# 投資人/分析師 簡報

1Q/2017



# 公司聲明

簡報中所揭露之**2017**年第**1**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5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



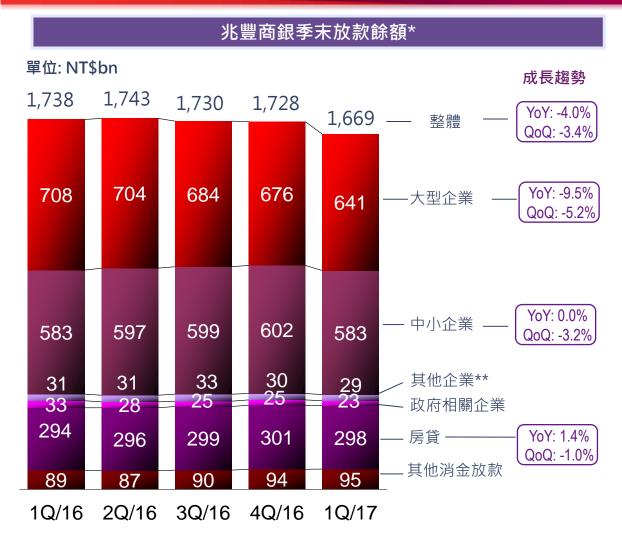
# 營業概況



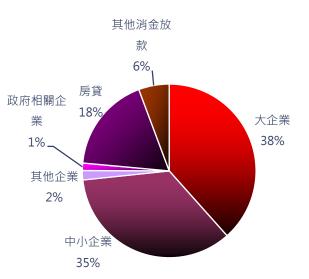
財務數據



# 放款下滑主係內部嚴格控管風險所致



#### 兆豐商銀 1Q/17 放款分佈 - 依客戶別

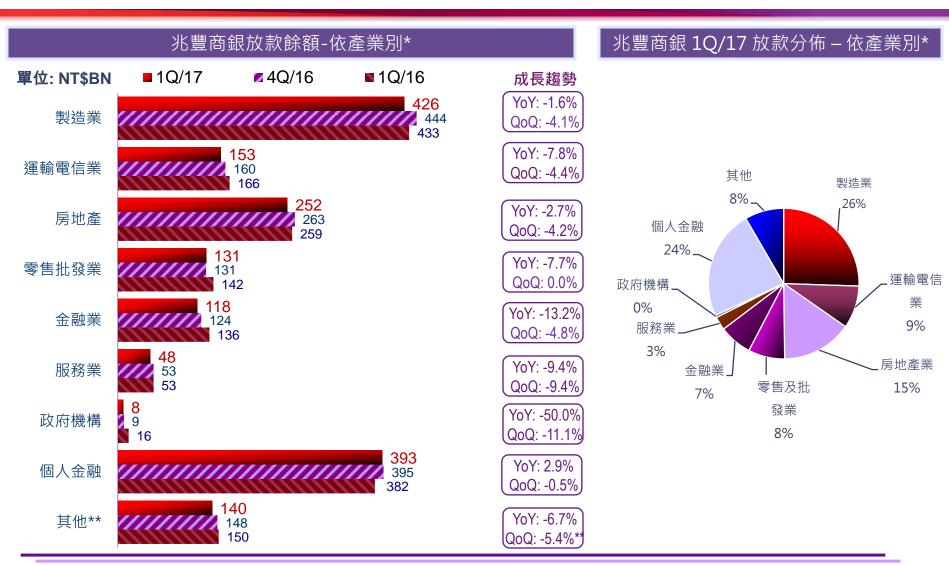




<sup>\*</sup> 兆豐商銀季末餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

<sup>\*\*</sup> 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

# 嚴控各產業信用風險



<sup>\*</sup> 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。

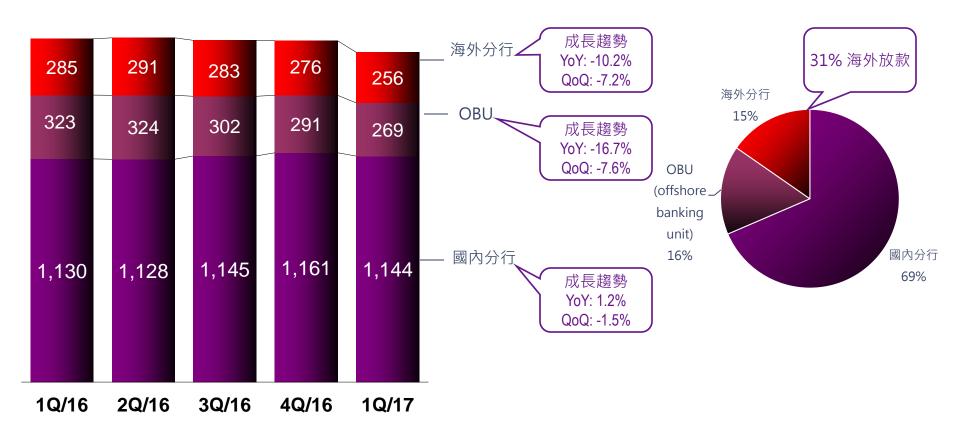


<sup>\*\*</sup>其他產業主要成長動能來自餐飲/旅館業

# 國內放款下滑幅度較小

#### 兆豐商銀1Q/17放款分佈 - 依地區別 \*

單位: NT\$bn



<sup>\*</sup> 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。



<sup>\*\*</sup> OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

# 台幣放款表現略優於外幣放款



#### 兆豐商銀美元放款趨勢



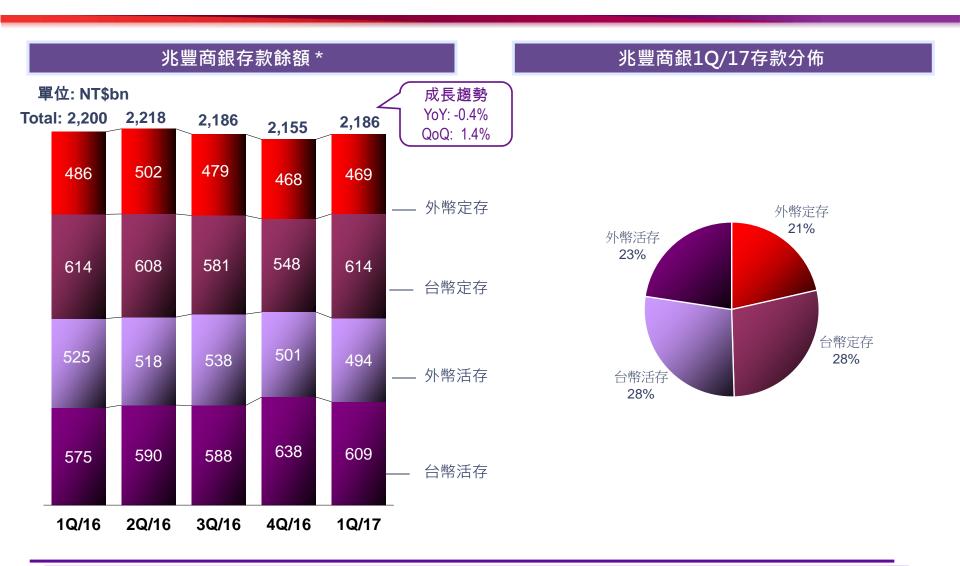


<sup>\*</sup> 兆豐商銀季末平均餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。



<sup>\*\*</sup> 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

# 積極吸收台幣零售存款以強化零售業務



<sup>\*</sup> 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。

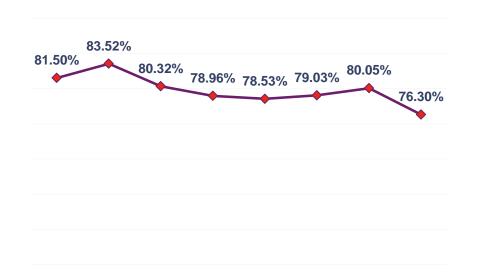


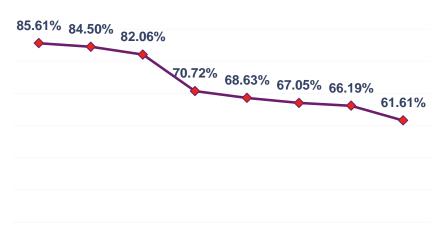
<sup>\*\*</sup> 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

# 存放比仍偏低

#### 兆豐商銀整體存放比\*

#### 兆豐商銀美元存放比\*





2Q/15 3Q/15 4Q/15 1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

2Q/15 3Q/15 4Q/15 1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17



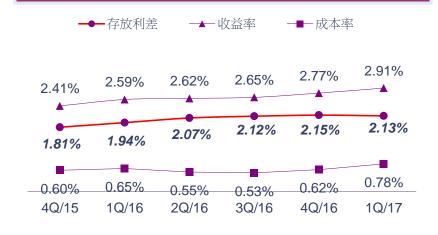
<sup>\*</sup> 存放比以當期平均放款餘額/平均存款餘額為計算基礎。

# 存放利差變化不大

#### 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





<sup>\*</sup> 含OBU及海外分行; 內部自結數

# 利息收入/孳息資產縮減主係內部嚴格控管風險所致

#### 兆豐商銀單季淨利息收入\*

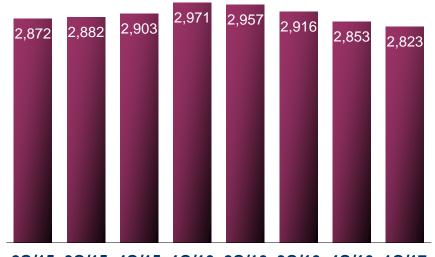
單位: NT\$ million

# 9,128 9,053 8,776 8,862 8,954 8,815 8,337

2Q/15 3Q/15 4Q/15 1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

#### 兆豐商銀單季平均孳息資產餘額\*\*

單位: NT\$ billion



2Q/15 3Q/15 4Q/15 1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17



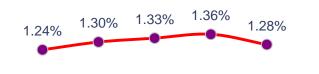
<sup>\*</sup> 非合併報表自結數。

<sup>\*\*</sup> 單季平均孳息資產餘額

# 台幣淨利差(NIM)略增;外幣淨利差(NIM)下滑

#### 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\*



1.19% 1.21% 1.22% 1.23% 1.20%

1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

#### 兆豐商銀單季美元淨利差\*

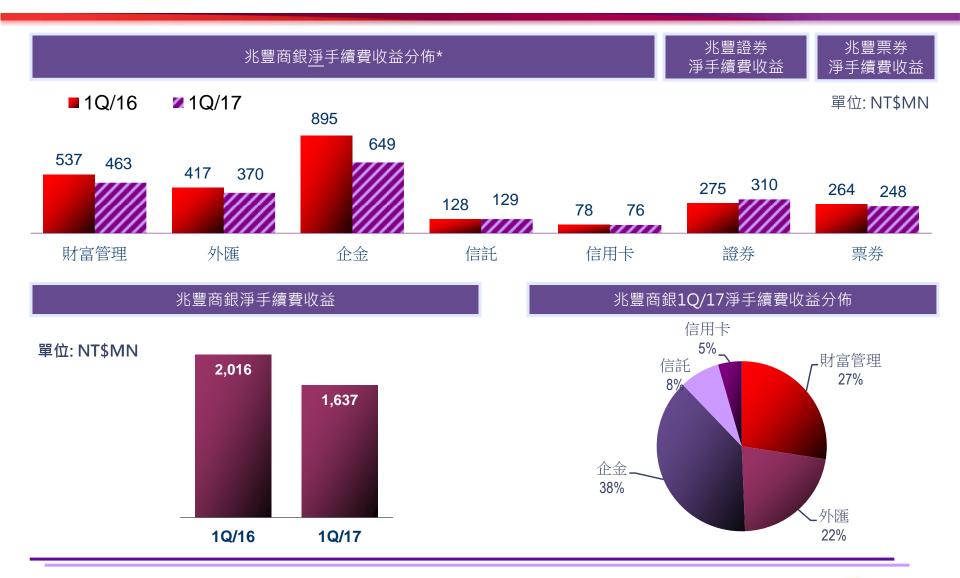


1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

1Q/16 2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17

兆豐金控 Mega Holdings

# 銀行手續費收益下滑主係聯貸手續費收益下滑所致



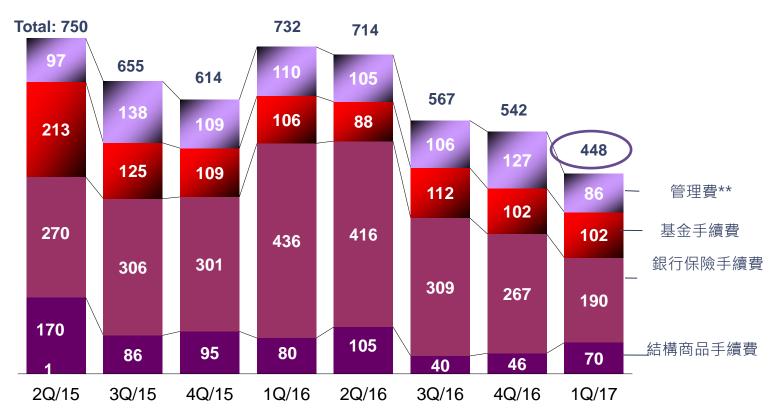
<sup>\*</sup> 財富管理淨手續費收益,已扣除所有銷售相關費用,不包含分潤給兆豐保代及兆豐投信之手續費收益。



# 銀行財富管理手續費收益下滑;主係銀行保險手續費收益減少所致

#### 兆豐商銀財富管理(gross)手續費收益分佈-依產品別\*

#### 單位: NT\$MN





<sup>\*</sup> 兆豐商銀內部自結數; 此乃毛收益非淨收益。

<sup>\*\*</sup> 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶費用。

# 逾放比維持低檔; 備抵呆帳餘額穩定增加

#### 



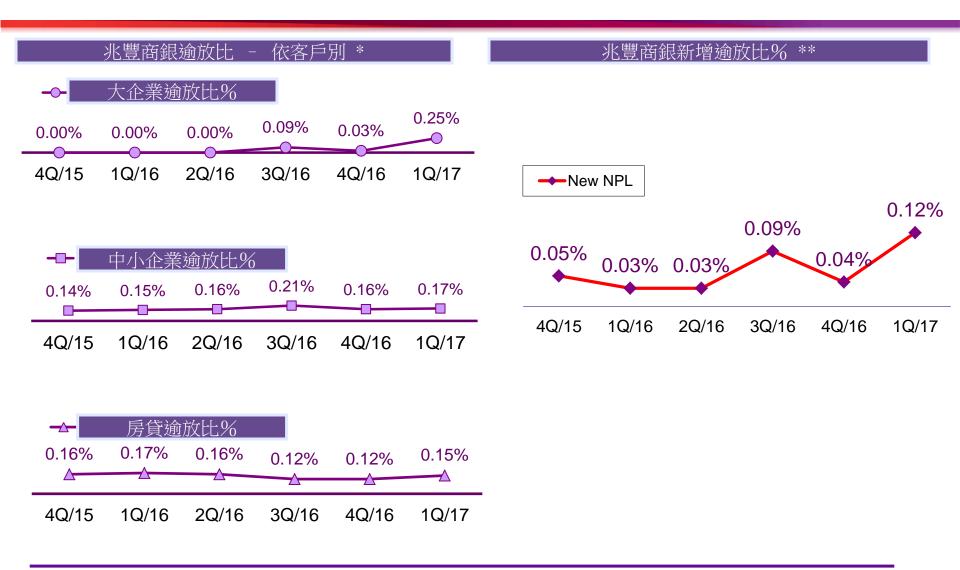






<sup>\* 1</sup>Q/17數據含復興航空NPL NT\$1.5bn

# 各類別客戶逾放均維持低檔



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。



<sup>\*</sup> 當期新增逾放金額/當期總放款餘額;兆豐商銀內部自結數;1Q/17新增逾放含復興航空NPL NT\$1.5bn。

# 擁有39個海外據點、遍佈20個國家;15個據點在東南亞



<sup>\*</sup> Yangon、Bahrain、Kuala Lumpur、Abu Dhabi及Mumbai 乃代表處。



# 目錄



# 營業概況



# 財務數據

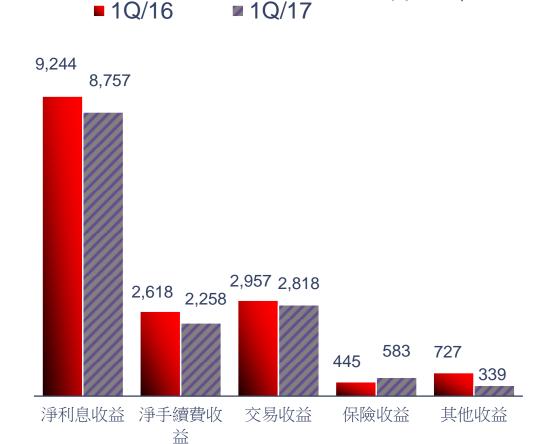


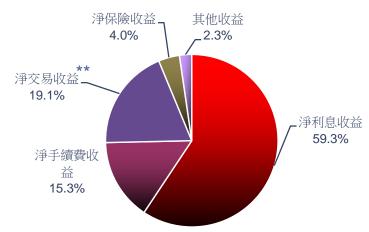
# 核心淨收益穩定

#### 兆豐集團合併淨收益 \*

#### 1Q/2017集團合併淨收益分佈

單位: NT\$MN



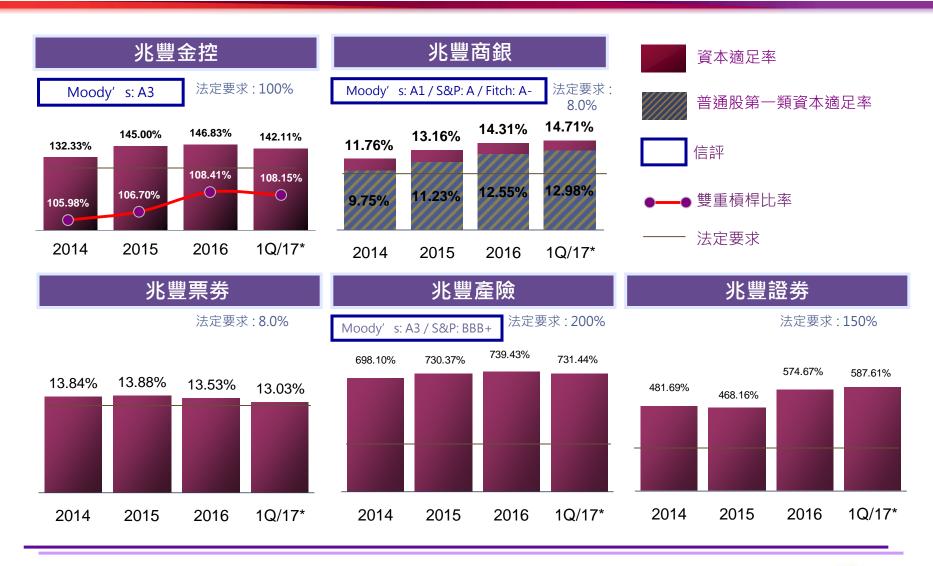




<sup>\* 1</sup>Q/17乃查核數。

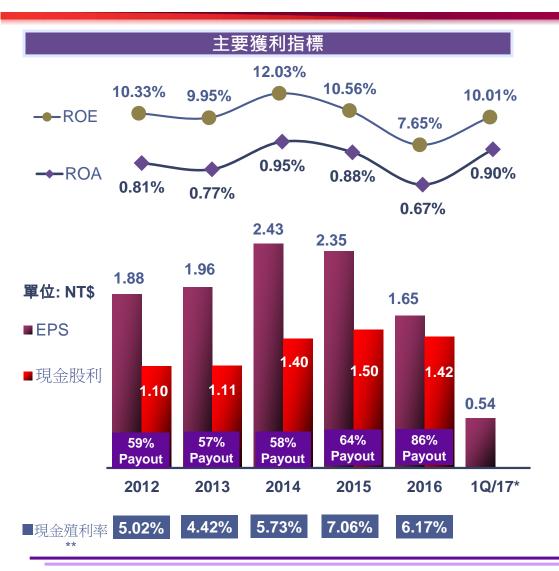
<sup>\*\*</sup> 包含公平價值變動列入損益、備供出售、持有到期日、權益法、不動產等投資損益、兌換利益及資產減損。

# 普通股第一類資本穩健,達12.98%





# 誘人的股利政策



- ❖ 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。



<sup>\* 1</sup>Q/17 為自結數, ROE及ROA乃年化數據。

<sup>\*\*</sup> 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

# 兆豐金控1Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1Q/2017*	1Q/2016	YoY
淨利息收益	8,757	9,244	-5%
淨手續費收益	2,258	2,618	-14%
保險費淨收益	583	445	31%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,475	1,501	65%
備供出售資產損益	487	728	-33%
權益法投資損益	44	91	-52%
兌換利益	-98	733	-
資產減損	-97	-99	-2%
投資性不動產淨損益	7	3	133%
其他非利息淨損益	339	727	-53%
總淨收益	14,755	15,991	-8%
營業費用	-6,110	-5,876	4%
提存前營業利益	8,645	10,115	-15%
呆帳費用	-464	-1,195	-61%
提存各項保險準備責任	-23	-97	-
稅前淨利	8,158	8,823	-8%
所得稅費用	-755	-1,176	-36%
少數股權	0	7	-
稅後淨利	7,403	7,654	-3%
EPS (NT\$)	0.54	0.56	-4%



# 兆豐金控1Q/17合併資產負債表

NT\$MN	1Q/2017*	1Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	626,683	692,986	-10%
附賣回票券及債券投資	4,796	13,065	-63%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	187,814	185,326	1%
備供出售金融資產	371,054	369,227	0%
持有到期日金融資產	292,068	231,570	26%
其他金融資產	13,879	17,008	-18%
應收款項	80,562	129,903	-38%
放款	1,656,249	1,728,415	-4%
採權益法之股權投資	3,154	3,190	-1%
不動產及固定資產	23,518	23,309	1%
其他資產	19,817	17,145	16%
資產總計	3,279,594	3,411,144	-4%
負債			
央行及金融同業存款與融資	338,384	480,651	-30%
存款	2,198,036	2,217,151	-1%
應負債券及商業本票	58,863	58,586	0%
附買回票券及債券負債	236,700	201,979	17%
其他負債	147,940	151,046	-2%
負債總計	2,979,923	3,109,413	-4%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	97,362	96,026	1%
股東權益其他項目	-1,925	1,461	-
少數股權	42	53	-21%
股東權益總計	299,671	301,732	-1%
負債及股東權益總計	3,279,594	3,411,145	-4%
每股淨值 (NT\$)	22.03	22.19	-1%



# 兆豐銀行1Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1Q/2017*	1Q/2016	YoY
淨利息收益	8,337	8,776	-5%
淨手續費收益	1,654	2,034	-19%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,941	1,102	76%
備供出售資產損益	416	568	-27%
權益法投資損益	41	91	-55%
兌換利益	56	739	-92%
資產減損	-97	-99	-2%
其他非利息淨損益	118	285	-59%
總淨收益	12,466	13,496	-8%
營業費用	-5,019	-4,785	5%
提存前營業利益	7,447	8,711	-15%
呆帳費用	-479	-1,195	-60%
稅前淨利	6,968	7,516	-7%
所得稅費用	-625	-990	-37%
稅後淨利	6,343	6,526	-3%
EPS (NT\$)	0.74	0.76	-3%



# 兆豐銀行1Q/17合併資產負債表

單位: NT\$MN	1Q/2017*	1Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	619,566	689,190	-10%
附賣回票券及債券投資	4,103	20,342	-80%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,123	50,954	-11%
備供出售金融資產	218,271	232,166	-6%
持有到期日金融資產	290,362	229,761	26%
其他金融資產	9,504	10,031	-5%
應收款項	49,576	95,465	-48%
放款	1,655,494	1,728,415	-4%
採權益法之股權投資	3,076	3,118	-1%
不動產及固定資產	15,128	15,099	0%
其他資產	8,333	7,429	12%
資產總計	2,918,536	3,081,970	-5%
負債			_
央行及金融同業存款與融資	323,935	465,054	-30%
存款	2,205,790	2,219,232	-1%
應負債券及商業本票	36,200	36,200	0%
附買回票券及債券負債	480	680	-29%
其他負債	88,845	101,263	-12%
負債總計	2,655,250	2,822,429	-6%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	117,787	112,208	5%
股東權益其他項目	(2,083)	(249)	-
股東權益總計	263,286	259,541	1%
負債及股東權益總計	2,918,536	3,081,970	-5%
每股淨值 (NT\$)	30.84	30.40	1%

