

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

Yuan Da
Financial Holdings



3Q25

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。

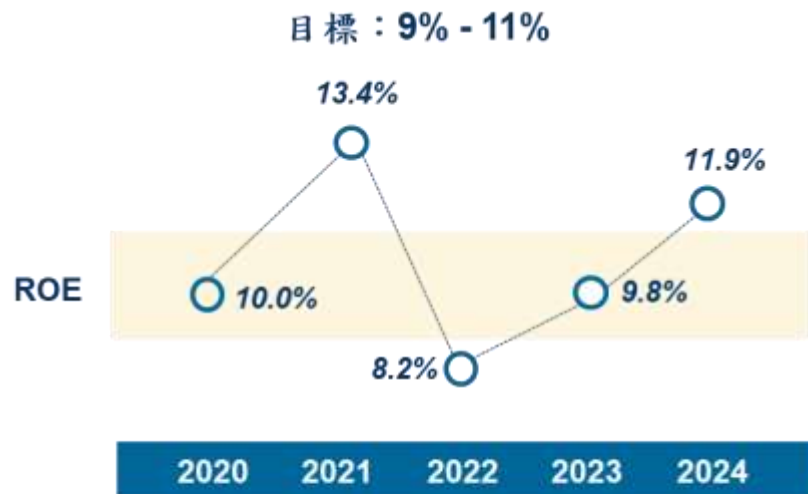
本簡報內容、陳述或主張不得視為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品之要約、要約引誘或建議。

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

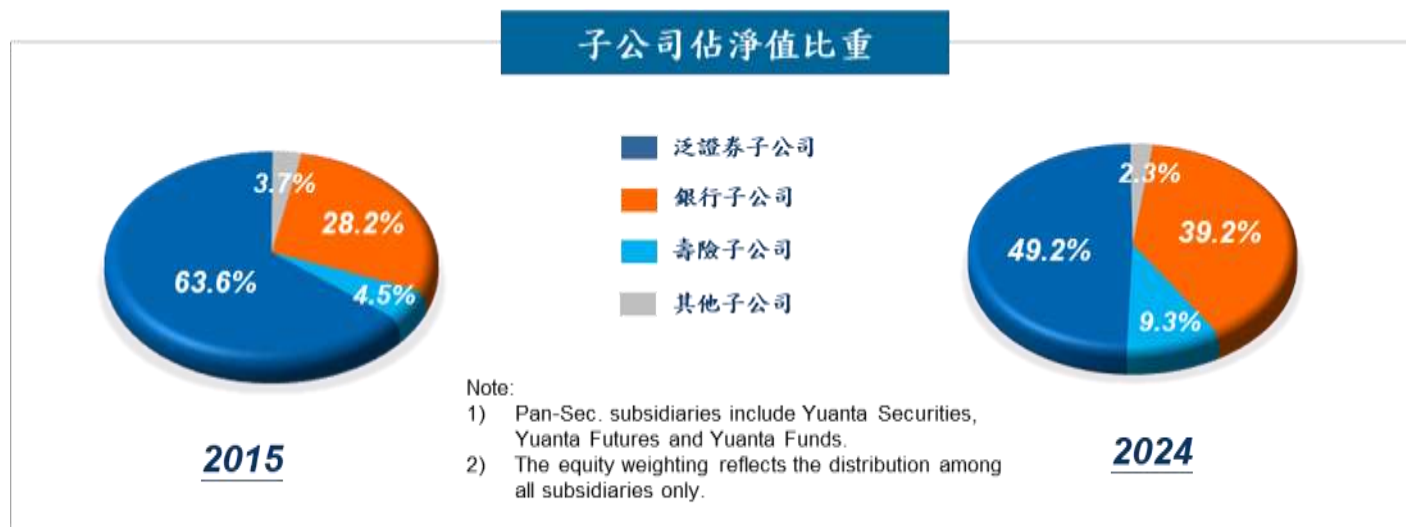


Unit: NT\$

	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	133.1%	358.9%	14.9%	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%.

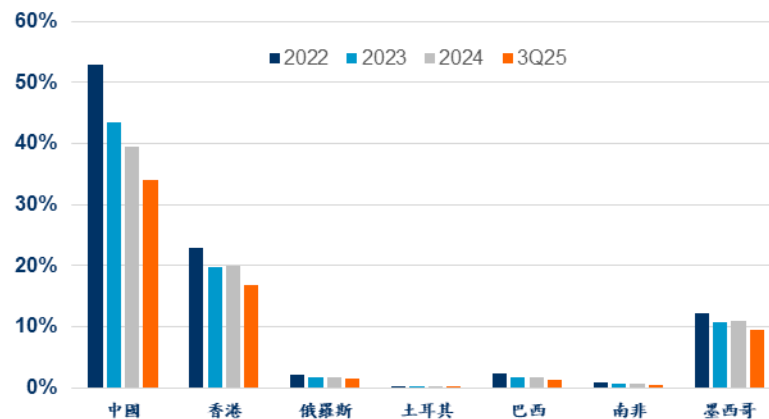
2) Data as of Sept. 30, 2025.

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 (3Q25)

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%	80%	100%	99 %	94%	86%	99%	91%
A- ~ BBB-	3%	20%	0%	1%	6%	14%	1%	9%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間(年)	2.9	5.5	3.4	2.5	10.6	13.4	4.3	8.6

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
總資產	3,763,164	4,094,916	9%	3,763,164	3,876,074	4,094,916	6%	9%
普通股股數(百萬股)	12,943	13,331	3%	12,943	13,331	13,331	0%	3%
股東權益(母公司)	311,881	329,074	6%	311,881	308,413	329,074	7%	6%
每股淨值	24.10	24.68	2%	24.10	23.13	24.68	7%	2%
雙重槓桿比	112.79%	113.81%	1%	112.79%	113.88%	113.81%	0%	1%
稅後淨利(母公司)	27,095	26,695	-1%	9,434	8,590	10,467	22%	11%
EPS (NT\$)	2.09	2.00	-4%	0.74	0.63	0.79	25%	7%
ROE (%) YTD annualized	12.1%	11.1%	-8%	12.1%	10.4%	11.1%		

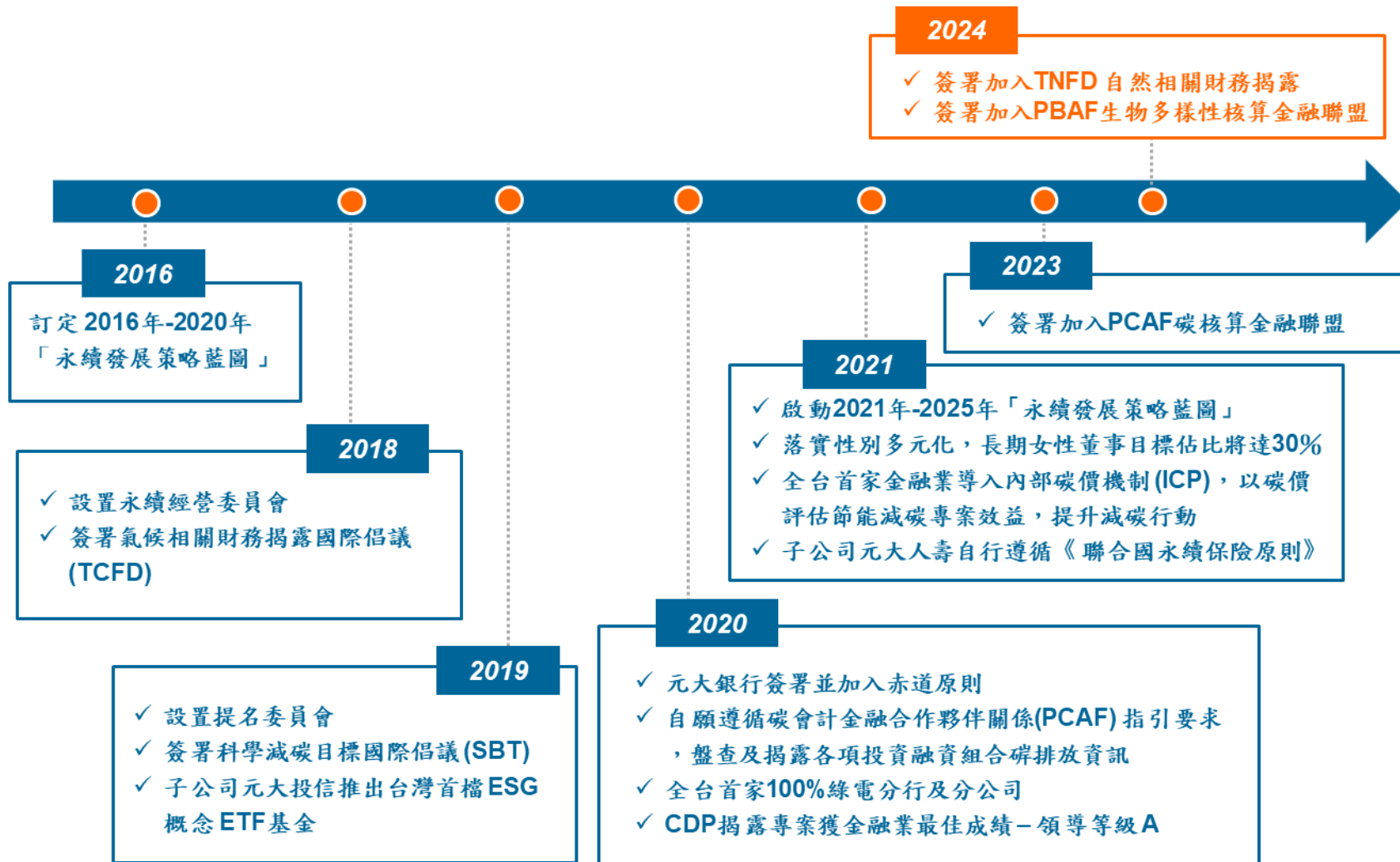
Note:

1) 3Q25 numbers are un-audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
元大證券	15,276	16,495	8%	5,997	5,621	6,907	23%	15%
元大銀行	7,650	8,416	10%	2,464	2,752	3,120	13%	27%
元大期貨(65.06%)	1,604	2,009	25%	624	685	707	3%	13%
元大投信(74.71%)	2,778	3,062	10%	1,038	1,058	1,010	-5%	-3%
元大資產管理	262	233	-11%	100	56	50	-11%	-50%
元大創投	728	332	-54%	98	117	251	115%	156%
元大人壽	2,060	(312)	-115%	141	(329)	(462)	40%	-428%

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，管控投資組合
- 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

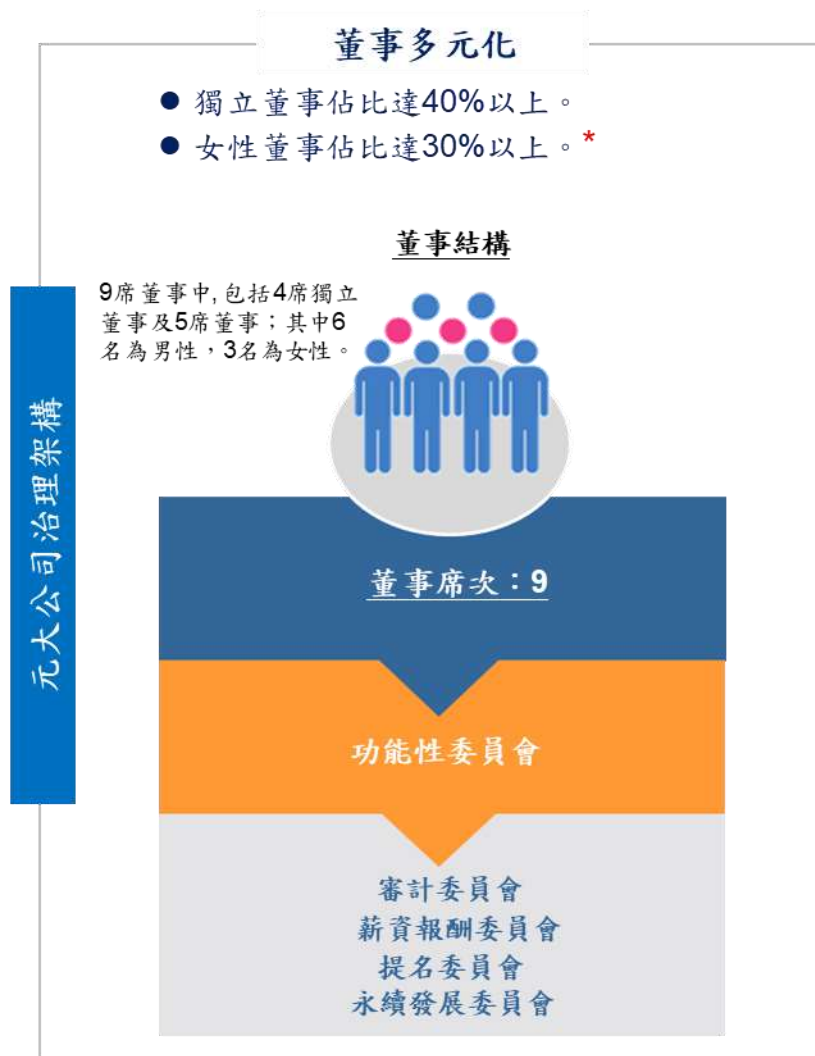
Motivation



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



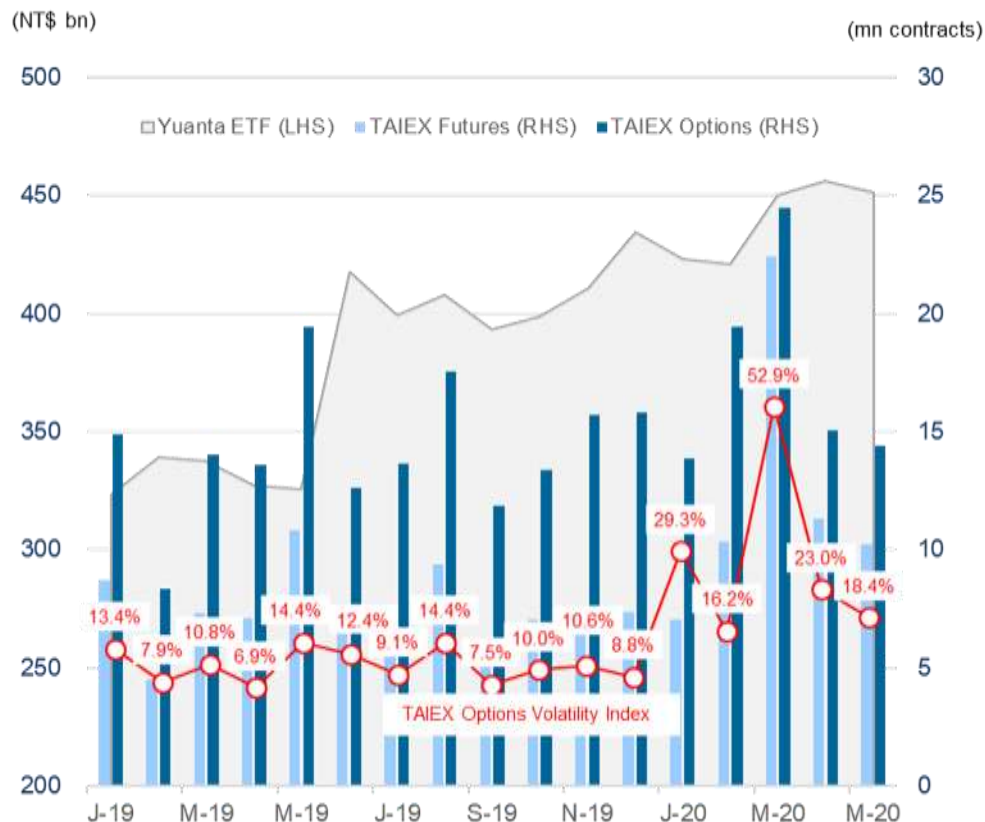
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2021	2022	2023	2024	9M25
元大證券	19.4%	9.1%	9.9%	14.0%	13.7%
元大期貨	7.1%	9.1%	13.5%	14.2%	15.4%
元大投信	33.9%	30.5%	41.7%	56.0%	53.0%
泛證券子公司	18.9%	10.0%	11.4%	15.7%	15.5%

市場波動帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 9M25 numbers are un-audited

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

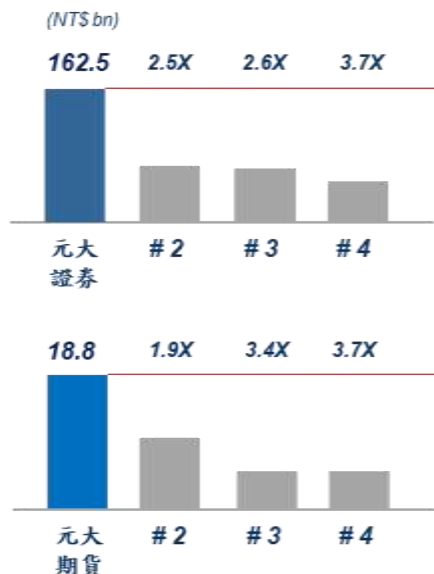


獨特獲利模式難以複製

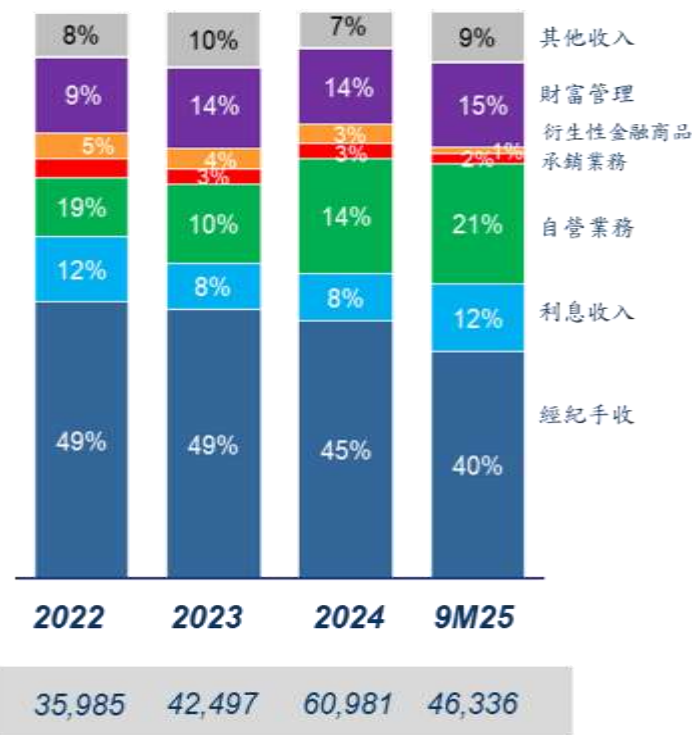
商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	13.5%
融資業務	16.9%
電子交易	17.3%
債券 (SBL)	27.9%
不限用途款項借貸	36.5%
商品期貨造市	36.2%
元大期貨	
期貨交易	22.4%
選擇權交易	13.4%
元大投信	
公募基金	23.9%
ETF	32.1%

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

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：1.6%
- 唯一韓國主板上市之台資券商

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)

元大香港

- 經紀市佔率：0.04%
- 積極拓展財管業務及法人業務

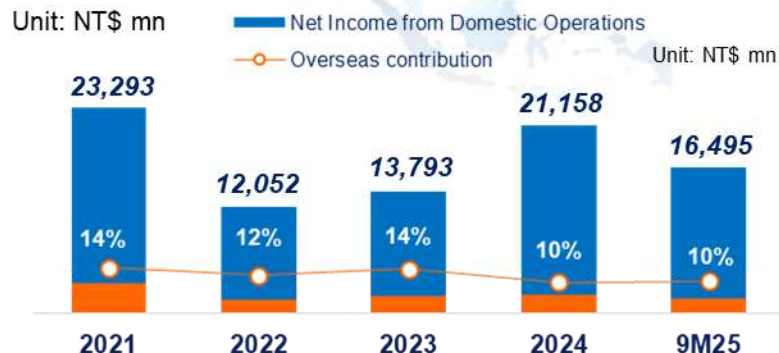
元大印尼

- 經紀市佔率：0.2%



元大證券稅後淨利

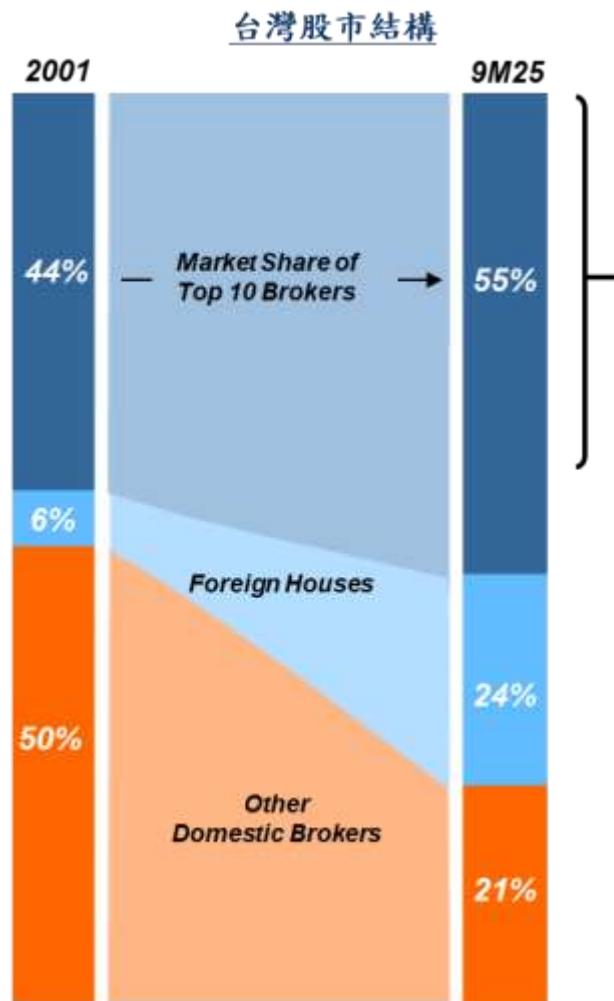
Unit: NT\$ mn



Unit: NT\$ mn



經紀市佔率持續成長



	2023	2024	9M25
元大證	12.8%	13.3%	13.5%
凱基證	11.1%	10.4%	11.3%
富邦證	7.6%	7.6%	6.9%
永豐金證	4.8%	4.8%	4.9%
國泰證	4.0%	4.2%	4.4%

元大證券

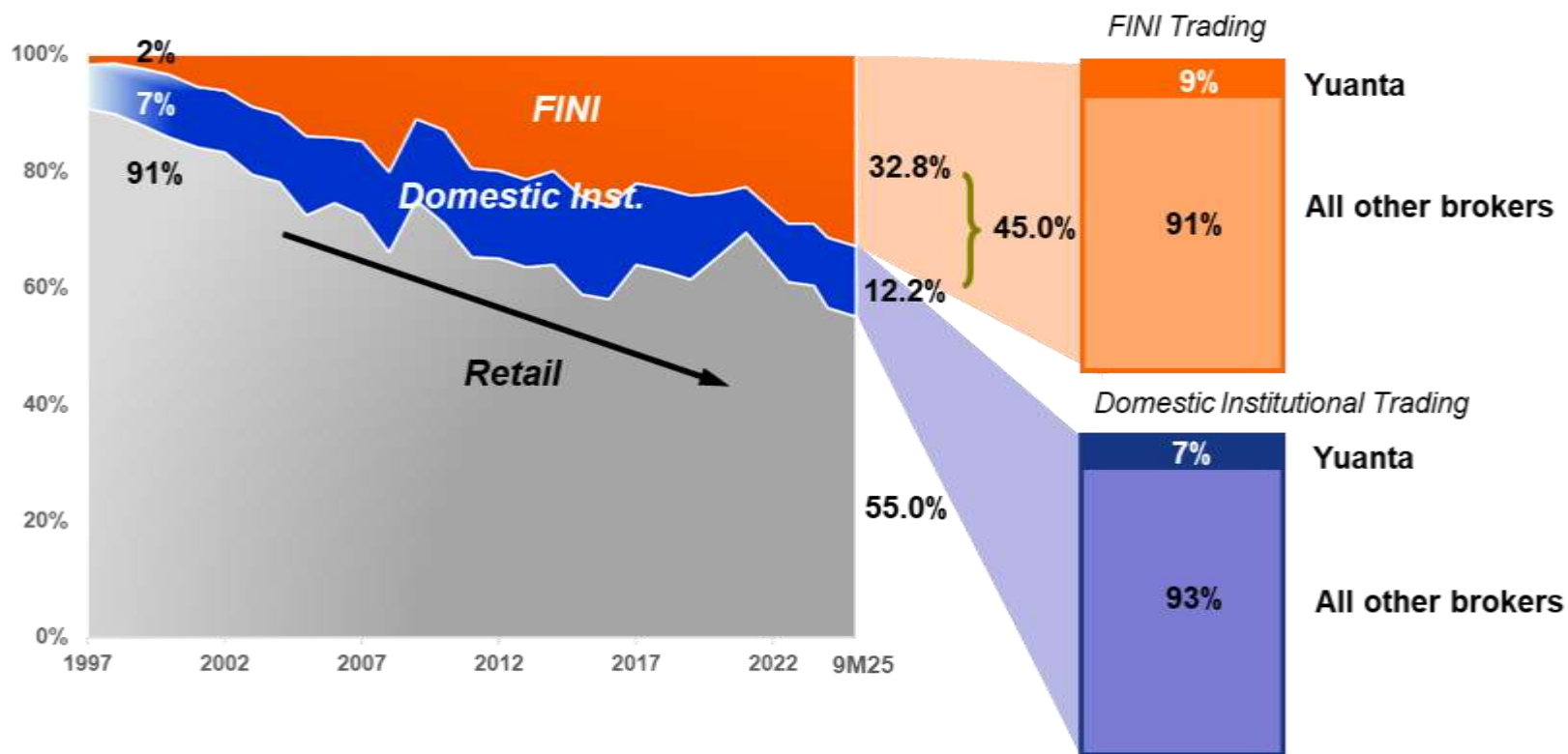
	2023	2024	9M25
新開戶數 (月均量)	13,502	20,846	14,509
實動戶數 (百萬戶)	1.40	1.65	1.66
大戶及中實戶 (月成交金額 5,000 萬以上)	4,025	5,722	5,550



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 (9M25)



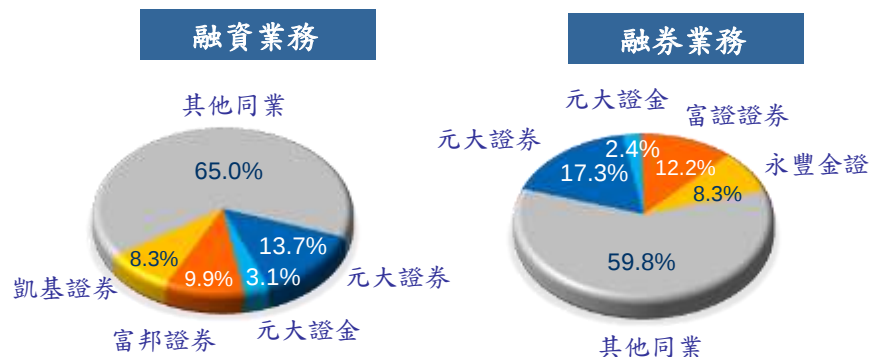
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

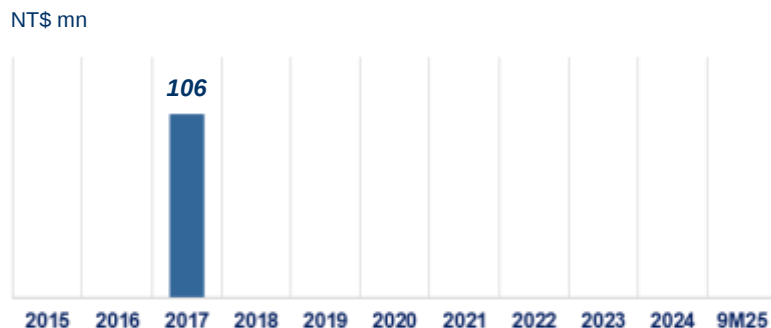


信用交易業務大幅領先同業

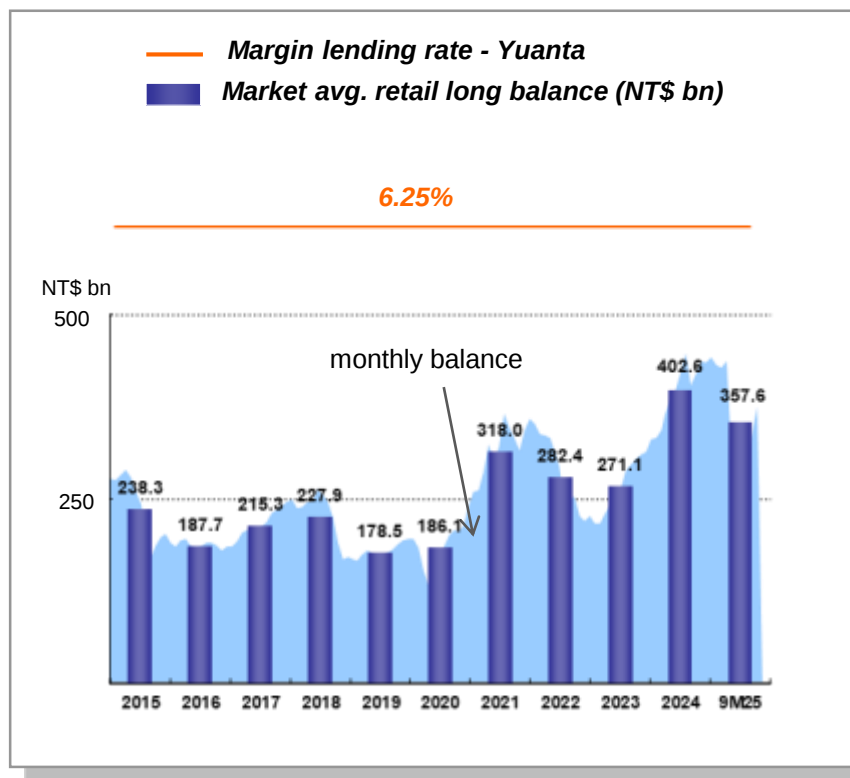
信用交易市佔率 (9M25)



元大證歷年信用違約損失金額



市場平均融資餘額



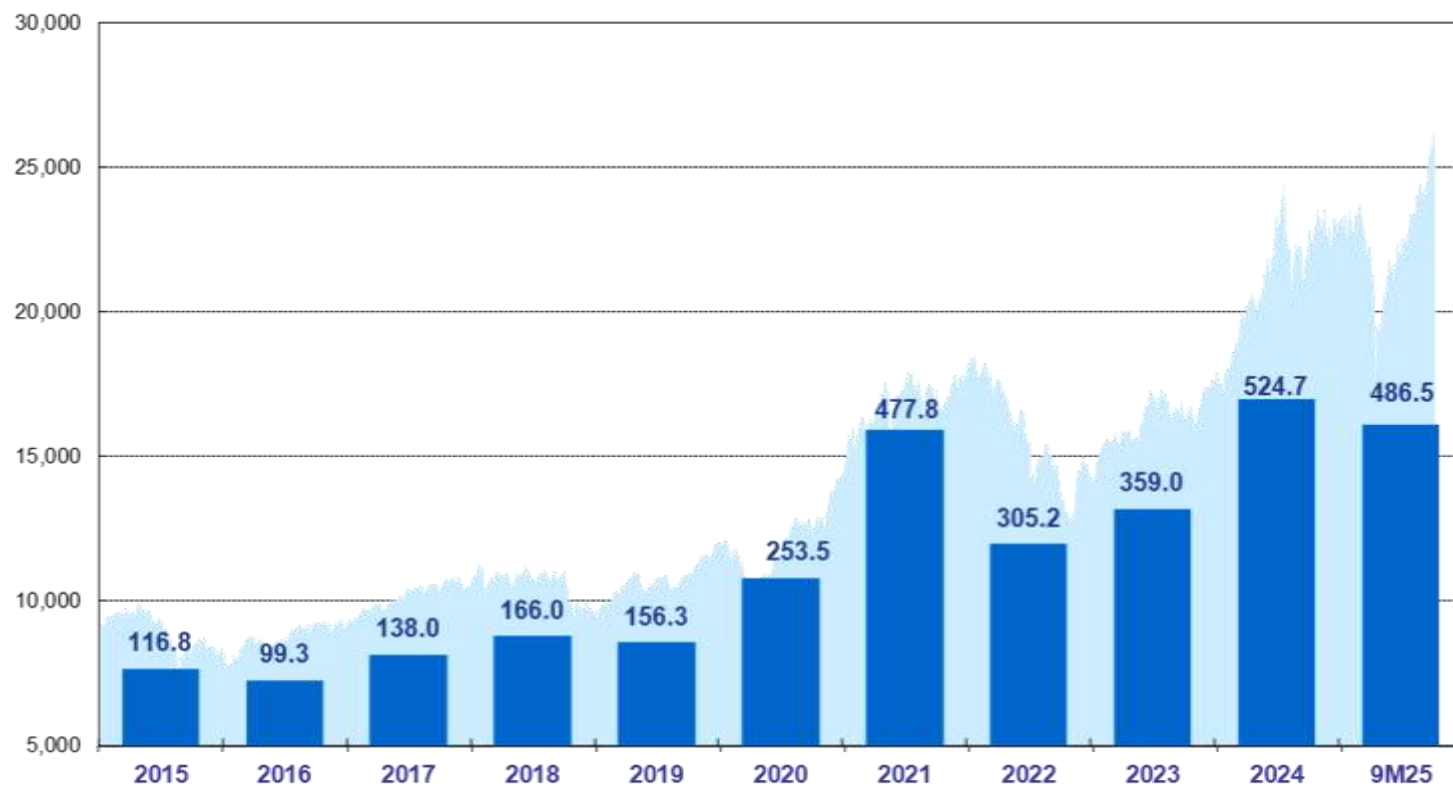
Note: Pihsiang Machinery (Ticker: 1729) ceased trading on 5/18/2017 and was officially delisted on 1/2/2018

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

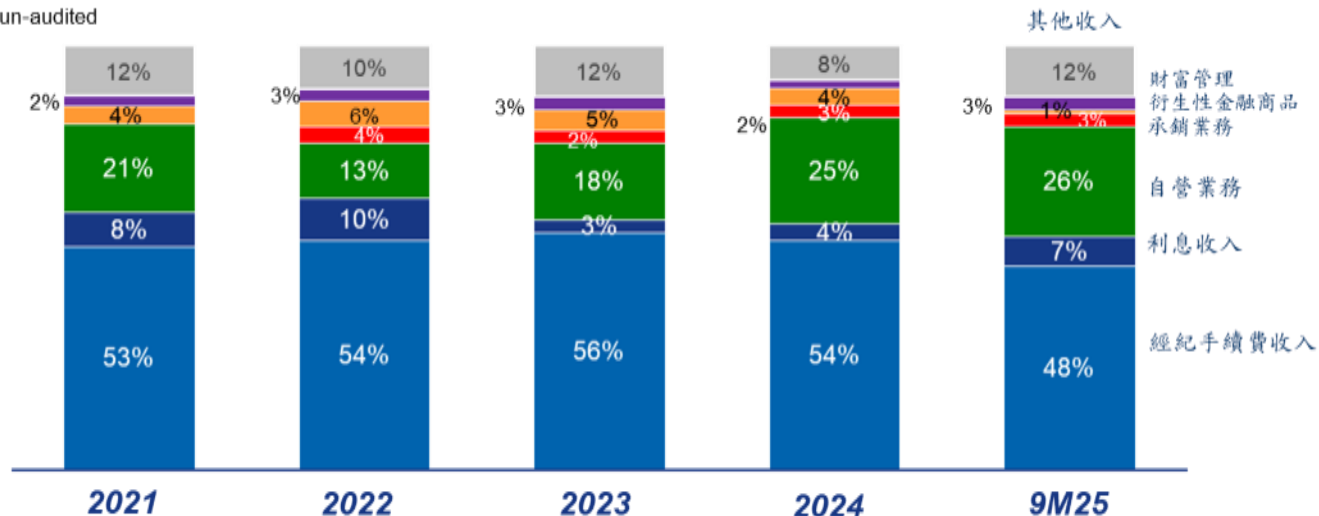


證券營收來源多元化

Notes:

1) 3Q25 numbers are un-audited

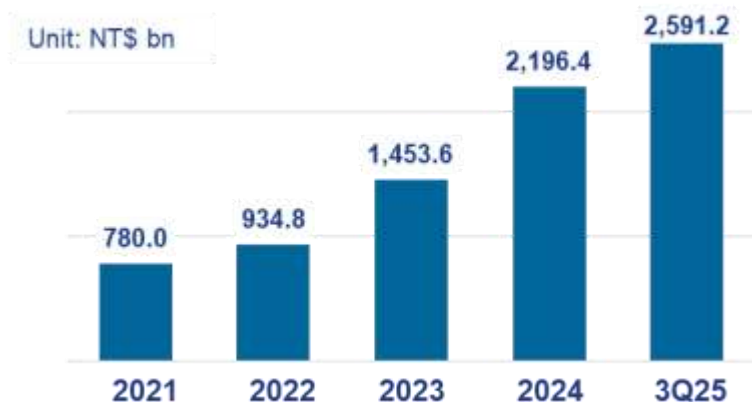
證券營收結構分析



NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
手續費收入	19,918	17,332	-13%	6,976	5,173	6,958	35%	0%
利息收入	1,220	2,512	106%	472	752	957	27%	103%
自營業務	8,522	9,374	10%	2,856	3,533	3,457	-2%	21%
承銷業務	1,102	1,136	3%	519	360	527	46%	2%
衍生性金融商品	1,179	458	-61%	464	(71)	136	-292%	-71%
財富管理	861	978	14%	260	267	464	73%	78%
其他收入	2,833	4,308	52%	1,879	1,996	1,689	-15%	-10%
合計	35,635	36,098	1%	13,426	12,010	14,188	18%	6%

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 (9M25)



市場ETF 定期定額每月扣款金額

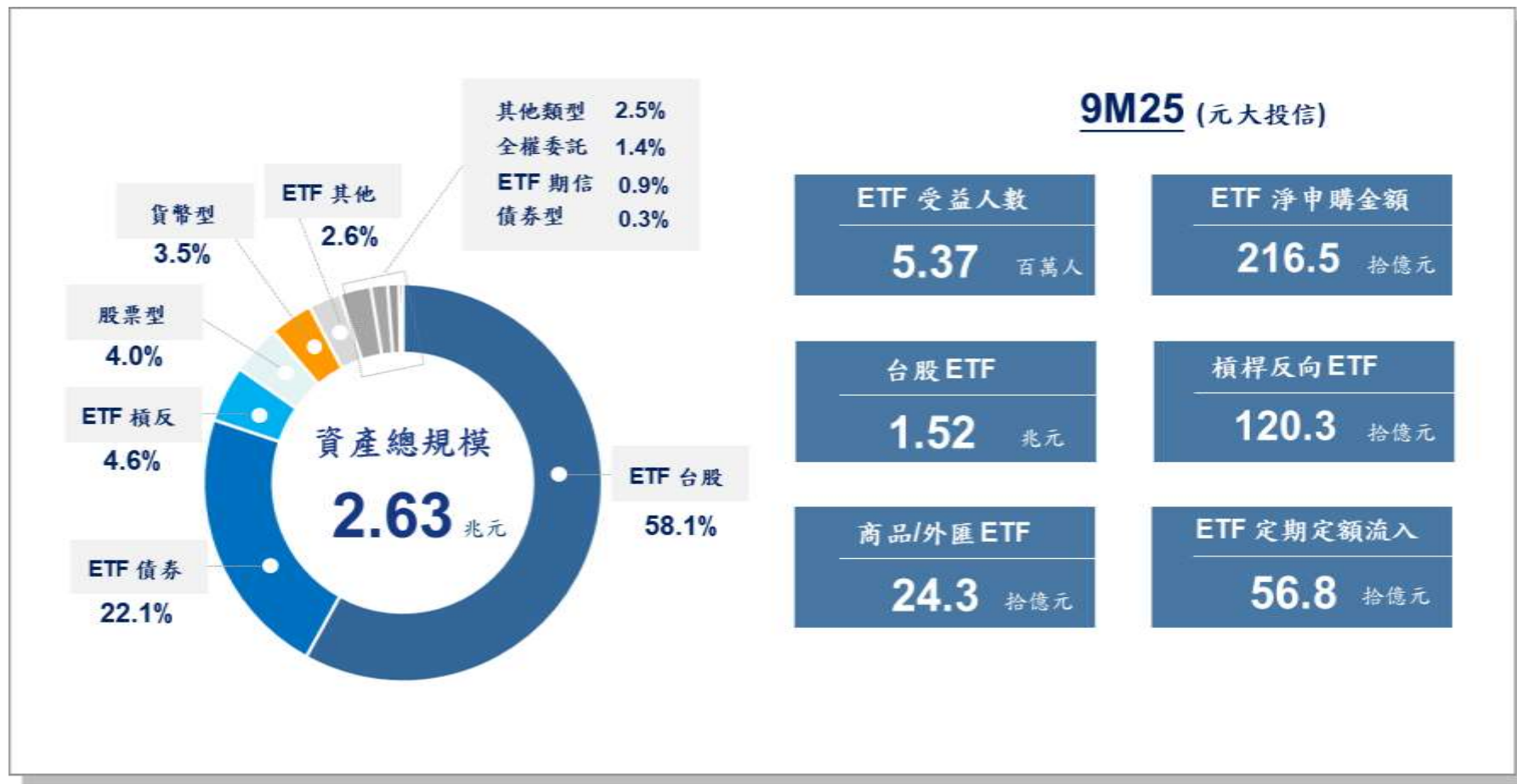


ETF 定期定額平均市佔率 (9M25)



Source: SITCA; Yuanta Funds

完整產品線 滿足投資人全方位需求



Source: Yuanta Funds

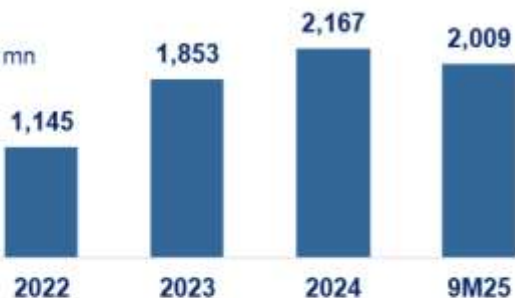
Note: Data as of Sept. 30, 2025

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% 37.9%

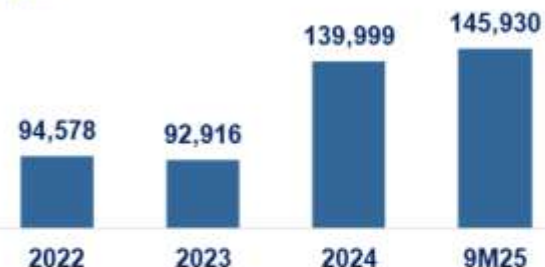
Unit: NT\$ mn



客戶保證金 (單家)

同業佔比 30.6% 30.7% 32.9% 32.3%

Unit: NT\$ mn

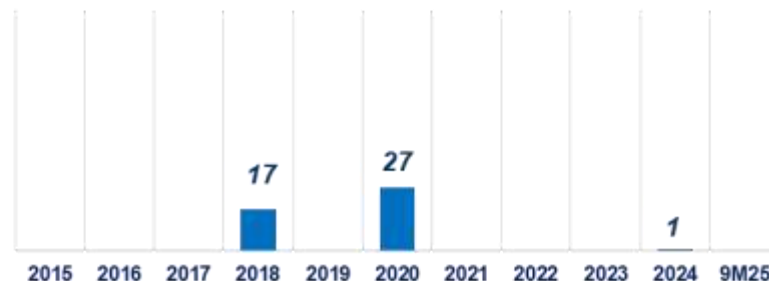


期權交易量市佔持續領先
(9M25)



元大期歷年違約損失金額

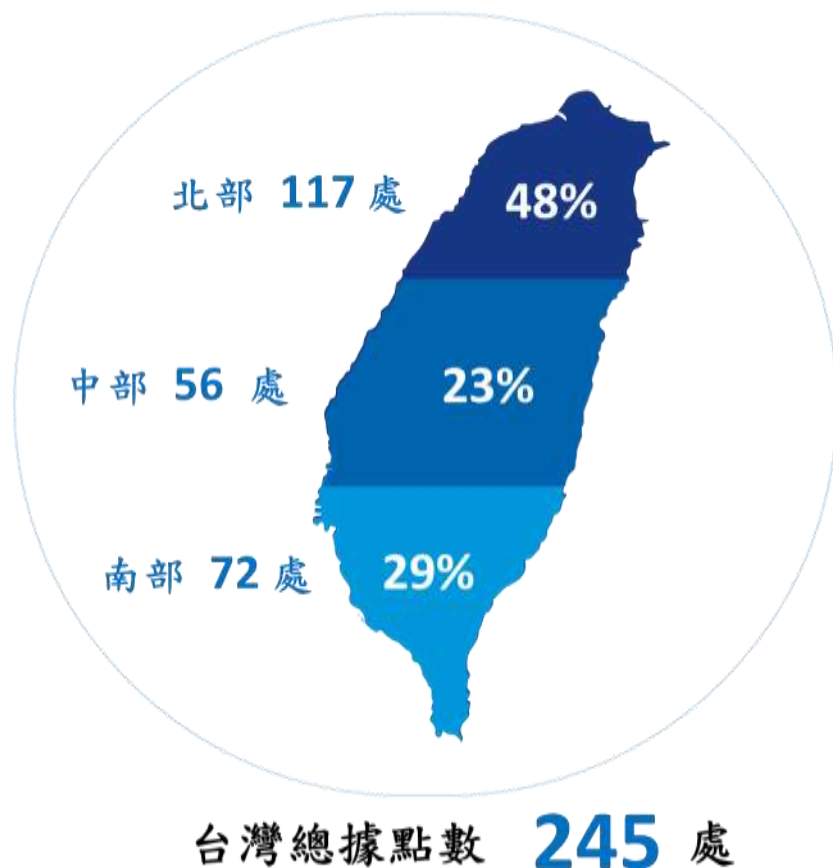
NT\$ mn



Source : Taiwan Futures Exchange, Yuanfa Futures
Note : Data as of Sept. 30, 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

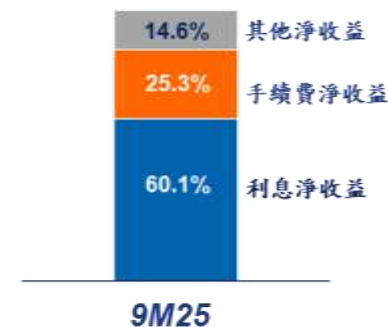


整體績效表現

財務摘要－元大銀行

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	11,051	13,481	22%	3,912	4,450	4,909	10%	25%
手續費淨收益	4,701	5,677	21%	1,660	1,642	1,943	18%	17%
其他淨收益	4,564	3,275	-28%	1,909	991	1,315	33%	-31%
ECB 匯兌利益/(損失)	281		-100%	0	0	0	N/A	N/A
淨收益合計	20,597	22,433	9%	7,481	7,083	8,167	15%	9%
營業費用	(10,465)	(11,710)	12%	(3,712)	(3,835)	(4,104)	7%	11%
提存前稅前淨利	10,132	10,723	6%	3,769	3,248	4,063	25%	8%
呆帳費用	(1,084)	(432)	-60%	(713)	61	(238)	-490%	-67%
稅前淨利	9,048	10,291	14%	3,056	3,309	3,825	16%	25%
稅後淨利	7,650	8,416	10%	2,464	2,752	3,120	13%	27%
EPS	0.96	0.96	0%	0.31	0.29	0.35	22%	14%
ROA (YTD annualized)	0.52%	0.51%	-2%	0.52%	0.50%	0.51%		
ROE (YTD annualized)	7.7%	7.7%	0%	7.7%	7.4%	7.7%		

淨收益結構



資本適足率

	2023	2024	3Q25
CET1	11.77%	11.19%	11.51%
Tier I	12.47%	11.79%	12.07%
BIS	14.82%	13.87%	14.85%

Note:

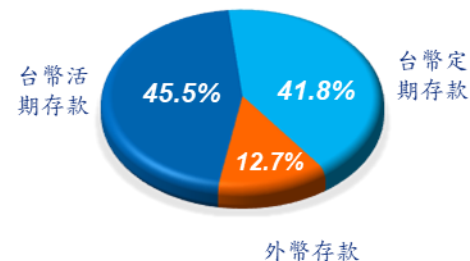
- 1) As of the end of May 2024, Yuanta Bank has fully converted all of TC Bank's USD assets into NTD.
- 2) 3Q25 numbers are un-audited.



存放款結構分析

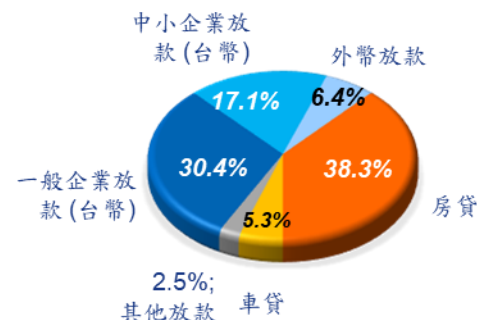
存款結構分析

NT\$ mn	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
台幣活期存款	841,745	841,589	938,683	12%	12%
台幣定期存款	725,867	873,756	860,742	-1%	19%
台幣存款小計	1,567,612	1,715,345	1,799,425	5%	15%
外幣存款	262,734	220,901	262,425	19%	0%
存款合計	1,830,346	1,936,246	2,061,850	6%	13%



放款結構分析

NT\$ mn	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
企業金融	625,258	692,078	752,250	9%	20%
一般企業放款	346,801	375,773	424,101	13%	22%
中小企業放款	214,017	236,663	237,950	1%	11%
外幣放款	64,201	79,194	89,764	13%	40%
催收款	239	448	435	-3%	82%
消費金融	602,908	632,447	642,430	2%	7%
房貸	504,928	526,561	534,447	1%	6%
車貸	70,270	72,510	73,230	1%	4%
個人信用放款	26,126	31,261	32,494	4%	24%
其他消金放款	1,426	1,903	1,908	0%	34%
催收款	158	212	351	66%	122%
放款合計	1,228,166	1,324,525	1,394,680	5%	14%



Note:

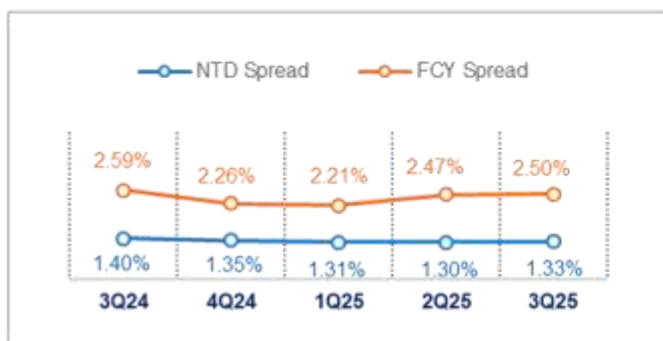
1) 3Q25 numbers are un-audited



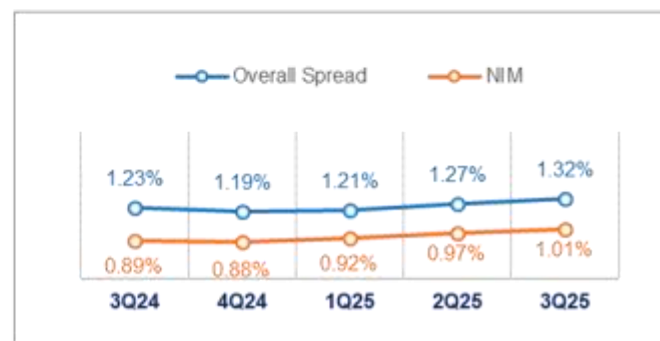
淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
利息收入	27,958	32,274	15%	9,999	10,633	11,220	6%	12%
放款利息	20,772	24,848	20%	7,486	8,192	8,715	6%	16%
投資有價證券利息收入	6,424	6,398	0%	2,250	2,094	2,099	0%	-7%
其他利息收入	762	1,028	35%	263	347	406	17%	54%
利息費用	(16,907)	(18,793)	11%	(6,087)	(6,183)	(6,311)	2%	4%
利息淨收益	11,051	13,481	22%	3,912	4,450	4,909	10%	25%
存放比	67.1%	67.6%	1%	67.1%	68.4%	67.6%	-1%	1%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread



Note:

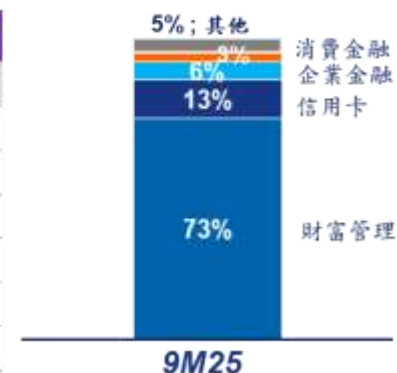
1) 3Q25 numbers are un-audited



手續費淨收益結構

手續費結構分析

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
手續費收入	5,878	6,872	17%	2,064	2,035	2,355	16%	14%
財富管理業務	4,241	5,021	18%	1,507	1,446	1,707	18%	13%
信用卡業務	819	883	8%	266	307	290	-6%	9%
企業金融業務	285	395	39%	93	99	144	45%	55%
消費金融業務	194	191	-2%	68	65	66	2%	-3%
其他手續費收入	339	382	13%	130	118	148	25%	14%
手續費費用	(1,177)	(1,195)	2%	(404)	(393)	(412)	5%	2%
手續費淨收益	4,701	5,677	21%	1,660	1,642	1,943	18%	17%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
共同基金	1,055	981	-7%	438	234	395	69%	-10%
銀行保險	1,728	2,699	56%	548	740	876	18%	60%
信託業務	807	815	1%	289	300	234	-22%	-19%
結構型商品及其他	651	526	-19%	232	172	202	17%	-13%
財管手續費收入合計	4,241	5,021	18%	1,507	1,446	1,707	18%	13%



Note:

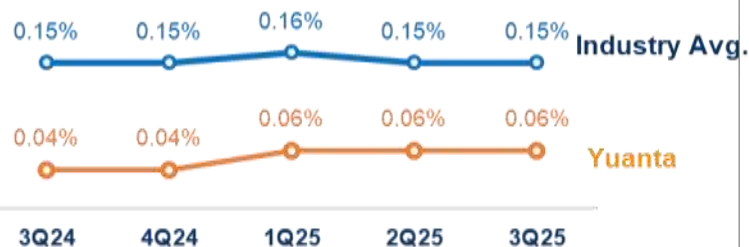
1) 3Q25 numbers are un-audited



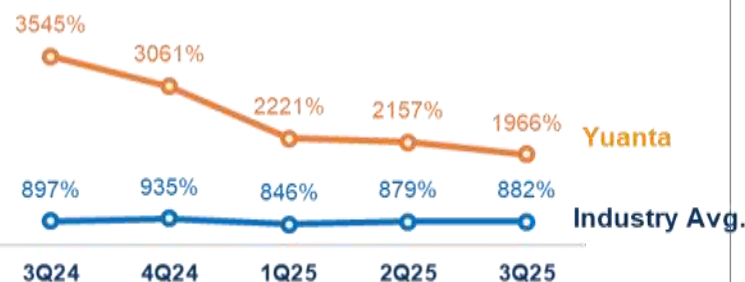
資產品質良好

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	1,084	432	-60%	713	(61)	238	-490%	-67%
逾放金額	433	833	92%	433	748	833	11%	92%
放款備抵呆帳金額	15,362	16,381	7%	15,362	16,128	16,381	2%	7%
逾放比率	0.04%	0.06%	50%	0.04%	0.06%	0.06%	0%	50%
逾放覆蓋率	3545%	1966%	-45%	3545%	2157%	1966%	-9%	-45%
放款覆蓋率	1.27%	1.24%	-2%	1.27%	1.26%	1.24%	-2%	-2%

逾放比



逾放覆蓋率



Note:

1) 3Q25 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, 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	66,947	147,706	14,263	36	224,262
透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,614	214,966	51,518	0	700,919
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,753	203,966	22,102	84	349,738
按攤銷後成本衡量之金融資產	0	264,519	296,158	0	561,468
附賣回票券及債券投資	0	24,546	3,150	3,693	60,278
貼現及放款(淨額)	0	1,378,299	9,118	0	1,410,665
應收款項(淨額)	236,328	27,210	7,458	76	416,806
採權益法之投資(淨額)	65,467	4,531	0	374,440	2,491
其他資產	187,467	46,467	63,807	3,521	368,289
資產總計	808,576	2,312,210	467,574	381,850	4,094,916
透過損益按公允價值衡量之金融負債	122,860	7,642	2,398	0	203,021
附買回票券及債券負債	86,817	16,373	0	0	243,801
應付款項(淨額)	125,805	20,730	7,092	8,207	285,086
存款及匯款	0	2,061,936	0	0	1,883,423
應付債券	38,100	33,000	0	33,500	119,603
負債準備	1,322	1,026	384,756	15	393,814
其他負債	271,155	19,717	38,808	11,054	614,578
負債總計	646,059	2,160,424	433,054	52,776	3,743,326
普通股股數(百萬股)	6,593	8,730	2,920	13,331	13,331
股東權益	162,517	151,787	34,520	329,074	351,590

Note: 9M25 numbers are un-audited

元大金及主要子公司損益簡表

Data as of Sept. 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	2,417	13,481	9,337	(375)	28,884
手續費及佣金淨收益	14,663	5,677	(4,378)	0	23,779
保險業務淨收益	0	0	11,277	0	11,232
其他淨收益	16,363	3,266	(7,999)	23	26,030
權益法投資收益	2,638	9	0	28,747	(118)
淨收益	36,081	22,433	8,237	28,395	89,807
呆帳費用及保證責任準備提存	17	(432)	1	0	(1,128)
保險負債準備淨變動	0	0	(7,688)	0	(7,608)
營業費用	(17,511)	(11,709)	(1,557)	(1,444)	(46,707)
稅前淨利	18,587	10,292	(1,007)	26,951	34,364
稅後淨利	16,495	8,416	(312)	26,695	28,731
EPS	2.50	0.96	(0.11)	2.00	
ROE (YTD annualized)	13.7%	7.7%	-1.2%	11.1%	11.1%

Note: 9M25 numbers are un-audited

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	24,203	28,884	19%	8,405	9,399	10,279	9%	22%
手續費及佣金淨收益	26,023	23,779	-9%	9,134	7,164	9,833	37%	8%
保險業務淨收益	4,351	11,232	158%	437	2,667	2,848	7%	552%
其他淨收益	35,420	25,912	-27%	13,021	4,524	11,867	162%	-9%
淨收益合計	89,997	89,807	0%	30,997	23,754	34,827	47%	12%
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,629)	(1,128)	-31%	(874)	(131)	(494)	277%	-43%
保險負債準備淨變動	(8,803)	(7,608)	-14%	(2,367)	2,764	(4,276)	-255%	81%
營業費用	(44,786)	(46,707)	4%	(15,816)	(15,450)	(16,696)	8%	6%
稅前淨利	34,779	34,364	-1%	11,940	10,937	13,361	22%	12%
稅後淨利(合併)	28,993	28,731	-1%	10,159	9,306	11,224	21%	10%
稅後淨利(單家)	27,095	26,695	-1%	9,434	8,590	10,467	22%	11%
總資產	3,763,164	4,094,916	9%	3,765,786	3,876,649	4,094,916	6%	9%
普通股股數(百萬股)	12,943	13,331	3%	12,943	13,331	13,331	0%	3%
股東權益(合併)	333,976	351,590	5%	333,976	330,211	351,590	6%	5%
股東權益(單家)	311,881	329,074	6%	311,881	308,413	329,074	7%	6%
每股淨值	24.10	24.68	2%	24.10	23.13	24.68	7%	2%

Note: 3Q25 numbers are un-audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
手續費淨收益	25,356	24,023	-5%	8,884	7,168	9,892	38%	11%
利息淨收益	4,647	5,846	26%	1,710	1,769	2,137	21%	25%
淨投資收益	10,780	11,396	6%	3,312	3,994	4,297	8%	30%
其他淨收益	6,636	7,310	10%	3,474	3,204	2,639	-18%	-24%
淨收益合計	47,419	48,576	2%	17,378	16,135	18,966	18%	9%
營業費用	(28,574)	(28,641)	0%	(10,009)	(9,467)	(10,522)	11%	5%
稅前淨利	18,845	19,934	6%	7,370	6,669	8,444	27%	15%
稅後淨利(合併)	15,911	17,041	7%	6,250	5,831	7,162	23%	15%
稅後淨利(單家)	15,276	16,495	8%	5,997	5,621	6,907	23%	15%
EPS	2.32	2.50	8%	0.91	0.85	1.05	23%	15%
ROE (YTD annualized)	13.6%	13.7%	1%	13.6%	12.5%	13.7%		
總資產	1,192,936	1,305,055	9%	1,192,936	1,191,692	1,305,055	10%	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)	170,420	176,796	4%	170,420	163,831	176,796	8%	4%
股東權益(單家)	154,975	162,517	5%	154,975	149,638	162,517	9%	5%

Note:

- 1) 3Q25 numbers are un-audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
利息淨收益	11,445	13,845	21%	4,041	4,571	5,030	10%	24%
手續費淨收益	4,702	5,678	21%	1,661	1,642	1,944	18%	17%
其他淨收益	4,849	3,289	-32%	1,941	994	1,327	34%	-32%
淨收益合計	20,996	22,812	9%	7,643	7,207	8,301	15%	9%
營業費用	(10,742)	(11,966)	11%	(3,811)	(3,927)	(4,193)	7%	10%
提存前稅前淨利	10,254	10,846	6%	3,832	3,280	4,108	25%	7%
呆帳費用	(1,199)	(538)	-55%	(773)	33	(272)	-924%	-65%
稅前淨利	9,055	10,308	14%	3,059	3,313	3,836	16%	25%
稅後淨利	7,650	8,416	10%	2,464	2,752	3,120	13%	27%
總資產	2,085,112	2,323,119	11%	2,085,112	2,181,340	2,323,119	6%	11%
普通股股數(百萬股)	7,995	8,730	9%	7,995	8,730	8,730	0%	9%
股東權益	138,323	151,786	10%	138,323	146,973	151,786	3%	10%

Note:

1) 3Q25 numbers are un-audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	9M24	9M25	YoY	3Q24	2Q25	3Q25	QoQ	YoY
自留滿期保費收入	26,039	31,998	23%	8,341	10,117	9,751	-4%	17%
保險賠款與給付	(21,595)	(20,670)	-4%	(7,847)	(7,435)	(6,842)	-8%	-13%
保險負債淨變動	(8,886)	(7,687)	-13%	(2,394)	2,735	(4,303)	-257%	80%
淨投資損益	10,022	1,344	-87%	2,998	(4,484)	2,847	-163%	-5%
其他	(2,470)	(4,434)	80%	(834)	(1,173)	(1,750)	49%	110%
營業費用	(1,309)	(1,557)	19%	(466)	(497)	(513)	3%	10%
稅前淨利	1,801	(1,006)	-156%	(202)	(737)	(810)	10%	301%
稅後淨利	2,060	(312)	-115%	141	(329)	(462)	40%	-428%
資產 - 一般帳戶	421,596	436,224	3%	421,596	425,788	436,224	2%	3%
資產 - 分離帳戶	25,478	31,350	23%	25,478	22,683	31,350	38%	23%
總資產	447,074	467,574	5%	447,074	448,471	467,574	4%	5%
保險負債及其他相關準備	375,433	384,722	2%	375,433	378,426	384,722	2%	2%
總負債	411,976	433,054	5%	411,976	417,746	433,054	4%	5%
股東權益	35,098	34,520	-2%	35,098	30,725	34,520	12%	-2%
初年度保費收入 *	5,311	19,759	272%	2,000	3,804	11,743	209%	487%
總保費收入 *	27,234	41,712	53%	8,860	10,705	18,430	72%	108%

Note:

- 1) 3Q25 numbers are un-audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

元大人壽投資組合

NT\$ mn	3Q24		2Q25		3Q25		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	281,053	69.4%	270,646	66.8%	279,294	67.6%	3%	-1%
國外權益證券	1,555	0.4%	2,200	0.5%	3,006	0.7%	37%	93%
國內固定收益	37,362	9.2%	35,979	8.9%	35,546	8.6%	-1%	-5%
國內權益證券	31,692	7.8%	32,143	7.9%	31,528	7.6%	-2%	-1%
放款	8,400	2.1%	8,762	2.2%	9,118	2.2%	4%	9%
不動產	15,307	3.8%	15,447	3.8%	17,929	4.3%	16%	17%
其他	415	0.1%	296	0.1%	330	0.1%	11%	-20%
約當現金	29,141	7.2%	39,436	9.7%	36,246	8.8%	-8%	24%
合計	404,925	100%	404,909	100%	412,997	100%	2%	2%
RBC Ratio	N/A		415.0%		N/A			

Note: 3Q25 numbers are un-audited