富邦金控

2022年
法人說明會

2023.03.16

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 - 2022年大事紀

財務表現優異

- 富邦金控每股獲利連續十四年居金控業之首
- 在資本市場波動下，子公司獲利表現穩健，台北富邦銀行全年稅後淨利創下歷史新高紀錄，富邦人壽為歷年同期次高紀錄

業務多元擴張

- 完成與日盛金控合併，達成國內首樁「金金併」的里程碑

ESG績效與肯定

- 連續六年入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股、連續七年入選道瓊永續新興市場指數成分股；其中「社會面向」表現名列全球保險業第一
- 榮獲Sustainalytics永續評比為前三大全球保險業、穩居亞洲人身保險業第一名
- 連續六年入選MSCI永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)；獲MSCI ESG Rating人身保險業評等AA級
- 連續十二年榮獲《The Asset》 ESG Corporate Awards

富邦金控 - 2022年營運及財務摘要

富邦金控	• 2022年全年稅後淨利469億元 ，年減67.5%，每股盈餘3.54元 ，居業界第一 • 總資產逾10.5兆，淨值為5,657億，普通股每股淨值為37.9元
富邦人壽	• 疫情衝擊、升息效應及資本市場震盪下，2022年獲利排名位居壽險業界第一 • 初年度、續年度保費均位居業界第二 • 市場大幅震盪下仍維持良好投資績效，外匯部位管理得宜，投資報酬率達4.48% • 受資本市場波動影響，淨值比仍維持約5.7%，RBC逾300%
台北富邦銀行	• 資產規模年成長7%達3.33兆，稅後淨利成長22%達228億，稅後淨利為北富銀歷史新高 • 財管AUM年成長10%達1.17兆，包含境外財管AUM成長35%達244億 • 綠色投融資餘額較2021年底增加26%達5,067億，高碳排投融資餘額減降19%至1,065億

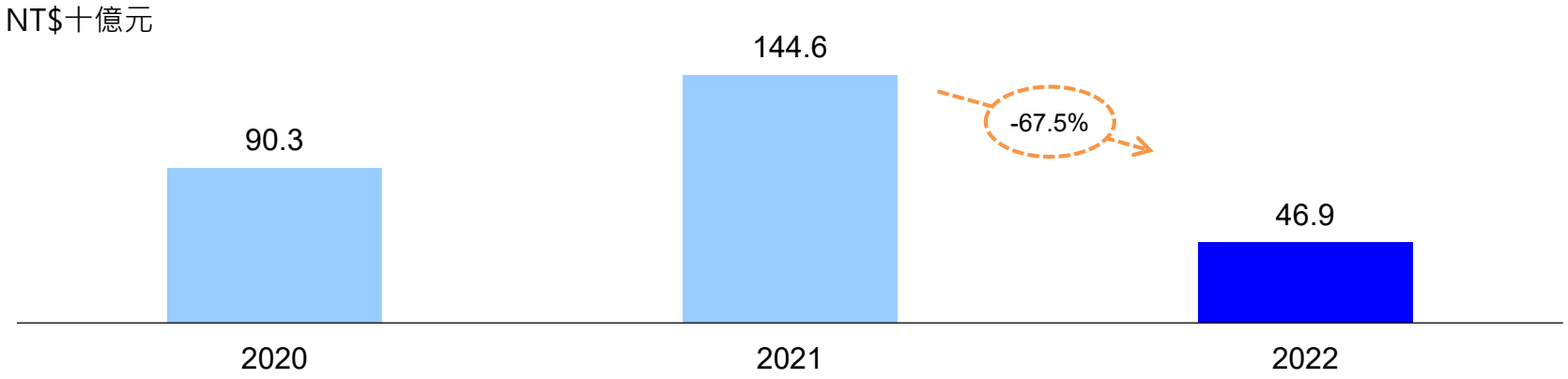
富邦金控 - 2022年營運及財務摘要

富邦產險	• 2022年稅後淨損399.8億，若排除防疫保單影響，2022年稅後淨利為34.7億。2022年防疫險之直接損失約821億，自留損失約596億 • 簽單保費收入成長5.9%，市佔率24.4%，連續41年位居市場第一 • 投資市場波動，惟投資績效持穩，投資報酬率為3.49%
富邦證券	• 台股2022年受國際股市震盪影響，價跌量縮，日均成交值較2021年減少36%，證券稅後淨利27.44億，較2021年減少 • 展望與日盛證券整併發揮效益，各項業務規模與市佔可望提升

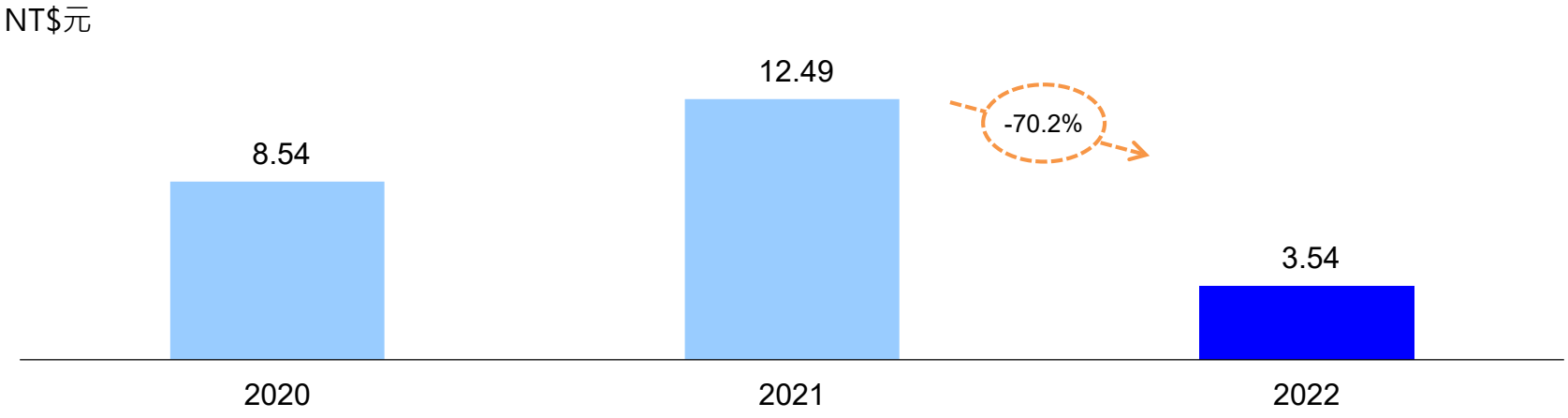
富邦金控 -獲利摘要

■ 稅後淨利469億元，年減67.5%，稅後淨利及每股盈餘居業界第一

稅後淨利



每股盈餘

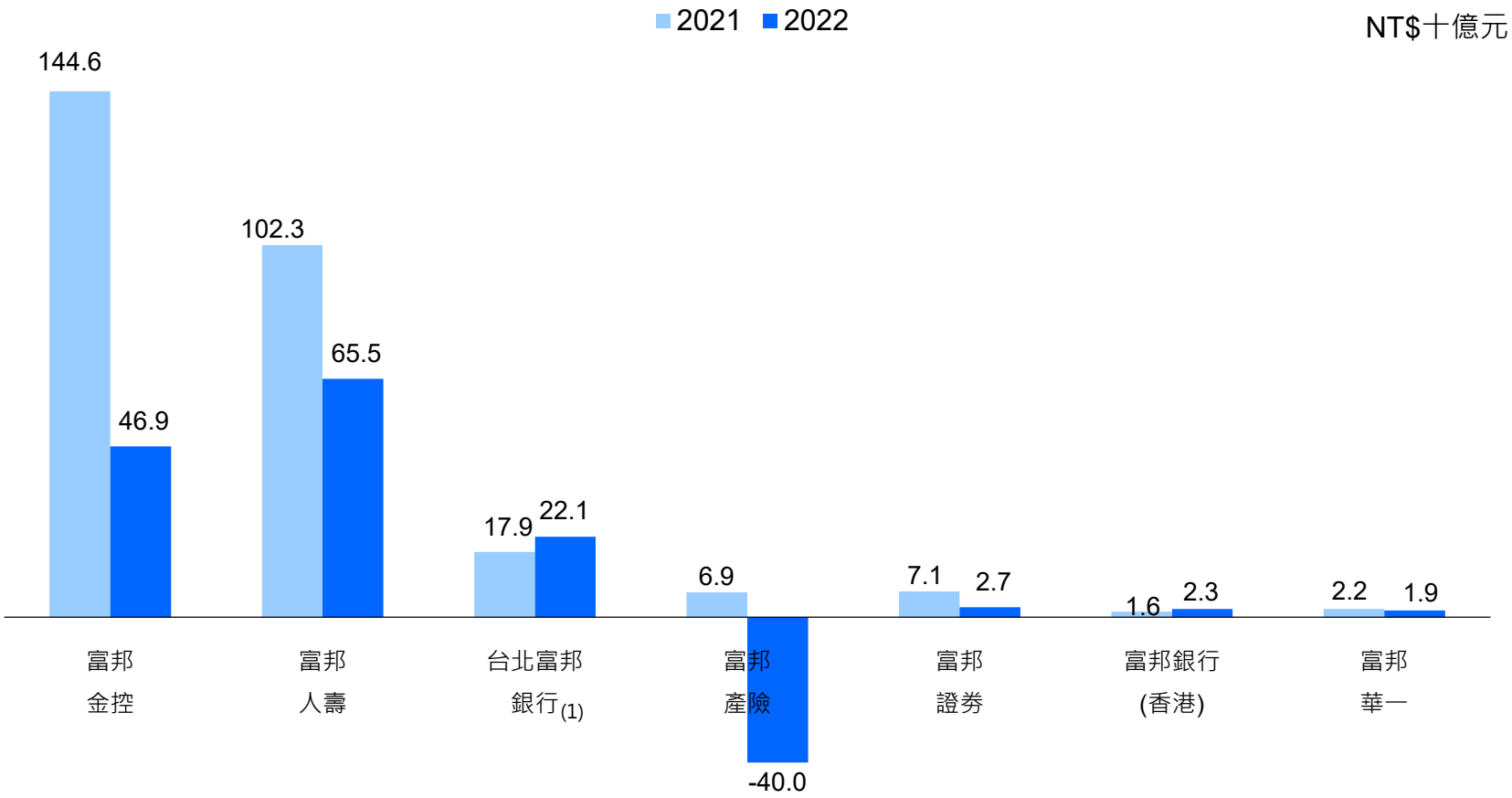


註: 因2021年及2022年配發股票股利，若將股票股利納入考量，2020及2021年度追溯調整後每股盈餘分別為7.39元及11.89元

富邦金控 -各子公司獲利表現

- 北富銀及富銀香港獲利分別年成長23.5%及44.9%，人壽、產險、證券、富邦華一獲利下滑

各子公司獲利

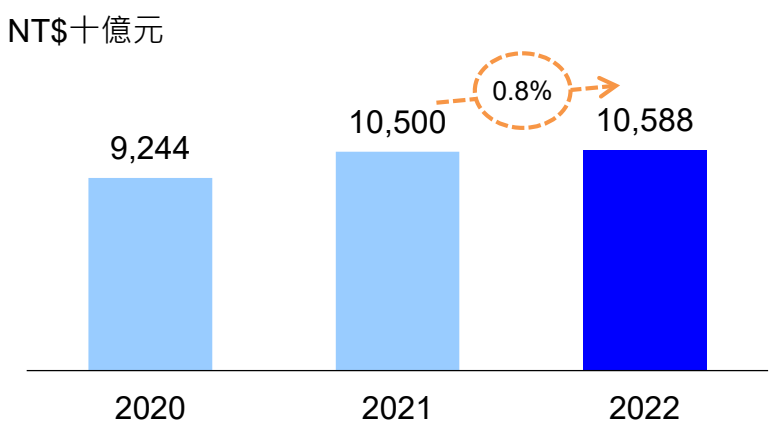


註: (1)北富銀財報帳載獲利228億，本頁北富銀獲利221億係不包含轉投資富邦華一之獲利數

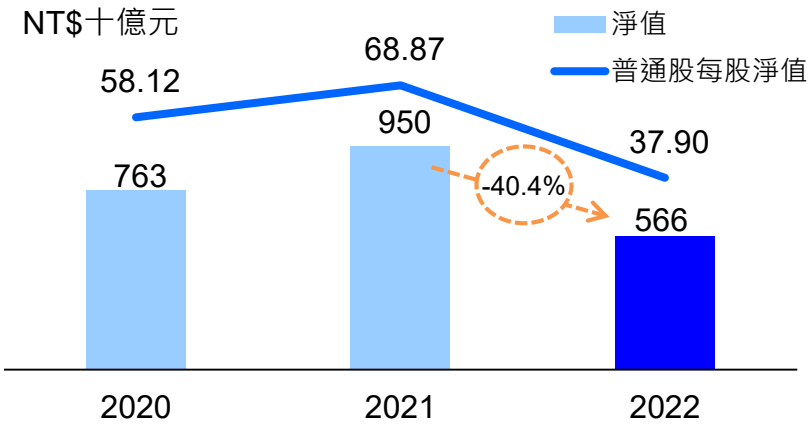
富邦金控 -資產與淨值

- 富邦金整體資產年成長0.8%，總資產逾10.5兆。資本市場振盪影響淨值年減40.4%，普通股每股淨值37.9元
- 子公司富邦人壽金融資產重分類日為2023年1月1日，重分類後金控淨值增加約700億元，換算普通股每股淨值增加約5.65元

總資產



母公司業主權益



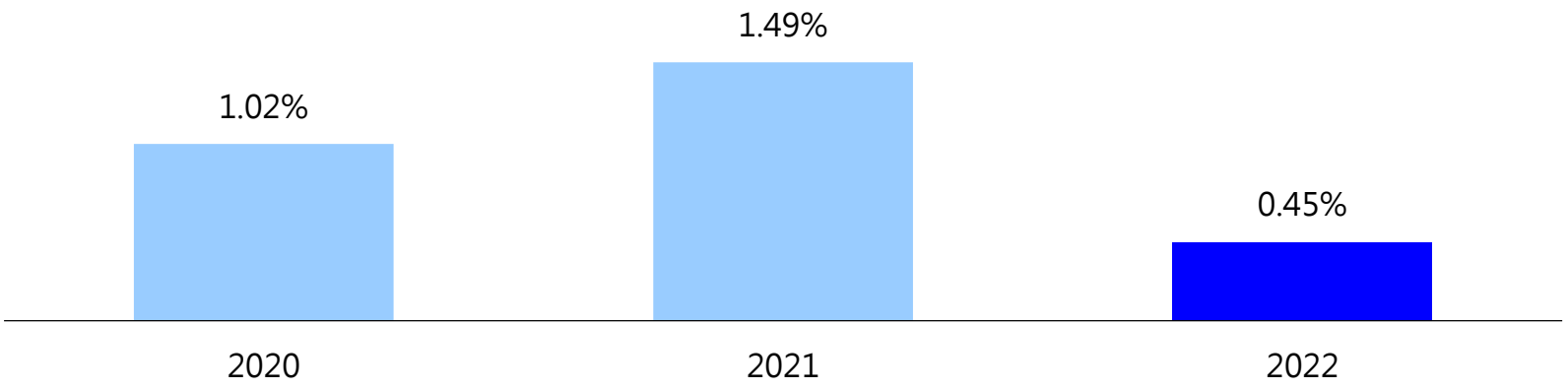
富邦金控及子公司資本適足率

		4Q22	法定標準
富邦金控	集團資本適足率	125.29%	100%
台北富邦銀行	第一類資本比率	13.03%	10.00%
	資本適足率	15.49%	12.00%
富邦銀行 (香港)	第一類資本比率	16.23%	9.50%
	資本適足率	16.90%	11.50%
富邦華一銀行	第一類資本比率	11.98%	8.50%
	資本適足率	15.32%	10.50%
富邦產險	資本適足率	-37.26%	200%
富邦人壽	資本適足率	315.03%	200%
富邦證券	資本適足率	361.23%	150%

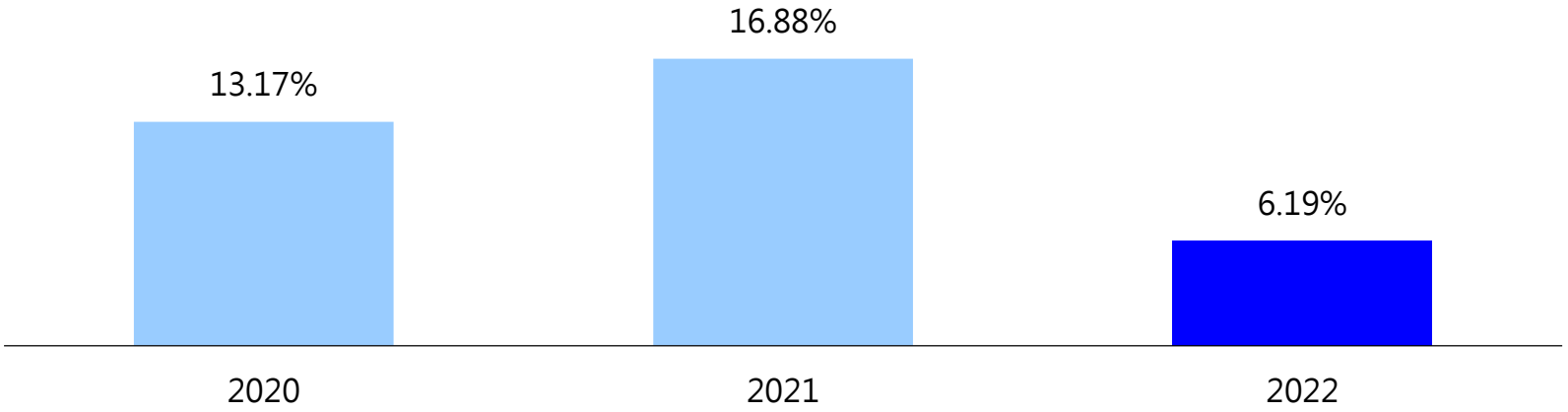
富邦金控 - 資產報酬率與股東權益報酬率

■ 資產報酬率與股東權益報酬率較去年同期下降，因稅後獲利波動所致

資產報酬率 (ROAA)



股東權益報酬率 (ROAE)



富邦金控 -市場地位名列前茅

■ 主要業務維持市場領先地位

富邦人壽

	市場排名	市佔率
總保費	2	14.8%
初年度保費	2	13.8%
初年度等價保費	3	12.0%

台北富邦銀行

	市場排名 (全體銀行/民營銀行)	市佔率/ 金額
存款餘額	10 / 4	5.2%
放款餘額	10 / 4	4.7%
房貸餘額	5 / 2	6.1%
信用卡每卡月平均簽帳金額(1)	1	NT$9,492

富邦產險

	市場排名	市佔率
直接簽單保費收入	1	24.4%
企業保險業績	1	25.3%
個人保險業績	1	24.1%
網路投保	1	31.2%

富邦證券

	市場排名	市佔率
經紀市佔率	3	4.93%
複委託市佔率	5	9.24%
興櫃交易市佔率	2	22.87%

註：(1)前五大發卡行排名，以有效卡為基礎 (2)證券市佔率排名不包含外資券商 (3)資料統計期間截至2022年12月

富邦金控 – 業務展望

富邦人壽

- 因應市場變化及順利接軌IFRS 17，並彈性推出因應市場需求之多樣化保險商品
- 持續推動多元通路策略，結合金控優勢，強化自有及外部通路競爭力，穩固市場地位
- 推動ESG永續行動，持續進行ESG主題性投資，發揮永續影響力

台北富邦銀行

- 優化資產負債結構，佈建中小企業放款及個人信貸、提升外幣存放比及淨利差
- 高資產財管業務開辦，專家團隊提供差異化產品，持續累積客戶數與客戶資產AuM
- 好市多聯名卡結盟加速擴展零售業務
- 整合日盛銀客群及通路資源，發揮合併綜效
- 加速落實綠色轉型，成長ESG綠色投融資規模

富邦產險

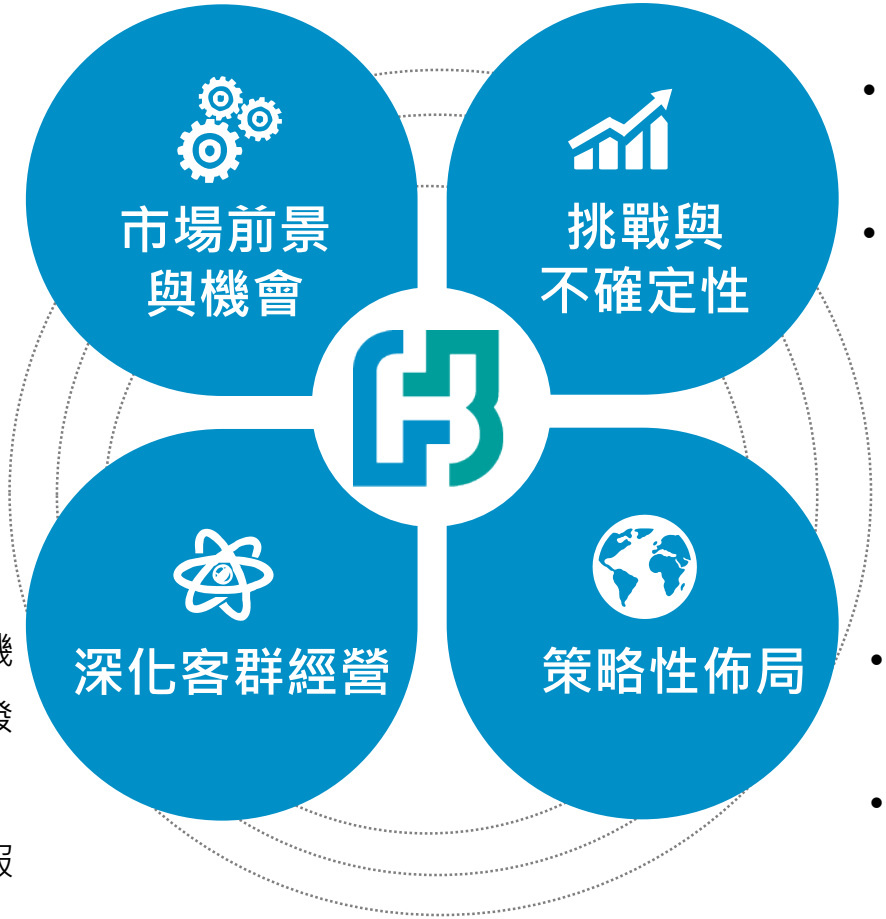
- 維持領先地位，提升優質業務
- 數位創新轉型，積極開發線上投保及核賠作業，提升客戶體驗及服務效率
- 持續發展永續及創新商品，掌握綠能商機並權衡風險對價，落實ESG政策
- 強化商品及營運面風險控管

富邦證券

- 發揮雙證整併綜效，並透過集團資源導客，拓展客源，擴大業務規模
- 落實客戶分群經營，提供差異化服務與提升收益
- 強化數位平台運用，優化客戶體驗
- 擴大承銷地位，提高自營報酬

富邦金控 – 成長機會與挑戰

- 疫情緩解，業務銷售動能回升
- 運用金融專業，朝永續發展及低碳運營模式



- 通膨及利率走勢影響全球總體經濟環境
- 股、債、匯市波動仍劇，金融市場不確定性高

- 日盛金及好市多客群擴展機會，擴大整體通路規模，發展財富管理及跨售商機
- 金融科技提升客戶體驗及服務效率

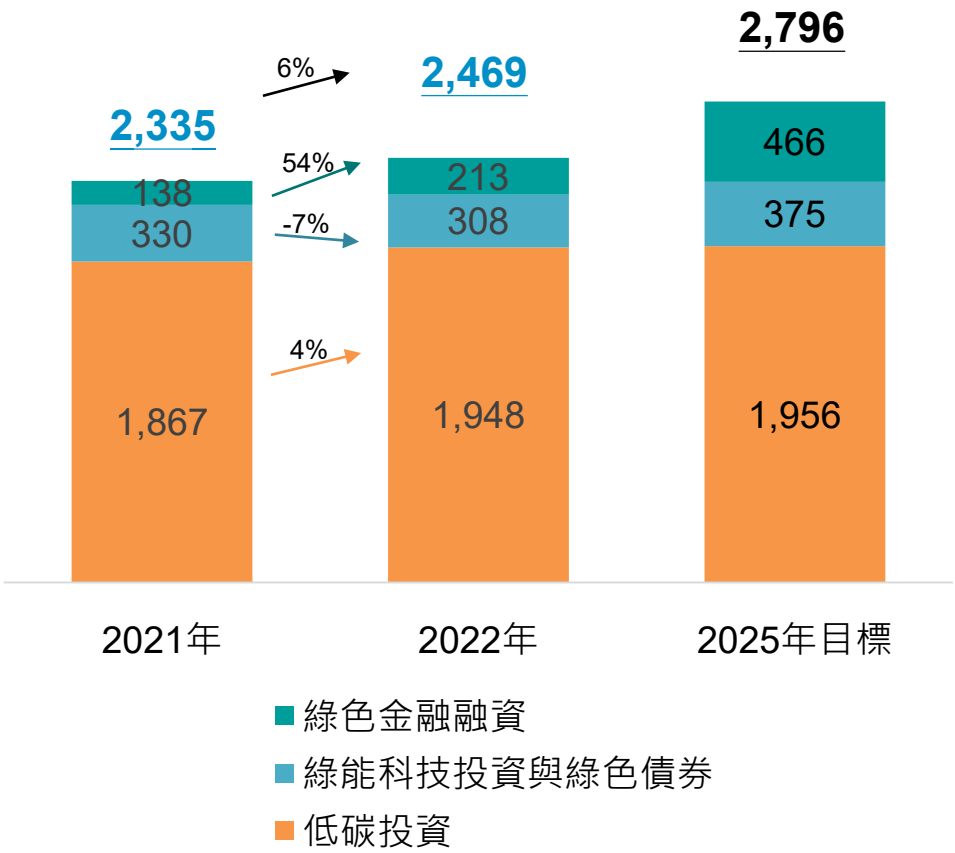
- 持續尋求併購及策略聯盟機會，擴大經濟規模
- 深耕台灣及佈局亞洲市場

「低碳」策略 永續金融之落實與成果

- 綠色金融金額年成長6%， 2025年綠色金融目標亦由2.45兆上調14%至2.8兆元
- 通過科學基礎減碳目標審查，承諾2030年減碳42%，投融資部位減碳目標設定覆蓋率逾五成，為亞洲覆蓋率最高之金融機構

綠色金融目標達成情形

單位:十億元



各子公司低碳行動案例

✓ **台北富邦銀行**

- 首筆連結永續發展指標之國營事業貸款
- 與北市府合作推出電動公車融資專案
- 光寶科技集團首筆永續指數連結貸款
- 籌組越南第一筆綠色聯貸案
- 攜手友達光電全台首件「永續供應鏈」金融合作案

✓ **產險與人壽**皆取得保單自招攬至發單過程之碳足跡與減碳標籤認證

✓ **富邦人壽**首創「Work for Green」業績連結永續機制，號召同仁響應植樹復育行動

✓ **富邦證券**與全球金融數據領導商Refinitiv合作，於美股下單系統中提供企業ESG評等資訊

✓ **富邦投信**獲准募集全球ESG綠色電力ETF

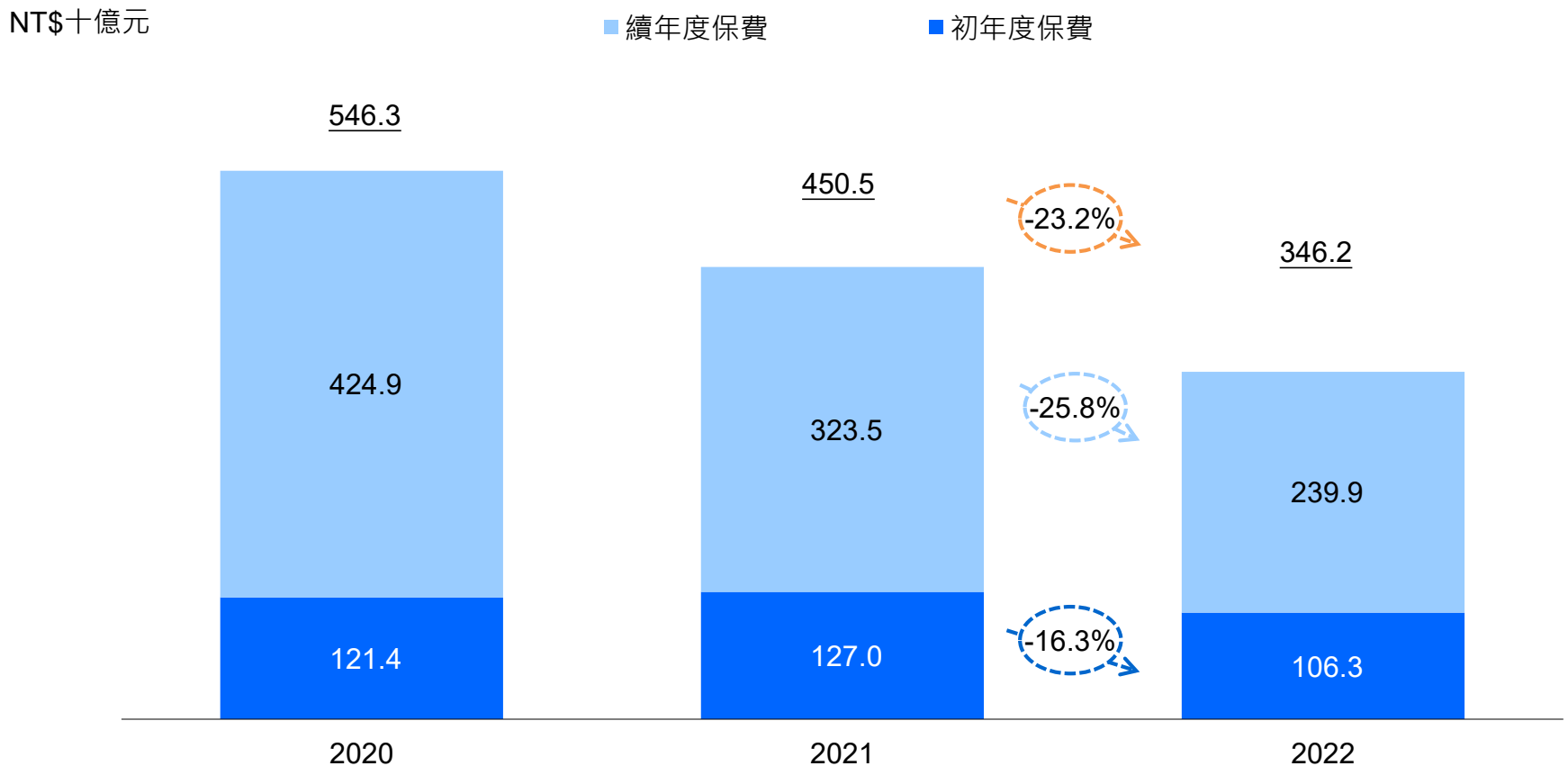
子公司營運摘要

富邦人壽

富邦人壽 - 總保費收入

- 總保費收入較去年同期減少23.2 %，初年度保費負成長16.3%，續年度保費受往年熱銷分期繳商品部分繳費期滿影響，呈現負成長
- 富壽初年度保費負成長16.3%，降幅小於業界負成長26.2%

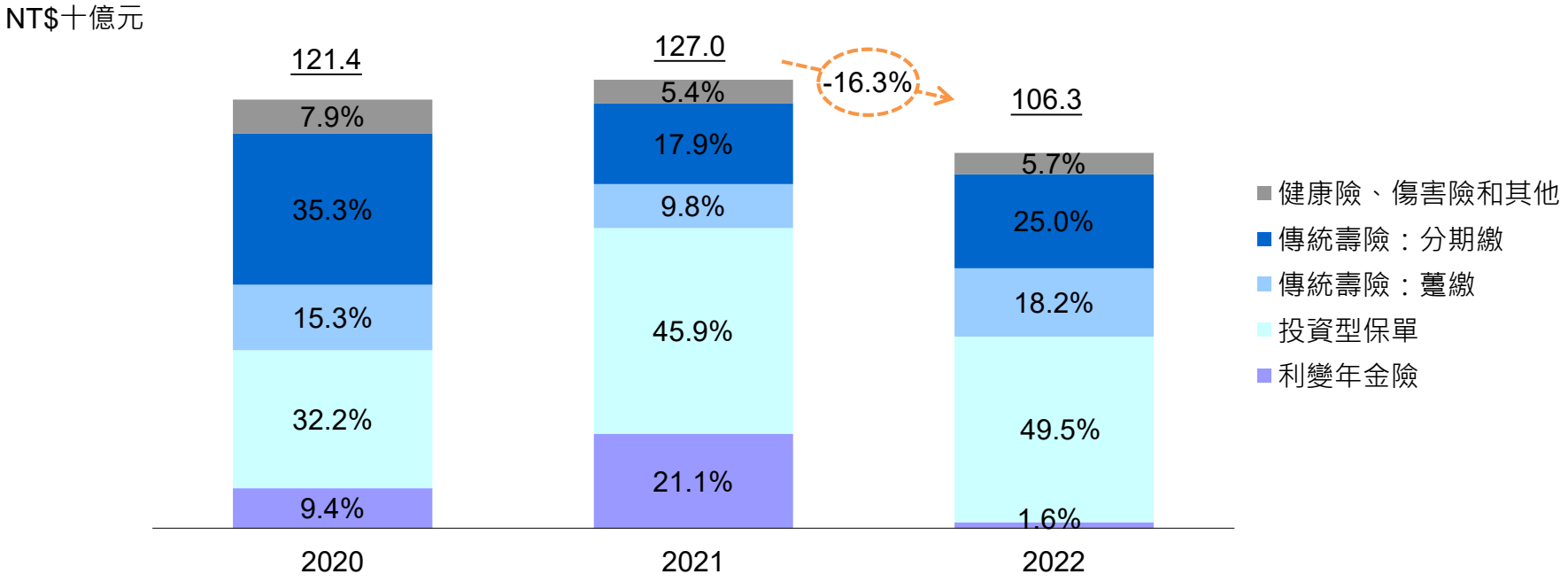
總保費收入組成



富邦人壽 - 初年度保費(FYP)收入

- 商品導向提升傳統型壽險銷售，傳統壽險躉繳/分期繳銷售佔比均較2021年提升，惟受疫情、經濟環境動盪影響，整體FYP負成長16.3%

初年度保費收入組成

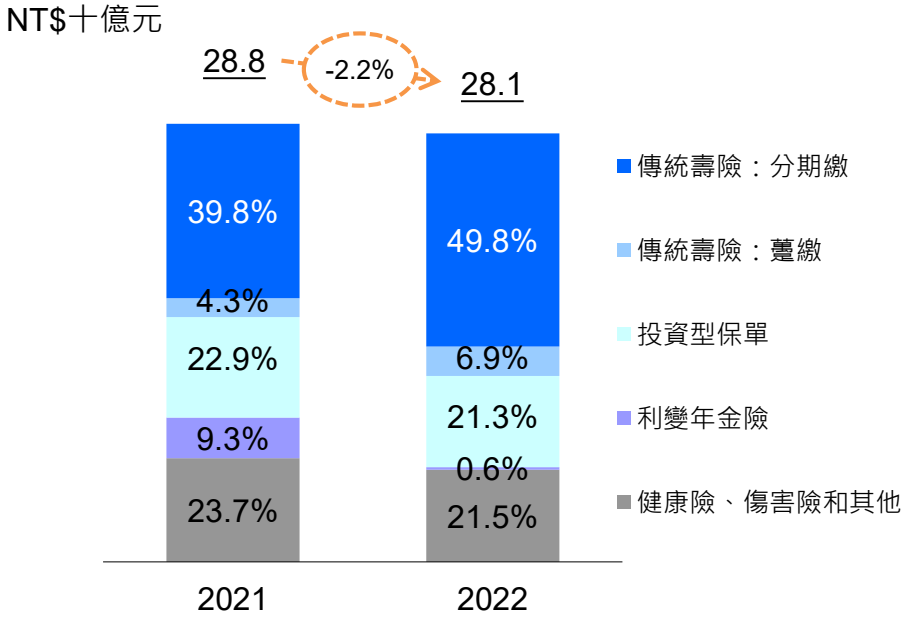


	2020	2021	2022
新台幣保單	58.2%	52.6%	66.8%
外幣保單	41.8%	47.4%	33.2%

富邦人壽 - 初年度等價保費(FYPE)和新契約價值(VNB)

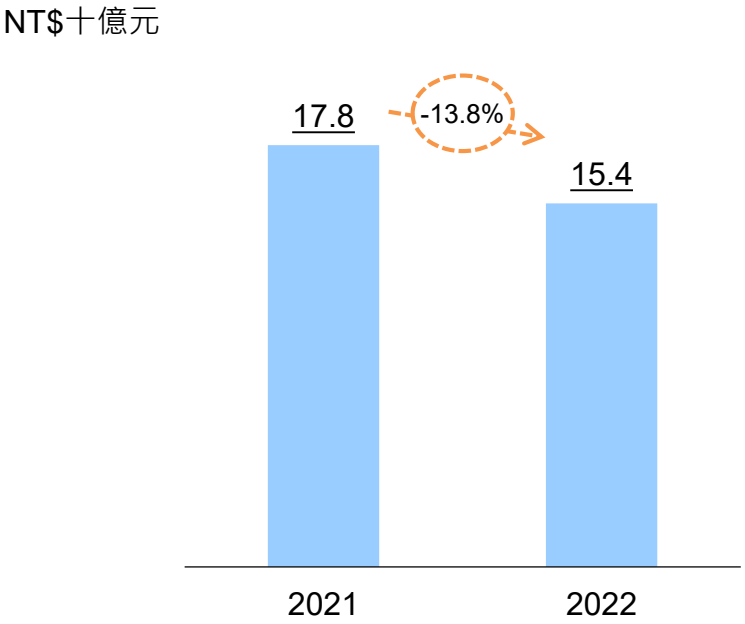
- 受惠傳統分期繳業績提升，帶動FYPE/FYP比率提升至26.5%
- 業界2022年FYPE負成長5.6%，富壽FYPE負成長2.2%幅度小於市場同業
- 富壽2022年VNB/FYP略為提升，受惠於分期繳商品占比增加

初年度等價保費



FYPE/FYP	2021	2022
	22.6%	26.5%

新契約價值



VNB/FYP	2021	2022
	14.0%	14.5%

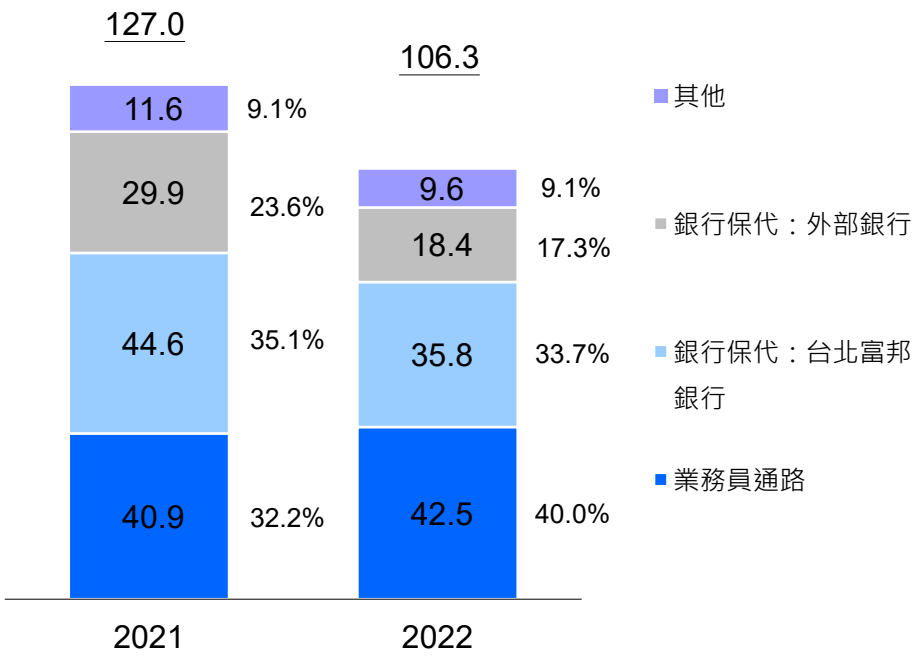
註：VNB採2021年隱含價值假設計算

富邦人壽 - 銷售通路

- 業績銷售以自有通路為主，佔比達7成以上，其中業務員通路FYP成長，優於業界(負成長15.3%)，北富銀通路FYP負成長19.7%，優於業界負成長36.1%。自有通路合計FYP負成長8.4%，優於業界整體FYP負成長26.2%
- 銀保通路FYP業界排名第一

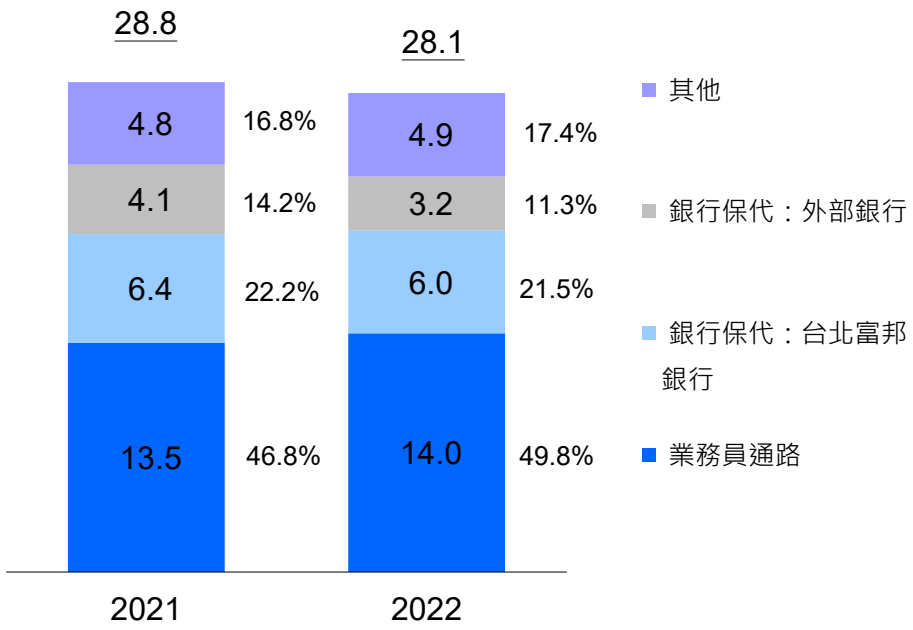
初年度保費依通路別

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

- 國內股票投資部位占比下降，主因實現資本利得及受股市下跌所影響
- 現金部位仍維持相對充足水位，將視市場變化伺機布局，以期提升收益

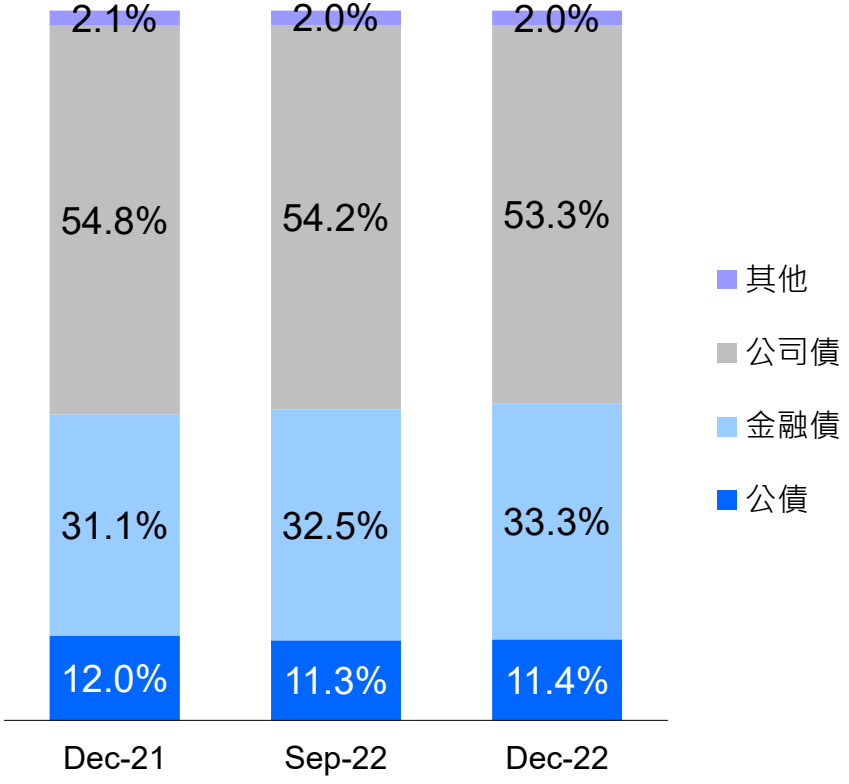
NT$十億元	2021/12/31			2022/12/31		
	金額	占比	報酬率	金額	占比	報酬率
現金及約當現金	185.8	3.9%	0.17%	203.5	4.4%	0.62%
國內債券(1)	529.3	11.2%	2.99%	574.5	12.5%	1.76%
國外債券(2)	2,564.8	54.2%	4.72%	2,624.5	57.2%	3.80%
國內股票	633.3	13.4%	18.10%	405.8	8.8%	14.02%
國外股票	266.8	5.6%	12.67%	248.5	5.4%	11.36%
房貸	139.9	3.0%	1.32%	118.9	2.6%	1.71%
保單貸款	76.4	1.6%	4.69%	76.2	1.7%	4.54%
不動產	333.2	7.0%	2.14%	338.3	7.4%	0.88%
總投資資產	**4,729.5**	**100.0%**	**5.27%**	**4,590.2**	**100.0%**	**4.48%**
國內	1,771.2	37.4%	6.56%	1,599.4	34.8%	4.93%
國外	2,958.3	62.6%	4.48%	2,990.8	65.2%	4.24%

註：(1) 含台幣計價ETF債券，(2) 含國際板債券投資；截至2022年底，國際板債券投資金額佔總投資資產14.3%

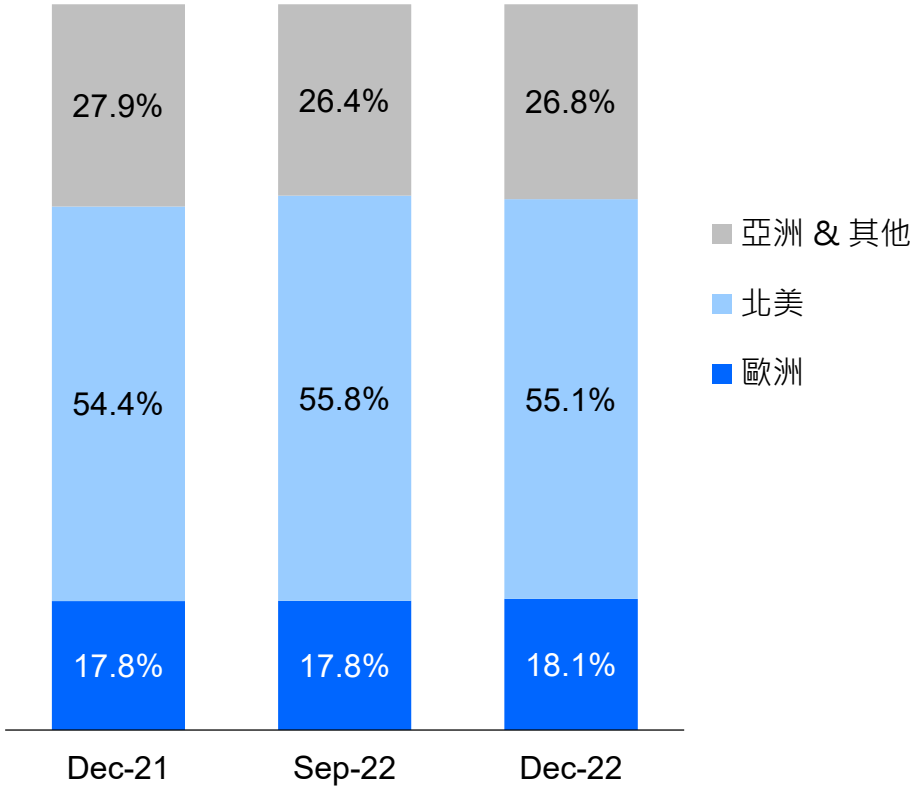
富邦人壽 - 海外固定收益組合

■ 資產類別持續以投資等級公司債與金融債為主，地區分佈變化不大

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

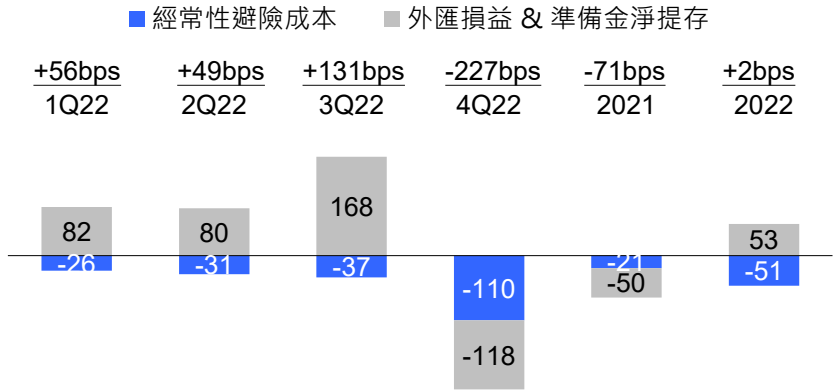
- 經常性投資收益較去年改善，主要受惠利率走升及台股配息增加
- 避險後投資報酬率4.48%，外匯部位管控得宜

NT$十億元	2020	2021	2022	*YoY growth*
經常性投資收益	137.2	130.3	152.3	*16.9%*
利息收入	98.4	94.7	109.8	*16.0%*
股票現金股利	20.4	20.0	22.6	*13.2%*
基金收益分配、租金及其他	18.5	15.6	19.8	*26.8%*
債券類資本利得	35.6	31.5	-2.8	*N.M.*
股票類資本利得	39.6	87.4	60.2	*-31.2%*
外匯及其他	-26.8	-14.1	-7.2	*-48.6%*
總投資收入	**185.7**	**235.1**	**202.4**	*-13.9%*
總投資資產	**4,398.9**	**4,729.5**	**4,590.2**	*-2.9%*
避險前投資報酬率	**5.09%**	**5.71%**	**4.47%**	
避險後投資報酬率	**4.49%**	**5.27%**	**4.48%**	

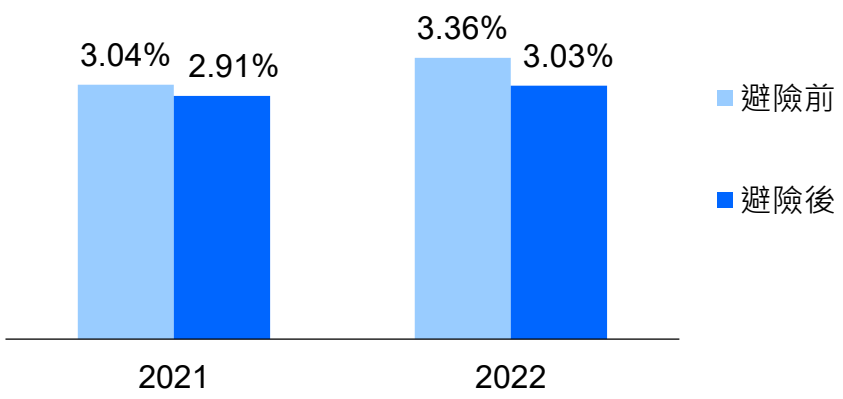
富邦人壽 - 避險組合

- 第四季國際資金回流亞洲，帶動台幣等亞洲貨幣升值，已適時增加一籃子貨幣避險
- 2022年11月台幣升值幅度創1998年以來單月新高，影響第四季外匯損益，全年避險相關支出及匯兌收益合計淨收益2bps
- 避險前後之經常性收益率均較去年同期提升

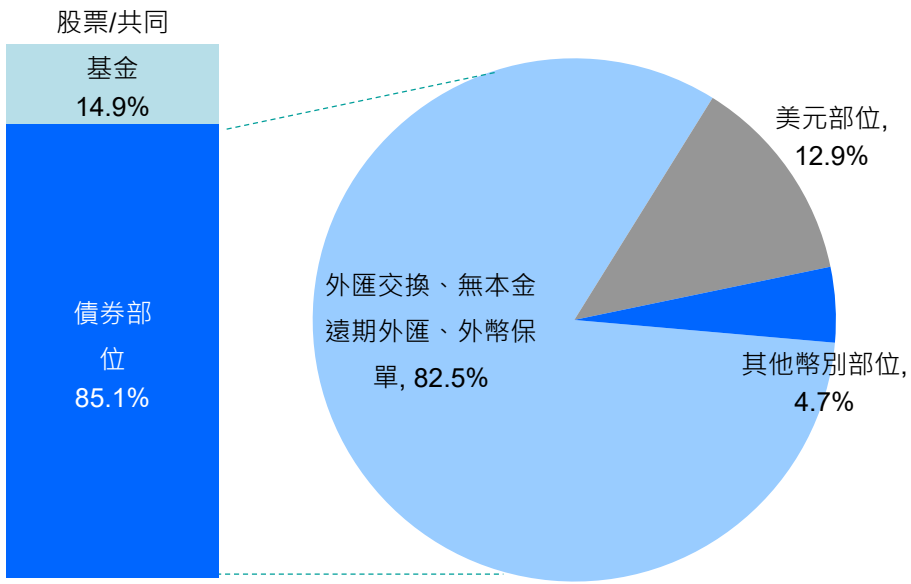
避險成本 & 外匯損益



經常性收益率



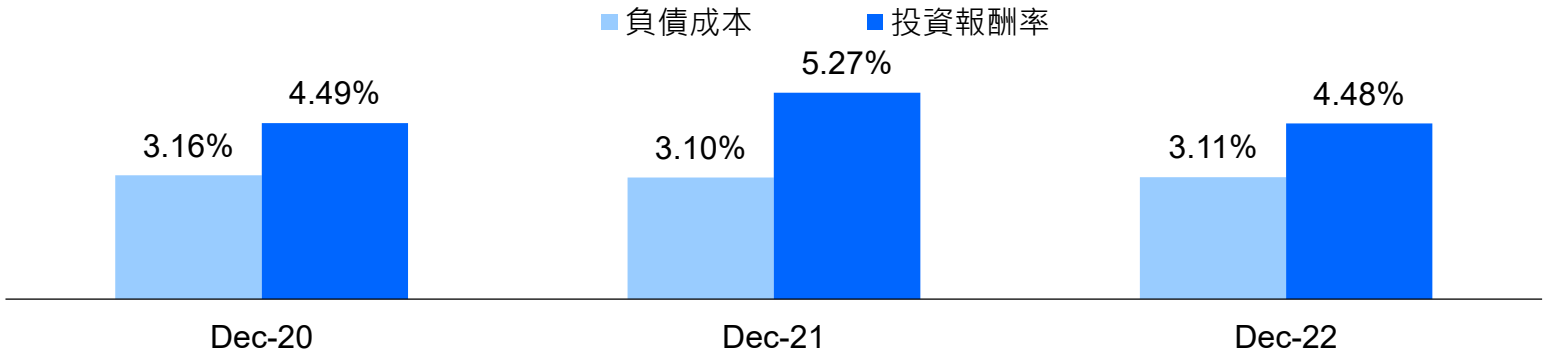
外幣金融資產



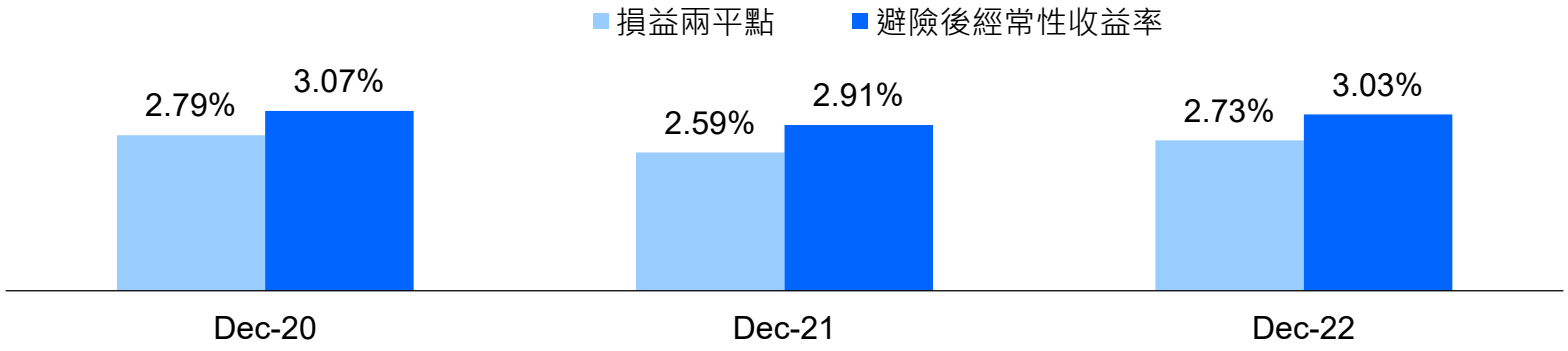
富邦人壽 - 負債成本及損益兩平點

- 市場利率快速上升，富壽負債成本僅小幅增加，與投資報酬率相比持續維持正利差
- 避險後經常性收益率上升，與損益兩平點維持正利差

負債成本



損益兩平點

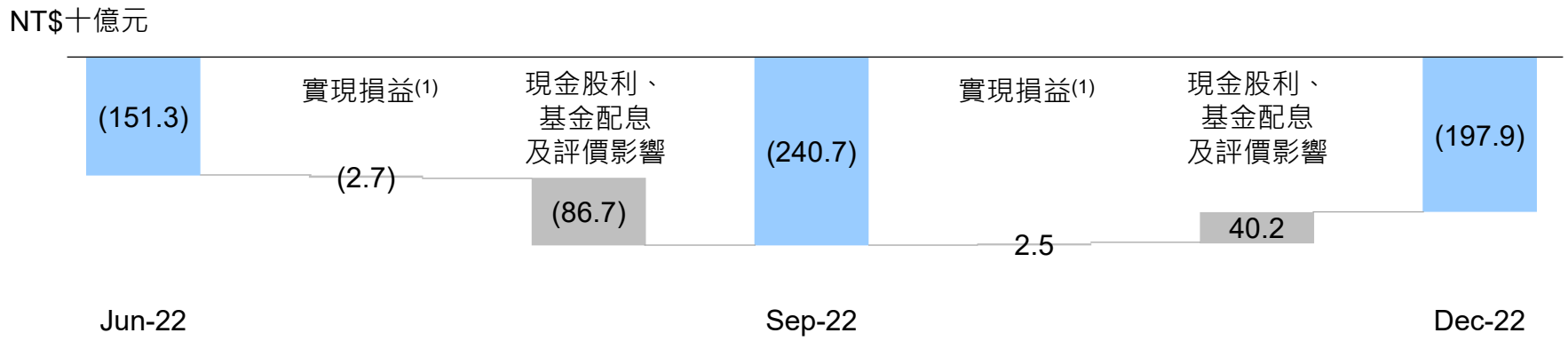


註：損益兩平點 = -（稅前淨利 - 投資收入）/ 平均投資資產

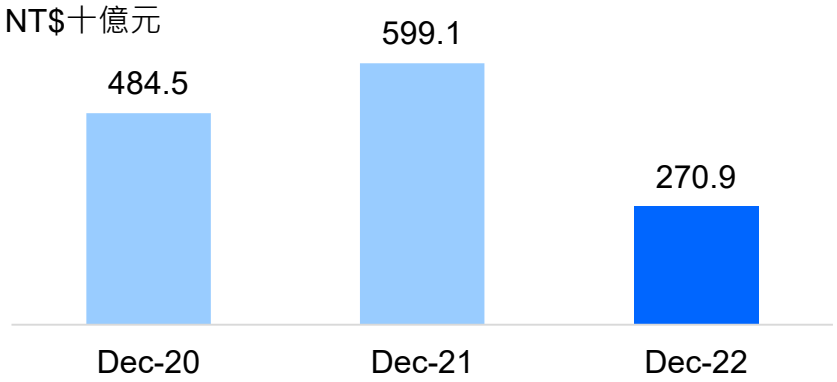
富邦人壽 - 投資績效

- 金融市場回穩，帶動金融資產未實現餘額較前一季改善
- 截至12月底淨值比約5.7 % (不包含金融資產重分類之影響)，RBC逾300%
- 金融資產重分類日為2023年1月1日，重分類後增加淨值約700億元，以2022年12月底個體基礎之擬制性淨值比約為7.03%

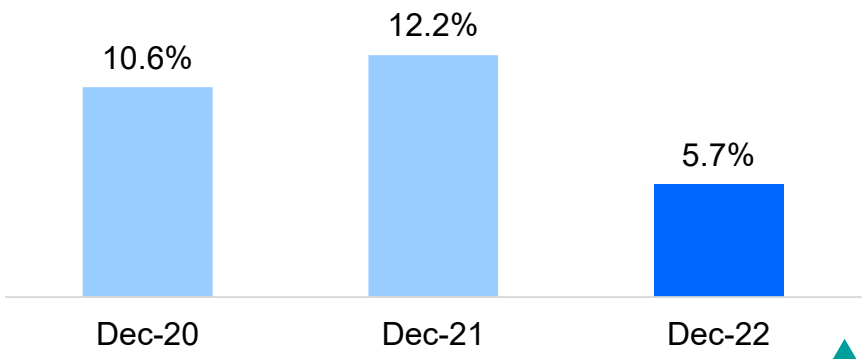
OCI項下未實現餘額及餘額變動說明



淨值



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

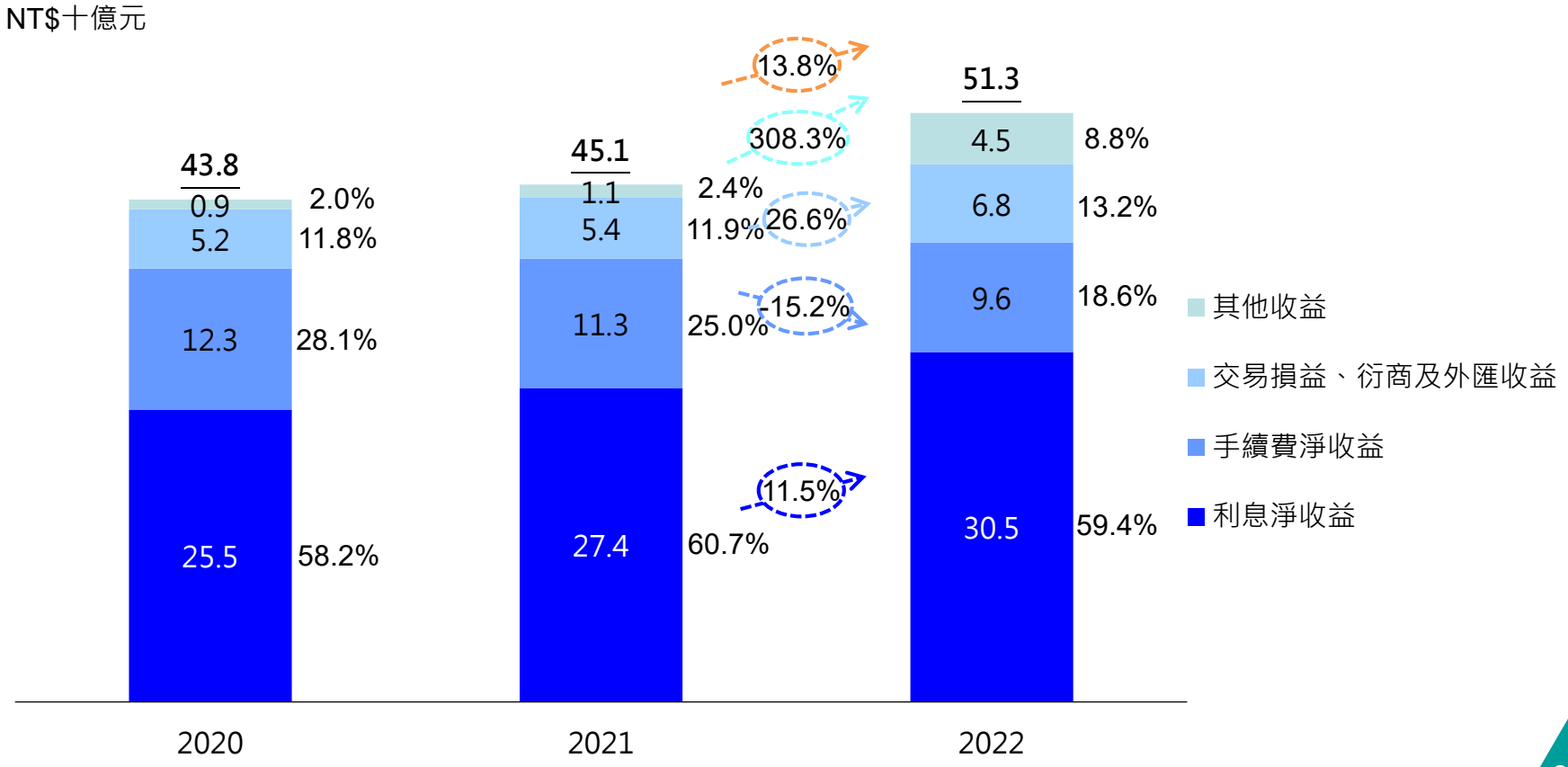
子公司營運摘要

台北富邦銀行

台北富邦銀行 - 淨收益組成

- 利息淨收益年增11.5%，來自資產規模成長帶動
- 手續費收益年減15.2%，反映市場震盪、財管客戶投資謹慎，及信用卡擴大市佔策略
- 匯兌及投資獲利，帶動交易相關收益年增26.6%
- 其他淨收益成長，主要來自韓國現代信用卡投資
- 整體淨收益年增13.8%，淨收益及稅後淨利金額均創北富銀歷年新高

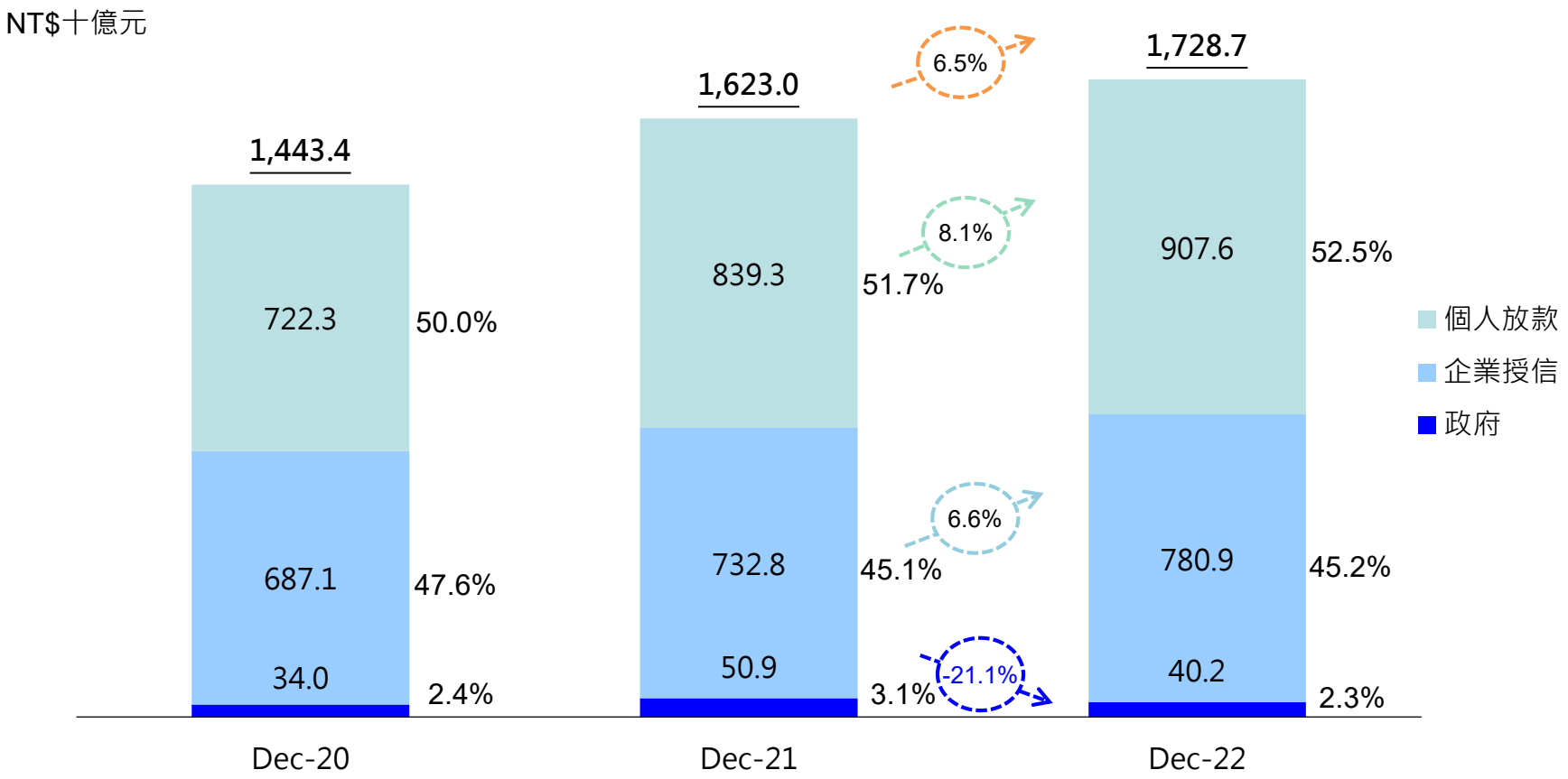
台北富邦銀行淨收益組成



台北富邦銀行 - 授信組成

■ 個人放款年成長8.1%，企業授信年成長6.6%，帶動整體授信餘額年成長6.5%

授信餘額組成

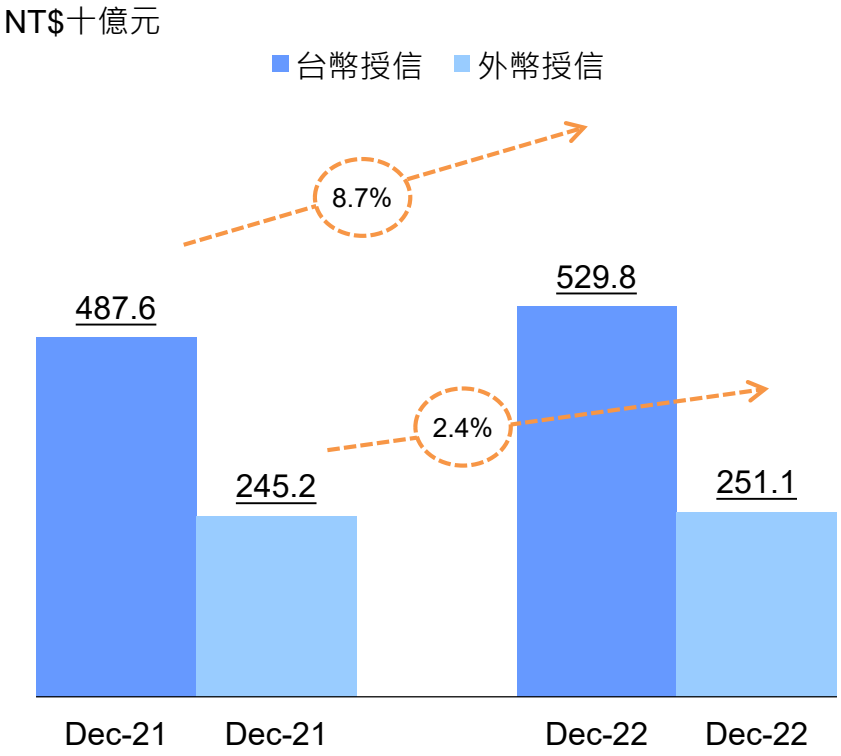


註：企業授信包含企業放款、信用狀買斷與應收帳款承購；個人放款包含房貸、信貸與學貸

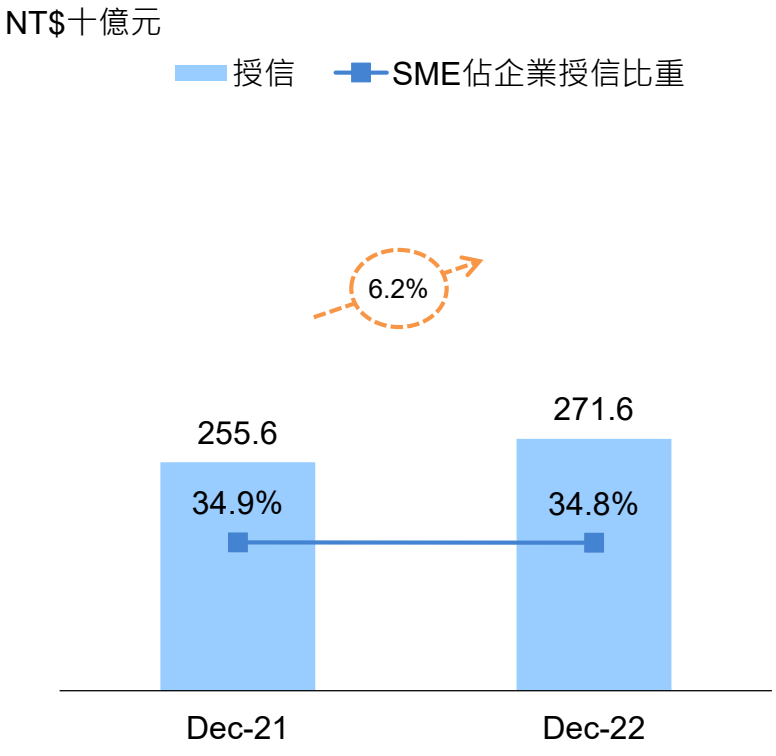
台北富邦銀行 - 企業授信

- 整體企業授信餘額年成長6.6%，台幣及外幣放款分別成長8.7%、2.4%
- 中小企業授信餘額年成長6.2% ，動能成長穩健

企業授信餘額 (依幣別)



中小企業授信及其佔比



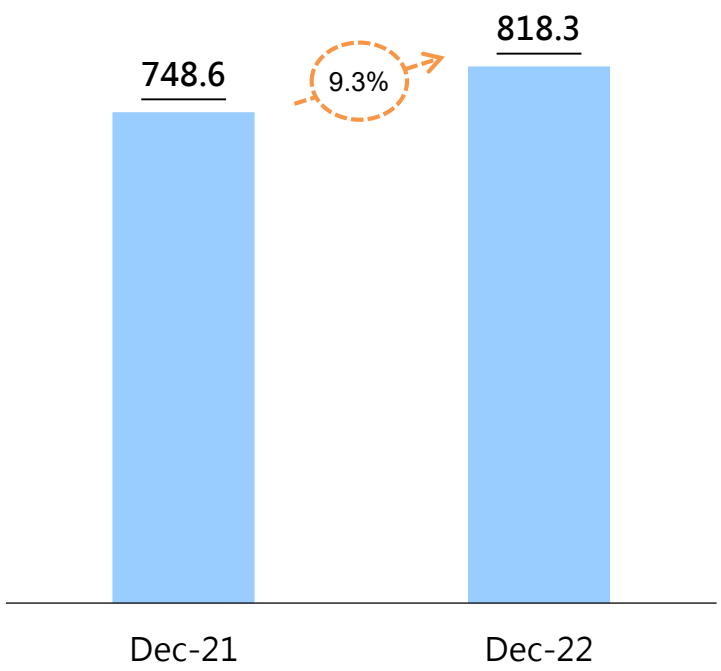
註：中小企業定義，依經濟部2020/6/24認定標準：實收資本額在NT$1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人之事業

台北富邦銀行 - 個人授信

■ 房屋貸款餘額年成長9.3%，個人無擔授信餘額年減1.5%

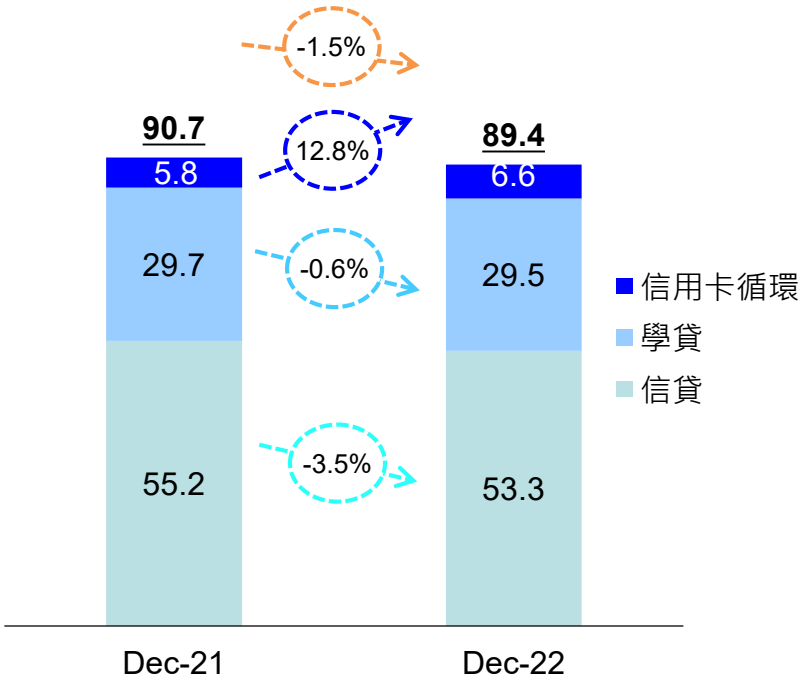
房屋貸款餘額

NT$十億元



個人無擔授信餘額

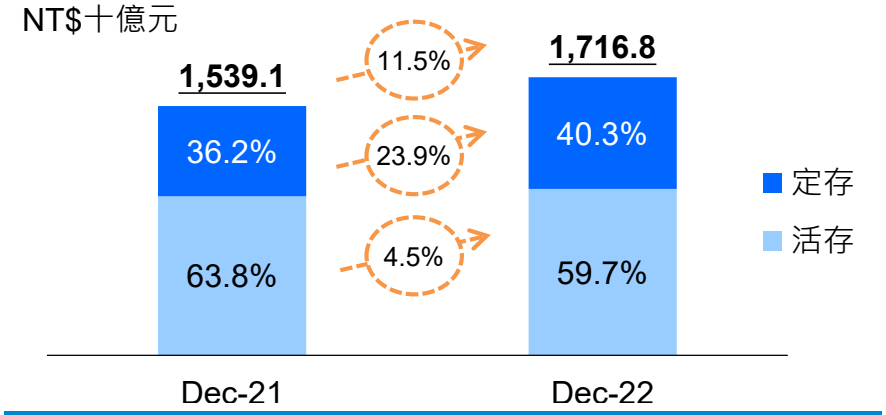
NT$十億元



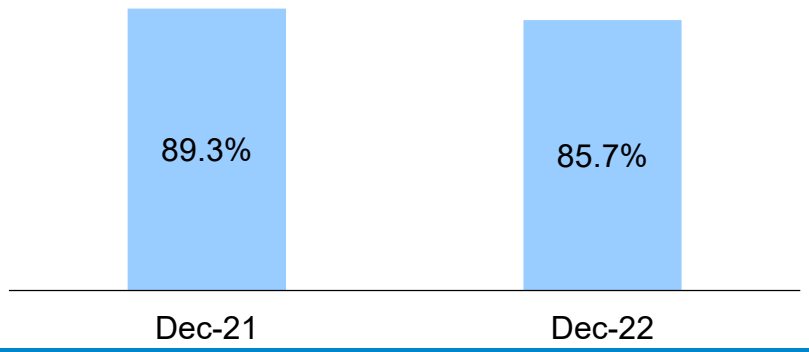
台北富邦銀行 - 存款與存放比

- 整體存款餘額較前一年度成長9.6%，其中台幣年成長11.5%、外幣6.4%，以配合放款動能並管理存放比例
- 2022年持續升息且資本市場波動，客戶資金轉向安全且收益穩定的存款

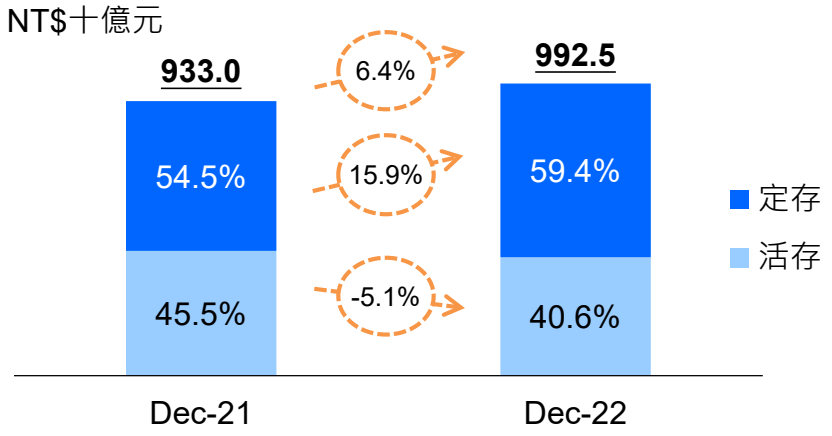
台幣存款組合



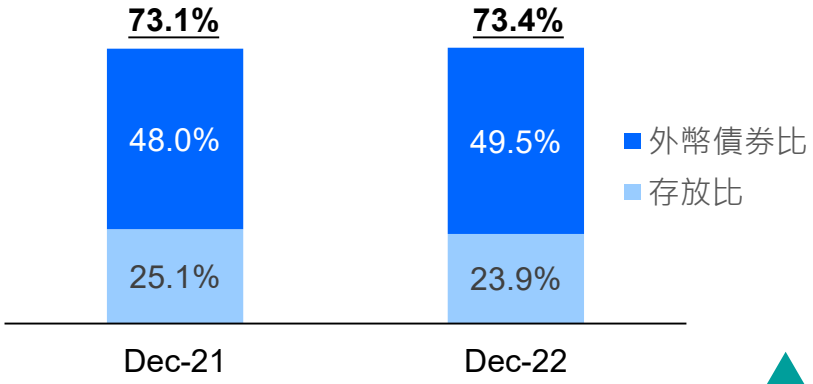
台幣存放比



外幣存款組合



外幣放款及債券投資佔存款比例

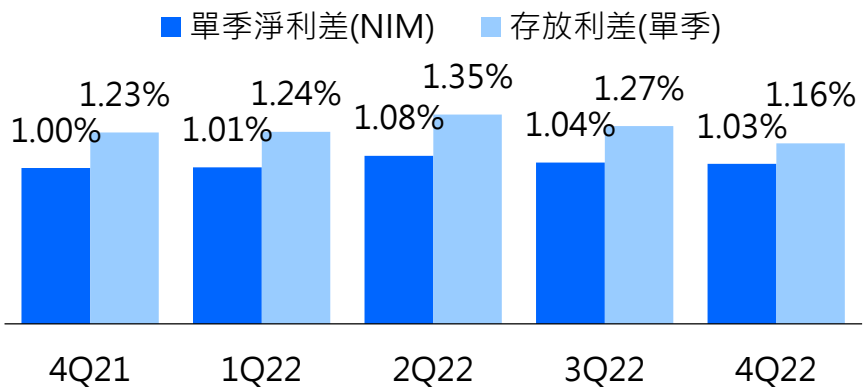


註： 期末餘額

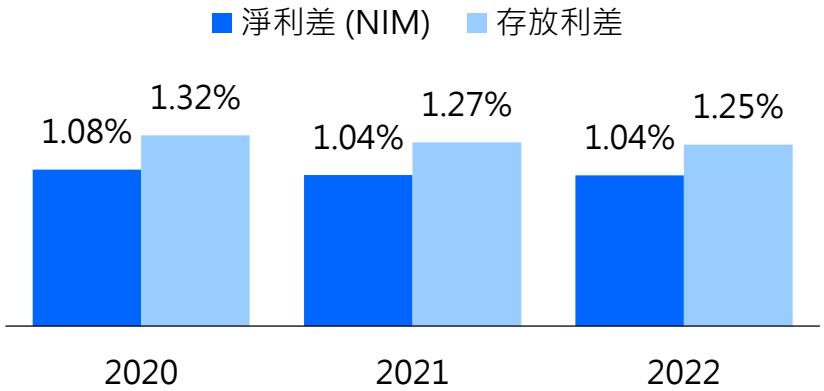
台北富邦銀行 - 利差表現

■ 2022年NIM較前一年度持平，全年存放利差略低，反映外幣授信成長較低、定存比提高及存款利率上揚等因素

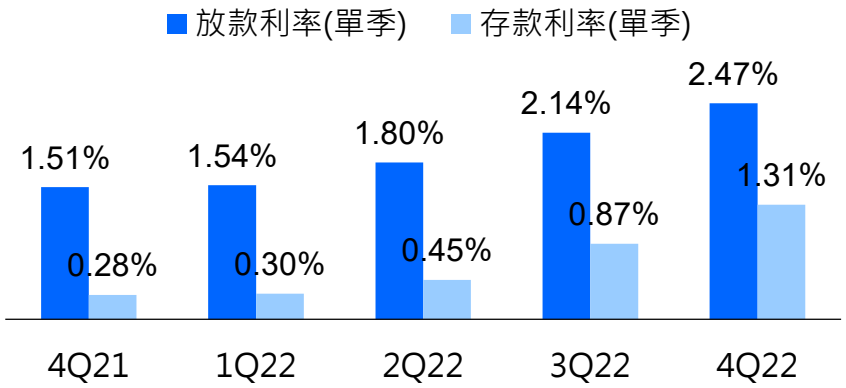
淨利差與存放利差(單季)



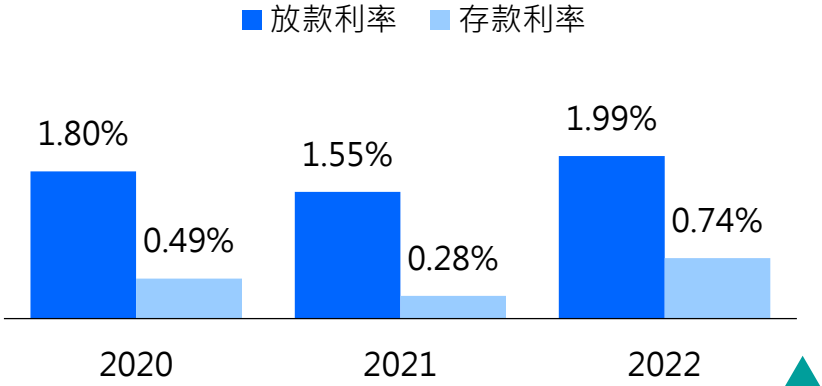
淨利差與存放利差



放款利率與存款利率(單季)



放款利率與存款利率

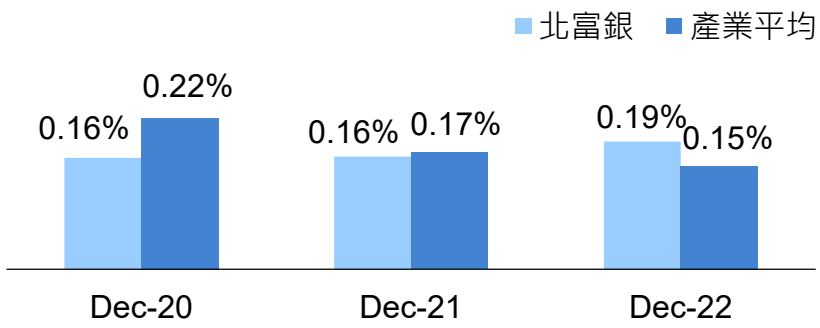


註：放款利率計算包含信用卡循環息

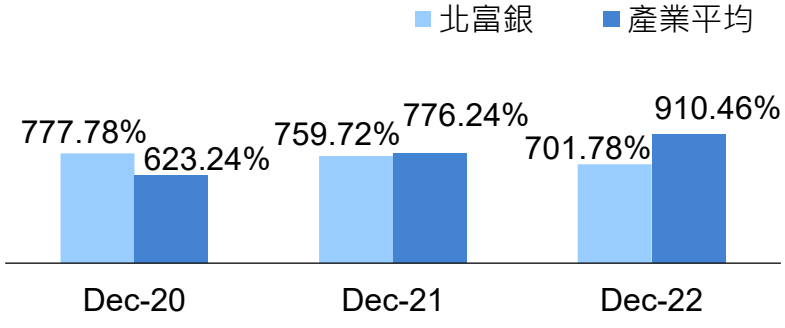
台北富邦銀行 - 資產品質與信用成本

■ 各項業務資產品質維持穩健

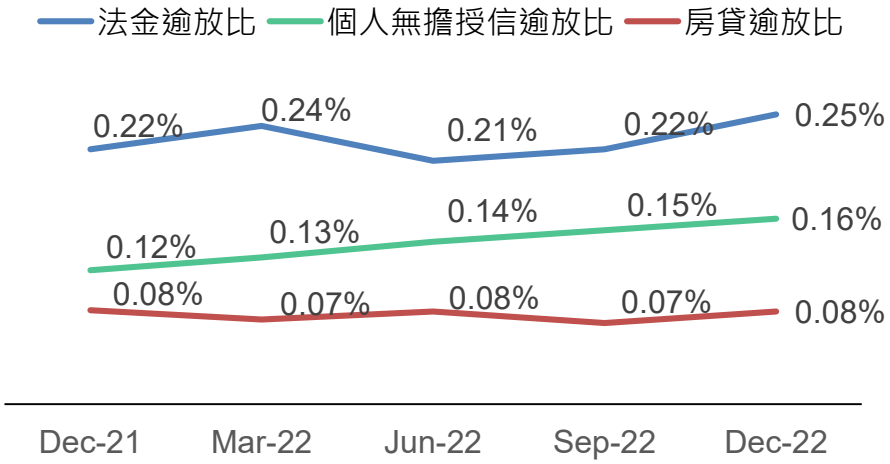
逾放比



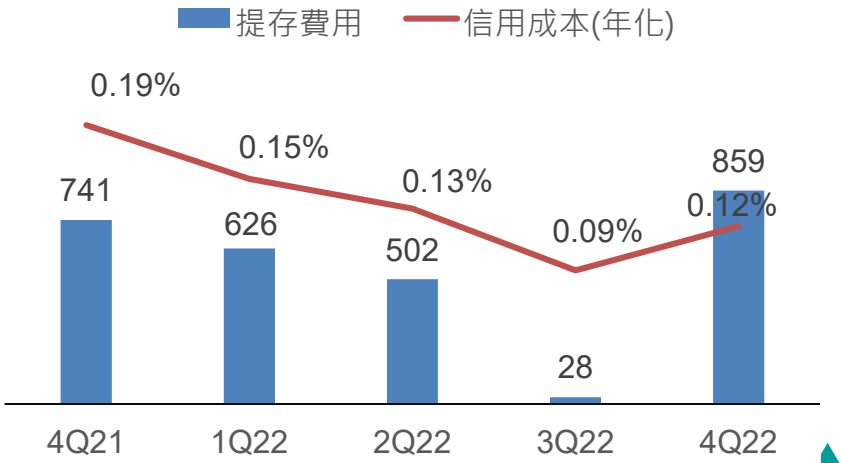
備抵呆帳覆蓋率



業務資產品質



每季提存費用與信用成本

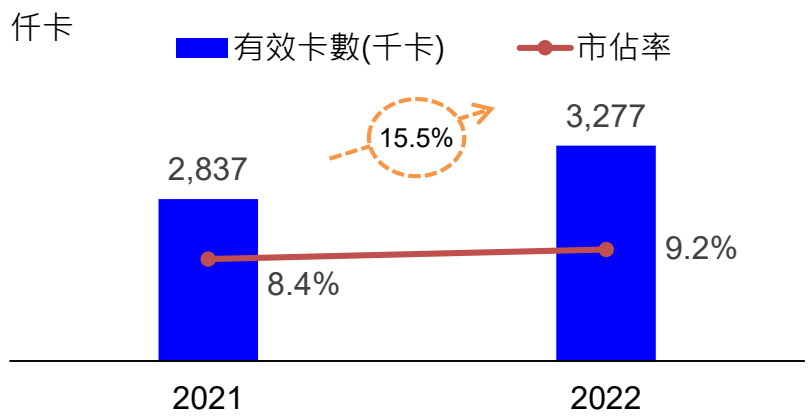


註: 市場資料截至2022年12月

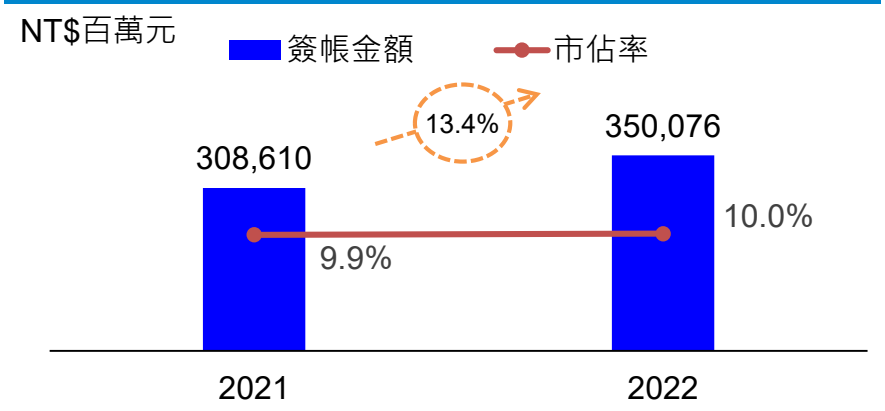
台北富邦銀行 - 信用卡業務

- 有效卡數及簽帳金額持續正成長，其中有效卡數雙位數成長，超越市場個位數的成長率
- 每卡月平均簽帳金額前五大發卡行最高，信用卡逾放比維持良好

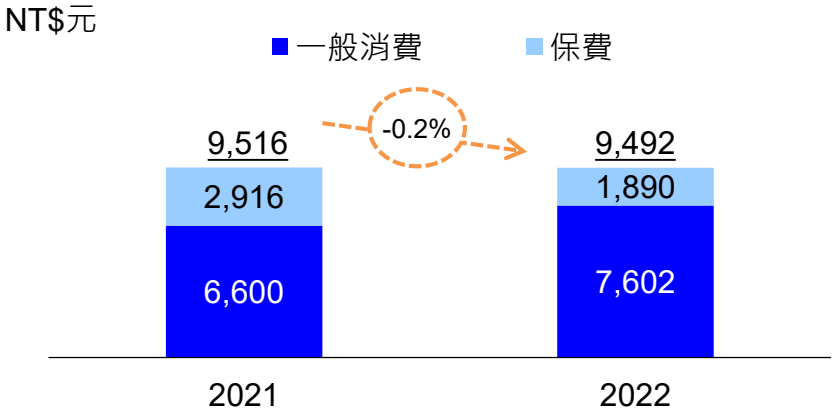
有效卡數



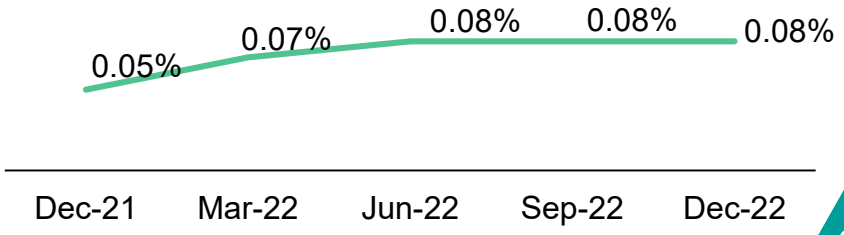
簽帳金額



每卡月平均簽帳金額



信用卡逾放比

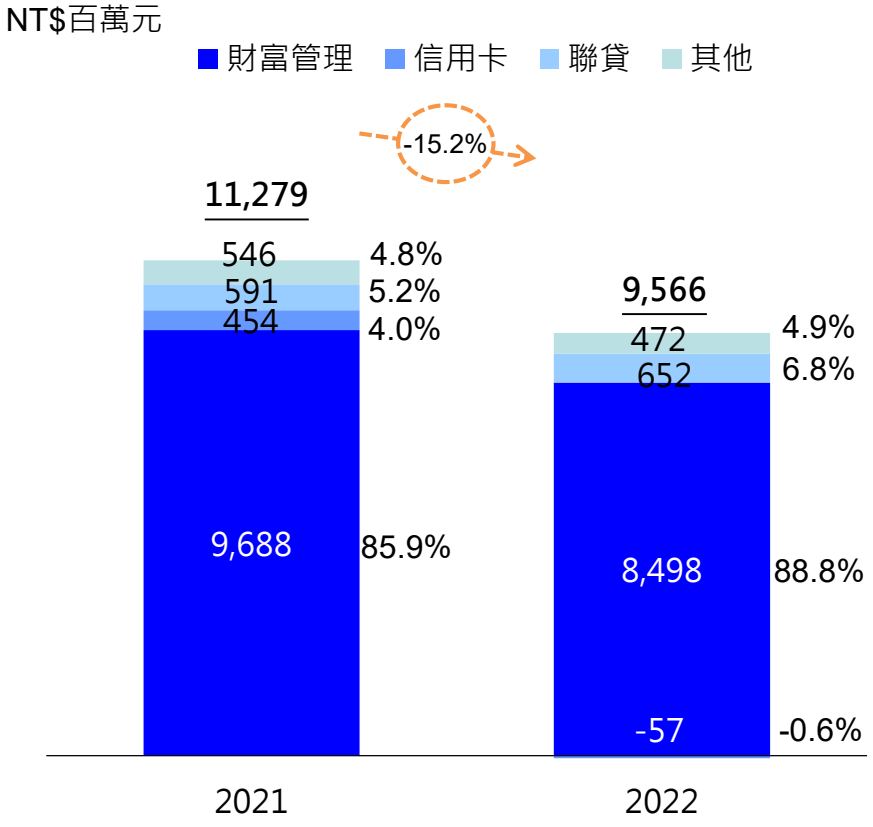


註: 市場資料截至2022年12月

台北富邦銀行 - 手續費淨收益與財富管理業務

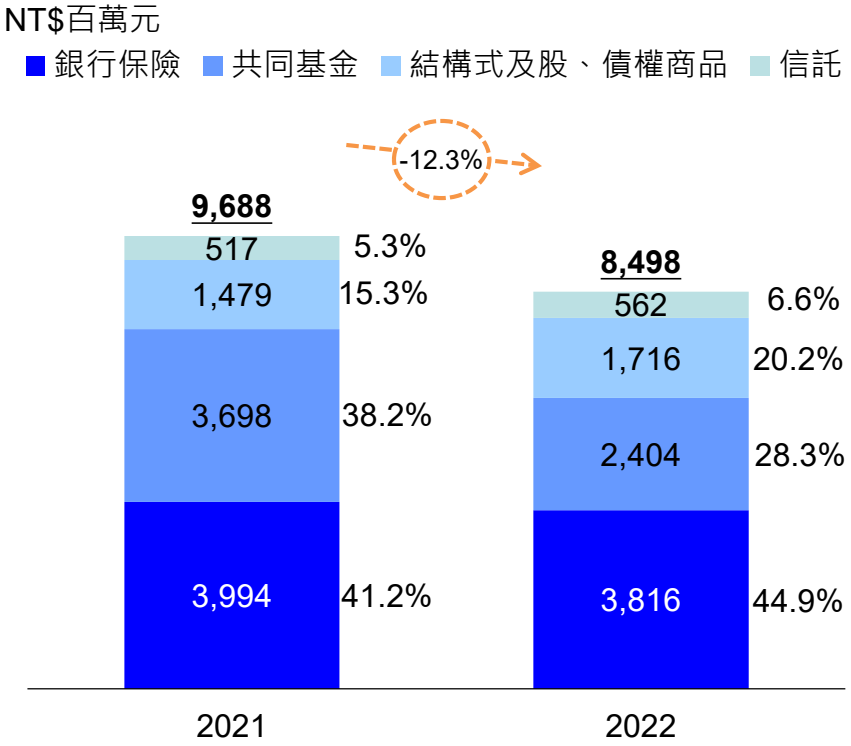
- 手續費淨收益年減15.2%，主因財管收益減少，消費成長帶動信用卡簽帳金額及回饋成本增加
- 財管手續費年減12.3%，反映投資市場波動影響
- 客戶資產穩健增長，財管AuM年成長10%

手續費淨收益來源



註: 2022年信用卡手續費淨收益為-NT$57百萬元

財管業務手續費淨收益

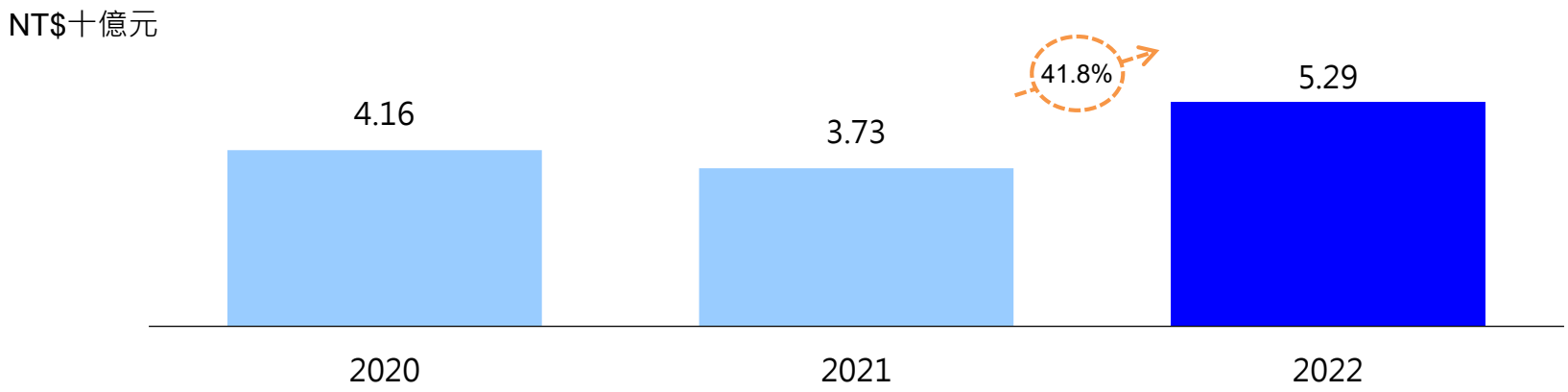


NT$十億	2021	2022	YoY
財管AuM	1,061	1,169	10%

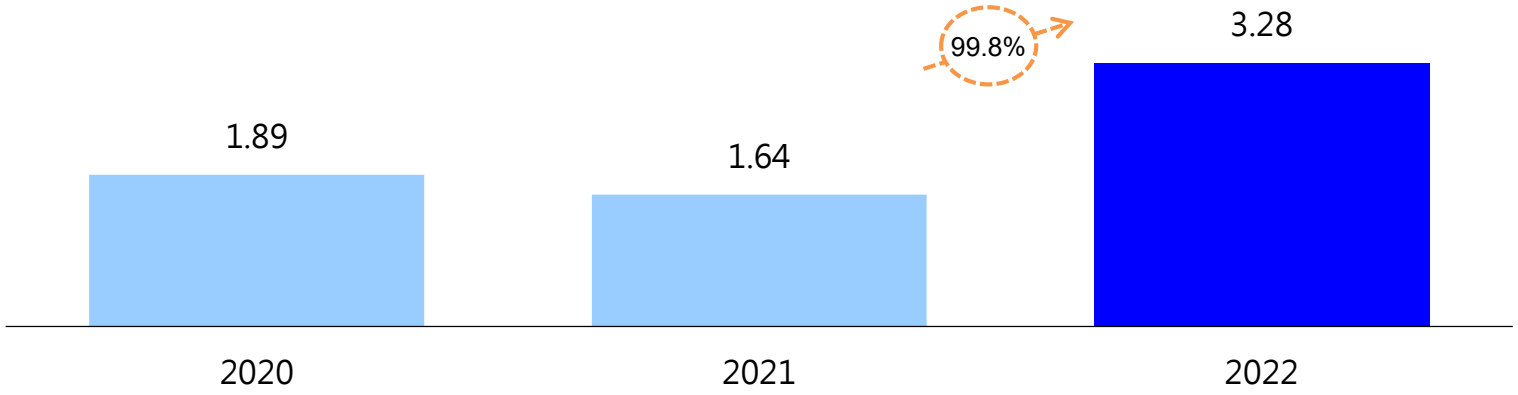
台北富邦銀行 - 海外分行獲利

- 升息帶動海外分行淨收益年增41.8%
- 越南、香港及新加坡分行營運動能與資產品質穩健，各家分行稅後淨利年成長達雙位數，海外稅後淨利年增99.8%

海外分行淨收益



海外分行稅後淨利



日盛銀行 - 營運摘要

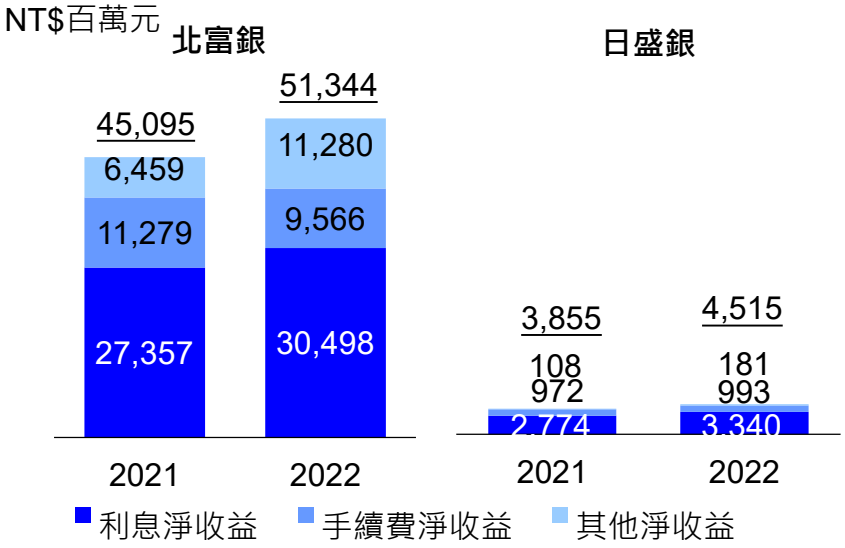
- 2022年稅後淨利年增162.0%，主要受惠升息帶動NIM提升，收回逾期放款
- 發揮整併效益，帶動銀行業務與市占率提升

市場排名

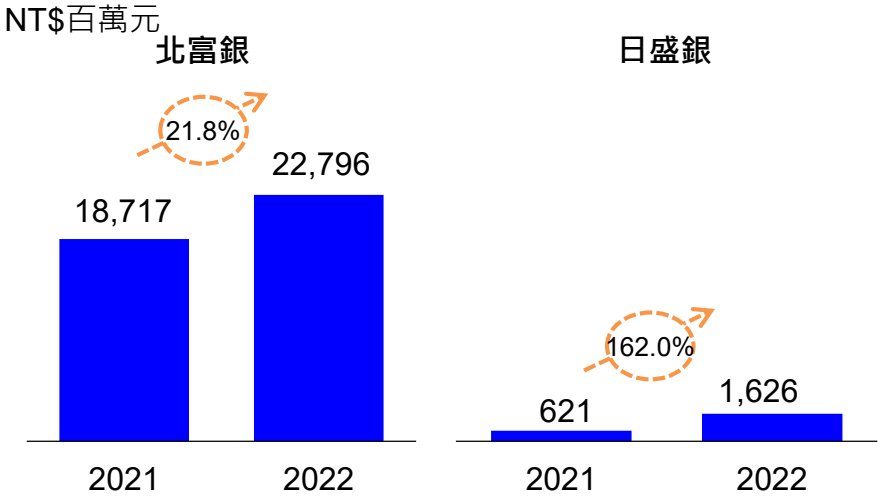
家數、市佔率	北富銀		日盛銀		擬制性合併	
	2022	市場排名	2022	市場排名	2022	市場排名
分行家數	134	5	43	20	177	1
存款餘額	5.2%	10	0.5%	31	5.6%	8
放款餘額	4.7%	10	0.5%	31	5.2%	10
中小企業放款餘額	2.9%	13	0.4%	29	3.3%	11

註：分行家數排名為民營銀行排名。其他項目為台灣銀行業排名

淨收益組成



稅後淨利

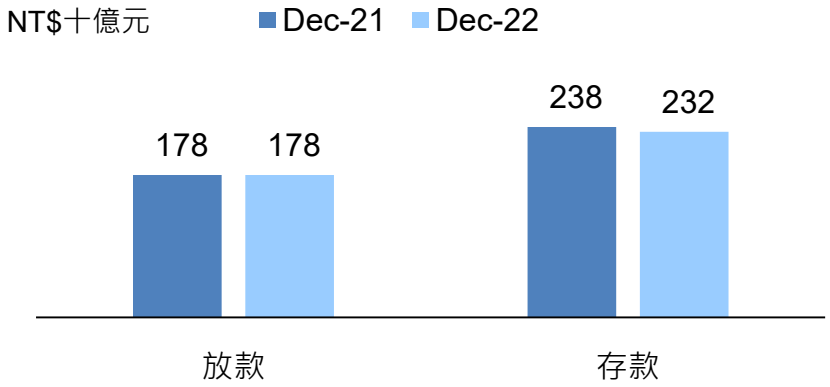


註：個體基礎

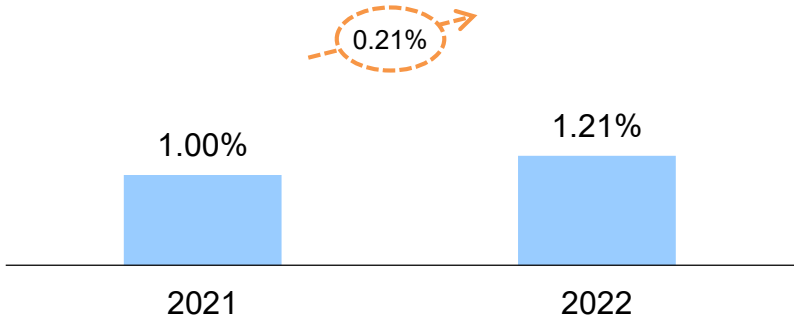
日盛銀行 - 主要業務指標

- 存放款規模穩定，受惠升息NIM年增21bps，利息淨收益年成長20%
- 資產品質良好

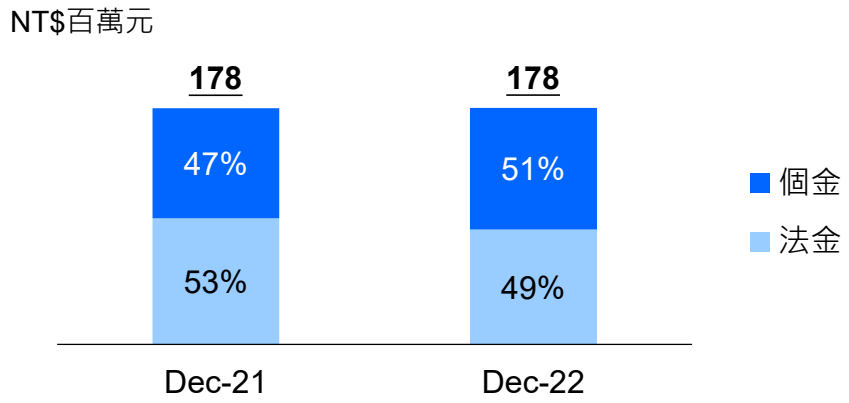
存放款



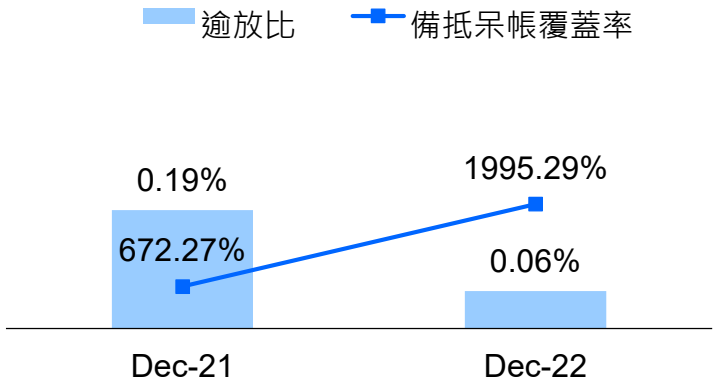
淨利差 (NIM)



放款組成



逾放比&備抵呆帳覆蓋率



子公司營運摘要

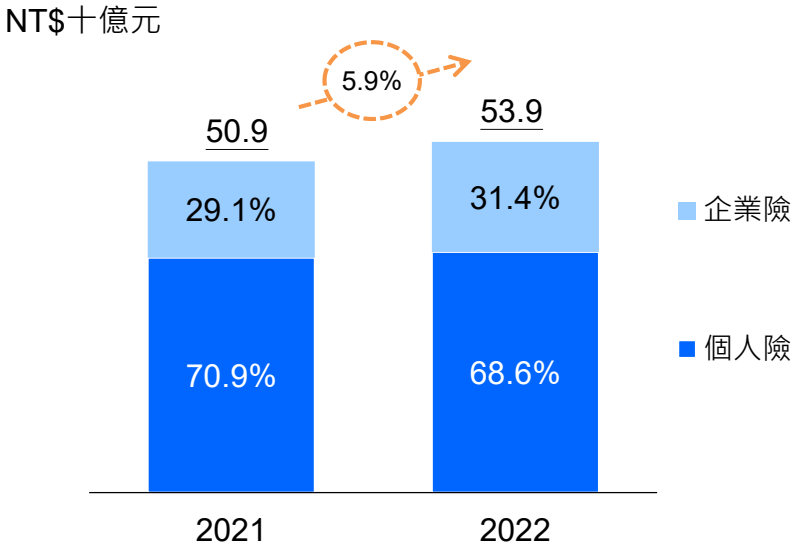
富邦產險

富邦產險 - 營運摘要

- 簽單保費成長5.9%，簽單保費市佔率達24.4%，連續41年穩居產險龍頭
- 2022年稅後淨損399.8億元，其中防疫險部分，2022年之直接損失(註)約821億，自留損失(註)約596億
- 排除防疫險之核保利潤，2022年成長37.6%
- 業務成長同時強化商品及營運面之風險控管，同時透過數位化轉型，提升營運效率

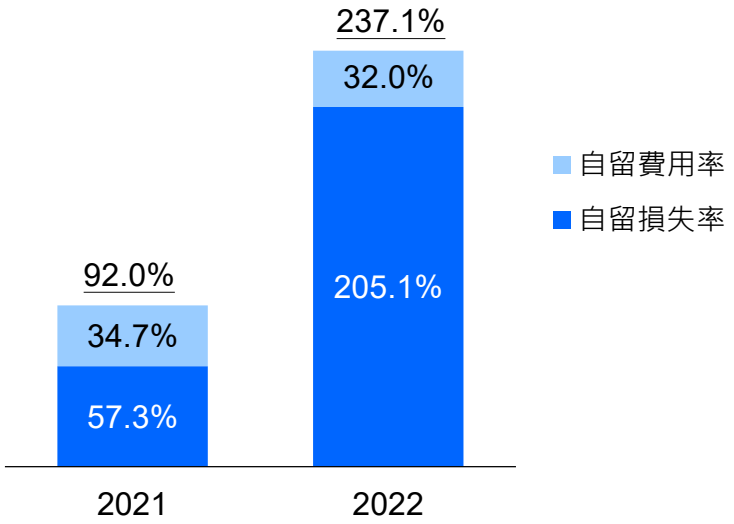
註：損失含理賠及已發生但未報或未決之案件所提存賠款準備

險種別直接簽單保費



註：為個體報表基礎

自留綜合率



註：含強制車險

子公司營運摘要

富邦證券

富邦證券 - 營運摘要

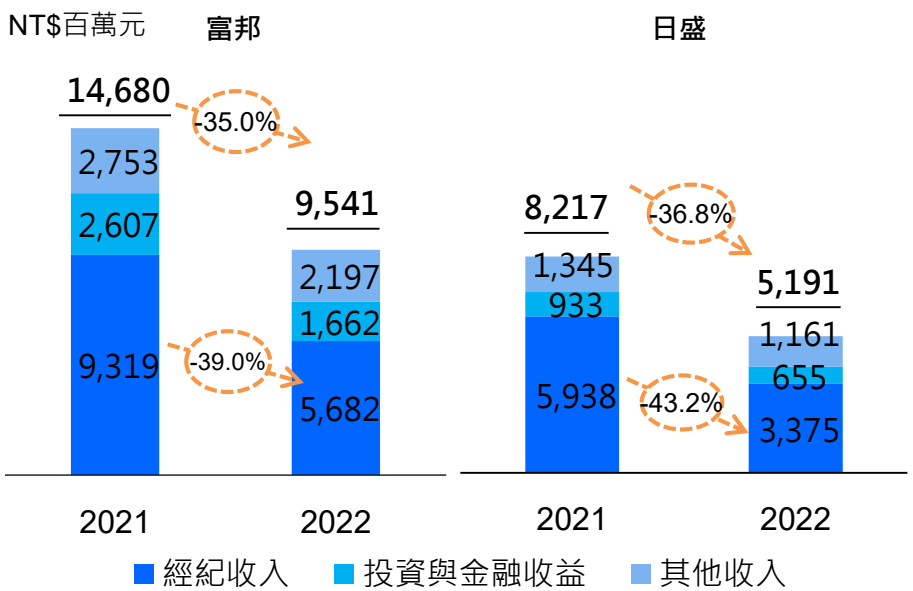
- 2022年稅後淨利27.44億，年減61.1%
- 台股受國際股市震盪影響，價跌量縮，日均成交值較2021年減少36% ，富邦證券營業收入年減35.0%
- 展望與日盛證整併發揮效益，有助各項業務規模與市佔提升

市場排名

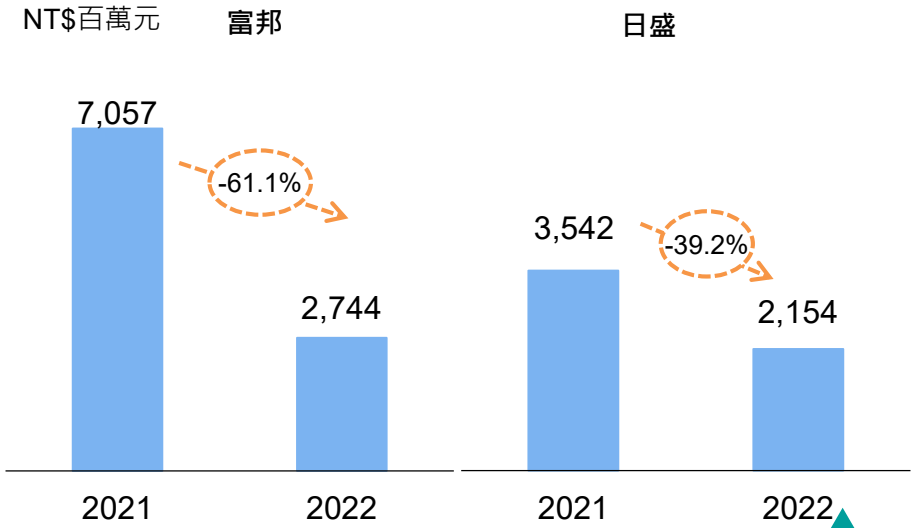
市佔率	富邦		日盛		擬制性合併	
	2022	市場排名	2022	市場排名	2022	市場排名
經紀	4.93%	3	2.96%	9	7.89%	3
融資	5.06%	7	4.60%	11	9.66%	2
複委託	9.24%	5	1.80%	13	11.04%	3
興櫃	22.87%	2	0.87%	15	23.74%	2

註：排名不包含外資券商

營業收入



稅後淨利



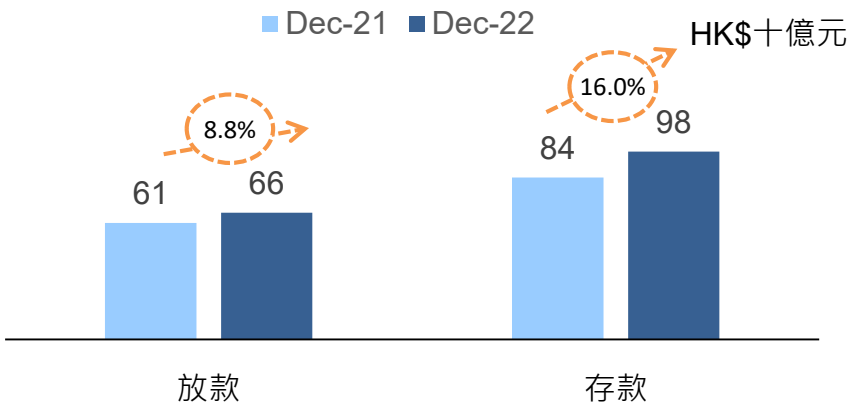
子公司營運摘要

海外銀行業務

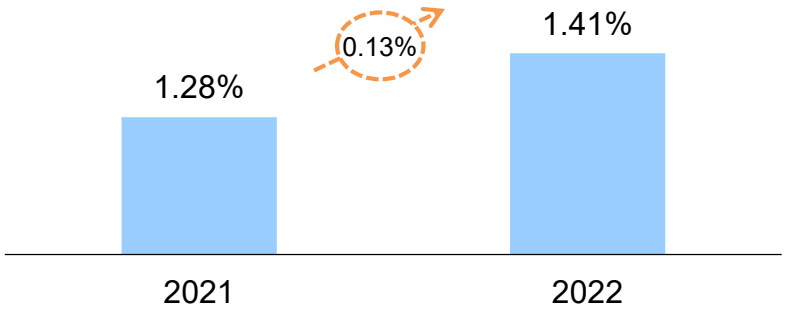
富邦銀行(香港) - 營運及財務摘要

- 企業放款及房貸帶動放款餘額年成長8.8%，存款年成長16.0%，反映升息環境下，穩健的流動性管理及擴大資產策略
- 港幣自2022/6起升息加速，帶動下半年資產收益增加，淨利差上升13bps，稅後淨利增加40.7%

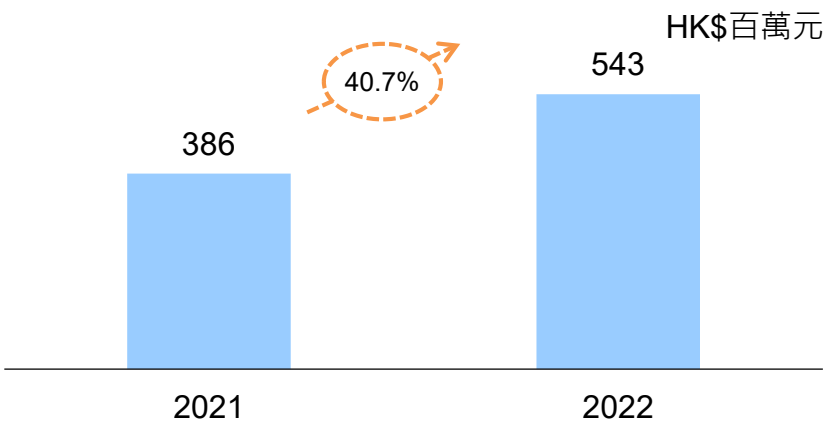
存放款



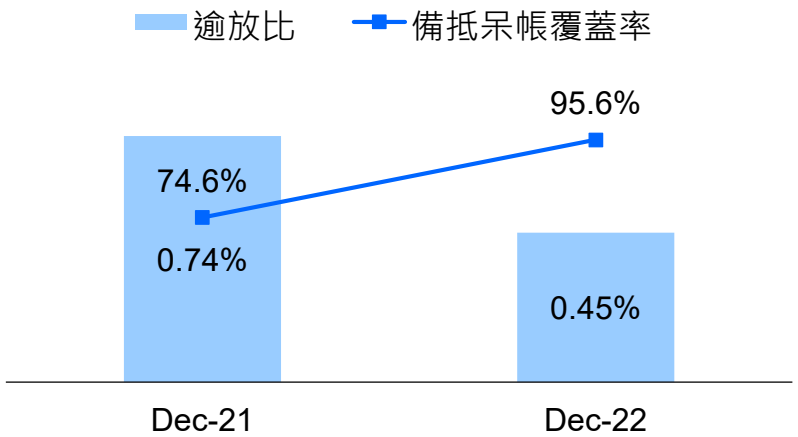
淨利差



稅後淨利



逾放比 & 備抵呆帳覆蓋率(1)

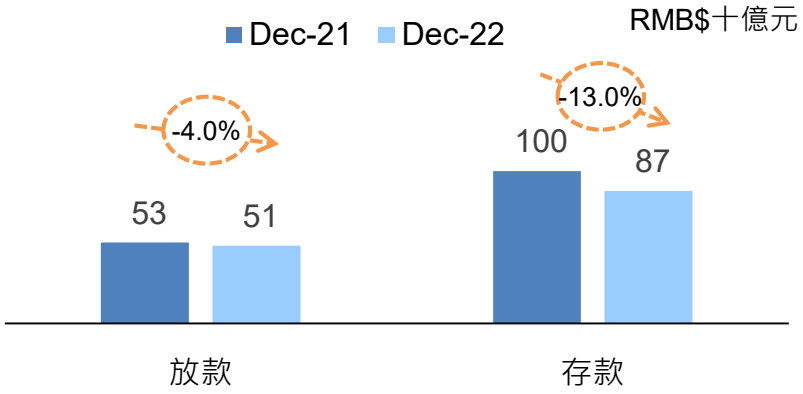


註: (1) 逾放比含商業票據；備抵呆帳覆蓋率 = (備抵呆帳-第三階段準備金餘額 + 擔保品評估現值) / 逾放金額

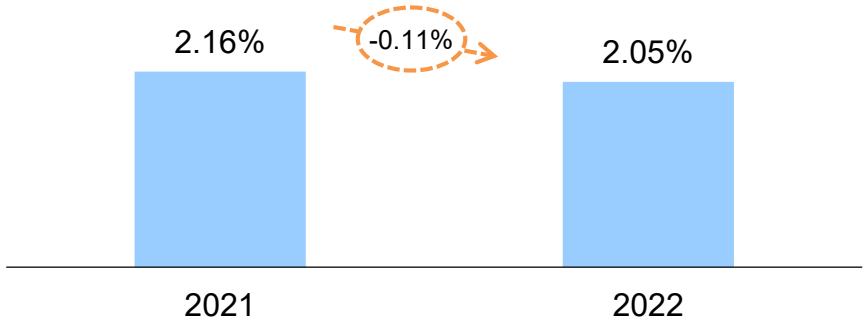
富邦華一銀行 - 營運及財務摘要

- 因應經濟下行及美元升息，調整放款策略，減降高利美元存款
- NIM年減11bps，反映人民幣降息影響金融資產收益，美元升息增加存款資金成本
- 零售貸款提存費用增加，影響稅後淨利，資產品質以維持穩健為目標

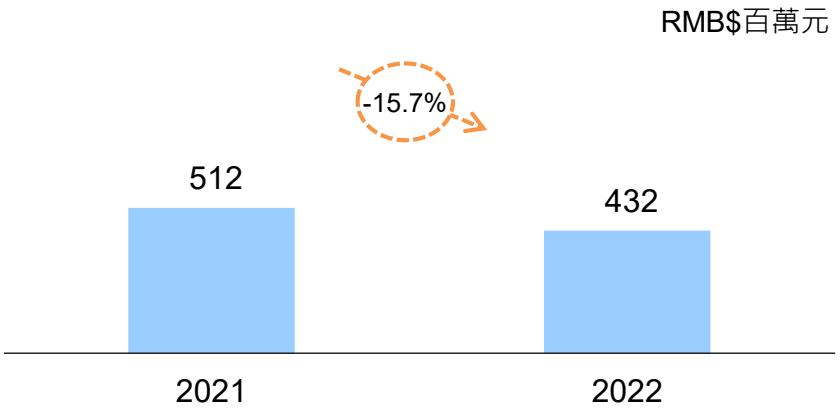
存放款



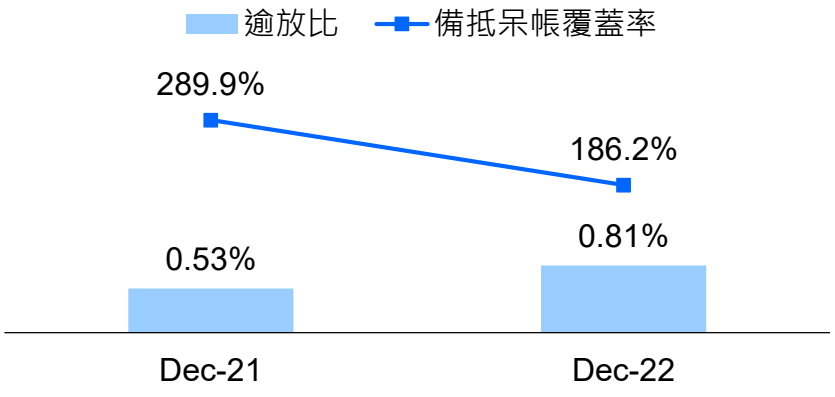
淨利差 (NIM)



稅後淨利



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

永續願景工程目標與成果

低碳：協助客戶永續轉型

透過永續金融投資、放款、商品與專業服務，建立低碳營運模式

至2022年12月之成果

- 綠色金融：24,694億元
- 綠債承銷參與率：56%
- 氣候商品與服務：56.33億元

2025年長期目標

- 綠色金融：提高至27,963億元
- 綠債承銷參與率：34%
- 氣候商品與服務：70億元
- 營運減碳 (2017年基礎年)：12%
- 持續擴大制訂對碳排敏感性產業之准入/撤資標準
- 支持企業轉型至低碳營運模式

數位：提供最佳金融服務

提供創新服務與體驗，滿足客戶多元投資、理財與保險需求

至2022年12月之成果

- 客戶滿意度：86.5%
- 數位金融服務
  - 人壽：電子通知單申請成長率27%(1)；2022年目標為25%。
  - 銀行：數位平台實動戶數成長率37.37%(1)；2022年目標為50%。
  - 產險：電子保單與電子車險強制證6.62百萬件，2022年目標為6.47百萬件。
  - 證券：電子交易實動戶數占比 83.6%；2022年目標為82%。

2025年長期目標

- 客戶滿意度：90%
- 數位金融服務
  - 人壽：電子通知單申請成長率61%(1)
  - 銀行：數位平台實動戶數成長率100%(1)
  - 產險：電子保單與電子車險強制證數量為12.68百萬件
  - 證券：電子交易實動戶數占比 90%

註(1): 以2020年基期計算之累計成長率

接軌國際永續倡議 榮獲各界肯定

2016

Dow Jones Sustainability Indexes

入選道瓊(DJSI)「新興市場指數」

SCIENCE BASED TARGETS
DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

承諾科學基礎減碳目標(SBT)

2017

EQUATOR PRINCIPLES

簽署加入赤道原則(EP)

Dow Jones Sustainability Indexes

首次入選道瓊(DJSI)「永續世界指數」

制定富邦金控責任投資管理準則(PRI)2019起各子公司一致遵循

2019

APEC CHILE 2019

台灣唯一應邀參加APEC財政部長系列會議分享ESG作為

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

2019.9成為TCFD Supporter

CSR報告書採用TCFD揭露氣候變遷資訊

2020

CDP DISCLOSURE INSIGHT ACTION A LIST 2020 CLIMATE

唯一台灣金融業榮獲CDP氣候變遷及供應商議合雙項「領導等級」A評等

富邦產險遵循永續保險原則(PSI)，首次發布永續保險原則報告書

UNEP FINANCE INITIATIVE

PSI Principles for Sustainable Insurance

2021

SASB

CSR報告書依永續會計準則委員會(SASB)發布之指標，揭露ESG資訊

訂定永續金融政策，落實ESG於各項業務。

富邦人壽首次發布永續報告書及機構投資人盡職調查報告書

富邦產險發布永續報告書

2022

SCIENCE BASED TARGETS
DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

通過科學基礎減碳目標審查，承諾2030年減碳42%，投融資部位減碳目標設定覆蓋率逾五成，為亞洲覆蓋率最高之金融機構

RE100

CLIMATE GROUP | CDP

富邦金控成為RE100成員

2040年前海內外據點全面使用綠電

PCAF Climate Action 100+

RACE TO ZERO

BUSINESS AMBITION FOR 1.5°C

支持Race To Zero Campaign、Business Ambition for 1.5°C

簽署WEF SCM框架、參與Business Agenda on Climate Adaptation

加入Sustainability leadership council

富邦金控 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
利息淨收益	41,520	43,178	41,601	38,913	165,212	143,472	15.2%
保險業務淨收益	(52,220)	(28,270)	5,048	25,921	(49,521)	160,920	N.M.
金融資產及兌換淨損益	(20,621)	51,008	40,535	66,477	137,399	161,889	-15.1%
其他	183	(1,460)	4,861	2,785	6,369	19,552	-67.4%
淨收益	(31,138)	64,456	92,045	134,095	259,458	485,832	-46.6%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,872)	(1,062)	(1,779)	(1,054)	(5,768)	(4,588)	25.7%
保險負債準備淨變動	7,811	(28,754)	(43,229)	(58,681)	(122,853)	(243,782)	-49.6%
營業費用	(18,664)	(17,062)	(17,363)	(16,802)	(69,891)	(71,873)	-2.8%
稅前淨利	(43,863)	17,578	29,674	57,557	60,946	165,589	-63.2%
本期淨利	(37,142)	14,723	23,303	46,981	47,864	147,235	-67.5%
本期淨利歸屬於母公司	(36,788)	14,310	22,927	46,477	46,926	144,559	-67.5%
資產負債表							
總資產	10,587,757	10,722,331	10,471,072	10,577,255	10,587,757	10,499,733	0.8%
歸屬母公司業主權益	565,691	552,056	626,796	861,946	565,691	949,569	-40.4%
流通在外普通股股數 (百萬股)	12,395	12,395	11,805	11,805	12,395	11,805	5.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	-1.41%	0.56%	0.89%	1.78%	0.45%	1.49%	
平均股東權益報酬率	-19.42%	7.62%	11.64%	20.53%	6.19%	16.88%	
股東權益 / 總資產	5.42%	5.35%	6.17%	8.45%	5.42%	9.37%	
雙重槓桿比率	121.72%	119.10%	113.89%	107.87%	121.72%	107.31%	
資本適足率	125.29%		133.62%		125.29%	139.36%	
每股現金股利						3.5	
每股股票股利						0.5	

富邦人壽 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
初年度保費收入	19,141	26,009	24,066	37,081	106,297	127,035	-16.3%
自留滿期保費	97,375	81,571	74,894	87,384	341,224	432,949	-21.2%
總投資收益	13,274	58,309	60,263	81,954	213,800	248,239	-13.9%
持續性投資收益	38,351	51,040	40,850	33,471	163,712	140,082	16.9%
其他投資收益	(25,077)	7,269	19,413	48,483	50,088	108,157	-53.7%
固定收益類已實現損益	(6,937)	(4,174)	172	6,745	(4,193)	31,737	N.M.
股票類已實現損益	3,024	4,811	14,344	40,127	62,307	89,853	-30.7%
匯兌及其他	(18,630)	9,258	4,418	2,256	(2,698)	(13,325)	-79.8%
投資性不動產公允價值變動	(2,534)	(2,627)	478	(645)	(5,328)	(109)	4787.7%
其他營業收入	1,371	1,350	1,246	1,265	5,232	5,558	-5.9%
總營業收入	112,020	141,230	136,402	170,604	560,256	686,746	-18.4%
自留保險賠款與給付	(126,762)	(94,473)	(73,480)	(66,235)	(360,950)	(289,702)	24.6%
淨佣金費用	(4,341)	(4,104)	(4,375)	(5,185)	(18,005)	(18,372)	-2.0%
保險負債淨變動	2,439	(15,249)	(26,070)	(49,378)	(88,258)	(239,703)	-63.2%
營業費用	(5,490)	(4,491)	(4,639)	(4,099)	(18,719)	(20,599)	-9.1%
其他營業成本	(1,475)	(830)	(1,482)	(1,006)	(4,793)	(4,006)	19.7%
營業成本與費用合計	(135,630)	(119,148)	(110,046)	(125,902)	(490,726)	(572,383)	-14.3%
淨營業外收入	779	276	3,320	190	4,564	1,016	349.2%
稅前淨利	(22,831)	22,358	29,675	44,891	74,094	115,379	-35.8%
本期淨利	(18,506)	20,499	26,975	36,714	65,682	103,697	-36.7%
本期淨利歸屬於母公司	(18,074)	20,364	26,884	36,363	65,537	102,271	-35.9%
資產負債表							
總資產	5,602,830	5,620,054	5,533,122	5,681,105	5,602,830	5,711,408	-1.9%
總資產(一般帳戶)	5,133,025	5,188,731	5,089,107	5,202,540	5,133,025	5,213,571	-1.5%
保險負債	4,588,879	4,609,057	4,524,253	4,465,174	4,588,879	4,373,948	4.9%
總負債	5,327,819	5,373,902	5,216,167	5,168,721	5,327,819	5,101,897	4.4%
總負債(一般帳戶)	4,830,330	4,912,184	4,749,906	4,679,282	4,830,330	4,604,170	4.9%
歸屬母公司業主權益	270,918	243,250	312,000	504,312	270,918	599,148	-54.8%
主要財務比率							
平均資產報酬率	-1.32%	1.47%	1.92%	2.58%	1.16%	1.88%	
平均股東報酬率	-28.12%	29.34%	26.35%	26.36%	15.06%	18.87%	
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	5.36%	4.74%	6.23%	9.85%	5.36%	11.69%	
費用率	5.64%	5.51%	6.19%	4.69%	5.49%	4.76%	
13個月繼續率	95.85%	95.55%	96.30%	96.22%	95.85%	97.65%	
25個月繼續率	95.97%	96.31%	96.46%	96.59%	95.97%	96.10%	
資本適足率	315%		349%		315%	338%	

台北富邦銀行 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
利息收入	24,692	21,238	17,603	15,674	79,207	57,708	37.3%
利息費用	(14,854)	(10,833)	(6,893)	(5,535)	(38,115)	(19,839)	92.1%
淨利息收入	9,838	10,405	10,710	10,139	41,092	37,869	8.5%
淨手續費收入	1,397	2,017	1,845	2,619	7,877	9,939	-20.7%
其他淨收益	2,670	3,253	786	2,785	9,493	3,716	155.5%
淨收益	13,905	15,675	13,341	15,542	58,462	51,524	13.5%
營業費用	(7,534)	(6,780)	(6,490)	(6,500)	(27,304)	(25,641)	6.5%
提存前淨利	6,371	8,895	6,851	9,042	31,158	25,882	20.4%
呆帳費用	(1,235)	(624)	(636)	(978)	(3,473)	(3,622)	-4.1%
稅前淨利	5,136	8,271	6,215	8,063	27,684	22,260	24.4%
本期淨利	4,096	7,238	5,390	6,709	23,432	19,554	19.8%
本期淨利歸屬於母公司	4,049	7,031	5,190	6,526	22,796	18,717	21.8%
資產負債表							
貼現及放款-淨額	1,900,774	1,938,273	1,933,818	1,893,350	1,900,774	1,841,328	3.2%
存款及匯款	3,094,021	3,074,372	3,036,436	2,991,901	3,094,021	2,893,815	6.9%
備抵呆帳*	22,275	21,482	21,244	20,800	22,275	20,039	11.2%
總資產	3,924,516	3,989,249	3,848,185	3,851,605	3,924,516	3,728,289	5.3%
歸屬母公司業主權益	235,984	229,973	225,360	233,020	235,984	226,430	4.2%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.41%	0.74%	0.56%	0.71%	0.61%	0.56%	
平均股東權益報酬率	6.95%	12.35%	9.06%	11.36%	9.86%	8.40%	
股東權益 / 總資產	6.59%	6.33%	6.35%	6.55%	6.59%	6.58%	
成本收入比率	-54.18%	-43.26%	-48.65%	-41.82%	-46.70%	-49.77%	
逾期放款 / 總放款*	0.19%	0.16%	0.16%	0.17%	0.19%	0.16%	
備抵呆帳 / 逾期放款*	701.78%	759.80%	750.44%	725.96%	701.78%	759.72%	
第一類資本比率*	13.03%	12.36%	12.31%	12.85%	13.03%	12.95%	
資本適足率*	15.49%	14.75%	14.59%	15.12%	15.49%	14.39%	
第一類資本比率	11.65%		10.93%		11.65%	11.19%	
資本適足率	13.92%		13.00%		13.92%	13.20%	

註：資料係為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦產險 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
簽單保費收入	12,335	13,077	16,485	15,117	57,014	54,406	4.8%
自留滿期保費收入	10,869	11,060	10,865	10,862	43,656	40,688	7.3%
淨投資收益	(961)	157	721	2,791	2,708	6,735	-59.8%
其他營業收入	470	530	772	602	2,374	3,036	-21.8%
自留保險賠款與給付	(32,983)	(26,051)	(6,893)	(5,700)	(71,627)	(20,881)	243.0%
保險負債準備淨變動	(1,608)	2,247	(8,457)	(598)	(8,416)	(2,831)	197.3%
佣金及其他營業費用	(4,303)	(4,816)	(5,013)	(4,466)	(18,598)	(18,355)	1.3%
營業外收入及支出	(93)	(82)	(135)	(80)	(391)	(500)	-21.9%
稅前淨利	(28,607)	(16,956)	(8,141)	3,410	(50,294)	7,891	N.M.
稅後淨利	(22,925)	(13,718)	(6,286)	2,968	(39,961)	7,202	N.M.
本期淨利歸屬於母公司業主	(22,897)	(13,719)	(6,320)	2,953	(39,983)	6,856	N.M.
資產負債表							
總資產	113,840	127,434	134,946	129,878	113,840	131,579	-13.5%
投資資產	40,404	56,075	73,272	84,785	40,404	88,691	-54.4%
保險負債	77,450	79,736	86,896	66,389	77,450	64,726	19.7%
股東權益-歸屬母公司業主	4,485	26,121	25,000	41,534	4,485	44,662	-90.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	-76.01%	-41.83%	-18.99%	9.08%	-32.57%	5.78%	
平均股東報酬率	-598.51%	-214.69%	-75.99%	27.41%	-162.71%	16.16%	
總投資報酬率	-7.97%	0.97%	3.65%	12.87%	4.20%	7.96%	
淨簽單保費 / 股東權益	893.98%	163.52%	193.97%	109.84%	986.14%	94.40%	
自留比率	77.24%	76.77%	69.41%	71.02%	73.21%	71.62%	
資本適足率	-37%		226%		-37%	369%	

富邦證券 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
經紀手續費收入	1,235	1,340	1,431	1,676	5,682	9,319	-39.0%
淨利息收入	(94)	82	246	302	536	1,263	-57.6%
手續費收入	399	252	355	372	1,378	1,206	14.3%
投資收益與淨金融商品收益	(27)	949	300	440	1,662	2,607	-36.2%
其他收入	(6)	116	57	116	283	283	0.0%
營業收入	1,507	2,738	2,390	2,906	9,541	14,680	-35.0%
營業費用	(1,580)	(1,595)	(1,622)	(1,697)	(6,494)	(8,029)	-19.1%
淨營業外收入	500	324	72	(168)	728	1,559	-53.3%
稅前淨利	427	1,467	841	1,040	3,775	8,209	-54.0%
本期淨利	230	1,206	542	765	2,743	7,056	-61.1%
本期淨利歸屬於母公司	231	1,205	543	765	2,744	7,057	-61.1%
資產負債表							
應收證券融資款	11,080	11,679	13,188	17,514	11,080	20,660	-46.4%
總資產	138,637	153,513	148,494	167,347	138,637	167,960	-17.5%
歸屬母公司業主權益	33,163	32,872	32,301	39,476	33,163	38,545	-14.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.63%	3.19%	1.37%	1.82%	1.79%	4.70%	
平均股東報酬率	2.79%	14.80%	6.05%	7.84%	7.65%	19.44%	
股東權益 / 總資產	23.92%	21.41%	21.75%	23.59%	23.92%	22.95%	
總營業費用 / 總營業收入	-104.79%	-58.27%	-67.85%	-58.40%	-68.06%	-54.69%	
融資餘額 / 總資產	7.99%	7.61%	8.88%	10.47%	7.99%	12.30%	
融資餘額 / 股東權益	33.41%	35.53%	40.83%	44.37%	33.41%	53.60%	
資本適足率	361.23%		277.53%		361.23%	339.48%	

富邦銀行香港 - 財務摘要

(港幣-百萬元)	2H22	1H22	2H21	1H21	YoY	2022	2021	YoY
損益表								
利息收入	2,091	1,081	906	912	130.8%	3,172	1,818	74.5%
利息費用	(1,182)	(383)	(258)	(274)	357.4%	(1,565)	(533)	193.9%
淨利息收入	910	697	648	638	40.4%	1,607	1,286	25.0%
淨手續費收入	120	182	149	142	-19.5%	302	291	3.9%
其他營業收入	21	45	24	67	-13.0%	66	91	-27.4%
淨營業收入	1,051	924	822	846	27.9%	1,975	1,668	18.4%
營業費用	(552)	(494)	(504)	(472)	9.4%	(1,046)	(976)	7.1%
呆帳費用	(113)	(175)	(126)	(137)	-10.3%	(288)	(262)	9.8%
淨營業外收入	16	(7)	36	5	-54.5%	9	41	-77.4%
稅前淨利	403	248	228	242	77.0%	651	470	38.5%
稅後淨利	340	203	187	199	81.5%	543	386	40.7%
資產負債表								
放款總額	65,982	64,279	60,639	56,200	8.8%	65,982	60,639	8.8%
存款總額	97,923	91,014	84,421	78,195	16.0%	97,923	84,421	16.0%
備抵呆帳	473	558	496	669	-4.6%	473	496	-4.6%
總資產	129,598	123,932	118,115	113,367	9.7%	129,598	118,115	9.7%
股東權益	15,252	15,037	14,752	14,521	3.4%	15,252	14,752	3.4%
主要財務比率								
平均資產報酬率	0.54%	0.34%	0.32%	0.35%		0.44%	0.34%	
平均股東權益報酬率	4.49%	2.73%	2.56%	2.72%		3.62%	2.62%	
股東權益/總資產	11.77%	12.13%	12.49%	12.81%		11.77%	12.49%	
淨手續費收入/總收益	11.44%	19.70%	18.18%	16.76%		15.31%	17.46%	
成本收入比率	-52.48%	-53.46%	-61.38%	-55.78%		-52.94%	-58.54%	
逾放比	0.45%	1.00%	0.74%	0.92%		0.45%	0.74%	
備抵呆帳覆蓋率	95.59%	70.19%	74.61%	87.61%		95.59%	74.61%	
存放比(包含信用卡)	67.95%	71.05%	73.09%	73.96%		67.95%	73.09%	
第一類資本比率	16.01%	15.66%	15.96%	16.60%		16.01%	15.96%	
資本適足率	17.78%	17.54%	17.88%	18.66%		17.78%	17.88%	

本表以當地主管機關法定報表為基準

富邦華一銀行 - 財務摘要

(人民幣-百萬元)	4Q22	3Q22	2Q22	1Q22	2022	2021	YoY
損益表							
利息收入	1,286	1,344	1,348	1,368	5,346	5,129	4.2%
利息支出	(780)	(752)	(706)	(710)	(2,949)	(2,707)	8.9%
淨利息收入	506	592	642	657	2,397	2,422	-1.0%
淨手續費收入	(97)	(71)	(102)	(106)	(376)	(304)	23.5%
其他非利息淨收入	19	4	(135)	(84)	(197)	(384)	-48.6%
營業費用	(284)	(269)	(245)	(276)	(1,075)	(1,038)	3.5%
提存前淨利	144	255	159	191	749	696	7.7%
各項提存	(102)	(132)	(23)	(91)	(347)	(154)	125.3%
稅前合計	42	122	136	101	402	542	-25.8%
本期淨利	48	133	129	123	432	512	-15.7%
資產負債表							
總放款	51,272	54,573	53,671	53,324	51,272	53,432	-4.0%
總存款	87,331	84,611	90,000	88,848	87,331	100,438	-13.0%
總資產	133,344	134,644	132,614	136,284	133,344	137,273	-2.9%
股東權益總額	8,606	8,567	7,817	7,783	8,606	7,835	9.8%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.14%	0.40%	0.38%	0.36%	0.32%	0.40%	
平均股東權益報酬率	2.45%	6.81%	6.61%	6.29%	5.52%	7.25%	
股東權益 / 總資產	6.45%	6.36%	5.89%	5.71%	6.45%	5.71%	
成本收入比率	-63.98%	-50.58%	-57.87%	-56.96%	-56.99%	-57.40%	
逾期放款 / 總放款	0.81%	0.82%	0.78%	0.68%	0.81%	0.53%	
備抵呆帳 / 逾期放款	186.20%	183.08%	192.47%	245.83%	186.20%	289.91%	
存放比	58.71%	64.50%	59.63%	60.02%	58.71%	53.20%	
第一類資本比率	11.98%	11.68%	10.30%	10.03%	11.98%	10.27%	
資本適足率	15.32%	14.97%	13.50%	13.35%	15.32%	13.64%	