兆豐金控
Mega Holdings

2020年第四季法人說明會

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

1 營運摘要及策略聚焦

2 財務概況

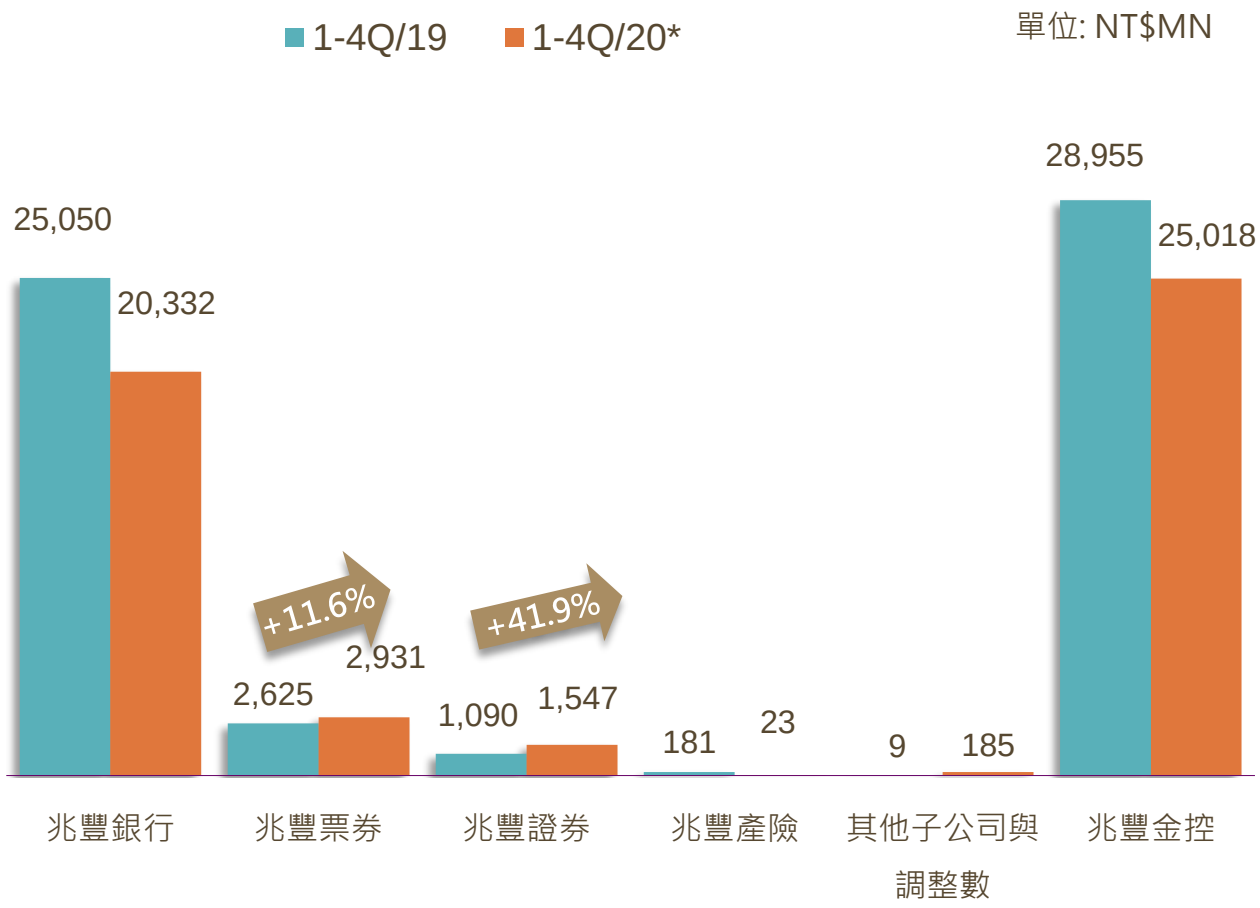
3 業務概況

4 附錄

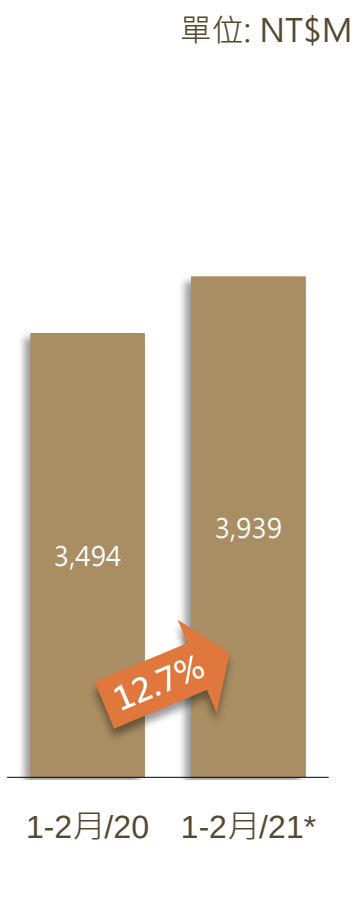
兆豐金控 Mega Holdings

1-2月/21集團稅後淨利成長12.7%YoY

兆豐金控及各子公司1-4Q/20稅後淨利趨勢



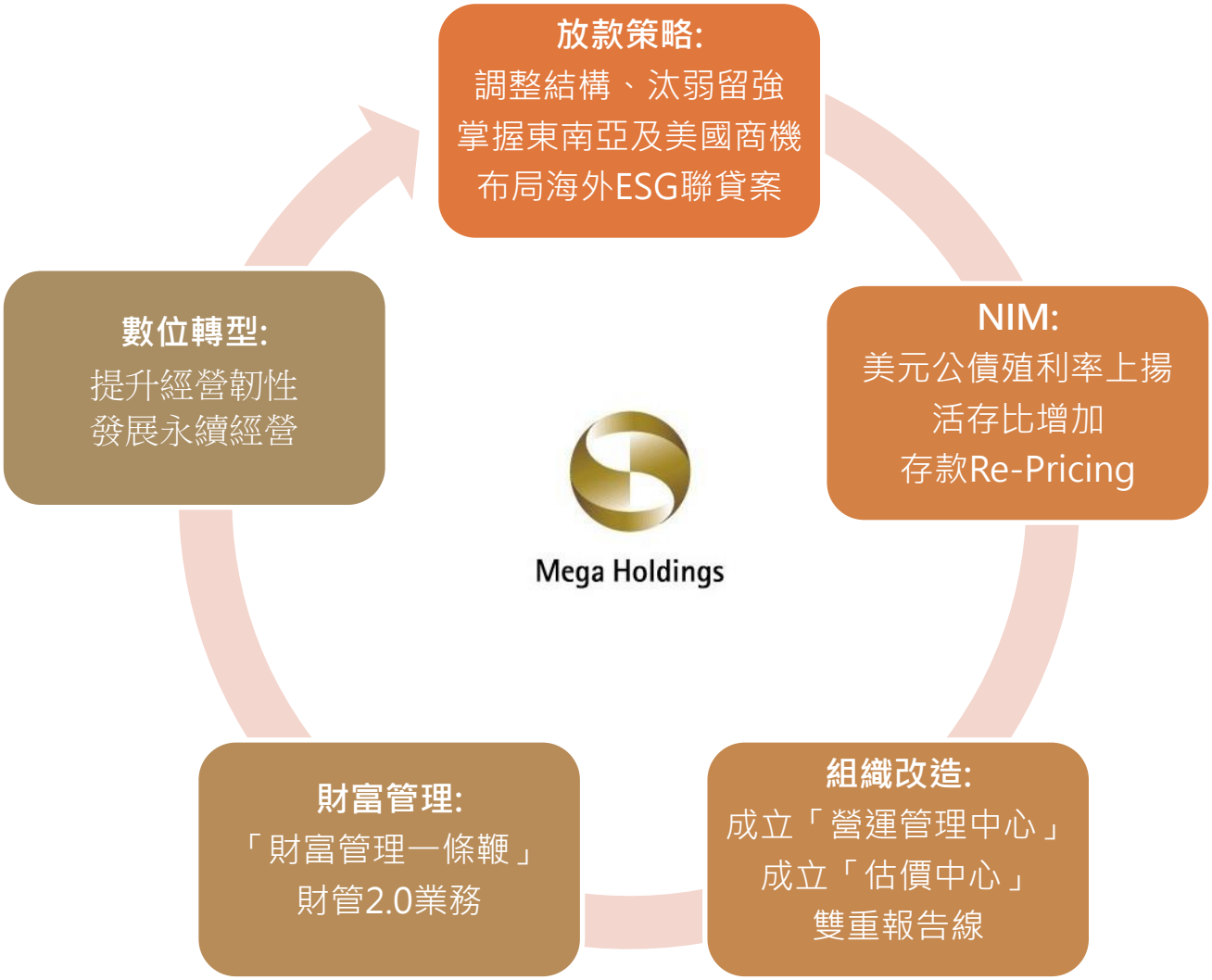
兆豐金控1-2月/2021稅後淨利



* 1-4Q/20乃查核數; 1-2月/21乃自結數

兆豐金控 Mega Holdings

策略聚焦


放款策略:
調整結構、汰弱留強
掌握東南亞及美國商機
布局海外ESG聯貸案
NIM:
美元公債殖利率上揚
活存比增加
存款Re-Pricing
組織改造:
成立「營運管理中心」
成立「估價中心」
雙重報告線
財富管理:
「財富管理一條鞭」
財管2.0業務
數位轉型:
提升經營韌性
發展永續經營
Mega Holdings

目錄

1 營運摘要及策略聚焦

2 財務概況

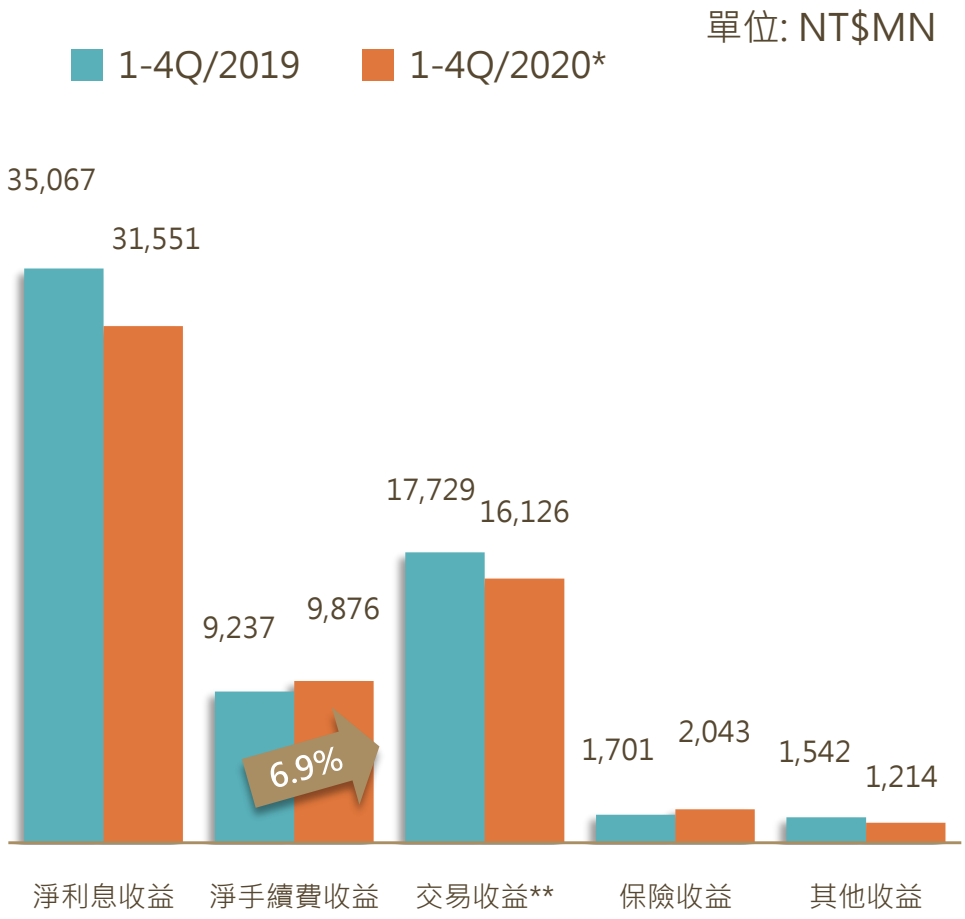
3 業務概況

4 附錄

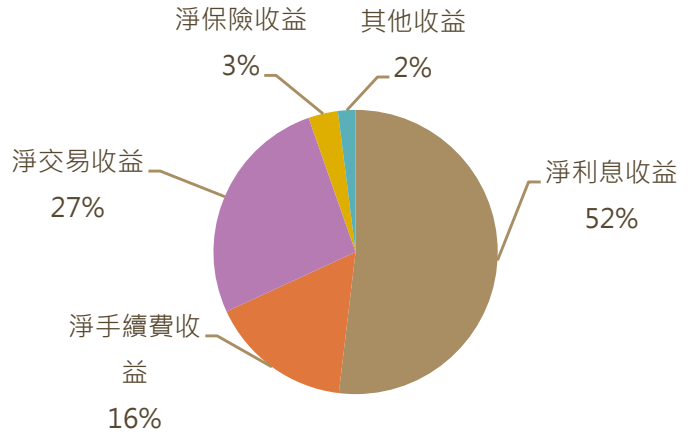
兆豐金控 Mega Holdings

淨收益減幅縮小; 手續費收益增加6.9% YoY

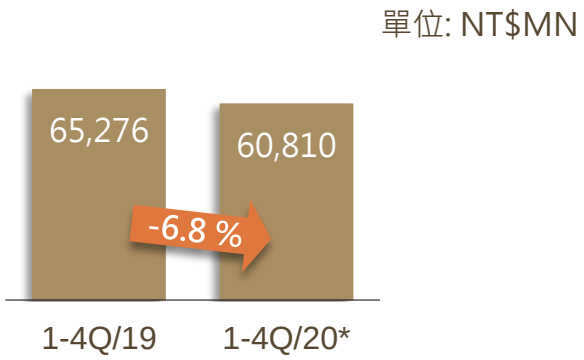
兆豐集團合併淨收益 *



1-4Q/20集團合併淨收益分佈



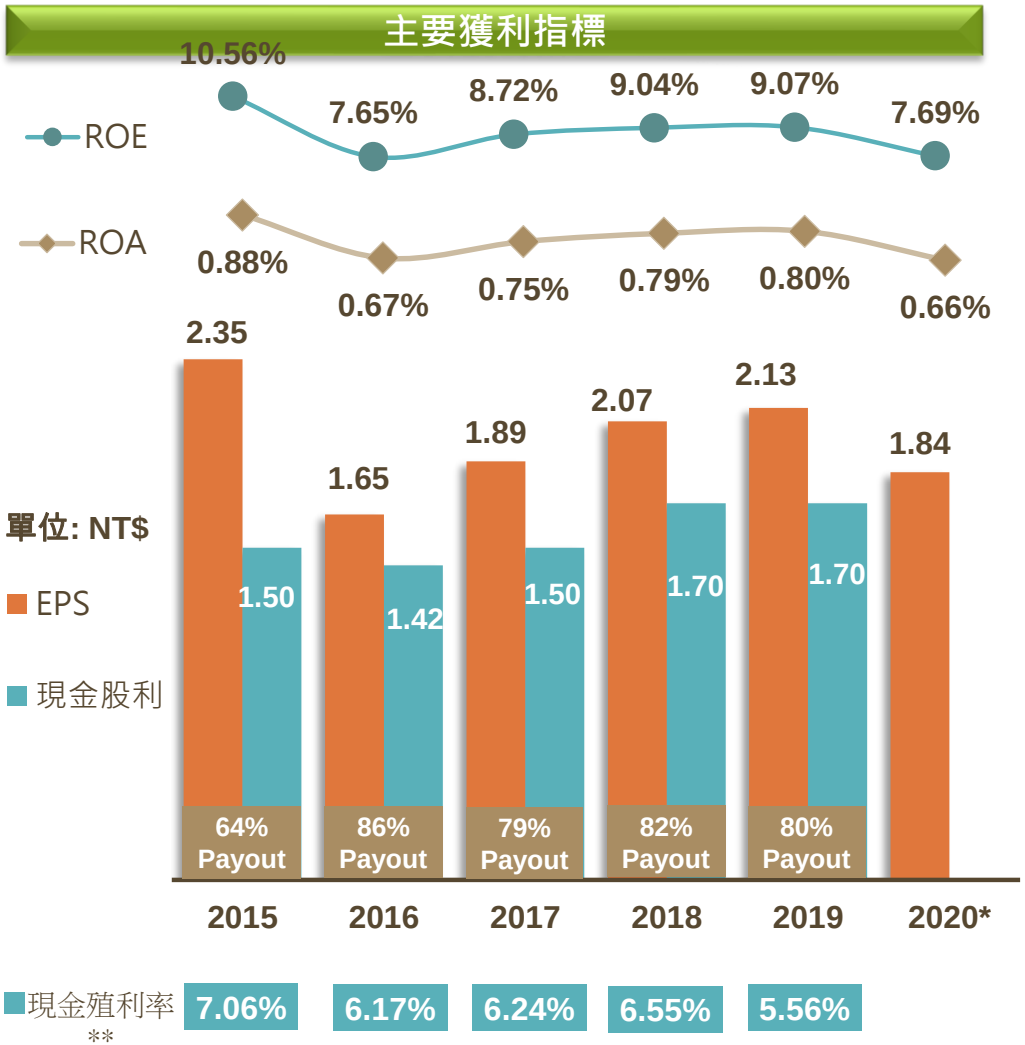
集團合併淨收益趨勢



* 1-4Q/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。

兆豐金控 Mega Holdings

現金殖利率穩定



- 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%。

* 2020乃查核數。

** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

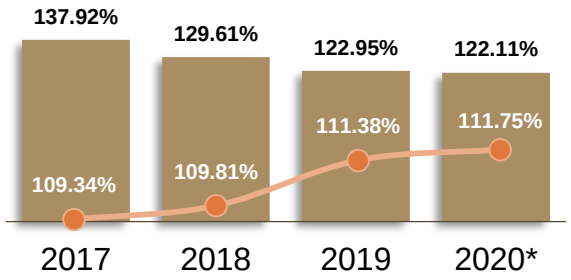
兆豐金控 Mega Holdings

資本穩健

兆豐金控

Moody's: A2

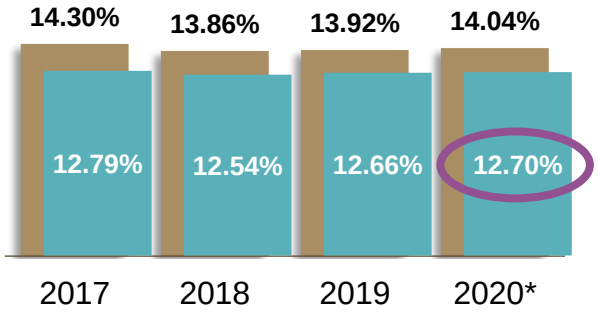
CAR法定要求 : 100%

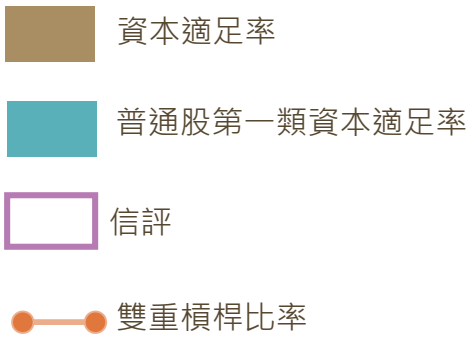


兆豐銀行

Moody's: A1 / S&P: A

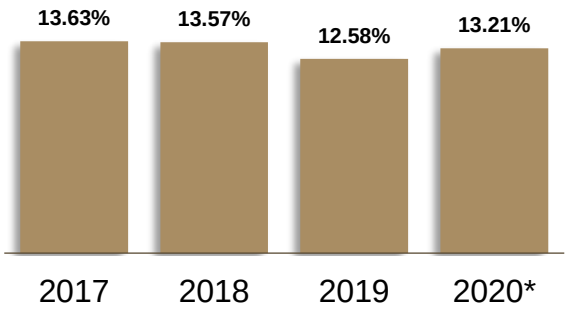
法定要求 : CAR: 10.50%
Tier-1: 8.50%





兆豐票券

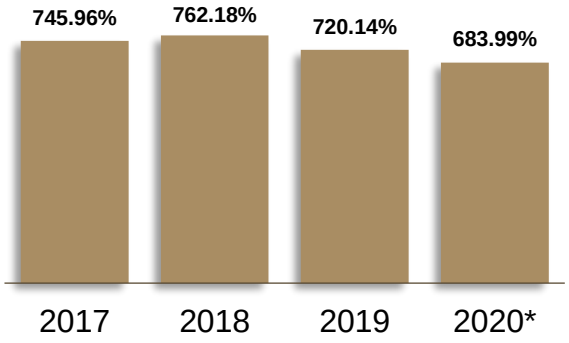
法定要求 : 8.0%



兆豐產險

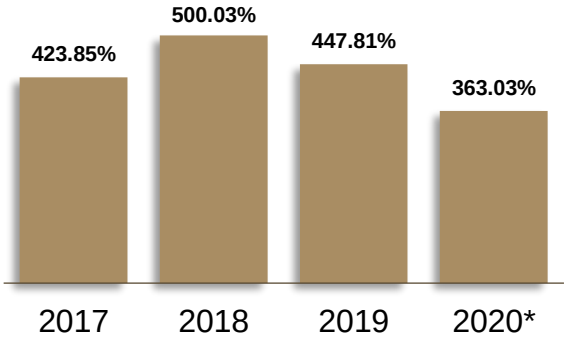
Moody's: A3 / S&P: A-

法定要求 : 200%



兆豐證券

法定要求 : 150%



* 2020乃查核數

兆豐金控 Mega Holdings

目錄

1 營運摘要及策略聚焦

2 財務概況

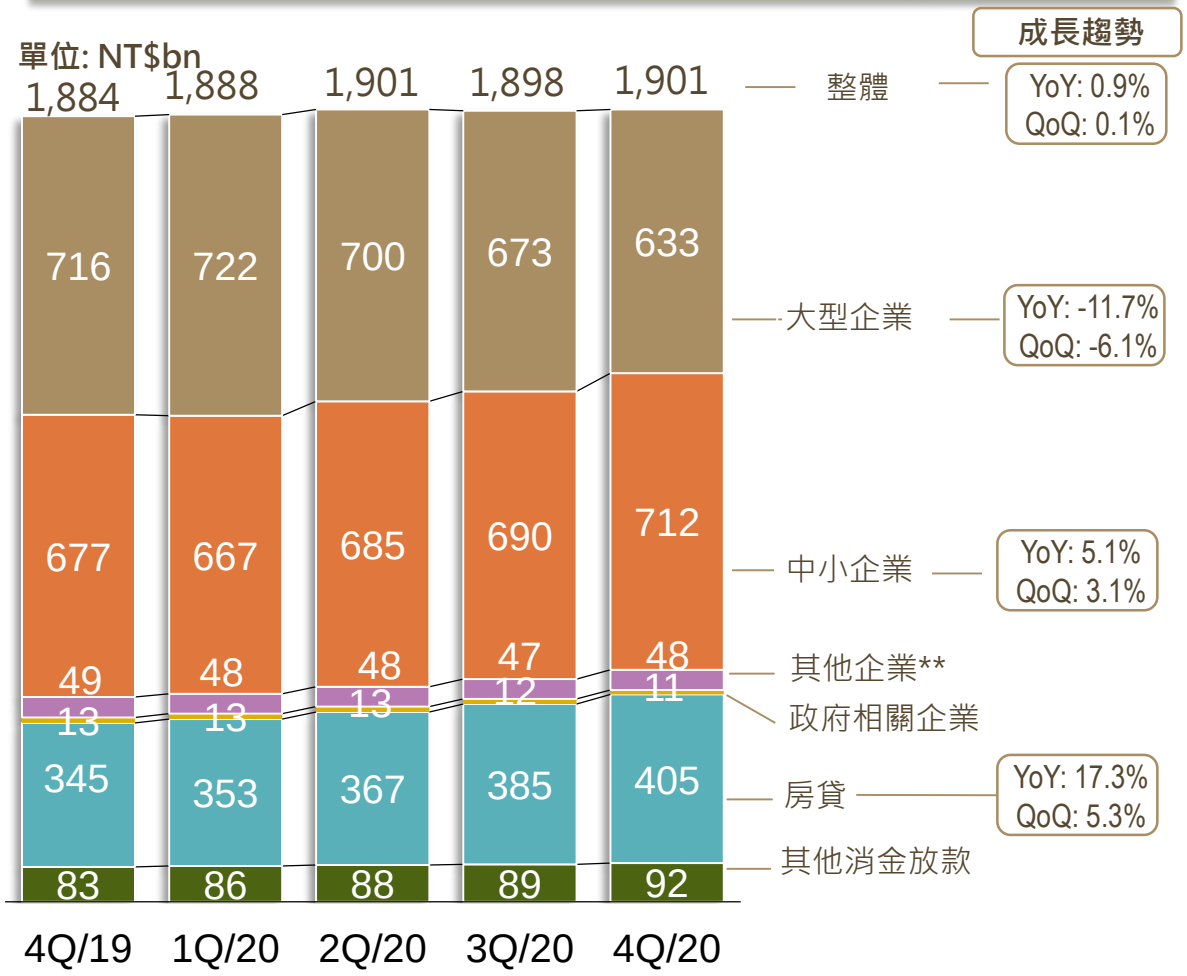
3 業務概況

4 附錄

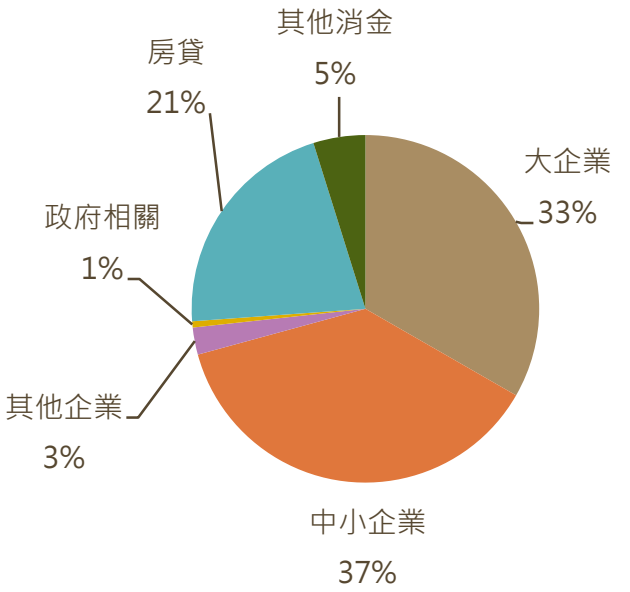
兆豐金控 Mega Holdings

中小企業放款及房貸放款增加

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行4Q/20 放款分佈 – 依客戶別



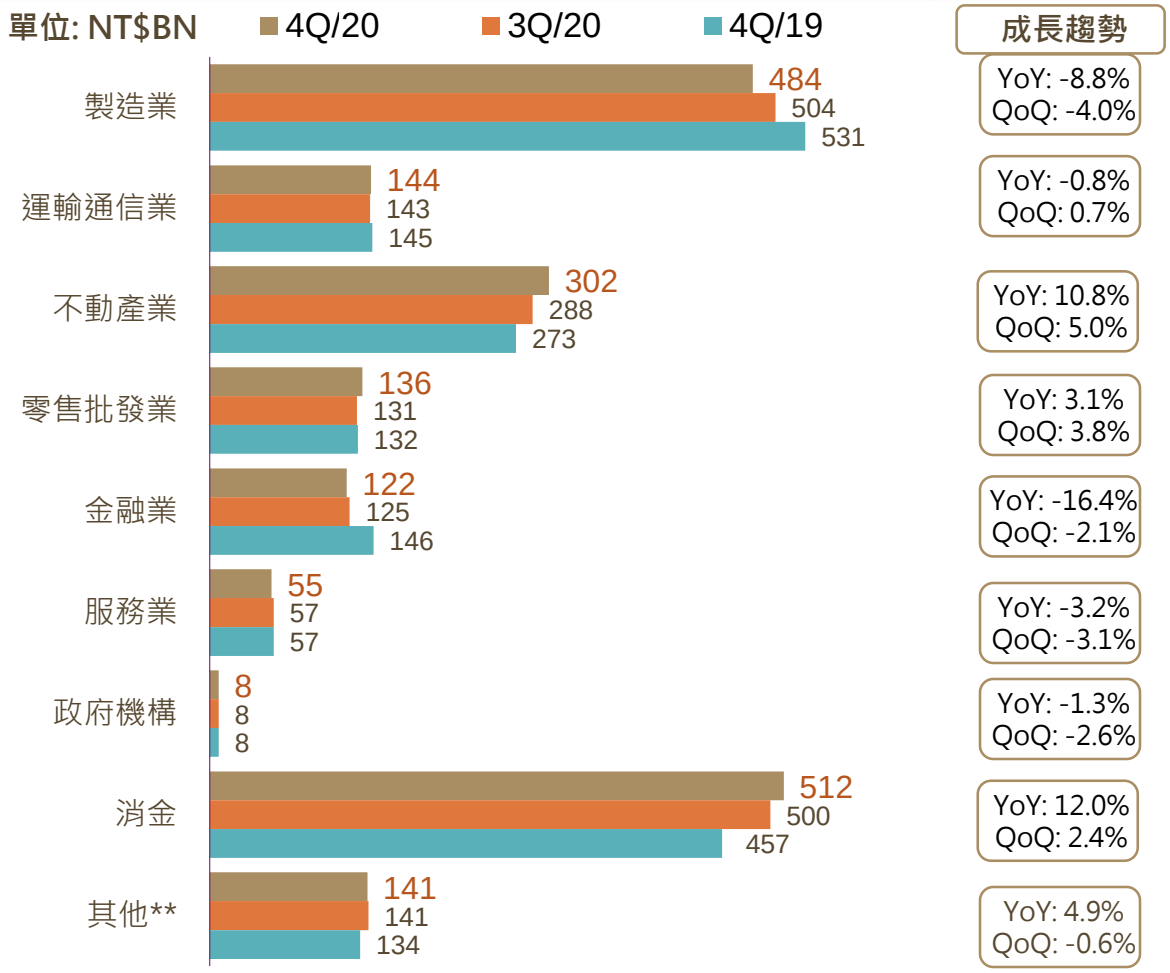
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** 包含政府相關之非營利機構等。

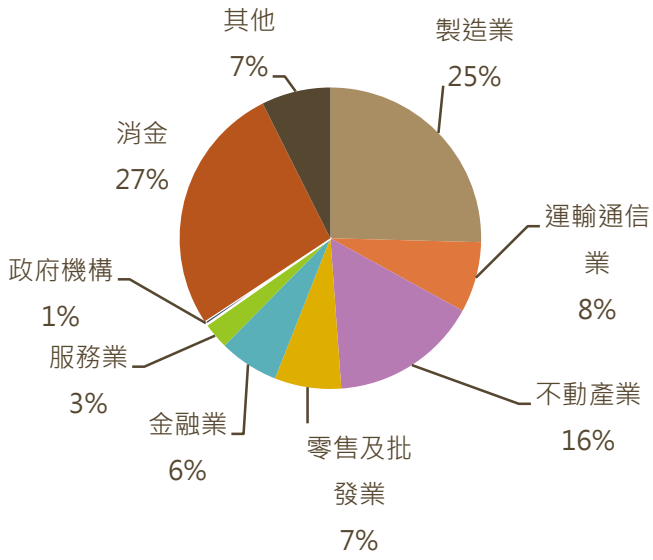
兆豐金控 Mega Holdings

房貸、零售批發及不動產業放款動能優於其他產業

兆豐銀行放款餘額-依產業別*



兆豐銀行 4Q/20 放款分佈 – 依產業別*



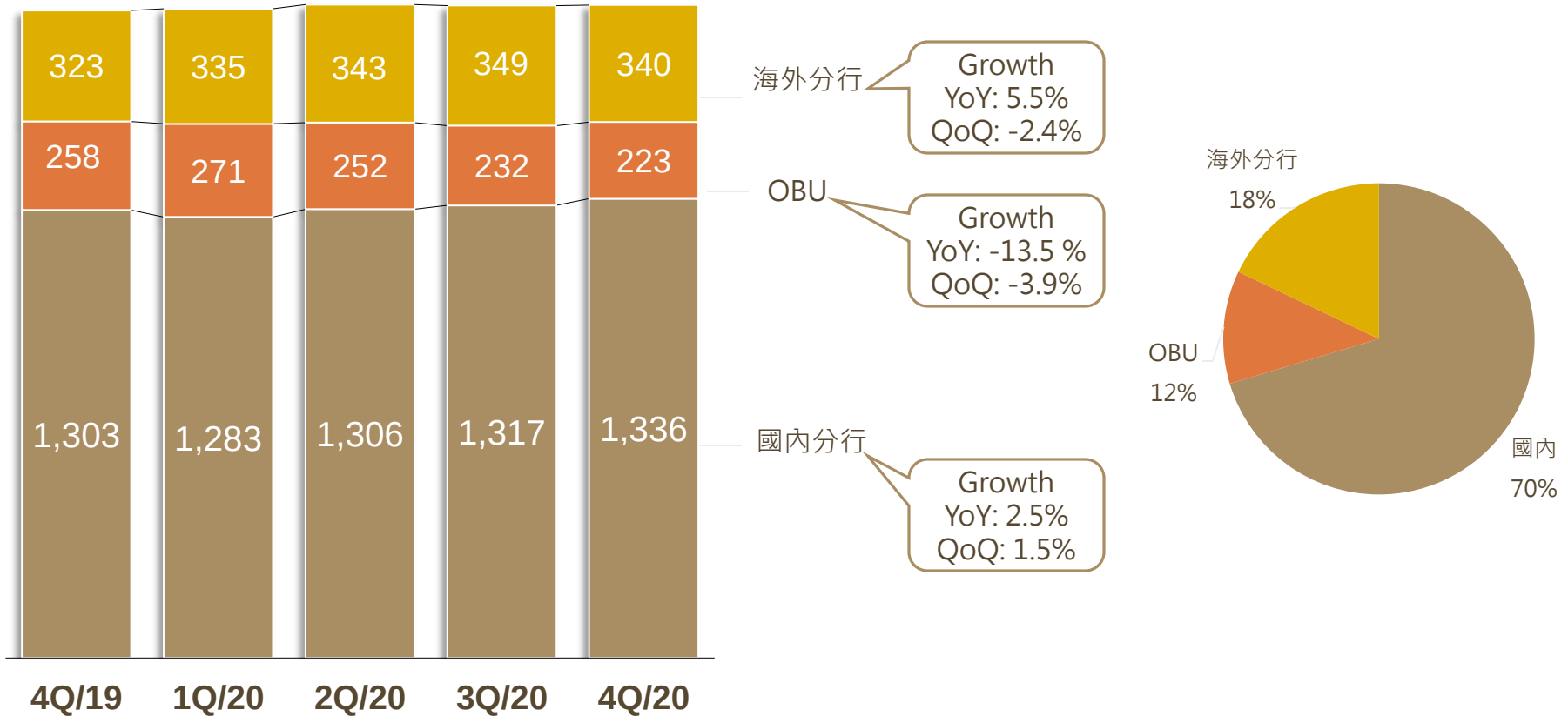
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

兆豐金控 Mega Holdings

4Q/20國內放款增溫; 海外分行放款年增率達5.5%

兆豐銀行4Q/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。

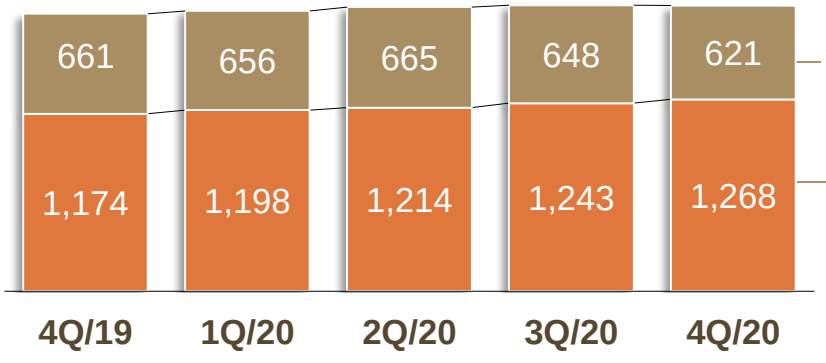
** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

兆豐金控 Mega Holdings

4Q/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

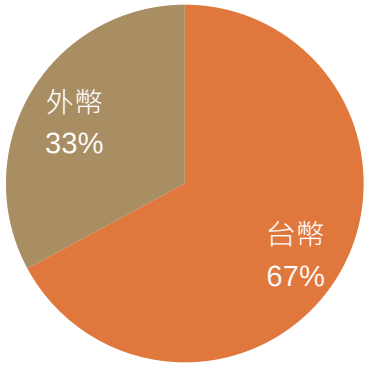


外幣放款**

Growth
YoY: -6.1%
QoQ: -4.3%

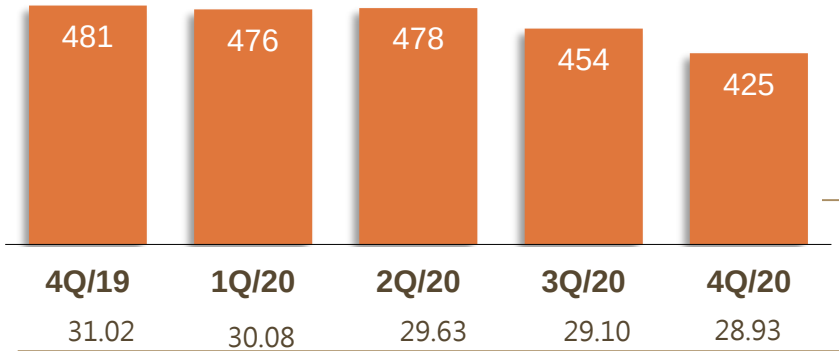
台幣放款

Growth
YoY: 8.0%
QoQ: 2.0%



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT$ billion



Growth
YoY: -11.6%
QoQ: -6.3%

美元放款**

Growth
YoY: -3.8%
QoQ: -0.6%

美元匯率

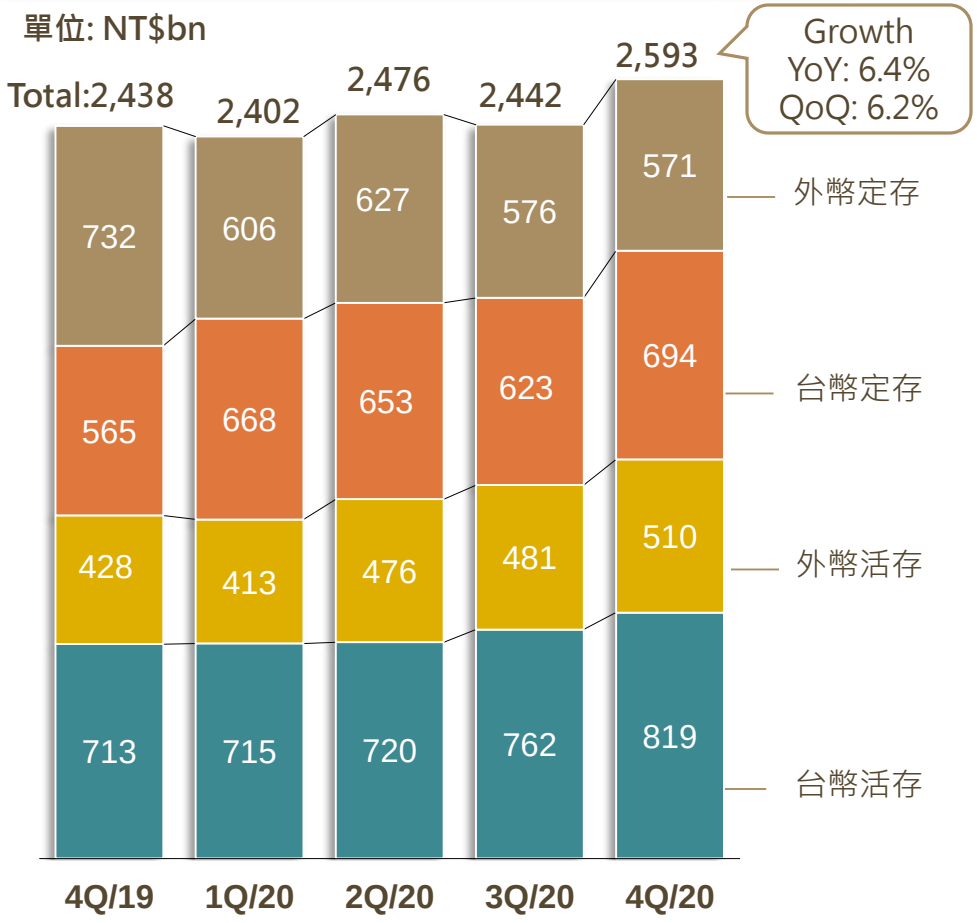
* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

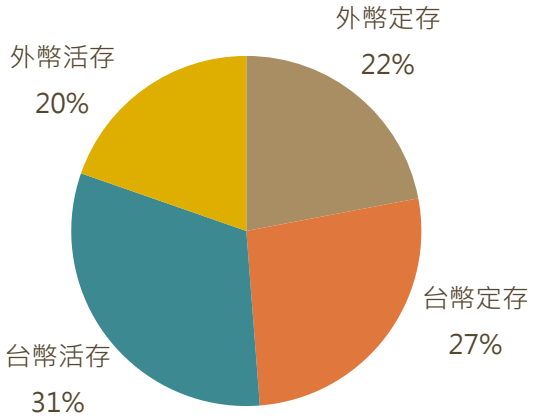
兆豐金控 Mega Holdings

台外幣活存持續增加

兆豐銀行存款餘額 *



兆豐銀行4Q/20存款分佈

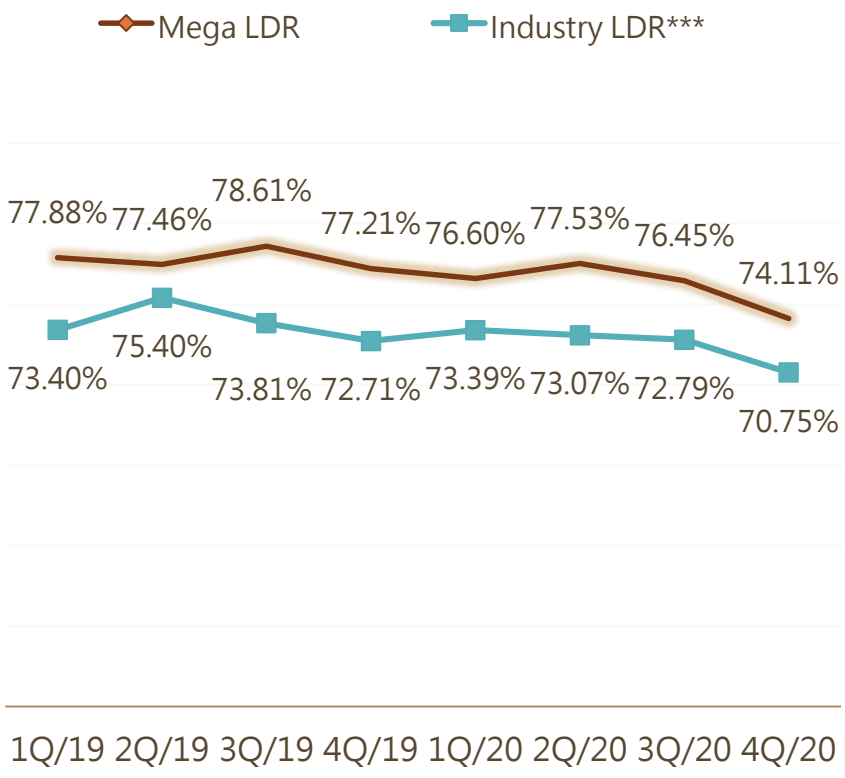


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

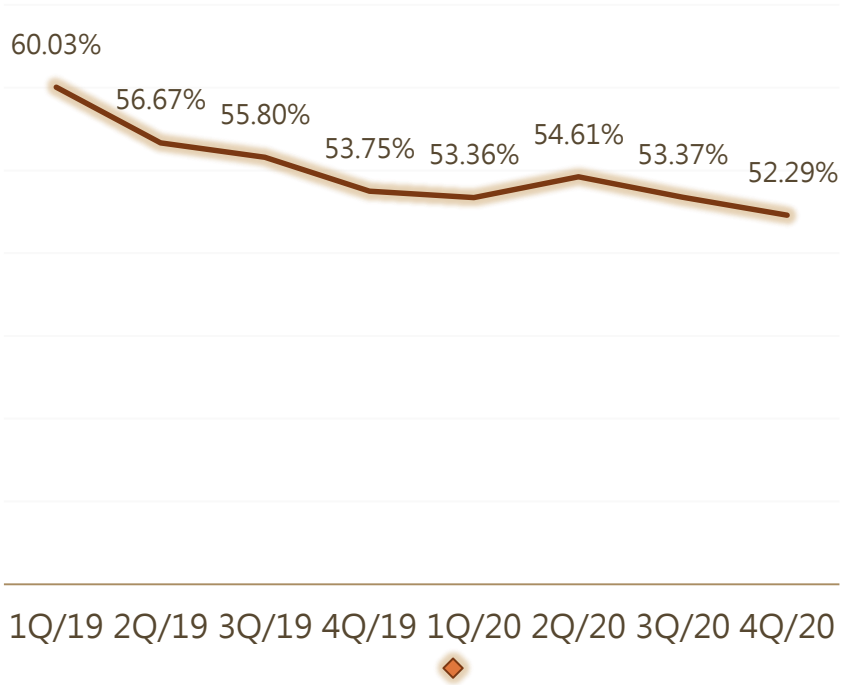
兆豐金控 Mega Holdings

存放比略降主係活存增加所致

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

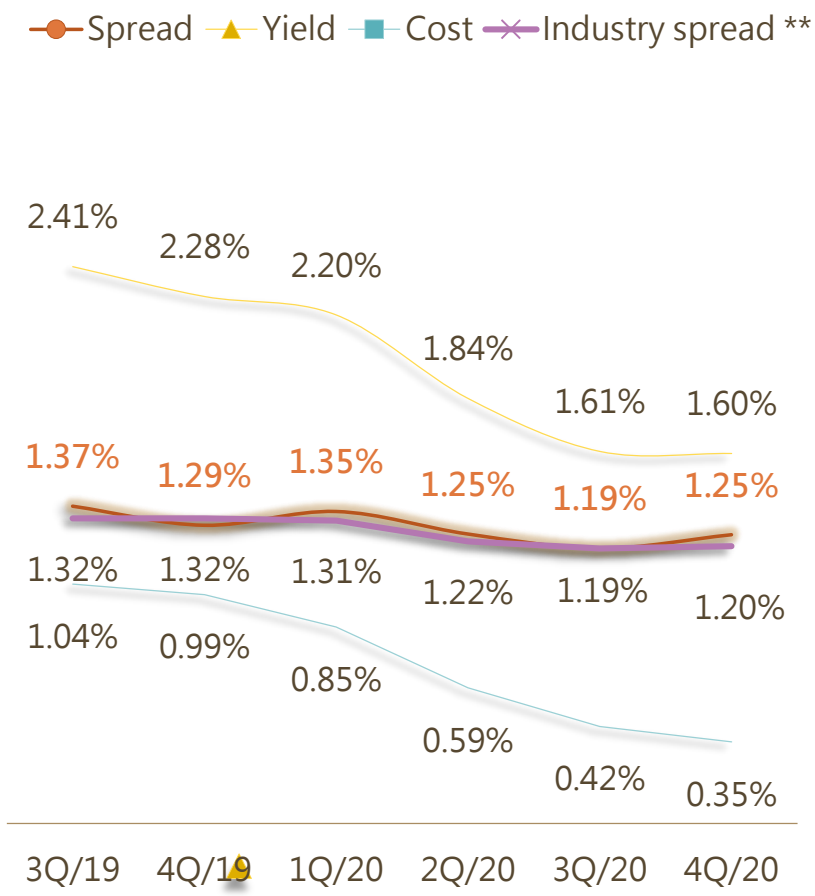
** 美元存放比以當期平均放款餘額 / 平均存款餘額計算 ;內部數據

*** 資料來源: 中央銀行

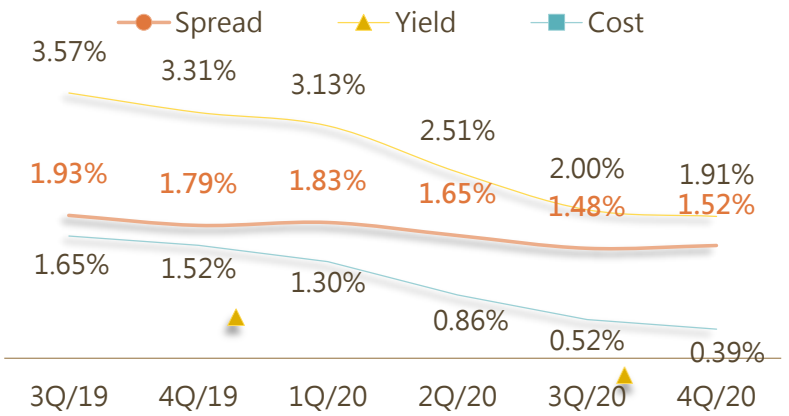
兆豐金控 Mega Holdings

存放利差上揚

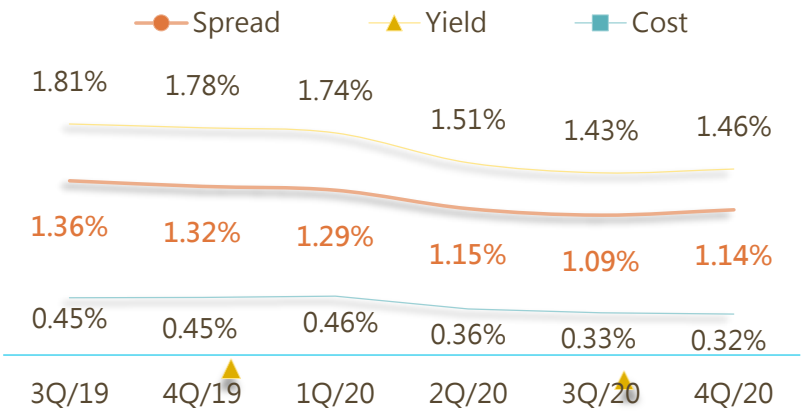
兆豐銀行總放款存放利差



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差

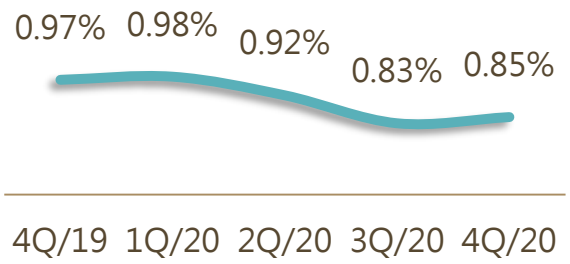


* 含OBU及海外分行;內部數據
**資料來源: 中央銀行

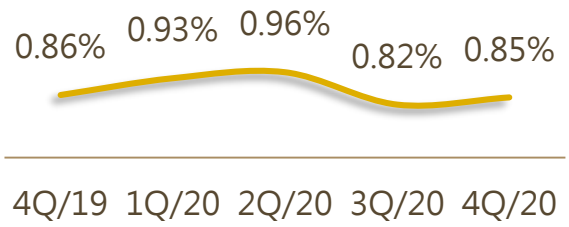
兆豐金控 Mega Holdings

4Q/20 NIM止跌回穩

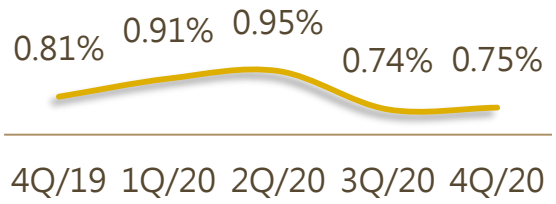
兆豐銀行單季整體淨利差*



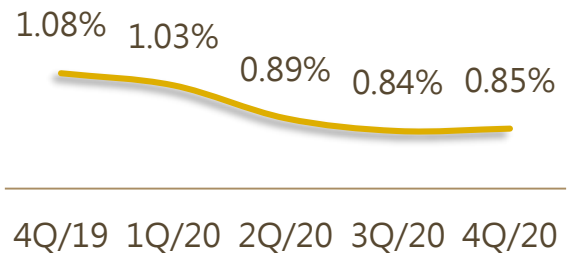
兆豐銀行單季外幣淨利差*



兆豐銀行單季美元淨利差*



兆豐銀行單季台幣淨利差*



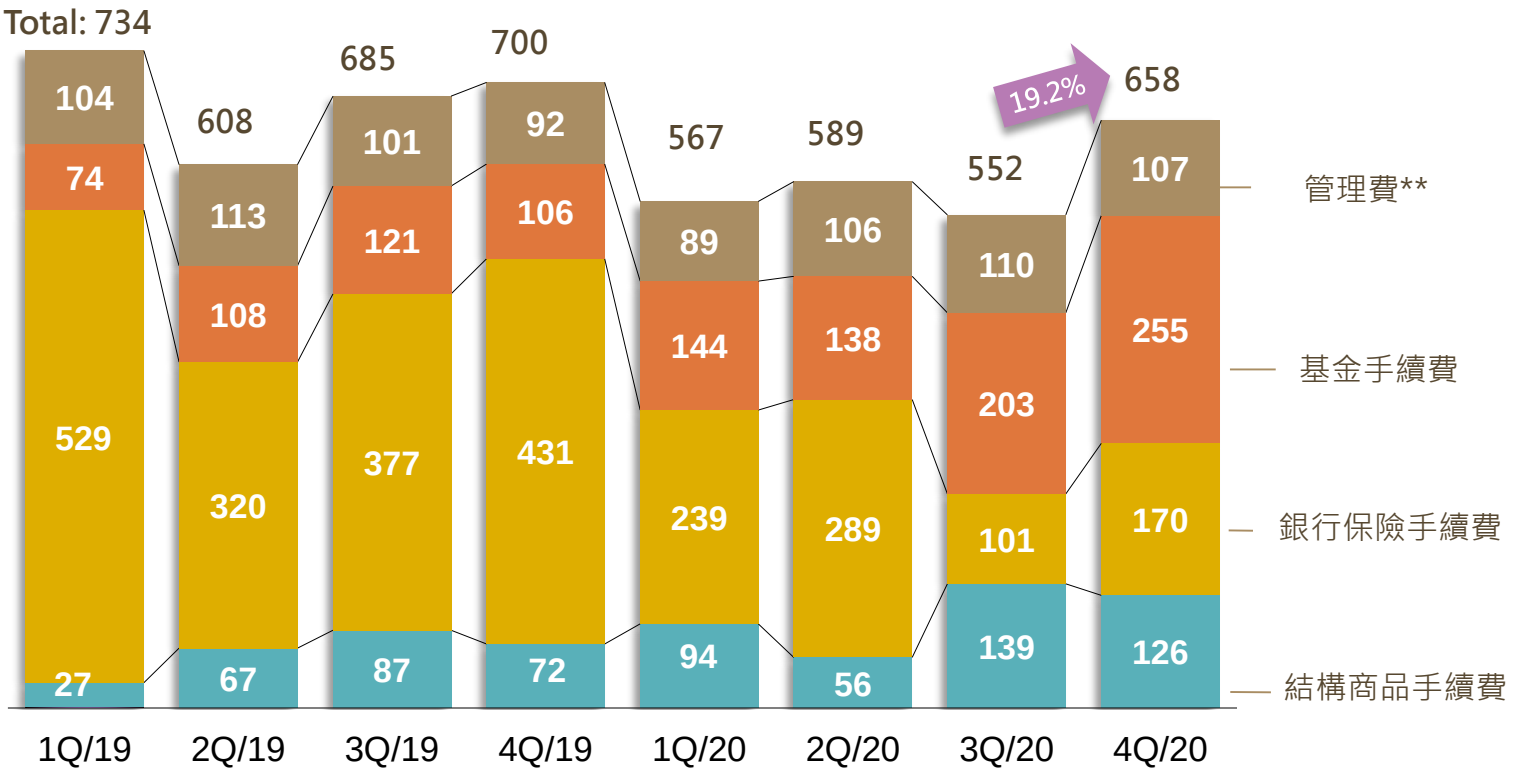
* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產 ; 淨利息收入乃當季數據 ;內部數據。

兆豐金控 Mega Holdings

基金銷售手續費收益持續增溫

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈– 依產品別*

單位: NT$MN



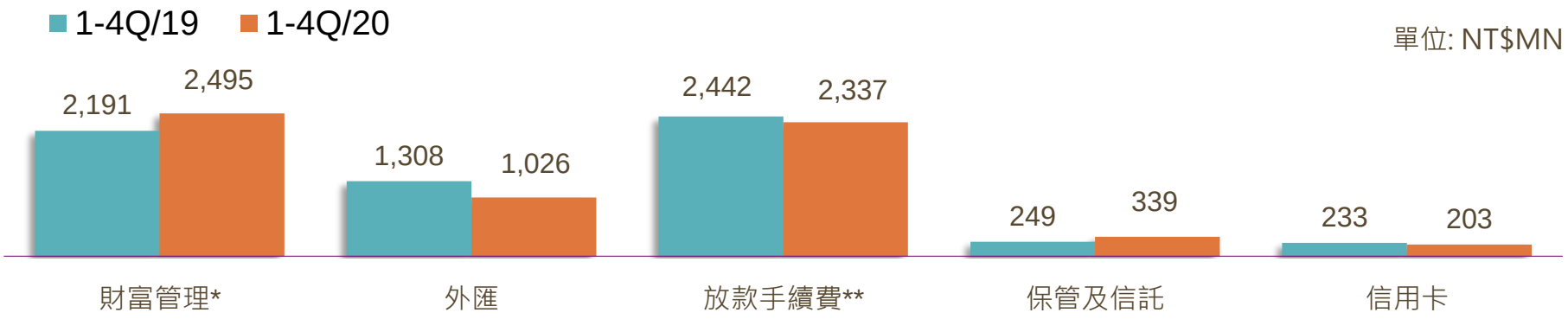
* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。

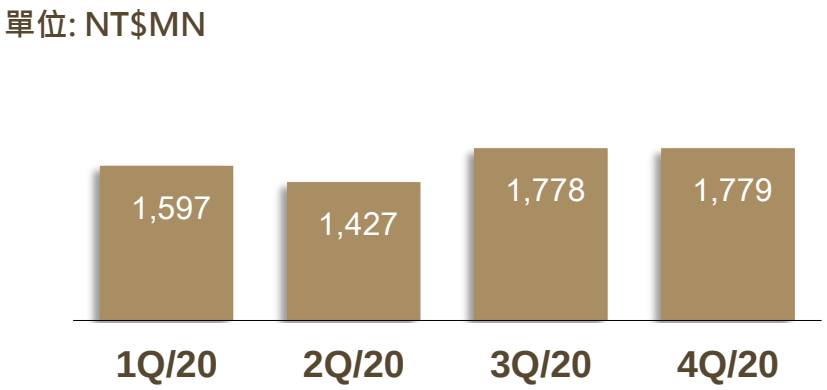
兆豐金控 Mega Holdings

銀行淨手續費收益回穩

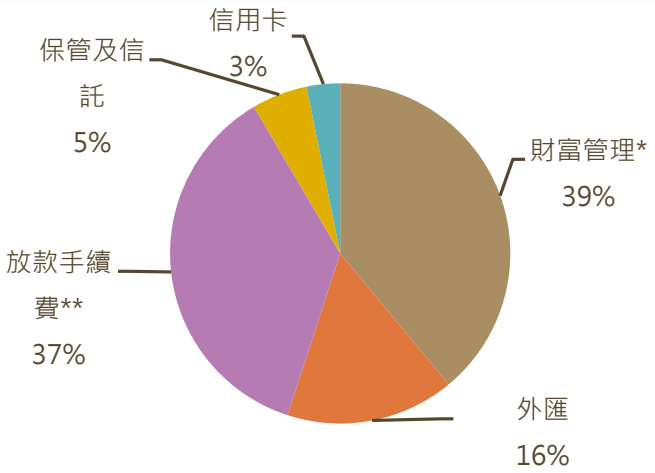
兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*



兆豐銀行整體淨手續費收益趨勢



兆豐銀行1-4Q/20淨手續費收益分佈



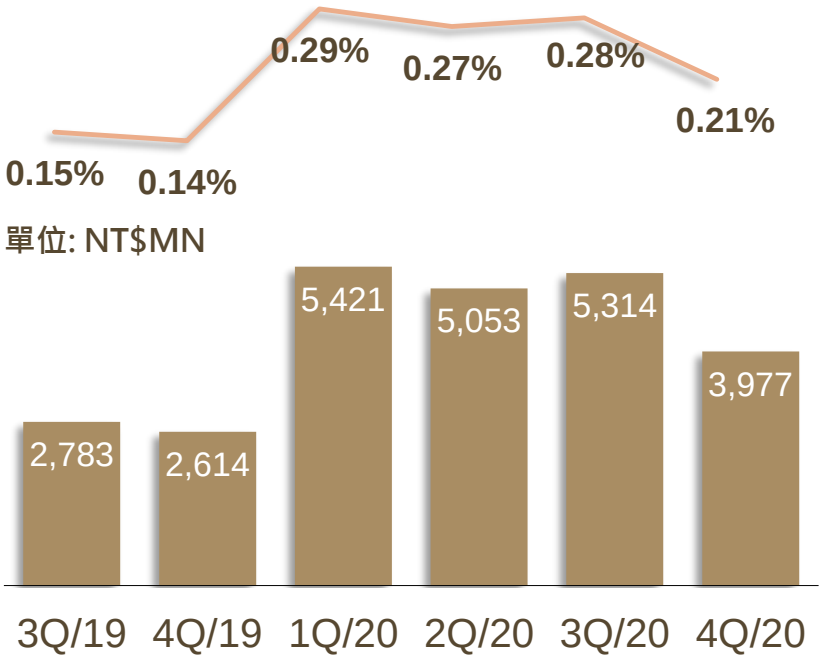
* 內部數據; 2020/05/12保代納入銀行子公司

** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

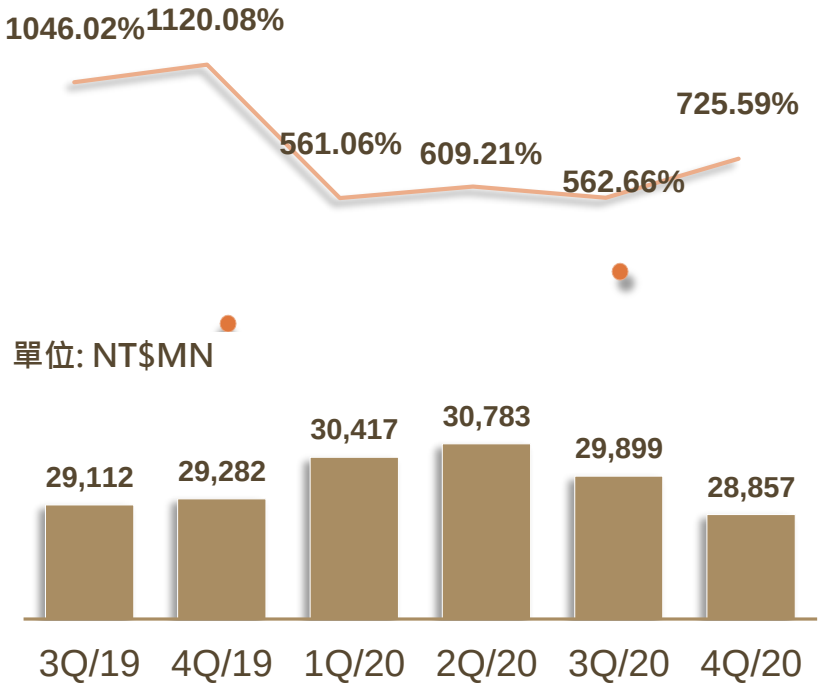
兆豐金控 Mega Holdings

逾放比下滑; 覆蓋率上揚

兆豐銀行逾放餘額及逾放比



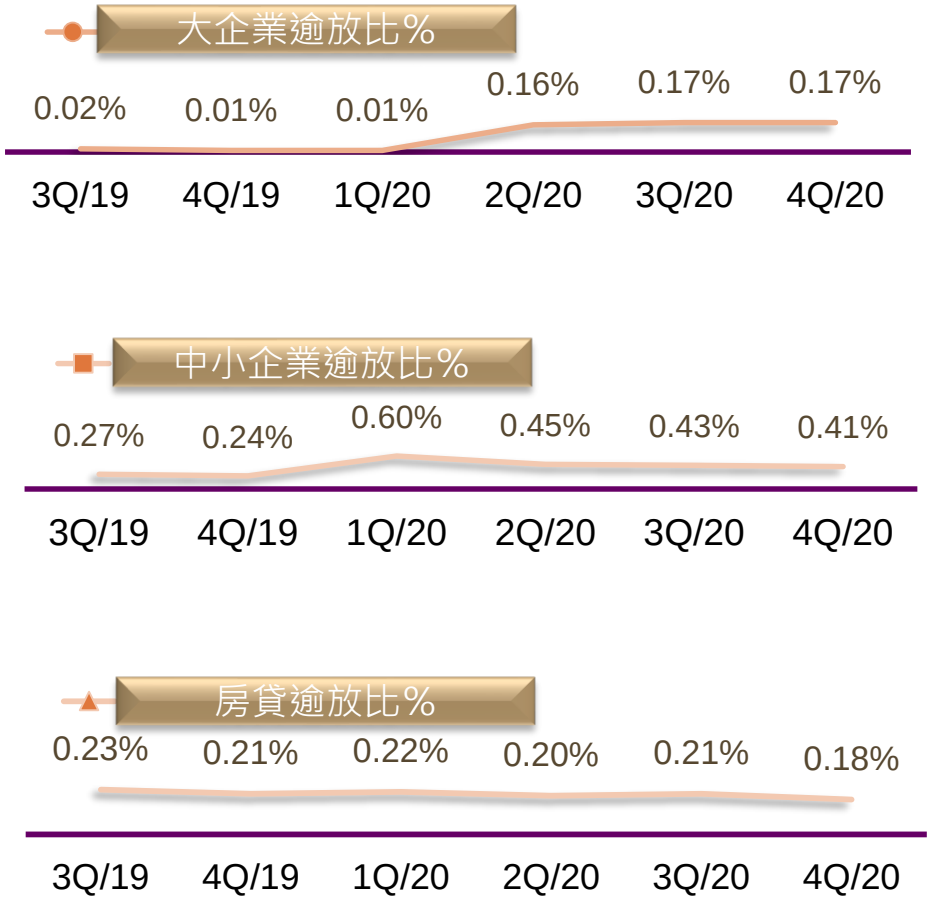
兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



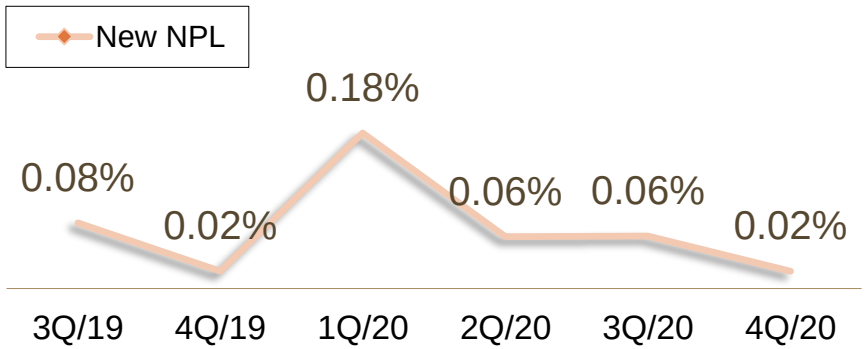
兆豐金控 Mega Holdings

新增逾放下滑

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

兆豐金控 Mega Holdings

目錄

1 營運摘要及策略聚焦

2 財務概況

3 業務概況

4 附錄

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐金控1-4Q/20合併損益表

NT$MN, EPS:NT$	1-4Q/2020*	1-4Q/2019	YoY
淨利息收益	31,551	35,067	-10%
淨手續費收益	9,876	9,237	7%
保險費淨收益	2,043	1,701	20%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,002	12,022	-25%
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	5,569	3,428	62%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-156	0	
權益法投資損益	-20	145	-113%
採用覆蓋法重分類之損益	38	-104	-136%
兌換利益	1,399	2,176	-36%
資產減損	-63	-30	106%
投資性不動產淨損益	357	92	289%
其他非利息淨損益	1,214	1,542	-21%
總淨收益	60,810	65,275	-7%
營業費用	-29,101	-30,898	-6%
提存前營業利益	31,709	34,376	-8%
呆帳費用	-2,152	-687	213%
提存各項保險準備責任	-227	-35	550%
稅前淨利	29,331	33,654	-13%
所得稅費用	-4,313	-4,699	-8%
稅後淨利	25,018	28,955	-14%
EPS (NT$)	1.84	2.13	-14%

* 1-4Q/20乃查核數

兆豐金控1-4Q/20合併資產負債表

NT$MN	1-4Q/2020*	1-4Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	494,893	633,643	-22%
附賣回票券及債券投資	950	3,584	-73%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	228,608	208,313	10%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	560,780	536,233	5%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	534,327	275,214	94%
其他金融資產	5,134	7,418	-31%
應收款項	89,971	99,308	-9%
放款	1,889,958	1,873,678	1%
採權益法之股權投資	5,519	3,116	77%
不動產及固定資產	24,900	24,884	0%
其他資產	21,336	18,157	18%
資產總計	3,856,376	3,683,548	5%
負債			
央行及金融同業存款與融資	425,660	441,994	-4%
存款	2,613,890	2,459,457	6%
應負債券及商業本票	40,392	31,964	26%
附買回票券及債券負債	269,355	259,192	4%
其他負債	180,490	166,879	8%
負債總計	3,529,788	3,359,486	5%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	108,208	107,511	1%
股東權益其他項目	14,189	12,357	15%
少數股權	-	-	-
股東權益總計	326,589	324,061	1%
負債及股東權益總計	3,856,376	3,683,548	5%
每股淨值 (NT$)	24.01	23.83	1%

* 1-4Q/20乃查核數

兆豐金控 Mega Holdings

兆豐銀行1-4Q/20合併損益表

NT$MN, EPS: $NT	1-4Q/2020*	1-4Q/2019	YoY
淨利息收益	29,809	34,040	-12%
淨手續費收益	6,581	7,185	-8%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,556	9,094	-28%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	4,286	2,262	89%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-156	-	
權益法投資損益	-23	131	-117%
兌換利益	1,498	2,189	-32%
資產減損	-50	-83	-39%
其他非利息淨損益	405	657	-38%
總淨收益	48,906	55,475	-12%
營業費用	-23,529	-25,841	-9%
提存前營業利益	25,377	29,634	-14%
呆帳費用	-1,917	-747	157%
稅前淨利	23,460	28,887	-19%
所得稅費用	-3,128	-3,837	-18%
稅後淨利	20,332	25,050	-19%
EPS (NT$)	2.38	2.93	-19%

* 1-4Q/20乃查核數

兆豐銀行1-4Q/20合併資產負債表

Unit: NT$MN	1-4Q/2020*	1-4Q/2019	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	492,576	634,981	-22%
附賣回票券及債券投資	10,358	7,534	37%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,168	63,905	-11%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	396,955	387,479	2%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	530,084	271,134	96%
其他金融資產	108	2,538	-96%
應收款項	37,933	60,956	-38%
放款	1,889,958	1,873,678	1%
採權益法之股權投資	5,409	3,012	80%
不動產及固定資產	17,300	17,465	-1%
其他資產	13,829	11,660	19%
資產總計	3,451,678	3,334,340	4%
負債			
央行及金融同業存款與融資	410,648	434,355	-5%
存款	2,617,464	2,460,555	6%
應負債券及商業本票	13,000	12,000	8%
附買回票券及債券負債	12,271	32,011	-62%
其他負債	103,712	103,273	0%
負債總計	3,157,095	3,042,194	4%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	139,995	137,070	2%
股東權益其他項目	7,006	7,028	0%
共同控制下前手權益	-	466	
股東權益總計	294,583	292,147	1%
負債及股東權益總計	3,451,678	3,334,340	4%
每股淨值 (NT$)	34.51	34.22	1%

* 1-4Q/20乃查核數

擁有37個海外據點、遍佈17個國家;20個據點在「新南向政策」區域

* Mumbai 乃代表處; Kuala Lumpur乃行銷辦事處。

兆豐金控 Mega Holdings

Q & A

兆豐金控
Mega Holdings