

投資人/分析師 簡報

3Q/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

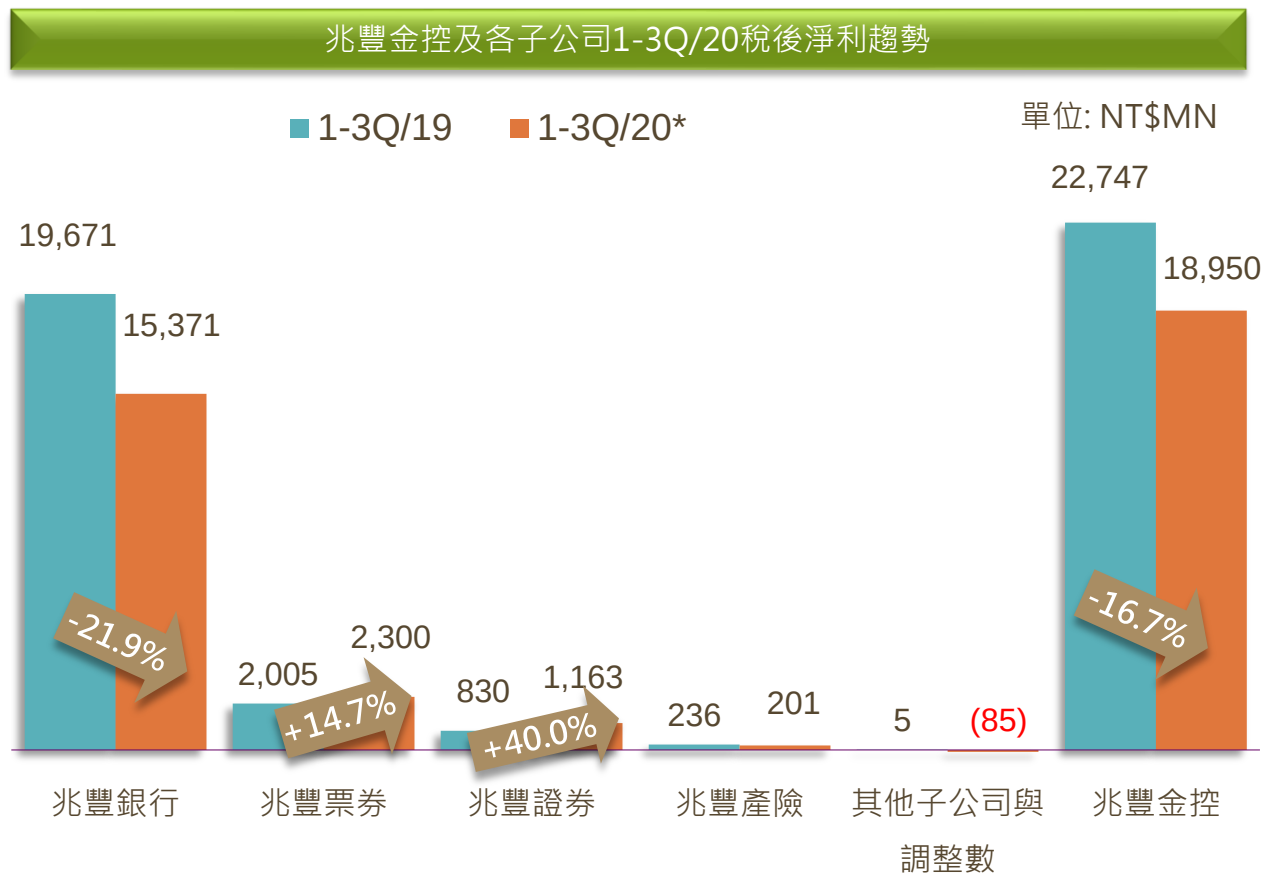


業務概況



附錄

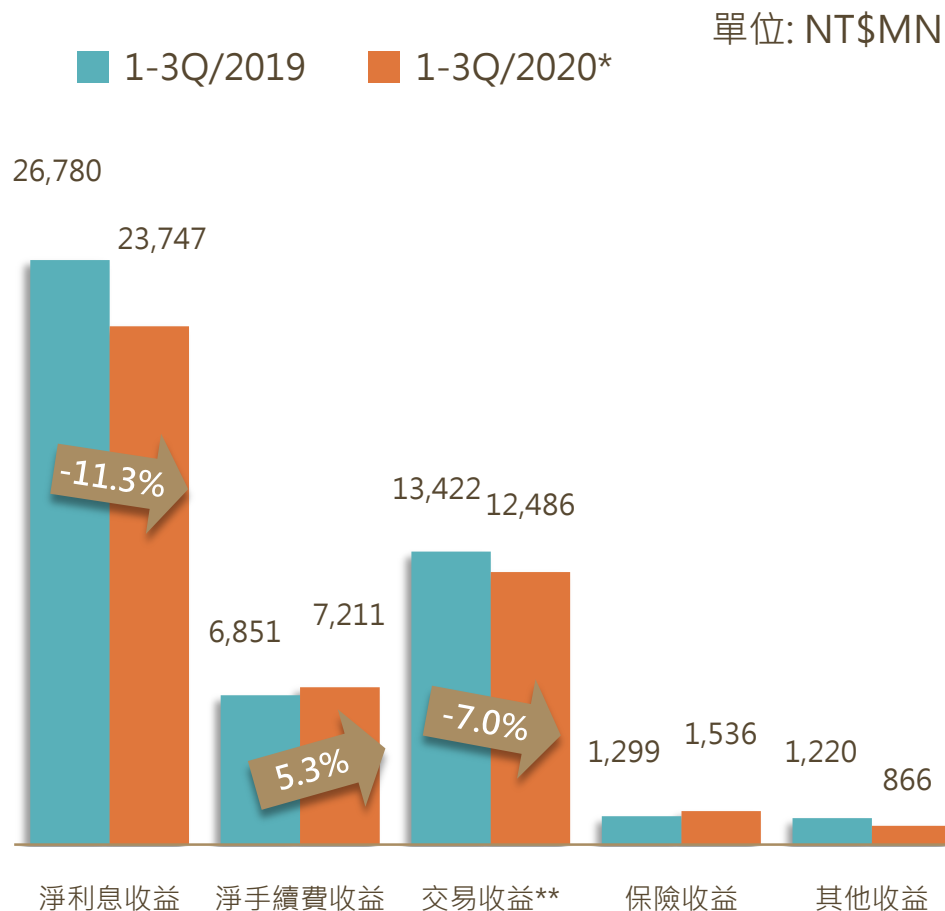
1-3Q/20集團稅後淨利下滑幅度減少



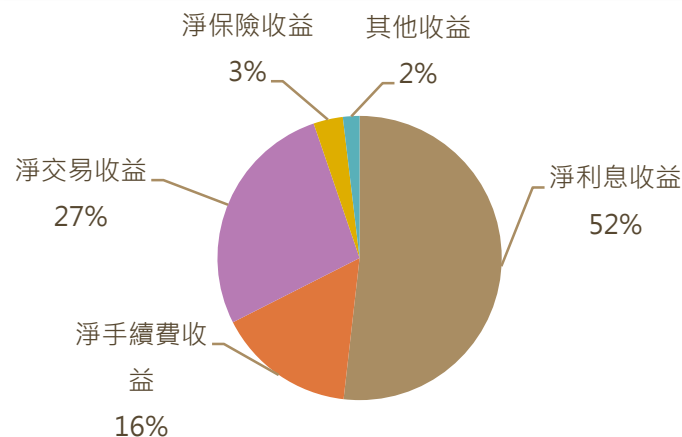
* 1-3Q/20乃核閱數

1-3Q/20 集團手續費收益成長5.3% YoY; 1-3Q/20 集團淨收益下滑幅度減少

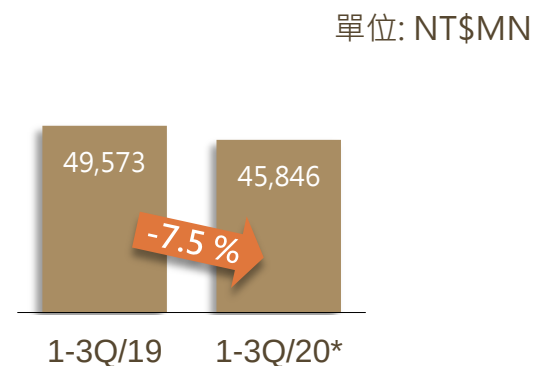
兆豐集團合併淨收益 *



1-3Q/20集團合併淨收益分佈



集團合併淨收益趨勢



* 1-3Q/20乃核閱數

**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



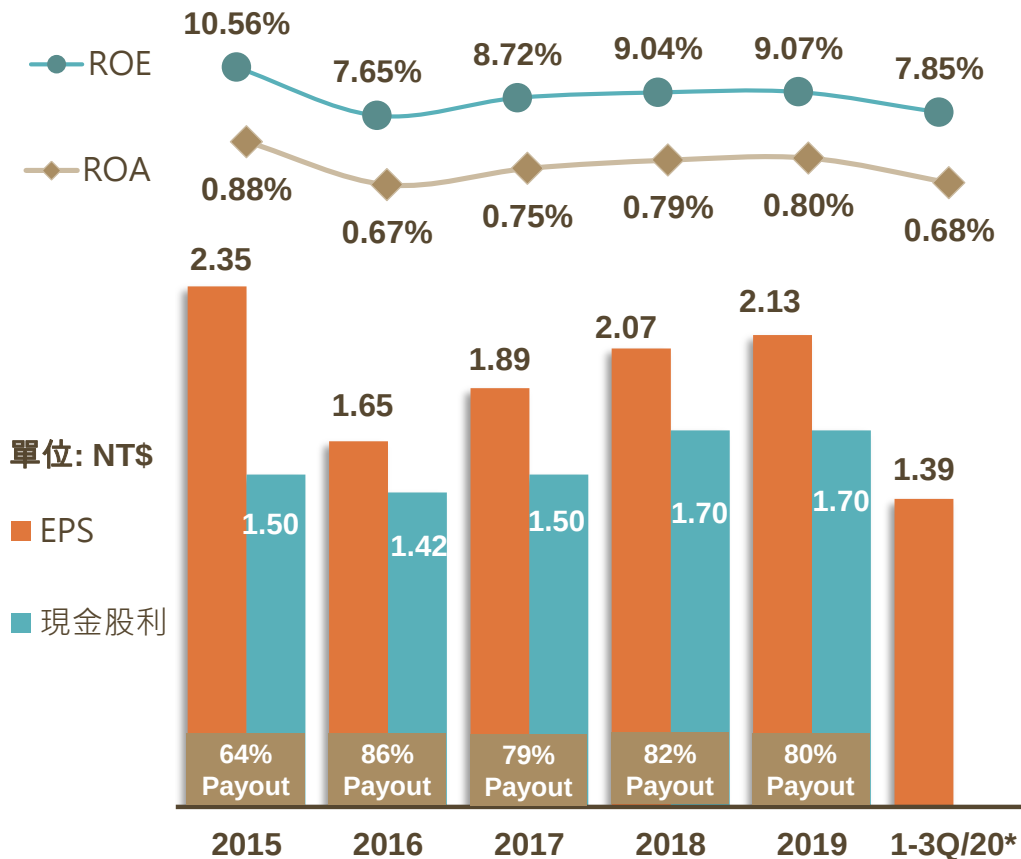
業務概況



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：

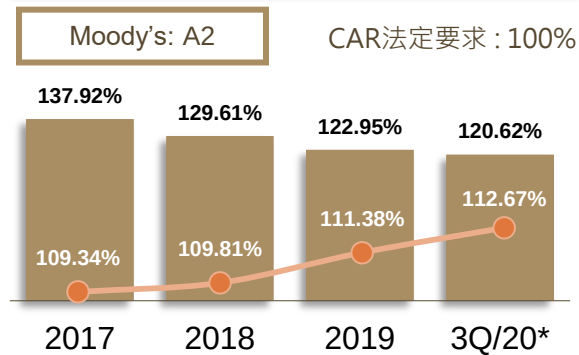
- 維持高額 pay-out 比例。
- 現金股利 > 50%。

現金殖利率 **7.06%** **6.17%** **6.24%** **6.55%** **5.56%**

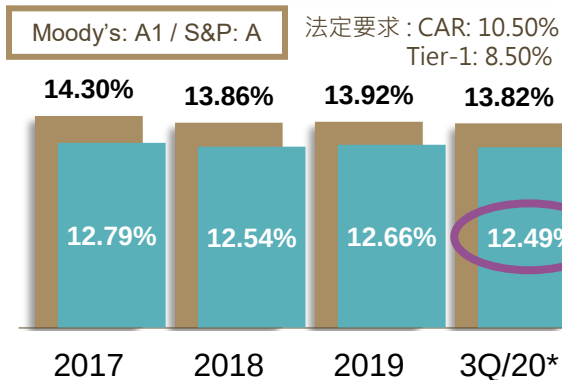
* 1-3Q/20乃核閱數; ROE及ROA乃年化數據。
 ** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

資本穩健; 金控信評調升

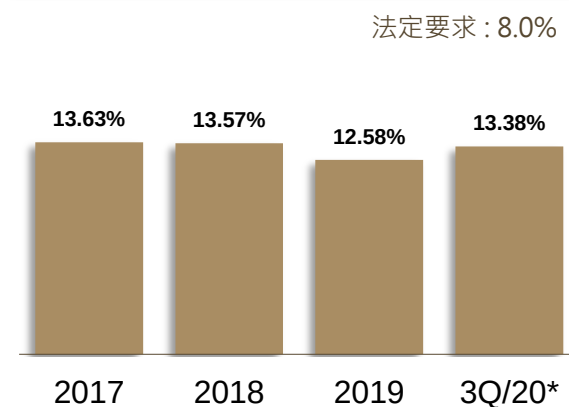
兆豐金控



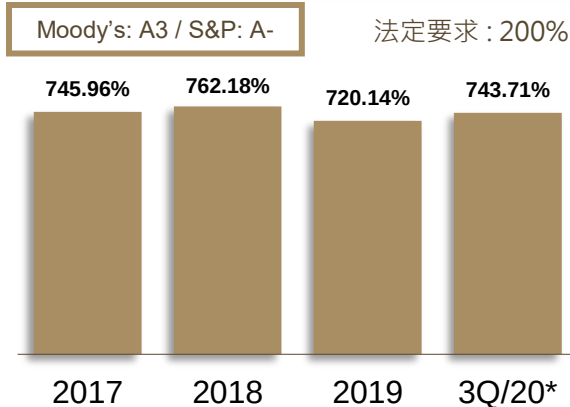
兆豐銀行



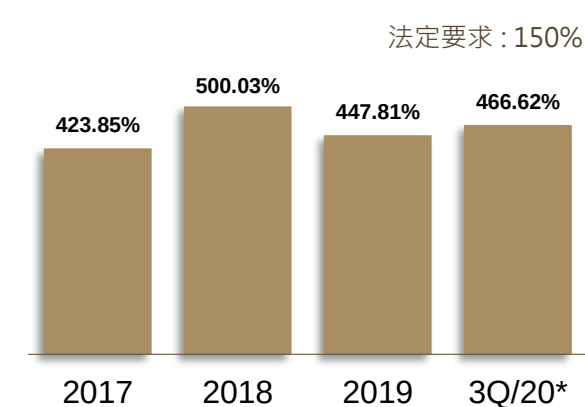
兆豐票券



兆豐產險



兆豐證券



* 3Q/20乃自結數

目錄



營運摘要



財務概況



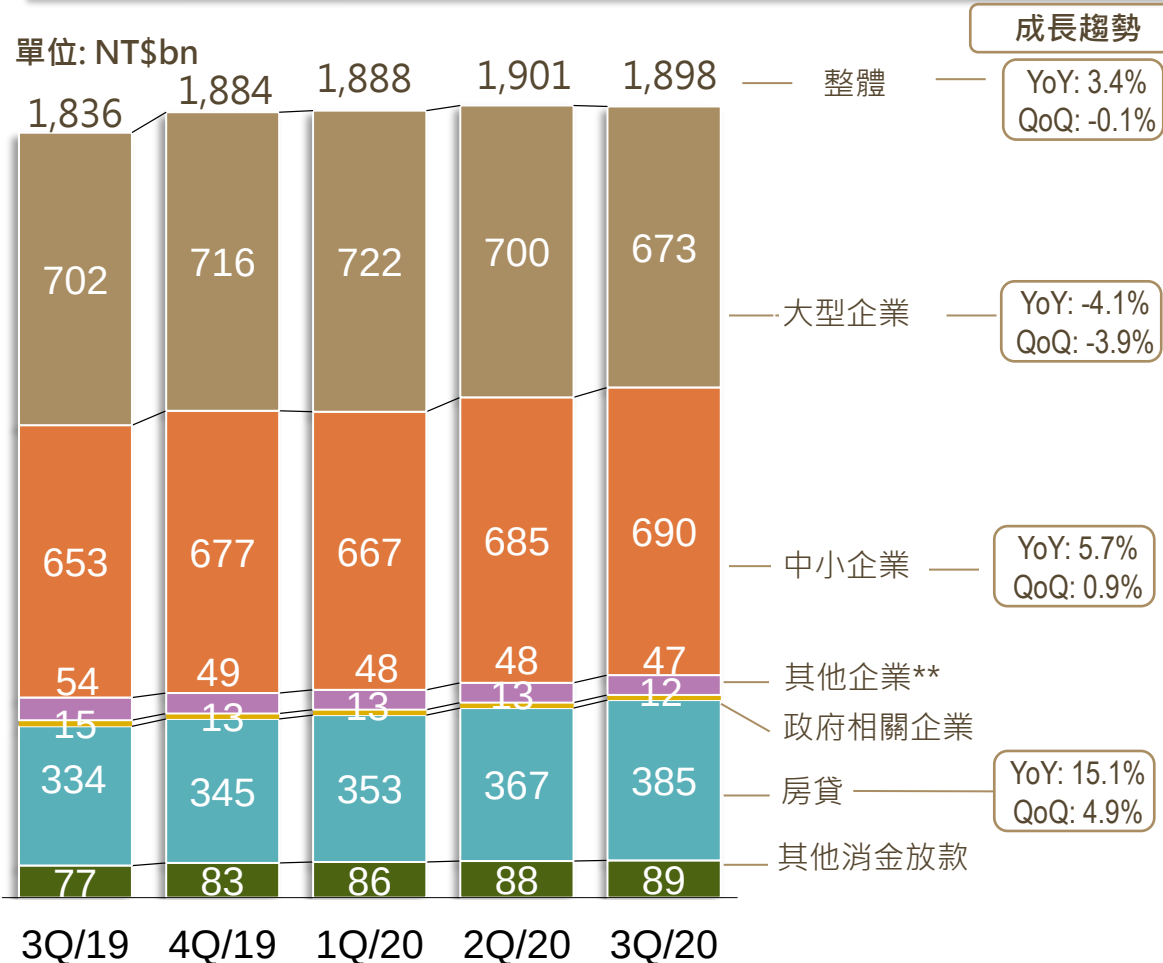
業務概況



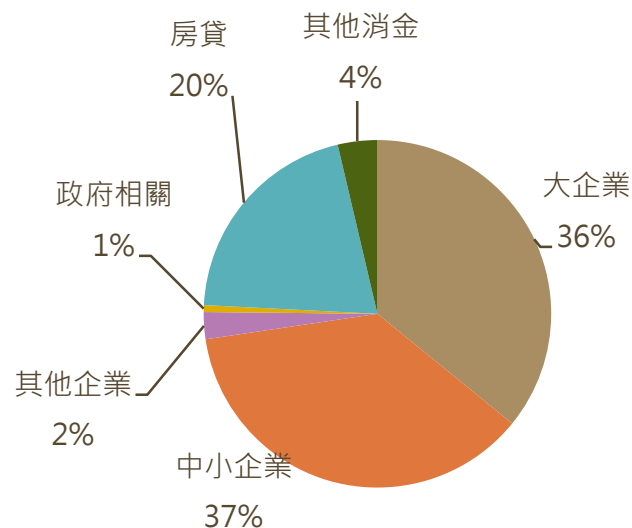
附錄

中小企業放款及房貸放款增加、大企業放款減少

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行3Q/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。

房貸放款動能優於其他產業

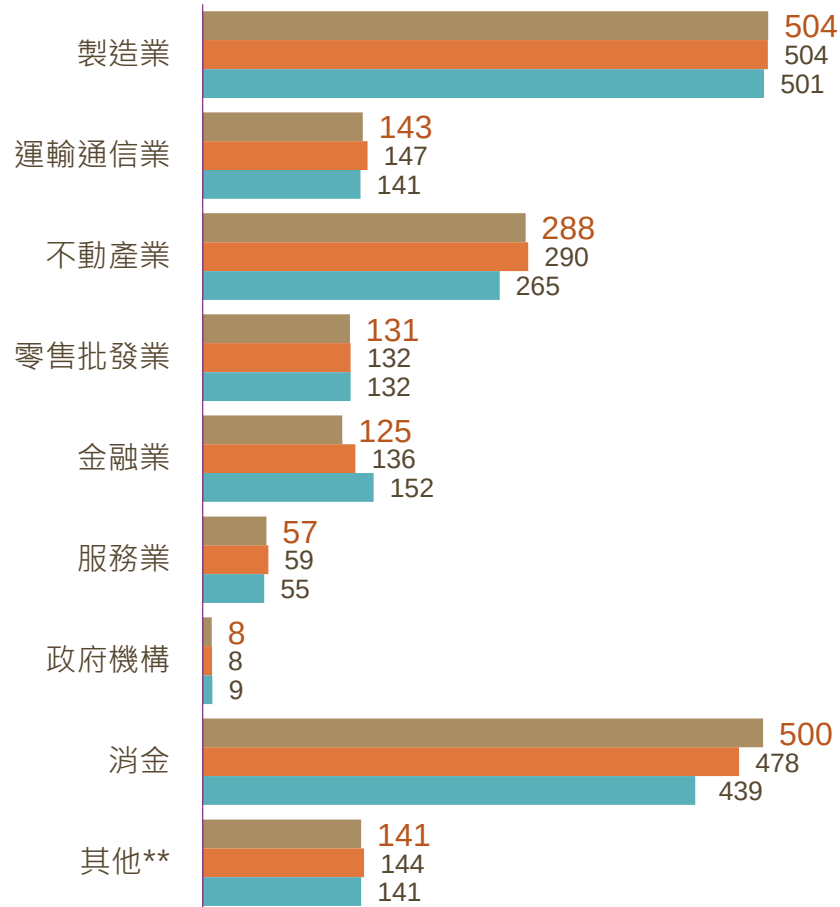
兆豐銀行放款餘額-依產業別*

單位: NT\$BN

■ 3Q/20

■ 2Q/20

■ 3Q/19



成長趨勢

YoY: 0.8%
QoQ: 0.1%

YoY: 1.4%
QoQ: -2.8%

YoY: 8.8%
QoQ: -0.8%

YoY: -0.4%
QoQ: -0.6%

YoY: -18.2%
QoQ: -8.5%

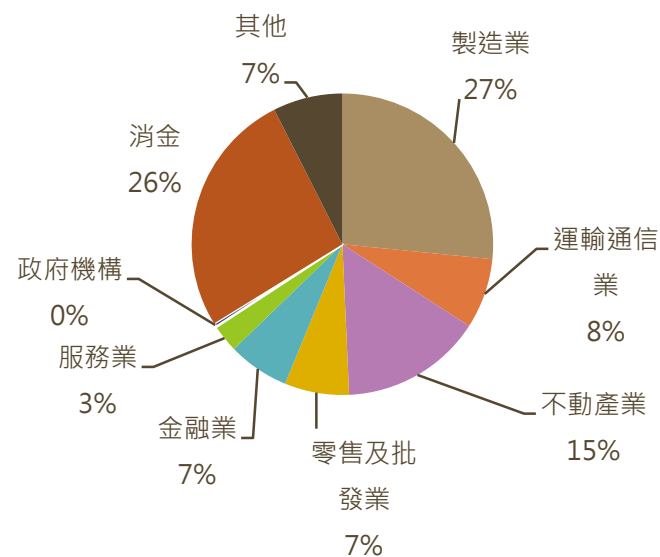
YoY: 3.9%
QoQ: -2.7%

YoY: -6.8%
QoQ: -2.5%

YoY: 13.8%
QoQ: 4.5%

YoY: 0.1%
QoQ: -1.7%

兆豐銀行 3Q/20 放款分佈 – 依產業別*

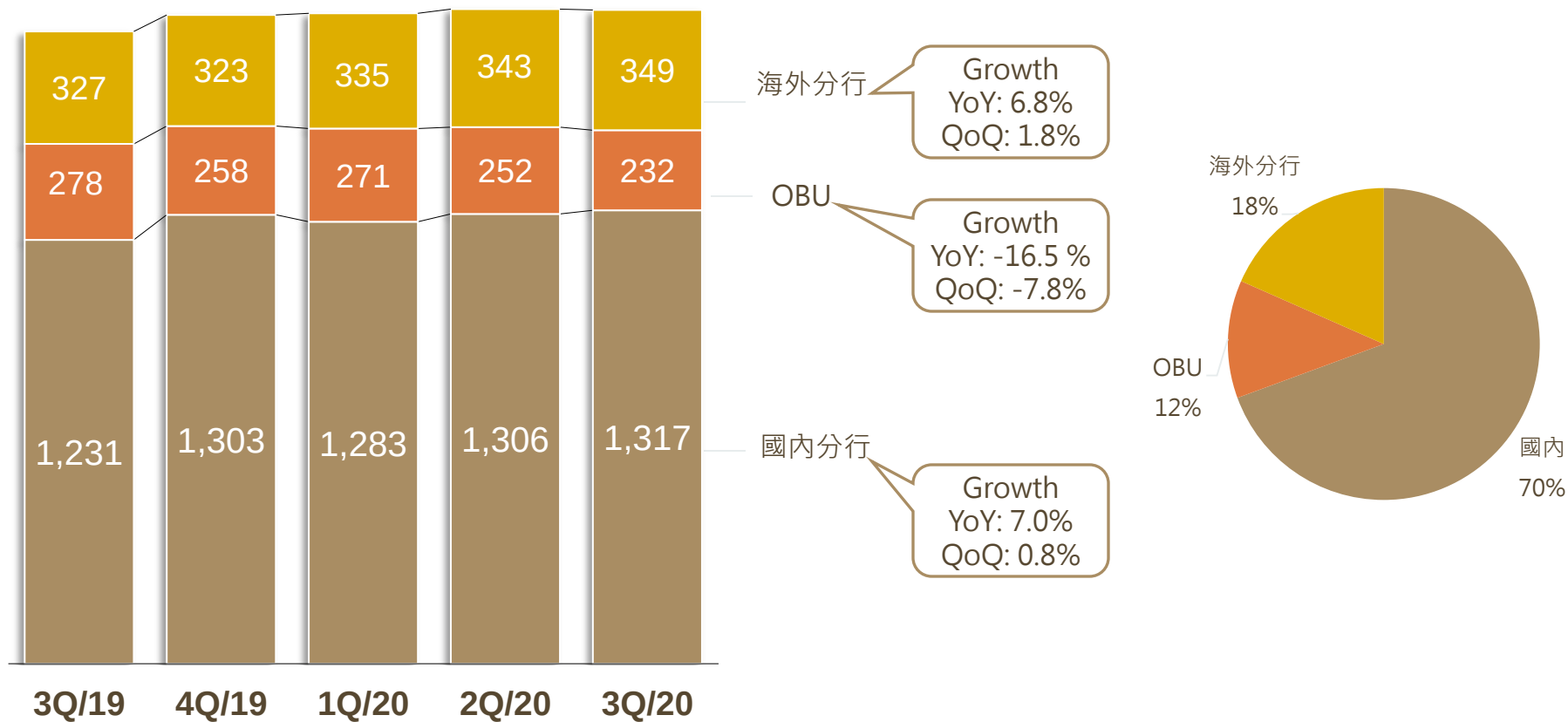


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

3Q/20海外分行放款餘額持續上揚

兆豐銀行3Q/20放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



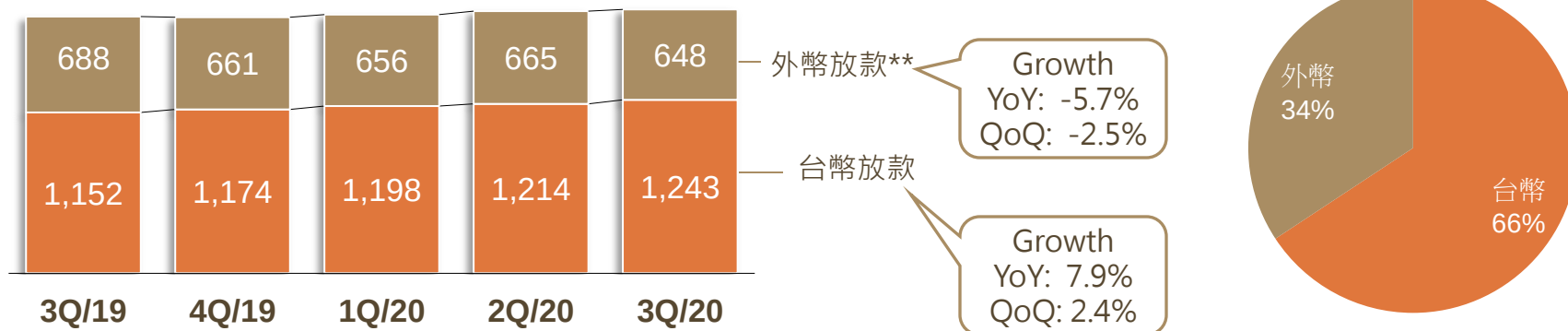
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

3Q/20台幣放款持續成長

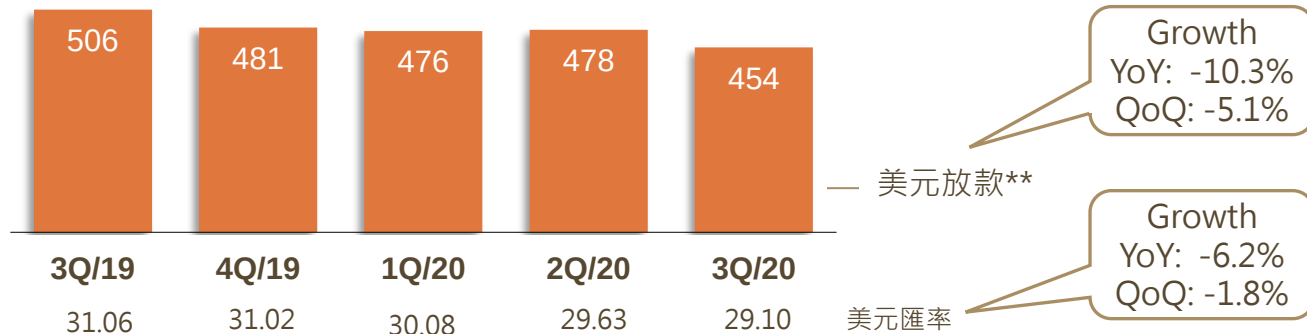
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion



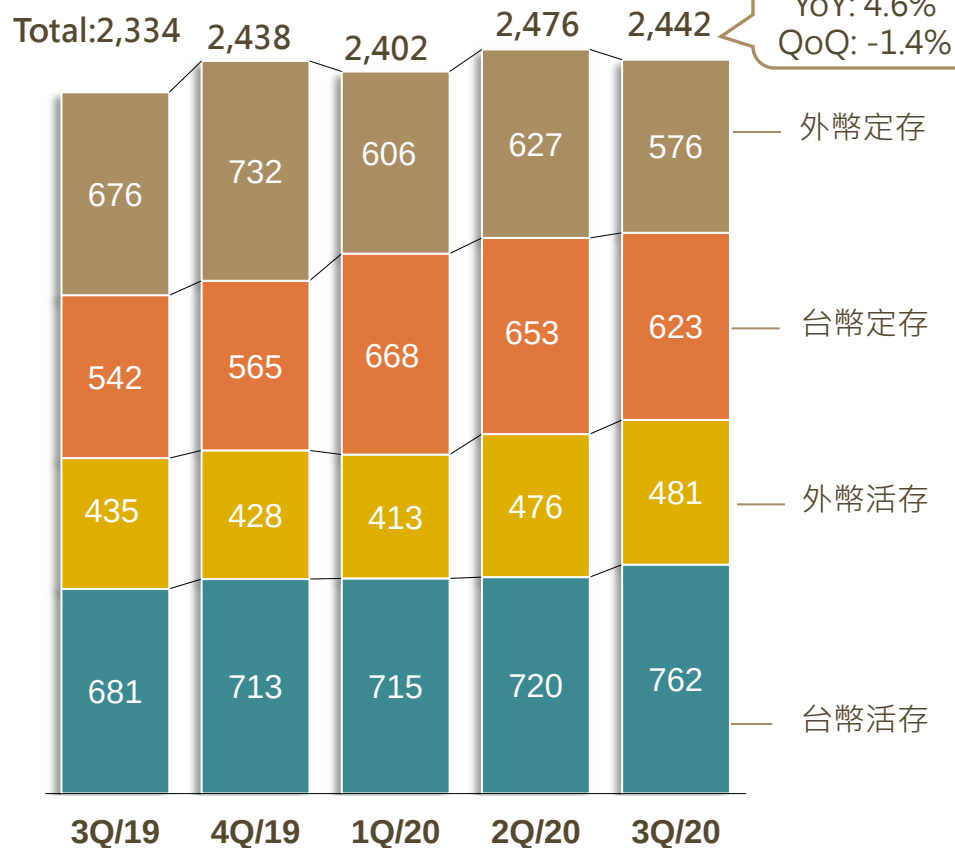
* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

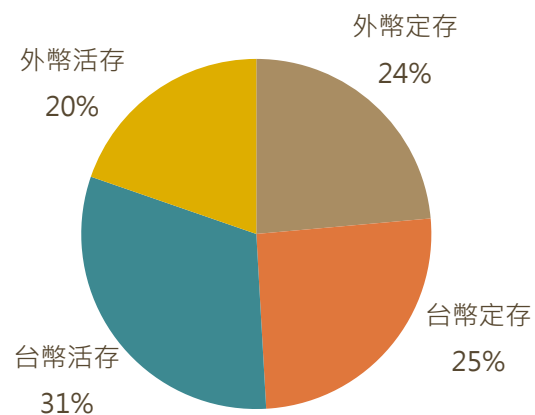
3Q/20台外幣活存增加、定存減少

兆豐銀行存款餘額 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行3Q/20存款分佈

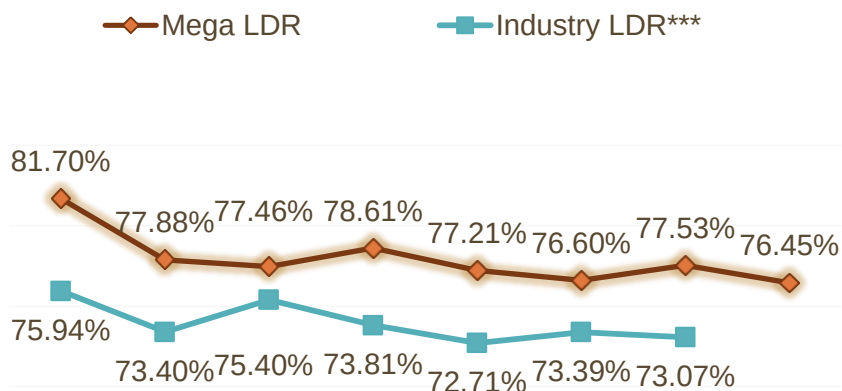


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。

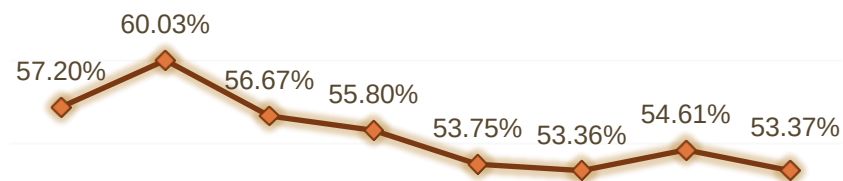
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

存放比略降

兆豐銀行整體存放比*



兆豐銀行美元存放比**



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

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

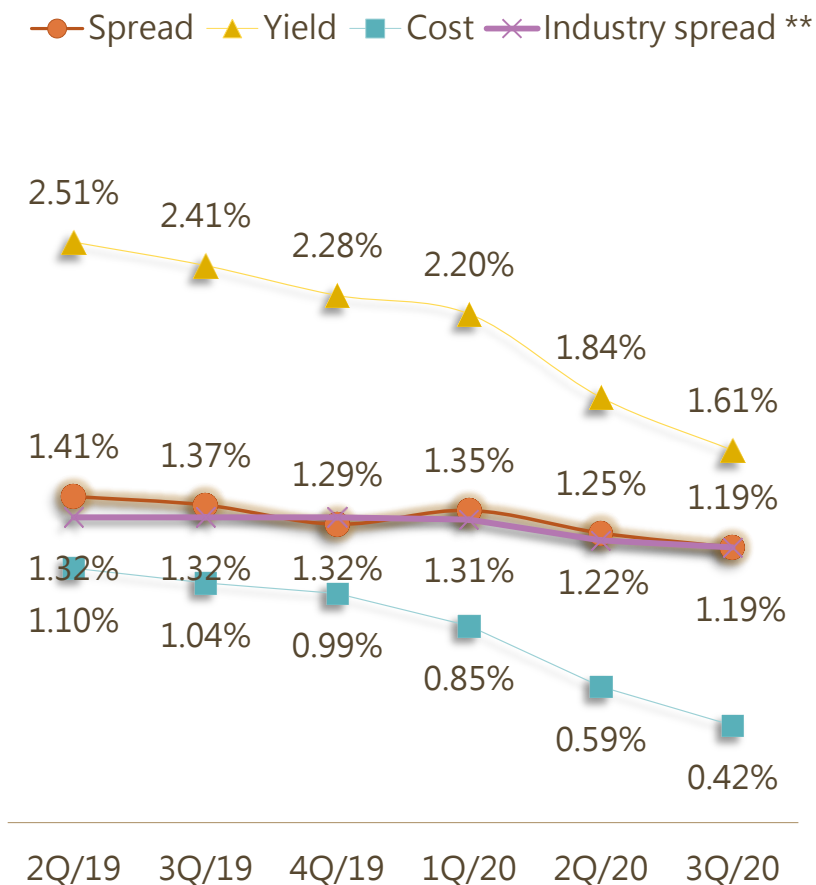
* 整體存放比以當期末放款餘額 / 存款餘額計算 ; 內部數據

** 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

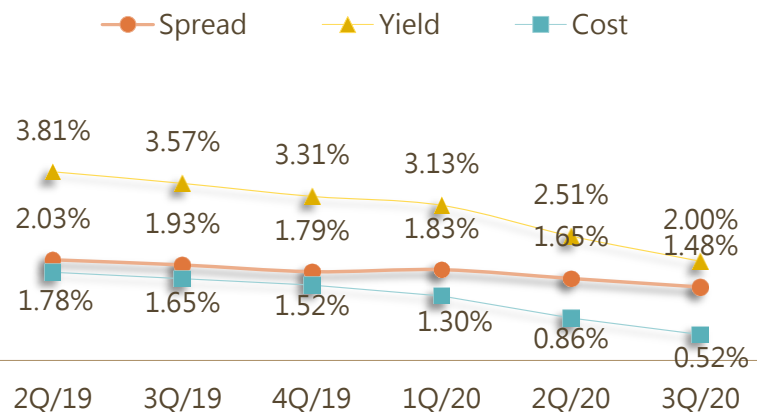
*** 資料來源: 中央銀行

台外幣存放利差下滑; 主係國內外央行降息所致

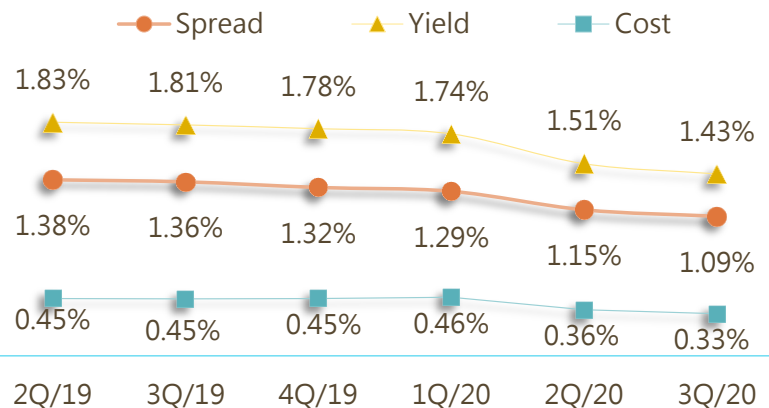
兆豐銀行總放款存放利差



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差

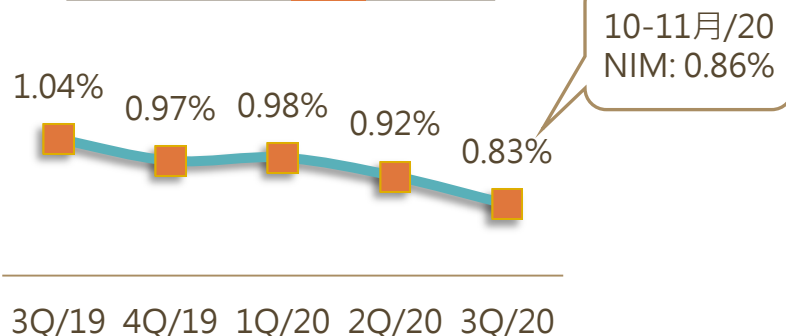


* 含OBU及海外分行;內部數據

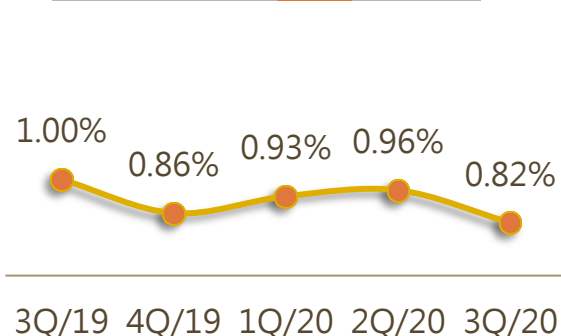
**資料來源: 中央銀行

3Q/20淨利差仍面臨壓力; 10-11月/20 有止跌回穩的跡象

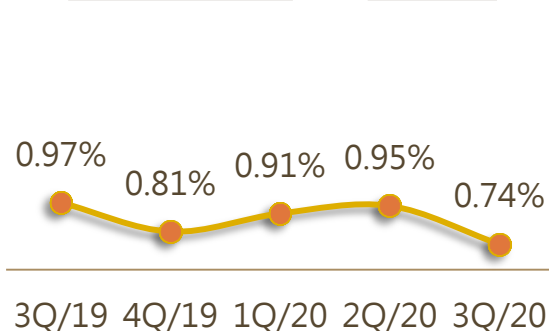
兆豐銀行單季整體淨利差*



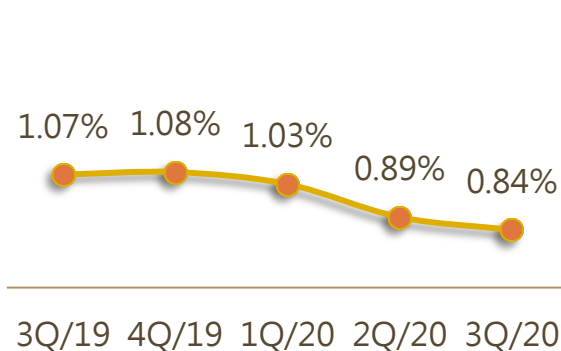
兆豐銀行單季外幣淨利差*



兆豐銀行單季美元淨利差*



兆豐銀行單季台幣淨利差*

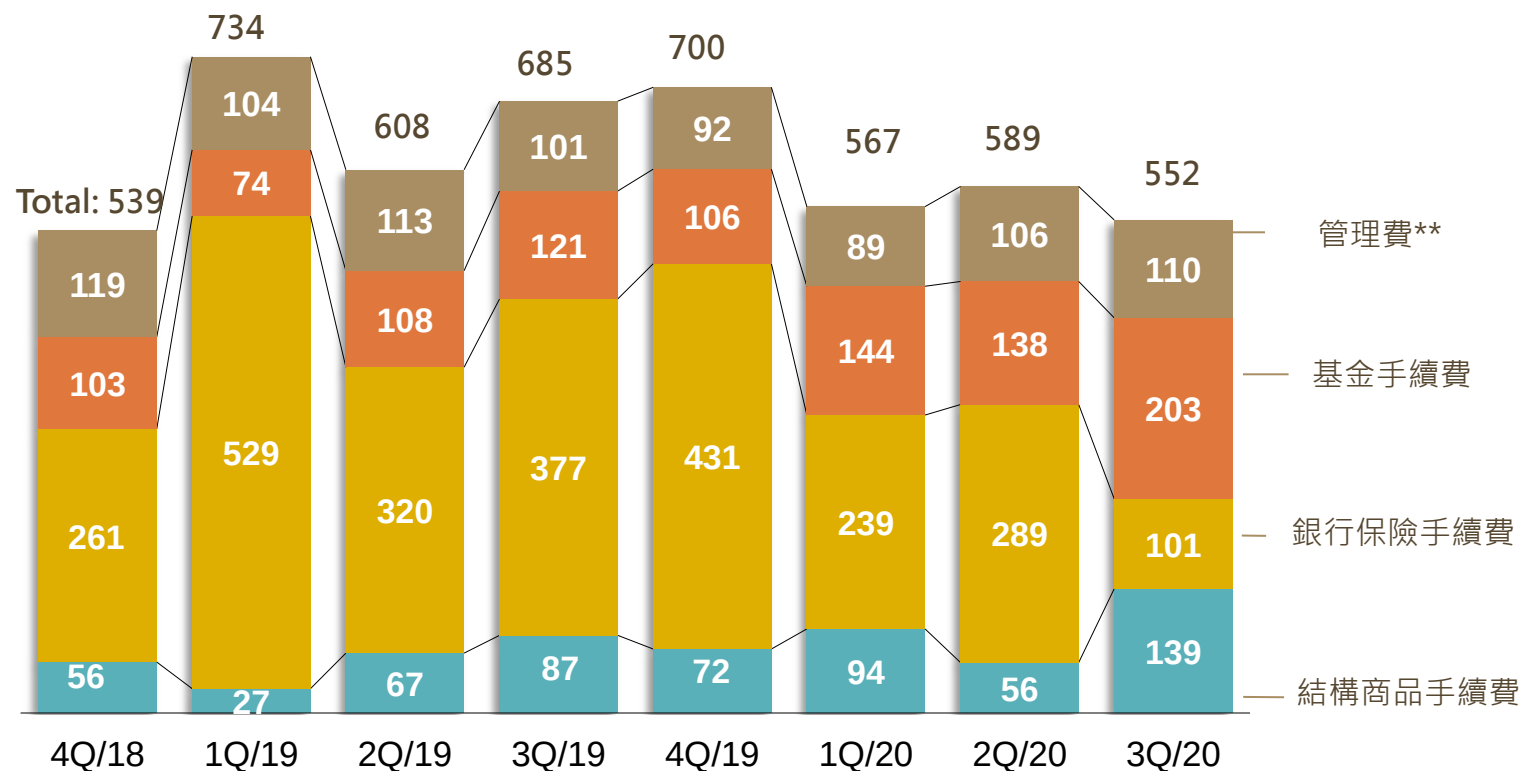


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產 ; 淨利息收入乃當季數據 ; 內部數據。

3Q/20基金及結構商品手續費收益增加; 銀行保險手續費收益減少主係壽險法規新制所致

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。

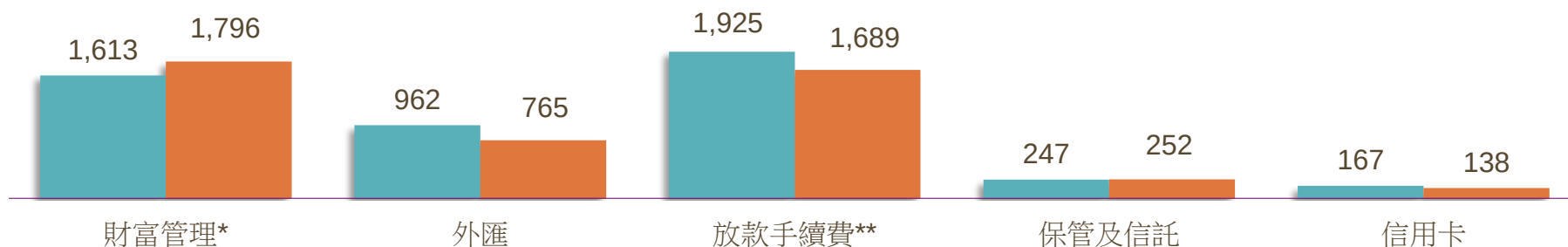
** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。

3Q/20 手續費收益略增

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*

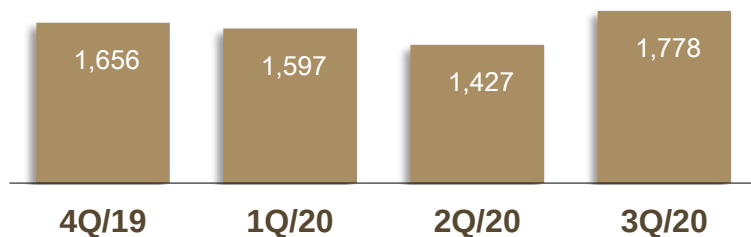
■ 1-3Q/19 ■ 1-3Q/20

單位: NT\$MN

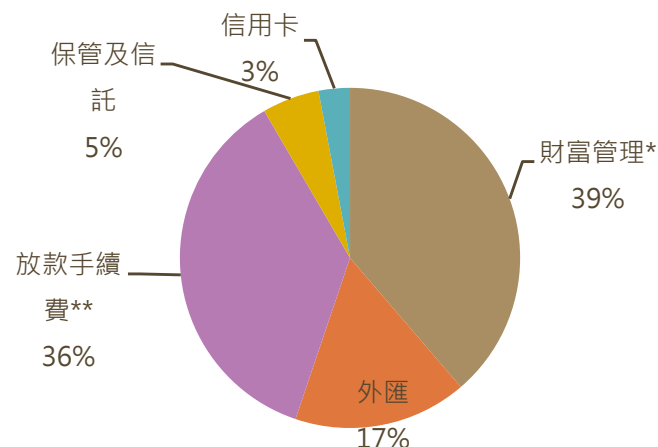


兆豐銀行整體淨手續費收益趨勢

單位: NT\$MN



兆豐銀行1-3Q/20淨手續費收益分佈

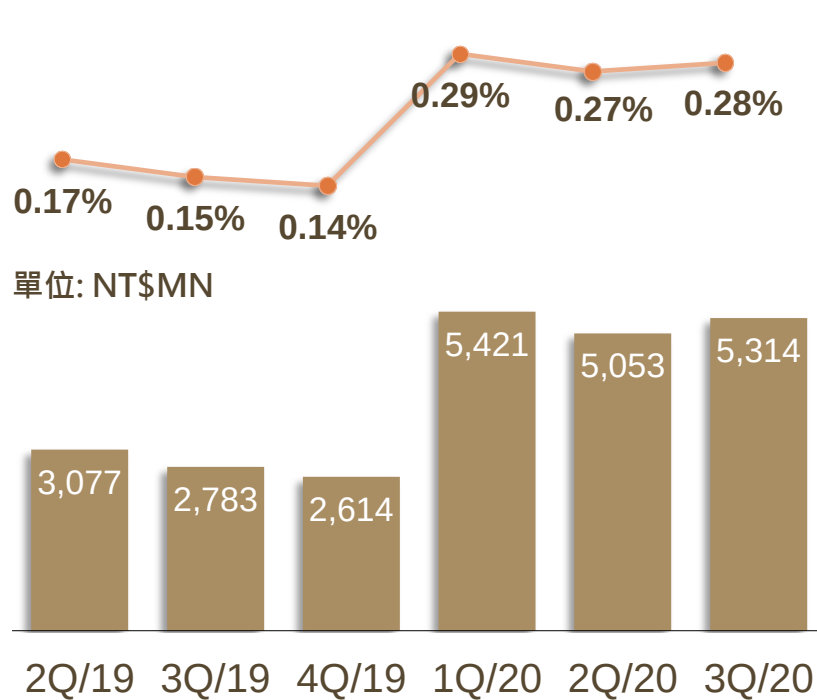


* 內部數據; 2020/05/12保代納入銀行子公司

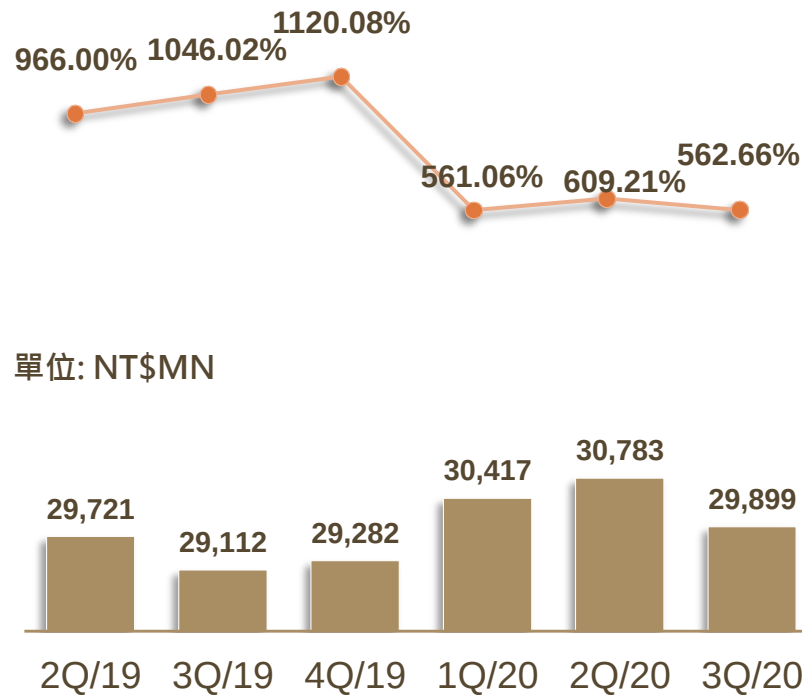
** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

資產品質穩定

兆豐銀行逾放餘額及逾放比



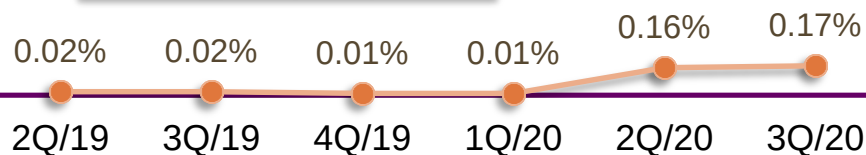
兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



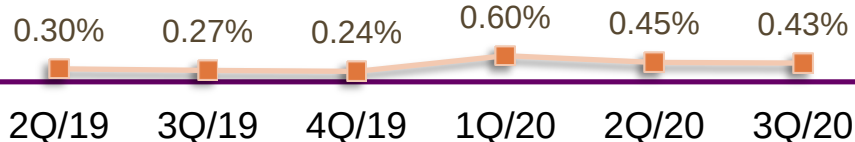
新增逾放持平

兆豐銀行逾放比 – 依客戶別 *

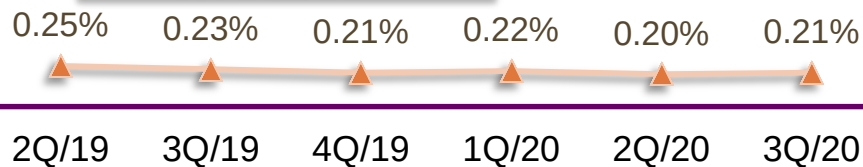
大企業逾放比%



中小企業逾放比%

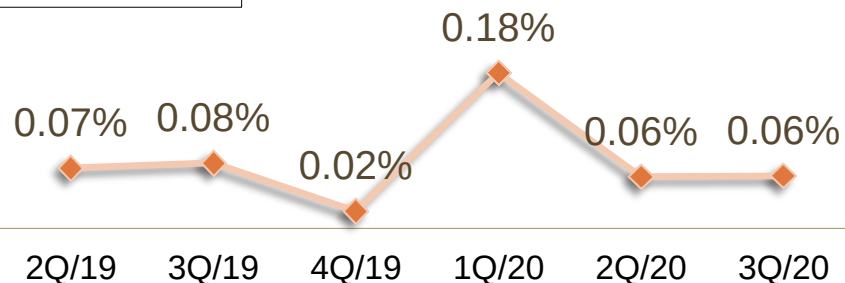


房貸逾放比%



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

目錄



營運摘要



財務概況



業務概況



附錄

兆豐金控1-3Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-3Q/2020*	1-3Q/2019	YoY
淨利息收益	23,747	26,780	-11%
淨手續費收益	7,211	6,851	5%
保險費淨收益	1,536	1,299	18%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,041	8,634	-30%
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	5,153	2,879	79%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-22	166	-113%
採用覆蓋法重分類之損益	58	-101	-157%
兌換利益	1,018	1,799	-43%
資產減損	-112	-25	341%
投資性不動產淨損益	350	70	400%
其他非利息淨損益	866	1,220	-29%
總淨收益	45,846	49,573	-8%
營業費用	-21,432	-22,447	-5%
提存前營業利益	24,413	27,126	-10%
呆帳費用	-1,930	-697	177%
提存各項保險準備責任	-253	-3	8283%
稅前淨利	22,230	26,426	-16%
所得稅費用	-3,280	-3,678	-11%
稅後淨利	18,950	22,747	-17%
EPS (NT\$)	1.39	1.67	-17%

* 1-3Q/20乃核閱數

兆豐金控1-3Q/20合併資產負債表

NT\$MN	1-3Q/2020*	1-3Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	549,434	545,505	1%
附賣回票券及債券投資	6,622	4,930	34%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	207,355	213,686	-3%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	541,885	528,525	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	440,351	283,004	56%
其他金融資產	5,772	5,510	5%
應收款項	80,756	88,331	-9%
放款	1,885,472	1,825,166	3%
採權益法之股權投資	5,492	3,084	78%
不動產及固定資產	24,776	25,256	-2%
其他資產	19,108	17,539	9%
資產總計	3,767,022	3,540,535	6%
負債			
央行及金融同業存款與融資	500,342	354,451	41%
存款	2,457,157	2,363,416	4%
應負債券及商業本票	39,080	30,470	28%
附買回票券及債券負債	264,235	283,355	-7%
其他負債	186,282	189,747	-2%
負債總計	3,447,096	3,221,439	7%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	102,801	102,082	1%
股東權益其他項目	12,932	12,810	1%
少數股權	-	12	-
股東權益總計	319,926	319,097	0%
負債及股東權益總計	3,767,022	3,540,535	6%
每股淨值 (NT\$)	23.52	23.46	0%

* 1-3Q/20乃核閱數

兆豐銀行1-3Q/20合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-3Q/2020*	1-3Q/2019	YoY
淨利息收益	22,548	26,015	-13%
淨手續費收益	4,802	5,374	-11%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,338	6,425	-32%
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	3,938	1,976	99%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	
權益法投資損益	-25	152	-117%
兌換利益	1,059	1,763	-40%
資產減損	-101	-21	369%
其他非利息淨損益	257	594	-57%
總淨收益	36,816	42,277	-13%
營業費用	-17,315	-18,750	-8%
提存前營業利益	19,501	23,527	-17%
呆帳費用	-1,780	-823	116%
稅前淨利	17,720	22,704	-22%
所得稅費用	-2,349	-3,033	-23%
稅後淨利	15,371	19,671	-22%
EPS (NT\$)	1.80	2.30	-22%

* 1-3Q/20乃核閱數

兆豐銀行1-3Q/20合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-3Q/2020*	1-3Q/2019	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	545,054	544,748	0%
附賣回票券及債券投資	14,834	5,952	149%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,889	65,876	-9%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	380,381	377,181	1%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	435,999	279,076	56%
其他金融資產	252	593	-58%
應收款項	39,590	52,583	-25%
放款	1,885,472	1,825,166	3%
採權益法之股權投資	5,385	2,984	80%
不動產及固定資產	17,303	17,529	-1%
其他資產	12,005	11,019	9%
資產總計	3,396,164	3,182,706	7%
負債			
央行及金融同業存款與融資	485,802	339,427	43%
存款	2,463,904	2,365,897	4%
應負債券及商業本票	13,000	12,000	8%
附買回票券及債券負債	27,762	49,072	-43%
其他負債	115,799	127,919	-9%
負債總計	3,106,267	2,894,315	7%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	135,525	132,541	2%
股東權益其他項目	6,791	8,269	-18%
股東權益總計	289,897	288,392	1%
負債及股東權益總計	3,396,164	3,182,706	7%
每股淨值 (NT\$)	33.96	33.78	1%

* 1-3Q/20乃核閱數

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。