

深耕台灣  
聚焦亞太市場  
We Know Asia



元大金控

Yuanfa  
Financial Holdings



2Q2022

# 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

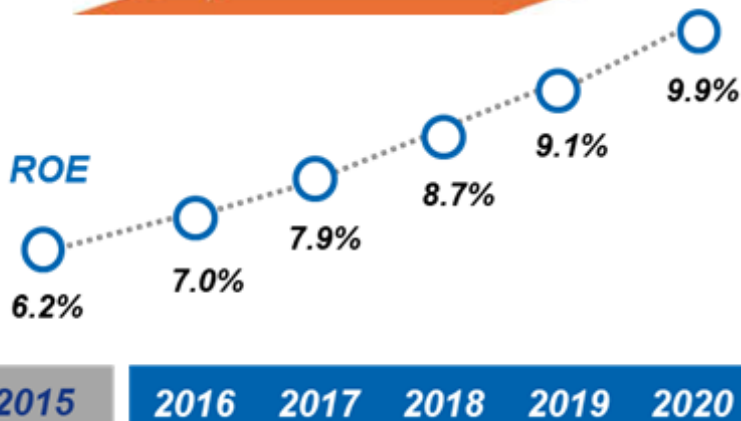
---

● 元大金控簡介	.....	3
● 財務業務摘要	.....	13
泛證券業務	.....	14
元大銀行	.....	25
● 附件資料	.....	32

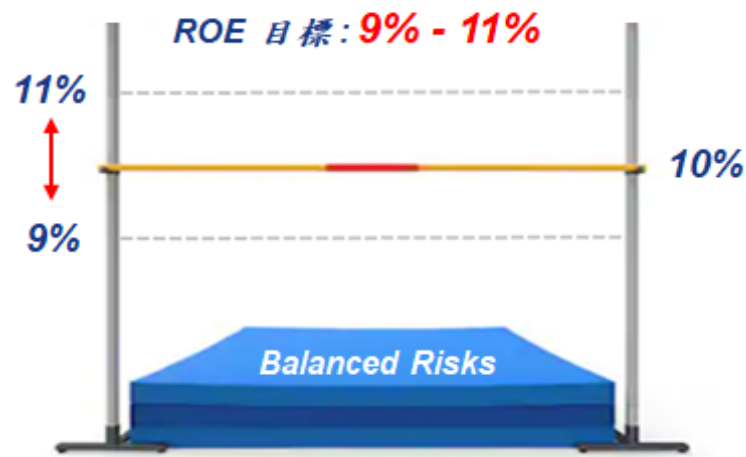
# 元大金控簡介

# 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

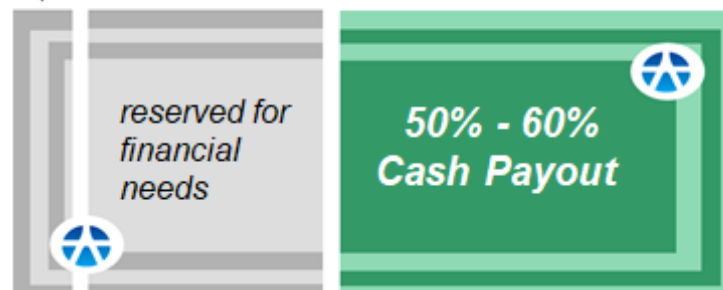


2021 2022 2023 2024 2025



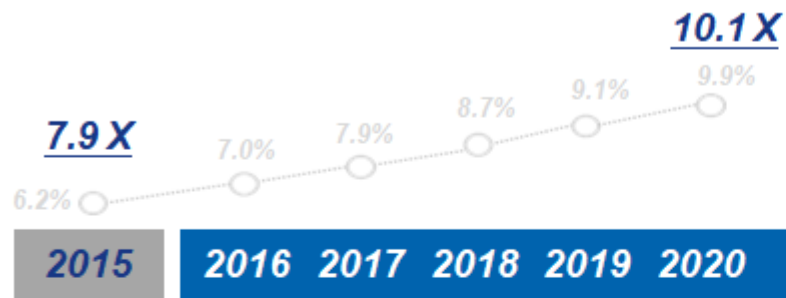
10% legal reserve

股利政策

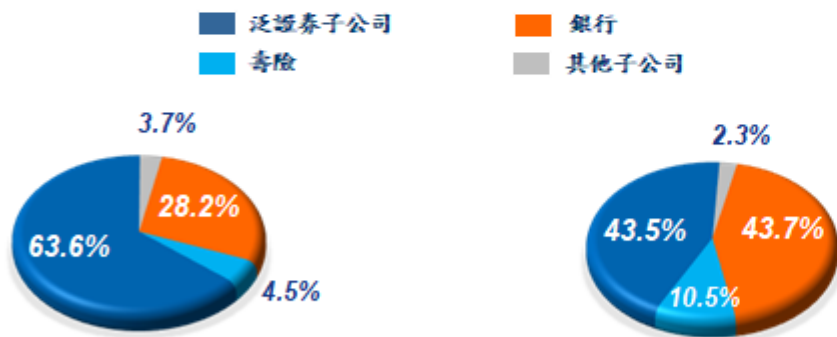


# 藉由提高槓桿推升ROE持續成長

## 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.

# 12X

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

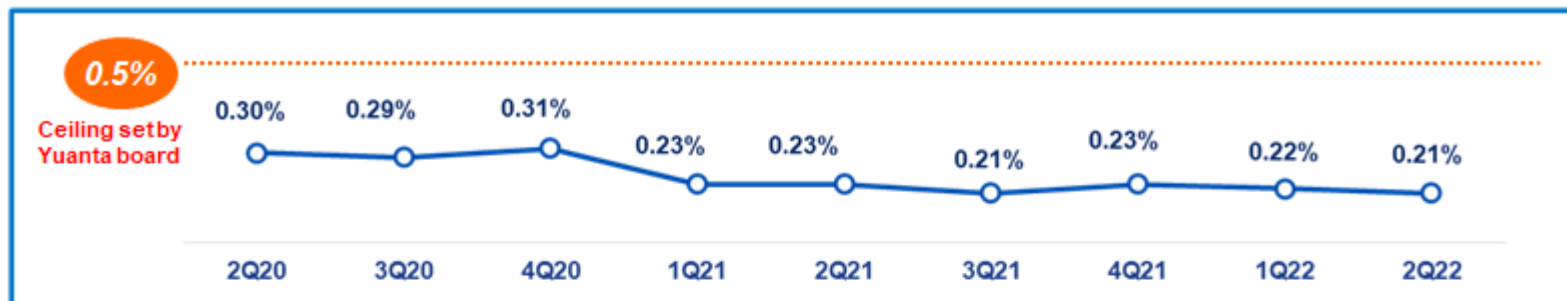
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控(consolidated)	143.1%	100%	11.4
元大證券(standalone)	423.0%	250%*	3.5
元大銀行	14.4%	10.5%	15.1
元大人壽	520.6%	200%	17.0

Note:

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

# 嚴謹風險控管

Yuanta's Historical VaR to Net Worth Ratio

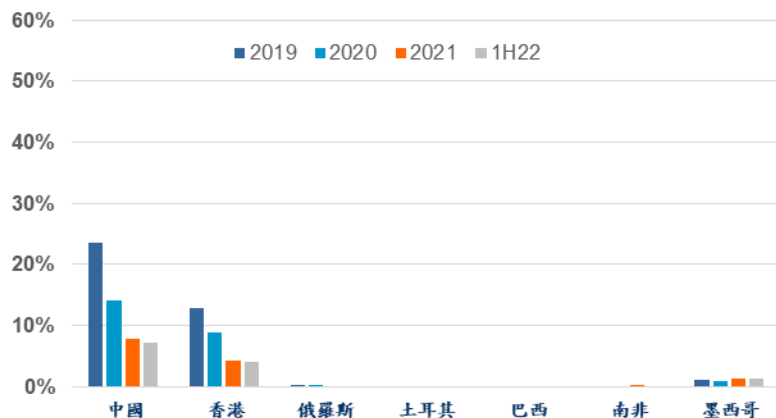


2022 VaR by Risk Type for Trading Activities Unit: NT\$ mn

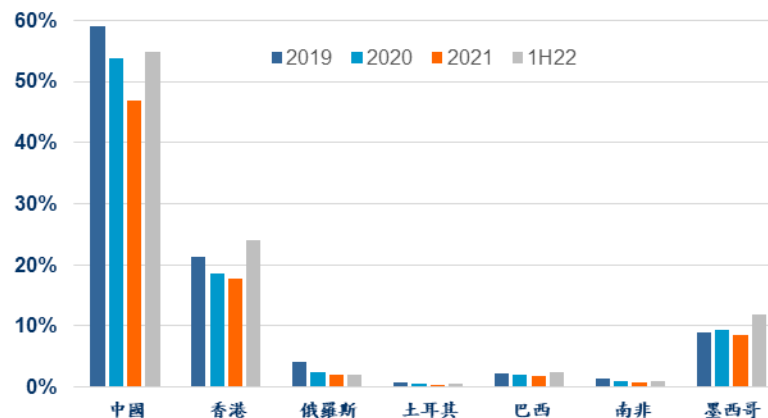
Value at Risk for 1 day at 99% confidence	As of June 30	Average	High	Low
利率	189.3	154.2	211.8	103.8
權益證券	284.3	387.1	501.6	194.9
外匯	456.4	316.4	474.5	219.1
商品	34.0	124.8	204.7	30.4
資產分散效益	- 464.8	- 451.6		
總和風險值	499.2	530.9		
VaR / 淨值	0.21%	0.22%		

# 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 (2Q22)

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	86%	73%	100%	99.9%	94%	76%	97%	83%
A- ~ BBB-	14%	27%	0%	0.1%	6%	24%	3%	17%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間 (年)	2.1	2.2	4.5	3.6	11.7	13.0	5.3	9.3



# 財務績效表現

## 元大金財務摘要

Unit NTS mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
總資產	3,016,390	2,983,320	-1%	3,016,390	3,058,205	2,983,320	-2%	-1%
普通股股數(百萬股)	12,137	12,137	0%	12,137	12,137	12,137	0%	0%
股東權益(母公司)	256,714	242,327	-6%	256,714	267,248	242,327	-9%	-6%
每股淨值	21.15	19.97	-6%	21.15	22.02	19.97	-9%	-6%
雙重槓桿比	112.39%	114.04%	1%	112.39%	112.22%	114.04%	2%	1%
稅後淨利(母公司)	19,660	11,523	-41%	10,253	6,166	5,357	-13%	-48%
EPS (NT\$)	1.62	0.95	-41%	0.84	0.51	0.44	-13%	-48%
ROE (%) YTD annualized	15.4%	9.0%	-42%	15.4%	9.2%	9.0%		

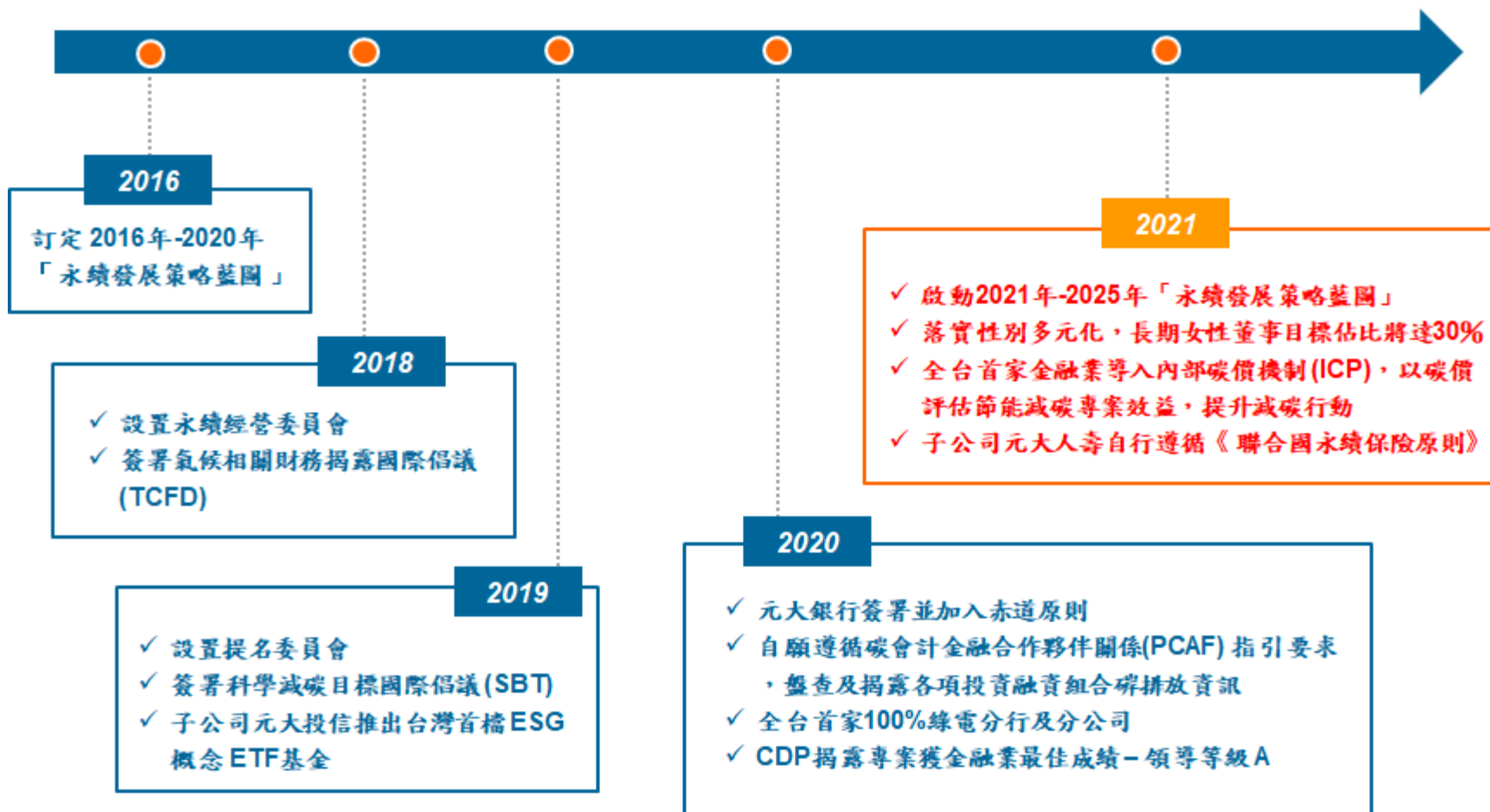
Note:

1) 2Q22 numbers are un-audited.

## 各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NTS mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
元大證券	13,895	6,565	-53%	7,761	3,500	3,065	-12%	-61%
元大銀行	4,363	3,113	-29%	2,398	1,349	1,764	31%	-26%
元大期貨(66.27%)	439	452	3%	226	168	284	69%	26%
元大投信(74.71%)	973	840	-14%	519	429	411	-4%	-21%
元大資產管理	72	56	-22%	37	47	9	-81%	-76%
元大創投	588	(289)	-149%	143	(122)	(167)	37%	-217%
元大人壽	874	2,142	145%	(52)	1,334	808	-39%	-1654%

# ESG永續發展歷程



# 元大金控永續承諾

## 淨零碳排

## 永續金融

## 人才培育

承諾

- ▶ 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

- ▶ 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

- ▶ 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

### 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

### 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。

### 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，成為社區團體厚實的夥伴，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。

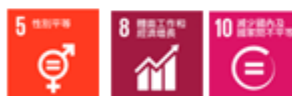
## Exchange



### 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與長期獎勵之連結計畫，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。



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

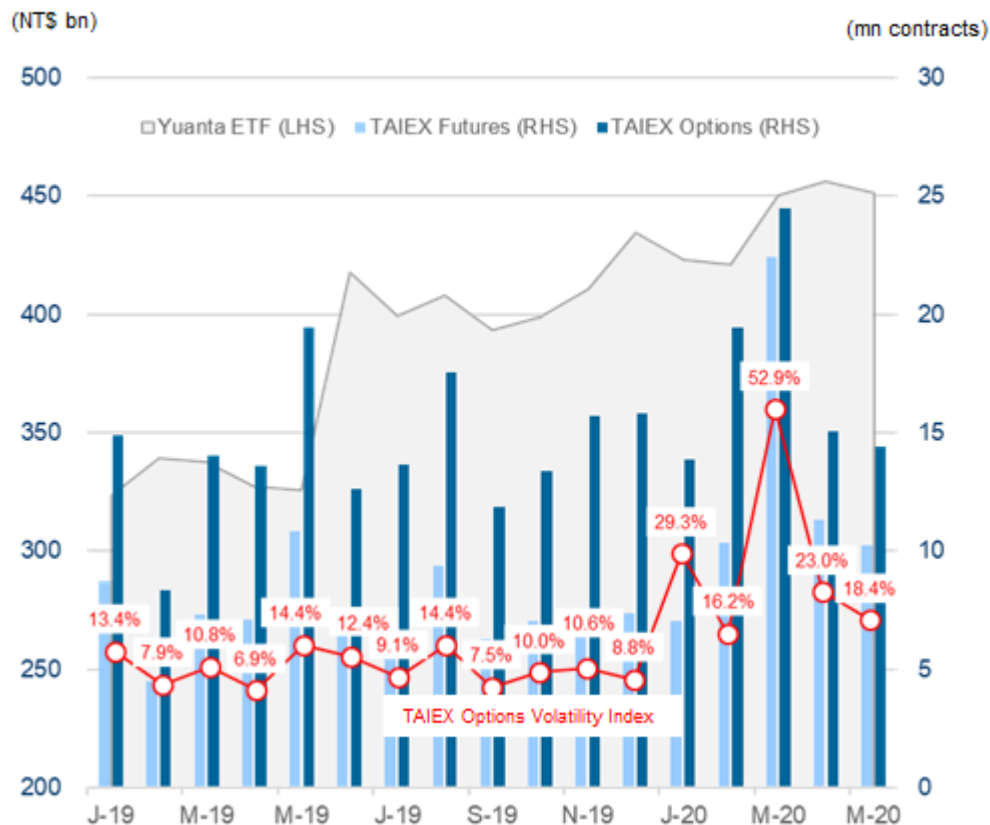
# 泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2018	2019	2020	2021	1H22
元大證券	9.5%	9.2%	13.6%	19.4%	10.4%
元大期貨	12.8%	13.3%	10.3%	7.1%	7.4%
元大投信	24.2%	26.3%	33.5%	33.9%	30.7%
泛證券子公司	10.4%	10.2%	14.1%	18.9%	10.9%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 1H22 numbers are un-audited

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	Market share
經紀業務	12.0%
融資業務	19.1%
電子交易	16.6%
借券(SBL)	30.7%
不限用途款項借貸	50.1%
商品期貨造市	30.6%

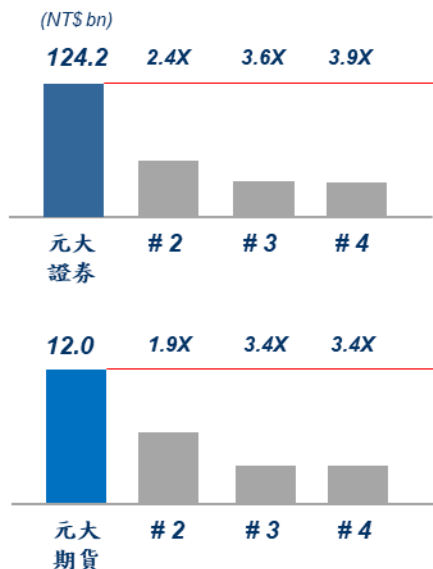
  

元大期貨	Market share
期貨交易	22.2%
選擇權交易	19.6%

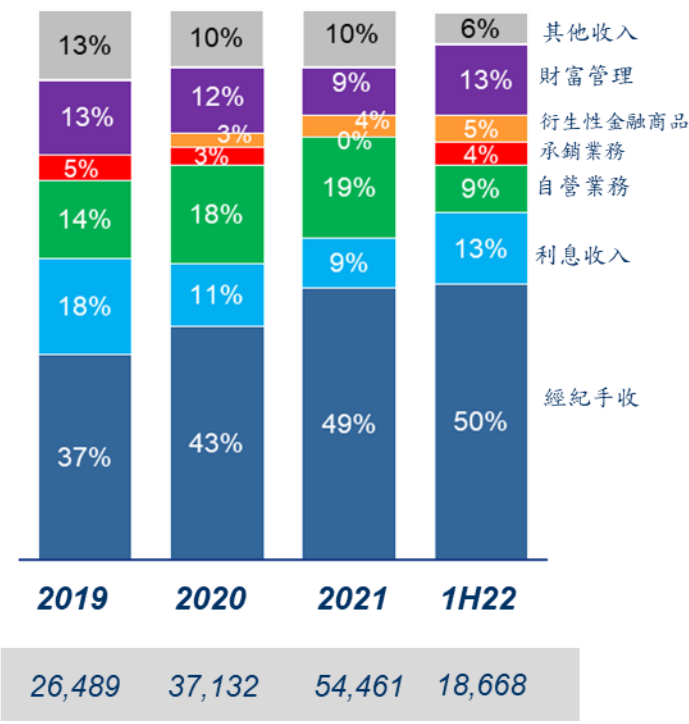
  

元大投信	Market share
公募基金	16.5%
ETF	29.5%

## 強大淨值做後盾



## 泛證券業務營收結構分析



NT\$ mn

淨收入  
合計

Note:

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



# 善用自身優勢擴展多元收入來源



# 朝亞太區域券商之路邁進



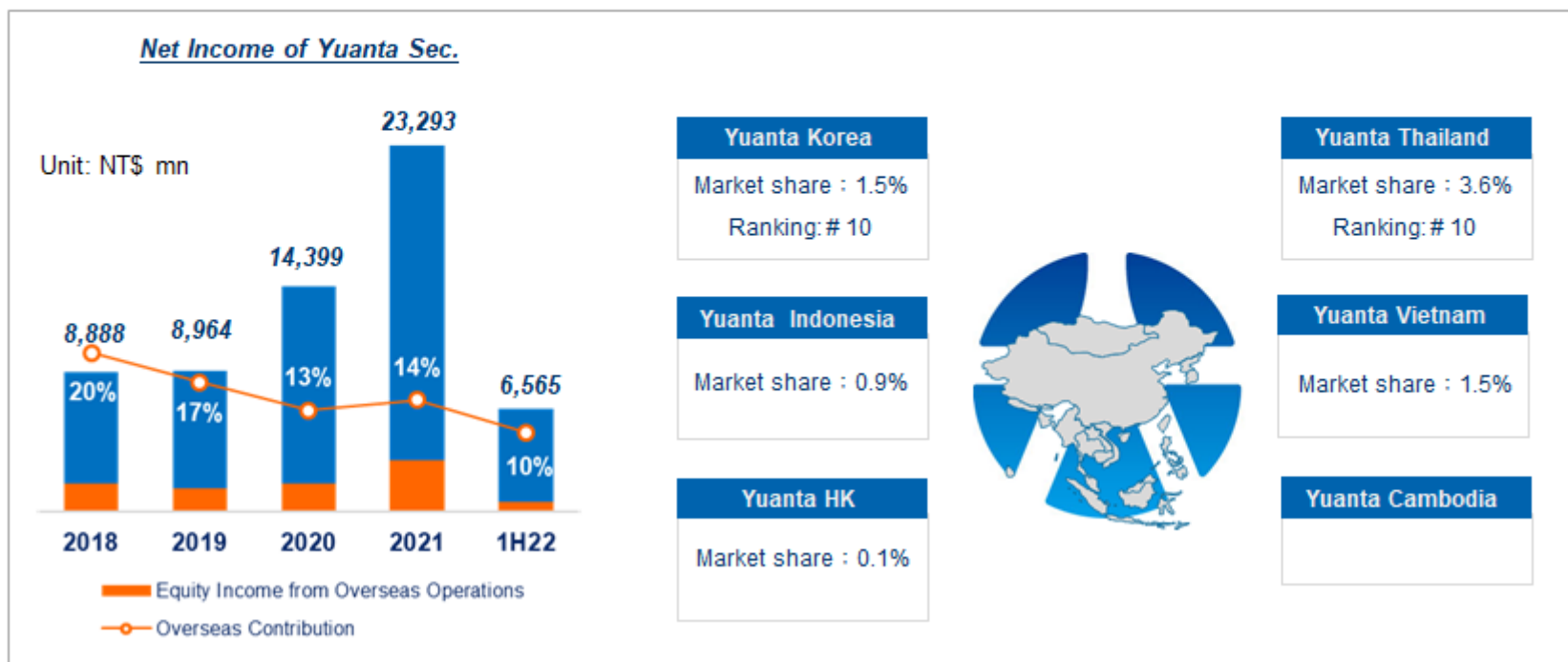
亞太區域佈局



經濟規模擴大

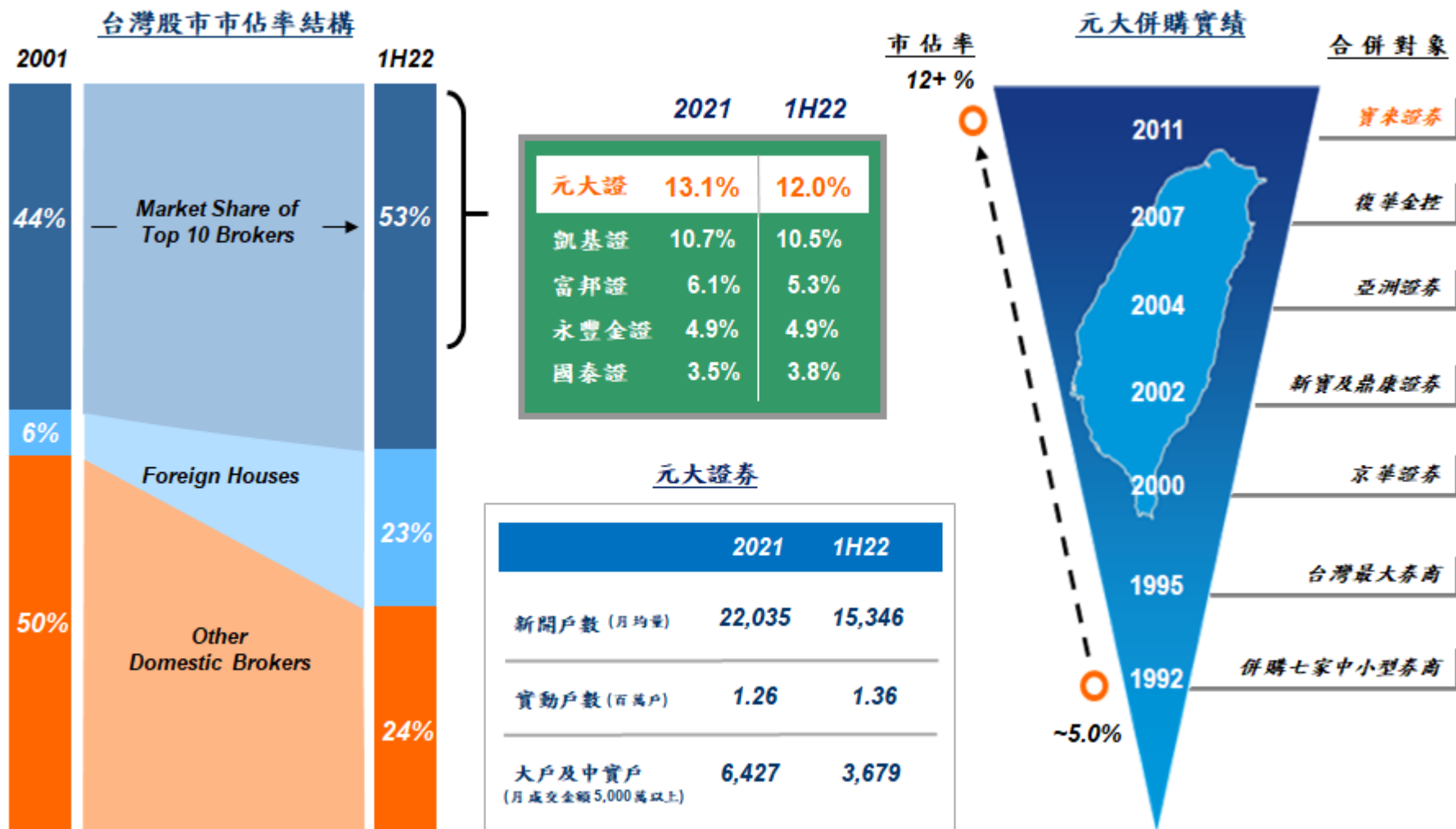


海外獲利提升



Note: Data as of June 30, 2022 and 1H22 numbers are un-audited.

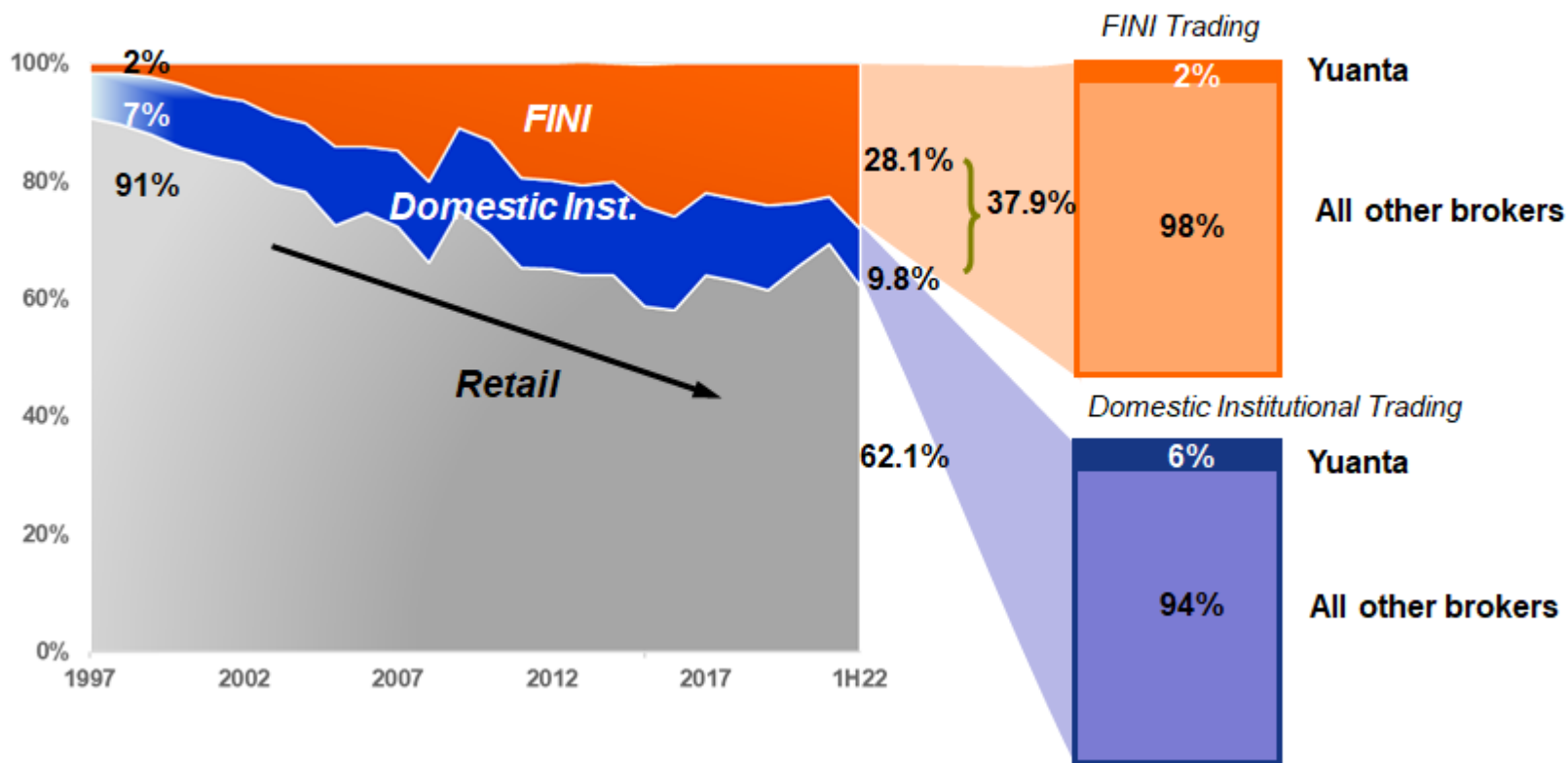
# 新戶激增，推升經紀市佔率成長



# 散戶交易比重自2016年起由谷底翻升

台灣股市交易結構分析

元大機構法人市佔率 (1H22)

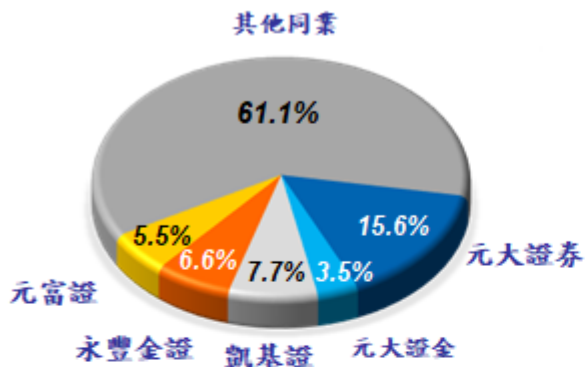


Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

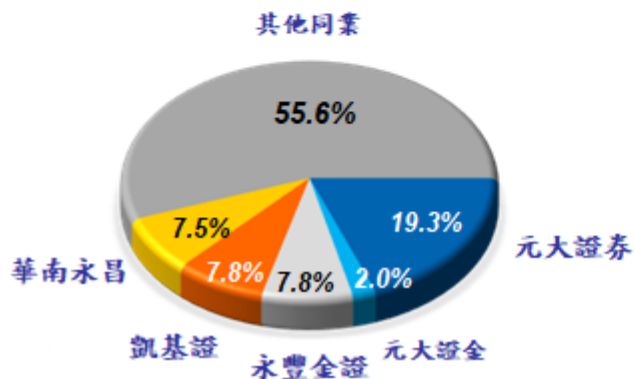
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

# 融資券業務大幅領先同業

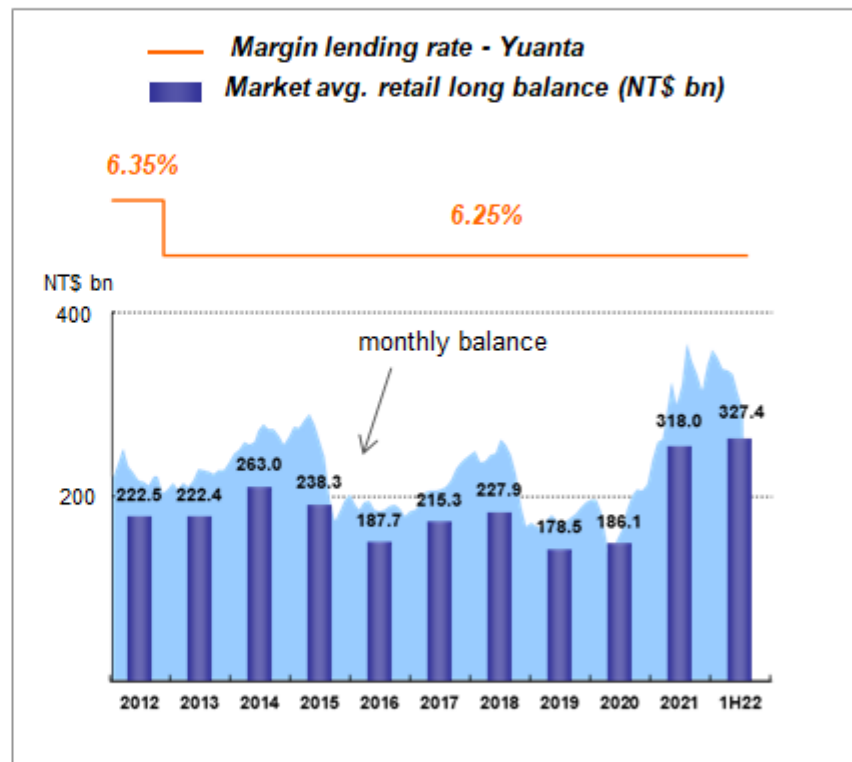
融資業務市佔率 (1H22)



融券業務市佔率 (1H22)

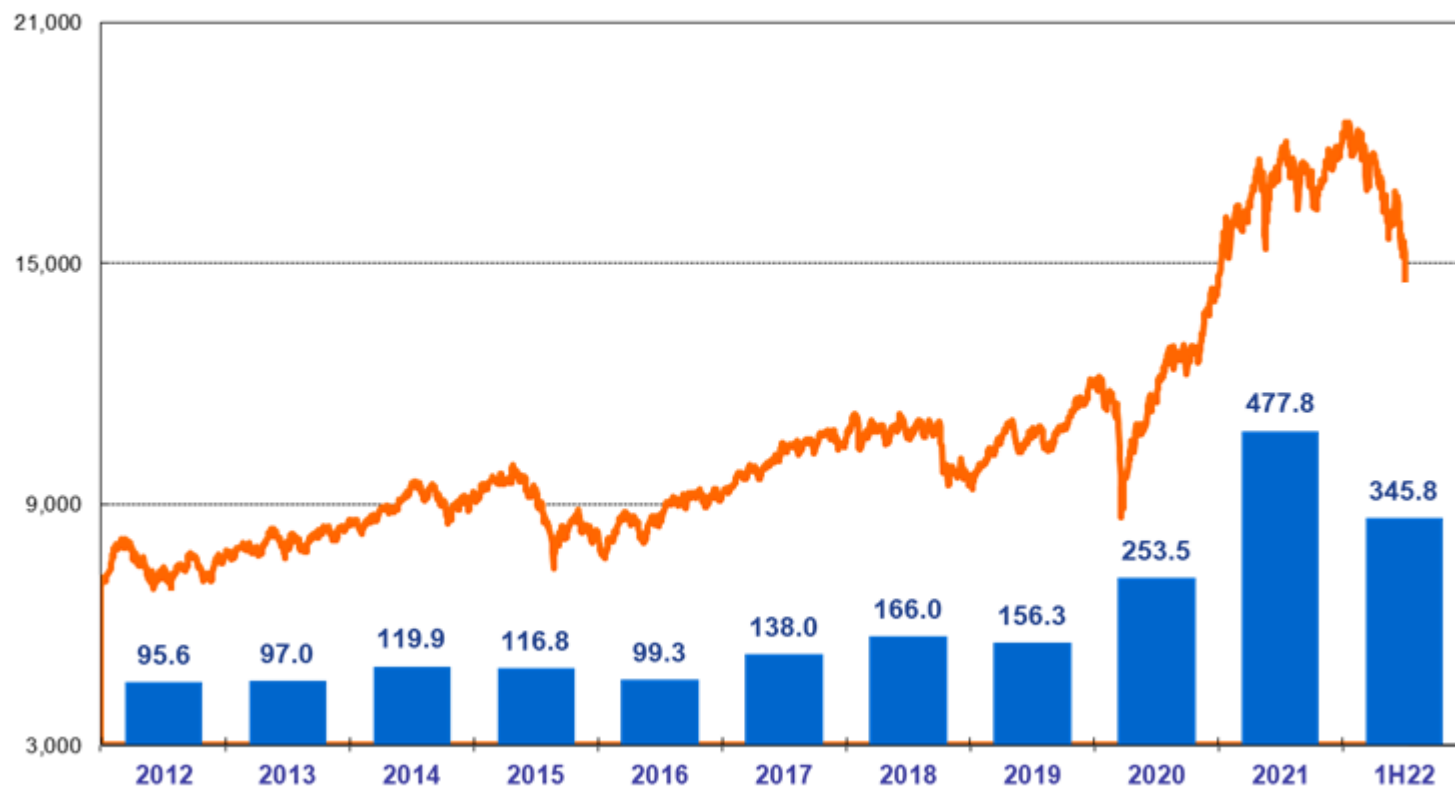


市場平均融資餘額



# 台股表現與日均量走勢圖

日均量(NT\$ 拾億元)



Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange



# 證券營收來源多元化

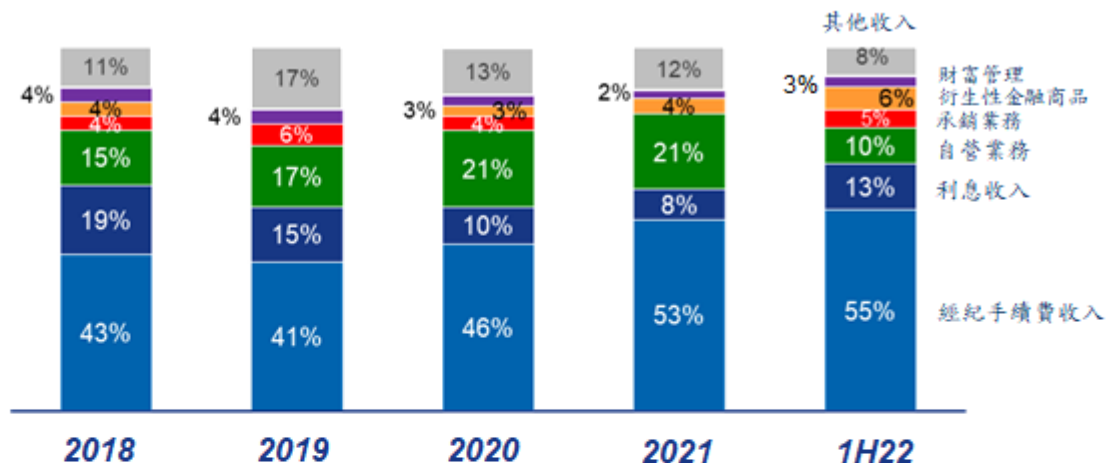
Notes:

1) Yuanta Sec. Finance has become a subsidiary of Yuanta Securities from Yuanta Financial Holdings since March 26, 2019. Yuanta Securities totally recognized NTS 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.

3) 2Q22 numbers are un-audited

證券營收結構分析

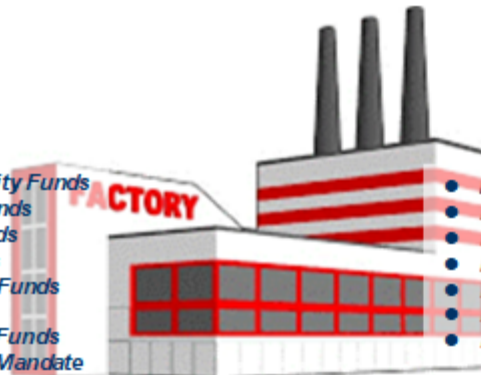


NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
手續費收入	12,595	8,541	-32%	7,477	4,556	3,985	-13%	-47%
利息收入	1,875	1,955	4%	970	1,033	922	-11%	-5%
自營業務	6,250	1,569	-75%	3,013	497	1,072	116%	-64%
承銷業務	730	753	3%	449	310	444	43%	-1%
衍生性金融商品	545	953	75%	372	559	394	-29%	6%
財富管理	679	457	-33%	384	274	183	-33%	-52%
其他收入	4,042	1,246	-69%	1,495	849	396	-53%	-73%
合計	26,716	15,474	-42%	14,160	8,078	7,396	-8%	-48%


# 基金品牌巨擘 強大競爭優勢

**完整豐富產品線**

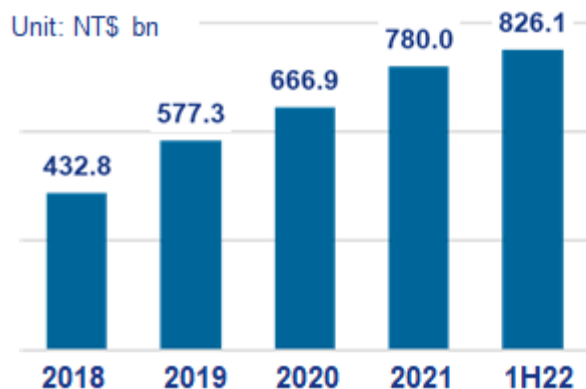
**Best Asset Mgmt Company in Taiwan**  
**The Leading ETF Issuer in Asia**



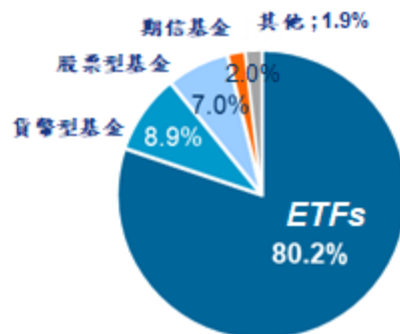
- Domestic Equity Funds
- Int'l Equity Funds
- Balanced Funds
- Fund of Funds
- Fixed-income Funds
- Index Funds
- Futures Trust Funds
- Discretionary Mandate
- Money Market Funds
- ETFs
- REITs Funds
- Int'l Multi-asset Funds
- Futures-based Funds
- Feeder Funds
- Private Equity Funds



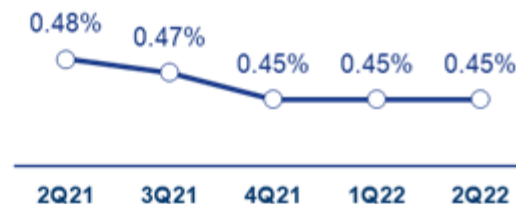
公募基金資產規模



1H22 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

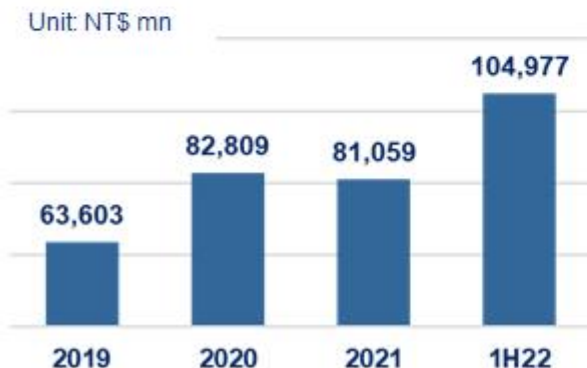
**Access to the World**



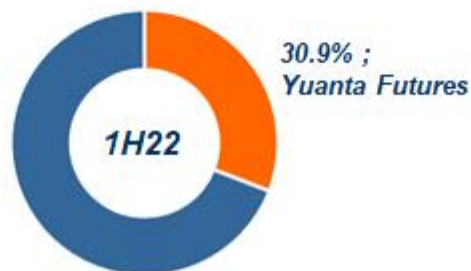
**16 家國際期貨交易所會員**  
(大陸4家交易所及國際12家交易所)

- 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



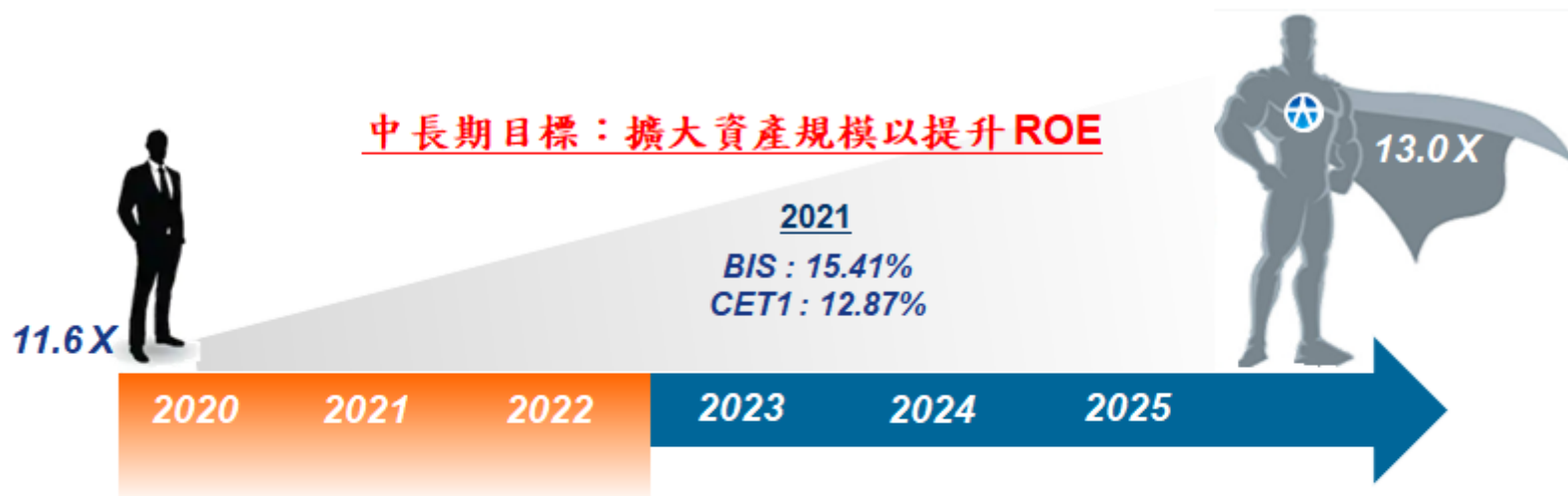
國外期貨市佔率



# 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



**Top Priority**  
Asset Quality

**Reasonable Loan Growth**

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

**Fees**

- Leading bank for domestic syndicated loans
- Wealth Management

**Financial Assets**

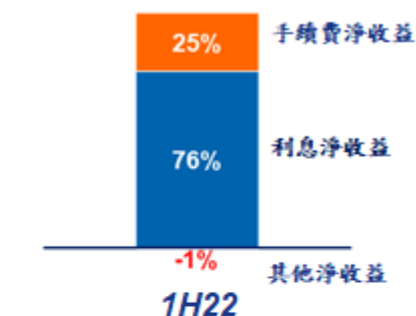
- In investment grades

# 整體績效表現

## 財務摘要 - 元大銀行

NTS mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
利息淨收益	6,167	6,647	8%	3,140	3,223	3,424	6%	9%
手續費淨收益	2,628	2,226	-15%	1,215	1,227	999	-19%	-18%
其他淨收益	1,723	(105)	-106%	1,129	(395)	290	-173%	-74%
ECB 匯兌利益/(損失)	(143)	451	-415%	(148)	207	244	18%	-266%
淨收益合計	10,375	9,219	-11%	5,336	4,262	4,957	16%	-7%
營業費用	(5,433)	(5,441)	0%	(2,772)	(2,703)	(2,738)	1%	-1%
提存前稅前淨利	4,942	3,778	-24%	2,564	1,559	2,219	42%	-13%
呆帳費用	49	(103)	-310%	160	4	(107)	-2775%	-167%
稅前淨利	4,991	3,675	-26%	2,724	1,563	2,112	35%	-22%
稅後淨利	4,363	3,113	-29%	2,398	1,349	1,764	31%	-26%
EPS	0.59	0.42	-29%	0.32	0.18	0.24	33%	-26%
ROA (YTD annualized)	0.58%	0.38%	-34%	0.58%	0.33%	0.38%		
ROE (YTD annualized)	7.1%	5.4%	-25%	7.1%	4.5%	5.4%		

## 淨收益結構



\* NTS 451 mn of FX gains were excluded from 1H22 revenue breakdown

## 資本適足率

	2020	2021	1H22
CET1	13.99%	12.87%	11.44%
Tier I	14.72%	13.54%	12.23%
BIS	16.98%	15.41%	14.36%

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\$ 451mn of FX gains in 1H22 on TCB's USD CB.
- 2) 2Q22 numbers are un-audited.

# 存放款結構分析

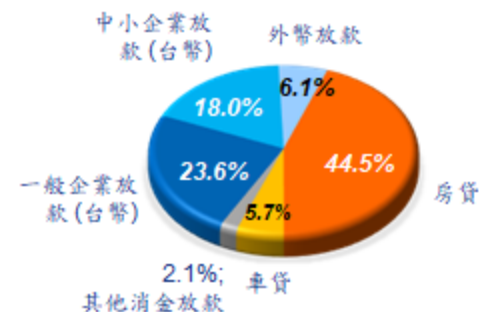
## 存款結構分析

NT\$ mn	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
台幣活期存款	725,992	746,097	715,393	-4%	-1%
台幣定期存款	484,946	561,972	561,921	0%	16%
央行及同業存款	5,107	3,264	640	-80%	-87%
台幣存款小計	1,216,045	1,311,333	1,277,954	-3%	5%
外幣存款	154,282	171,912	193,089	12%	25%
存款合計	1,370,327	1,483,245	1,471,043	-1%	7%



## 放款結構分析

NT\$ mn	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
企業金融	393,444	419,759	429,700	2%	9%
一般企業放款	169,657	196,662	212,379	8%	25%
中小企業放款	161,826	166,372	161,963	-3%	0%
外幣放款	61,394	56,146	54,787	-2%	-11%
催收款	567	579	571	-1%	1%
消費金融	415,818	463,922	469,940	1%	13%
房貸	354,165	395,679	400,557	1%	13%
車貸	46,531	51,159	51,683	1%	11%
個人信用放款	11,756	13,150	14,043	7%	19%
其他消費放款	3,049	3,693	3,422	-7%	12%
催收款	317	241	235	-2%	-26%
放款合計	809,262	883,681	899,640	2%	11%



Note:

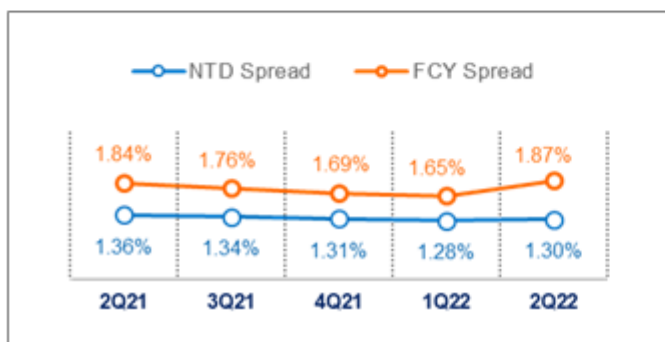
1) 2Q22 numbers are un-audited

# 淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

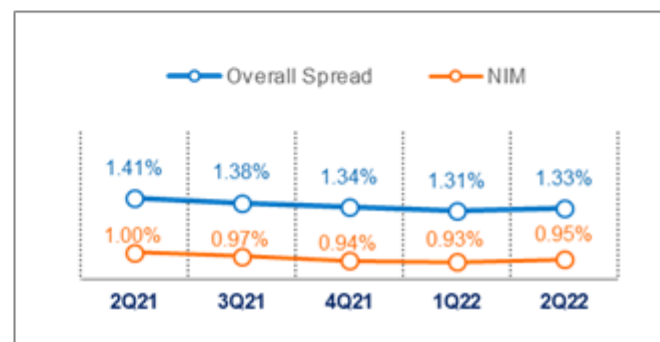
利息淨收益結構

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
利息收入	8,317	9,205	11%	4,199	4,316	4,889	13%	16%
放款利息	6,593	7,179	9%	3,314	3,404	3,775	11%	14%
投資有價證券利息收入	1,573	1,840	17%	810	833	1,007	21%	24%
其他利息收入	151	186	23%	75	79	107	35%	43%
利息費用	(2,150)	(2,558)	19%	(1,059)	(1,093)	(1,465)	34%	38%
利息淨收益	6,167	6,647	8%	3,140	3,223	3,424	6%	9%
存放比	59.1%	61.2%	4%	59.1%	59.6%	61.2%	3%	4%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



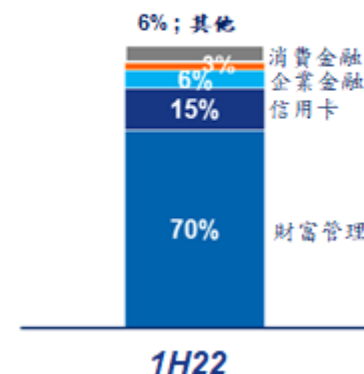
Note:

1) 2Q22 numbers are un-audited

# 手續費淨收益結構

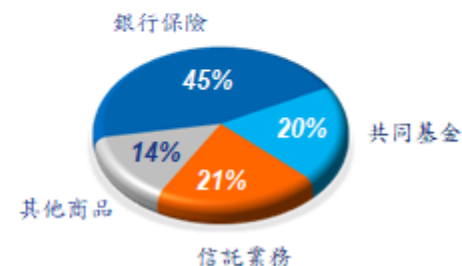
## 手續費結構分析

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
手續費收入	3,196	2,864	-10%	1,496	1,556	1,308	-16%	-13%
財富管理業務	2,247	2,019	-10%	1,007	1,117	902	-19%	-10%
信用卡業務	490	426	-13%	263	219	207	-5%	-21%
企業金融業務	215	165	-23%	110	87	78	-10%	-29%
消費金融業務	84	88	5%	41	45	43	-4%	5%
其他手續費收入	160	166	4%	75	88	78	-11%	4%
手續費費用	(568)	(638)	12%	(281)	(329)	(309)	-6%	10%
手續費淨收益	2,628	2,226	-15%	1,215	1,227	999	-19%	-18%



## 財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
共同基金	828	404	-51%	396	247	157	-36%	-60%
銀行保險	800	899	12%	324	577	322	-44%	-1%
信託業務	457	425	-7%	226	216	209	-3%	-8%
其他商品	162	291	80%	61	77	214	178%	251%
財管手續費收入合計	2,247	2,019	-10%	1,007	1,117	902	-19%	-10%



Note:

1) 2Q22 numbers are un-audited

# 資產品質

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	(49)	103	-310%	(160)	(4)	107	-2775%	-167%
逾放金額	1,355	878	-35%	1,355	878	878	0%	-35%
放款備抵呆帳金額	11,747	12,862	9%	11,747	12,566	12,862	2%	9%
逾放比率	0.17%	0.10%	-41%	0.17%	0.10%	0.10%	0%	-41%
逾放覆蓋率	867.1%	1465.7%	69%	867.1%	1432.0%	1465.7%	2%	69%
放款覆蓋率	1.45%	1.43%	-1%	1.45%	1.42%	1.43%	1%	-1%

## 主要放款業務逾放比



Note:

1) 2Q22 numbers are un-audited



# 附件資料

# Balance Sheet of Yuanta FHC & Major Subsidiaries

Data as of June 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	27,249	91,843	9,731	17,751	133,418
透過損益按公允價值衡量之金融資產	105,582	105,836	37,875	0	467,105
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	71,913	225,765	24,140	50	348,890
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	265,693	265,190	0	536,007
附賣回票券及債券投資	0	7,826	3,994	0	43,505
貼現及放款(淨額)	0	886,778	7,332	0	918,954
應收款項(淨額)	125,934	23,524	2,985	2,310	244,664
採權益法之投資(淨額)	50,113	4,616	0	276,298	3,282
其他資產	56,093	37,235	58,531	308	287,495
<b>資產總計</b>	<b>436,884</b>	<b>1,649,116</b>	<b>409,778</b>	<b>296,717</b>	<b>2,983,320</b>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,852	3,313	6,162	0	152,355
附買回票券及債券負債	71,468	4,352	0	0	169,933
應付款項(淨額)	60,829	10,849	2,144	21,000	200,867
存款及匯款	0	1,470,786	0	0	1,388,946
應付債券	23,500	22,200	0	31,200	91,268
負債準備	2,162	896	341,147	38	354,211
其他負債	82,849	27,335	36,180	2,152	363,734
<b>負債總計</b>	<b>312,660</b>	<b>1,539,731</b>	<b>385,633</b>	<b>54,390</b>	<b>2,721,314</b>
普通股股數(百萬股)	5,982	7,394	2,374	12,137	12,137
<b>股東權益</b>	<b>124,224</b>	<b>109,385</b>	<b>24,145</b>	<b>242,327</b>	<b>262,006</b>

Note: 1H22 numbers are un-audited

# 元大金及主要子公司損益簡表

Data as of June 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	2,221	6,647	4,974	(127)	15,565
手續費及佣金淨收益	8,059	2,226	(1,188)	0	13,945
保險業務淨收益	0	0	10,343	0	10,343
其他淨收益	4,097	291	1,954	59	10,283
權益法投資收益	1,065	55	0	12,543	157
淨收益	15,442	9,219	16,083	12,475	50,293
呆帳費用及保證責任準備提存	32	(103)	0	0	(91)
保險負債準備淨變動	0	0	(12,667)	0	(12,593)
營業費用	(7,826)	(5,442)	(791)	(539)	(22,146)
稅前淨利	7,648	3,674	2,625	11,936	15,463
稅後淨利	6,565	3,113	2,142	11,523	12,169
EPS	1.00	0.42	0.90	0.95	
ROE (YTD annualized)	10.4%	5.4%	16.1%	9.0%	8.8%

Note: 1H22 numbers are un-audited

# 元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
利息淨收益	14,626	15,565	6%	7,434	7,712	7,853	2%	6%
手續費及佣金淨收益	20,856	13,945	-33%	11,583	7,294	6,651	-9%	-43%
保險業務淨收益	11,751	10,343	-12%	5,454	5,641	4,702	-17%	-14%
其他淨收益	20,682	10,440	-50%	8,853	5,173	5,267	2%	-41%
淨收益合計	67,915	50,293	-26%	33,324	25,820	24,473	-5%	-27%
呆帳費用及保證責任準備提存	72	(91)	-226%	146	46	(137)	-398%	-194%
保險負債準備淨變動	(13,605)	(12,593)	-7%	(6,580)	(6,205)	(6,388)	3%	-3%
營業費用	(27,981)	(22,145)	-21%	(14,425)	(11,388)	(10,757)	-6%	-25%
稅前淨利	26,401	15,464	-41%	12,465	8,273	7,191	-13%	-42%
稅後淨利 (合併)	21,653	12,169	-44%	10,898	6,648	5,521	-17%	-49%
稅後淨利 (單家)	19,660	11,523	-41%	10,253	6,166	5,357	-13%	-48%
總資產	3,016,390	2,983,320	-1%	3,016,390	3,058,205	2,983,320	-2%	-1%
普通股股數 (百萬股)	12,137	12,502	3%	12,137	12,137	12,502	3%	3%
股東權益 (合併)	277,203	262,006	-5%	277,203	287,511	262,006	-9%	-5%
股東權益 (單家)	256,714	242,327	-6%	256,714	267,248	242,327	-9%	-6%
每股淨值	21.15	19.97	-6%	21.15	22.02	19.97	-9%	-6%

Note: 2Q22 numbers are un-audited

# 元大證券財務摘要

*(Consolidated Base)*

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
手續費淨收益	19,233	13,025	-32%	10,698	6,887	6,138	-11%	-43%
利息淨收益	4,844	4,491	-7%	2,490	2,382	2,109	-11%	-15%
淨投資收益	11,932	1,616	-86%	4,781	1,095	521	-52%	-89%
其他淨收益	2,604	3,173	22%	1,393	1,666	1,507	-10%	8%
淨收益合計	38,613	22,304	-42%	19,361	12,030	10,274	-15%	-47%
營業費用	(19,643)	(14,066)	-28%	(10,220)	(7,383)	(6,683)	-9%	-35%
稅前淨利	18,970	8,238	-57%	9,140	4,647	3,591	-23%	-61%
稅後淨利(合併)	15,470	6,824	-56%	8,198	3,793	3,030	-20%	-63%
稅後淨利(單家)	13,895	6,565	-53%	7,760	3,500	3,066	-12%	-60%
EPS	2.32	1.05	-55%	1.30	0.59	0.47	-21%	-64%
ROE (YTD annualized)	24.1%	10.4%	-57%	24.1%	10.7%	10.4%		
總資產	991,278	856,382	-14%	991,278	926,369	856,382	-8%	-14%
普通股股數(百萬股)	5,782	6,592	14%	5,782	5,982	6,592	10%	14%
股東權益(合併)	134,283	138,792	3%	134,283	146,732	138,792	-5%	3%
股東權益(單家)	118,738	124,224	5%	118,738	132,078	124,224	-6%	5%

Note:

- 1) 2Q22 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

# 元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
利息淨收益	6,386	6,885	8%	3,252	3,331	3,554	7%	9%
手續費淨收益	2,629	2,227	-15%	1,216	1,228	999	-19%	-18%
其他淨收益	1,528	297	-81%	930	(201)	498	-348%	-46%
淨收益合計	10,543	9,409	-11%	5,398	4,358	5,051	16%	-6%
營業費用	(5,602)	(5,609)	0%	(2,857)	(2,785)	(2,824)	1%	-1%
提存前稅前淨利	4,941	3,800	-23%	2,541	1,573	2,227	42%	-12%
呆帳費用	60	(116)	-293%	188	(7)	(109)	1457%	-158%
稅前淨利	5,001	3,684	-26%	2,729	1,566	2,118	35%	-22%
稅後淨利	4,363	3,113	-29%	2,398	1,349	1,764	31%	-26%
總資產	1,577,564	1,663,736	5%	1,577,564	1,677,243	1,663,736	-1%	5%
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	121,762	109,385	-10%	121,762	118,729	109,385	-8%	-10%

Note:

1) 2Q22 numbers are un-audited.

# 元大人壽財務摘要

NT\$ mn	1H21	1H22	YoY	2Q21	1Q22	2Q22	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	18,992	20,715	9%	9,112	10,904	9,811	-10%	8%
保險賠款與給付	(7,197)	(10,338)	44%	(3,639)	(5,245)	(5,093)	-3%	40%
保險負債淨變動	(13,679)	(12,667)	-7%	(6,620)	(6,240)	(6,427)	3%	-3%
淨投資損益	5,211	6,904	32%	2,228	3,384	3,520	4%	58%
其他	(1,786)	(1,198)	-33%	(957)	(739)	(459)	-38%	-52%
營業費用	(725)	(791)	9%	(361)	(400)	(391)	-2%	8%
稅前淨利	816	2,625	222%	(236)	1,664	961	-42%	-507%
稅後淨利	874	2,142	145%	(52)	1,334	808	-39%	-1641%
資產 - 一般帳戶	354,150	376,832	6%	354,150	371,692	376,832	1%	6%
資產 - 分離帳戶	26,335	32,946	25%	26,335	33,032	32,946	0%	25%
總資產	380,485	409,778	8%	380,485	404,724	409,778	1%	8%
保險負債及其他相關準備	314,496	341,077	8%	314,496	331,232	341,077	3%	8%
總負債	351,237	385,633	10%	351,237	376,426	385,633	2%	10%
股東權益	29,248	24,145	-17%	29,248	28,299	24,145	-15%	-17%
初年度保費收入 *	24,787	14,800	-40%	17,367	8,040	6,760	-16%	-61%
總保費收入 *	43,277	30,452	-30%	26,324	15,110	15,342	2%	-42%

Note:

- 1) 2Q22 numbers are un-audited
- 2) \* FYP & Total premium include investment-linked policies.

# 元大人壽投資組合

NT\$ mn	2Q21		1Q22		2Q22		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	198,516	59.0%	228,580	64.1%	243,083	67.2%	6%	22%
國外權益證券	2,355	0.7%	3,967	1.1%	2,915	0.8%	-27%	24%
國內固定收益	54,967	16.3%	54,273	15.2%	47,396	13.1%	-13%	-14%
國內權益證券	38,922	11.6%	30,811	8.6%	23,797	6.6%	-23%	-39%
放款	7,214	2.1%	7,248	2.0%	7,332	2.0%	1%	2%
不動產	11,478	3.4%	12,493	3.5%	12,532	3.5%	0%	9%
其他	350	0.1%	526	0.1%	552	0.2%	5%	58%
約當現金	22,784	6.8%	18,582	5.2%	24,131	6.7%	30%	6%
合計	336,586	100%	356,480	100%	361,738	100%	1%	7%
RBC Ratio	445.0%		N/A		521.0%			

Note: 2Q22 numbers are un-audited