



兆豐金控
Mega Holdings

1Q / 2014 (v.1)

投資人/分析師 簡報



公司聲明

簡報中所揭露之2014年第1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5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



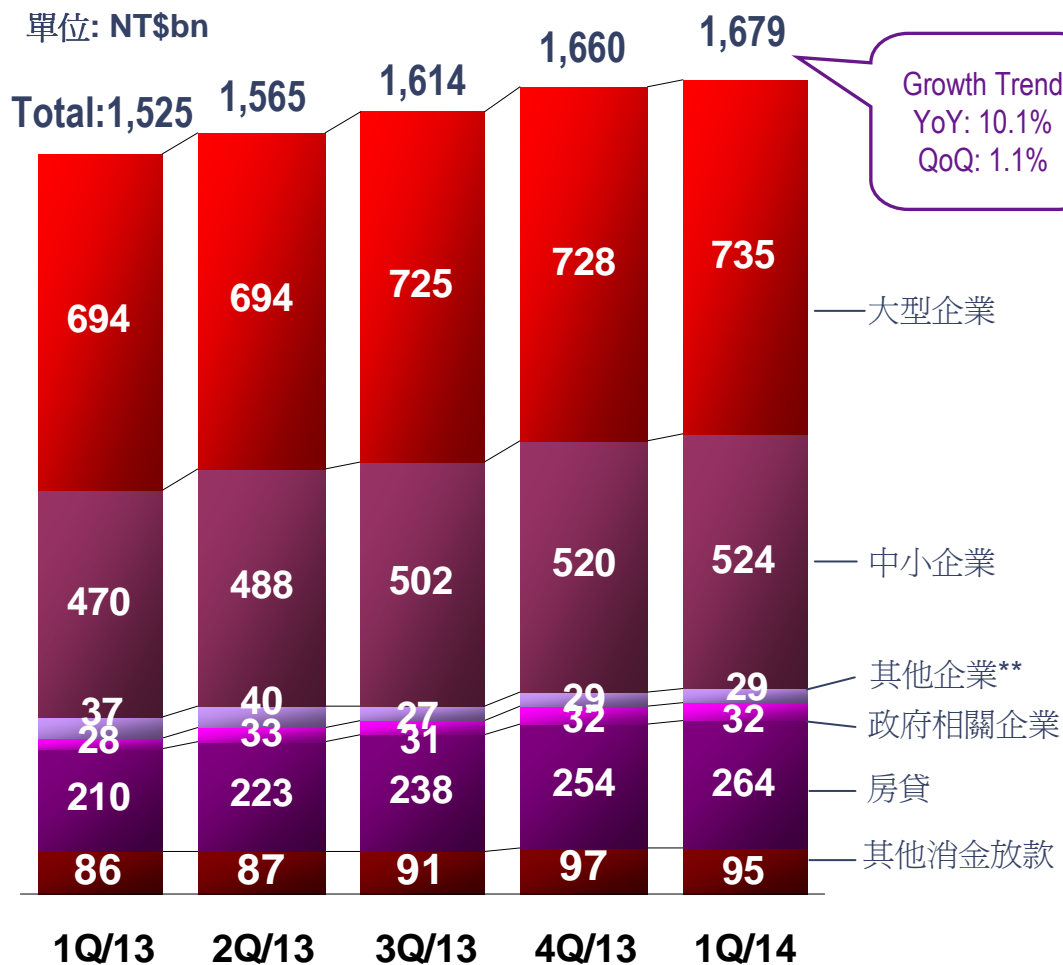
財務數據



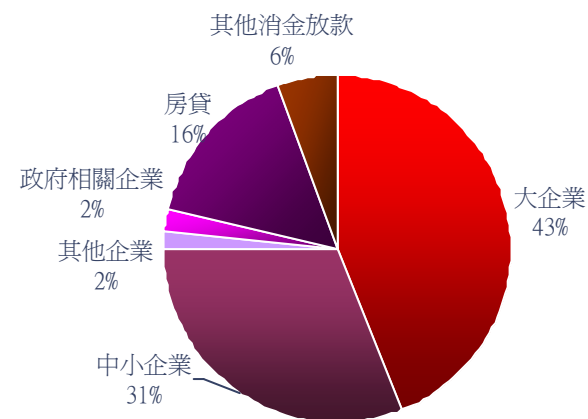
附件資料

總放款成長10.1%YTD

兆豐商銀季末放款餘額*



兆豐商銀 1Q/14 放款分佈 - 依客戶別



重要摘錄

- ❖ 大企業放款餘額成長5.9%YoY，1.0% QoQ。
- ❖ 中小企業放款餘額成長11.5% YoY、0.8% QoQ。
- ❖ 房貸餘額成長25.7% YoY、3.9% QoQ。
- ❖ 總放款餘額成長10.1% YoY、1.1% 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。

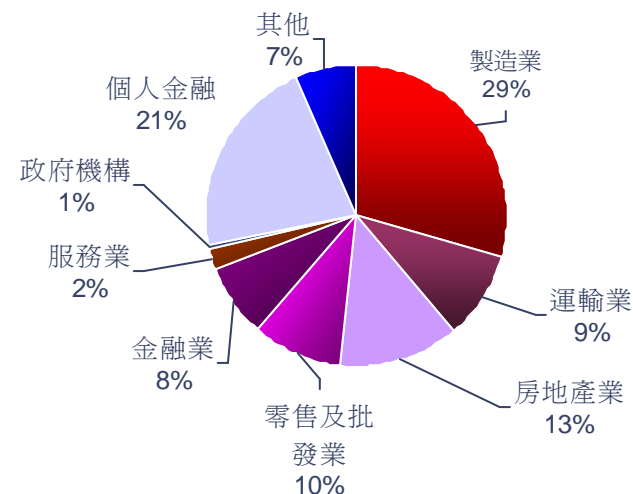
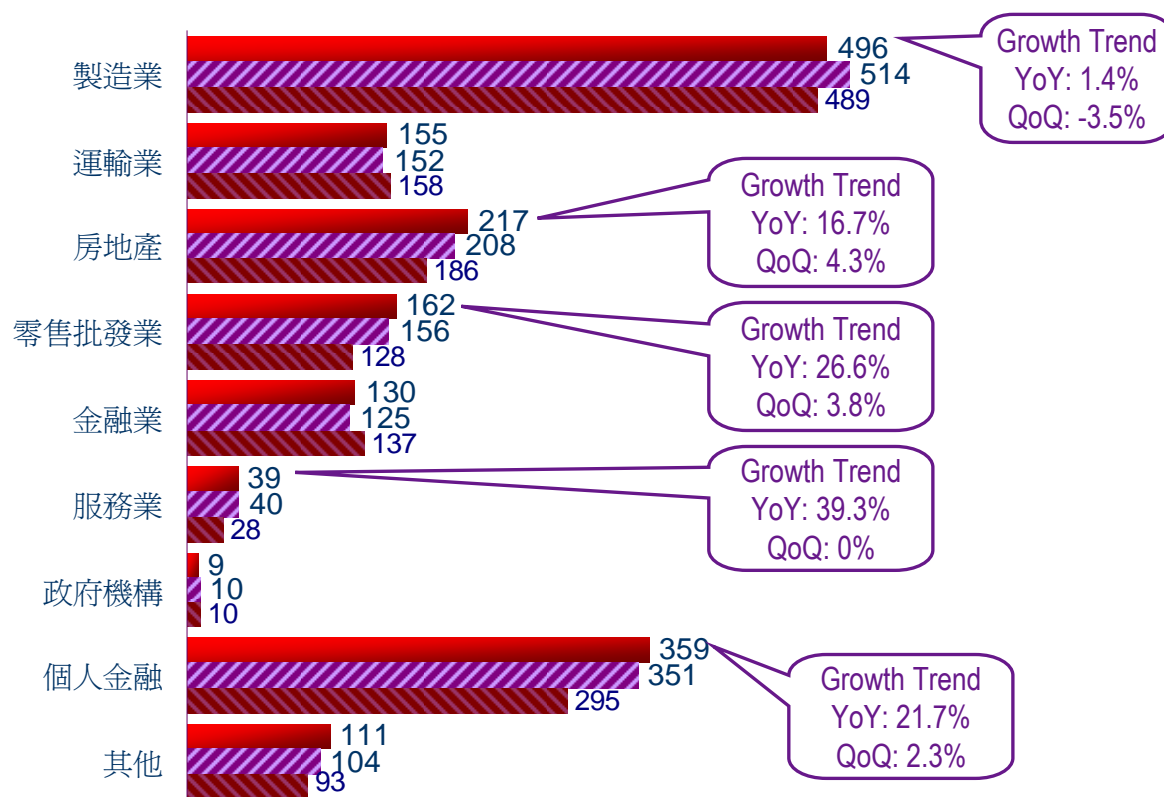
** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

房地產、零售批發業及個人金融放款表現突出

兆豐商銀放款餘額-依產業別*

兆豐商銀 1Q/14 放款分佈 – 依產業別*

■ 1Q/14 ▨ 4Q/13 ▩ 1Q/13 單位: NT\$BN

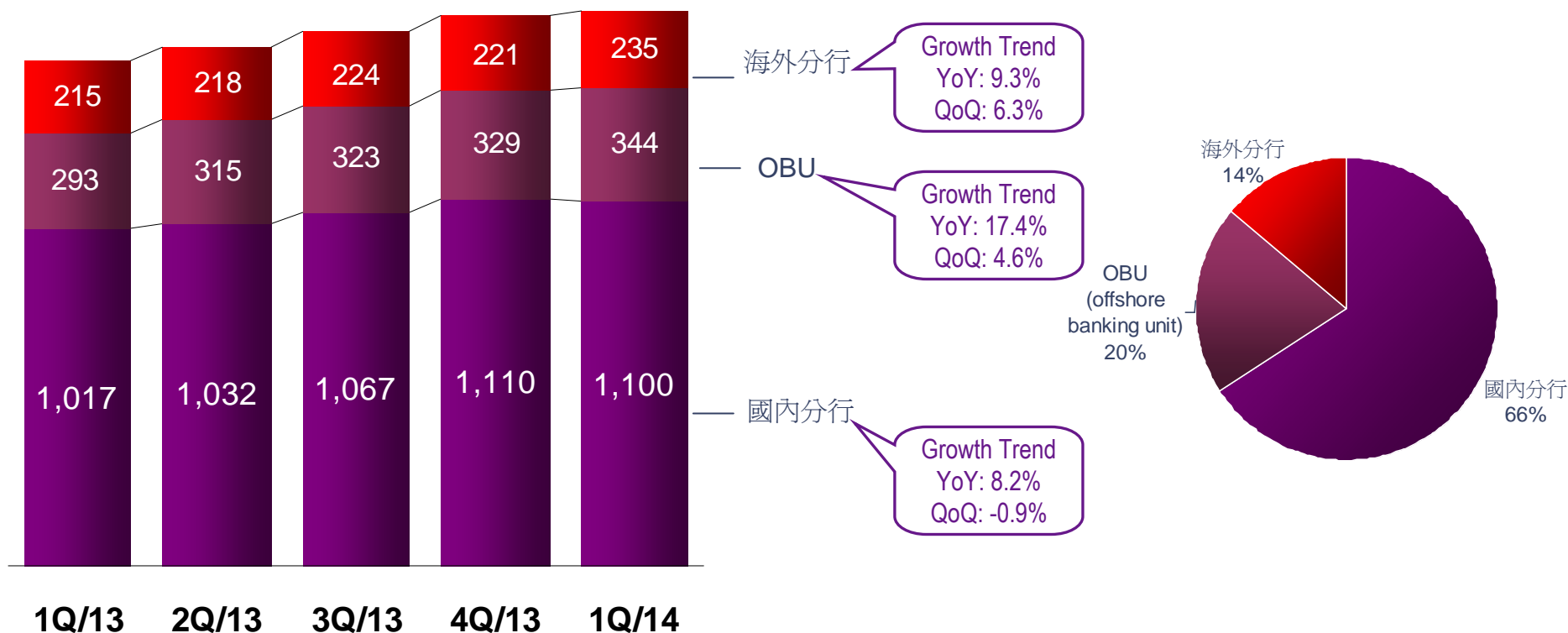


* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

海外分行放款QoQ成長 6%; OBU放款QoQ成長 5%

兆豐商銀1Q/14放款分佈 - 依地區別 *

單位: NT\$bn



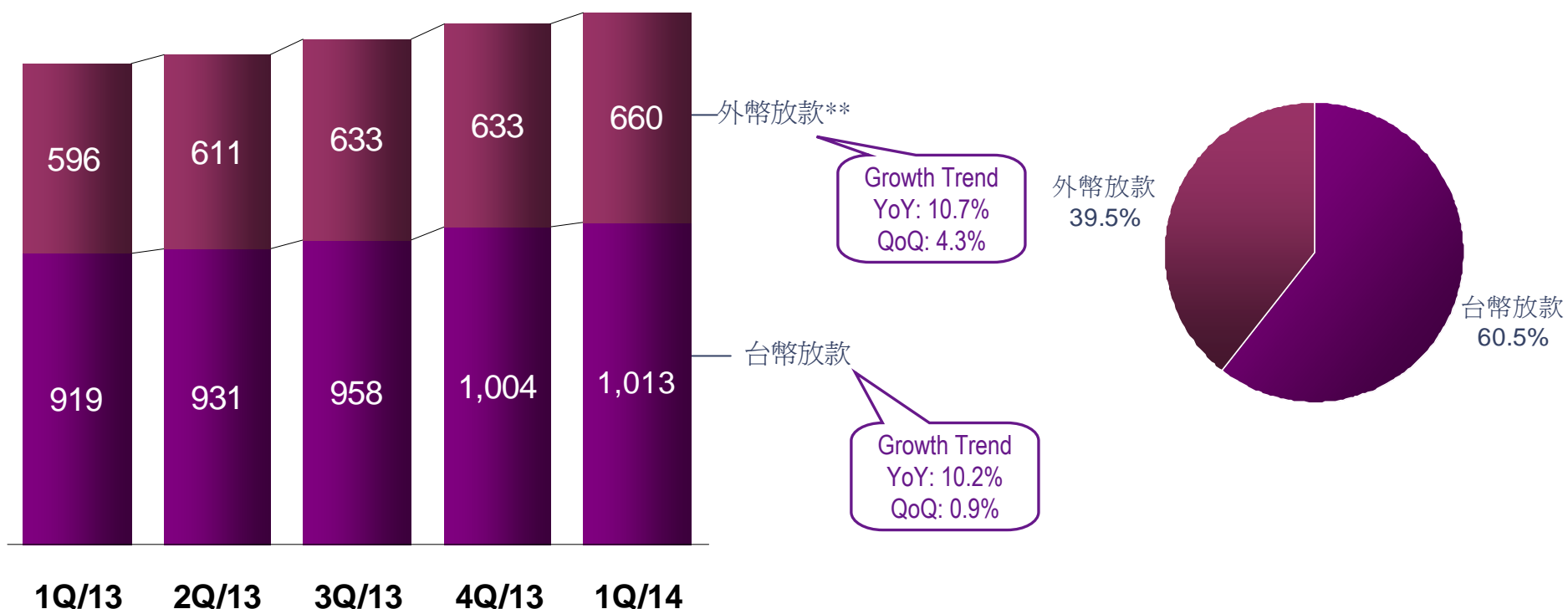
* 兆豐商銀季末餘額(自結數), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣放款餘額QoQ成長4.3%

兆豐商銀1Q/14放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

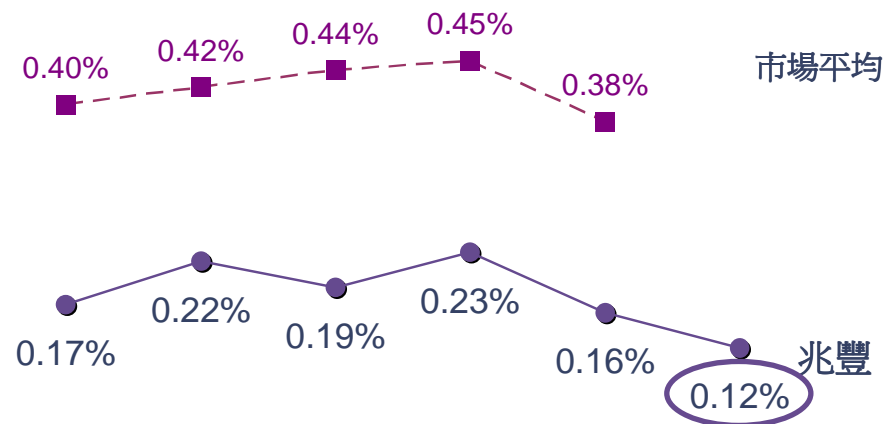
Unit: NT\$bn



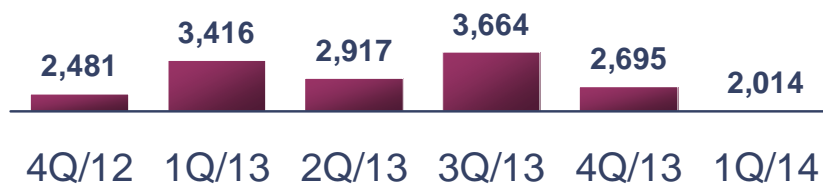
* 兆豐商銀季末餘額(自結數), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。
外幣放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

資產品質優良

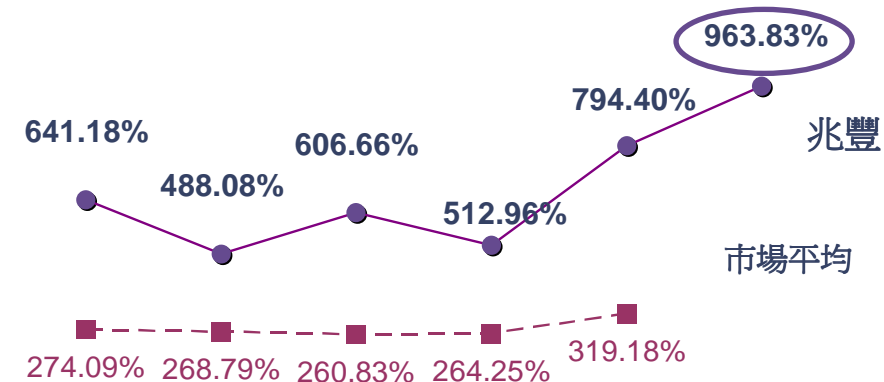
兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



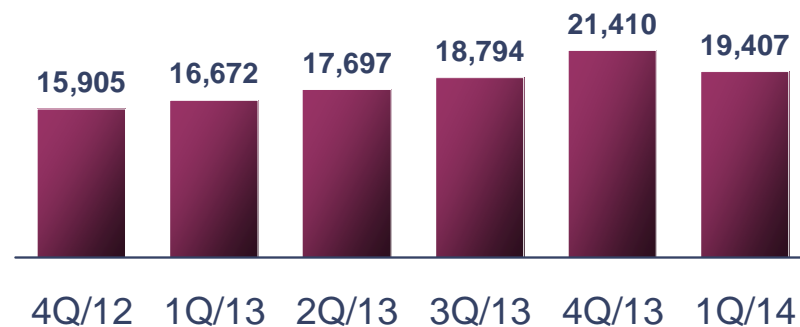
單位: NT\$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



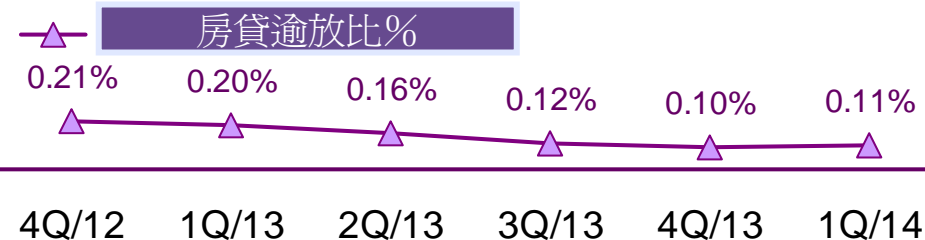
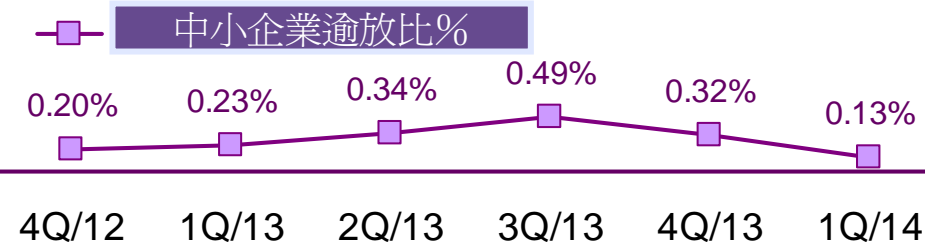
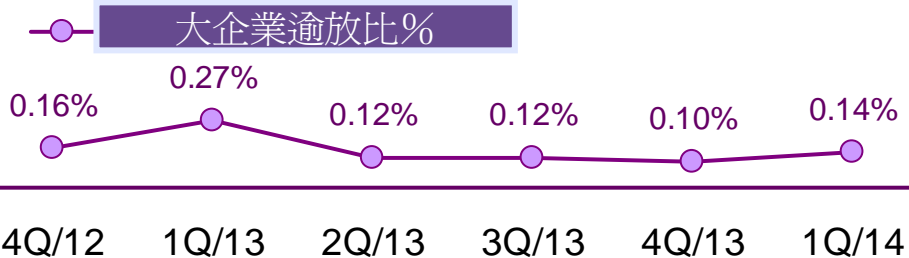
單位: NT\$MN



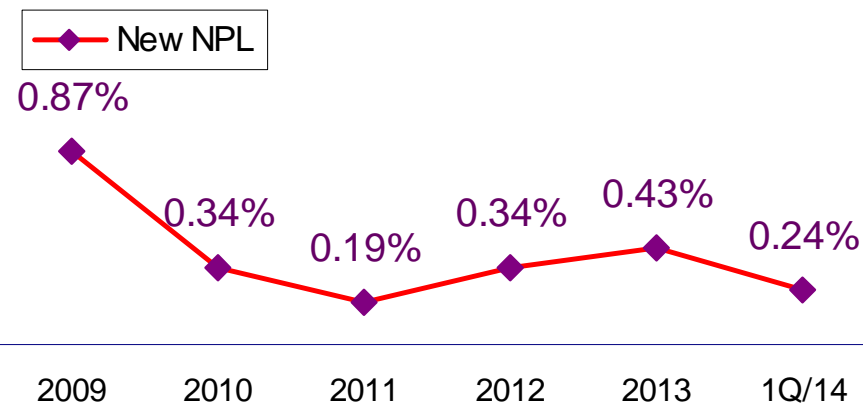
* 逾期放款達90天以上之標準

新增逾放比下降

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 *



兆豐商銀新增逾放比% **



台灣海陸運輸集團 (TMT) 呆帳現況

- 總放款餘額：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
- 本案目前已回打銷處理完畢

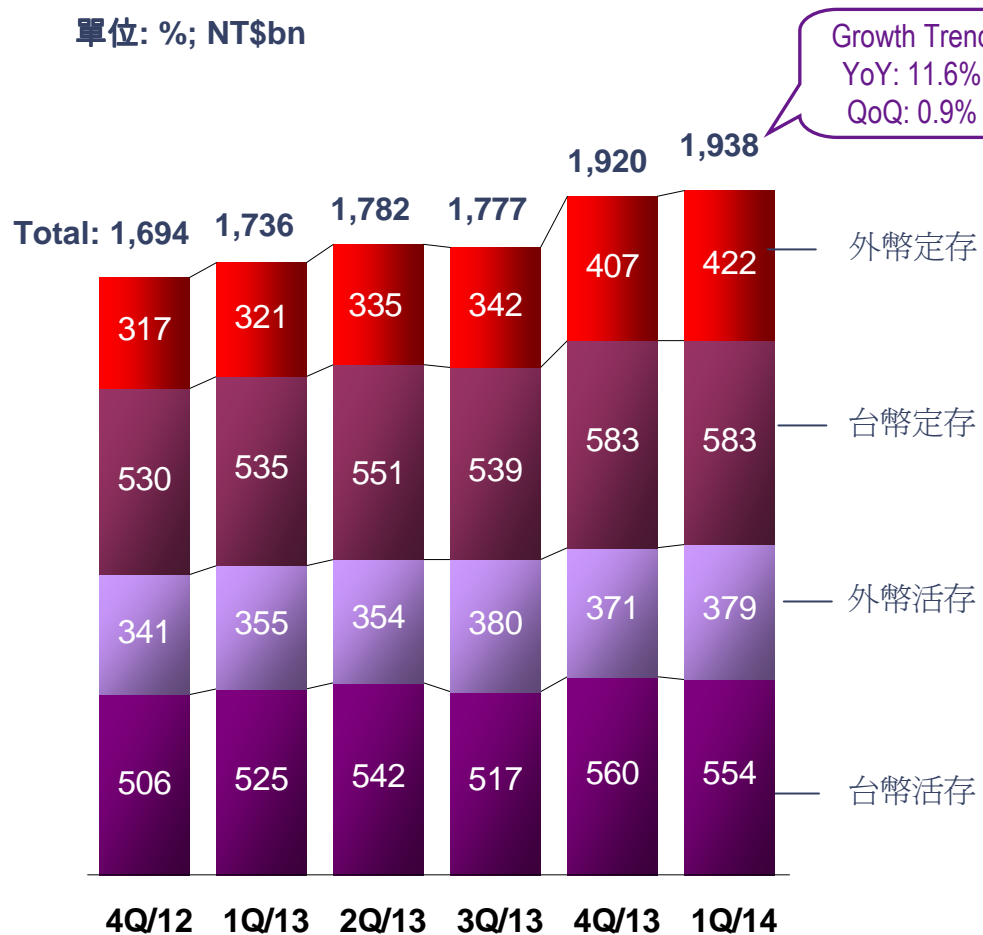
* 不包含政府機構放款、政府企業放款及其他企業放款，該三大客戶類別均無逾放金額。

** 新增逾放金額 / 總放款；年化數據；兆豐商銀內部自結數。

存款餘額YoY成長11.6%；主係外幣存款成長所致

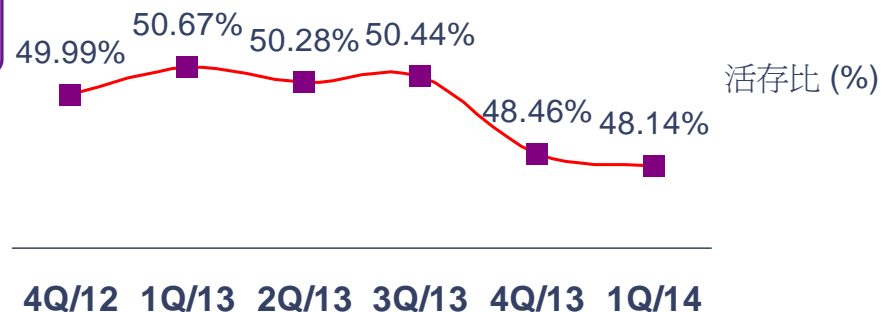
兆豐商銀存放比及存款餘額*

單位: %; NT\$bn

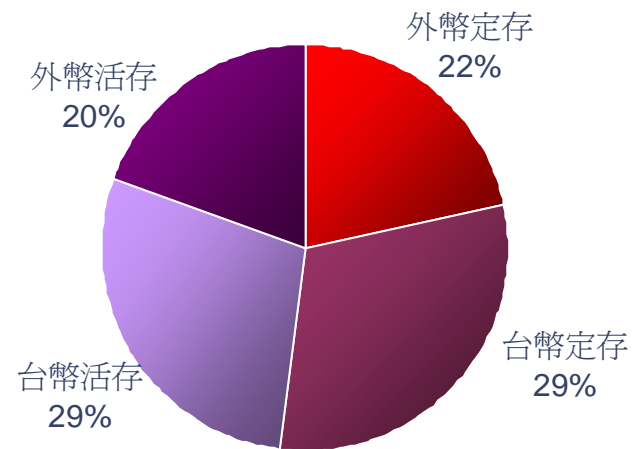


Growth Trend
YoY: 11.6%
QoQ: 0.9%

兆豐商銀活存比趨勢



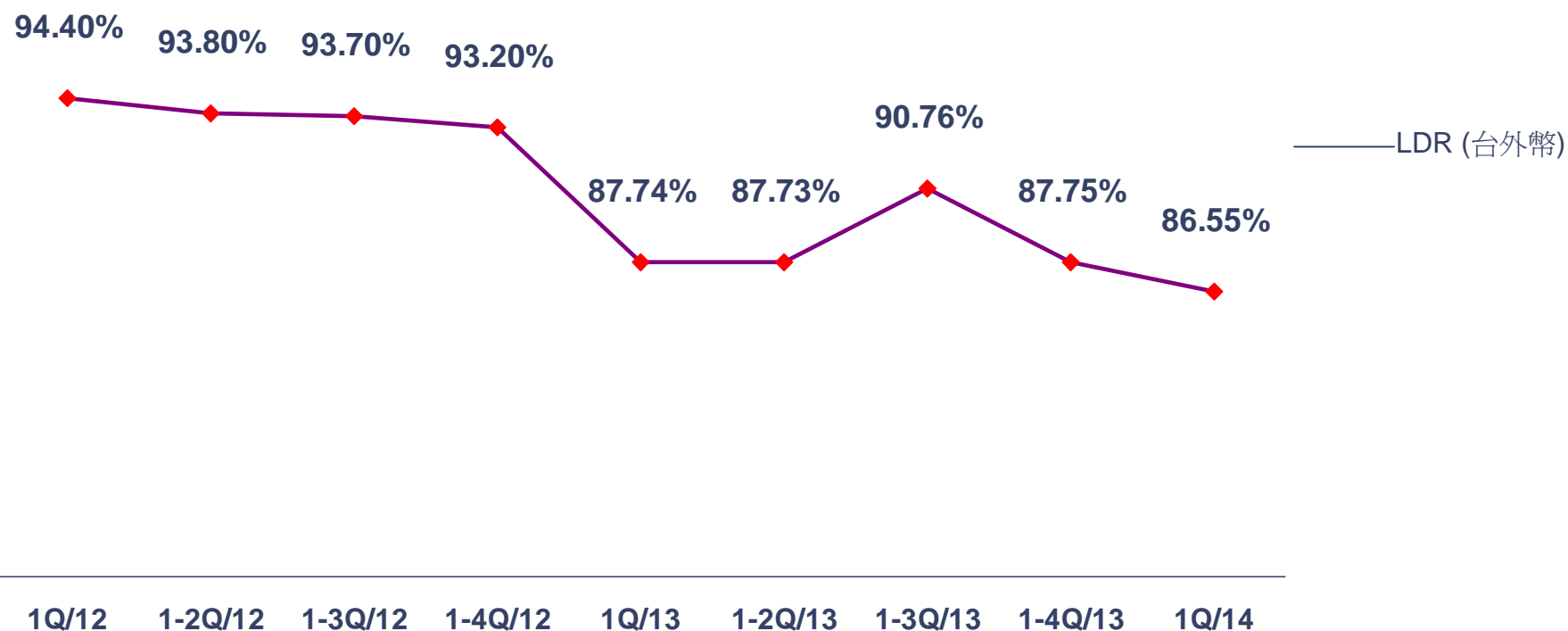
兆豐商銀1Q/14存款分佈



* 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

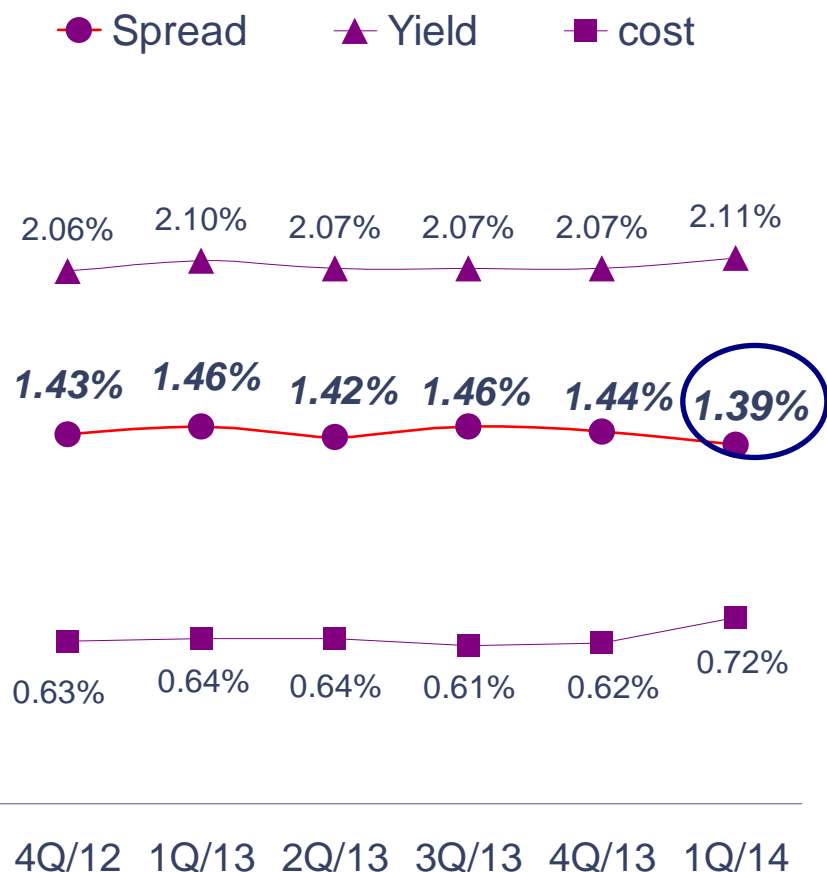
兆豐商銀存放比趨勢*



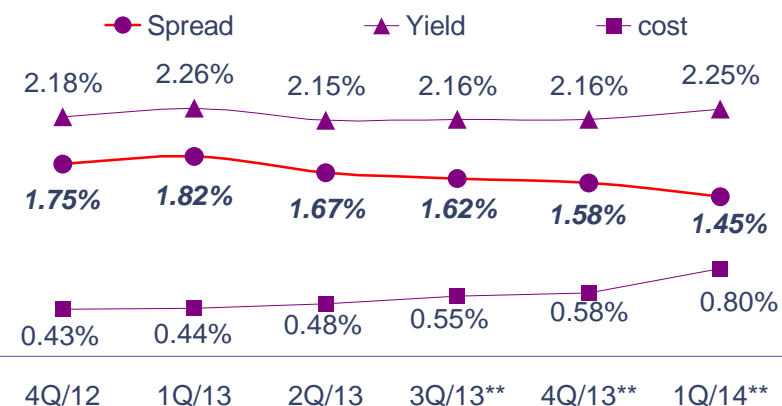
* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

外幣存放利差之改變主係人民幣資產負債配置不一致所致**

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

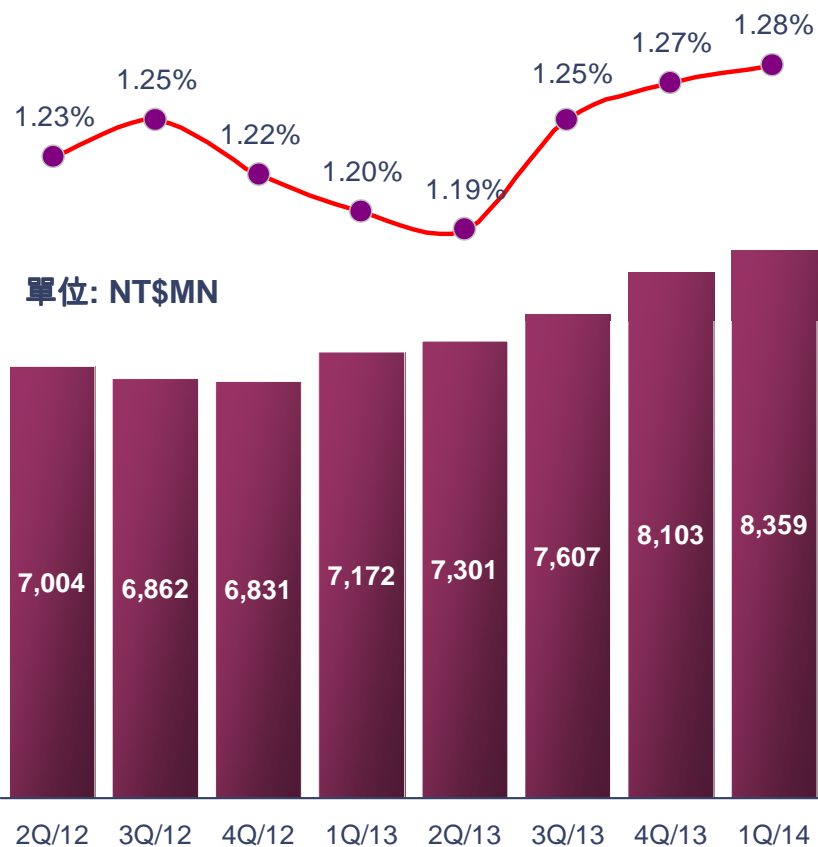


* 含OBU及海外分行; 內部自結數

** 3Q/13-1Q/14 人民幣存款 (佔總存款約5%) 飆升導致海外存款成本增加, 人民幣存款主要用於拆放銀行同業賺取優渥收益, 但該收益並不計入海外放款收益, 因此海外存放利差失真。

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）*

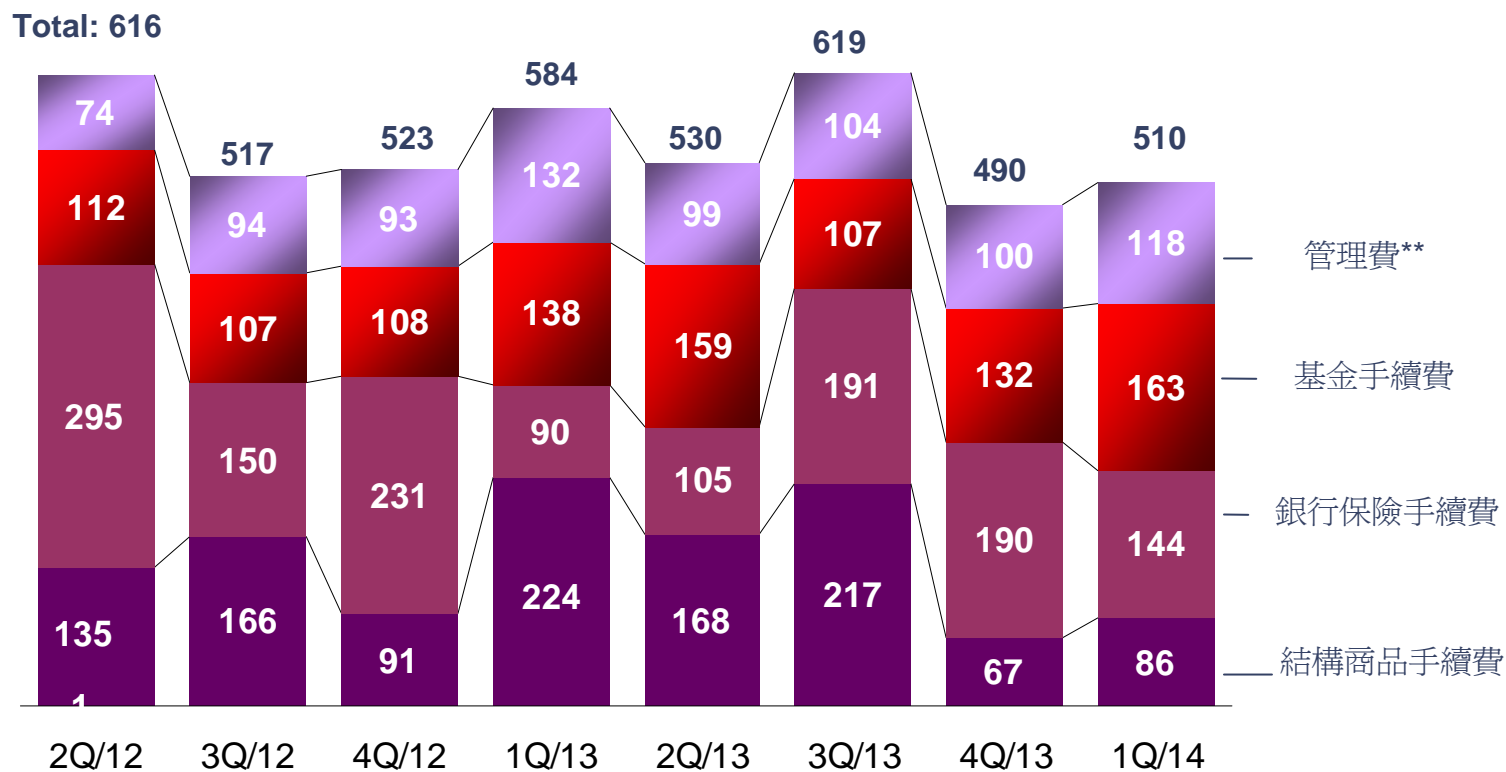


* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

財富管理手續費收益YoY下滑，但QoQ上揚，主係基金手續費成長所致

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

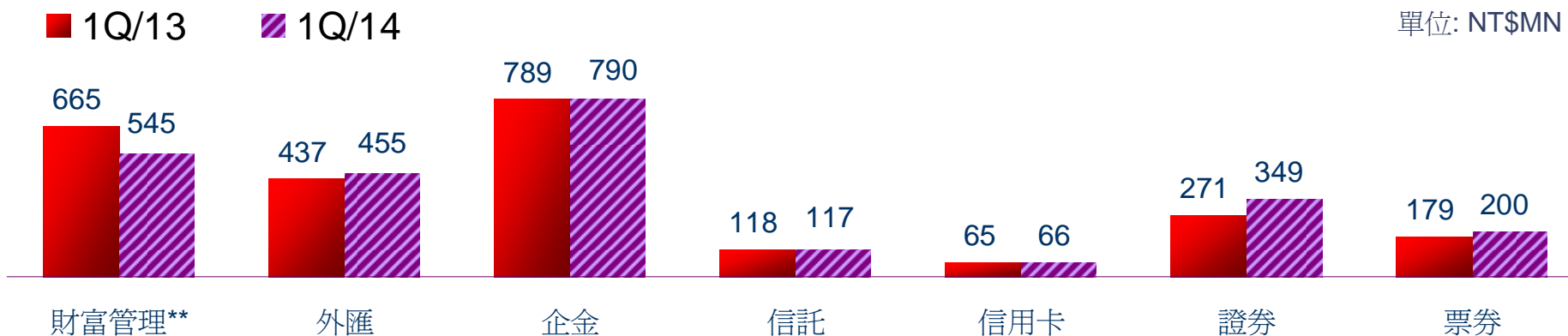
手續費成長主係財富管理及聯貸業務回溫

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

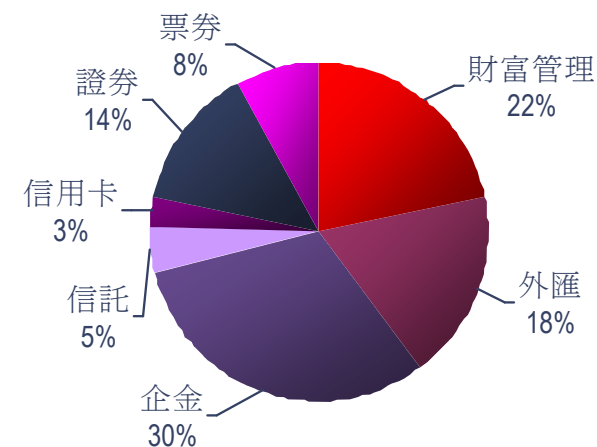
單位: NT\$MN



重要摘錄

- ❖ 銀行子公司財富管理淨手續費收益下滑18% YoY，主係固定收益商品銷售疲弱所致。
- ❖ 銀行子公司外匯手續費成長4% YoY; 企金放款相關淨手續費 YoY持平。
- ❖ 票券子公司手續費收益成長12% YoY，主係票券承銷業務增加所致。
- ❖ 證券子公司手續費收益成長29% YoY，主係經紀業務成長所致。
- ❖ 兆豐銀行手續費收益下滑5% YoY; 兆豐金控手續費收益成長7% YoY。

兆豐金控1Q/14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



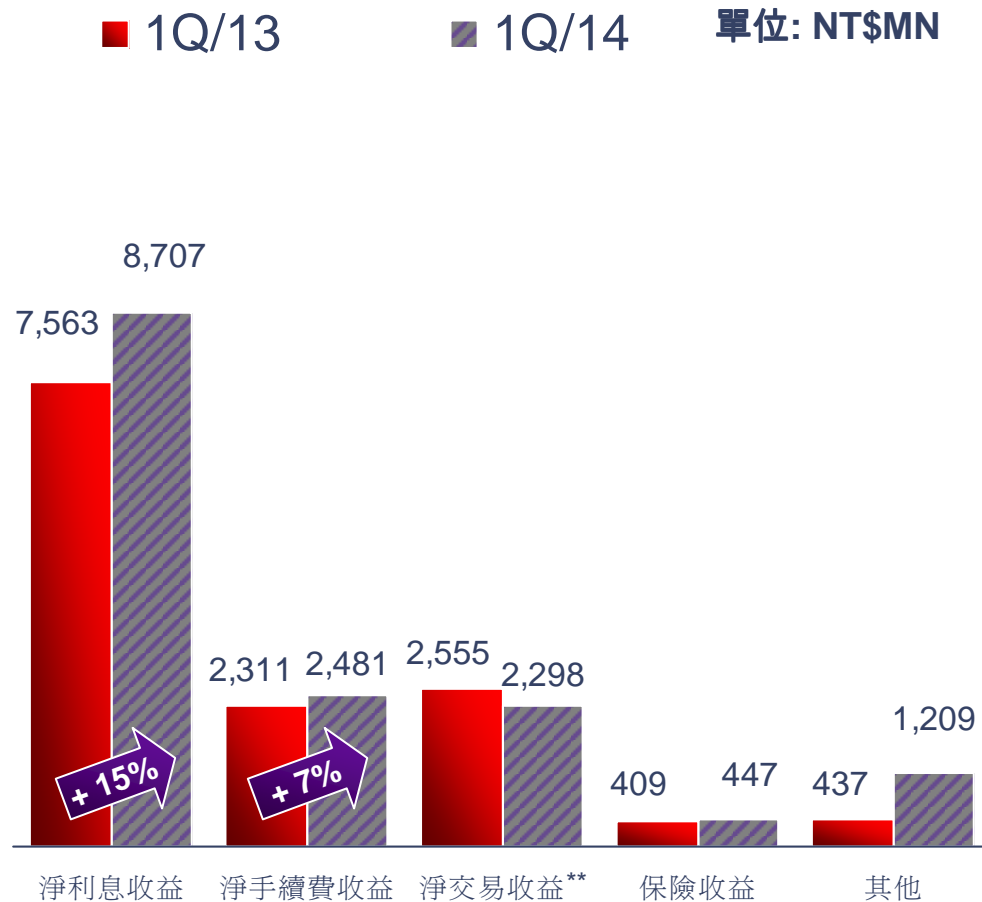
財務數據



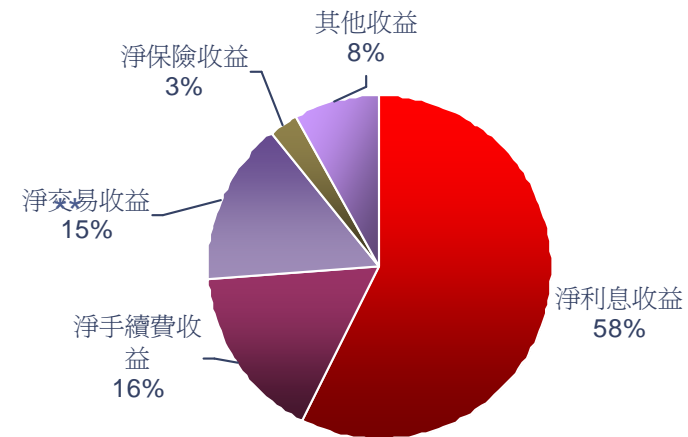
附件資料

集團淨收益YoY成長14%，主係淨利息收益及手續費收益成長所致

兆豐集團合併淨收益 *



1Q/2014集團合併淨收益分佈



重要摘錄

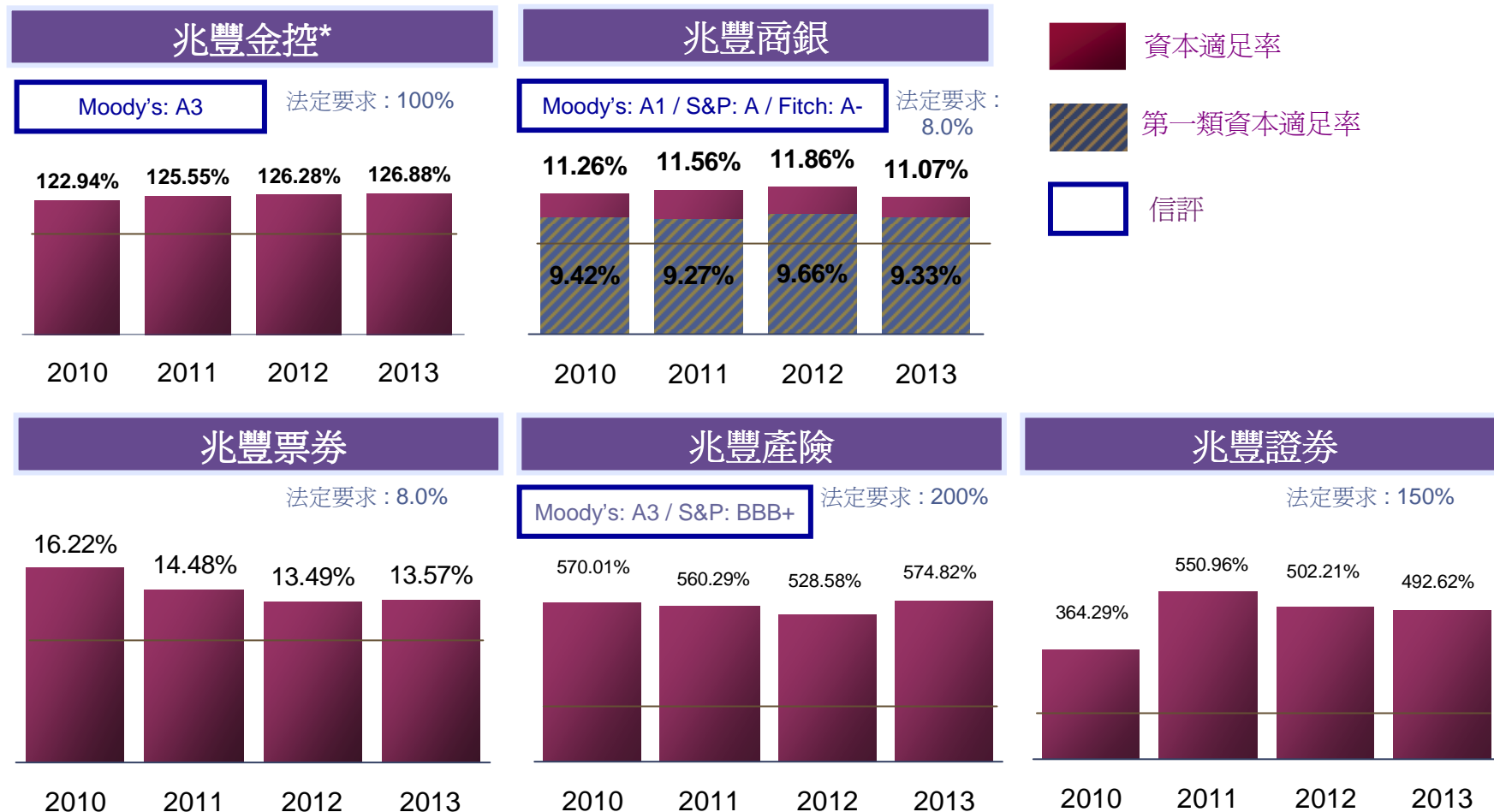
- ❖ 集團淨收益成長14% YoY，主係淨利息及手續費上揚所致。
- ❖ 集團淨利息收益成長15%YoY，主係放款成長、資產成長及淨利差改善所致。
- ❖ 集團淨手續費收益成長7% YoY，主係外匯、票券承銷及證券經紀手續費收益成長所致。
- ❖ 集團交易收益下滑10% YoY，主係債券出售利益疲軟所致。

* 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。



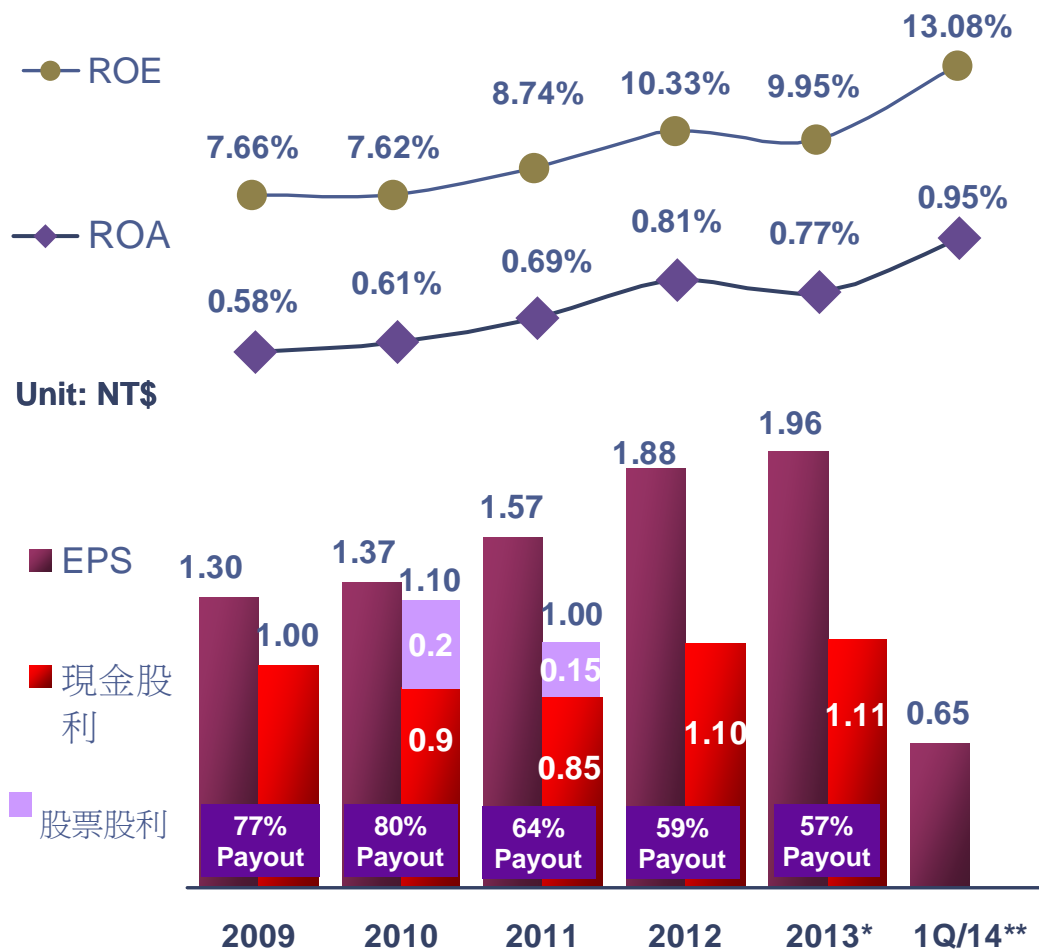
資本穩健以符合BASEL III之要求



* 子公司淨合併數據。
 ** 2013為BASEL III查核數

ROE 近期新高；現金股利穩定

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。

* 2013 股利政策尚需2014年6月股東會通過後確認。
 ** 1Q/14 爲自結數. 1Q/14 ROE及ROA乃年化數據。

兆豐金控1Q/14合併損益表*

NT\$MN, except per share data	1Q/2014*	1Q/2013	YoY	2013
淨利息收益	8,707	7,563	15%	31,276
淨手續費收益	2,481	2,311	7%	9,789
保險費淨收益	447	409	9%	1,480
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	1,024	425	141%	3,622
備供出售資產損益	383	1,063	-64%	2,124
權益法投資損益	28	27	4%	203
投資不動產損益	-	26	-	-
兌換利益	876	1,015	-14%	2,948
資產減損	-13	-1	-	-333
出售不良債權收入	-	-	-	1,704
其他非利息淨損益	1,209	437	177%	2,195
總淨收益	15,142	13,275	14%	55,008
營業費用	-5,576	-5,334	5%	-22,916
提存前營業利益	9,566	7,941	20%	32,092
呆帳費用	-141	-739	-81%	-5,276
提存各項保險準備責任	-4	0	-	184
稅前淨利	9,421	7,202	31%	27,000
所得稅費用	-1,376	-1,013	36%	-4,506
少數股權	0	-1	-	-5
稅後淨利	8,045	6,188	30%	22,489
EPS (NT\$)	0.65	0.54	20%	1.96

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 37%

* 自結數。

兆豐金控1Q/14合併資產負債表*

新台幣百萬	1Q/2014*	1Q/2013	YoY	2013	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	551,247	424,504	30%	551,247	0%
附賣回票券及債券投資	2,585	5,680	-54%	2,585	0%
公平價值列入損益之金融資產	195,801	189,978	3%	195,801	0%
備供出售金融資產	272,944	234,129	17%	272,944	0%
持有到期日金融資產	184,411	161,997	14%	184,411	0%
其他金融資產	23,430	26,980	-13%	23,430	0%
應收款項	184,588	109,372	69%	184,588	0%
放款	1,654,577	1,525,727	8%	1,654,577	0%
採權益法之股權投資	2,698	2,963	-9%	2,698	0%
不動產及固定資產	24,210	24,579	-2%	24,210	0%
其他資產	15,869	19,728	-20%	17,133	-7%
資產總計	3,112,360	2,725,637	14%	3,113,624	0%
負債					
央行及金融同業存款與融資	494,317	368,104	34%	523,266	-6%
存款	1,947,054	1,748,531	11%	1,933,723	1%
應負債券及商業本票	62,950	66,270	-5%	60,293	4%
附買回票券及債券負債	213,505	179,664	19%	219,651	-3%
其他負債	143,659	144,979	-1%	135,099	6%
負債總計	2,861,485	2,507,548	14%	2,872,032	0%
普通股股本	124,498	114,498	9%	124,498	0%
資本公積	55,272	43,425	27%	55,272	0%
保留盈餘	69,580	58,286	19%	61,535	13%
股東權益其他項目	1,330	1,575	-16%	101	1217%
少數股權	195	305	-36%	186	5%
股東權益總計	250,875	218,090	15%	241,592	4%
負債及股東權益總計	3,112,360	2,725,637	14%	3,113,624	0%
每股淨值 (NT\$)	20.14	19.02	6%	19.39	4%

* 自結數。

兆豐銀行1Q/14合併損益表*

<i>NT\$MN, except per share data</i>	1Q/2014*	1Q/2013*	YoY	2013
淨利息收益	8,359	7,172	17%	30,175
淨手續費收益	1,808	1,910	-5%	7,440
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	168	-168	-200%	749
備供出售資產損益	183	553	-67%	1,291
權益法投資損益	95	90	6%	538
兌換利益	928	1,010	-8%	2,880
資產減損	0	0	-	-319
成本法認列之投資損益	0	0	-	633
其他非利息淨損益	1,022	154	564%	1,832
總淨收益	12,563	10,721	17%	45,219
營業費用	-4,310	-4,174	3%	-17,957
提存前營業利益	8,253	6,547	26%	27,262
呆帳費用	-505	-826	-39%	-5,326
稅前淨利	7,748	5,721	35%	21,936
所得稅費用	-1,085	-798	36%	-3,131
稅後淨利	6,663	4,923	35%	18,805
EPS (NT\$)	0.87	0.69	26%	2.64

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 34%

* 自結數。

兆豐銀行1Q/14合併資產負債表*

新台幣百萬	1Q/2014*	1Q/2013*	YoY	2013	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	515,765	423,325	22%	546,393	-6%
附賣回票券及債券投資	5,110	6,465	-21%	5,452	-6%
公平價值列入損益之金融資產	51,299	45,147	14%	44,481	15%
備供出售金融資產	188,913	152,518	24%	184,450	2%
持有到期日金融資產	180,476	160,049	13%	182,739	-1%
其他金融資產	13,535	14,510	-7%	13,289	2%
應收款項	165,308	89,888	84%	159,597	4%
放款	1,677,089	1,525,727	10%	1,654,703	1%
採權益法之股權投資	2,826	3,129	-10%	2,784	2%
不動產及固定資產	15,128	15,450	-2%	15,194	0%
其他資產	11,705	10,454	12%	10,630	10%
資產總計	2,827,154	2,446,662	16%	2,819,712	0%
負債					
央行及金融同業存款與融資	474,288	344,958	37%	504,207	-6%
存款	1,950,731	1,753,844	11%	1,932,772	1%
應負債券及商業本票	48,800	43,900	11%	43,900	11%
附買回票券及債券負債	54,896	21,751	152%	46,532	18%
其他負債	89,609	98,755	-9%	91,773	-2%
負債總計	2,618,324	2,263,208	16%	2,619,184	0%
普通股股本	77,000	71,000	8%	77,000	0%
資本公積	46,499	37,261	25%	46,499	0%
保留盈餘	84,372	74,595	13%	77,364	9%
股東權益其他項目	959	598	60%	(335)	-386%
股東權益總計	208,830	183,454	14%	200,528	4%
負債及股東權益總計	2,827,154	2,446,662	16%	2,819,712	0%
每股淨值 (NT\$)	27.12	25.84	5%	26.04	4%

* 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：

- 泰國羅勇分行已於2014年4月開業，泰國第五個據點。
- 吳江支行已核准，中國大陸第2個據點。

等待核准中：

- 寧波分行，中國大陸第3個據點。
- 上海子行，準備申請中。
- 海陽分行，越南第2家分行。
- 緬甸仰光辦事處。

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