

投資人 / 分析師 簡報

3Q / 2021(V.1)



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
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄

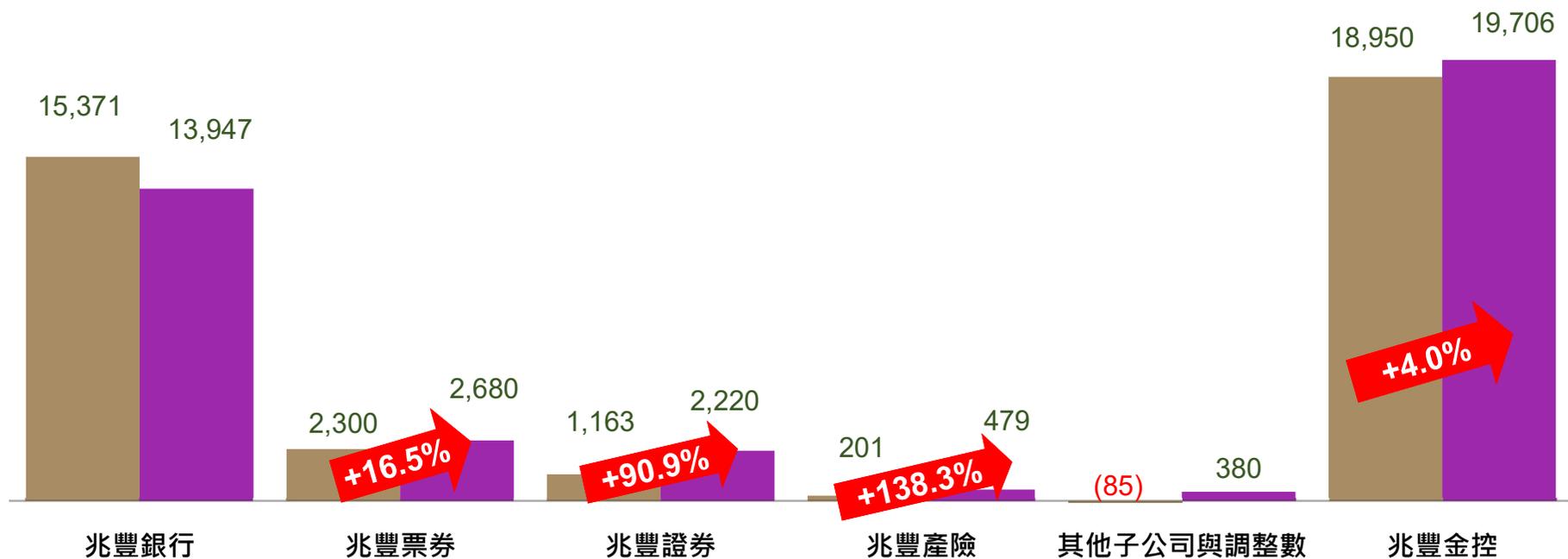


1-3Q/21集團稅後淨利成長4.0%YoY; 非銀行子公司表現亮眼

兆豐金控及各子公司1-2Q /21稅後淨利趨勢

■ 1-3Q/20* ■ 1-3Q/21*

單位: NT\$MN

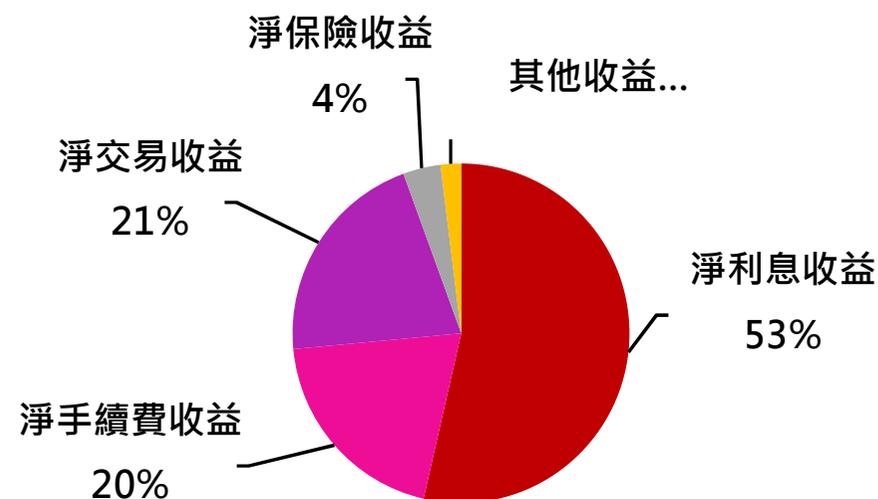
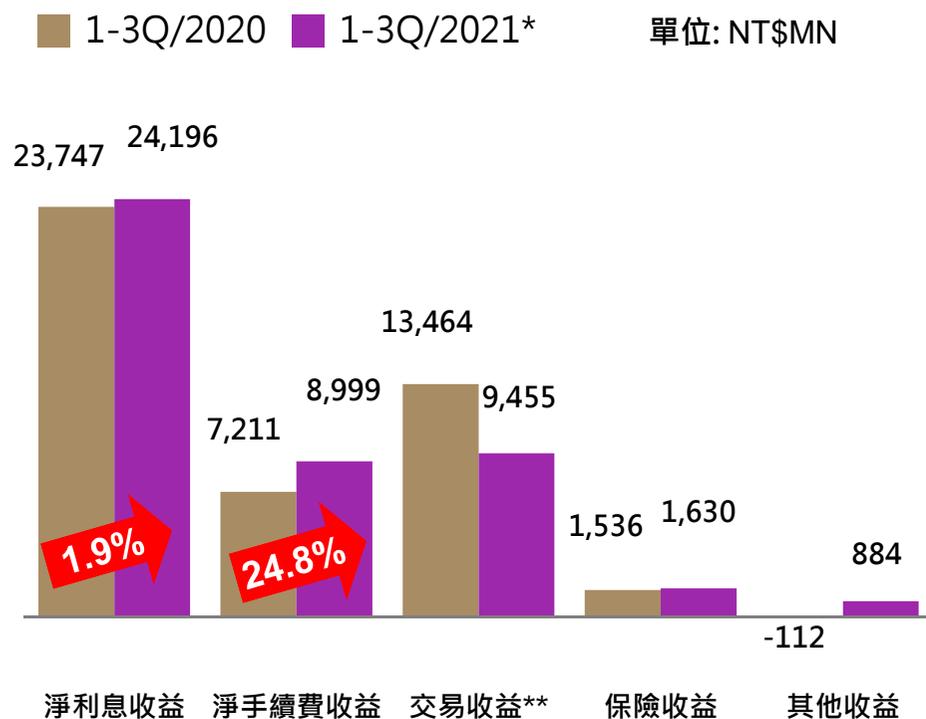


* 1-3Q / 21乃自結數

集團手續費淨收益增加24.8% YoY

兆豐集團合併淨收益 *

1-3Q/21集團合併淨收益分佈



* 1-3Q / 21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。



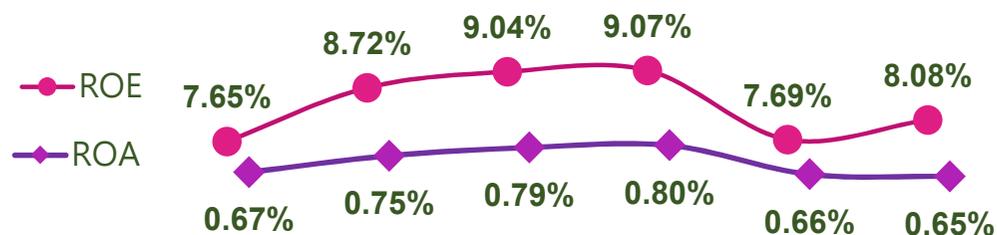
目錄

- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄



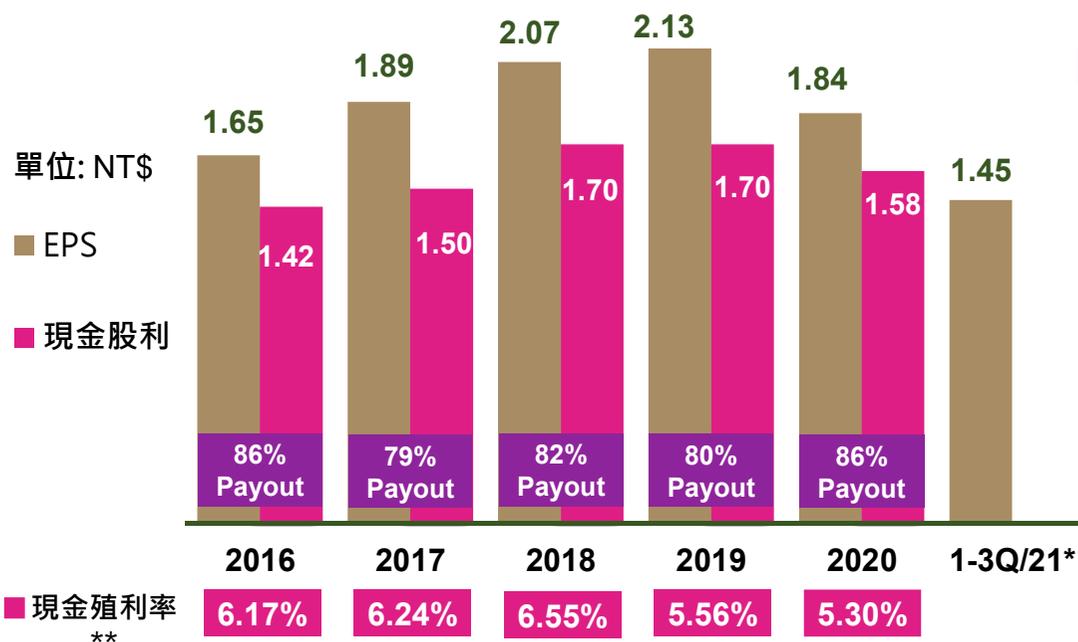
現金殖利率穩定

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%



* 1-3Q / 21乃自結數; ROE/ROA乃年化數據。

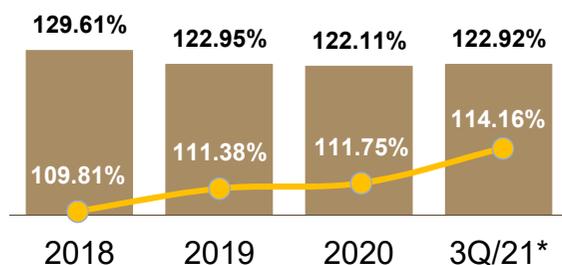
** 現金殖利率 = 現金股利 / 當年度最後交易日股價

資本穩健

兆豐金控

Moody's: A2

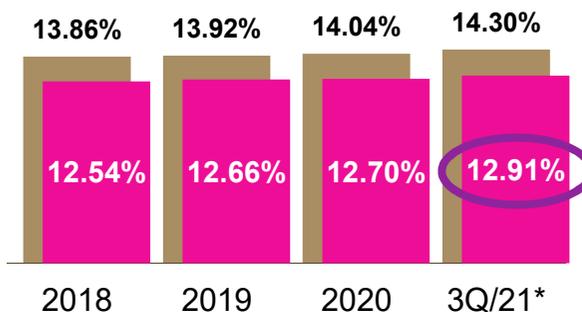
CAR法定要求: 100%



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

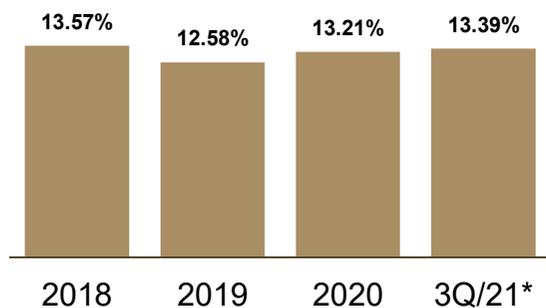
普通股第一類資本適足率

信評

●—● 雙重槓桿比率

兆豐票券

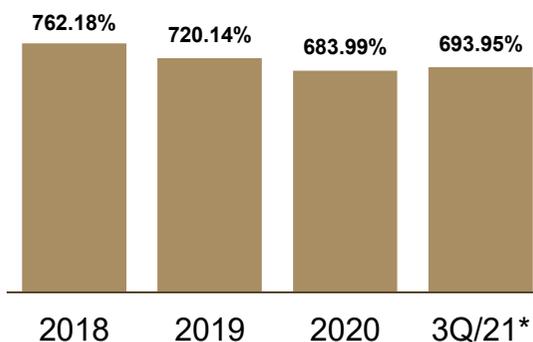
法定要求: 8.0%



兆豐產險

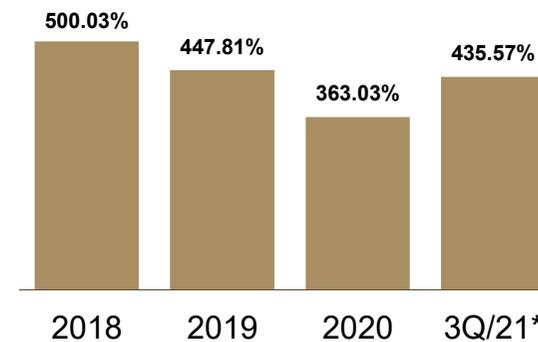
Moody's: A3 / S&P: A-

法定要求: 200%



兆豐證券

法定要求: 150%



* 3Q / 21乃自結數



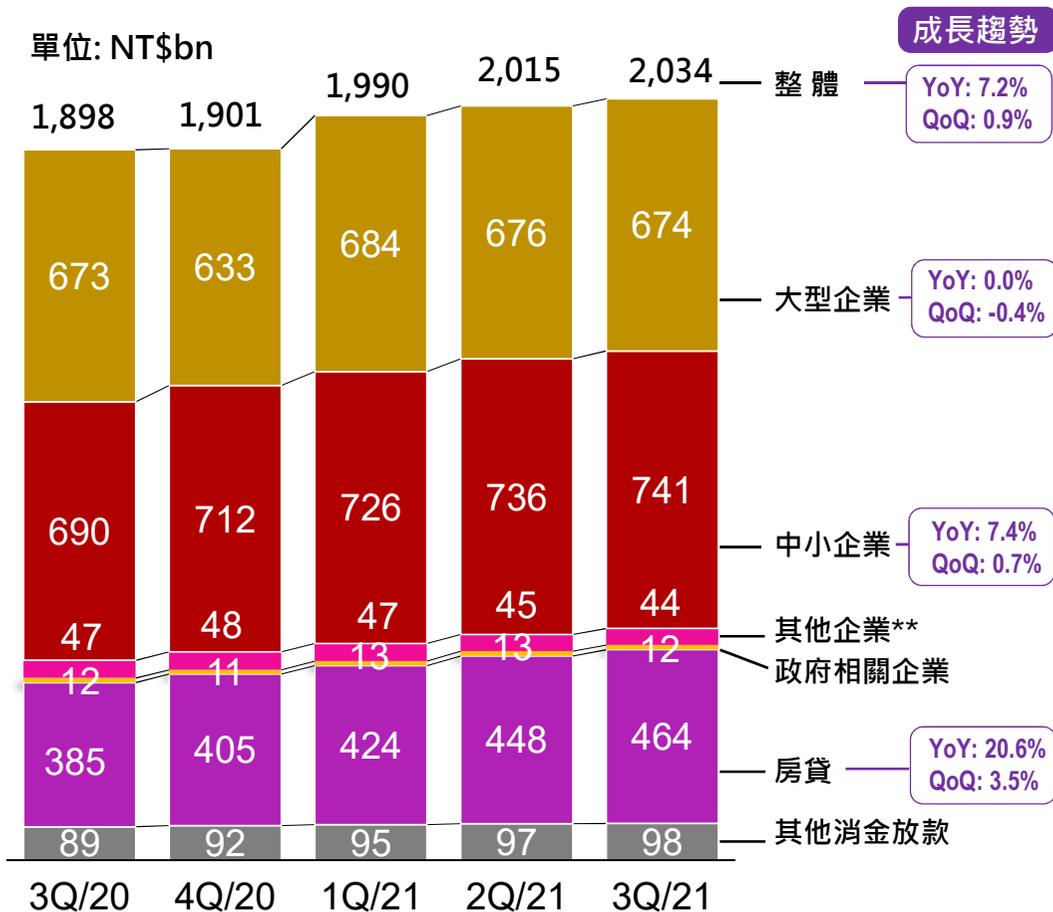
目錄

- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄

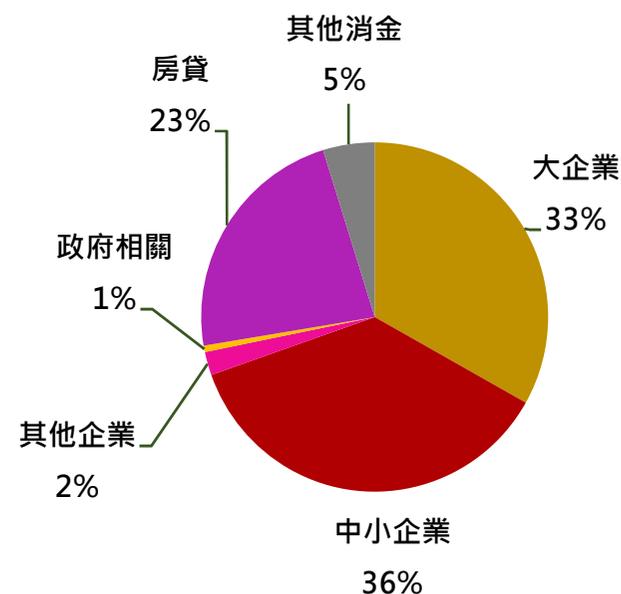


3Q /21中小企業放款及房貸放款餘額持續上揚

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行3Q /21 放款分佈 依客戶別

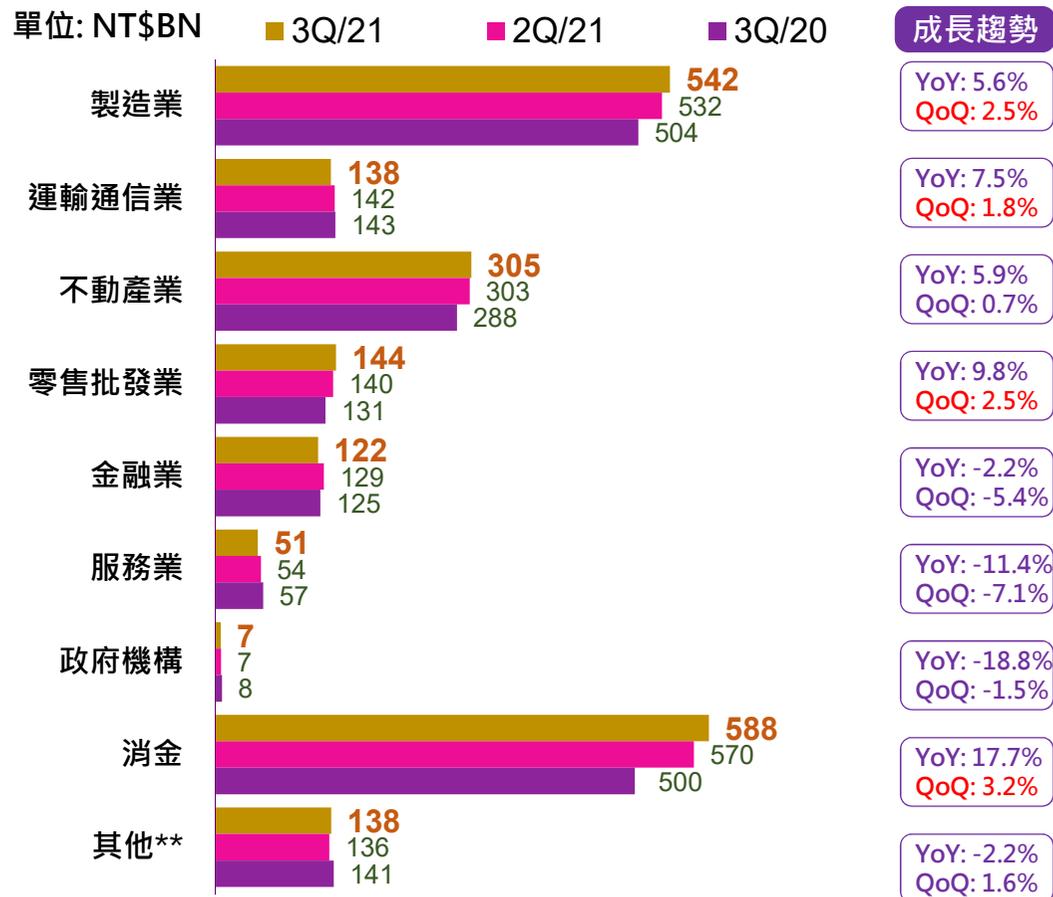


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)，含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

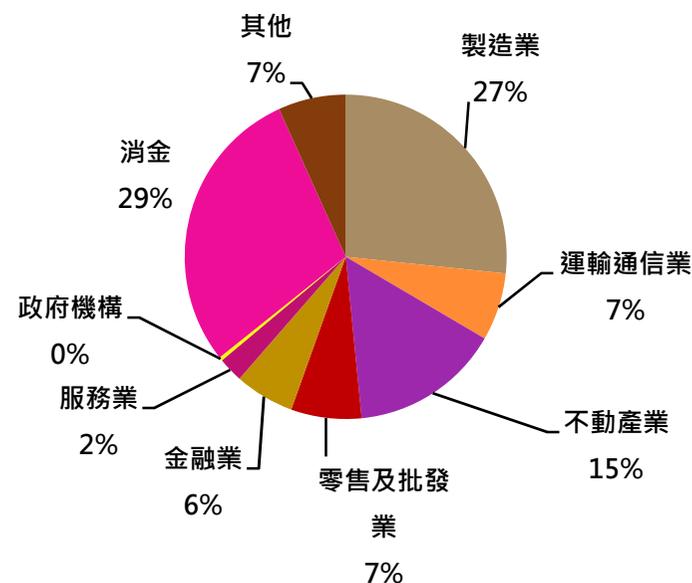
** 包含政府相關之非營利機構等。

3Q /21製造業、運輸通信業、零售批發業及消金放款需求強勁

兆豐銀行放款餘額-依產業別*



兆豐銀行3Q /21 放款分佈 依產業別*

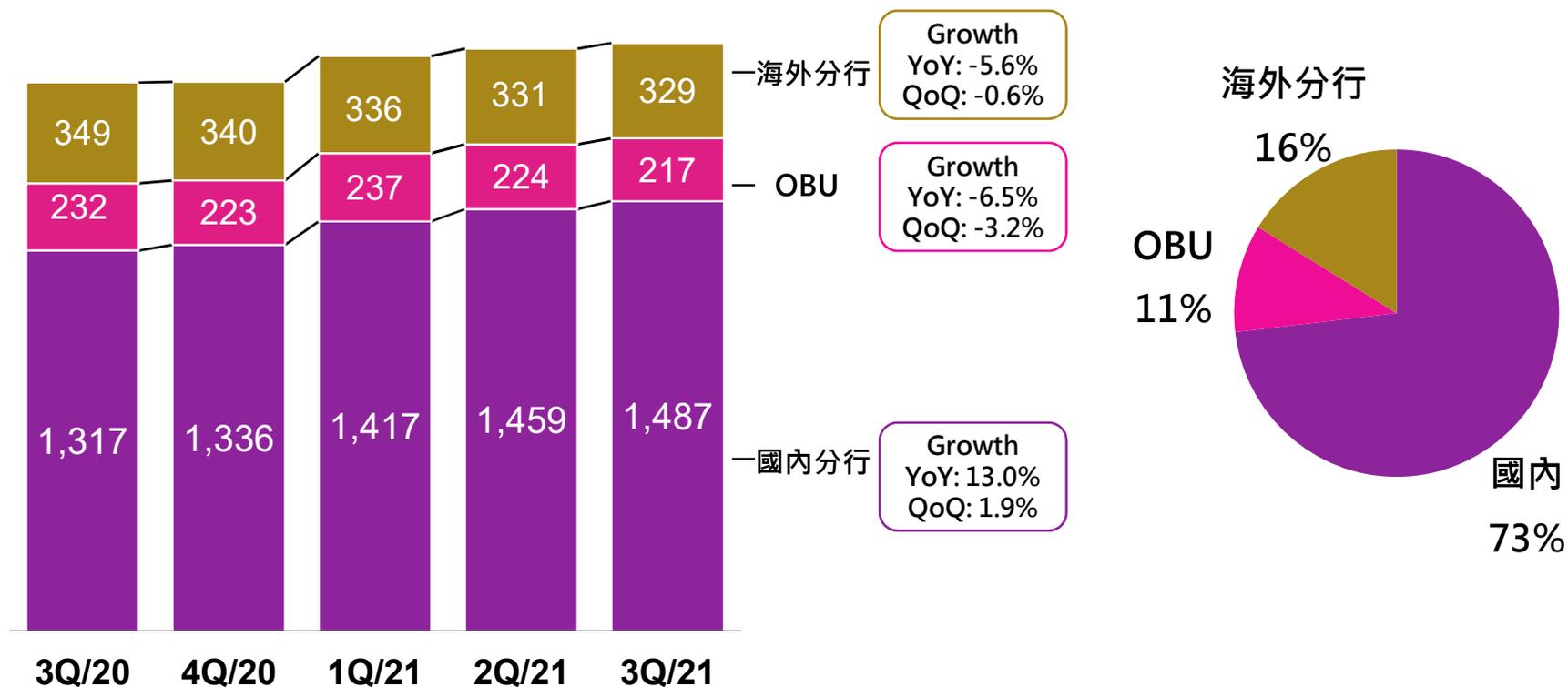


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

3Q /21 國內分行放款餘額成長1.9% QoQ

兆豐銀行3Q /21放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$BN



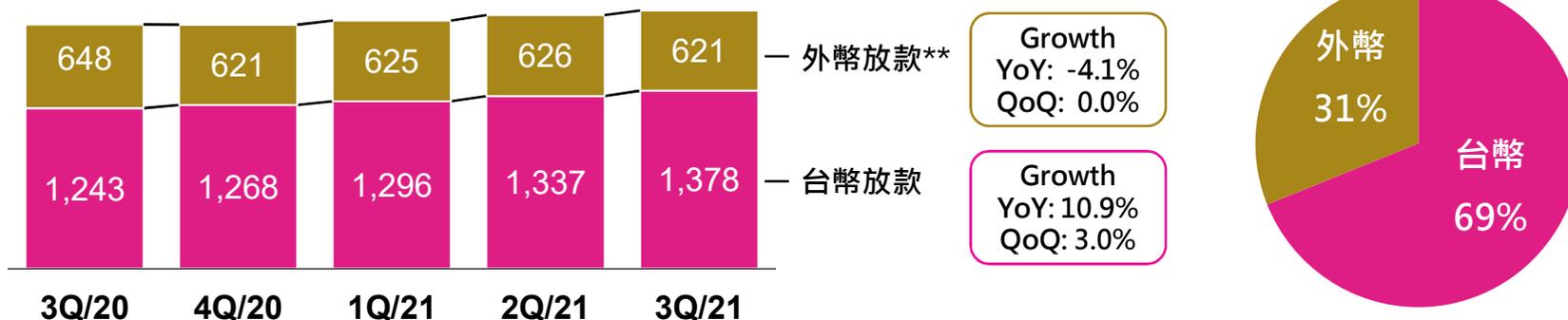
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

3Q /21 台幣放款持續增溫

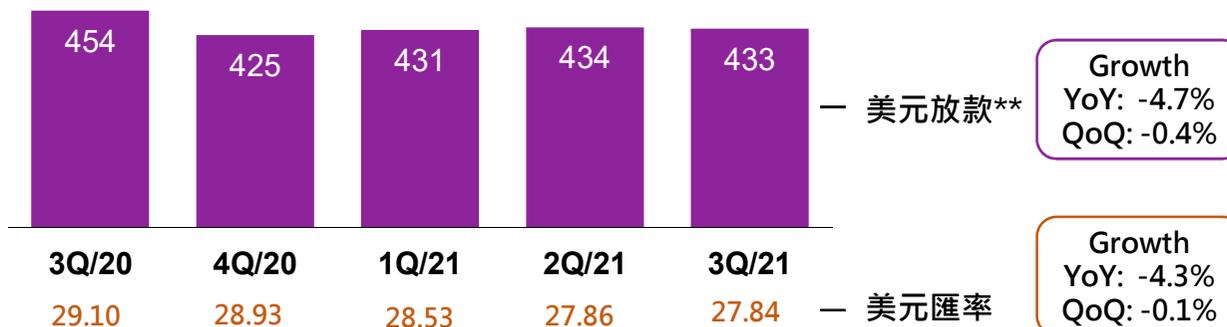
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$BN



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ billion

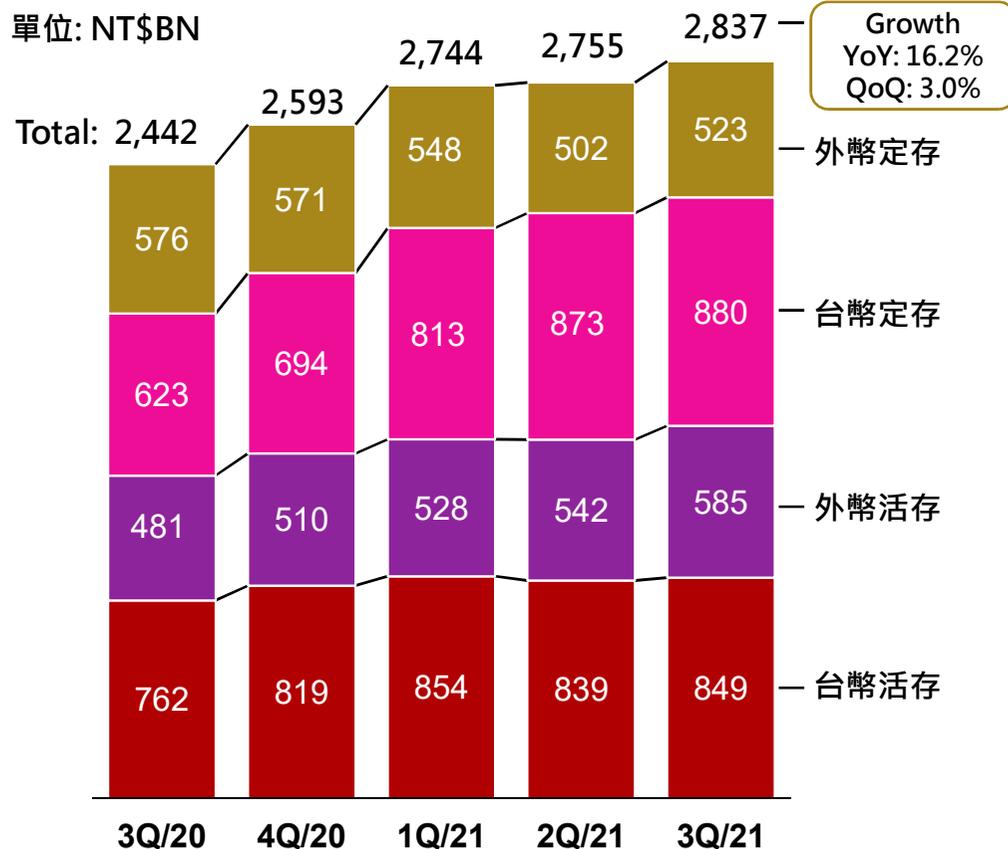


* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

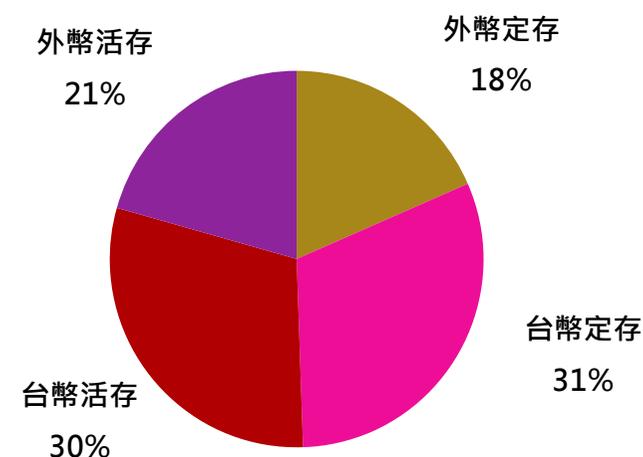
** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

3Q /21外幣存款增加6.2%QoQ ; 主係外幣活存增加所致

兆豐銀行存款餘額 *



兆豐銀行3Q /21存款分佈



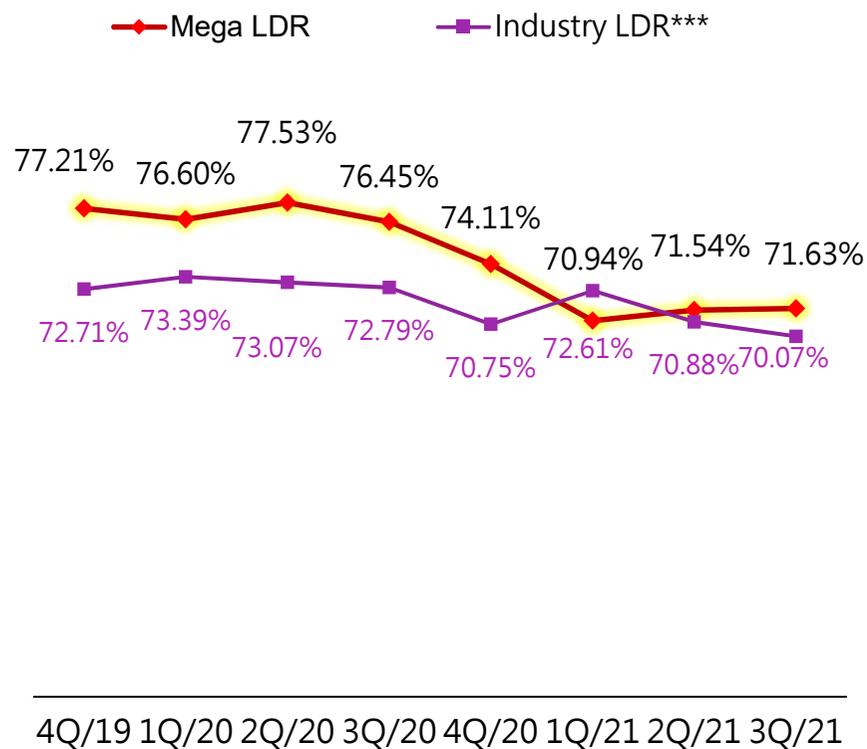
* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款；內部數據。

** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

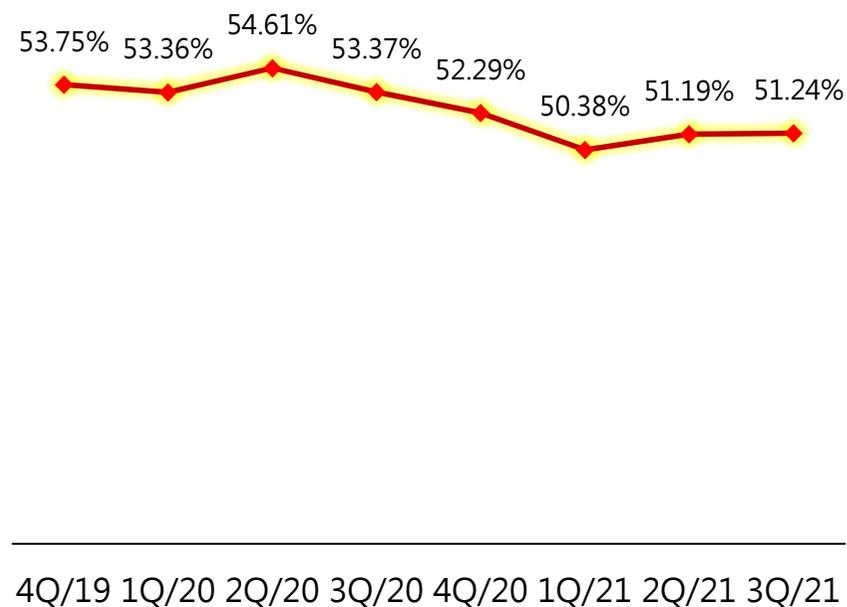


存放比上揚主係放款增幅高於存款增幅所致

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

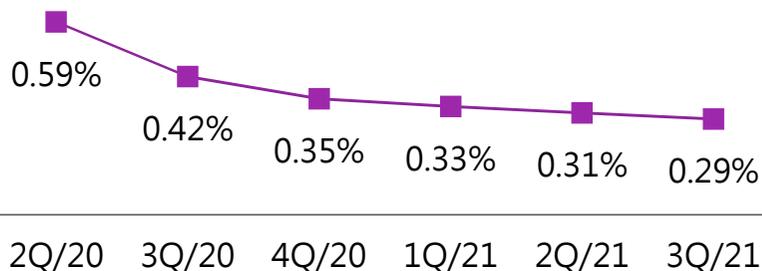
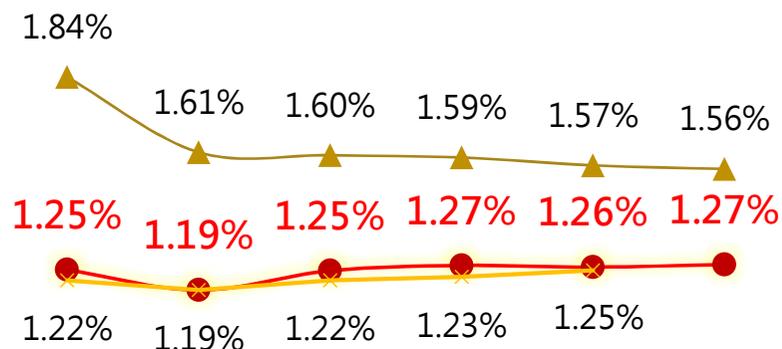
** 美元存放比以當期平均放款餘額 / 平均存款餘額計算 ; 內部數據

*** 資料來源: 中央銀行

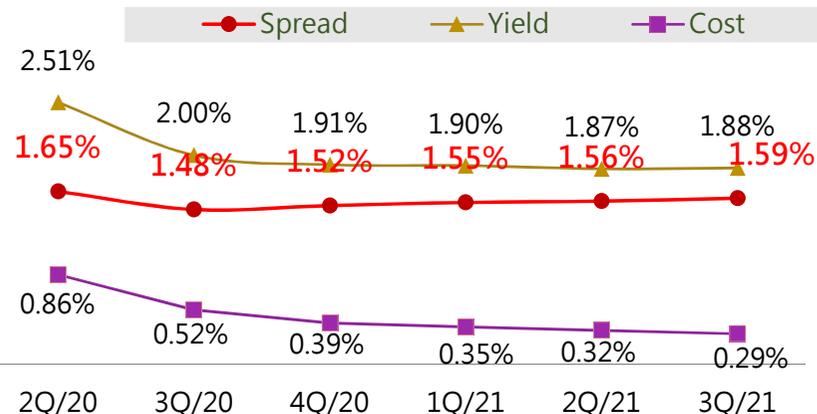
存放利差略增

兆豐銀行總放款存放利差

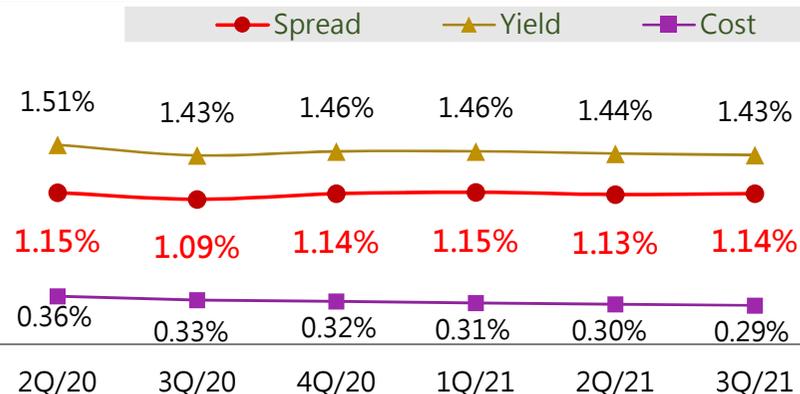
—●— Spread —▲— Yield —■— Cost —×— Industry spread **



兆豐銀行海外放款存放利差*



兆豐銀行國內放款存放利差



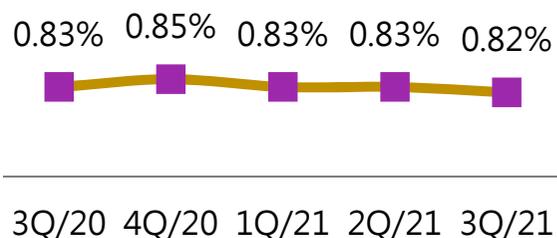
* 含OBU及海外分行;內部數據

** 資料來源: 中央銀行

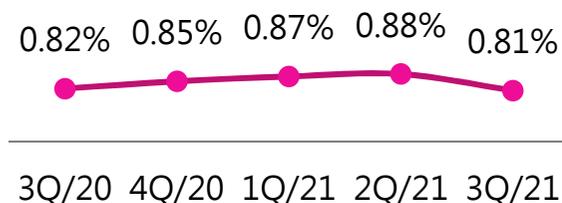


3Q /21 整體NIM維持低檔; 主係外幣非放款低利孳息資產大幅增加所致

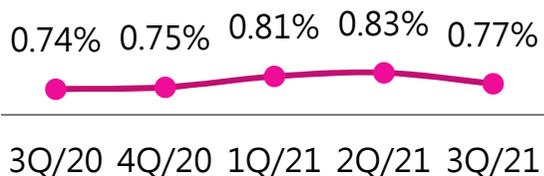
兆豐銀行單季**整體**淨利差*



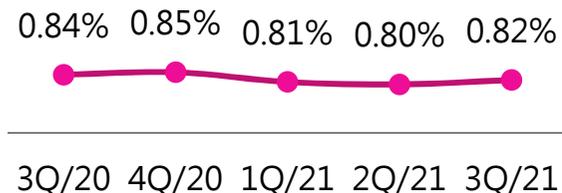
兆豐銀行單季**外幣**淨利差*



兆豐銀行單季**美元**淨利差*



兆豐銀行單季**台幣**淨利差*



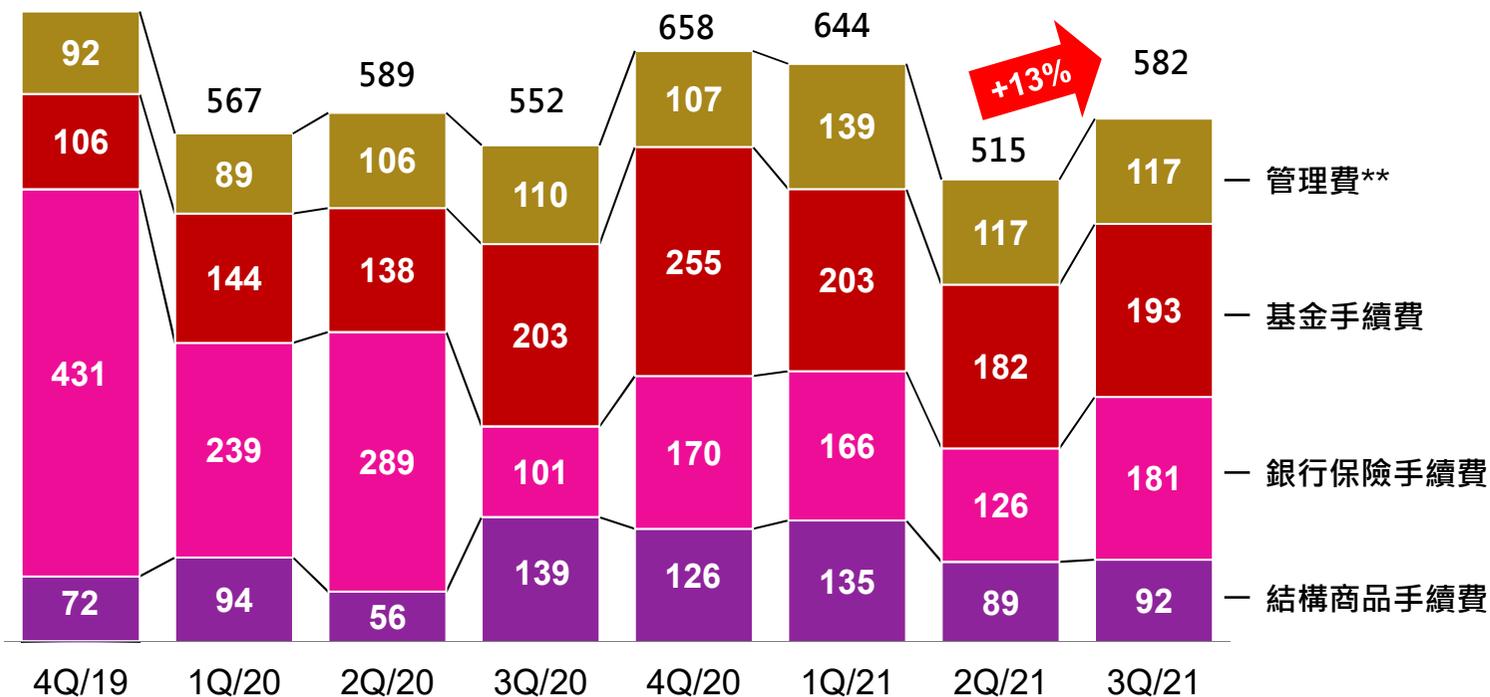
* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產; 淨利息收入乃當季數據; 內部數據。

3Q/21財富管理手續費收益彈升13%QoQ

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈—依產品別*

單位: NT\$MN

Total: 700



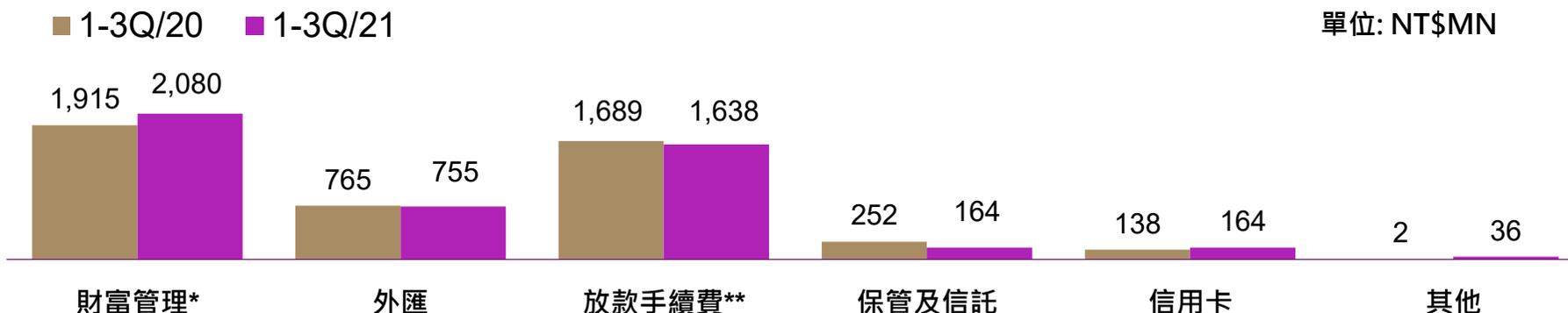
* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。



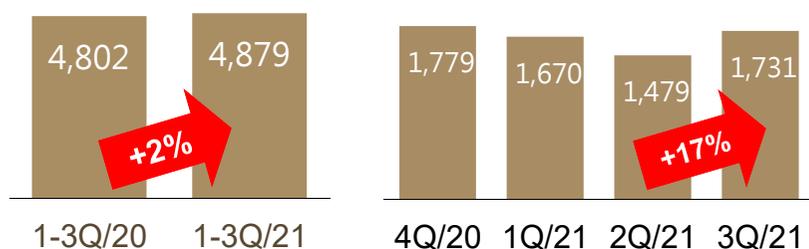
3Q /21銀行手續費收益成長率高達17%QoQ

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢

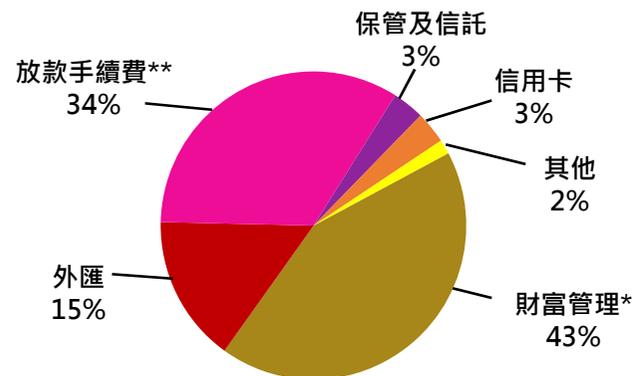


兆豐銀行整體淨手續費收益***

單位: NT\$MN



兆豐銀行1-3Q/21淨手續費收益分佈



* 內部自結數據; 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

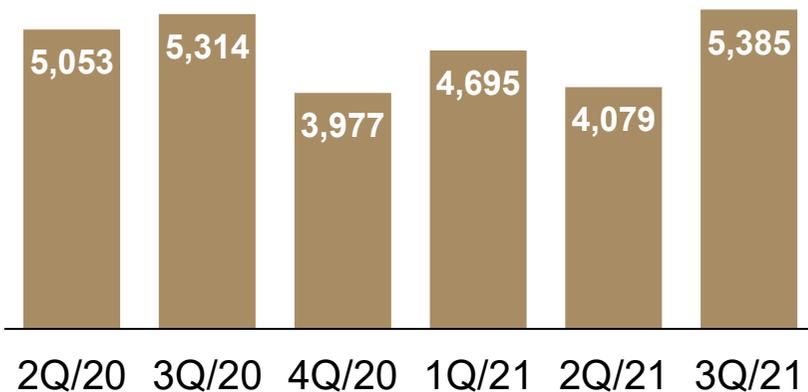
*** 淨手續費總收益乃核閱/查核數

資產品質穩健

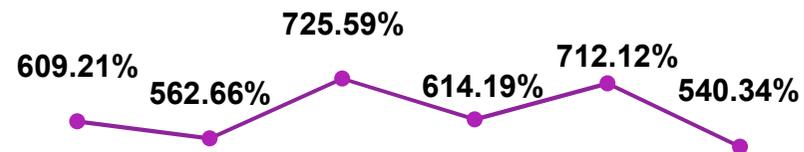
兆豐銀行逾放餘額及逾放比



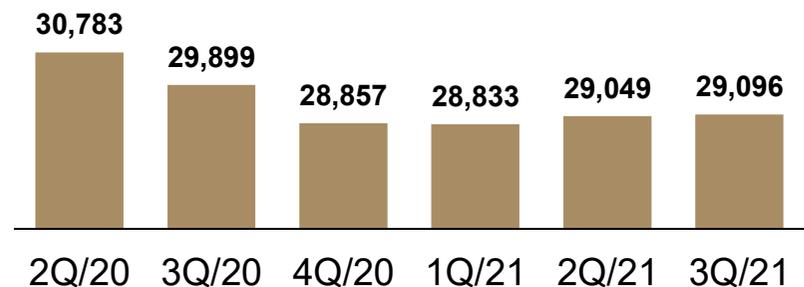
單位: NT\$MN



兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率



單位: NT\$MN



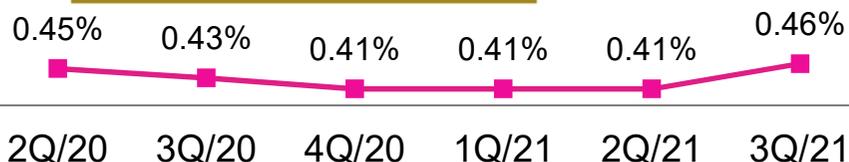
各項逾放比於低檔區間徘徊

兆豐銀行逾放比 – 依客戶別 *

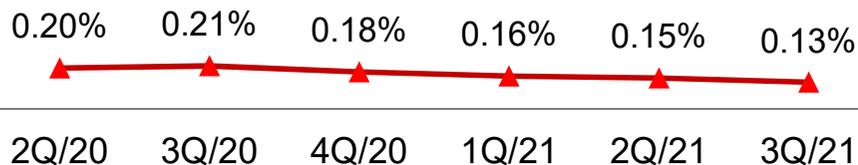
大企業逾放比%



中小企業逾放比%

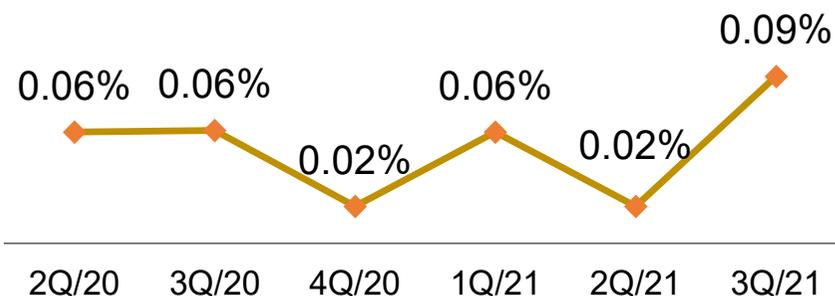


房貸逾放比%



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

- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄



兆豐金控 1-3Q/21合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-3Q/2021*	1-3Q/2020	YoY
淨利息收益	24,196	23,747	2%
淨手續費收益	8,999	7,211	25%
保險費淨收益	1,630	1,536	6%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,411	6,041	-10%
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	2,910	5,153	-44%
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	44	-22	-299%
採用覆蓋法重分類之損益	21	58	-64%
兌換利益	1,064	1,018	4%
資產減損	27	866	-97%
投資性不動產淨損益	17	350	-95%
其他非利息淨損益	884	-112	-887%
總淨收益	45,165	45,846	-1%
營業費用	-22,236	-21,432	4%
提存前營業利益	22,929	24,413	-6%
呆帳費用	-383	-1,930	-80%
提存各項保險準備責任	4	-253	-101%
稅前淨利	22,550	22,230	1%
所得稅費用	-2,844	-3,280	-13%
稅後淨利	19,706	18,950	4%
EPS (NT\$)	1.45	1.39	4%

* 1-3Q /21乃自結數



兆豐金控 1-3Q/21合併資產負債表

NT\$MN	1-3Q/2021*	1-3Q/2020*	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	666,213	549,434	21%
附賣回票券及債券投資	1,489	6,622	-78%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	221,185	207,355	7%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	533,923	541,885	-1%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	603,345	440,351	37%
其他金融資產	6,235	5,772	8%
應收款項	98,449	80,756	22%
放款	2,024,232	1,885,472	7%
採權益法之股權投資	5,406	5,492	-2%
不動產及固定資產	24,849	24,776	0%
其他資產	20,320	19,108	6%
資產總計	4,205,646	3,767,022	12%
負債			
央行及金融同業存款與融資	553,922	500,342	11%
存款	2,861,215	2,457,157	16%
應負債券及商業本票	34,793	39,080	-11%
附買回票券及債券負債	234,323	264,235	-11%
其他負債	197,938	186,282	6%
負債總計	3,882,191	3,447,096	13%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	106,515	102,801	4%
股東權益其他項目	12,747	12,932	-1%
少數股權	-	-	-
股東權益總計	323,455	319,926	1%
負債及股東權益總計	4,205,646	3,767,022	12%
每股淨值 (NT\$)	23.78	23.52	1%

* 1-3Q /21乃自結數

兆豐銀行 1-3Q/21合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-3Q/2021*	1-3Q/2020*	YoY
淨利息收益	22,520	22,548	0%
淨手續費收益	4,879	4,802	2%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,323	4,338	-23%
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	1,474	3,938	-63%
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	41	-25	-262%
兌換利益	1,077	1,059	2%
資產減損	10	-101	-110%
其他非利息淨損益	280	257	9%
總淨收益	33,566	36,816	-9%
營業費用	-17,292	-17,315	0%
提存前營業利益	16,274	19,501	-17%
呆帳費用	-356	-1,780	-80%
稅前淨利	15,918	17,720	-10%
所得稅費用	-1,971	-2,349	-16%
稅後淨利	13,947	15,371	-9%
EPS (NT\$)	1.63	1.80	-9%

* 1-3Q/21乃核閱數



兆豐銀行 1-3Q/21合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-3Q/2021*	1-3Q/2020*	YoY
資產：			
現金、存放央行及拆借銀行同業	661,540	545,054	21%
附賣回票券及債券投資	8,315	14,834	-44%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,087	59,889	-16%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	397,206	380,381	4%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	599,079	435,999	37%
其他金融資產	166	252	-34%
應收款項	42,043	39,590	6%
放款	2,024,232	1,885,472	7%
採權益法之股權投資	5,297	5,385	-2%
不動產及固定資產	17,209	17,303	-1%
其他資產	10,793	12,005	-10%
資產總計	3,815,967	3,396,164	12%
負債			
央行及金融同業存款與融資	524,242	485,802	8%
存款	2,869,672	2,463,904	16%
應負債券及商業本票	1,000	13,000	-92%
附買回票券及債券負債	16,265	27,762	-41%
其他負債	109,376	115,799	-6%
負債總計	3,520,556	3,106,267	13%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	140,756	135,525	4%
股東權益其他項目	7,074	6,791	4%
共同控制下前手權益	-	-	
股東權益總計	295,412	289,897	2%
負債及股東權益總計	3,815,967	3,396,164	12%
每股淨值 (NT\$)	34.61	33.96	2%

* 1-3Q/21乃核閱數



擁有38個海外據點、遍佈17個國家； 21個據點在「新南向政策」區域

兆豐銀行之海外據點



* Hai Fong、Mumbai 乃代表處; Kuala Lumpur乃行銷辦事處。

