

投資人/分析師 簡報

4Q / 2016 (V.1)



兆豐金控
Mega Holdings

公司聲明

簡報中所揭露之**2016**年第1-4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**2017**年4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

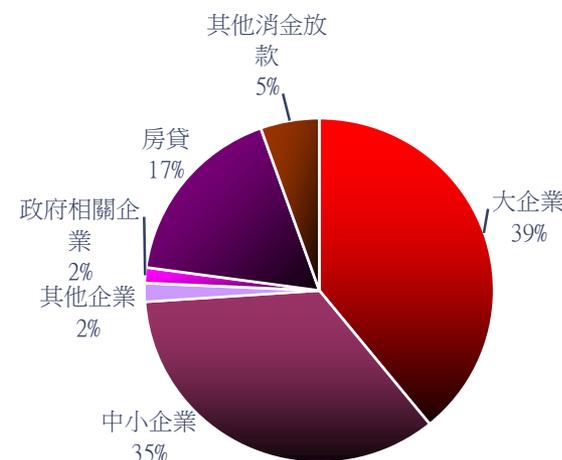
放款數據反映本公司風險承受度偏保守以及總體經濟的不確定因素增加

兆豐商銀季末放款餘額*

單位: NT\$bn



兆豐商銀 4Q/16 放款分佈 - 依客戶別

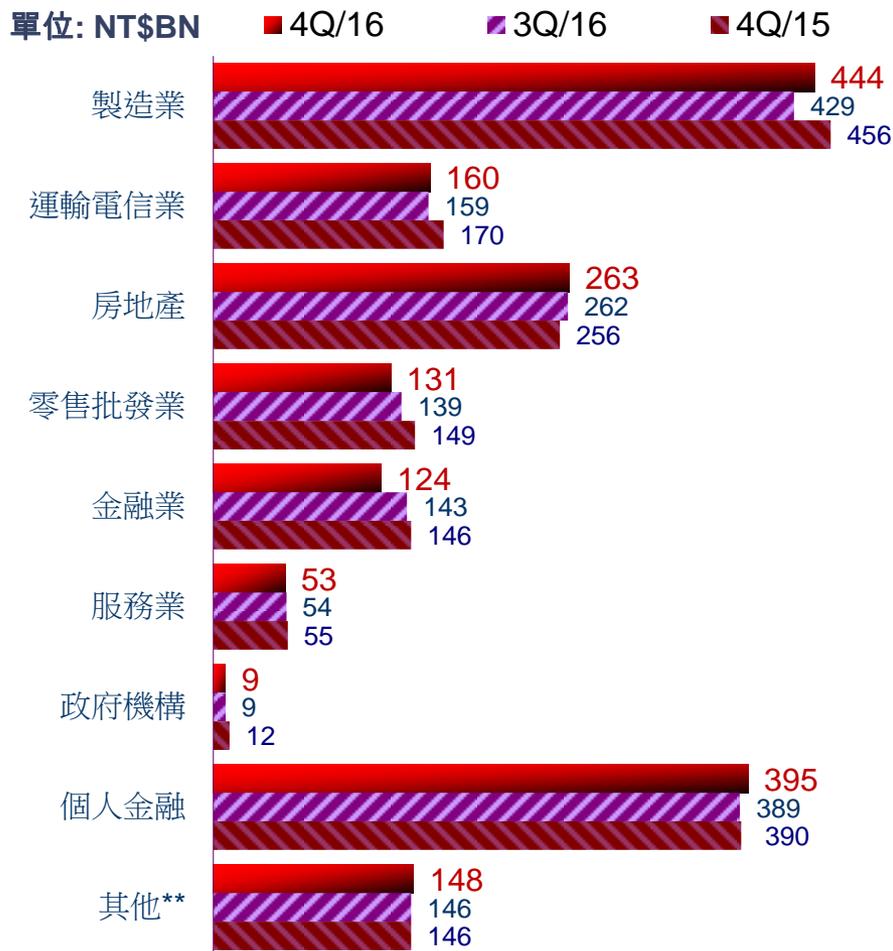


* 兆豐商銀季末餘額(自結數), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

製造業及個人金融放款餘額上揚

兆豐商銀放款餘額-依產業別*



成長趨勢

YoY: -2.6%

QoQ: 3.5%

YoY: -5.9%

QoQ: 0.6%

YoY: 2.7%

QoQ: 0.4%

YoY: -12.1%

QoQ: -5.8%

YoY: -15.1%

QoQ: -13.3%

YoY: -3.6%

QoQ: -1.9%

YoY: -25.0%

QoQ: 0.0%

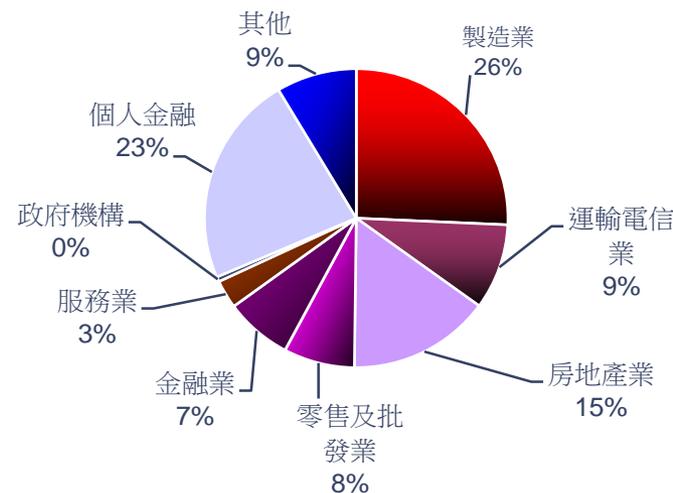
YoY: 1.3%

QoQ: 1.5%

YoY: 1.4%

QoQ: 1.4%**

兆豐商銀 4Q/16 放款分佈 – 依產業別*



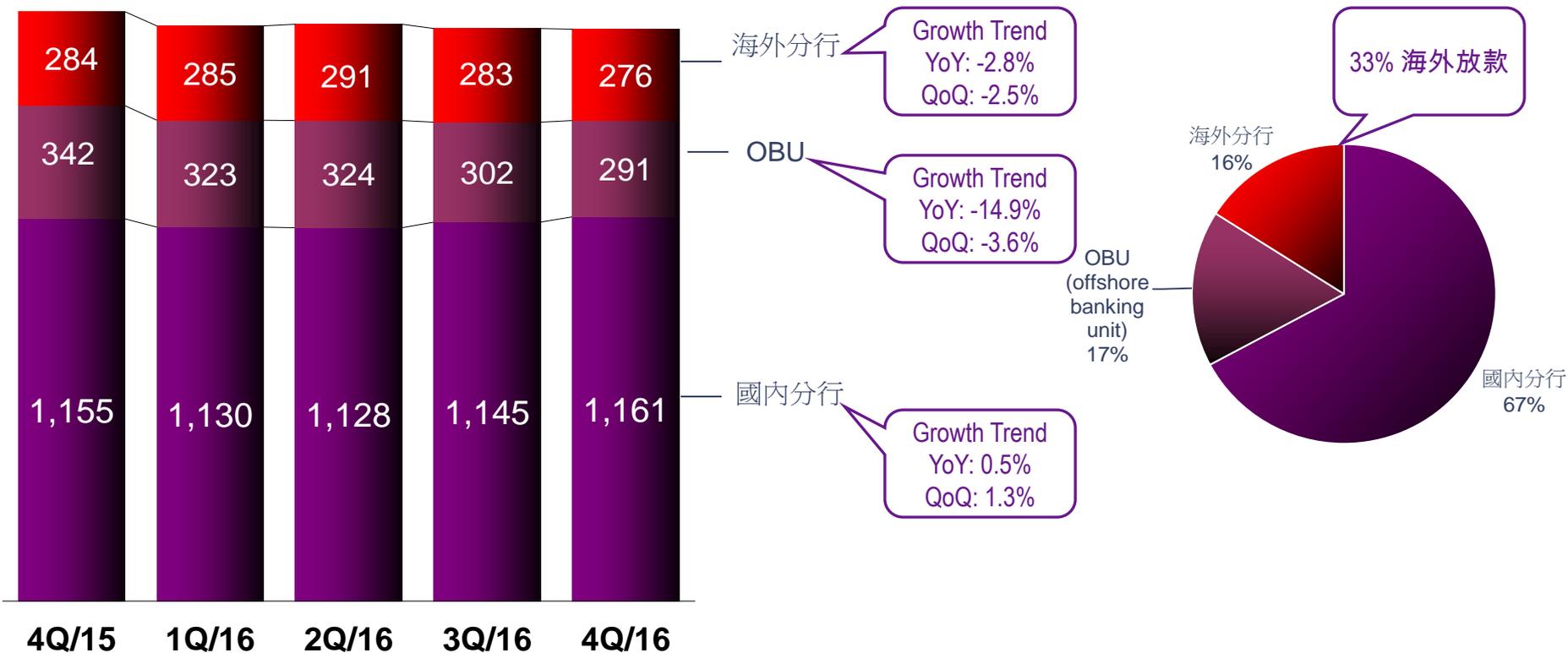
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

**其他產業主要成長動能來自餐飲/旅館業

國內放款餘額增溫

兆豐商銀4Q/16放款分佈 - 依地區別 *

單位: NT\$bn



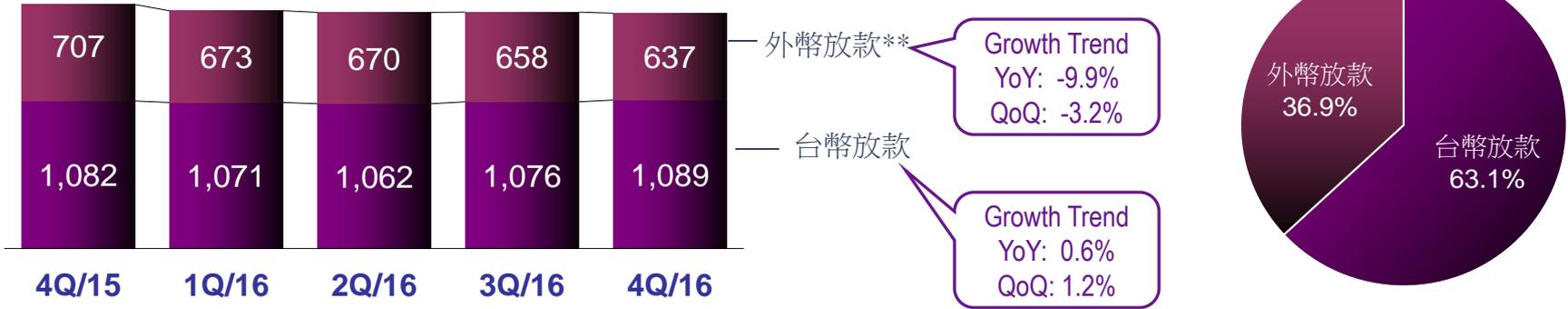
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

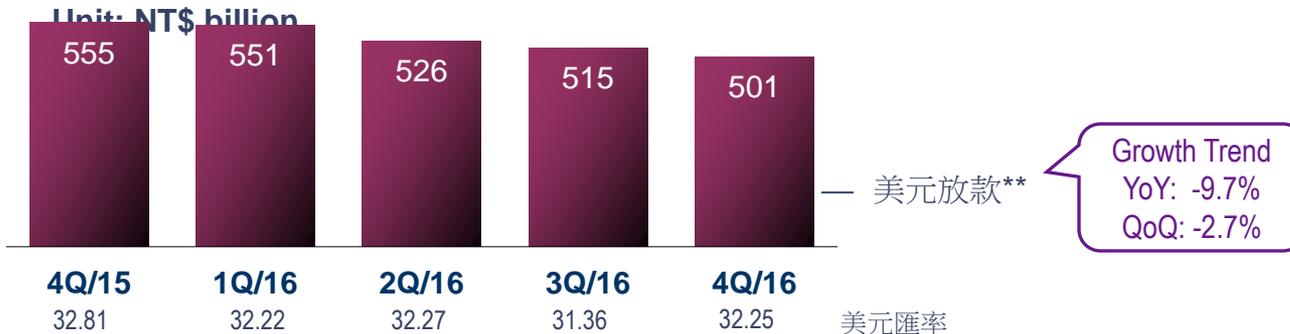
台幣放款需求增加

兆豐商銀4Q/16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。

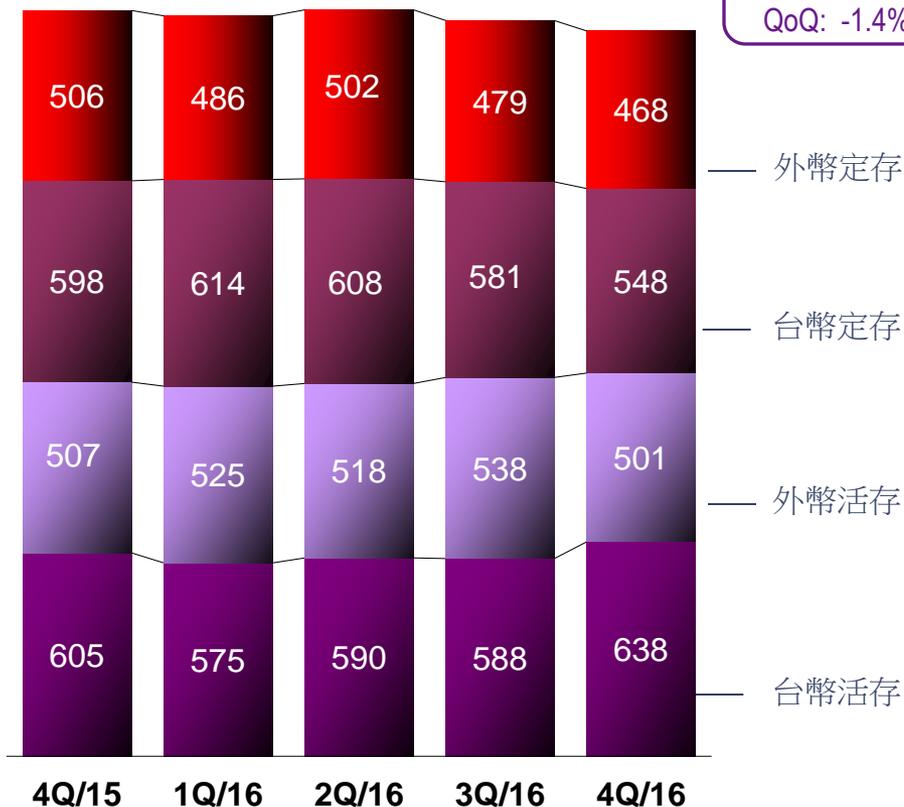
** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

存款過剩的壓力減緩

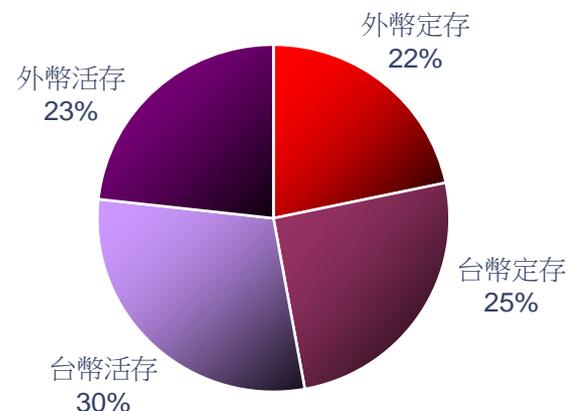
兆豐商銀存放比及存款餘額 *

單位: %; NT\$bn

Growth Trend
YoY: -2.8%
QoQ: -1.4%



兆豐商銀4Q/16存款分佈

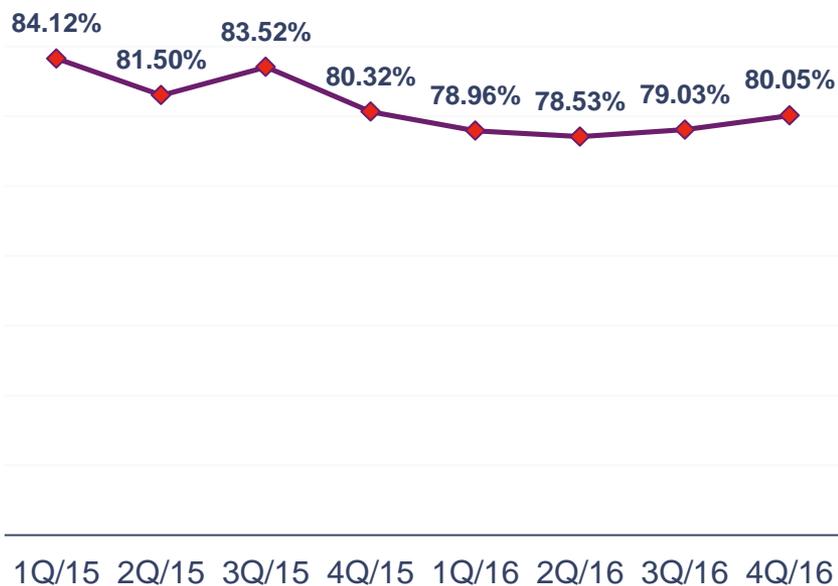


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款；自結數。

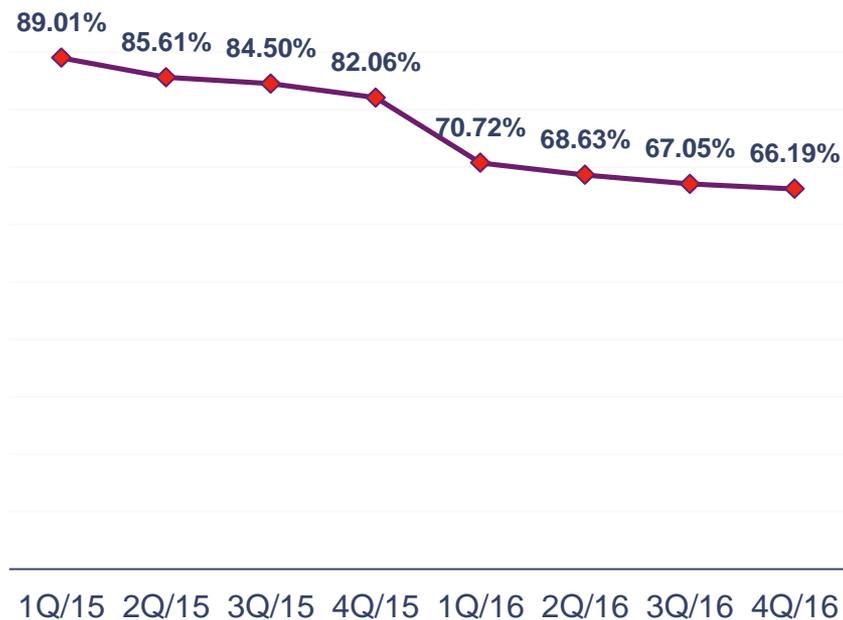
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

存放比持續回穩

兆豐商銀整體存放比*



兆豐商銀美元存放比*



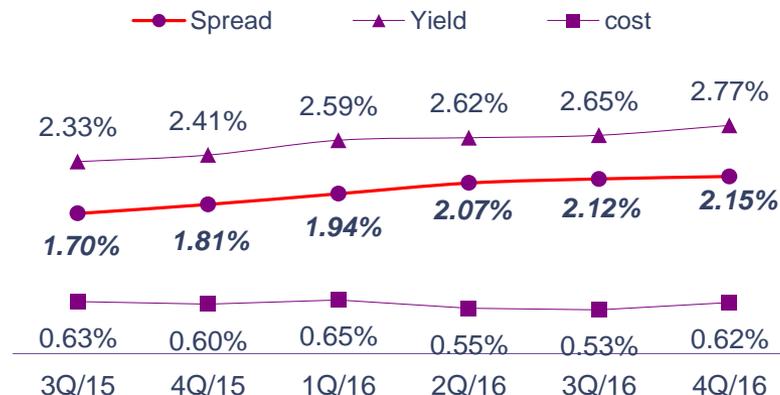
* 存放比以當期平均放款餘額／平均存款餘額為計算基礎。

海外存放利差提高

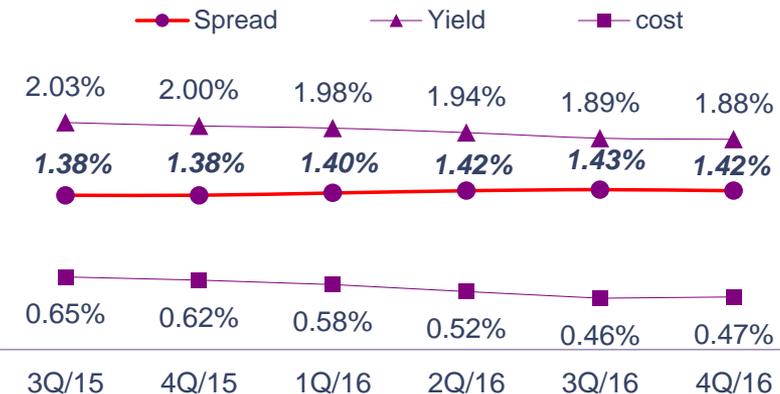
兆豐商銀總放款存放利差



兆豐商銀海外放款存放利差*



兆豐商銀國內放款存放利差

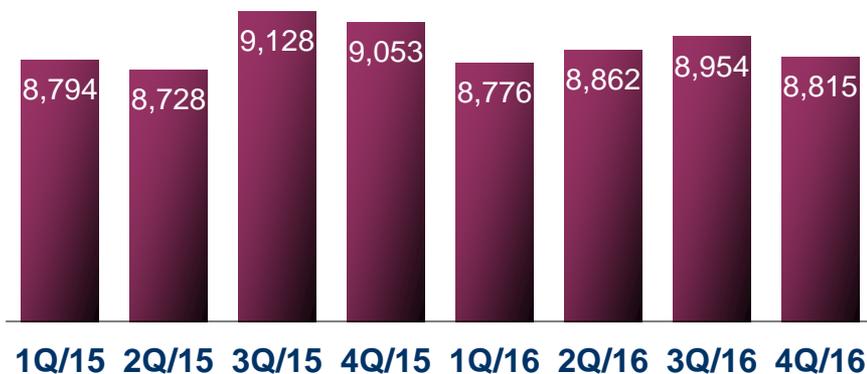


* 含OBU及海外分行; 內部自結數

孳息資產現況反映本公司風險承受度偏低以及總體經濟不確定因素增加

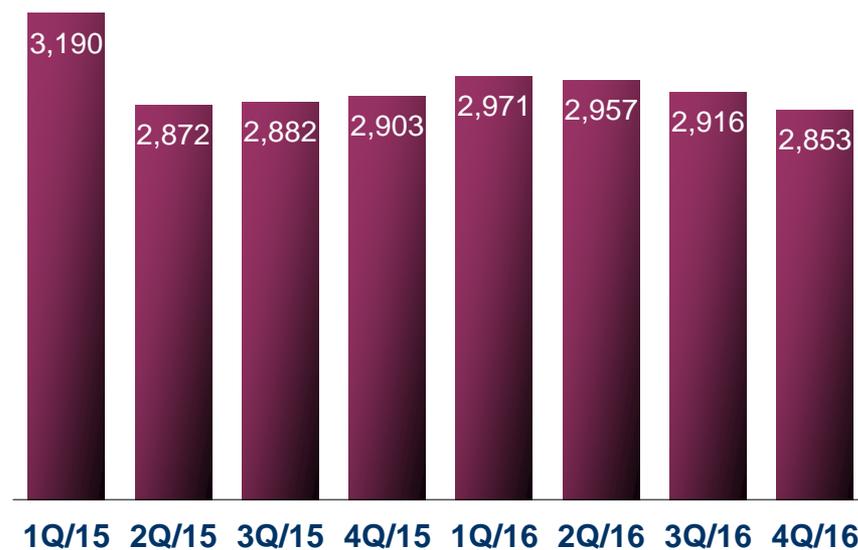
兆豐商銀單季淨利息收入*

Unit: NT\$ million



兆豐商銀單季平均孳息資產餘額**

Unit: NT\$ billion

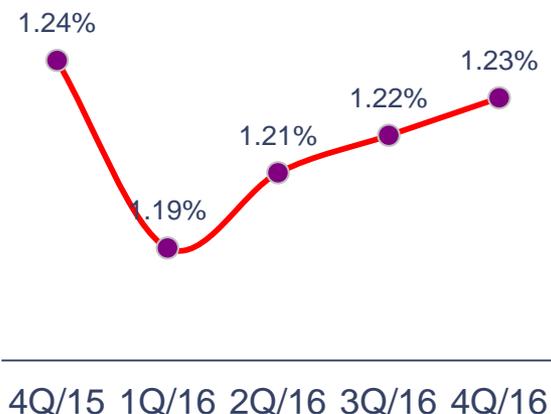


* 非合併報表自結數。

** 單季平均孳息資產餘額

整體淨利差持續上揚；主係美元淨利差改善所致

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*

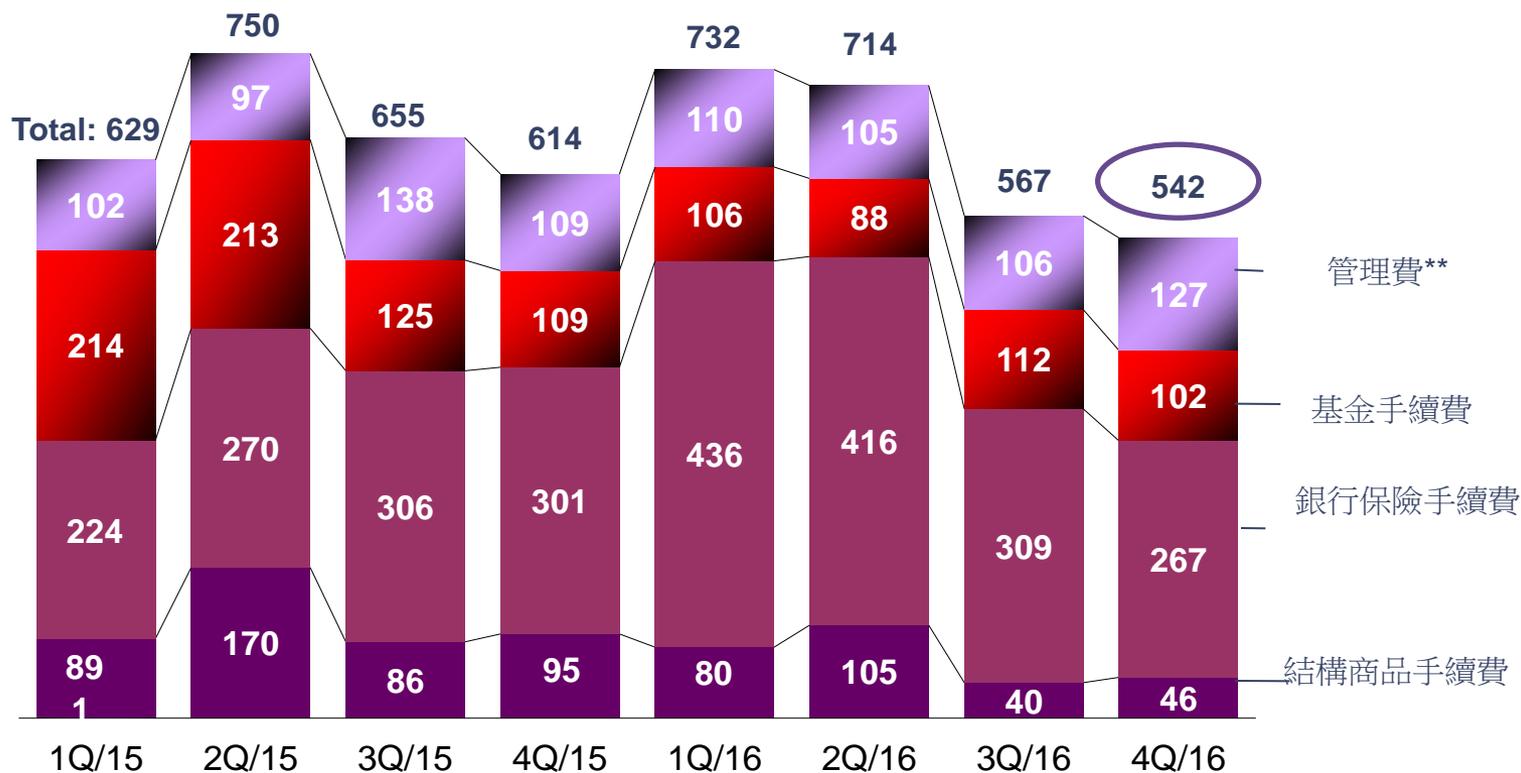


* NIM = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產；淨利息收入乃當季數據；自結數。

財富管理手續費收益下滑；主係銀行保險法規改變所致

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。

信託及票券手續費彈升

兆豐商銀淨手續費收益分佈*

兆豐證券
淨手續費收益

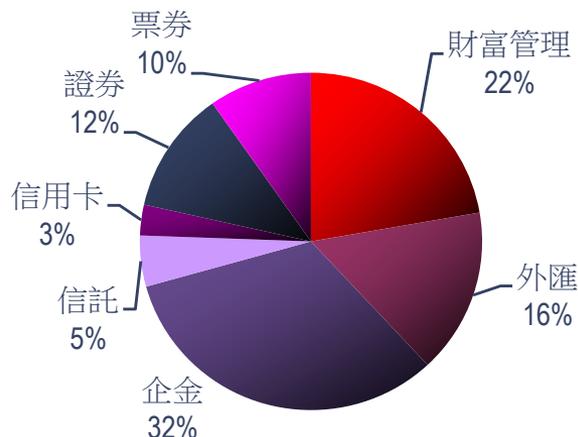
兆豐票券
淨手續費收益

■ 1-4Q/15 ■ 1-4Q/16

單位: NT\$MN



兆豐金控1-4Q/16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。

逾放比下滑；備抵呆帳增加

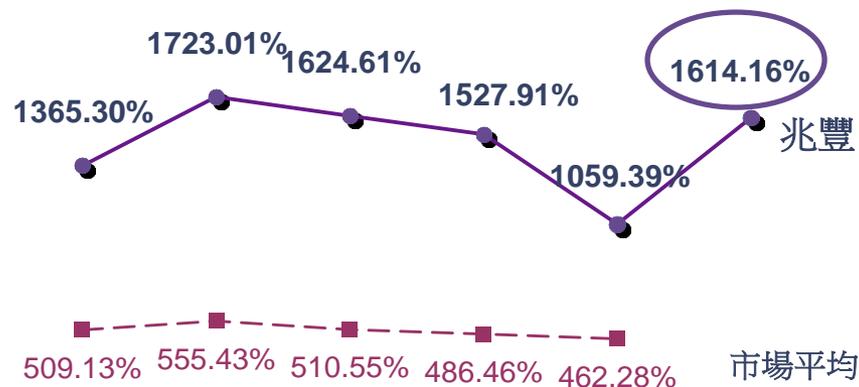
兆豐商銀逾放餘額及逾放比*



單位: NT\$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT\$MN

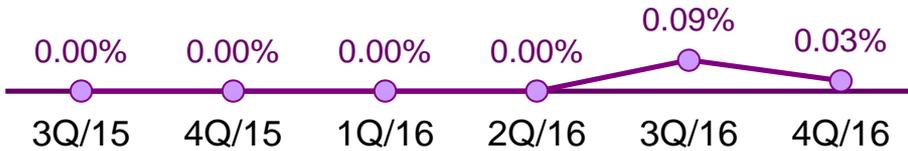


* 逾期放款達90天以上之標準

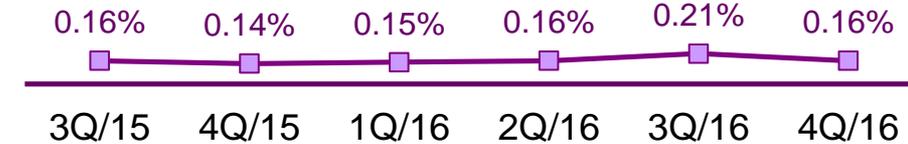
各客戶別資產品質良好

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 *

大企業逾放比%



中小企業逾放比%

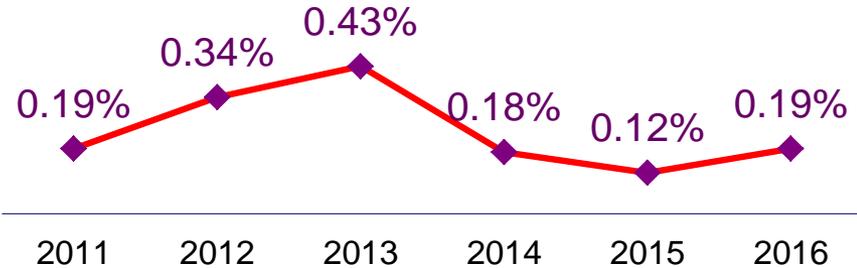


房貸逾放比%



兆豐商銀新增逾放比% **

New NPL



* 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。

目錄



營業概況



財務數據



附件資料

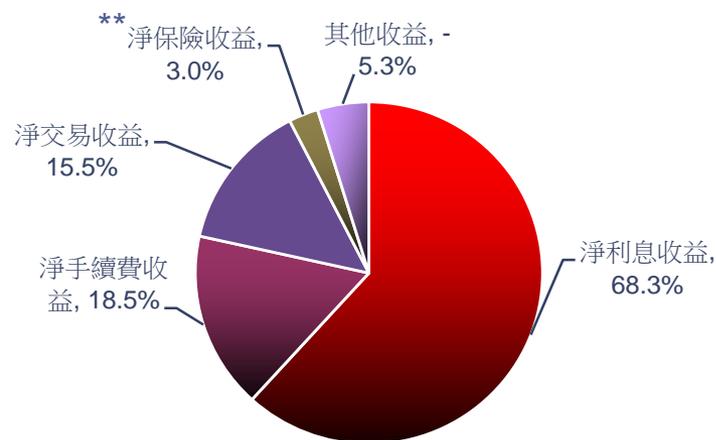
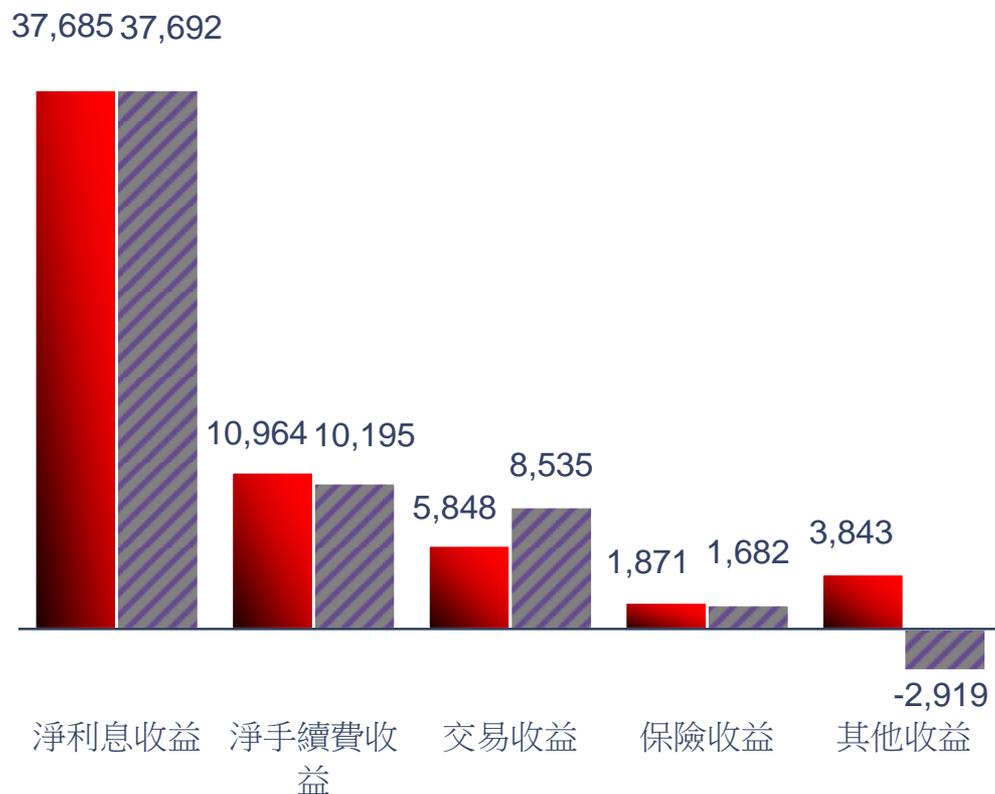
核心淨收益穩定

兆豐集團合併淨收益 *

1-4Q/2016集團合併淨收益分佈

單位: NT\$MN

■ 1-4Q/15 ■ 1-4Q/16



* 自結數。

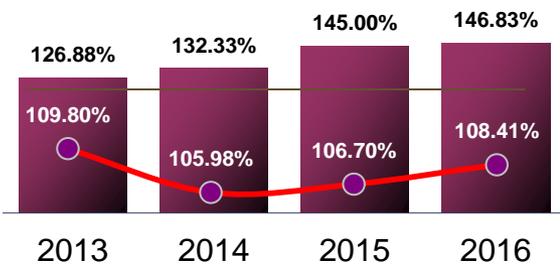
** 包含公平價值變動列入損益、備供出售、持有到期日、權益法、不動產等投資損益、兌換利益及資產減損。

普通股第一類資本穩健，達12.55%

兆豐金控*

Moody's: A3

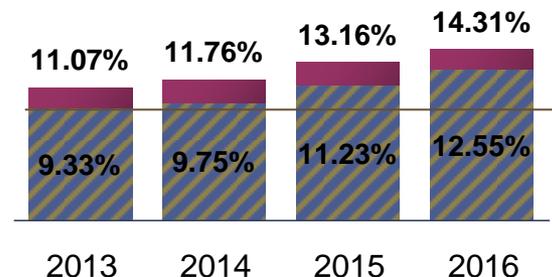
法定要求：100%



兆豐商銀

Moody's: A1 / S&P: A / Fitch: A-

法定要求：8.0%



資本適足率**

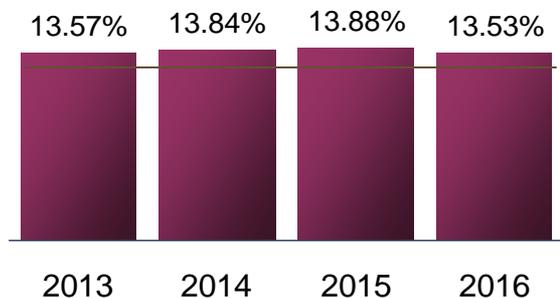
普通股第一類資本適足率**

信評

●—● 雙重槓桿比率

兆豐票券

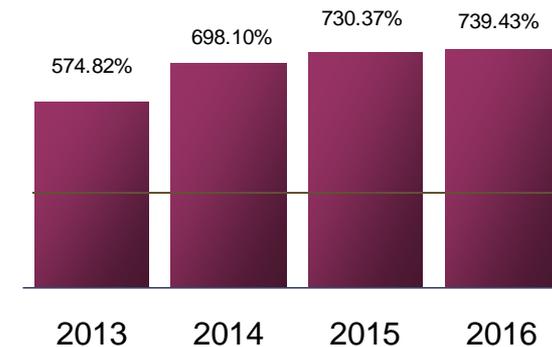
法定要求：8.0%



兆豐產險

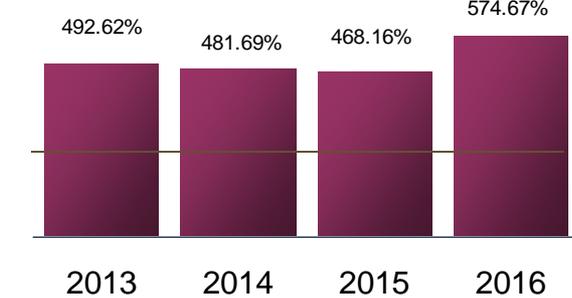
Moody's: A3 / S&P: BBB+

法定要求：200%



兆豐證券

法定要求：150%

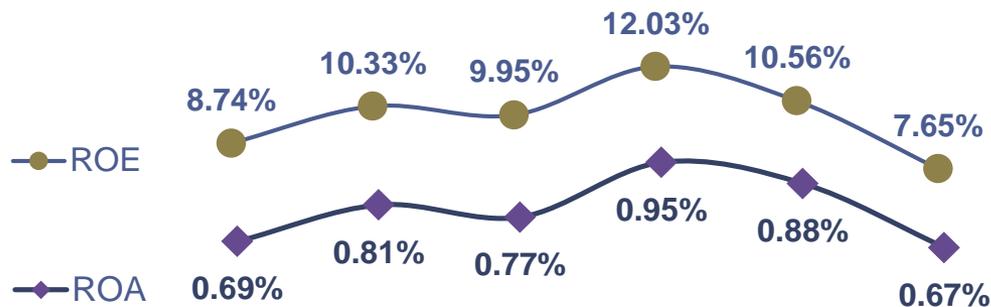


* 子公司淨合併數據。

** 2016為BASEL III自結數。

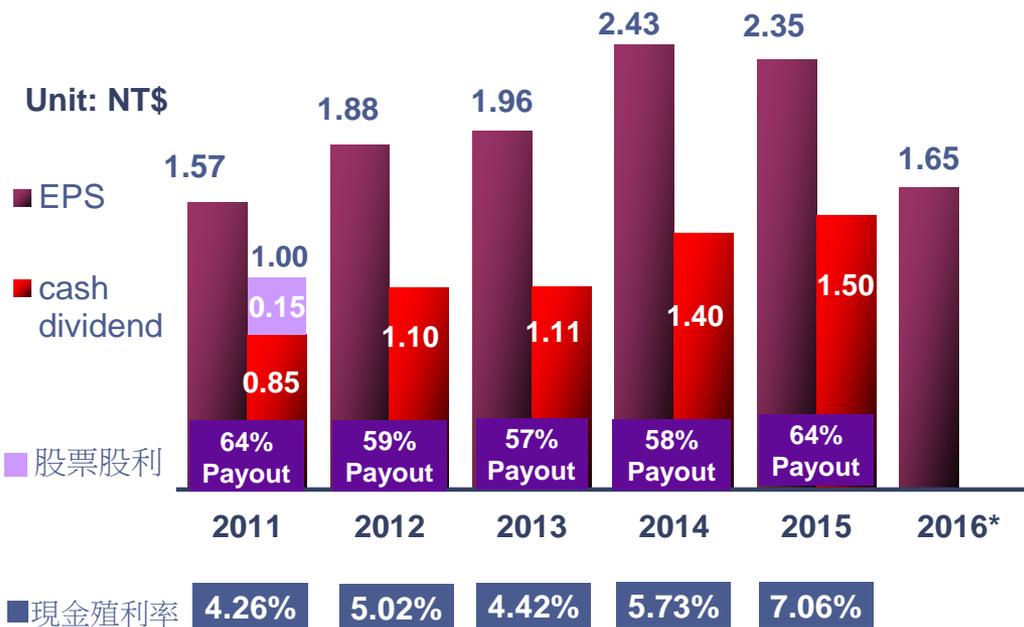
誘人的股利政策

主要獲利指標



❖ 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。



* 2016 為自結數, ROE及ROA乃年化數據。

兆豐金控1-4Q/16合併損益表*

<i>NT\$MN, except per share data</i>	1-4Q/2016*	1-4Q/2015	YoY
淨利息收益	37,692	37,685	0%
淨手續費收益	10,195	10,964	-7%
保險費淨收益	1,682	1,871	-10%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,596	1,073	328%
備供出售資產損益	1,986	1,534	29%
權益法投資損益	237	237	0%
兌換利益	2,078	2,974	-30%
資產減損	-381	-489	-22%
投資性不動產淨損益	19	519	-96%
其他非利息淨損益	-2,919	3,843	-176%
總淨收益	55,185	60,211	-8%
營業費用	-23,403	-25,414	-8%
提存前營業利益	31,782	34,797	-9%
呆帳費用	-3,711	444	-936%
提存各項保險準備責任	-117	-15	-
稅前淨利	27,954	35,226	-21%
所得稅費用	-5,567	-5,952	-6%
少數股權	7	144	-
稅後淨利	22,394	29,418	-24%
EPS (NT\$)	1.65	2.35	-30%

* 自結數

兆豐金控1-4Q/16合併資產負債表*

新台幣百萬	1-4Q/2016*	1-4Q/2015	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	638,562	652,169	-2%
附賣回票券及債券投資	2,856	7,079	-60%
公平價值列入損益之金融資產	186,317	182,037	2%
備供出售金融資產	354,463	346,461	2%
持有到期日金融資產	280,997	201,234	40%
其他金融資產	14,562	17,190	-15%
應收款項	86,790	175,747	-51%
放款	1,715,279	1,773,269	-3%
採權益法之股權投資	3,102	2,976	4%
不動產及固定資產	23,617	23,203	2%
其他資產	16,727	17,153	-2%
資產總計	3,323,272	3,398,518	-2%
負債			
央行及金融同業存款與融資	441,706	473,865	-7%
存款	2,170,195	2,230,143	-3%
應負債券及商業本票	53,626	61,824	-13%
附買回票券及債券負債	231,192	192,937	20%
其他負債	134,491	146,294	-8%
負債總計	3,031,210	3,105,063	-2%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	89,974	88,373	2%
股東權益其他項目	-2,158	839	-
少數股權	53	51	4%
股東權益總計	292,061	293,455	0%
負債及股東權益總計	3,323,271	3,398,518	-2%
每股淨值 (NT\$)	21.48	21.58	0%

* 自結數

兆豐銀行1-4Q/16合併損益表*

<i>NT\$MN, except per share data</i>	1-4Q/2016*	1-4Q/2015	YoY
淨利息收益	35,583	36,046	-1%
淨手續費收益	7,908	8,600	-8%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,010	-1,155	-
備供出售資產損益	1,597	1,191	34%
權益法投資損益	221	186	19%
兌換利益	2,101	2,908	-28%
資產減損	-334	-488	-32%
其他非利息淨損益	-4,357	2,953	-
總淨收益	45,729	50,241	-9%
營業費用	-18,884	-20,465	-8%
提存前營業利益	26,845	29,776	-10%
呆帳費用	-3,721	544	-
稅前淨利	23,124	30,320	-24%
所得稅費用	-4,213	-4,612	-9%
稅後淨利	18,911	25,708	-26%
EPS (NT\$)	2.22	3.27	-32%

* 自結數

兆豐銀行1-4Q/16合併資產負債表*

新台幣百萬	1-4Q/2016*	1-4Q/2015	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	630,438	647,090	-3%
附賣回票券及債券投資	4,256	9,436	-55%
公平價值列入損益之金融資產	45,317	47,028	-4%
備供出售金融資產	205,721	231,507	-11%
持有到期日金融資產	279,291	199,529	40%
其他金融資產	9,671	9,985	-3%
應收款項	59,425	142,521	-58%
放款	1,715,279	1,773,269	-3%
採權益法之股權投資	3,027	2,900	4%
不動產及固定資產	15,187	15,147	0%
其他資產	8,218	10,356	-21%
資產總計	2,975,830	3,088,768	-4%
負債			
央行及金融同業存款與融資	425,991	465,336	-8%
存款	2,172,522	2,235,242	-3%
應負債券及商業本票	36,200	36,200	0%
附買回票券及債券負債	445	548	-19%
其他負債	83,137	97,949	-15%
負債總計	2,718,295	2,835,275	-4%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	111,415	105,682	5%
股東權益其他項目	(1,462)	229	-
股東權益總計	257,535	253,493	2%
負債及股東權益總計	2,975,830	3,088,768	-4%
每股淨值 (NT\$)	30.17	29.70	2%

* 自結數

目錄



營業概況



財務數據



附件資料

39個海外據點、遍佈20個國家;15個據點在東南亞

兆豐商銀之海外據點



- 中國大陸:
- 蘇州分行
 - 吳江支行
 - 崑山支行
 - 寧波分行

等待中：

- 阿布達比代表處升格分行，已核准。
- 緬甸仰光代表處升格分行，等待核准中。
- 海陽分行，越南第2家分行，等待核准中。

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