# 投資人/分析師 簡報

4Q/2017 (V.1)



### 公司聲明

本簡報所揭露之2017年第1-4季財務業務資訊乃內部自結數據。本公司經會計師核閱之財務報告書,將於2018年4月30日於臺灣證券交易所公開資訊觀測站及本公司網站公告。



### 目錄



# 營業概況



財務數據



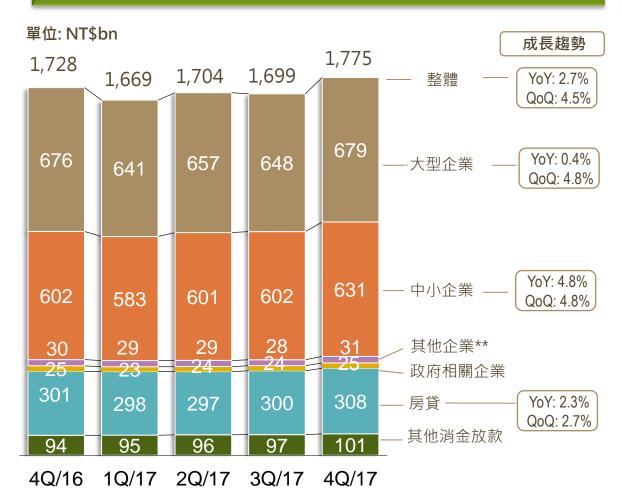
附錄

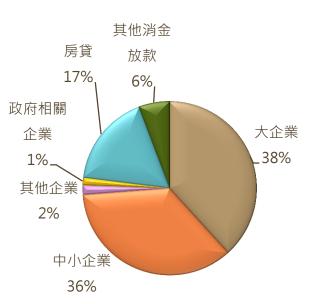


### 放款餘額跳升4.5%QoQ, 2.7%YoY



#### 兆豐銀行4Q/17 放款分佈 - 依客戶別



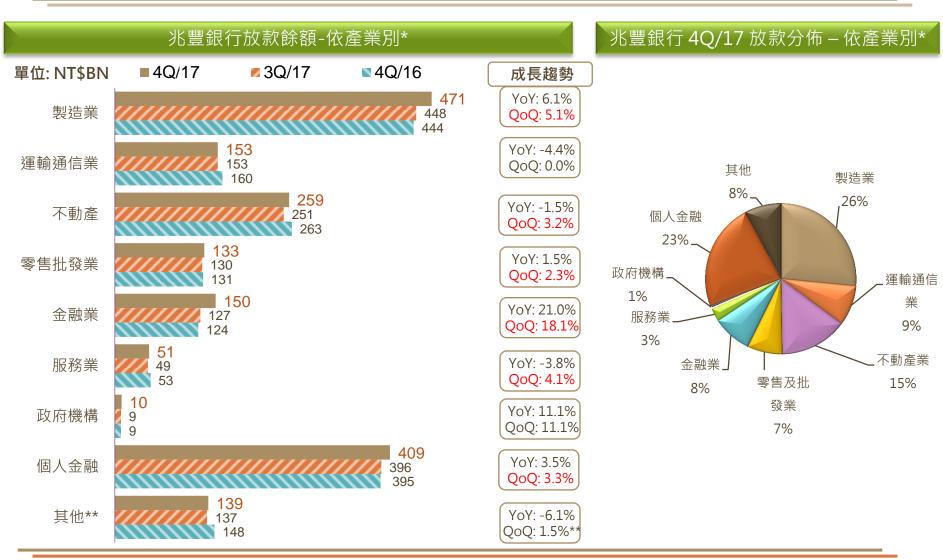




<sup>\*</sup> 兆豐銀行季末餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

<sup>\*\*</sup> 包含政府相關之非營利機構等。

### 放款成長力道遍佈各個產業

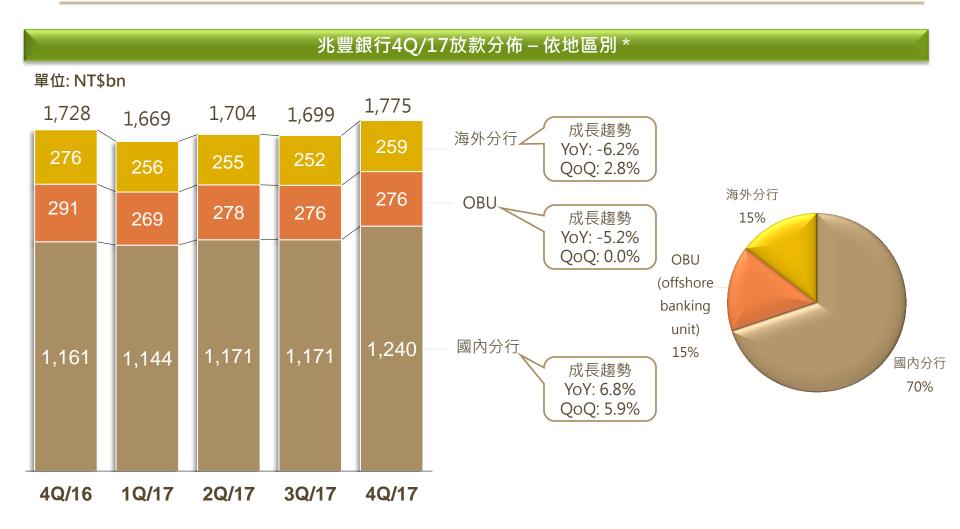


<sup>\*</sup> 兆豐銀行季末餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。



<sup>\*\*</sup>其他產業主要項目包含餐飲/旅館業

# 國內分行放款成長5.9%QoQ; 海外分行放款成長2.8% OoO



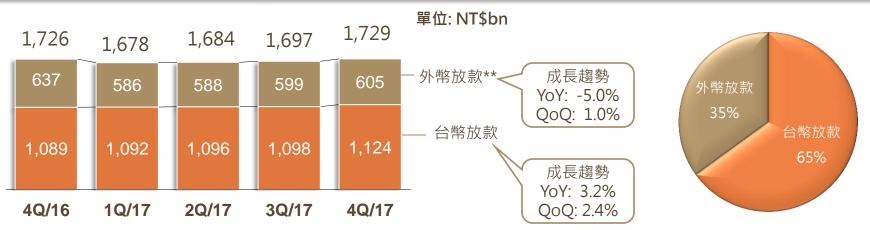
<sup>\*</sup> 兆豐銀行季末餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。



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

### 外幣放款止跌回穩

#### 兆豐銀行4Q/17當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 \* 單位: NT\$bn 1,729



#### 兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢\*

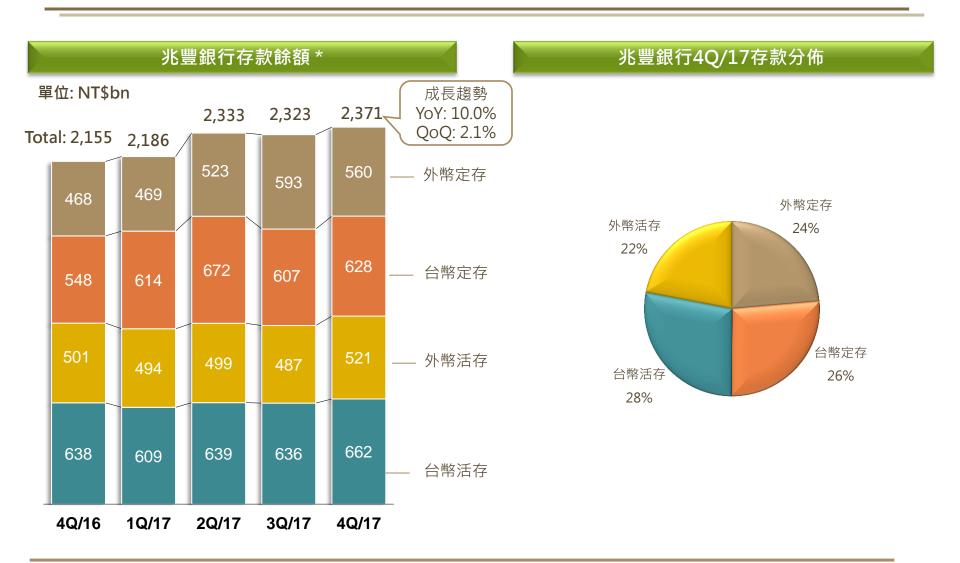


兆豐銀行當季平均餘額(自結數),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。



外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

### 增加低成本活期存款



<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

### 兆豐整體存放比持續上揚

# 兆豐銀行整體存放比\* →兆豐存放比 ━ 產業平均存放比\*\*\* 70.72% 68.63% 67.05% 66.19% 78.96% 78.53% 79.03% 80.05% 74.90% 74.82% 76.30% 73.60% 72.87% 72.96% 74.15% 73.91% 73.52% 72.94% 73.10% 72.53%

兆豐銀行美元存放比\*\*

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

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



61.61% 60.21% 58.95% 57.74%

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

<sup>\*\*\*</sup> 資料來源: 中央銀行

# 海外放款收益/成本率持續同步上揚; 國內放款收益率下 滑主係市場競爭激烈所致

#### 兆豐銀行總放款存放利差 --- 存放利差 ▲ 收益率 ■成本率 → 市場平均存放利差\*\* 2.23% 2.24% 2.23% 2.23% 2.19% 2.16% 1.66% 1.65% 1.63% 1.62% 1.58% 1.53% 1.37% 1.37% 1.37% 1.35% 1.37% 1.35% 0.70% 0.66% 0.61% 0.60% 0.54% 0.50% 2Q/17 30/16 40/16 10/17 30/17 40/17





<sup>\*</sup> 含OBU及海外分行; 內部自結數

<sup>\*\*</sup>資料來源:中央銀行

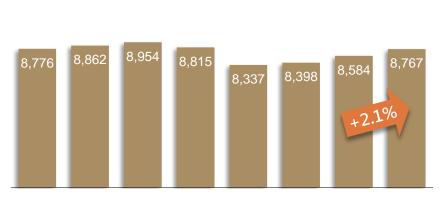
### 利息收入持續回溫

#### 兆豐銀行單季淨利息收入\*

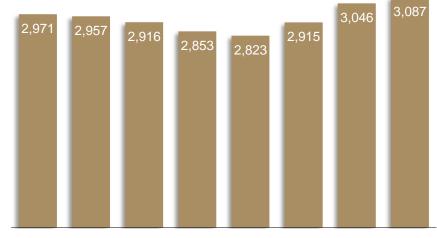
單位: NT\$ million

#### 兆豐銀行單季平均孳息資產餘額\*\*

單位: NT\$ billion



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



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



<sup>\*</sup> 自結數

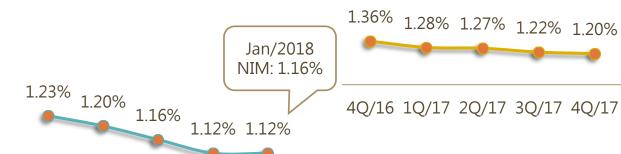
<sup>\*\*</sup> 單季平均孳息資產餘額

### 淨利差觸底

#### 兆豐銀行單季 整體淨利差\*

#### 兆豐銀行單季 外幣淨利差\*

#### 兆豐銀行單季台幣淨利差\*





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

#### 兆豐銀行單季美元淨利差\*



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

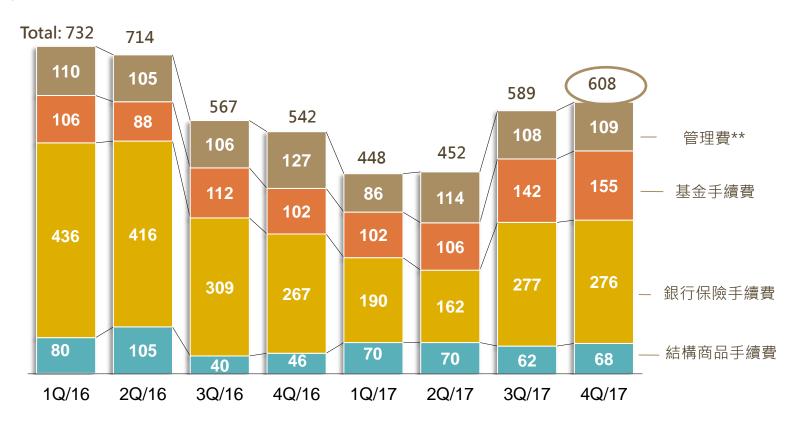
4Q/16 1Q/17 2Q/17 3Q/17 4Q/17

兆豐金控 Mega Holdings

### 銀行財富管理手續費持續上揚

#### 兆豐銀行財富管理(gross)手續費收益分佈-依產品別\*

單位: NT\$MN

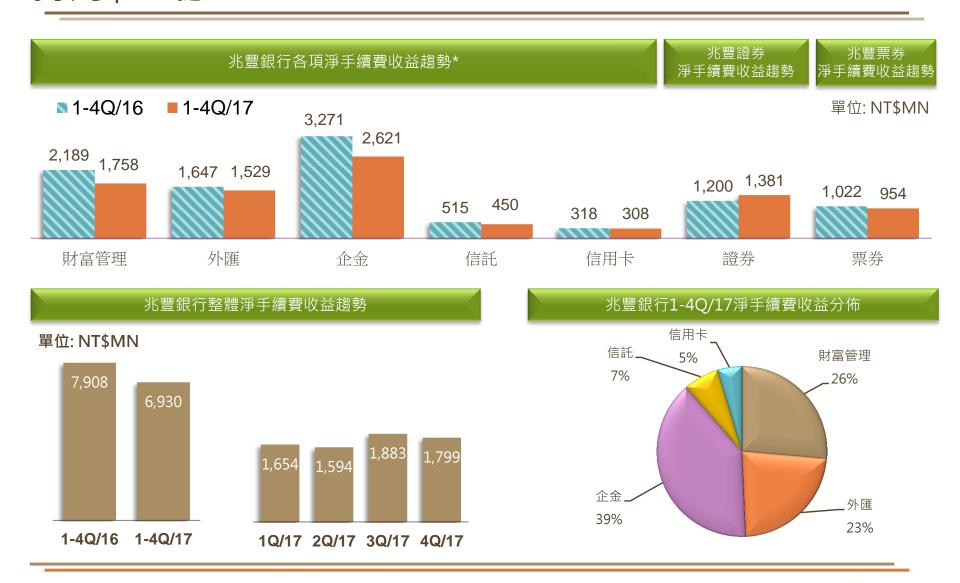




<sup>\*</sup> 兆豐銀行內部自結數; 此乃毛收益非淨收益。

<sup>\*\*</sup> 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶費用。

# 銀行手續費1-4Q/17下滑幅度減少;銀行單季手續費保 持約\$18億



<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。



# 2017金融市場收益表現亮眼,有助於彌補疲軟的放款利息收益及手續費收益。



過去

2012~2017 金融市場業務淨收益 CAGR 成長率為7%

現況

專業的財務團隊及平台,操作拆放銀行同業 及固定收益部位,帶來穩定及持續的淨利息 收入,同時賺取金融商品交易收入以提升收 益。

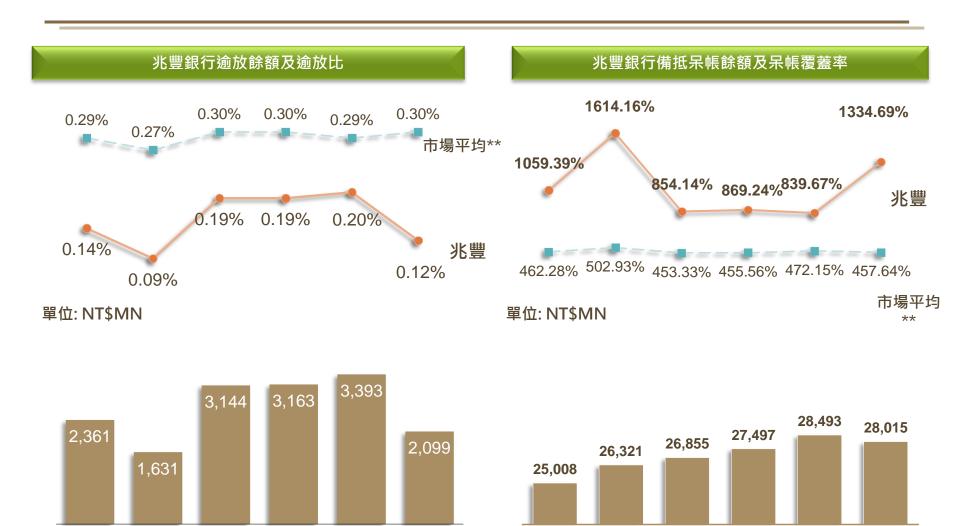
未來

- 機會:美國升息將有助於提升美元部位之利息淨收益;國際金融市場震盪恐因而加劇,金融市場團隊將善用外匯專業優勢,提升財務操作交易收益。
- 風險: 黑天鵝事件可能導致交易收入不如預期。



<sup>·</sup> 包含財務交易相關之利息淨收益及交易收入。

### 逾放比維持低檔; 呆帳覆蓋率額穩定增加



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

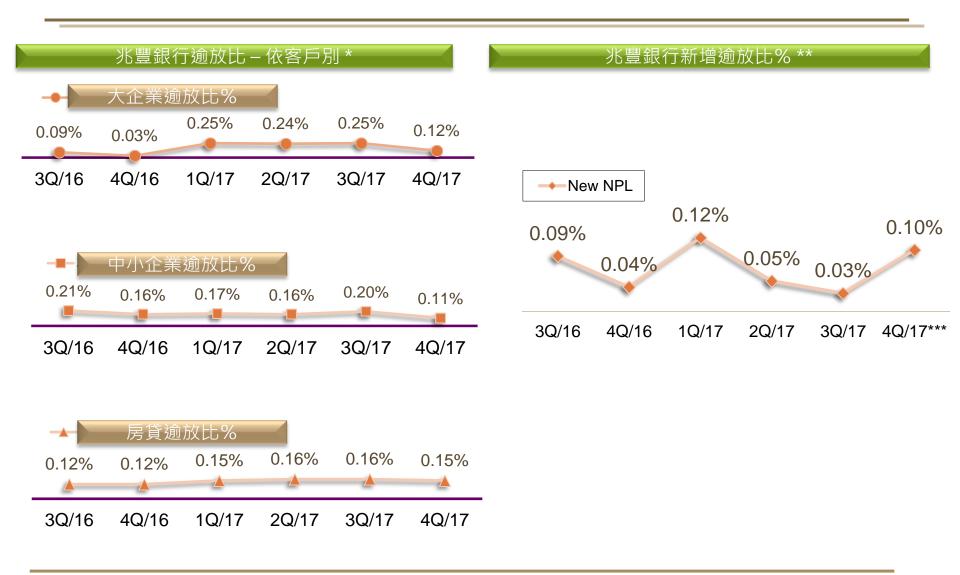


3Q/16 4Q/16 1Q/17\* 2Q/17 3Q/17 4Q/17

<sup>\* 1</sup>Q/17新增復興航空相關曝險

<sup>\*\*</sup> 市場平均數取2017年/11月數據

### 新增逾放略增,但已提足打銷完畢



<sup>\*</sup> 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。

<sup>\*\*\* 4</sup>Q/17 增加主係慶富放款NT\$12億元已於同期100%提足打銷完畢。

### 目錄



### 營業概況



### 財務數據



附錄



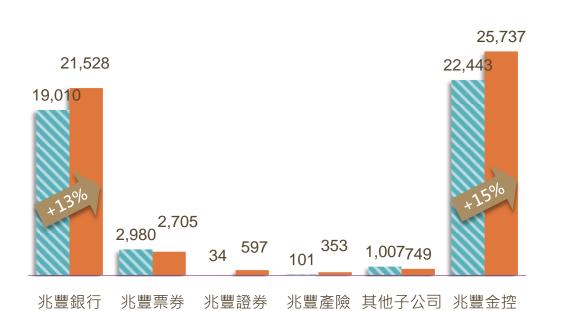
### 兆豐金控淨利增長15%YoY

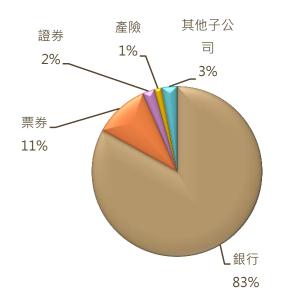
#### 兆豐金控及各子公司1-4Q/17淨利趨勢

#### 兆豐金控1-4Q/17子公司淨利貢獻度

單位: NT\$MN



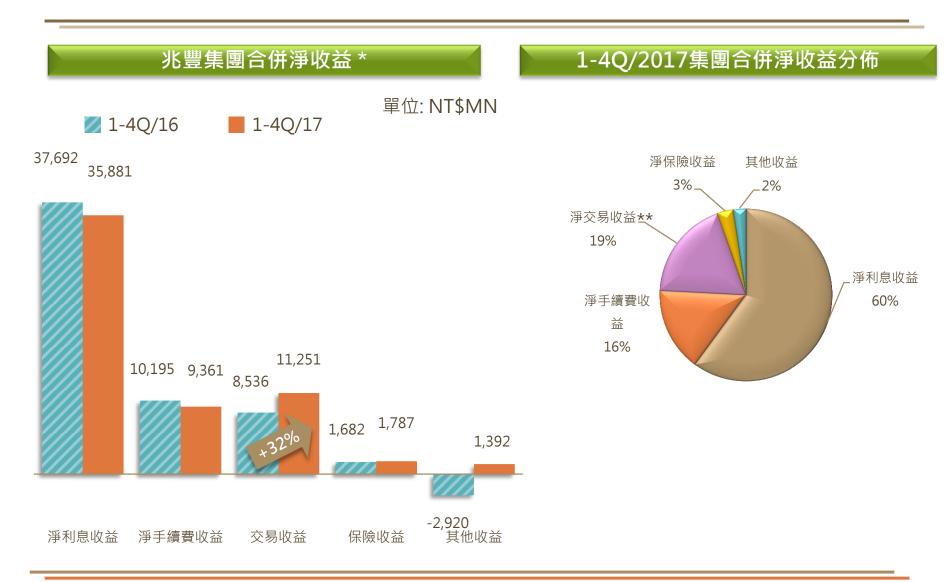






<sup>\* 1-4</sup>Q/17乃自結數;已扣除美國聯邦儲備理事會(FED)等法遵缺失相關罰鍰0.29億美元。

### 交易收益亮眼



<sup>\* 1-4</sup>Q/17乃自結數,已扣除美國聯邦儲備理事會(FED)等法遵缺失相關罰鍰0.29億美元。



<sup>\*\*</sup> 包含公允價值變動列入損益、備供出售、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12.79%





### 穩定的股利政策



- ♣ 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。
  - 現金股利>50%。



<sup>\* 2017</sup> 為自結數, ROE及ROA乃年化數據,已扣除美國聯邦儲備理事會(FED)等法遵缺失相關罰鍰0.29億美元。

<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1-4Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-4Q/2017*	1-4Q/2016	YoY
淨利息收益	35,881	37,693	-5%
淨手續費收益	9,361	10,238	-9%
保險費淨收益	1,787	1,682	6%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,588	4,596	65%
備供出售資產損益	1,919	1,988	-3%
權益法投資損益	208	229	-9%
兌換利益	1,720	2,089	-
資產減損	-203	-381	-47%
投資性不動產淨損益	18	19	-5%
其他非利息淨損益	1,392	-3,089	-145%
總淨收益	59,671	55,064	8%
營業費用	-26,204	-23,417	12%
提存前營業利益	33,467	31,647	6%
呆帳費用	-4,331	-3,613	20%
提存各項保險準備責任	148	-116	-
稅前淨利	29,284	27,918	5%
所得稅費用	-3,552	-5,474	-35%
少數股權	5	13	-
稅後淨利	25,737	22,457	15%
EPS (NT\$)	1.89	1.65	15%

兆豐金控 Mega Holdings

# 兆豐金控1-4Q/17合併資產負債表

NT\$MN	1-4Q/2017*	1-4Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	711,183	638,143	11%
附賣回票券及債券投資	2,553	2,856	-11%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	192,646	186,317	3%
備供出售金融資產	442,557	354,465	25%
持有到期日金融資產	284,688	280,997	1%
其他金融資產	14,639	14,955	-2%
應收款項	96,039	86,826	11%
放款	1,762,486	1,715,279	3%
採權益法之股權投資	3,185	3,108	2%
不動產及固定資產	23,797	23,499	1%
其他資產	18,272	13,346	37%
資產總計	3,552,045	3,319,791	7%
負債			
央行及金融同業存款與融資	434,032	441,706	-2%
存款	2,384,543	2,171,288	10%
應負債券及商業本票	52,900	53,626	-1%
附買回票券及債券負債	237,706	231,192	3%
其他負債	143,813	129,952	11%
負債總計	3,252,994	3,027,764	7%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	95,843	89,959	7%
股東權益其他項目	-1,026	-2,166	-
少數股權	42	42	0%
股東權益總計	299,051	292,027	2%
負債及股東權益總計	3,552,045	3,319,791	7%
每股淨值 (NT\$)	21.99	21.47	2%



# 兆豐銀行1-4Q/17合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-4Q/2017*	1-4Q/2016	YoY
淨利息收益	34,086	35,583	-4%
淨手續費收益	6,930	7,908	-12%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,423	3,010	80%
備供出售資產損益	1,484	1,597	-7%
權益法投資損益	209	227	-8%
兌換利益	1,937	2,112	-8%
資產減損	-205	-334	-39%
其他非利息淨損益	117	-4,468	-103%
總淨收益	49,981	45,635	10%
營業費用	-21,339	-18,900	13%
提存前營業利益	28,642	26,735	7%
呆帳費用	-4,339	-3,620	20%
稅前淨利	24,303	23,115	5%
所得稅費用	-2,775	-4,105	-32%
稅後淨利	21,528	19,010	13%
EPS (NT\$)	2.52	2.23	13%



# 兆豐銀行1-4Q/17合併資產負債表

單位: NT\$MN	1-4Q/2017*	1-4Q/2016	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	706,145	630,438	12%
附賣回票券及債券投資	1,698	4,256	-60%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,616	45,317	-8%
備供出售金融資產	278,090	205,721	35%
持有到期日金融資產	282,444	279,291	1%
其他金融資產	9,338	9,671	-3%
應收款項	59,208	59,425	0%
放款	1,762,486	1,715,279	3%
採權益法之股權投資	3,108	3,034	2%
不動產及固定資產	15,494	15,187	2%
其他資產	10,311	6,833	51%
資產總計	3,169,938	2,974,452	7%
負債			_
央行及金融同業存款與融資	404,447	425,991	-5%
存款	2,387,224	2,173,615	10%
應負債券及商業本票	25,900	36,200	-28%
附買回票券及債券負債	848	445	91%
其他負債	86,702	80,636	8%
負債總計	2,905,121	2,716,887	7%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	119,673	111,445	7%
股東權益其他項目	-2,438	-1,462	-
股東權益總計	264,817	257,565	3%
負債及股東權益總計	3,169,938	2,974,452	7%
每股淨值 (NT\$)	31.02	29.83	4%



### 目錄



營業概況



財務數據



附錄



### 我們的願景



2014 台灣最佳銀行 – Finance Asia 2015 台灣最佳 商業銀行– Global Banking & Finance

2016 台灣最佳 銀行品牌— Global Brands Publications 2017 台灣最佳創新銀行 International Finance Magazine 2017 台灣最佳 商業銀行 – Global Banking & Finance





GLOBALBRANDS







# 擁有38個海外據點、遍佈19個國家;19個據點在「新南 向政策」區域





<sup>\*</sup> Yangon、Abu Dhabi及Mumbai 乃代表處; Kuala Lumpur乃行銷辦事處。
\*\* 董事會已通過加拿大子行於2017.11.01改制為Vancouver 及Toronto 兩分行,待主管機關核准中。