深耕台灣
聚焦亞太市場
We Know Asia



元大金控 Yuanta Financial Holdings

3Q26

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。

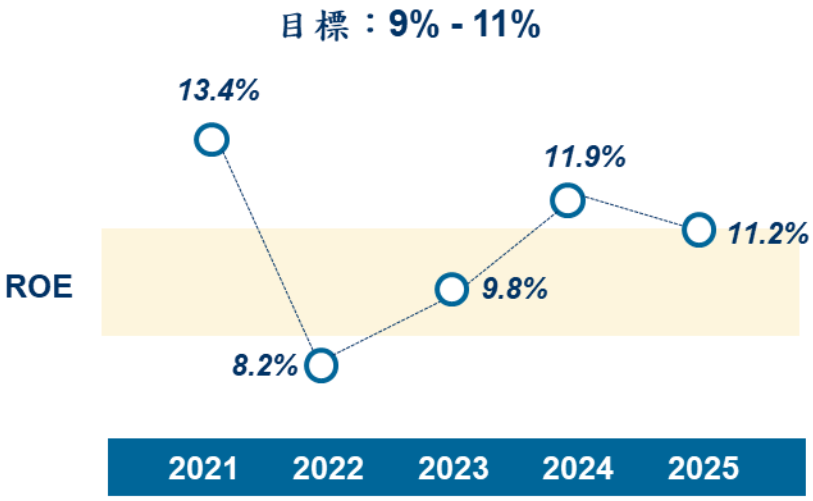
本簡報內容、陳述或主張不得視為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品之要約、要約引誘或建議。

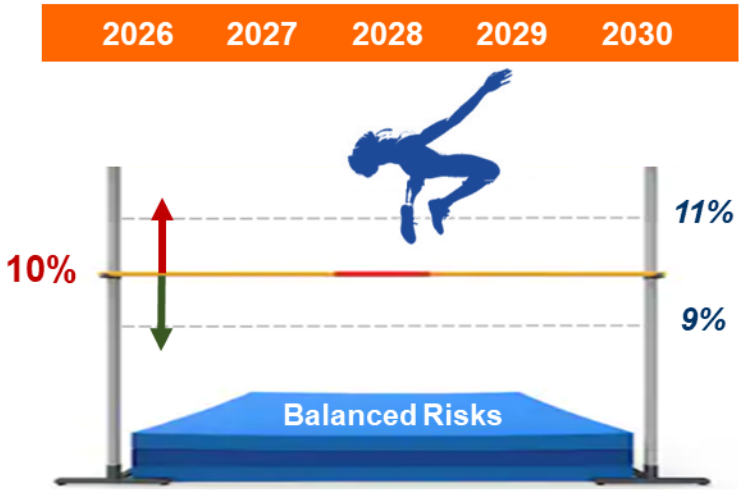
目錄大綱

- 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
- 附件資料 31

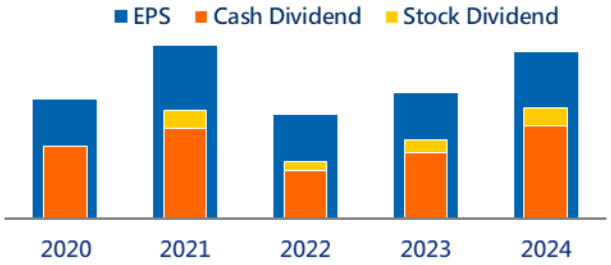
元大金控簡介

ROE目標及股利政策 (2026-2030)

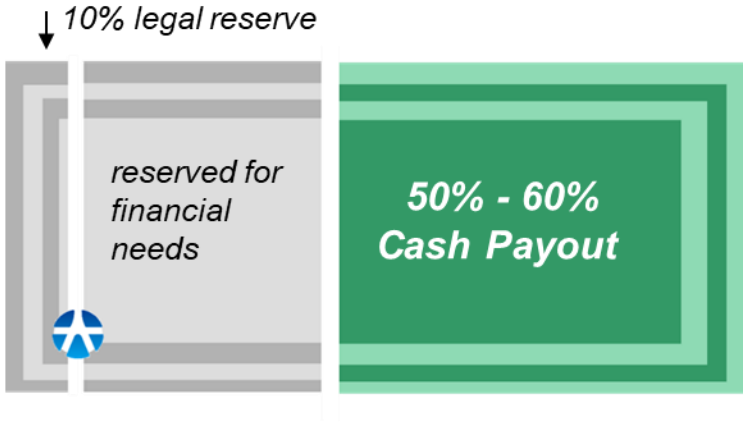




股利政策



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



多元金融服務營業模式

子公司佔淨值比重



Note:
1) Pan-Sec. subsidiaries include Yuanta Securities, Yuanta Futures and Yuanta Funds.
2) The equity weighting reflects the distribution among all subsidiaries only.

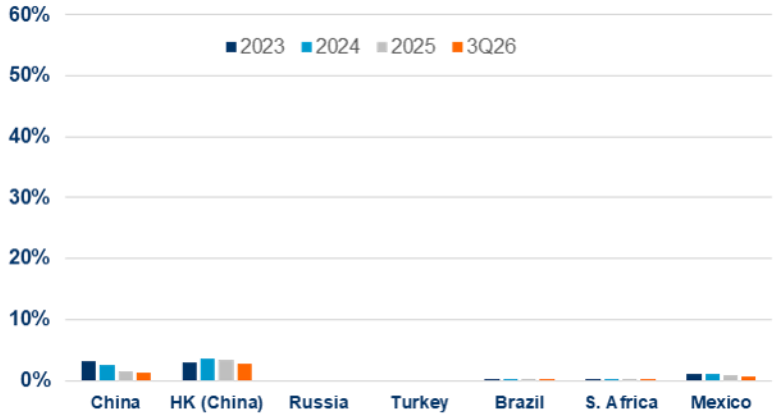
資本充裕足以因應未來業務成長所需

	元大金控	元大證券	元大銀行	元大人壽
資本適足率	131.2%	406.9%	14.5%	**
法定最低資本適足率	100%	* 250%	10.5%	100%

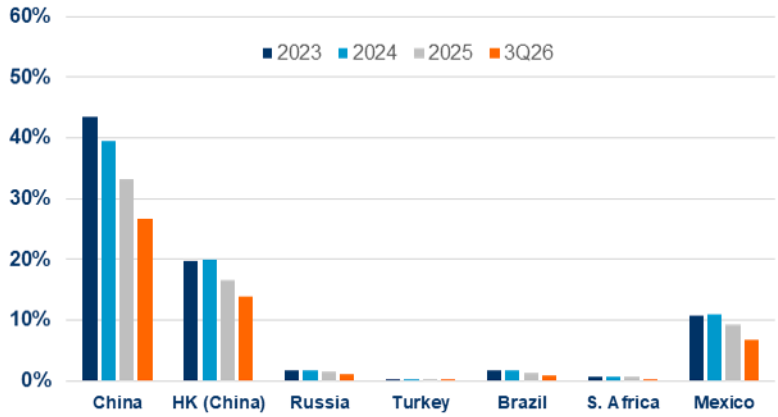
Note:
1) * Application for new business will be constrained if CAR is below 250%..
2) As of June 30, 2026, Yuanta Life's audited TIS ratio was 150%. YL discloses its TIS ratio semi-annually (Q2 & Q4)
2) Data as of Sept 30, 2026.

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 (3Q26)

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	99%	62%	100%	97%	96%	86%	99%	89%
A- ~ BBB-	1%	38%	0%	3%	4%	14%	1%	11%
非投資等級	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
存續期間 (年)	2.4	2.9	3.1	2.1	9.9	13.9	4.0	8.2

Source: Yuanta FHC ; Banking Bureau

財務績效表現

元大金財務摘要

Unit: NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
總資產	4,093,191	5,223,935	28%	4,093,191	5,150,931	5,223,935	1%	28%
普通股股數 (百萬股)	13,331	13,864	4%	13,331	13,864	13,864	0%	4%
股東權益 (母公司)	329,074	408,292	24%	329,074	382,969	408,292	7%	24%
每股淨值	24.68	29.45	19%	24.68	27.62	29.45	7%	19%
雙重槓桿比	113.81%	113.44%	0%	113.81%	113.25%	113.44%	0%	0%
稅後淨利 (母公司)	26,695	54,959	106%	10,467	22,163	18,387	-17%	76%
EPS (NT$)	2.00	3.96	98%	0.79	1.56	1.33	-15%	69%
ROE (%) YTD annualized	11.1%	19.6%	77%	11.1%	20.2%	19.6%		

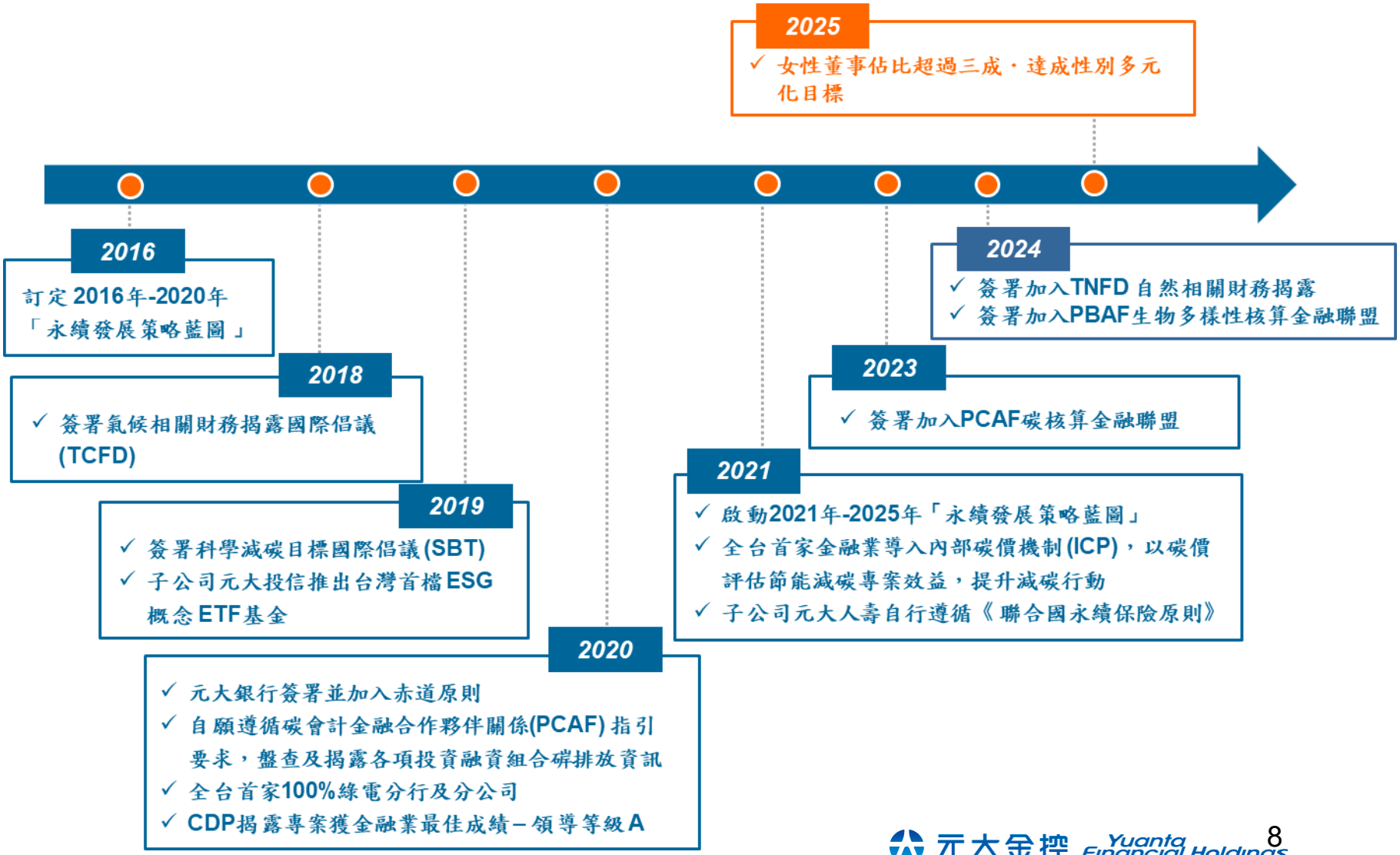
各子公司稅後淨利表現（單家）

Unit: NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
元大證券	16,495	37,057	125%	6,907	15,793	12,529	-21%	81%
元大銀行	8,416	12,164	45%	3,120	4,004	4,472	12%	43%
元大期貨 (65.06%)	2,009	2,623	31%	707	844	1,079	28%	53%
元大投信 (74.71%)	3,062	4,847	58%	1,010	1,676	1,880	12%	86%
元大資產管理	233	185	-21%	50	64	68	6%	36%
元大創投	332	1,126	239%	251	313	145	-54%	-42%
元大人壽	(312)	2,750	-981%	(462)	1,151	309	-73%	-167%

Note:

1) 3Q26 numbers are audited.

ESG永續發展歷程


2025
✓ 女性董事佔比超過三成，達成性別多元化目標
2016
訂定2016年-2020年「永續發展策略藍圖」
2018
✓ 簽署氣候相關財務揭露國際倡議(TCFD)
2019
✓ 簽署科學減碳目標國際倡議(SBT)
✓ 子公司元大投信推出台灣首檔ESG概念ETF基金
2020
✓ 元大銀行簽署並加入赤道原則
✓ 自願遵循碳會計金融合作夥伴關係(PCAF)指引要求，盤查及揭露各項投資融資組合碳排放資訊
✓ 全台首家100%綠電分行及分公司
✓ CDP揭露專案獲金融業最佳成績－領導等級A
2021
✓ 啟動2021年-2025年「永續發展策略藍圖」
✓ 全台首家金融業導入內部碳價機制(ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益，提升減碳行動
✓ 子公司元大人壽自行遵循《聯合國永續保險原則》
2023
✓ 簽署加入PCAF碳核算金融聯盟
2024
✓ 簽署加入TNFD自然相關財務揭露
✓ 簽署加入PBAF生物多樣性核算金融聯盟

元大金控永續承諾

	淨零碳排	永續金融	人才培育
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	➢ 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	➢ 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)

ESG永續發展為營運之重心

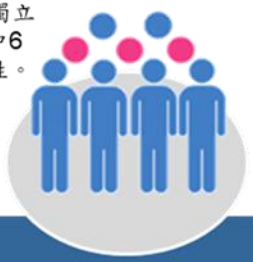
元大公司治理架構

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

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

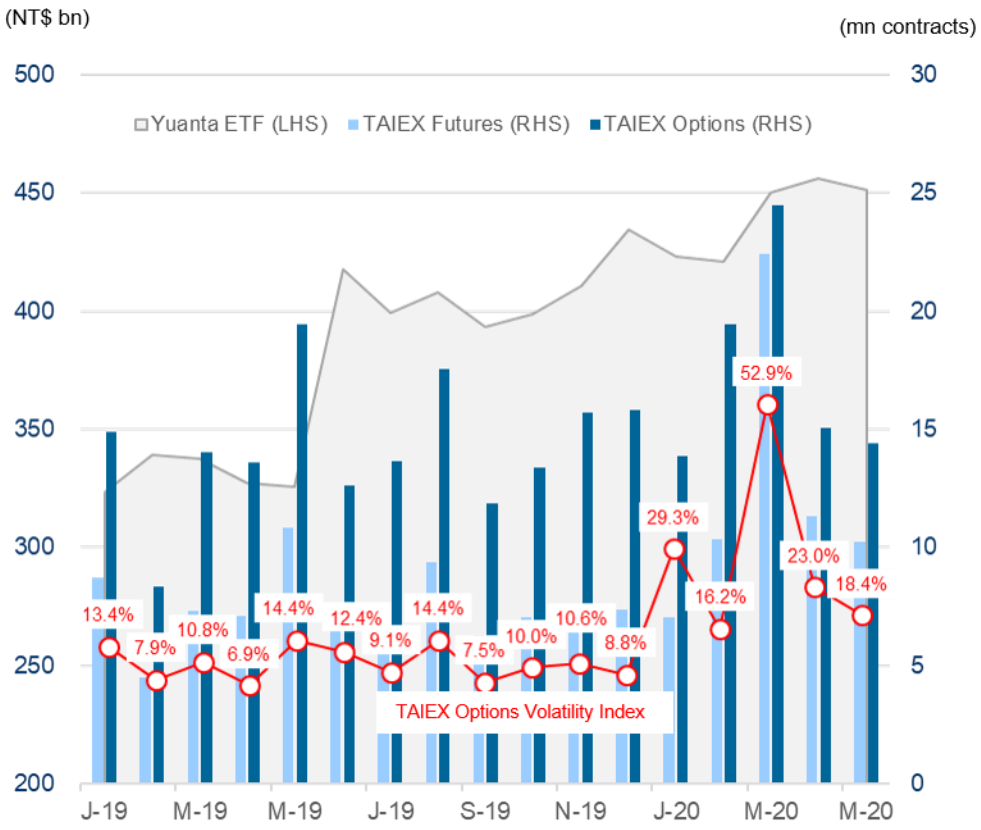
泛證券自然避險效果造就亮麗獲利表現



歷年股東權益報酬率(ROE)表現

	2022	2023	2024	2025	9M26
元大證券	9.1%	9.9%	14.0%	14.8%	26.2%
元大期貨	9.1%	13.5%	14.2%	15.0%	15.0%
元大投信	30.5%	41.7%	56.0%	50.6%	81.7%
泛證券子公司	10.0%	11.4%	15.7%	16.4%	27.0%

市場波動帶動 ETF/期貨/選擇權相關商品避險需求



Note:9M26 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

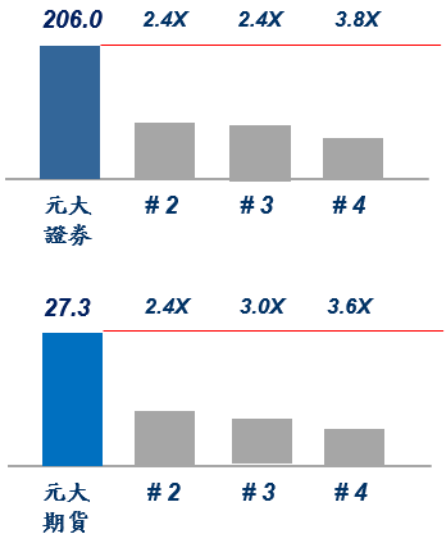
元大證券	市佔率
經紀業務	16.5%
融資業務	17.6%
電子交易	18.7%
借券 (SBL)	27.5%
不限用途款項借貸	34.6%
商品期貨造市	26.5%

元大期貨	
期貨交易	25.4%
選擇權交易	16.4%

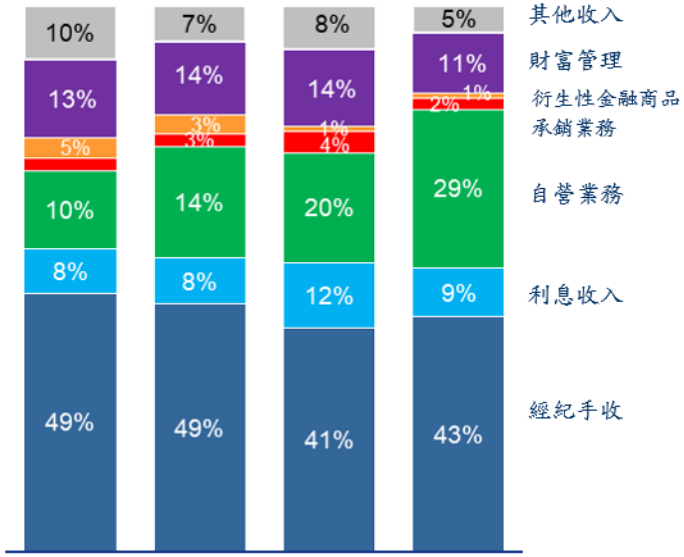
元大投信	
公募基金	28.0%
ETF	37.0%

➢ 強大淨值做後盾

(NT$ bn)



泛證券業務營收結構分析



NT$ mn

	2023	2024	2025	9M26
淨收入合計	42,497	60,981	66,313	96,050

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

Note: Data as of Sept. 30, 2026
Source: Yuanta Securities, Yuanta Funds, Yuanta Futures

善用自身優勢擴展多元收入來源



提升海外獲利



穩定自營貢獻



鞏固經紀業務

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：2.8%
- 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。

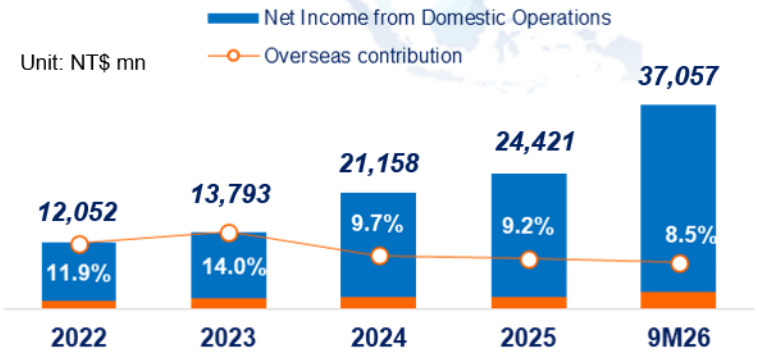
元大柬埔寨
- 專精於法人業務之精品投行 (Boutique Investment Bank)



元大香港
- 經紀市佔率：0.03%
- 積極拓展財管業務及法人業務

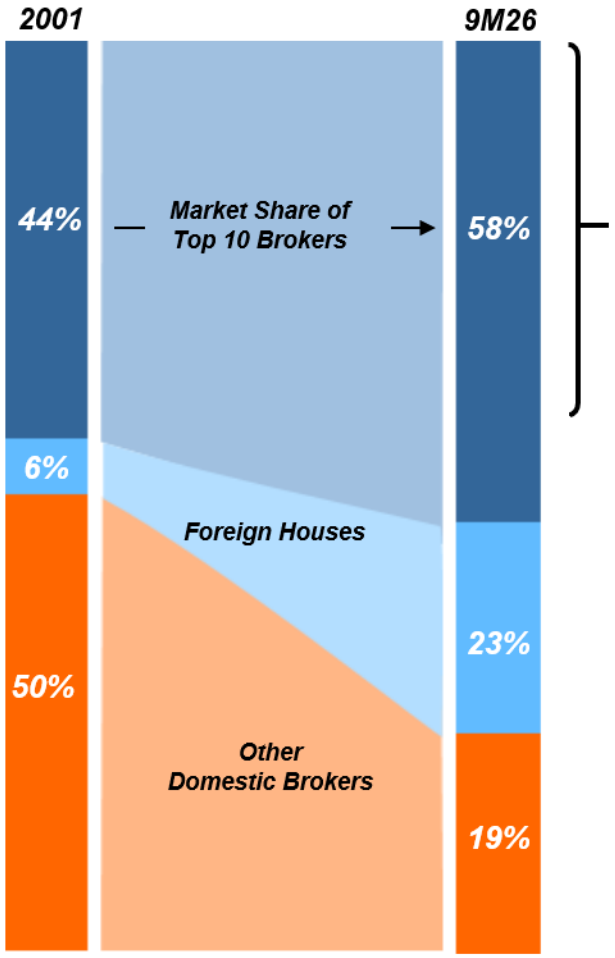
元大印尼
- 經紀市佔率：0.1%

元大證券稅後淨利



經紀市佔率持續成長

台灣股市結構



	2024	2025	9M26
元大證	13.3%	13.8%	16.5%
凱基證	10.4%	11.2%	11.0%
富邦證	7.6%	7.0%	7.0%
永豐金證	4.8%	4.9%	5.0%
國泰證	4.2%	4.4%	4.7%

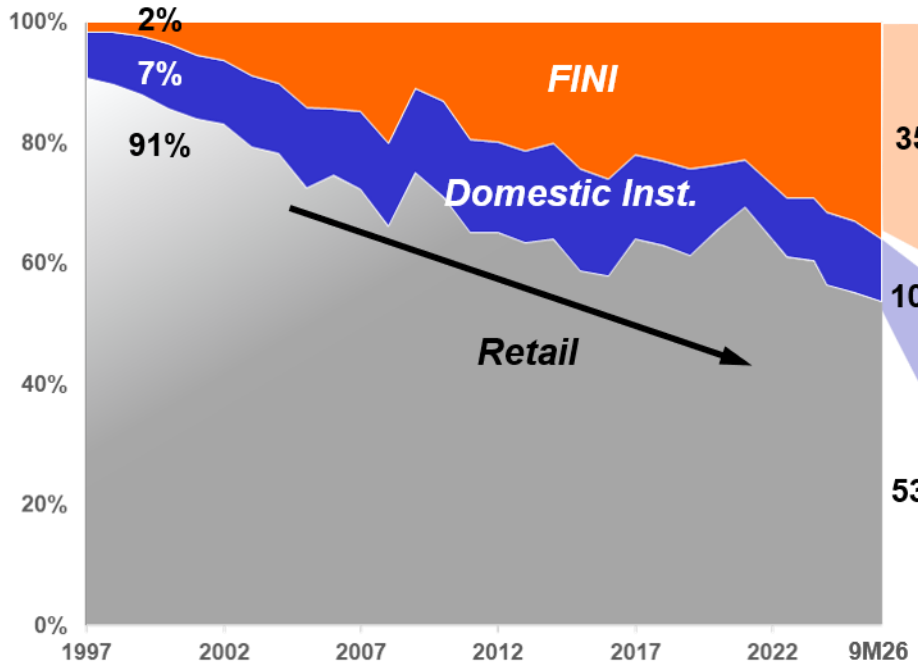
元大證券

	2024	2025	9M26
新開戶數 (月均量)	20,846	16,015	45,015
實動戶數 (百萬戶)	1.65	1.73	2.18
大戶及中實戶 (月成交金額 5,000萬以上)	5,722	6,241	15,516

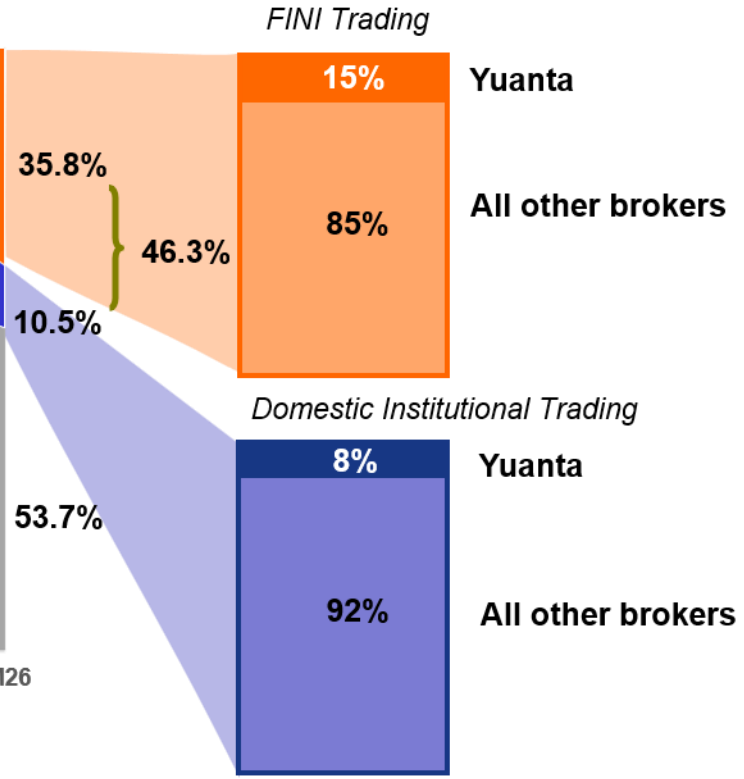
Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange; Yuanta Securities

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 (9M26)

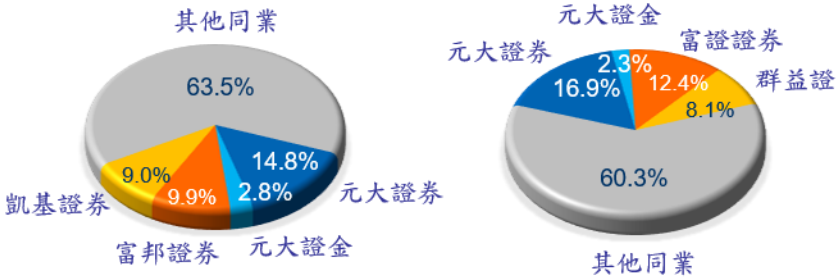


Note: Calculated using TAIEX plus OTC trading volume

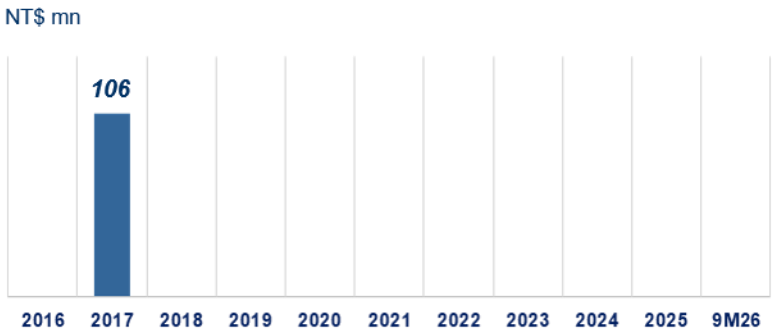
Source: Securities and Futures Bureau (Taiwan) ; Yuanta Securities

信用交易業務大幅領先同業

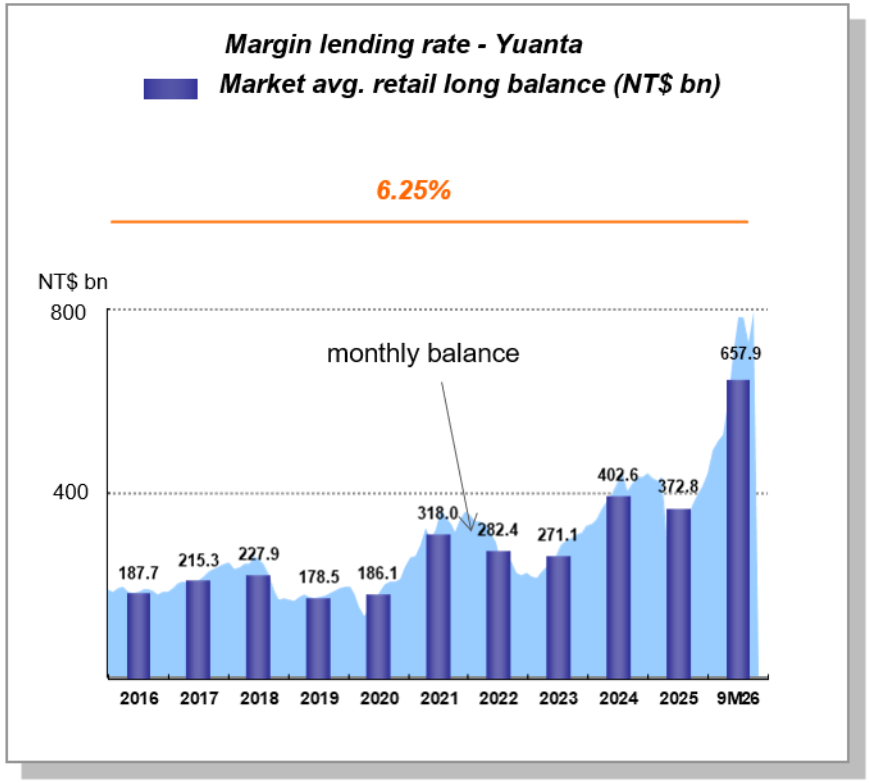
信用交易市佔率 (9M26)



元大證歷年信用違約損失金額



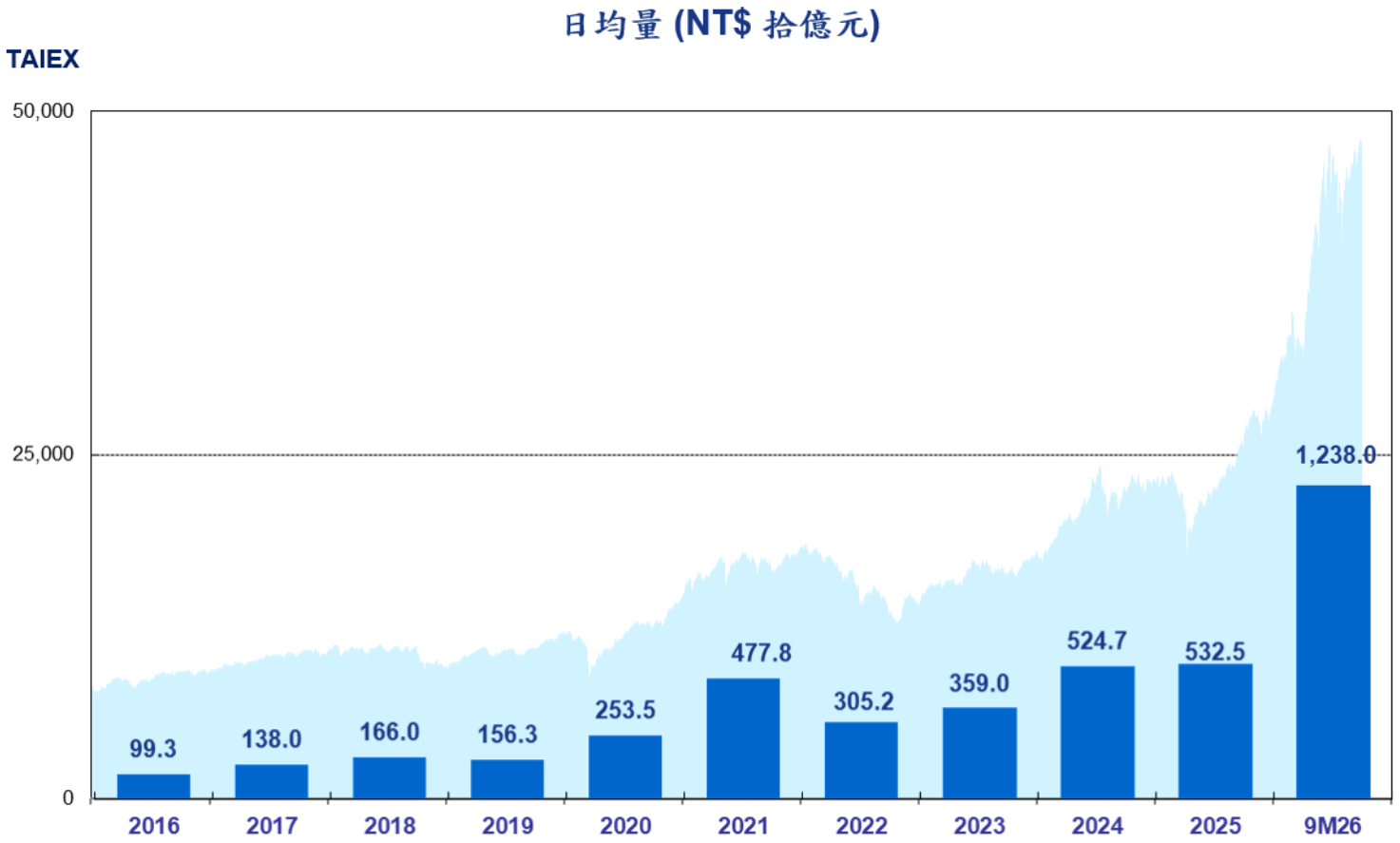
市場平均融資餘額



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

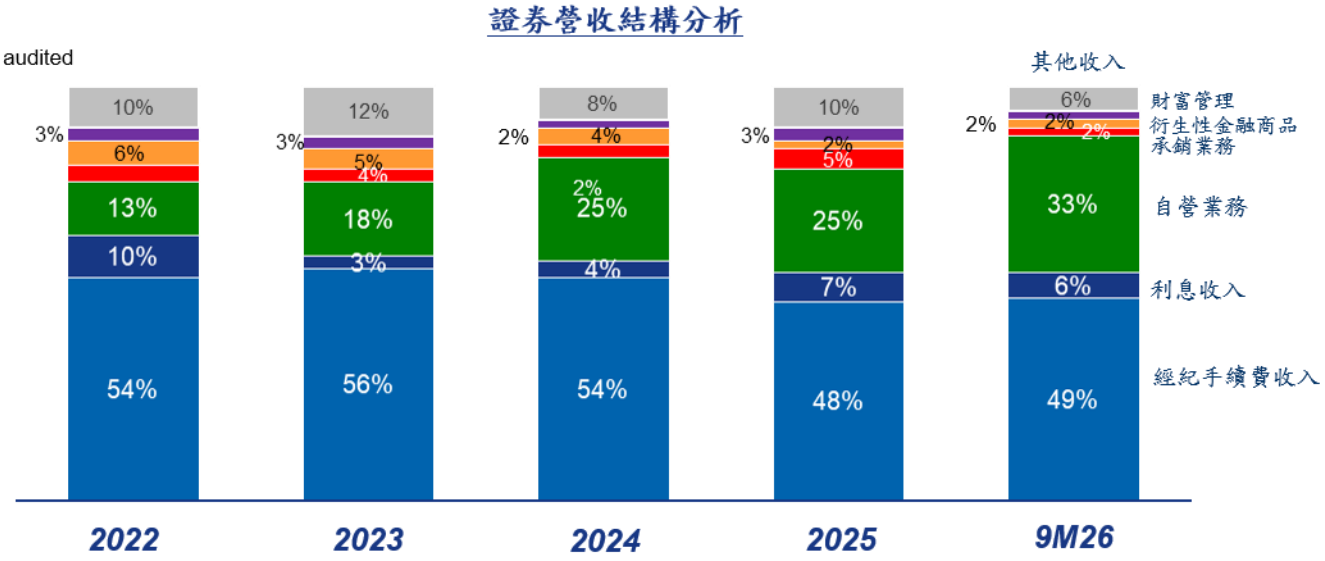


Source: Taiwan Stock Exchange; Taipei Exchange

證券營收來源多元化

Notes:

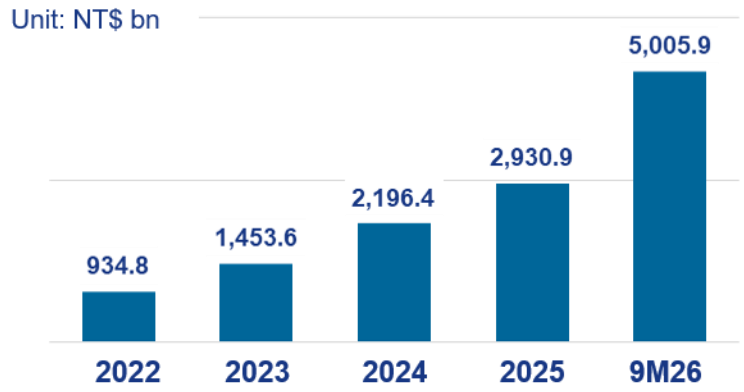
1) 3Q26 numbers are audited



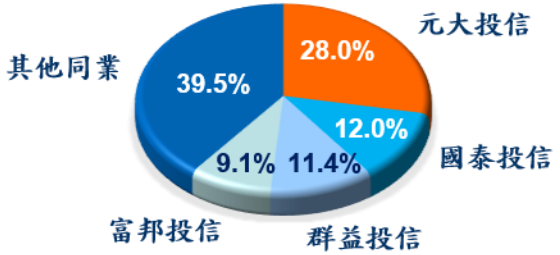
NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
手續費收入	17,332	39,945	130%	6,958	16,752	13,017	-22%	87%
利息收入	2,512	4,382	74%	957	1,598	1,578	-1%	65%
自營業務	9,374	26,918	187%	3,457	13,564	7,176	-47%	108%
承銷業務	1,136	1,700	50%	527	652	503	-23%	-5%
衍生性金融商品	458	1,128	147%	136	150	1,260	741%	825%
財富管理	978	1,831	87%	464	695	724	4%	56%
其他收入	4,308	5,047	17%	1,689	1,809	1,895	5%	12%
合計	36,098	80,951	124%	14,188	35,221	26,152	-26%	84%

基金品牌巨擘 強大競爭優勢

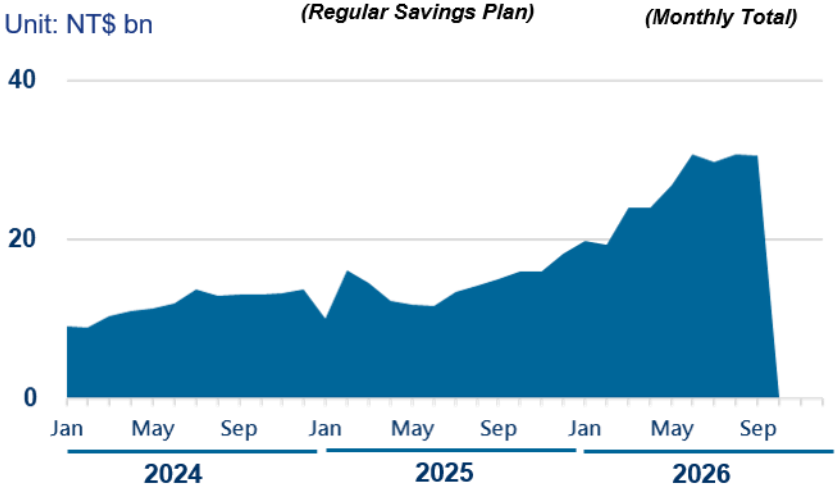
公募基金資產規模



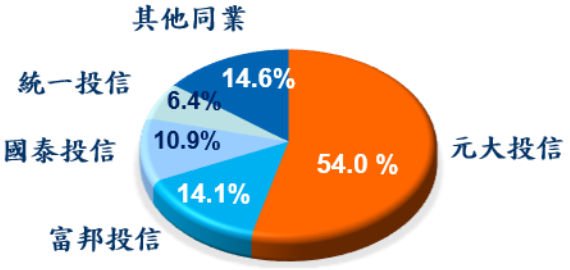
公募基金平均市佔率 (9M26)



市場 ETF 定期定額每月扣款金額

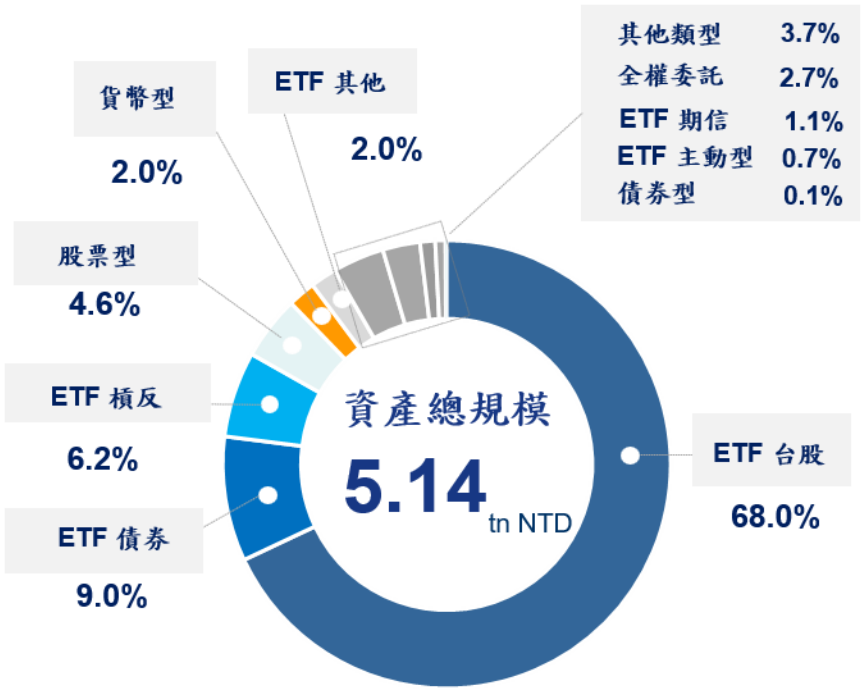


ETF 定期定額平均市佔率 (9M26)



Source: SITCA; Yuanta Funds

完整產品線 滿足投資人全方位需求



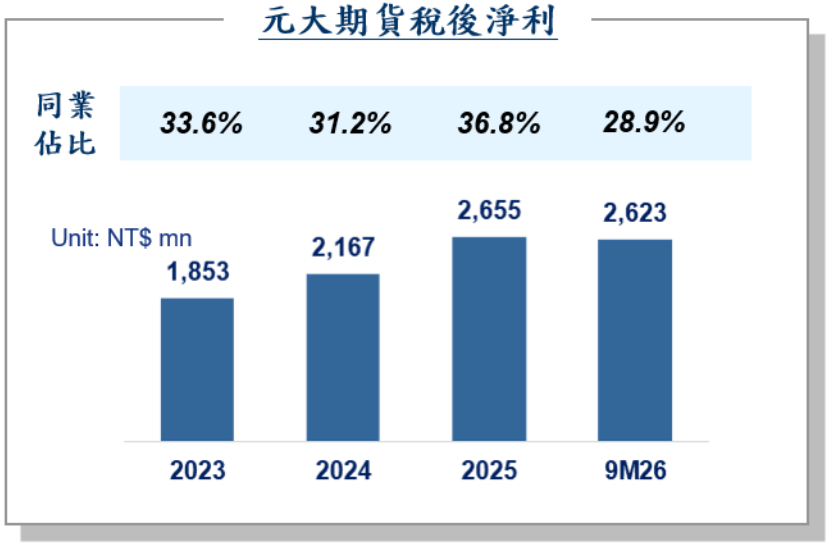
9M26 (元大投信)

ETF 淨申購金額 571.3 百萬人	ETF 定期定額流入 127.6 (RSP) 拾億元
ETF 受益人數 7.66 兆元	台股 ETF 3.50 拾億元
槓桿反向 ETF 318.2 拾億元	商品/外匯 ETF 56.0 拾億元

Source: Yuanta Funds
Note: Data as of Sept. 30, 2026

財業務表現穩居產業領先地位

元大期貨稅後淨利



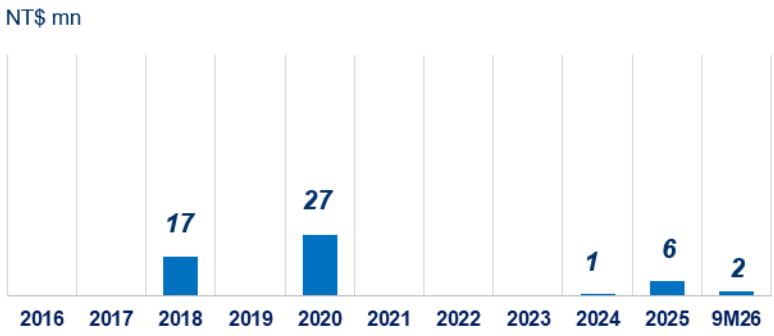
客戶保證金（單家）



期權交易量市佔持續領先 (9M26)



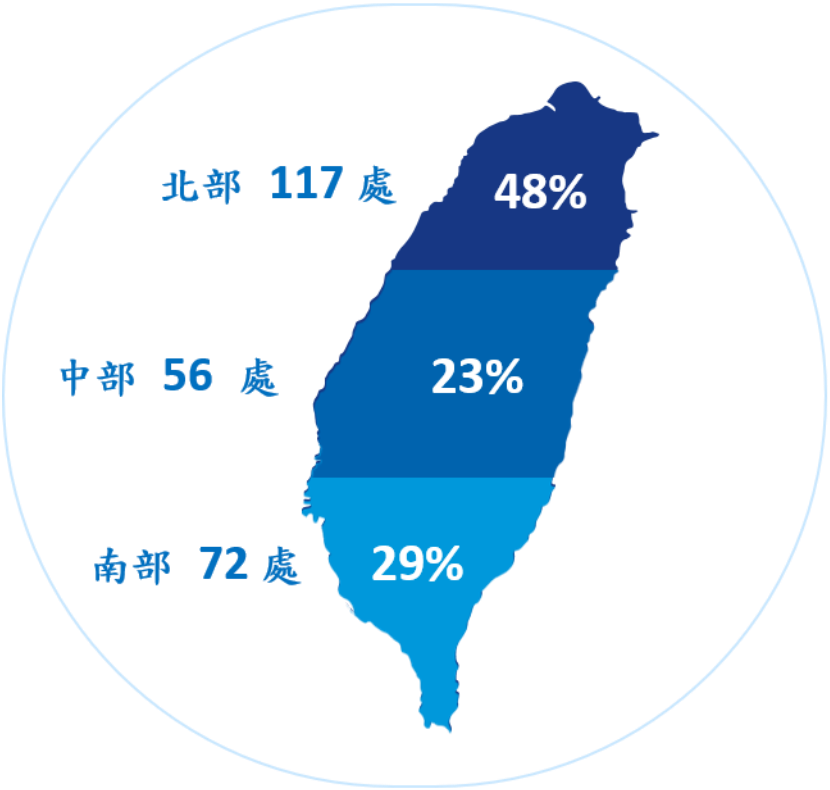
元大期歷年違約損失金額



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



台灣總據點數 **245** 處

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

Source：Yuanta Futures；Yuanta Securities

財務業務摘要

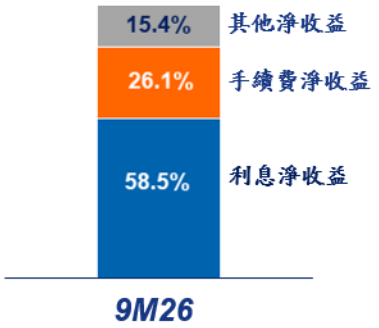
元大銀行

整體績效表現

財務摘要－元大銀行

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	13,481	18,132	35%	4,909	6,120	6,541	7%	33%
手續費淨收益	5,677	8,073	42%	1,943	2,466	2,819	14%	45%
其他淨收益	3,275	4,770	46%	1,315	1,370	2,184	59%	66%
淨收益合計	22,433	30,975	38%	8,167	9,956	11,544	16%	41%
營業費用	(11,710)	(14,419)	23%	(4,104)	(4,773)	(5,080)	6%	24%
提存前稅前淨利	10,723	16,556	54%	4,063	5,183	6,464	25%	59%
呆帳費用	(432)	(2,022)	368%	(238)	(578)	(1,079)	87%	353%
稅前淨利	10,291	14,534	41%	3,825	4,605	5,385	17%	41%
稅後淨利	8,416	12,164	45%	3,120	4,004	4,472	12%	43%
EPS	0.96	1.32	37%	0.35	0.41	0.49	19%	38%
ROA (YTD annualized)	0.51%	0.64%	25%	0.51%	0.62%	0.64%		
ROE (YTD annualized)	7.7%	10.1%	31%	7.7%	9.7%	10.1%		
總資產	2,310,848	2,733,433	18%	2,310,848	2,619,521	2,733,433	4%	18%
股東權益	151,786	165,926	9%	151,786	163,090	165,926	2%	9%

淨收益結構



資本適足率

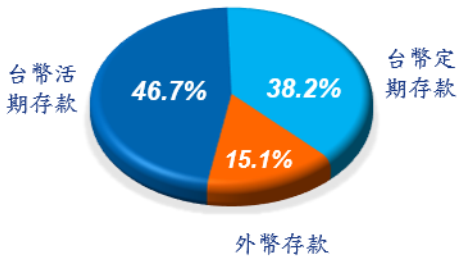
	2024	2025	9M26
CET1	11.19%	11.23%	10.48%
Tier I	11.79%	11.77%	11.29%
BIS	13.87%	14.42%	14.49%

Note:
1) 3Q26 numbers are audited.

存放款結構分析

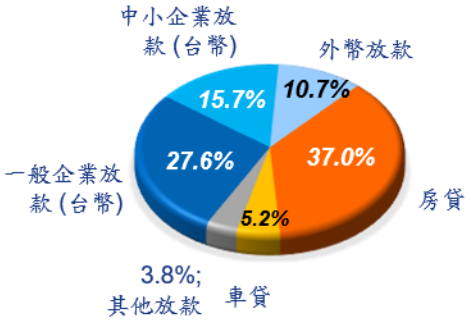
存款結構分析

NT$ mn	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
台幣活期存款	938,683	1,078,065	1,148,735	7%	22%
台幣定期存款	860,742	926,291	937,930	1%	9%
台幣存款小計	1,799,425	2,004,356	2,086,665	4%	16%
外幣存款	262,425	335,174	371,067	11%	41%
存款合計	2,061,850	2,339,530	2,457,732	5%	19%



放款結構分析

NT$ mn	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
企業金融	752,250	837,704	899,393	7%	20%
一般企業放款	424,101	444,600	459,146	3%	8%
中小企業放款	237,950	255,666	261,020	2%	10%
外幣放款	89,764	136,499	178,271	31%	99%
催收款	435	939	956	2%	120%
消費金融	642,430	723,594	766,190	6%	19%
房貸	534,447	586,984	615,814	5%	15%
車貸	73,230	81,135	86,026	6%	17%
個人信用放款	32,494	52,036	60,589	16%	86%
其他消金放款	1,908	3,025	3,292	9%	73%
催收款	351	414	469	13%	34%
放款合計	1,394,680	1,561,298	1,665,583	7%	19%

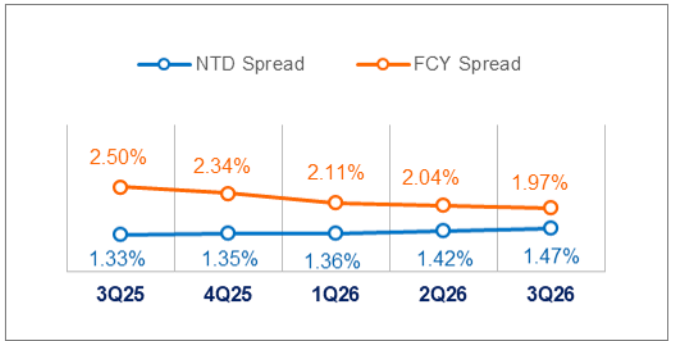


Note:
1) 3Q26 numbers are audited

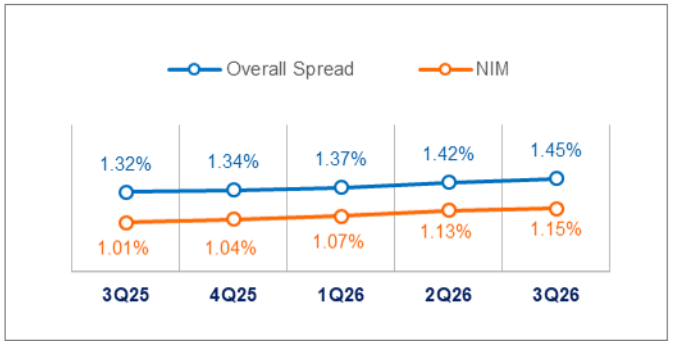
淨利息收益率 (NIM) 及存放利差表現

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
利息收入	32,274	39,320	22%	11,220	13,080	14,158	8%	26%
放款利息	24,848	30,209	22%	8,715	9,969	10,840	9%	24%
投資有價證券利息收入	6,398	7,710	21%	2,099	2,601	2,830	9%	35%
其他利息收入	1,028	1,401	36%	406	510	488	-4%	20%
利息費用	(18,793)	(21,188)	13%	(6,311)	(6,960)	(7,617)	9%	21%
利息淨收益	13,481	18,132	35%	4,909	6,120	6,541	7%	33%
存放比	67.6%	67.8%	0%	67.6%	66.7%	67.8%	2%	0%

台幣 / 外幣利差走勢



NIM and Overall Spread

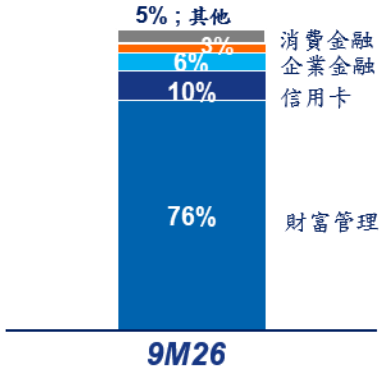


Note:
1) 3Q26 numbers are audited

手續費淨收益結構

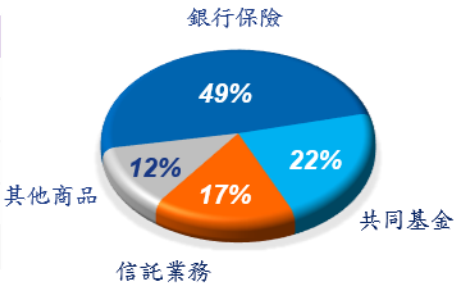
手續費結構分析

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
手續費收入	6,872	9,483	38%	2,355	2,948	3,304	12%	40%
財富管理業務	5,021	7,259	45%	1,707	2,238	2,441	9%	43%
信用卡業務	883	909	3%	290	300	315	5%	9%
企業金融業務	395	542	37%	144	131	267	104%	85%
消費金融業務	191	252	32%	66	88	94	7%	42%
其他手續費收入	382	521	36%	148	191	187	-2%	26%
手續費費用	(1,195)	(1,410)	18%	(412)	(482)	(485)	1%	18%
手續費淨收益	5,677	8,073	42%	1,943	2,466	2,819	14%	45%



財管手續費收入結構分析

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
共同基金	981	1,570	60%	395	547	518	-5%	31%
銀行保險	2,699	3,580	33%	876	1,131	917	-19%	5%
信託業務	815	1,216	49%	234	270	618	129%	164%
結構型商品及其他	526	893	70%	202	290	388	34%	92%
財管手續費收入合計	5,021	7,259	45%	1,707	2,238	2,441	9%	43%

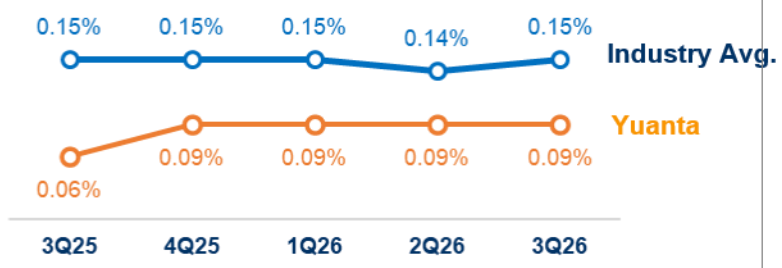


Note:
1) 3Q26 numbers are audited

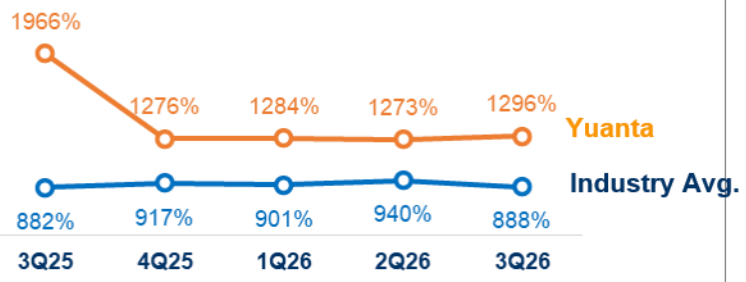
資產品質良好

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
呆帳提存費用(淨額)	432	2,022	368%	238	578	1,079	87%	353%
逾放金額	833	1,512	82%	833	1,444	1,512	5%	82%
放款備抵呆帳金額	16,381	19,595	20%	16,381	18,380	19,595	7%	20%
逾放比率	0.06%	0.09%	50%	0.06%	0.09%	0.09%	0%	50%
逾放覆蓋率	1966%	1296%	-34%	1966%	1273%	1296%	2%	-34%
放款覆蓋率	1.24%	1.22%	-2%	1.24%	1.22%	1.22%	0%	-2%

逾放比



逾放覆蓋率



Note:
1) 3Q26 numbers are audited

附件資料

元大金控財務摘要

(Consolidated Base)

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	28,884	37,906	31%	10,279	12,898	13,751	7%	34%
手續費及佣金淨收益	23,779	59,070	148%	9,833	24,045	18,828	-22%	91%
其他淨收益	37,144	56,698	53%	14,715	21,182	19,495	-8%	32%
淨收益合計	89,807	153,674	71%	34,827	61,615	52,074	-15%	50%
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,129)	(2,882)	155%	(495)	(833)	(1,358)	63%	174%
保險負債準備淨變動	(7,608)	0	NM	(4,276)	0	0	NM	NM
保險其他營業成本	0	(875)	NM	0	(1,560)	(1,322)	NM	NM
營業費用	(46,707)	(80,379)	72%	(16,696)	(31,153)	(26,649)	-14%	60%
稅前淨利	34,363	69,537	102%	13,360	28,069	22,744	-19%	70%
稅後淨利 (合併)	28,731	58,669	104%	11,224	23,415	19,660	-16%	75%
稅後淨利 (單家)	26,695	54,959	106%	10,467	22,163	18,387	-17%	76%
總資產	4,093,191	5,223,935	28%	4,093,191	5,150,931	5,223,935	1%	28%
普通股股數 (百萬股)	13,331	13,864	4%	13,331	13,864	13,864	0%	4%
股東權益 (合併)	351,590	441,432	26%	351,590	410,130	441,432	8%	26%
股東權益 (單家)	329,074	408,292	24%	329,074	382,969	408,292	7%	24%
每股淨值	24.68	29.45	19%	24.68	27.62	29.45	7%	19%

Note: 3Q26 numbers are audited

元大證券財務摘要

(Consolidated Base)

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
手續費淨收益	24,023	56,283	134%	9,892	23,048	18,074	-22%	83%
利息淨收益	5,846	8,733	49%	2,137	3,092	2,951	-5%	38%
淨投資收益	11,396	30,759	170%	4,297	14,665	9,173	-37%	113%
其他淨收益	7,310	7,611	4%	2,639	2,843	2,896	2%	10%
淨收益合計	48,576	103,386	113%	18,966	43,648	33,094	-24%	74%
營業費用	(28,641)	(58,035)	103%	(10,522)	(23,613)	(18,712)	-21%	78%
稅前淨利	19,934	45,351	127%	8,444	20,035	14,382	-28%	70%
稅後淨利(合併)	17,041	38,602	127%	7,162	16,326	12,944	-21%	81%
稅後淨利(單家)	16,495	37,057	125%	6,907	15,793	12,529	-21%	81%
EPS	2.50	5.20	108%	1.05	2.11	1.76	-17%	68%
ROE (YTD annualized)	13.7%	26.2%	91%	13.7%	27.3%	26.2%		
總資產	1,305,055	1,912,058	47%	1,305,055	1,920,419	1,912,058	0%	47%
普通股股數(百萬股)	6,592	7,121	8%	6,592	7,121	7,121	0%	8%
股東權益(合併)	176,796	227,413	29%	176,796	206,008	227,413	10%	29%
股東權益(單家)	162,517	205,959	27%	162,517	187,591	205,959	10%	27%

Note:
1) 3Q26 numbers are audited
2) EPS and ROE calculations are standalone

元大銀行財務摘要

(Consolidated Base)

NT$ mn	9M25	9M26	YoY	3Q25	2Q26	3Q26	QoQ	YoY
利息淨收益	13,845	18,191	31%	5,030	6,139	6,562	7%	30%
手續費淨收益	5,678	8,073	42%	1,944	2,466	2,819	14%	45%
其他淨收益	3,289	4,776	45%	1,327	1,372	2,186	59%	65%
淨收益合計	22,812	31,040	36%	8,301	9,977	11,567	16%	39%
營業費用	(11,966)	(14,478)	21%	(4,193)	(4,792)	(5,100)	6%	22%
提存前稅前淨利	10,846	16,562	53%	4,108	5,185	6,467	25%	57%
呆帳費用	(538)	(2,026)	277%	(272)	(579)	(1,082)	87%	298%
稅前淨利	10,308	14,536	41%	3,836	4,606	5,385	17%	40%
稅後淨利	8,416	12,164	45%	3,120	4,004	4,472	12%	43%
EPS	0.96	1.32	37%	0.35	0.41	0.49	19%	38%
ROE (YTD annualized)	7.7%	10.1%	31%	7.7%	9.7%	10.1%	5%	31%
總資產	2,323,119	2,735,545	18%	2,323,119	2,620,132	2,735,545	4%	18%
普通股股數 (百萬股)	8,730	9,228	6%	8,730	9,228	9,228	0%	6%
股東權益	151,786	165,926	9%	151,786	163,090	165,926	2%	9%

Note:
1) 3Q26 numbers are audited.

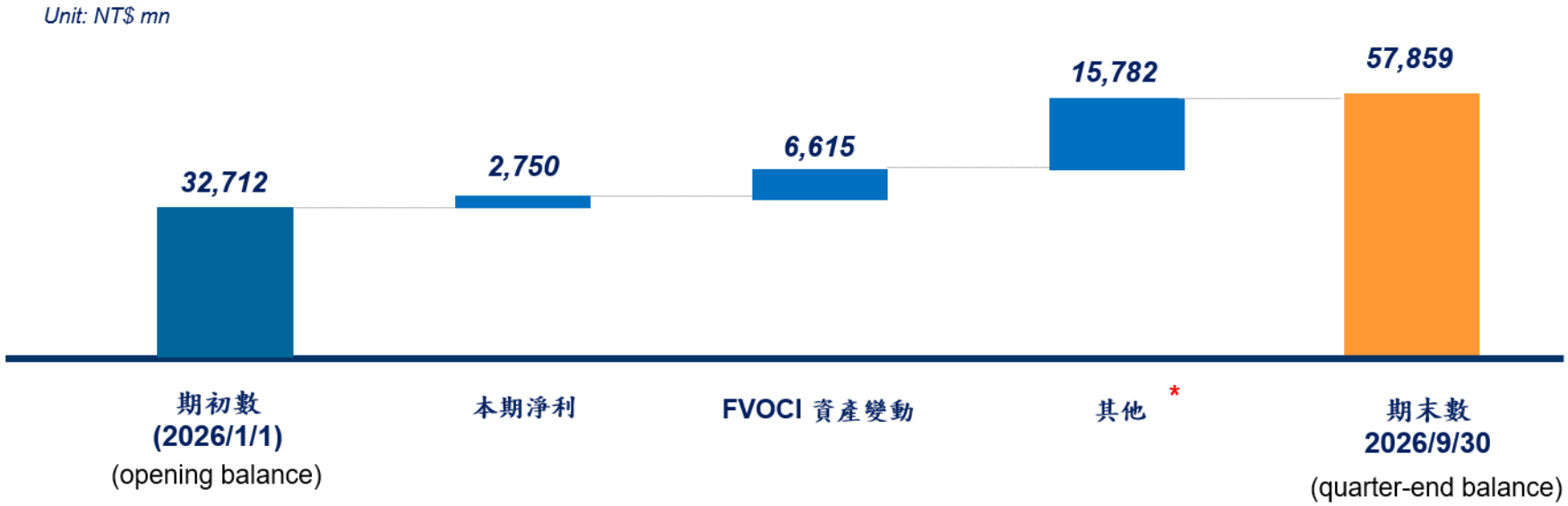
元大人壽財務摘要

NT$ mn	2024	2025	YoY
自留滿期保費收入	35,686	43,831	23%
保險賠款與給付	(29,442)	(28,160)	-4%
保險負債淨變動	(12,717)	(14,513)	14%
淨投資損益	13,138	4,494	-66%
其他	(3,352)	(5,742)	71%
營業費用	(1,839)	(2,147)	17%
稅前淨利	1,474	(2,237)	-252%
稅後淨利	1,923	(1,409)	-173%
資產 - 一般帳戶	432,005	444,752	3%
資產 - 分離帳戶	24,505	38,713	58%
總資產	456,510	483,465	6%
總負債	423,714	450,705	6%
股東權益	32,796	32,760	0%
初年度保費收入*	7,500	29,838	298%
總保費收入 *	37,123	59,813	61%

NT$ mn	1Q26	2Q26	3Q26	QoQ	9M26
保險服務結果	914	839	844	1%	2,596
財務結果	39	621	(278)	-145%	382
其他營業結果	633	(294)	(256)	-13%	84
稅前淨利	1,586	1,166	310	-73%	3,062
稅後淨利	1,290	1,150	309	-73%	2,750
ROE (YTD annualized)	14.32%	11.28%	8.10%	N/A	8.10%
資產 - 一般帳戶	446,666	462,557	458,075	-1%	458,075
資產 - 分離帳戶	46,781	80,039	81,506	2%	81,506
總資產	493,447	542,596	539,581	-1%	539,581
總負債	454,088	488,807	481,722	-1%	481,722
股東權益	39,359	53,789	57,859	8%	57,859
淨值比	8.81%	11.63%	12.63%	9%	12.63%
初年度保費收入 *	12,228	26,753	11,475	-57%	50,456
總保費收入 *	21,531	34,751	19,316	-44%	75,598

Note:
1) 3Q26 numbers are audited
2) * FYP & Total premium include investment-linked policies.

淨值變動表



淨值比	7.54%		12.63%
TIS	150%		**
外匯價格變動準備金	5,775	Setting aside NT$ 7bn to FX valuation reserve on January 1, 2026 →	14,372

Note:
•Others include insurance and reinsurance finance income (expenses) and other items
** As of June 30, 2026, Yuanta Life's audited TIS ratio was 150%. YL discloses its TIS ratio semi-annually (Q2 & Q4)

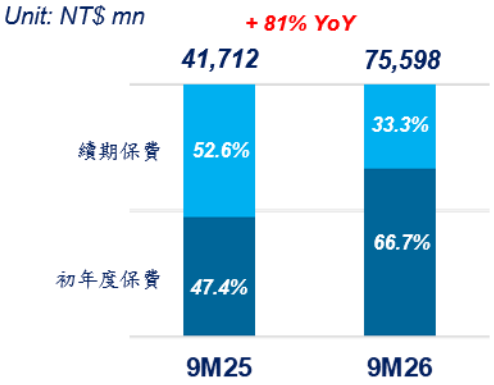
CSM 餘額變動及保費收入結構

Unit: NT$ mn

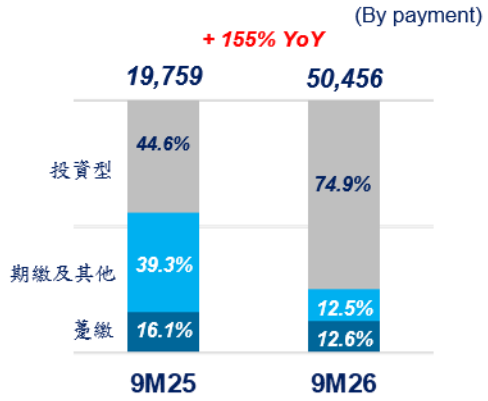
CSM餘額變動表



總保費收入結構



初年度保費結構

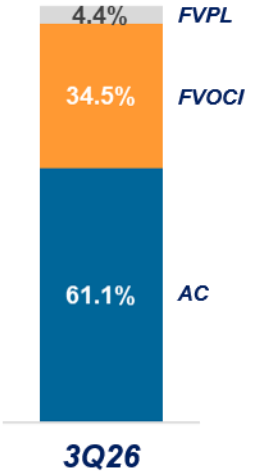


Note:
1. 9M26 numbers are audited
2. CSM balance excludes reinsurances

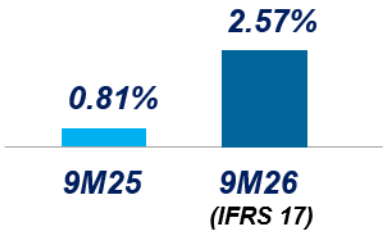
元大人壽投資組合

NT$ mn	3Q25		2Q26		3Q26		QoQ	YoY
	Amount	%	Amount	%	Amount	%		
國外固定收益	279,294	67.6%	303,816	67.4%	297,574	66.3%	-2%	7%
國外權益證券	3,006	0.7%	2,529	0.6%	2,319	0.5%	-8%	-23%
國內固定收益	35,546	8.6%	35,809	7.9%	33,949	7.6%	-5%	-4%
國內權益證券	31,528	7.6%	52,052	11.5%	53,880	12.0%	4%	71%
放款及其他	9,448	2.3%	11,919	2.6%	12,820	2.9%	8%	36%
投資用不動產	17,929	4.3%	20,848	4.6%	20,753	4.6%	0%	16%
類現金資產	36,246	8.8%	23,778	5.3%	27,315	6.1%	15%	-25%
總投資資產	412,997	100%	450,751	100%	448,610	100%	0%	9%

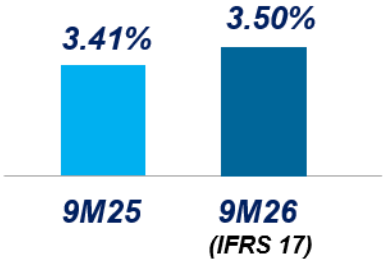
金融資產分類



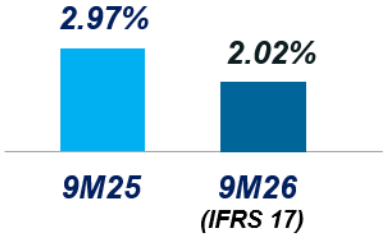
投資收益率



避險前經常性收益率



負債成本



Note: 9M26 numbers are audited