兆豐金控
Mega Holdings

3Q / 2015 (v.1)

投資人/分析師 簡報

公司聲明

簡報中所揭露之2015年第1-3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，將於2015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

1 營業概況

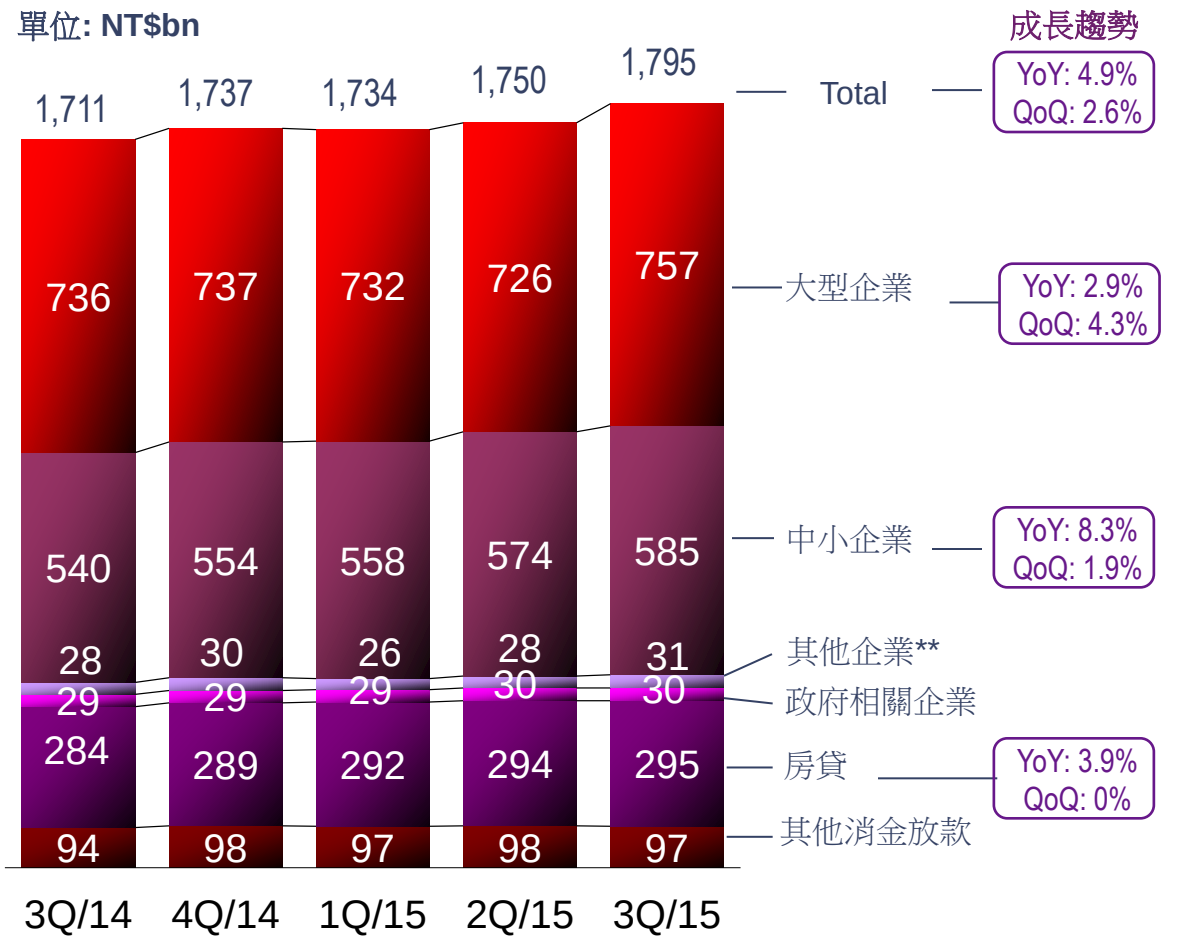
2 財務數據

3 附件資料

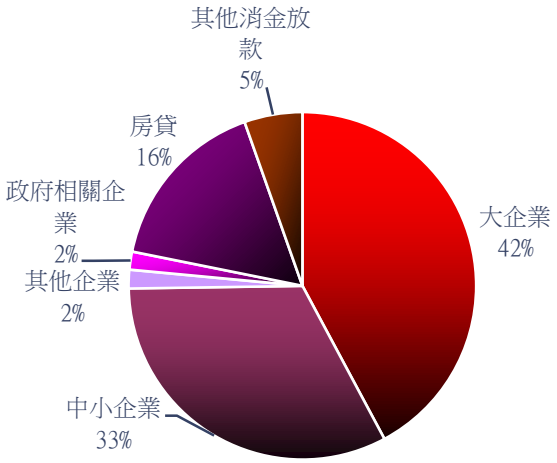
兆豐金控 Mega Holdings

大企業放款需求改善，成長4.3% QoQ

兆豐商銀季末放款餘額*



兆豐商銀 3Q/15 放款分佈 – 依客戶別

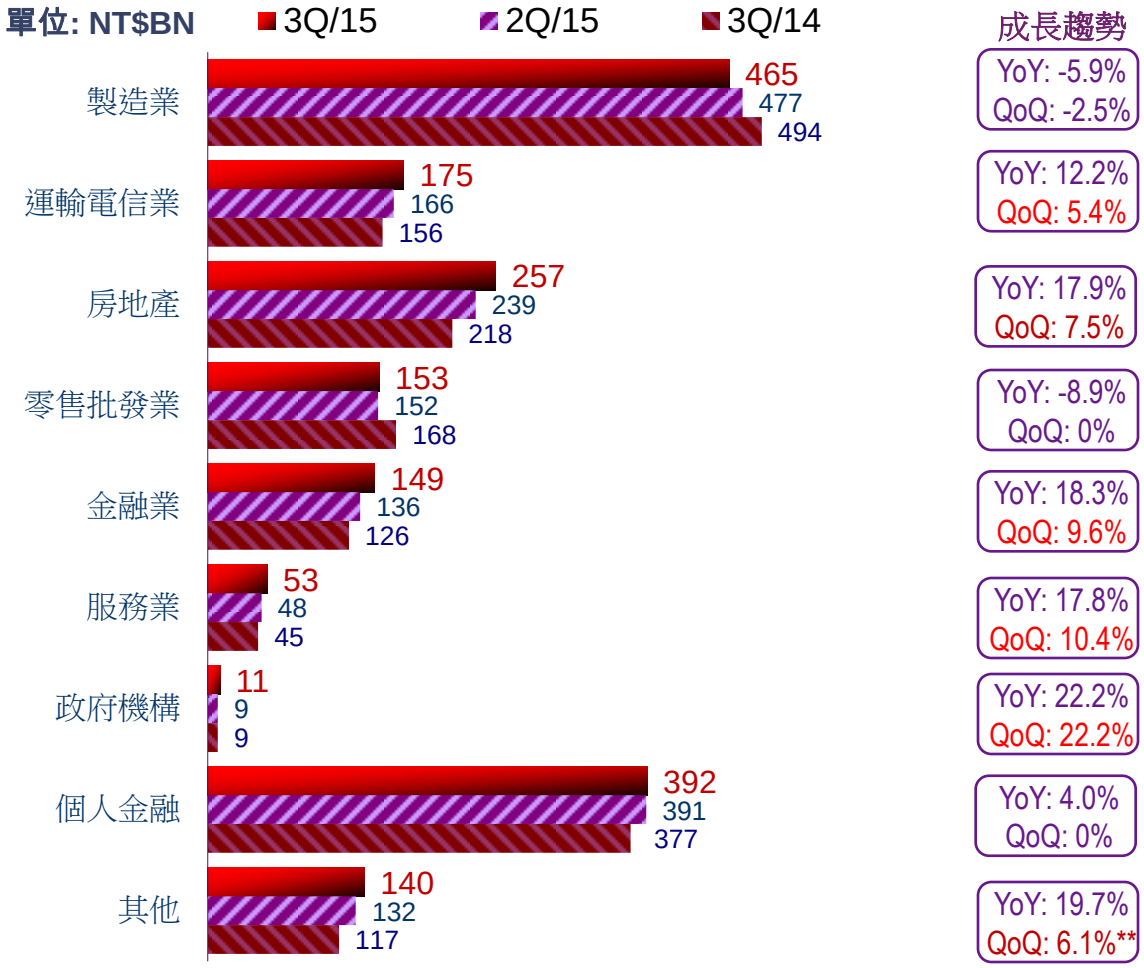


* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。
** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

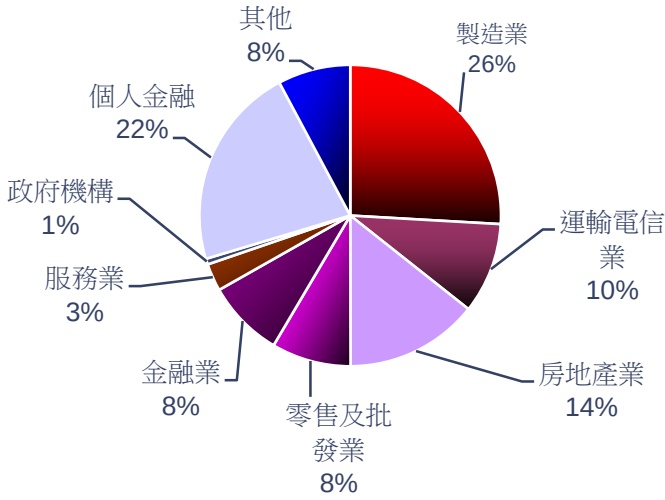
兆豐金控 Mega Holdings

除了製造業外，各產業放款成長動能回溫

兆豐商銀放款餘額-依產業別*



兆豐商銀 3Q/15 放款分佈 – 依產業別*



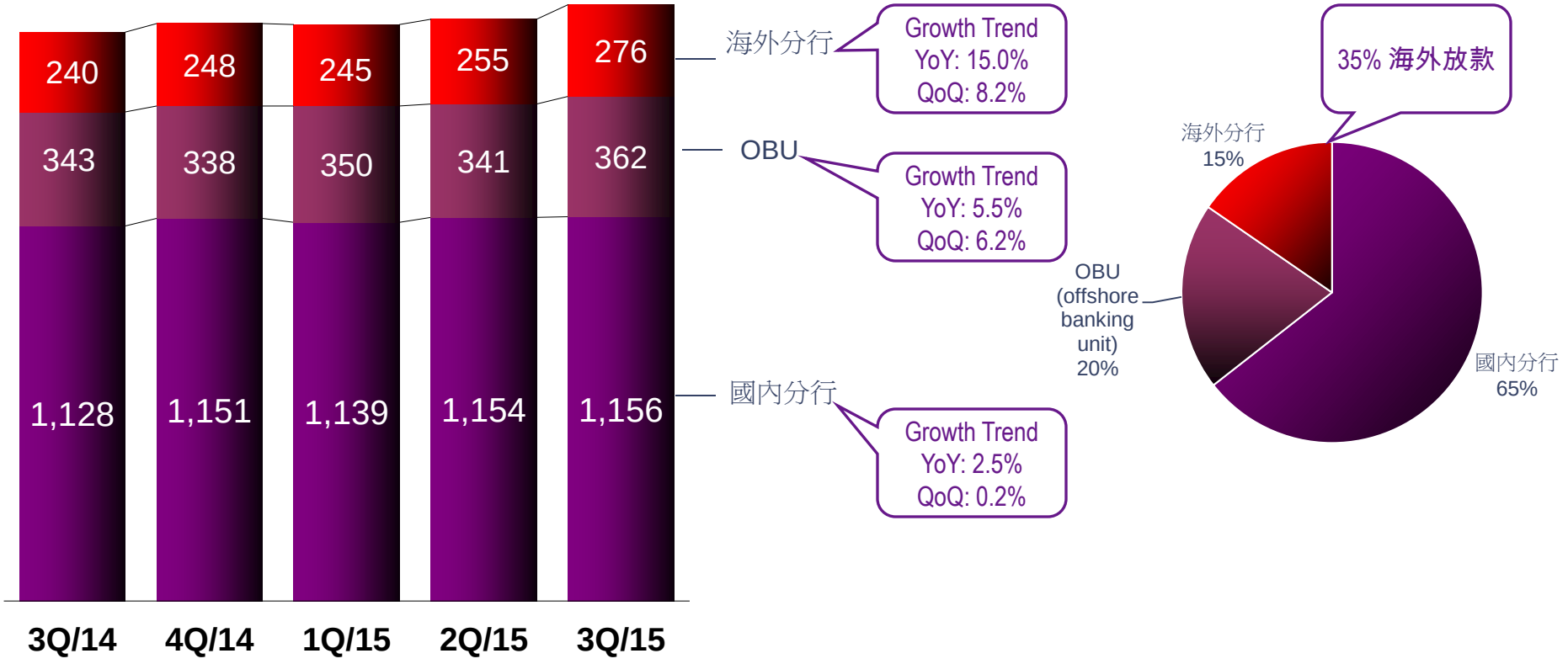
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

兆豐金控 Mega Holdings

海外分行放款成長8.2% QoQ

兆豐商銀3Q/15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。

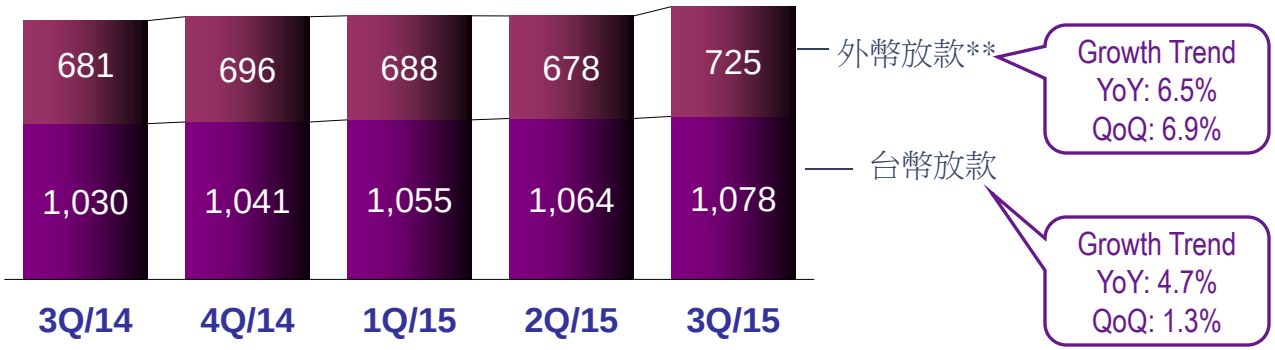
** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

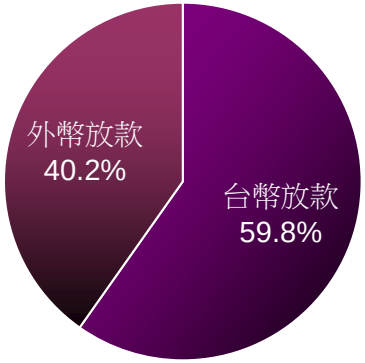
兆豐金控 Mega Holdings

外幣放款增加6.9% QoQ

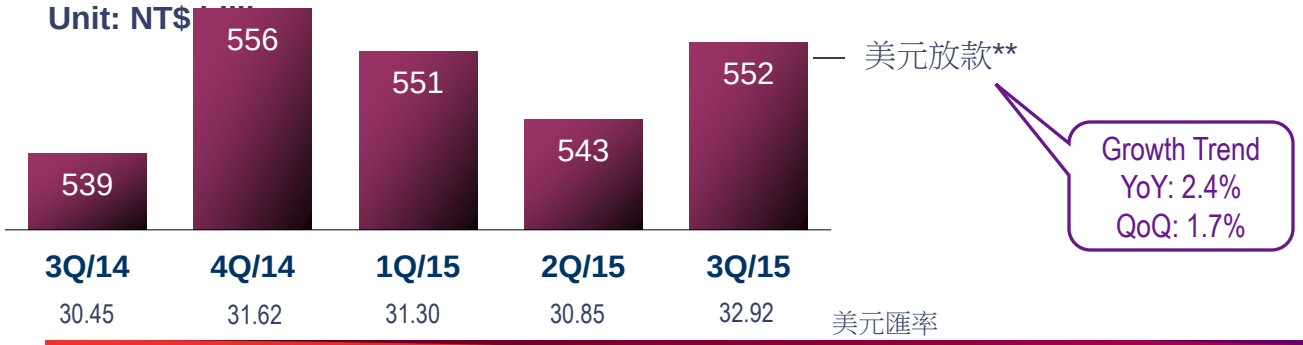
兆豐商銀3Q/15放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

Unit: NT$bn





兆豐商銀美元放款趨勢



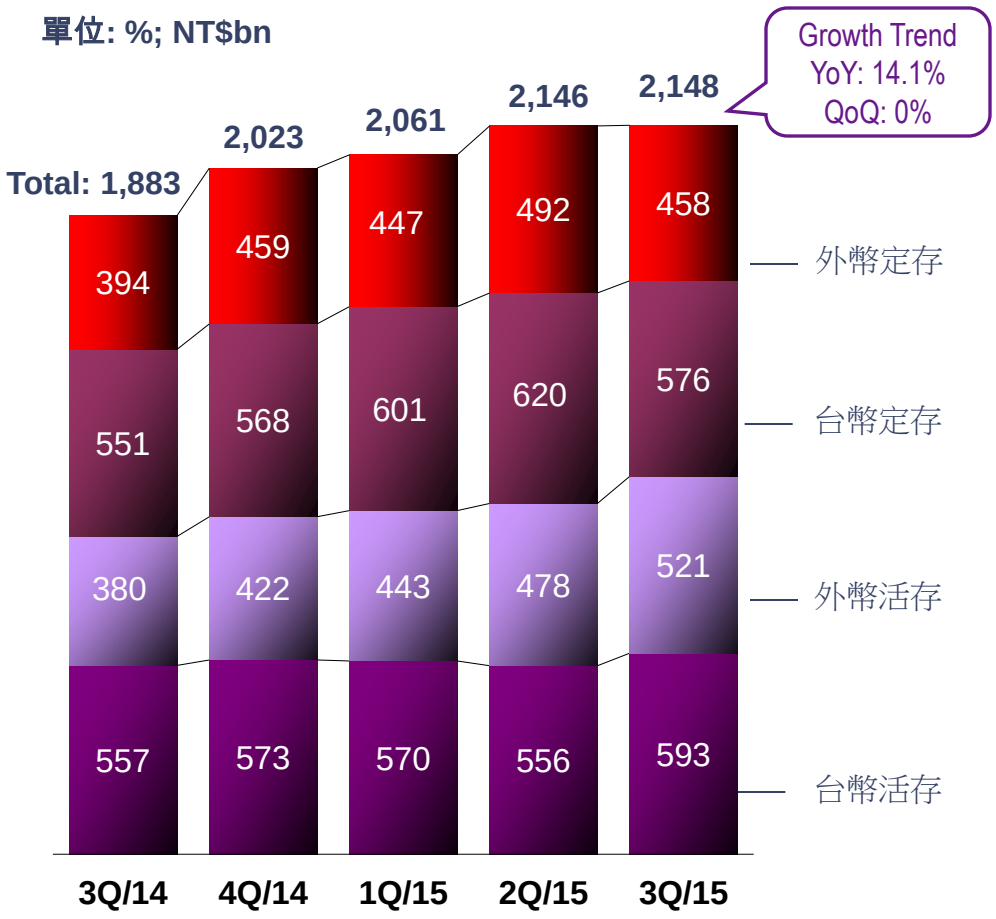
* 兆豐商銀季末平均餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

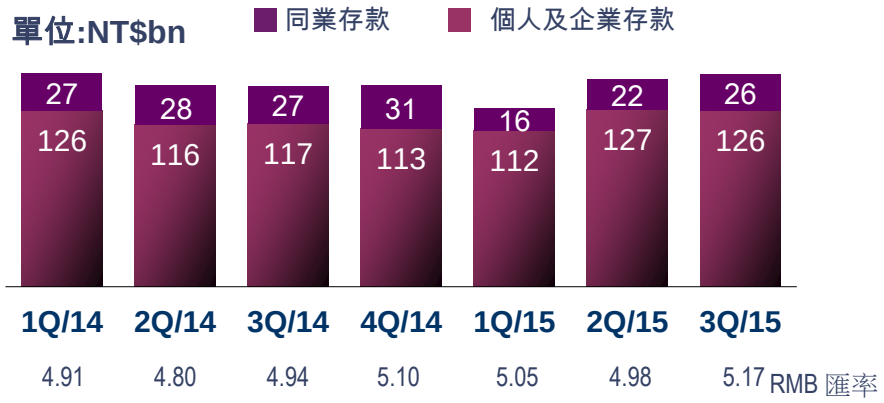
兆豐金控 Mega Holdings

存款成長減緩; 活存增加

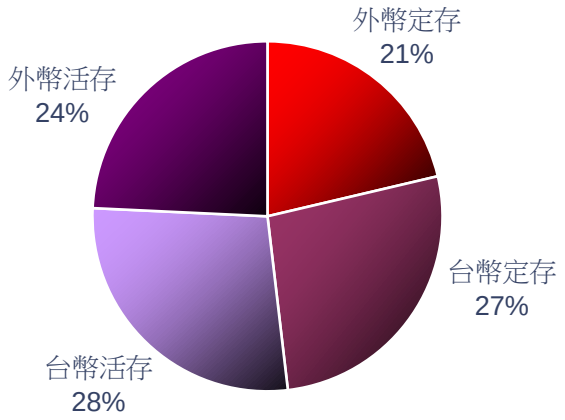
兆豐商銀存放比及存款餘額 *



兆豐商銀人民幣存款餘額 **



兆豐商銀3Q/15存款分佈



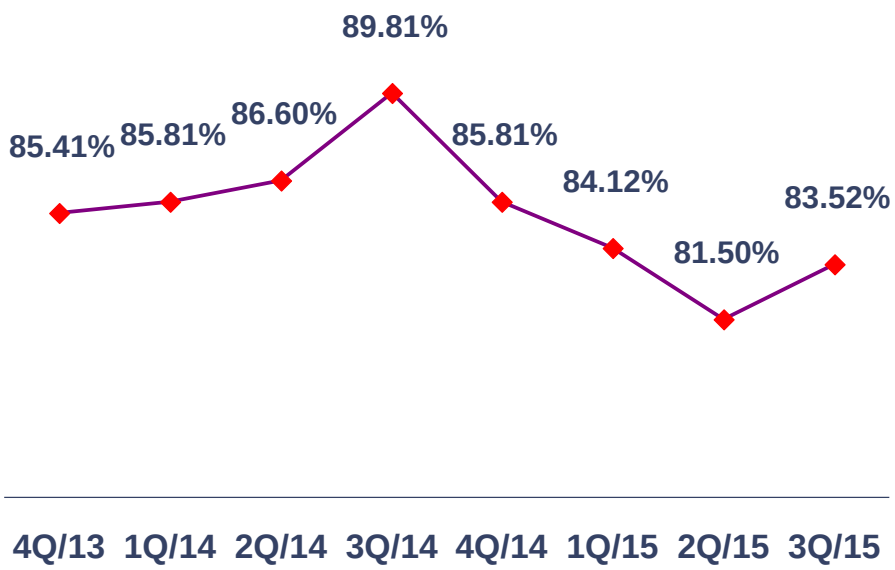
* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款; 自結數。

** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

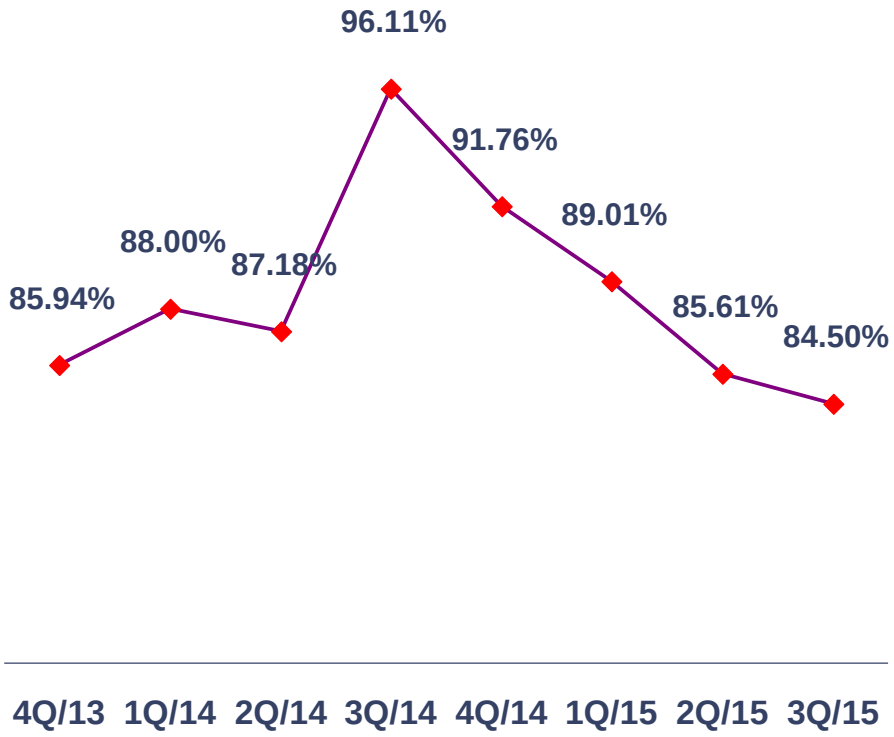
兆豐金控 Mega Holdings

存放比回穩

兆豐商銀整體存放比*



兆豐商銀美元存放比*

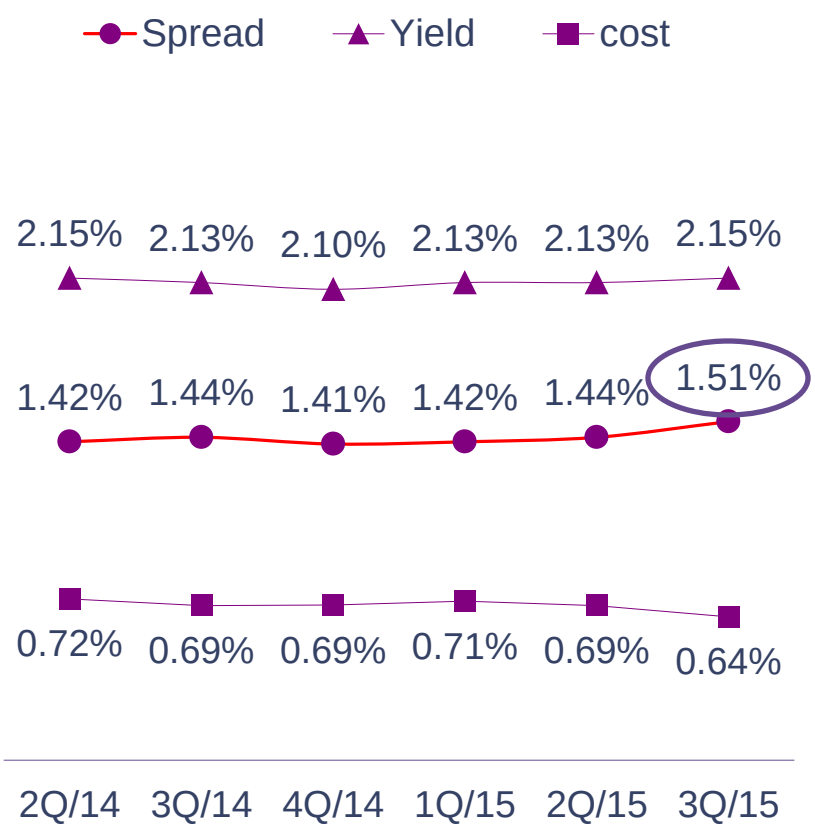


* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎.

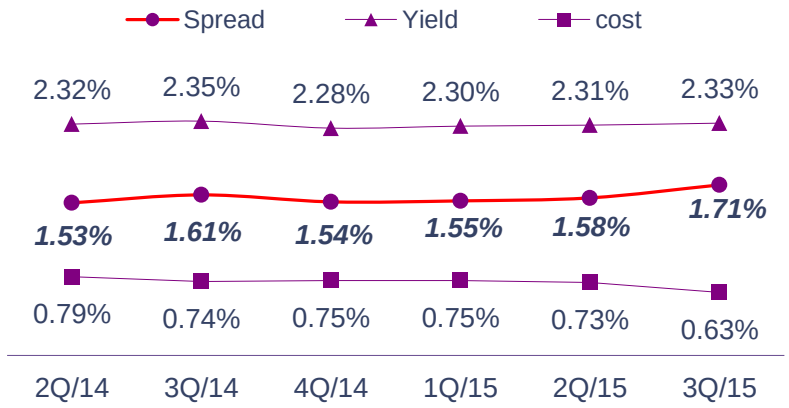
兆豐金控 Mega Holdings

存放利差上揚7bps，主係海外利差改善所致

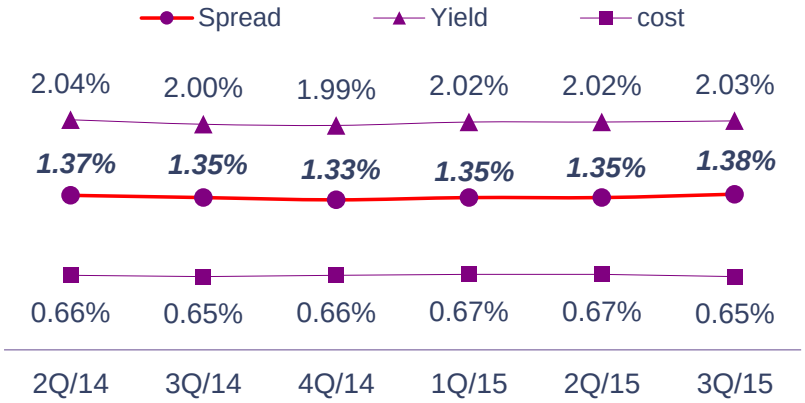
兆豐商銀總放款存放利差



兆豐商銀海外放款存放利差*



兆豐商銀國內放款存放利差



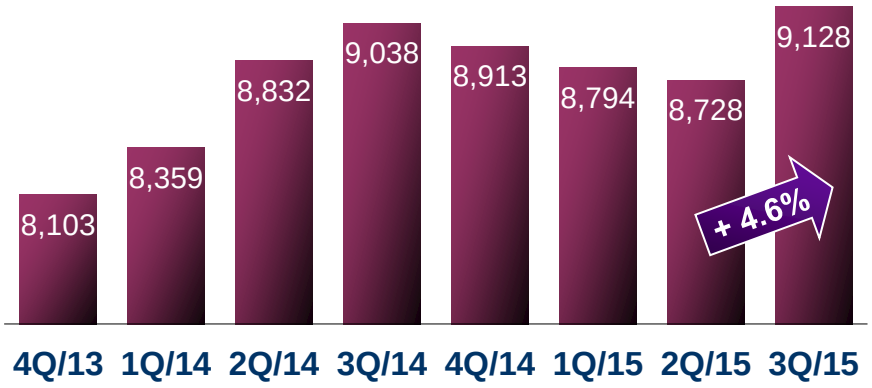
* 含OBU及海外分行; 內部自結數

兆豐金控 Mega Holdings

淨利息收入成長4.6% QoQ

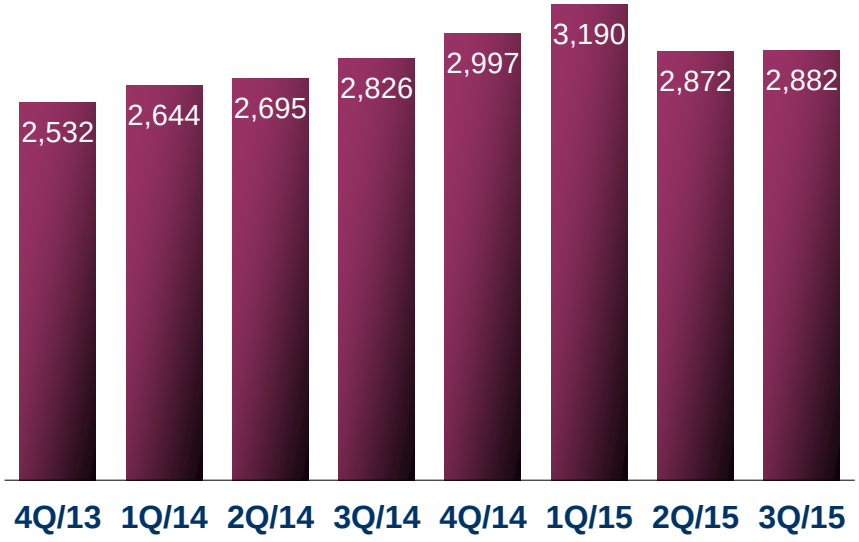
兆豐商銀單季淨利息收入*

Unit: NT$ million



兆豐商銀單季平均孳息資產餘額**

Unit: NT$ billion



- 淨利息收入成長4.6% QoQ
- 孳息資產餘額持平

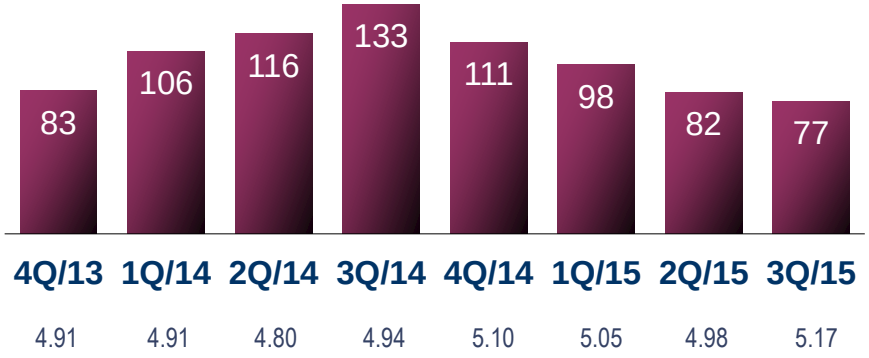
* 非合併報表自結數。
** 單季平均孳息資產餘額

兆豐金控 Mega Holdings

低收益美元拆放同業資產持續減少

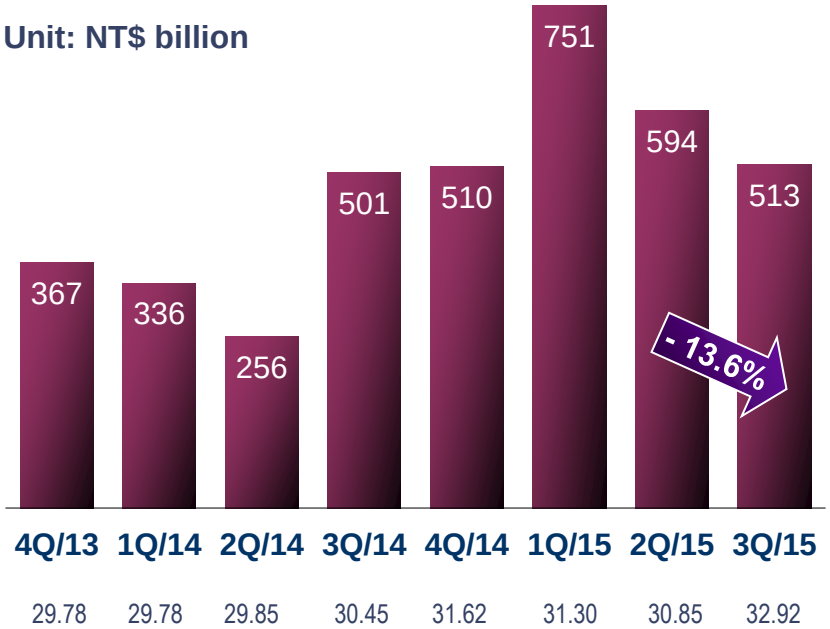
兆豐商銀人民幣拆放銀行同業資產餘額*

Unit: NT$ billion



兆豐商銀美元拆放銀行同業資產餘額*

Unit: NT$ billion



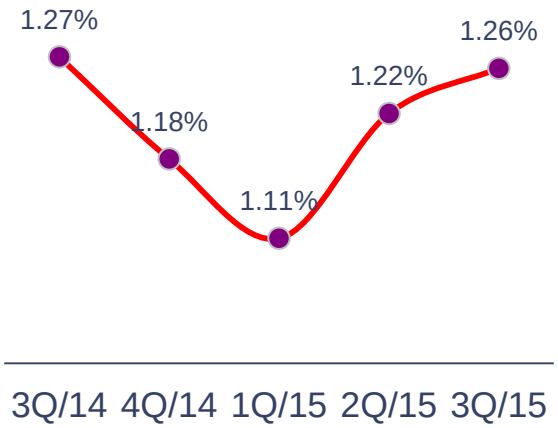
- 低收益美元拆放銀行同業資產下滑13.6% QoQ

* 當季自結數餘額，包含存放央行，拆放銀行同業，現金及約當現金

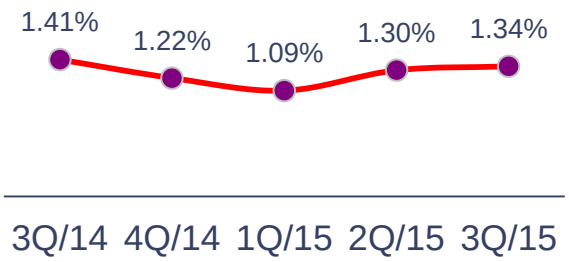
兆豐金控 Mega Holdings

整體淨利差上揚4bps

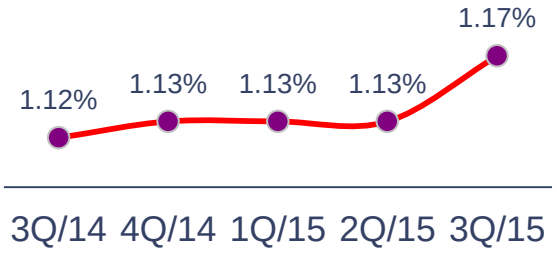
兆豐商銀單季 整體淨利差*



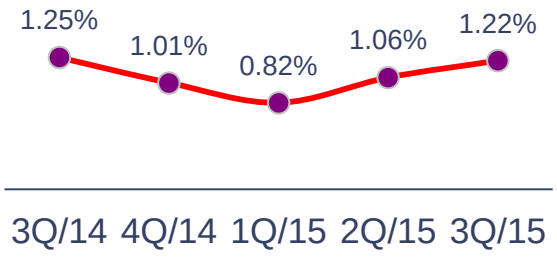
兆豐商銀單季 外幣淨利差*



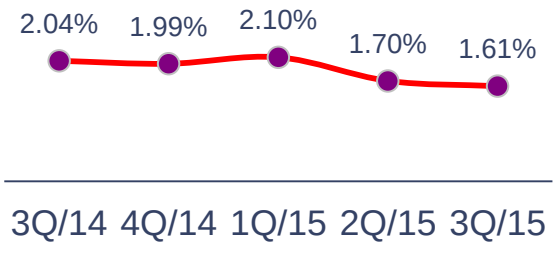
兆豐商銀單季台幣淨利差*



兆豐商銀單季美元淨利差*



兆豐商銀單季人民幣淨利差*



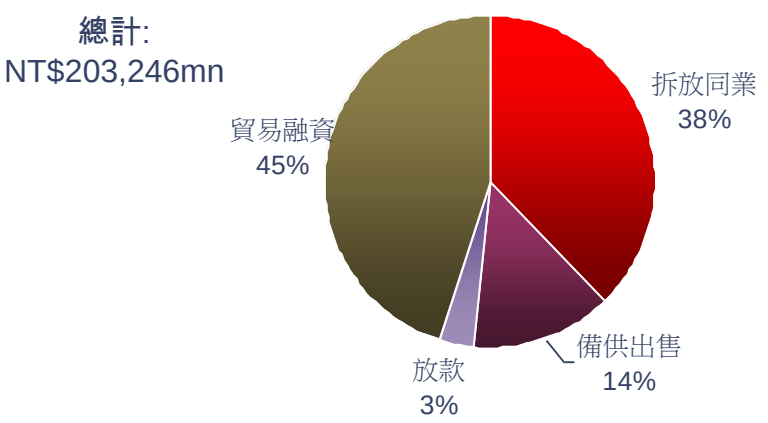
- 淨利差均呈現上揚趨勢，除了人民幣以外

* 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。

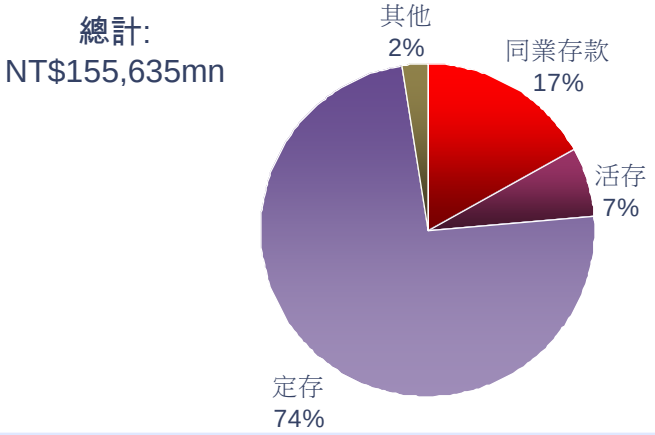
兆豐金控 Mega Holdings

人民幣資產成長3.5% QoQ; 人民幣淨利息收入增加10.3% QoQ

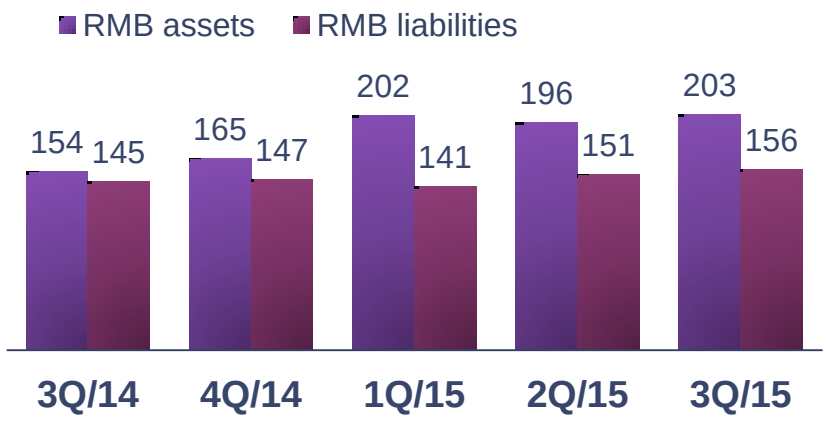
兆豐商銀3Q/15 人民幣孳息資產*



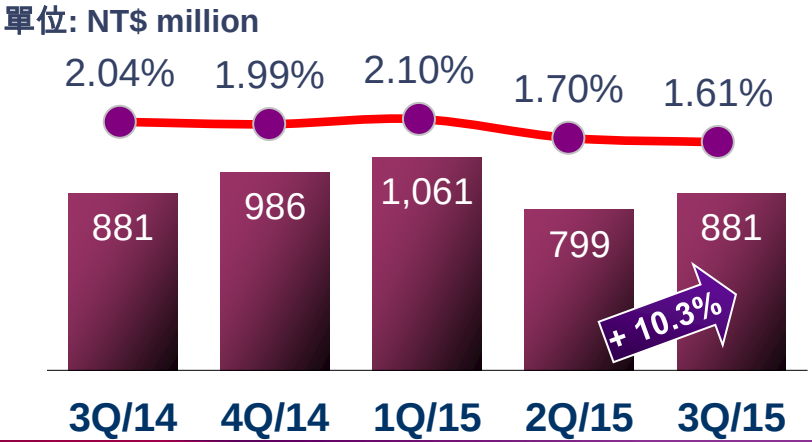
兆豐商銀 3Q/15 人民幣付息負債*



兆豐商銀人民幣資產/負債*



兆豐商銀人民幣淨利息收益及收益率(NII & NIM)**



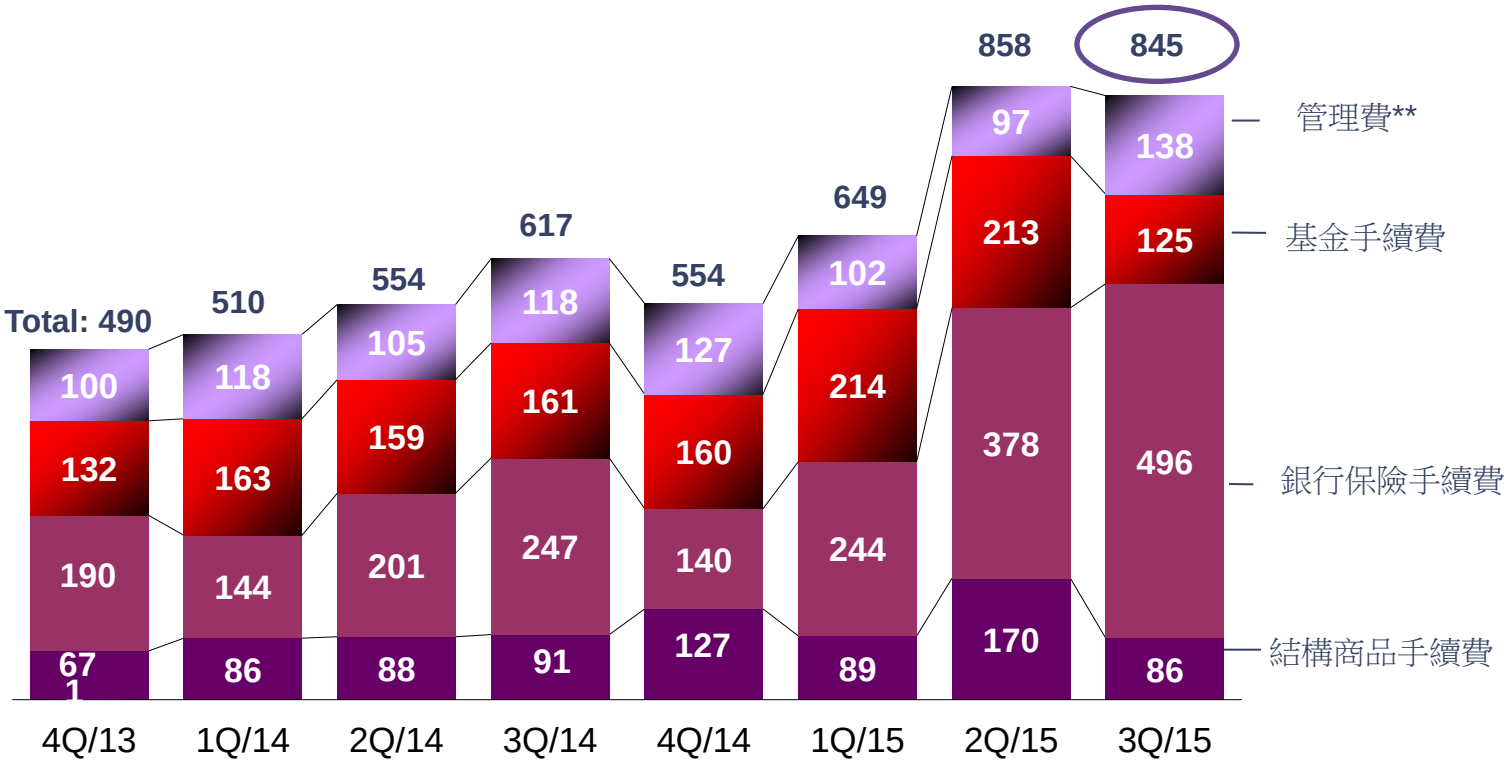
* 當期日平均餘額; 自結數
** 自結數

兆豐金控 Mega Holdings

基金手續費收入下滑; 但銀行保險手續費收入勁揚31.2% QoQ

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

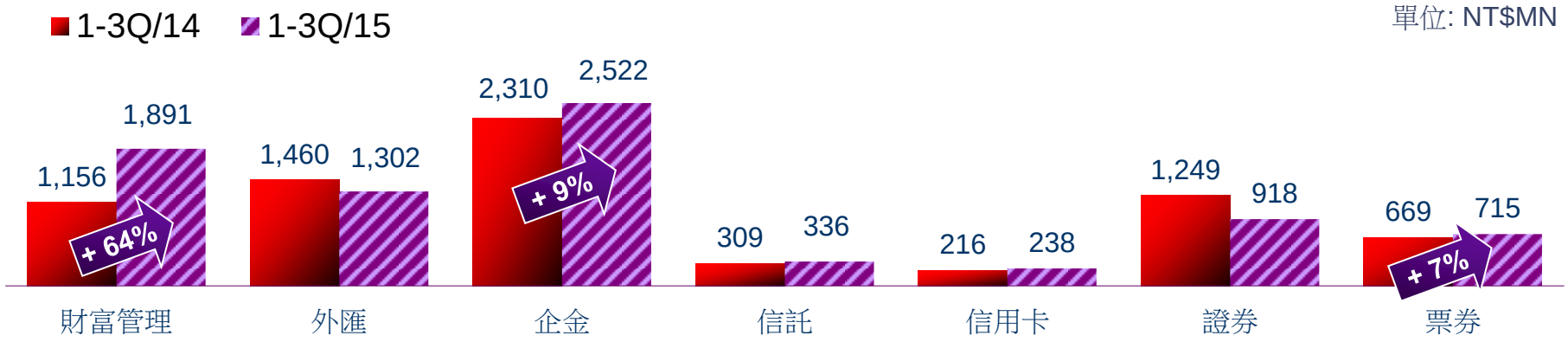
兆豐金控 Mega Holdings

銀行手續費成長6% YoY，主係財富管理及企金手續費增加所致

兆豐商銀淨手續費收益分佈*

兆豐證券
淨手續費收益

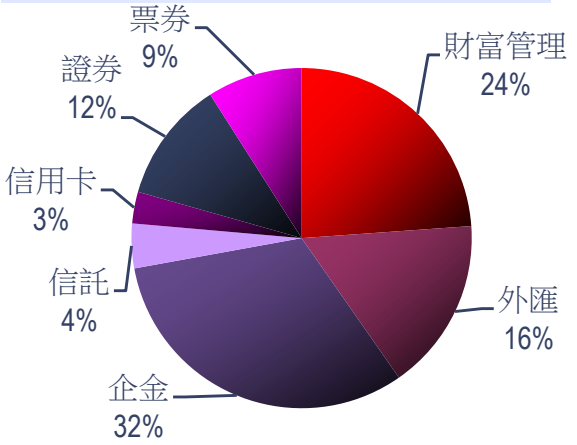
兆豐票券
淨手續費收益



重要摘錄

- 銀行子公司財富管理淨手續費收益上揚64% YoY，主係銀行保險手續費增加所致。
- 銀行子公司企金放款相關淨手續費成長9%YoY，主係聯貸案手續費增加所致。
- 證券子公司手續費收益下滑27% YoY，主係股市交易量不如預期所致。
- 票券子公司手續費收益成長7% YoY，主係票券承銷業務增加所致。

兆豐金控1-3Q/15淨手續費收益分佈

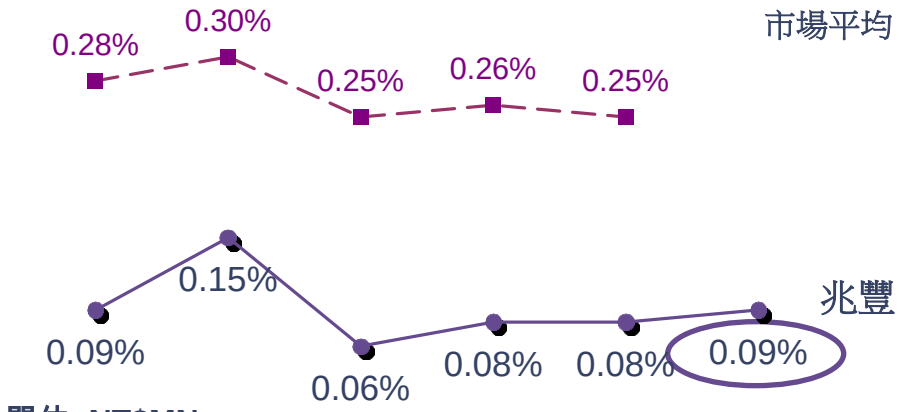


* 財富管理淨手續費收益，已扣除所有銷售相關費用，不包含分潤給兆豐保代及兆豐投信之手續費收益。

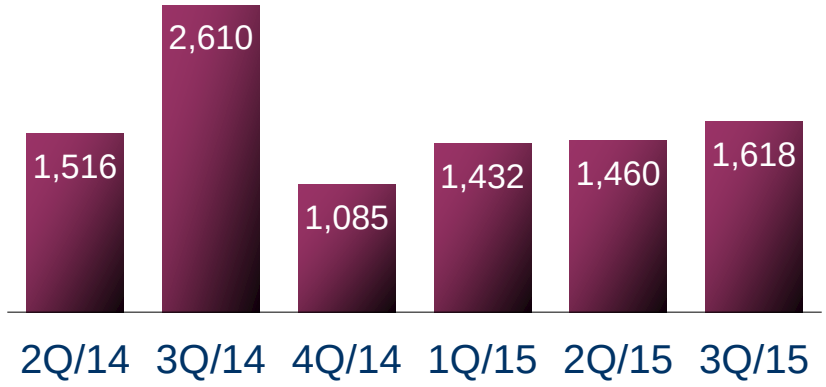
兆豐金控 Mega Holdings

資產品質維持良好

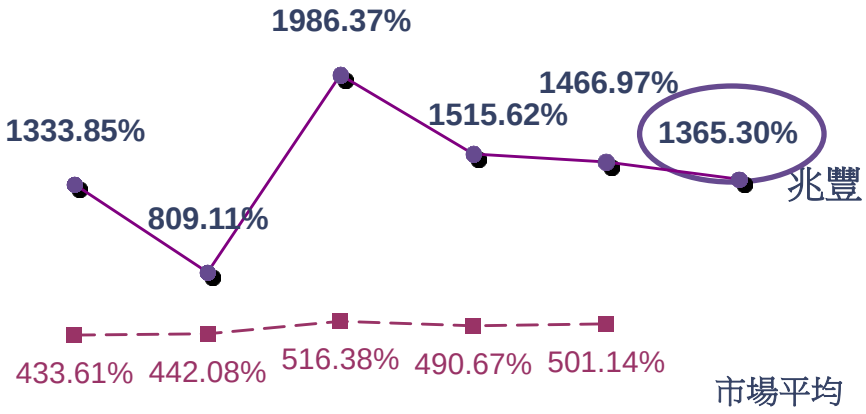
兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



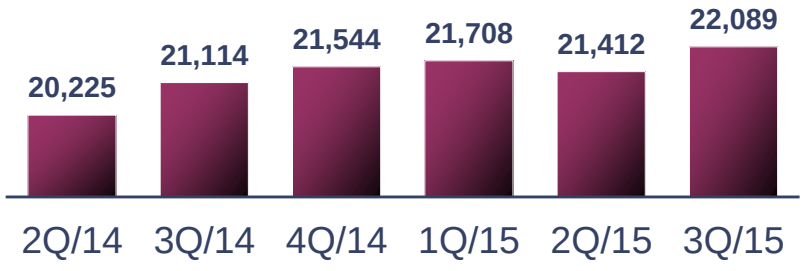
單位: NT$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT$MN

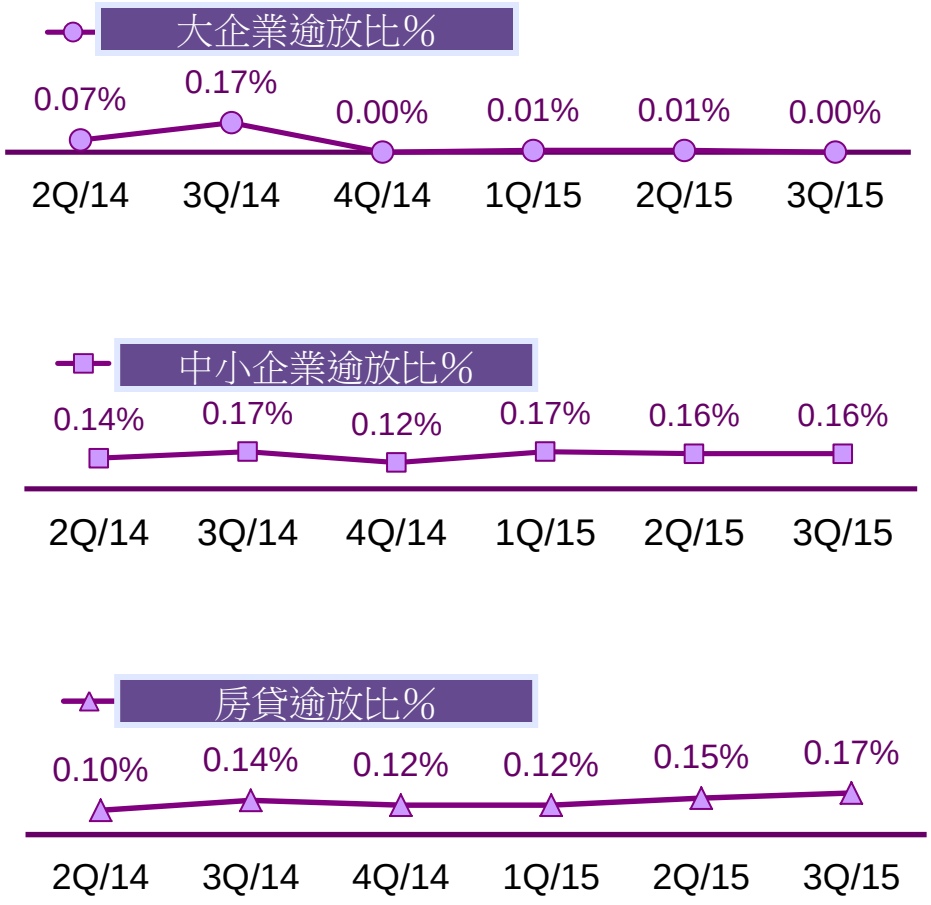


* 逾期放款達90天以上之標準

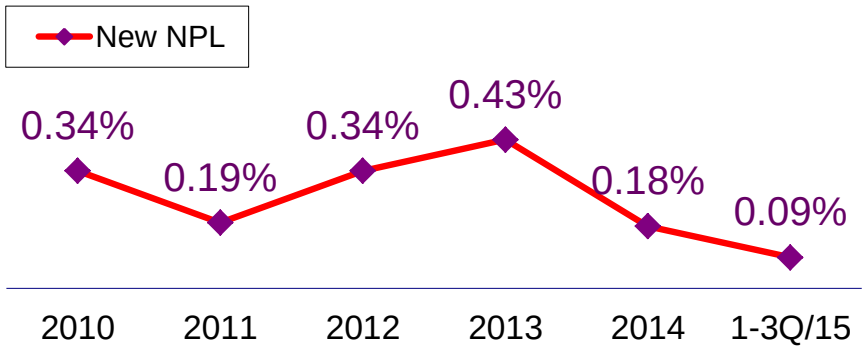
兆豐金控 Mega Holdings

新增逾放持續創新低

兆豐商銀逾放比 － 依客戶別 *



兆豐商銀新增逾放比% **



* 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。

兆豐金控 Mega Holdings

目錄

1 營業概況

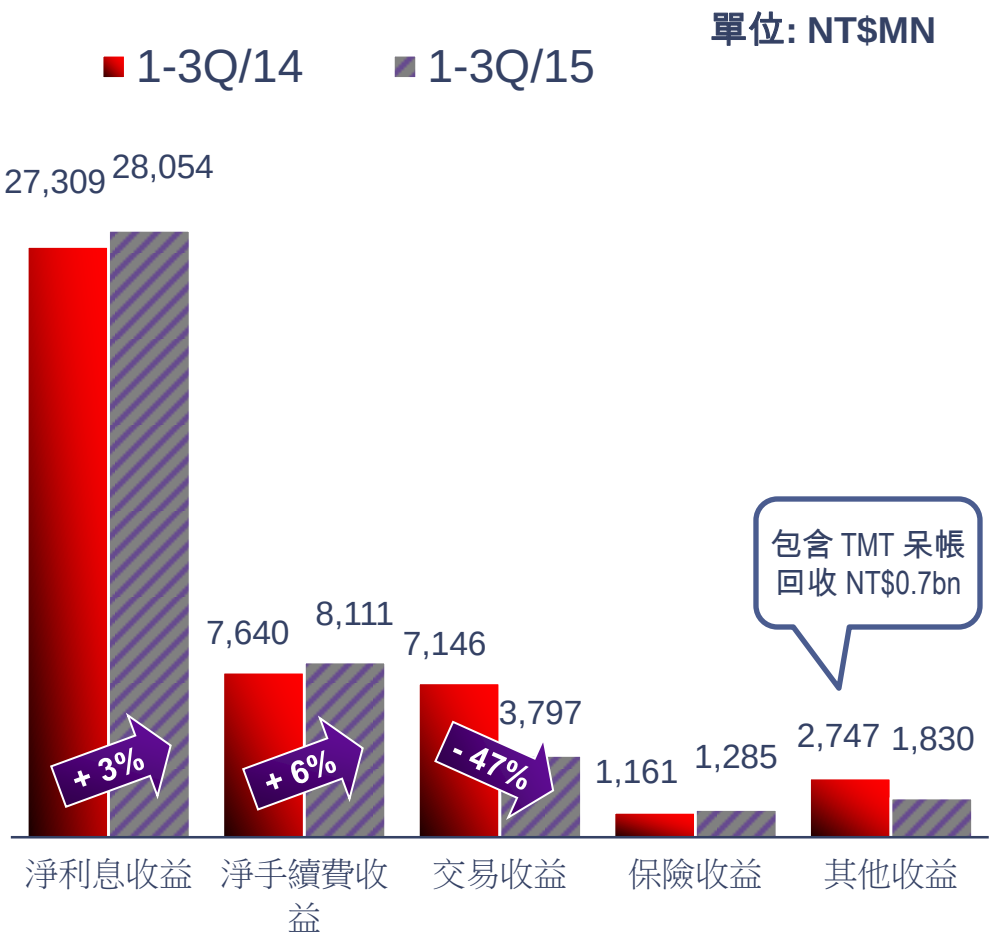
2 財務數據

3 附件資料

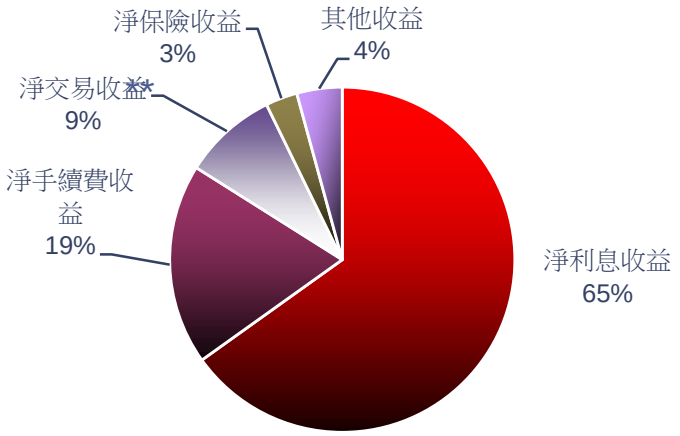
兆豐金控 Mega Holdings

淨利息收益成長3%YoY;手續費收益成長6% YoY

兆豐集團合併淨收益 *



1-3Q/2015集團合併淨收益分佈



重要摘錄

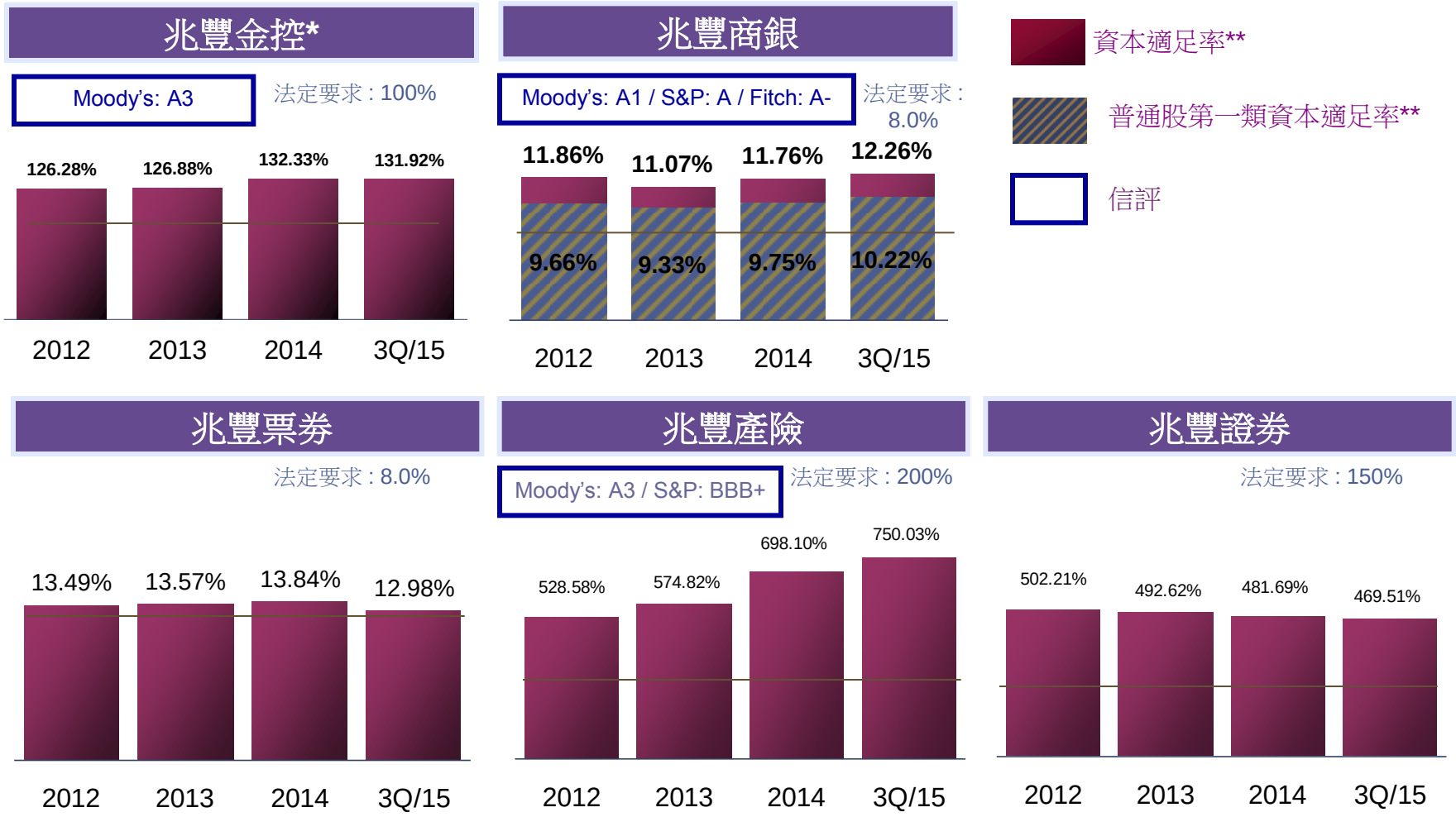
- 集團淨利息收益成長3%YoY，主係放款成長及利差改善所致。
- 集團淨手續費收益成長6% YoY，主係財富管理及聯貸手續費收益成長所致。
- 集團交易收益下滑47% YoY，主係台股可轉債及台股短投部位評價損失所致。

* 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。

兆豐金控 Mega Holdings

資本穩健以符合BASEL III之要求

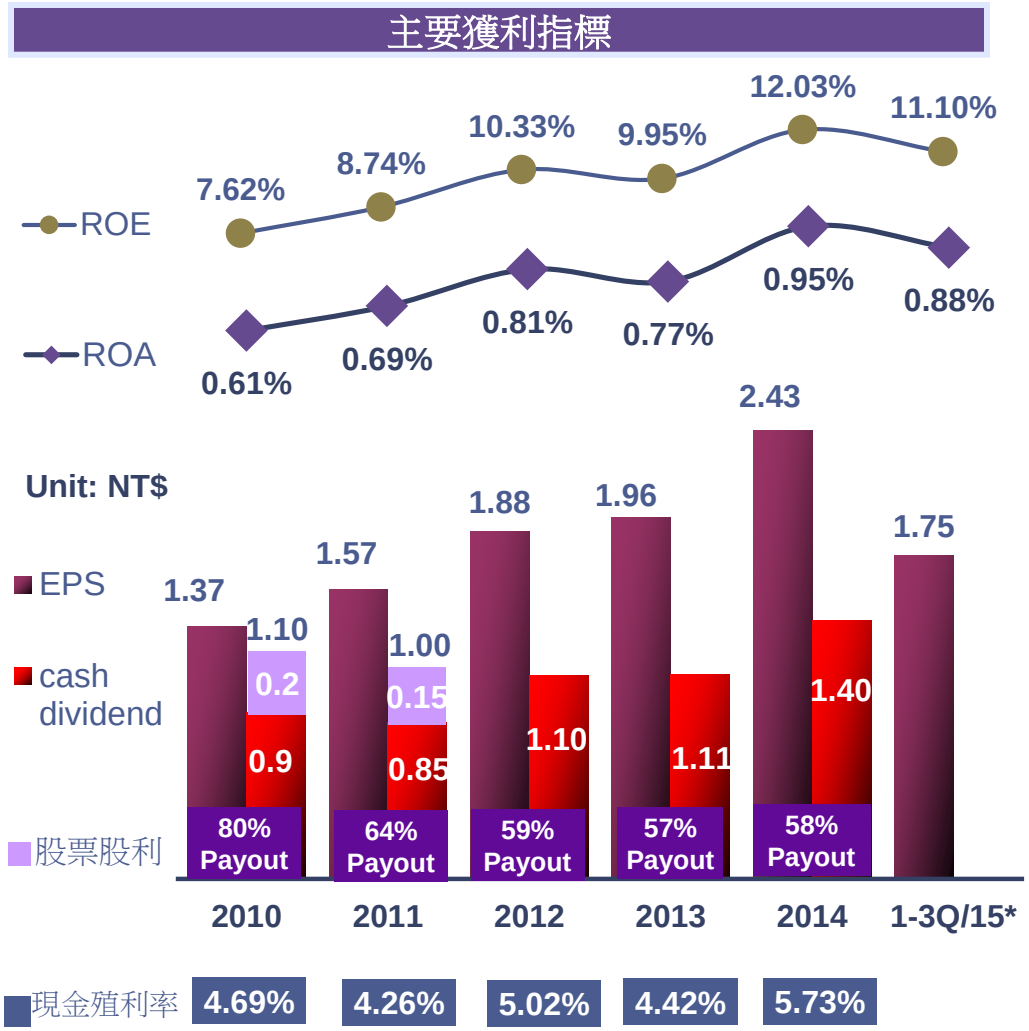


* 子公司淨合併數據。

** 3Q/2015為BASEL III自結數

兆豐金控 Mega Holdings

獲利表現穩定，股利政策誘人



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

* 1-3Q/15 為自結數, ROE及ROA乃年化數據。

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐金控1-3Q/15合併損益表*

NT$MN, except per share data	1-3Q/2015*	1-3Q/2014	YoY	2014
淨利息收益	28,054	27,309	3%	36,674
淨手續費收益	8,111	7,640	6%	11,121
保險費淨收益	1,285	1,161	11%	1,529
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-376	3,461	-111%	3,826
備供出售資產損益	1,393	1,708	-18%	1,812
權益法投資損益	204	95	115%	152
兌換利益	2,478	2,071	20%	3,283
資產減損	-416	-229	82%	-374
投資性不動產淨損益	514	40	-	-
出售不良債權淨損益			-	1,298
其他非利息淨損益	1,830	2,747	-33%	1,183
總淨收益	43,077	46,003	-6%	60,504
營業費用	-17,845	-16,715	7%	-23,795
提存前營業利益	25,232	29,288	-14%	36,709
呆帳費用	1,257	-1,301	-197%	-1,588
提存各項保險準備責任	8	74	-	208
稅前淨利	26,497	28,061	-6%	35,329
所得稅費用	-4,870	-4,269	14%	-5,089
少數股權	122	19	-	19
稅後淨利	21,749	23,811	-9%	30,259
EPS (NT$)	1.75	1.91	-8%	2.43

經營績效比: 41.4%; 含 $0.22bn 捐給華隆員工之費用，以及與去年同期比較新增之營業稅 $0.8bn**

含TMT 呆帳回收 $0.7bn

包含 華隆案回收$0.99bn + 力晶案回收: $0.64bn

* 自結數

** 營業稅從2%增加到5%，於2014年7月開始實施

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐金控1-3Q/15合併資產負債表*

新台幣百萬	1-3Q/2015*	1-3Q/2014	YoY	2014	YTD
資產:					
現金、存放央行及拆借銀行同業	528,642	734,569	-28%	635,381	-17%
附賣回票券及債券投資	8,324	7,483	11%	11,874	-30%
公平價值列入損益之金融資產	182,103	176,664	3%	181,367	0%
備供出售金融資產	321,487	282,930	14%	280,699	15%
持有到期日金融資產	190,421	164,044	16%	163,997	16%
其他金融資產	17,241	20,677	-17%	20,269	-15%
應收款項	221,612	200,991	10%	201,279	10%
放款	1,789,937	1,708,199	5%	1,734,481	3%
採權益法之股權投資	2,917	2,664	9%	2,663	10%
不動產及固定資產	23,343	23,959	-3%	24,162	-3%
其他資產	16,029	13,567	18%	18,764	-15%
資產總計	3,302,056	3,335,747	-1%	3,274,936	1%
負債					
央行及金融同業存款與融資	464,155	727,563	-36%	528,530	-12%
存款	2,166,326	1,897,642	14%	2,035,625	6%
應負債券及商業本票	66,834	69,896	-4%	71,563	-7%
附買回票券及債券負債	173,821	233,706	-26%	222,507	-22%
其他負債	169,181	153,869	10%	155,643	9%
負債總計	3,040,317	3,082,676	-1%	3,013,868	1%
普通股股本	124,498	124,498	0%	124,498	0%
資本公積	55,269	55,274	0%	55,274	0%
保留盈餘	81,927	71,542	15%	77,856	5%
股東權益其他項目	-96	1,599	-	3,277	-
少數股權	141	157	-10%	162	-13%
股東權益總計	261,739	253,070	3%	261,067	0%
負債及股東權益總計	3,302,056	3,335,746	-1%	3,274,935	1%
每股淨值 (NT$)	21.02	20.33	3%	20.96	0%

* 自結數

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐銀行1-3Q/15合併損益表*

NT$MN, except per share data	1-3Q/2015*	1-3Q/2014	YoY	2014
淨利息收益	26,914	26,292	2%	35,292
淨手續費收益	6,375	6,039	6%	7,521
公平價值變動列入損益之金融資產及負	-1,949	1,557	-225%	1,370
備供出售資產損益	1,129	1,161	-3%	1,277
權益法投資損益	154	80	93%	114
兌換利益	2,398	2,077	15%	3,239
資產減損	-416	-216	-	-217
出售不良債權淨損益	0	703	-	-
其他非利息淨損益	1,141	934	22%	2,540
總淨收益	35,746	38,627	-7%	51,136
營業費用	-14,225	-13,044	9%	-18,659
提存前營業利益	21,521	25,583	-16%	32,477
呆帳費用	1,464	-1,709	-	-2,249
稅前淨利	22,985	23,874	-4%	30,228
所得稅費用	-3,865	-3,390	14%	-4,293
稅後淨利	19,120	20,484	-7%	25,935
EPS (NT$)	2.44	2.66	-8%	3.37

經營績效比: 39.8%; 含 $0.22bn 捐給華隆員工之費用，以及與去年同期比較新增之營業稅 $0.8bn**

含TMT 呆帳回收 NT$0.7bn

包含 華隆案回收$0.99bn + 力晶案回收: $0.64bn

* 自結數

** 營業稅從2%增加到5%，於2014年7月開始實施

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐銀行1-3Q/15合併資產負債表*

新台幣百萬	1-3Q/2015*	1-3Q/2014	YoY	2014	YTD
資產:					
現金、存放央行及拆借銀行同業	520,661	729,775	-29%	630,105	-17%
附賣回票券及債券投資	11,744	4,344	170%	5,850	101%
公平價值列入損益之金融資產	44,132	38,330	15%	43,697	1%
備供出售金融資產	216,784	193,193	12%	187,345	16%
持有到期日金融資產	188,668	162,378	16%	162,084	16%
其他金融資產	10,159	13,540	-25%	13,651	-26%
應收款項	194,679	168,254	16%	171,054	14%
放款	1,789,937	1,708,199	5%	1,734,481	3%
採權益法之股權投資	2,877	2,737	5%	2,733	5%
不動產及固定資產	15,100	15,027	0%	15,174	0%
其他資產	8,856	7,044	26%	10,712	-17%
資產總計	3,003,597	3,042,821	-1%	2,976,886	1%
負債					
央行及金融同業存款與融資	434,107	720,694	-40%	515,603	-16%
存款	2,168,212	1,901,912	14%	2,037,885	6%
應負債券及商業本票	42,600	50,900	-16%	50,200	-15%
附買回票券及債券負債	7,884	58,535	-87%	50,190	-84%
其他負債	118,649	98,638	20%	104,332	14%
負債總計	2,771,452	2,830,679	-2%	2,758,210	0%
普通股股本	80,000	77,000	4%	77,000	4%
資本公積	52,019	46,502	12%	46,502	12%
保留盈餘	100,255	87,029	15%	92,465	8%
股東權益其他項目	(129)	1,611	-108%	2,708	-105%
股東權益總計	232,145	212,142	9%	218,675	6%
負債及股東權益總計	3,003,597	3,042,821	-1%	2,976,885	1%
每股淨值 (NT$)	29.02	27.55	5%	28.40	2%

* 自結數

兆豐金控 Mega Holdings

目錄

1 營業概況

2 財務數據

3 附件資料

兆豐金控 Mega Holdings

38個海外據點、遍佈19個國家;15個據點在東南亞

佈局全球，深耕亞太，結合兩岸

新設立

- 寧波分行，中國大陸第3個據點，已於5月開業
- 金邊堆谷支行，柬埔寨第4個據點，已於7月開業

等待中：

- 緬甸仰光代表處，已核准。
- 崑山支行，中國大陸第4個據點，已核准。
- 阿布達比代表處升格分行，已核准。
- 海陽分行，越南第2家分行，等待核准中。

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

兆豐金控 Mega Holdings