



富邦金控

2023年法人說明會

2024.3.22

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 - 2023年大事紀

財務表現優異

- 富邦金控每股獲利連續十五年居金控業之首，稅後淨利660億元，每股盈餘4.80元，總資產11.1兆，淨值8,024億，普通股每股淨值54.29元
- 各子公司獲利表現穩健，富邦人壽獲利位居同業第一，台北富邦銀行全年稅後淨利創下歷史新高紀錄，富邦證券寫下歷史次高紀錄

業務多元擴張

- 台北富邦銀行合併日盛銀行、富邦證券合併日盛證券，提供客戶優質多元的產品與營運網絡延伸
- 台北富邦銀行發行Costco聯名卡，客戶基盤擴大帶動跨售商機
- 海外市場布局擴張，進一步構建國際金融服務平台，包含富邦華一收購花旗房貸資產、北富銀澳洲辦事處申請升格為雪梨分行、申設印度分行、富邦產險申設馬來西亞再保險子公司

富邦金控 - 2023年營運及財務摘要

富邦人壽

- 稅後盈餘360.9億，位居業界第一
- 初年度、總保費及等價保費均位居業界第二
- 避險前經常性收益提升，投資報酬率為3.79%
- 淨值比約9.8%，RBC約336%

台北富邦銀行

- 稅後淨利244.7億，續創歷史同期新高，若2022年獲利排除一次性轉投資廉價購買利益，年增14%
- 各項放款及海外分行業務成長，帶動淨利差年增9bps
- 財管及信用卡業務手續費收入成長，手續費淨收益年成長39.7%
- 信用卡有效卡數躍升市佔率14.5%、位居市場第2名，簽帳金額市佔率11.6%、市場排名第4名

富邦產險

- 稅後淨損22.3億，其中防疫險損失60.6億元(稅前基礎)
- 簽單保費收入成長7.7%，市佔率23.8%，續居市場龍頭
- 投資市場波動，惟投資績效持穩，投資報酬率為3.61%

富邦證券

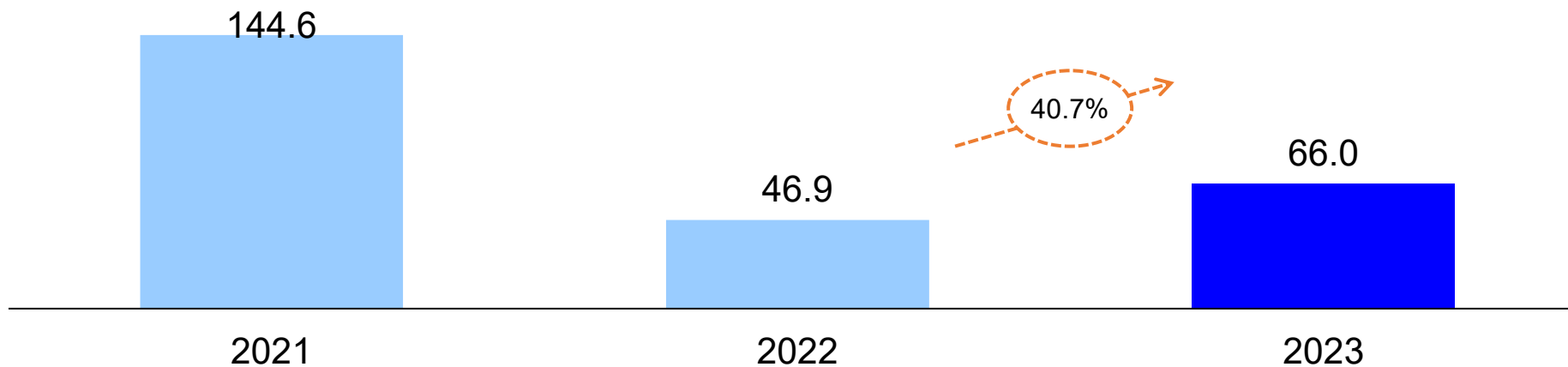
- 2023年稅後淨利70.5億，年增75.4%，主要受惠台股行情走升，證券金融資產部位獲利較2022年顯著增加
- 雙證合併後各項業務規模擴增，重要業務市場排名及獲利維持前三大，將持續優化營運模式，發揮規模效益

富邦金控 - 獲利摘要

■ 稅後淨利660億元、每股盈餘NT\$4.80，均居業界第一

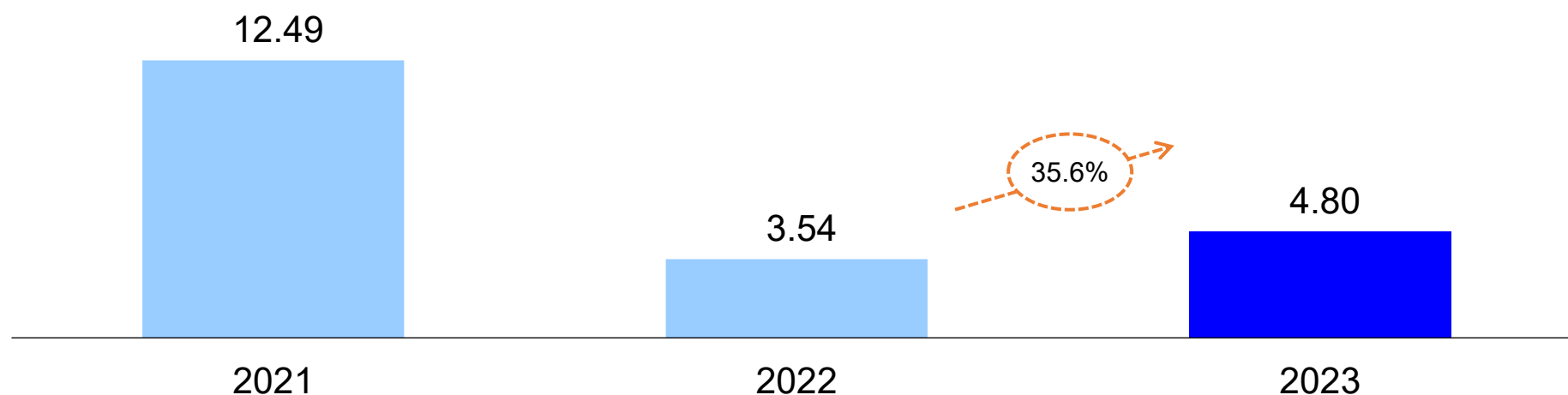
稅後淨利

NT\$十億元



每股盈餘

NT\$元



註：(1)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

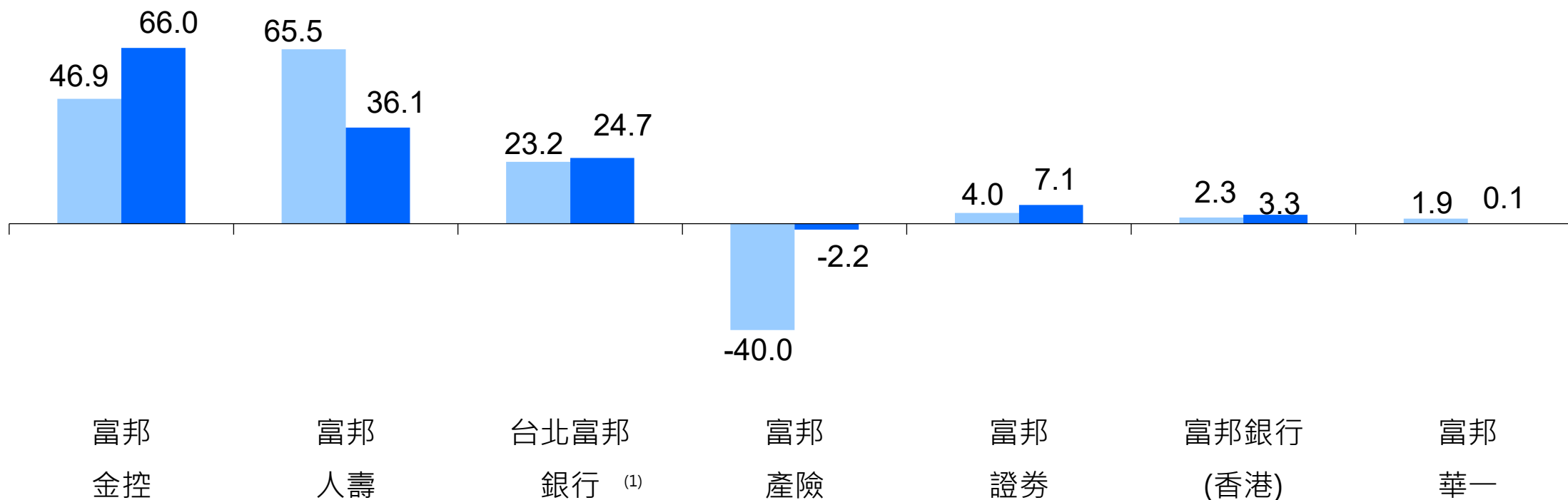
- 富邦金控獲利成長，來自北富銀收益提升、富邦產險受防疫險影響減降、富邦證券及富銀香港獲利成長。富邦人壽獲利減降，反映避險成本上升與資本利得下降、富邦華一獲利下降反映利差下降及提存費用增加

金控及各子公司獲利

NT\$十億元

■ 2022

■ 2023



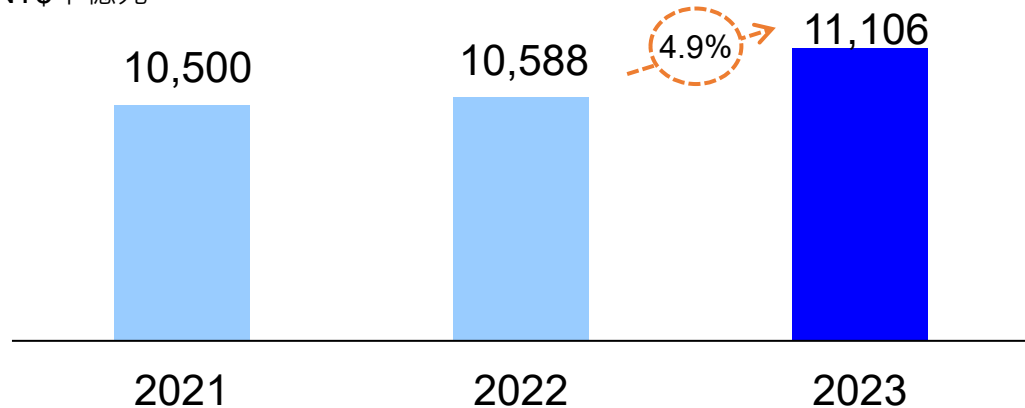
註: (1)北富銀財報帳載獲利NT\$245億，本頁北富銀獲利NT\$247億係不含轉投資富邦華一之權益法投資

富邦金控 - 資產與淨值

■ 富邦金總資產年增4.9%，總資產逾11兆。淨值年增41.9%，普通股每股淨值回升至54.29元

總資產

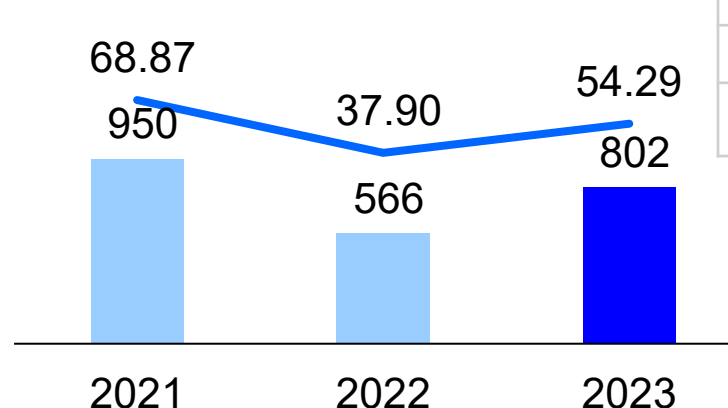
NT\$十億元



母公司業主權益

NT\$十億元

■ 淨值 ■ 普通股每股淨值



	2023	YoY
淨值		+41.9%
每股淨值		+43.2%

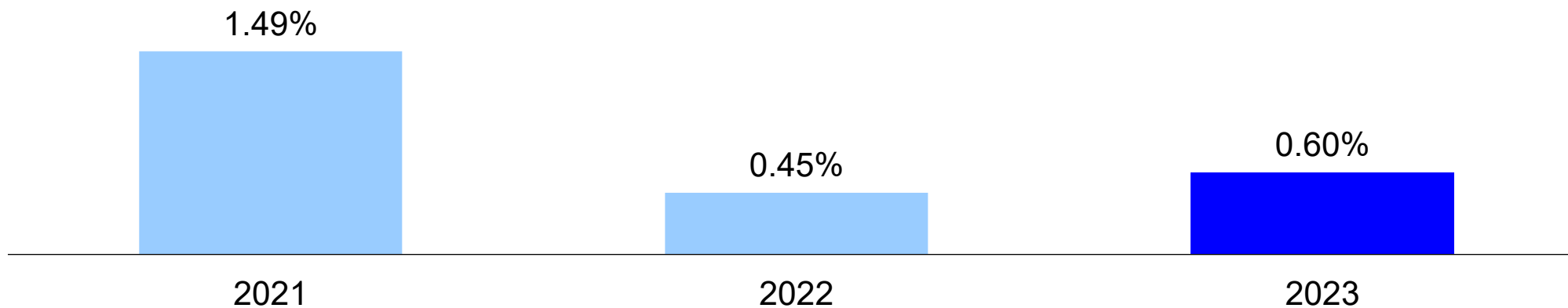
富邦金控及子公司資本適足率

		2023	法定標準
富邦金控	集團資本適足率	128.91%	100%
富邦人壽	資本適足率	336.09%	200%
富邦產險	資本適足率	278.37%	200%
台北富邦銀行	第一類資本比率	14.17%	10.50%
	資本適足率	16.41%	12.50%
富邦銀行 (香港)	第一類資本比率	16.57%	9.50%
	資本適足率	17.24%	11.50%
富邦華一銀行	第一類資本比率	12.41%	8.50%
	資本適足率	14.53%	10.50%
富邦證券	資本適足率	361.89%	150%

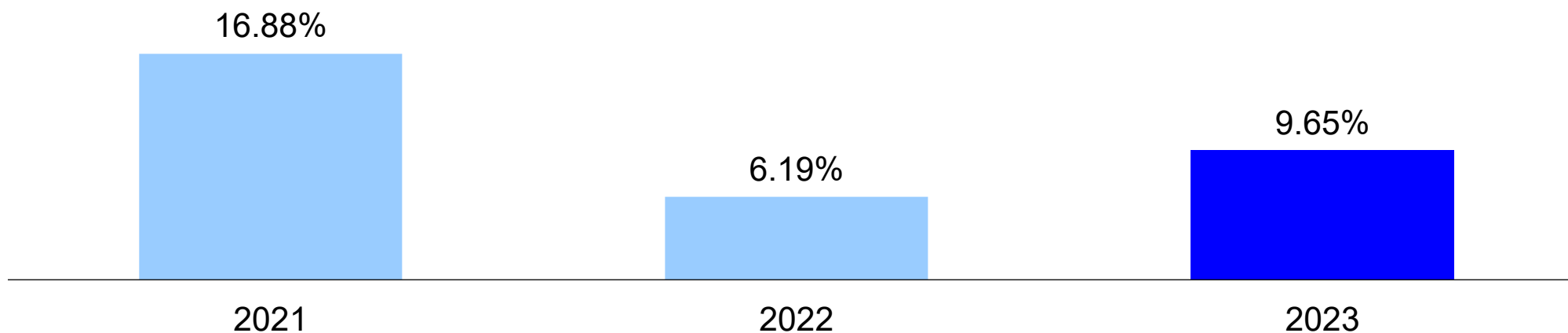
富邦金控 - 資產報酬率與股東權益報酬率

■ 資產報酬率與股東權益報酬率均較2022年上升

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	14.1%
初年度等價保費	2	15.2%

富邦產險

	市場排名	市佔率
直接簽單保費收入	1	23.8%
企業保險業績	1	25.1%
個人保險業績	1	23.1%
網路投保	1	36.7%

台北富邦銀行

	市場排名 (全體銀行/民營銀行)	市佔率
存款餘額	6 / 3	5.7%
放款餘額	10 / 4	5.3%
房貸餘額	5 / 2	6.6%
信用卡有效卡數	2	14.5%

富邦證券⁽¹⁾

	市場排名	市佔率
經紀	3	7.56%
融資	2	9.56%
借券	3	17.08%

註: (1)證券市佔率排名不包含外資券商 (2)資料期間截至2023年12月

富邦人壽

- 因應市場變化及順利接軌IFRS 17，積極轉型，推動高CSM之分期繳及保障型商品
- 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

富邦產險

- 維持領先地位，加強風險管控，優化業務結構
- 加快數位化腳步，實踐數位轉型，優化客戶數位體驗
- 持續開發ESG各面向保險商品、深化各項永續行動方案

台北富邦銀行

- 提升利差表現，調整放款及投資組合
- 深耕財富管理跨售商機
- 信用卡市場地位邁進，發揮獲客及獲利成效、優化成本結構
- 虛實通路並進，國內外據點優化及提升數位平台滲透率，增進個金業務動能

富邦證券

- 鞏固核心經紀業務，提升財管商品滲透率
- 深化客群經營，提供差異化服務與提升收益
- 強化數位經營，持續優化交易平台

富邦金控 – 成長機會與挑戰

- 業務銷售動能回升，聚焦CSM表現，接軌IFRS17及ICS
- 運用金融專業，朝永續發展及低碳運營模式
- 日盛合併及好市多信用卡發行，擴大客群基盤，發展個人金融貸款與財富管理商機
- 持續數位轉型，提升客戶體驗及服務效率



- 通膨及利率展望影響全球總體經濟環境
- 地緣政治及國際關係變化，金融市場仍具不確定性
- 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

富邦金控 - ESG獲獎與肯定

富邦金控

- 連續七年入選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
- 連續七年入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股、連續八年入選道瓊永續新興市場指數成分股；其中資訊揭露透明度、稅務政策、人權議題、勞工關係實踐4個項目得分居全球保險業之首
- Sustainalytics永續績效評比名列亞太區保險業第一、全球保險業前三
- 連續十三年榮獲《The Asset》 ESG Corporate Awards、2023年獲「最佳ESG企業白金獎」
- 連續四年獲CDP氣候變遷與供應鏈議合評比領導等級、2023年成績為A-

四大子公司

富邦人壽

- 首度獲得台灣企業永續獎「台灣100大永續典範企業」
- 台灣永續能源研究基金會「台灣永續投資獎 - 機構影響力壽險組楷模」

台北富邦銀行

- 全球金融雜誌「2023頂尖金融創新獎 - 詐欺偵測及預警AI模型 - 鷹眼計畫」
- 亞洲貨幣雜誌「企業永續發展最佳銀行」、「最佳企業社會責任銀行」

富邦產險

- 世界經濟財經「最佳以客戶為本之產險公司」

富邦證券

- 首家榮獲金彝獎「傑出ESG永續獎」之證券業者
- 榮獲台灣永續能源研究基金會「機構影響力證券組-典範獎」、「個案影響力-ESG創新銅級」

- 富邦金持續發揮金融影響力，四大策略落實與成果展現
- 2023年綠色金融實績年增4%，目標達成率106%，增訂2030年目標2.9兆

四大策略主要成果

低碳

- 響應政府淨零政策，富邦金控成為台灣碳權交易所首批國際碳權交易買家
- 金控及子公司共同研議制定投資及承保脫碳策略，並增訂至永續金融政策

數位

- 台北富邦銀行與內政部刑事警察局開發「鷹眼模型」AI偵測專利技術，並與行政院打詐辦公室、金管會及其餘31家銀行組成「鷹眼識詐聯盟」，成為台灣警政史上首見公私部門大規模合作

激勵

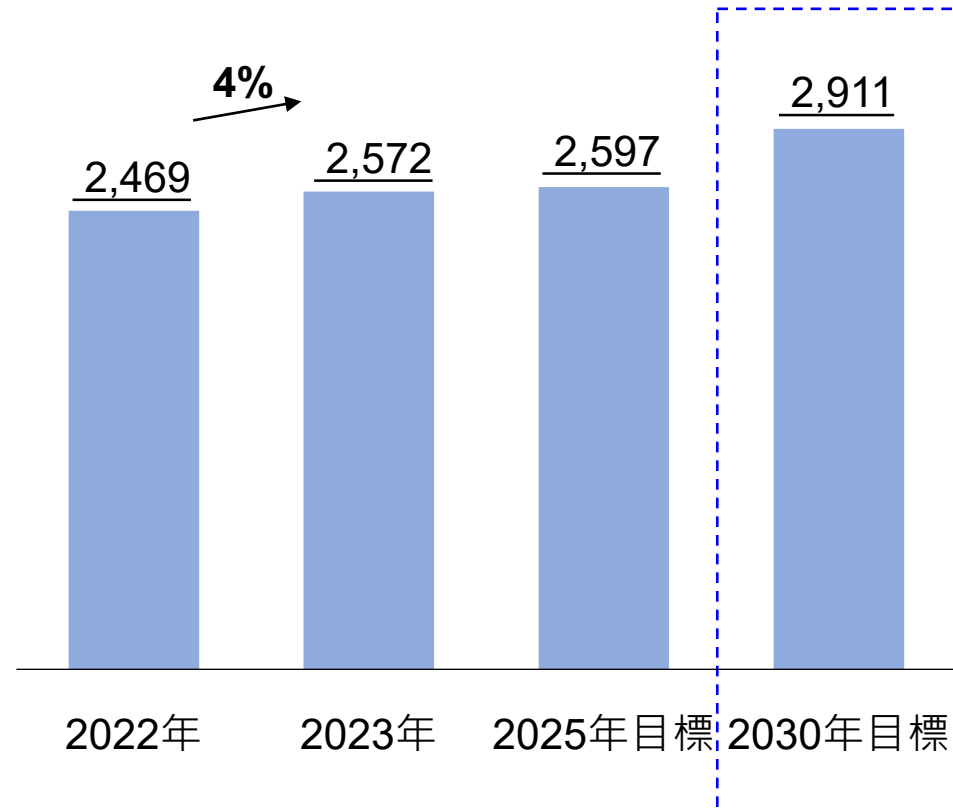
- 2023年共計照顧650名富邦寶寶及逾4,050名富邦人子女，總計投入金額近1億3,000萬元

影響

- 制訂「富邦金控普惠金融聲明」，承諾將透過多元通路提供符合需求之金融商品與服務
- Run For Green植樹計畫，於台灣八縣市種植超過10.1萬棵樹
- 富邦人壽擴大保險影響力，與全台72校系學子，強化金融素養、關心河川生態

綠色金融目標達成情形

單位:十億元





子公司營運摘要

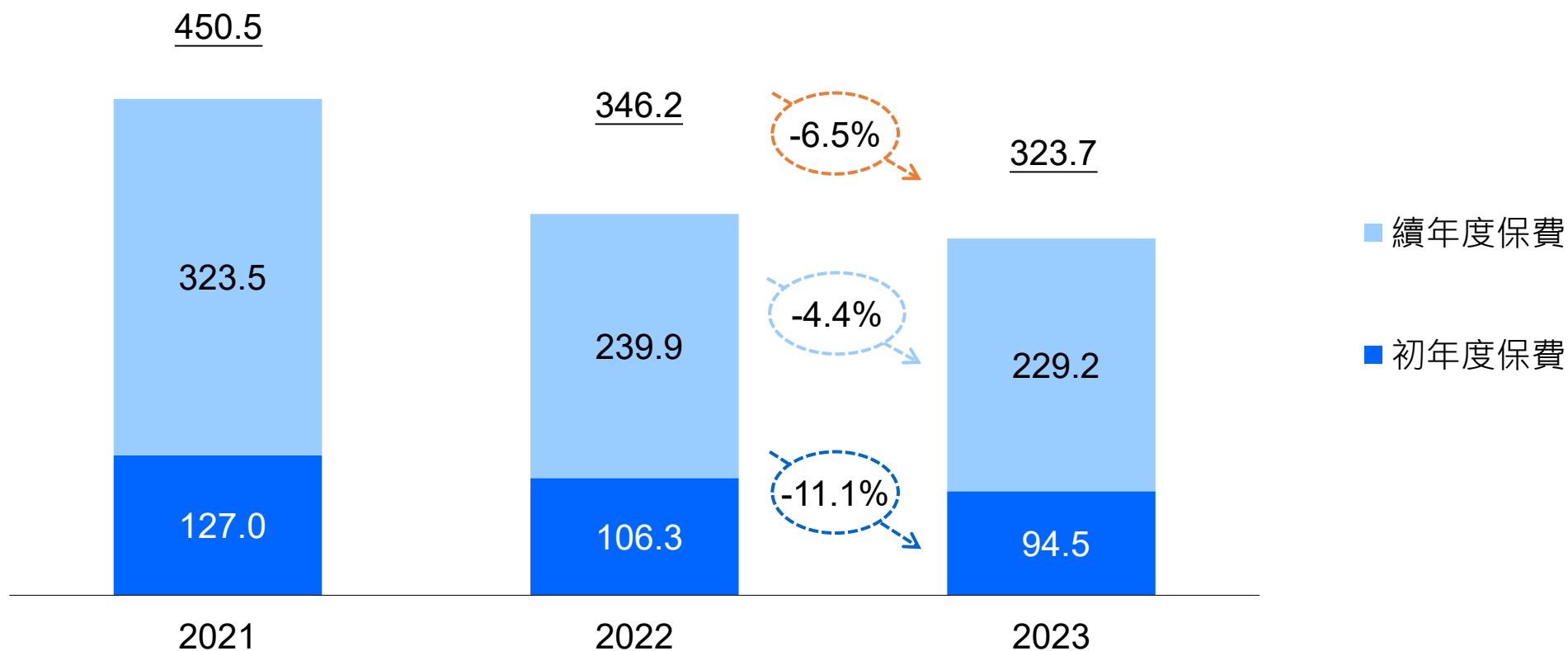
富邦人壽

富邦人壽 - 總保費收入

- 持續強化分期繳銷售，初年度保費負成長11.1%，降幅小於業界負成長13.1%
- 受往年熱銷之分期繳商品部分繳費期滿影響，續年度保費負成長4.4%
- 總保費收入較2022年負成長6.5%，降幅與業界負成長6.3%相當

總保費收入組成

NT\$十億元

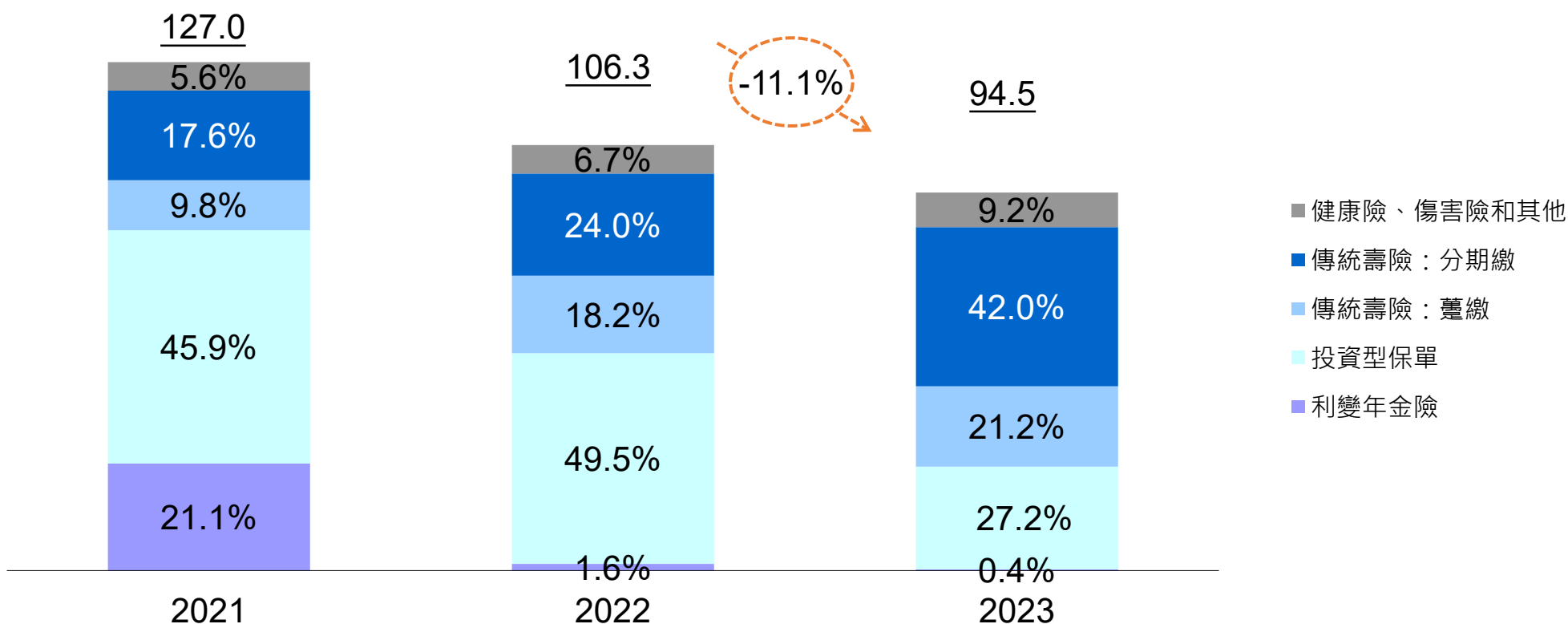


富邦人壽 - 初年度保費(FYP)收入

- 商品銷售著重提升分期繳及保障型等高CSM商品，逐漸降低投資型商品占比
- 傳統壽險-分期繳占比由24.0%提升至42.0%、健康及傷害險和其他占比由6.7%提升至9.2%，投資型商品占比由49.5%降至27.2%

初年度保費收入組成

NT\$十億元



新台幣保單
外幣保單

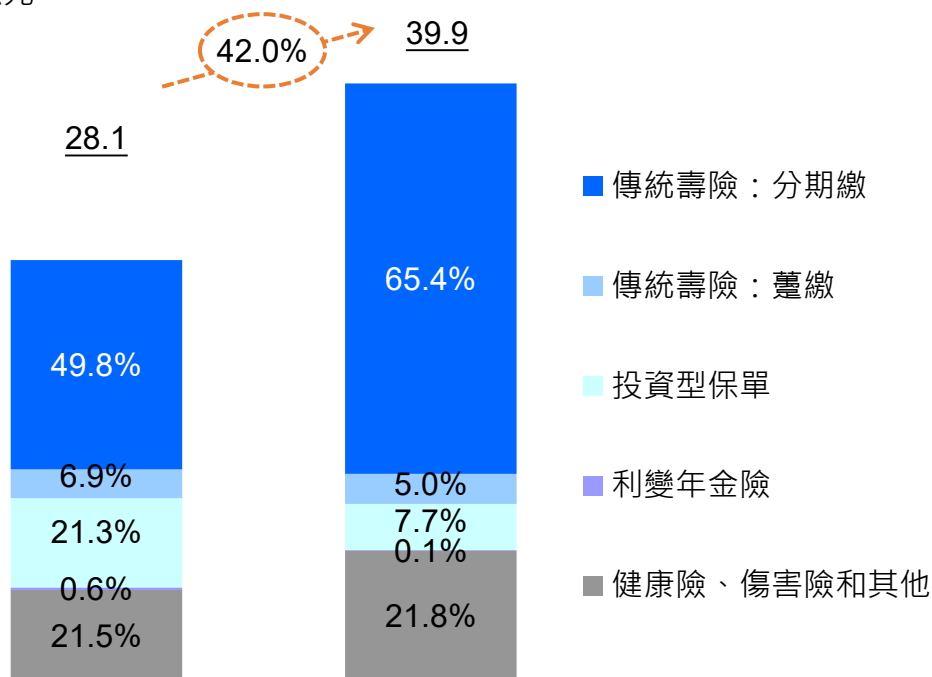
新台幣保單	52.6%	66.8%	67.5%
外幣保單	47.4%	33.2%	32.5%

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成長42.0%，相較業界FYPE成長11.7%顯著提升，同時帶動FYPE/FYP比率自26.5%提升至42.3%
- 商品組合改善，VNB較2022年成長24.0%，VNB/FYP自15.6%大幅提升至21.8%

初年度等價保費

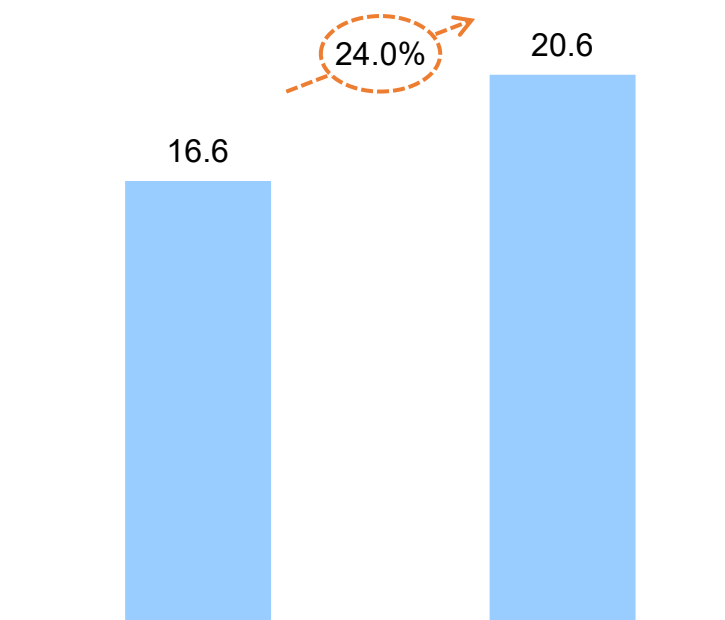
NT\$十億元



FYPE/FYP	2022	2023
	26.5%	42.3%

新契約價值

NT\$十億元



VNB/FYP	2022	2023
	15.6%	21.8%

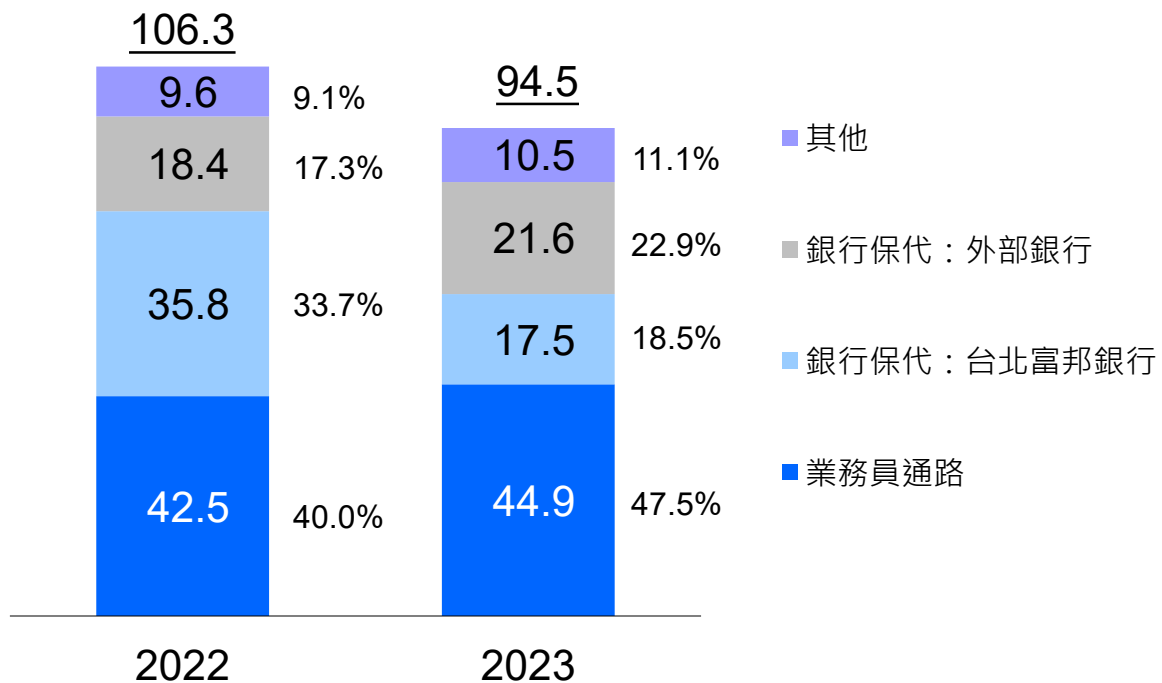
註：VNB採2022年隱含價值假設計算

富邦人壽 - 銷售通路

- 業績銷售以業務員通路為主，比重達**47.5%**；銀保通路業界排名穩居第一
- 分期繳銷售提升，帶動各通路FYPE顯著成長，銀保通路成長高達**63%**

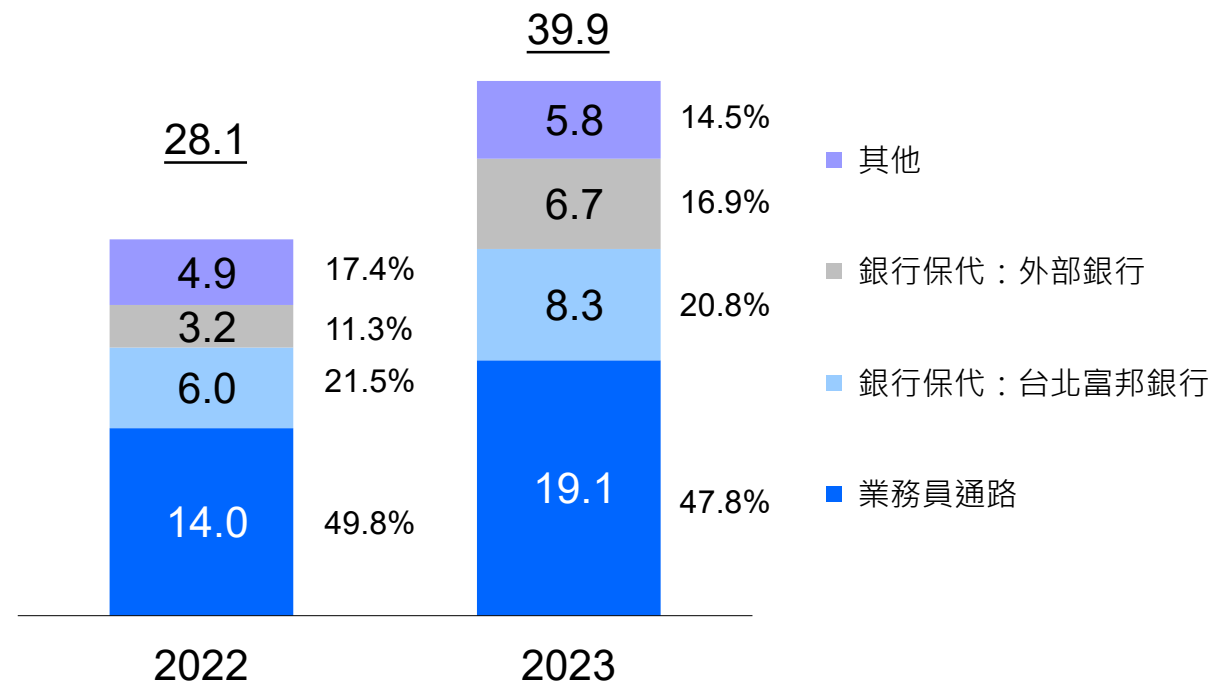
初年度保費依通路別

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

- 現金維持充足水位，將視市況動態調整配置，以提升收益
- 國內外股票占比上升，主要反映股票部位評價上升及配置增加

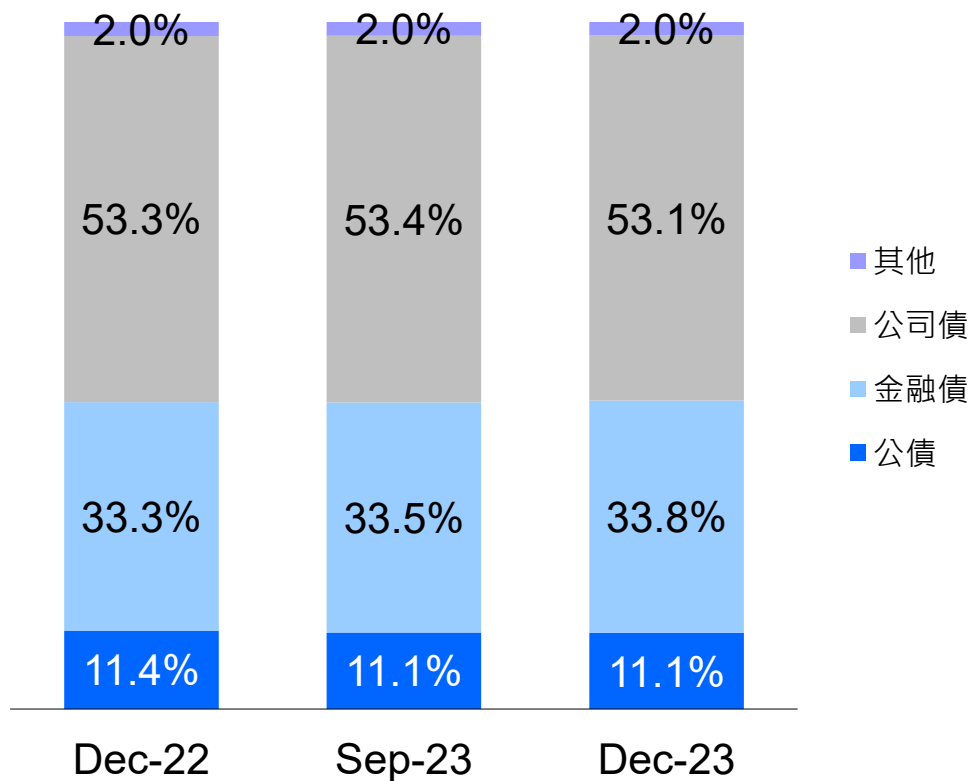
NT\$十億元	2022/12/31			2023/12/31		
	金額	占比	報酬率	金額	占比	報酬率
現金及約當現金	203.5	4.4%	0.62%	194.8	4.0%	1.30%
國內債券 ⁽¹⁾	574.5	12.5%	1.76%	617.7	12.8%	2.36%
國外債券 ⁽²⁾	2,624.5	57.2%	3.80%	2,732.7	56.7%	3.91%
國內股票	405.8	8.8%	14.02%	440.4	9.1%	12.45%
國外股票	248.5	5.4%	11.36%	312.5	6.5%	7.84%
房貸	118.9	2.6%	1.71%	99.4	2.1%	2.09%
保單貸款	76.2	1.7%	4.54%	77.8	1.6%	4.53%
不動產	338.3	7.4%	0.88%	342.8	7.1%	1.65%
總投資資產	4,590.2	100.0%	4.48%	4,818.1	100.0%	3.79%
國內	1,599.4	34.8%	4.93%	1,658.5	34.4%	5.02%
國外	2,990.8	65.2%	4.24%	3,159.6	65.6%	3.12%

註：(1)含台幣計價ETF債券；(2)含國際板債券投資；截至2023年底，國際板債券投資金額佔總投資資產14.0%

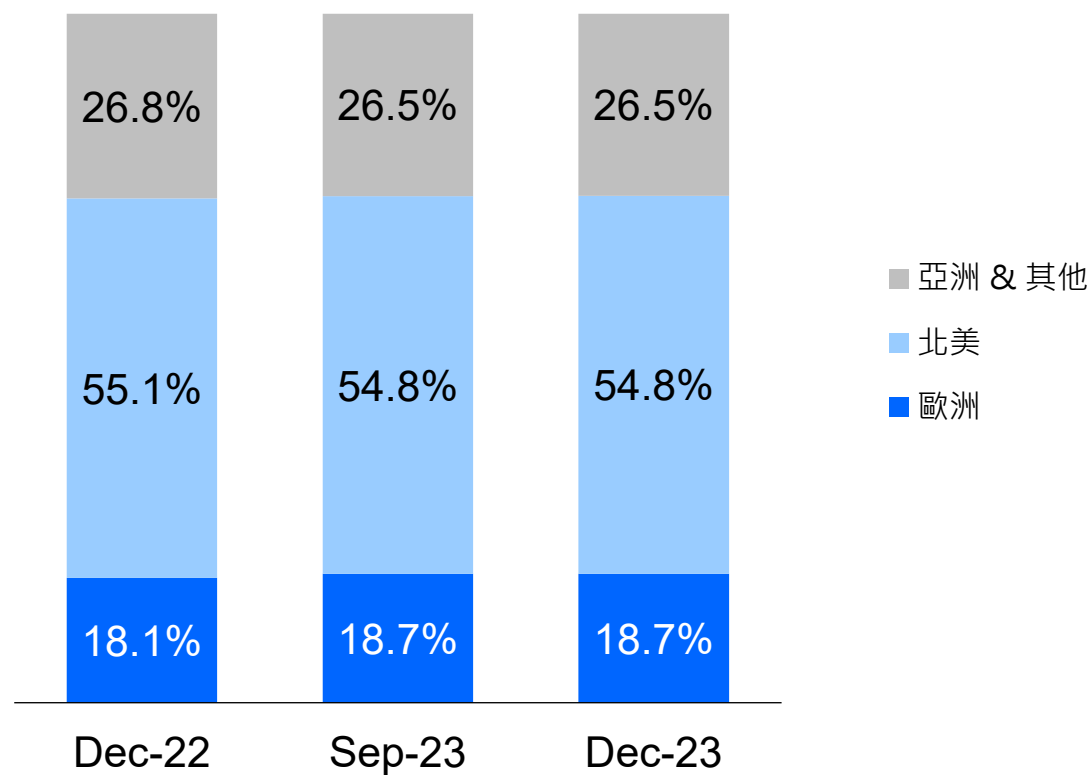
富邦人壽 - 海外固定收益組合

- 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

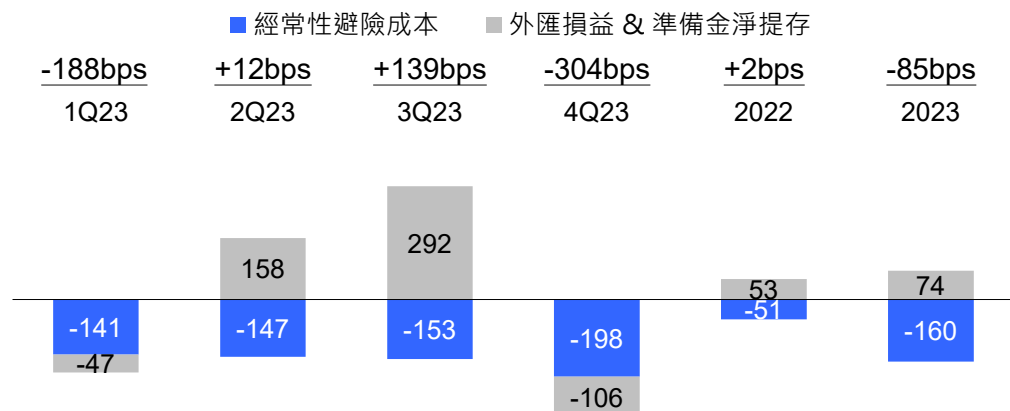
- 總投資資產穩定成長，年增5.0%，主要反映市值回升及金融資產重分類之影響
- 受惠利率走升、美元升值，經常性投資收益較2022年提升
- 避險成本上升及資本利得下降，整體投資報酬率較2022年下滑

NT\$十億元	2021	2022	2023	YoY growth
經常性投資收益	130.3	152.3	162.2	6.5%
利息收入	94.7	109.8	113.7	3.5%
股票現金股利	20.0	22.6	22.9	1.0%
基金收益分配、租金及其他	15.6	19.8	25.6	29.2%
固定收益類資本利得	31.5	-2.8	-2.0	N.M.
變動收益類資本利得	87.4	60.2	45.6	-24.2%
外匯及其他	-14.1	-7.2	-35.2	N.M.
總投資收入	235.1	202.4	170.6	-15.7%
總投資資產	4,729.5	4,590.2	4,818.1	5.0%
避險及匯兌前投資報酬率	5.71%	4.47%	4.35%	
避險及匯兌後投資報酬率	5.27%	4.48%	3.79%	

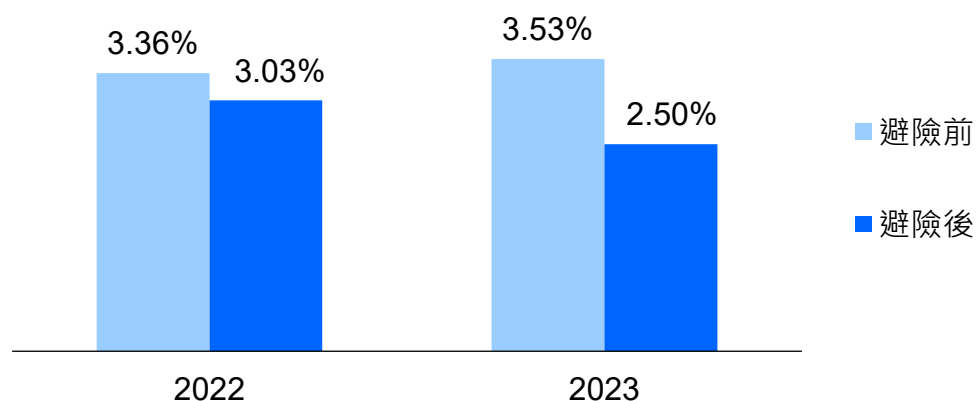
富邦人壽 - 避險組合

- 第四季美國降息預期發酵，國際美元走弱，造成外匯損失，惟2023全年仍有外匯利益
- 台美利差影響換匯支出仍偏高，隨美國啟動降息，料將逐漸改善
- 利率走高及美元升值帶動下，避險前之經常性收益率較2022年提升，惟避險後之經常性收益率下降

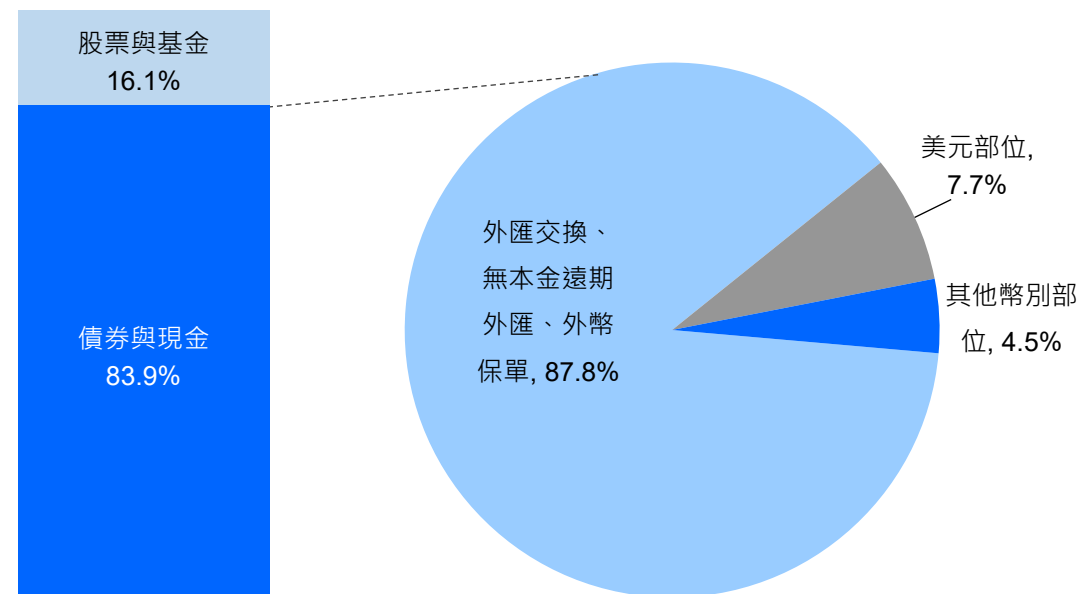
避險成本&外匯損益



經常性收益率

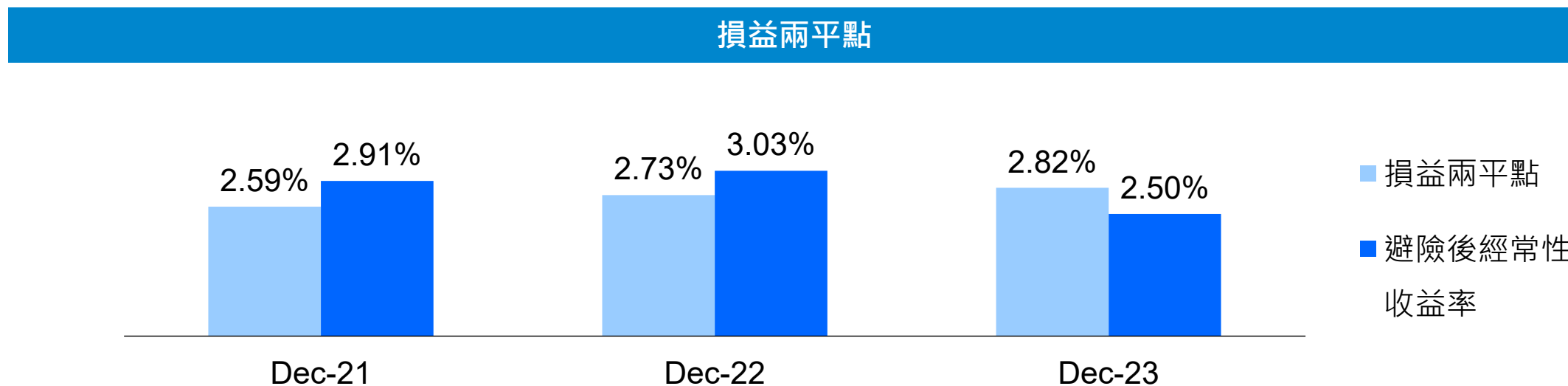
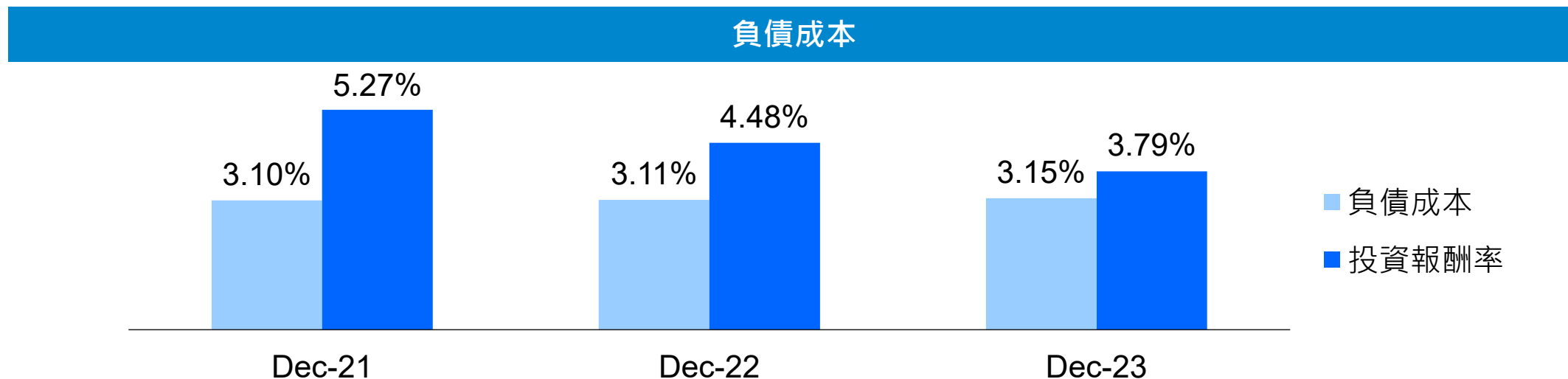


外幣金融資產



富邦人壽 - 負債成本及損益兩平點

- 受資本市場波動影響，投資報酬率下滑，與負債成本相比維持正利差
- 受避險成本上升影響，避險後經常性收益率下降



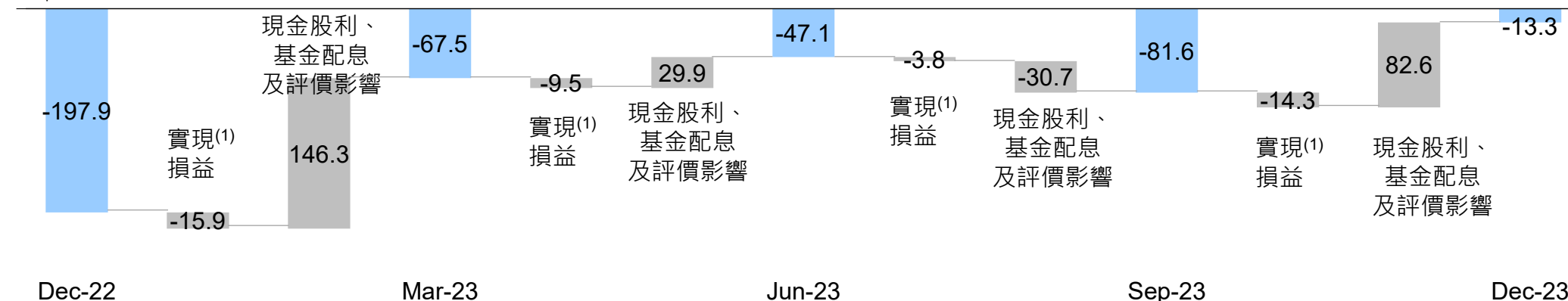
註：損益兩平點 = (稅前淨利 - 投資收入) / 平均投資資產

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2022年底大幅改善，淨值及淨值比均回升
- 2023年底淨值比約9.8%，RBC約336%

OCI項下未實現餘額及餘額變動說明

NT\$十億元



Dec-22

Mar-23

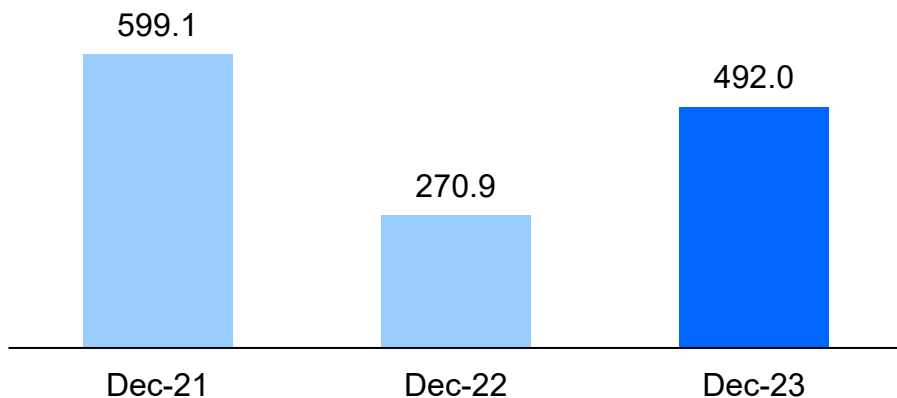
Jun-23

Sep-23

Dec-23

淨值

NT\$十億元

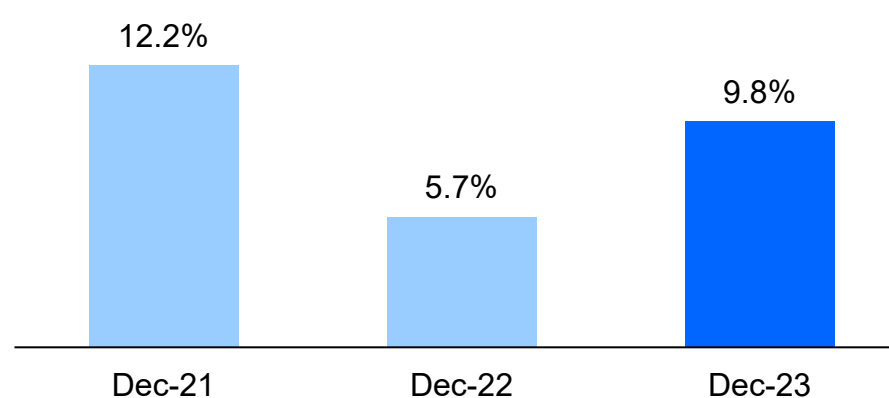


Dec-21

Dec-22

Dec-23

淨值比



Dec-21

Dec-22

Dec-23

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

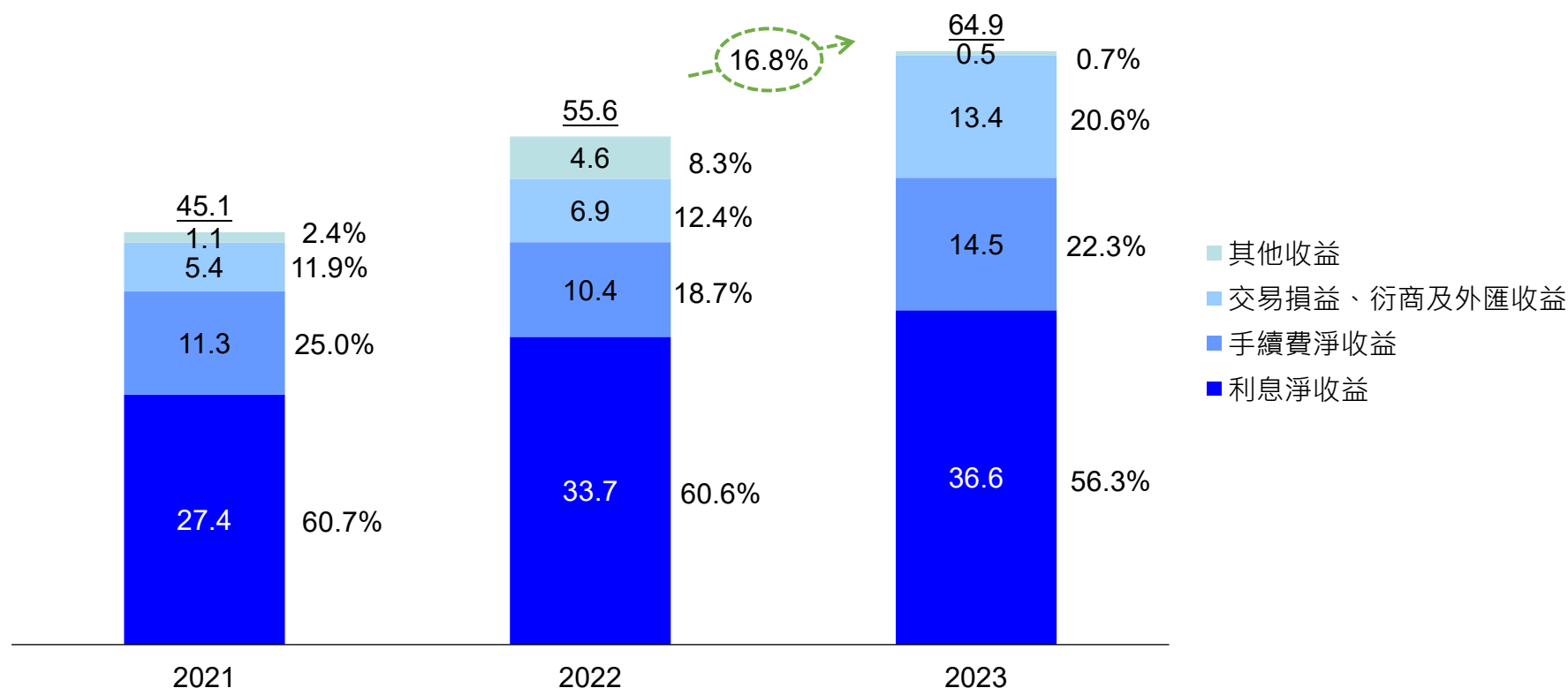


- 整體淨收益年增16.8%
- 利息淨收益年增8.7%，來自淨利差提升9bps及放款成長7.9%。手續費淨收益成長39.7%，反映財管及信用卡收益增加
- 股債評價及換匯交易利得，帶動交易相關收益大幅提升。其他淨收益下滑，主因2022年認列一次性廉價購買利益

台北富邦銀行淨收益組成

NT\$十億元

2023	YoY
其他收益	-89.9%
交易損益、衍商及其他外匯收益	+94.0%
手續費淨收益	+39.7%
利息淨收益	+8.7%



註：北富銀與日盛銀於2023/4完成合併，2022簡報資料已包含北富銀及追溯重編併入日盛銀資訊，2021年資料僅北富銀合併前之公告資訊，後面頁次亦同

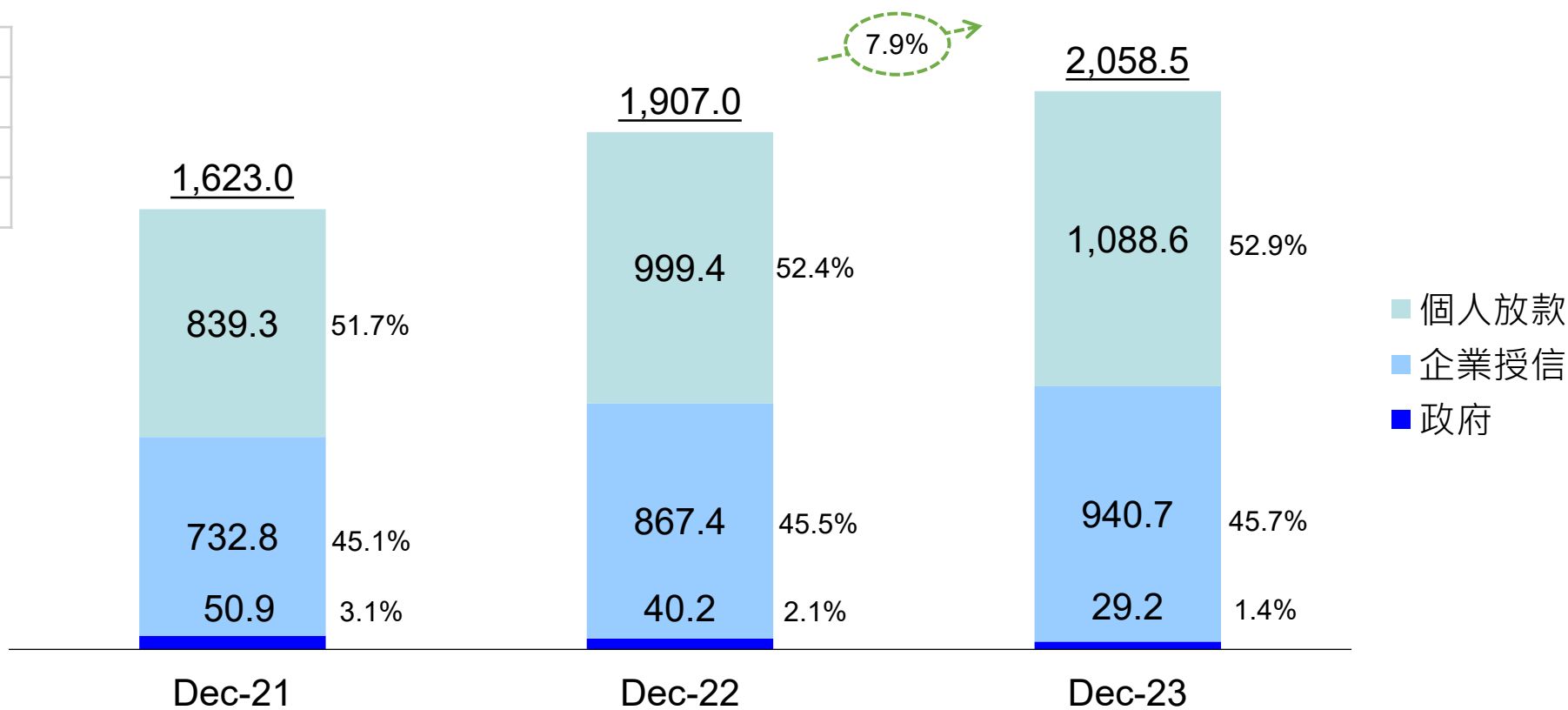
台北富邦銀行 - 授信組成

■ 企業授信與個人放款同步成長，整體授信餘額年增7.9%

授信餘額組成

NT\$十億元

2023	YoY
個人放款	+8.9%
企業授信	+8.5%
政府	-27.2%



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

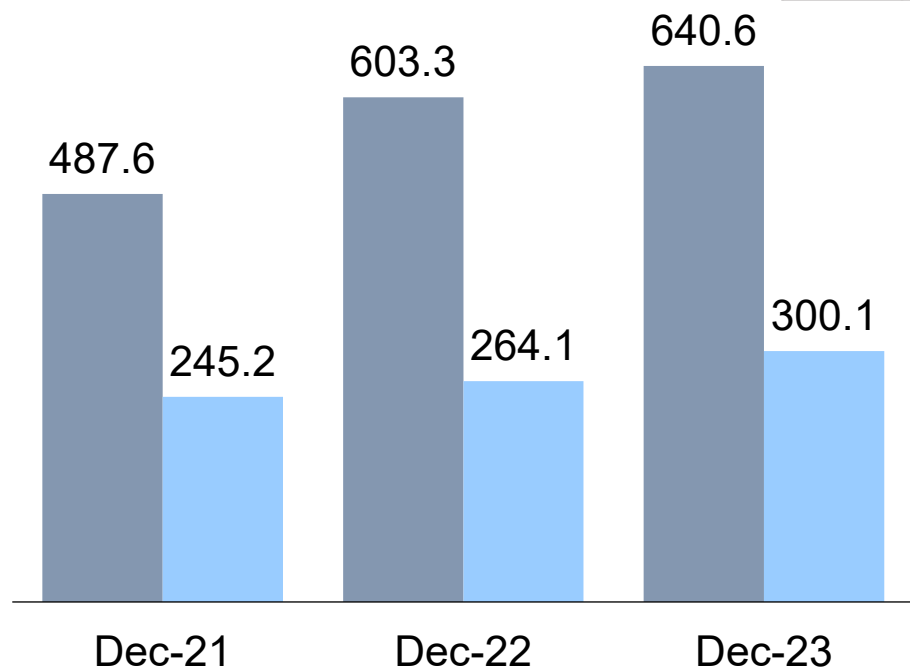
- 整體企業授信餘額年增8.5%，外幣授信增幅高於台幣
- 中小企業授信年成長11.8%，佔企業授信比重36.5%，佔比逐步提升

企業授信餘額 (依幣別)

NT\$十億元

■ 台幣授信 ■ 外幣授信

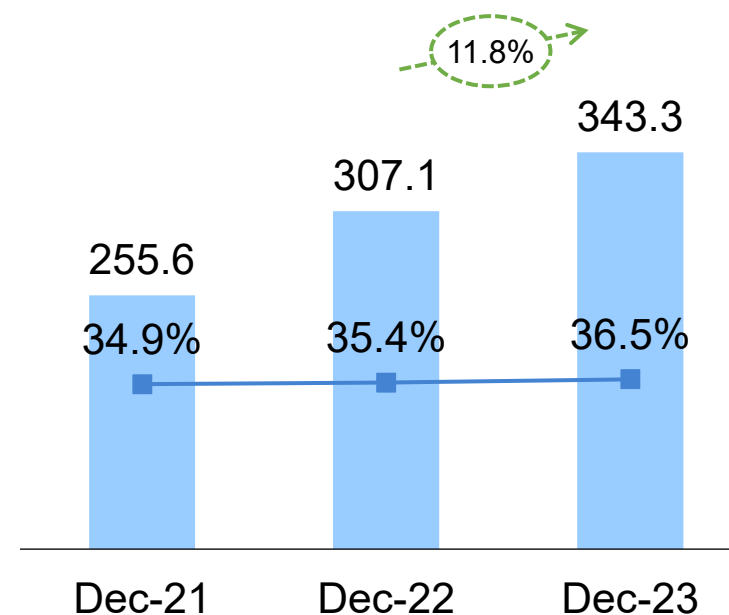
2023	YoY
台幣	+6.2%
外幣	+13.6%



中小企業授信及其佔比

NT\$十億元

■ 授信 ■ SME佔企業授信比重



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

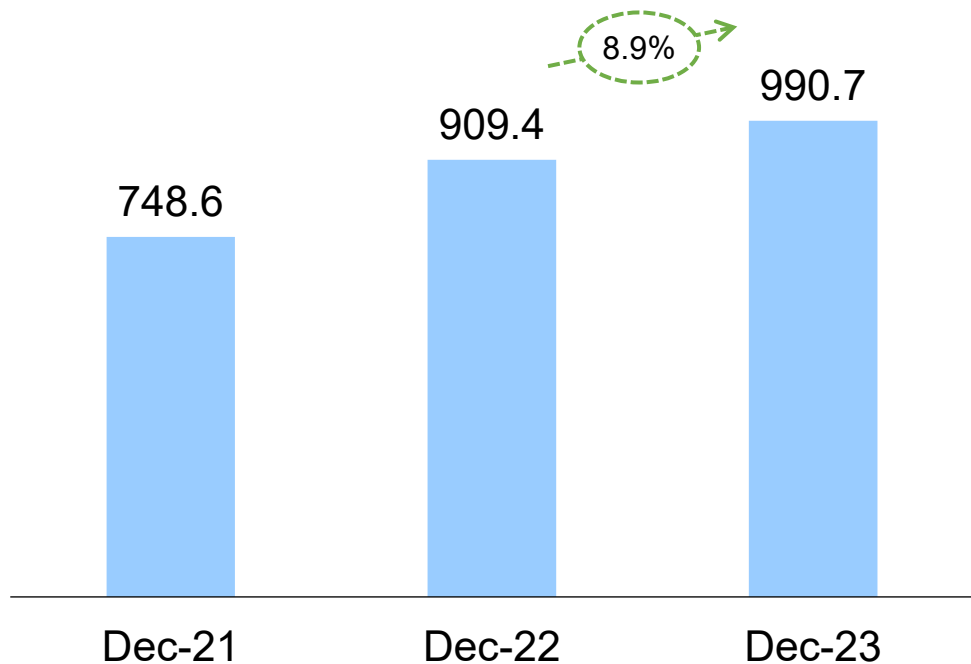
台北富邦銀行 - 個人授信



- 房屋貸款餘額年成長8.9%
- 其他個人授信餘額年增8.7%，個人信貸及信用卡循環餘額雙位數成長

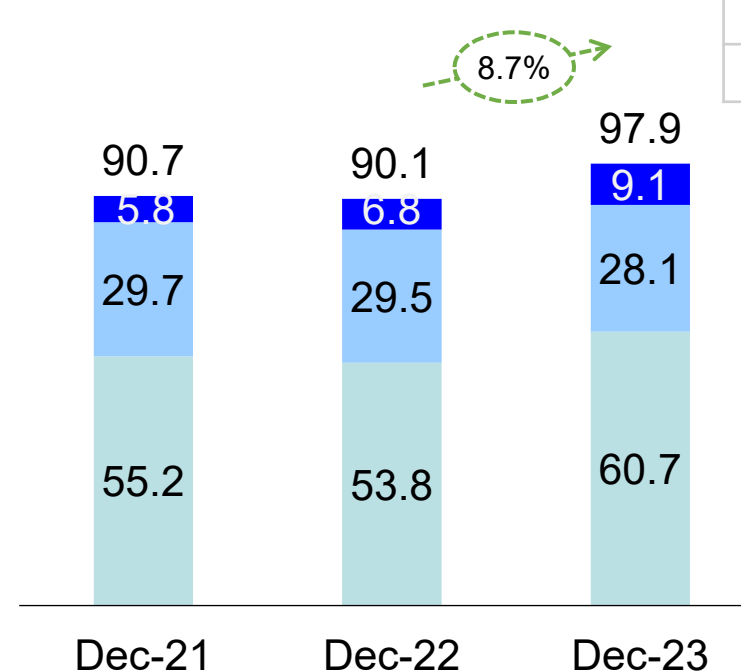
房屋貸款餘額

NT\$十億元



其他個人授信餘額

NT\$十億元



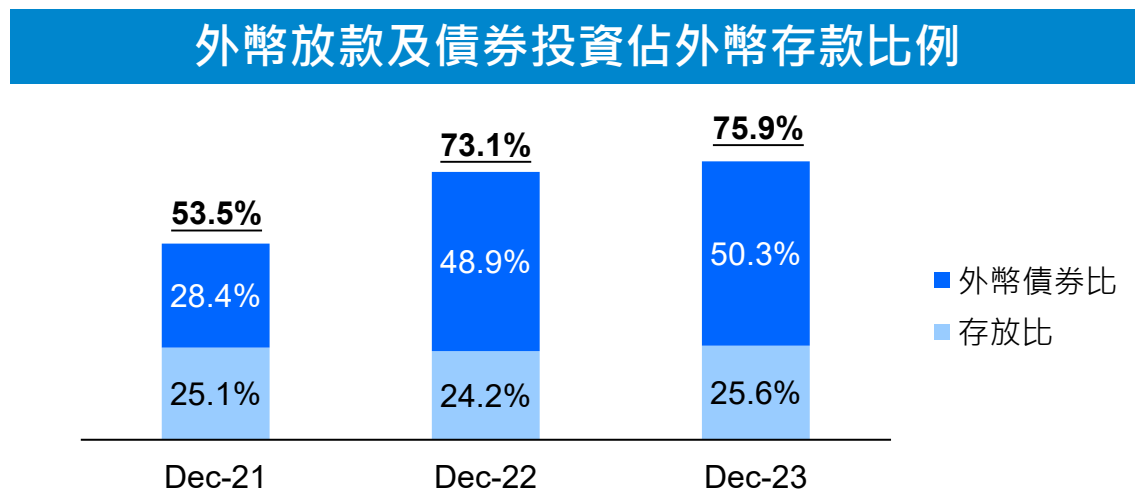
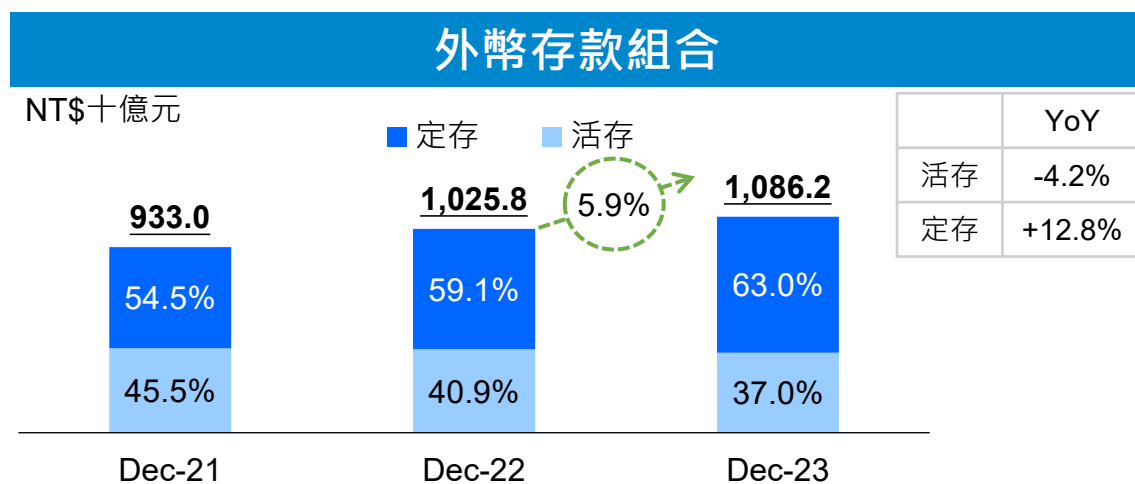
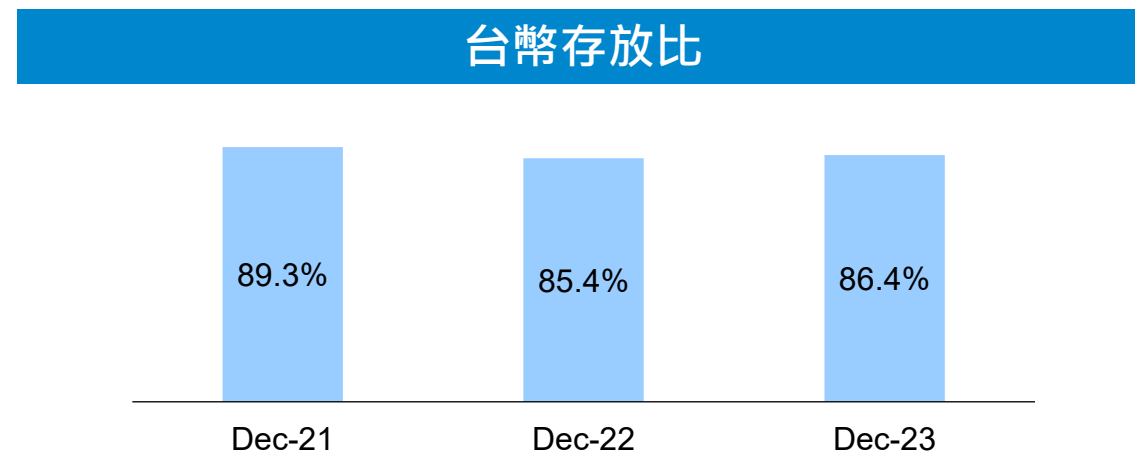
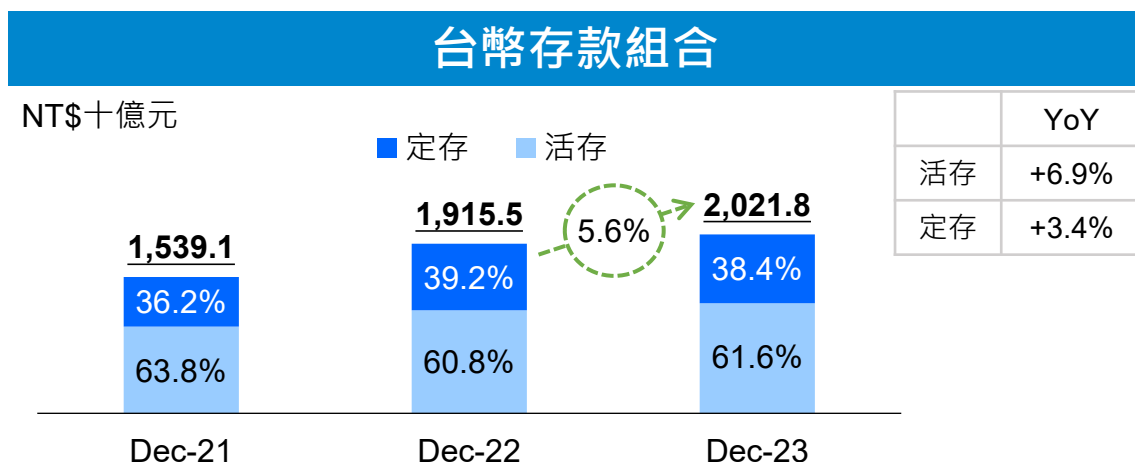
	2023	YoY
信用卡循環		+34.8%
學貸		-4.7%
信貸		+12.8%

- 信用卡循環
- 學貸
- 信貸

台北富邦銀行 - 存款與存放比



- 全行存款餘額年成長5.7%。台幣活存比提升，主要來自個金存款，外幣活存比下降，反映高利環境下客戶偏好定存
- 外幣放款及債券佔外幣存款比例增加，持續強化外幣資金運用效率

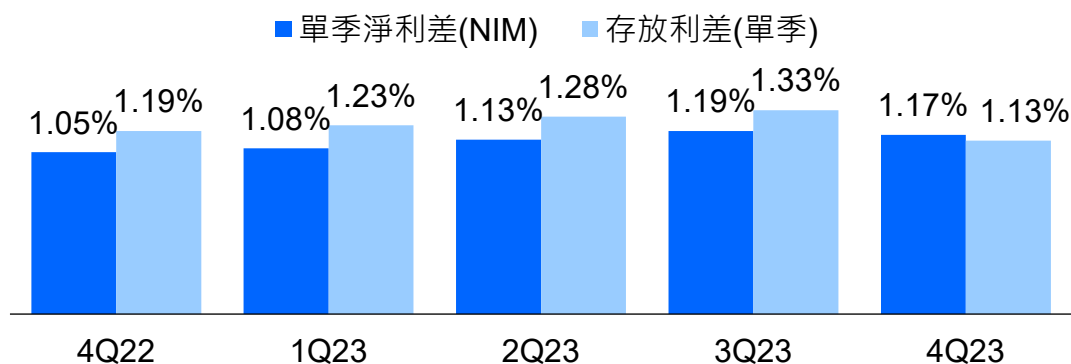


註：期末餘額

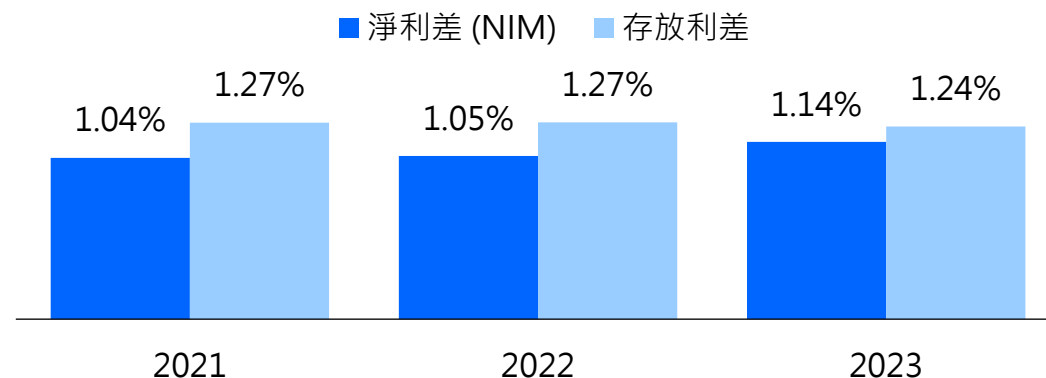
台北富邦銀行 - 利差表現

- 2023年NIM年增幅9bps，來自各項放款及外幣債券配置增加，資產收益率提升。4Q23 NIM及存放利差較上季減降，主因吸收外幣定存，4Q23 NIM若含SWAP收益為1.34%，季增2bps
- 2023年NIM若包含SWAP收益為1.31%，較2022年同期增加18bps

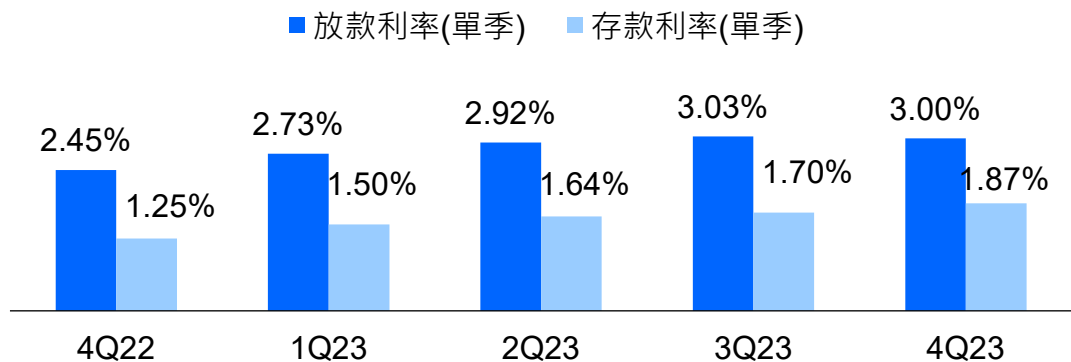
淨利差與存放利差(單季)



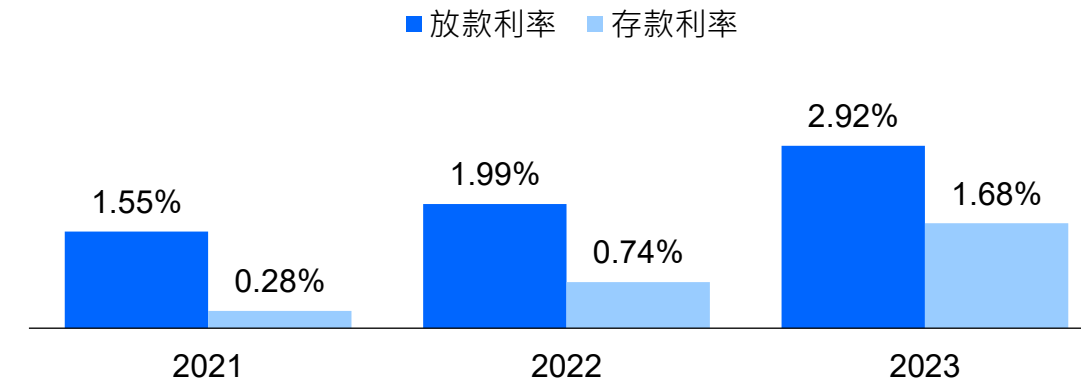
淨利差與存放利差



放款利率與存款利率(單季)



放款利率與存款利率



註: (1)放款利率計算包含信用卡循環息

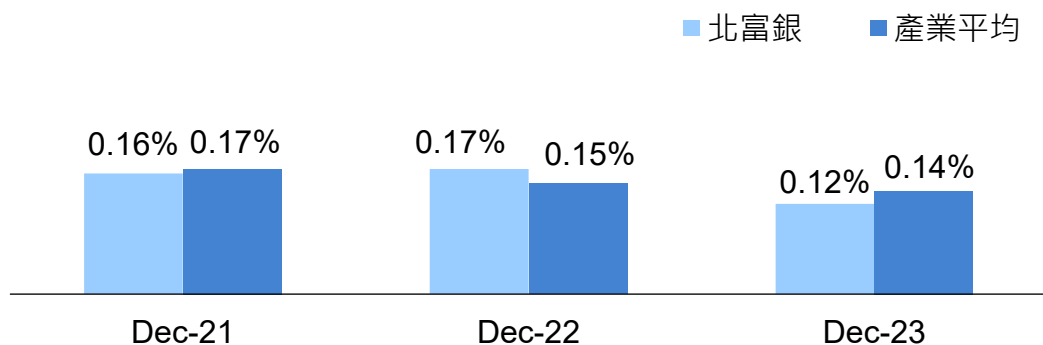
(2)北富銀與日盛銀於2023/4完成合併，簡報資料4Q22~1Q23包含北富銀及追溯重編併入日盛銀資訊

台北富邦銀行 - 資產品質與信用成本

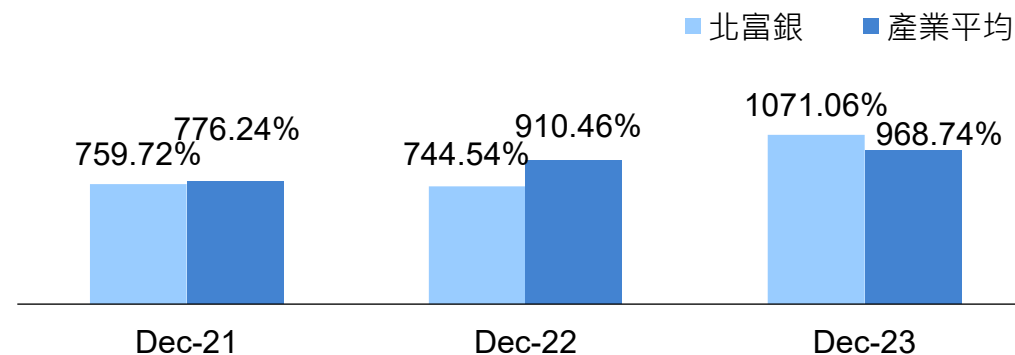


■ 逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好，各項業務資產品質維持穩健

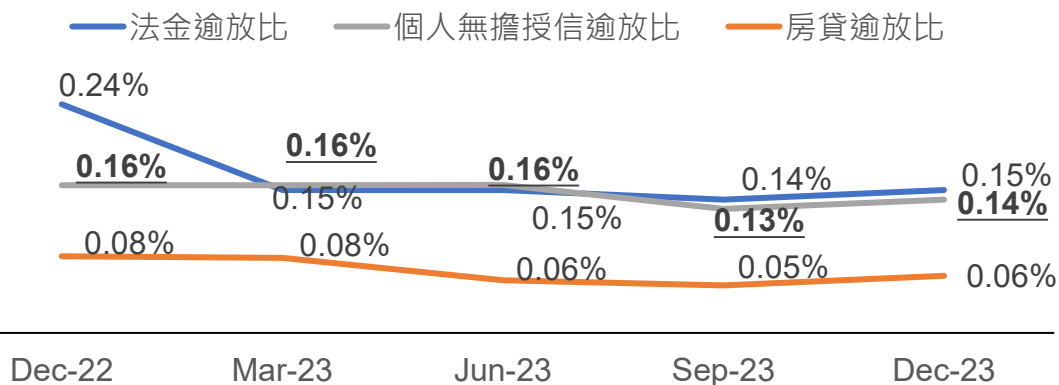
逾放比



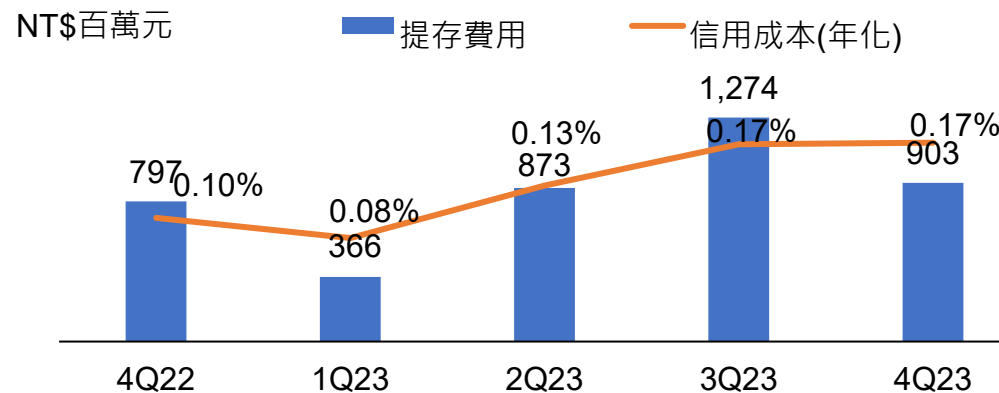
備抵呆帳覆蓋率



業務資產品質



每季提存費用與信用成本



台北富邦銀行 - 信用卡業務

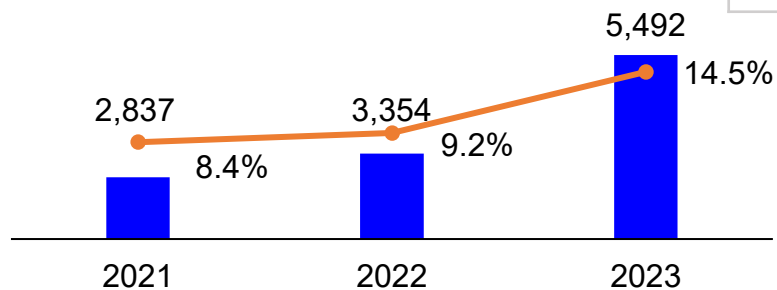
- 2023年有效卡數及簽帳金額增幅高、市佔率增加，反映Costco聯名卡帶動及國內外消費動能提升
- 每卡月平均簽帳金額略降，反映有效卡數大幅攀升，惟仍維持相對穩定水準

有效卡數

仟卡

■ 有效卡數(千卡) ● 市佔率

2023	YoY
有效卡數	+63.8%

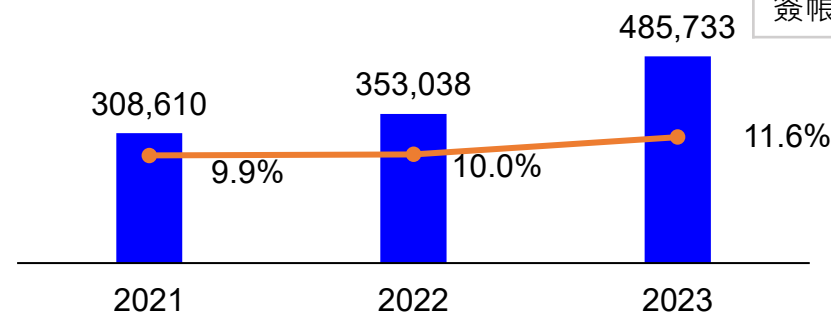


簽帳金額

NT\$百萬元

■ 簽帳金額 ● 市佔率

2023	YoY
簽帳金額	+37.6%

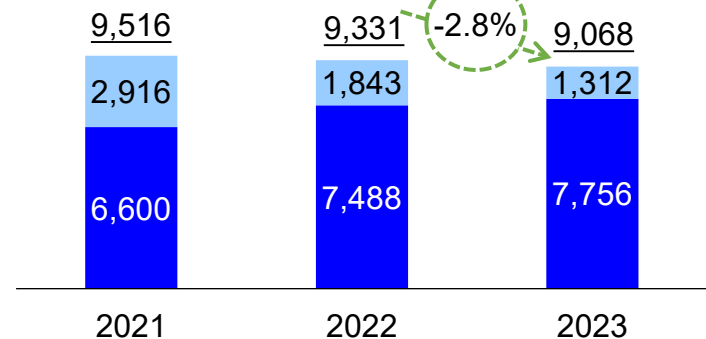


每卡月平均簽帳金額

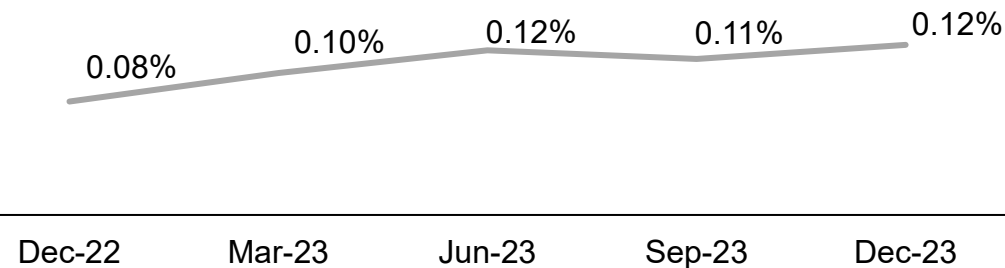
NT\$元

■ 一般消費 ■ 保費

2023	YoY
保費	-28.8%
一般消費	+3.6%



信用卡逾放比

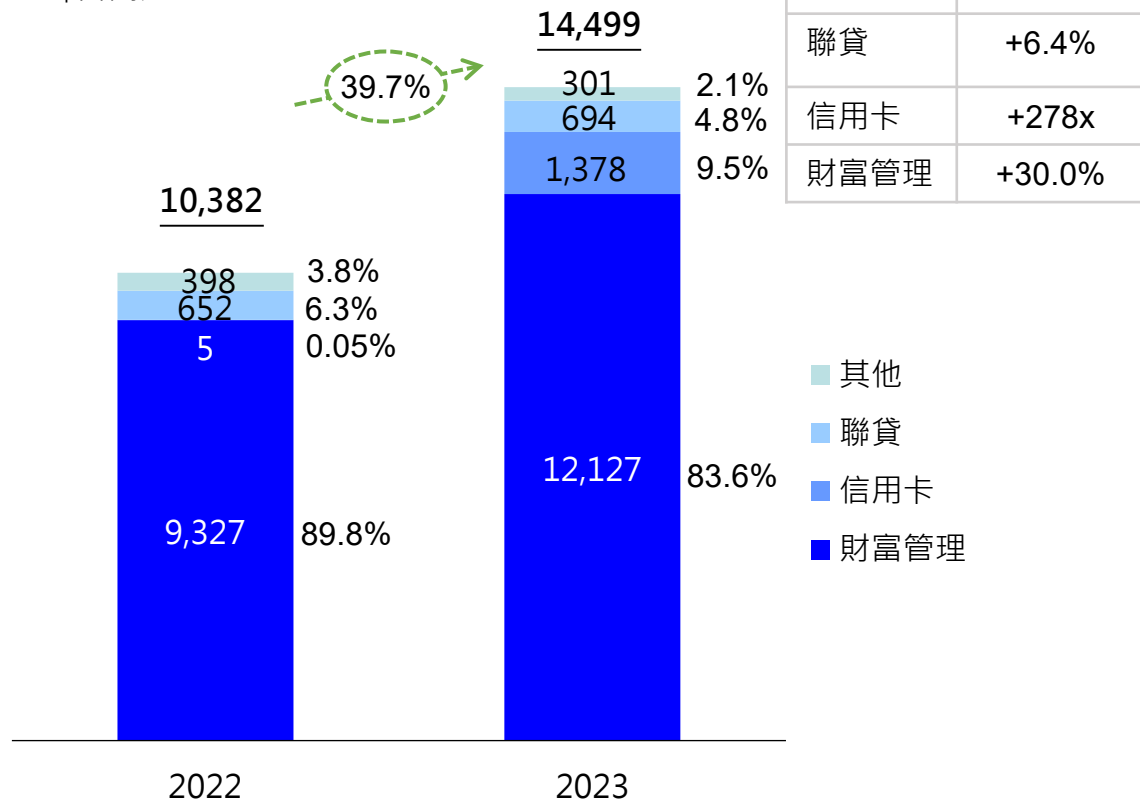


台北富邦銀行 - 手續費淨收益與財富管理業務

- 手續費淨收益年增39.7%，其中財富管理手收成長30.0%、信用卡淨手收成長，來自有效卡數與簽帳金額增加及部分權益調整
- 財富管理收益各產品線皆成長，其中銀行保險收益年成長50.6%，佔整體財管收益比重達51.2%，較2022年佔比提升6.9%

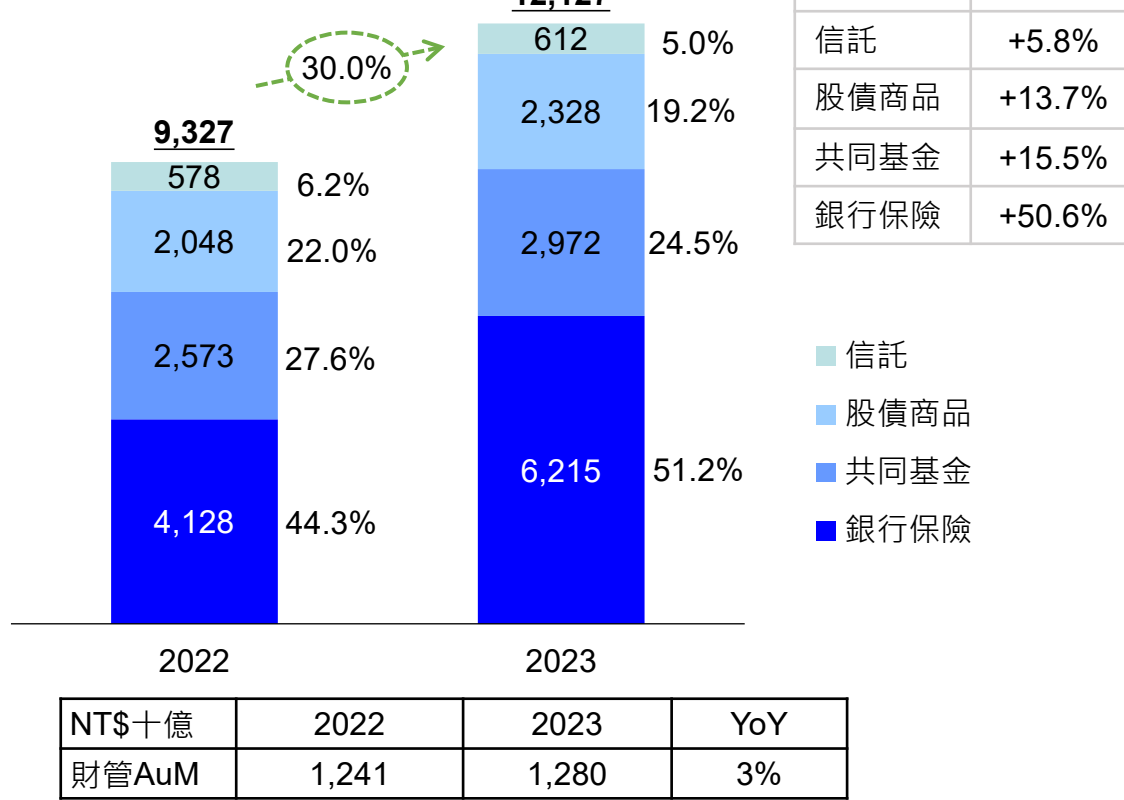
手續費淨收益來源

NT\$百萬元



財管業務手續費淨收益

NT\$百萬元



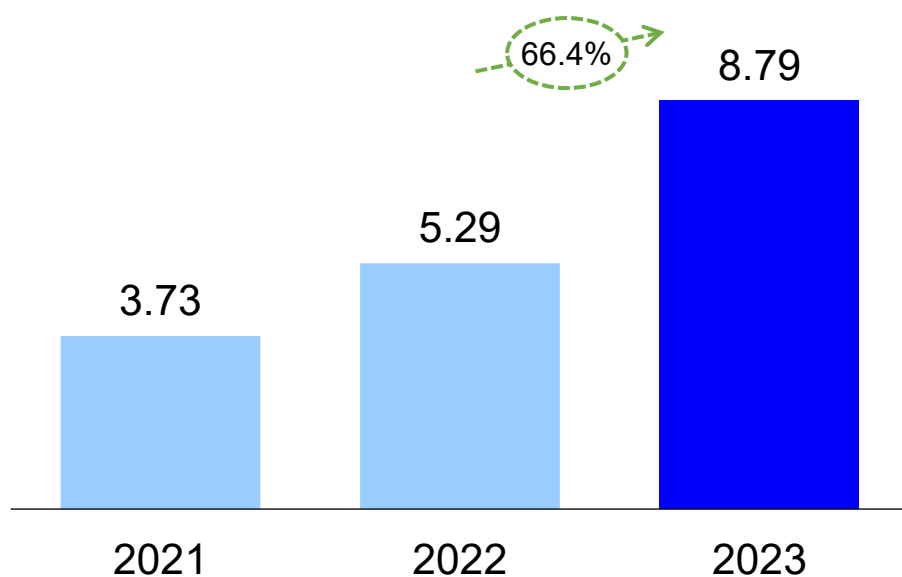
NT\$十億	2022	2023	YoY
財管AuM	1,241	1,280	3%

台北富邦銀行 - 海外分行獲利

■ 升息循環及放款規模成長，帶動海外分行淨收益年增66.4%，海外稅後淨利年增82.8%，佔全行稅後淨利24.5%

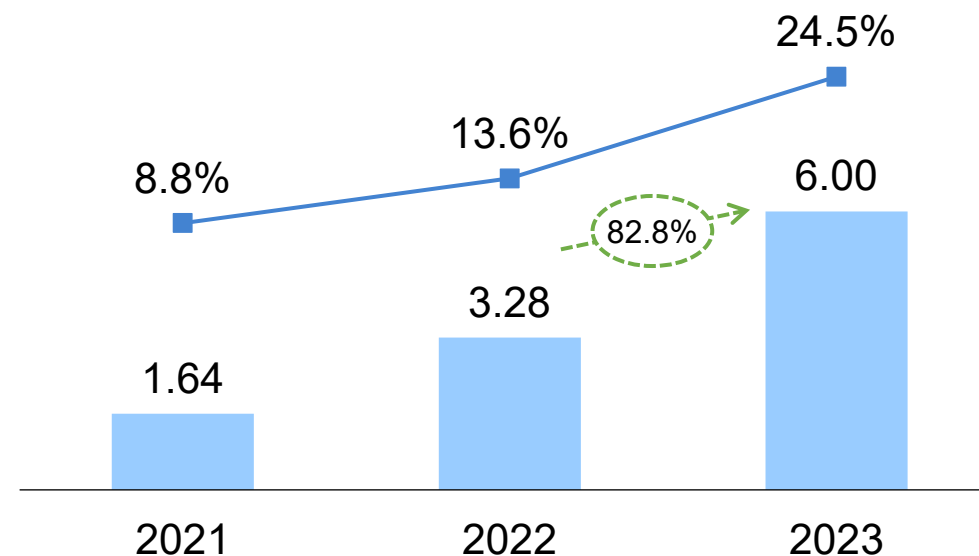
海外分行淨收益

NT\$十億元



海外分行稅後淨利

■ 稅後淨利 ■ 佔比





子公司營運摘要

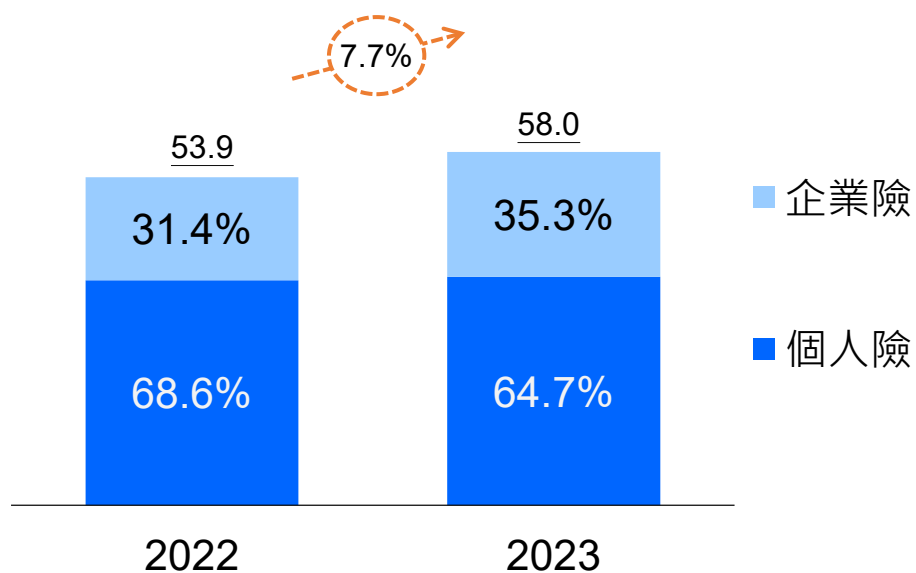
富邦產險

富邦產險 - 營運摘要

- 簽單保費成長7.7%，簽單保費市佔率達23.8%，續居市場龍頭
- 倘排除防疫險：
 - 核保利潤年成長42.5%，來自個人險成長14.8%及企業險成長54.6%貢獻
 - 自留綜合率89.4%，較2022年優化，反映核保管控品質得宜
- 有鑒於防疫險影響，持續調整業務結構，強化風險控管並建立即時風控機制，新型態商品採線上銷售以實踐數位轉型

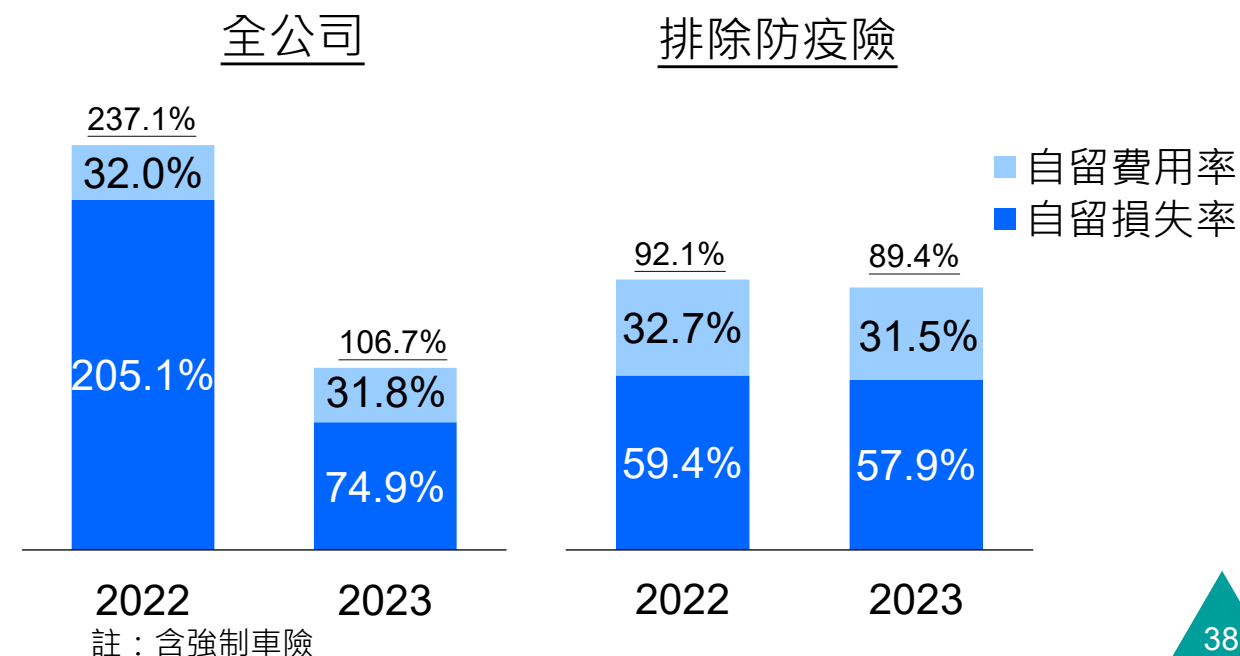
險種別直接簽單保費

NT\$十億元



註：為個體報表基礎

自留綜合率





子公司營運摘要

富邦證券

富邦證券 - 營運摘要

- 2023年稅後淨利70.54億，年增75.4%，主要受惠台股行情走升，證券金融資產部位獲利較2022年顯著增加
- 雙證合併後各項業務規模擴增，重要業務市場排名及獲利維持前三大，將持續優化營運模式，發揮規模效益

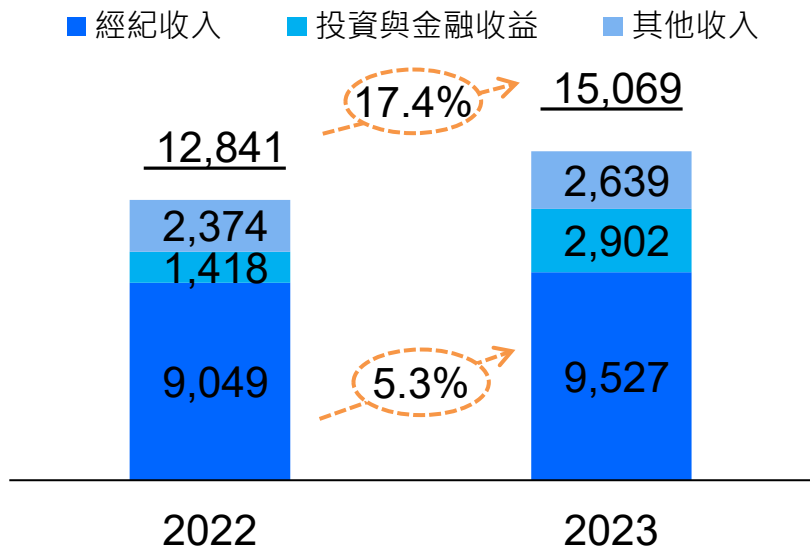
市佔率及市場排名

	2022		2023	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀	4.93%	3	7.56%	3
融資	5.06%	7	9.56%	2
借券	15.70%	3	17.08%	3

註：排名不包含外資券商；2022為合併前數據

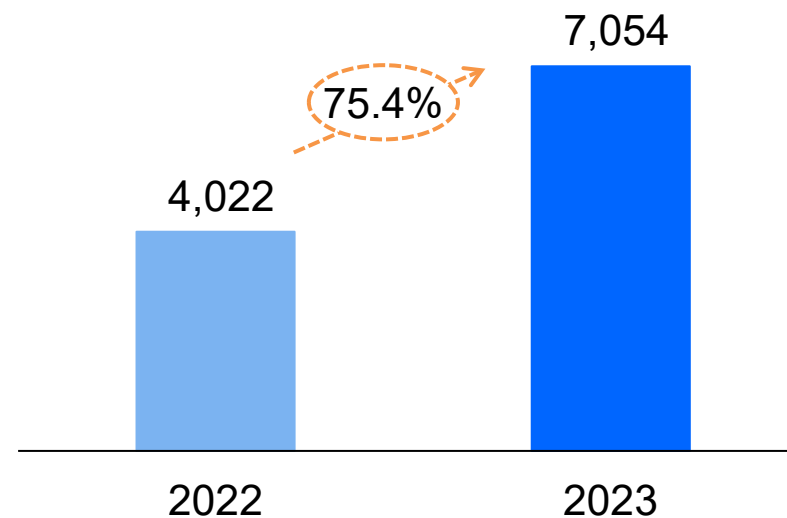
營業收入

NT\$百萬元



稅後淨利

NT\$百萬元





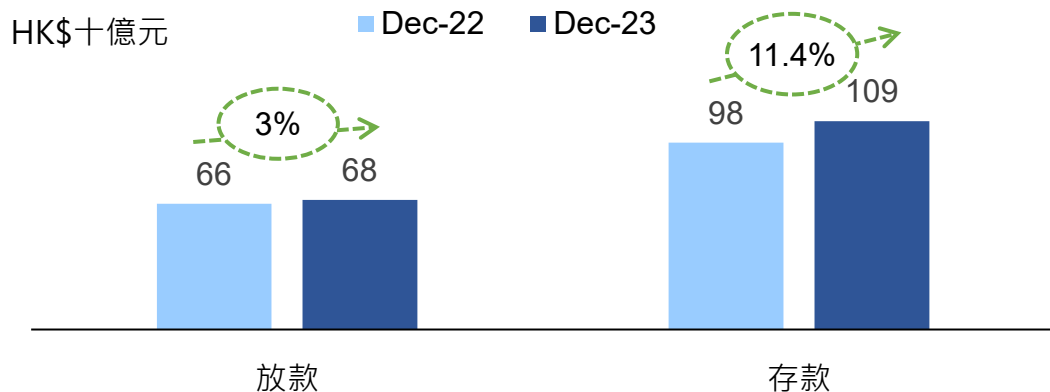
子公司營運摘要

海外銀行業務

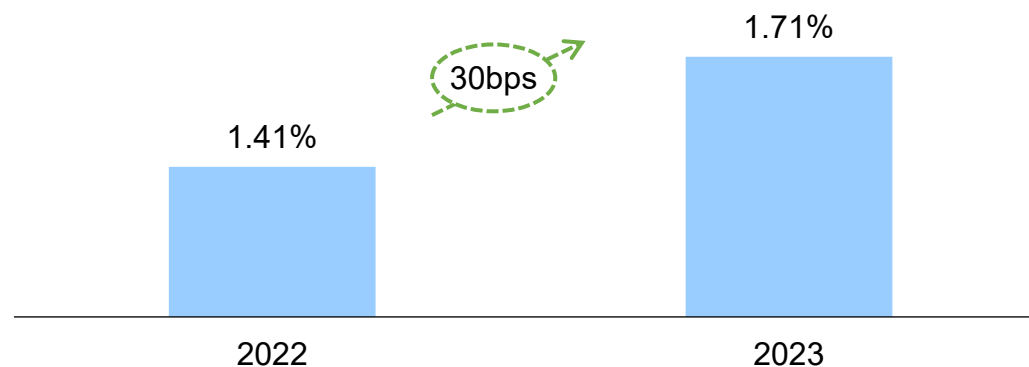
富邦銀行(香港) - 營運及財務摘要

- 存款增幅高於放款，反映升息環境下，穩健的流動性管理策略
- 港幣利率維持在較高水平，帶動資產收益率增加，NIM上升30bps，稅後淨利年增44.4%

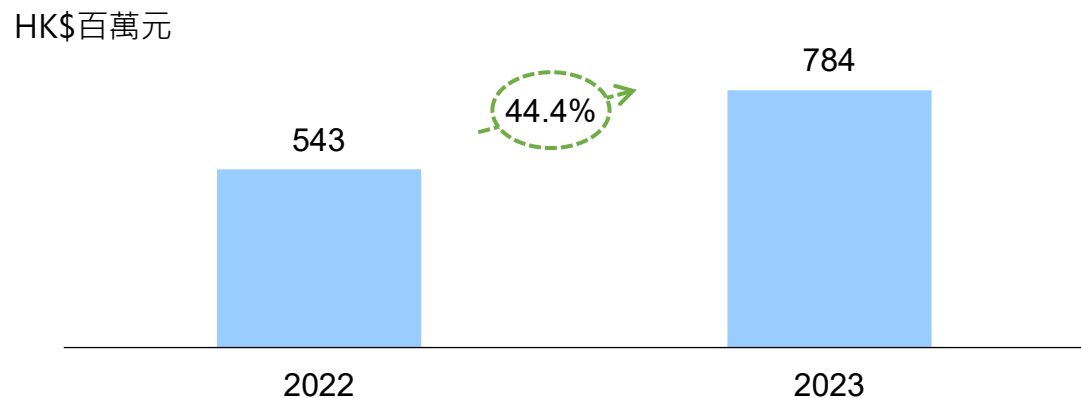
存放款



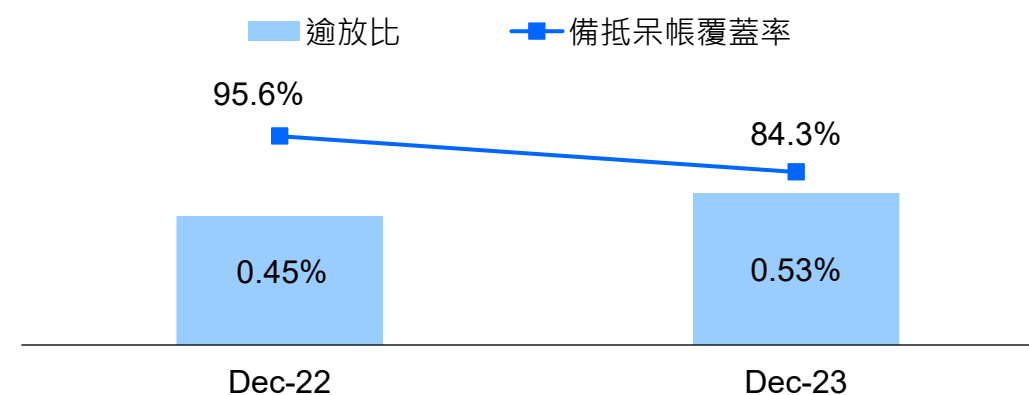
淨利差



稅後淨利



逾放比 & 備抵呆帳覆蓋率(1)



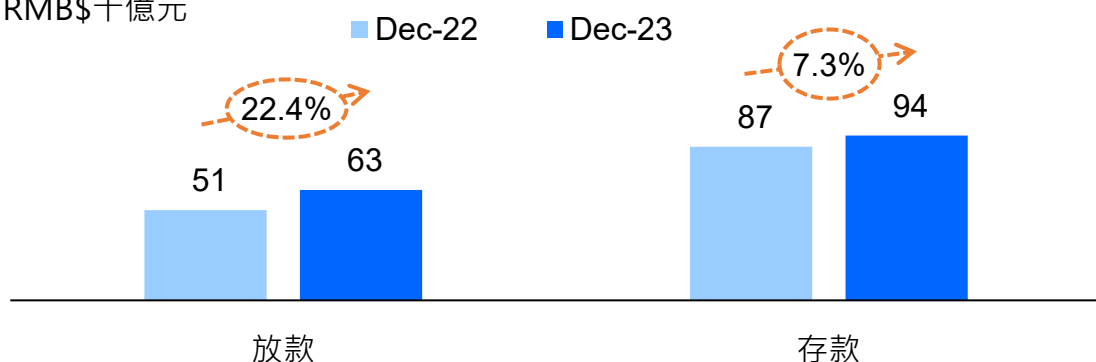
註: (1) 逾放比含商業票據; 備抵呆帳覆蓋率 = (備抵呆帳-第三階段準備金餘額 + 擔保品評估現值) / 逾放金額

富邦華一銀行 - 營運及財務摘要

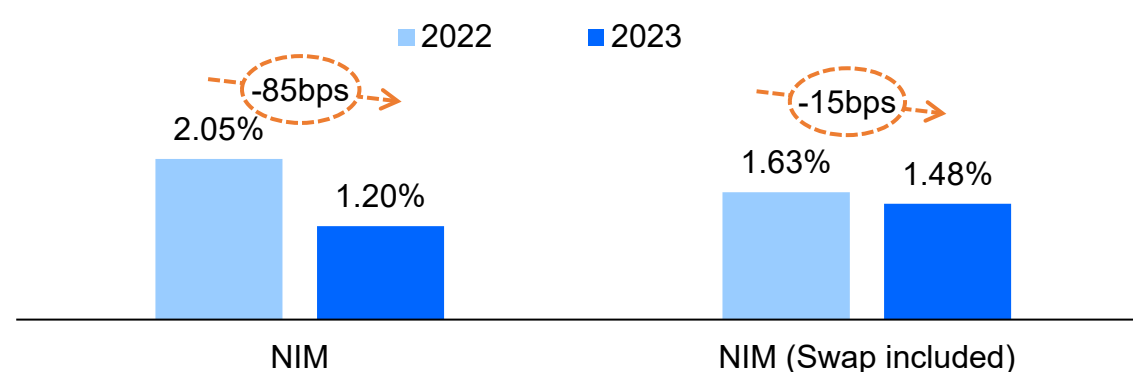
- 放款規模成長，來自零售業務帶動
- 稅後淨利下降，反映淨利差受人民幣降息、美元存款成本增加影響；提存費用增加，主因新增房貸資產及法定撥備率提升
- 資產品質維持相對穩健水準

存放款

RMB\$十億元



淨利差 (NIM)

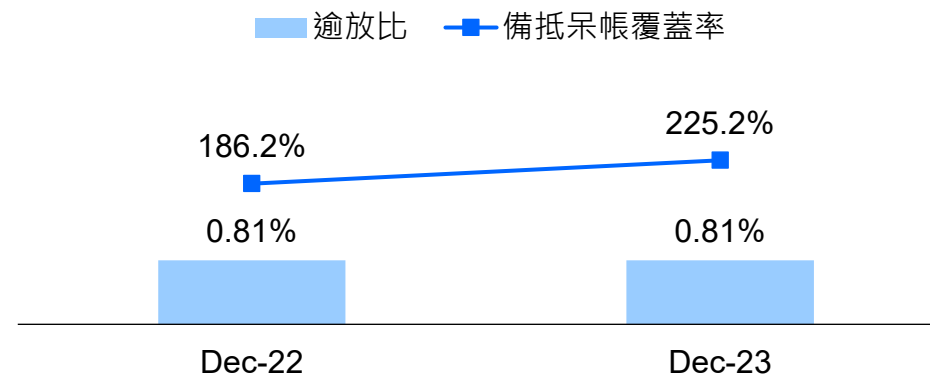


稅後淨利

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



低碳

協助客戶永續轉型

策略指標	2023年目標	2023年成果	達成率	2025年目標
• 綠色金融	24,376億元	25,721億元	106%	25,966億元
• 綠債承銷參與率	31%	73%	達成	34%
• 氣候商品與服務	58.95億元	70.27億元	119%	70.00億元
• 營運減碳 (2020年為基礎年)	-12.6% (-7,747噸)	-13.1% (-8,157噸)	103%	-21% (-12,911噸)
• 持續檢視碳排敏感性產業之准入/撤資標準		✓將投資/承保脫碳策略納入永續金融政策		



數位

提供最佳金融服務

策略指標	2023年目標	2023年成果	達成率	2025年目標	
壽險	• 電子通知單申請成長率*	37%	39.3%	106%	61%
	• 電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率*	21%	23.9%	114%	25%
銀行	• 數位平台實動戶數成長率*	70%	100.1%	143%	100%
	• 線上申辦信用卡/信貸/開戶比例*	80%	73%	92%	90%
產險	• 電子保單與 電子車險強制證件數	8,570,825	9,365,411	109%	12,684,771
證券	• 自然人台股電子戶數自佔率*	83%	83%	100%	86%

註*：以2020年為基期之累計成長率

ESG主要策略目標與成果



激勵

打造友善健康之幸福職場

策略指標		2023年目標	2023年成果	達成率	2025年目標
• 員工意見調查	敬業度(分)	76分以上	70分	92.1% <small>*兩年一次，此為2022年分數</small>	77分以上
	參與率	80%以上	88%	達成	80%以上
• 臺灣高薪100指數成分股		入選	入選	達成	持續入選
• 員工參與友善、健康活動	總人次	10.7萬以上	16.1萬以上	150.5%	11萬以上
	人均參加次數	7.0次以上	8.9次	127%	7.2次以上



影響

串聯社會正向力量

策略指標		2023年目標	2023年成果	達成率	2025年目標
• 教育推廣 (人次)		850,770	2,177,348	255.9%	947,633
• 健康促進 (人次)		361,112	480,448	133.0%	417,785
• 弱勢關懷 (人次)		207,730	382,018	183.9%	182,614
• 員工參與志工 (人次；時數)		34,800	29,837	85.7%	25,000

* 註：員工參與志工指標，自2024年起單位調整為時數

ESG策略目標增設至2030年



展現本公司
對永續策略
與淨零行動

檢視指標並
增設目標至
2030年

策略	指標	2025年目標	2030年目標
低碳	綠色金融(單位:百萬元)	2,596,649	2,910,825
	綠債承銷率(%)	34%	45%
	產險-氣候商品與服務(單位:百萬元)	7,000	7,366
	【新增】產險-永續損害防阻服務件數	680	750
	營運減碳(%)	-21%	-42%
數位	整體 客戶滿意度	90%	90%
	人壽 【調整】電子通知單申請成長率(YoY計)	8%	4%
	電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	25%	30%
	銀行 【調整】數位平台實動戶數成長率(YoY計)	5%	5%
	線上申辦信用卡/信貸/開戶比例	90%	90%
產險 【調整】電子保單與電子車險強制證申辦率	73%	77%	
證券 自然人台股電子戶數自佔率	86%	90%	
激勵	員工意見調查 敬業度(分)	77分以上	77分以上
	參與度(%)	80%以上	80%以上
	台灣高薪100指數成分股	入選	入選
	員工參與友善、健康活動 總人次	11萬以上	12萬以上
	平均每人參與活動次數	7.2以上	7.2以上
【新增】多元共融 女性員工占比	-	至少50%	
女性主管占比	-	至少45%	
影響	教育推廣(人次)	947,633	3,048,100
	健康促進(人次)	417,785	898,384
	弱勢關懷(人次)	182,614	198,579
	員工參與志工【調整為時數】	25,000	27,500
	產險-普惠金融創新商品或服務項目數	每年一件	每年一件
	【新增】證券-台股定期定額年累扣款人數	136,000	181,000
	【新增】普惠金融 金融教育推廣(人次) - 生活理財知識推廣	600	1,000
微型保險合作案影響(人次)-贊助縣市政府及民間社福單位	33,000	85,000	
洗防趨勢論壇(線上線下)、富邦洗防講堂(線上)、阻詐/防詐DM、影片相關宣傳(人次)	501,550	503,800	

富邦金控 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YoY
損益表							
利息淨收益	43,081	44,337	41,733	39,865	169,017	165,212	2.3%
保險業務淨收益	(10,098)	(19,941)	(6,528)	(23,945)	(60,512)	(49,521)	N.M.
金融資產及兌換淨損益	(16,383)	33,361	29,830	13,818	60,626	137,399	-55.9%
其他	(2,402)	(2,317)	1,086	2,300	(1,332)	6,369	N.M.
淨收益	14,198	55,441	66,121	32,038	167,799	259,458	-35.3%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,503)	(2,517)	(2,877)	(1,086)	(9,983)	(5,768)	73.1%
保險負債準備淨變動	8,932	607	(11,873)	1,414	(921)	(122,853)	-99.3%
營業費用	(23,925)	(21,179)	(19,005)	(18,342)	(82,451)	(69,891)	18.0%
稅前淨利	(4,297)	32,351	32,366	14,024	74,444	60,946	22.1%
本期淨利	(2,200)	24,740	28,629	13,873	65,042	47,864	35.9%
本期淨利歸屬於母公司	(1,796)	24,908	28,922	13,983	66,017	46,926	40.7%

資產負債表

總資產	11,106,312	11,082,302	10,934,873	10,629,619	11,106,312	10,587,757	4.9%
歸屬母公司業主權益	802,437	737,435	743,309	713,114	802,437	565,691	41.9%
流通在外普通股股數 (百萬股)	13,015	13,015	12,395	12,395	13,015	12,395	5.0%

主要財務比率

平均資產報酬率	-0.08%	0.91%	1.06%	0.52%	0.60%	0.45%
平均股東權益報酬率	-1.05%	15.29%	17.68%	8.75%	9.65%	6.19%
股東權益 / 總資產	7.35%	6.77%	6.87%	6.79%	7.35%	5.42%
雙重槓桿比率	117.29%	118.52%	117.95%	116.95%	117.29%	121.72%
資本適足率	128.91%		123.72%		128.91%	125.29%
每股現金股利						1.50
每股股票股利						0.50

富邦人壽 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YoY
損益表							
初年度保費收入	21,584	25,087	23,811	23,971	94,453	106,297	-11.1%
自留滿期保費	90,521	74,599	82,358	81,737	329,215	341,224	-3.5%
總投資收益	27,767	59,283	58,468	41,679	187,196	213,800	-12.4%
經常性投資收益	39,852	48,897	47,739	37,893	174,382	163,712	6.5%
其他投資收益	(12,085)	10,385	10,728	3,786	12,814	50,088	-74.4%
固定收益類已實現損益	(275)	(808)	(1,327)	365	(2,045)	(4,193)	N.M.
股票類已實現損益	14,576	3,895	11,318	16,311	46,100	62,307	-26.0%
匯兌及其他	(23,813)	10,213	(313)	(13,891)	(27,803)	(2,698)	N.M.
投資性不動產公允價值變動	(2,573)	(2,915)	1,050	1,000	(3,437)	(5,328)	N.M.
其他營業收入	1,007	1,331	1,170	1,086	4,594	5,232	-12.2%
總營業收入	119,295	135,212	141,996	124,502	521,005	560,256	-7.0%
自留保險賠款與給付	(104,759)	(98,862)	(91,883)	(95,442)	(390,947)	(360,950)	8.3%
淨佣金費用	(5,845)	(6,676)	(5,698)	(5,925)	(24,143)	(18,005)	34.1%
保險負債淨變動	(10,313)	(1,546)	(16,342)	(10,820)	(39,021)	(88,258)	-55.8%
營業費用	(6,442)	(5,674)	(4,738)	(4,283)	(21,137)	(18,719)	12.9%
其他營業成本	(4,156)	(2,690)	(2,182)	(1,898)	(10,925)	(4,793)	127.9%
營業成本與費用合計	(131,515)	(115,447)	(120,843)	(118,369)	(486,173)	(490,726)	-0.9%
淨營業外收入	238	292	227	249	1,005	4,564	-78.0%
稅前淨利	(11,982)	20,057	21,380	6,382	35,837	74,094	-51.6%
本期淨利	(7,426)	16,569	18,691	7,131	34,964	65,682	-46.8%
本期淨利歸屬於母公司	(7,040)	16,904	18,979	7,248	36,091	65,537	-44.9%
資產負債表							
總資產	5,812,094	5,841,525	5,774,194	5,668,952	5,812,094	5,602,830	3.7%
總資產(一般帳戶)	5,341,015	5,374,850	5,303,368	5,208,473	5,341,015	5,133,025	4.1%
保險負債	4,595,802	4,648,865	4,614,248	4,578,544	4,595,802	4,588,879	0.2%
總負債	5,313,881	5,404,595	5,320,768	5,255,527	5,313,881	5,327,819	-0.3%
總負債(一般帳戶)	4,824,783	4,909,748	4,825,899	4,773,042	4,824,783	4,830,330	-0.1%
歸屬母公司業主權益	492,038	432,162	448,695	408,200	492,038	270,918	81.6%
主要財務比率							
平均資產報酬率	-0.51%	1.14%	1.31%	0.51%	0.61%	1.16%	
平均股東報酬率	-6.09%	15.35%	17.72%	8.54%	9.46%	15.06%	
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	9.33%	8.13%	8.55%	7.94%	9.33%	5.36%	
費用率	7.12%	7.61%	5.75%	5.24%	6.42%	5.49%	
13個月繼續率	96.03%	96.20%	96.22%	96.11%	96.03%	95.85%	
25個月繼續率	93.10%	92.50%	93.80%	93.67%	93.10%	95.97%	
資本適足率	336%		317%		336%	315%	

註：資料為合併基礎

台北富邦銀行 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YOY
損益表							
利息收入	33,028	31,948	29,140	26,964	121,080	83,391	45.2%
利息費用	(21,724)	(20,833)	(18,956)	(17,250)	(78,762)	(39,144)	101.2%
淨利息收入	11,304	11,116	10,184	9,714	42,318	44,247	-4.4%
淨手續費收入	2,699	3,719	3,262	3,671	13,351	8,693	53.6%
其他淨收益	2,955	4,516	4,192	4,582	16,243	9,756	66.5%
淨收益	16,957	19,350	17,638	17,967	71,912	62,696	14.7%
營業費用	(10,918)	(9,479)	(8,709)	(8,887)	(37,992)	(30,030)	26.5%
提存前淨利	6,039	9,872	8,929	9,080	33,920	32,666	3.8%
呆帳費用	(1,500)	(1,541)	(2,393)	(615)	(6,049)	(3,273)	84.8%
稅前淨利	4,539	8,331	6,536	8,464	27,871	29,393	-5.2%
本期淨利	4,196	7,430	6,014	6,807	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	4,228	7,116	6,395	6,734	24,473	23,934	2.3%
資產負債表							
貼現及放款-淨額	2,264,295	2,238,427	2,176,320	2,060,650	2,264,295	2,076,747	9.0%
存款及匯款	3,511,264	3,423,285	3,375,378	3,340,436	3,511,264	3,325,903	5.6%
備抵呆帳*	26,687	26,202	24,855	24,029	26,687	24,440	9.2%
總資產	4,401,733	4,373,640	4,291,303	4,171,114	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	286,708	280,915	271,690	270,597	286,708	261,897	9.5%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.38%	0.69%	0.57%	0.65%	0.57%	0.61%	
平均股東權益報酬率*	5.96%	10.30%	9.43%	10.12%	8.92%	9.33%	
股東權益 / 總資產	7.11%	7.03%	6.83%	7.03%	7.11%	6.77%	
成本收入比率	-64.39%	-48.99%	-49.37%	-49.46%	-52.83%	-47.90%	
逾期放款 / 總放款*	0.12%	0.11%	0.12%	0.13%	0.12%	0.17%	
備抵呆帳 / 逾期放款*	1071.06%	1147.09%	1070.19%	962.93%	1071.06%	744.54%	
第一類資本比率*	14.17%	14.02%	13.69%	13.93%	14.17%	13.03%	
資本適足率*	16.41%	16.28%	16.05%	16.42%	16.41%	15.49%	
第一類資本比率	12.65%		12.19%		12.65%	11.65%	
資本適足率	14.83%		14.39%		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及1Q23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)

	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YoY
損益表							
簽單保費收入	14,229	14,686	15,570	16,549	61,034	57,014	7.0%
自留滿期保費收入	11,063	10,974	11,151	11,104	44,292	43,656	1.5%
淨投資收益	119	382	425	590	1,516	2,708	-44.0%
其他營業收入	457	676	967	572	2,672	2,374	12.6%
自留保險賠款與給付	(6,124)	(6,275)	(7,794)	(21,033)	(41,226)	(71,627)	-42.4%
保險負債準備淨變動	1	(150)	1,818	7,871	9,540	(8,416)	N.M
佣金及其他營業費用	(5,284)	(4,543)	(5,236)	(4,517)	(19,579)	(18,598)	5.3%
營業外收入及支出	(78)	(72)	(63)	80	(133)	(391)	N.M
稅前淨利	154	992	1,268	(5,332)	(2,917)	(50,294)	N.M
稅後淨利	120	780	1,010	(4,237)	(2,327)	(39,961)	N.M
本期淨利歸屬於母公司業主	180	813	1,030	(4,254)	(2,230)	(39,983)	N.M
資產負債表							
總資產	115,773	120,464	120,683	120,146	115,773	113,840	1.7%
投資資產	40,378	38,695	37,403	35,940	40,378	40,404	-0.1%
保險負債	66,360	68,097	67,123	68,996	66,360	77,450	-14.3%
股東權益-歸屬母公司業主	18,804	17,725	17,773	1,084	18,804	4,485	319.2%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.41%	2.59%	3.36%	-14.49%	-2.03%	-32.57%	
平均股東報酬率	3.94%	18.33%	43.70%	-611.01%	-19.15%	-162.71%	
總投資報酬率	1.21%	4.01%	4.63%	6.19%	3.75%	4.20%	
淨簽單保費 / 股東權益	230.50%	244.78%	256.95%	4244.13%	237.21%	986.14%	
自留比率	72.80%	70.18%	70.02%	66.80%	69.84%	73.21%	
資本適足率	278%		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)

	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YoY
損益表							
經紀手續費收入	2,450	2,792	2,301	1,984	9,527	9,049	5.3%
淨利息收入	567	522	520	438	2,047	1,957	4.6%
手續費收入	608	573	475	435	2,091	1,514	38.1%
投資收益與淨金融商品收益	819	716	874	586	2,995	1,768	69.4%
其他收入	28	79	80	71	258	413	-37.5%
營業收入	4,473	4,681	4,251	3,513	16,918	14,702	15.1%
營業費用	(3,016)	(2,707)	(2,456)	(2,316)	(10,495)	(9,530)	10.1%
淨營業外收入	317	338	141	541	1,337	550	143.1%
稅前淨利	1,775	2,312	1,935	1,739	7,761	5,722	35.6%
本期淨利	1,565	2,050	1,801	1,638	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	1,565	2,049	2,029	1,411	7,054	4,022	75.4%
資產負債表							
應收證券融貸款	32,000	29,174	25,452	22,950	32,000	21,506	48.8%
總資產	243,640	223,764	226,157	192,610	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	54,527	52,921	51,861	67,161	54,527	66,610	-18.1%
主要財務比率							
平均資產報酬率	2.68%	3.65%	3.44%	3.41%	3.24%	1.98%	
平均股東報酬率	11.65%	15.65%	16.68%	18.01%	15.87%	7.65%	
股東權益 / 總資產	22.38%	23.65%	22.93%	18.16%	22.38%	17.32%	
總營業費用 / 總營業收入	-67.41%	-57.83%	-57.80%	-65.90%	-62.03%	-64.82%	
融資餘額 / 總資產	13.13%	13.04%	11.25%	11.92%	13.13%	11.23%	
融資餘額 / 股東權益	58.69%	55.13%	49.08%	65.60%	58.69%	64.85%	
資本適足率	361.89%		328.52%		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)

	2H23	1H23	2H22	1H22	2023	2022	YoY
損益表							
利息收入	3,573	2,879	5,372	1,081	6,452	3,172	103.4%
利息費用	(2,396)	(1,940)	(1,182)	(383)	(4,337)	(1,565)	177.1%
淨利息收入	1,177	938	910	697	2,115	1,607	31.6%
淨手續費收入	158	163	120	182	320	302	6.0%
其他營業收入	14	21	21	45	34	66	-48.1%
淨營業收入	1,348	1,122	1,051	924	2,470	1,975	25.0%
營業費用	(615)	(560)	(552)	(494)	(1,175)	(1,046)	12.4%
呆帳費用	(334)	(36)	(113)	(175)	(370)	(288)	28.4%
淨營業外收入	(7)	9	16	(7)	2	9	-74.1%
稅前淨利	393	535	403	248	928	651	42.5%
稅後淨利	336	449	340	203	784	543	44.4%
資產負債表							
放款總額	67,934	66,372	65,982	64,279	67,934	65,982	3.0%
存款總額	109,124	103,378	97,923	91,014	109,124	97,923	11.4%
備抵呆帳	344	482	473	558	344	473	-27.4%
總資產	140,982	133,641	129,598	123,932	140,982	129,598	8.8%
股東權益	15,966	15,794	15,252	15,037	15,966	15,252	4.7%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.49%	0.68%	0.54%	0.34%	0.58%	0.44%	
平均股東權益報酬率	4.23%	5.78%	4.49%	2.73%	5.02%	3.62%	
股東權益/總資產	11.32%	11.82%	11.77%	12.13%	11.32%	11.77%	
淨手續費收入/總收益	11.70%	14.51%	11.44%	19.70%	12.97%	15.31%	
成本收入比率	-45.62%	-49.93%	-52.48%	-53.46%	-47.57%	-52.94%	
逾放比	0.53%	0.49%	0.45%	1.00%	0.53%	0.45%	
備抵呆帳覆蓋率	84.32%	92.31%	95.59%	70.19%	84.32%	95.59%	
存放比(包含信用卡)	62.86%	64.75%	67.95%	71.05%	62.86%	67.95%	
第一類資本比率	16.28%	16.54%	16.01%	15.66%	16.28%	16.01%	
資本適足率	17.89%	18.28%	17.78%	17.54%	17.89%	17.78%	

本表以當地主管機關法定報表為基準

The table is based on the statements of the local competent authority

富邦華一銀行 - 財務摘要

(人民幣-百萬元)

	4Q23	3Q23	2Q23	1Q23	2023	2022	YoY
損益表							
利息收入	1,363	1,324	1,216	1,152	5,055	5,346	-5.4%
利息支出	(986)	(1,011)	(919)	(828)	(3,744)	(2,949)	26.9%
淨利息收入	377	313	298	324	1,311	2,397	-45.3%
淨手續費收入	(94)	(72)	(31)	(45)	(241)	(376)	N.M.
其他非利息淨收入	169	221	7	128	525	(197)	N.M.
營業費用	(290)	(282)	(266)	(272)	(1,110)	(1,075)	3.3%
提存前淨利	162	181	8	135	485	749	-35.2%
各項提存	(205)	(81)	(293)	(84)	(663)	(347)	90.9%
稅前合計	(43)	99	(285)	51	(178)	402	N.M.
本期淨利	4	136	(184)	61	17	432	-96.1%

資產負債表

總放款	62,745	59,944	58,264	49,788	62,745	51,272	22.4%
總存款	93,668	90,304	87,505	84,031	93,668	87,331	7.3%
總資產	138,878	138,258	137,900	122,139	138,878	133,344	4.2%
股東權益總額	9,682	9,485	8,537	8,747	9,682	8,606	12.5%

主要財務比率

平均資產報酬率	0.01%	0.39%	-0.57%	0.19%	0.01%	0.32%	
平均股東權益報酬率	0.23%	7.05%	-9.41%	3.10%	0.22%	5.52%	
股東權益 / 總資產	6.97%	6.86%	6.19%	7.16%	6.97%	6.45%	
成本收入比率	-61.22%	-58.87%	-97.17%	-64.69%	-67.43%	-56.99%	
逾期放款 / 總放款	0.81%	0.87%	0.92%	0.94%	0.81%	0.81%	
備抵呆帳 / 逾期放款	225.22%	207.20%	196.14%	166.06%	225.22%	186.20%	
存放比	66.99%	66.38%	66.58%	59.25%	66.99%	58.71%	
第一類資本比率	12.41%	12.34%	11.23%	12.91%	12.41%	11.98%	
資本適足率	14.53%	15.72%	14.60%	16.38%	14.53%	15.32%	