

台新新光金控 2025第三季 營運說明會

2025年11月28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。

目錄

- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

合併進展

合併後財務之直接影響

- **併購對價**：本次合併以100%換股方式完成，台新金融控股股份有限公司（以下簡稱「本公司」）向新光金融控股股份有限公司（以下簡稱「新光金控」）股東發行119億股普通股(2887)¹、3億股庚種特別股(2887G及2887H)¹及31億股債務型辛種特別股(2887I)¹，本公司為取得新光金控控制權而支付的總金額為2,484億元
- 資產負債表已認列**商譽6,481億元**。該金額為初步認定，其衡量期間依IFRS3規定最多為自收購日起一年內，最終將依外部專家所出具之報告作為評估依據

子公司合併時程

- 台新投信與新光投信已於2025/11/24合併
- 金管會於2025/11/25核准台新人壽與新光人壽合併。壽險子公司合併基準日訂於2026/1/1
- 台新證券與元富證券預計於2026年第二季合併
- 台新銀行與新光銀行預計於2026年底前完成合併，具體時間取決於系統整合進度

註：

1. 新發行之普通股(2887)及辛種特別股(2887I)公允價值分別為17.4元及9.1元。庚種特別股(2887G & 2887H)以每股45元發行

9M25營運及財務摘要

9M25 金控 營運表現

- 金控2025年前三季稅後淨利226億元，去年同期為167億元，YoY+36%
- 每股淨值為16.47元，每股稅後盈餘為1.30元，年化股東權益報酬率為9.35%

9M25 子公司 營運表現

銀行

- 台新銀行淨利息收入為245億元，較去年同期成長11.7%，本季度NIM為1.34%，較前一季提升5bps。總放款達1.9兆元，較去年同期成長9.9%。淨手續費收入為129億元，較去年同期成長16.4%，係受惠於財富管理及信用卡淨手續費收入成長穩健。稅後淨利為155億元，較去年同期成長10.8%，營業費用為232億元，較去年同期增加6.5%
- 台新銀行及新光銀行合併獲利為175億元，較去年同期成長25%，其中包含新光銀行7/24到9/30之稅後淨利

壽險

- 台新人壽稅後淨利為16億元。台新人壽及新光人壽合併獲利為26億元，較去年同期成長35%，其中包含新光人壽7/24到9/30之稅後淨利
- 新光人壽初年度保費較去年同期成長26%達460億元，市佔率為6.2%。新契約CSM較去年同期成長113%達478億元
- 新光人壽販售之外幣保單有助降低避險成本及資產負債匹配，前三季外幣保單銷售較去年同期成長46%達290億元，佔初年度保費比重63%

證券

- 台新證券稅後淨利達15億元。台新證券及元富證券合併獲利為28億元，較去年同期成長43%，其中包含元富證券7/24到9/30之稅後淨利
- 台新證券及元富證券合併後的市場排名在經紀業務上升至第4名，在股票承銷上升至第1名

投信合併

- 台新投信及新光投信於2025/11/24正式合併
- 以2025年9月底數據計算，合併後AUM達5,300億元，市場排名第九

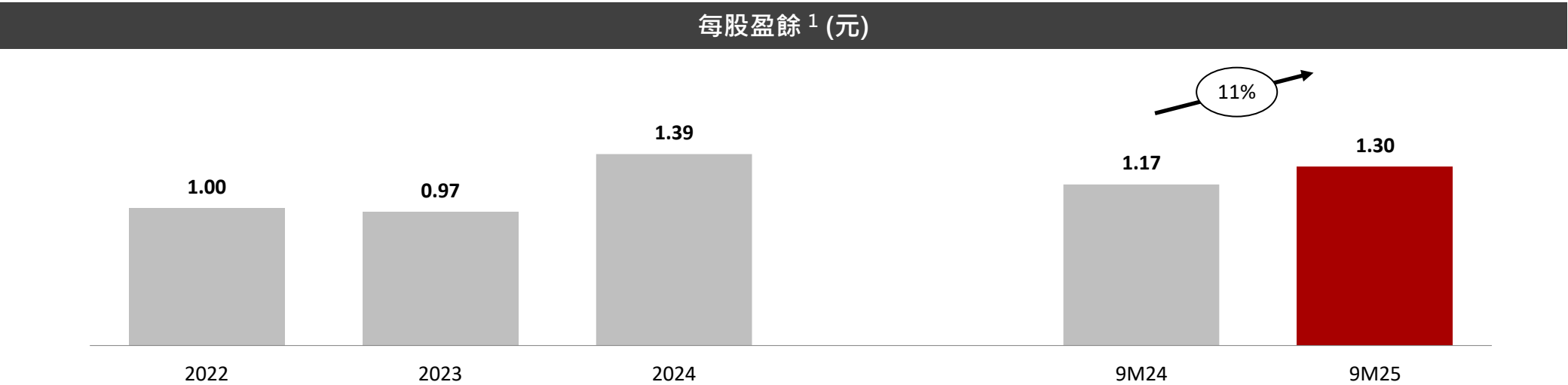
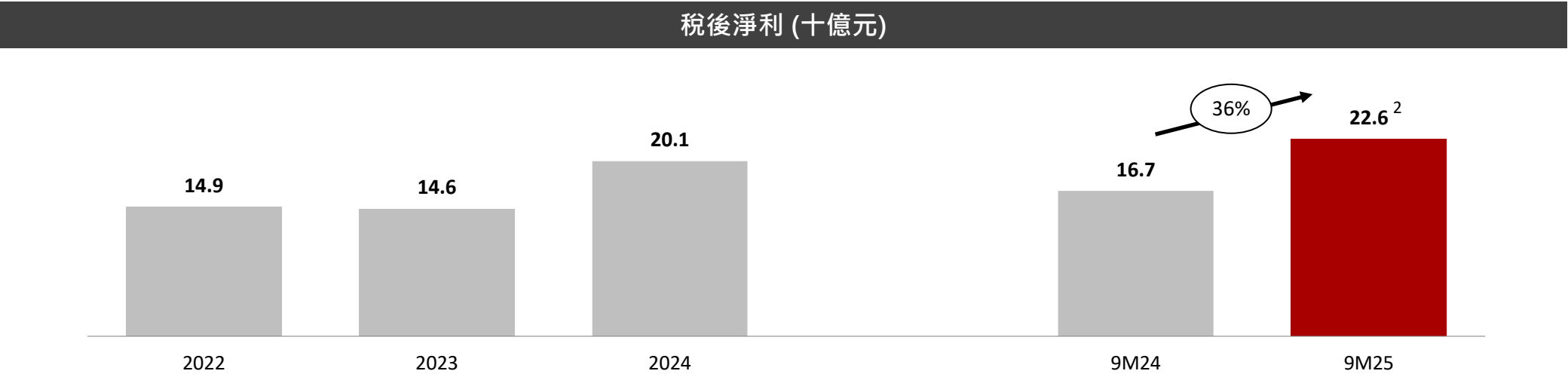
北市科 T17; T18

- 新光人壽於 2021/10/13透過台北市政府公開招標取得T17及T18地上權。新光人壽董事會於2025/11/21決議與台北市政府合意解約，並將取得台北市政府返還44 億元

目錄

- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

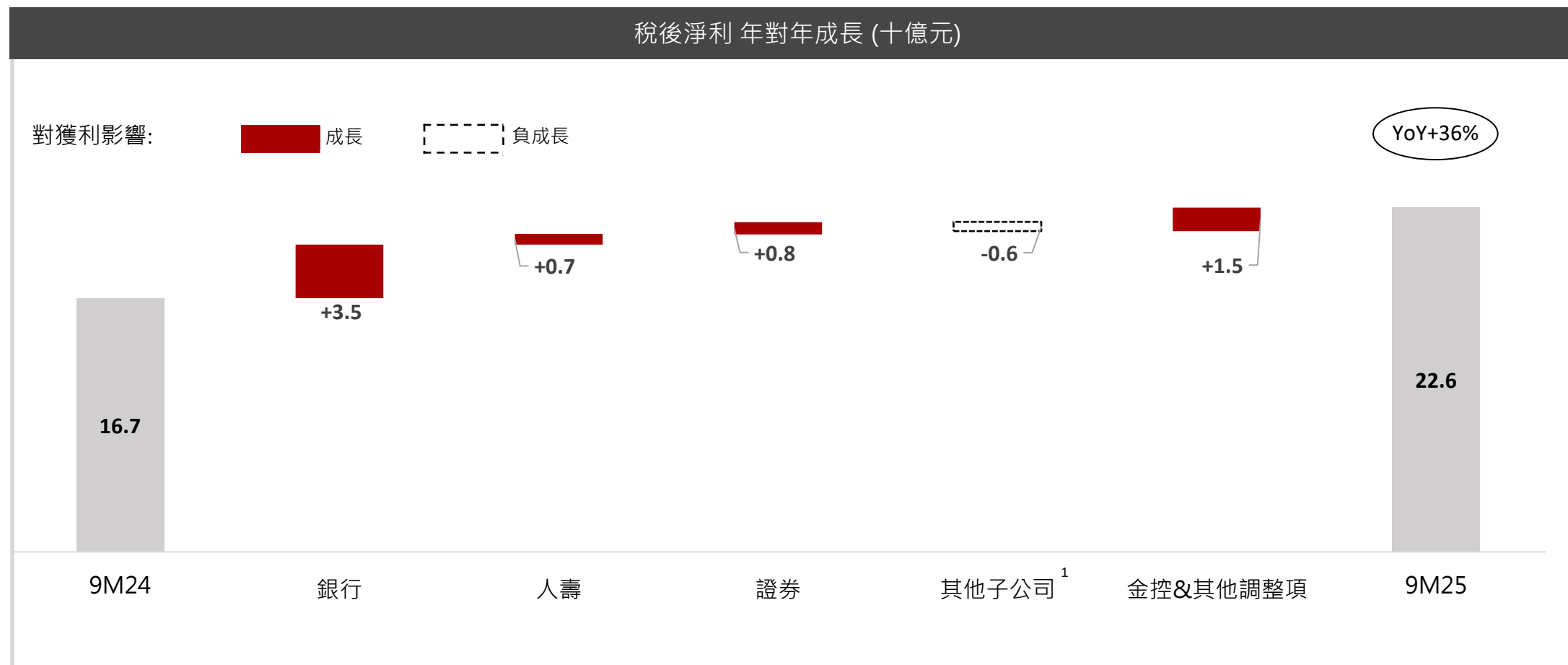
台新新光金控 - 財務概況



註:

- 1. 每股盈餘僅針對普通股計算
- 2. 新收購子公司在7/24至9/30貢獻獲利42億元

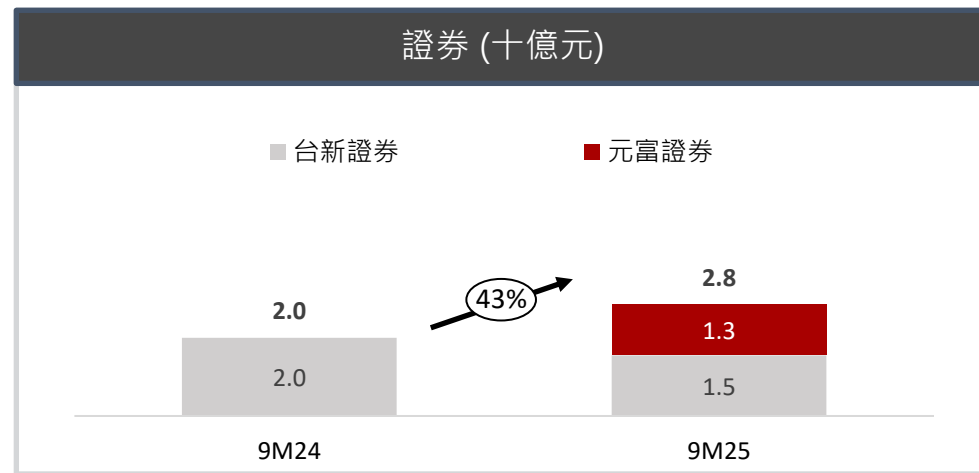
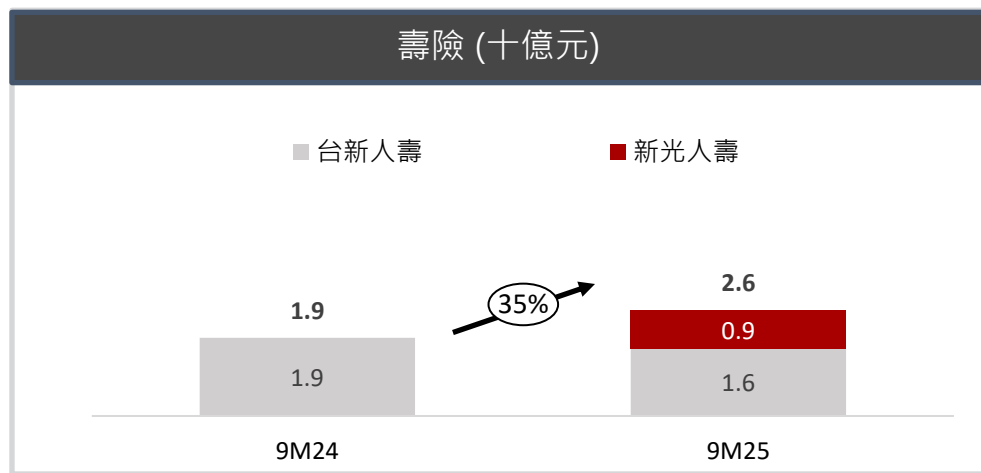
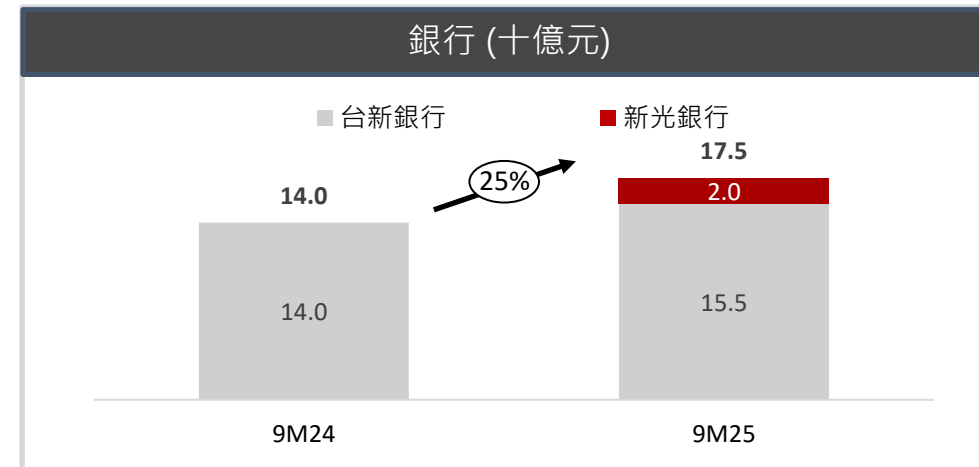
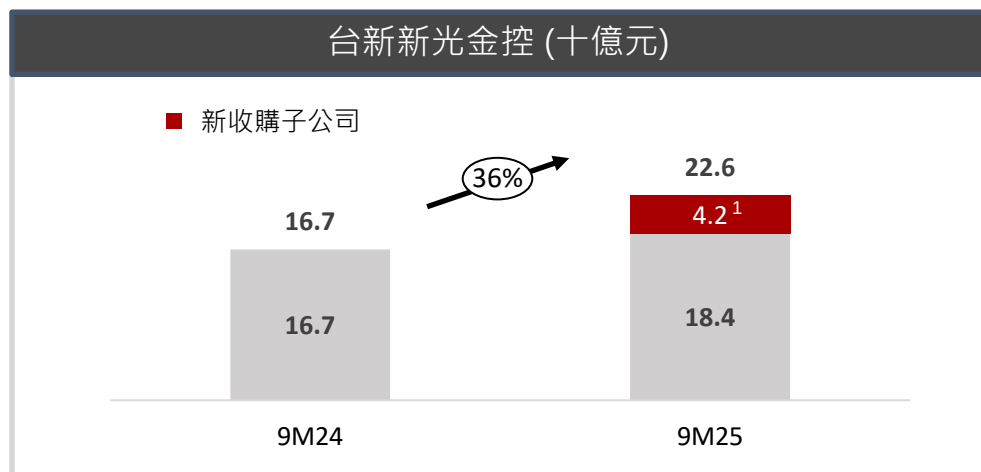
台新新光金控 - 稅後淨利年對年變化



註:

1. "其他子公司" 包含創投、投信、資產管理、投顧及保代

台新新光金控 - 各子公司獲利表現

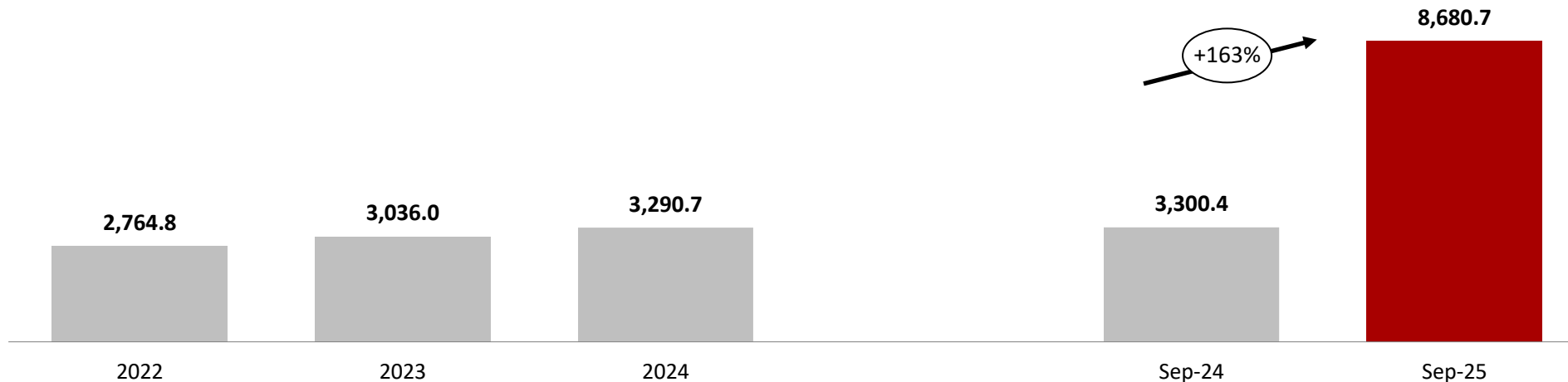


註:

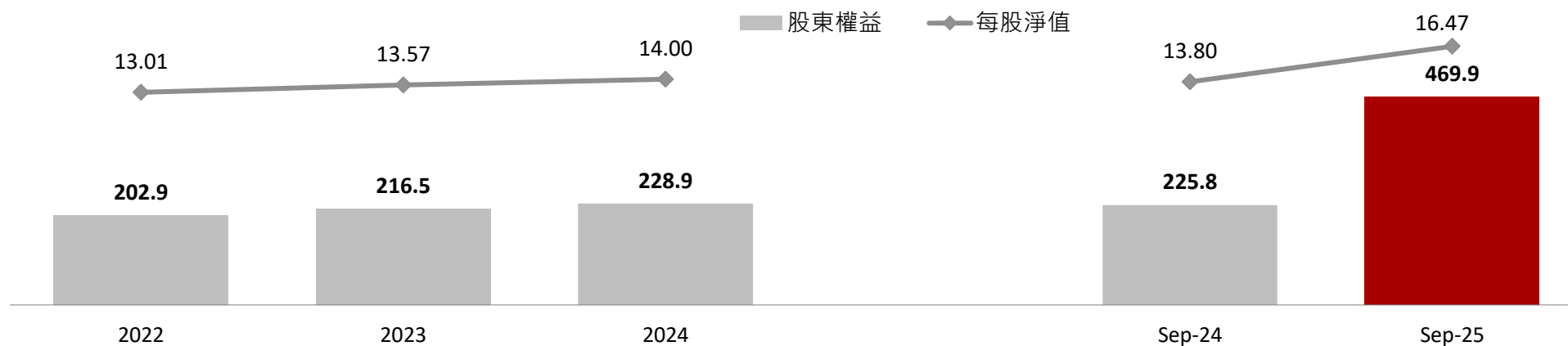
1. 新收購子公司在7/24至9/30貢獻獲利42億元

台新新光金控 - 總資產與股東權益

總資產 (十億元)

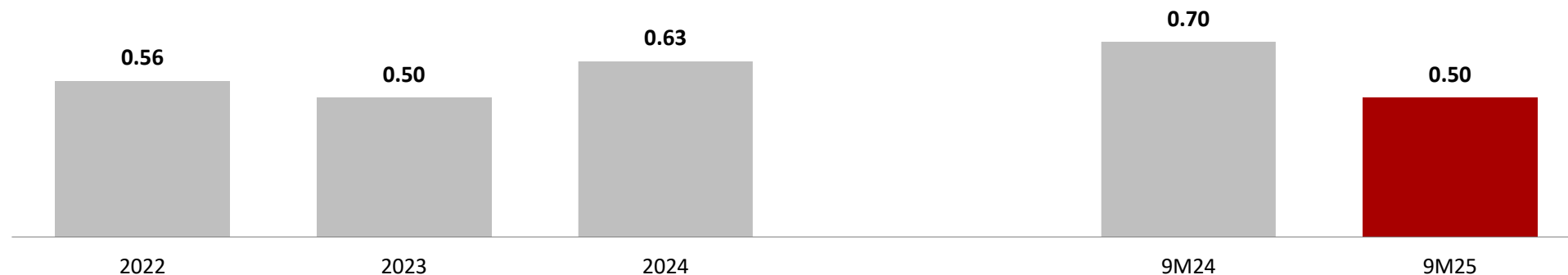


股東權益¹ (十億元)

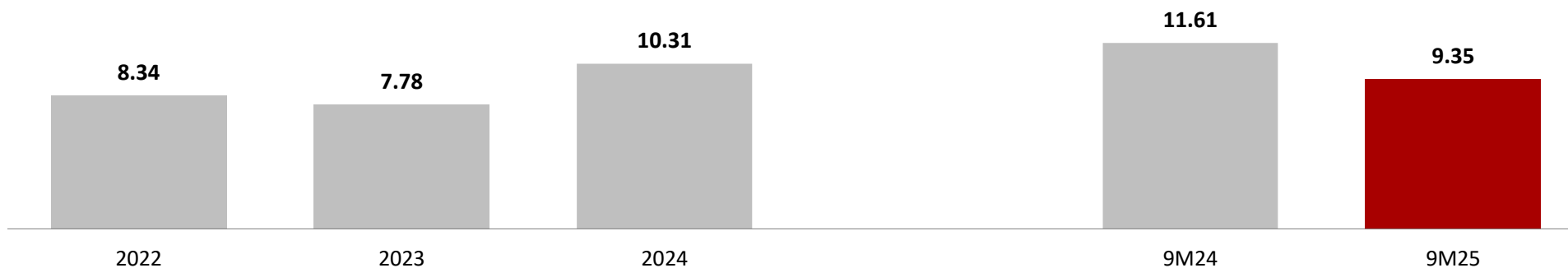


台新新光金控 - 資產報酬率與股東權益報酬率

資產報酬率 (%)



股東權益報酬率¹ (%)



註:

1. 股東權益報酬率僅普通股為計算基礎

2. 資產報酬率及股東權益報酬率均年化

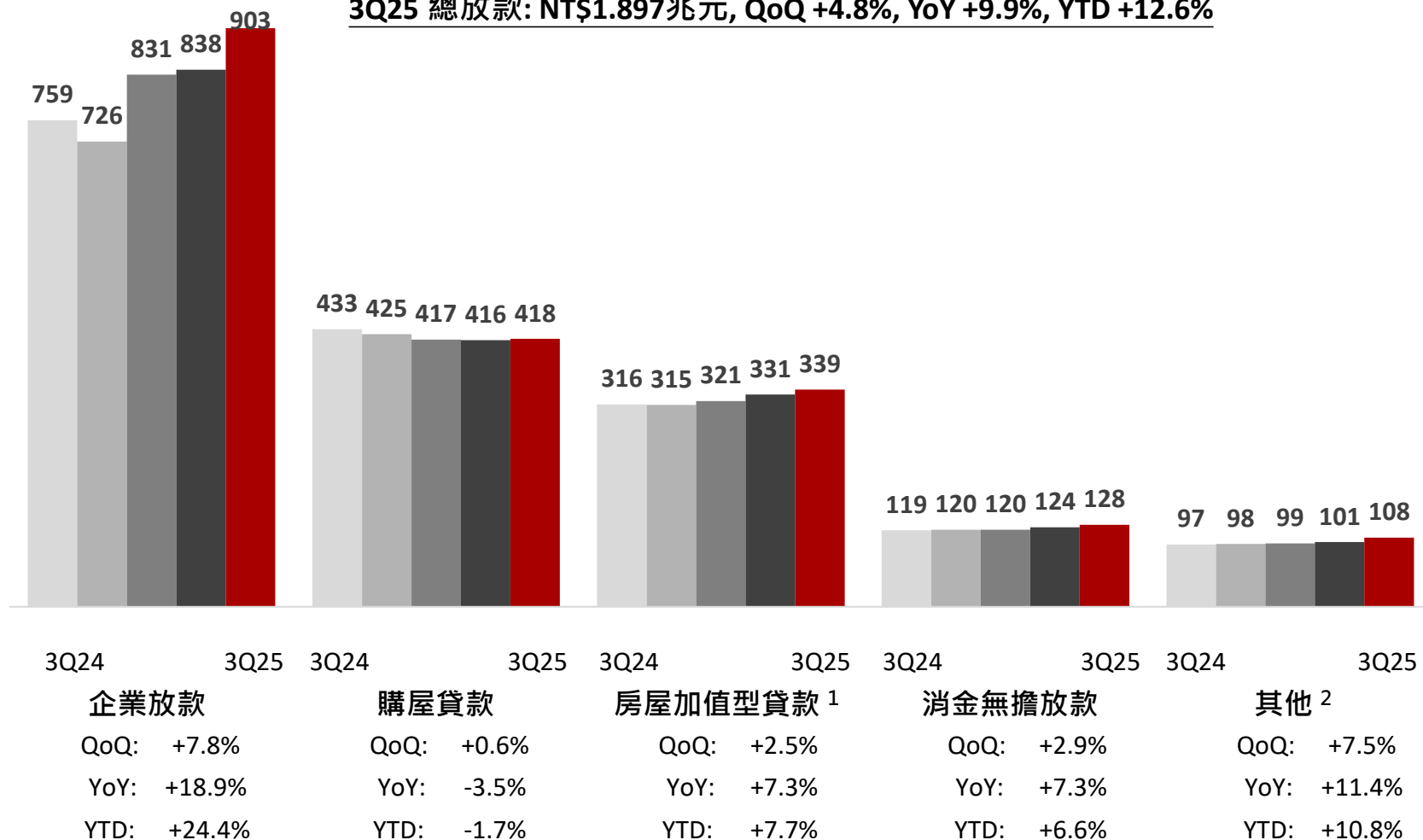
目錄

- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

台新銀行 - 放款穩定成長

放款明細 (十億元)

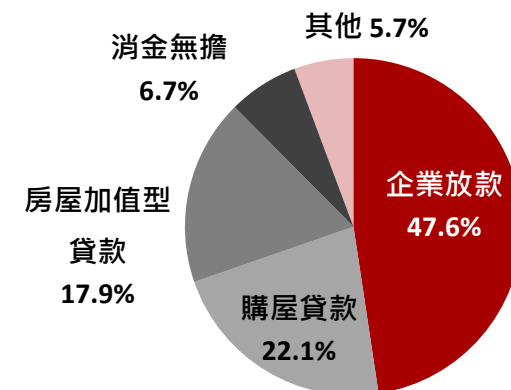
3Q25 總放款: NT\$1.897兆元, QoQ +4.8%, YoY +9.9%, YTD +12.6%



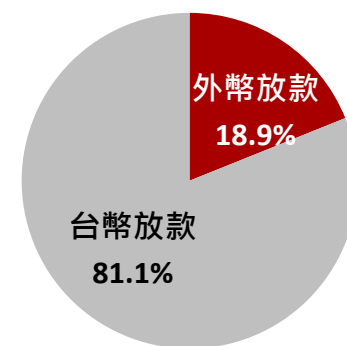
註:

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. 台幣放款年增9.3%、外幣放款年增12.9%

放款組合-產品別

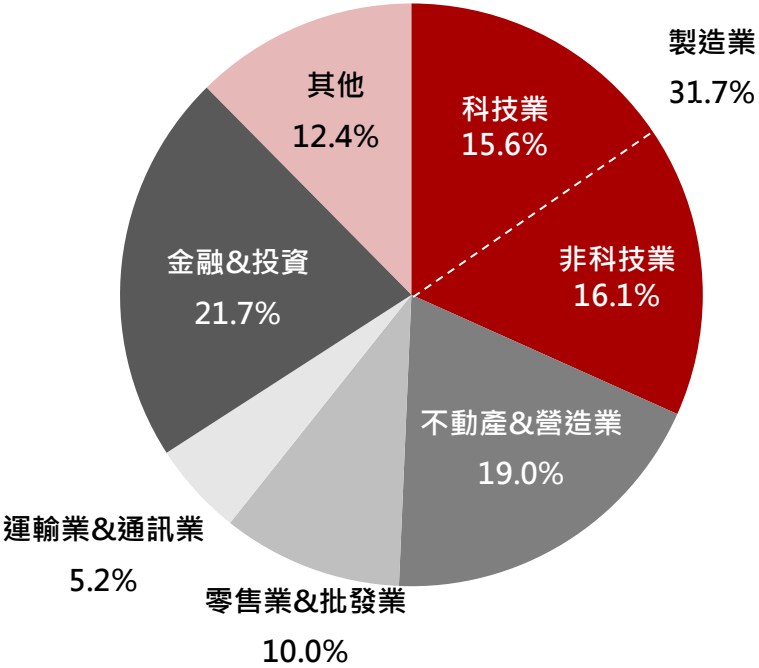


放款組合-幣別



台新銀行 - 法金授信及消金無擔放款明細

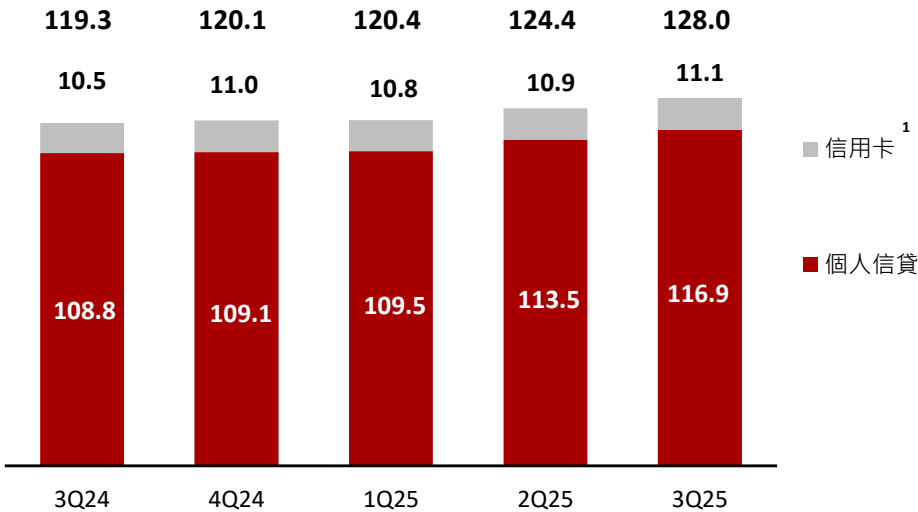
法金授信產業分布



消金無擔放款

	QoQ	YoY
個人信貸	+3.0%	+7.4%
信用卡 ¹	+2.0%	+5.9%
消金無擔放款	+2.9%	+7.3%

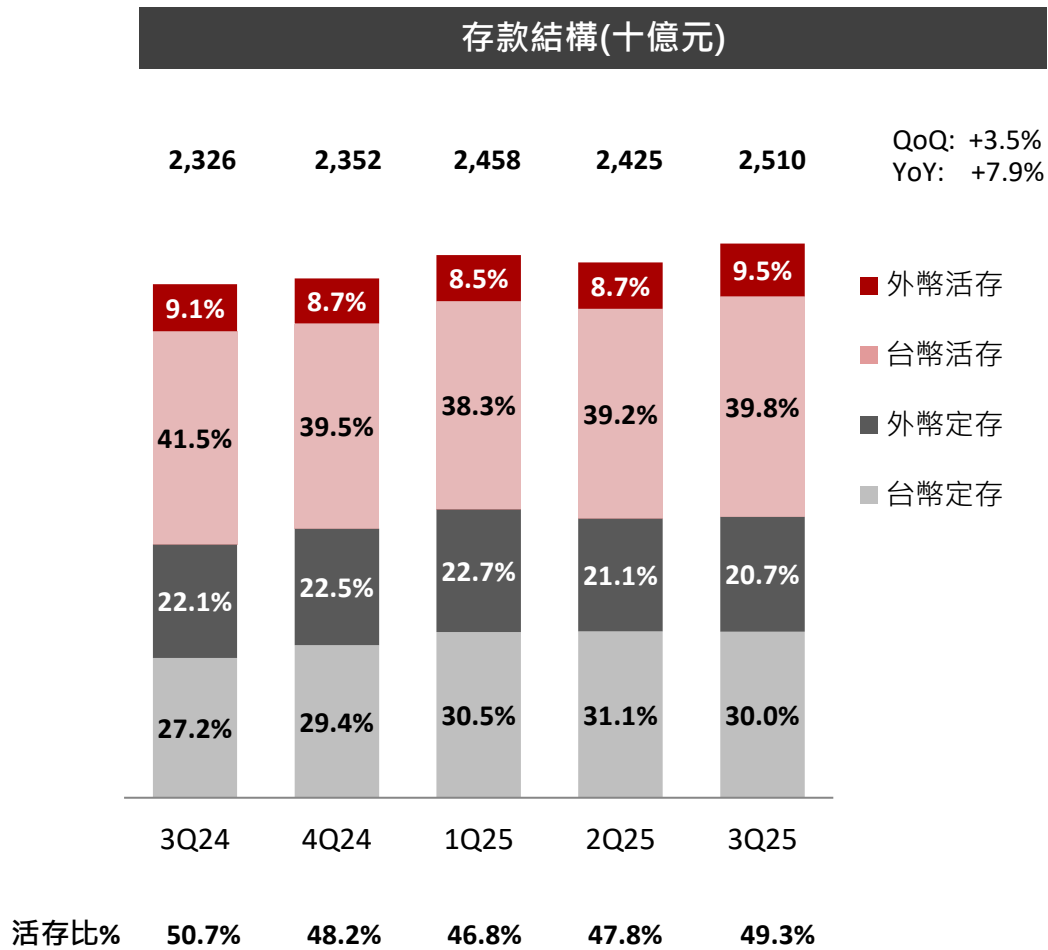
單位：十億元



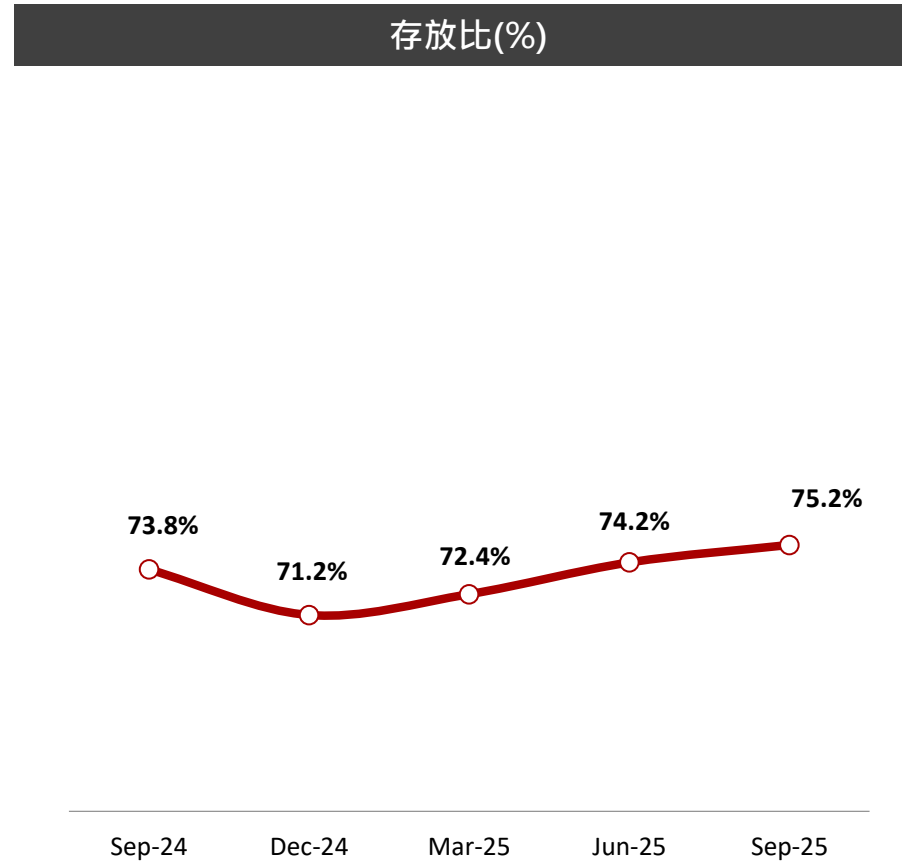
註：

- 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年第三季底餘額與2024年第三季底餘額相較之成長率

台新銀行 - 存款結構

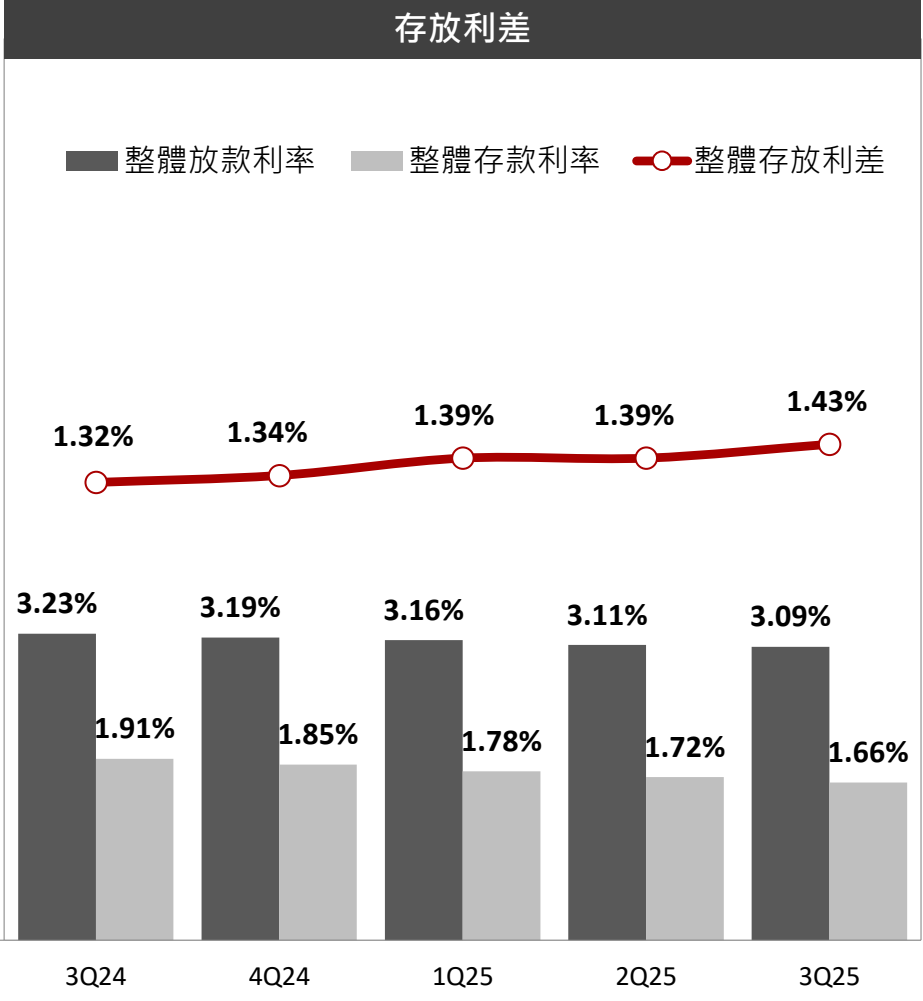
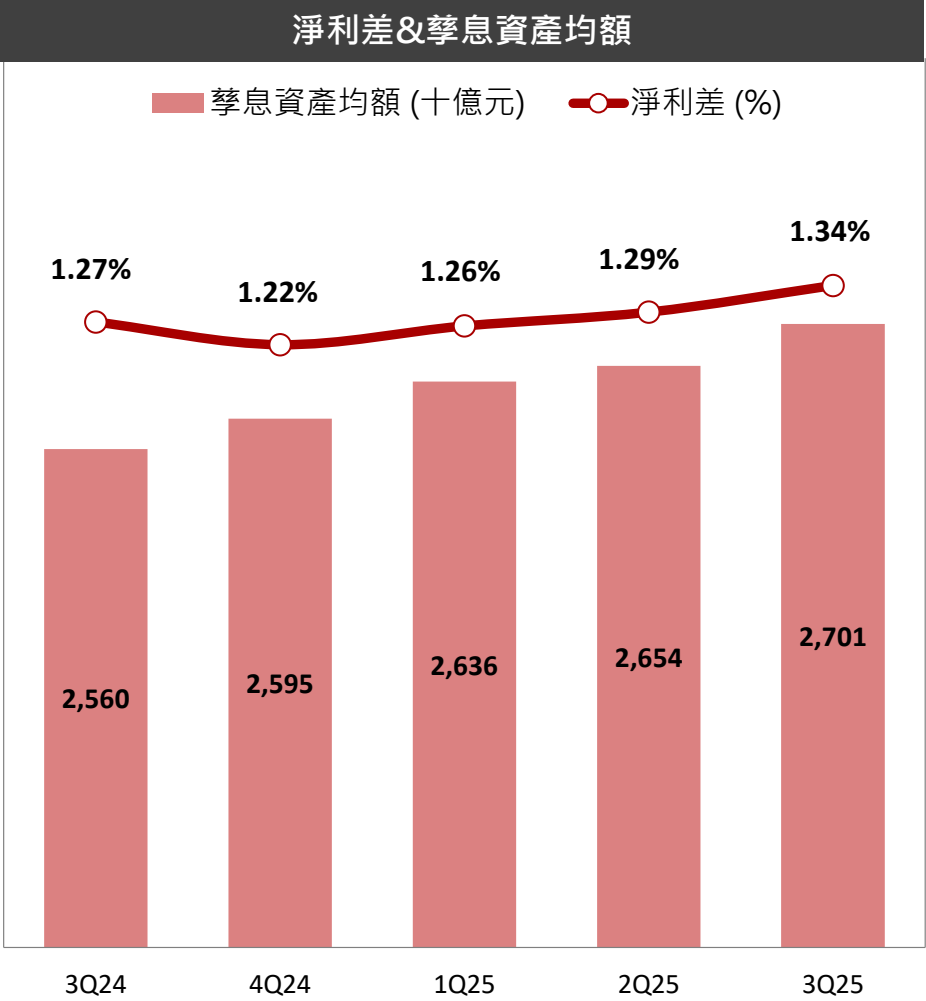


1. 年對年為2025年第三季底餘額與2024年第三季底餘額相較之成長率



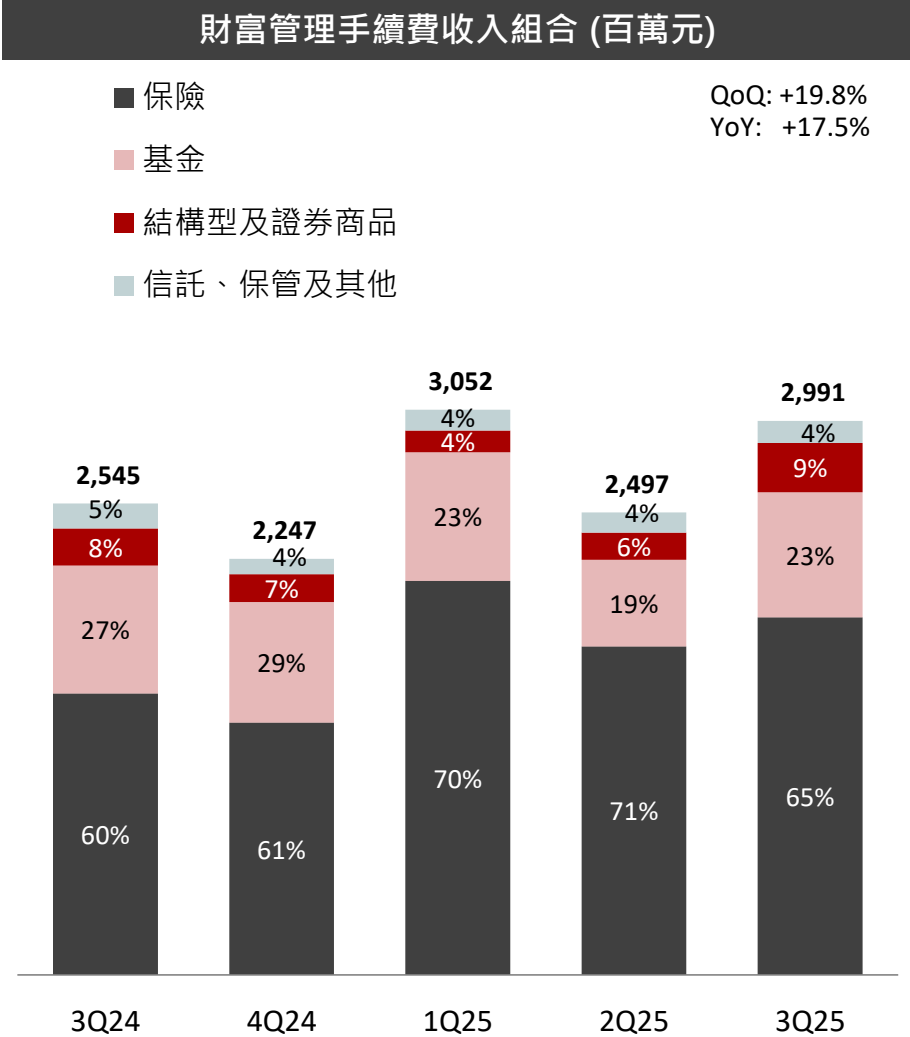
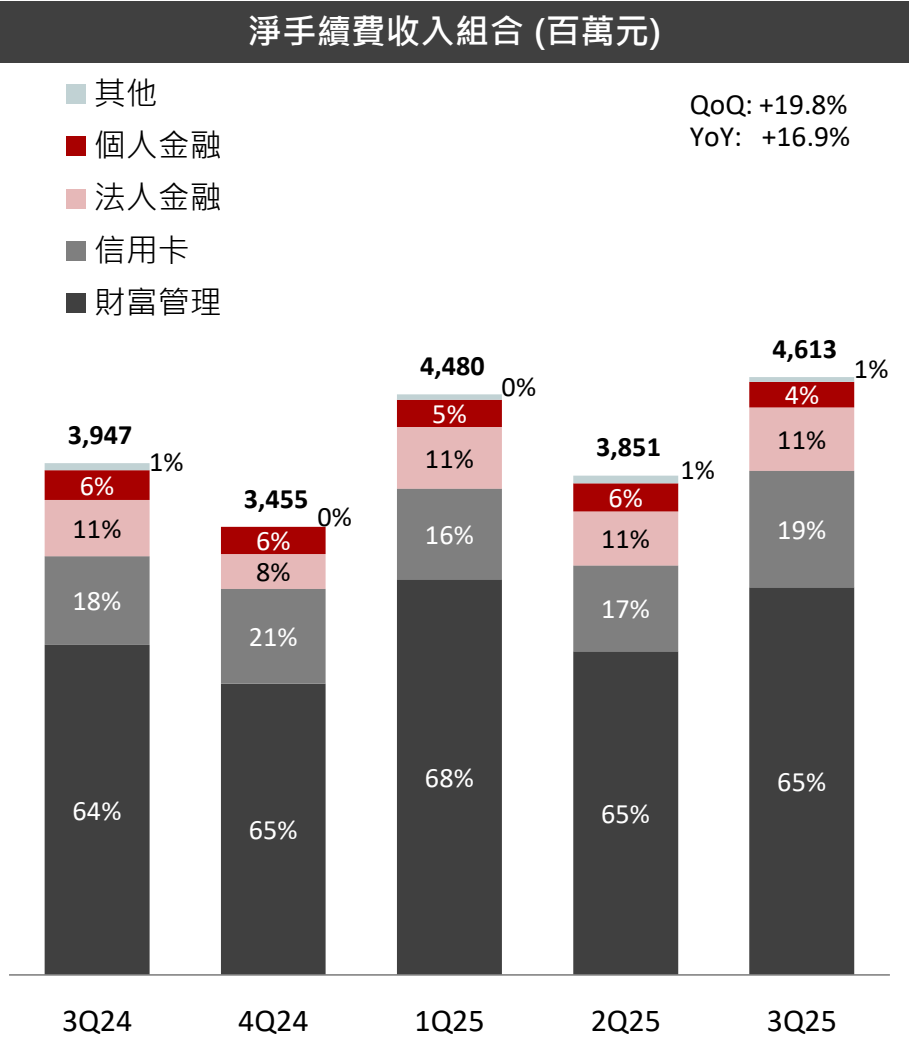
註：存放比計算依據主管機關定義

台新銀行 - 淨利差及存放利差



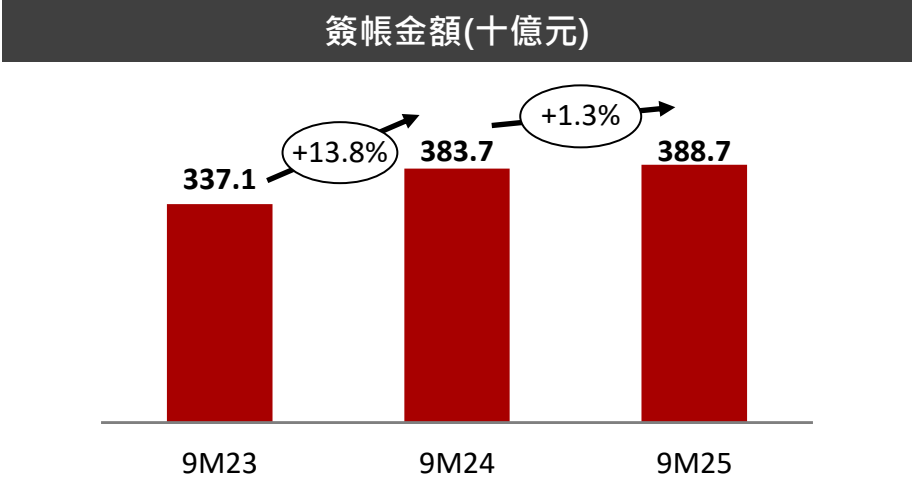
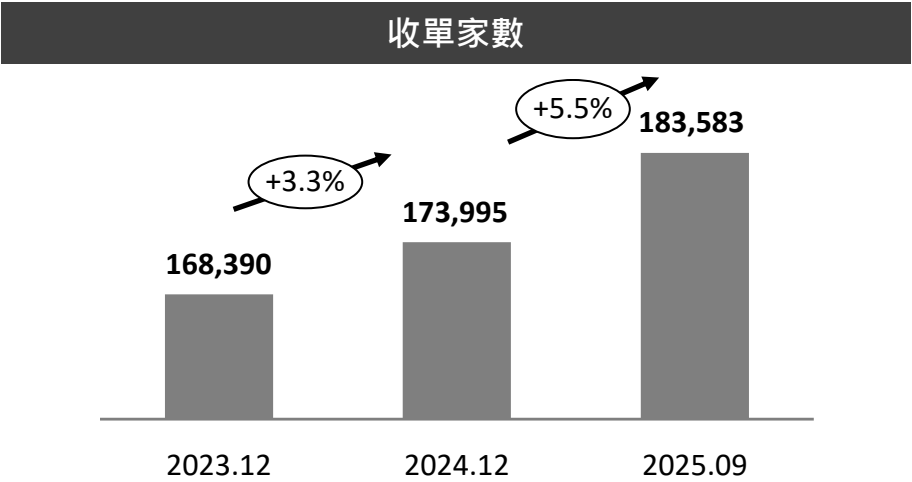
註：
1. 若將資金換匯交易收益重分類至淨利息收入，淨利差於2025年第二季及2025年第三季分別為1.30%及1.33%
2. 淨利差存放利差數值為該季度平均值

台新銀行 - 淨手續費收入

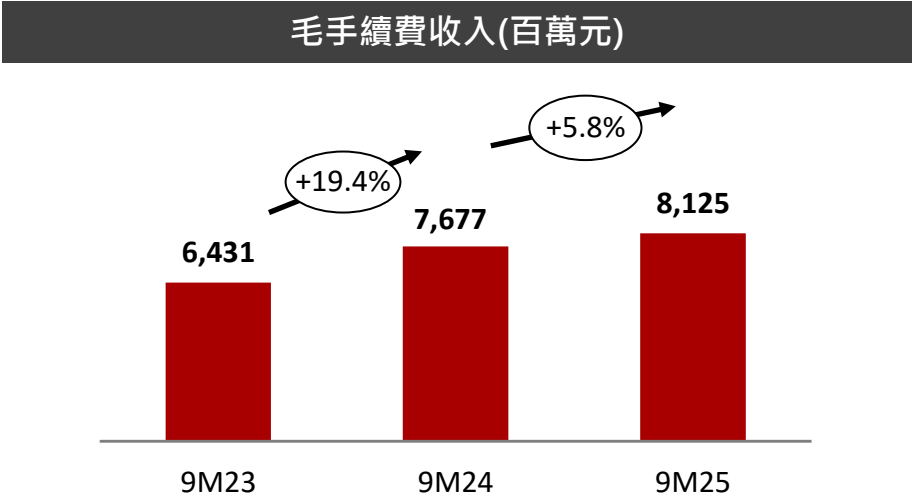
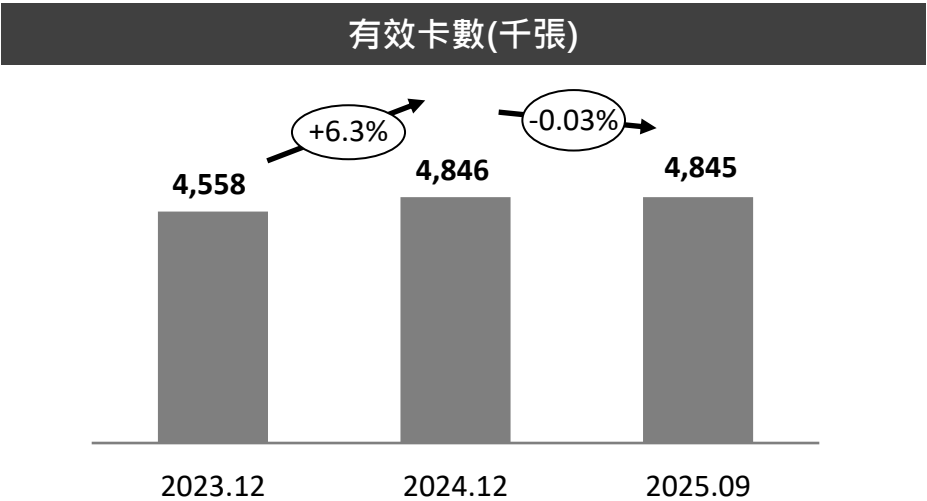


註: 1. 9M25淨手續費收入為12,943百萬元; 9M24淨手續費收入為11,118百萬元(年對年成長+16.4%)
2. 9M25財富管理淨手續費收入為8,540百萬元; 9M24財富管理淨手續費收入為7,446百萬元(年對年成長+14.7%)

台新銀行 - 信用卡業務

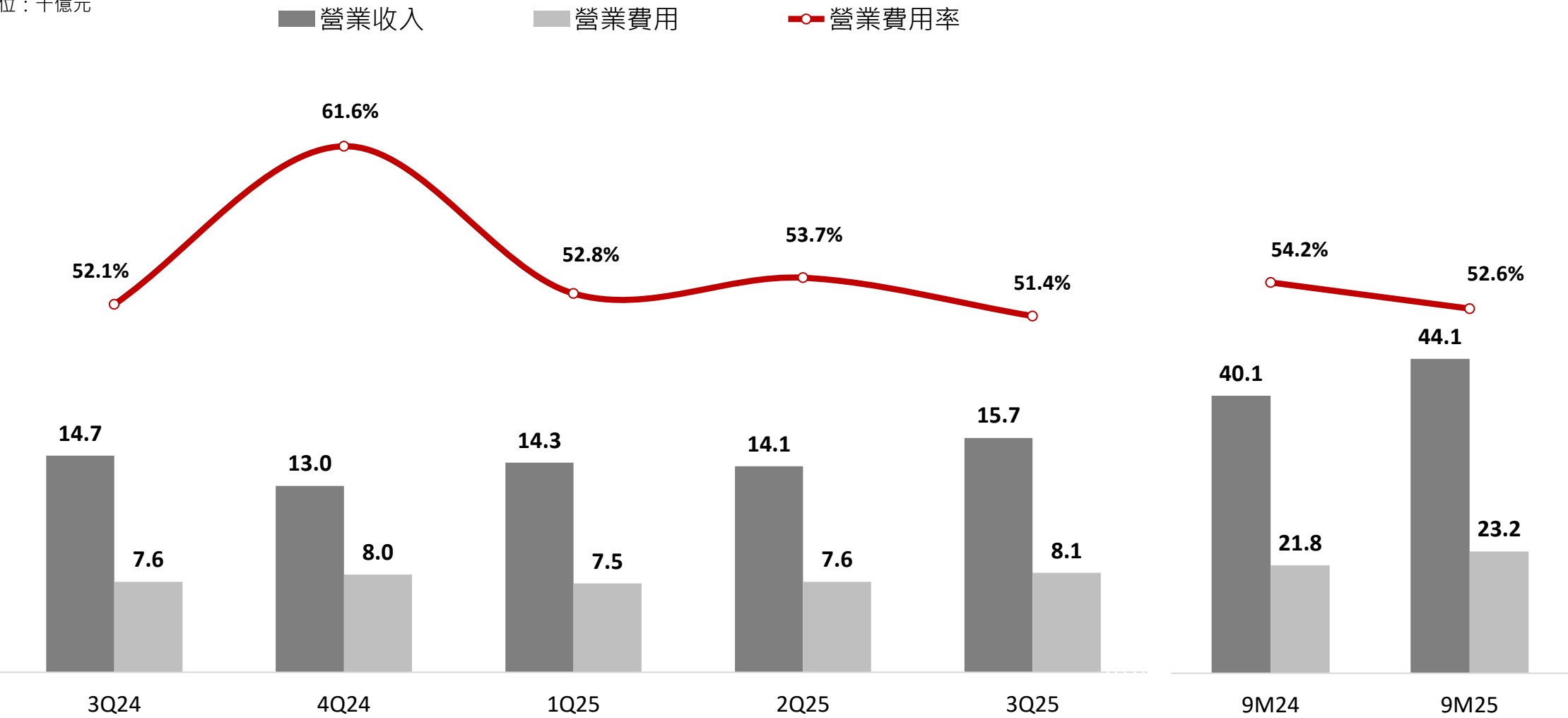


註：簽帳金額不含預借現金金額

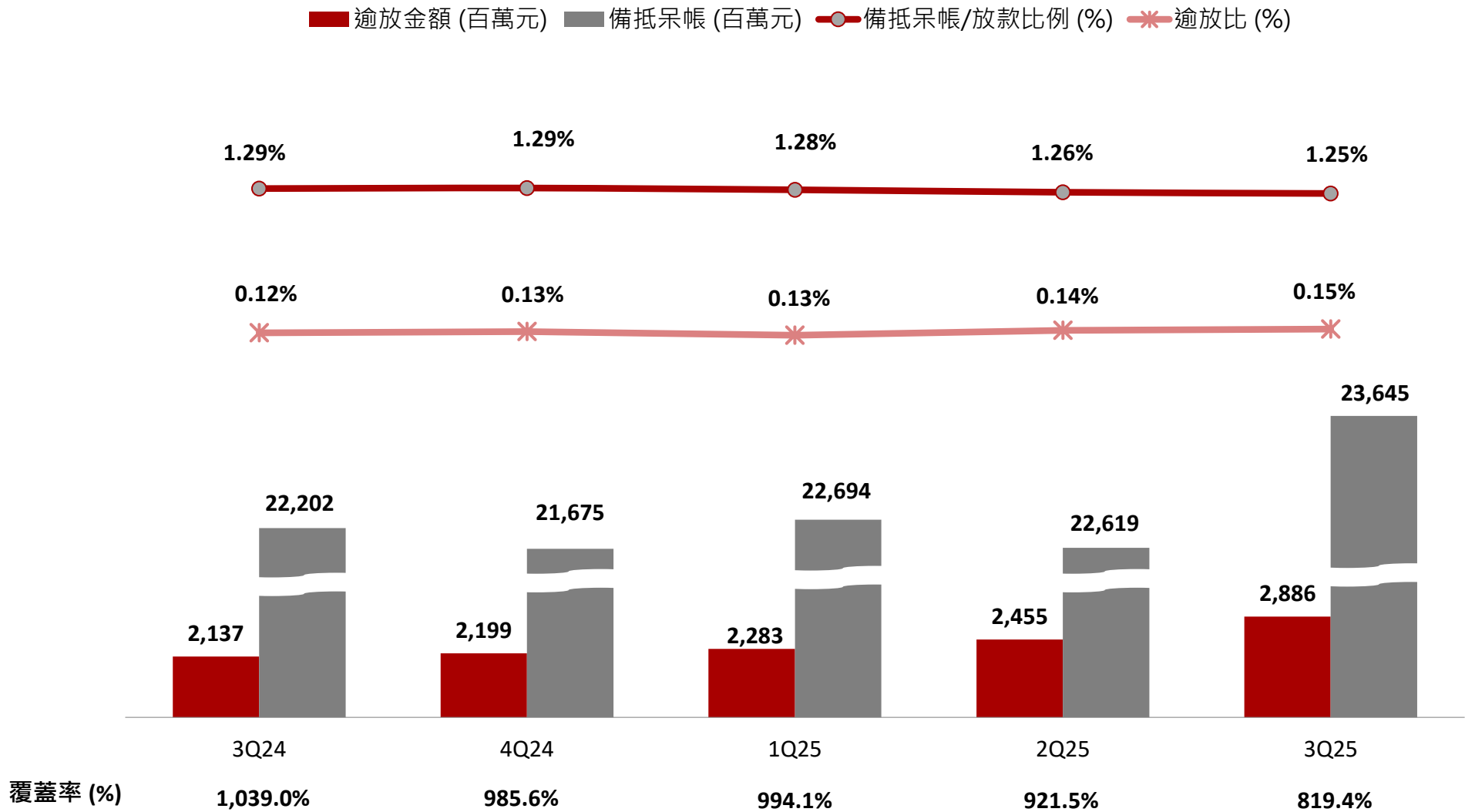


台新銀行 - 營業費用率

單位：十億元

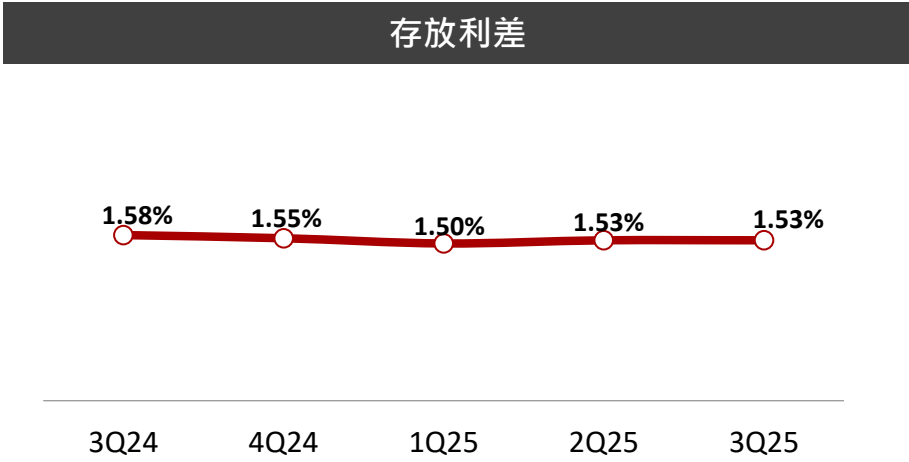
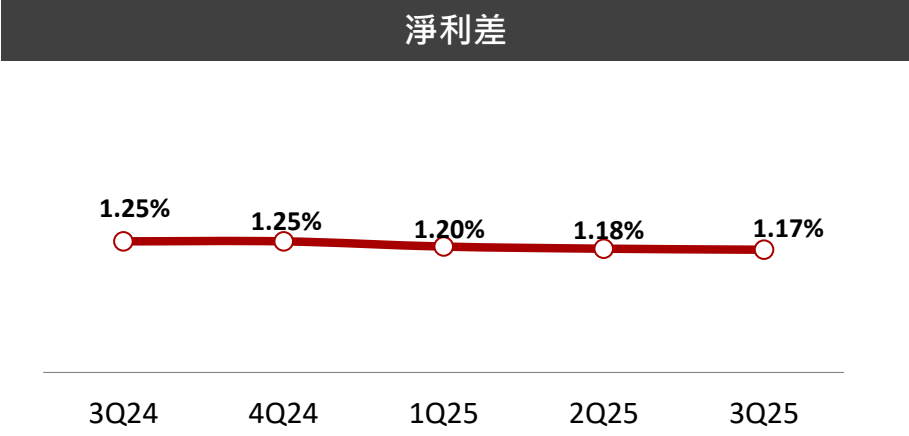
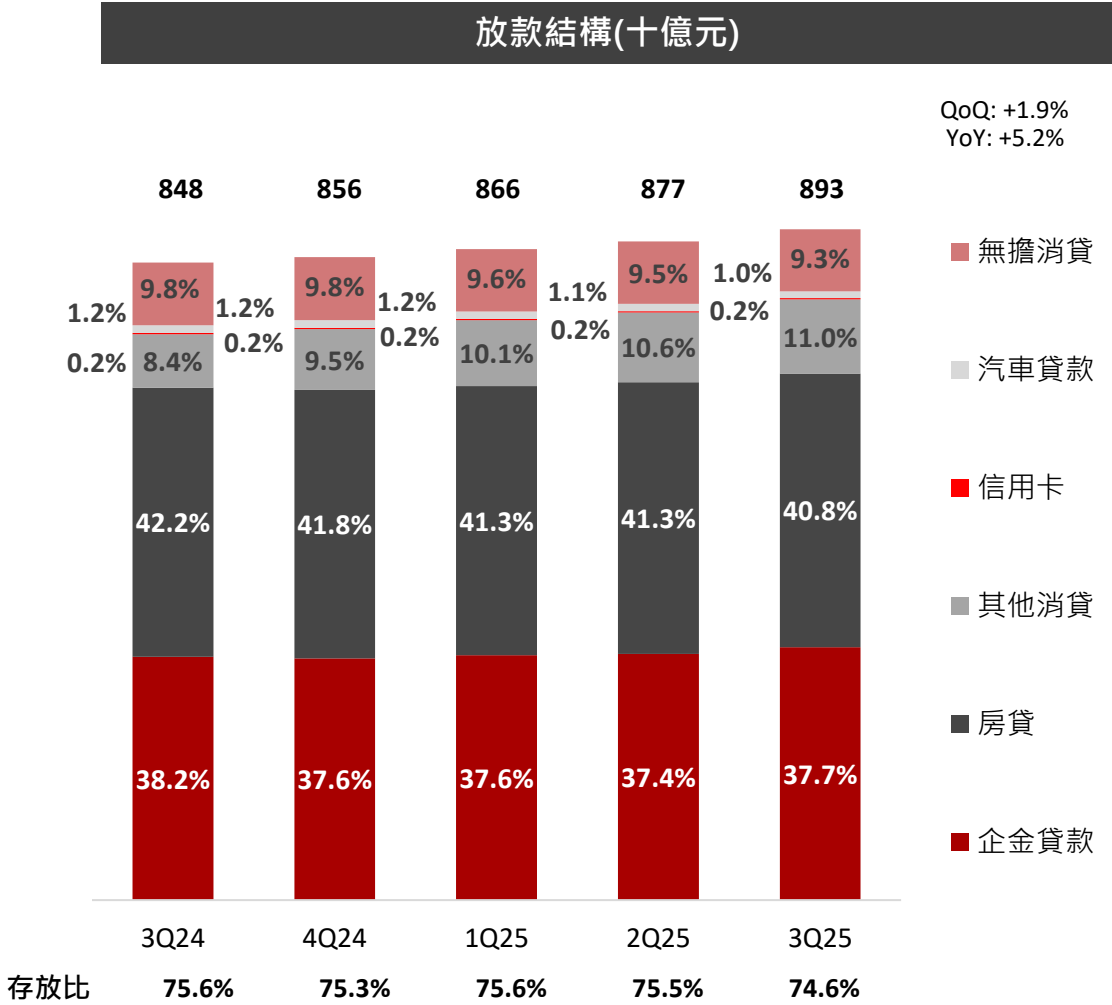


台新銀行 - 逾放比及覆蓋率

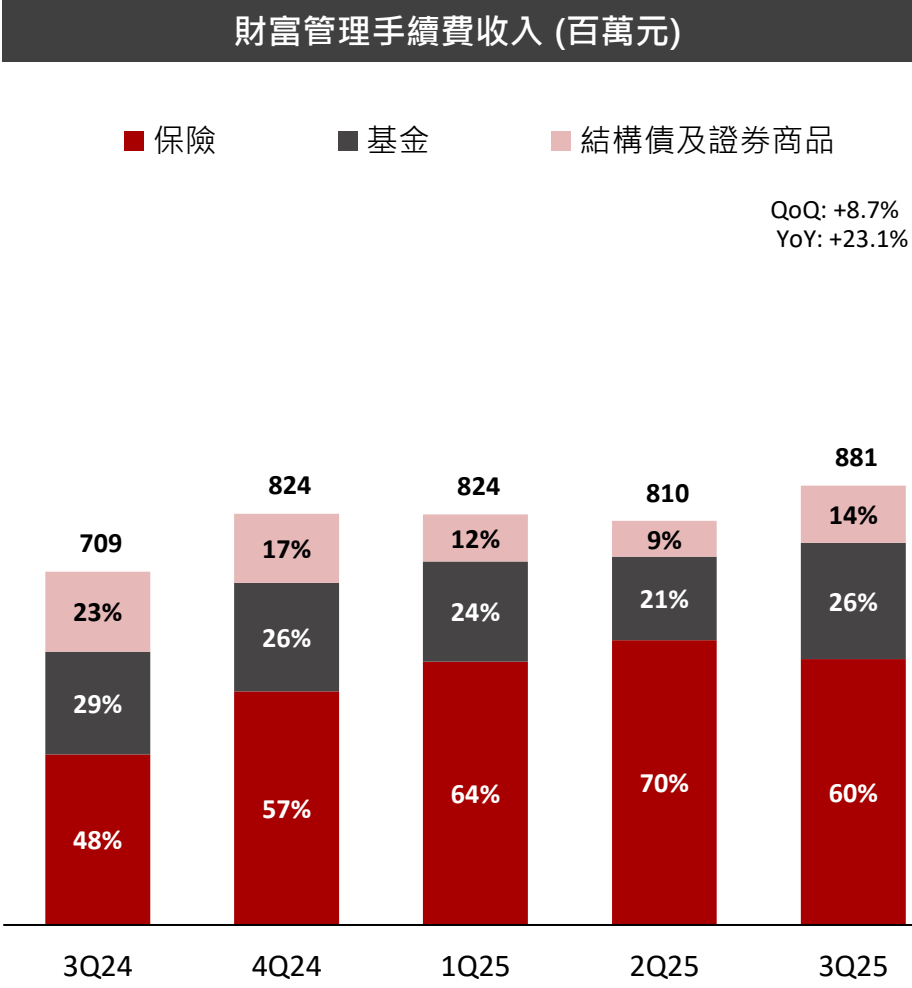
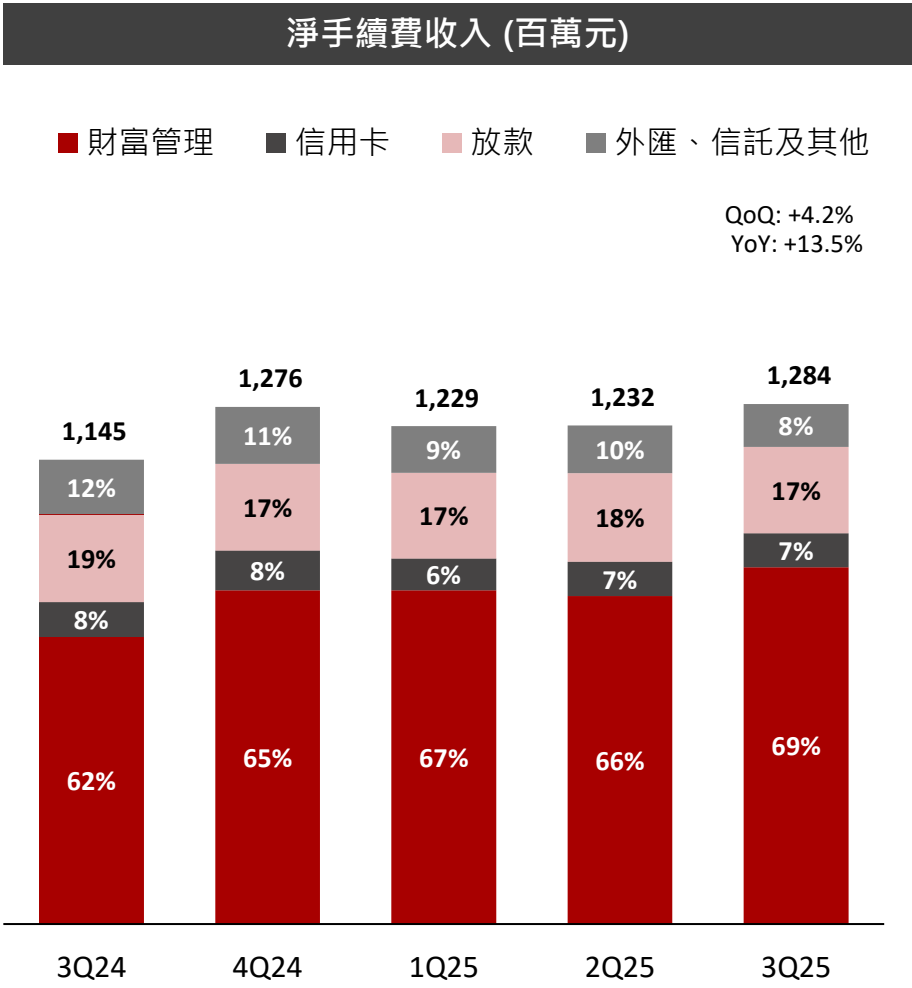


註：
逾放比、覆蓋率、逾放金額及備抵呆帳不含應收帳款

新光銀行 - 放款結構



新光銀行 - 淨手續費收入



註:

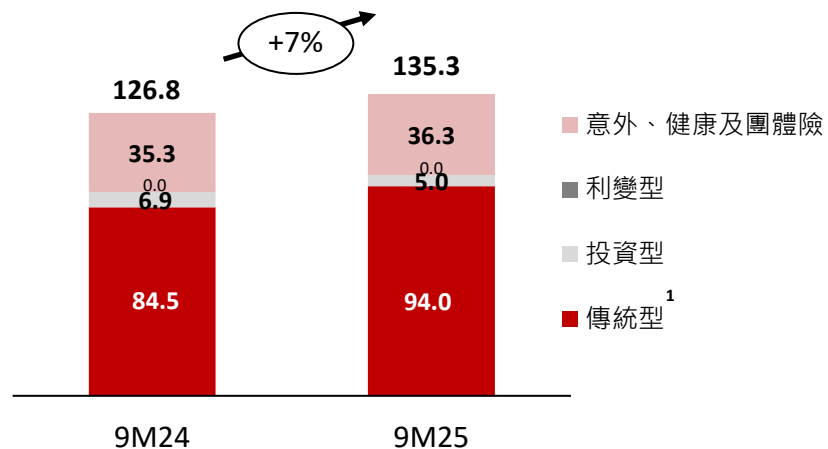
- 1. 9M25淨手續費收入為3,745百萬元；9M24淨手續費收入為3,299百萬元(年對年成長+13.5%)
- 2. 9M25財富管理淨手續費收入為2,515百萬元；9M24財富管理淨手續費收入為2,043百萬元(年對年成長+23.1%)

目錄

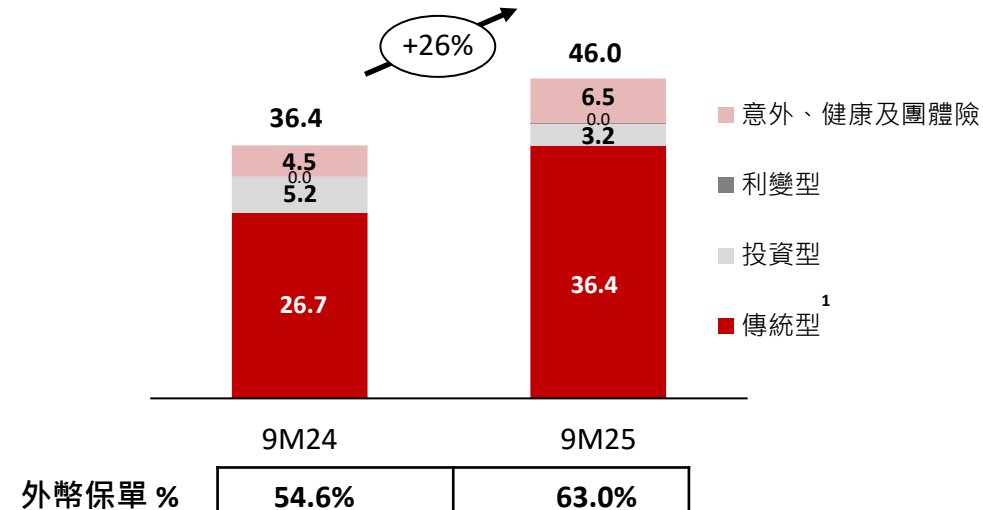
- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

新光人壽 - 商品組合

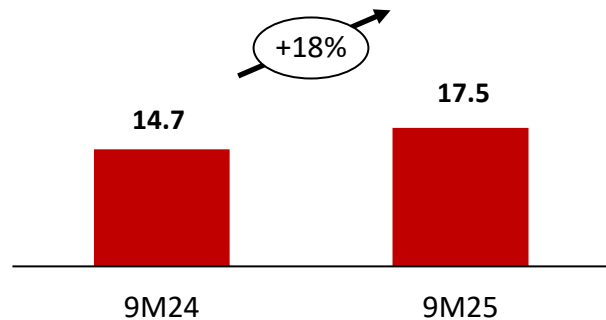
總保費 (十億元)



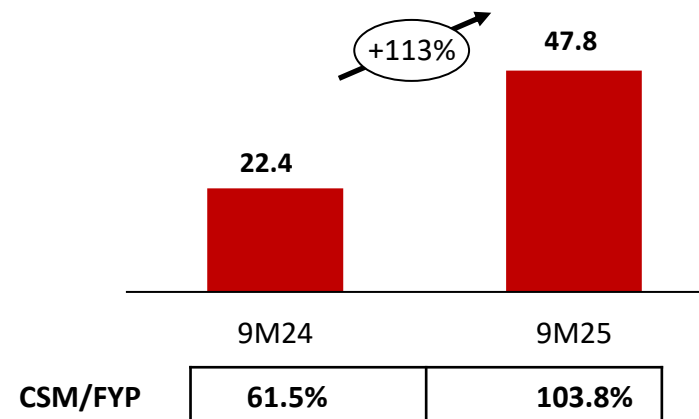
初年度保費 (十億元)



初年度等價保費 (十億元)



新契約CSM (十億元)



FYPE/FYP

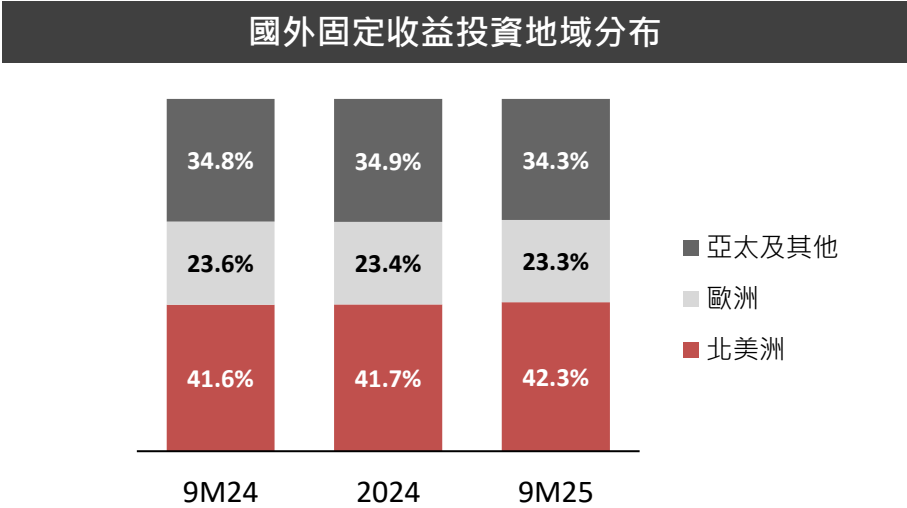
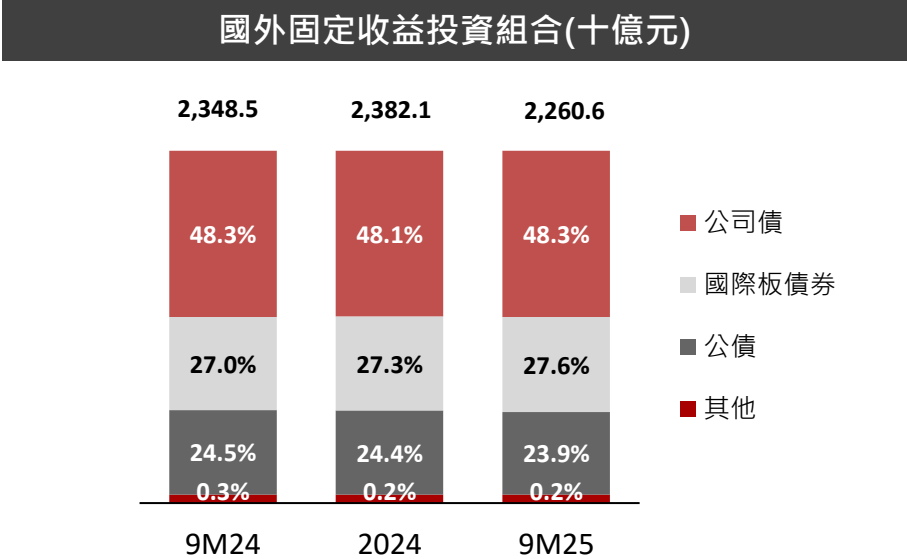
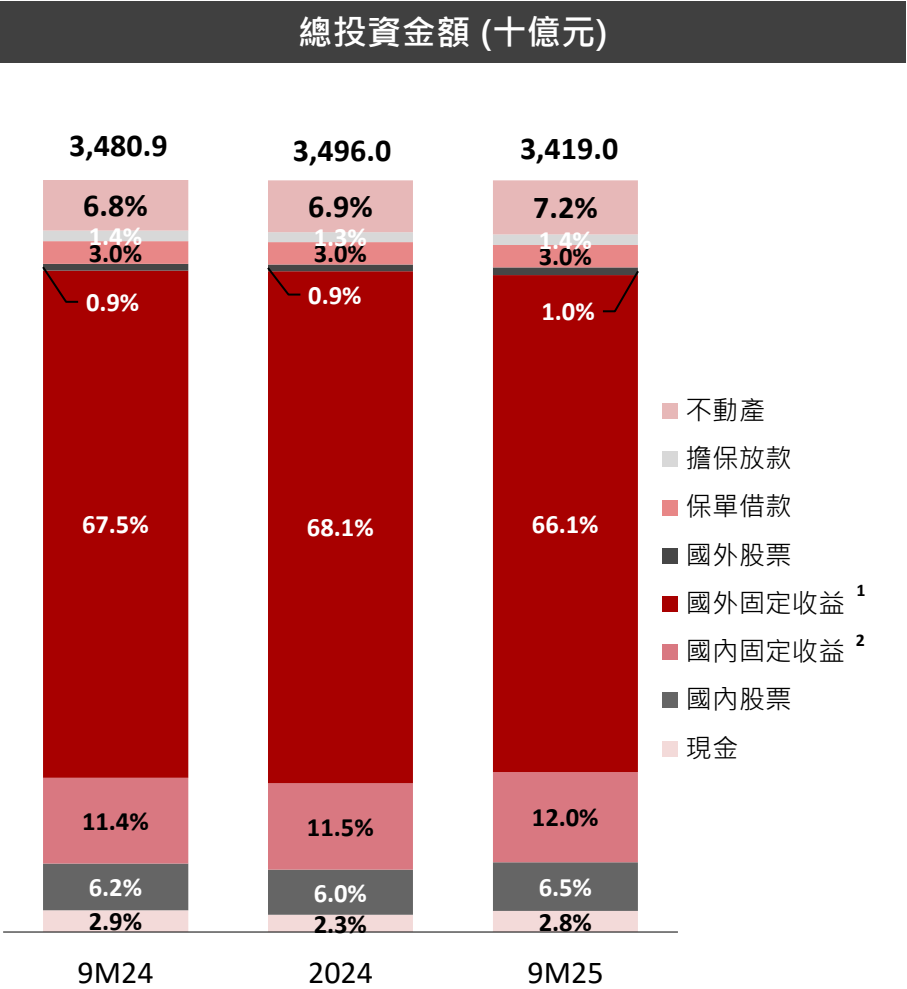
9M24 9M25

40.4% 37.9%

註：

1. 含利變壽
2. 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

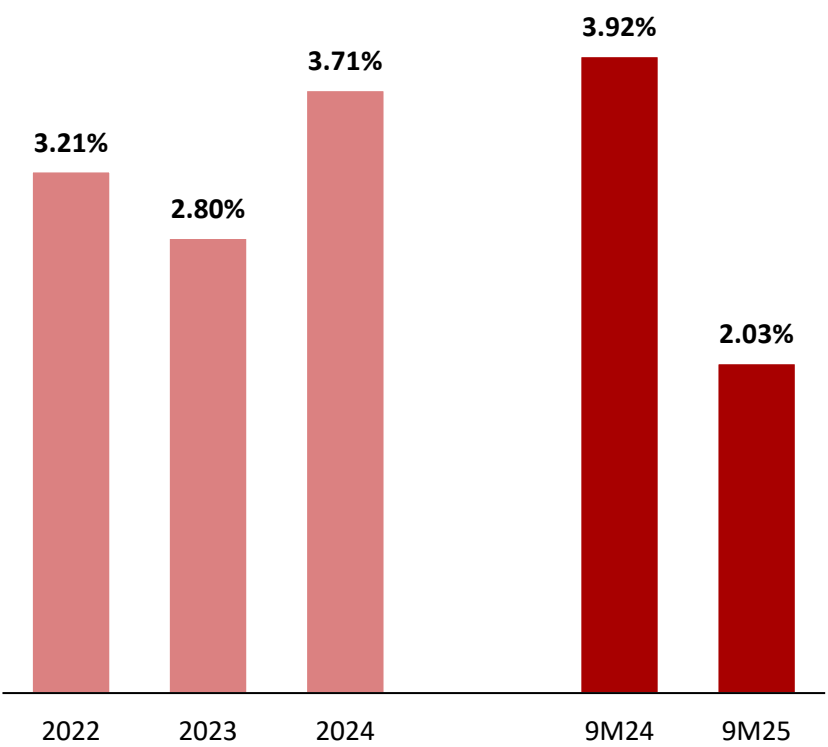
新光人壽 - 投資組合



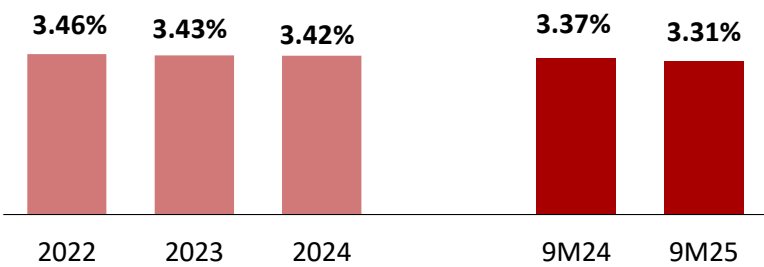
註：
1. 國外固定收益含國際板債券
2. 國內固定收益含台幣計價債券ETF
3. 因四捨五入，資產組合之百分比加總不一定等於100%

新光人壽 - 投資績效

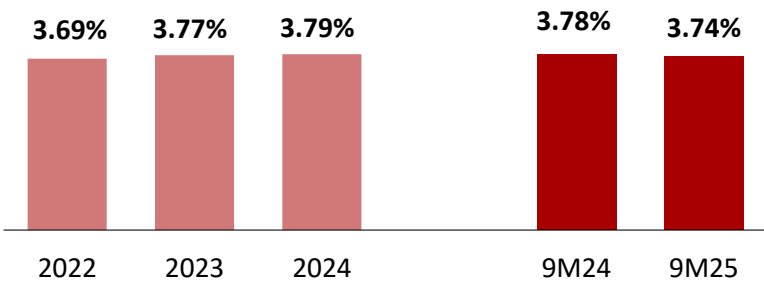
避險後投資報酬率



避險前經常性收益率



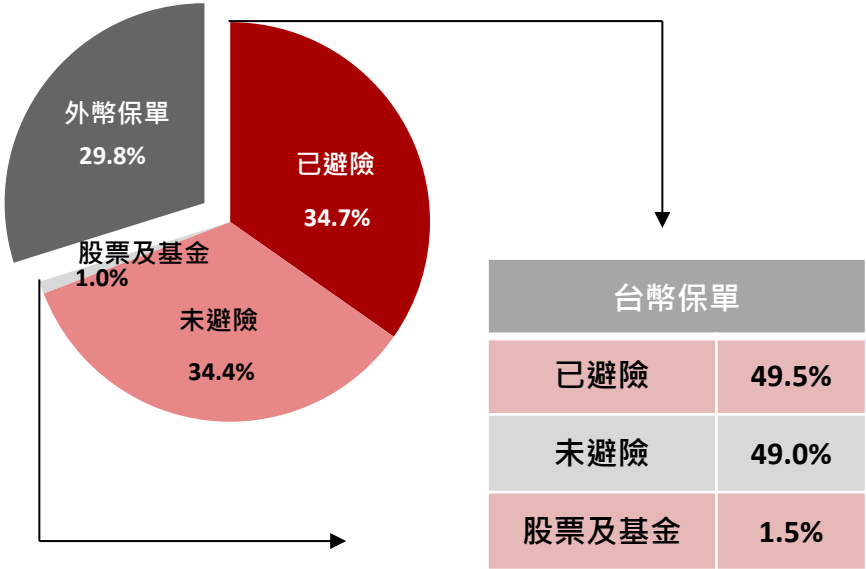
負債成本



新光人壽 - 避險策略

避險組合

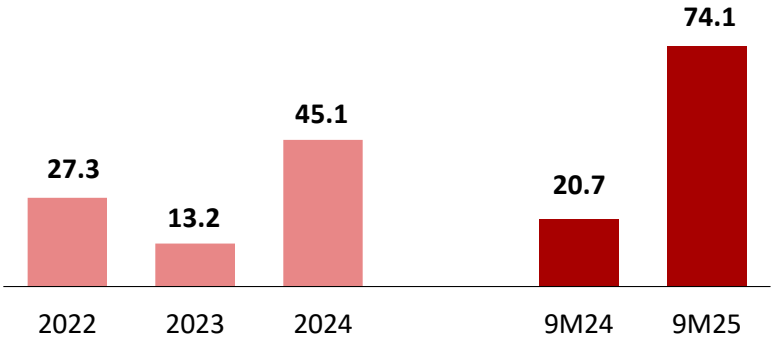
外幣資產總計=新台幣23,306億元



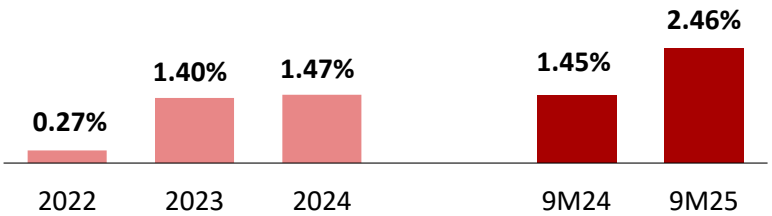
註：

- 1. 已避險部位包含CS及NDF
- 2. 未避險部位包含USD及其他幣別部位
- 3. 因四捨五入，直接加總不一定等於100%
- 4. 截至2025年9月底台新人壽外匯價格變動準備金為30億元

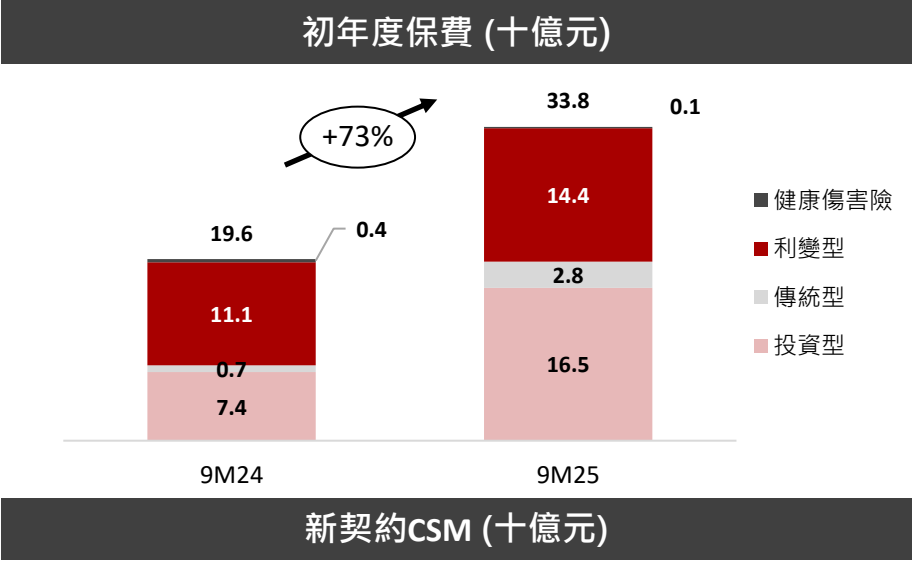
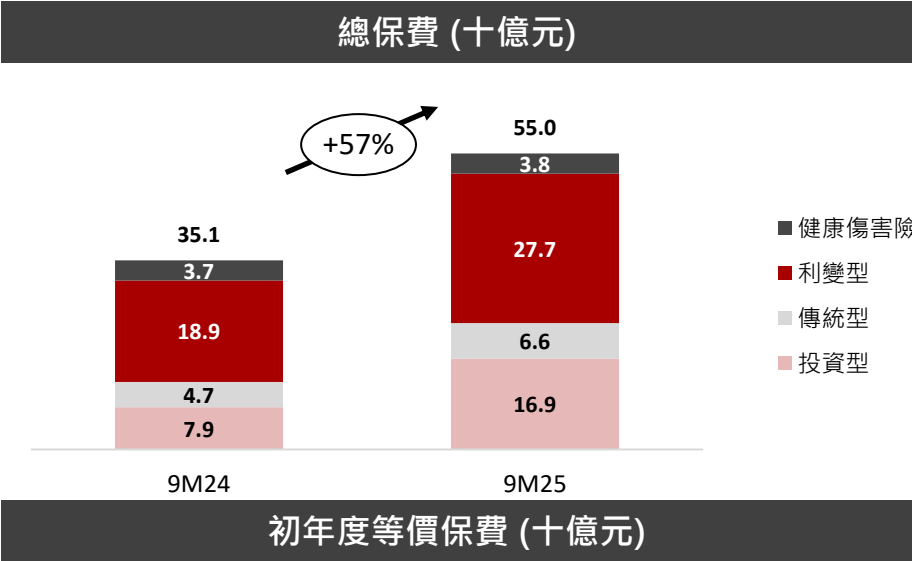
外匯價格變動準備金 (十億元)



避險成本

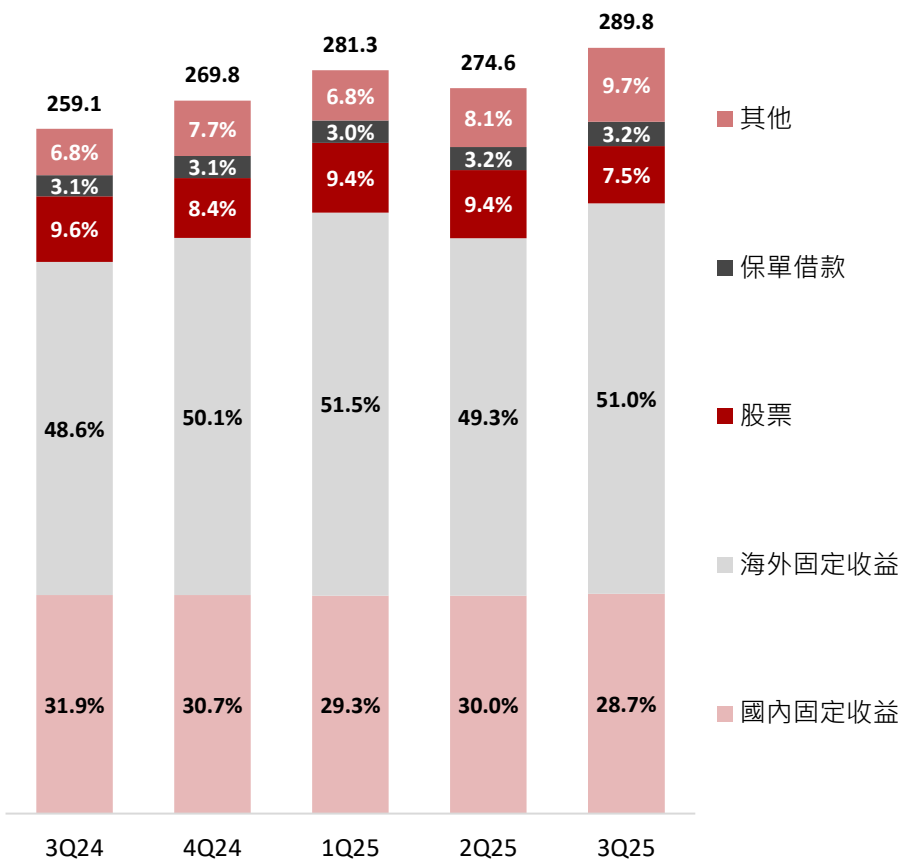


台新人壽 - 商品組合

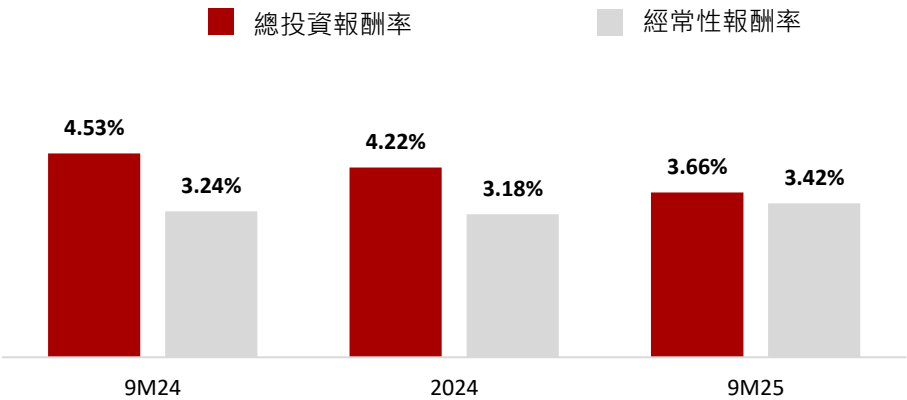


台新人壽 - 投資組合

總投資金額(十億元)

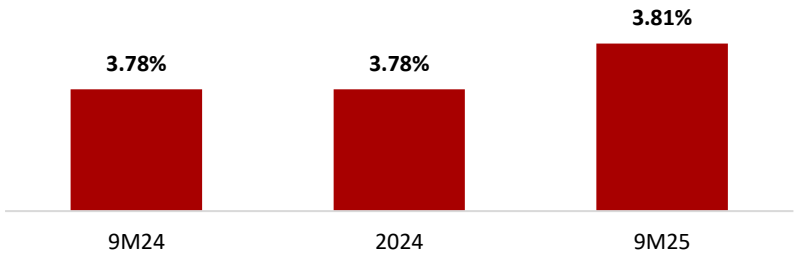


總投資報酬率及經常性報酬率(%)



註：截至2025年9月底台新人壽外匯價格變動準備金為30億元

負債成本(%)

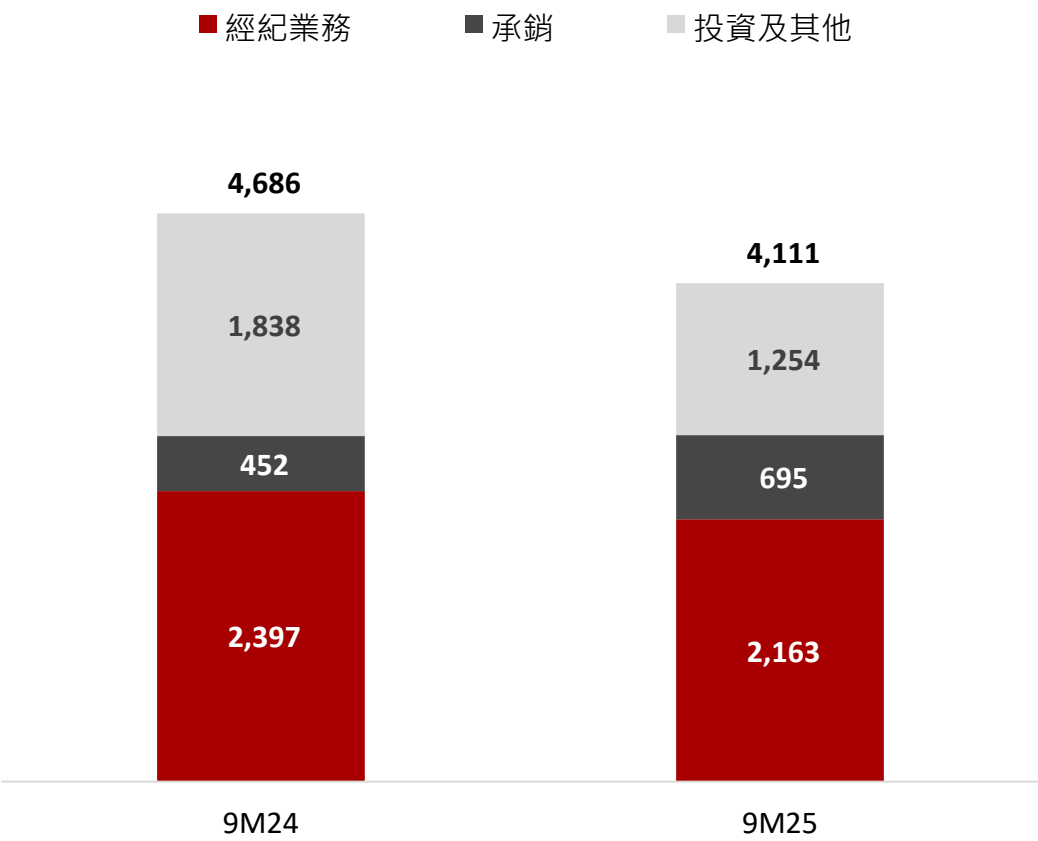


目錄

- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

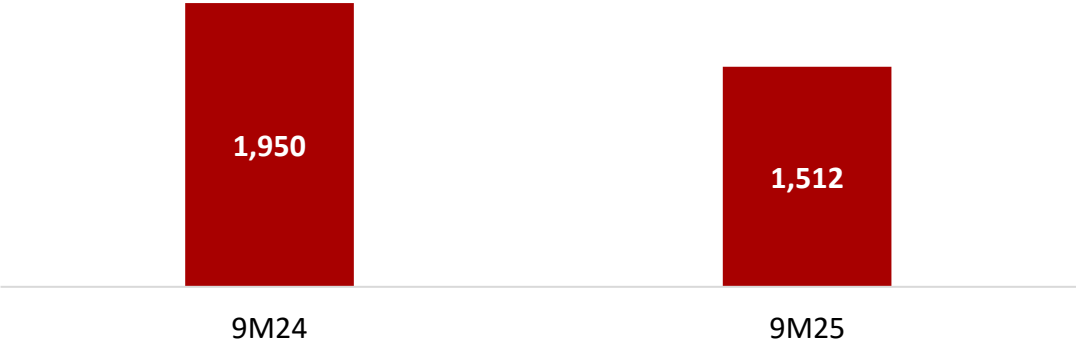
台新證券

淨收益 (百萬元)



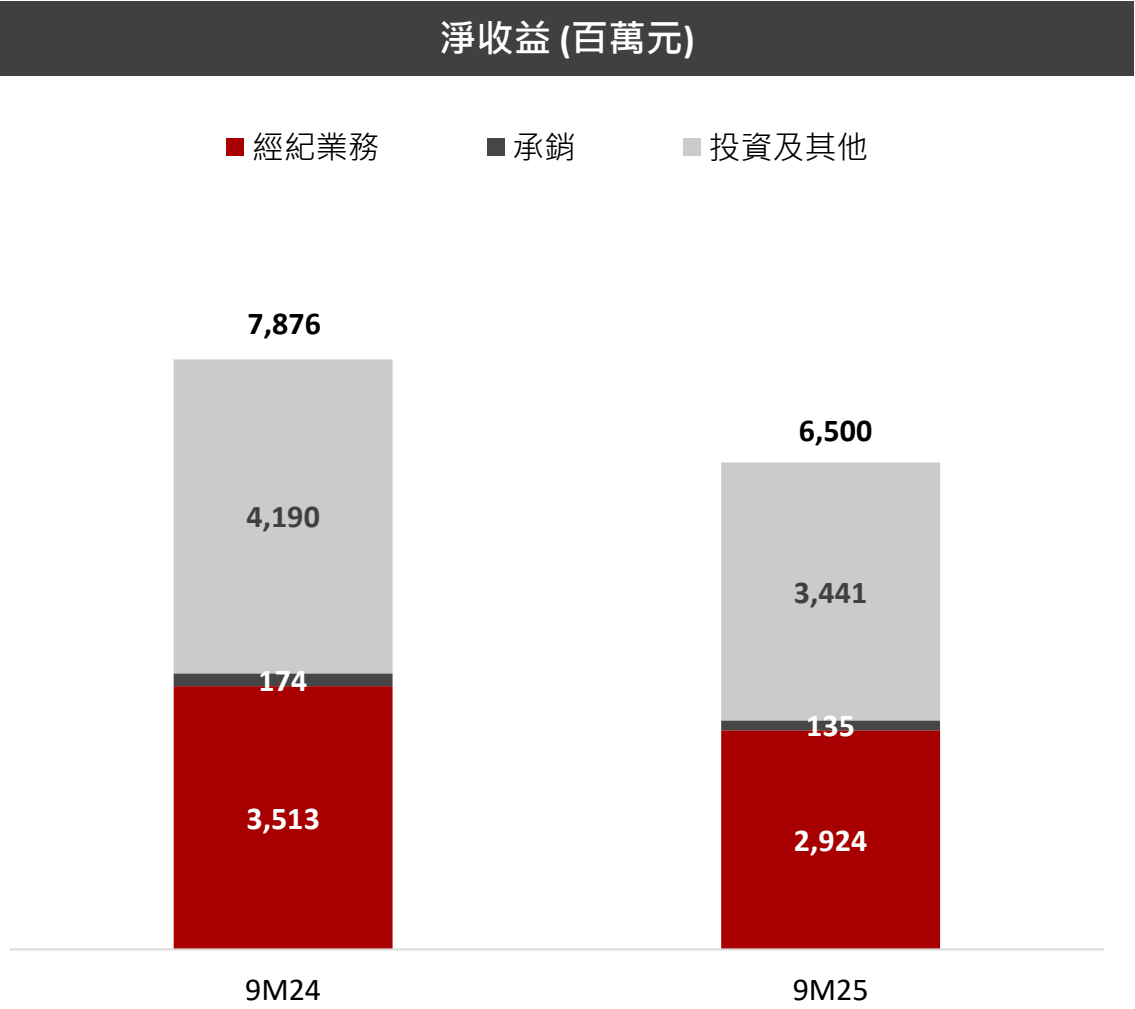
業務項目	9M24		9M25	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀業務 ¹	2.2%	11	2.2%	11
股票承銷 ²	10.8%	2	14.7%	1
股務代理 ³	10.3%	3	10.1%	4

稅後淨利 (百萬元)

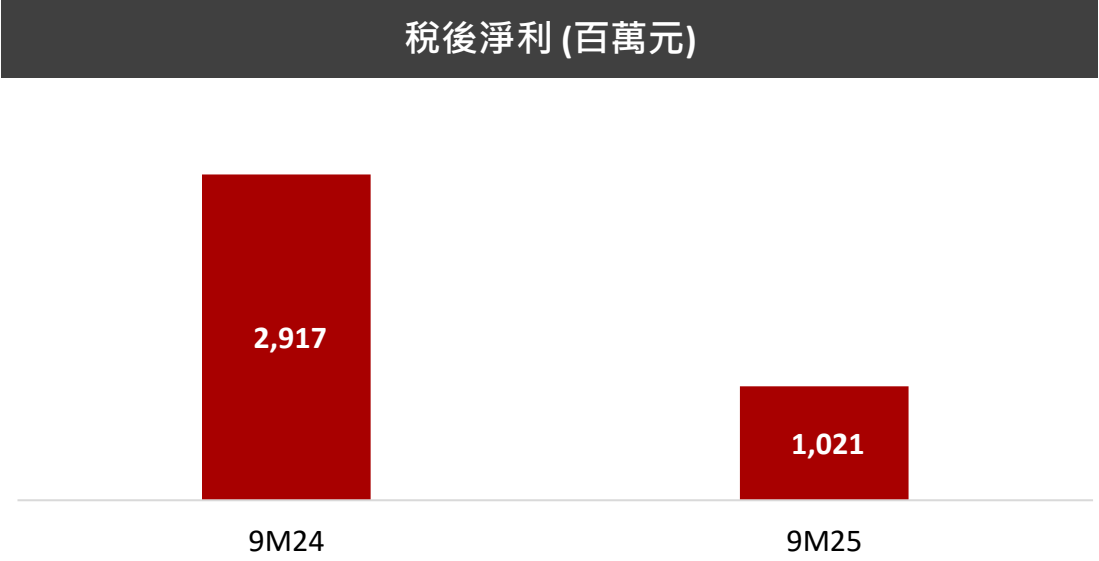


註:
1. 經紀交易量
2. 股票承銷案件量(IPO及SPO)
3. 股務代理家數

元富證券



業務項目	9M24		9M25	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀業務 ¹	3.2%	7	3.0%	7
股票承銷 ²	2.9%	13	2.1%	13
權證發行 ³	11.1%	4	11.4%	4



註:
1. 經紀成交量
2. 股票承銷案件量(IPO及SPO)
3. 權證發行金額

附錄

氣候行動

2018

- 訂定金控綠色金融原則
- 依TCFD架構進行氣候風險與機會辨識
- 擴大ISO 14064 溫室氣體盤查範圍到全銀行

2020

- 遵循「責任投資原則」(PRI)和響應「責任銀行原則」(PRB)
- 訂定金控產業別環境與社會風險管理指引
- 進行範疇三投資和融資碳盤查

2019

- 簽署赤道原則
- 進行法金不動產業情境分析

2021

- 啟動SBT科學基礎減量目標訂定
- 加入台灣「淨零排放協會」，為創始成員，參與「淨零行動聯盟」
- 進行自身營運據點與供應商氣候風險分析

2022

- 透過SBT科學基礎減量目標審核
- 設立金控TCFD任務小組
- 增訂金控氣候風險管理準則(包含高碳排產業清單)
- 修訂風險管理政策，增加氣候相關風險胃納聲明
- 訂定脫碳承諾(煤產業與非典型汽油)
- 進行銀行整體授信與投資部位(銀行簿)氣候變遷情境分析計算
- 2022年起不再提供新的煤礦開採融資
- 自2022年起，燃煤電廠將不再獲得新的專案融資

2024

- 證券子公司發布首本氣候風險管理資訊報告書
- 首次導入TNFD框架，並參考IFRS S2框架進行揭露

2025

2023

- 成為碳核算金融聯盟(PCAF)會員
- 出版首本獨立TCFD報告書，並獲TCFD符合性查核level 5: Excellence 肯定
- 訂定永續金融政策
- 2023年起不再提供新煤礦開採投資
- 自2023年10月起，台新發電廠融資將100%用於再生能源，且發電廠融資的用途僅限於再生能源

2030

- 再生能源電力使用目標比例：46%
- 2030年，全面淘汰全球煤炭業務

2040

- 2040年，徹底淘汰全球非常規油氣開採

2050

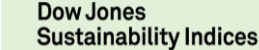
- 再生能源電力使用目標比例：100%

ESG實際行動與肯定

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%



連續第7年入選道瓊永續世界指數
及新興市場指數成分股



2025年榮獲MSCI ESG評比
「AAA領先等級」



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



2024 CDP 氣候變遷
問卷 A級 最佳成績



台新金控及新光金控
雙雙入榜
獲時代雜誌2025全
球500大永續企業

積極參與國際 永續倡議



台灣淨零排放協會
Association of Taiwan Net Zero Emissions



台灣淨零行動聯盟
Taiwan Alliance for Net Zero Emission

2021 年率先加入「台灣淨零排放協會」
成為創始會員



2015 年開始響應 CDP 碳揭露計畫



2019年啟動導入氣候相關財務
揭露



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」

台新新光金控及主要子公司資產負債表(截至2025/09/30)

單位：百萬元	台新銀行 (合併)	新光銀行 (合併)	台新人壽	新光人壽 (合併)	台新證券 (合併)	元富證券 (合併)	其他子公司	金控&其他 分類調整項	台新新光新控 (合併)
資產									
現金及約當現金與存放央行及拆借金融同業	140,672	111,914	11,508	65,232	1,208	6,313	883	(49,381)	288,349
金融資產	825,766	362,246	257,367	2,963,341	22,877	91,207	4,877	(615,960)	3,911,721
貼現及放款 - 淨額	1,862,726	880,950	9,166	149,126	-	-	-	(420)	2,901,548
應收款項 - 淨額	153,972	15,147	4,566	33,591	33,312	62,325	880	(3,369)	300,424
採用權益法之投資	78	-	340	2,920	-	-	153	(148)	3,343
不動產及設備 - 淨額	20,371	5,411	1,934	25,243	886	1,936	217	22,644	78,642
其他資產 - 淨額	36,969	9,466	73,141	364,531	8,464	25,853	2,675	675,560	1,196,659
資產總計	3,040,554	1,385,134	358,022	3,603,984	66,747	187,634	9,685	28,926	8,680,686
負債									
存款及匯款	2,506,012	1,182,812	-	-	474	-	-	(79,372)	3,609,926
其他負債	326,803	122,518	334,117	3,431,873	54,586	160,013	905	169,562	4,600,377
負債總計	2,832,815	1,305,330	334,117	3,431,873	55,606	160,013	905	90,190	8,210,303
非控制權益	144	-	-	427	-	-	-	(118)	453
權益總計	207,739	79,804	23,905	172,111	11,687	27,621	8,780	(61,264)	470,383
負債及權益總計	3,040,554	1,385,134	358,022	3,603,984	66,747	187,634	9,685	28,926	8,680,686

台新新光金控及主要子公司損益表(截至2025/09/30)

單位：百萬元	台新銀行 (合併)	新光銀行 (合併)	台新人壽	新光人壽 (合併)	台新證券 (合併)	元富證券 (合併)	其他子公司	金控&其他 分類調整項	台新新光新控 (合併)
淨收益									
利息淨收益	24,819	2,663	5,930	17,102	298	19	(291)	332	50,872
手續費及佣金淨收益	13,044	974	(7,783)	(2,075)	2,717	934	772	(220)	8,363
保險業務淨收益 ¹	-	-	6,595	(14,640)	-	-	-	1,105	(6,940)
採用權益法認列關聯企業損益之份額	5	-	7	32	-	-	11	(8)	47
投資收益	6,461	745	(767)	49,556	1,135	1,615	(1,284)	(22,260)	35,201
其他 ²	249	75	(137)	(46,954)	(38)	26	887	22,010	(23,882)
淨收益	44,578	4,457	3,845	3,021	4,112	2,594	95	959	63,661
營業費用	(23,491)	(1,971)	(2,287)	(2,225)	(2,454)	(1,271)	(580)	(1,158)	(35,437)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,414)	(98)	(1)	(1)	-	(6)	64	-	(2,456)
稅前淨利	18,673	2,388	1,557	795	1,658	1,317	(421)	(199)	25,768
本期淨利	15,465	2,020	1,638	917	1,512	1,273	(931)	739	22,633

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			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
利息收入	74,097	86,934	17.3%	64,839	92,082	42.0%	21,996	48,357	119.8%
利息費用	(43,769)	(52,007)	18.8%	(38,928)	(41,210)	5.9%	(12,167)	(16,645)	36.8%
利息淨收益	30,328	34,927	15.2%	25,911	50,872	96.3%	9,829	31,712	222.6%
手續費及佣金淨收益	10,863	11,654	7.3%	8,939	8,363	-6.4%	2,272	3,221	41.8%
保險業務淨收益	(746)	1,094	246.6%	1,440	(6,940)	-581.9%	5,659	(13,505)	-338.6%
其他 ¹	11,946	14,119	18.2%	12,034	11,366	-5.6%	(1,020)	9,703	1051.3%
淨收益	52,391	61,794	17.9%	48,324	63,661	31.7%	16,740	31,131	86.0%
營業費用	(32,900)	(36,943)	12.3%	(27,087)	(35,437)	30.8%	(9,489)	(16,669)	75.7%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,768)	(1,195)	-32.4%	(1,483)	(2,456)	65.6%	(412)	(1,275)	209.5%
稅前淨利	17,723	23,656	33.5%	19,754	25,768	30.4%	6,839	13,178	92.8%
所得稅費用	(3,119)	(3,591)	15.1%	(3,094)	(3,135)	1.3%	(1,350)	(776)	-42.5%
本期淨利	14,604	20,065	37.4%	16,660	22,633	35.9%	5,489	12,411	126.1%
本期淨利歸屬於母公司	14,602	20,064	37.4%	16,659	22,611	35.7%	5,490	12,388	125.6%
本期淨利歸屬於非控制權益	2	1	-50.0%	1	22	2100.0%	(1)	23	2400.0%
本期淨利	14,604	20,065	37.4%	16,660	22,633	35.9%	5,489	12,411	126.1%
每股盈餘(新台幣元) ²	0.97	1.39	43.3%	1.17	1.30	11.1%	0.38	0.72	90.7%
資產負債表									
總資產	3,035,951	3,290,705	8.4%	3,300,417	8,680,686	163.0%	3,394,189	8,680,686	155.8%
總權益	216,562	228,885	5.7%	225,874	470,383	108.3%	212,479	470,383	121.4%
普通股股東權益	169,286	181,673	7.3%	179,067	409,591	128.7%	166,266	409,591	146.3%
主要比率									
股東權益/總資產	7.13%	6.96%	-2.5%	6.84%	5.42%	-20.9%	6.26%	5.42%	-13.4%
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%						
資本適足率	136.8%	138.8%					132.7%		

註：

1. 包含台新人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：白萬元

損益表	全年度比較			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
利息收入	68,990	80,300	16.4%	60,022	60,497	0.8%	20,060	20,605	2.7%
利息費用	(42,907)	(50,921)	18.7%	(38,120)	(36,025)	-5.5%	(11,958)	(11,958)	0.0%
利息淨收益	26,083	29,379	12.6%	21,902	24,472	11.7%	8,101	8,647	6.7%
手續費及佣金淨收益	11,776	14,573	23.8%	11,118	12,943	16.4%	3,851	4,612	19.8%
其他利息以外淨損益 ¹	8,623	9,128	5.9%	7,105	6,677	-6.0%	2,143	2,445	14.1%
淨收益	46,482	53,080	14.2%	40,125	44,092	9.9%	14,095	15,704	11.4%
營業費用	(26,758)	(29,747)	11.2%	(21,762)	(23,180)	6.5%	(7,572)	(8,069)	6.6%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 ¹	(1,768)	(1,194)	-32.5%	(1,483)	(2,243)	51.2%	(411)	(1,063)	158.6%
稅前淨利	17,955	22,139	23.3%	16,880	18,669	10.6%	6,113	6,572	7.5%
本期淨利	14,854	18,510	24.6%	13,963	15,465	10.8%	4,926	5,603	13.7%
資產負債表									
總放款 ²	1,538,408	1,674,782	8.9%	1,716,041	1,887,293	10.0%	1,800,478	1,887,293	4.8%
信用卡循環信用餘額	10,514	10,952	4.2%	10,491	11,121	6.0%	10,906	11,121	2.0%
逾期放款金額	2,174	2,199	24.0%	2,137	2,886	35.0%	2,455	2,886	17.6%
備抵呆帳	20,574	21,675	5.4%	22,202	23,645	6.5%	22,619	23,645	4.5%
資產總計	2,661,665	2,862,729	7.6%	2,882,958	3,039,542	5.4%	2,970,974	3,039,542	2.3%
存款及匯款 ³	2,127,786	2,347,821	10.3%	2,321,640	2,506,012	7.9%	2,420,533	2,506,012	3.5%
權益總計	190,201	204,274	7.4%	200,833	207,739	3.4%	201,443	207,739	3.1%
主要比率									
手續費及佣金淨收益 / 淨收益	25.3%	27.5%		27.7%	29.4%		27.3%	29.4%	
成本與收入比率	57.6%	56.0%		54.2%	52.6%		53.7%	51.4%	
資產負債比率									
逾放比率	0.12%	0.13%		0.12%	0.15%		0.14%	0.15%	
備抵呆帳 / 總放款	1.34%	1.29%		1.29%	1.25%		1.26%	1.25%	
備抵呆帳覆蓋率	1159.78%	985.59%		1038.96%	819.36%		921.53%	819.36%	
股東權益比率									
股東權益比率	7.15%	7.14%		6.97%	6.83%		6.78%	6.83%	
資產收益率(年化)	0.58%	0.67%		0.67%	0.70%		0.68%	0.76%	
股東權益報酬率(年化) ⁴	8.25%	9.38%		9.52%	10.01%		9.71%	10.88%	
資本適足率	15.07%	15.52%		14.84%	14.45%		14.62%	14.45%	
第一類資本比率	13.02%	13.61%		12.93%	12.73%		12.78%	12.73%	

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	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	%	3Q25 vs. 2Q25	3Q25 vs. 3Q24
活期存款	1,179.2	1,133.0	1,150.5	1,160.1	1,238.1	49.3%	6.7%	5.0%
• 支票存款	10.0	10.1	9.7	11.7	12.1	0.5%	4.0%	21.5%
• 活期存款	289.1	268.0	272.8	258.0	263.7	10.5%	2.2%	-8.8%
• 活期儲蓄存款	667.4	649.9	659.8	680.0	723.2	28.8%	6.4%	8.4%
• 外幣活期存款	212.8	204.9	208.2	210.5	239.2	9.5%	13.6%	12.4%
定期存款	1,146.9	1,219.2	1,307.2	1,264.8	1,271.9	50.7%	0.6%	10.9%
• 定期存款	256.1	314.9	347.2	341.3	329.5	13.1%	-3.5%	28.6%
• 定期儲蓄存款	369.9	369.0	396.3	405.2	416.3	16.6%	2.7%	12.5%
• 同業存款 ¹	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	0.3%	0.2%	0.1%
• 外幣定期存款	514.1	528.5	557.0	511.5	519.4	20.7%	1.5%	1.0%
總存款合計 (不含結構型存款)	2,326.1	2,352.2	2,457.7	2,424.9	2,510.1	100.0%	3.5%	7.9%
總存款合計 (包含結構型存款)	2,426.4	2,451.7	2,557.8	2,520.7	2,630.0		4.3%	8.4%

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	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	%	3Q25 vs 2Q25	3Q25 vs 3Q24
企業放款	759.2	725.9	830.5	837.9	902.8	47.6%	7.7%	18.9%
消金放款	965.8	958.2	957.6	971.6	993.6	52.4%	2.3%	2.9%
• 購屋貸款	433.2	425.5	416.9	415.7	418.2	22.1%	0.6%	-3.4%
• 房貸加值型貸款	316.0	314.8	321.5	330.6	339.0	17.9%	2.5%	7.3%
• 無擔保放款 ¹	119.3	120.1	120.4	124.4	128.0	6.7%	2.9%	7.3%
- 責任區	119.2	119.9	120.2	124.3	127.9	6.7%	2.9%	7.3%
- 重整區	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0%	-6.4%	-25.0%
• 其他消金放款	97.3	97.8	98.9	100.8	108.4	5.7%	7.5%	11.4%
- 汽車貸款	65.3	64.4	63.1	63.3	65.2	3.4%	3.0%	-0.1%
- 二順位房貸	5.2	5.9	6.6	7.0	7.6	0.4%	7.3%	44.4%
- 其他	26.8	27.5	29.2	30.5	35.7	1.9%	16.9%	33.0%
總放款合計	1,724.9	1,684.0	1,788.2	1,809.5	1,896.5	100.0%	4.8%	9.9%

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

		Sep 24	Dec 24	Mar 25	Jun 25	Sep 25
企業放款 ¹	NPL % ²	0.07%	0.06%	0.05%	0.04%	0.07%
消金放款 ¹	NPL % ²	0.17%	0.18%	0.20%	0.22%	0.23%
-購屋貸款	NPL %	0.06%	0.08%	0.08%	0.11%	0.12%
消金無擔保放款 – 債務協商	Default % ³	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	NPL %	7.98%	7.17%	6.40%	6.60%	5.96%

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)

新光銀行 – 財務摘要

單位:百萬元

損益表	全年度比較			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
利息收入	28,451	31,983	12.4%	23,727	24,418	2.9%	8,091	8,189	1.2%
利息費用	(15,484)	(17,951)	15.9%	(13,381)	(13,874)	3.7%	(4,602)	(4,655)	1.2%
淨利息收益	12,967	14,032	8.2%	10,346	10,544	1.9%	3,490	3,534	1.3%
淨手續費收入	3,539	4,576	29.3%	3,299	3,745	13.5%	1,232	1,284	4.2%
其他利息以外淨損益	3,496	2,836	-18.9%	2,418	2,348	-2.9%	697	1,131	62.2%
淨收益	20,003	21,444	7.2%	16,064	16,636	3.6%	5,419	5,949	9.8%
營業費用	(10,552)	(11,200)	6.1%	(8,416)	(10,867)	29.1%	(2,774)	(2,853)	2.9%
提存費用	(1,112)	(1,301)	17.0%	(872)	(969)	11.2%	(200)	(471)	136.1%
所得稅(費用)利益	(1,547)	(1,726)	11.6%	(1,272)	(758)	-40.4%	(437)	(367)	-16.0%
本期淨利	6,791	7,216	6.3%	5,503	4,043	-26.5%	2,009	2,258	12.4%
資產負債表									
總放款 ¹	795,750	843,521	6.0%	836,626	880,950	5.3%	865,130	880,950	1.8%
信用卡循環信用餘額	1,654	1,693	2.4%	1,674	1,687	0.8%	1,665	1,687	1.3%
逾期放款金額	942	1,011	7.4%	1,015	1,060	4.4%	1,045	1,060	1.4%
備抵呆帳	10,425	10,989	5.4%	11,033	11,266	2.1%	10,894	11,266	3.4%
總資產	1,265,679	1,321,893	4.4%	1,302,333	1,385,134	6.4%	1,354,050	1,385,134	2.3%
存款	1,095,373	1,121,999	2.4%	1,109,114	1,182,812	6.6%	1,147,224	1,182,812	3.1%
股東權益	74,917	77,615	3.6%	77,272	79,804	3.3%	76,538	79,804	4.3%
主要比率									
	17.7%	21.3%		20.5%	22.5%		22.7%	21.6%	
成本與收入比率	52.6%	52.1%		52.3%	65.2%		51.1%	47.8%	
淨利差	1.20%	1.23%		1.22%	1.18%		1.19%	1.18%	
存放利差	1.61%	1.57%		1.57%	1.52%		1.53%	1.17%	
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%		1.32%	1.28%		1.26%	1.28%	
備抵呆帳覆蓋率	1107.13%	1086.63%		1086.65%	1062.35%		1042.06%	1062.35%	
股東權益比率	5.92%	5.87%		5.93%	5.76%		5.65%	5.76%	
資產報酬率 (未年化)	0.55%	0.56%		0.43%	0.17%		0.15%	0.13%	
股東權益報酬率 (未年化)	9.81%	9.46%		7.23%	2.87%		2.61%	2.32%	
資本適足率	15.45%	15.12%		15.29%	14.94%		14.74%	14.94%	
第一類資本比率	13.48%	13.00%		13.15%	12.96%		12.74%	12.96%	

註:

1. 總放款係含催收款，不含信用卡循環餘額

台新人壽 - 財務摘要

損益表

單位：百萬元

	全年度比較			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
自留滿期保費收入	25,425	36,296	42.8%	26,938	37,731	40.1%	11,852	13,371	12.8%
自留保險賠款與給付	(8,645)	(10,394)	20.2%	(7,657)	(8,039)	5.0%	(2,869)	(2,491)	-13.2%
保險負債淨變動	(18,406)	(25,658)	39.4%	(18,478)	(23,036)	24.7%	(3,533)	(10,373)	193.6%
佣金費用	(4,644)	(8,083)	74.0%	(6,093)	(8,644)	41.9%	(2,742)	(3,017)	10.0%
投資淨收益	7,764	10,137	30.6%	8,156	4,925	-39.6%	(999)	3,225	422.8%
其他	702	1,229	75.4%	843	889	5.4%	305	349	14.4%
營業費用	(2,329)	(2,708)	16.3%	(1,984)	(2,269)	14.3%	(747)	(783)	4.8%
稅前淨利	(133)	819	714.8%	1,725	1,557	-9.7%	1,267	281	-77.8%
稅後淨利	251	1,239	394.2%	1,890	1,638	-13.4%	1,127	333	-70.5%

資產負債表

單位：百萬元

	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
公司帳戶	238,642	278,369	16.6%	265,950	297,322	11.8%	280,337	297,322	6.1%
分離帳戶	33,884	44,368	30.9%	42,195	60,700	43.9%	49,940	60,700	21.5%
資產總計	272,526	322,737	18.4%	308,145	358,022	16.2%	330,277	358,022	8.4%
保險負債	216,987	248,694	14.6%	237,905	266,280	11.9%	251,073	266,280	6.1%
其他負債	36,837	50,273	36.5%	46,789	67,837	45.0%	57,124	67,837	18.8%
負債總計	253,824	298,967	17.8%	284,694	334,117	17.4%	308,197	334,117	8.4%
股東權益總計	18,702	23,770	27.1%	23,451	23,905	1.9%	22,080	23,905	8.3%
負債與股東權益總計	272,526	322,737	18.4%	308,145	358,022	16.2%	330,277	358,022	8.4%
資本適足率	353%	349%					458%		

新光人壽 - 財務摘要

損益表	全年度比較			前九月比較			季度比較		
單位：百萬元	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
自留滿期保費收入	151,121	179,804	19.0%	118,420	128,750	8.7%	58,508	35,601	-39.2%
總投資收益	97,922	130,333	33.1%	103,380	(8,150)	-107.9%	(57,051)	28,060	-149.2%
其他營業收入	2,200	2,714	23.4%	1,902	1,809	-4.9%	576	419	-27.3%
提存準備淨額	(7,277)	13,487	-285.3%	12,934	37,387	189.1%	57,740	(12,448)	-121.6%
保險賠款與給付	(245,391)	(291,665)	18.9%	(209,068)	(176,833)	-15.4%	(76,181)	(46,950)	-38.4%
傭金費用	(6,104)	(8,587)	40.7%	(5,384)	(8,394)	55.9%	(3,143)	(3,006)	-4.4%
業務及管理費用	(13,831)	(16,013)	15.8%	(10,720)	(12,007)	12.0%	(4,676)	(3,427)	-26.7%
其他營業支出及費用	(2,610)	(3,207)	22.9%	(2,375)	(2,713)	14.3%	(968)	(930)	-4.0%
營業利益	(23,970)	6,867	-128.6%	9,090	(40,152)	-541.7%	(25,196)	(2,681)	-89.4%
營業外收入與支出	350	66	-81.2%	(84)	184	-319.3%	81	100	23.2%
所得稅(費用)利益	6,512	3,297	-49.4%	2,520	8,842	250.9%	6,095	1,511	-75.2%
本期淨利	(17,108)	10,229	159.8%	11,525	(31,126)	-370.1%	(19,020)	(1,071)	-94.4%
其他綜合損益	34,747	(1,160)	-103.3%	2,715	7,661	182.1%	(888)	23,462	-2741.5%
本期綜合損益總額	17,639	9,069	-48.6%	14,241	(23,465)	-264.8%	(19,908)	22,391	-212.5%
資產負債表									
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
總資產	3,588,184	3,699,788	3.1%	3,669,786	3,603,944	-1.8%	3,570,271	3,603,944	0.9%
股東權益	158,470	188,633	19.0%	193,804	172,111	-11.2%	149,720	172,111	15.0%
資本適足率	176.4%	221.3%					204.9%		

台新證券 - 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
淨利息收入	199	390	96.0%	272	298	9.6%	89	110	23.6%
淨手續費收入	2,456	3,576	45.6%	2,745	2,717	-1.0%	723	1,132	56.6%
經紀手續費收入	2,198	3,109	41.4%	2,397	2,163	-9.8%	1,306	857	-34.4%
其他淨收益	1,877	1,873	-0.2%	1,669	1,097	-34.3%	235	713	203.4%
淨收益	4,532	5,840	28.9%	4,686	4,111	-12.3%	1,046	1,955	86.9%
營業費用	(2,822)	(3,187)	12.9%	(2,462)	(2,454)	-0.3%	(783)	(931)	18.9%
稅前淨利	1,710	2,653	55.1%	2,224	1,658	-25.4%	263	1,024	289.4%
所得稅費用	(165)	(294)	77.8%	(274)	(146)	-46.7%	(59)	(7)	-88.1%
稅後淨利	1,545	2,360	52.7%	1,950	1,512	-22.5%	204	1,017	398.5%
每股盈餘(元)	2.23	3.41	52.7%	2.82	2.18	-22.7%	0.30	1.47	390.0%
資產負債表									
資產總額	62,207	71,578	15.1%	75,146	66,272	-11.8%	68,780	66,272	-3.6%
股東權益	10,855	11,932	9.9%	11,597	11,687	0.8%	10,736	11,687	8.9%
主要比率									
股東權益比率	17.45%	16.67%		15.43%	17.64%		15.61%	17.64%	
資產報酬率	2.83%	3.53%		3.79%	2.92%		1.16%	5.90%	
股東權益報酬率	15.20%	20.71%		23.16%	17.07%		7.21%	34.44%	
資本適足率	317%	281%		272%	269%		237%	269%	

元富證券 - 財務摘要

單位：百萬元

損益表	全年度比較			前九月比較			季度比較		
	2023	2024	變動	9M24	9M25	變動	2Q25	3Q25	變動
淨利息收入	139	47	-66.2%	(9)	126	-1524.9%	31	34	8.0%
淨收續費收入	3,541	4,671	31.9%	3,626	2,971	-18.1%	902	1,210	34.1%
經紀手續費收入	3,367	4,528	34.5%	3,512	2,923	-16.8%	904	1,183	30.9%
其他收入	4,076	5,179	27.1%	4,259	3,403	-20.1%	711	2,100	195.4%
淨收益	7,756	9,897	27.6%	7,876	6,500	-17.5%	1,644	3,344	103.3%
營業費用	(4,914)	(5,996)	22.0%	(4,605)	(5,549)	20.5%	(1,042)	(1,664)	59.7%
稅前淨利	2,842	3,901	37.3%	3,271	951	-70.9%	602	1,679	178.9%
所得稅費用	(343)	(501)	46.0%	(354)	70	-119.7%	(145)	(51)	-64.9%
稅後淨利	2,499	3,400	36.1%	2,917	1,021	-65.0%	457	1,628	256.2%
每股盈餘(元)	1.55	2.11	36.1%	1.81	0.63	-65.2%	0.28	1.01	260.7%
資產負債表									
總資產	142,660	160,360	12.4%	177,348	187,563	5.8%	164,103	187,563	14.3%
股東權益	29,884	31,117	4.1%	30,891	27,621	-10.6%	28,111	27,621	-1.7%
財務摘要									
股東權益比率	20.95%	19.40%		17.42%	14.73%		17.13%	14.73%	
資產報酬率	2.17%	2.41%		1.94%	0.59%		0.28%	0.94%	
股東權益報酬率	8.94%	11.15%		9.60%	3.48%		1.54%	5.54%	
資本適足率	329%	357%		316%	295%		289%	295%	