

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

YuanDa
Financial Holdings



3Q2024

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。

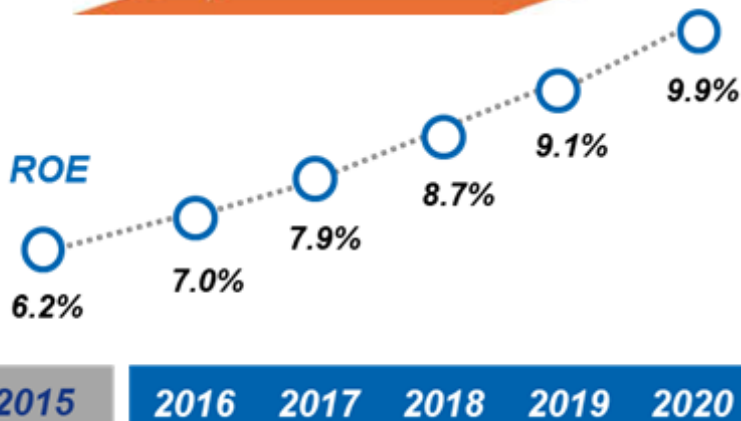
目錄大綱

● 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	30

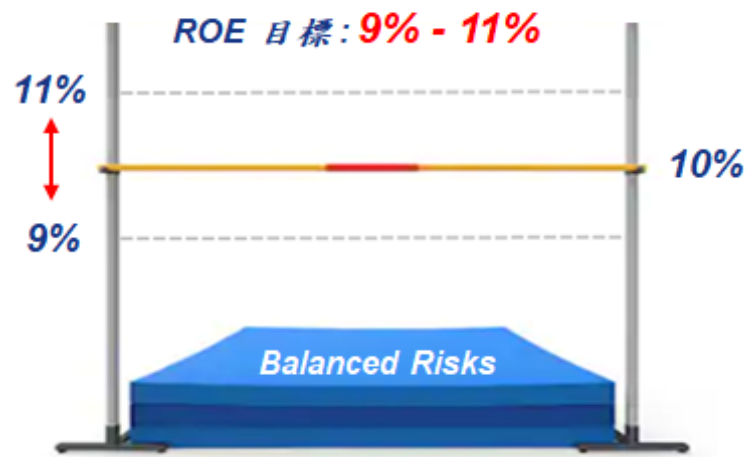
元大金控簡介

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

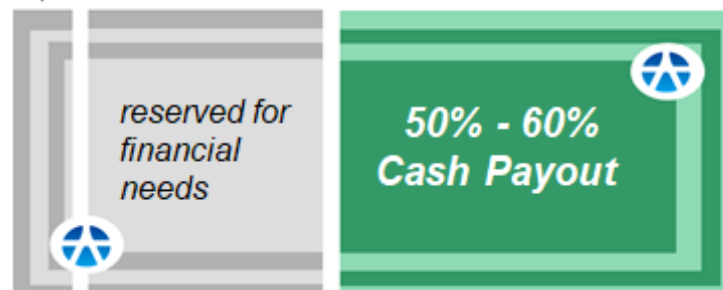


2021 2022 2023 2024 2025



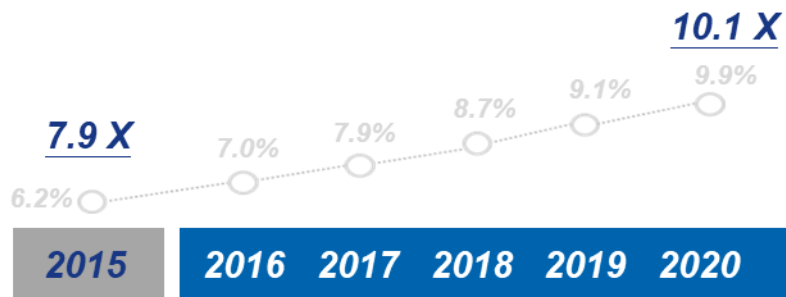
10% legal reserve

股利政策

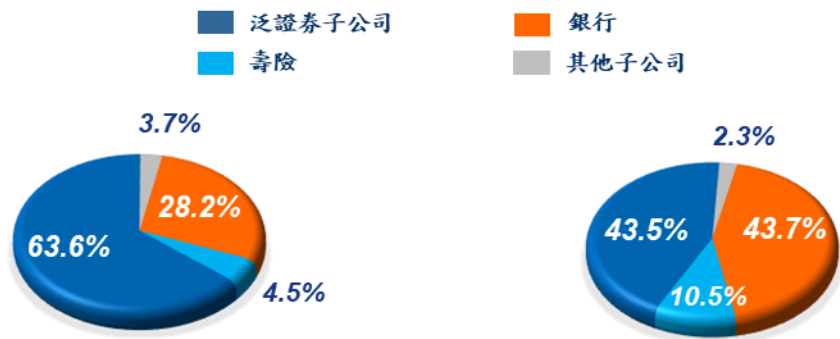


藉由提高槓桿推升ROE持續成長

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.

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

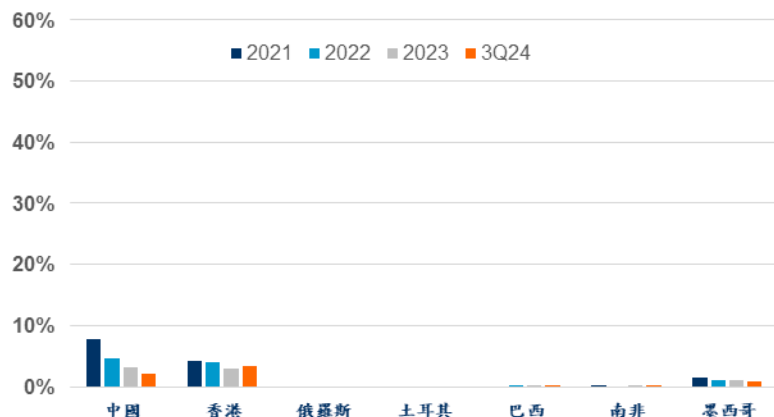
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控 (consolidated)	133.0%	100%	11.3
元大證券 (standalone)	349.8%	250%*	4.5
元大銀行	14.1%	10.5%	15.0
元大人壽	N/A	200%	12.0

Note:

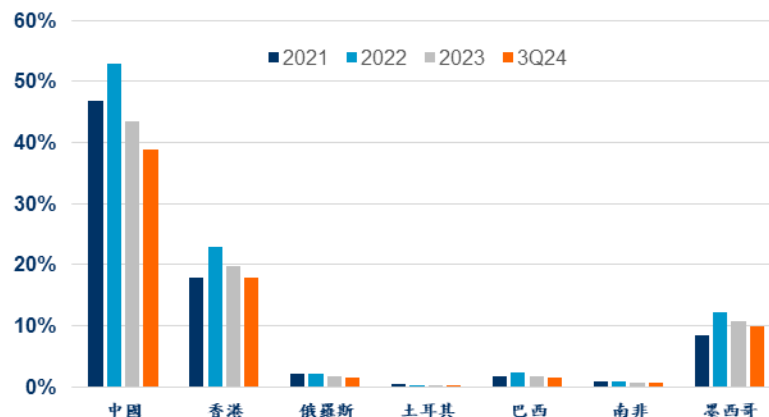
- 1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.
- 2) Data as of September 30, 2024.

海外曝險佔金控淨值比重 (國家別)

元大金控



全體金控



Note: Overseas exposures include lending and investments.

元大金控債券部位 (3Q24)

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	96%	89%	100%	99%	94%	77%	99%	86%
A- ~ BBB-	4%	11%	0%	1%	6%	23%	1%	14%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	2.2	5.3	3.7	2.5	11.4	13.2	4.8	8.8

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
總資產	3,188,702	3,765,786	18%	3,188,702	3,591,287	3,765,786	5%	18%
普通股股數(百萬股)	12,689	12,943	2%	12,689	12,943	12,943	0%	2%
股東權益(母公司)	278,306	311,881	12%	278,306	296,364	311,881	5%	12%
每股淨值	21.93	24.10	10%	21.93	22.90	24.10	5%	10%
雙重槓桿比	112.45%	112.79%	0%	112.45%	112.26%	112.79%	0%	0%
稅後淨利(母公司)	23,532	27,095	15%	8,562	8,426	9,434	12%	10%
EPS (NT\$)	1.85	2.09	13%	0.67	0.63	0.74	17%	10%
ROE (%) YTD annualized	11.7%	12.1%	3%	11.7%	12.1%	12.1%		

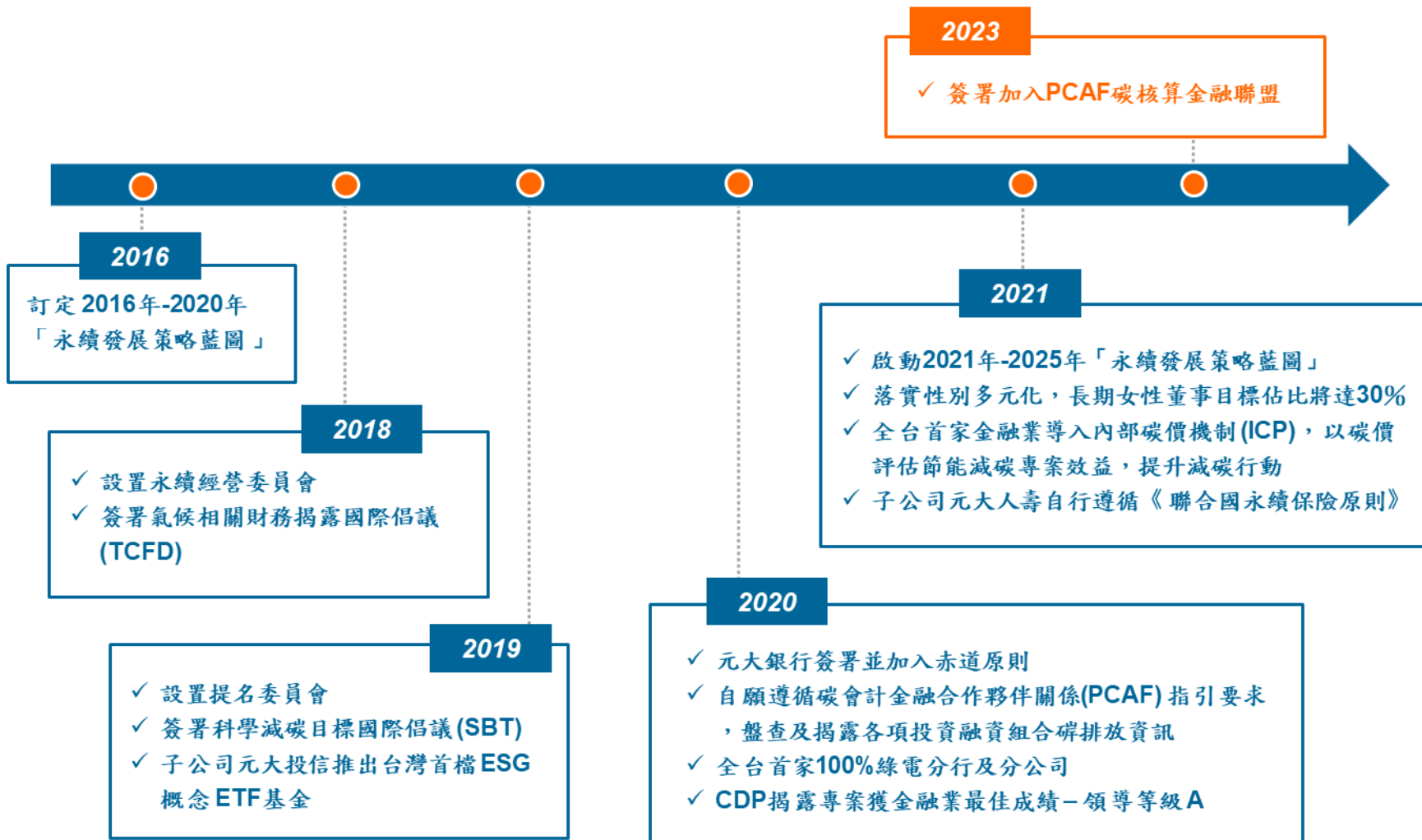
Note:

1) 3Q24 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現 (單家)

Unit: NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
元大證券	11,046	15,276	38%	3,908	4,800	5,997	25%	53%
元大銀行	7,452	7,650	3%	2,206	2,552	2,464	-3%	12%
元大期貨 (66.27%)	1,418	1,604	13%	488	451	624	38%	28%
元大投信 (74.71%)	1,833	2,778	52%	664	924	1,038	12%	56%
元大資產管理	106	262	147%	40	121	100	-17%	150%
元大創投	275	728	165%	(34)	(13)	98	-854%	-388%
元大人壽	3,615	2,060	-43%	1,995	926	141	-85%	-93%

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

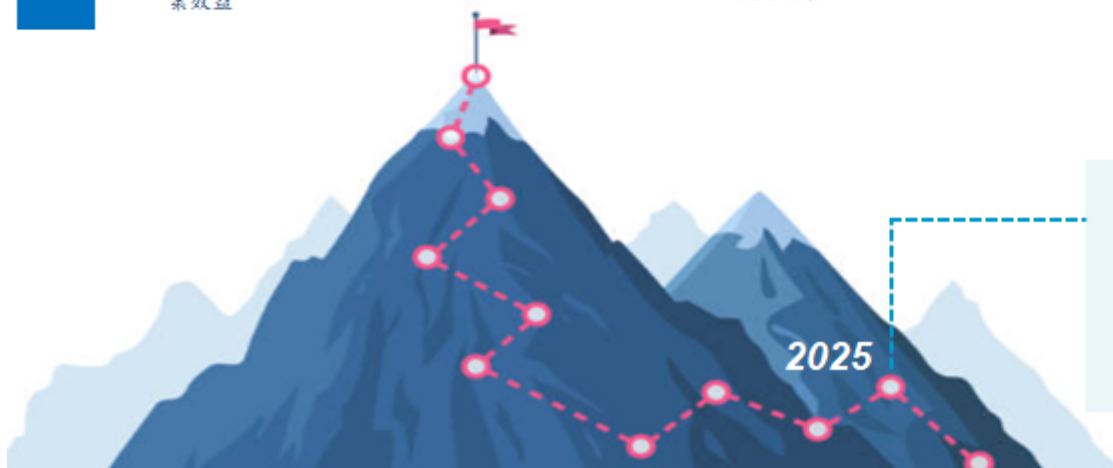
- 全體員工參加永續及綠色金融宣導訓練
- 安排綠色金融業務相關人員參與金融論壇、研討會、永續金融課程及認證

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。

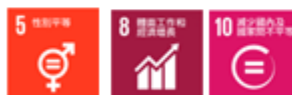
Exchange



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

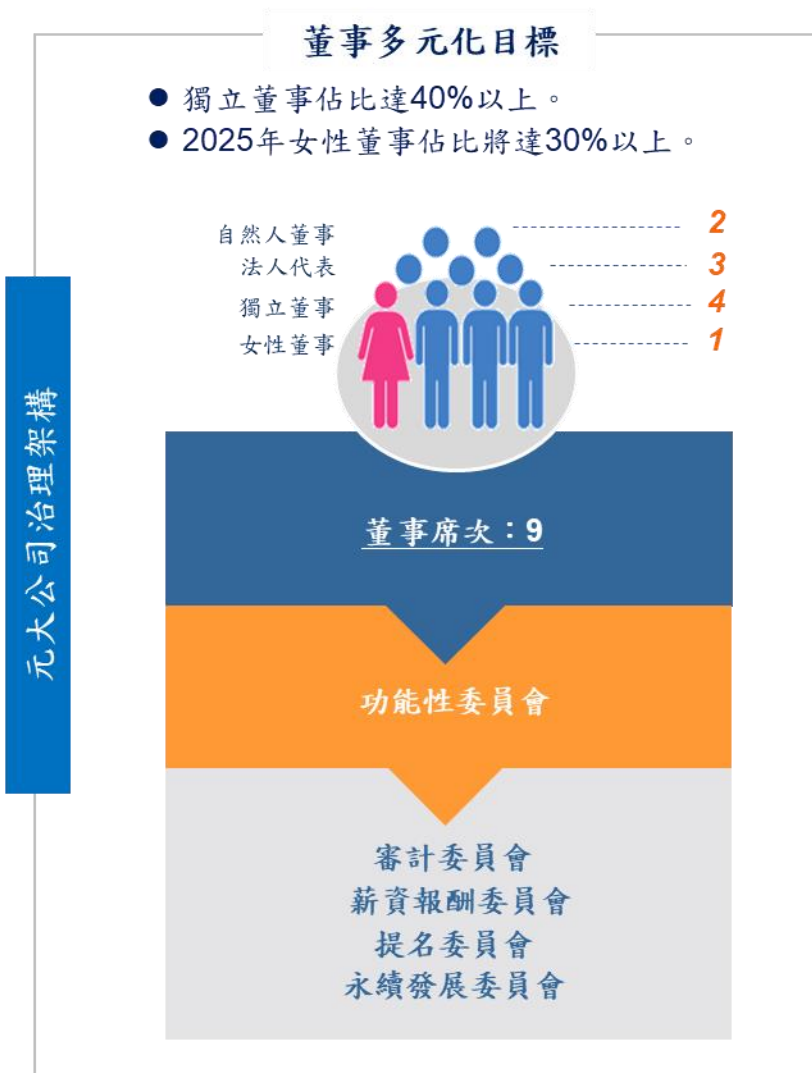
Motivation



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



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 全球 Top 1% 頂尖企業
- 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

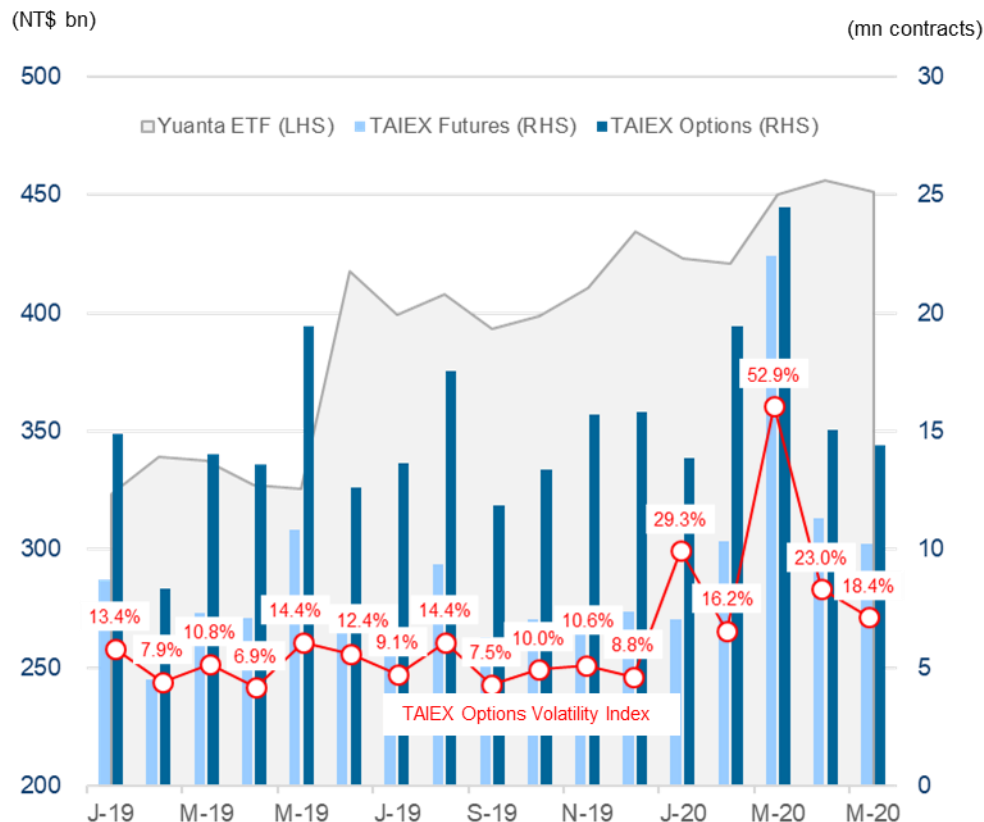
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2020	2021	2022	2023	9M24
元大證券	13.6%	19.4%	9.1%	9.9%	13.6%
元大期貨	10.3%	7.1%	9.1%	13.5%	14.3%
元大投信	33.5%	33.9%	30.5%	41.7%	57.4%
泛證券子公司	14.1%	18.9%	10.0%	11.4%	15.3%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 9M24 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

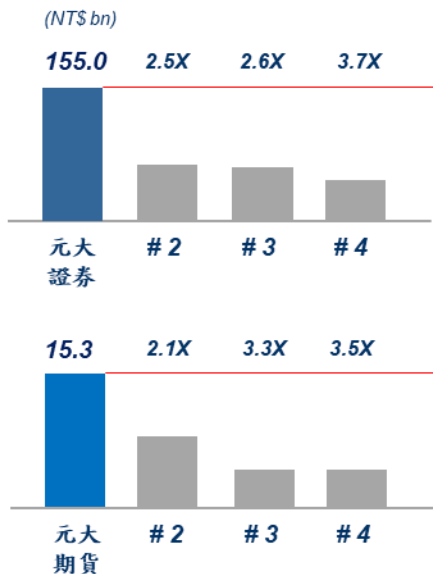
商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	13.3%
融資業務	17.5%
電子交易	16.9%
借券(SBL)	26.6%
不限用途款項借貸	40.0%
商品期貨造市	35.7%

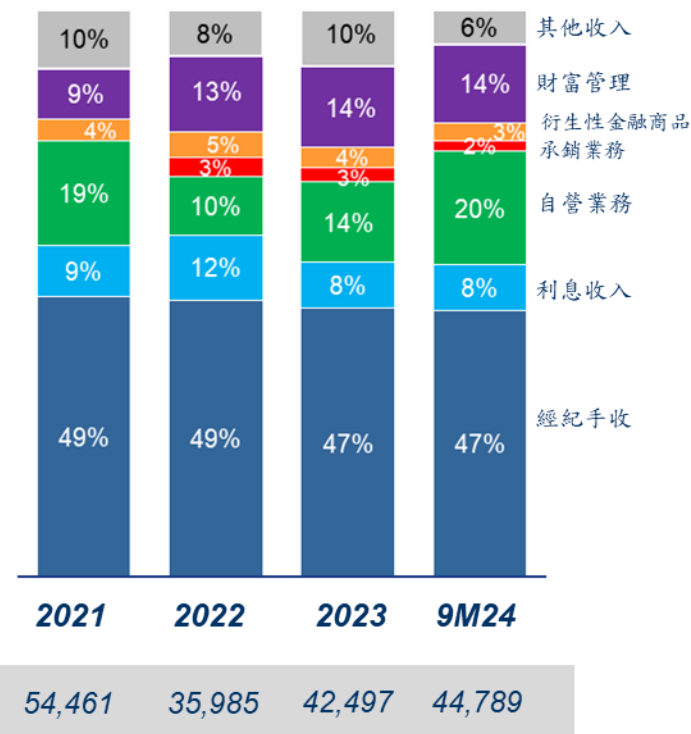
元大期貨	市佔率
期貨交易	23.2%
選擇權交易	18.2%

元大投信	市佔率
公募基金	22.1%
ETF	31.1%

強大淨值做後盾



泛證券業務營收結構分析



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



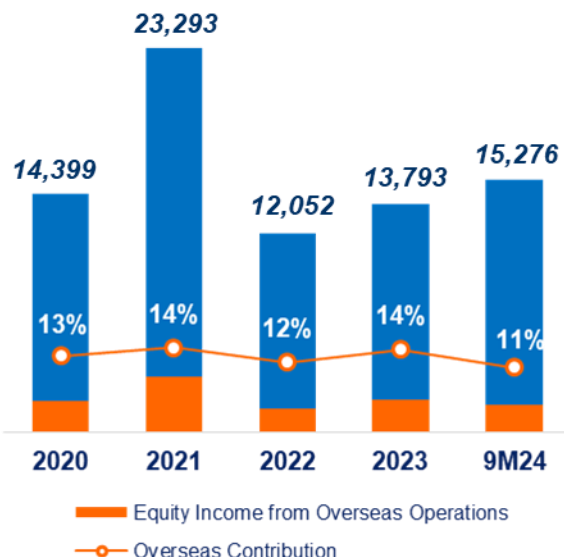
經濟規模擴大



海外獲利提升

Net Income of Yuanta Sec.

Unit: NT\$ mn



Yuanta Korea

Market share : 1.7%
Ranking: # 9

Yuanta Indonesia

Market share : 0.6%
Ranking: # 34

Yuanta HK

Market share : 0.1%

Yuanta Thailand

Market share : 2.9%
Ranking: # 11

Yuanta Vietnam

Market share : 1.6%

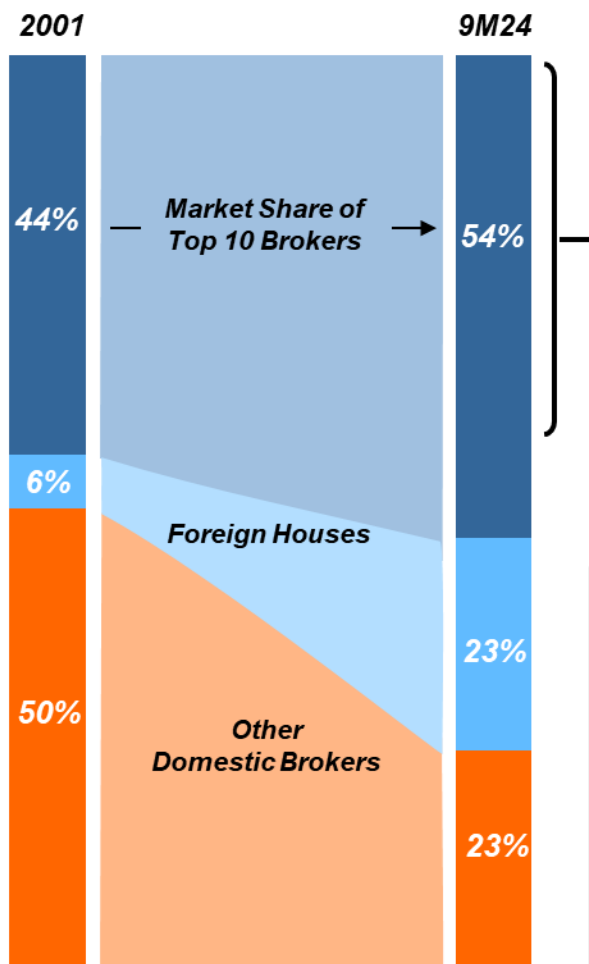
Yuanta Cambodia



Note: Data as of Sept. 30, 2024 and 9M24 numbers are un-audited.

新戶激增，推升經紀市佔率成長

台灣股市結構



	2023	9M24
元大證	12.8%	13.3%
凱基證	11.1%	10.5%
富邦證	7.6%	7.2%
永豐金證	4.8%	4.7%
國泰證	4.0%	4.1%

元大證券

	2023	9M24
新開戶數 (月均量)	13,502	23,523
實動戶數	1.40	1.60
大戶及中實戶 (月底交金額5,000萬以上)	4,025	5,872

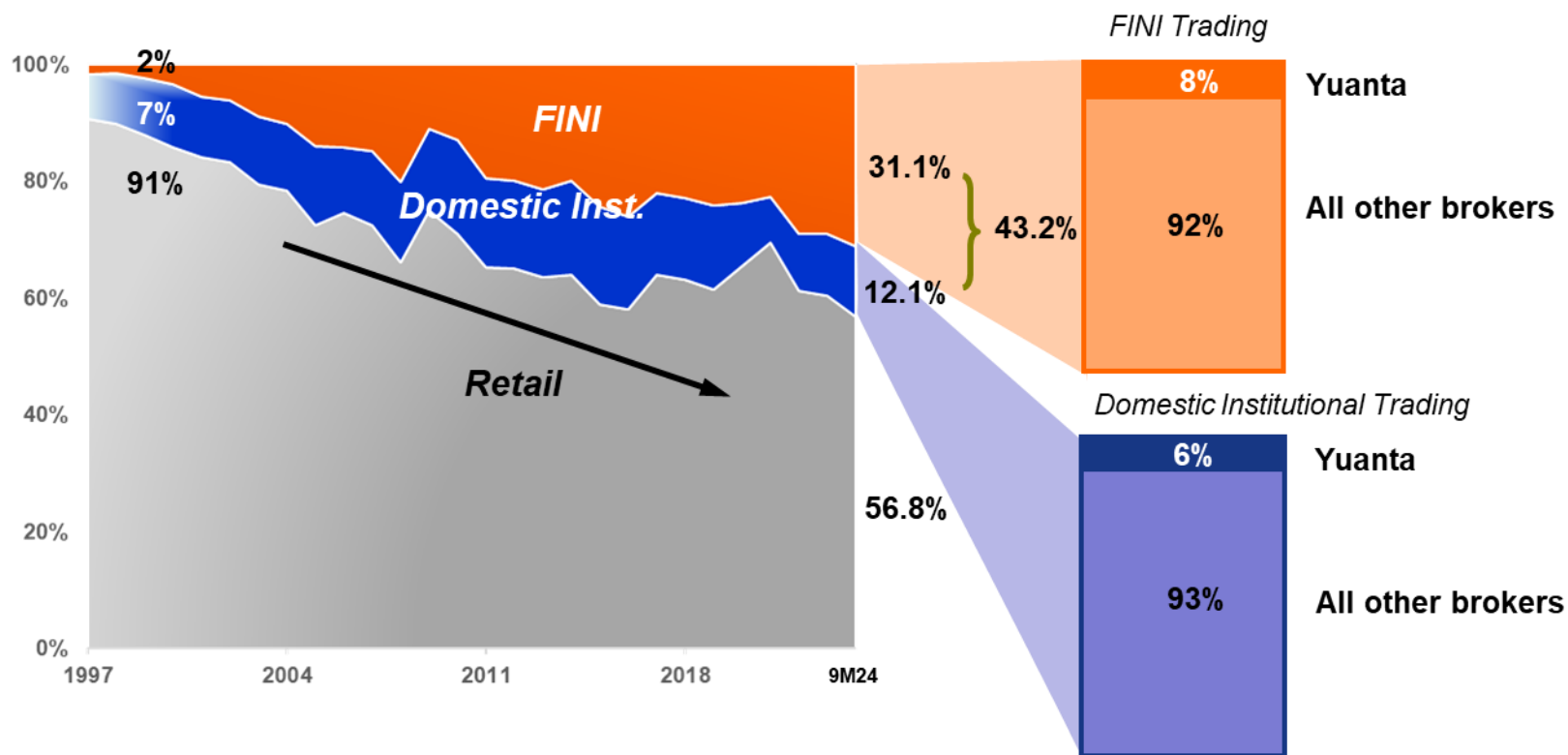
元大併購實績



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 (9M24)

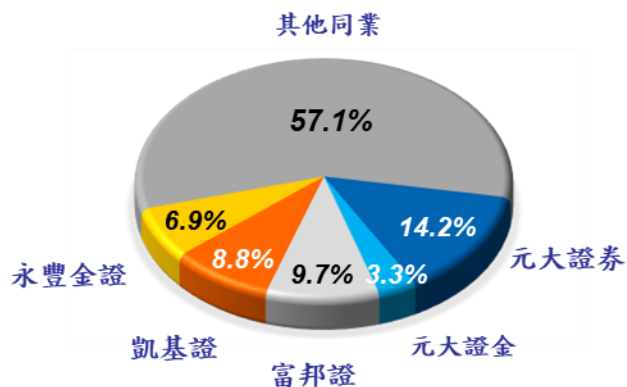


Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

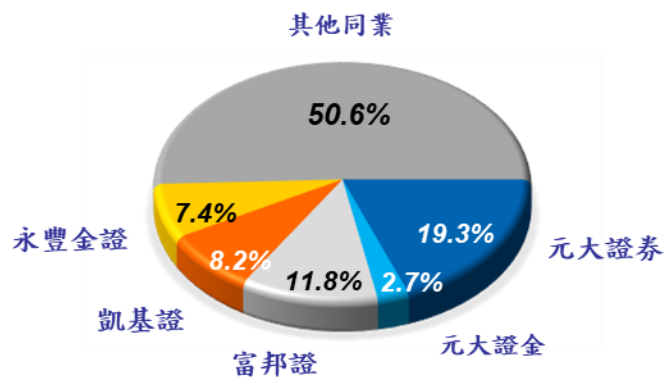
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

融資券業務大幅領先同業

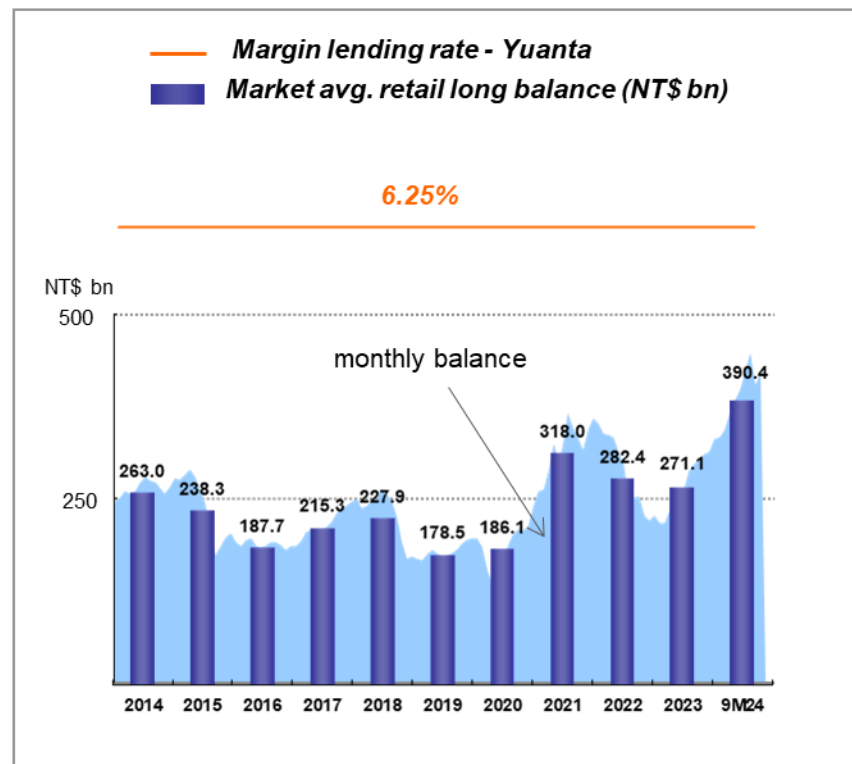
融資業務市佔率 (9M24)



融券業務市佔率 (9M24)



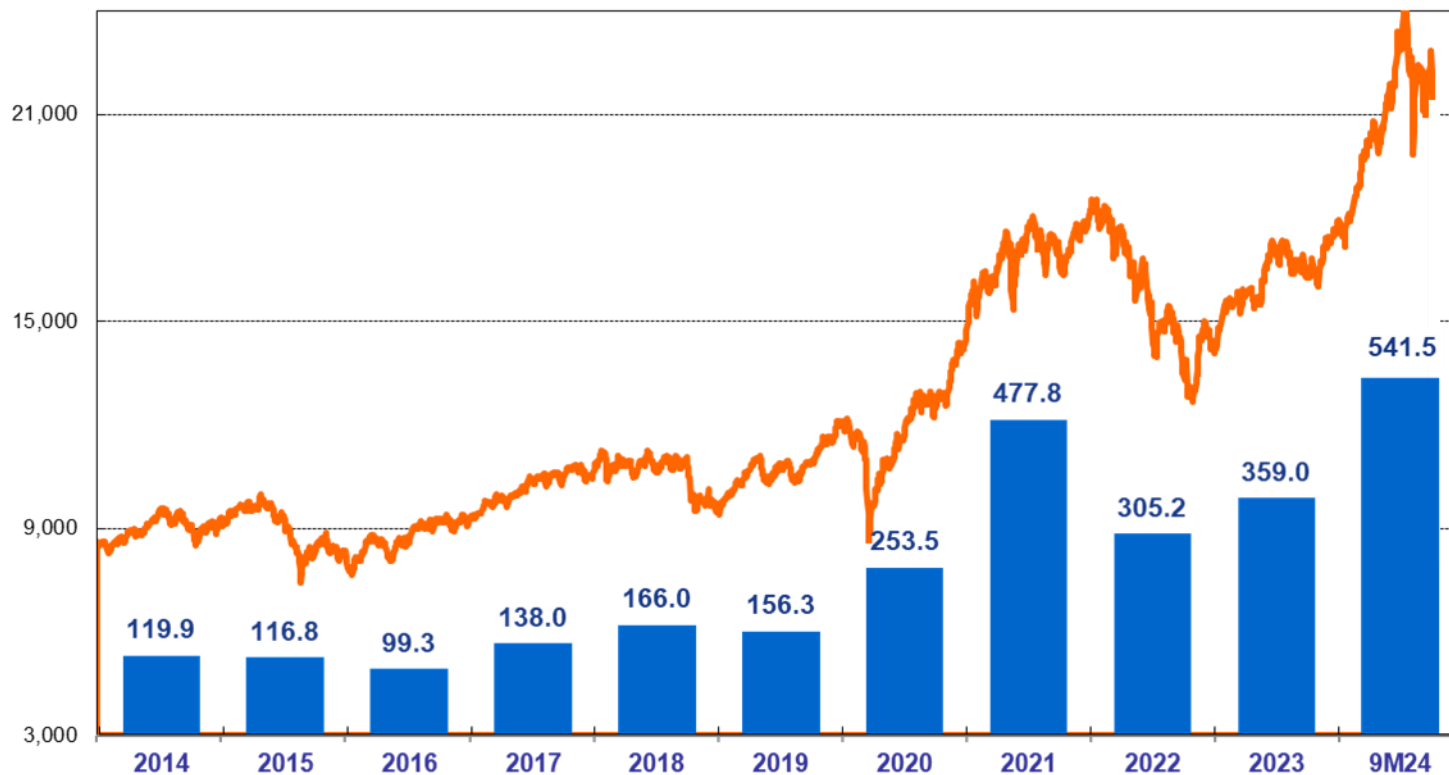
市場平均融資餘額



Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

台股表現與日均量走勢圖

日均量 (NT\$ 拾億元)



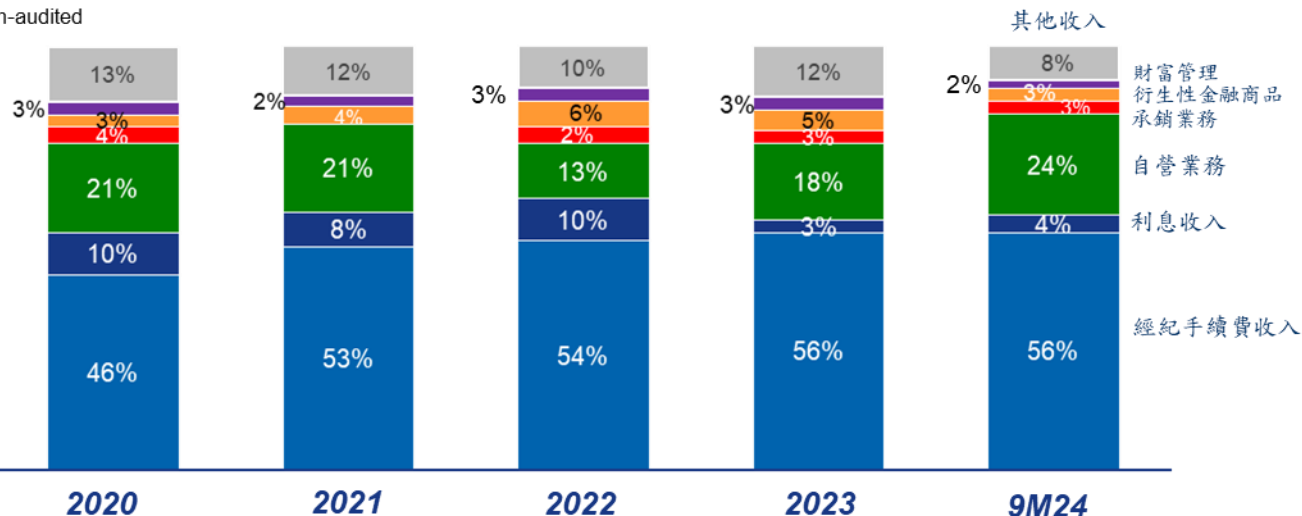
Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

證券營收來源多元化

Notes:

1) 9M24 numbers are un-audited

證券營收結構分析




NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
手續費收入	13,608	19,918	46%	5,411	7,177	6,976	-3%	29%
利息收入	734	1,220	66%	120	366	472	29%	294%
自營業務	5,521	8,522	54%	1,866	2,804	2,856	2%	53%
承銷業務	800	1,102	38%	233	322	519	61%	123%
衍生性金融商品	967	1,179	22%	349	480	464	-3%	33%
財富管理	661	861	30%	311	247	260	5%	-16%
其他收入	2,759	2,833	3%	952	191	1,879	884%	97%
合計	25,049	35,635	42%	9,242	11,586	13,426	16%	45%


基金品牌巨擘 強大競爭優勢

完整豐富產品線

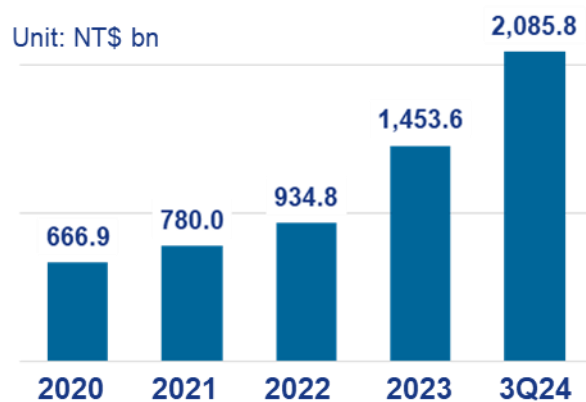
Best Asset Mgmt Company in Taiwan
The Leading ETF Issuer in Asia



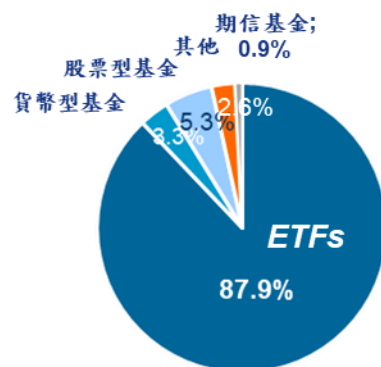
- Domestic Equity Funds
- Int'l Equity Funds
- Balanced Funds
- Fund of Funds
- Fixed-income Funds
- Index Funds
- Futures Trust Funds
- Discretionary Mandate
- Money Market Funds
- ETFs
- REITs Funds
- Int'l Multi-asset Funds
- Futures-based Funds
- Feeder Funds
- Private Equity Funds



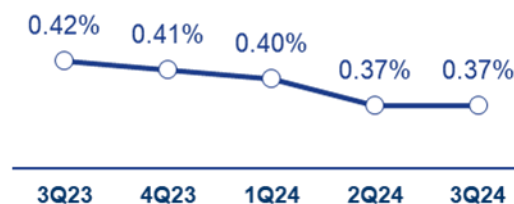
公募基金資產規模



3Q24 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

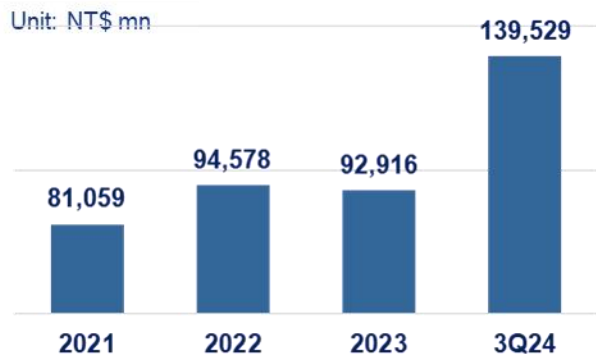
Access to the World



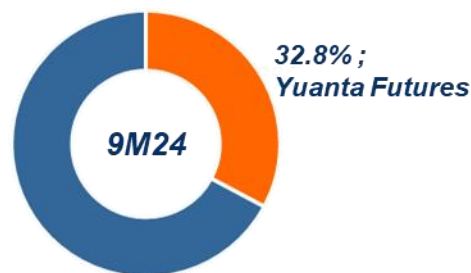
16 家國際期貨交易所會員
(大陸4家交易所及國際12家交易所)

- 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

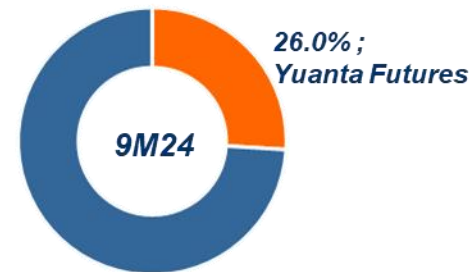
客戶保證金 (單家)



客戶保證金市佔率



國外期貨市佔率



財務業務摘要

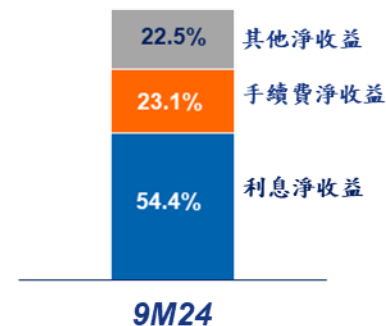
元大銀行

整體績效表現

財務摘要 - 元大銀行

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	10,516	11,051	5%	3,673	3,706	3,912	6%	7%
手續費淨收益	3,390	4,701	39%	1,211	1,439	1,660	15%	37%
其他淨收益	3,948	4,564	16%	977	1,285	1,909	49%	95%
ECB 匯兌利益/(損失)	341	281	-18%	247	45	0	-100%	-100%
淨收益合計	18,195	20,597	13%	6,108	6,475	7,481	16%	22%
營業費用	(8,995)	(10,465)	16%	(3,055)	(3,506)	(3,712)	6%	22%
提存前稅前淨利	9,200	10,132	10%	3,053	2,969	3,769	27%	23%
呆帳費用	(142)	(1,084)	663%	(190)	(258)	(713)	176%	275%
稅前淨利	9,058	9,048	0%	2,863	2,711	3,056	13%	7%
稅後淨利	7,452	7,650	3%	2,206	2,552	2,464	-3%	12%
EPS	1.01	0.96	-5%	0.30	0.29	0.31	7%	4%
ROA (YTD annualized)	0.57%	0.52%	-9%	0.57%	0.54%	0.52%		
ROE (YTD annualized)	8.5%	7.7%	-9%	8.5%	8.0%	7.7%		

淨收益結構



* NT\$ 281 mn of FX gains were excluded from 9M24 revenue breakdown

資本適足率

	2022	2023	9M24
CET1	11.26%	11.77%	11.34%
Tier I	12.02%	12.47%	11.95%
BIS	14.65%	14.82%	14.14%

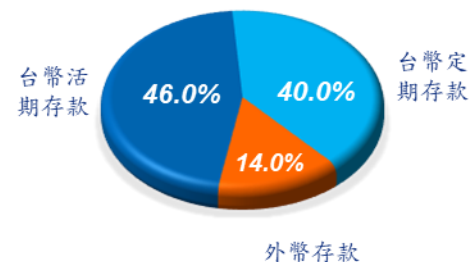
Note:

- 1) As of the end of May, 2024, Yuanta Bank has fully converted all of TC Bank's USD assets into NTD.
- 2) 3Q24 numbers are un-audited.

存放款結構分析

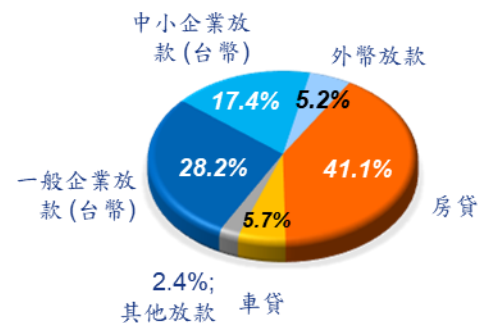
存款結構分析

NT\$ mn	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
台幣活期存款	760,181	871,560	841,745	-3%	11%
台幣定期存款	587,217	637,625	725,867	14%	24%
台幣存款小計	1,347,398	1,509,185	1,567,612	4%	16%
外幣存款	210,353	235,762	262,734	11%	25%
存款合計	1,557,751	1,744,947	1,830,346	5%	17%



放款結構分析

NT\$ mn	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
企業金融	521,604	583,938	625,258	7%	20%
一般企業放款	294,918	328,424	346,801	6%	18%
中小企業放款	173,765	193,633	214,017	11%	23%
外幣放款	52,600	61,680	64,201	4%	22%
催收款	321	201	239	19%	-26%
消費金融	511,843	575,098	602,908	5%	18%
房貸	429,457	480,293	504,928	5%	18%
車貸	60,779	69,238	70,270	1%	16%
個人信用放款	19,622	23,990	26,126	9%	33%
其他消金放款	1,860	1,354	1,426	5%	-23%
催收款	125	223	158	-29%	26%
放款合計	1,033,447	1,159,036	1,228,166	6%	19%



Note:

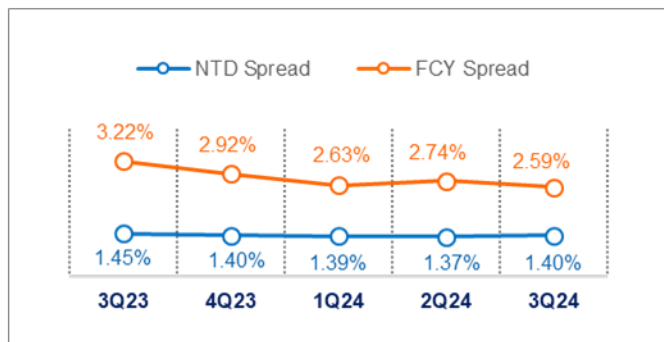
1) 3Q24 numbers are un-audited

淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

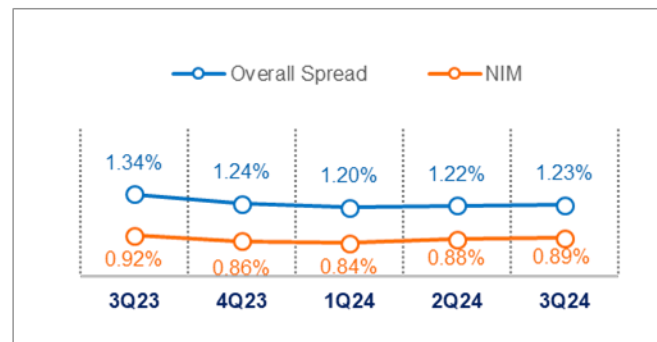
利息淨收益結構

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
利息收入	23,843	27,958	17%	8,480	9,262	9,999	8%	18%
放款利息	17,577	20,772	18%	6,183	6,887	7,486	9%	21%
投資有價證券利息收入	5,598	6,424	15%	2,041	2,118	2,250	6%	10%
其他利息收入	668	762	14%	256	257	263	2%	3%
利息費用	(13,327)	(16,907)	27%	(4,807)	(5,556)	(6,087)	10%	27%
利息淨收益	10,516	11,051	5%	3,673	3,706	3,912	6%	7%
存放比	66.3%	67.1%	1%	66.3%	66.4%	67.1%	1%	1%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread

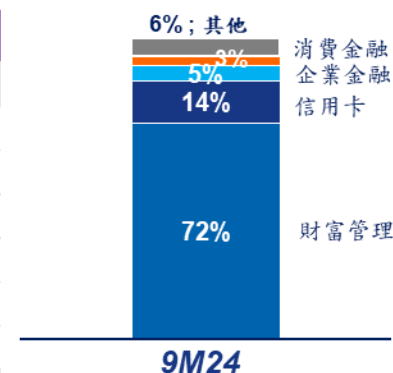


Note:
1) 3Q24 numbers are un-audited

手續費淨收益結構

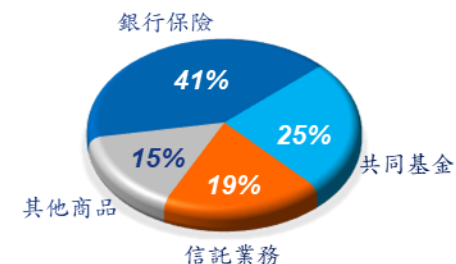
手續費結構分析

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
手續費收入	4,502	5,878	31%	1,600	1,828	2,064	13%	29%
財富管理業務	2,932	4,241	45%	1,045	1,277	1,507	18%	44%
信用卡業務	886	819	-8%	297	280	266	-5%	-10%
企業金融業務	241	285	18%	87	94	93	-1%	7%
消費金融業務	151	194	28%	54	67	68	1%	26%
其他手續費收入	292	339	16%	117	110	130	18%	11%
手續費費用	(1,112)	(1,177)	6%	(389)	(389)	(404)	4%	4%
手續費淨收益	3,390	4,701	39%	1,211	1,439	1,660	15%	37%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
共同基金	597	1,055	77%	235	302	438	45%	86%
銀行保險	1,148	1,728	51%	378	496	548	10%	45%
信託業務	667	807	21%	239	272	289	6%	21%
結構型商品及其他	520	651	25%	193	207	232	12%	20%
財管手續費收入合計	2,932	4,241	45%	1,045	1,277	1,507	18%	44%



Note:

1) 3Q24 numbers are un-audited

資產品質

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	142	1,084	663%	190	258	713	176%	275%
逾放金額	1,581	433	-73%	1,581	437	433	-1%	-73%
放款備抵呆帳金額	14,189	15,362	8%	14,189	14,594	15,362	5%	8%
逾放比率	0.15%	0.04%	-73%	0.15%	0.04%	0.04%	0%	-73%
逾放覆蓋率	897.7%	3545.2%	295%	897.7%	3341.7%	3545.2%	6%	295%
放款覆蓋率	1.38%	1.27%	-8%	1.38%	1.28%	1.27%	-1%	-8%

主要放款業務逾放比



Note:

1) 3Q24 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 Sept. 30, 2024

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	51,781	119,392	10,485	2,829	192,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產	169,928	170,791	45,713	0	653,378
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67,471	183,511	21,830	74	314,572
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	261,559	297,159	0	561,113
附賣回票券及債券投資	0	53,467	4,595	0	90,456
貼現及放款(淨額)	0	1,212,803	8,400	0	1,241,957
應收款項(淨額)	232,264	24,112	3,482	36	382,109
採權益法之投資(淨額)	64,766	4,935	0	351,710	2,224
其他資產	114,787	43,884	55,410	3,383	327,756
資產總計	700,997	2,074,454	447,074	358,032	3,765,786
透過損益按公允價值衡量之金融負債	99,233	5,362	3,250	0	180,270
附買回票券及債券負債	76,876	33,985	0	0	268,992
應付款項(淨額)	104,511	25,403	1,755	6,106	233,840
存款及匯款	0	1,830,601	0	0	1,705,390
應付債券	34,000	25,000	0	35,650	108,613
負債準備	1,176	969	375,475	13	389,321
其他負債	230,226	14,811	31,496	4,382	545,383
負債總計	546,022	1,936,131	411,976	46,151	3,431,809
普通股股數(百萬股)	6,593	7,995	2,720	12,943	12,943
股東權益	154,975	138,323	35,098	311,881	333,976

Note: 9M24 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Sept. 30, 2024

NT\$ mn	Yuanta Sec. (Standalone)	Yuanta Bank (Standalone)	Yuanta Life	Yuanta FHC (Standalone)	Yuanta FHC (Consolidated)
利息淨收益	1,089	11,051	9,256	(263)	24,203
手續費及佣金淨收益	17,250	4,701	(2,452)	0	26,023
保險業務淨收益	0	0	4,396	0	4,351
其他淨收益	14,911	4,842	795	63	35,307
權益法投資收益	2,405	2	0	29,157	113
淨收益	35,655	20,596	11,995	28,957	89,997
呆帳費用及保證責任準備提存	(20)	(1,084)	0	0	(1,629)
保險負債準備淨變動	0	0	(8,886)	0	(8,803)
營業費用	(18,084)	(10,464)	(1,308)	(1,301)	(44,786)
稅前淨利	17,551	9,048	1,801	27,656	34,779
稅後淨利	15,276	7,650	2,060	27,095	28,993
EPS	2.32	0.96	0.76	2.09	
ROE (YTD annualized)	13.6%	7.7%	8.5%	12.1%	12.0%

Note: 9M24 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	22,839	24,203	6%	7,950	8,189	8,405	3%	6%
手續費及佣金淨收益	19,562	26,023	33%	7,714	9,242	9,134	-1%	18%
保險業務淨收益	7,529	4,351	-42%	1,543	660	437	-34%	-72%
其他淨收益	27,892	35,421	27%	10,482	9,893	13,022	32%	24%
淨收益合計	77,822	89,998	16%	27,689	27,984	30,998	11%	12%
呆帳費用及保證責任準備提存	(269)	(1,629)	506%	(106)	(440)	(874)	99%	725%
保險負債準備淨變動	(11,706)	(8,803)	-25%	(3,683)	(2,300)	(2,367)	3%	-36%
營業費用	(36,582)	(44,786)	22%	(13,079)	(14,397)	(15,816)	10%	21%
稅前淨利	29,265	34,780	19%	10,821	10,847	11,941	10%	10%
稅後淨利 (合併)	24,989	28,993	16%	9,149	8,876	10,159	14%	11%
稅後淨利 (單家)	23,532	27,095	15%	8,562	8,426	9,434	12%	10%
總資產	3,188,702	3,765,786	18%	3,188,702	3,591,287	3,765,786	5%	18%
普通股股數 (百萬股)	12,689	12,943	2%	12,689	12,943	12,943	0%	2%
股東權益 (合併)	299,286	333,976	12%	299,286	317,316	333,976	5%	12%
股東權益 (單家)	278,306	311,881	12%	278,306	296,364	311,881	5%	12%
每股淨值	21.93	24.10	10%	21.93	22.90	24.10	5%	10%

Note: 3Q24 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
手續費淨收益	19,280	25,356	32%	7,566	8,951	8,884	-1%	17%
利息淨收益	3,035	4,647	53%	1,078	1,594	1,710	7%	59%
淨投資收益	8,097	10,780	33%	2,116	2,783	3,312	19%	57%
其他淨收益	5,365	6,635	24%	2,286	1,636	3,473	112%	52%
淨收益合計	35,776	47,419	33%	13,046	14,964	17,378	16%	33%
營業費用	(22,641)	(28,574)	26%	(8,231)	(9,097)	(10,008)	10%	22%
稅前淨利	13,136	18,845	43%	4,815	5,867	7,370	26%	53%
稅後淨利(合併)	11,539	15,911	38%	4,162	4,864	6,250	28%	50%
稅後淨利(單家)	11,046	15,276	38%	3,907	4,800	5,997	25%	53%
EPS	1.68	2.32	38%	0.59	0.73	0.91	25%	53%
ROE (YTD annualized)	10.6%	13.6%	28%	10.6%	12.8%	13.6%		
總資產	895,470	1,192,936	33%	895,470	1,090,394	1,192,936	9%	33%
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)	156,660	170,420	9%	156,660	160,356	170,420	6%	9%
股東權益(單家)	141,609	154,975	9%	141,609	145,448	154,975	7%	9%

Note:

- 1) 3Q24 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	10,871	11,445	5%	3,790	3,840	4,041	5%	7%
手續費淨收益	3,393	4,702	39%	1,211	1,439	1,661	15%	37%
其他淨收益	4,272	4,849	14%	1,239	1,323	1,941	47%	57%
淨收益合計	18,536	20,996	13%	6,240	6,602	7,643	16%	22%
營業費用	(9,264)	(10,742)	16%	(3,151)	(3,601)	(3,811)	6%	21%
提存前稅前淨利	9,272	10,254	11%	3,089	3,001	3,832	28%	24%
呆帳費用	(208)	(1,199)	476%	(224)	(289)	(773)	167%	245%
稅前淨利	9,064	9,055	0%	2,865	2,712	3,059	13%	7%
稅後淨利	7,452	7,650	3%	2,206	2,552	2,464	-3%	12%
總資產	1,801,058	2,086,271	16%	1,801,058	1,990,605	2,086,271	5%	16%
普通股股數(百萬股)	7,394	7,995	8%	7,394	7,394	7,995	8%	8%
股東權益	122,420	138,323	13%	122,420	132,756	138,323	4%	13%

Note:

1) 3Q24 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	9M23	9M24	YoY	3Q23	2Q24	3Q24	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	25,364	26,039	3%	7,907	8,029	8,341	4%	5%
保險賠款與給付	(17,776)	(21,595)	21%	(6,340)	(7,353)	(7,847)	7%	24%
保險負債淨變動	(11,795)	(8,886)	-25%	(3,713)	(2,330)	(2,394)	3%	-36%
淨投資損益	11,174	10,022	-10%	5,213	3,557	2,998	-16%	-42%
其他	(1,887)	(2,470)	31%	(494)	(620)	(834)	35%	69%
營業費用	(1,221)	(1,309)	7%	(410)	(433)	(466)	8%	14%
稅前淨利	3,859	1,801	-53%	2,163	850	(202)	-124%	-109%
稅後淨利	3,615	2,060	-43%	1,995	926	141	-85%	-93%
資產 - 一般帳戶	410,325	421,596	3%	410,325	422,822	421,596	0%	3%
資產 - 分離帳戶	31,123	25,478	-18%	31,123	28,142	25,478	-9%	-18%
總資產	441,448	447,074	1%	441,448	450,964	447,074	-1%	1%
保險負債及其他相關準備	366,776	375,433	2%	366,776	375,839	375,433	0%	2%
總負債	413,376	411,976	0%	413,376	418,185	411,976	-1%	0%
股東權益	28,072	35,098	25%	28,072	32,779	35,098	7%	25%
初年度保費收入 *	5,184	5,311	2%	1,511	1,348	2,000	48%	32%
總保費收入 *	26,304	27,233	4%	8,264	8,338	8,859	6%	7%

Note:

- 1) 3Q24 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	3Q23		2Q24		3Q24		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	279,231	71.5%	288,804	71.8%	281,053	69.4%	-3%	1%
國外權益證券	847	0.2%	1,324	0.3%	1,555	0.4%	17%	84%
國內固定收益	47,968	12.3%	37,351	9.3%	37,362	9.2%	0%	-22%
國內權益證券	29,633	7.6%	39,107	9.7%	31,692	7.8%	-19%	7%
放款	7,863	2.0%	8,254	2.1%	8,400	2.1%	2%	7%
不動產	13,621	3.5%	14,850	3.7%	15,307	3.8%	3%	12%
其他	493	0.1%	440	0.1%	415	0.1%	-6%	-16%
約當現金	10,769	2.8%	12,061	3.0%	29,141	7.2%	142%	171%
合計	390,425	100%	402,191	100%	404,925	100%	1%	4%
RBC Ratio	N/A		368.1%		N/A			

Note: 3Q24 numbers are un-audited