

深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控

YuanDa
Financial Holdings



1Q26

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。

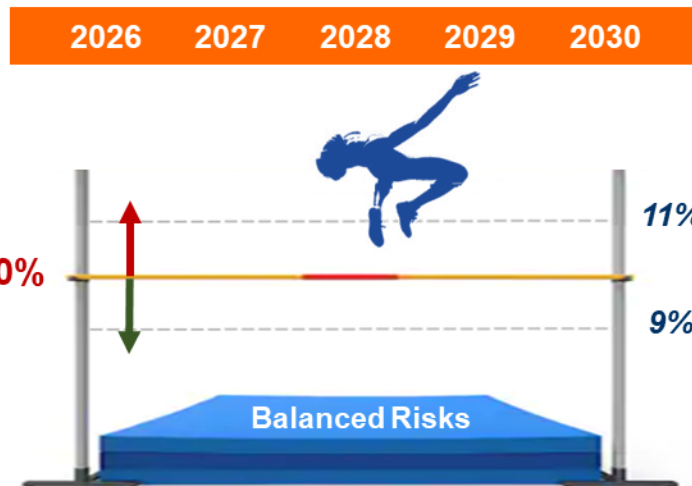
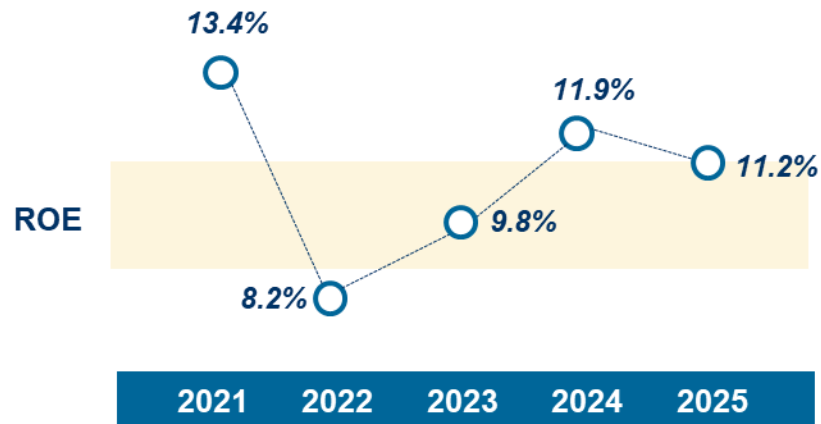
目錄大綱

● 元大金控簡介	3
● 財務業務摘要	11
泛證券業務	12
元大銀行	25
IFRS 17 & TIS 接軌影響	31
● 附件資料	34

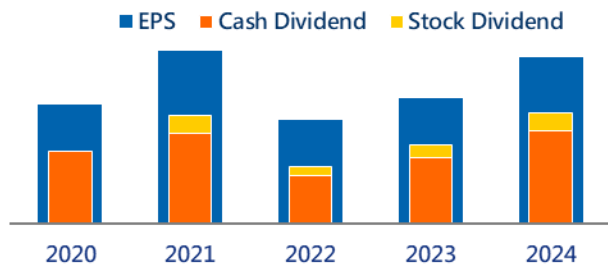
元大金控簡介

ROE目標及股利政策 (2026-2030)

目標：9% - 11%

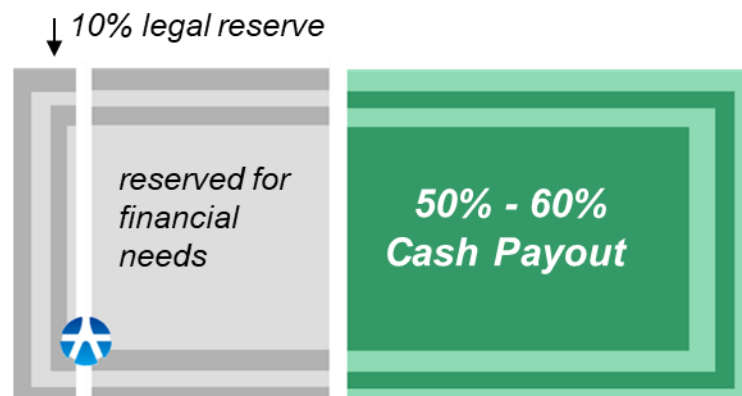


股利政策



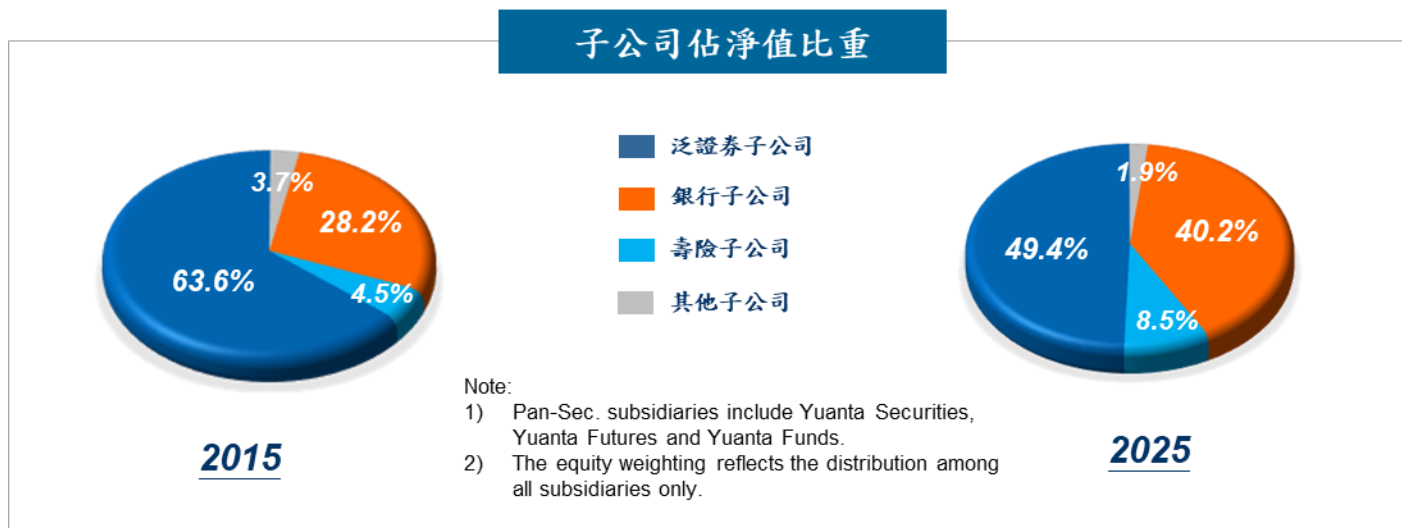
Unit: NT\$

	2021	2022	2023	2024	2025 *
EPS	2.87	1.72	2.09	2.77	2.74
Cash Dividend	1.5	0.8	1.1	1.55	1.8
Stock Dividend	0.3	0.15	0.2	0.3	0.4



Note: * The dividend distribution amount was approved by the board in March 2026, but is still subject to final shareholders' approval.

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	125.6%	347.0%	14.2%	150%
法定最低資本適足率	100%	* 250%	10.5%	100%

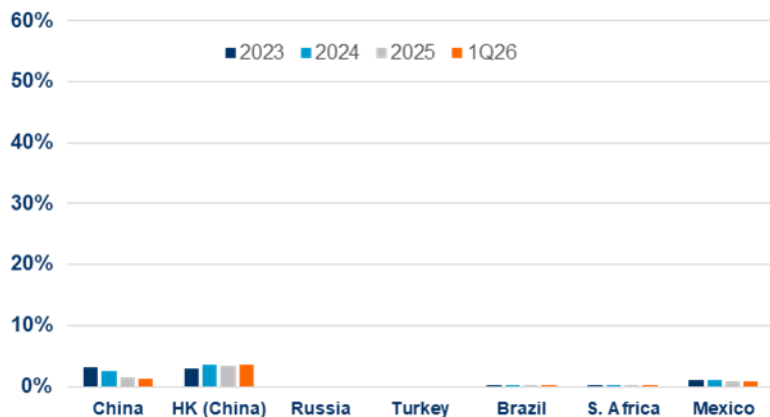
Note:

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

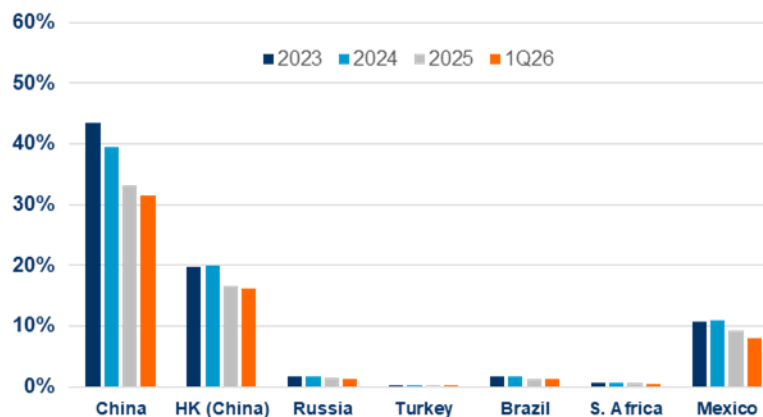
2) Data as of March 31, 2026.

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 (1Q26)

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	98%	77%	100%	99%	95%	85%	99%	90%
A- ~ BBB-	2%	23%	0%	1%	5%	15%	1%	10%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間 (年)	3.3	5.6	3.4	2.5	9.6	13.4	4.2	8.4

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
總資產	3,715,730	4,292,144	16%	3,862,279	4,292,144	4,641,403	8%	20%
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)	314,239	340,417	8%	322,884	340,417	358,882	5%	11%
每股淨值	24.28	25.54	5%	24.95	25.54	26.92	5%	8%
雙重槓桿比	112.92%	114.55%	1%	113.12%	114.55%	114.00%	0%	1%
稅後淨利(母公司)	35,830	36,521	2%	7,638	9,826	14,409	47%	89%
EPS (NT\$)	2.77	2.74	-1%	0.59	0.74	1.08	47%	83%
ROE (%) YTD annualized	11.9%	11.2%	-6%	9.6%	11.2%	16.5%		

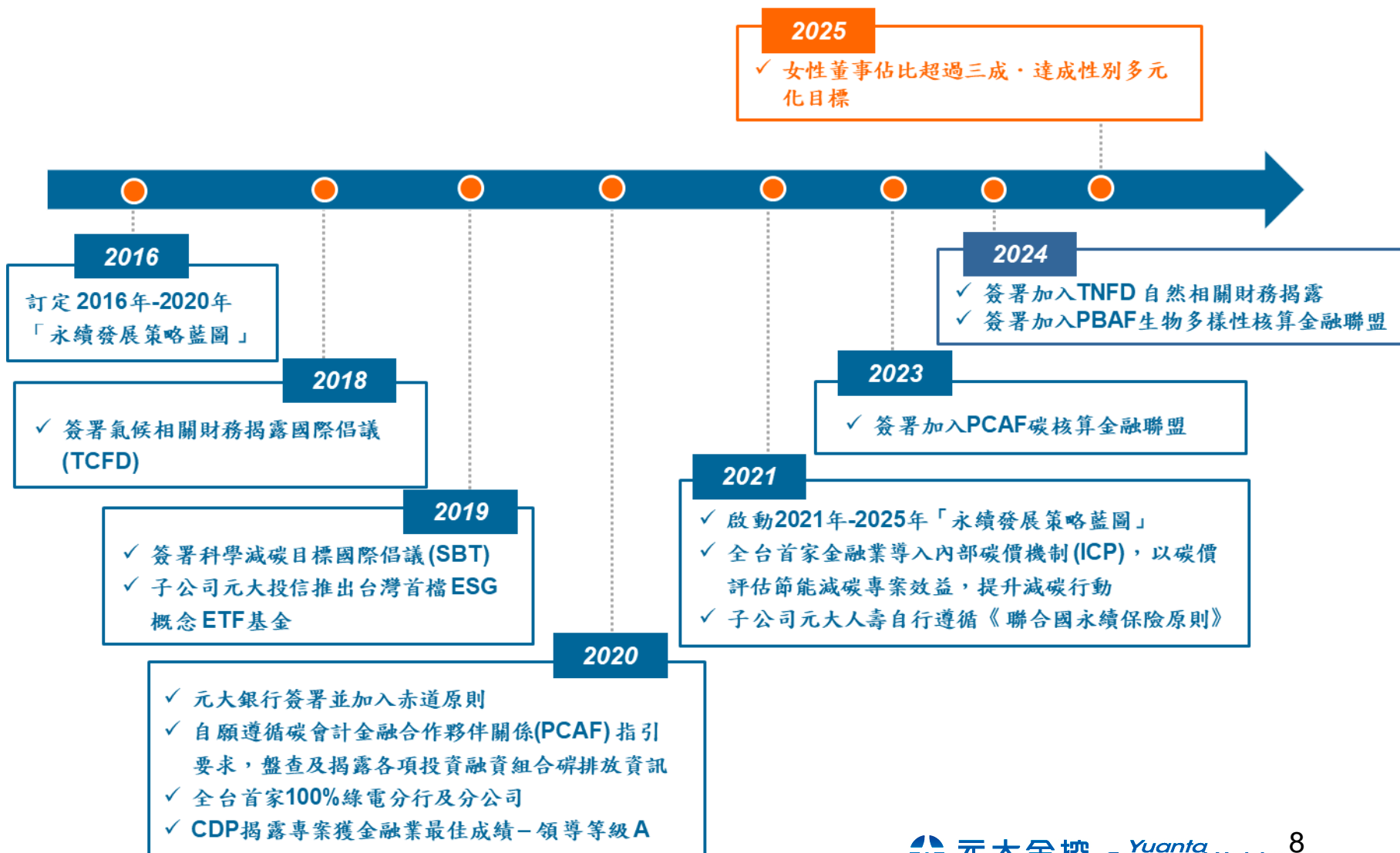
Note:

1) 1Q26 numbers are audited.

各子公司稅後淨利表現(單家)

Unit: NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
元大證券	21,158	24,421	15%	3,967	7,926	8,735	10%	120%
元大銀行	10,015	10,668	7%	2,544	2,252	3,688	64%	45%
元大期貨(65.06%)	2,167	2,655	23%	617	646	700	8%	13%
元大投信(74.71%)	3,948	4,182	6%	994	1,120	1,291	15%	30%
元大資產管理	321	327	2%	127	94	53	-44%	-58%
元大創投	701	276	-61%	(36)	(56)	668	NM	NM
元大人壽	1,923	(1,409)	-173%	479	(1,097)	1,290	NM	169%

ESG永續發展歷程



元大金控永續承諾

淨零碳排

承
諾

- 支持《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)進行全集團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，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、民眾與客戶共同成長，掌握金融理財趨勢

執
行
情
形
(2024年)

1) 綠電採購及使用

- 全集團子公司使用綠電，同時有30%分支據點使用綠電。
- 全集團綠電使用13.64%。

2) 碳治理

- 內部碳定價正式執行並建置管理機制，將減碳目標連結至管理層之績效考核，落實減碳決心。

1) 責任投資

- 自願遵循「聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investing, PRI)」，強化永續金融服務。
- 證券、銀行、人壽、投信等子公司積極與被投資公司議合，協助被投資公司於重大永續議題訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標。

2) 責任授信

- 依循「產業別環境與社會風險管理細則」，加強規範高碳排產業之風險管控。
- 元大銀行自願遵循「聯合國責任銀行原(Principles for Responsible Banking, PRB)」，支持在ESG議題具有正面影響之專案與企業，讓融資行為或投資組合產生積極影響力。

1) 永續金融人才培育

- 積極鼓勵全集團員工取得永續金融執照
- 設立永續學院，全面增進員工永續金融專業素養

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

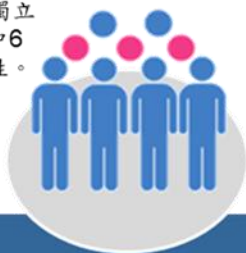
ESG永續發展為營運之重心

董事多元化

- 獨立董事佔比達40%以上。
- 女性董事佔比達30%以上。*

董事結構

9席董事中,包括4席獨立董事及5席董事;其中6名為男性,3名為女性。



董事席次：9

功能性委員會

審計委員會
薪資報酬委員會
提名委員會
永續發展委員會

元大公司治理架構

Global Recognitions

道瓊領先全球指數

道瓊領先新興市場指數

S&P Global 全球 Top 1% 頂尖企業

MSCI ESG 評級 AAA 級

CDP 領導等級 A

富時社會責任新興市場指數

Sustainalytics ESG 產業傑出獎

台灣永續指數



財務業務摘要

泛證券業務

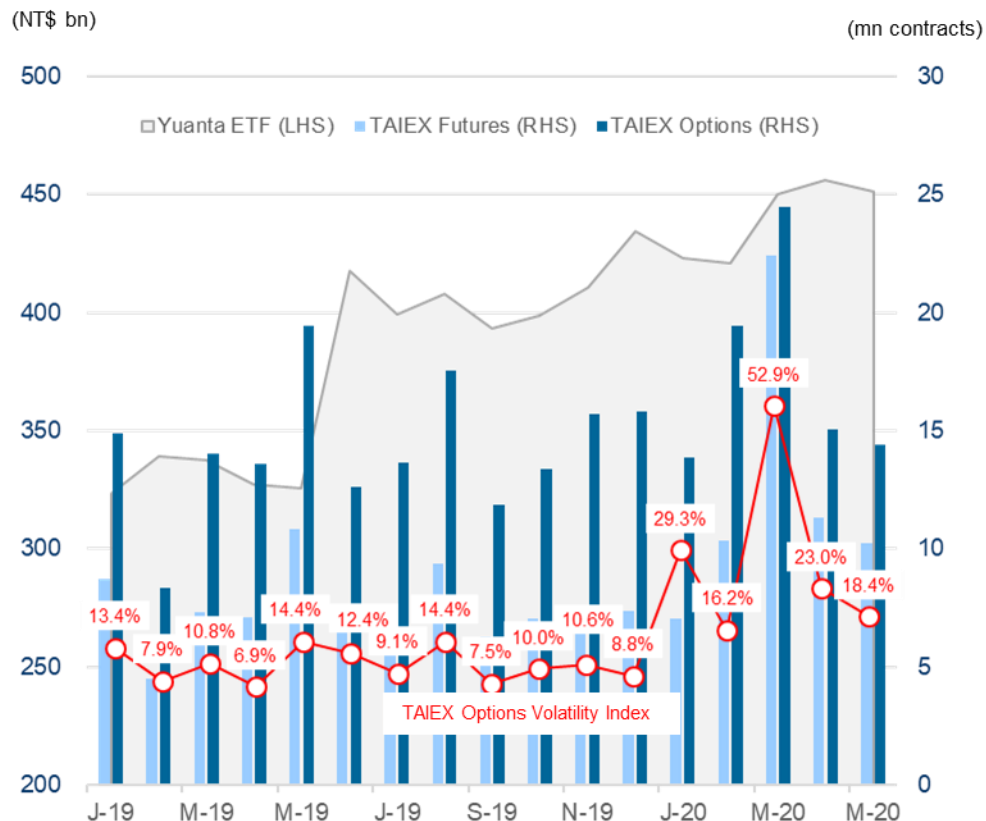
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2022	2023	2024	2025	1Q26
元大證券	9.1%	9.9%	14.0%	14.8%	20.0%
元大期貨	9.1%	13.5%	14.2%	15.0%	14.1%
元大投信	30.5%	41.7%	56.0%	50.6%	55.8%
泛證券子公司	10.0%	11.4%	15.7%	16.4%	21.0%

市場波動帶動ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note: 1Q26 numbers are audited

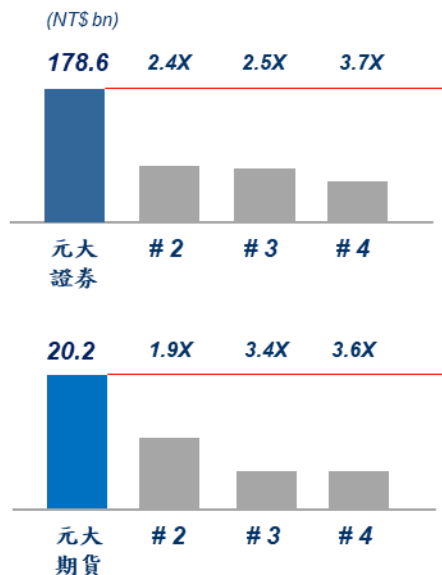
Source: Yuanta Sec., Yuanta Funds, Yuanta Futures, and Taiwan Futures Exchange

獨特獲利模式難以複製

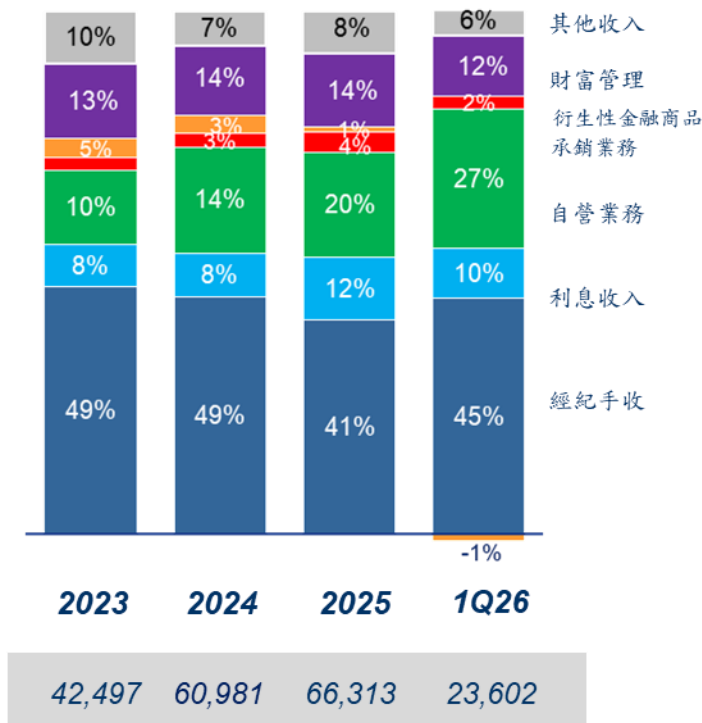
商品線齊全且穩居市場龍頭地位

元大證券	市佔率
經紀業務	15.6%
融資業務	16.8%
電子交易	18.4%
借券(SBL)	28.0%
不限用途款項借貸	37.0%
商品期貨造市	32.6%
元大期貨	
期貨交易	25.4%
選擇權交易	13.4%
元大投信	
公募基金	26.5%
ETF	35.5%

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：3.0%
- 積極發展權證業務

元大韓國

- 經紀市佔率：1.4%
- 唯一韓國主板上市之台資券商

元大越南

- 經紀市佔率：1.0%
- 積極發展法人及財顧業務，多元化獲利來源。

元大香港

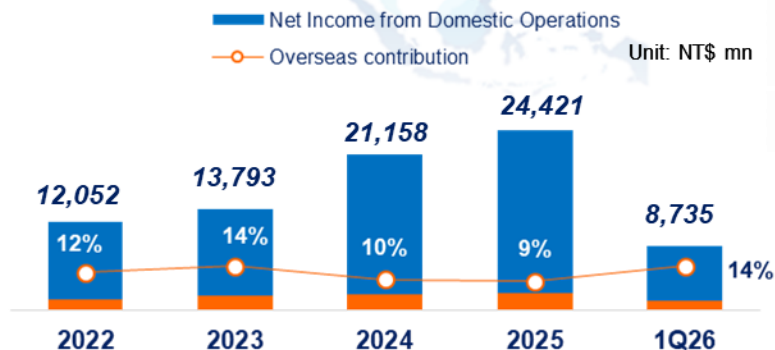
- 經紀市佔率：0.03%
- 積極拓展財管業務及法人業務

元大柬埔寨

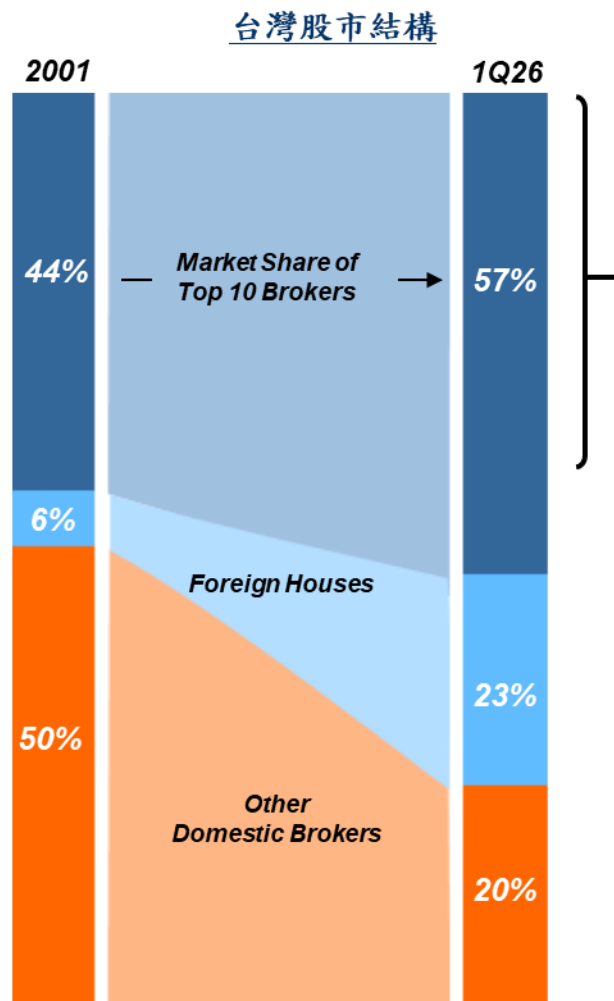
- 專精於法人業務之精品投行 (Boutique Investment Bank)

元大印尼

- 經紀市佔率：0.1%



經紀市佔率持續成長



	2024	2025	1Q26
元大證	13.3%	13.8%	15.6%
凱基證	10.4%	11.2%	11.1%
富邦證	7.6%	7.0%	7.2%
永豐金證	4.8%	4.9%	5.1%
國泰證	4.2%	4.4%	4.6%

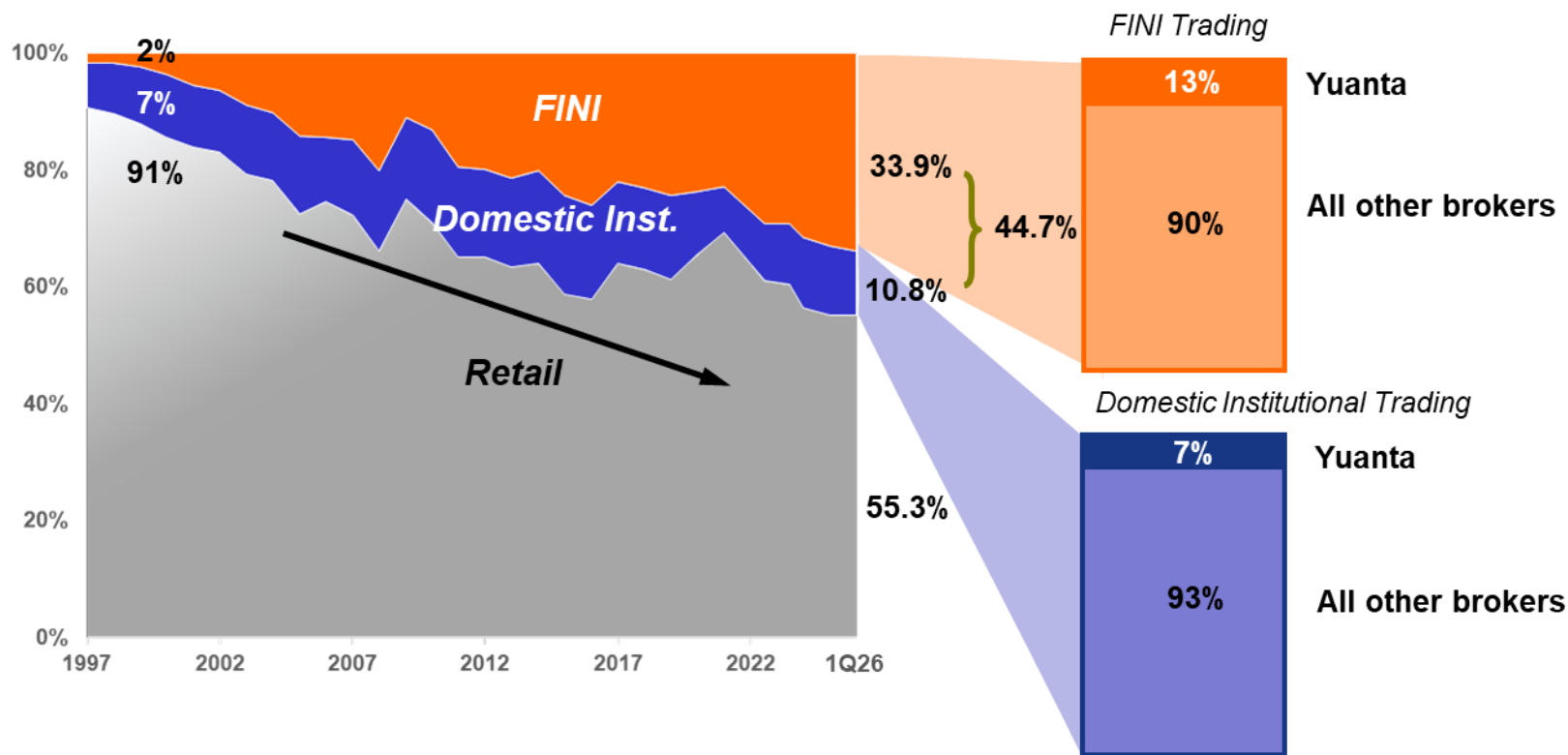
元大證券

	2024	2025	1Q26
新開戶數 (月均量)	20,846	16,015	41,612
實動戶數 (百萬戶)	1.65	1.73	1.81
大戶及中實戶 (月成交金額 5,000 萬以上)	5,722	6,241	10,936

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 (1Q26)



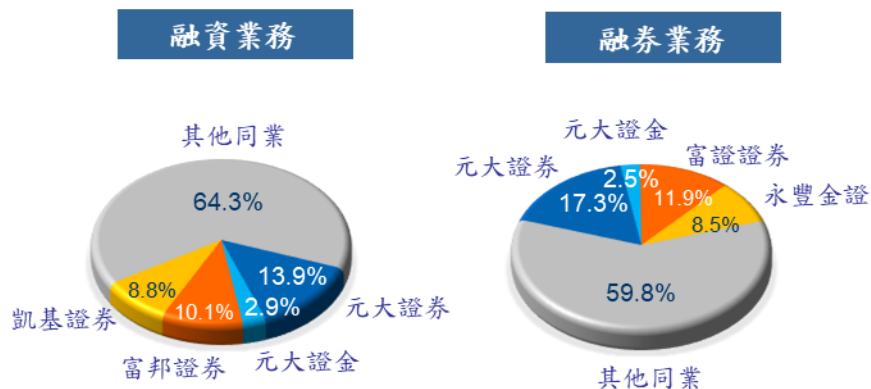
Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

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

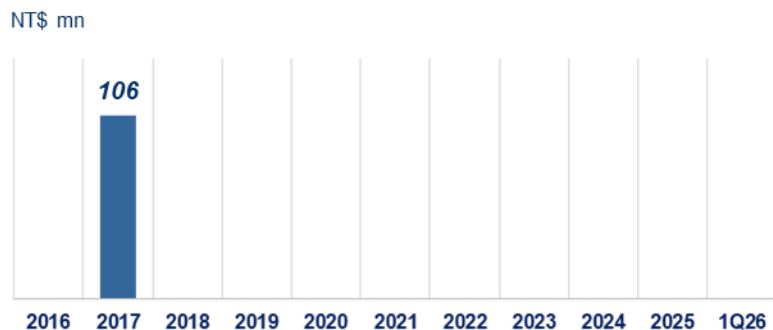


信用交易業務大幅領先同業

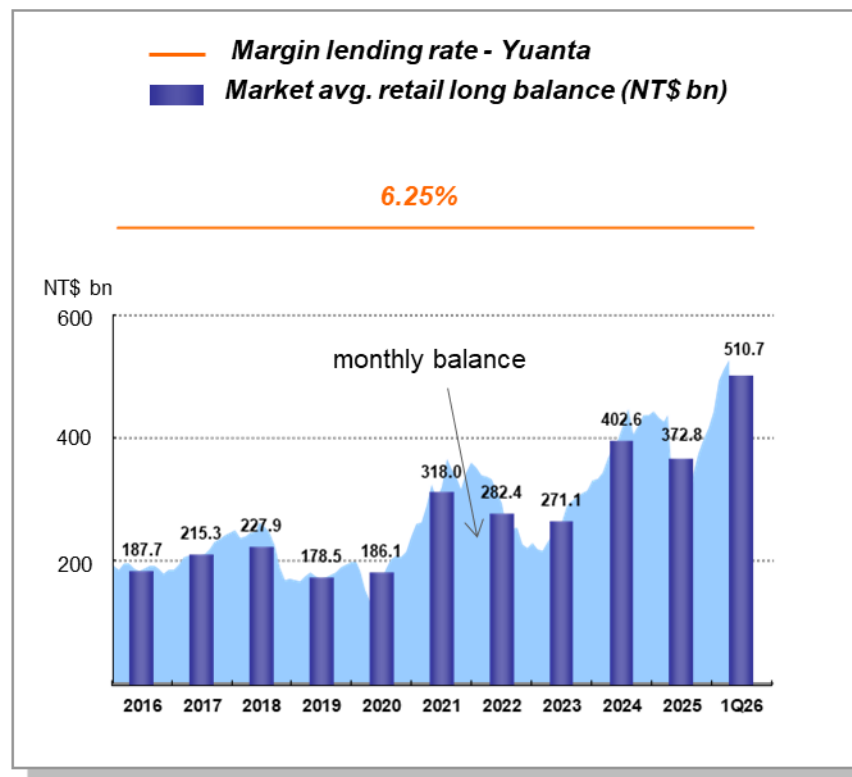
信用交易市佔率 (2025)



元大證歷年信用違約損失金額



市場平均融資餘額

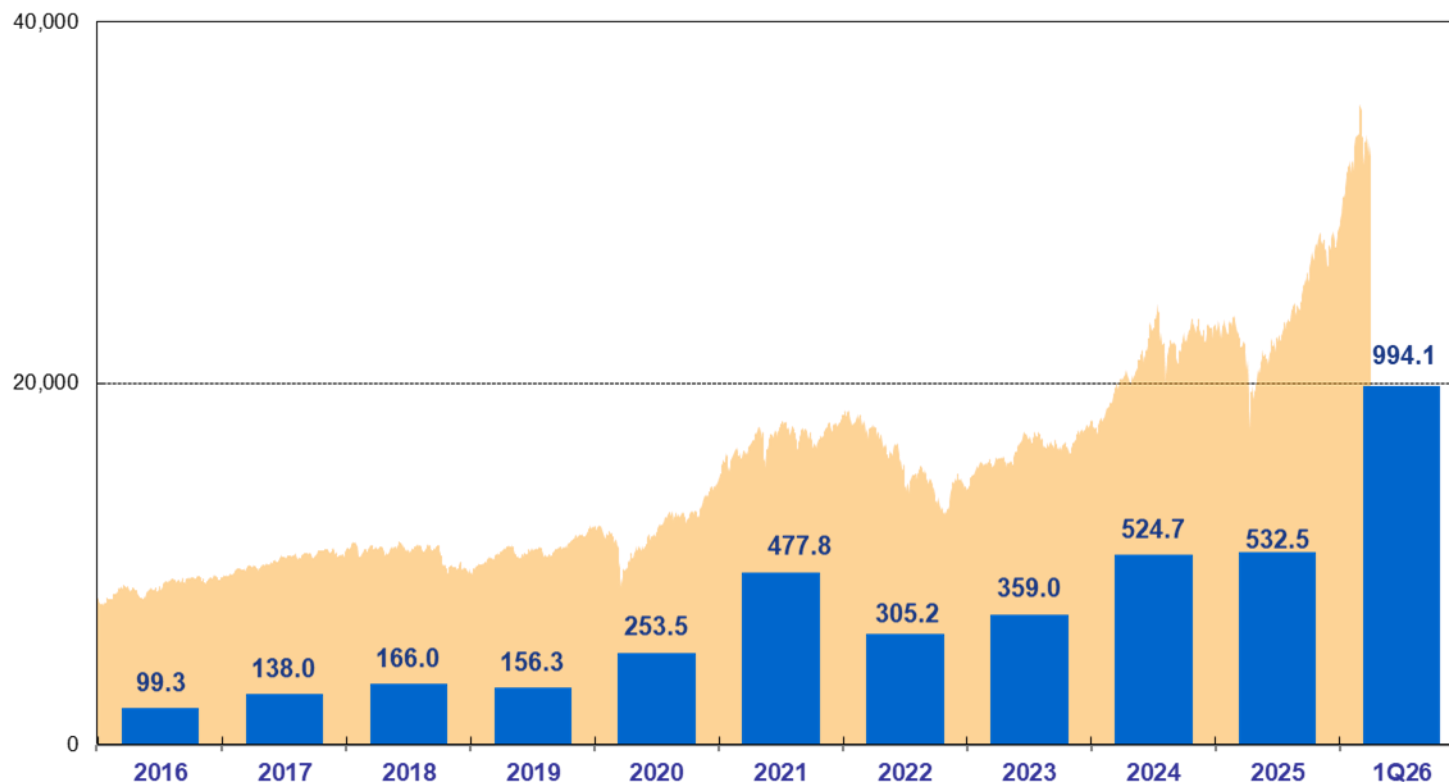


Note: Pihsiang Machinery (Ticker: 1729) ceased trading on 5/18/2017 and was officially delisted on 1/2/2018

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)



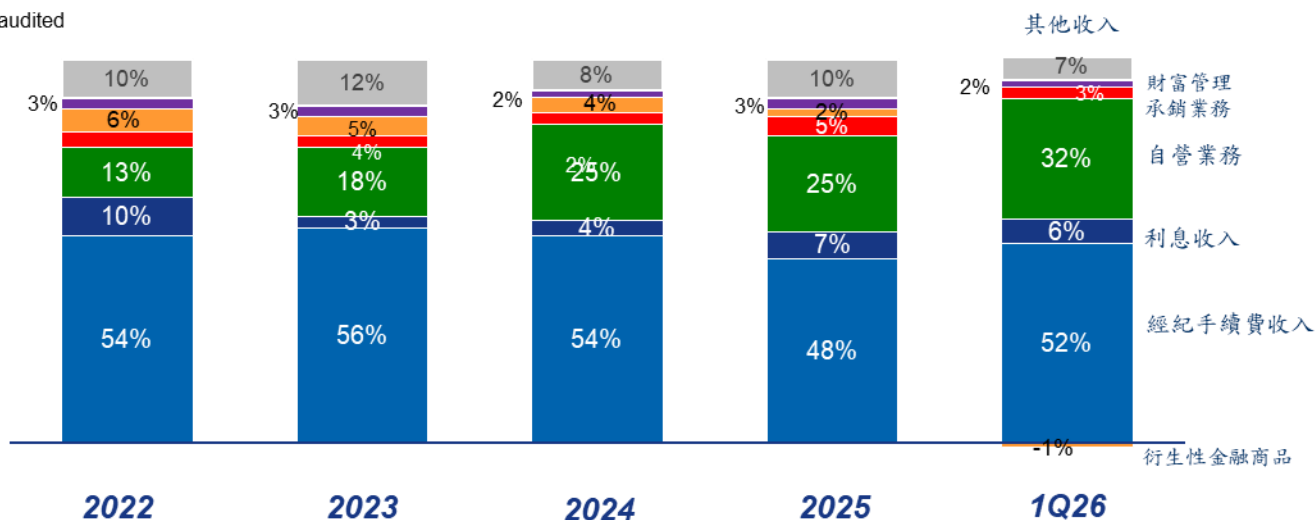
Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

證券營收來源多元化

Notes:

1) 1Q26 numbers are audited

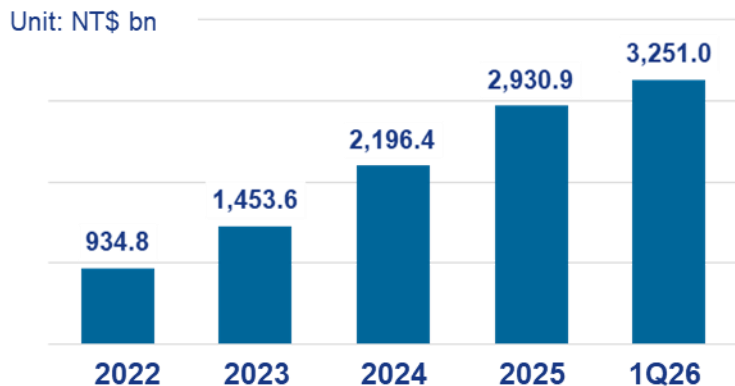
證券營收結構分析



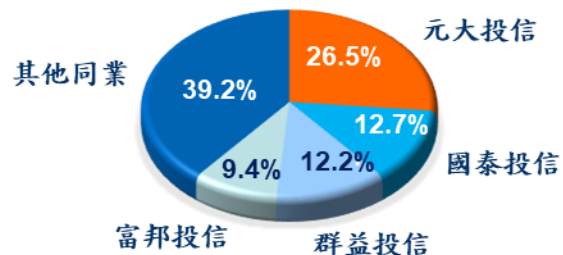
NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
手續費收入	25,928	25,417	-2%	5,201	8,085	10,176	26%	96%
利息收入	1,841	3,690	100%	803	1,178	1,205	2%	50%
自營業務	12,184	13,383	10%	2,385	4,009	6,178	54%	159%
承銷業務	1,550	2,713	75%	249	1,577	545	-65%	119%
衍生性金融商品	2,046	805	-61%	392	348	(281)	-181%	-172%
財富管理	1,118	1,333	19%	247	356	411	16%	67%
其他收入	3,756	5,139	37%	622	831	1,343	62%	116%
合計	48,425	52,482	8%	9,900	16,384	19,577	19%	98%

基金品牌巨擘 強大競爭優勢

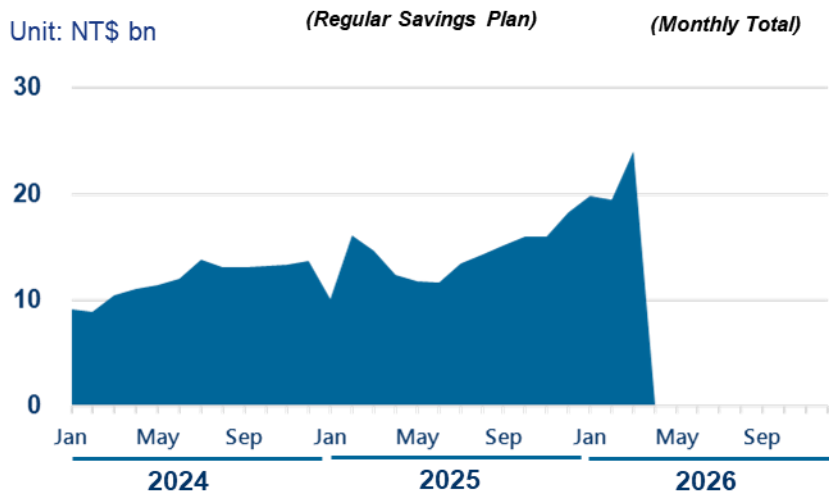
公募基金資產規模



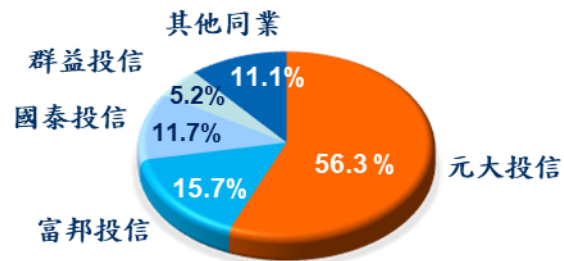
公募基金平均市佔率 (1Q26)



市場ETF 定期定額每月扣款金額

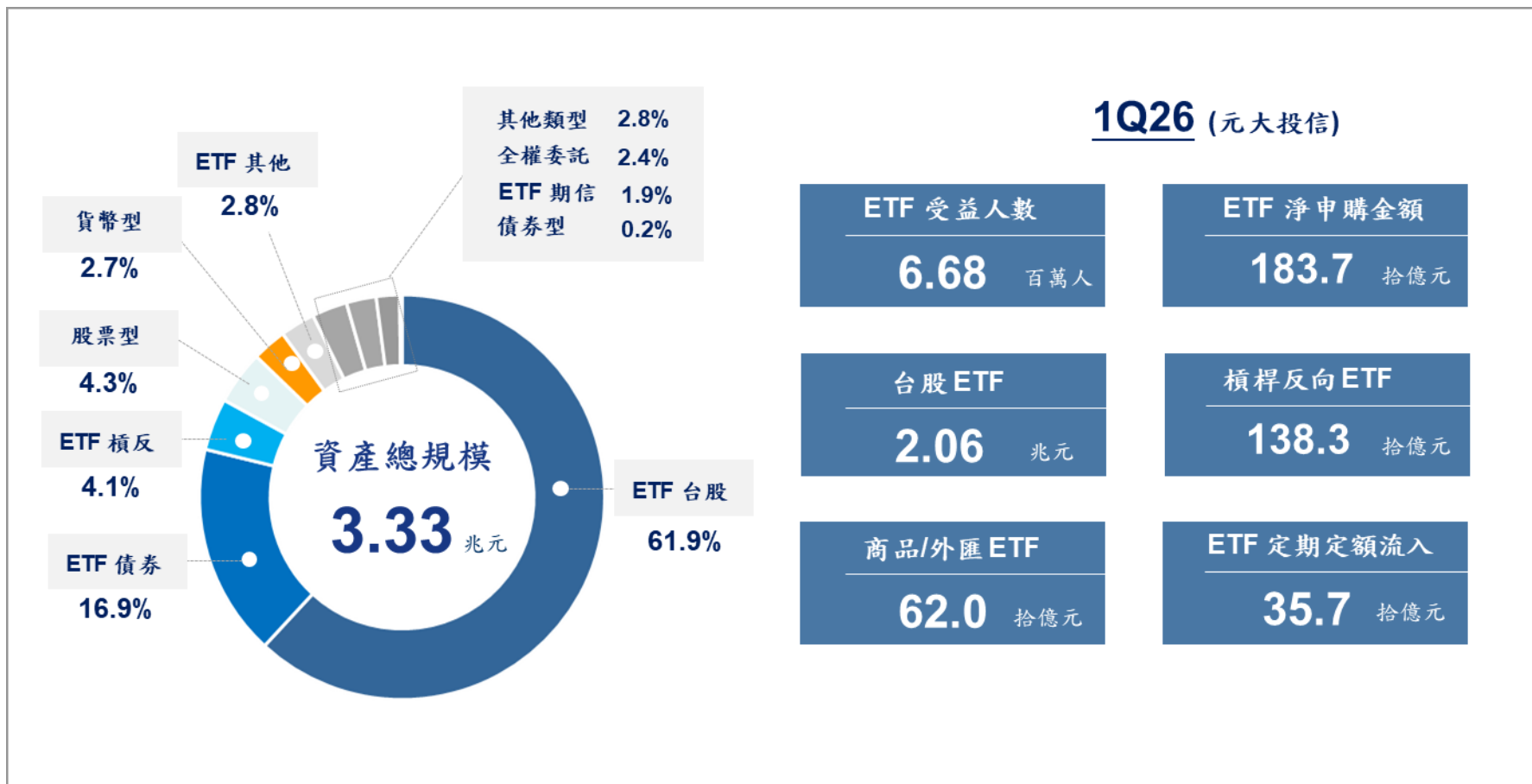


ETF 定期定額平均市佔率 (1Q26)



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 March 31, 2026

財業務表現穩居產業領先地位

元大期貨稅後淨利



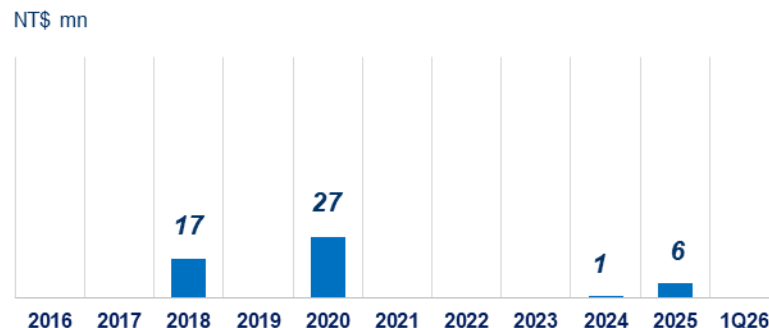
客戶保證金 (單家) (one)



期權交易量市佔持續領先
(1Q26)



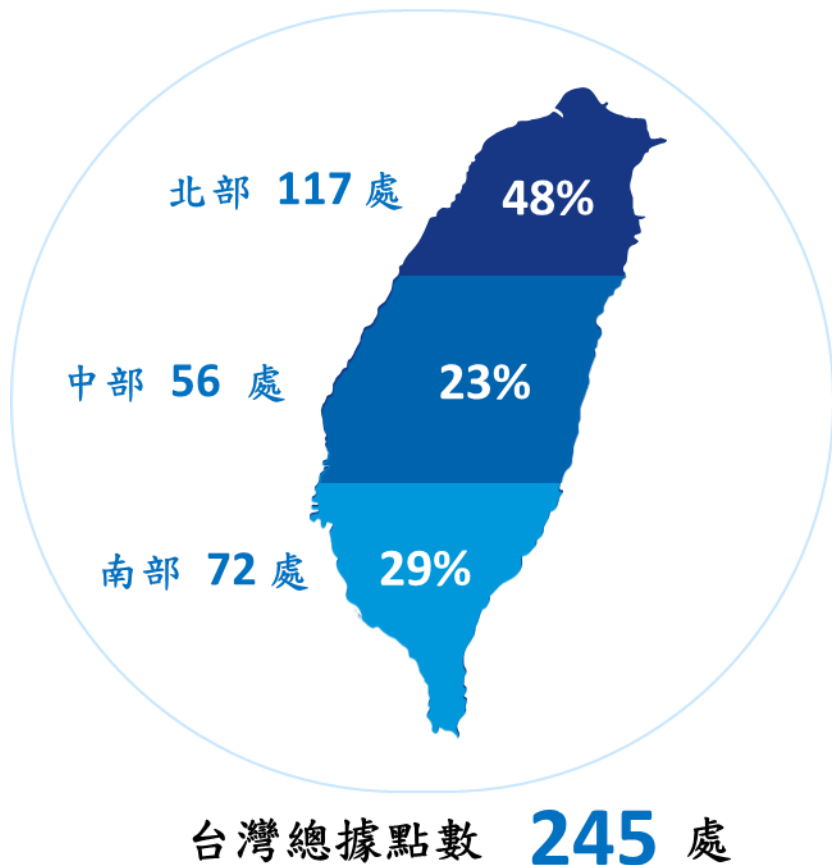
元大期歷年違約損失金額



Source : Taiwan Futures Exchange, Yuanta Futures
Note : Data as of Mar. 31, 2026

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

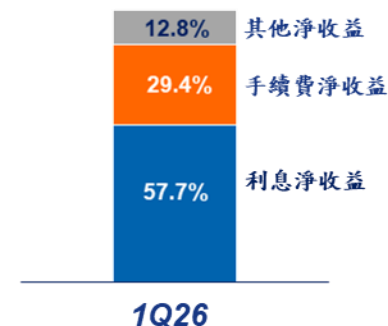
財務摘要 - 元大銀行

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	15,054	18,680	24%	4,122	5,199	5,471	5%	33%
手續費淨收益	6,111	7,337	20%	2,092	1,660	2,788	68%	33%
其他淨收益	6,276	4,035	-36%	969	760	1,216	60%	25%
ECB 匯兌利益/(損失)	281	0	-100%	0	0	0	N/A	N/A
淨收益合計	27,722	30,052	8%	7,183	7,619	9,475	24%	32%
營業費用	(14,368)	(15,945)	11%	(3,771)	(4,235)	(4,566)	8%	21%
提存前稅前淨利	13,354	14,107	6%	3,412	3,384	4,909	45%	44%
呆帳費用	(1,447)	(1,027)	-29%	(255)	(595)	(365)	-39%	43%
稅前淨利	11,907	13,080	10%	3,157	2,789	4,544	63%	44%
稅後淨利	10,015	10,668	7%	2,544	2,252	3,688	64%	45%
EPS	1.25	1.22	-3%	0.32	0.26	0.42	64%	33%
ROA (YTD annualized)	0.52%	0.48%	-8%	0.49%	0.48%	0.61%		
ROE (YTD annualized)	7.5%	7.3%	-4%	7.2%	7.3%	9.4%		
總資產	2,051,940	2,364,115	15%	2,113,060	2,364,115	2,467,852	4%	17%
股東權益	138,935	155,066	12%	142,860	155,066	159,610	3%	12%

Note:

- 1) As of the end of May 2024, Yuanta Bank has fully converted all of TC Bank's USD assets into NTD.
- 2) 1Q26 numbers are audited.

淨收益結構



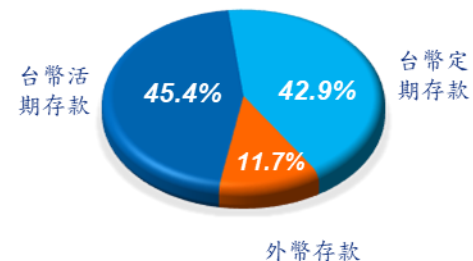
資本適足率

	2024	2025	1Q26
CET1	11.19%	11.23%	11.12%
Tier I	11.79%	11.77%	11.64%
BIS	13.87%	14.42%	14.19%

存放款結構分析

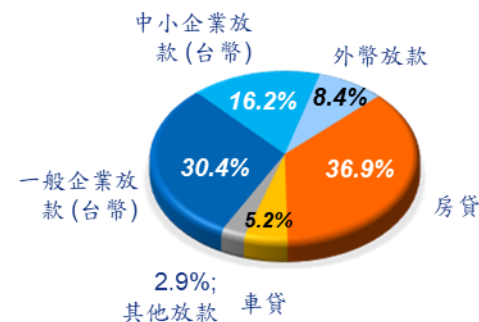
存款結構分析

NT\$ mn	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
台幣活期存款	785,599	922,392	991,358	7%	26%
台幣定期存款	841,785	935,814	937,281	0%	11%
台幣存款小計	1,627,384	1,858,206	1,928,639	4%	19%
外幣存款	257,273	255,908	254,545	-1%	-1%
存款合計	1,884,657	2,114,114	2,183,184	3%	16%



放款結構分析

NT\$ mn	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
企業金融	689,759	814,074	837,538	3%	21%
一般企業放款	381,415	457,566	462,139	1%	21%
中小企業放款	232,537	244,838	246,452	1%	6%
外幣放款	75,403	111,235	127,999	15%	70%
催收款	404	435	948	118%	135%
消費金融	625,593	663,265	681,484	3%	9%
房貸	521,375	547,226	561,142	3%	8%
車貸	72,678	77,907	78,425	1%	8%
個人信用放款	29,562	35,742	39,220	10%	33%
其他消金放款	1,790	2,097	2,353	12%	31%
催收款	188	293	344	17%	83%
放款合計	1,315,352	1,477,339	1,519,022	3%	15%



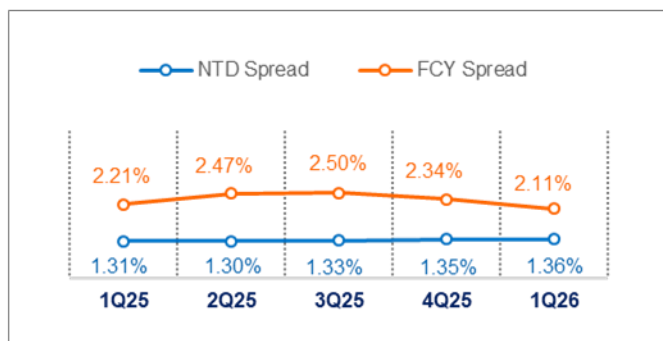
Note:

1) 1Q26 numbers are audited

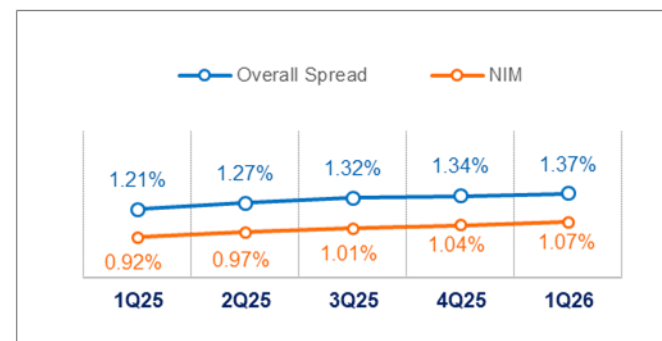
淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
利息收入	38,374	43,988	15%	10,421	11,714	12,082	3%	16%
放款利息	28,647	33,876	18%	7,941	9,028	9,400	4%	18%
投資有價證券利息收入	8,706	8,627	-1%	2,205	2,229	2,279	2%	3%
其他利息收入	1,021	1,485	45%	275	457	403	-12%	47%
利息費用	(23,320)	(25,308)	9%	(6,299)	(6,515)	(6,611)	1%	5%
利息淨收益	15,054	18,680	24%	4,122	5,199	5,471	5%	33%
存放比	69.5%	69.9%	1%	69.8%	69.9%	69.6%	0%	0%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread

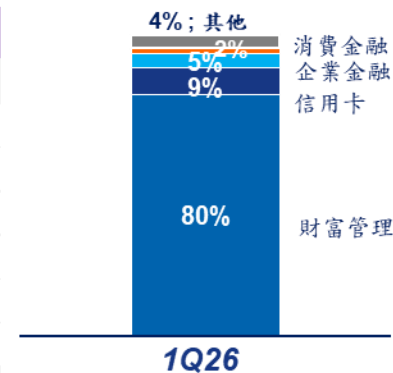


Note:
1) 1Q26 numbers are audited

手續費淨收益結構

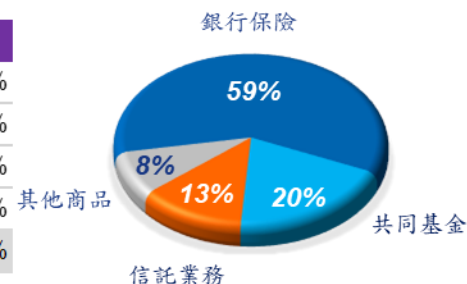
手續費結構分析

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
手續費收入	7,681	8,962	17%	2,482	2,090	3,231	55%	30%
财富管理業務	5,424	6,454	19%	1,868	1,433	2,580	80%	38%
信用卡業務	1,150	1,203	5%	286	320	294	-8%	3%
企業金融業務	396	500	26%	152	105	144	37%	-5%
消費金融業務	259	267	3%	60	76	70	-8%	17%
其他手續費收入	452	538	19%	116	156	143	-8%	23%
手續費費用	(1,570)	(1,625)	4%	(390)	(430)	(443)	3%	14%
手續費淨收益	6,111	7,337	20%	2,092	1,660	2,788	68%	33%



財管手續費收入結構分析

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
共同基金	1,429	1,452	2%	352	471	505	7%	43%
銀行保險	2,172	3,281	51%	1,083	582	1,532	163%	41%
信託業務	1,043	1,010	-3%	281	195	328	68%	17%
結構型商品及其他	780	711	-9%	152	185	215	16%	41%
財管手續費收入合計	5,424	6,454	19%	1,868	1,433	2,580	80%	38%

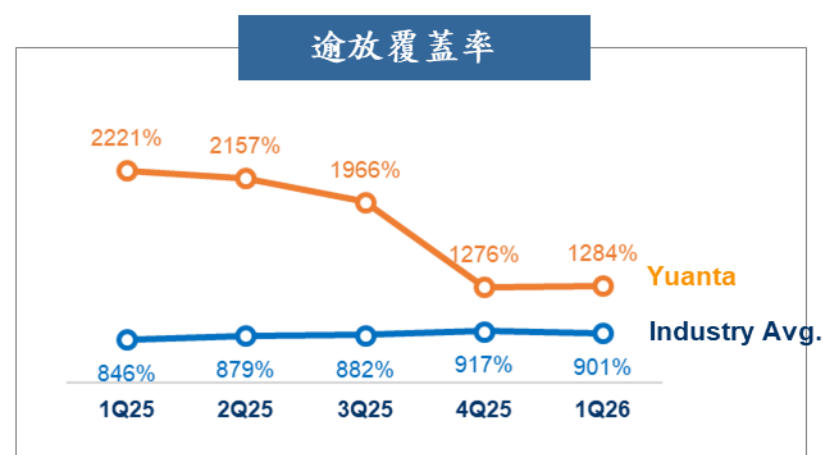
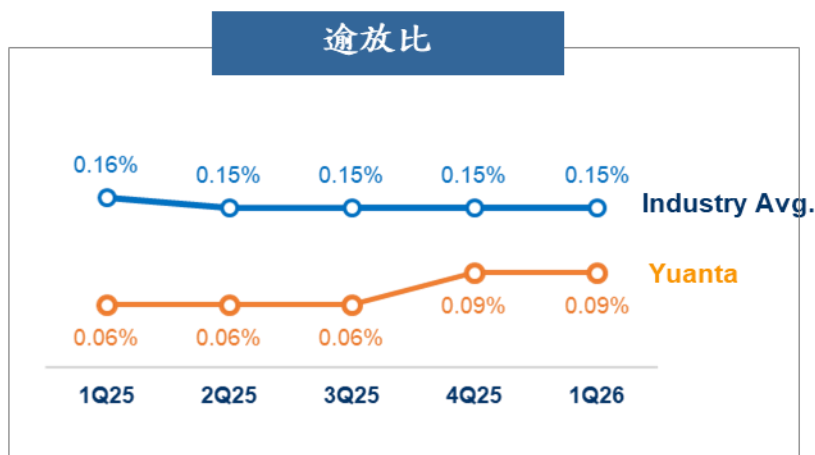


Note:

1) 1Q26 numbers are audited

資產品質良好

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	1,447	1,027	-29%	255	595	365	-39%	43%
逾放金額	517	1,346	160%	730	1,346	1,379	2%	89%
放款備抵呆帳金額	15,830	17,181	9%	16,218	17,181	17,711	3%	9%
逾放比率	0.04%	0.09%	125%	0.06%	0.09%	0.09%	0%	50%
逾放覆蓋率	3061%	1276%	-58%	2221%	1276%	1284%	1%	-42%
放款覆蓋率	1.27%	1.23%	-3%	1.25%	1.23%	1.22%	-1%	-2%



Note:

1) 1Q26 numbers are audited

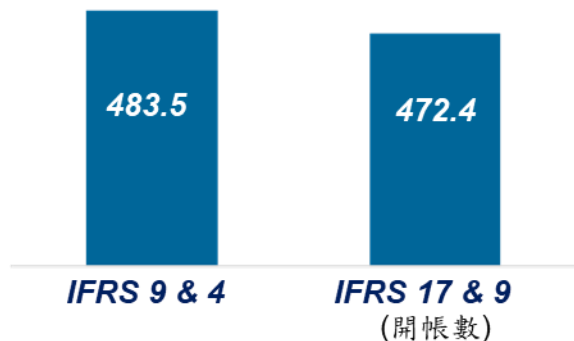
IFRS 17 & TIS 接軌影響

元大人壽

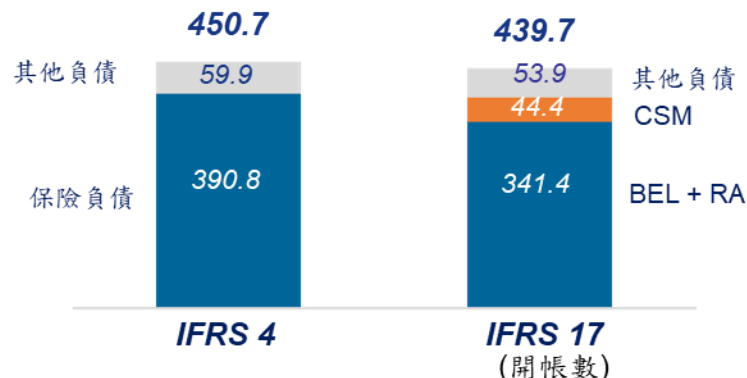
接軌影響 - 資產負債表

Unit: NT\$bn

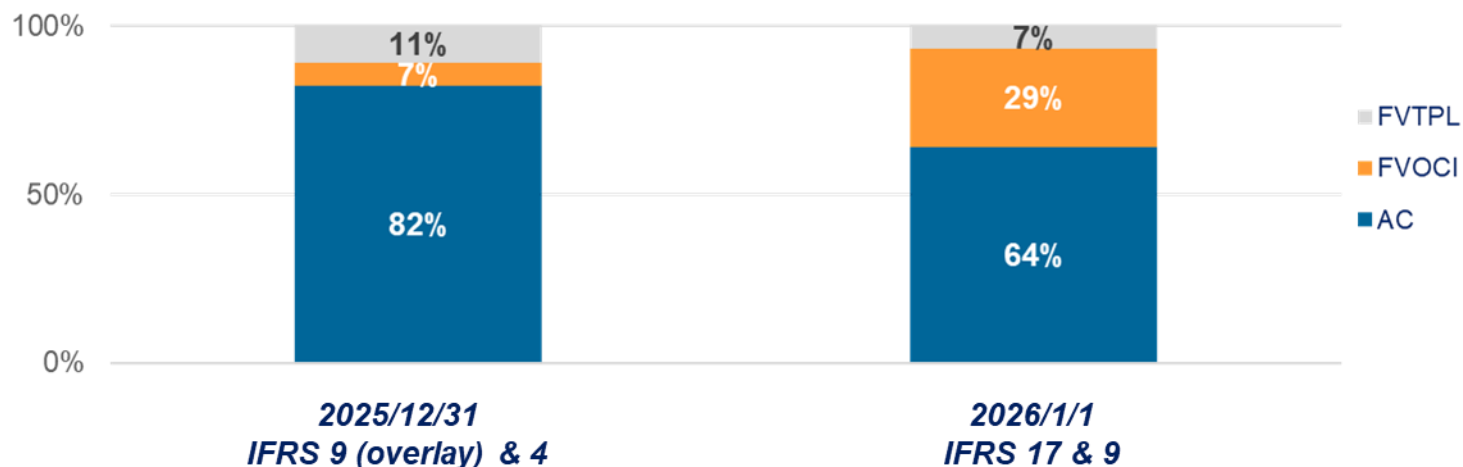
總資產



總負債

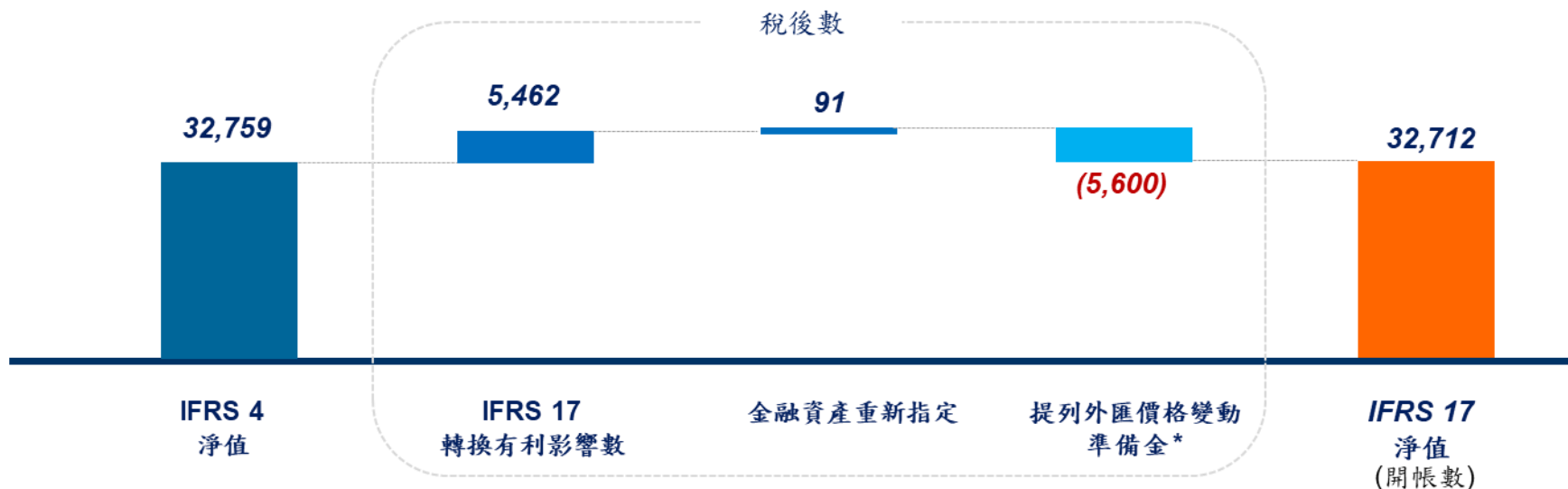


金融資產重新指定



接軌影響 – 淨值變動概況

Unit: NT\$mn



淨值比 7.37%

7.54%

清償能力
指標 376.8%
(RBC)

150%
(TIS)

外匯價格
變動準備金 5,775

+ 7,000 (稅前)

12,775

Note:

1. * Setting aside NT\$ 7,000 mn to FX valuation reserve had an after-tax impact of NT\$ 5,600 on net worth

附件資料

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	33,123	39,551	19%	9,206	10,667	11,256	6%	22%
手續費及佣金淨收益	33,826	35,700	6%	6,782	11,921	16,232	36%	139%
其他淨收益	53,750	53,173	-1%	15,238	16,029	16,021	0%	5%
淨收益合計	120,699	128,424	6%	31,226	38,617	43,509	13%	39%
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,174)	(2,055)	-5%	(503)	(926)	(691)	-25%	37%
保險負債準備淨變動	(12,605)	(14,407)	14%	(6,096)	(6,799)	0	-100%	-100%
保險其他營業成本	0	0	N/A	0	0	(1,516)	N/A	N/A
營業費用	(60,168)	(64,843)	8%	(14,561)	(18,136)	(22,578)	24%	55%
稅前淨利	45,752	47,119	3%	10,066	12,756	18,724	47%	86%
稅後淨利 (合併)	38,312	39,363	3%	8,201	10,632	15,594	47%	90%
稅後淨利 (單家)	35,830	36,521	2%	7,638	9,826	14,409	47%	89%
總資產	3,715,730	4,292,144	16%	3,862,279	4,292,144	4,641,403	8%	20%
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)	335,853	368,227	10%	345,664	368,227	386,537	5%	12%
股東權益 (單家)	314,239	340,417	8%	322,884	340,417	358,882	5%	11%
每股淨值	24.28	25.54	5%	24.95	25.54	26.92	5%	8%

Note: 1Q26 numbers are audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
手續費淨收益	33,322	36,243	9%	6,963	12,220	15,161	24%	118%
利息淨收益	6,346	8,046	27%	1,940	2,200	2,689	22%	39%
淨投資收益	15,477	15,762	2%	3,105	4,365	6,921	59%	123%
其他淨收益	8,512	9,718	14%	1,467	2,408	1,873	-22%	28%
淨收益合計	63,658	69,768	10%	13,475	21,193	26,644	26%	98%
營業費用	(37,902)	(40,357)	6%	(8,653)	(11,716)	(15,711)	34%	82%
稅前淨利	25,756	29,412	14%	4,822	9,477	10,933	15%	127%
稅後淨利(合併)	21,892	25,265	15%	4,048	8,224	9,332	13%	130%
稅後淨利(單家)	21,158	24,421	15%	3,967	7,926	8,735	10%	120%
EPS	3.21	3.70	15%	0.60	1.20	1.33	10%	120%
ROE (YTD annualized)	14.0%	14.8%	6%	9.9%	14.8%	20.0%		
總資產	1,165,793	1,438,615	23%	1,242,308	1,438,615	1,635,262	14%	32%
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)	172,849	190,643	10%	176,701	190,643	196,898	3%	11%
股東權益(單家)	158,380	171,575	8%	162,503	171,575	178,593	4%	10%

Note:

- 1) 1Q26 numbers are audited
- 2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT\$ mn	2024	2025	YoY	1Q25	4Q25	1Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	15,583	19,097	23%	4,244	5,252	5,490	5%	29%
手續費淨收益	6,112	7,340	20%	2,092	1,662	2,788	68%	33%
其他淨收益	6,516	4,042	-38%	968	753	1,218	62%	26%
淨收益合計	28,211	30,479	8%	7,304	7,667	9,496	24%	30%
營業費用	(14,737)	(16,244)	10%	(3,846)	(4,278)	(4,586)	7%	19%
提存前稅前淨利	13,474	14,235	6%	3,458	3,389	4,910	45%	42%
呆帳費用	(1,570)	(1,135)	-28%	(299)	(597)	(365)	-39%	22%
稅前淨利	11,904	13,100	10%	3,159	2,792	4,545	63%	44%
稅後淨利	10,015	10,668	7%	2,544	2,252	3,688	64%	45%
EPS	1.25	1.22	-2%	0.32	0.26	0.42	64%	33%
ROE (YTD annualized)	7.5%	7.3%	-4%	7.2%	7.3%	9.4%	29%	30%
總資產	2,064,007	2,364,631	15%	2,125,067	2,364,631	2,468,404	4%	16%
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	138,935	155,066	12%	142,860	155,066	159,610	3%	12%

Note:

1) 1Q26 numbers are audited.

元大人壽財務摘要

NT\$ mn	2024	2025	YoY	NT\$ mn	1Q26
自留滿期保費收入	35,686	43,831	23%	保險服務結果	914
保險賠款與給付	(29,442)	(28,160)	-4%	財務結果	39
保險負債淨變動	(12,717)	(14,513)	14%	其他營業結果	633
淨投資損益	13,138	4,494	-66%	稅前淨利	1,586
其他	(3,352)	(5,742)	71%	稅後淨利	1,290
營業費用	(1,839)	(2,147)	17%	ROE (YTD annualized)	14.32%
稅前淨利	1,474	(2,237)	-252%	資產 - 一般帳戶	446,666
稅後淨利	1,923	(1,409)	-173%	資產 - 分離帳戶	46,781
資產 - 一般帳戶	432,005	444,752	3%	總資產	493,447
資產 - 分離帳戶	24,505	38,713	58%	總負債	454,088
總資產	456,510	483,465	6%	股東權益	39,359
總負債	423,714	450,705	6%	淨值比	8.81%
股東權益	32,796	32,760	0%	初年度保費收入*	12,228
初年度保費收入*	7,500	29,838	298%	總保費收入	21,531
總保費收入*	37,123	59,813	61%		

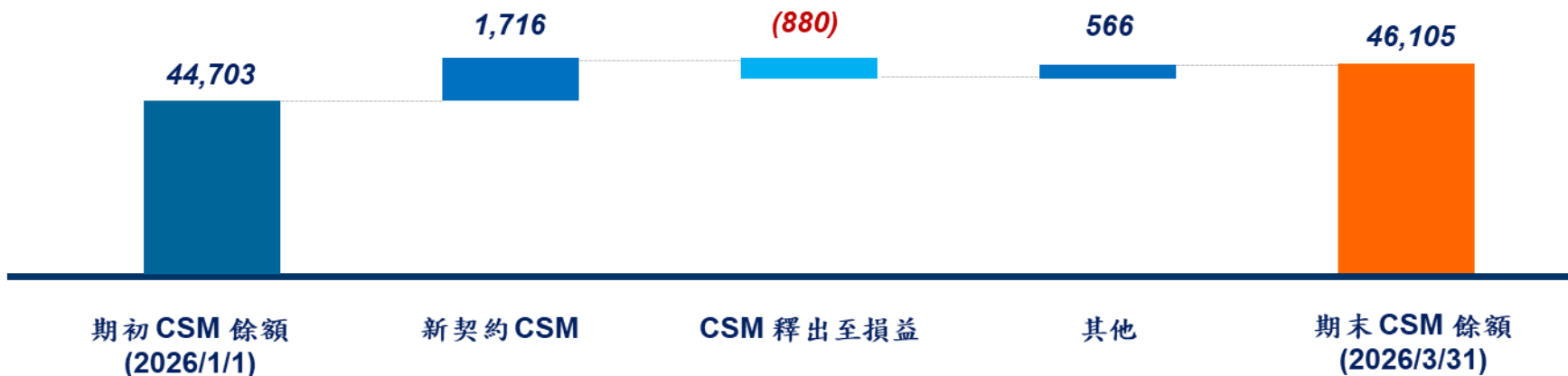
Note:

- 1) 1Q26 numbers are audited
- 2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

CSM 餘額變動及保費收入結構

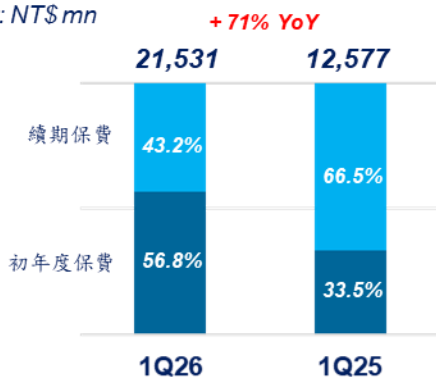
Unit: NT\$ mn

CSM餘額變動表

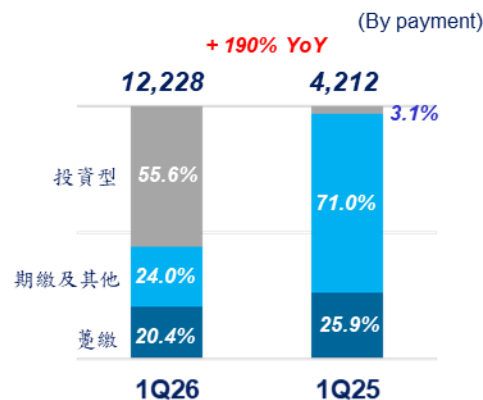


總保費收入結構

Unit: NT\$ mn



初年度保費結構 (By payment)



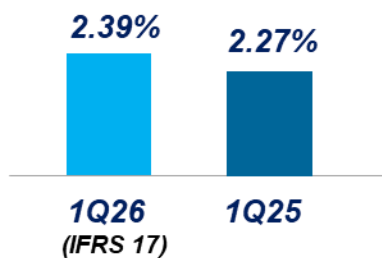
Note:

1. 1Q26 numbers are audited
2. CSM balance excludes reinsurances

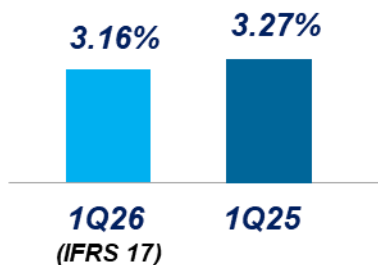
元大人壽投資組合

NT\$ mn	1Q25		4Q25		1Q26		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	301,161	71.7%	287,135	67.5%	300,349	69.0%	5%	0%
國外權益證券	1,553	0.4%	1,304	0.3%	2,853	0.7%	119%	84%
國內固定收益	36,972	8.8%	37,196	8.7%	36,166	8.3%	-3%	-2%
國內權益證券	35,642	8.5%	27,305	6.4%	41,156	9.5%	51%	15%
放款及其他	9,034	2.2%	10,125	2.4%	11,011	2.5%	9%	22%
投資用不動產	15,463	3.7%	20,569	4.8%	20,943	4.8%	2%	35%
類現金資產	20,065	4.8%	41,738	9.8%	22,629	5.2%	-46%	13%
總投資資產	419,890	100%	425,372	100%	435,107	100%	2%	4%
RBC Ratio / TIS Ratio	N/A		376.8%		150.0%			

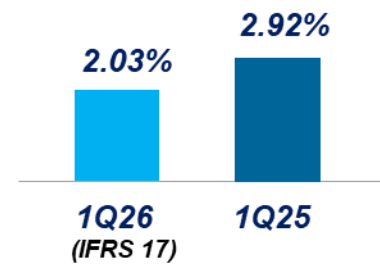
投資收益率



避險前經常性收益率



負債成本



Note: 1Q26 numbers are audited