
元大金控 Yuanta Financial Holdings

3Q2022

# 免責聲明

本簡報由元大金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)所提供，內容並未經會計師或獨立專家審閱，本公司盡力確保簡報內容的準確性及完整性，但並不保證所有資料皆正確無誤。本簡報可能包含前瞻性陳述，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。

簡報公開後，本公司並不負即時修正或更新其內容之義務。本公司、本公司關係企業及各該負責人，均不對他人因使用或引用本簡報所導致之損害負擔任何責任。使用者閱讀本簡報時，應參考本公司向主管機關所申報公開且完整的各項財務業務訊息。

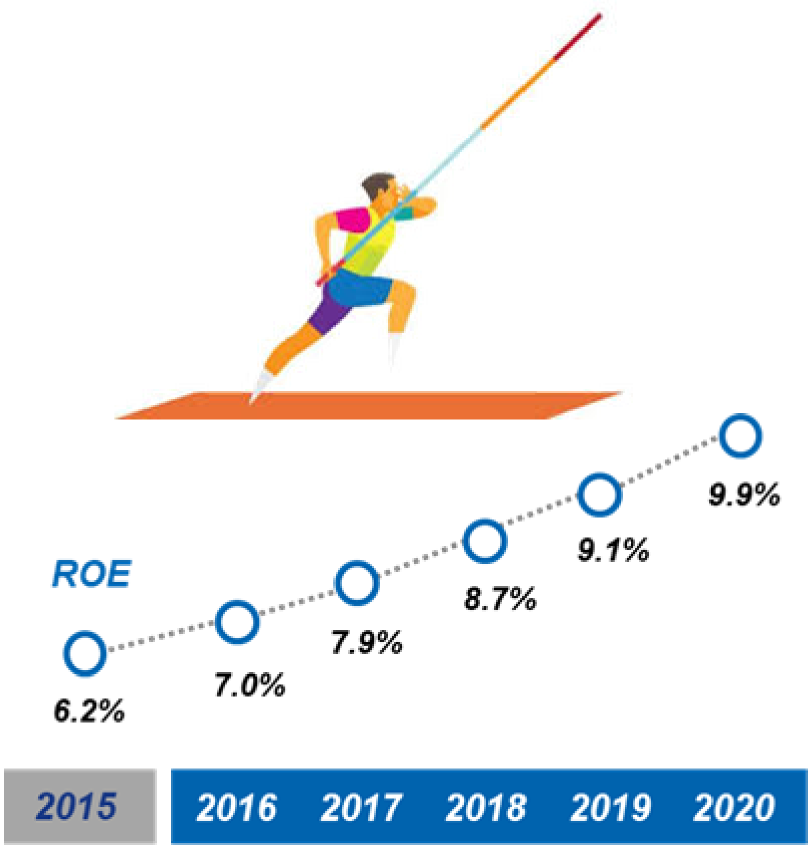
本簡報內容、陳述或主張不得視為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品之要約、要約引誘或建議。

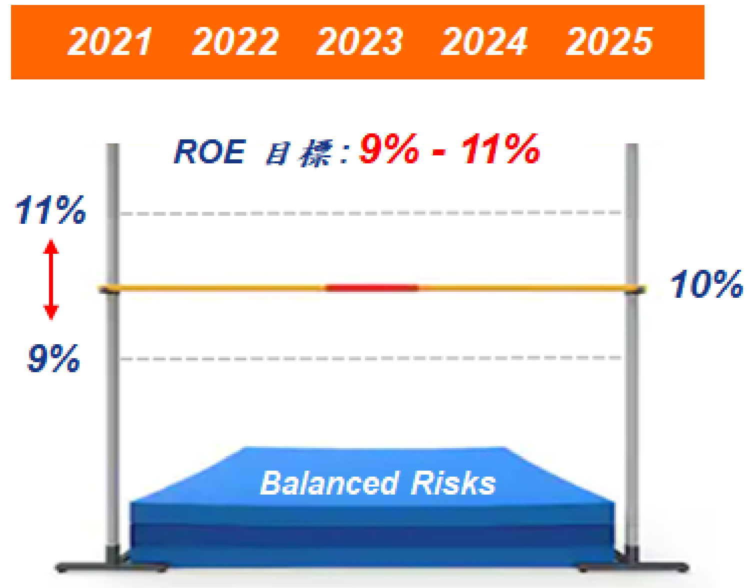
# 目錄大綱

# 元大金控簡介

# ROE目標及股利政策 (2021-2025)

維持一貫資本自足，同時追求ROE
成長及以現金股利為主之股利政策

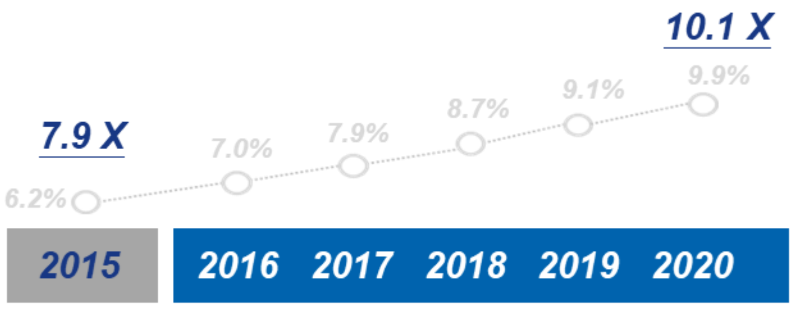


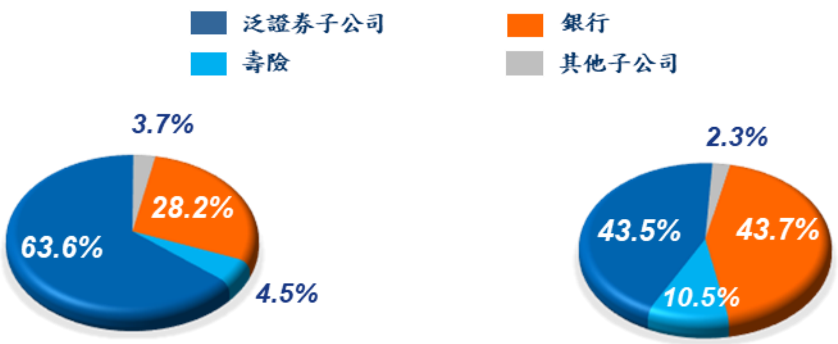

股利政策

# 藉由提高槓桿推升ROE持續成長

## 財務槓桿




## 子公司佔淨值比重




Note:
1) Pan-Sec. subsidiaries include Yuanta Securities, Yuanta Securities Finance, Yuanta Futures and Yuanta Funds.
2) The equity weighting reflects the distribution among all subsidiaries only.

**12 X**

*自發性成長優先*

2021 2022 2023 2024 2025

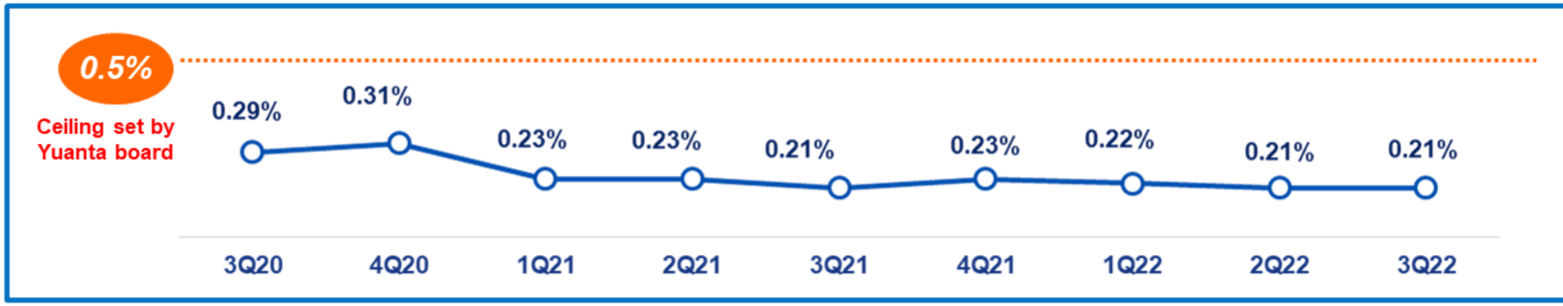
## 資本充裕足以因應未來業務成長所需

| | 資本適足率 | 法定最低資本適足率 | 財務槓桿 |
|---|---|---|---|
| 元大金控(consolidated) | 144.9% | 100% | 11.1 |
| 元大證券(standalone) | 441.1% | 250%* | 3.3 |
| 元大銀行 | 13.8% | 10.5% | 15.4 |
| 元大人壽 | N/A | 200% | 16.4 |

Note:
1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.
2) Data as of September 30, 2022.

# 嚴謹風險控管

## Yuanta's Historical VaR to Net Worth Ratio




## 2022 VaR by Risk Type for Trading Activities

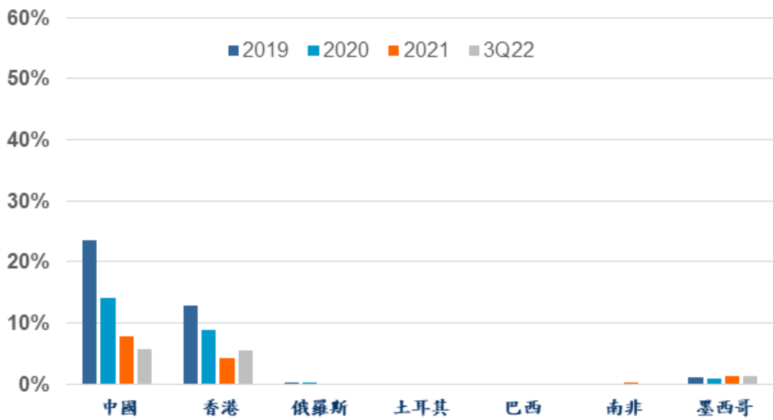
Unit: NT$ mn

| *Value at Risk for 1 day at 99% confidence* | As of Sept. 30 | Average | High | Low |
|---|---|---|---|---|
| 利率 | 157.2 | 152.7 | 211.8 | 103.8 |
| 權益證券 | 212.2 | 313.6 | 501.6 | 122.7 |
| 外匯 | 515.8 | 370.4 | 518.2 | 219.1 |
| 商品 | 19.3 | 90.7 | 204.7 | 9.2 |
| 資產分散效益 | - 381.1 | - 410.6 | | |
| 總和風險值 | 523.4 | 516.8 | | |
| VaR / 淨值 | 0.21% | 0.21% | | |

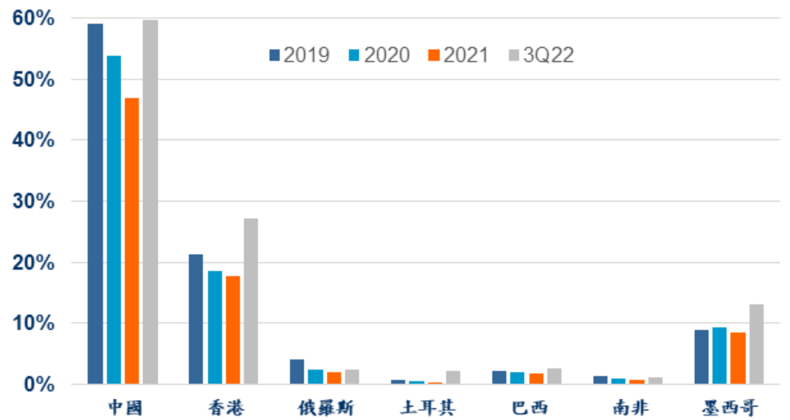
Source: Yuanta FHC

# 海外曝險佔金控淨值比重 (國家別)

元大金控




全體金控




Note: 海外曝險包括放款及投資

## 元大金控債券部位 (3Q22)

| 信用評等 | 證券 | | 銀行 | | 人壽 | | 元大金控 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 台幣 | 外幣 | 台幣 | 外幣 | 台幣 | 外幣 | 台幣 | 外幣 |
| AAA ~ A | 85% | 75% | 100% | 100% | 94% | 75% | 97% | 83% |
| A- ~ BBB- | 15% | 25% | 0% | 0% | 6% | 25% | 3% | 17% |
| 非投資等級 | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 存續期間(年) | 2.1 | 2.7 | 4.5 | 3.5 | 12.9 | 13.8 | 5.5 | 9.7 |

Source: Yuanta FHC ; Banking Bureau

# 財務績效表現

## 元大金財務摘要

| Unit: NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 總資產 | 2,982,035 | 2,978,626 | 0% | 2,982,035 | 2,982,314 | 2,978,626 | 0% | 0% |
| 普通股股數 (百萬股) | 12,137 | 12,502 | 3% | 12,137 | 12,502 | 12,502 | 0% | 3% |
| 股東權益 (母公司) | 261,955 | 248,608 | -5% | 261,955 | 242,327 | 248,608 | 3% | -5% |
| 每股淨值 | 21.58 | 19.89 | -8% | 21.58 | 19.38 | 19.89 | 3% | -8% |
| 雙重槓桿比 | 112.30% | 113.80% | 1% | 112.30% | 114.04% | 113.80% | 0% | 1% |
| 稅後淨利 (母公司) | 28,315 | 19,605 | -31% | 8,655 | 5,357 | 8,082 | 51% | -7% |
| EPS (NT$) | 2.33 | 1.57 | -33% | 0.71 | 0.43 | 0.65 | 51% | -9% |
| ROE (%) YTD annualized | 14.7% | 10.1% | -31% | 14.7% | 9.0% | 10.1% | | |

## 各子公司稅後淨利表現（單家）

| Unit: NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 元大證券 | 18,611 | 9,719 | -48% | 4,716 | 3,065 | 3,154 | 3% | -33% |
| 元大銀行 | 6,935 | 5,982 | -14% | 2,572 | 1,764 | 2,869 | 63% | 12% |
| 元大期貨 (66.27%) | 733 | 822 | 12% | 294 | 284 | 370 | 30% | 26% |
| 元大投信 (74.71%) | 1,459 | 1,310 | -10% | 486 | 411 | 470 | 14% | -3% |
| 元大資產管理 | 111 | 91 | -18% | 39 | 9 | 35 | 289% | -10% |
| 元大創投 | 726 | (123) | -117% | 138 | (167) | 166 | -199% | 20% |
| 元大人壽 | 1,796 | 3,563 | 98% | 922 | 808 | 1,421 | 76% | 54% |

# ESG永續發展歷程

**2016**

訂定2016年-2020年「永續發展策略藍圖」

**2018**

- ✓ 設置永續經營委員會
- ✓ 簽署氣候相關財務揭露國際倡議(TCFD)

**2019**

- ✓ 設置提名委員會
- ✓ 簽署科學減碳目標國際倡議(SBT)
- ✓ 子公司元大投信推出台灣首檔ESG概念ETF基金

**2020**

- ✓ 元大銀行簽署並加入赤道原則
- ✓ 自願遵循碳會計金融合作夥伴關係(PCAF)指引要求，盤查及揭露各項投資融資組合碳排放資訊
- ✓ 全台首家100%綠電分行及分公司
- ✓ CDP揭露專案獲金融業最佳成績－領導等級A

**2021**

- ✓ 啟動2021年-2025年「永續發展策略藍圖」
- ✓ 落實性別多元化，長期女性董事目標佔比將達30%
- ✓ 全台首家金融業導入內部碳價機制(ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益，提升減碳行動
- ✓ 子公司元大人壽自行遵循《聯合國永續保險原則》

# 元大金控永續承諾

## 承諾

### 淨 零 碳 排

- 響應《巴黎氣候協議》「2030年全球減碳50%；2050年達成淨零碳排」目標
- 參照科學基礎減碳目標(SBT)及碳會計金融合作夥伴關係(PCAF)進行碳治理及減碳目標設定

### 永 續 金 融

- 於金融商品及專案評估中納入環境及社會風險的考量，同時依TCFD架構強化氣候風險評估，致力於促成投資及產業追求永續發展之良性循環

### 人 才 培 育

- 除了運用金融專長對內培育員工多元職能外，也對外向學生、社會大眾及銀髮族傳達金融知識，使元大、民眾與客戶一起成長，掌握金融理財趨勢

## 行動專案

### 淨 零 碳 排

1) 綠電採購及使用
- 簽署再生能源購電協議(PPA)
- 證券及銀行四個綠電據點正式供電，綠電使用將擴大至其他子公司
- 加入綠色和平組織發起的《RE10X10氣候宣言》倡議行動，2030年前達成集團總用電量10%的綠電使用，並邁向2050年100%使用再生能源的目標。

2) 碳治理
- 根據SBT及PCAF盤查及揭露各項投資融資組合碳排放
- 完成類別一、二長期減碳目標設定
- 導入內部碳價機制(ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益

### 永 續 金 融

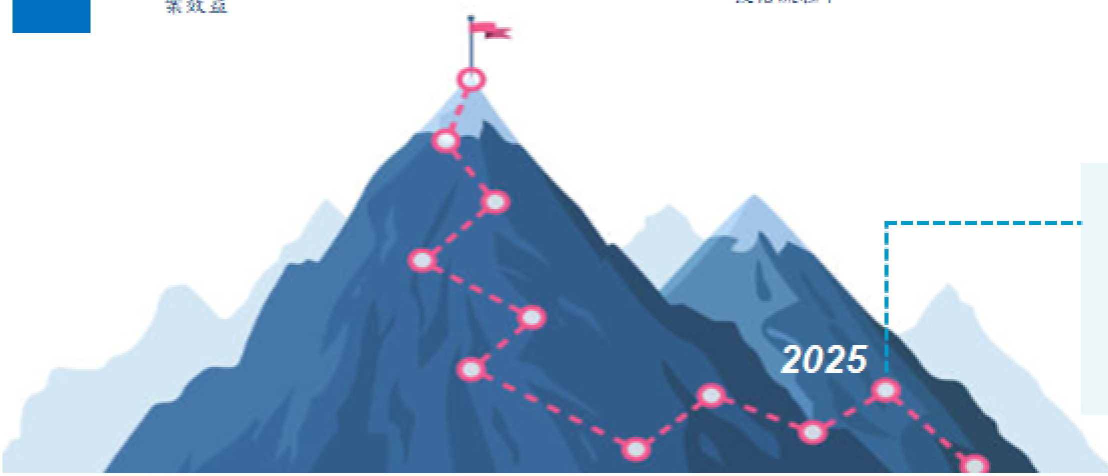
1) 氣候變遷風險與機會、財務揭露
- 依循聯合國環境署金融倡議所提出的氣候情境分析框架，推動「投資與授信之氣候風險財務衝擊量化專案」
- 完成TCFD倡議簽署，並導入氣候轉型風險分析工具

2) 責任授信
- 訂定「永續金融準則」，各子公司依照業務特性納入ESG因子，控管投資組合
- 成為赤道原則協會會員銀行，並依赤道原則建置作業辦法及流程，進行環境作業風險，融入原有授信流程中。

### 人 才 培 育

1) 綠色金融人才養成計畫
- 全體員工參加永續及綠色金融宣導訓練
- 安排綠色金融業務相關人員參與金融論壇、研討會、永續金融課程及認證

2) 新世代金融素養
- 透過產學合作方式散播金融知識
- 於各大專院校舉辦各式模擬競賽，使股市新鮮人透過模擬競賽累積交易經驗，建立正確投資觀念與理財習慣




## 2021-2025年目標

- 社會參與的全面投入 (Devotion)
- 客戶首選的信任品牌 (Reliability)
- 環境變遷的綠色先鋒 (Exchange)
- 員工嚮往的卓越職場 (Achievement)
- 公司治理的領航動力 (Motivation)

# 2021-2025年元大永續目標 (DREAM)

## Devotion

### 社會參與的全面投入

- 以「公益平台」為核心，整合集團資源，串聯利害關係人，運用金融職能協助解決社會及環境問題，成為社福團體厚實的夥伴，展現社會影響力
- 運用金融科技推動普惠金融商品，擴大可及性及使用性，使所有客戶皆能合理使用金融服務

## Reliability

### 客戶首選的信任品牌

- 提供多元金融服務與客戶一同關注永續議題，整合ESG精神至投資策略中，將環境與社會風險評估納入投資及融資之篩選流程，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題
- 深耕數位金融領域，以科技導入ESG因子，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗，強化網路與行動應用發展，迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢之金融服務
- 提供完善之資訊安全保護，創造可靠與信賴之金融交易環境，打造元大成為客戶安心信賴的金融品牌。

## Exchange

### 環境變遷的綠色先鋒

- 為妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險，將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險
- 面對全球暖化及資源耗竭危機，全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊，包括控管元大集團廢棄物減量及用水減量，並以SBT科學基礎減碳目標方法學控管元大集團碳排放目標
- 支持與鼓勵供應商共同致力落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權

## Achievement

### 員工嚮往的卓越職場

- 推動身心健康方案及優於法令的福利措施，以提供員工友善及優良的工作環境
- 創造員工優質的工作及職涯發展環境，以匯聚優質員工、創造競爭優勢
- 透過永續KPI與長期獎酬之連結計畫，鼓勵管理階層及員工致力於ESG企業永續發展

## Motivation

### 公司治理的領航動力

- 完善公司治理架構，強化董事會職能及效能、提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展
- 落實相關法規，可降低營運風險及遭受重大裁罰損失，並順利推展國際業務，擴大營運規模
- 訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，以管理各項營運風險，提升風險管理品質，確保企業永續健全經營

# ESG永續發展為營運之重心

元大公司治理架構

## 董事多元化目標

- 獨立董事佔比達40%以上。
- 長期女性董事佔比達30%以上。

| | |
|---|---|
| 自然人董事 | 2 |
| 法人代表 | 3 |
| 獨立董事 | 4 |
| 女性董事 | 1 |

董事席次：9

功能性委員會

審計委員會
薪資報酬委員會
提名委員會
永續發展委員會

## Global Recognitions

道瓊永續世界指數
道瓊永續新興市場指數
富時社會責任新興市場指數
S&P Global 永續年鑑金獎
彭博性別平等指數
MSCI ESG 評級 A 級
CDP 領導等級 A
台灣永續指數

# 財務業務摘要

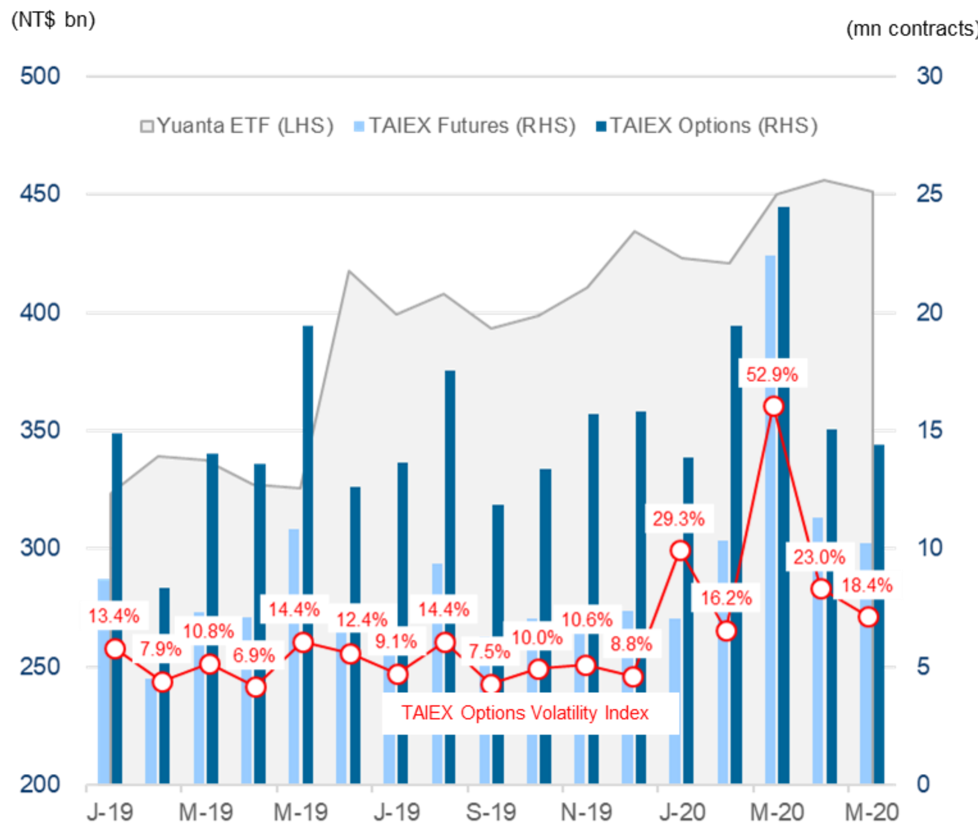
## 泛證券業務

# 泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現

歷年股東權益報酬率(ROE)表現

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 9M22 |
|---|---|---|---|---|---|
| 元大證券 | 9.5% | 9.2% | 13.6% | 19.4% | 10.0% |
| 元大期貨 | 12.8% | 13.3% | 10.3% | 7.1% | 8.8% |
| 元大投信 | 24.2% | 26.3% | 33.5% | 33.9% | 30.5% |
| 泛證券子公司 | 10.4% | 10.2% | 14.1% | 18.9% | 10.7% |

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求




Source: Yuanta Sec., Yuanta Funds, Yuanta Futures, and Taiwan Futures Exchange

# 獨特獲利模式難以複製

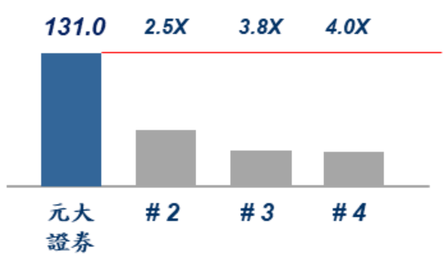
## ➢ 商品線齊全且穩居市場龍頭地位

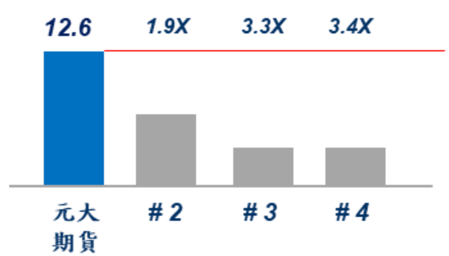
| 元大證券 | 市佔率 |
|---|---|
| 經紀業務 | 11.9% |
| 融資業務 | 19.0% |
| 電子交易 | 16.6% |
| 借券 (SBL) | 29.7% |
| 不限用途款項借貸 | 50.3% |
| 商品期貨造市 | 30.9% |

| 元大期貨 | |
|---|---|
| 期貨交易 | 22.2% |
| 選擇權交易 | 19.6% |

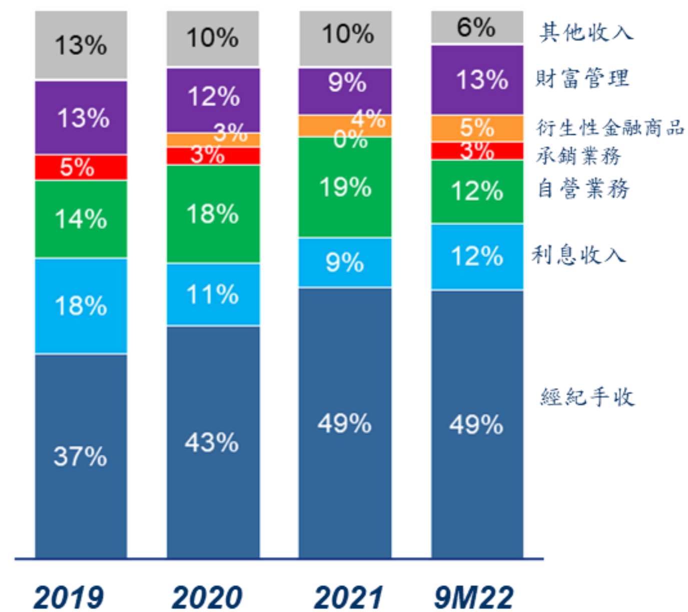
| 元大投信 | |
|---|---|
| 公募基金 | 16.8% |
| ETF | 29.8% |

## ➢ 強大淨值做後盾




## 泛證券業務營收結構分析



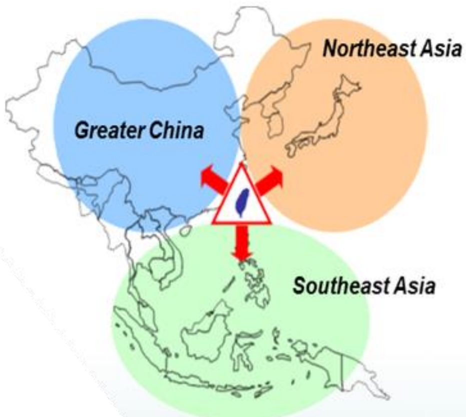

NT$ mn

| | 2019 | 2020 | 2021 | 9M22 |
|---|---|---|---|---|
| 淨收入合計 | 26,489 | 37,132 | 54,461 | 27,719 |

Note:
1) Pan-Securities businesses include Yuanta Sec. Yuanta Futures, Yuanta Funds and Yuanta Sec. Finance.

Note: Data as of Sept. 30, 2022
Source: Yuanta Securities, Yuanta Funds, Yuanta Futures

# 善用自身優勢擴展多元收入來源




提升海外獲利


穩定自營貢獻

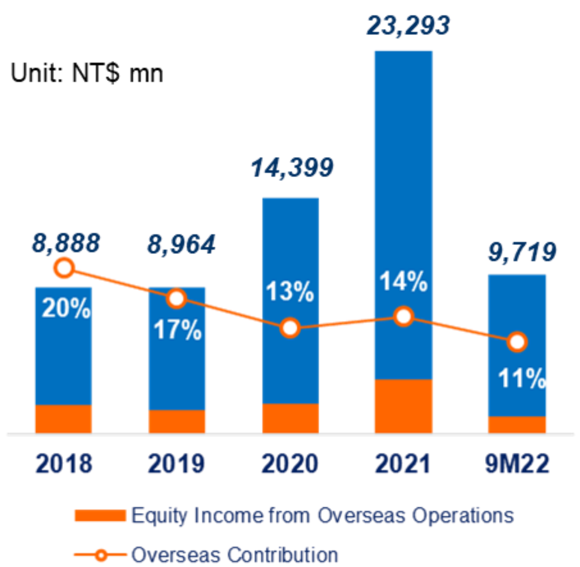
傳統經紀業務

# 朝亞太區域券商之路邁進

1 亞太區域佈局

2 經濟規模擴大

3 海外獲利提升




**Yuanta Korea**
Market share：1.7%
Ranking: # 9

**Yuanta Indonesia**
Market share：1.0%

**Yuanta HK**
Market share：0.1%

**Yuanta Thailand**
Market share：3.5%
Ranking: # 10

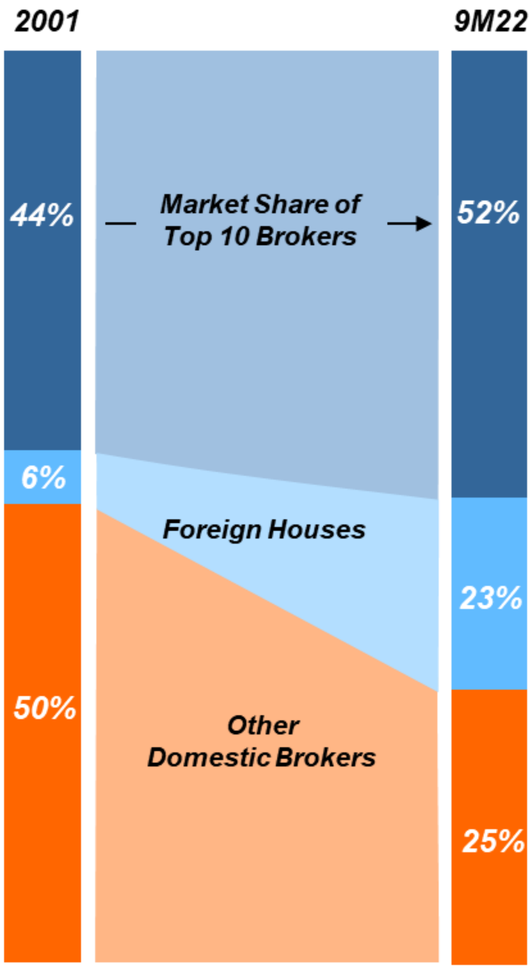
**Yuanta Vietnam**
Market share：1.5%

**Yuanta Cambodia**

Note: Data as of Sept. 30, 2022

# 新戶激增，推升經紀市佔率成長

## 台灣股市結構

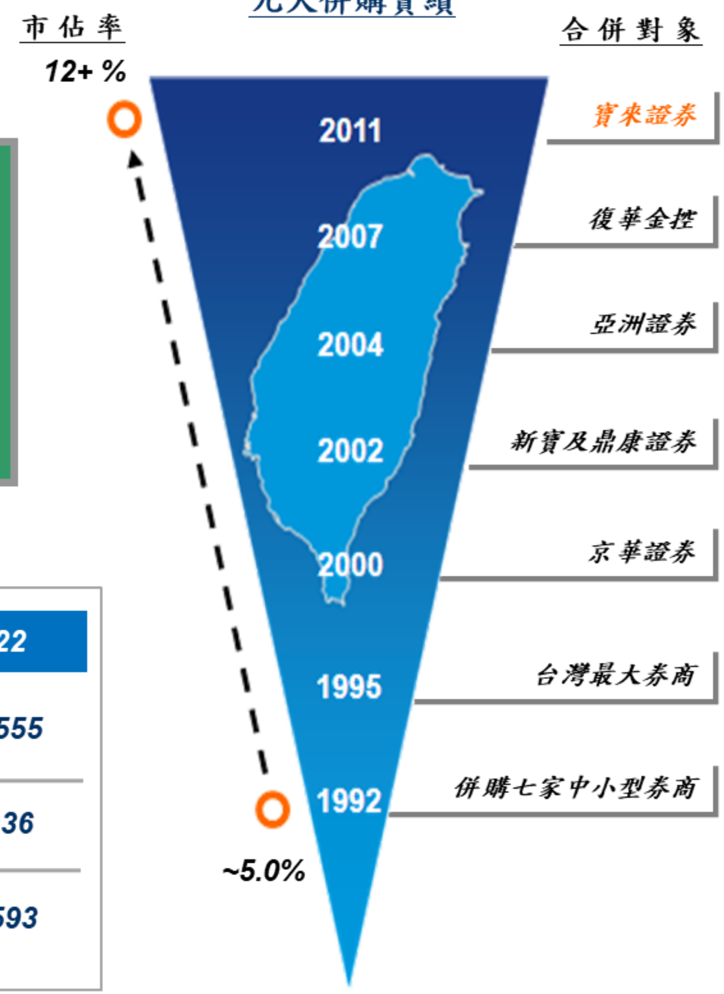



| | 2021 | 9M22 |
|---|---|---|
| 元大證 | 13.1% | 11.9% |
| 凱基證 | 10.7% | 10.4% |
| 富邦證 | 6.1% | 5.1% |
| 永豐金證 | 4.9% | 4.9% |
| 國泰證 | 3.5% | 3.8% |

## 元大證券

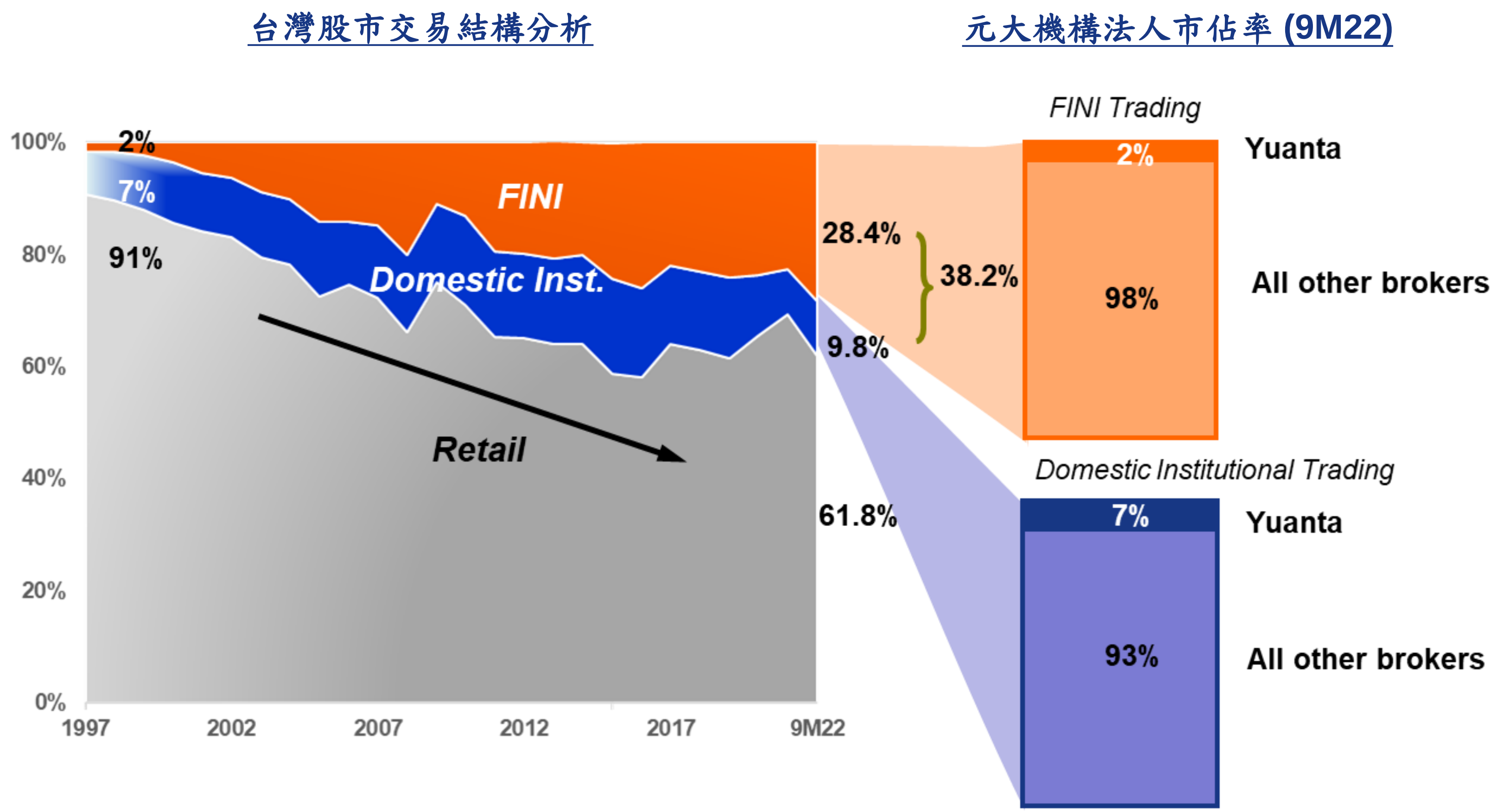
| | 2021 | 9M22 |
|---|---|---|
| 新開戶數 (月均量) | 22,035 | 14,555 |
| 實動戶數 (百萬戶) | 1.26 | 1.36 |
| 大戶及中實戶 (月成交金額5,000萬以上) | 6,427 | 3,593 |

## 元大併購實績




Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange; Yuanta Securities

# 散戶交易比重自2016年起由谷底翻升

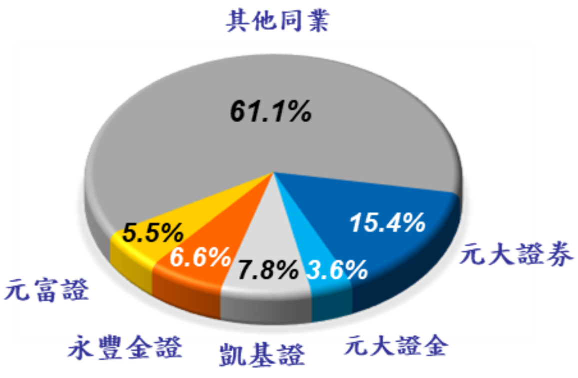



Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

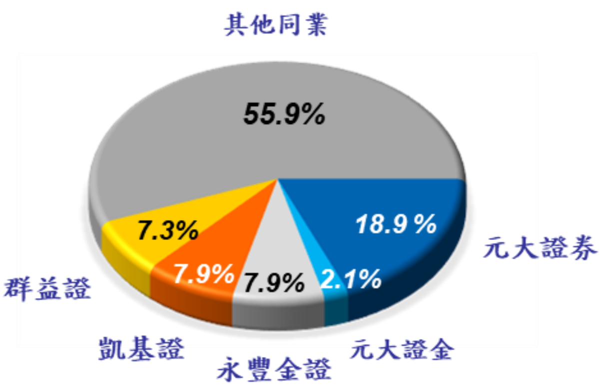
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

# 融資券業務大幅領先同業

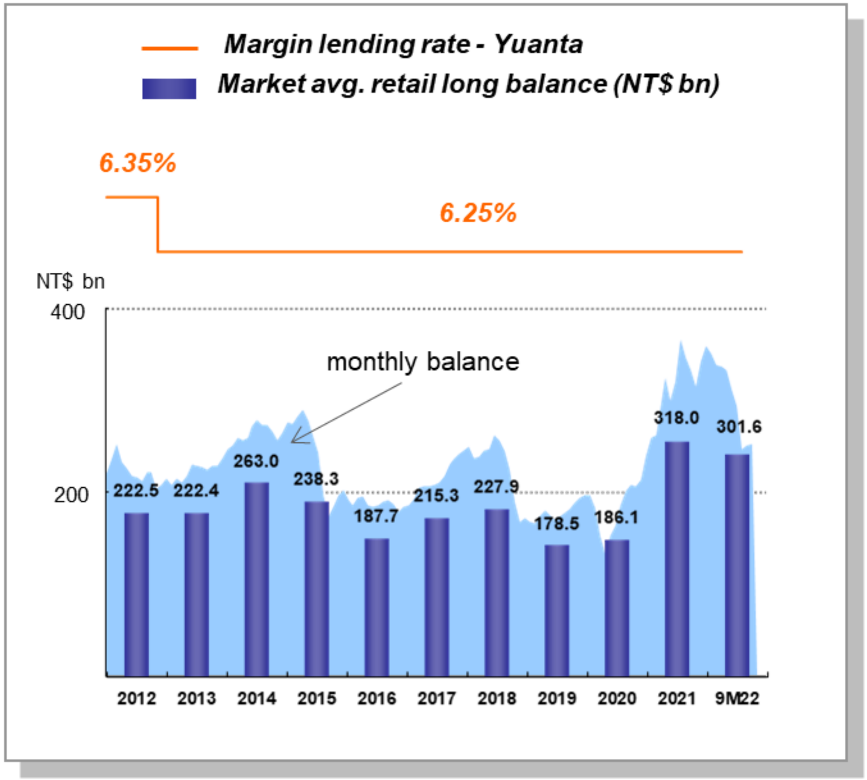
## 融資業務市佔率(9M22)




## 融券業務市佔率(9M22)

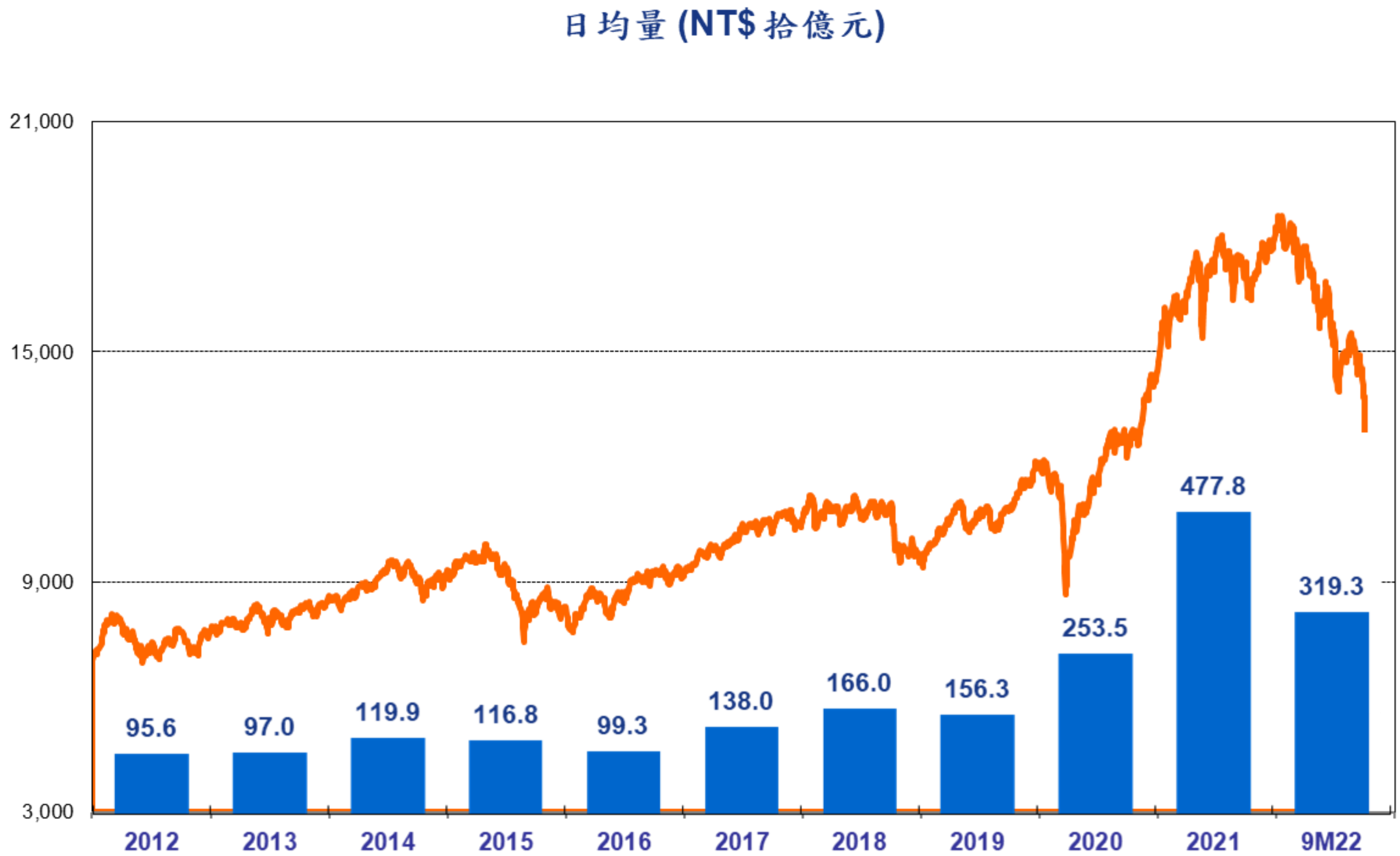



## 市場平均融資餘額




Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

# 台股表現與日均量走勢圖




Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

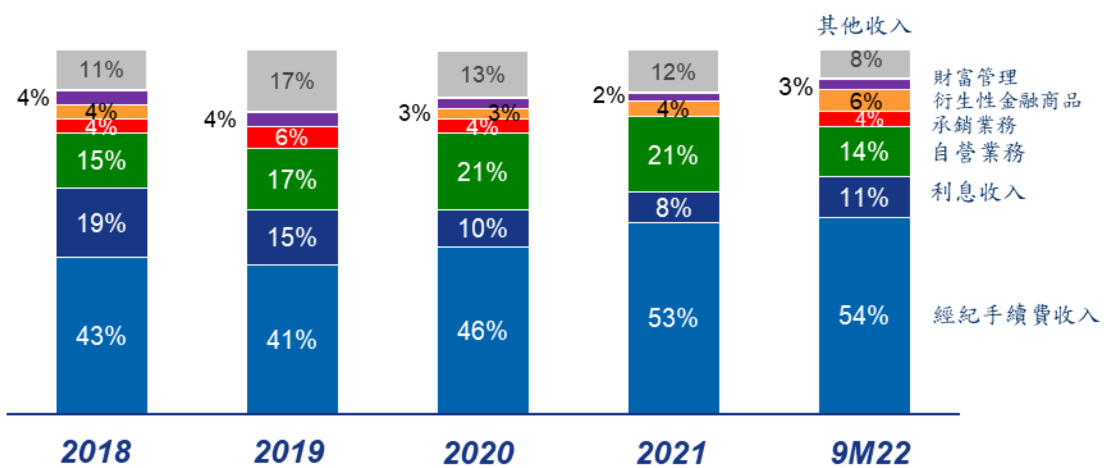
# 證券營收來源多元化

Notes:

1) Yuanta Sec. Finance has become a subsidiary of Yuanta Securities from Yuanta Financial Holdings since March 26, 2019. Yuanta Securities totally recognized NT$ 436mn of earnings under equity method investment for Yuanta Sec. Finance in 2019.

2) Yuanta Sec. was the lead underwriter with stand-by commitment of Yang Ming Marine Transport's SPO (ticker 2609.TT). The share price of Yang Ming dropped after its new shares listing in July. Yuanta has fully disposed of all underwritten positions and the related losses have been reflected in the net income of July 2021.

證券營收結構分析




| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 手續費收入 | 19,423 | 12,208 | -37% | 6,828 | 3,985 | 3,667 | -8% | -46% |
| 利息收入 | 2,932 | 2,467 | -16% | 1,057 | 922 | 512 | -44% | -52% |
| 自營業務 | 7,855 | 3,171 | -60% | 1,605 | 1,072 | 1,602 | 49% | 0% |
| 承銷業務 | (541) | 926 | -271% | (1,271) | 444 | 173 | -61% | -114% |
| 衍生性金融商品 | 1,463 | 1,296 | -11% | 918 | 394 | 343 | -13% | -63% |
| 財富管理 | 908 | 654 | -28% | 229 | 183 | 197 | 8% | -14% |
| 其他收入 | 5,497 | 1,890 | -66% | 1,455 | 396 | 644 | 63% | -56% |
| 合計 | 37,537 | 22,612 | -40% | 10,821 | 7,396 | 7,138 | -3% | -34% |

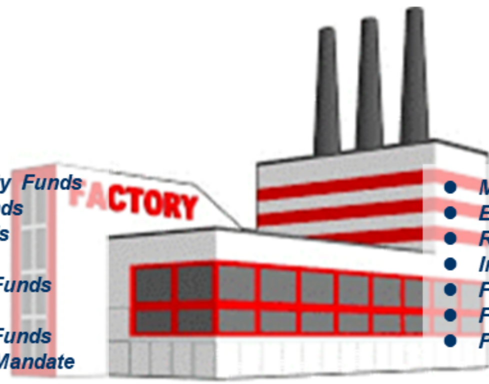
# 基金品牌巨擘 強大競爭優勢

## 完整豐富產品線

**Best Asset Mgmt Company in Taiwan**

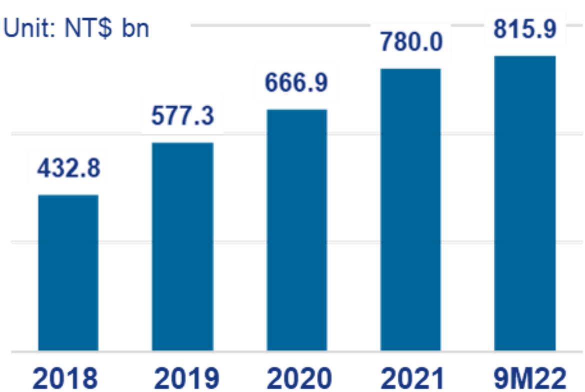
**The Leading ETF Issuer in Asia**

- *Domestic Equity Funds*
- *Int'l Equity Funds*
- *Balanced Funds*
- *Fund of Funds*
- *Fixed-income Funds*
- *Index Funds*
- *Futures Trust Funds*
- *Discretionary Mandate*



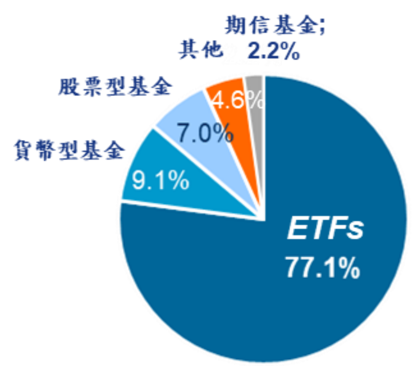

- *Money Market Funds*
- *ETFs*
- *REITs Funds*
- *Int'l Multi-asset Funds*
- *Futures-based Funds*
- *Feeder Funds*
- *Private Equity Funds*

### 公募基金資產規模

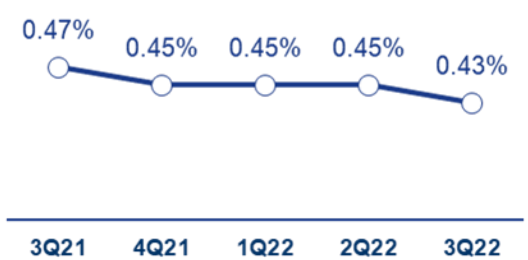



Source: Yuanta Funds

### 9M22 公募基金結構

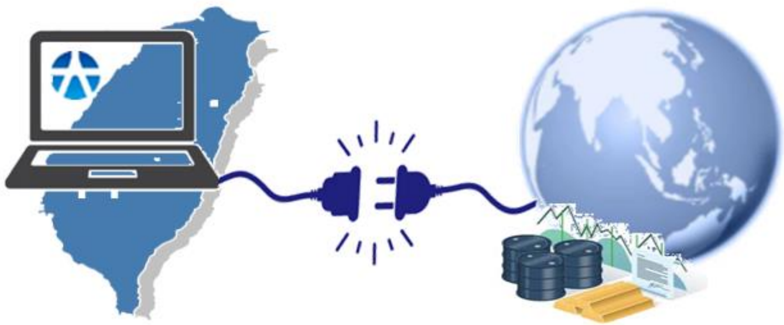



### 平均收益率



# 完整全球布局，提供跨國期貨交易/避險零時差服務

## Access to the World

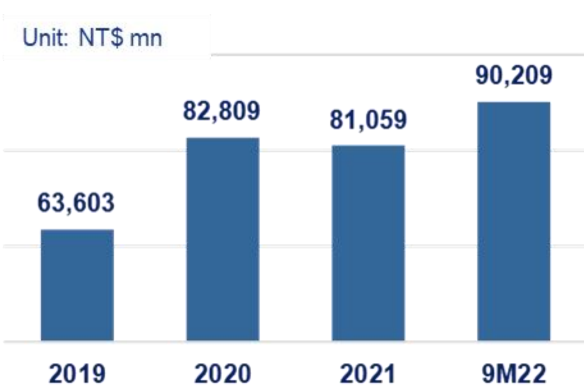


### 16 家國際期貨交易所會員

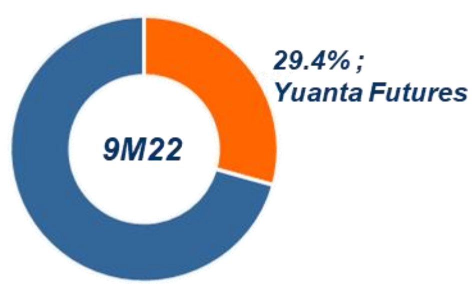
(大陸4家交易所及國際12家交易所)

- 台灣期貨交易所
- 新加坡交易所
- 芝加哥商品交易所
- 芝加哥期貨交易所
- 紐約商業交易所
- 紐約商品交易所
- 芝加哥期權交易所
- 歐洲交易所
- 日本大阪商品交易所
- 歐洲洲際交易所
- 美國洲際交易所
- 泛歐交易所
- 香港交易所
- 上海國際能源交易中心
- 大連商品交易所
- 鄭州商品交易所

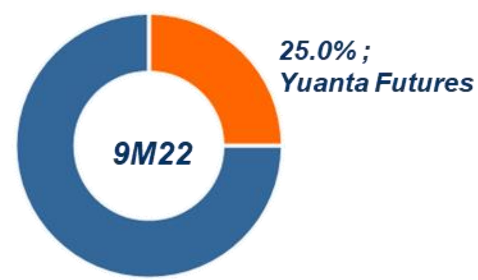
### 客戶保證金（單家）




### 客戶保證金市佔率



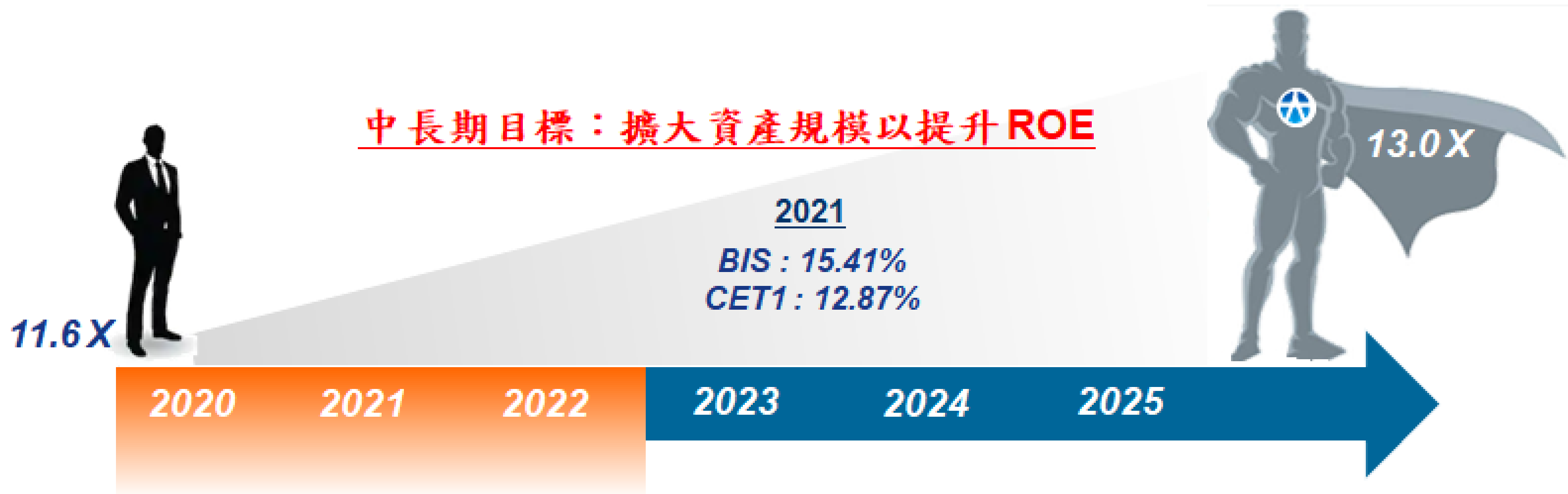

### 國外期貨市佔率



# 財務業務摘要

## 元大銀行

# 擴張業務提高槓桿以達到獲利成長目標





***Reasonable Loan Growth***

- *Driven by collateralized loans*
- *Intl' syndicated loans with selective markets*

***Fees***

- *Leading bank for domestic syndicated loans*
- *Wealth Management*

***Financial Assets***

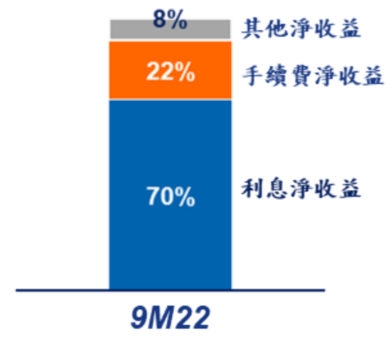
- *In investment grades*

# 整體績效表現

## 財務摘要– 元大銀行

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | 9,389 | 10,290 | 10% | 3,222 | 3,424 | 3,643 | 6% | 13% |
| 手續費淨收益 | 3,944 | 3,229 | -18% | 1,316 | 999 | 1,003 | 0% | -24% |
| 其他淨收益 | 3,096 | 1,238 | -60% | 1,374 | 290 | 1,343 | 364% | -2% |
| ECB 匯兌利益/(損失) | (143) | 896 | -725% | (1) | 244 | 445 | 82% | -55725% |
| 淨收益合計 | 16,286 | 15,653 | -4% | 5,911 | 4,957 | 6,434 | 30% | 9% |
| 營業費用 | (8,223) | (8,338) | 1% | (2,790) | (2,738) | (2,897) | 6% | 4% |
| 提存前稅前淨利 | 8,063 | 7,315 | -9% | 3,121 | 2,219 | 3,537 | 59% | 13% |
| 呆帳費用 | (207) | (192) | -7% | (256) | (107) | (89) | -17% | -65% |
| 稅前淨利 | 7,856 | 7,123 | -9% | 2,865 | 2,112 | 3,448 | 63% | 20% |
| 稅後淨利 | 6,935 | 5,981 | -14% | 2,572 | 1,764 | 2,868 | 63% | 12% |
| EPS | 0.94 | 0.81 | -14% | 0.35 | 0.24 | 0.39 | 62% | 12% |
| ROA (YTD annualized) | 0.61% | 0.48% | -21% | 0.61% | 0.38% | 0.48% | | |
| ROE (YTD annualized) | 7.5% | 6.9% | -8% | 7.5% | 5.4% | 6.9% | | |

## 淨收益結構




* NT$ 896 mn of FX gains were excluded from 9M22 revenue breakdown

## 資本適足率

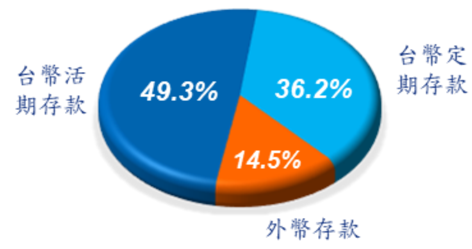
| | 2020 | 2021 | 9M22 |
|---|---|---|---|
| CET1 | 13.99% | 12.87% | 11.08% |
| Tier I | 14.72% | 13.54% | 11.86% |
| BIS | 16.98% | 15.41% | 13.80% |

Note:
1) Yuanta Bank has US$ 223mn in assets which have not yet been converted to NTD after 70% of TCB’s ECBs were converted into TC Bank common shares in June 2016 and it posted NT$ 896mn of FX gains in 9M22 on TCB’s USD CB.

# 存放款結構分析

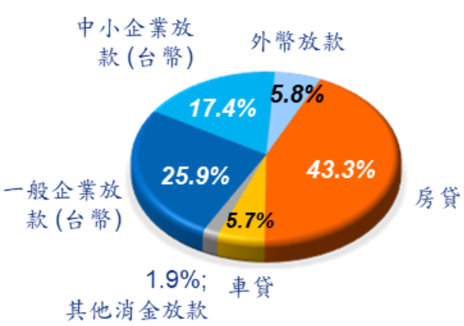
## 存款結構分析

| NT$ mn | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|
| 台幣活期存款 | 745,070 | 715,393 | 718,246 | 0% | -4% |
| 台幣定期存款 | 514,261 | 561,921 | 527,404 | -6% | 3% |
| 央行及同業存款 | 5,107 | 640 | 473 | -26% | -91% |
| 台幣存款小計 | 1,264,438 | 1,277,954 | 1,246,123 | -2% | -1% |
| 外幣存款 | 160,314 | 193,089 | 211,563 | 10% | 32% |
| 存款合計 | 1,424,752 | 1,471,043 | 1,457,686 | -1% | 2% |




## 放款結構分析

| NT$ mn | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融 | 399,450 | 429,700 | 455,344 | 6% | 14% |
| 一般企業放款 | 173,898 | 212,379 | 240,378 | 13% | 38% |
| 中小企業放款 | 167,158 | 161,963 | 161,251 | 0% | -4% |
| 外幣放款 | 57,427 | 54,787 | 53,528 | -2% | -7% |
| 催收款 | 967 | 571 | 187 | -67% | -81% |
| 消費金融 | 431,140 | 469,940 | 473,119 | 1% | 10% |
| 房貸 | 366,662 | 400,557 | 401,641 | 0% | 10% |
| 車貸 | 48,132 | 51,683 | 53,068 | 3% | 10% |
| 個人信用放款 | 11,952 | 14,043 | 15,151 | 8% | 27% |
| 其他消金放款 | 4,132 | 3,422 | 3,107 | -9% | -25% |
| 催收款 | 262 | 235 | 152 | -35% | -42% |
| 放款合計 | 830,590 | 899,640 | 928,463 | 3% | 12% |

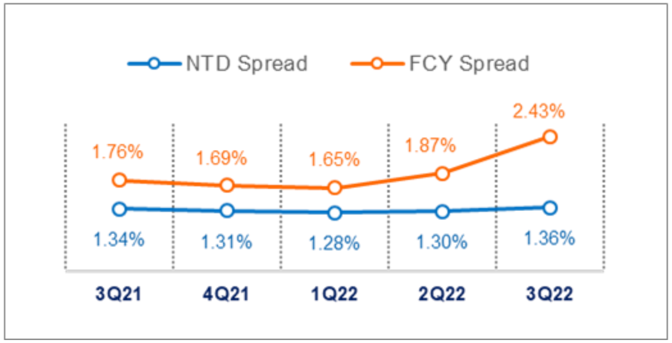


# 淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

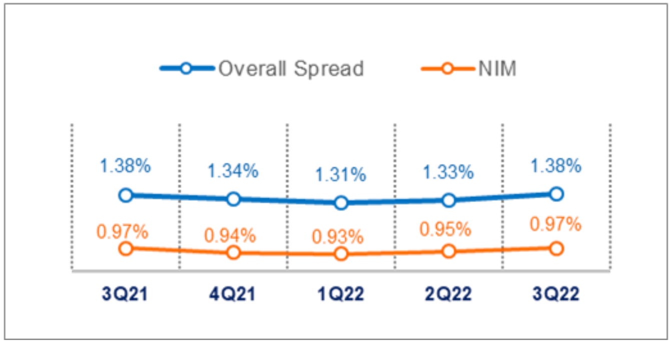
## 利息淨收益結構

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 利息收入 | 12,636 | 15,062 | 19% | 4,319 | 4,889 | 5,857 | 20% | 36% |
| 放款利息 | 10,026 | 11,614 | 16% | 3,433 | 3,775 | 4,435 | 17% | 29% |
| 投資有價證券利息收入 | 2,385 | 3,110 | 30% | 812 | 1,007 | 1,270 | 26% | 56% |
| 其他利息收入 | 225 | 338 | 50% | 74 | 107 | 152 | 42% | 105% |
| 利息費用 | (3,247) | (4,772) | 47% | (1,097) | (1,465) | (2,214) | 51% | 102% |
| 利息淨收益 | 9,389 | 10,290 | 10% | 3,222 | 3,424 | 3,643 | 6% | 13% |
| 存放比 | 58.3% | 63.7% | 9% | 58.3% | 61.2% | 63.7% | 4% | 9% |

## 台幣 / 外幣利差走勢



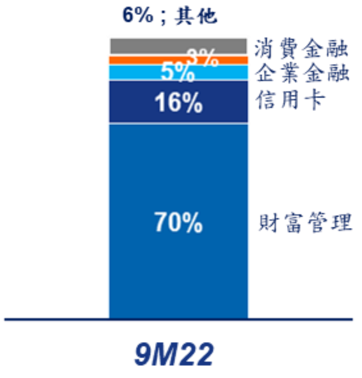

## *NIM and Overall Spread*



# 手續費淨收益結構

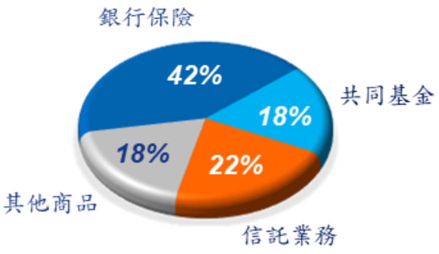
## 手續費結構分析

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 手續費收入 | 4,801 | 4,205 | -12% | 1,605 | 1,308 | 1,341 | 3% | -16% |
| 財富管理業務 | 3,415 | 2,924 | -14% | 1,168 | 902 | 905 | 0% | -23% |
| 信用卡業務 | 687 | 656 | -5% | 197 | 207 | 230 | 11% | 17% |
| 企業金融業務 | 320 | 227 | -29% | 105 | 78 | 62 | -21% | -41% |
| 消費金融業務 | 130 | 135 | 4% | 46 | 43 | 47 | 9% | 2% |
| 其他手續費收入 | 249 | 263 | 6% | 89 | 78 | 97 | 24% | 9% |
| 手續費費用 | (857) | (976) | 14% | (289) | (309) | (338) | 9% | 17% |
| 手續費淨收益 | 3,944 | 3,229 | -18% | 1,316 | 999 | 1,003 | 0% | -24% |




## 財管手續費收入結構分析

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 共同基金 | 1,266 | 538 | -58% | 438 | 157 | 134 | -15% | -69% |
| 銀行保險 | 1,221 | 1,216 | 0% | 421 | 322 | 317 | -2% | -25% |
| 信託業務 | 703 | 633 | -10% | 246 | 209 | 208 | 0% | -15% |
| 其他商品 | 225 | 537 | 139% | 63 | 214 | 246 | 15% | 290% |
| 財管手續費收入合計 | 3,415 | 2,924 | -14% | 1,168 | 902 | 905 | 0% | -23% |

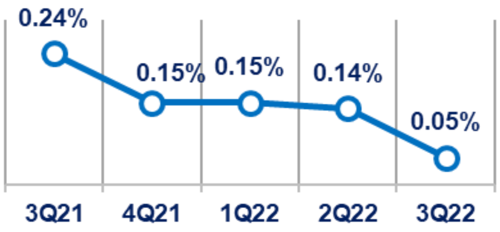


# 資產品質

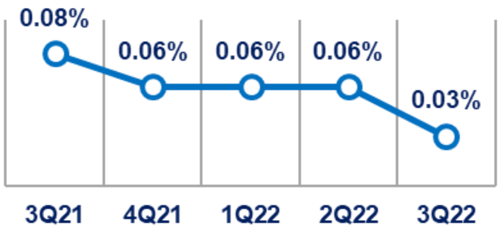
| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 呆帳提存費用(淨額) | 207 | 192 | -7% | 256 | 107 | 89 | -17% | -65% |
| 逾放金額 | 1,300 | 396 | -70% | 1,300 | 878 | 396 | -55% | -70% |
| 放款備抵呆帳金額 | 12,076 | 13,121 | 9% | 12,076 | 12,862 | 13,121 | 2% | 9% |
| 逾放比率 | 0.16% | 0.04% | -75% | 0.16% | 0.10% | 0.04% | -60% | -75% |
| 逾放覆蓋率 | 929.0% | 3313.5% | 257% | 929.0% | 1465.7% | 3313.5% | 126% | 257% |
| 放款覆蓋率 | 1.45% | 1.41% | -3% | 1.45% | 1.43% | 1.41% | -1% | -3% |

## 主要放款業務逾放比

### 企業金融




### 房貸




### 車貸

# 附件資料

# 元大金及主要子公司資產負債簡表

*Data as of Sept. 30, 2022*

| NT$ mn | 元大證券(單家) | 元大銀行(單家) | 元大人壽 | 元大金控(單家) | 元大金控(合併) |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金及拆借金融同業 | 50,764 | 91,045 | 6,233 | 1,482 | 136,962 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 97,580 | 86,598 | 32,551 | 0 | 414,257 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 72,784 | 220,817 | 23,060 | 66 | 346,735 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 0 | 263,771 | 288,049 | 0 | 554,127 |
| 附賣回票券及債券投資 | 0 | 23,523 | 1,805 | 0 | 66,478 |
| 貼現及放款(淨額) | 0 | 915,342 | 7,494 | 0 | 946,142 |
| 應收款項(淨額) | 103,244 | 22,899 | 3,070 | 291 | 220,414 |
| 採權益法之投資(淨額) | 55,886 | 4,534 | 0 | 282,773 | 3,162 |
| 其他資產 | 53,412 | 40,478 | 65,428 | 2,573 | 290,349 |
| 資產總計 | 433,670 | 1,669,007 | 427,690 | 287,185 | 2,978,626 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 66,428 | 6,425 | 12,698 | 0 | 146,757 |
| 附買回票券及債券負債 | 73,901 | 26,622 | 0 | 0 | 202,433 |
| 應付款項(淨額) | 53,895 | 11,596 | 1,487 | 5,149 | 170,854 |
| 存款及匯款 | 0 | 1,458,702 | 0 | 0 | 1,386,416 |
| 應付債券 | 23,500 | 22,200 | 0 | 28,300 | 87,136 |
| 負債準備 | 2,165 | 934 | 351,658 | 38 | 364,443 |
| 其他負債 | 82,829 | 34,265 | 37,808 | 5,089 | 352,324 |
| 負債總計 | 302,718 | 1,560,744 | 403,651 | 38,576 | 2,710,363 |
| 普通股股數(百萬股) | 6,593 | 7,394 | 2,374 | 12,502 | 12,502 |
| 股東權益 | 130,952 | 108,263 | 24,039 | 248,608 | 268,263 |

# 元大金及主要子公司損益簡表

*Data as of Sept. 30, 2022*

| NT$ mn | 元大證券(單家) | 元大銀行(單家) | 元大人壽 | 元大金控(單家) | 元大金控(合併) |
|---|---|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | 2,913 | 10,290 | 7,680 | (192) | 23,289 |
| 手續費及佣金淨收益 | 11,406 | 3,229 | (1,567) | 0 | 19,820 |
| 保險業務淨收益 | 0 | 0 | 12,538 | 0 | 12,538 |
| 其他淨收益 | 6,465 | 2,038 | 3,531 | 118 | 19,426 |
| 權益法投資收益 | 1,801 | 96 | 0 | 20,834 | 158 |
| 淨收益 | 22,585 | 15,653 | 22,181 | 20,760 | 75,231 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 27 | (192) | 0 | 0 | (169) |
| 保險負債準備淨變動 | 0 | 0 | (16,633) | 0 | (16,520) |
| 營業費用 | (11,373) | (8,337) | (1,186) | (889) | (32,960) |
| 稅前淨利 | 11,239 | 7,124 | 4,362 | 19,871 | 25,582 |
| 稅後淨利 | 9,719 | 5,982 | 3,563 | 19,605 | 20,622 |
| EPS | 1.47 | 0.81 | 1.50 | 1.57 | |
| ROE (YTD annualized) | 10.0% | 6.9% | 17.8% | 10.1% | 9.9% |

# 元大金控財務摘要

*(Consolidated Base)*

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | 22,215 | 23,289 | 5% | 7,589 | 7,853 | 7,724 | -2% | 2% |
| 手續費及佣金淨收益 | 31,497 | 19,820 | -37% | 10,641 | 6,651 | 5,875 | -12% | -45% |
| 保險業務淨收益 | 14,347 | 12,538 | -13% | 2,596 | 4,702 | 2,195 | -53% | -15% |
| 其他淨收益 | 28,207 | 19,584 | -31% | 7,525 | 5,266 | 9,145 | 74% | 22% |
| 淨收益合計 | 96,266 | 75,231 | -22% | 28,351 | 24,472 | 24,939 | 2% | -12% |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (118) | (169) | 43% | (190) | (137) | (78) | -43% | -59% |
| 保險負債準備淨變動 | (17,742) | (16,520) | -7% | (4,137) | (6,388) | (3,927) | -39% | -5% |
| 營業費用 | (41,034) | (32,960) | -20% | (13,053) | (10,757) | (10,815) | 1% | -17% |
| 稅前淨利 | 37,372 | 25,582 | -32% | 10,971 | 7,190 | 10,119 | 41% | -8% |
| 稅後淨利(合併) | 30,951 | 20,622 | -33% | 9,298 | 5,521 | 8,453 | 53% | -9% |
| 稅後淨利(單家) | 28,315 | 19,605 | -31% | 8,655 | 5,357 | 8,082 | 51% | -7% |
| 總資產 | 2,982,035 | 2,978,626 | 0% | 2,982,035 | 2,982,314 | 2,978,626 | 0% | 0% |
| 普通股股數(百萬股) | 12,137 | 12,502 | 3% | 12,137 | 12,502 | 12,502 | 0% | 3% |
| 股東權益(合併) | 282,367 | 268,263 | -5% | 282,367 | 262,006 | 268,263 | 2% | -5% |
| 股東權益(單家) | 261,955 | 248,608 | -5% | 261,955 | 242,327 | 248,608 | 3% | -5% |
| 每股淨值 | 21.58 | 19.89 | -8% | 21.58 | 19.38 | 19.89 | 3% | -8% |

# 元大證券財務摘要

*(Consolidated Base)*

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 手續費淨收益 | 29,040 | 18,418 | -37% | 9,807 | 6,138 | 5,393 | -12% | -45% |
| 利息淨收益 | 7,375 | 5,904 | -20% | 2,530 | 2,109 | 1,414 | -33% | -44% |
| 淨投資收益 | 13,022 | 3,580 | -73% | 1,090 | 521 | 1,965 | 277% | 80% |
| 其他淨收益 | 4,433 | 4,744 | 7% | 1,830 | 1,507 | 1,572 | 4% | -14% |
| 淨收益合計 | 53,871 | 32,647 | -39% | 15,258 | 10,274 | 10,343 | 1% | -32% |
| 營業費用 | (28,566) | (20,457) | -28% | (8,923) | (6,683) | (6,391) | -4% | -28% |
| 稅前淨利 | 25,305 | 12,190 | -52% | 6,334 | 3,591 | 3,952 | 10% | -38% |
| 稅後淨利 (合併) | 20,607 | 10,105 | -51% | 5,137 | 3,030 | 3,281 | 8% | -36% |
| 稅後淨利 (單家) | 18,611 | 9,719 | -48% | 4,716 | 3,066 | 3,154 | 3% | -33% |
| EPS | 3.11 | 1.53 | -51% | 0.79 | 0.47 | 0.48 | 3% | -39% |
| ROE (YTD annualized) | 21.1% | 10.0% | -53% | 21.1% | 10.4% | 10.0% | | |
| 總資產 | 905,787 | 834,208 | -8% | 905,787 | 856,382 | 834,208 | -3% | -8% |
| 普通股股數 (百萬股) | 5,982 | 6,592 | 10% | 5,982 | 6,592 | 6,592 | 0% | 10% |
| 股東權益 (合併) | 138,489 | 145,187 | 5% | 138,489 | 138,792 | 145,187 | 5% | 5% |
| 股東權益 (單家) | 123,281 | 130,952 | 6% | 123,281 | 124,224 | 130,952 | 5% | 6% |

Note:
1) EPS and ROE calculations are standalone

# 元大銀行財務摘要

*(Consolidated Base)*

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 利息淨收益 | 9,717 | 10,659 | 10% | 3,331 | 3,554 | 3,774 | 6% | 13% |
| 手續費淨收益 | 3,946 | 3,230 | -18% | 1,317 | 999 | 1,003 | 0% | -24% |
| 其他淨收益 | 2,884 | 2,048 | -29% | 1,356 | 498 | 1,751 | 252% | 29% |
| 淨收益合計 | 16,547 | 15,937 | -4% | 6,004 | 5,051 | 6,528 | 29% | 9% |
| 營業費用 | (8,475) | (8,594) | 1% | (2,873) | (2,824) | (2,985) | 6% | 4% |
| 提存前稅前淨利 | 8,072 | 7,343 | -9% | 3,131 | 2,227 | 3,543 | 59% | 13% |
| 呆帳費用 | (200) | (204) | 2% | (260) | (109) | (88) | -19% | -66% |
| 稅前淨利 | 7,872 | 7,139 | -9% | 2,871 | 2,118 | 3,455 | 63% | 20% |
| 稅後淨利 | 6,935 | 5,981 | -14% | 2,572 | 1,764 | 2,868 | 63% | 12% |
| 總資產 | 1,630,510 | 1,683,091 | 3% | 1,630,510 | 1,663,558 | 1,683,091 | 1% | 3% |
| 普通股股數(百萬股) | 7,394 | 7,394 | 0% | 7,394 | 7,394 | 7,394 | 0% | 0% |
| 股東權益 | 122,678 | 108,263 | -12% | 122,678 | 109,385 | 108,263 | -1% | -12% |

# 元大人壽財務摘要

| NT$ mn | 9M21 | 9M22 | YoY | 3Q21 | 2Q22 | 3Q22 | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 自留滿期保費收入 | 26,783 | 29,095 | 9% | 7,791 | 9,811 | 8,380 | -15% | 8% |
| 保險賠款與給付 | (12,379) | (16,504) | 33% | (5,182) | (5,093) | (6,166) | 21% | 19% |
| 保險負債淨變動 | (17,857) | (16,633) | -7% | (4,178) | (6,427) | (3,966) | -38% | -5% |
| 淨投資損益 | 8,435 | 11,170 | 32% | 3,224 | 3,520 | 4,266 | 21% | 32% |
| 其他 | (2,138) | (1,579) | -26% | (352) | (459) | (381) | -17% | 8% |
| 營業費用 | (1,105) | (1,186) | 7% | (380) | (391) | (395) | 1% | 4% |
| 稅前淨利 | 1,739 | 4,363 | 151% | 923 | 961 | 1,738 | 81% | 88% |
| 稅後淨利 | 1,796 | 3,563 | 98% | 922 | 808 | 1,421 | 76% | 54% |
| 資產 – 一般帳戶 | 355,158 | 395,554 | 11% | 355,158 | 376,832 | 395,554 | 5% | 11% |
| 資產 – 分離帳戶 | 31,496 | 32,135 | 2% | 31,496 | 32,946 | 32,135 | -2% | 2% |
| 總資產 | 386,654 | 427,690 | 11% | 386,654 | 409,778 | 427,690 | 4% | 11% |
| 保險負債及其他相關準備 | 318,469 | 351,595 | 10% | 318,469 | 341,077 | 351,595 | 3% | 10% |
| 總負債 | 358,144 | 403,651 | 13% | 358,144 | 385,633 | 403,651 | 5% | 13% |
| 股東權益 | 28,510 | 24,039 | -16% | 28,510 | 24,145 | 24,039 | 0% | -16% |
| 初年度保費收入 * | 32,212 | 17,102 | -47% | 7,425 | 6,760 | 2,302 | -66% | -69% |
| 總保費收入 * | 58,103 | 39,829 | -31% | 14,826 | 15,342 | 9,377 | -39% | -37% |

Note:
1) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

# 元大人壽投資組合

| NT$ mn | 3Q21 | | 2Q22 | | 3Q22 | | QoQ | YoY |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Amount | % | Amount | % | Amount | % | | |
| 國外固定收益 | 195,868 | 57.3% | 243,083 | 67.2% | 261,703 | 70.1% | 8% | 34% |
| 國外權益證券 | 1,760 | 0.5% | 2,915 | 0.8% | 1,268 | 0.3% | -57% | -28% |
| 國內固定收益 | 58,760 | 17.2% | 47,396 | 13.1% | 47,368 | 12.7% | 0% | -19% |
| 國內權益證券 | 24,302 | 7.1% | 23,797 | 6.6% | 22,114 | 5.9% | -7% | -9% |
| 放款 | 7,293 | 2.1% | 7,332 | 2.0% | 7,494 | 2.0% | 2% | 3% |
| 不動產 | 11,477 | 3.4% | 12,532 | 3.5% | 12,696 | 3.4% | 1% | 11% |
| 其他 | 424 | 0.1% | 552 | 0.2% | 484 | 0.1% | -12% | 14% |
| 約當現金 | 42,179 | 12.3% | 24,131 | 6.7% | 20,254 | 5.4% | -16% | -52% |
| 合計 | 342,062 | 100% | 361,738 | 100% | 373,381 | 100% | 3% | 9% |
| RBC Ratio | N/A | | 521.0% | | N/A | | | |