

台新新光金控
2025年第二季 營運說明會
2025年08月29日

公司聲明

本文件由台新新光金控(以下簡稱本公司)所提供，本公司對該等資料之允當性、準確性、完整性及正確性不作任何明示或默示之聲明、擔保與承諾，亦不負有因情事變更而修正、更新相關內容之義務。本文件可能包含「前瞻性陳述」，包括但不限於本公司對未來可能發生的業務活動、事件或發展的陳述。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。任何含有「潛在」、「估計」等用語及類似表達方式所為之相關陳述，均為「前瞻性陳述」。本文件中所揭露之財務資訊可能包含未經查核之數值或管理帳目，所有資訊僅供參考，部分數字因四捨五入，直接加總不一定等於總數。詳細內容請參考經查核之財務報告。本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。本公司、本公司之關係企業及本公司或其關係企業之負責人及員工均不對本文件及其相關之書面或口頭資料，或因信賴或使用本文件之內容導致的任何損害負擔責任。

營運概況

台新新光 金控摘要

- 台新金控與新光金控於2025年7月24日合併基準日順利合併，並更名為台新新光金融控股股份有限公司
- 台新新光金控總資產規模提升至8兆元以上，成為臺灣第4大金控
- 截至2025年6月底，台新金控與旗下子公司之資本適足率皆維持在健康水平
- 合併後各項業務之市佔皆有顯著提升，銀行存款市佔達到6.0%，保險初年度保費收入市佔達到11.0%，證券經紀業務市佔達到5.1%

1H25台新 營運狀況

台新金控營運狀況

- 2025年上半年稅後淨利為102億元，去年同期為106億元，YoY-3.3%
- 每股淨值為12.81元，每股稅後盈餘為0.71元，年化股東權益報酬率為10.61%

台新銀行營運狀況

- 淨利息收入為158億元，較去年同期成長10.7%，本季度NIM為1.29%，較上一季+3bps，總放款為1.8兆元，較去年同期成長8.0%
- 淨手續費收入為83億元，較去年同期成長16.2%，財富管理與信用卡淨手收成長動能強勁
- 2025年上半年稅後淨利為99億元，較去年同期成長14.3%，營業費用為151億元，較去年同期增加7.1%

台新非銀行子公司營運狀況

- 台新人壽2025年上半年初年度保費收入為206億元，較去年同期成長61%，初年度保費市佔自2024年年底3.08%成長至4.07%；負債成本由去年同期3.79%上升至2025年上半年3.81%
- 台新人壽2025年上半年稅後淨利為13億元，受益於金管會推行保險業相關暫行措施
- 台新證券2025年上半年稅後淨利為5億元，受資本市場高度波動影響獲利表現

目錄

- 2025年上半年台新新光金控總覽
- 2025年上半年金控財務數字
- 2025年上半年銀行獲利動能
- 2025年上半年人壽營運概況

台新新光金控

合併對價

- 台新金控於2025年7月24日以每股17.4元發行118.9億股的普通股，以每股45元發行2.95億股的庚種特別股，以每股10元發行31億股的辛種特別股；合併對價金額為2,511億元
- 自2025年7月24日發行後，普通股流通在外股數為248.7億股，其中原台新金股東持股比例約為52%，原新光金股東持股比例約為48%

市場排名

- 台新新光金控總資產規模提升至8兆元以上，成為臺灣第4大金控
- 合併後範圍涵蓋13個業務種類，服務超過1,000萬個客戶，員工數超過3萬人
- 台新新光金控旗下主要業務領域 – 銀行、保險和證券市場排名皆在前6名
- 銀行：台新銀行擁有超過30年的品牌歷史，銀行總資產規模市場排名前6名，Richart數位帳戶數市場排名第1名，最大的民營銀行分行網絡，全台有近5,000台ATM
- 保險：新光人壽擁有超過60年的品牌歷史，初年度保費收入市場排名第3名
- 證券：股務代理家數市場排名第1名，經紀業務市占率市場排名第4名

子公司 合併時間軸

- 台新金控與新光金控合併基準日為2025年7月24日，規劃於兩年內完成銀行、人壽、證券、投信等主要子公司整併

永續發展

- 台新金控以及新光金控分別獲得標普2025年永續年鑑全球銀行產業別及全球保險產業別的Top 1%最高榮譽
- 台新金控及新光金控永續發展卓越，於2025年6月雙雙入選美國《TIME》時代雜誌公布2025年全球500大永續企業

合併綜效

增強金融服務的全方位性

銀行

- 客戶基礎進一步擴大：客戶數量往上提升45%
- 眾多的實體據點：200+銀行分行據點，50+證券通路，300+人壽營運據點
- 強大的數位平台：台新數位銀行Richart開戶數達4.3百萬戶，位居全台市場排名第1名
- 虛實通路整合提升客戶服務涵蓋率，提高客戶滿意度，擴大客戶基盤，增加客戶AUM
- 一站式服務與可靠的交易支援，進一步提升市場競爭力、品牌聲譽與客戶信賴度

保險

強化跨售機會

證券

提高營業效率

- 系統整合：整合 IT 系統和資料中心，以降低基礎設施和維護成本
- 分行據點整合優化：減少低效益分行，改為數位化服務，減降分行經營成本

資本適足率

金控	法定標準	台新金控 (June 2025, 查核數)	新光金控 (June 2025, 查核數)	合併後測算 ¹
	資本適足率 (CAR)	≥ 100%	132.7%	106.9%
	雙重槓桿比率 (DLR)	≤125%	115.4%	106.6%
	負債淨值比率 (D/E)		28.1%	8.9%
銀行	法定標準	台新銀行 (June 2025, 查核數)	新光銀行 (June 2025, 查核數)	
	普通股權益比率 (CET1)	≥ 9.5%	11.20%	10.26%
	第一類資本比率 (T1)	≥11.0%	12.78%	12.74%
	銀行資本適足率 (BIS)	≥13.0%	14.62%	14.74%
人壽	法定標準	台新人壽 (June 2025, 查核數)	新光人壽 (June 2025, 查核數)	
	風險基礎資本適足率 (RBC)	≥ 200%	458%	205%
	淨值比率 (Equity/Asset)	≥3%	7.88%	4.26%
證券	法定標準	台新證券 (June 2025, 查核數)	元富證券 (June 2025, 查核數)	
	資本適足率 (CAR)	≥ 150%	237%	289%

壽險子公司風險韌性提升

減輕外匯波動之影響

- 金管會推行相關暫行措施，協助壽險業強化財務結構，減輕外匯波動之影響。新光人壽及台新人壽已申請收回責任準備金，並分別轉列外匯價格變動準備金611億元及26億元，以抵禦未來匯率波動
- 截至2025年6月底，新光人壽及台新人壽外匯價格變動準備金餘額分別為617億元及20億元，將有助彈性調整避險比率及管控長期避險成本

善用集團資源以厚植CSM

- 受惠於外幣保單動能強勁，新光人壽2025年上半年初年度保費收入較去年同期成長22.0%達349億元，市佔率為6.9%。新光人壽商品策略以堆疊CSM為首要目標，2025年上半年新契約CSM較去年同期成長110%至323億元；台新人壽方面，2025年上半年新契約CSM達80億元，較去年同期增加10%
- 合併後之壽險子公司預期2026年帳上CSM約1,800億元，將透過商品組合優化及銀行、證券子公司業務互補，加速CSM累積

資本實力提升且2026年ICS比率預期逾150%

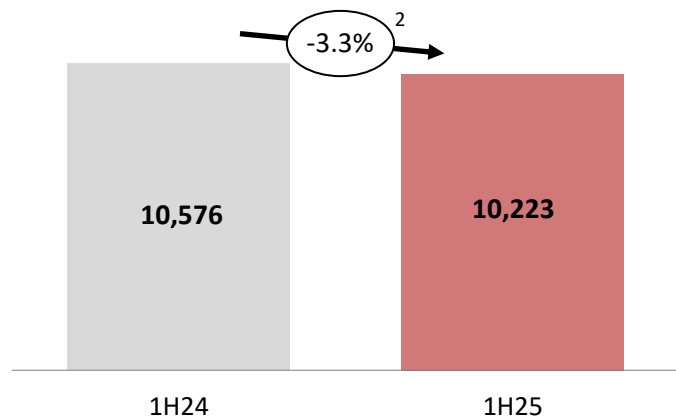
- 截至2025年6月底，新光人壽資本適足率達205%，優於法令規定；預估在2026年新一代清償能力制度下，ICS比率將逾150%
- 接軌IFRS 17及因合併帶來AC部位之額外PPA攤銷數，將對合併後之壽險子公司提供穩定獲利來源

目錄

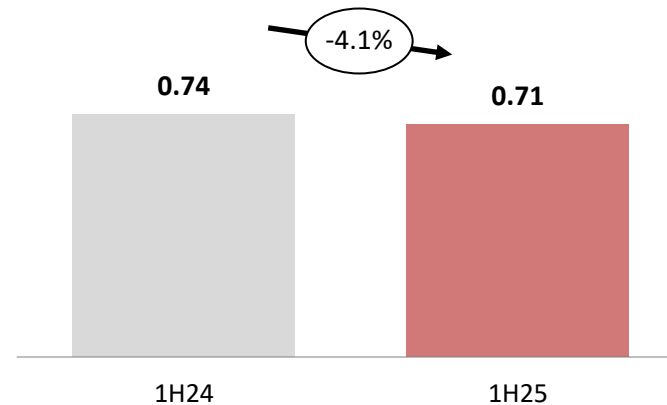
- 2025年上半年台新新光金控總覽
- 2025年上半年金控財務數字
- 2025年上半年銀行獲利動能
- 2025年上半年人壽營運概況

金控財務數字

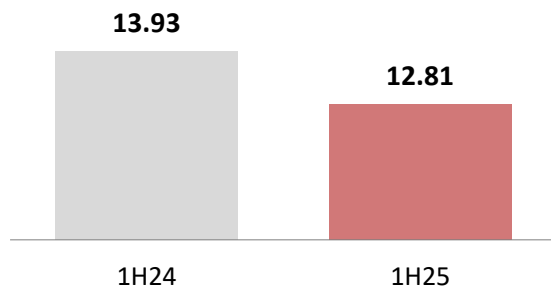
稅後淨利(百萬元)



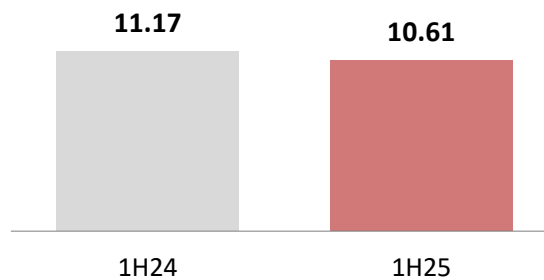
每股盈餘¹(元)



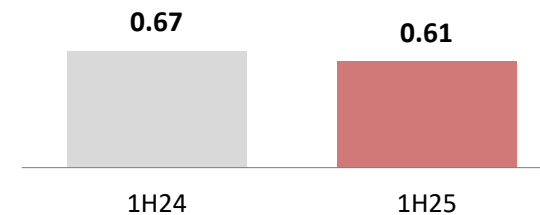
每股淨值¹(元)



股東權益報酬率¹(%)



資產報酬率(%)



註：

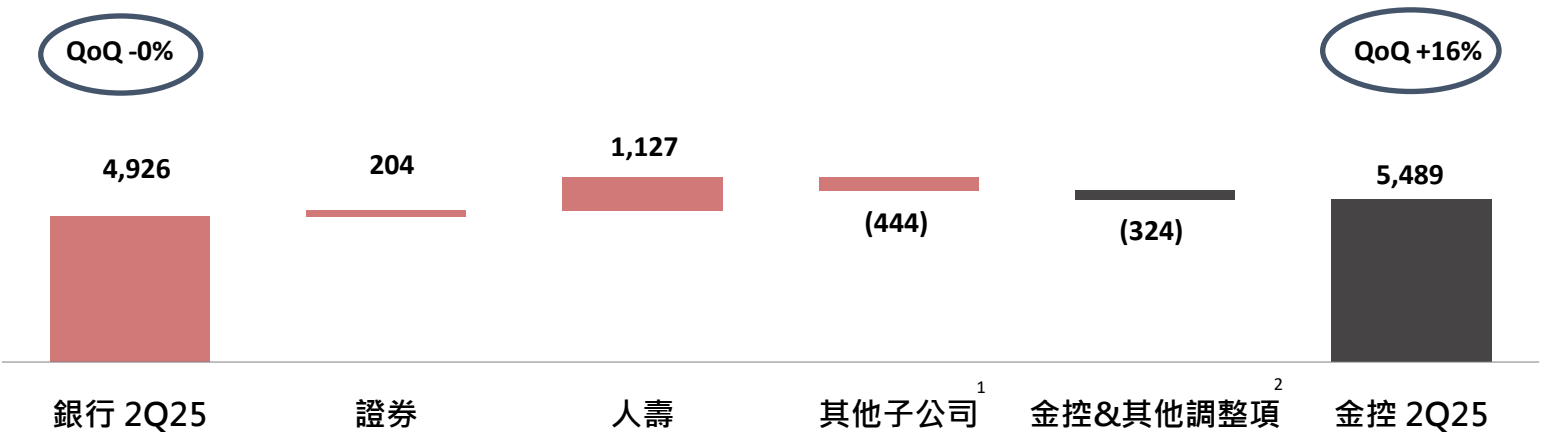
1. 每股盈餘、每股淨值及股東權益報酬率就普通股表達

2. 排除台新創投鑽石投資未實現損失之影響數(1H24未實現虧損為新台幣298百萬元、1H25未實現虧損為新台幣890百萬元)，核心獲利年增率為+2.2%

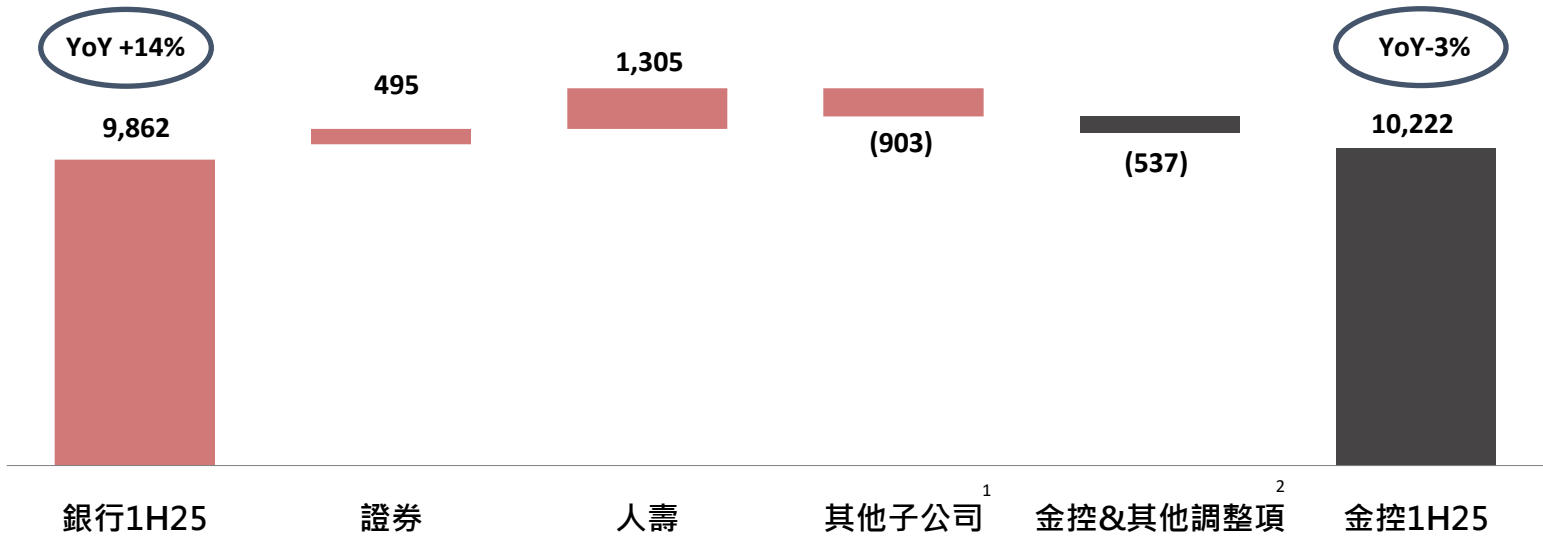
3. 股東權益報酬率和資產報酬率均為年化數字

金控各子公司獲利表現

單位：百萬元



2Q25 各子公司獲利貢獻	%
銀行	90%
證券	4%
人壽	21%
其他	-15%

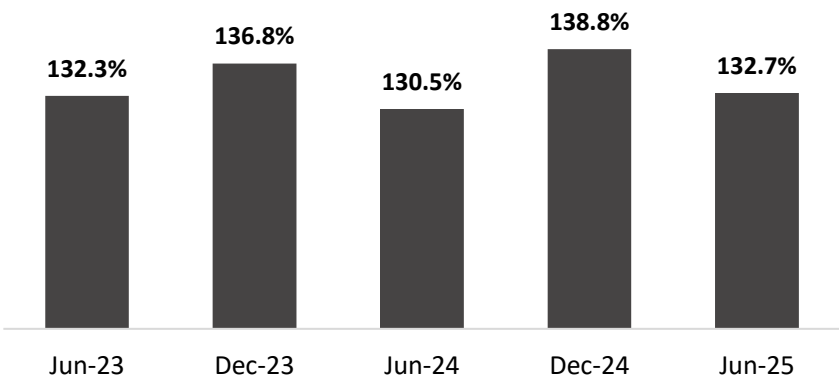


1H25 各子公司獲利貢獻	%
銀行	96%
證券	5%
人壽	13%
其他	-14%

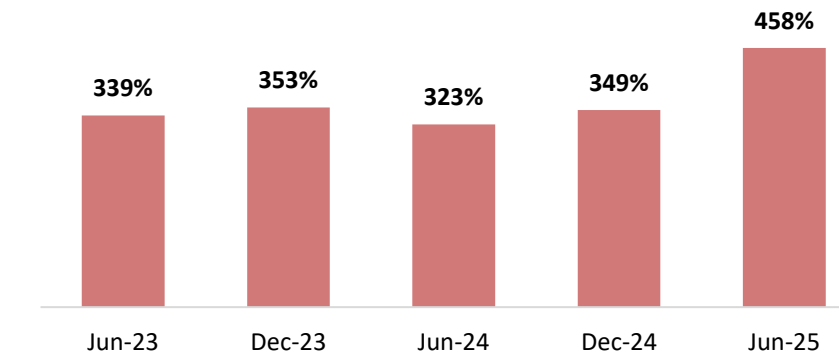
註：
1. “其他子公司” 包含台新資產管理、台新創投、台新投信、台新投顧
2. “金控&其他調整項” 包含(1)金控母公司費用 (2)編列合併報表相關調整項 (3)收購保德信人壽產生的收購價格分攤(PPA)逐年攤銷數(4)非控制權益

資本適足比率

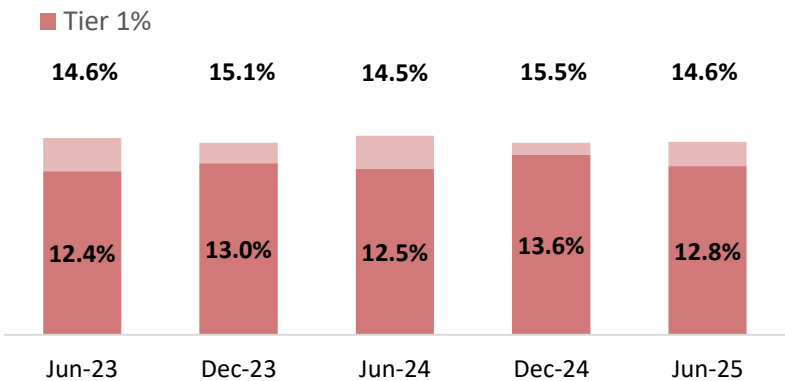
台新金控(CAR)



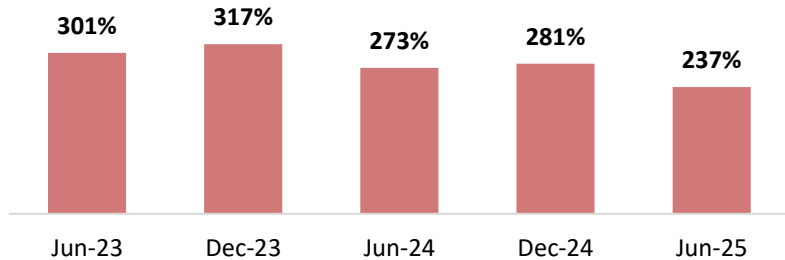
台新人壽(RBC)



台新銀行(BIS)

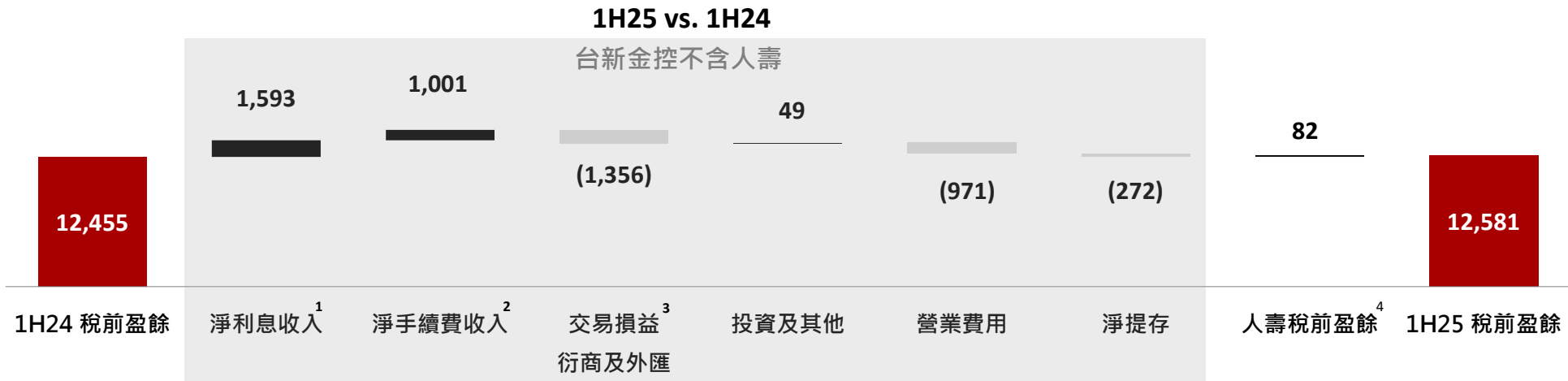
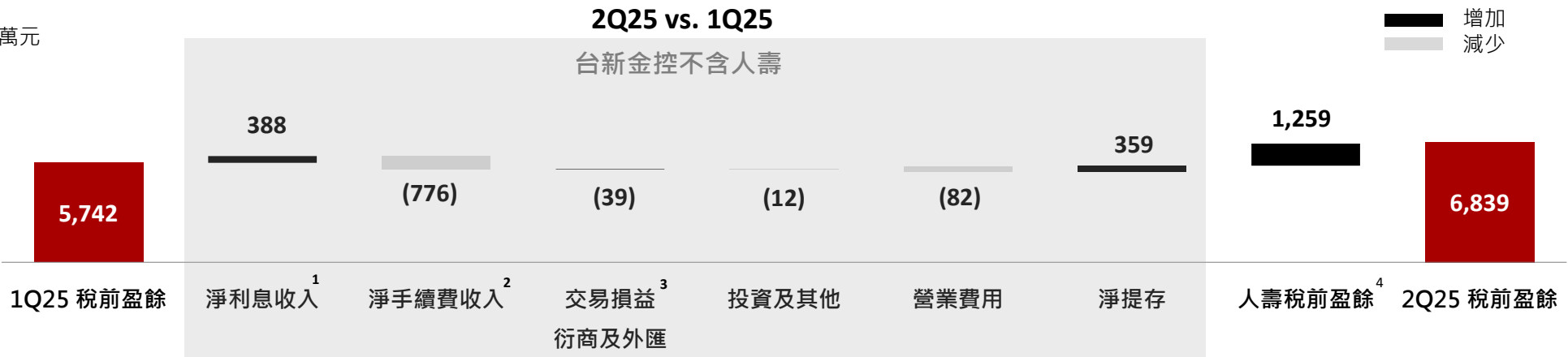


台新證券(CAR)



金控盈餘

單位：百萬元



註：

1. 若將資金換匯交易相關收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨利息收入”，淨利息收入季對季增加新台幣384百萬元、年對年增加新台幣1,761百萬元

2. 若將本行發行結構型商品收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨手續費收入”，淨手續費收入季對季減少新台幣746百萬元、年對年增加新台幣951百萬元

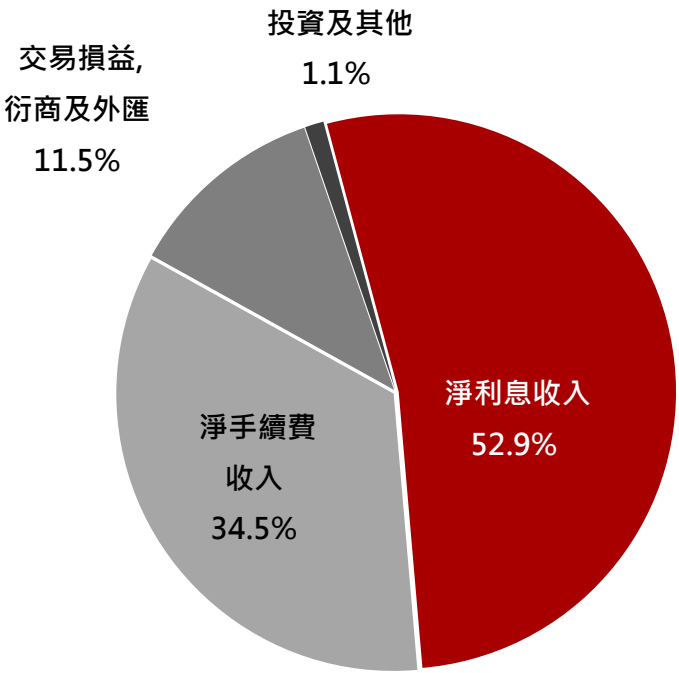
3. 若將資金換匯交易及本行發行結構型商品相關收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類後，交易損益、衍商及外匯季對季減少新台幣65百萬元、年對年減少新台幣1,475百萬元
若再排除台新創投鑽石投資部位評價損益的影響，交易損益、衍商及外匯季對季減少新台幣141百萬元、年對年減少新台幣883百萬元

4. “人壽”包含 (1) 台新人壽個體稅前淨利及(2)收購保德信人壽產生的收購價格分攤(PPA)逐年攤銷數

金控淨收益結構 (不含人壽)

金控淨收益結構

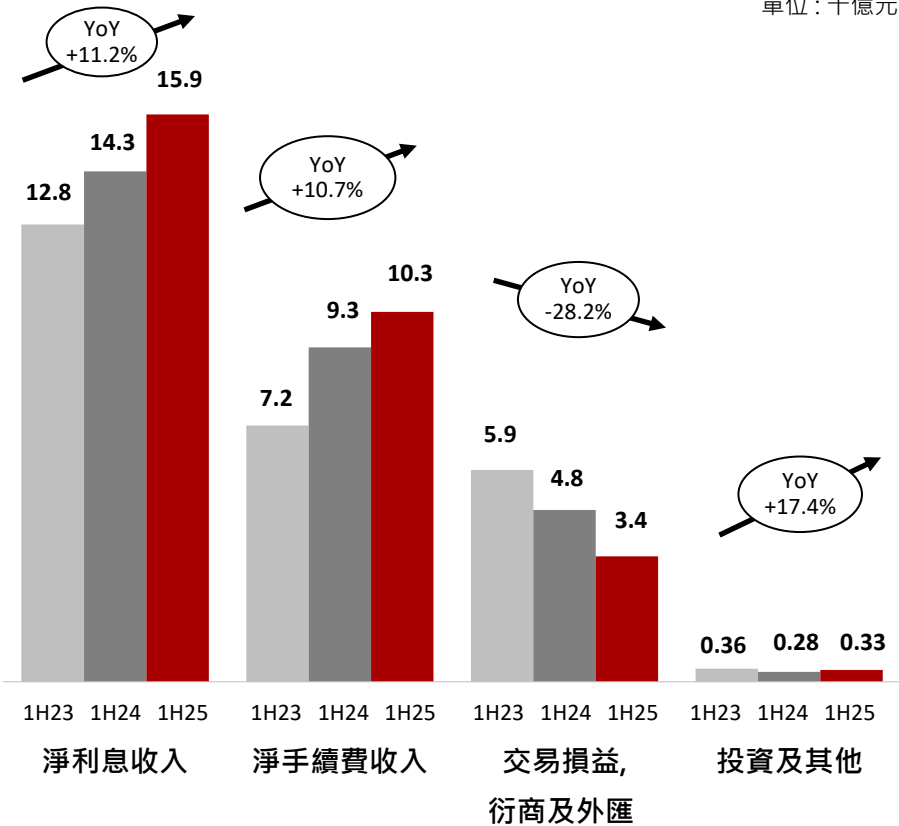
1H25 淨收益：NT\$300億元, YoY +4.5%



註：年對年為1H25與 1H24相較之成長率

過去三年同期比較

單位：十億元

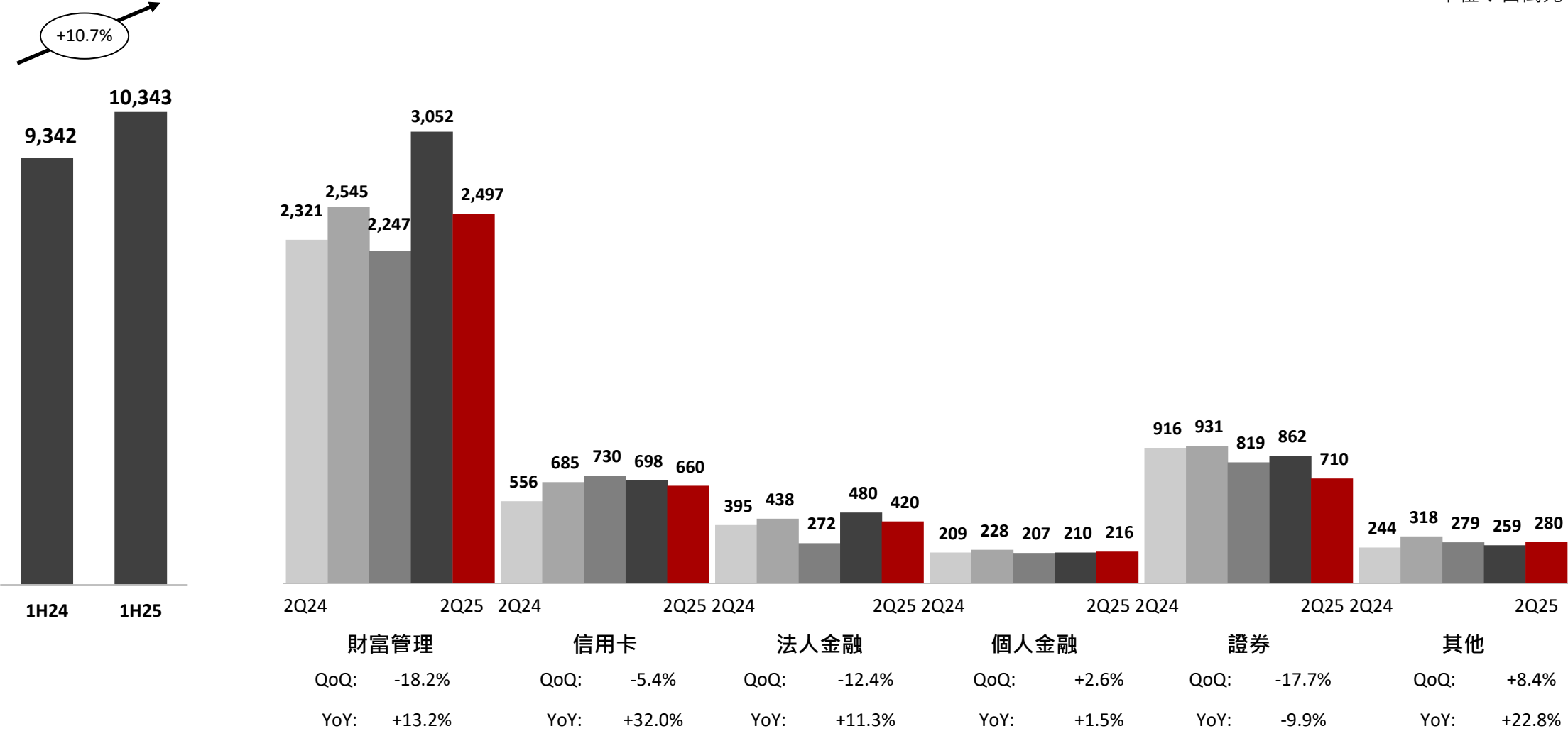


註：

1. 若將資金換匯交易相關收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨利息收入”，淨利息收入年對年成長+11.7%
2. 若將本行發行結構型商品收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨手續費收入”，淨手續費收入年對年成長+10.0%
3. 若將資金換匯交易及本行發行結構型商品相關收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類後，交易損益、衍商及外匯年對年損失-38.8%

金控淨手續費收入 (不含人壽)

單位：百萬元



註：
1. 若將本行發行結構型商品收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨手續費收入”，淨手續費收入年對年成長+10.0%，
2. 若將本行發行結構型商品收益自“交易損益、衍商及外匯”重分類至“淨手續費收入”，財富管理淨手續費收入季對季成長-16.8%，年對年成長+11.7%，
3. 年對年為1H25與1H24相較之成長率

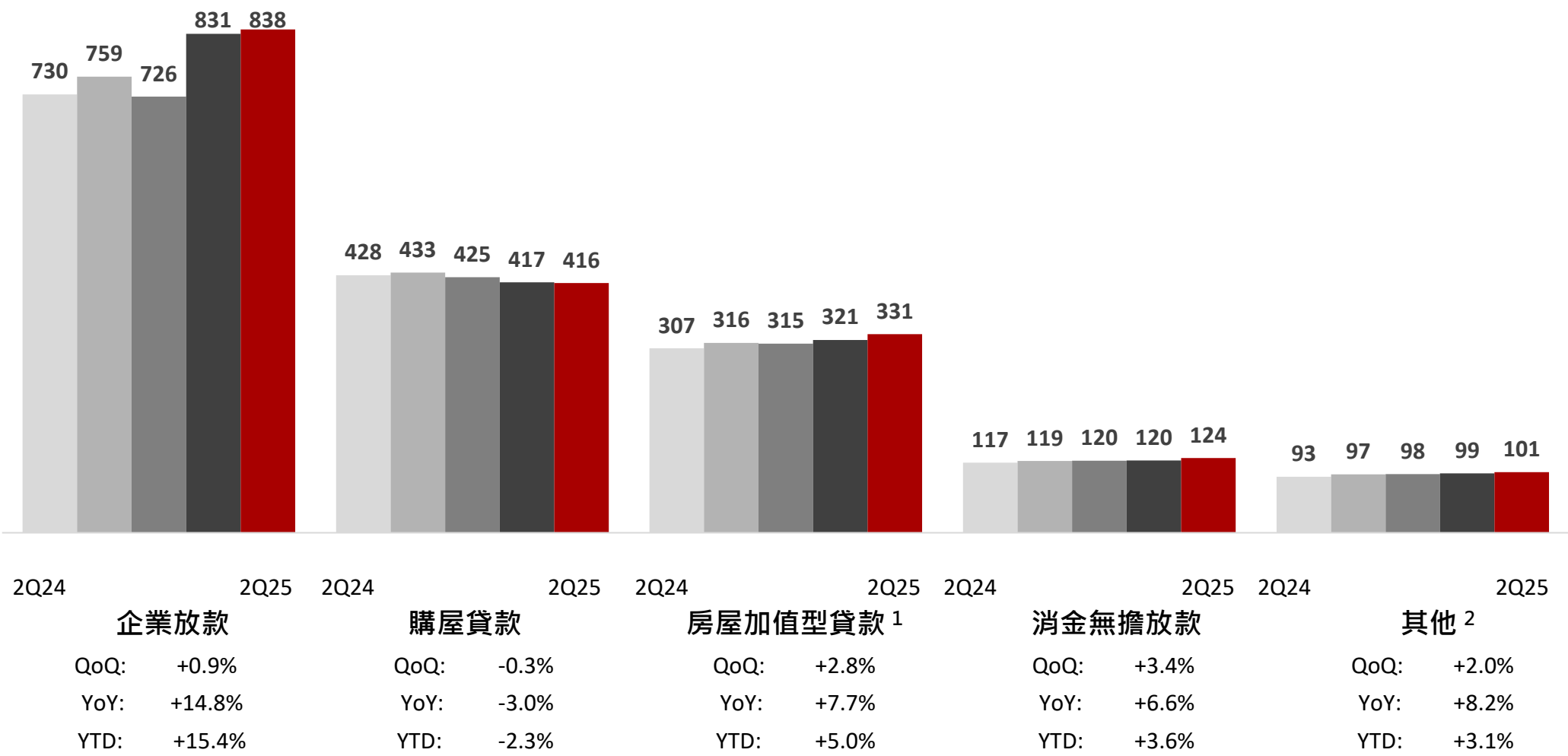
目錄

- 2025年上半年台新新光金控總覽
- 2025年上半年金控財務數字
- 2025年上半年銀行獲利動能
- 2025年上半年人壽營運概況

放款穩定成長

單位：十億元

2Q25 總放款: NT\$1.810兆元, QoQ +1.2%, YoY +8.0%, YTD +7.5%

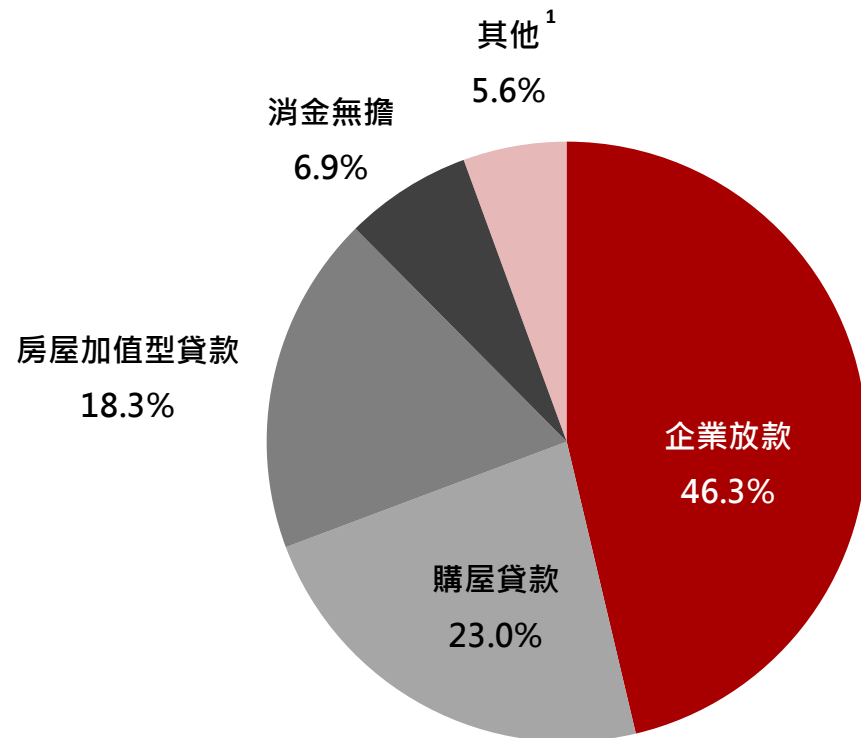


註：

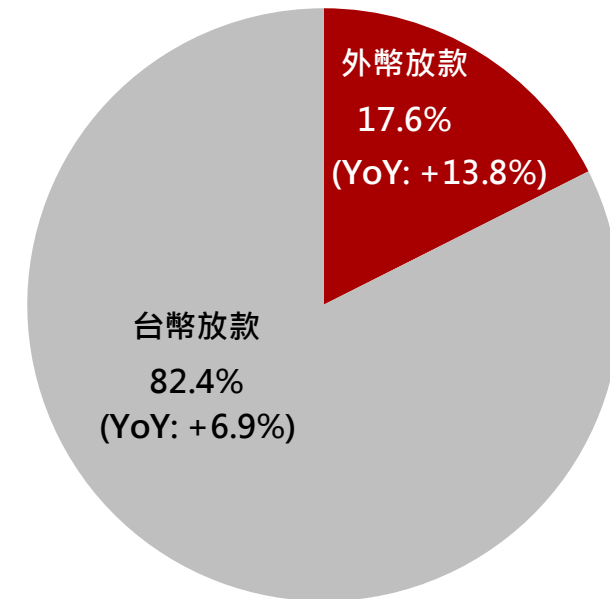
- 1. 房屋加值型貸款擔保品抵押權為第一順位
- 2. "其他"包含車貸、二順位房貸、消金中小企業放款及其他消金放款產品
- 3. 年對年為2025年第二季底餘額與2024年第二季底餘額相較之成長率

放款結構

產品別



幣別

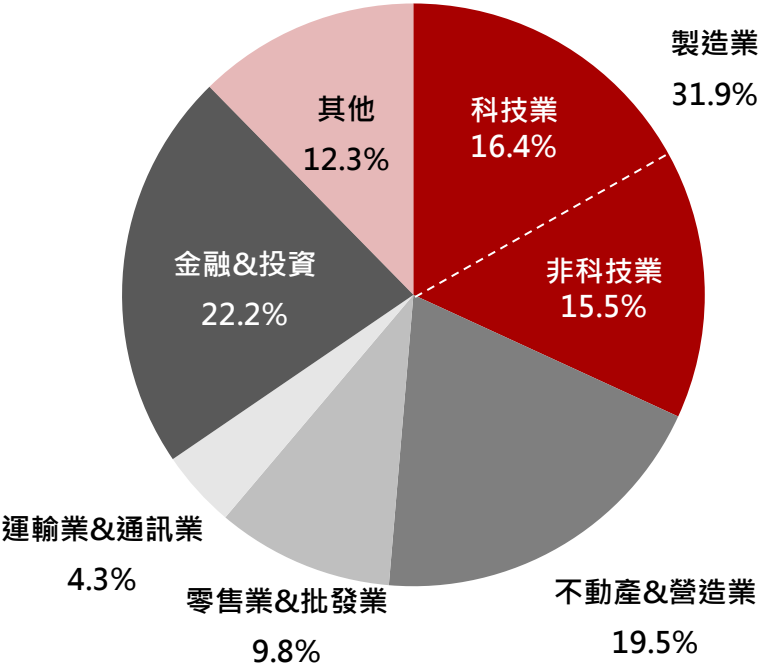


註：

1. "其他" 包含車貸、二順位房貸、消金中小企業放款及其他消金放款產品
2. 數值為2025年第二季底餘額
3. 年對年為2025年第二季底餘額與2024年第二季底餘額相較之成長率

法金授信及消金無擔放款明細

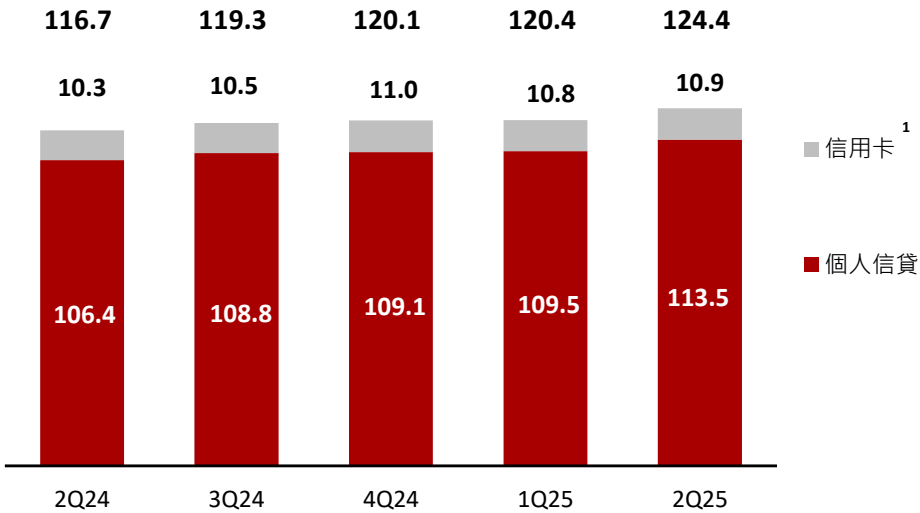
法金授信產業分布



消金無擔放款

	QoQ	YoY
個人信貸	+3.6%	+6.7%
信用卡 ¹	+0.7%	+5.6%
消金無擔放款	+3.4%	+6.6%

單位：十億元

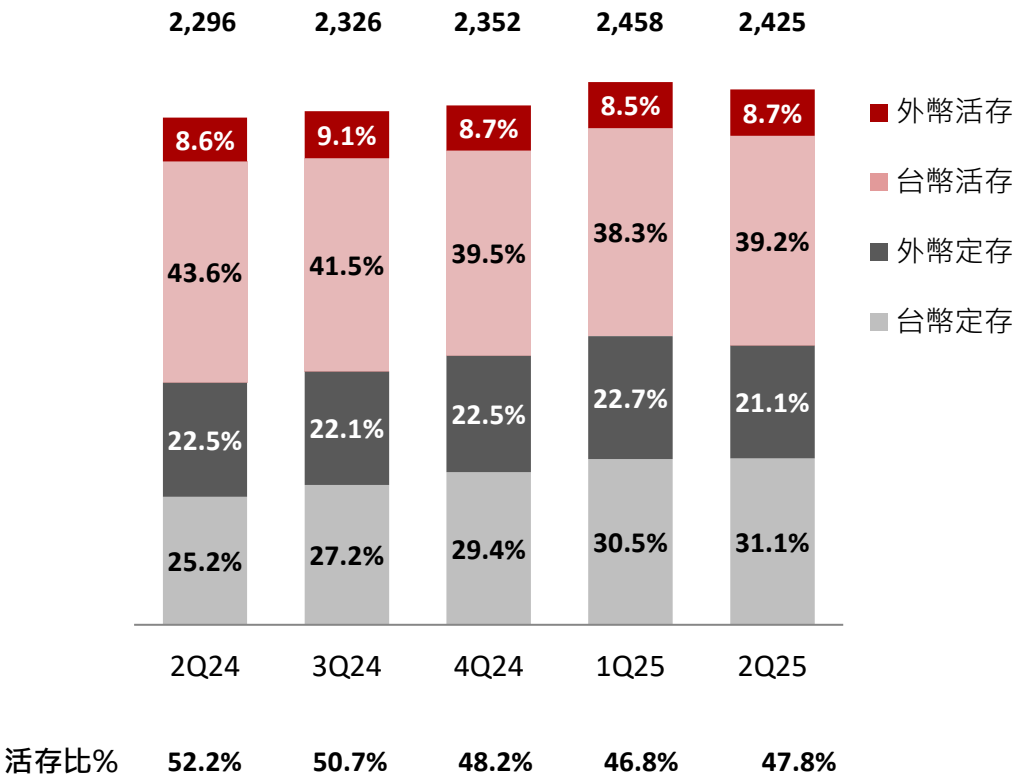


註：
1. "信用卡"包含信用卡循環信用餘額以及信用卡貸款
2. 年對年為2025年第二季底餘額與2024年第二季底餘額相較之成長率

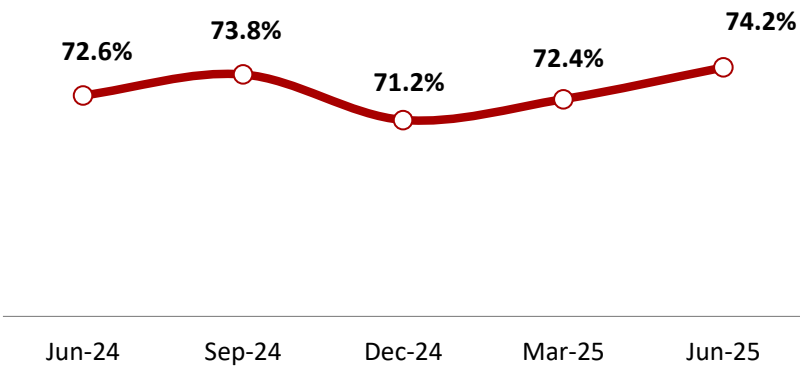
存款結構

存款結構(十億元)

QoQ: -1.3%
YoY: +5.6%

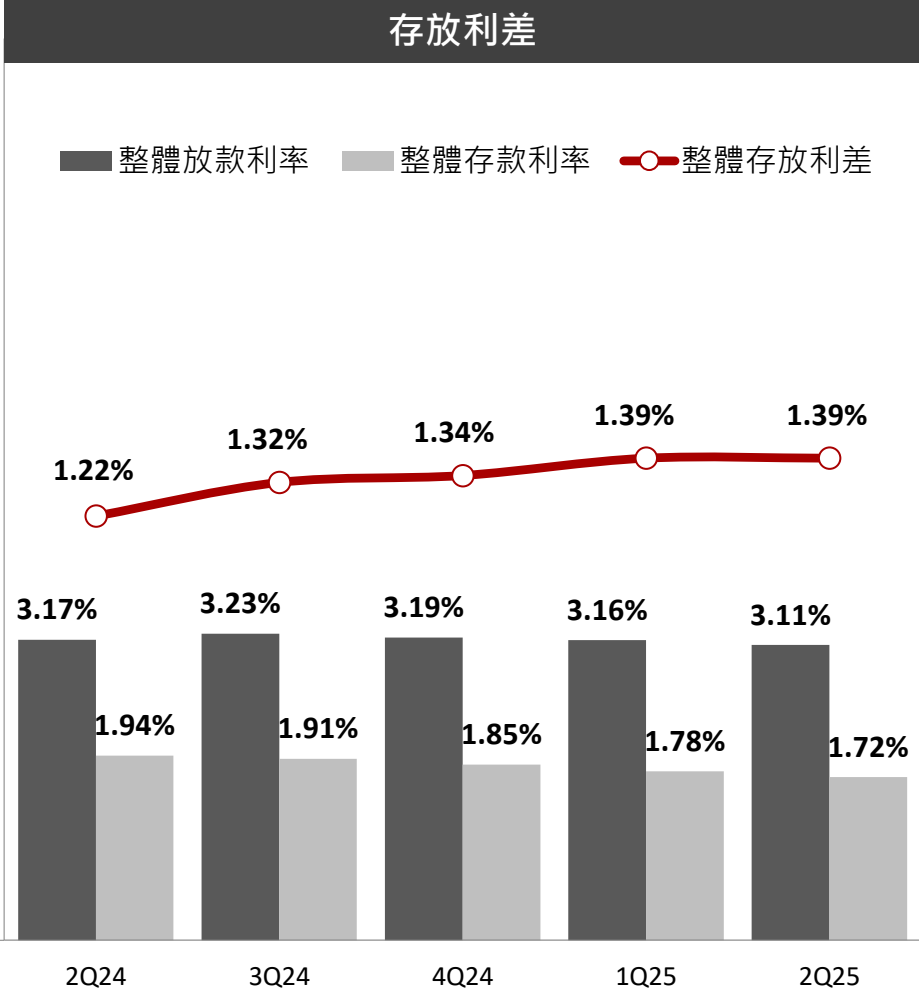
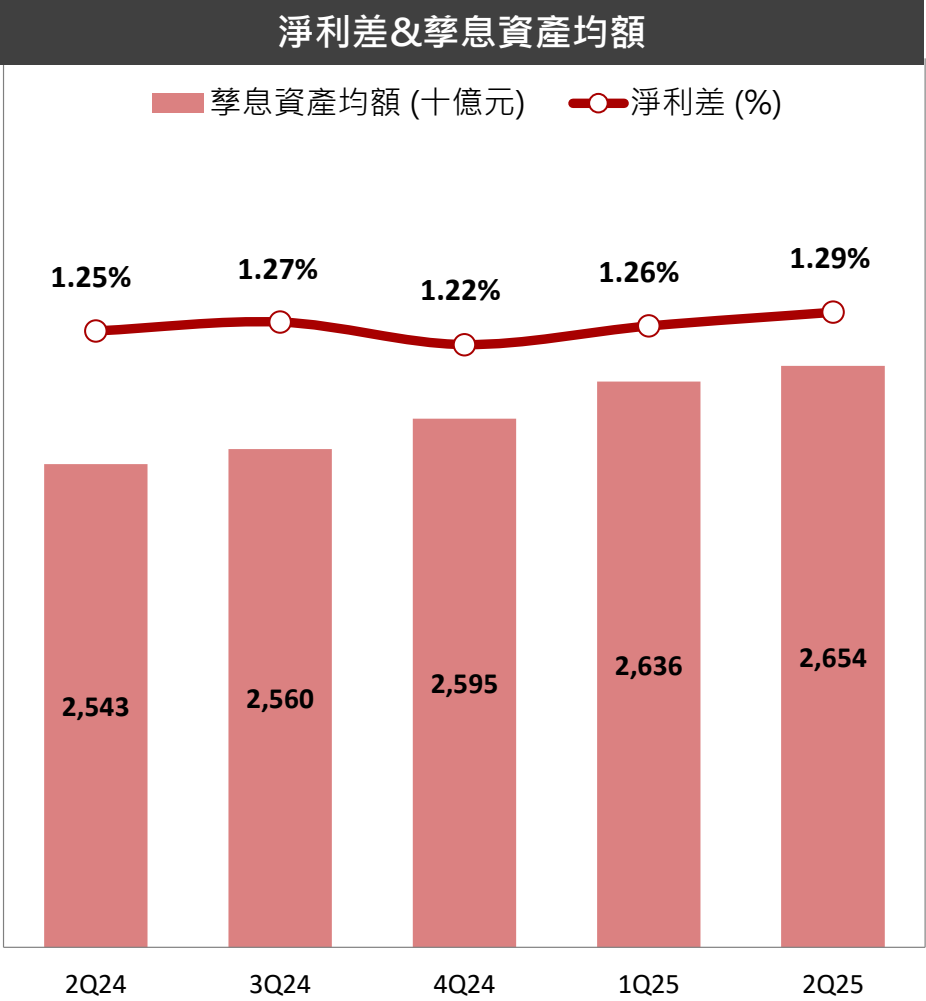


存放比(%)



註：存放比計算依據主管機關定義

淨利差及存放利差

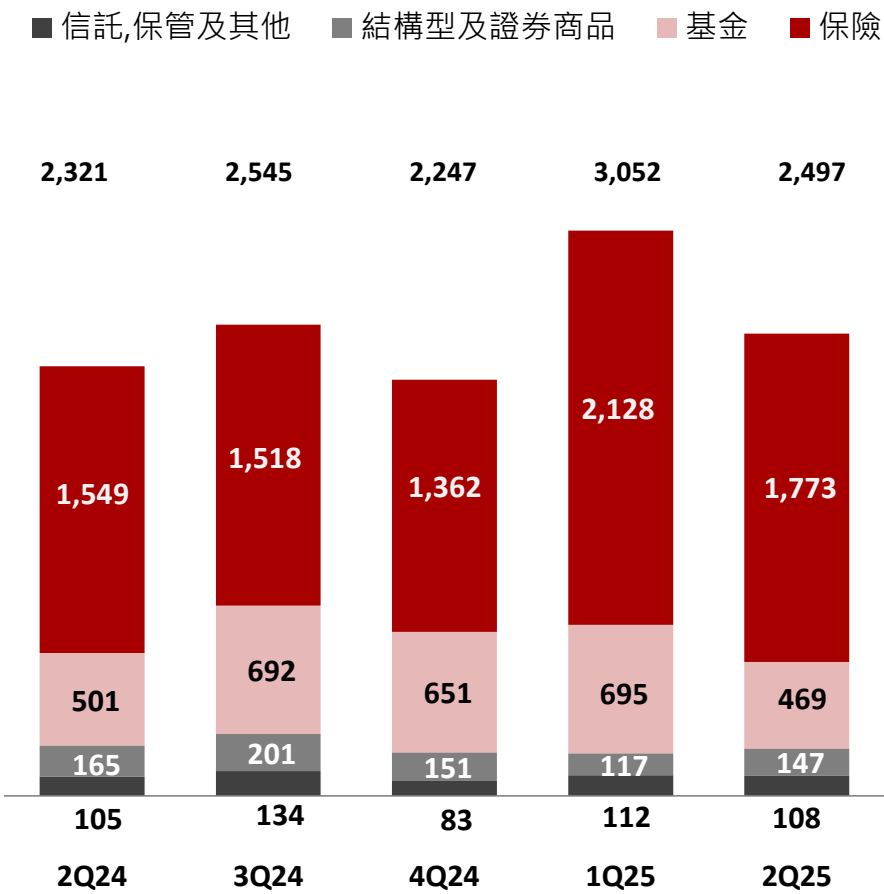


註：

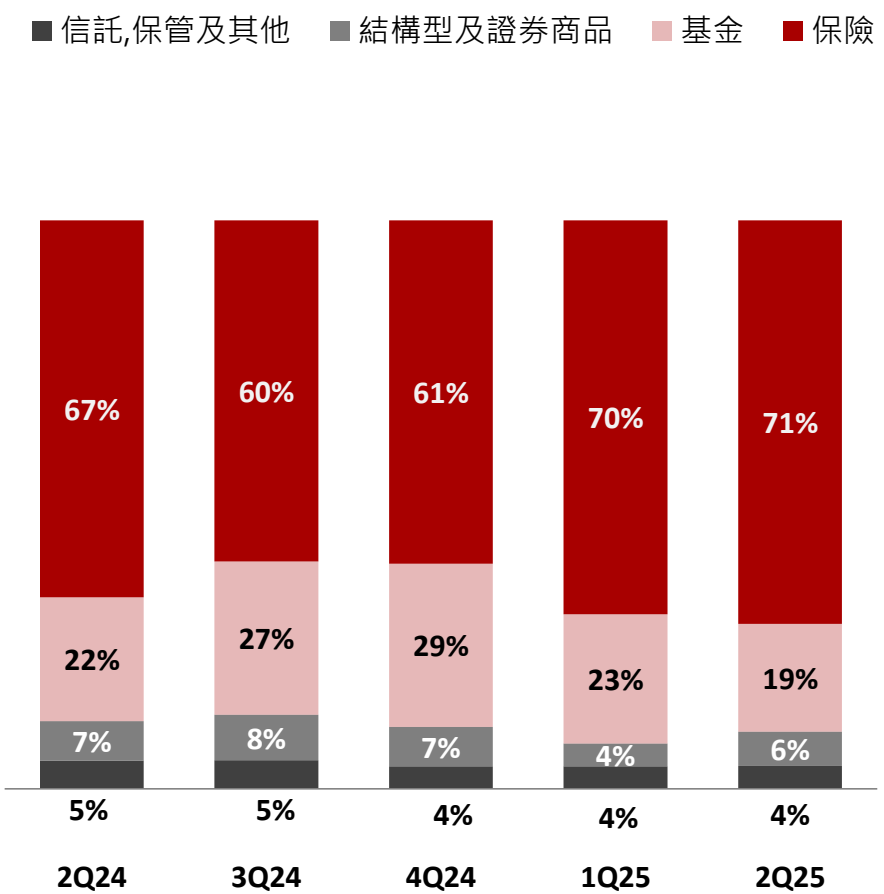
- 1. 若將資金換匯交易收益重分類至淨利息收入，淨利差於2025年第一季及2025年第二季分別為 1.28% 及1.30%
- 2. 淨利差存放利差數值為該季度平均值

財富管理手續費收入

財富管理手續費收入(百萬元)



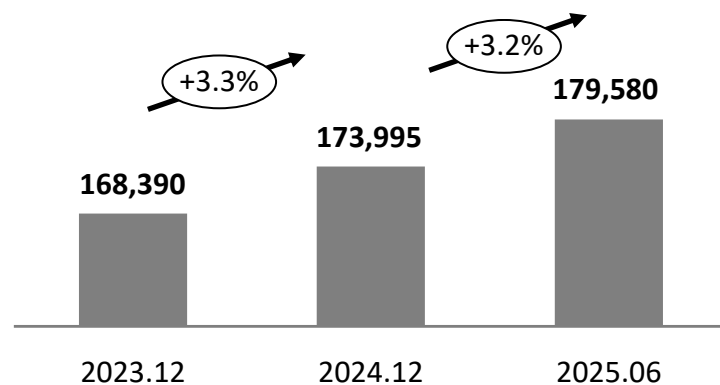
財富管理手續費收入組合(%)



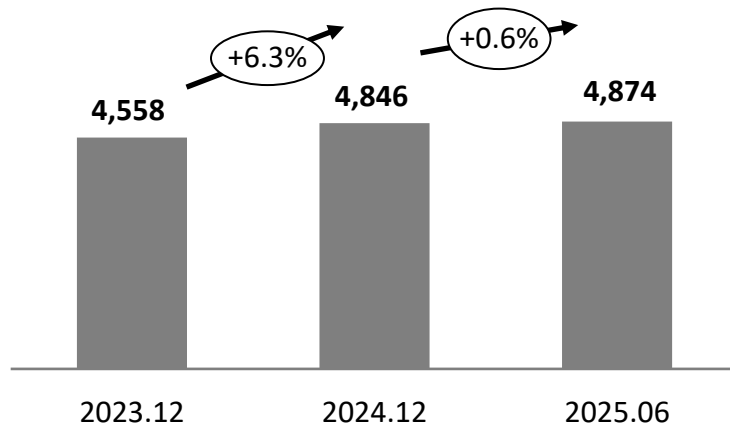
註：加計本行發行結構型商品收益，1H25來自“結構型及證券商品”的淨手續費收入及佔比分別為新台幣410百萬元及7%，財富管理淨手續費收入為新台幣5,695百萬元(年對年成長 12%)

信用卡業務

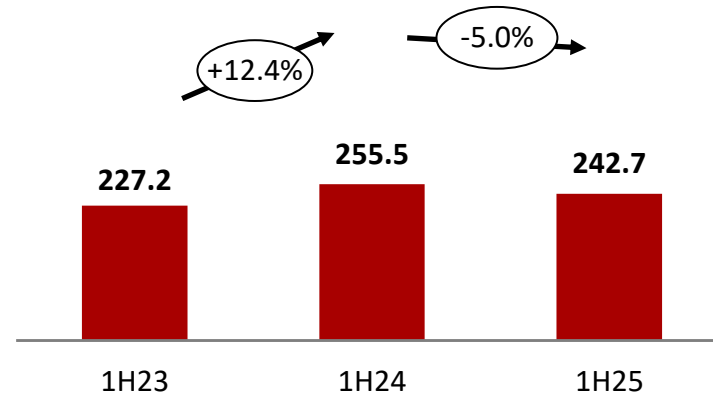
收單家數



有效卡數(千張)

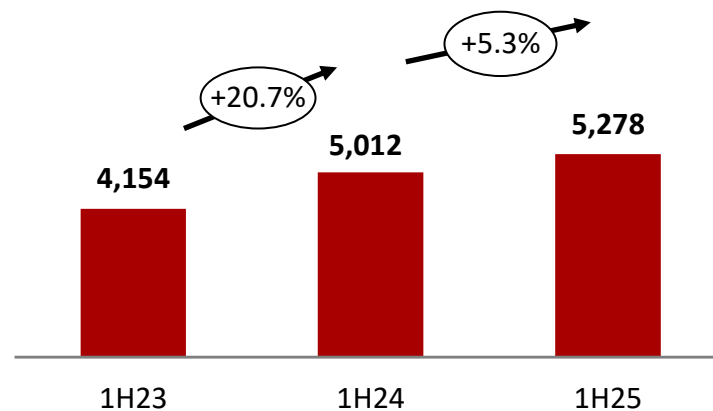


簽帳金額(十億元)



註：簽帳金額不含預借現金金額

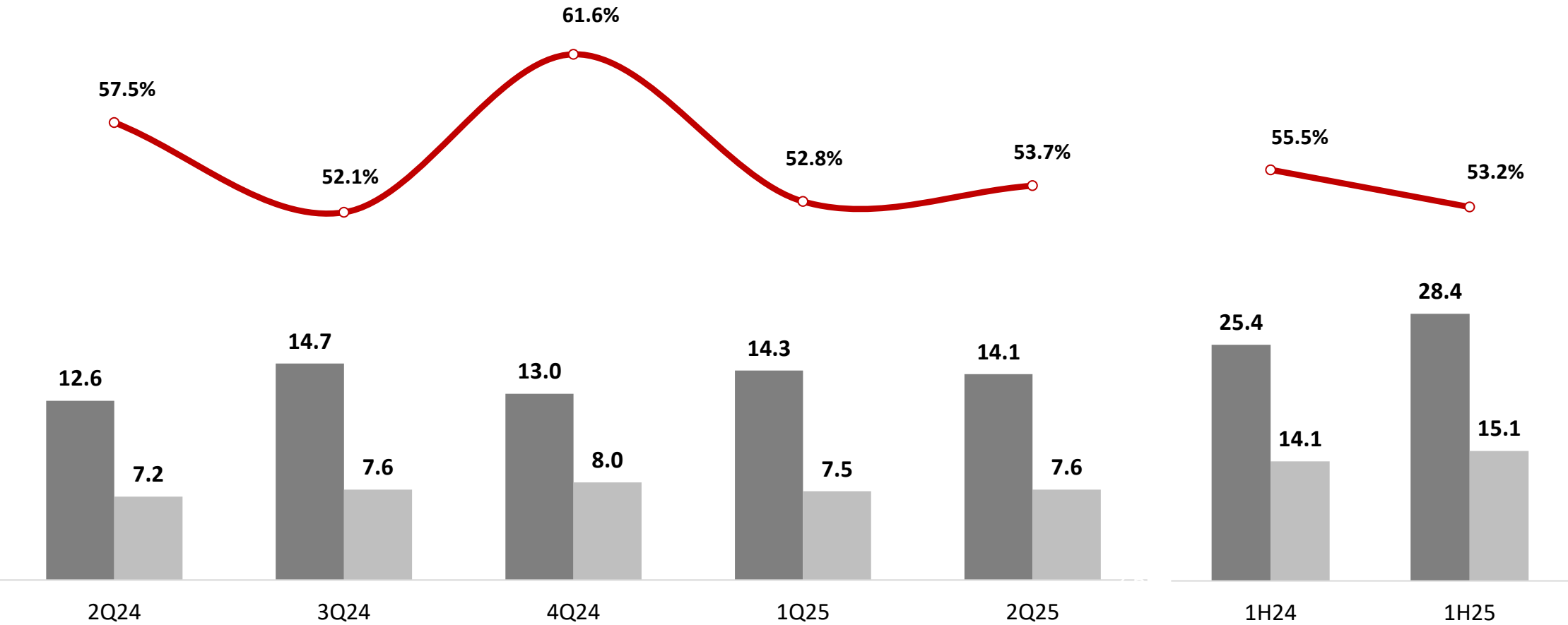
毛手續費收入(百萬元)



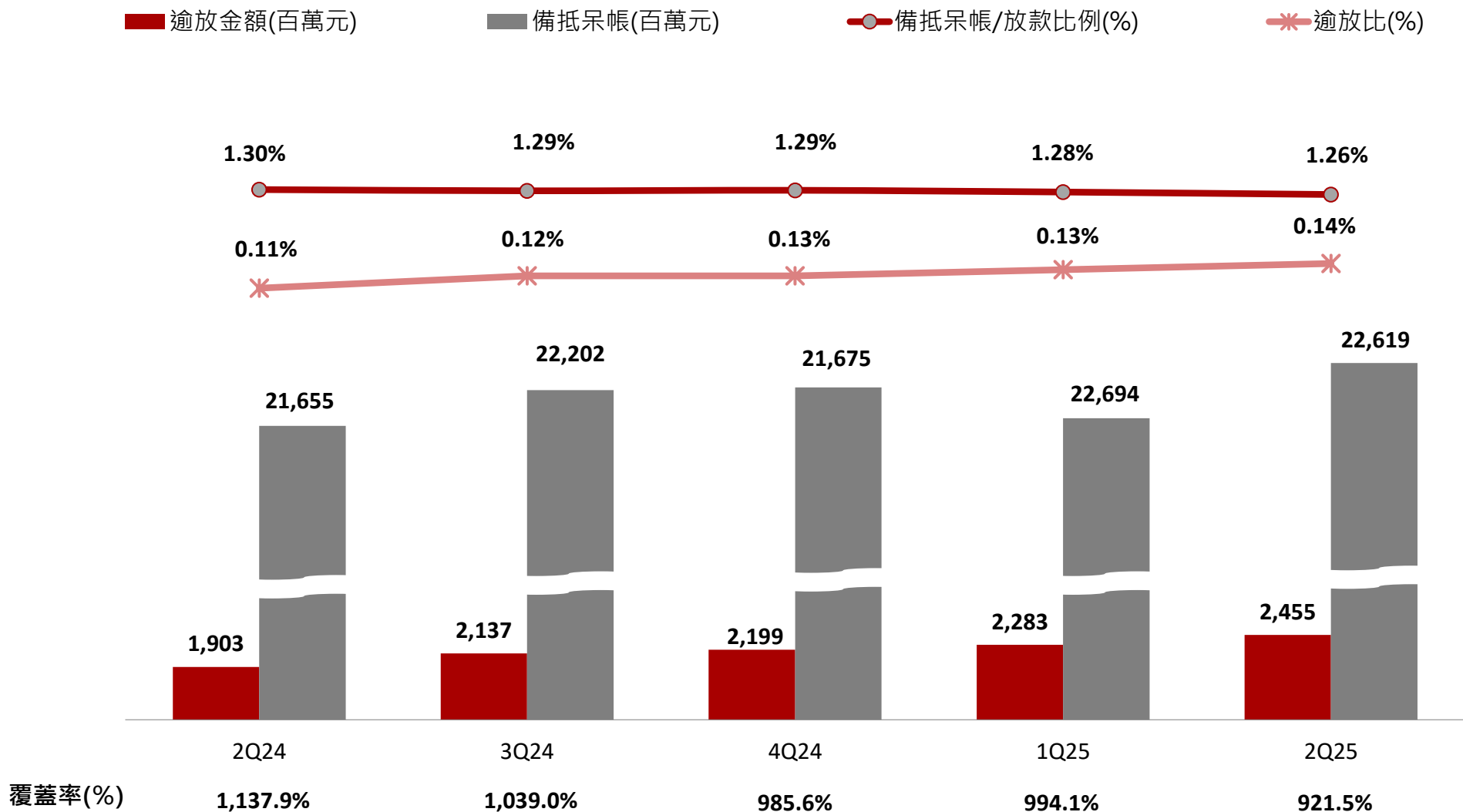
營業費用率

單位：十億元

■ 營業收入 ■ 營業費用 ● 營業費用率



逾放比及覆蓋率

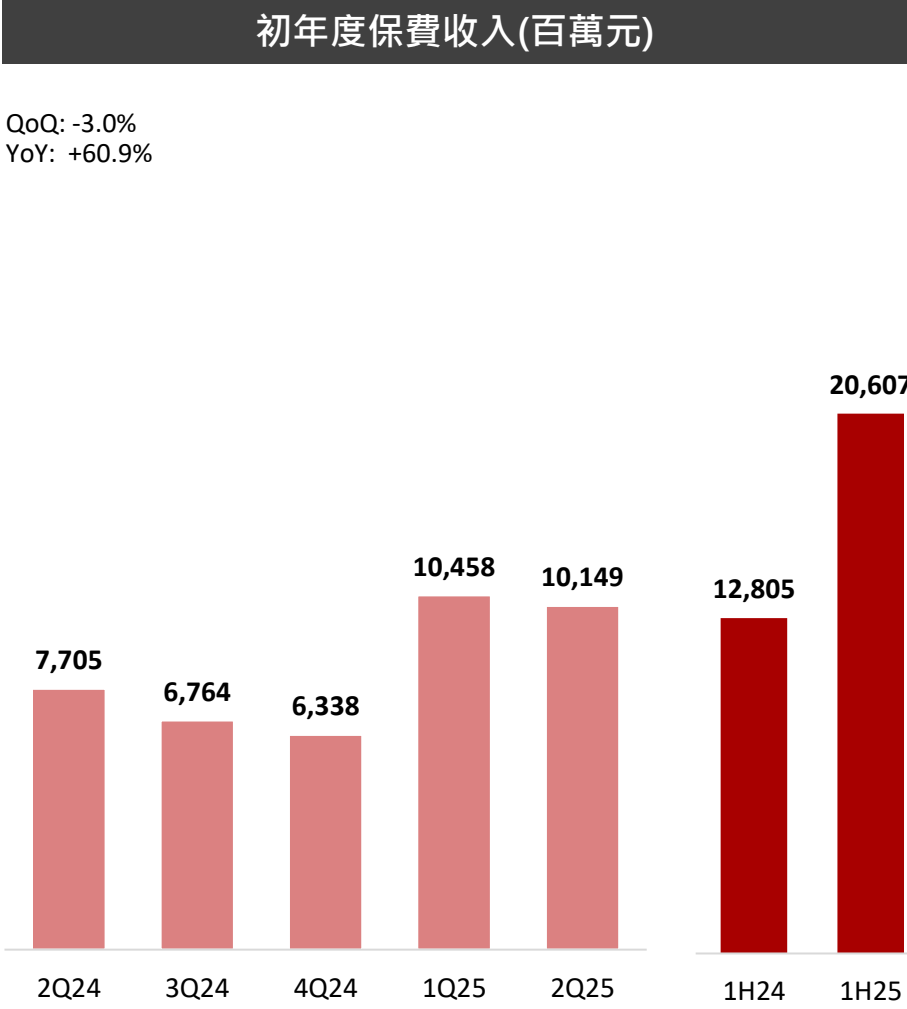
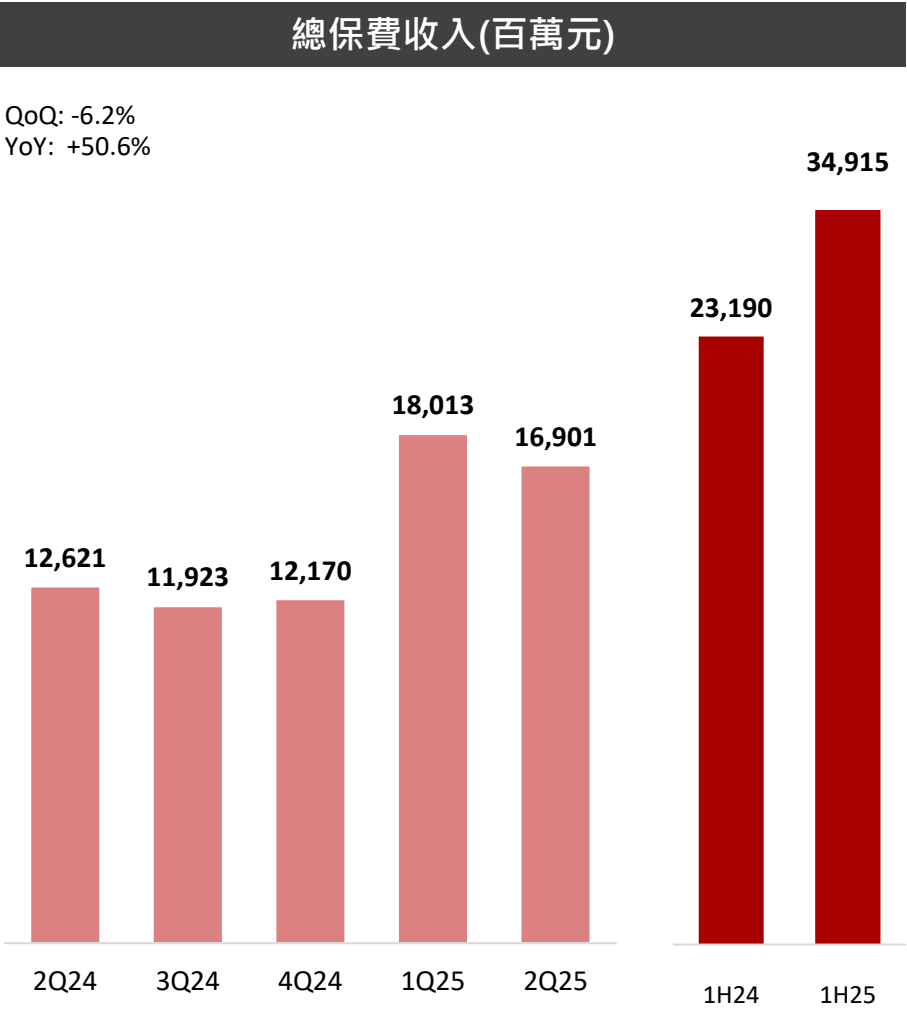


註：逾放比、覆蓋率、逾放金額及備抵呆帳不含應收帳款

目錄

- 2025年上半年台新新光金控總覽
- 2025年上半年金控財務數字
- 2025年上半年銀行獲利動能
- 2025年上半年人壽營運概況

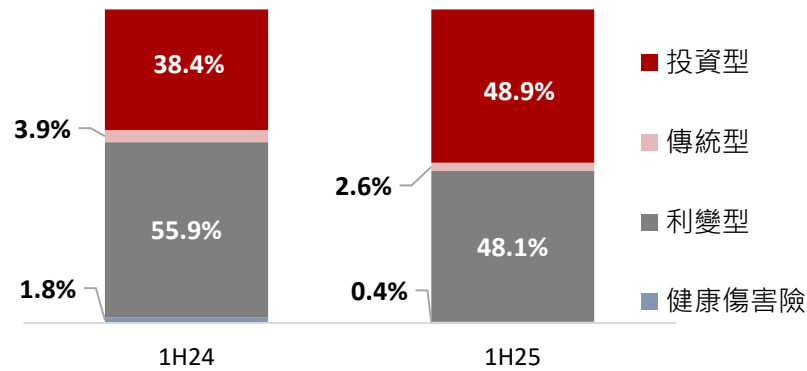
總保費收入及初年度保費收入



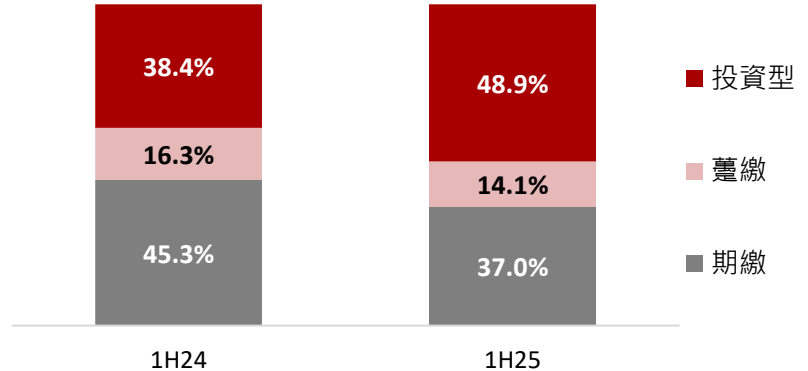
註：年對年為1H25與 1H24相較之成長率

初年度保費收入

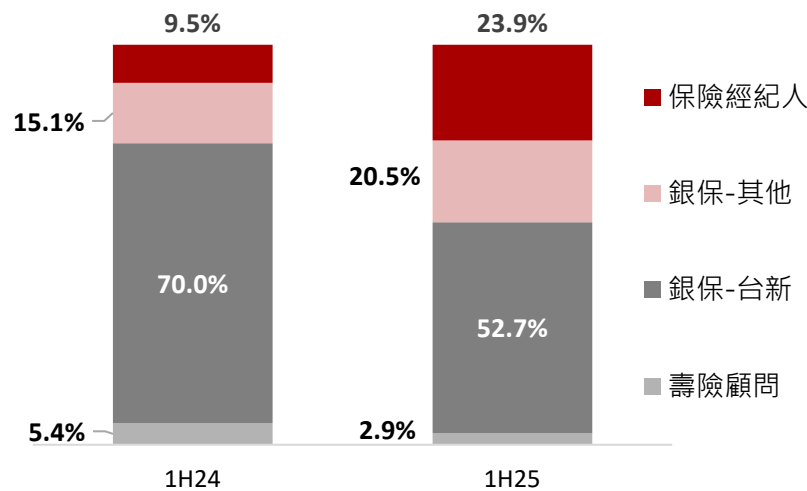
初年度保費收入 - 產品別



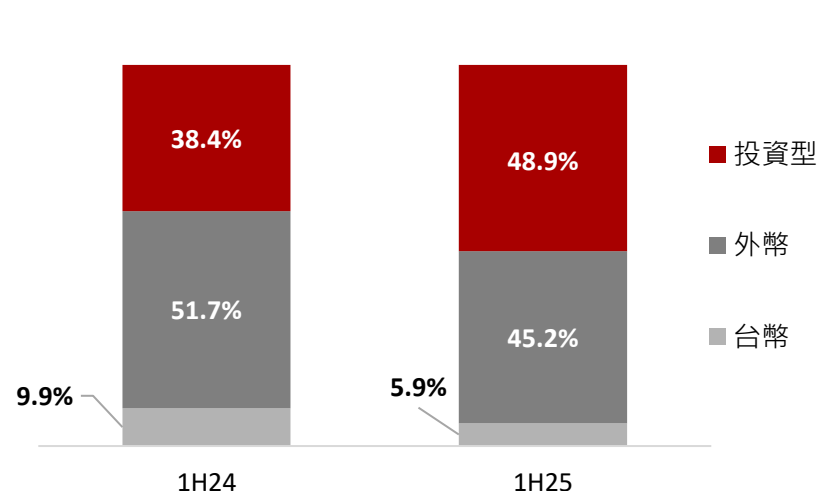
初年度保費收入 - 繳別



初年度保費收入 - 通路別



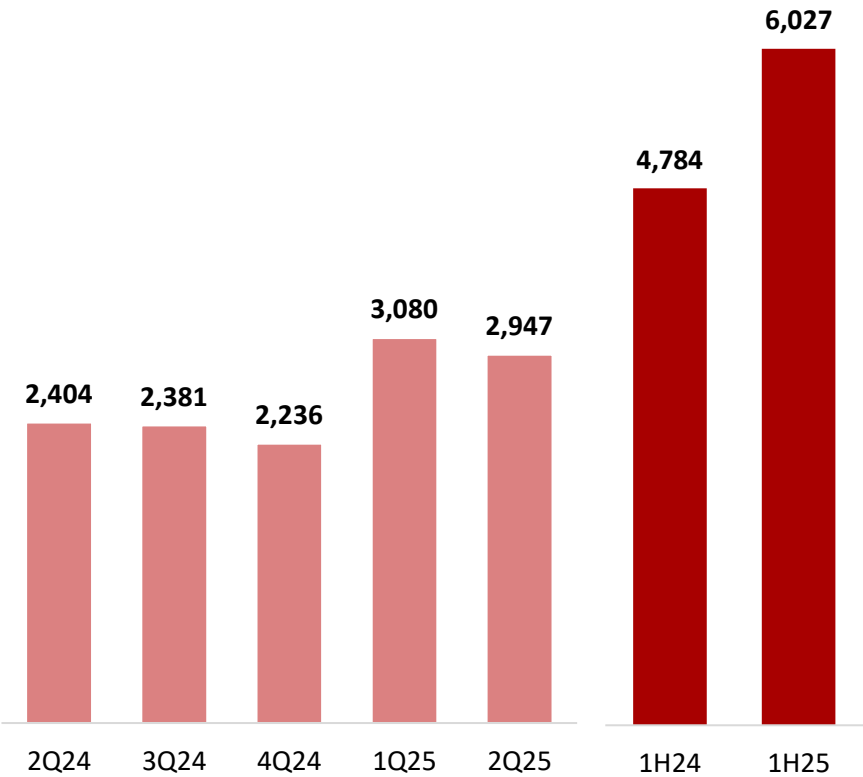
初年度保費收入 - 幣別組合



初年度等價保費收入

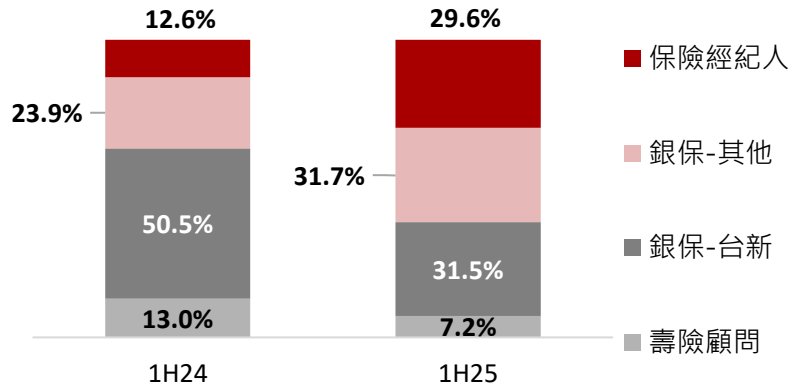
初年度等價保費收入(百萬元)

QoQ: -4.3%
YoY: +26.0%

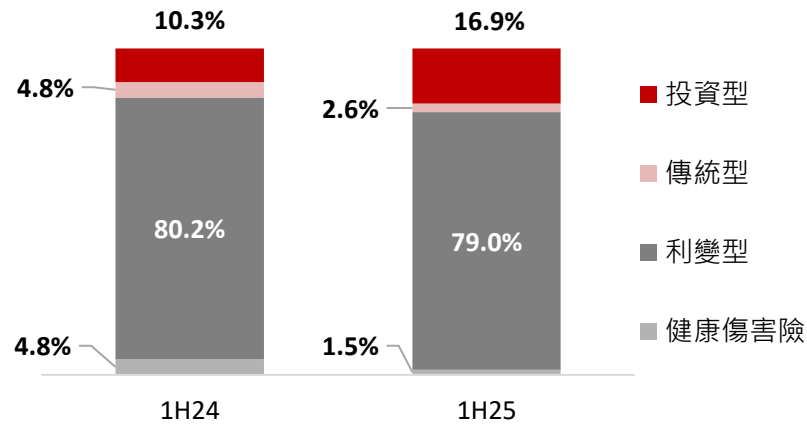


註：年對年為1H25與1H24相較之成長率

初年度等價保費收入 - 通路別

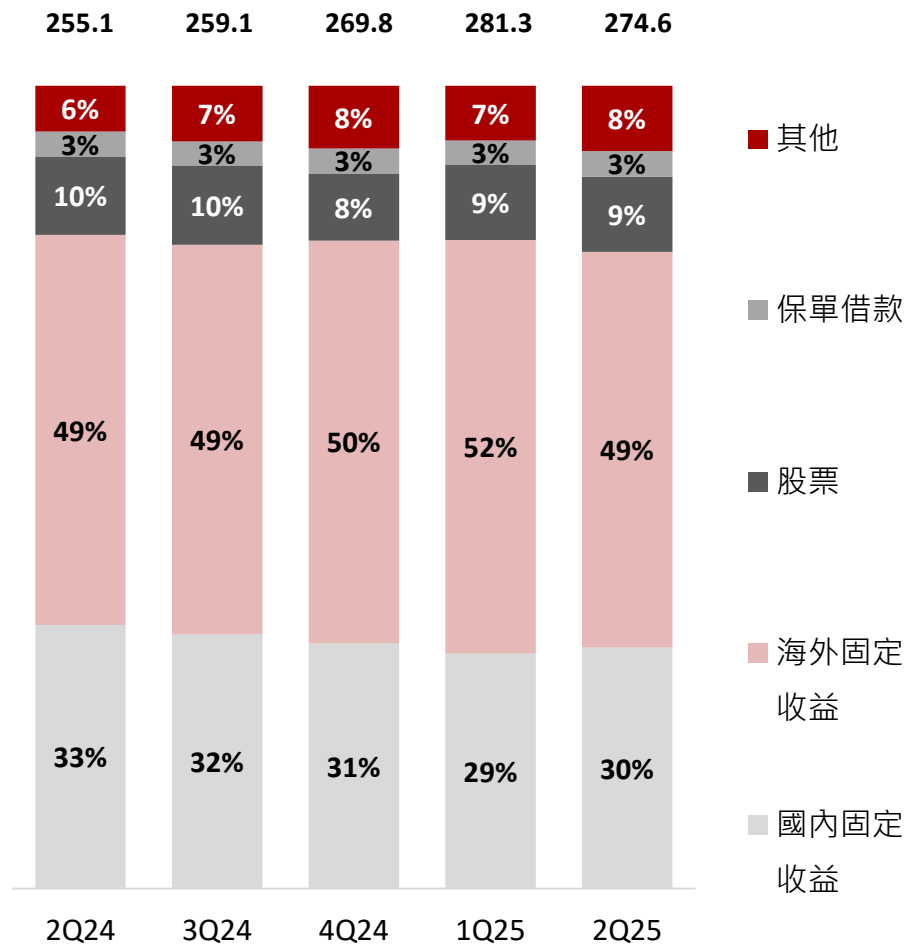


初年度等價保費收入 - 產品別

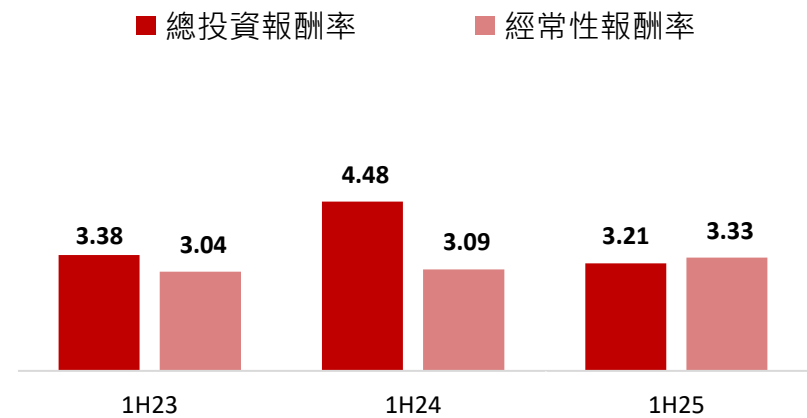


人壽投資組合

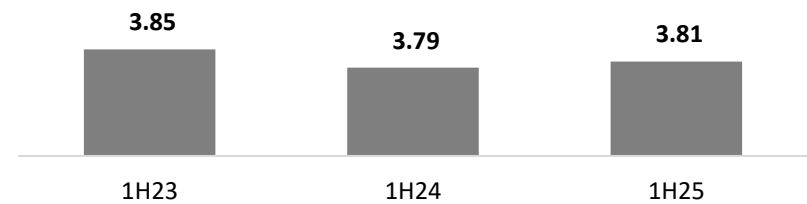
投資組合(十億元)



總投資報酬率及經常性報酬率(%)



負債成本(%)

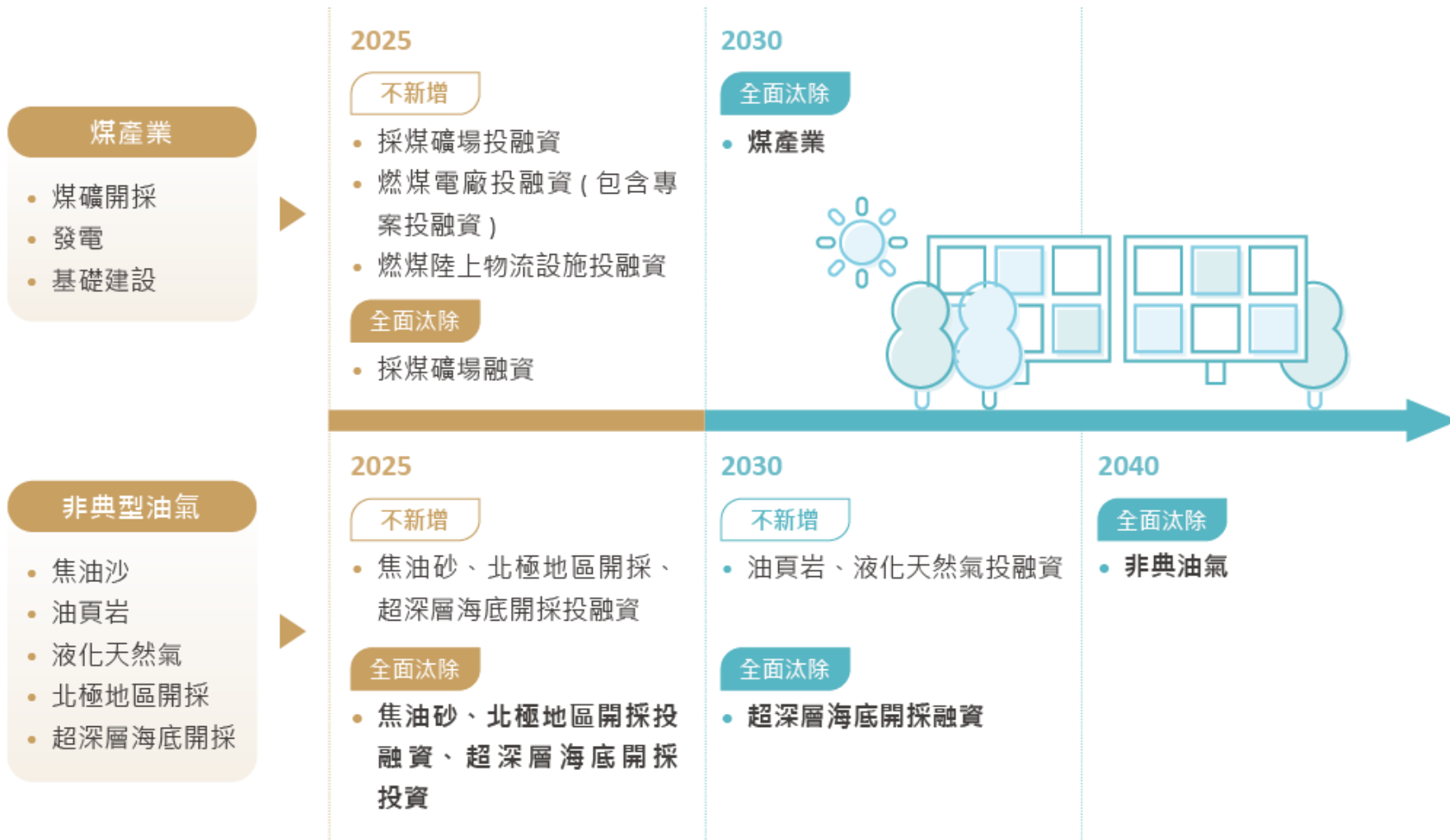


附錄

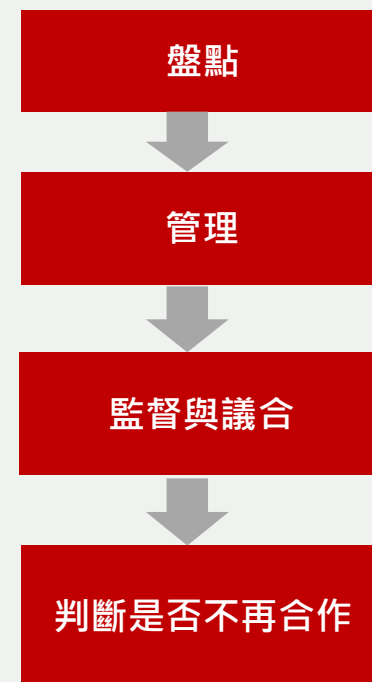
氣候行動歷程



脫碳時程表



台新針對既有客戶也擬定脫碳機制，目的在脫碳及全面汰除的過程中，可以就管理、監督、議合及承作門檻，有完整及漸進式的計畫，並協助其逐步脫碳轉型。



環境管理進程



ISO 國際標準

2024 年盤查範圍



ISO 14064-1
溫室氣體盤查標準

全金控 (至合併財報孫公司) 範圍盤點



ISO 14001
環境管理系統

全金控 (含各子公司)



ISO 50001
能源管理系統

全金控 (含各子公司)

註:2024年盤查範圍係指合併前金控主體「台新金控」

將ESG議題納入投資和融資評估流程

台新銀行消費金融授信流程



台新銀行法人金融融資評估流程圖



積極參與國際永續倡議



2015 年開始響應 CDP 碳揭露計畫



2018 年啟動導入氣候相關財務揭露



2021 年率先加入「台灣淨零排放協會」成為創始會員



2022年獲科學基礎目標倡議組織審核通過減碳目標



2023 年簽署加入碳核算金融聯盟



2023 年加入企業永續發展協會 (BCSD)，並參與「自然與生物多樣性倡議平台」

永續推動成果



✓ S&P Global 永續年鑑(2024-2025) ·
蟬聯銀行產業別全球 **Top 1%**

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

✓ 連續 **7年** 蟬聯美國道瓊永續指數(DJSI)
「世界指數」與「新興市場指數」雙榜



✓ 台新新光金雙料入榜
✓ 獲時代雜誌2025全球500大永續企業



✓ 2024 CDP 氣候變遷問卷 **A級** 最佳成績



✓ 連續 **5年** 榮獲MSCI ESG
評比「AA領先等級」



FTSE4Good



FTSE4Good

TIP Taiwan ESG Index



✓ 富時指數(FTSE4Good)
✓ 富時新興市場指數 (FTSE ESG Index) 成分股
✓ 台灣永續指數成分股

台新金控及主要子公司資產負債表(截至2025/06/30)

單位：百萬元	台新銀行 (合併)	台新證券 (合併)	台新人壽	其他子公司	金控& 其他分類調整項	台新金控 (合併)
資產						
現金及約當現金與存放央行及拆借金融同業	132,741	1,424	8,416	176	(7,420)	135,337
金融資產	861,386	25,087	244,816	4,040	20,527	1,155,856
貼現及放款 - 淨額	1,776,979	-	8,718	-	-	1,785,697
應收款項 - 淨額	142,367	33,504	3,817	745	(378)	180,055
採用權益法之投資	75	-	416	144	(144)	491
不動產及設備 - 淨額	20,511	876	1,946	182	1,384	24,899
其他資產 - 淨額	36,939	8,786	62,148	1,996	1,985	111,854
資產總計	2,970,998	69,677	330,277	7,283	15,954	3,394,189
負債						
存款及匯款	2,420,533	897	-	-	(32,420)	2,389,010
其他負債	349,021	58,044	308,197	960	76,478	792,700
負債總計	2,769,554	58,941	308,197	960	44,058	3,181,710
非控制權益	140	-	-	-	(114)	26)
權益總計	201,444	10,736	22,080	6,323	(28,104)	212,479
負債及權益總計	2,970,998	69,677	330,277	7,283	15,954	3,394,189

台新金控及主要子公司損益表(截至2025/06/30)

單位：百萬元	台新銀行 (合併)	台新證券 (合併)	台新人壽	其他子公司	金控& 其他分類調整項	台新金控 (合併)
淨收益						
利息淨收益	15,825	188	3,878	23	(754)	19,160
手續費及佣金淨收益	8,331	1,585	(5,120)	488	(142)	5,142
保險業務淨收益 ¹	-	-	6,110	-	455	6,565
採用權益法認列關聯企業損益之份額	3	-	(5)	7	(7)	(2)
投資收益	4,082	395	(4,450)	(1,149)	120	(1,002)
其他 ²	148	(11)	2,363	302	(134)	2,668
淨收益	28,389	2,157	2,776	(329)	(462)	32,531
營業費用	(15,112)	(1,523)	(1,499)	(526)	(109)	(18,769)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,180)	-	(1)	-	-	(1,181)
稅前淨利	12,097	634	1,276	(855)	(571)	12,581
本期淨利	9,862	495	1,305	(903)	(537)	10,222

註：

1. 包含簽單保費收入、保險賠款與給付、保險準備、再保費支出、承保費用與其他費用

2. 包含台新人壽之外匯價格變動準備金

台新金控 – 財務摘要 (合併基礎)

單位：百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
利息收入	74,097	86,934	17.3%	42,460	43,725	3.0%	21,729	21,996	1.2%
利息費用	(43,769)	(52,007)	18.8%	(25,567)	(24,565)	-3.9%	(12,398)	(12,167)	-1.9%
利息淨收益	30,328	34,927	15.2%	16,893	19,160	13.4%	9,331	9,829	5.3%
手續費及佣金淨收益	10,863	11,654	7.3%	5,652	5,142	-9.0%	2,870	2,272	-20.8%
保險業務淨收益	(746)	1,094	246.6%	1,086	6,565	504.5%	906	5,659	524.6%
其他 ¹	11,946	14,119	18.2%	7,345	1,663	-77.4%	2,742	(1,079)	-139.4%
淨收益	52,391	61,794	17.9%	30,976	32,530	5.0%	15,849	16,681	5.2%
營業費用	(32,900)	(36,943)	12.3%	(17,614)	(18,768)	6.6%	(9,338)	(9,430)	1.0%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,768)	(1,195)	-32.4%	(907)	(1,181)	30.2%	(769)	(412)	-46.4%
稅前淨利	17,723	23,656	33.5%	12,455	12,581	1.0%	5,742	6,839	19.1%
所得稅費用	(3,119)	(3,591)	15.1%	(1,878)	(2,359)	25.6%	(1,009)	(1,350)	33.8%
本期淨利	14,604	20,065	37.4%	10,577	10,222	-3.4%	4,733	5,489	16.0%
本期淨利歸屬於母公司	14,602	20,064	37.4%	10,576	10,223	-3.3%	4,733	5,490	16.0%
本期淨利歸屬於非控制權益	2	1	-50.0%	1	(1)	-200.0%	0	(1)	-
本期淨利	14,604	20,065	37.4%	10,577	10,222	-3.4%	4,733	5,489	16.0%
每股盈餘(新台幣元) ²	0.97	1.39	43.3%	0.74	0.71	-4.1%	0.33	0.38	15.3%
資產負債表									
總資產	3,035,951	3,290,705	8.4%	3,237,695	3,394,189	4.8%	3,415,334	3,394,189	-0.6%
總權益	216,562	228,885	5.7%	220,124	212,479	-3.5%	229,809	212,479	-7.5%
普通股股東權益	169,286	181,673	7.3%	173,815	166,266	-4.3%	182,109	166,266	-8.7%
主要比率									
股東權益/總資產	7.13%	6.96%	-2.5%	6.80%	6.26%	-7.9%	6.73%	6.26%	-7.0%
平均資產報酬率	0.50%	0.63%	25.8%						
平均股東權益報酬率 ³	7.78%	10.31%	32.4%						

註：

- 1. 包含台新新壽之外匯價格變動準備金
- 2. 此每股盈餘已追溯調整2024年8月之4.0%股票股利
- 3. 僅呈現普通股之股東權益

台新銀行 – 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
利息收入	68,990	80,300	16.4%	39,359	39,892	1.4%	19,832	20,060	1.1%
利息費用	(42,907)	(50,921)	18.7%	(25,059)	(24,067)	-4.0%	(12,109)	(11,958)	-1.2%
利息淨收益	26,083	29,379	12.6%	14,300	15,825	10.7%	7,724	8,101	4.9%
手續費及佣金淨收益	11,776	14,573	23.8%	7,171	8,331	16.2%	4,480	3,851	-14.0%
其他利息以外淨損益 ¹	8,623	9,128	5.9%	3,978	4,232	6.4%	2,089	2,143	2.6%
淨收益	46,482	53,080	14.2%	25,449	28,388	11.5%	14,293	14,095	-1.4%
營業費用	(26,758)	(29,747)	11.2%	(14,115)	(15,112)	7.1%	(7,540)	(7,572)	0.4%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 ¹	(1,768)	(1,194)	-32.5%	(908)	(1,180)	30.0%	(769)	(411)	-46.6%
稅前淨利	17,955	22,139	23.3%	10,426	12,097	16.0%	5,984	6,113	2.2%
本期淨利	14,854	18,510	24.6%	8,627	9,862	14.3%	4,936	4,926	-0.2%
資產負債表									
總放款 ²	1,538,408	1,674,782	8.9%	1,666,246	1,800,478	8.1%	1,779,215	1,800,478	1.2%
信用卡循環信用餘額	10,514	10,952	4.2%	10,316	10,906	5.7%	10,824	10,906	0.8%
逾期放款金額	1,774	2,199	24.0%	1,903	2,455	29.0%	2,283	2,455	7.5%
備抵呆帳	20,574	21,675	5.4%	21,655	22,619	4.5%	22,694	22,619	-0.3%
資產總計	2,661,665	2,862,729	7.6%	2,823,945	2,970,974	5.2%	2,978,014	2,970,974	-0.2%
存款及匯款 ³	2,127,786	2,347,821	10.3%	2,291,432	2,420,533	5.6%	2,453,907	2,420,533	-1.4%
權益總計	190,201	204,274	7.4%	193,413	201,443	4.2%	209,974	201,443	-4.1%
主要比率									
手續費及佣金淨收益 / 淨收益	25.3%	27.5%		28.2%	29.3%		31.3%	27.3%	
成本與收入比率	57.6%	56.0%		55.5%	53.2%		52.8%	53.7%	
逾放比率	0.12%	0.13%		0.11%	0.14%		0.13%	0.14%	
備抵呆帳 / 總放款	1.34%	1.29%		1.30%	1.26%		1.28%	1.26%	
備抵呆帳覆蓋率	1159.78%	985.59%		1137.95%	921.53%		994.13%	921.53%	
股東權益比率	7.15%	7.14%		6.85%	6.78%		7.05%	6.78%	
資產收益率(年化)	0.58%	0.67%		0.63%	0.68%		0.68%	0.68%	
股東權益報酬率(年化) ⁴	8.25%	9.38%		9.00%	9.72%		9.53%	9.71%	

註：

1. 逾期放款回收之變動數包含2012年信用損失之提存準備
2. 總放款包含催收款，但不計入信用卡循環信用餘額和應收帳款承購
3. 總存款包含進出口匯款，但不計入郵匯局存款和同業存款
4. 股東權益報酬率(年化)為稅後淨利(年化)除以平均股東權益

台新銀行 – 存款結構

單位：十億元	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	%	2Q25 vs. 1Q25	2Q25 vs. 2Q24
活期存款	1,199.6	1,179.2	1,133.0	1,150.5	1,160.1	47.8%	0.8%	-3.3%
• 支票存款	10.7	10.0	10.1	9.7	11.7	0.5%	20.7%	9.3%
• 活期存款	312.1	289.1	268.0	272.8	258.0	10.6%	-5.4%	-17.3%
• 活期儲蓄存款	678.5	667.4	649.9	659.8	680.0	28.0%	3.1%	0.2%
• 外幣活期存款	198.4	212.8	204.9	208.2	210.5	8.7%	1.1%	6.1%
定期存款	1,096.8	1,146.9	1,219.2	1,307.2	1,264.8	52.2%	-3.2%	15.3%
• 定期存款	205.1	256.1	314.9	347.2	341.3	14.1%	-1.7%	66.4%
• 定期儲蓄存款	367.9	369.9	369.0	396.3	405.2	16.7%	2.3%	10.2%
• 同業存款 ¹	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	0.3%	0.0%	-0.1%
• 外幣定期存款	517.1	514.1	528.5	557.0	511.5	21.1%	-8.2%	-1.1%
總存款合計 (不含結構型存款)	2,296.4	2,326.1	2,352.2	2,457.7	2,424.9	100.0%	-1.3%	5.6%
總存款合計 (包含結構型存款)	2,398.8	2,426.4	2,451.7	2,557.8	2,520.7		-1.4%	5.1%

註：

1. 包含郵匯局存款

2. 期末餘額

台新銀行 – 放款結構

單位：十億元	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	%	2Q25 vs 1Q25	2Q25 vs 2Q24
企業放款	729.7	759.2	725.9	830.5	837.9	46.3%	0.9%	14.8%
消金放款	945.3	965.8	958.2	957.6	971.6	53.7%	1.5%	2.8%
• 購屋貸款	428.5	433.2	425.5	416.9	415.7	23.0%	-0.3%	-3.0%
• 房貸加值型貸款	306.9	316.0	314.8	321.5	330.6	18.3%	2.8%	7.7%
• 無擔保放款 ¹	116.7	119.3	120.1	120.4	124.4	6.9%	3.4%	6.6%
- 責任區	116.6	119.2	119.9	120.2	124.3	6.9%	3.4%	6.6%
- 重整區	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.0%	-7.0%	-26.1%
• 其他消金放款	93.2	97.3	97.8	98.9	100.8	5.6%	2.0%	8.2%
- 汽車貸款	63.8	65.3	64.4	63.1	63.3	3.5%	0.3%	-0.8%
- 二順位房貸	4.7	5.2	5.9	6.6	7.0	0.4%	7.4%	50.3%
- 其他	24.7	26.8	27.5	29.2	30.5	1.7%	4.4%	23.4%
總放款合計	1,675.0	1,724.9	1,684.0	1,788.2	1,809.5	100.0%	1.2%	8.0%

註：

1. “無擔保放款” 包含現金卡、信用卡循環信用餘額與信用卡貸款，以及個人信用貸款

台新銀行 – 放款產品的逾放比

		Jun 24	Sep 24	Dec 24	Mar 25	Jun 25
企業放款 ¹	逾放比(%) ²	0.08%	0.07%	0.06%	0.05%	0.04%
消金放款 ¹	逾放比(%) ²	0.14%	0.17%	0.18%	0.20%	0.22%
-購屋貸款	逾放比(%)	0.05%	0.06%	0.08%	0.08%	0.11%
消金無擔保放款 – 債務協商	違約率(%) ³	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	逾放比(%)	8.32%	7.98%	7.17%	6.40%	6.60%

註：

1. 企業放款與消金放款的逾放比皆不含應收帳款
2. 逾放比為逾期放款 / (總放款與催收款)
3. 債務協商每月違約率為當月違約餘額 / (上月還款金額)

台新人壽 – 財務摘要

損益表

單位：百萬元	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
自留滿期保費收入	25,425	36,296	42.8%	17,810	24,360	36.8%	12,508	11,852	-5.2%
自留保險賠款與給付	(8,645)	(10,394)	20.2%	(5,016)	(5,548)	10.6%	(2,679)	(2,869)	7.1%
保險負債淨變動	(18,406)	(25,658)	39.4%	(12,134)	(12,663)	4.4%	(9,130)	(3,533)	-61.3%
佣金費用	(4,644)	(8,083)	74.0%	(4,000)	(5,627)	40.7%	(2,885)	(2,742)	-5.0%
投資淨收益	7,764	10,137	30.6%	5,354	1,700	-68.2%	2,699	(999)	-137.0%
其他	702	1,229	75.4%	472	540	14.5%	235	305	29.6%
營業費用	(2,329)	(2,708)	16.3%	(1,288)	(1,486)	15.4%	(739)	(747)	1.0%
稅前淨利	(133)	819	714.8%	1,198	1,276	6.5%	9	1,267	13977.8%
稅後淨利	251	1,239	394.2%	1,311	1,305	-0.5%	178	1,127	534.3%

資產負債表

單位：百萬元	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
公司帳戶	238,642	278,369	16.6%	264,808	280,337	5.9%	285,952	280,337	-2.0%
分離帳戶	33,884	44,368	30.9%	40,796	49,940	22.4%	46,628	49,940	7.1%
資產總計	272,526	322,737	18.4%	305,604	330,277	8.1%	332,580	330,277	-0.7%
保險負債	216,987	248,694	14.6%	233,881	251,073	7.4%	259,516	251,073	-3.3%
其他負債	36,837	50,273	36.5%	46,445	57,124	23.0%	53,535	57,124	6.7%
負債總計	253,824	298,967	17.8%	280,327	308,197	9.9%	313,051	308,197	-1.6%
股東權益總計	18,702	23,770	27.1%	25,277	22,080	-12.6%	19,529	22,080	13.1%
負債與股東權益總計	272,526	322,737	18.4%	305,604	330,277	8.1%	332,580	330,277	-0.7%

台新人壽 – 保費收入

單位：百萬元

	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
總保費收入 (按商品類型拆分)									
投資型商品	3,411	10,505	208.0%	5,187	10,324	99.0%	5,392	4,933	-8.5%
傳統型商品 (不含利變型商品)	6,369	6,201	-2.6%	3,200	3,149	-1.6%	1,660	1,489	-10.3%
利變型商品	14,651	25,505	74.1%	12,424	19,006	53.0%	9,725	9,281	-4.6%
健康及傷害險商品	4,763	5,072	6.5%	2,379	2,436	2.4%	1,237	1,199	-3.1%
公司整體總保費收入	29,193	47,283	62.0%	23,190	34,915	50.6%	18,013	16,901	-6.2%
初年度保費收入 (FYP，按商品類型拆分)									
投資型商品	2,725	9,911	263.7%	4,913	10,080	105.2%	5,278	4,802	-9.0%
傳統型商品 (不含利變型商品)	804	805	0.1%	506	533	5.5%	132	401	203.7%
利變型商品	8,948	14,763	65.0%	7,160	9,905	38.3%	4,999	4,906	-1.9%
健康及傷害險商品	211	429	102.8%	227	89	-60.7%	49	40	-18.2%
公司整體初年度保費收入	12,688	25,908	104.2%	12,805	20,607	60.9%	10,458	10,149	-3.0%
初年度保費收入 (FYP，按銷售通路拆分)									
壽險顧問通路	1,190	1,541	29.5%	689	590	-14.4%	311	279	-10.4%
銀保-其他	652	4,813	638.3%	1,929	4,233	119.4%	1,908	2,325	21.8%
銀保-台新	9,475	16,534	74.5%	8,964	10,867	21.2%	5,967	4,899	-17.9%
保經代通路	1,371	3,019	120.1%	1,223	4,918	302.2%	2,271	2,647	16.5%
公司整體初年度保費收入	12,688	25,908	104.2%	12,805	20,607	60.9%	10,458	10,149	-3.0%
初年度等價保費收入 (FYPE)									
	6,112	9,400	53.8%	4,784	6,027	26.0%	3,080	2,947	-4.3%

台新證券 – 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
淨利息收入	199	390	96.0%	178	188	5.8%	99	89	-10.7%
淨手續費收入	2,456	3,576	45.6%	1,778	1,585	-10.9%	862	723	-16.1%
經紀手續費收入	2,198	3,109	41.4%	1,546	1,306	-15.5%	644	662	2.7%
其他淨收益	1,877	1,873	-0.2%	1,348	384	-71.5%	149	235	57.1%
淨收益	4,532	5,840	28.9%	3,304	2,157	-34.7%	1,110	1,046	-5.8%
營業費用	(2,822)	(3,187)	12.9%	(1,676)	(1,523)	-9.2%	(740)	(783)	5.8%
稅前淨利	1,710	2,653	55.1%	1,628	634	-61.1%	371	263	-29.0%
所得稅費用	(165)	(294)	77.8%	(142)	(139)	-2.0%	(80)	(59)	-26.3%
稅後淨利	1,545	2,360	52.7%	1,486	495	-66.7%	291	204	-29.7%
每股盈餘(元)	2.23	3.41	52.7%	2.15	0.71	-66.7%	0.42	0.30	-29.7%
資產負債表									
資產總額	62,207	71,578	15.1%	71,853	68,780	-4.3%	79,297	68,780	-13.3%
股東權益	10,855	11,932	9.9%	11,134	10,736	-3.6%	12,282	10,736	-12.6%
主要比率									
股東權益比率	17.45%	16.67%		15.50%	15.61%		15.49%	15.61%	
資產報酬率	2.83%	3.53%		4.44%	1.41%		1.54%	1.16%	
股東權益報酬率	15.20%	20.71%		27.04%	8.74%		9.60%	7.21%	

新光銀行 – 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
利息收入	28,451	31,983	12.4%	15,574	16,229	4.2%	8,138	8,091	-0.6%
利息費用	(15,484)	(17,951)	15.9%	(8,872)	(9,219)	3.9%	(4,618)	(4,602)	-0.4%
淨利息收益	12,967	14,032	8.2%	6,702	7,010	4.6%	3,520	3,490	-0.9%
淨手續費收入	3,539	4,576	29.3%	2,154	2,461	14.3%	1,229	1,232	0.2%
其他利息以外淨損益	3,496	2,836	-18.9%	1,635	1,217	-25.6%	520	697	34.2%
淨收益	20,003	21,444	7.2%	10,491	10,687	1.9%	5,269	5,419	2.9%
營業費用	(10,552)	(11,200)	6.1%	(5,482)	(8,014)	46.2%	(5,240)	(2,774)	-47.1%
提存費用	(1,112)	(1,301)	17.0%	(595)	(498)	-16.3%	(298)	(200)	-33.1%
所得稅(費用)利益	(1,547)	(1,726)	11.6%	(871)	(391)	-55.1%	45	(437)	-1060.3%
本期淨利	6,791	7,216	6.3%	3,544	1,785	-49.6%	(224)	2,009	-995.9%
資產負債表									
總放款 ¹	795,750	843,521	6.0%	821,426	865,130	5.3%	854,755	865,130	1.2%
信用卡循環信用餘額	1,654	1,693	2.4%	1,634	1,665	1.9%	1,667	1,665	-0.1%
逾期放款金額	942	1,011	7.4%	999	1,045	4.7%	1,014	1,045	3.1%
備抵呆帳	10,425	10,989	5.4%	10,967	10,894	-0.7%	11,055	10,894	-1.5%
總資產	1,265,679	1,321,893	4.4%	1,289,201	1,354,050	5.0%	1,342,729	1,354,050	0.8%
存款	1,095,373	1,121,999	2.4%	1,101,537	1,147,224	4.1%	1,132,999	1,147,224	1.3%
股東權益	74,917	77,615	3.6%	72,751	76,538	5.2%	73,309	76,538	4.4%
主要比率									
手續費及佣金淨收益 / 淨收益	17.7%	21.3%		20.5%	23.0%		23.3%	22.7%	
成本與收入比率	52.6%	52.1%		52.2%	74.9%		99.6%	51.1%	
逾放比率	0.12%	0.12%		0.12%	0.12%		0.12%	0.12%	
備抵呆帳 / 總放款	1.31%	1.30%		1.34%	1.26%		1.29%	1.26%	
備抵呆帳覆蓋率	1107.13%	1086.63%		1097.89%	1042.06%		1090.39%	1042.06%	
股東權益比率	5.92%	5.87%		5.64%	5.65%		5.46%	5.65%	
資產報酬率(未年化)	0.55%	0.56%		0.28%	0.13%		-0.02%	0.15%	
股東權益報酬率(未年化)	9.81%	9.46%		4.80%	2.32%		-0.30%	2.61%	

註：

1. 總放款係含催收款，不含信用卡循環餘額

新光人壽 – 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
自留滿期保費收入	151,121	179,804	19.0%	85,485	93,149	9.0%	34,641	58,508	68.9%
總投資收益	97,922	130,333	33.1%	76,722	(36,210)	-147.2%	20,841	(57,051)	-373.7%
其他營業收入	2,200	2,714	23.4%	1,546	1,390	-10.1%	814	576	-29.3%
提存準備淨額	(7,277)	13,487	-285.3%	6,101	49,835	716.8%	(7,905)	57,740	-830.4%
保險賠款與給付	(245,391)	(291,665)	18.9%	(142,980)	(129,883)	-9.2%	(53,701)	(76,181)	41.9%
佣金費用	(6,104)	(8,587)	40.7%	(3,646)	(5,388)	47.8%	(2,245)	(3,143)	40.0%
業務及管理費用	(13,831)	(16,013)	15.8%	(7,241)	(8,580)	18.5%	(3,904)	(4,676)	19.8%
其他營業支出及費用	(2,610)	(3,207)	22.9%	(1,468)	(1,784)	21.5%	(815)	(968)	18.7%
營業利益	(23,970)	6,867	-128.6%	14,519	(37,471)	-358.1%	(12,275)	(25,196)	105.3%
營業外收入及支出	350	66	-81.2%	(154)	85	-154.7%	3	81	2263.1%
所得稅 (費用) 利益	6,512	3,297	-49.4%	556	7,331	1218.1%	1,236	6,095	393.0%
本期淨利	(17,108)	10,229	159.8%	14,921	(30,055)	-301.4%	(11,035)	(19,020)	72.4%
其他綜合損益	34,747	(1,160)	-103.3%	5,095	(15,801)	-410.1%	(14,913)	(888)	-94.0%
本期綜合損益總額	17,639	9,069	-48.6%	20,016	(45,856)	-329.1%	(25,948)	(19,908)	-23.3%
資產負債表									
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
總資產	3,588,184	3,699,788	3.1%	3,692,261	3,570,271	-3.3%	3,699,727	3,570,271	-3.5%
股東權益	158,470	188,633	19.0%	185,409	149,720	-19.2%	162,685	149,720	-8.0%

元富證券 – 財務摘要

單位:百萬元

損益表	全年度比較			上半年度比較			季度比較		
	2023	2024	變動	1H24	1H25	變動	1Q25	2Q25	變動
經紀手續費收入	3,832	5,071	32.3%	2,576	1,943	-24.6%	938	1,005	7.1%
利息收入	1,493	2,076	39.0%	976	1,050	7.6%	566	484	-14.6%
其他收入	3,462	4,538	31.1%	2,619	967	-63.1%	404	563	39.4%
淨收益	8,788	11,685	33.0%	6,171	3,959	-35.8%	1,908	2,051	7.5%
營業費用	(6,705)	(8,606)	28.3%	(4,224)	(5,095)	20.6%	(3,417)	(1,678)	-50.9%
稅前淨利	2,842	3,901	37.3%	2,369	(728)	-130.7%	(1,330)	602	-145.3%
所得稅費用	(343)	(501)	46.0%	(255)	121	-147.4%	266	(145)	-154.5%
稅後淨利	2,499	3,400	36.1%	2,114	(607)	-128.7%	(1,064)	457	-142.9%
每股盈餘(元)	1.55	2.11	36.1%	1.31	(0.38)	-129.0%	(0.66)	0.28	-142.4%
資產負債表									
總資產	142,660	160,360	12.4%	175,526	164,103	-6.5%	169,197	164,103	-3.0%
股東權益	29,884	31,117	4.1%	29,508	28,111	-4.7%	28,534	28,111	-1.5%
財務摘要									
股東權益比率	20.95%	19.40%		16.81%	17.13%		16.86%	17.13%	
資產報酬率(末年化)	2.17%	2.41%		1.41%	-0.37%		-0.65%	0.28%	
股東權益報酬率(末年化)	8.94%	11.15%		7.12%	-2.05%		-3.57%	1.54%	