

股票代號：2897

王道銀行

2018年&2019年第一季營運說明會

2019/05/07

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。

報告大綱

01

2018年度營運概況

02

2018年-2019Q1財務績效表現

03

附錄-王道銀行及重要子公司財務摘要



01

2018年度營運概況





01

2018年度營運概況 (1/3)

1

營運績效

- 王道銀行合併淨收益為78.22億元，稅後淨利為19.42億元
- 王道銀行個體淨收益為47.30億，稅後淨利為9.55億元；每股盈餘(EPS)為0.4元
- 關係企業：
 - **台駿國際租賃**：稅後淨利較2017年成長40.66%，為台資銀行赴大陸轉投資租賃事業獲利第一名；並於2018年5月完成現金增資USD 1500萬元
 - **美國華信銀行**：受惠於美國降稅利多，稅後淨利較2017年成長63.70%
 - **中華票券**：維持穩健表現，稅後淨利達13.35億元
- 連續兩年入選為MSCI全球小型指數台灣成分股



01

2018年度營運概況 (2/3)

2

業務發展

- ◆ 全年存款成長率為31.38%；放款成長率為10.22%，其中，外幣放款成長率為14.74%
- ◆ 發行台灣市場近十年首件不動產投資信託基金(REITs)「圓滿一號」，總面額為新台幣30億元
- ◆ 與中國光大集團旗下光大銀行和中青旅控股合資成立北京陽光消費金融股份有限公司，可望於2019年下半年正式開業

3

資產品質

- ✓ 資產品質優異，2018年底逾期放款比率為0.02%，優於同業平均水準(0.24%)；2018年底放款備抵呆帳覆蓋率為9769.92%，優於同業平均水準(575.44%)



01

2018年度營運概況 (3/3)

4 資本適足率

- 發行甲種可轉換特別股共新台幣30億元，用以擴充營運動能及強化資本結構。
- 2018年底銀行資本適足率為13.69%、第一類資本比率為11.56%

5 榮耀肯定

- 台灣傑出金融業務菁業獎「最佳數位金融獎」優等獎
- 天下雜誌「天下企業公民獎」之中堅企業組「新秀獎」
- 亞洲銀行家「台灣最佳數位銀行」
- IDC數位轉型大獎「訊息及數據轉型領導者獎」
- 獲金管會評選為辦理中小企業放款甲等績優銀行。



02

2018-2019Q1 財務績效表現

02-1 合併財務資訊

02-4 個體-美國華信

02-2 個體-王道銀行

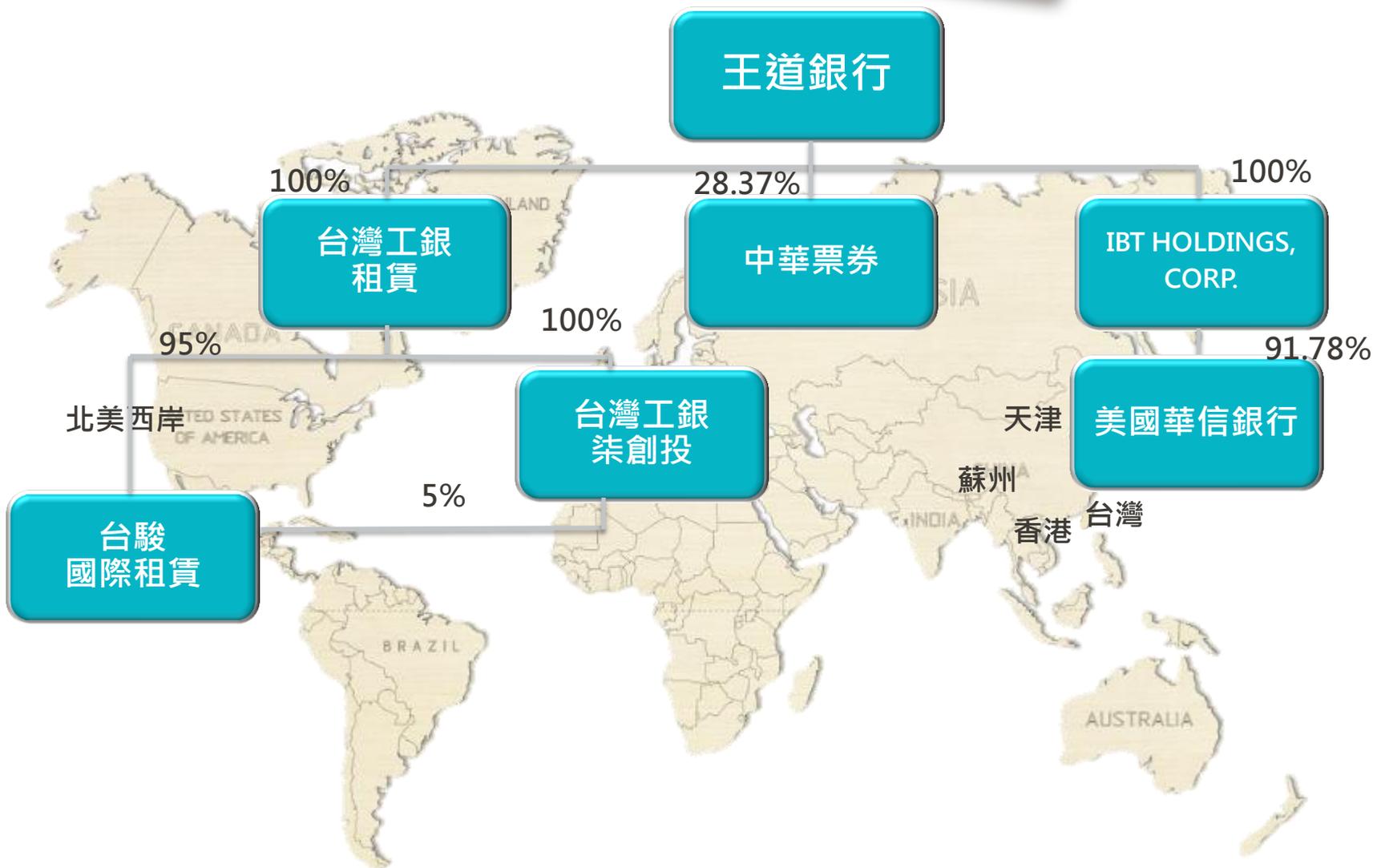
02-5 個體-台灣工銀租賃

02-3 個體-中華票券



02

王道銀行及主要子公司組織圖



02 2019年第一季各公司營運摘要

王道銀行

- 第一季稅後淨利較去年同期大幅成長164%。
- 個金業務放款快速增加，虧損逐漸縮小。
- 企金業務第一季手續費收入表現亮眼。
- 仍保持良好的資產品質與充足的備抵呆帳覆蓋率。

中華票券

- ◆ 第一季獲益表現持平
- ◆ 持續調整授信結構
- ◆ 維持優異的資產品質(逾放比為零)
- ◆ 穩健&有效率的資本適足率

美國華信銀行

- 第一季稅後淨利較去年同期成長32.6%。
- 第一季放款餘額較去年同期增加幅度較大，致淨收益成長16%。
- 資產品質良好(逾放比0.05%)，備抵呆帳覆蓋率充足(2767%)。

台灣工銀租賃(含子公司)

- 因資產品質控制得宜，第一季稅後淨利較去年同期成長2150%。
- 受中美貿易戰影響，業務規模(本金餘額)略有減少
- 資產品質仍維持優於同業水準。
- 大陸子公司-台駿津租賃，自2019/1/1起併入台駿租賃。

02-1

合併財務資訊



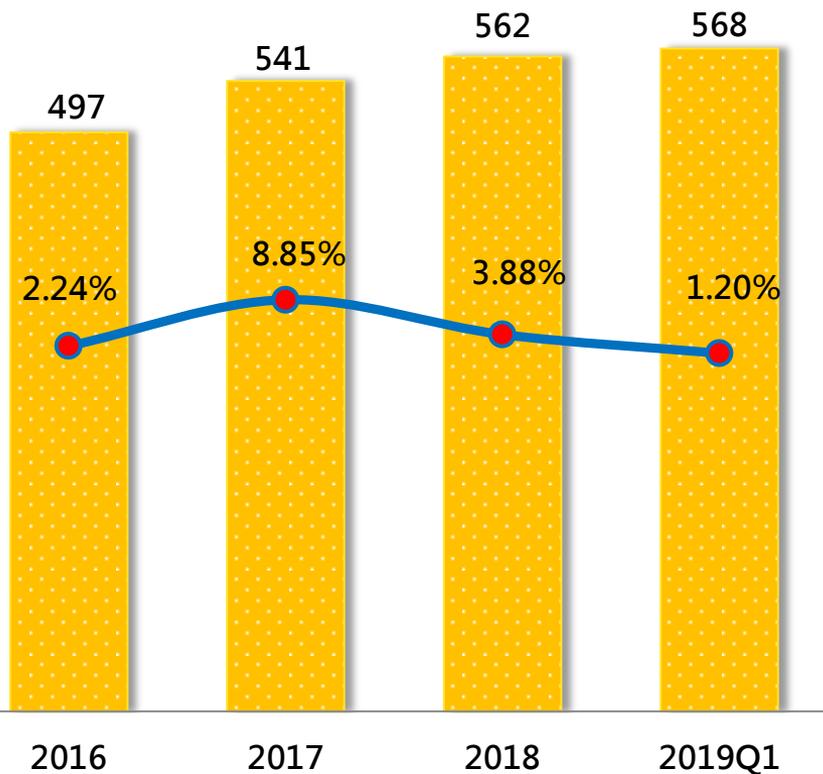
02-1

合併財務資訊 (1/2)

資產總額

NT \$ billion

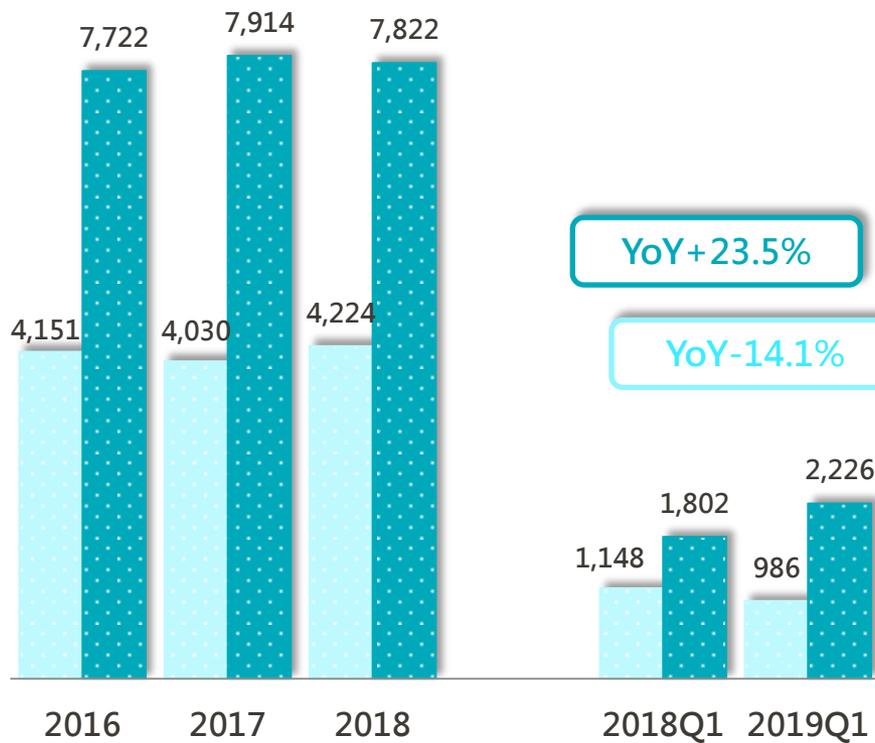
■ 資產總額
● 成長率



淨收益 & 利息淨收益

NT \$ million

■ 利息淨收益
■ 淨收益總額





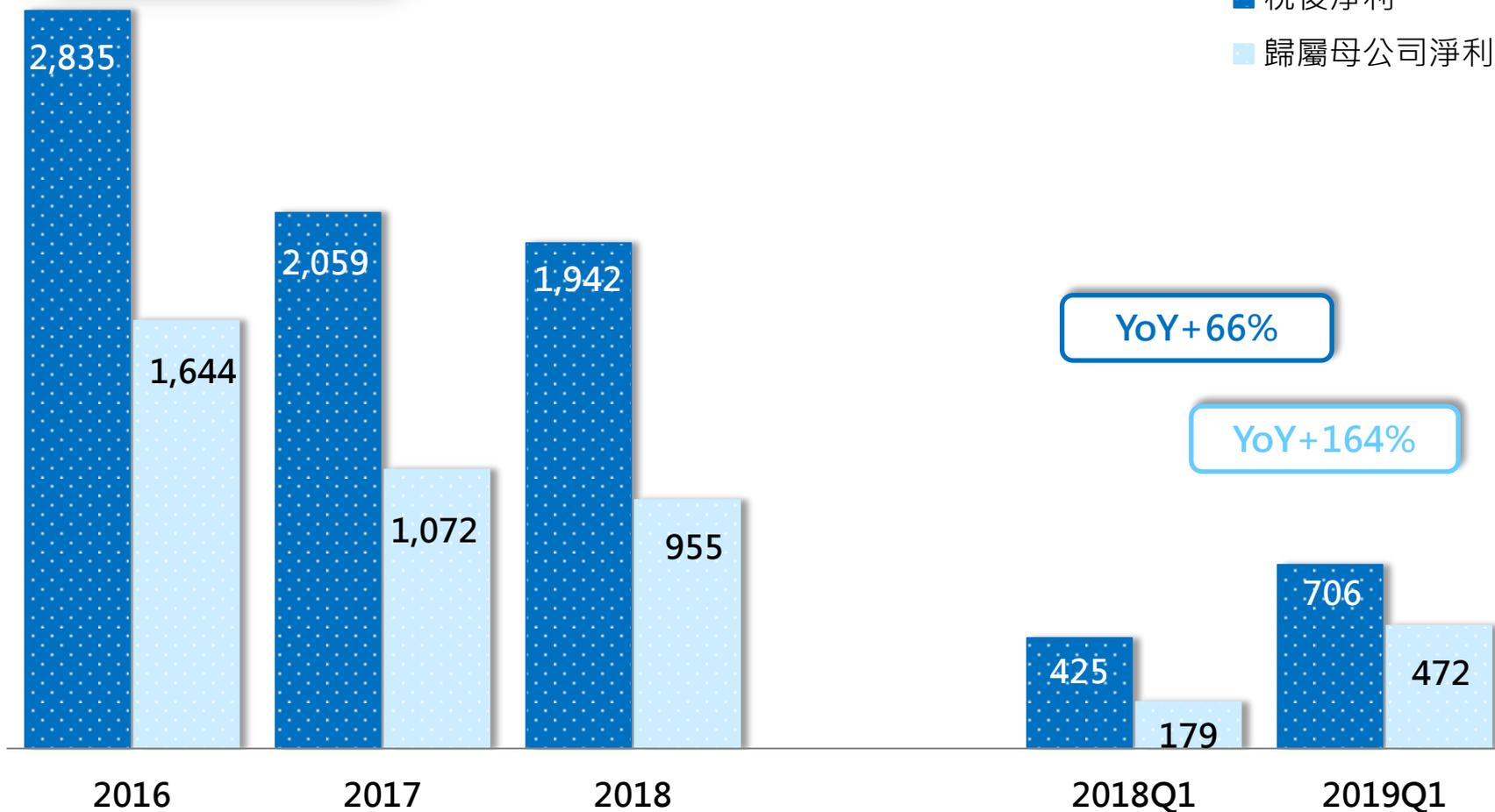
02-1

合併財務資訊 (2/2)

稅後淨利

NT \$ million

- 稅後淨利
- 歸屬母公司淨利



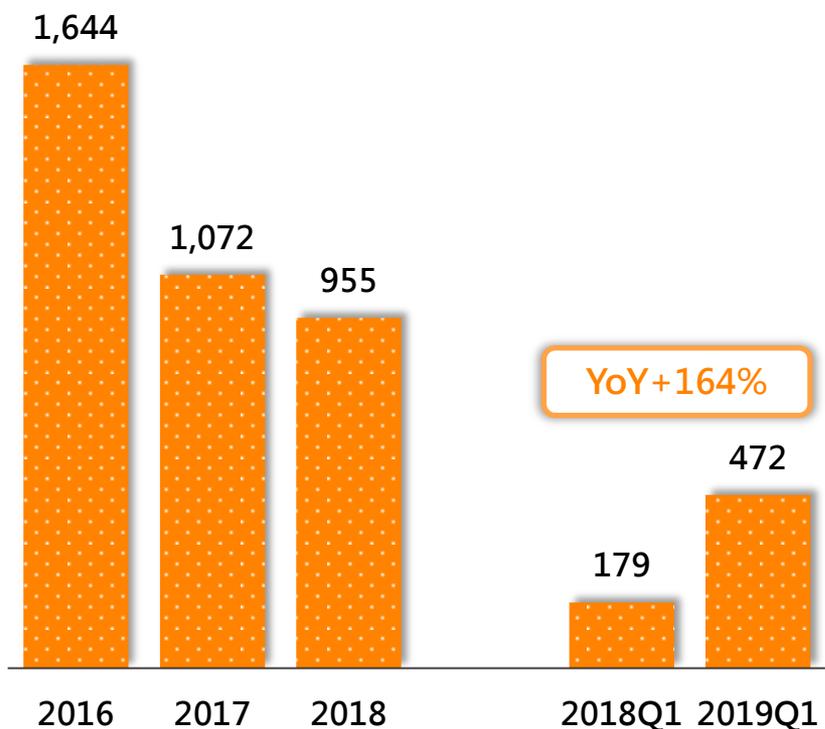
02-2

個體財務資訊
-王道銀行-

02-2 個體財務資訊-王道銀行 (1/4)

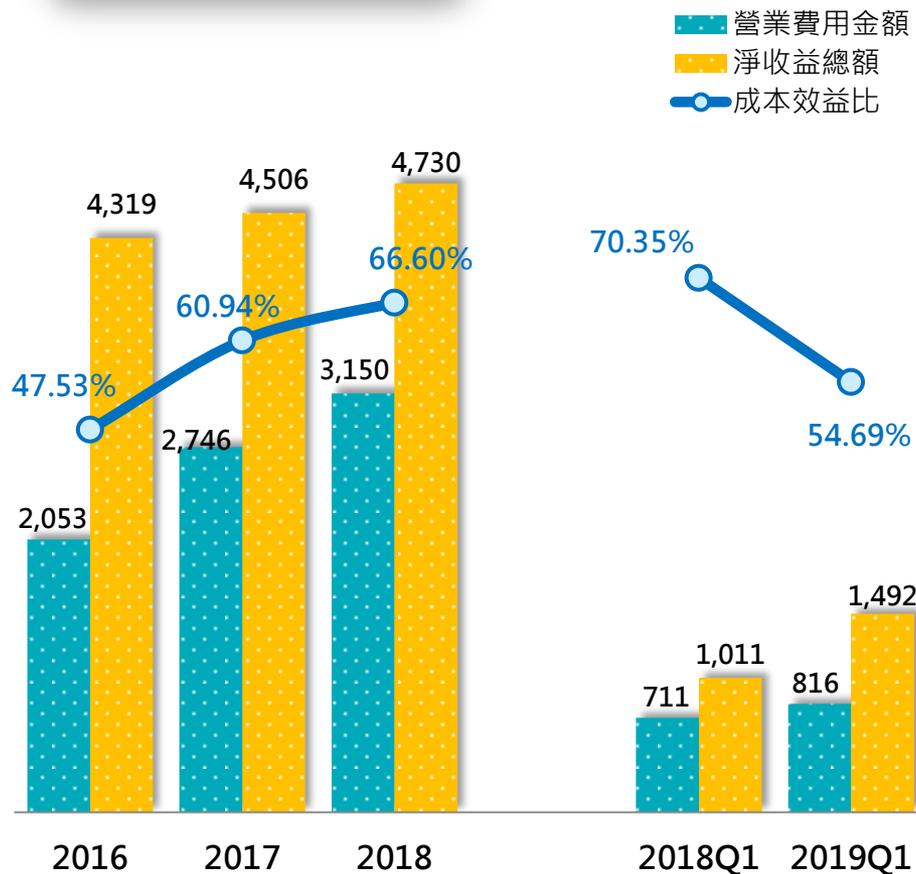
稅後淨利

NT \$ million



成本效益分析

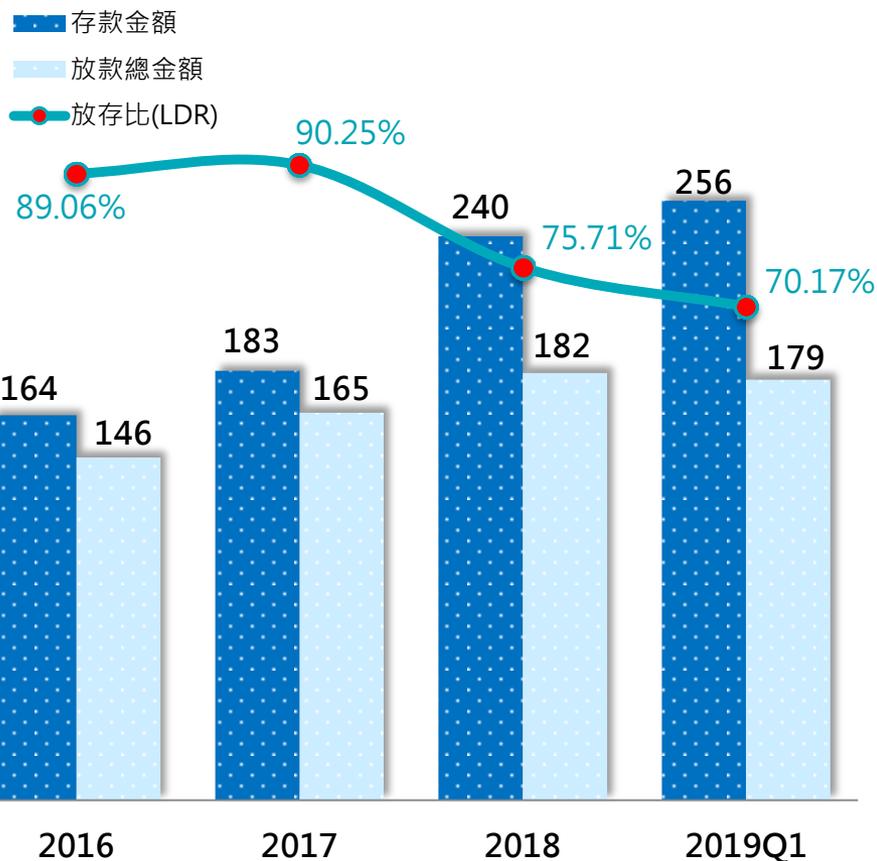
NT \$ million



02-2 個體財務資訊-王道銀行 (2/4)

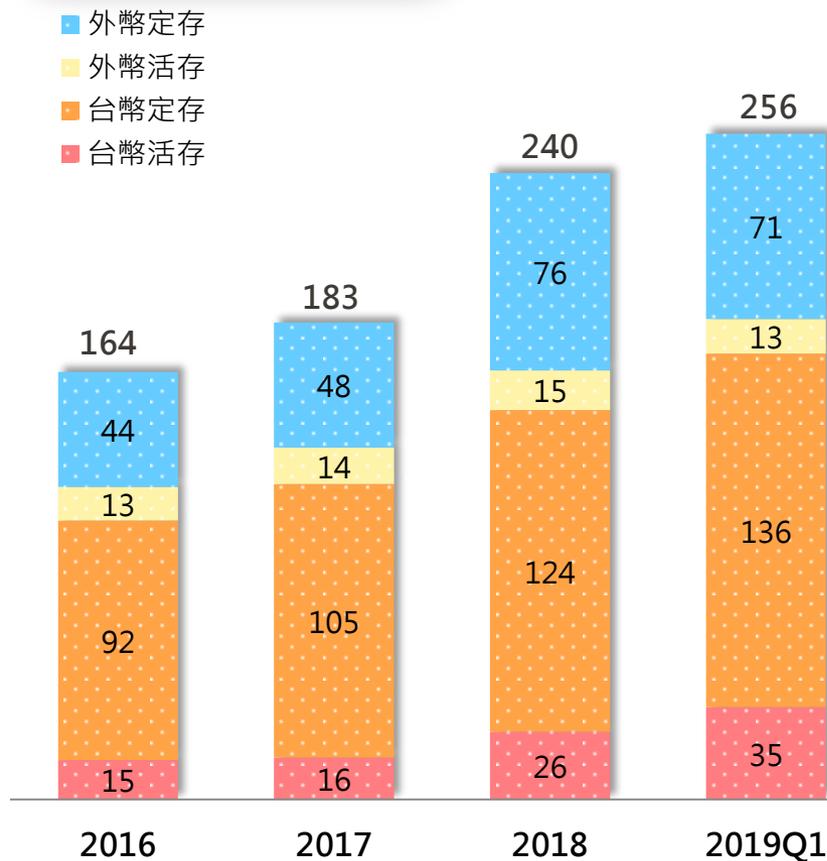
存/放款金額

NT \$ billion



存款結構分析

NT \$ billion

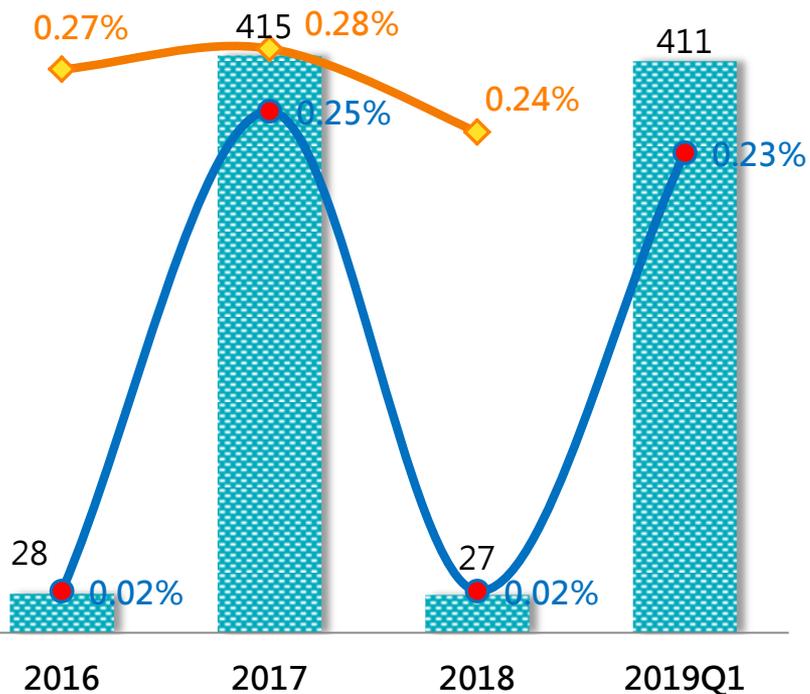


02-2 個體財務資訊-王道銀行 (3/4)

資產品質

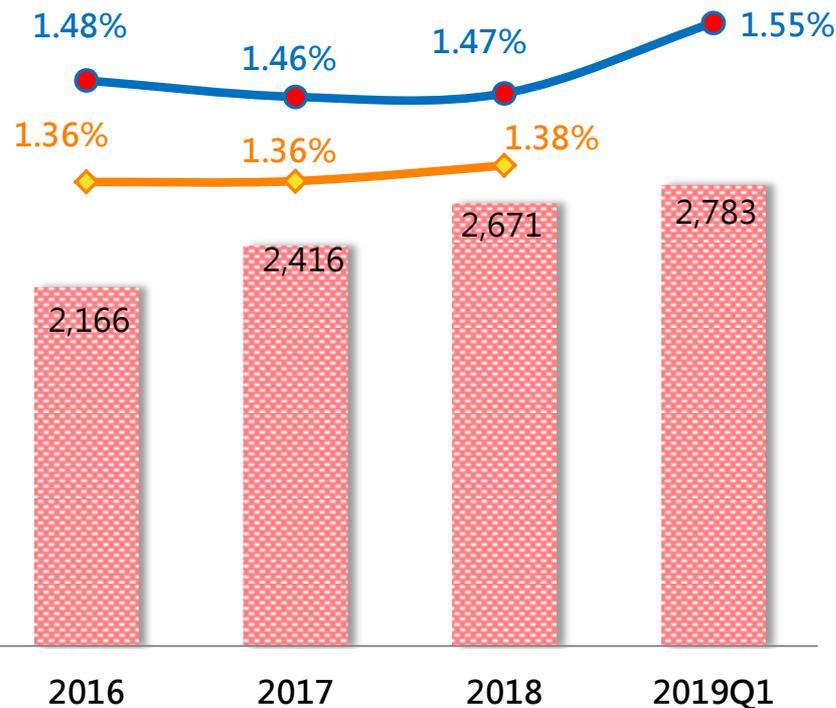
NT \$ million

逾放金額
逾放比
本國銀行平均逾放比



NT \$ million

放款備抵呆帳餘額
備抵呆帳/總放款
同業備抵呆帳/總放款

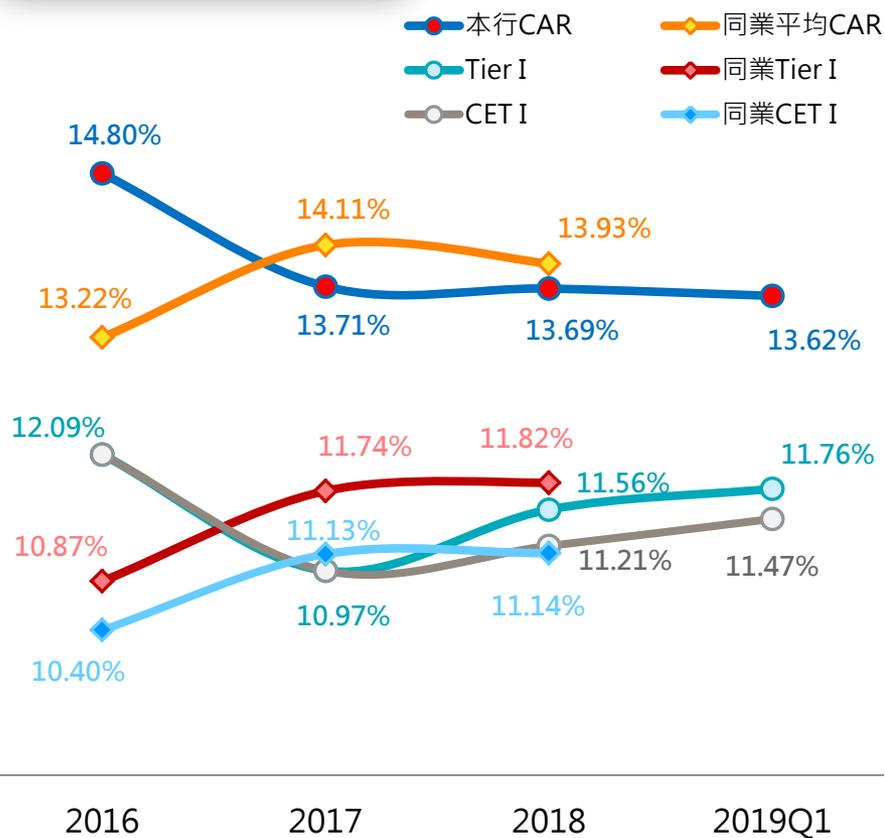


註1：銀行同業資料來源-銀行局

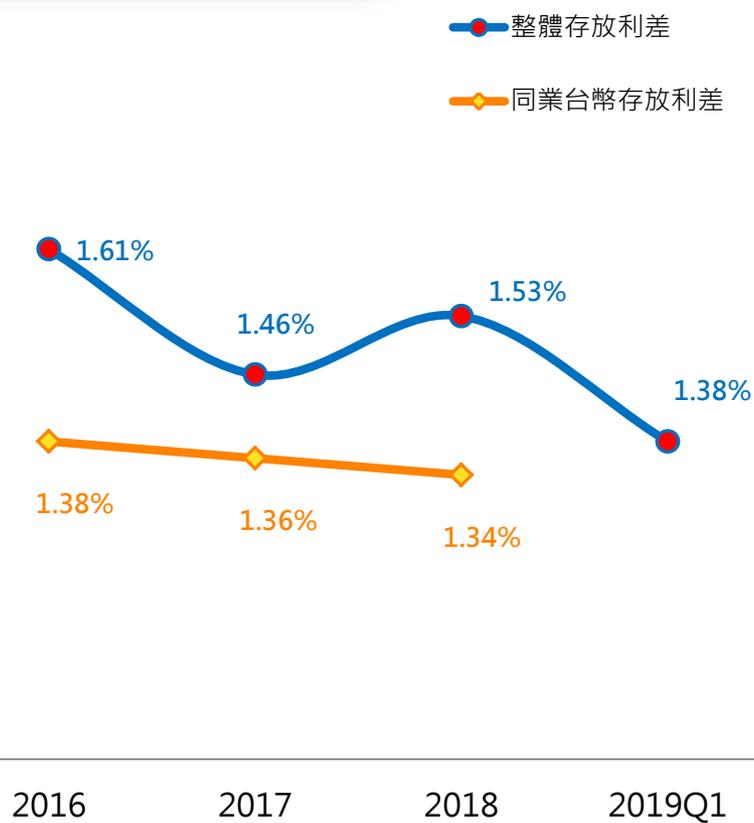
註2：2019年Q1逾放比上升之主要原因，係因新增「OO地產」授信案列入逾期放款，該案係以不動產足額擔保，擔保覆蓋率逾160%，債權應可確保。

02-2 個體財務資訊-王道銀行 (4/4)

資本結構



存放利差



註1：銀行同業資料來源-銀行局網站(已扣除性質較特殊之輸銀)

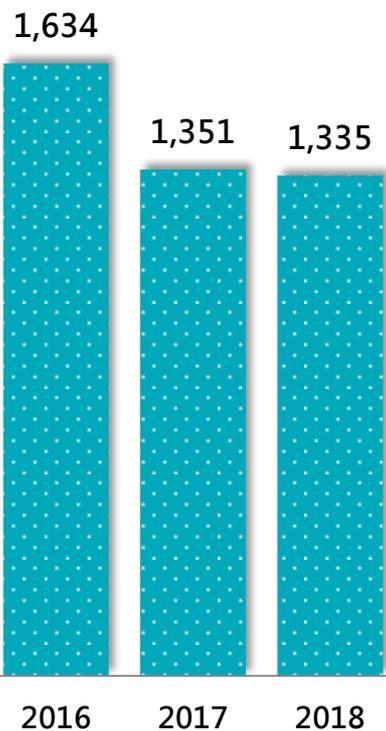
02-3

個體財務資訊
-中華票券-

02-3 個體財務資訊-中華票券 (1/3)

稅後淨利

NT \$ million

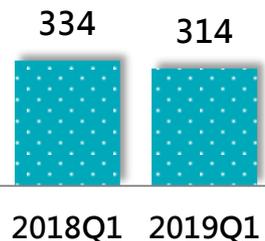


淨收益

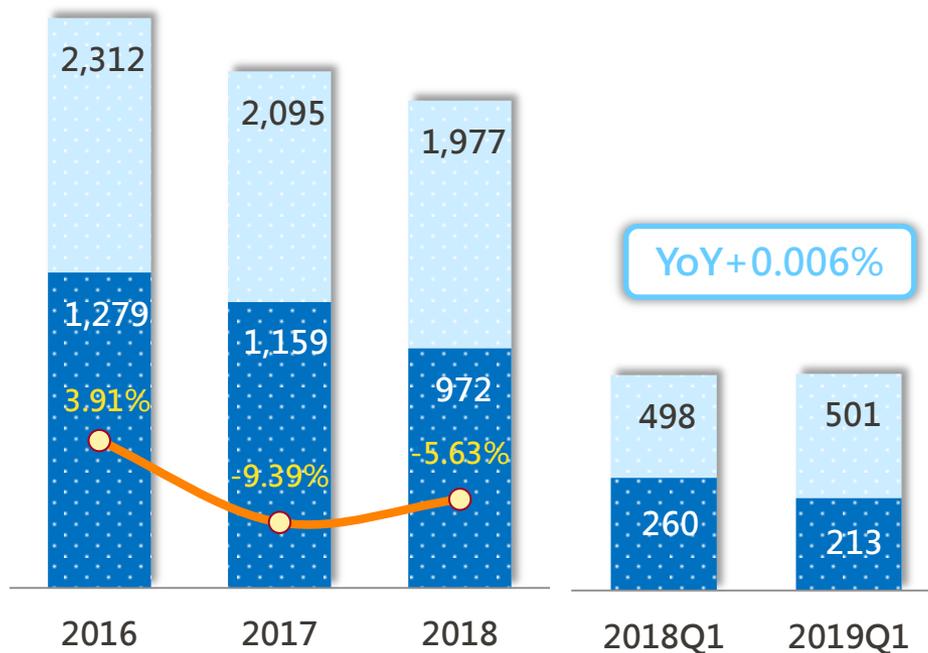
NT \$ million

■ 淨收益
■ 利息淨收益
○ 淨收益成長率

YoY-0.06%



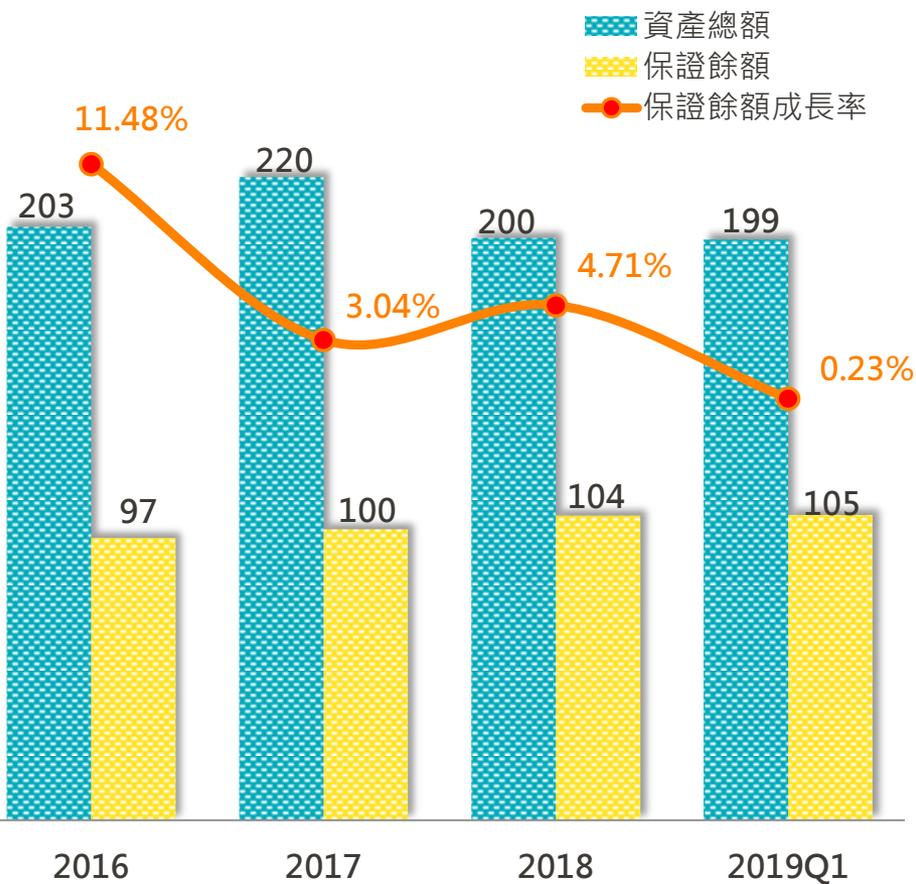
YoY+0.006%



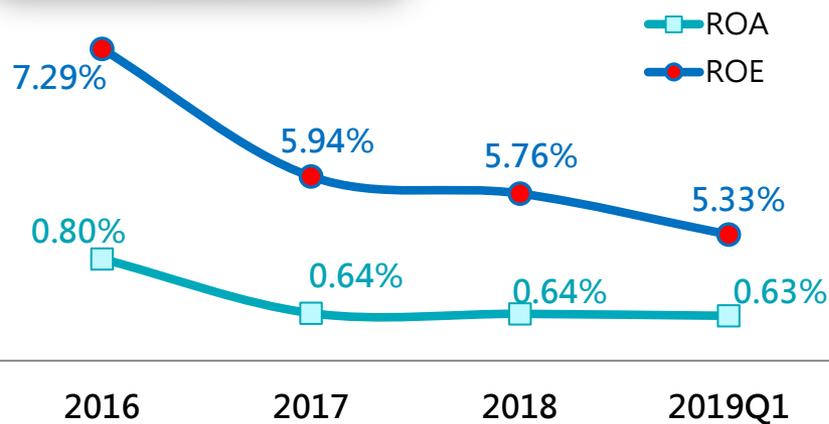
02-3 個體財務資訊-中華票券 (2/3)

資產規模

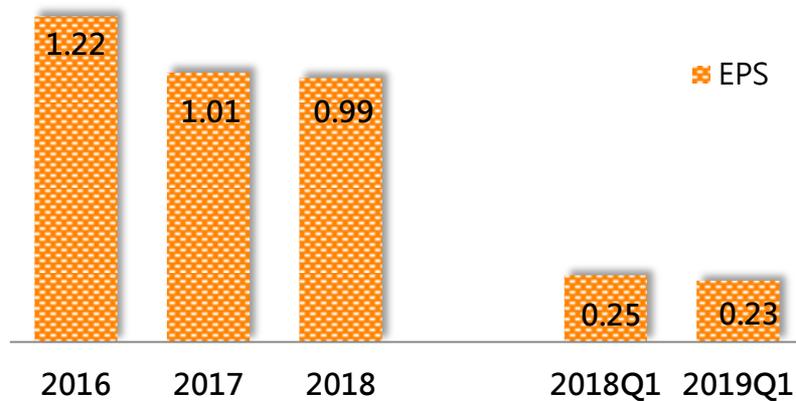
NT \$ billion



ROE、ROA、EPS



註：2019Q1 ROA/ROE為年化數據

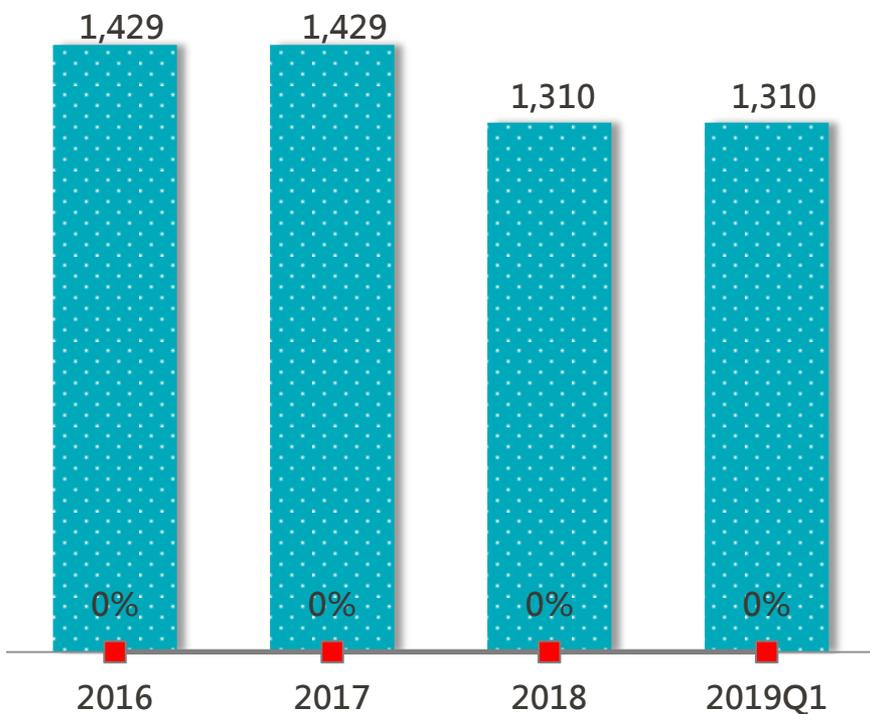


02-3 個體財務資訊-中華票券 (3/3)

逾放比、保證責任準備

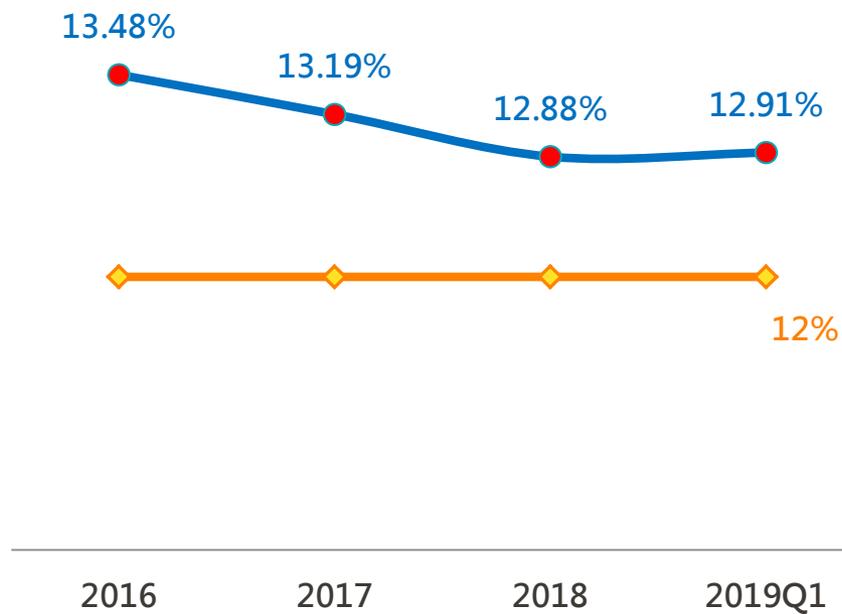
NT \$ million

保證責任準備餘額
逾放比



資本適足率

資本適足率
法定資本適足率

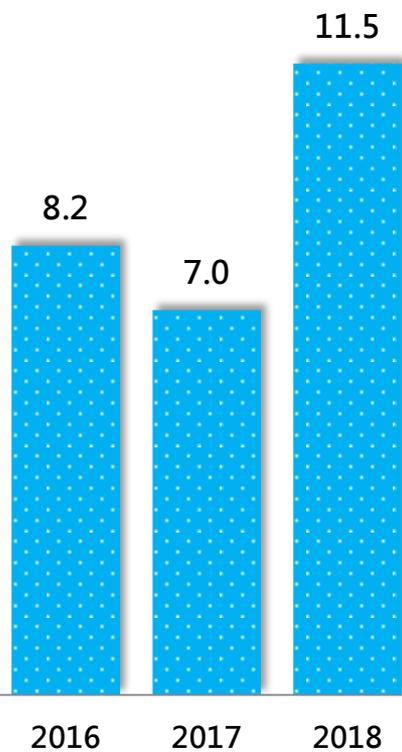


02-4

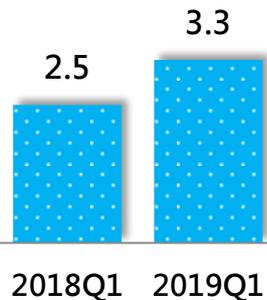
個體財務資訊
-美國華信銀行-

稅後淨利

USD \$ million



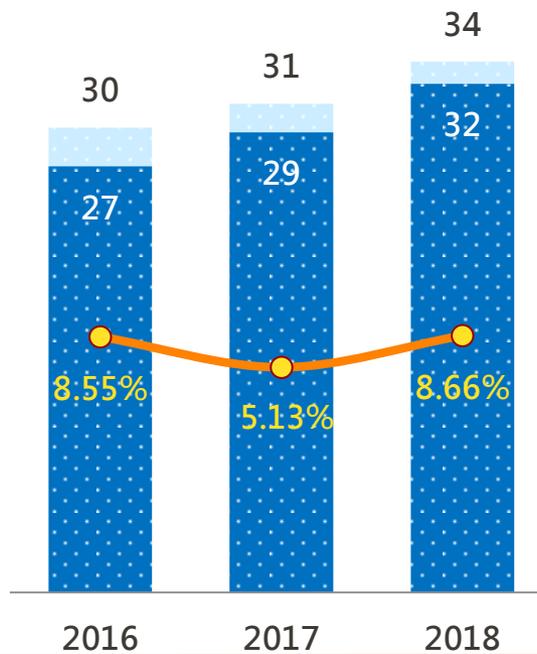
YoY+32.6%



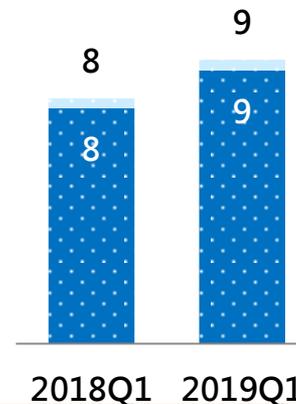
淨收益

USD \$ million

淨收益
利息淨收益
淨收益成長率



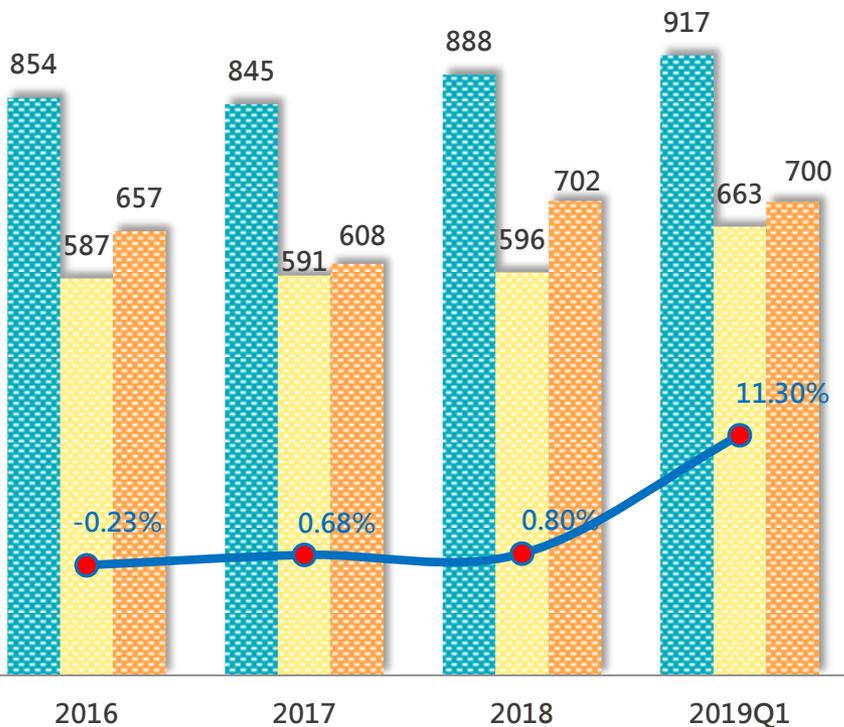
YoY+11.3%



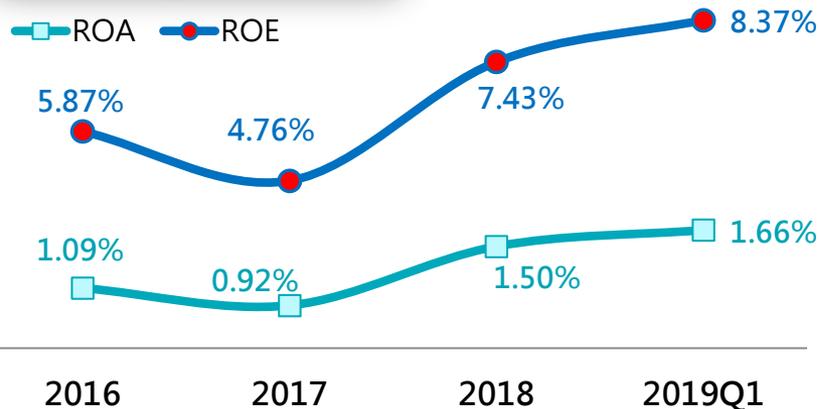
資產規模 & 存放金額

USD \$ million

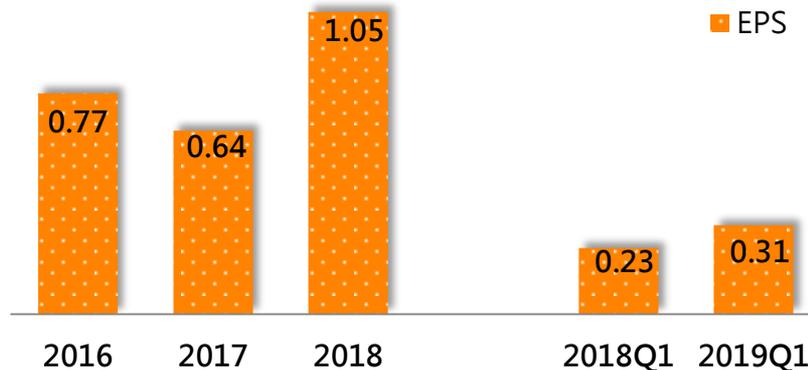
- 資產總額
- 放款金額
- 存款金額
- 放款成長率



ROE、ROA、 EPS

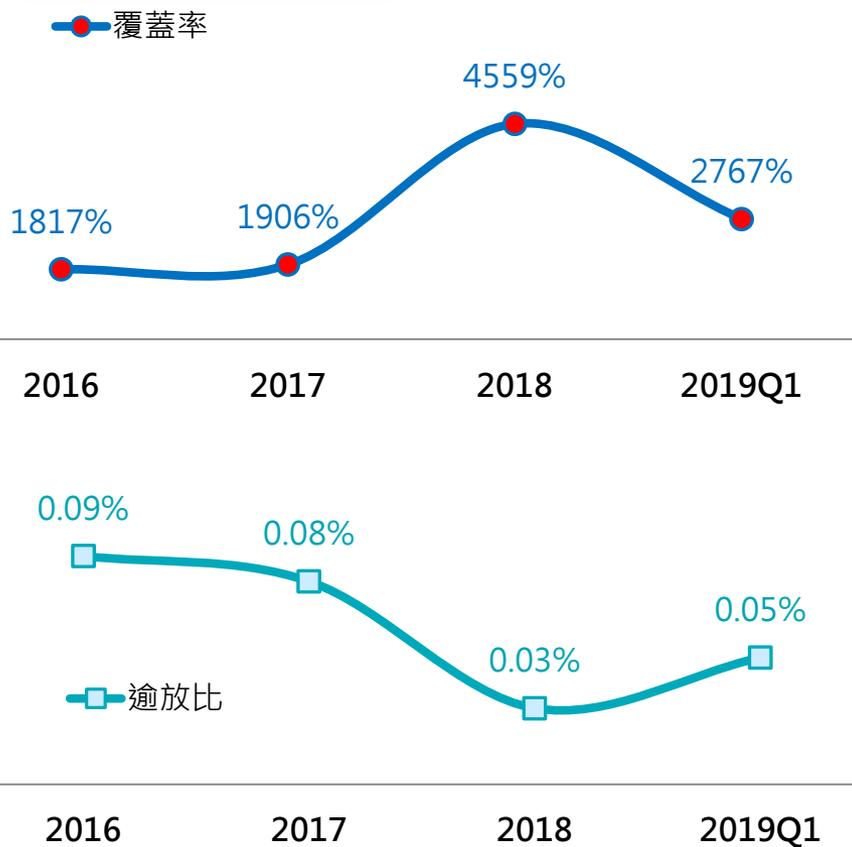


註1：2019Q1 ROA/ROE為年化數據。

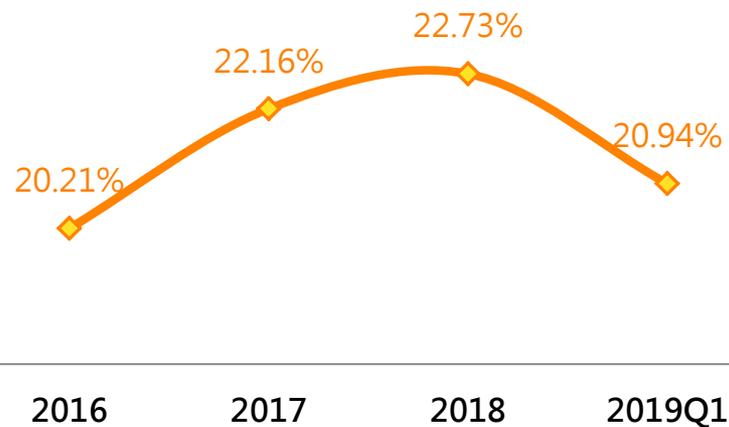


註2：若排除因美國降稅導致之遞延所得稅資產減損之因素，則2017年ROE、ROA、EPS分別為6.01%、1.16%、0.81。

逾放比、覆蓋率



資本適足率

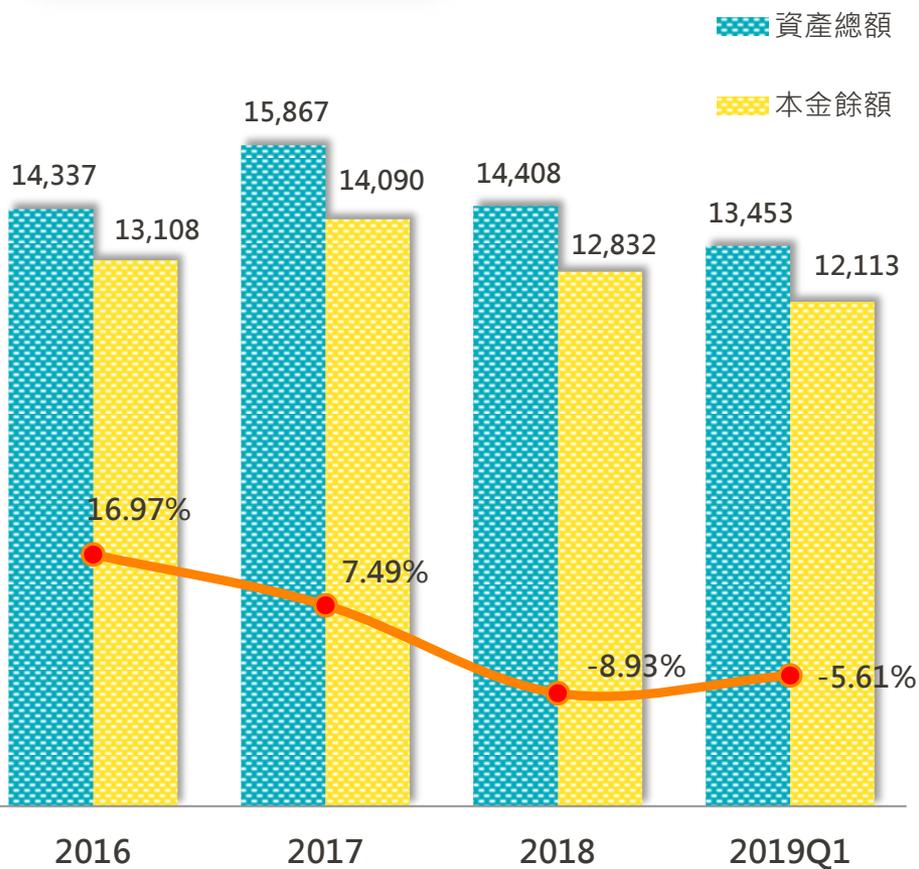


02-4

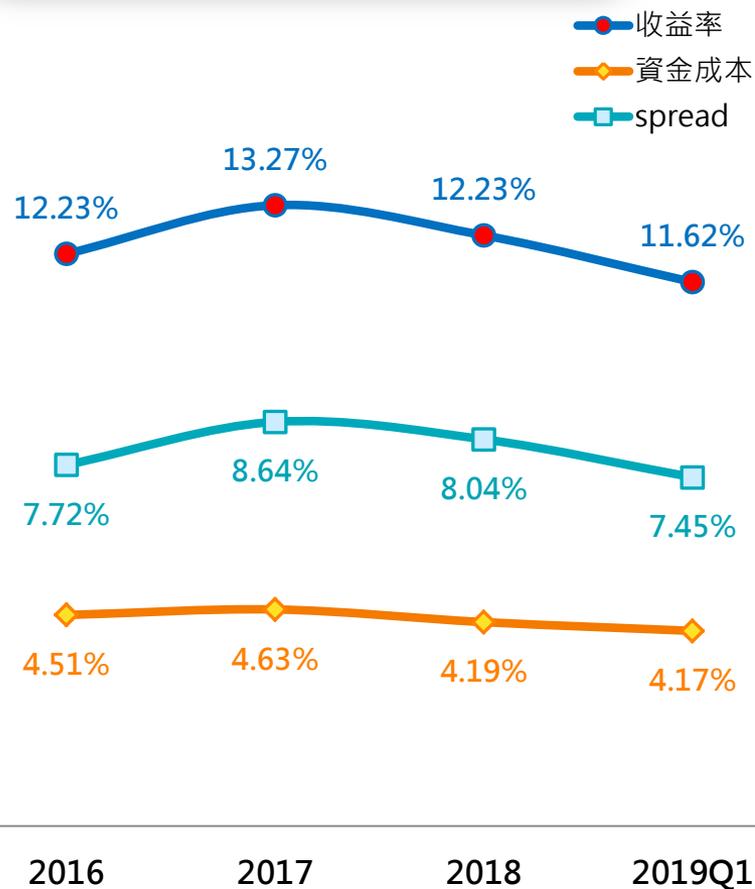
個體財務資訊
-台灣工銀租賃-

資產規模

NT \$ million

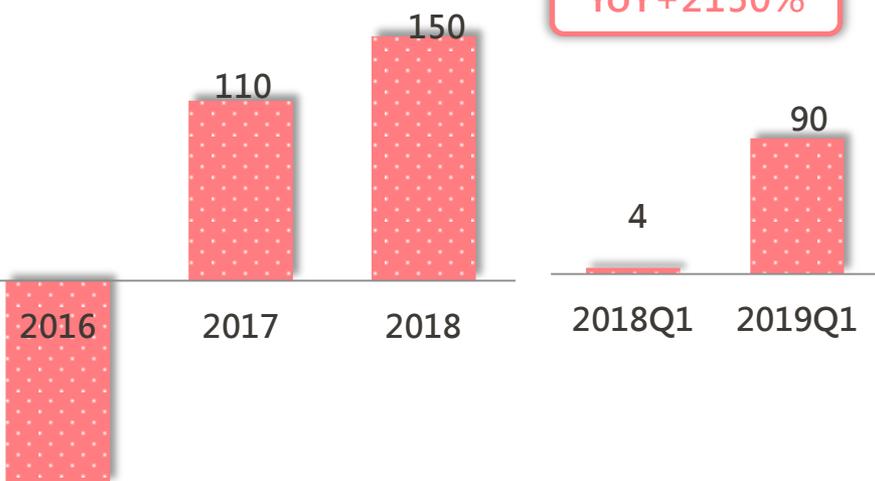


收益率、資金成本、Spread



稅後損益

NT \$ million



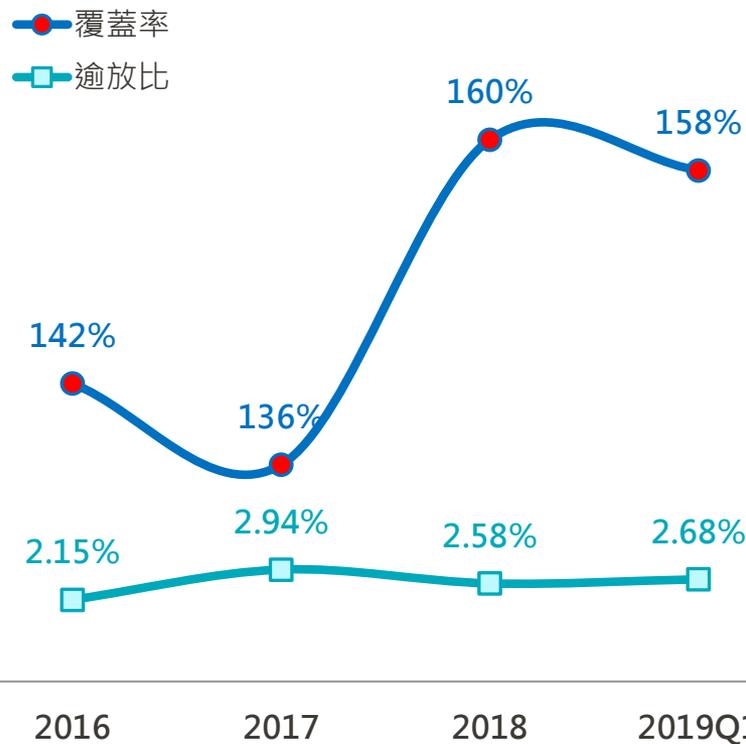
YoY+2150%

(124)

註1：本期(稅後)淨利不含創柒之淨利。

註2：2019Q1vs.2018Q1 主要係呆帳費用提存減少所致。

覆蓋率、逾放比





ALL FOR YOU

www.o-bank.com

 O-BANK 王道銀行



03

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)	1Q19	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	2018	2017	YoY
損益表								
利息收入	1,495	1,502	1,448	1,372	1,184	5,506	4,138	33%
利息費用	(1,001)	(957)	(909)	(783)	(676)	(3,324)	(2,162)	54%
淨利息收入	495	545	540	589	508	2,182	1,976	10%
淨手續費收入	253	130	115	236	130	610	656	-7%
權益法認列損益	292	252	233	215	180	880	695	27%
其他淨收益	453	267	283	316	193	1,059	1,179	-10%
淨收益	1,492	1,193	1,171	1,356	1,011	4,731	4,506	5%
呆帳費用	(117)	(189)	(77)	(126)	(62)	(454)	(534)	-15%
營業費用	(816)	(817)	(817)	(805)	(711)	(3,150)	(2,746)	15%
稅前淨利	559	187	277	425	237	1,127	1,226	-8%
稅後淨利	472	227	216	333	179	955	1,072	-11%
資產負債表								
貼現及放款-淨額	176,525	179,388	177,920	176,923	164,551	179,388	162,757	10%
存款及匯款	255,538	240,461	230,959	212,293	195,629	240,461	183,021	31%
總資產	342,159	334,340	333,654	319,691	312,144	334,340	295,020	13%
權益	32,918	31,989	29,000	28,842	29,017	31,989	29,283	9%
主要財務比率(%)								
資產報酬率(稅後)	0.14	0.07	0.07	0.11	0.06	0.30	0.38	
淨值報酬率(稅後)	1.46	0.62	0.74	1.15	0.61	3.12	3.65	
逾放比	0.23	0.02	0.01	0.08	0.08	0.02	0.25	
第一類資本比率	11.76	11.56	10.18	10.36	10.67	11.56	10.97	
資本適足率	13.62	13.69	12.35	12.76	13.22	13.69	13.71	

中華票券-財務摘要

(新台幣百萬元)	1Q19	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	2018	2017	YoY
損益表								
利息收入	490	480	477	474	488	1,920	1,980	-3%
利息費用	(277)	(259)	(240)	(221)	(228)	(948)	(821)	16%
淨利息收入	213	222	237	253	260	972	1,159	-16%
淨手續費收入	243	215	216	222	221	874	887	-2%
其他淨收益	45	27	64	24	17	132	49	(55%)
淨收益	501	464	517	498	498	1,977	2,095	-6%
各項提存	1	0	7	120	5	132	7	1780%
營業費用	(114)	(109)	(118)	(134)	(117)	(479)	(476)	1%
稅前淨利	388	355	407	484	385	1,630	1,626	0%
稅後淨利	314	287	326	388	334	1,335	1,351	-1%
資產負債表								
總資產	199,049	199,531	197,401	197,396	210,345	199,531	220,412	-9%
權益	23,821	23,298	23,105	22,776	23,388	23,298	23,025	1%

IBT Holdings-財務摘要

(美金千元)	1Q19	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	2018	2017	YoY
損益表								
利息收入	11,426	11,300	10,385	9,649	9,008	40,341	35,206	15%
利息費用	(2,712)	(2,411)	(2,175)	(1,806)	(1,498)	(7,891)	(5,860)	35%
淨利息收入	8,715	8,889	8,209	7,842	7,510	32,450	29,346	11%
淨手續費收入	188	215	158	178	150	700	1,125	-38%
其他淨收益	155	160	35	361	160	717	697	3%
淨收益	9,057	9,264	8,403	8,381	7,820	33,867	31,168	9%
呆帳費用	0	0	0	0	0	0	(280)	-100%
營業費用	(3,920)	(4,272)	(4,007)	(3,935)	(3,945)	(16,159)	(14,942)	8%
稅前淨利	5,138	4,992	4,396	4,446	3,874	17,708	15,946	11%
稅後淨利	3,622	3,519	3,100	3,134	2,731	12,485	7,612	64%
少數股權	(298)	(290)	(255)	(259)	(225)	(1,029)	(629)	64%
合併稅後淨利	3,324	3,230	2,845	2,875	2,506	11,456	6,983	64%

資產負債表

貼現及放款-淨額	651,114	583,805	595,884	558,931	583,764	583,805	580,450	1%
存款及匯款	699,781	701,513	686,242	662,569	609,688	701,513	608,490	15%
總資產	916,508	887,891	875,882	848,872	832,666	887,891	844,635	5%
歸屬母公司業主權益	165,497	161,471	157,654	154,916	152,226	161,471	150,358	7%

租賃事業-財務摘要

(新台幣百萬元)	1Q19	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	2018	2017	YoY
損益表								
利息收入	275	283	286	293	297	1,160	1,126	3%
手續費收入	45	58	77	83	60	278	301	-8%
其他收入	15	3	15	(1)	15	33	56	-42%
銷貨收入淨額	335	345	378	375	373	1,471	1,483	-1%
營業成本	(106)	(117)	(122)	(125)	(117)	(482)	(447)	8%
營業毛利	229	228	255	250	256	989	1,036	-5%
呆帳費用	(0)	(60)	(37)	(41)	(76)	(215)	(354)	-39%
營業費用	(118)	(131)	(136)	(126)	(131)	(525)	(519)	1%
營業外收入	61	37	56	29	16	138	88	56%
營業外費用	(42)	(10)	(60)	(44)	(26)	(140)	(69)	103%
稅前淨利	129	63	78	68	38	247	182	36%
稅後淨利	106	44	58	25	14	141	132	7%
少數股權	0	0	0	0	0	0	0	-
合併稅後淨利	106	44	58	25	14	141	132	7%

資產負債表

總資產	13,453	14,408	15,489	15,441	15,375	14,408	15,867	-9%
權益	2,194	2,036	1,991	2,007	2,001	2,036	2,130	-4%