

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

YuanDa
Financial Holdings



4Q2021

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。

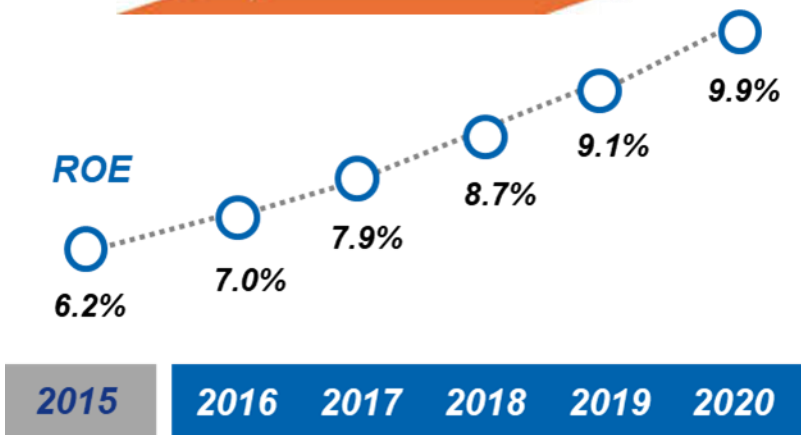
目錄大綱

● 元大金控簡介	3
● 財務業務摘要	12
泛證券業務	13
元大銀行	24
● 附件資料	31

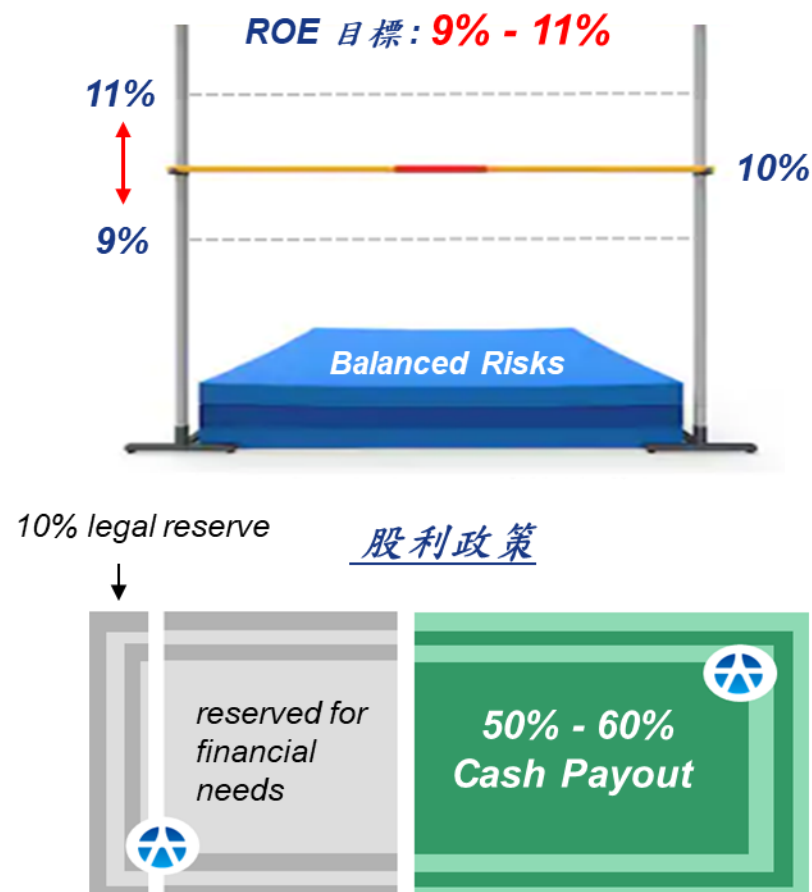
元大金控簡介

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

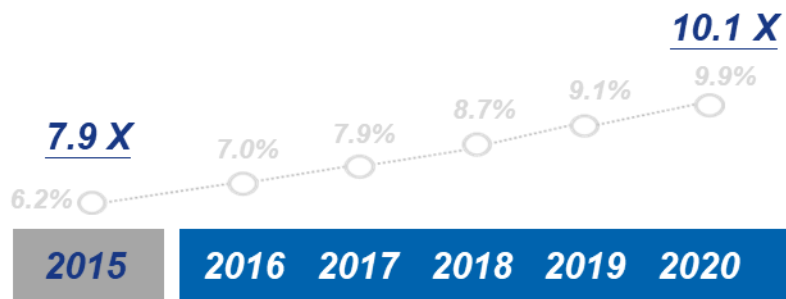


2021 2022 2023 2024 2025

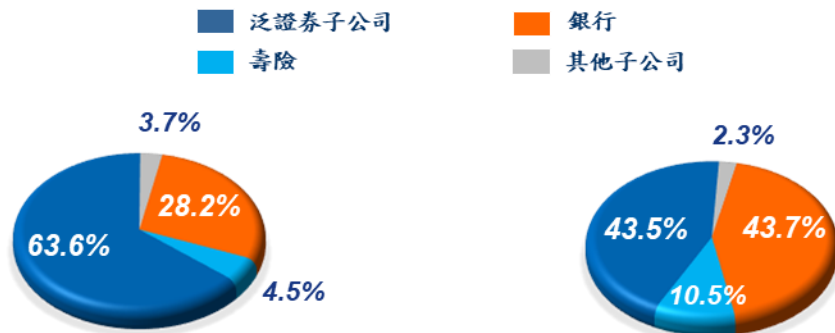


藉由提高槓桿推升ROE持續成長

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

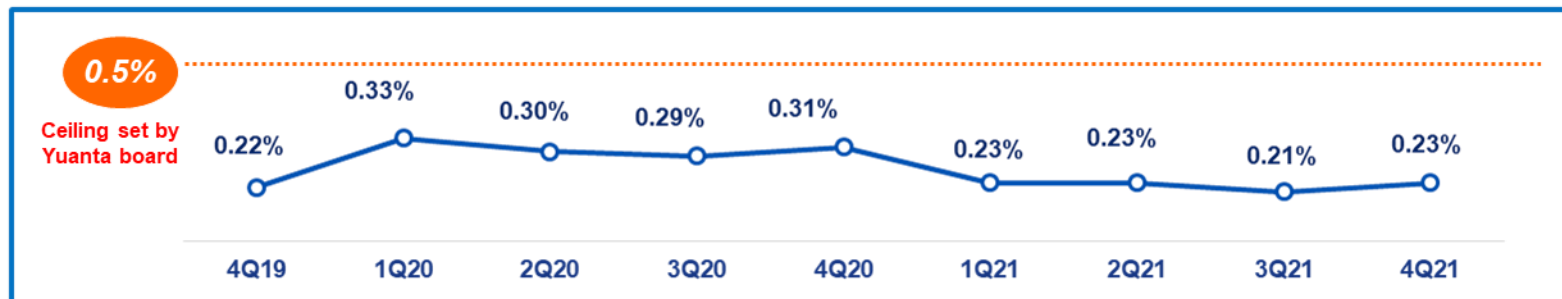
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控 (consolidated)	152.8%	100%	10.5
元大證券 (standalone)	415.6%	250%*	4.2
元大銀行	15.4%	10.5%	13.4
元大人壽	556.1%	200%	12.3

Note:

- 1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.
- 2) Data as of December 31, 2021.

嚴謹風險控管

Yuanta's Historical VaR to Net Worth Ratio



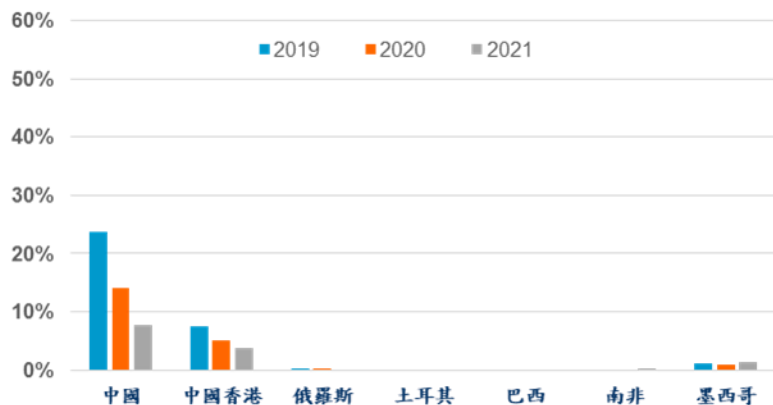
2021 VaR by Risk Type for Trading Activities

Unit: NT\$ mn

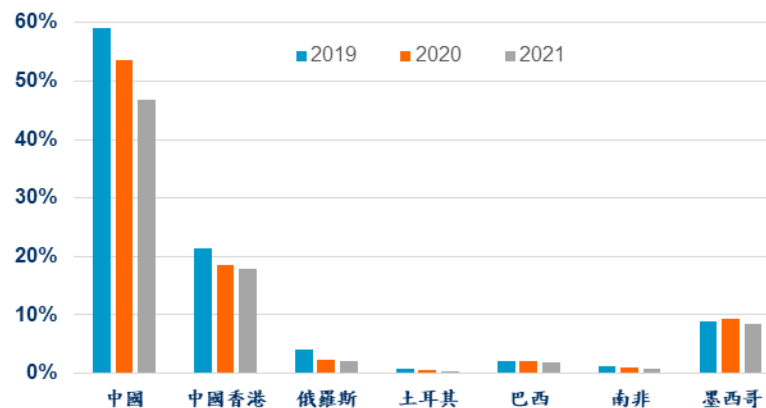
Value at Risk for 1 day at 99% confidence	As of Dec. 31	Average	High	Low
利率	138.3	150.6	213.9	115.9
權益證券	448.9	485.0	1,639.0	344.0
外匯	229.4	241.6	281.1	202.3
商品	37.0	36.2	70.7	13.5
資產分散效益	- 242.8	- 290.5		
總和風險值	610.8	622.9		
VaR / 淨值	0.23%	0.23%		

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 (2021年)

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	88%	73%	100%	99%	95%	76%	97%	86%
A- ~ BBB-	12%	27%	0%	1%	5%	24%	3%	14%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	2.0	2.3	4.8	3.7	11.3	11.4	5.4	6.7

Source: Yuanta FHC ; Banking Bureau

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
總資產	2,759,239	3,023,612	10%	2,759,239	2,982,607	3,023,612	1%	10%
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)	253,337	269,035	6%	253,337	261,955	269,035	3%	6%
每股淨值	20.87	22.17	6%	20.87	21.58	22.17	3%	6%
雙重槓桿比	112.10%	112.01%	0%	112.10%	112.26%	112.01%	0%	0%
稅後淨利 (母公司)	24,105	34,866	45%	4,534	8,655	6,551	-24%	44%
EPS (NT\$)	1.99	2.87	45%	0.37	0.71	0.54	-24%	44%
ROE (%) YTD annualized	9.9%	13.3%	34%	9.9%	14.7%	13.3%		

Note:

1) 4Q21 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現 (單家)

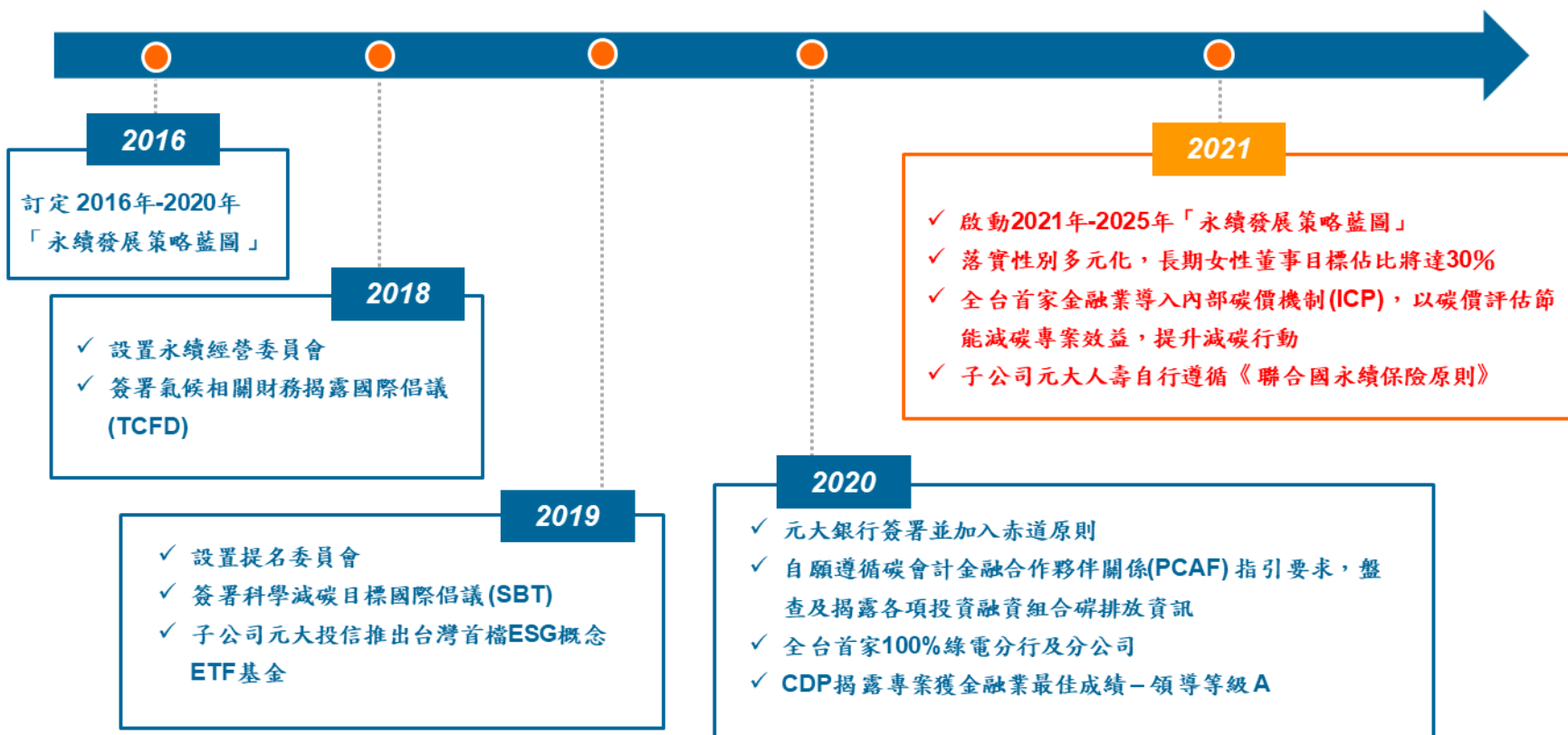
Unit: NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
元大證券	14,399	23,293	62%	4,732	4,716	4,682	-1%	-1%
元大銀行	6,896	8,022	16%	(109)	2,572	1,087	-58%	-1097%
元大期貨 (66.27%)	1,070	860	-20%	203	294	127	-57%	-37%
元大投信 (74.71%)	1,719	1,919	12%	501	486	460	-5%	-8%
元大資產管理	121	139	15%	25	39	28	-28%	12%
元大創投	287	939	227%	93	138	213	54%	129%
元大人壽	1,810	2,074	15%	(629)	922	278	-70%	-144%

ESG永續發展歷程

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
- 台灣永續指數
- 彭博性別平等指數
- MSCI ESG 評級 A 級
- CDP 領導等級 A
- HR Asia 亞洲最佳企業僱主獎



2021-2025年元大金控永續目標 (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，將ESG因子導入科技發展，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，運用智慧前瞻科技淬鍊有效情報，確保完善之資訊安全系統及佈局，強化資安防禦力

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
- 支持與鼓勵本公司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，並利於推展國際業務，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

董事性別多元化目標

- 2022年至少1位女性董事。
- 2030年女性董事佔比將達20%；長期目標女性董事佔董事席次比重將達30%。

自然人董事 2
 法人代表 3
 獨立董事 4



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
 永續經營委員會

元大金控治理架構

ESG Highlights

- 依循科學基礎減碳目標(SBT)指引，完成長期減碳目標設定
- 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及融資組合碳排放資訊
- 導入內部碳價機制(ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益
- 全台首家簽署再生能源購電協議(PPA) 實行轉供之金融業，催生首家100%綠電分行及分公司

- 元大銀行簽署並加入赤道原則，攜手客戶邁向永續經營
- 2021年5月台灣新冠肺炎疫情轉趨嚴峻，元大金控暨大股東馬家共同捐款1億6千萬元給第一線醫療體系，主要用途為相關醫療器材的緊急添購，以及第一線醫護防疫人員的照護等，為全民防疫盡一份心力。另為確保員工及客戶皆能受到妥善保護，營業據點人力縮減至最低限度需求，配發第一線員工面罩及防護衣，提供第一線同仁防疫津貼，感謝同仁堅守崗位，使金融服務不中斷。
- 2020年元大與家扶基金會，共同規畫元來是幸扶專案，發行振興經濟愛心卡，總金額達1億2千元，幫助超過3萬戶弱勢家庭及近5萬名孩童，超過10萬受助對象受惠。
- 元大金旗下五大子公司成立公平待客權責單位，定期將公平待客原則執行情形提報董事會

- 元大集團各公司高階經理人之工作目標須與ESG連結，透過績效管理機制，將經理人及員工的ESG工作績效連結獎酬制度，以落實ESG推動之成效。
- 目前元大旗下8家子公司中共有5家子公司設有女性董事或監察人，未來將全面提升女性參與公司治理及營運決策，達到性別平權目標
- 2020年CSR報告書依循國際永續會計準則(SASB)，氣候變遷相關財務揭露(TCFD) 及GRI準則所編列並揭露相關資訊

財務業務摘要

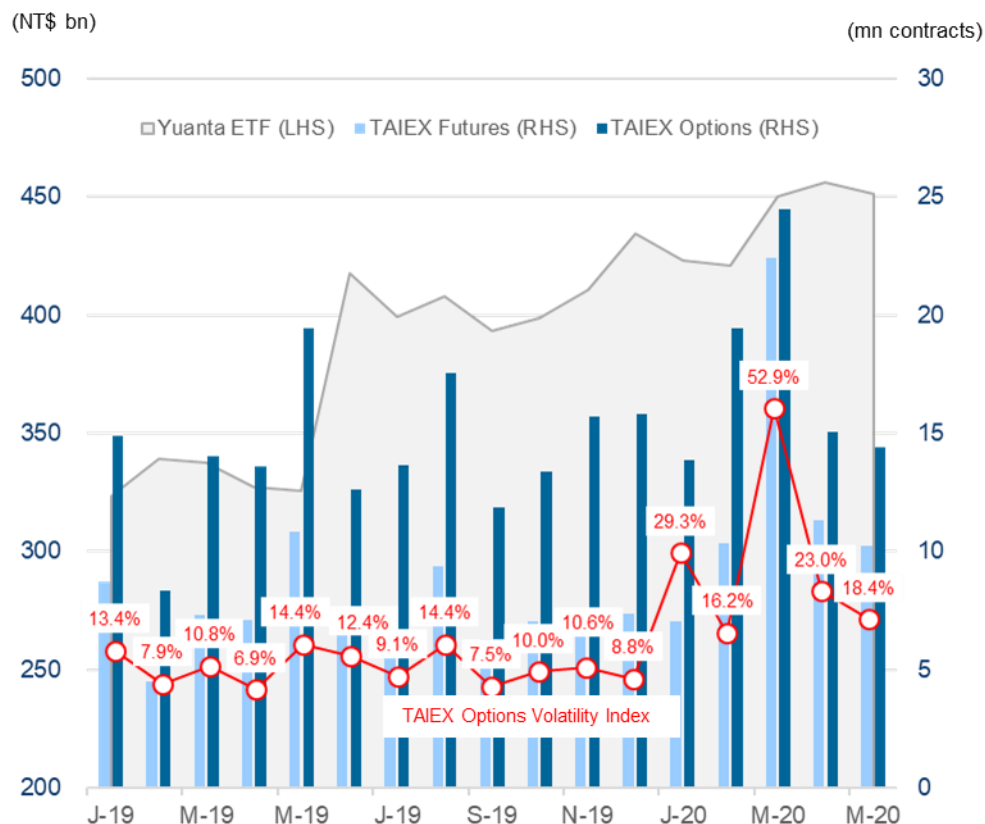
泛證券業務

泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



NT\$ mn	2018	2019	2020	2021	
	ROE	ROE	ROE	稅後淨利	ROE (年化)
元大證券	9.5%	9.2%	13.6%	23,293	19.4%
元大期貨	12.8%	13.3%	10.3%	860	7.1%
元大投信	24.2%	26.3%	33.5%	1,919	33.9%
泛證券子公司	10.4%	10.2%	14.1%	26,072	18.9%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 2021 numbers are un-audited

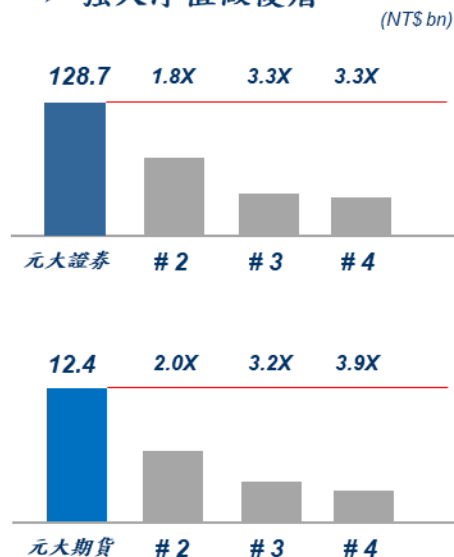
Source: Yuanta Sec., Yuanta Funds, Yuanta Futures, and Taiwan Futures Exchange

獨特獲利模式難以複製

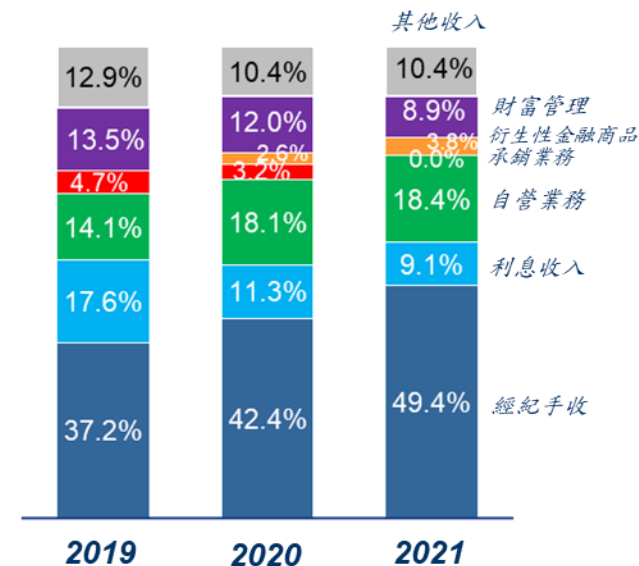
商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	Market share
經紀業務	13.1%
融資業務	19.0%
電子交易	16.6%
借券(SBL)	33.6%
不限用途款項借貸	54.7%
商品期貨造市	23.0%
元大期貨	
期貨交易	23.4%
選擇權交易	18.4%
元大投信	
公募基金	15.2%
ETF	30.3%

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	2019	2020	2021
	26,489	37,132	54,461

Note:

- Pan-Securities businesses include Yuanta Sec. Yuanta Futures, Yuanta Funds and Yuanta Sec. Finance.
- 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 Yuanta Sec. in July 2021.

Note: Data as of Dec. 31, 2021

Source: Yuanta Securities, Yuanta Funds, Yuanta Futures

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



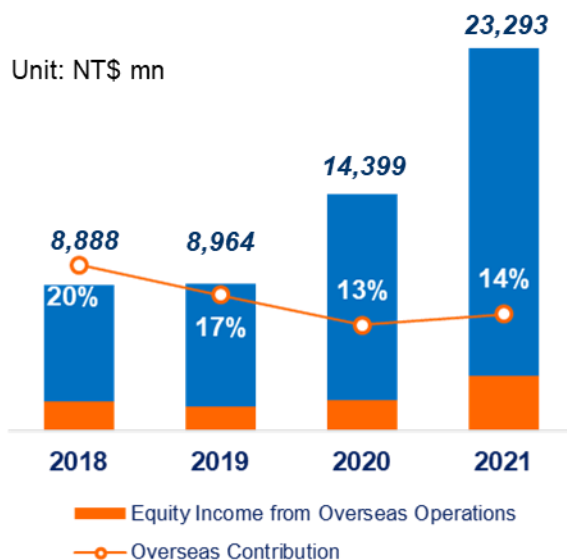
經濟規模擴大



海外獲利提升

Net Income of Yuanta Sec.

Unit: NT\$ mn



Yuanta Korea

Market share : 1.7%

Ranking: # 10

Yuanta Indonesia

Market share : 0.95%

Yuanta HK

Market share : 0.1%

Yuanta Thailand

Market share : 4.1%

Ranking: # 9

Yuanta Vietnam

Market share : 1.4%

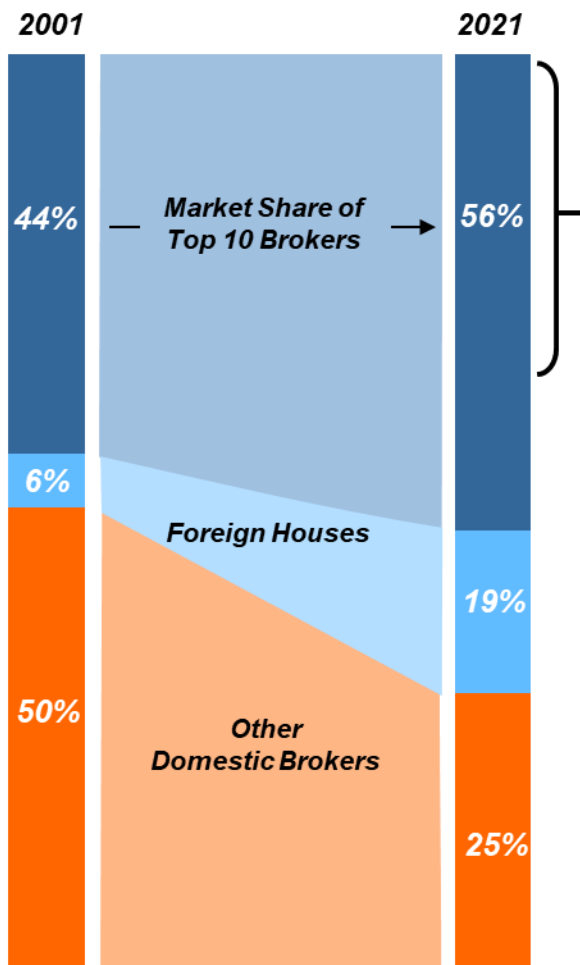
Yuanta Cambodia



Note: Data as of Dec. 31, 2021 and 2021 numbers are un-audited.

新戶激增，推升經紀市佔率成長

台灣股市市佔率結構



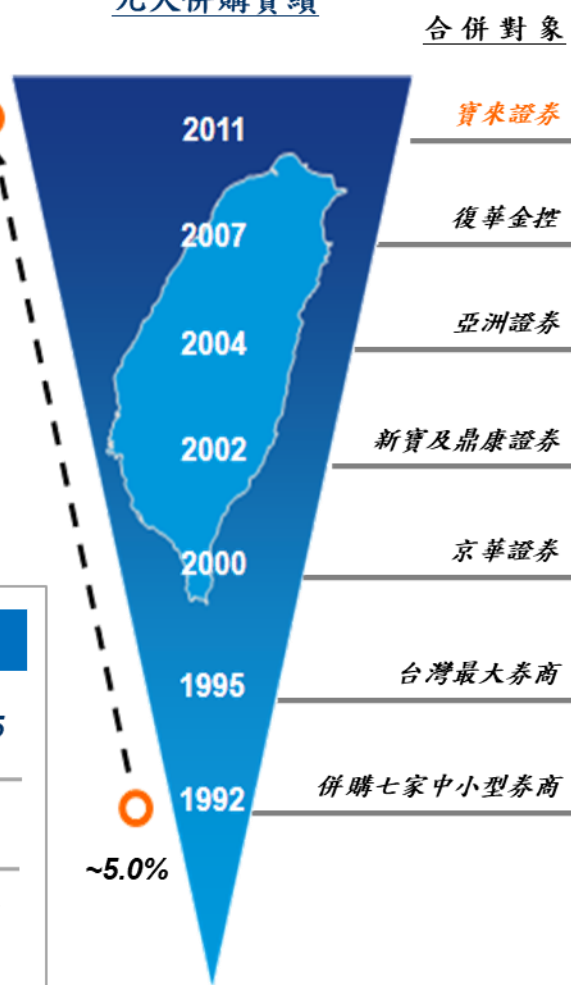
市佔率 12+ %

	2019	2020	2021
元大證	12.1%	12.9%	13.1%
凱基證	8.2%	8.9%	10.7%
富邦證	5.4%	5.6%	6.1%
永豐金證	4.6%	4.6%	4.9%
群益金鼎	4.0%	4.0%	4.2%

元大證券

	2019	2020	2021
新開戶數(月均量)	6,000	19,460	22,035
實動戶數(百萬戶)	0.79	0.96	1.26
大戶及中實戶 (月成交金額5,000萬以上)	2,221	4,169	6,427

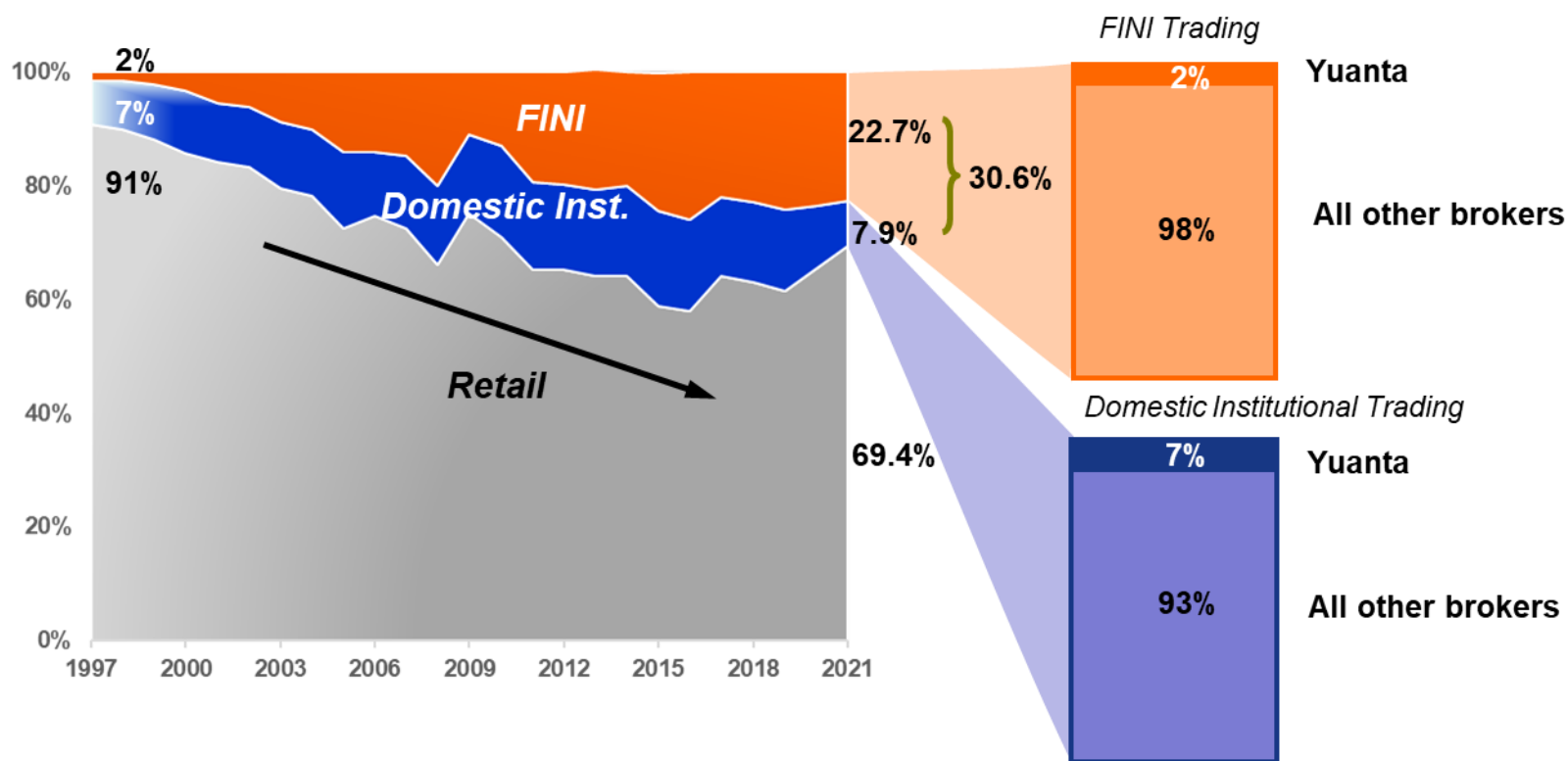
元大併購實績



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 (2021)

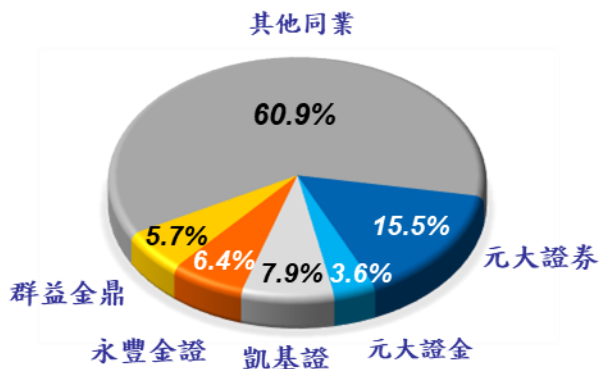


Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

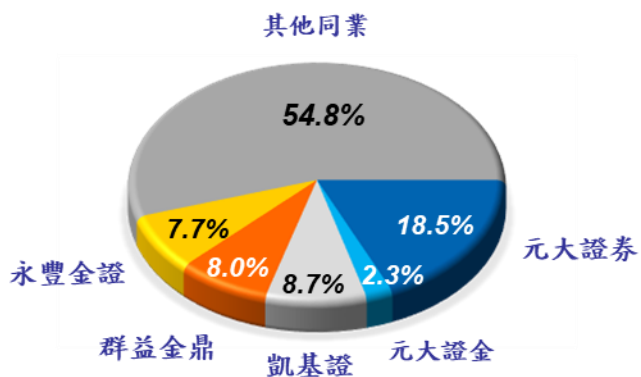
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

融資券業務大幅領先同業

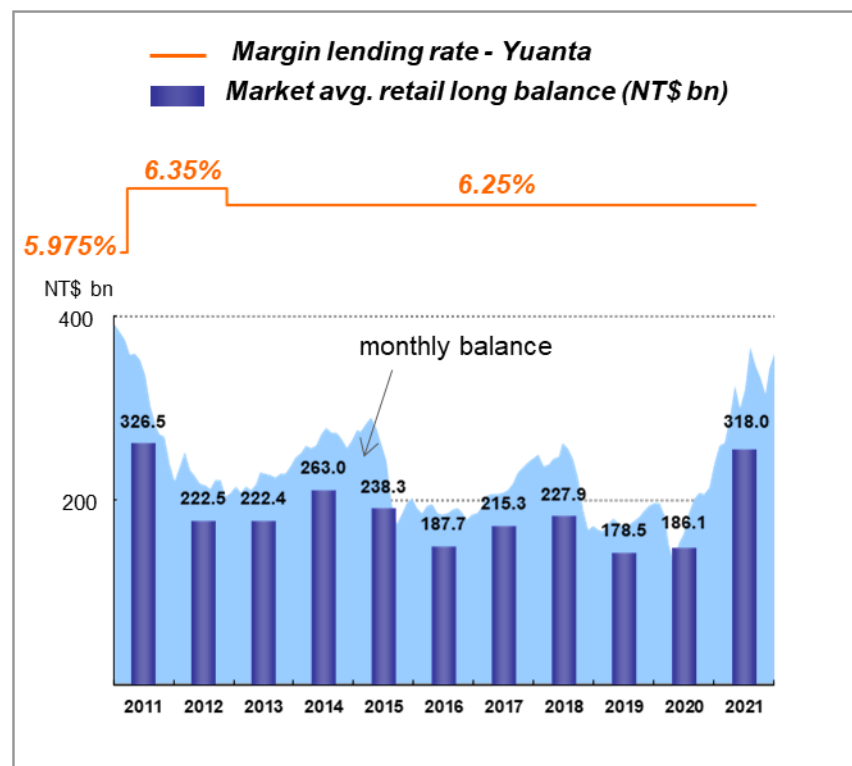
融資業務市佔率 (2021)



融券業務市佔率 (2021)

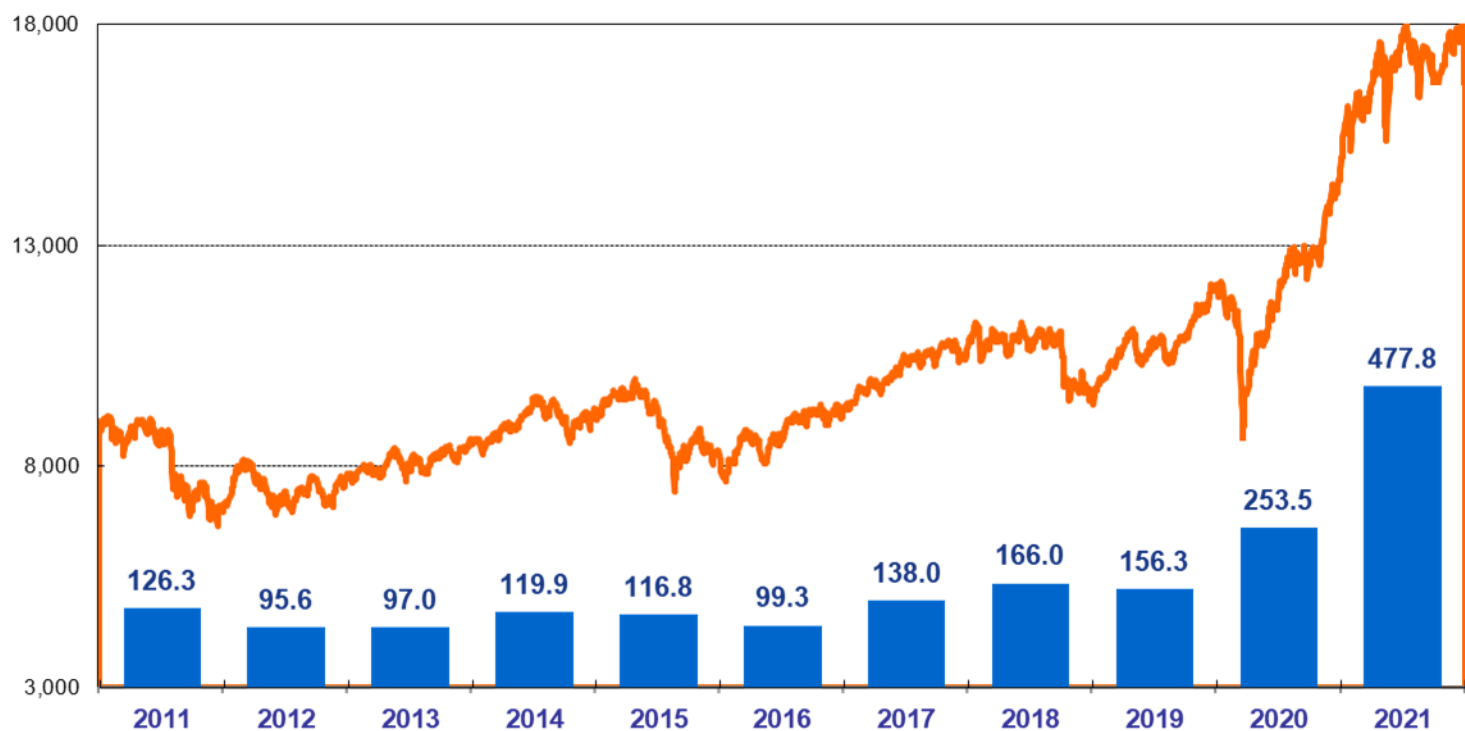


市場平均融資餘額



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

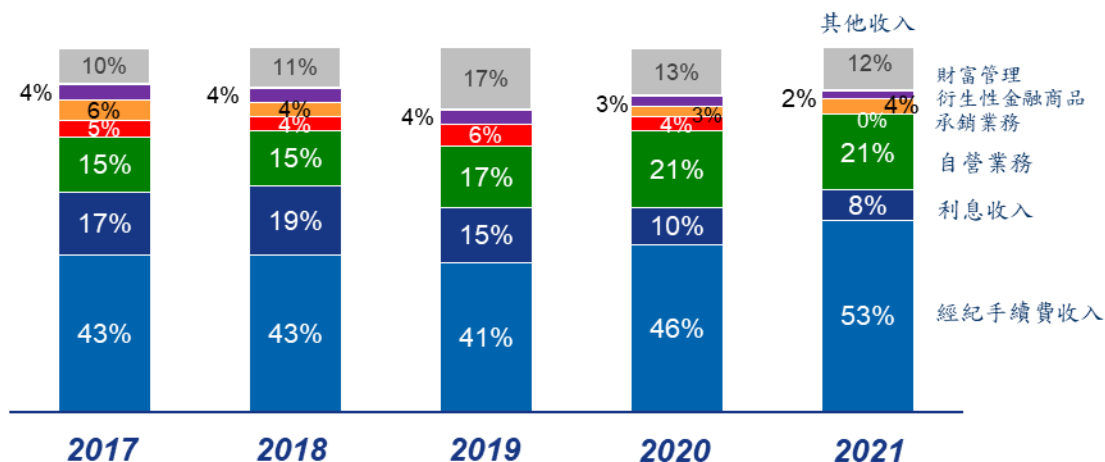
Notes:

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

3) 4Q21 numbers are un-audited

證券營收結構分析

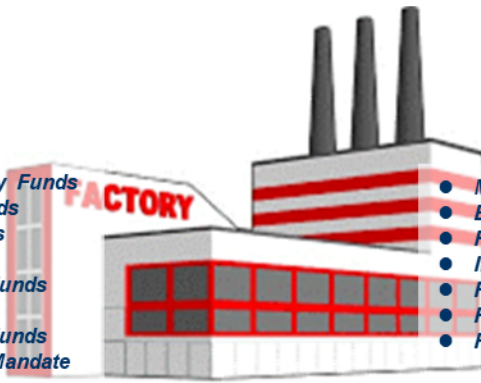


NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
手續費收入	14,109	25,183	78%	4,031	6,828	5,760	-16%	43%
利息收入	2,966	3,940	33%	770	1,057	1,008	-5%	31%
自營業務	6,572	9,927	51%	2,373	1,605	2,072	29%	-13%
承銷業務	1,168	2	-100%	207	(1,271)	543	-143%	162%
衍生性金融商品	977	2,064	111%	259	918	601	-34%	132%
財富管理	878	1,115	27%	159	229	207	-10%	30%
其他收入	3,984	5,618	41%	1,141	1,455	121	-92%	-89%
合計	30,653	47,849	56%	8,939	10,821	10,312	-5%	15%


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



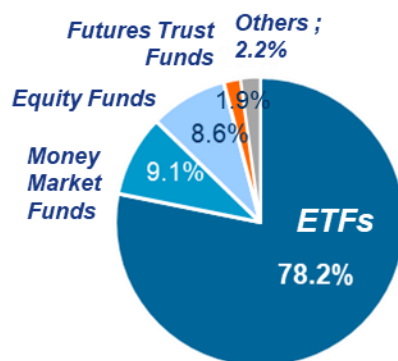
- Domestic Equity Funds
- Int'l Equity Funds
- Balanced Funds
- Fund of Funds
- Fixed-income Funds
- Index Funds
- Futures Trust Funds
- Discretionary Mandate
- Money Market Funds
- ETFs
- REITs Funds
- Int'l Multi-asset Funds
- Futures-based Funds
- Feeder Funds
- Private Equity Funds



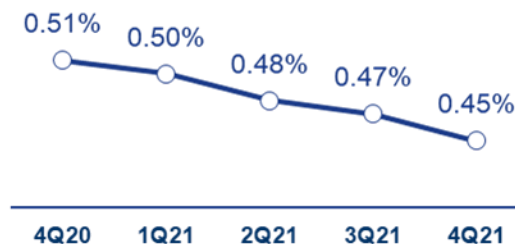
公募基金資產規模



2021 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

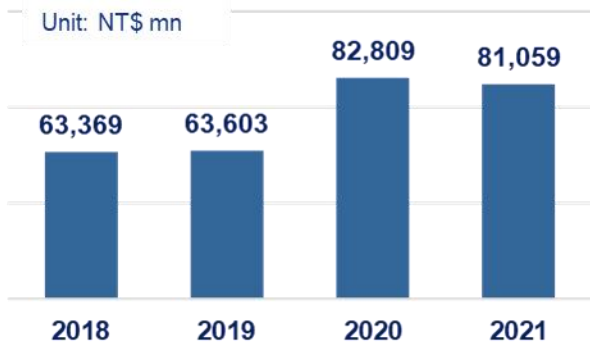
Access to the World



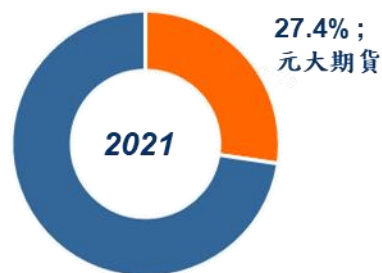
15 家國際期貨交易所會員
(大陸4家交易所及國際11家交易所)

- 台灣期貨交易所
- 新加坡交易所
- 芝加哥商業交易所
- 芝加哥選擇權交易所
- 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
- 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

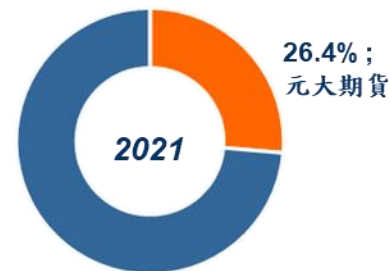
客戶保證金 (單家)



客戶保證金市佔率



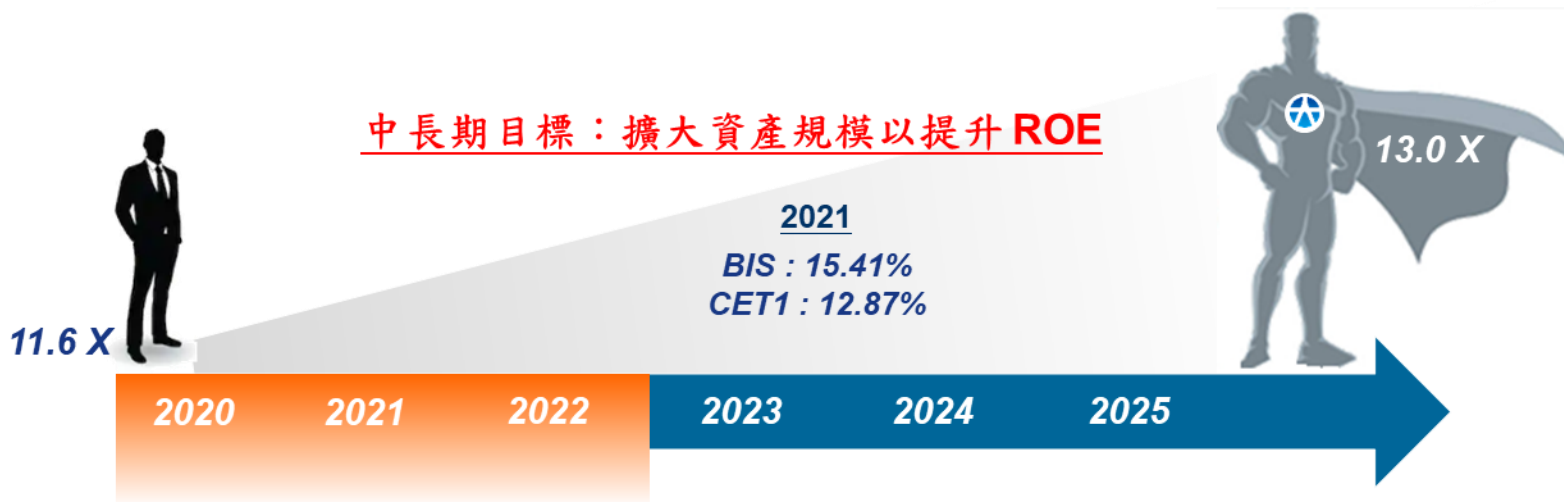
國外期貨市佔率



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

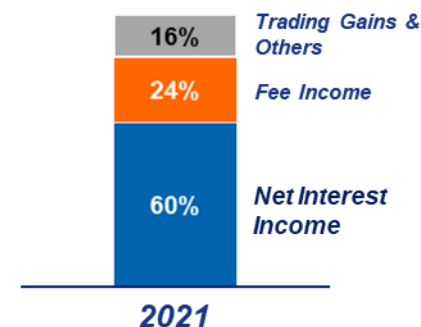
- In investment grades

整體績效表現

財務摘要 - 元大銀行

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
利息淨收益	12,172	12,627	4%	3,012	3,222	3,238	0%	8%
手續費淨收益	4,867	5,056	4%	1,124	1,316	1,112	-16%	-1%
其他淨收益	3,195	3,237	1%	(595)	1,374	141	-90%	-124%
ECB 匯兌利益/(損失)	(361)	(182)	-49%	(138)	(1)	(39)	4786%	-72%
淨收益合計	19,873	20,738	4%	3,403	5,911	4,452	-25%	31%
營業費用	(9,937)	(11,023)	11%	(2,420)	(2,790)	(2,800)	0%	16%
提存前稅前淨利	9,936	9,715	-2%	983	3,121	1,652	-47%	68%
呆帳費用	(1,919)	(540)	-72%	(949)	(256)	(333)	30%	-65%
稅前淨利	8,017	9,175	14%	34	2,865	1,319	-54%	3779%
稅後淨利	6,896	8,022	16%	(109)	2,572	1,087	-58%	-1097%
EPS	0.93	1.08	17%	(0.02)	0.35	0.14	-60%	-800%
ROA (YTD annualized)	0.50%	0.52%	4%	0.50%	0.61%	0.52%		
ROE (YTD annualized)	5.6%	6.5%	16%	5.6%	7.5%	6.5%		

淨收益結構



* NT\$ 182 mn of FX losses were excluded from 2021 revenue breakdown

資本適足率

	2019	2020	2021
CET1	12.50%	13.99%	12.87%
Tier I	13.12%	14.72%	13.54%
BIS	15.57%	16.98%	15.41%

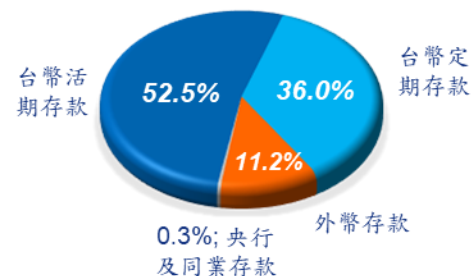
Note:

- 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\$ 182mn of FX losses in 2021 on TCB's USD CB.
- 2) 4Q21 numbers are un-audited.

存放款結構分析

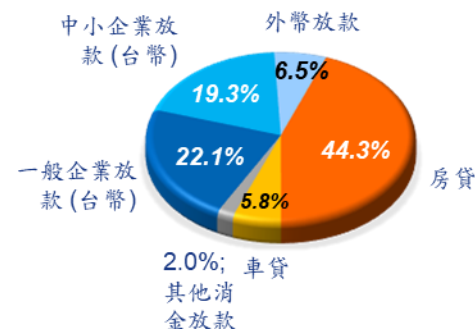
存款結構分析

NT\$ mn	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
台幣活期存款	628,213	745,070	767,169	3%	22%
台幣定期存款	453,876	514,261	526,027	2%	16%
央行及同業存款	5,107	5,107	5,107	0%	0%
台幣存款小計	1,087,196	1,264,438	1,298,303	3%	19%
外幣存款	154,516	160,314	163,980	2%	6%
存款合計	1,241,712	1,424,752	1,462,283	3%	18%



放款結構分析

NT\$ mn	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
企業金融	378,563	399,450	413,600	4%	9%
一般企業放款	158,143	173,898	190,760	10%	21%
中小企業放款	144,464	167,158	166,273	-1%	15%
外幣放款	75,320	57,427	55,977	-3%	-26%
催收款	636	967	590	-39%	-7%
消費金融	393,589	431,140	449,500	4%	14%
房貸	335,075	366,662	382,358	4%	14%
車貸	44,327	48,132	50,239	4%	13%
個人信用放款	11,097	11,952	12,552	5%	13%
其他消金放款	2,892	4,132	4,121	0%	42%
催收款	198	262	230	-12%	16%
放款合計	772,152	830,590	863,100	4%	12%



Note:

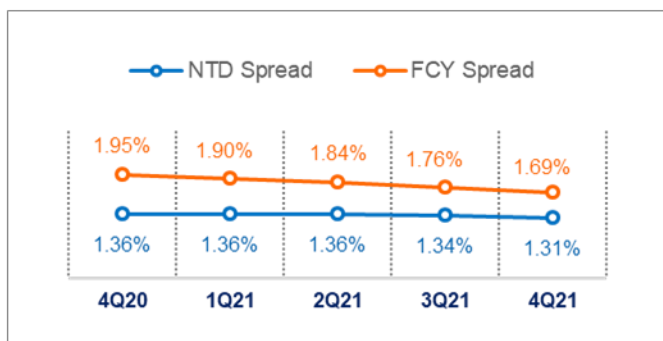
1) 4Q21 numbers are un-audited

淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

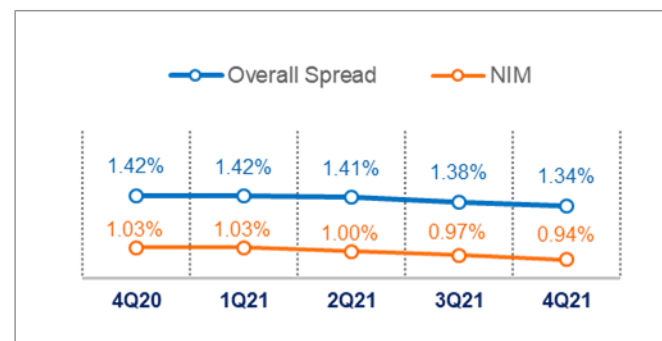
利息淨收益結構

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
利息收入	18,278	16,957	-7%	4,230	4,319	4,321	0%	2%
放款利息	14,713	13,462	-9%	3,377	3,433	3,436	0%	2%
投資有價證券利息收入	3,218	3,193	-1%	773	812	808	0%	5%
其他利息收入	347	302	-13%	80	74	77	4%	-4%
利息費用	(6,106)	(4,330)	-29%	(1,218)	(1,097)	(1,083)	-1%	-11%
利息淨收益	12,172	12,627	4%	3,012	3,222	3,238	0%	8%
存放比	62.2%	59.0%	-5%	62.2%	58.3%	59.0%	1%	-5%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



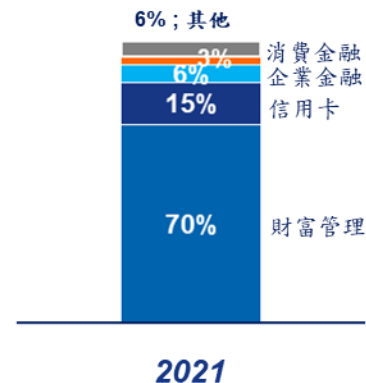
Note:

1) 4Q21 numbers are un-audited

手續費淨收益結構

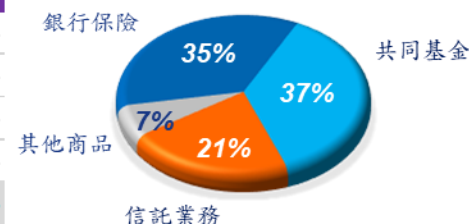
手續費結構分析

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
手續費收入	6,176	6,260	1%	1,438	1,605	1,459	-9%	1%
財富管理業務	4,060	4,409	9%	956	1,168	994	-15%	4%
信用卡業務	1,090	924	-15%	236	197	237	21%	0%
企業金融業務	499	403	-19%	108	105	83	-21%	-23%
消費金融業務	178	181	2%	51	46	51	11%	0%
其他手續費收入	349	343	-2%	87	89	94	6%	8%
手續費費用	(1,309)	(1,204)	-8%	(314)	(289)	(347)	20%	11%
手續費淨收益	4,867	5,056	4%	1,124	1,316	1,112	-15%	-1%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
共同基金	1,565	1,628	4%	388	438	362	-17%	-7%
銀行保險	1,175	1,551	32%	203	421	330	-22%	63%
信託業務	842	943	12%	246	246	240	-2%	-2%
其他商品	478	287	-40%	119	63	62	-2%	-48%
財管手續費收入合計	4,060	4,409	9%	956	1,168	994	-15%	4%



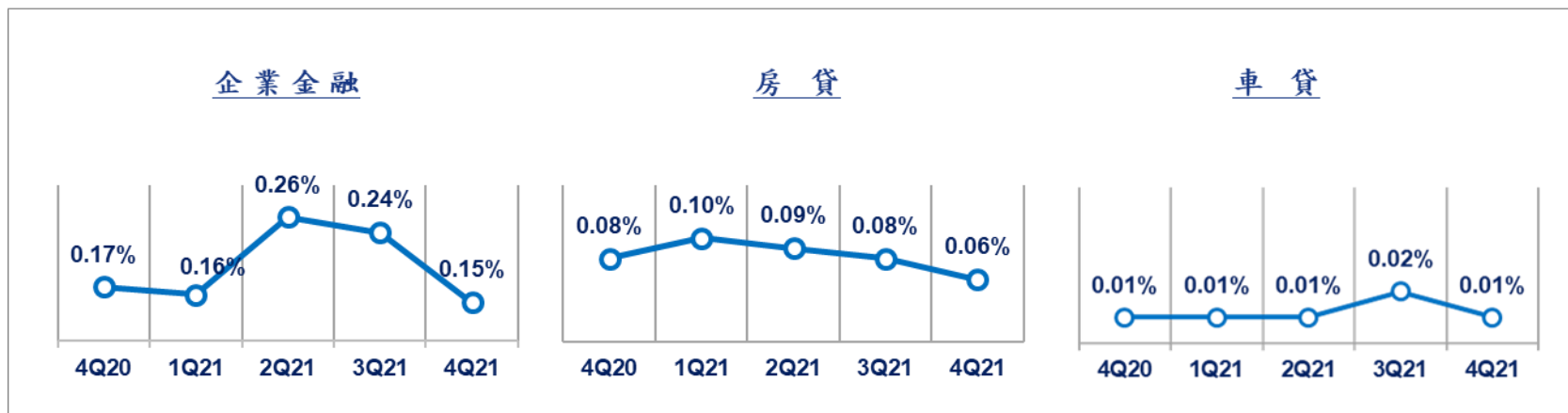
Note:

1) 4Q21 numbers are un-audited

資產品質

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	1,919	540	-72%	949	256	333	30%	-65%
逾放金額	943	853	-10%	943	1,300	853	-34%	-10%
放款備抵呆帳金額	11,620	12,238	5%	11,620	12,076	12,238	1%	5%
逾放比率	0.12%	0.10%	-17%	0.12%	0.16%	0.10%	-38%	-17%
逾放覆蓋率	1232.5%	1434.5%	16%	1232.5%	929.0%	1434.5%	54%	16%
放款覆蓋率	1.50%	1.42%	-5%	1.50%	1.45%	1.42%	-2%	-5%

主要放款業務逾放比



Note:

1) 4Q21 numbers are un-audited

附件資料

元大金及主要子公司資產負債簡表

Data as of Dec. 31, 2021

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	42,449	97,729	13,272	841	161,079
透過損益按公允價值衡量之金融資產	119,907	161,867	41,357	0	529,242
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	72,173	210,638	31,651	46	338,491
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	266,805	237,311	0	508,639
附賣回票券及債券投資	0	4,268	3,750	0	46,455
貼現及放款(淨額)	0	850,862	7,303	0	884,292
應收款項(淨額)	142,555	18,173	2,472	236	263,885
採權益法之投資(淨額)	49,054	4,689	0	301,304	3,116
其他資產	112,868	37,033	53,413	496	288,413
資產總計	539,006	1,652,064	390,529	302,923	3,023,612
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,182	2,169	671	0	158,686
附買回票券及債券負債	86,281	2,770	0	0	183,866
應付款項(淨額)	78,519	8,205	1,906	3,233	214,583
存款及匯款	0	1,457,271	0	0	1,375,002
應付債券	23,500	22,200	0	25,900	82,539
負債準備	3,099	1,108	322,069	38	336,355
其他負債	112,771	35,317	36,648	4,717	383,501
負債總計	410,352	1,529,040	361,294	33,888	2,734,532
普通股股數(百萬股)	5,982	7,394	2,374	12,137	12,137
股東權益	128,654	123,024	29,235	269,035	289,080

Note: 2021 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Dec. 31, 2021

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	3,665	12,627	9,039	(252)	29,230
手續費及佣金淨收益	24,817	5,056	(2,462)	0	40,606
保險業務淨收益	0	0	16,046	0	16,021
其他淨收益	15,011	2,967	2,385	(10)	32,890
權益法投資收益	4,324	88	0	36,576	494
淨收益	47,817	20,738	25,008	36,314	119,241
呆帳費用及保證責任準備提存	32	(540)	0	0	(534)
保險負債準備淨變動	0	0	(21,456)	0	(21,301)
營業費用	(21,325)	(11,023)	(1,589)	(1,350)	(53,264)
稅前淨利	26,524	9,175	1,963	34,964	44,142
稅後淨利	23,293	8,022	2,074	34,866	37,191
EPS	3.89	1.08	0.87	2.87	
ROE (YTD annualized)	19.4%	6.5%	7.0%	13.3%	13.2%

Note: 2021 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
利息淨收益	26,919	29,230	9%	7,014	7,589	7,015	-8%	0%
手續費及佣金淨收益	27,211	40,606	49%	7,546	10,641	9,109	-14%	21%
保險業務淨收益	35,509	16,021	-55%	12,528	2,596	1,674	-36%	-87%
其他淨收益	25,989	33,384	28%	5,273	7,525	5,177	-31%	-2%
淨收益合計	115,628	119,241	3%	32,361	28,351	22,975	-19%	-29%
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,152)	(534)	-75%	(814)	(190)	(416)	119%	-49%
保險負債準備淨變動	(39,928)	(21,301)	-47%	(14,619)	(4,137)	(3,559)	-14%	-76%
營業費用	(42,782)	(53,264)	25%	(10,944)	(13,053)	(12,230)	-6%	12%
稅前淨利	30,766	44,142	43%	5,984	10,971	6,770	-38%	13%
稅後淨利 (合併)	25,977	37,191	43%	5,158	9,298	6,240	-33%	21%
稅後淨利 (單家)	24,105	34,866	45%	4,534	8,655	6,551	-24%	44%
總資產	2,759,239	3,023,612	10%	2,759,239	2,982,035	3,023,612	1%	10%
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 (合併)	273,617	289,080	6%	273,617	282,367	289,080	2%	6%
股東權益 (單家)	253,337	269,035	6%	253,337	261,955	269,035	3%	6%
每股淨值	20.87	22.17	6%	20.87	21.58	22.17	3%	6%

Note: 4Q21 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
手續費淨收益	24,632	37,759	53%	6,816	9,807	8,719	-11%	28%
利息淨收益	7,563	9,759	29%	2,136	2,530	2,384	-6%	12%
淨投資收益	9,190	16,052	75%	3,486	1,090	3,029	178%	-13%
其他淨收益	4,594	2,766	-40%	852	1,830	(1,667)	-191%	-296%
淨收益合計	45,980	66,335	44%	13,289	15,258	12,464	-18%	-6%
營業費用	(27,596)	(36,420)	32%	(7,306)	(8,923)	(7,854)	-12%	8%
稅前淨利	18,384	29,915	63%	5,983	6,334	4,610	-27%	-23%
稅後淨利 (合併)	15,467	24,819	60%	5,162	5,137	4,212	-18%	-18%
稅後淨利 (單家)	14,399	23,293	62%	4,732	4,716	4,682	-1%	-1%
EPS	2.49	3.89	56%	0.82	0.79	0.78	-1%	-4%
ROE (YTD annualized)	13.6%	19.4%	43%	13.6%	21.1%	19.4%		
總資產	904,246	952,217	5%	904,246	905,787	952,217	5%	5%
普通股股數 (百萬股)	5,782	5,982	3%	5,782	5,982	5,982	0%	3%
股東權益 (合併)	126,684	143,271	13%	126,684	138,489	143,271	3%	13%
股東權益 (單家)	111,554	128,654	15%	111,554	123,281	128,654	4%	15%

Note:

- 1) 4Q21 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
利息淨收益	12,621	13,069	4%	3,124	3,331	3,352	1%	7%
手續費淨收益	4,870	5,058	4%	1,124	1,317	1,112	-16%	-1%
其他淨收益	2,774	2,978	7%	(765)	1,356	94	-93%	-112%
淨收益合計	20,265	21,105	4%	3,483	6,004	4,558	-24%	31%
營業費用	(10,290)	(11,375)	11%	(2,515)	(2,873)	(2,900)	1%	15%
提存前稅前淨利	9,975	9,730	-2%	968	3,131	1,658	-47%	71%
呆帳費用	(1,943)	(533)	-73%	(936)	(260)	(333)	28%	-64%
稅前淨利	8,032	9,197	15%	32	2,871	1,325	-54%	4041%
稅後淨利	6,896	8,022	16%	(109)	2,572	1,087	-58%	-1097%
總資產	1,443,480	1,664,946	15%	1,443,480	1,630,510	1,664,946	2%	15%
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	123,943	123,024	-1%	123,943	122,678	123,024	0%	-1%

Note:

1) 4Q21 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	2020	2021	YoY	4Q20	3Q21	4Q21	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	48,607	36,069	-26%	16,409	7,791	9,286	19%	-43%
保險賠款與給付	(12,943)	(19,952)	54%	(3,833)	(5,182)	(7,573)	46%	98%
保險負債淨變動	(40,092)	(21,456)	-46%	(14,669)	(4,178)	(3,599)	-14%	-75%
淨投資損益	10,591	11,386	8%	2,104	3,224	2,951	-8%	40%
其他	(3,050)	(2,494)	-18%	(404)	(352)	(356)	1%	-12%
營業費用	(1,553)	(1,589)	2%	(489)	(380)	(484)	27%	-1%
稅前淨利	1,561	1,964	26%	(883)	923	225	-76%	-125%
稅後淨利	1,810	2,074	15%	(628)	922	278	-70%	-144%
資產 - 一般帳戶	341,867	359,804	5%	341,867	355,158	359,804	1%	5%
資產 - 分離帳戶	1,924	30,725	1497%	1,924	31,496	30,725	-2%	1497%
總資產	343,790	390,529	14%	343,790	386,654	390,529	1%	14%
保險負債及其他相關準備	301,869	321,992	7%	301,869	318,469	321,992	1%	7%
總負債	314,002	361,294	15%	314,002	358,144	361,294	1%	15%
股東權益	29,788	29,235	-2%	29,788	28,510	29,235	3%	-2%
初年度保費收入 *	8,343	35,531	326%	562	7,425	3,319	-55%	490%
總保費收入 *	49,988	68,414	37%	16,774	14,826	10,311	-30%	-39%

Note:

- 1) 4Q21 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	4Q20		3Q21		4Q21		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	191,254	58.5%	195,868	57.3%	212,614	61.3%	9%	11%
國外權益證券	1,423	0.4%	1,760	0.5%	3,384	1.0%	92%	138%
國內固定收益	56,269	17.2%	58,760	17.2%	56,495	16.3%	-4%	0%
國內權益證券	24,299	7.4%	24,302	7.1%	22,032	6.3%	-9%	-9%
放款	7,078	2.2%	7,293	2.1%	7,303	2.1%	0%	3%
不動產	11,489	3.5%	11,477	3.4%	12,491	3.6%	9%	9%
其他	301	0.1%	424	0.1%	493	0.1%	16%	64%
約當現金	35,047	10.7%	42,179	12.3%	32,208	9.3%	-24%	-8%
合計	327,160	100%	342,062	100%	347,020	100%	1%	6%
RBC Ratio	591.0%		N/A		556.1%			

Note: 4Q21 numbers are un-audited