



兆豐金控
Mega Holdings

2018年第二季法人說明會

公司聲明

- 本文件係由兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)所提供，除財務報表所含之數字及資訊外，本文件所含資料並未經會計師或獨立專家審核或審閱，本公司對該等資料或意見之允當性、準確性、完整性及正確性不作任何明確的或隱含的聲明與擔保。本文件所含資料僅以提供當時之情況為準，本公司不會就本文件提供後所發生之任何變動而更新內容。本公司及關係企業及負責人，無論係因過失或其他原因，均不對因使用本文件或其內容所致之任何損害負任何責任。
- 本文件可能包含「前瞻性陳述」，包括但不限於所有本公司對未來可能發生的業務活動、事件或發展的陳述。該陳述係基於本公司對未來營運之假設，以及各種本公司無法控制之因素所綜合完成，故實際經營結果可能與該陳述有重大差異。
- 本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。
- 本文件之任何部分不得直接或間接複製、再流通或傳送給任何第三人，且不得為任何目的出版刊印本文件之全部或部分。
- 投資人關係聯絡窗口: IR@megaholdings.com.tw

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



業務概況

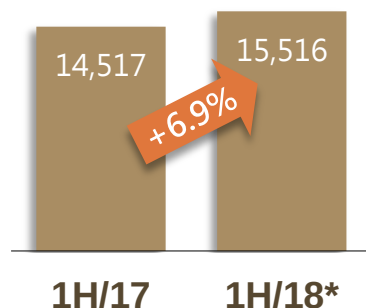


附錄

2018年上半年營運摘要

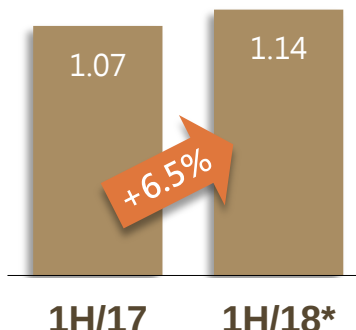
兆豐金控稅後淨利

單位: NT\$MN



兆豐金控EPS

單位: NT\$



2018年上半年營運摘要

獲利增加

兆豐金控1H/2018稅後淨利達NT\$155億，較去年同期成長6.9%；1H/2018 EPS 達NT\$1.14，較去年同期成長6.5%。

放款成長 強勁

放款季成長及年成長分別達3.6%及8.6%，成長動能來自於企業外幣放款及房貸。

手續費 增溫

銀行手續費季成長及年成長分別達7.6%及6.0%，主係財富管理手續費及聯貸手續費增加所致。

交易收益 穩定

交易收益表現穩定，美聯儲今年持續升息，美元資產報酬率提高，與其他幣別利差擴大，有助於匯利率相關交易受益。

FinTech

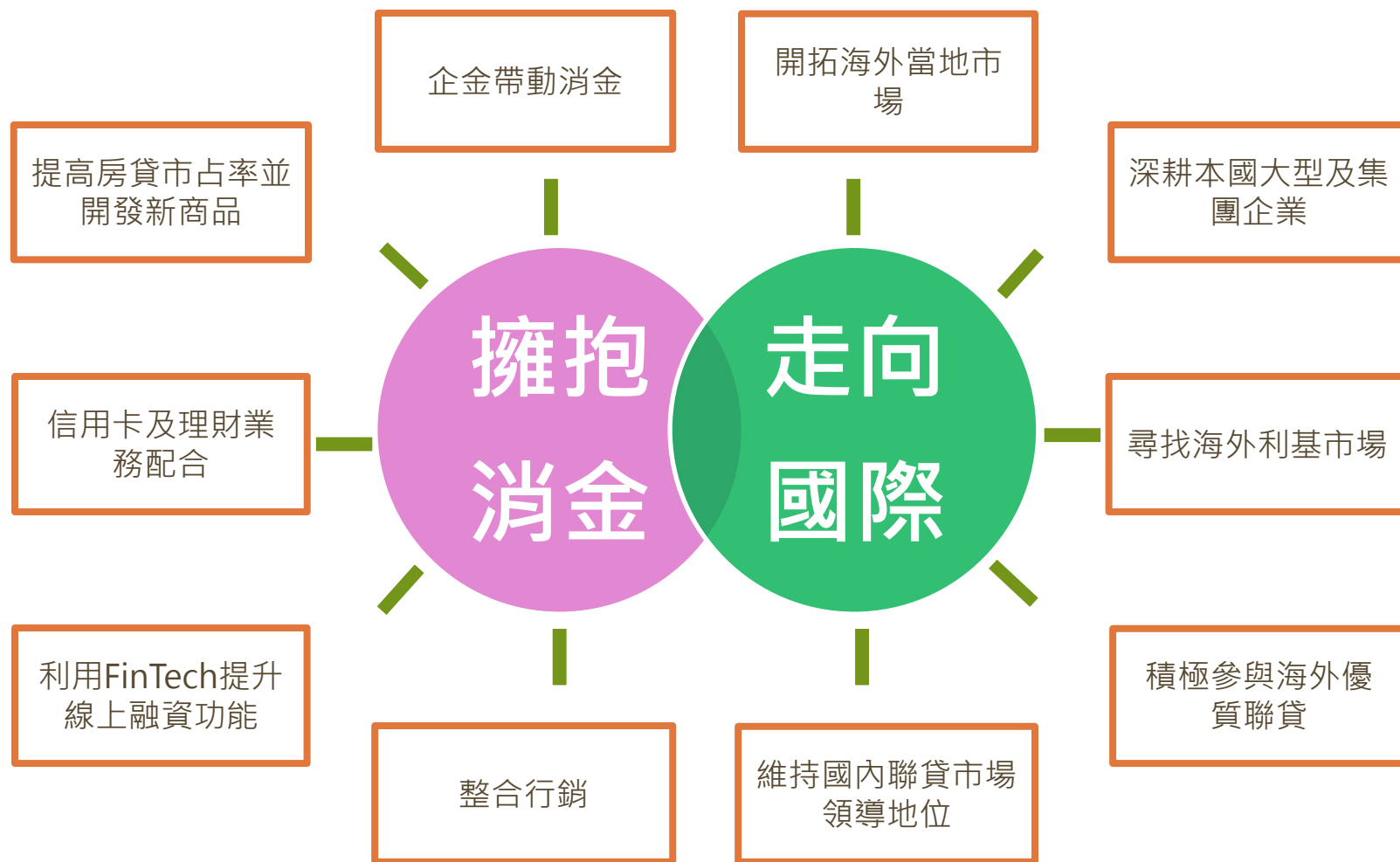
建置大數據平台及360度客戶全視圖、推動行動支付、擴大社群媒體行銷、開發區塊鏈應用、積極評估投資純網銀等。

洗錢防制

設置反洗錢暨金融犯罪防制委員會、APG工作小組、美元清算作業小組等；持續建置總行及海外分行AML系統、KYC集中化系統等。

* 1H/18乃查核數

策略聚焦 - 「業務拚轉型、獲利雙引擎」



擁有37個海外據點、遍佈18個國家;19個據點在「新南向政策」區域



* Yangon、Abu Dhabi及Mumbai 乃代表處; Kuala Lumpur乃行銷辦事處。

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



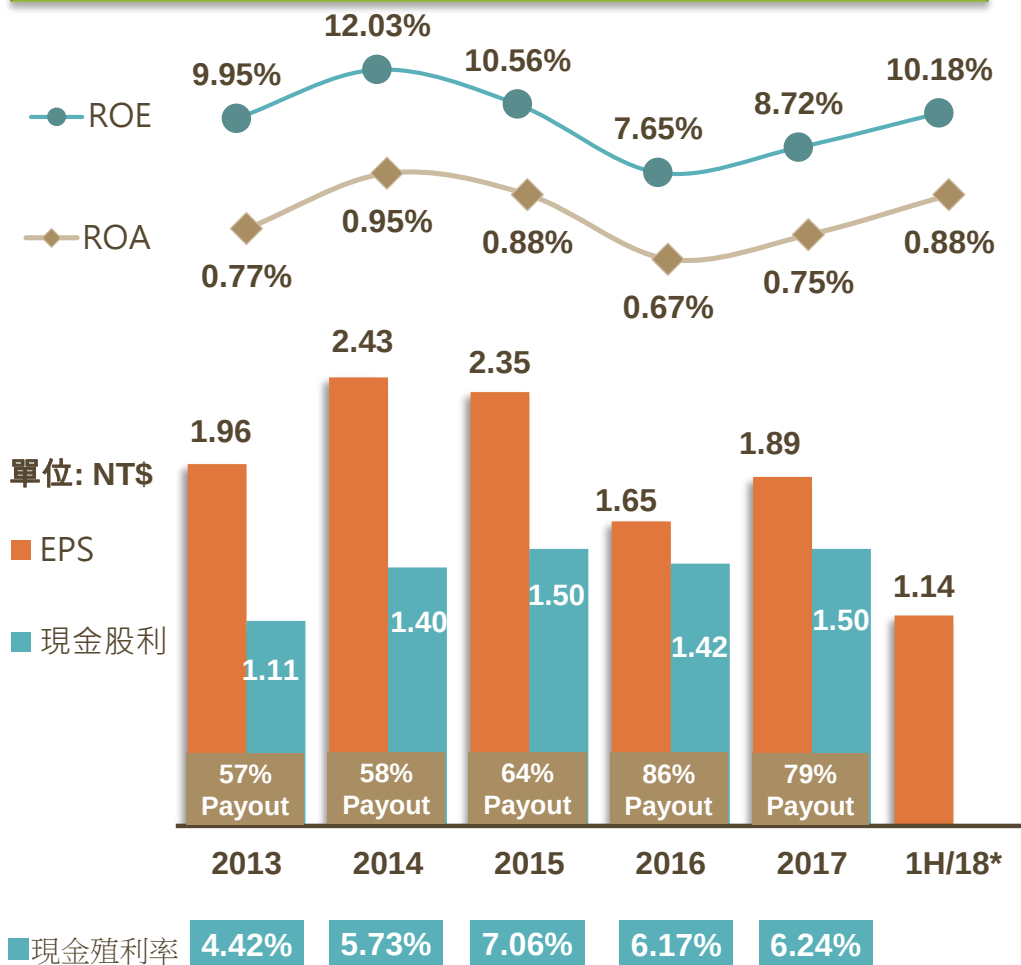
業務概況



附錄

獲利持續回升; 股利政策穩定

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。
- 現金股利 > 50%。

* 1H/18為查核數, ROE及ROA乃年化數據。

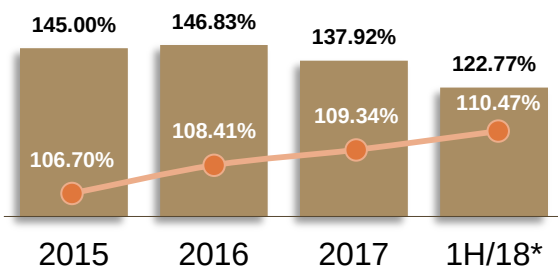
** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

普通股第一類資本穩健

兆豐金控

Moody's: A3

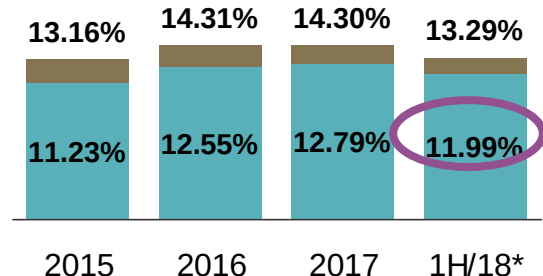
CAR法定要求：100%



兆豐銀行

Moody's: A1 / S&P: A

法定要求：CAR: 9.875%
Tier-1: 7.875%



資本適足率

普通股第一類資本適足率

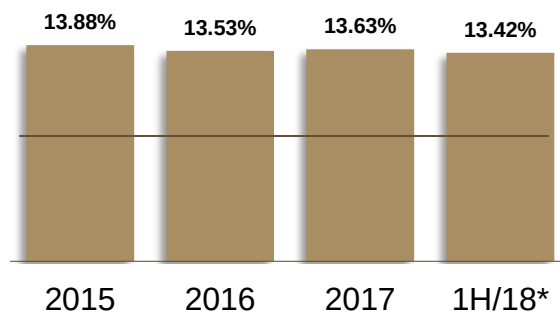
信評

雙重槓桿比率

法定要求

兆豐票券

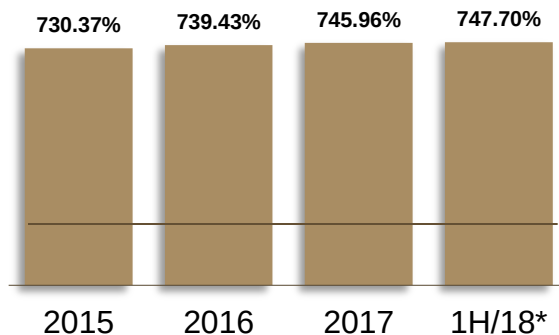
法定要求：8.0%



兆豐產險

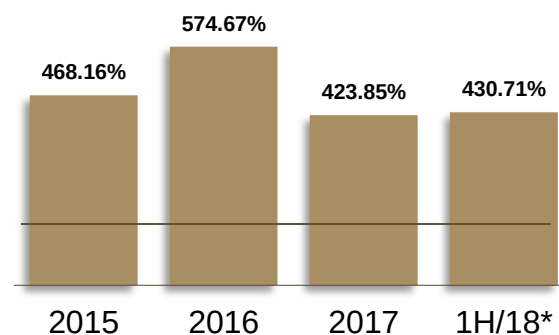
Moody's: A3 / S&P: A-

法定要求：200%



兆豐證券

法定要求：150%



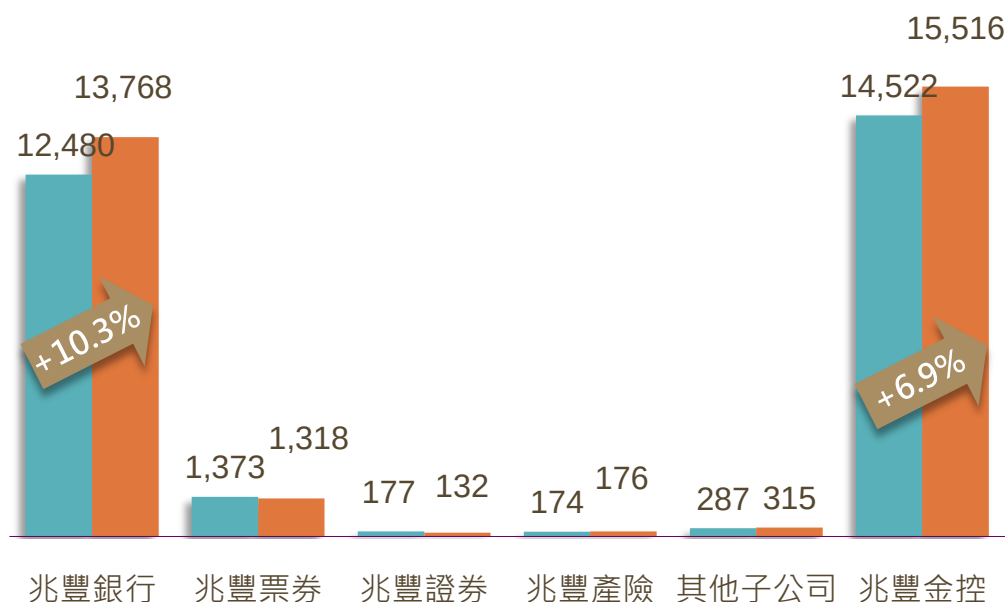
* 1H/18乃查核數。

兆豐集團稅後淨利成長6.9%YoY; 兆豐銀行稅後淨利增加10.3%YoY

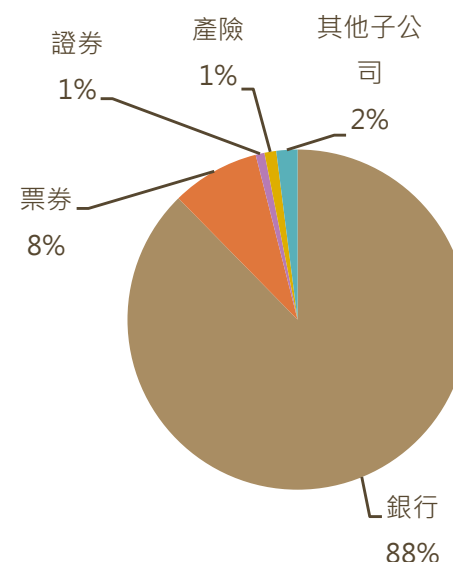
兆豐金控及各子公司1H/18稅後淨利趨勢

單位: NT\$MN

■ 1H/17 ■ 1H/18



兆豐金控1H/18子公司淨利貢獻度

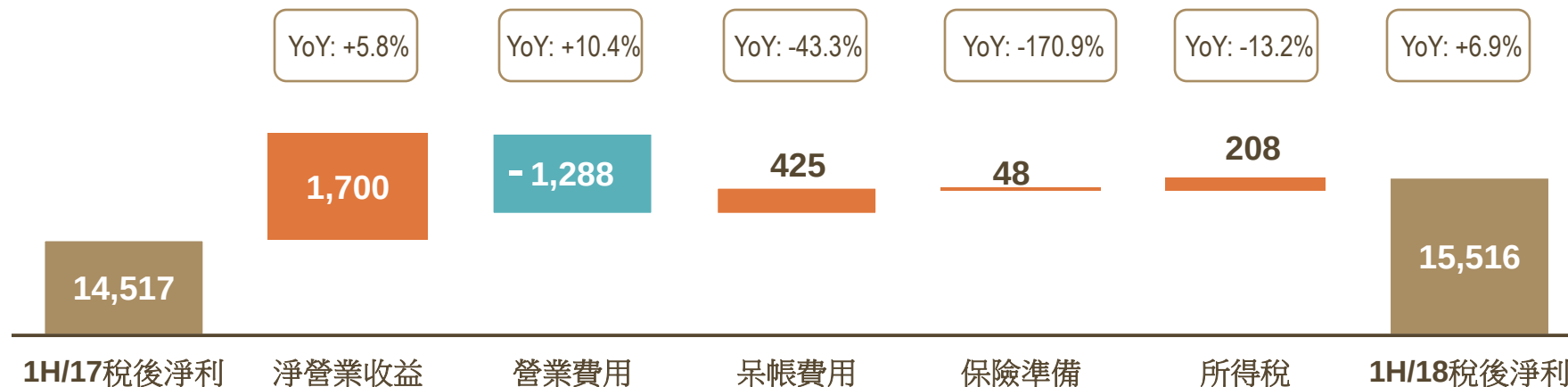
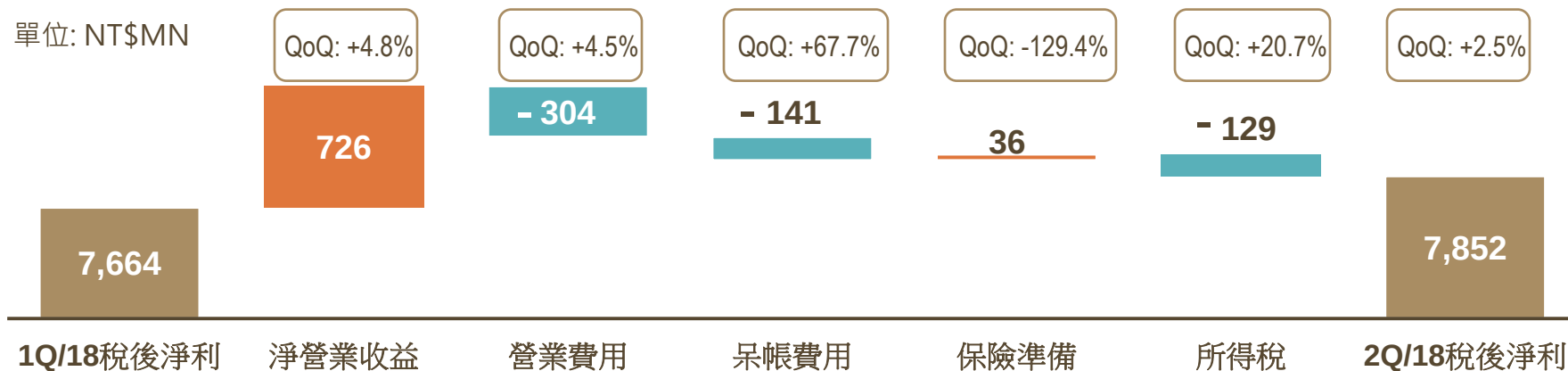


* 1H/18乃查核數。

集團1H/18淨收益增加，營業費用同步增加，呆帳費用及所得稅減少，導致稅後淨利較去年同期增加6.9%

兆豐金控獲利品質分析*

單位: NT\$MN



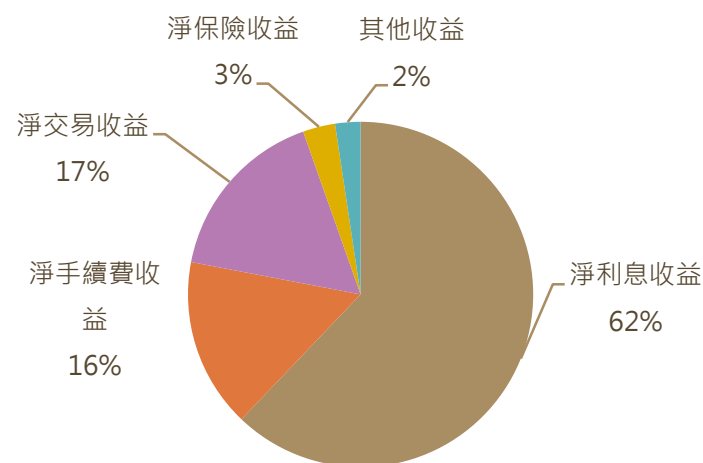
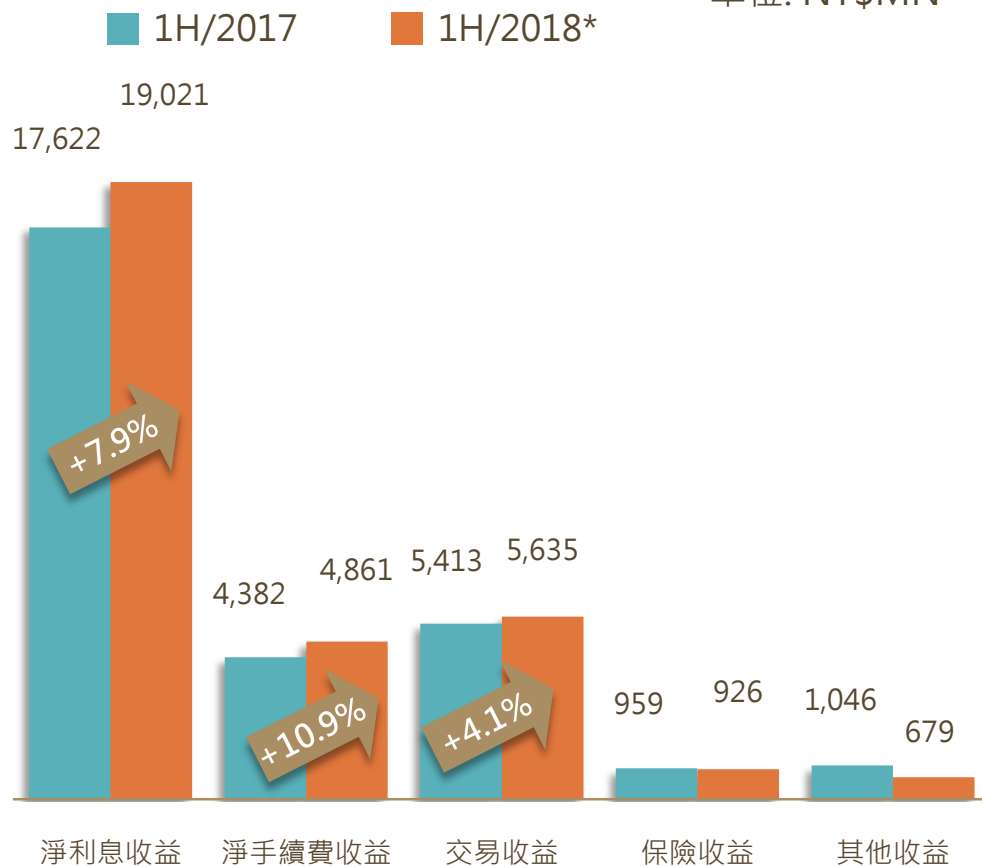
* 1H/18及2Q/18 乃查核數; 合併報表數據

集團利息收益增加7.9%YoY; 手續費收益增加10.9%YoY; 交易收益增加4.1%YoY

兆豐集團合併淨收益 *

1H/2018集團合併淨收益分佈

單位: NT\$MN



* 1H/18乃查核數。

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



業務概況



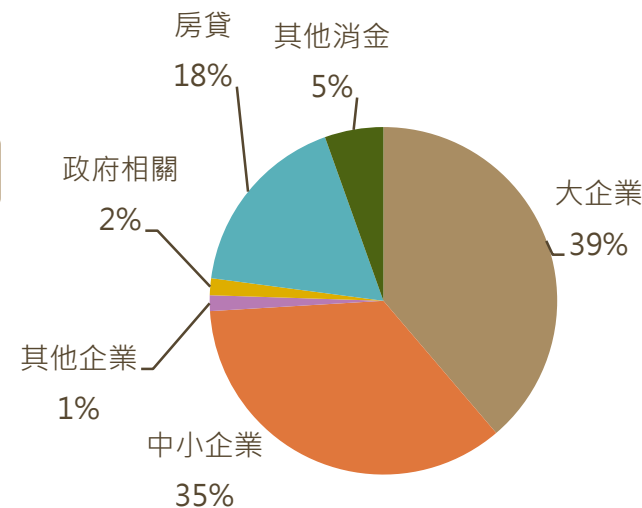
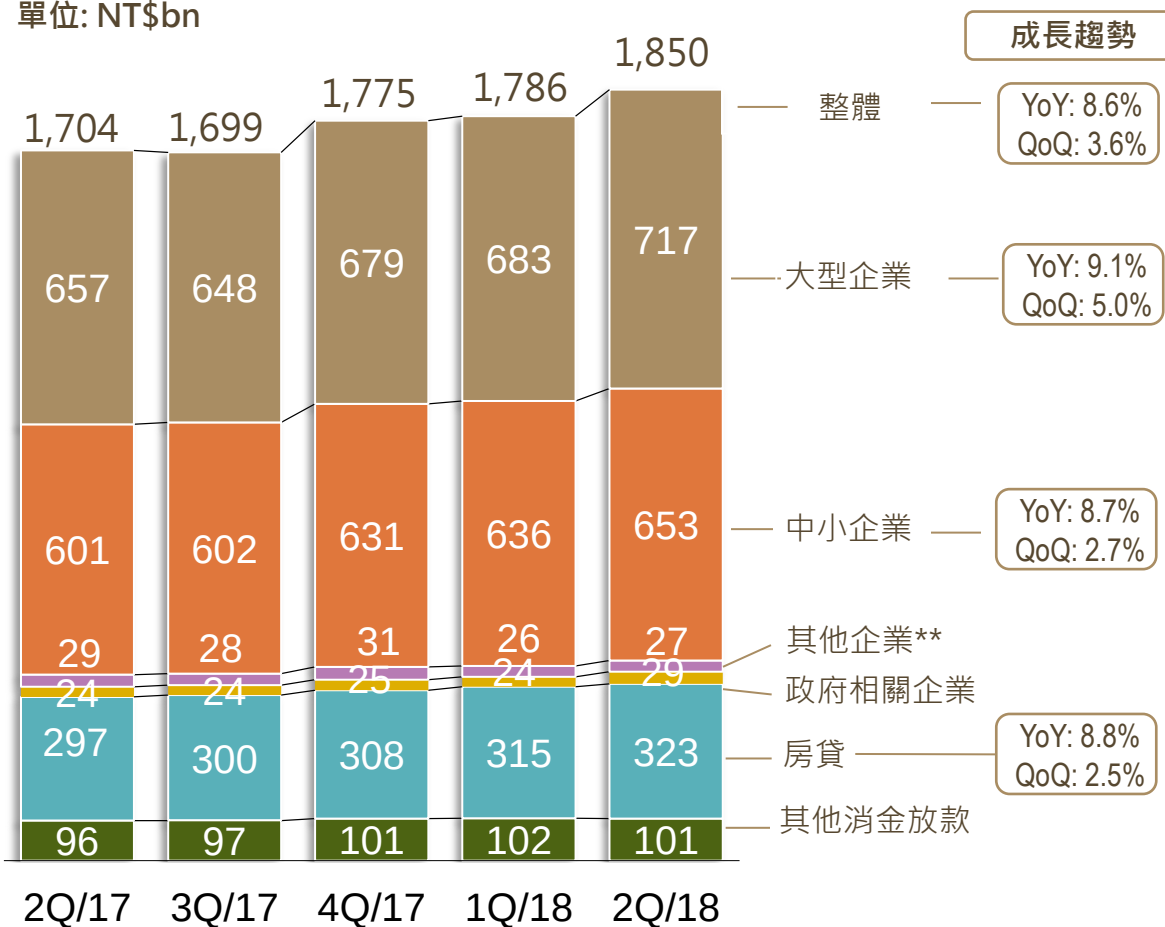
附錄

放款餘額上揚3.6%QoQ, 8.6%YoY, 大企業、中小企業及房貸放款餘額均呈現明顯上揚

兆豐銀行季末放款餘額*

兆豐銀行2Q/18 放款分佈 – 依客戶別

單位: NT\$bn



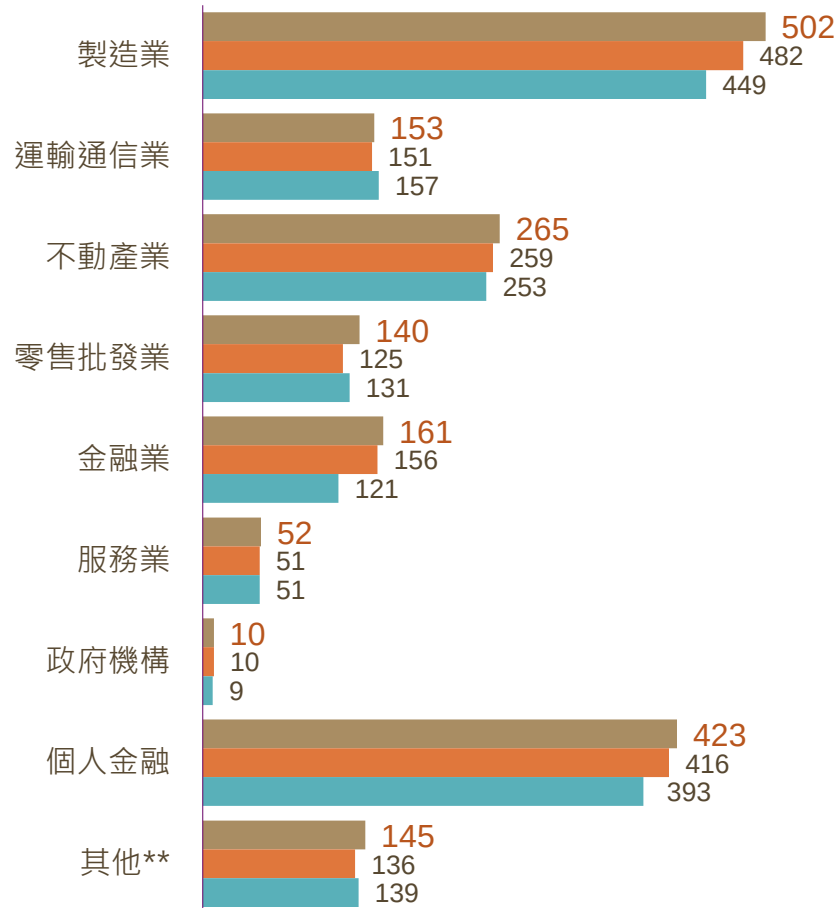
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之非營利機構等。

製造業、零售批發業及金融業放款需求強勁

兆豐銀行放款餘額-依產業別*

單位: NT\$BN ■ 2Q/18 ■ 1Q/18 ■ 2Q/17



成長趨勢

YoY: 11.8%
QoQ: 4.1%

YoY: -2.5%
QoQ: 1.3%

YoY: 4.7%
QoQ: 2.3%

YoY: 6.9%
QoQ: 12.0%

YoY: 33.1%
QoQ: 3.2%

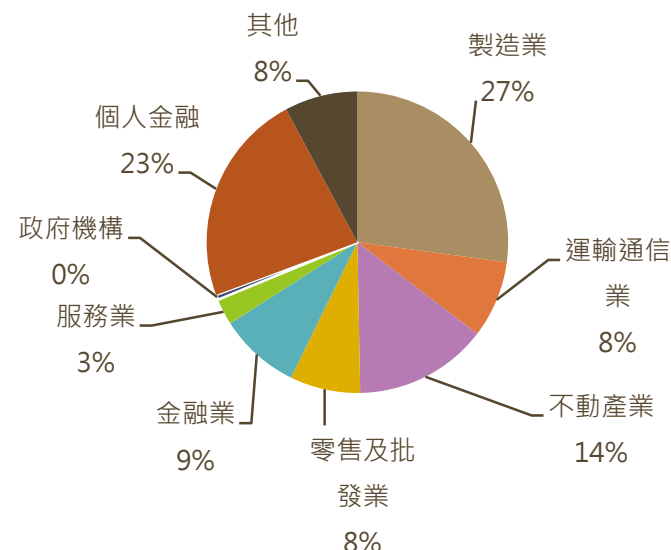
YoY: 2.0%
QoQ: 2.0%

YoY: 11.1%
QoQ: 0.0%

YoY: 7.6%
QoQ: 1.7%

YoY: 4.3%
QoQ: 6.6%**

兆豐銀行 2Q/18 放款分佈 – 依產業別*



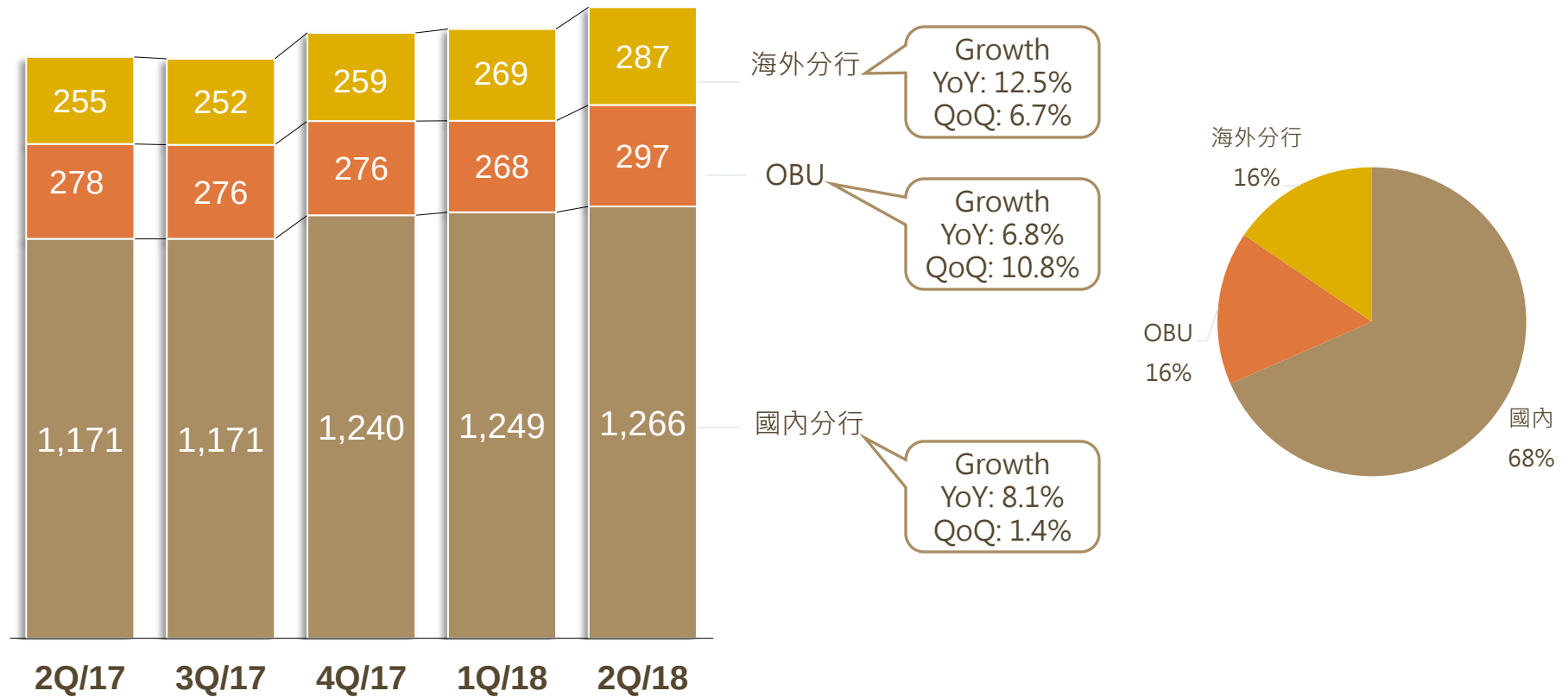
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

**其他產業主要項目包含餐飲/旅館業

海外分行放款成長6.7% QoQ; OBU放款成長10.8% QoQ

兆豐銀行2Q/18放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



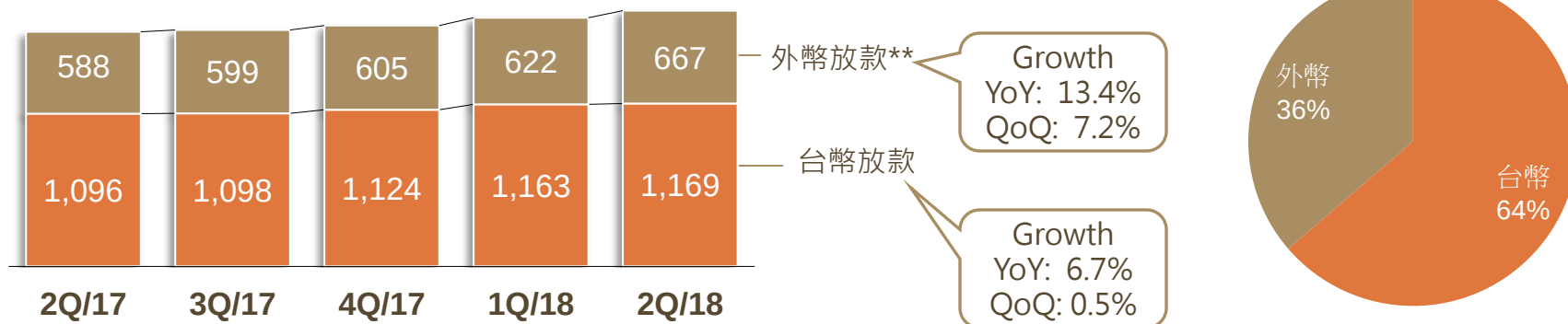
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣放款彈升7.2% QoQ; 13.4% YoY

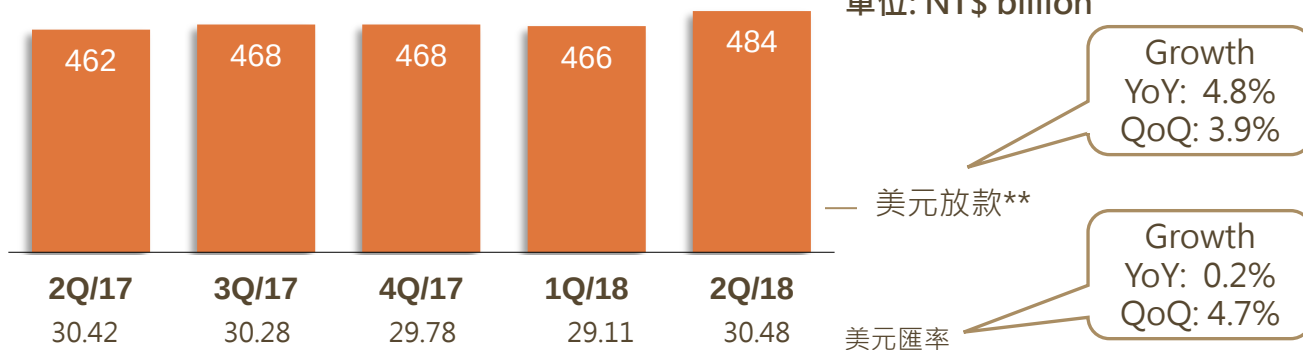
兆豐銀行2Q/18當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion



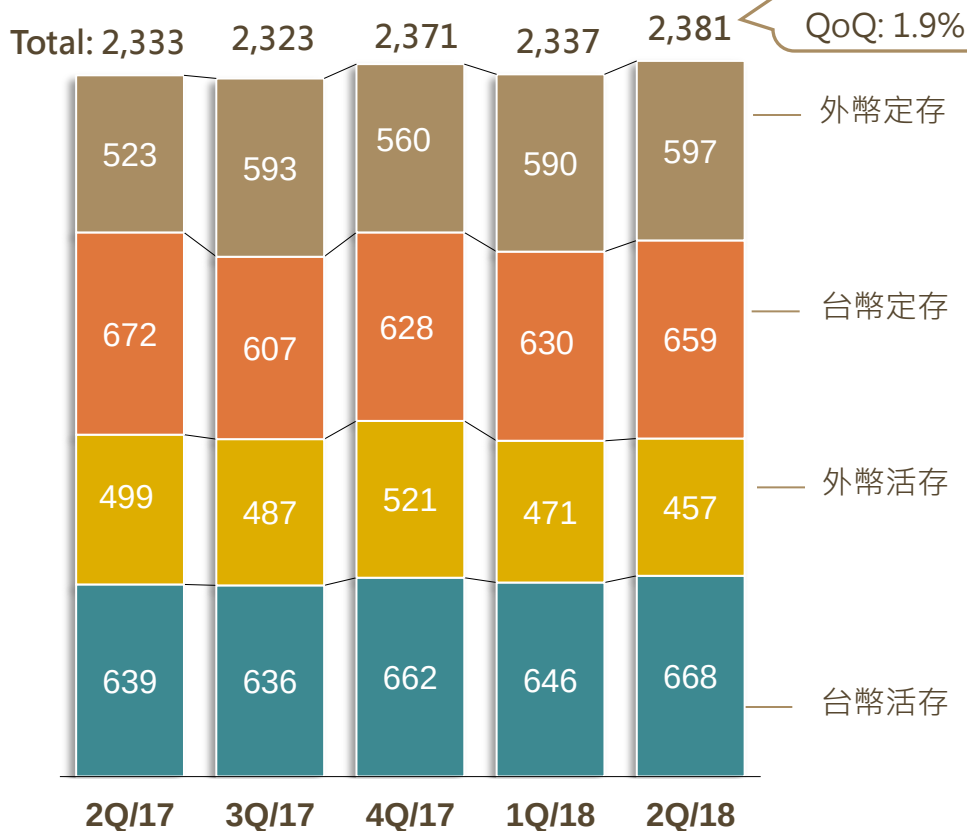
* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

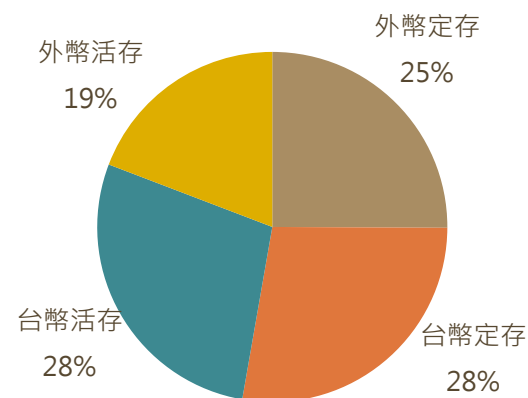
持續增加存款以因應放款及投資需求

兆豐銀行存款餘額 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行2Q/18存款分佈

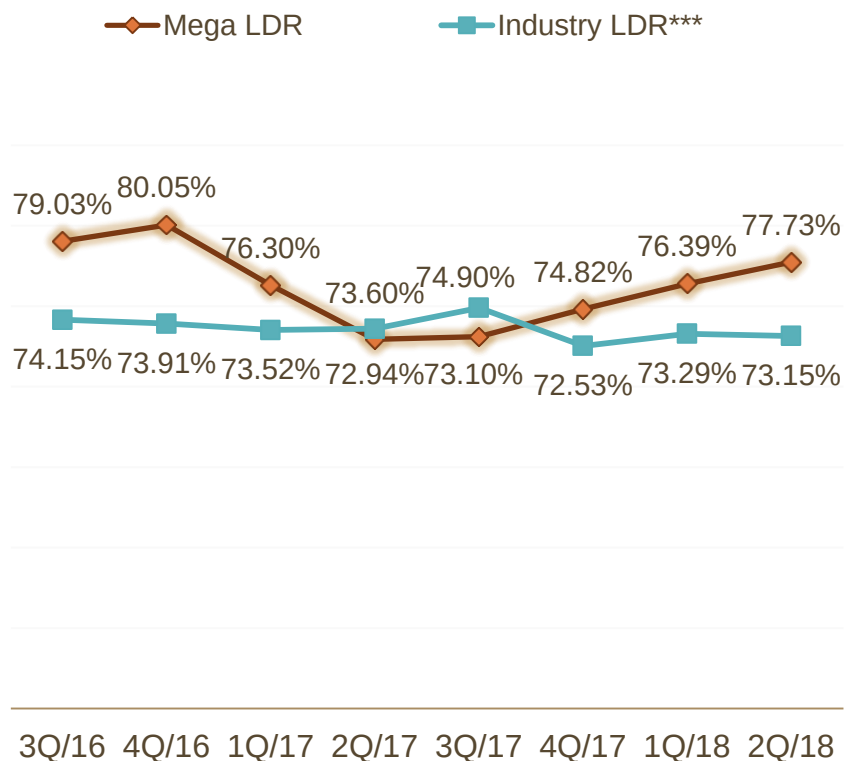


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。

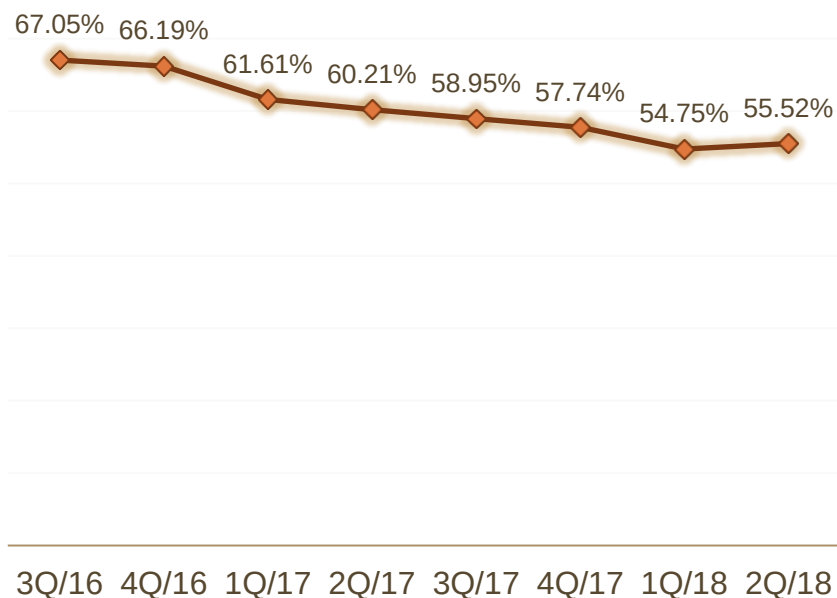
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

存放比持續上揚

兆豐銀行整體存放比*



兆豐銀行美元存放比**



* 整體存放比以當期末放款餘額 / 存款餘額計算 ; 內部數據

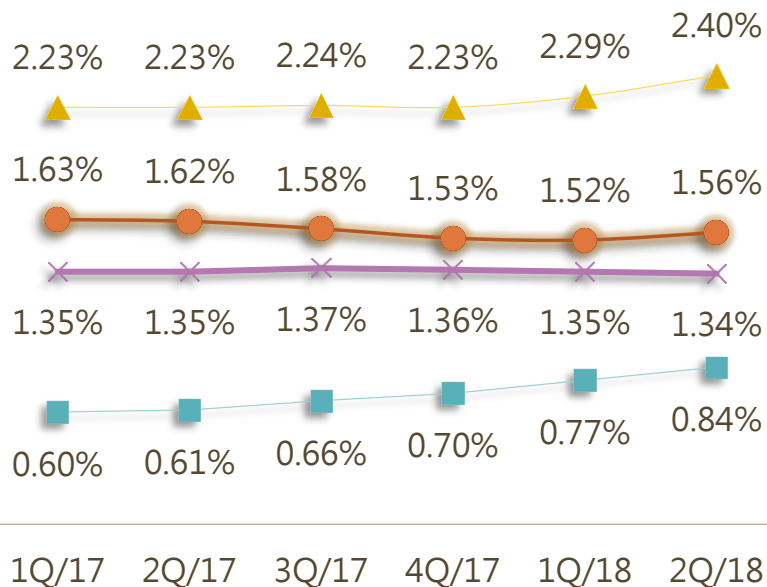
** 美元存放比以當期平均放款餘額 / 平均存款餘額計算 ; 內部數據

*** 資料來源: 中央銀行

放款存放利差增加4bps QoQ, 主係海外存放利差增加所致

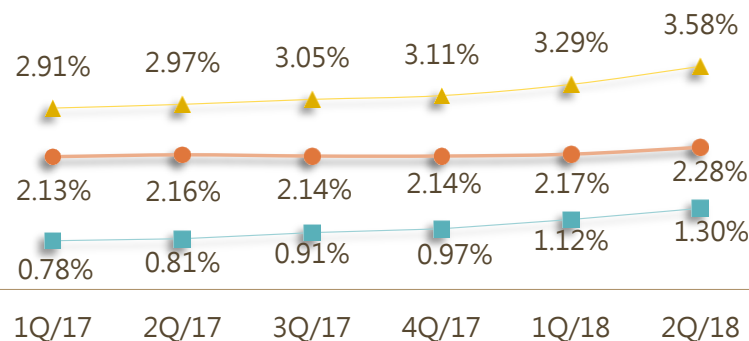
兆豐銀行總放款存放利差

—●— Spread —▲— Yield —■— Cost —×— Industry spread **



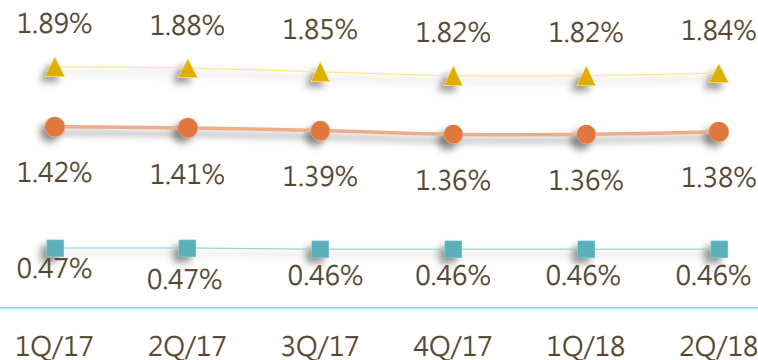
兆豐銀行海外放款存放利差*

—●— Spread —▲— Yield —■— Cost



兆豐銀行國內放款存放利差

—●— Spread —▲— Yield —■— Cost



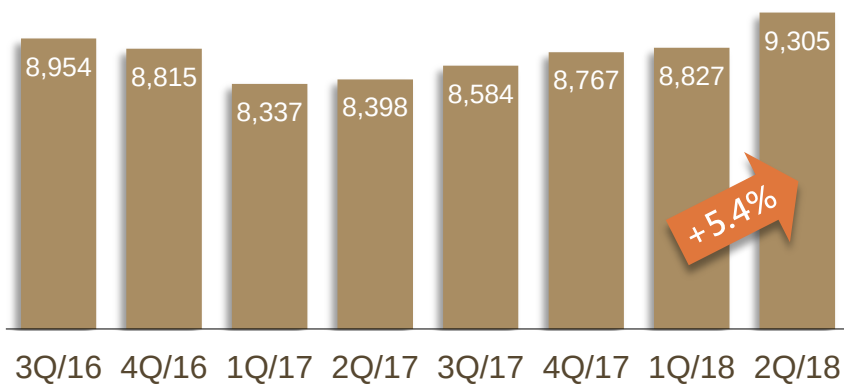
* 含OBU及海外分行;內部數據

**資料來源: 中央銀行

利息收入維持成長趨勢

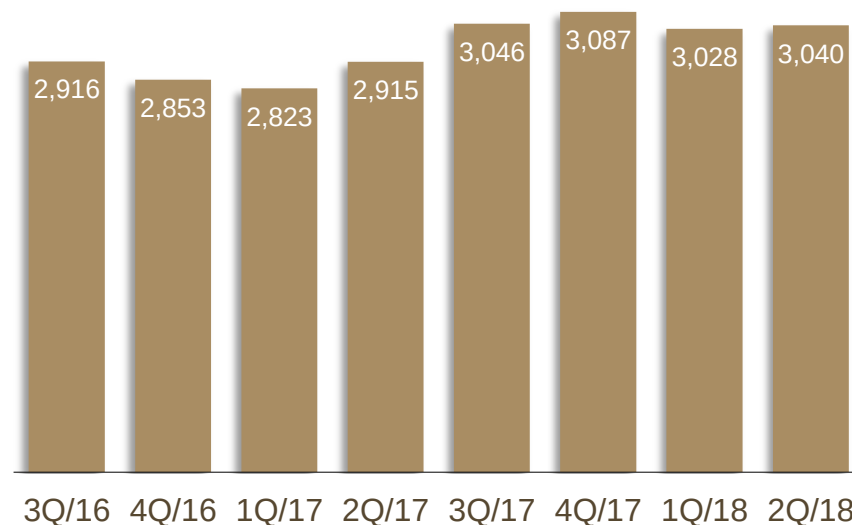
兆豐銀行單季淨利息收入*

單位: NT\$ million



兆豐銀行單季平均孳息資產餘額**

單位: NT\$ billion

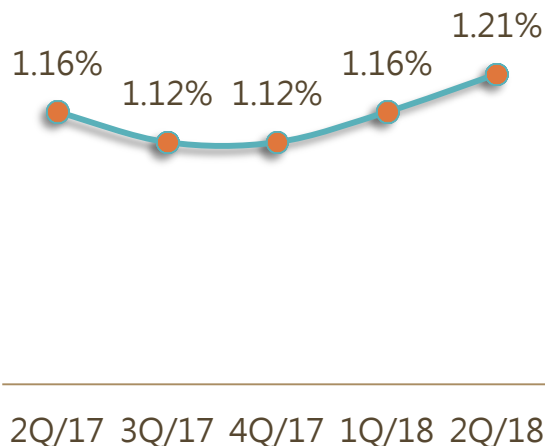


*內部數據

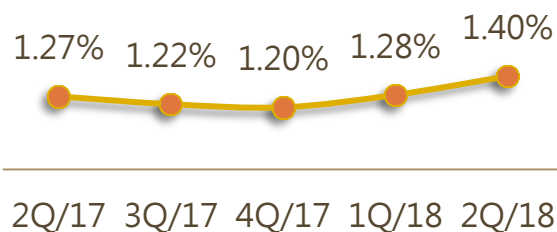
** 單季平均孳息資產餘額

淨利差彈升5bps QoQ; 主係外幣/美元淨利差改善所致

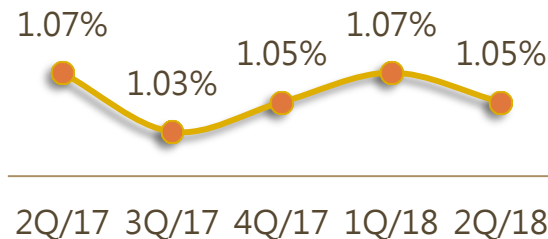
兆豐銀行單季 整體淨利差*



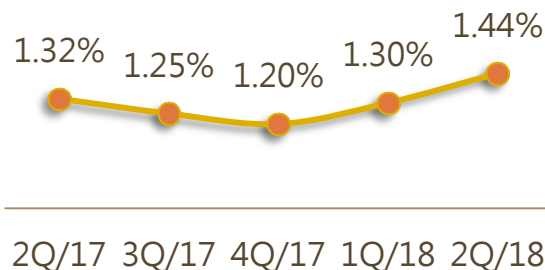
兆豐銀行單季 外幣淨利差*



兆豐銀行單季 台幣淨利差*



兆豐銀行單季 美元淨利差*

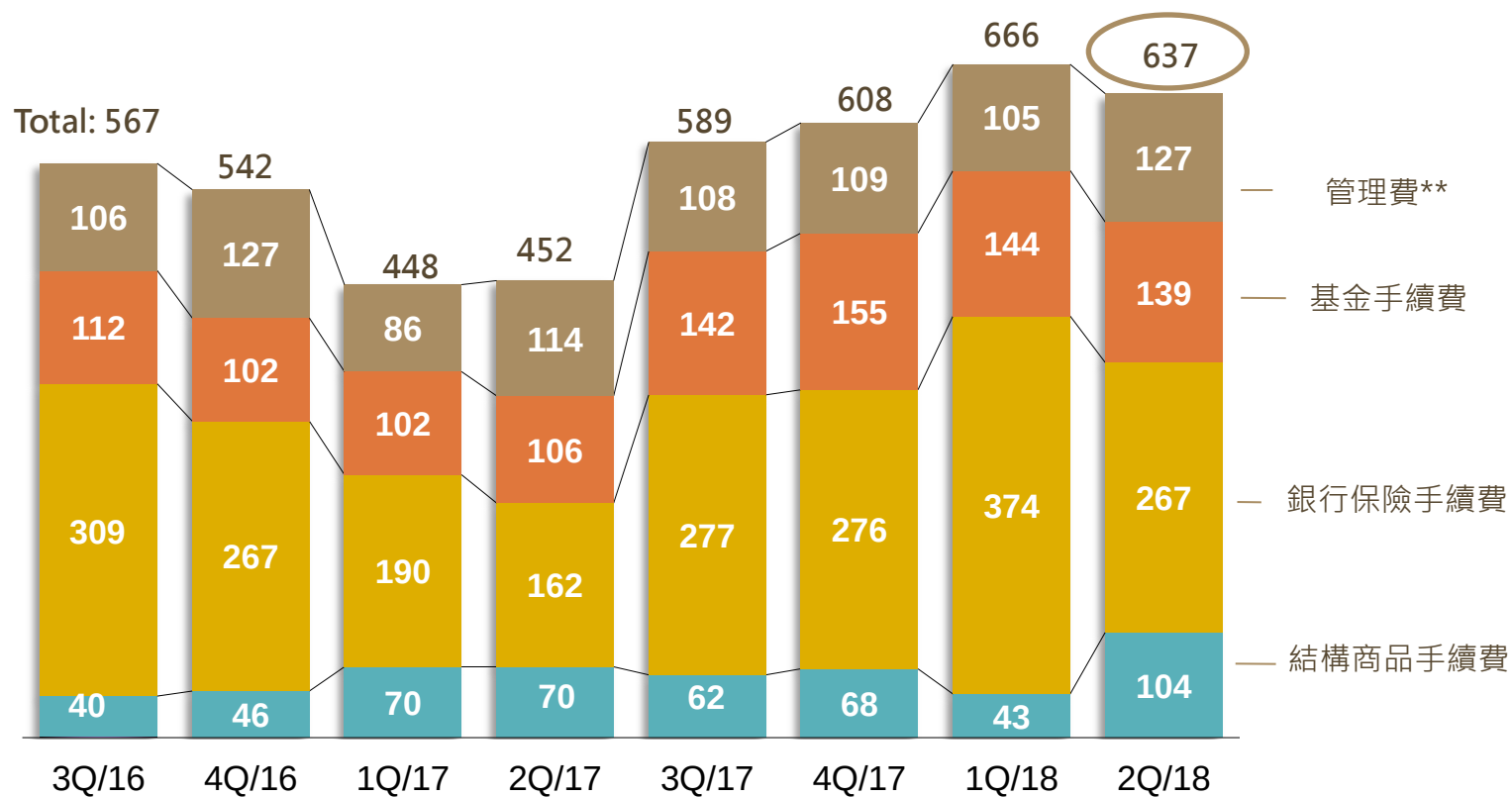


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產; 淨利息收入乃當季數據; 內部數據。

銀行財富管理手續費維持高水位

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈-依產品別*

單位: NT\$MN

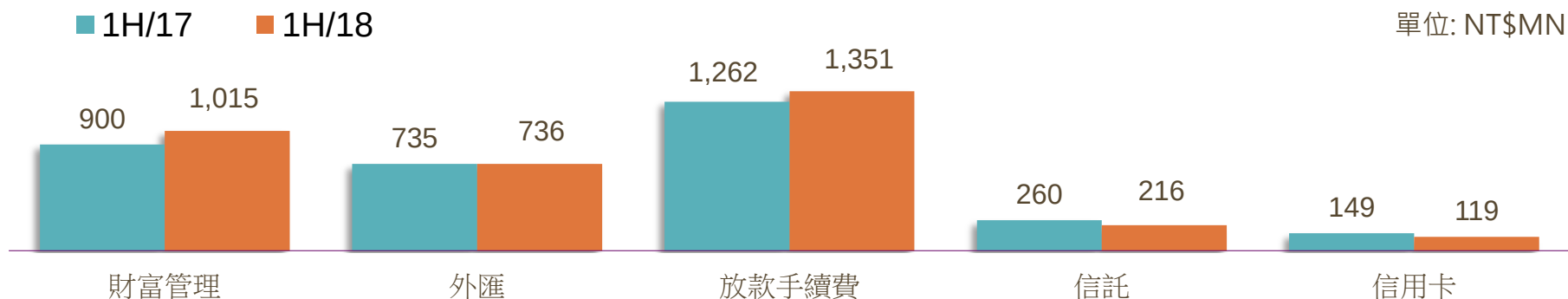


* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶費用。

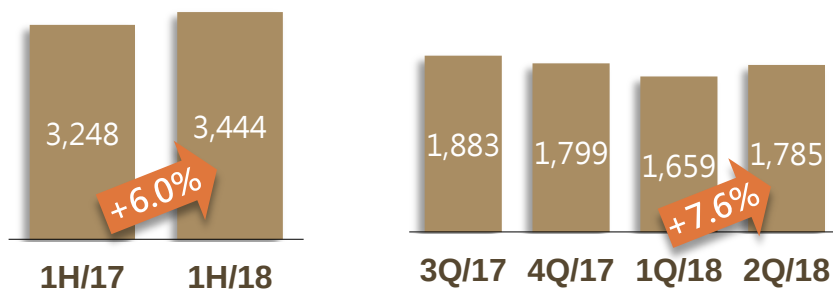
銀行手續費成長6.0% YoY; 7.6% QoQ, 主係財富管理及 聯貸手續費增加所致

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*

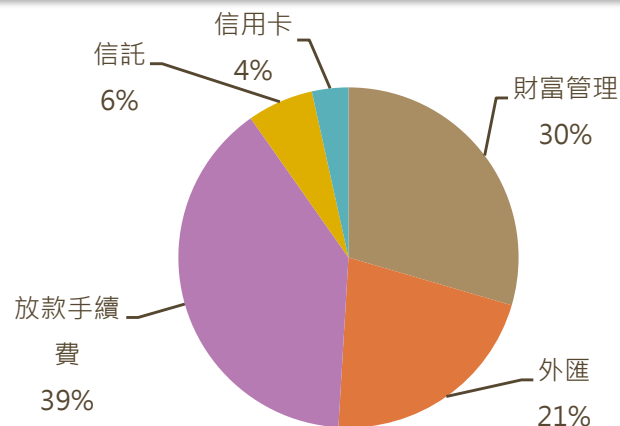


兆豐銀行整體淨手續費收益趨勢

單位: NT\$MN



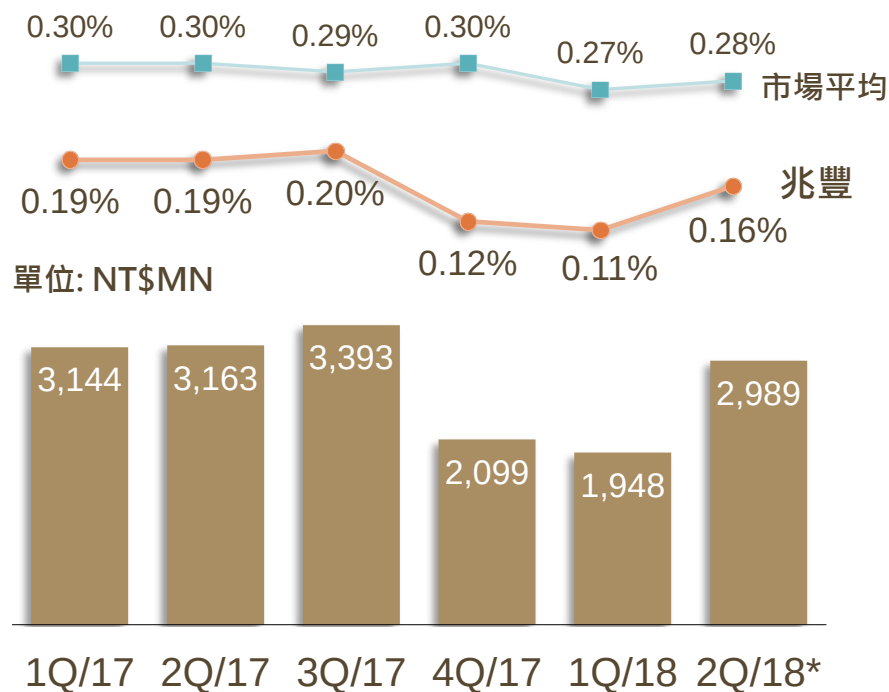
兆豐銀行1H/18淨手續費收益分佈



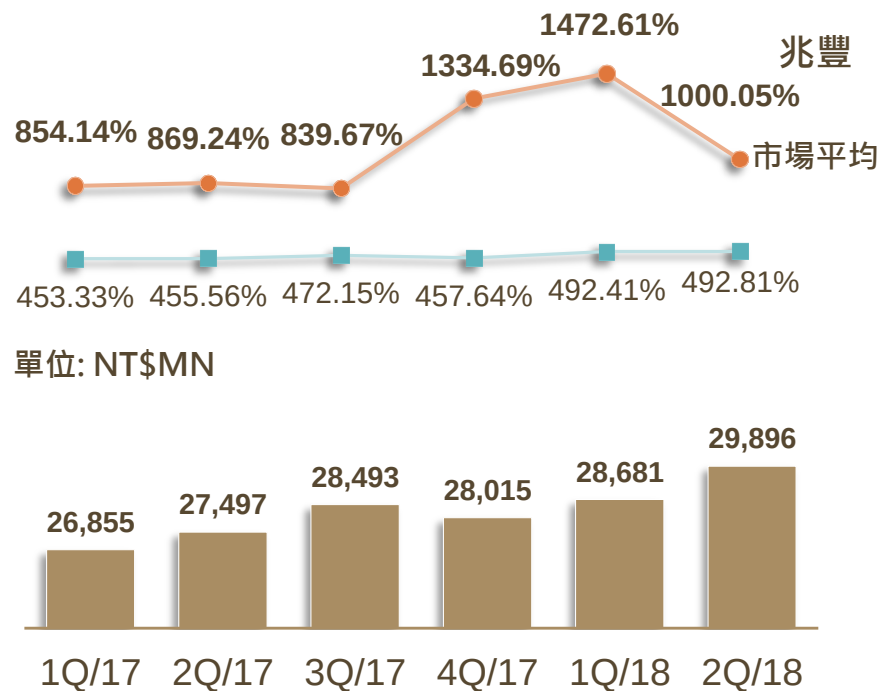
* 內部數據; 財富管理淨手續費收益, 已扣除所有銷售相關費用, 不包含分潤給兆豐保代及兆豐投信之手續費收益。

逾放微幅上揚，已提存並積極處分擔保品

兆豐銀行逾放餘額及逾放比



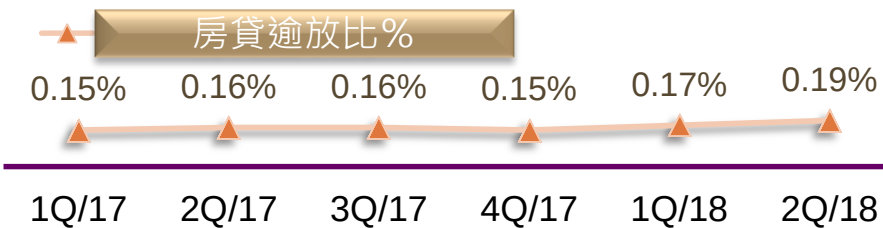
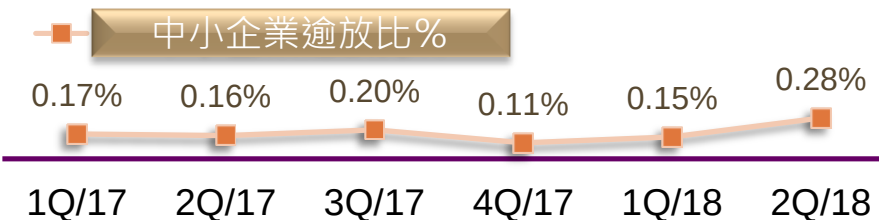
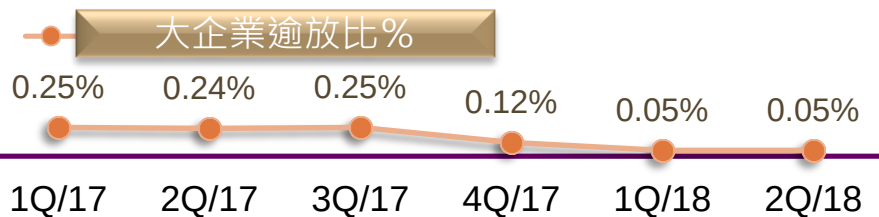
兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



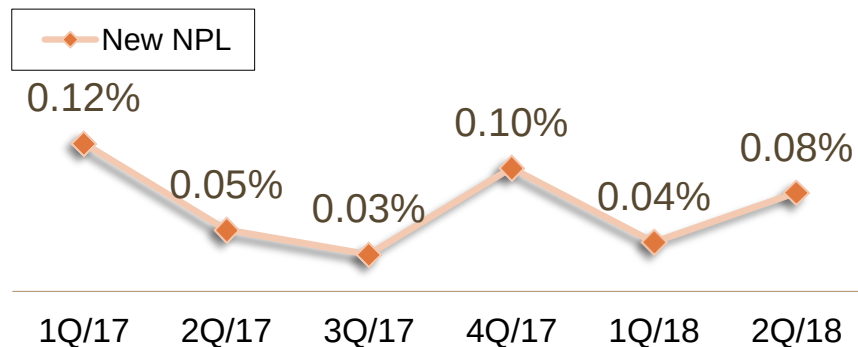
❖ 逾放金額上揚10億台幣，截止至2018.08.31已提足9億台幣，其餘擔保品例如不動產等已積極處分中。

新增逾放略增，主係少部分中小企業逾放增加所致

兆豐銀行逾放比 – 依客戶別 *



兆豐銀行新增逾放比% **



* 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。

** 當期新增逾放金額 / 當期總放款餘額；兆豐銀行內部數據。

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



業務概況



附錄

兆豐金控1H/18合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1H/2018*	1H/2017	YoY
淨利息收益	19,021	17,622	8%
淨手續費收益	4,861	4,382	11%
保險費淨收益	926	959	-3%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,702	4,020	-8%
備供出售資產損益	-	814	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	282	-	
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	1	-	
權益法投資損益	90	93	-3%
採用覆蓋法重分類之損益	47	-	
兌換利益	1,513	627	141%
資產減損	-12	-150	
投資性不動產淨損益	12	9	33%
其他非利息淨損益	679	1,046	-35%
總淨收益	31,122	29,422	6%
營業費用	-13,659	-12,371	10%
提存前營業利益	17,463	17,051	2%
呆帳費用	-556	-982	-43%
提存各項保險準備責任	-20	28	-171%
稅前淨利	16,887	16,097	5%
所得稅費用	-1,372	-1,580	-13%
少數股權	-	-	
稅後淨利	15,516	14,517	7%
EPS (NT\$)	1.14	1.07	7%

* 1H/18乃查核數

兆豐金控1H/18合併資產負債表

NT\$MMN	1H/2018*	1H/2017	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	600,286	628,414	-4%
附賣回票券及債券投資	10,725	2,397	347%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,976	173,127	16%
備供出售金融資產	-	388,446	-100%
持有到期日金融資產	-	346,801	-100%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	446,167	-	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	283,530	-	
其他金融資產	3,444	14,522	-76%
應收款項	102,732	81,941	25%
放款	1,835,787	1,689,802	9%
採權益法之股權投資	3,231	3,125	3%
不動產及固定資產	23,710	23,595	0%
其他資產	17,261	15,068	15%
資產總計	3,527,847	3,367,238	5%
負債			
央行及金融同業存款與融資	386,558	318,120	22%
存款	2,392,722	2,349,990	2%
應負債券及商業本票	37,096	52,284	-29%
附買回票券及債券負債	232,193	206,006	13%
其他負債	177,047	152,124	16%
負債總計	3,225,616	3,078,524	5%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	90,867	85,169	7%
股東權益其他項目	7,142	-689	-1137%
少數股權	29	42	-30%
股東權益總計	302,231	288,714	5%
負債及股東權益總計	3,527,847	3,367,238	5%
每股淨值 (NT\$)	22.22	21.23	5%

* 1H/18 乃查核數

兆豐銀行1H/18合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1H/2018*	1H/2017	YoY
淨利息收益	18,132	16,735	8%
淨手續費收益	3,444	3,248	6%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,817	2,999	-6%
備供出售資產損益	-	658	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	155	-	-
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	1	-	-
權益法投資損益	1,506	784	48%
兌換利益	32	-150	-
資產減損	91	91	0%
投資性不動產淨損益	0	205	-
其他非利息淨損益	200	237	-19%
總淨收益	26,378	24,807	6%
營業費用	-11,170	-10,084	10%
提存前營業利益	15,208	14,723	3%
呆帳費用	-578	-989	-71%
稅前淨利	14,630	13,734	6%
所得稅費用	-861	-1,254	-46%
稅後淨利	13,768	12,480	9%
EPS (NT\$)	1.61	1.46	9%

* 1H/18乃查核數

兆豐銀行1H/18合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1H/2018*	1H/2017	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	601,103	624,101	-4%
附賣回票券及債券投資	20,478	2,593	690%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,264	44,619	26%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	286,443	-	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	280,683	-	
備供出售金融資產	-	239,500	
持有到期日金融資產	-	344,745	
其他金融資產	158	9,421	
應收款項	62,912	49,036	28%
放款	1,835,787	1,689,802	9%
採權益法之股權投資	3,139	3,047	3%
不動產及固定資產	15,423	15,352	0%
其他資產	10,748	8,709	23%
資產總計	3,173,136	3,030,925	5%
負債			
央行及金融同業存款與融資	359,507	293,864	22%
存款	2,400,486	2,359,361	2%
應負債券及商業本票	21,200	36,200	-41%
附買回票券及債券負債	18,508	393	4609%
其他負債	100,306	83,844	20%
負債總計	2,900,007	2,773,662	5%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	120,384	111,120	8%
股東權益其他項目	5,163	(1,439)	-459%
股東權益總計	273,129	257,263	6%
負債及股東權益總計	3,173,136	3,030,925	5%
每股淨值 (NT\$)	32.00	30.14	6%

* 1H/18乃查核數

Q & A



兆豐金控
Mega Holdings

綻放亞洲 十年登峰



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



2018
台灣最佳
商業銀行 –
Global Business
Outlook

