



富邦金控

2024年第三季法人說明會

2024.11.26

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年前九月營運及財務摘要



富邦金控

- 稅後淨利1,213.1億元，年增78.9%，每股盈餘8.61元，稅後淨利及每股盈餘均居業界第一
- 總資產逾11.8兆，年增6.6%，淨值為9,410億，年增27.6%
- 普通股每股淨值為61.84元

富邦人壽

- 稅後淨利779.2億，位居業界第一
- 投資報酬率為5.51%，高於去年同期
- 初年度保費、續年度保費、總保費及等價保費均位居業界第二
- 淨值比約11.6%，RBC達382%

台北富邦銀行

- 稅後淨利251.0億，續創歷史同期新高，已超越去年全年獲利
- 存放規模成長及淨利差帶動下，利息淨收益年成長9.6%
- 財管及信用卡業務強勁，手續費淨收益年成長達39.7%
- 信用卡有效卡數及簽帳金額分別較去年同期成長10.3%及33.9%，市佔率提升
- 數位平台客戶數(501萬)及活躍用戶數(344萬)分別較去年同期成長13%及16%

富邦產險

- 稅後淨利34.3億，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13.8%，市佔率24.6%，續居市場龍頭
- 投資績效穩健，投資報酬率為6.09%

富邦證券

- 稅後淨利81.2億，年增48.0%，受惠今年台股市況價量齊揚，證券業務營收顯著成長
- 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，擴大經紀與財管業務規模，提升經營效益

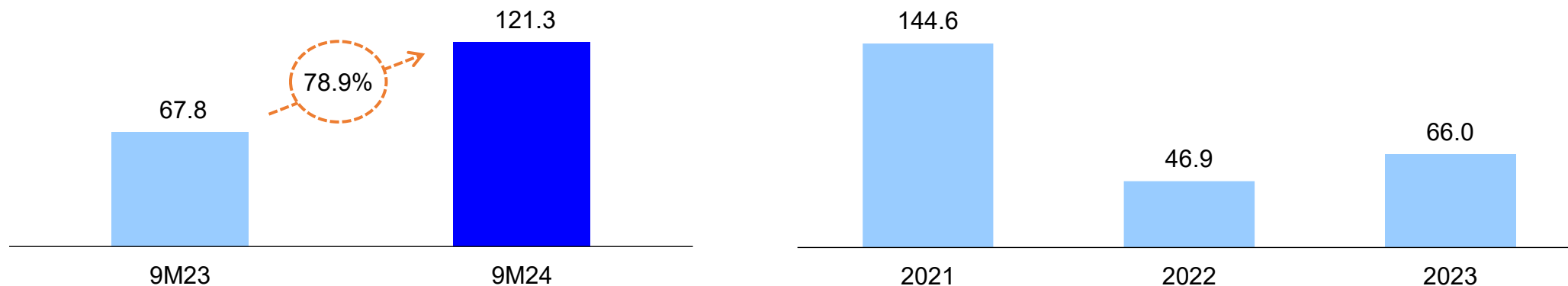
富邦金控 - 獲利摘要



■ 稅後淨利1,213億元，年增78.9%，稅後淨利及每股盈餘居業界第一

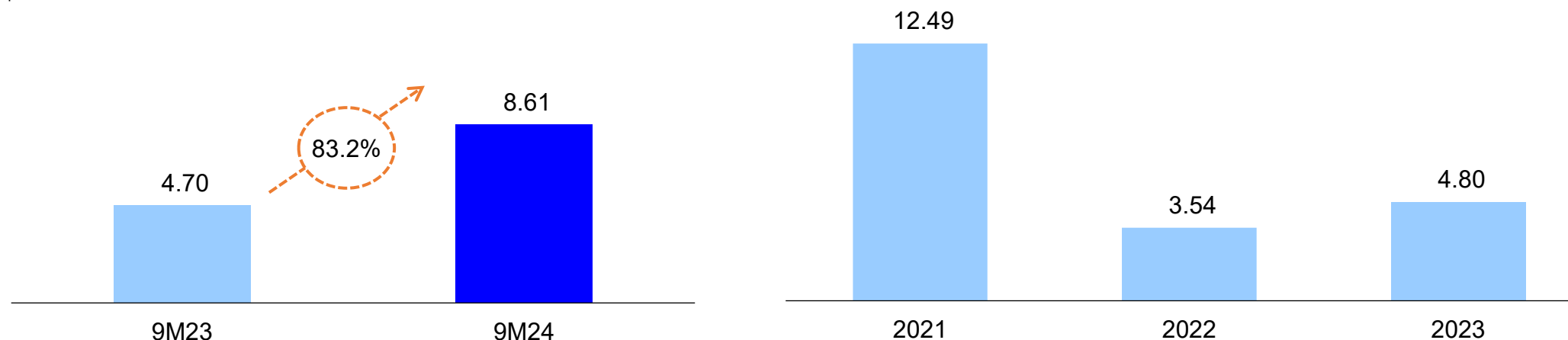
稅後淨利

NT\$十億元



每股盈餘

NT\$元



註: 因2022年~2024年配發股票股利，若將股票股利納入考量，2021年、2022年及2023年度追溯調整後每股盈餘分別為10.79元、3.21元及4.57元

富邦金控 - 各子公司獲利表現

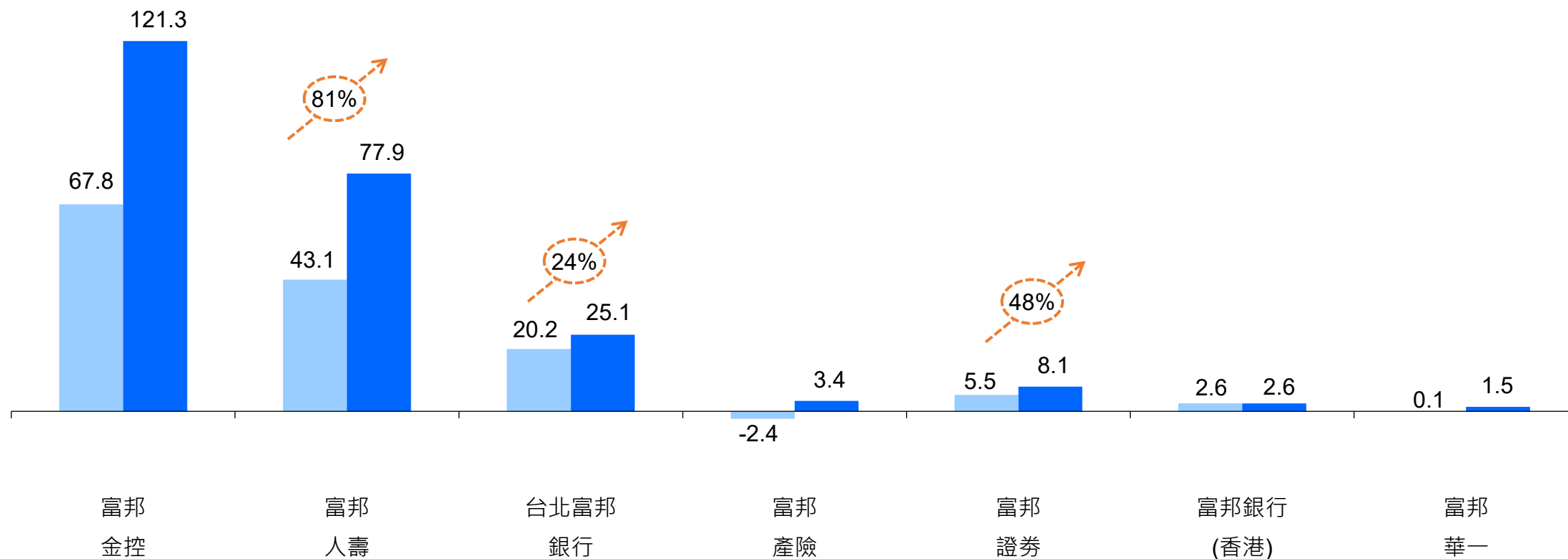


■ 獲利成長來自各子公司，均較去年同期提升

金控及各子公司獲利

NT\$十億元

■ 9M23 ■ 9M24



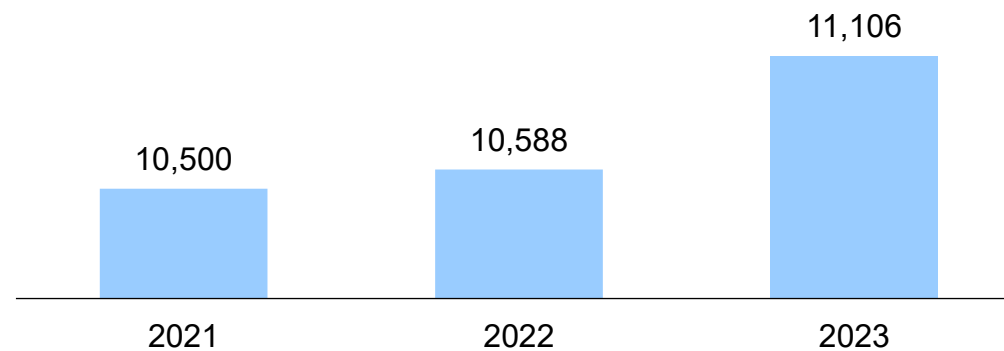
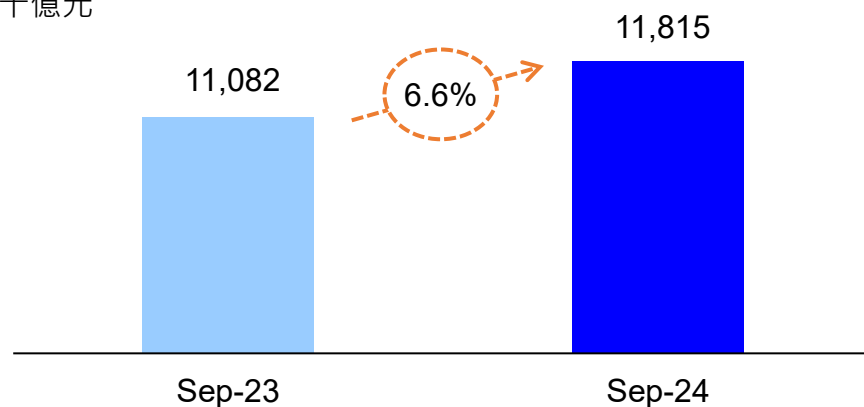
富邦金控 - 資產與淨值



■ 總資產逾11.8兆，年增6.6%。淨值年增27.6%，普通股每股淨值61.84元

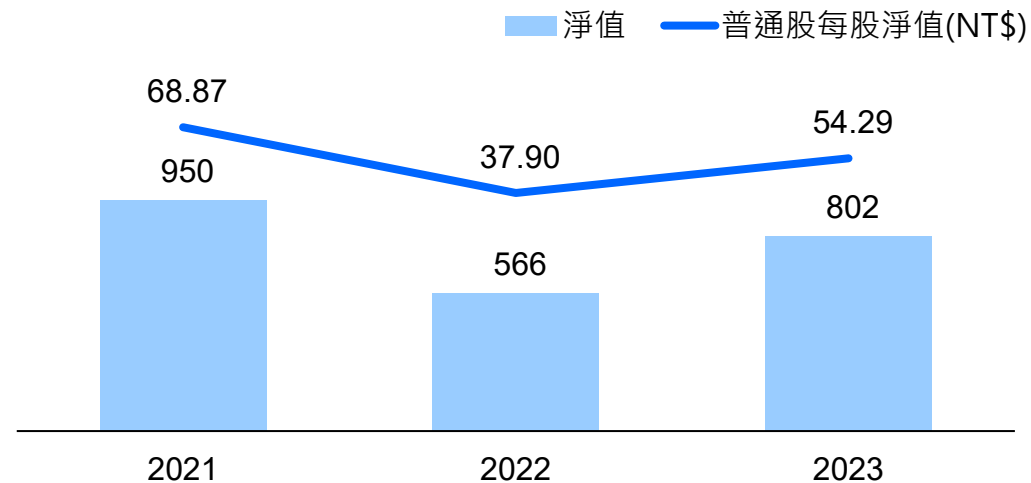
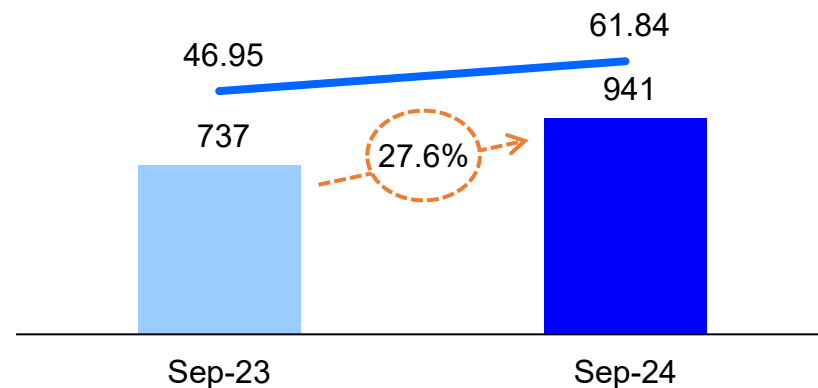
總資產

NT\$十億元



母公司業主權益

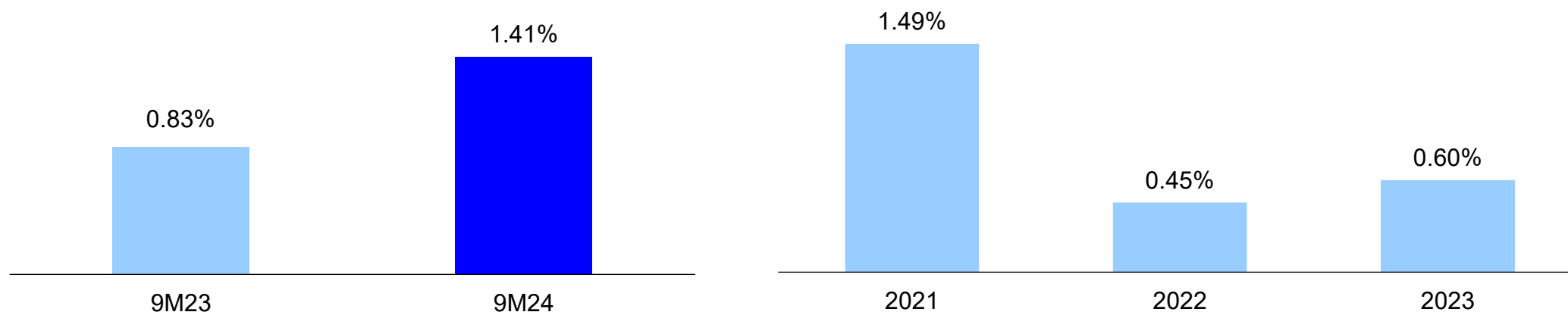
NT\$十億元



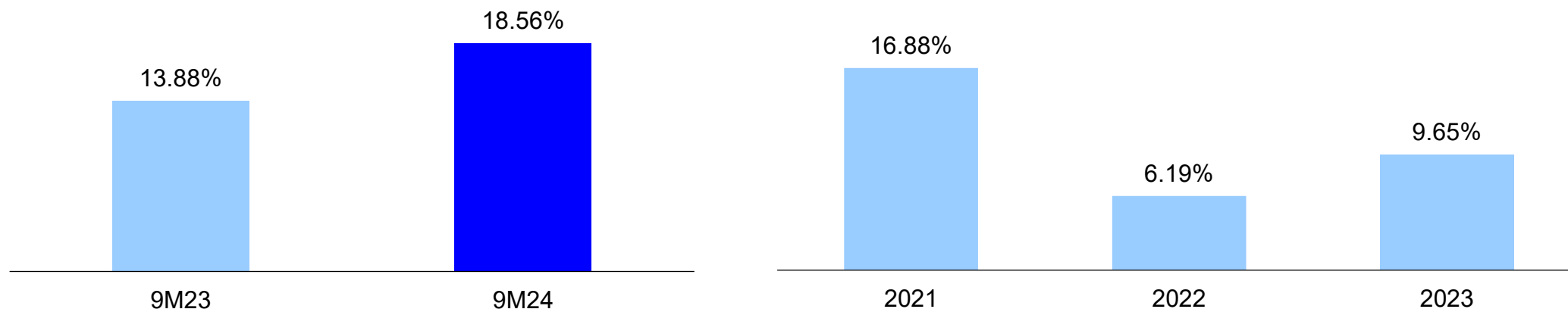
富邦金控 - 資產報酬率與股東權益報酬率

■ 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年前九月ESG實績與肯定

■ 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



- ✓ 富邦金控前進WTO公共論壇，分享金融業如何引導產險減碳轉型，領航永續金融發展，創**台灣金融業首例**
- ✓ 富邦金控TCFD報告書持續榮獲BSI查核最高等級「**Level 5+ : Excellence**」殊榮

數
位



- ✓ 富邦人壽創**壽險業之先**，導入**商業短碼簡訊**，降低民眾受詐騙風險
- ✓ 富邦產險「**企業保險智能規劃系統及方法**」獲經濟部智慧財產局頒發發明專利，協助企業客戶客製投保規劃

激
勵



- ✓ 富邦金控舉辦兩場**員工永續生態活動**帶領金控暨七大子公司同仁上山下海守護生態環境，以具體行動落實永續承諾

影
響



- ✓ 北富銀發布「**移工金融理財認知大調查**」，推動普惠金融行動，守護移工金融安全
- ✓ 富邦證券成立**反詐騙執行小組**，與刑事警察局簽署合作意向書

ESG獲獎與肯定

富
邦
金
控

- 入選首屆《TIME》時代雜誌全球500大永續企業，排名全球金融業前10名
- 勇奪「天下永續公民獎」大型企業金融組第二名

富
邦
人
壽

- 榮獲金管會首屆金融教育貢獻獎「最佳協力獎」卓越獎
- 榮獲「ISO 10002客訴品質管理系統」認證
- 榮獲行政院國家永續發展委員會2024年國家永續發展獎

台
北
富
邦
銀
行

- 連續三年獲《Euromoney》台灣最佳ESG銀行殊榮
- 榮獲金管會首屆金融教育貢獻獎「最佳薪橋獎」、「最佳協力獎」金質獎，及「最佳成效獎」銀質獎

富
邦
產
險

- 榮獲金管會首屆金融教育貢獻獎「最佳協力獎」銅質獎
- 榮獲環境部頒發「第六屆國家企業環保獎」銅級獎，唯一獲獎之產險公司

富
邦
證
券

- 榮獲2024財訊金融獎「永續金融獎—非金控類金質獎」
- 榮獲證交所「2024年反詐騙評鑑活動：傑出獎」

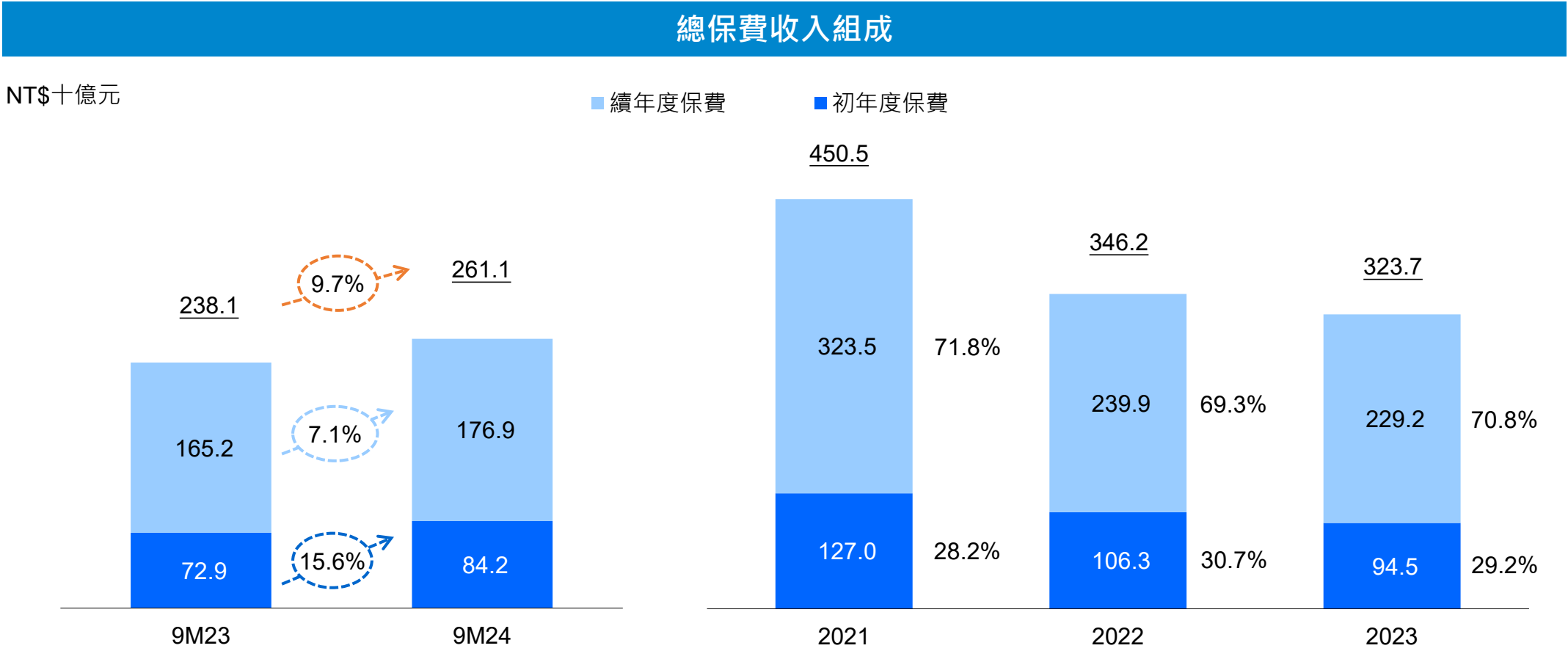


子公司營運摘要

富邦人壽

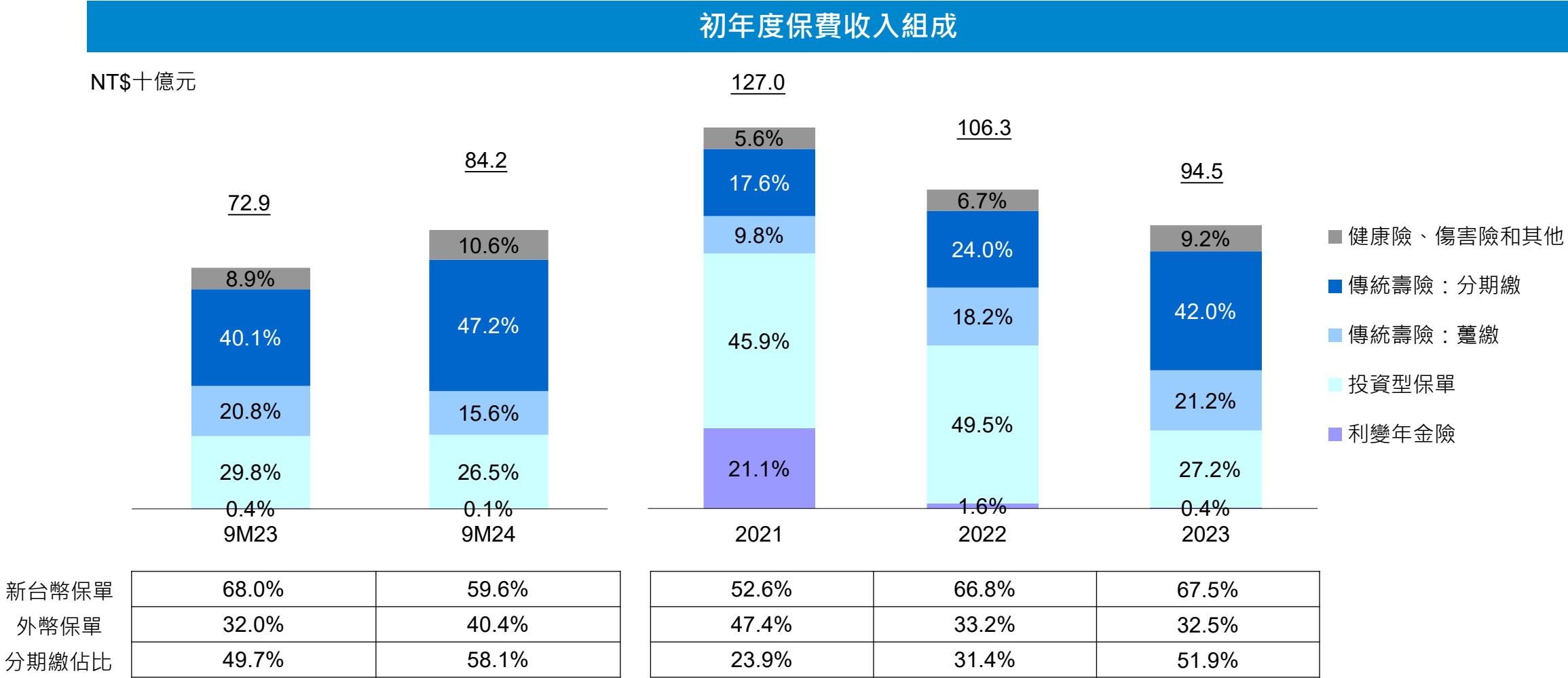
富邦人壽 - 總保費收入

- 初年度保費年增幅15.6%，高於業界平均13.1%
- 續年度保費年增幅7.1%，高於業界平均5.1%
- 總保費收入年增幅9.7%，高於業界平均7.6%
- 初年度保費、續年度保費與總保費收入均位居業界第二



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49.7%提升至58.1%
- 美元分紅保單銷售佳，帶動外幣保單佔比由32.0%提升至40.4%

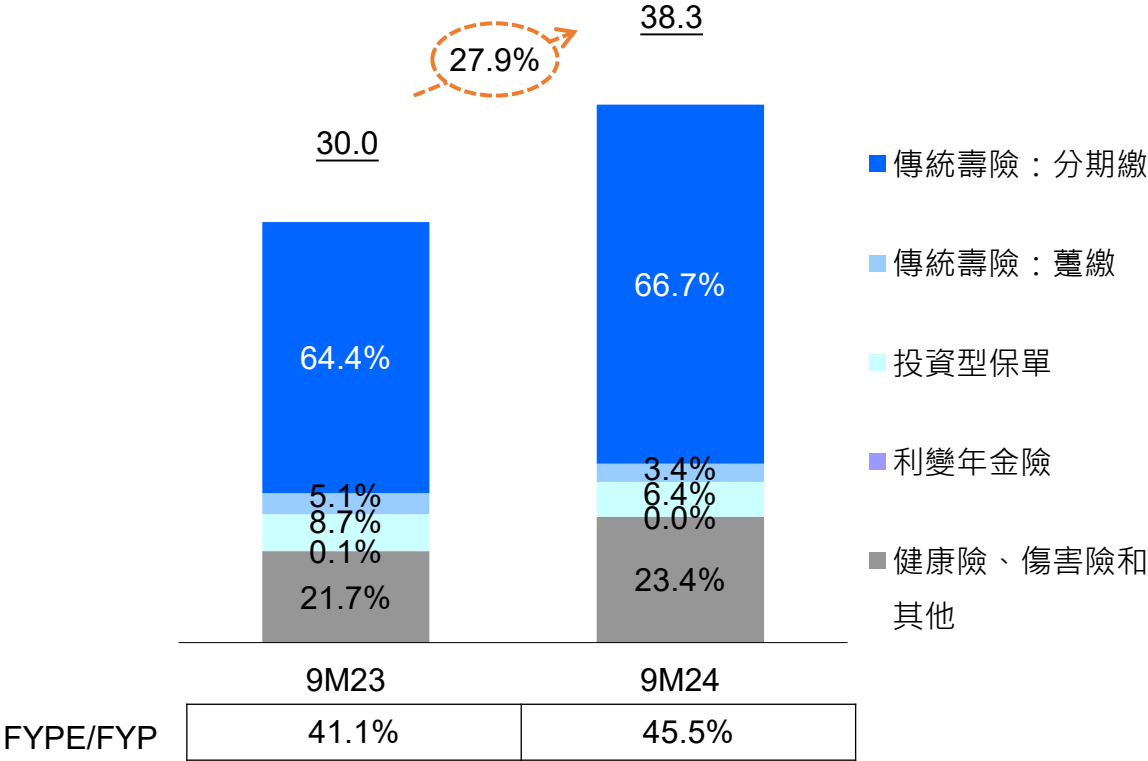


富邦人壽 - 初年度等價保費(FYPE)和新契約價值(VNB)

- 持續轉型分期繳商品使FYPE年增幅27.9%，高於業界平均16.7%，同時帶動FYPE/FYP比率自41.1%提升至45.5%
- 因應市場狀況，公司調整商品策略，並增加分期繳佔比，VNB較去年同期成長17.1%

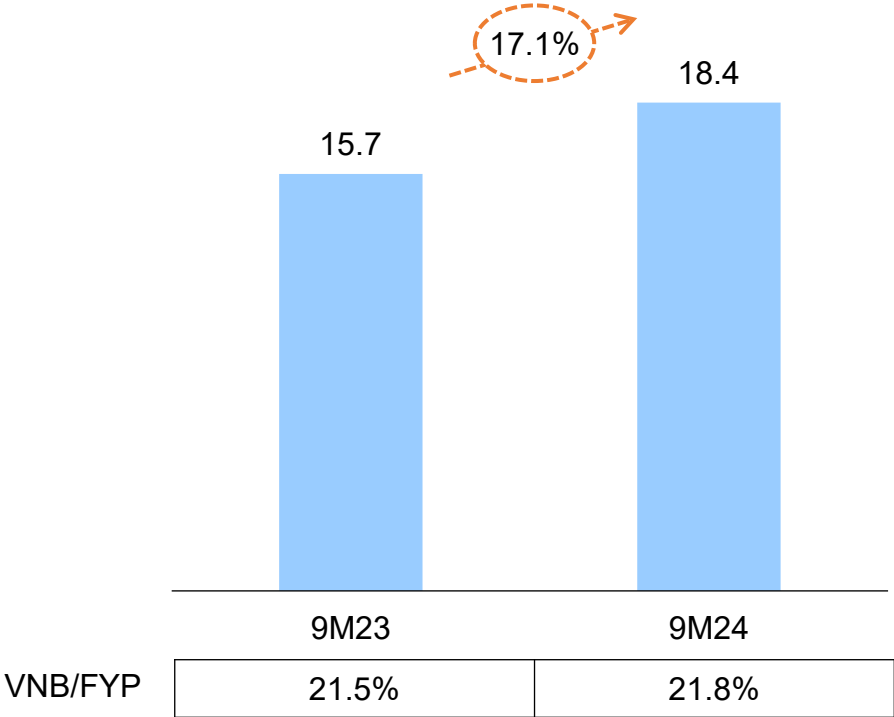
初年度等價保費

NT\$十億元



新契約價值

NT\$十億元

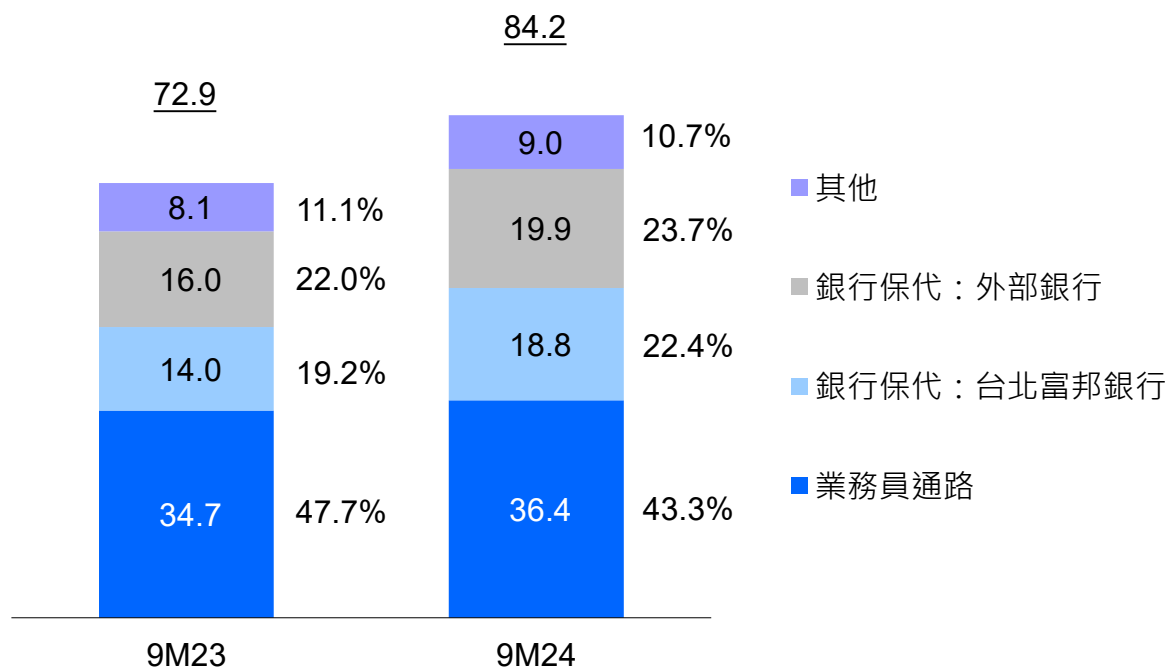


富邦人壽 - 銷售通路

- 通路均衡發展，銀保通路及業務員通路FYP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

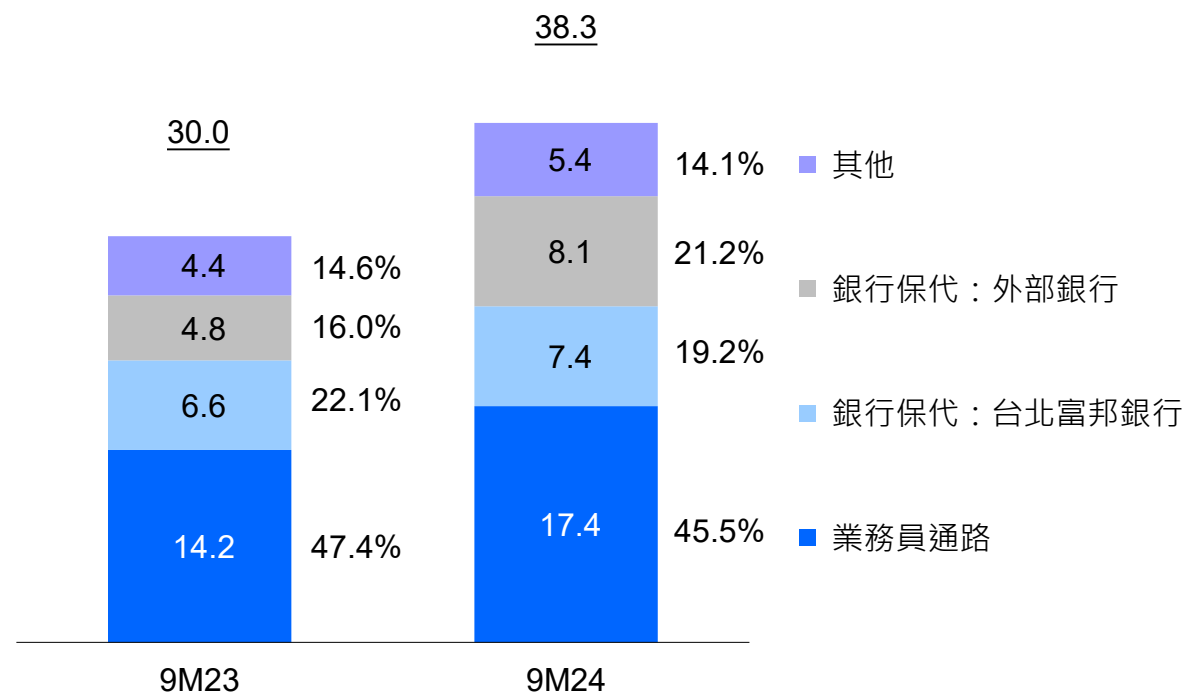
初年度保費依通路別

NT\$十億元



初年度等價保費依通路別

NT\$十億元



富邦人壽 - 投資組合

- 國內、外股票報酬率上升，主要反映實現股票資本利得及處分私募基金
- 現金維持相對較高水位，將視市況伺機布局，以期提升收益

NT\$十億元	2023/12/31			2024/9/30		
	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%	225.1	4.5%	1.58%
國內債券 ⁽¹⁾	617.7	12.8%	2.36%	671.4	13.4%	3.00%
國外債券 ⁽²⁾	2,732.7	56.7%	3.91%	2,826.7	56.3%	4.14%
國內股票	440.4	9.1%	12.45%	448.9	8.9%	26.78%
國外股票	312.5	6.5%	7.84%	326.4	6.5%	23.59%
擔保放款	99.4	2.1%	2.09%	89.6	1.8%	2.31%
保單貸款	77.8	1.6%	4.53%	81.0	1.6%	4.55%
不動產	342.8	7.1%	1.65%	347.9	6.9%	0.00%
總投資資產	4,818.1	100.0%	3.79%	5,017.1	100.0%	5.51%
國內	1,658.5	34.4%	5.02%	1,716.3	34.2%	8.28%
國外	3,159.6	65.6%	3.12%	3,300.8	65.8%	4.08%

註: (1)含台幣計價債券型ETF

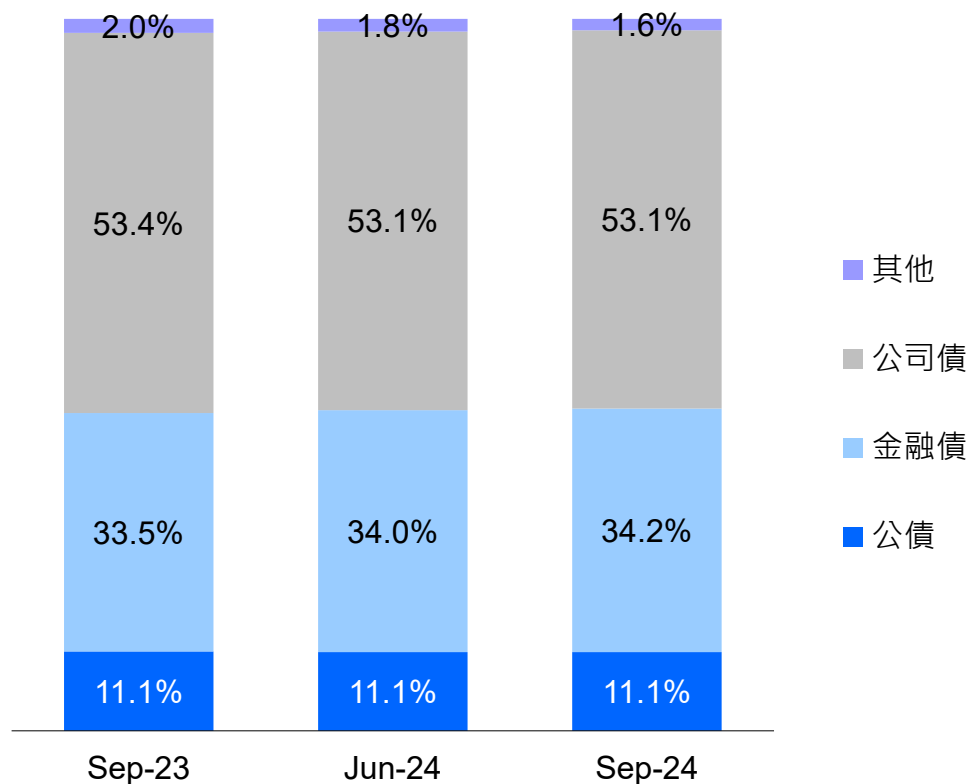
(2)含國際板債券投資；截至2024年9月底，國際板債券投資金額佔總投資資產14.1%

(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

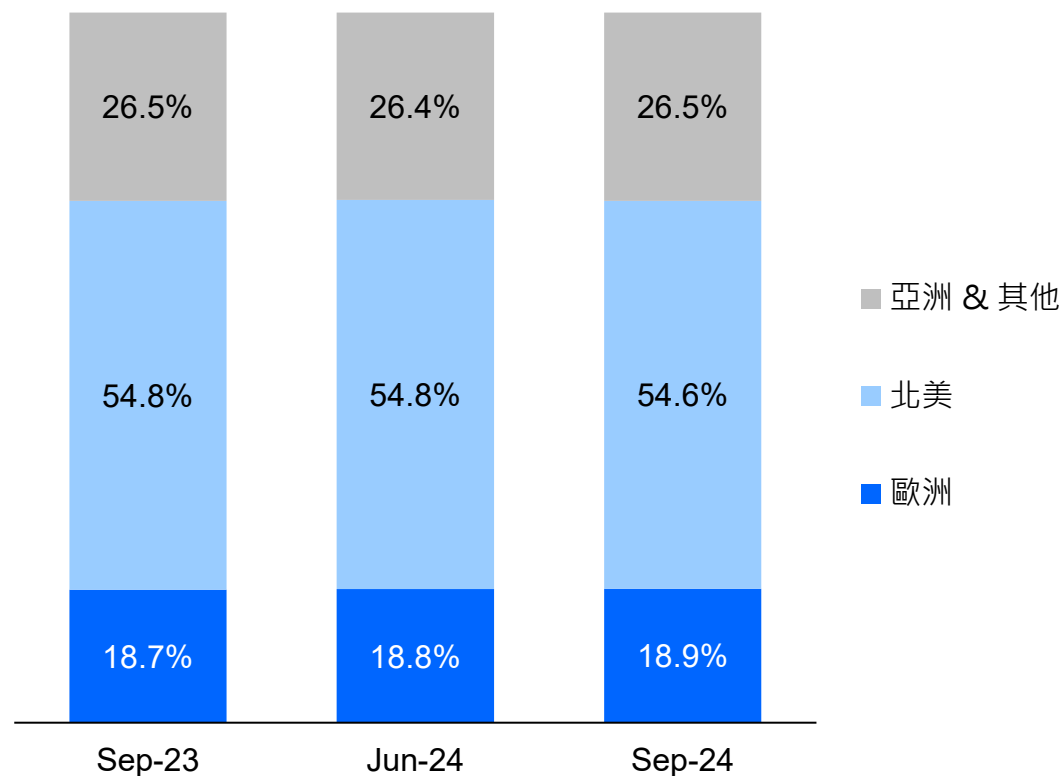
富邦人壽 - 海外固定收益組合

- 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

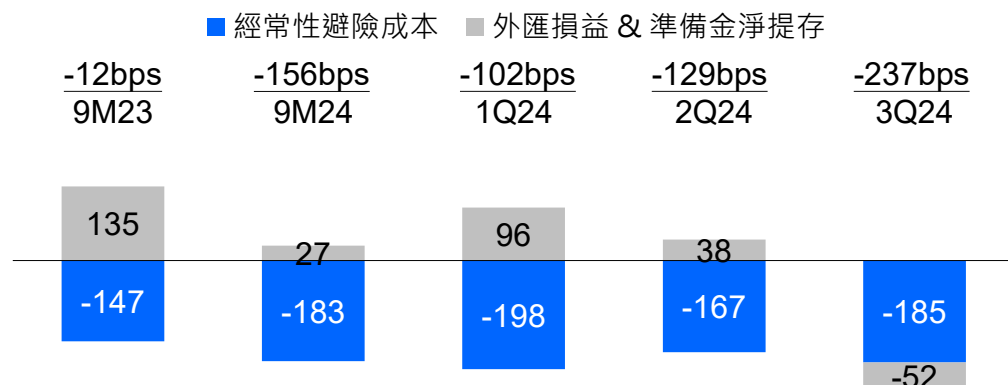
- 避險及匯兌前、後投資報酬率均高於去年同期，主係變動收益類資本利得增幅較高
- 利息收入及基金收益分配增加，惟股票現金股利下滑，經常性投資收益年減1.7%

NT\$十億元	9M23	9M24	YoY growth	2022	2023
經常性投資收益	125.6	123.4	-1.7%	152.3	162.2
利息收入	85.5	88.6	3.6%	109.8	113.7
股票現金股利	22.0	12.0	-45.4%	22.6	22.9
基金收益分配、租金及其他	18.0	22.7	26.2%	19.8	25.6
固定收益類資本利得	-1.8	0.9	N.M.	-2.8	-2.0
變動收益類資本利得	31.1	115.7	272.3%	60.2	45.6
外匯及其他	-7.8	-47.0	N.M.	-7.2	-35.2
總投資收入	147.1	193.0	31.2%	202.4	170.6
總投資資產	4,880.4	5,017.1	2.8%	4,590.2	4,818.1
避險及匯兌前投資報酬率	4.40%	6.54%		4.47%	4.35%
避險及匯兌後投資報酬率	4.33%	5.51%		4.48%	3.79%

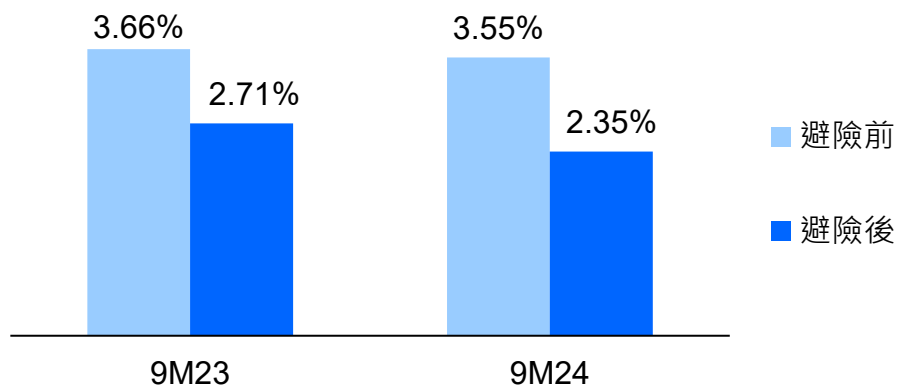
富邦人壽 - 避險組合及經常性收益率

- 聯準會啟動降息，美元走弱，第三季產生匯兌損失，前9月維持匯兌利益
- 因應匯率波動，避險比例提高，經常性避險成本上升；隨台美利差縮減，換匯支出料將繼續改善
- 避險前、後之經常性收益率變化，反映現金股利收入較去年同期減少、經常性避險成本增加

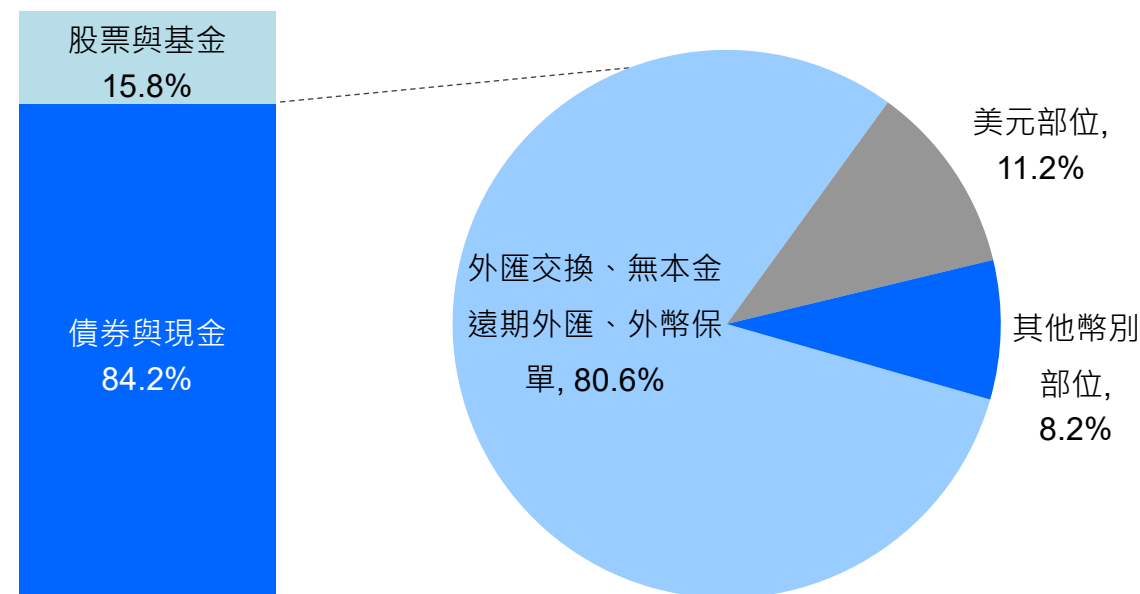
避險成本&外匯損益



經常性收益率



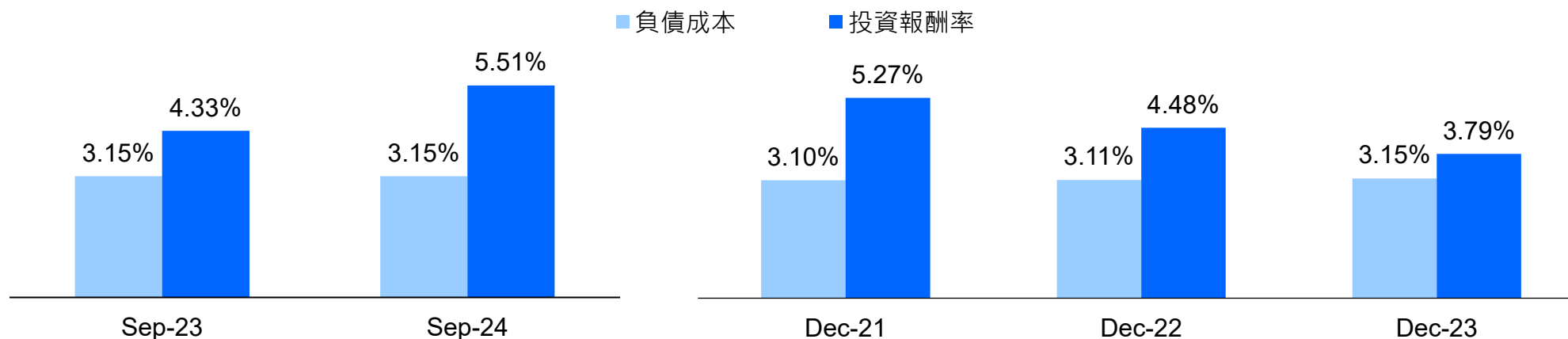
外幣金融資產



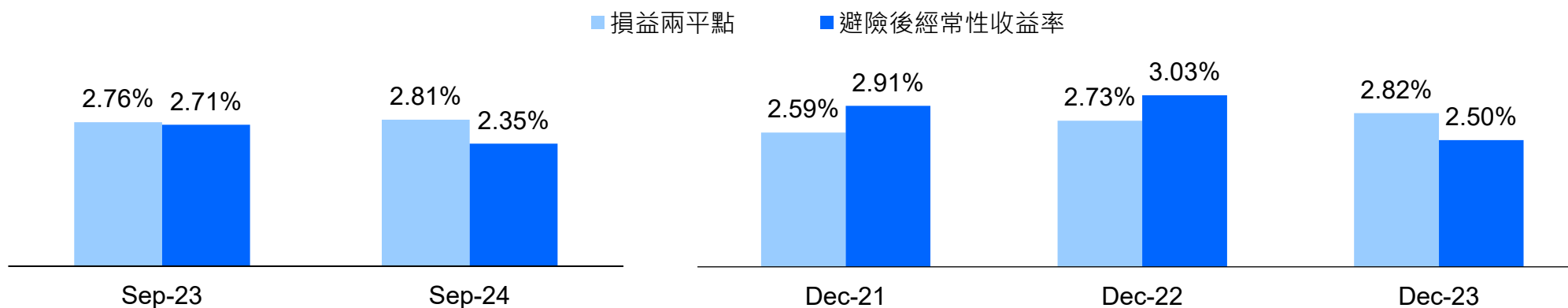
富邦人壽 - 負債成本及損益兩平點

- 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



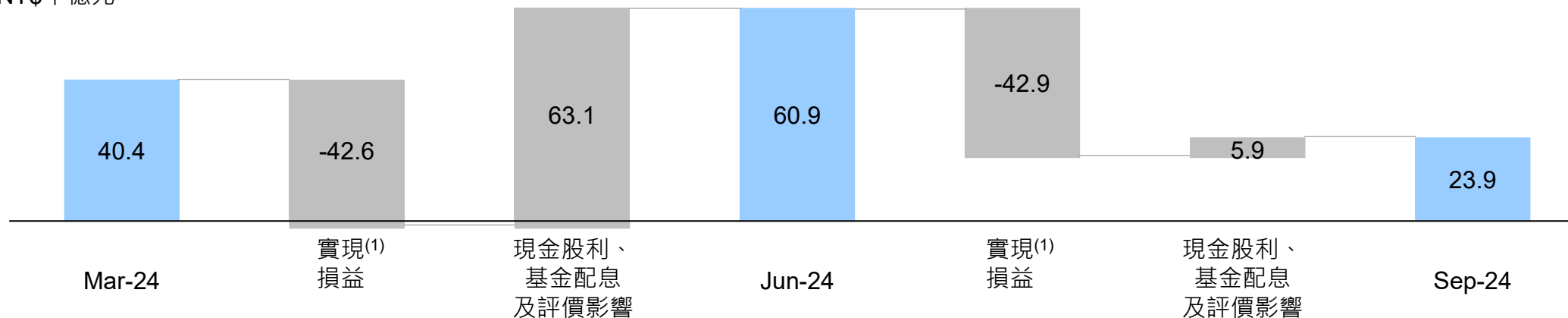
註: 損益兩平點 = - (稅前淨利 - 投資收入) / 平均投資資產

富邦人壽 - 投資績效

- 把握市場時機，區間操作實現資本利得，金融資產未實現餘額下降
- 淨值比約11.6%，RBC達382%

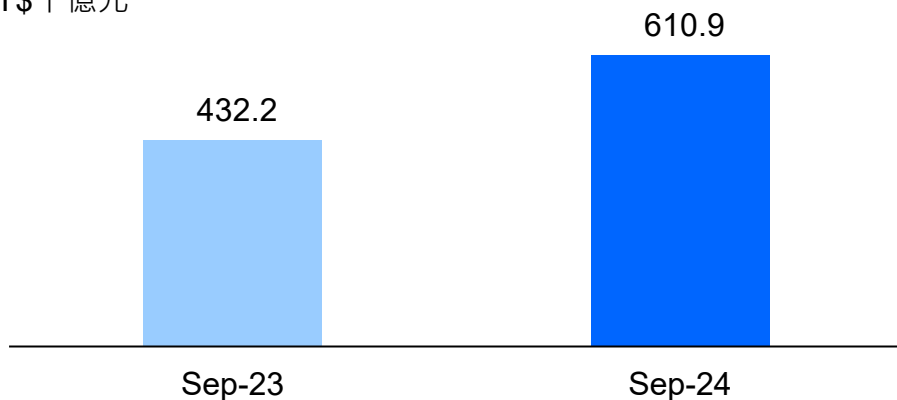
OCI項下未實現餘額及餘額變動說明

NT\$十億元

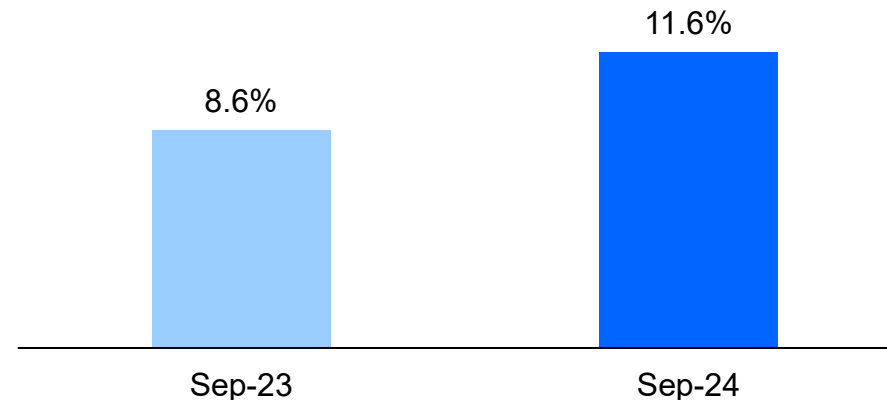


淨值

NT\$十億元



淨值比



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



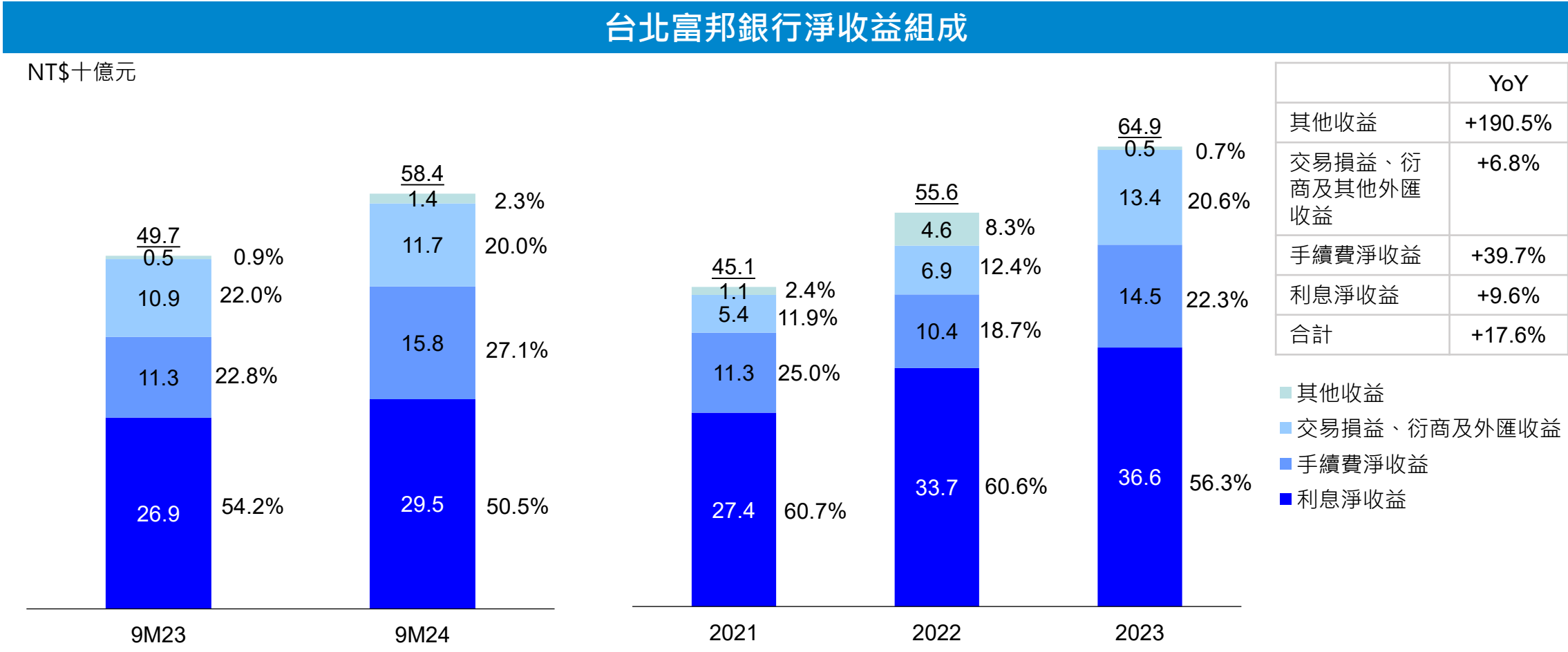
子公司營運摘要

台北富邦銀行

台北富邦銀行 - 淨收益組成



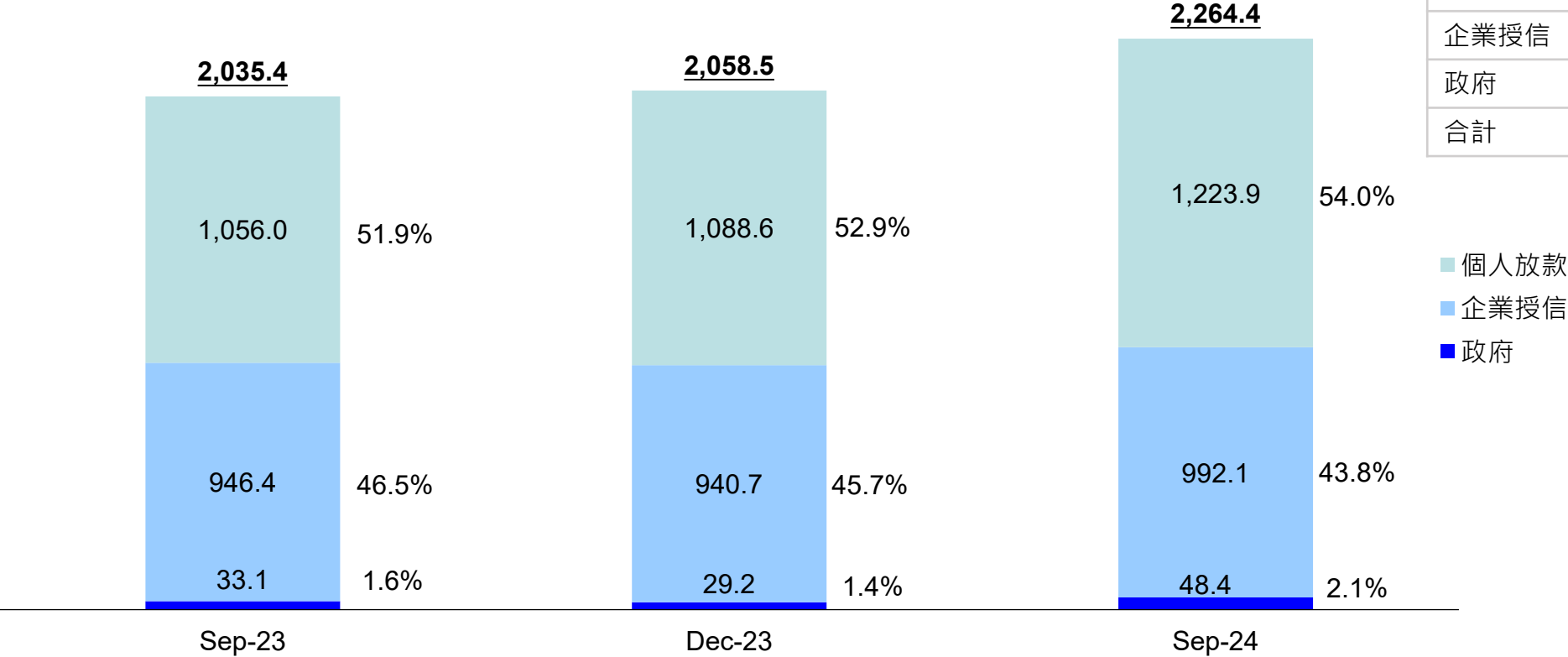
- 整體淨收益年增17.6%，其中利息淨收益年增9.6%，來自資產規模成長及淨利差提升，手續費淨收益成長39.7%，反映財管及信用卡收益增加
- 金融交易相關收益年增6.8%，反映票券及SWAP收益增加



■ 個人放款成長高於企業授信，今年以來整體授信餘額成長10.0%，較去年同期成長11.3%

授信餘額組成

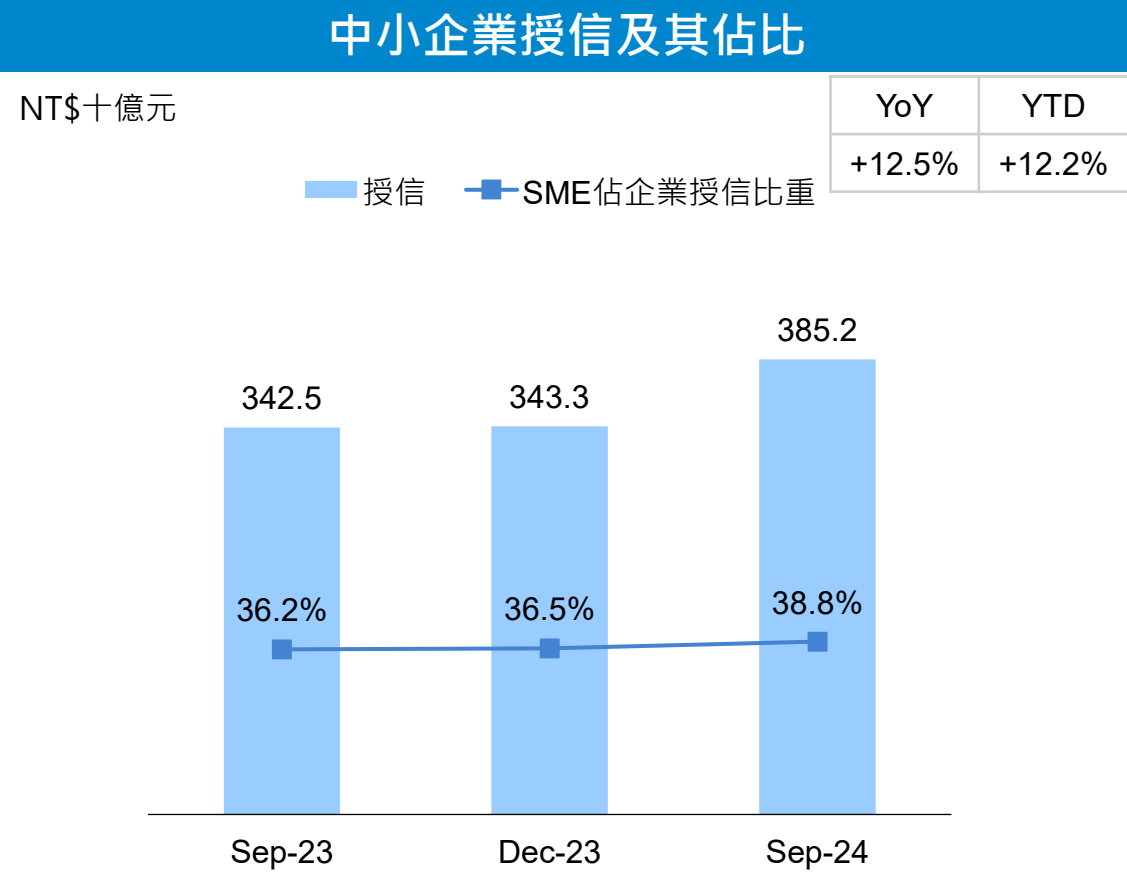
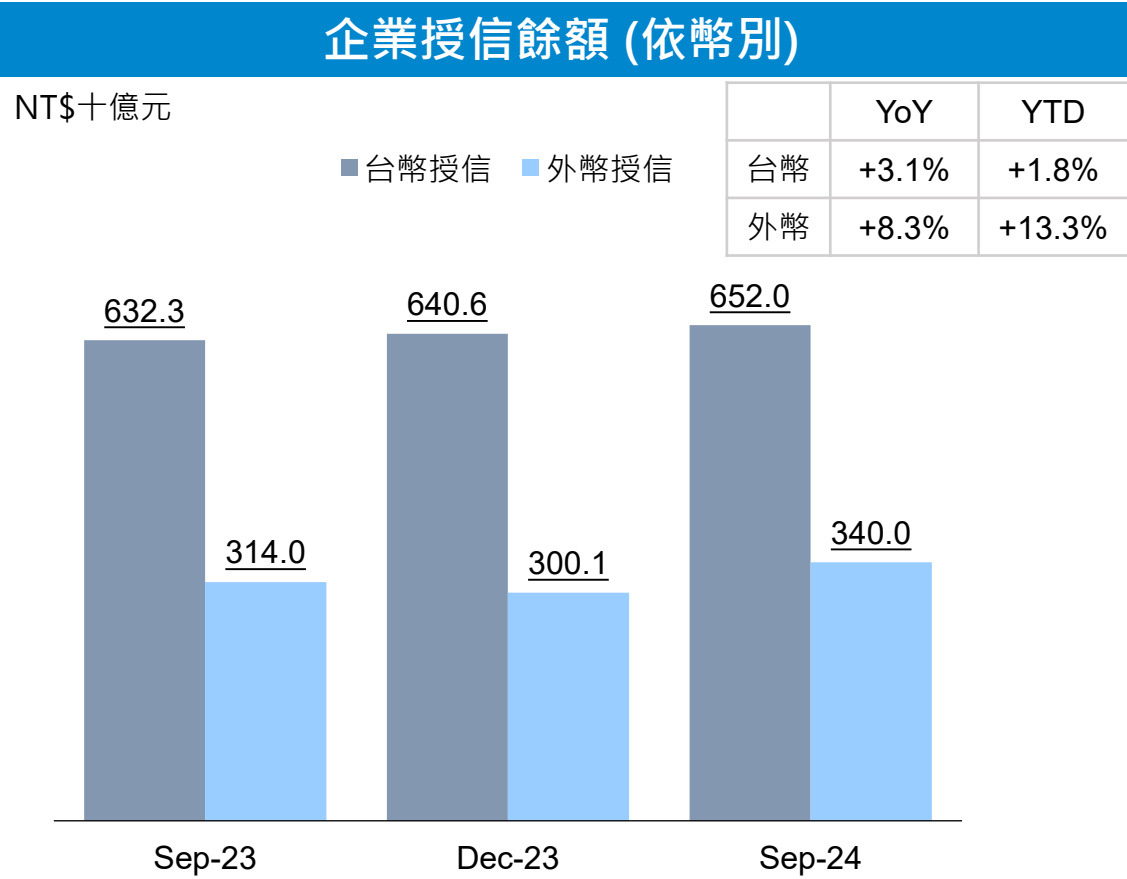
NT\$十億元



	YoY	YTD
個人放款	+15.9%	+12.4%
企業授信	+4.8%	+5.5%
政府	+46.6%	+65.7%
合計	+11.3%	+10.0%

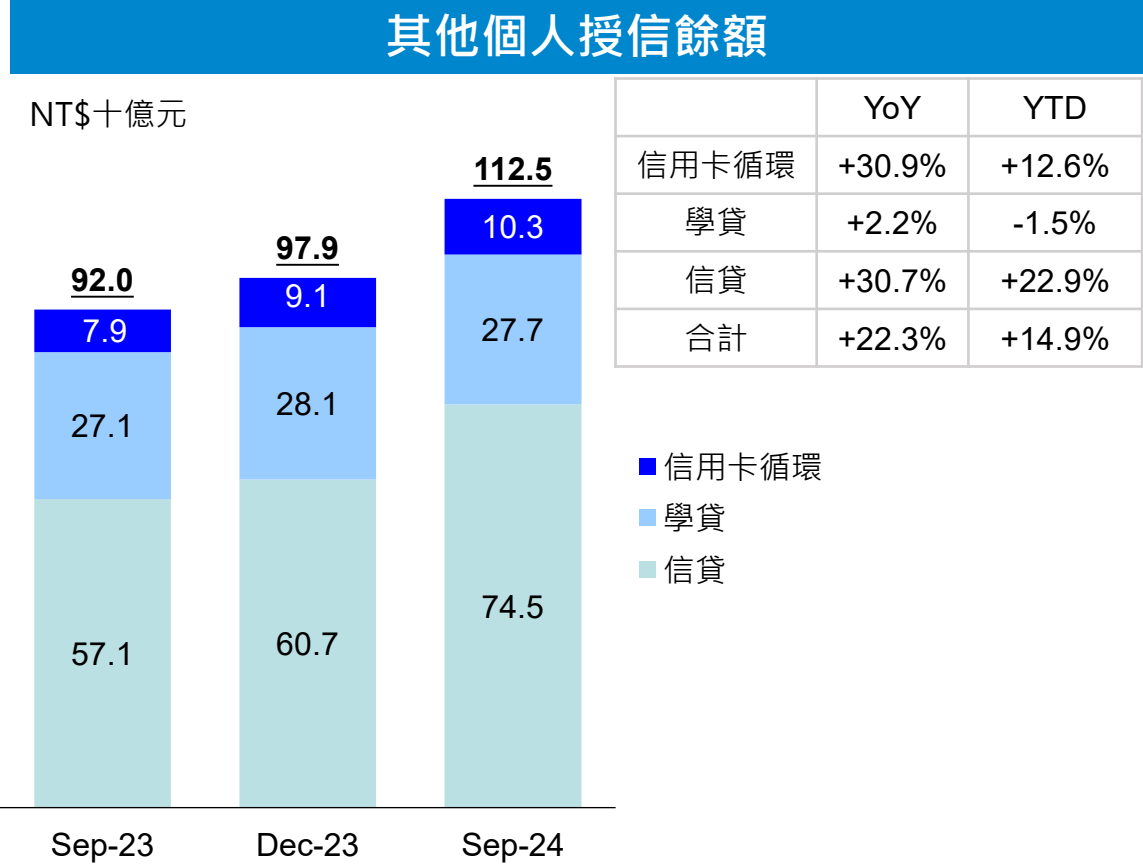
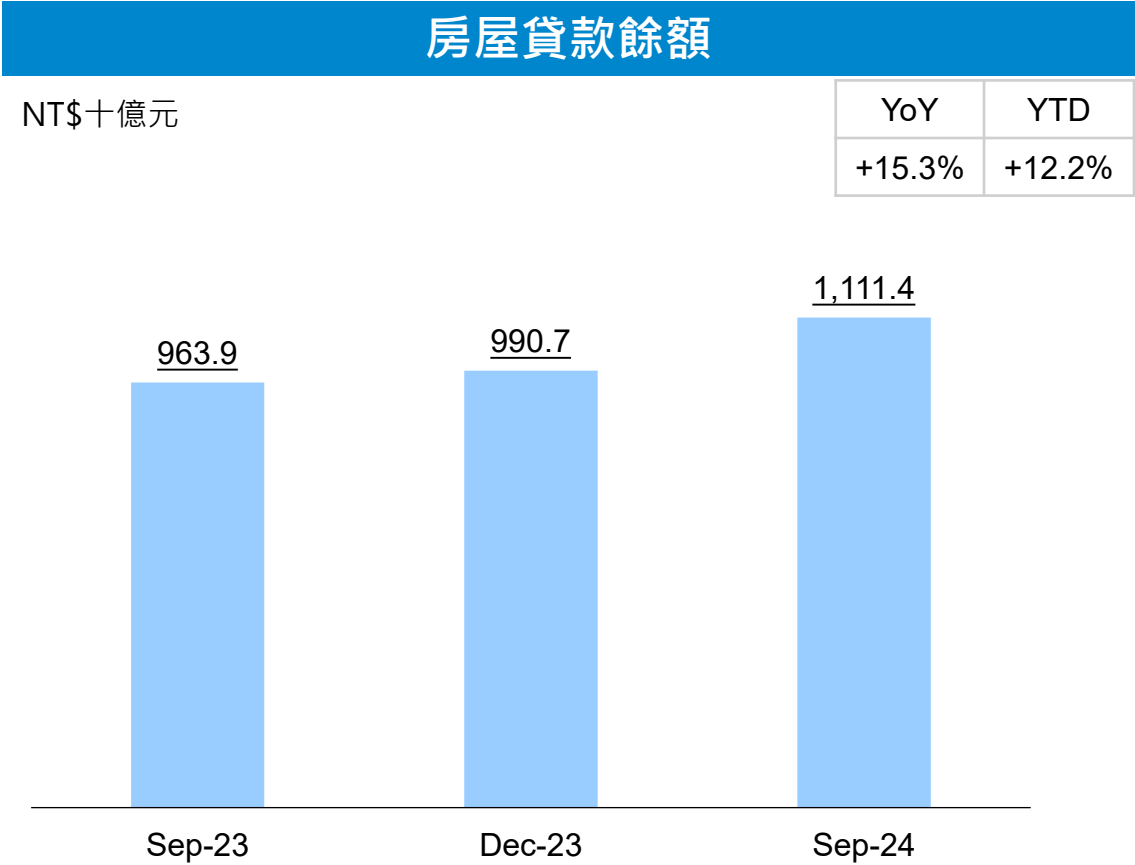
註: 企業授信包含企業放款、信用狀買斷與應收帳款承購；個人放款包含房貸、信貸與學貸

- 授信結構調整，今年以來外幣授信成長**13.3%**，台幣授信主要來自中小企業授信成長
- 中小企業授信較**2023**年底成長**12.2%**，佔整體企業授信比重提升至**38.8%**



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

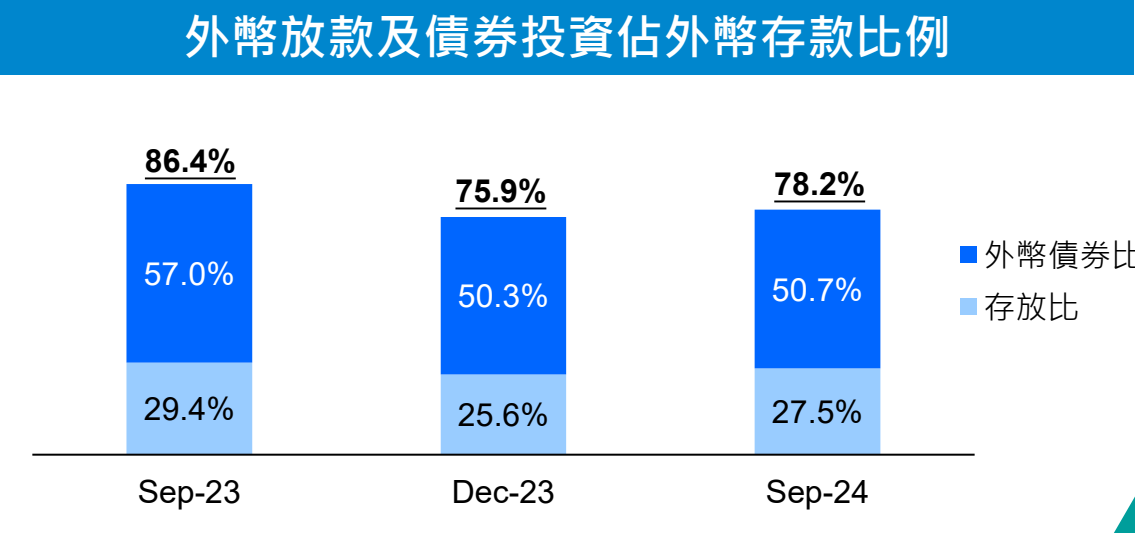
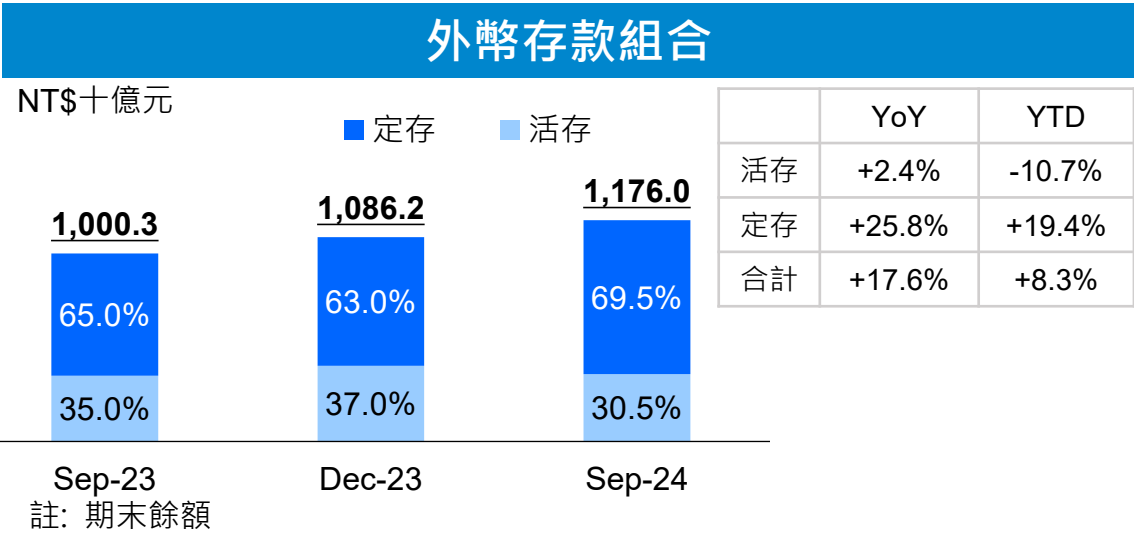
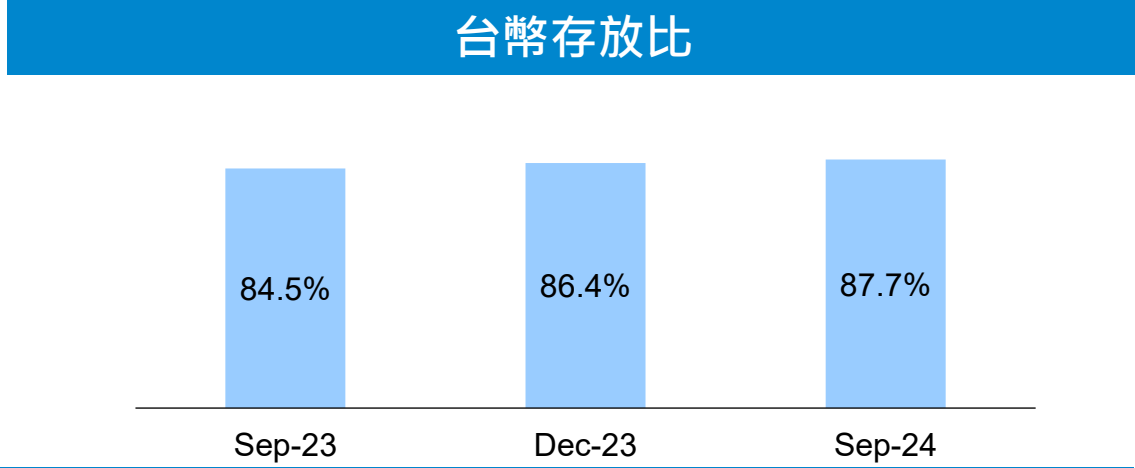
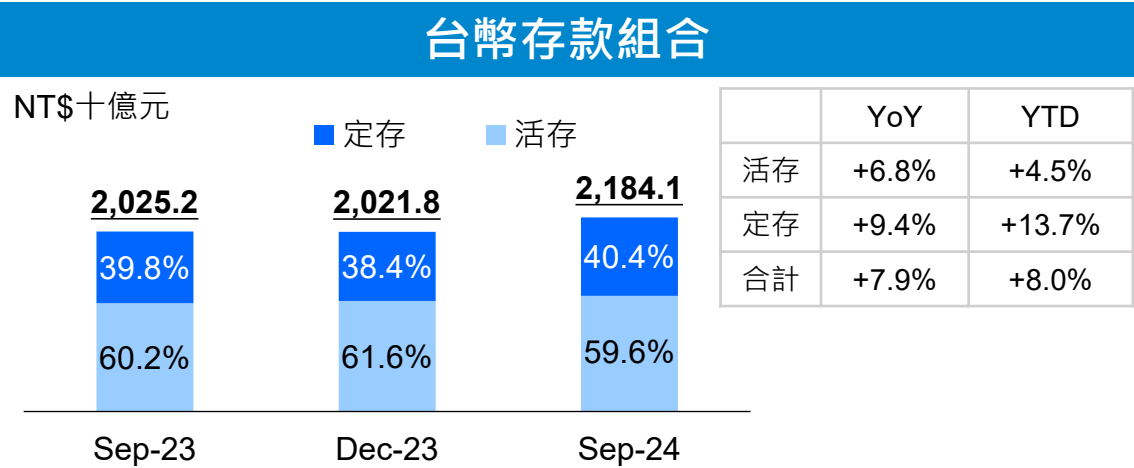
- 房屋貸款餘額較2023年底成長12.2%
- 個人信貸今年以來成長22.9%



台北富邦銀行 - 存款與存放比



- 台幣存款今年以來成長8.0%，定存增幅高於活存
- 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

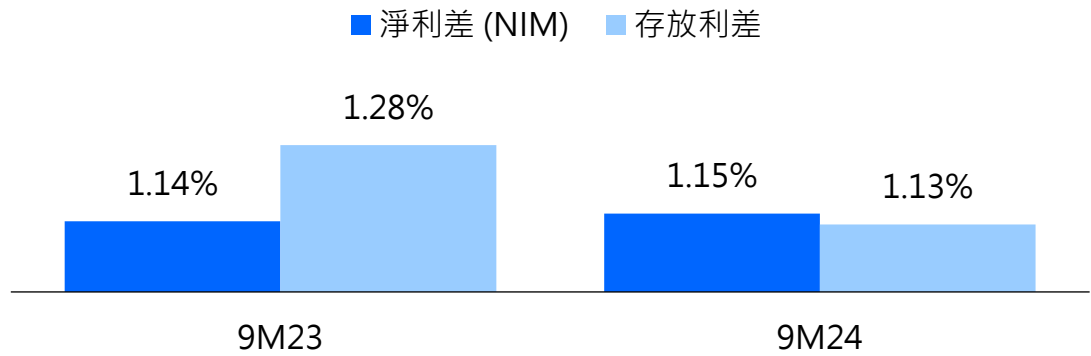


台北富邦銀行 - 利差表現

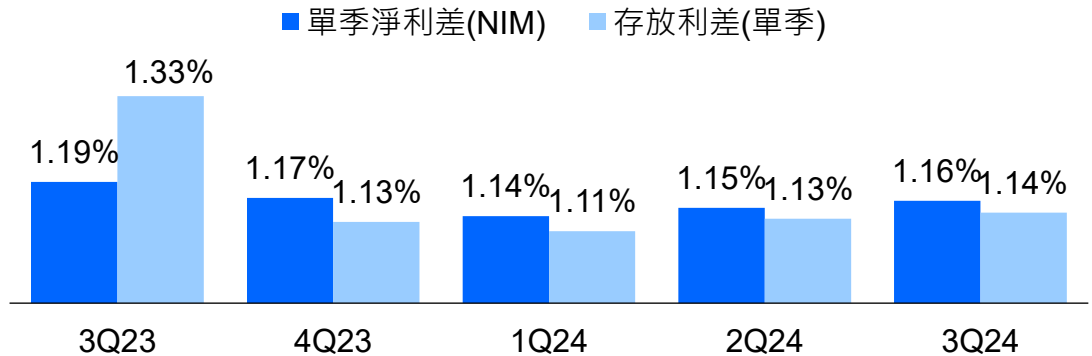


- 9M24 存放利差年減15bps，主因定存增加。NIM年增1bp，反映台幣放款利率提升及結構調整
- 3Q24 存放利差及NIM較上季增加1bp，反映台幣升準及放款成長，帶動放款利率較上季增加

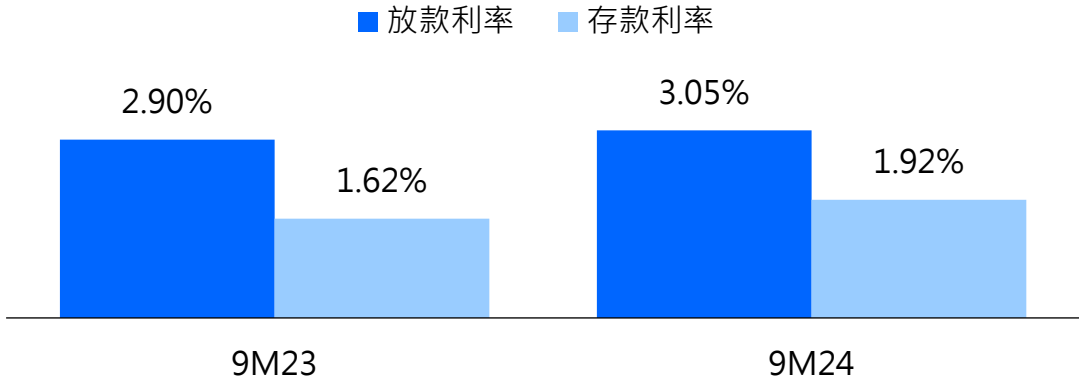
淨利差與存放利差



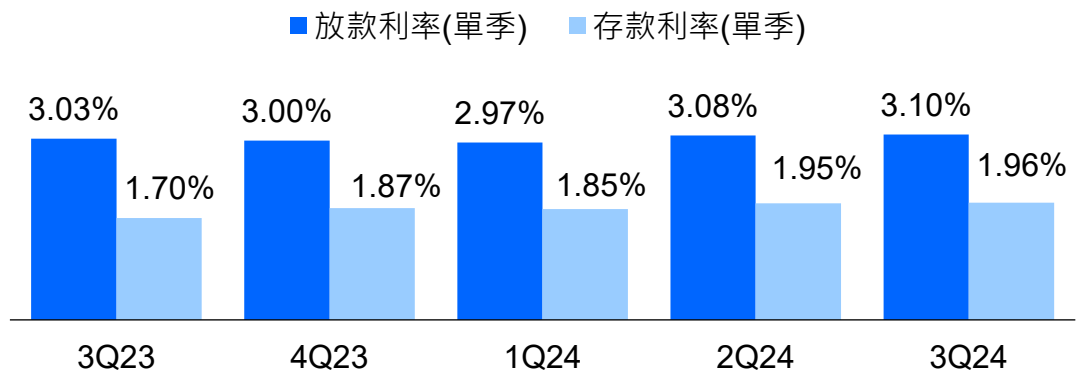
淨利差與存放利差(單季)



放款利率與存款利率



放款利率與存款利率(單季)



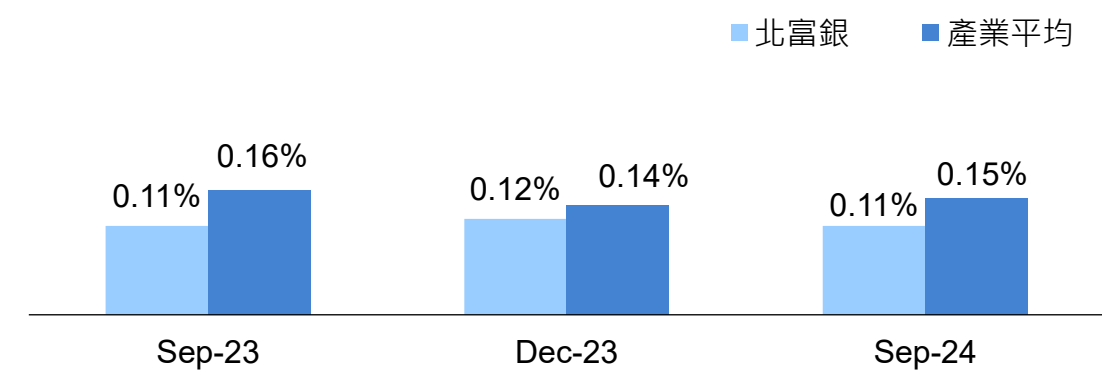
註: 放款利率計算包含信用卡循環息

台北富邦銀行 - 資產品質與信用成本

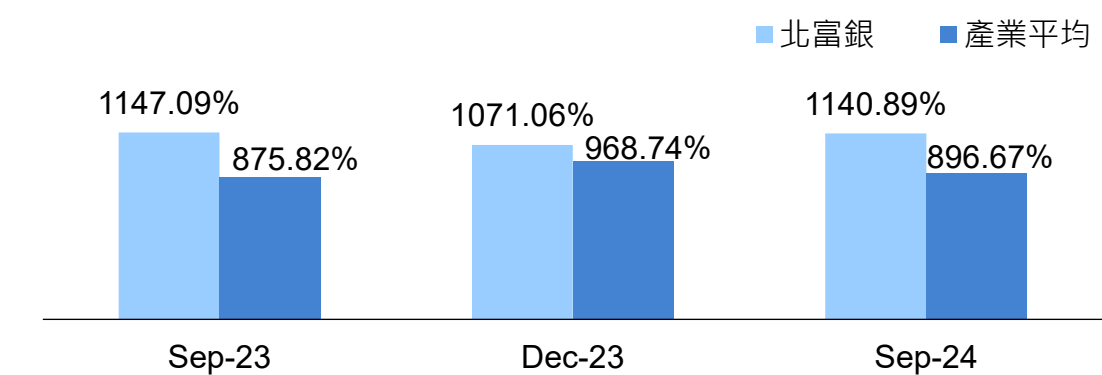


- 逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好
- 個人無擔授信逾放比增加，與市場同業趨勢相同，主因政府寬緩緩繳措施屆期

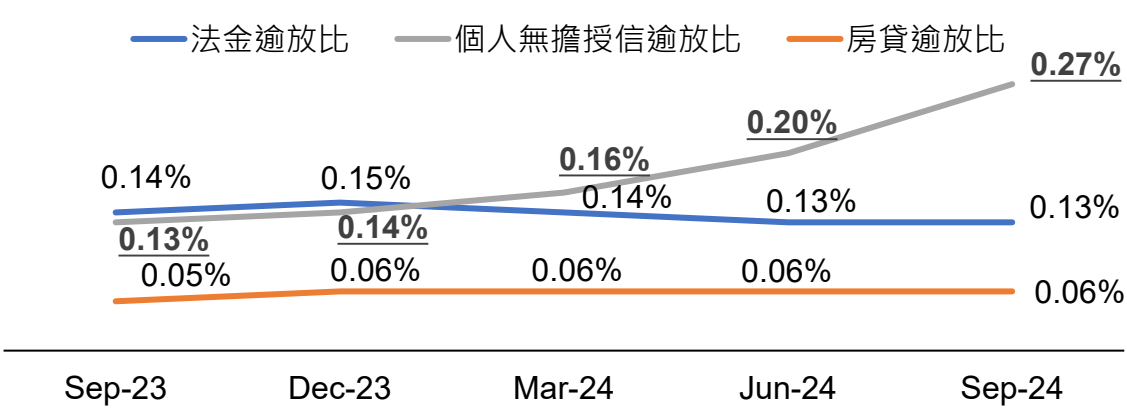
逾放比



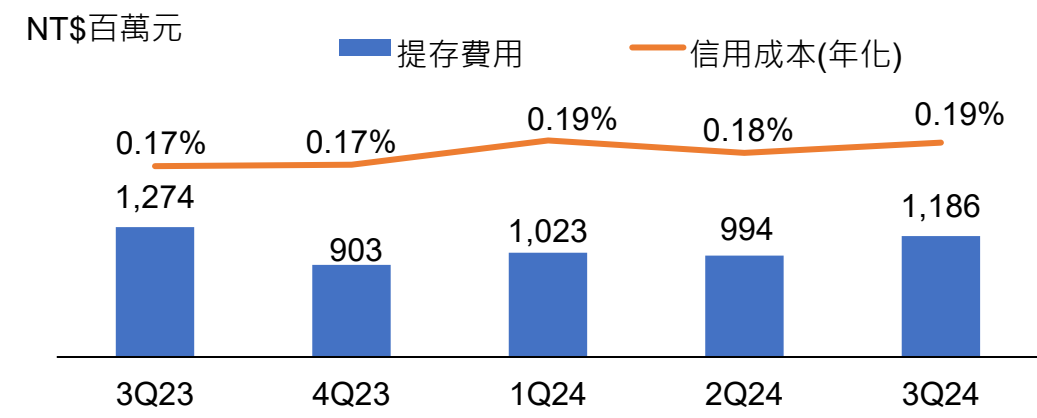
備抵呆帳覆蓋率



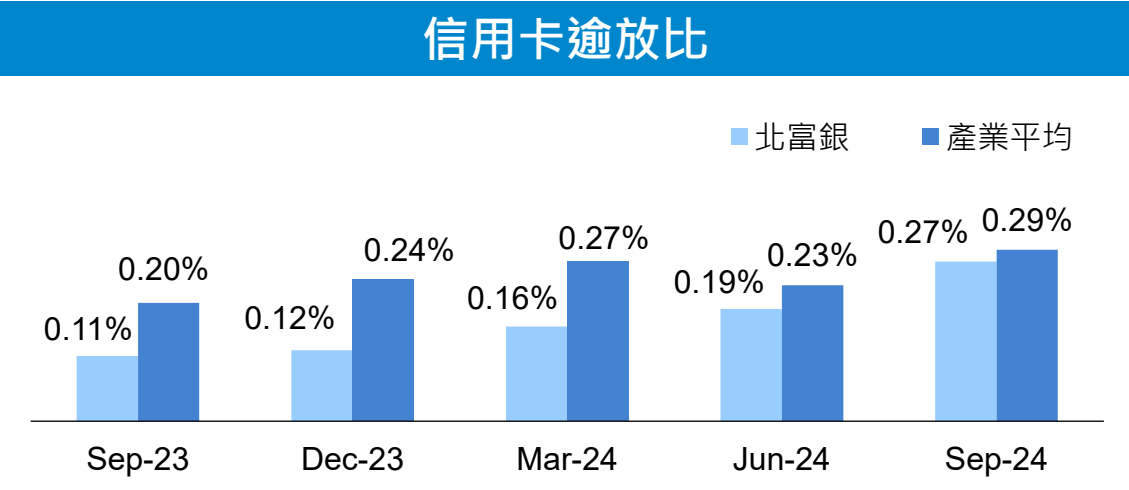
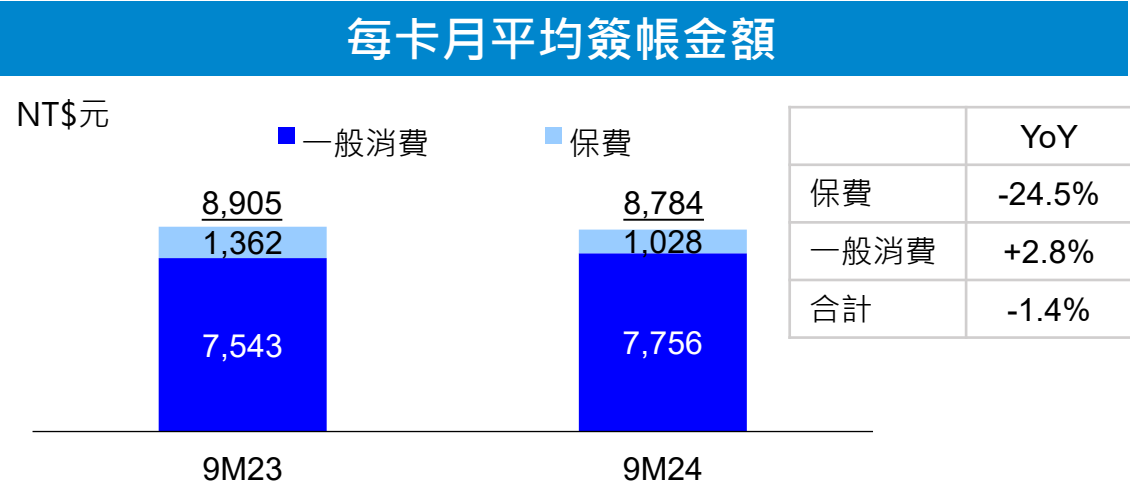
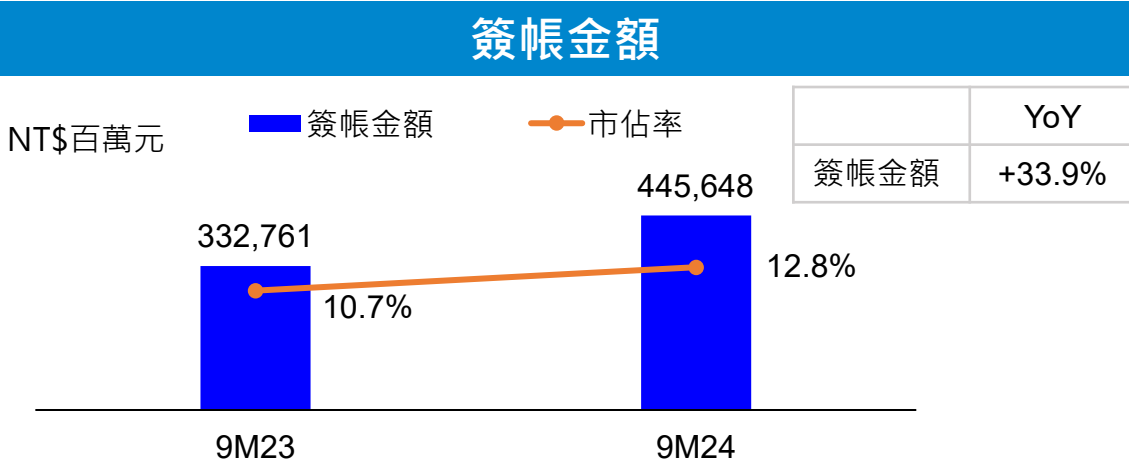
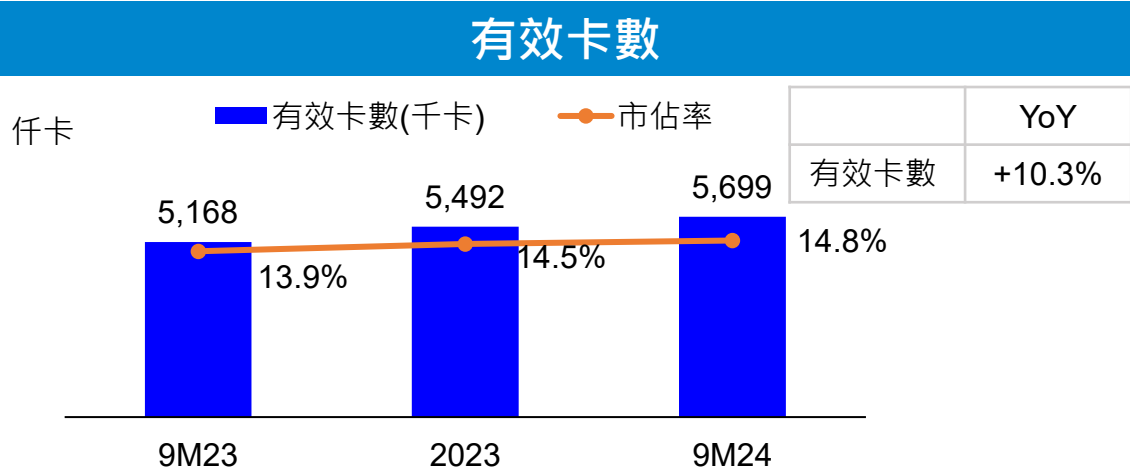
業務資產品質



每季提存費用與信用成本



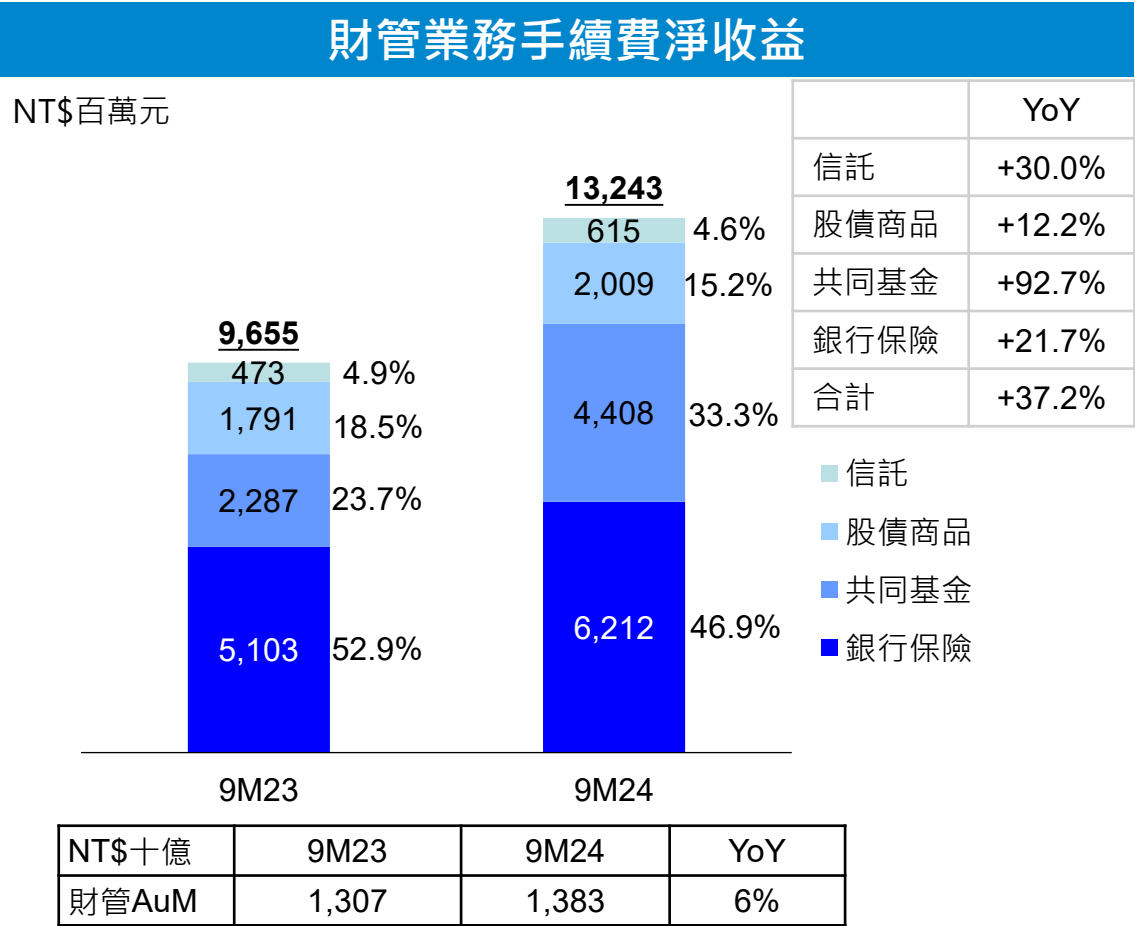
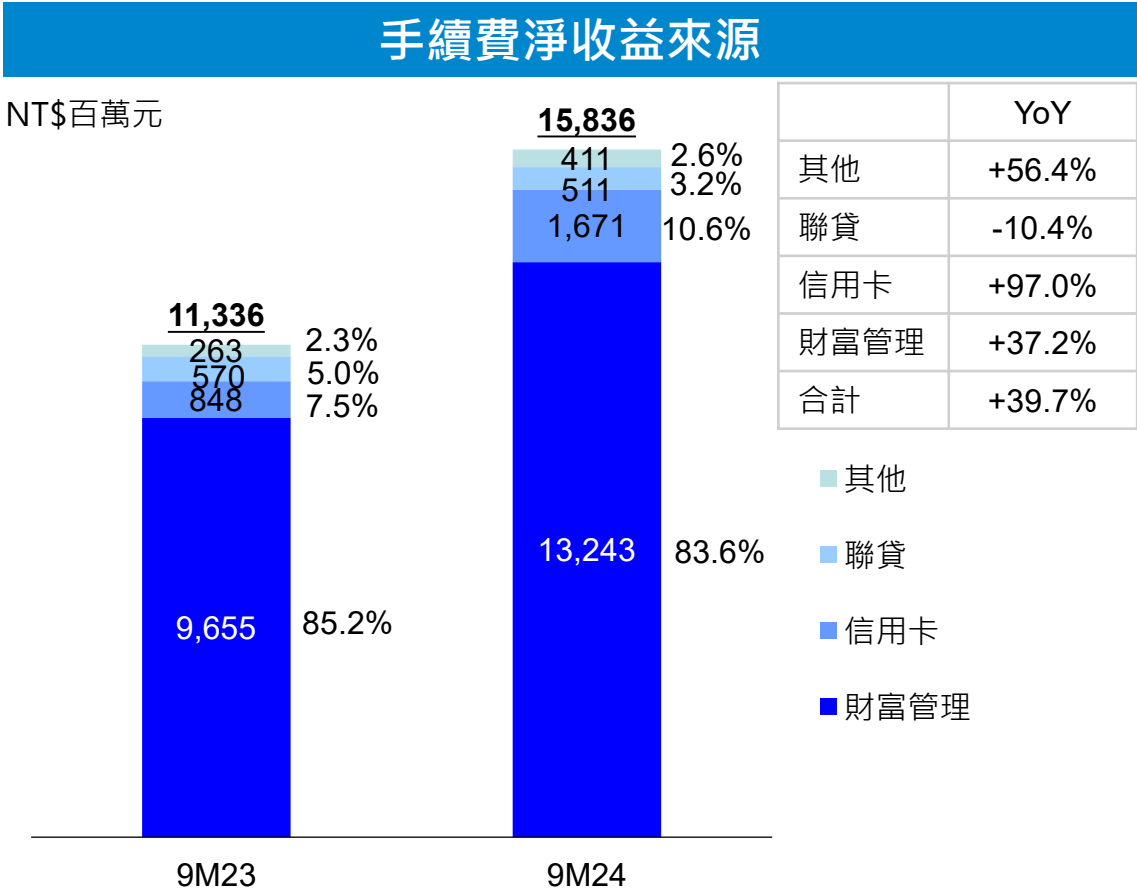
- 9M24有效卡數及簽帳金額成長且市佔率增加，反映Costco聯名卡帶動及國內外消費動能提升
- 每卡月平均簽帳金額略降，反映有效卡數大幅攀升，惟仍維持相對穩定水準
- 信用卡逾放比略增，資產品質仍優於市場平均



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39.7%，其中財富管理手收成長37.2%，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

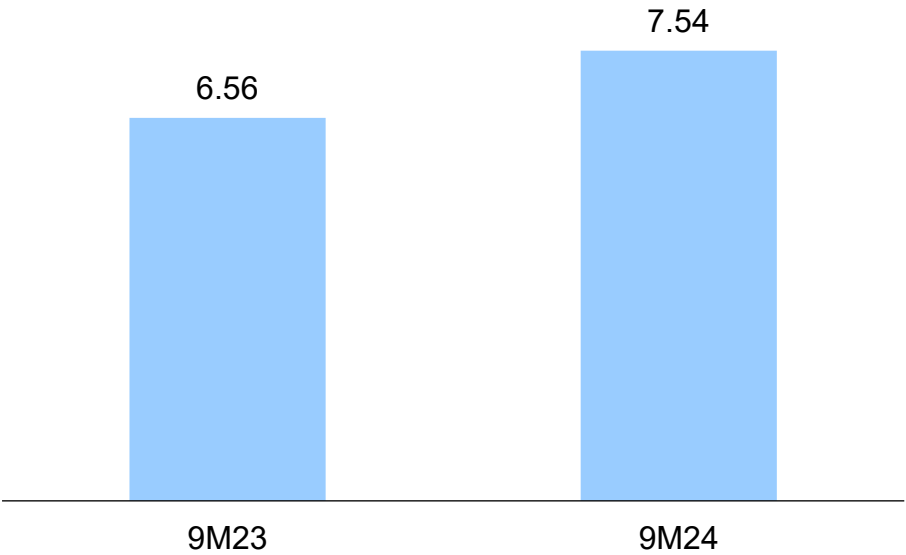


■ 放款規模成長及資產品質穩健，帶動海外分行淨收益、稅後淨利年增皆逾14%

海外分行淨收益

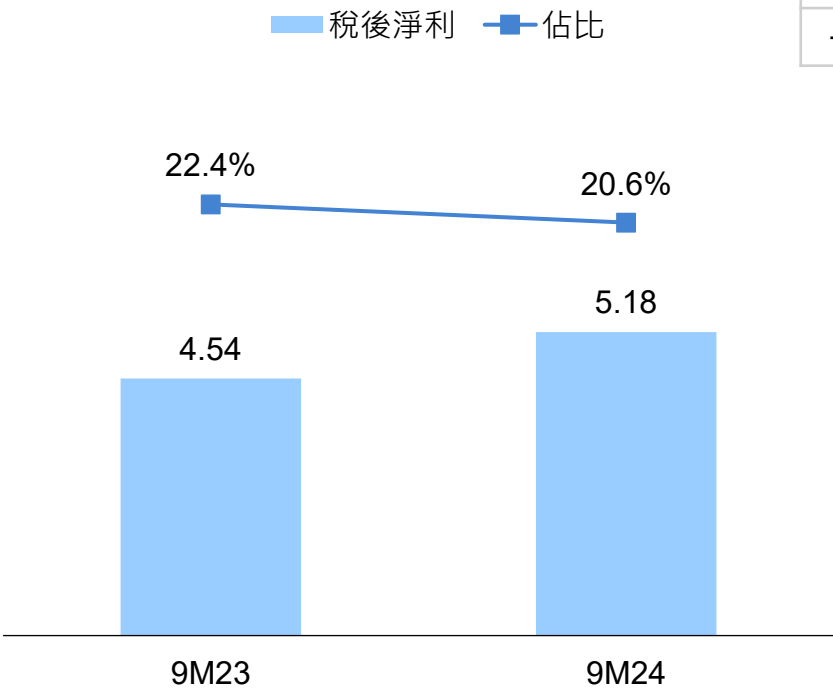
NT\$十億元

YoY
+14.9%



海外分行稅後淨利

YoY
+14.1%





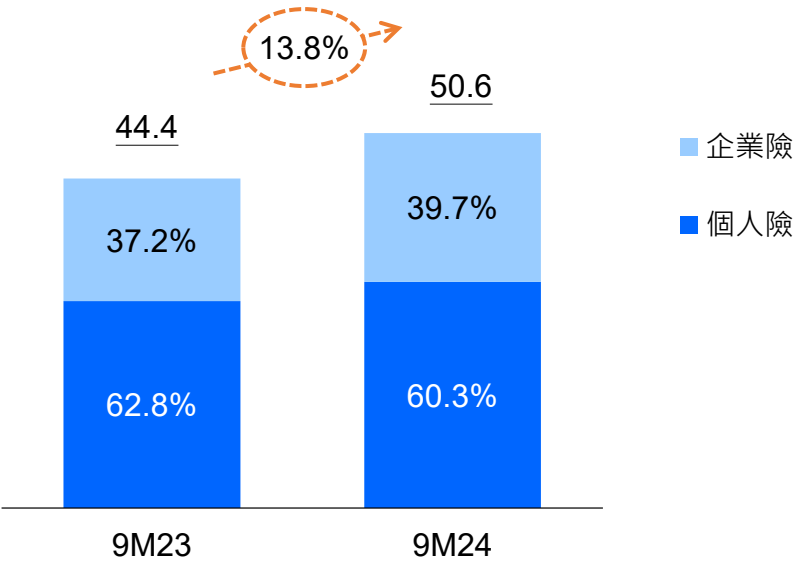
子公司營運摘要

富邦產險

- 簽單保費收入成長13.8%，簽單保費市佔率達24.6%，續居市場龍頭
- 自留綜合率85.2%，較去年同期改善，反映持續優化業務結構及風險控管成效

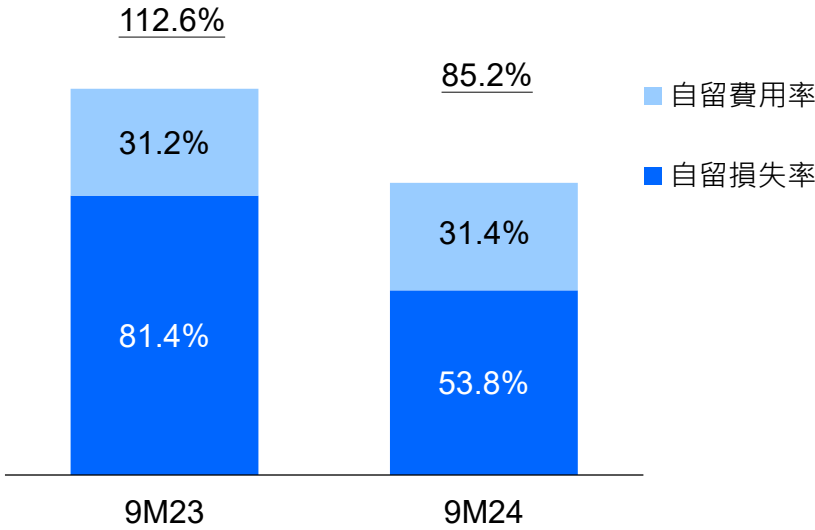
險種別直接簽單保費

NT\$十億元



註: 為個體報表基礎

自留綜合率



註: (1) 9M23排除防疫險之自留綜合率為88.9%，包含自留費用率30.9%及自留損失率58.0%
(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

- 稅後淨利81.22億，年增48.0%，受惠今年台股市況價量齊揚，證券各項業務營收皆顯著成長
- 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，擴大經紀與財管業務規模，提升經營效益

市佔率及市場排名

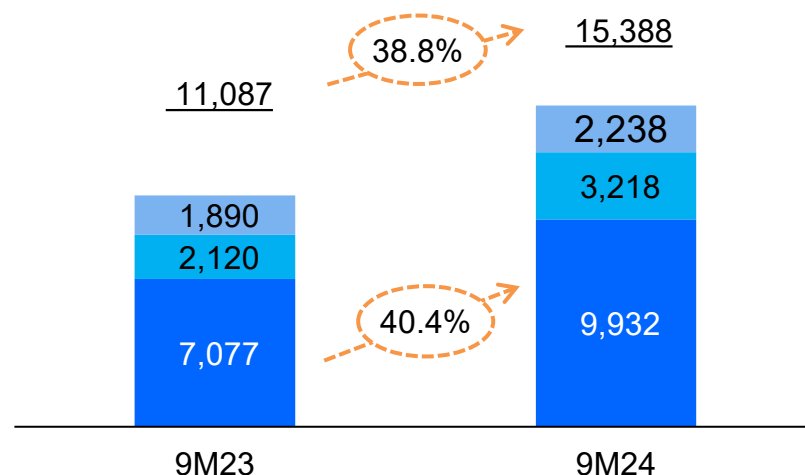
	9M23		9M24	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀	7.67%	3	7.20%	3
融資	9.60%	2	9.73%	2
借券	16.89%	3	18.44%	2

註：排名不包含外資券商

營業收入

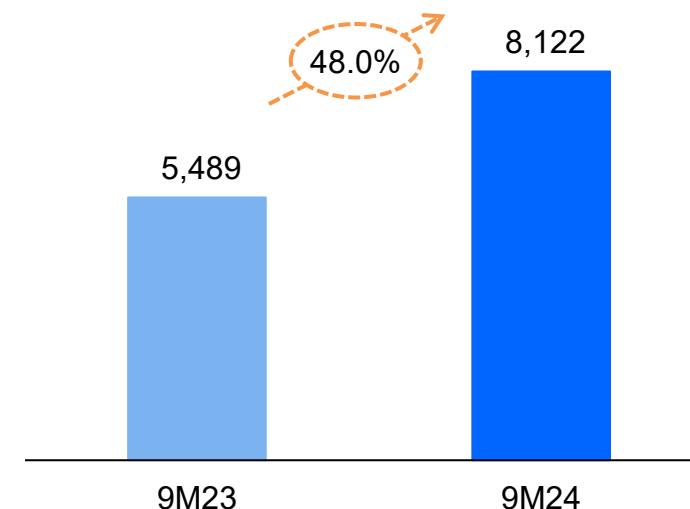
NT\$百萬元

■ 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

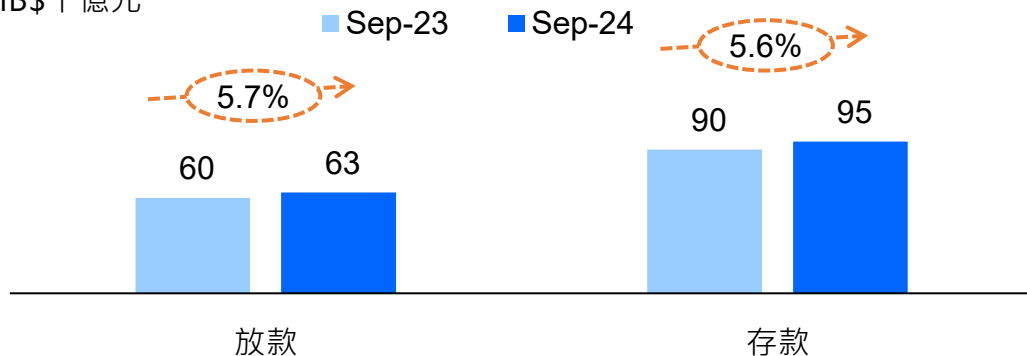
富邦華一銀行 - 營運及財務摘要



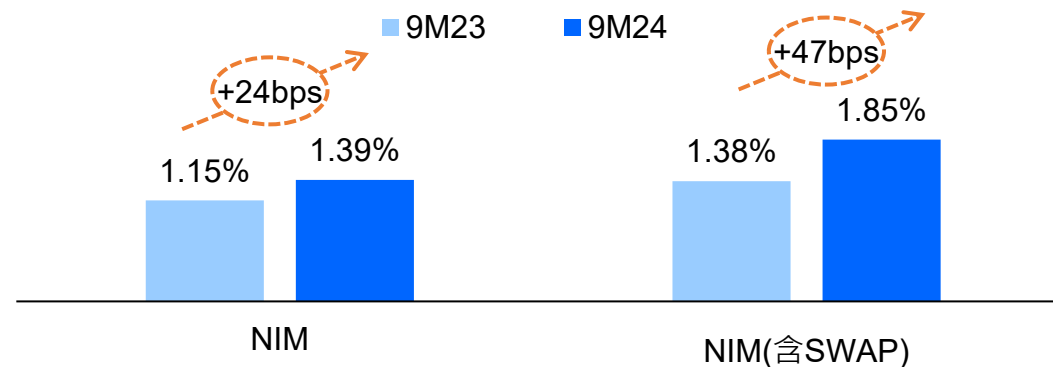
- 存放款規模穩健成長，花旗信用卡資產轉入，NIM成長24bps。倘考量SWAP收益，NIM年增47bps
- 稅後淨利大幅增長，反映利息淨收益、SWAP收益及債券資本利得增加，帶動營收成長
- 資產品質以維持穩健為目標

存放款

RMB\$十億元

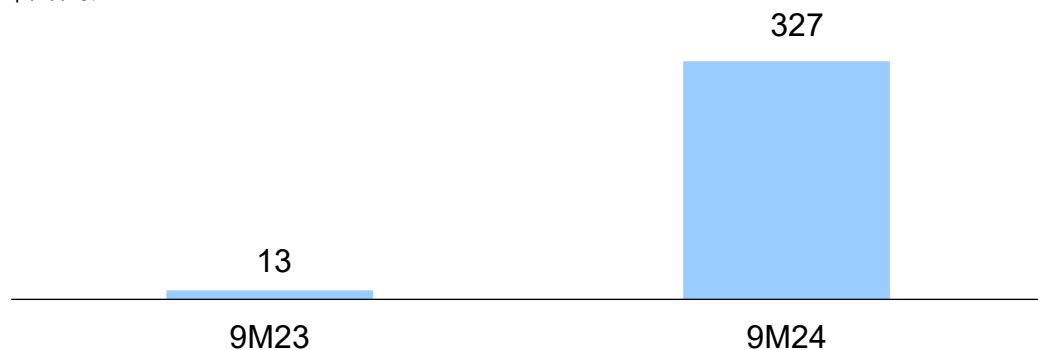


淨利差 (NIM)

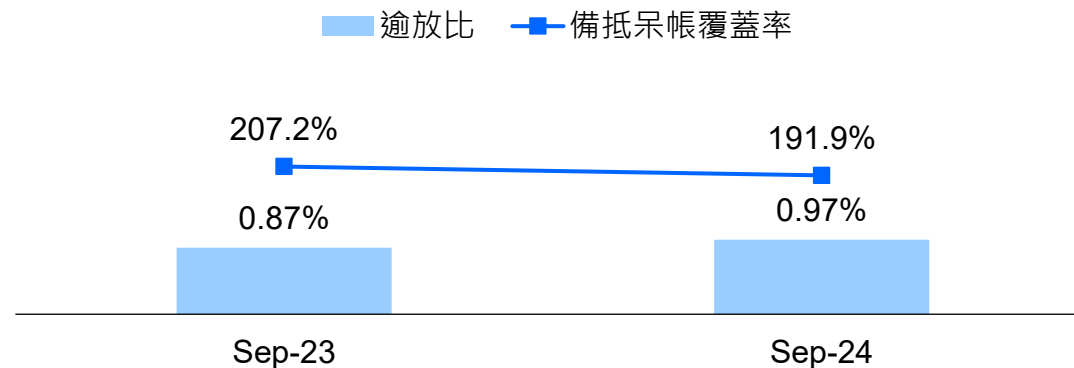


稅後淨利

RMB\$百萬元



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

表示已達成截至2024年9月底
目標或年目標



低碳

協助客戶永續轉型

指標		截至9M24達成情形	2024年目標	2030年目標
●	綠色金融	25,216億元 ✓	25,613億元	29,108億元
	綠債承銷參與率	67% ✓	33%	45%
	氣候商品與服務	71.27億元 ✓	62億元	74億元
	永續損害防阻服務件數	419件	660件	750件
	營運減碳 (2020年為基準年)	-14.9% *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		截至9M24達成情形	2024年目標	2030年目標
客戶滿意度		83.40%*註2	89%	90%
壽險	● 電子通知單申請成長率 (YoY計)	7.84%(YTD) ✓	9%	4%
	● 電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	31.3% ✓	23%	30%
銀行	● 數位平台實動戶數成長率 (YoY計)	28.0%(YTD) ✓	10%	5%
	● 線上申辦信用卡/信貸/開戶比例	69% ✓	85%	90%
	● 行動銀行月活躍用戶成長率 (YoY計)	28.0%(YTD) ✓	20%	10%
產	● 電子保單與電子車險強制證申辦率	78.0% ✓	71%	77%
證	● 自然人台股電子戶數自占率	85.7% ✓	84%	90%

*註2：全年客滿度調查於次年度執行，此為2023年調查結果。

ESG主要策略目標與成果

✓ 表示已達成截至2024年9月底
目標或年目標



激勵

打造友善健康
之幸福職場

指標		截至9M24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	68分	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	10.2萬 ✓	11萬以上	12萬以上
	平均每人參與活動次數	5.5次 ✓	7.2次以上	7.2次以上
● 多元共融	女性員工占比	62% ✓	至少50%	至少50%
	女性主管占比	56% ✓	至少45%	至少45%



影響

串聯社會正向力量

指標		截至9M24達成情形	2024年目標	2030年目標
● 教育推廣 (人次)		2,031,334 ✓	904,105	3,084,100
● 健康促進 (人次)		180,706	389,448	898,384
● 弱勢關懷 (人次)		205,191 ✓	178,672	198,579
● 員工參與志工 (時數)		11,222	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	146,381 ✓	126,000	181,000
	金融教育推廣-生活理財知識推廣(人次)	553	750	1,000
	洗錢防治推廣 (人次)	1,280,810 ✓	501,100	503,800
	微型保險合作案 (人次)	87,976 ✓	33,000	85,000

富邦金控 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	9M24	9M23	YoY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表									
利息淨收益	134,450	125,936	6.8%	45,400	45,163	43,887	169,017	165,212	2.3%
保險業務淨收益	(31,969)	(50,414)	N.M.	(15,897)	(18,312)	2,239	(60,512)	(49,521)	N.M.
金融資產及兌換淨損益	145,164	77,009	88.5%	41,782	54,242	49,140	60,626	137,399	-55.9%
其他	(3,635)	1,070	N.M.	(1,291)	3,716	(6,061)	(1,332)	6,369	N.M.
淨收益	244,009	153,600	58.9%	69,995	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	(8,817)	(6,480)	36.1%	(3,510)	(2,315)	(2,992)	(9,983)	(5,768)	73.1%
保險負債準備淨變動	(31,961)	(9,853)	224.4%	3,692	(5,409)	(30,245)	(921)	(122,853)	-99.3%
營業費用	(66,552)	(58,526)	13.7%	(23,060)	(22,523)	(20,969)	(82,451)	(69,891)	18.0%
稅前淨利	136,679	78,741	73.6%	47,118	54,562	34,999	74,444	60,946	22.1%
本期淨利	121,379	67,242	80.5%	40,119	50,824	30,436	65,042	47,864	35.9%
本期淨利歸屬於母公司	121,309	67,813	78.9%	39,995	50,907	30,408	66,017	46,926	40.7%
資產負債表									
總資產	11,815,240	11,082,302	6.6%	11,815,240	11,774,231	11,526,386	11,106,312	10,587,757	4.9%
歸屬母公司業主權益	940,975	737,435	27.6%	940,975	937,583	896,450	802,437	565,691	41.9%
流通在外普通股股數 (百萬股)	13,666	13,015		13,666	13,015	13,015	13,015	12,395	5.0%
主要財務比率									
平均資產報酬率	1.41%	0.83%		1.40%	1.78%	1.08%	0.60%	0.45%	
平均股東權益報酬率 *	18.56%	13.88%		18.35%	23.41%	14.32%	9.65%	6.19%	
股東權益 / 總資產	8.10%	6.77%		8.10%	8.09%	7.90%	7.35%	5.42%	
雙重槓桿比率	115.09%	118.52%		115.09%	115.09%	115.53%	117.29%	121.72%	
資本適足率					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	

註: 資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦人壽 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	9M24	9M23	YoY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表									
初年度保費收入*	84,250	72,869	15.6%	28,644	27,329	28,277	94,453	106,297	-11.1%
自留滿期保費	246,239	238,694	3.2%	80,168	77,093	88,977	329,215	341,224	-3.5%
總投資收益	206,372	159,429	29.4%	70,275	78,012	58,085	187,196	213,800	-12.4%
經常性投資收益	133,150	134,530	-1.0%	48,282	43,601	41,267	174,382	163,712	6.5%
其他投資收益	73,222	24,899	194.1%	21,993	34,412	16,818	12,814	50,088	-74.4%
固定收益類已實現損益	922	(1,770)	N.M.	667	101	154	(2,045)	(4,193)	N.M.
股票類已實現損益	118,884	31,524	277.1%	42,279	43,786	32,819	46,100	62,307	-26.0%
匯兌及其他	(38,501)	(3,990)	N.M.	(19,594)	(10,265)	(8,642)	(27,803)	(2,698)	N.M.
投資性不動產公允價值變動	(8,083)	(865)	N.M.	(1,359)	791	(7,514)	(3,437)	(5,328)	N.M.
其他營業收入	3,928	3,587	9.5%	1,123	1,292	1,513	4,594	5,232	-12.2%
總營業收入	456,539	401,710	13.6%	151,566	156,398	148,575	521,005	560,256	-7.0%
自留保險賠款與給付	(293,765)	(286,187)	2.6%	(101,158)	(100,335)	(92,271)	(390,947)	(360,950)	8.3%
淨佣金費用	(24,916)	(18,298)	36.2%	(8,223)	(7,942)	(8,752)	(24,143)	(18,005)	34.1%
保險負債淨變動	(25,913)	(28,708)	-9.7%	(3,112)	(2,085)	(20,716)	(39,021)	(88,258)	-55.8%
營業費用	(16,979)	(14,695)	15.5%	(5,577)	(6,005)	(5,397)	(21,137)	(18,719)	12.9%
其他營業成本	(6,815)	(6,770)	0.7%	(3,201)	(1,970)	(1,645)	(10,925)	(4,793)	127.9%
營業成本與費用合計	(368,389)	(354,659)	3.9%	(121,270)	(118,337)	(128,781)	(486,173)	(490,726)	-0.9%
淨營業外收入	985	767	28.4%	281	369	335	1,005	4,564	-78.0%
稅前淨利	89,135	47,818	86.4%	30,577	38,430	20,129	35,837	74,094	-51.6%
本期淨利	77,534	42,391	82.9%	26,029	34,020	17,485	34,964	65,682	-46.8%
本期淨利歸屬於母公司	77,922	43,132	80.7%	26,356	34,103	17,463	36,091	65,537	-44.9%
資產負債表									
總資產	6,066,387	5,841,525	6.1%	6,066,387	6,124,859	5,978,420	5,812,094	5,602,830	3.7%
總資產(一般帳戶)	5,567,802	5,374,850	6.3%	5,567,802	5,637,621	5,501,193	5,341,015	5,133,025	4.1%
保險負債	4,659,531	4,648,865	1.4%	4,659,531	4,679,244	4,661,550	4,595,802	4,588,879	0.2%
總負債	5,448,182	5,404,595	3.3%	5,448,182	5,497,719	5,407,574	5,313,881	5,327,819	-0.3%
總負債(一般帳戶)	4,933,802	4,909,748	3.4%	4,933,802	4,990,867	4,910,156	4,824,783	4,830,330	-0.1%
歸屬母公司業主權益	610,868	432,162	38.2%	610,868	620,247	564,918	492,038	270,918	81.6%
主要財務比率									
平均資產報酬率	1.74%	0.99%		1.71%	2.25%	1.19%	0.61%	1.16%	
平均股東報酬率*	18.84%	16.36%		17.13%	23.02%	13.22%	9.46%	15.06%	
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	11.10%	8.13%		11.10%	11.12%	10.38%	9.33%	5.36%	
費用率	6.90%	6.16%		6.96%	7.79%	6.07%	6.42%	5.49%	
13個月繼續率*	97.01%	96.20%		97.01%	96.79%	96.95%	96.03%	95.85%	
25個月繼續率*	95.71%	92.50%		95.71%	95.67%	95.79%	93.10%	95.97%	
資本適足率*					371%		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)

	9M24	9M23	YOY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YOY
損益表									
利息收入	104,439	88,052	18.6%	36,367	34,974	33,098	121,080	83,391	45.2%
利息費用	(69,608)	(57,038)	22.0%	(23,770)	(23,575)	(22,263)	(78,762)	(39,144)	101.2%
淨利息收入	34,832	31,014	12.3%	12,597	11,399	10,836	42,318	44,247	-4.4%
淨手續費收入	13,451	10,652	26.3%	4,202	4,081	5,168	13,351	8,693	53.6%
其他淨收益	15,985	13,289	20.3%	6,253	5,198	4,534	16,243	9,756	66.5%
淨收益	64,268	54,955	16.9%	23,053	20,678	20,538	71,912	62,696	14.7%
營業費用	(30,001)	(27,074)	10.8%	(10,273)	(10,067)	(9,661)	(37,992)	(30,030)	26.5%
提存前淨利	34,267	27,881	22.9%	12,779	10,611	10,877	33,920	32,666	3.8%
呆帳費用	(4,542)	(4,549)	-0.2%	(2,135)	(1,020)	(1,388)	(6,049)	(3,273)	84.8%
稅前淨利	29,725	23,331	27.4%	10,645	9,591	9,490	27,871	29,393	-5.2%
本期淨利	25,857	20,252	27.7%	9,324	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	25,105	20,245	24.0%	8,857	8,084	8,164	24,473	23,934	2.3%
資產負債表									
貼現及放款-淨額	2,481,272	2,238,427	10.8%	2,481,272	2,413,948	2,373,444	2,264,295	2,076,747	9.0%
存款及匯款	3,811,174	3,423,285	11.3%	3,811,174	3,695,268	3,623,054	3,511,264	3,325,903	5.6%
備抵呆帳*	29,121	26,202	11.1%	29,121	28,438	27,740	26,687	24,440	9.2%
總資產	4,677,343	4,373,640	6.9%	4,677,343	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	292,338	280,915	4.1%	292,338	284,073	298,889	286,708	261,897	9.5%
主要財務比率									
平均資產報酬率	0.76%	0.63%		0.80%	0.73%	0.73%	0.57%	0.61%	
平均股東權益報酬率*	11.56%	9.95%		12.29%	11.09%	11.15%	8.92%	9.33%	
股東權益 / 總資產	6.85%	7.03%		6.85%	6.77%	7.16%	7.11%	6.77%	
成本收入比率	-46.68%	-49.27%		-44.56%	-48.69%	-47.04%	-52.83%	-47.90%	
逾期放款 / 總放款*	0.11%	0.11%		0.11%	0.11%	0.11%	0.12%	0.17%	
備抵呆帳 / 逾期放款*	1140.89%	1147.09%		1140.89%	1140.85%	1143.73%	1071.06%	744.54%	
第一類資本比率*	13.49%	14.02%		13.49%	12.92%	13.94%	14.17%	13.03%	
資本適足率*	15.58%	16.28%		15.58%	15.18%	16.19%	16.41%	15.49%	
第一類資本比率					11.68%		12.65%	11.65%	
資本適足率					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)

	9M24	9M23	YoY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表									
簽單保費收入	53,053	46,805	13.3%	17,398	18,129	17,526	61,034	57,014	7.0%
自留滿期保費收入	34,209	33,229	2.9%	11,445	11,200	11,563	44,292	43,656	1.5%
淨投資收益	1,812	1,397	29.8%	359	764	690	1,516	2,708	-44.0%
其他營業收入	2,090	2,216	-5.7%	598	764	727	2,672	2,374	12.6%
自留保險賠款與給付	(17,505)	(35,102)	-50.1%	(5,992)	(5,903)	(5,610)	(41,226)	(71,627)	-42.4%
保險負債準備淨變動	(994)	9,540	N.M.	23	(509)	(508)	9,540	(8,416)	N.M.
佣金及其他營業費用	(15,274)	(14,296)	6.8%	(5,148)	(4,969)	(5,157)	(19,579)	(18,598)	5.3%
營業外收入及支出	(234)	(55)	N.M.	(82)	(72)	(80)	(133)	(391)	N.M.
稅前淨利	4,105	(3,072)	N.M.	1,203	1,276	1,626	(2,917)	(50,294)	N.M.
稅後淨利	3,442	(2,447)	N.M.	990	1,089	1,363	(2,327)	(39,961)	N.M.
本期淨利歸屬於母公司業主	3,434	(2,410)	N.M.	993	1,094	1,348	(2,230)	(39,983)	N.M.
資產負債表									
總資產	128,425	120,464	6.6%	128,425	128,672	118,089	115,773	113,840	1.7%
投資資產	38,972	38,695	0.7%	38,972	37,202	40,357	40,378	40,404	-0.1%
保險負債	78,874	68,097	15.8%	78,874	78,922	69,094	66,360	77,450	-14.3%
股東權益-歸屬母公司業主	22,293	17,725	25.8%	22,293	21,529	20,281	18,804	4,485	319.2%
主要財務比率									
平均資產報酬率	3.76%	-2.78%		3.08%	3.53%	4.66%	-2.03%	-32.57%	
平均股東報酬率 *	22.28%	-28.94%		18.13%	20.92%	27.59%	-19.15%	-162.71%	
總投資報酬率	6.09%	4.71%		3.77%	7.88%	6.83%	3.75%	4.20%	
淨簽單保費 / 股東權益	215.75%	254.01%		215.12%	215.16%	246.60%	237.21%	986.14%	
自留比率	65.31%	68.94%		66.52%	62.01%	67.46%	69.84%	73.21%	
資本適足率							278%	-37%	

註：資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦證券 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	9M24	9M23	YoY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表									
經紀手續費收入	9,932	7,077	40.3%	3,390	3,538	3,004	9,527	9,049	5.3%
淨利息收入	1,643	1,480	11.0%	558	555	530	2,047	1,957	4.6%
手續費收入	2,262	1,483	52.5%	804	878	580	2,091	1,514	38.1%
投資收益與淨金融商品收益	3,375	2,176	55.1%	1,619	827	929	2,995	1,768	69.4%
其他收入	204	230	-11.3%	115	51	38	258	413	-37.5%
營業收入	17,417	12,445	40.0%	6,486	5,850	5,081	16,918	14,702	15.1%
營業費用	(9,024)	(7,479)	20.7%	(3,228)	(3,133)	(2,663)	(10,495)	(9,530)	10.1%
淨營業外收入	948	1,020	-7.1%	483	288	177	1,337	550	143.1%
稅前淨利	9,341	5,986	56.0%	3,740	3,006	2,595	7,761	5,722	35.6%
本期淨利	8,122	5,489	48.0%	3,149	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	8,122	5,489	48.0%	3,150	2,628	2,344	7,054	4,022	75.4%
資產負債表									
應收證券融資款	42,123	29,174	44.4%	42,123	41,935	37,193	32,000	21,506	48.8%
總資產	340,193	223,764	52.0%	340,193	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	59,948	52,921	13.3%	59,948	56,825	57,487	54,527	66,610	-18.1%
主要財務比率									
平均資產報酬率	3.71%	3.53%		3.83%	3.40%	3.44%	3.24%	1.98%	
平均股東報酬率	18.92%	16.71%		21.58%	18.40%	16.74%	15.87%	7.65%	
股東權益 / 總資產	17.62%	23.65%		17.62%	17.92%	19.05%	22.38%	17.32%	
總營業費用 / 總營業收入	-51.81%	-60.10%		-49.78%	-53.54%	-52.42%	-62.03%	-64.82%	
融資餘額 / 總資產	12.38%	13.04%		12.38%	13.23%	12.32%	13.13%	11.23%	
融資餘額 / 股東權益	70.27%	55.13%		70.27%	73.80%	64.70%	58.69%	64.85%	
資本適足率					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

富邦華一銀行 - 財務摘要

(人民幣-百萬元)

	9M24	9M23	YoY	3Q24	2Q24	1Q24	2023	2022	YoY
損益表									
利息收入	4,174	3,692	13.06%	1,459	1,350	1,365	5,055	5,346	-5.4%
利息支出	(2,978)	(2,758)	7.99%	(933)	(1,003)	(1,042)	(3,744)	(2,949)	26.9%
淨利息收入	1,196	935	27.99%	526	348	323	1,311	2,397	-45.3%
淨手續費收入	(527)	(147)	N.M.	(211)	(163)	(152)	(241)	(376)	N.M.
其他非利息淨收入	817	356	129.24%	323	238	256	525	(197)	N.M.
營業費用	(848)	(820)	3.36%	(289)	(283)	(276)	(1,110)	(1,075)	3.3%
提存前淨利	638	324	97.18%	349	139	151	485	749	-35.2%
各項提存	(368)	(459)	-19.78%	(233)	4	(139)	(663)	(347)	90.9%
稅前合計	270	(135)	N.M.	115	143	12	(178)	402	N.M.
本期淨利	327	13	2513.69%	131	141	55	17	432	-96.1%
資產負債表									
總放款	63,371	59,944	5.72%	63,371	59,923	62,209	62,745	51,272	22.4%
總存款	95,403	90,304	5.65%	95,403	97,559	93,440	93,668	87,331	7.3%
總資產	138,983	138,258	0.52%	138,983	138,134	138,830	138,878	133,344	4.2%
股東權益總額	10,068	9,485	6.15%	10,068	10,061	9,829	9,682	8,606	12.5%
主要財務比率									
平均資產報酬率	0.31%	0.01%		0.38%	0.41%	0.16%	0.01%	0.32%	
平均股東權益報酬率	5.40%	0.22%		6.33%	6.94%	2.75%	0.22%	5.52%	
股東權益 / 總資產	7.24%	6.86%		7.24%	7.28%	7.08%	6.97%	6.45%	
成本收入比率	-54.73%	-69.89%		-43.61%	-64.44%	-61.70%	-67.43%	-56.99%	
逾期放款 / 總放款	0.97%	0.87%		0.97%	1.08%	1.03%	0.81%	0.81%	
備抵呆帳 / 逾期放款	191.87%	207.20%		191.87%	168.38%	179.86%	225.22%	186.20%	
存放比	66.42%	66.38%		66.42%	61.42%	66.58%	66.99%	58.71%	
第一類資本比率	12.45%	12.34%		12.45%	12.39%	11.68%	12.41%	11.98%	
資本適足率	13.17%	15.72%		13.17%	12.94%	13.50%	14.53%	15.32%	