



兆豐金控
Mega Holdings

2Q / 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1-2季財務業務資訊乃自結內部數據。兆豐金融控股股份有限公司經會計師核閱之財務報告書，已於2014年8月31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



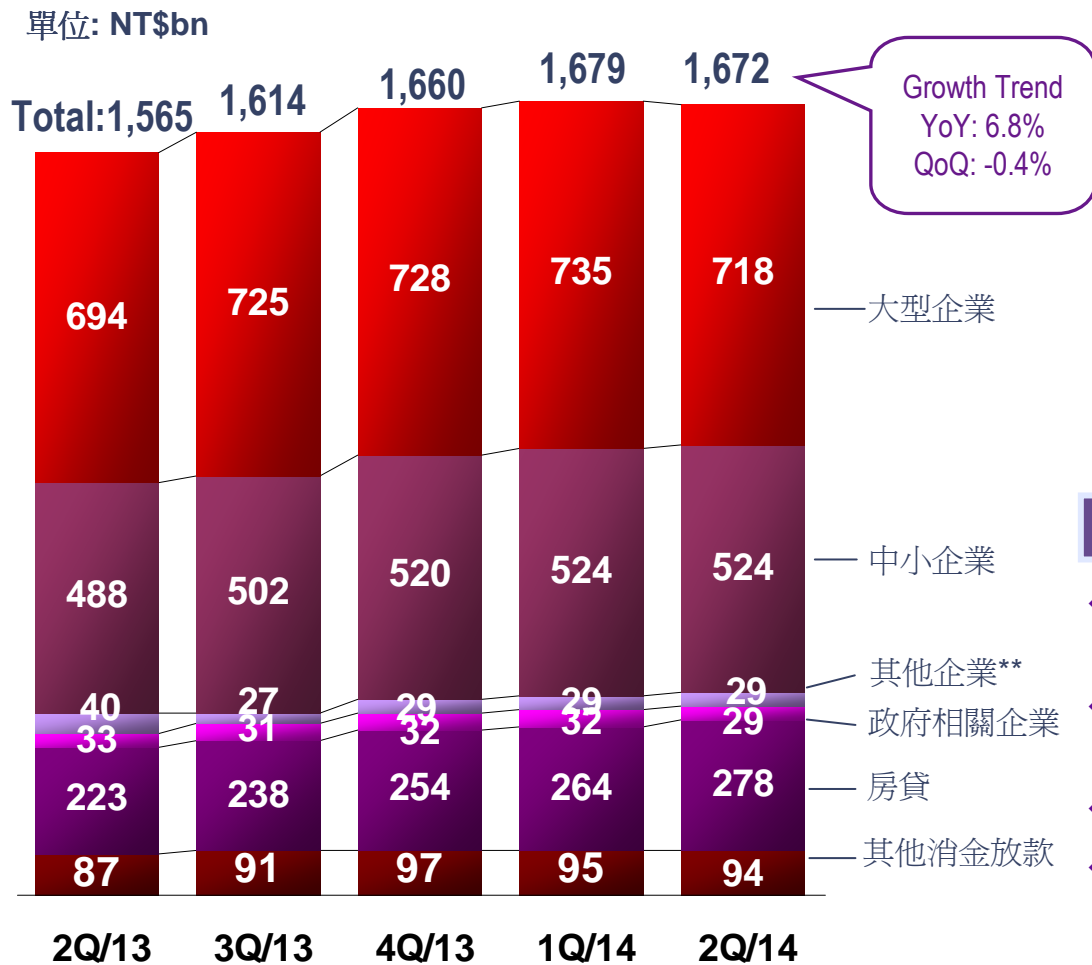
財務數據



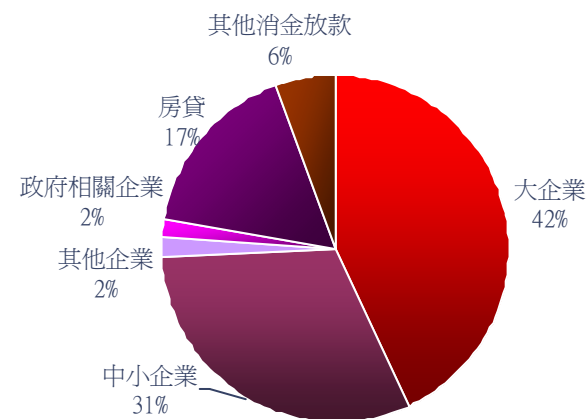
附件資料

總放款成長6.8%YoY，主係大企業、中小企業放款及房貸成長所致

兆豐商銀季末放款餘額*



兆豐商銀 2Q/14 放款分佈 - 依客戶別



重要摘錄

- ❖ 大企業放款餘額成長6.8%YoY，但下滑2.3% QoQ。
- ❖ 中小企業放款餘額成長7.4% YoY 但是 QoQ 持平。
- ❖ 房貸餘額成長24.7% YoY、5.3% QoQ。
- ❖ 總放款餘額成長6.8% YoY、但下滑0.4% QoQ。

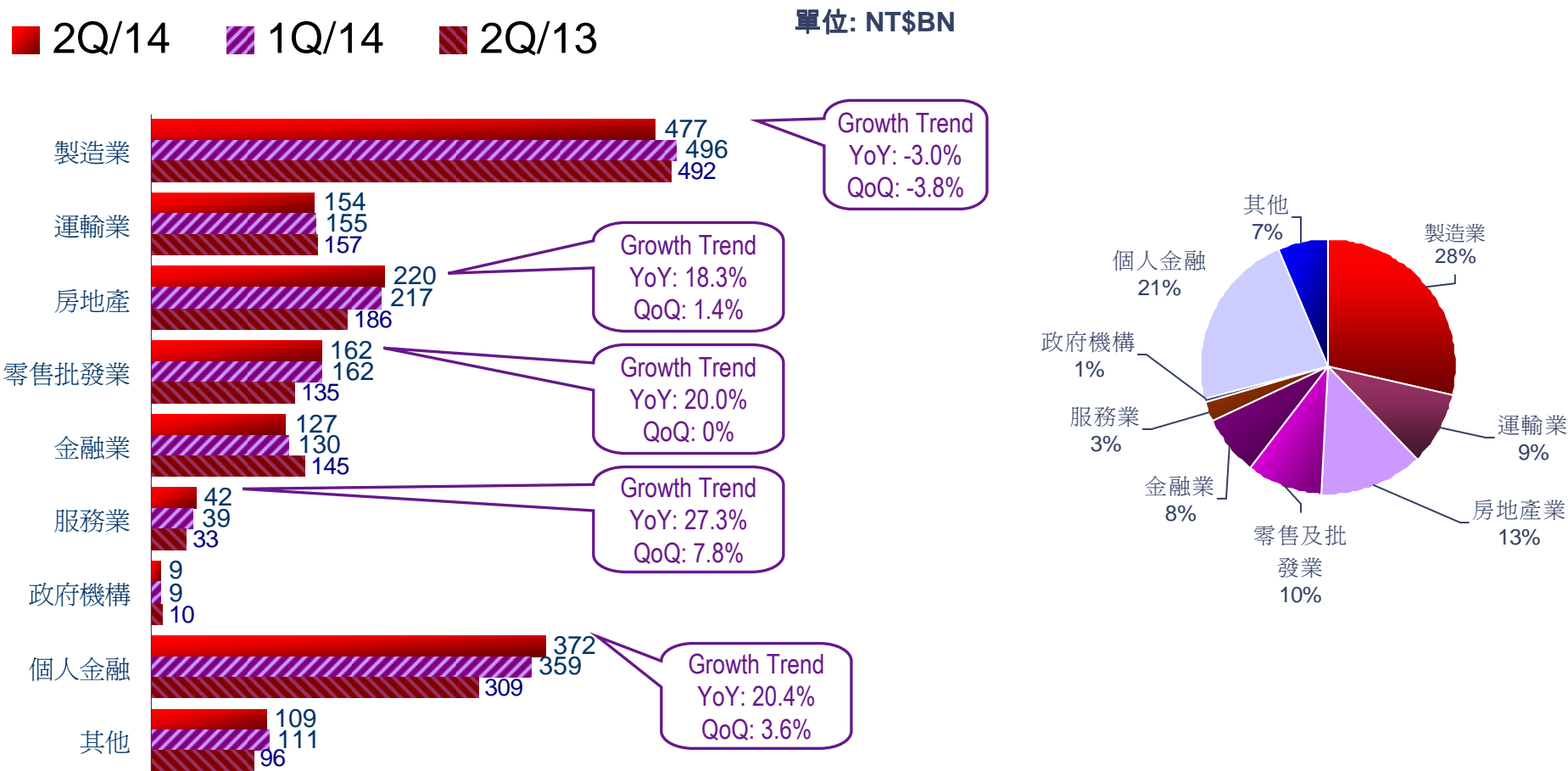
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

房地產、服務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 2Q/14 放款分佈 – 依產業別*

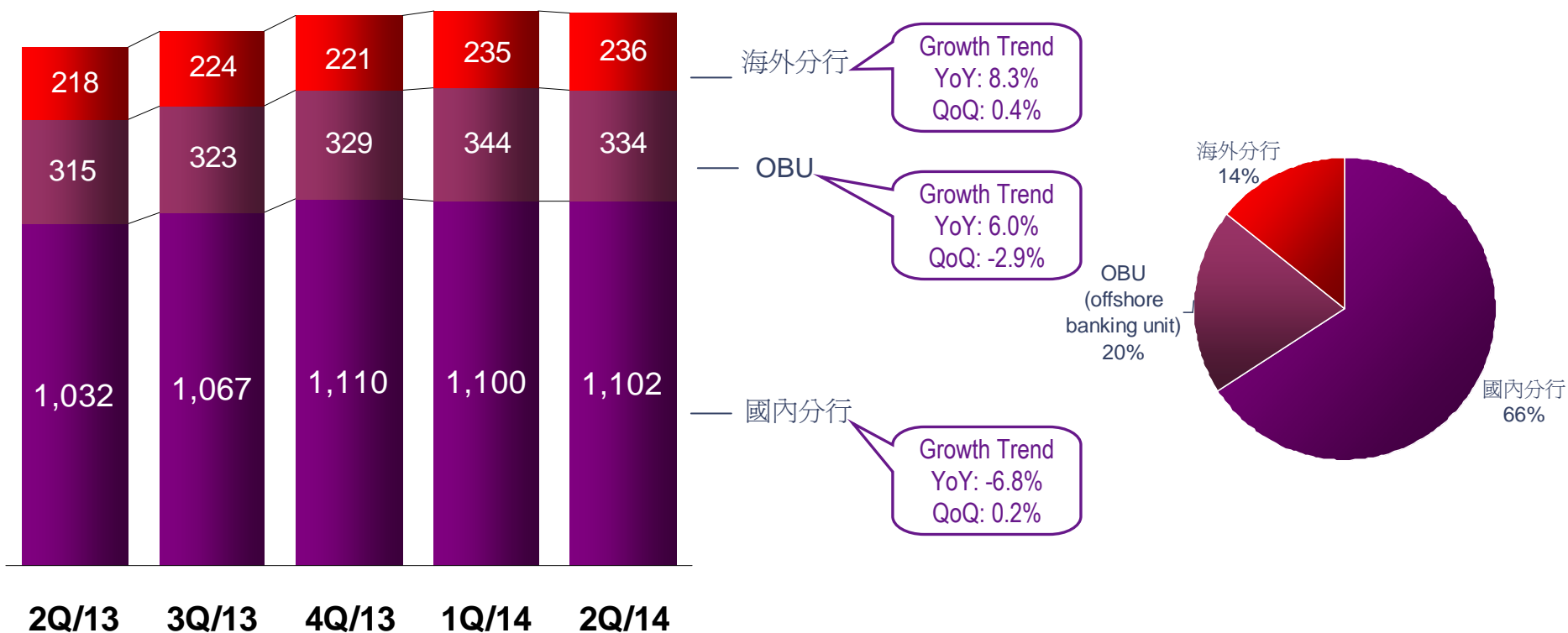


* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

2Q/14放款成長力道減緩以專注改善利差

兆豐商銀2Q/14放款分佈 - 依地區別*

單位: NT\$bn



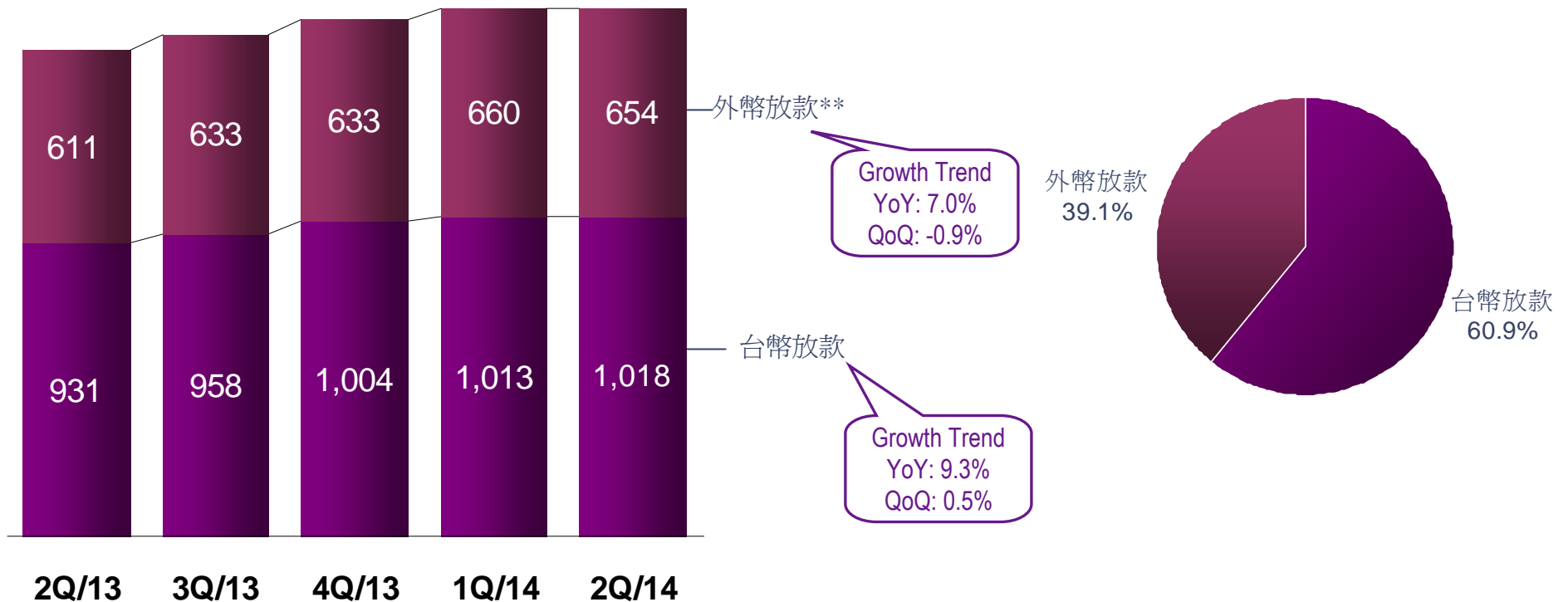
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

2Q/14台外幣放款餘額持平

兆豐商銀2Q/14放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

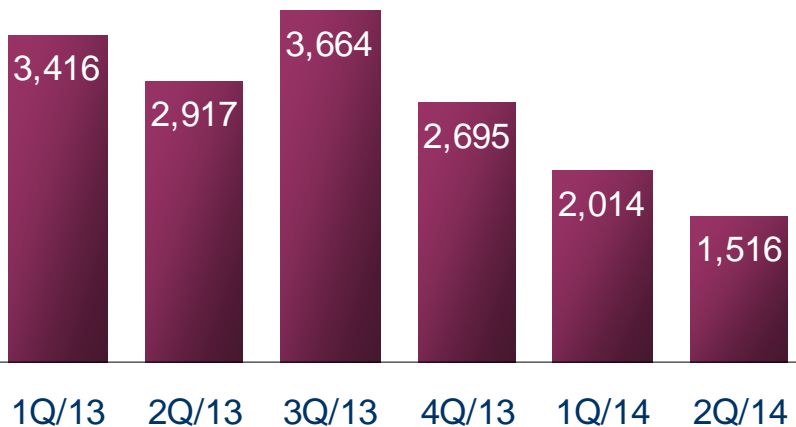
Unit: NT\$bn



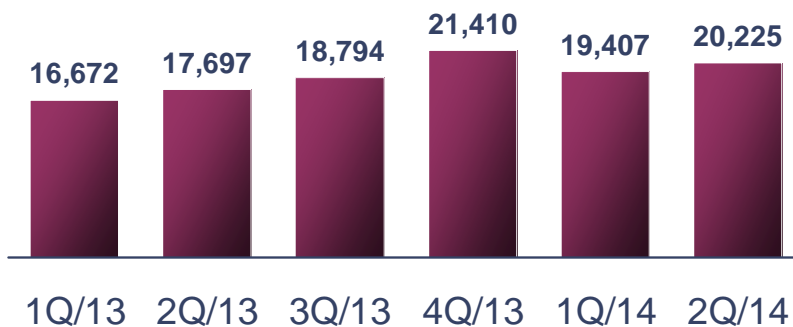
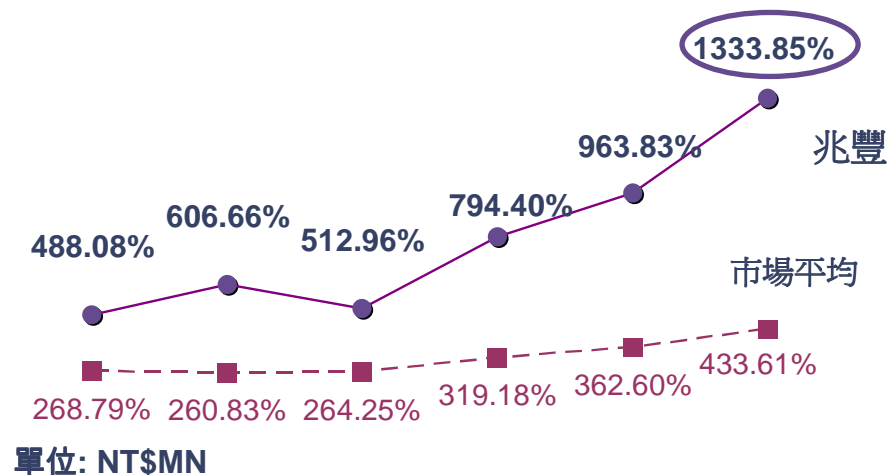
* 兆豐商銀季末平均餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。
 外幣放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

逾放金額下降，備抵呆帳上揚

兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



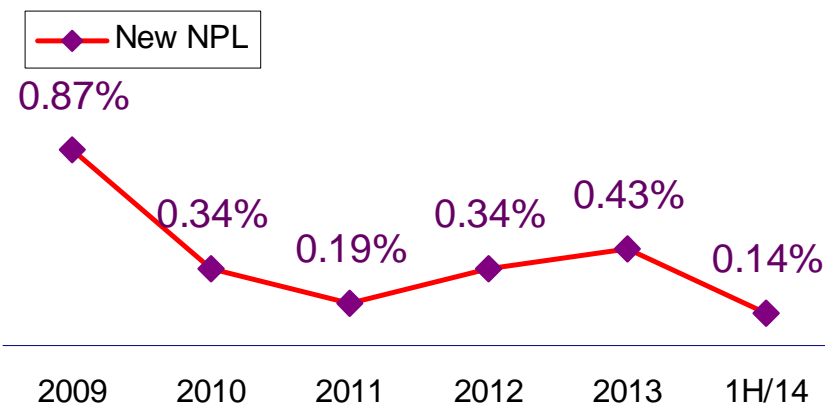
* 逾期放款達90天以上之標準

新增逾放比呈現歷史新低

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

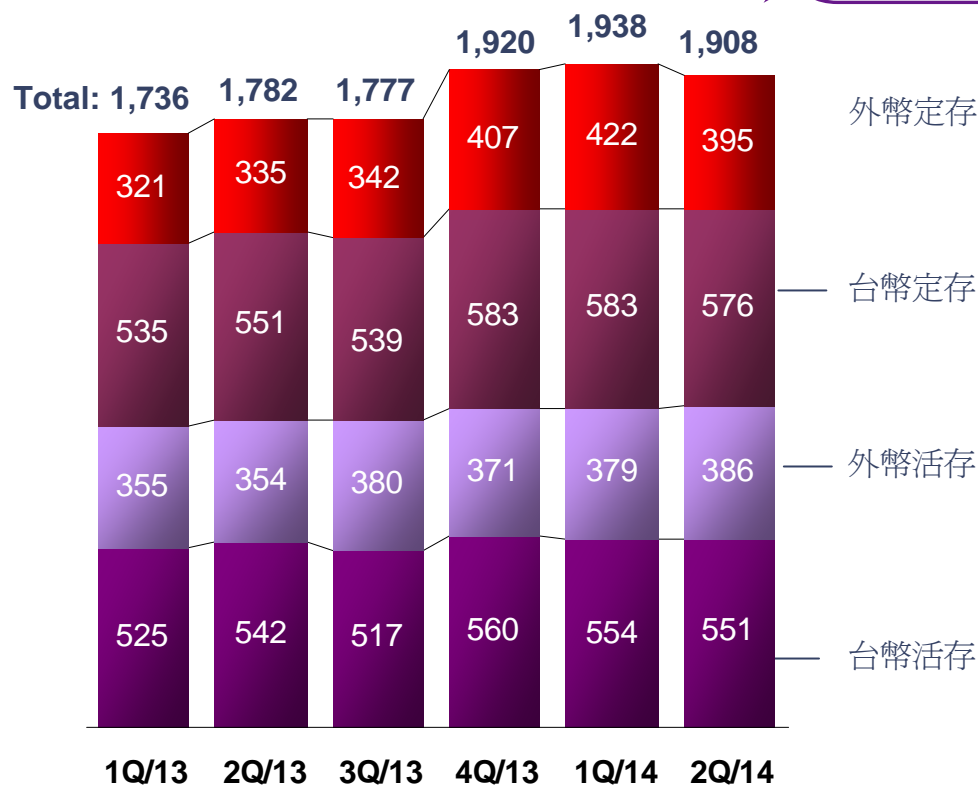
* 不包含政府機構放款、政府企業放款及其他企業放款，該三大客戶類別均無逾放金額。

** 新增逾放金額 / 總放款；年化數據；兆豐商銀內部自結數。

存款餘額成長減緩，主係人民幣存款成長減緩所致

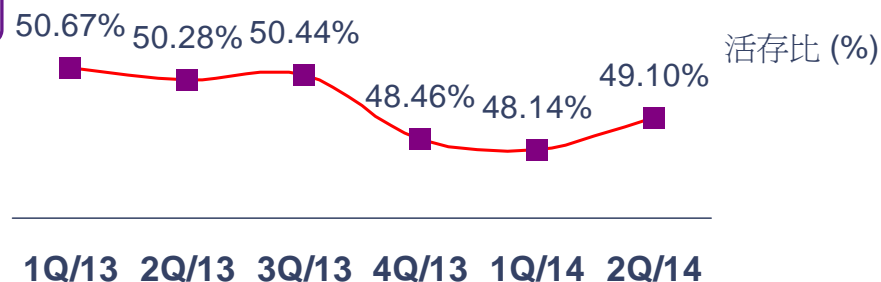
兆豐商銀存放比及存款餘額*

單位: %; NT\$bn

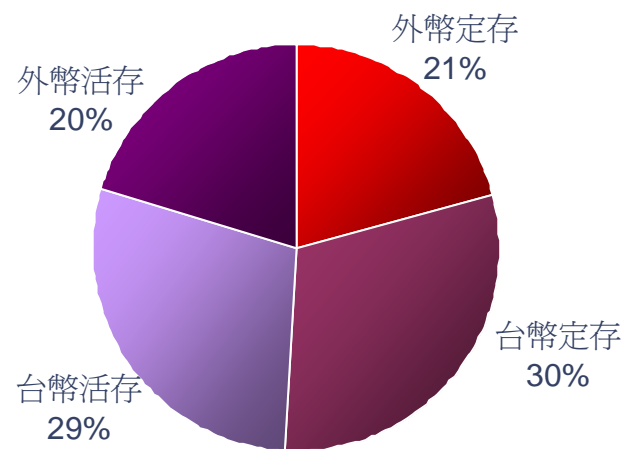


Growth Trend
YoY: 7.1%
QoQ: -1.5%

兆豐商銀活存比趨勢



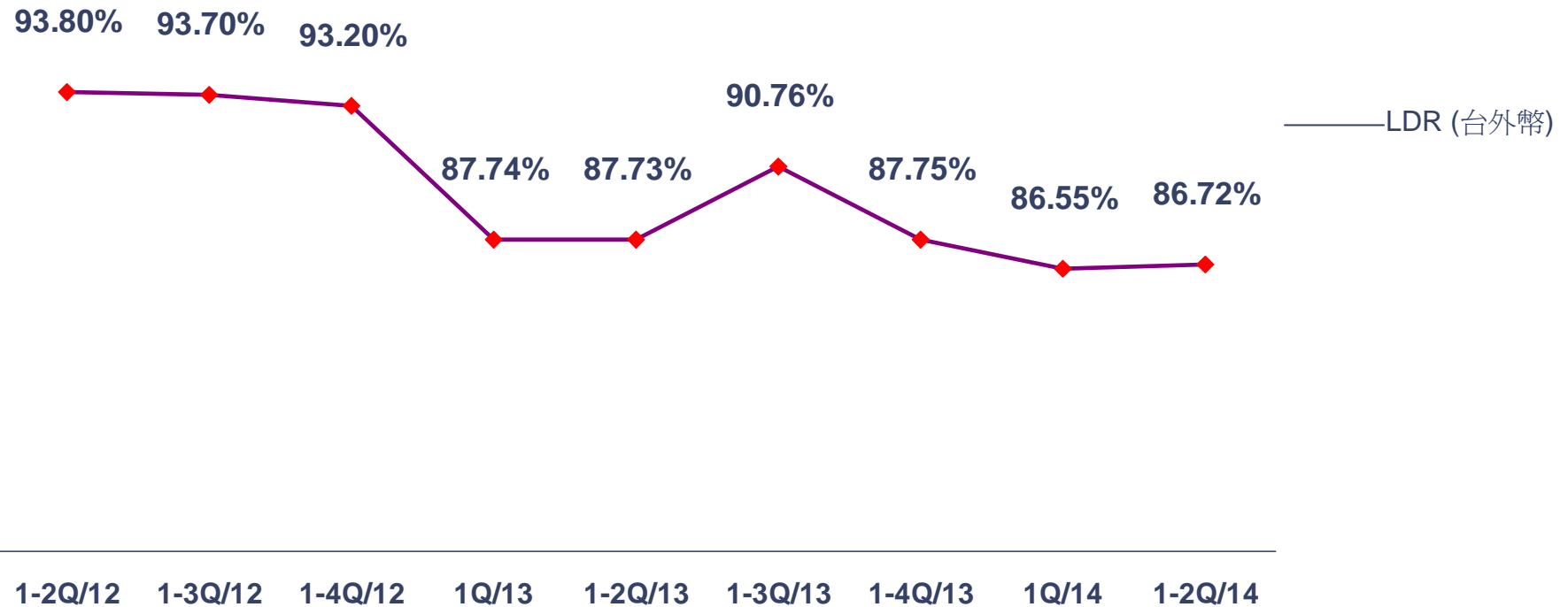
兆豐商銀2Q/14存款分佈



* 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。

存放比維持穩定

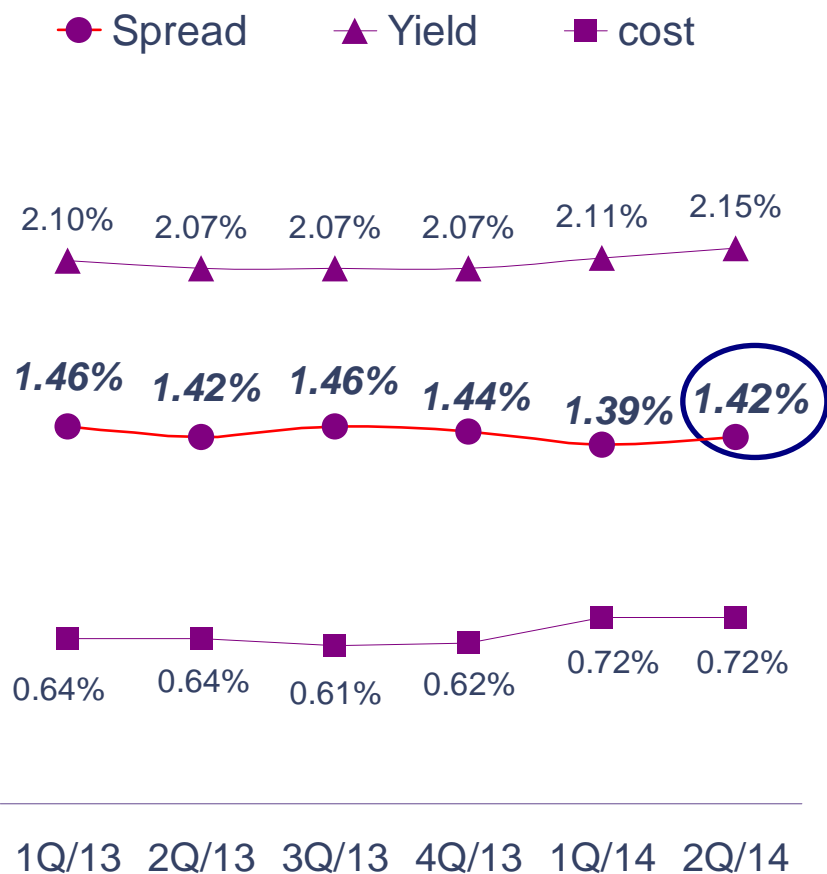
兆豐商銀存放比趨勢*



* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

總存放利差上揚，主係海外存放利差攀升所致

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

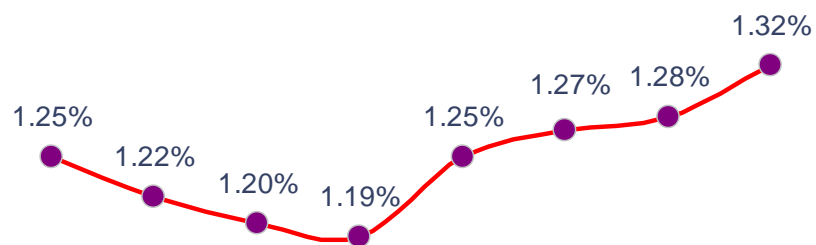


* 含OBU及海外分行; 內部自結數

** 3Q/13-2Q/14 人民幣存款 (佔總存款約6%) 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。

淨利差上揚4bps QoQ主係外幣淨利差彈升所致

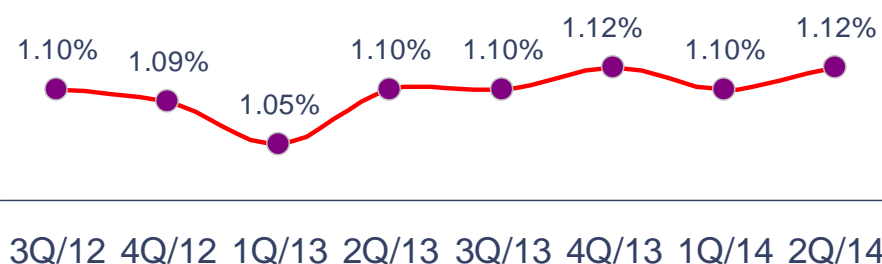
兆豐商銀NIM（淨利差）及淨利息收入*



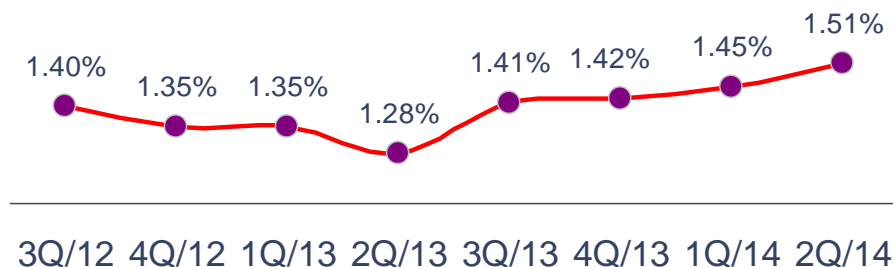
單位: NT\$MN



兆豐商銀台幣NIM（淨利差）*



兆豐商銀外幣NIM（淨利差）*

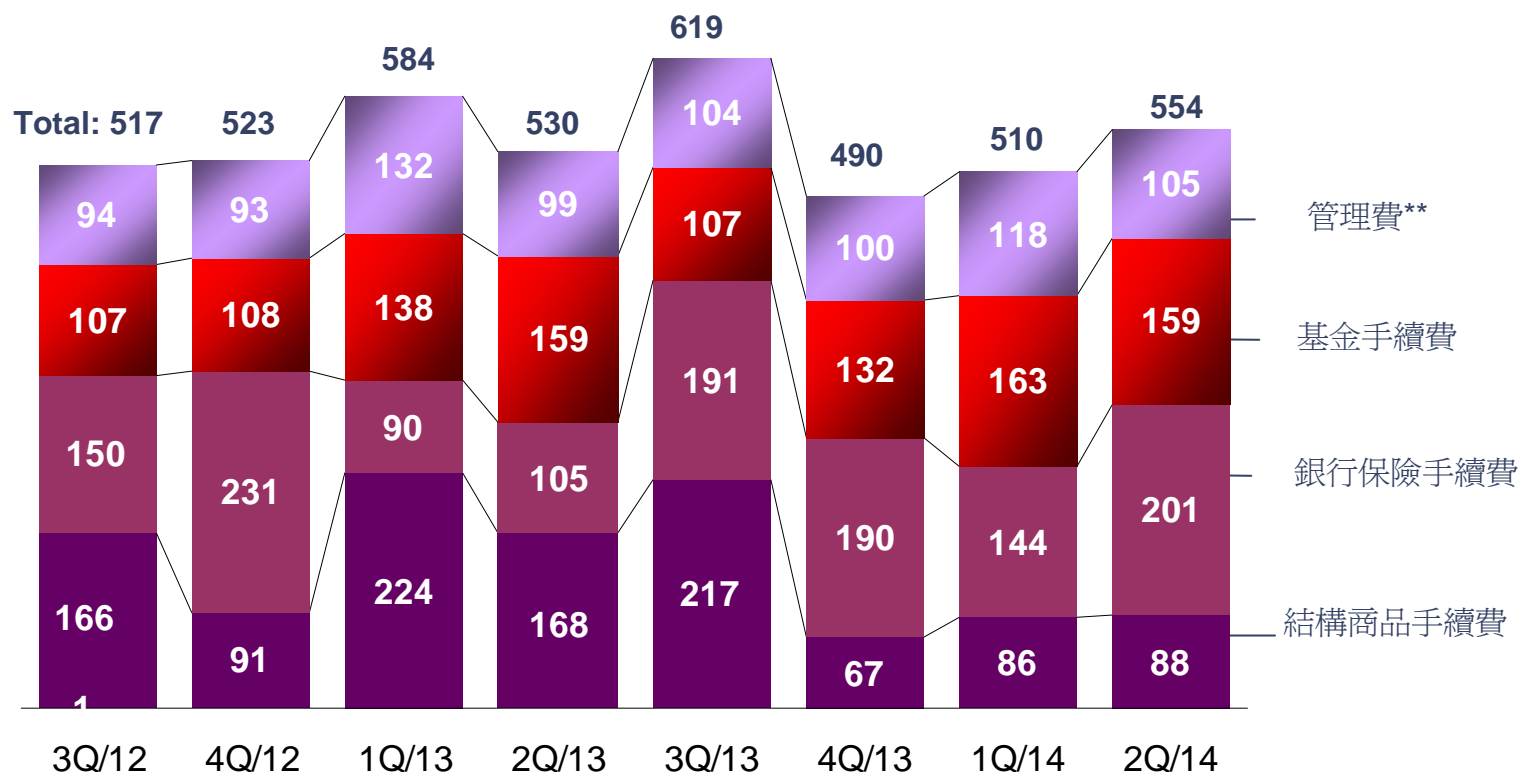


* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

財富管理手續費收益穩定，銀行保險手續費收入表現改善

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

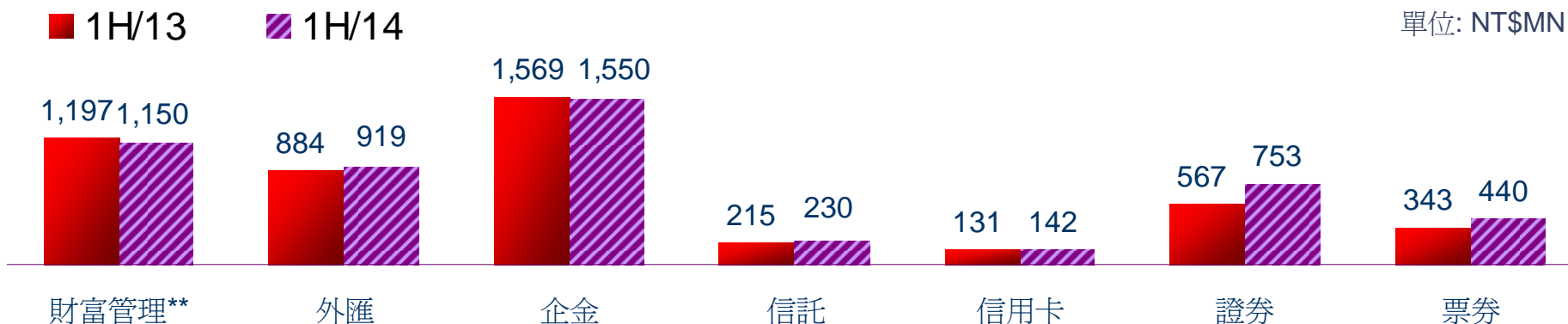
外匯、證券經紀及票券手續費彈升

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

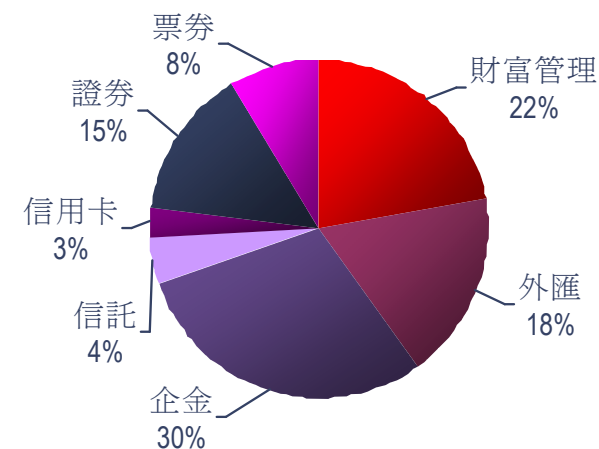
單位: NT\$MN



重要摘錄

- ❖ 銀行子公司財富管理淨手續費收益下滑4% 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28% 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33% YoY，主係經紀業務成長所致。
- ❖ 兆豐銀行手續費收益下滑1% YoY；兆豐金控手續費收益成長7% YoY。

兆豐金控2Q/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



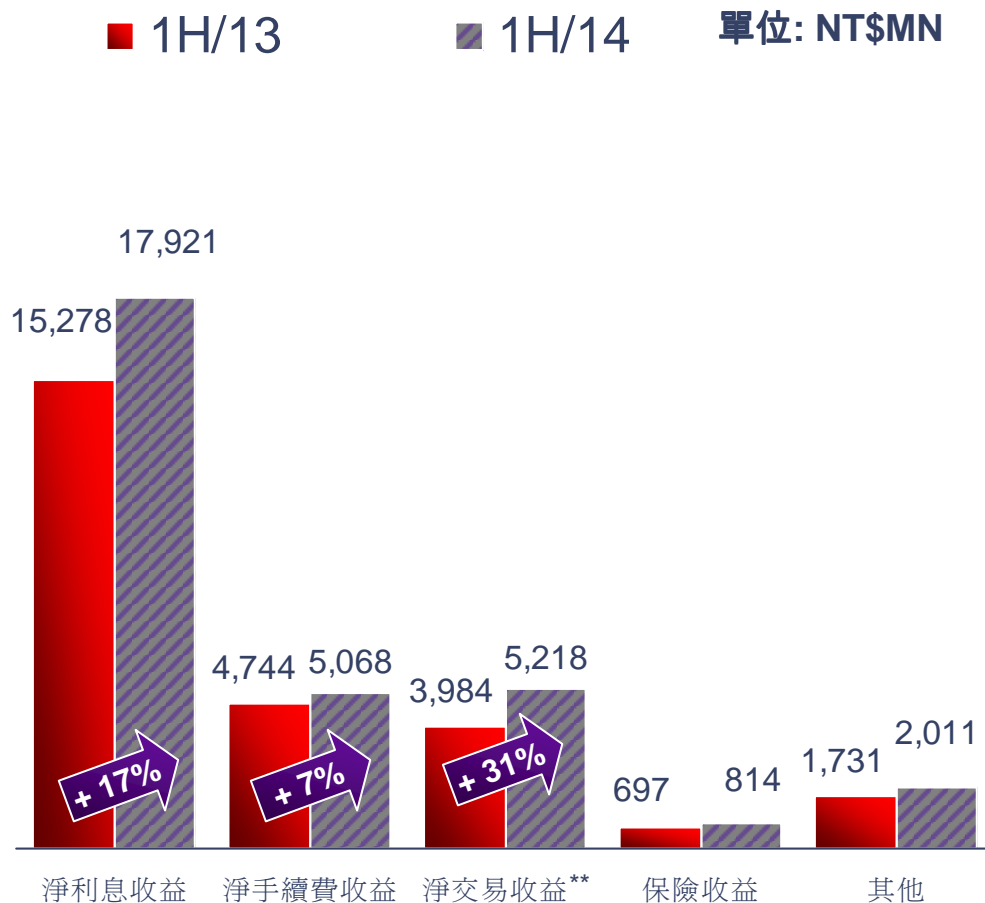
財務數據



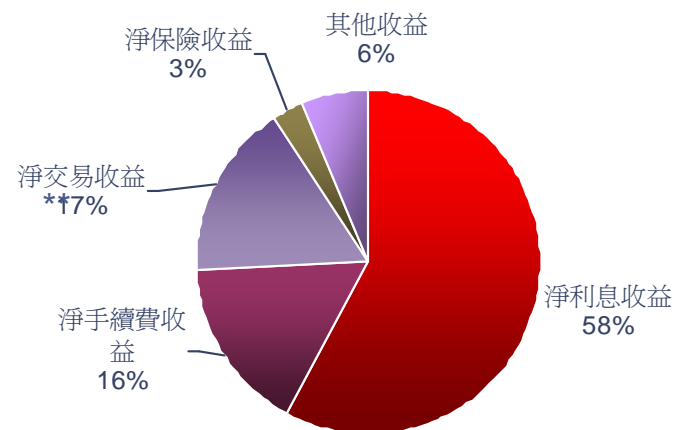
附件資料

集團淨收益YoY成長17%，主係淨利息收益、手續費收益及交易收益成長所致

兆豐集團合併淨收益 *



2Q/2014集團合併淨收益分佈



重要摘錄

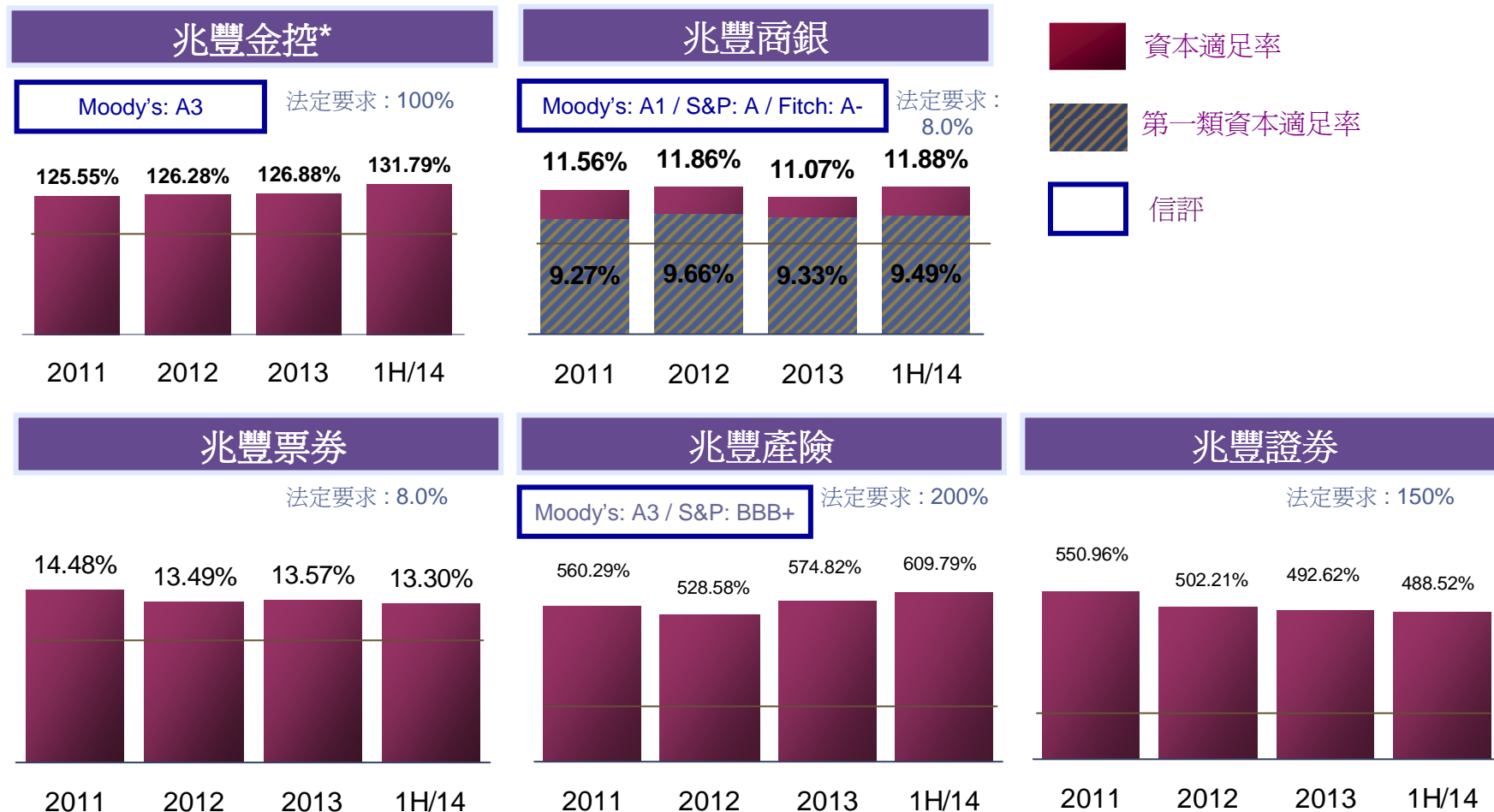
- ❖ 集團淨收益成長17% YoY，主係淨利息、手續費及交易收益上揚所致。
- ❖ 集團淨利息收益成長17%YoY，主係放款成長、資產成長及淨利差改善所致。
- ❖ 集團淨手續費收益成長7% YoY，主係外匯、票券承銷及證券經紀手續費收益成長所致。
- ❖ 集團交易收益上揚31% YoY，主係可轉債出售利益優於預期所致。

* 查核數。

** 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。



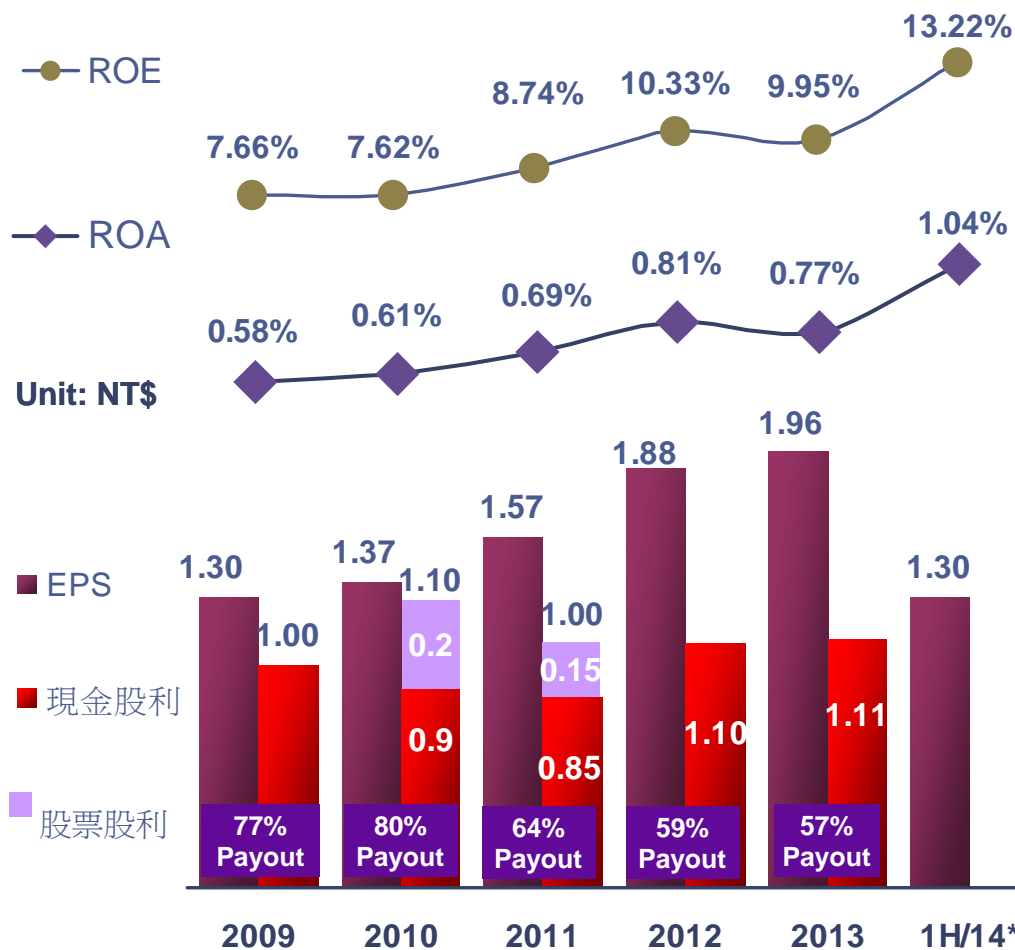
資本穩健以符合BASEL III之要求



* 子公司淨合併數據。
 ** 1H/14為BASEL III查核數

ROE 創歷史新高，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。

* 1H/14 爲查核數，ROE及ROA乃年化數據。

兆豐金控1H/14合併損益表*

NT\$MN, except per share data	1H/2014*	1H/2013	YoY	2013
淨利息收益	17,921	15,278	17%	31,276
淨手續費收益	5,068	4,744	7%	9,789
保險費淨收益	814	697	17%	1,480
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	2,855	719	297%	3,622
備供出售資產損益	1,013	1,521	-33%	2,124
權益法投資損益	47	60	-22%	204
兌換利益	1,388	1,901	-27%	2,948
資產減損	-85	-218	-61%	-333
出售不良債權收入	1,196	865	38%	1,704
其他非利息淨損益	815	867	-6%	2,194
總淨收益	31,032	26,434	17%	55,008
營業費用	-11,092	-10,347	7%	-22,916
提存前營業利益	19,940	16,087	24%	32,092
呆帳費用	-662	-1,480	-55%	-5,276
提存各項保險準備責任	65	161	-60%	184
稅前淨利	19,343	14,768	31%	27,000
所得稅費用	-3,217	-2,853	13%	-4,506
少數股權	9	-2	-	-5
稅後淨利	16,135	11,913	35%	22,489
EPS (NT\$)	1.30	1.04	25%	1.96

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 36%

* 查核數。

兆豐金控1H/14合併資產負債表*

新台幣百萬	1H/2014*	1H/2013	YoY	2013	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	463,865	385,355	20%	551,247	-16%
附賣回票券及債券投資	5,641	6,925	-19%	2,585	118%
公平價值列入損益之金融資產	175,726	195,343	-10%	195,801	-10%
備供出售金融資產	276,349	260,135	6%	272,944	1%
持有到期日金融資產	178,963	166,295	8%	184,411	-3%
其他金融資產	20,700	28,035	-26%	23,430	-12%
應收款項	203,644	137,550	48%	184,588	10%
放款	1,668,969	1,563,463	7%	1,654,577	1%
採權益法之股權投資	2,680	2,737	-2%	2,698	-1%
不動產及固定資產	24,352	24,424	0%	24,210	1%
其他資產	12,974	16,048	-19%	17,133	-24%
資產總計	3,033,863	2,786,310	9%	3,113,624	-3%
負債					
央行及金融同業存款與融資	415,607	372,463	12%	523,266	-21%
存款	1,915,959	1,790,831	7%	1,933,723	-1%
應負債券及商業本票	69,087	62,132	11%	60,293	15%
附買回票券及債券負債	233,201	206,809	13%	219,651	6%
其他負債	153,784	144,912	6%	135,099	14%
負債總計	2,787,638	2,577,147	8%	2,872,032	-3%
普通股股本	124,498	114,498	9%	124,498	0%
資本公積	55,274	43,425	27%	55,272	0%
保留盈餘	63,851	51,414	24%	61,535	4%
股東權益其他項目	2,419	-460	-	101	-
少數股權	183	286	-36%	186	-2%
股東權益總計	246,225	209,164	18%	241,592	2%
負債及股東權益總計	3,033,863	2,786,310	9%	3,113,624	-3%
每股淨值 (NT\$)	19.76	18.24	8%	19.39	2%

* 查核數。

兆豐銀行1H/14合併損益表*

NT\$MN, except per share data	1H/2014*	1H/2013*	YoY	2013
淨利息收益	17,254	14,480	19%	30,217
淨手續費收益	3,971	4,002	-1%	8,103
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	1,507	-44	-	1,294
備供出售資產損益	638	897	-29%	1,291
權益法投資損益	44	61	-28%	210
兌換利益	1,411	1,879	-25%	2,917
資產減損	-69	-239	-	-319
成本法認列之投資損益	0	0	-	633
出售不良債權淨損益	703	44	-	464
資產交易淨損益	0	0	-	439
其他非利息淨損益	420	572	-27%	514
總淨收益	25,879	21,652	20%	45,763
營業費用	-8,586	-8,228	4%	-18,309
提存前營業利益	17,293	13,424	29%	27,454
呆帳費用	-1,144	-1,612	-29%	-5,454
稅前淨利	16,149	11,812	37%	22,000
所得稅費用	-2,291	-1,744	31%	-3,194
稅後淨利	13,858	10,068	38%	18,806
EPS (NT\$)	1.80	1.42	27%	2.64

經營績效比
(Cost-to-income
ratio): 33%

* 查核數。

兆豐銀行1H/14合併資產負債表*

新台幣百萬	1H/2014*	1H/2013*	YoY	2013	YTD
資產：					
現金、存放央行及拆借銀行同業	459,763	379,885	21%	546,393	-16%
附賣回票券及債券投資	4,375	8,753	-50%	5,452	-20%
公平價值列入損益之金融資產	38,409	46,847	-18%	44,481	-14%
備供出售金融資產	183,209	177,541	3%	184,450	-1%
持有到期日金融資產	177,292	164,557	8%	182,739	-3%
其他金融資產	13,376	14,275	-6%	13,289	1%
應收款項	170,349	113,906	50%	159,597	7%
放款	1,668,969	1,563,463	7%	1,654,703	1%
採權益法之股權投資	2,725	2,857	-5%	2,784	-2%
不動產及固定資產	15,076	15,374	-2%	15,194	-1%
其他資產	6,557	9,360	-30%	10,630	-38%
資產總計	2,740,100	2,496,818	10%	2,819,712	-3%
負債					
央行及金融同業存款與融資	408,958	357,038	15%	504,207	-19%
存款	1,927,259	1,800,155	7%	1,932,772	0%
應負債券及商業本票	55,900	43,900	27%	43,900	27%
附買回票券及債券負債	57,904	33,175	75%	46,532	24%
其他負債	84,186	85,841	-2%	91,773	-8%
負債總計	2,534,207	2,320,109	9%	2,619,184	-3%
普通股股本	77,000	71,000	8%	77,000	0%
資本公積	46,502	37,261	25%	46,499	0%
保留盈餘	80,403	69,446	16%	77,364	4%
股東權益其他項目	1,988	-998	-299%	-335	-693%
股東權益總計	205,893	176,709	17%	200,528	3%
負債及股東權益總計	2,740,100	2,496,818	10%	2,819,712	-3%
每股淨值 (NT\$)	26.74	24.89	7%	26.04	3%

* 查核數。

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



等待核准中：

- 寧波分行，中國大陸第3個據點。
- 海陽分行，越南第2家分行。
- 緬甸仰光代表處。

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