



富邦金控

2024年上半年法人說明會

2024.8.29

公司聲明

本文件由富邦金控提供，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與擔保，亦不負有因情事變更而即時修正、更新相關內容之義務。

本文件可能包含「前瞻性陳述」，包括但不限於所有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。

本文件中所揭露之財務資訊未完全經會計師查核或核閱，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。

本公司及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。



富邦金控營運摘要



子公司營運摘要

- 富邦人壽
- 台北富邦銀行
- 富邦產險
- 富邦證券
- 海外銀行業務

富邦金控 - 2024年上半年營運及財務摘要



富邦金控

- 上半年稅後淨利813.1億元，年增89.5%，每股盈餘5.97元，稅後淨利及每股盈餘居業界第一
- 總資產逾11.7兆，年增7.7%，淨值為9,376億，年增26.1%
- 普通股每股淨值為64.67元

富邦人壽

- 稅後淨利515.7億，位居業界第一
- 投資報酬率為5.43%，高於去年同期
- 初年度保費業界第一、總保費及等價保費位居業界第二
- 淨值比約11.7%，RBC達371%

台北富邦銀行

- 稅後淨利162.5億，續創歷史同期新高
- 存放規模成長、資產收益率提升，利息淨收益年成長12.2%
- 財管及信用卡業務手續費收入成長，手續費淨收益年成長達46.3%
- 信用卡有效卡數及簽帳金額分別較去年同期成長33%及44%，市佔率提升
- 數位平台客戶數(488萬)及活躍用戶數(328萬)分別較去年同期成長20%及26%

富邦產險

- 稅後淨利24.4億，受惠於業務結構調整及強化品質控管，利潤持穩增加
- 簽單保費收入成長11.5%，市佔率24.6%，續居市場龍頭
- 投資績效穩健，投資報酬率為7.49%

富邦證券

- 稅後淨利49.7億，年增44.6%，受惠台股價量齊揚，經紀、財管與投行業務獲利皆成長
- 重要業務市場排名及獲利維持前三大，將持續深化客群經營與優化平台，鞏固經紀業務，藉由財管商品深化客戶關係，發揮規模效益

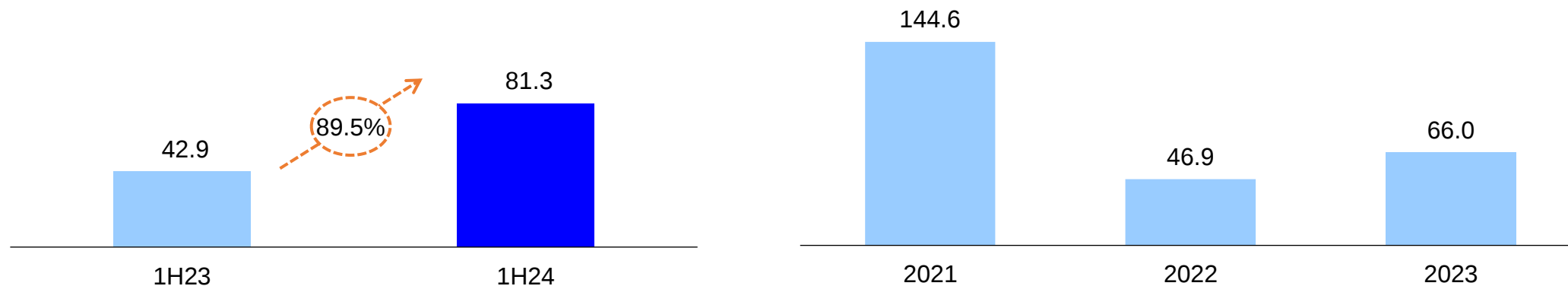
富邦金控 - 獲利摘要



■ 稅後淨利813億元，年增89.5%，稅後淨利及每股盈餘居業界第一

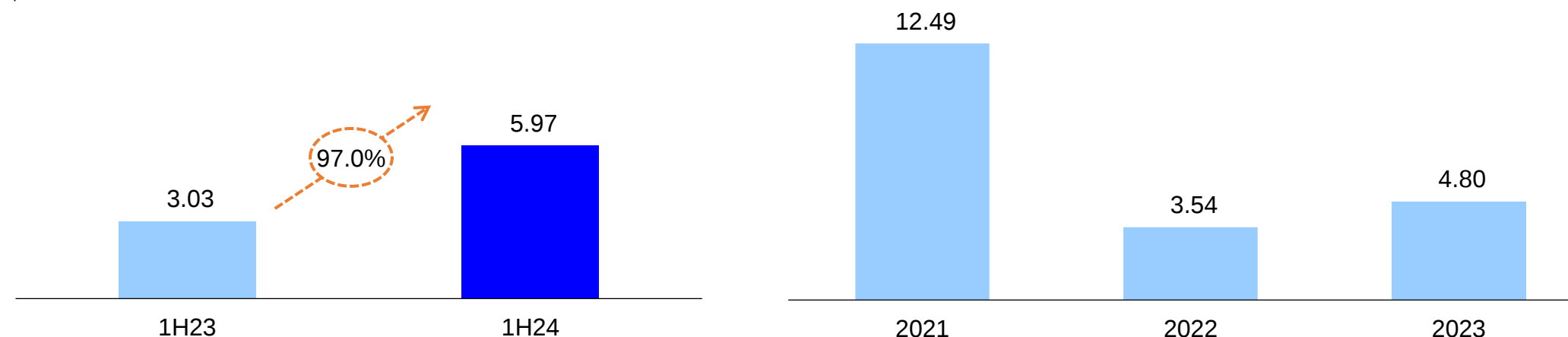
稅後淨利

NT\$十億元



每股盈餘

NT\$元



註: 因2022年及2023年配發股票股利，若將股票股利納入考量，2021及2022年度追溯調整後每股盈餘分別為11.33元及3.37元

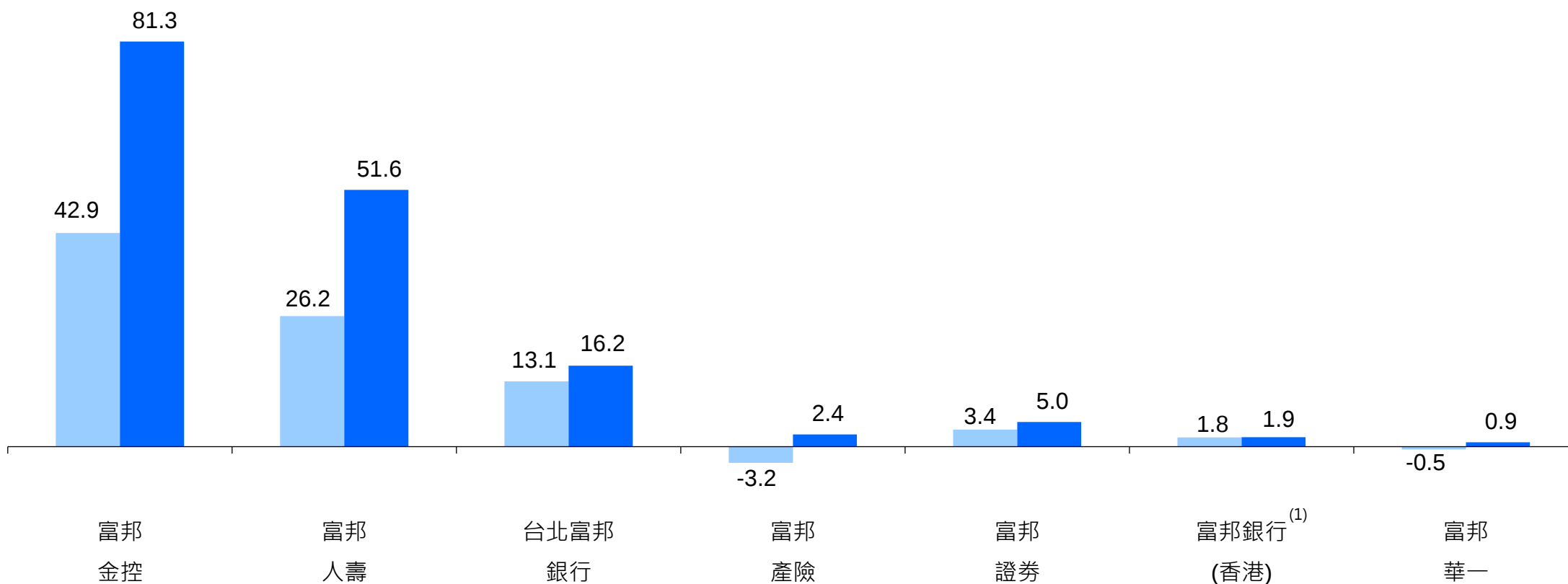
富邦金控 - 各子公司獲利表現

■ 富邦金控獲利成長，來自富邦人壽與北富銀獲利年增97%與24%、富邦證券獲利年增45%、富邦產險及富邦華一轉虧為盈

金控及各子公司獲利

NT\$十億元

1H23 1H24



註: (1) 富邦銀行(香港)稅後淨利NT\$19億元，年增3.6%，係新台幣對港幣匯率以1H24 4.09元、1H23 3.90元計，倘以原幣計，稅後淨利年減1.4%

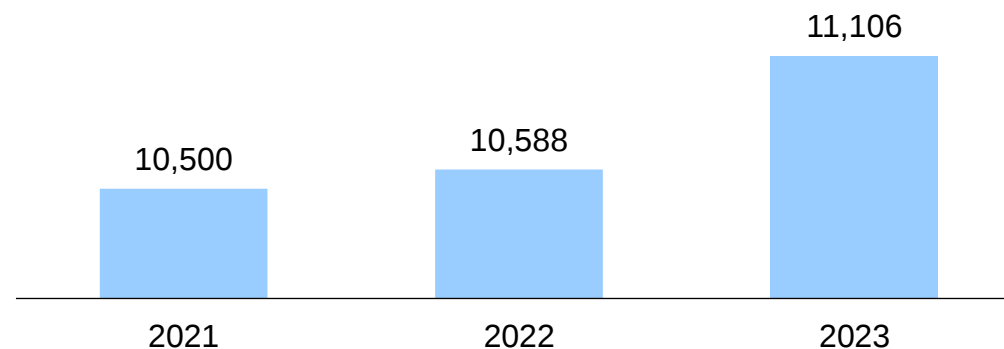
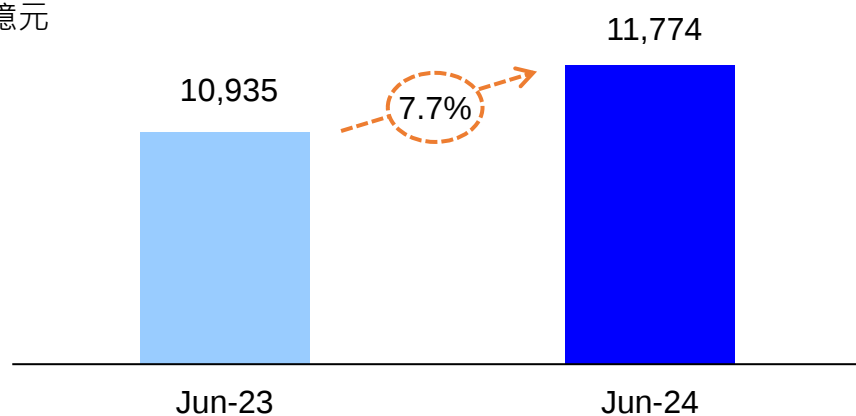
富邦金控 - 資產與淨值



■ 富邦金總資產年增7.7%，達11.77兆。淨值年增26.1%，普通股每股淨值64.67元

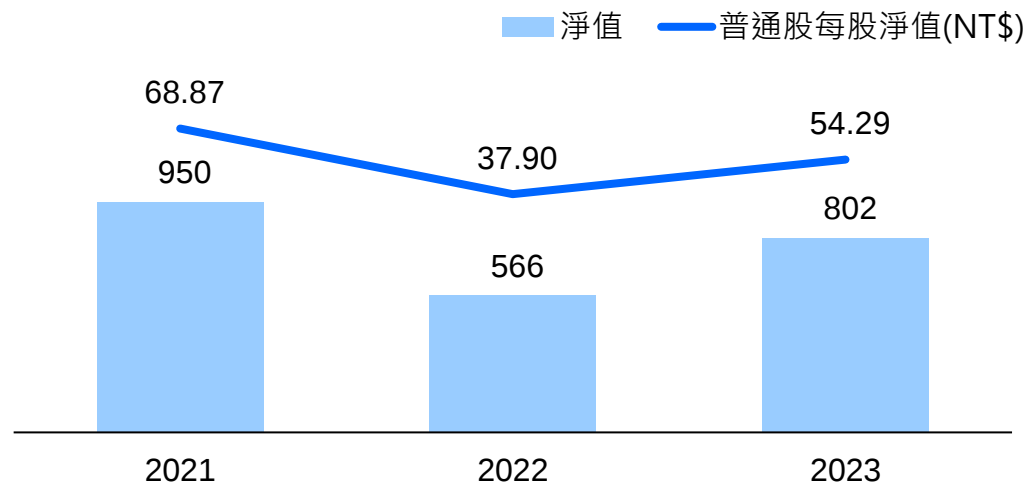
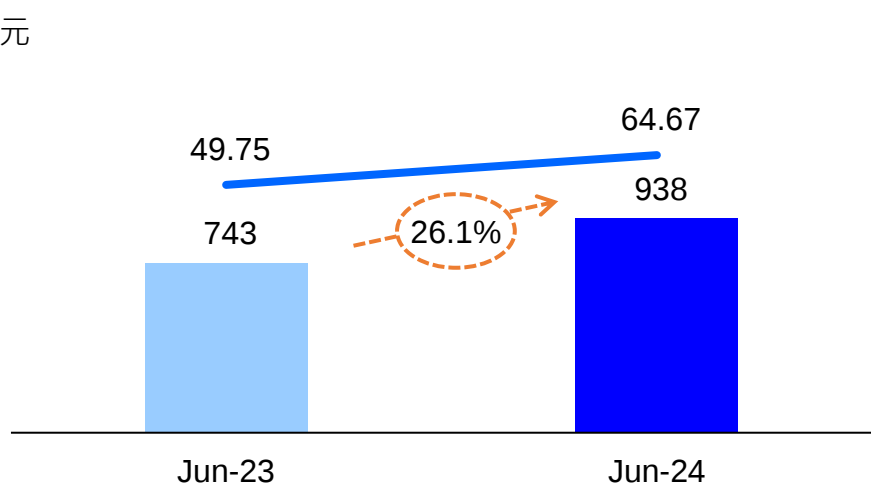
總資產

NT\$十億元



母公司業主權益

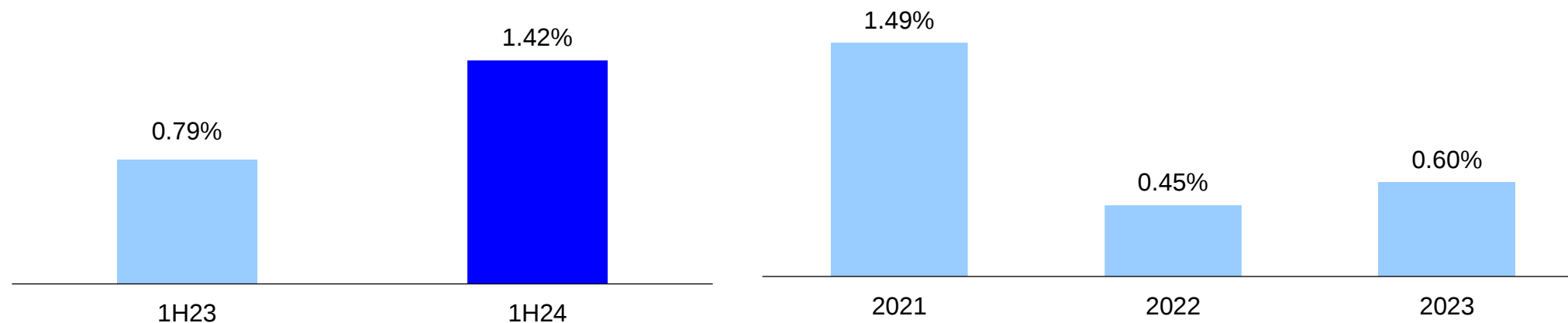
NT\$十億元



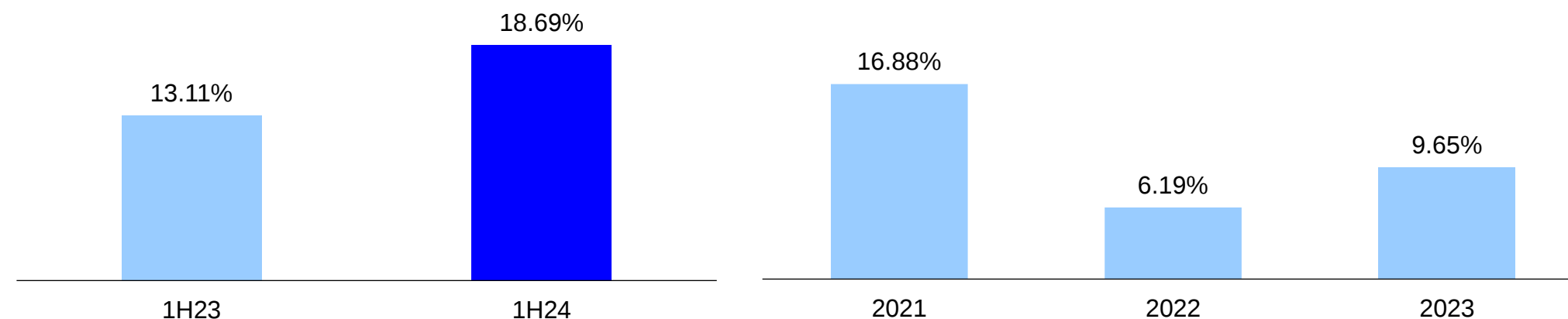
富邦金控 - 資產報酬率與股東權益報酬率

■ 資產報酬率與股東權益報酬率較去年同期上升

資產報酬率 (ROAA)



股東權益報酬率 (ROAE)



註: ROAA及ROAE為年化基礎

富邦金控 - 2024年上半年ESG實績與獲獎

■ ESG落實四大策略，持續發揮金融影響力

四大策略行動成果

低
碳



- ✓ 富邦金控攜手子公司共同簽署綠電採購合約，76處辦公及營運據點轉供綠電，創下台灣金融業**綠電布局跨足外島(澎湖)**之**首例**
- ✓ 富邦金控攜子公司舉辦「**SBT議合工作坊**」，邀請超過30家企業客戶設定SBT目標，共同減少碳排
- ✓ 北富銀承作**綠電交易信託**，攜手客戶天方能源，促進綠電交易自由化

數
位



- ✓ 富邦產險攜手台灣大哥大、momo購物網、星宇航空推「**一站式購足**」**投保服務**，透過創新保險服務打造金融保險生態圈

激
勵



- ✓ 富邦金控攜手富邦文教基金會與台大風險中心舉辦**富邦永續大未來論壇**，探討金融業如何協助台灣永續轉型

影
響



- ✓ 打造台北市中心3,000坪富邦美術館，用藝術文化發揮正向影響力
- ✓ 北富銀與弘道老人福利基金會簽訂**安養信託合作備忘錄**，組成經濟安全策略夥伴，協助長者擁有安心晚年生活

ESG獲獎與肯定

富
邦
金
控

- 入選「台灣永續指數」成分股
- 《亞洲公司治理》首度榮獲「亞洲永續發展獎」、十一度獲得「亞洲最佳企業社會責任獎」
- 《遠見雜誌》五度獲「ESG企業永續獎 - 綜合績效 - 金融保險業」楷模獎
- 《機構投資者》連續三年榮獲「最佳環境、社會及治理」

富
邦
人
壽

- 金管會2024年度公平待客原則評核前25%
- 台灣永續投資獎「機構影響力 - 壽險組」楷模獎
- 《遠見雜誌》「ESG企業永續獎」傑出方案環境友善組首獎

台
北
富
邦
銀
行

- 金管會2024年度公平待客原則評核前25%
- 金管會2024年度永續金融評鑑前20%

富
邦
產
險

- 金管會2024年度公平待客原則評核前25%
- 《全球商業雜誌》台灣年度最佳產險公司，台灣唯一獲獎產險公司

富
邦
證
券

- 台灣永續投資獎「機構影響力 - 證券組」楷模獎
- 「台灣服務業大評鑑」金牌獎，唯一獲獎之券商



子公司營運摘要

富邦人壽

富邦人壽 - 總保費收入

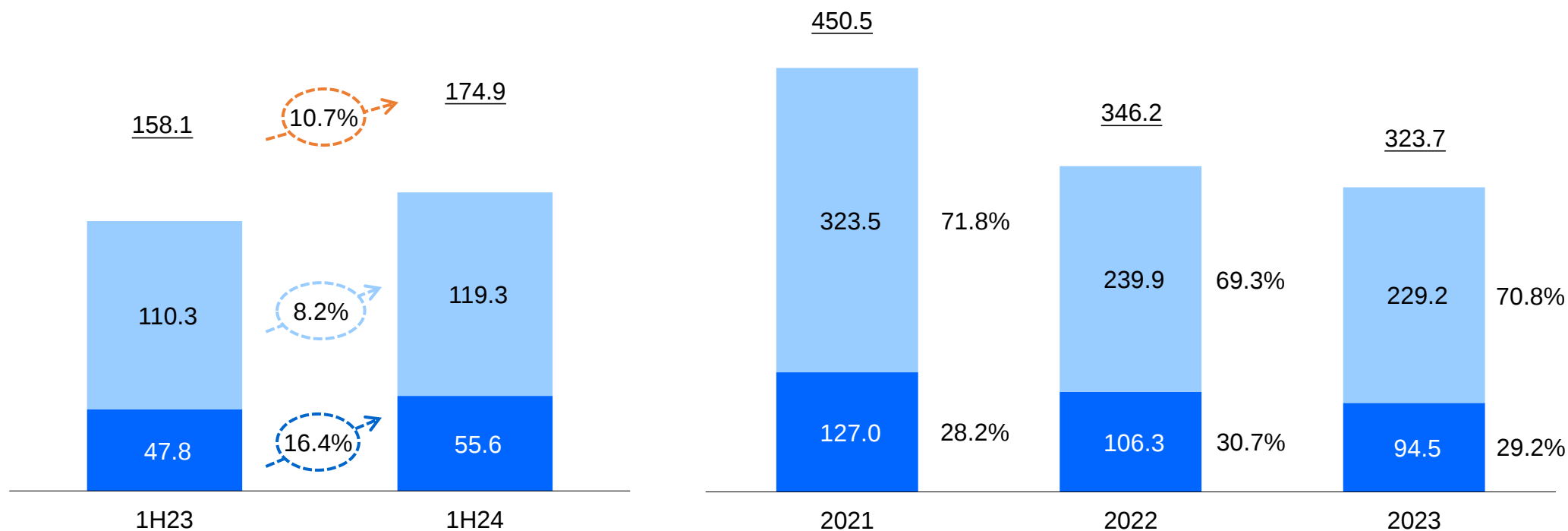
- 初年度保費年增幅16.4%，高於業界平均7.2%，初年度保費金額業界第一
- 續年度保費年增幅8.2%，高於業界平均0.04%
- 總保費收入年增幅10.7%，高於業界平均2.3%

總保費收入組成

NT\$十億元

■ 續年度保費

■ 初年度保費

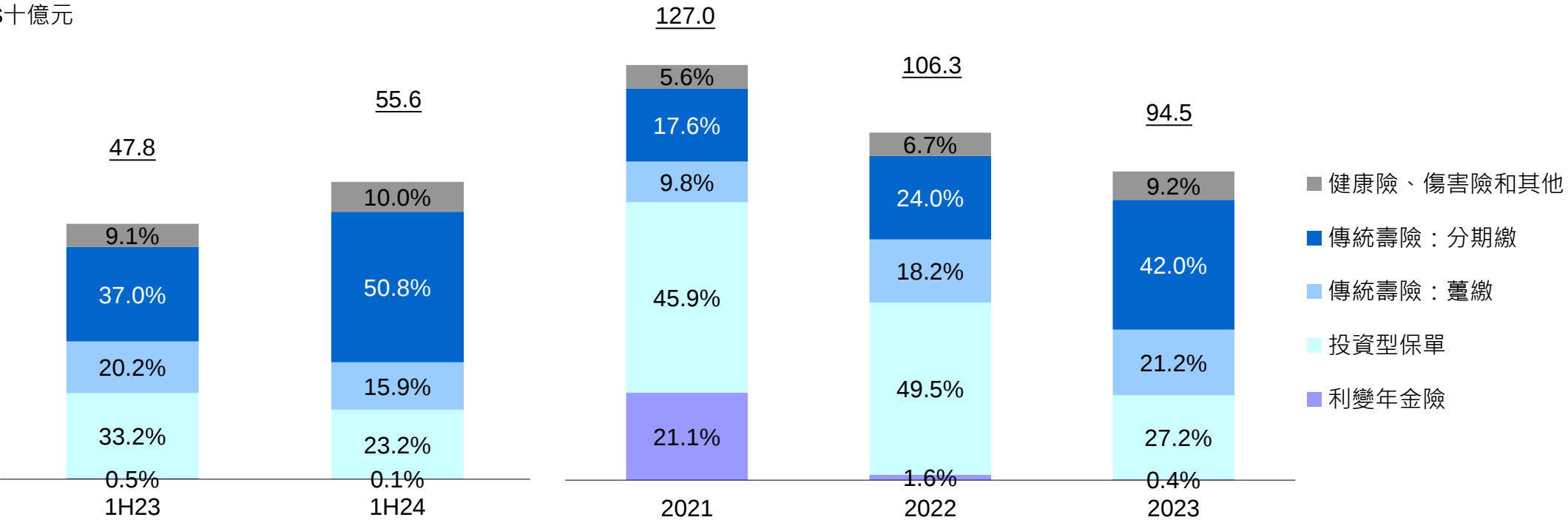


富邦人壽 - 初年度保費(FYP)收入

- 商品銷售以提升分期繳及保障型等高CSM商品為主，分期繳佔比由46.9%提升至61.0%
- 美元分紅保單銷售，帶動外幣保單佔比由31.9%提升至41.5%

初年度保費收入組成

NT\$十億元



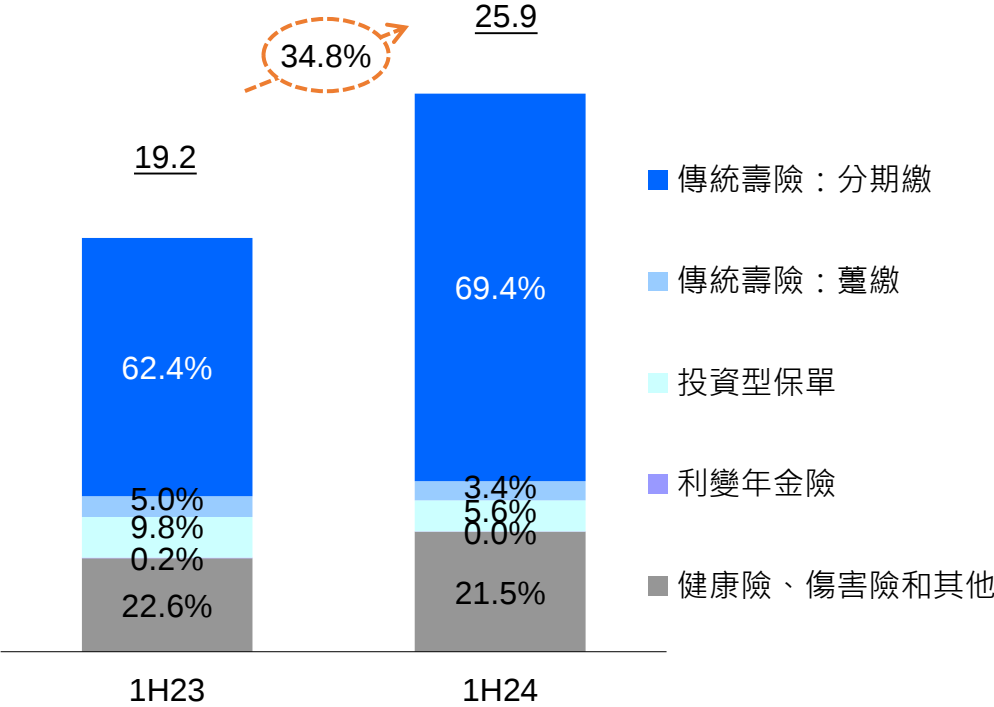
新台幣保單	68.1%	58.5%	52.6%	66.8%	67.5%
外幣保單	31.9%	41.5%	47.4%	33.2%	32.5%
分期繳佔比	46.9%	61.0%	23.9%	31.4%	51.9%

富邦人壽 - 初年度等價保費(FYPE)和新契約價值(VNB)

- 受惠分期繳商品銷售提升，FYPE年增幅34.8%，高於業界平均17.0%，同時帶動FYPE/FYP比率自40.2%提升至46.6%
- 因應市場狀況，公司調整商品策略，並持續增加分期繳商品銷售，VNB較去年同期成長7.9%

初年度等價保費

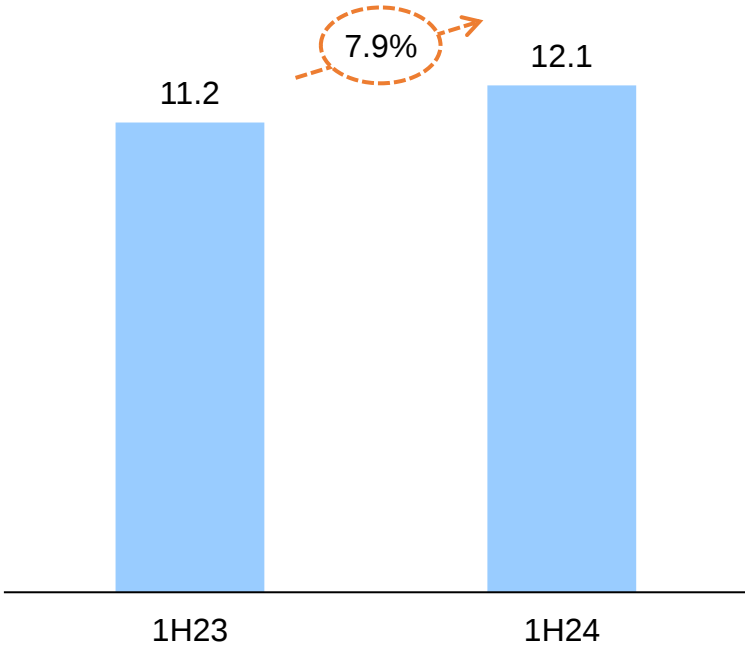
NT\$十億元



FYPE/FYP	40.2%	46.6%
----------	-------	-------

新契約價值

NT\$十億元



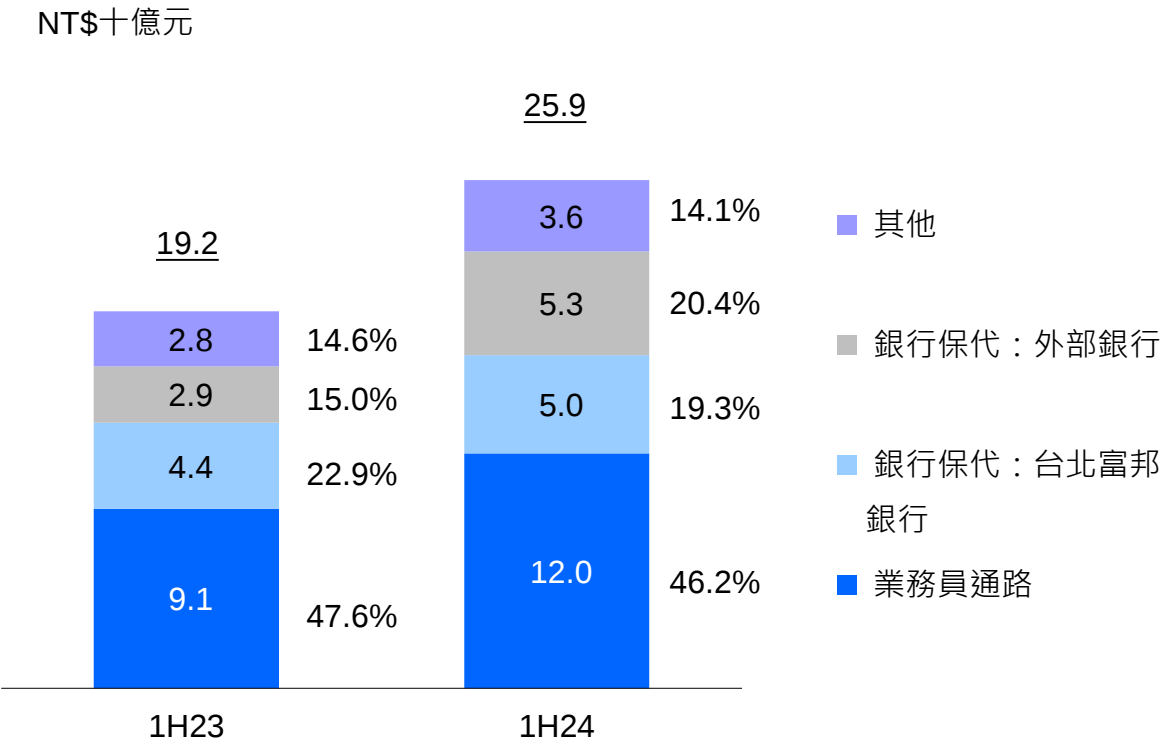
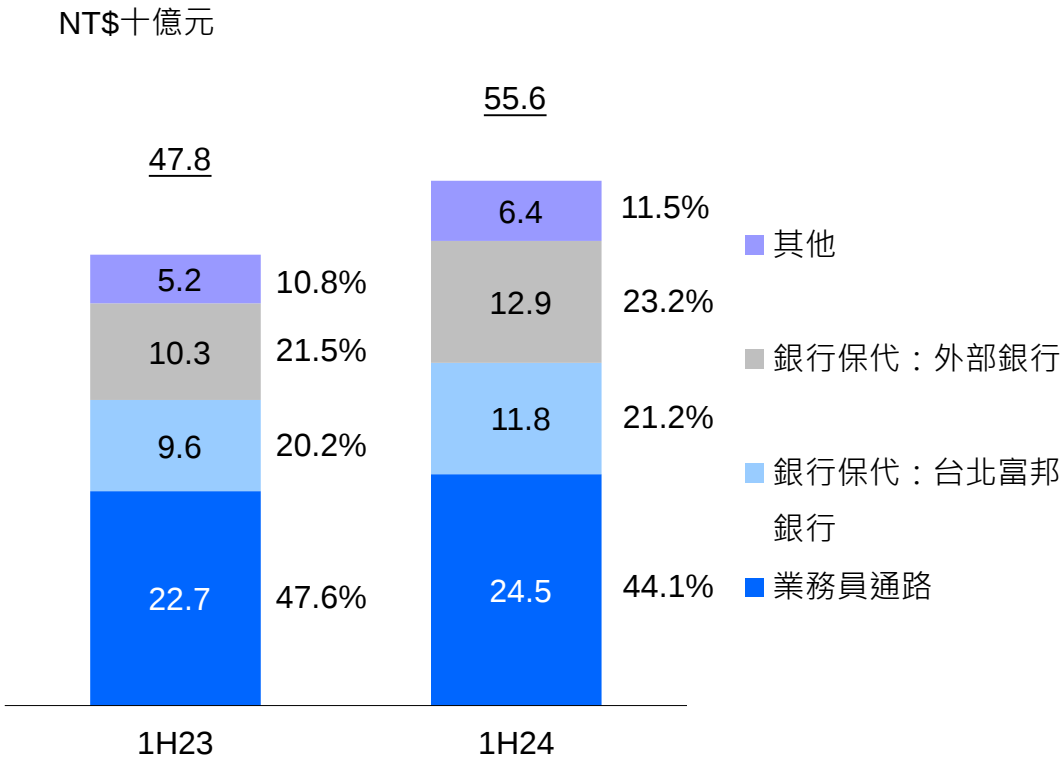
VNB/FYP	23.4%	21.7%
---------	-------	-------

富邦人壽 - 銷售通路

- 通路均衡發展，銀保通路及業務員通路比重均逾四成，其中銀保通路FYP穩居業界第一
- 分期繳銷售帶動各通路FYPE顯著成長，業務員及銀保通路均年成長逾三成

初年度保費依通路別

初年度等價保費依通路別



富邦人壽 - 投資組合

- 國外部位佔比增加，反映國外股票部位評價及國外債券部位之匯率影響
- 現金維持相對較高水位，視市況伺機布局，以期提升收益

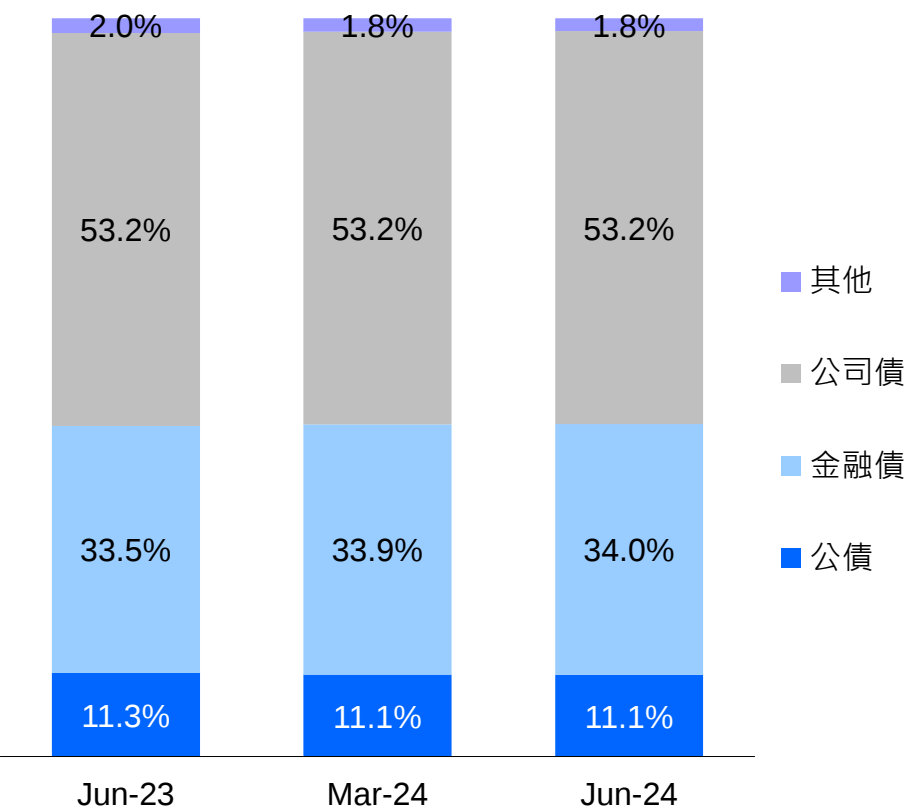
NT\$十億元	2023/12/31			2024/6/30		
	金額	佔比	報酬率	金額	佔比	報酬率
現金及約當現金	194.8	4.0%	1.30%	221.9	4.3%	1.56%
國內債券 ⁽¹⁾	617.7	12.8%	2.36%	642.9	12.6%	2.76%
國外債券 ⁽²⁾	2,732.7	56.7%	3.91%	2,889.0	56.6%	4.18%
國內股票	440.4	9.1%	12.45%	458.5	9.0%	27.49%
國外股票	312.5	6.5%	7.84%	380.2	7.4%	16.88%
房貸	99.4	2.1%	2.09%	89.8	1.8%	2.25%
保單貸款	77.8	1.6%	4.53%	79.2	1.6%	4.53%
不動產	342.8	7.1%	1.65%	344.6	6.7%	-0.82%
總投資資產	4,818.1	100.0%	3.79%	5,106.1	100.0%	5.43%
國內	1,658.5	34.4%	5.02%	1,689.2	33.1%	8.48%
國外	3,159.6	65.6%	3.12%	3,416.9	66.9%	3.86%

註: (1)含台幣計價ETF債券
 (2)含國際板債券投資；截至2024年6月底，國際板債券投資金額佔總投資資產14.1%
 (3)總投資報酬率及國外合計項報酬率均含避險及匯兌影響，其他各項資產報酬率未含避險及匯兌影響

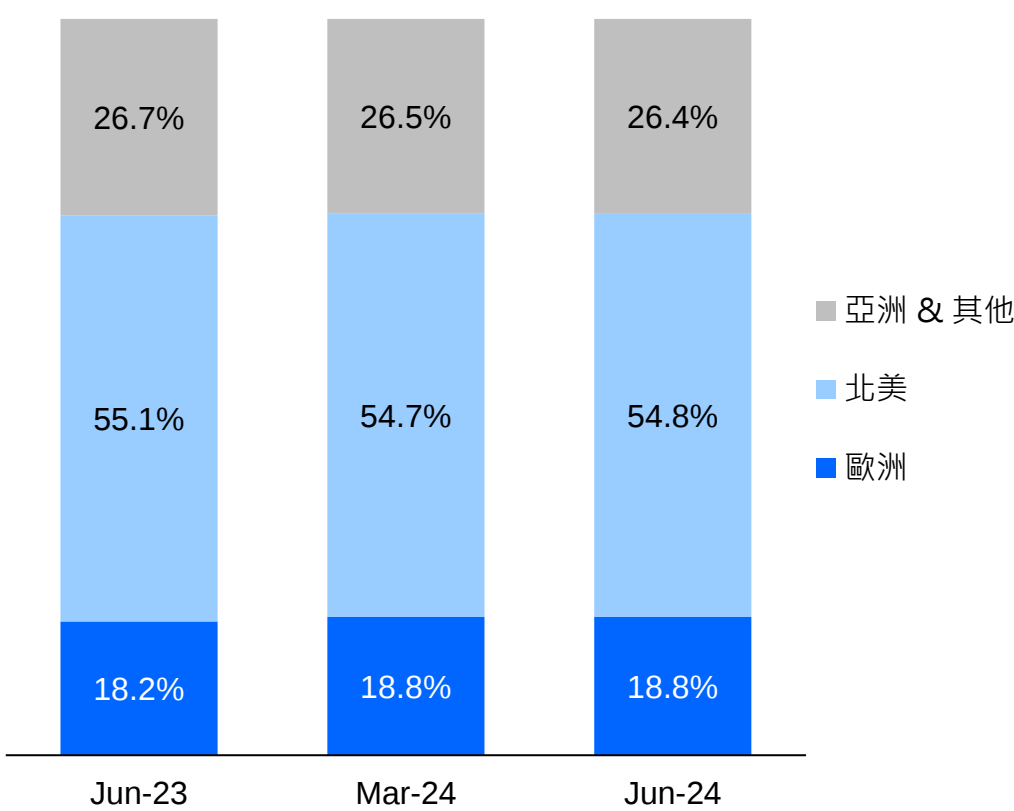
富邦人壽 - 海外固定收益組合

- 海外固定收益資產配置，以投資等級公司債及金融債為主
- 地區別以北美為主要投資區域

海外固定收益依資產類別



海外固定收益投資依地區類別



富邦人壽 - 投資收益組成

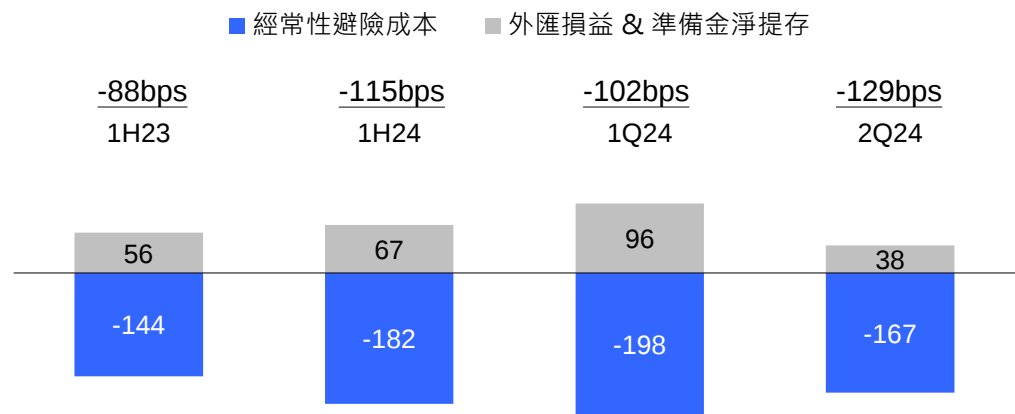
- 避險及匯兌前、後投資報酬率均高於去年同期，主係變動收益類資本利得增幅較高
- 經常性投資收益年減1.8%，反映股票現金股利下滑、利息收入及基金收益分配增加

NT\$十億元	1H23	1H24	YoY growth	2022	2023
經常性投資收益	79.9	78.4	-1.8%	152.3	162.2
利息收入	55.9	59.5	6.4%	109.8	113.7
股票現金股利	12.2	4.4	-63.5%	22.6	22.9
基金收益分配、租金及其他	11.8	14.5	22.8%	19.8	25.6
固定收益類資本利得	-1.0	0.3	N.M.	-2.8	-2.0
變動收益類資本利得	27.1	73.7	172.1%	60.2	45.6
外匯及其他	-13.8	-25.1	N.M.	-7.2	-35.2
總投資收入	92.1	127.4	38.3%	202.4	170.6
總投資資產	4,820.7	5,106.1	5.9%	4,590.2	4,818.1
避險及匯兌前投資報酬率	4.63%	6.19%		4.47%	4.35%
避險及匯兌後投資報酬率	4.06%	5.43%		4.48%	3.79%

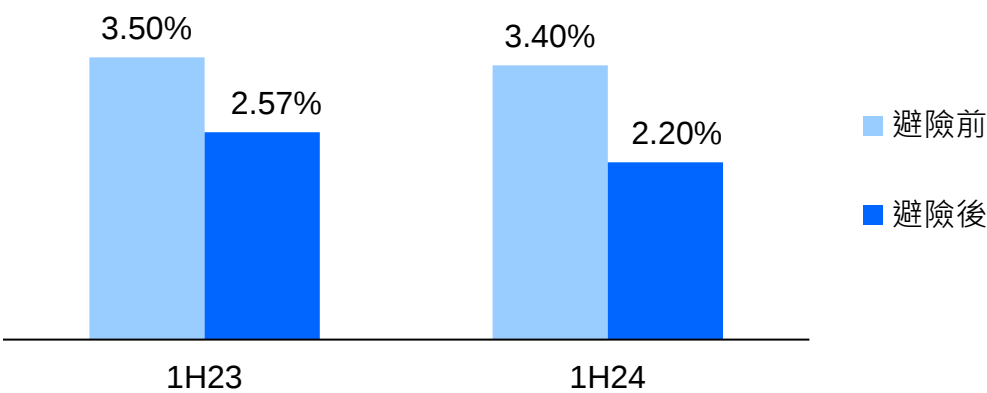
富邦人壽 - 避險組合及經常性收益率

- 經常性避險支出自第二季起改善，反映美國下半年有降息空間、台灣維持溫和緊縮
- 避險前、後之經常性收益率較1H23下滑，反映現金股利收入較去年同期減少、經常性避險成本增加

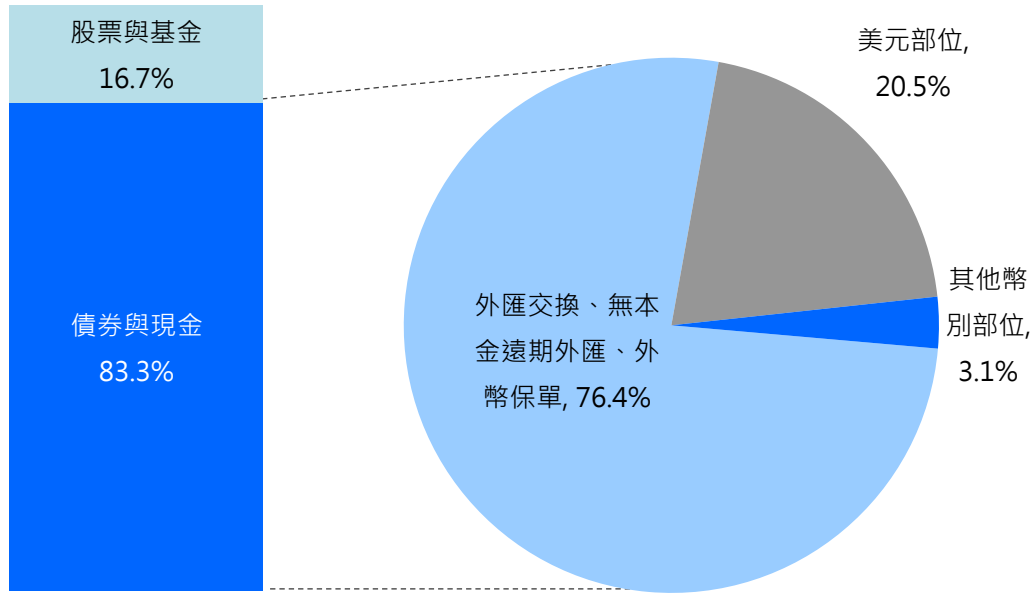
避險成本&外匯損益



經常性收益率



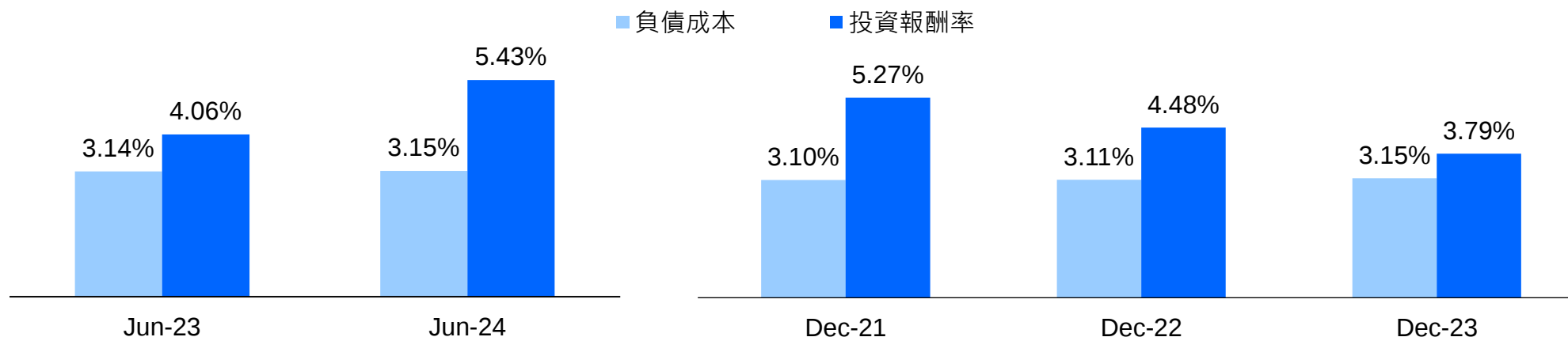
外幣金融資產



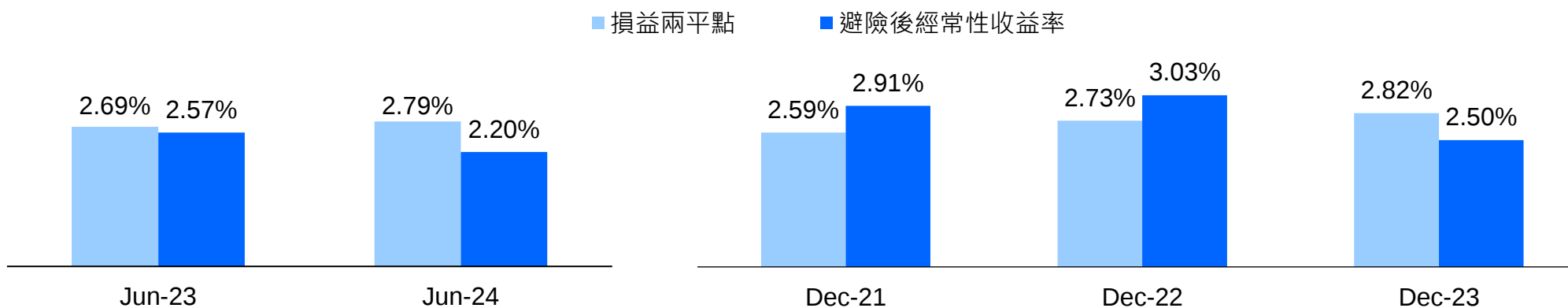
富邦人壽 - 負債成本及損益兩平點

- 投資報酬率上升，帶動與負債成本相比之正利差擴大
- 避險後經常性收益率與損益兩平點相比為負利差，主要為經常性避險成本之影響

負債成本



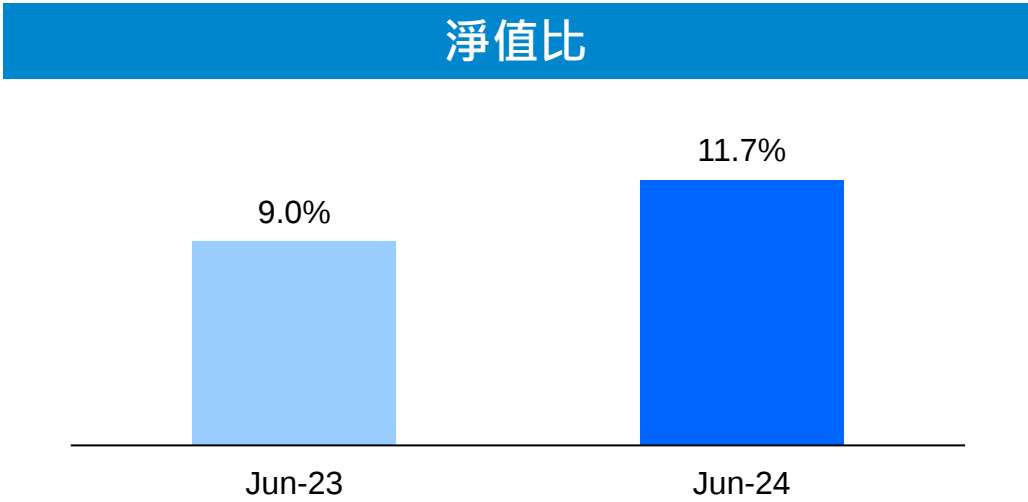
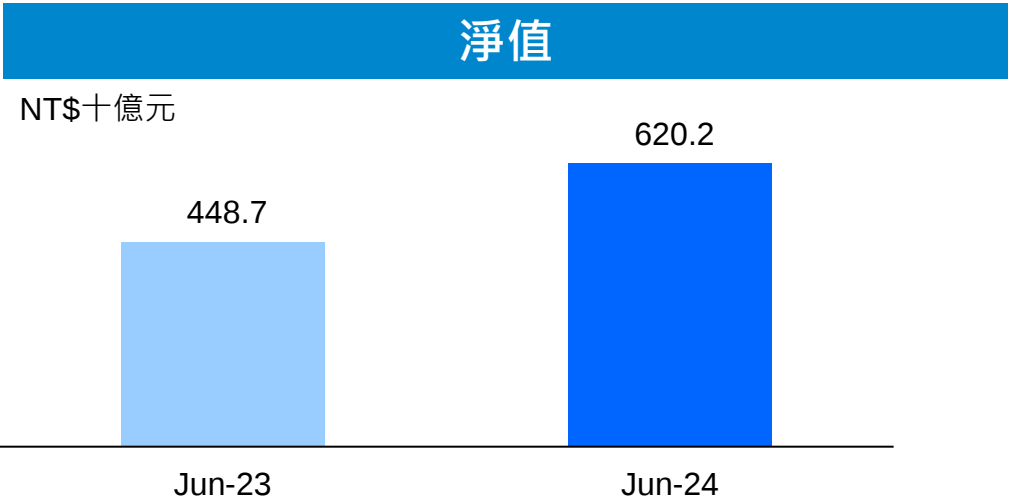
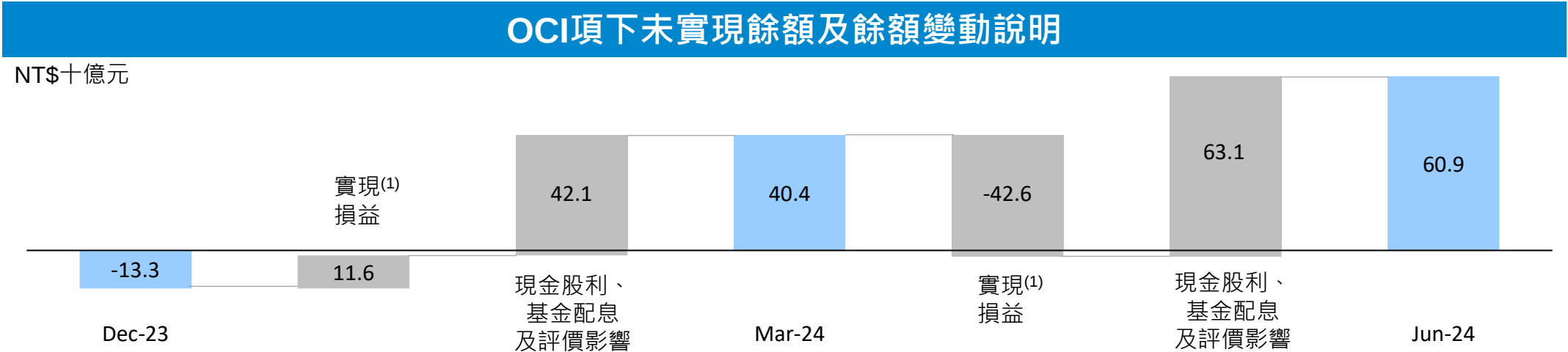
損益兩平點



註: 損益兩平點 = - (稅前淨利 - 投資收入) / 平均投資資產

富邦人壽 - 投資績效

- 受惠金融市場回穩，股票評價上揚，帶動金融資產未實現餘額持續回升
- 淨值比上升至約11.7%，RBC達371%



註: (1)實現損益包含處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具



子公司營運摘要

台北富邦銀行

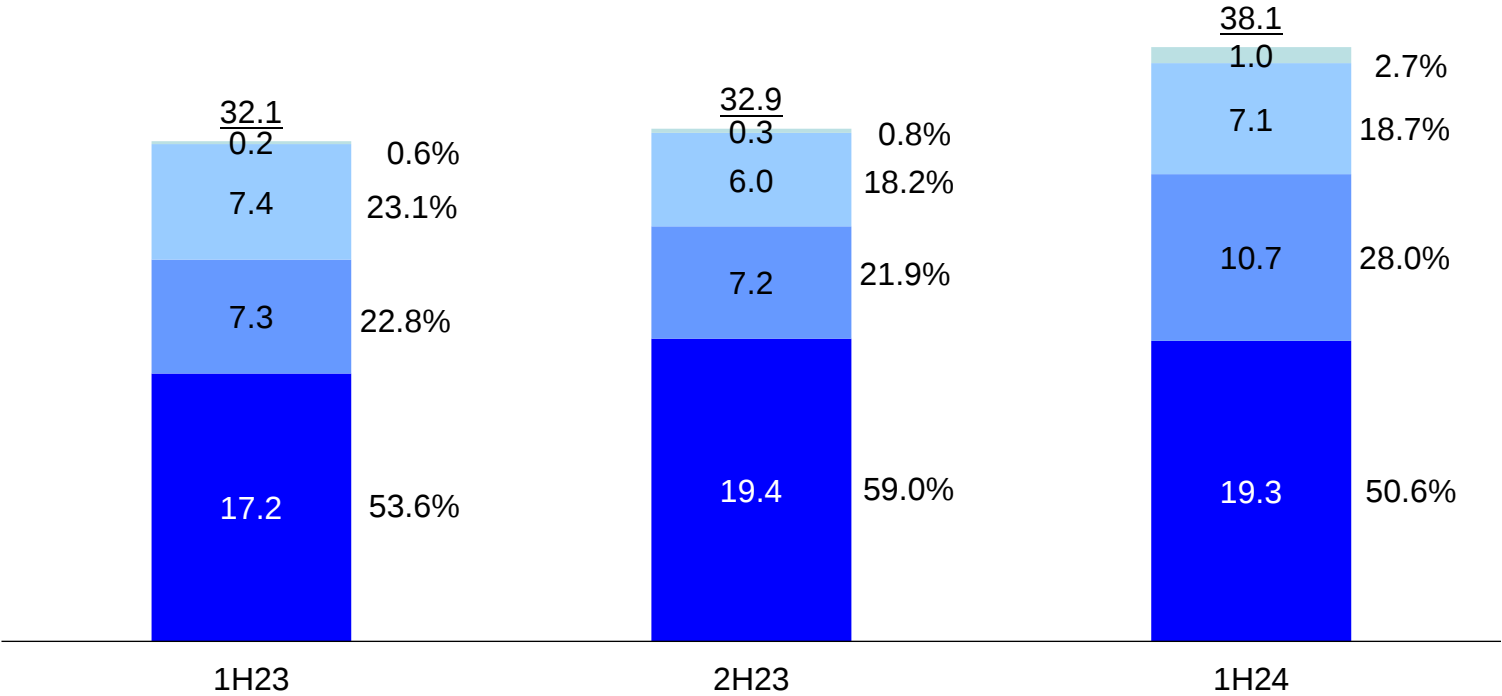
台北富邦銀行 - 淨收益組成



- 整體淨收益年增**18.8%**，其中利息淨收益年增**12.2%**，來自資產規模成長及淨利差提升，手續費淨收益成長**46.3%**，反映財管及信用卡收益增加
- 金融交易相關收益下降，主因債券市場波動及**SWAP**收益減少

台北富邦銀行淨收益組成

NT\$十億元



	YoY
其他收益	+450.1%
交易損益、衍商及其他外匯收益	-3.9%
手續費淨收益	+46.3%
利息淨收益	+12.2%
合計	+18.8%

- 其他收益
- 交易損益、衍商及外匯收益
- 手續費淨收益
- 利息淨收益

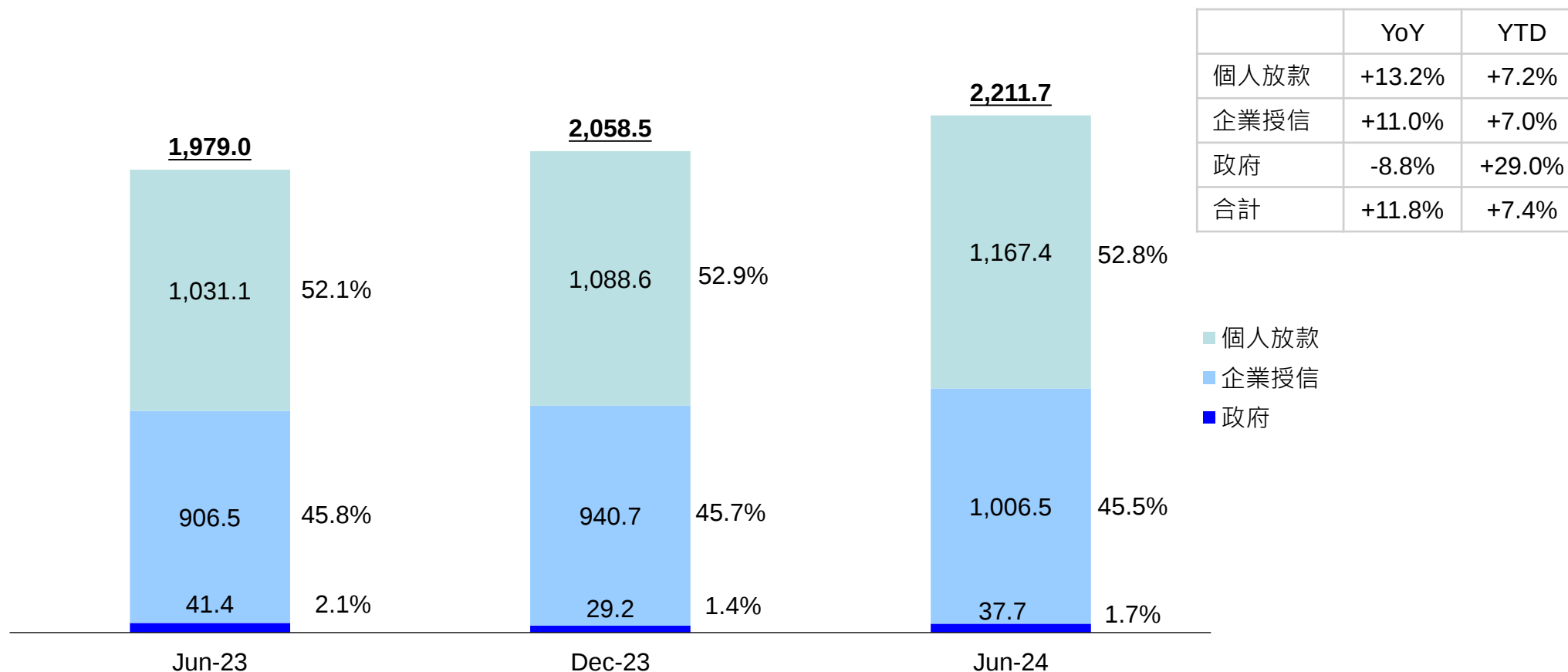
台北富邦銀行 - 授信組成



- 整體授信餘額年成長11.8%，其中個人放款與企業授信皆為雙位數成長。今年以來整體授信餘額成長7.4%，授信動能維持穩健

授信餘額組成

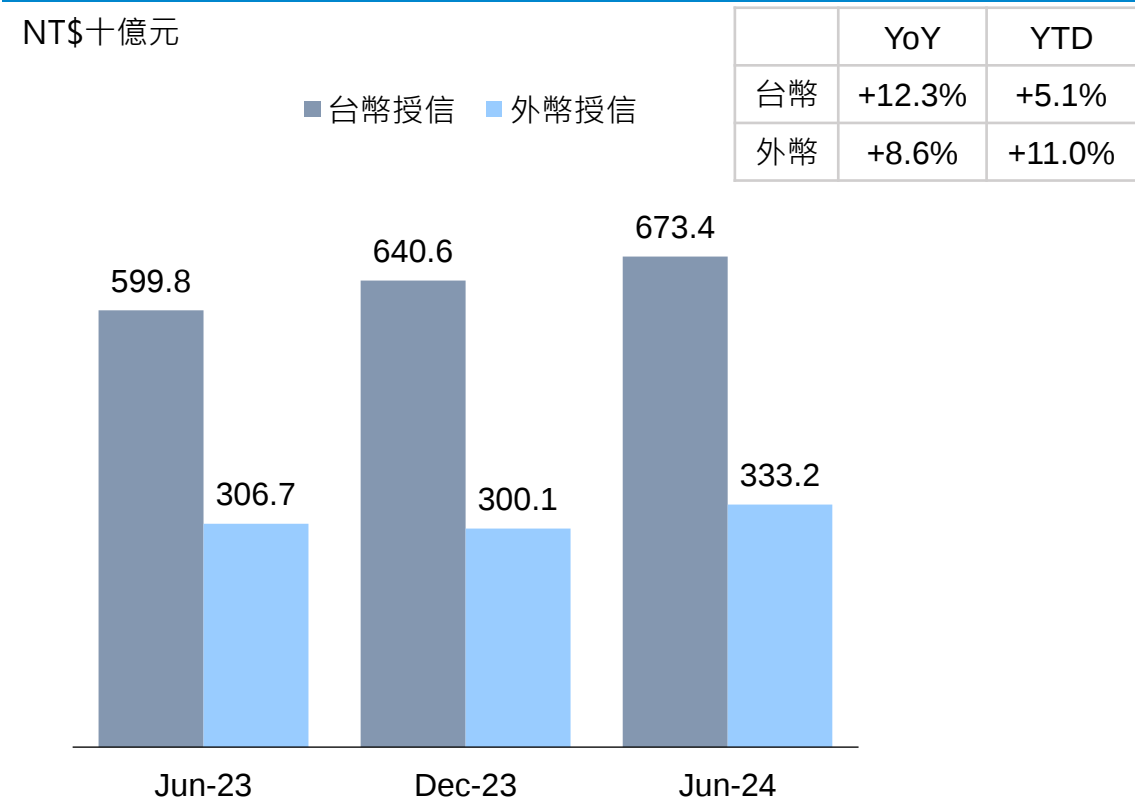
NT\$十億元



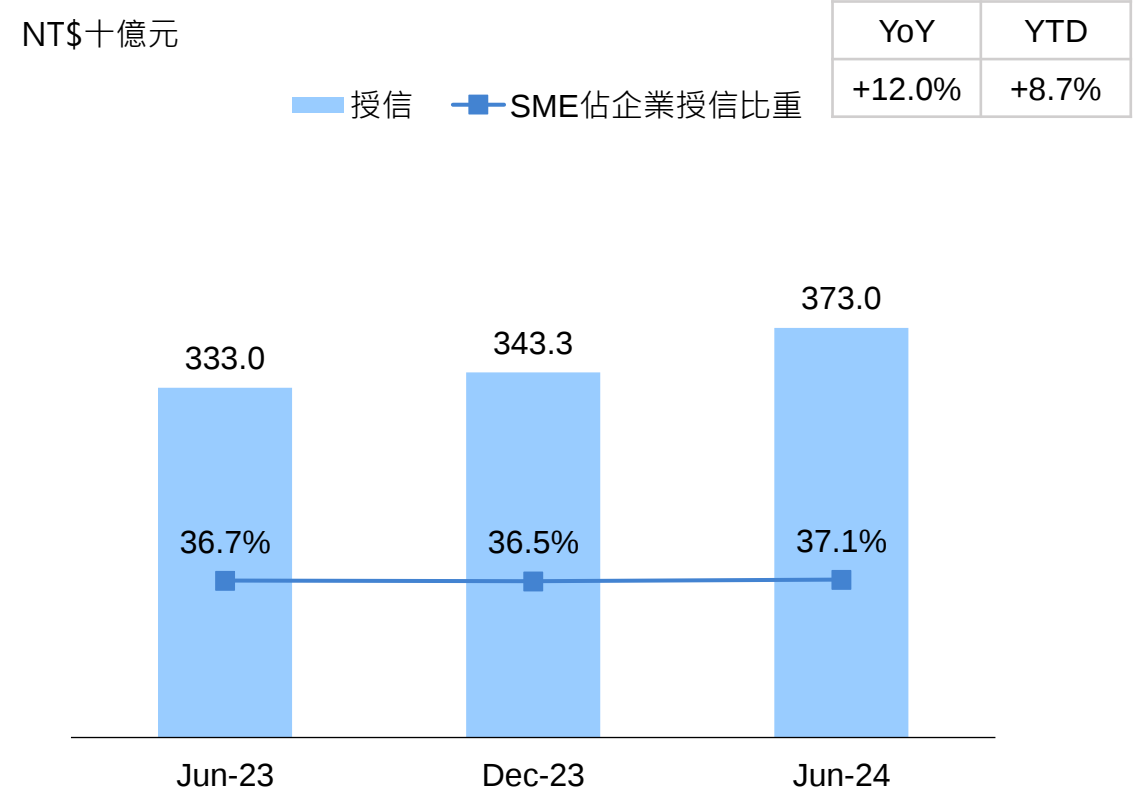
註: 企業授信包含企業放款、信用狀買斷與應收帳款承購；個人放款包含房貸、信貸與學貸

- 今年以來外幣授信成長**11.0%**，增幅高於台幣授信，主因掌握台商供應鏈移轉及國際聯貸商機
- 中小企業授信較**2023年底**成長**8.7%**，佔整體企業授信比重提升至**37.1%**

企業授信餘額 (依幣別)



中小企業授信及其佔比

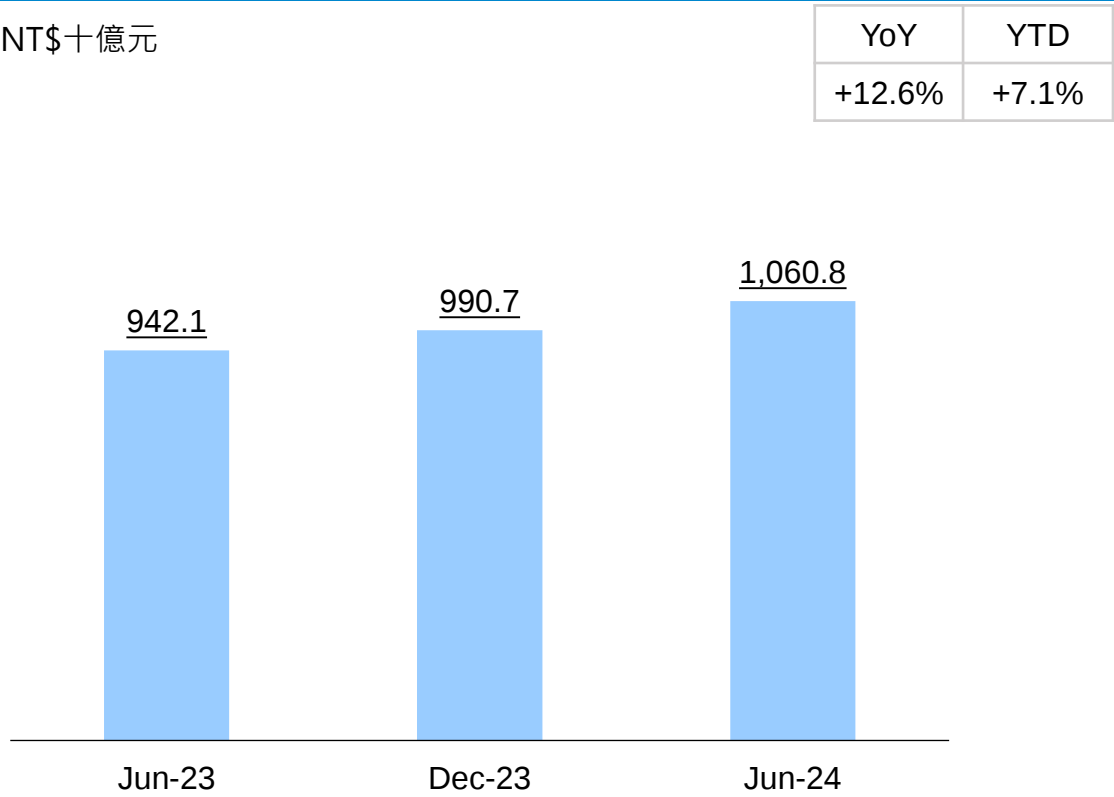


註: 中小企業定義，依經濟部2020/6/24認定標準: 實收資本額在NT\$1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人之事業

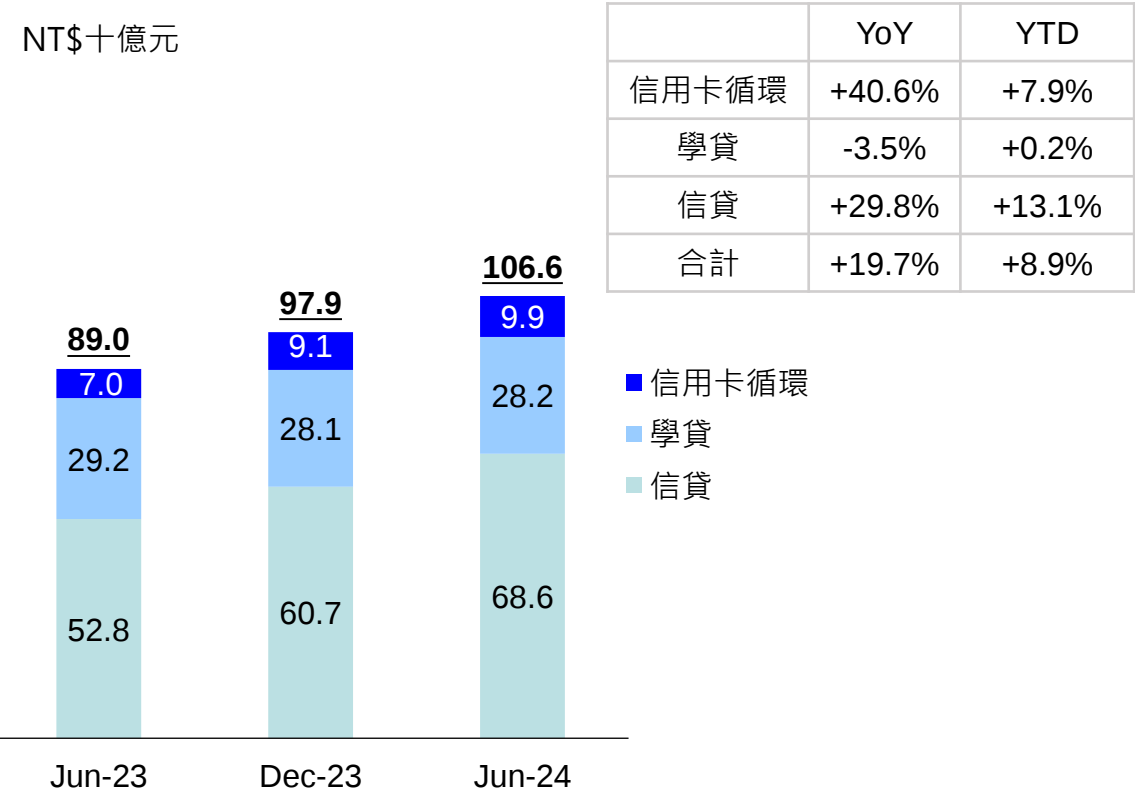


- 房屋貸款餘額較2023年底成長7.1%
- 其他個人授信餘額今年以來成長8.9%，個人信貸雙位數成長

房屋貸款餘額



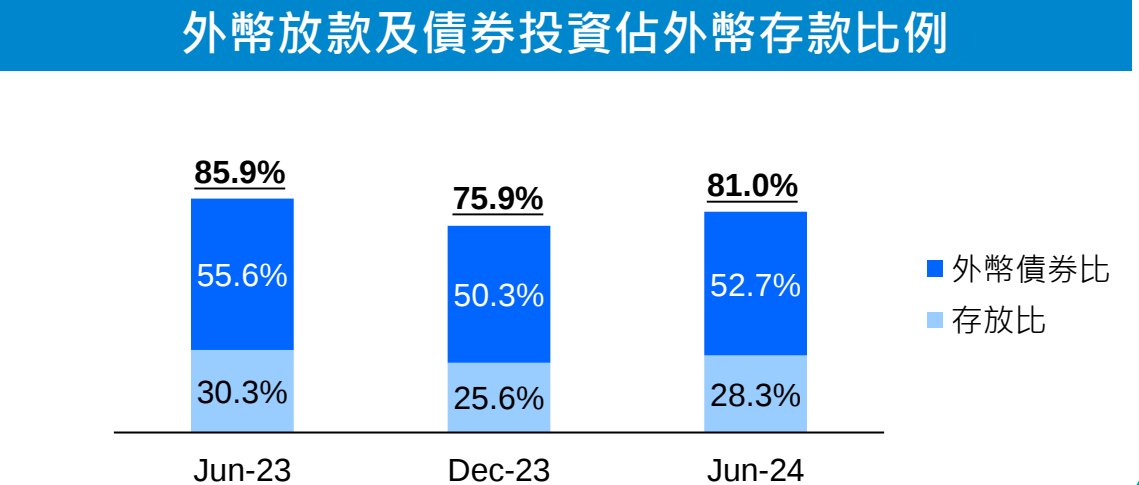
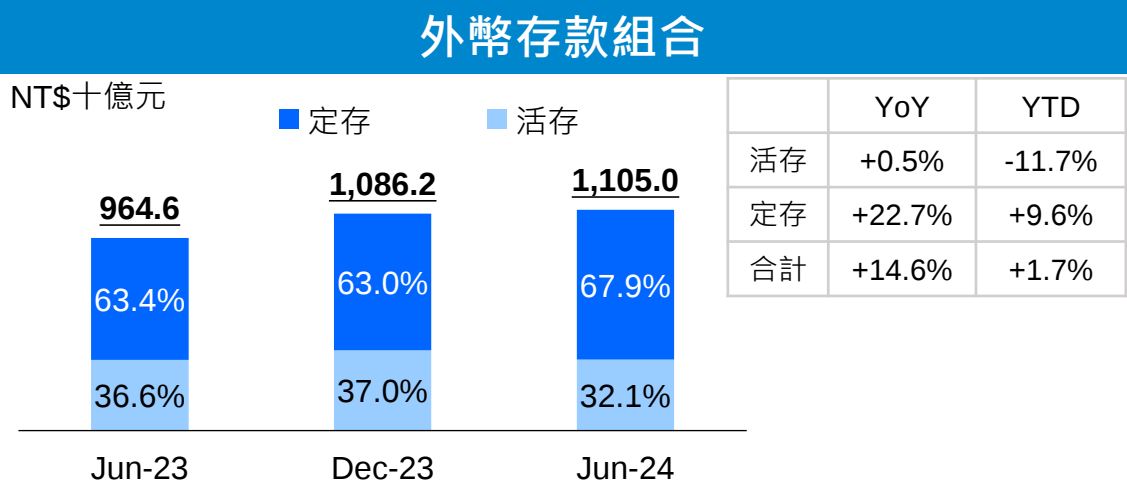
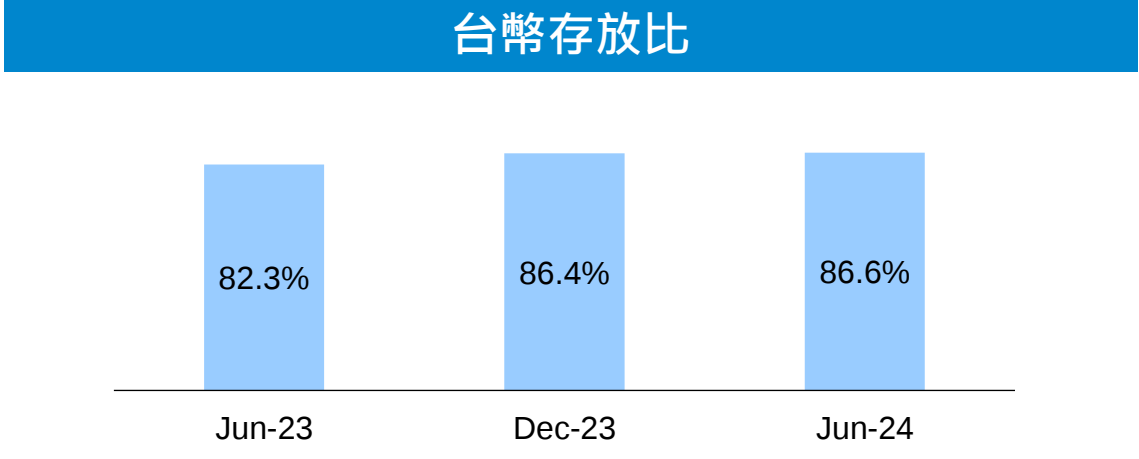
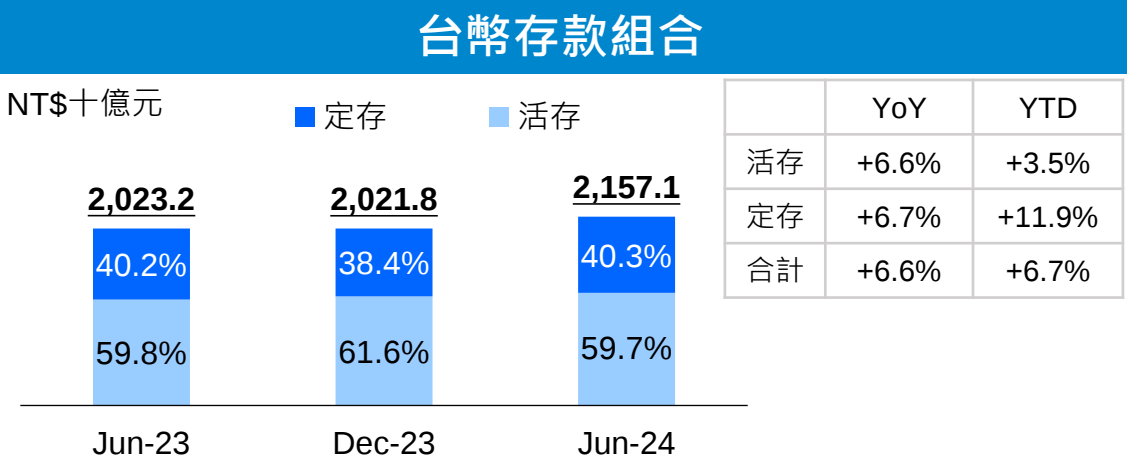
其他個人授信餘額



台北富邦銀行 - 存款與存放比



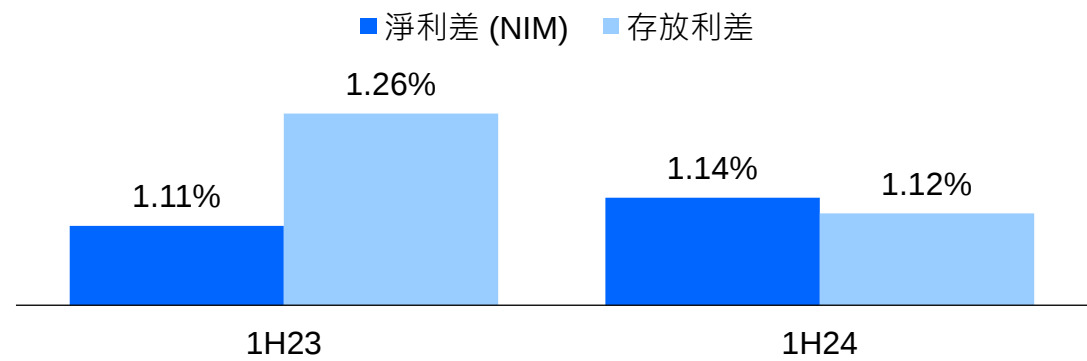
- 台幣存款今年以來成長6.7%，增幅高於外幣存款，有助管控資金成本
- 外幣放款及債券投資佔外幣存款比例較2023年底上升，持續強化外幣資金運用效率



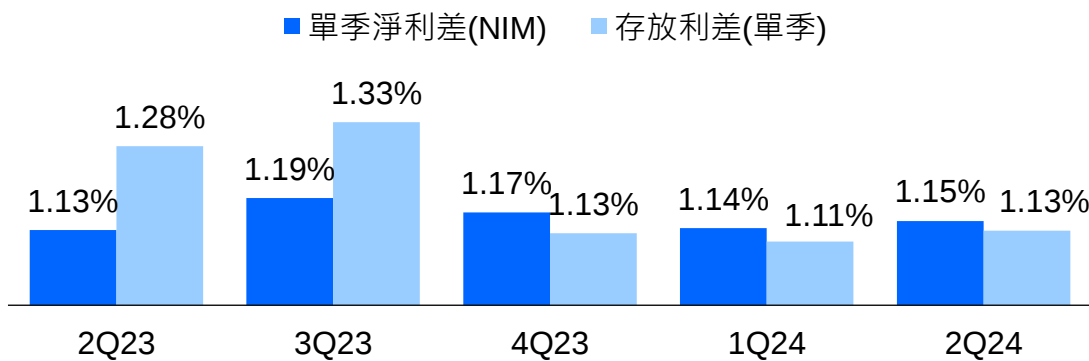
註：期末餘額

- 1H24存放利差年減14bps，主因定存增加。 NIM年增3bps，反映高息環境下，外幣債券部位增加及收益率提升
- 2Q24 存放利差及NIM分別較上季增加2bps、1bp，反映台幣升息及放款結構改善，帶動放款利率較上季增加

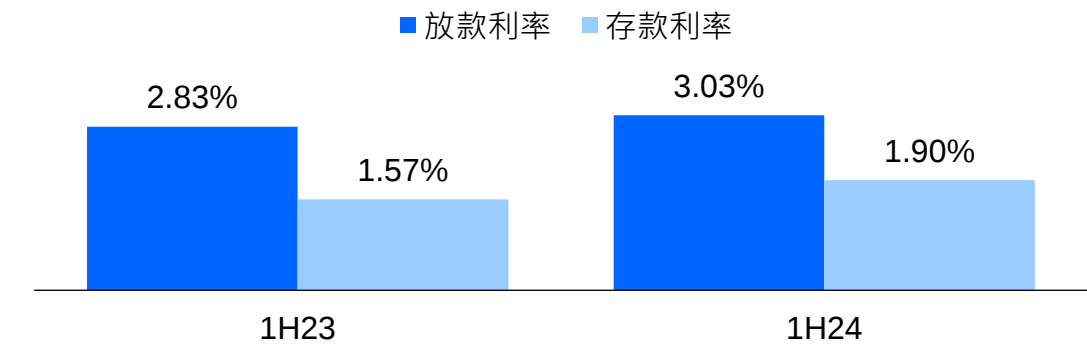
淨利差與存放利差



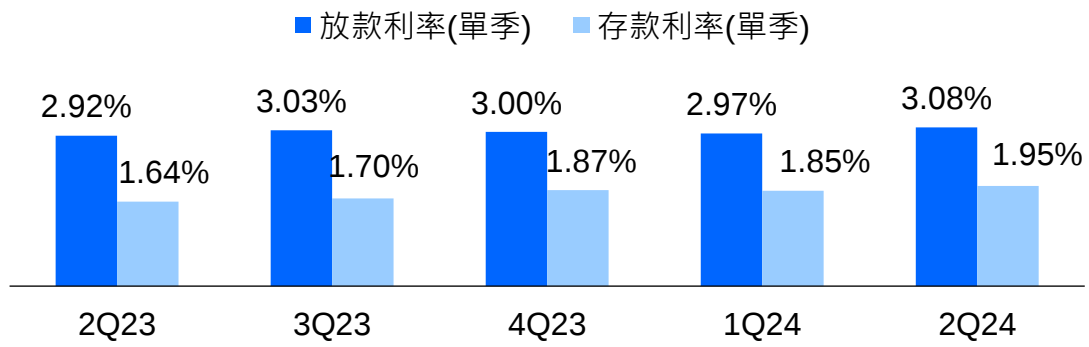
淨利差與存放利差(單季)



放款利率與存款利率



放款利率與存款利率(單季)



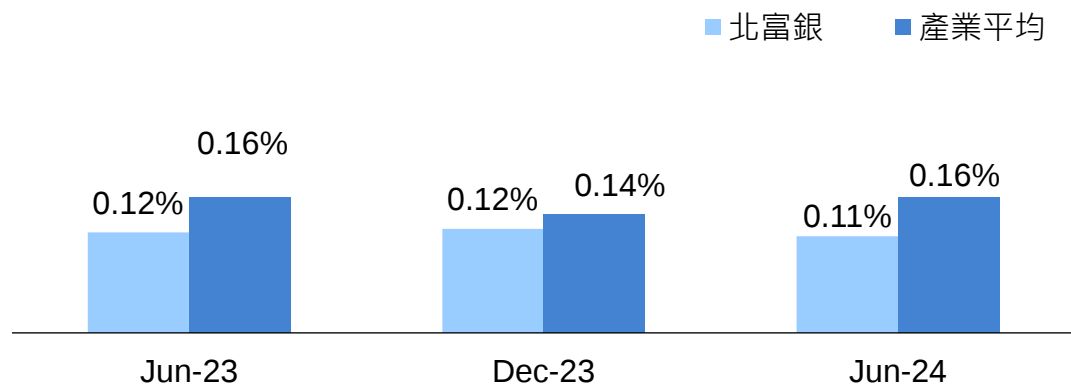
註: 放款利率計算包含信用卡循環息

台北富邦銀行 - 資產品質與信用成本

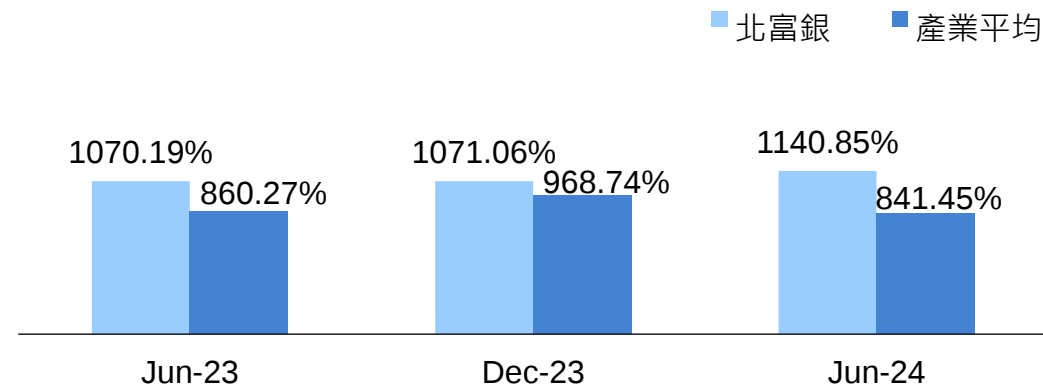


- 逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好
- 個人無擔授信逾放比增加，主因政府紓困緩繳措施屆期

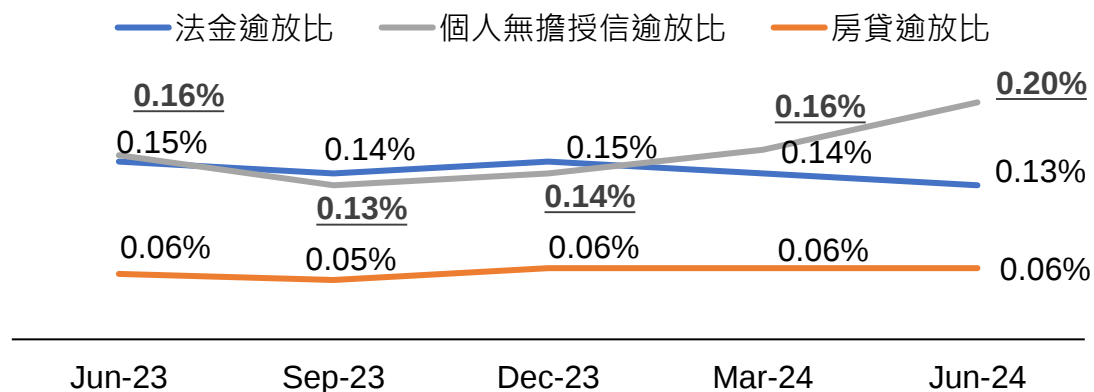
逾放比



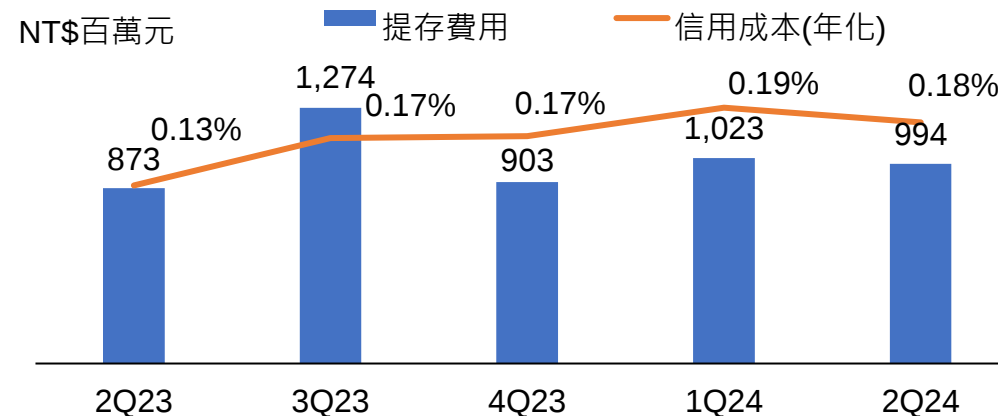
備抵呆帳覆蓋率



業務資產品質



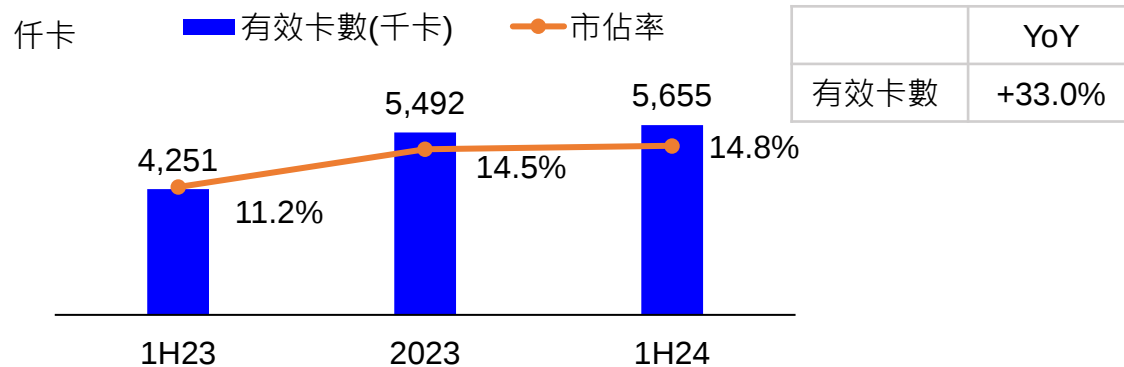
每季提存費用與信用成本



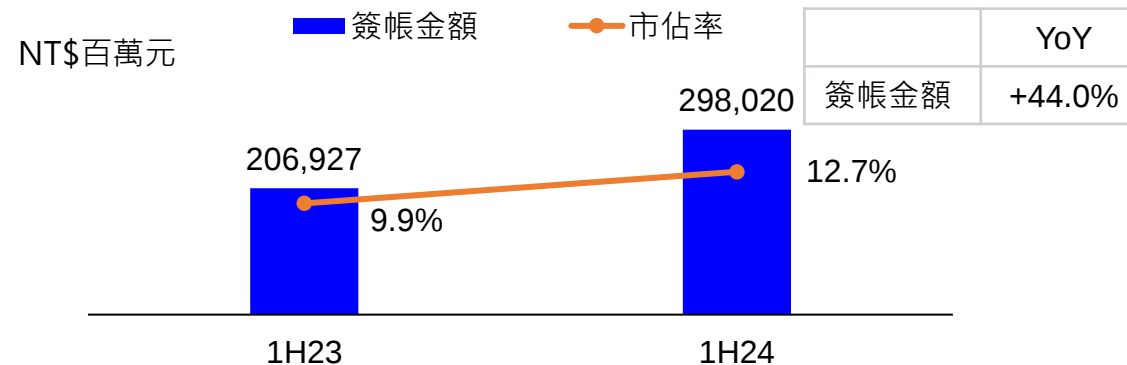
台北富邦銀行 - 信用卡業務

- 1H24有效卡數及簽帳金額成長且市佔率增加，反映Costco聯名卡帶動及國內外消費動能提升
- 每卡月平均簽帳金額略降，反映有效卡數大幅攀升及保險商品轉型，惟仍維持相對穩定水準
- 信用卡逾放比略增，資產品質仍優於市場平均

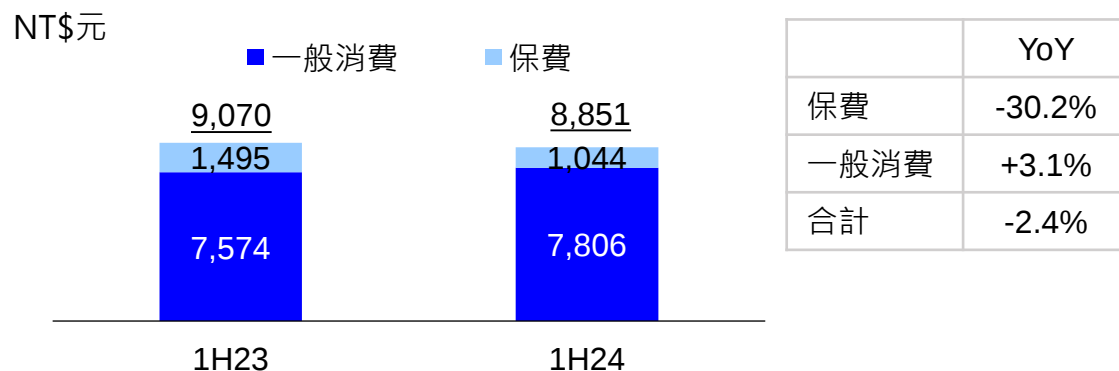
有效卡數



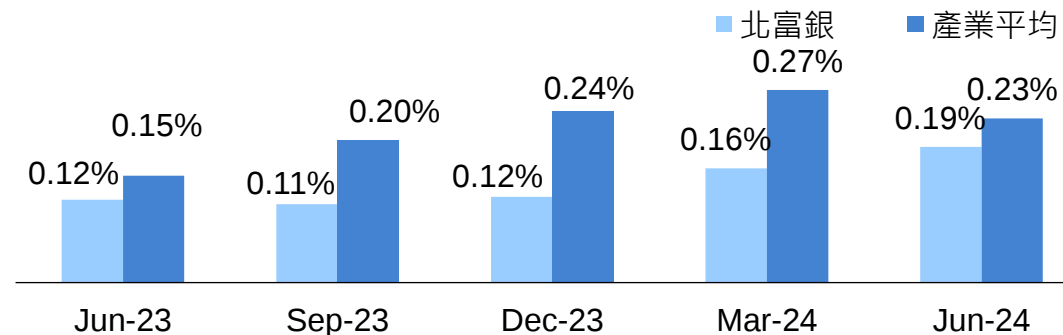
簽帳金額



每卡月平均簽帳金額



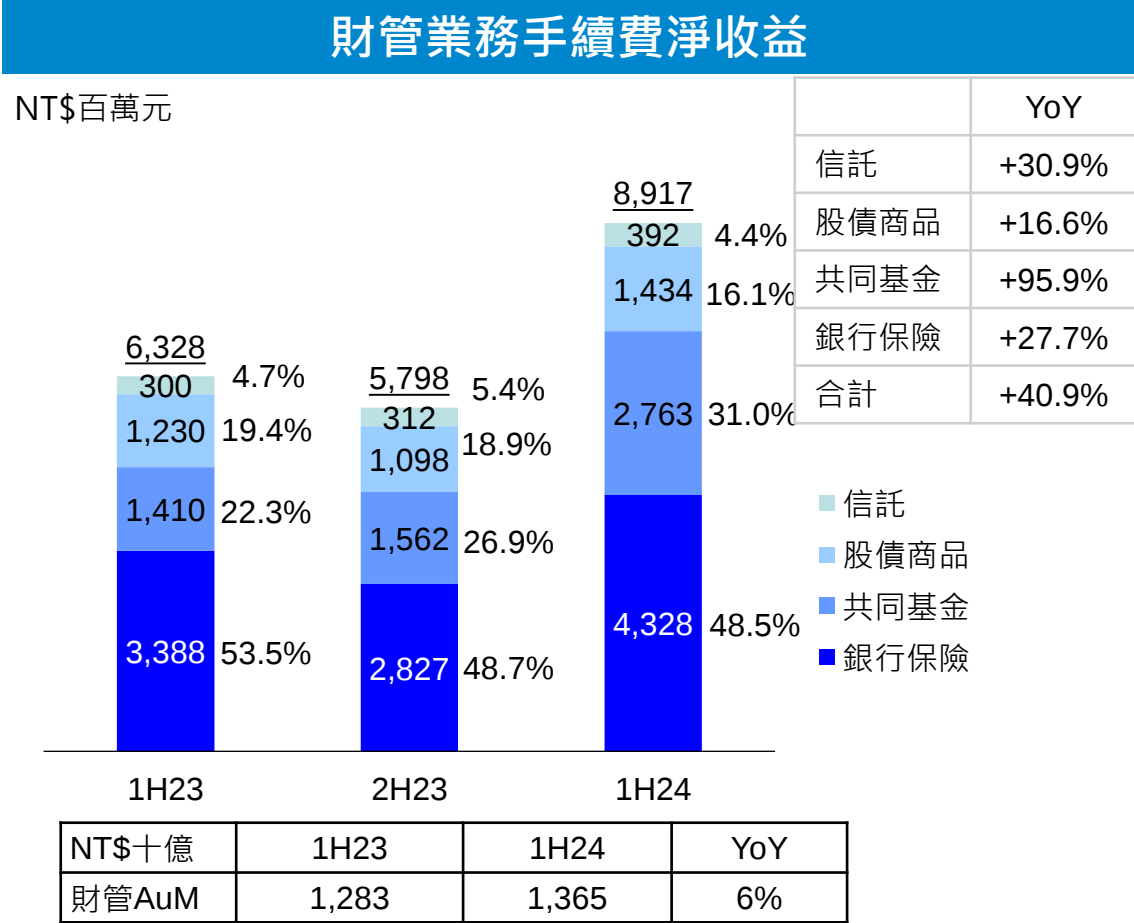
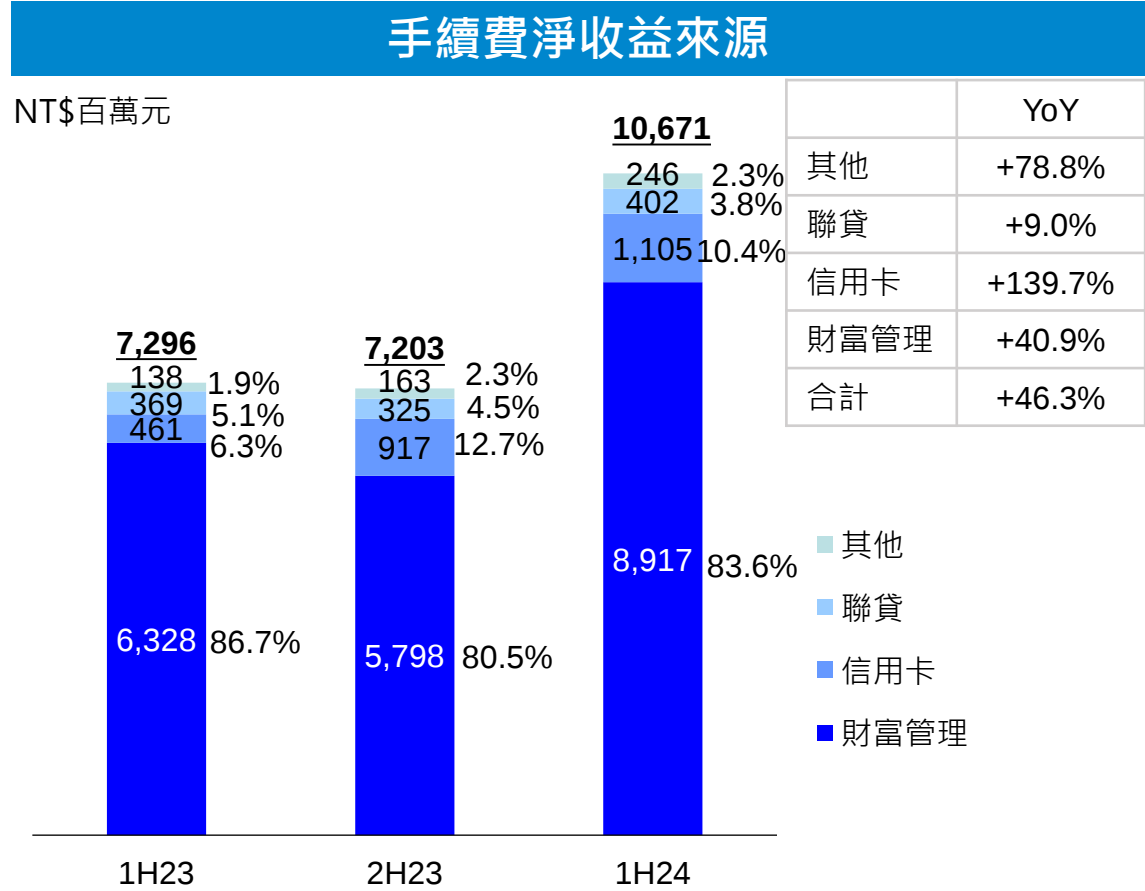
信用卡逾放比



台北富邦銀行 - 手續費淨收益與財富管理業務



■ 手續費淨收益年增46.3%，其中財富管理手收成長40.9%，來自各產品線動能皆良好，信用卡淨手收成長幅度高，來自有效卡數、簽帳金額增加



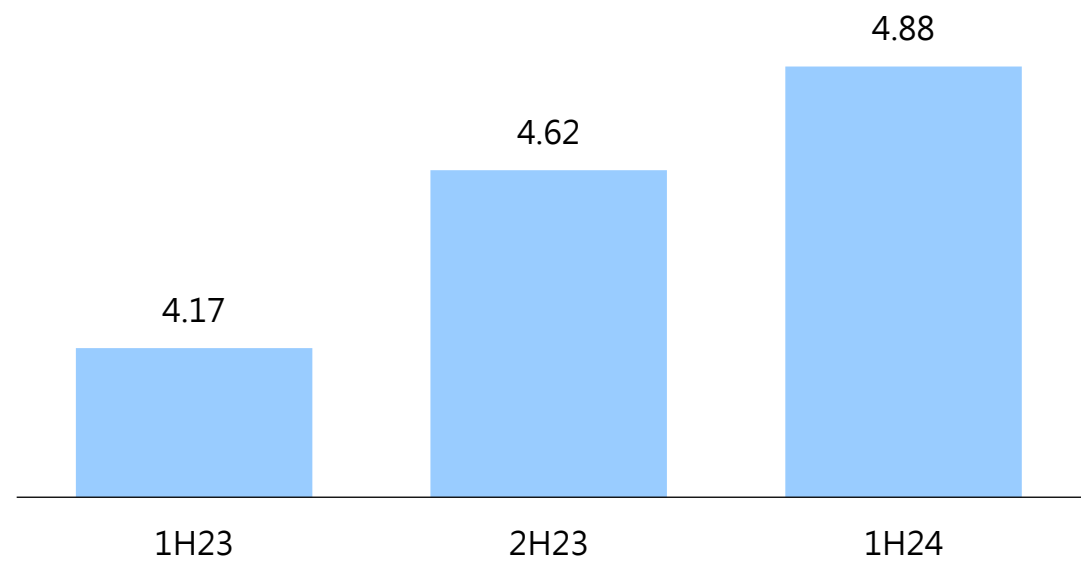
台北富邦銀行 - 海外分行獲利

■ 放款規模成長及資產品質穩健，帶動海外分行淨收益年增**16.9%**、海外稅後淨利年增**17.7%**

海外分行淨收益

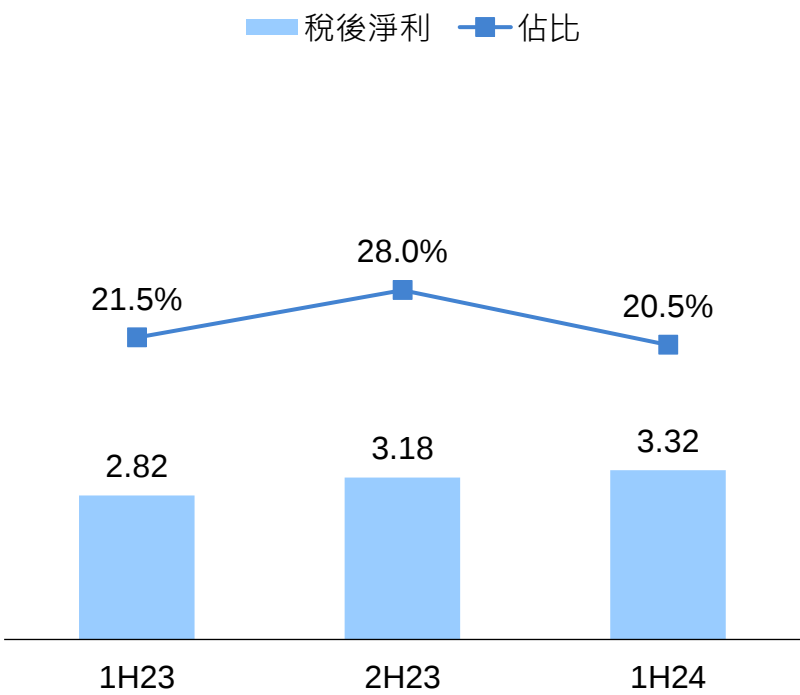
NT\$十億元

YoY
+16.9%



海外分行稅後淨利

YoY
+17.7%





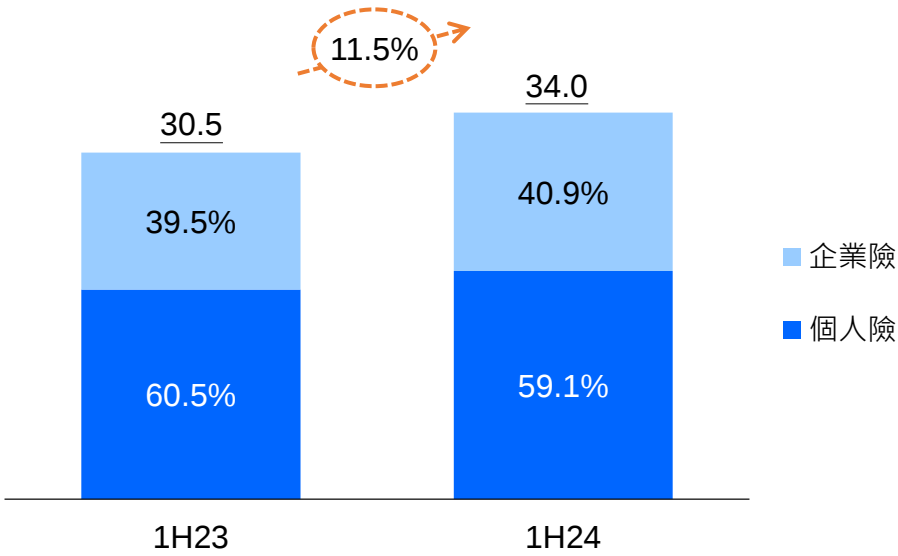
子公司營運摘要

富邦產險

- 簽單保費收入成長11.5%，簽單保費市佔率達24.6%，續居市場龍頭
- 自留綜合率86.2%，較去年同期改善，反映持續優化業務結構及風險控管成效

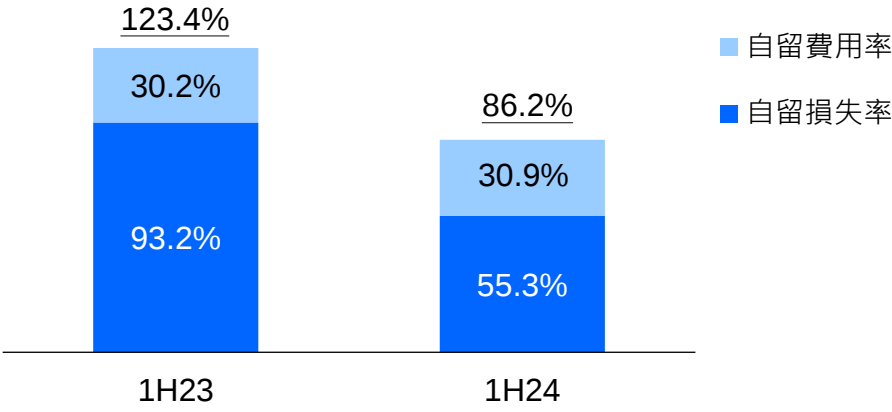
險種別直接簽單保費

NT\$十億元



註: 為個體報表基礎

自留綜合率



註: (1)1H23排除防疫險之自留綜合率為87.6%，包含自留費用率29.9%及自留損失率57.7%
(2)含強制車險



子公司營運摘要

富邦證券

富邦證券 - 營運摘要

- 2024年上半年稅後淨利49.72億，年增44.6%，受惠台股價量齊揚，經紀、財管與投行業務獲利皆成長
- 證券重要業務市場排名及獲利維持前三大，將持續深化客群經營與優化平台，鞏固經紀業務，藉由財管商品深化客戶關係，發揮規模效益

市佔率及市場排名

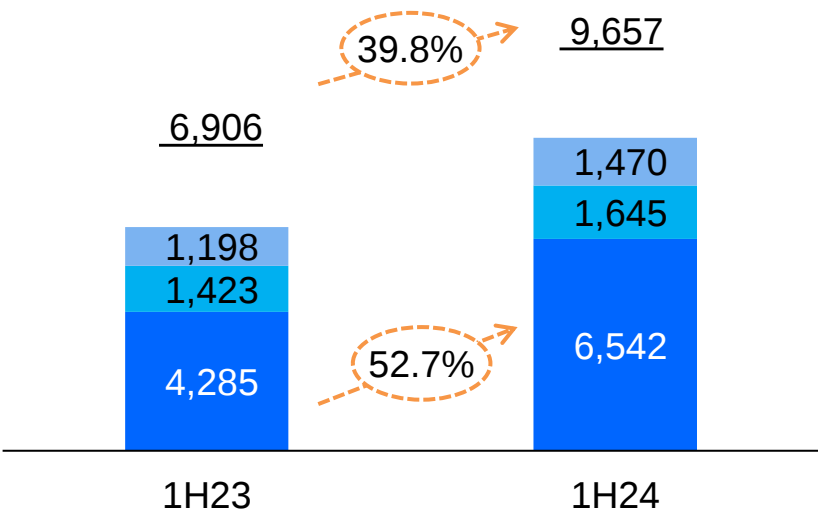
	1H23		1H24	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀	7.72%	3	7.31%	3
融資	9.66%	2	9.71%	2
借券	16.62%	3	18.20%	3

註：排名不包含外資券商

營業收入

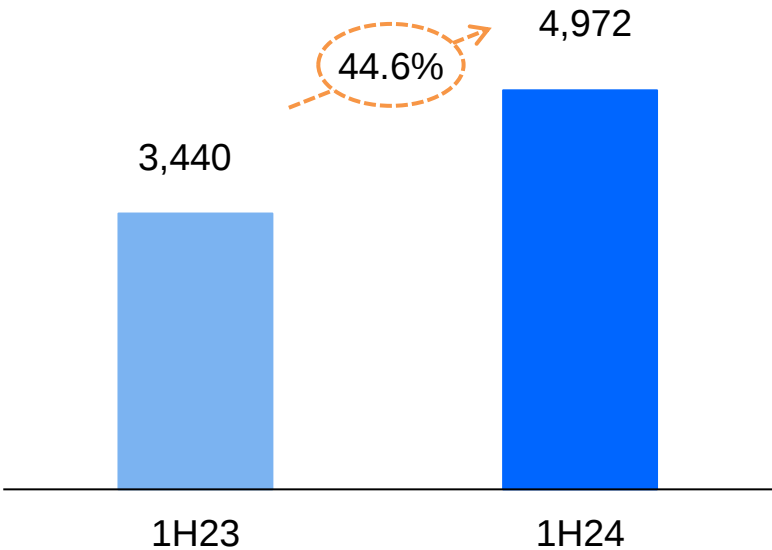
NT\$百萬元

■ 經紀收入 ■ 投資與金融收益 ■ 其他收入



稅後淨利

NT\$百萬元





子公司營運摘要

海外銀行業務

富邦銀行(香港) - 營運及財務摘要

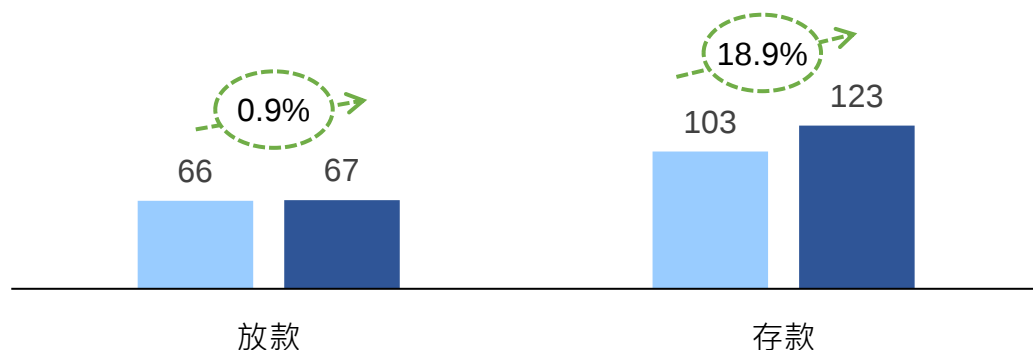


- NIM年增22bps，反映港幣維持高利率，帶動資產收益率增加；受到香港市場整體信用風險提高影響，提列減值損失，稅後淨利年減1.4%。資產品質維持優於同業

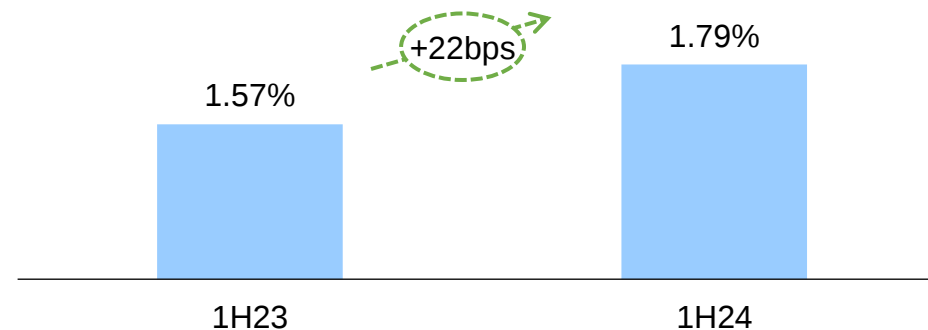
存放款

HK\$百萬元

■ Jun-23 ■ Jun-24

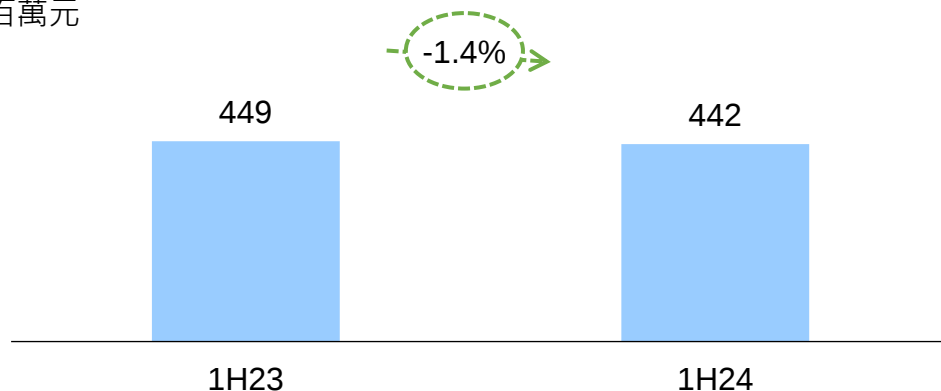


淨利差

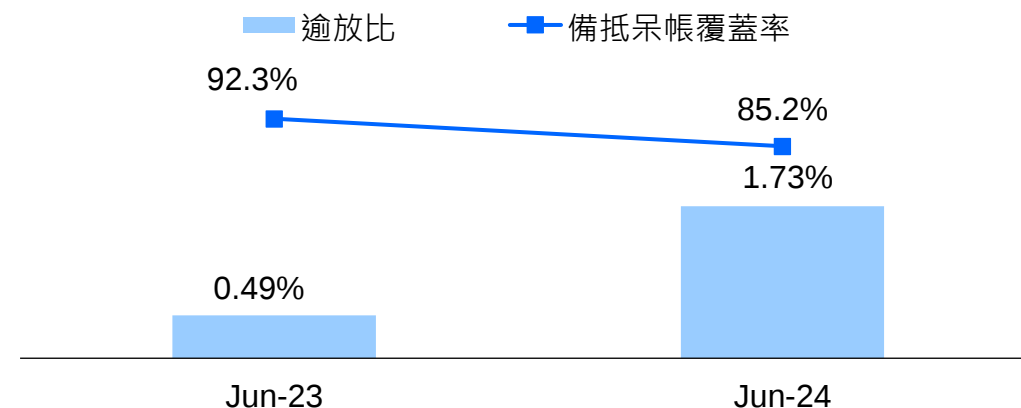


稅後淨利

HK\$百萬元



逾放比 & 備抵呆帳覆蓋率⁽¹⁾



註: (1) 逾放比含商業票據；備抵呆帳覆蓋率 = (備抵呆帳-第三階段準備金餘額 + 擔保品評估現值) / 逾放金額

富邦華一銀行 - 營運及財務摘要

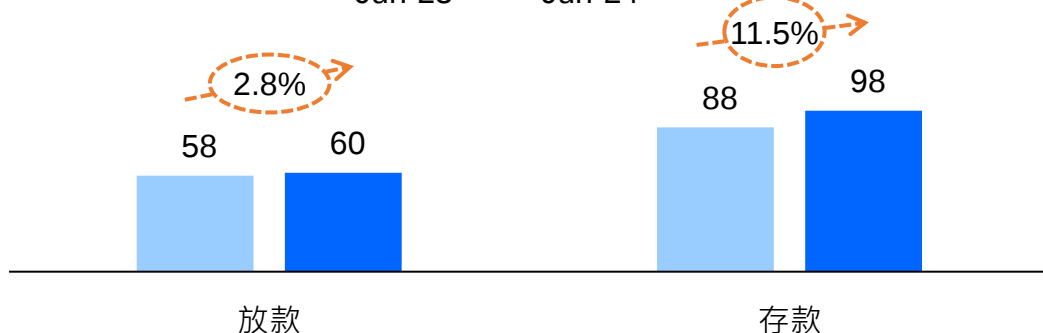


- 存款年增11.5%，主要來自台商客群。放款規模持穩，NIM略增1bp，倘考量SWAP收益，NIM年增29bps
- 稅後淨利由負轉正，反映1H24利息淨收益、SWAP收益及債券資本利得增加，帶動營收成長，相較1H23受新增房貸資產及提升法定提存率影響，一次性提存費用增加
- 資產品質維持穩健

存放款

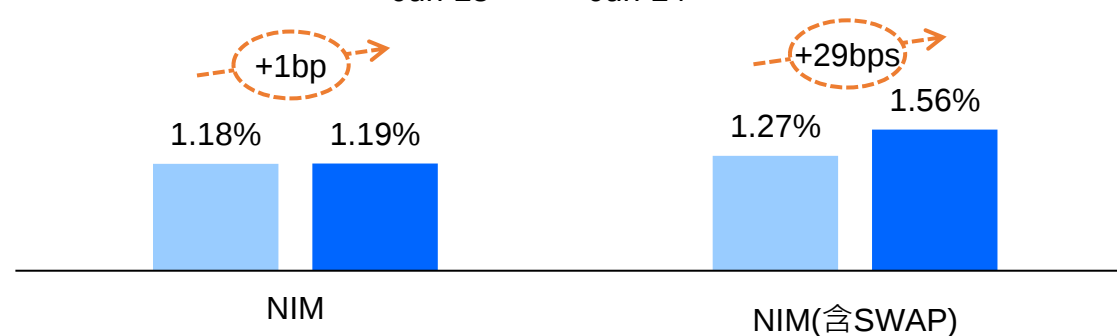
RMB\$十億元

■ Jun-23 ■ Jun-24



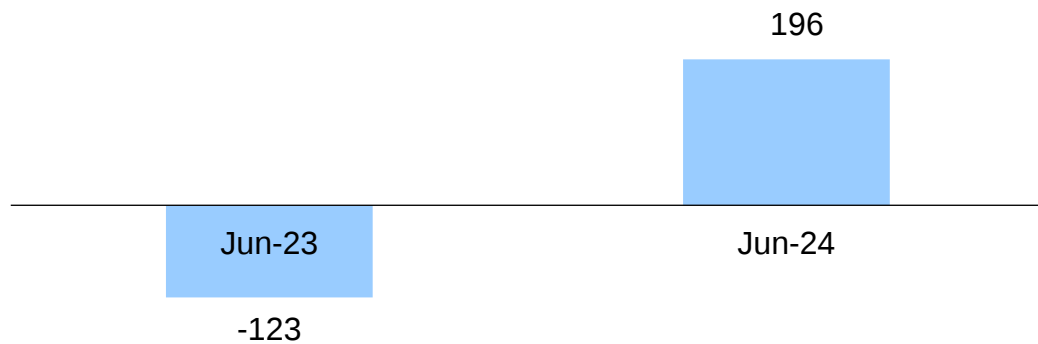
淨利差 (NIM)

■ Jun-23 ■ Jun-24



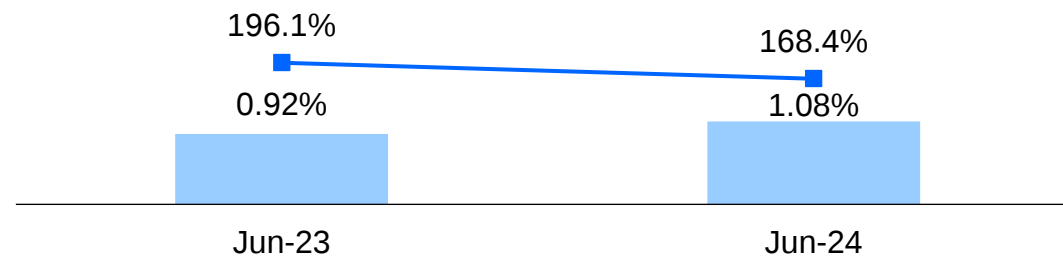
稅後淨利

RMB\$百萬元



逾放比&備抵呆帳覆蓋率

■ 逾放比 ■ 備抵呆帳覆蓋率





富邦金控



聯絡投資人關係



 富邦金控

ESG主要策略目標與成果

✓ 表示截至2024年6月底已達成上半年目標或年目標



低碳

協助客戶永續轉型

指標		2024上半年達成情形	2024年目標	2030年目標
●	綠色金融	25,247億元 ✓	25,613億元	29,108億元
	綠債承銷參與率	60% ✓	33%	45%
	氣候商品與服務	47.05億元 ✓	62億元	74億元
	永續損害防阻服務件數	260件	660件	750件
	營運減碳 (2020年為基準年)	-9.9% *註1 ✓	-17%	-42%

*註1：營運減碳達成情形為預估數



數位

提供最佳金融服務

指標		2024上半年達成情形	2024年目標	2030年目標
壽險	● 電子通知單申請成長率 (YoY計)	4.99%(YTD) ✓	9%	4%
	● 電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	25.7% ✓	23%	30%
銀行	● 數位平台實動戶數成長率 (YoY計)	22.0%(YTD) ✓	10%	5%
	● 線上申辦信用卡/信貸/開戶比例	70% ✓	85%	90%
	● 行動銀行月活躍用戶成長率 (YoY計)	21.0%(YTD) ✓	20%	10%
產	● 電子保單與電子車險強制證申辦率	79.6% ✓	71%	77%
證	● 自然人台股電子戶數自占率	85.5% ✓	84%	90%

ESG主要策略目標與成果

✔ 表示截至2024年6月底已達成上半年目標或年目標



激勵

打造友善健康之幸福職場

指標		2024上半年達成情形	2024年目標	2030年目標
● 台灣高薪100指數成分股		入選 ✔	入選	持續入選
● 員工意見調查	敬業度	擬於Q3產出結果	77分以上	77分以上
	參與度	94% ✔	80%以上	80%以上
● 員工參與友善健康活動	總人次	6.5萬 ✔	11萬以上	12萬以上
	平均每人參與活動次數	3.6次 ✔	7.2次以上	7.2次以上
● 多元共融	女性員工占比	62.3% ✔	至少50%	至少50%
	女性主管占比	56.4% ✔	至少45%	至少45%



影響

串聯社會正向力量

指標		2024上半年達成情形	2024年目標	2030年目標
● 教育推廣 (人次)		938,993 ✔	904,105	3,084,100
● 健康促進 (人次)		157,751	389,448	898,384
● 弱勢關懷 (人次)		28,155	178,672	198,579
● 員工參與志工 (時數)		5,757	24,500	27,500
● 普惠金融	產-普惠金融創新商品或服務項目數	進行中	每年一件	至少七件
	證-台股定期定額年累扣款人數	131,333 ✔	126,000	181,000
	金融教育推廣-生活理財知識推廣(人次)	230	750	1,000
	洗錢防治推廣 (人次)	755,692 ✔	501,100	503,800
	微型保險合作案 (人次)	29,303 ✔	33,000	85,000

富邦金控 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表								
利息淨收益	89,050	81,599	9.1%	45,163	43,887	169,017	165,212	2.3%
保險業務淨收益	(16,073)	(30,473)	-47.3%	(18,312)	2,239	(60,512)	(49,521)	N.M.
金融資產及兌換淨損益	103,382	43,648	136.9%	54,242	49,140	60,626	137,399	-55.9%
其他	(2,345)	3,386	N.M.	3,716	(6,061)	(1,332)	6,369	N.M.
淨收益	174,014	98,160	77.3%	84,809	89,205	167,799	259,458	-35.3%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,308)	(3,964)	33.9%	(2,315)	(2,992)	(9,983)	(5,768)	73.1%
保險負債準備淨變動	(35,654)	(10,459)	240.9%	(5,409)	(30,245)	(921)	(122,853)	-99.3%
營業費用	(43,492)	(37,347)	16.5%	(22,523)	(20,969)	(82,451)	(69,891)	18.0%
稅前淨利	89,561	46,390	93.1%	54,562	34,999	74,444	60,946	22.1%
本期淨利	81,260	42,502	91.2%	50,824	30,436	65,042	47,864	35.9%
本期淨利歸屬於母公司	81,314	42,905	89.5%	50,907	30,408	66,017	46,926	40.7%
資產負債表								
總資產	11,774,231	10,934,873	7.7%	11,774,231	11,526,386	11,106,312	10,587,757	4.9%
歸屬母公司業主權益	937,583	743,309	26.1%	937,583	896,450	802,437	565,691	41.9%
流通在外普通股股數 (百萬股)	13,015	12,395		13,015	13,015	13,015	12,395	5.0%
主要財務比率								
平均資產報酬率	1.42%	0.79%		1.78%	1.08%	0.60%	0.45%	
平均股東權益報酬率	18.69%	13.11%		23.41%	14.32%	9.65%	6.19%	
股東權益 / 總資產	8.09%	6.87%		8.09%	7.90%	7.35%	5.42%	
雙重槓桿比率	115.09%	117.95%		115.09%	115.53%	117.29%	121.72%	
資本適足率	130.59%	123.72%		130.59%		128.91%	125.29%	
每股現金股利						2.50	1.50	
每股股票股利						0.50	0.50	

富邦人壽 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY	2Q24	1Q24
損益表					
初年度保費收入*	27,329	47,782	-42.8%	55,606	28,277
自留滿期保費	166,071	164,095	1.2%	77,093	88,977
總投資收益	136,097	100,146	35.9%	78,012	58,085
經常性投資收益	84,868	85,632	-0.9%	43,601	41,267
其他投資收益	51,230	14,514	253.0%	34,412	16,818
固定收益類已實現損益	255	(962)	N.M.	101	154
股票類已實現損益	76,605	27,629	177.3%	43,786	32,819
匯兌及其他	(18,907)	(14,203)	33.1%	(10,265)	(8,642)
投資性不動產公允價值變動	(6,723)	2,050	N.M.	791	(7,514)
其他營業收入	2,805	2,256	24.3%	1,292	1,513
總營業收入	304,973	266,498	14.4%	156,398	148,575
自留保險賠款與給付	(192,607)	(187,326)	2.8%	(100,335)	(92,271)
淨佣金費用	(16,694)	(11,623)	43.6%	(7,942)	(8,752)
保險負債淨變動	(22,801)	(27,162)	-16.1%	(2,085)	(20,716)
營業費用	(11,402)	(9,021)	26.4%	(6,005)	(5,397)
其他營業成本	(3,615)	(4,080)	-11.4%	(1,970)	(1,645)
營業成本與費用合計	(247,119)	(239,212)	3.3%	(118,337)	(128,781)
淨營業外收入	704	476	48.0%	369	335
稅前淨利	58,558	27,762	110.9%	38,430	20,129
本期淨利	51,505	25,822	99.5%	34,020	17,485
本期淨利歸屬於母公司	51,565	26,228	96.6%	34,103	17,463

資產負債表

總資產	6,124,859	5,774,194	6.1%	6,124,859	5,978,420
總資產(一般帳戶)	5,637,621	5,303,368	6.3%	5,637,621	5,501,193
保險負債	4,679,244	4,614,248	1.4%	4,679,244	4,661,550
總負債	5,497,719	5,320,768	3.3%	5,497,719	5,407,574
總負債(一般帳戶)	4,990,867	4,825,899	3.4%	4,990,867	4,910,156
歸屬母公司業主權益	620,247	448,695	38.2%	620,247	564,918

主要財務比率

平均資產報酬率	1.73%	0.91%		2.25%	1.19%
平均股東報酬率*	18.54%	14.58%		23.02%	13.22%
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	11.12%	8.55%		11.12%	10.38%
費用率	6.87%	5.50%		7.79%	6.07%
13個月繼續率*	96.79%	96.22%		96.79%	96.95%
25個月繼續率*	95.67%	93.80%		95.67%	95.79%
資本適足率*	371%	317%		371%	

	2023	2022	YoY
初年度保費收入*	94,453	106,297	-11.1%
自留滿期保費	329,215	341,224	-3.5%
總投資收益	187,196	213,800	-12.4%
經常性投資收益	174,382	163,712	6.5%
其他投資收益	12,814	50,088	-74.4%
固定收益類已實現損益	(2,045)	(4,193)	N.M.
股票類已實現損益	46,100	62,307	-26.0%
匯兌及其他	(27,803)	(2,698)	N.M.
投資性不動產公允價值變動	(3,437)	(5,328)	N.M.
其他營業收入	4,594	5,232	-12.2%
總營業收入	521,005	560,256	-7.0%
自留保險賠款與給付	(390,947)	(360,950)	8.3%
淨佣金費用	(24,143)	(18,005)	34.1%
保險負債淨變動	(39,021)	(88,258)	-55.8%
營業費用	(21,137)	(18,719)	12.9%
其他營業成本	(10,925)	(4,793)	127.9%
營業成本與費用合計	(486,173)	(490,726)	-0.9%
淨營業外收入	1,005	4,564	-78.0%
稅前淨利	35,837	74,094	-51.6%
本期淨利	34,964	65,682	-46.8%
本期淨利歸屬於母公司	36,091	65,537	-44.9%
總資產	5,812,094	5,602,830	3.7%
總資產(一般帳戶)	5,341,015	5,133,025	4.1%
保險負債	4,595,802	4,588,879	0.2%
總負債	5,313,881	5,327,819	-0.3%
總負債(一般帳戶)	4,824,783	4,830,330	-0.1%
歸屬母公司業主權益	492,038	270,918	81.6%
平均資產報酬率	0.61%	1.16%	
平均股東報酬率*	9.46%	15.06%	
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	9.33%	5.36%	
費用率	6.42%	5.49%	
13個月繼續率*	96.03%	95.85%	
25個月繼續率*	93.10%	95.97%	
資本適足率*	336%	315%	

註: 資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

台北富邦銀行 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	1H24	1H23	YOY	2Q24	1Q24	2023	2022	YOY
損益表								
利息收入	68,072	56,104	21.3%	34,974	33,098	121,080	83,391	45.2%
利息費用	(45,838)	(36,205)	26.6%	(23,575)	(22,263)	(78,762)	(39,144)	101.2%
淨利息收入	22,234	19,898	11.7%	11,399	10,836	42,318	44,247	-4.4%
淨手續費收入	9,249	6,933	33.4%	4,081	5,168	13,351	8,693	53.6%
其他淨收益	9,732	8,773	10.9%	5,198	4,534	16,243	9,756	66.5%
淨收益	41,215	35,604	15.8%	20,678	20,538	71,912	62,696	14.7%
營業費用	(19,728)	(17,595)	12.1%	(10,067)	(9,661)	(37,992)	(30,030)	26.5%
提存前淨利	21,488	18,009	19.3%	10,611	10,877	33,920	32,666	3.8%
呆帳費用	(2,407)	(3,009)	-20.0%	(1,020)	(1,388)	(6,049)	(3,273)	84.8%
稅前淨利	19,080	15,000	27.2%	9,591	9,490	27,871	29,393	-5.2%
本期淨利	16,533	12,822	28.9%	8,307	8,225	24,448	24,964	-2.1%
本期淨利歸屬於母公司及共同控制下前手權益	16,248	13,129	23.8%	8,084	8,164	24,473	23,934	2.3%
資產負債表								
貼現及放款-淨額	2,413,948	2,176,320	10.9%	2,413,948	2,373,444	2,264,295	2,076,747	9.0%
存款及匯款	3,695,268	3,375,378	9.5%	3,695,268	3,623,054	3,511,264	3,325,903	5.6%
備抵呆帳*	28,438	24,855	14.4%	28,438	27,740	26,687	24,440	9.2%
總資產	4,601,639	4,291,303	7.2%	4,601,639	4,555,473	4,401,733	4,203,034	4.7%
歸屬母公司業主權益及共同控制下前手權益	284,073	271,690	4.6%	284,073	298,889	286,708	261,897	9.5%
主要財務比率								
平均資產報酬率	0.73%	0.60%		0.73%	0.73%	0.57%	0.61%	
平均股東權益報酬率*	11.39%	9.84%		11.09%	11.15%	8.92%	9.33%	
股東權益 / 總資產	6.77%	6.83%		6.77%	7.16%	7.11%	6.77%	
成本收入比率	-47.87%	-49.42%		-48.69%	-47.04%	-52.83%	-47.90%	
逾期放款 / 總放款*	0.11%	0.12%		0.11%	0.11%	0.12%	0.17%	
備抵呆帳 / 逾期放款*	1140.85%	1070.19%		1140.85%	1143.73%	1071.06%	744.54%	
第一類資本比率*	12.92%	13.69%		12.92%	13.94%	14.17%	13.03%	
資本適足率*	15.18%	16.05%		15.18%	16.19%	16.41%	15.49%	
第一類資本比率	11.68%	12.19%		11.68%		12.65%	11.65%	
資本適足率	13.86%	14.39%		13.86%		14.83%	13.92%	

註: (1)資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

(2)北富銀與日盛於2Q23完成合併，上表資訊除2022年資本比率為北富銀合併前之公告資訊，餘皆已包含北富銀及日盛銀行/日盛產代

富邦產險 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表								
簽單保費收入	35,655	32,119	11.0%	18,129	17,526	61,034	57,014	7.0%
自留滿期保費收入	22,764	22,256	2.3%	11,200	11,563	44,292	43,656	1.5%
淨投資收益	1,453	1,015	43.2%	764	690	1,516	2,708	-44.0%
其他營業收入	1,491	1,539	-3.1%	764	727	2,672	2,374	12.6%
自留保險賠款與給付	(11,512)	(28,827)	-60.1%	(5,903)	(5,610)	(41,226)	(71,627)	-42.4%
保險負債準備淨變動	(1,017)	9,689	N.M.	(509)	(508)	9,540	(8,416)	N.M.
佣金及其他營業費用	(10,126)	(9,753)	3.8%	(4,969)	(5,157)	(19,579)	(18,598)	5.3%
營業外收入及支出	(152)	17	N.M.	(72)	(80)	(133)	(391)	N.M.
稅前淨利	2,901	(4,064)	N.M.	1,276	1,626	(2,917)	(50,294)	N.M.
稅後淨利	2,452	(3,227)	N.M.	1,089	1,363	(2,327)	(39,961)	N.M.
本期淨利歸屬於母公司業主	2,441	(3,224)	N.M.	1,094	1,348	(2,230)	(39,983)	N.M.
資產負債表								
總資產	128,672	120,683	6.6%	128,672	118,089	115,773	113,840	1.7%
投資資產	37,202	37,403	-0.5%	37,202	40,357	40,378	40,404	-0.1%
保險負債	78,922	67,123	17.6%	78,922	69,094	66,360	77,450	-14.3%
股東權益-歸屬母公司業主	21,529	17,773	21.1%	21,529	20,281	18,804	4,485	319.2%
主要財務比率								
平均資產報酬率	4.01%	-5.50%		3.53%	4.66%	-2.03%	-32.57%	
平均股東報酬率	24.21%	-57.93%		20.92%	27.59%	-19.15%	-162.71%	
總投資報酬率	7.49%	5.22%		7.88%	6.83%	3.75%	4.20%	
淨簽單保費 / 股東權益	223.73%	257.93%		215.16%	246.60%	237.21%	986.14%	
自留比率	64.73%	68.37%		62.01%	67.46%	69.84%	73.21%	
資本適足率	329%	267%				278%	-37%	

註：資料為合併基礎

富邦證券 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表								
經紀手續費收入	6,542	4,285	52.7%	3,538	3,004	9,527	9,049	5.3%
淨利息收入	1,085	958	13.3%	555	530	2,047	1,957	4.6%
手續費收入	1,458	910	60.2%	878	580	2,091	1,514	38.1%
投資收益與淨金融商品收益	1,756	1,460	20.3%	827	929	2,995	1,768	69.4%
其他收入	89	151	-41.1%	51	38	258	413	-37.5%
營業收入	10,931	7,764	40.8%	5,850	5,081	16,918	14,702	15.1%
營業費用	(5,796)	(4,772)	21.5%	(3,133)	(2,663)	(10,495)	(9,530)	10.1%
淨營業外收入	465	682	-31.8%	288	177	1,337	550	143.1%
稅前淨利	5,601	3,674	52.4%	3,006	2,595	7,761	5,722	35.6%
本期淨利	4,973	3,439	44.6%	2,629	2,344	7,054	4,450	58.5%
本期淨利歸屬於母公司及共同控制下前手權益	4,972	3,440	44.6%	2,628	2,344	7,054	4,022	75.4%
資產負債表								
應收證券融資款	41,935	25,452	64.8%	41,935	37,193	32,000	21,506	48.8%
總資產	317,037	226,157	40.2%	317,037	301,768	243,640	191,450	27.3%
歸屬母公司業主權益及共同控制下前手權益	56,825	51,861	9.6%	56,825	57,487	54,527	66,610	-18.1%
主要財務比率								
平均資產報酬率	3.55%	3.29%		3.40%	3.44%	3.24%	1.98%	
平均股東報酬率	17.86%	15.74%		18.40%	16.74%	15.87%	7.65%	
股東權益 / 總資產	17.92%	22.93%		17.92%	19.05%	22.38%	17.32%	
總營業費用 / 總營業收入	-53.02%	-61.47%		-53.54%	-52.42%	-62.03%	-64.82%	
融資餘額 / 總資產	13.23%	11.25%		13.23%	12.32%	13.13%	11.23%	
融資餘額 / 股東權益	73.80%	49.08%		73.80%	64.70%	58.69%	64.85%	
資本適足率	280.06%	328.52%		280.06%		361.89%	361.23%	

註：(1)資料為合併基礎

(2)2022年資本適足率為富邦證券與日盛證券合併前之公告資訊

富邦銀行香港 - 財務摘要

(港幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY
損益表			
利息收入	3,779	2,879	31.3%
利息費用	(2,574)	(1,940)	32.7%
淨利息收入	1,205	938	28.4%
淨手續費收入	193	163	18.6%
其他營業收入	8	21	-59.9%
淨營業收入	1,406	1,122	25.4%
營業費用	(601)	(560)	7.3%
呆帳費用	(263)	(36)	634.3%
淨營業外收入	(12)	9	N.M.
稅前淨利	530	535	-0.8%
稅後淨利	442	449	-1.4%

資產負債表

放款總額	66,944	66,372	0.9%
存款總額	122,961	103,378	18.9%
備抵呆帳	570	482	18.3%
總資產	152,361	133,641	14.0%
股東權益	16,393	15,794	3.8%

主要財務比率

平均資產報酬率	0.60%	0.68%
平均股東權益報酬率	5.47%	5.78%
股東權益/總資產	10.76%	11.82%
淨手續費收入/總收益	13.72%	14.51%
成本收入比率	-42.73%	-49.93%
逾放比	1.73%	0.49%
備抵呆帳覆蓋率	85.16%	92.31%
存放比(包含信用卡)	54.66%	64.75%
第一類資本比率	17.07%	16.54%
資本適足率	18.69%	18.28%

本表以當地主管機關法定報表為基準

	2023	2022	YoY
	6,452	3,172	103.4%
	(4,337)	(1,565)	177.1%
	2,115	1,607	31.6%
	320	302	6.0%
	34	66	-48.1%
	2,470	1,975	25.0%
	(1,175)	(1,046)	12.4%
	(370)	(288)	28.4%
	2	9	-74.1%
	928	651	42.5%
	784	543	44.4%
	67,934	65,982	3.0%
	109,124	97,923	11.4%
	344	473	-27.4%
	140,982	129,598	8.8%
	15,966	15,252	4.7%
	0.58%	0.44%	
	5.02%	3.62%	
	11.32%	11.77%	
	12.97%	15.31%	
	-47.57%	-52.94%	
	0.53%	0.45%	
	84.32%	95.59%	
	62.86%	67.95%	
	16.28%	16.01%	
	17.89%	17.78%	

富邦華一銀行 - 財務摘要

(人民幣-百萬元)

	1H24	1H23	YoY	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表								
利息收入	2,716	2,368	14.7%	1,350	1,365	5,055	5,346	-5.4%
利息支出	(2,045)	(1,746)	17.1%	(1,003)	(1,042)	(3,744)	(2,949)	26.9%
淨利息收入	671	621	7.9%	348	323	1,311	2,397	-45.3%
淨手續費收入	(316)	(75)	319.2%	(163)	(152)	(241)	(376)	N.M.
其他非利息淨收入	494	135	265.6%	238	256	525	(197)	N.M.
營業費用	(559)	(538)	3.9%	(283)	(276)	(1,110)	(1,075)	3.3%
提存前淨利	290	143	102.3%	139	151	485	749	-35.2%
各項提存	(135)	(377)	-64.3%	4	(139)	(663)	(347)	90.9%
稅前合計	155	(234)	N.M.	143	12	(178)	402	N.M.
本期淨利	196	(123)	N.M.	141	55	17	432	-96.1%
資產負債表								
總放款	59,923	58,264	2.8%	59,923	62,209	62,745	51,272	22.4%
總存款	97,559	87,505	11.5%	97,559	93,440	93,668	87,331	7.3%
總資產	138,134	137,900	0.2%	138,134	138,830	138,878	133,344	4.2%
股東權益總額	10,061	8,537	17.9%	10,061	9,829	9,682	8,606	12.5%
主要財務比率								
平均資產報酬率	0.28%	-0.18%		0.41%	0.16%	0.01%	0.32%	
平均股東權益報酬率	4.86%	-3.18%		6.94%	2.75%	0.22%	5.52%	
股東權益 / 總資產	7.28%	6.19%		7.28%	7.08%	6.97%	6.45%	
成本收入比率	-63.06%	-77.47%		-64.44%	-61.70%	-67.43%	-56.99%	
逾期放款 / 總放款	1.08%	0.92%		1.08%	1.03%	0.81%	0.81%	
備抵呆帳 / 逾期放款	168.38%	196.14%		168.38%	179.86%	225.22%	186.20%	
存放比	61.42%	82.79%		61.42%	66.58%	66.99%	58.71%	
第一類資本比率	12.39%	11.23%		12.39%	11.68%	12.41%	11.98%	
資本適足率	12.94%	14.60%		12.94%	13.50%	14.53%	15.32%	