

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

Yuan Da
Financial Holdings



2Q2023

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。

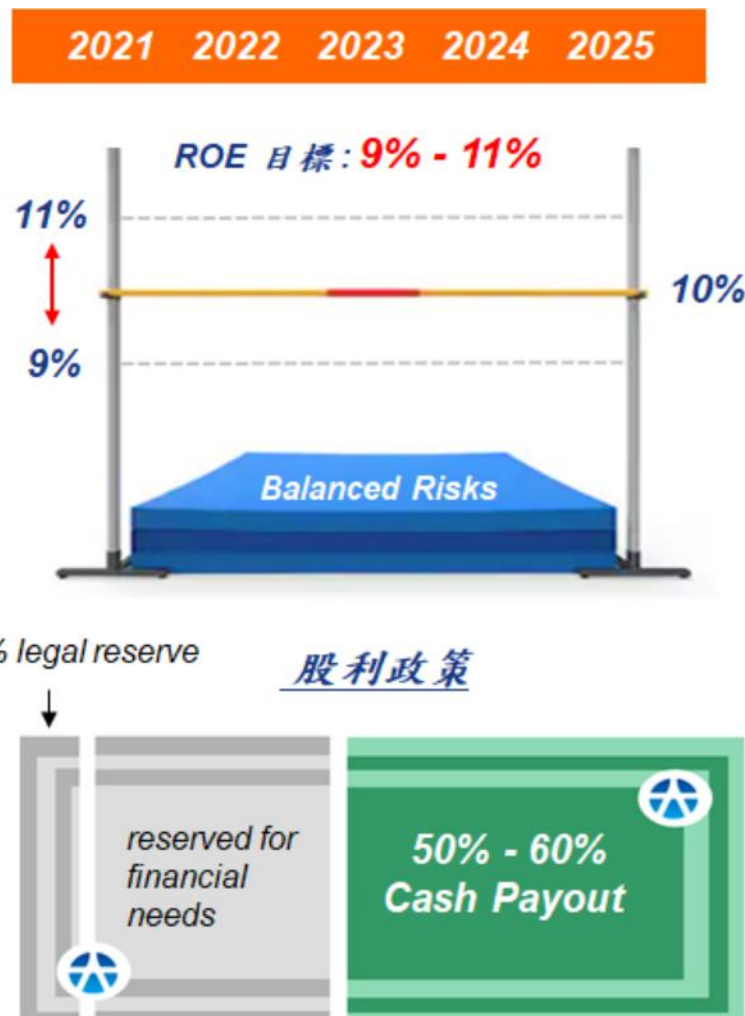
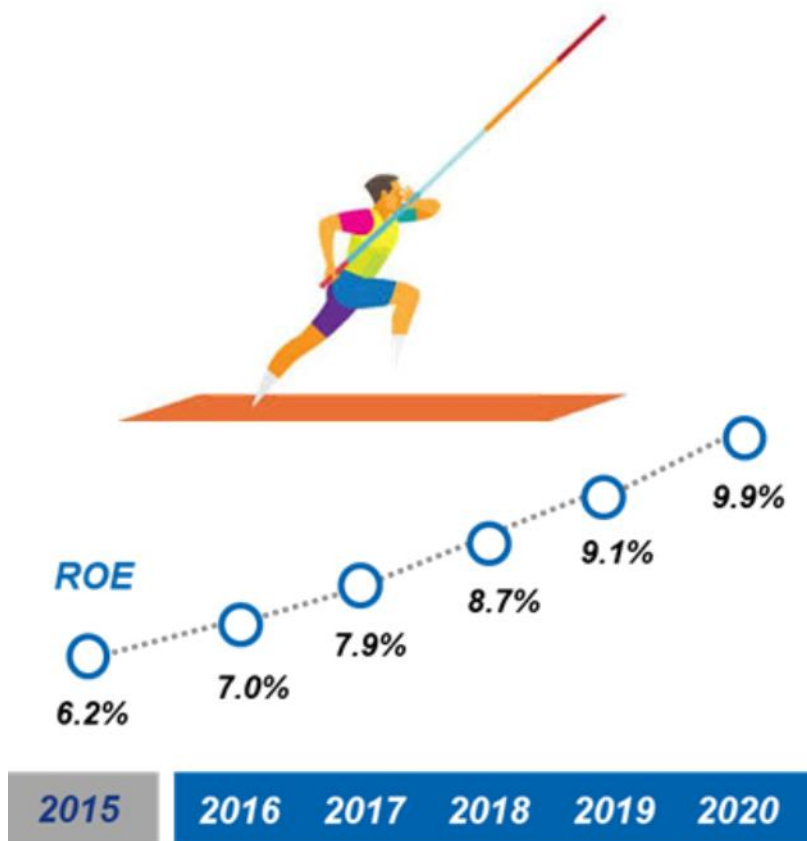
目錄大綱

● 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		31

元大金控簡介

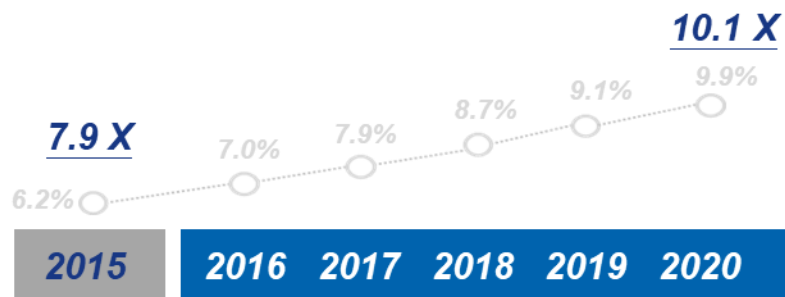
ROE目標及股利政策 (2021-2025)

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

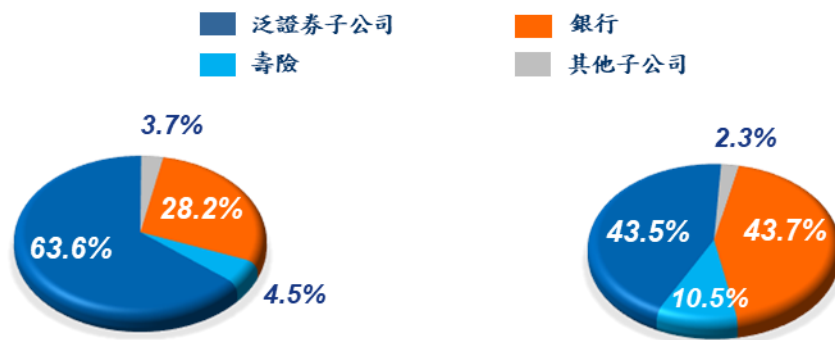


藉由提高槓桿推升ROE持續成長

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

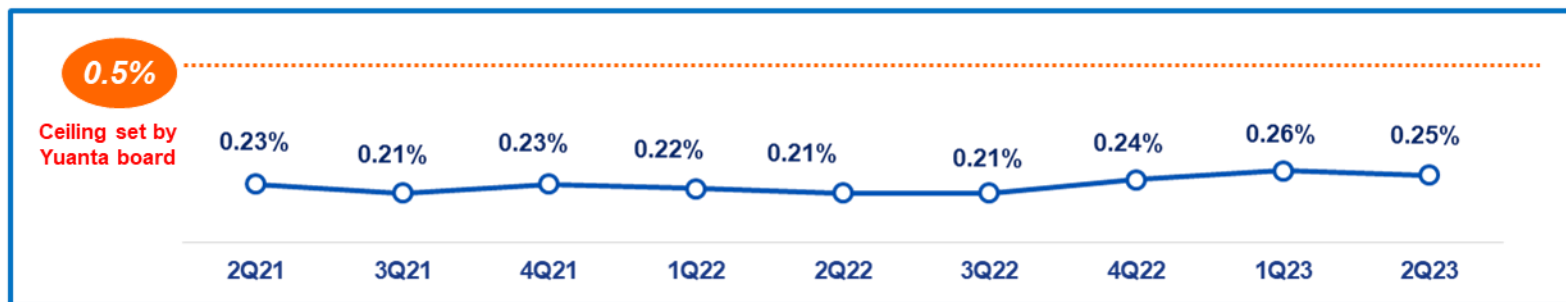
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控(consolidated)	143.4%	100%	11.2
元大證券(standalone)	396.1%	250%*	3.8
元大銀行	14.8%	10.5%	15.0
元大人壽	496.7%	200%	14.1

Note:

- 1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.
- 2) Data as of June 30, 2023.

嚴謹風險控管

Yuanta's Historical VaR to Net Worth Ratio



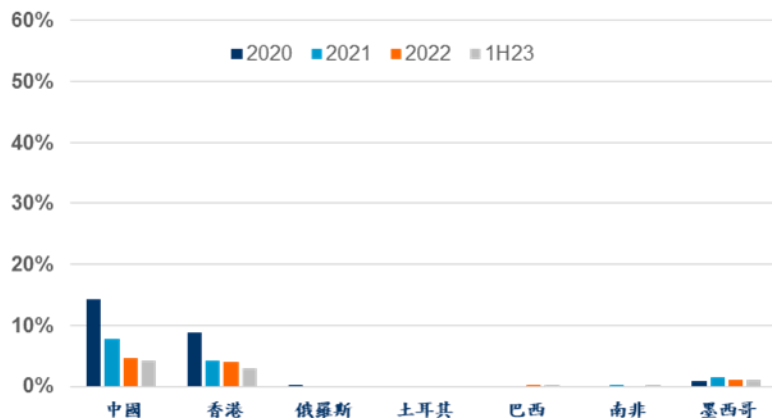
2023 VaR by Risk Type for Trading Activities

Unit: NT\$ mn

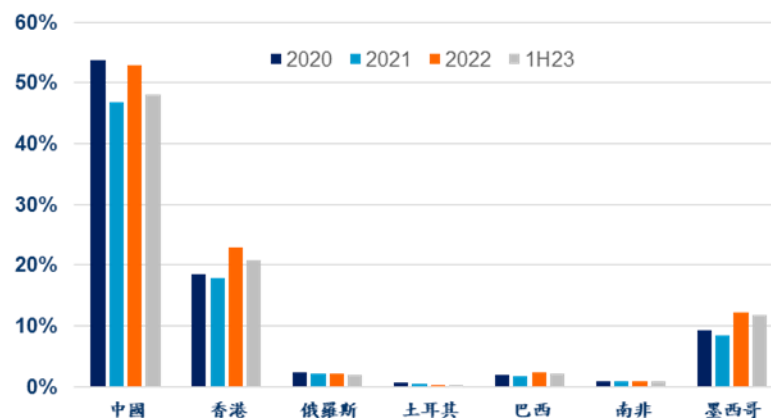
Value at Risk for 1 day at 99% confidence	As of June 30	Average	High	Low
利率	227.4	173.8	241.0	128.4
權益證券	224.3	219.6	256.3	167.7
外匯	812.9	765.8	843.8	637.5
商品	35.7	28.9	123.2	6.8
資產分散效益	- 642.2	- 483.4		
總和風險值	658.1	704.7		
VaR / 淨值	0.25%	0.26%		

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 (2Q23)

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	94%	84%	100%	99.5%	95%	76%	98%	84%
A- ~ BBB-	6%	16%	0%	0.5%	5%	24%	2%	16%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	3.3	3.6	4.1	2.6	11.4	13.8	5.2	9.3

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
總資產	2,982,314	3,222,362	8%	2,982,314	3,105,546	3,222,362	4%	8%
普通股股數(百萬股)	12,502	12,502	0%	12,502	12,502	12,502	0%	0%
股東權益(母公司)	242,327	266,806	10%	242,327	268,511	266,806	-1%	10%
每股淨值	19.38	21.34	10%	19.38	21.48	21.34	-1%	10%
雙重槓桿比	114.04%	113.08%	-1%	114.04%	112.97%	113.08%	0%	-1%
稅後淨利(母公司)	11,523	14,970	30%	5,357	5,772	9,198	59%	72%
EPS (NT\$)	0.92	1.20	30%	0.43	0.46	0.74	59%	71%
ROE (%) YTD annualized	9.0%	11.4%	27%	9.0%	8.8%	11.4%		

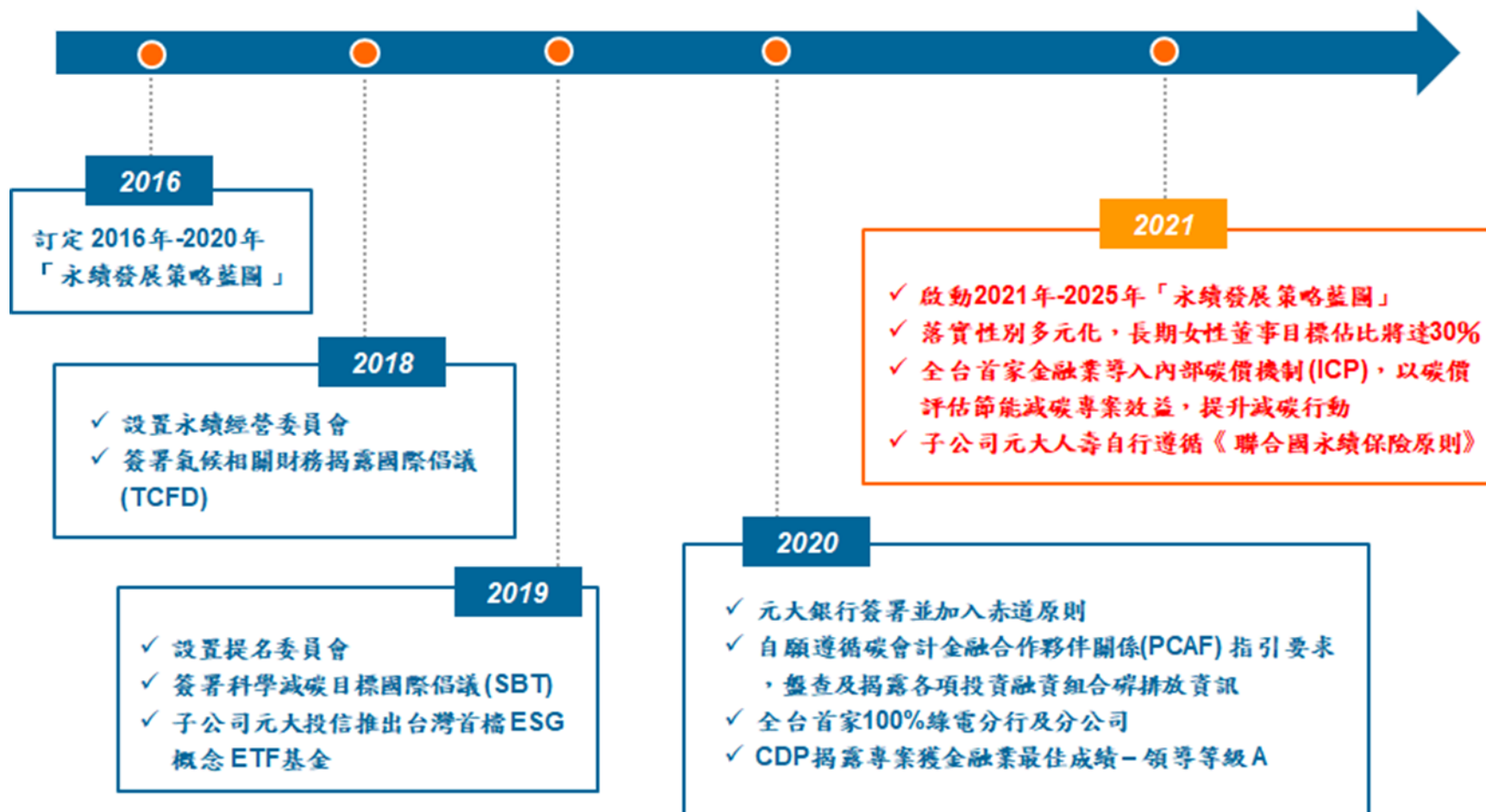
Note:

1) 2Q23 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
元大證券	6,565	7,138	9%	3,065	3,039	4,099	35%	34%
元大銀行	3,113	5,246	69%	1,764	2,152	3,094	44%	75%
元大期貨(66.27%)	452	930	106%	284	363	567	56%	100%
元大投信(74.71%)	840	1,169	39%	411	561	608	8%	48%
元大資產管理	56	66	18%	9	33	33	0%	267%
元大創投	(289)	309	-207%	(167)	261	48	-82%	-129%
元大人壽	2,142	1,620	-24%	808	43	1,577	3567%	95%

ESG永續發展歷程



元大金控永續承諾

淨零碳排

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

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

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)

2025

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

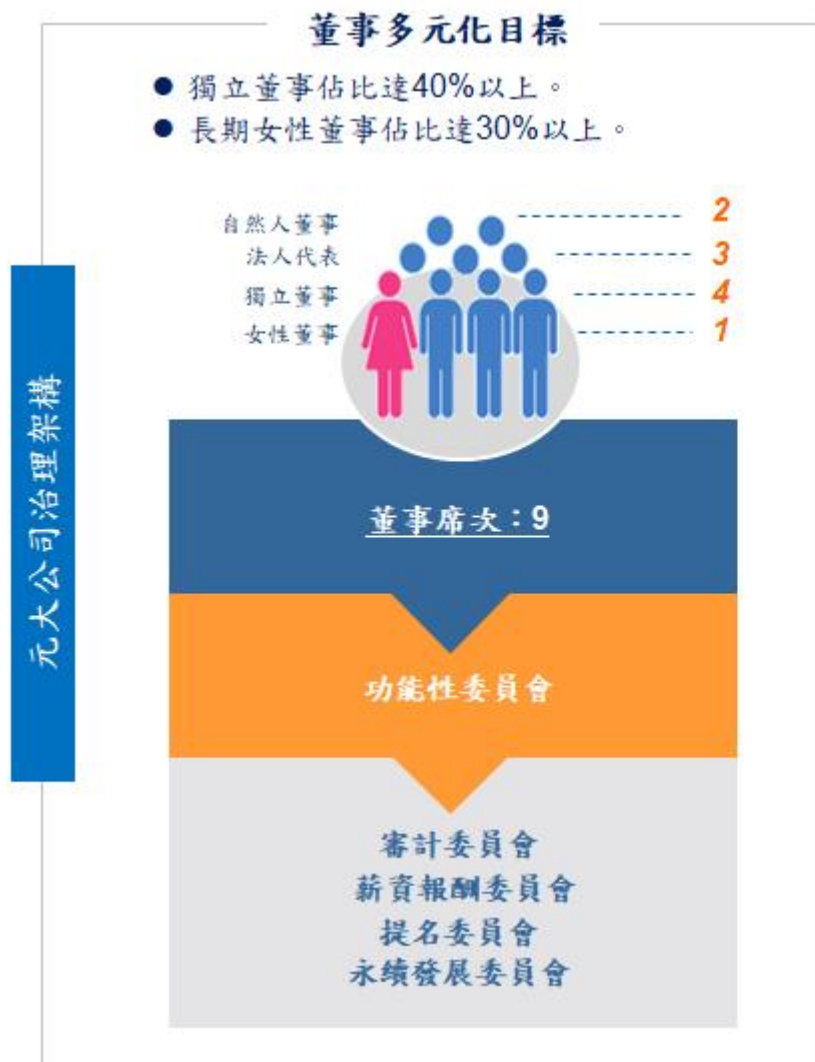
Motivation



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



財務業務摘要

泛證券業務



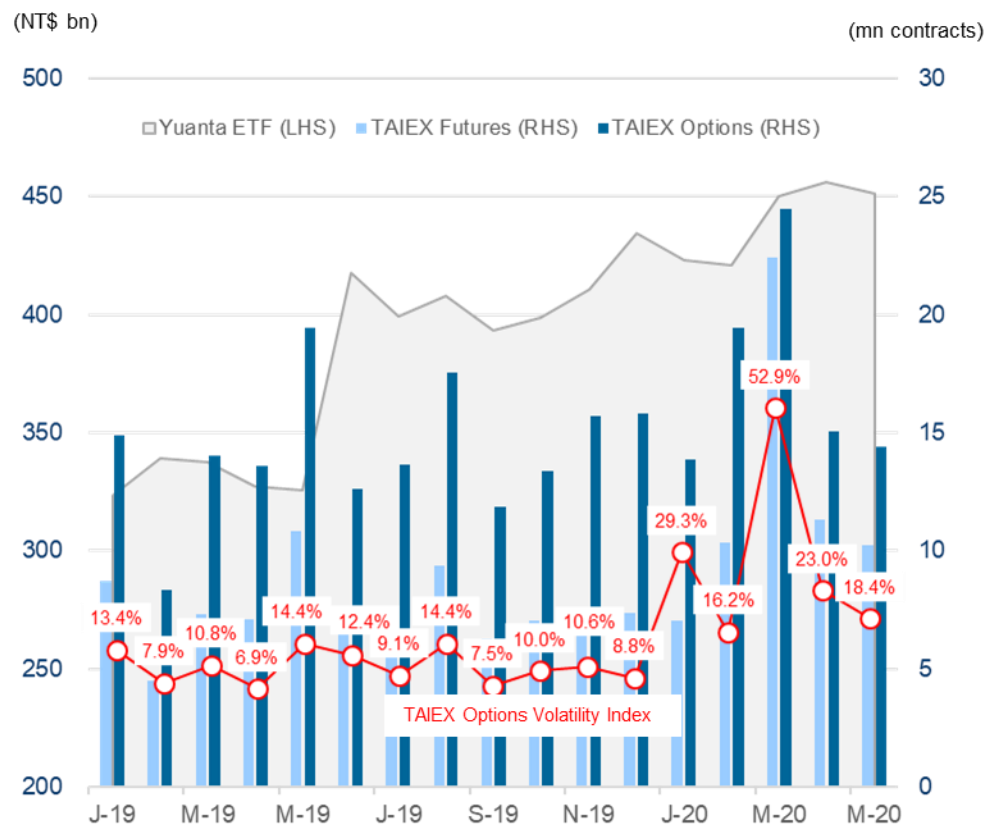
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2019	2020	2021	2022	1H23
元大證券	9.2%	13.6%	19.4%	9.1%	10.6%
元大期貨	13.3%	10.3%	7.1%	9.1%	14.3%
元大投信	26.3%	33.5%	33.9%	30.5%	40.1%
泛證券子公司	10.2%	14.1%	18.9%	10.0%	12.0%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 1H23 numbers are un-audited

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



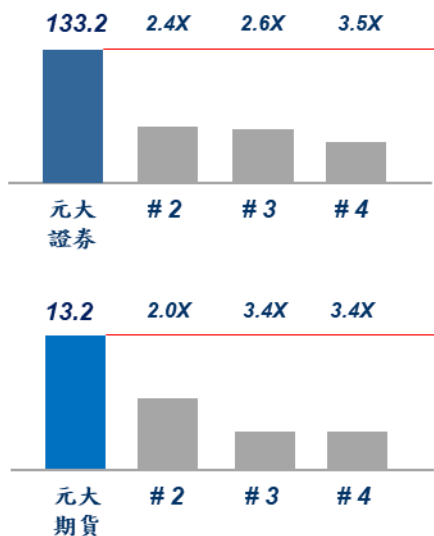
獨特獲利模式難以複製

商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	12.3%
融資業務	18.1%
電子交易	16.8%
債券 (SBL)	27.0%
不限用途款項借貸	47.8%
商品期貨造市	25.3%
元大期貨	
期貨交易	22.3%
選擇權交易	15.1%
元大投信	
公募基金	19.9%
ETF	32.4%

強大淨值做後盾

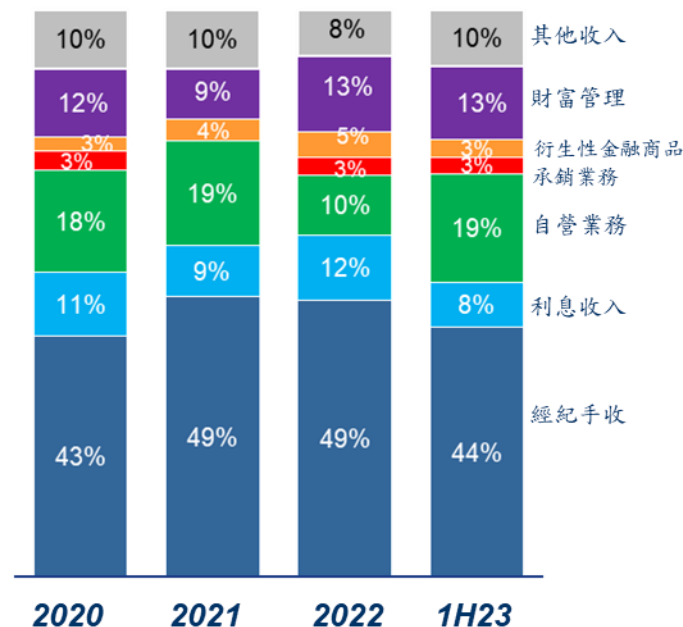
(NT\$ bn)



NT\$ mn

淨收入
合計

泛證券業務營收結構分析



37,132 54,461 35,985 20,257

Note:

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

Note: Data as of June 30, 2023

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

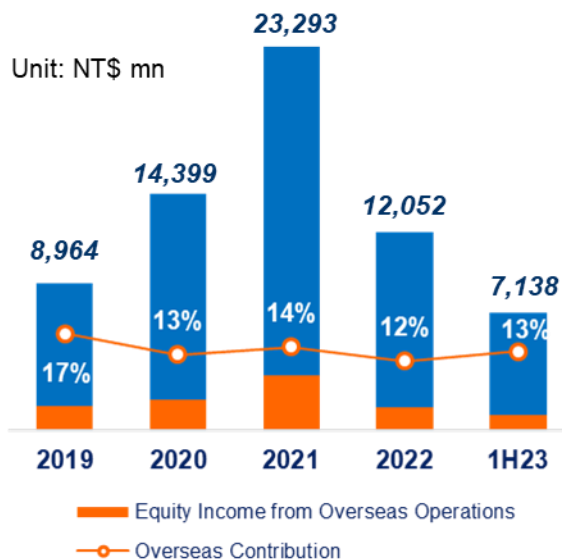


經濟規模擴大



海外獲利提升

Net Income of Yuanta Sec.



Yuanta Korea

Market share : 1.6%
Ranking: # 10

Yuanta Indonesia

Market share : 1.6%
Ranking: # 18

Yuanta HK

Market share : 0.04%

Yuanta Thailand

Market share : 3.2%
Ranking: # 10

Yuanta Vietnam

Market share : 1.4%

Yuanta Cambodia

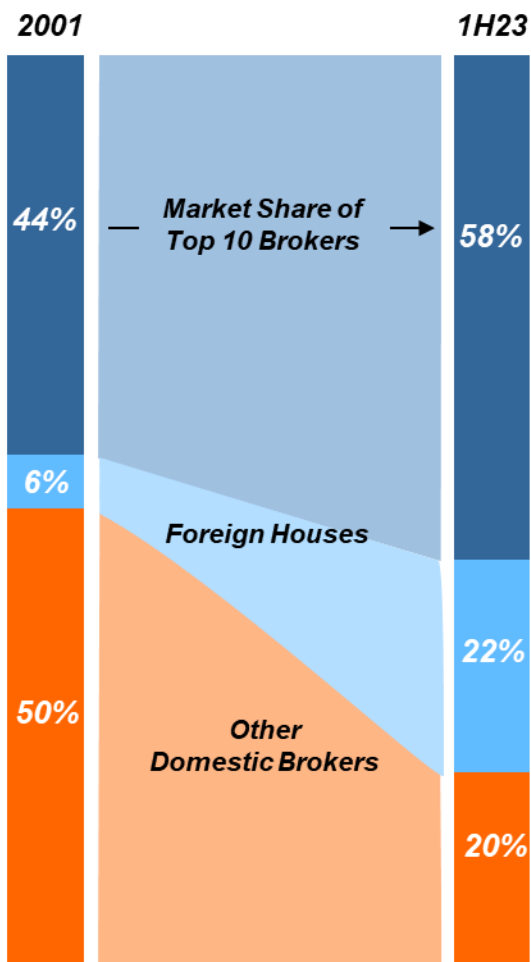


Note: Data as of June 30, 2023 and 1H23 numbers are un-audited.



新戶激增，推升經紀市佔率成長

台灣股市結構

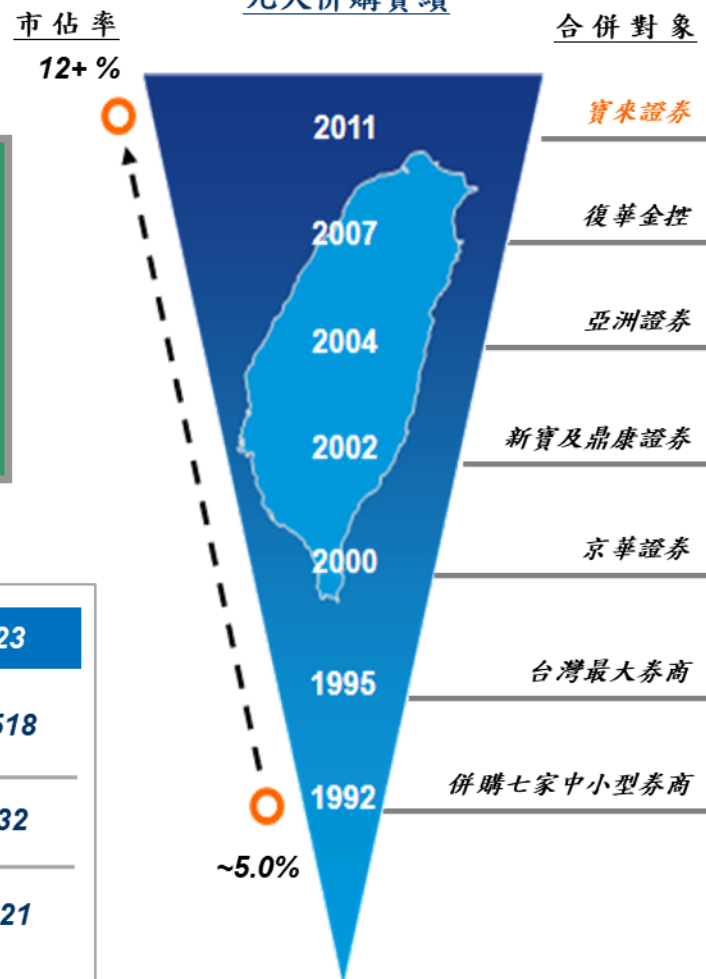


	2022	1H23
元大證	11.9%	12.3%
凱基證	10.4%	11.1%
富邦證	4.9%	10.5%
永豐金證	4.9%	4.8%
國泰證	3.8%	4.0%

元大證券

	2022	1H23
新開戶數 (月均量)	13,456	13,518
實動戶數 (百萬戶)	1.36	1.32
大戶及中實戶 (月成交金額 5,000 萬以上)	3,526	3,321

元大併購實績

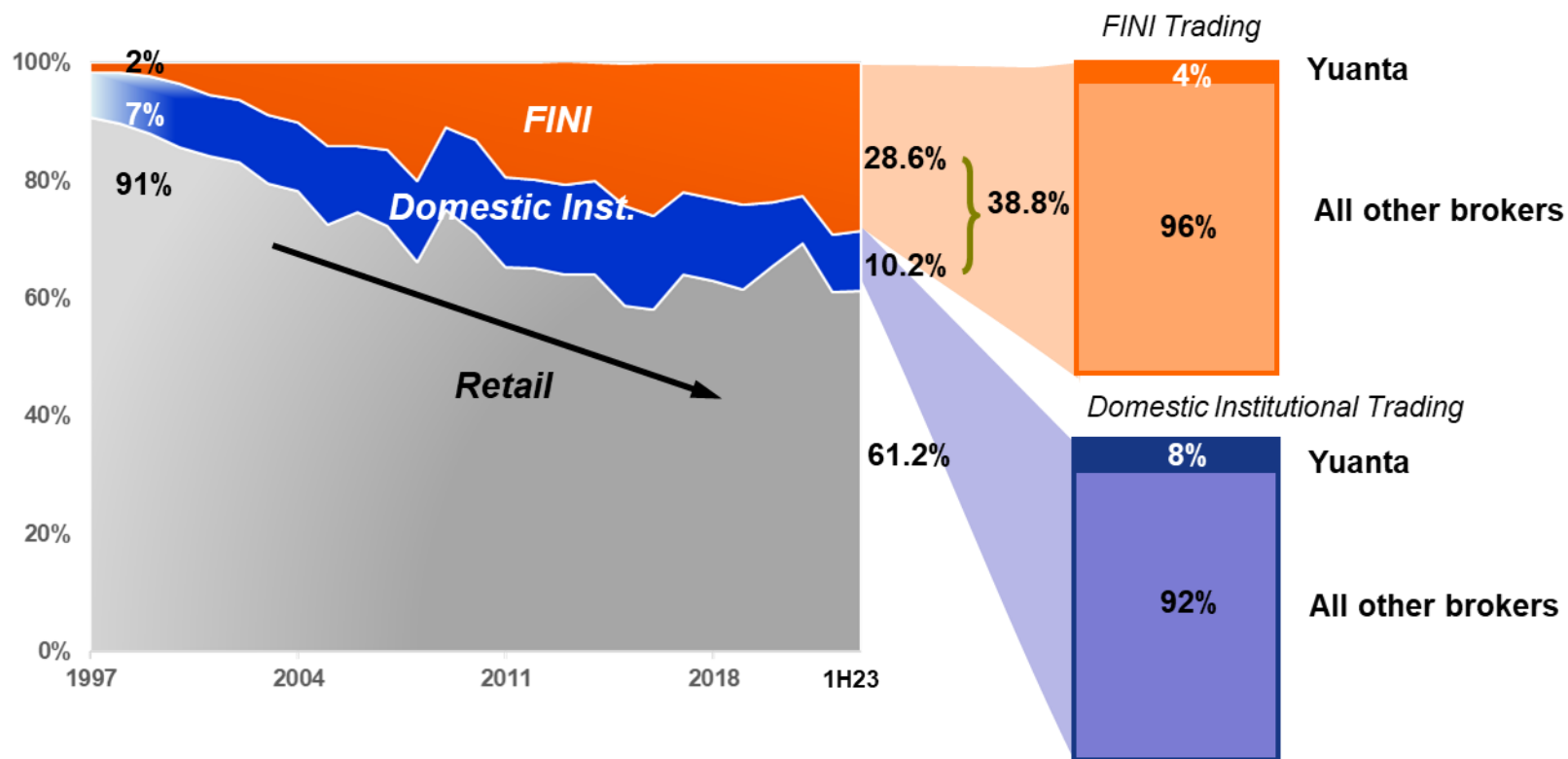




散戶交易比重自2016年起由谷底翻升

台灣股市交易結構分析

元大機構法人市佔率 (1H23)



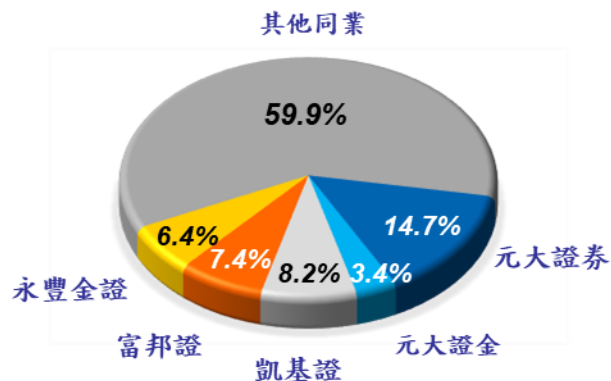
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

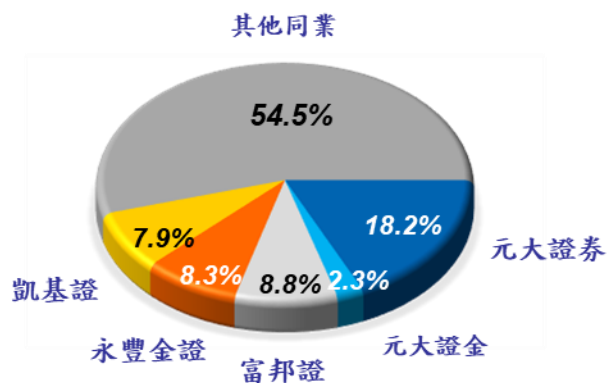


融資券業務大幅領先同業

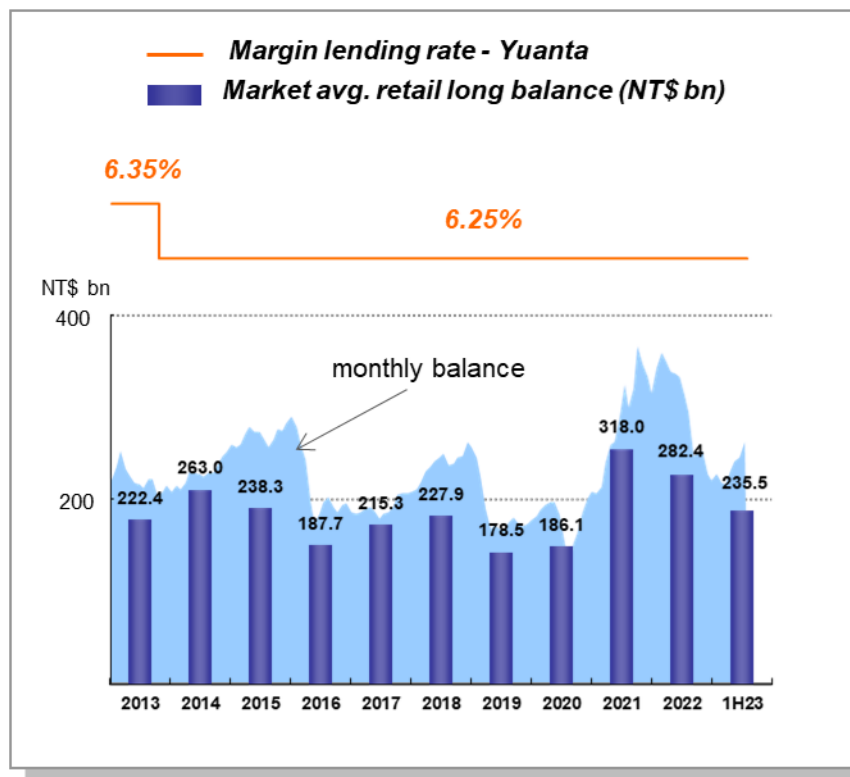
融資業務市佔率 (1H23)



融券業務市佔率 (1H23)



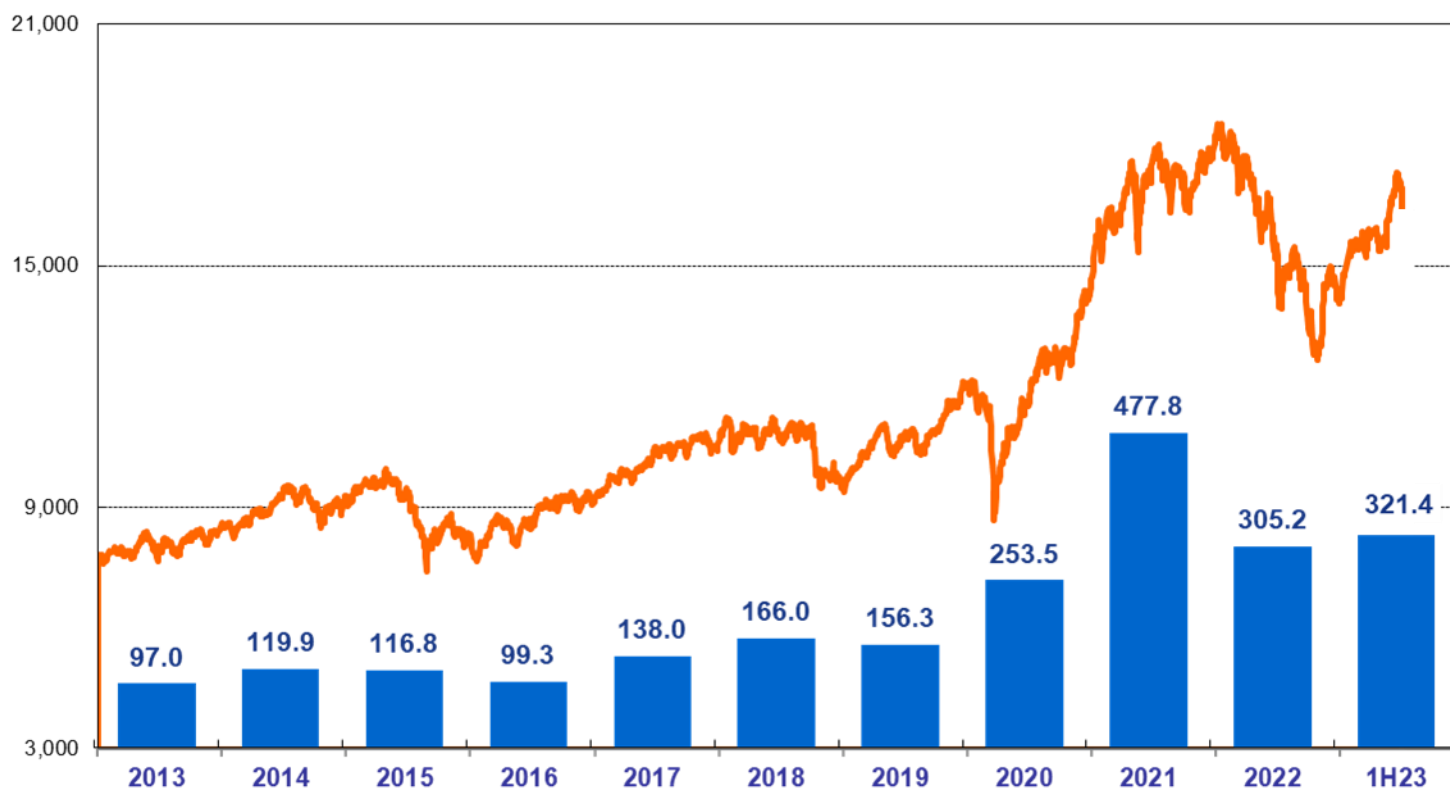
市場平均融資餘額





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

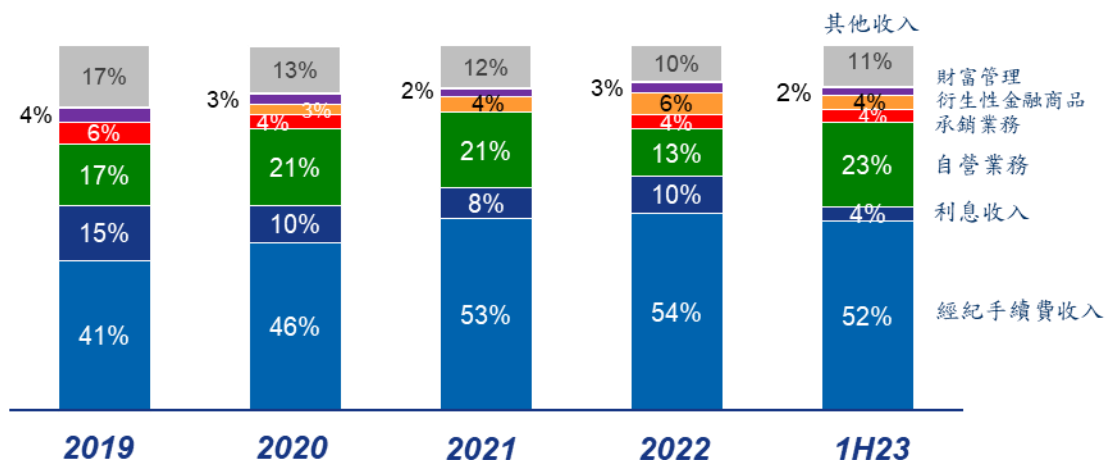
Notes:

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.

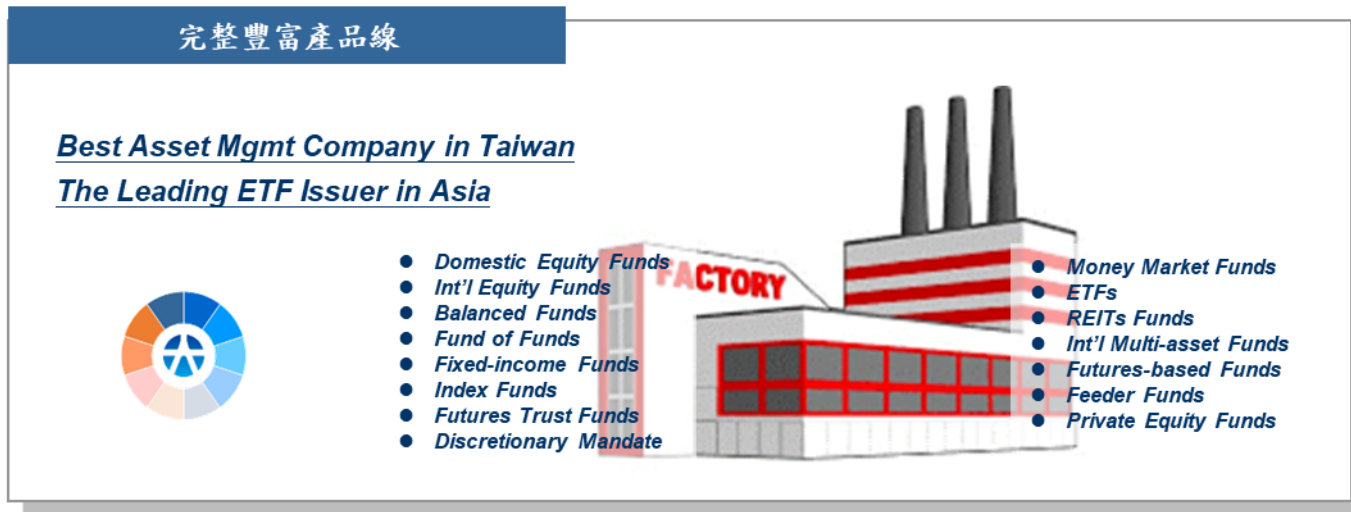
3) 2Q23 numbers are un-audited

證券營收結構分析



NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
手續費收入	8,541	8,197	-4%	3,985	3,708	4,489	21%	13%
利息收入	1,955	615	-69%	922	361	254	-30%	-72%
自營業務	1,569	3,655	133%	1,072	1,251	2,403	92%	124%
承銷業務	753	567	-25%	444	301	266	-12%	-40%
衍生性金融商品	953	617	-35%	394	342	275	-20%	-30%
財富管理	457	350	-23%	183	176	174	-1%	-5%
其他收入	1,246	1,806	45%	396	1,364	443	-68%	12%
合計	15,474	15,807	2%	7,396	7,504	8,303	11%	12%

基金品牌巨擘 強大競爭優勢

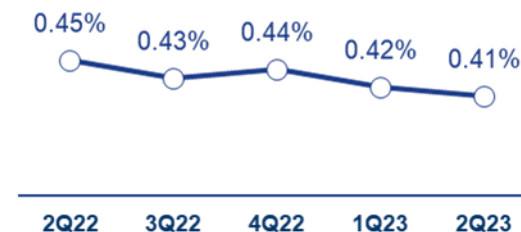
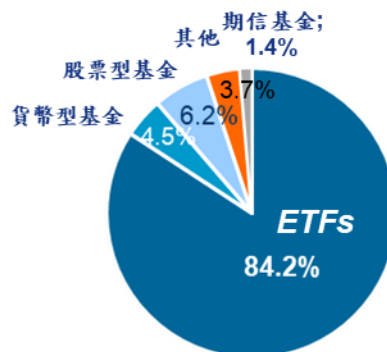


公募基金資產規模

1H23 公募基金結構

平均收益率

Unit: NT\$ bn



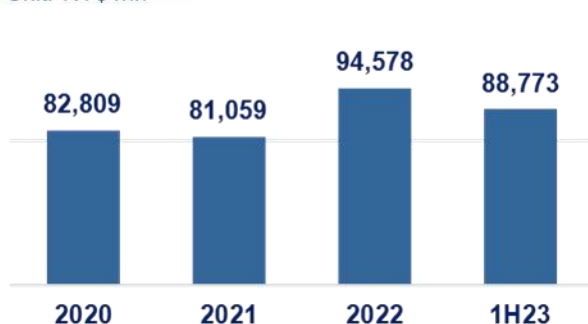
Source: Yuanta Funds

完整全球布局，提供跨國期貨交易/避險零時差服務



客戶保證金（單家）

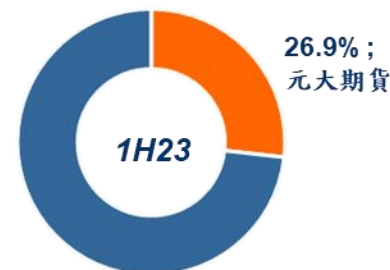
Unit: NT\$ mn



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

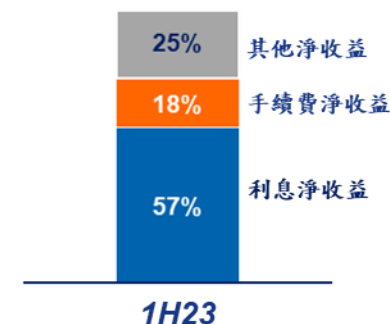


整體績效表現

財務摘要－元大銀行

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	6,647	6,843	3%	3,424	3,367	3,476	3%	2%
手續費淨收益	2,226	2,179	-2%	999	1,094	1,085	-1%	9%
其他淨收益	(105)	2,972	-2930%	290	850	2,122	150%	633%
ECB 匯兌利益/(損失)	451	93	-79%	244	(56)	149	-367%	-39%
淨收益合計	9,219	12,087	31%	4,957	5,255	6,832	30%	38%
營業費用	(5,441)	(5,940)	9%	(2,738)	(2,900)	(3,040)	5%	11%
提存前稅前淨利	3,778	6,147	63%	2,219	2,355	3,792	61%	71%
呆帳費用	(103)	48	-147%	(107)	251	(203)	-181%	90%
稅前淨利	3,675	6,195	69%	2,112	2,606	3,589	38%	70%
稅後淨利	3,113	5,246	69%	1,764	2,152	3,094	44%	75%
EPS	0.42	0.71	69%	0.24	0.29	0.42	44%	74%
ROA (YTD annualized)	0.38%	0.60%	58%	0.38%	0.49%	0.60%		
ROE (YTD annualized)	5.4%	9.1%	69%	5.4%	7.5%	9.1%		

淨收益結構



* NT\$ 93 mn of FX gains were excluded from 1H23 revenue breakdown

資本適足率

	2021	2022	1H23
CET1	12.87%	11.26%	11.53%
Tier I	13.54%	12.02%	12.26%
BIS	15.41%	14.65%	14.84%

Note:

- 1) Yuanta Bank has US\$ 219mn 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\$ 93mn of FX gains in 1H23 on TCB's USD CB.
- 2) 2Q23 numbers are un-audited.



存放款結構分析

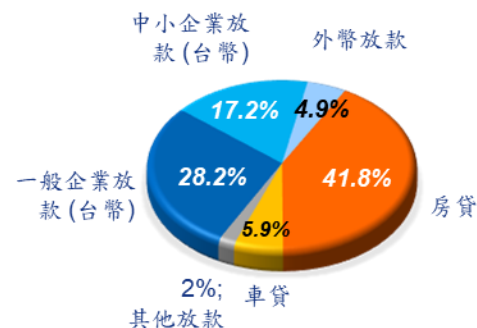
存款結構分析

NT\$ mn	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
台幣活期存款	715,393	750,795	800,696	7%	12%
台幣定期存款	561,921	613,037	587,873	-4%	5%
央行及同業存款	640	0	0	N/A	-100%
台幣存款小計	1,277,954	1,363,832	1,388,569	2%	9%
外幣存款	193,089	193,323	194,897	1%	1%
存款合計	1,471,043	1,557,155	1,583,466	2%	8%



放款結構分析

NT\$ mn	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
企業金融	429,700	499,237	503,600	1%	17%
一般企業放款	212,379	278,054	282,352	2%	33%
中小企業放款	161,963	167,762	172,102	3%	6%
外幣放款	54,787	53,347	49,049	-8%	-10%
催收款	571	74	97	31%	-83%
消費金融	469,940	485,927	498,476	3%	6%
房貸	400,557	409,636	418,962	2%	5%
車貸	51,683	56,485	58,873	4%	14%
個人信用放款	14,043	17,154	18,355	7%	31%
其他消金放款	3,422	2,546	2,162	-15%	-37%
催收款	235	106	124	17%	-47%
放款合計	899,640	985,164	1,002,076	2%	11%



Note:

1) 2Q23 numbers are un-audited

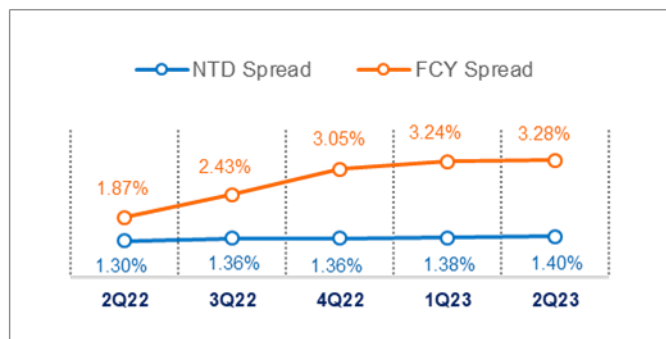


淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

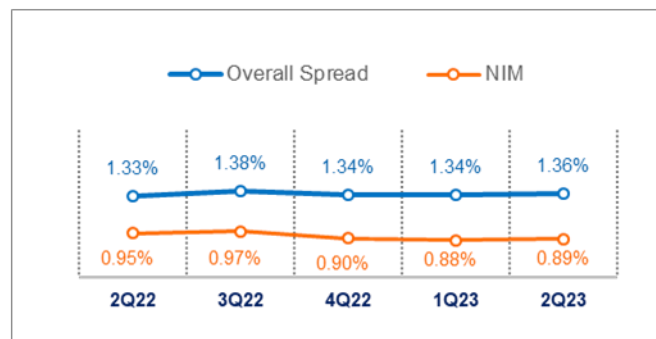
利息淨收益結構

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
利息收入	9,205	15,363	67%	4,889	7,365	7,998	9%	64%
放款利息	7,179	11,394	59%	3,775	5,514	5,880	7%	56%
投資有價證券利息收入	1,840	3,557	93%	1,007	1,658	1,899	15%	89%
其他利息收入	186	412	122%	107	193	219	13%	105%
利息費用	(2,558)	(8,520)	233%	(1,465)	(3,998)	(4,522)	13%	209%
利息淨收益	6,647	6,843	3%	3,424	3,367	3,476	3%	2%
存放比	61.2%	63.3%	3%	61.2%	63.3%	63.3%	0%	3%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



Note:

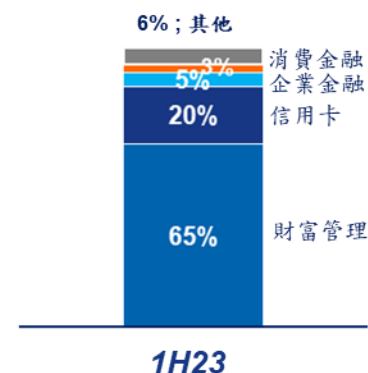
1) 2Q23 numbers are un-audited



手續費淨收益結構

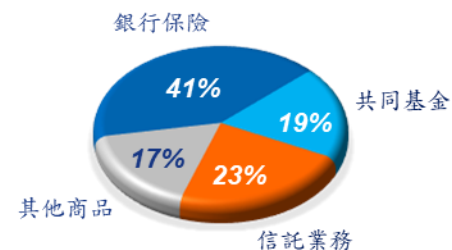
手續費結構分析

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
手續費收入	2,864	2,902	1%	1,308	1,466	1,436	-2%	10%
財富管理業務	2,019	1,887	-7%	902	981	906	-8%	0%
信用卡業務	426	589	38%	207	282	307	9%	48%
企業金融業務	165	154	-7%	78	70	84	20%	8%
消費金融業務	88	97	10%	43	44	53	20%	23%
其他手續費收入	166	175	5%	78	89	86	-3%	10%
手續費費用	(638)	(723)	13%	(309)	(372)	(351)	-6%	14%
手續費淨收益	2,226	2,179	-2%	999	1,094	1,085	-1%	9%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
共同基金	404	362	-10%	157	171	191	12%	22%
銀行保險	899	770	-14%	322	456	314	-31%	-2%
信託業務	425	428	1%	209	201	227	13%	9%
結構型商品及其他	291	327	12%	214	153	174	14%	-19%
財管手續費收入合計	2,019	1,887	-7%	902	981	906	-8%	0%



Note:

1) 2Q23 numbers are un-audited

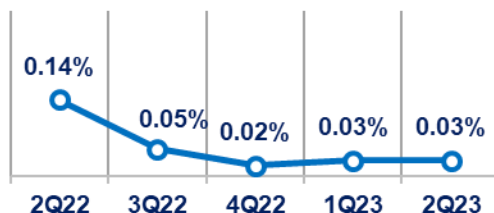


資產品質

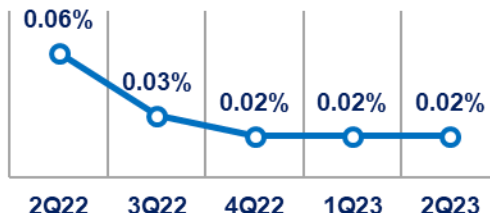
NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	103	(48)	-147%	107	(251)	203	-181%	90%
逾放金額	878	272	-69%	878	264	272	3%	-69%
放款備抵呆帳金額	12,862	13,876	8%	12,862	13,555	13,876	2%	8%
逾放比率	0.10%	0.03%	-70%	0.10%	0.03%	0.03%	0%	-70%
逾放覆蓋率	1465.7%	5105.0%	248%	1465.7%	5139.5%	5105.0%	-1%	248%
放款覆蓋率	1.43%	1.39%	-3%	1.43%	1.38%	1.39%	1%	-3%

主要放款業務逾放比

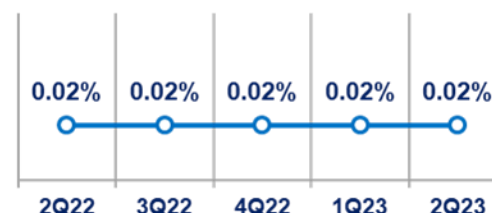
企業金融



房貸



車貸



Note:

1) 2Q23 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 June 30, 2023

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	38,937	98,794	5,152	8,446	157,243
透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,161	136,897	35,123	0	530,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	95,841	206,514	25,461	55	363,280
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	258,286	291,320	0	551,216
附賣回票券及債券投資	0	38,831	1,695	0	73,035
貼現及放款(淨額)	0	988,200	7,697	0	1,019,376
應收款項(淨額)	130,932	24,029	4,377	255	254,619
採權益法之投資(淨額)	57,488	4,911	0	301,653	3,251
其他資產	47,546	38,737	59,258	2,967	269,729
資產總計	511,905	1,795,199	430,083	313,376	3,222,362
透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,961	3,851	3,677	0	129,055
附買回票券及債券負債	99,187	29,200	0	0	246,417
應付款項(淨額)	70,650	10,033	1,157	16,111	188,477
存款及匯款	0	1,583,764	0	0	1,530,247
應付債券	23,500	28,700	0	28,500	94,260
負債準備	1,118	705	360,391	35	373,134
其他負債	125,295	19,005	36,613	1,924	373,506
負債總計	378,711	1,675,258	401,838	46,570	2,935,096
普通股股數(百萬股)	6,593	7,394	2,374	12,502	12,502
股東權益	133,194	119,941	28,245	266,806	287,266

Note: 1H23 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of June 30, 2023

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	1,251	6,843	5,611	(137)	14,889
手續費及佣金淨收益	7,033	2,179	(1,368)	0	11,848
保險業務淨收益	0	0	5,986	0	5,986
其他淨收益	6,129	3,027	361	21	17,425
權益法投資收益	1,405	39	0	15,876	(15)
淨收益	15,818	12,088	10,590	15,760	50,133
呆帳費用及保證責任準備提存	(10)	48	(1)	0	(163)
保險負債準備淨變動	0	0	(8,082)	0	(8,023)
營業費用	(8,124)	(5,941)	(811)	(662)	(23,502)
稅前淨利	7,684	6,195	1,696	15,098	18,445
稅後淨利	7,138	5,246	1,620	14,970	15,840
EPS	1.08	0.71	0.68	1.20	
ROE (YTD annualized)	10.6%	9.1%	12.7%	11.4%	11.2%

Note: 1H23 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	15,565	14,889	-4%	7,853	7,317	7,572	3%	-4%
手續費及佣金淨收益	13,945	11,848	-15%	6,651	5,472	6,376	17%	-4%
保險業務淨收益	10,343	5,986	-42%	4,702	3,546	2,440	-31%	-48%
其他淨收益	10,439	17,410	67%	5,266	7,256	10,154	40%	93%
淨收益合計	50,292	50,133	0%	24,472	23,591	26,542	13%	8%
呆帳費用及保證責任準備提存	(91)	(163)	79%	(137)	256	(419)	-264%	206%
保險負債準備淨變動	(12,593)	(8,023)	-36%	(6,388)	(4,096)	(3,927)	-4%	-39%
營業費用	(22,145)	(23,503)	6%	(10,757)	(11,721)	(11,782)	1%	10%
稅前淨利	15,463	18,444	19%	7,190	8,030	10,414	30%	45%
稅後淨利 (合併)	12,169	15,840	30%	5,521	6,405	9,435	47%	71%
稅後淨利 (單家)	11,523	14,970	30%	5,357	5,772	9,198	59%	72%
總資產	2,982,314	3,222,362	8%	2,982,314	3,105,819	3,222,362	4%	8%
普通股股數 (百萬股)	12,502	12,502	0%	12,502	12,502	12,502	0%	0%
股東權益 (合併)	262,006	287,266	10%	262,006	289,103	287,266	-1%	10%
股東權益 (單家)	242,327	266,806	10%	242,327	268,511	266,806	-1%	10%
每股淨值	19.38	21.34	10%	19.38	21.48	21.34	-1%	10%

Note: 2Q23 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
手續費淨收益	13,025	11,714	-10%	6,138	5,466	6,248	14%	2%
利息淨收益	4,491	1,957	-56%	2,109	966	990	3%	-53%
淨投資收益	1,616	5,981	270%	521	3,293	2,688	-18%	416%
其他淨收益	3,173	3,079	-3%	1,507	1,870	1,209	-35%	-20%
淨收益合計	22,304	22,730	2%	10,274	11,594	11,136	-4%	8%
營業費用	(14,066)	(14,410)	2%	(6,683)	(7,282)	(7,127)	-2%	7%
稅前淨利	8,238	8,321	1%	3,591	4,312	4,009	-7%	12%
稅後淨利 (合併)	6,824	7,378	8%	3,030	3,385	3,993	18%	32%
稅後淨利 (單家)	6,565	7,138	9%	3,066	3,039	4,100	35%	34%
EPS	1.00	1.08	9%	0.47	0.46	0.62	35%	34%
ROE (YTD annualized)	10.4%	10.6%	2%	10.4%	8.8%	10.6%		
總資產	856,382	924,334	8%	856,382	838,449	924,334	10%	8%
普通股股數 (百萬股)	6,592	6,592	0%	6,592	6,592	6,592	0%	0%
股東權益 (合併)	138,792	148,005	7%	138,792	154,074	148,005	-4%	7%
股東權益 (單家)	124,224	133,194	7%	124,224	139,423	133,194	-4%	7%

Note:

- 1) 2Q23 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	6,885	7,081	3%	3,554	3,481	3,600	3%	1%
手續費淨收益	2,227	2,182	-2%	999	1,095	1,087	-1%	9%
其他淨收益	297	3,033	921%	498	780	2,253	189%	352%
淨收益合計	9,409	12,296	31%	5,051	5,356	6,940	30%	37%
營業費用	(5,609)	(6,113)	9%	(2,824)	(2,984)	(3,129)	5%	11%
提存前稅前淨利	3,800	6,183	63%	2,227	2,372	3,811	61%	71%
呆帳費用	(116)	16	-114%	(109)	235	(219)	-193%	101%
稅前淨利	3,684	6,199	68%	2,118	2,607	3,592	38%	70%
稅後淨利	3,113	5,246	69%	1,764	2,152	3,094	44%	75%
總資產	1,663,558	1,809,160	9%	1,663,558	1,794,717	1,809,160	1%	9%
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	109,385	119,941	10%	109,385	117,672	119,941	2%	10%

Note:

- 1) 2Q23 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	1H22	1H23	YoY	2Q22	1Q23	2Q23	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	20,715	17,457	-16%	9,811	9,227	8,230	-11%	-16%
保險賠款與給付	(10,338)	(11,436)	11%	(5,093)	(5,663)	(5,773)	2%	13%
保險負債淨變動	(12,667)	(8,082)	-36%	(6,427)	(4,123)	(3,959)	-4%	-38%
淨投資損益	6,904	5,961	-14%	3,520	1,780	4,181	135%	19%
其他	(1,198)	(1,393)	16%	(459)	(790)	(603)	-24%	31%
營業費用	(791)	(811)	3%	(391)	(410)	(401)	-2%	3%
稅前淨利	2,625	1,696	-35%	961	21	1,675	7876%	74%
稅後淨利	2,142	1,620	-24%	808	43	1,577	3567%	95%
資產 - 一般帳戶	376,832	398,549	6%	376,832	388,551	398,549	3%	6%
資產 - 分離帳戶	32,946	31,533	-4%	32,946	30,177	31,533	4%	-4%
總資產	409,778	430,083	5%	409,778	418,728	430,083	3%	5%
保險負債及其他相關準備	341,077	360,340	6%	341,077	354,369	360,340	2%	6%
總負債	385,633	401,838	4%	385,633	393,652	401,838	2%	4%
股東權益	24,145	28,245	17%	24,145	25,076	28,245	13%	17%
初年度保費收入 *	14,800	3,673	-75%	6,760	1,900	1,773	-7%	-74%
總保費收入 *	30,452	18,040	-41%	15,342	9,546	8,494	-11%	-45%

Note:

- 1) 2Q23 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	2Q22		1Q23		2Q23		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	243,083	67.2%	256,500	68.9%	266,474	69.7%	4%	10%
國外權益證券	2,915	0.8%	631	0.2%	745	0.2%	18%	-74%
國內固定收益	47,396	13.1%	50,330	13.5%	50,831	13.3%	1%	7%
國內權益證券	23,797	6.6%	29,871	8.0%	31,726	8.3%	6%	33%
放款	7,332	2.0%	7,611	2.0%	7,697	2.0%	1%	5%
不動產	12,532	3.5%	13,259	3.6%	13,416	3.5%	1%	7%
其他	552	0.2%	506	0.1%	487	0.1%	-4%	-12%
約當現金	24,131	6.7%	13,544	3.6%	10,852	2.8%	-20%	-55%
合計	361,738	100%	372,252	100%	382,228	100%	3%	6%
RBC Ratio	520.6%		N/A		496.7%			

Note: 2Q23 numbers are un-audited