

2022 年第 1 季法人說明會 投資人提問重點彙整

一. 請問貴行放款動能為何？在疫情與升息及升準影響下，是否修正貴行的全年放款目標？

答：今年國內經濟情勢朝正向發展，本行將以現有基礎發展具利基項目，以企業放款來說，除現有中小企業及大企業放款外，將持續聚焦廠房地貸款、青創貸款等，並開辦「永續績效連結授信優惠貸款專案」等多元商品，提供企業順利取得營運資金；而在個人放款方面，本行仍秉持慎選優質客戶、區段位置良好之擔保品等承作原則。

對於本次央行升息並提高存準率，預估放款可運用資金相對減少，惟今年放款動能維持成長趨勢下，本行放款預期將較去年成長。

二. 貴行前 5 月獲利年成長近 3 成，主要原因為何？又面對升息影響下，利差效益將於何時顯現？

答：本行 2022 年第一季獲利表現，已較去年同期成長 2 成左右，截至今年 5 月累計盈餘更是較去年同期成長近 3 成，獲利源自本行在預期升息下，持續擴大營運規模並優化放款結構，適時布局債券投資部位，加上美國聯準會與我國央行今年 3 月起開始升息，利差效益配合放款利率重定價期間調整後會陸續顯現並逐步擴大，其中第一季存放利差 1.22%，較去年同期增加 4bp，NIM 為 0.91% 亦較去年同期增加 5bp。截至 5 月利差及 NIM 都較第一季提升，今年第二季的獲利表現可望更優於第一季。在預期下半年聯準會升息趨勢不變下，本行亦將關注我國央行的動態，適時調整資產結構以因應全球處於升息階段的金融環境。

三. 請問面對高通膨、聯準會升息、央行升息及升準等因素下，對貴行利息淨收益的影響為何？

答：隨著美國聯準會與我國央行升息，對本行上半年利差與 NIM 表現都有十分正向的影響，加上存放款規模與債券部位的增加，讓本行利息淨收益自升息以來更有顯著的成長；而央行提高存準率 1 碼，可運用資金會略為減少，不過對本行而言，因為目前資

產配置得宜，在資金運用效益良好下，對本行整體利息淨收益的影響相對有限。

四. 請問貴行對下半年的土建融市場展望為何？房貸業務放款說明？另外，升息對貴行房貸業務是否造成影響？

答：在市場展望部分，由於通膨升溫使得全球央行將加速升息與貨幣正常化的速度，我國央行也於今年3月升息一碼，6月16日再升半碼，使得國內房貸與土建融的放款利率也開始上揚，將加重購屋民眾與建商的利息負擔。此外，央行自2020年12月以來，連續祭出四波房市管制措施，並持續限縮建商土地貸款成數，加上金管會亦調升銀行承作不動產貸款所適用的風險權數，將加重銀行對於土建融的放款壓力，以及目前鋼筋、水泥等營建成本仍處高檔，缺工情況嚴峻，建商放緩建案的開發。因此，在利息負擔加重及建案開發降溫之下，下半年整體房貸與土建融市場的需求將有所放緩。

今年年初因應銀行法 72-2 條限額比率變化，本行針對非自住型房貸進行結構調整，截至5月底個人房貸餘額約 3,882 億元，較去年底微幅成長約 0.86%。本行房貸對象以購買自用住宅之剛性需求客群為主，受到疫情與升息影響有限。

五. 請問貴行第一季海外收益占比為何？海外及大陸下半年佈局跟發展重點？

答：本行今年第一季本行海外分行含 OBU 之提存前稅前盈餘占全行比重約 38.5%，較去年同期占比成長約 10%。

今年度各海外單位仍將秉持穩健經營原則，積極擴大授信業務動能，嚴選授信及投資對象，以嚴格控管資產品質與各項風險。另將持續密切追蹤海外市場復甦情形及潛在商機，積極評估於新南向具潛力地區增設據點。

大陸子行仍將以服務台商企業為根基，聚焦授信、存款及債券投資等業務，持續擴充資產規模，遴選優質客戶，尋求聯貸主辦商機；加速推動電子匯票系統建置、衍生性商品業務建置等，豐富產品內容，提供客戶便利服務，穩步增裕營收及盈餘。

六. 貴行手續費淨收益與去年同期相比小幅衰退，請問原因為何？其中財富管理業務占比最高，今年策略為何？

答：本行 2022 年第一季財富管理手續費淨收益 7.25 億元，占本行手續費淨收益約 61.08%，但是受俄烏戰爭、美國聯準會升息、新冠疫情及通貨膨脹等不確定性因素持續影響國內外金融市場下，雖第一季保險業務手續費收入成長 15.70%，然受到市場波動影響客戶投資意願，信託基金業務手續費收入衰退近 25%，爰第一季整體財富管理手續費收入較去年同期衰退 7.87%。惟在聯貸業務大幅成長的溢注下，手續費淨收益小幅下跌 1.35%，截至 5 月本行手續費淨收益在授信業務的帶動下，已轉為小幅成長。

展望未來，本行財富管理業務仍視國內外金融市場及風險變化，謹慎因應，兼顧客戶投資風險與收益，並提供理財商品廣度與配置彈性。另將著重以高資產團隊專業輔導為主力，協助理專拓展高資產客群，戮力達成年度目標。

七. 請問貴行下半年的投資目標以及 OCI 下降原因？

答：台股操作方面，本行將持續尋找經營穩健、基本面展望佳的價值股，並積極關注被投資公司有關 ESG 議題之作為，於投資價值浮現時伺機布局，以促進企業綠色轉型，用行動支持被投資公司，共創綠色永續價值。

債券操作方面，將嚴控存續期間並透過避險工具，控制投資部位及評價風險，下半年會伺機在利率循環相對高點加碼投資部位。而有關 OCI 下降原因主要是債券殖利率上升，係受到評價影響，然整體影響不大仍在可接受範圍內。

八. 請問貴行對下半年景氣看法以及銀行因應策略？

答：展望 2022 下半年國內外經濟景氣，由於俄烏戰事陷入膠著，加上西方國家持續擴大對俄國的經濟制裁，全球能源與食物價格可能將續居高檔，因此美、歐等主要國家央行均於 6 月政策會議上調年內所預期升息的幅度，顯示主要國家央行將加快升息步伐對抗通膨，而在通膨及加速升息的影響下，全球經濟成長動能或有降溫的疑慮，同時可能為金融市場帶來較大的波動，故須密切關注下半年主要國家通膨的走勢。國內方面，在去年低基期效應之下，隨著國內疫情逐漸趨緩，民眾消費意願回升有望帶動

下半年消費動能增強，惟全球主要經濟體景氣擴張力道下半年料將減緩，加上我國製造業對未來景氣看法轉趨謹慎，可能將抑制出口及投資成長力道。整體而言，在內需及外需的正負面效應相互抵銷下，預期我國下半年經濟將溫和成長。

九. 請問貴行受疫情擴大的影響下是否使信用成本提升？

答：從第一季本行資產品質來看，本行逾放比逐步下降，覆蓋率也逐步提升，雖上半年疫情擴大，惟本行所承作之企業紓困案件皆有信保基金保證，保證成數為 8 到 10 成，勞工紓困一律送保 10 成，加上本行對信用風險控管得宜並維持良好資產品質的努力下，並不會提升本行的信用成本。

十. 請問貴行第一季逾期放款情形？升息趨勢下是否影響貴行的逾期放款？

答：全行逾放比率由去(2021)年底的 0.33%到今年第一季為 0.29%，截至 5 月底更降為 0.25%，資產品質在全體同仁努力下已大幅改善。

本行房貸逾放比率自去年底至今年 5 月底止，均維持在 0.08%到 0.10%之間，並無大幅變化，因此我們評估房貸逾放受升息趨勢影響不大。

世界各國積極提升疫苗覆蓋率，全球經濟逐漸復甦，惟今年俄烏戰爭爆發，能源及物資價格上揚，更推升全球通膨壓力，且在全球央行加快升息下，將加劇企業的營運風險，本行會持續檢視受影響的授信戶，作好信用風險控管，截至目前本行逾放比逐年下降中，預估本年底仍持續維持良好資產品質。

十一. 請問貴行下半年綠色金融商品的規劃？

答：本行長期關注於企業永續發展及社會責任的落實，持續積極承作太陽能光電設備貸款、綠色企業貸款，並積極響應金管會推動的「綠色金融行動方案 2.0」政策，更將 ESG 放款指標，納入企業授信業務的重要依據，截至今年 5 月底，本行業已提供低碳永續家園(貸放餘額約新臺幣 1.1 億元)、太陽能設備專案貸款(貸放餘額約新臺幣 27 億元)、永續績效連結授信優惠貸款(已核准案件計有 6 件，核准額度約新臺幣 40 億元、外幣核准額度約美金 33 百萬元)等多種綠色金融商品，另有 2 件循環經濟、連結

ESG 指標案件籌組中，後續其他評估中的聯貸主辦及共同主辦案，亦將視案件連結永續發展指標，給予符合指標的企金客戶利率減碼，以鼓勵客戶實踐永續環境經營並推動 ESG 發展。

因應綠色金融發展趨勢，本行更進一步推出對應專案活動，積極承作綠色企業貸款，協助從事綠色能源、綠能建設、綠能設備及服務、循環經濟、綠色生產製造之客戶取得所需資金，同時透過永續績效連結貸款，鼓勵企業致力 ESG 永續發展外，聯貸亦將往儲能、再生能源等循環經濟方面積極拓展。

十二. 請問貴行下半年的招募計畫及人才發展重點？

答：本行已於上半年度舉行大型招募計畫，其中包含儲備核心業務人才及一般行員、儲備財富管理顧問、法務人員、法令遵循人員、網路系統專員等各類多元領域專業人才。下半年度亦將持續進行招募動作。

就人才發展重點而言，在面對多元化金融發展，除強化核心業務人才發展，更積極推動雙語櫃台服務，並提升全行外語能力。去年本行參與了國際金融學院的籌設跟成立，今年將派訓至國際金融學院，持續培育國際金融人才。

因應信託 2.0 發展計畫，本行將積極培育高齡金融及信託業務專才人員。另外，本行亦廣續培育高階管理人才，每年皆派訓參與金融高階主管培訓計畫，著重在領導、策略、科技及永續金融等重要議題。

十三. 請說明貴行今年的調薪情形？

答：本行每年就市場當年度調薪預計調幅、消費物價指數及本行年度營運績效、負擔能力，綜合考量評估分析後決定年度調薪水準。

2021 年整體營運狀況良好並配合公務人員加薪 4%，2022 年員工年度調薪案業於 2022 年 4 月 21 日經本行第 26 屆第 25 次董事會決議通過，並溯自 2022 年 4 月 1 日起生效，整體平均調薪幅度達 6.02%。

十四. 請說明貴行活化資產現況？是否有新增案件？未來規劃為何？

答：本行目前有 7 件「都市更新」案，其中包括北門分行、臺北



彰化銀行

市天津街房舍、城東分行、南港土地、以及新北市板橋區府中段房舍等 5 件正進行中，另 2 件規劃中；而「危老重建」案有 2 件，包括建成大樓案，目前建照申請中、與中山北路一段房地改建案，目前計畫審查中。

本行未來將依商業銀行投資不動產辦法規定，至少 20%自用，如有餘裕將辦理出租，以提升收益。

(會議結束)