

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

YuanDa
Financial Holdings



4Q2024

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。

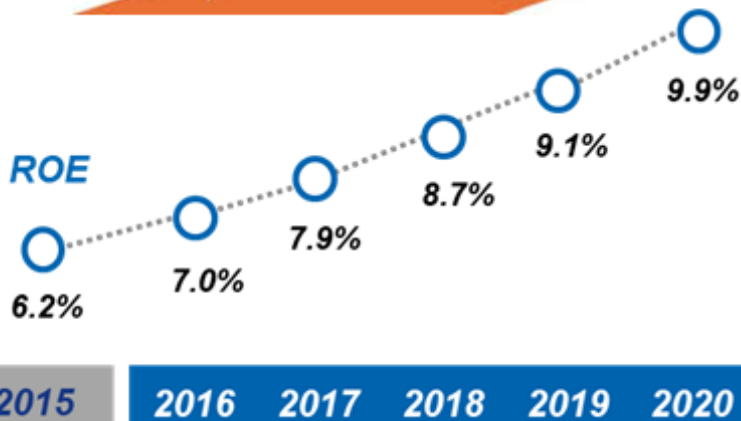
目錄大綱

● 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

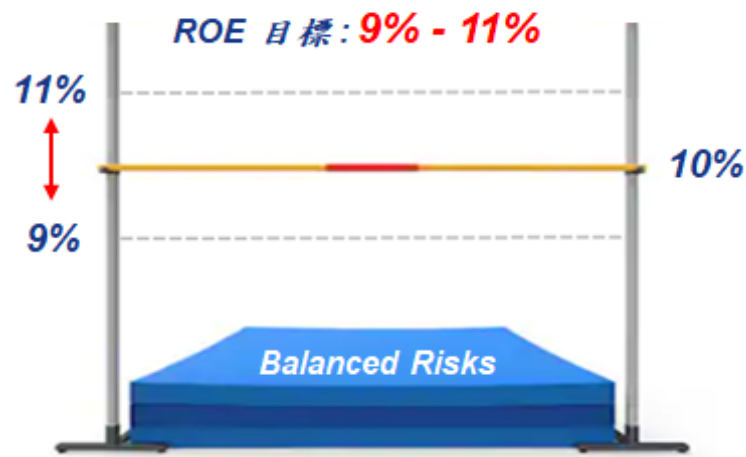
元大金控簡介

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

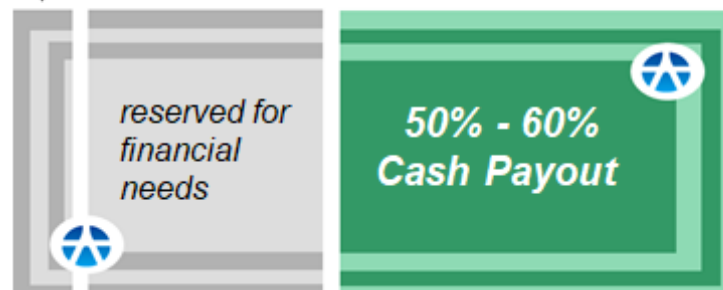


2021 2022 2023 2024 2025



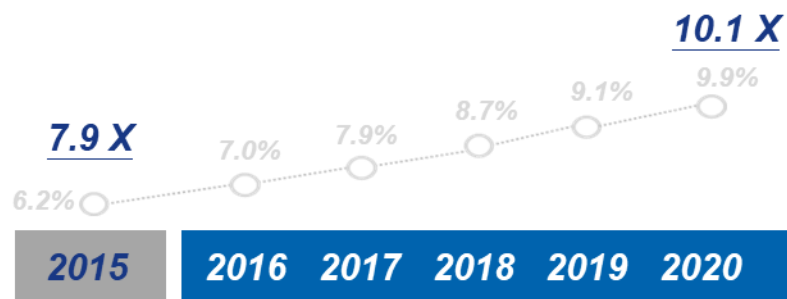
10% legal reserve

股利政策

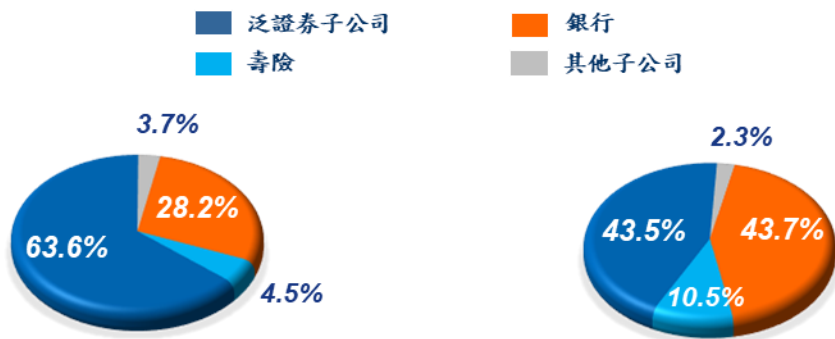


藉由提高槓桿推升ROE持續成長

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

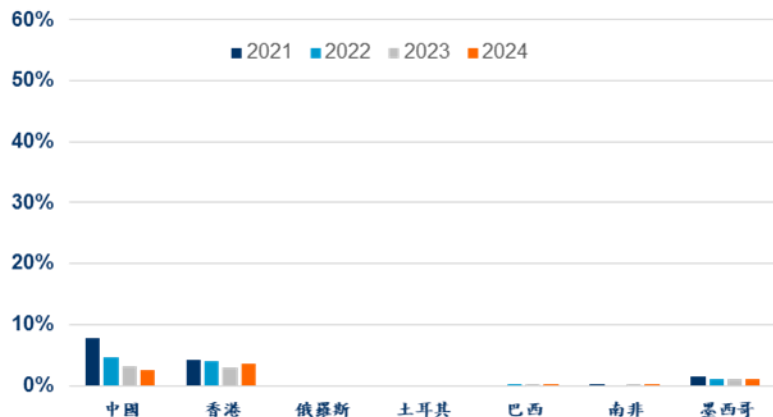
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控(consolidated)	135.5%	100%	11.1
元大證券(standalone)	399.9%	250%*	4.4
元大銀行	13.9%	10.5%	14.8
元大人壽	395.9%	200%	13.2

Note:

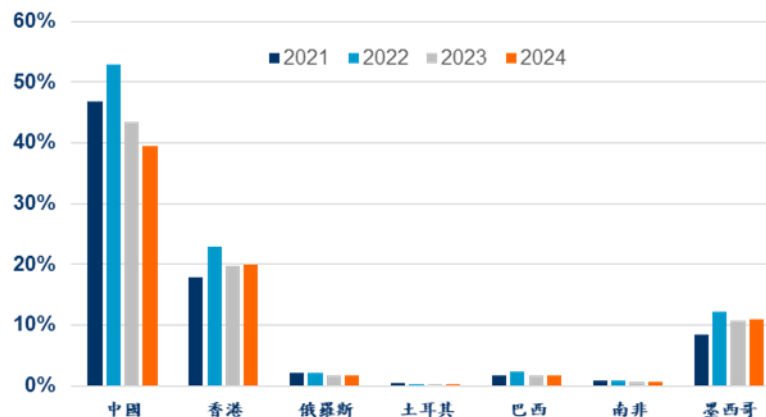
- 1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.
- 2) Data as of December 31, 2024.

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 (4Q24)

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	97%	86%	100%	99.6%	95%	84%	99%	90%
A- ~ BBB-	3%	14%	0%	0.4%	5%	16%	1%	10%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	2.0	5.0	3.6	2.1	11.3	13.2	4.7	8.3

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
總資產	3,298,660	3,719,199	13%	3,298,660	3,763,164	3,719,199	-1%	13%
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)	287,007	314,239	9%	287,007	311,881	314,239	1%	9%
每股淨值	22.62	24.28	7%	22.62	24.10	24.28	1%	7%
雙重槓桿比	112.18%	112.92%	1%	112.18%	112.79%	112.92%	0%	1%
稅後淨利 (母公司)	26,566	35,830	35%	3,034	9,434	8,735	-7%	188%
EPS (NT\$)	2.09	2.77	32%	0.24	0.74	0.68	-8%	181%
ROE (%) YTD annualized	9.8%	11.9%	22%	9.8%	12.1%	11.9%		

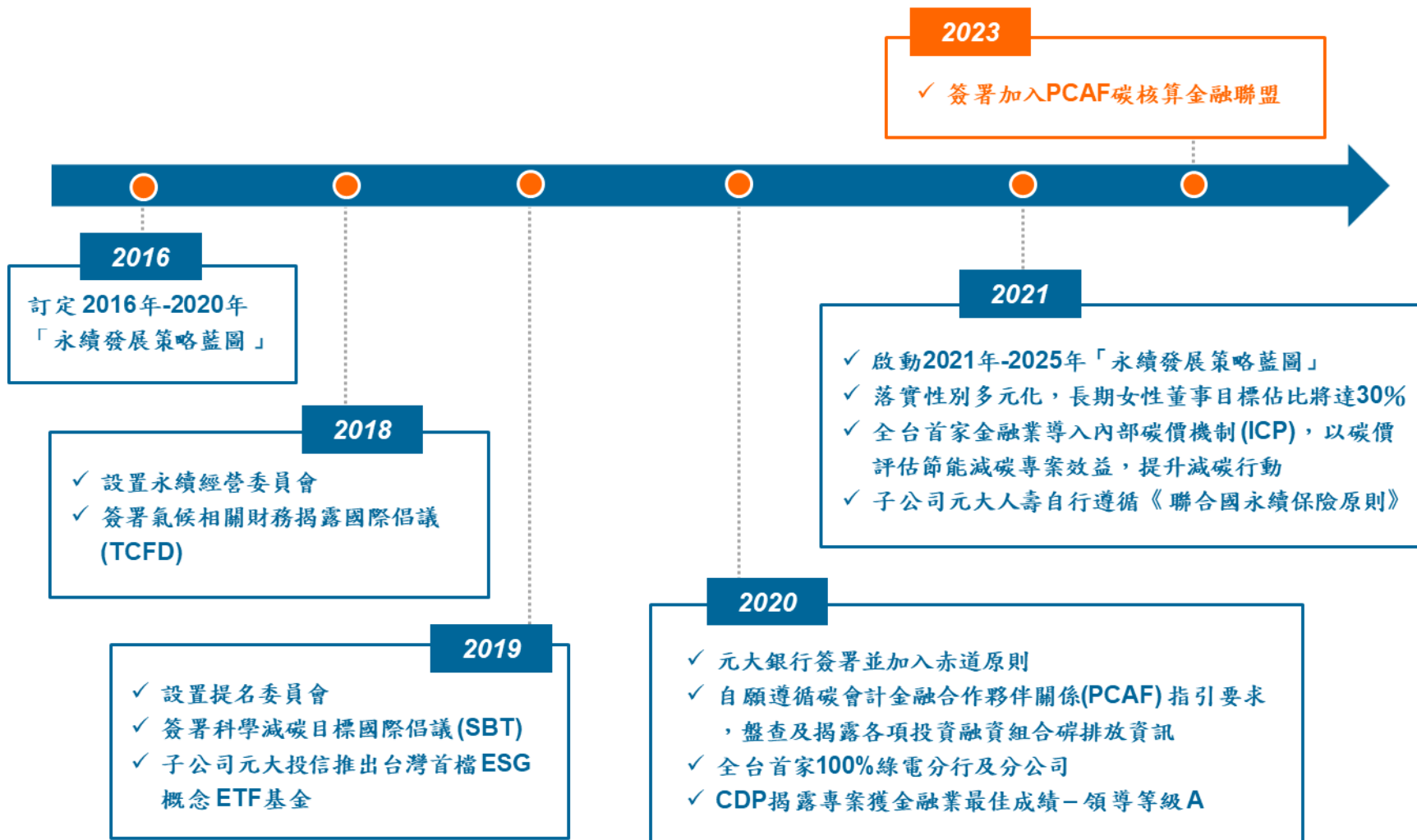
Note:

1) 4Q24 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現 (單家)

Unit: NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
元大證券	13,793	21,158	53%	2,747	5,997	5,882	-2%	114%
元大銀行	8,657	10,015	16%	1,205	2,464	2,365	-4%	96%
元大期貨 (66.27%)	1,853	2,167	17%	435	624	563	-10%	29%
元大投信 (74.71%)	2,547	3,948	55%	714	1,038	1,170	13%	64%
元大資產管理	147	321	118%	41	100	59	-41%	44%
元大創投	361	701	94%	86	98	(27)	-128%	-131%
元大人壽	2,019	1,923	-5%	(1,596)	141	(137)	-197%	-91%

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

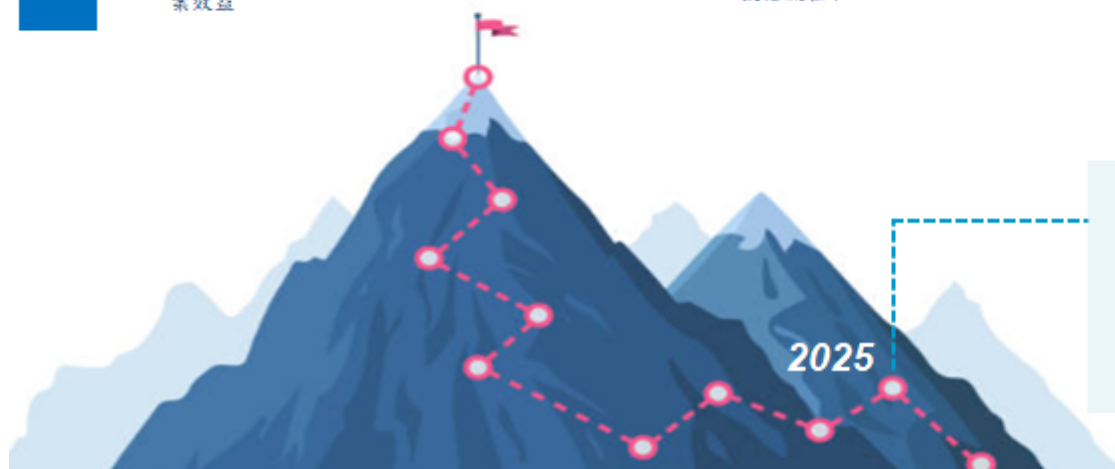
- 全體員工參加永續及綠色金融宣導訓練
- 安排綠色金融業務相關人員參與金融論壇、研討會、永續金融課程及認證

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

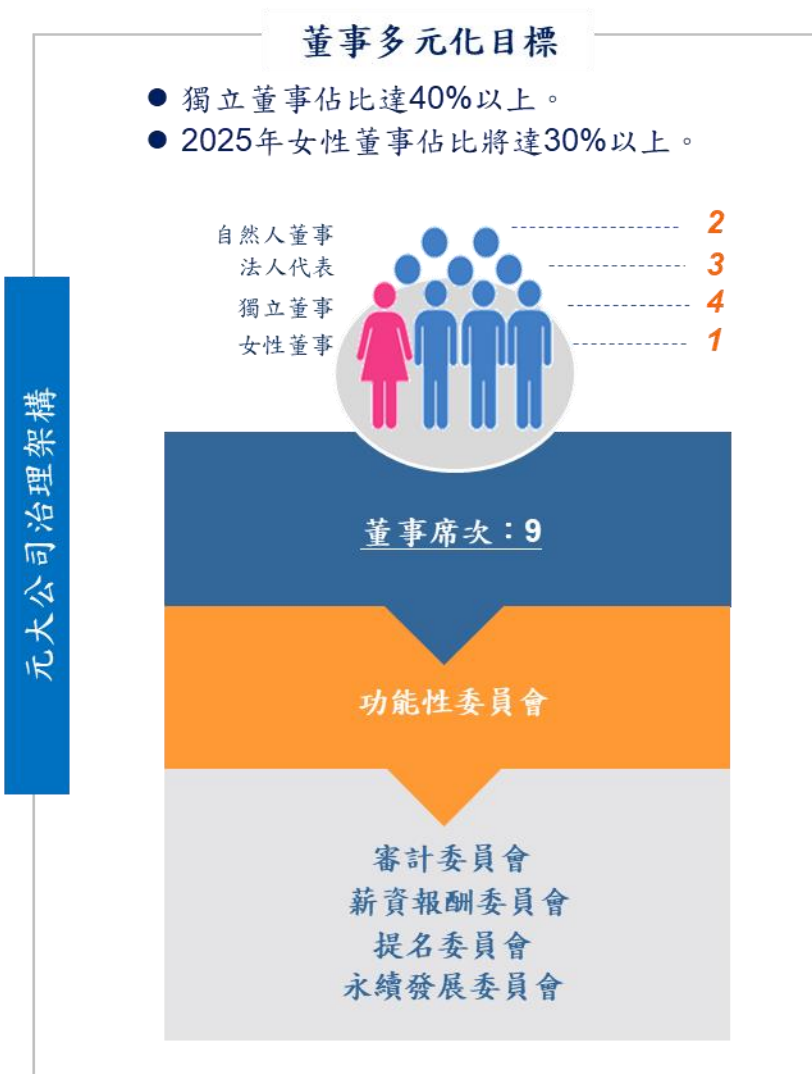
Motivation



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

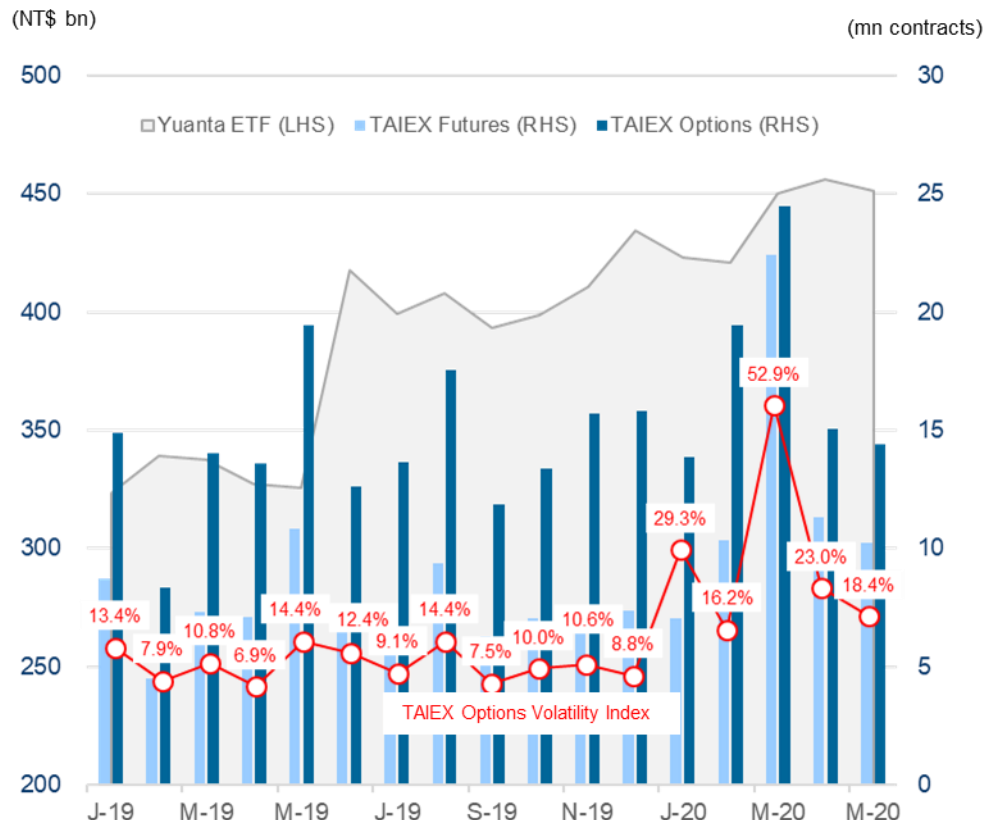
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2020	2021	2022	2023	2024
元大證券	13.6%	19.4%	9.1%	9.9%	14.0%
元大期貨	10.3%	7.1%	9.1%	13.5%	14.2%
元大投信	33.5%	33.9%	30.5%	41.7%	56.0%
泛證券子公司	14.1%	18.9%	10.0%	11.4%	15.7%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 2024 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

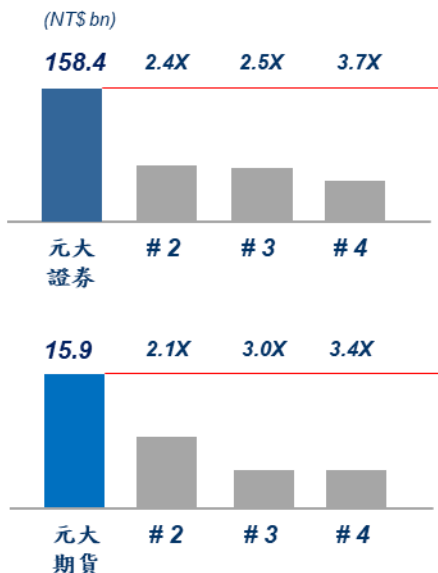
商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	13.3%
融資業務	17.4%
電子交易	16.9%
借券(SBL)	27.9%
不限用途款項借貸	39.2%
商品期貨造市	37.6%

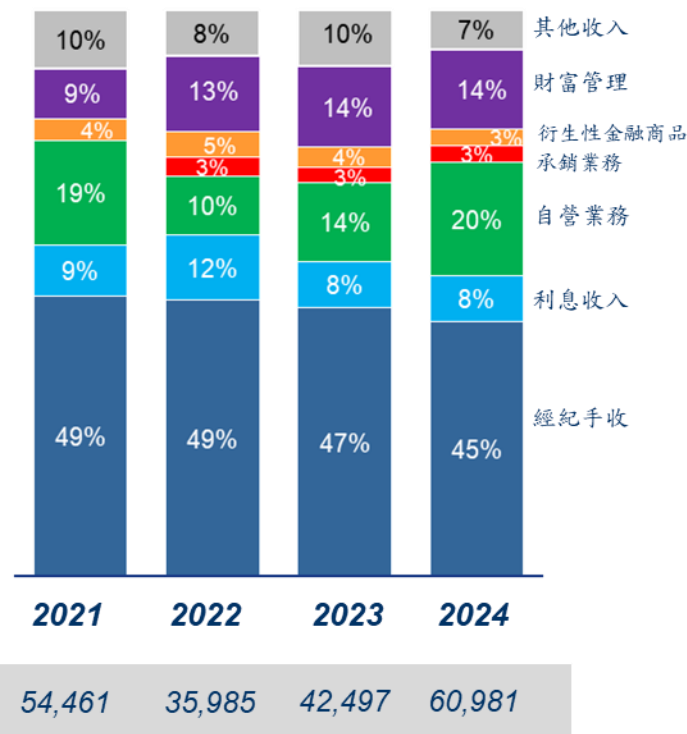
元大期貨	市佔率
期貨交易	22.6%
選擇權交易	18.1%

元大投信	市佔率
公募基金	22.3%
ETF	31.0%

強大淨值做後盾



泛證券業務營收結構分析



Note:
1) Pan-Securities businesses include Yuan Da Sec. Yuan Da Futures, Yuan Da Funds and Yuan Da 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 : 0.5%
 Ranking: # 37

Yuanta HK

Market share : 0.1%

Yuanta Thailand

Market share : 3.0%
 Ranking: # 10

Yuanta Vietnam

Market share : 1.5%

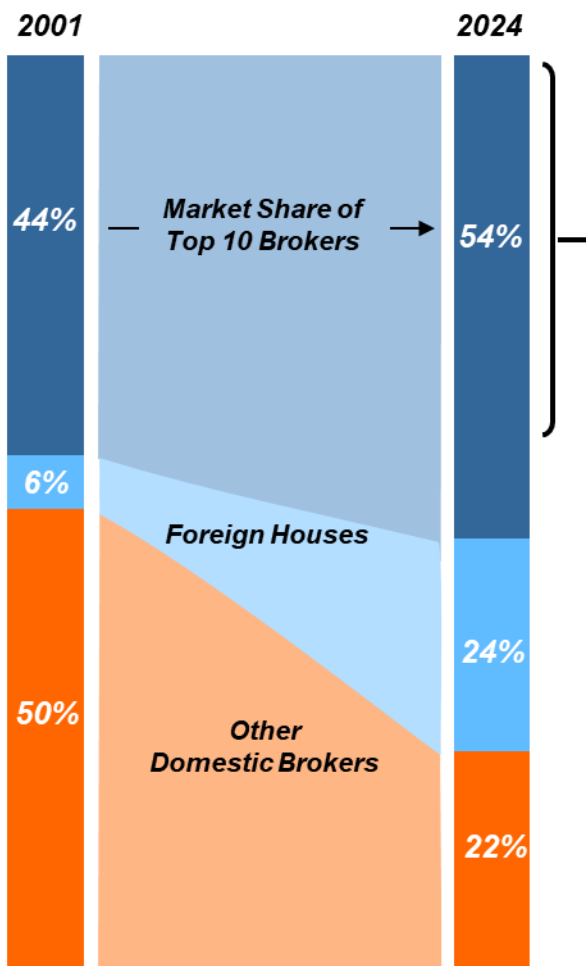
Yuanta Cambodia



Note: Data as of Dec. 31, 2024 and 2024 numbers are un-audited.

新戶激增，推升經紀市佔率成長

台灣股市結構



	2023	2024
元大證	12.8%	13.3%
凱基證	11.1%	10.4%
富邦證	7.6%	7.1%
永豐金證	4.8%	4.8%
國泰證	4.0%	4.2%

元大證券

	2023	2024
新開戶數 (月均量)	13,502	20,846
實動戶數	1.40	1.65
大戶及中實戶 (月成交金額5,000萬以上)	4,025	5,722

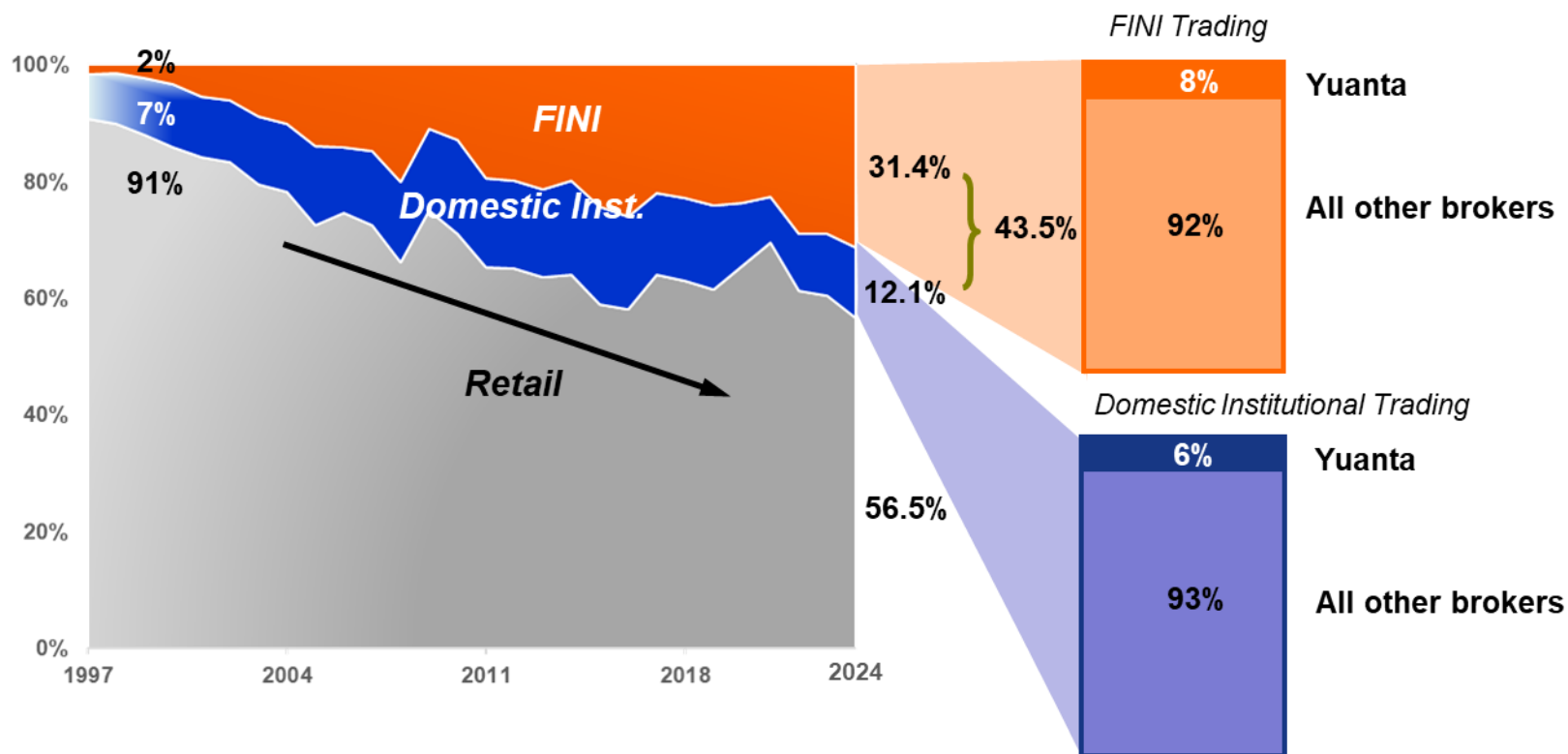
元大併購實績



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 (2024)

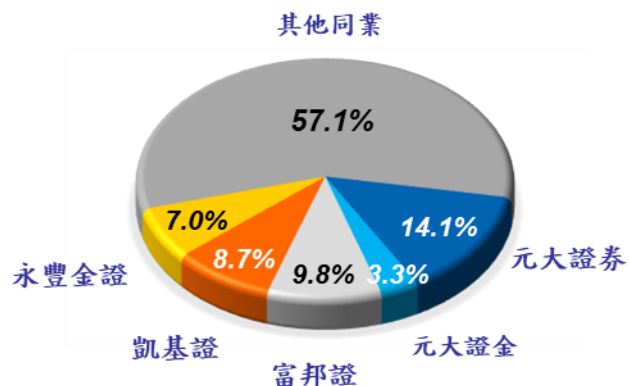


Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

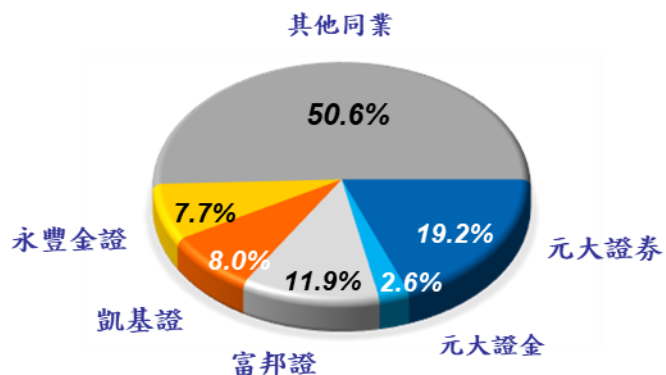
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

融資券業務大幅領先同業

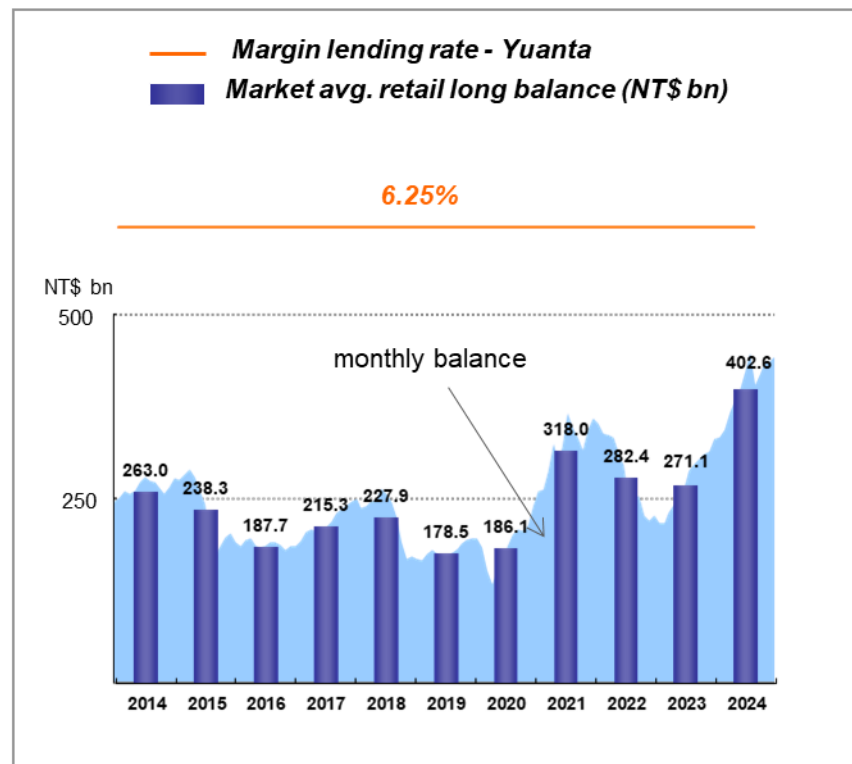
融資業務市佔率 (2024)



融券業務市佔率 (2024)



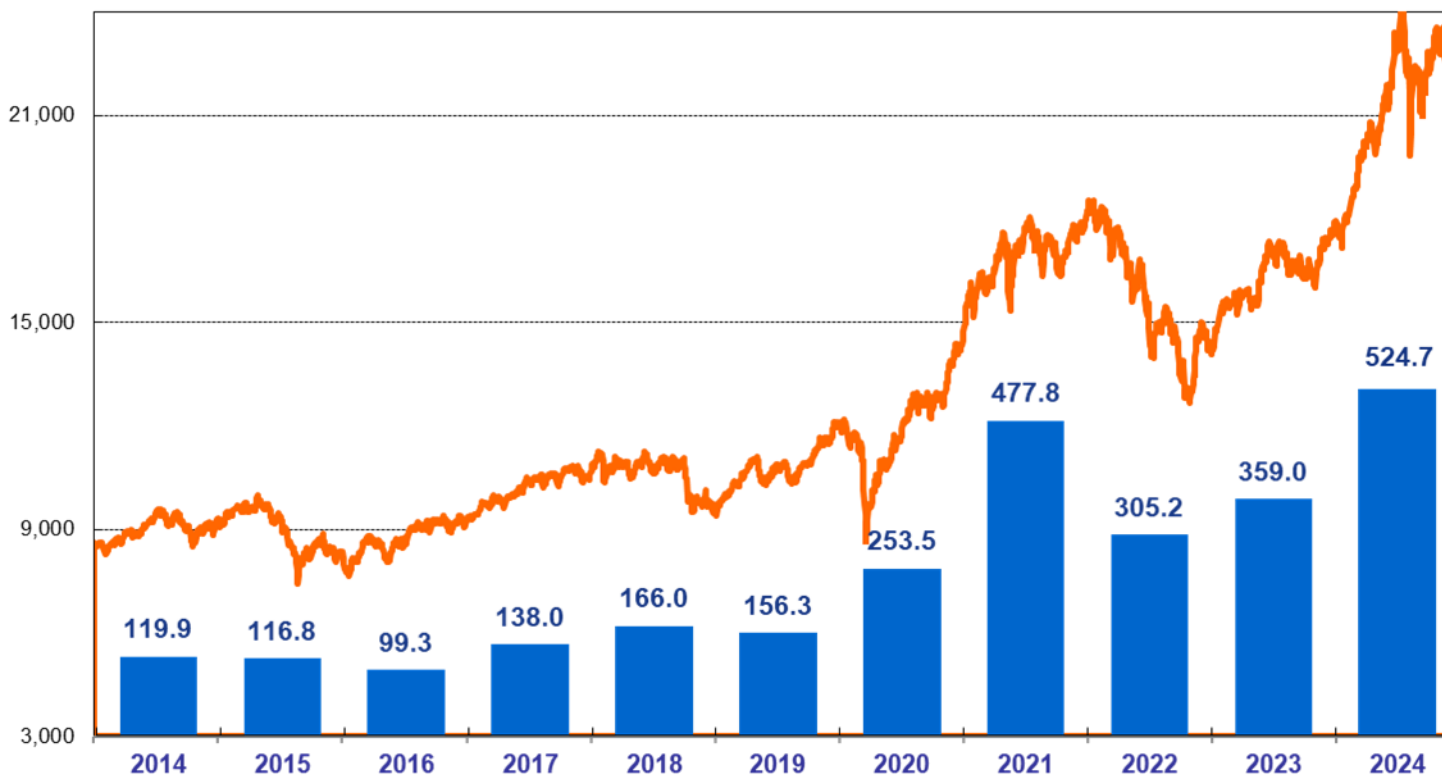
市場平均融資餘額



Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

台股表現與日均量走勢圖

日均量 (NT\$ 拾億元)



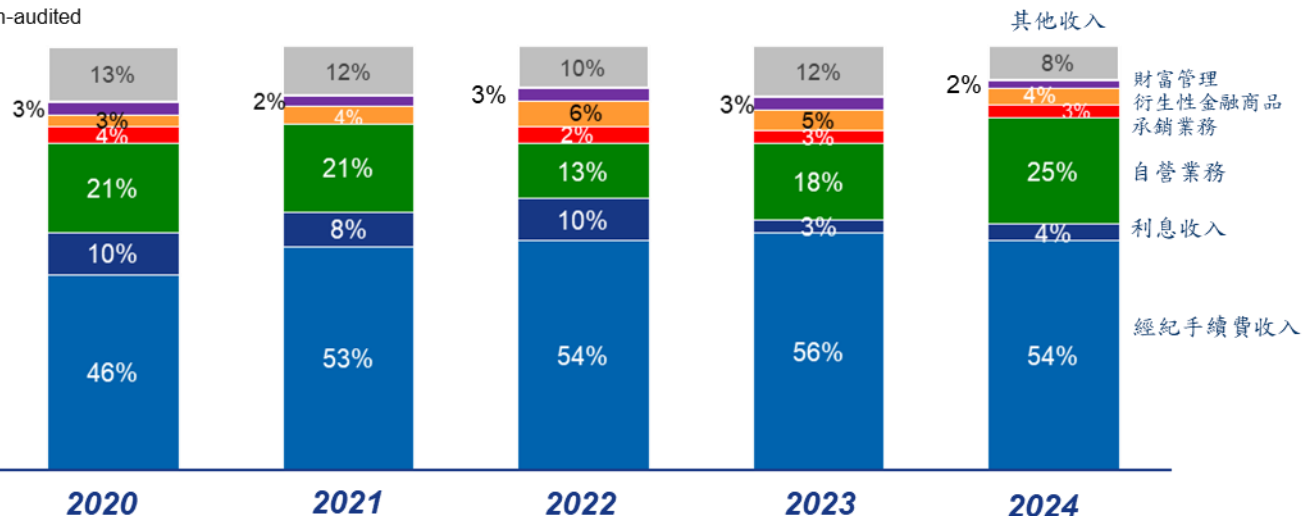
Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

證券營收來源多元化

Notes:

1) 4Q24 numbers are un-audited

證券營收結構分析




NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
手續費收入	18,614	25,928	39%	5,006	6,976	6,011	-14%	20%
利息收入	1,026	1,841	79%	292	472	622	32%	113%
自營業務	5,810	12,184	110%	289	2,856	3,662	28%	1165%
承銷業務	1,064	1,550	46%	264	519	448	-14%	69%
衍生性金融商品	1,551	2,046	32%	585	464	867	87%	48%
財富管理	872	1,118	28%	211	260	258	-1%	22%
其他收入	4,019	3,756	-7%	1,261	1,879	923	-51%	-27%
合計	32,958	48,425	47%	7,909	13,426	12,790	-5%	62%


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



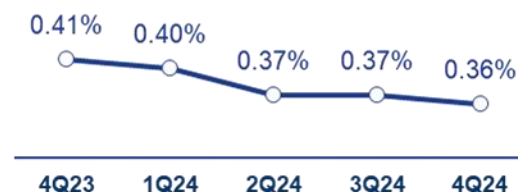
公募基金資產規模



2024 公募基金結構



平均收益率



Source: Yuanta Funds

完整全球布局，提供跨國期貨交易/避險零時差服務

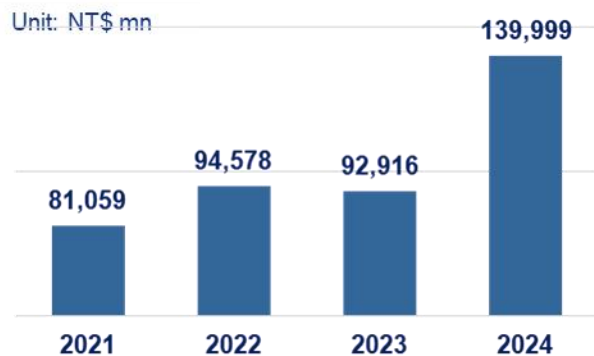
Access to the World



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

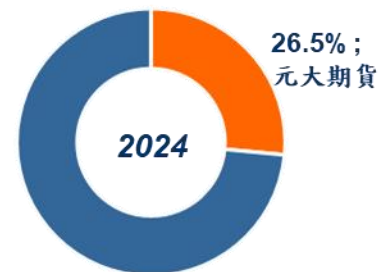
客戶保證金 (單家)



客戶保證金市佔率



國外期貨市佔率



財務業務摘要

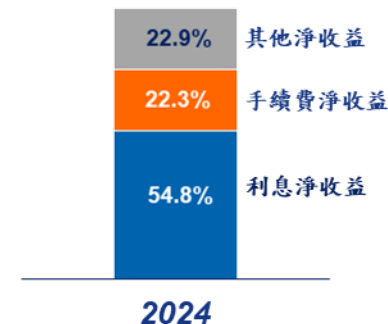
元大銀行

整體績效表現

財務摘要 – 元大銀行

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	13,971	15,054	8%	3,455	3,912	4,003	2%	16%
手續費淨收益	4,532	6,111	35%	1,142	1,660	1,410	-15%	23%
其他淨收益	4,672	6,276	34%	723	1,909	1,712	-10%	137%
ECB 匯兌利益/(損失)	7	281	3914%	(333)	0	0	N/A	-100%
淨收益合計	23,182	27,722	20%	4,987	7,481	7,125	-5%	43%
營業費用	(12,241)	(14,368)	17%	(3,246)	(3,712)	(3,903)	5%	20%
提存前稅前淨利	10,941	13,354	22%	1,741	3,769	3,222	-15%	85%
呆帳費用	(197)	(1,447)	635%	(55)	(713)	(363)	-49%	560%
稅前淨利	10,744	11,907	11%	1,686	3,056	2,859	-6%	70%
稅後淨利	8,657	10,015	16%	1,205	2,464	2,365	-4%	96%
EPS	1.17	1.25	7%	0.16	0.31	0.29	-6%	81%
ROA (YTD annualized)	0.49%	0.52%	6%	0.49%	0.52%	0.52%		
ROE (YTD annualized)	7.3%	7.5%	4%	7.3%	7.7%	7.5%		

淨收益結構



* NT\$ 281 mn of FX gains were excluded from 2024 revenue breakdown

資本適足率

	2022	2023	2024
CET1	11.26%	11.77%	11.19%
Tier I	12.02%	12.47%	11.79%
BIS	14.65%	14.82%	13.87%

Note:

- 1) As of the end of May, 2024, Yuanta Bank has fully converted all of TC Bank's USD assets into NTD.
- 2) 4Q24 numbers are un-audited.

存放款結構分析

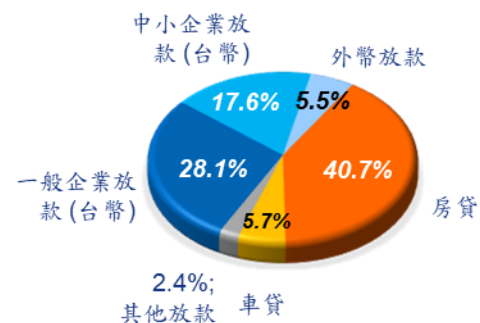
存款結構分析

NT\$ mn	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
台幣活期存款	797,925	841,745	813,416	-3%	2%
台幣定期存款	590,155	725,867	748,701	3%	27%
台幣存款小計	1,388,080	1,567,612	1,562,117	0%	13%
外幣存款	217,018	262,734	257,281	-2%	19%
存款合計	1,605,098	1,830,346	1,819,398	-1%	13%



放款結構分析

NT\$ mn	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
企業金融	541,345	625,258	647,738	4%	20%
一般企業放款	310,828	346,801	354,924	2%	14%
中小企業放款	184,141	214,017	222,919	4%	21%
外幣放款	46,267	64,201	69,664	9%	51%
催收款	109	239	231	-3%	112%
消費金融	529,422	602,908	616,834	2%	17%
房貸	443,354	504,928	514,250	2%	16%
車貸	63,201	70,270	72,552	3%	15%
個人信用放款	20,976	26,126	28,243	8%	35%
其他消金放款	1,771	1,426	1,607	13%	-9%
催收款	120	158	182	15%	52%
放款合計	1,070,767	1,228,166	1,264,572	3%	18%



Note:

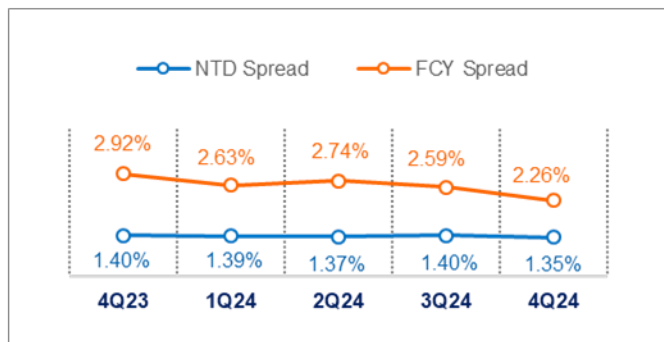
1) 4Q24 numbers are un-audited

淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

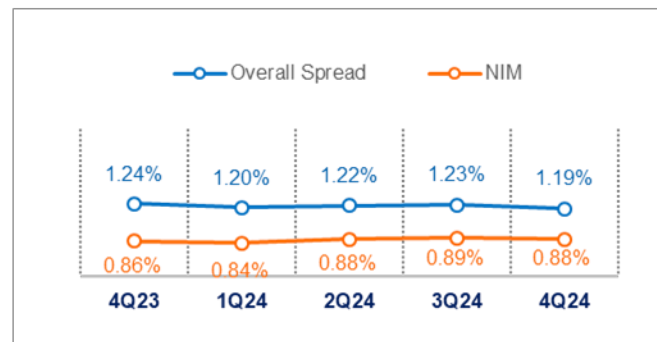
利息淨收益結構

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
利息收入	32,528	38,374	18%	8,685	9,999	10,416	4%	20%
放款利息	23,985	28,647	19%	6,408	7,486	7,875	5%	23%
投資有價證券利息收入	7,617	8,706	14%	2,019	2,250	2,282	1%	13%
其他利息收入	926	1,021	10%	258	263	259	-2%	0%
利息費用	(18,557)	(23,320)	26%	(5,230)	(6,087)	(6,413)	5%	23%
利息淨收益	13,971	15,054	8%	3,455	3,912	4,003	2%	16%
存放比	66.7%	69.5%	4%	66.7%	67.1%	69.5%	4%	4%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



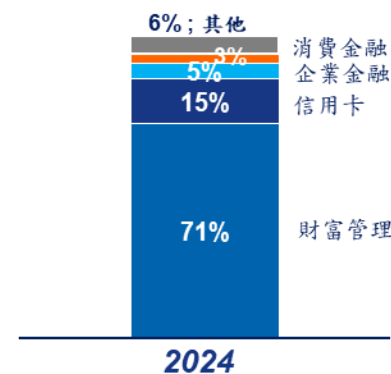
Note:

1) 4Q24 numbers are un-audited

手續費淨收益結構

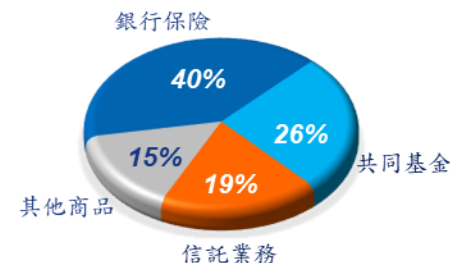
手續費結構分析

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
手續費收入	6,051	7,681	27%	1,549	2,064	1,803	-13%	16%
財富管理業務	3,956	5,424	37%	1,024	1,507	1,183	-21%	16%
信用卡業務	1,192	1,150	-4%	306	266	331	24%	8%
企業金融業務	305	396	30%	64	93	111	19%	73%
消費金融業務	209	259	24%	58	68	65	-4%	12%
其他手續費收入	389	452	16%	97	130	113	-13%	16%
手續費費用	(1,519)	(1,570)	3%	(407)	(404)	(393)	-3%	-3%
手續費淨收益	4,532	6,111	35%	1,142	1,660	1,410	-15%	23%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
共同基金	774	1,429	85%	177	438	374	-15%	111%
銀行保險	1,536	2,172	41%	388	548	444	-19%	14%
信託業務	897	1,043	16%	230	289	236	-18%	3%
結構型商品及其他	749	780	4%	229	232	129	-44%	-44%
財管手續費收入合計	3,956	5,424	37%	1,024	1,507	1,183	-21%	16%



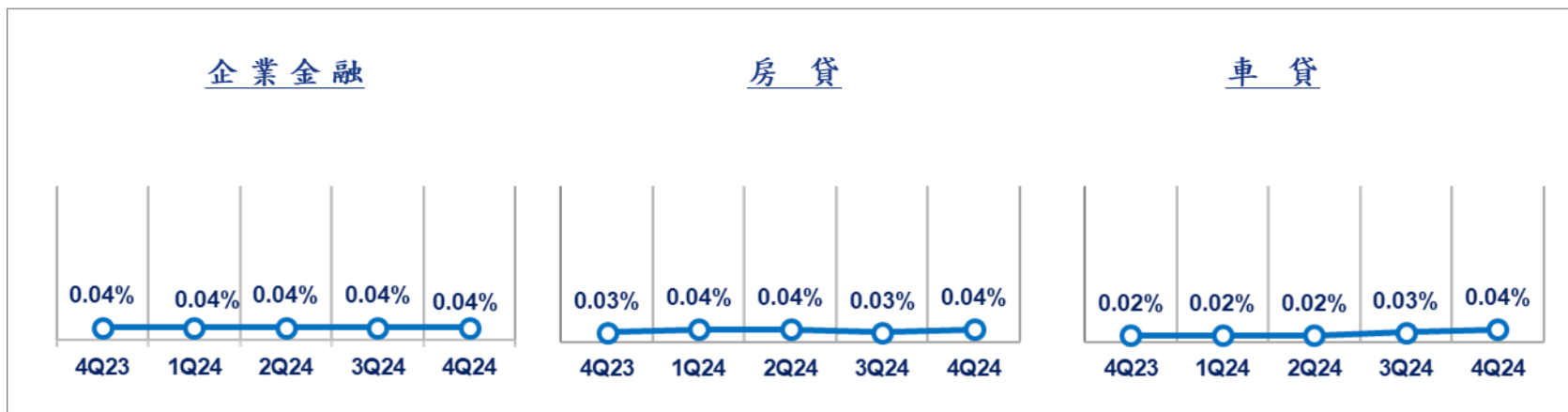
Note:

1) 4Q24 numbers are un-audited

資產品質

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	197	1,447	635%	55	713	363	-49%	560%
逾放金額	332	517	56%	332	433	517	19%	56%
放款備抵呆帳金額	14,047	15,830	13%	14,047	15,362	15,830	3%	13%
逾放比率	0.03%	0.04%	33%	0.03%	0.04%	0.04%	0%	33%
逾放覆蓋率	4229%	3061%	-28%	4229%	3545%	3061%	-14%	-28%
放款覆蓋率	1.33%	1.27%	-5%	1.33%	1.27%	1.27%	0%	-5%

主要放款業務逾放比



Note:

1) 4Q24 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, 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	60,847	117,923	10,631	2,315	182,216
透過損益按公允價值衡量之金融資產	176,212	139,044	36,103	0	601,161
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	66,610	194,043	24,760	73	329,586
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	246,042	310,856	0	554,950
附賣回票券及債券投資	0	34,238	3,150	0	85,048
貼現及放款(淨額)	0	1,248,742	8,601	0	1,280,633
應收款項(淨額)	202,439	24,588	3,309	31	342,513
採權益法之投資(淨額)	63,747	4,685	0	354,768	2,260
其他資產	122,306	43,935	59,100	3,506	340,832
資產總計	692,161	2,053,240	456,510	360,693	3,719,199
透過損益按公允價值衡量之金融負債	102,319	5,526	6,892	0	186,040
附買回票券及債券負債	79,716	38,719	0	0	273,113
應付款項(淨額)	73,744	11,320	1,930	6,392	177,159
存款及匯款	0	1,819,512	0	0	1,684,724
應付債券	34,000	25,000	0	35,650	111,033
負債準備	1,546	954	382,733	15	391,867
其他負債	242,456	13,274	32,159	4,397	559,410
負債總計	533,781	1,914,305	423,714	46,454	3,383,346
普通股股數(百萬股)	6,593	7,995	2,720	12,943	12,943
股東權益	158,380	138,935	32,796	314,239	335,853

Note: 2024 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Dec. 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)
利息淨收益	1,873	15,054	12,411	(381)	33,123
手續費及佣金淨收益	22,399	6,111	(3,331)	0	33,826
保險業務淨收益	0	0	6,179	0	6,115
其他淨收益	21,226	6,510	771	64	47,573
權益法投資收益	2,948	47	0	38,590	62
淨收益	48,446	27,722	16,030	38,273	120,699
呆帳費用及保證責任準備提存	(22)	(1,447)	0	0	(2,174)
保險負債準備淨變動	0	0	(12,717)	0	(12,605)
營業費用	(24,256)	(14,369)	(1,839)	(1,880)	(60,168)
稅前淨利	24,168	11,906	1,474	36,393	45,752
稅後淨利	21,158	10,015	1,923	35,830	38,312
EPS	3.21	1.25	0.71	2.77	
ROE (YTD annualized)	14.0%	7.5%	6.2%	11.9%	11.9%

Note: 2024 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	30,332	33,123	9%	7,493	8,405	8,920	6%	19%
手續費及佣金淨收益	25,770	33,826	31%	6,208	9,134	7,803	-15%	26%
保險業務淨收益	8,389	6,115	-27%	860	437	1,764	304%	105%
其他淨收益	33,599	47,635	42%	5,707	13,021	12,215	-6%	114%
淨收益合計	98,090	120,699	23%	20,268	30,997	30,702	-1%	51%
呆帳費用及保證責任準備提存	(473)	(2,174)	360%	(204)	(874)	(545)	-38%	167%
保險負債準備淨變動	(14,471)	(12,605)	-13%	(2,765)	(2,367)	(3,802)	61%	38%
營業費用	(49,160)	(60,168)	22%	(12,578)	(15,816)	(15,382)	-3%	22%
稅前淨利	33,986	45,752	35%	4,721	11,940	10,973	-8%	132%
稅後淨利(合併)	28,528	38,312	34%	3,539	10,159	9,319	-8%	163%
稅後淨利(單家)	26,566	35,830	35%	3,034	9,434	8,735	-7%	188%
總資產	3,298,660	3,719,199	13%	3,298,660	3,765,786	3,719,199	-1%	13%
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)	308,376	335,853	9%	308,376	333,976	335,853	1%	9%
股東權益(單家)	287,007	314,239	9%	287,007	311,881	314,239	1%	9%
每股淨值	22.62	24.28	7%	22.62	24.10	24.28	1%	7%

Note: 4Q24 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
手續費淨收益	25,636	33,322	30%	6,356	8,884	7,966	-10%	25%
利息淨收益	4,257	6,346	49%	1,222	1,710	1,699	-1%	39%
淨投資收益	9,946	15,477	56%	1,849	3,312	4,697	42%	154%
其他淨收益	7,667	8,512	11%	2,302	3,474	1,877	-46%	-18%
淨收益合計	47,505	63,658	34%	11,729	17,378	16,239	-7%	38%
營業費用	(30,471)	(37,902)	24%	(7,830)	(10,009)	(9,328)	-7%	19%
稅前淨利	17,035	25,756	51%	3,899	7,370	6,911	-6%	77%
稅後淨利 (合併)	14,466	21,892	51%	2,926	6,250	5,981	-4%	104%
稅後淨利 (單家)	13,793	21,158	53%	2,748	5,997	5,882	-2%	114%
EPS	2.09	3.21	53%	0.42	0.91	0.89	-2%	114%
ROE (YTD annualized)	9.9%	14.0%	42%	9.9%	13.6%	14.0%		
總資產	959,839	1,164,751	21%	959,839	1,192,936	1,164,751	-2%	21%
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)	159,140	172,849	9%	159,140	170,420	172,849	1%	9%
股東權益 (單家)	143,997	158,380	10%	143,997	154,975	158,380	2%	10%

Note:

- 1) 4Q24 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
利息淨收益	14,452	15,583	8%	3,581	4,041	4,138	2%	16%
手續費淨收益	4,536	6,112	35%	1,143	1,661	1,410	-15%	23%
其他淨收益	4,667	6,516	40%	395	1,941	1,667	-14%	322%
淨收益合計	23,655	28,211	19%	5,119	7,643	7,215	-6%	41%
營業費用	(12,604)	(14,737)	17%	(3,340)	(3,811)	(3,995)	5%	20%
提存前稅前淨利	11,051	13,474	22%	1,779	3,832	3,220	-16%	81%
呆帳費用	(303)	(1,570)	418%	(95)	(773)	(371)	-52%	291%
稅前淨利	10,748	11,904	11%	1,684	3,059	2,849	-7%	69%
稅後淨利	8,657	10,015	16%	1,205	2,464	2,365	-4%	96%
總資產	1,847,329	2,065,306	12%	1,847,329	2,085,112	2,065,306	-1%	12%
普通股股數 (百萬股)	7,394	7,995	8%	7,394	7,995	7,995	0%	8%
股東權益	126,819	138,935	10%	126,819	138,323	138,935	0%	10%

Note:

- 1) 4Q24 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	2023	2024	YoY	4Q23	3Q24	4Q24	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	34,035	35,686	5%	8,671	8,341	9,647	16%	11%
保險賠款與給付	(25,504)	(29,442)	15%	(7,728)	(7,847)	(7,847)	0%	2%
保險負債淨變動	(14,592)	(12,717)	-13%	(2,797)	(2,394)	(3,831)	60%	37%
淨投資損益	12,098	13,138	9%	924	2,998	3,116	4%	237%
其他	(2,682)	(3,352)	25%	(795)	(834)	(882)	6%	11%
營業費用	(1,661)	(1,839)	11%	(440)	(466)	(530)	14%	20%
稅前淨利	1,694	1,474	-13%	(2,165)	(202)	(327)	62%	-85%
稅後淨利	2,019	1,923	-5%	(1,596)	141	(137)	-197%	-91%
資產 - 一般帳戶	401,869	432,005	7%	401,869	421,596	432,005	2%	7%
資產 - 分離帳戶	31,504	24,505	-22%	31,504	25,478	24,505	-4%	-22%
總資產	433,373	456,510	5%	433,373	447,074	456,510	2%	5%
保險負債及其他相關準備	363,093	382,690	5%	363,093	375,433	382,690	2%	5%
總負債	404,027	423,714	5%	404,027	411,976	423,714	3%	5%
股東權益	29,346	32,796	12%	29,346	35,098	32,796	-7%	12%
初年度保費收入 *	6,780	7,500	11%	1,596	2,000	2,188	9%	37%
總保費收入 *	35,260	37,123	5%	8,956	8,860	9,889	12%	10%

Note:

- 1) 4Q24 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	4Q23		3Q24		4Q24		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	268,314	69.5%	281,053	69.4%	293,740	71.2%	5%	9%
國外權益證券	721	0.2%	1,555	0.4%	1,680	0.4%	8%	133%
國內固定收益	38,616	10.0%	37,362	9.2%	37,966	9.2%	2%	-2%
國內權益證券	25,672	6.7%	31,692	7.8%	28,730	7.0%	-9%	12%
放款	8,122	2.1%	8,400	2.1%	8,601	2.1%	2%	6%
不動產	14,137	3.7%	15,307	3.8%	15,445	3.7%	1%	9%
其他	462	0.1%	415	0.1%	393	0.1%	-5%	-15%
約當現金	29,742	7.7%	29,141	7.2%	25,874	6.3%	-11%	-13%
合計	385,786	100%	404,925	100%	412,429	100%	2%	7%
RBC Ratio	469.4%		N/A		395.9%			

Note: 4Q24 numbers are un-audited