

投資人/分析師 簡報

1Q/2020 (V.1)



兆豐金控
Mega Holdings

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



財務概況



業務概況



附錄

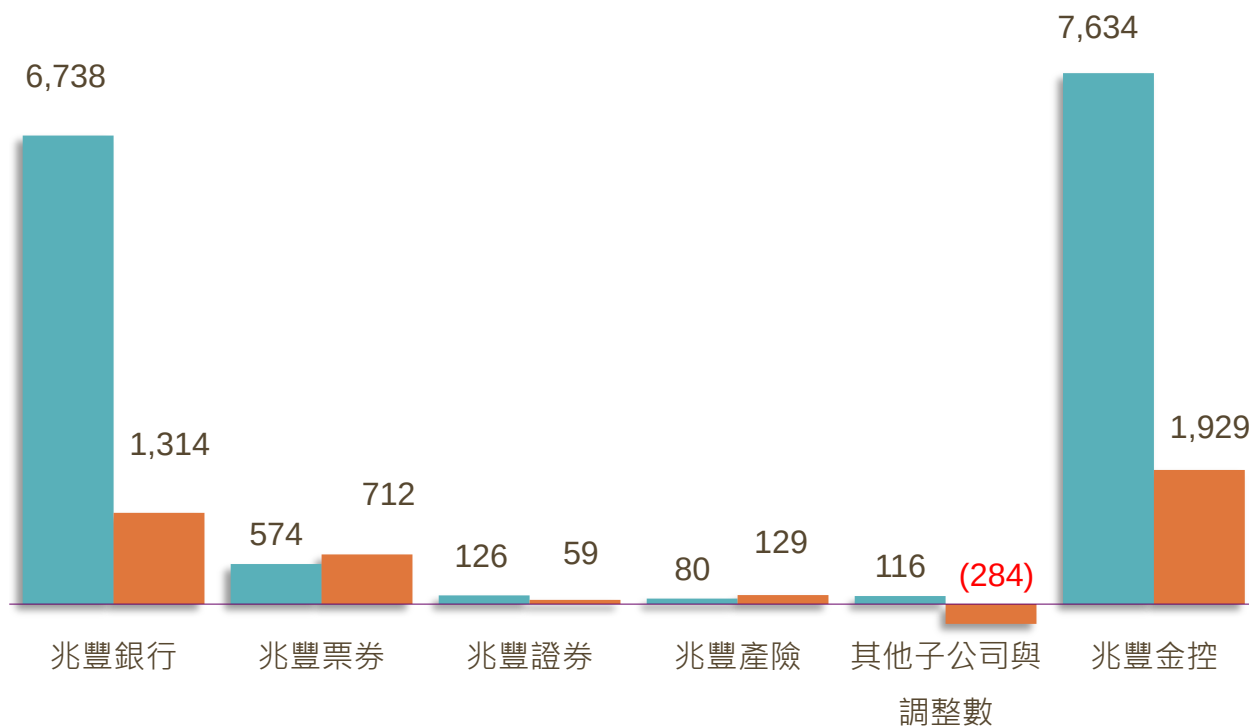
1Q/20淨利下滑主係銀行獲利衰退所致

兆豐金控及各子公司1-4Q/19稅後淨利趨勢

單位: NT\$MN

■ 1Q/19

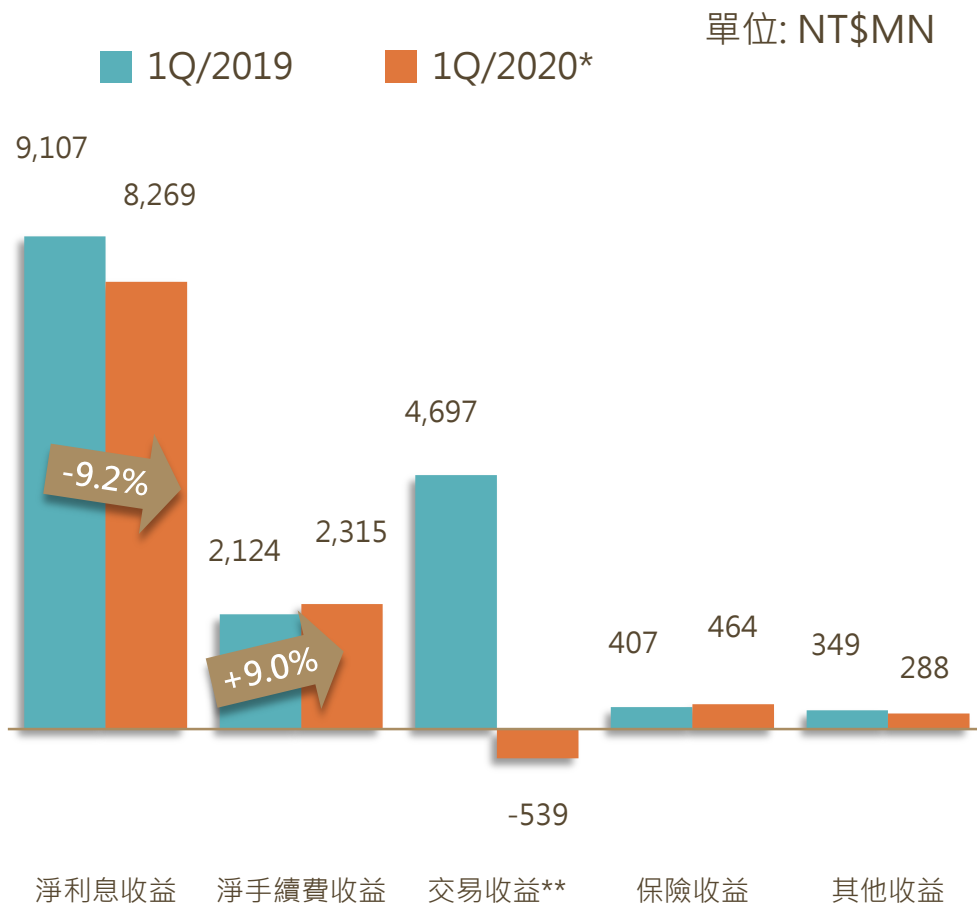
■ 1Q/20*



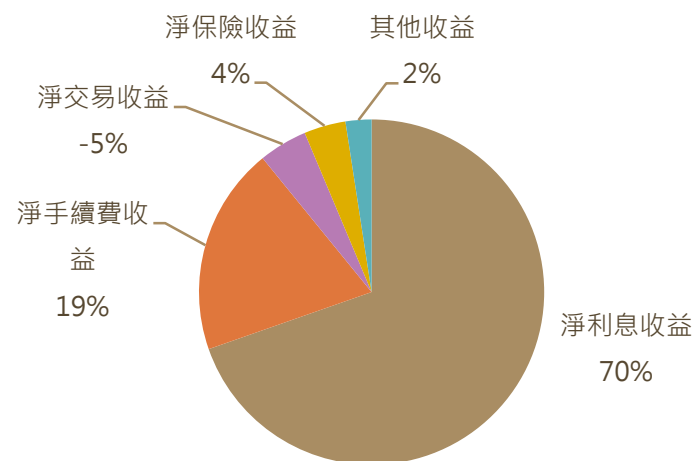
* 1Q/20乃查核數

1Q/20集團淨收益下滑35%YoY，主係淨利息收益下滑、手續費收益增加及交易收益下滑所致

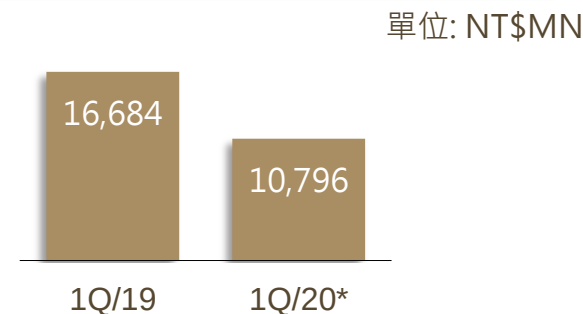
兆豐集團合併淨收益 *



1Q/20集團合併淨收益分佈



1Q/20集團合併淨收益趨勢



* 1Q/20乃查核數

**包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、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、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益、兌換損益、資產減損損失、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額等科目。

目錄



營運摘要



財務概況



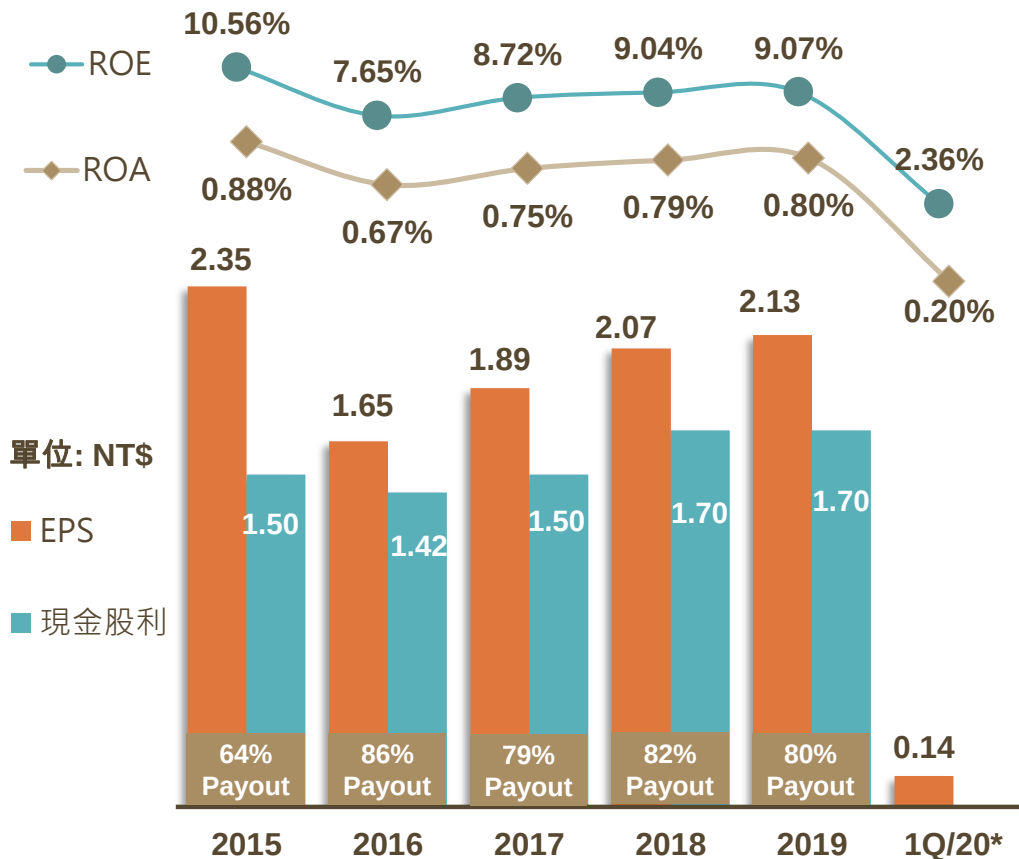
業務概況



附錄

現金殖利率穩定

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%。

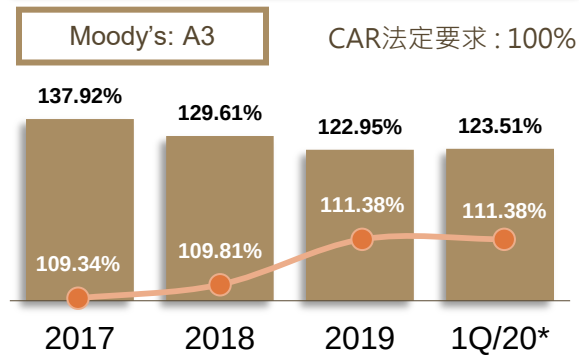
現金殖利率
**

* 1Q/20乃查核數; ROE及ROA乃年化數據。

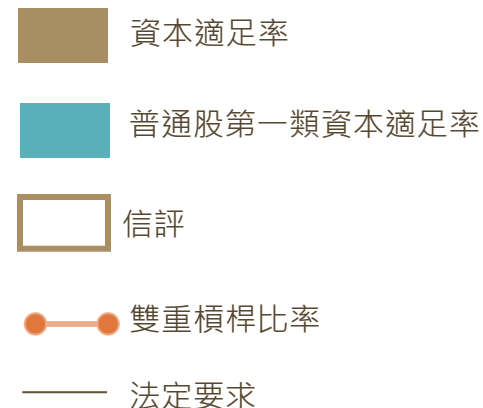
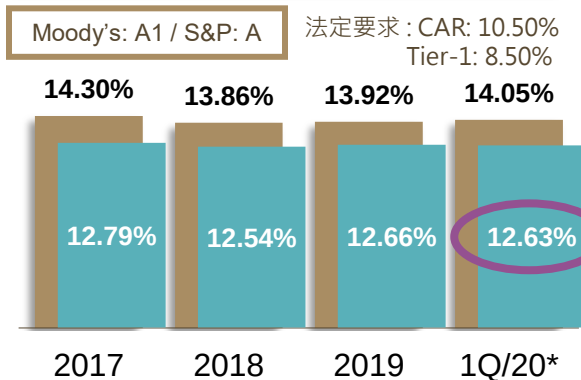
** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

資本穩健

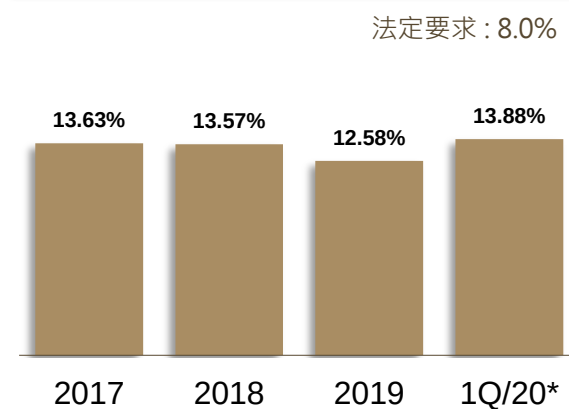
兆豐金控



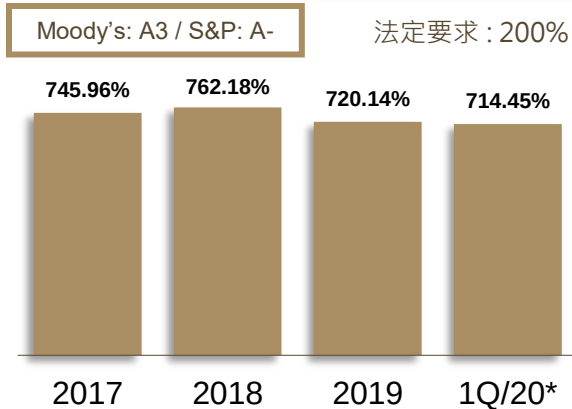
兆豐銀行



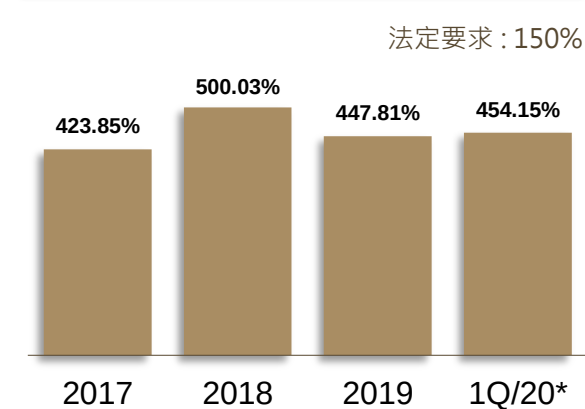
兆豐票券



兆豐產險



兆豐證券



* 1Q/20乃自結數

目錄



營運摘要



財務概況



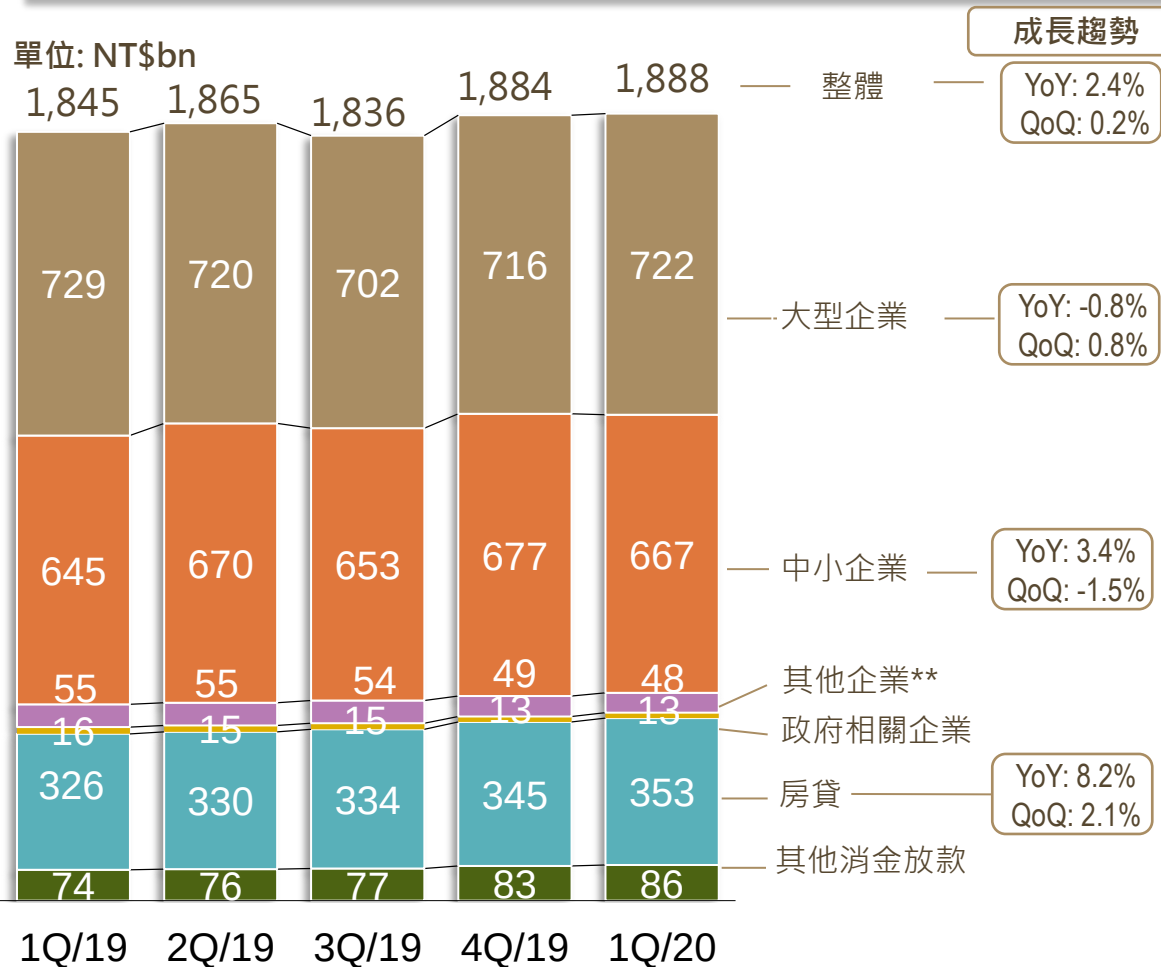
業務概況



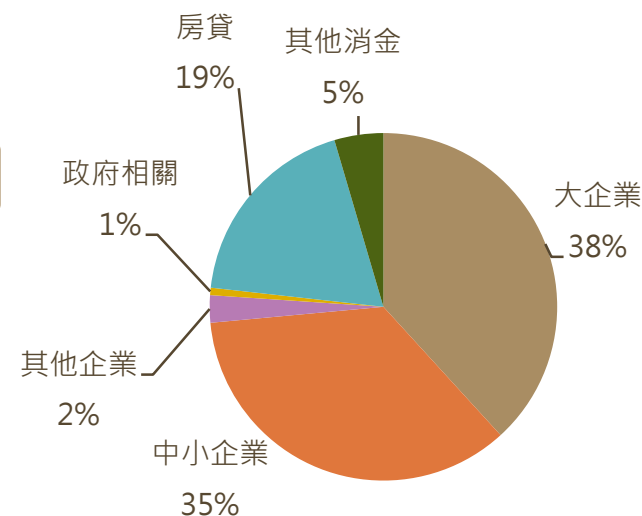
附錄

放款增加0.2%QoQ; 主係大企業及房貸放款增加、中小企業放款下滑所致

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行1Q/20 放款分佈 – 依客戶別

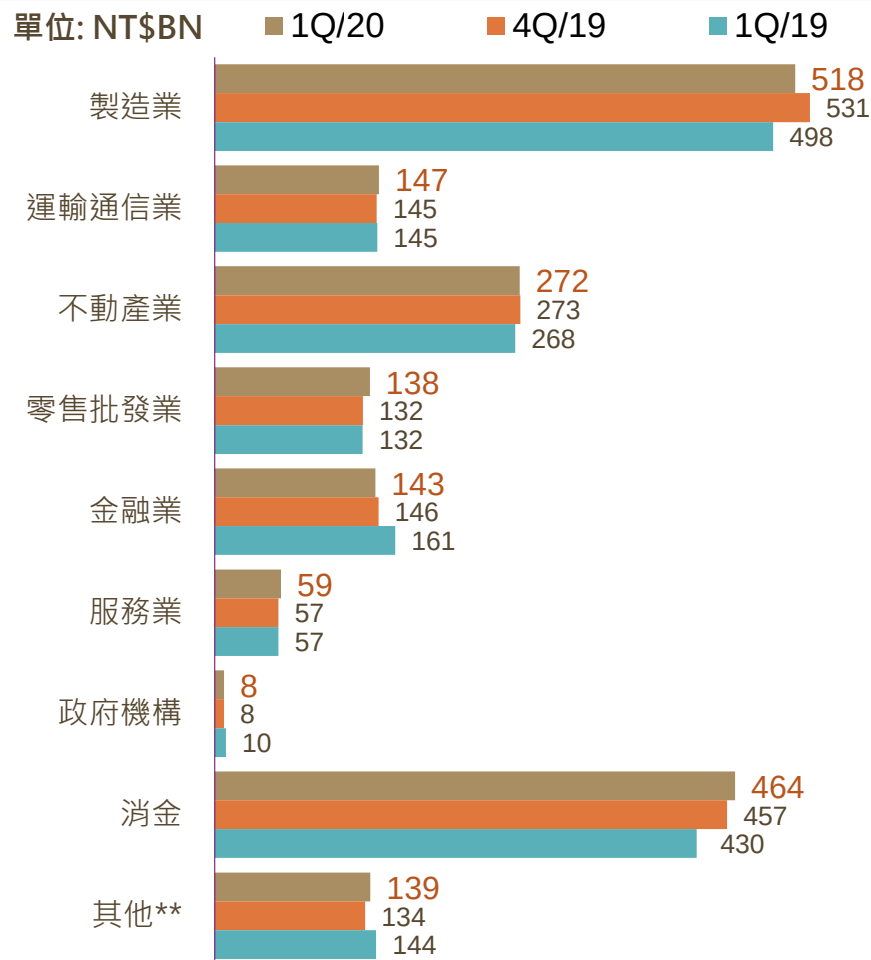


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之非營利機構等。

1Q/20放款餘額增加; 主係零售批發業、服務業及消金放款增加、製造業放款減少所致

兆豐銀行放款餘額-依產業別*



成長趨勢

YoY: 4.0%
QoQ: -2.5%

YoY: 1.1%
QoQ: 1.4%

YoY: 1.5%
QoQ: -0.2%

YoY: 4.8%
QoQ: 4.7%

YoY: -11.0%
QoQ: -1.9%

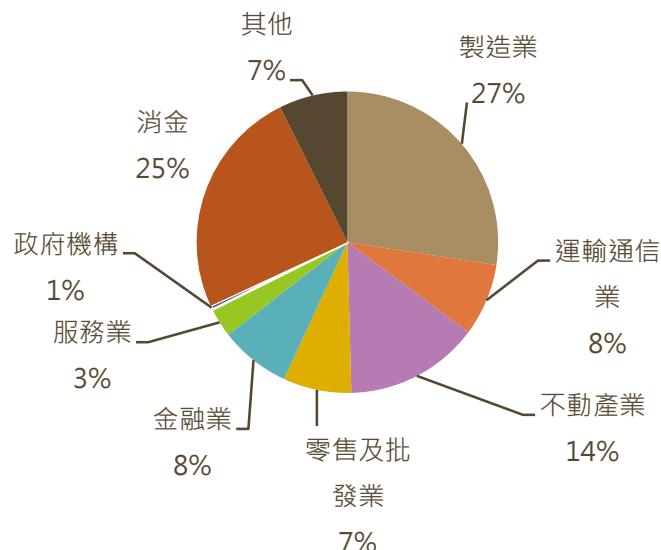
YoY: 3.9%
QoQ: 4.0%

YoY: -17.0%
QoQ: 0%

YoY: 7.9%
QoQ: 1.6%

YoY: -3.6%
QoQ: 3.4%**

兆豐銀行 1Q/20 放款分佈 – 依產業別*



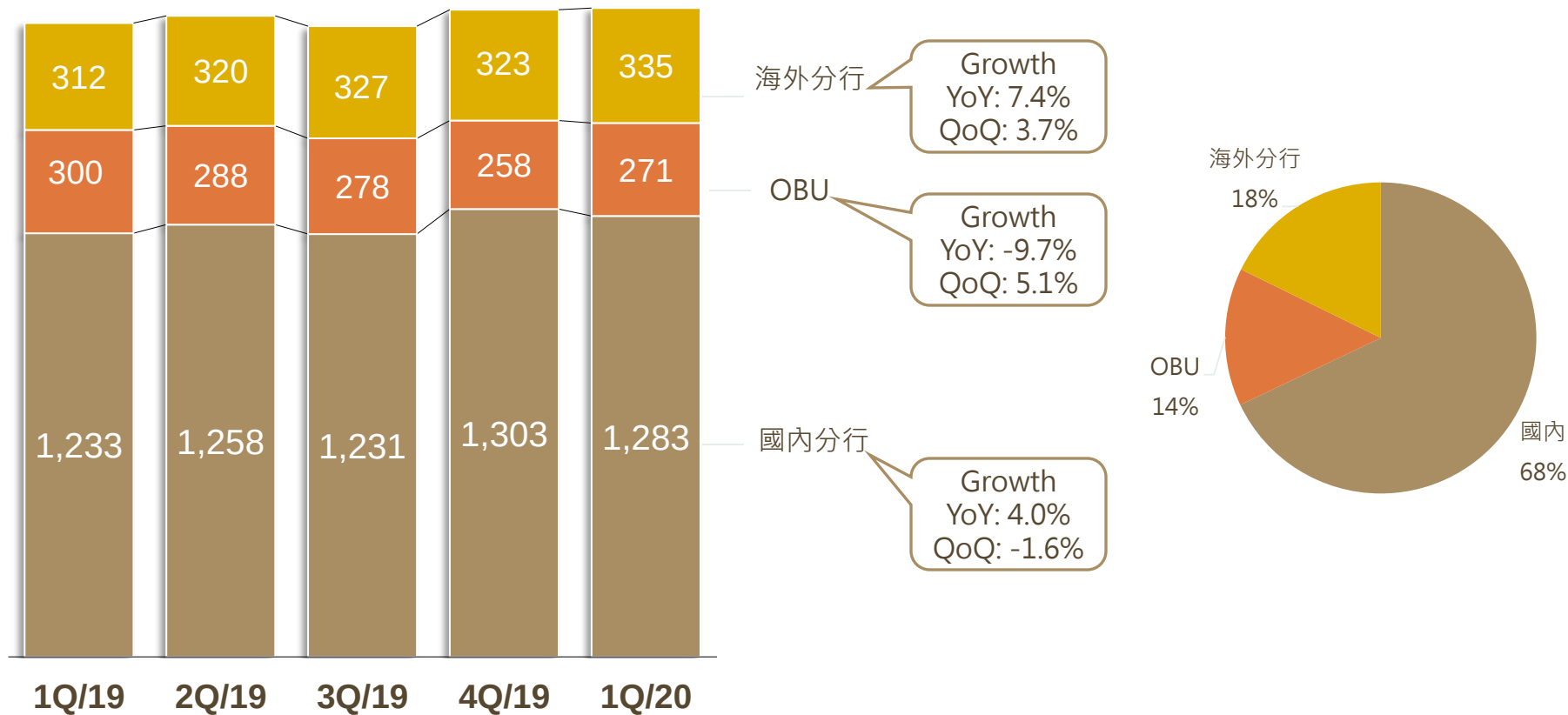
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

**其他產業主要項目包含餐飲/旅館業

1Q/20海外分行及OBU放款餘額增幅優於國內分行

兆豐銀行1Q/20放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



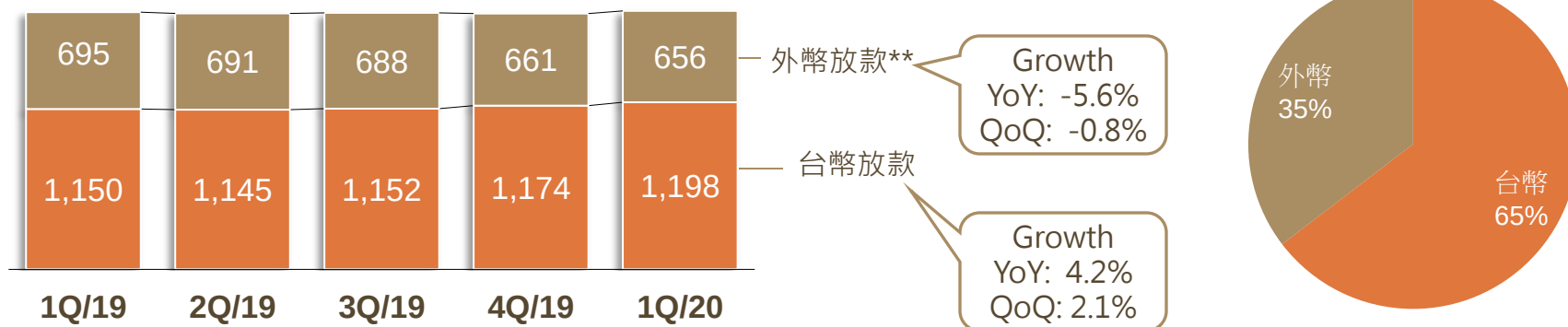
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

1Q/20台幣放款持續增加

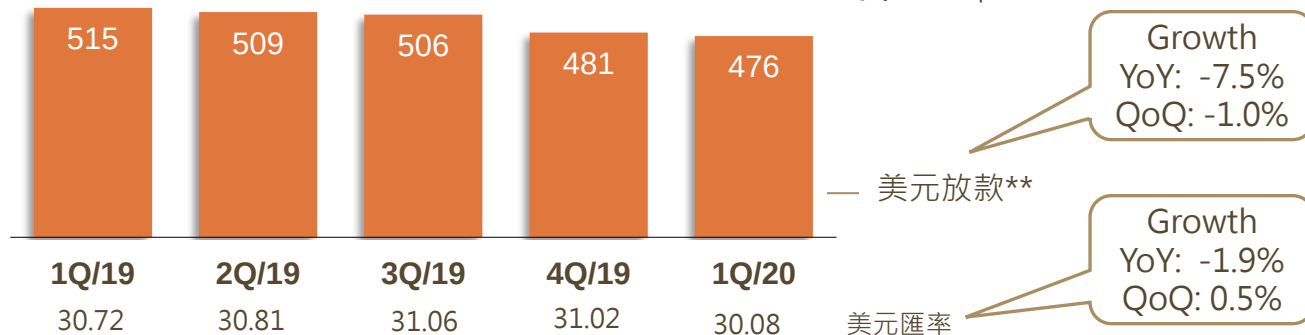
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion



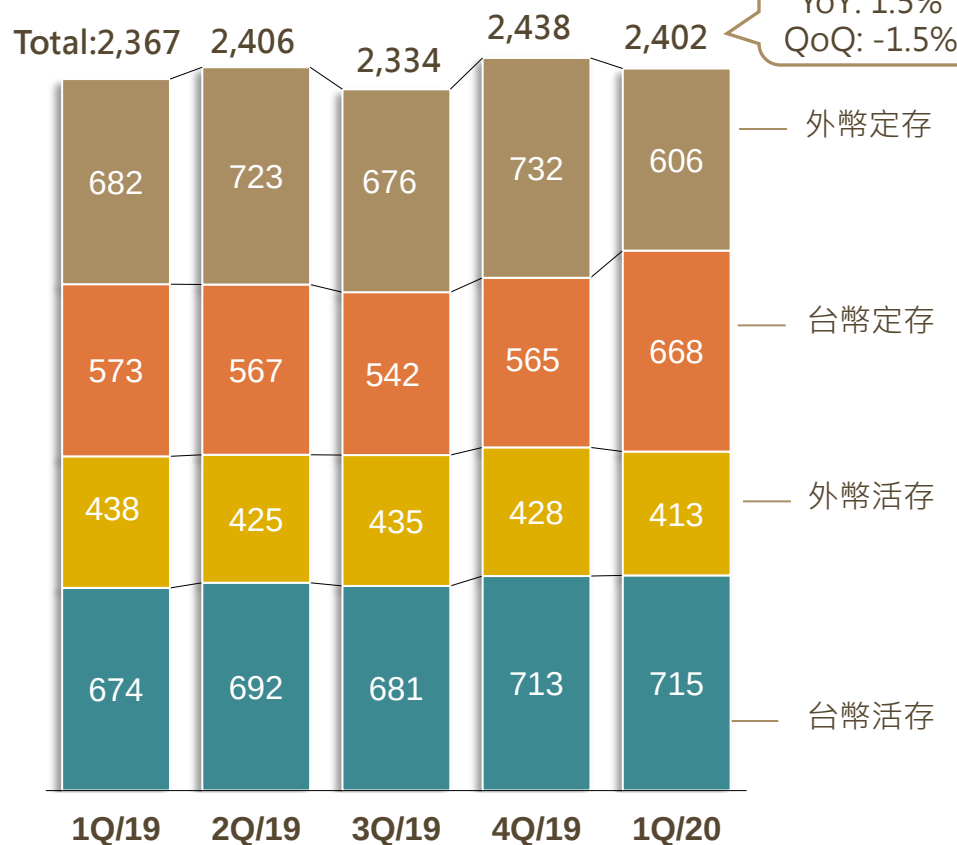
* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

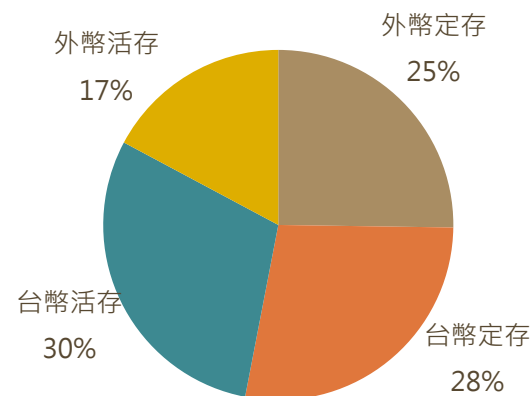
1Q/20外幣定存減少、台幣定存增加

兆豐銀行存款餘額 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行1Q/20存款分佈

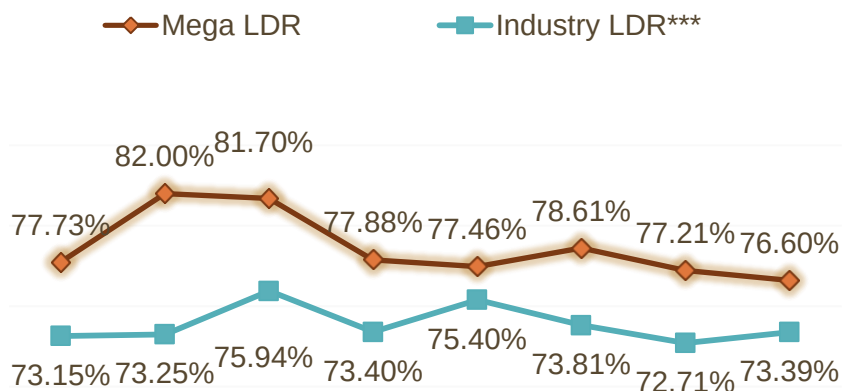


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。

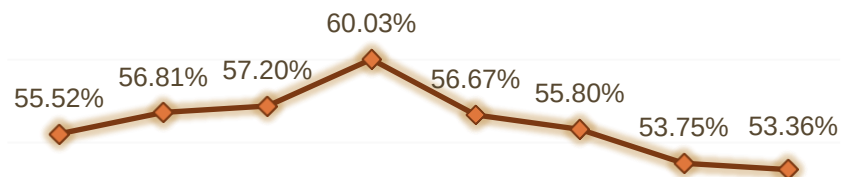
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

整體存放比略減

兆豐銀行整體存放比*



兆豐銀行美元存放比**



2Q/18 3Q/18 4Q/18 1Q/19 2Q/19 3Q/19 4Q/19 1Q/20

2Q/18 3Q/18 4Q/18 1Q/19 2Q/19 3Q/19 4Q/19 1Q/20

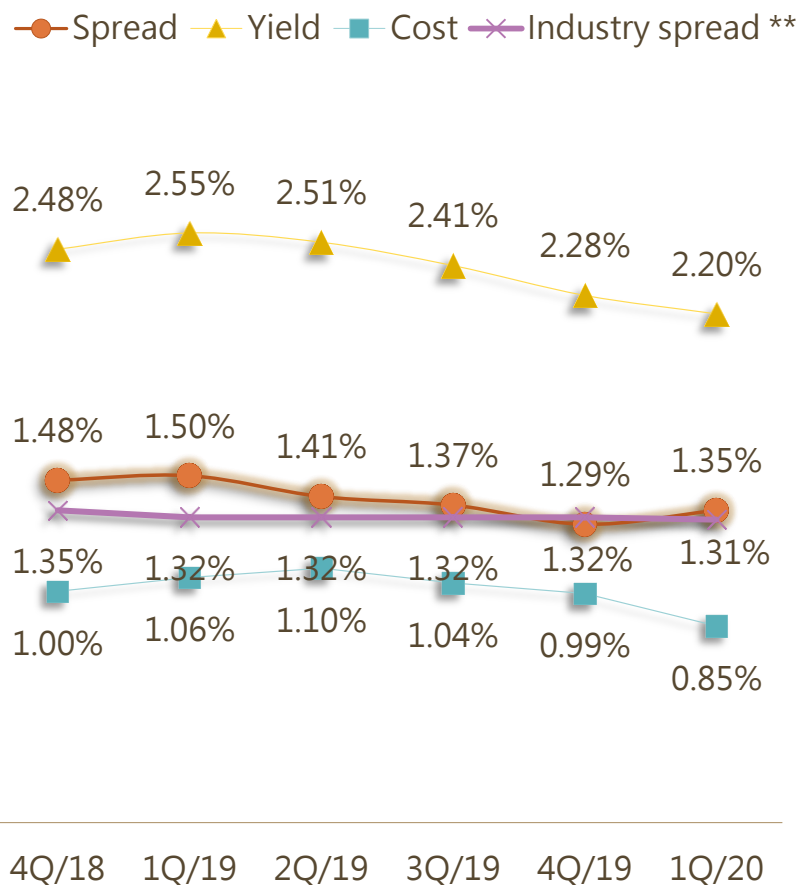
* 整體存放比以當期末放款餘額 / 存款餘額計算 ; 內部數據

** 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

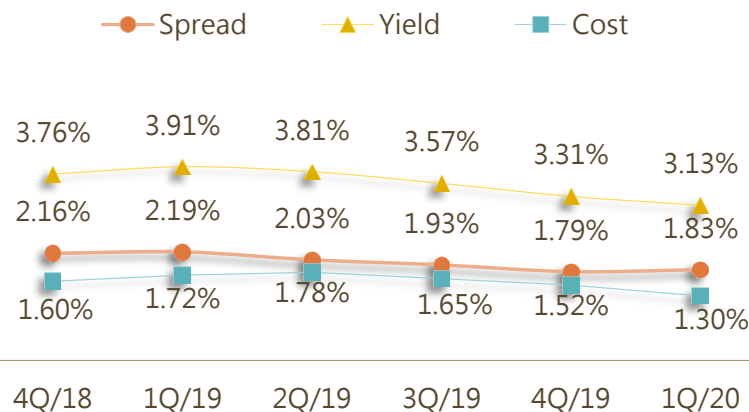
*** 資料來源: 中央銀行

存放利差止跌回升; 主係海外放款存放利差增加所致

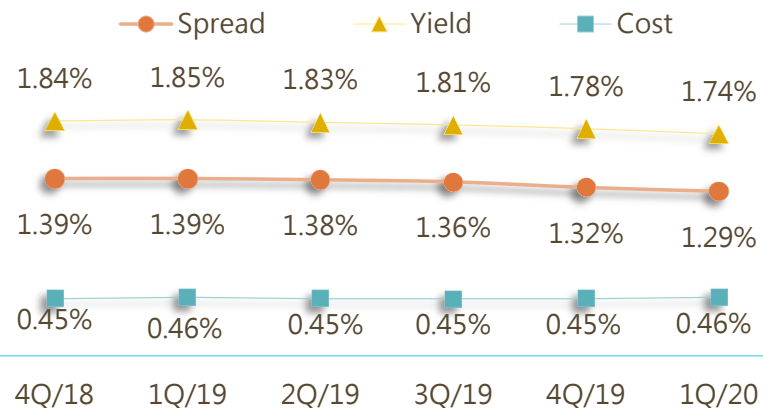
兆豐銀行總放款存放利差



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差

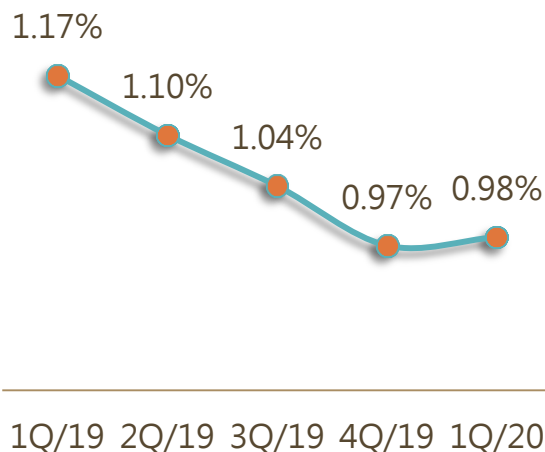


* 含OBU及海外分行;內部數據

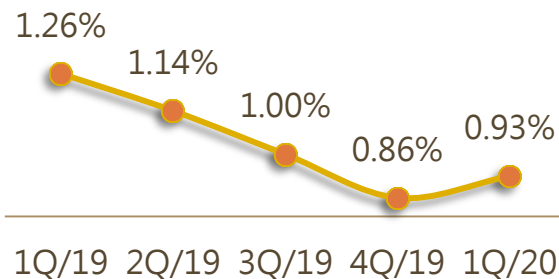
**資料來源: 中央銀行

淨利差止跌回升; 主係美元淨利差增加所致

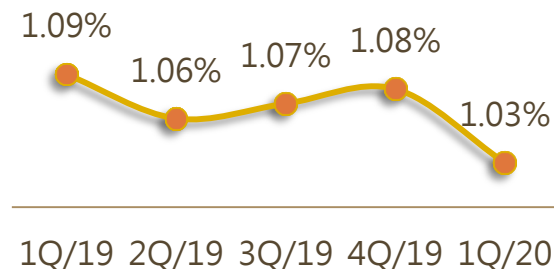
兆豐銀行單季 整體淨利差*



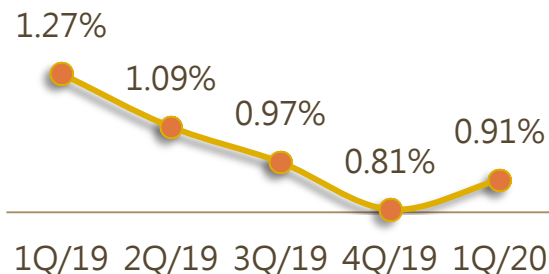
兆豐銀行單季 外幣淨利差*



兆豐銀行單季 台幣淨利差*



兆豐銀行單季 美元淨利差*

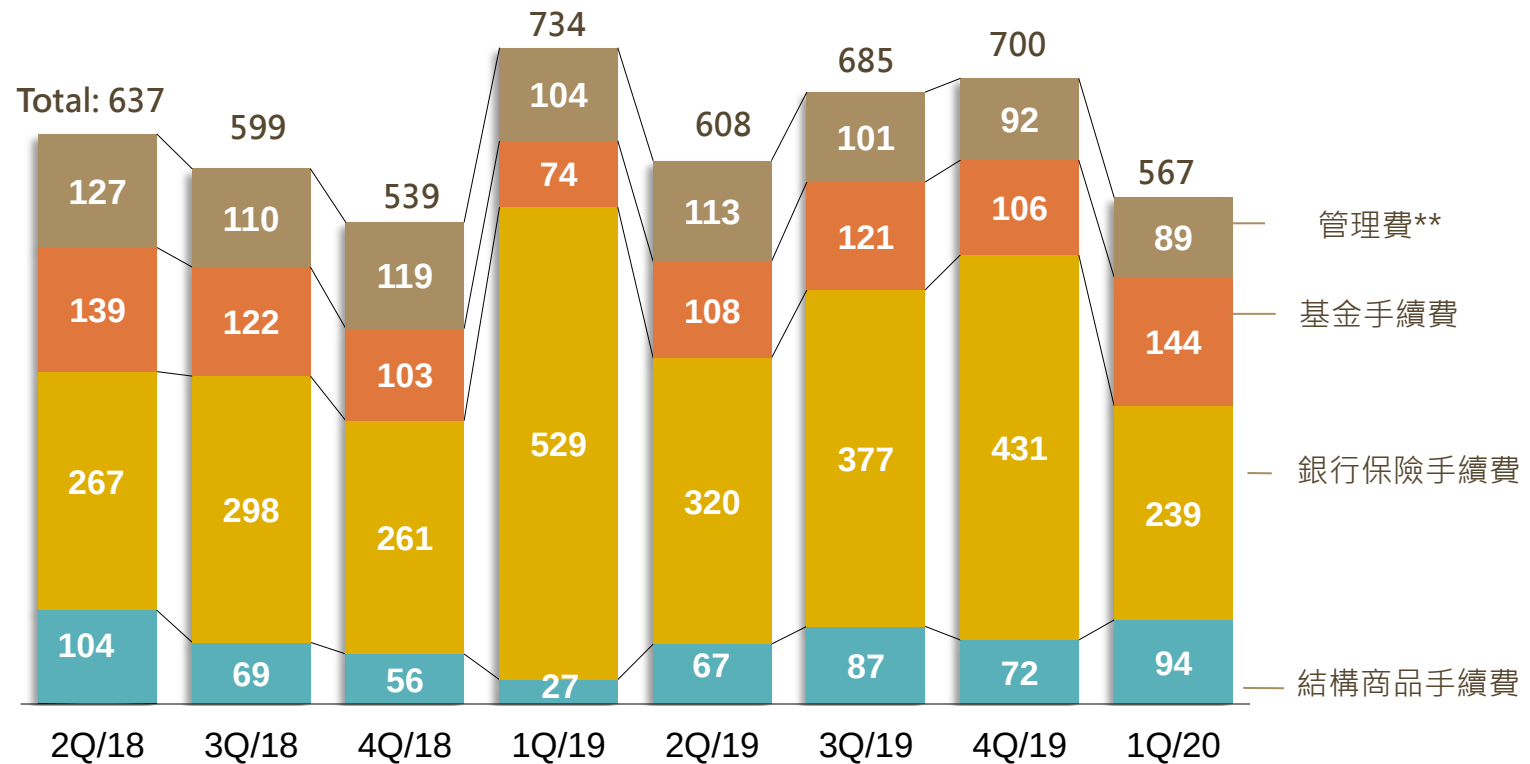


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產; 淨利息收入乃當季數據; 內部數據。

1Q/20銀行保險手續費收益下滑

兆豐銀行财富管理手續費毛收益分佈-依產品別*

單位: NT\$MN

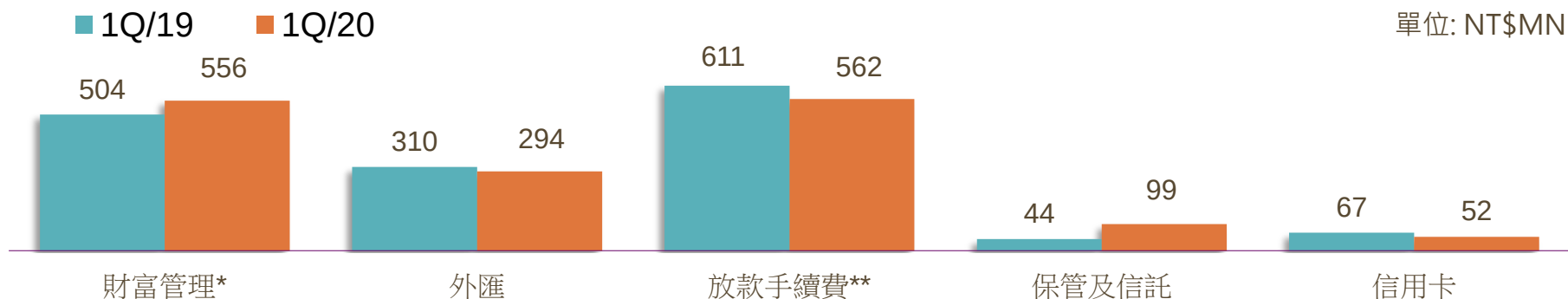


* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。

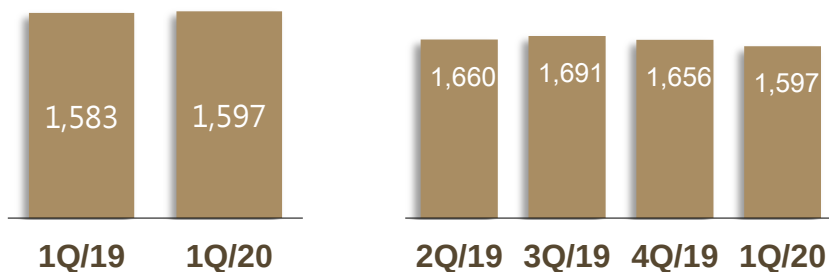
1Q/20銀行手續費淨收益較去年同期略增; 主係財管手續費及信託手續費淨收益增加所致

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*

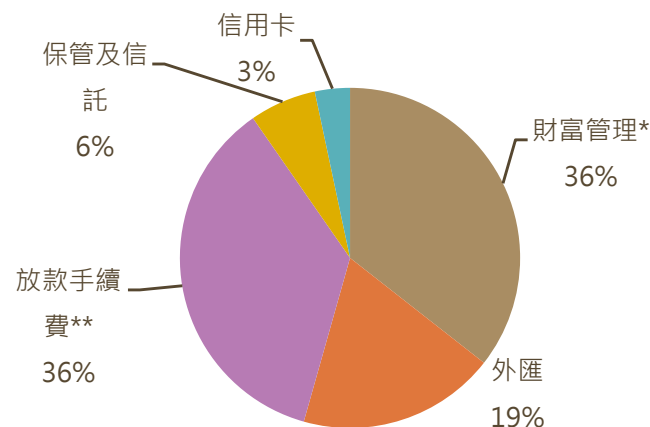


兆豐銀行整體淨手續費收益趨勢

單位: NT\$MN



兆豐銀行1Q/20淨手續費收益分佈

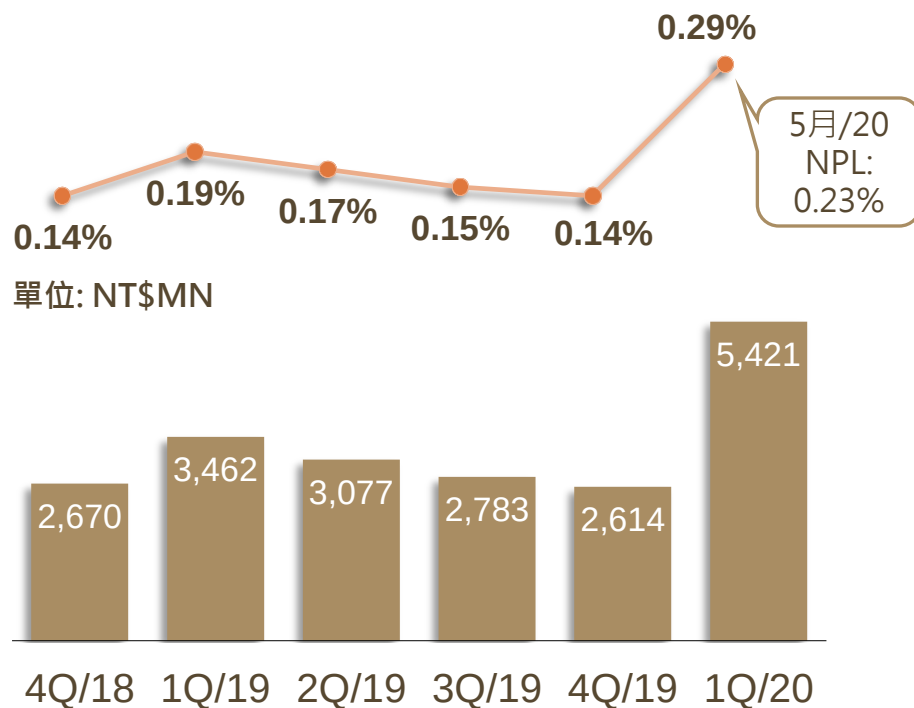


* 內部數據; 財富管理淨手續費收益, 已扣除所有銷售相關費用以及分潤給兆豐保代及兆豐投信之手續費收益。

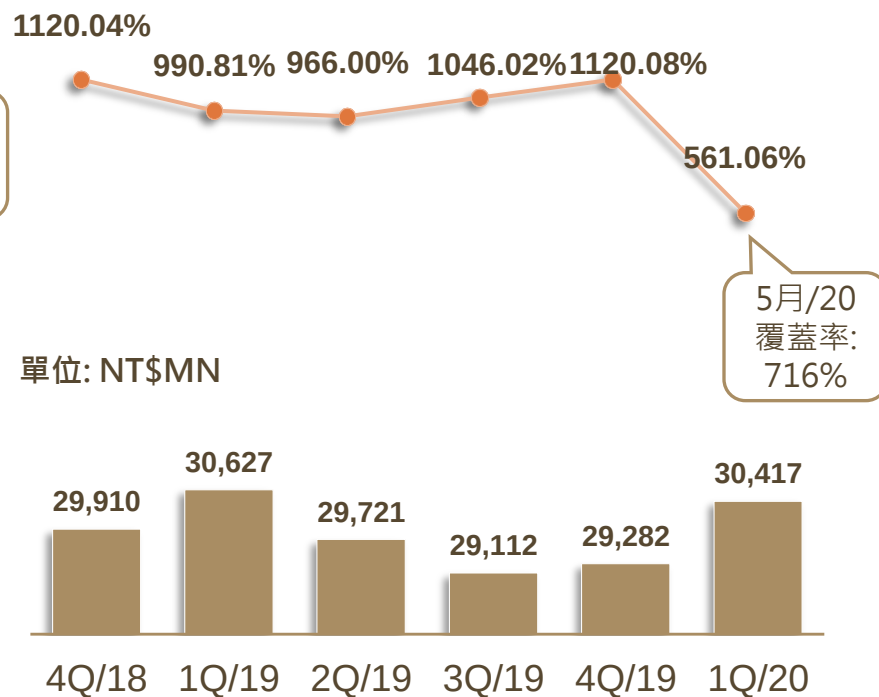
** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

逾放增加主係寶德*呆帳個案所致; 但目前已提足

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

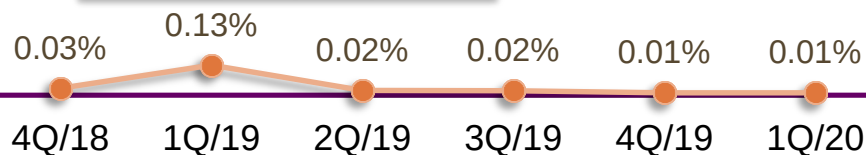


* 寶德呆帳總金額為NT\$21.6億，擔保餘額為NT\$15.5億，考量擔保品價值，截止至2020/05/31已提存NT\$15.1億，並已打銷呆帳NT\$6.5億

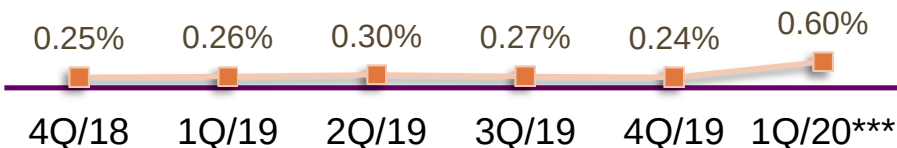
...但其他客戶別資產品質仍維持穩定

兆豐銀行逾放比 – 依客戶別 *

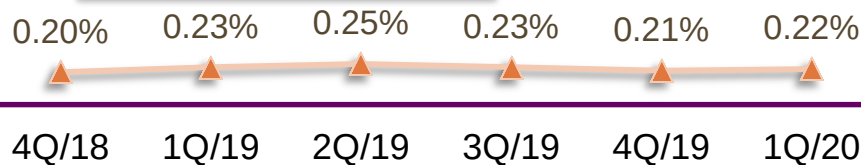
大企業逾放比%



中小企業逾放比%

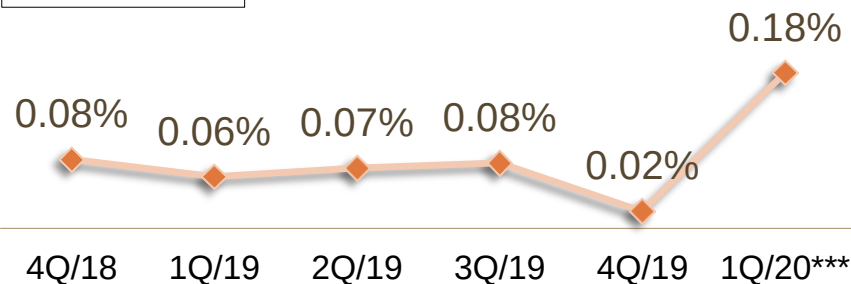


房貸逾放比%



兆豐銀行新增逾放比% **

New NPL



* 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

*** 1Q/20含寶德呆帳NT\$21.6億。

目錄



營運摘要



財務概況



業務概況



附錄

兆豐金控1Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1Q/2020*	1Q/2019	YoY
淨利息收益	8,269	9,107	-9%
淨手續費收益	2,315	2,124	9%
保險費淨收益	464	407	14%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-2,181	3,736	-158%
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	726	177	309%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-34	95	-135%
採用覆蓋法重分類之損益	105	-96	-210%
兌換利益	510	811	-37%
資產減損	-5	-30	-84%
投資性不動產淨損益	340	5	7222%
其他非利息淨損益	288	349	-18%
總淨收益	10,796	16,684	-35%
營業費用	-7,054	-7,228	-2%
提存前營業利益	3,742	9,456	-60%
呆帳費用	-1,184	-600	97%
提存各項保險準備責任	-169	33	-606%
稅前淨利	2,389	8,889	-73%
所得稅費用	-460	-1,255	-63%
稅後淨利	1,929	7,634	-75%
EPS (NT\$)	0.14	0.56	-75%

* 1Q/20乃查核數

兆豐金控1Q/20合併資產負債表

NT\$MN	1Q/2020*	1Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	531,299	633,643	-16%
附賣回票券及債券投資	3,968	3,584	11%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	206,642	208,313	-1%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	550,411	536,233	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	344,695	275,214	25%
其他金融資產	6,514	7,418	-12%
應收款項	79,387	99,308	-20%
放款	1,875,089	1,873,678	0%
採權益法之股權投資	5,521	3,116	77%
不動產及固定資產	24,933	24,884	0%
其他資產	20,055	18,157	10%
資產總計	3,648,514	3,683,548	-1%
負債			
央行及金融同業存款與融資	412,733	441,994	-7%
存款	2,420,317	2,459,457	-2%
應負債券及商業本票	34,886	31,964	9%
附買回票券及債券負債	289,112	259,192	12%
其他負債	166,669	166,879	0%
負債總計	3,323,716	3,359,487	-1%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	108,941	107,511	1%
股東權益其他項目	11,664	12,357	-6%
少數股權	-	-	-
股東權益總計	324,798	324,061	0%
負債及股東權益總計	3,648,514	3,683,548	-1%
每股淨值 (NT\$)	23.88	23.83	0%

* 1Q/20乃查核數

兆豐銀行1Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1Q/2020*	1Q/2019	YoY
淨利息收益	7,975	8,882	-10%
淨手續費收益	1,597	1,583	1%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-2,092	2,972	-170%
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	443	8	5182%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-34	94	-136%
兌換利益	477	802	-41%
資產減損	-8	-30	-74%
其他非利息淨損益	77	142	-46%
總淨收益	8,436	14,453	-42%
營業費用	-5,829	-6,048	-4%
提存前營業利益	2,607	8,405	-69%
呆帳費用	-1,097	-642	71%
稅前淨利	1,510	7,763	-81%
所得稅費用	-196	-1,025	-81%
稅後淨利	1,314	6,738	-81%
EPS (NT\$)	0.15	0.79	-81%

* 1Q/20乃查核數

兆豐銀行1Q/20合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1Q/2020*	1Q/2019	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	525,752	634,981	-17%
附賣回票券及債券投資	13,068	7,534	73%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,280	63,905	-12%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	399,964	387,479	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	339,987	271,134	25%
其他金融資產	19	2,538	-99%
應收款項	42,067	60,936	-31%
放款	1,875,089	1,873,678	0%
採權益法之股權投資	5,421	3,012	80%
不動產及固定資產	17,485	17,448	0%
其他資產	13,259	11,649	14%
資產總計	3,288,392	3,334,293	-1%
負債			
央行及金融同業存款與融資	400,222	434,355	-8%
存款	2,422,401	2,461,114	-2%
應負債券及商業本票	13,000	12,000	8%
附買回票券及債券負債	55,762	32,011	74%
其他負債	103,510	103,133	0%
負債總計	2,994,896	3,042,613	-2%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	137,955	137,070	1%
股東權益其他項目	7,960	7,028	13%
股東權益總計	293,496	291,680	1%
負債及股東權益總計	3,288,392	3,334,293	-1%
每股淨值 (NT\$)	34.38	34.17	1%

* 1Q/20乃查核數

擁有36個海外據點、遍佈17個國家;19個據點在「新南向政策」區域

兆豐銀行之海外據點



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