



兆豐金控  
Mega Holdings

**3Q / 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1~3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11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



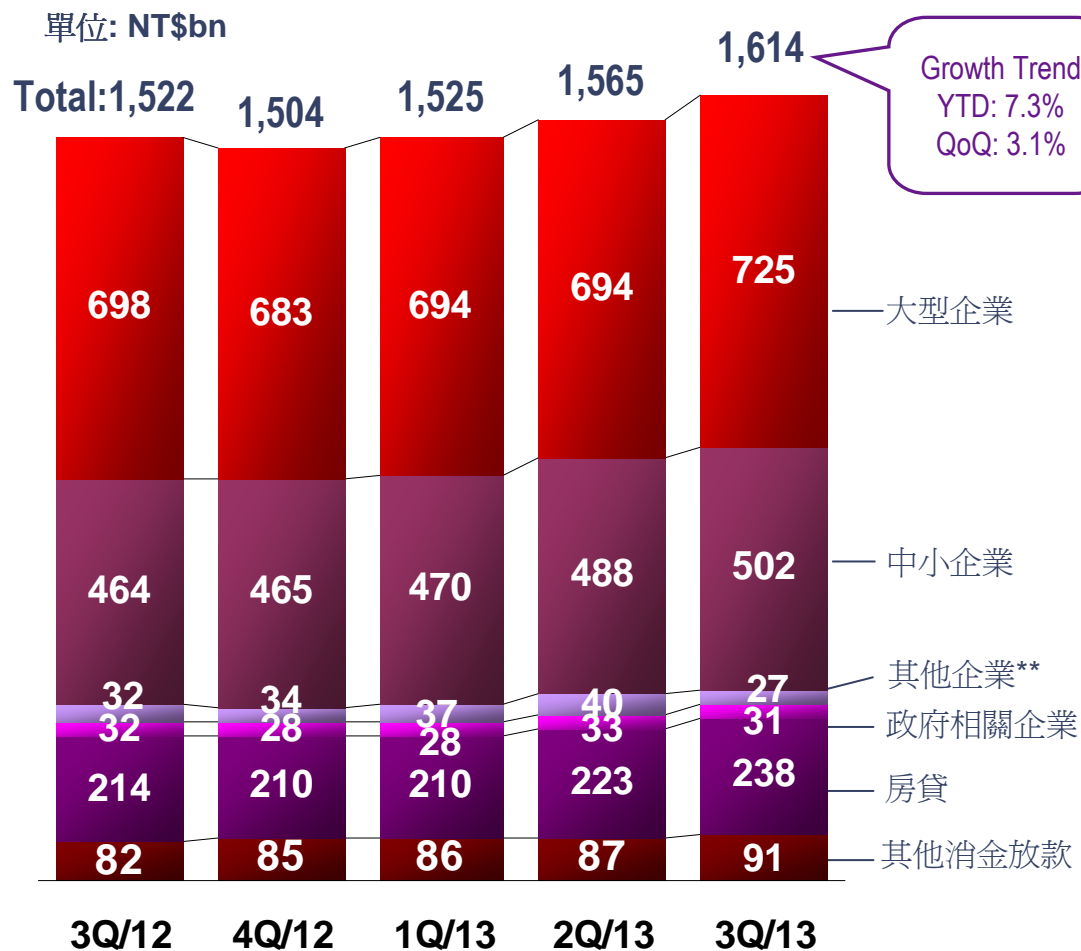
財務數據



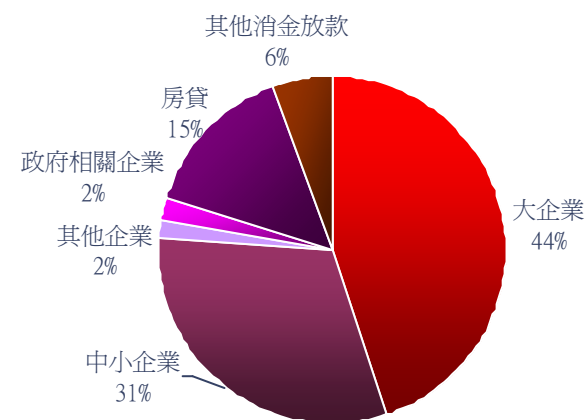
附件資料

# 總放款成長7.3%YTD

## 兆豐商銀季末放款餘額\*



## 兆豐商銀 3Q/13 放款分佈 - 依客戶別



## 重要摘錄

- ❖ 大企業放款餘額成長3.9%YoY，4.5% QoQ。
- ❖ 中小企業放款餘額成長8.2% YoY、2.9% QoQ。
- ❖ 房貸餘額成長11.2% YoY、6.7% QoQ。
- ❖ 總放款餘額成長7.3% YTD、6.0% YoY、3.1% QoQ。

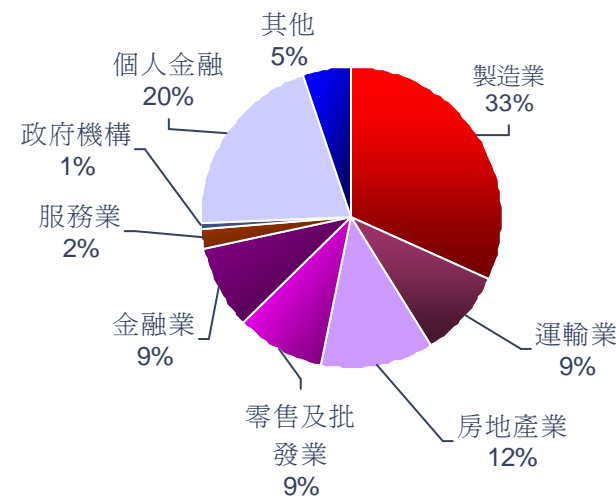
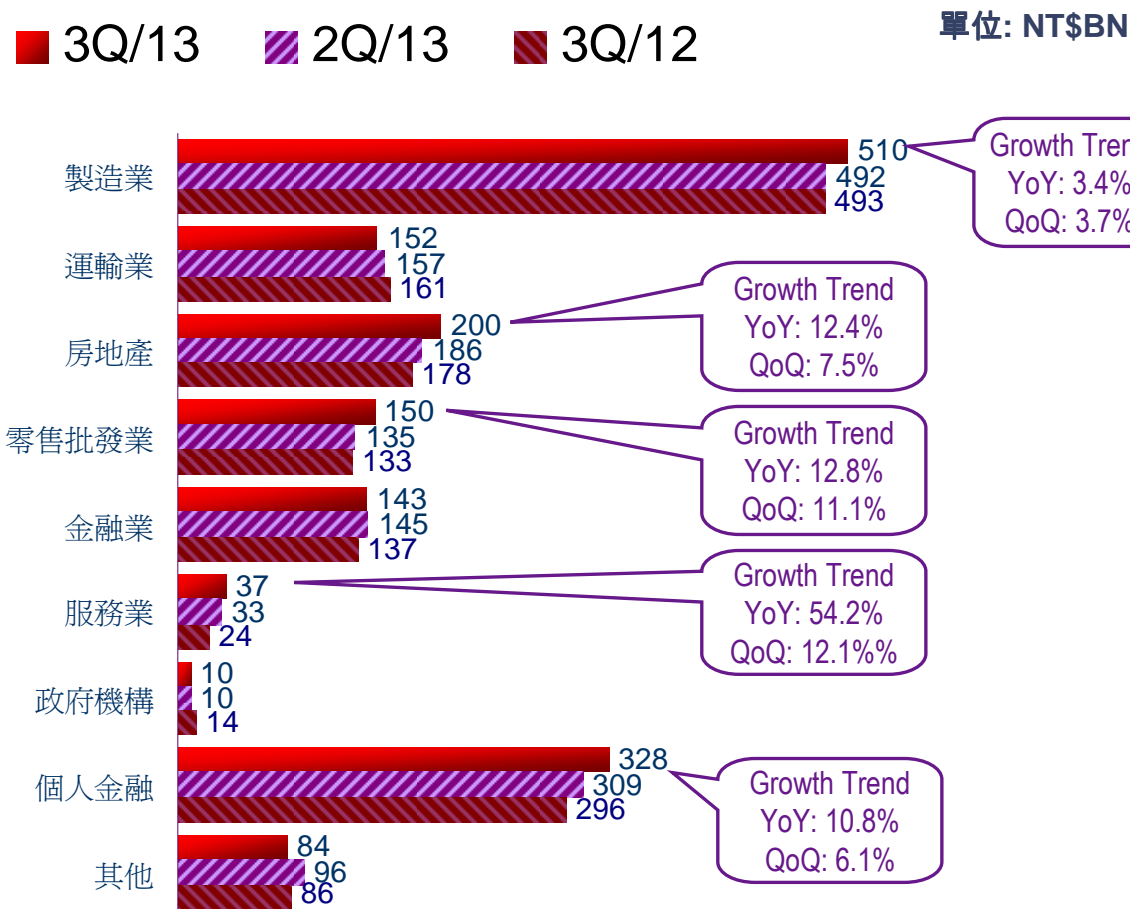
\* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

\*\* 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

# 零售批發業及服務業放款呈現雙位數字成長

兆豐商銀放款餘額-依產業別\*

兆豐商銀 3Q/13 放款分佈 – 依產業別\*

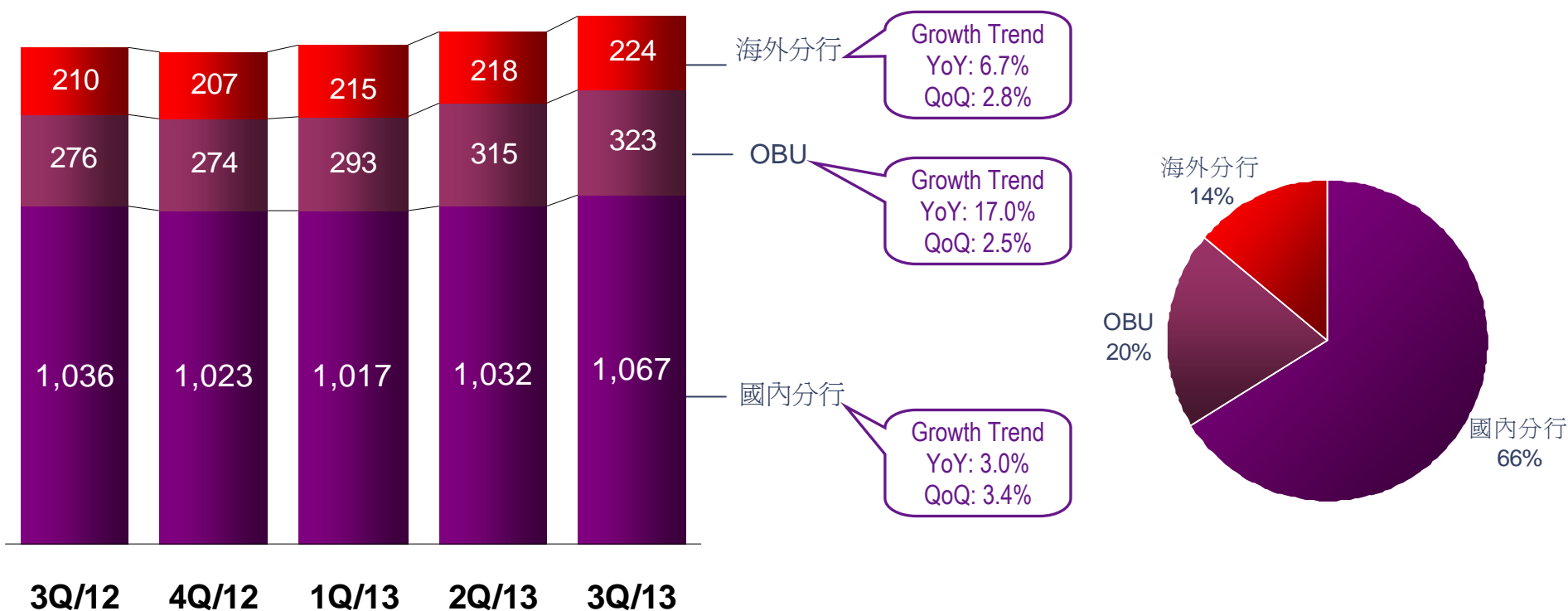


\* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

# OBU放款餘額成長17.0% YoY

兆豐商銀3Q/13放款分佈 - 依地區別 \*

單位: NT\$bn



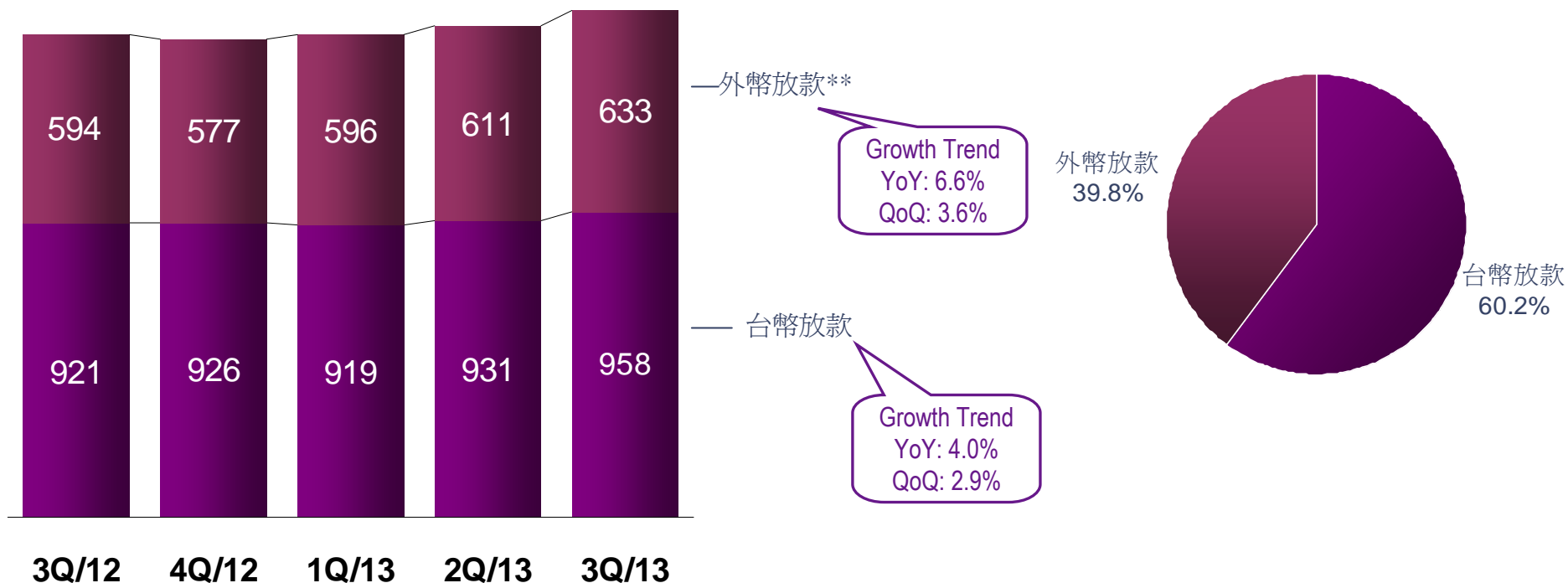
\* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

\*\* OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

# 外幣放款餘額成長3.6% QoQ

兆豐商銀3Q/13放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 \*

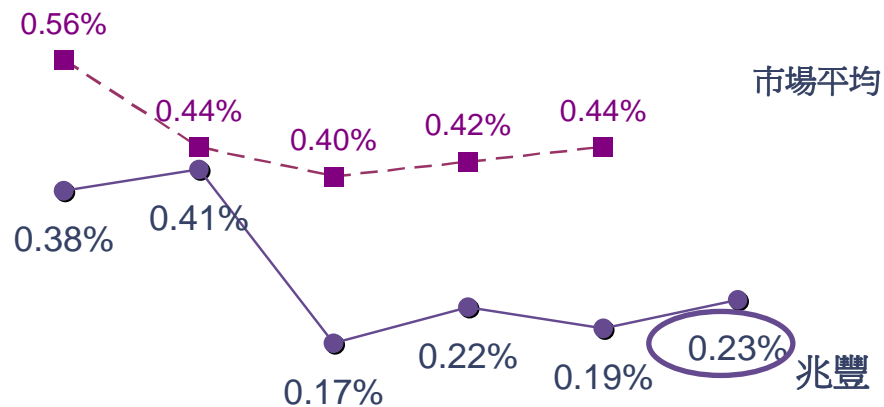
Unit: NT\$bn



\* 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。

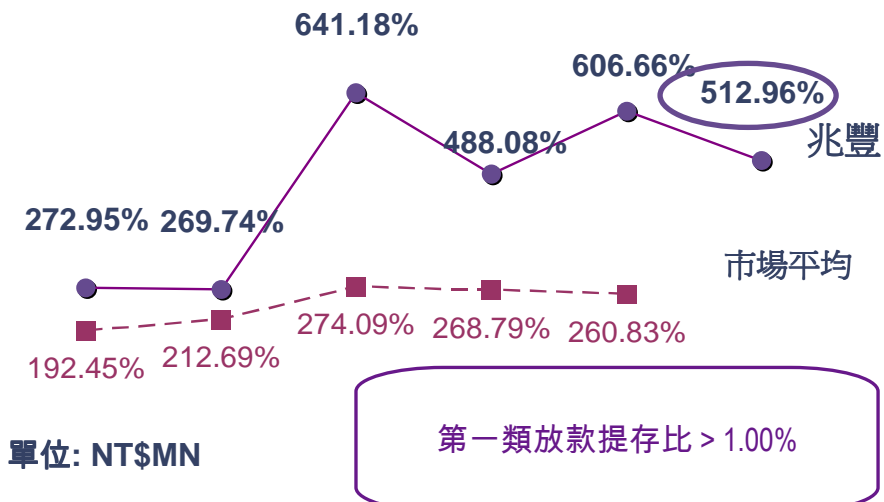
# 第一類放款提存1%目標已達成

兆豐商銀逾放餘額及逾放比\*



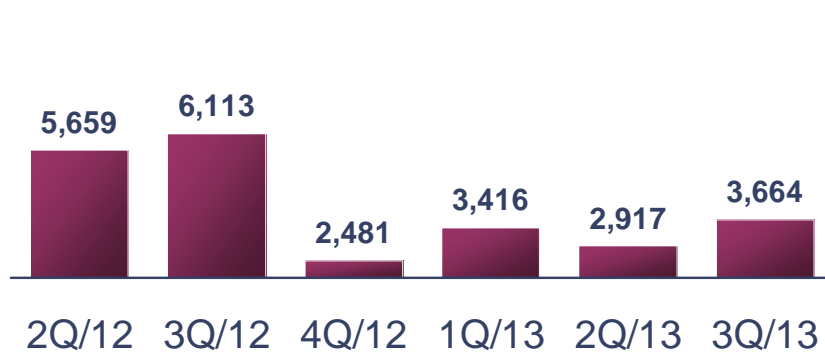
單位: NT\$MN

兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT\$MN

第一類放款提存比 > 1.00%

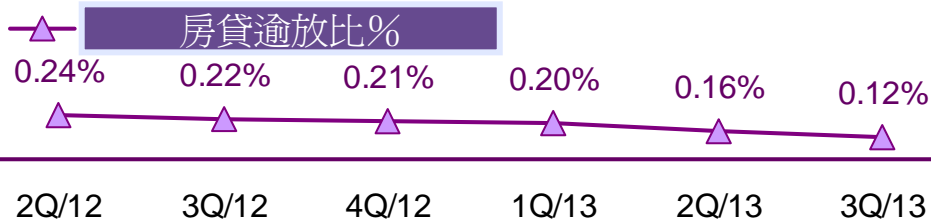
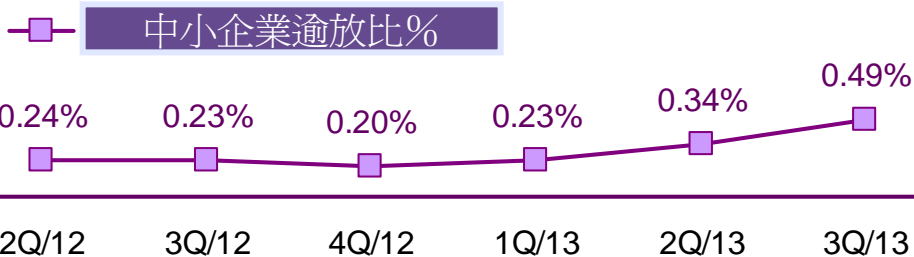
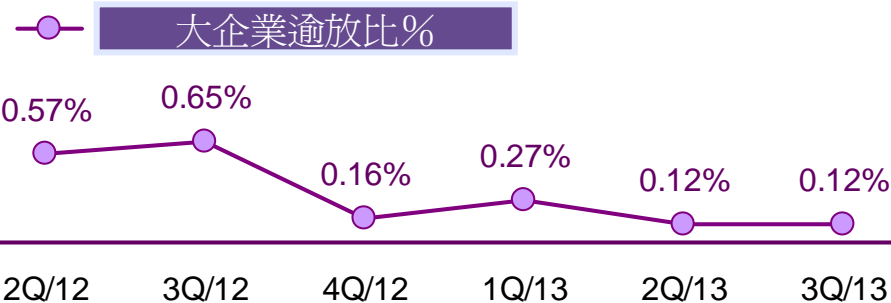


\* 逾期放款達90天以上之標準

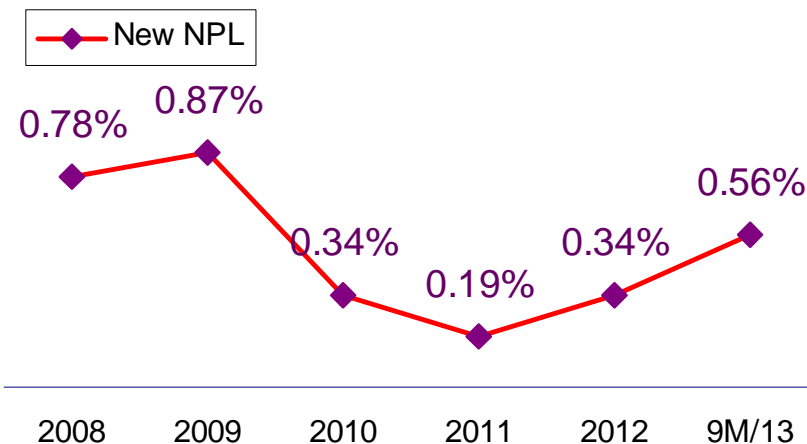


# 新增逾放比增加主係TMT\*\*\*案; 但已積極提存並同步打消

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 \*



兆豐商銀新增逾放比% \*\*



- 年化數據, 並不表示全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60%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。

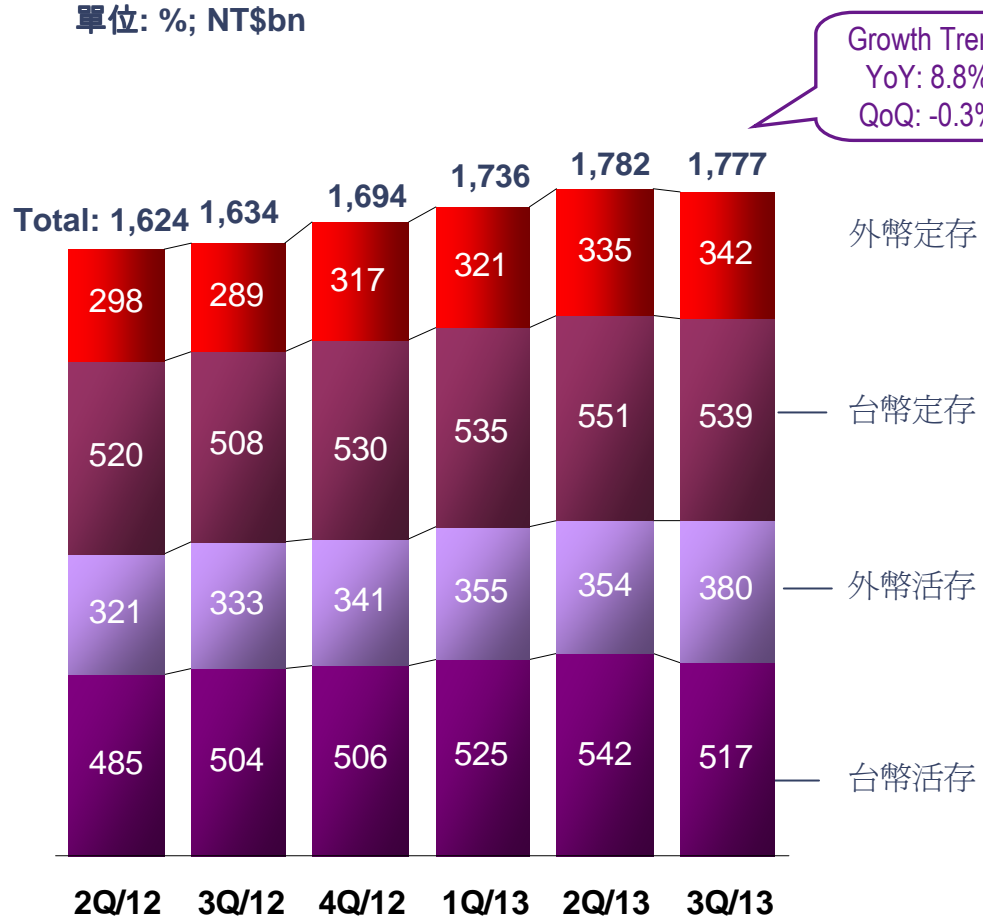
\*\* 新增逾放金額 / 總放款; 年化數據; 兆豐商銀內部自結數。

\*\*\* TMT: 台灣海陸運輸集團

# 存款餘額成長8.8% YoY; 高於放款成長率

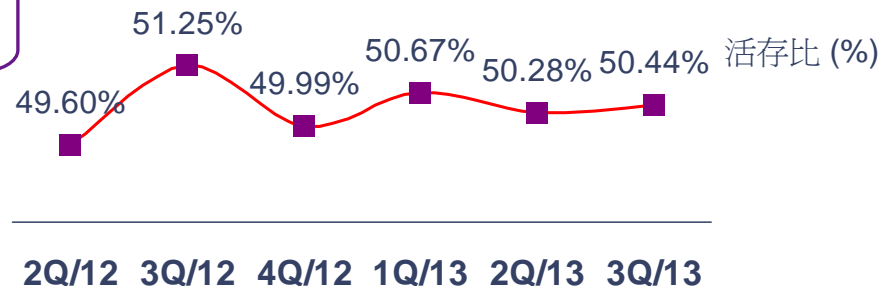
兆豐商銀存放比及存款餘額\*

單位: %; NT\$bn

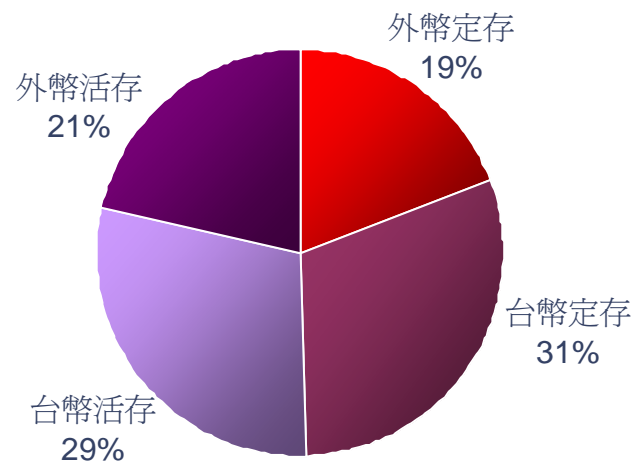


Growth Trend  
YoY: 8.8%  
QoQ: -0.3%

兆豐商銀活存比趨勢



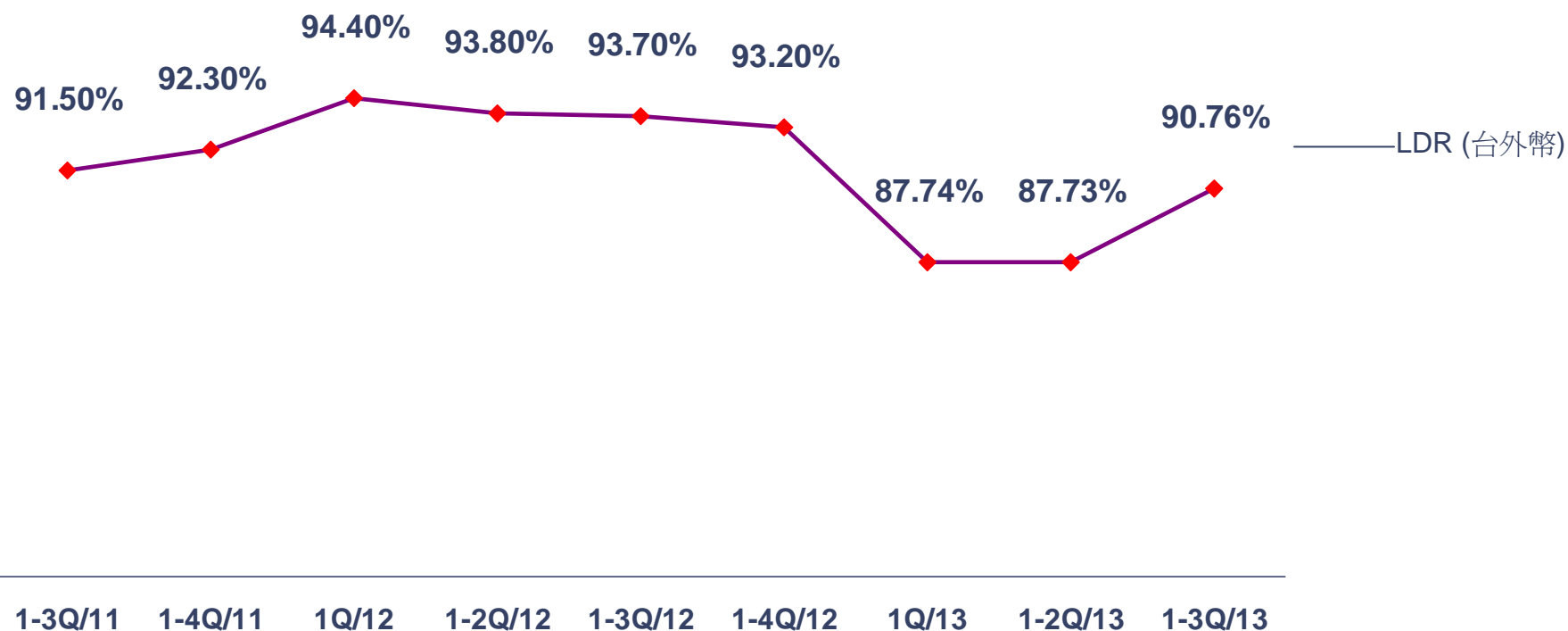
兆豐商銀3Q/13存款分佈



\* 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。

# ...因此總存放比維持低檔

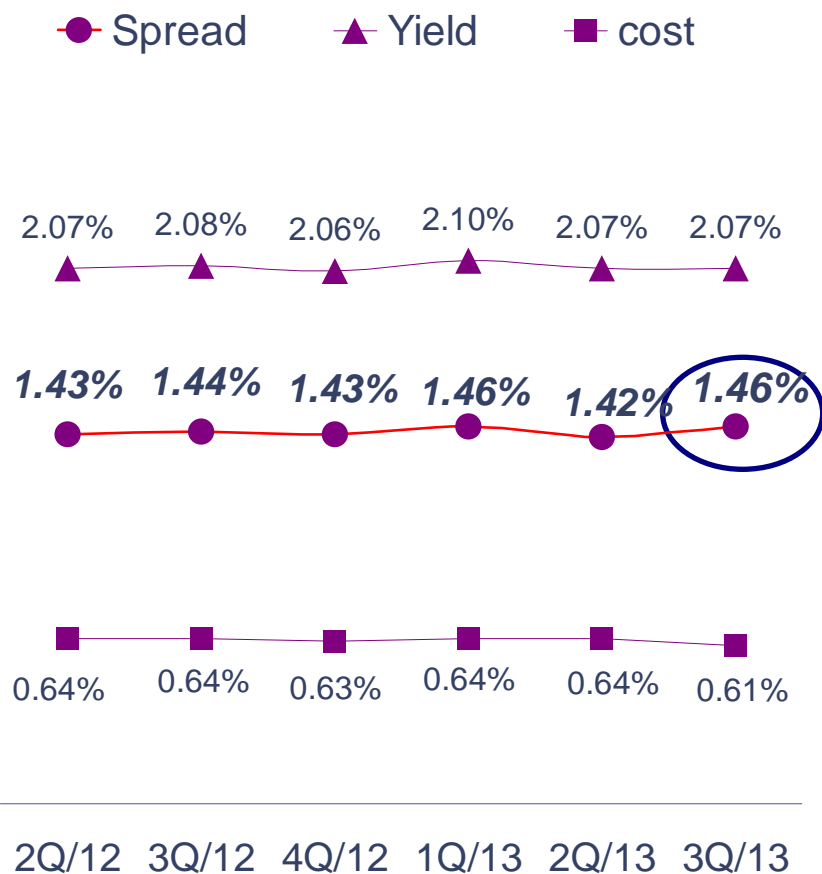
兆豐商銀存放比趨勢\*



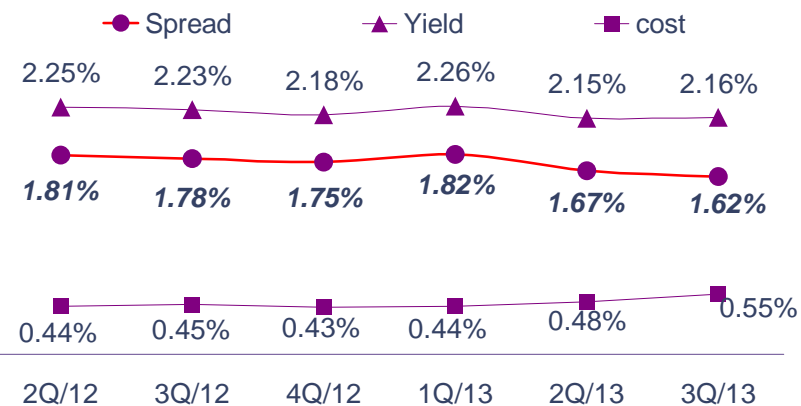
\* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

# 存放利差彈升主係IFRS調整數

## 兆豐商銀總放款存放利差



## 兆豐商銀海外放款存放利差\*



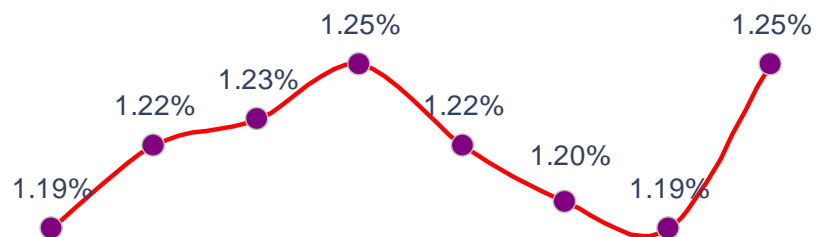
## 兆豐商銀國內放款存放利差



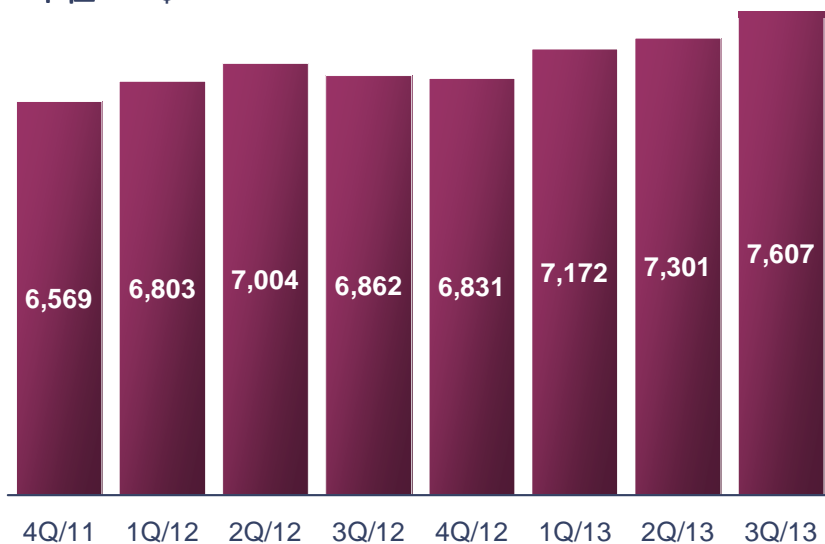
\* 含OBU及海外分行; 內部自結數

# 總淨利差上揚主係IFRS調整數

兆豐商銀NIM（淨利差）及淨利息收入\*



單位: NT\$MN



兆豐商銀台幣NIM（淨利差）\*



兆豐商銀外幣NIM（淨利差）\*

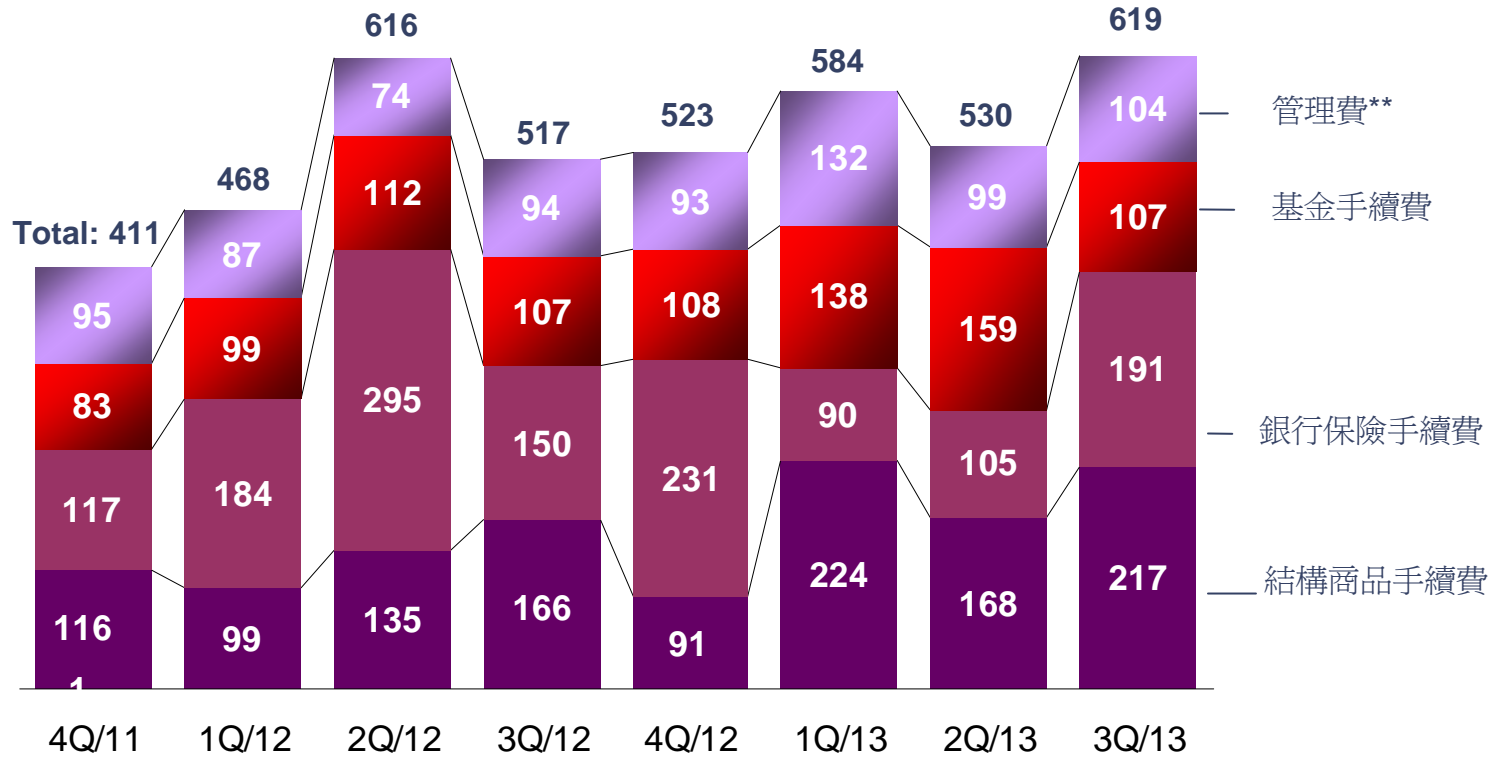


\* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

# 固定收益結構及銀行保險商品銷售手續費上揚

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

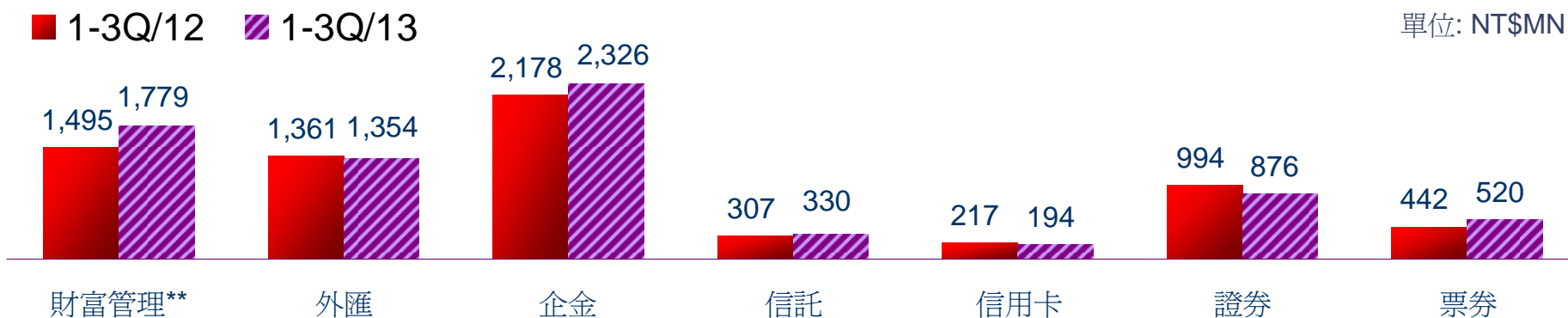
# 手續費成長主係財富管理及聯貸業務回溫

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

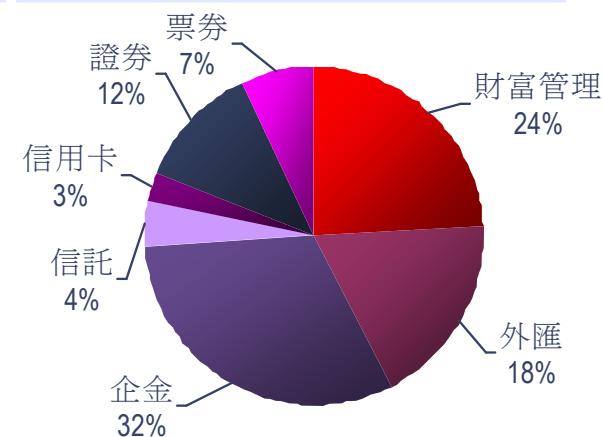
單位: NT\$MN



重要摘錄

- ❖ 銀行子公司財富管理淨手續費收益成長19% 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 7% 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18% YoY，主係票券承銷業務增加所致。
- ❖ 兆豐銀行手續費收益成長8% YoY; 兆豐金控手續費收益成長4% YoY.

兆豐金控1-3Q/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

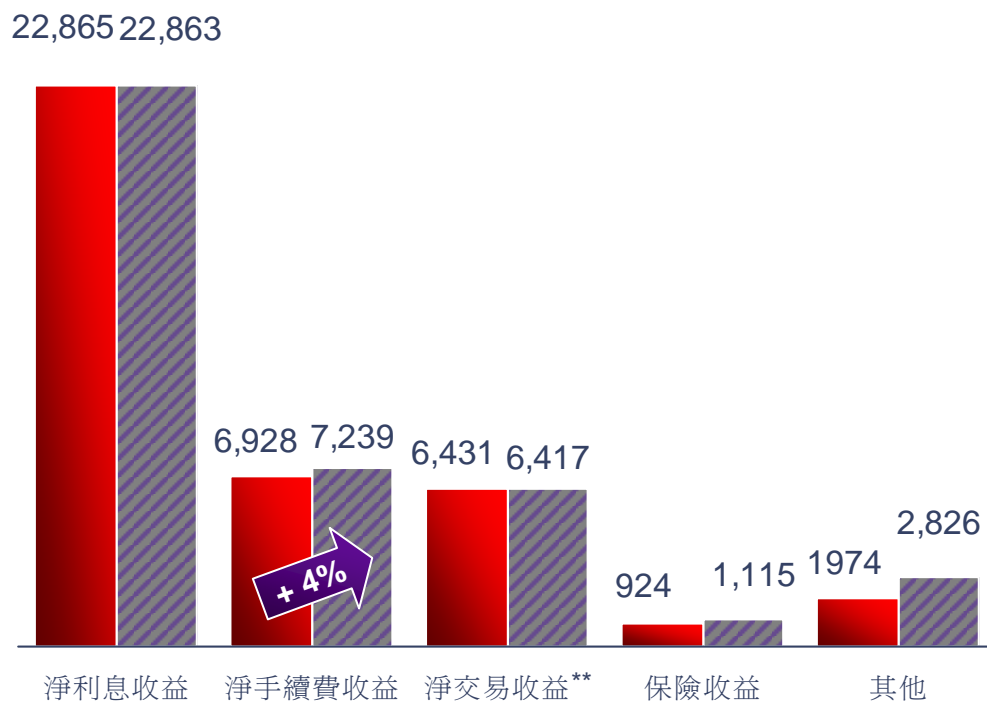


# 集團淨收益成長4% YoY

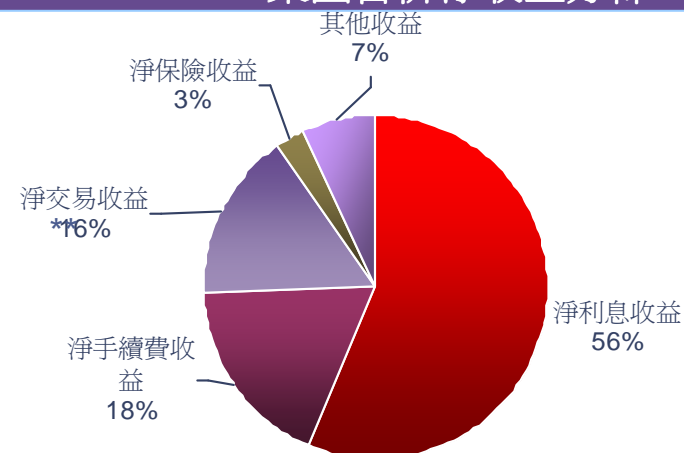
## 兆豐集團合併淨收益 \*

■ 1-3Q/12 ■ 1-3Q/13

單位: NT\$MN



## 1-3Q/2013集團合併淨收益分佈



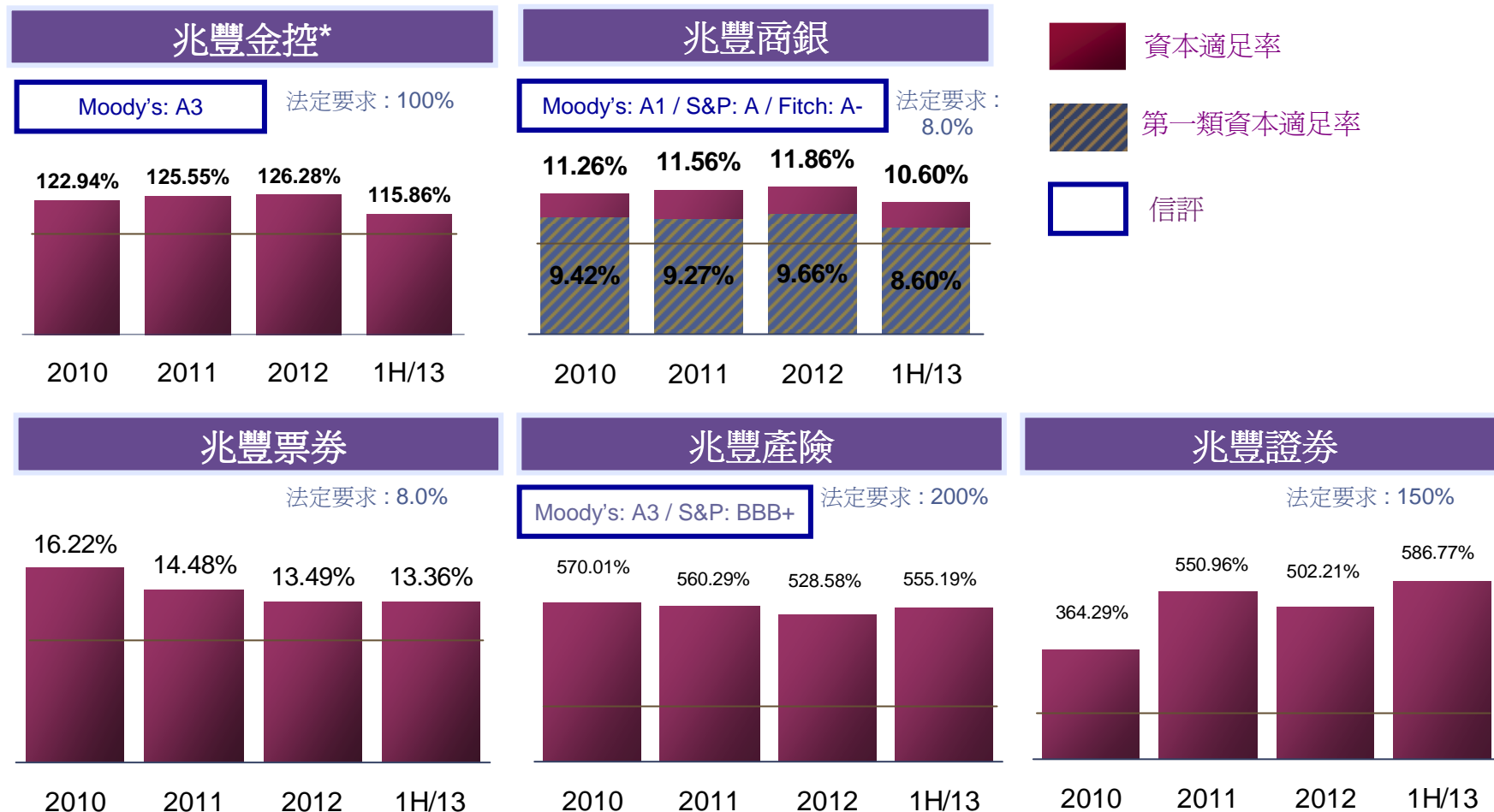
## 重要摘錄

- ❖ 集團淨收益成長4% 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4% 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，減少債券商品交易收益下滑的衝擊。

\* 自結數。

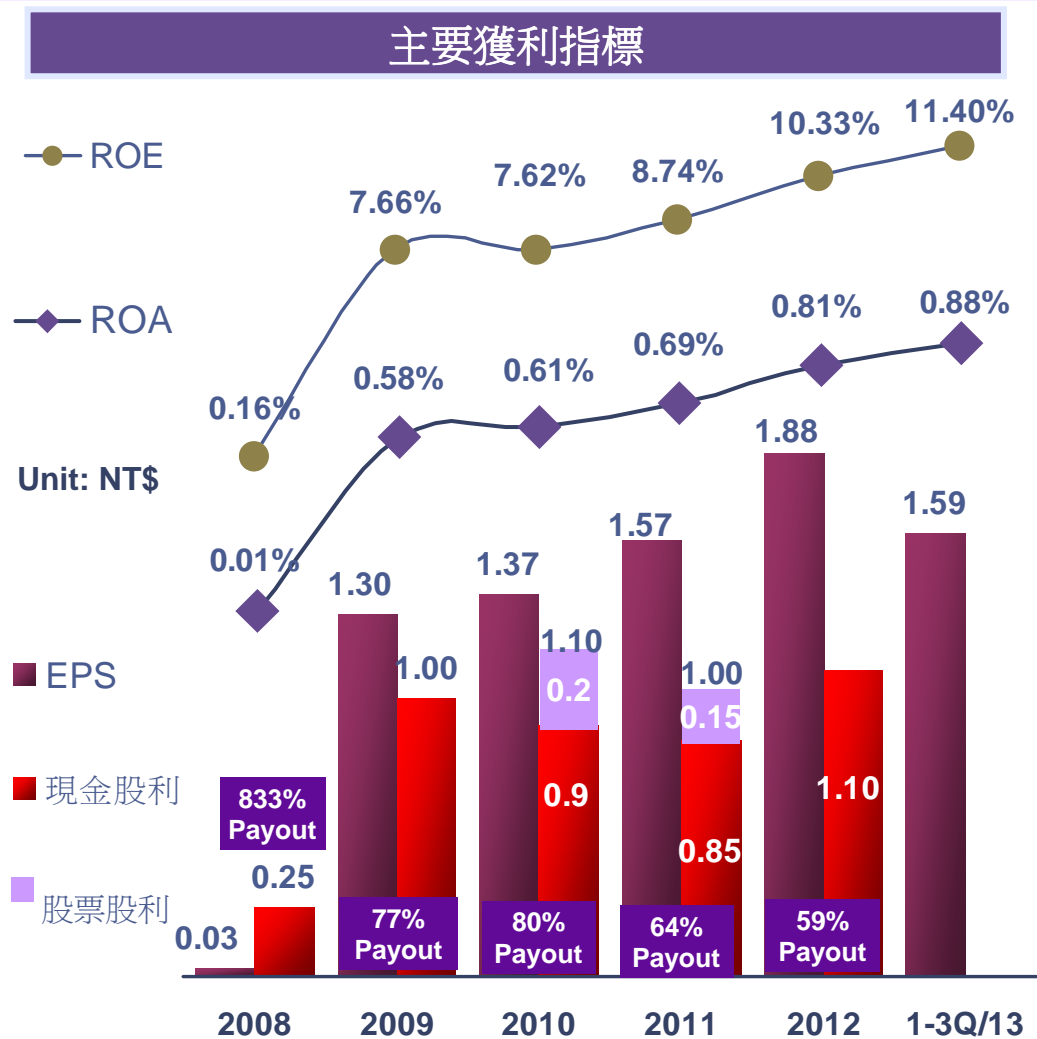
\*\* 包含公平價值變動列入損益、備供出售、持有到期日、權益法、不動產等投資損益、兌換利益及資產減損。

# 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1-3Q/2013合併損益表\*

NT\$MN, except per share data	1-3Q/2013*	1-3Q/2012*	YoY	2012*
淨利息收益	22,863	22,865	0%	30,552
淨手續費收益	7,239	6,928	4%	8,504
保險費淨收益	1,115	924	21%	1,442
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	2,238	3,179	-30%	2,340
備供出售資產損益	2,038	1,625	25%	1,845
權益法投資損益	87	32	172%	306
兌換利益	2,340	1,595	47%	2,409
資產減損	-286	-86	-	-505
成本法認列之投資損益	-	-	-	779
收回呆帳及過期帳	1,443	518	179%	923
出售不良債權收入	-	-	-	1,306
其他非利息淨損益	1,383	1,455	-5%	1,364
總淨收益	40,460	39,035	4%	51,263
營業費用	-15,769	-15,625	1%	-20,904
提存前營業利益	24,691	23,410	5%	30,359
呆帳費用	-2,796	-1,890	48%	-4,535
提存各項保險準備責任	123	-74	-	13
稅前淨利	22,018	21,446	3%	25,837
所得稅費用	-3,804	-3,740	2%	-4,292
少數股權	-10	-11	-	-11
稅後淨利	18,204	17,695	3%	21,534
EPS (NT\$)	1.59	1.55	3%	1.88

經營績效比  
(Cost-to-income  
ratio): 39%

\* 自結數。

# 兆豐金控1-3Q/2013合併資產負債表\*

新台幣百萬	1-3Q/2013*	1-3Q/2012*	YoY	2012*	YTD
<b>資產：</b>					
現金、存放央行及拆借銀行同業	384,589	314,454	22%	461,452	-17%
附賣回票券及債券投資	4,764	2,399	99%	4,724	1%
公平價值列入損益之金融資產	180,164	173,414	4%	184,569	-2%
備供出售金融資產	223,848	190,997	17%	220,626	1%
持有到期日金融資產	180,063	151,218	19%	160,776	12%
其他金融資產	25,568	22,512	14%	22,801	12%
應收款項	168,396	105,819	59%	125,373	34%
放款	1,612,028	1,521,446	6%	1,502,646	7%
採權益法之股權投資	2,644	2,532	4%	2,668	-1%
不動產及固定資產	24,324	23,066	5%	23,038	6%
其他資產	15,741	14,516	8%	16,613	-5%
<b>資產總計</b>	<b>2,822,129</b>	<b>2,522,372</b>	<b>12%</b>	<b>2,725,286</b>	<b>4%</b>
<b>負債</b>					
央行及金融同業存款與融資	388,846	301,729	29%	419,532	-7%
存款	1,798,251	1,650,870	9%	1,718,209	5%
應負債券及商業本票	62,624	66,046	-5%	64,330	-3%
附買回票券及債券負債	197,576	160,667	23%	186,957	6%
其他負債	159,214	131,113	21%	122,174	30%
<b>負債總計</b>	<b>2,606,511</b>	<b>2,310,425</b>	<b>13%</b>	<b>2,511,202</b>	<b>4%</b>
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	57,705	48,448	19%	52,214	11%
股東權益其他項目	(299)	5,264	-106%	3,647	-108%
少數股權	288	311	-7%	300	-4%
<b>股東權益總計</b>	<b>215,618</b>	<b>211,947</b>	<b>2%</b>	<b>214,085</b>	<b>1%</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>2,822,129</b>	<b>2,522,372</b>	<b>12%</b>	<b>2,725,286</b>	<b>4%</b>
<b>每股淨值 (NT\$)</b>	<b>18.81</b>	<b>18.48</b>	<b>2%</b>	<b>18.67</b>	<b>1%</b>

\* 自結數。

# 兆豐銀行1-3Q/2013合併損益表\*

NT\$MN, except per share data	1-3Q/2013*	1-3Q/2012	YoY	2012*
淨利息收益	22,087	21,470	3%	27,536
淨手續費收益	6,045	5,605	8%	6,619
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	556	2,391	-77%	1,944
備供出售資產損益	1,231	1,110	11%	1,015
權益法投資損益	90	37	143%	486
股利收入	0	-	-	1,056
兌換利益	2,338	1,609	45%	2,324
資產減損	-303	-89	-	45
成本法認列之投資損益	500	755	-34%	-425
出售不良債權及收回呆帳	146	827	-82%	-
其他非利息淨損益	396	272	46%	2,515
總淨收益	33,086	33,987	-3%	43,115
營業費用	-12,448	-12,408	0%	-16,352
提存前營業利益	20,638	21,579	-4%	26,763
呆帳費用	-3,035	-1,985	53%	-4,187
稅前淨利	17,603	19,594	-10%	22,576
所得稅費用	-2,573	-2,861	-10%	-3,243
稅後淨利	15,032	16,733	-10%	19,333
EPS (NT\$)	2.12	2.45	-13%	2.80

經營績效比  
(Cost-to-income  
ratio): 38%

\* 自結數。

# 兆豐銀行1-3Q/2013合併資產負債表\*

新台幣百萬	1-3Q/2013*	1-3Q/2012*	YoY	2012*	YTD
<b>資產：</b>					
現金、存放央行及拆借銀行同業	378,665	315,974	20%	461,122	-18%
附賣回票券及債券投資	6,065	715	-	-	-
公平價值列入損益之金融資產	47,414	42,719	11%	40,774	16%
備供出售金融資產	138,729	103,943	33%	131,162	6%
持有到期日金融資產	178,388	148,995	20%	159,208	12%
其他金融資產	13,853	17,610	-21%	17,062	-19%
應收款項	102,669	80,683	27%	102,351	0%
放款	1,612,028	1,503,137	7%	1,504,898	7%
採權益法之股權投資	2,764	9,341	-70%	2,572	7%
不動產及固定資產	15,496	14,709	5%	15,525	0%
其他資產	9,011	6,080	48%	11,273	-20%
<b>資產總計</b>	<b>2,547,397</b>	<b>2,243,907</b>	<b>14%</b>	<b>2,445,947</b>	<b>4%</b>
<b>負債</b>					
央行及金融同業存款與融資	369,131	289,671	27%	398,633	-7%
存款	1,800,616	1,639,792	10%	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	40,602	3,156	1187%	17,364	134%
其他負債	111,105	88,765	25%	102,291	9%
<b>負債總計</b>	<b>2,365,354</b>	<b>2,065,284</b>	<b>15%</b>	<b>2,264,632</b>	<b>4%</b>
普通股股本	71,000	71,000	0%	71,000	0%
資本公積	37,261	37,261	0%	37,261	0%
保留盈餘	74,410	66,423	12%	69,237	7%
股東權益其他項目	(628)	3,940	-116%	3,817	-116%
<b>股東權益總計</b>	<b>182,043</b>	<b>178,624</b>	<b>2%</b>	<b>181,315</b>	<b>0%</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>2,547,397</b>	<b>2,243,908</b>	<b>14%</b>	<b>2,445,947</b>	<b>4%</b>
每股淨值 (NT\$)	25.64	25.16	2%	25.54	0%

\* 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



**新設立：**

- 金邊機場分行，柬埔寨第二個據點。

**等待核准中：**

- 海陽分行，越南第二家分行。
- 泰國第五個據點。
- 吳江支行，大陸第二個據點。
- 仰光辦事處，緬甸。

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