

2021年第四季法人說明會

2022/04/14



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





1-4Q/21集團稅後淨利成長2.9%YoY; 非銀行子公司表現亮眼

兆豐金控及各子公司稅後淨利趨勢



* 1-4Q / 21乃查核數





2022年策略聚焦

聚焦於4個C的機會

Corporate banking

持續深耕聯貸、大企業 及集團戶商機,並掌握 供應鏈商機、加強中小 企業放款,且尋求綠色 永續金融投融契機



Mega Holdings

Consumer banking

拓展房貸、信貸及其他 個人貸款等業務,積極 強化財富管理業務,並 致力發展新推出的私人 銀行業務

Cross-border capability

海外業務重點為串聯國 內外分行資源、協助台 商供應鏈區域移轉與全 球布局調整、提供客製 化融資服務

Credit spread expanding

2022年全球進入升息循環,動態調整資產負債配置以期擴大利差



目 錄

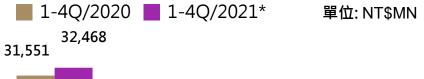
- 1 營運摘要及策略聚焦
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄

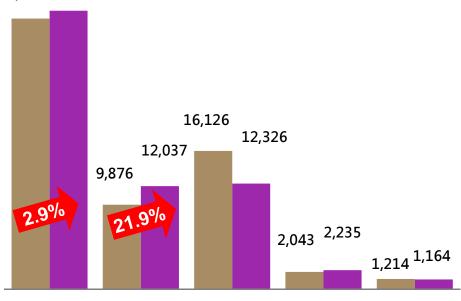


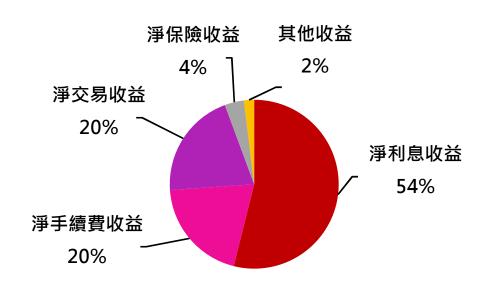
集團手續費淨收益增加21.9% YoY

兆豐集團合併淨收益 *

1-4Q/21集團合併淨收益分佈







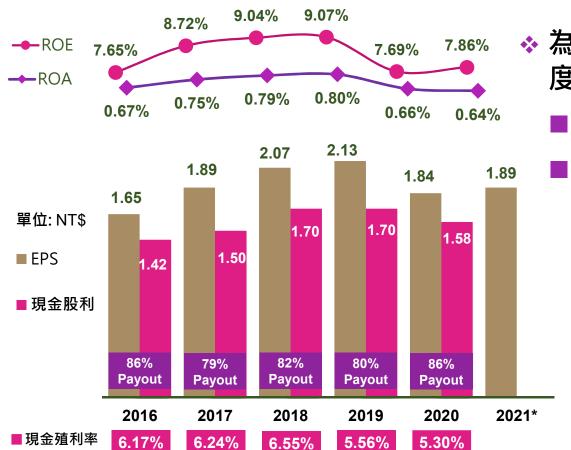
淨利息收益 淨手續費收益 交易收益** 保險收益 其他收益

^{* 1-4}Q / 21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。

股利政策穩定

主要獲利指標



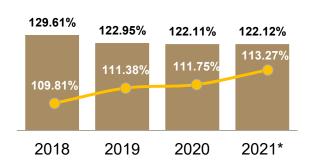
- ❖ 為了提昇ROE及避免股本過 度膨脹,本公司股利政策為:
 - 維持高額 pay-out 比例
 - 現金股利 > 50%

- * 2021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%

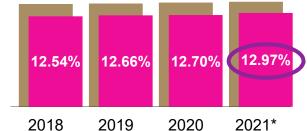


兆豐銀行

Moody's: A1 / S&P: A+ │ 法定要求 : 6

法定要求: CAR: 10.50% Tier-1: 8.50%





Ţ

資本適足率



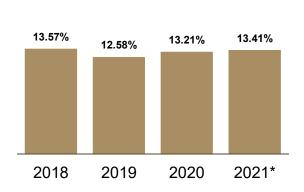
普通股第一類資本適足率



•—• 雙重槓桿比率

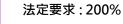
兆豐票券

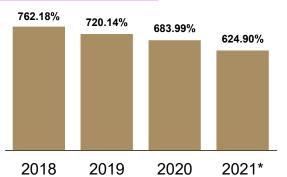
法定要求:8.0%



兆豐產險

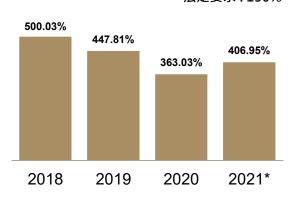
Moody's: A3 / S&P: A-





兆豐證券

法定要求:150%



* 2021乃查核數



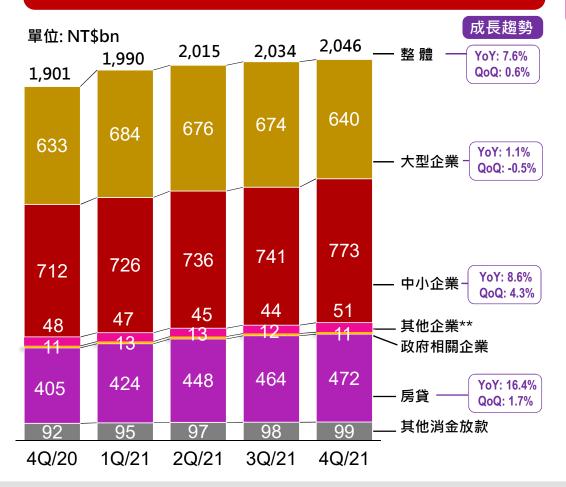
目錄

- 1 營運摘要及策略聚焦
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄

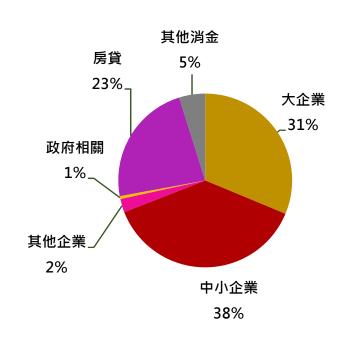


4Q /21中小企業放款及房貸放款餘額持續上揚

兆豐銀行季末放款餘額*



兆豐銀行4Q /21 放款分佈 依客戶別

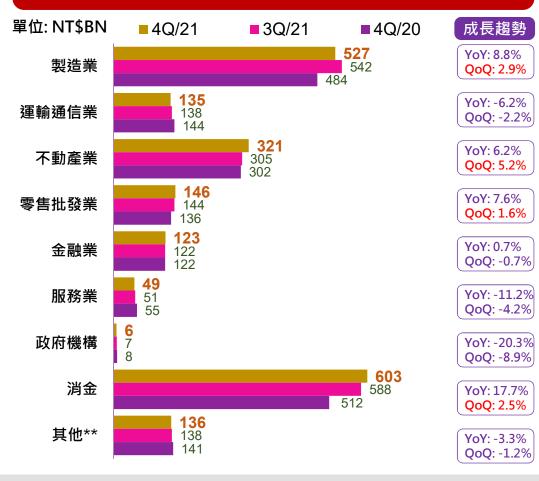


^{*} 兆豐銀行季末餘額(內部數據),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

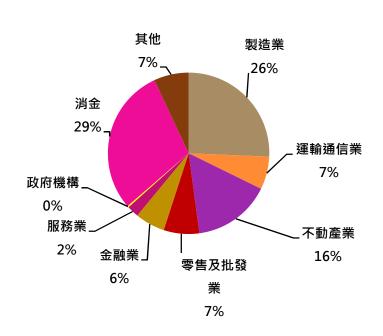
^{**} 包含政府相關之非營利機構等。

4Q /21製造業、不動產業、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4Q /21 放款分佈 依產業別*

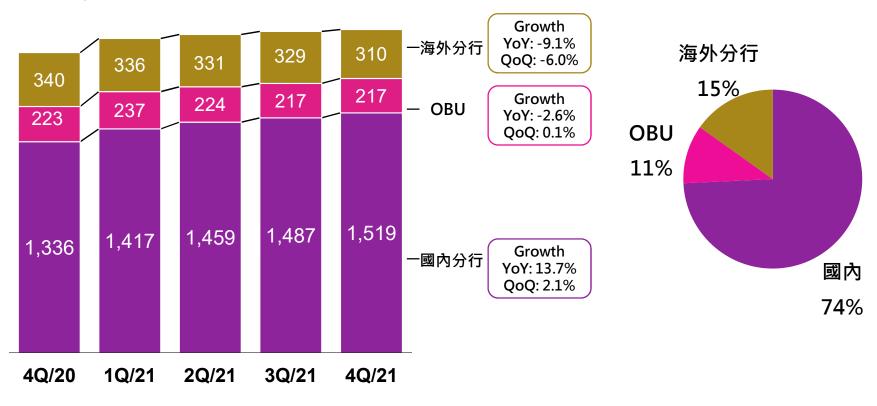


^{*} 兆豐銀行季末餘額(內部數據),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

4Q /21 國內分行放款餘額成長2.1% QoQ

兆豐銀行4Q /21放款分佈 - 依地區別 *

單位: NT\$BN

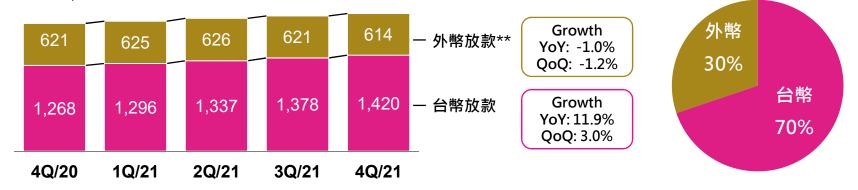


- * 兆豐銀行季末餘額(內部數據),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。
- ** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

4Q /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

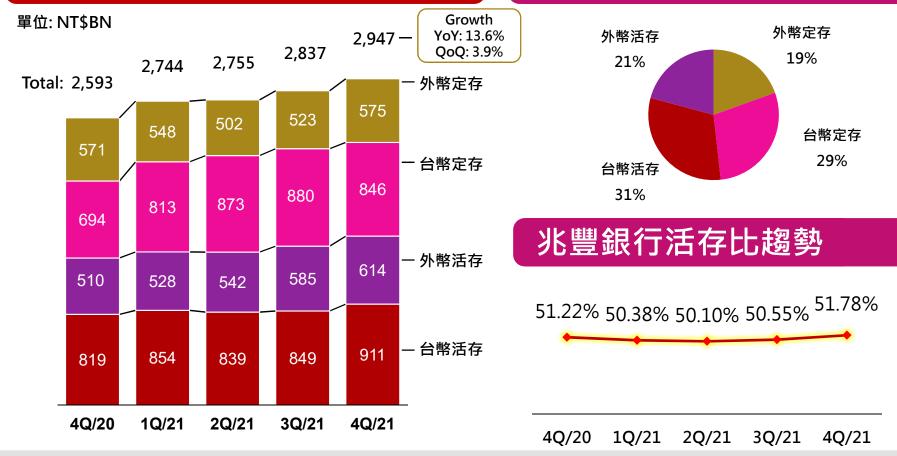


- 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據),含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。
- 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

4Q /21存款增加3.9%QoQ;活存比增加

兆豐銀行存款餘額*

兆豐銀行4Q /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

存放比顯示市場資金充沛

兆豐銀行整體存放比*

→ Mega LDR

——Industry LDR***

兆豐銀行美元存放比**





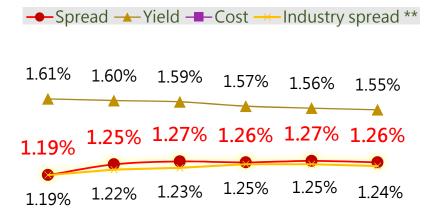
1Q/20 2Q/20 3Q/20 4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

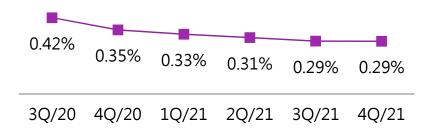
1Q/20 2Q/20 3Q/20 4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

- * 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

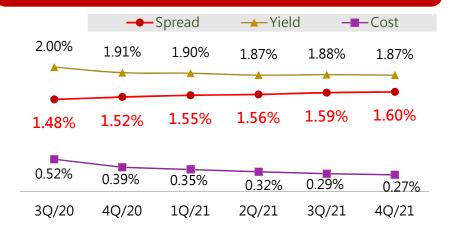
存放利差持穩

兆豐銀行總放款存放利差

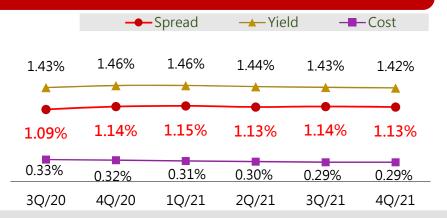




兆豐銀行海外放款存放利差*



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





4Q/21 NIM持平; 1Q/22 NIM止跌回升

兆豐銀行單季整體淨利差*

0.85% 0.83% 0.83% 0.82% 0.81%

1Q/2022 NIM:0.85%

4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

兆豐銀行單季外幣淨利差*

1Q/2022 NIM:0.86% 0.85% 0.87% 0.88% 0.81% 0.79%

4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

兆豐銀行單季美元淨利差*

1Q/2022 NIM:0.84% 4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

兆豐銀行單季台幣淨利差*

0.85% 0.81% 0.80% 0.82% 0.82%

4Q/20 1Q/21 2Q/21 3Q/21 4Q/21

* 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。



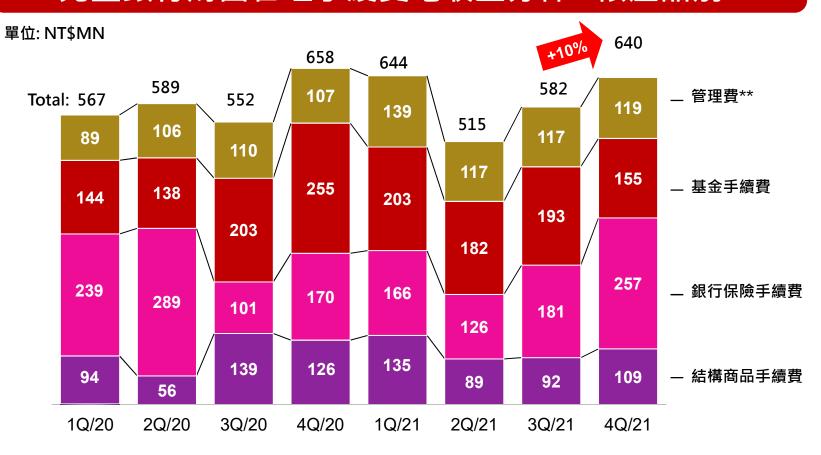
1Q/2022

NIM:0.84%



4Q/21財富管理手續費收益成長10%QoQ

<u>兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈</u>-依產品別*



- * 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。

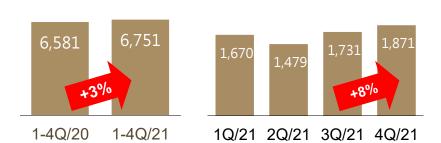
4Q /21銀行手續費收益成長8%QoQ

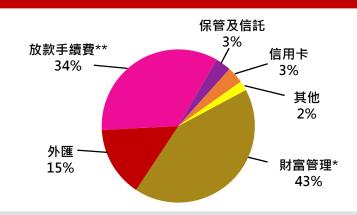
兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢



<u>兆豐銀行整</u>體淨手續費收益***

兆豐銀行1-4Q/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

單位: NT\$MN

逾放餘額降低; 備抵呆帳餘額提高

兆豐銀行逾放餘額及逾放比

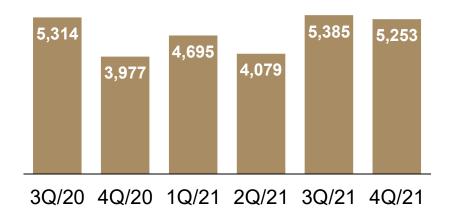
兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率

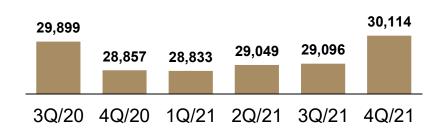




單位: NT\$MN







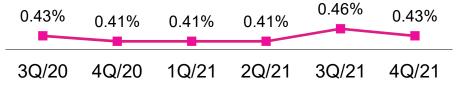
新增逾放下滑

兆豐銀行逾放比 - 依客戶別 *

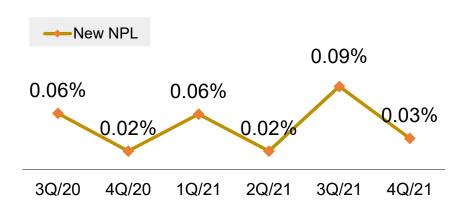
◆ 大企業逾放比%



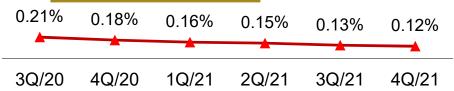
— 中小企業逾放比%



兆豐銀行新增逾放比% **



▲ 房貸逾放比%



- * 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

- 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 1-4Q/21合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-4Q/2021*	1-4Q/2020	YoY
淨利息收益	32,468	31,551	3%
淨手續費收益	12,037	9,876	22%
保險費淨收益	2,235	2,043	9%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,839	9,002	-13%
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	2,973	5,569	-47%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-39	-156	
權益法投資損益	125	-20	-737%
採用覆蓋法重分類之損益	-43	38	-214%
兌換利益	1,444	1,399	3%
資產減損迴轉利益(損失)	0	-63	-100%
投資性不動產淨損益	27	357	-92%
其他非利息淨損益	1,164	1,214	-4%
總淨收益	60,231	60,810	-1%
營業費用	-29,605	-29,101	2%
提存前營業利益	30,625	31,709	-3%
呆帳費用	-1,904	-2,152	-11%
提存各項保險準備責任	-65	-227	-72%
税前淨利	28,656	29,331	-2%
所得稅費用	-2,925	-4,313	-32%
稅後淨利	25,731	25,018	3%
EPS (NT\$)	1.89	1.84	3%

*1-4Q /21乃查核數



兆豐金控 1-4Q/21合併資產負債表

NT\$MN	1-4Q/2021*	1-4Q/2020*	YoY
資產.			
現金、存放央行及拆借銀行同業	582,160	494,893	18%
附賣回票券及債券投資	949	950	0%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	202,835	228,608	-11%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	543,790	560,780	-3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	648,132	534,327	21%
其他金融資產	6,096	5,134	19%
應收款項	96,631	89,971	7%
放款	2,037,355	1,889,958	8%
採權益法之股權投資	5,449	5,519	-1%
不動產及固定資產	24,866	24,900	0%
其他資產	20,001	21,335	-6%
資產總計	4,168,265	3,856,376	8%
負債			·
央行及金融同業存款與融資	431,941	425,660	1%
存款	2,959,790	2,613,890	13%
應負債券及商業本票	38,918	40,392	-4%
附買回票券及債券負債	225,057	269,355	-16%
其他負債	184,161	180,490	2%
負債總計	3,839,866	3,529,788	9%
普通股股本	135,998	135,998	0%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	113,046	108,208	4%
股東權益其他項目	11,160	14,189	-21%
少數股權	-	-	-
股東權益總計	328,399	326,589	1%
負債及股東權益總計	4,168,265	3,856,376	8%
每股淨值 (NT\$)	24.15	24.01	1%

*1-4Q/21乃查核數



兆豐銀行 1-4Q/21合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-4Q/2021*	1-4Q/2020*	YoY
淨利息收益	30,274	29,809	2%
淨手續費收益	6,751	6,581	3%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,901	6,556	-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	1,508	4,286	-65%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-39	-156	
權益法投資損益	124	-23	-652%
兌換利益	1,470	1,498	-2%
資產減損	-30	-50	-40%
其他非利息淨損益	360	405	-11%
總淨收益	45,318	48,906	-7%
營業費用	-22,945	-23,529	-2%
提存前營業利益	22,373	25,377	-12%
呆帳費用	-1,782	-1,917	-7%
税前淨利	20,591	23,460	-12%
所得稅費用	-2,134	-3,128	-32%
<u> 稅後淨利</u>	18,457	20,332	-9%
EPS (NT\$)	2.16	2.38	-9%

*1-4Q/21乃查核數





兆豐銀行 1-4Q/21合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-4Q/2021*	1-4Q/2020*	YoY
資産:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	577,486	492,576	17%
附賣回票券及債券投資	949	10,358	-91%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,993	57,168	0%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	407,244	396,955	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	643,731	530,084	21%
其他金融資產	246	108	127%
應收款項	38,876	37,933	2%
放款	2,037,355	1,889,958	8%
採權益法之股權投資	5,340	5,409	-1%
不動產及固定資產	17,190	17,300	-1%
其他資產	12,737	13,829	-8%
資產總計	3,798,147	3,451,678	10%
負債			
央行及金融同業存款與融資	416,790	410,648	1%
存款	2,971,732	2,617,464	14%
應負債券及商業本票	1,000	13,000	-92%
附買回票券及債券負債	16,837	12,271	37%
其他負債	92,683	103,712	-11%
負債總計	3,499,041	3,157,095	11%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	145,871	139,995	4%
股東權益其他項目	5,654	7,006	-19%
共同控制下前手權益	-	-	_
股東權益總計	299,106	294,583	2%
負債及股東權益總計	3,798,147	3,451,678	10%
每股淨值 (NT\$)	35.04	34.51	2%

*1-4Q/21乃查核數



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



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





Thank you~

Q & A