

台新新光金控
2025第四季 營運說明會

2026年03月31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

2025營運及財務摘要

合併時程

台新金控與新光金控的合併基準日為2025年7月24日，旗下主要子公司的整併也持續進行中：

- 台新投信與新光投信已於2025年11月24日完成合併
- 台新人壽與新光人壽已於2026年1月1日完成合併
- 台新證券與元富證券預計於2026年4月6日合併
- 台新銀行與新光銀行預計於2027年1月1日合併

2025 金控 營運表現

- 金控稅後淨利為374億元，2024年稅後淨利為201億元，年成長86%
- 每股淨值為17.00元，每股稅後盈餘為1.91元，股東權益報酬率為11.52%

2025 子公司 營運表現

銀行

- 台新銀行淨利息收入為339億元，較2024年成長15.3%，本季度NIM為1.44%，較前一季提升10bps。總放款達1.8兆元，較2024年成長8.4%。淨手續費收入為171億元，較2024年成長17.3%，係受惠於財富管理及信用卡淨手續費收入成長穩健。
- 台新銀行稅後淨利為214億元，較2024年成長15.6%，營業費用為316億元，較2024年增加6.1%
- 台新銀行及新光銀行合併獲利為253億元，年成長37%，其中包含新光銀行7月24日至12月31日之稅後淨利

壽險

- 台新人壽與新光人壽合併後的稅後淨利為77億元，年成長525%，其中包含台新人壽2025年全年稅後淨利21億及新光人壽7月24日至12月31日之稅後淨利
- 新光人壽2025年新契約CSM年增69%，達649億元，主要受益於保障型商品的強勁銷售表現
- 截至2025年，新光人壽的外幣保單佔FYP比重達68%，有助於提升資產負債的匹配度並降低避險成本

證券

- 台新證券及元富證券合併獲利為48億元，年成長105%，其中包含台新證券稅後淨利達24億元及元富證券7月24日至12月31日之稅後淨利

永續發展

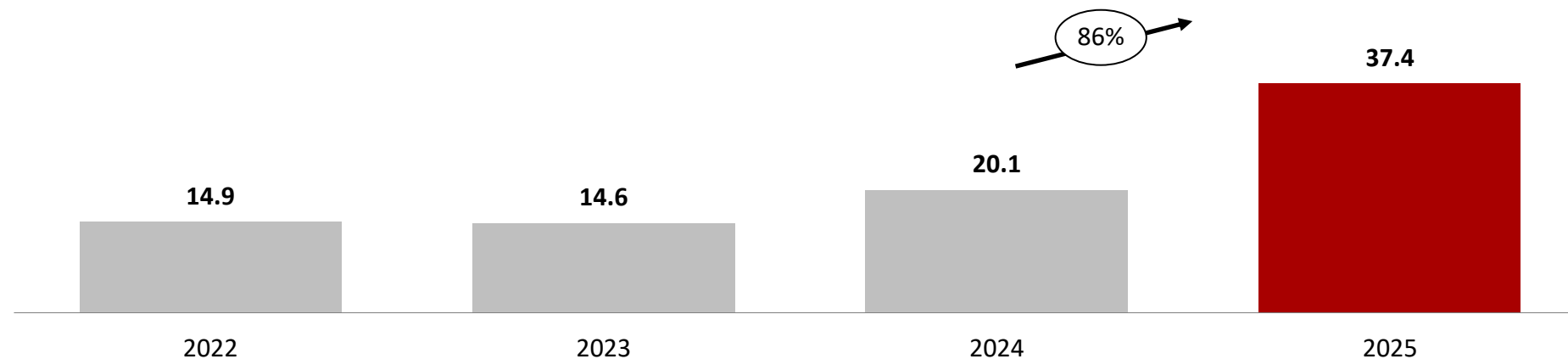
- 台新新光金控獲「標普永續年鑑」連續三年蟬聯銀行產業別全球Top 1%最高榮譽(2024-2026)，是全球首家銀行產業別獲此卓越成就的金融機構
- 台新新光金控連續兩年獲「國際破揭露計畫」最高評級A級(2024-2025)
- 台新新光金控獲MSCI ESG評比調升至最高評級「AAA領先等級」
- 獲得時代雜誌(TIME)連續兩年評選為「全球500大永續企業」(2024-2025)
- 台新新光金控蟬聯道瓊永續指數「世界指數」與「新興市場指數」雙榜

目錄

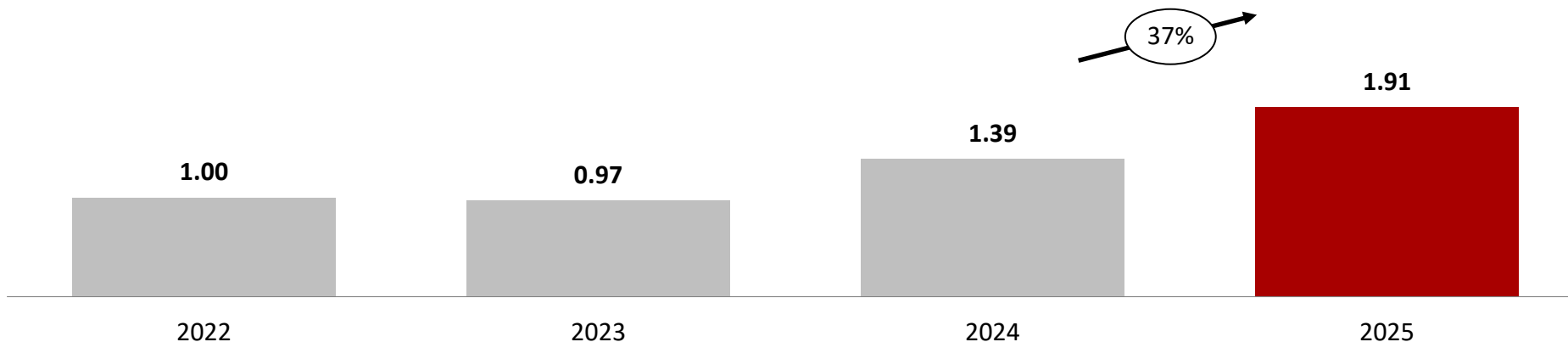
- 營運概況
- **金控業績亮點**
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

台新新光金控 - 財務概況

稅後淨利 (十億元)



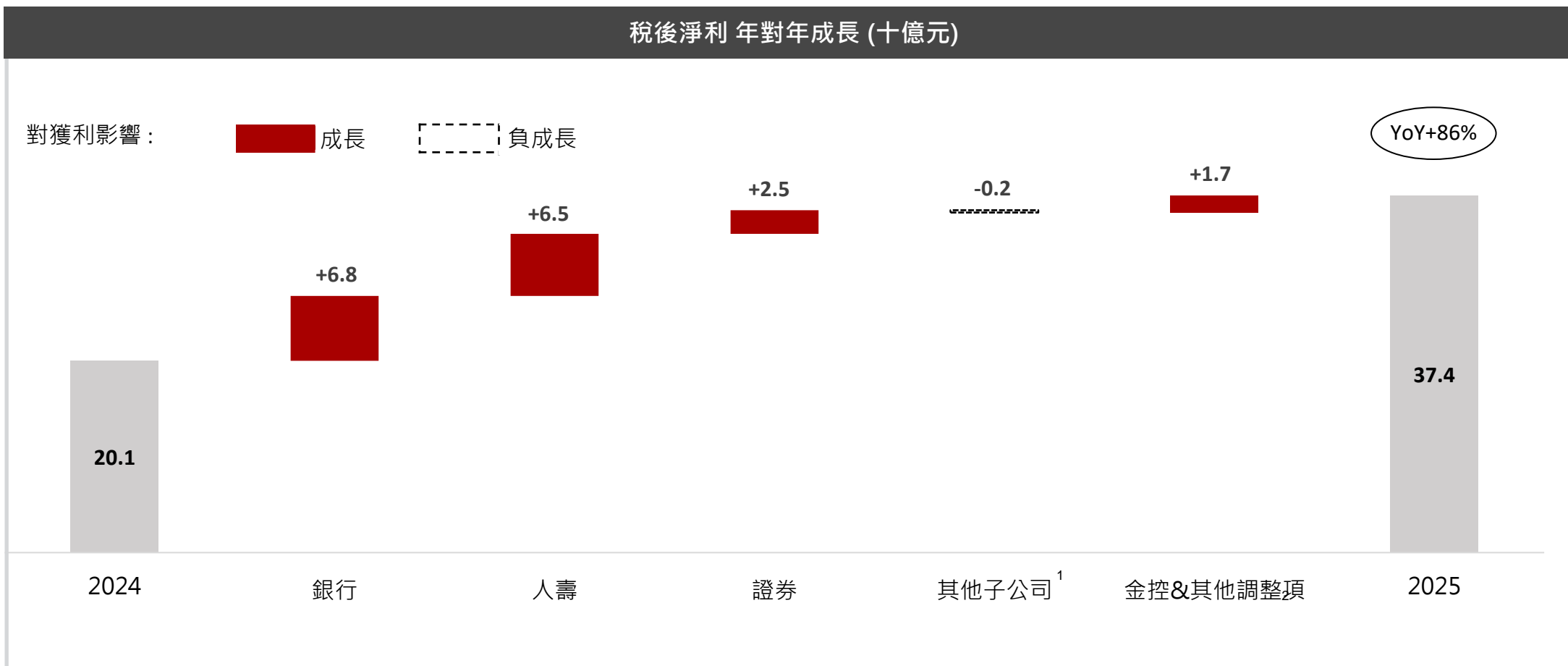
每股盈餘¹ (元)



註:

1. 每股盈餘(EPS)僅針對普通股計算
2. 每股盈餘 (EPS)計算方法係以母公司稅後淨利除以該期間已發行普通股的加權平均數

台新新光金控 - 稅後淨利年對年變化

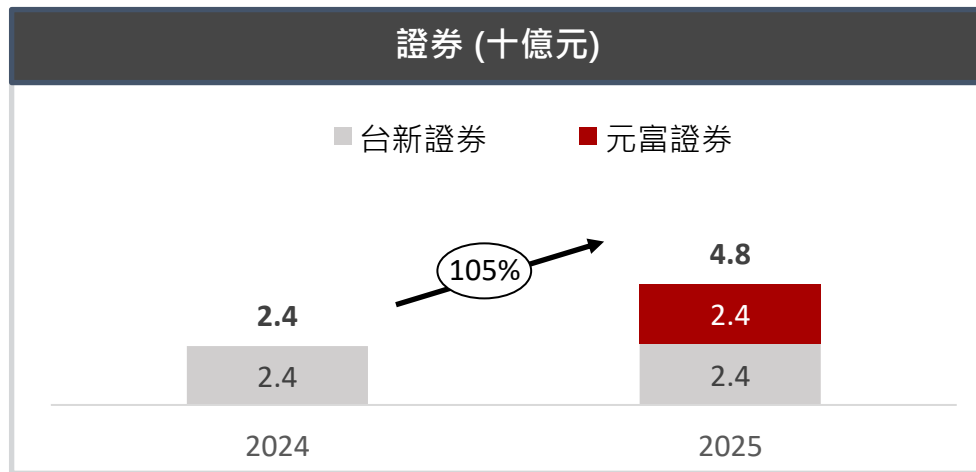
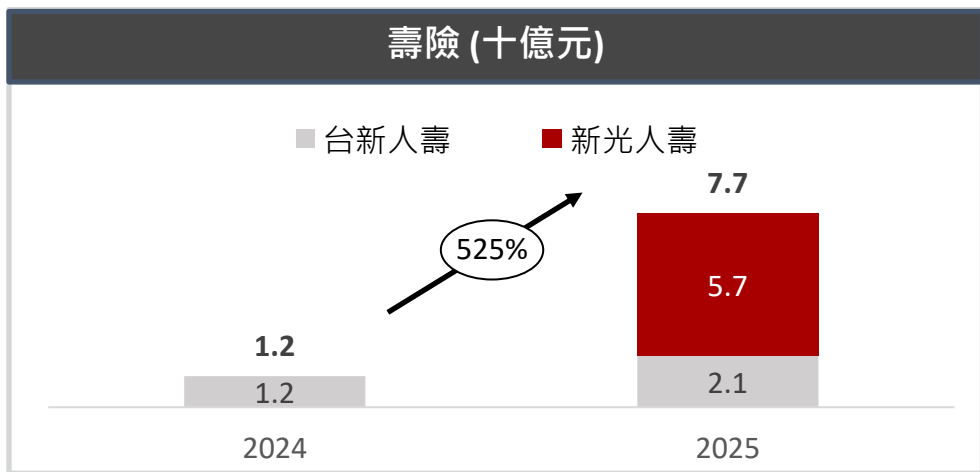
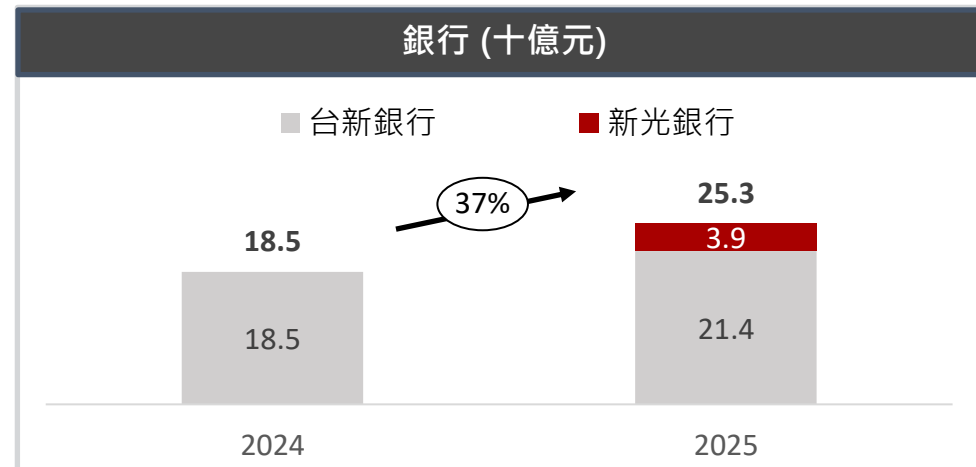
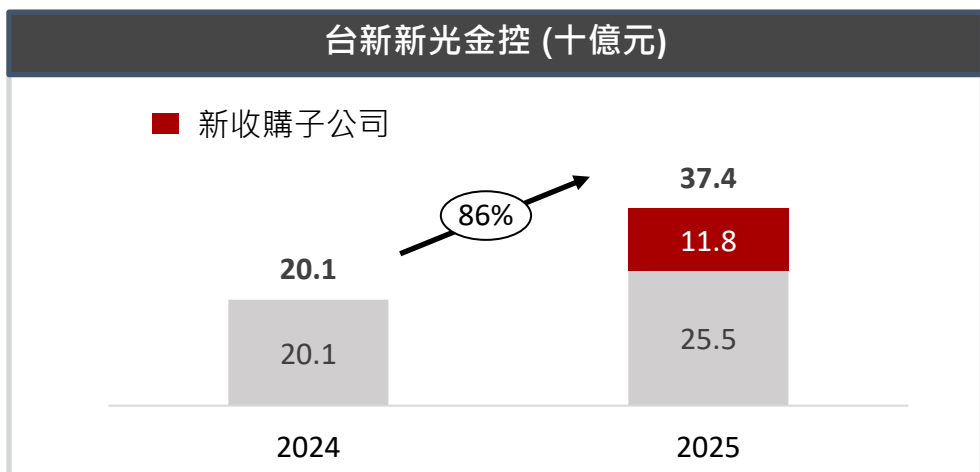


註:

1. "其他子公司" 包含創投、投信、資產管理、投顧及保代

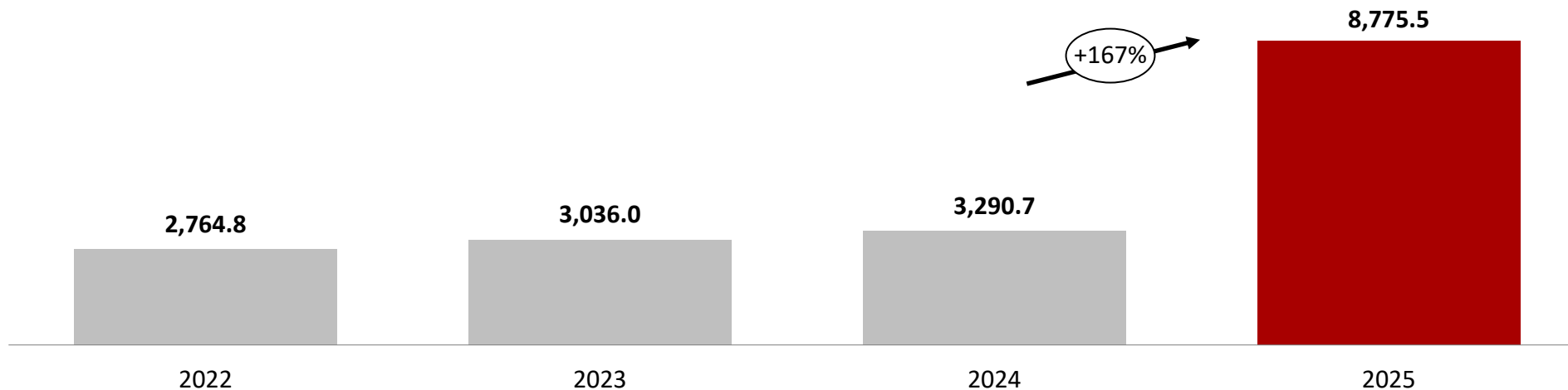
2. "金控&其他調整項" 包含(1)金控母公司費用(2)認列彰化銀行現金股利(3)編列合併報表相關調整項(4)收購價格分攤(PPA)逐年攤銷數(5)非控制權益

台新新光金控 - 各子公司獲利表現

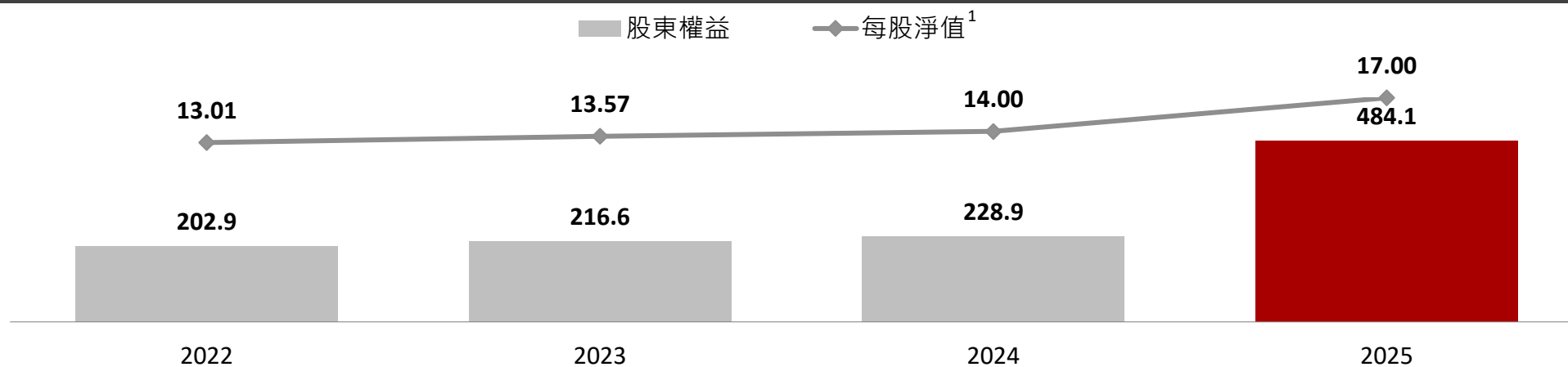


台新新光金控 - 總資產與股東權益

總資產 (十億元)



股東權益¹ (十億元)



註:

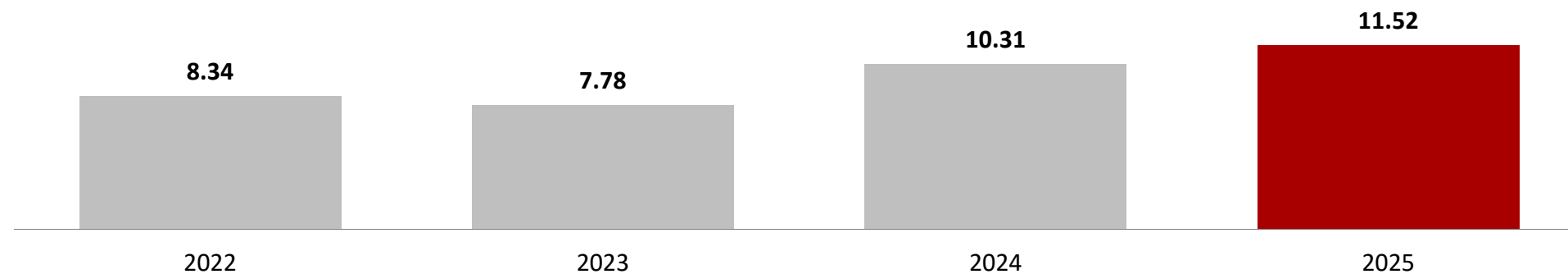
1. 每股淨值係指歸屬於普通股之每股淨值

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 (%)

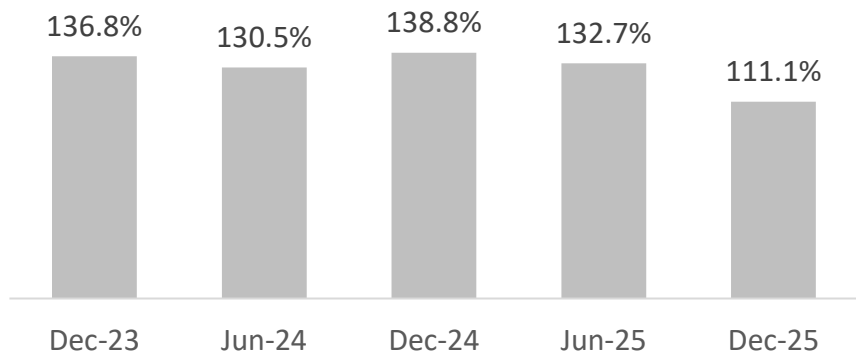


註:

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

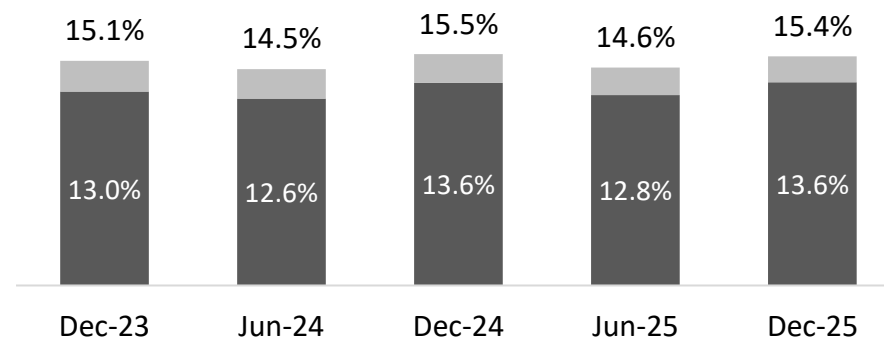
台新新光金控-資本適足比率

台新新光金控 (CAR)



台新銀行 (BIS)

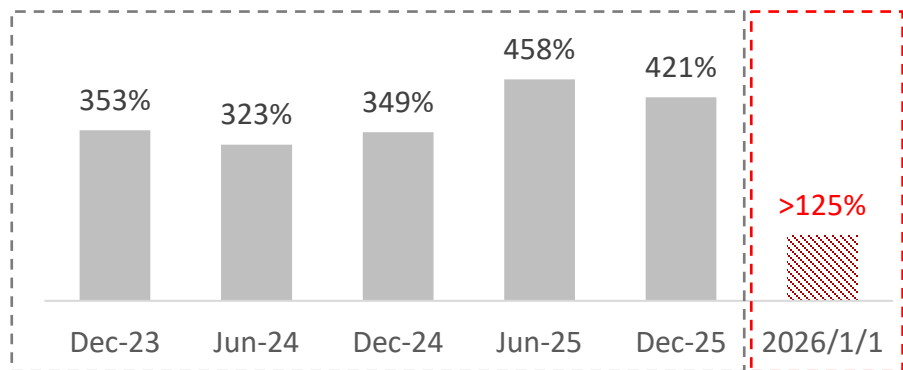
■ 第一類資本 %



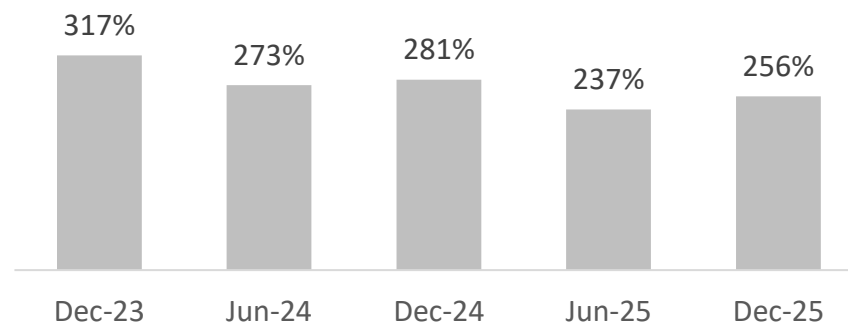
台新人壽 → 新光人壽

資本適足率(RBC)

新一代清償能力制度(TIS)



台新證券 (CAR)



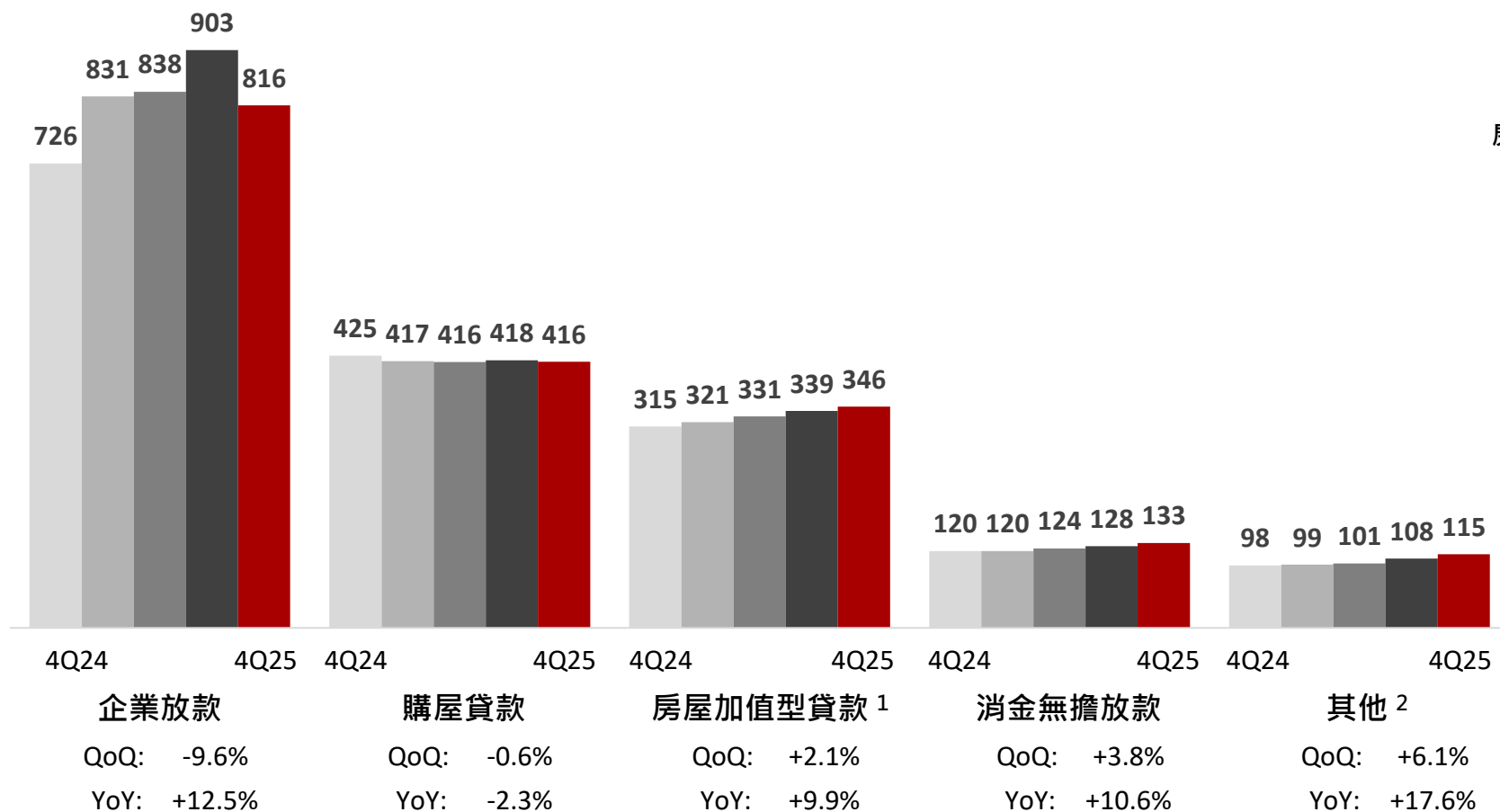
目錄

- 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

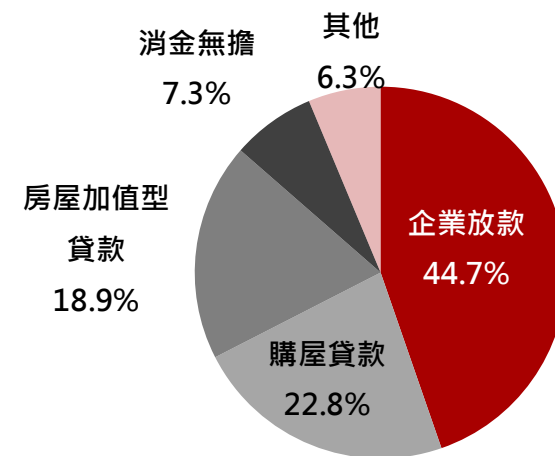
台新銀行 - 放款穩定成長

放款明細 (十億元)

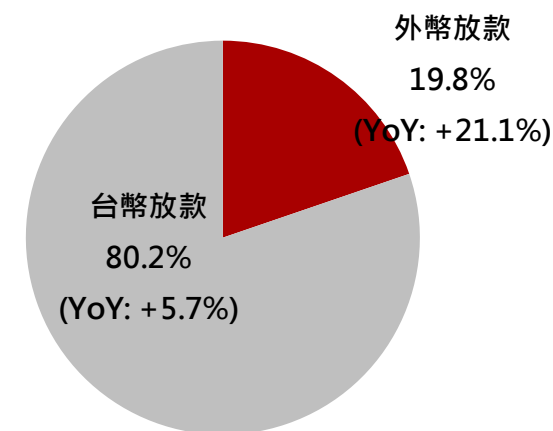
4Q25總放款：NT\$1.826兆元, QoQ -3.7%, YoY +8.4%



放款組合-產品別



放款組合-幣別

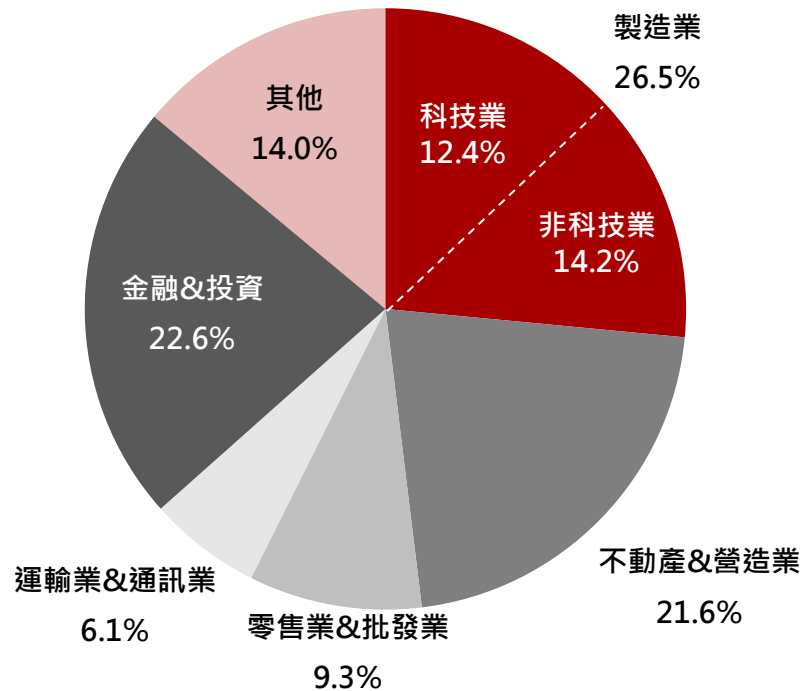


註:

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

台新銀行 - 法金授信及消金無擔放款明細

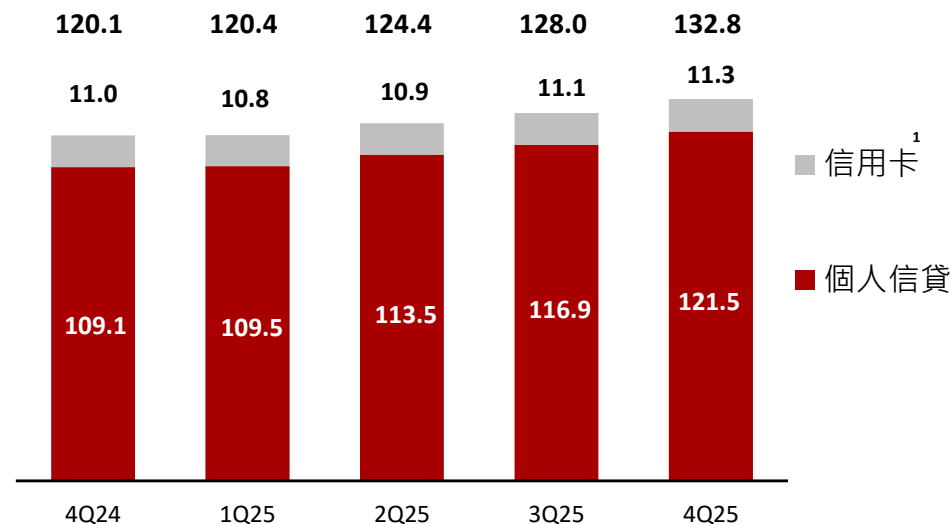
4Q25法金授信產業分布



消金無擔放款

| | QoQ | YoY |
|------------------|-------|--------|
| 個人信貸 | +4.0% | +11.4% |
| 信用卡 ¹ | +1.7% | +3.2% |
| 消金無擔放款 | +3.8% | +10.6% |

單位：十億元

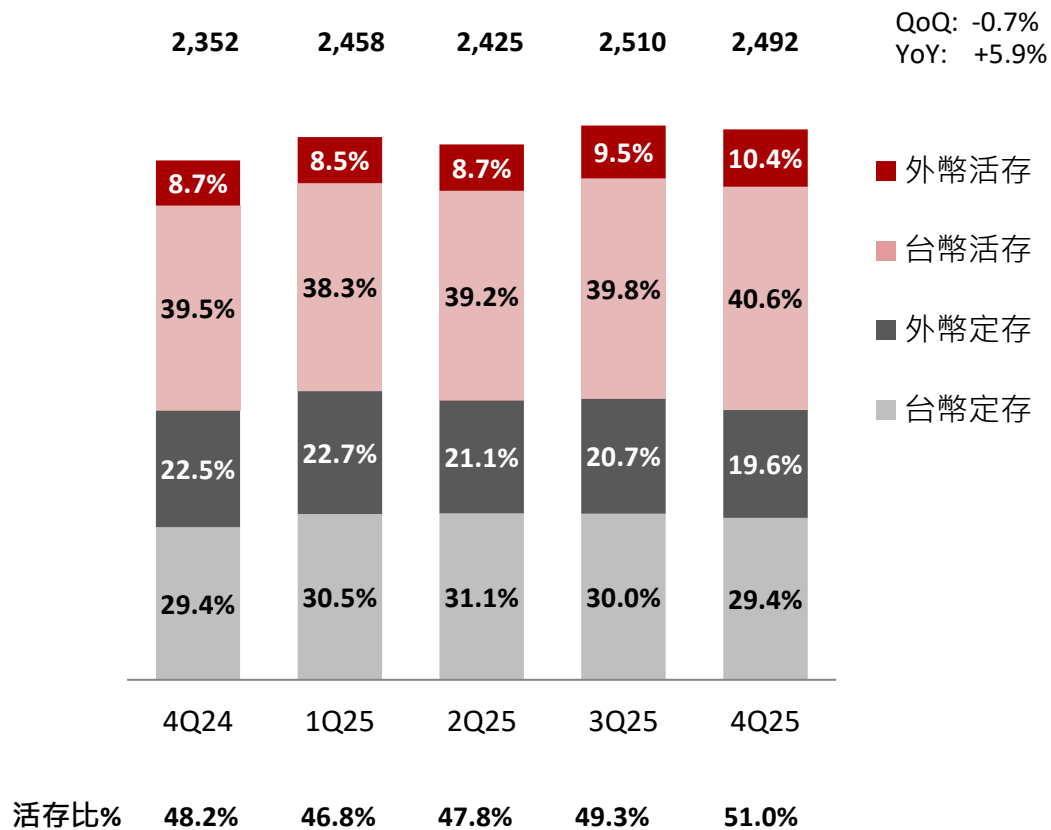


註：

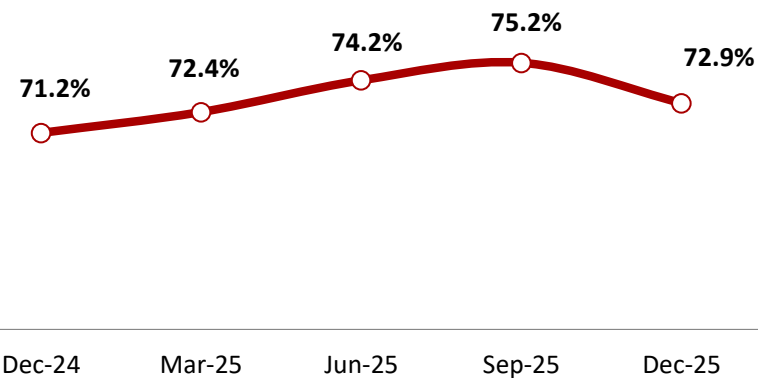
1. "信用卡"包含信用卡循環信用餘額以及信用卡貸款

台新銀行 - 存款結構

存款結構 (十億元)

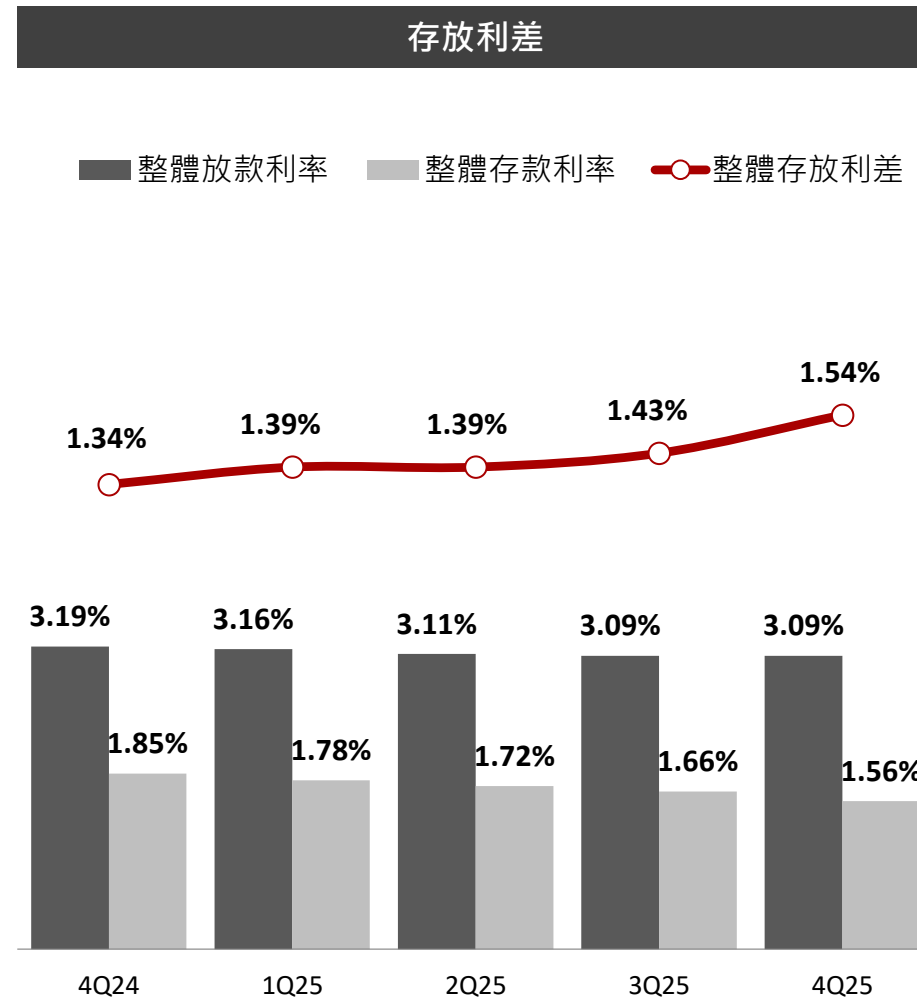
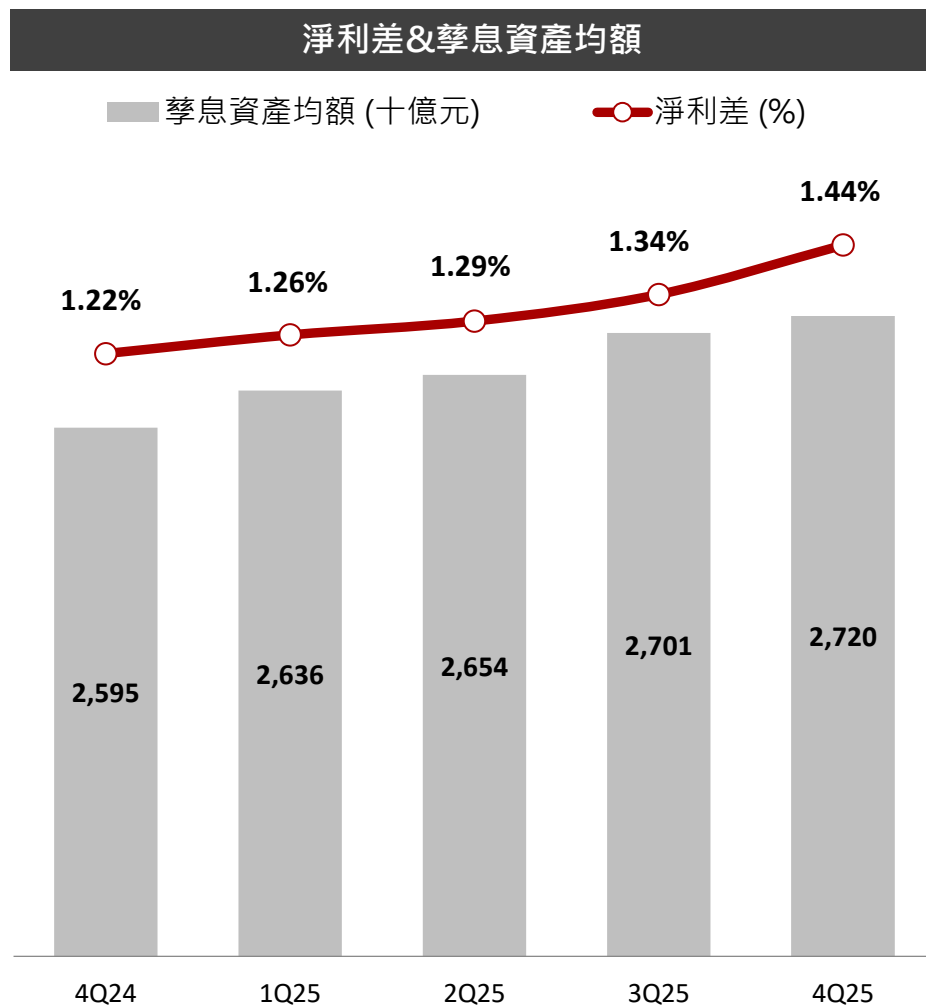


存放比 (%)



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



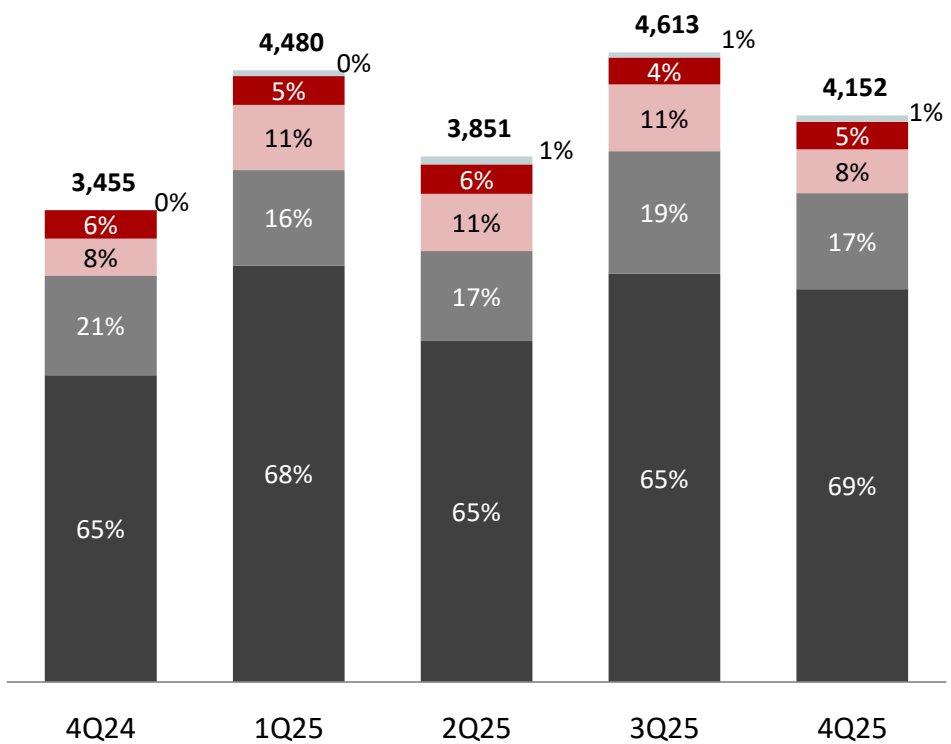
註:

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年第三季及2025年第四季分別為1.33%及1.36%
2. 淨利差與存放利差數值為該季度平均值

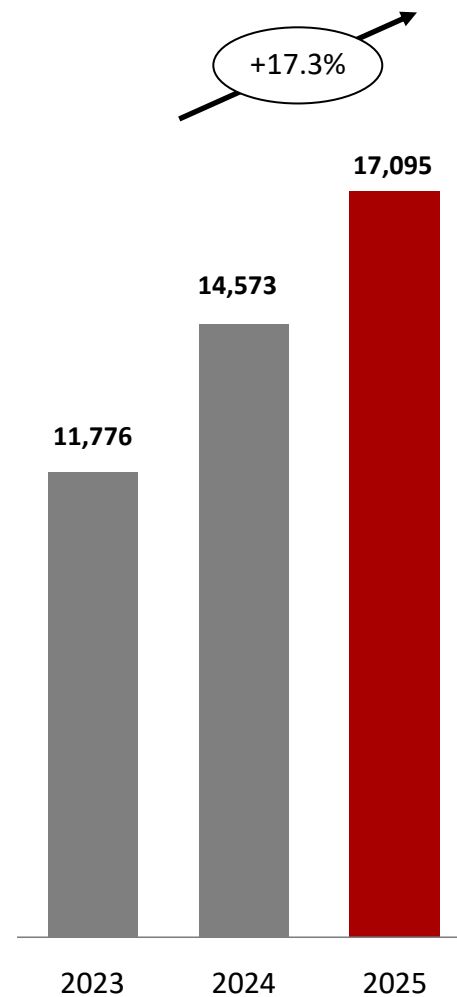
台新銀行 - 淨手續費收入

淨手續費收入組合 (百萬元)

■ 其他 ■ 個人金融 ■ 法人金融 ■ 信用卡 ■ 財富管理
 QoQ: -10.0%
 YoY: +20.2%



過去三年比較 (百萬元)

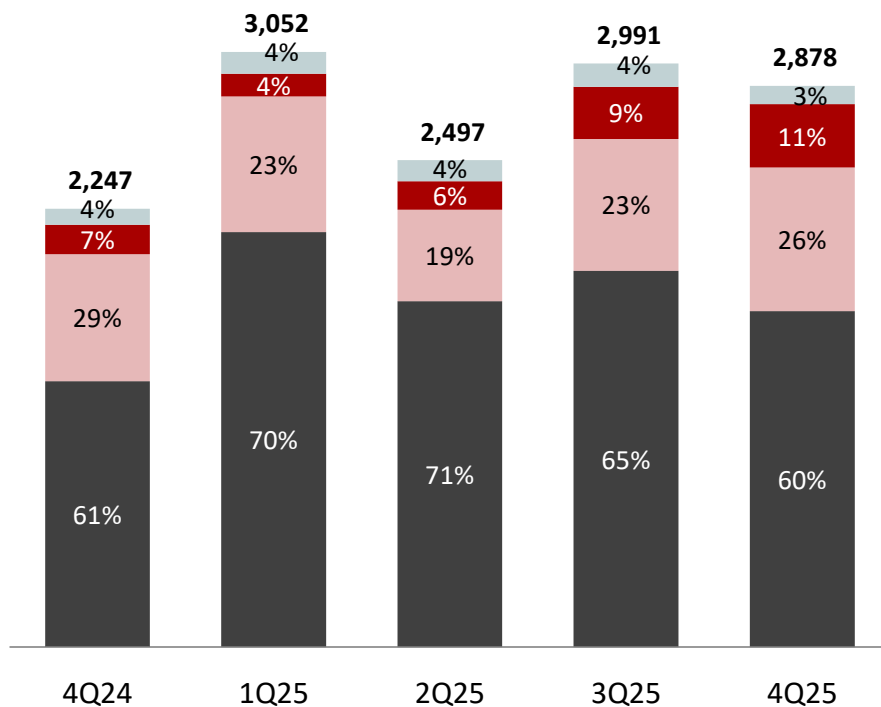


台新銀行 – 財富管理淨手續費收入

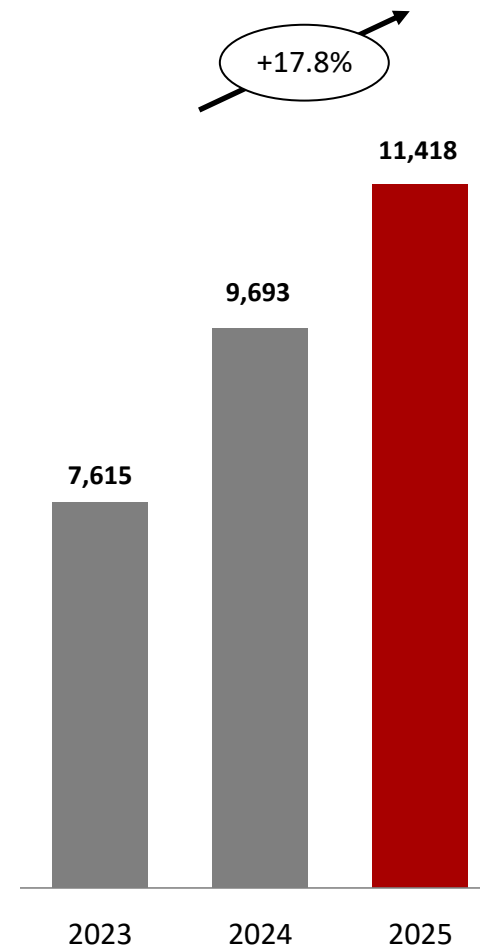
財富管理手續費收入組合 (百萬元)

- 保險
- 基金
- 結構型及證券商品
- 信託、保管及其他

QoQ: -3.8%
YoY: +28.1%

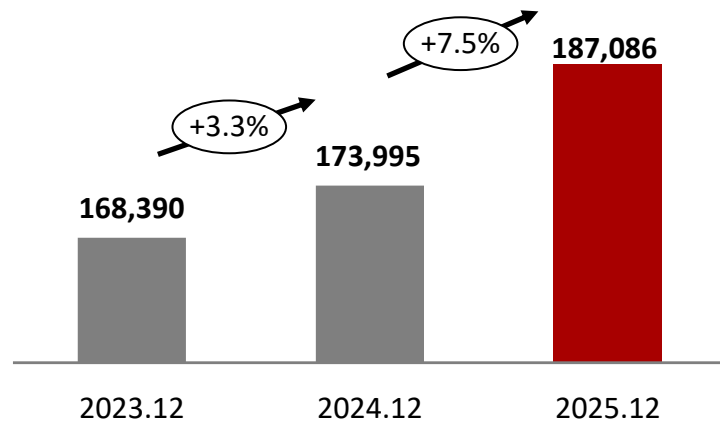


過去三年比較 (百萬元)

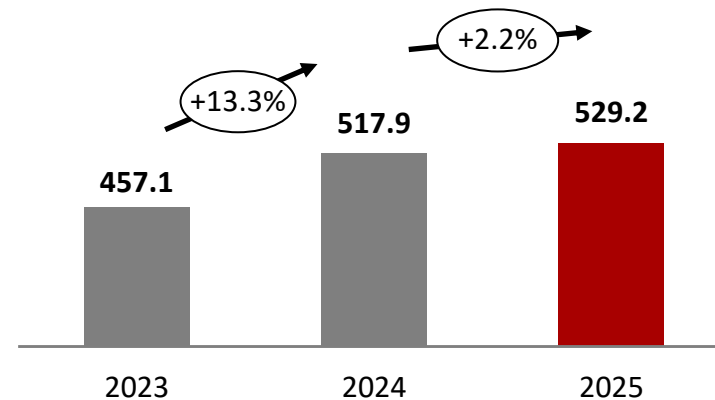


台新銀行 - 信用卡業務

收單家數

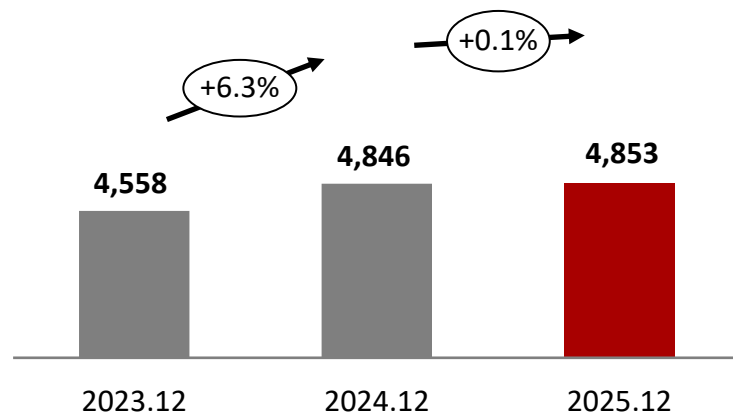


簽帳金額 (十億元)

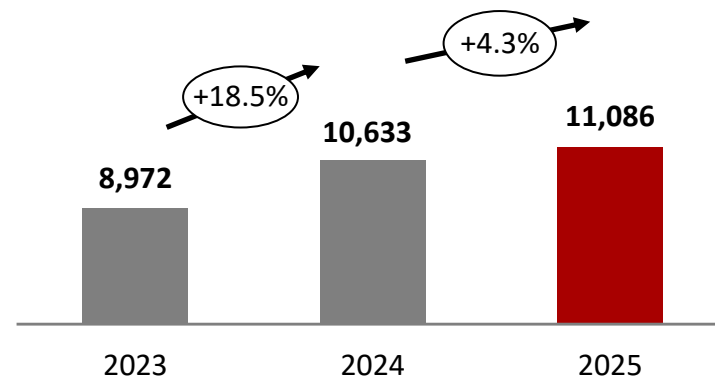


註：簽帳金額不含預借現金金額

有效卡數 (千張)

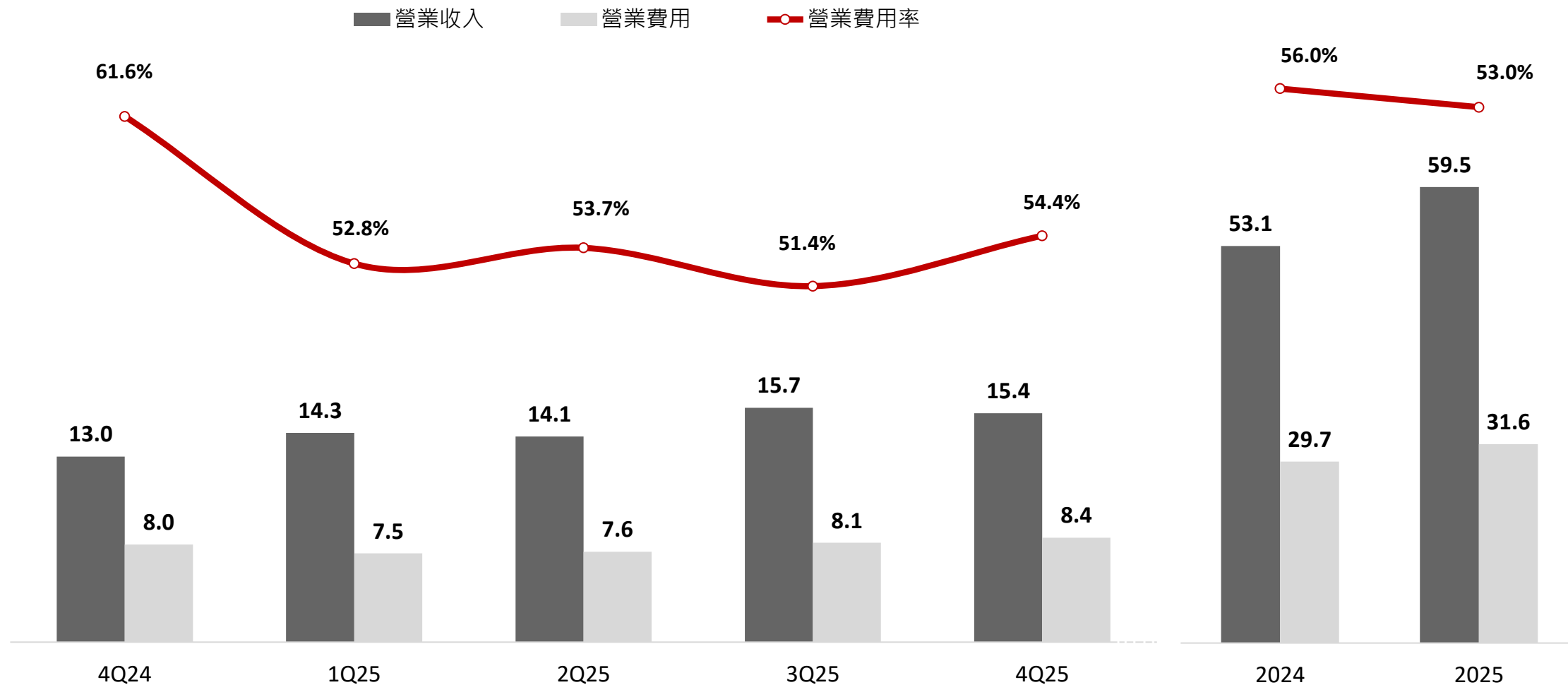


毛手續費收入 (百萬元)

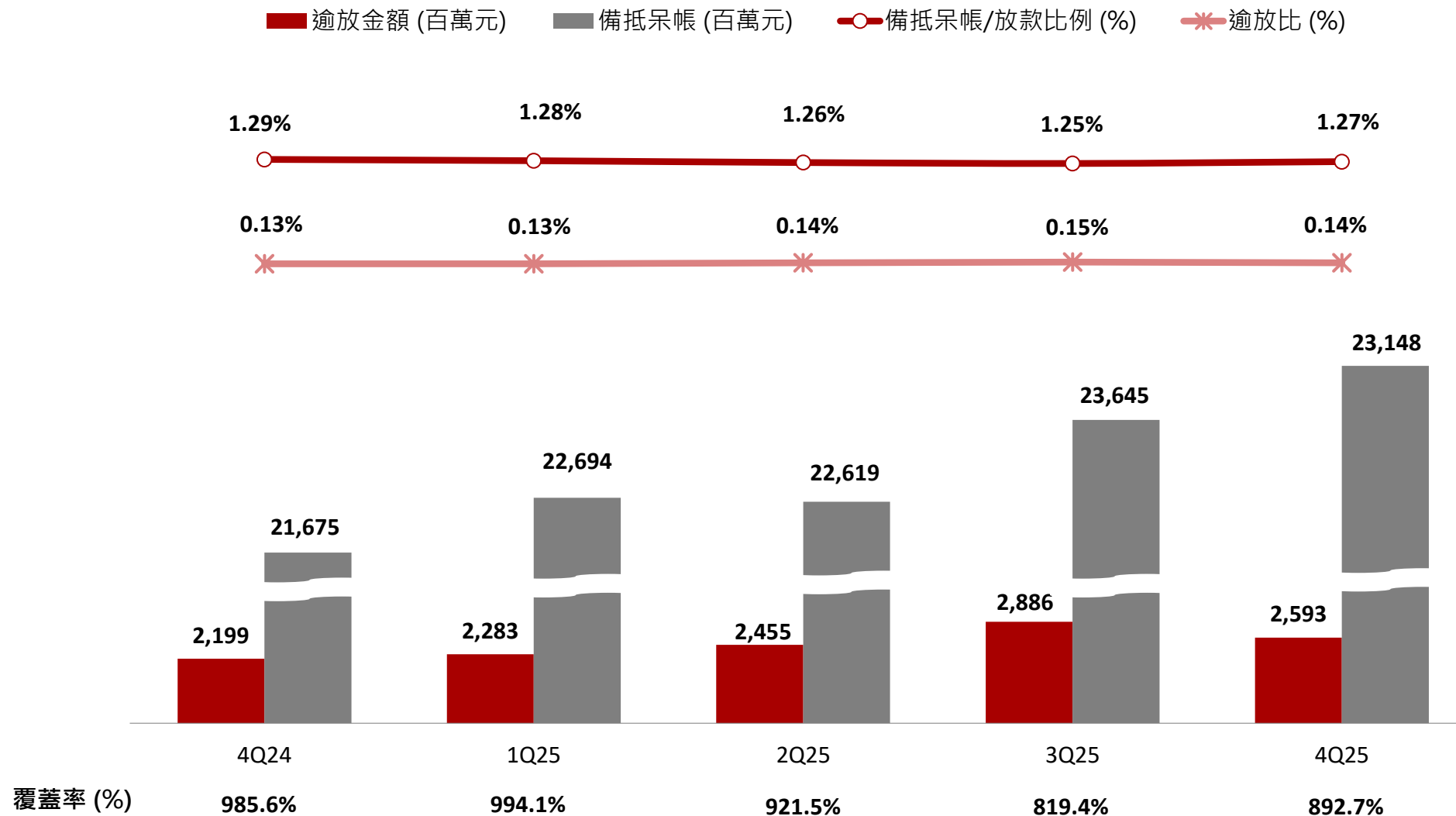


台新銀行 - 營業費用率

單位：十億元

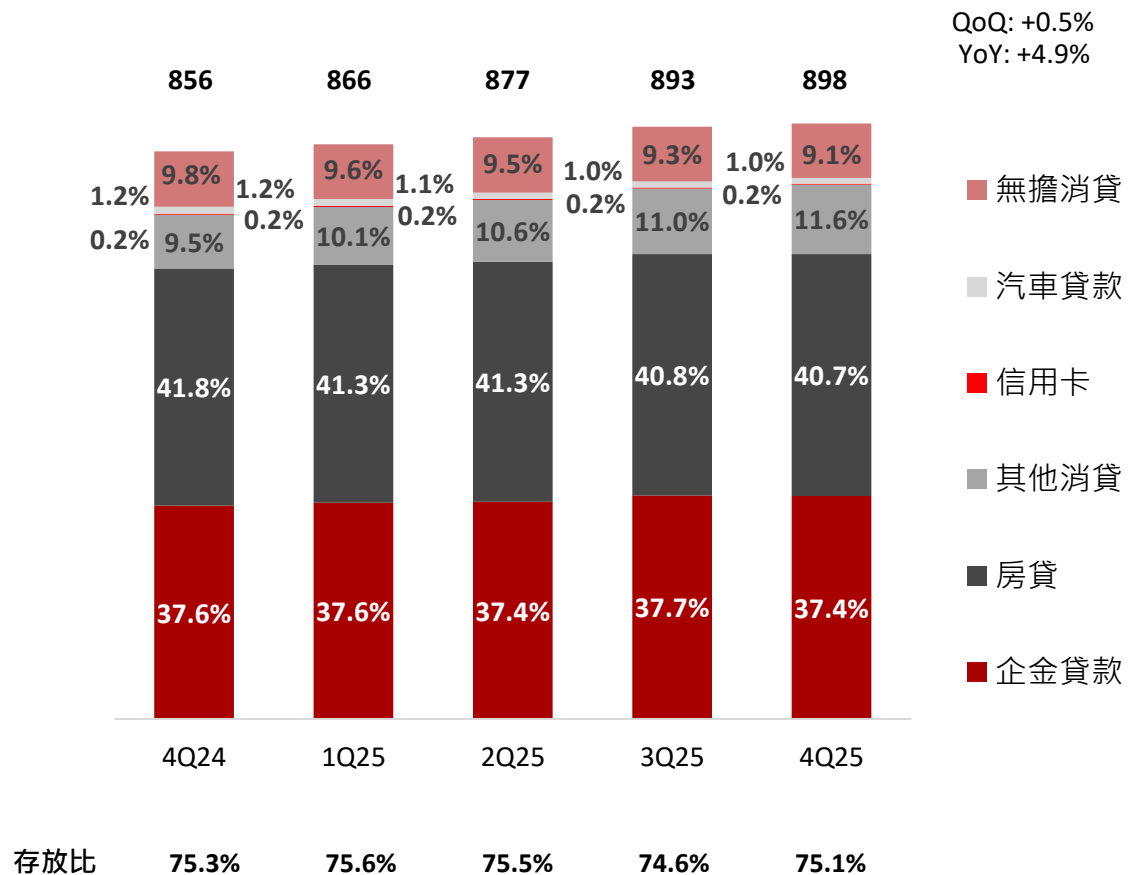


台新銀行 - 逾放比及覆蓋率

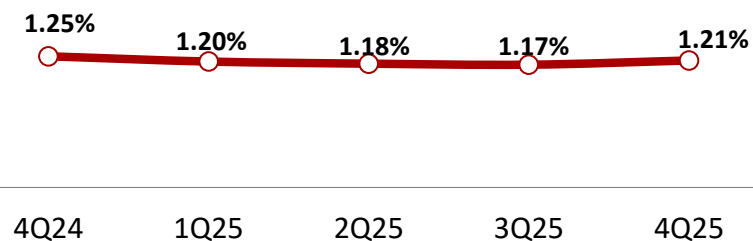


新光銀行 - 放款結構

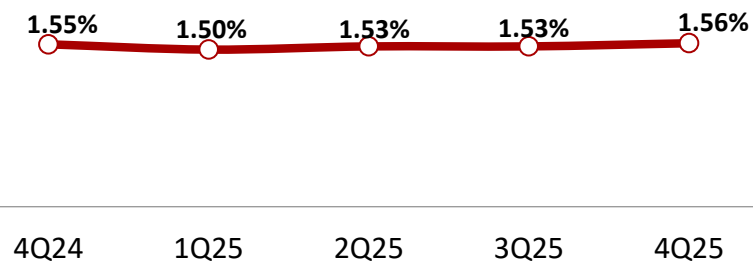
放款結構 (十億元)



淨利差



存放利差

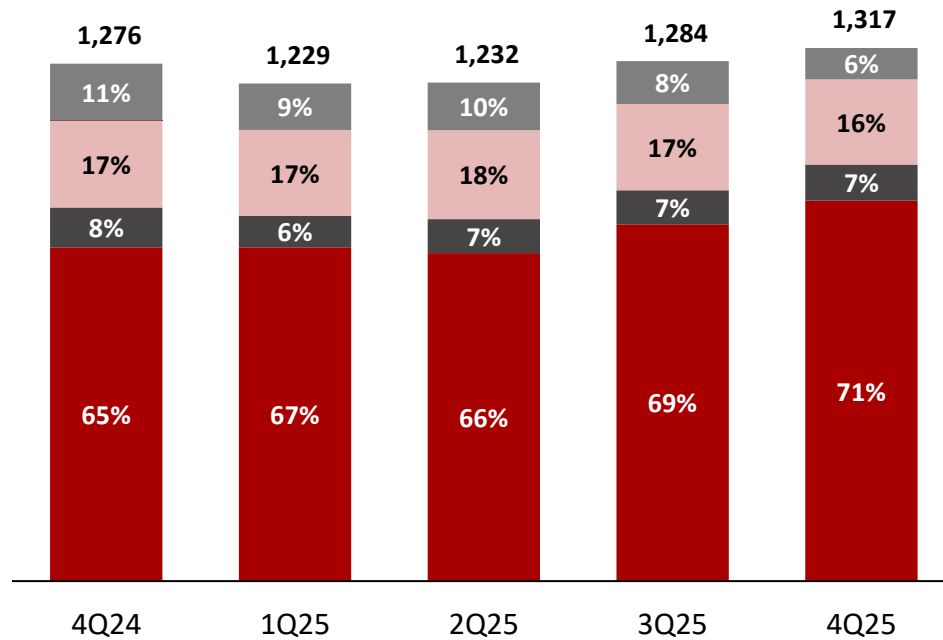


新光銀行 - 淨手續費收入

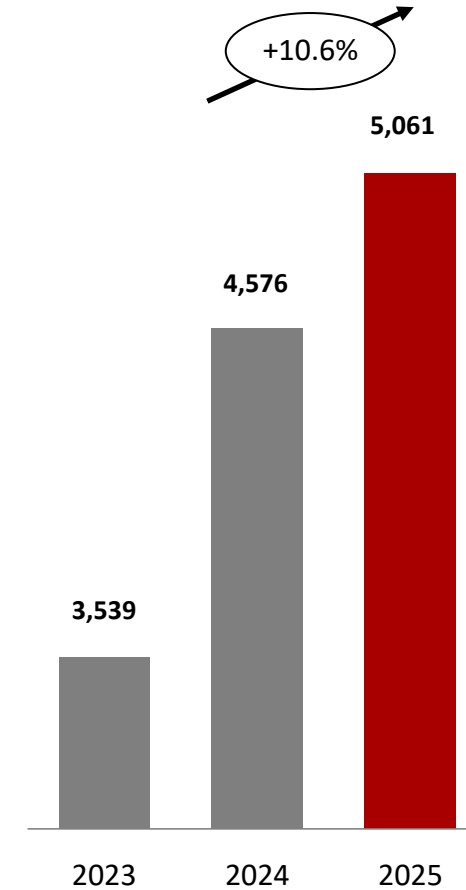
淨手續費收入組合 (百萬元)

■ 外匯、信託及其他
 ■ 放款
 ■ 信用卡
 ■ 財富管理

QoQ: +2.5%
YoY: +3.2%

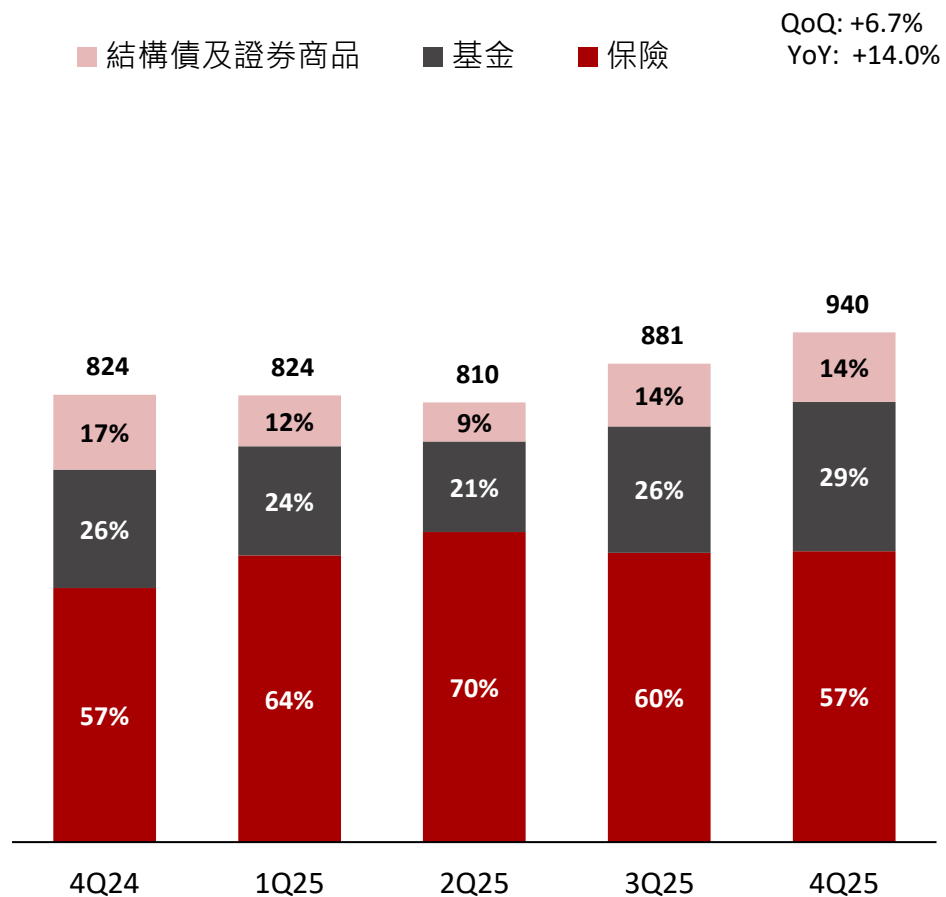


過去三年比較 (百萬元)

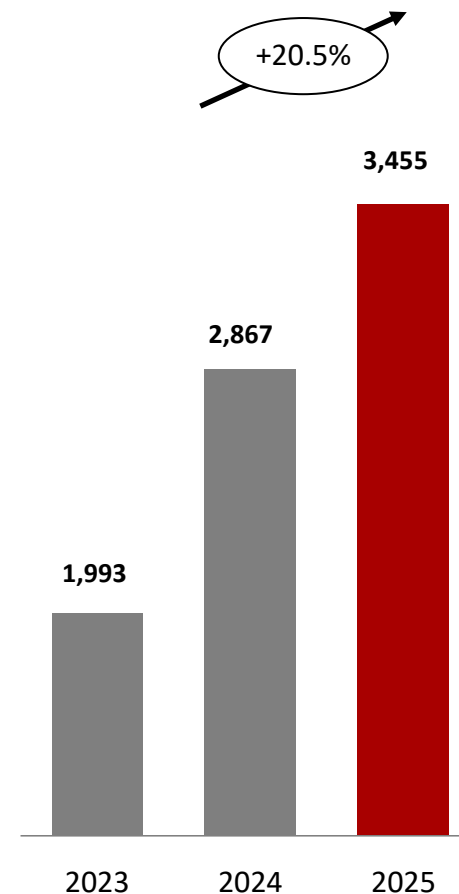


新光銀行 – 財富管理淨手續費收入

財富管理手續費收入組合 (百萬元)



過去三年比較 (百萬元)

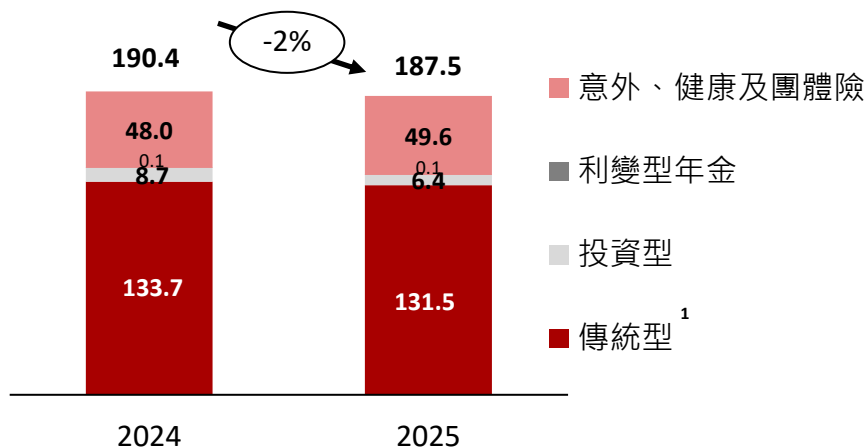


目錄

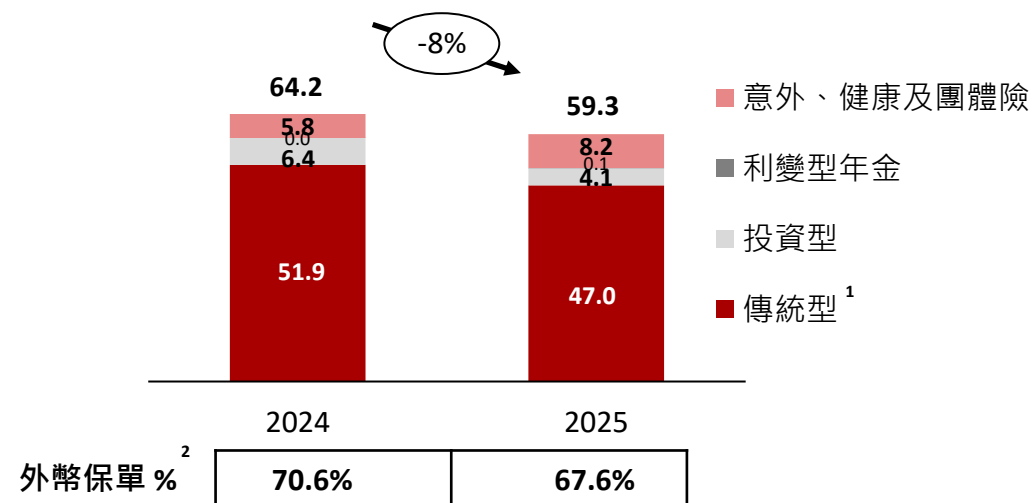
- 營運概況
- 金控業績亮點
- 子公司業績亮點
 - 銀行業務
 - 人壽業務
 - 證券業務

新光人壽 - 商品組合

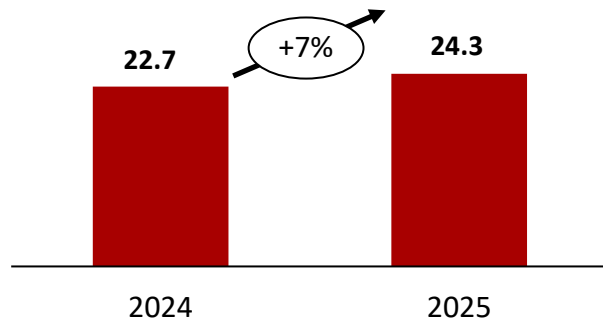
總保費 (十億元)



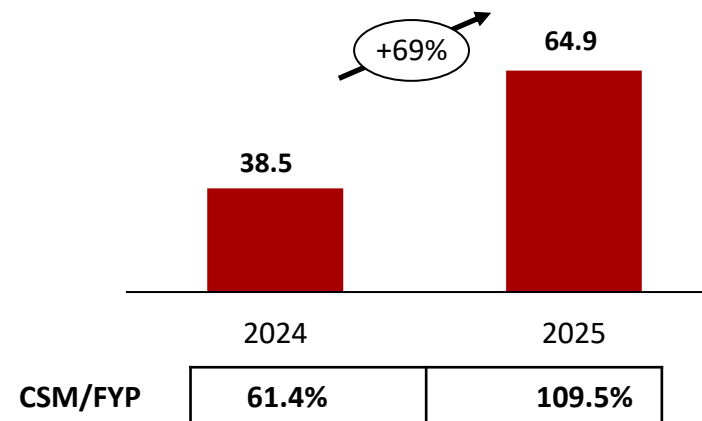
初年度保費 (十億元)



初年度等價保費 (十億元)



新契約CSM (十億元)



FYPE/FYP

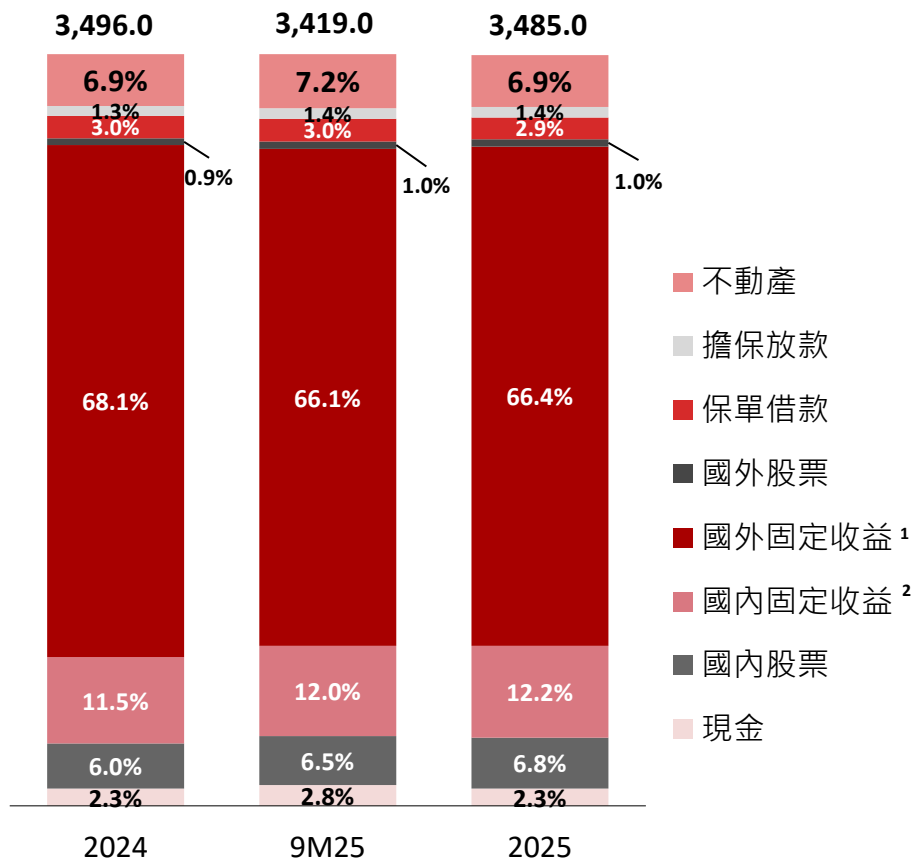
| | |
|-------|-------|
| 35.3% | 41.0% |
|-------|-------|

註：

1. 含利變壽
2. 排除投資型保單
3. 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

新光人壽 - 投資組合

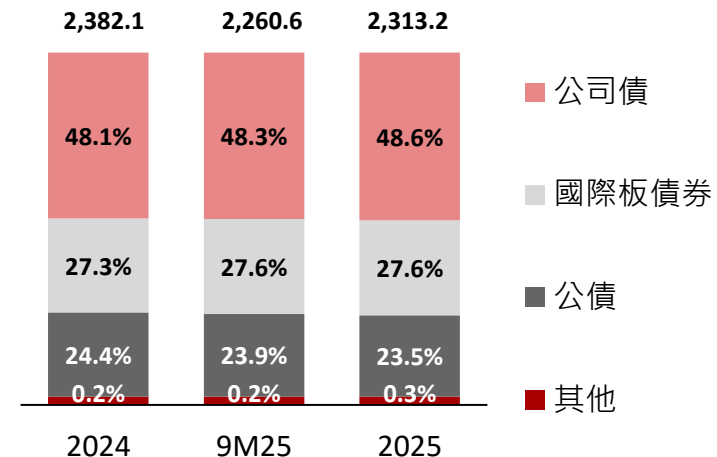
總投資金額 (十億元)



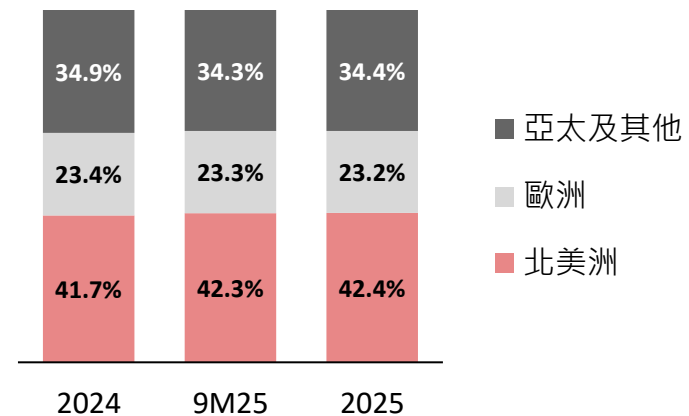
註：

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%

國外固定收益投資組合 (十億元)

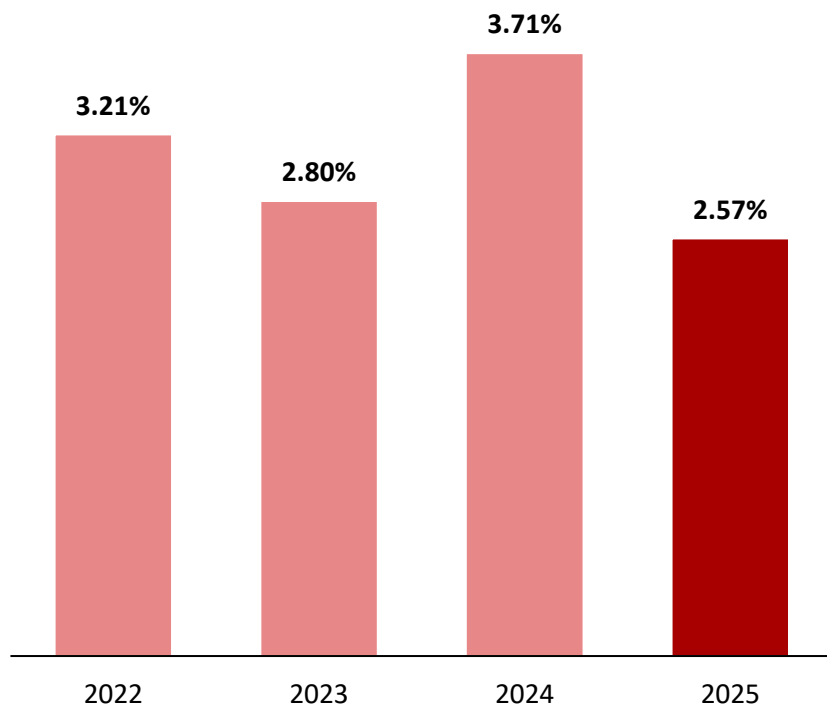


國外固定收益投資地域分布

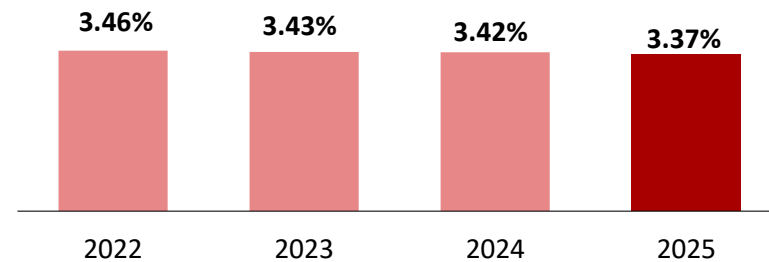


新光人壽 - 投資績效

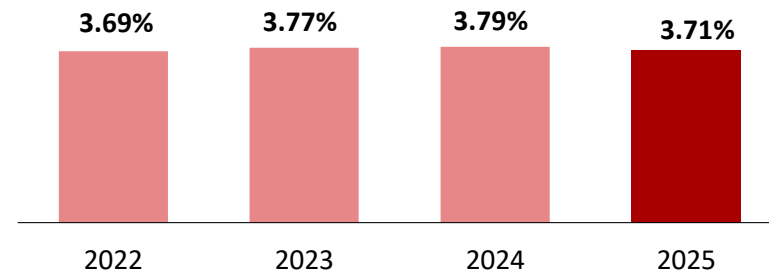
避險後投資報酬率



避險前經常性收益率



負債成本



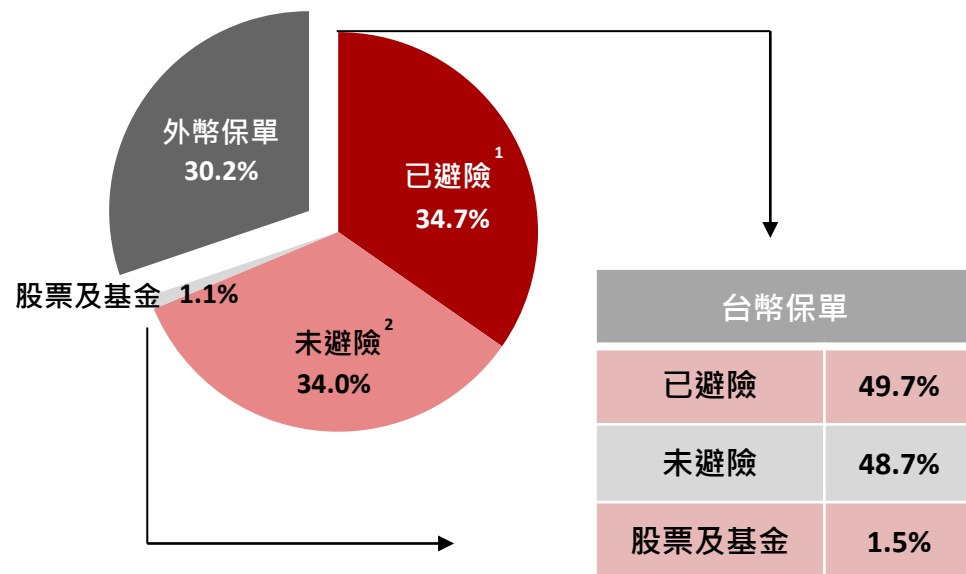
註:

2025年避險後投資報酬率之計算排除一次性責任準備金釋放至外匯價格變動準備金

新光人壽 - 避險策略

避險組合

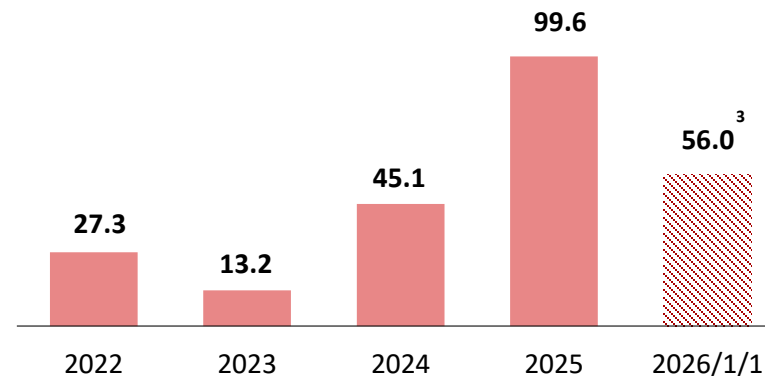
外幣資產總計 = 新台幣\$2.4014億元



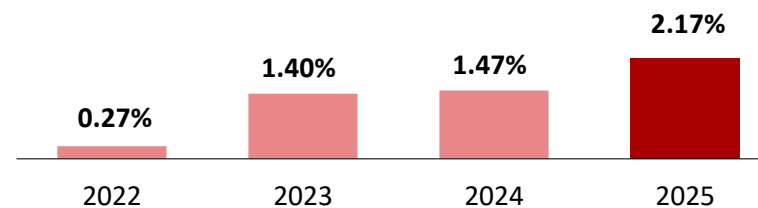
註：

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. 期初及期末外匯價格變動準備金餘額差異係因合併前後會計基礎不同所致
4. 因四捨五入，直接加總不一定等於100%

外匯價格變動準備金 (十億元)

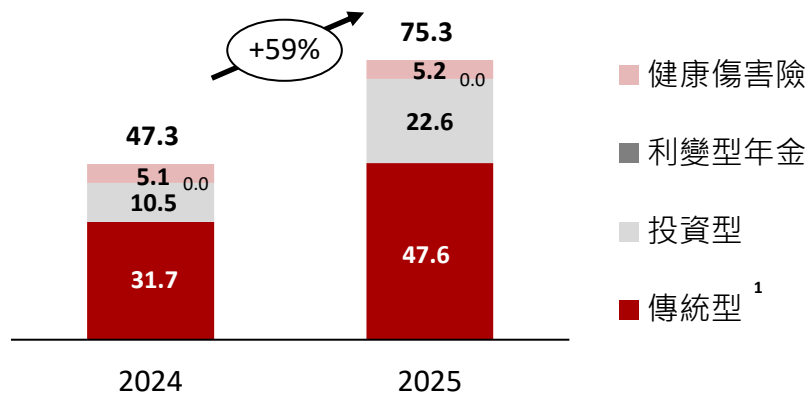


避險成本

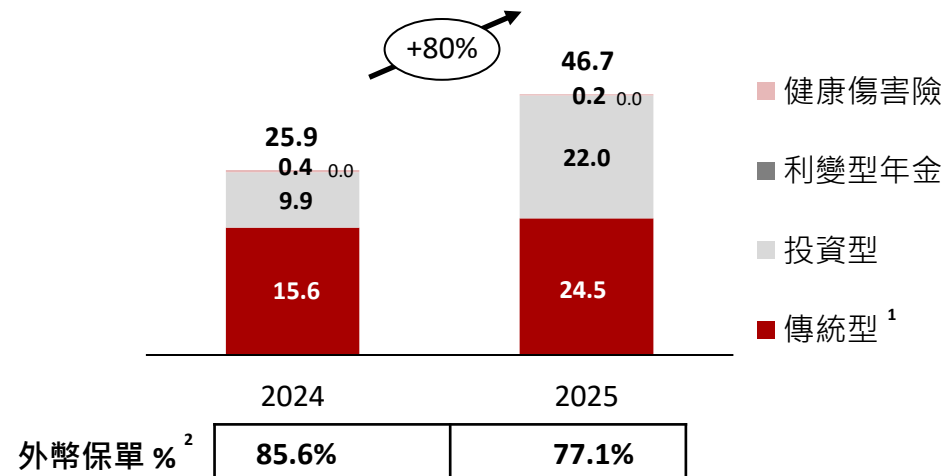


台新人壽 - 商品組合

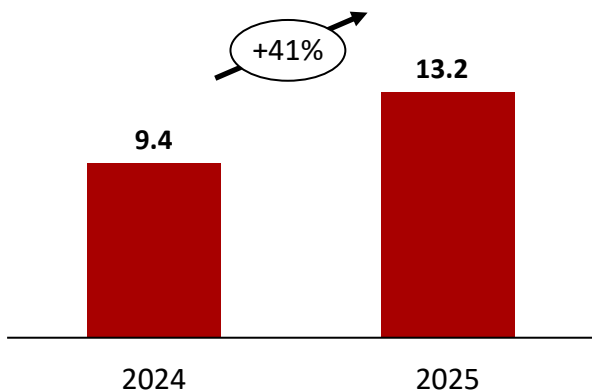
總保費 (十億元)



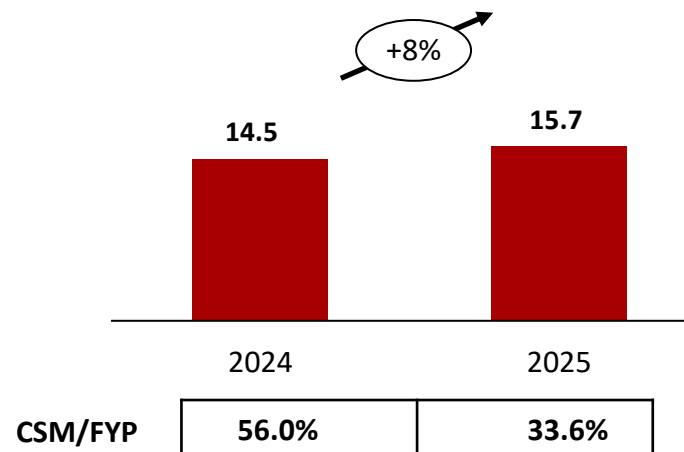
初年度保費 (十億元)



初年度等價保費 (十億元)



新契約CSM (十億元)



FYPE/FYP

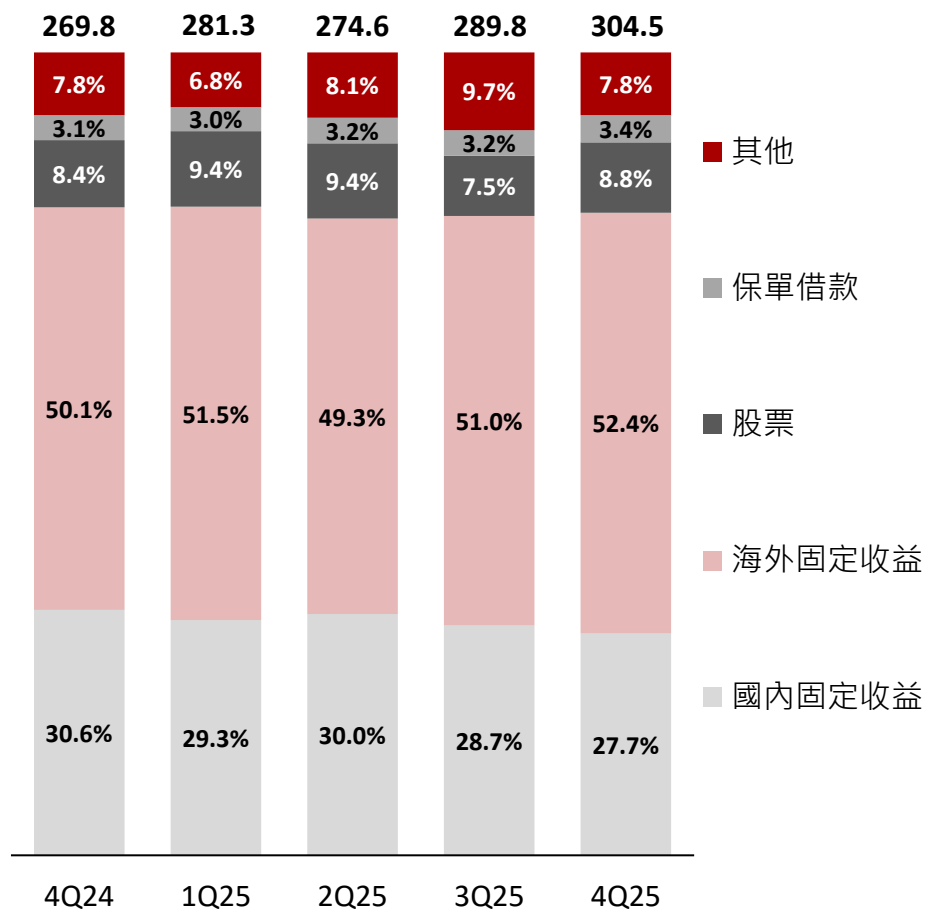
| | | |
|------|-------|-------|
| 2024 | 36.3% | 28.3% |
|------|-------|-------|

註：

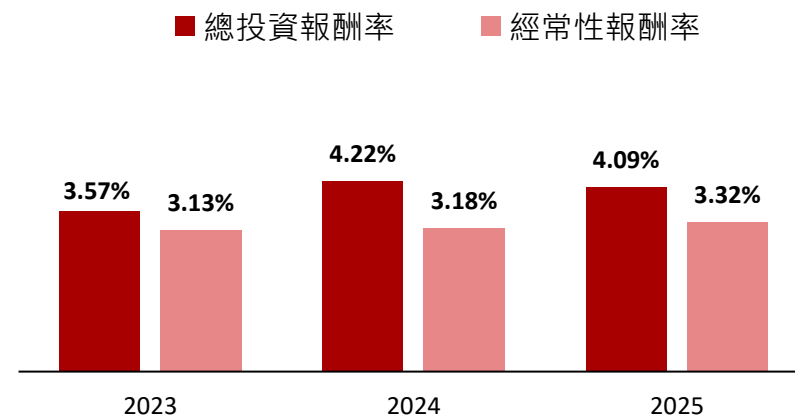
1. 含利變壽
2. 排除投資型保單
3. 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

台新人壽 - 投資組合

總投資金額 (十億元)

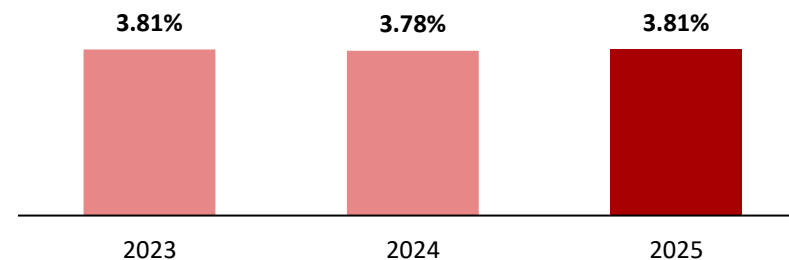


總投資報酬率及經常性報酬率 (%)



註：截至2025年台新人壽外匯價格變動準備金為39億元

負債成本 (%)

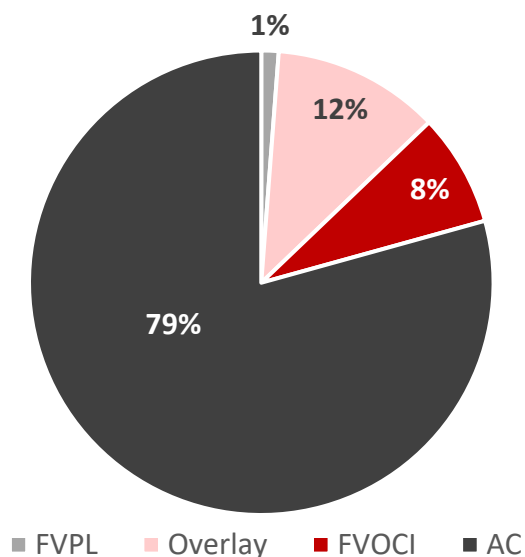


接軌IFRS 17資產及淨值變化

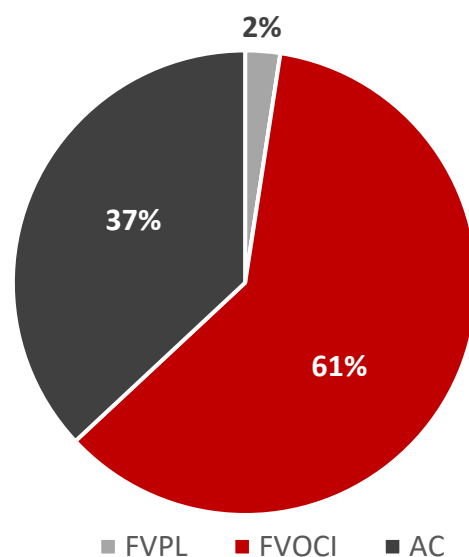
- 因應接軌IFRS 17進行資產重新指定，FVOCI占整體金融資產比率由8%上升至61%
- 納入接軌及重新指定影響後淨值比上升至6.00%、納入稅後CSM之調整後淨值比約11.40%

金融資產重新指定占比變化

金融資產重新指定前占比

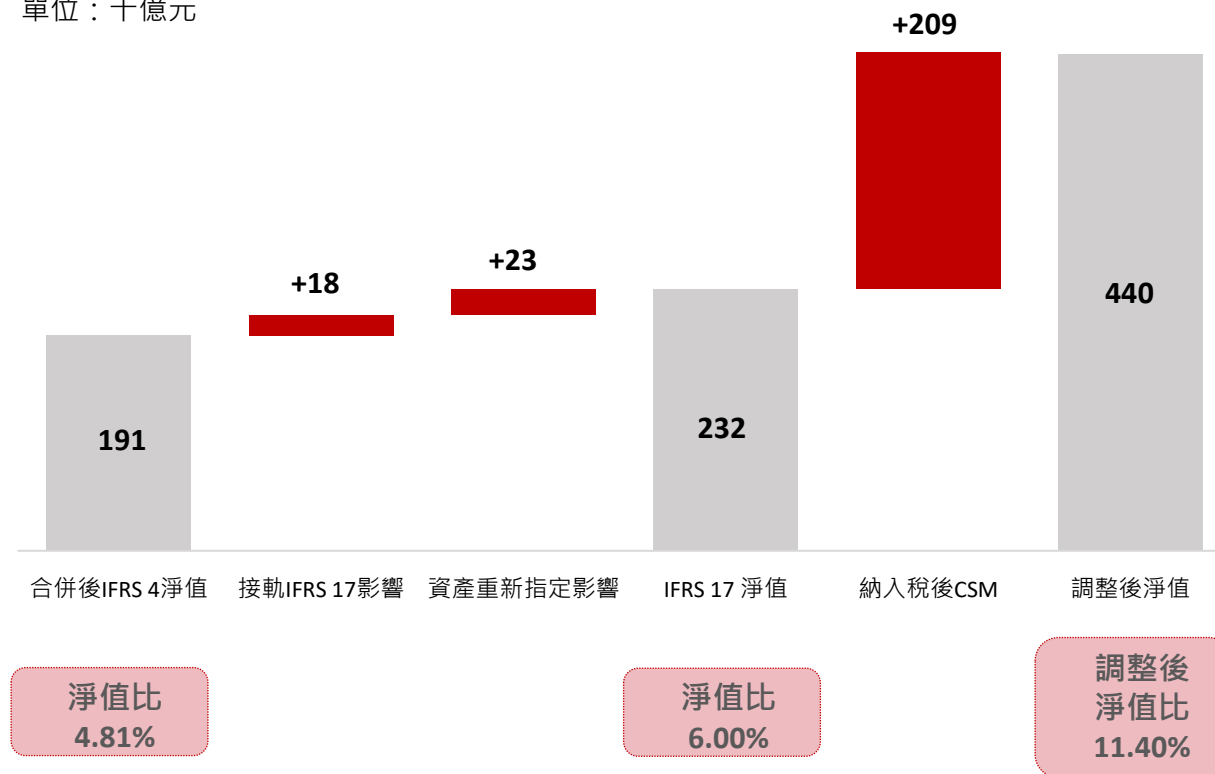


金融資產重新指定後占比



接軌IFRS 17淨值變化

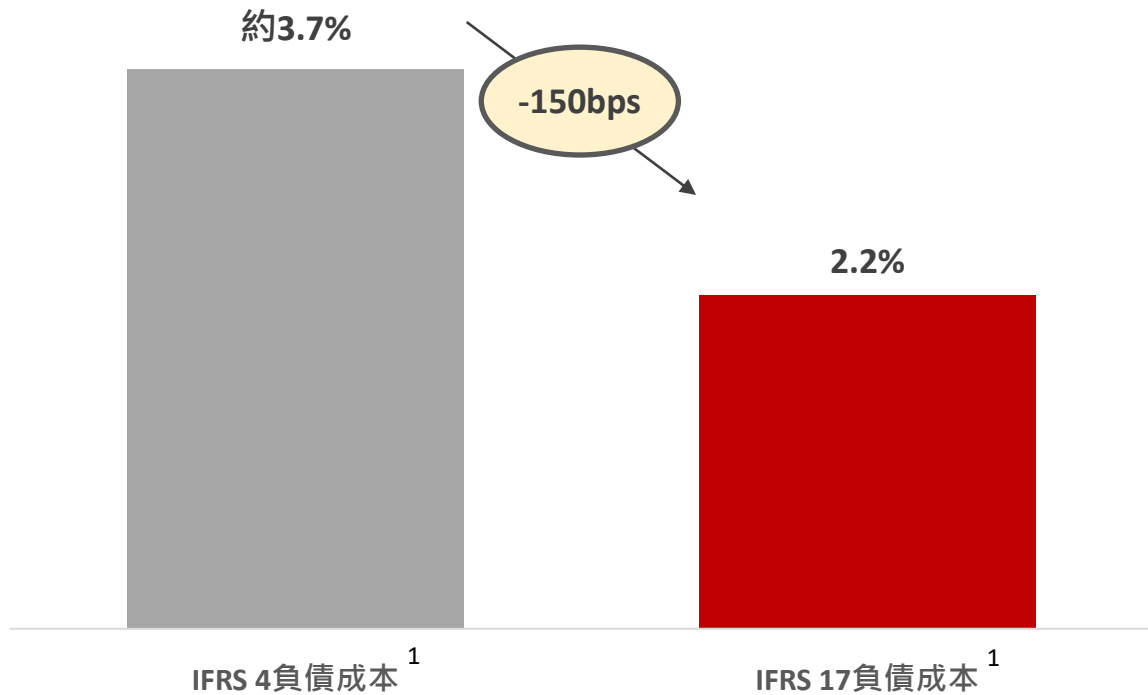
單位：十億元



IFRS 17負債成本及CSM獲利貢獻

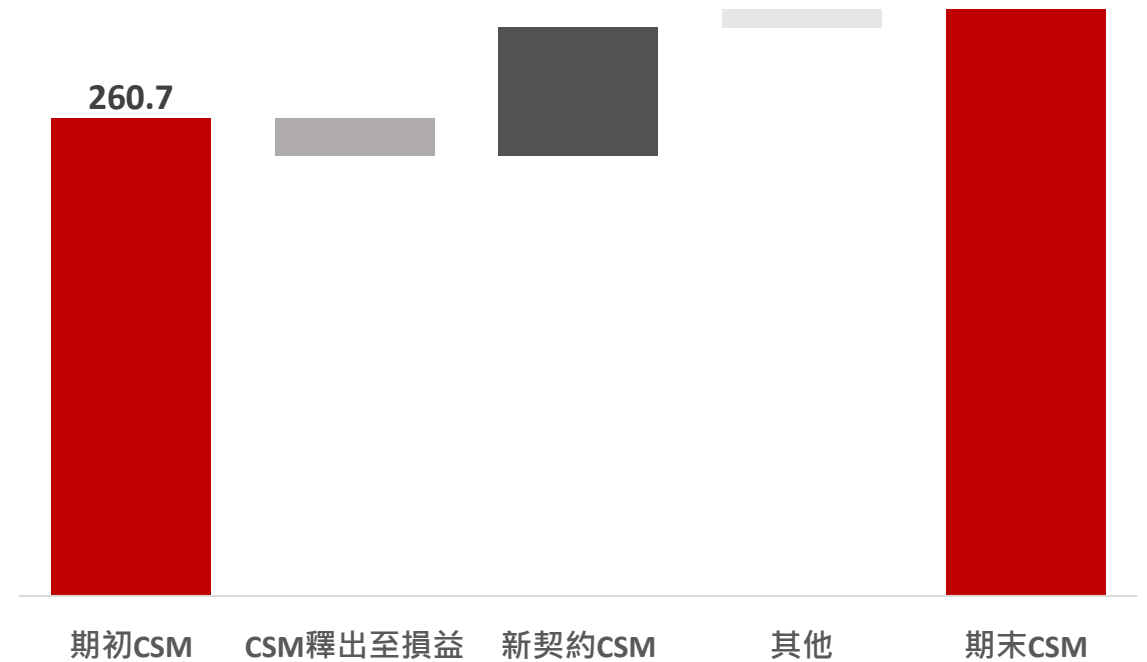
- 因應接軌IFRS 17負債成本重新設定至近期利率，負債成本將下降至2.2%，具有穩定正利差益
- 商品策略將持續以累積CSM為首要指標，CSM釋出將穩定貢獻損益

接軌後負債成本將下降



CSM變動分析示意圖

單位：十億元

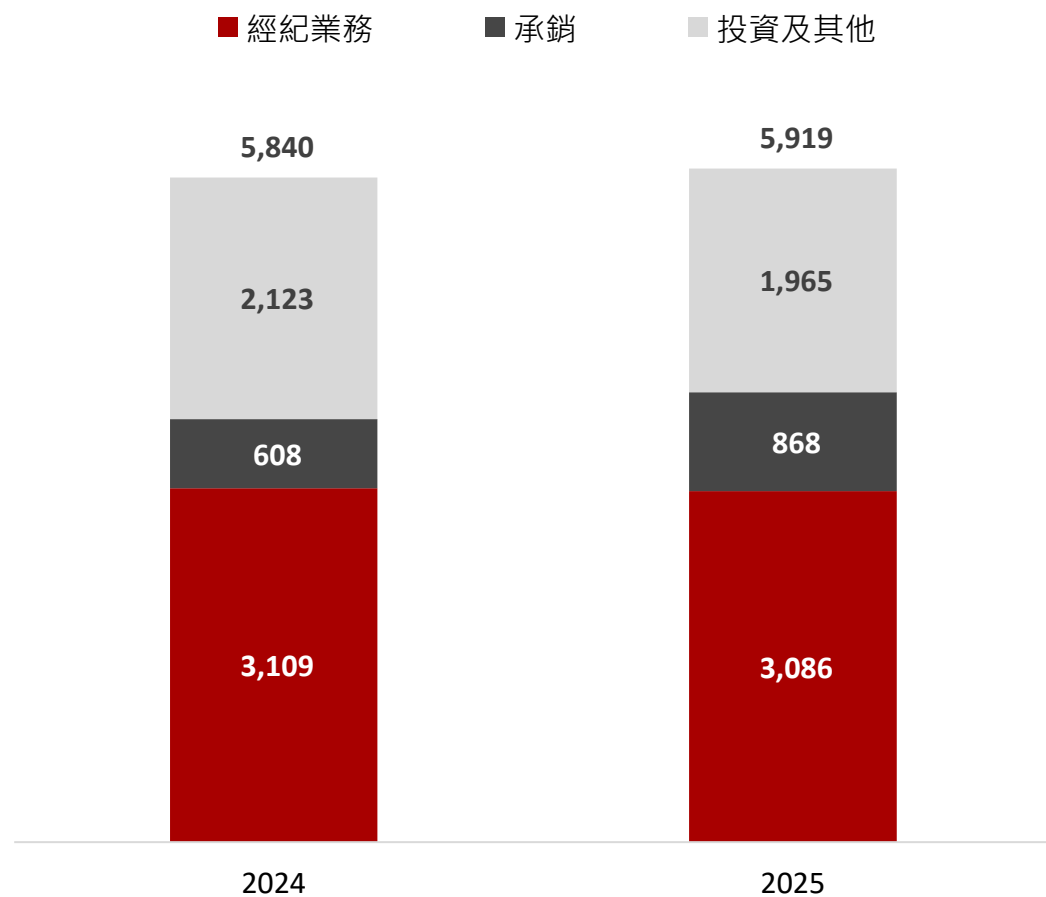


目錄

- 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

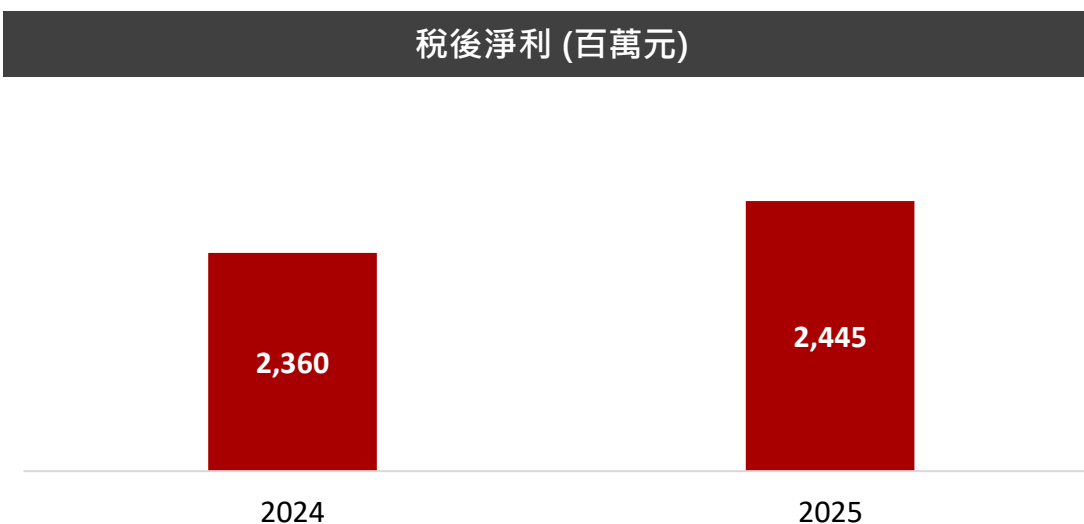
台新證券

淨收益 (百萬元)



| 業務項目 | 2024 | | 2025 | |
|-------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|
| | 市佔率 | 排名 ⁴ | 市佔率 | 排名 ⁴ |
| 經紀業務 ¹ | 2.2% | 11 | 2.2% | 11 |
| 股票承銷 ² | 10.7% | 2 | 13.0% | 1 |
| 股務代理 ³ | 10.1% | 4 | 10.0% | 4 |

稅後淨利 (百萬元)



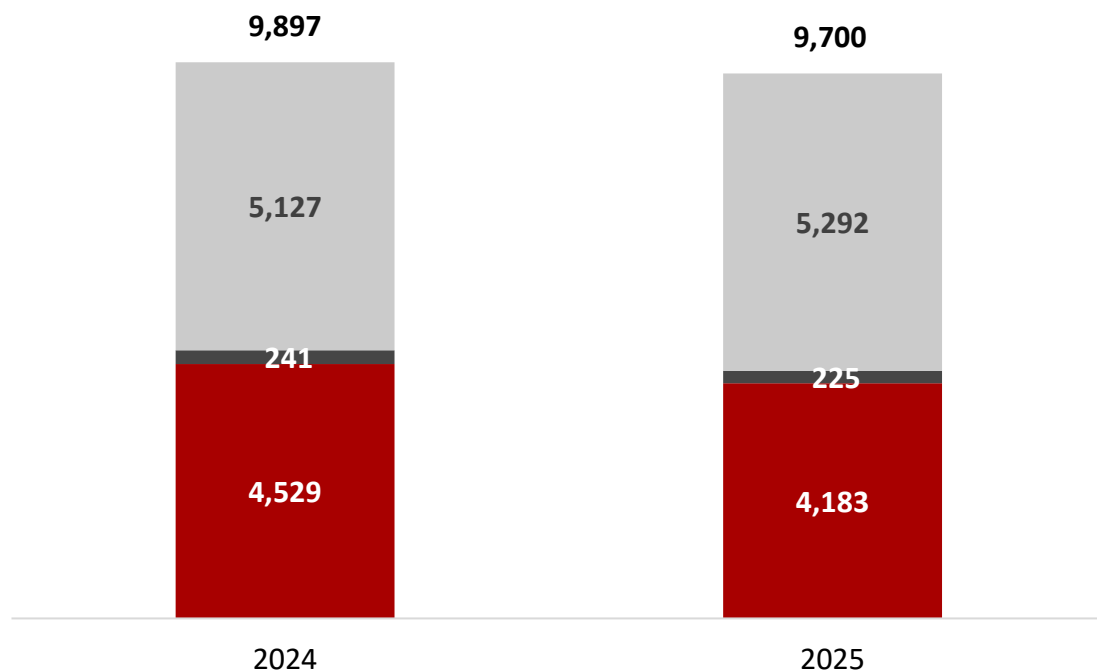
註:

1. 經紀交易量
2. 股票承銷案件量 (IPO及SPO)
3. 股務代理家數
4. 排除外資券商

元富證券

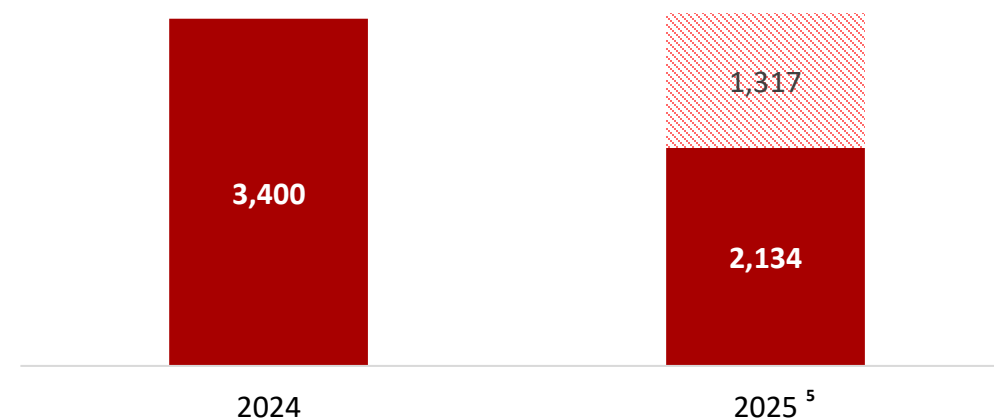
淨收益 (百萬元)

■ 經紀業務 ■ 承銷 ■ 投資及其他



| 業務項目 | 2024 | | 2025 | |
|-------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|
| | 市佔率 | 排名 ⁴ | 市佔率 | 排名 ⁴ |
| 經紀業務 ¹ | 3.2% | 7 | 2.9% | 7 |
| 股票承銷 ² | 3.8% | 10 | 3.9% | 10 |
| 權證發行 ³ | 11.8% | 4 | 11.4% | 4 |

稅後淨利 (百萬元)



註:

- 經紀交易量
- 股票承銷案件量 (IPO 及 SPO)
- 權證發行金額
- 排除外資券商
- 若排除一次性員工安置計畫的影響 (稅後新台幣 13.17 億元) · 稅後淨利較前一年成長

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

2019

- 簽署赤道原則
- 進行法金不動產業情境分析

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

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
- 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
- 訂定脫碳承諾(煤產業與非典型油氣)

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

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

- 修訂氣候暨自然風險管理準則，並增訂敏感性產業，以整合氣候及自然風險管理

2030

- 2030年，淘汰全球煤炭業務

2040

- 2040年，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
(2024-2026)
連續三年蟬聯銀行產業
別全球 Top 1%



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

Dow Jones
Sustainability Indices

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



2024、2025
CDP 氣候變遷問卷
A級 最佳成績



2025年榮獲MSCI ESG評比
「AAA領先等級」



台新新光金控
2024、2025
連續兩年獲時代雜誌
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



TASK FORCE ON
CLIMATE-RELATED
FINANCIAL
DISCLOSURES

2019年啟動導入氣候相關財務
揭露




SCIENCE
BASED
TARGETS

2022年獲科學基礎
目標倡議組織審核
通過減碳目標




Partnership for
Carbon Accounting
Financials

2023年簽署加入碳核算金融聯盟



bcSD Taiwan



WBC Global
Network

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2025/12/31)

| 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 | 144,346 | 104,500 | 11,414 | 72,651 | 1,693 | 4,893 | 541 | (56,313) | 283,725 |
| 金融資產 | 867,569 | 367,028 | 257,560 | 3,028,292 | 31,551 | 90,089 | 4,917 | (630,087) | 4,016,919 |
| 貼現及放款 - 淨額 | 1,792,966 | 885,235 | 10,258 | 150,199 | - | - | - | (421) | 2,838,237 |
| 應收款項 - 淨額 | 151,603 | 15,257 | 4,292 | 30,938 | 38,713 | 72,514 | 1,492 | (4,748) | 310,061 |
| 採用權益法之投資 | 81 | - | 296 | 2,625 | - | - | 156 | (151) | 3,007 |
| 不動產及設備 - 淨額 | 20,285 | 5,586 | 1,928 | 26,449 | 851 | 1,924 | 217 | 28,964 | 86,204 |
| 其他資產 - 淨額 | 42,352 | 9,062 | 94,835 | 385,795 | 8,932 | 27,543 | 3,157 | 665,663 | 1,237,339 |
| 資產總計 | 3,019,202 | 1,386,668 | 380,583 | 3,696,949 | 81,740 | 196,963 | 10,480 | 2,907 | 8,775,492 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 存款及匯款 | 2,487,250 | 1,180,535 | - | - | - | - | - | (87,930) | 3,579,855 |
| 其他負債 | 317,489 | 124,100 | 357,495 | 3,518,480 | 69,068 | 168,147 | 1,861 | 154,893 | 4,711,533 |
| 負債總計 | 2,804,739 | 1,304,635 | 357,495 | 3,518,480 | 69,068 | 168,147 | 1,861 | 66,963 | 8,291,388 |
| 非控制權益 | 147 | - | - | 440 | - | - | - | (121) | 466 |
| 權益總計 | 214,463 | 82,033 | 23,088 | 178,469 | 12,672 | 28,816 | 8,619 | (64,056) | 484,104 |
| 負債及權益總計 | 3,019,202 | 1,386,668 | 380,583 | 3,696,949 | 81,740 | 196,963 | 10,480 | 2,907 | 8,775,492 |

台新新光金控及主要子公司損益表(截至2025/12/31)

| | 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) |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 單位：百萬元 | | | | | | | | | |
| 淨收益 | | | | | | | | | |
| 利息淨收益 | 33,869 | 6,368 | 8,075 | 40,974 | 436 | 74 | 88 | 2,130 | 92,014 |
| 手續費及佣金淨收益 | 17,095 | 2,291 | (10,650) | (4,694) | 3,753 | 2,246 | 1,347 | (303) | 11,085 |
| 保險業務淨收益 ¹ | - | - | 6,718 | (39,594) | - | - | - | 2,184 | (30,692) |
| 採用權益法認列關聯企業損益之份額 | 9 | - | 22 | 45 | - | - | 14 | (12) | 78 |
| 投資收益 | | | | | | | | | |
| 其他 ² | 8,192 | 1,420 | 683 | 82,559 | 1,764 | 3,167 | (1,471) | (43,045) | 53,269 |
| | 317 | 151 | 196 | (67,310) | (34) | 214 | 489 | 40,649 | (25,328) |
| 淨收益 | 59,482 | 10,230 | 5,044 | 11,980 | 5,919 | 5,701 | 467 | 1,603 | 100,426 |
| 營業費用 | (31,552) | (4,921) | (3,135) | (6,714) | (3,224) | (3,131) | (1,352) | (2,497) | (56,526) |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (1,890) | (534) | (1) | - | (1) | (11) | (206) | - | (2,643) |
| 稅前淨利 | 26,040 | 4,775 | 1,908 | 5,266 | 2,694 | 2,559 | (1,091) | (894) | 41,257 |
| 本期淨利 | 21,394 | 3,922 | 2,059 | 5,682 | 2,445 | 2,385 | (1,129) | 603 | 37,361 |

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 | | | | 季度比較 | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|--------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 利息收入 | 74,097 | 86,934 | 150,424 | 73.0% | 48,357 | 58,342 | 20.6% |
| 利息費用 | (43,769) | (52,007) | (58,410) | 12.3% | (16,645) | (17,200) | 3.3% |
| 利息淨收益 | 30,328 | 34,927 | 92,014 | 163.4% | 31,712 | 41,142 | 29.7% |
| 手續費及佣金淨收益 | 10,863 | 11,654 | 11,085 | -4.9% | 3,220 | 2,722 | -15.5% |
| 保險業務淨收益 | (746) | 1,094 | (30,692) | -2905.5% | (13,506) | (23,752) | 75.9% |
| 其他 ¹ | 11,946 | 14,119 | 28,019 | 98.4% | 9,704 | 16,653 | 71.6% |
| 淨收益 | 52,391 | 61,794 | 100,426 | 62.5% | 31,130 | 36,765 | 18.1% |
| 營業費用 | (32,900) | (36,943) | (56,526) | 53.0% | (16,668) | (21,089) | 26.5% |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (1,768) | (1,195) | (2,643) | 121.2% | (1,275) | (187) | -85.3% |
| 稅前淨利 | 17,723 | 23,656 | 41,257 | 74.4% | 13,187 | 15,489 | 17.5% |
| 所得稅費用 | (3,119) | (3,591) | (3,896) | 8.5% | (776) | (761) | -1.9% |
| 本期淨利 | 14,604 | 20,065 | 37,361 | 86.2% | 12,411 | 14,728 | 18.7% |
| 本期淨利歸屬於母公司 | 14,602 | 20,064 | 37,327 | 86.0% | 12,388 | 14,716 | 18.8% |
| 本期淨利歸屬於非控制權益 | 2 | 1 | 34 | 3300.0% | 23 | 12 | -47.8% |
| 本期淨利 | 14,604 | 20,065 | 37,361 | 86.2% | 12,411 | 14,728 | 18.7% |
| 每股盈餘(新台幣元) ² | 0.97 | 1.39 | 1.91 | 37.4% | 0.53 | 0.57 | 7.6% |
| 資產負債表 | | | | | | | |
| 總資產 | 3,035,951 | 3,290,705 | 8,775,492 | 166.7% | 8,680,686 | 8,775,492 | 1.1% |
| 總權益 | 216,562 | 228,885 | 484,104 | 111.5% | 470,383 | 484,104 | 2.9% |
| 普通股股東權益 | 169,286 | 181,673 | 422,669 | 132.7% | 409,591 | 422,669 | 3.2% |
| 主要比率 | | | | | | | |
| 股東權益/總資產 | 7.13% | 6.96% | 5.52% | -20.7% | 5.42% | 5.52% | 1.8% |
| 平均資產報酬率 | 0.50% | 0.63% | 0.62% | -3.2% | | | |
| 平均股東權益報酬率 ³ | 7.78% | 10.31% | 11.52% | 11.8% | | | |
| 資本適足率 | 136.81% | 138.77% | 111.14% | | | | |

註：

1. 包含台新入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 | | | | 季度比較 | | |
|-------------------------------|----------|----------|----------|-------|----------|----------|---------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 利息收入 | 68,990 | 80,300 | 81,280 | 1.2% | 20,605 | 20,783 | 0.9% |
| 利息費用 | (42,907) | (50,921) | (47,412) | -6.9% | (11,958) | (11,387) | -4.8% |
| 利息淨收益 | 26,083 | 29,379 | 33,868 | 15.3% | 8,647 | 9,396 | 8.7% |
| 手續費及佣金淨收益 | 11,776 | 14,573 | 17,095 | 17.3% | 4,612 | 4,152 | -10.0% |
| 其他利息以外淨損益 ¹ | 8,623 | 9,128 | 8,519 | -6.7% | 2,445 | 1,842 | -24.7% |
| 淨收益 | 46,482 | 53,080 | 59,482 | 12.1% | 15,704 | 15,390 | -2.0% |
| 營業費用 | (26,758) | (29,747) | (31,552) | 6.1% | (8,069) | (8,372) | 3.8% |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 ¹ | (1,768) | (1,194) | (1,890) | 58.3% | (1,063) | 353 | -133.2% |
| 稅前淨利 | 17,955 | 22,139 | 26,040 | 17.6% | 6,572 | 7,371 | 12.2% |
| 本期淨利 | 14,854 | 18,510 | 21,394 | 15.6% | 5,603 | 5,929 | 5.8% |

資產負債表

| | | | | | | | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|--------|
| 總放款 ² | 1,538,408 | 1,674,782 | 1,817,050 | 8.5% | 1,887,293 | 1,817,050 | -3.7% |
| 信用卡循環信用餘額 | 10,514 | 10,952 | 11,315 | 3.3% | 11,121 | 11,315 | 1.7% |
| 逾期放款金額 | 1,774 | 2,199 | 2,593 | 17.9% | 2,886 | 2,593 | -10.1% |
| 備抵呆帳 | 20,574 | 21,675 | 23,148 | 6.8% | 23,645 | 23,148 | -2.1% |
| 資產總計 | 2,661,665 | 2,862,729 | 3,019,202 | 5.5% | 3,039,542 | 3,019,202 | -0.7% |
| 存款及匯款 ³ | 2,127,786 | 2,347,821 | 2,487,250 | 5.9% | 2,506,012 | 2,487,250 | -0.7% |
| 權益總計 | 190,201 | 204,274 | 214,463 | 5.0% | 207,739 | 214,463 | 3.2% |

主要比率

| | | | | | | | |
|--------------------------|----------|---------|---------|--|---------|---------|--|
| 手續費及佣金淨收益 / 淨收益 | 25.3% | 27.5% | 28.7% | | 29.4% | 27.0% | |
| 成本與收入比率 | 57.6% | 56.0% | 53.0% | | 51.4% | 54.4% | |
| 逾放比率 | 0.12% | 0.13% | 0.14% | | 0.15% | 0.14% | |
| 備抵呆帳 / 總放款 | 1.34% | 1.29% | 1.27% | | 1.25% | 1.27% | |
| 備抵呆帳覆蓋率 | 1159.78% | 985.59% | 892.70% | | 819.36% | 892.70% | |
| 股東權益比率 | 7.15% | 7.14% | 7.10% | | 6.83% | 7.10% | |
| 資產收益率(年化) | 0.58% | 0.67% | 0.73% | | 0.76% | 0.81% | |
| 股東權益報酬率(年化) ⁴ | 8.25% | 9.38% | 10.22% | | 10.88% | 11.33% | |
| 資本適足率 | 15.07% | 15.52% | 15.38% | | 14.45% | 15.38% | |
| 第一類資本比率 | 13.02% | 13.61% | 13.64% | | 12.73% | 13.64% | |

註：

- 逾期放款回收之變動數包含2012年信用損失之提存準備
- 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
- 總存款包含進出口匯款，但不計入郵匯局存款和同業存款
- 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 | 4Q24 | 1Q25 | 2Q25 | 3Q25 | 4Q25 | % | 4Q25 vs. 3Q25 | 4Q25 vs. 4Q24 |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------------|---------------|
| 活期存款 | 1,133.0 | 1,150.5 | 1,160.1 | 1,238.1 | 1,270.9 | 51.0% | 2.6% | 12.2% |
| • 支票存款 | 10.1 | 9.7 | 11.7 | 12.1 | 13.9 | 0.6% | 14.4% | 37.9% |
| • 活期存款 | 268.0 | 272.8 | 258.0 | 263.7 | 279.1 | 11.2% | 5.8% | 4.1% |
| • 活期儲蓄存款 | 649.9 | 659.8 | 680.0 | 723.2 | 719.8 | 28.9% | -0.5% | 10.7% |
| • 外幣活期存款 | 204.9 | 208.2 | 210.5 | 239.2 | 258.1 | 10.4% | 7.9% | 26.0% |
| 定期存款 | 1,219.2 | 1,307.2 | 1,264.8 | 1,271.9 | 1,220.9 | 49.0% | -4.0% | 0.1% |
| • 定期存款 | 314.9 | 347.2 | 341.3 | 329.5 | 302.8 | 12.2% | -8.1% | -3.9% |
| • 定期儲蓄存款 | 369.0 | 396.3 | 405.2 | 416.3 | 423.2 | 17.0% | 1.7% | 14.7% |
| • 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 | 528.5 | 557.0 | 511.5 | 519.4 | 488.2 | 19.6% | -6.0% | -7.6% |
| 總存款合計 (不含結構型存款) | 2,352.2 | 2,457.7 | 2,424.9 | 2,510.1 | 2,491.8 | 100.0% | -0.7% | 5.9% |
| 總存款合計 (包含結構型存款) | 2,451.7 | 2,557.8 | 2,520.7 | 2,610.4 | 2,592.2 | | -0.7% | 5.7% |

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 | 4Q24 | 1Q25 | 2Q25 | 3Q25 | 4Q25 | % | 4Q25 vs 3Q25 | 4Q25 vs 4Q24 |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------------|--------------|
| 企業放款 | 725.9 | 830.5 | 837.9 | 902.8 | 816.5 | 44.7% | -9.6% | 12.5% |
| 消金放款 | 958.2 | 957.6 | 971.6 | 993.6 | 1,009.8 | 55.3% | 1.6% | 5.4% |
| • 購屋貸款 | 425.5 | 416.9 | 415.7 | 418.2 | 415.9 | 22.8% | -0.6% | -2.3% |
| • 房貸加值型貸款 | 314.8 | 321.5 | 330.6 | 339.0 | 346.0 | 18.9% | 2.1% | 9.9% |
| • 無擔保放款 ¹ | 120.1 | 120.4 | 124.4 | 128.0 | 132.8 | 7.3% | 3.8% | 10.6% |
| - 責任區 | 119.9 | 120.2 | 124.3 | 127.9 | 132.7 | 7.3% | 3.8% | 10.7% |
| - 重整區 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.0% | -6.8% | -24.4% |
| • 其他消金放款 | 97.8 | 98.9 | 100.8 | 108.4 | 115.1 | 6.3% | 6.1% | 17.6% |
| - 汽車貸款 | 64.4 | 63.1 | 63.3 | 65.2 | 69.6 | 3.8% | 6.7% | 8.1% |
| - 二順位房貸 | 5.9 | 6.6 | 7.0 | 7.6 | 7.9 | 0.4% | 4.2% | 32.6% |
| - 其他 | 27.5 | 29.2 | 30.5 | 35.7 | 37.6 | 2.1% | 5.4% | 36.8% |
| 總放款合計 | 1,684.0 | 1,788.2 | 1,809.5 | 1,896.5 | 1,826.2 | 100.0% | -3.7% | 8.4% |

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

| | | Dec 24 | Mar 25 | Jun 25 | Sep 25 | Dec 25 |
|-------------------|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 企業放款 ¹ | NPL % ² | 0.06% | 0.05% | 0.04% | 0.07% | 0.07% |
| 消金放款 ¹ | NPL % ² | 0.18% | 0.20% | 0.22% | 0.23% | 0.20% |
| -購屋貸款 | NPL % | 0.08% | 0.08% | 0.11% | 0.12% | 0.08% |
| 消金無擔保放款 – 債務協商 | Default % ³ | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | NPL % | 7.17% | 6.40% | 6.60% | 5.96% | 6.09% |

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 | | | | 季度比較 | | |
|------------------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 利息收入 | 28,451 | 31,983 | 32,658 | 2.1% | 8,189 | 8,240 | 0.6% |
| 利息費用 | (15,484) | (17,951) | (18,410) | 2.6% | (4,655) | (4,536) | -2.5% |
| 淨利息收益 | 12,967 | 14,032 | 14,248 | 1.5% | 3,534 | 3,704 | 4.8% |
| 淨手續費收入 | 3,539 | 4,576 | 5,061 | 10.6% | 1,284 | 1,317 | 2.5% |
| 其他利息以外淨損益 | 3,496 | 2,836 | 3,100 | 9.3% | 1,131 | 2,348 | 107.6% |
| 淨收益 | 20,003 | 21,444 | 22,410 | 4.5% | 5,949 | 7,369 | 23.9% |
| 營業費用 | (10,552) | (11,200) | (13,819) | 23.4% | (2,853) | (2,953) | 3.5% |
| 提存費用 | (1,112) | (1,301) | (1,406) | 8.1% | (471) | (437) | -7.4% |
| 所得稅(費用)利益 | (1,547) | (1,726) | (1,242) | -28.1% | (367) | (484) | 32.0% |
| 本期淨利 | 6,791 | 7,216 | 5,942 | -17.6% | 2,258 | 1,900 | -15.9% |
| 資產負債表 | | | | | | | |
| 總放款 ¹ | 795,750 | 843,521 | 885,235 | 4.9% | 880,950 | 885,235 | 0.5% |
| 信用卡循環信用餘額 | 1,654 | 1,693 | 1,659 | -2.0% | 1,687 | 1,659 | -1.7% |
| 逾期放款金額 | 942 | 1,011 | 1,098 | 8.6% | 1,060 | 1,098 | 3.5% |
| 備抵呆帳 | 10,425 | 10,989 | 11,538 | 5.0% | 11,266 | 11,538 | 2.4% |
| 總資產 | 1,265,679 | 1,321,893 | 1,386,668 | 4.9% | 1,385,134 | 1,386,668 | 0.1% |
| 存款 | 1,095,373 | 1,121,999 | 1,180,535 | 5.2% | 1,182,812 | 1,180,535 | -0.2% |
| 股東權益 | 74,917 | 77,615 | 82,033 | 5.7% | 79,804 | 82,033 | 2.8% |
| 主要比率 | | | | | | | |
| 成本與收入比率 | 17.7% | 21.3% | 22.6% | | 21.6% | 17.9% | |
| 淨利差 | 52.6% | 52.1% | 61.7% | | 47.8% | 51.6% | |
| 存放利差 | 1.20% | 1.23% | 1.19% | | 1.17% | 1.21% | |
| 存放利差 | 1.61% | 1.57% | 1.53% | | 1.53% | 1.56% | |
| 逾放比率 | 0.12% | 0.12% | 0.12% | | 0.12% | 0.12% | |
| 備抵呆帳/總放款 | 1.31% | 1.30% | 1.30% | | 1.28% | 1.30% | |
| 備抵呆帳覆蓋率 | 1107.13% | 1086.63% | 1051.05% | | 1062.35% | 1051.05% | |
| 股東權益比率 | 5.92% | 5.87% | 5.92% | | 5.76% | 5.92% | |
| 資產報酬率(未年化) | 0.55% | 0.56% | 0.44% | | 0.17% | 0.14% | |
| 股東權益報酬率(未年化) | 9.81% | 9.46% | 7.44% | | 2.87% | 2.38% | |
| 資本適足率 | 15.45% | 15.12% | 15.01% | | 14.94% | 15.01% | |
| 第一類資本比率 | 13.48% | 13.00% | 13.11% | | 12.96% | 13.11% | |

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 | 全年度比較 | | | | 季度比較 | | |
|-----------|----------|----------|----------|--------|----------|----------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 單位：百萬元 | | | | | | | |
| 自留滿期保費收入 | 25,425 | 36,296 | 52,178 | 43.8% | 13,371 | 14,447 | 8.0% |
| 自留保險賠款與給付 | (8,645) | (10,394) | (11,030) | 6.1% | (2,491) | (2,991) | 20.1% |
| 保險負債淨變動 | (18,406) | (25,658) | (34,345) | 33.9% | (10,373) | (11,309) | 9.0% |
| 佣金費用 | (4,644) | (8,083) | (11,955) | 47.9% | (3,017) | (3,311) | 9.8% |
| 投資淨收益 | 7,764 | 10,137 | 8,846 | -12.7% | 3,225 | 3,921 | 21.6% |
| 其他 | 702 | 1,229 | 1,324 | 7.7% | 349 | 435 | 24.9% |
| 營業費用 | (2,329) | (2,708) | (3,110) | 14.8% | (783) | (841) | 7.4% |
| 稅前淨利 | (133) | 819 | 1,908 | 133.0% | 281 | 351 | 25.2% |
| 稅後淨利 | 251 | 1,239 | 2,059 | 66.1% | 333 | 421 | 26.4% |

| 資產負債表 | 全年度比較 | | | | 季度比較 | | |
|-----------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|-------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 單位：百萬元 | | | | | | | |
| 公司帳戶 | 238,642 | 278,369 | 310,742 | 11.6% | 297,322 | 310,742 | 4.5% |
| 分離帳戶 | 33,884 | 44,368 | 69,841 | 57.4% | 60,700 | 69,841 | 15.1% |
| 資產總計 | 272,526 | 322,737 | 380,583 | 17.9% | 358,022 | 380,583 | 6.3% |
| 保險負債 | 216,987 | 248,694 | 282,021 | 13.4% | 266,280 | 282,021 | 5.9% |
| 其他負債 | 36,837 | 50,273 | 75,475 | 50.1% | 67,837 | 75,475 | 11.3% |
| 負債總計 | 253,824 | 298,967 | 357,495 | 19.6% | 334,117 | 357,495 | 7.0% |
| 股東權益總計 | 18,702 | 23,770 | 23,088 | -2.9% | 23,905 | 23,088 | -3.4% |
| 負債與股東權益總計 | 272,526 | 322,737 | 380,583 | 17.9% | 358,022 | 380,583 | 6.3% |
| 資本適足率 | 353% | 349% | 421% | | | | |

新光人壽 - 財務摘要

| 損益表 | 全年度比較 | | | | 季度比較 | | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 單位：百萬元 | | | | | | | |
| 自留滿期保費收入 | 151,121 | 179,804 | 179,064 | -0.4% | 35,601 | 50,313 | 41.3% |
| 總投資收益 | 97,922 | 130,333 | 28,645 | -78.0% | 28,060 | 36,795 | 31.1% |
| 其他營業收入 | 2,200 | 2,714 | 2,312 | -14.8% | 419 | 503 | 20.1% |
| 提存準備淨額 | (7,277) | 13,487 | 24,029 | 78.2% | (12,448) | (13,358) | 7.3% |
| 保險賠款與給付 | (245,391) | (291,665) | (238,514) | -18.2% | (46,950) | (61,681) | 31.4% |
| 傭金費用 | (6,104) | (8,587) | (11,226) | 30.7% | (3,006) | (2,832) | -5.8% |
| 業務及管理費用 | (13,831) | (16,013) | (16,310) | 1.9% | (3,427) | (4,303) | 25.6% |
| 其他營業支出及費用 | (2,610) | (3,207) | (3,856) | 20.2% | (930) | (1,142) | 22.9% |
| 營業利益 | (23,970) | 6,867 | (35,856) | -622.2% | (2,681) | 4,296 | -260.2% |
| 營業外收入與支出 | 350 | 66 | 369 | 461.2% | 100 | 185 | 84.8% |
| 所得稅(費用)利益 | 6,512 | 3,297 | 9,123 | 176.7% | 1,511 | 281 | -81.4% |
| 本期淨利 | (17,108) | 10,229 | (26,364) | -357.7% | (1,071) | 4,762 | -544.7% |
| 其他綜合損益 | 34,747 | (1,160) | 9,256 | -897.9% | 23,462 | 1,595 | -93.2% |
| 本期綜合損益總額 | 17,639 | 9,069 | (17,108) | -288.6% | 22,391 | 6,357 | -71.6% |
| 資產負債表 | | | | | | | |
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 總資產 | 3,588,184 | 3,699,788 | 3,696,949 | -0.1% | 3,603,944 | 3,696,949 | 2.6% |
| 股東權益 | 158,470 | 188,633 | 178,469 | -5.4% | 172,111 | 178,469 | 3.7% |
| 資本適足率 | 176.4% | 221.3% | 190.5% | | | | |

台新證券 - 財務摘要

單位：百萬元

| 損益表 | 全年度比較 | | | | 季度比較 | | |
|--------------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 淨利息收入 | 199 | 390 | 436 | 11.8% | 110 | 138 | 25.5% |
| 淨手續費收入 | 2,456 | 3,576 | 3,753 | 4.9% | 1,132 | 1,036 | -8.5% |
| 經紀手續費收入 | 2,198 | 3,109 | 3,086 | -0.7% | 857 | 923 | 7.8% |
| 其他淨收益 | 1,877 | 1,873 | 1,730 | -7.6% | 713 | 633 | -11.2% |
| 淨收益 | 4,532 | 5,840 | 5,919 | 1.4% | 1,955 | 1,807 | -7.6% |
| 營業費用 | (2,822) | (3,187) | (3,224) | 1.2% | (931) | (771) | -17.2% |
| 稅前淨利 | 1,710 | 2,653 | 2,694 | 1.5% | 1,024 | 1,037 | 1.3% |
| 所得稅費用 | (165) | (294) | (249) | -15.3% | (7) | (103) | 1371.4% |
| 稅後淨利 | 1,545 | 2,360 | 2,445 | 3.6% | 1,017 | 933 | -8.3% |
| 每股盈餘(元) | 2.23 | 3.41 | 3.53 | 3.5% | 1.47 | 1.35 | -8.2% |
| 資產負債表 | | | | | | | |
| 資產總額 | 62,207 | 71,578 | 81,740 | 14.2% | 66,272 | 81,740 | 23.3% |
| 股東權益 | 10,855 | 11,932 | 12,672 | 6.2% | 11,687 | 12,672 | 8.4% |
| 主要比率 | | | | | | | |
| 股東權益比率 | 17.45% | 16.67% | 15.50% | | 17.64% | 15.50% | |
| 資產報酬率 | 2.83% | 3.53% | 3.19% | | 5.90% | 4.87% | |
| 股東權益報酬率 | 15.20% | 20.71% | 19.88% | | 34.44% | 30.35% | |
| 資本適足率 | 317% | 281% | 256% | | 269% | 256% | |

元富證券 - 財務摘要

單位：百萬元

| 損益表 | 全年度比較 | | | | 季度比較 | | |
|--------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 變動 | 3Q25 | 4Q25 | 變動 |
| 淨利息收入 | 139 | 47 | 181 | 286.5% | 34 | 54 | 59.5% |
| 淨收續費收入 | 3,541 | 4,671 | 4,283 | -8.3% | 1,210 | 1,312 | 8.5% |
| 經紀手續費收入 | 3,367 | 4,528 | 4,178 | -7.7% | 1,183 | 1,255 | 6.1% |
| 其他收入 | 4,076 | 5,179 | 5,138 | -0.8% | 2,100 | 1,736 | -17.3% |
| 淨收益 | 7,756 | 9,897 | 9,602 | -3.0% | 3,344 | 3,102 | -7.2% |
| 營業費用 | (4,914) | (5,996) | (7,409) | 23.6% | (1,664) | (1,860) | 11.8% |
| 稅前淨利 | 2,842 | 3,901 | 2,193 | -43.8% | 1,679 | 1,242 | -26.0% |
| 所得稅費用 | (343) | (501) | (60) | -88.1% | (51) | (129) | 154.1% |
| 稅後淨利 | 2,499 | 3,400 | 2,134 | -37.2% | 1,628 | 1,113 | -31.7% |
| 每股盈餘(元) | 1.55 | 2.11 | 1.33 | -37.0% | 1.01 | 0.70 | -30.7% |
| 資產負債表 | | | | | | | |
| 總資產 | 142,660 | 160,360 | 196,963 | 22.8% | 187,563 | 196,963 | 5.0% |
| 股東權益 | 29,884 | 31,117 | 28,816 | -7.4% | 27,621 | 28,816 | 4.3% |
| 財務摘要 | | | | | | | |
| 股東權益比率 | 20.95% | 19.40% | 14.63% | | 14.73% | 14.63% | |
| 資產報酬率 | 2.17% | 2.41% | 1.19% | | 0.94% | 0.62% | |
| 股東權益報酬率 | 8.94% | 11.15% | 7.12% | | 5.54% | 3.71% | |
| 資本適足率 | 329% | 357% | 325% | | 295% | 325% | |