



# 京城銀行

「不一樣的銀行」

投資人簡報



股票代碼：2809.TW

2022年4月



# 目錄

1

營運回顧與展望

2

不一樣的銀行

3

經營理念與策略

4

營運目標

5

2021營運成果

# 營運回顧

「專注做我們最擅長的事。」

-蔡炅廷 副董事長-





# 營運回顧

- **2021年自結EPS達5.02元**

- 2021年每股盈餘為歷史新高

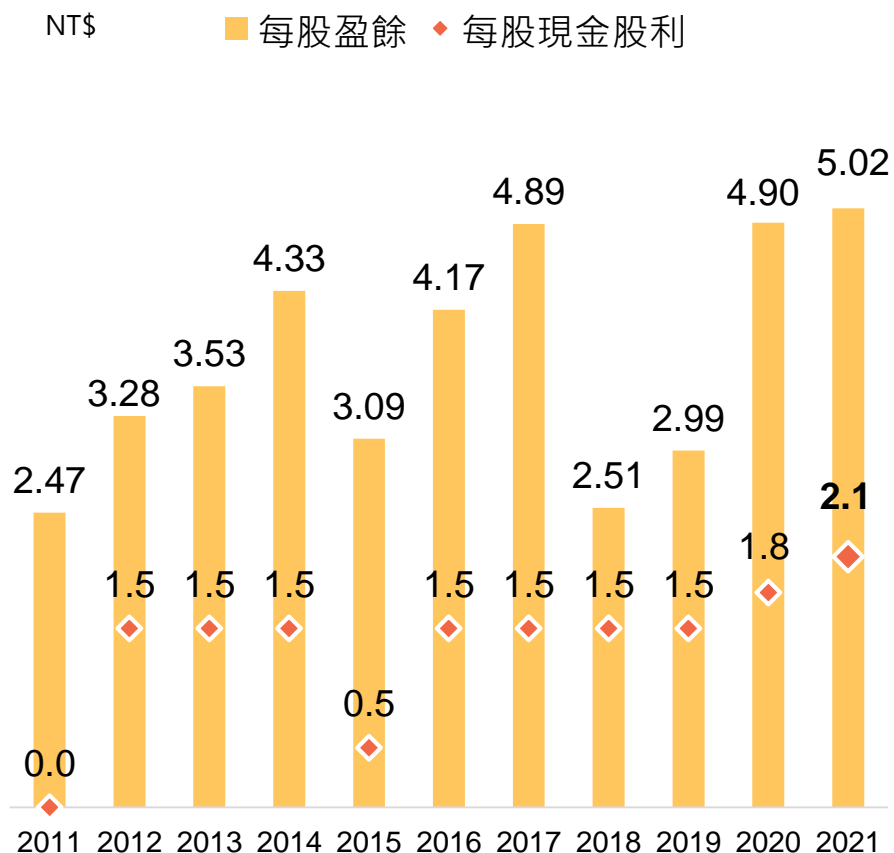
- **以維持良好的資產品質及資本強度為優先考量**

- **維持現金股利穩定或成長**

- 2021年每股現金股利目標維持與2020年相同或成長

- **重視ESG並持續投入**

- 今年再度入選2022年彭博性別平等指數 (Bloomberg Gender-Equality Index, GEI), 為台灣獲選的七間企業之一。



註：2021年每股現金股利經董事會決議後，尚待股東常會通過



## 2022年第一季自結損益重點回顧

- 1Q22淨收益較去年同期減少78%，其中1Q22利息淨收益和手續費淨收益分別較去年同期增加6%和7%。利息淨收益增加主要受惠於放款規模成長。
- 1Q22季底放款總額新台幣2,153億元，較去年同期成長12.7%，較上季成長2.7%。
- 而1Q22其他收入大幅減少，主要是依據IFRS提列預期信用損失，因此變動幅度較大。
- 1Q22季底放款覆蓋率為1.50%，台灣同業的中位數為1.31%。

\*中位數為2022年2月份資料，此為同業最新數據。



# 1Q22自結損益表

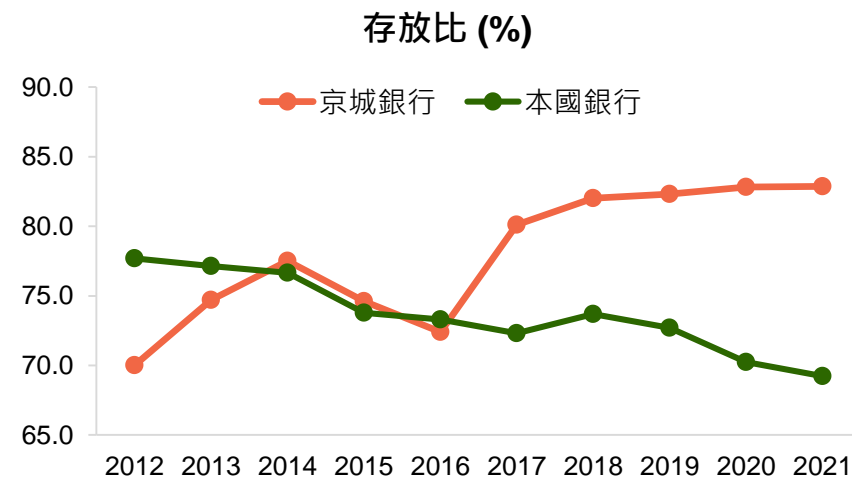
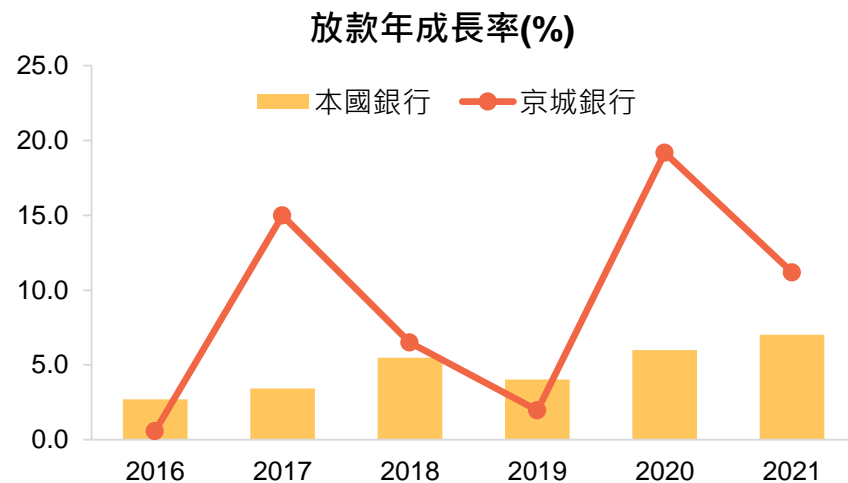
NT\$ million

| 項目       | 1Q22    | 淨收益%  | 1Q21  | 淨收益% | YoY   |
|----------|---------|-------|-------|------|-------|
| 利息淨收益    | 1,462   | 243%  | 1,380 | 50%  | 6%    |
| 手續費淨收益   | 553     | 92%   | 514   | 19%  | 7%    |
| 其他收入     | (1,415) | -236% | 842   | 31%  | -268% |
| 淨收益      | 601     | 100%  | 2,736 | 100% | -78%  |
| 營業費用     | (485)   | -81%  | (593) | -22% | -18%  |
| 提存前盈餘    | 116     | 19%   | 2,144 | 78%  | -95%  |
| 呆帳費用     | 80      | 13%   | 613   | 22%  | -87%  |
| 繼續營業稅前淨利 | 196     | 33%   | 2,757 | 101% | -93%  |



# 京城銀行2022年營運展望

- 放款業務可持續受惠於台灣經濟的成長：**2022年2月主計處上調對於2022經濟成長率的預測，從4.15%上調至4.42%。IMF預測臺灣2022年的人均GDP將上升到三萬六千美元。
  - 審慎樂觀看待今年放款成長
  - 目前看來疫情影響有限，資產品質可望維持穩健
- 長期看好南台灣商機**
  - 預期產業持續投資南台灣，此地區將持續展現經濟活力，加強佈局存放款業務
- 今年淨利差較2021年約略相同或微升**
  - 升息預期與趨勢可望使存放款利差擴大，然淨利差的變化可能受資產組合調整影響
- 投資數位服務**
  - 疫情推升數位服務需求，持續以客戶需求為核心進行投資



註：本國銀行數據資料來源皆為金管會



# 策略目標與競爭優勢

## 穩健的放款成長

長期目標為放款成長略高於GDP成長

## 成本優勢

根源於南臺灣，資金及營運成本較低

## 優異的資產品質

資產品質為最優先考量

## 穩健的資本比率

維持健全的資本結構

## 投資紀律

以長期思維來調整資產組合

## 注重永續發展

考量所有利害關係人的需求，追求獲利永續





# 不一樣的銀行

「應該不會有很多銀行董事長跟您說，他們覺得培養員工對同事以及客戶的同理心非常重要。」

- 戴誠志 董事長 -





# 不一樣的京城銀行

放款成長率

**10.7%**

同業 **4.8%**

2017-2021 年複合成長率

存放利差

**2.07%**

同業 **1.30%**

2017-2021年平均

營業費用率

**20%**

同業 **56%**

2021年

ROA(稅前)

**1.84%**

同業 **0.64%**

2017-2021年平均

存款成長率

**7.8%**

同業 **5.4%**

2017-2021 年複合成長率

淨利差

**1.85%**

同業\* **1.18%**

2021年

資本適足率

**16.62%**

同業 **14.80%**

2021年

ROE(稅前)

**13.33%**

同業 **8.77%**

2017-2021年平均

註：除淨利差之外，所有同業資料皆為全體本國銀行平均。資料來源皆為中央銀行。

\*淨利差之同業為資產規模排名前五名的民營銀行。資料來源為各公司簡報。



# 京城銀行為何不一樣？



## 注重利益一致

- 大股東參與重要決策 - 經營團隊持有40%以上的股份。
- 大多數員工透過參與認股信託制度成為銀行股東。
- 建立部門間緊密合作的企業文化，追求共同目標。



## 南臺灣商機

- 科技產業接連公佈在南台灣的資本支出計畫，南部半導體S廊帶逐漸成形。
- 73%的分行位於南臺灣，有助於把握此地區的商機。
- 與當地社區建立緊密關係。

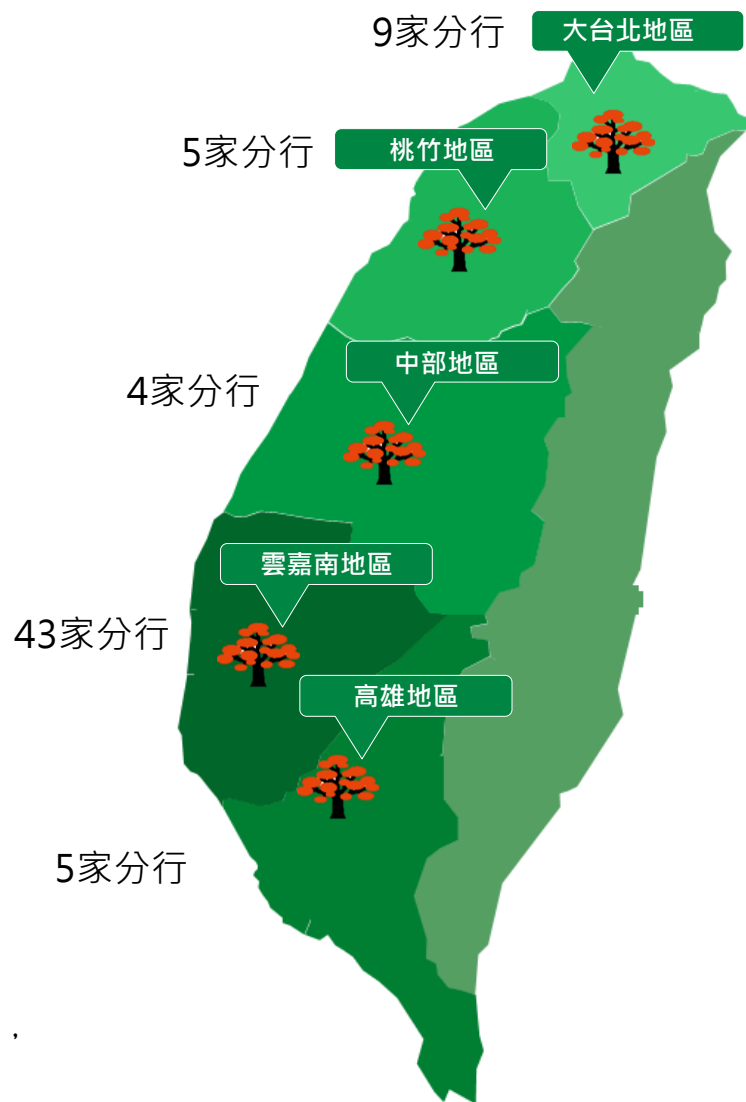


## 追求獲利永續

- 減少內部的利益衝突以降低風險。
- 與客戶建立長期如合作夥伴的關係。
- 視員工為重要資產以及合作夥伴。

## 簡介

- 1948年創立，前身為台南企銀。
- 總部位於台南市，總人口數約190萬人。
- 全台共66家分行，約七成三在南台灣。
- 實收資本112億元新台幣。
- 23家都會區分行(北中高地區)
  - 存款佔全行19%
  - 放款佔全行86%
- 43家非都會區分行(雲嘉南地區)
  - 存款佔全行81%
  - 放款佔全行14%
- 連續4年為「公司治理評鑑前 5%」之上市公司。
- 連續8年獲惠譽信評確認評等為A+(twn)、F1(twn)，國際信評為BBB。2021年展望調整為穩定。

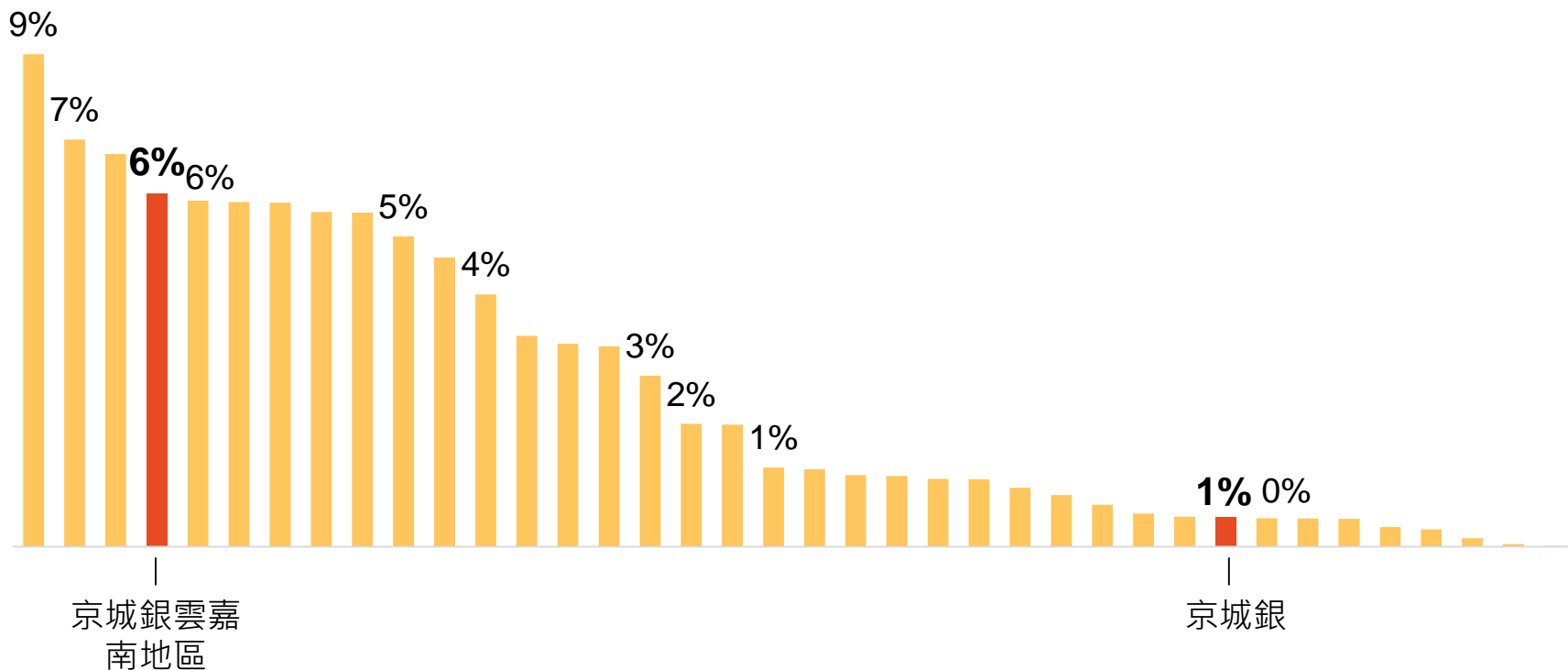




# 存款在南台灣擁有優勢地位

- 京城銀行在雲嘉南地區擁有很高的存款佔比。

### 2021年本國銀行存款市佔率



資料來源：銀行局

# 經營理念與策略

「若銀行沒有好的資產品質，再高的ROA  
也只是幻影。」  
- 戴誠志 董事長 -



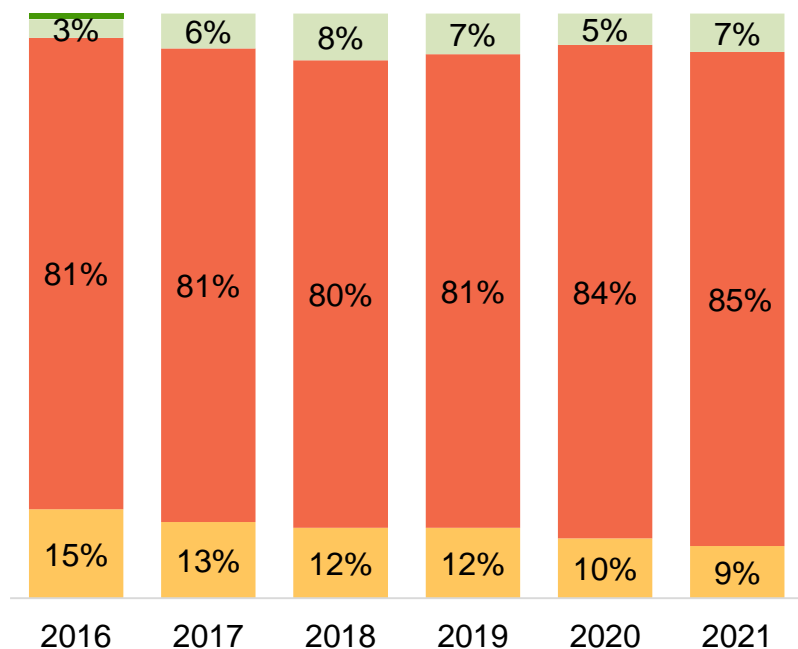


# 拓展核心企金業務

專注於我們最擅長的業務

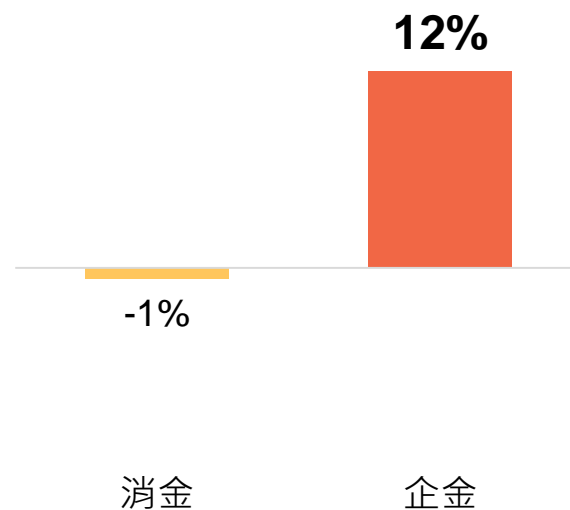
放款類別

■ 台幣消金放款 
 ■ 台幣企金放款 
 ■ 外幣放款 
 ■ 其他



台幣放款成長率

(2017-2021年複合成長率)

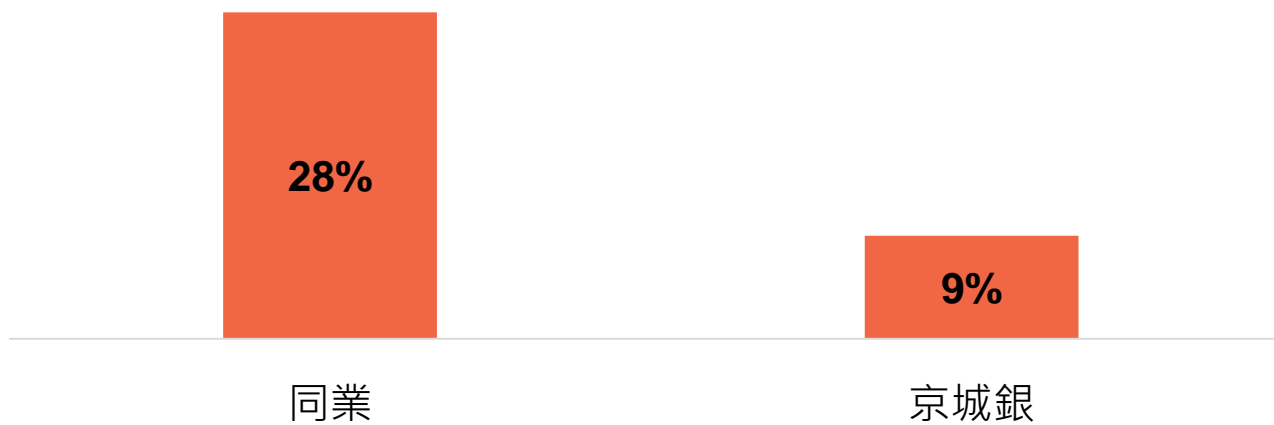




## 標準化產品業務比重較低

- 房屋貸款產品條件較為標準化，市場競爭下利率及利差偏低。
- 我們避免參與此市場以維持資產報酬率(ROA)的水準。

### 房屋貸款佔整體放款比重 (2021年)



資料來源：中央銀行





# 專注利基市場以取得優於產業的成長

## 專注利基市場

大型的中小企業與小型的大企業為我們的核心目標客群。我們也放貸給中小企業主，用於再投資他們的事業。

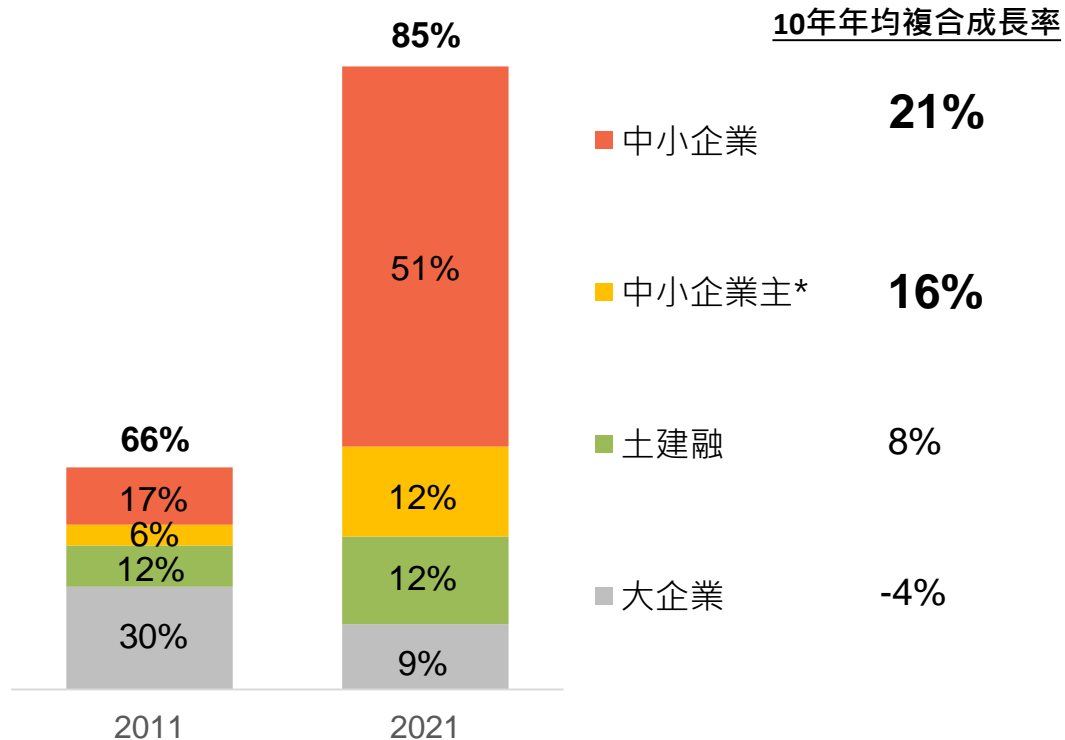
## 建立長期關係

與客戶建立長期雙贏的夥伴關係並一起成長。

## 提供客製化解決方案

授信審議委員會很少直接拒絕貸款申請，而是回覆客戶可行的替代方案或運用創意調整架構來提供服務。

台幣企金放款佔整體放款比重(%)



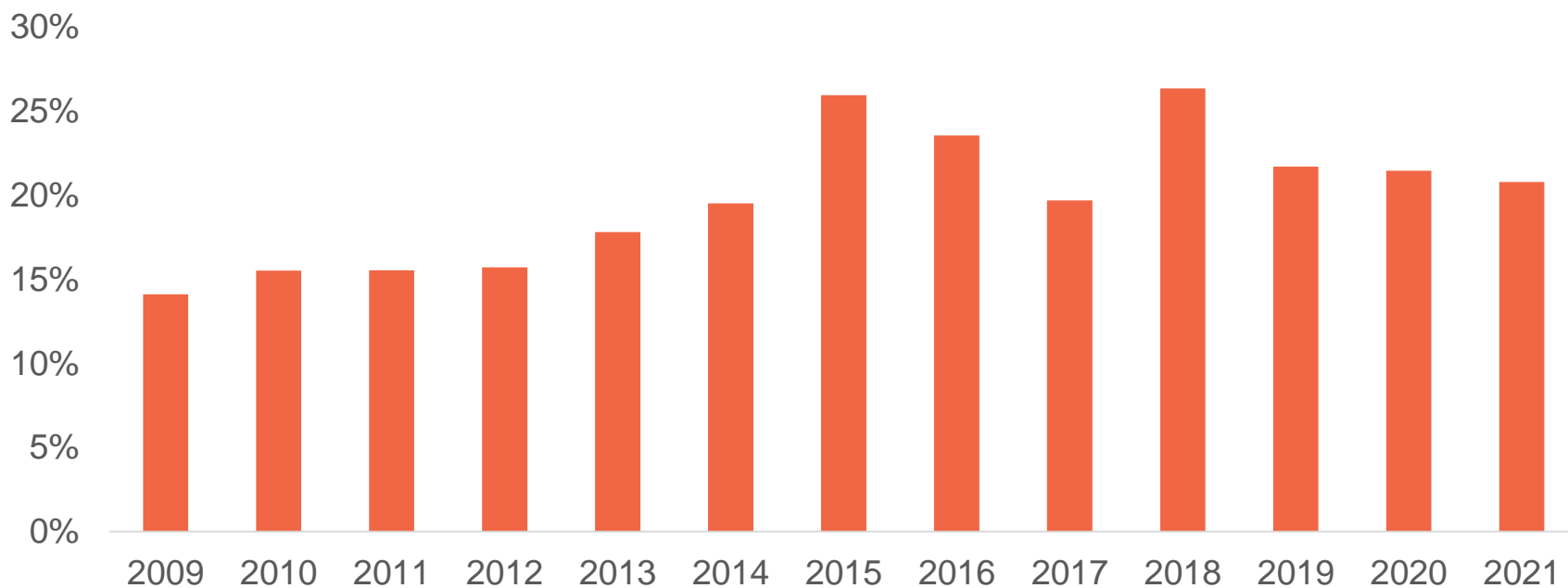
\*直接提供貸款予中小企業主，資金主要用於發展其事業



## 手續費收入對淨收益貢獻顯著

- 豐富的產業知識
- 提供客製化解決方案

手續費收入佔整體淨收益比重(%)





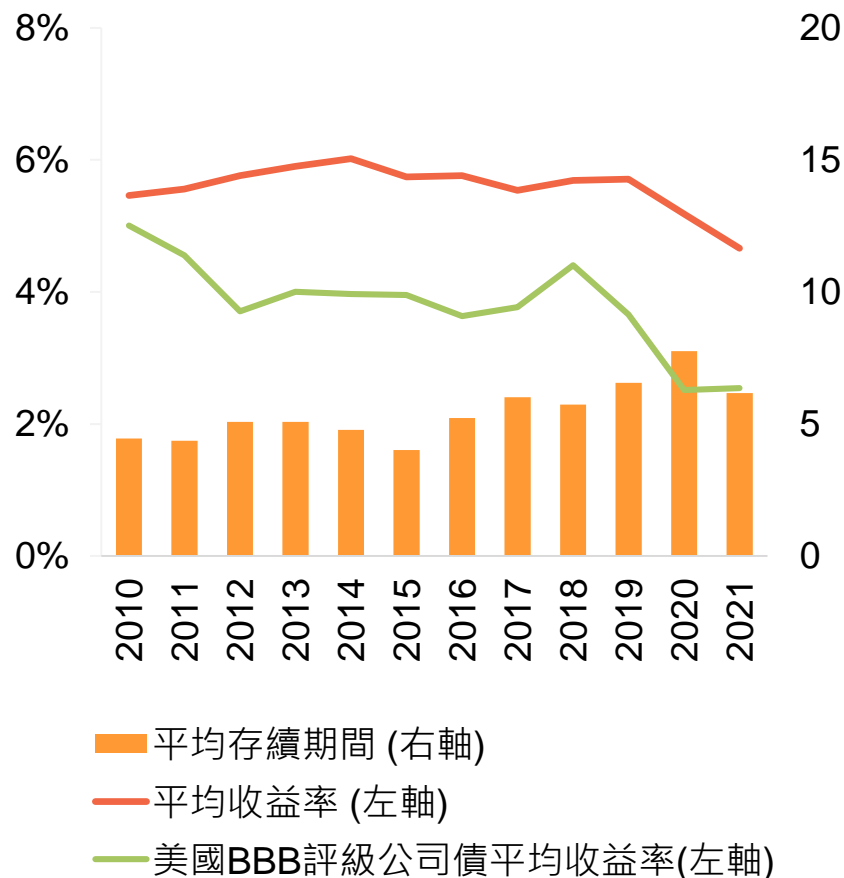
# 長期優異績效源自投資紀律



## 著重長期與價值投資

- ✓ 對標海外債券與相同產業的放款，檢視債券的相對價值。
- ✓ 我們偏好投資主順位公司債，持有至到期，並如同股權投資定期追蹤。
- ✓ 股票方面，我們集中投資少數合適的標的，並會緊密追蹤標的公司。
- ✓ 持有國內政府公債為流動性考量。

京城銀行海外債券投資



資料來源：Bloomberg, 公司資料



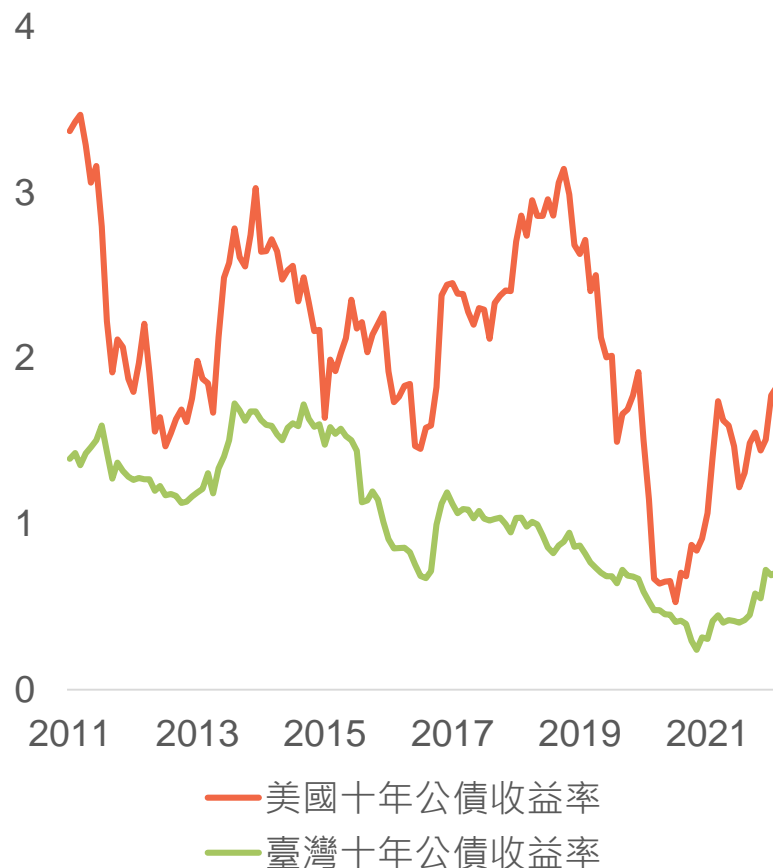
## 視海外債券如同外幣放款



### 更佳的流動性及收益率

- ✓ 深入研究每個債券標的，並如同放款或股票，定期追蹤標的公司。
- ✓ 臺灣是少數可以以低成本獲得美元資金的地方。我們將取得的美元資金投資於美元債券，不僅避免匯率風險，更取得好的利差。

### 美國及臺灣公債收益率



資料來源：Bloomberg



# 嚴格控管營業費用

## 專注於我們最擅長的業務

我們不做所有的銀行業務 – 我們於2010年賣掉信用卡部門。

## 有效率的運用人力資源

鼓勵跨部門合作，並在投資、授信以及各團隊配置適當人力。

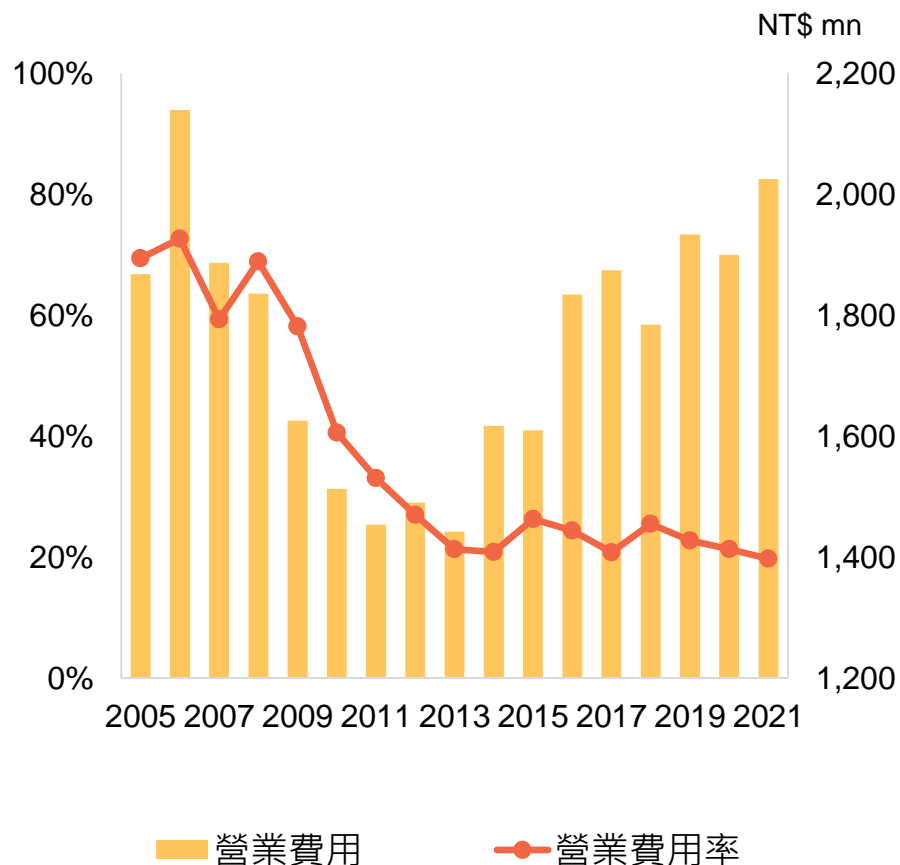
## 分行主要集中南臺灣

南臺灣的營運成本相較北臺灣低。

## 有效率的投資數位服務

以客戶需求為核心投資數位服務。

## 營業費用率從70%下降至20%





## 經營層的風險管理思維

### 消弭利益衝突

從根源防止代理問題  
發生

### 了解風險來源

透過KYC與客戶建立  
長期緊密的關係並深  
入了解新客戶

### 專注長期表現

不制定鼓勵員工從事  
風險行為的管理政策  
- 不硬性設定年度預  
算目標

### 仔細評估 風險及報酬

清楚每一筆業務的  
「真正代價」，兼顧  
風險與報酬



## 降低風險的策略和原則



### 放款

- 每一筆貸款都經過總行審查及核准。
- 充分了解客戶及其產業。
- 有抵押品及合適的交易架構作為保障。



### 投資

- 不投資沒有深入了解的標的。
- 我們看待海外債券如同外幣放款，並定期追蹤標的公司。



### 財富管理

- 不向客戶推薦我們不了解的金融商品。
- 當資本市場熱絡出現泡沫化的跡象，我們以保守的態度向客戶推薦產品。

## ESG宣言



### 台灣證交所公司治理評鑑

連續四年經證交所評定為前百分之五之上市公司。



### 員工認股信託制度

2010年起實施員工持股信託制度。任職一年以上的員工，參與此持股信託計畫比率接近100%。



### 資本適足性

2020年資本適足率16.23%，第一類資本比率14.46%，分別高於本國銀行平均值的14.85%及12.80%。連續八年獲惠譽信評A+ (tw)長期信用評等。



### 太陽能發電融資及倡導

積極推動綠色能源產業融資，包括風力發電(始於2010年)，太陽能發電(始於2011年)。於總行頂樓架設太陽能發電系統，以鼓勵社區、客戶及員工使用太陽能發電。承作綠能科技貸款，2020年底授信餘額為NT\$138.26億，占整體授信餘額

7.36%



### 彭博性別平等指數

京城銀行今年再度入選「2022 彭博性別平等指數」，臺灣僅7家企業入選，彰顯京城銀行在性別議題與打造友善職場文化的努力。



### 詐騙攔阻

2020年度與警方合作攔阻詐騙達139次，較前一年度增加26次，攔阻金額合計約新台幣1,100餘萬元。



### 能源消耗量

訂定2022年用電量及溫室氣體排放量較2017年減少15%的目標。2020年京城銀行溫室氣體排放量為2,325 (t-CO<sub>2</sub>e / 年)，已較2017年減少18.8%，提前完成所設定減量目標。2020年全年用電量4,510仟度，較2017年度節電12.05%。



### 資訊安全

設置「資訊安全管理委員會」，引用ISO 27001資安制度架構，健全資訊安全管理制度。



## ESG宣言 – 兒童及青少年教育

京城銀行位於南台灣的銀行分行作為當地社區的一部分，秉持「取之社會、用之社會」的理念，支持並舉辦各項活動以培植台灣的下一代。



### 大專院校課程及暑期實習合作

定期與大專院校以暑期學生實習或學期課程學分之合作方式，使學生增強實務能力，累積職場經驗。



### 支持教育慈善機構

每年捐助「為臺灣而教(TFT)」，一起投入偏鄉小學，提供學校及老師所需的資源（例如平板電腦）。另外，京城銀行支持家扶基金會，除提供場地南台南家扶中心開辦「親子幸福學園」，亦認養家扶撲滿放置於各分行大廳，提供客戶及民眾捐款管道、且每年於員工家庭日設置義賣攤位，將所得捐贈給家扶基金會。



### 兒童及青少年金融教育

在青少年的金融教育方面，京城銀行集結專業行員擔任講師，舉辦高中職金融教育講座。另外，近年來亦持續舉辦兒童金融教育，邀請偏鄉學童親臨本行營業廳，體驗ATM操作、臨櫃存提款、防詐騙等。



### 推廣校園美感教育與藝術美學舒壓課程

京城銀行推廣校園美感教育以及偏鄉兒童藝術美學舒壓課程計畫，讓孩童創作屬於家鄉文化的作品。

# 營運目標

「我們以資產品質、資本結構，ROA與  
ROE檢視自己。」  
- 蔡炅廷 副董事長 -





## 營運目標與股東報酬

資產品質為各種獲利回報的基礎。經營團隊著重於確保資產品質在產業當中為最佳的銀行之一。

維持資本適足率在 13% 以上，第一類資本比率在11%以上。

每股淨值維持穩健成長

長期的ROE維持在雙位數

每股現金股利維持穩定或成長

合適的時機實施庫藏股以強化股東報酬

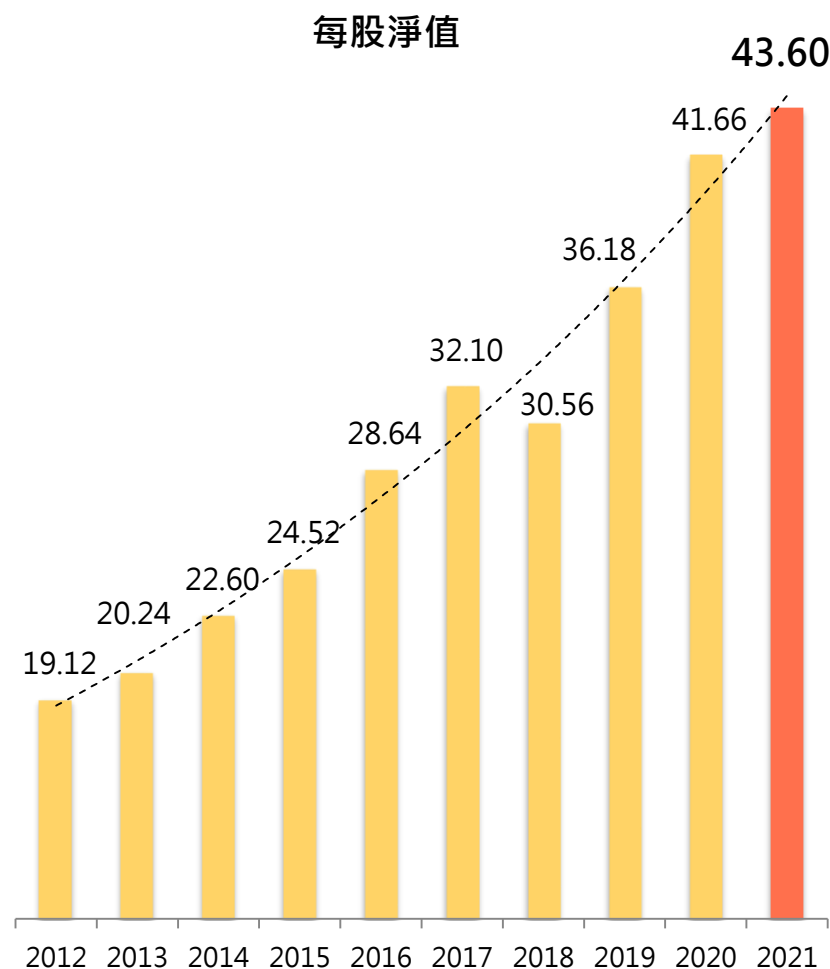
# 2021營運成果





## 2021整體營運概況

| 項目               | 2021              | 2020    |
|------------------|-------------------|---------|
| 總資產(NT\$million) | 343,149           | 325,458 |
| 每股淨值(NT\$)       | 43.60             | 41.66   |
| 淨值報酬率(稅前)        | 13.63%            | 14.31%  |
| 資產報酬率(稅前)        | 1.95%             | 2.06%   |
| 資本適足率            | 16.62%            | 16.23%  |
| 逾期放款比率           | 0.02%             | 0.01%   |
| 逾期放款覆蓋率          | 8,278%            | 11,760% |
| 全體放款覆蓋率          | 1.51%             | 1.57%   |
| 外資持股比重           | 18.43%            | 16.27%  |
| 信用評等(Fitch)      | A+(twn) 、 F1(twn) |         |





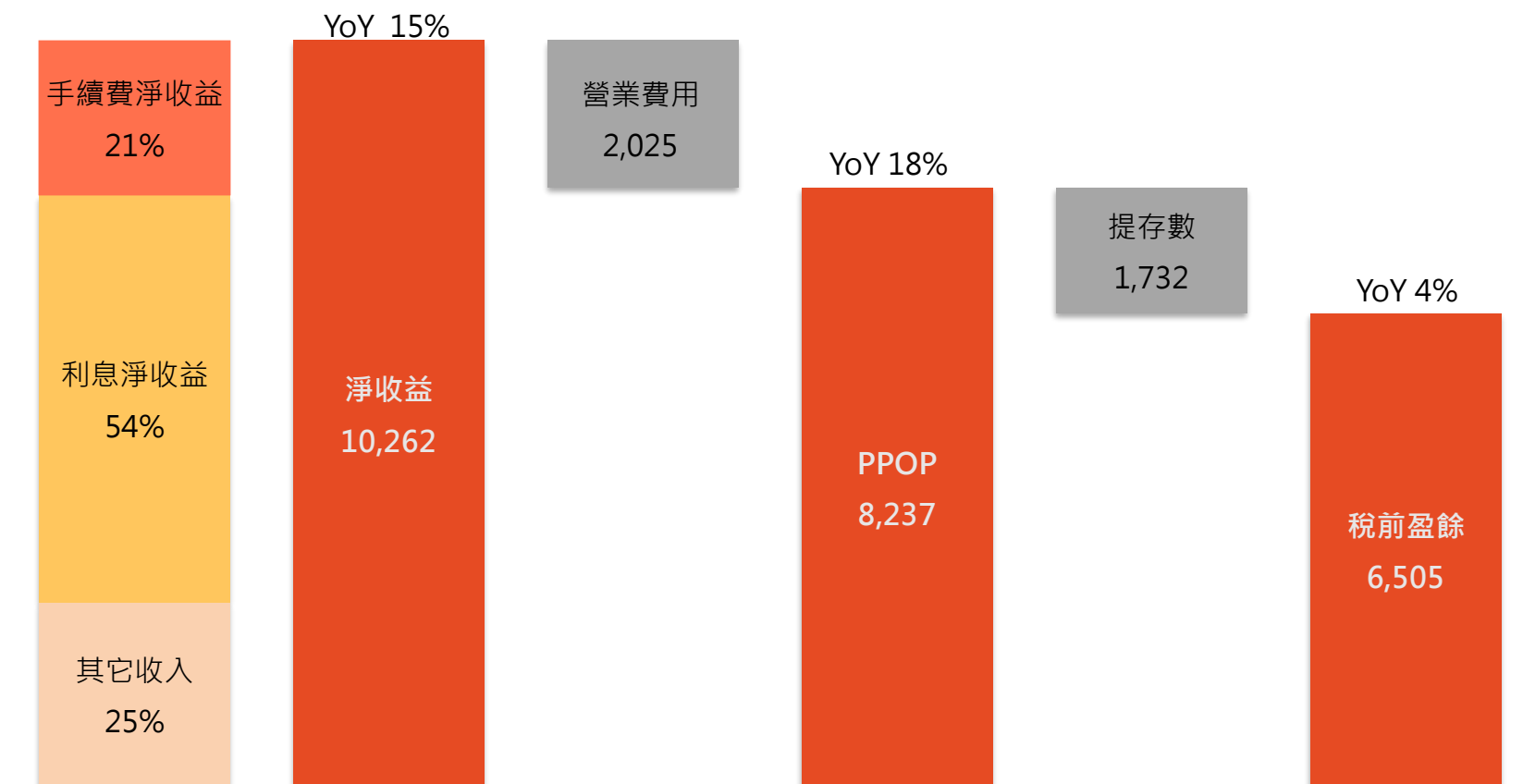
## 2021年損益重點回顧

- 2021年淨收益較去年增加15%，其中利息淨收益和手續費淨收益分別較去年增加7%和12%，其他收入則較去年同期成長45%。
- 2021年利息淨收益增加主要受惠於放款規模成長，2021年全年放款年成長達11%。手續費淨收益成長亦主要為授信相關所帶動。2021其他收入則較去年同期成長45%，主要受惠於金融市場維持高檔，資產組合調整與IFRS預期信用損失回沖的正面挹注，因此變動幅度較大。
- 2021年呆帳費用為17.32億元，其中對台開之債權22.97億元全數轉列為呆帳，此外，綠能的擔保品拍賣金額入帳，呆帳回收新台幣7.68億元。
- 2021季底放款覆蓋率為1.51%，台灣同業的中位數為1.30%。



# FY21 營收結構

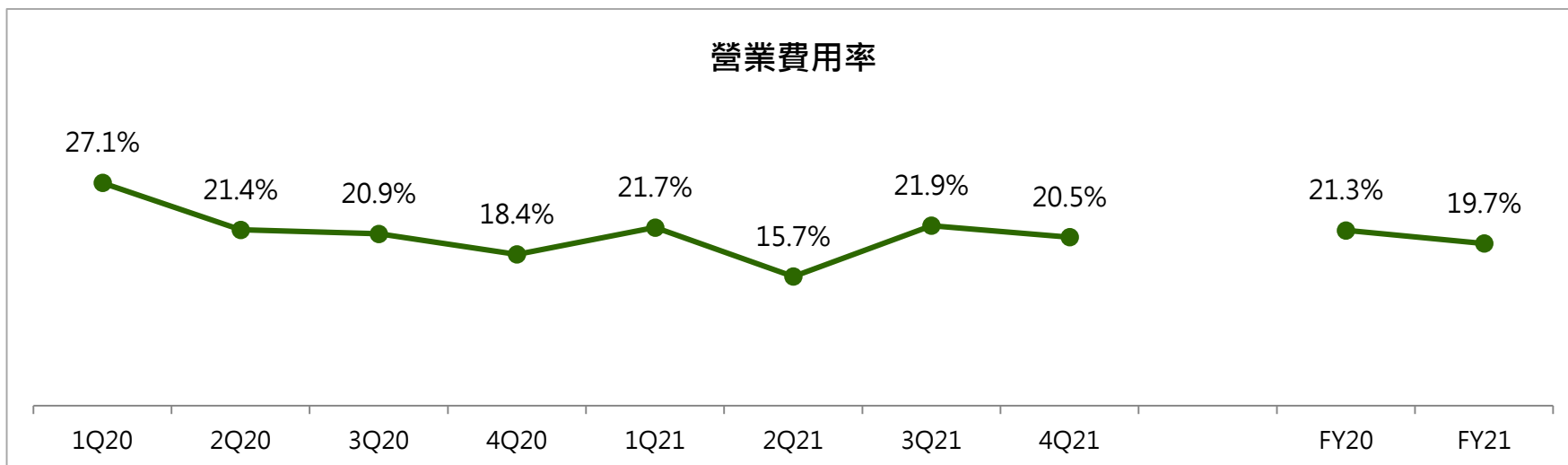
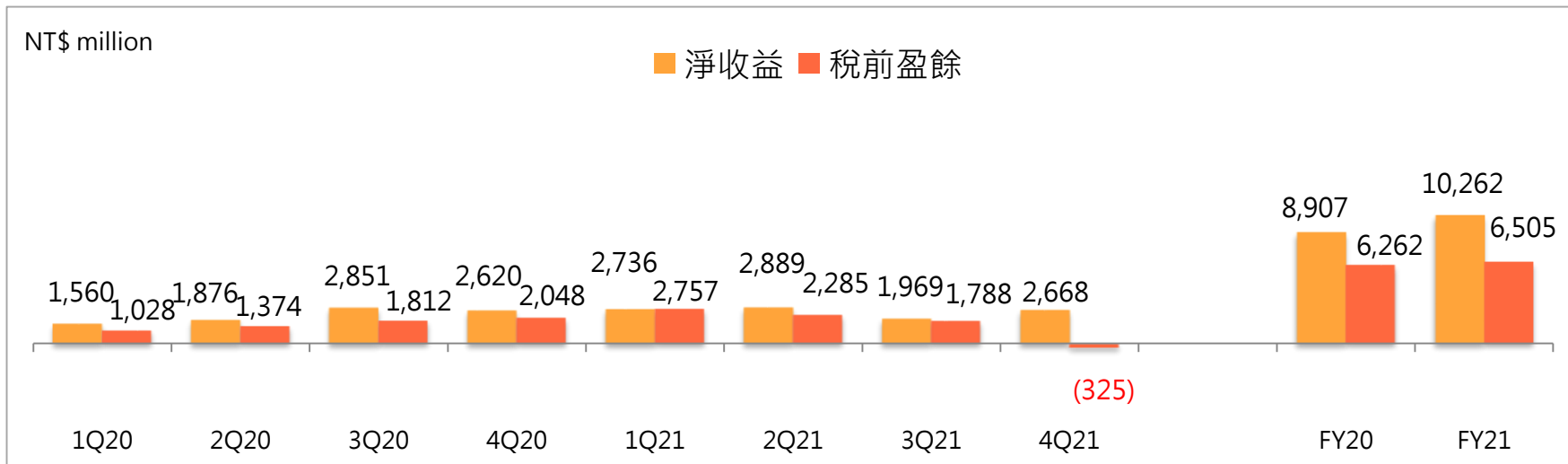
NT\$ million



註：京城銀行「自結」資料。



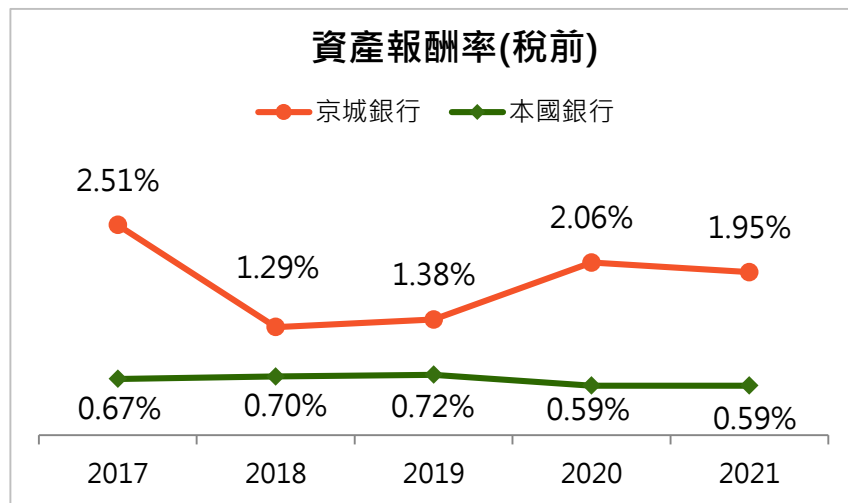
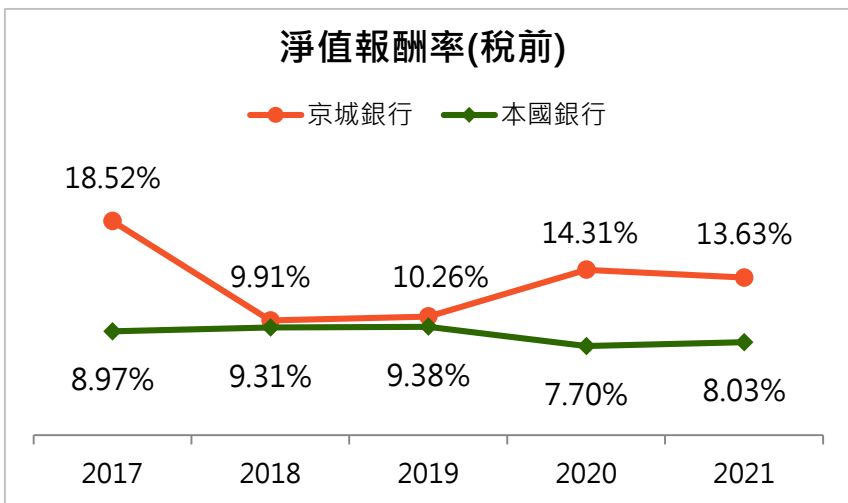
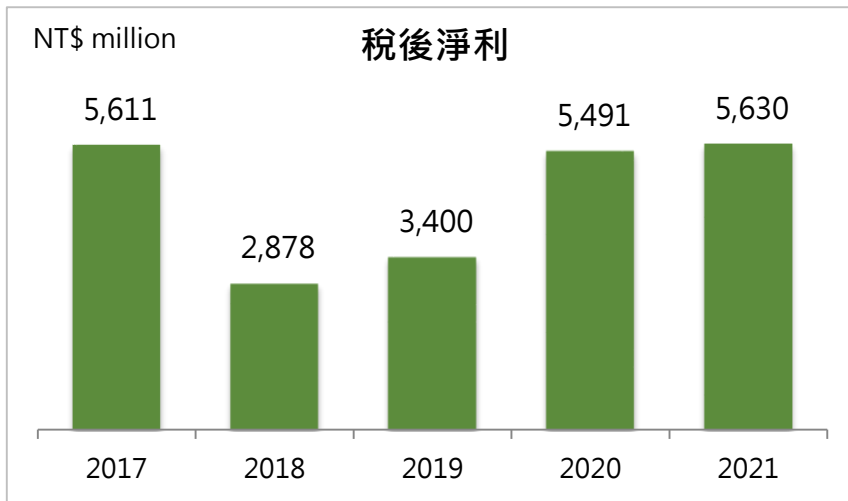
# 營運表現







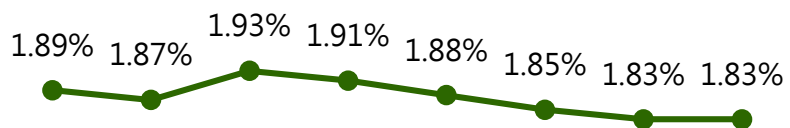
# 獲利表現





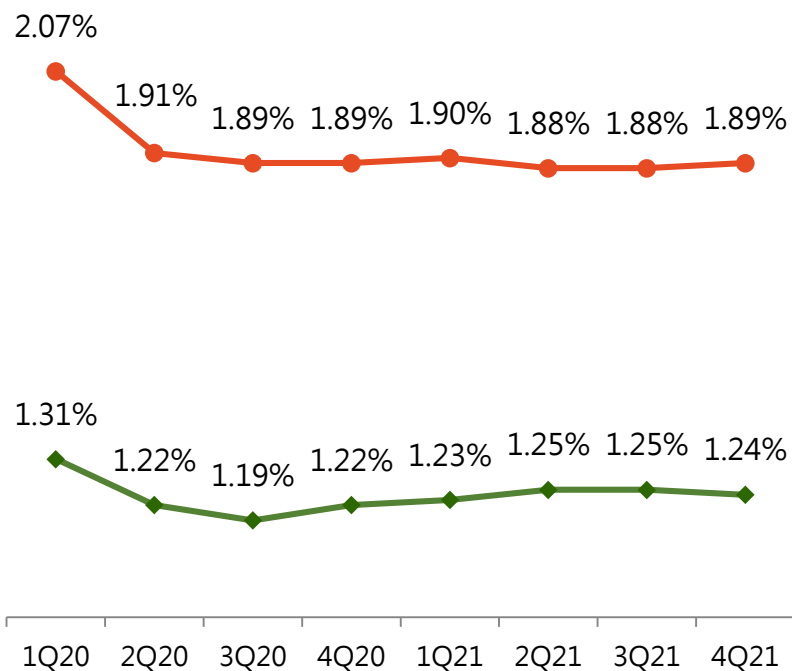
# 淨利差與存放利差

### 淨利差(NIM)



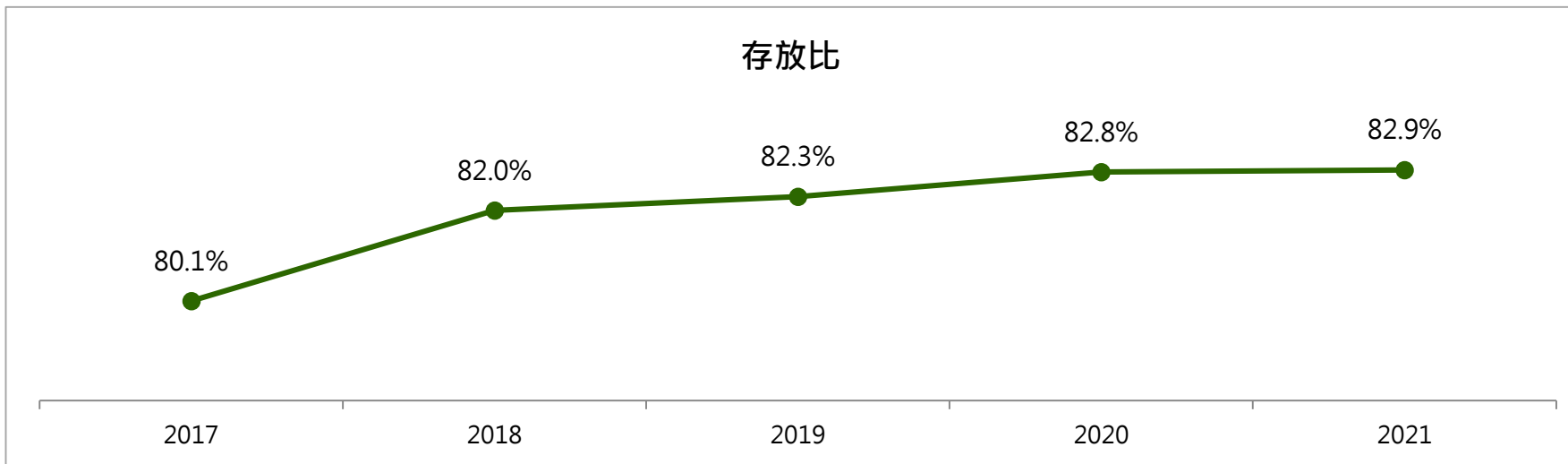
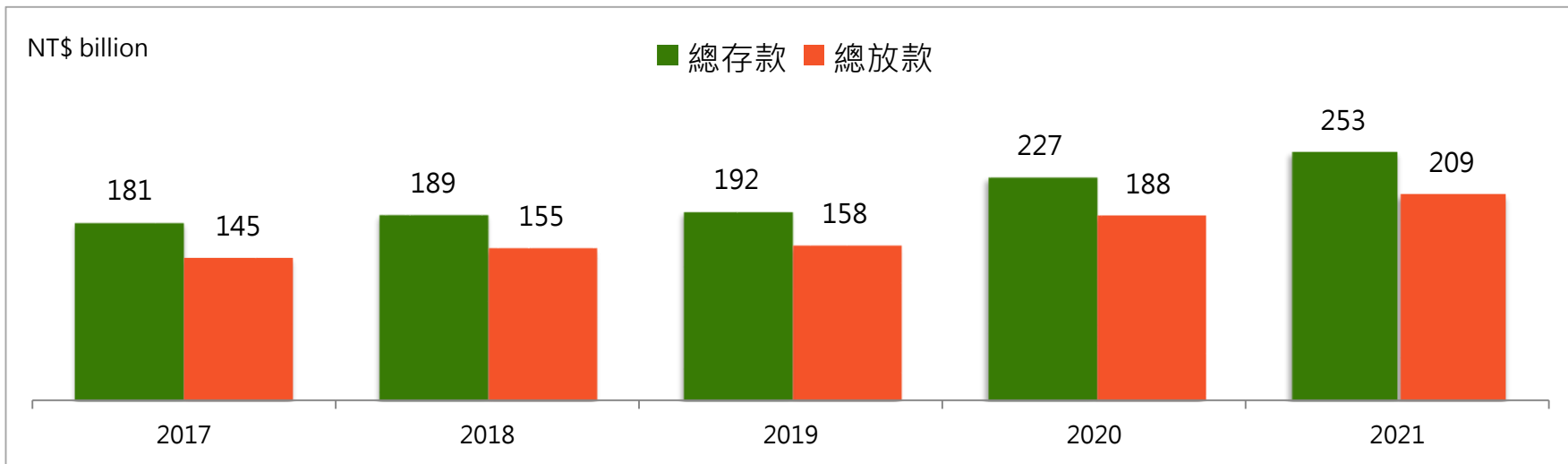
### 存放利差

● 京城銀行    ◆ 本國銀行



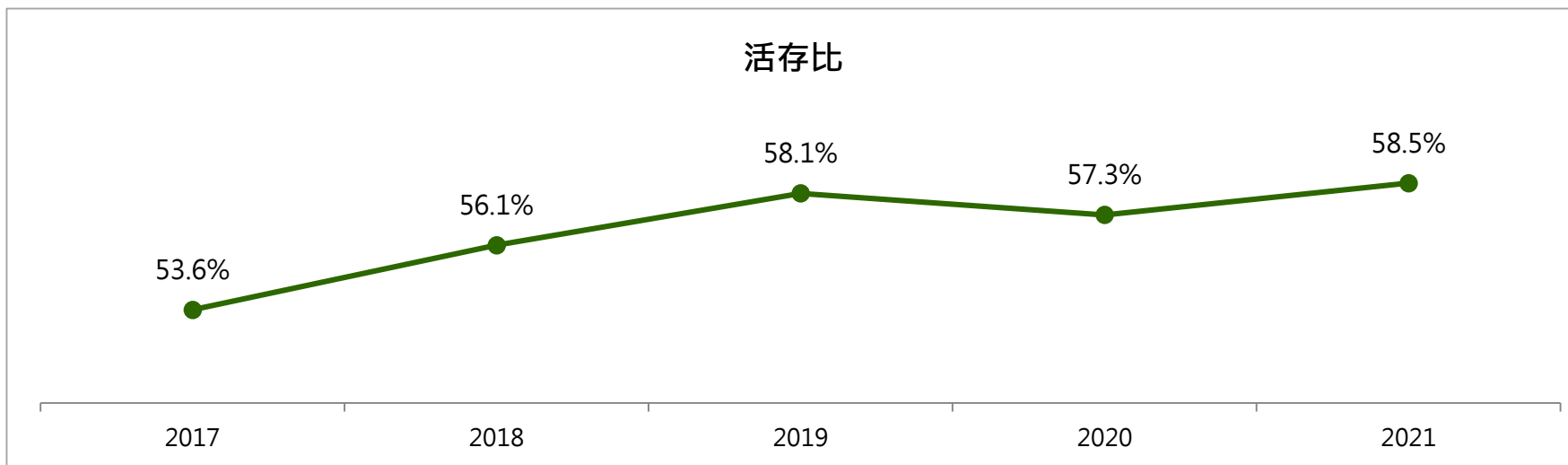
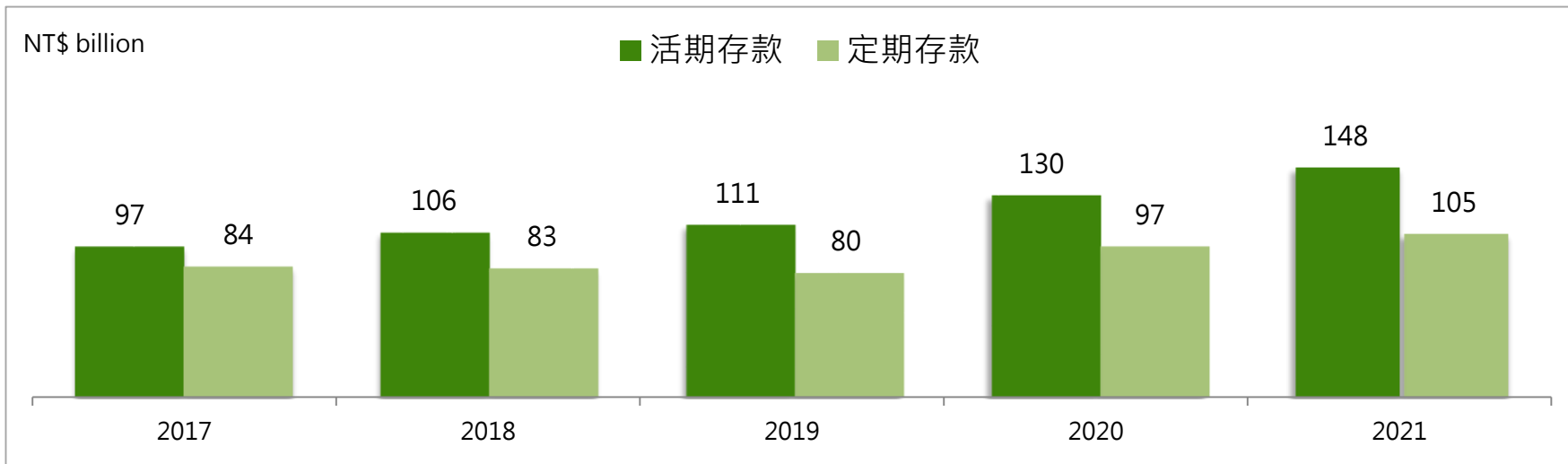


# 存放款結構





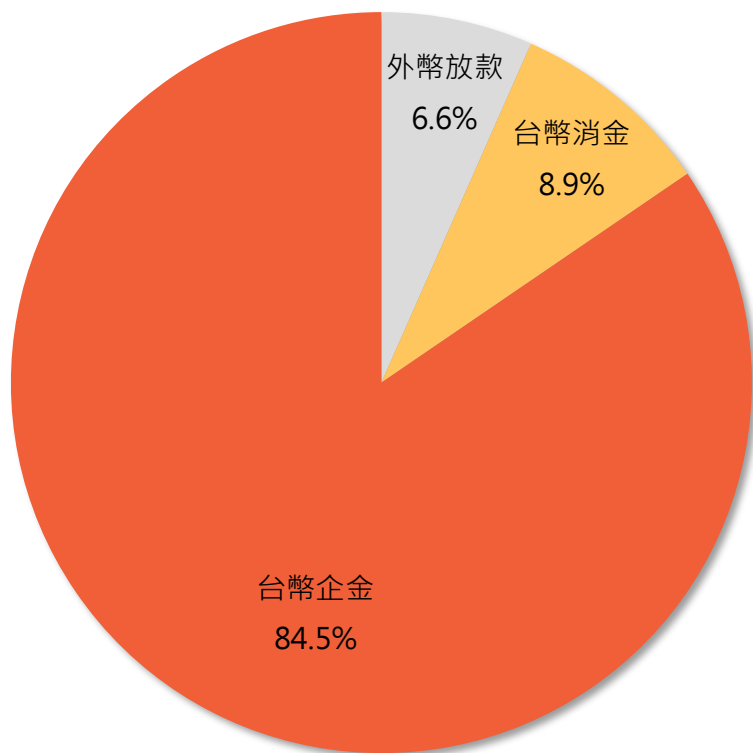
## 存款結構



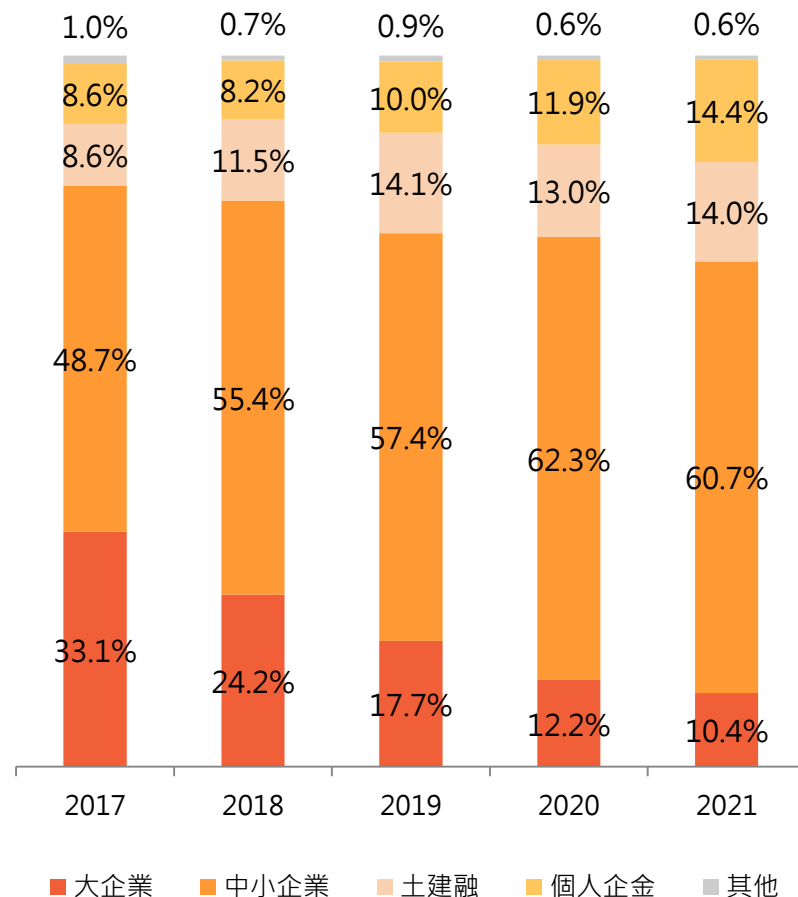


# 放款結構

放款類別 FY21

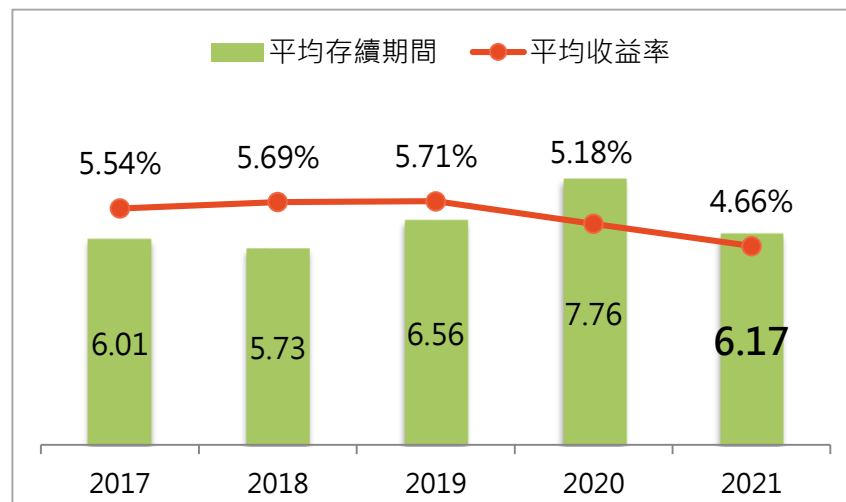
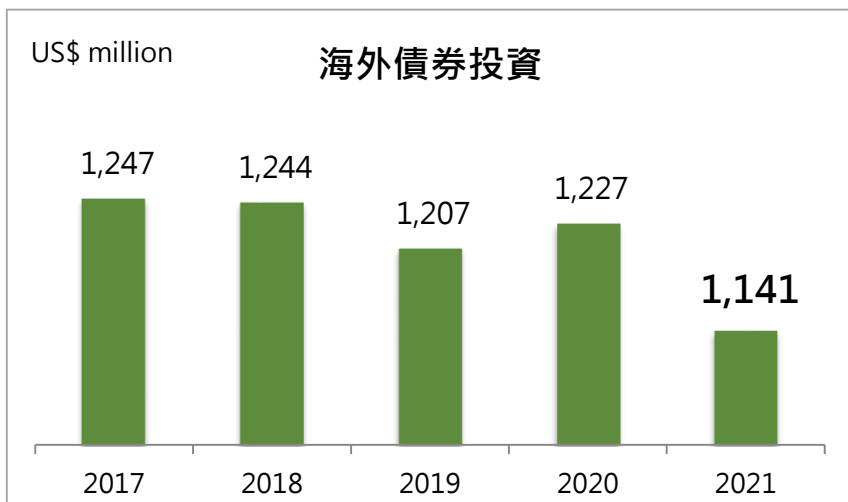
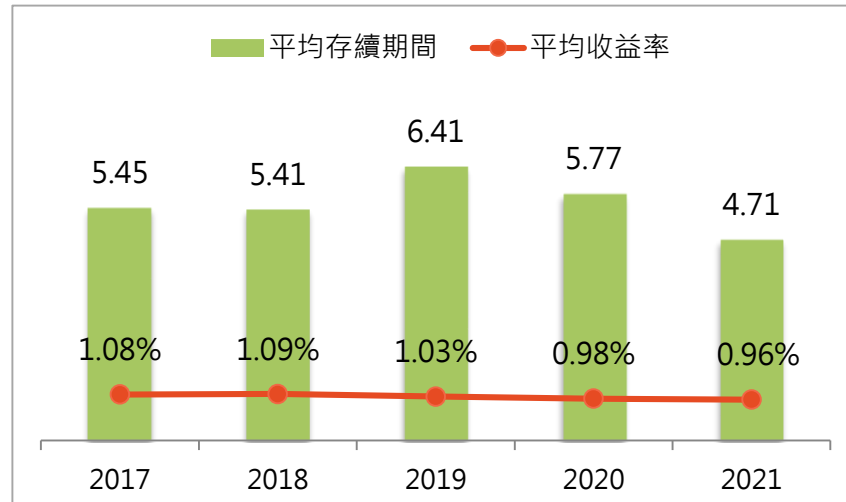
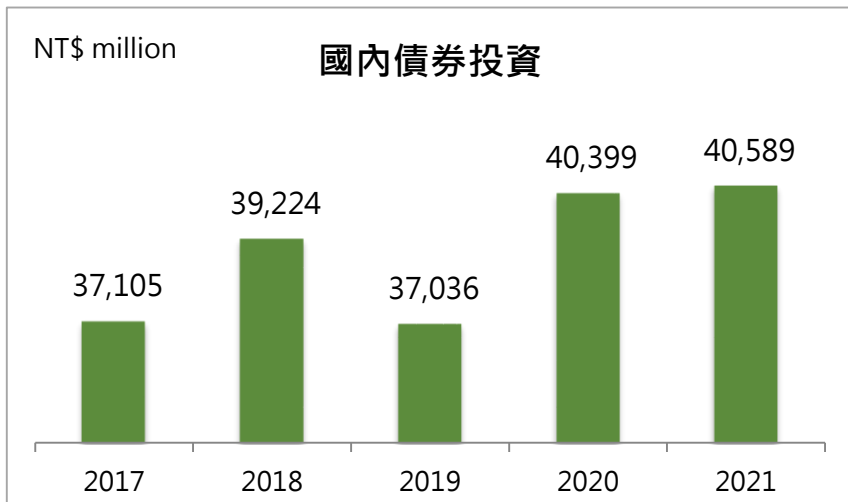


台幣企金-產品別





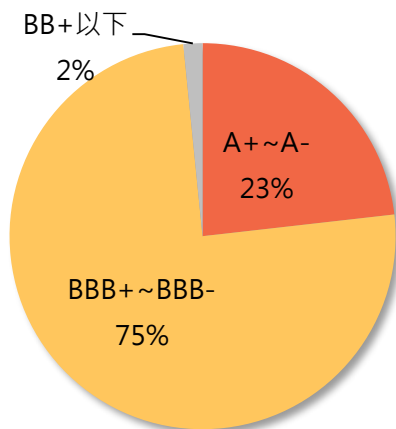
# 金融資產-債券投資



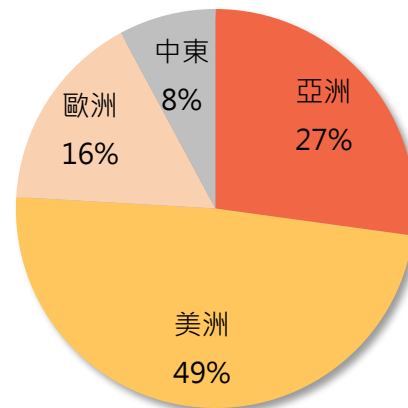


## 金融資產-海外債券投資類型 ( FY21 )

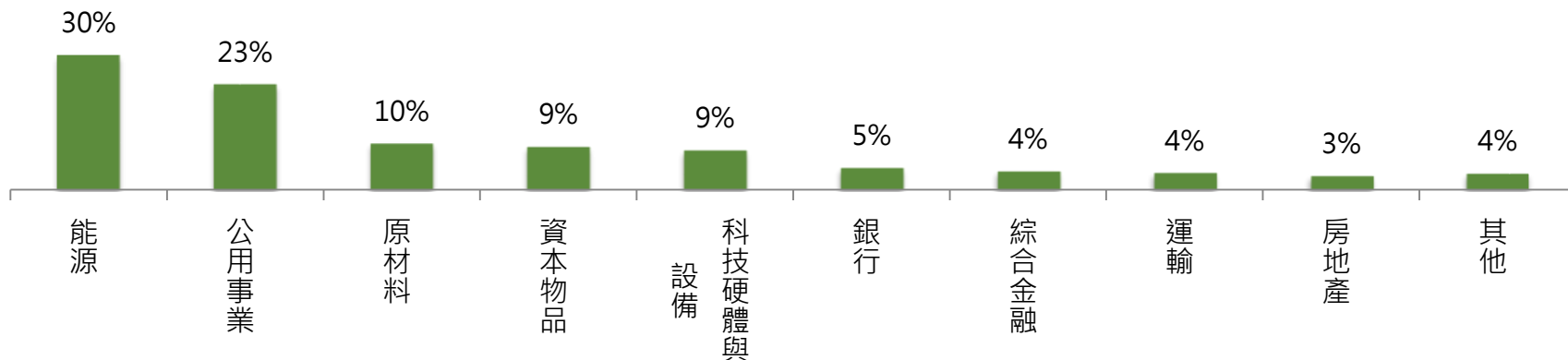
發行人信用評等



發行人區域別

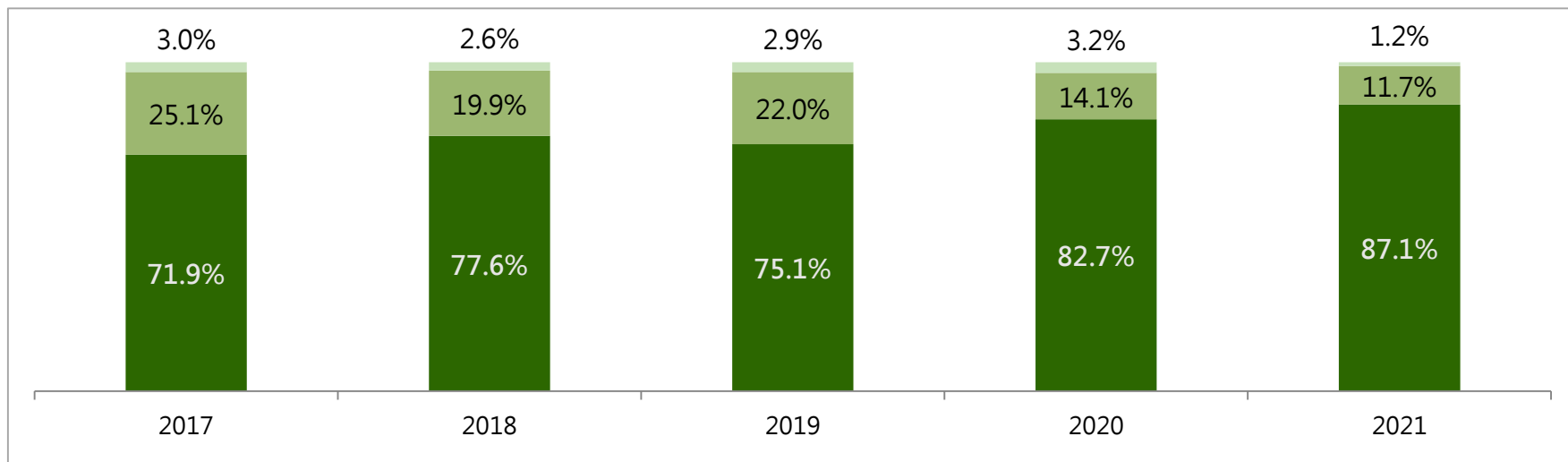
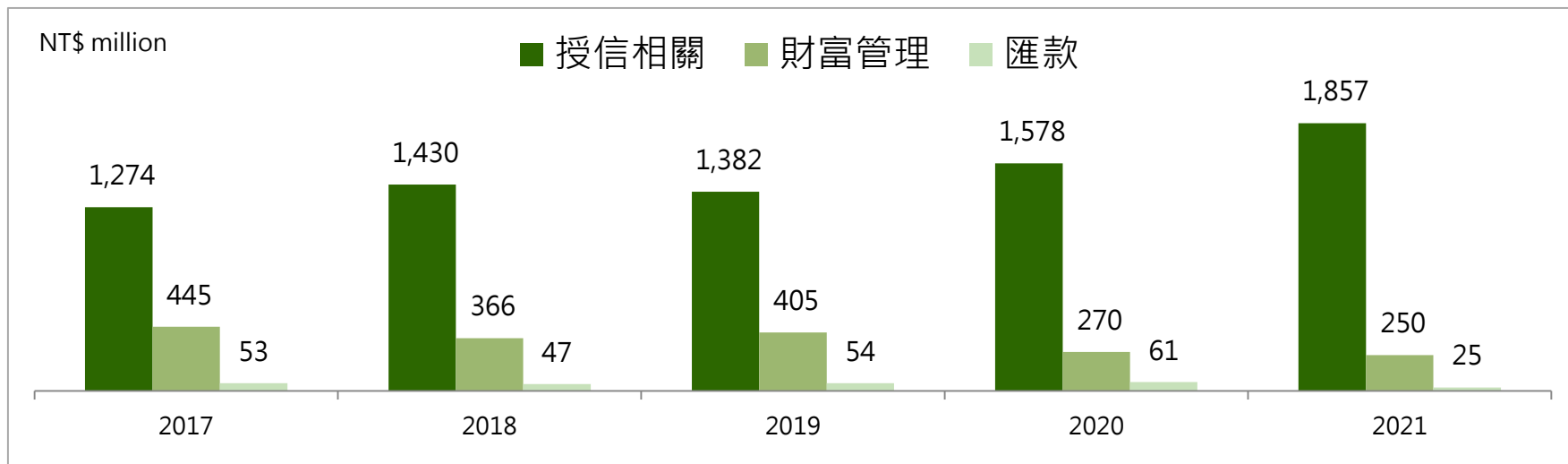


發行人產業別





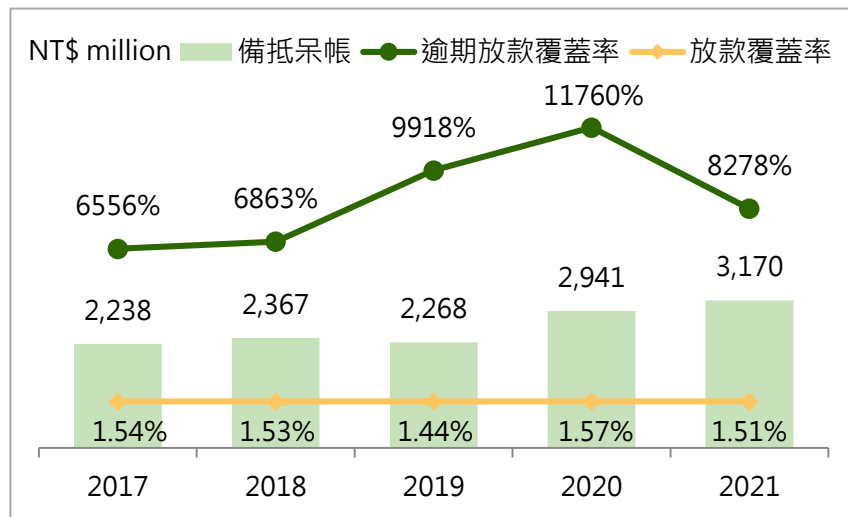
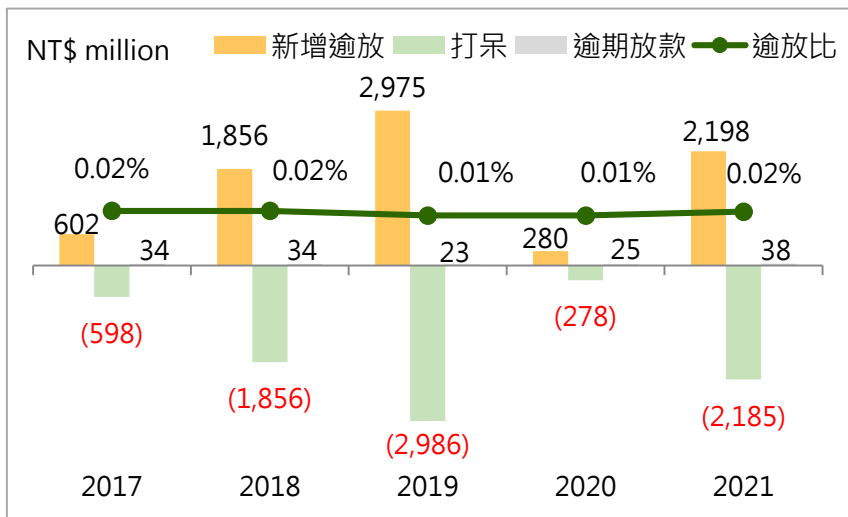
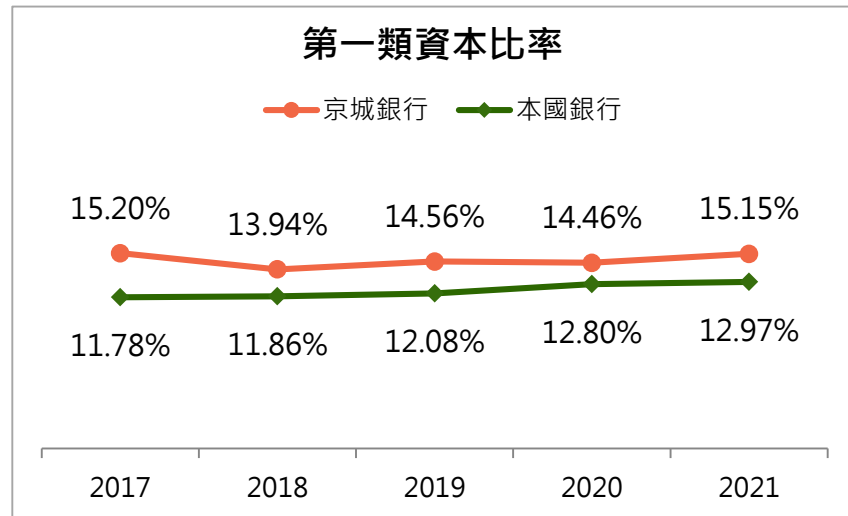
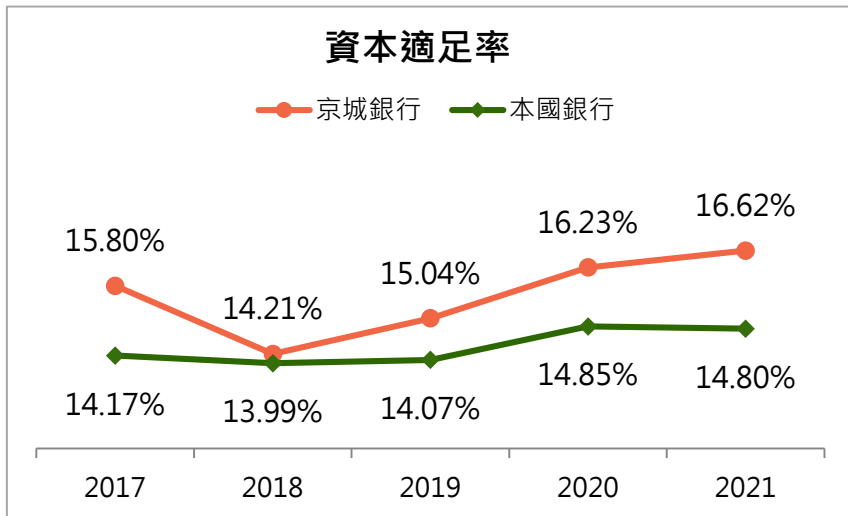
# 手續費收入







# 資本適足性及資產品質





## 附表-損益表

NT\$ million

| 項目                | 2021          | 2020         | YoY        |
|-------------------|---------------|--------------|------------|
| 利息淨收益             | 5,593         | 5,246        | 7%         |
| 手續費淨收益            | 2,131         | 1,909        | 12%        |
| 其他收入              | 2,538         | 1,752        | 45%        |
| <b>淨收益</b>        | <b>10,262</b> | <b>8,907</b> | <b>15%</b> |
| 營業費用              | (2,025)       | (1,900)      | 7%         |
| 提存前盈餘             | 8,237         | 7,007        | 18%        |
| 呆帳費用、承諾及保證準備 (提存) | (1,732)       | (745)        | 132%       |
| <b>繼續營業稅前淨利</b>   | <b>6,505</b>  | <b>6,262</b> | <b>4%</b>  |
| 稅後損益              | 5,630         | 5,491        | 3%         |
| EPS (元)           | 5.02          | 4.90         | 2%         |

註：京城銀行「自結」資料。



## 附表-資產負債表

NT\$ billion

| 項目                            | 2021  | 2020  | YoY | 項目              | 2021  | 2020  | YoY  |
|-------------------------------|-------|-------|-----|-----------------|-------|-------|------|
| 現金 + 央存 +<br>同業存款 +<br>附賣回票債券 | 17.6  | 16.7  | 5%  | 央行 +<br>同業存款及融資 | 23.2  | 25.7  | -10% |
| 金融資產                          | 104.7 | 112.7 | -7% | 存款              | 251.0 | 226.9 | 11%  |
| 貼現及放款                         | 206.4 | 184.9 | 12% | 附買回票債券          | 12.1  | 22.0  | -45% |
| 不動產及設備                        | 3.6   | 3.4   | 6%  | 其他負債            | 7.9   | 4.2   | 88%  |
| 其他                            | 10.9  | 7.7   | 42% | 負債總計            | 294.2 | 278.8 | 6%   |
| 資產總計                          | 343.2 | 325.4 | 5%  | 股東權益            | 48.9  | 46.6  | 5%   |

註：京城銀行「自結」資料。



## 免責聲明

- 本文件係由京城商業銀行股份有限公司(簡稱「本公司」)所提供，本文件所含部分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，不作任何明示或默示之聲明與保證。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其內容。本公司、本公司之關係企業、本公司及本公司關係企業之負責人，無論係因何過失或其他原因，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。該等陳述係基於本公司對未來營運之假設，及種種本公司無法控制之政治、經濟、市場等因素所做成，故實際經營結果可能與該等陳述有重大差異。
- 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誘引。
- 未經本行同意本文件之任何部分不得以任何形式直接或間接複製、再流通或傳送給任何第三人，且不得為任何出版目的而刊印本文件之全部或部分內容。



*Thank You !*