



兆豐金控 Mega Holdings

2021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



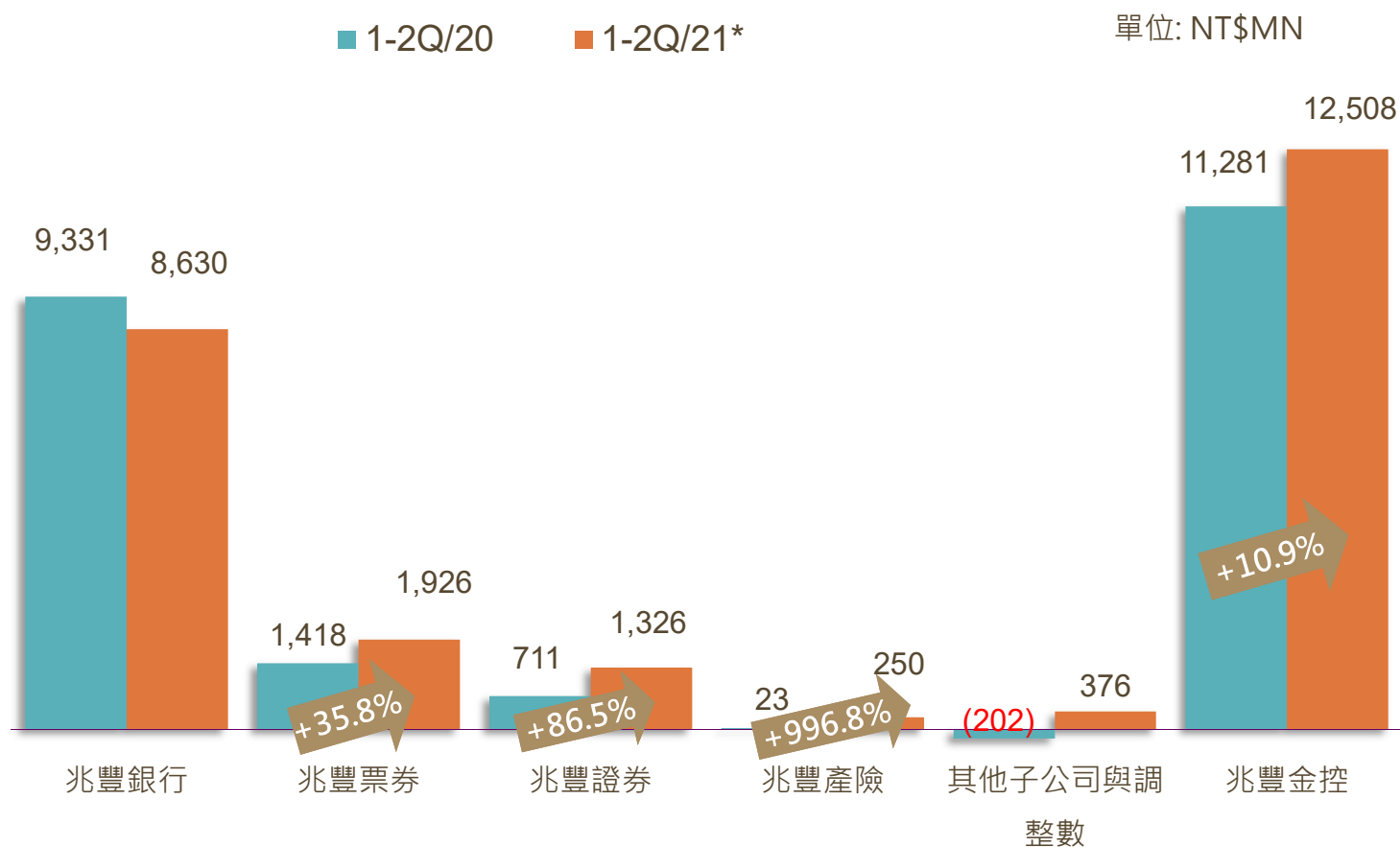
業務概況



附錄

1-2Q/21集團稅後淨利成長10.9%YoY

兆豐金控及各子公司1-2Q/21稅後淨利趨勢



* 1-1Q/21乃查核數

強化銀行獲利動能



ESG執行成果與計畫

兆豐金控

- 2021年1月更名「企業社會責任委員會」為「永續經營委員會」並調整治理架構
- 2021年6月獲選臺灣證券交易所「公司治理評鑑前5%」；2021年持續獲選納入臺灣就業99、臺灣高薪100、公司治理100及FTSE4 Good臺灣永續指數

兆豐銀行

- 2021.08.17簽署赤道原則，成為第二家公股金融機構簽署的銀行
- 綠能科技放款餘額達新臺幣800億元，達成率101%；5+2 新創重點產業放款餘額達4,155億元，達成率113%；兆豐集團投資/發行/承銷國內綠色及永續發展債券共121 億元，達成率超過100%

兆豐票券

- 2021.08.17與中租迪和簽署5年期新臺幣20億元「永續指數連結商業本票」，為票券公司首次與客戶議定以連結永續指數為條件發行一年以上浮動利率商業本票之承銷案件
- 持續投資/發行/承銷綠色及永續發展債票券

兆豐證券

- 2021.06.25發行以「特選上櫃ESG電子菁英報酬指數」為標的指數之ETN
- 簽署機構投資人盡職治理守則遵循聲明，落實責任投資
- 持續承銷/發行綠色、永續發展及ESG商品

兆豐產險

- 截止至2021.07.31，防疫險及疫苗險已賣出約36萬件，保費收入達1.9億元，市佔率排名第三。
- 持續推廣微型保險、防疫及疫苗保險、農業保險等，以落實永續金融發展

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



業務概況



附錄

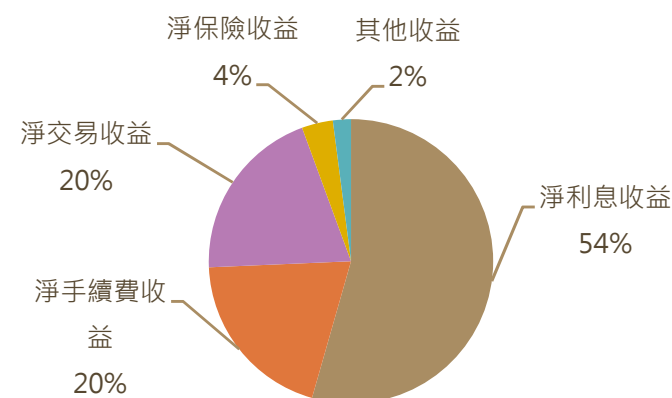
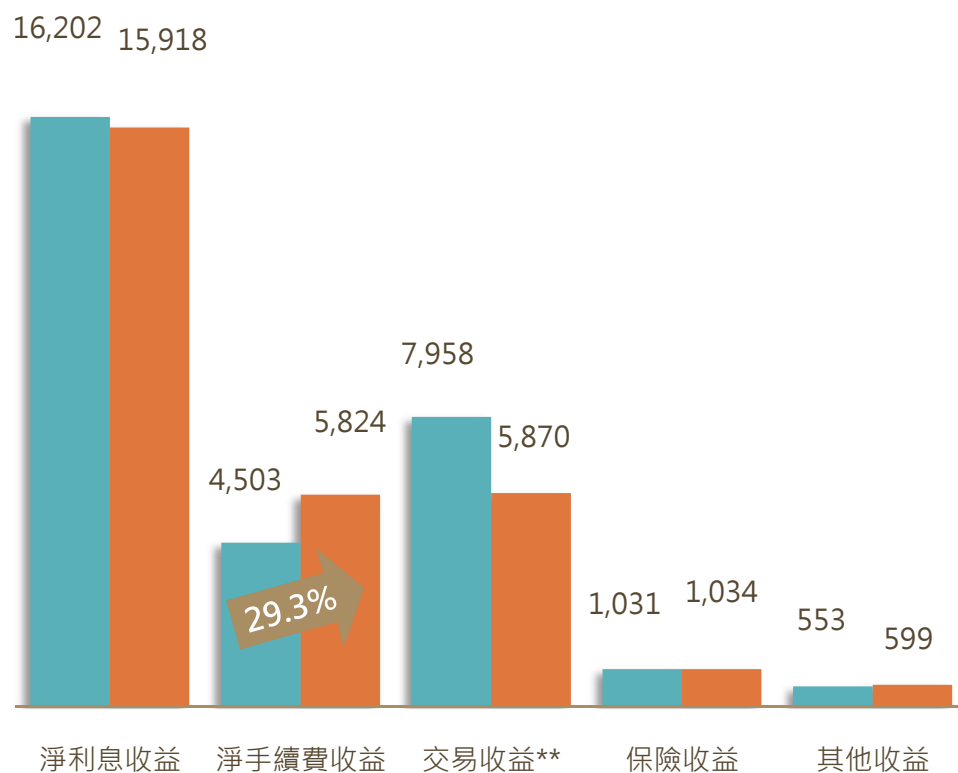
集團手續費淨手續費收益增加29.3% YoY

兆豐集團合併淨收益 *

1-2Q/21集團合併淨收益分佈

單位: NT\$MN

■ 1-2Q/2020 ■ 1-2Q/2021*

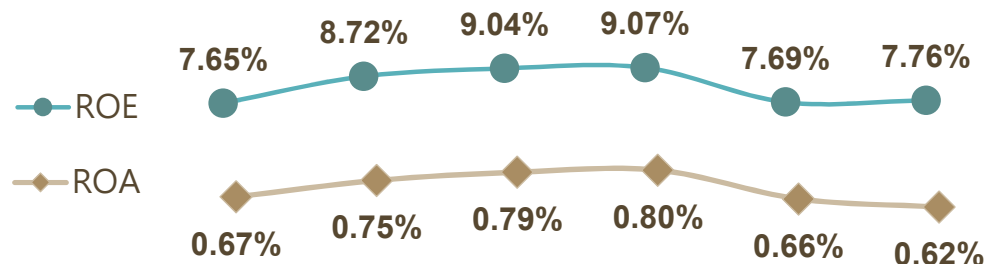


* 1-2Q/21乃查核數;

8 **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。

現金殖利率穩定

主要獲利指標



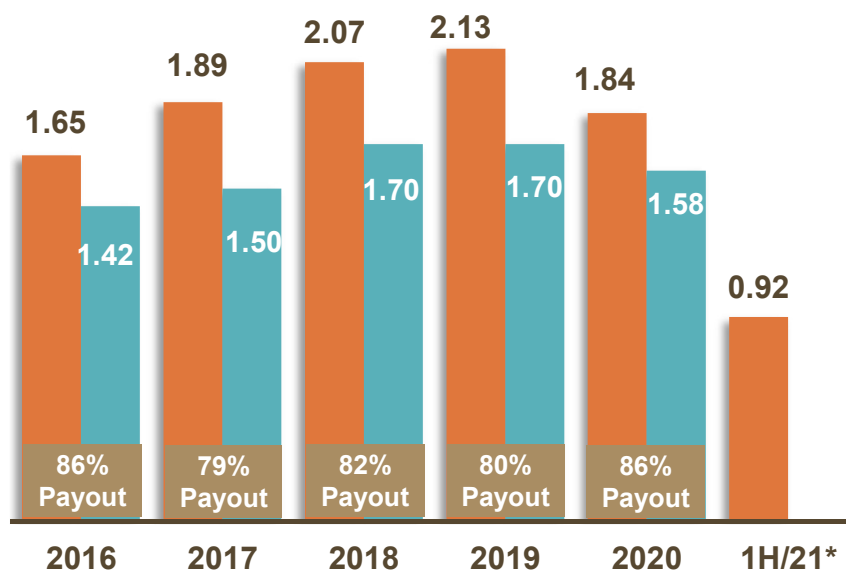
❖ 為了提昇ROE及避免股本過度膨脹，本公司股利政策為：

- 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

**

6.17%

6.24%

6.55%

5.56%

5.30%

* 1H/21乃查核數; ROE/ROA乃年化數據。

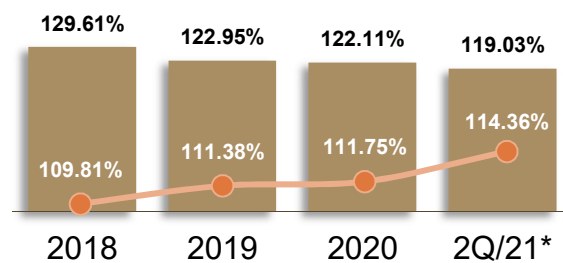
** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

資本穩健

兆豐金控

Moody's: A2

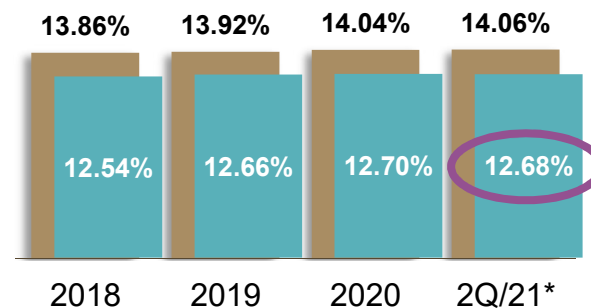
CAR法定要求：100%



兆豐銀行

Moody's: A1 / S&P: A+

法定要求：CAR: 10.50%
Tier-1: 8.50%



資本適足率

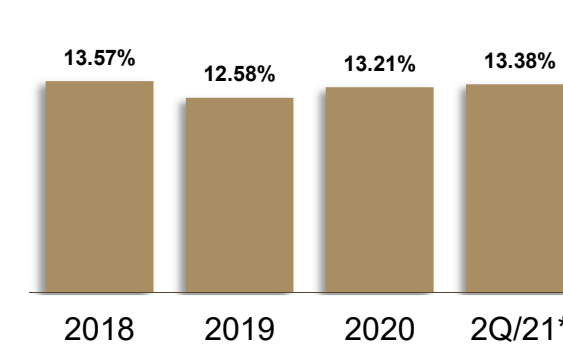
普通股第一類資本適足率

信評

雙重槓桿比率

兆豐票券

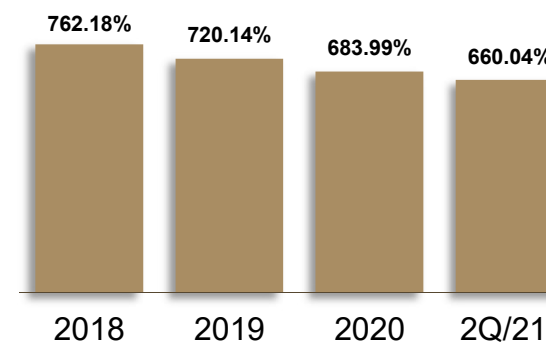
法定要求：8.0%



兆豐產險

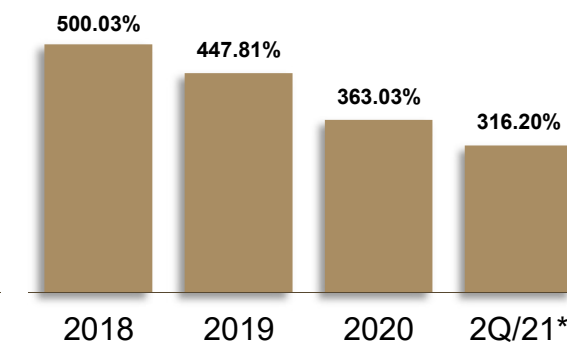
Moody's: A3 / S&P: A-

法定要求：200%



兆豐證券

法定要求：150%



* 2Q/21乃查核數

目錄



營運摘要及策略聚焦



財務概況



業務概況

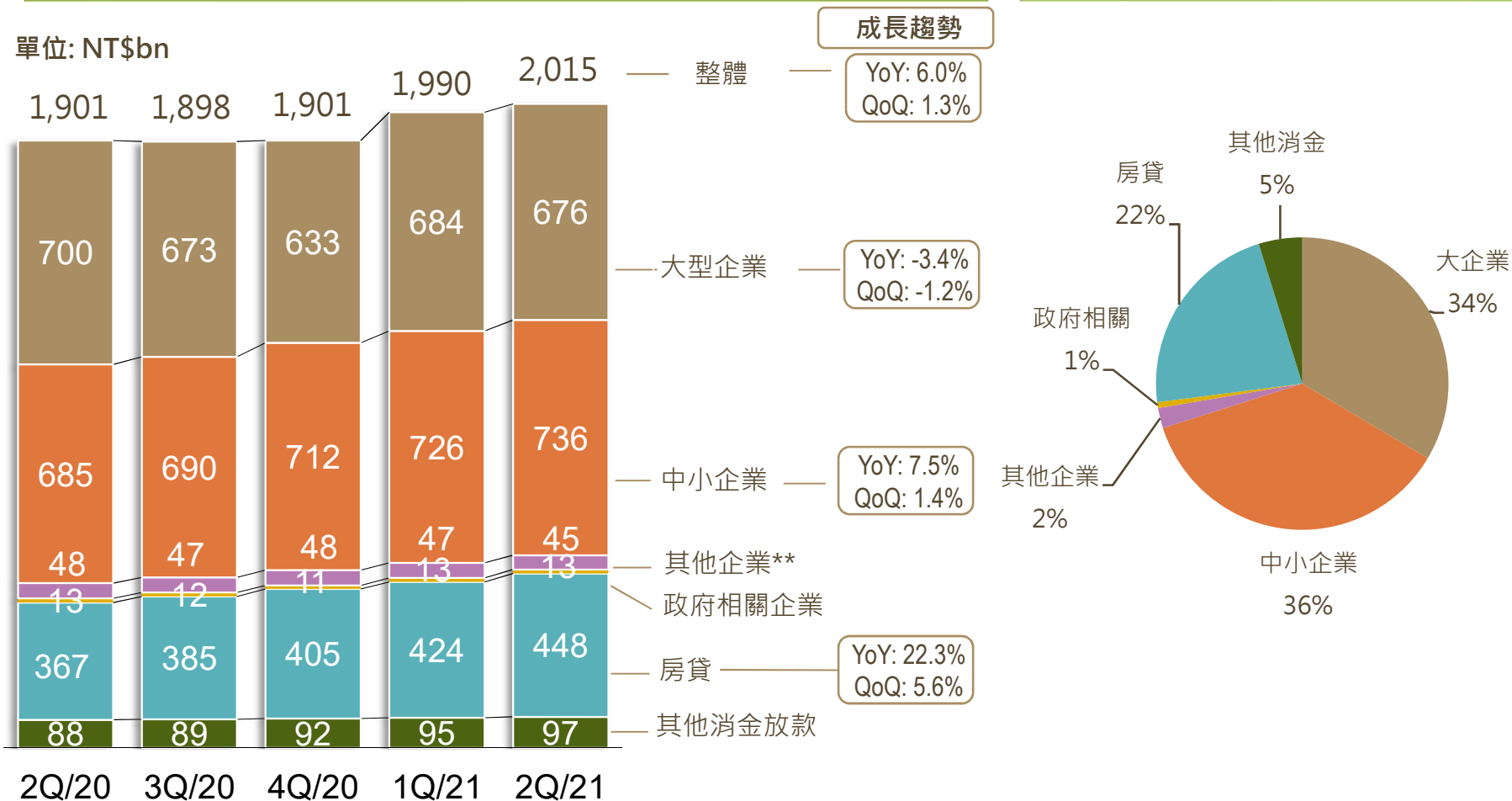


附錄

2Q/21中小企業放款及房貸放款動能強勁

兆豐銀行季末放款餘額*

兆豐銀行2Q/21 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。

2Q/21製造業及消金放款需求遠優於其他產業

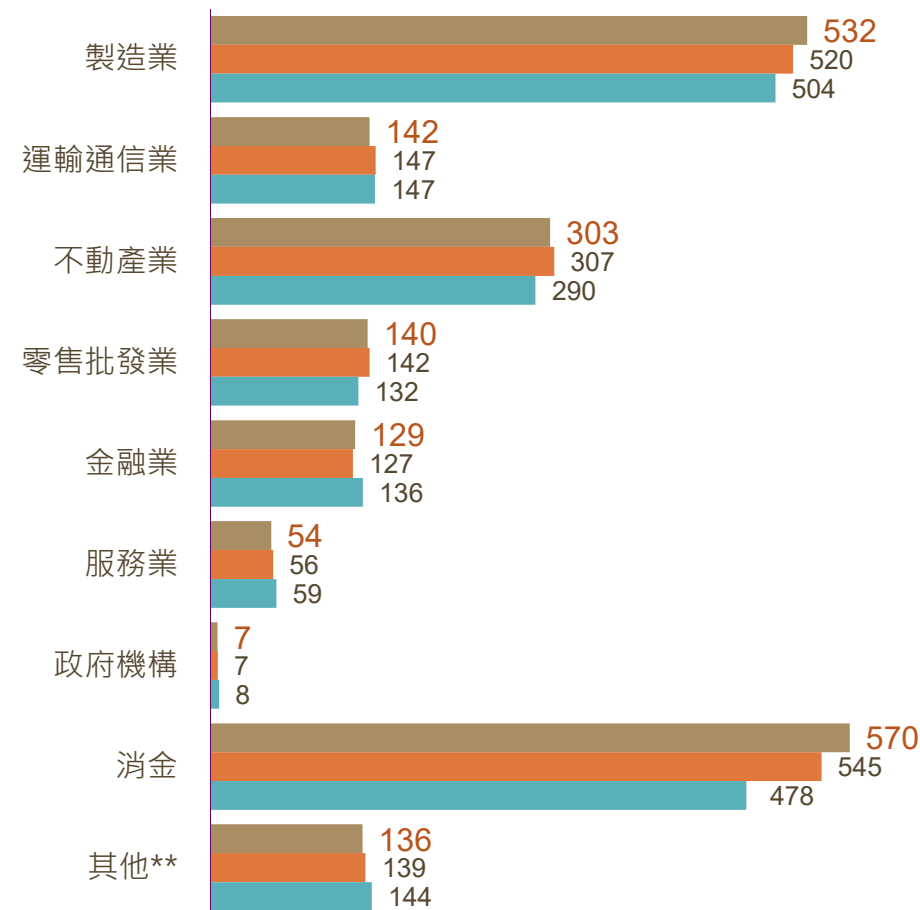
兆豐銀行放款餘額-依產業別*

單位: NT\$BN

■ 2Q/21

■ 1Q/21

■ 2Q/20



成長趨勢

YoY: 5.6%
QoQ: 2.5%

YoY: -3.4%
QoQ: -3.7%

YoY: 4.5%
QoQ: -1.2%

YoY: 6.3%
QoQ: -1.2%

YoY: -5.0%
QoQ: 1.5%

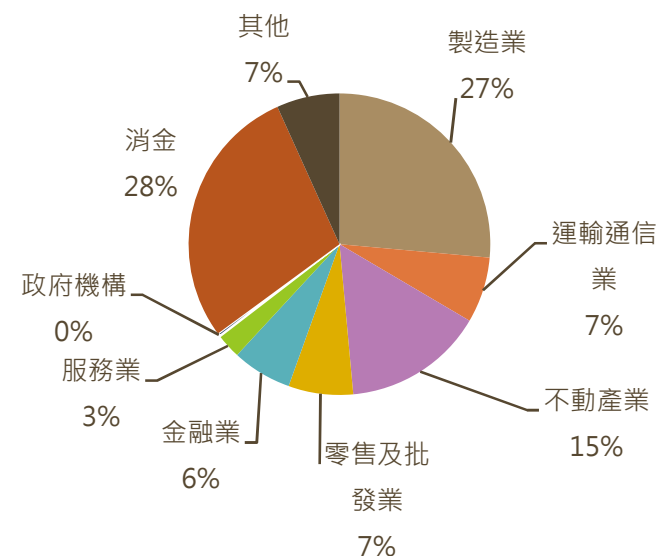
YoY: -7.8%
QoQ: -3.0%

YoY: -17.5%
QoQ: -3.9%

YoY: 19.3%
QoQ: 4.6%

YoY: -5.7%
QoQ: -2.0%

兆豐銀行 2Q/21 放款分佈 – 依產業別*

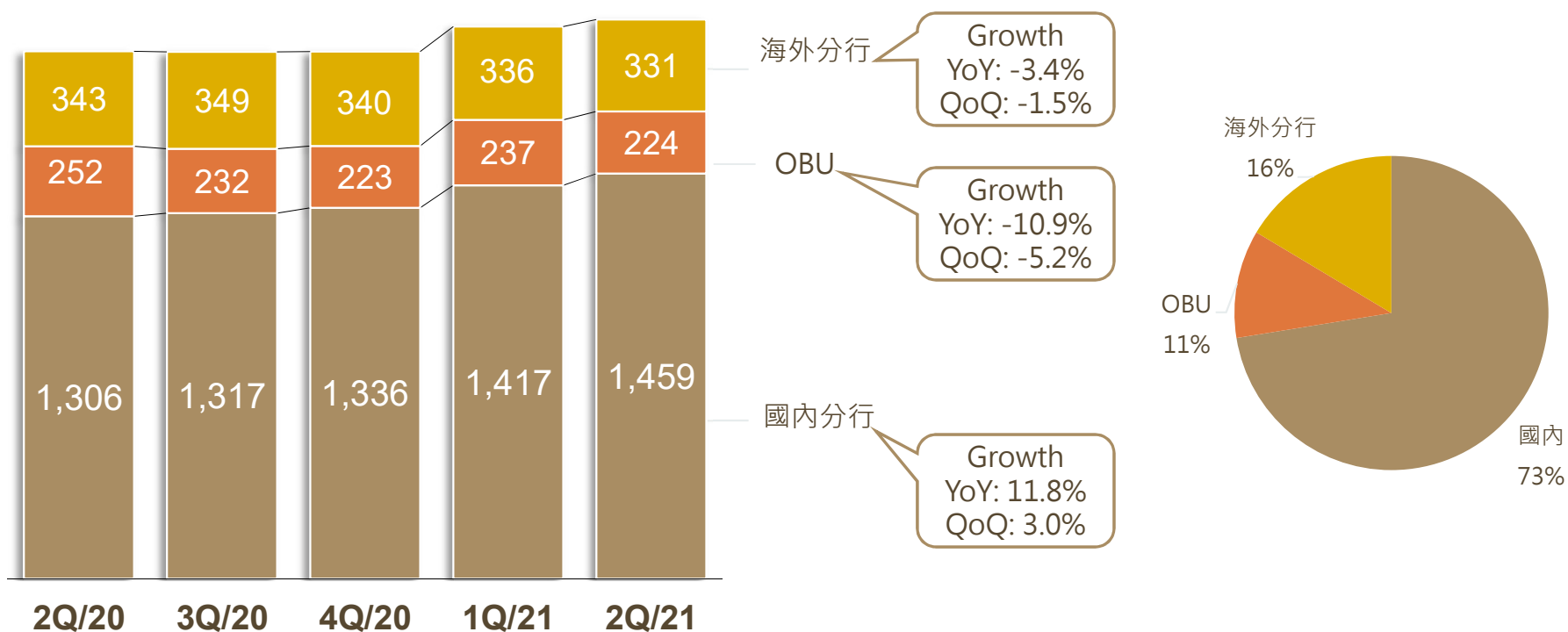


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

2Q/21 國內分行放款餘額成長3% QoQ

兆豐銀行2Q/21放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$bn



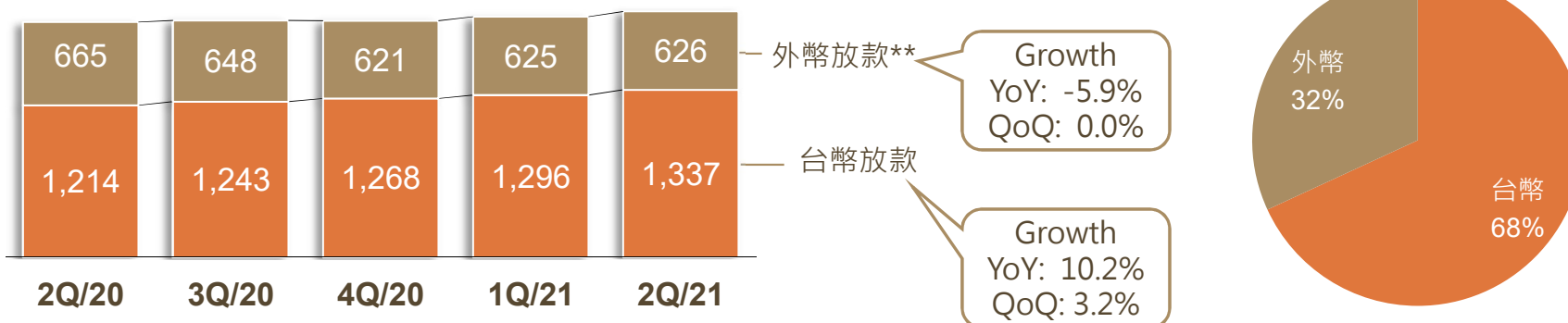
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

2Q/21台幣及美元放款持續增溫; 若排除匯率因素美元放款增幅更為顯著

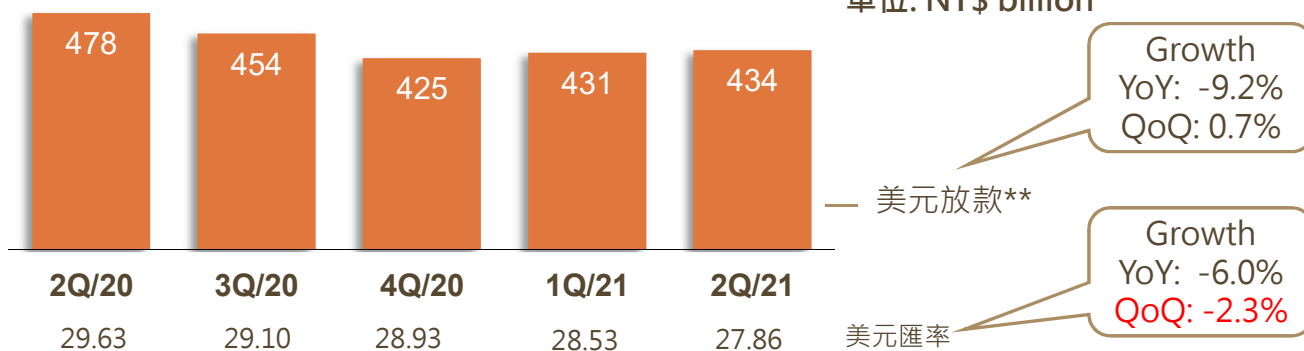
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$bn



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion

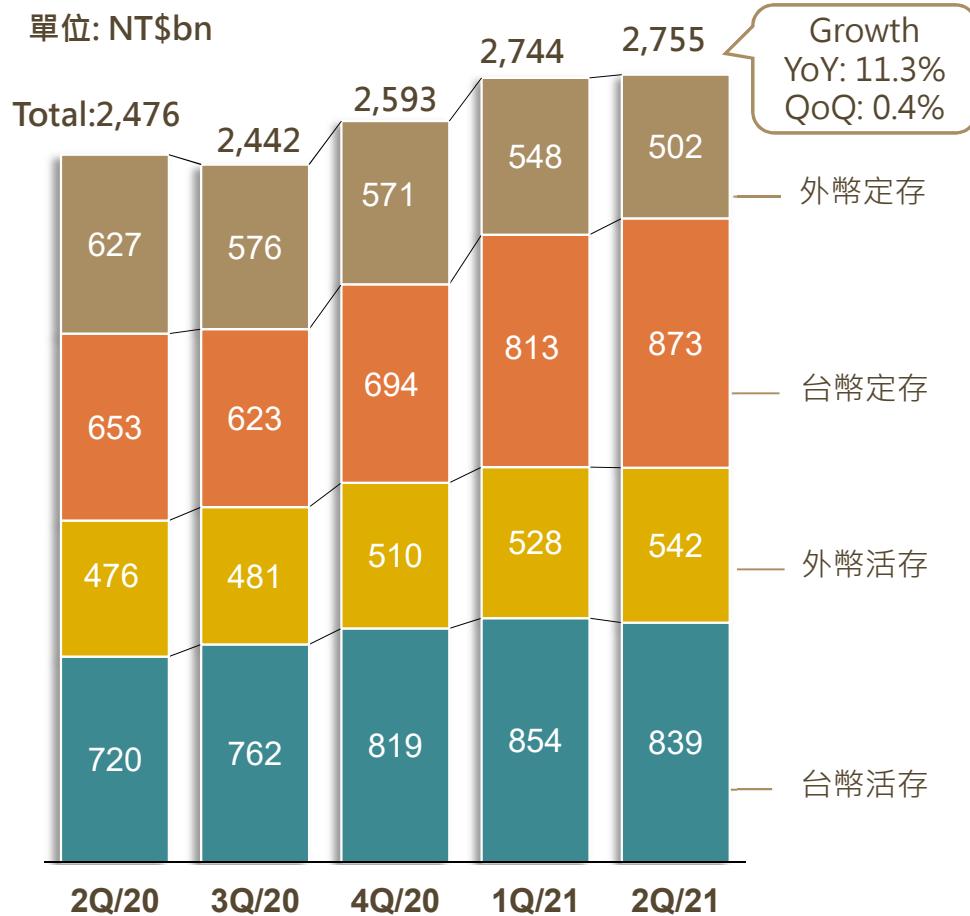


* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

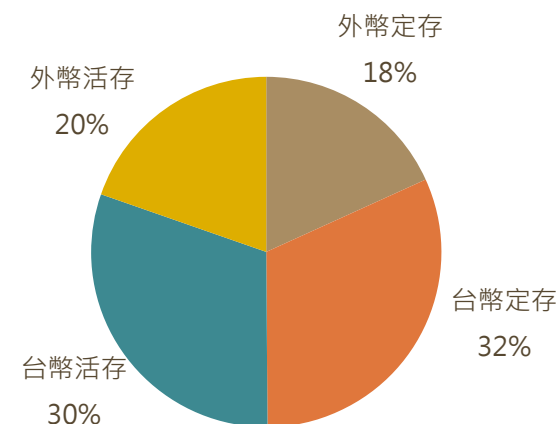
** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

2Q/21外幣活存持續增加

兆豐銀行存款餘額 *



兆豐銀行2Q/21存款分佈

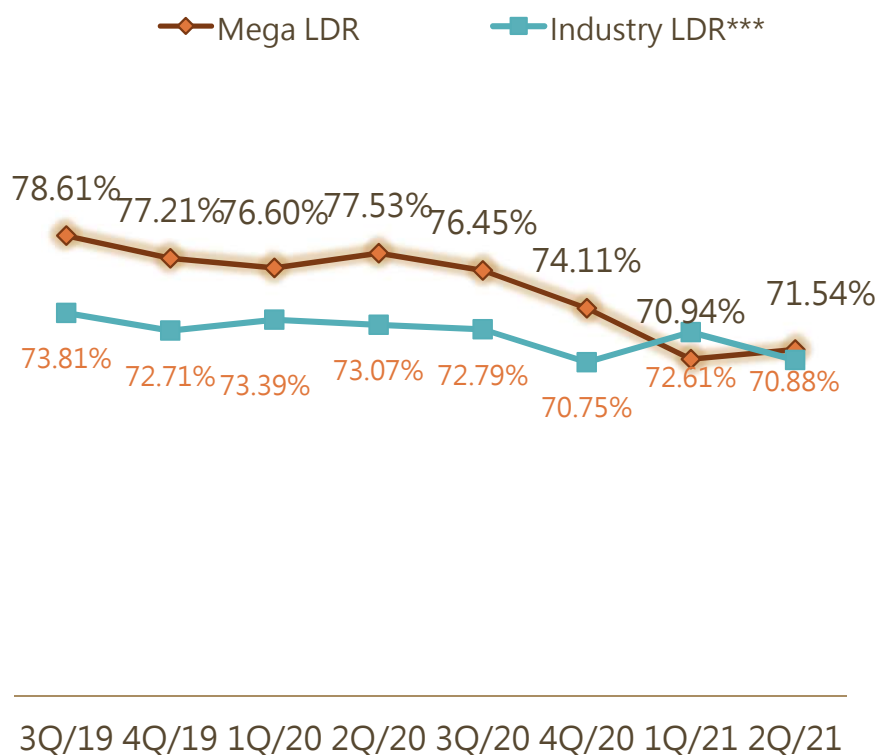


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款;內部數據。

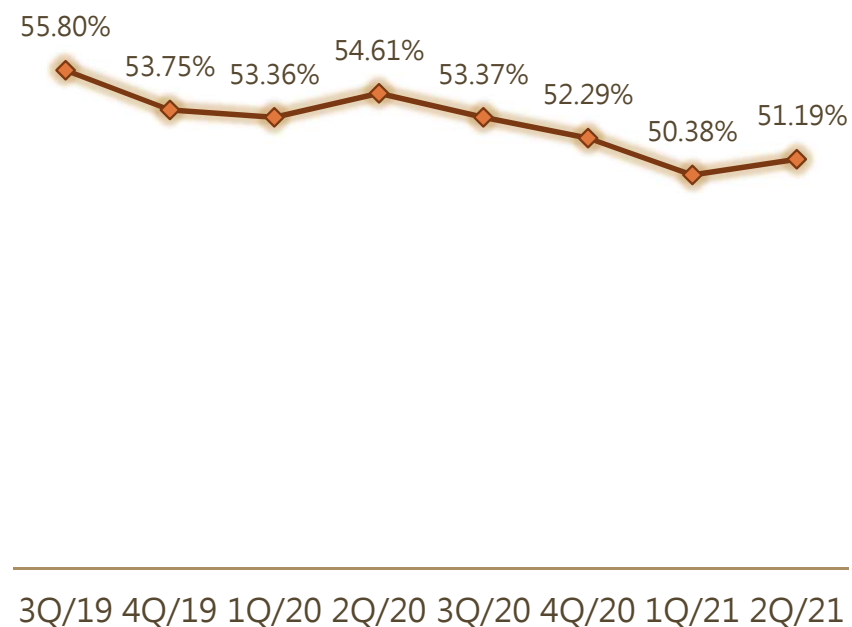
** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

存放比上揚主係放款增加所致

兆豐銀行整體存放比*



兆豐銀行美元存放比**



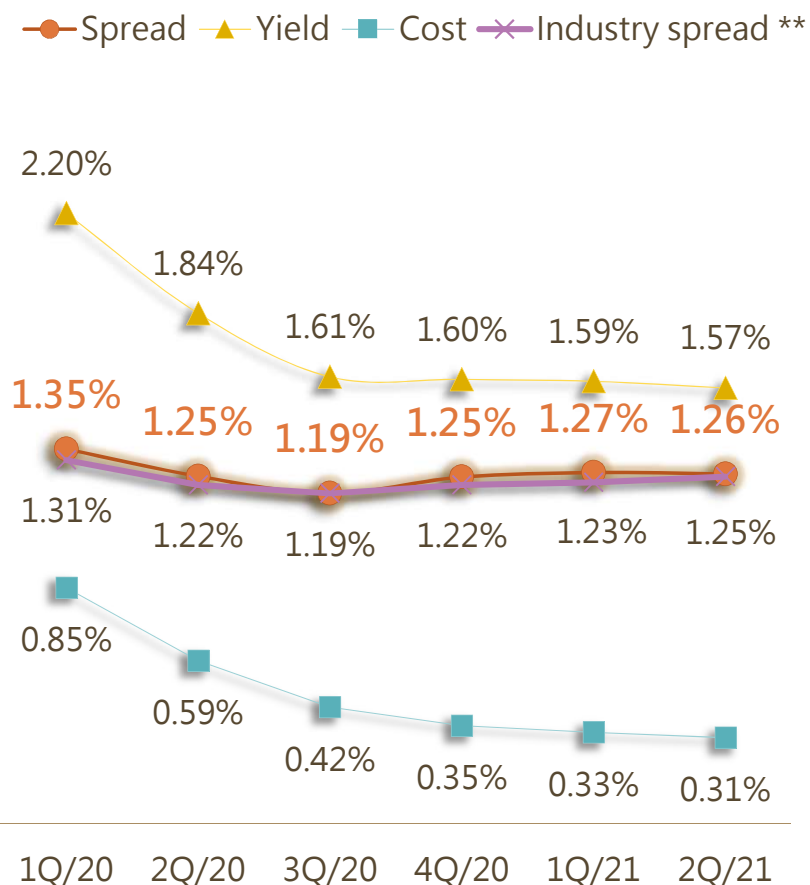
* 整體存放比以當期末放款餘額 / 存款餘額計算 ; 內部數據

** 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

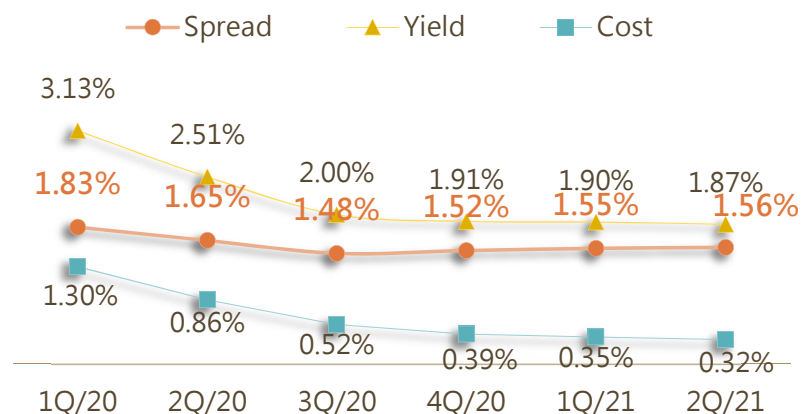
*** 資料來源: 中央銀行

存放利差持平

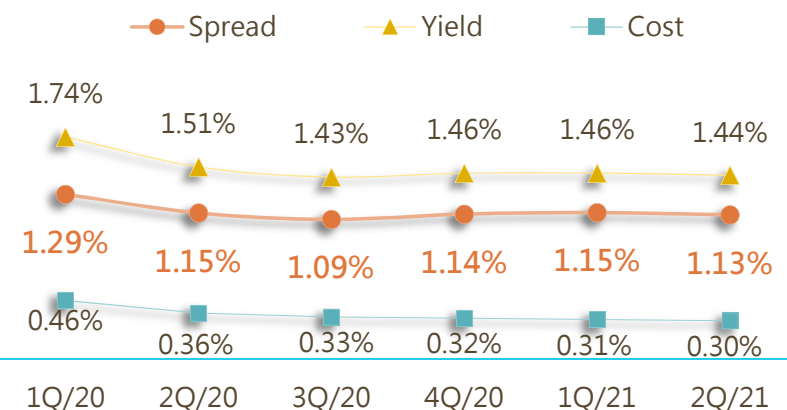
兆豐銀行總放款存放利差



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差

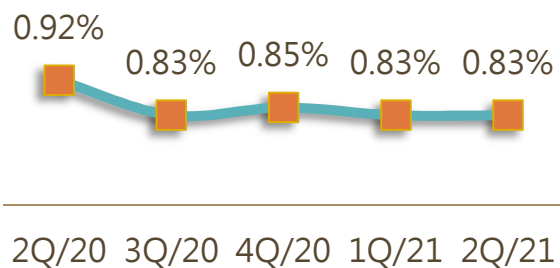


* 含OBU及海外分行;內部數據

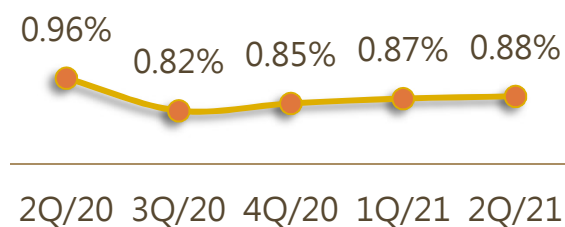
**資料來源: 中央銀行

2Q/21 整體NIM穩定; 美元NIM上揚

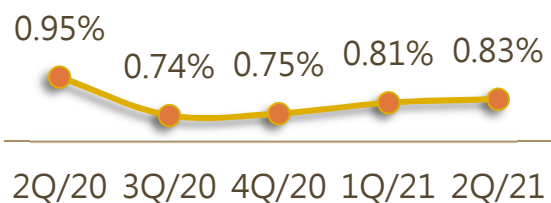
兆豐銀行單季整體淨利差*



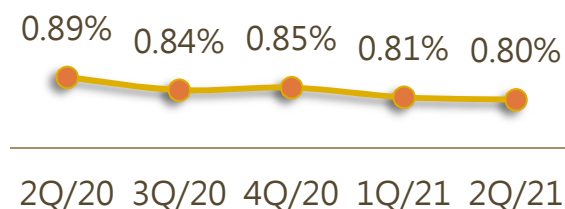
兆豐銀行單季外幣淨利差*



兆豐銀行單季美元淨利差*



兆豐銀行單季台幣淨利差*

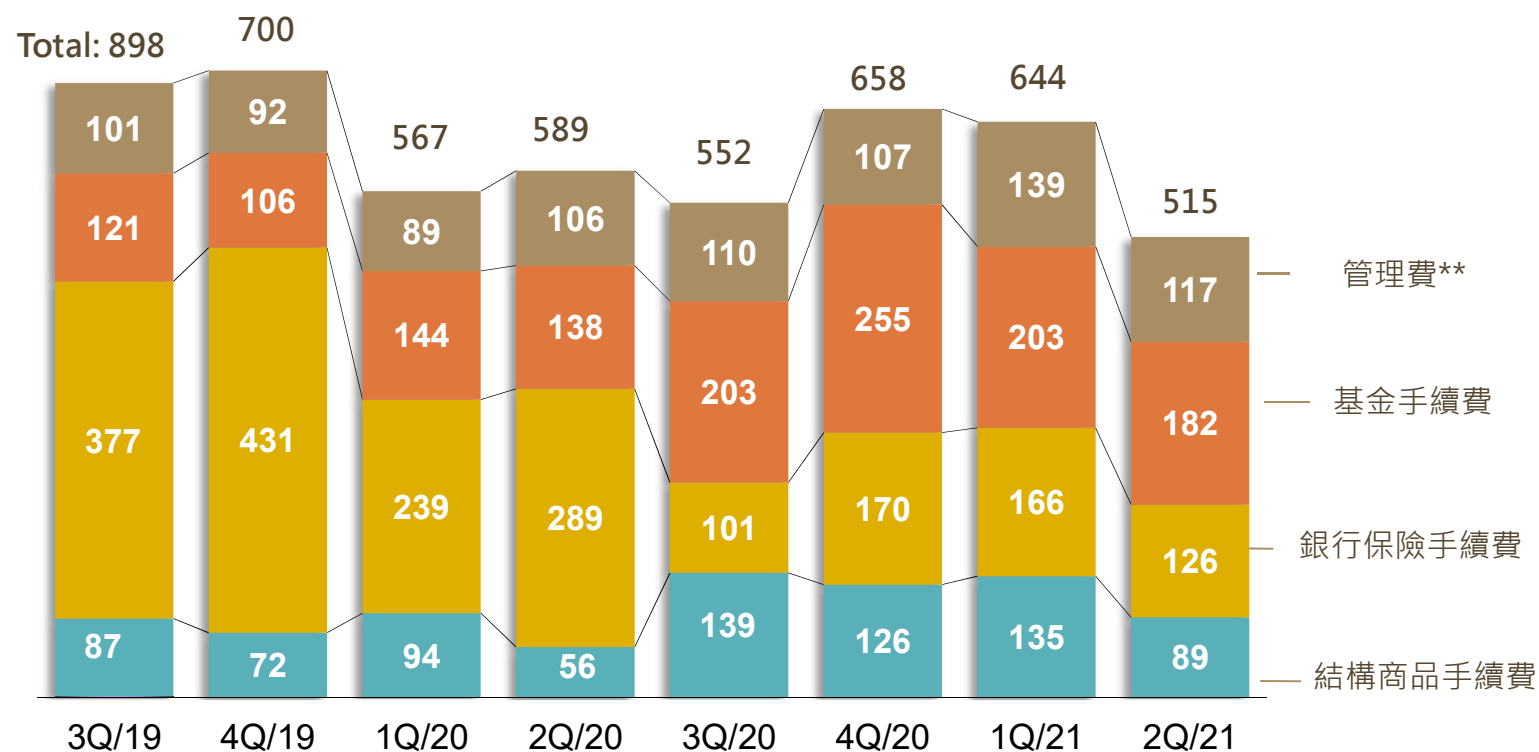


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產; 淨利息收入乃當季數據; 內部數據。

財富管理手續費收益表現穩定

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈- 依產品別*

單位: NT\$MN

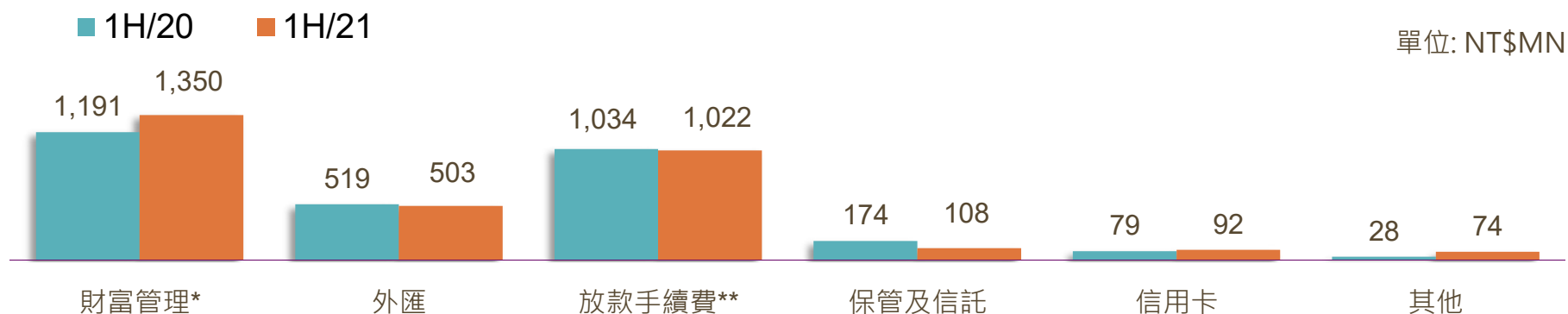


* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。

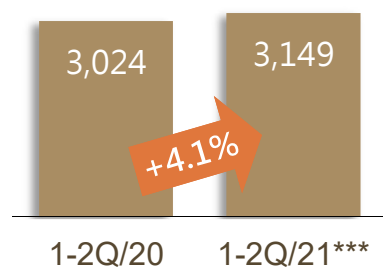
1H/21銀行手續費收益成長4.1%

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢*

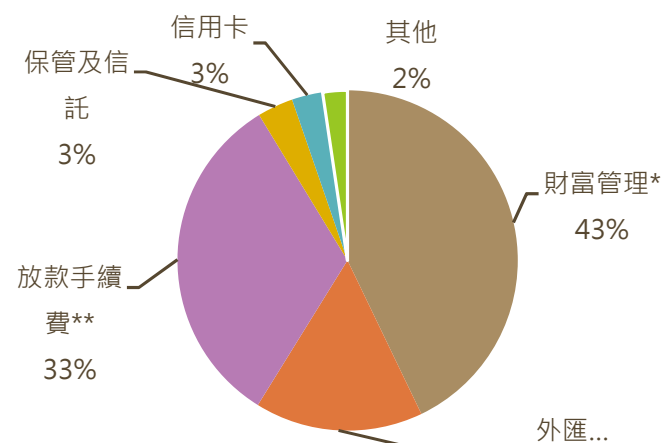


兆豐銀行整體淨手續費收益

單位: NT\$MN



兆豐銀行1H/21淨手續費收益分佈



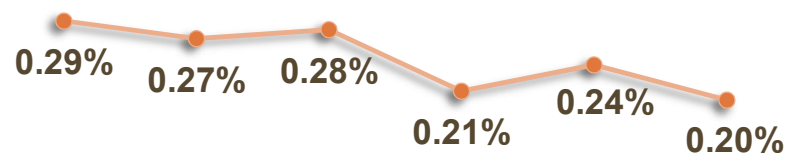
* 內部數據; 包含行銷費用、回饋金、與合作夥伴分潤等調整數

** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

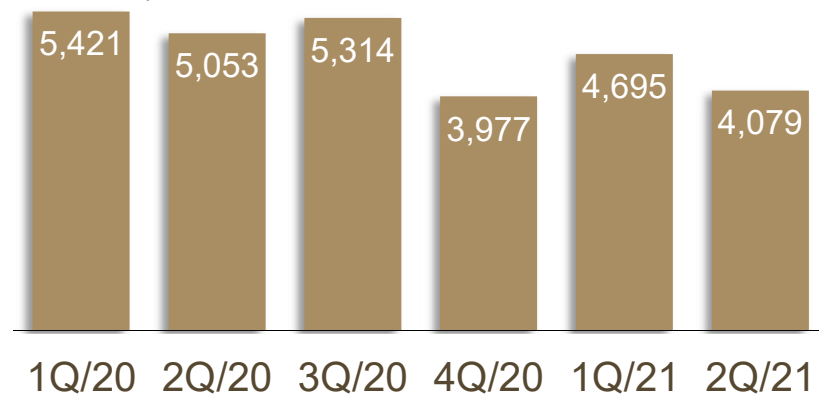
*** 1-2Q/21淨手續費總收益乃查核數

逾放比下降; 覆蓋率提升

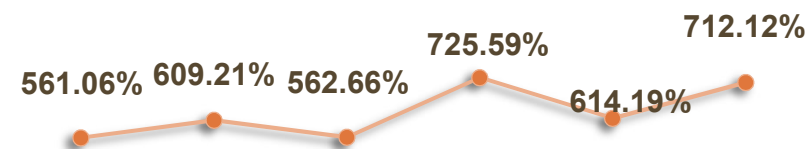
兆豐銀行逾放餘額及逾放比



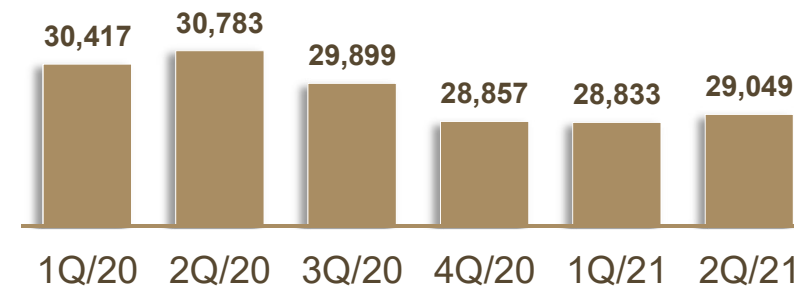
單位: NT\$MN



兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率

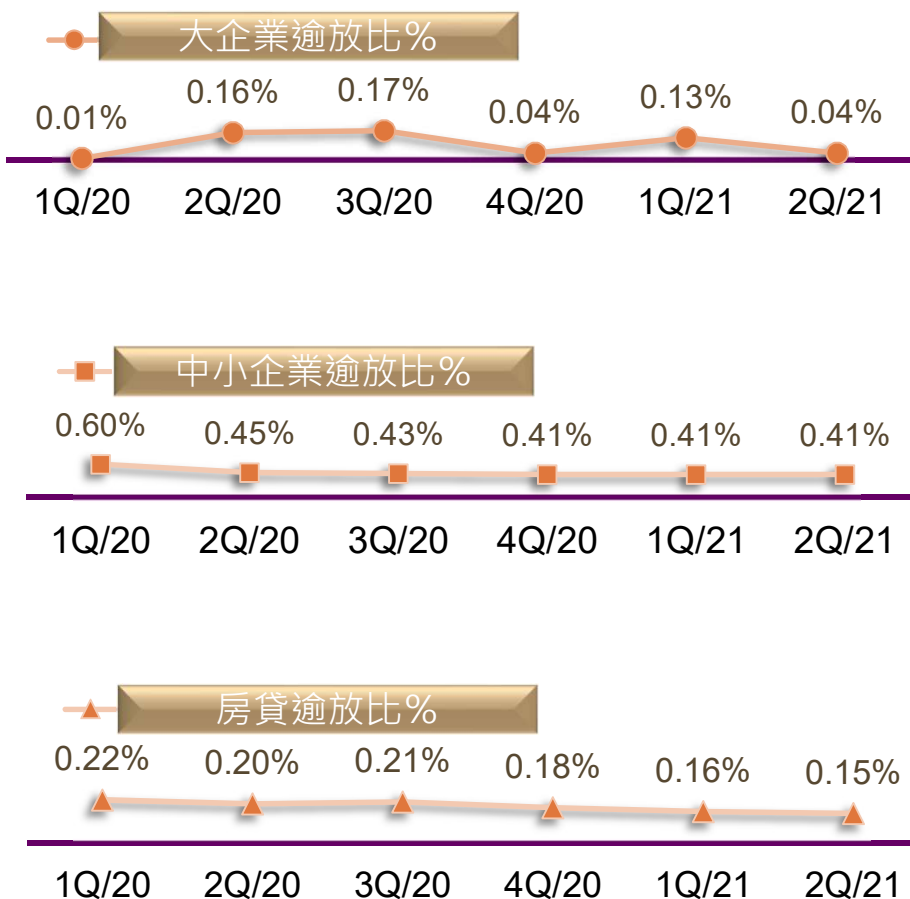


單位: NT\$MN

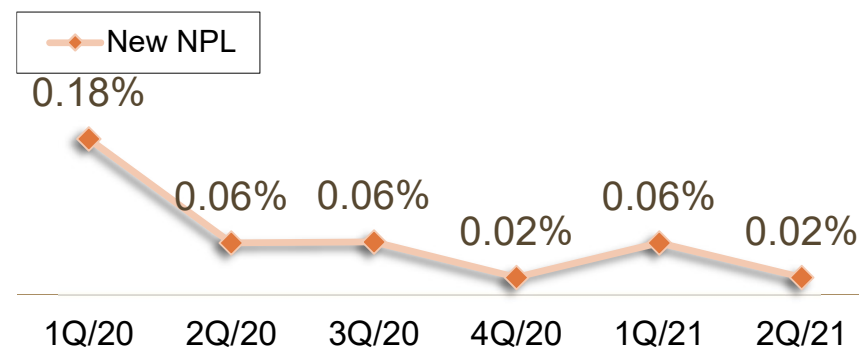


新增逾放比回穩

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/21合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-2Q/2021*	1-2Q/2020	YoY
淨利息收益	15,918	16,202	-2%
淨手續費收益	5,824	4,503	29%
保險費淨收益	1,034	1,031	0%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,178	3,632	15%
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	969	3,487	-72%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-39	0	
權益法投資損益	28	-4	-830%
採用覆蓋法重分類之損益	13	45	-71%
兌換利益	698	566	23%
資產減損	11	-113	-109%
投資性不動產淨損益	12	345	-97%
其他非利息淨損益	599	553	8%
總淨收益	29,245	30,247	-3%
營業費用	-14,809	-14,234	4%
提存前營業利益	14,436	16,013	-10%
呆帳費用	-88	-2,455	-96%
提存各項保險準備責任	37	-198	-119%
稅前淨利	14,384	13,360	8%
所得稅費用	-1,876	-2,078	-10%
稅後淨利	12,508	11,281	11%
EPS (NT\$)	0.92	0.83	11%

* 1-2Q/21乃查核數

兆豐金控1-2Q/21合併資產負債表

NT\$MN	1-2Q/2021*	1-2Q/2020	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	691,728	611,621	13%
附賣回票券及債券投資	499	5,549	-91%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	201,603	215,670	-7%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	552,715	534,666	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	605,384	416,063	46%
其他金融資產	6,347	5,991	6%
應收款項	121,024	83,765	44%
放款	2,005,117	1,888,107	6%
採權益法之股權投資	5,533	5,629	-2%
不動產及固定資產	24,899	24,784	0%
其他資產	19,233	18,156	6%
資產總計	4,234,082	3,810,002	11%
負債			
央行及金融同業存款與融資	633,849	474,073	34%
存款	2,778,182	2,494,796	11%
應負債券及商業本票	23,172	28,087	-17%
附買回票券及債券負債	230,659	298,445	-23%
其他負債	249,845	201,175	24%
負債總計	3,915,708	3,496,575	12%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	99,478	95,171	5%
股東權益其他項目	14,704	14,063	5%
少數股權	-	-	-
股東權益總計	318,374	313,427	2%
負債及股東權益總計	4,234,082	3,810,002	11%
每股淨值 (NT\$)	23.41	23.05	2%

* 1-2Q/21乃查核數

兆豐銀行1-2Q/21合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-2Q/2021*	1-2Q/2020	YoY
淨利息收益	14,799	15,516	-5%
淨手續費收益	3,149	3,024	4%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,590	2,652	-2%
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	191	2,949	-94%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-39	-	
權益法投資損益	27	-5	-661%
兌換利益	702	577	22%
資產減損	0	-104	-100%
其他非利息淨損益	194	150	29%
總淨收益	21,612	24,760	-13%
營業費用	-11,548	-11,604	0%
提存前營業利益	10,064	13,156	-24%
呆帳費用	-80	-2,354	-97%
稅前淨利	9,983	10,802	-8%
所得稅費用	-1,353	-1,471	-8%
稅後淨利	8,630	9,331	-8%
EPS (NT\$)	2.38	2.93	-19%

* 1-2Q/21乃查核數

兆豐銀行1-2Q/21合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-2Q/2021*	1-2Q/2020	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	690,689	607,924	14%
附賣回票券及債券投資	4,388	11,826	-63%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,450	61,241	-8%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	408,679	377,424	8%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	601,507	411,690	46%
其他金融資產	203	91	124%
應收款項	40,919	39,790	3%
放款	2,005,117	1,888,107	6%
採權益法之股權投資	5,420	5,524	-2%
不動產及固定資產	17,270	17,336	0%
其他資產	11,471	11,146	3%
資產總計	3,842,114	3,432,100	12%
負債			
央行及金融同業存款與融資	624,705	463,059	35%
存款	2,781,010	2,496,761	11%
應負債券及商業本票	1,000	13,000	-92%
附買回票券及債券負債	16,591	63,945	-74%
其他負債	127,696	110,634	15%
負債總計	3,551,002	3,147,399	13%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	135,439	129,471	5%
股東權益其他項目	8,092	7,648	6%
共同控制下前手權益	-	-	-
股東權益總計	291,112	284,701	2%
負債及股東權益總計	3,842,114	3,432,100	12%
每股淨值 (NT\$)	34.10	33.35	2%

* 1-2Q/21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。

Q & A



兆豐金控 Mega Holdings