



兆豐金控
Mega Holdings

2020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



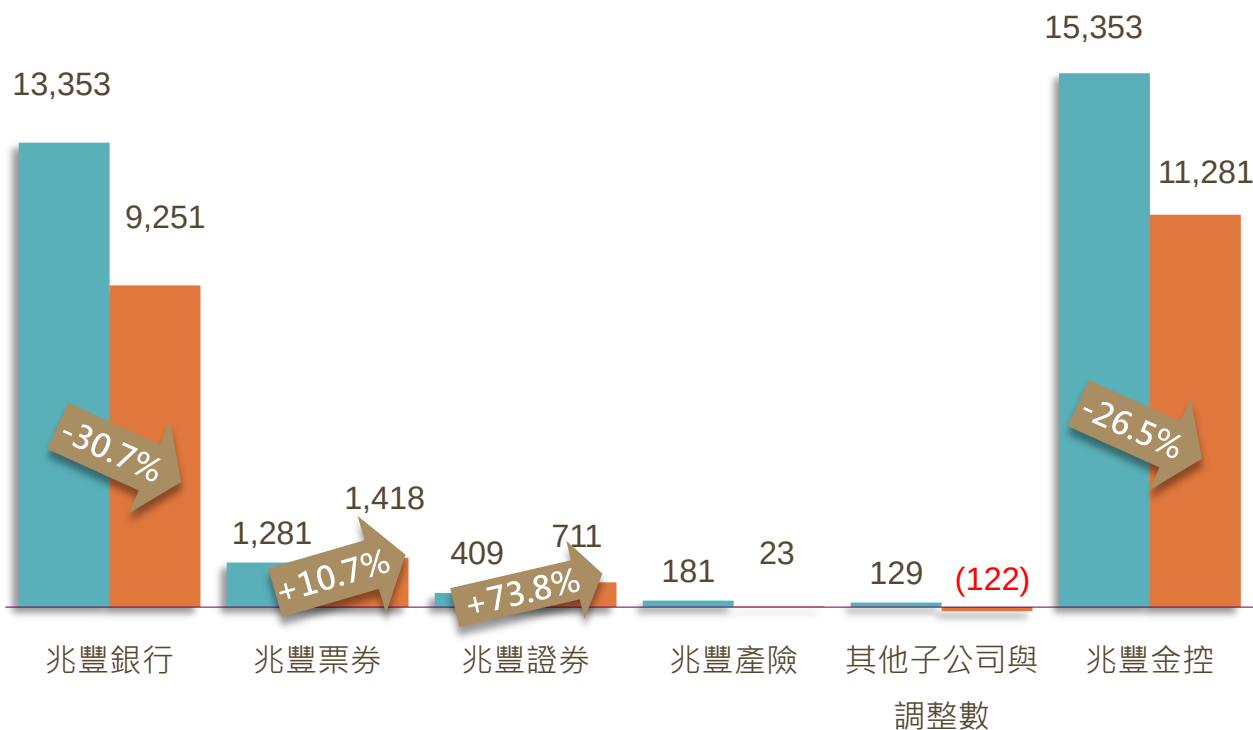
附錄

1-8月/20集團稅後淨利下滑幅度大幅減少

兆豐金控及各子公司1-2Q/20稅後淨利趨勢

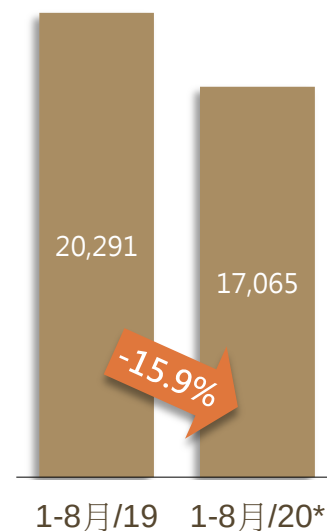
■ 1-2Q/19 ■ 1-2Q/20*

單位: NT\$MN



兆豐金控1-8月/2020稅後淨利

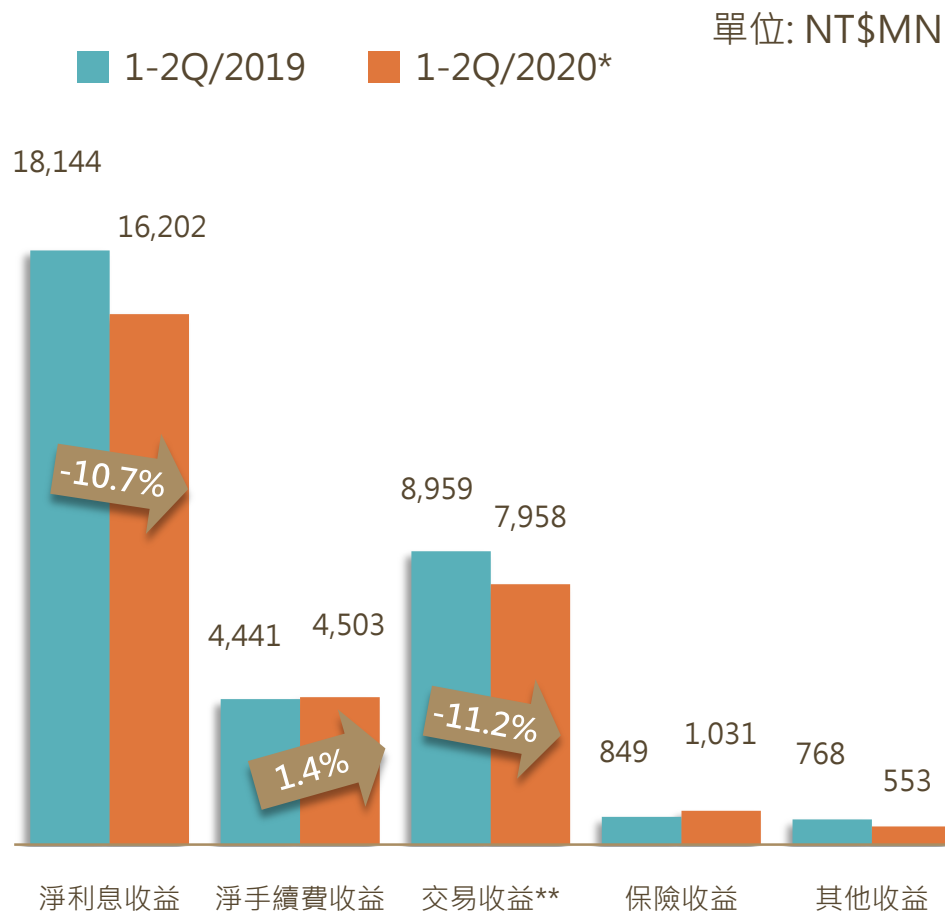
單位: NT\$MN



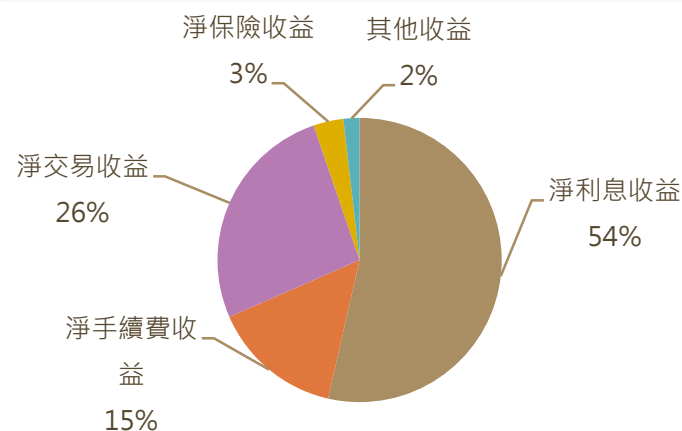
* 1-2Q/20乃查核數; 1-8月/20乃自結數

1H/20 集團手續費收益成長1.4% YoY; 1-8月/20 集團淨收益下滑幅度減少

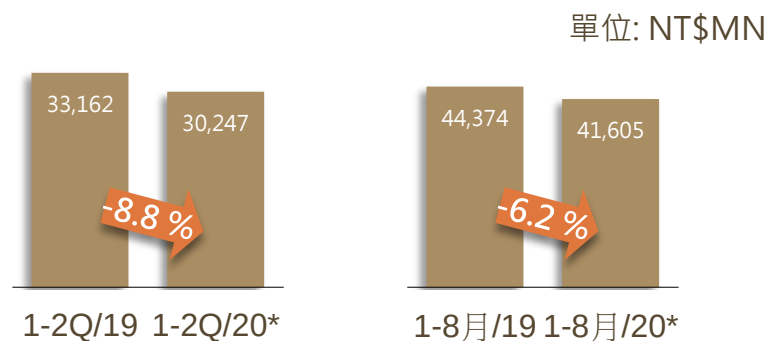
兆豐集團合併淨收益 *



1-2Q/20集團合併淨收益分佈



集團合併淨收益趨勢



* 1-2Q/20乃查核數; 1-8月/20乃自結數

**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。

策略聚焦



目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



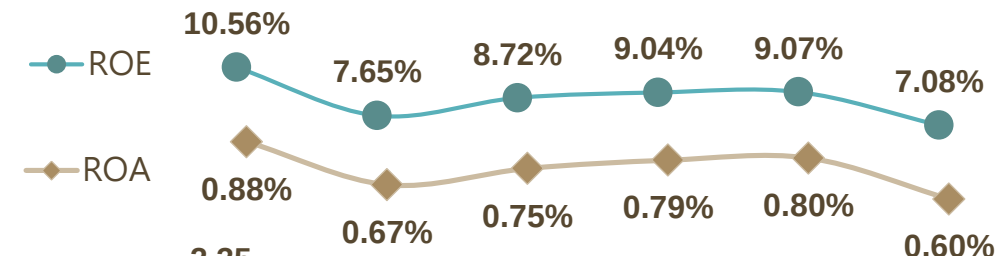
業務概況



附錄

現金殖利率穩定

主要獲利指標



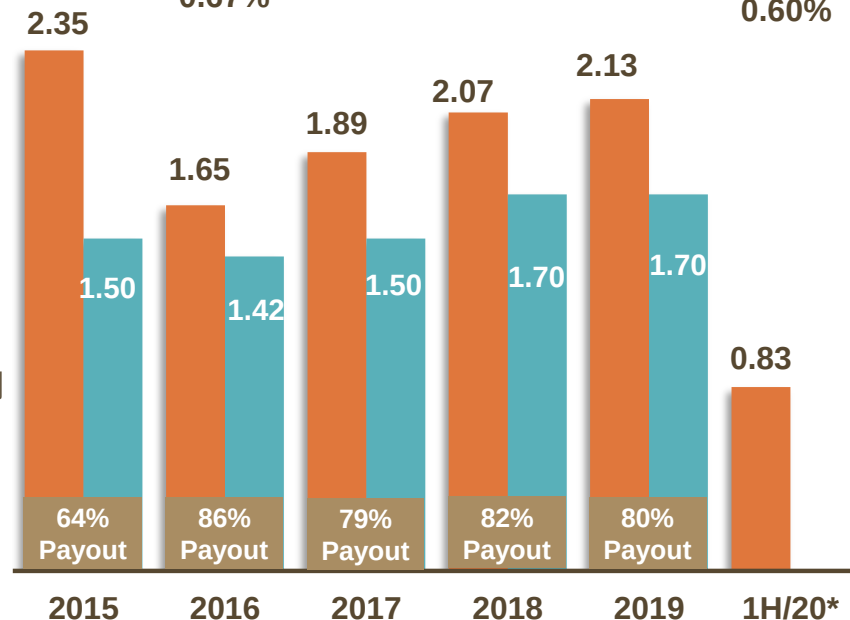
❖ 為了提昇ROE及避免股本過度膨脹，本公司股利政策為：

- 維持高額 pay-out 比例。
- 現金股利 > 50%。

單位: NT\$

■ EPS

■ 現金股利



■ 現金殖利率

**

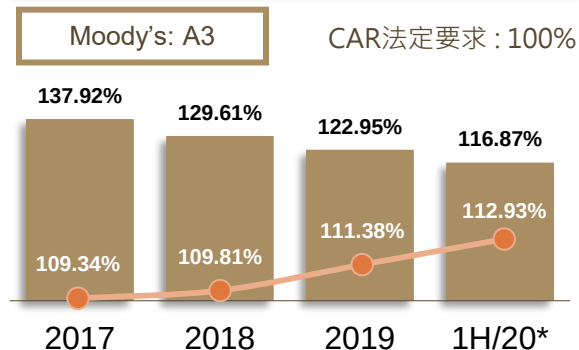


* 1H/20乃查核數; ROE及ROA乃年化數據。

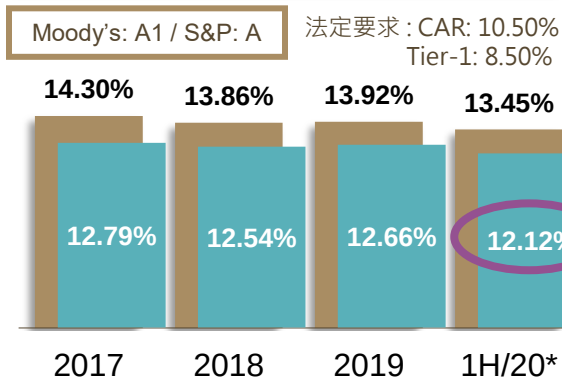
** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

資本穩健

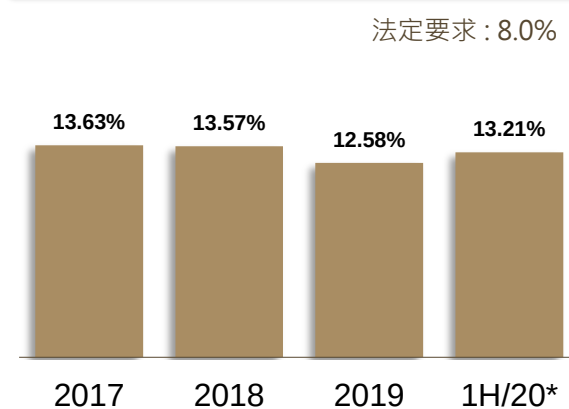
兆豐金控



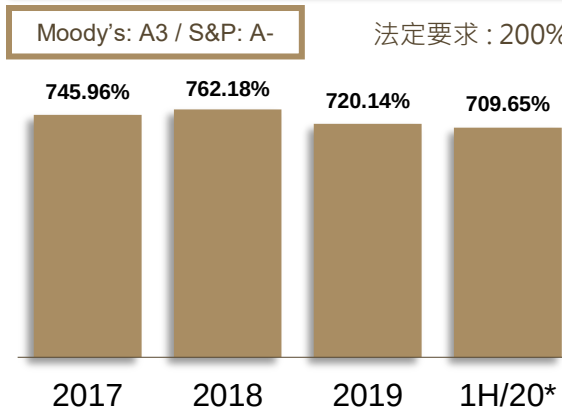
兆豐銀行



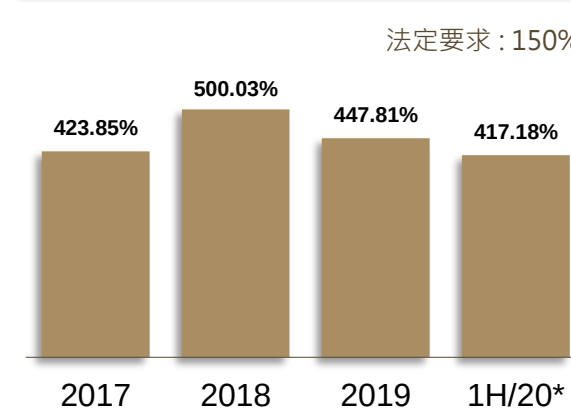
兆豐票券



兆豐產險



兆豐證券



* 1H/20乃查核數，已扣除2019年現金股利

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



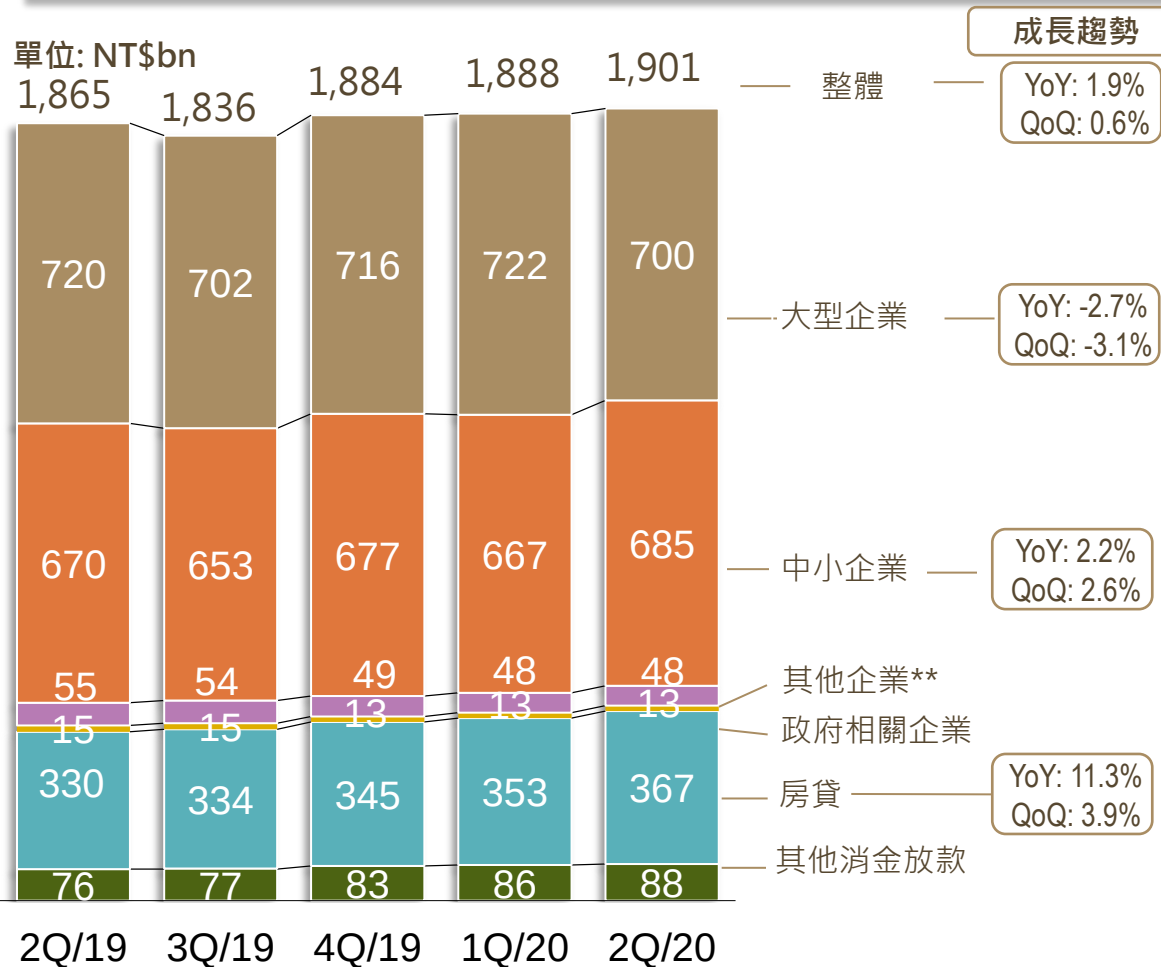
業務概況



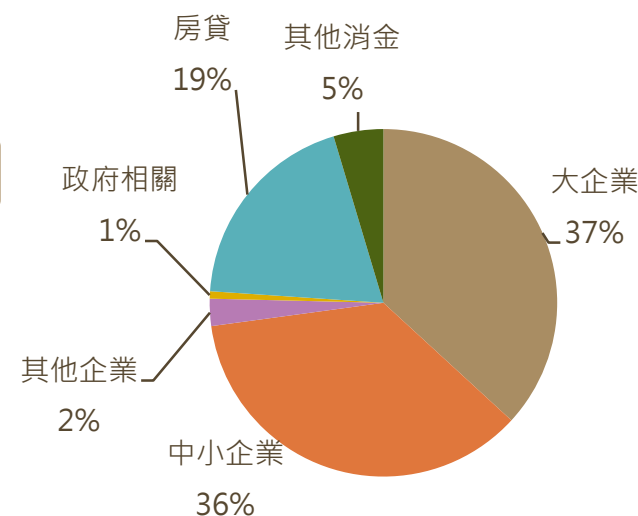
附錄

放款增加0.6%QoQ; 主係中小企業放款及房貸放款增加所致

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行2Q/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。

不動產業及房貸放款動能優於其他產業

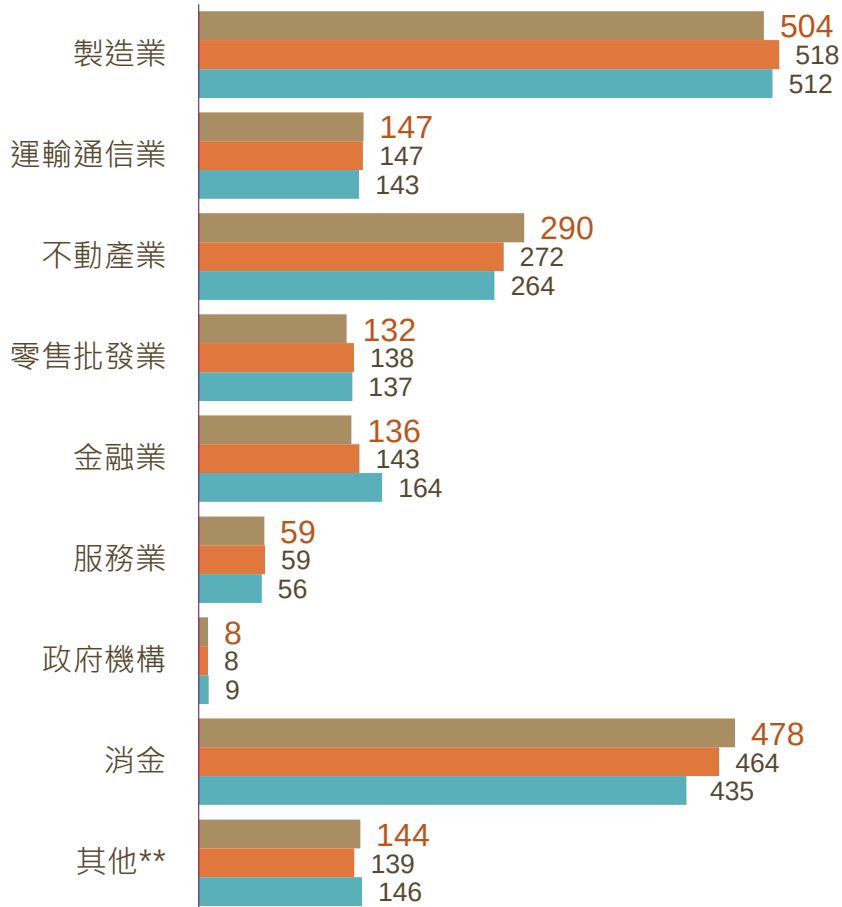
兆豐銀行放款餘額-依產業別*

單位: NT\$BN

■ 2Q/20

■ 1Q/20

■ 2Q/19



成長趨勢

YoY: -1.5%
QoQ: -2.6%

YoY: 2.8%
QoQ: 0.3%

YoY: 10.0%
QoQ: 6.8%

YoY: -3.6%
QoQ: -4.6%

YoY: -16.8%
QoQ: -4.9%

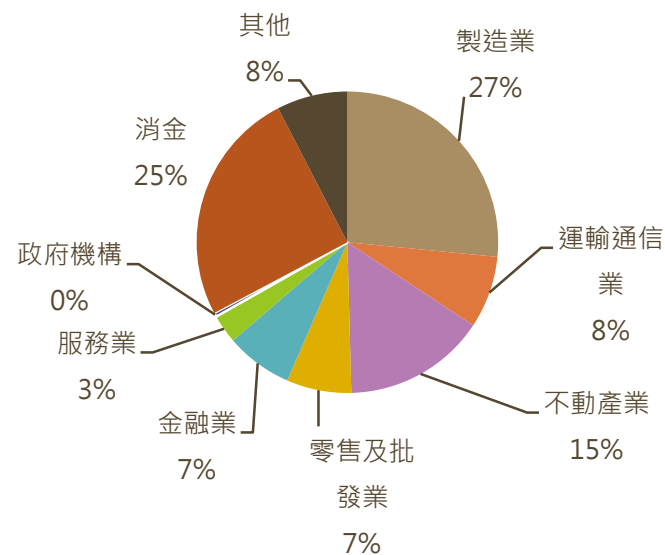
YoY: 4.1%
QoQ: -1.2%

YoY: -7.6%
QoQ: 0.2%

YoY: 10.0%
QoQ: 3.1%

YoY: -1.0%
QoQ: 3.8%

兆豐銀行 2Q/20 放款分佈 – 依產業別*

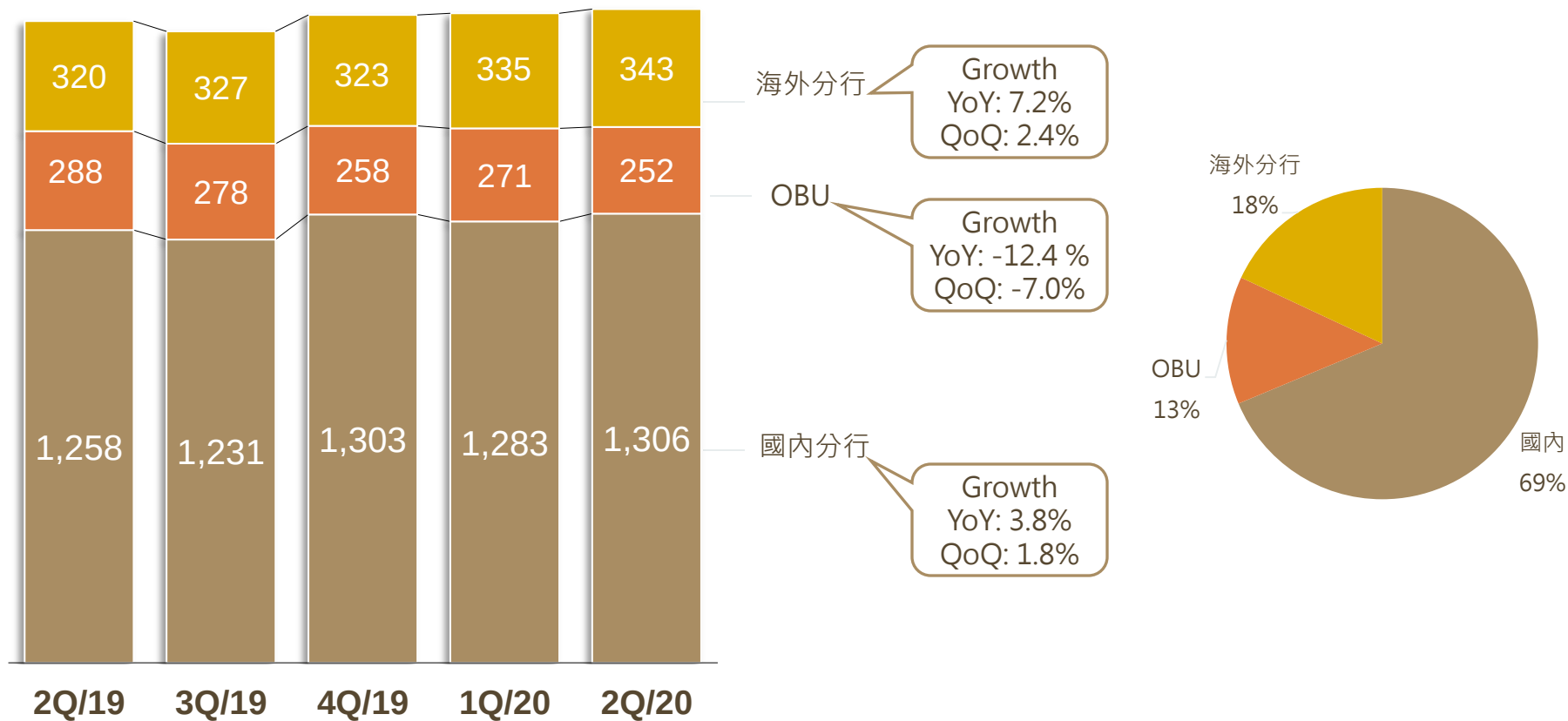


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

2Q/20海外分行放款餘額彈升

兆豐銀行2Q/20放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



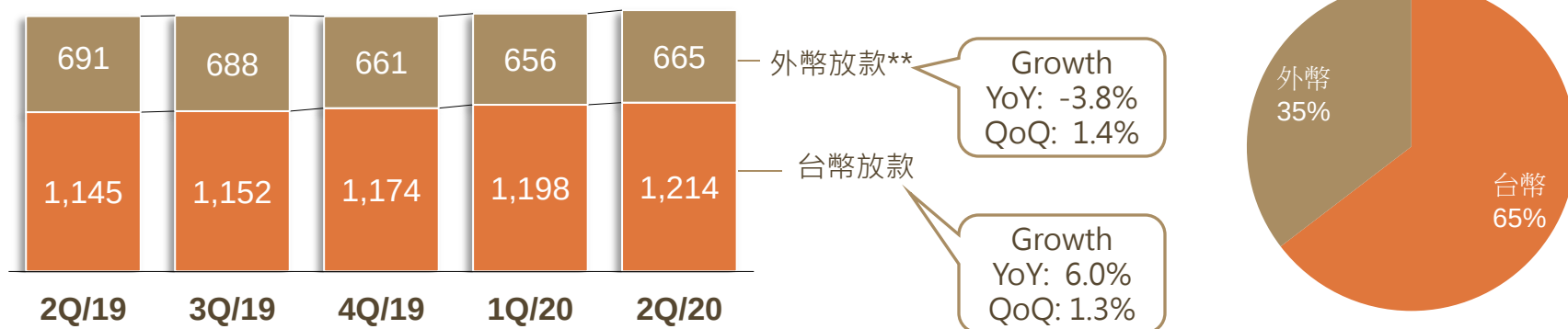
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

2Q/20台外幣放款增溫

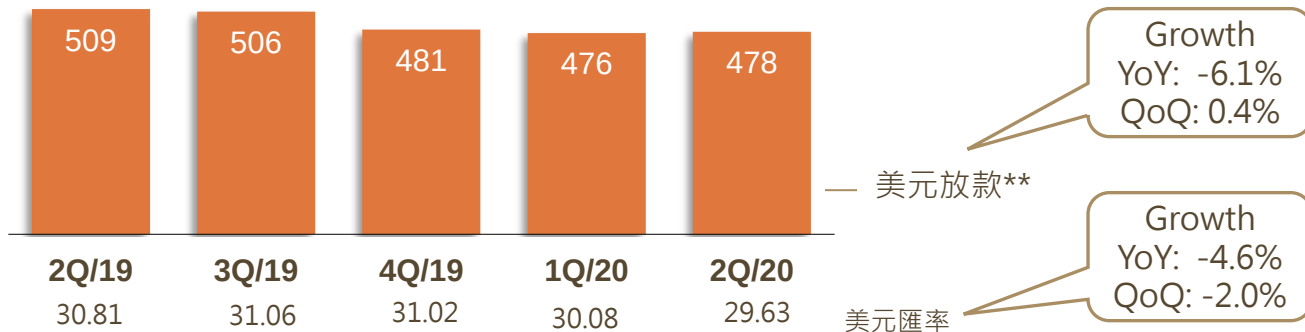
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion

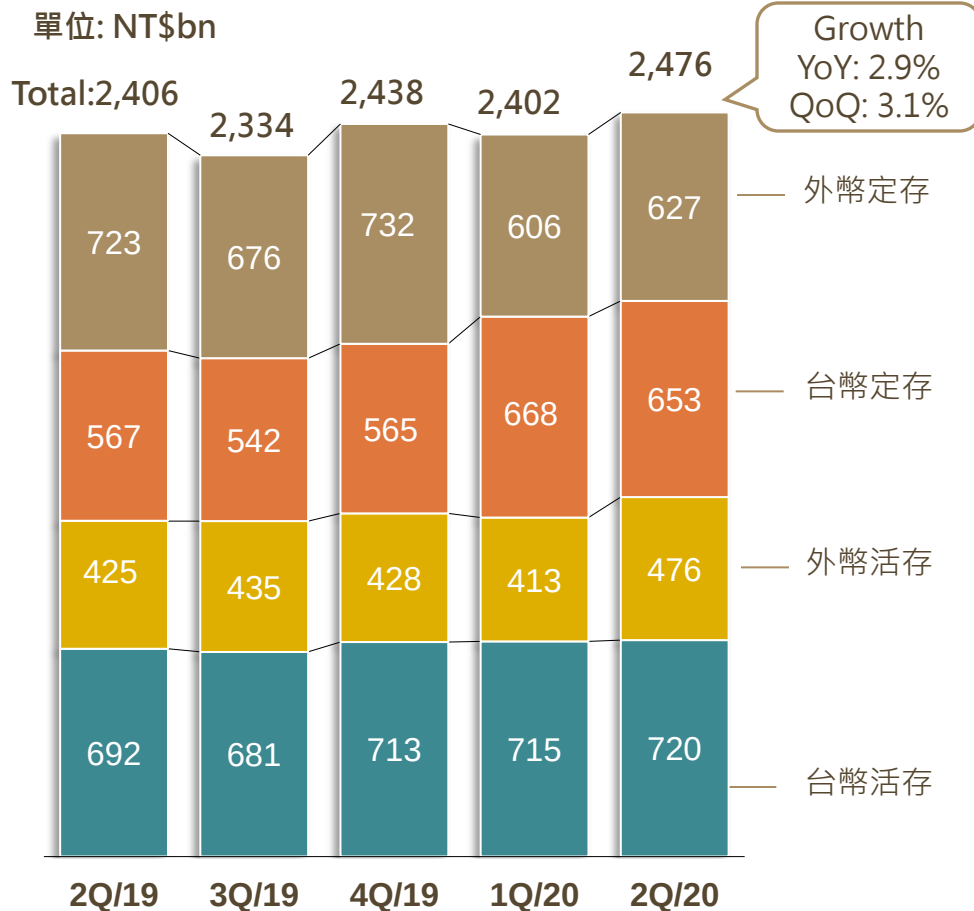


* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

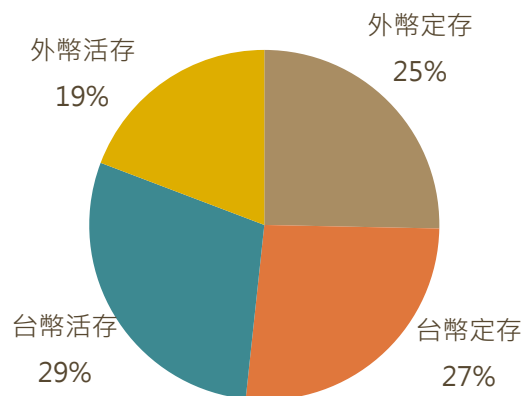
** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

台外幣活存增幅強勁

兆豐銀行存款餘額 *



兆豐銀行2Q/20存款分佈

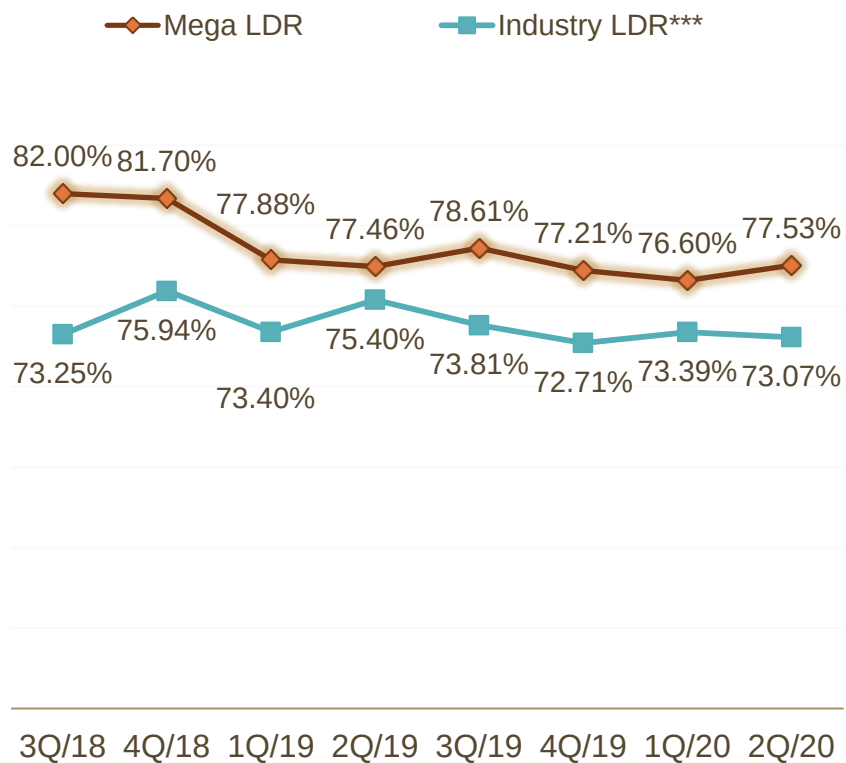


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。

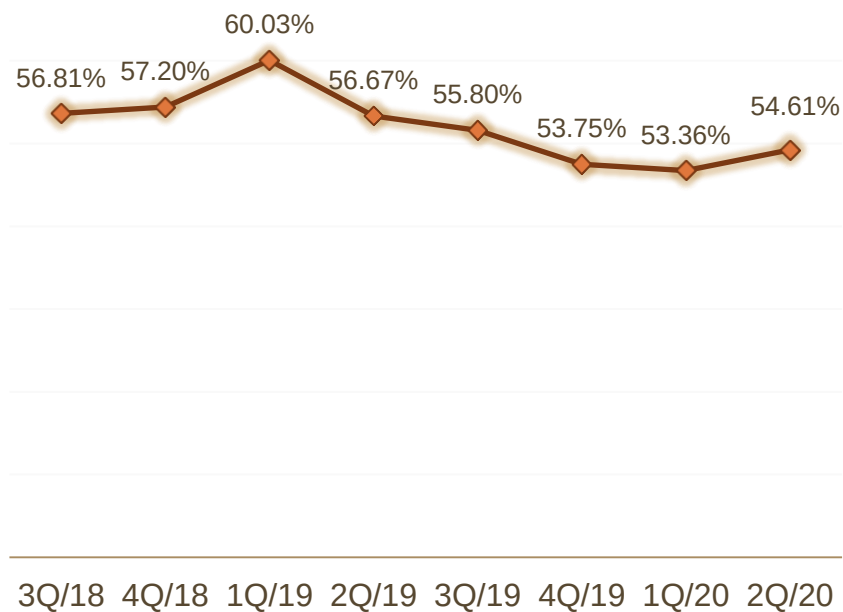
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

美元存放比上揚

兆豐銀行整體存放比*



兆豐銀行美元存放比**



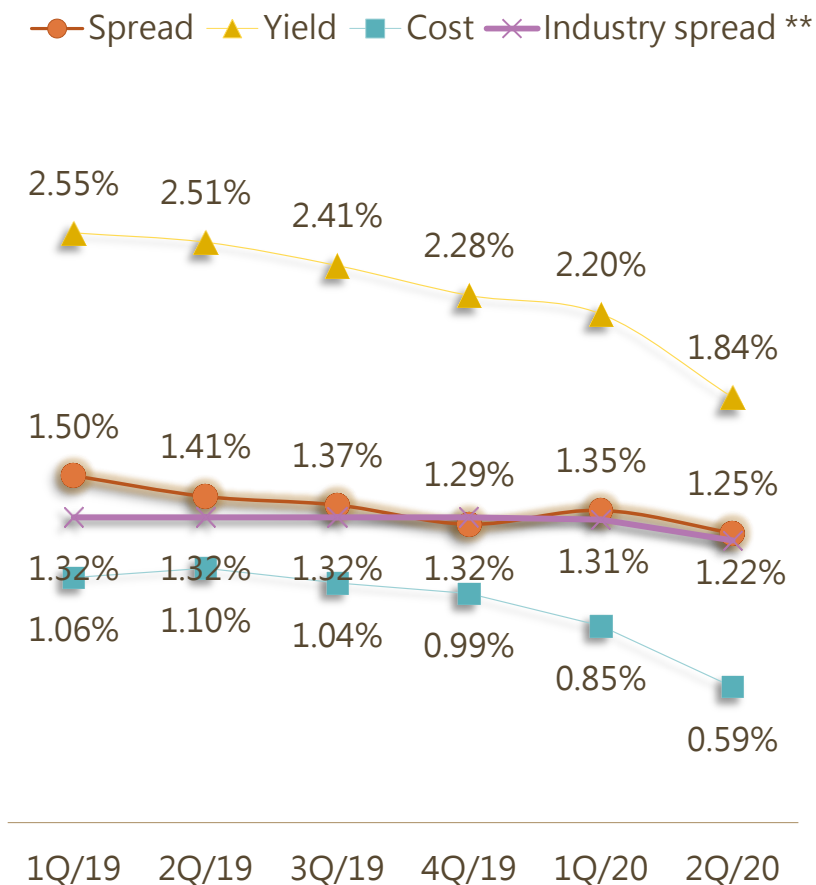
* 整體存放比以當期末放款餘額 / 存款餘額計算 ; 內部數據

** 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

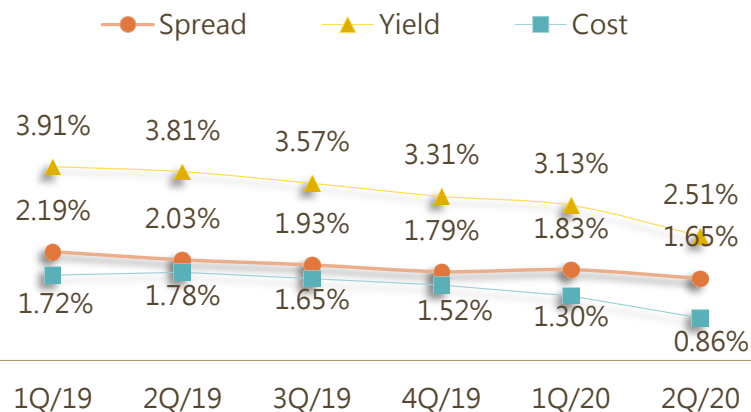
*** 資料來源: 中央銀行

台外幣存放利差下滑; 主係國內外央行降息所致

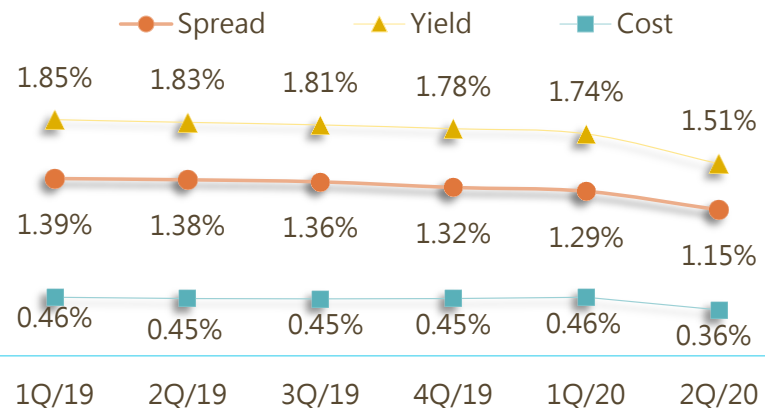
兆豐銀行總放款存放利差



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差

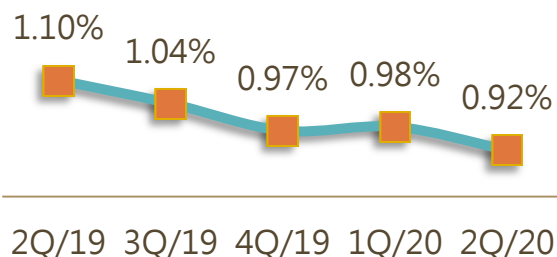


* 含OBU及海外分行;內部數據

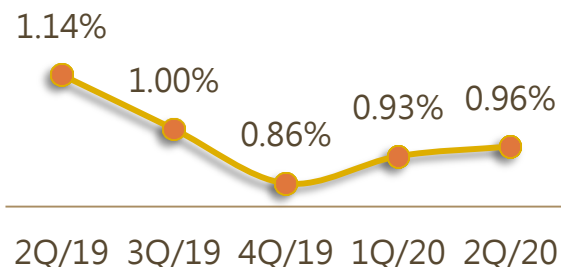
**資料來源: 中央銀行

外幣淨利差反彈; 台幣淨利差仍面臨壓力

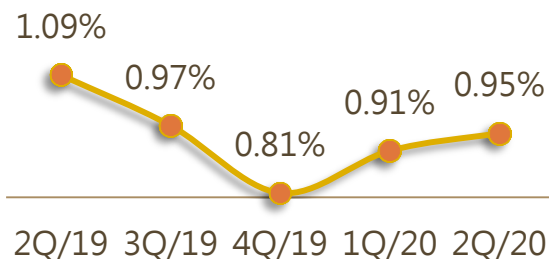
兆豐銀行單季整體淨利差*



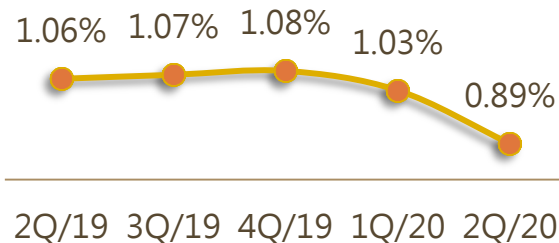
兆豐銀行單季外幣淨利差*



兆豐銀行單季美元淨利差*



兆豐銀行單季台幣淨利差*

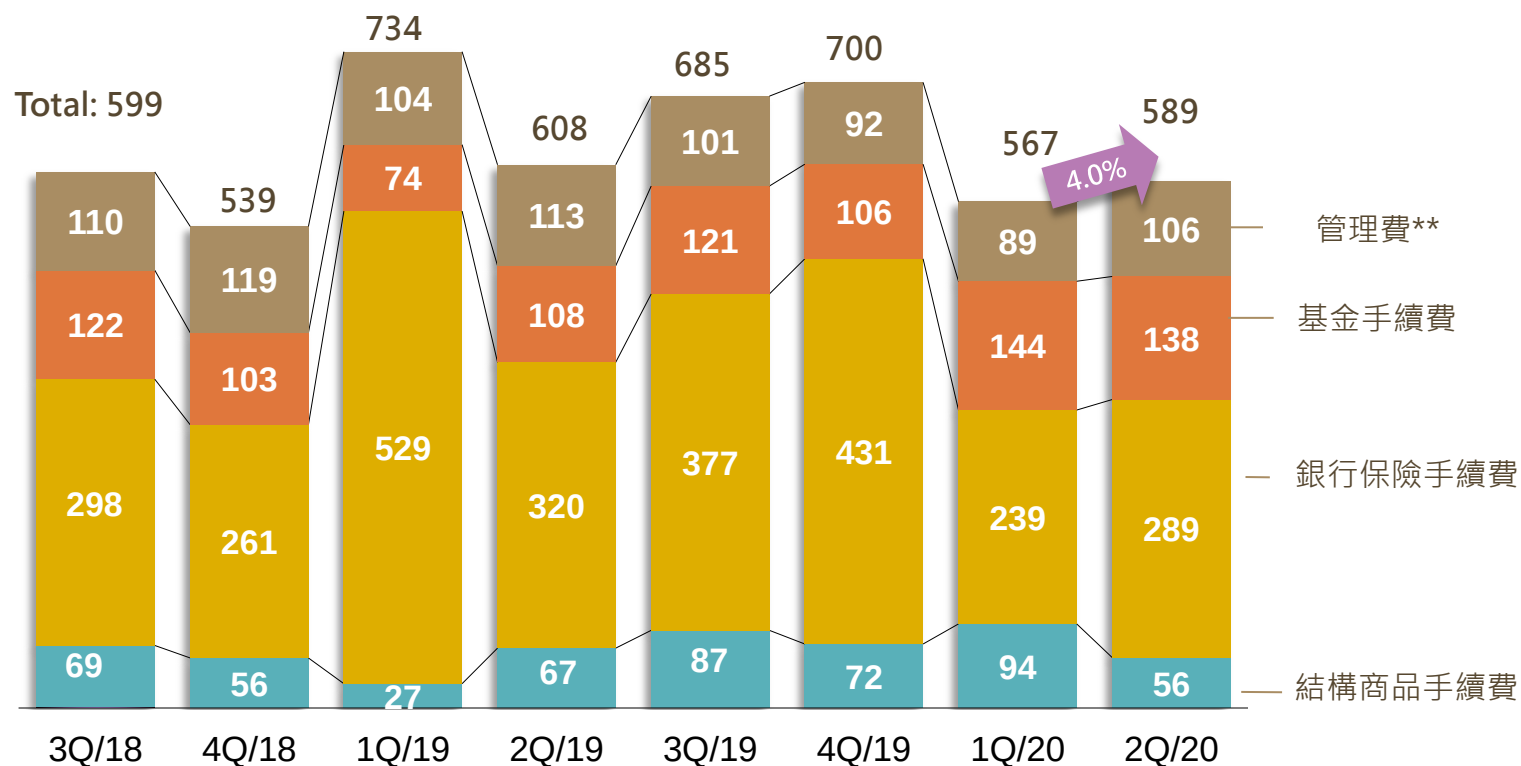


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產; 淨利息收入乃當季數據; 內部數據。

2Q/20財富管理手續費收益略增

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈-依產品別*

單位: NT\$MN

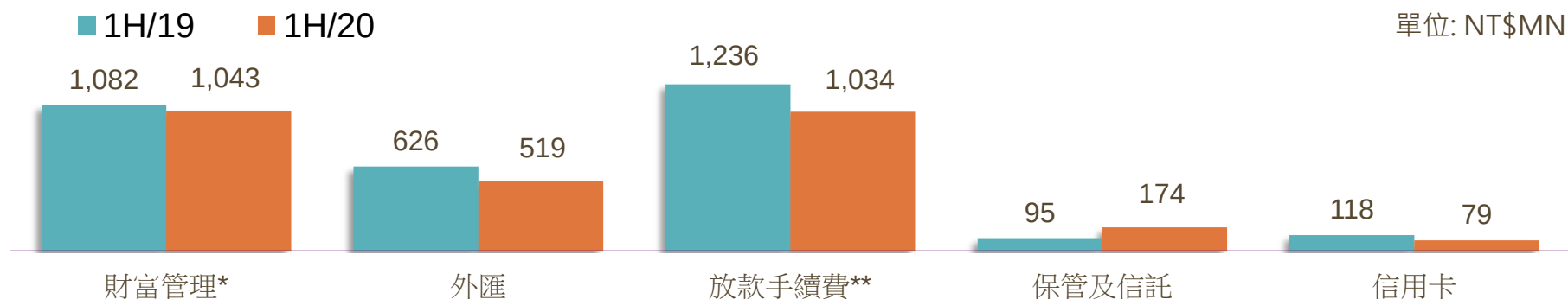


* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。

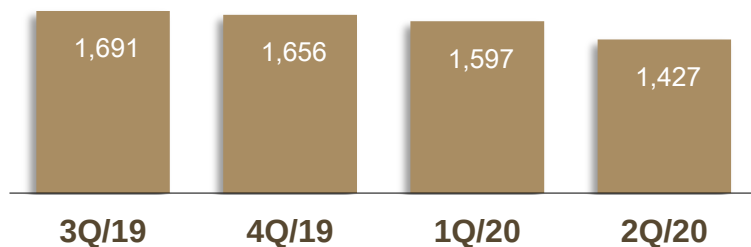
財富管理手續費淨收益占比提升

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*

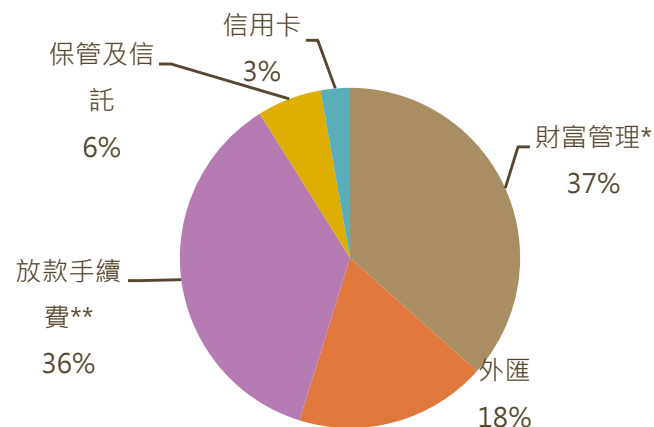


兆豐銀行整體淨手續費收益趨勢

單位: NT\$MN



兆豐銀行2Q/20淨手續費收益分佈

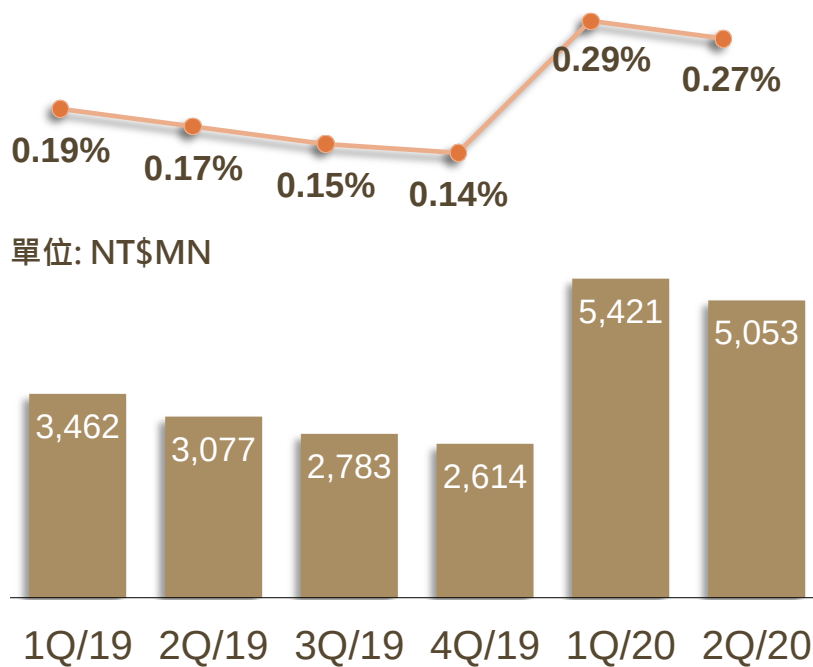


* 內部數據; 2020/05/12保代納入銀行子公司

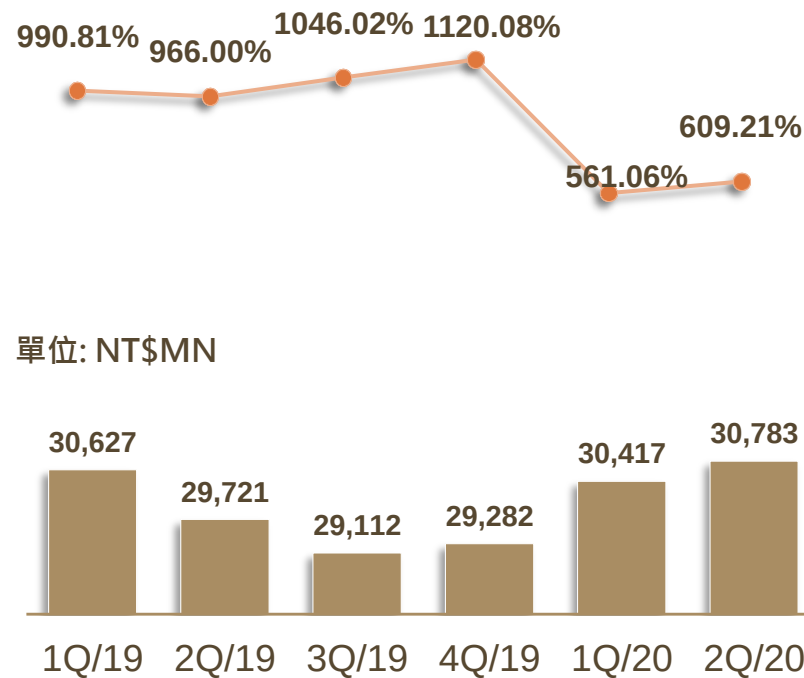
** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

逾放比下滑; 備抵呆帳增加

兆豐銀行逾放餘額及逾放比

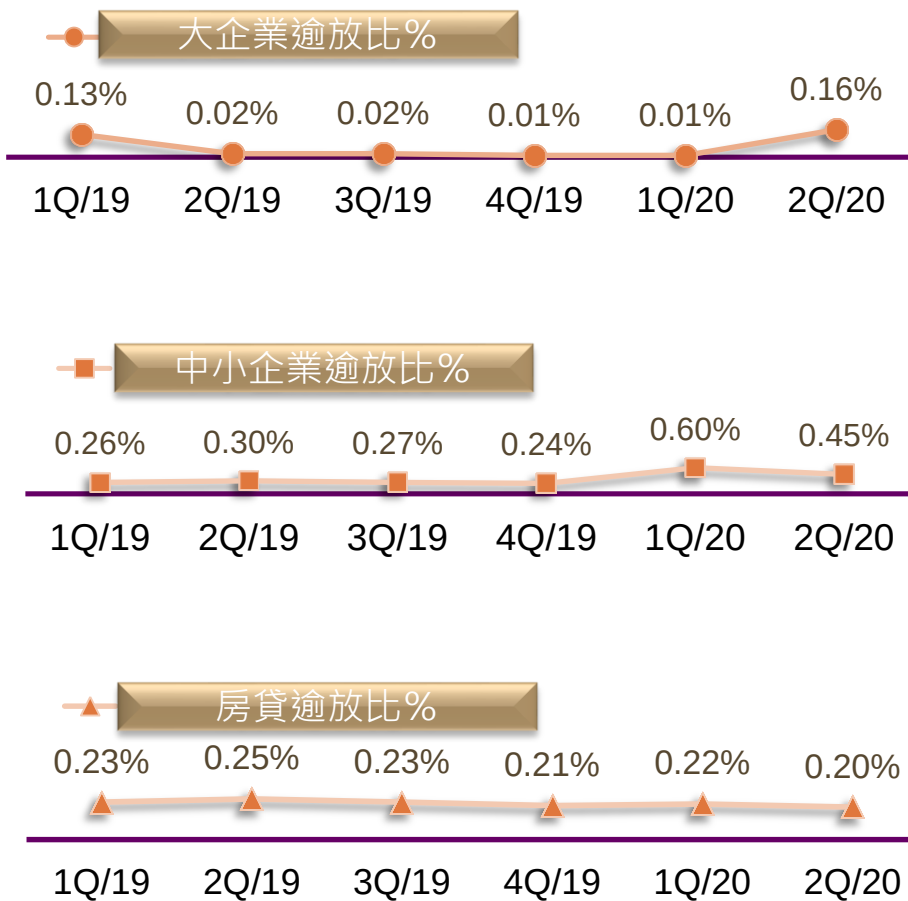


兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率

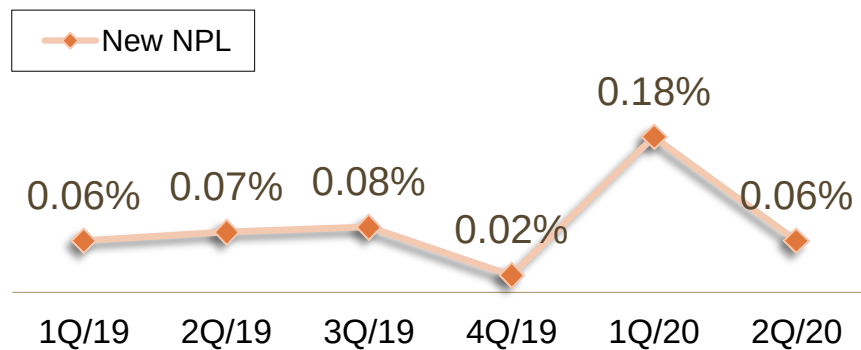


新增逾放減少

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1-2Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-2Q/2020*	1-2Q/2019	YoY
淨利息收益	16,202	18,144	-11%
淨手續費收益	4,503	4,441	1%
保險費淨收益	1,031	849	22%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,632	6,665	-46%
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	3,487	845	313%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-4	135	-103%
採用覆蓋法重分類之損益	45	-84	-154%
兌換利益	566	1,366	-59%
資產減損	-113	-33	243%
投資性不動產淨損益	345	65	428%
其他非利息淨損益	553	768	-28%
總淨收益	30,247	33,162	-9%
營業費用	-14,234	-14,766	-4%
提存前營業利益	16,013	18,397	-13%
呆帳費用	-2,455	-566	334%
提存各項保險準備責任	-198	88	-324%
稅前淨利	13,360	17,919	-25%
所得稅費用	-2,078	-2,567	-19%
稅後淨利	11,281	15,353	-27%
EPS (NT\$)	0.83	1.13	-27%

* 1-2Q/20乃查核數

兆豐金控1-2Q/20合併資產負債表

NT\$MN	1-2Q/2020*	1-2Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	611,621	619,651	-1%
附賣回票券及債券投資	5,549	2,972	87%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	215,670	196,084	10%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	534,666	502,173	6%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	416,063	290,029	43%
其他金融資產	5,991	6,357	-6%
應收款項	83,765	89,025	-6%
放款	1,888,107	1,853,128	2%
採權益法之股權投資	5,629	3,191	76%
不動產及固定資產	24,784	25,218	-2%
其他資產	18,156	16,590	9%
資產總計	3,810,002	3,604,419	6%
負債			
央行及金融同業存款與融資	474,073	381,401	24%
存款	2,494,796	2,421,616	3%
應負債券及商業本票	28,087	20,733	35%
附買回票券及債券負債	298,445	279,208	7%
其他負債	201,175	189,097	6%
負債總計	3,496,575	3,292,055	6%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	95,171	94,778	0%
股東權益其他項目	14,063	13,381	5%
少數股權	-	12	-
股東權益總計	313,427	312,363	0%
負債及股東權益總計	3,810,002	3,604,419	6%
每股淨值 (NT\$)	23.05	22.97	0%

* 1-2Q/20乃查核數

兆豐銀行1-2Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-2Q/2020*	1-2Q/2019	YoY
淨利息收益	15,516	17,655	-12%
淨手續費收益	3,024	3,509	-14%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,652	5,235	-49%
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	2,949	529	457%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-5	123	-104%
兌換利益	577	1,354	-57%
資產減損	-104	-31	240%
其他非利息淨損益	150	339	-56%
總淨收益	24,760	28,713	-14%
營業費用	-11,604	-12,353	-6%
提存前營業利益	13,156	16,361	-20%
呆帳費用	-2,354	-710	231%
稅前淨利	10,802	15,650	-31%
所得稅費用	-1,471	-2,105	-30%
稅後淨利	9,331	13,545	-31%
EPS (NT\$)	1.09	1.59	-31%

* 1-2Q/20乃查核數

兆豐銀行1-2Q/20合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-2Q/2020*	1-2Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	607,924	634,981	-4%
附賣回票券及債券投資	11,826	7,534	57%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	61,241	63,905	-4%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	377,424	387,479	-3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	411,690	271,134	52%
其他金融資產	91	2,538	-96%
應收款項	39,790	60,956	-35%
放款	1,888,107	1,873,678	1%
採權益法之股權投資	5,524	3,012	83%
不動產及固定資產	17,336	17,465	-1%
其他資產	11,146	11,660	-4%
資產總計	3,432,100	3,334,340	3%
負債			
央行及金融同業存款與融資	463,059	434,354	7%
存款	2,496,761	2,460,555	1%
應負債券及商業本票	13,000	12,000	8%
附買回票券及債券負債	63,945	32,011	100%
其他負債	110,634	103,273	7%
負債總計	3,147,399	3,042,194	3%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	129,471	137,070	-6%
股東權益其他項目	7,648	7,028	9%
共同控制下前手權益	-	466	
股東權益總計	284,701	292,147	-3%
負債及股東權益總計	3,432,100	3,334,340	3%
每股淨值 (NT\$)	33.35	34.22	-3%

* 1-2Q/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。

Q & A



兆豐金控
Mega Holdings