

投資人 / 分析師 簡報

3Q / 2022(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



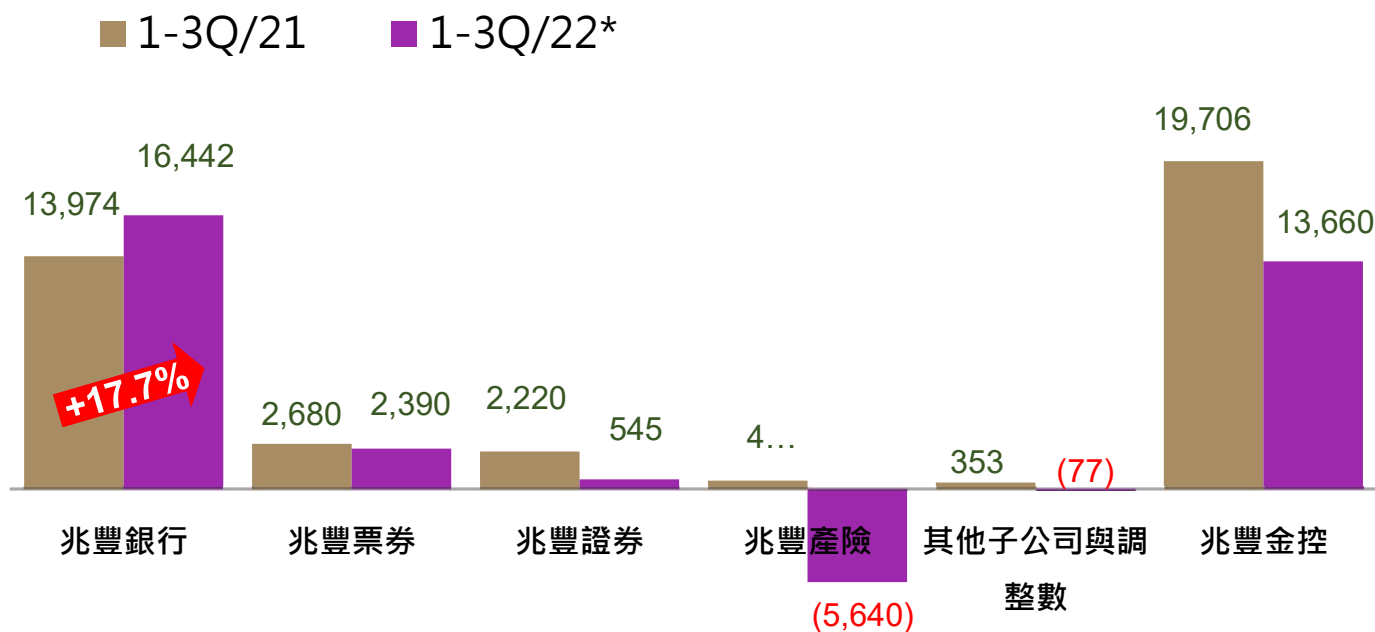
- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄





1-3Q/22 銀行子公司稅後淨利成長 17.7%YoY

兆豐金控及各子公司1-3Q/22 稅後淨利

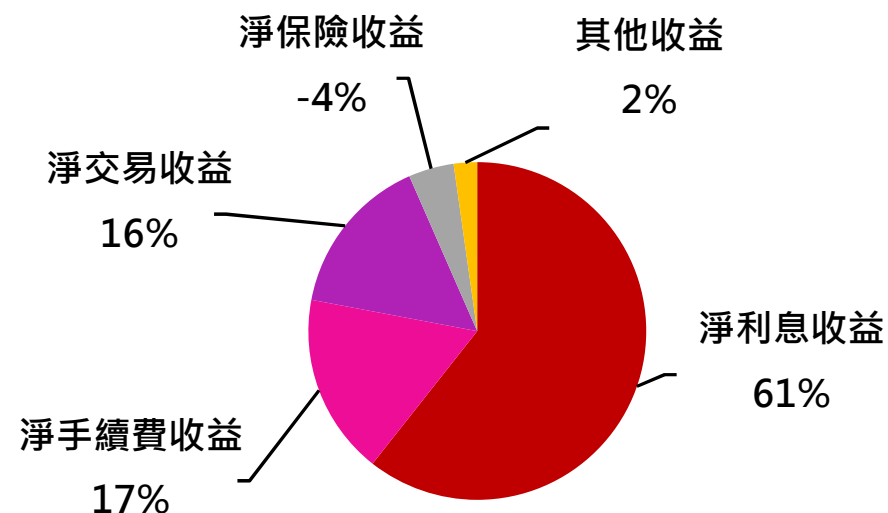
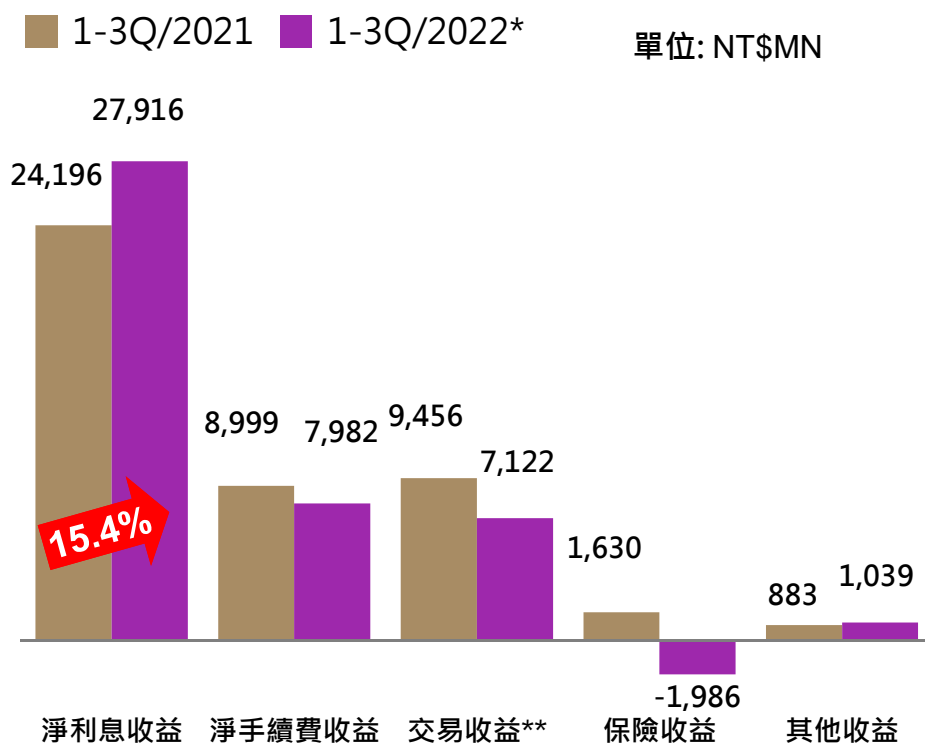


* 1-3Q / 22乃自結數

集團淨利息淨收益增加15.4% YoY

兆豐集團合併淨收益 *

1-3Q/22 集團合併淨收益分佈



* 1-3Q / 22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。



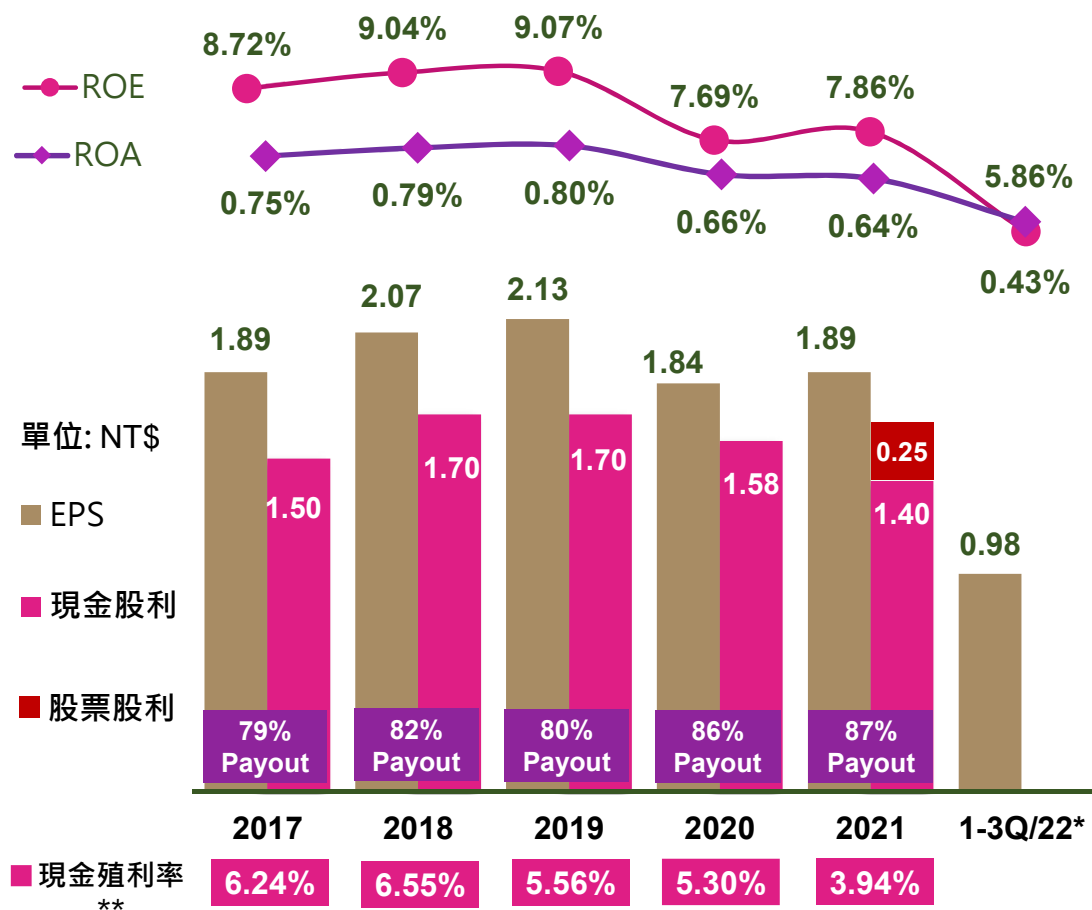
目錄

- 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 / 22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

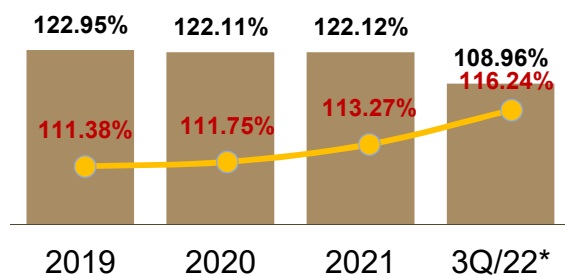


資本穩健

兆豐金控

Moody's: A2

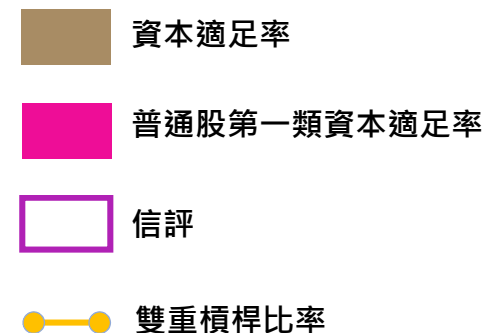
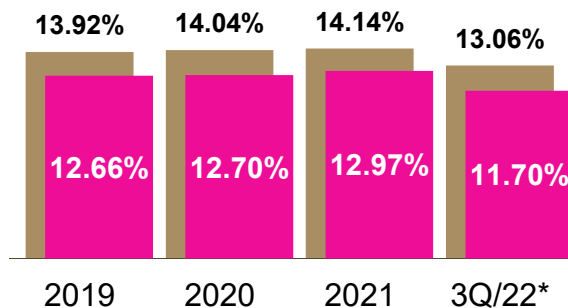
CAR法定要求: 100%



兆豐銀行

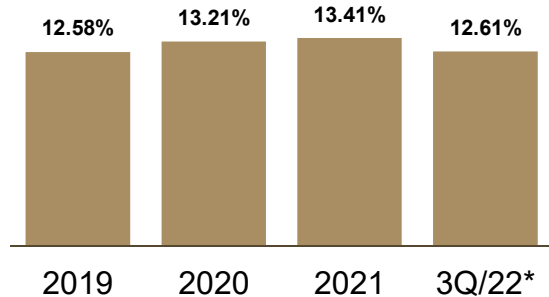
Moody's: A1 / S&P: A+

法定要求: CAR: 10.50%
Tier-1: 8.50%



兆豐票券

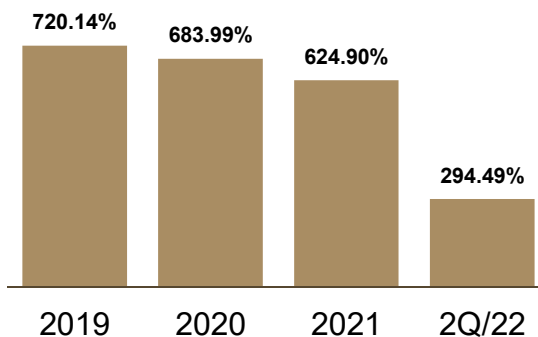
法定要求: 8.0%



兆豐產險

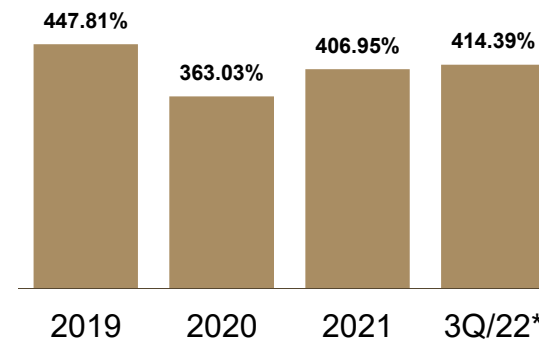
Moody's: A3 / S&P: A-

法定要求: 200%



兆豐證券

法定要求: 150%



* 3Q/22乃自結數



目錄

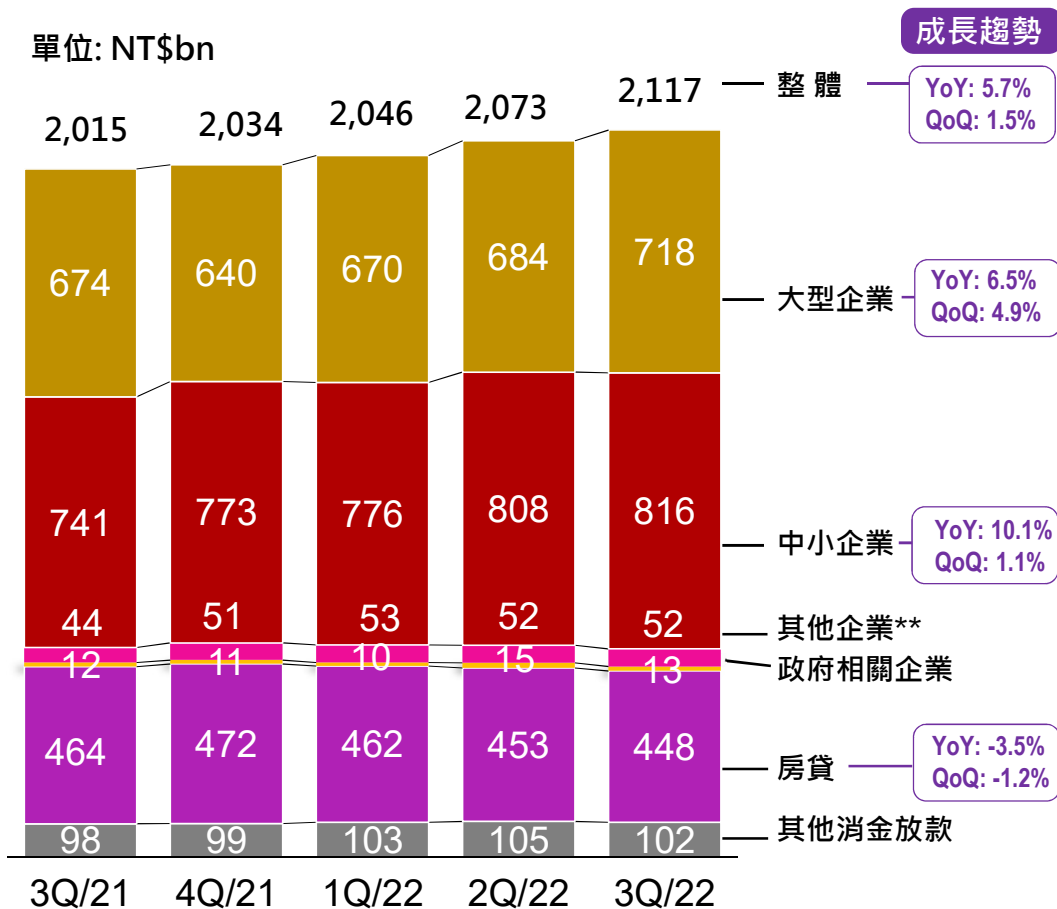
- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄



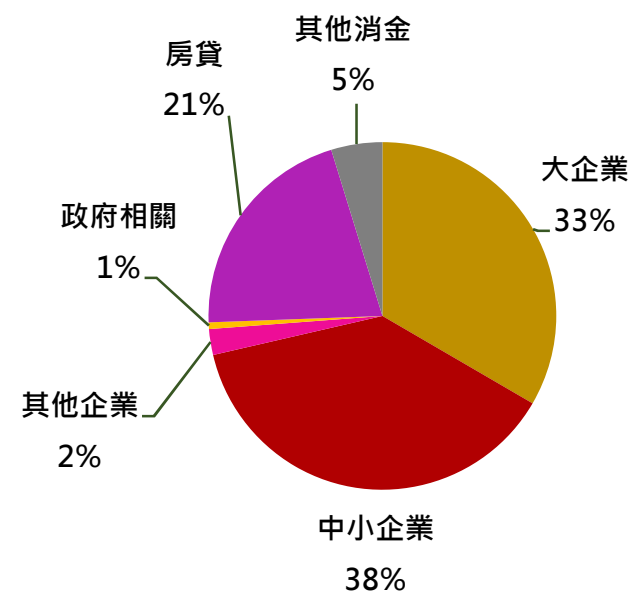
3Q/22 整體放款成長5.7%YoY、1.5%QoQ; 主係大企業放款增加所致

兆豐銀行季末放款餘額*

單位: NT\$bn



兆豐銀行3Q/22 放款分佈 依客戶別

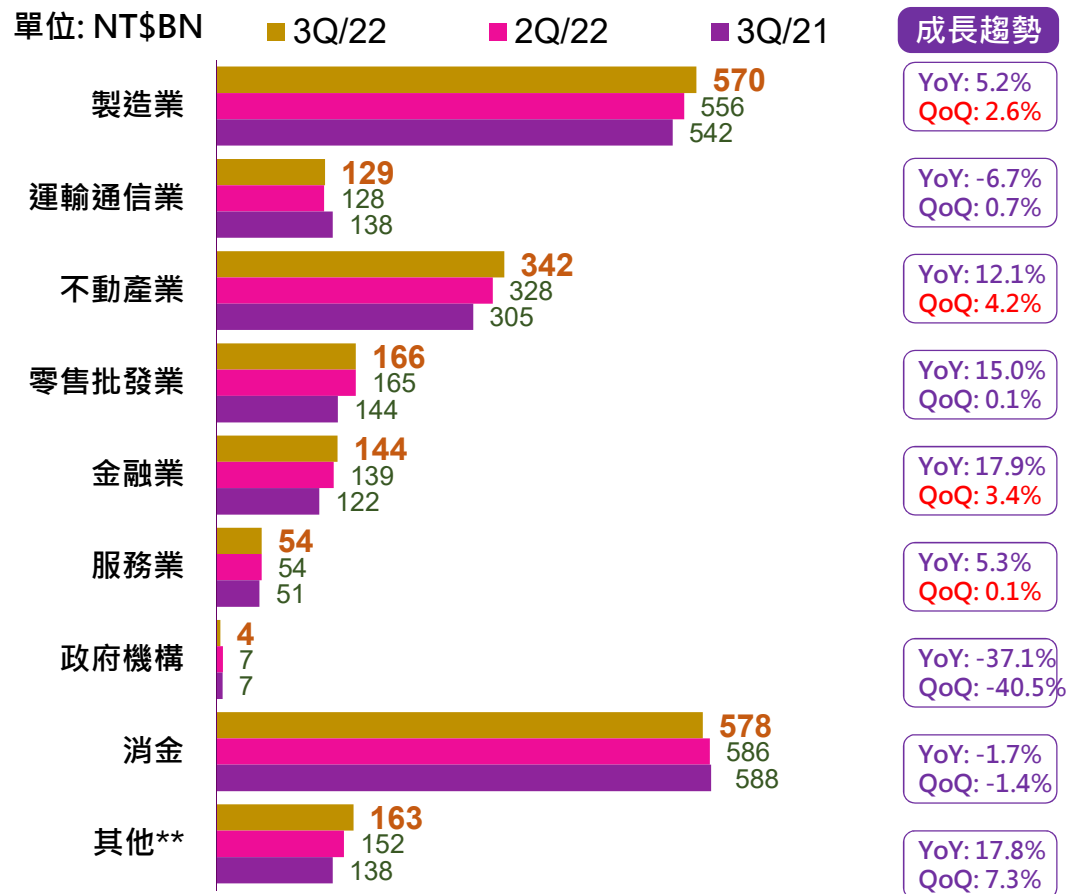


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

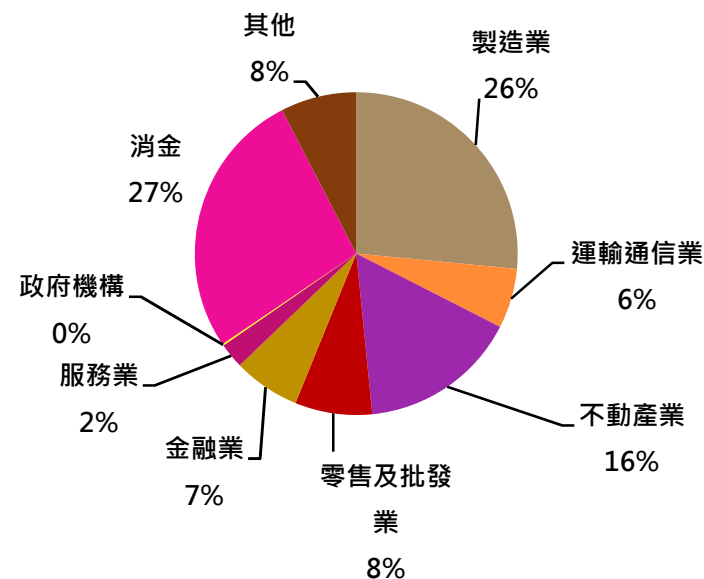
** 包含政府相關之非營利機構等。

3Q/22 製造業、不動產業及金融業放款需求穩定

兆豐銀行放款餘額-依產業別*



兆豐銀行3Q/22 放款分佈依產業別*

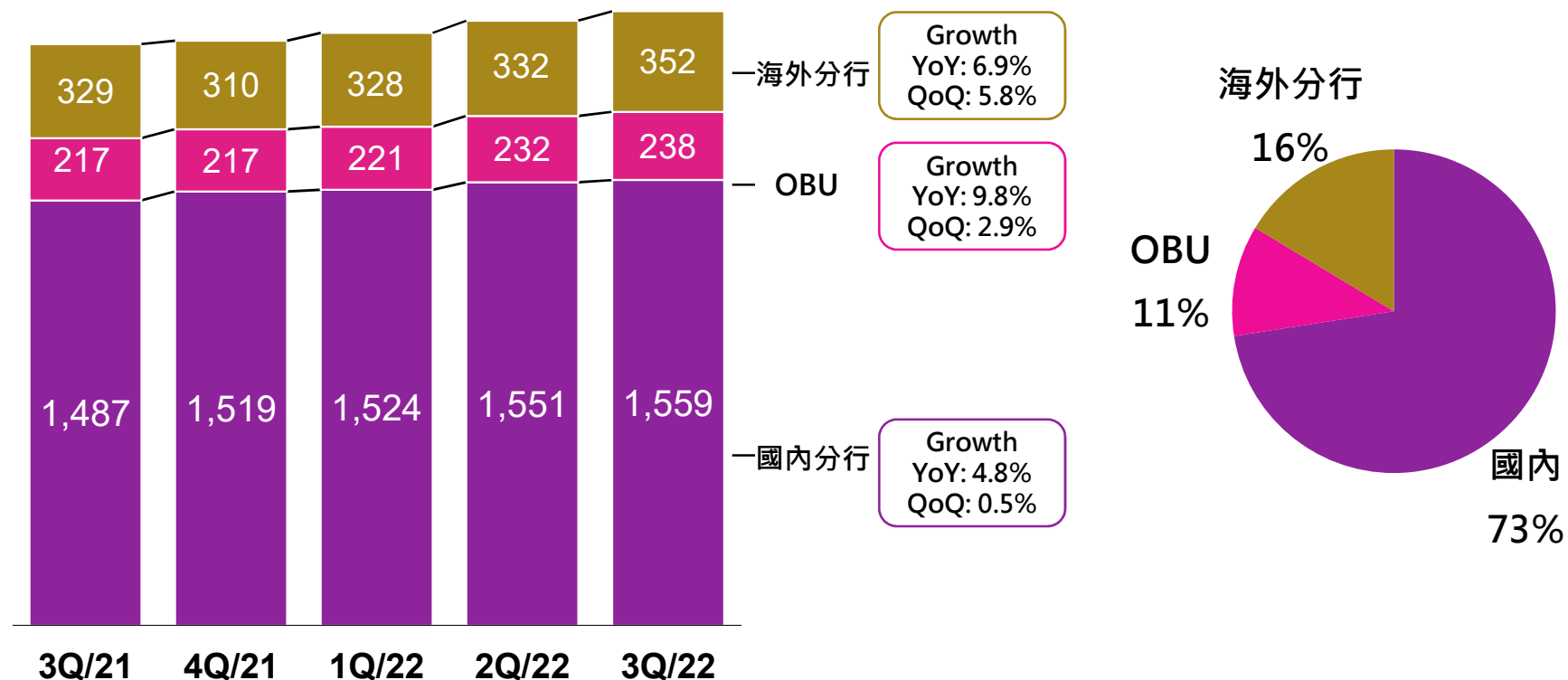


* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

3Q/22 海外分行放款增加5.8%QoQ; OBU 放款增加2.9%QoQ

兆豐銀行3Q/22 放款分佈 – 依地區別 *

單位: NT\$BN



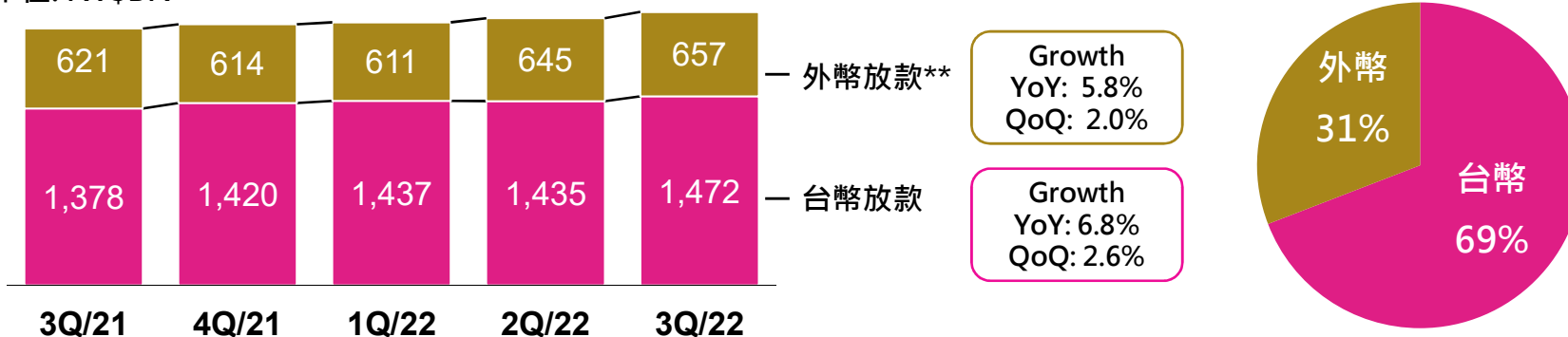
* 兆豐銀行季末餘額(內部數據)·含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、信用卡循環餘額、催收款但不包含保證。

** OBU 為Off-Shore Banking Unit之縮寫

外幣及美元平均放款餘額增長趨勢穩定

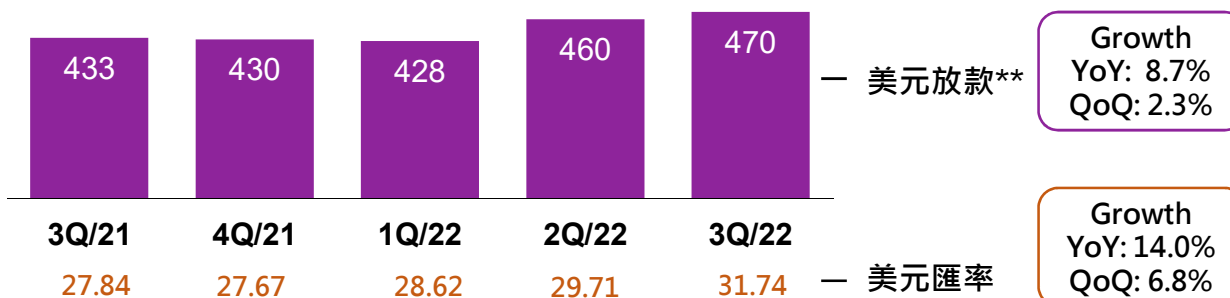
兆豐銀行當季平均放款餘額分佈 – 依幣別: 台幣 vs. 外幣放款 *

單位: NT\$BN



兆豐銀行美元當季平均放款餘額趨勢*

單位: NT\$ BN



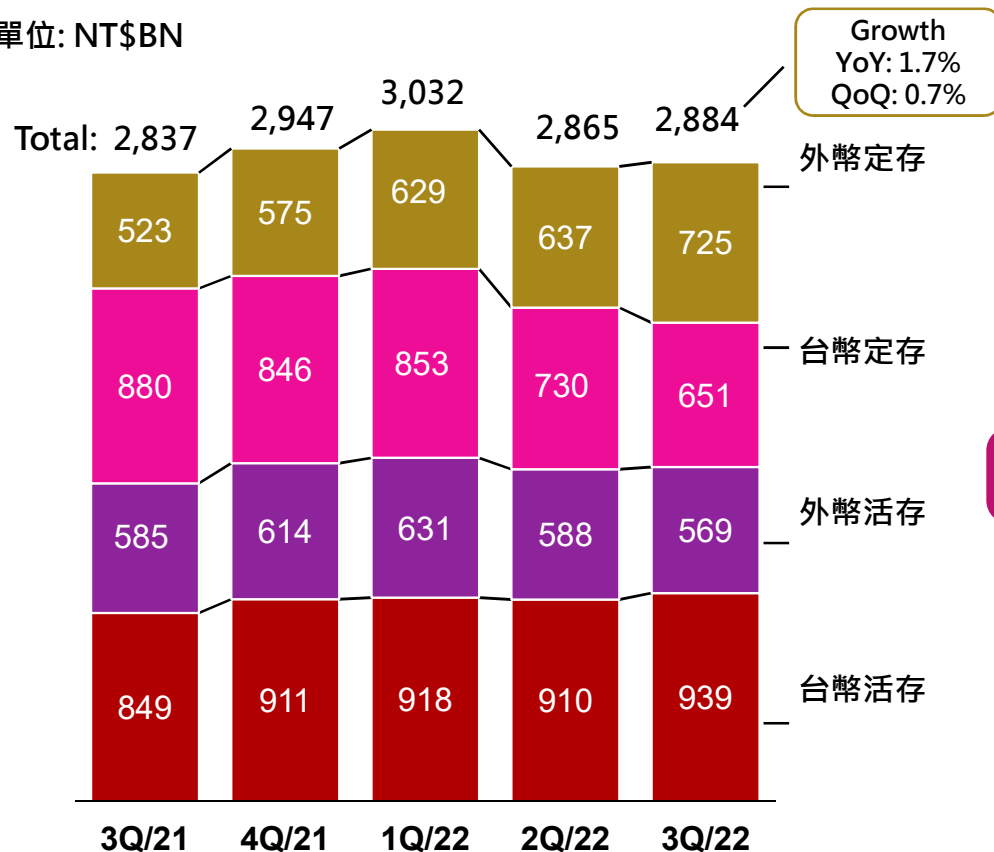
* 兆豐銀行當季平均餘額(內部數據), 含一般放款、應收帳款融資、進出口信用狀融資、催收款但不包含信用卡循環餘額及保證。

** 外幣放款及美元放款含OBU、國外分行及部分國內分行放款。

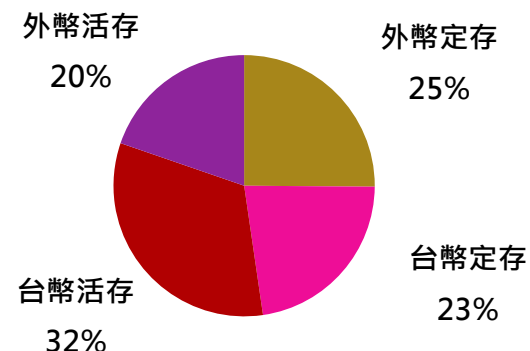
3Q/22 活存比持續上揚至53.82%

兆豐銀行存款餘額 *

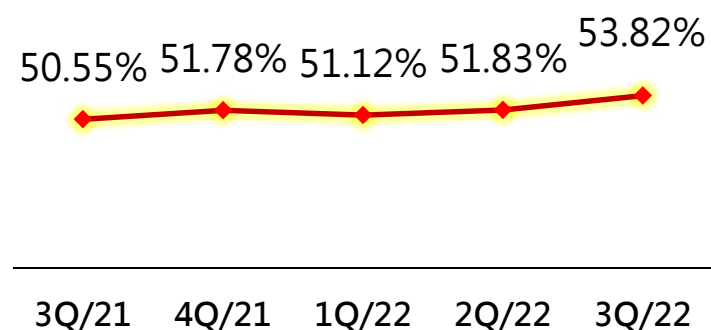
單位: NT\$BN



兆豐銀行3Q/22 存款分佈



兆豐銀行活存比趨勢

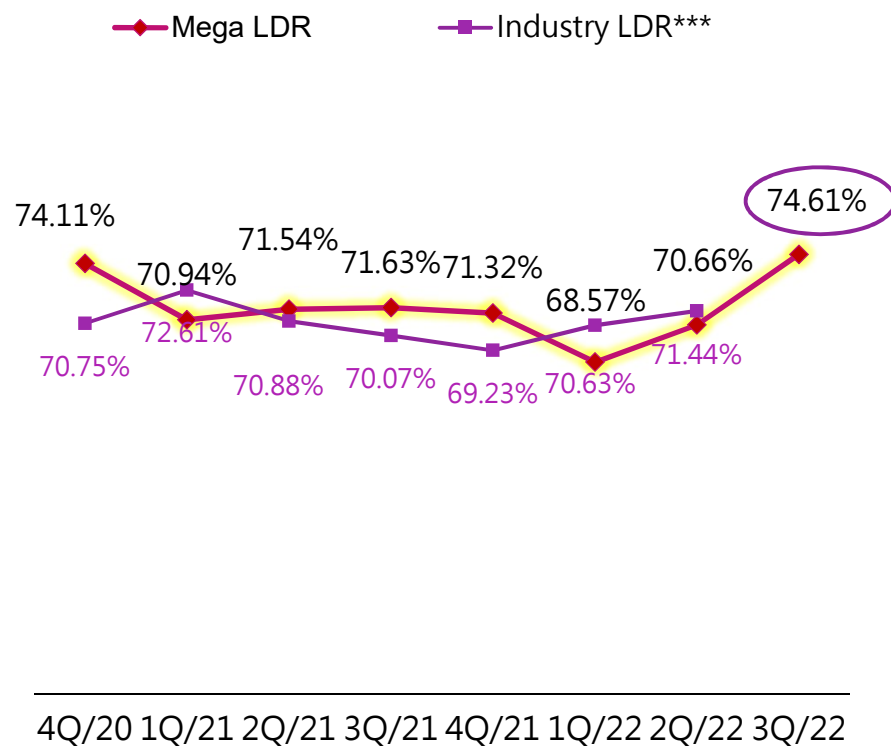


* 存款餘額不含銀行同業存款、央行存款及中華郵政轉存款；內部數據。

** 包含個人及企業存款但不含央行及同業存款

3Q/22整體存放比彈升達74.61%

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

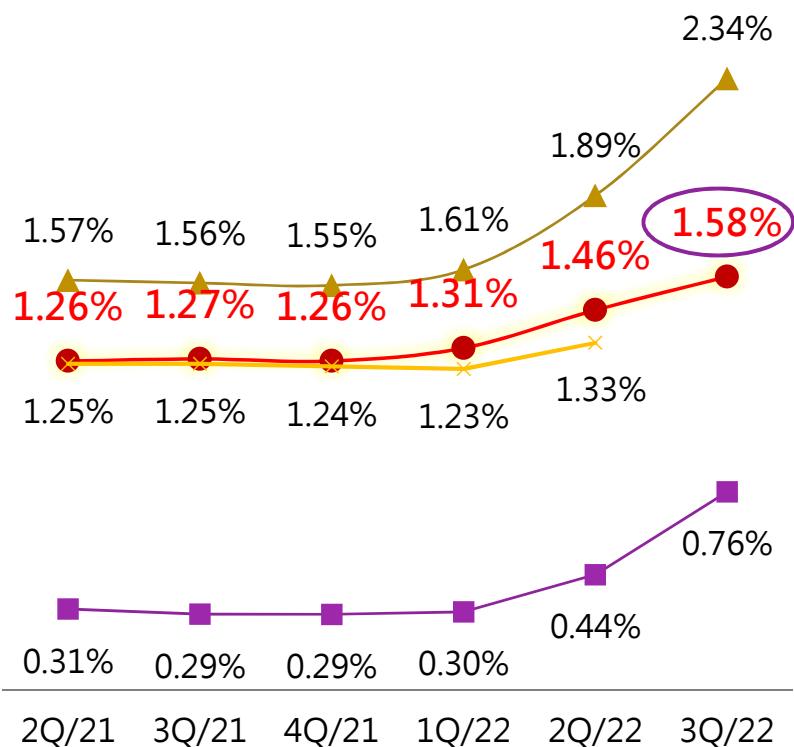
** 美元存放比以當期平均放款餘額 / 平均存款餘額計算 ; 內部數據

*** 資料來源: 中央銀行

3Q/22 存放利差持續彈升12bps至1.58%

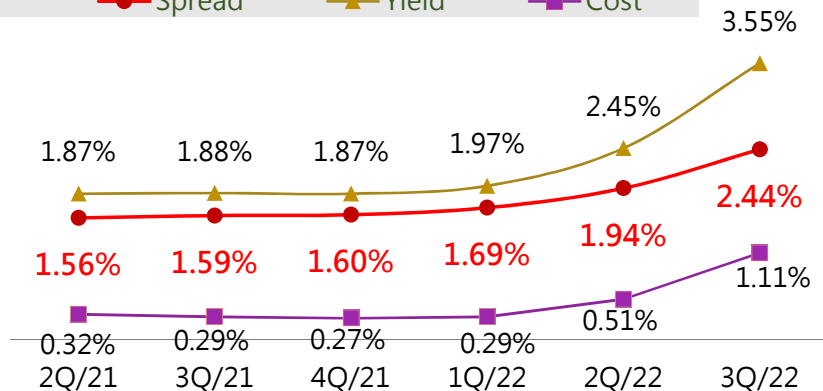
兆豐銀行總放款存放利差

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



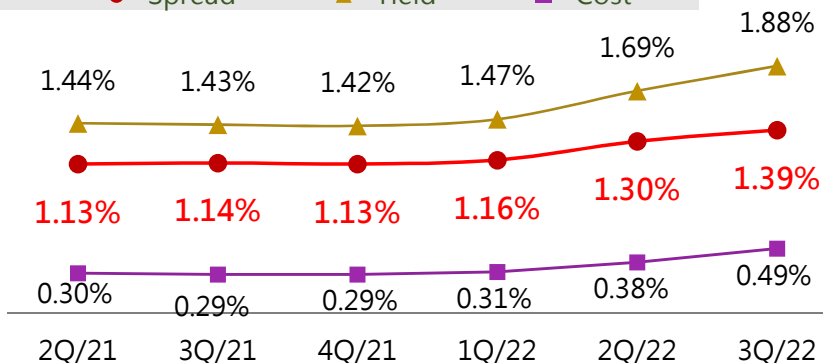
兆豐銀行海外放款存放利差*

—●— Spread —▲— Yield —■— Cost



兆豐銀行國內放款存放利差

—●— Spread —▲— Yield —■— Cost

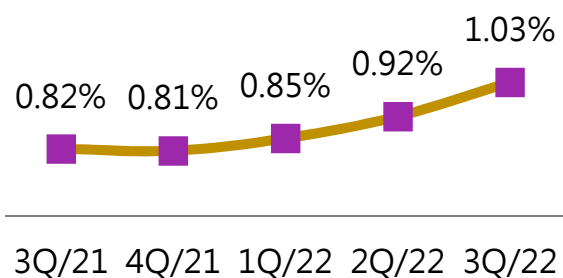


* 含OBU及海外分行;內部數據

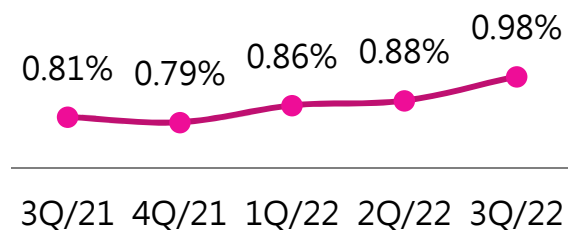
** 資料來源: 中央銀行

3Q/22 整體NIM持續上揚11bps至1.03%

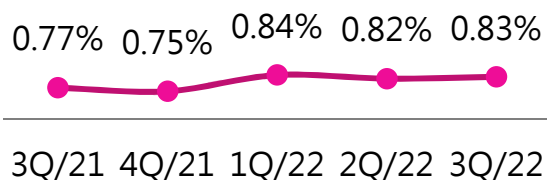
兆豐銀行單季**整體**淨利差*



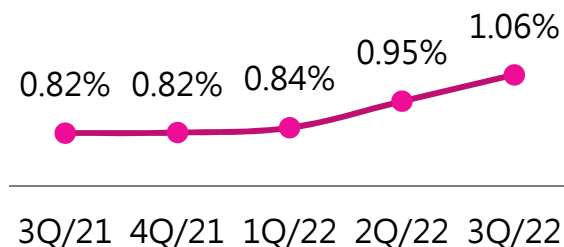
兆豐銀行單季**外幣**淨利差*



兆豐銀行單季**美元**淨利差*



兆豐銀行單季**台幣**淨利差*

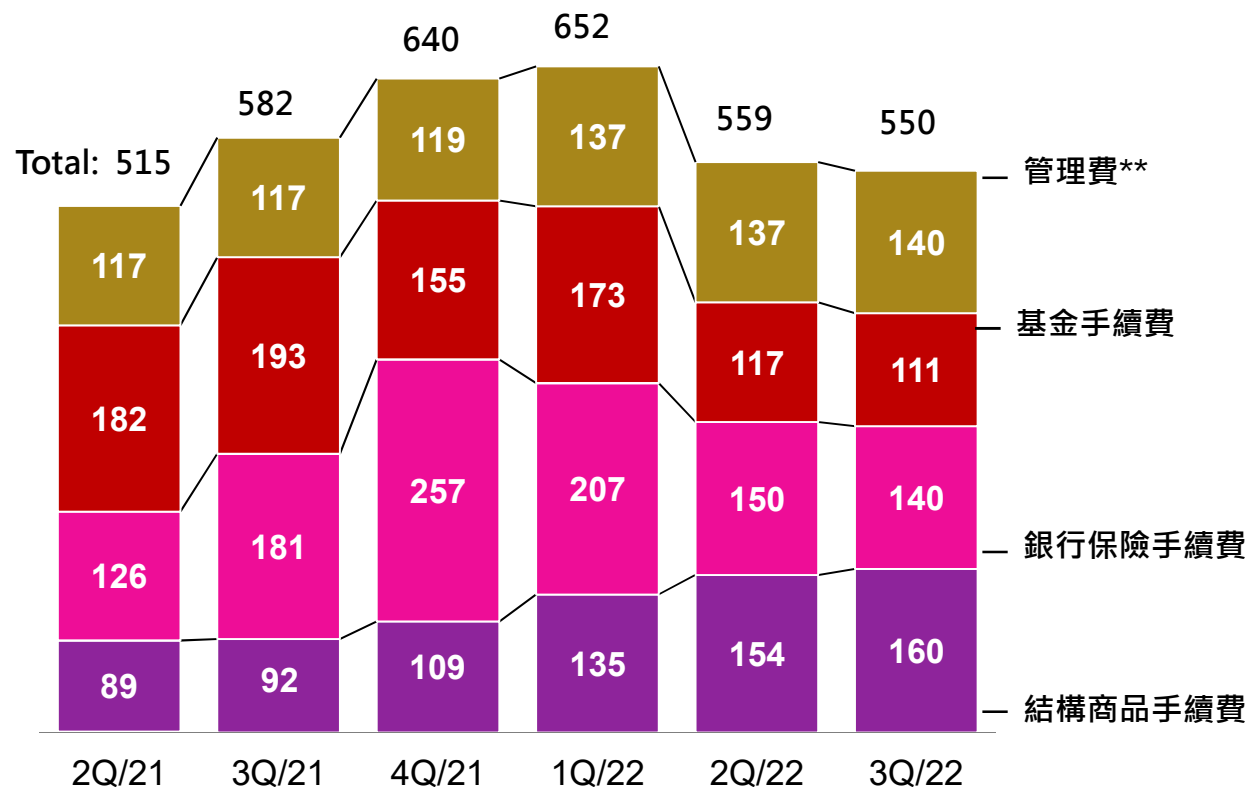


* 淨利差(NIM) = 年化之當期淨利息收入 / 當季平均孳息資產 ; 淨利息收入乃當季數據 ; 內部數據。

在股債市雙重壓力衝擊下，財富管理業務表現仍相對穩定

兆豐銀行財富管理手續費毛收益分佈- 依產品別*

單位: NT\$MN



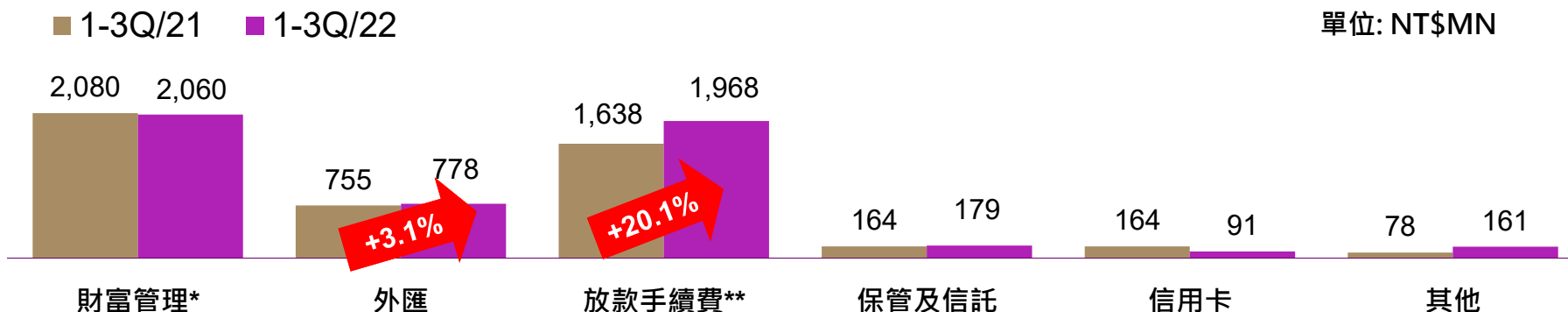
* 內部數據; 此乃毛收益非淨收益。

** 財富管理業務相關之管理費及信託帳戶收益。



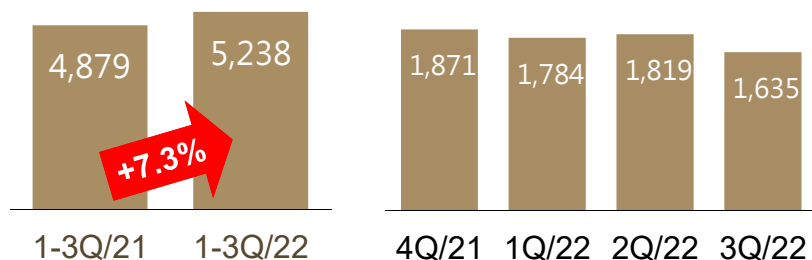
1-3Q/22 銀行手續費收益成長7.3%YoY; 主係放款及外匯手續費收益增加所致

兆豐銀行各項淨手續費收益趨勢

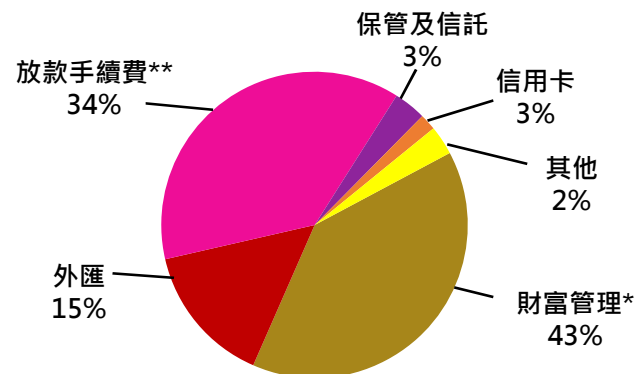


兆豐銀行整體淨手續費收益***

單位: NT\$MN



兆豐銀行1-3Q/22 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

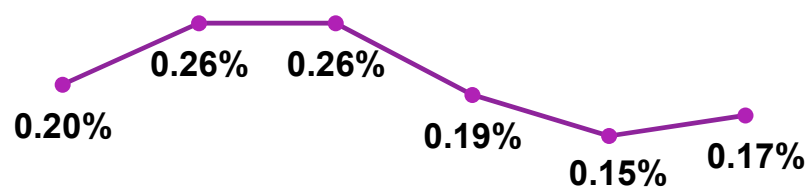
** 含企金放款、消金放款、保證及承兌等手續費收益

*** 淨手續費總收益乃核閱/查核數

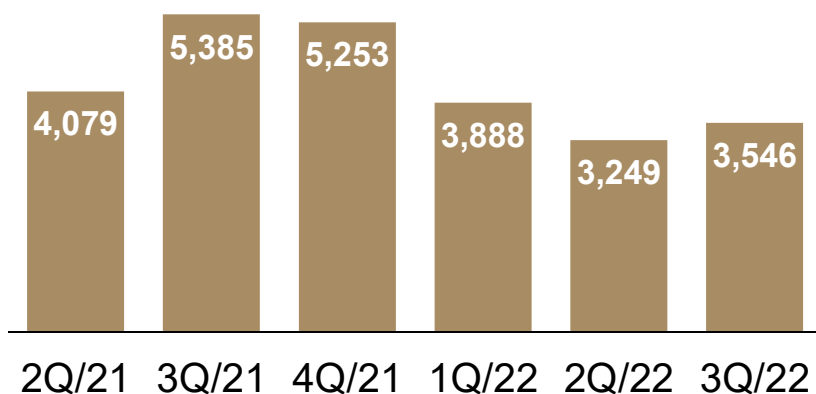


資產品質穩定

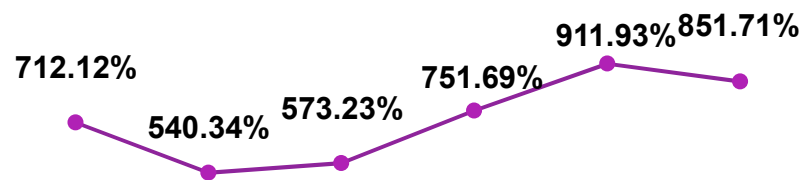
兆豐銀行逾放餘額及逾放比



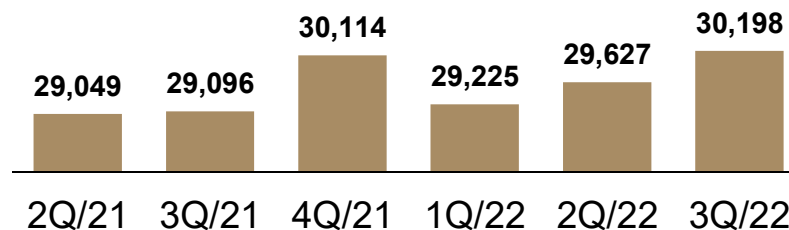
單位: NT\$MN



兆豐銀行備抵呆帳餘額及呆帳覆蓋率

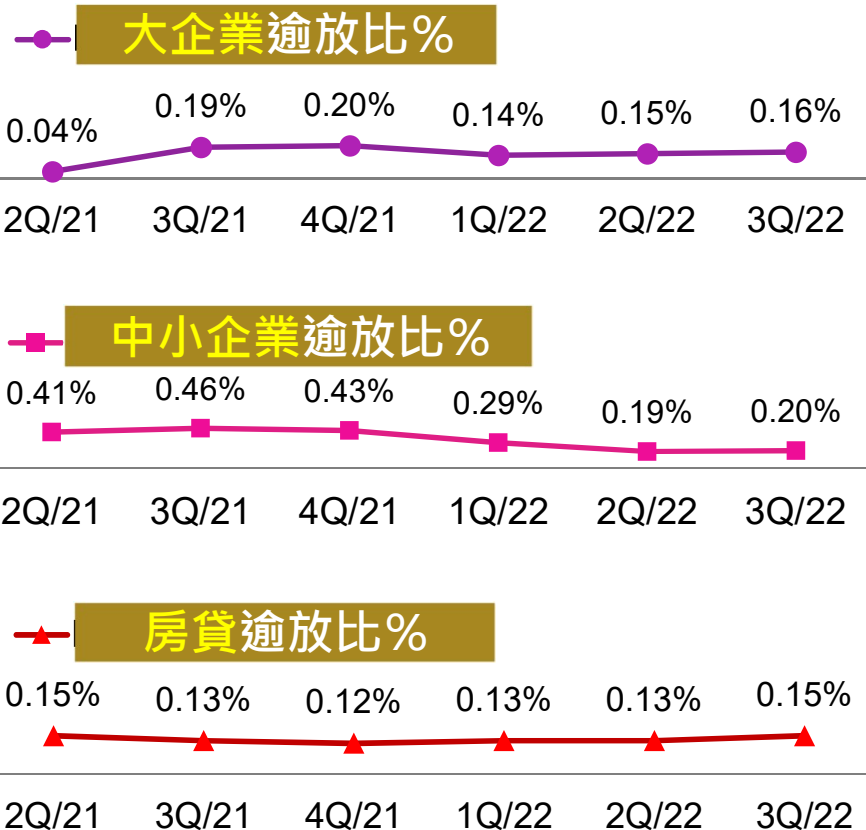


單位: NT\$MN

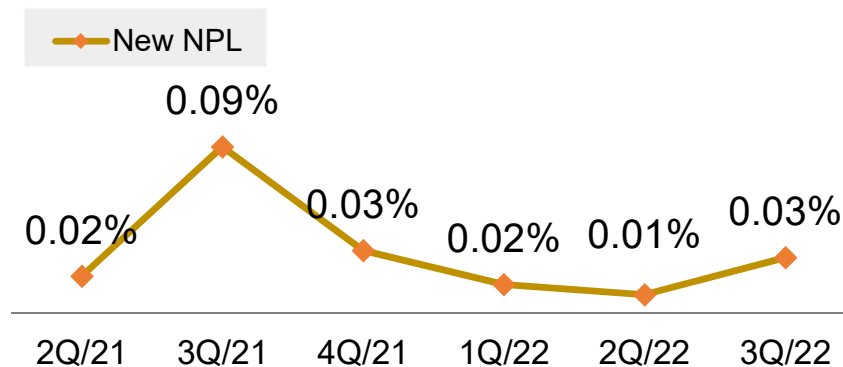


各項逾放比率持平

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

- 1 營運摘要
- 2 財務概況
- 3 業務概況
- 4 附錄



兆豐金控 1-3Q/22 合併損益表

NT\$MN, EPS:NT\$	1-3Q/2022*	1-3Q/2021	YoY
淨利息收益	27,916	24,196	15%
淨手續費收益	7,982	8,999	-11%
保險費淨收益	-1,986	1,630	-222%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	602	5,411	-89%
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	3,548	2,910	22%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-12	-39	
權益法投資損益	-62	44	-244%
採用覆蓋法重分類之損益	265	21	1191%
兌換利益	2,638	1,065	148%
資產減損	127	27	366%
投資性不動產淨損益	16	17	-6%
其他非利息淨損益	1,039	883	18%
總淨收益	42,075	45,165	-7%
營業費用	-22,003	-22,236	-1%
提存前營業利益	20,072	22,929	-12%
呆帳費用	-1,593	-383	316%
提存各項保險準備責任	-3,229	4	-
稅前淨利	15,250	22,550	-32%
所得稅費用	-1,590	-2,844	-44%
稅後淨利	13,660	19,706	-31%
EPS (NT\$)	0.98	1.45	-32%

* 1-3Q /2022乃自結數



兆豐金控 1-3Q/22 合併資產負債表

NT\$MN	1-3Q/2022*	1-3Q/2021*	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	673,596	666,386	1%
附賣回票券及債券投資	1,135	1,489	-24%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	212,756	221,185	-4%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	552,307	533,923	3%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,518	603,531	-7%
其他金融資產	7,268	6,235	17%
應收款項	126,767	98,449	29%
放款	2,140,936	2,024,232	6%
採權益法之股權投資	4,906	5,406	-9%
不動產及固定資產	25,126	24,849	1%
其他資產	30,010	18,527	62%
資產總計	4,336,326	4,204,214	3%
負債			
央行及金融同業存款與融資	559,836	554,282	1%
存款	2,901,172	2,865,326	1%
應負債券及商業本票	30,670	34,793	-12%
附買回票券及債券負債	295,225	234,324	26%
其他負債	256,644	192,034	34%
負債總計	4,043,548	3,880,759	4%
普通股股本	139,398	135,998	2%
資本公積	68,194	68,194	0%
保留盈餘	102,880	106,515	-3%
股東權益其他項目	-17,694	12,747	-239%
股東權益總計	292,778	323,455	-9%
負債及股東權益總計	4,336,326	4,204,214	3%
每股淨值 (NT\$)	21.00	23.78	-12%

* 1-3Q /2022乃自結數

兆豐銀行 1-3Q/22 合併損益表

NT\$MN, EPS: \$NT	1-3Q/2022*	1-3Q/2021*	YoY
淨利息收益	27,004	22,520	20%
淨手續費收益	5,238	4,879	7%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-26	3,323	
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	2,329	1,474	58%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-12	-39	
權益法投資損益	-69	41	
兌換利益	2,451	1,078	127%
資產減損	119	10	
其他非利息淨損益	410	279	47%
總淨收益	37,444	33,566	12%
營業費用	-17,815	-17,292	3%
提存前營業利益	19,629	16,274	21%
呆帳費用	-1,722	-356	383%
稅前淨利	17,907	15,918	12%
所得稅費用	-1,465	-1,971	-26%
稅後淨利	16,442	13,947	18%
EPS (NT\$)	1.93	1.63	18%

* 1-3Q/2022乃核閱數



兆豐銀行 1-3Q/22 合併資產負債表

Unit: NT\$MN	1-3Q/2022*	1-3Q/2021*	YoY
資產:			
現金、存放央行及拆借銀行同業	671,455	661,540	1%
附賣回票券及債券投資	2,008	8,315	-76%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,521	50,087	19%
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產	428,438	397,206	8%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	556,836	599,079	-7%
其他金融資產	471	166	184%
應收款項	79,807	42,043	90%
放款	2,140,936	2,024,232	6%
採權益法之股權投資	4,818	5,297	-9%
不動產及固定資產	17,677	17,210	3%
其他資產	12,343	10,793	14%
資產總計	3,974,311	3,815,967	4%
負債			
央行及金融同業存款與融資	551,104	524,242	5%
存款	2,908,669	2,869,672	1%
應負債券及商業本票	2,500	1,000	150%
附買回票券及債券負債	75,911	16,265	367%
其他負債	154,659	109,376	41%
負債總計	3,692,842	3,520,556	5%
普通股股本	85,362	85,362	0%
資本公積	62,220	62,220	0%
保留盈餘	148,267	140,756	5%
股東權益其他項目	-14,380	7,074	
股東權益總計	281,468	295,412	-5%
負債及股東權益總計	3,974,311	3,815,967	4%
每股淨值 (NT\$)	32.97	34.61	-5%

* 1-3Q/2022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



38個海外據點含:

- 24個分行
- 6個支行
- 3個代表處及行銷辦事處*
- 1個泰國子行+4個分行

進行中:

- 越南海陽分行，待核准中。
- 印尼雅加達代表處，待核准中。

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