

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

Yuan Da
Financial Holdings



1Q25

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)



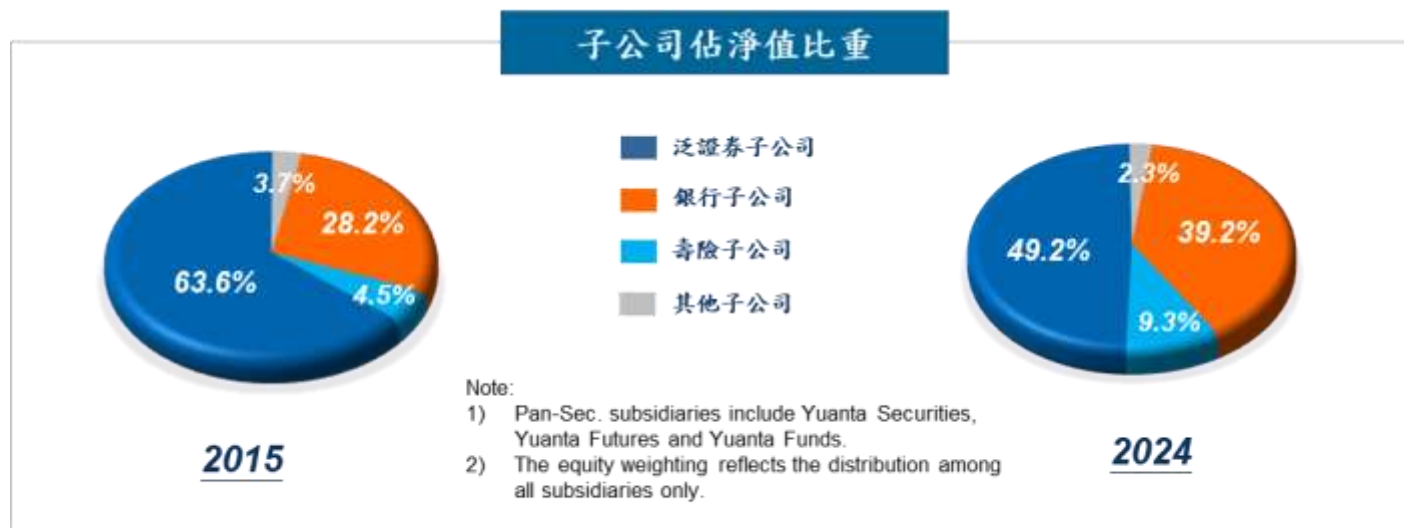
股利政策



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	134.7%	404.3%	14.1%	N/A
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%.

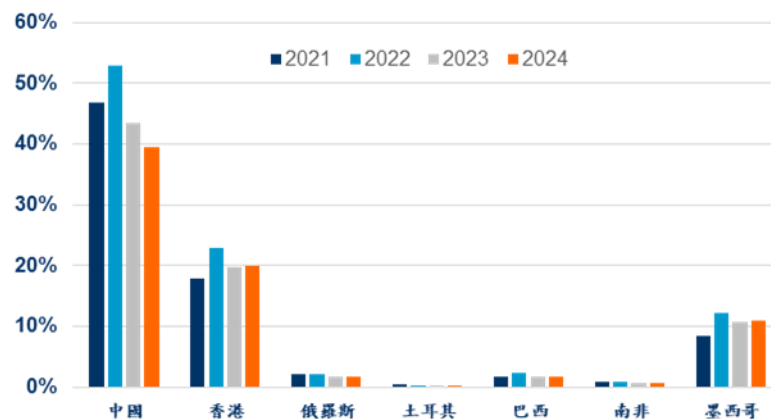
2) Data as of March 31, 2025.

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.

*: Consolidated Shareholders' Equity for all financial holdings as of March 31, 2025 has not yet been released by the Banking Bureau.

元大金控債券部位 (1Q25)

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%	85%	100%	99.6%	94%	84%	99%	90%
A- ~ BBB-	3%	15%	0%	0.4%	6%	16%	1%	10%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	1.9	5.2	3.4	2.0	11.7	13.2	4.6	8.3

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
總資產	3,298,660	3,715,730	13%	3,535,816	3,715,730	3,864,854	4%	9%
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%	299,317	314,239	322,884	3%	8%
每股淨值	22.62	24.28	7%	23.59	24.28	24.95	3%	6%
雙重槓桿比	112.18%	112.92%	1%	111.85%	112.92%	113.12%	0%	1%
稅後淨利(母公司)	26,566	35,830	35%	9,235	8,735	7,638	-13%	-17%
EPS (NT\$)	2.09	2.77	32%	0.73	0.68	0.59	-13%	-19%
ROE (%) YTD annualized	9.8%	11.9%	22%	12.6%	11.9%	9.6%		

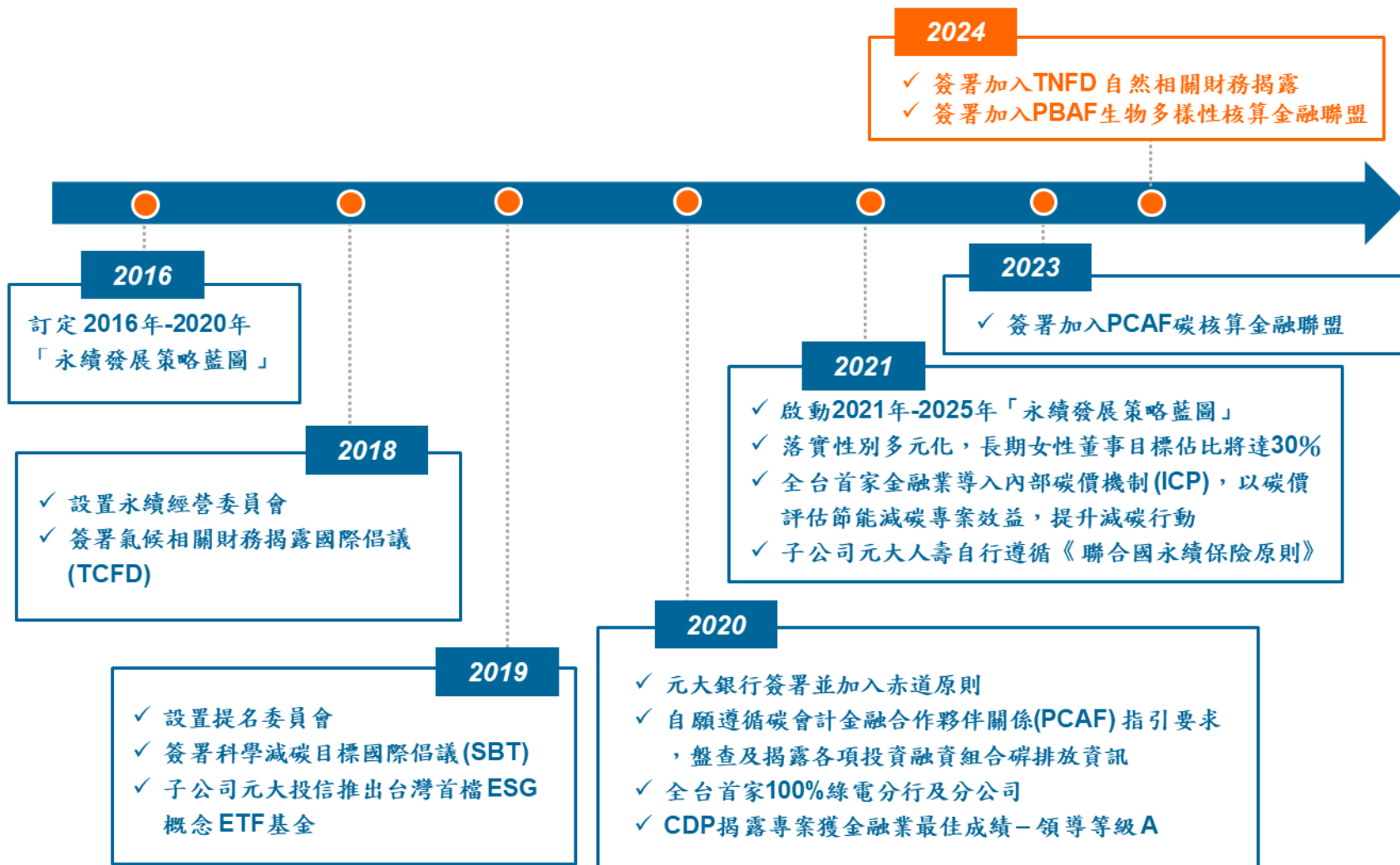
Note:

1) 1Q25 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
元大證券	13,793	21,158	53%	4,479	5,882	3,967	-33%	-11%
元大銀行	8,657	10,015	16%	2,634	2,365	2,544	8%	-3%
元大期貨(65.06%)	1,853	2,167	17%	529	563	617	10%	17%
元大投信(74.71%)	2,547	3,948	55%	816	1,170	994	-15%	22%
元大資產管理	147	321	118%	41	59	127	115%	210%
元大創投	361	701	94%	643	(27)	(36)	33%	-106%
元大人壽	2,019	1,923	-5%	993	(137)	479	-450%	-52%

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)
- 證泰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

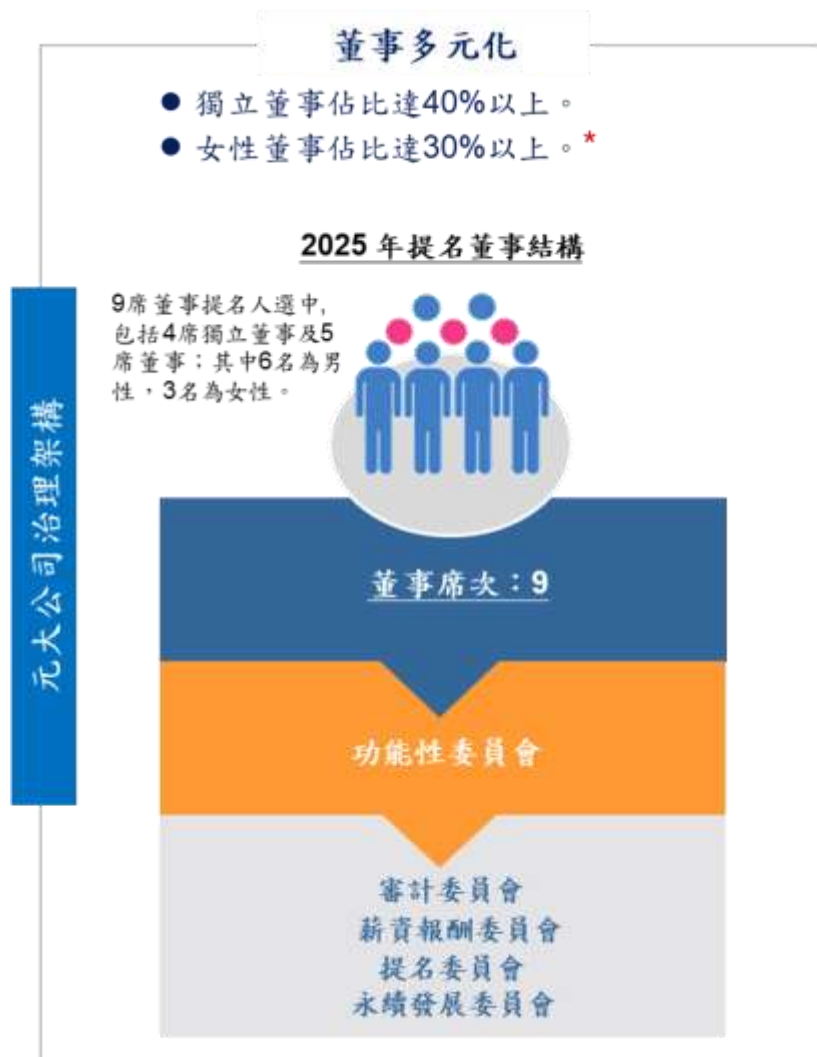
Motivation



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



*: Yuanta will have a board re-election on June 13, 2025 and three of the nine board candidates are female.

財務業務摘要

泛證券業務



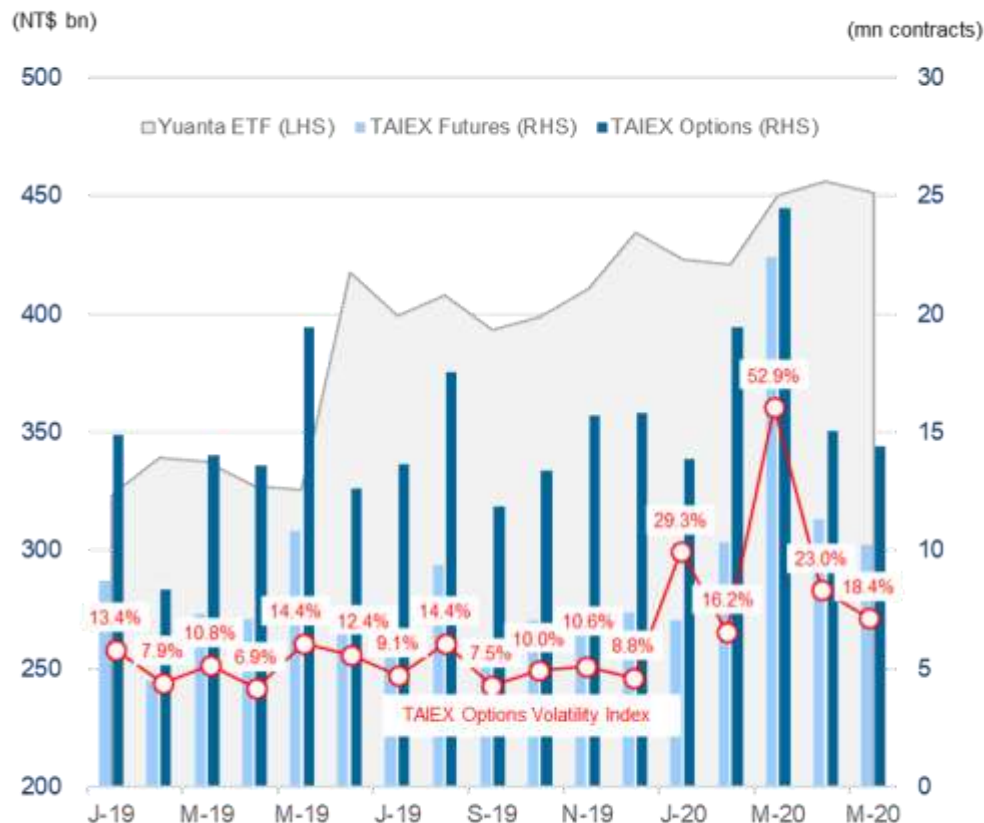
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2021	2022	2023	2024	1Q25
元大證券	19.4%	9.1%	9.9%	14.0%	9.9%
元大期貨	7.1%	9.1%	13.5%	14.2%	14.2%
元大投信	33.9%	30.5%	41.7%	56.0%	47.2%
泛證券子公司	18.9%	10.0%	11.4%	15.7%	12.0%

市場波動帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 1Q25 numbers are un-audited

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

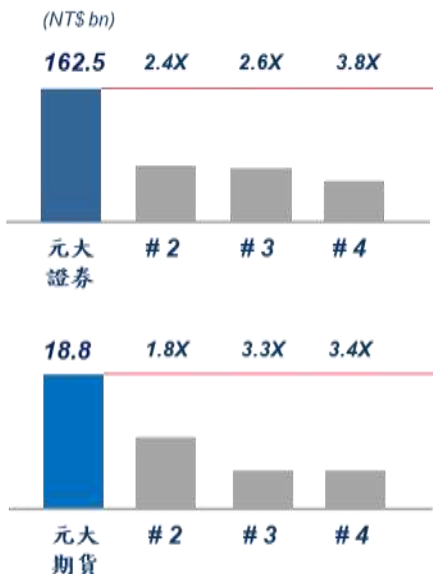


獨特獲利模式難以複製

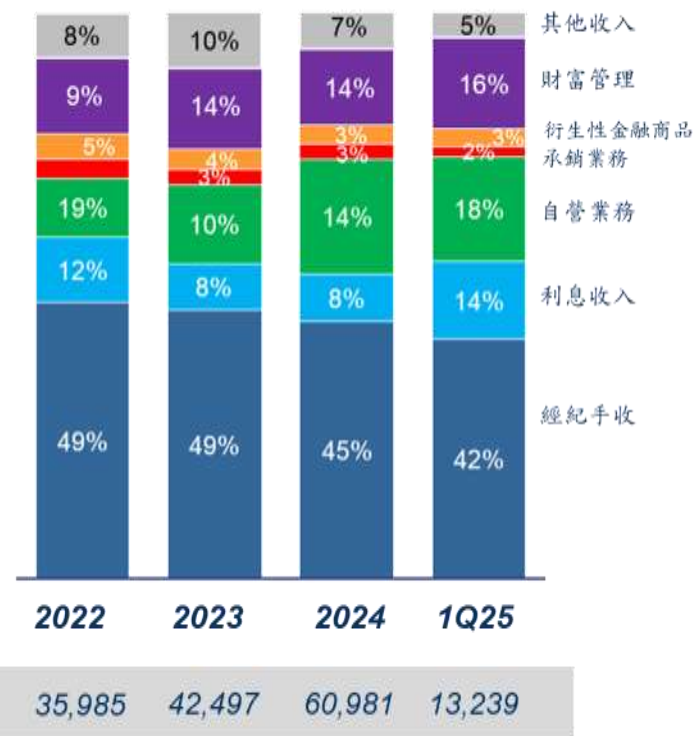
➤ 商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	12.9%
融資業務	16.7%
電子交易	16.9%
債券(SBL)	27.6%
不限用途款項借貸	36.7%
商品期貨造市	33.2%
元大期貨	
期貨交易	21.0%
選擇權交易	17.1%
元大投信	
公募基金	23.0%
ETF	30.8%

➤ 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.

Note: Data as of Mar. 31, 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

元大泰國

- 經紀市佔率：2.7%
- 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

元大越南

- 經紀市佔率：1.3%
- 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)

元大香港

- 經紀市佔率：0.1%
- 積極拓展財管業務及法人業務

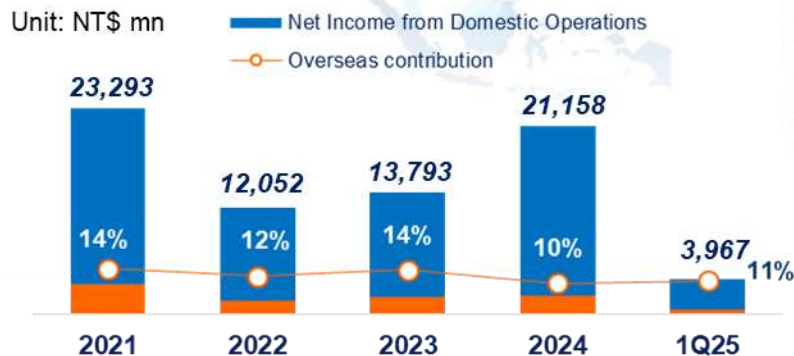
元大印尼

- 經紀市佔率：0.2%



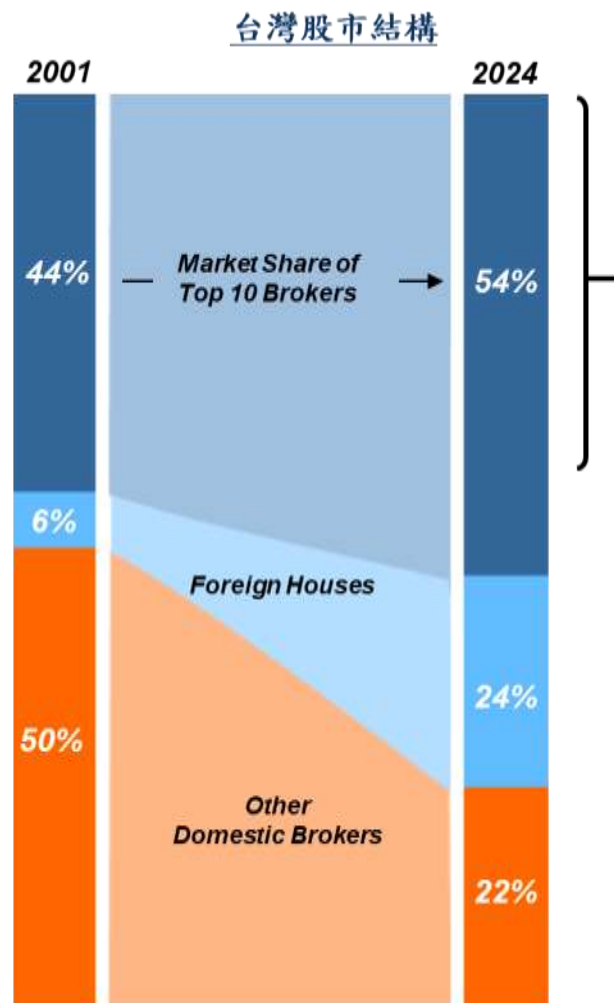
元大證券稅後淨利

Unit: NT\$ mn





經紀市佔率持續成長



	2023	2024	1Q25
元大證	12.8%	13.3%	12.9%
凱基證	11.1%	10.4%	10.0%
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%

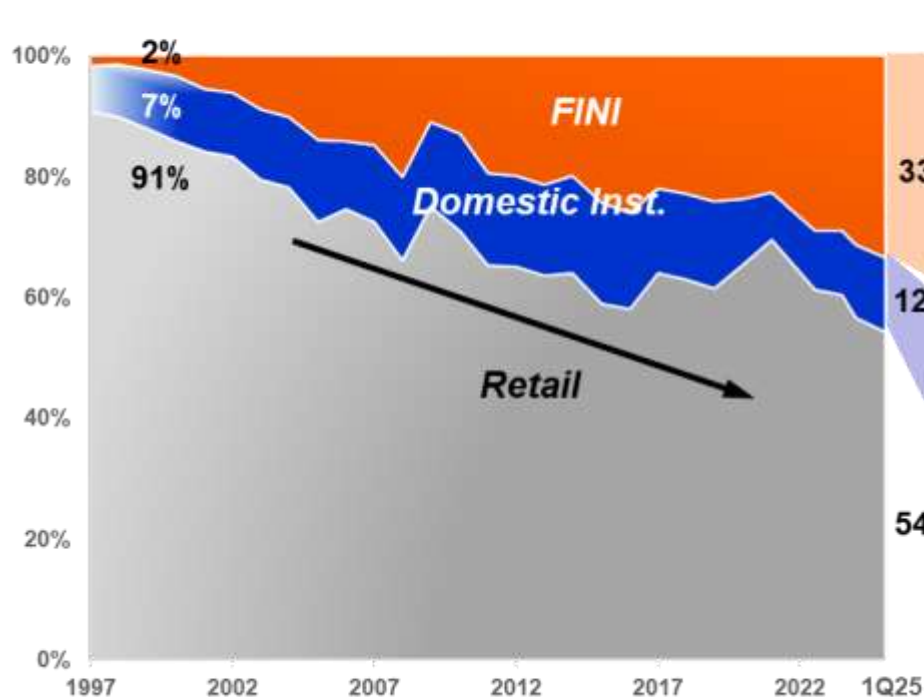
元大證券

	2023	2024	1Q25
新開戶數 (月均量)	13,502	20,846	14,968
實動戶數 (百萬戶)	1.40	1.65	1.67
大戶及中實戶 (月成交金額5,000萬以上)	4,025	5,722	4,494

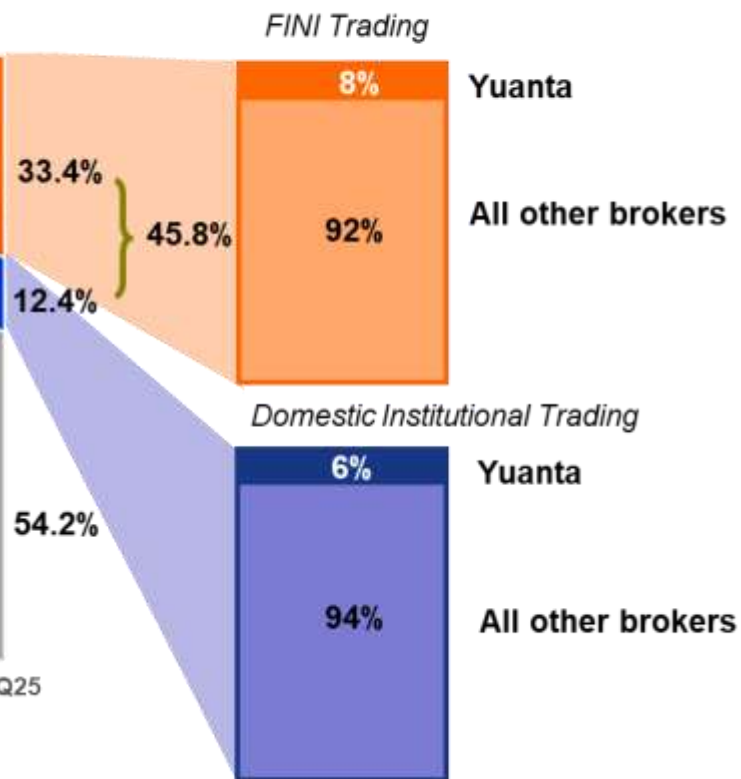


散戶交易模式轉變

台灣股市交易結構分析



元大機構法人市佔率 (1Q25)



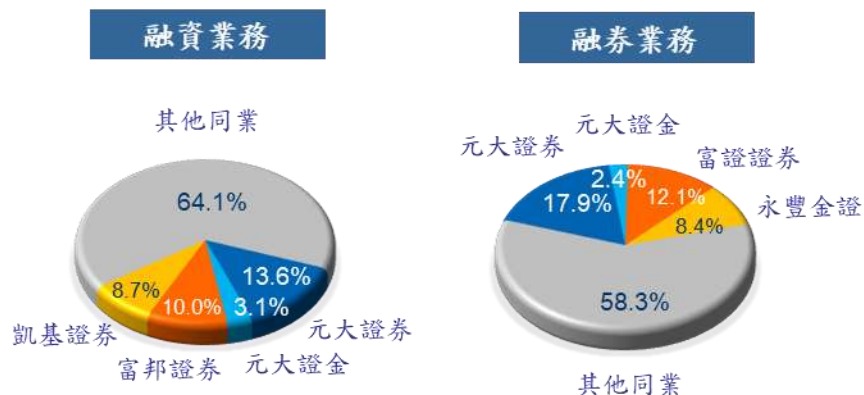
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

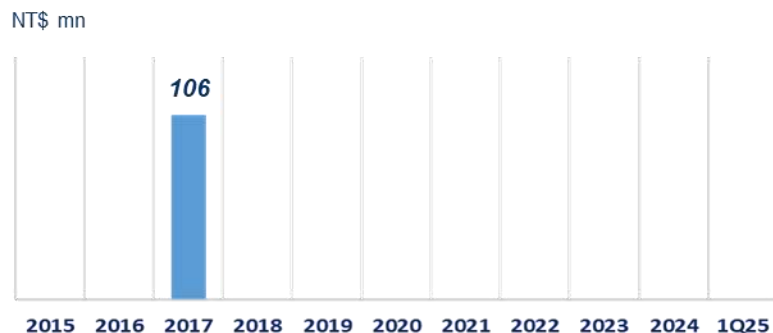


信用交易業務大幅領先同業

信用交易市佔率(1Q25)



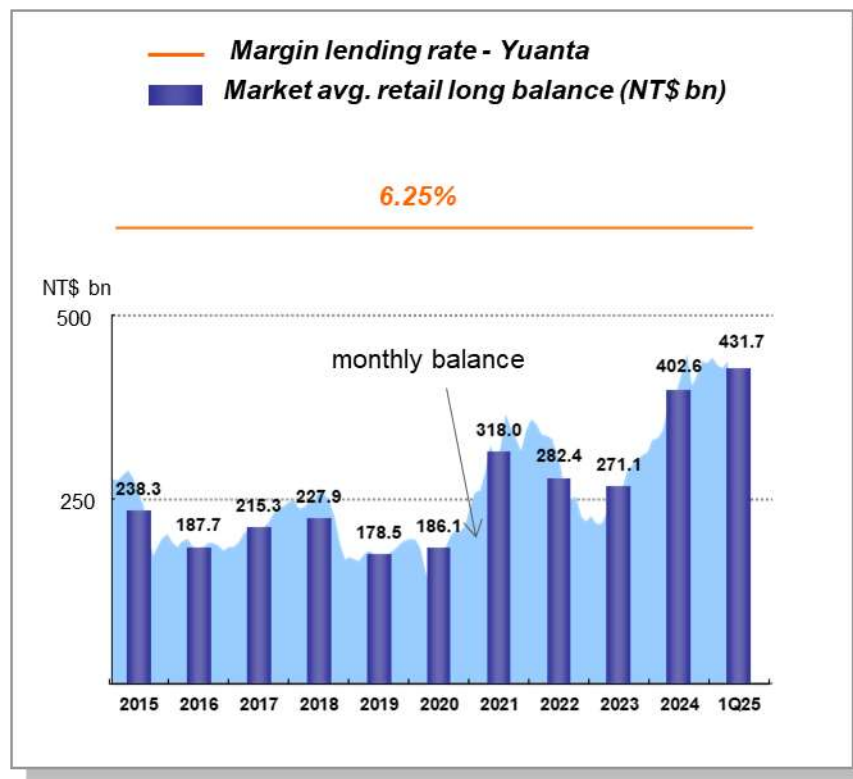
元大證歷年信用違約損失金額



註: 必翔實業(股票代號: 1729)於2017年5月18日起停止交易, 於2018年1月2日正式下市

Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange; Yuanta Securities

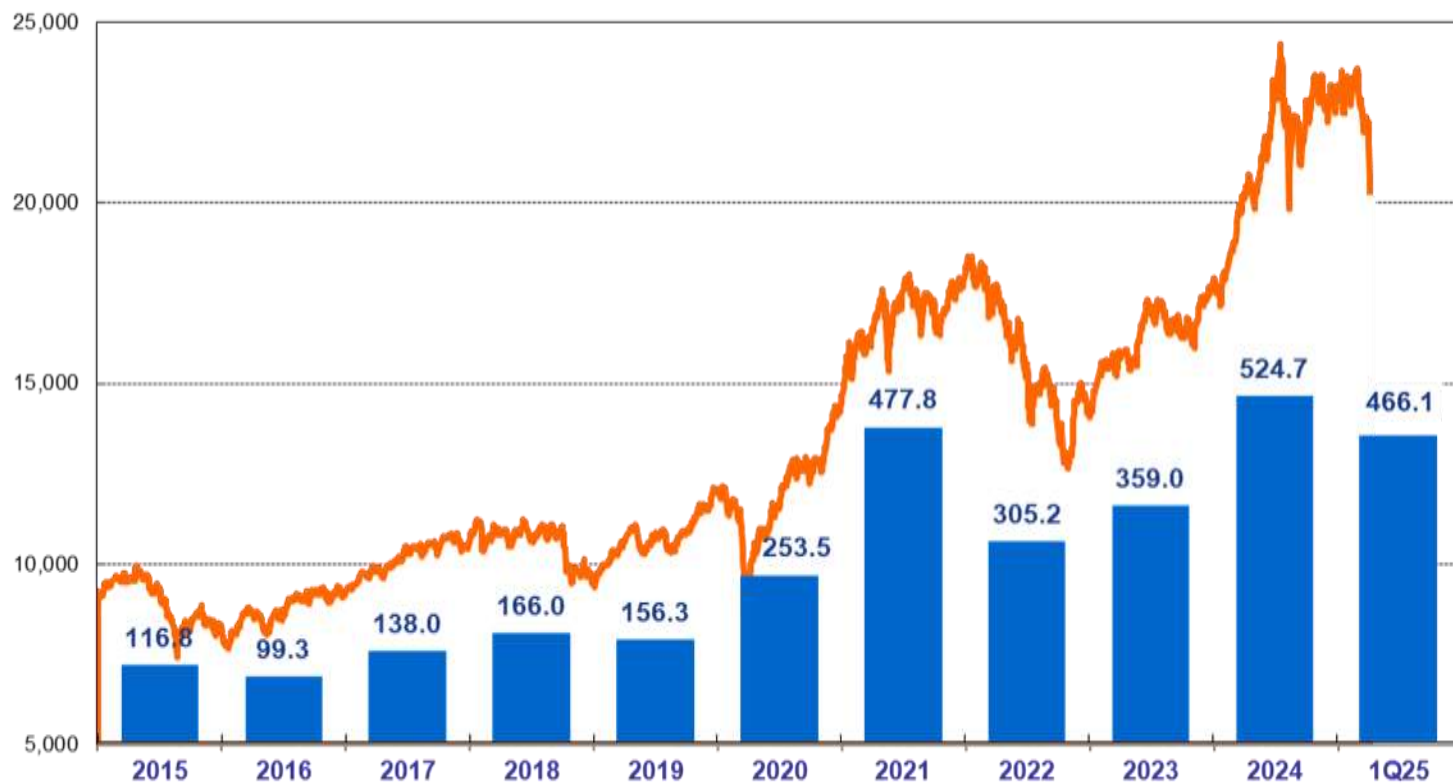
市場平均融資餘額





台股表現與日均量走勢圖

日均量 (NT\$ 拾億元)



Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

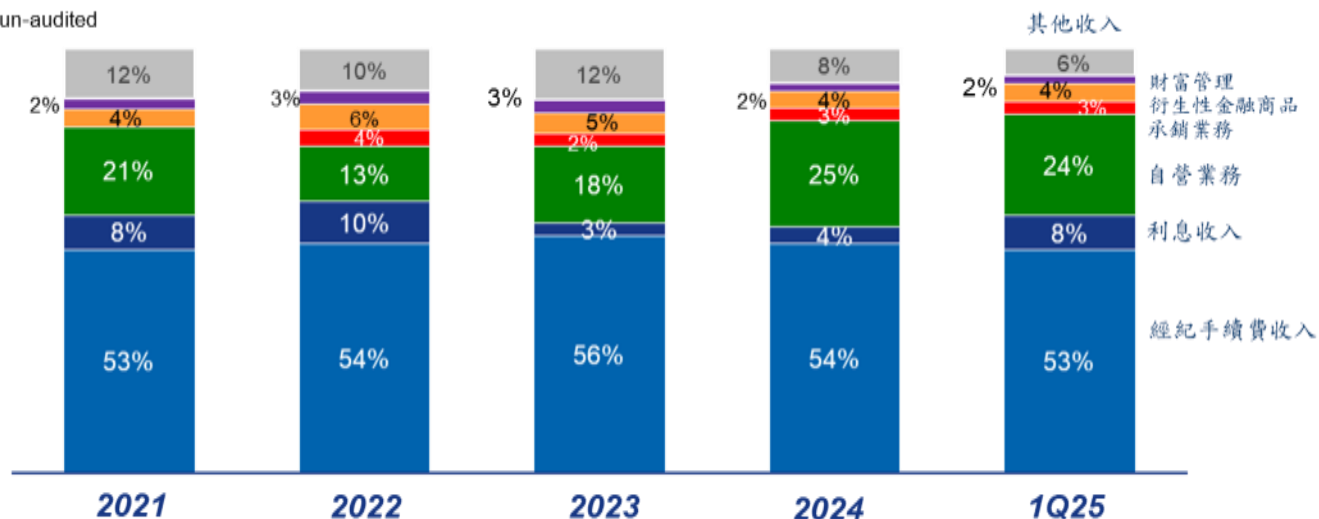


證券營收來源多元化

Notes:

1) 1Q25 numbers are un-audited

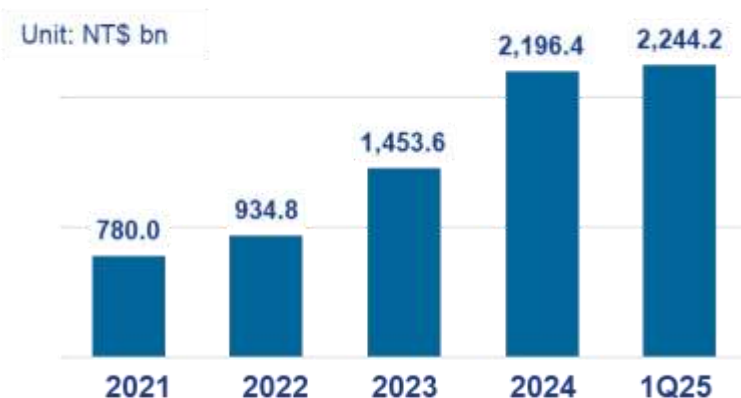
證券營收結構分析



NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
手續費收入	18,614	25,928	39%	5,765	6,011	5,201	-13%	-10%
利息收入	1,026	1,841	79%	382	622	803	29%	110%
自營業務	5,810	12,184	110%	2,862	3,662	2,385	-35%	-17%
承銷業務	1,064	1,550	46%	262	448	249	-44%	-5%
衍生性金融商品	1,551	2,046	32%	236	867	392	-55%	66%
財富管理	872	1,118	28%	354	258	247	-4%	-30%
其他收入	4,019	3,756	-7%	763	923	622	-33%	-18%
合計	32,958	48,425	47%	10,623	12,790	9,900	-23%	-7%

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 (1Q25)



市場ETF 定期定額每月扣款金額



ETF 定期定額平均市佔率 (1Q25)



Source: SITCA, Yuanta Funds

完整產品線 滿足投資人全方位需求



1Q25 (元大投信)

ETF 受益人數

4.85 百萬人

ETF 淨申購金額

135.4 拾億元

台股 ETF

1.15 兆元

槓桿反向 ETF

124.9 拾億元

商品/外匯 ETF

18.5 拾億元

ETF 定期定額流入

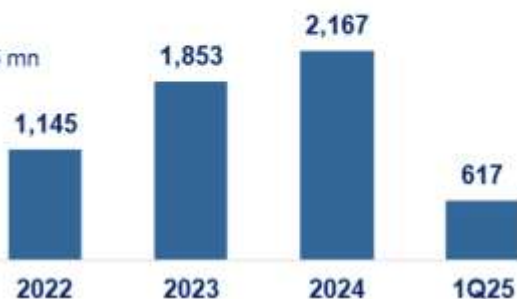
17.2 拾億元

財業務表現穩居產業領先地位

元大期貨稅後淨利

同業佔比 28.4% 33.6% 31.2% 38.0%

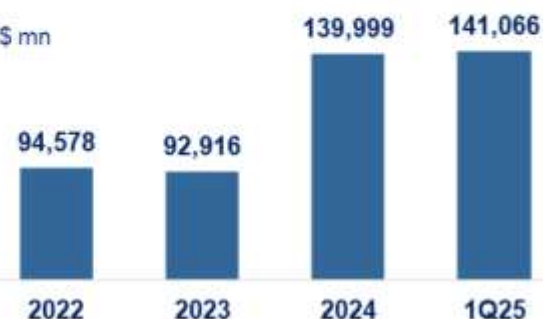
Unit: NT\$ mn



客戶保證金 (單家)

同業佔比 30.6% 30.7% 32.9% 33.5%

Unit: NT\$ mn

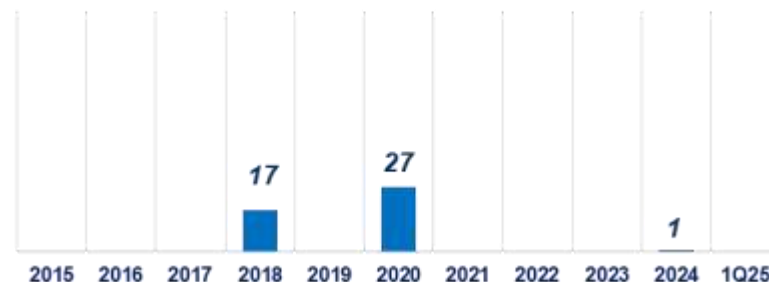


期權交易量市佔持續領先
(1Q25)



元大期歷年違約損失金額

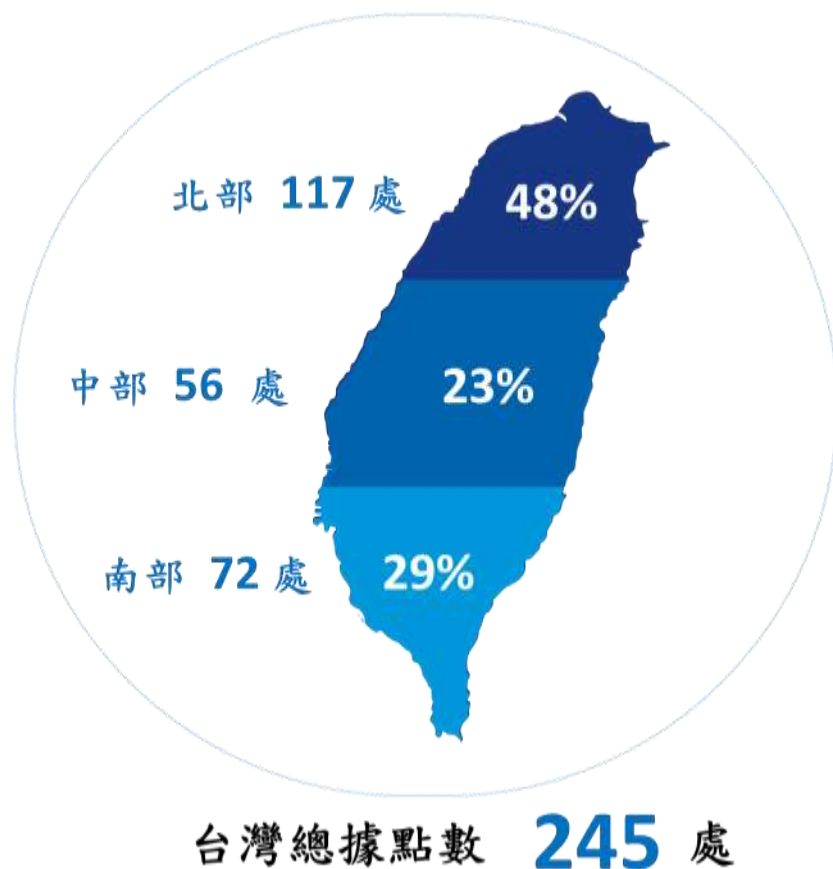
NT\$ mn



Source : Taiwan Futures Exchange, Yuanfa Futures
Note : Data as of Mar. 31, 2025

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	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	13,971	15,054	8%	3,433	4,003	4,122	3%	20%
手續費淨收益	4,532	6,111	35%	1,602	1,410	2,092	48%	31%
其他淨收益	4,672	6,276	34%	1,370	1,712	969	-43%	-29%
ECB 匯兌利益/(損失)	7	281	3914%	236	0	0	N/A	-100%
淨收益合計	23,182	27,722	20%	6,641	7,125	7,183	1%	8%
營業費用	(12,241)	(14,368)	17%	(3,247)	(3,903)	(3,771)	-3%	16%
提存前稅前淨利	10,941	13,354	22%	3,394	3,222	3,412	6%	1%
呆帳費用	(197)	(1,447)	635%	(113)	(363)	(255)	-30%	126%
稅前淨利	10,744	11,907	11%	3,281	2,859	3,157	10%	-4%
稅後淨利	8,657	10,015	16%	2,634	2,365	2,544	8%	-3%
EPS	1.17	1.25	7%	0.36	0.29	0.32	9%	-11%
ROA (YTD annualized)	0.49%	0.52%	6%	0.56%	0.52%	0.49%		
ROE (YTD annualized)	7.3%	7.5%	4%	8.2%	7.5%	7.2%		

淨收益結構



資本適足率

	2023	2024	1Q25
CET1	11.77%	11.19%	11.40%
Tier I	12.47%	11.79%	11.99%
BIS	14.82%	13.87%	14.08%

Note:

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



存放款結構分析

存款結構分析

NT\$ mn	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
台幣活期存款	839,190	813,416	785,599	-3%	-6%
台幣定期存款	618,526	748,701	841,785	12%	36%
台幣存款小計	1,457,716	1,562,117	1,627,384	4%	12%
外幣存款	233,286	257,281	257,273	0%	10%
存款合計	1,691,002	1,819,398	1,884,657	4%	11%



放款結構分析

NT\$ mn	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
企業金融	578,810	647,738	689,759	6%	19%
一般企業放款	332,996	354,924	381,415	7%	15%
中小企業放款	192,872	222,919	232,537	4%	21%
外幣放款	52,789	69,664	75,403	8%	43%
催收款	153	231	404	75%	164%
消費金融	547,240	616,834	625,593	1%	14%
房貸	457,228	514,250	521,375	1%	14%
車貸	66,010	72,552	72,678	0%	10%
個人信用放款	22,251	28,243	29,562	5%	33%
其他消金放款	1,601	1,607	1,790	11%	12%
催收款	150	182	188	3%	25%
放款合計	1,126,050	1,264,572	1,315,352	4%	17%



Note:

1) 1Q25 numbers are un-audited

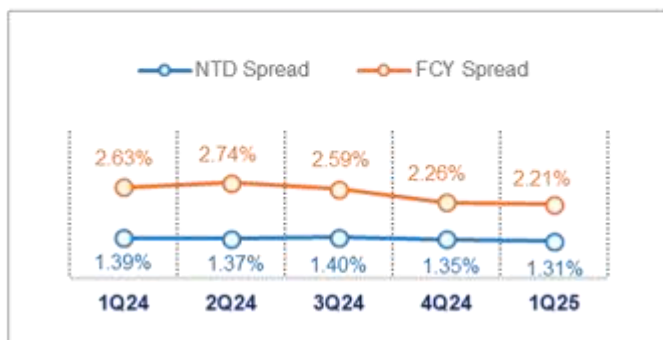


淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

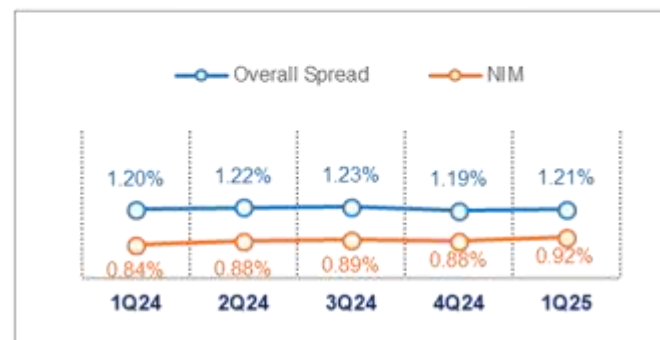
利息淨收益結構

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
利息收入	32,528	38,374	18%	8,697	10,416	10,421	0%	20%
放款利息	23,985	28,647	19%	6,399	7,875	7,941	1%	24%
投資有價證券利息收入	7,617	8,706	14%	2,056	2,282	2,205	-3%	7%
其他利息收入	926	1,021	10%	242	259	275	6%	14%
利息費用	(18,557)	(23,320)	26%	(5,264)	(6,413)	(6,299)	-2%	20%
利息淨收益	13,971	15,054	8%	3,433	4,003	4,122	3%	20%
存放比	66.7%	69.5%	4%	66.6%	69.5%	69.8%	0%	5%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



Note:

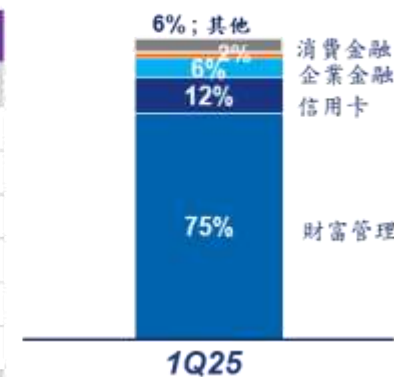
1) 1Q25 numbers are un-audited



手續費淨收益結構

手續費結構分析

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
手續費收入	6,051	7,681	27%	1,986	1,803	2,482	38%	25%
財富管理業務	3,956	5,424	37%	1,457	1,183	1,868	58%	28%
信用卡業務	1,192	1,150	-4%	273	331	286	-14%	5%
企業金融業務	305	396	30%	98	111	152	37%	55%
消費金融業務	209	259	24%	59	65	60	-8%	2%
其他手續費收入	389	452	16%	99	113	116	3%	17%
手續費費用	(1,519)	(1,570)	3%	(384)	(393)	(390)	-1%	2%
手續費淨收益	4,532	6,111	35%	1,602	1,410	2,092	48%	31%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
共同基金	774	1,429	85%	315	374	352	-6%	12%
銀行保險	1,536	2,172	41%	684	444	1,083	144%	58%
信託業務	897	1,043	16%	246	236	281	19%	14%
結構型商品及其他	749	780	4%	212	129	152	18%	-28%
財管手續費收入合計	3,956	5,424	37%	1,457	1,183	1,868	58%	28%



Note:

1) 1Q25 numbers are un-audited



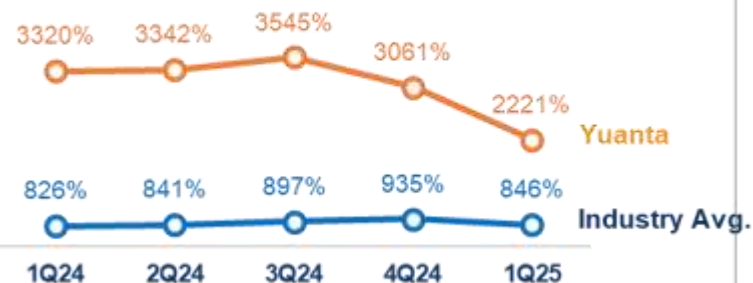
資產品質良好

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	197	1,447	635%	113	363	255	-30%	126%
逾放金額	332	517	56%	428	517	730	41%	71%
放款備抵呆帳金額	14,047	15,830	13%	14,227	15,830	16,218	2%	14%
逾放比率	0.03%	0.04%	33%	0.04%	0.04%	0.06%	50%	50%
逾放覆蓋率	4229%	3061%	-28%	3320%	3061%	2221%	-27%	-33%
放款覆蓋率	1.33%	1.27%	-5%	1.28%	1.27%	1.25%	-2%	-2%

逾放比



逾放覆蓋率



Note:

1) 1Q25 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 Mar. 31, 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	61,398	110,249	12,284	2,092	183,571
透過損益按公允價值衡量之金融資產	166,269	161,867	38,052	0	617,458
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,394	195,831	25,910	72	338,456
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	242,975	314,390	0	558,455
附賣回票券及債券投資	0	28,738	2,350	51	69,809
貼現及放款(淨額)	0	1,299,134	8,676	0	1,329,703
應收款項(淨額)	259,520	30,235	3,435	3,511	425,818
採權益法之投資(淨額)	64,861	4,760	0	365,168	2,580
其他資產	129,768	41,361	57,876	3,159	339,004
資產總計	750,210	2,115,150	462,973	374,053	3,864,854
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,408	3,252	7,069	0	185,831
附買回票券及債券負債	77,307	24,603	0	0	257,398
應付款項(淨額)	110,983	14,915	1,921	7,886	230,536
存款及匯款	0	1,884,880	0	0	1,748,311
應付債券	38,100	26,000	0	35,650	116,225
負債準備	1,317	905	390,547	15	399,533
其他負債	253,592	17,735	30,750	7,618	581,356
負債總計	587,707	1,972,290	430,287	51,169	3,519,190
普通股股數(百萬股)	6,593	7,995	2,720	12,943	12,943
股東權益	162,503	142,860	32,686	322,884	345,664

Note: 1Q25 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Mar. 31, 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	758	4,122	3,250	(123)	9,206
手續費及佣金淨收益	4,098	2,092	(1,503)	0	6,782
保險業務淨收益	0	0	5,717	0	5,717
其他淨收益	4,422	968	(258)	0	9,516
權益法投資收益	605	1	0	8,210	6
淨收益	9,883	7,183	7,206	8,087	31,227
呆帳費用及保證責任準備提存	17	(255)	1	0	(503)
保險負債準備淨變動	0	0	(6,119)	0	(6,096)
營業費用	(5,312)	(3,771)	(547)	(447)	(14,561)
稅前淨利	4,588	3,157	541	7,640	10,067
稅後淨利	3,967	2,544	479	7,638	8,201
EPS	0.60	0.32	0.18	0.59	
ROE (YTD annualized)	9.9%	7.2%	5.9%	9.6%	9.6%

Note: 1Q25 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	30,332	33,123	9%	7,609	8,920	9,206	3%	21%
手續費及佣金淨收益	25,770	33,826	31%	7,647	7,803	6,782	-13%	-11%
保險業務淨收益	8,389	6,115	-27%	3,254	1,764	5,717	224%	76%
其他淨收益	33,599	47,635	42%	12,506	12,215	9,521	-22%	-24%
淨收益合計	98,090	120,699	23%	31,016	30,702	31,226	2%	1%
呆帳費用及保證責任準備提存	(473)	(2,174)	360%	(315)	(545)	(503)	-8%	60%
保險負債準備淨變動	(14,471)	(12,605)	-13%	(4,136)	(3,802)	(6,096)	60%	47%
營業費用	(49,160)	(60,168)	22%	(14,573)	(15,382)	(14,561)	-5%	0%
稅前淨利	33,986	45,752	35%	11,992	10,973	10,066	-8%	-16%
稅後淨利 (合併)	28,528	38,312	34%	9,958	9,319	8,201	-12%	-18%
稅後淨利 (單家)	26,566	35,830	35%	9,235	8,735	7,638	-13%	-17%
總資產	3,298,660	3,715,730	13%	3,535,816	3,715,730	3,864,854	4%	9%
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%	321,014	335,853	345,664	3%	8%
股東權益 (單家)	287,007	314,239	9%	299,317	314,239	322,884	3%	8%
每股淨值	22.62	24.28	7%	23.59	24.28	24.95	3%	6%

Note: 1Q25 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
手續費淨收益	25,636	33,322	30%	7,521	7,966	6,963	-13%	-7%
利息淨收益	4,257	6,346	49%	1,343	1,699	1,940	14%	44%
淨投資收益	9,946	15,477	56%	4,686	4,697	3,105	-34%	-34%
其他淨收益	7,667	8,512	11%	1,526	1,877	1,467	-22%	-4%
淨收益合計	47,505	63,658	34%	15,076	16,239	13,475	-17%	-11%
營業費用	(30,471)	(37,902)	24%	(9,468)	(9,328)	(8,653)	-7%	-9%
稅前淨利	17,035	25,756	51%	5,609	6,911	4,822	-30%	-14%
稅後淨利(合併)	14,466	21,892	51%	4,797	5,981	4,048	-32%	-16%
稅後淨利(單家)	13,793	21,158	53%	4,479	5,882	3,967	-33%	-11%
EPS	2.09	3.21	53%	0.68	0.89	0.60	-33%	-11%
ROE (YTD annualized)	9.9%	14.0%	42%	12.2%	14.0%	9.9%		
總資產	959,839	1,165,793	21%	1,112,255	1,165,793	1,242,308	7%	12%
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%	164,977	172,849	176,701	2%	7%
股東權益(單家)	143,997	158,380	10%	149,947	158,380	162,503	3%	8%

Note:

- 1) 1Q25 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	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	14,452	15,583	8%	3,564	4,138	4,244	3%	19%
手續費淨收益	4,536	6,112	35%	1,602	1,410	2,092	48%	31%
其他淨收益	4,667	6,516	40%	1,585	1,667	968	-42%	-39%
淨收益合計	23,655	28,211	19%	6,751	7,215	7,304	1%	8%
營業費用	(12,604)	(14,737)	17%	(3,330)	(3,995)	(3,846)	-4%	15%
提存前稅前淨利	11,051	13,474	22%	3,421	3,220	3,458	7%	1%
呆帳費用	(303)	(1,570)	418%	(137)	(371)	(299)	-19%	118%
稅前淨利	10,748	11,904	11%	3,284	2,849	3,159	11%	-4%
稅後淨利	8,657	10,015	16%	2,634	2,365	2,544	8%	-3%
總資產	1,847,329	2,064,007	12%	1,921,516	2,064,007	2,127,157	3%	11%
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%	129,905	138,935	142,860	3%	10%

Note:

1) 1Q25 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	2023	2024	YoY	1Q24	4Q24	1Q25	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	34,035	35,686	5%	9,669	9,647	12,130	26%	25%
保險賠款與給付	(25,504)	(29,442)	15%	(6,395)	(7,847)	(6,393)	-19%	0%
保險負債淨變動	(14,592)	(12,717)	-13%	(4,162)	(3,831)	(6,119)	60%	47%
淨投資損益	12,098	13,138	9%	3,467	3,116	2,981	-4%	-14%
其他	(2,682)	(3,352)	25%	(1,016)	(882)	(1,511)	71%	49%
營業費用	(1,661)	(1,839)	11%	(410)	(530)	(547)	3%	33%
稅前淨利	1,694	1,474	-13%	1,153	(327)	541	-265%	-53%
稅後淨利	2,019	1,923	-5%	993	(137)	479	-450%	-52%
資產 - 一般帳戶	401,869	432,005	7%	418,021	432,005	440,396	2%	5%
資產 - 分離帳戶	31,504	24,505	-22%	30,457	24,505	22,577	-8%	-26%
總資產	433,373	456,510	5%	448,478	456,510	462,973	1%	3%
保險負債及其他相關準備	363,093	382,690	5%	372,025	382,690	390,509	2%	5%
總負債	404,027	423,714	5%	417,108	423,714	430,287	2%	3%
股東權益	29,346	32,796	12%	31,370	32,796	32,686	0%	4%
初年度保費收入 *	6,780	7,500	11%	1,964	2,188	4,212	92%	114%
總保費收入 *	35,260	37,123	5%	10,036	9,889	12,577	27%	25%

Note:

- 1) 1Q25 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	1Q24		4Q24		1Q25		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	283,996	71.2%	293,740	71.2%	301,161	71.7%	3%	6%
國外權益證券	1,199	0.3%	1,680	0.4%	1,553	0.4%	-8%	30%
國內固定收益	38,267	9.6%	37,966	9.2%	36,972	8.8%	-3%	-3%
國內權益證券	36,834	9.2%	28,730	7.0%	35,642	8.5%	24%	-3%
放款	8,102	2.0%	8,601	2.1%	8,676	2.1%	1%	7%
不動產	14,474	3.6%	15,445	3.7%	15,463	3.7%	0%	7%
其他	446	0.1%	393	0.1%	358	0.1%	-9%	-20%
約當現金	15,370	3.9%	25,874	6.3%	20,065	4.8%	-22%	31%
合計	398,688	100%	412,429	100%	419,890	100%	2%	5%
RBC Ratio	N/A		395.9%		N/A			

Note: 1Q25 numbers are un-audited