

股票代號：2897

王道銀行 2017年營運說明會

2018/04/16

免責聲明

本份簡報由王道銀行(本公司)提供，使用者在閱讀簡報資訊同時，應參考本公司向主管機關所申報公開且完整的各項財務業務訊息，本公司會盡力確保簡報內容的正確性、完整性與精確度，但不保證所有資料皆準確無誤，簡報公開後，本公司亦不負有因情事變更而即時修正相關內容義務。

使用者亦應注意，本份簡報可能包含前瞻性陳述。任何非歷史性資料，包括公司經營策略、營運計劃與未來展望等皆屬前瞻性陳述範疇，而前瞻性陳述本身的不確定性、風險、假設或其他因素如：法規變化、競爭環境、科技發展、經濟情勢與經營上的改變等，皆有可能導致公司實際營運結果與簡報陳述有重大差異。

簡報的內容、陳述或主張非為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品的邀約、邀約之引誘或建議。本公司及其他關係企業代表人無論過失或其他原因，均不對使用或因他人引用本份簡報資料、亦或其他因簡報資料導致的任何損害負擔任何責任。

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。

大綱

- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
- 2018年業務發展規劃
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

■ 2017年營運概況

■ 2017年財務績效表現

■ 2018年業務發展規劃

■ 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

2017年重要營運概況

<p>1月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 正式改制為商業銀行 	<p>10月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 成為台灣第一家通過B型企業認證之上市公司及金融業者
<p>3月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 首家原生數位銀行正式開幕 企金業務陸續推出活存優惠專案 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 賀利雞群專案 ✓ 賀利尊榮專案 ✓ B型企業專屬帳戶專案 	<p>11月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 榮獲Gartner 2017最佳創新數位商業模式獎、亞太區最佳數位金融大獎 榮獲台灣企業永續獎之「企業永續報告獎」金獎殊榮
<p>5月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 全台首創機器人理財上線 王道銀行2897掛牌上市 首家品牌威秀分行開幕 	<p>12月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 企金數位平臺APP完成 納入MSCI全球小型指數成分股
<p>8月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 全台首創三段還款房貸 	<p>2018 1月</p>		<ul style="list-style-type: none"> 第二家品牌忠孝敦化分行開幕 傳說對決聯名卡上市

■ 2017年營運概況

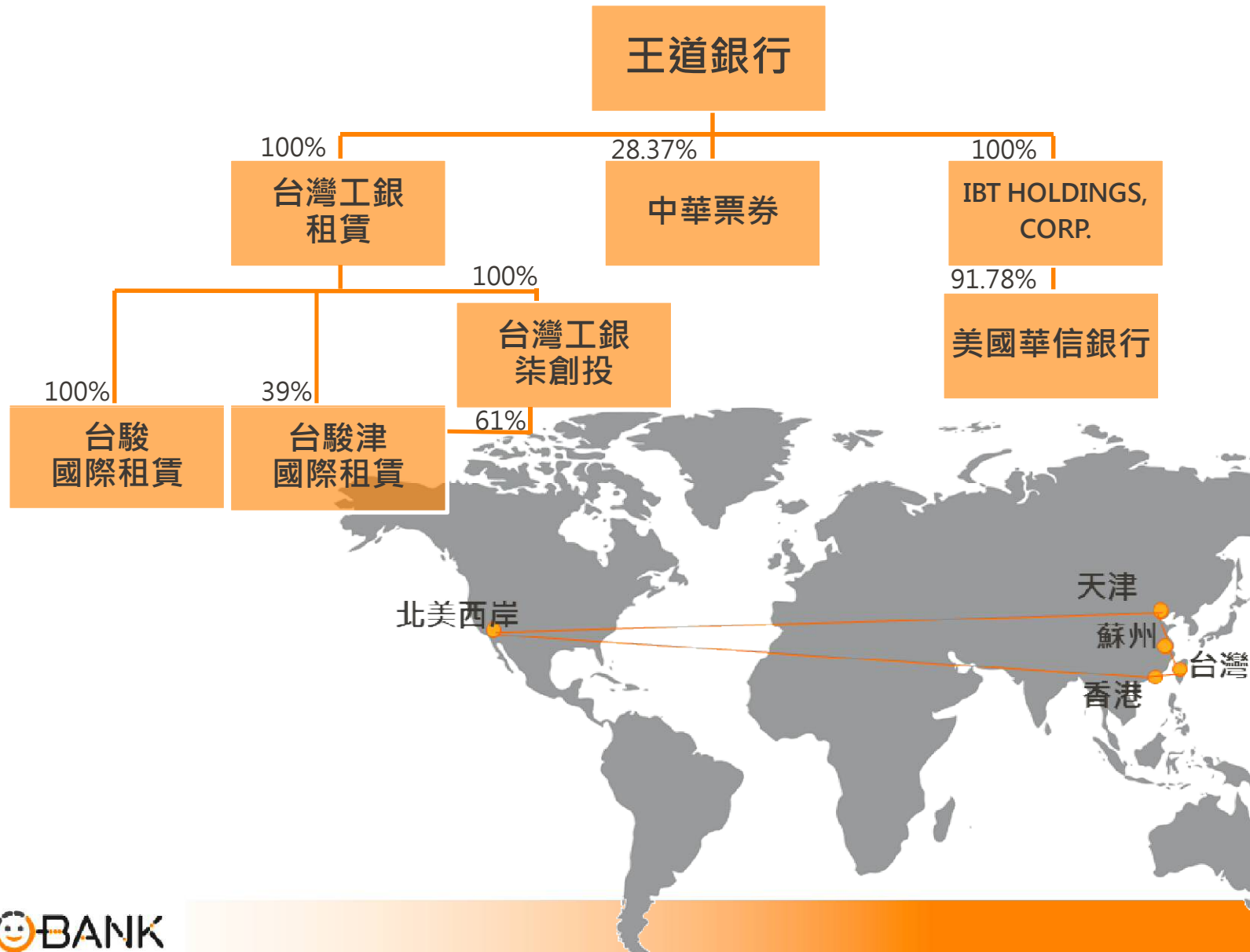
■ 2017年財務績效表現

- 合併財務資訊
- 個體財務資訊
 - 王道銀行
 - 中華票券
 - 美國華信銀行
 - 台灣工銀租賃及其子公司

■ 2018年業務發展規劃

■ 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

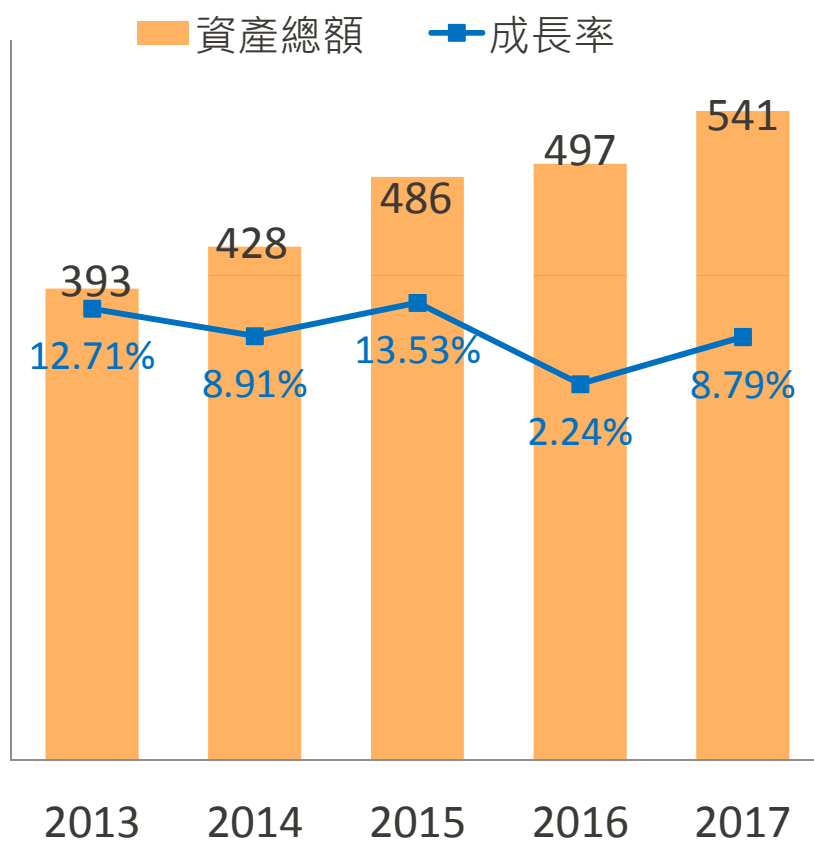
王道銀行及主要子公司組織圖



■ 合併財務資訊

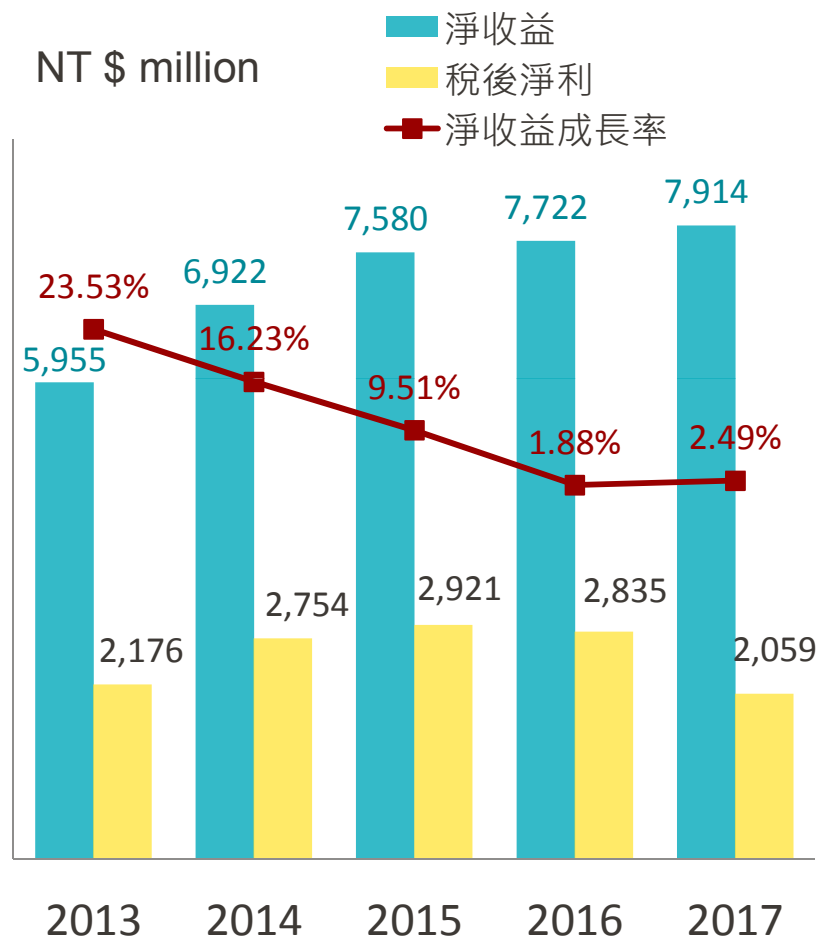
◎ 資產總額

NT \$ billion



◎ 淨收益 & 稅後淨利

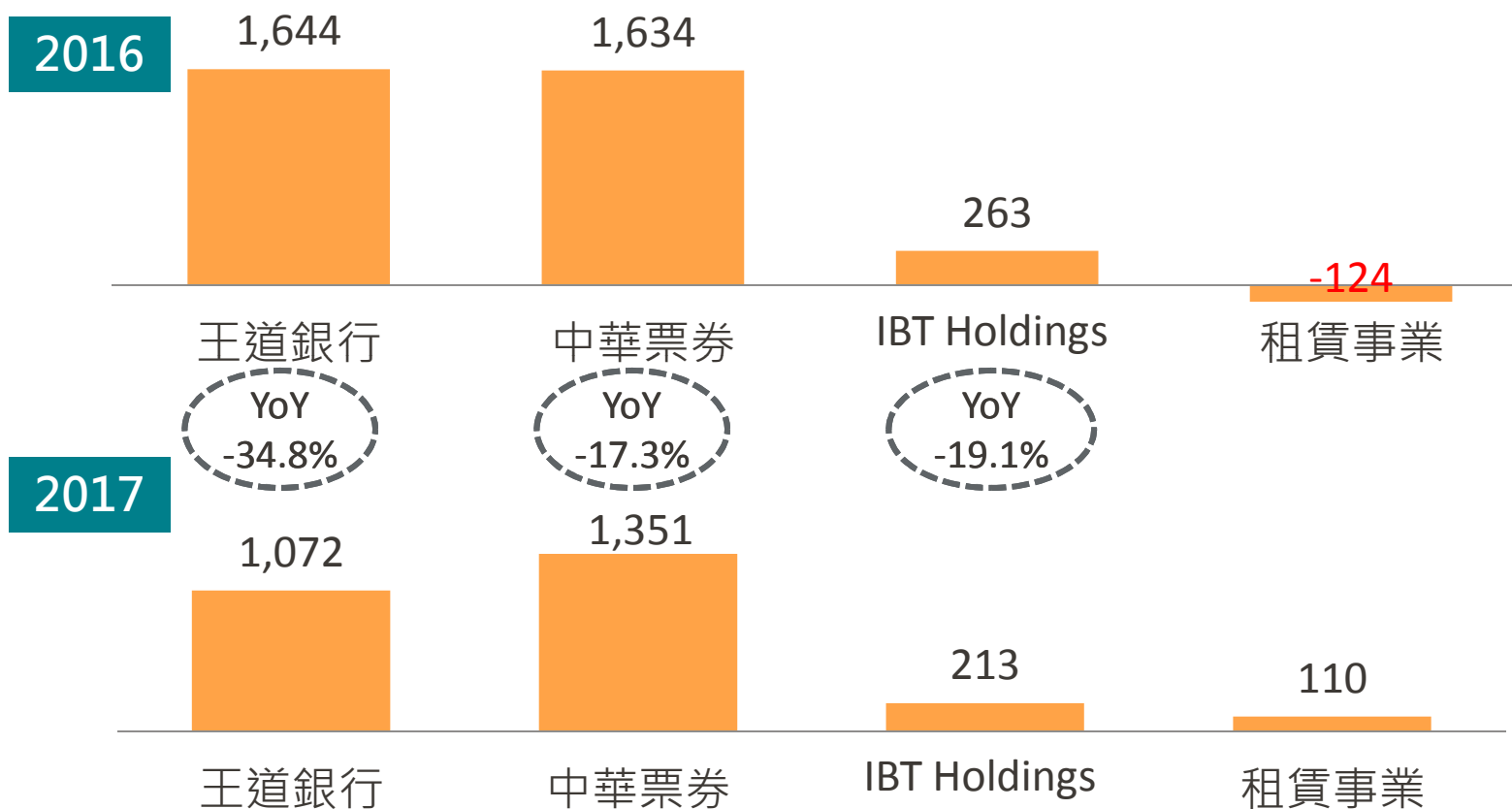
NT \$ million



■ 合併財務資訊(續)

◎ 王道銀行及各子公司獲利表現

NT \$ million



註1: 王道銀行-主要係因投資建置個金事業，致費用大幅增加。

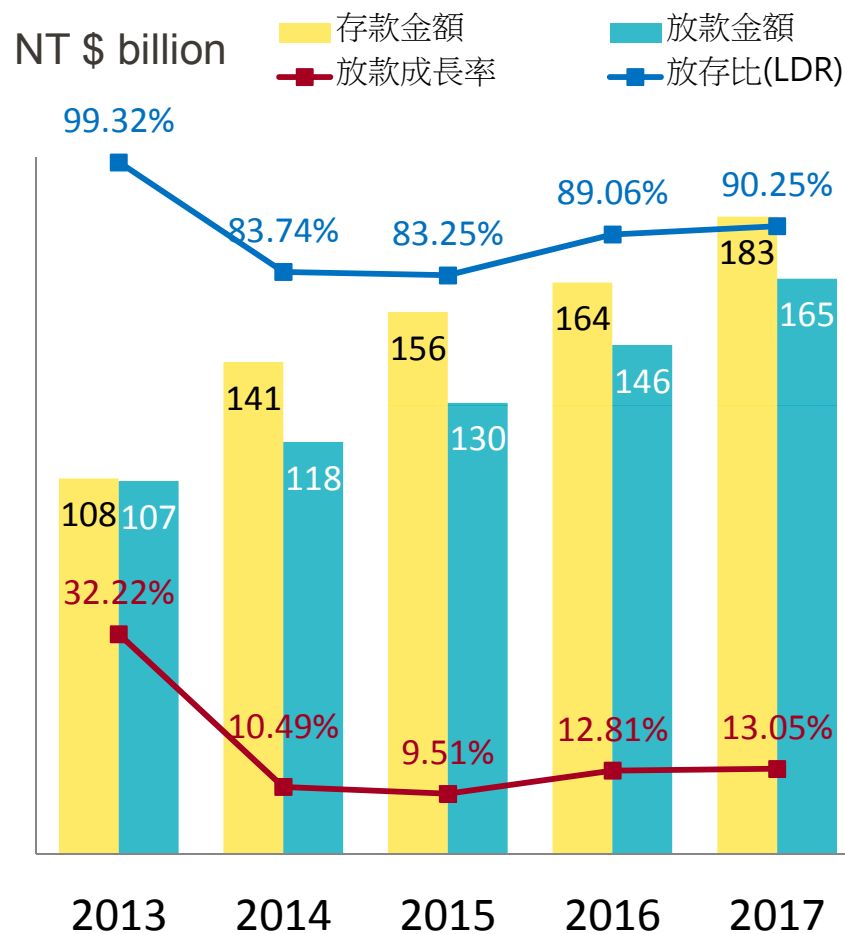
註2: 中華票券-主要係因2016年有大額呆帳收回，2017年貨幣市場資金成本上揚，加以同業競價及可轉債發行量縮減致收益率下降。

註3: IBT Holdings-主要係因美國調降企業所得稅，致提列2017年遞延所得稅資產減損(約230萬美元)；詳請參閱

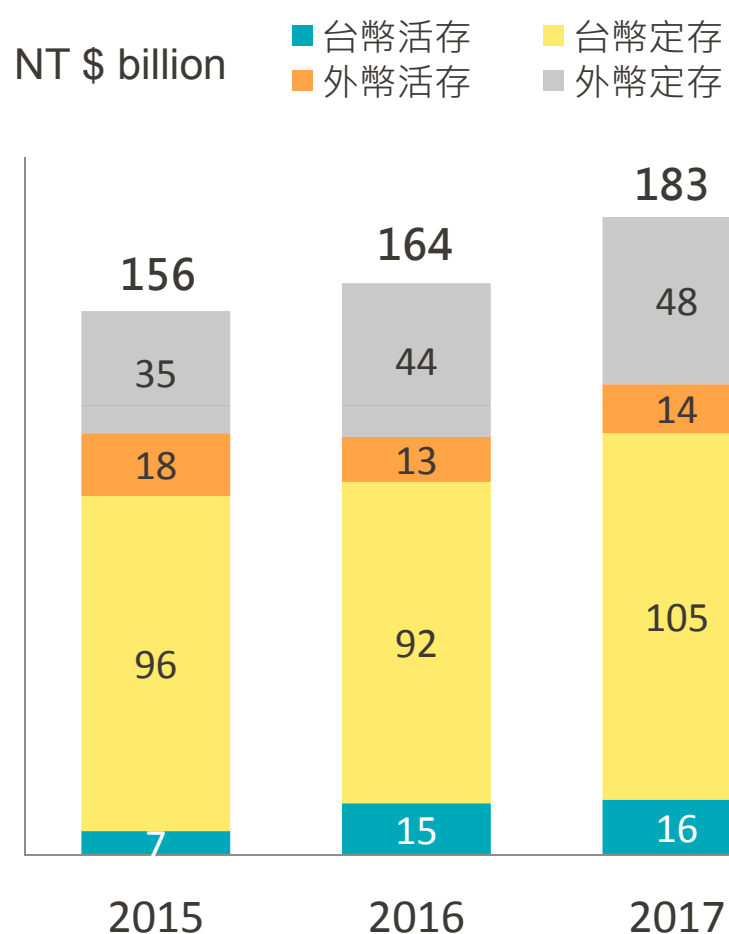
- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - **個體財務資訊**
 - 王道銀行
 - 中華票券
 - 美國華信銀行
 - 台灣工銀租賃及其子公司
- 2018年業務發展規劃
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

個體財務資訊-王道銀行

存、放款金額

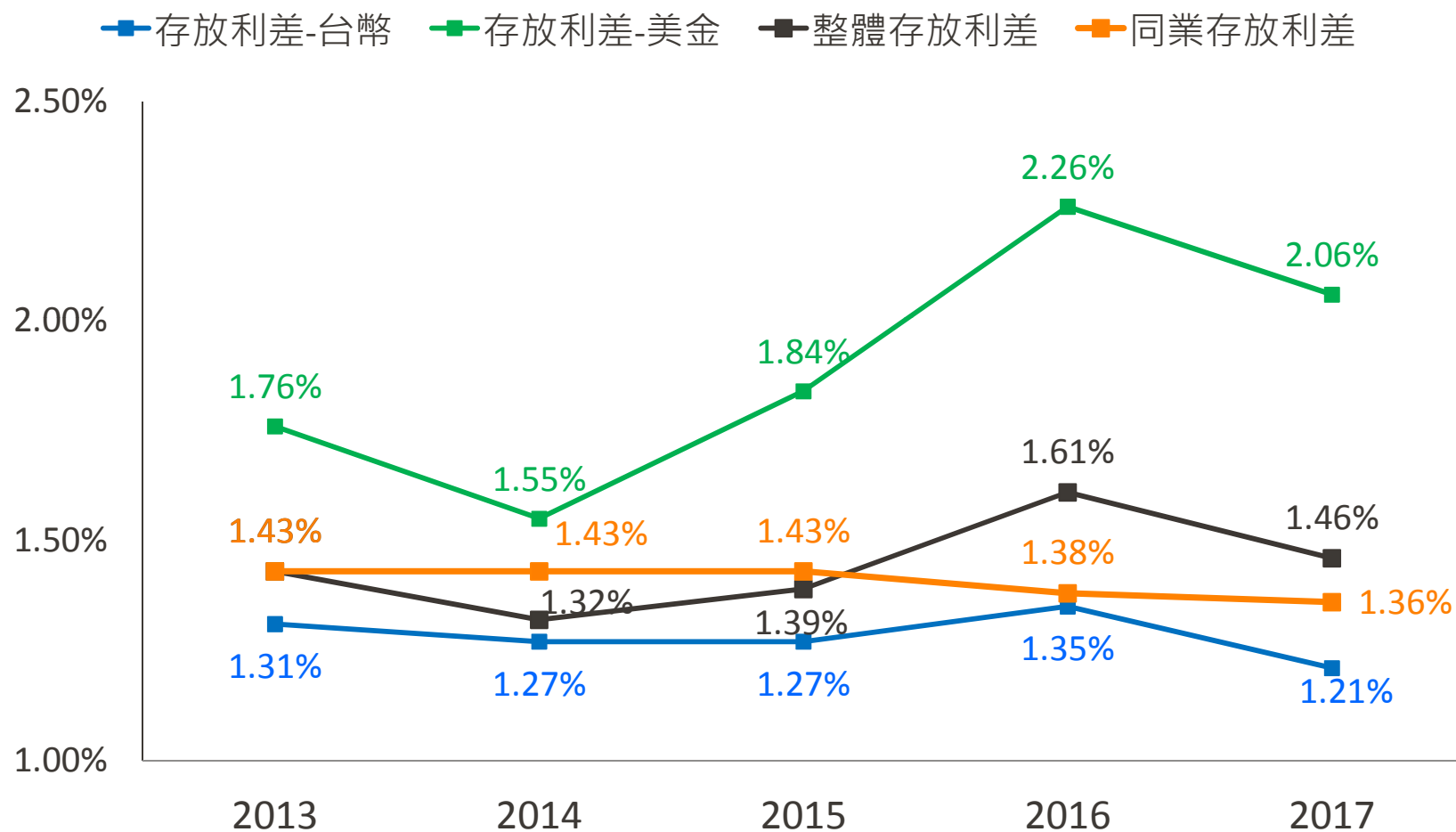


存款結構分析



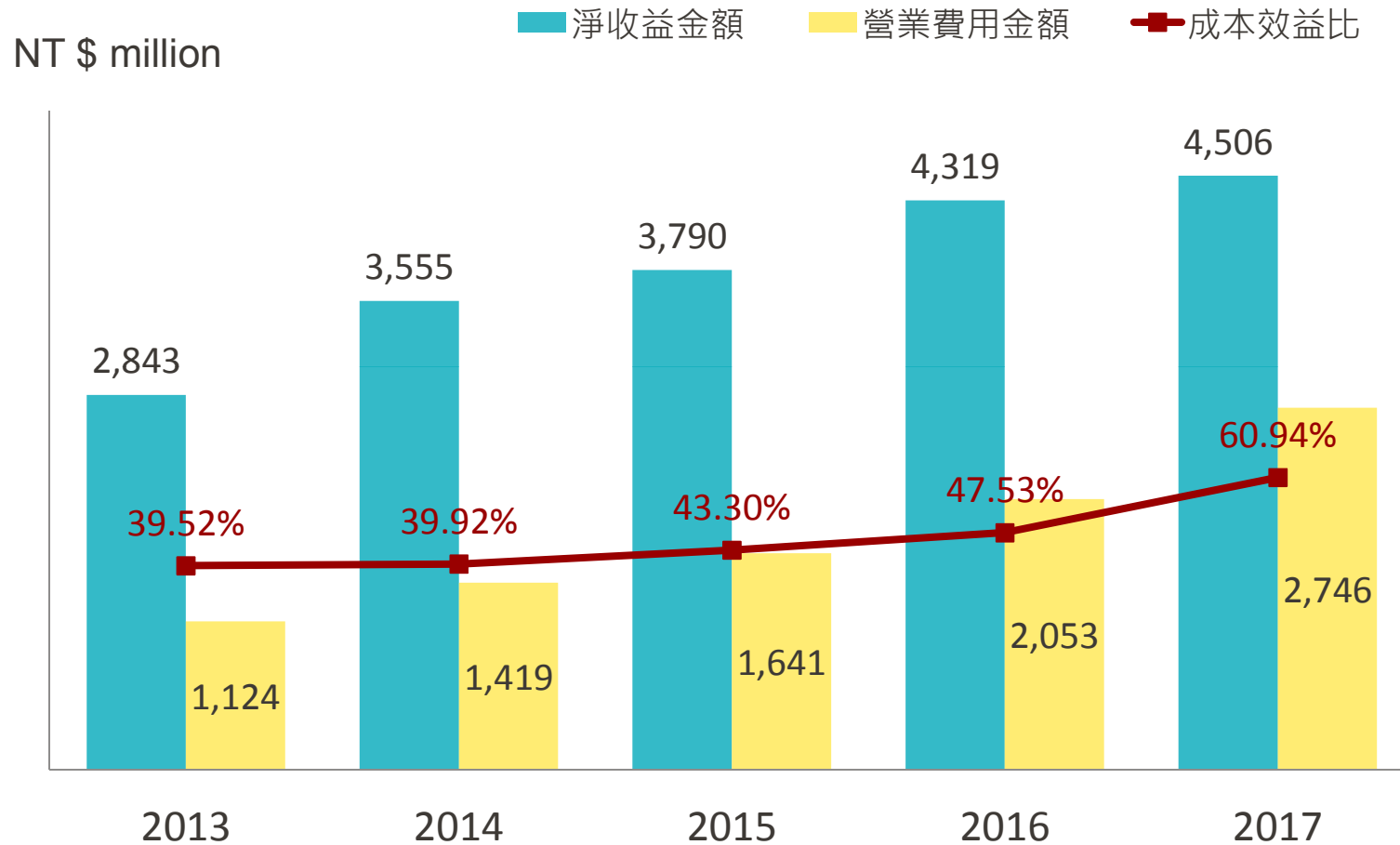
個體財務資訊-王道銀行(續)

◎ 存放利差



■ 個體財務資訊-王道銀行(續)

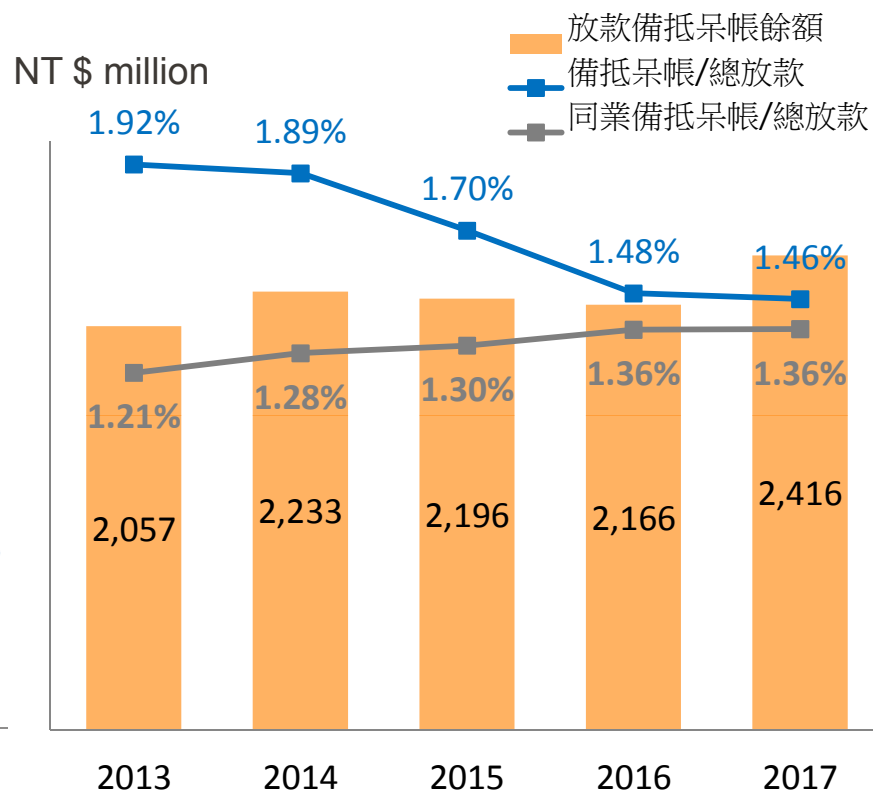
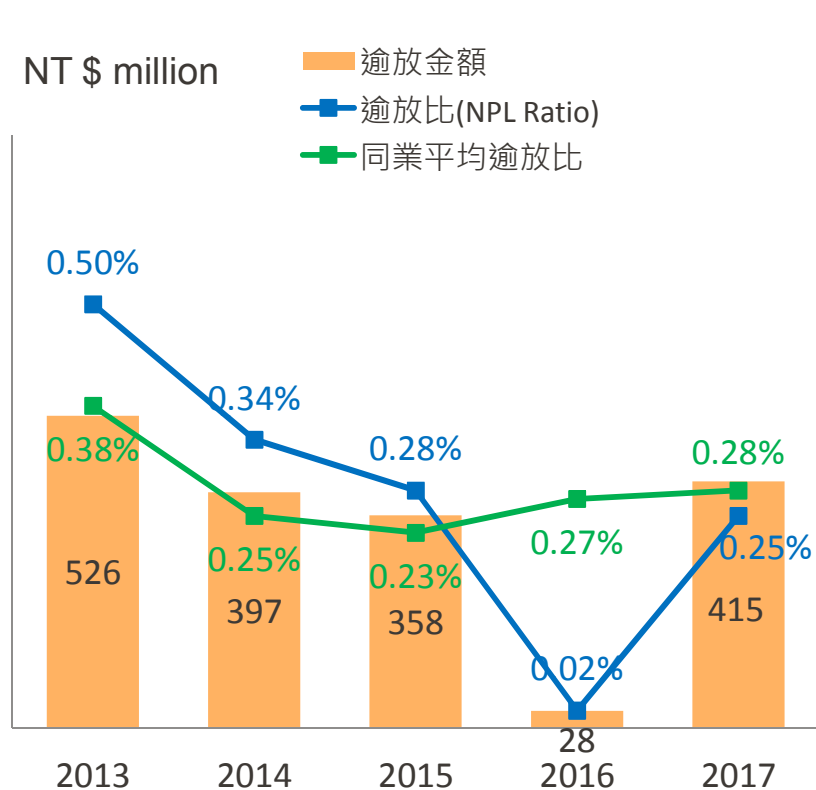
◎ 成本效益分析



註：自2016年起開始投資建置個金事業，費用投入較多，收入相對較少，以致成本效益比上升。

個體財務資訊-王道銀行(續)

◎ 資產品質



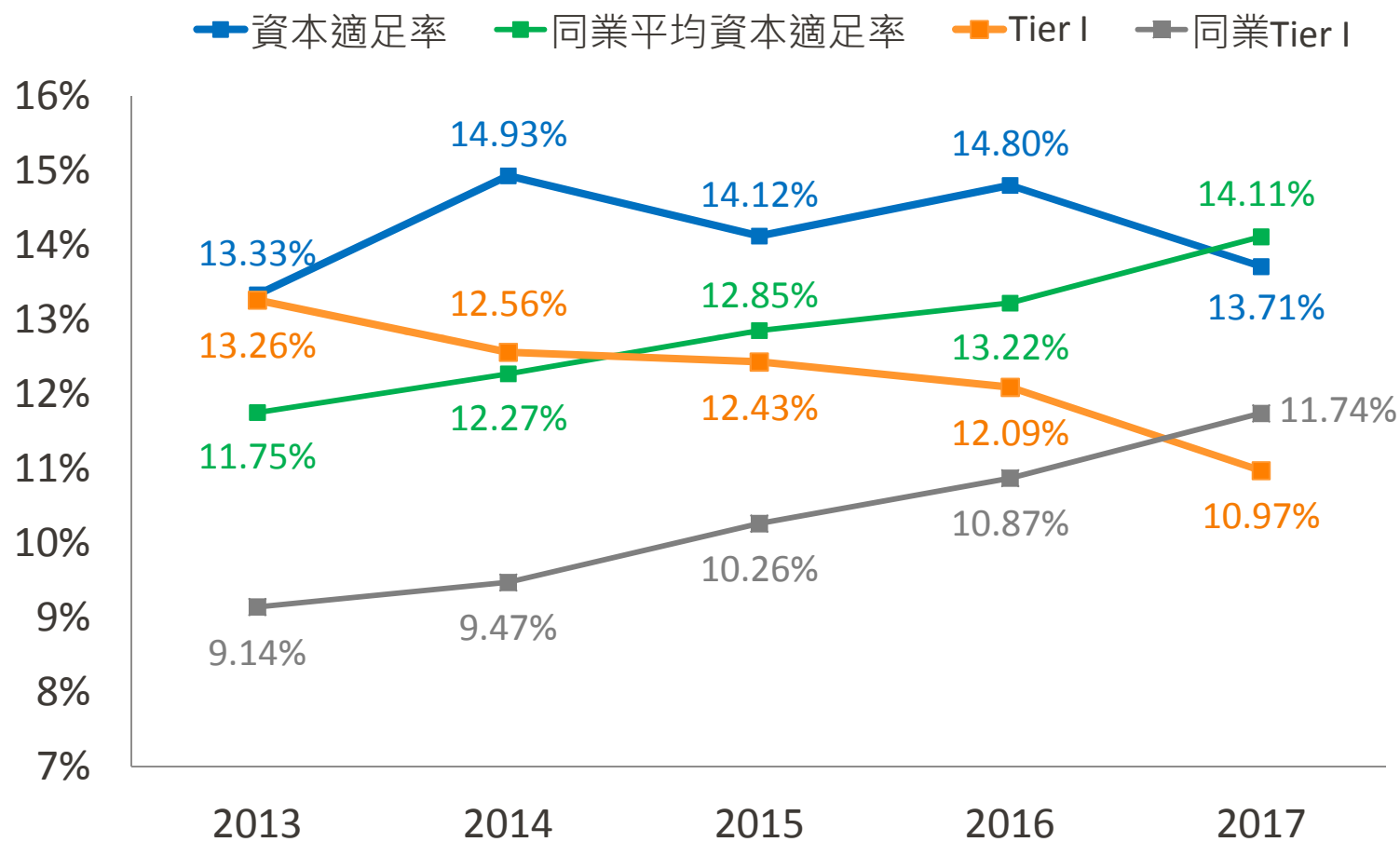
註: 同業備抵呆帳/總放款資料依銀行局網站資料計算。

註1: 同業資料來源-銀行局網站。

註2: 2017年逾放比上升之主要原因, 係因授信「復興航空案」開始列入逾期放款, 致逾放比上升, 2018.Q1已全數轉呆, 逾放比降至0.08%。

■ 個體財務資訊-王道銀行(續)

◎ 資本結構

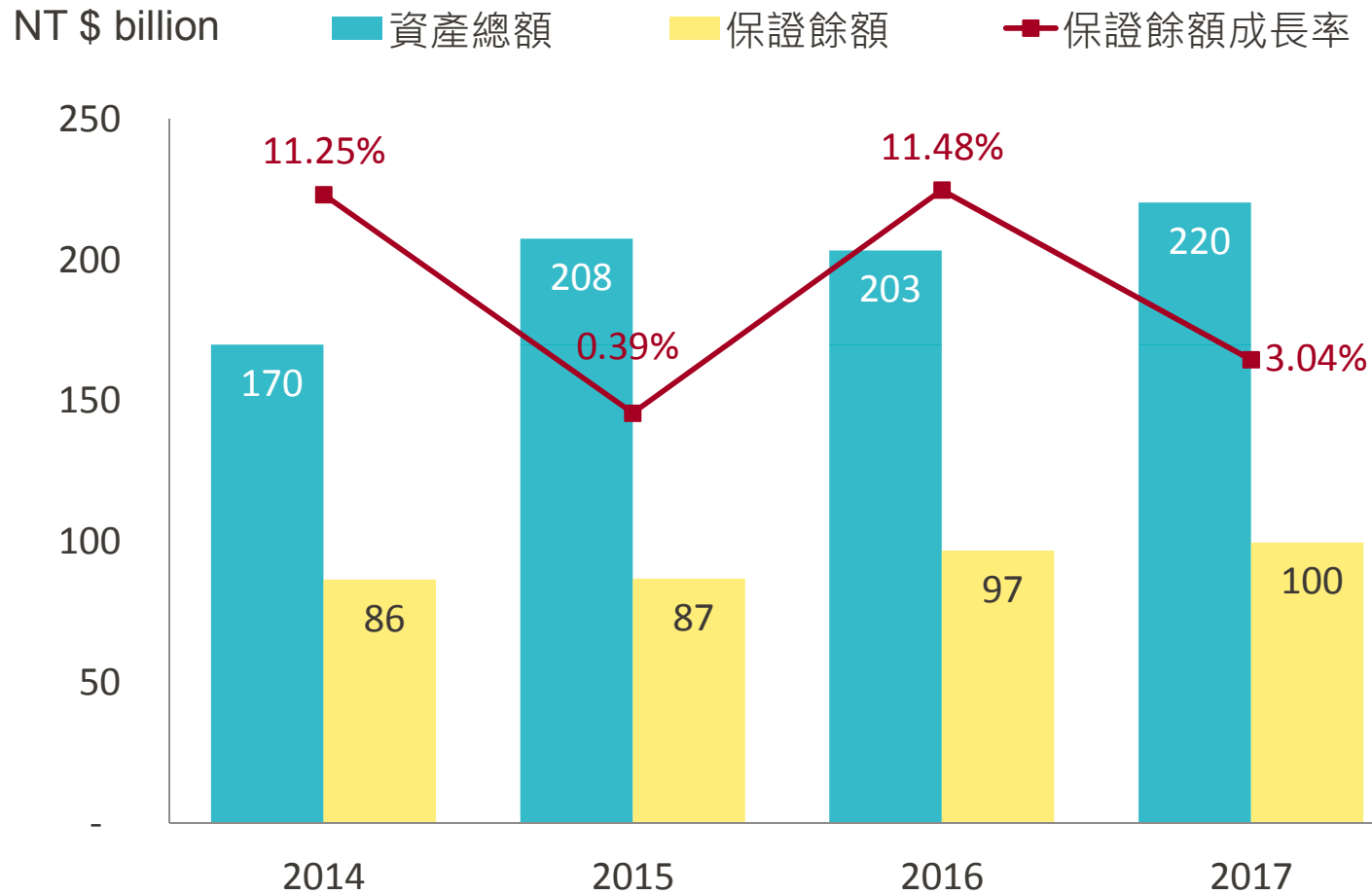


註：同業資料來源-銀行局網站(已扣除性質較特殊之輸銀)(2013年同業Tier I資料來源為央行網站)

- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - **個體財務資訊**
 - 王道銀行
 - **中華票券**
 - 美國華信銀行
 - 台灣工銀租賃及其子公司
- 2018年業務發展規劃
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

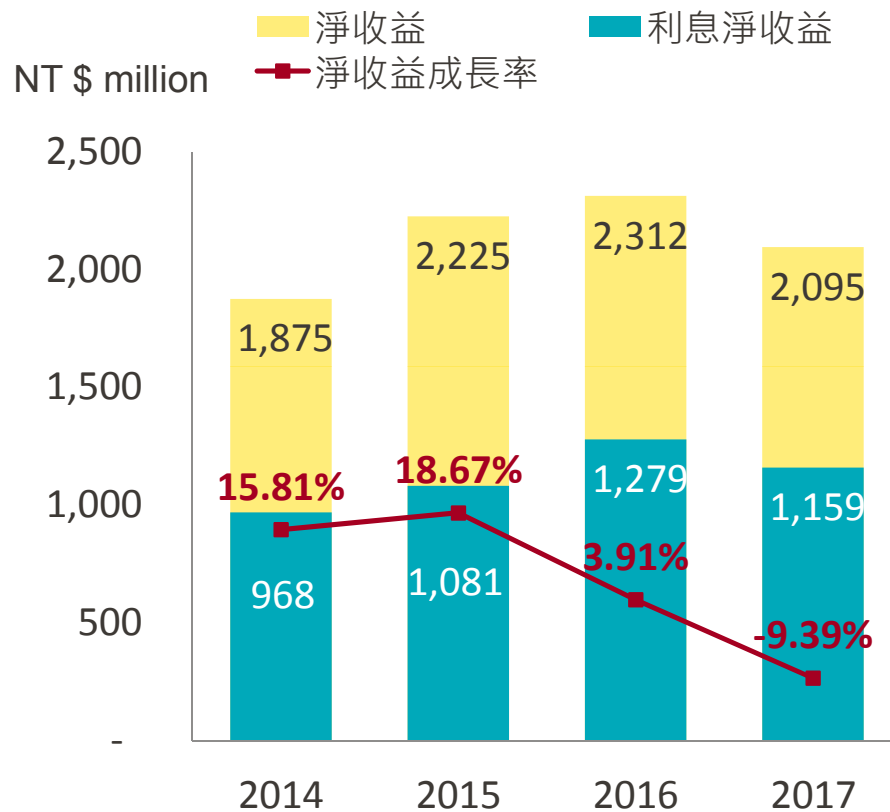
■ 個體財務資訊-中華票券

◎ 資產規模

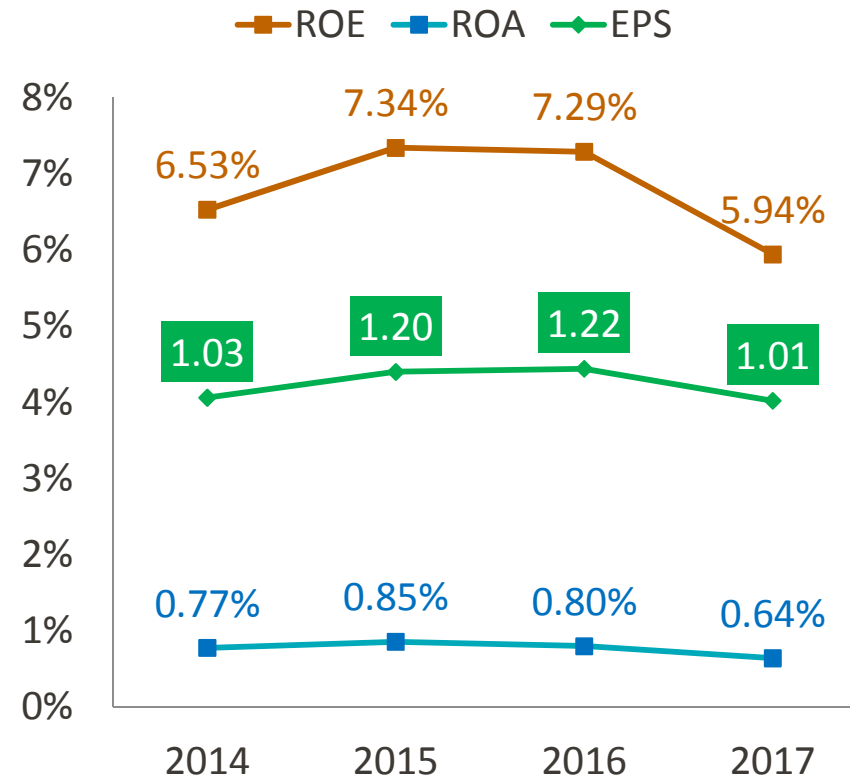


個體財務資訊-中華票券(續)

◎ 淨收益

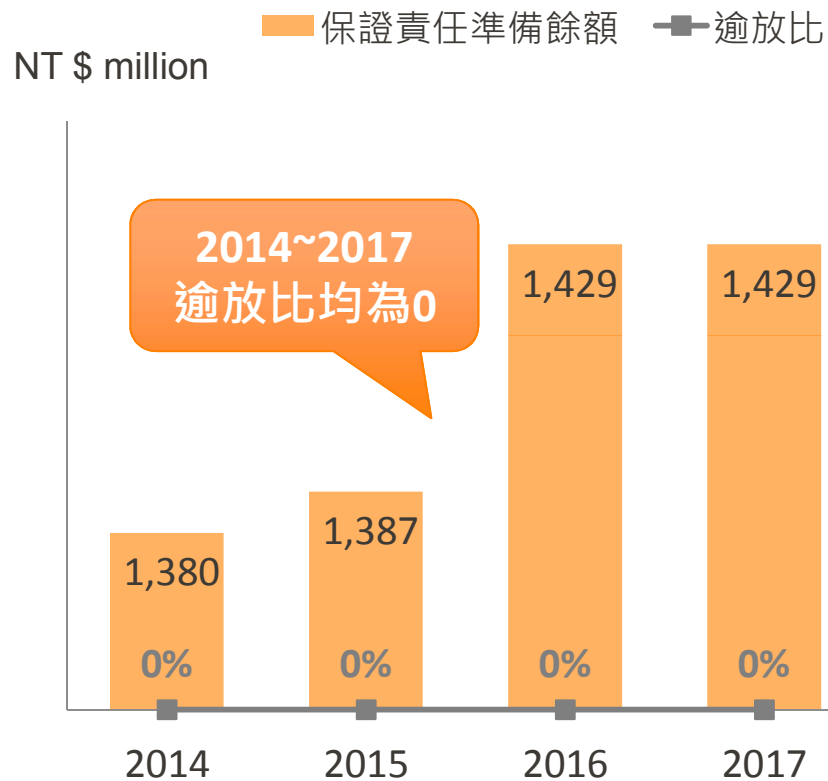


◎ ROE ROA EPS

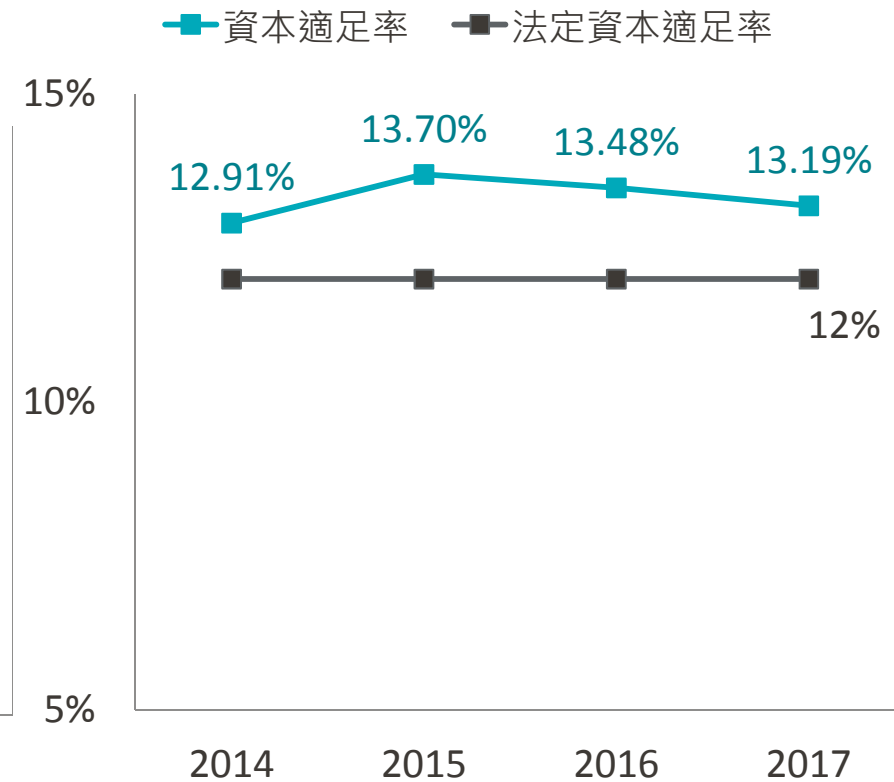


■ 個體財務資訊-中華票券(續)

◎ 逾放比、保證責任準備



◎ 資本適足率

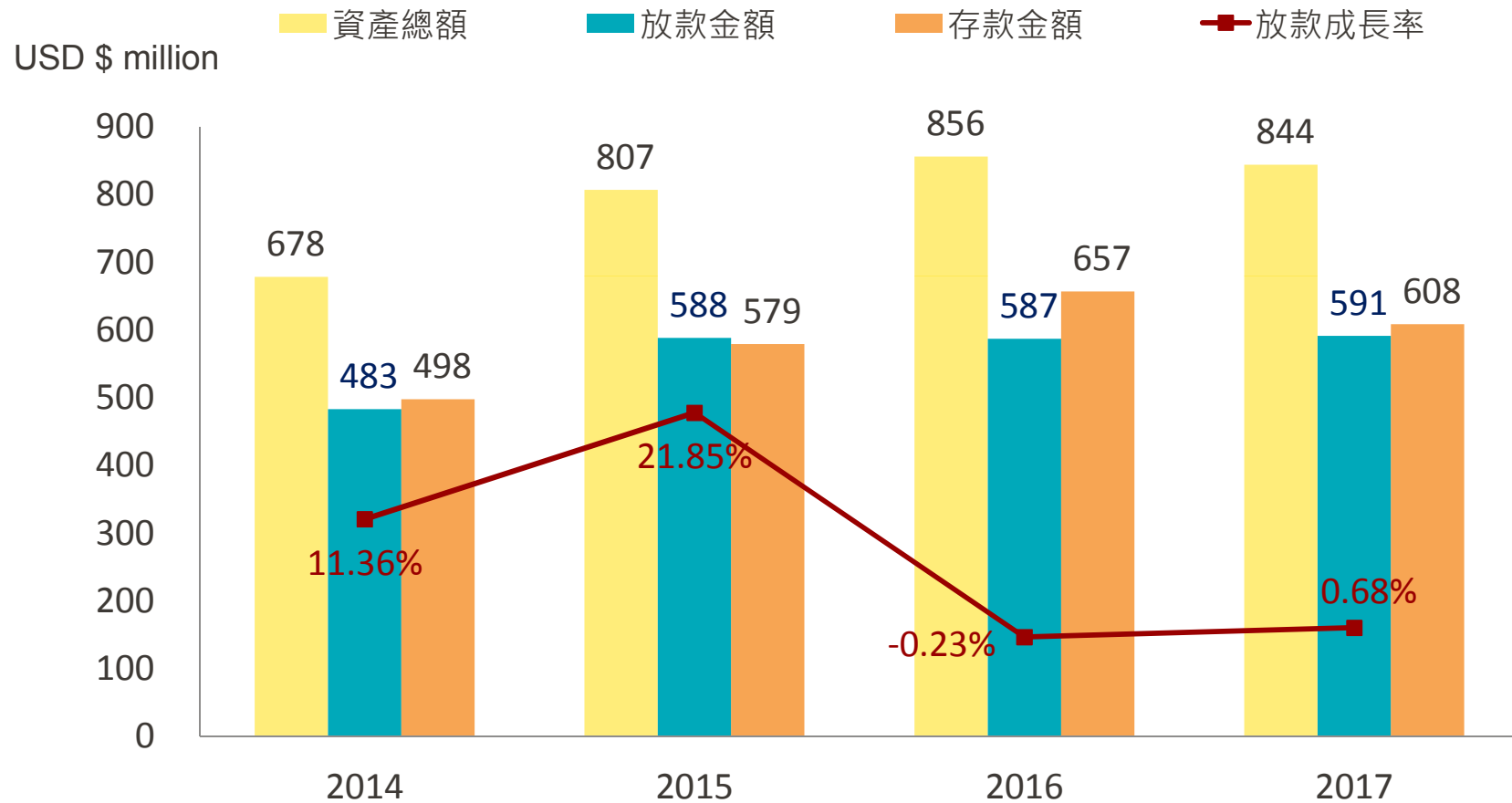


- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - **個體財務資訊**
 - 王道銀行
 - 中華票券
 - **美國華信銀行**
 - 台灣工銀租賃及其子公司
- 2018年業務發展規劃
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

■ 個體財務資訊- IBT Holdings

(控股美國華信銀行)

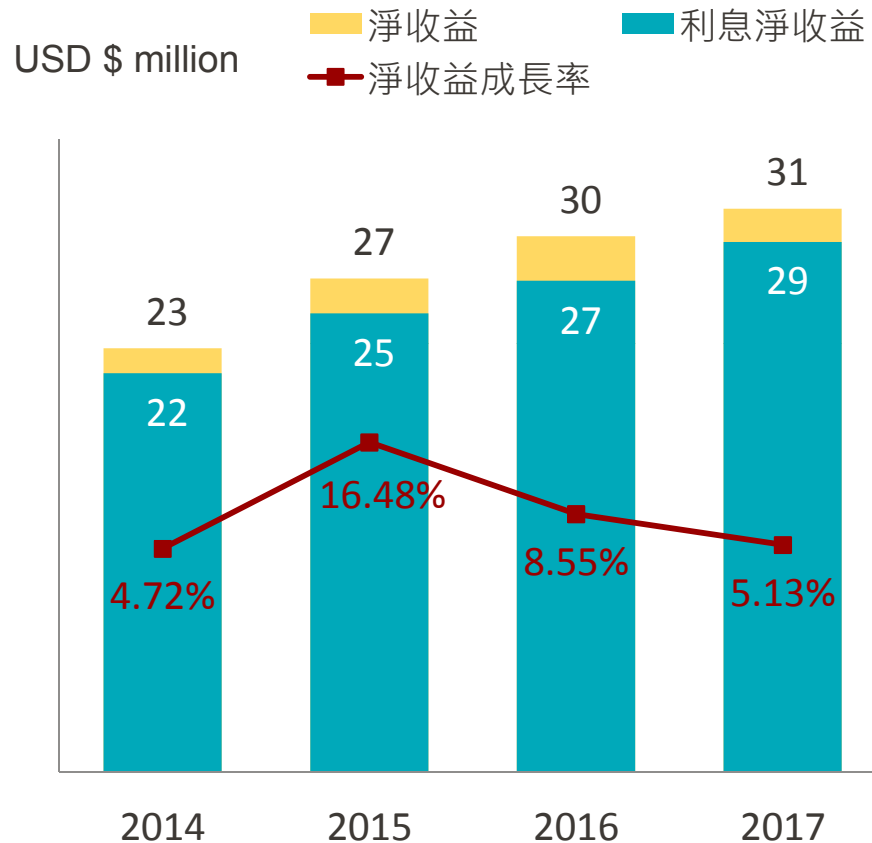
◎ 資產規模 & 存、放款金額



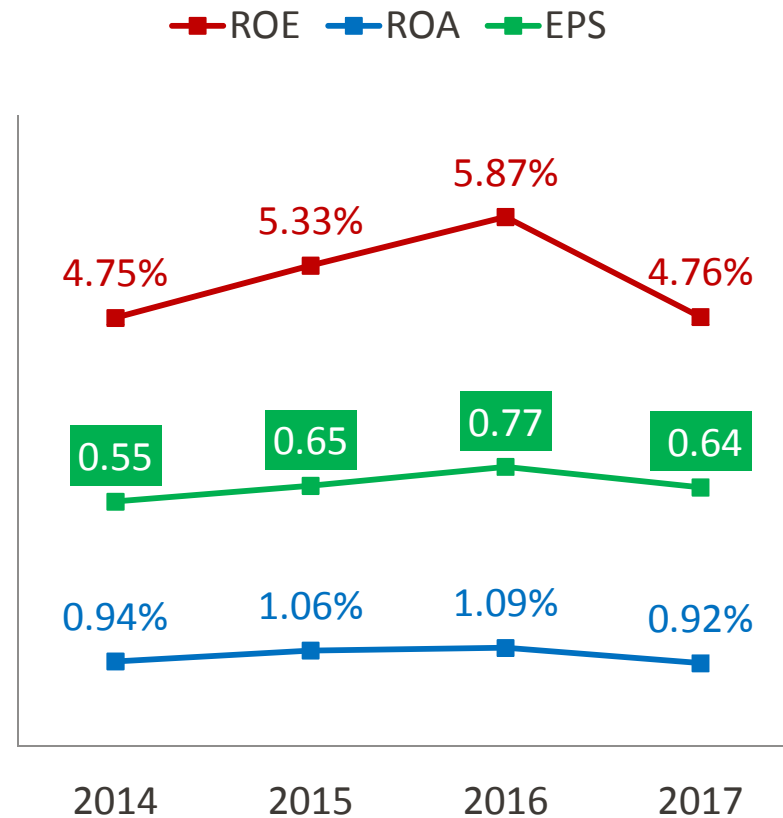
■ 個體財務資訊- IBT Holdings (續)

(控股美國華信銀行)

◎ 淨收益



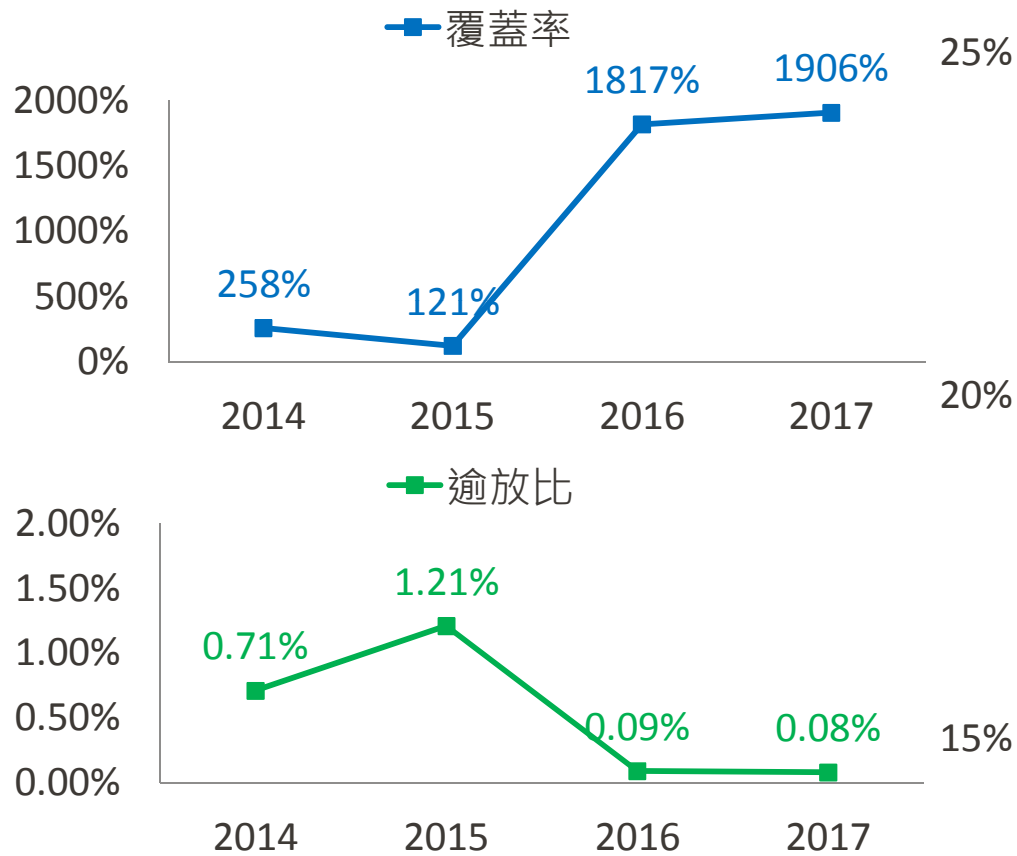
◎ ROE ROA EPS



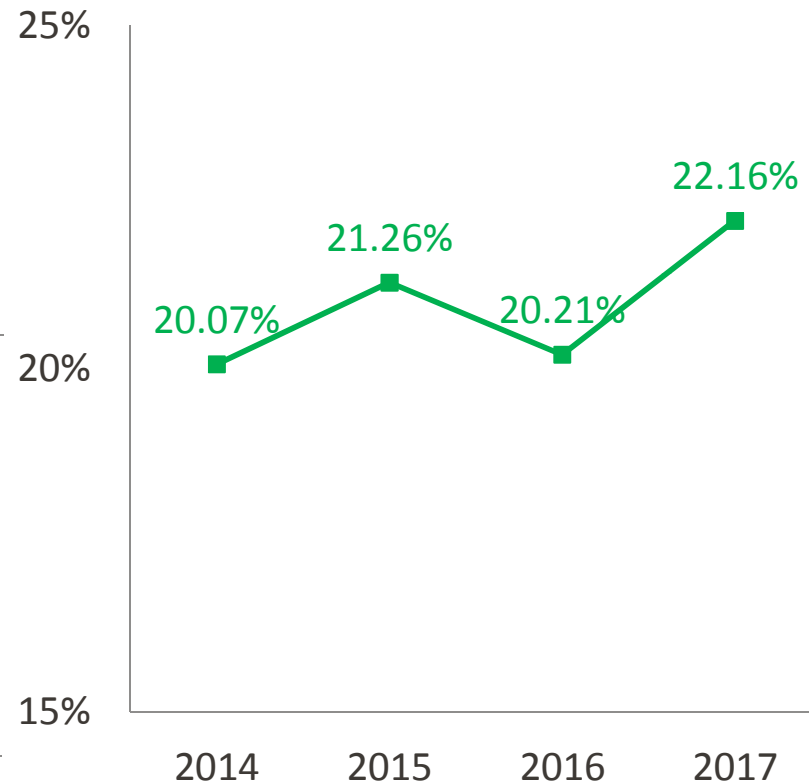
註：若排除因美國降稅導致之遞延所得稅資產減損之因素，則2017年ROE、ROA、EPS分別為6.01%、1.16%、0.81。

■ 個體財務資訊- IBT Holdings (續) (控股美國華信銀行)

◎ 逾放比、覆蓋率



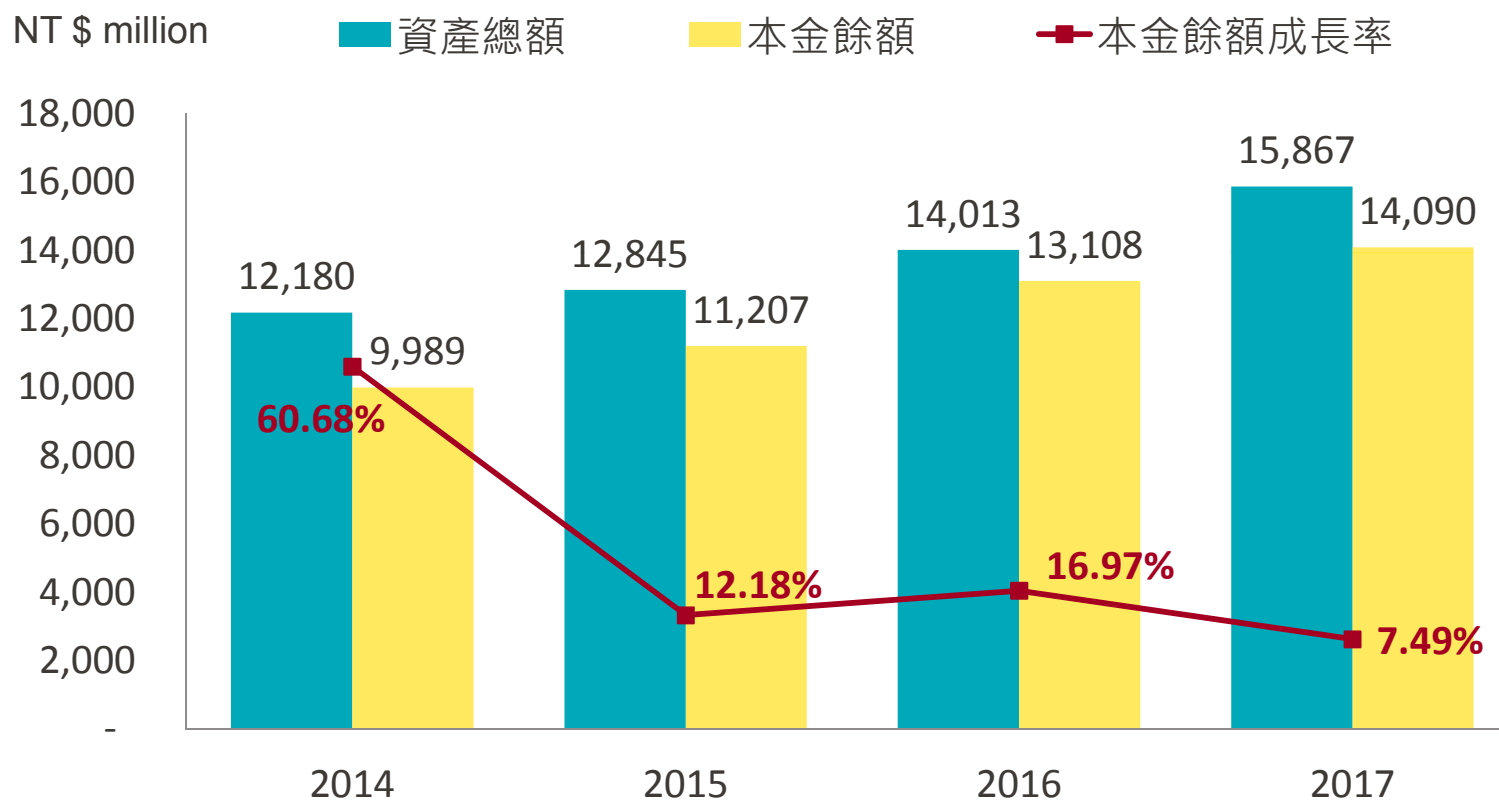
◎ 資本適足率



- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - **個體財務資訊**
 - 王道銀行
 - 中華票券
 - 美國華信銀行
 - **台灣工銀租賃及其子公司**
- 2018年業務發展規劃
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

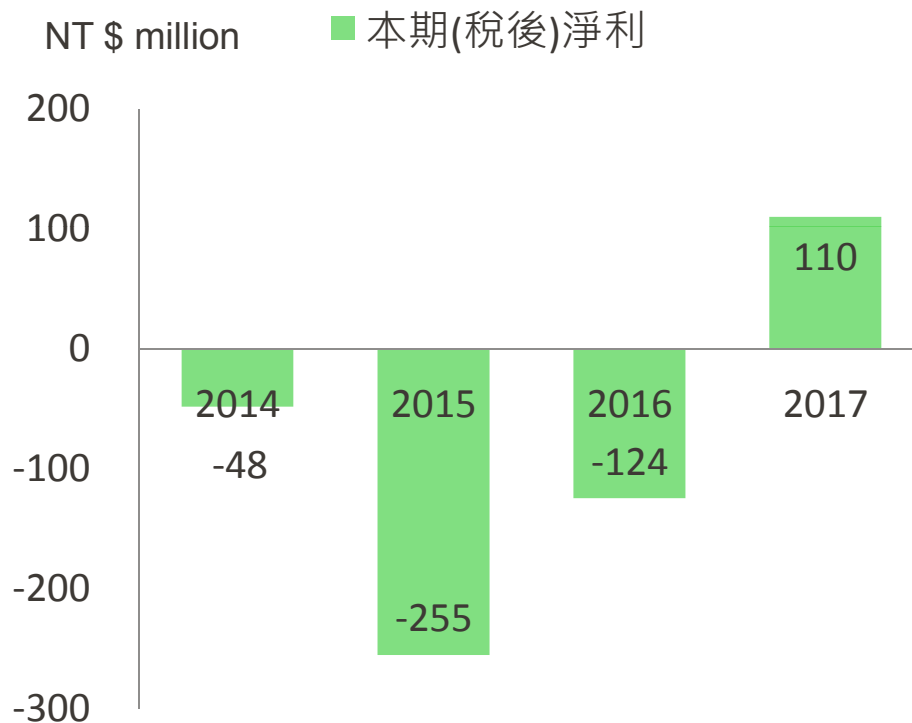
■ 個體財務資訊- 台灣工銀租賃及其子公司

◎ 資產規模

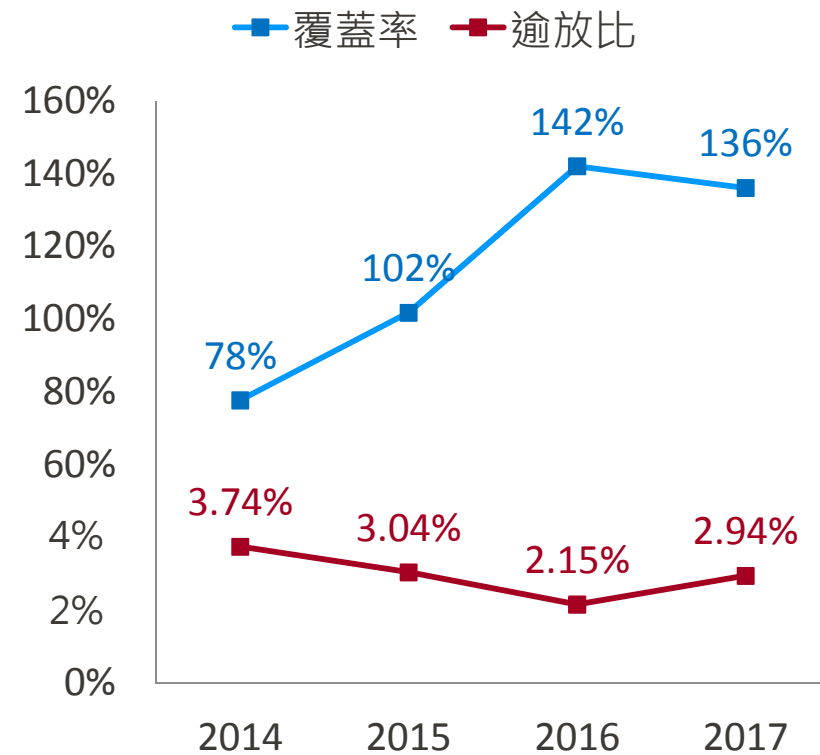


■ 個體財務資訊- 台灣工銀租賃 及其子公司(續)

◎ 本期淨利(損)

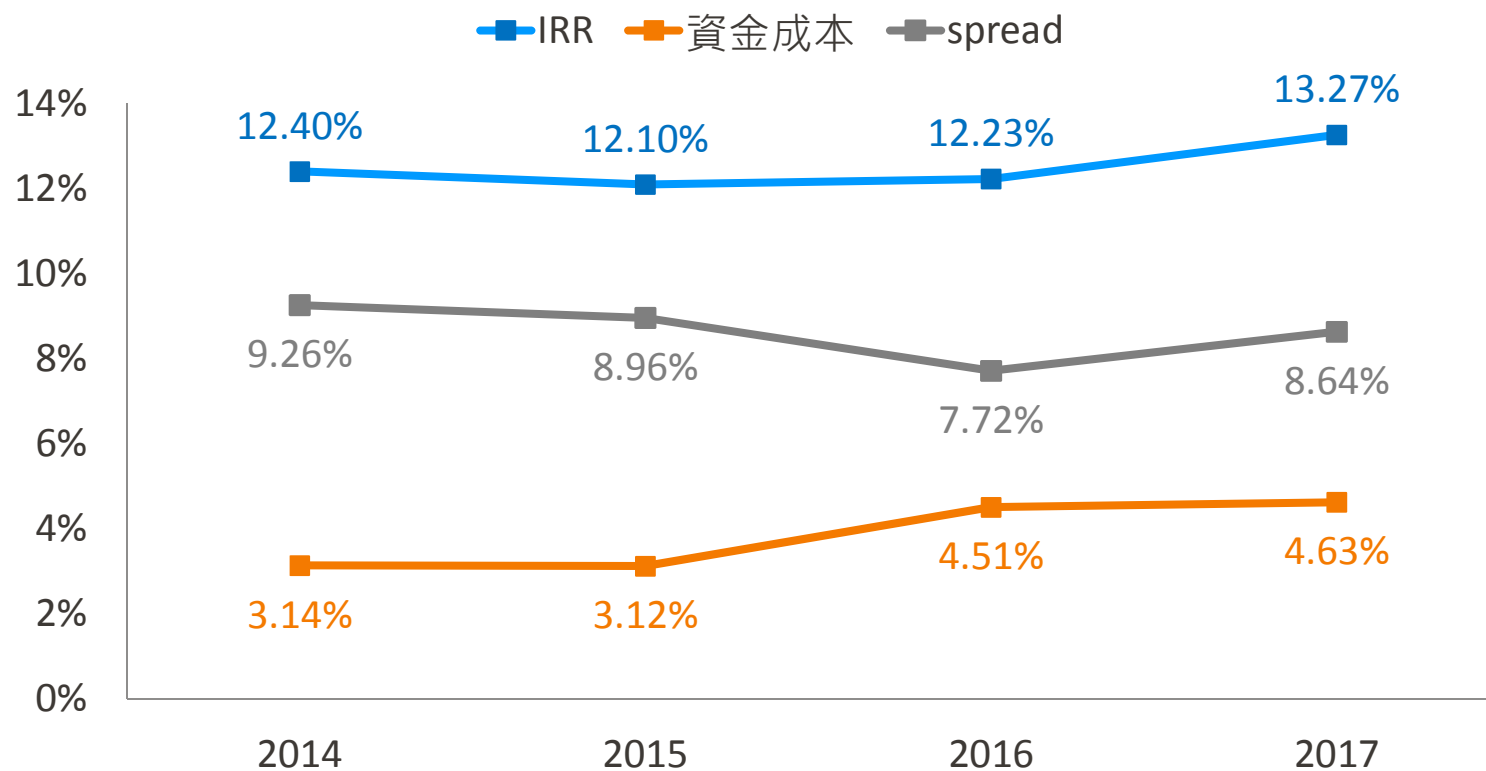


◎ 逾放比、覆蓋率



■ 個體財務資訊- 台灣工銀租賃 及其子公司(續)

◎ IRR、資金成本、Spread



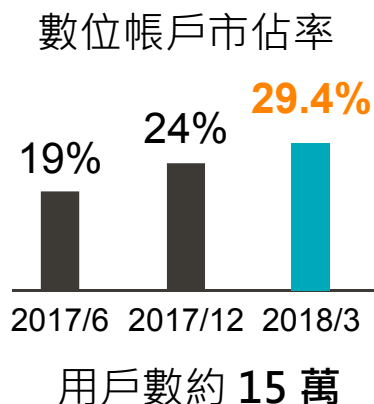
- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - 個體財務資訊
- **2018年業務發展規劃**
 - **個金業務**
 - 企金業務
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

首家原生數位銀行，王道銀行開創台灣金融業新紀元 榮獲 2017 年 Gartner 亞太區最佳數位金融大獎

數位帳戶

你的手機，就是銀行！

- ✔ 存款、投資、貸款
隨時線上完成
- ✔ 靈活的階梯活儲
利率
- ✔ 現金回饋最高
2.3% 無上限



線上申貸

業界首創三大創新貸款服務

- ✔ 一站式線上申貸
- ✔ 蝦皮貸
- ✔ 三段還款房貸



線上投資

首家經主管機關認證上線的機器人理財

- ✔ 大數據系統演算，
兼顧風險與報酬
- ✔ NT\$1,000 即可投資
- ✔ 已開立信託戶的客
戶，近 40% 有往
來機器人理財



數據經營

全通路跨螢大數據分析

- ✔ 業界領先系統平台
及數據經營團隊
- ✔ 大數據平台累積超
過 7,500 萬筆數位
行為分析數據



2018 年持續擴大數位生態圈整合，加速獲客與經營

品牌影響力

經營客群，強化創新與用戶體驗

- ✓ 優質客戶經營
- ✓ 年輕人貸款服務
- ✓ 百種卡面行銷
- ✓ 數位體驗分行



異業結盟

線上線下佈局多元通路

- ✓ 全台首張電競聯名卡
- ✓ 認同卡平台
- ✓ 連鎖通路合作
- ✓ 合作方客戶貸款



社群/用戶推薦

線上到線下，積極擁抱數位世代

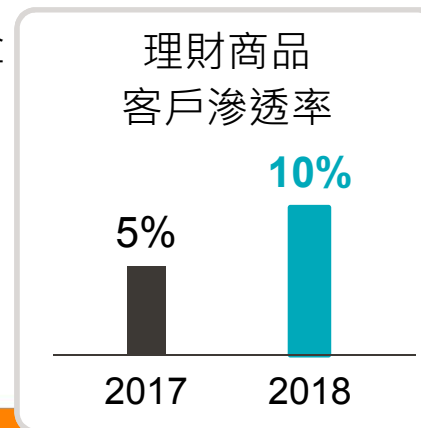
- ✓ FB 社群粉絲突破 10 萬
- ✓ 用戶推薦佔整體開戶比例達 20%
- ✓ 經營社群 VIP，舉辦鐵粉見面會



客戶協銷

協銷保險與理財商品，深耕客戶經營

- ✓ One Bank! 個、企金合作 (B2B2C)
- ✓ 保險業者合作
- ✓ 基金服務優化



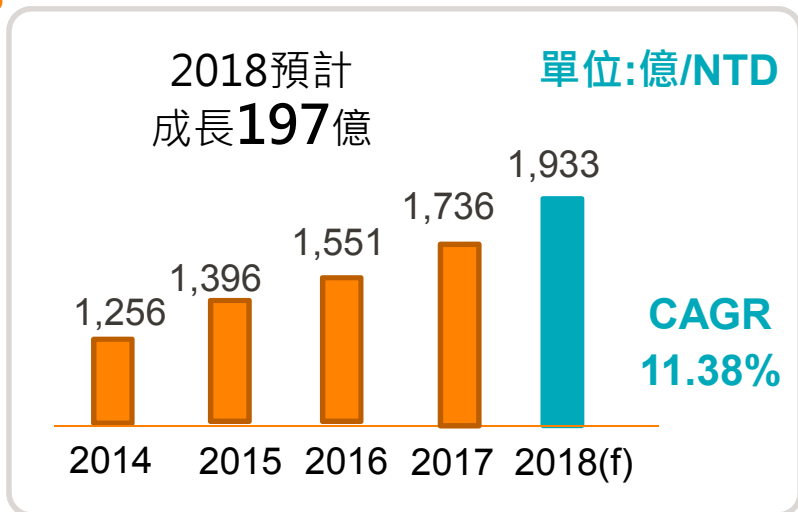
我們的努力目標

(新台幣億元)	2017	2018 上半年	增/(減)	增減%
客戶數(萬)	9.4	18.6	9.2	98%
存款餘額	55	92	37	68%
貸款餘額	57	78	21	38%

- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - 個體財務資訊
- **2018年業務發展規劃**
 - 個金業務
 - **企金業務**
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

企業金融: 組織再造, 保持成長動力

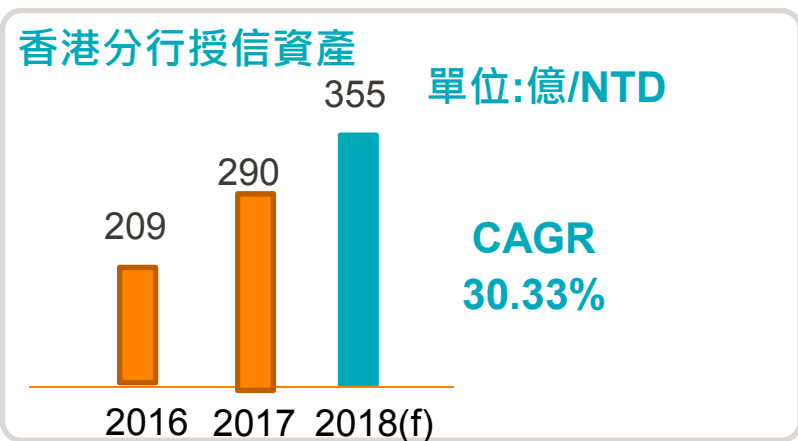
2018企金授信資產



✔ 組織調整，開拓中大型企業客群



香港分行



✔ 持續為集團招募及培育人才

- 為未來大陸及東南亞業務發展做最佳準備
- 持續扎根本地人才

✔ 持續開發香港本地客戶。

✔ 建立穩定收入來源及良好放款品質

✔ 成為台資銀行標竿，10年內和港資銀行同台較勁



ALL FOR YOU

www.o-bank.com

 O-BANK 王道銀行

- 2017年營運概況
- 2017年財務績效表現
 - 合併財務資訊
 - 個體財務資訊
- 2018年業務發展規劃
 - 個金業務
 - 企金業務
- 附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要

王道銀行-財務摘要

(新台幣百萬元)	4Q17	3Q17	2Q17	1Q17	2017	2016	YoY
損益表							
利息收入	1,123	1,079	970	966	4,138	3,629	14%
利息費用	(602)	(575)	(497)	(488)	(2,162)	(1,545)	40%
淨利息收入	521	504	473	478	1,976	2,084	-5%
淨手續費收入	209	119	148	180	656	824	-20%
權益法認列損益	88	188	238	181	695	735	-5%
其他淨收益	210	367	330	272	1,179	676	74%
淨收益	1,028	1,178	1,189	1,111	4,506	4,319	4%
呆帳費用	(220)	(106)	(157)	(51)	(534)	(409)	31%
營業費用	(786)	(710)	(657)	(593)	(2,746)	(2,053)	34%
稅前淨利	22	362	375	467	1,226	1,857	-34%
稅後淨利	25	301	286	460	1,072	1,644	-35%
資產負債表							
貼現及放款-淨額	162,757	159,365	152,339	142,448	162,757	143,940	13%
存款及匯款	183,021	179,271	170,805	164,965	183,021	164,057	12%
總資產	295,020	301,770	276,756	255,041	295,020	265,155	11%
權益	29,283	29,306	29,272	29,590	29,283	29,389	0%
主要財務比率(%)							
資產報酬率(稅後)	0.01	0.09	0.1	0.18	0.38	0.64	
淨值報酬率(稅後)	0.08	1.02	0.99	1.56	3.65	5.57	
逾放比	0.25	0.36	0.36	0.38	0.25	0.02	
第一類資本比率	10.97	10.54	11.13	12.28	10.97	12.09	
資本適足率	13.71	13.18	13.10	14.88	13.71	14.80	

中華票券-財務摘要

(新台幣百萬元)	4Q17	3Q17	2Q17	1Q17	2017	2016	YoY
損益表							
利息收入	501	500	492	487	1,980	1,963	1%
利息費用	(223)	(210)	(193)	(195)	(821)	(683)	20%
淨利息收入	278	290	299	292	1,159	1,280	-9%
淨手續費收入	216	227	228	216	887	923	-4%
其他淨收益	26	40	14	(31)	49	109	(55%)
淨收益	520	557	541	477	2,095	2,312	-9%
各項迴轉	0	5	0	2	7	185	-96%
營業費用	(124)	(123)	(119)	(110)	(476)	(497)	-4%
稅前淨利	396	439	422	369	1,626	2,000	-19%
稅後淨利	327	366	355	303	1,351	1,634	-17%
資產負債表							
總資產	220,412	219,810	211,210	209,015	220,412	203,339	8%
權益	23,025	22,675	22,229	22,867	23,025	22,437	3%

IBT Holdings-財務摘要

(美金千元)	4Q17	3Q17	2Q17	1Q17	2017	2016	YoY
損益表							
利息收入	9,026	9,180	8,469	8,531	35,206	32,373	9%
利息費用	(1,440)	(1,482)	(1,499)	(1,439)	(5,860)	(5,187)	13%
淨利息收入	7,586	7,698	6,970	7,092	29,346	27,186	8%
淨手續費收入	635	141	206	143	1,125	624	80%
其他淨收益	(811)	216	759	533	697	1,838	-62%
淨收益	7,410	8,055	7,935	7,768	31,168	29,648	5%
呆帳費用	0	0	0	(280)	(280)	(230)	22%
營業費用	(3,673)	(3,687)	(3,639)	(3,943)	(14,942)	(14,258)	5%
稅前淨利	3,737	4,368	4,296	3,545	15,946	15,160	5%
稅後淨利	279	2,576	2,684	2,073	7,612	8,887	-14%
少數股權	(23)	(212)	(220)	(174)	(629)	(735)	-14%
合併稅後淨利	256	2,364	2,464	1,899	6,983	8,152	-14%
資產負債表							
貼現及放款-淨額	580,450	574,718	576,787	549,525	580,450	576,261	1%
存款及匯款	608,490	625,130	670,591	678,050	608,490	656,881	-7%
總資產	844,635	830,506	873,229	877,243	844,635	854,619	-1%
歸屬母公司業主權益	150,358	150,306	147,878	145,162	150,358	143,138	5%

租賃事業-財務摘要

(新台幣百萬元)	4Q17	3Q17	2Q17	1Q17	2017	2016	YoY
損益表							
利息收入	302	286	267	271	1,126	994	13%
手續費收入	71	81	93	56	301	258	17%
其他收入	13	29	14	0	56	40	40%
銷貨收入淨額	386	396	374	327	1,483	1,292	15%
營業成本	(124)	(119)	(101)	(103)	(447)	(357)	25%
營業毛利	262	277	273	224	1,036	935	11%
呆帳費用	(126)	(105)	(81)	(42)	(354)	(374)	-5%
營業費用	(135)	(146)	(118)	(120)	(519)	(529)	-2%
營業外收入	31	39	17	1	88	39	126%
營業外費用	(17)	(23)	(5)	(24)	(69)	(110)	-37%
稅前淨利	15	42	86	39	182	(39)	-
稅後淨利	20	23	61	28	132	(91)	-
少數股權	0	0	0	0	0	(19)	-
合併稅後淨利	20	23	61	28	132	(110)	-
資產負債表							
總資產	15,867	15,735	15,154	13,890	15,867	14,337	11%
權益	2,130	2,113	2,103	1,981	2,130	2,033	5%