

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

YuanDa
Financial Holdings



3Q2023

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。

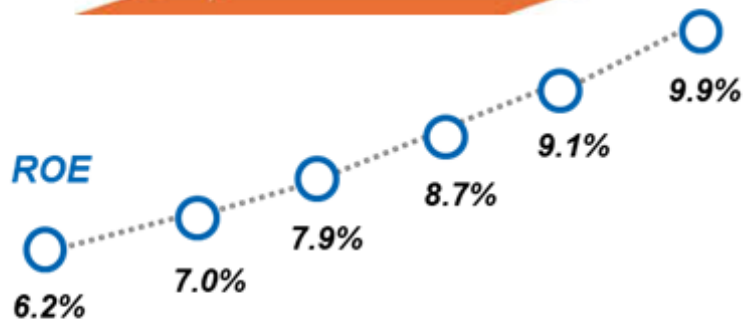
目錄大綱

● 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

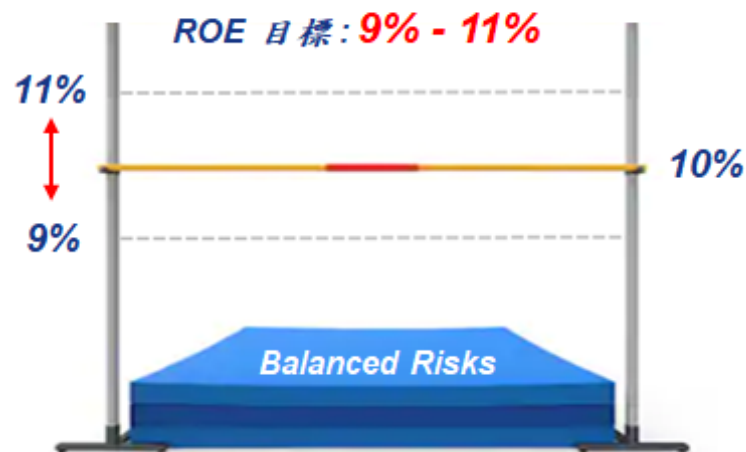
ROE目標及股利政策 (2021-2025)

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



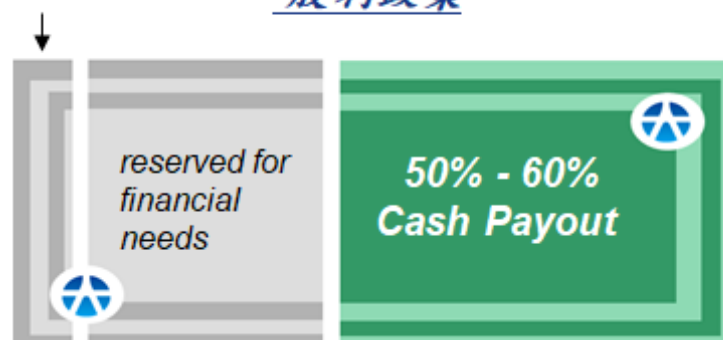
2015 2016 2017 2018 2019 2020

2021 2022 2023 2024 2025



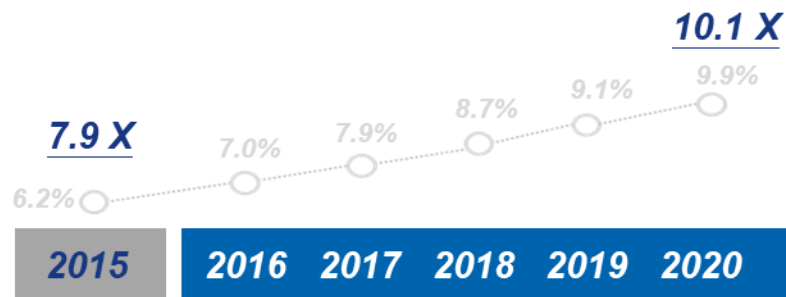
10% legal reserve

股利政策

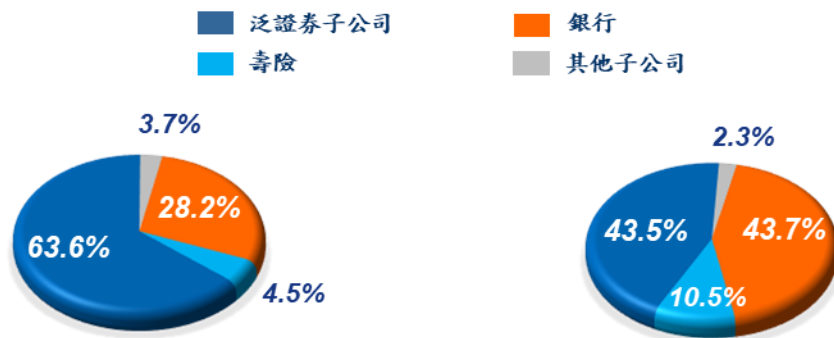


藉由提高槓桿推升ROE持續成長

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

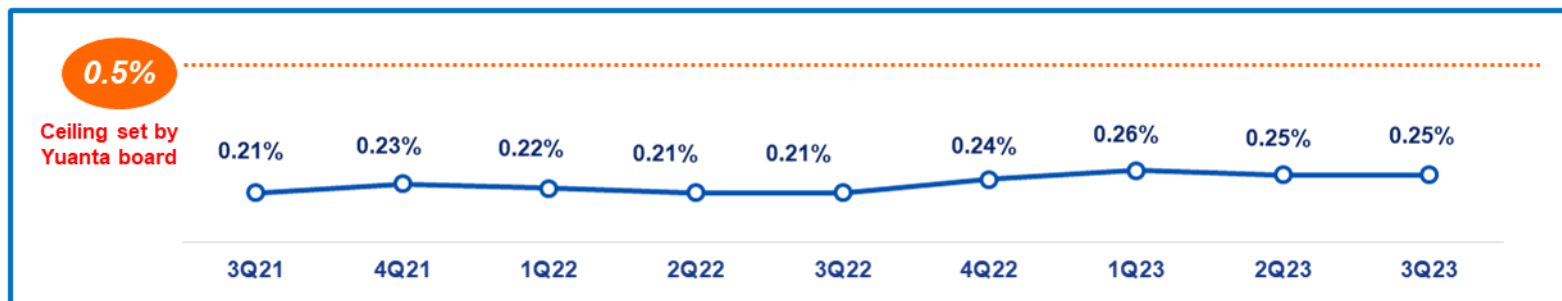
	資本適足率	法定最低資本適足率	財務槓桿
元大金控(consolidated)	146.8%	100%	10.7
元大證券(standalone)	448.4%	250%*	3.5
元大銀行	14.6%	10.5%	14.6
元大人壽	N/A	200%	14.6

Note:

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

嚴謹風險控管

Yuanta's Historical VaR to Net Worth Ratio



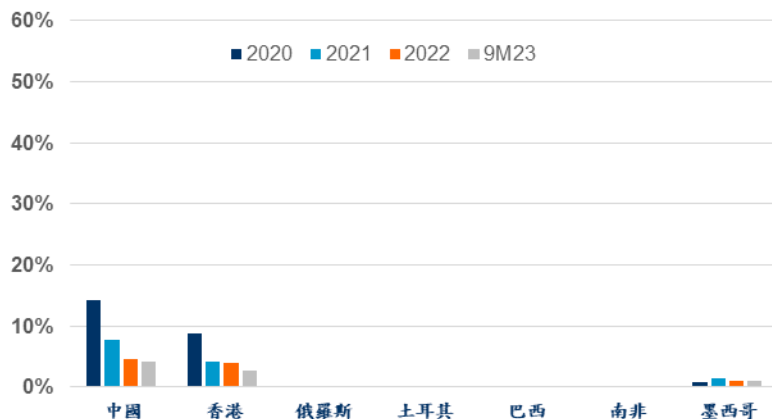
2023 VaR by Risk Type for Trading Activities

Unit: NT\$ mn

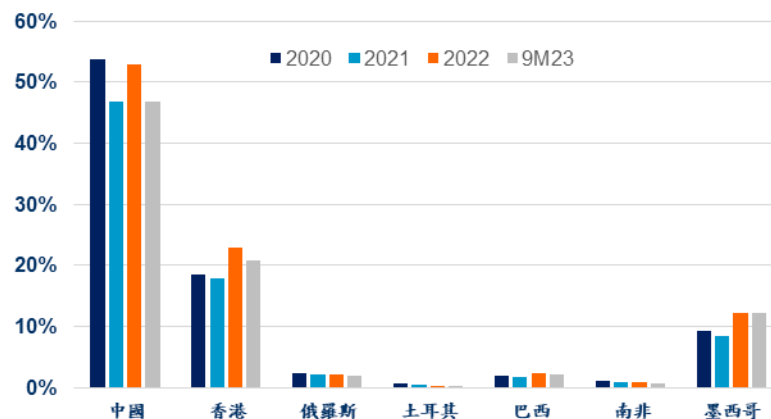
Value at Risk for 1 day at 99% confidence	As of Sept. 30	Average	High	Low
利率	200.1	190.4	256.7	128.4
權益證券	190.9	222.2	263.4	167.7
外匯	830.7	792.4	891.8	637.5
商品	37.4	33.9	123.2	6.8
資產分散效益	- 551.0	- 519.7		
總和風險值	708.1	719.2		
VaR / 淨值	0.25%	0.26%		

海外曝險佔金控淨值比重 (國家別)

元大金控



全體金控



Note: Overseas exposures include lending and investments.

元大金控債券部位 (3Q23)

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	92%	87%	100%	97%	95%	75%	98%	83%
A- ~ BBB-	8%	13%	0%	3%	5%	25%	2%	17%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	2.7	3.5	4.1	2.5	11.5	13.8	5.2	9.1

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
總資產	2,978,626	3,190,322	7%	2,978,626	3,221,730	3,190,322	-1%	7%
普通股股數(百萬股)	12,502	12,689	2%	12,502	12,689	12,689	0%	2%
股東權益(母公司)	248,608	278,306	12%	248,608	266,806	278,306	4%	12%
每股淨值	19.89	21.93	10%	19.89	21.03	21.93	4%	10%
雙重槓桿比	113.77%	112.45%	-1%	113.77%	113.08%	112.45%	-1%	-1%
稅後淨利(母公司)	19,605	23,532	20%	8,082	9,198	8,562	-7%	6%
EPS (NT\$)	1.57	1.85	18%	0.65	0.72	0.67	-7%	3%
ROE (%) YTD annualized	10.1%	11.7%	16%	10.1%	11.4%	11.7%		

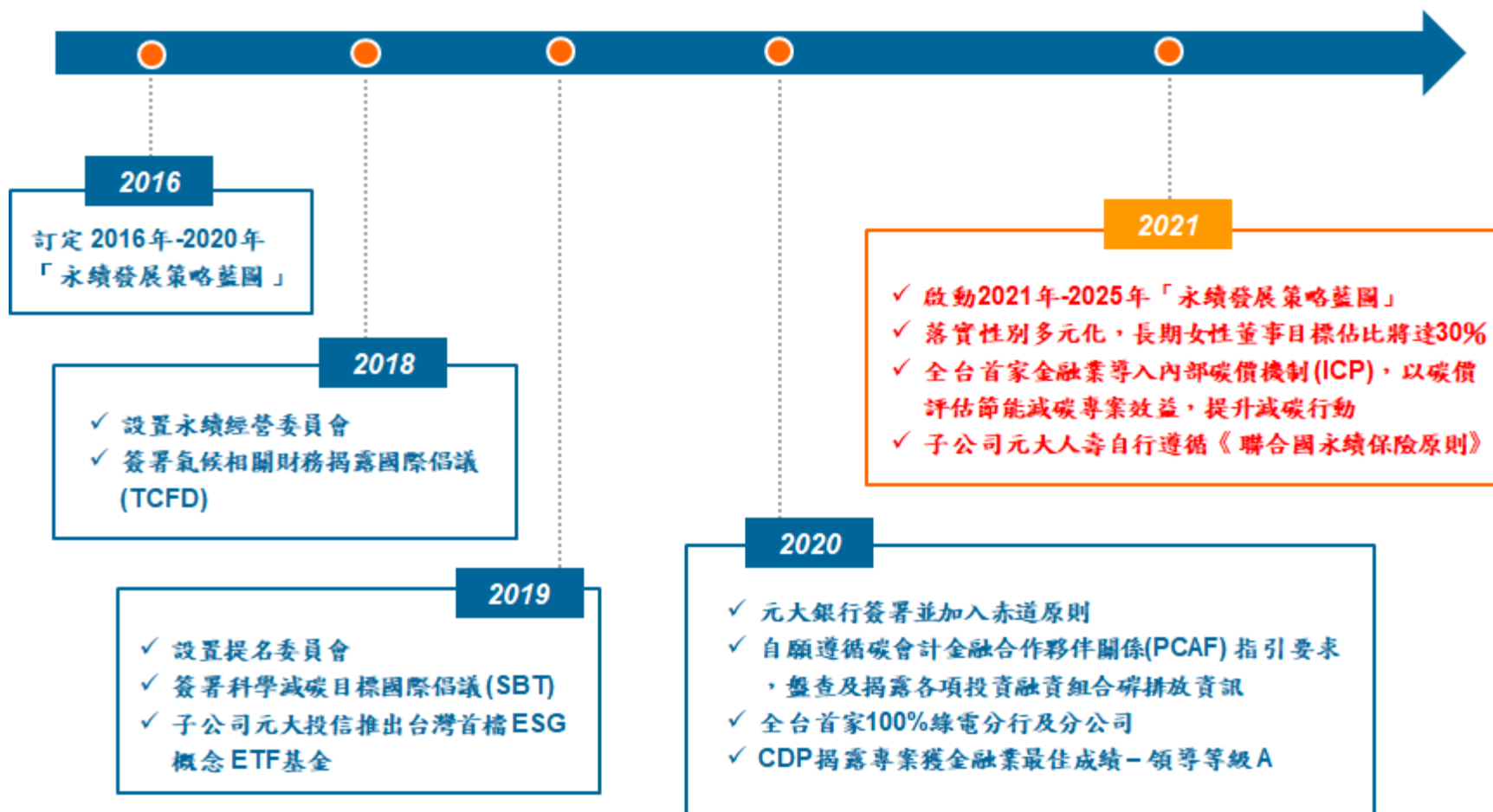
Note:

1) 3Q23 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
元大證券	9,719	11,046	14%	3,154	4,099	3,908	-5%	24%
元大銀行	5,982	7,452	25%	2,869	3,094	2,206	-29%	-23%
元大期貨(66.27%)	822	1,418	73%	370	567	488	-14%	32%
元大投信(74.71%)	1,310	1,833	40%	470	608	664	9%	41%
元大資產管理	91	106	16%	35	33	40	21%	14%
元大創投	(123)	275	-324%	166	48	(34)	-171%	-120%
元大人壽	3,563	3,615	1%	1,421	1,577	1,995	27%	40%

ESG永續發展歷程



元大金控永續承諾

承諾

淨零碳排

- 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

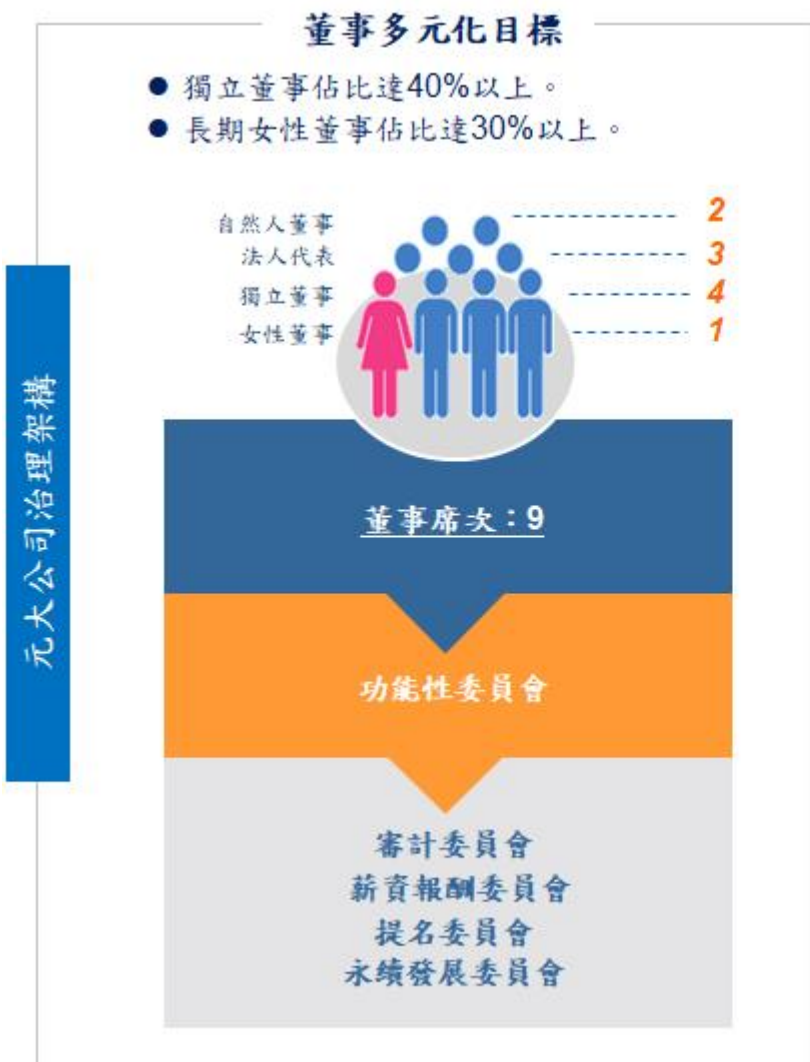
Motivation



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



財務業務摘要

泛證券業務



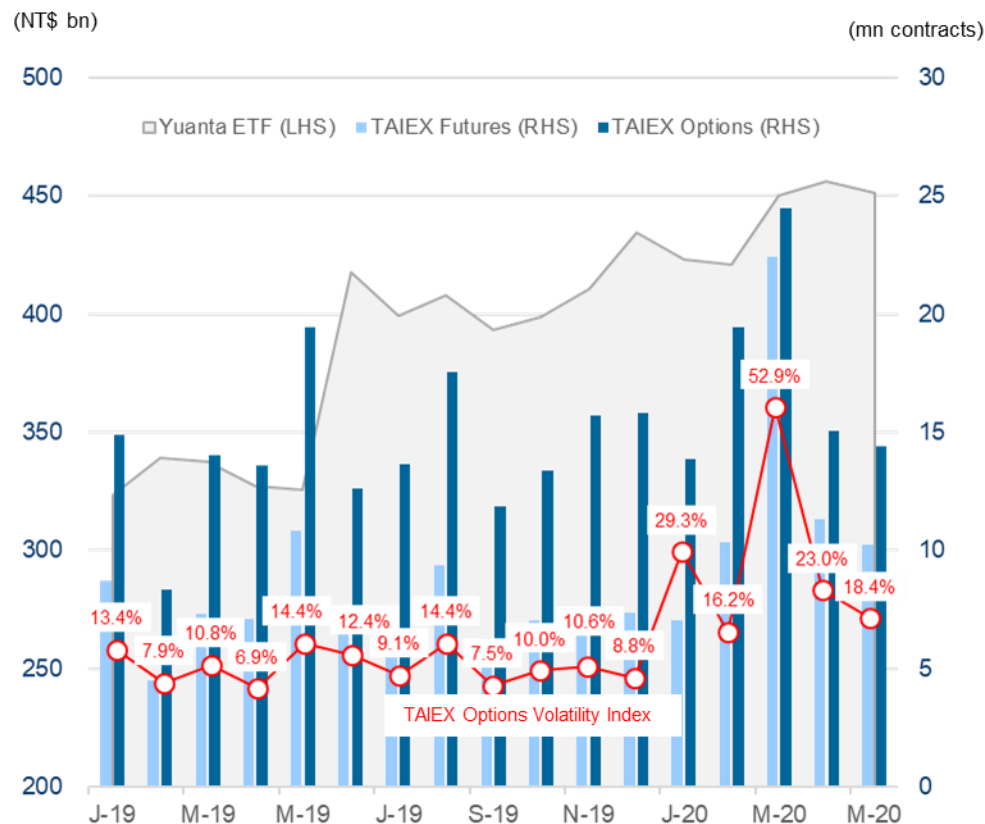
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2019	2020	2021	2022	9M23
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%	14.0%
元大投信	26.3%	33.5%	33.9%	30.5%	42.4%
泛證券子公司	10.2%	14.1%	18.9%	10.0%	12.1%

市場恐慌帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 9M23 numbers are un-audited

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

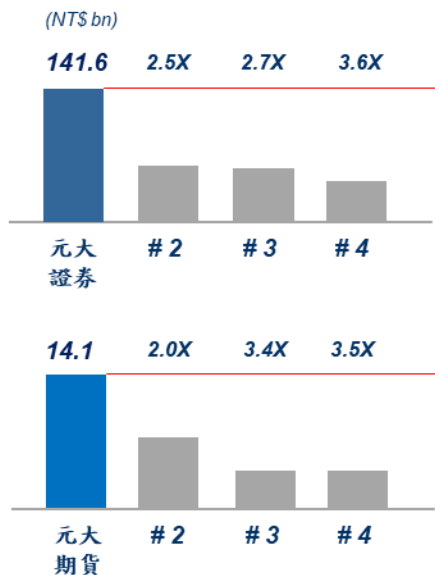


獨特獲利模式難以複製

商品線齊全且穩居市場龍頭地位

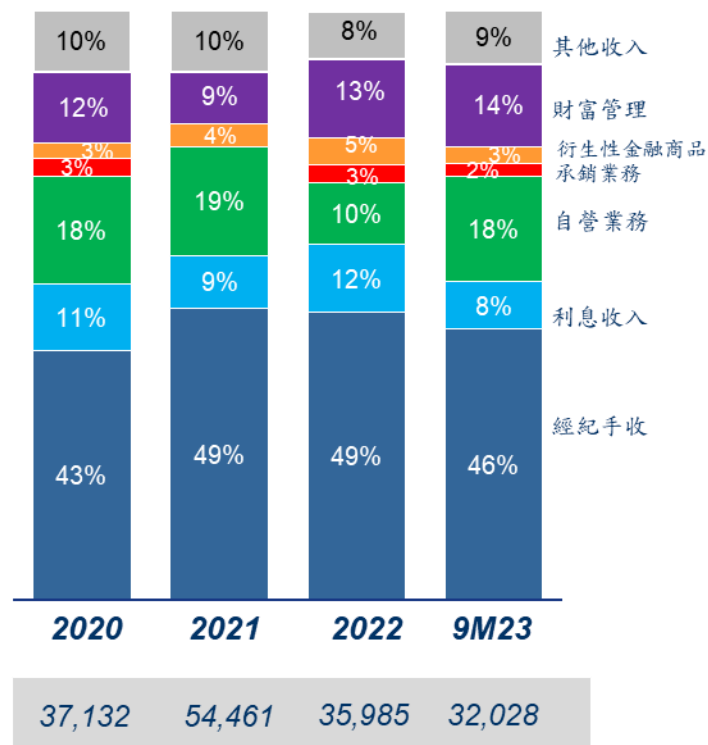
元大證券	市佔率
經紀業務	12.7%
融資業務	18.1%
電子交易	16.7%
借券(SBL)	26.9%
不限用途款項借貸	46.0%
商品期貨造市	24.7%
元大期貨	
期貨交易	22.2%
選擇權交易	15.6%
元大投信	
公募基金	20.1%
ETF	32.3%

強大淨值做後盾



NT\$ mn
淨收入
合計

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

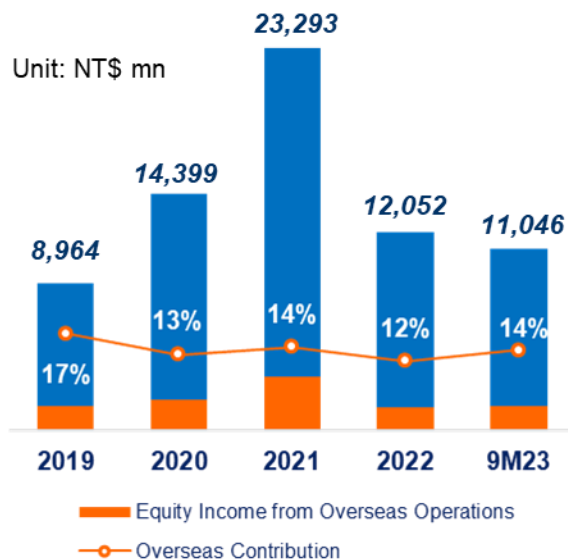


經濟規模擴大



海外獲利提升

Net Income of Yuanta Sec.



Yuanta Korea

Market share : 1.6%
Ranking: # 9

Yuanta Indonesia

Market share : 1.6%
Ranking: # 18

Yuanta HK

Market share : 0.1%

Yuanta Thailand

Market share : 3.2%
Ranking: # 10

Yuanta Vietnam

Market share : 1.4%

Yuanta Cambodia

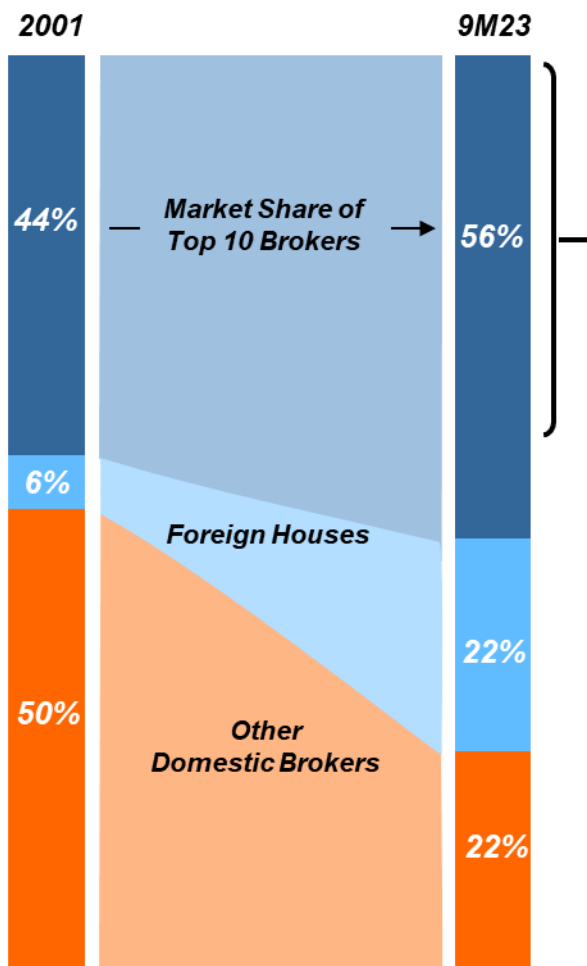


Note: Data as of Sept. 30, 2023 and 9M23 numbers are un-audited.



新戶激增，推升經紀市佔率成長

台灣股市結構

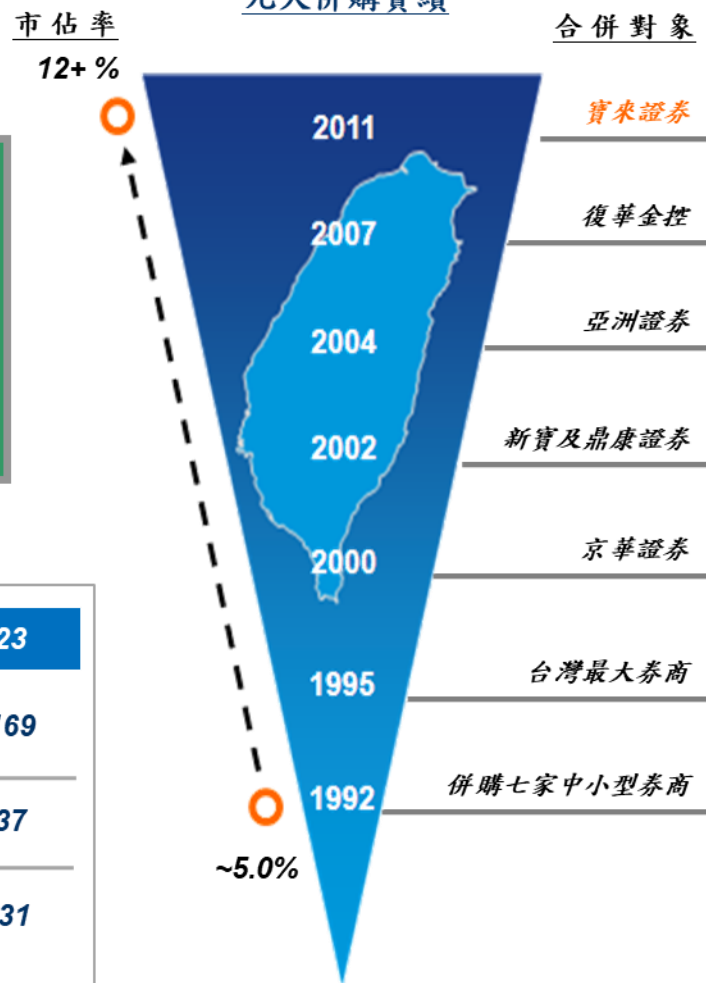


	2022	9M23
元大證	11.9%	12.7%
凱基證	10.4%	11.4%
富邦證	4.9%	7.7%
永豐金證	4.9%	4.8%
國泰證	3.8%	4.0%

元大證券

	2022	9M23
新開戶數 (月均量)	13,456	14,169
實動戶數 (百萬戶)	1.36	1.37
大戶及中實戶 (月成交金額5,000萬以上)	3,526	3,931

元大併購實績

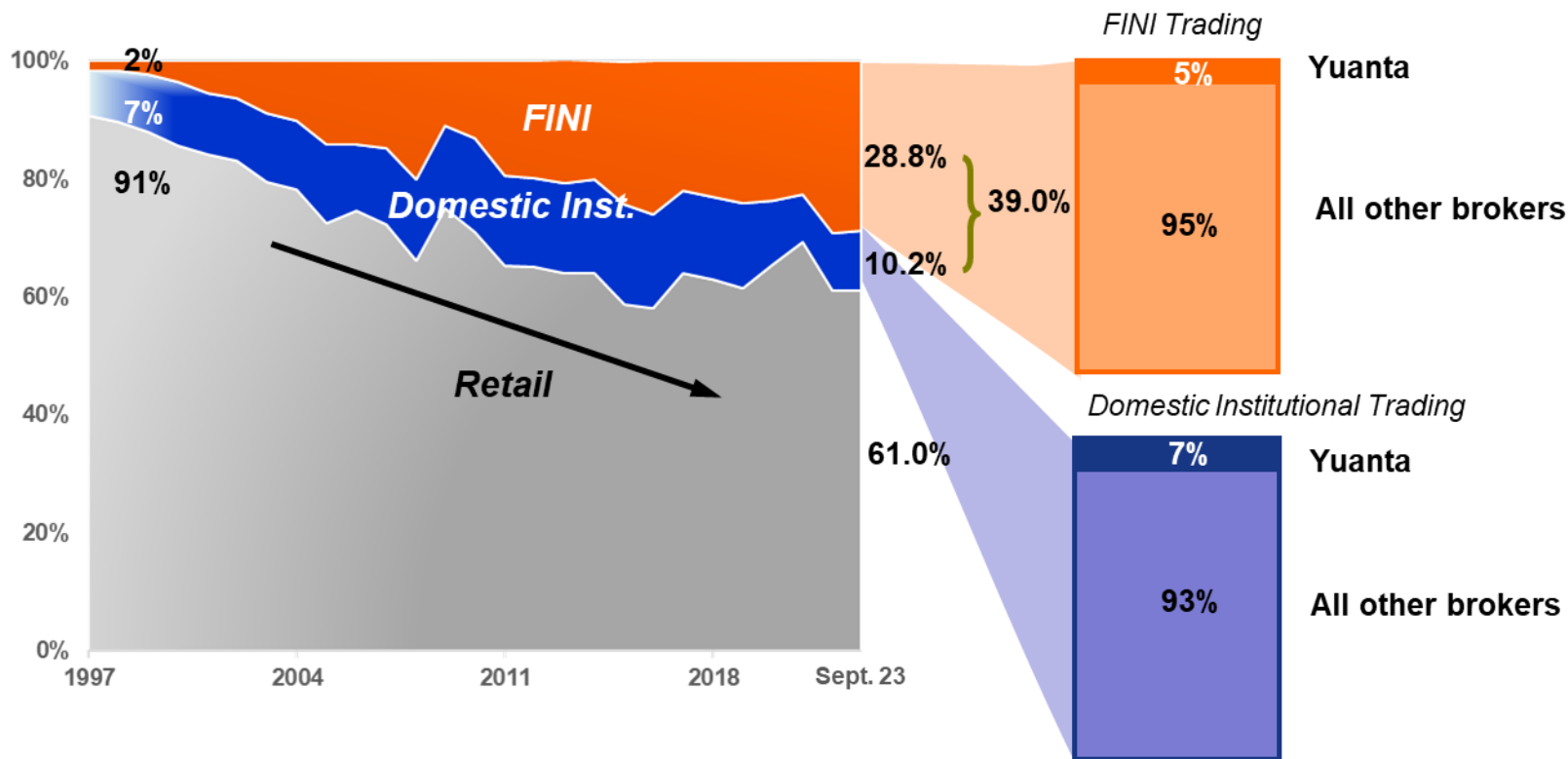




散戶交易比重自2016年起由谷底翻升

台灣股市交易結構分析

元大機構法人市佔率 (9M23)



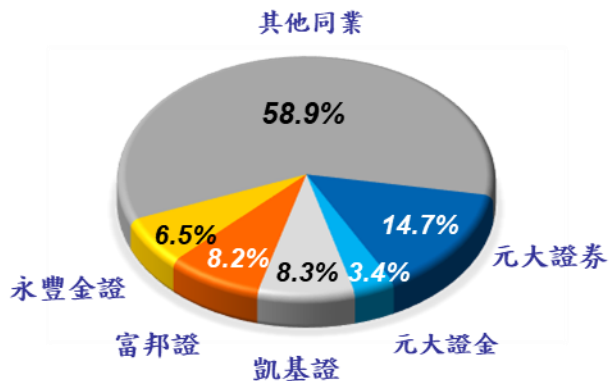
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

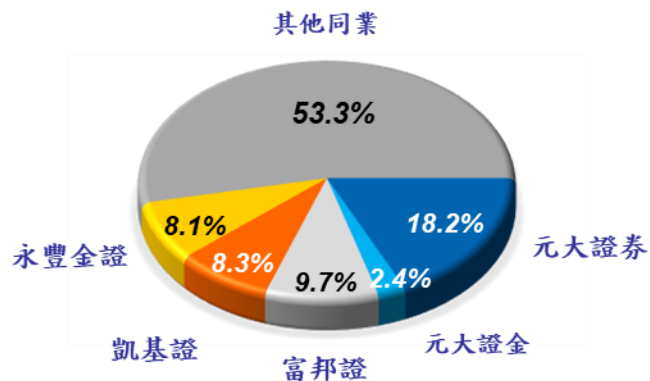


融資券業務大幅領先同業

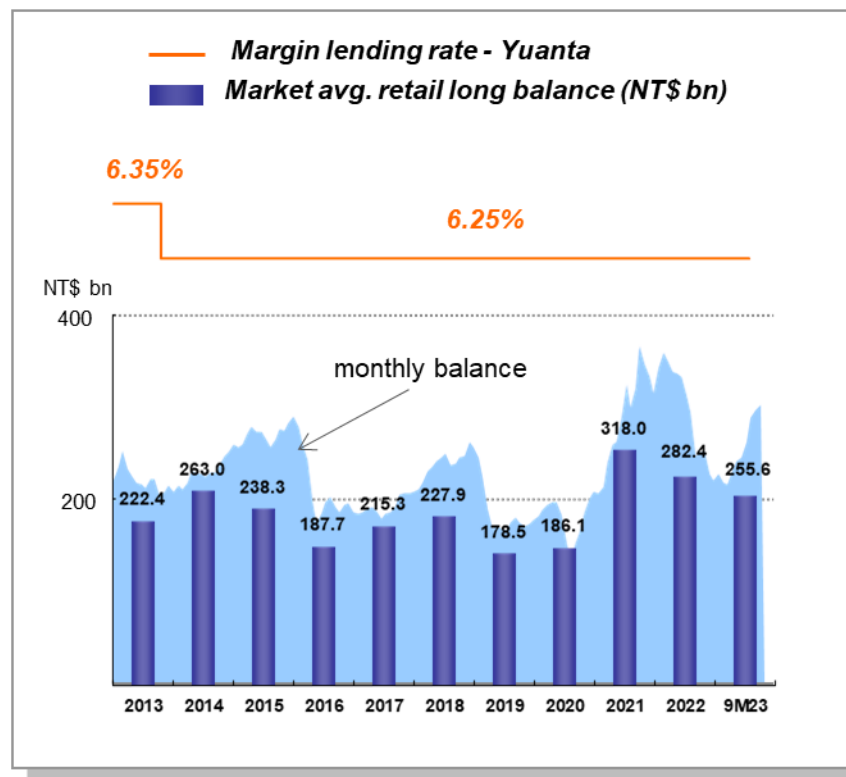
融資業務市佔率 (9M23)



融券業務市佔率 (9M23)



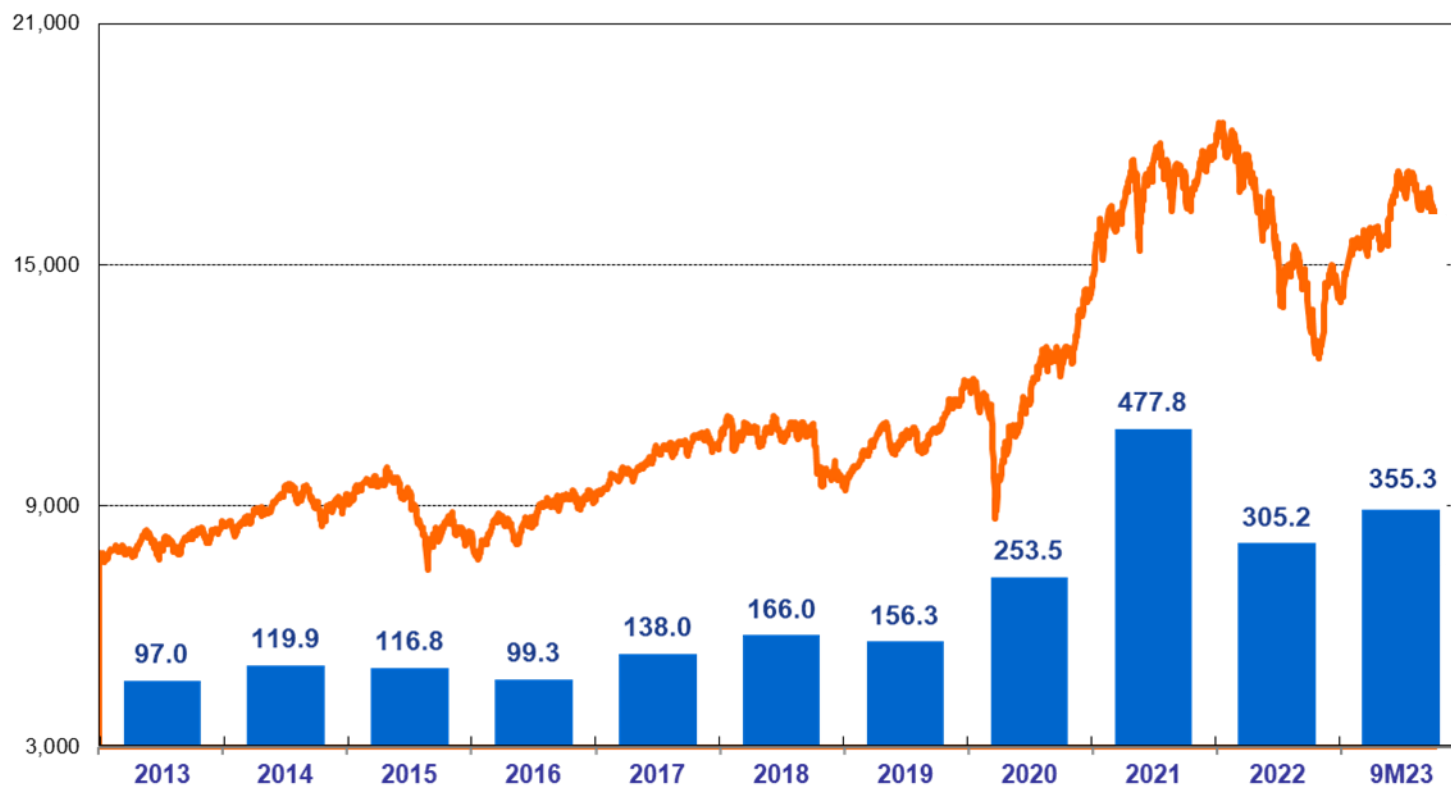
市場平均融資餘額





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

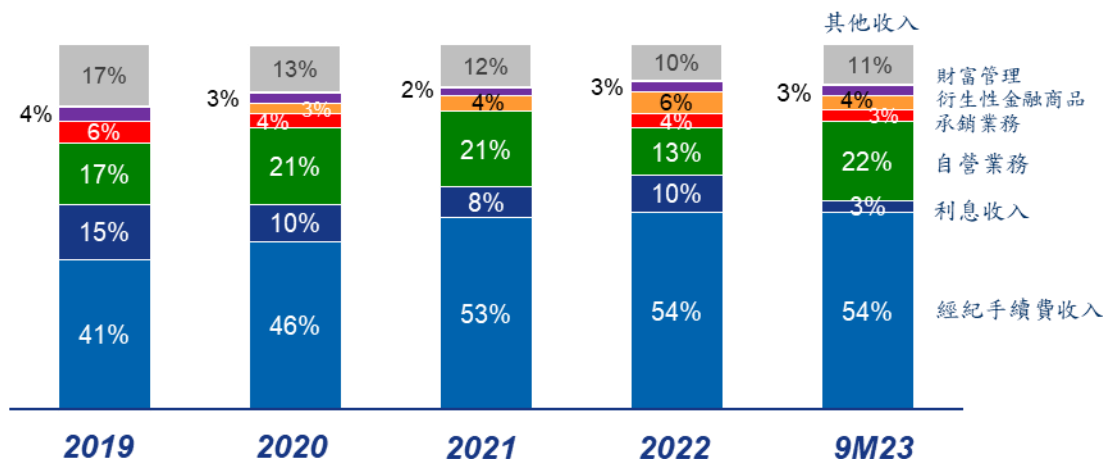
Notes:

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) 3Q23 numbers are un-audited

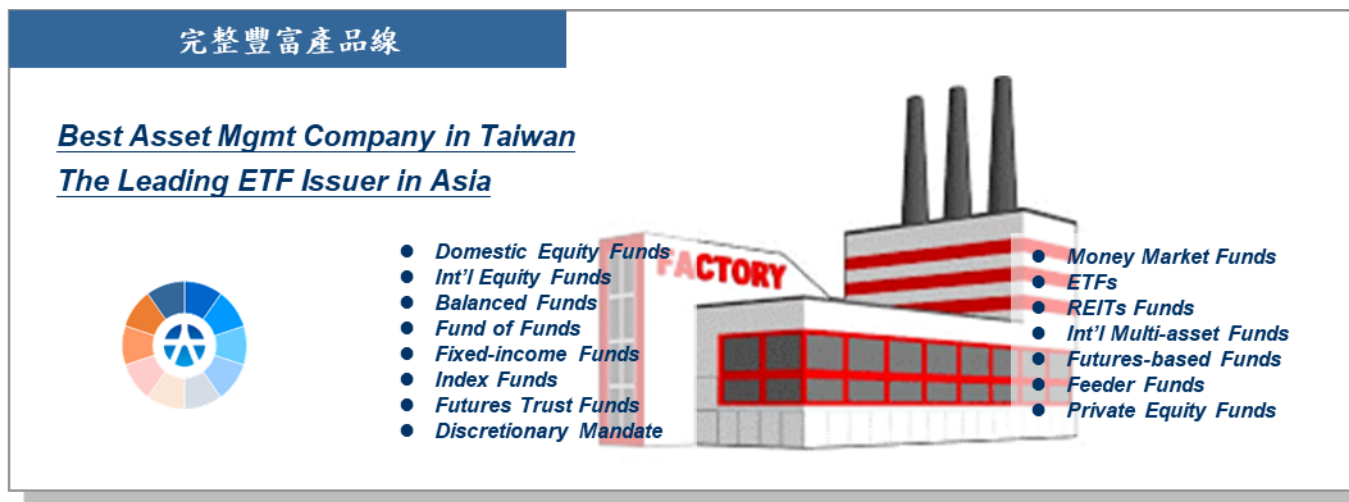
證券營收結構分析



NT\$ mn

	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
手續費收入	12,208	13,608	11%	3,667	4,489	5,411	21%	48%
利息收入	2,467	734	-70%	512	254	120	-53%	-77%
自營業務	3,171	5,521	74%	1,602	2,403	1,866	-22%	16%
承銷業務	926	800	-14%	173	266	233	-12%	35%
衍生性金融商品	1,296	967	-25%	343	275	349	27%	2%
財富管理	654	661	1%	197	174	311	79%	58%
其他收入	1,890	2,759	46%	644	443	952	115%	48%
合計	22,612	25,049	11%	7,138	8,303	9,242	11%	29%

基金品牌巨擘 強大競爭優勢

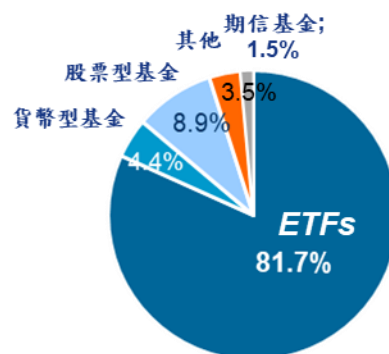


公募基金資產規模

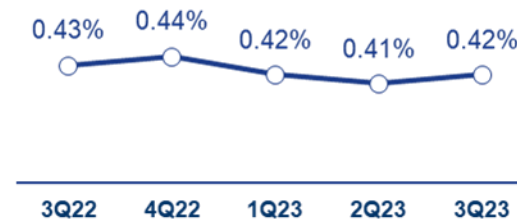
Unit: NT\$ bn



3Q23 公募基金結構



平均收益率

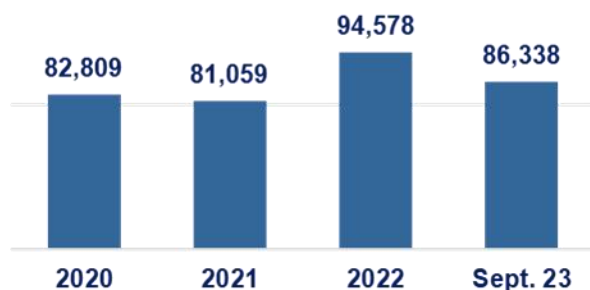


完整全球布局，提供跨國期貨交易/避險零時差服務



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

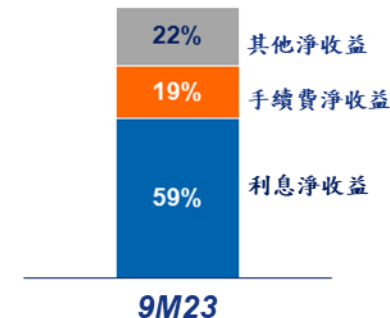


整體績效表現

財務摘要－元大銀行

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	10,290	10,516	2%	3,643	3,476	3,673	6%	1%
手續費淨收益	3,229	3,390	5%	1,003	1,085	1,211	12%	21%
其他淨收益	1,238	3,949	219%	1,343	2,122	977	-54%	-27%
ECB 匯兌利益/(損失)	896	340	-62%	445	149	247	66%	-44%
淨收益合計	15,653	18,195	16%	6,434	6,832	6,108	-11%	-5%
營業費用	(8,338)	(8,995)	8%	(2,897)	(3,040)	(3,055)	0%	5%
提存前稅前淨利	7,315	9,200	26%	3,537	3,792	3,053	-19%	-14%
呆帳費用	(192)	(142)	-26%	(89)	(203)	(190)	-6%	113%
稅前淨利	7,123	9,058	27%	3,448	3,589	2,863	-20%	-17%
稅後淨利	5,981	7,452	25%	2,868	3,094	2,206	-29%	-23%
EPS	0.81	1.01	25%	0.39	0.42	0.30	-28%	-23%
ROA (YTD annualized)	0.48%	0.57%	19%	0.48%	0.60%	0.57%		
ROE (YTD annualized)	6.9%	8.5%	23%	6.9%	9.1%	8.5%		

淨收益結構



* NT\$ 340 mn of FX gains were excluded from 9M23 revenue breakdown

資本適足率

	2021	2022	3Q23
CET1	12.87%	11.26%	11.48%
Tier I	13.54%	12.02%	12.18%
BIS	15.41%	14.65%	14.55%

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\$ 340mn of FX gains in 9M23 on TCB's USD CB.
- 2) 3Q23 numbers are un-audited.



存放款結構分析

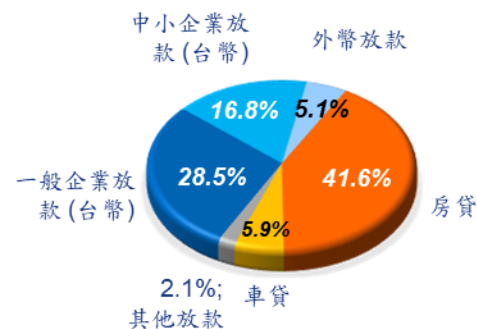
存款結構分析

NT\$ mn	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
台幣活期存款	718,246	800,696	760,181	-5%	6%
台幣定期存款	527,404	587,873	587,217	0%	11%
央行及同業存款	473	0	0	N/A	-100%
台幣存款小計	1,246,123	1,388,569	1,347,398	-3%	8%
外幣存款	211,563	194,897	210,353	8%	-1%
存款合計	1,457,686	1,583,466	1,557,751	-2%	7%



放款結構分析

NT\$ mn	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
企業金融	455,344	503,600	521,604	4%	15%
一般企業放款	240,378	282,352	294,918	4%	23%
中小企業放款	161,251	172,102	173,765	1%	8%
外幣放款	53,528	49,049	52,600	7%	-2%
催收款	187	97	321	231%	72%
消費金融	473,119	498,476	511,843	3%	8%
房貸	401,641	418,962	429,457	3%	7%
車貸	53,068	58,873	60,779	3%	15%
個人信用放款	15,151	18,355	19,622	7%	30%
其他消金放款	3,107	2,162	1,860	-14%	-40%
催收款	152	124	125	1%	-18%
放款合計	928,463	1,002,076	1,033,447	3%	11%



Note:

1) 3Q23 numbers are un-audited

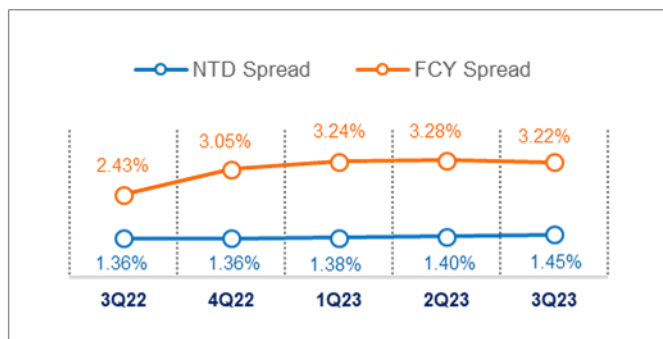


淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

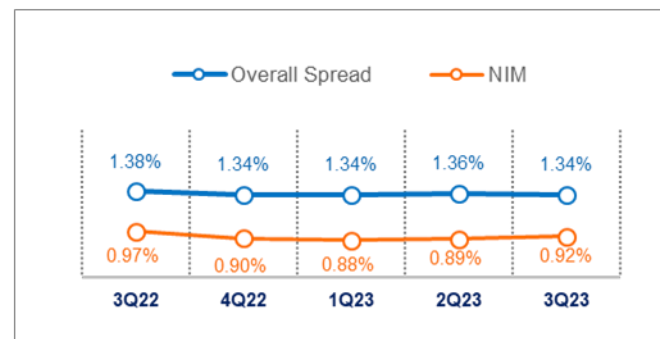
利息淨收益結構

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
利息收入	15,062	23,843	58%	5,857	7,998	8,480	6%	45%
放款利息	11,614	17,577	51%	4,435	5,880	6,183	5%	39%
投資有價證券利息收入	3,110	5,598	80%	1,270	1,899	2,041	7%	61%
其他利息收入	338	668	98%	152	219	256	17%	68%
利息費用	(4,772)	(13,327)	179%	(2,214)	(4,522)	(4,807)	6%	117%
利息淨收益	10,290	10,516	2%	3,643	3,476	3,673	6%	1%
存放比	63.7%	66.3%	4%	63.7%	63.3%	66.3%	5%	4%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



Note:

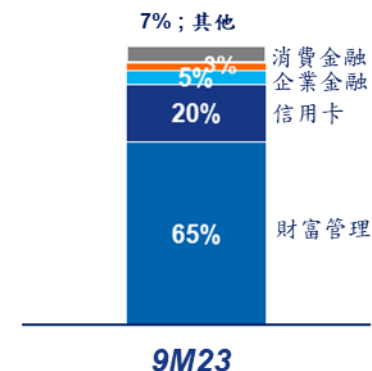
1) 3Q23 numbers are un-audited



手續費淨收益結構

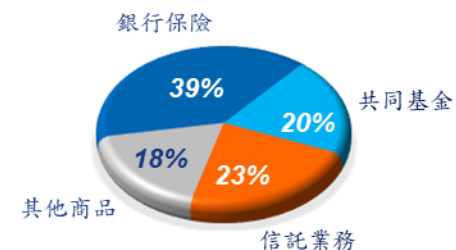
手續費結構分析

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
手續費收入	4,205	4,502	7%	1,341	1,436	1,600	11%	19%
財富管理業務	2,924	2,932	0%	905	906	1,045	15%	15%
信用卡業務	656	886	35%	230	307	297	-3%	29%
企業金融業務	227	241	6%	62	84	87	4%	40%
消費金融業務	135	151	12%	47	53	54	2%	15%
其他手續費收入	263	292	11%	97	86	117	36%	21%
手續費費用	(976)	(1,112)	14%	(338)	(351)	(389)	11%	15%
手續費淨收益	3,229	3,390	5%	1,003	1,085	1,211	12%	21%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
共同基金	538	597	11%	134	191	235	23%	75%
銀行保險	1,216	1,148	-6%	317	314	378	20%	19%
信託業務	633	667	5%	208	227	239	5%	15%
結構型商品及其他	537	520	-3%	246	174	193	11%	-22%
財管手續費收入合計	2,924	2,932	0%	905	906	1,045	15%	15%



Note:

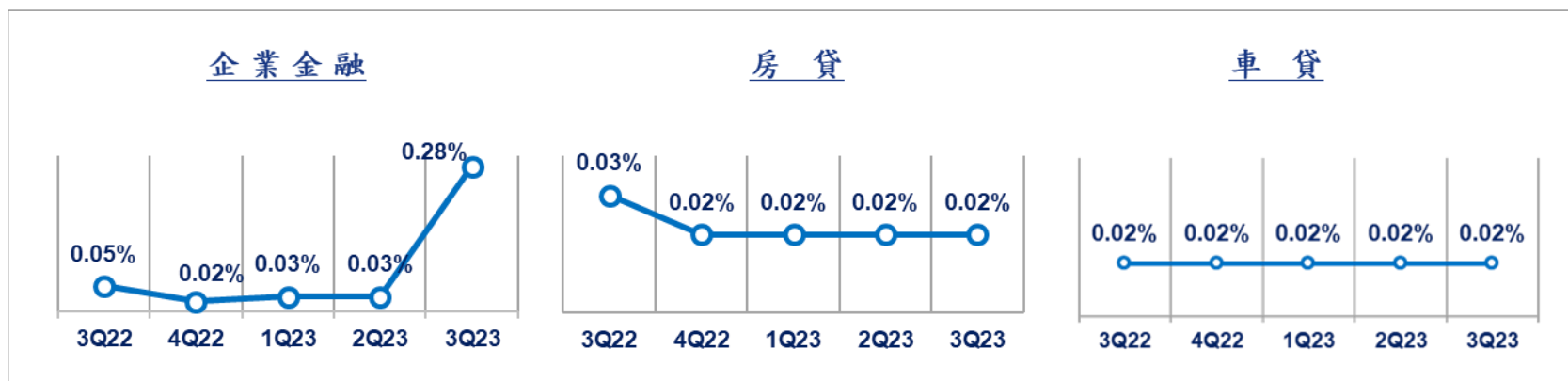
1) 3Q23 numbers are un-audited



資產品質

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	192	142	-26%	89	203	190	-6%	113%
逾放金額	396	1,581	299%	396	272	1,581	481%	299%
放款備抵呆帳金額	13,121	14,189	8%	13,121	13,876	14,189	2%	8%
逾放比率	0.04%	0.15%	275%	0.04%	0.03%	0.15%	400%	275%
逾放覆蓋率	3313.5%	897.7%	-73%	3313.5%	5105.0%	897.7%	-82%	-73%
放款覆蓋率	1.41%	1.38%	-2%	1.41%	1.39%	1.38%	-1%	-2%

主要放款業務逾放比



Note:

1) 3Q23 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, 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	48,561	93,289	4,517	920	151,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產	129,590	140,431	34,392	0	514,605
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	75,483	189,699	23,631	64	325,664
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	228,291	303,365	0	532,692
附賣回票券及債券投資	0	46,441	1,960	0	81,131
貼現及放款(淨額)	0	1,019,258	7,863	0	1,049,856
應收款項(淨額)	125,443	24,688	3,400	661	258,747
採權益法之投資(淨額)	60,314	4,944	0	312,894	3,347
其他資產	49,694	40,310	62,320	3,070	272,282
資產總計	489,085	1,787,351	441,448	317,609	3,190,322
透過損益按公允價值衡量之金融負債	68,105	5,570	7,258	0	146,640
附買回票券及債券負債	78,487	31,896	0	0	215,213
應付款項(淨額)	53,867	14,940	1,570	5,839	169,330
存款及匯款	0	1,557,868	0	0	1,504,819
應付債券	29,000	28,700	0	27,000	98,329
負債準備	1,117	727	366,825	35	379,569
其他負債	116,900	25,230	37,723	6,429	377,136
負債總計	347,476	1,664,931	413,376	39,303	2,891,036
普通股股數(百萬股)	6,593	7,394	2,374	12,689	12,689
股東權益	141,609	122,420	28,072	278,306	299,286

Note: 9M23 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Sept. 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	804	10,516	8,582	(208)	22,839
手續費及佣金淨收益	11,901	3,390	(1,937)	0	19,562
保險業務淨收益	0	0	7,529	0	7,529
其他淨收益	10,051	4,263	2,702	55	27,889
權益法投資收益	2,305	27	0	24,812	4
淨收益	25,061	18,196	16,876	24,659	77,823
呆帳費用及保證責任準備提存	(12)	(143)	(1)	0	(269)
保險負債準備淨變動	0	0	(11,795)	0	(11,706)
營業費用	(13,062)	(8,995)	(1,221)	(1,116)	(36,582)
稅前淨利	11,987	9,058	3,859	23,543	29,266
稅後淨利	11,046	7,452	3,615	23,532	24,989
EPS	1.68	1.01	1.52	1.85	
ROE (YTD annualized)	10.6%	8.5%	18.9%	11.7%	11.6%

Note: 9M23 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	23,289	22,839	-2%	7,724	7,572	7,950	5%	3%
手續費及佣金淨收益	19,820	19,562	-1%	5,875	6,376	7,714	21%	31%
保險業務淨收益	12,538	7,529	-40%	2,195	2,440	1,543	-37%	-30%
其他淨收益	19,584	27,892	42%	9,145	10,154	10,482	3%	15%
淨收益合計	75,231	77,822	3%	24,939	26,542	27,689	4%	11%
呆帳費用及保證責任準備提存	(169)	(269)	59%	(78)	(419)	(106)	-75%	36%
保險負債準備淨變動	(16,520)	(11,706)	-29%	(3,927)	(3,927)	(3,683)	-6%	-6%
營業費用	(32,960)	(36,582)	11%	(10,815)	(11,782)	(13,079)	11%	21%
稅前淨利	25,582	29,265	14%	10,119	10,414	10,821	4%	7%
稅後淨利 (合併)	20,622	24,989	21%	8,453	9,435	9,149	-3%	8%
稅後淨利 (單家)	19,605	23,532	20%	8,082	9,198	8,562	-7%	6%
總資產	2,978,626	3,190,322	7%	2,978,626	3,222,362	3,190,322	-1%	7%
普通股股數 (百萬股)	12,502	12,689	1%	12,502	12,502	12,689	1%	1%
股東權益 (合併)	268,263	299,286	12%	268,263	287,266	299,286	4%	12%
股東權益 (單家)	248,608	278,306	12%	248,608	266,806	278,306	4%	12%
每股淨值	19.89	21.93	10%	19.89	21.34	21.93	3%	10%

Note: 3Q23 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
手續費淨收益	18,418	19,280	5%	5,393	6,248	7,566	21%	40%
利息淨收益	5,904	3,035	-49%	1,414	990	1,078	9%	-24%
淨投資收益	3,580	8,097	126%	1,965	2,688	2,116	-21%	8%
其他淨收益	4,744	5,365	13%	1,572	1,209	2,286	89%	45%
淨收益合計	32,647	35,776	10%	10,343	11,136	13,046	17%	26%
營業費用	(20,457)	(22,641)	11%	(6,391)	(7,127)	(8,231)	15%	29%
稅前淨利	12,190	13,136	8%	3,952	4,009	4,815	20%	22%
稅後淨利 (合併)	10,105	11,539	14%	3,281	3,993	4,162	4%	27%
稅後淨利 (單家)	9,719	11,046	14%	3,154	4,100	3,907	-5%	24%
EPS	1.47	1.68	14%	0.48	0.62	0.59	-5%	24%
ROE (YTD annualized)	10.0%	10.6%	6%	10.0%	10.6%	10.6%		
總資產	834,208	895,470	7%	834,208	924,334	895,470	-3%	7%
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)	145,187	156,660	8%	145,187	148,005	156,660	6%	8%
股東權益 (單家)	130,952	141,609	8%	130,952	133,194	141,609	6%	8%

Note:

- 1) 3Q23 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
利息淨收益	10,659	10,871	2%	3,774	3,600	3,790	5%	0%
手續費淨收益	3,230	3,393	5%	1,003	1,087	1,211	11%	21%
其他淨收益	2,048	4,272	109%	1,751	2,253	1,239	-45%	-29%
淨收益合計	15,937	18,536	16%	6,528	6,940	6,240	-10%	-4%
營業費用	(8,594)	(9,264)	8%	(2,985)	(3,129)	(3,151)	1%	6%
提存前稅前淨利	7,343	9,272	26%	3,543	3,811	3,089	-19%	-13%
呆帳費用	(204)	(208)	2%	(88)	(219)	(224)	2%	155%
稅前淨利	7,139	9,064	27%	3,455	3,592	2,865	-20%	-17%
稅後淨利	5,981	7,452	25%	2,868	3,094	2,206	-29%	-23%
總資產	1,683,091	1,801,595	7%	1,683,091	1,808,826	1,801,595	0%	7%
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	108,263	122,420	13%	108,263	119,941	122,420	2%	13%

Note:

1) 3Q23 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	9M22	9M23	YoY	3Q22	2Q23	3Q23	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	29,095	25,364	-13%	8,380	8,230	7,907	-4%	-6%
保險賠款與給付	(16,504)	(17,776)	8%	(6,166)	(5,773)	(6,340)	10%	3%
保險負債淨變動	(16,633)	(11,795)	-29%	(3,966)	(3,959)	(3,713)	-6%	-6%
淨投資損益	11,170	11,174	0%	4,266	4,181	5,213	25%	22%
其他	(1,579)	(1,887)	20%	(381)	(603)	(494)	-18%	30%
營業費用	(1,186)	(1,221)	3%	(395)	(401)	(410)	2%	4%
稅前淨利	4,363	3,859	-12%	1,738	1,675	2,163	29%	24%
稅後淨利	3,563	3,615	1%	1,421	1,577	1,995	27%	40%
資產 - 一般帳戶	395,554	410,325	4%	395,554	398,549	410,325	3%	4%
資產 - 分離帳戶	32,135	31,123	-3%	32,135	31,533	31,123	-1%	-3%
總資產	427,690	441,448	3%	427,690	430,083	441,448	3%	3%
保險負債及其他相關準備	351,595	366,776	4%	351,595	360,340	366,776	2%	4%
總負債	403,651	413,376	2%	403,651	401,838	413,376	3%	2%
股東權益	24,039	28,072	17%	24,039	28,245	28,072	-1%	17%
初年度保費收入 *	17,102	5,184	-70%	2,302	1,773	1,511	-15%	-34%
總保費收入 *	39,829	26,304	-34%	9,377	8,494	8,264	-3%	-12%

Note:

- 1) 3Q23 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	3Q22		2Q23		3Q23		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	261,703	70.1%	266,474	69.7%	279,231	71.5%	5%	7%
國外權益證券	1,268	0.3%	745	0.2%	847	0.2%	14%	-33%
國內固定收益	47,368	12.7%	50,831	13.3%	47,968	12.3%	-6%	1%
國內權益證券	22,114	5.9%	31,726	8.3%	29,633	7.6%	-7%	34%
放款	7,494	2.0%	7,697	2.0%	7,863	2.0%	2%	5%
不動產	12,696	3.4%	13,416	3.5%	13,621	3.5%	2%	7%
其他	484	0.1%	487	0.1%	493	0.1%	1%	2%
約當現金	20,254	5.4%	10,852	2.8%	10,769	2.8%	-1%	-47%
合計	373,381	100%	382,228	100%	390,425	100%	2%	5%
RBC Ratio	N/A		496.7%		N/A			

Note: 3Q23 numbers are un-audited