

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

Yuan Da
Financial Holdings



2Q25

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。

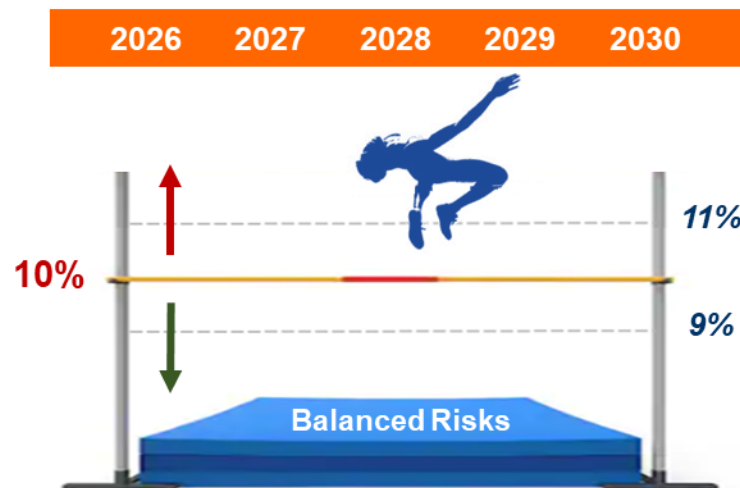
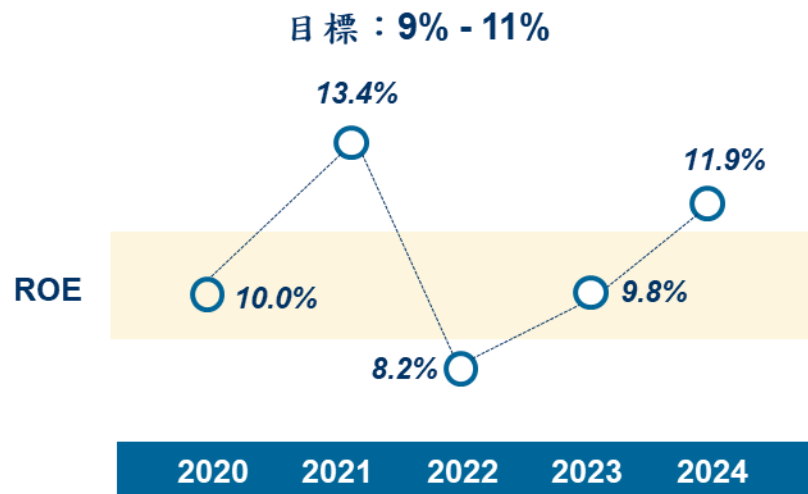
本簡報內容、陳述或主張不得視為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品之要約、要約引誘或建議。

目錄大綱

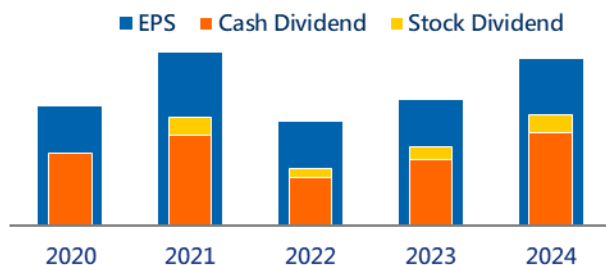
● 元大金控簡介		3
● 財務業務摘要		12
泛證券業務		13
元大銀行		26
● 附件資料		32

元大金控簡介

ROE目標及股利政策 (2026-2030)

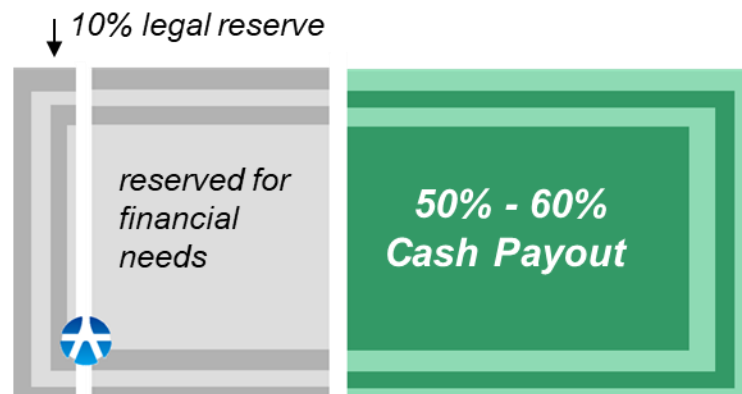


股利政策

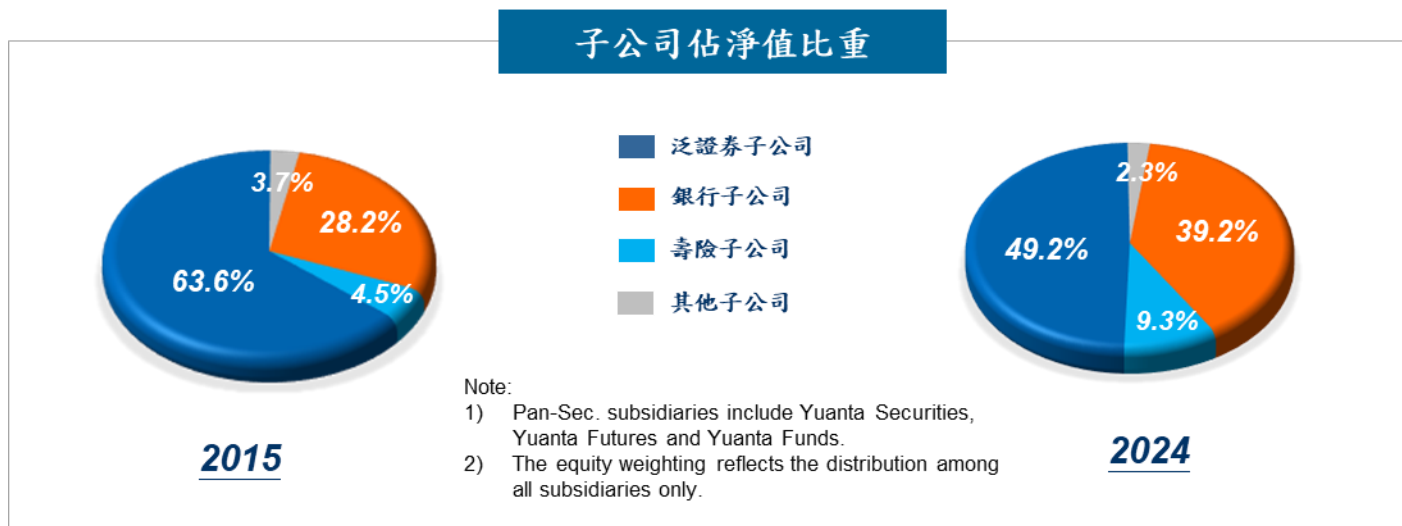


Unit: NT\$

	2020	2021	2022	2023	2024
EPS	1.99	2.87	1.72	2.09	2.77
Cash Dividend	1.2	1.5	0.8	1.1	1.55
Stock Dividend	0	0.3	0.15	0.2	0.3



多元金融服務營業模式



資本充裕足以因應未來業務成長所需

	元大金控	元大證券	元大銀行	元大人壽
資本適足率	132.3%	332.3%	14.9%	415.0
法定最低資本適足率	100%	* 250%	10.5%	200%

Note:

1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%.

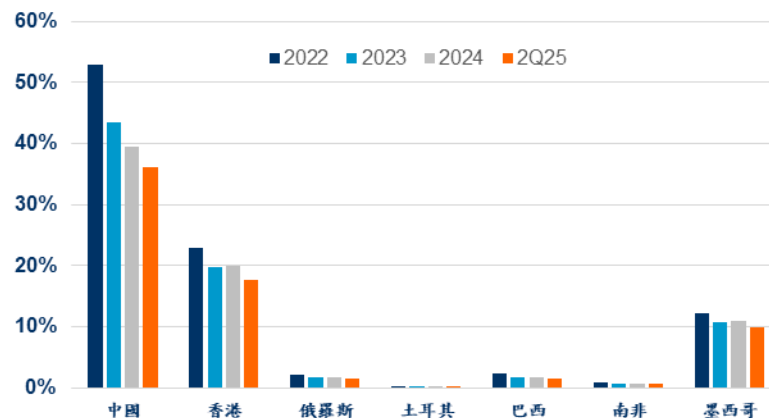
2) Data as of June 30, 2025.

海外曝險佔金控淨值比重 (國家別)

元大金控



全體金控



Note:

- 1) Yuanta has no exposures to Russia or Turkey.
- 2) Overseas exposures include lending and investments.

元大金控債券部位 (2Q25)

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%	81%	100%	99.8%	94%	86%	99%	91%
A- ~ BBB-	3%	19%	0%	0.2%	6%	14%	1%	9%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	1.8	5.8	3.1	2.3	11.0	13.3	4.2	8.6

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
總資產	3,591,287	3,876,649	8%	3,591,287	3,862,279	3,876,649	0%	8%
普通股股數(百萬股)	12,943	12,943	0%	12,943	12,943	12,943	0%	0%
股東權益(母公司)	296,364	308,413	4%	296,364	322,884	308,413	-4%	4%
每股淨值	22.90	23.83	4%	22.90	24.95	23.83	-4%	4%
雙重槓桿比	112.26%	113.88%	1%	112.26%	113.12%	113.88%	1%	1%
稅後淨利(母公司)	17,661	16,228	-8%	8,426	7,638	8,590	12%	2%
EPS (NT\$)	1.36	1.25	-8%	0.63	0.59	0.66	12%	5%
ROE (%) YTD annualized	12.1%	10.4%	-14%	12.1%	9.6%	10.4%		

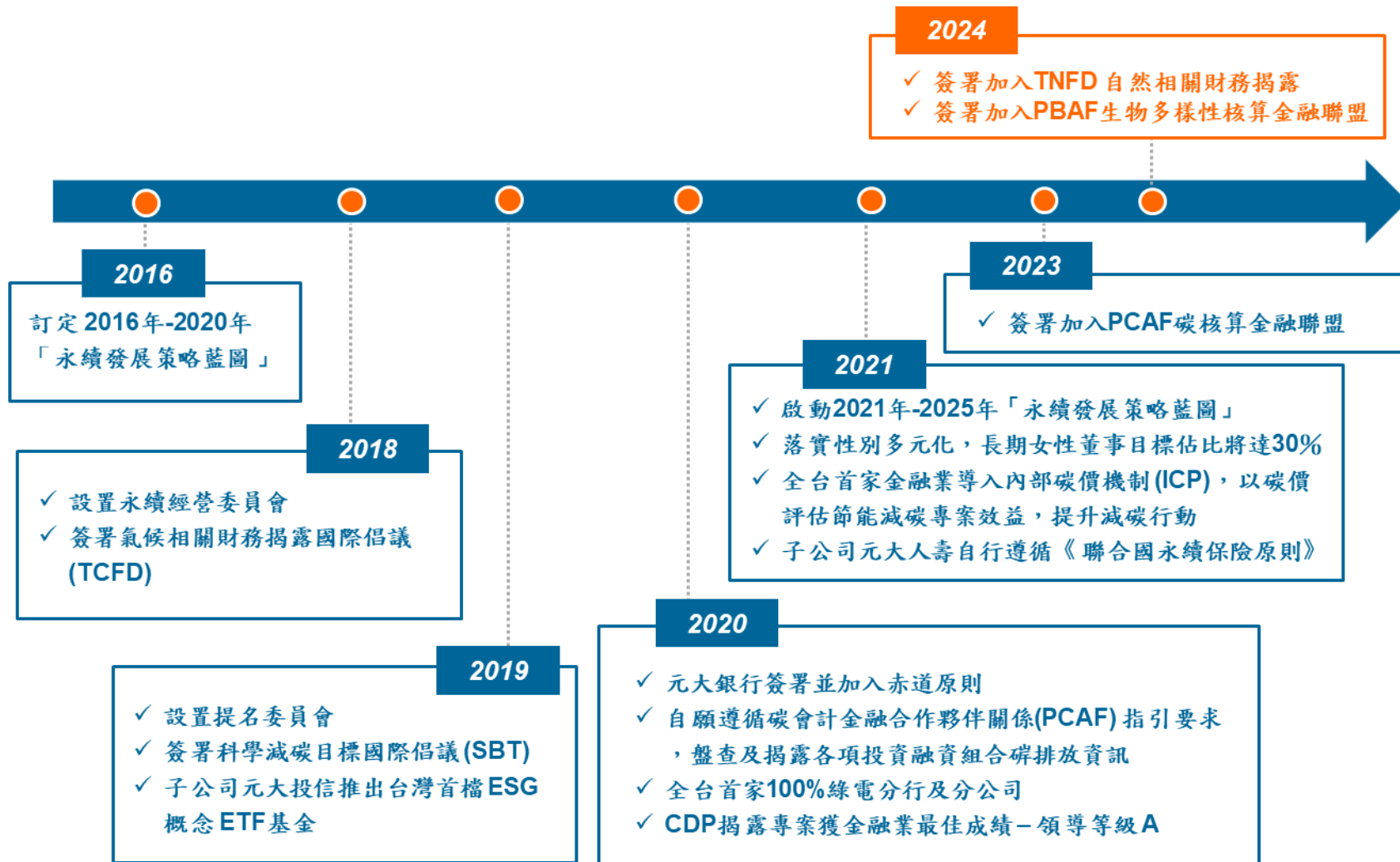
Note:

1) 2Q25 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
元大證券	9,279	9,588	3%	4,800	3,967	5,621	42%	17%
元大銀行	5,186	5,296	2%	2,552	2,544	2,752	8%	8%
元大期貨(65.06%)	980	1,302	33%	451	617	685	11%	52%
元大投信(74.71%)	1,740	2,052	18%	924	994	1,058	6%	15%
元大資產管理	162	183	13%	121	127	56	-56%	-54%
元大創投	630	81	-87%	(13)	(36)	117	-425%	-1000%
元大人壽	1,919	150	-92%	926	479	(329)	-169%	-136%

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

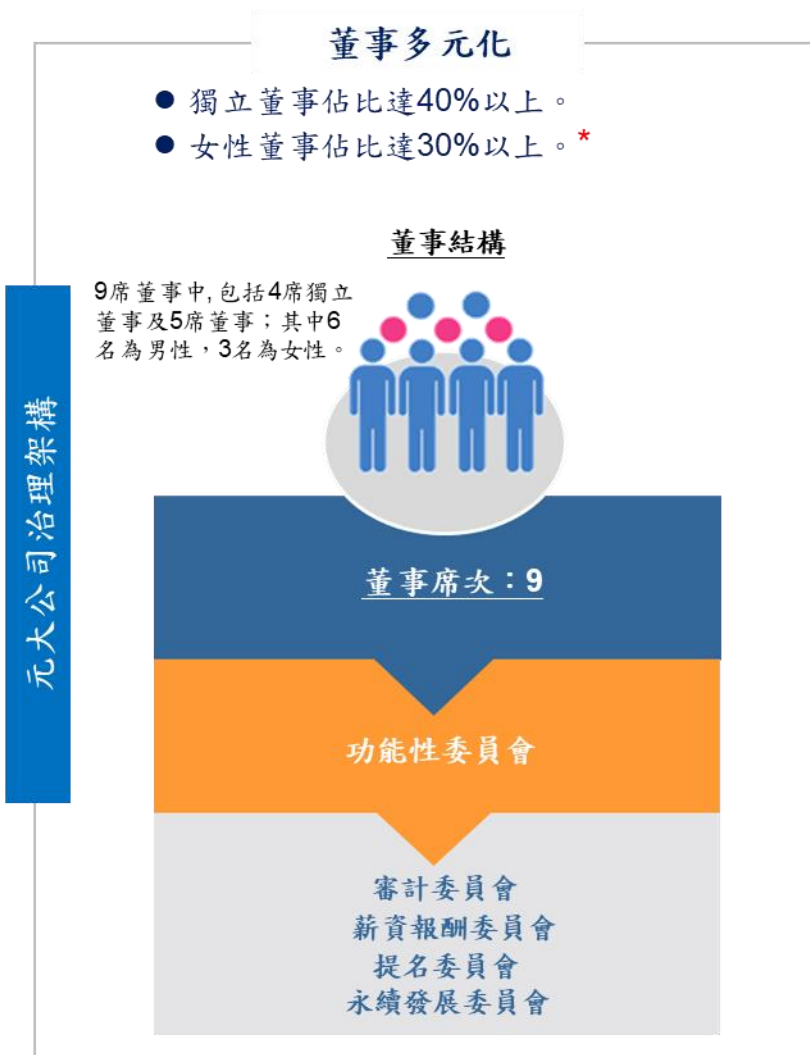
Motivation



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

MSCI ESG 評級 AA 級

CDP 領導等級 A

台灣永續指數



財務業務摘要

泛證券業務



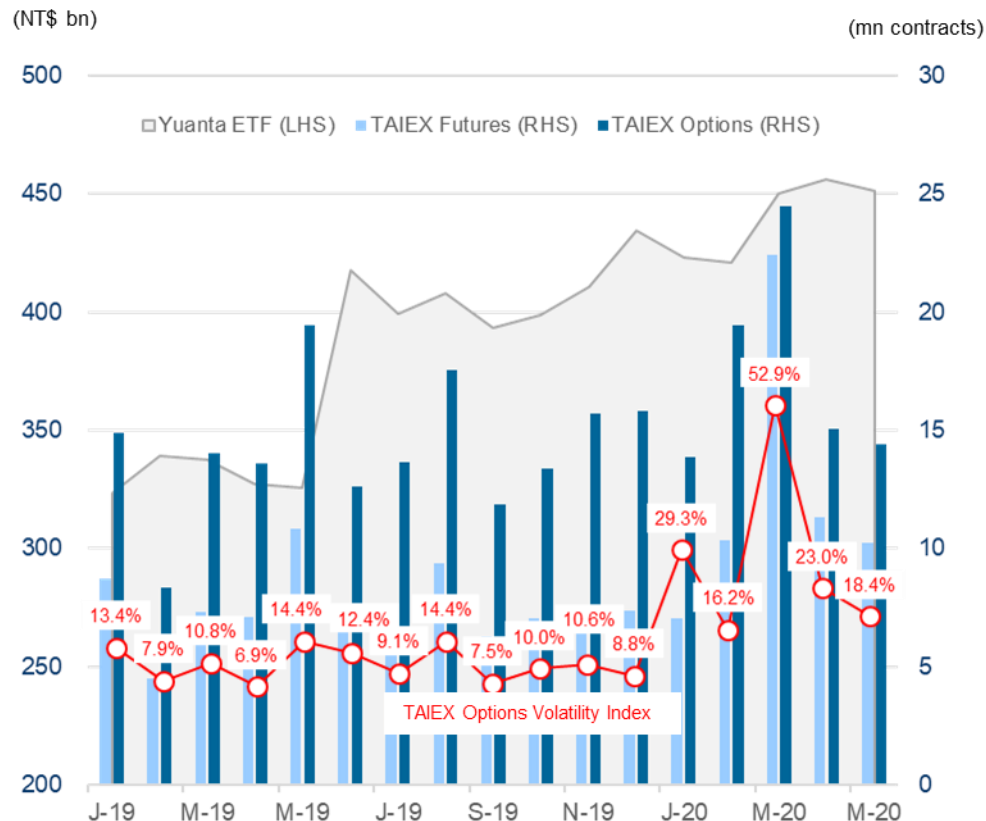
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2021	2022	2023	2024	1H25
元大證券	19.4%	9.1%	9.9%	14.0%	12.5%
元大期貨	7.1%	9.1%	13.5%	14.2%	15.5%
元大投信	33.9%	30.5%	41.7%	56.0%	57.3%
泛證券子公司	18.9%	10.0%	11.4%	15.7%	14.5%

市場波動帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 1H25 numbers are un-audited

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

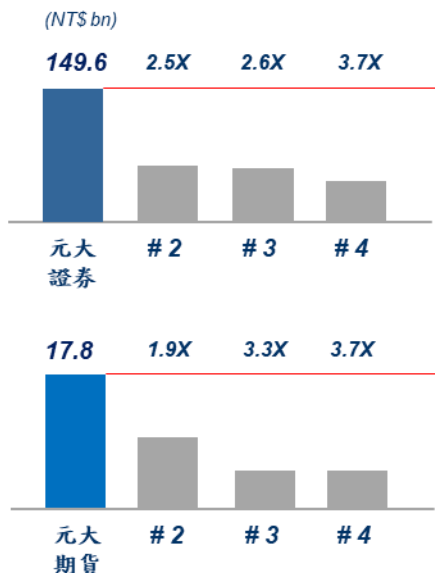


獨特獲利模式難以複製

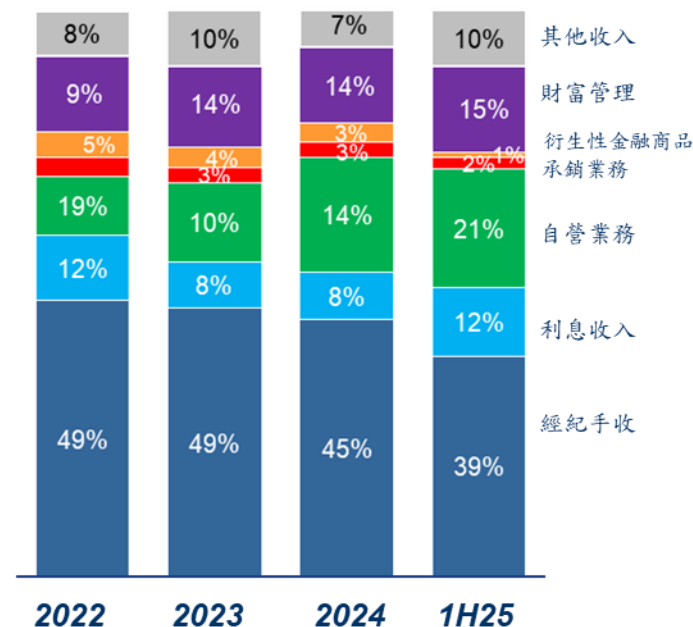
➤ 商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	13.1%
融資業務	16.8%
電子交易	17.2%
債券(SBL)	28.1%
不限用途款項借貸	36.5%
商品期貨造市	35.0%
元大期貨	
期貨交易	21.9%
選擇權交易	14.7%
元大投信	
公募基金	23.6%
ETF	31.7%

➤ 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

35,985 42,497 60,981 28,704

Note:

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

Note: Data as of June 30, 2025

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

1 亞太區域佈局

2 經濟規模擴大

3 利基市場耕耘

4 業務多元分散

5 海外獲利提升

元大越南

- 經紀市佔率：1.4%
- 積極發展法人及財顧業務，多元化獲利來源。

元大柬埔寨

- 專精於法人業務之精品投行 (Boutique Investment Bank)

元大泰國

- 經紀市佔率：2.6%
- 積極發展權證業務

元大韓國

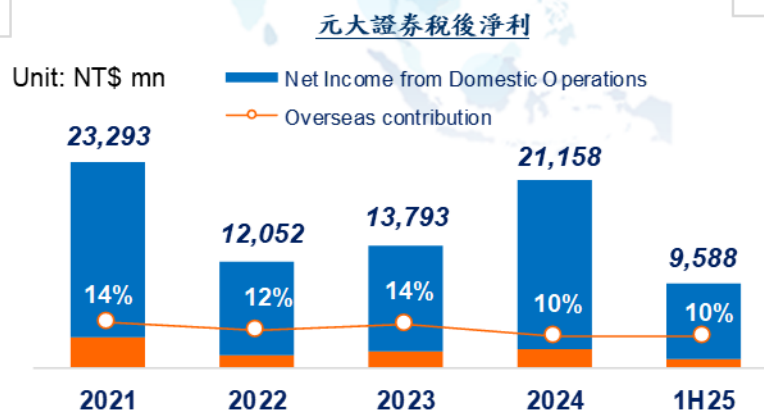
- 經紀市佔率：1.7%
- 唯一韓國主板上市之台資券商

元大香港

- 經紀市佔率：0.03%
- 積極拓展財管業務及法人業務

元大印尼

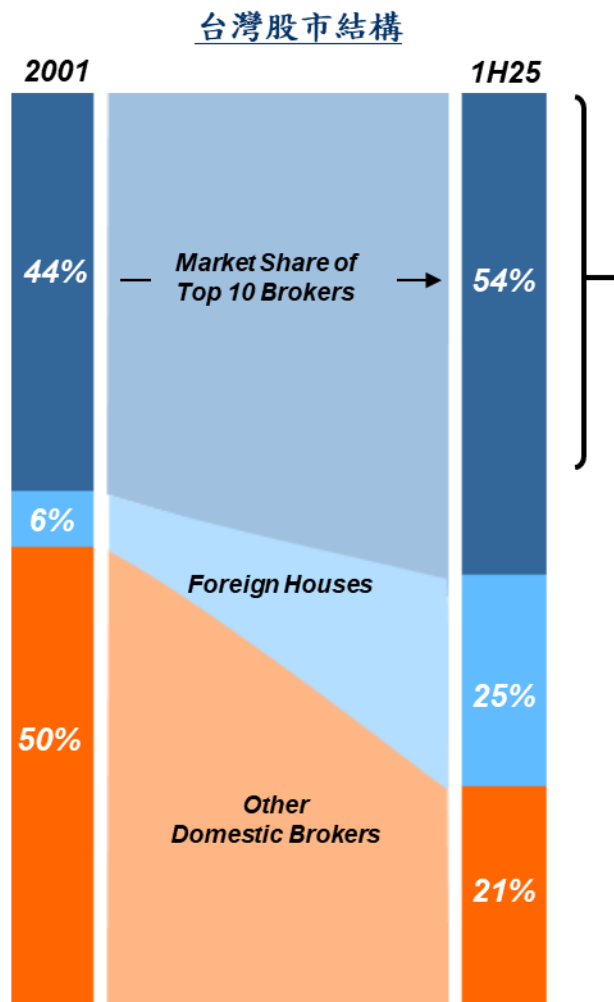
- 經紀市佔率：0.2%



Note: 1H25 numbers are un-audited



經紀市佔率持續成長



	2023	2024	1H25
元大證	12.8%	13.3%	13.1%
凱基證	11.1%	10.4%	10.7%
富邦證	7.6%	7.6%	6.7%
永豐金證	4.8%	4.8%	4.8%
國泰證	4.0%	4.2%	4.3%

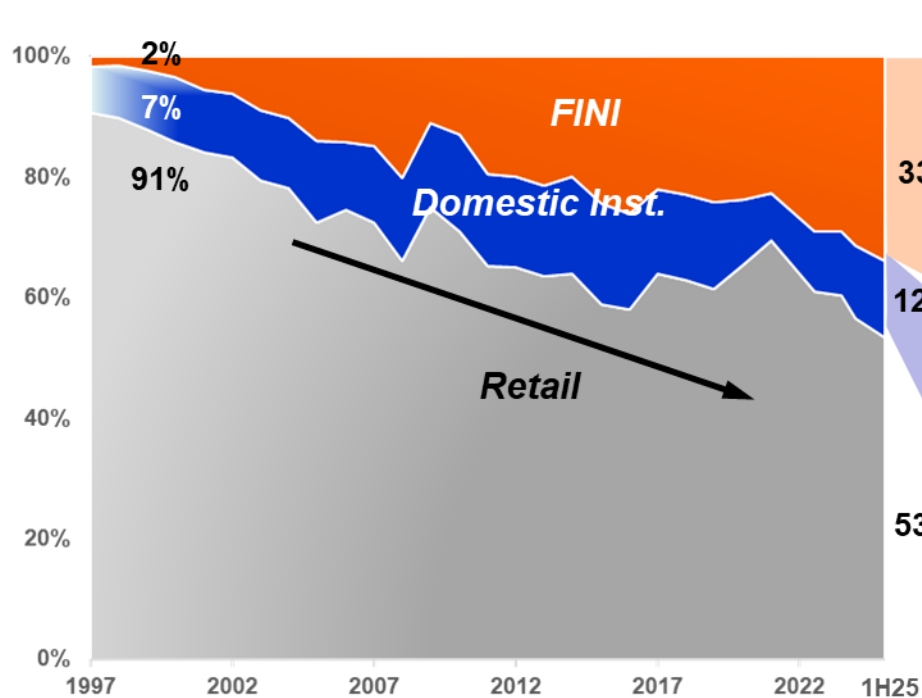
元大證券

	2023	2024	1H25
新開戶數 (月均量)	13,502	20,846	14,032
實動戶數 (百萬戶)	1.40	1.65	1.68
大戶及中實戶 (月成交金額 5,000 萬以上)	4,025	5,722	4,606

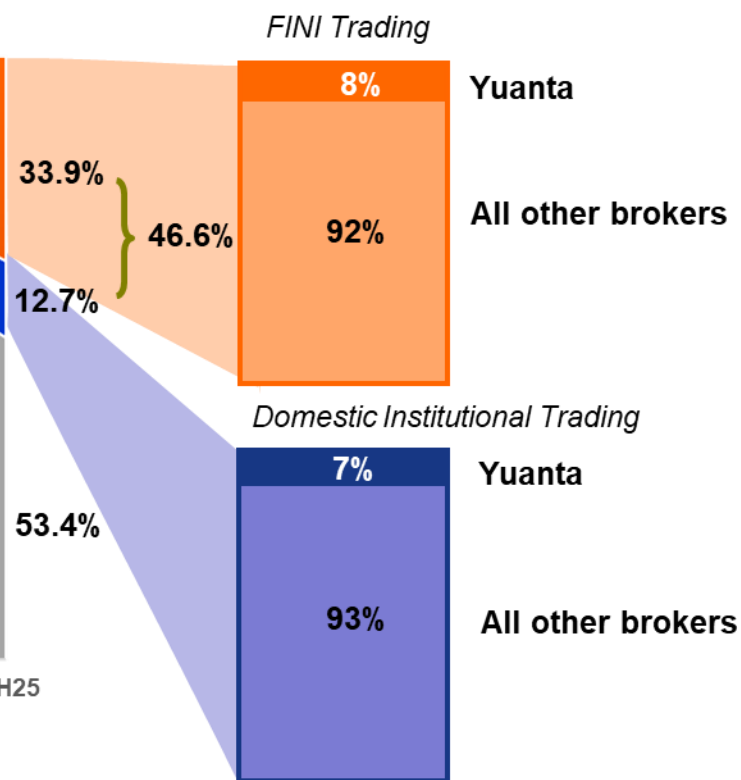


散戶交易模式轉變

台灣股市交易結構分析



元大機構法人市佔率 (1H25)



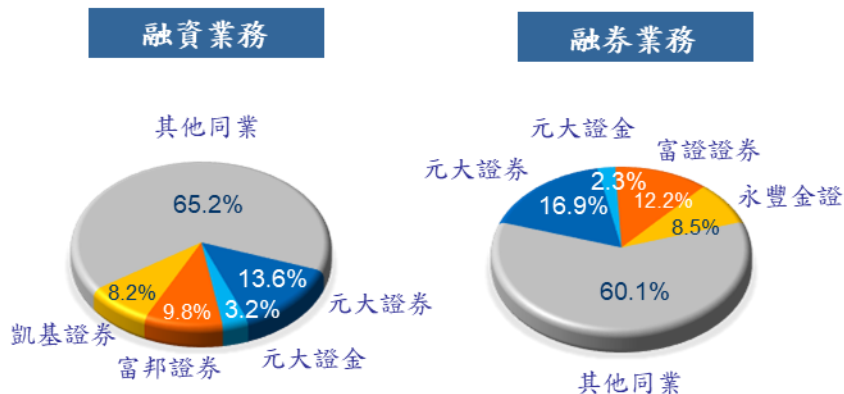
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

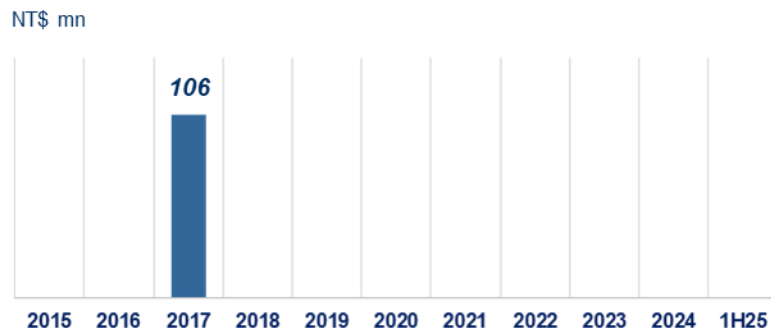


信用交易業務大幅領先同業

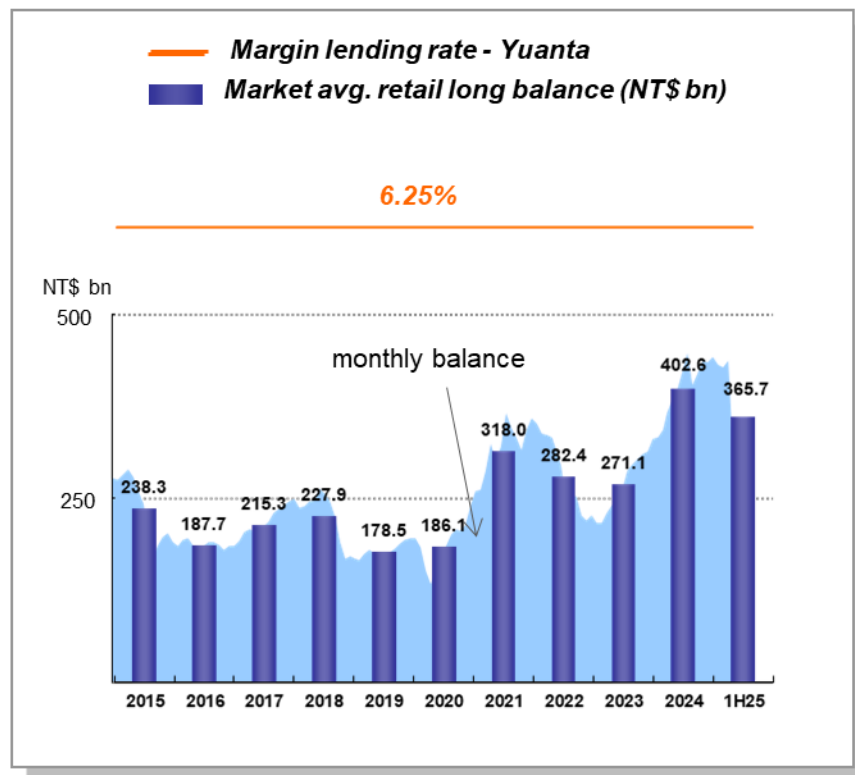
信用交易市佔率 (1H25)



元大證歷年信用違約損失金額



市場平均融資餘額



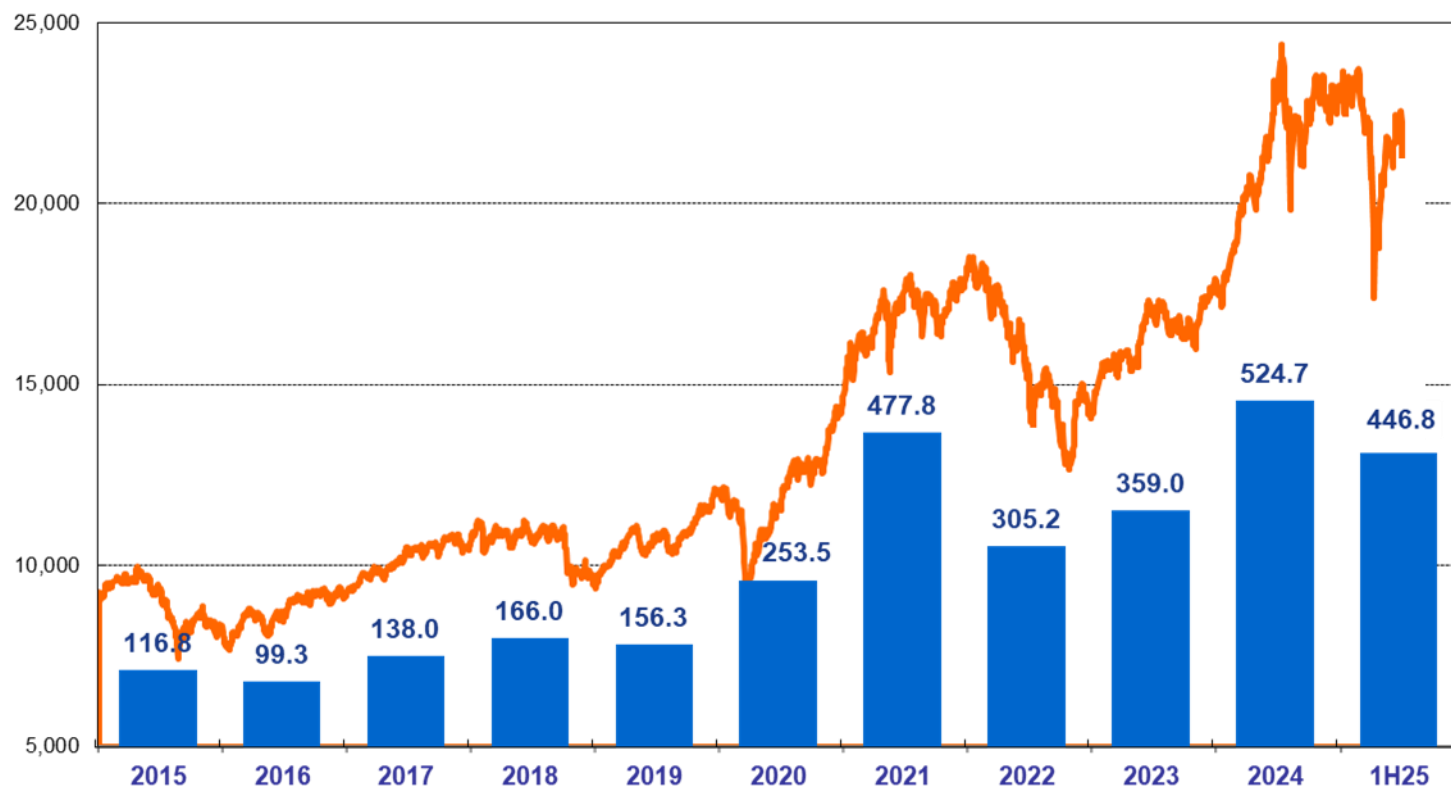
Note: Pihsiang Machinery (Ticker: 1729) ceased trading on 5/18/2017 and was officially delisted on 1/2/2018

Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange; Yuanta Securities



台股表現與日均量走勢圖

日均量 (NT\$ 拾億元)



Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

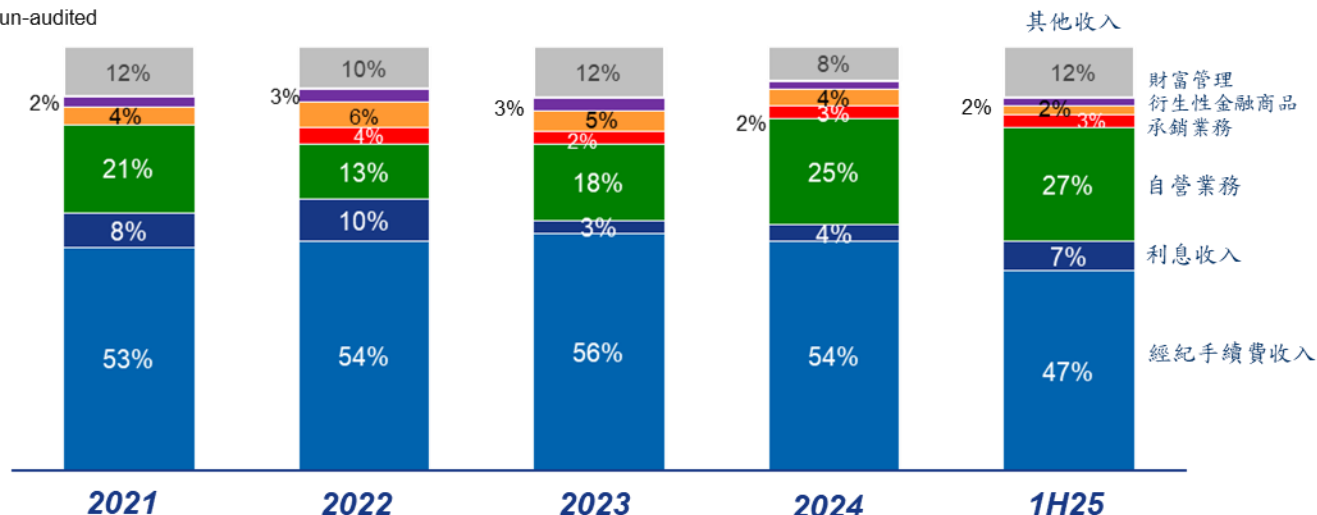


證券營收來源多元化

Notes:

1) 2Q25 numbers are un-audited

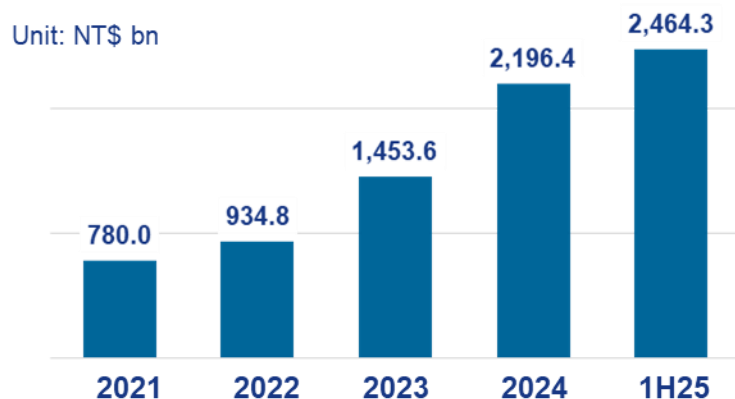
證券營收結構分析



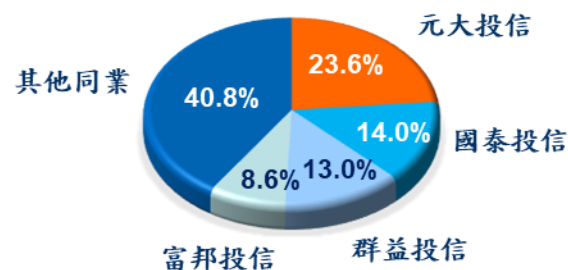
NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
手續費收入	12,942	10,374	-20%	7,177	5,201	5,173	-1%	-28%
利息收入	748	1,555	108%	366	803	752	-6%	106%
自營業務	5,666	5,917	4%	2,804	2,385	3,533	48%	26%
承銷業務	584	609	4%	322	249	360	44%	12%
衍生性金融商品	715	321	-55%	480	392	(71)	-118%	-115%
財富管理	601	514	-14%	247	247	267	8%	8%
其他收入	954	2,618	174%	191	622	1,996	221%	945%
合計	22,209	21,909	-1%	11,586	9,900	12,010	21%	4%

基金品牌巨擘 強大競爭優勢

公募基金資產規模



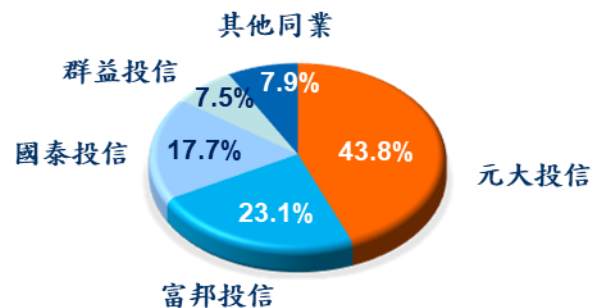
公募基金平均市佔率 (1H25)



市場ETF定期定額每月扣款金額

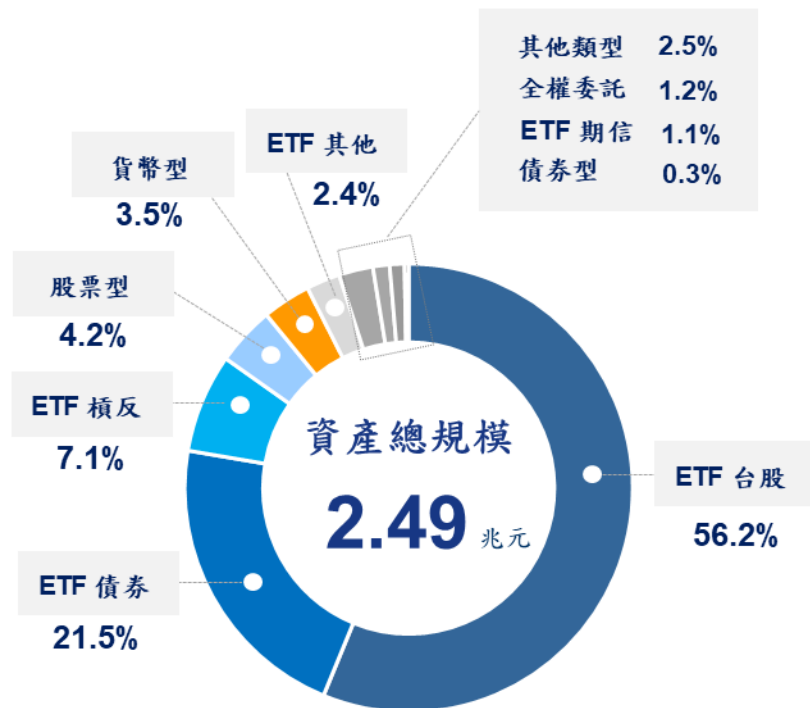


ETF定期定額平均市佔率 (1H25)



Source: SITCA; Yuanta Funds

完整產品線 滿足投資人全方位需求



1H25 (元大投信)

ETF 受益人數	ETF 淨申購金額
5.19 百萬人	335.3 拾億元
台股 ETF	槓桿反向 ETF
1.40 兆元	177.5 拾億元
商品/外匯 ETF	ETF 定期定額流入
26.6 拾億元	34.5 拾億元

財業務表現穩居產業領先地位

元大期貨稅後淨利



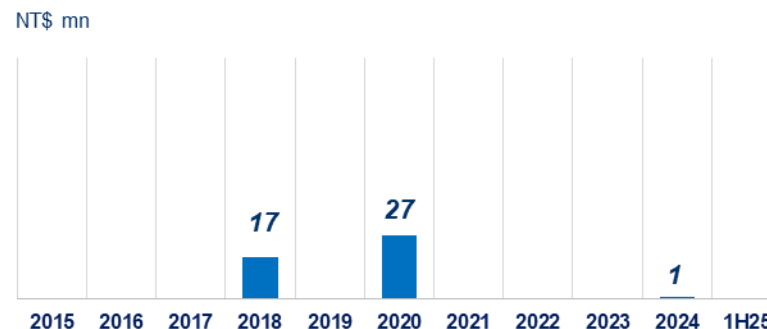
客戶保證金（單家）



期權交易量市佔持續領先
(1H25)

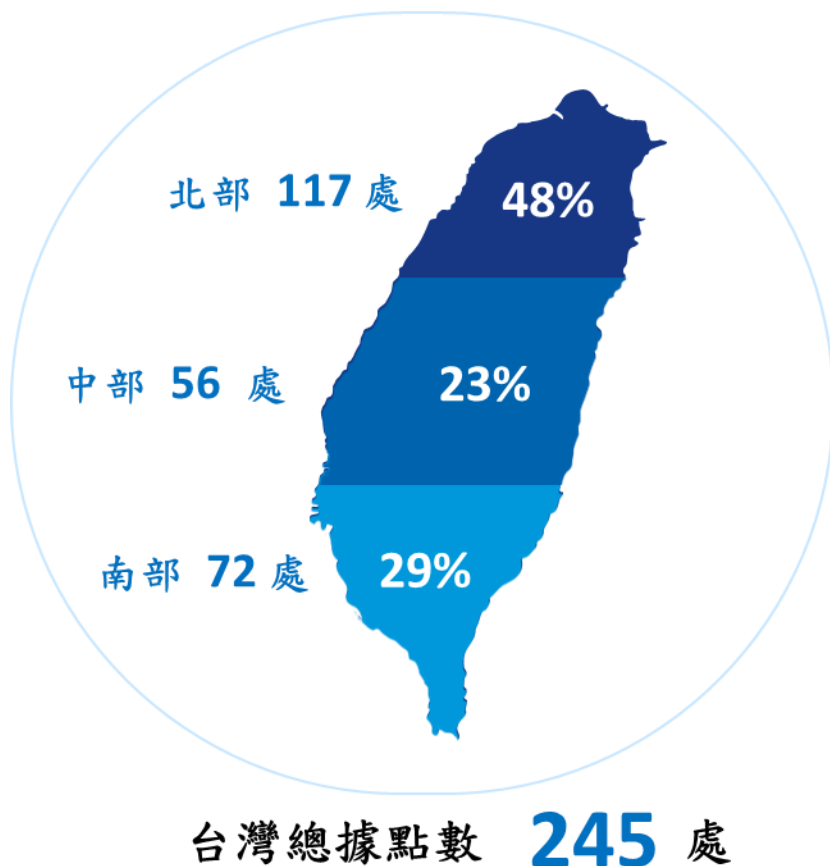


元大期歷年違約損失金額



通路布局完整，提供全球期貨交易/避險零時差服務

同業最多國內通路



同業最多國際交易所會員

16家 國際期貨交易所會員

台灣期貨交易所	日本大阪商品交易所
新加坡交易所	歐洲洲際交易所
芝加哥商品交易所	美國洲際交易所
芝加哥期貨交易所	泛歐交易所
紐約商業交易所	香港交易所
紐約商品交易所	上海國際能源交易中心
芝加哥期權交易所	大連商品交易所
歐洲交易所	鄭州商品交易所

財務業務摘要

元大銀行

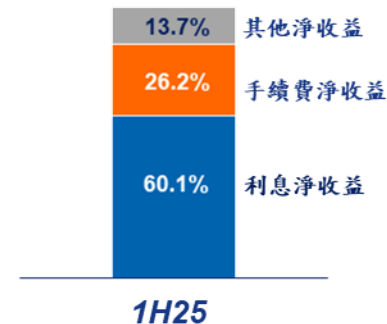


整體績效表現

財務摘要－元大銀行

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	7,139	8,572	20%	3,706	4,122	4,450	8%	20%
手續費淨收益	3,041	3,734	23%	1,439	2,092	1,642	-22%	14%
其他淨收益	2,936	1,960	-33%	1,285	969	991	2%	-23%
ECB 匯兌利益/(損失)	281	0	-100%	45	0	0	N/A	-100%
淨收益合計	13,116	14,266	9%	6,475	7,183	7,083	-1%	9%
營業費用	(6,753)	(7,606)	13%	(3,506)	(3,771)	(3,835)	2%	9%
提存前稅前淨利	6,363	6,660	5%	2,969	3,412	3,248	-5%	9%
呆帳費用	(371)	(194)	-48%	(258)	(255)	61	-124%	-124%
稅前淨利	5,992	6,466	8%	2,711	3,157	3,309	5%	22%
稅後淨利	5,186	5,296	2%	2,552	2,544	2,752	8%	8%
EPS	0.65	0.66	3%	0.29	0.32	0.34	8%	19%
ROA (YTD annualized)	0.54%	0.50%	-7%	0.54%	0.49%	0.50%		
ROE (YTD annualized)	8.0%	7.4%	-7%	8.0%	7.2%	7.4%		

淨收益結構



資本適足率

	2023	2024	2Q25
CET1	11.77%	11.19%	11.76%
Tier I	12.47%	11.79%	12.35%
BIS	14.82%	13.87%	14.94%

Note:

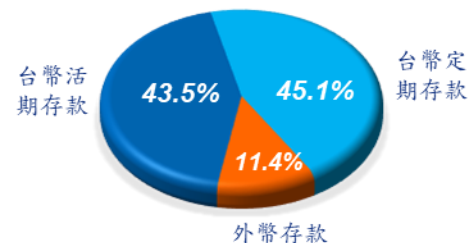
- 1) As of the end of May 2024, Yuanta Bank has fully converted all of TC Bank's USD assets into NTD.
- 2) 2Q25 numbers are un-audited.



存放款結構分析

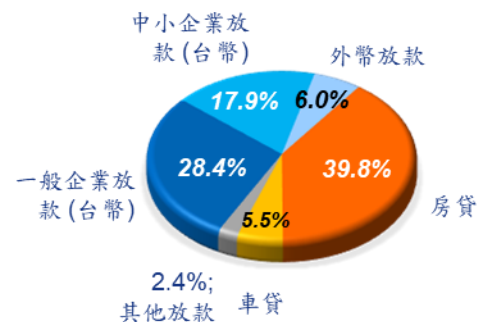
存款結構分析

NT\$ mn	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
台幣活期存款	871,560	785,599	841,589	7%	-3%
台幣定期存款	637,625	841,785	873,756	4%	37%
台幣存款小計	1,509,185	1,627,384	1,715,345	5%	14%
外幣存款	235,762	257,273	220,901	-14%	-6%
存款合計	1,744,947	1,884,657	1,936,246	3%	11%



放款結構分析

NT\$ mn	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
企業金融	583,938	689,759	692,078	0%	19%
一般企業放款	328,424	381,415	375,773	-1%	14%
中小企業放款	193,633	232,537	236,663	2%	22%
外幣放款	61,680	75,403	79,194	5%	28%
催收款	201	404	448	11%	123%
消費金融	575,098	625,593	632,447	1%	10%
房貸	480,293	521,375	526,561	1%	10%
車貸	69,238	72,678	72,510	0%	5%
個人信用放款	23,990	29,562	31,261	6%	30%
其他消金放款	1,354	1,790	1,903	6%	41%
催收款	223	188	212	13%	-5%
放款合計	1,159,036	1,315,352	1,324,525	1%	14%



Note:

1) 2Q25 numbers are un-audited

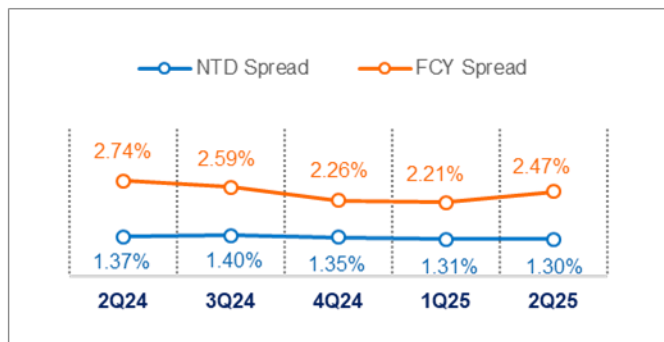


淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

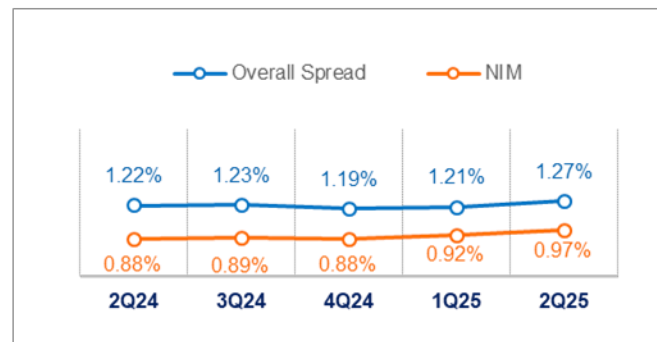
利息淨收益結構

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
利息收入	17,959	21,054	17%	9,262	10,421	10,633	2%	15%
放款利息	13,286	16,133	21%	6,887	7,941	8,192	3%	19%
投資有價證券利息收入	4,174	4,299	3%	2,118	2,205	2,094	-5%	-1%
其他利息收入	499	622	25%	257	275	347	26%	35%
利息費用	(10,820)	(12,482)	15%	(5,556)	(6,299)	(6,183)	-2%	11%
利息淨收益	7,139	8,572	20%	3,706	4,122	4,450	8%	20%
存放比	66.4%	68.4%	3%	66.4%	69.8%	68.4%	-2%	3%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



Note:

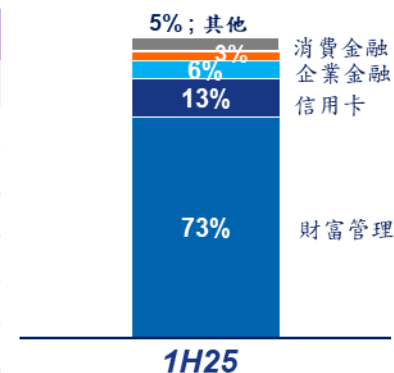
1) 2Q25 numbers are un-audited



手續費淨收益結構

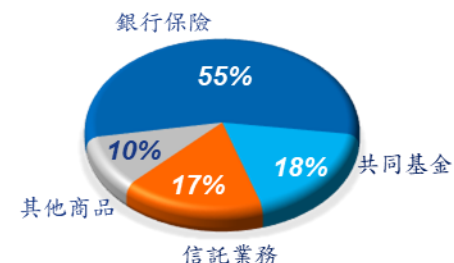
手續費結構分析

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
手續費收入	3,814	4,517	18%	1,828	2,482	2,035	-18%	11%
財富管理業務	2,734	3,314	21%	1,277	1,868	1,446	-23%	13%
信用卡業務	553	593	7%	280	286	307	7%	10%
企業金融業務	192	251	31%	94	152	99	-35%	5%
消費金融業務	126	125	-1%	67	60	65	8%	-3%
其他手續費收入	209	234	12%	110	116	118	2%	7%
手續費費用	(773)	(783)	1%	(389)	(390)	(393)	1%	1%
手續費淨收益	3,041	3,734	23%	1,439	2,092	1,642	-22%	14%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
共同基金	617	586	-5%	302	352	234	-34%	-23%
銀行保險	1,180	1,823	54%	496	1,083	740	-32%	49%
信託業務	518	581	12%	272	281	300	7%	10%
結構型商品及其他	419	324	-23%	207	152	172	13%	-17%
財管手續費收入合計	2,734	3,314	21%	1,277	1,868	1,446	-23%	13%



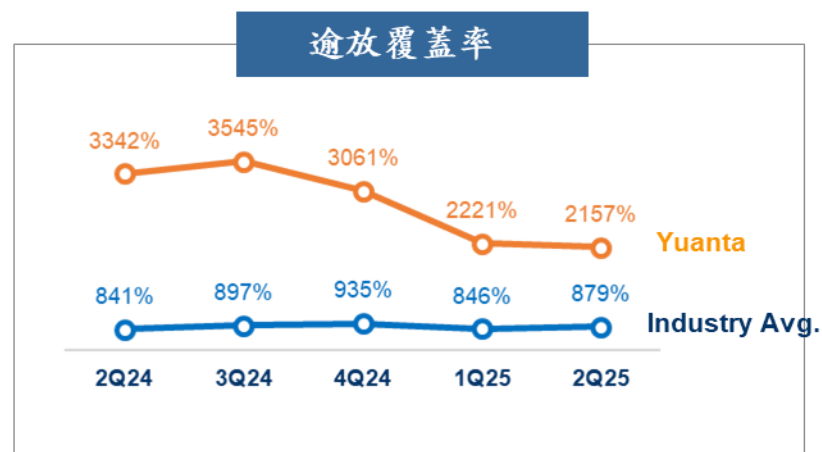
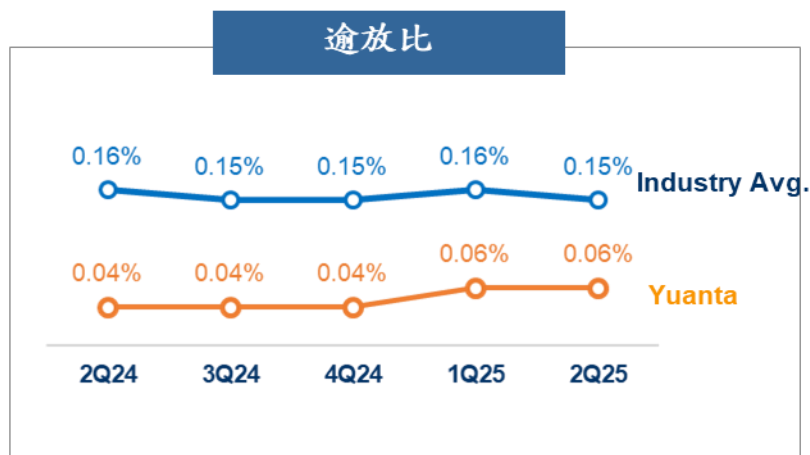
Note:

1) 2Q25 numbers are un-audited



資產品質良好

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	371	194	-48%	258	255	(61)	-124%	-124%
逾放金額	437	748	71%	437	730	748	2%	71%
放款備抵呆帳金額	14,594	16,128	11%	14,594	16,218	16,128	-1%	11%
逾放比率	0.04%	0.06%	50%	0.04%	0.06%	0.06%	0%	50%
逾放覆蓋率	3342%	2157%	-35%	3342%	2221%	2157%	-3%	-35%
放款覆蓋率	1.28%	1.26%	-2%	1.28%	1.25%	1.26%	1%	-2%



Note:

1) 2Q25 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 Jun. 30, 2025

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	78,012	124,258	11,761	22,867	205,935
透過損益按公允價值衡量之金融資產	145,415	185,764	56,521	0	623,641
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	66,362	184,640	21,929	68	320,686
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	269,782	288,384	0	558,598
附賣回票券及債券投資	0	21,051	5,470	1,297	87,521
貼現及放款(淨額)	0	1,308,397	8,762	0	1,341,993
應收款項(淨額)	217,728	27,479	4,592	3,387	368,127
採權益法之投資(淨額)	61,831	4,601	0	351,146	2,559
其他資產	157,658	43,965	51,052	3,492	367,589
資產總計	727,006	2,169,937	448,471	382,257	3,876,649
透過損益按公允價值衡量之金融負債	144,742	8,102	169	0	226,957
附買回票券及債券負債	64,555	11,874	0	0	205,465
應付款項(淨額)	102,875	13,681	4,001	28,014	254,074
存款及匯款	0	1,936,479	0	0	1,770,579
應付債券	38,100	31,700	0	37,750	122,685
負債準備	1,324	941	378,461	15	387,457
其他負債	225,772	20,187	35,115	8,065	579,221
負債總計	577,368	2,022,964	417,746	73,844	3,546,438
普通股股數(百萬股)	6,593	8,730	2,720	12,943	12,943
股東權益	149,638	146,973	30,725	308,413	330,211

Note: 1H25 numbers are un-audited



元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Jun. 30, 2025

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	1,466	8,572	6,348	(252)	18,605
手續費及佣金淨收益	8,475	3,734	(2,665)	0	13,946
保險業務淨收益	0	0	8,384	0	8,384
其他淨收益	10,488	1,956	(7,836)	20	14,034
權益法投資收益	1,462	3	0	17,632	11
淨收益	21,891	14,265	4,231	17,400	54,980
呆帳費用及保證責任準備提存	19	(194)	0	0	(634)
保險負債準備淨變動	0	0	(3,384)	0	(3,332)
營業費用	(11,184)	(7,605)	(1,044)	(924)	(30,011)
稅前淨利	10,726	6,466	(197)	16,476	21,003
稅後淨利	9,588	5,296	150	16,228	17,507
EPS	1.45	0.61	0.06	1.25	
ROE (YTD annualized)	12.5%	7.4%	0.9%	10.4%	10.5%

Note: 1H25 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	15,798	18,605	18%	8,189	9,206	9,399	2%	15%
手續費及佣金淨收益	16,889	13,946	-17%	9,242	6,782	7,164	6%	-22%
保險業務淨收益	3,914	8,384	114%	660	5,717	2,667	-53%	304%
其他淨收益	22,399	14,045	-37%	9,893	9,521	4,524	-52%	-54%
淨收益合計	59,000	54,980	-7%	27,984	31,226	23,754	-24%	-15%
呆帳費用及保證責任準備提存	(755)	(634)	-16%	(440)	(503)	(131)	-74%	-70%
保險負債準備淨變動	(6,436)	(3,332)	-48%	(2,300)	(6,096)	2,764	-145%	-220%
營業費用	(28,970)	(30,011)	4%	(14,397)	(14,561)	(15,450)	6%	7%
稅前淨利	22,839	21,003	-8%	10,847	10,066	10,937	9%	1%
稅後淨利 (合併)	18,834	17,507	-7%	8,876	8,201	9,306	13%	5%
稅後淨利 (單家)	17,661	16,228	-8%	8,426	7,638	8,590	12%	2%
總資產	3,591,287	3,876,649	8%	3,591,287	3,862,279	3,876,649	0%	8%
普通股股數 (百萬股)	12,943	12,943	0%	12,943	12,943	12,943	0%	0%
股東權益 (合併)	317,316	330,211	4%	317,316	345,664	330,211	-4%	4%
股東權益 (單家)	296,364	308,413	4%	296,364	322,884	308,413	-4%	4%
每股淨值	22.90	23.83	4%	22.90	24.95	23.83	-4%	4%

Note: 2Q25 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
手續費淨收益	16,472	14,131	-14%	8,951	6,963	7,168	3%	-20%
利息淨收益	2,937	3,709	26%	1,594	1,940	1,769	-9%	11%
淨投資收益	7,469	7,099	-5%	2,783	3,105	3,994	29%	44%
其他淨收益	3,162	4,671	48%	1,636	1,467	3,204	118%	96%
淨收益合計	30,040	29,610	-1%	14,964	13,475	16,135	20%	8%
營業費用	(18,565)	(18,119)	-2%	(9,097)	(8,653)	(9,467)	9%	4%
稅前淨利	11,475	11,491	0%	5,867	4,822	6,669	38%	14%
稅後淨利 (合併)	9,661	9,879	2%	4,864	4,048	5,831	44%	20%
稅後淨利 (單家)	9,279	9,588	3%	4,800	3,967	5,621	42%	17%
EPS	1.41	1.45	3%	0.73	0.60	0.85	42%	17%
ROE (YTD annualized)	12.8%	12.5%	-3%	12.8%	9.9%	12.5%		
總資產	1,090,394	1,191,692	9%	1,090,394	1,242,308	1,191,692	-4%	9%
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)	160,356	163,831	2%	160,356	176,701	163,831	-7%	2%
股東權益 (單家)	145,448	149,638	3%	145,448	162,503	149,638	-8%	3%

Note:

- 1) 2Q25 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	7,404	8,815	19%	3,840	4,244	4,571	8%	19%
手續費淨收益	3,041	3,734	23%	1,439	2,092	1,642	-22%	14%
其他淨收益	2,908	1,962	-33%	1,323	968	994	3%	-25%
淨收益合計	13,353	14,511	9%	6,602	7,304	7,207	-1%	9%
營業費用	(6,931)	(7,773)	12%	(3,601)	(3,846)	(3,927)	2%	9%
提存前稅前淨利	6,422	6,738	5%	3,001	3,458	3,280	-5%	9%
呆帳費用	(426)	(266)	-38%	(289)	(299)	33	-111%	-111%
稅前淨利	5,996	6,472	8%	2,712	3,159	3,313	5%	22%
稅後淨利	5,186	5,296	2%	2,552	2,544	2,752	8%	8%
總資產	1,990,605	2,181,684	10%	1,990,605	2,125,067	2,181,684	3%	10%
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	132,756	146,973	11%	132,756	142,860	146,973	3%	11%

Note:

1) 2Q25 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	1H24	1H25	YoY	2Q24	1Q25	2Q25	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	17,698	22,247	26%	8,029	12,130	10,117	-17%	26%
保險賠款與給付	(13,748)	(13,828)	1%	(7,353)	(6,393)	(7,435)	16%	1%
保險負債淨變動	(6,492)	(3,384)	-48%	(2,330)	(6,119)	2,735	-145%	-217%
淨投資損益	7,024	(1,503)	-121%	3,557	2,981	(4,484)	-250%	-226%
其他	(1,636)	(2,684)	64%	(620)	(1,511)	(1,173)	-22%	89%
營業費用	(843)	(1,044)	24%	(433)	(547)	(497)	-9%	15%
稅前淨利	2,003	(196)	-110%	850	541	(737)	-236%	-187%
稅後淨利	1,919	150	-92%	926	479	(329)	-169%	-136%
資產 - 一般帳戶	422,822	425,788	1%	422,822	440,396	425,788	-3%	1%
資產 - 分離帳戶	28,142	22,683	-19%	28,142	22,577	22,683	0%	-19%
總資產	450,964	448,471	-1%	450,964	462,973	448,471	-3%	-1%
保險負債及其他相關準備	375,839	378,426	1%	375,839	390,509	378,426	-3%	1%
總負債	418,185	417,746	0%	418,185	430,287	417,746	-3%	0%
股東權益	32,779	30,725	-6%	32,779	32,686	30,725	-6%	-6%
初年度保費收入 *	3,312	8,016	142%	1,348	4,212	3,804	-10%	182%
總保費收入 *	18,374	23,282	27%	8,338	12,577	10,705	-15%	28%

Note:

- 2Q25 numbers are un-audited
- * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	2Q24		1Q25		2Q25		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	288,804	71.8%	301,161	71.7%	270,646	66.8%	-10%	-6%
國外權益證券	1,324	0.3%	1,553	0.4%	2,200	0.5%	42%	66%
國內固定收益	37,351	9.3%	36,972	8.8%	35,979	8.9%	-3%	-4%
國內權益證券	39,107	9.7%	35,642	8.5%	32,143	7.9%	-10%	-18%
放款	8,254	2.1%	8,676	2.1%	8,762	2.2%	1%	6%
不動產	14,850	3.7%	15,463	3.7%	15,447	3.8%	0%	4%
其他	440	0.1%	358	0.1%	296	0.1%	-17%	-33%
約當現金	12,061	3.0%	20,065	4.8%	39,436	9.7%	97%	227%
合計	402,191	100%	419,890	100%	404,909	100%	-4%	1%
RBC Ratio	368.1%		N/A		415.0%			

Note: 2Q25 numbers are un-audited