

兆豐商銀 2Q/13 放款分佈 – 依產業別*

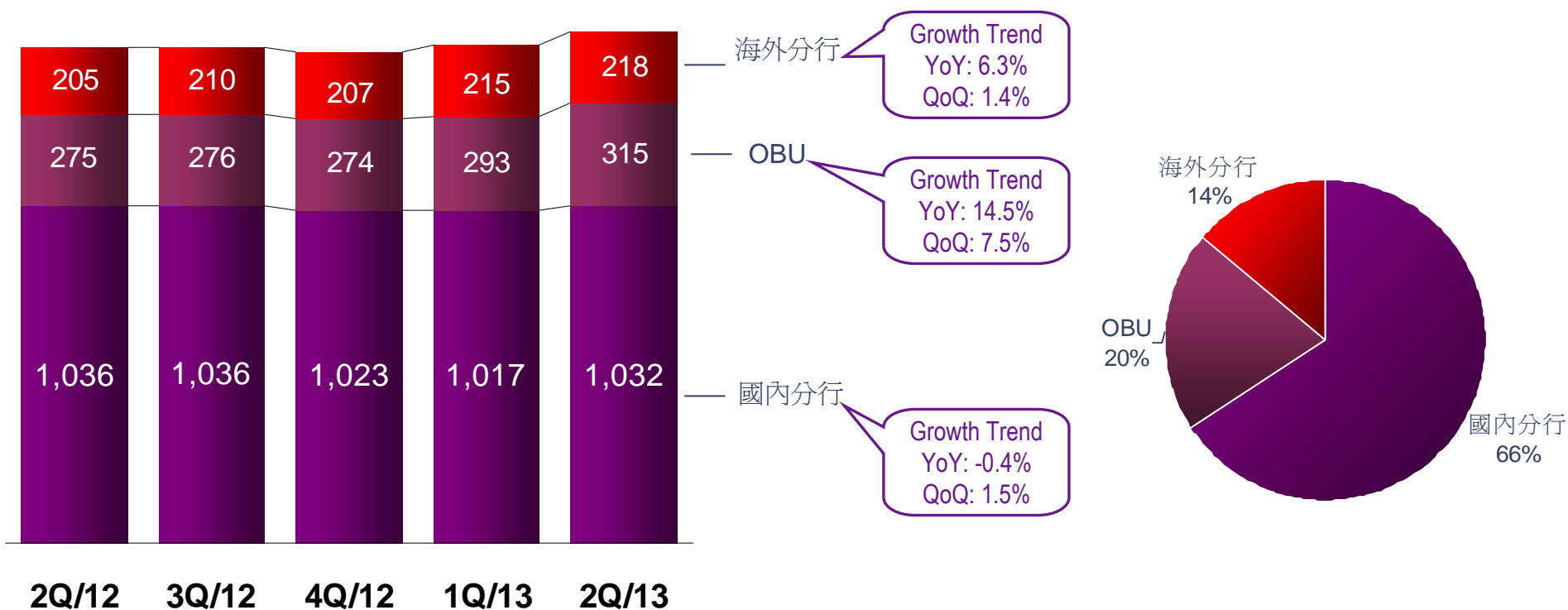


* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

OBU放款餘額成長7.5% QoQ。

兆豐商銀2Q/13放款分佈 - 依地區別*

單位: NT\$bn



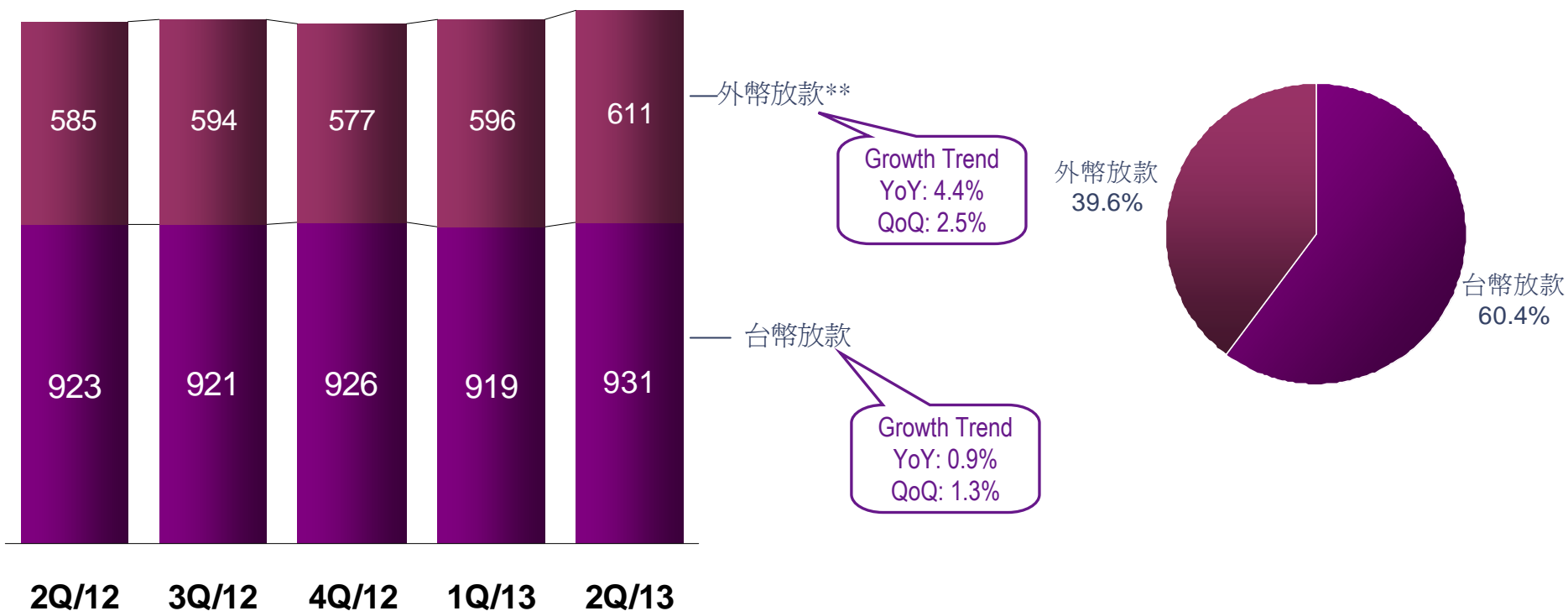
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣放款餘額成長2.5% QoQ。

兆豐商銀2Q/13放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款*

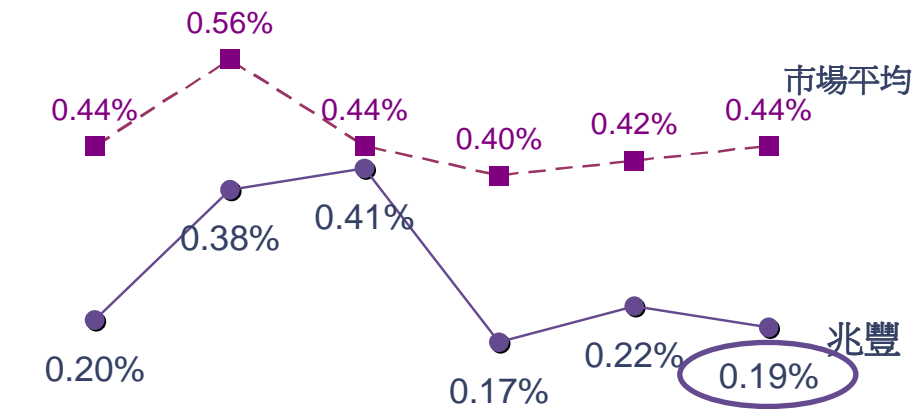
Unit: NT\$bn



* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。
外幣放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

第一類放款提存增加; 呆帳覆蓋率提高。

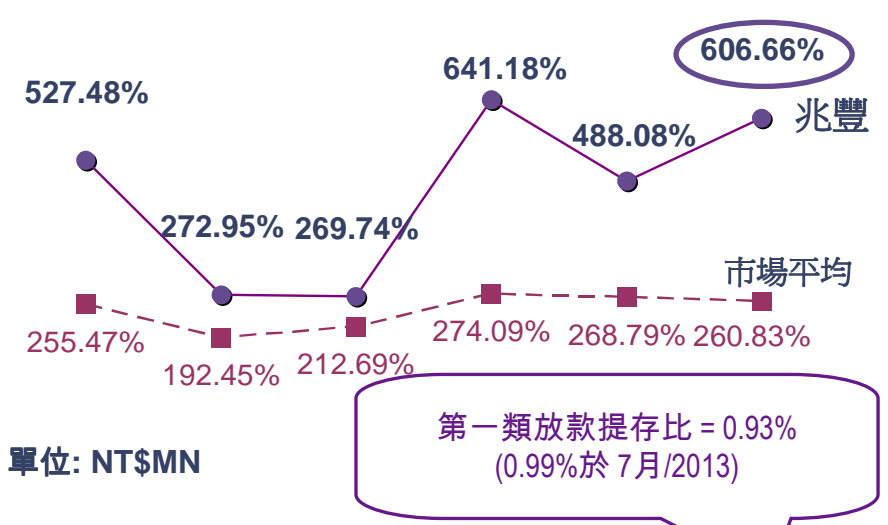
兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



單位: NT\$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



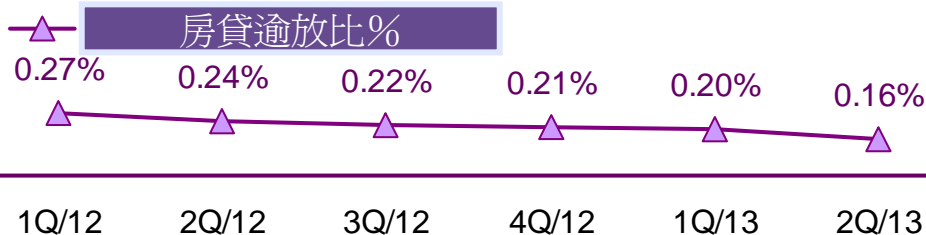
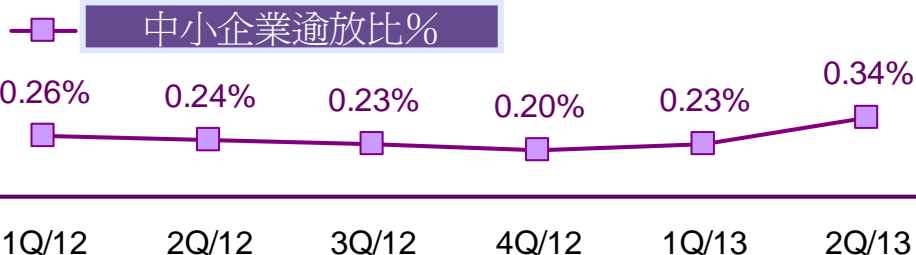
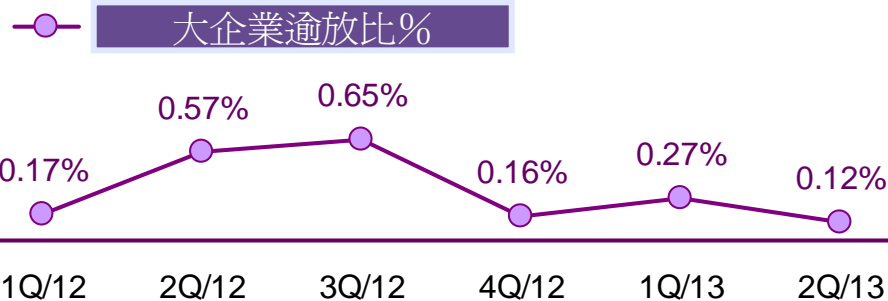
單位: NT\$MN



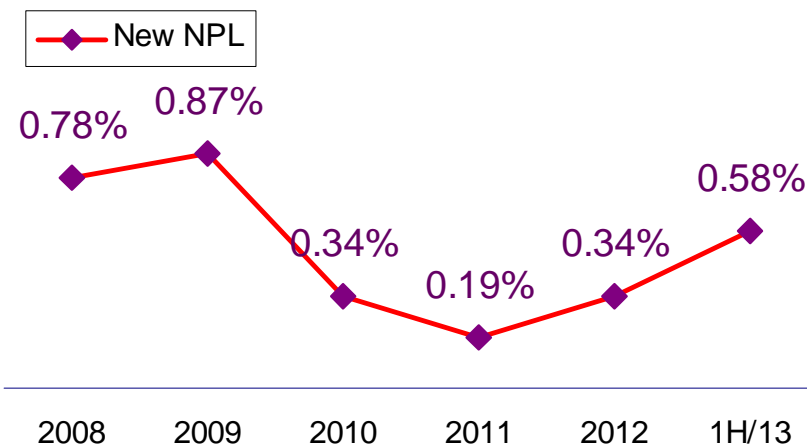
* 逾期放款達90天以上之標準

新增逾放比增加主係TMT***案，但已積極提存並同步打消。

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 *



兆豐商銀新增逾放比% **



- 年化數據, 並不表示下半年度有相同的新增逾放。
- 包含台灣海陸運輸集團 (TMT) 部位
- 針對台灣海陸運輸集團部位NT \$ 29億, 兆豐已經提列58%呆帳準備

* 不包含政府機構放款、政府企業放款及其他企業放款，該三大客戶類別均無逾放金額。

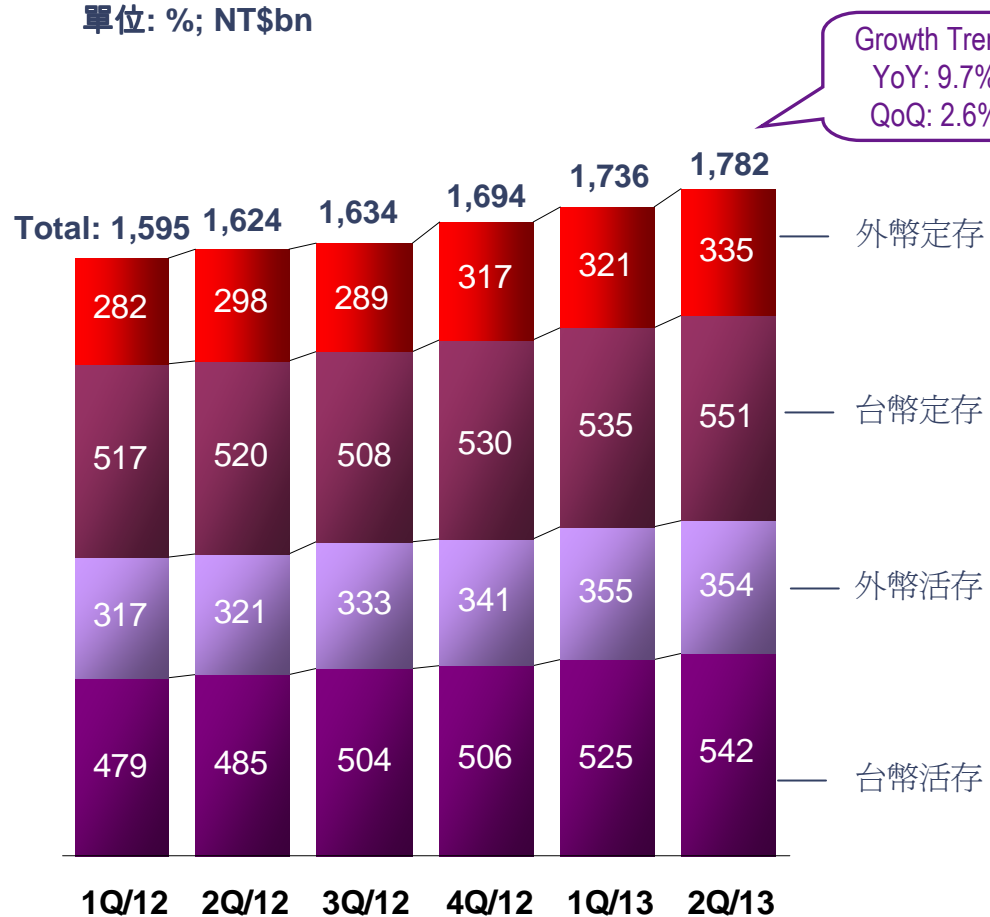
** 新增逾放金額 / 總放款；年化數據；兆豐商銀內部自結數。

*** TMT: 台灣海陸運輸集團

存款餘額持續上揚。

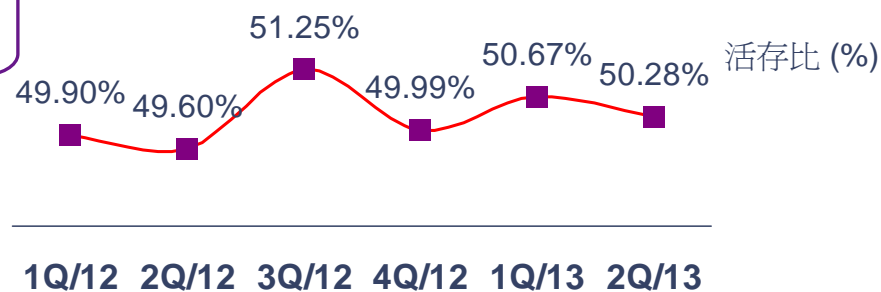
兆豐商銀存放比及存款餘額*

單位: %; NT\$bn

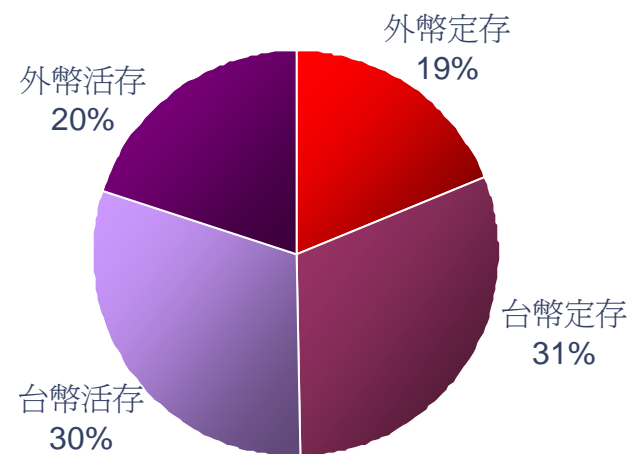


Growth Trend
YoY: 9.7%
QoQ: 2.6%

兆豐商銀活存比趨勢



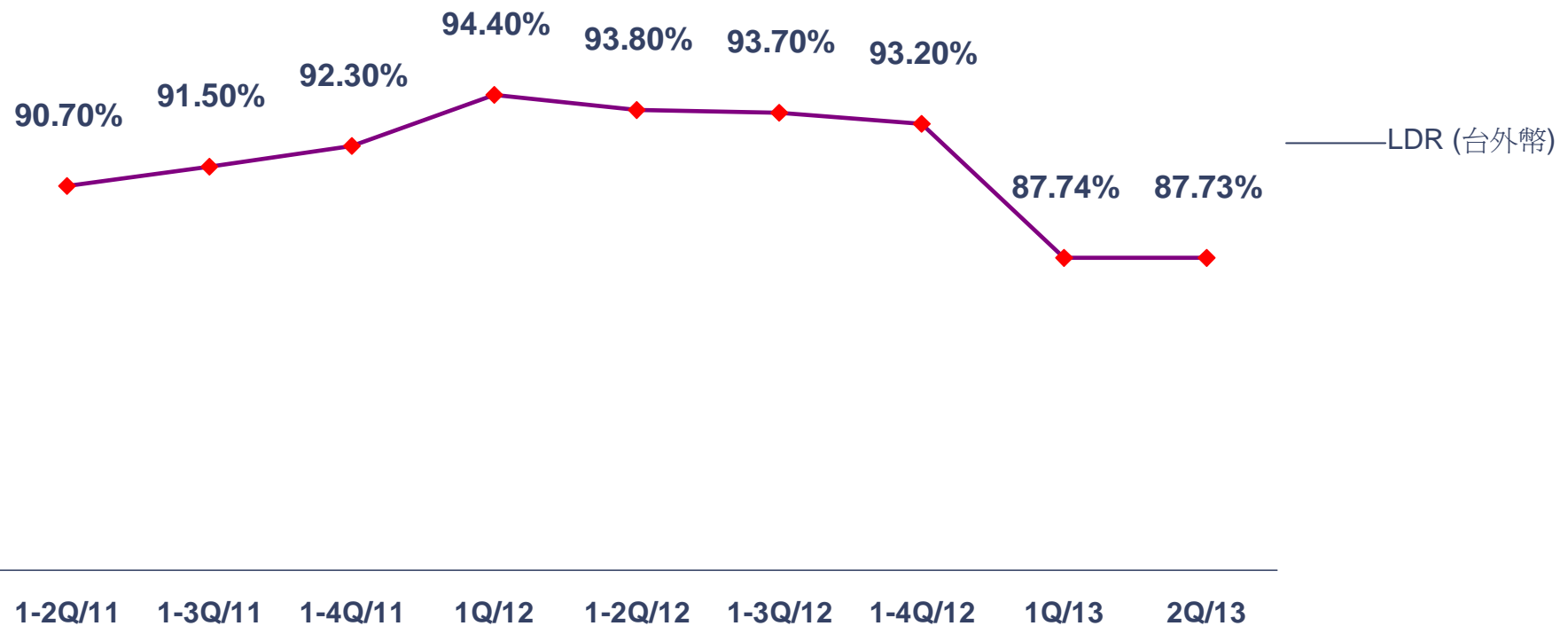
兆豐商銀2Q/13存款分佈



* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款；自結數。

總存放比維持低檔。

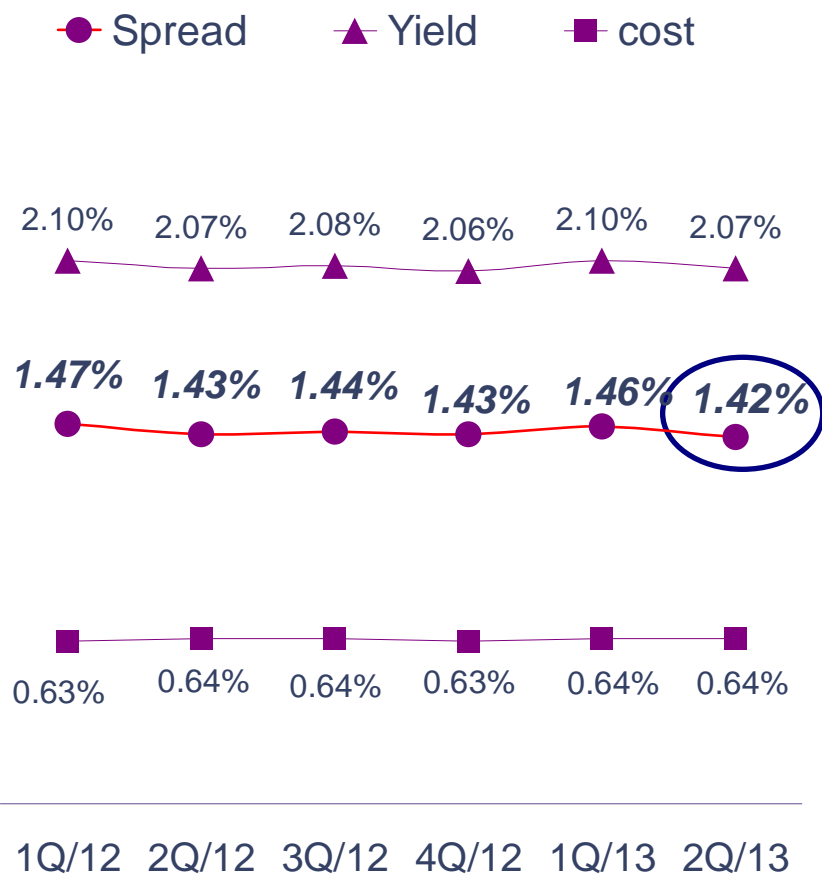
兆豐商銀存放比趨勢*



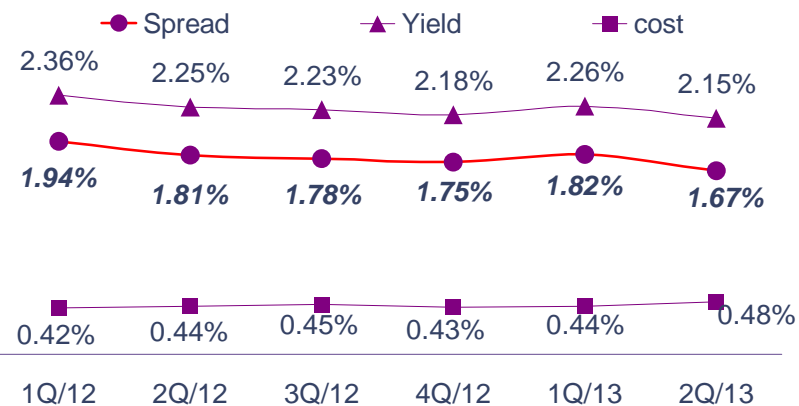
* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

總放款存放利差下滑，主係海外放款利差下滑所致。

兆豐商銀總放款存放利差



兆豐商銀海外放款存放利差*



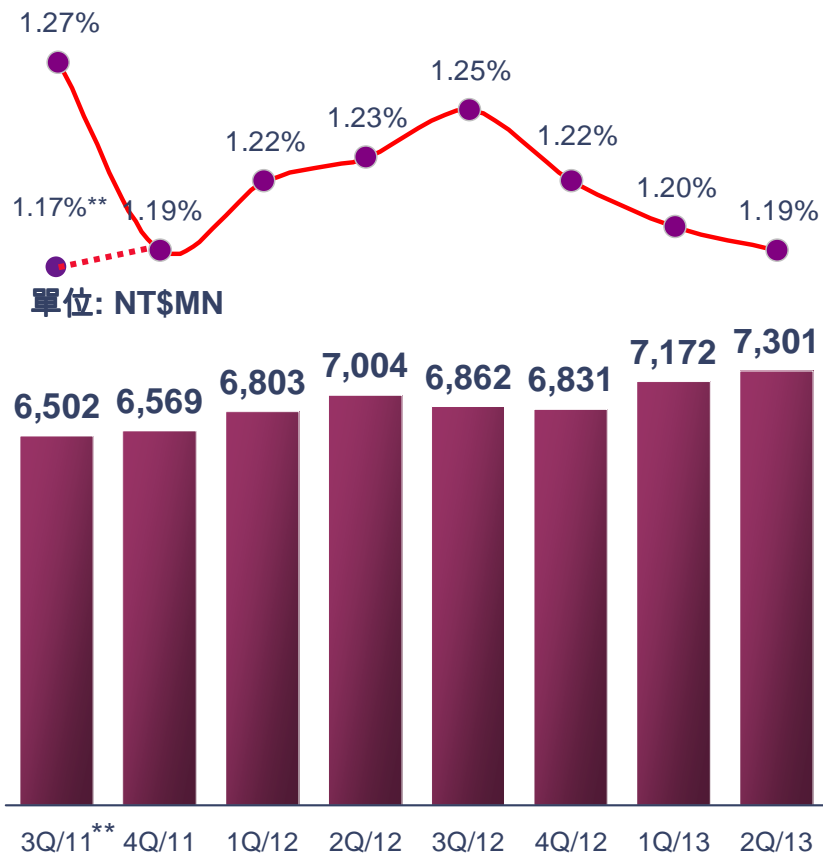
兆豐商銀國內放款存放利差



* 含OBU及海外分行; 內部自結數

總淨利差微幅下滑。

兆豐商銀NIM（淨利差）及淨利息收入*



兆豐商銀台幣NIM（淨利差）*



兆豐商銀外幣NIM（淨利差）*



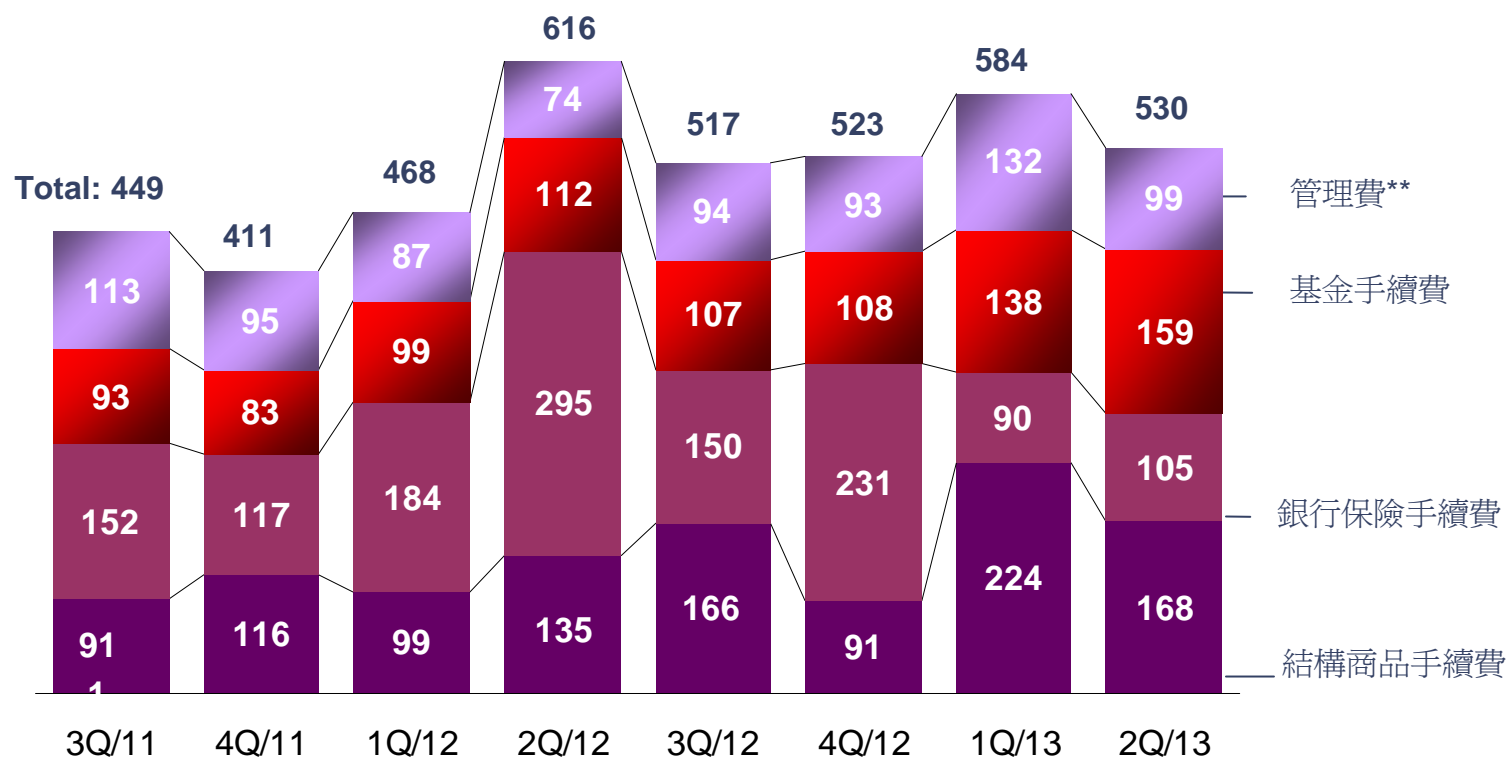
* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

** 3Q/11 數據包含NT\$0.5bn (10 bps) 一次性呆帳回收之利息收入。

基金及固定收益結構商品銷售手續費幫助減少銀行保險手續費收入下滑的衝擊。

兆豐商銀財富管理(gross)手續費收益分佈 - 依產品別*

單位: NT\$MN



* 兆豐商銀內部自結數；此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶費用

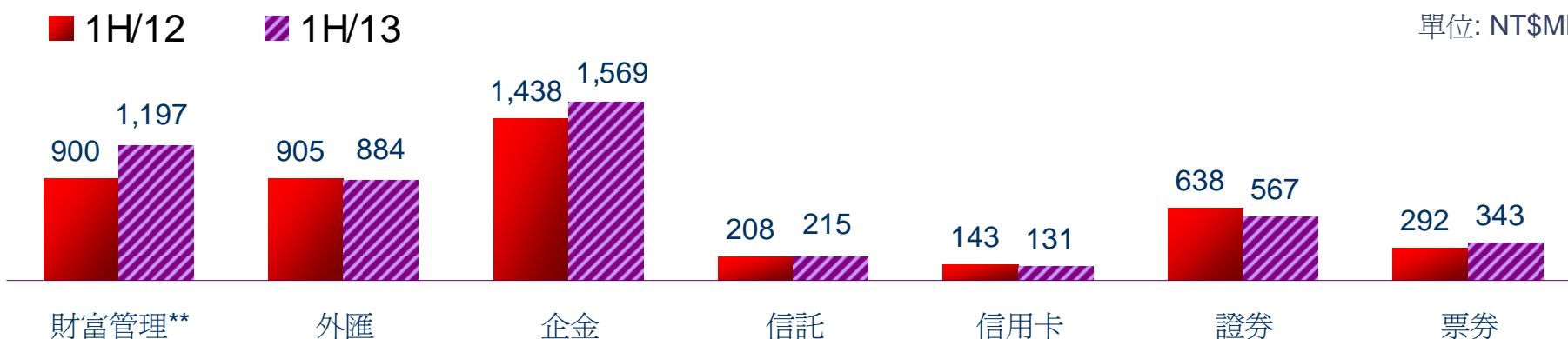
手續費成長主係財富管理及聯貸業務回溫。

兆豐商銀淨手續費收益分佈*

兆豐證券
淨手續費收益

兆豐票券
淨手續費收益

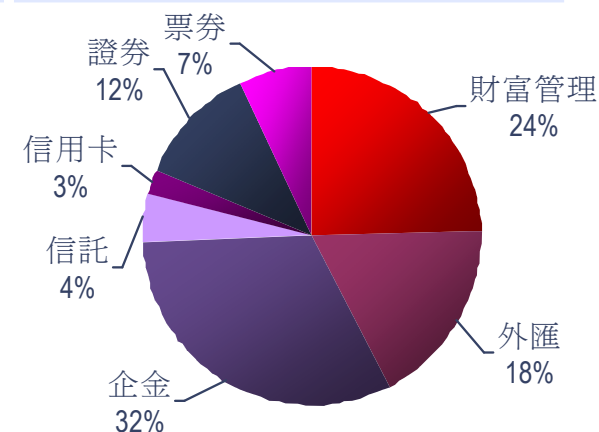
單位: NT\$MN



重要摘錄

- ❖ 銀行子公司財富管理淨手續費收益成長**33% YoY**，主係基金及固定收益商品銷售績效佳所致。
- ❖ 銀行子公司企金放款相關淨手續費收益上揚**9% YoY**，主係聯貸相關手續費增加所致。
- ❖ 票券子公司手續費收益成長**17% YoY**，主係票券承銷業務增加所致。

兆豐金控2Q/13淨手續費收益分佈



* 內部自結數;財富管理淨手續費收益中之保代回饋金於編列損益表時，另歸類為其他收益，因此本表淨手續費收益合計數將略大於金控損益表中之淨手續費收益數。

** 淨財富管理手續費收益，與上一頁(gross)財富管理手續費收益略有差異。

目錄



營業概況



財務數據



附件資料

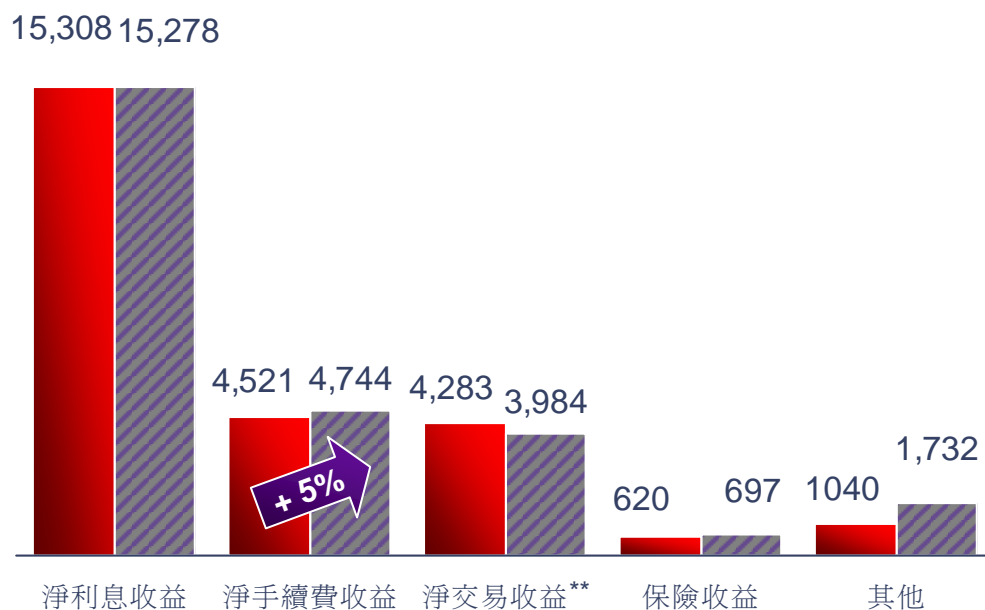
集團淨收益成長3% YoY。

兆豐集團合併淨收益 *

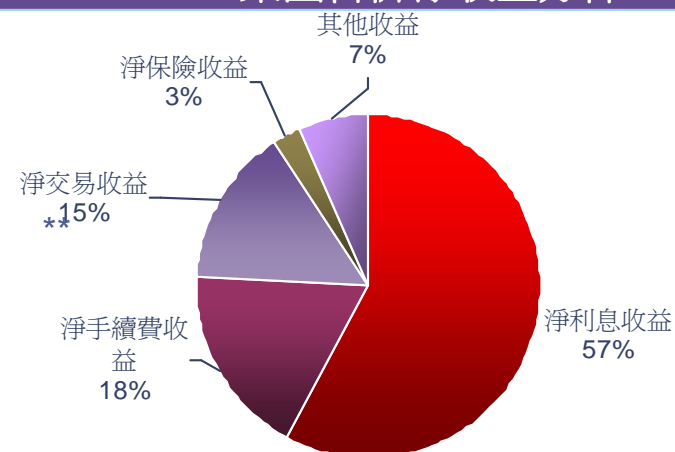
■ 1H/12

■ 1H/13

單位: NT\$MN



1H/2013集團合併淨收益分佈



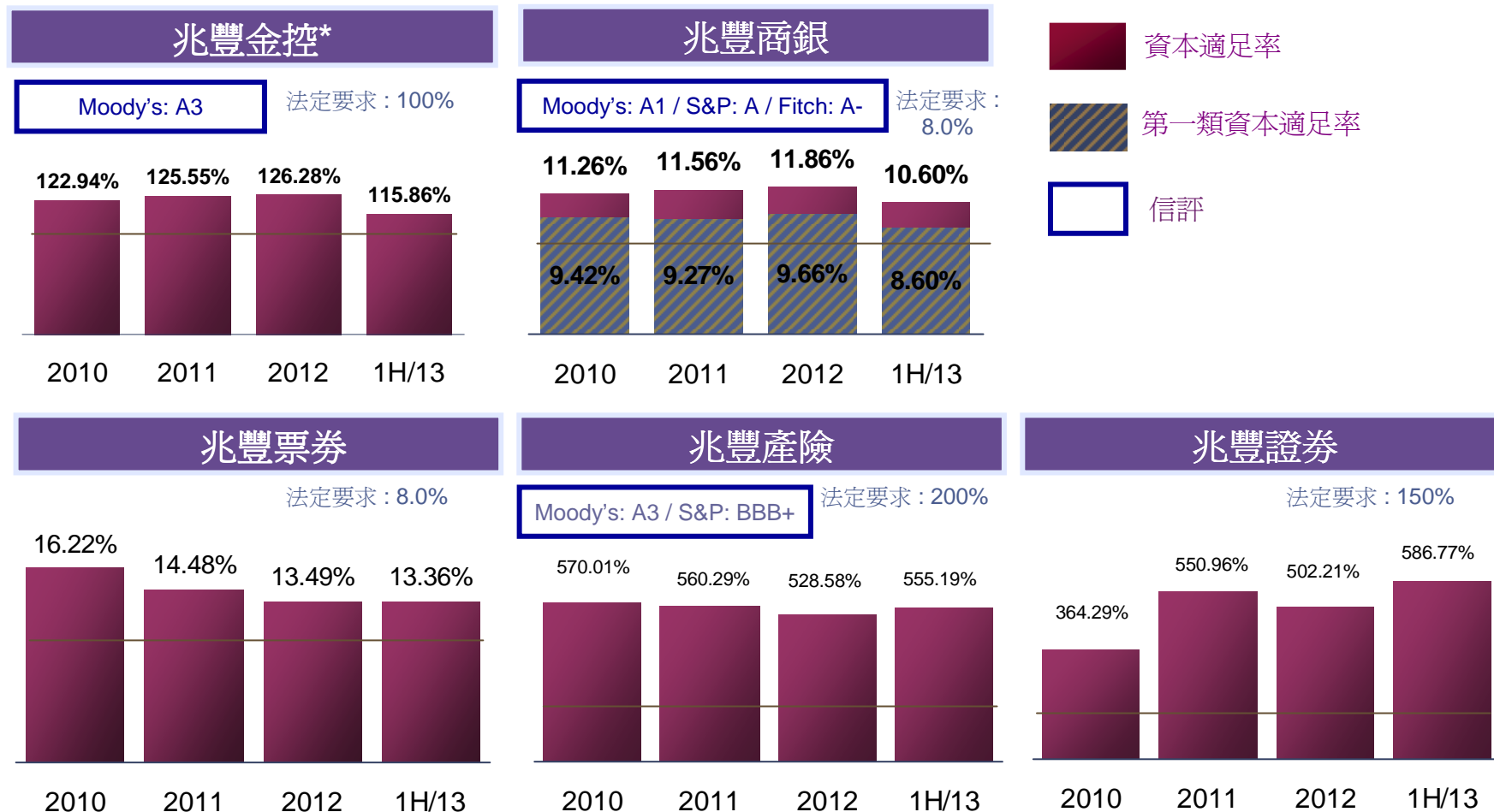
重要摘錄

- ❖ 集團淨收益成長3% YoY，主係手續費收益上揚所致。
- ❖ 集團淨利息收益持平，主係淨利差面臨壓力。
- ❖ 集團淨手續費收益成長5% YoY，主係銀行手續費收益成長所致。
- ❖ 交易收益持平，主係兌換利益上揚，幫助減少債券商品交易收益下滑的衝擊。

* 自結數。

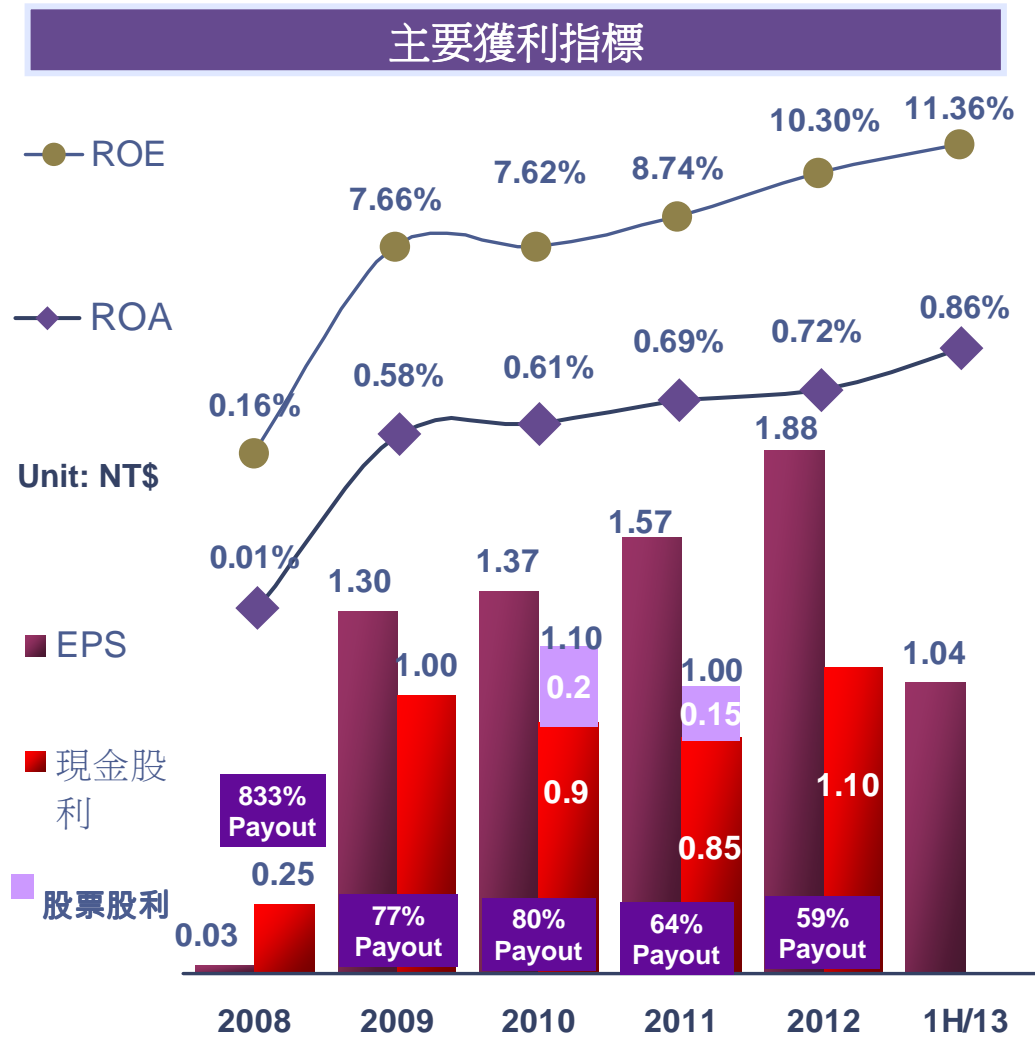
** 包含公平價值變動列入損益、備供出售、持有到期日、權益法、不動產等投資損益、兌換利益及資產減損。

資本穩健以符合BASEL III之要求。



* 子公司淨合併數據。
 ** 1H/13為BASEL III自結數

獲利亮眼、股利政策誘人。



- ❖ 爲了提昇ROE及避免股本過度膨脹，本公司股利政策爲：
 - ◆ 維持高額 **pay-out** 比例。
 - ◆ 其中 **>50%** 爲現金股利。

兆豐金控1H/2013合併損益表*

NT\$MN, except per share data	1H/2013*	1H/2012*	YoY	2012*
淨利息收益	15,278	15,308	0%	30,552
淨手續費收益	4,744	4,521	5%	8,504
保險費淨收益	697	620	12%	1,442
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	719	1,944	-63%	2,340
備供出售資產損益	1,521	1,265	20%	1,845
權益法投資損益	60	35	71%	306
兌換利益	1,901	1,124	69%	2,409
資產減損	-218	-86	-	-505
成本法認列之投資損益	-	-	-	779
收回呆帳及過期帳	865	465	86%	923
出售不良債權收入	-	-	-	1,306
其他非利息淨損益	867	575	51%	1,364
總淨收益	26,434	25,771	3%	51,263
營業費用	-10,347	-10,206	1%	-20,904
提存前營業利益	16,087	15,565	3%	30,359
呆帳費用	-1,480	-111	1233%	-4,535
提存各項保險準備責任	161	-30	-	13
稅前淨利	14,768	15,424	-4%	25,837
所得稅費用	-2,853	-2,808	2%	-4,292
少數股權	-2	-7	-	-11
稅後淨利	11,914	12,617	-6%	21,534
EPS (NT\$)	1.04	1.10	-5%	1.88

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 39%

* 自結數。

兆豐金控1H/2013合併資產負債表*

新台幣百萬	1H/2013*	1H2012*	YoY	2012*	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	385,355	359,366	7%	461,452	-16%
附賣回票券及債券投資	6,925	1,318	425%	4,724	47%
公平價值列入損益之金融資產	195,343	180,077	8%	184,569	6%
備供出售金融資產	260,135	166,581	56%	220,626	18%
持有到期日金融資產	166,295	161,867	3%	160,776	3%
其他金融資產	28,035	27,480	2%	22,801	23%
應收款項	137,550	115,803	19%	125,373	10%
放款	1,563,463	1,516,260	3%	1,502,646	4%
採權益法之股權投資	2,737	3,188	-14%	2,668	3%
不動產及固定資產	24,424	24,450	0%	23,038	6%
其他資產	16,049	12,730	26%	16,613	-3%
資產總計	2,786,311	2,569,120	8%	2,725,286	2%
負債					
央行及金融同業存款與融資	372,463	332,417	12%	419,532	-11%
存款	1,790,831	1,641,666	9%	1,718,209	4%
應負債券及商業本票	62,132	64,935	-4%	64,330	-3%
附買回票券及債券負債	206,809	185,312	12%	186,957	11%
其他負債	144,912	141,529	2%	122,174	19%
負債總計	2,577,147	2,365,859	9%	2,511,202	3%
普通股股本	114,498	114,498	0%	114,498	0%
資本公積	43,425	43,425	0%	43,425	0%
保留盈餘	51,414	45,223	14%	52,214	-2%
股東權益其他項目	(461)	(173)	166%	3,647	-113%
少數股權	286	287	0%	300	-5%
股東權益總計	209,163	203,260	3%	214,085	-2%
負債及股東權益總計	2,786,311	2,569,120	8%	2,725,286	2%
每股淨值 (NT\$)	18.24	17.73	3%	18.67	-2%

* 自結數。

兆豐銀行1H/2013合併損益表*

NT\$MN, except per share data	1H/2013*	1H/2012	YoY	2012*
淨利息收益	14,480	14,342	1%	27,536
淨手續費收益	4,002	3,629	10%	6,619
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	-44	1,459	-	1,944
備供出售資產損益	897	912	-2%	1,015
權益法投資損益	61	32	91%	486
股利收入	-	-	-	1,056
兌換利益	1,879	1,130	66%	2,324
資產減損	-239	-88	-	45
成本法認列之投資損益	-	-	-	-425
出售不良債權及收回呆帳	44	827	-	-
其他非利息淨損益	571	327	75%	2,515
總淨收益	21,652	22,567	-4%	43,115
營業費用	-8,228	-8,085	2%	-16,352
提存前營業利益	13,424	14,482	-7%	26,763
呆帳費用	-1,612	-235	586%	-4,187
稅前淨利	11,812	14,247	-17%	22,576
所得稅費用	-1,744	-2,101	-17%	-3,243
稅後淨利	10,068	12,146	-17%	19,333
EPS (NT\$)	1.42	1.79	-21%	2.80

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 38%

* 自結數。

兆豐銀行1H/2013合併資產負債表*

新台幣百萬	1H/2013*	1H/2012*	YoY	2012*	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	379,884	357,542	6%	461,122	-18%
附賣回票券及債券投資	8,753	499	-	-	-
公平價值列入損益之金融資產	46,847	41,515	13%	40,774	15%
備供出售金融資產	177,541	80,228	121%	131,162	35%
持有到期日金融資產	164,557	160,178	3%	159,208	3%
其他金融資產	14,275	15,227	-6%	17,062	-16%
應收款項	113,906	93,256	22%	102,351	11%
放款	1,563,463	1,516,260	3%	1,504,898	4%
採權益法之股權投資	2,857	3,350	-15%	2,572	11%
不動產及固定資產	15,496	15,481	0%	15,525	0%
其他資產	9,239	5,703	62%	11,273	-18%
資產總計	2,496,818	2,289,239	9%	2,445,947	2%
負債					
央行及金融同業存款與融資	357,038	328,550	9%	398,633	-10%
存款	1,800,155	1,644,404	9%	1,702,444	6%
應負債券及商業本票	43,900	43,900	0%	43,900	0%
附買回票券及債券負債	33,175	14,139	135%	17,364	91%
其他負債	85,841	94,239	-9%	102,291	-16%
負債總計	2,320,109	2,125,232	9%	2,264,632	2%
普通股股本	71,000	68,000	4%	71,000	0%
資本公積	37,261	33,070	13%	37,261	0%
保留盈餘	69,446	64,103	8%	69,237	0%
股東權益其他項目	(998)	(1,167)	-14%	3,817	-126%
股東權益總計	176,709	164,006	8%	181,315	-3%
負債及股東權益總計	2,496,818	2,289,238	9%	2,445,947	2%
每股淨值 (NT\$)	24.89	24.12	3%	25.54	-3%

* 自結數。

目錄



營業概況



財務數據



附件資料

最國際化之國內銀行。

佈局全球，深耕亞太，結合兩岸

兆豐商銀之海外據點



* Bahrain、Kuala Lumpur、Abu Dhabi及Mumbai 乃代表處。

** 等待核准申設分行或代表處。