



兆豐金控
Mega Holdings

4Q / 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1~4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，擬於2014年3月31日前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

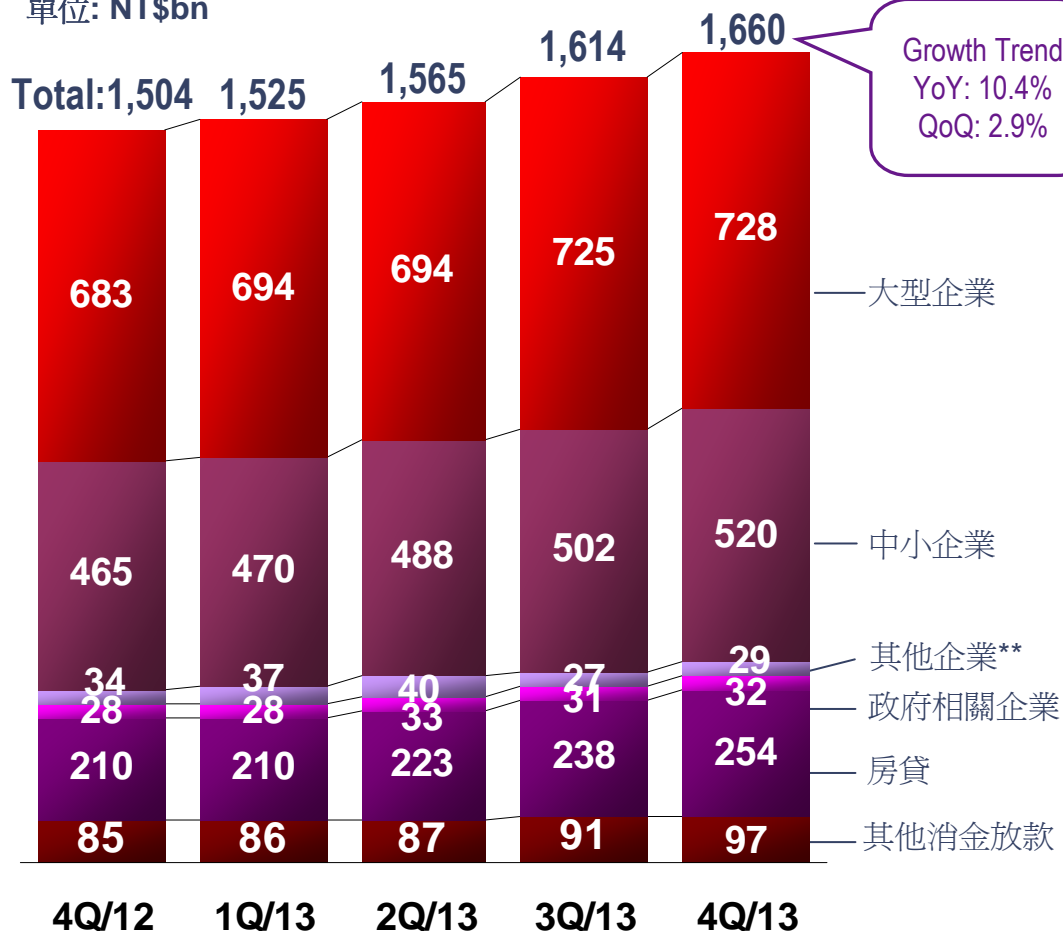


附件資料

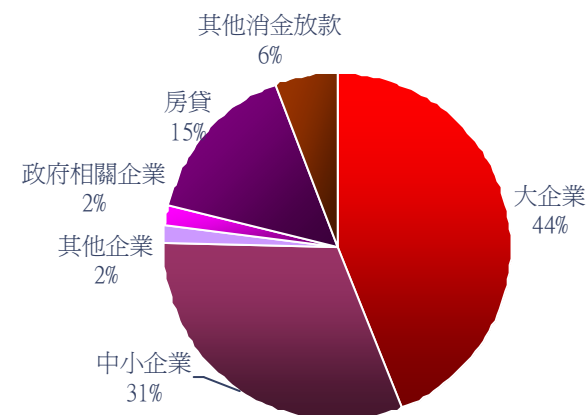
總放款成長10.4%YTD

兆豐商銀季末放款餘額*

單位: NT\$bn



兆豐商銀 4Q/13 放款分佈 - 依客戶別



重要摘錄

- ❖ 大企業放款餘額成長6.6%YoY，0.4% QoQ。
- ❖ 中小企業放款餘額成長11.8% YoY、3.6% QoQ。
- ❖ 房貸餘額成長21.0% YoY、6.7% QoQ。
- ❖ 總放款餘額成長10.4% YoY、2.9% QoQ。

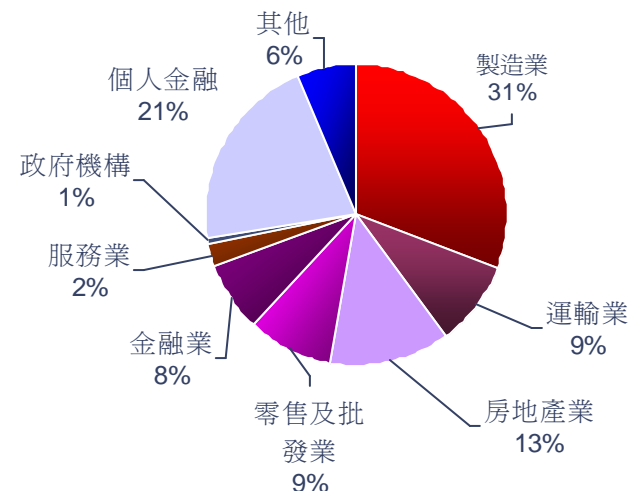
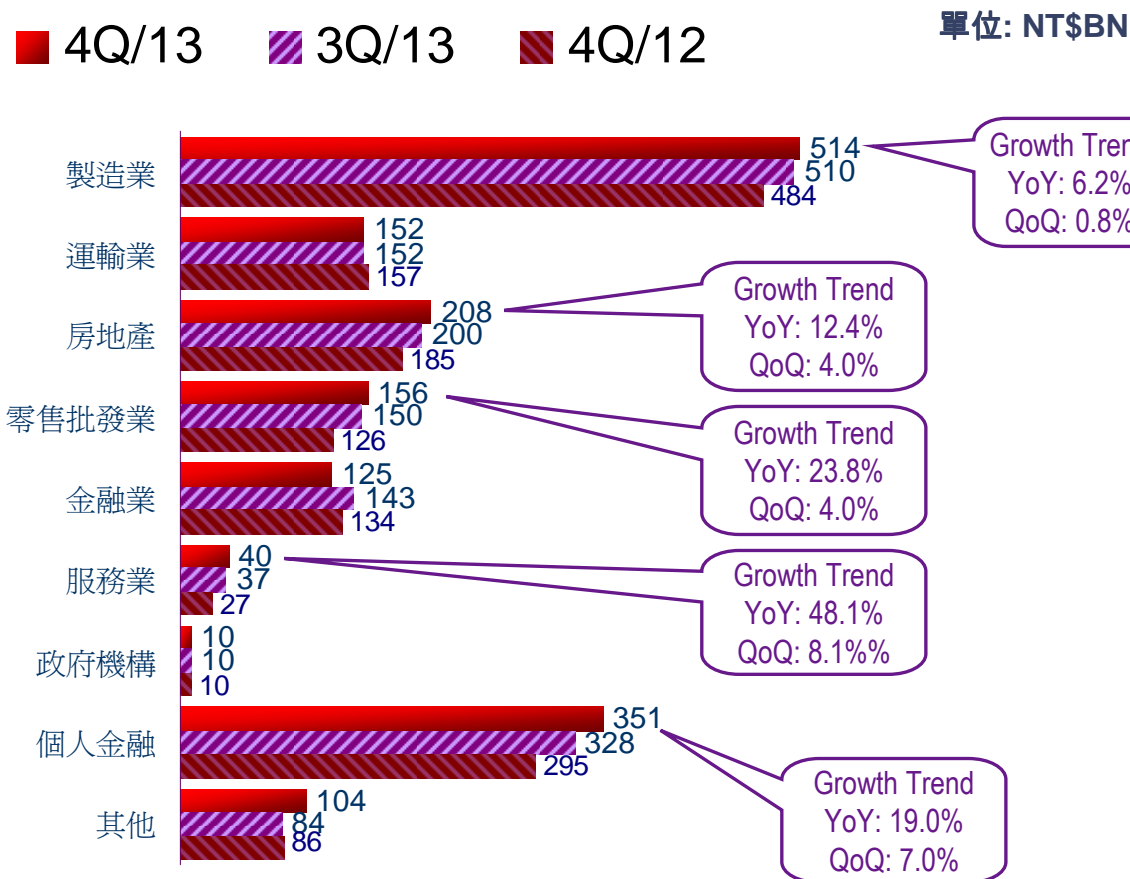
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 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持續成長；個金放款表現突出

兆豐商銀放款餘額-依產業別*

兆豐商銀 4Q/13 放款分佈 – 依產業別*

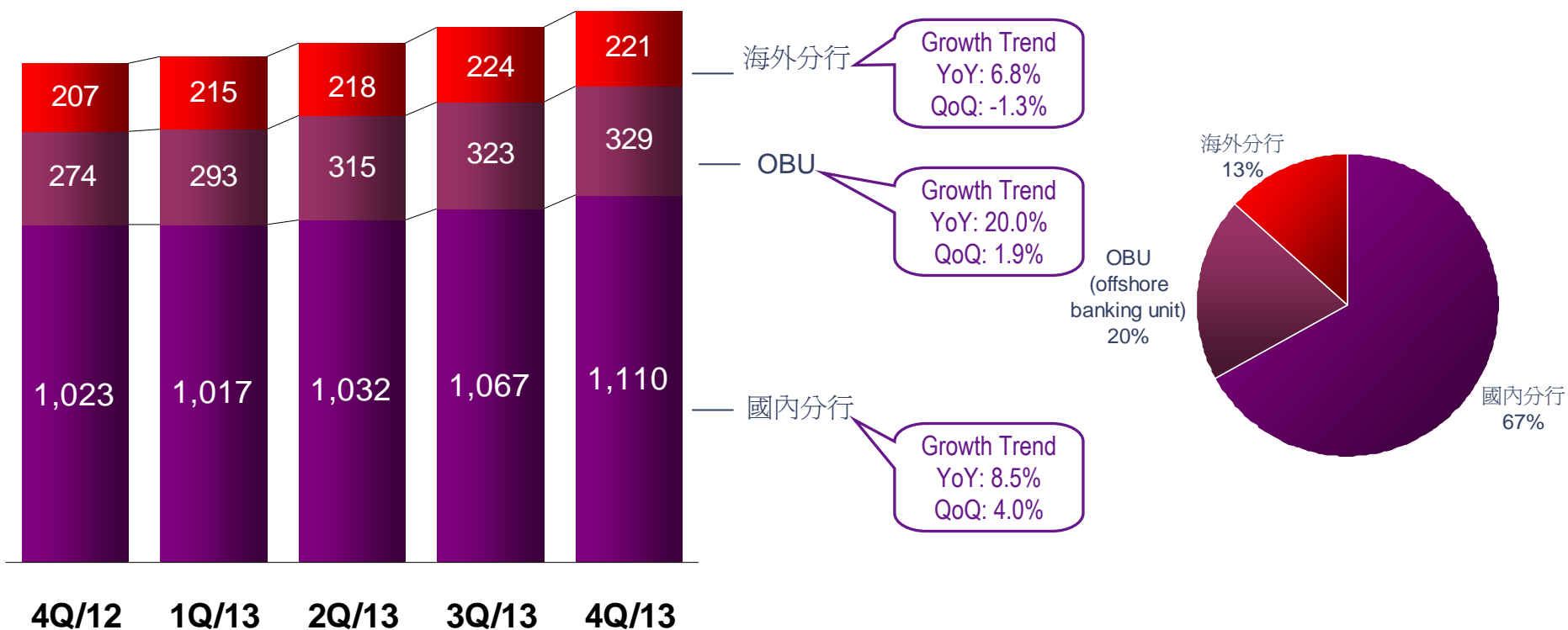


* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

OBU放款餘額成長20.0% YoY

兆豐商銀4Q/13放款分佈 - 依地區別 *

單位: NT\$bn



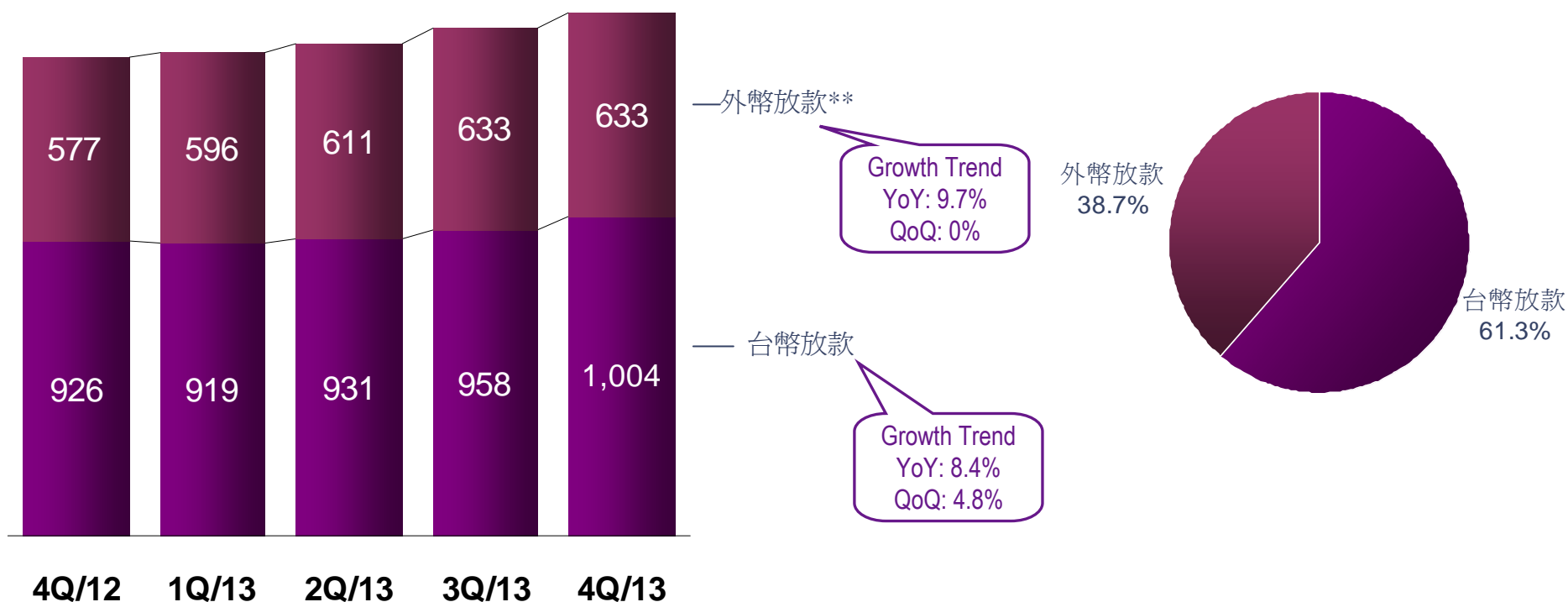
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣放款餘額成長9.7% YoY

兆豐商銀4Q/13放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款*

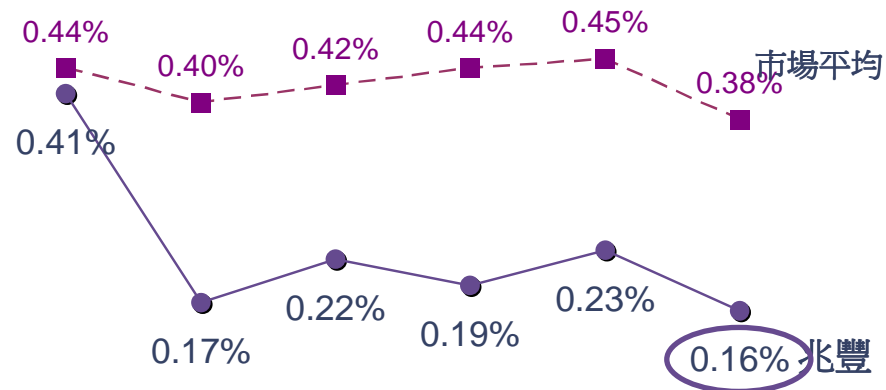
Unit: NT\$bn



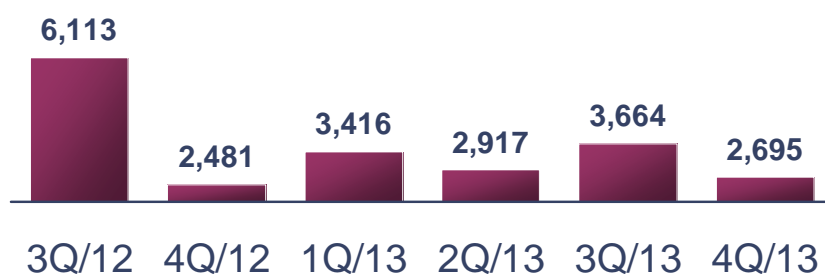
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。
外幣放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

資產品質優良

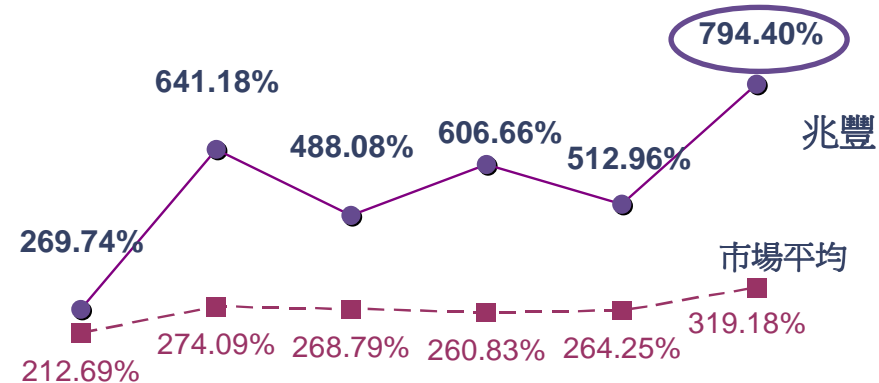
兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



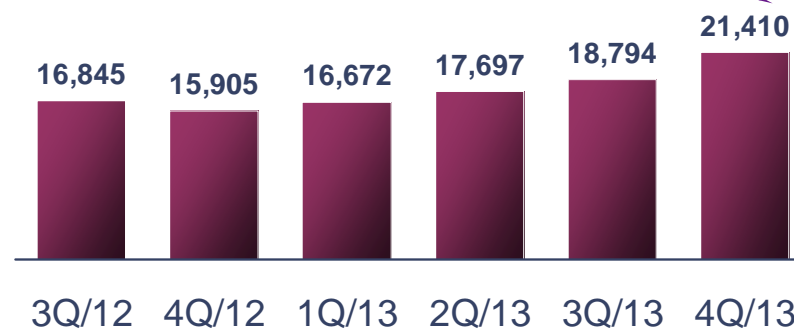
單位: NT\$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT\$MN



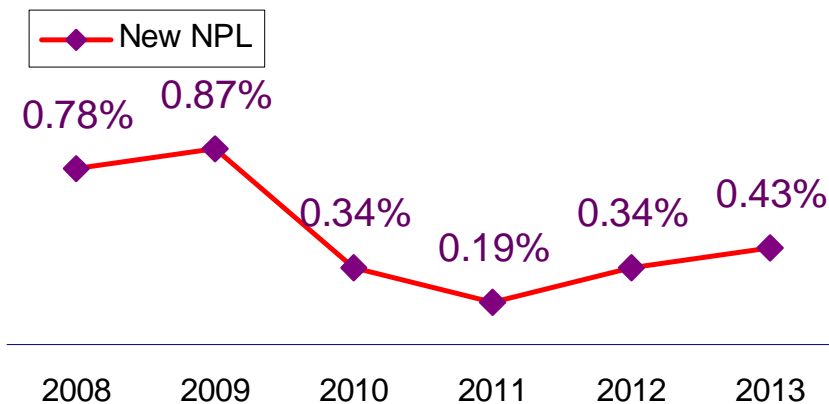
* 逾期放款達90天以上之標準

新增逾放比增加主係TMT***案; 但本案目前已處理完畢

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 *



兆豐商銀新增逾放比% **



- 包含台灣海陸運輸集團 (TMT) 部位NT\$29億
- 於1-3Q/2013提存60%
- 於2013年12月沖回NT\$3.2億
- 於2014年2月沖回NT\$6.5億
- 本案目前已完全回收

* 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。

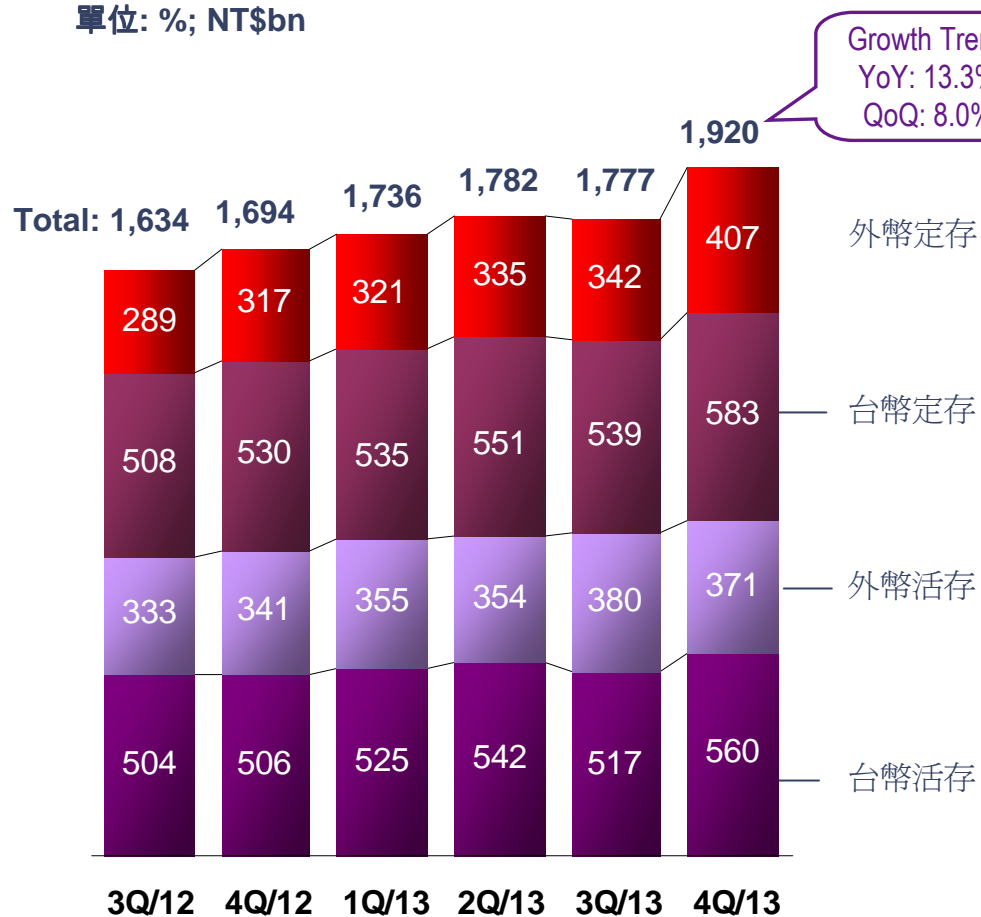
** 新增逾放金額 / 總放款；年化數據；兆豐商銀內部自結數。

*** TMT: 台灣海陸運輸集團

存款餘額成長13.3% YoY; 主係外幣存款成長所致

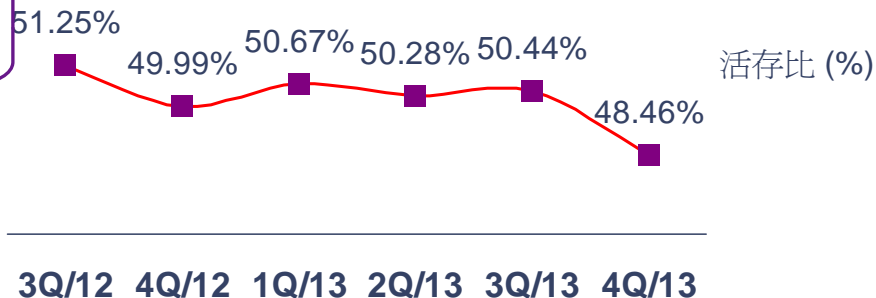
兆豐商銀存放比及存款餘額*

單位: %; NT\$bn

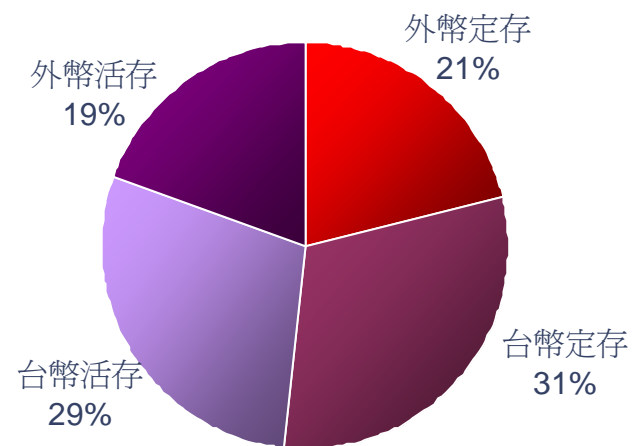


Growth Trend
YoY: 13.3%
QoQ: 8.0%

兆豐商銀活存比趨勢



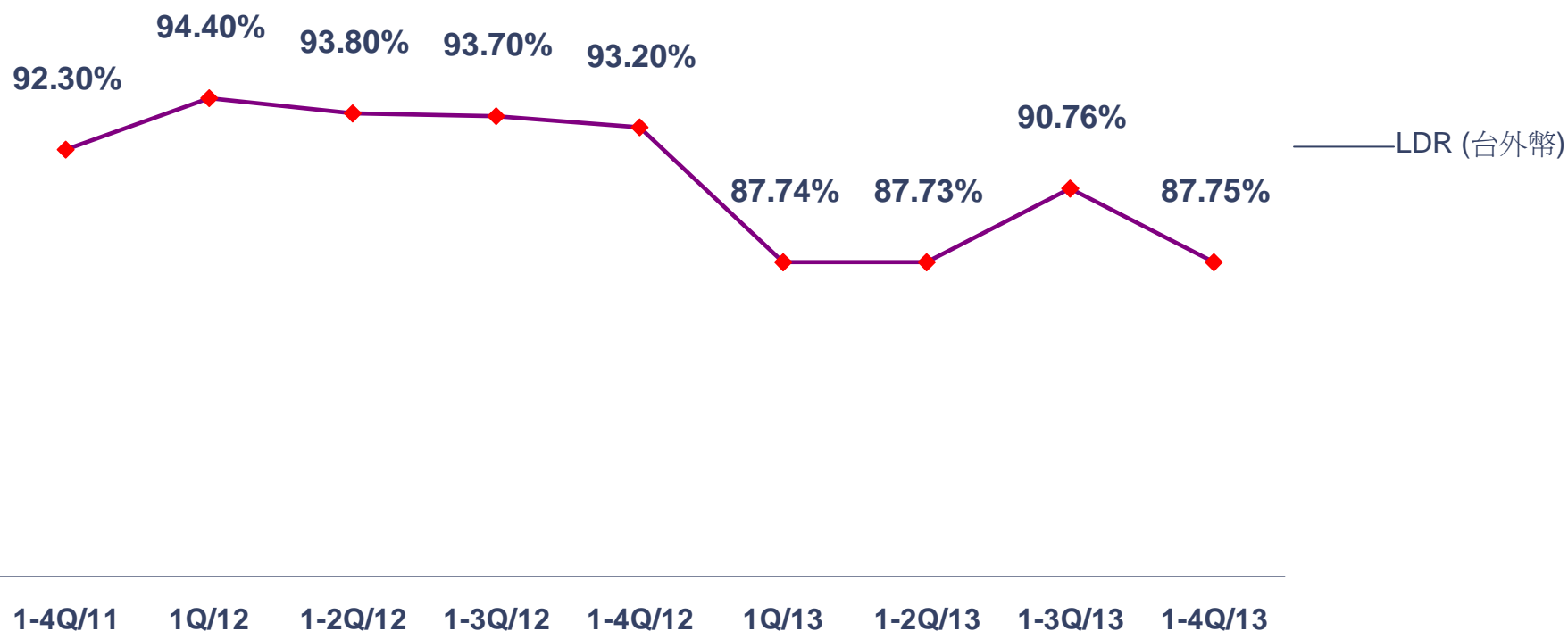
兆豐商銀4Q/13存款分佈



* 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

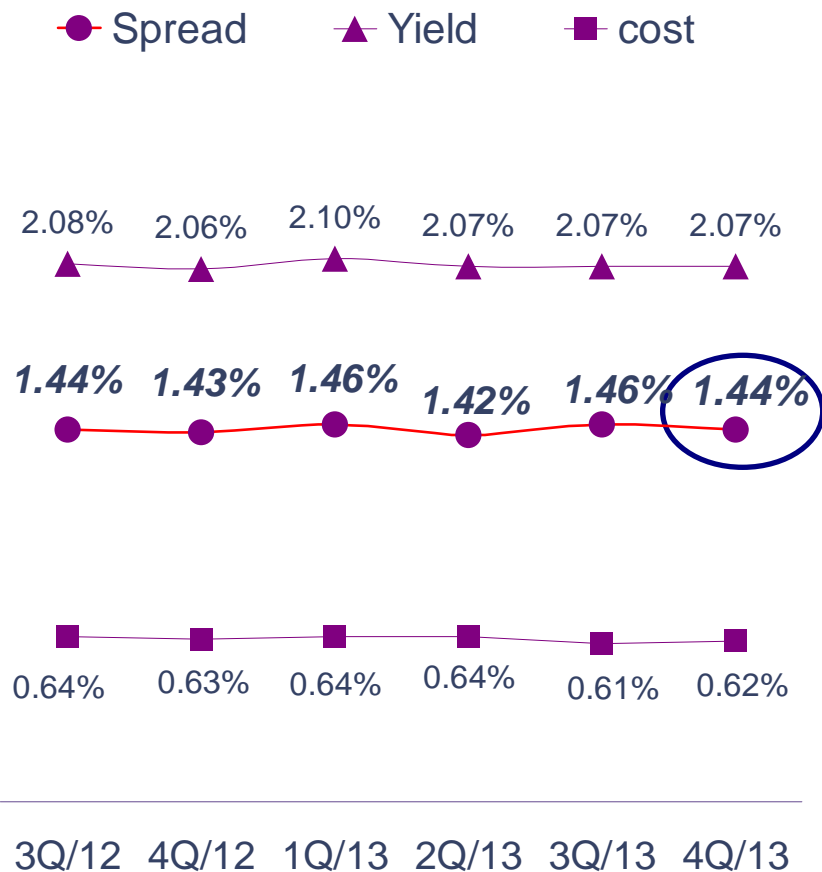
兆豐商銀存放比趨勢*



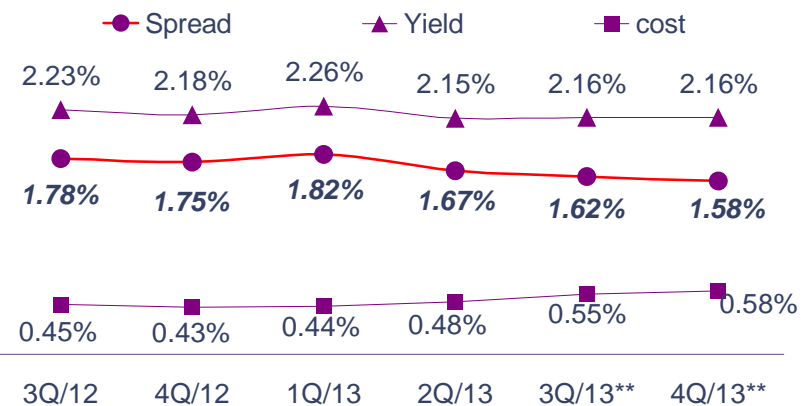
* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

外幣存放利差之改變主係人民幣資產負債配置不平衡所致**

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

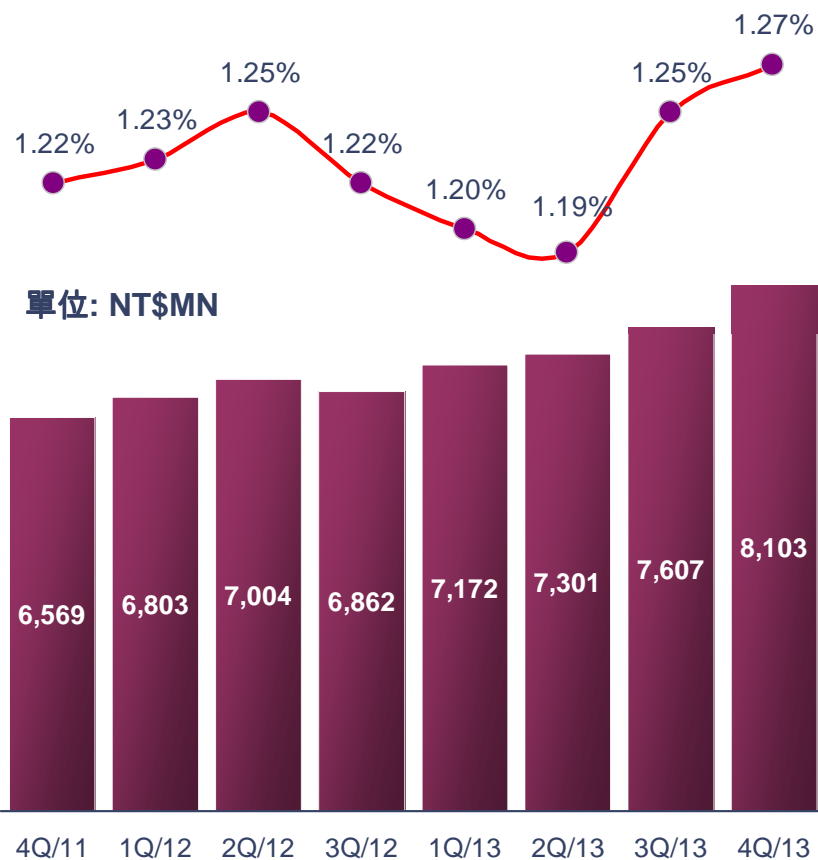


* 含OBU及海外分行; 內部自結數

** 3~4Q/2013 人民幣存款 (佔總存款約5%) 飆升導致海外存款成本增加, 人民幣存款主要使用於拆放銀行同業賺取收益, 但是該收益並不計入放款收益, 因為存放利差失真。

淨利差持續微幅上揚

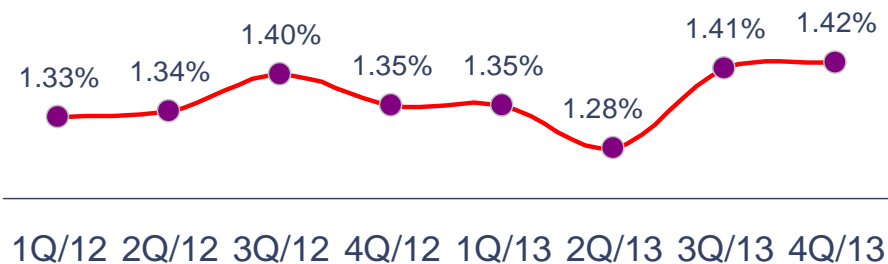
兆豐商銀NIM（淨利差）及淨利息收入*



兆豐商銀台幣NIM（淨利差）*



兆豐商銀外幣NIM（淨利差）*

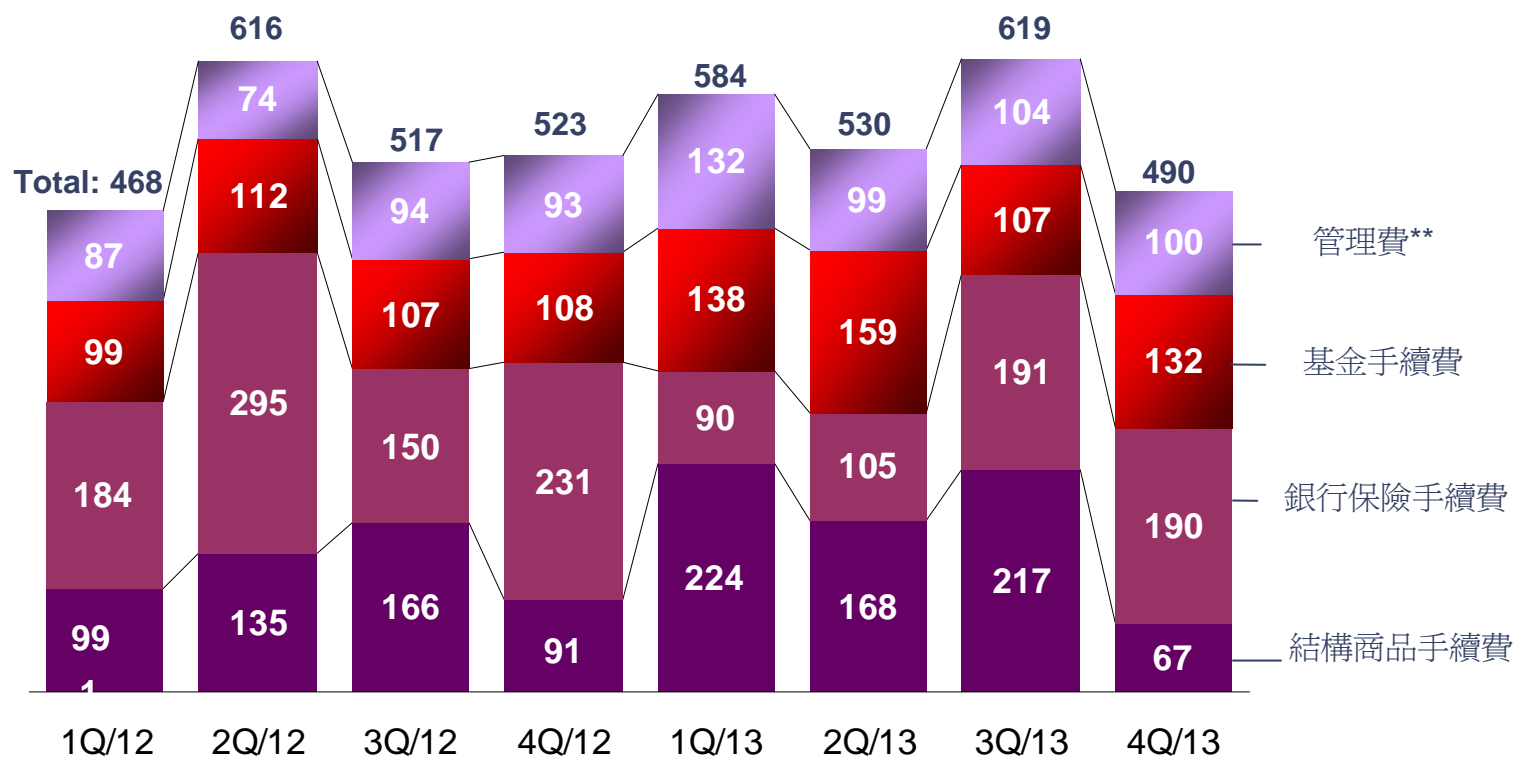


* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

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

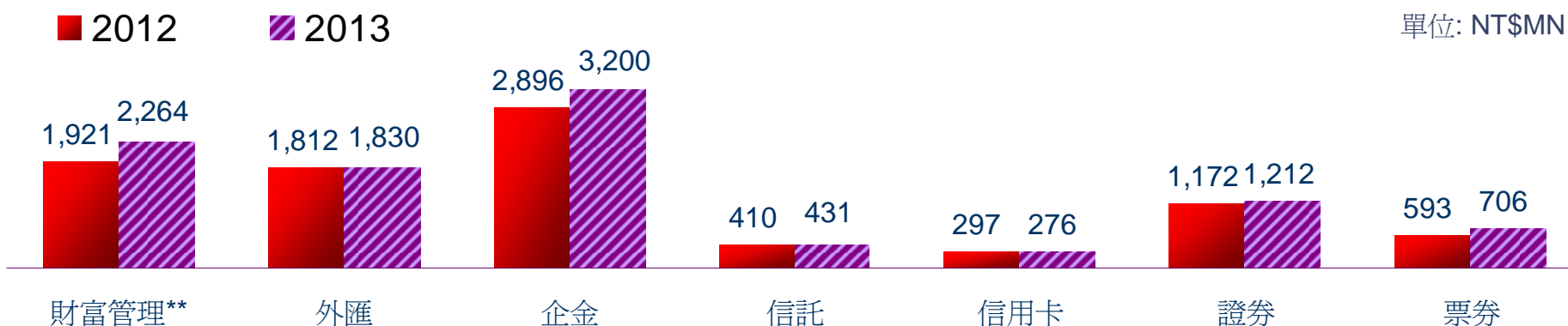
手續費成長主係財富管理及聯貸業務回溫

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

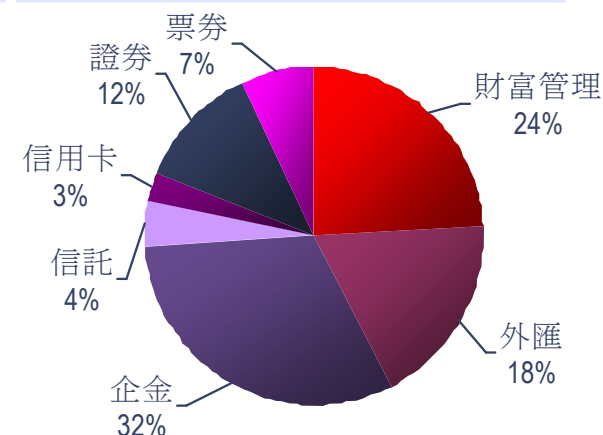
單位: NT\$MN



重要摘錄

- ❖ 銀行子公司財富管理淨手續費收益成長18% 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 10% 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19% YoY，主係票券承銷業務增加所致。
- ❖ 兆豐銀行手續費收益成長12% YoY; 兆豐金控手續費收益成長16% YoY.

兆豐金控1-4Q/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

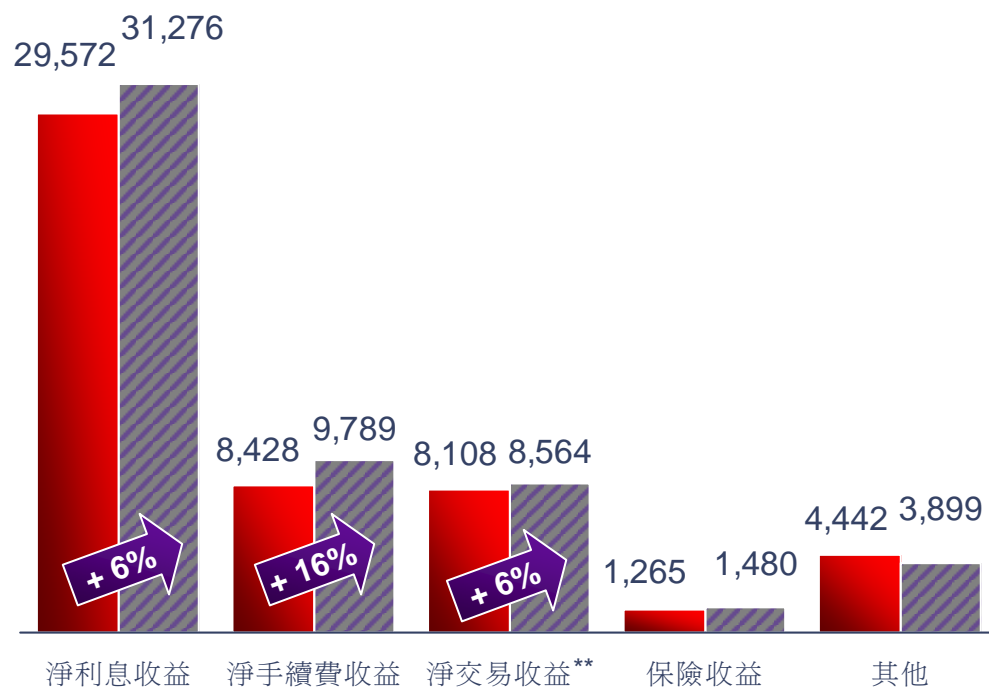


附件資料

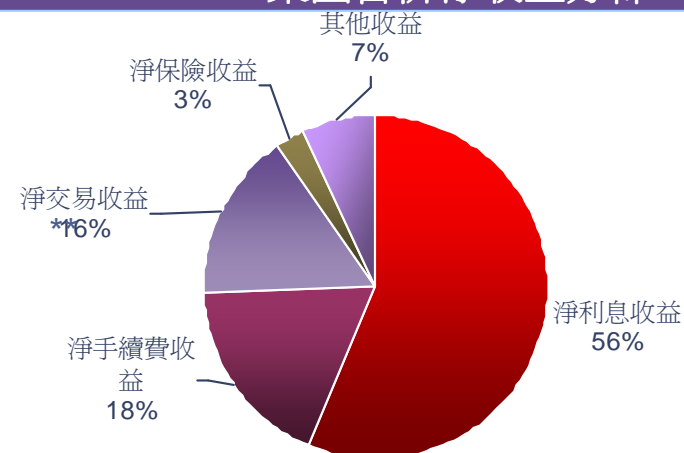
集團淨收益成長6% YoY

兆豐集團合併淨收益 *

■ 1-4Q/2012 ■ 1-4Q/2013 單位: NT\$MN



1-4Q/2013集團合併淨收益分佈



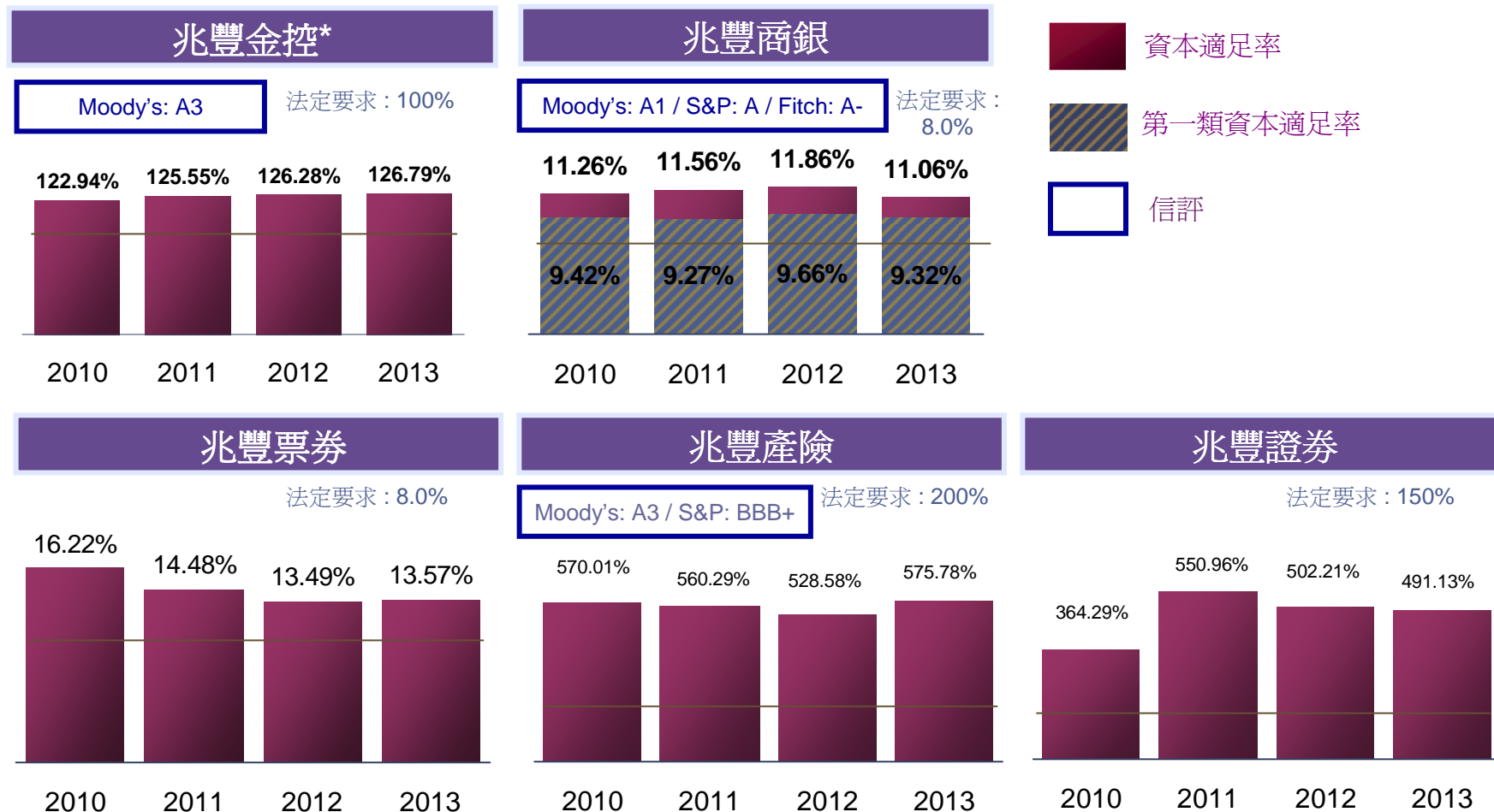
重要摘錄

- ❖ 集團淨收益成長6% YoY，主係淨利息、手續費、兌換利益上揚所致。
- ❖ 集團淨利息收益成長6%YoY，主係放款成長率優於預期所致。
- ❖ 集團淨手續費收益成長16% YoY，主係財富管理、聯貸及票券承銷手續費收益成長所致。
- ❖ 集團交易收益成長6% YoY，主係兌換利益成長所致。

* 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。

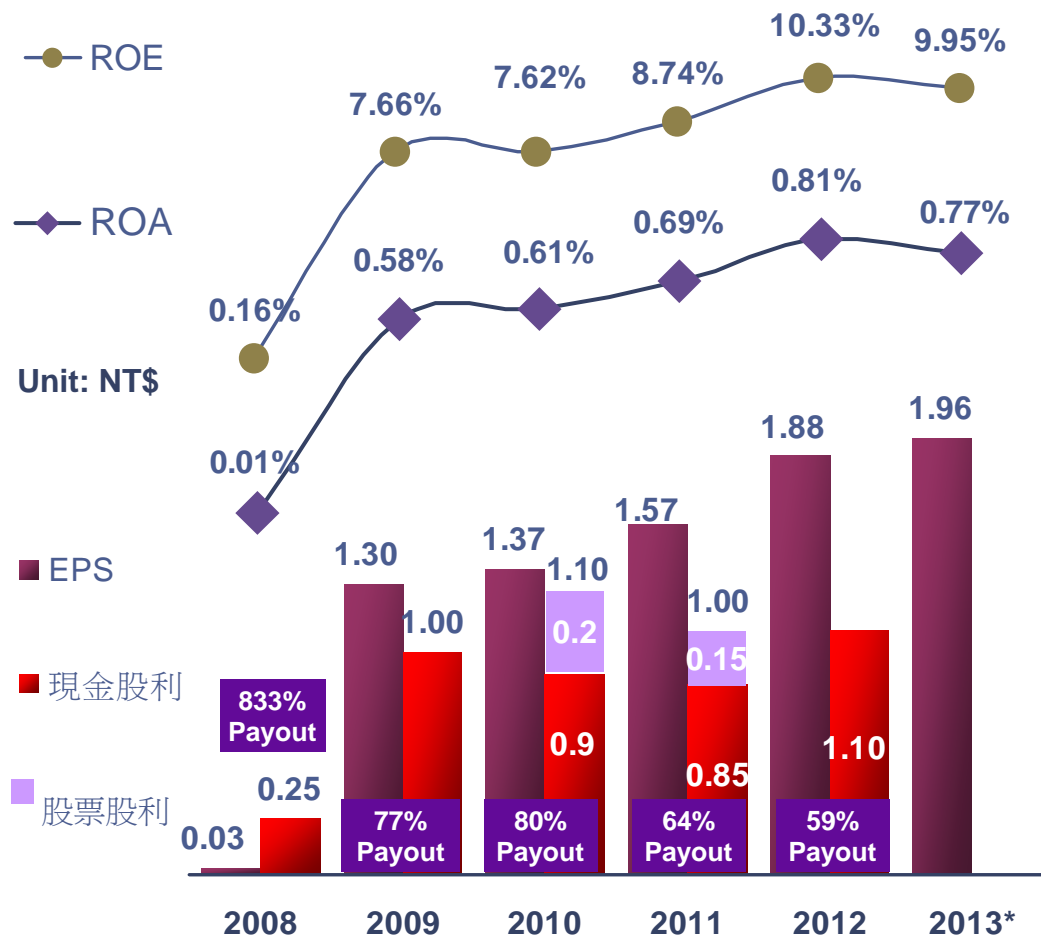
資本穩健以符合BASEL III之要求



* 子公司淨合併數據。
** 2013為BASEL III自結數

獲利亮眼；股利政策誘人

主要獲利指標



- ❖ 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2013合併損益表*

NT\$MN, except per share data	2013*	2012*	YoY	2012*
淨利息收益	31,276	29,572	6%	29,572
淨手續費收益	9,789	8,428	16%	8,428
保險費淨收益	1,480	1,265	17%	1,265
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	3,622	4,246	-15%	4,246
備供出售資產損益	2,124	1,816	17%	1,816
權益法投資損益	203	175	16%	175
兌換利益	2,948	2,377	24%	2,377
資產減損	-333	-506	-34%	-506
出售不良債權收入	1,704	1,989	-14%	1,989
其他非利息淨損益	2,195	2,453	-11%	2,453
總淨收益	55,008	51,815	6%	51,815
營業費用	-22,916	-22,150	3%	-22,150
提存前營業利益	32,092	29,665	8%	29,665
呆帳費用	-5,276	-4,342	22%	-4,342
提存各項保險準備責任	184	-49	-	-49
稅前淨利	27,000	25,274	7%	25,274
所得稅費用	-4,506	-4,479	1%	-4,479
少數股權	-5	-10	-	-10
稅後淨利	22,489	20,785	8%	20,785
EPS (NT\$)	1.96	1.82	8%	1.82

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 42%

* 自結數。

兆豐金控2013合併資產負債表*

新台幣百萬	2013*	2012*	YoY	2012*	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	551,247	458,490	20%	458,490	20%
附賣回票券及債券投資	2,585	2,282	13%	2,282	13%
公平價值列入損益之金融資產	195,801	184,716	6%	184,716	6%
備供出售金融資產	272,944	223,271	22%	223,271	22%
持有到期日金融資產	184,411	161,254	14%	161,254	14%
其他金融資產	23,430	27,629	-15%	27,629	-15%
應收款項	184,588	122,685	50%	122,685	50%
放款	1,654,577	1,502,701	10%	1,502,701	10%
採權益法之股權投資	2,698	2,967	-9%	2,967	-9%
不動產及固定資產	24,210	24,432	-1%	24,432	-1%
其他資產	17,133	16,542	4%	16,542	4%
資產總計	3,113,624	2,726,969	14%	2,726,969	14%
負債					
央行及金融同業存款與融資	523,266	413,637	27%	413,637	27%
存款	1,933,723	1,717,989	13%	1,717,989	13%
應負債券及商業本票	60,293	64,331	-6%	64,331	-6%
附買回票券及債券負債	219,651	187,482	17%	187,482	17%
其他負債	135,099	133,050	2%	133,050	2%
負債總計	2,872,032	2,516,489	14%	2,516,489	14%
普通股股本	124,498	114,498	9%	114,498	9%
資本公積	55,272	43,425	27%	43,425	27%
保留盈餘	61,535	52,097	18%	52,097	18%
股東權益其他項目	101	179	-44%	179	-44%
少數股權	186	281	-34%	281	-34%
股東權益總計	241,592	210,481	15%	210,481	15%
負債及股東權益總計	3,113,624	2,726,969	14%	2,726,969	14%
每股淨值 (NT\$)	19.39	18.36	6%	18.36	6%

* 自結數。

兆豐銀行2013合併損益表*

NT\$MN, except per share data	2013*	2012*	YoY	2012*
淨利息收益	30,175	27,536	10%	27,536
淨手續費收益	7,440	6,619	12%	6,619
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	749	1,944	-61%	1,944
備供出售資產損益	1,291	1,015	27%	1,015
權益法投資損益	538	486	11%	486
股利收入	0	1,056	-	1,056
兌換利益	2,880	2,324	24%	2,324
資產減損	-319	45	-	45
成本法認列之投資損益	633	-425	-	-425
出售不良債權及收回呆帳	-	-	-	-
其他非利息淨損益	1,832	2,515	-27%	2,515
總淨收益	45,219	43,115	5%	43,115
營業費用	-17,957	-16,352	10%	-16,352
提存前營業利益	27,262	26,763	2%	26,763
呆帳費用	-5,326	-4,187	27%	-4,187
稅前淨利	21,936	22,576	-3%	22,576
所得稅費用	-3,131	-3,243	-3%	-3,243
稅後淨利	18,805	19,333	-3%	19,333
EPS (NT\$)	2.64	2.80	-6%	2.80

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 39.7%

* 自結數。

兆豐銀行2013合併資產負債表*

新台幣百萬	2013*	2012*	YoY	2012*	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	546,393	461,122	18%	461,122	18%
附賣回票券及債券投資	5,452	-	-	-	-
公平價值列入損益之金融資產	44,481	40,774	9%	40,774	9%
備供出售金融資產	184,450	131,162	41%	131,162	41%
持有到期日金融資產	182,739	159,208	15%	159,208	15%
其他金融資產	13,289	17,062	-22%	17,062	-22%
應收款項	159,597	102,351	56%	102,351	56%
放款	1,654,703	1,504,898	10%	1,504,898	10%
採權益法之股權投資	2,784	2,572	8%	2,572	8%
不動產及固定資產	15,194	15,525	-2%	15,525	-2%
其他資產	10,630	11,273	-6%	11,273	-6%
資產總計	2,819,712	2,445,947	15%	2,445,947	15%
負債					
央行及金融同業存款與融資	504,207	398,633	26%	398,633	26%
存款	1,932,772	1,702,444	14%	1,702,444	14%
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	46,532	17,364	168%	17,364	168%
其他負債	91,773	102,291	-10%	102,291	-10%
負債總計	2,619,184	2,264,632	16%	2,264,632	16%
普通股股本	77,000	71,000	8%	71,000	8%
資本公積	46,499	37,261	25%	37,261	25%
保留盈餘	77,364	69,237	12%	69,237	12%
股東權益其他項目	(335)	3,817	-109%	3,817	-109%
股東權益總計	200,528	181,315	11%	181,315	11%
負債及股東權益總計	2,819,712	2,445,947	15%	2,445,947	15%
每股淨值 (NT\$)	26.04	25.54	2%	25.54	2%

* 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。