

投資人/分析師 簡報

2Q / 2017



兆豐金控
Mega Holdings

公司聲明

簡報中所揭露之**2017**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，將於**2017**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

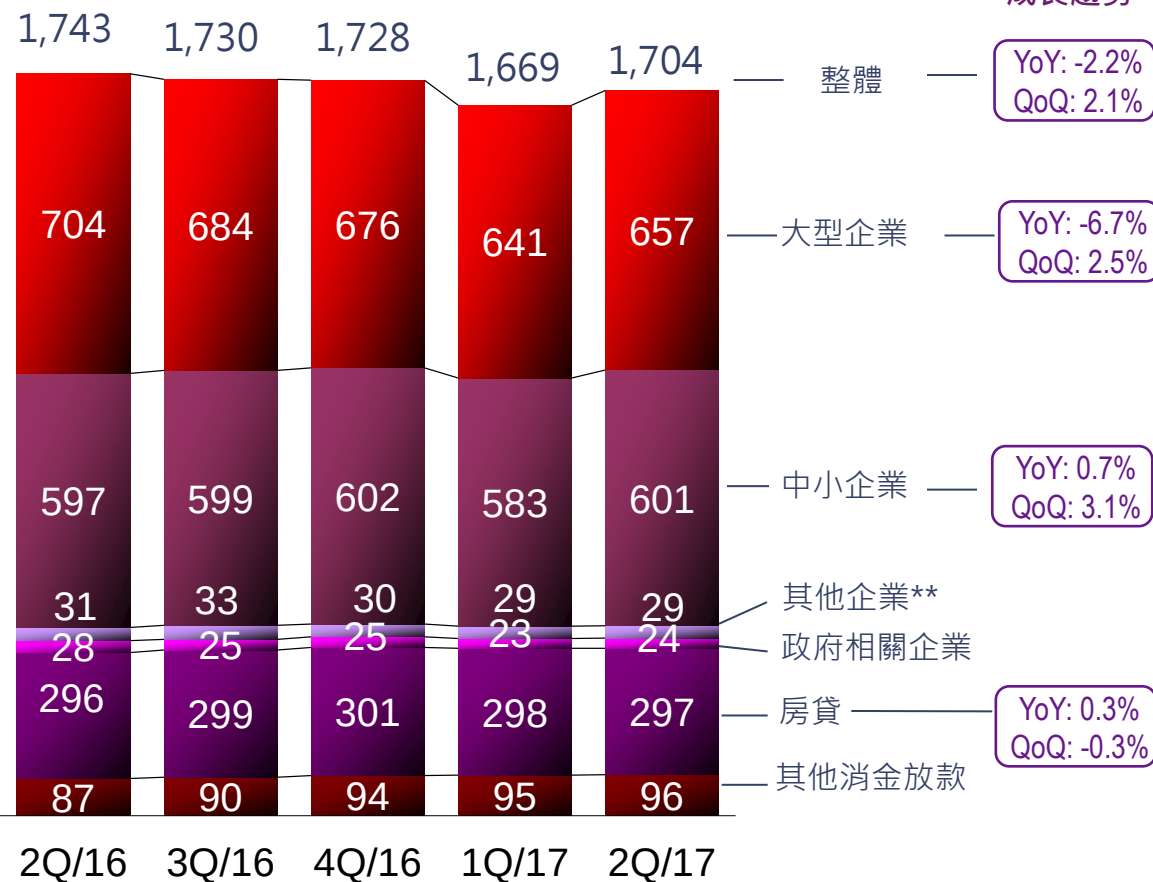


財務數據

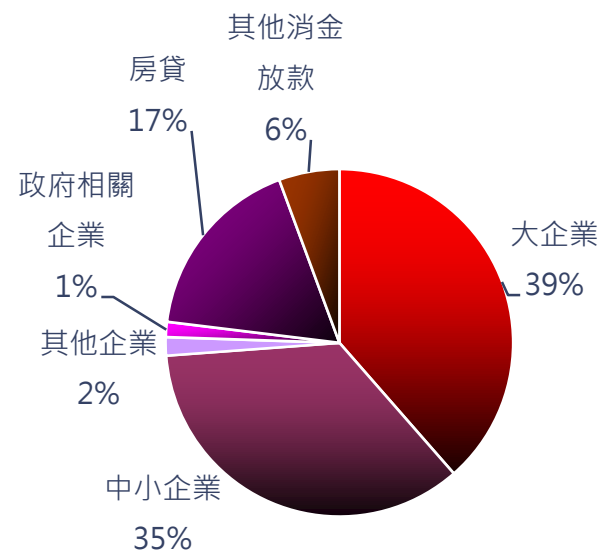
整體放款單季增長2.1%

兆豐商銀季末放款餘額*

單位: NT\$bn



兆豐商銀 2Q/17 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。

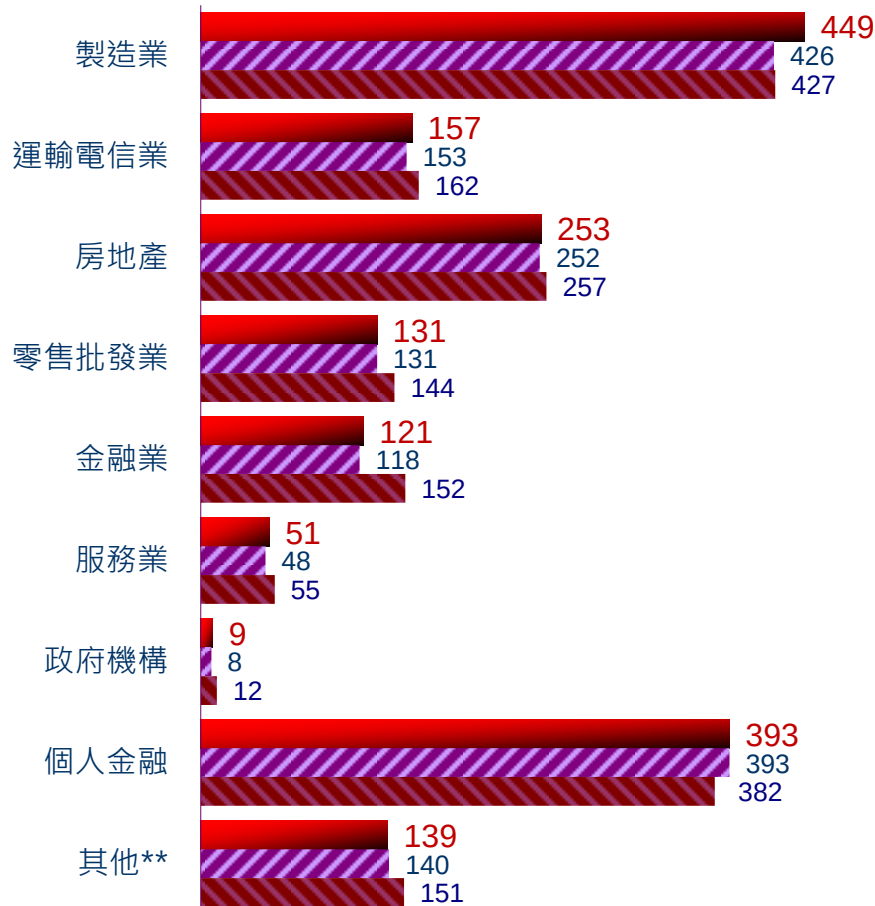
** 包含政府相關之財團法人非營利機構等。

製造業放款需求上揚

兆豐商銀放款餘額-依產業別*

單位: NT\$BN

■ 2Q/17 ■ 1Q/17 ■ 2Q/16



成長趨勢

YoY: 5.2%
QoQ: 5.4%

YoY: -3.1%
QoQ: 2.6%

YoY: -1.6%
QoQ: 0.4%

YoY: -9.0%
QoQ: 0.0%

YoY: -20.4%
QoQ: 2.5%

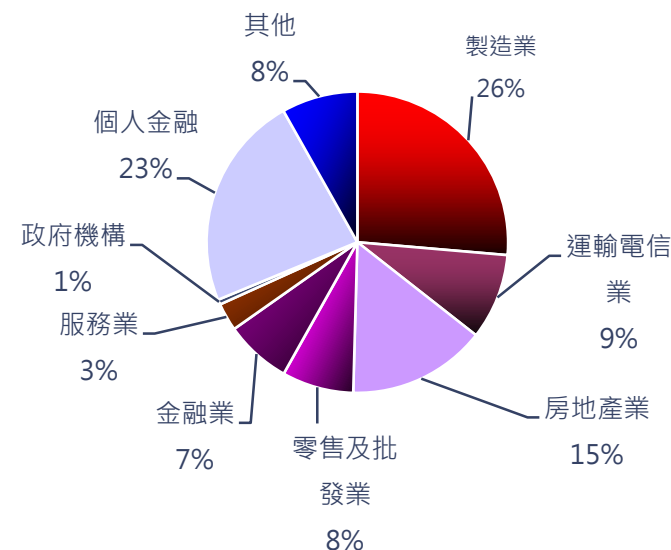
YoY: -7.3%
QoQ: 6.3%

YoY: -25.0%
QoQ: 12.5%

YoY: 2.9%
QoQ: 0.0%

YoY: -7.9%
QoQ: -0.7%**

兆豐商銀 2Q/17 放款分佈 – 依產業別*



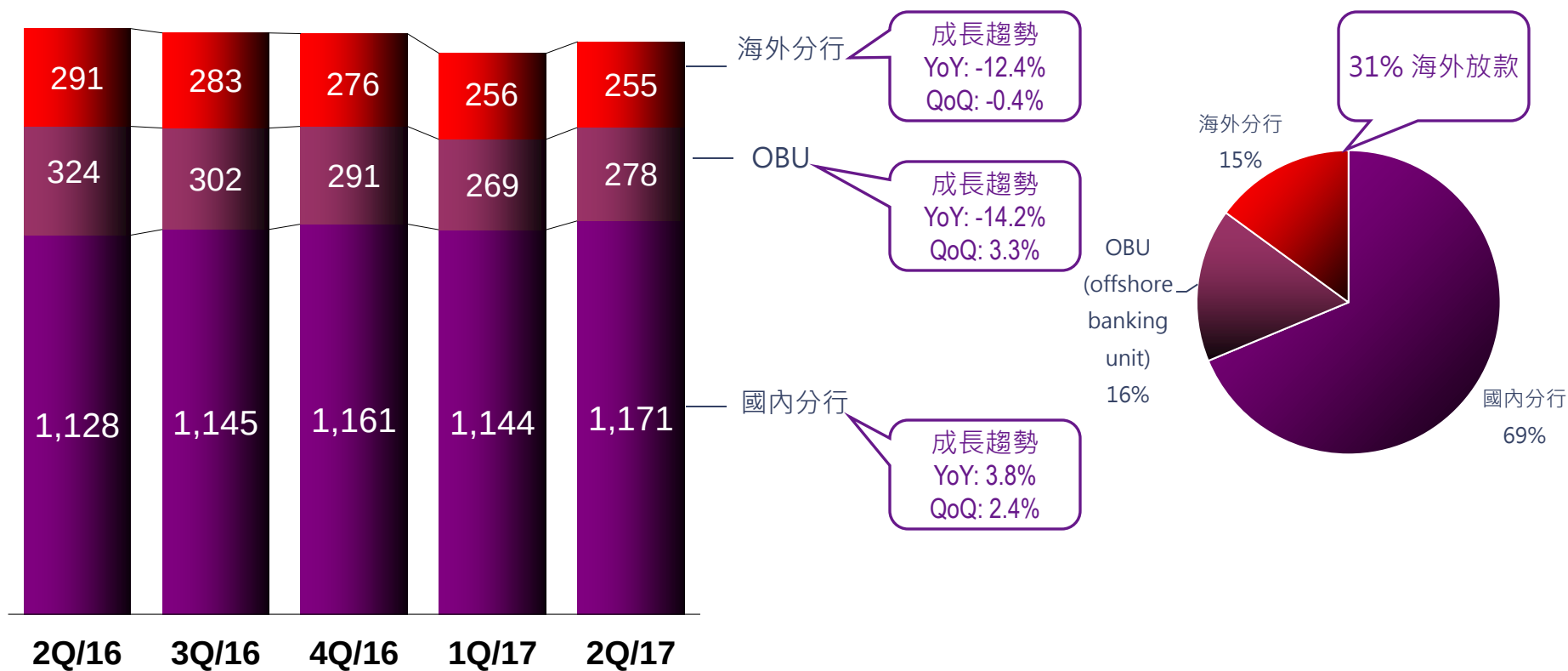
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

**其他產業主要項目包含自餐飲/旅館業

國內及OBU放款餘額止跌回升

兆豐商銀2Q/17放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



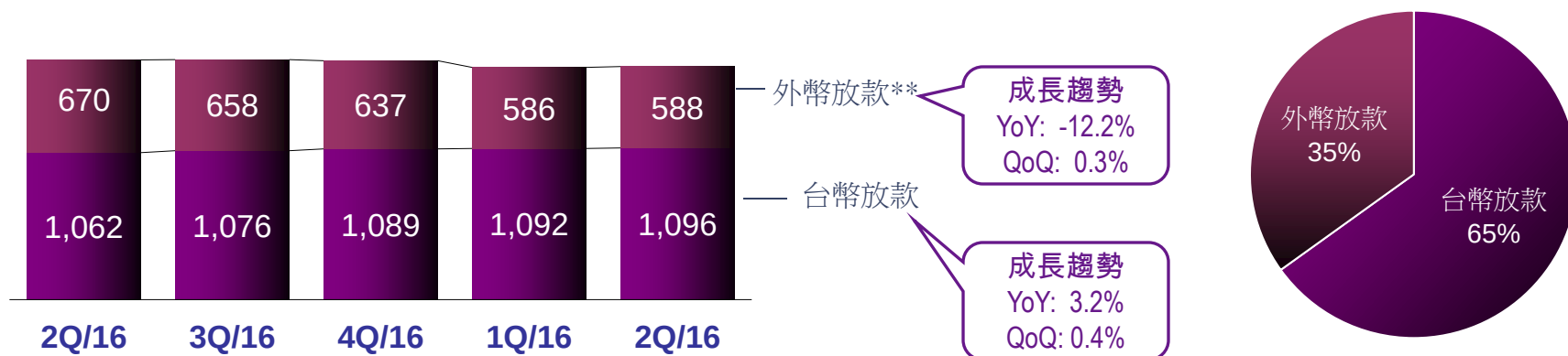
* 兆豐商銀季末餘額(自結數)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣放款止跌回穩

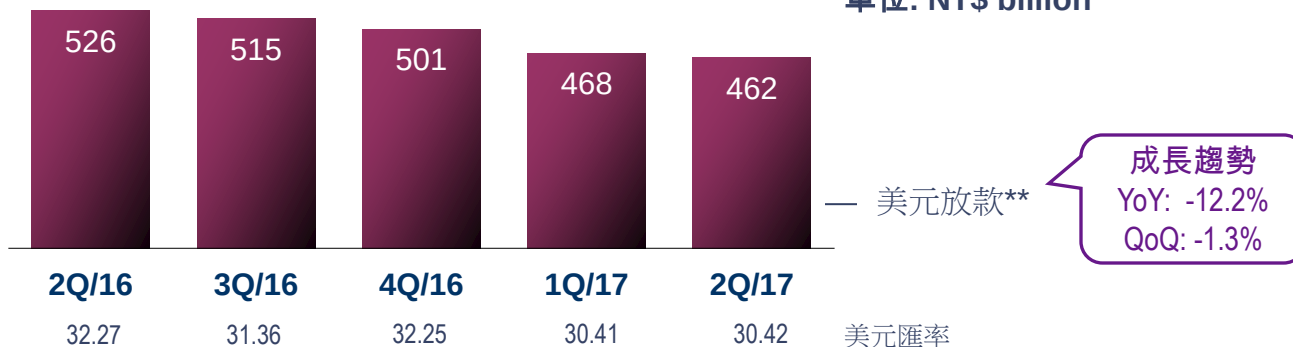
兆豐商銀2Q/17放款分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐商銀美元放款趨勢*

單位: NT\$ billion

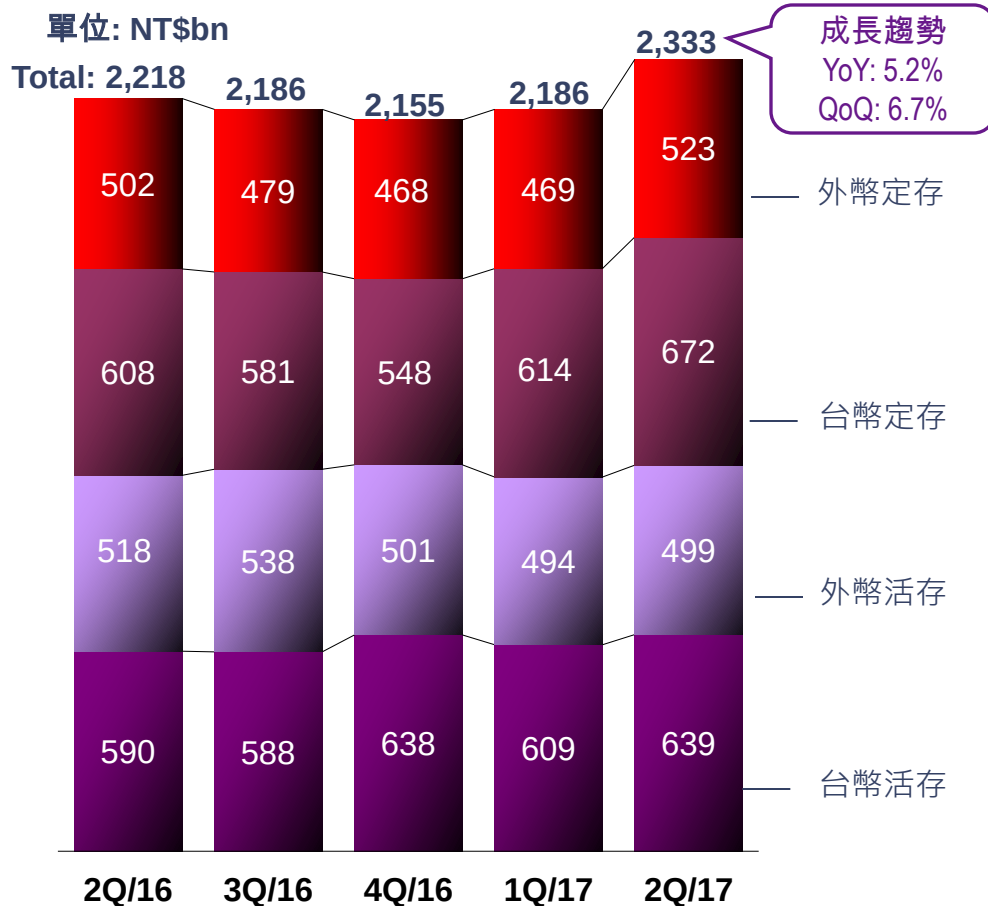


* 兆豐商銀季末平均餘額(自結數), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

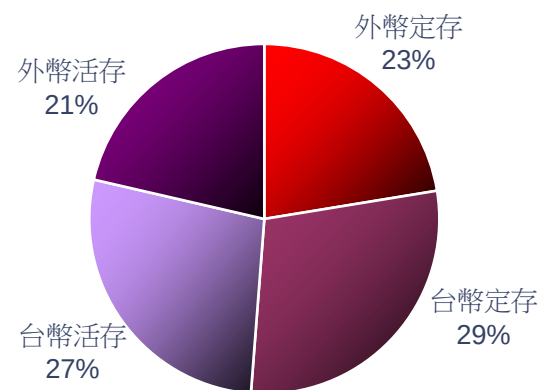
** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

積極吸收台幣個人存款以強化消金業務

兆豐商銀存款餘額 *



兆豐商銀2Q/17存款分佈

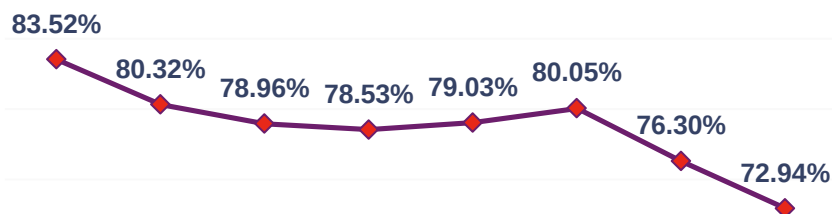


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款; 自結數。

** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

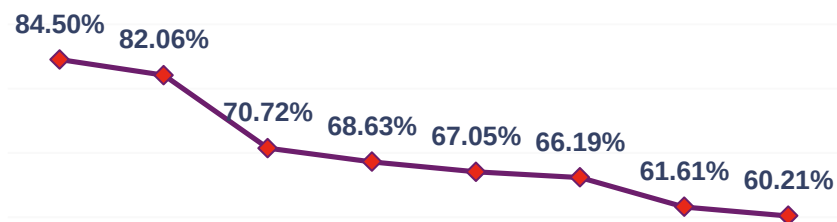
存放比仍偏低

兆豐商銀整體存放比*



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

兆豐商銀美元存放比**



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

* 整體存放比以當期放款餘額 / 存款餘額計算

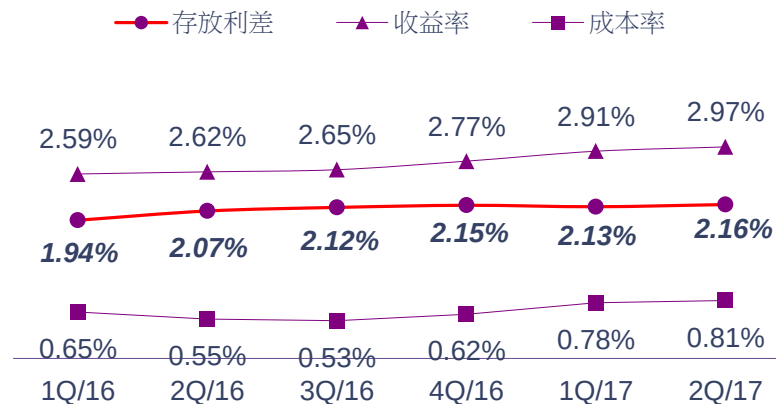
** 美元存放比以當期平均放款餘額 / 平均存款餘額計算

海外存放利差回升

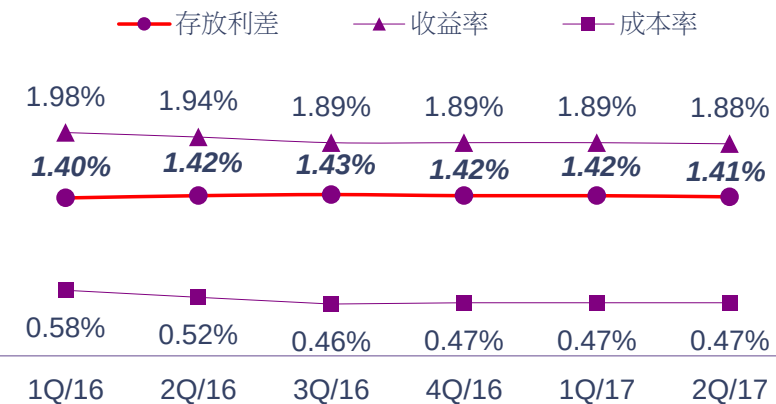
兆豐商銀總放款存放利差



兆豐商銀海外放款存放利差*



兆豐商銀國內放款存放利差

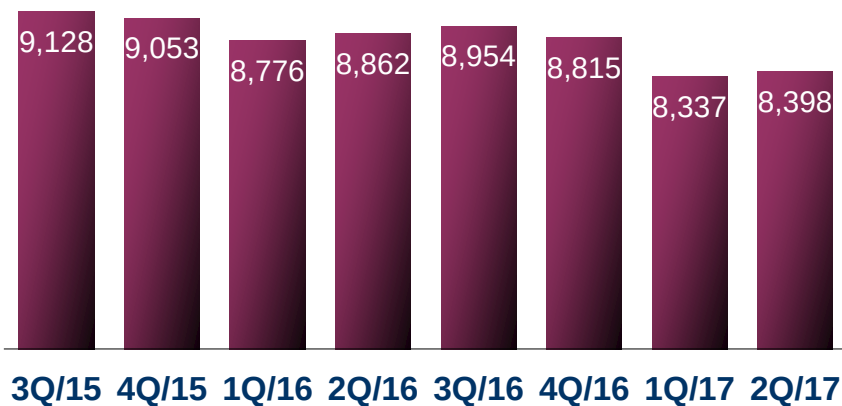


* 含OBU及海外分行; 內部自結數

利息收入及孳息資產上揚

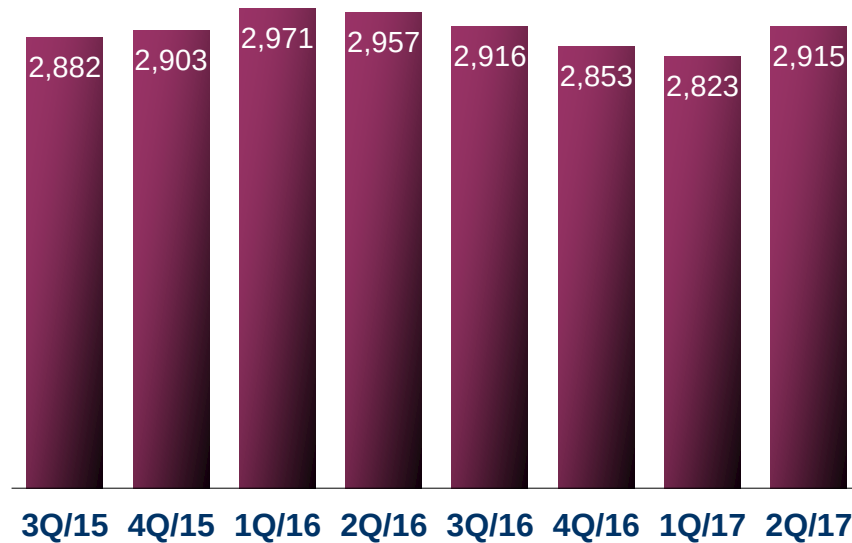
兆豐商銀單季淨利息收入*

單位: NT\$ million



兆豐商銀單季平均孳息資產餘額**

單位: NT\$ billion

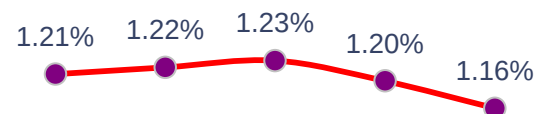


* 非合併報表自結數。

** 單季平均孳息資產餘額

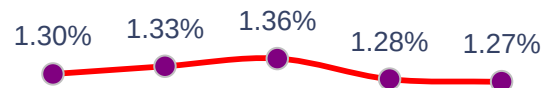
外幣淨利差止跌回穩

兆豐商銀單季 整體淨利差*



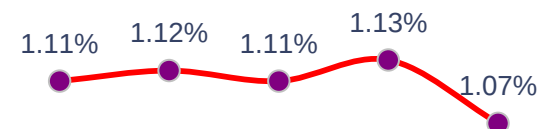
2Q/16 3Q/16 4Q/16 1Q/17 2Q/17

兆豐商銀單季 外幣淨利差*



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

兆豐商銀單季 台幣淨利差*



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

兆豐商銀單季 美元淨利差*



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

* 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。

銀行手續費收益下滑主係企金聯貸手續費收益下滑所致

兆豐商銀淨手續費收益分佈*

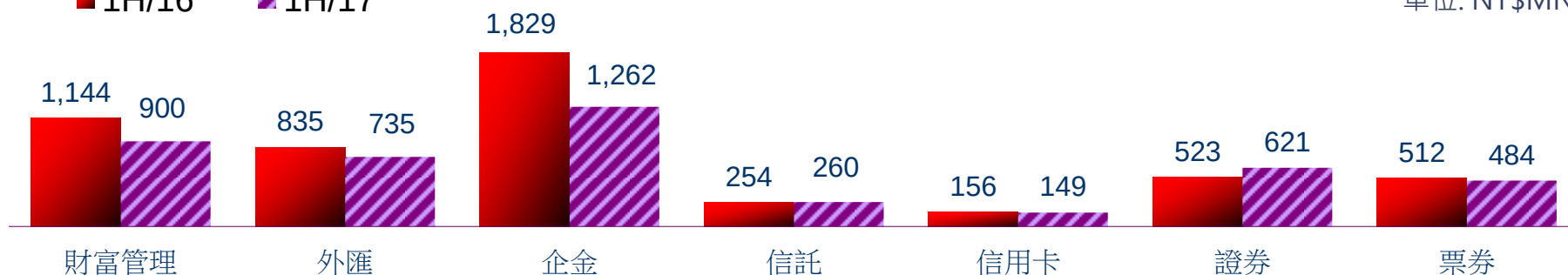
兆豐證券
淨手續費收益

兆豐票券
淨手續費收益

■ 1H/16

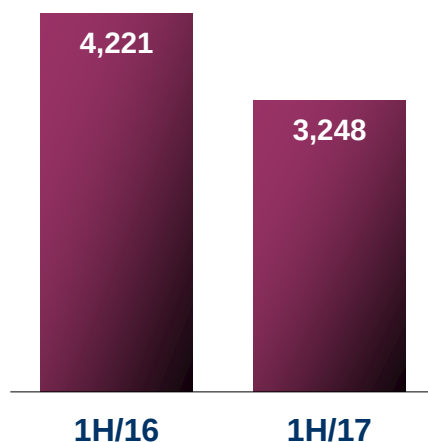
■ 1H/17

單位: NT\$MN

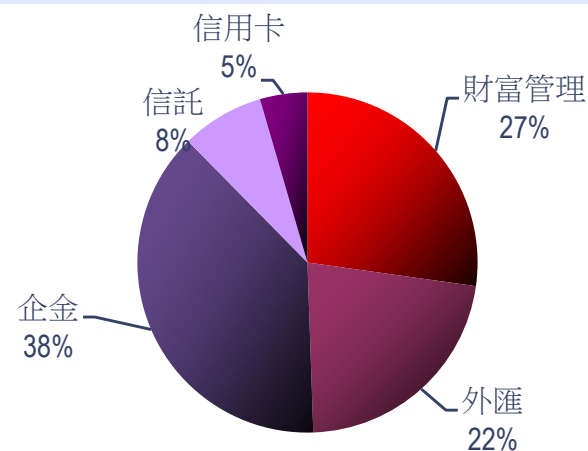


兆豐商銀淨手續費收益

單位: NT\$MN



兆豐商銀1H/17淨手續費收益分佈

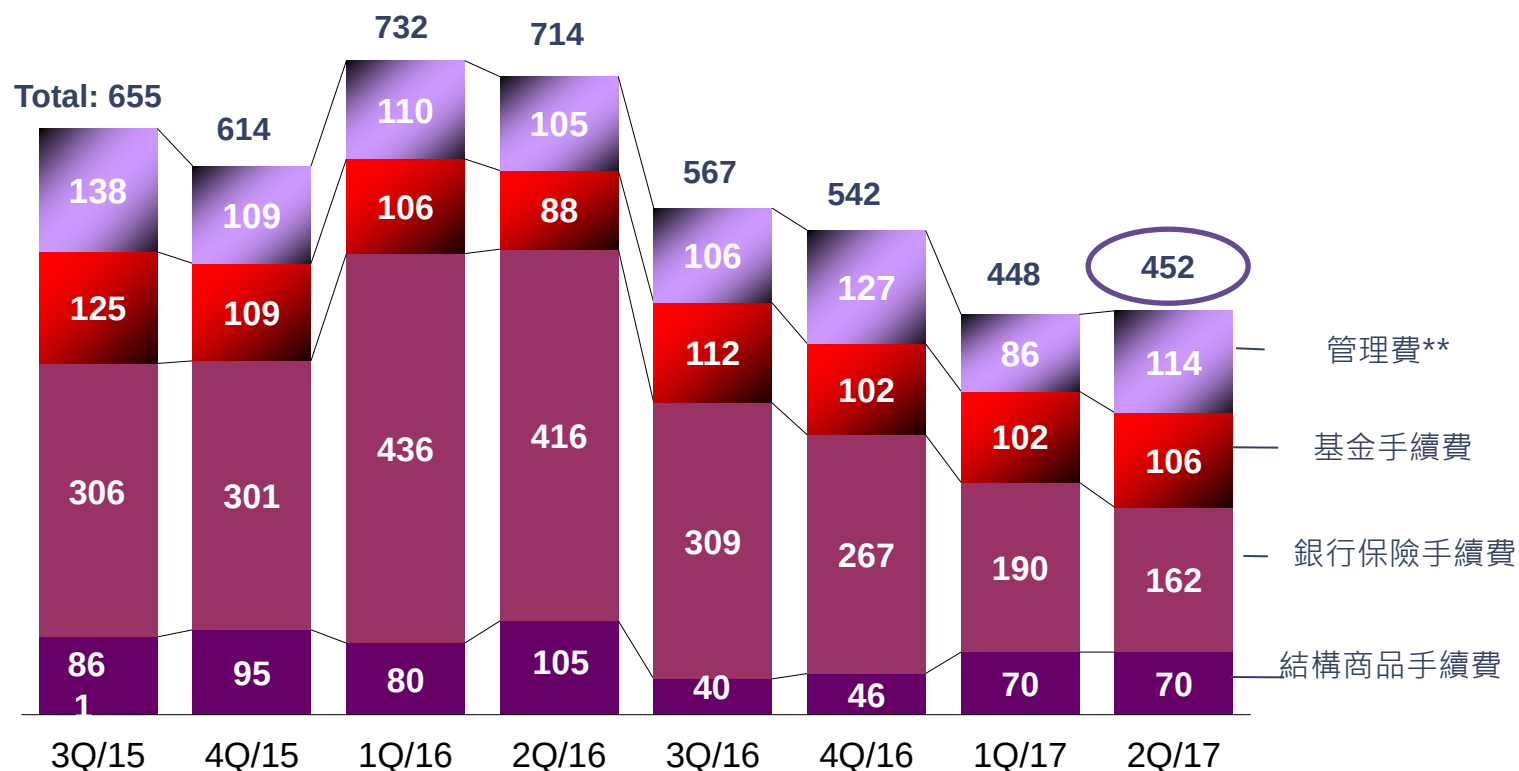


* 財富管理淨手續費收益，已扣除所有銷售相關費用，不包含分潤給兆豐保代及兆豐投信之手續費收益。

銀行財富管理手續費略增

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。

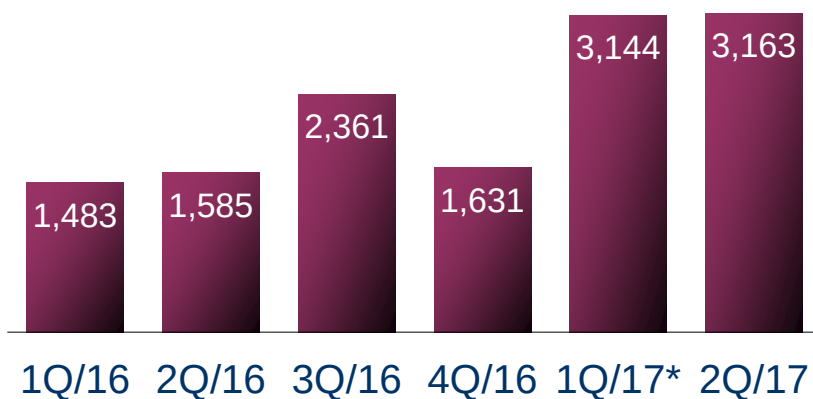
** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶費用。

逾放比維持低檔; 備抵呆帳餘額穩定增加

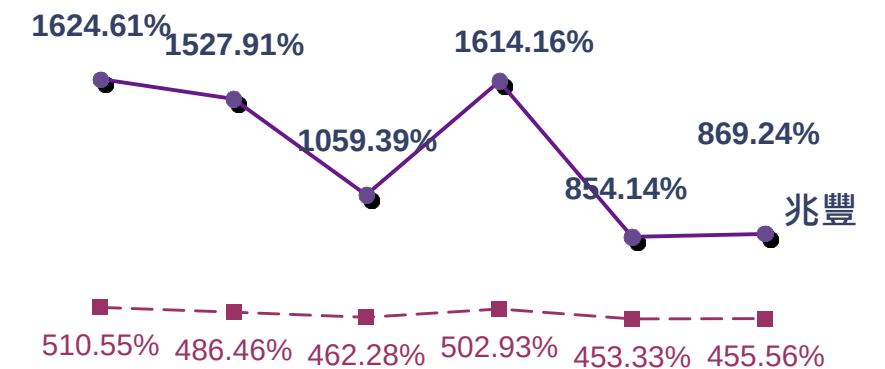
兆豐商銀逾放餘額及逾放比



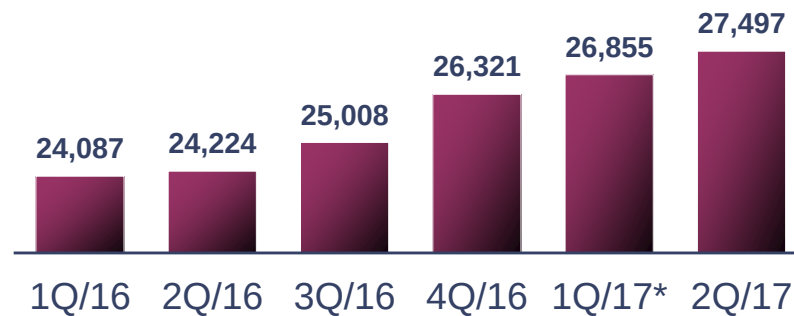
單位: NT\$MN



兆豐商銀備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT\$MN

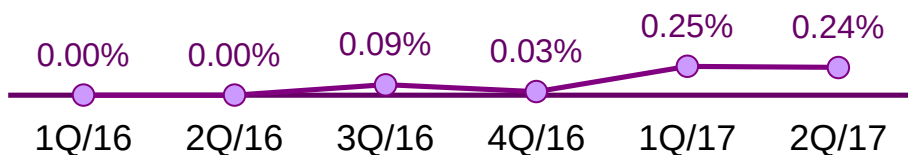


* 1Q/17數據含復興航空

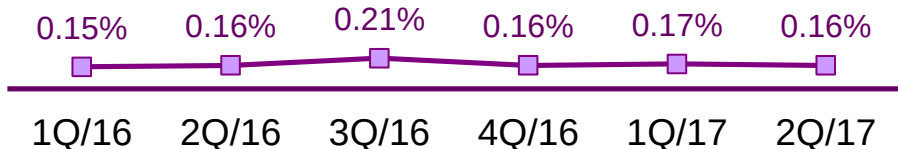
新增逾放回到低檔

兆豐商銀逾放比 - 依客戶別 *

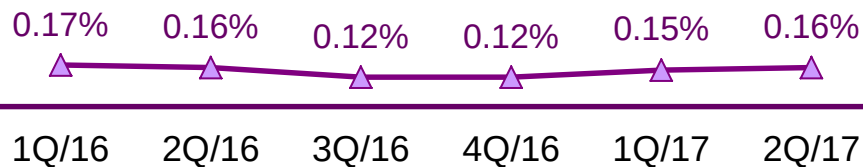
大企業逾放比%



中小企業逾放比%

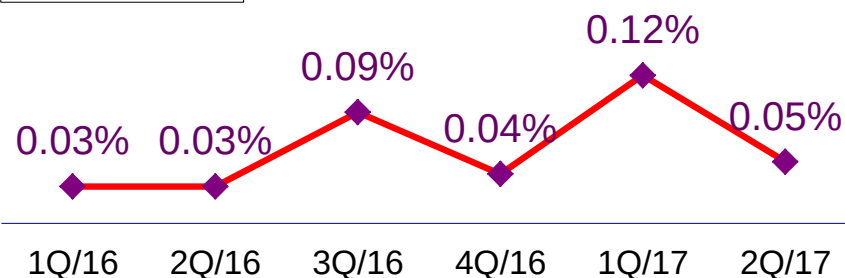


房貸逾放比%



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。

** 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。

擁有39個海外據點、遍佈20個國家;19個據點在「新南向政策」區域

兆豐商銀之海外據點



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

目錄



營業概況



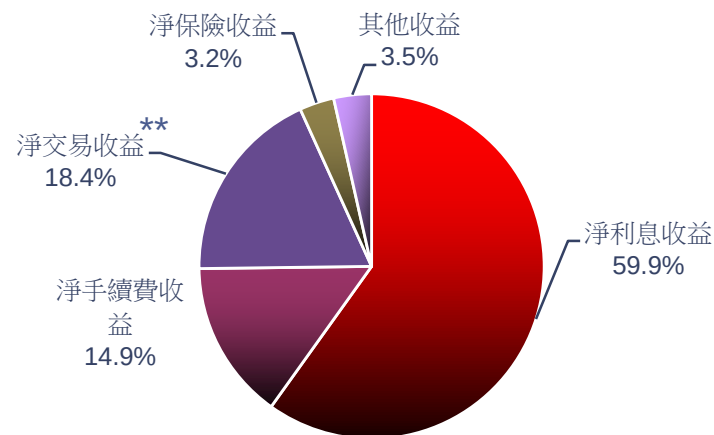
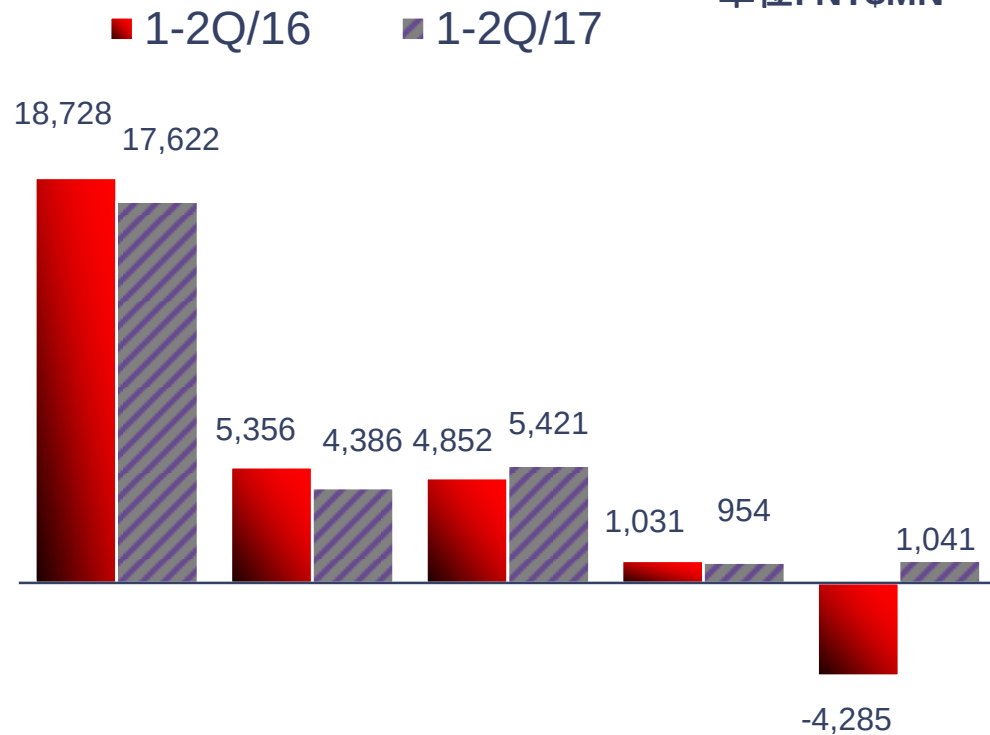
財務數據

交易收益亮眼

兆豐集團合併淨收益 *

1-2Q/2017集團合併淨收益分佈

單位: NT\$MN



淨利息收益 淨手續費收益 交易收益 保險收益 其他收益

* 1-2Q/17乃自結數。

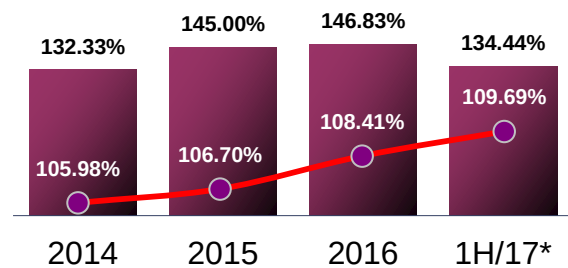
** 包含公允價值變動列入損益、備供出售、持有至到期日、權益法、不動產等投資損益、兌換利益及資產減損。

普通股第一類資本穩健，達12.30%

兆豐金控

Moody' s: A3

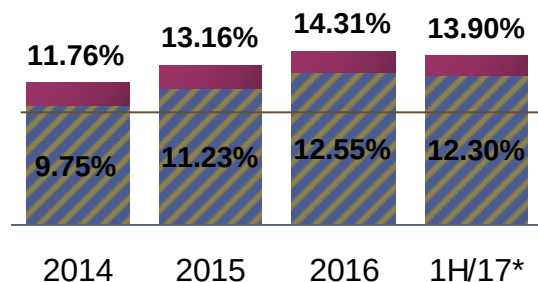
CAR法定要求：100%



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

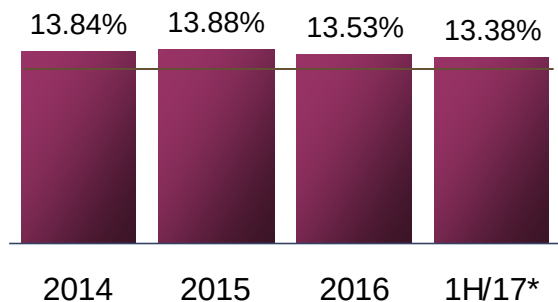
信評

●—● 雙重槓桿比率

— 法定要求

兆豐票券

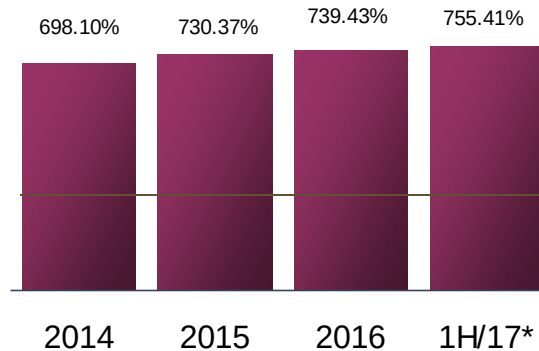
法定要求：8.0%



兆豐產險

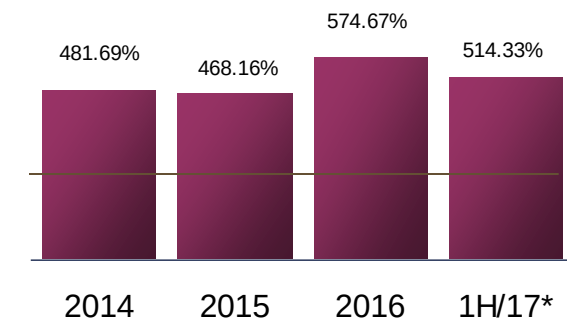
Moody' s: A3 / S&P: BBB+

法定要求：200%



兆豐證券

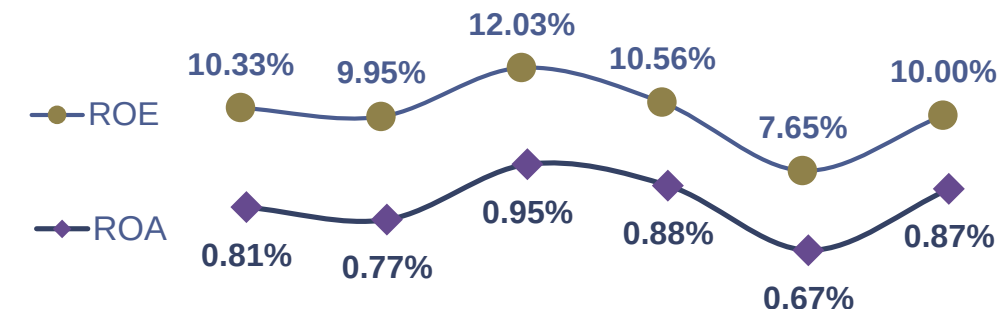
法定要求：150%



* 1H/17為自結數。

誘人的股利政策

主要獲利指標



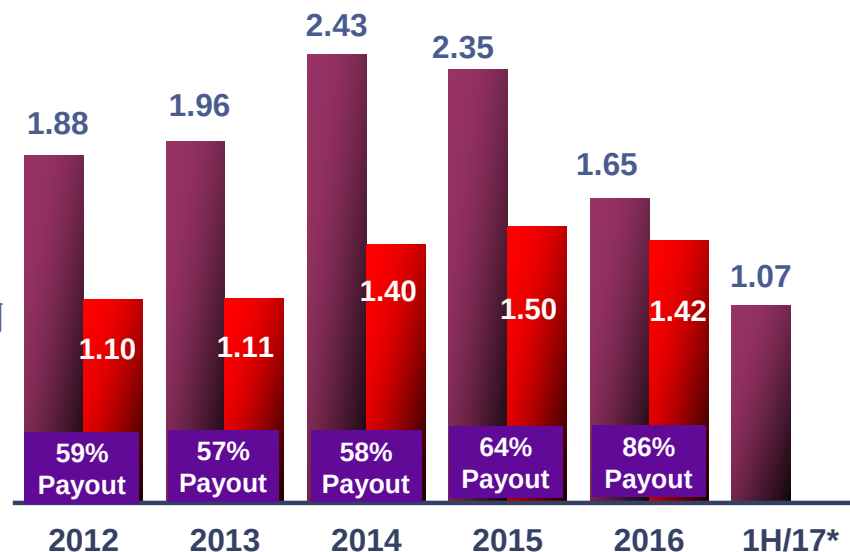
❖ 為了提昇ROE及避免股本過度膨脹，本公司股利政策為：

- 維持高額 pay-out 比例。
- 其中 > 50% 為現金股利。

單位: NT\$

■ EPS

■ 現金股利



■ 現金殖利率

**

5.02% 4.42% 5.73% 7.06% 6.17%

* 1H/17 為自結數, ROE及ROA乃年化數據。

** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

兆豐金控1-2Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-2Q/2017*	1-2Q/2016	YoY
淨利息收益	17,622	18,728	-6%
淨手續費收益	4,386	5,356	-18%
保險費淨收益	954	1,031	-7%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,019	2,535	59%
備供出售資產損益	814	1,101	-26%
權益法投資損益	87	133	-35%
兌換利益	638	1,306	-51%
資產減損	-150	-230	-35%
投資性不動產淨損益	13	7	86%
其他非利息淨損益	1,041	-4,285	-124%
總淨收益	29,424	25,682	15%
營業費用	-12,374	-11,687	6%
提存前營業利益	17,050	13,995	22%
呆帳費用	-981	-967	1%
提存各項保險準備責任	28	-220	-
稅前淨利	16,097	12,808	26%
所得稅費用	-1,580	-3,376	-53%
少數股權	0	7	-
稅後淨利	14,517	9,439	54%
EPS (NT\$)	1.07	0.69	55%

* 自結數

兆豐金控1-2Q/17合併資產負債表

NT\$MN	1-2Q/2017*	1-2Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	628,835	632,867	-1%
附賣回票券及債券投資	2,397	9,372	-74%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	173,127	195,694	-12%
備供出售金融資產	388,446	353,280	10%
持有到期日金融資產	346,801	248,402	40%
其他金融資產	14,044	16,791	-16%
應收款項	81,920	113,187	-28%
放款	1,689,837	1,731,772	-2%
採權益法之股權投資	3,125	3,195	-2%
不動產及固定資產	23,714	23,263	2%
其他資產	15,501	15,625	-1%
資產總計	3,367,747	3,343,448	1%
負債			
央行及金融同業存款與融資	318,120	386,382	-18%
存款	2,342,532	2,226,290	5%
應負債券及商業本票	52,284	53,104	-2%
附買回票券及債券負債	205,949	221,619	-7%
其他負債	160,148	172,699	-7%
負債總計	3,079,033	3,060,094	1%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	85,169	77,413	10%
股東權益其他項目	-689	1,696	-
少數股權	42	53	-21%
股東權益總計	288,714	283,354	2%
負債及股東權益總計	3,367,747	3,343,448	1%
每股淨值 (NT\$)	21.23	20.84	2%

* 自結數

兆豐銀行1-2Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-2Q/2017*	1-2Q/2016	YoY
淨利息收益	16,735	17,702	-5%
淨手續費收益	3,248	4,221	-23%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,998	1,652	81%
備供出售資產損益	658	805	-18%
權益法投資損益	91	130	-30%
兌換利益	792	1,322	-40%
資產減損	-150	-234	-36%
其他非利息淨損益	435	-5,011	-109%
總淨收益	24,807	20,587	20%
營業費用	-10,084	-9,402	7%
提存前營業利益	14,723	11,185	32%
呆帳費用	-989	-1,021	-3%
稅前淨利	13,734	10,164	35%
所得稅費用	-1,254	-2,483	-49%
稅後淨利	12,480	7,681	62%
EPS (NT\$)	1.46	0.90	62%

* 自結數

兆豐銀行1-2Q/17合併資產負債表

單位: NT\$MN	1-2Q/2017*	1-2Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	624,101	625,921	0%
附賣回票券及債券投資	2,593	9,971	-74%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,619	48,866	-9%
備供出售金融資產	239,500	214,405	12%
持有到期日金融資產	344,745	246,594	40%
其他金融資產	9,421	9,901	-5%
應收款項	49,036	79,087	-38%
放款	1,689,837	1,731,772	-2%
採權益法之股權投資	3,047	3,120	-2%
不動產及固定資產	15,352	15,069	2%
其他資產	8,921	9,118	-2%
資產總計	3,031,172	2,993,824	1%
負債			
央行及金融同業存款與融資	293,864	367,652	-20%
存款	2,351,902	2,238,941	5%
應負債券及商業本票	36,200	36,200	0%
附買回票券及債券負債	393	584	-33%
其他負債	91,550	102,383	-11%
負債總計	2,773,909	2,745,760	1%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	111,120	100,558	11%
股東權益其他項目	(1,439)	(76)	-
股東權益總計	257,263	248,064	4%
負債及股東權益總計	3,031,172	2,993,824	1%
每股淨值 (NT\$)	30.14	29.06	4%

* 自結數