

股票代號：2897

王道銀行集團 簡介

2018/6/4~7

 BANK 王道銀行

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。

簡報大綱

■ 王道銀行集團概述

- 一、關於王道銀行集團
- 二、集團大事紀
- 三、集團組織圖
- 四、O-Bank 價值主張
- 五、榮獲殊榮
- 六、永續發展

■ 財務資訊

- 一、王道銀行集團
- 二、王道銀行
- 三、子公司-中華票券
- 四、子公司- IBT Holdings (控股美國華信銀行)
- 五、子公司-租賃事業



前身為**台灣工業銀行**

1999年由資深金融家駱錦明先生與前央行總裁謝森中先生聯合創立。主要任務為配合國家經濟發展策略，提供專業的投資銀行服務，扶植策略性新興事業發展。

2017年1月改制為**王道商業銀行**

王道銀行以精品銀行的企業金融為基礎，正式跨足個人金融領域，轉型為台灣第一家原生數位銀行，透過數位虛擬通路提供消費者更安全、便利、有趣的數位金融服務。

一、關於王道銀行集團

創辦人暨董事長 駱錦明先生



現任王道銀行集團董事長、工商協進會榮譽理事長、兩岸企業家峰會常務理事。歷任香港東亞銀行董事會獨立董事、中國信託銀行總經理、中租集團共同創辦人、亞洲租賃協會會長、工商協進會理事長等，累積近五十年金融業資歷。

副董事長 駱怡君女士



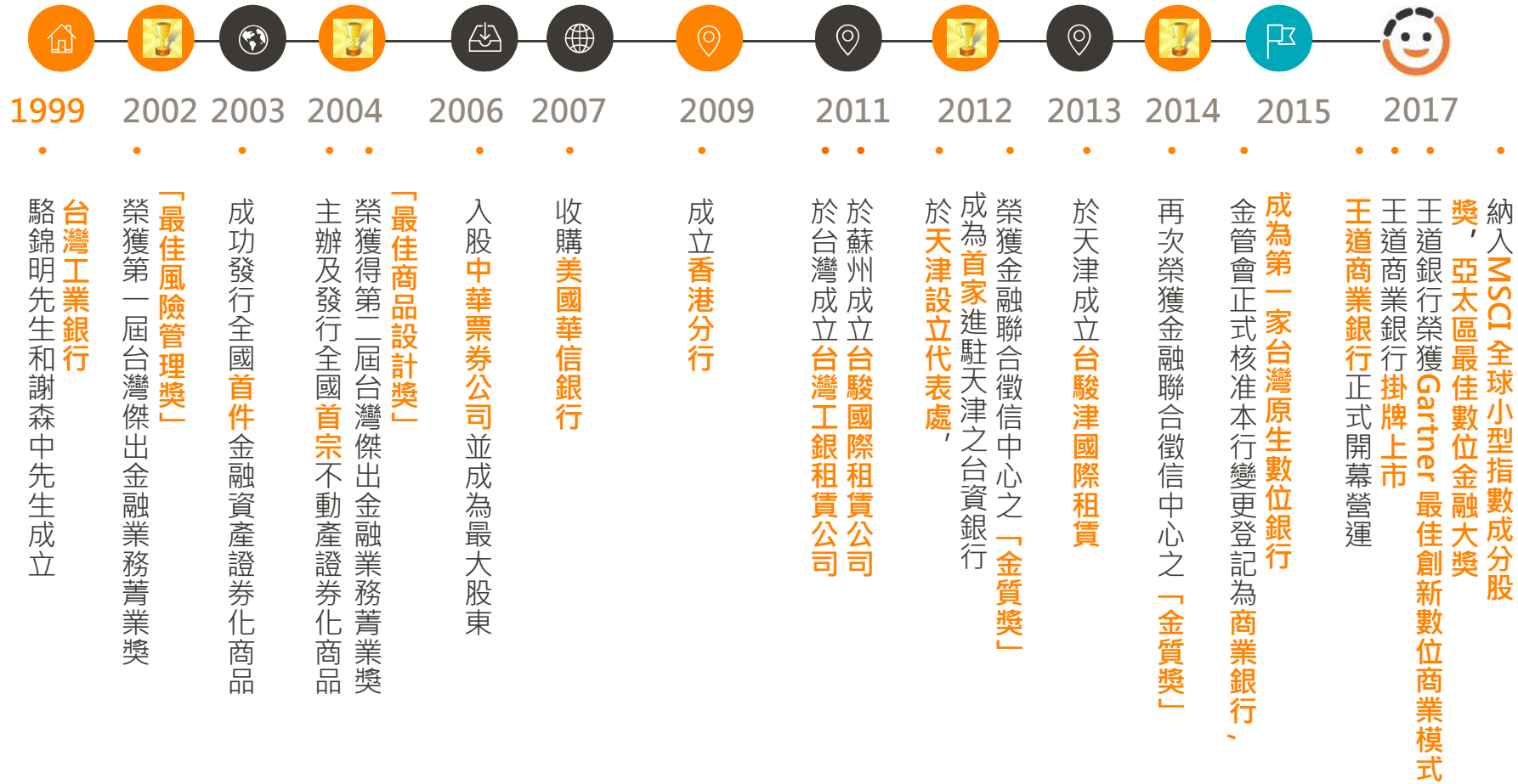
現任王道銀行集團副董事長、華信銀行副董事長、工商協進會理事、亞太經濟合作會議企業諮詢委員會(APEC Business Advisory Council, 簡稱ABAC)委員、美國麻省理工學院(MIT)亞洲執行委員會委員。獲選達沃斯世界經濟論壇(WEF)全球青年領袖(YGL)及美國艾森豪獎(EF)的殊榮。

總經理 楊錦裕先生



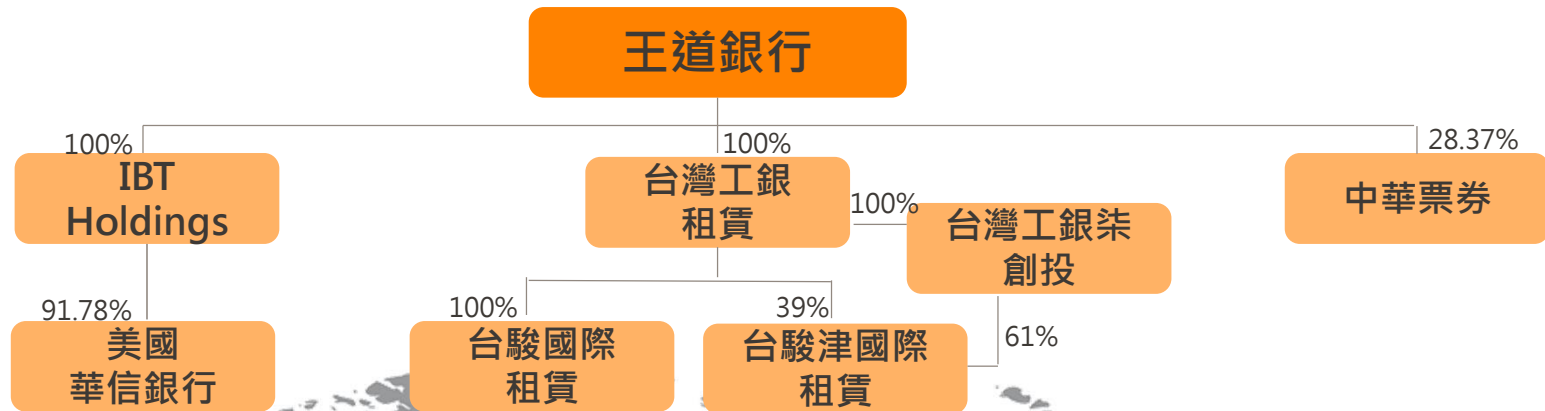
現任王道銀行總經理、華信銀行董事。歷任星展銀行(中國)董事總經理、香港上海匯豐銀行(中國)大中華地區台商業務總監、資深副總裁。在本國及外商金融業服務二十多年，是最早到中國發展的臺灣銀行家之一，在大陸市場耕耘長達十餘年。

二、集團大事紀



三、集團組織圖

橫跨兩岸三地、觸角擴及北美



四、O-Bank 價值主張

聚焦華人全方位跨境服務

台灣

中國大陸

香港

美國

展開全球佈局
大中華+美國

客群、產品線
涵蓋全面且
完整

- ✓ 銀行、租賃、票券、港行、美國子行，五方共創跨售優勢
- ✓ 北美8家分行，開拓大舊金山地區
- ✓ 落實在地化，港行授信資產突破USD10億元，CAGR 30%
- ✓ 獨有租賃特色銀行集團
- ✓ 深耕結構融資、跨境融資及證券化商品

四、O-Bank 價值主張

緊抓高度成長市場

蘇州 南京 東莞 中山 天津

台資銀行轉投資大陸租賃公司No.1

深耕大陸中小企業及上下游
供應鏈

- ✔ 市場規模 CNY 6.06兆，CAGR 24%
- ✔ 市場滲透率僅 6%，成長空間巨大
- ✔ 涵蓋珠三角、長三角、京津冀
- ✔ 配合政策拓展中小企業融資
- ✔ 審批、管控流程數位行動化
- ✔ 銀行業務灘頭堡

四、O-Bank 價值主張

打造無距離的銀行

安全

有趣

方便

有利

數位帳戶
23.5%市佔率

機器人理財
10%滲透率

- ✓ 無傳統通路，24hr視訊客服
- ✓ 8,000萬筆數位行為分析數據
- ✓ 優勢雲端服務、VM，持續推進容器技術、DevOps、Open API
- ✓ 精準異業結盟和產品開發
- ✓ 手機線上交易 一站式購足
- ✓ 機器人理財低進入門檻 (NTD 1000)

五、榮獲殊榮

MSCI 

- 王道銀行上市半年後，即被納入MSCI 全球小型指數成分股



- 王道銀行榮獲Gartner 2017最佳創新數位商業模式獎、亞太區最佳數位金融大獎

王道銀行第一次參賽即獲得兩項大獎，不僅是台灣首家獲得「最佳創新數位商業模式獎」的金融業者，同時也獲得了年度最高榮譽「亞太區最佳數位金融大獎」。



- 租賃事業-台駿租賃連續六度榮登「中國融資租賃榜」獎項

2012年「中國融資租賃榜新生力量獎」
2013及2014年「中國融資租賃榜開拓獎」
2015年「中國融資租賃榜傑出貢獻獎」
2016年「中國融資租賃榜創新獎」及「2016年度江蘇省科技金融特色機構」
2017年「中國融資租賃榜成就獎」



- 以「徵授信電子化風控制度」榮獲第一屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳風險管理獎」

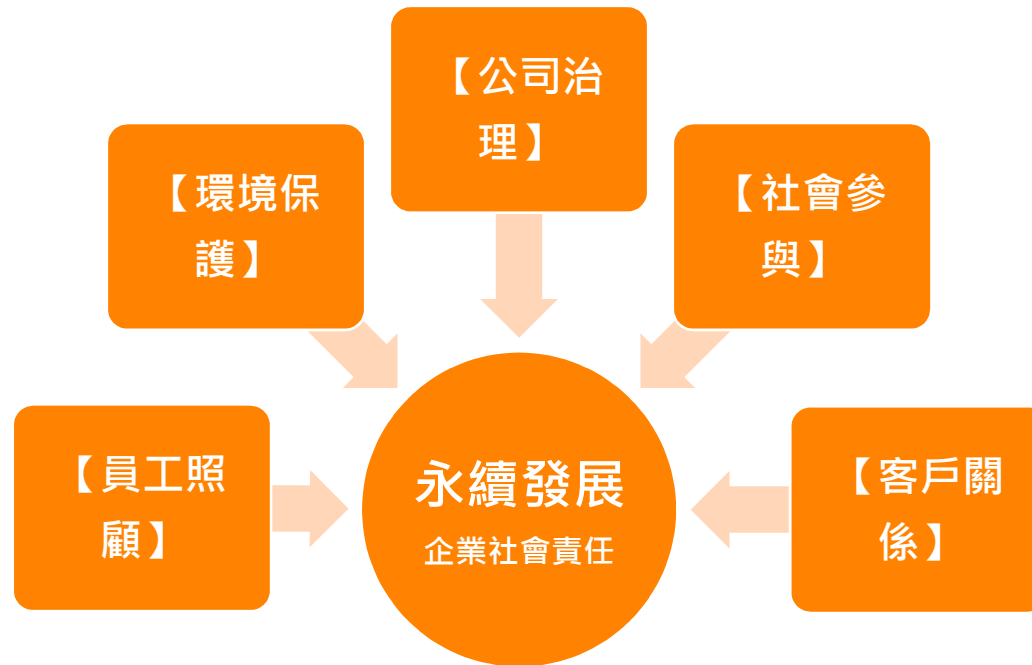


- 榮獲第二屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳商品設計獎」



- 2012及2014年榮獲金融聯合徵信中心之「金質獎」

六、永續發展



- 王道銀行以追求永續經營為目標，在2017年10月通過美國B型實驗室的**B型企業認證**，不但是台灣第一家通過B型企業認證的上市公司與金融業者，更是**世界第一家通過B型企業認證的上市銀行**。
- 王道銀行榮獲**台灣企業永續獎**之「**企業永續報告獎**」金獎。



簡報大綱

■ 王道銀行集團概述

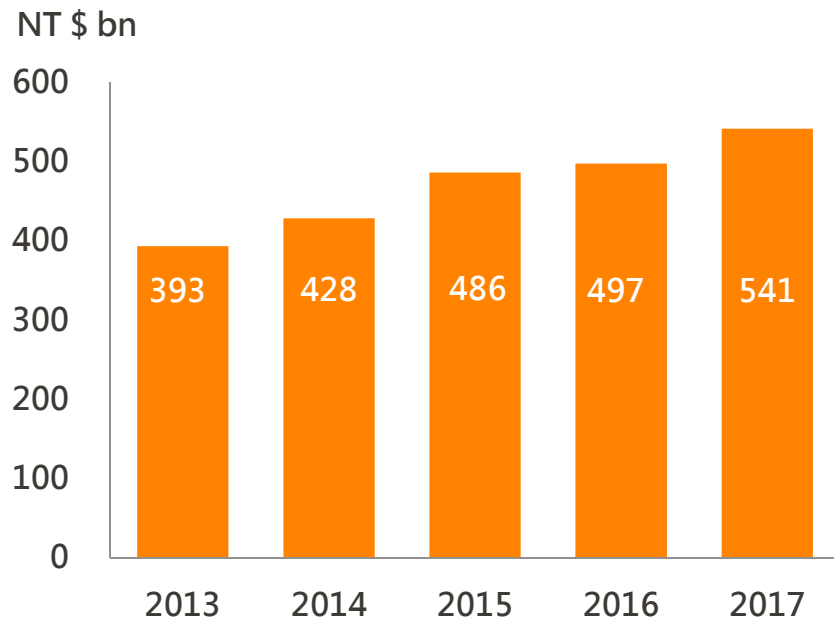
- 一、關於王道銀行集團
- 二、集團大事紀
- 三、集團組織圖
- 四、O-Bank 價值主張
- 五、榮獲殊榮
- 六、永續發展

■ 財務資訊

- 一、王道銀行集團
- 二、王道銀行
- 三、子公司-中華票券
- 四、子公司- IBT Holdings (控股美國華信銀行)
- 五、子公司-租賃事業

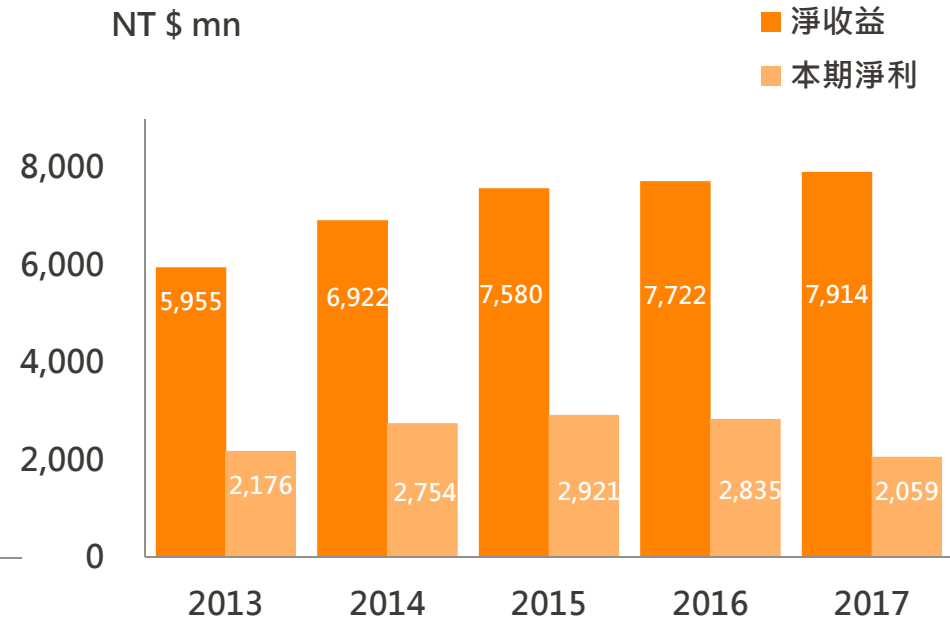
王道銀行集團

➤ 資產規模



註：2013 -2017 年複合成長率(CAGR) 為 8.29%

➤ 淨收益 & 本期淨利



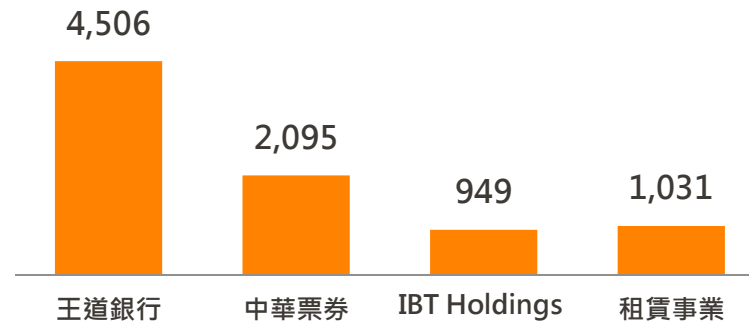
註：2013 -2017 年淨收益複合成長率(CAGR) 為 7.37%

王道銀行集團

➤ 2017年王道銀行及各子公司獲利表現

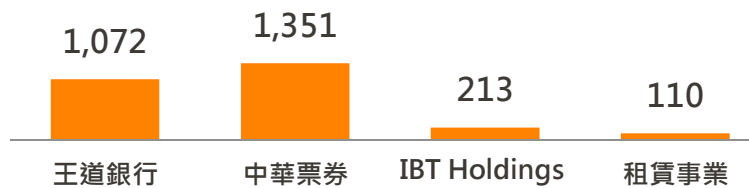
淨收益

NT \$ mn



本期淨利

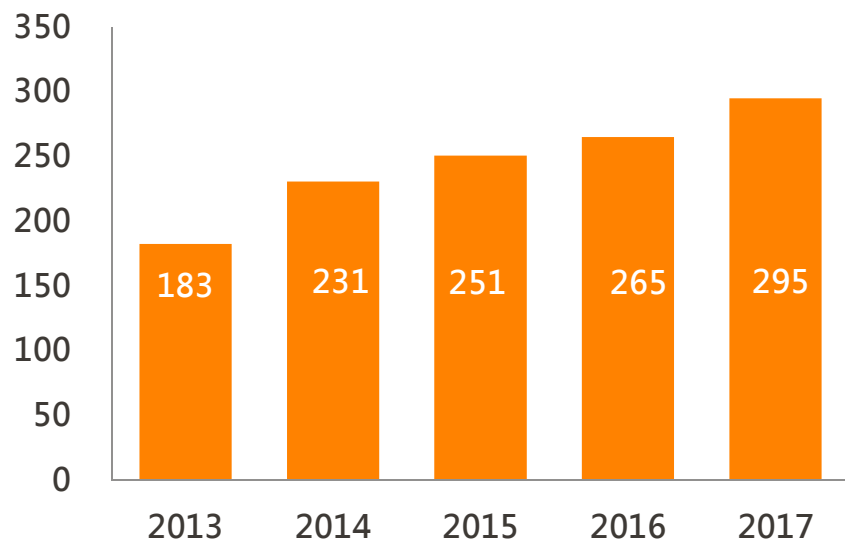
NT \$ mn



王道銀行

➤ 資產規模

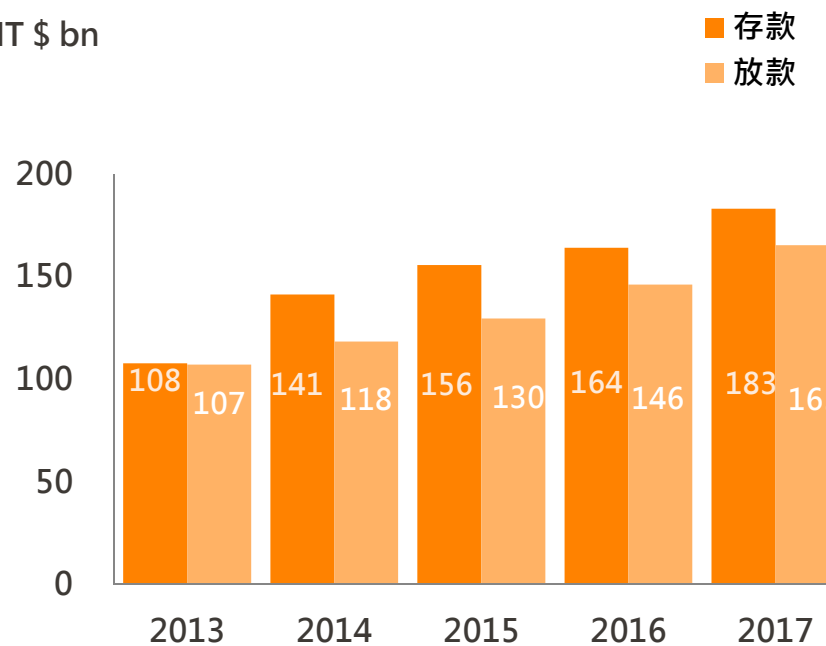
NT \$ bn



註：2013 -2017 年複合成長率(CAGR) 為 12.72%

➤ 放款 & 存款

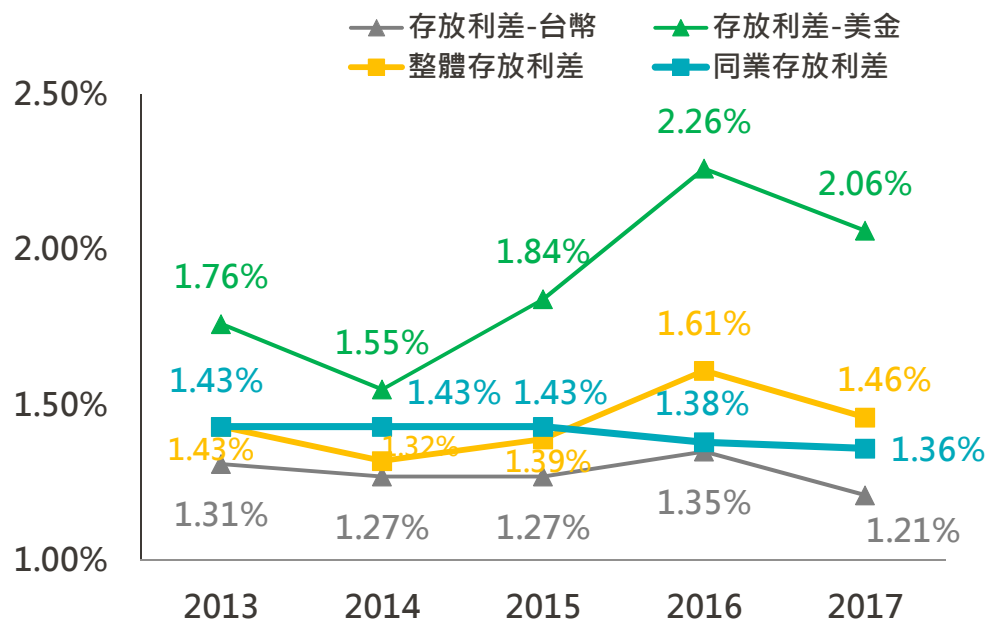
NT \$ bn



註：2013 -2017 年放款金額複合成長率(CAGR) 為 11.58%

王道銀行

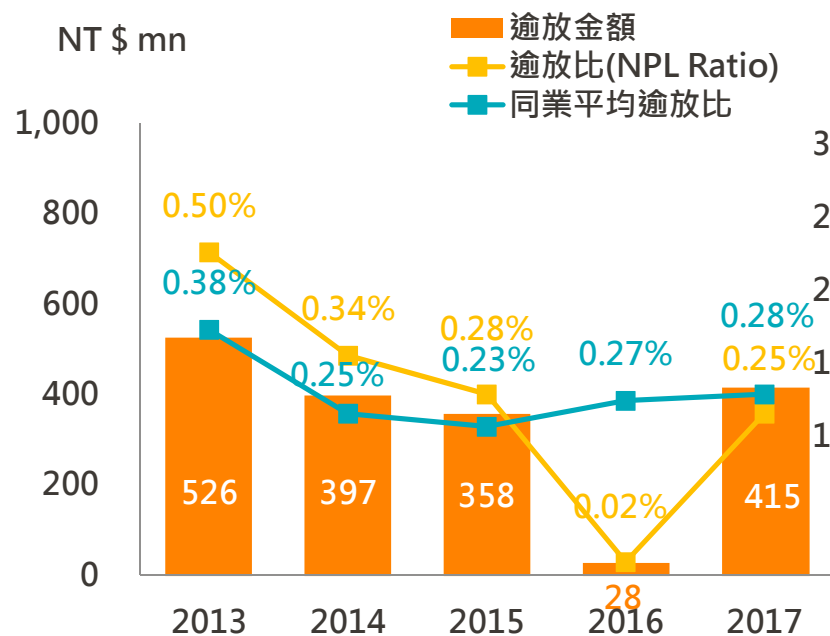
➤ 存放利差



註：同業資料來源：中央銀行網站

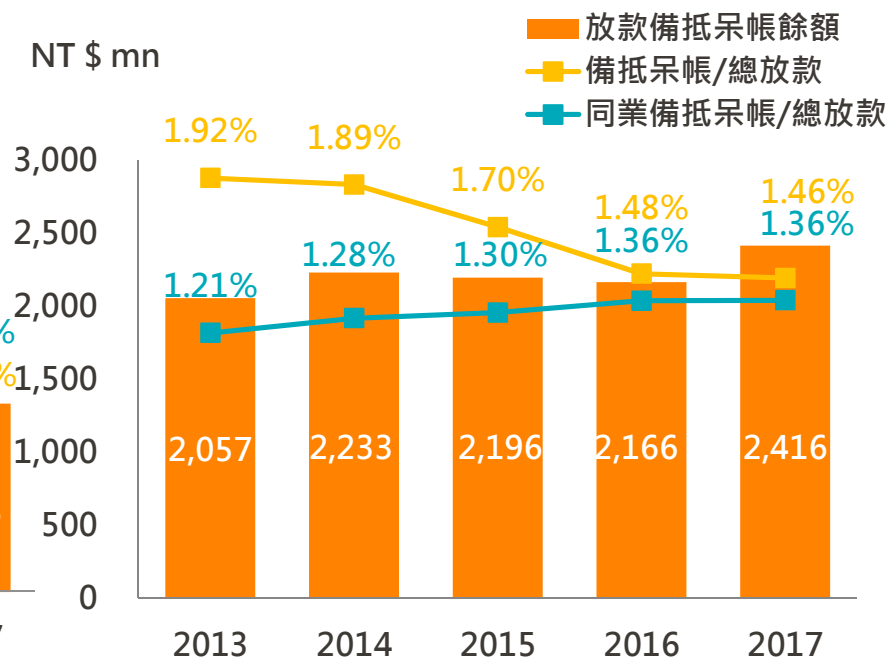
王道銀行

➤ 逾放比



註：2017年扣除復興航空授信案，本行逾放比為0.01%

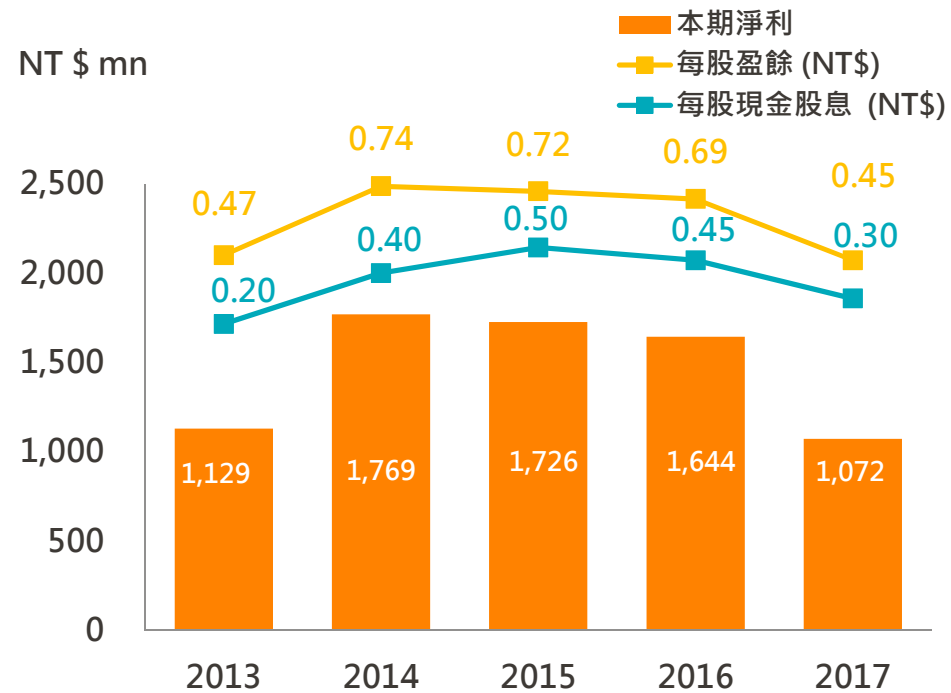
➤ 備抵呆帳



註：同業資料來源：銀行局網站

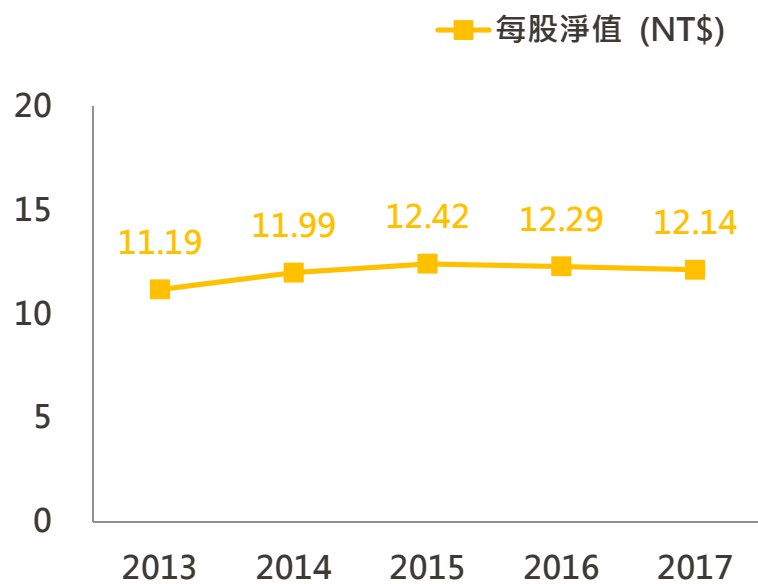
王道銀行

➤ 獲利狀況

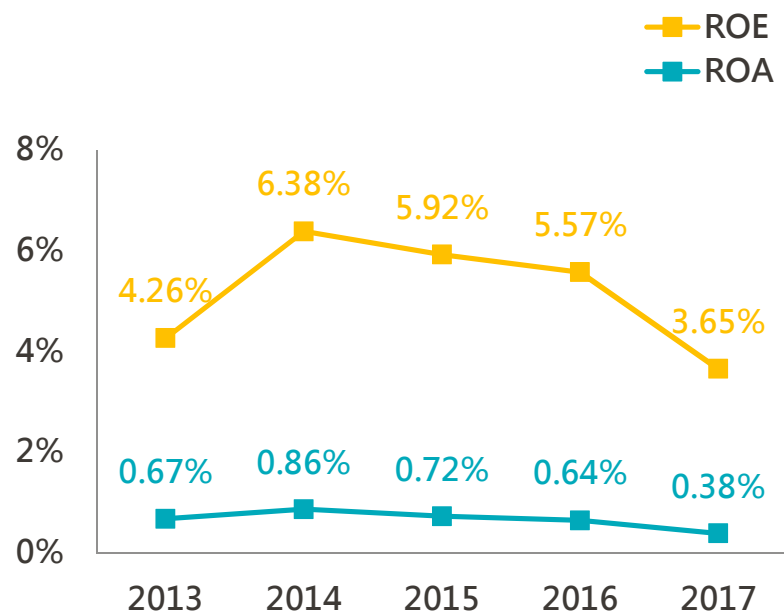


王道銀行

➤ 每股淨值

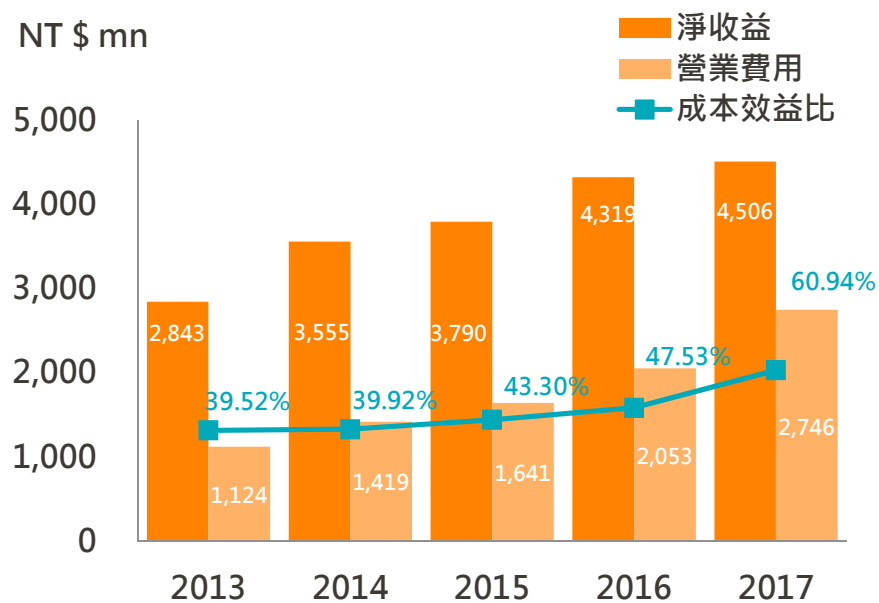


➤ ROE & ROA

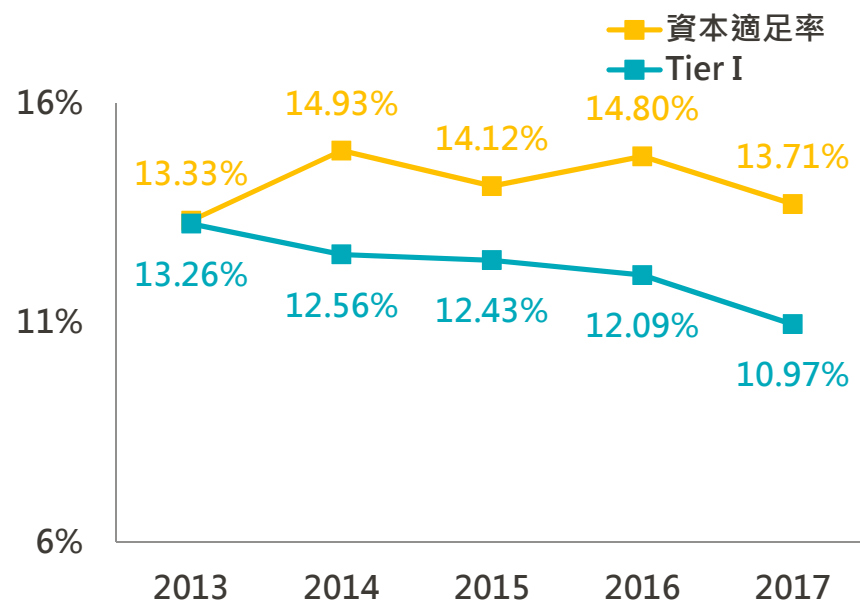


王道銀行

➤ 成本效益比

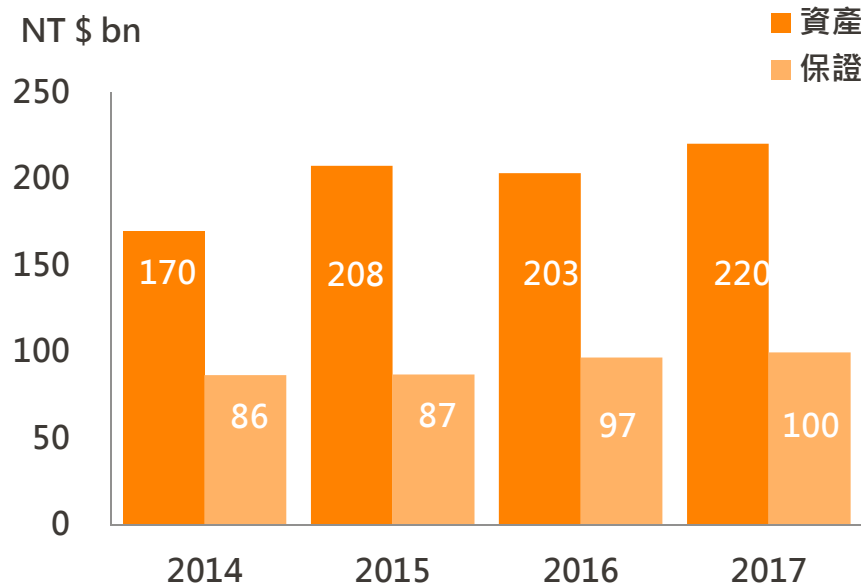


➤ 資本結構

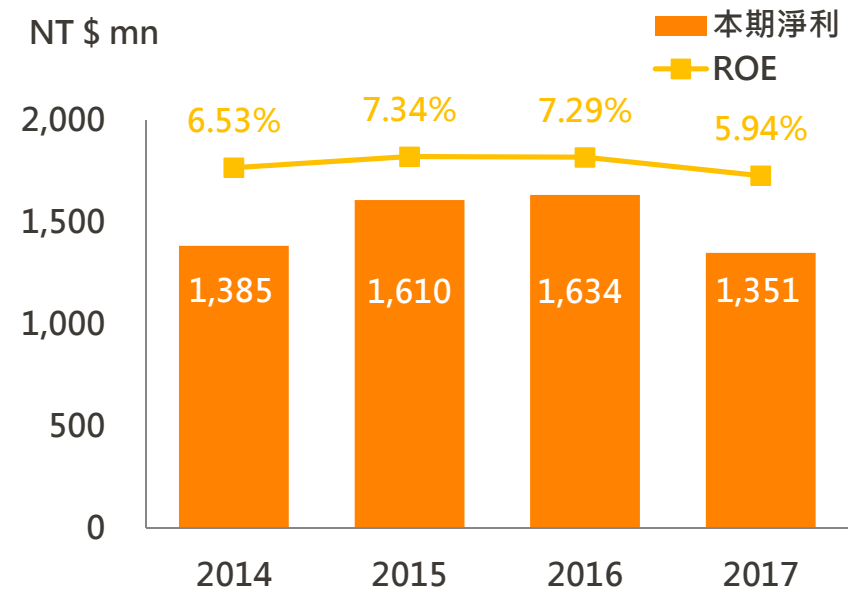


子公司-中華票券

➤ 資產規模 & 保證

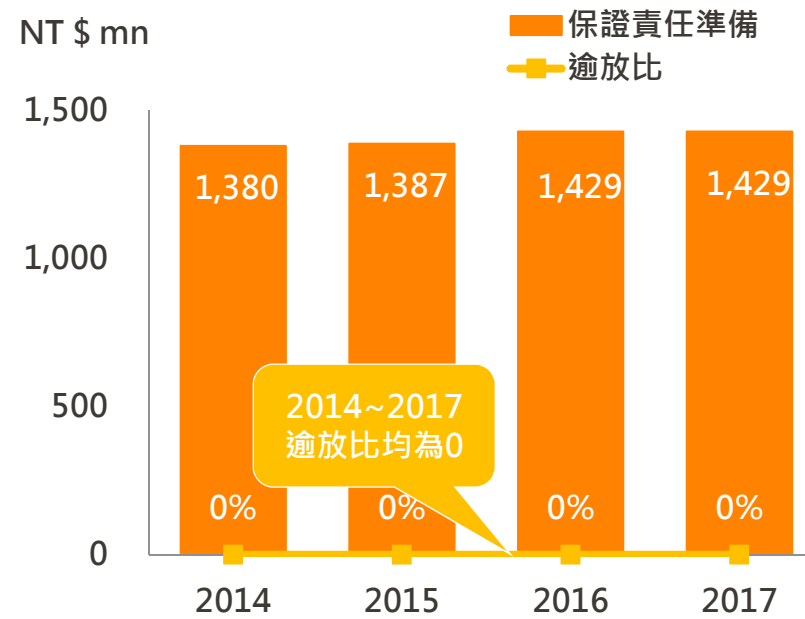


➤ 獲利狀況



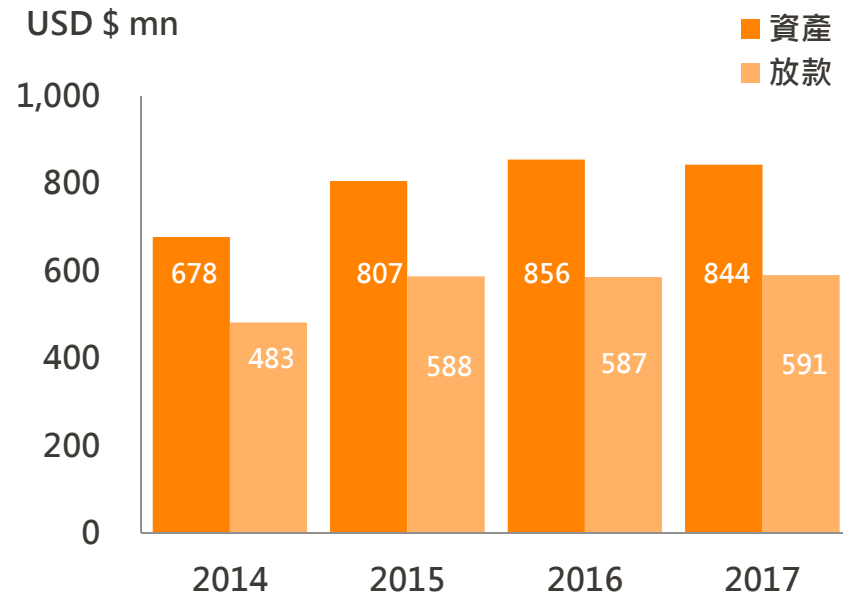
子公司-中華票券

➤ 資產品質

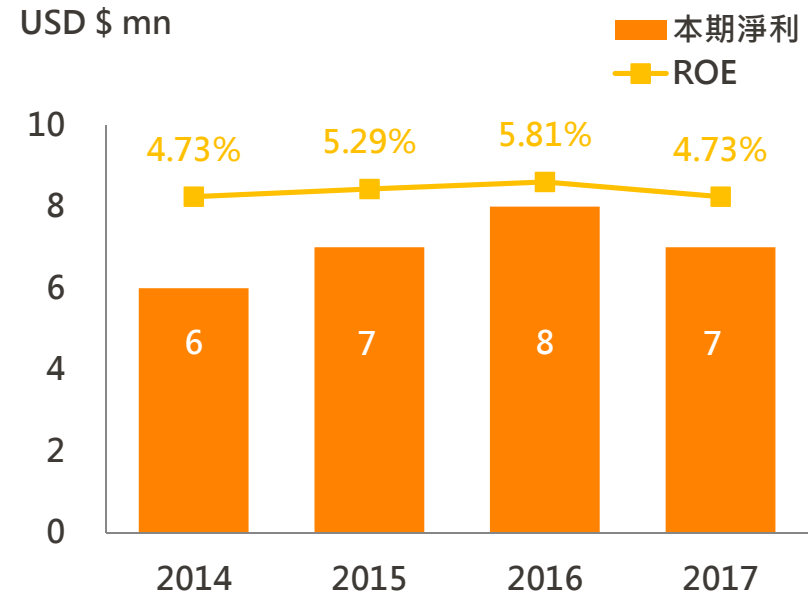


子公司-IBT Holdings(控股美國華信銀行)

➤ 資產規模 & 放款

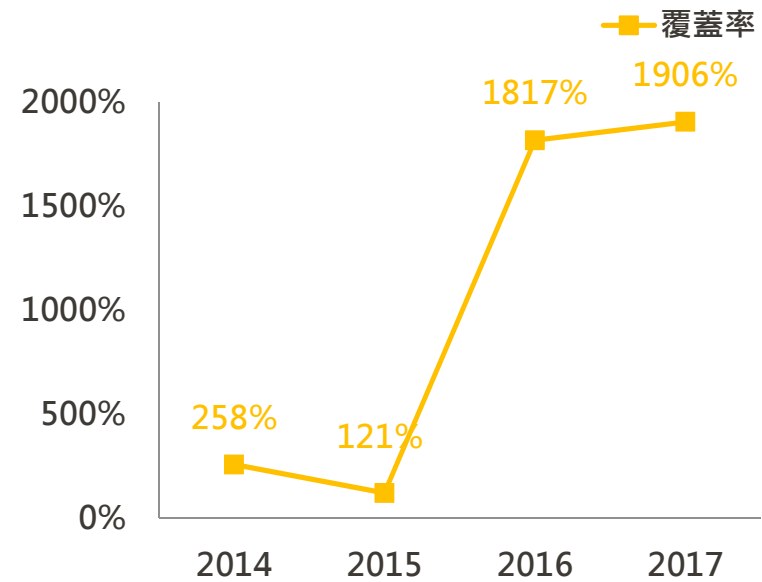
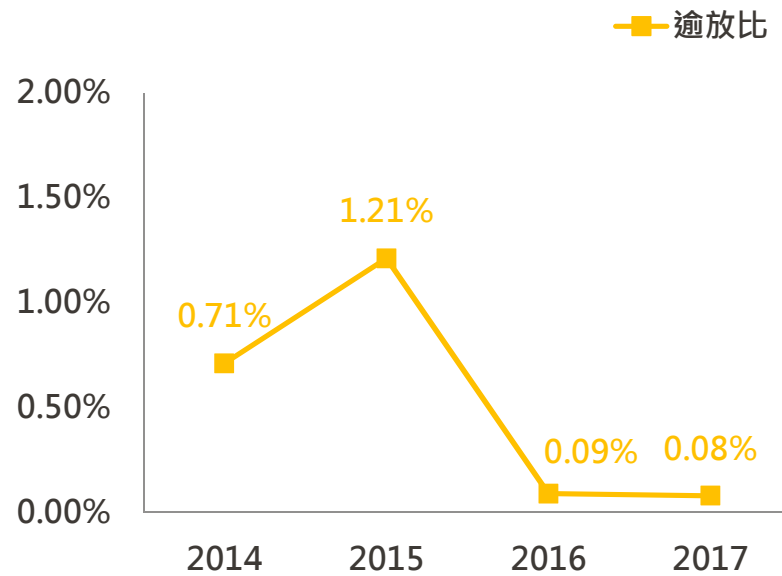


➤ 獲利狀況



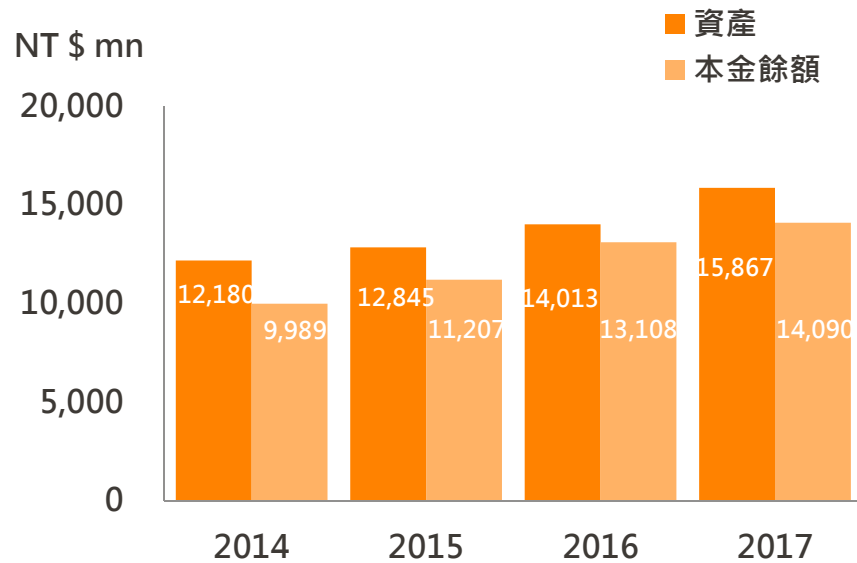
子公司-IBT Holdings(控股美國華信銀行)

➤ 資產品質

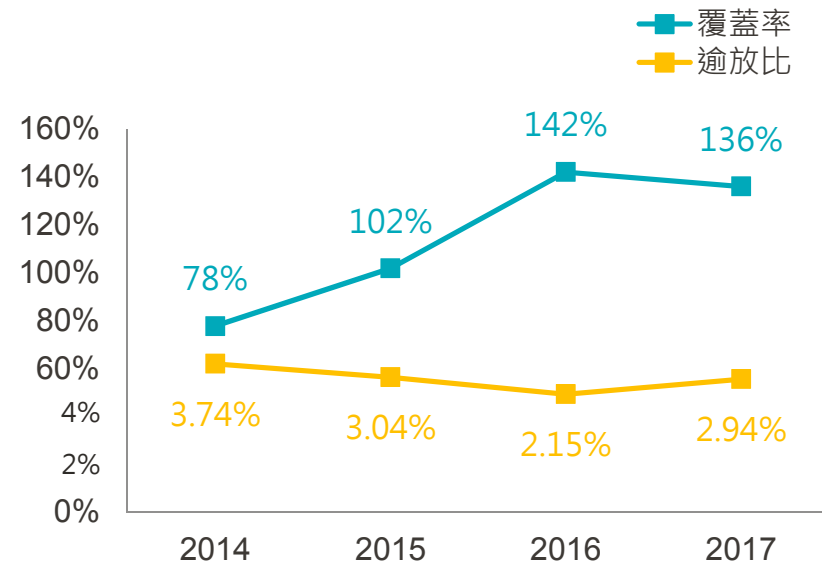


子公司-租賃事業

➤ 資產規模 & 本金餘額

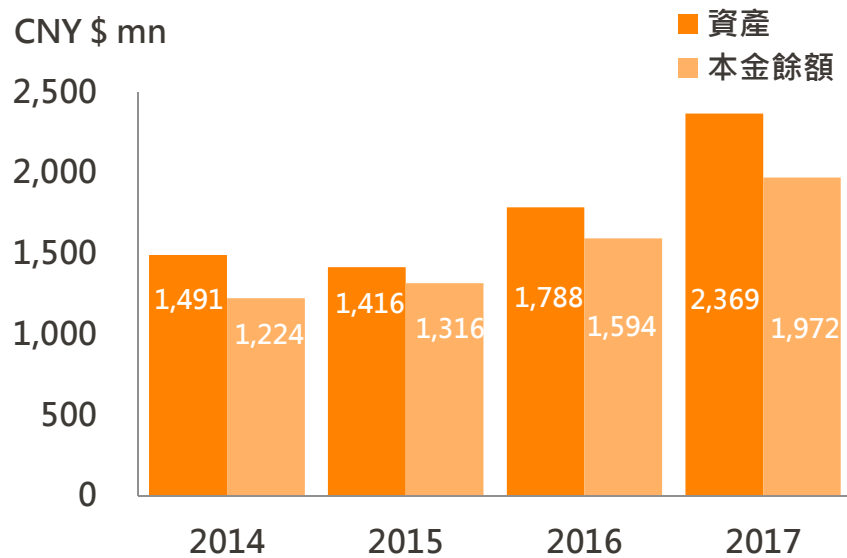


➤ 資產品質

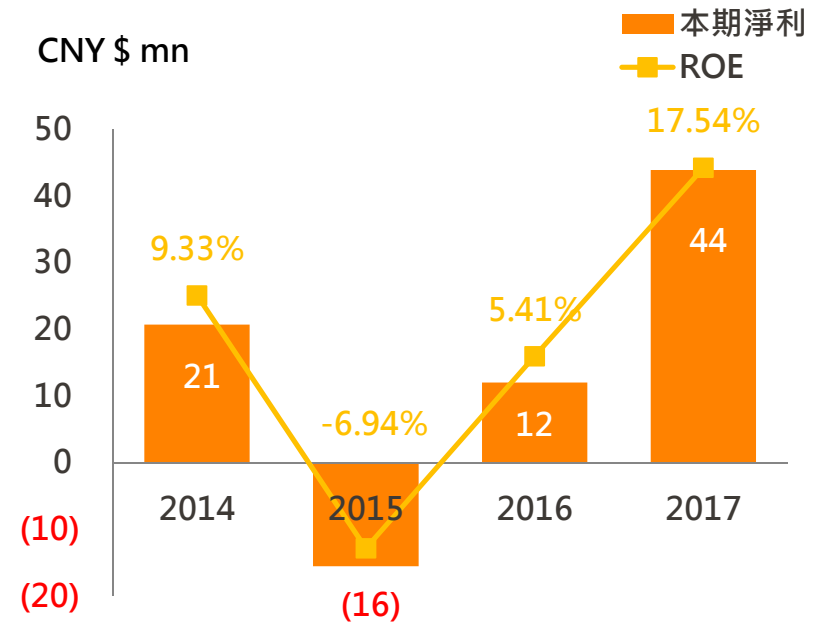


子公司-租賃事業(台駿租賃)

➤ 資產規模 & 本金餘額

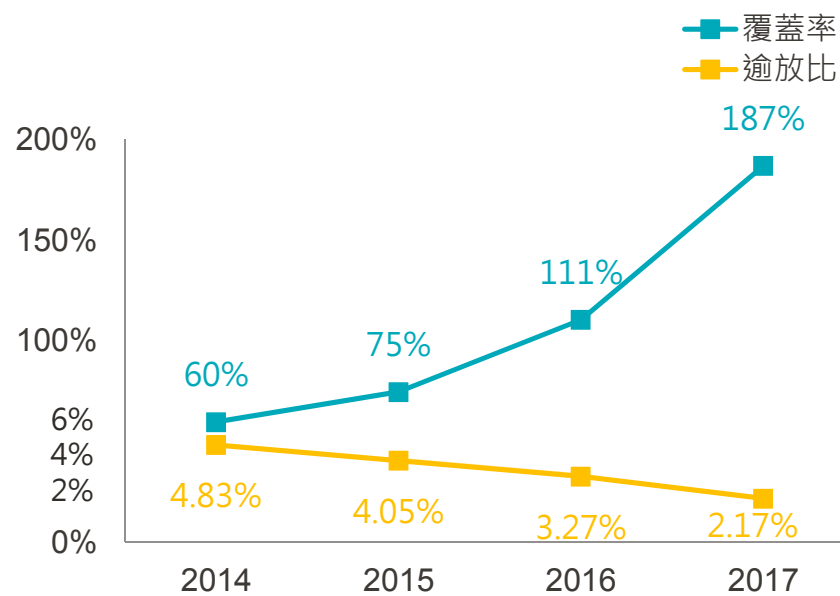


➤ 獲利狀況



子公司-租賃事業(台駿租賃)

➤ 資產品質



Key Takeaway



銀行

華人
跨境服務

- 大中華+美國全球佈局
- 租賃特色銀行集團，耕耘海峽兩岸中小企業利基客群。
- 深耕結構融資、跨境融資、證券化等利基產品

租賃

高成長
市場

- 大陸台資銀行背景租賃公司No.1
- 流程、審批數位行動化
- 大陸租賃滲透率僅6%，成長空間大

普惠
金融

數位
銀行

- 輕資產輕成本，手機即分行
- 台灣數位帳戶市佔率23.5%
- 低門檻機器人理財(NT\$1,000)
- 大數據分析、Fintech應用



ALL FOR YOU

www.o-bank.com

E-Mail : IR@o-bank.com

 O-BANK 王道銀行

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%