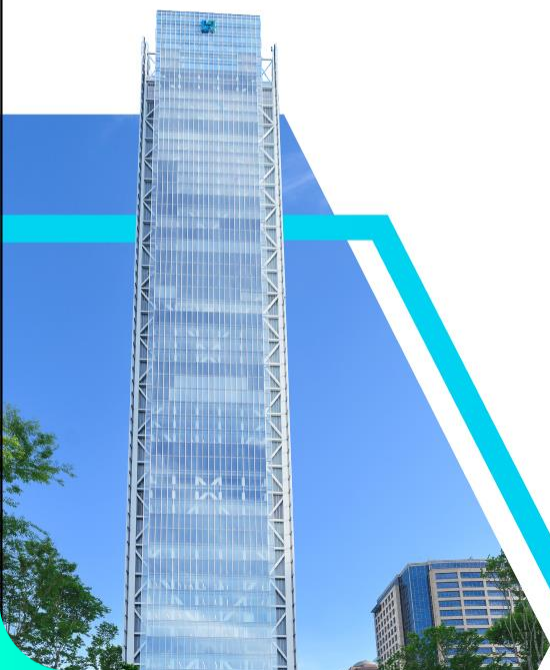




2024年全年法人說明會

2025.03.17





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。

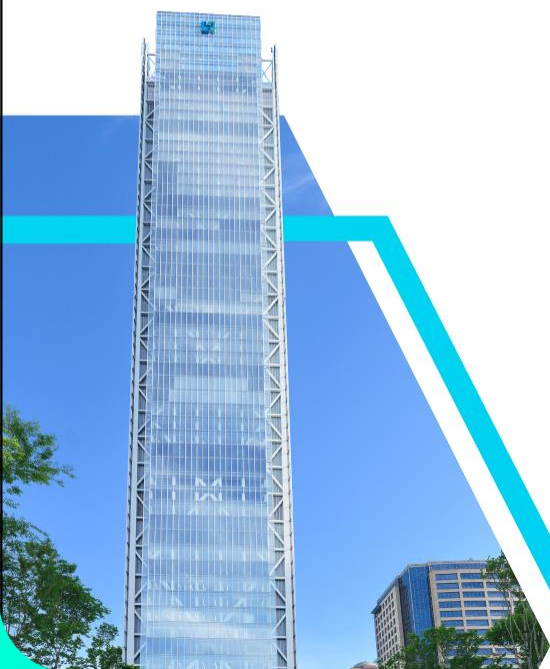


目錄

1. 富邦金控營運摘要

2. 子公司營運摘要

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





富邦金控營運摘要





富邦金控 - 2024年營運及財務摘要

富邦金控

- 每股獲利連續十六年居金控業之首，稅後淨利1,508.2億，居業界第一
- 合併總資產逾12兆居金控業第二，年增8.7%，淨值9,511億，年增18.5%
- 子公司富邦人壽、台北富邦銀行、富邦證券及富邦投信2024年全年獲利，均創歷史新高紀錄

富邦人壽

- 稅後盈餘1,026.6億，位居業界第一，創下歷史新高紀錄
- 初年度、總保費及等價保費均位居業界第二
- 投資報酬率為5.48%，為歷史新高
- 淨值比約11.4%，RBC約388%

台北富邦銀行

- 稅後淨利304.1億，續創歷史新高，年增24.2%
- 存、放款餘額年增量皆創歷年新高，規模成長帶動利息淨收益年增8.4%
- 財管及信用卡業務強勁，手續費淨收益年成長達37.1%
- 信用卡簽帳金額突破6,000億，年成長25.1%，市佔率提升至13.0%

富邦證券

- 2024年稅後淨利100.2億，年增42.0%，創歷史新高
- 受惠台股市況價量齊揚，證券各項業務獲利皆顯著成長
- 證券重要業務市場排名及獲利維持前三大

富邦產險

- 稅後淨利30.2億，受惠於業務結構調整及強化品質控管，利潤持穩增加
- 簽單保費收入成長11.2%，市佔率23.9%，續居市場龍頭
- 投資績效穩健，投資報酬率為5.18%

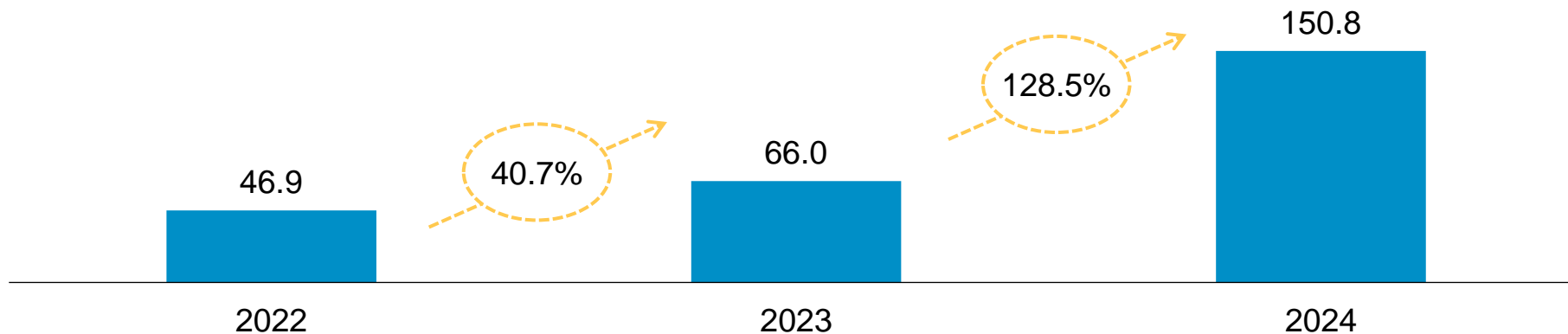


富邦金控 – 獲利摘要

- 稅後淨利1,508.2億元、每股盈餘NT\$10.77，均居業界第一

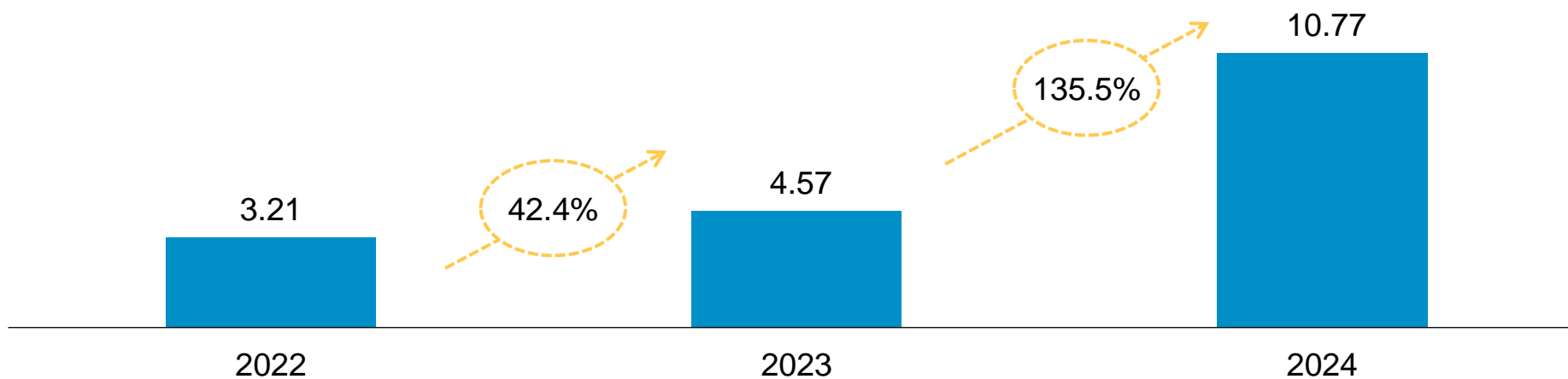
稅後淨利

NT\$十億元



每股盈餘

NT\$元



註: (1) 2022年及2023年度係將股票股利納入考量之追溯調整後每股盈餘



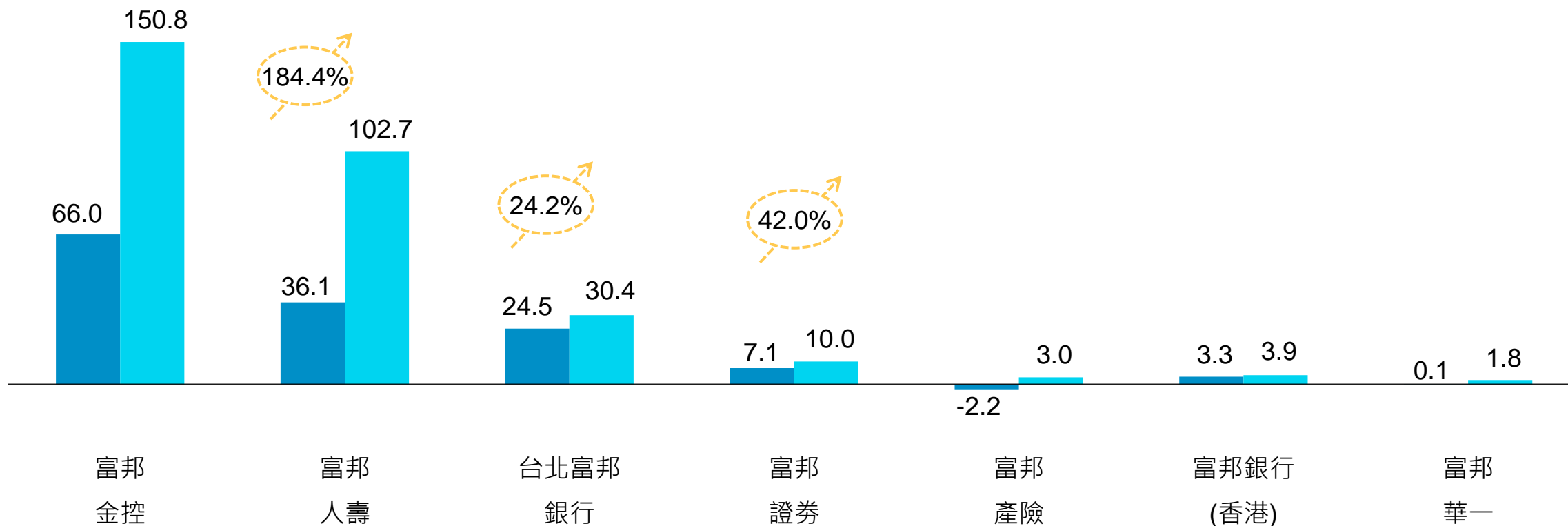
富邦金控 – 各子公司獲利表現

- 獲利成長來自各子公司，均較去年同期提升
- 富邦人壽、台北富邦銀行、富邦證券獲利皆創下歷史新高紀錄

金控及各子公司獲利

NT\$十億元

■ 2023 ■ 2024



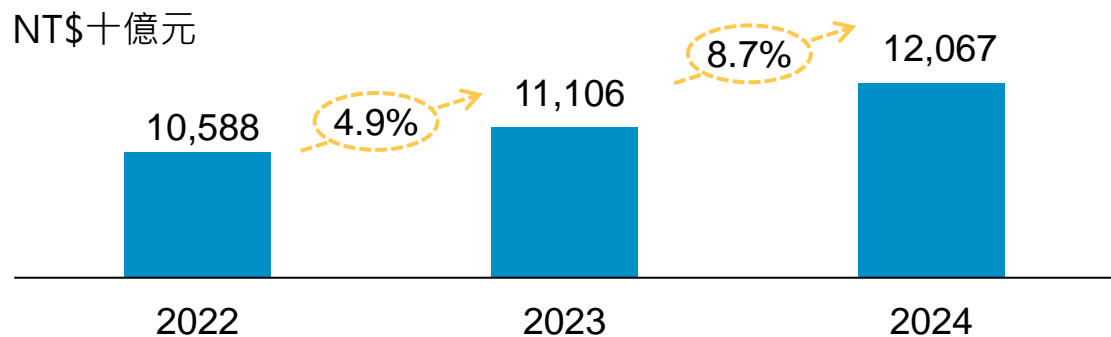


富邦金控 – 資產與淨值

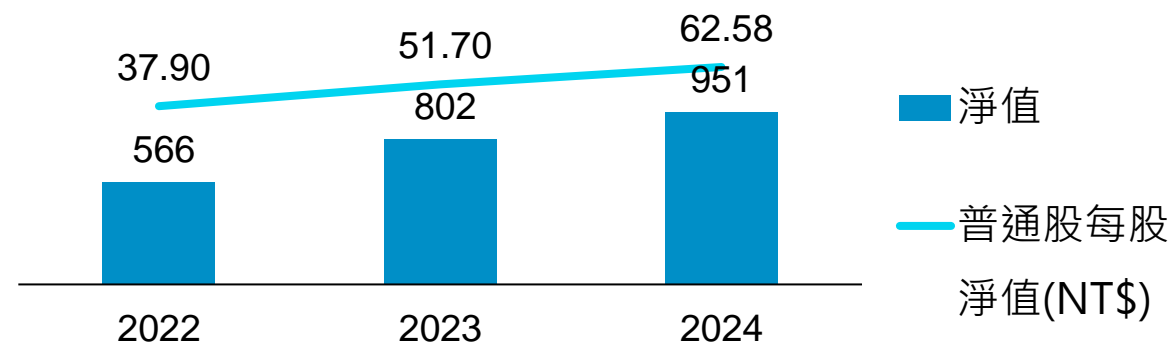
■ 總資產逾12兆，年增8.7%。淨值年增18.5%，普通股每股淨值62.58元

總資產

NT\$十億元



母公司業主權益



富邦金控及子公司資本適足率

		2024	法定標準
富邦金控	集團資本適足率	141.05%	100%
富邦人壽	資本適足率	388.01%	200%
富邦產險	資本適足率	334.62%	200%
台北富邦銀行	第一類資本比率	13.37%	10.50%
	資本適足率	15.43%	12.50%
富邦銀行(香港)	第一類資本比率	17.71%	9.00%
	資本適足率	18.37%	11.00%
富邦華一銀行	第一類資本比率	11.95%	8.50%
	資本適足率	14.16%	10.50%
富邦證券	資本適足率	360.81%	150%

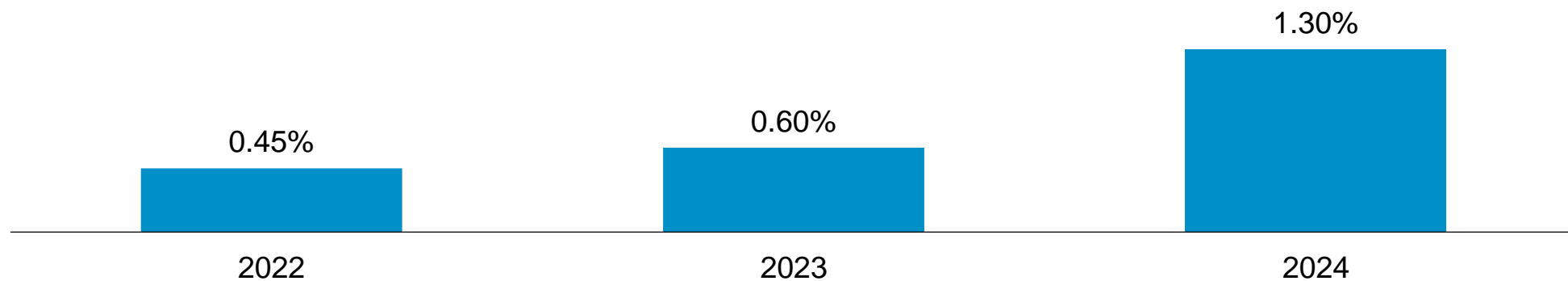
註: (1) 北富銀法定資本適足率已包含系統性重要銀行之增提緩衝資本規定



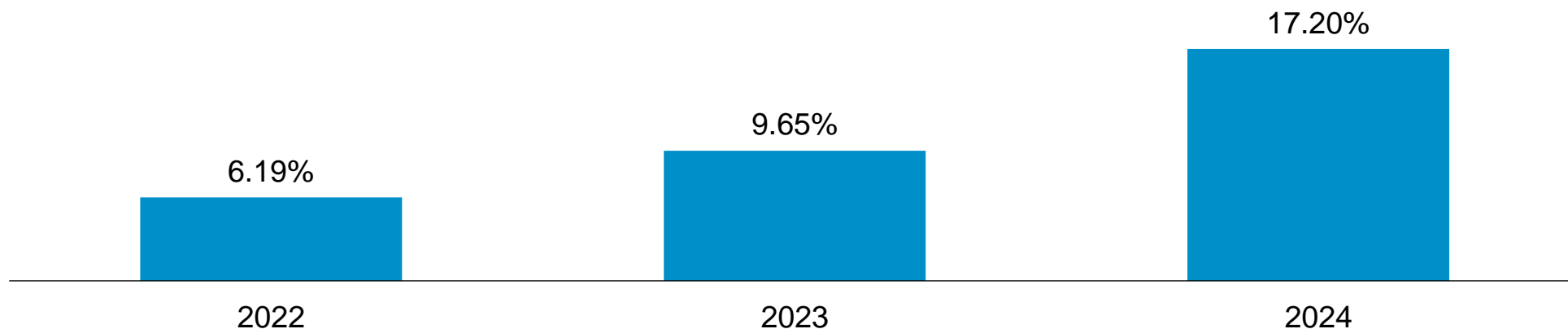
富邦金控 – 資產報酬率與股東權益報酬率

- 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)





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	14.9%
初年度保費	2	13.1%
初年度等價保費	2	16.3%

富邦產險

	市場排名	市佔率
直接簽單保費收入	1	23.9%
企業保險保費收入	1	24.7%
個人保險保費收入	1	23.4%
網路投保保費收入	1	37.0%

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	5.8%
放款餘額	10 / 4	5.4%
房貸餘額	5 / 2	6.4%
信用卡有效卡數	2	14.8%

富邦證券

	市場排名	市佔率
經紀	3	7.14%
融資	2	9.78%
借券	2	18.40%

註: (1) 證券市佔率排名不包含外資券商



富邦金控 – 業務展望

富邦人壽

- 調整商品結構，導向長年期與保障型商品、加強分期繳銷售
- 擴大自有通路競爭力，深耕外部通路合作關係，穩固市場地位
- 投資報酬率與負債成本維持正利差目標

富邦產險

- 優化業務結構，加強品質控管，以維持領先地位
- 加速異業合作，建構多樣化服務與投保便利性，創造新保險生態圈，持續推展數位科技

台北富邦銀行

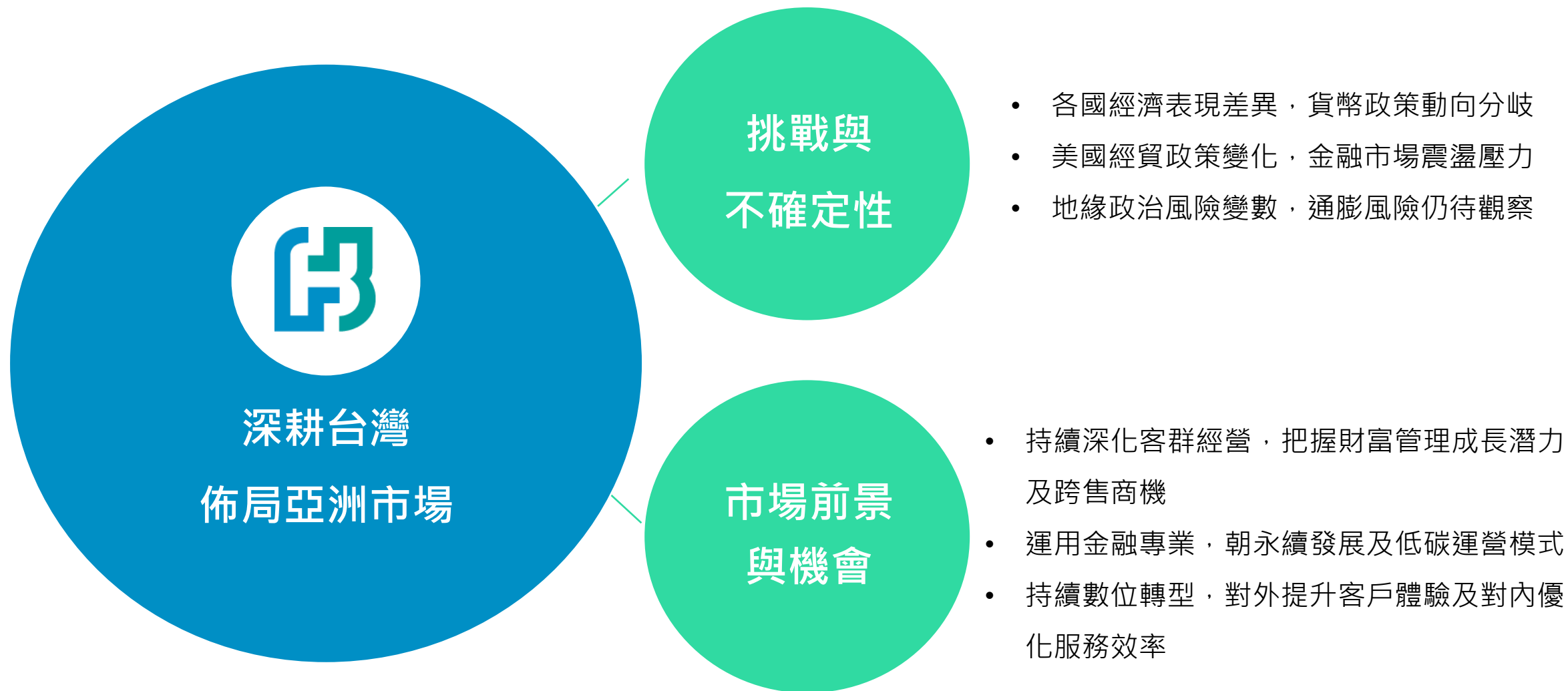
- 國內據點優化，提升通路效益
- 加速海外據點佈建，擴大海外經營版圖
- 深化客群經營，加速擴展海內外財管業務
- 全新行動銀行APP「Fubon+」領先同業提供跨子公司資產整合服務，提升客戶滿意度

富邦證券

- 提升核心經紀市佔，加速獲客動能
- 深耕客群，擴大協銷財管業務收益
- 強化數位創新並建置新一代App，強化商品整合，提升客戶服務



富邦金控 – 成長機會與挑戰





富邦金控 – ESG四大策略主要成果



• 低碳

- ✓ 綠色金融投融資金額，2024年達2.5兆元
- ✓ 北富銀協助中小企業客戶綠電團購，為台灣金融業首例
- ✓ 富邦人壽連續七年獲經濟部「Buying Power」首獎，輔導合作供應商，展現企業影響力
- ✓ 富邦產險提供永續損害防阻服務，2024年達661件



• 激勵

- ✓ 富邦金控全面提升員工持股信託福利制度
- ✓ 打造友善幸福職場環境，持續優化生育獎勵措施
- ✓ 持續入選台灣高薪100指數成分股
- ✓ 創辦「富邦永續聚樂部」，結合金融核心職能打造永續共學，推動ESG願景工程

• 數位

- ✓ 北富銀新推出「Fubon+」行動銀行APP，整合銀行、人壽、證券整體資產負債分析
- ✓ 北富銀AI智能防詐「鷹眼識詐模型」及「鷹眼識詐聯盟」榮獲22項獎項及多項專利
- ✓ 數位金融服務目標(成長率或申辦率)，多項達成狀況良好⁽¹⁾



• 影響

- ✓ 富邦美術館2024年5月成立，全年超過20萬人次入館參觀
- ✓ 教育推廣人次2024年達4百萬人以上，結合線上影音多元模式，擴大互動範疇：粉樂町、青少年發聲網、momo mini親子電影院等
- ✓ 獲教育部體育署2024年度體育推手獎11項大獎肯定，為獲獎企業之冠



註: (1) 詳第47-48頁



富邦金控 – ESG獲獎與肯定



連續8年入選世界市場指數成分股
連續9年入選新興市場指數成分股
入選2024年DJSI永續年鑑，位列**全球保險業第7名**

入選首屆時代雜誌全球500大永續企業，排名**全球金融業前10名**，**台灣金融業第2**



連續8年入選MSCI永續指數成分股
MSCI ESG Rating保險業評比**AA級**

旗下四大子公司：北富銀、證券、人壽及產險，排名第二屆「永續金融評鑑」銀行、證券商及保險公司各業別前25%



連續五年獲CDP氣候變遷評比**領導等級**，2024年成績為A
連續四年獲CDP供應鏈議合評比**領導等級**，2023年成績為A-



蟬聯全球500大永續聲譽品牌
台灣**金控業第1名**

17度獲天下永續公民獎
獲大型企業-**金融業組第2**



連續三年榮獲遠見雜誌「綜合績效 - 金融保險業楷模獎」





子公司營運摘要

富邦人壽



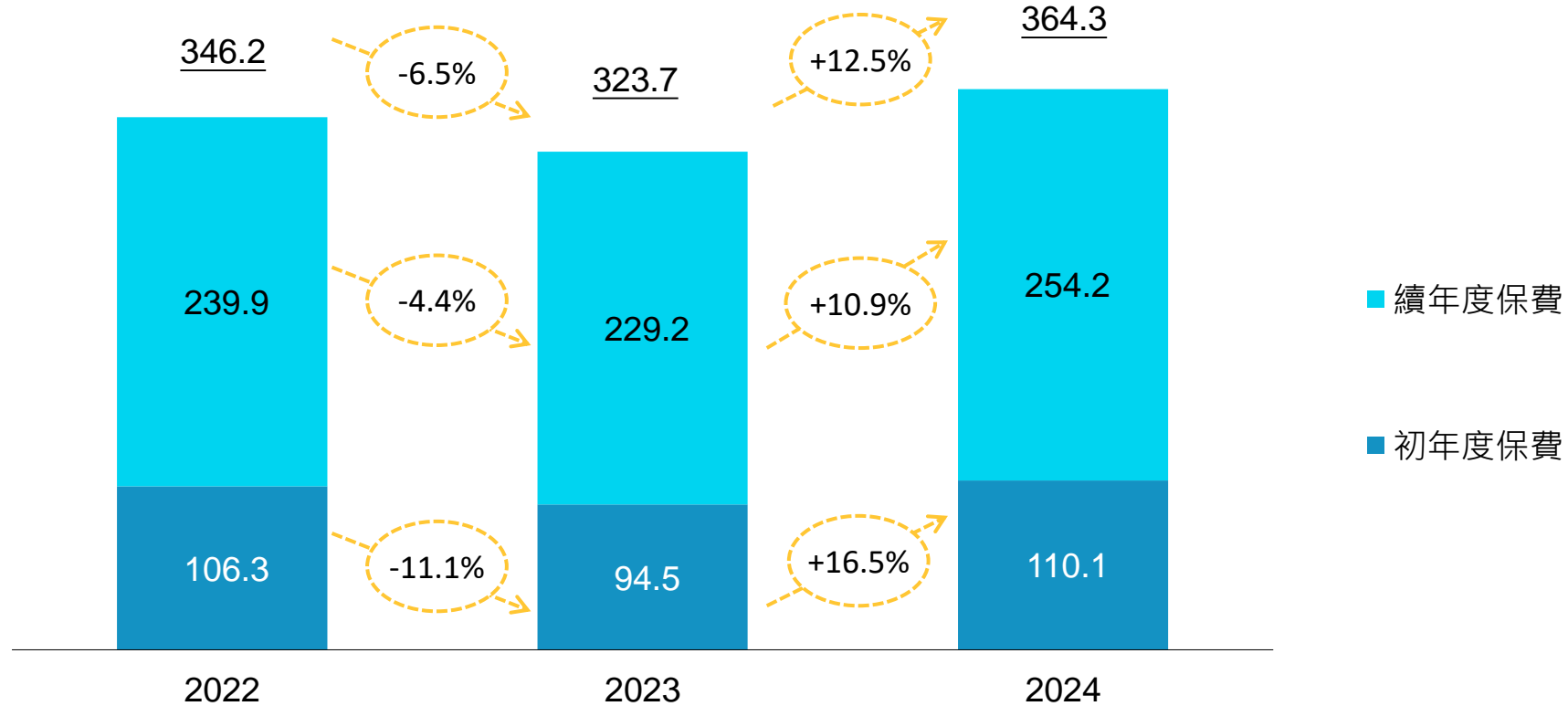


富邦人壽 - 總保費收入

- 受惠於分紅型商品成長，帶動初年度保費年增幅16.5%
- 續年度保費年增幅10.9%，總保費收入年增幅12.5%，均高於業界平均
- 初年度保費、續年度保費與總保費收入均位居業界第二，非投資型初年度保費位居業界第一

總保費收入組成

NT\$十億元

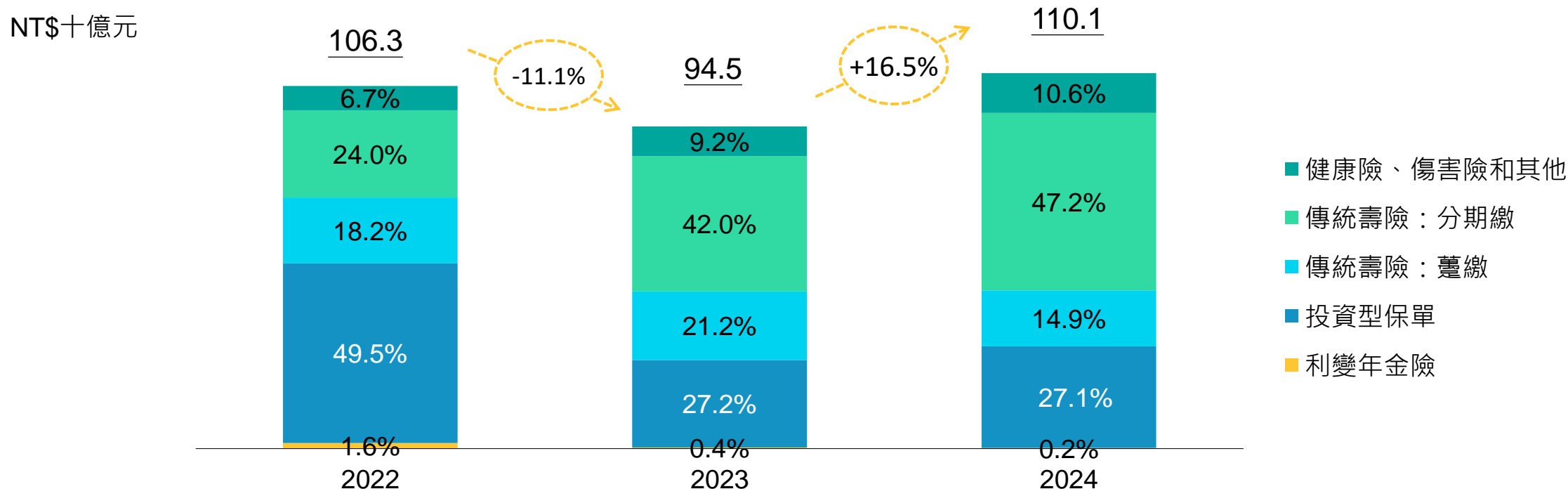




富邦人壽 - 初年度保費(FYP)收入

- 商品銷售以提升分期繳及保障型等高CSM商品為主，分期繳佔比由51.9%提升至58.2%
- 美元分紅保單銷售佳，帶動外幣保單佔比由32.5%提升至41.2%

初年度保費收入組成



新台幣保單	66.8%	67.5%	58.8%
外幣保單	33.2%	32.5%	41.2%
分期繳佔比	31.4%	51.9%	58.2%

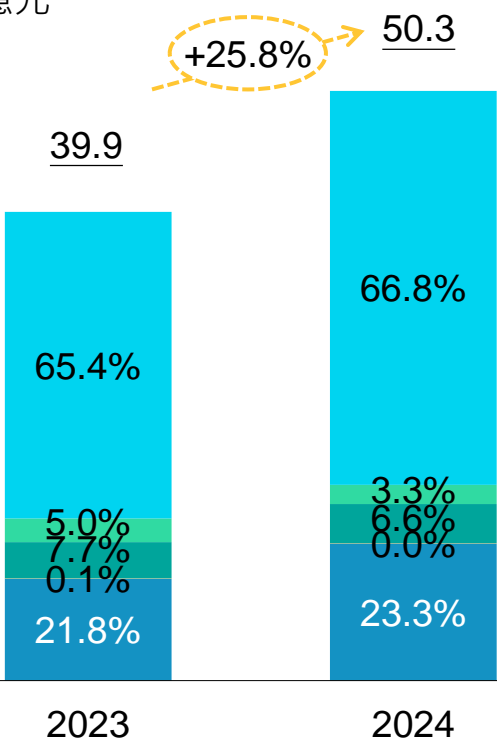


富邦人壽 - 初年度等價保費(FYPE)和新契約價值(VNB)

- 受惠分期繳商品及保障型商品比重提升，FYPE年增幅25.8%，高於業界平均，同時帶動FYPE/FYP比率自42.3%提升至45.7%
- 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18.7%

初年度等價保費

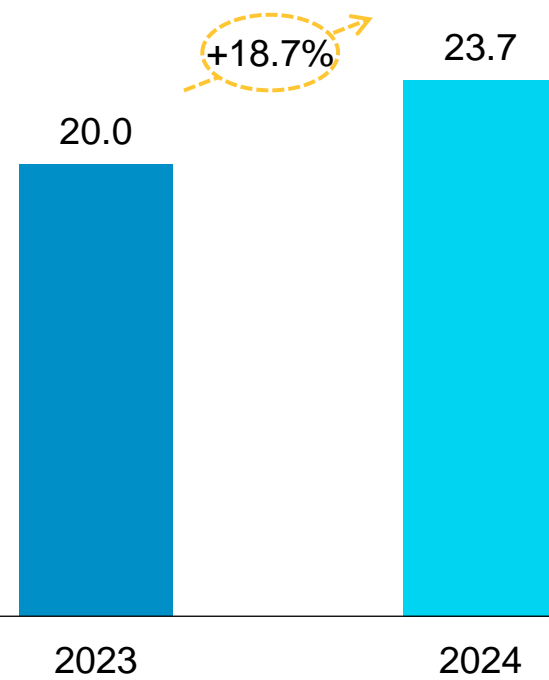
NT\$十億元



FYPE/FYP	2023	2024
	42.3%	45.7%

新契約價值

NT\$十億元



VNB/FYP	2023	2024
	21.2%	21.5%

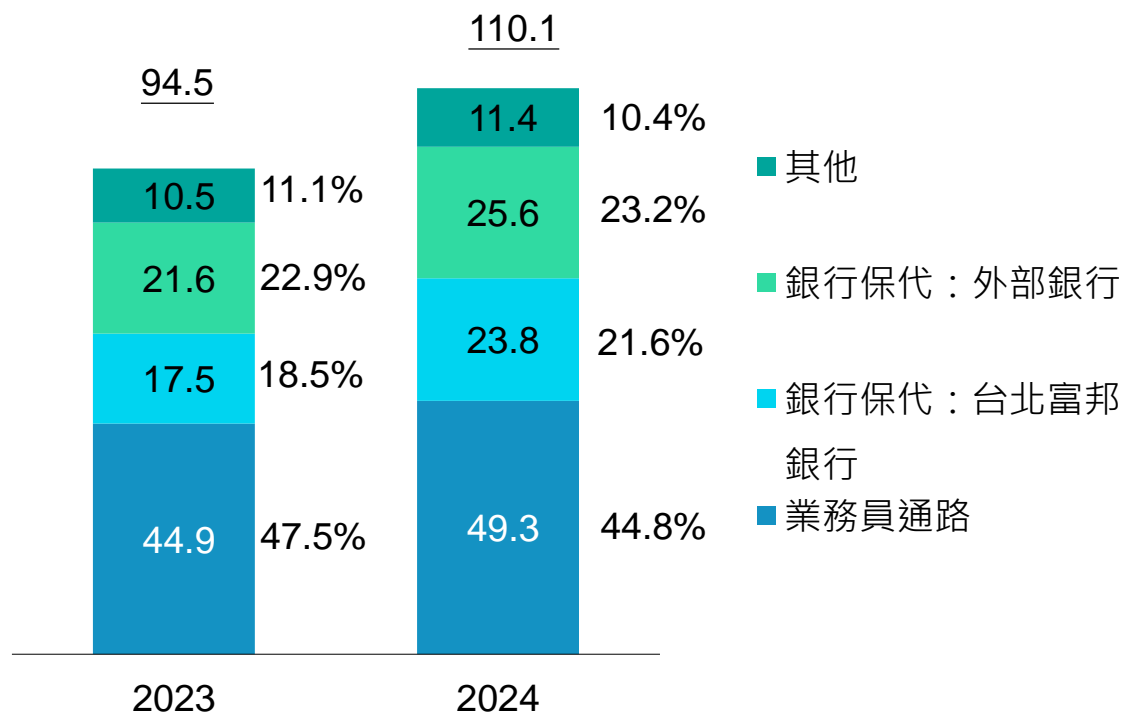


富邦人壽 - 銷售通路

- 通路均衡發展，銀保通路及業務員通路FYP比重均逾四成，銀保通路FYP穩居業界第一
- 轉型分期繳銷售成果顯著，帶動FYPE成長，其中業務通路成長20.1%，銀保通路成長達34.8%

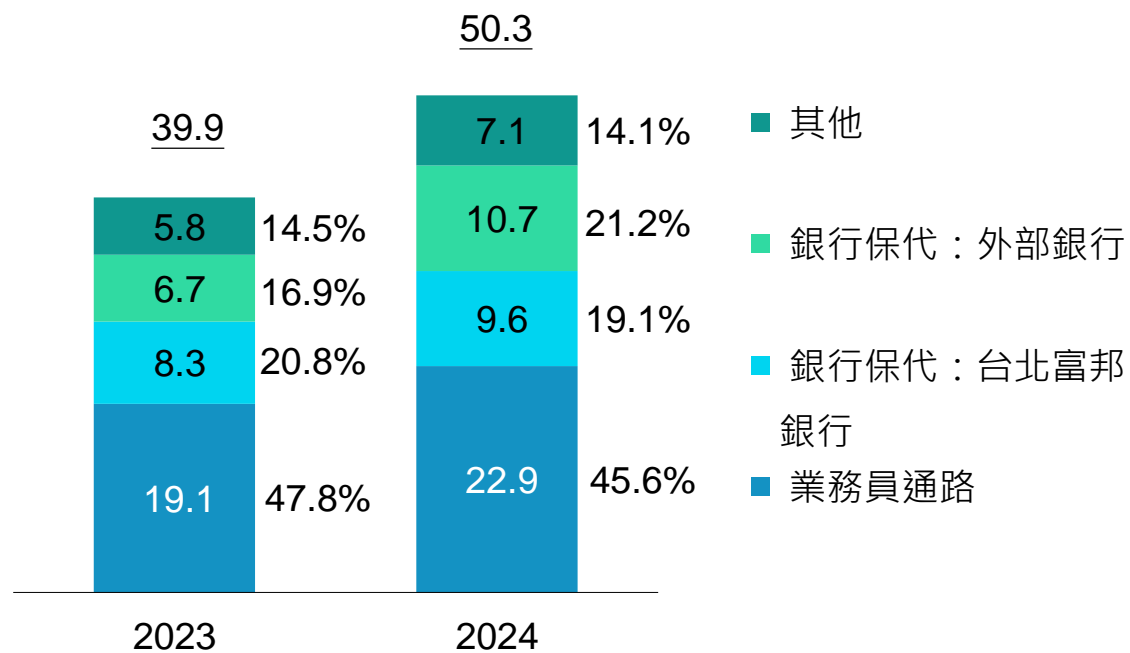
初年度保費依通路別

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			2024/12/31		
	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%	245.2	4.7%	1.63%
國內債券 ⁽¹⁾	617.7	12.8%	2.36%	665.3	12.9%	3.05%
國外債券 ⁽²⁾	2,732.7	56.7%	3.91%	2,880.5	55.7%	4.12%
國內股票	440.4	9.1%	12.45%	462.8	8.9%	24.76%
國外股票	312.5	6.5%	7.84%	397.5	7.7%	23.17%
擔保放款	99.4	2.1%	2.09%	95.4	1.8%	2.34%
保單貸款	77.8	1.6%	4.53%	83.2	1.6%	4.56%
不動產	342.8	7.1%	1.65%	346.1	6.7%	0.52%
總投資資產	4,818.1	100.0%	3.79%	5,176.0	100.0%	5.48%
國內	1,658.5	34.4%	5.02%	1,730.4	33.4%	7.84%
國外	3,159.6	65.6%	3.12%	3,445.6	66.6%	4.25%

註: (1)含台幣計價債券型ETF

(2)含國際板債券投資；截至2024年12月底，國際板債券投資金額佔總投資資產14.2%

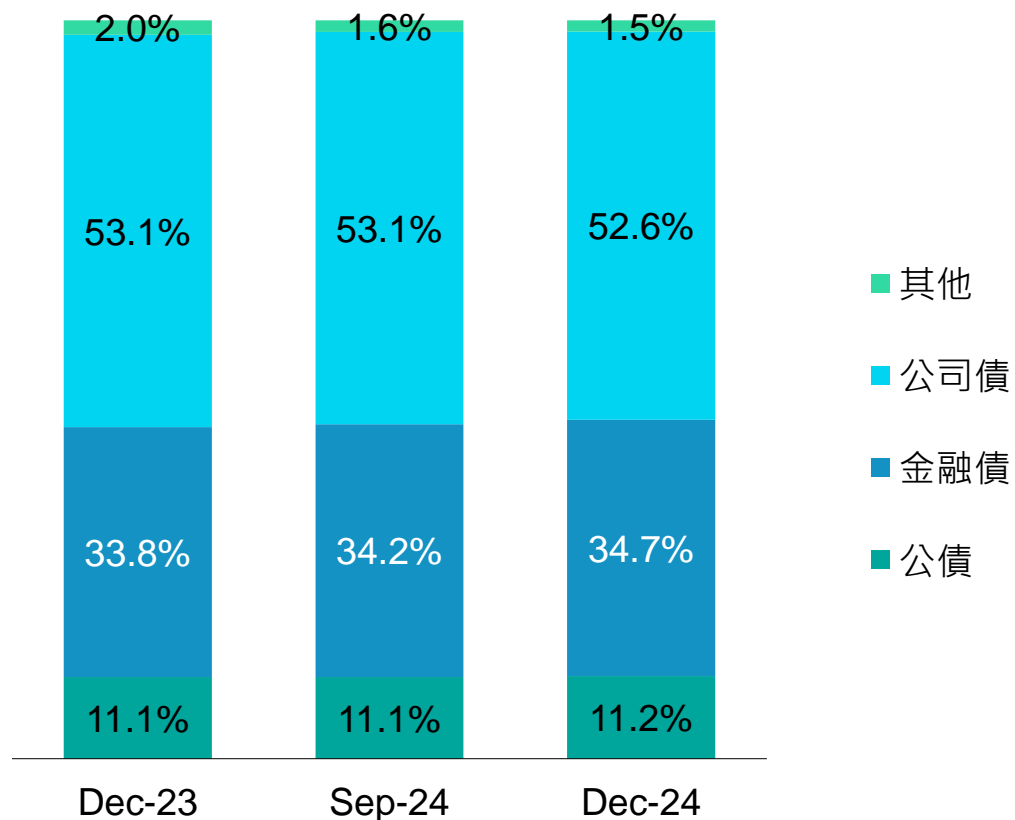
(3)總投資報酬率及國外合計項報酬率均含避險及匯兌影響，其他各項資產報酬率未含避險及匯兌影響



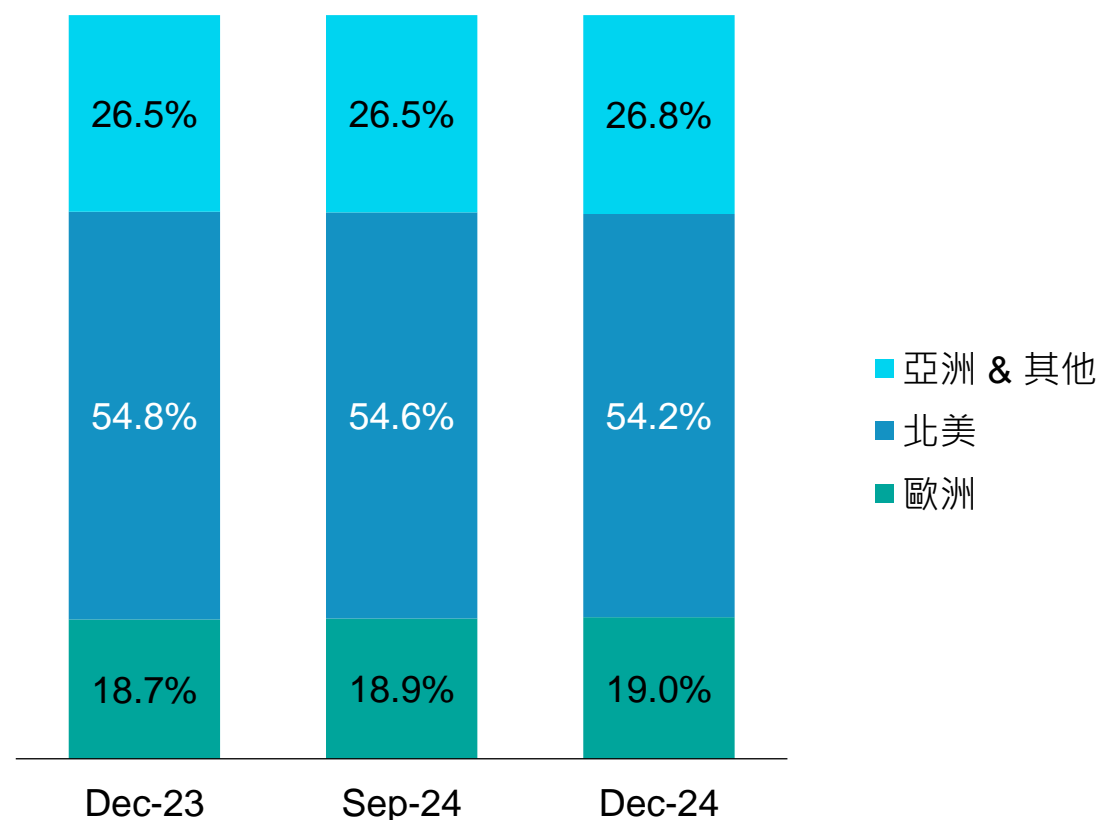
富邦人壽 - 海外固定收益組合

- 海外固定收益資產，以投資等級公司債及金融債為主
- 投資地區以北美為主要區域

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

- 避險前後投資報酬率均較前期提升，主係變動收益類資本利得增幅較高
- 經常性投資收益年增0.9%，主要反映基金收益分配及利息收入增加，惟股票現金股利收入減少

NT\$十億元	2022	2023	2024	YoY growth
經常性投資收益	152.3	162.2	163.6	0.9%
利息收入	109.8	113.7	119.0	4.6%
股票現金股利	22.6	22.9	12.8	-44.1%
基金收益分配、租金及其他	19.8	25.6	31.8	24.5%
固定收益類資本利得	-2.8	-2.0	-0.2	N.M.
變動收益類資本利得	60.2	45.6	150.6	230.2%
外匯及其他	-7.2	-35.2	-56.5	N.M.
總投資收入	202.4	170.6	257.5	51.0%
總投資資產	4,590.2	4,818.1	5,176.0	7.4%
避險及匯兌前投資報酬率	4.47%	4.35%	6.40%	
避險及匯兌後投資報酬率	4.48%	3.79%	5.48%	

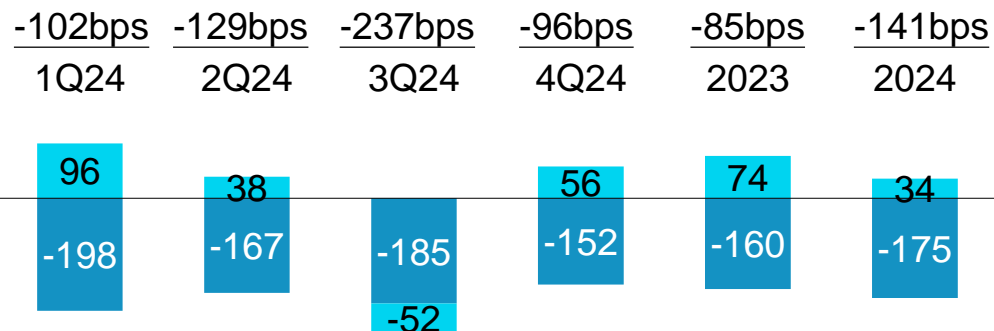


富邦人壽 - 避險組合

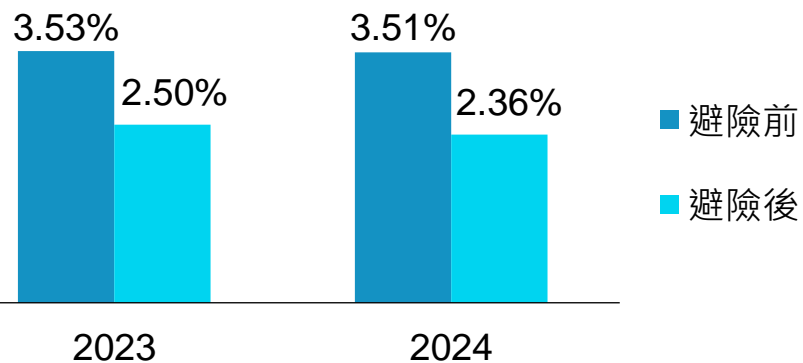
- 順應市場變化，適度調降避險比例，2024年第四季經常性避險成本下降
- 美國景氣回溫，伴隨共和黨完全執政，推動美元升值走勢，2024年第四季出現匯兌利得
- 避險後經常性收益率下滑，反映2024年經常性避險成本增加

避險成本&外匯損益

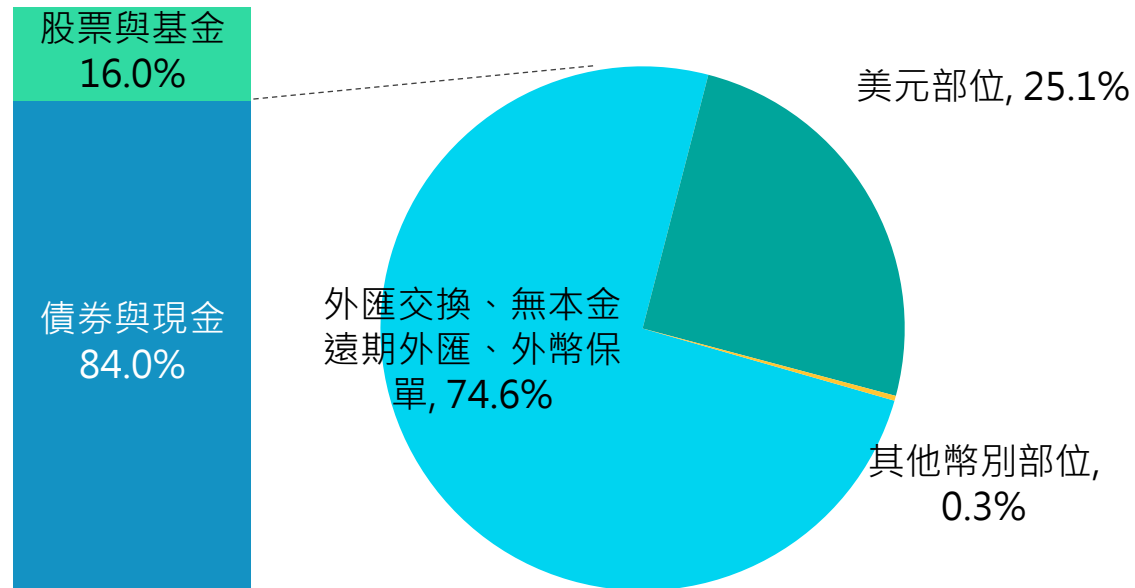
■ 經常性避險成本 ■ 外匯損益 & 準備金淨提存



經常性收益率



外幣金融資產

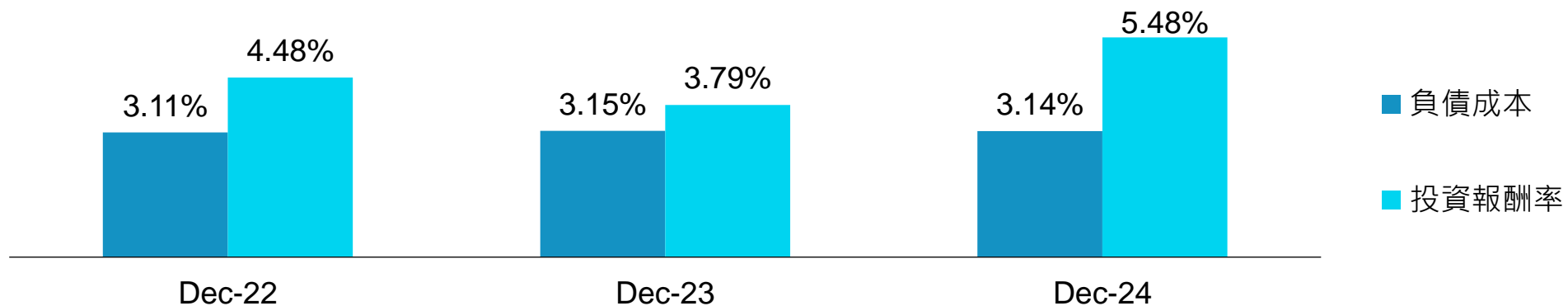




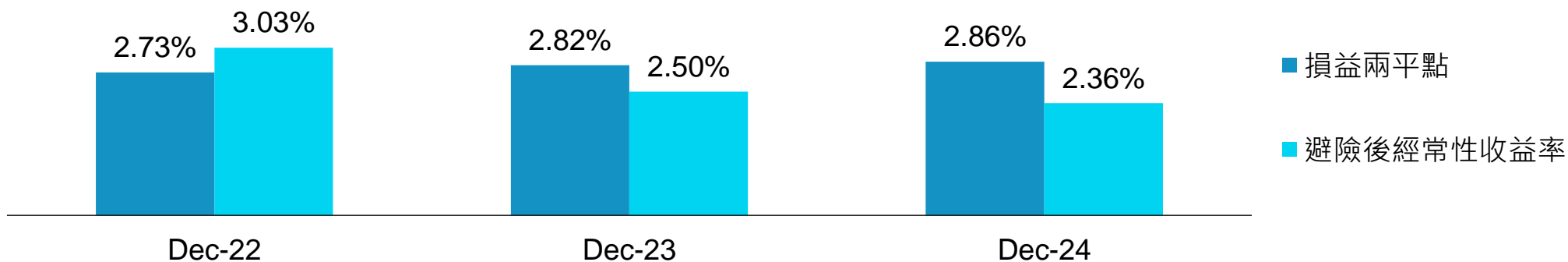
富邦人壽 - 負債成本及損益兩平點

- 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



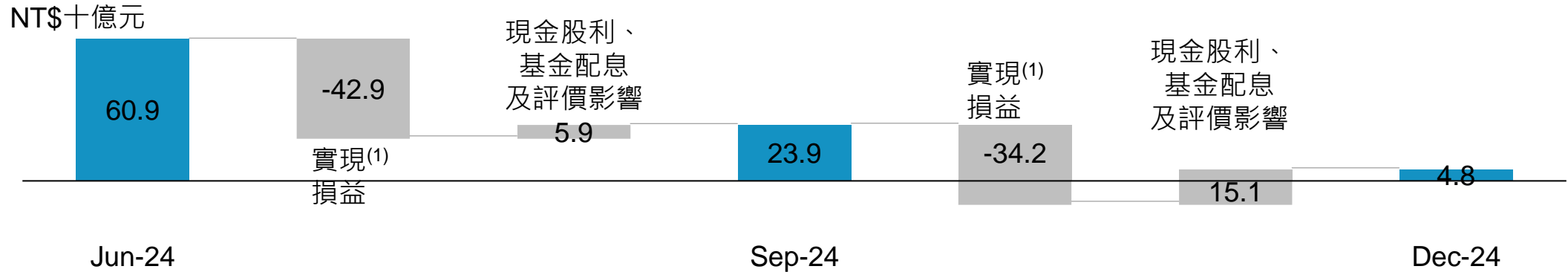
註：(1) 損益兩平點 = (稅前淨利 - 投資收入) / 平均投資資產



富邦人壽 - 投資績效

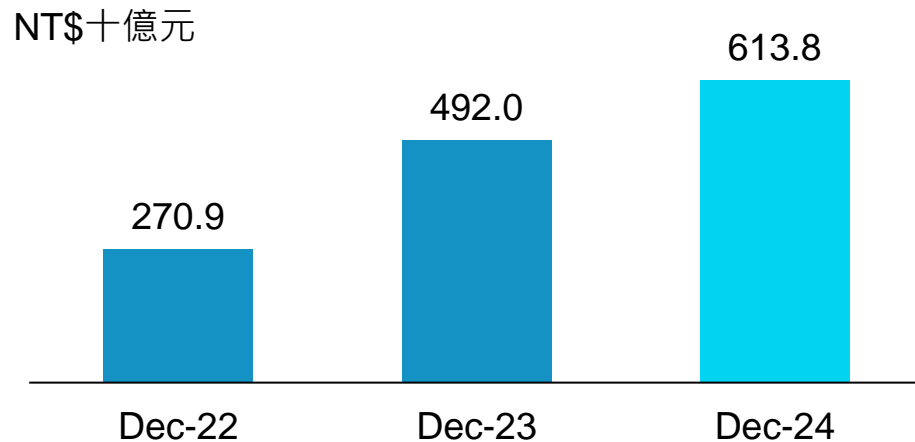
- 把握市場機會，區間操作實現資本利得，金融資產未實現餘額下降
- 2024年底淨值比約11.4%，RBC約388%

OCI項下未實現餘額及餘額變動說明

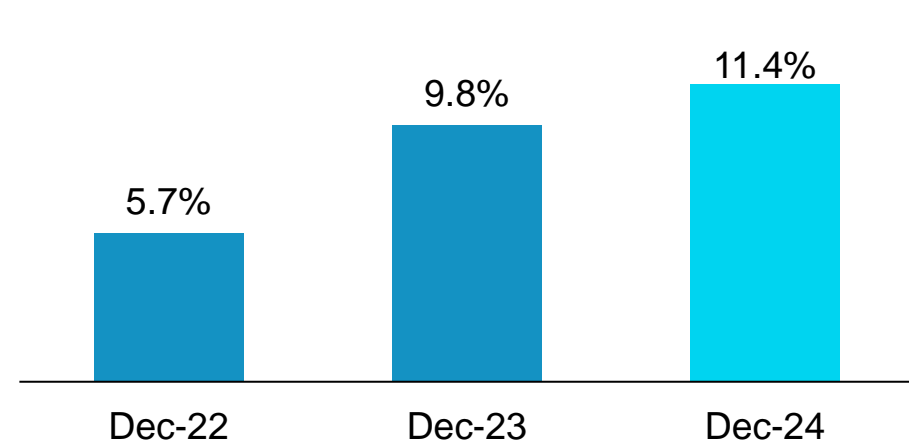


註：(1)實現損益包含處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

淨值



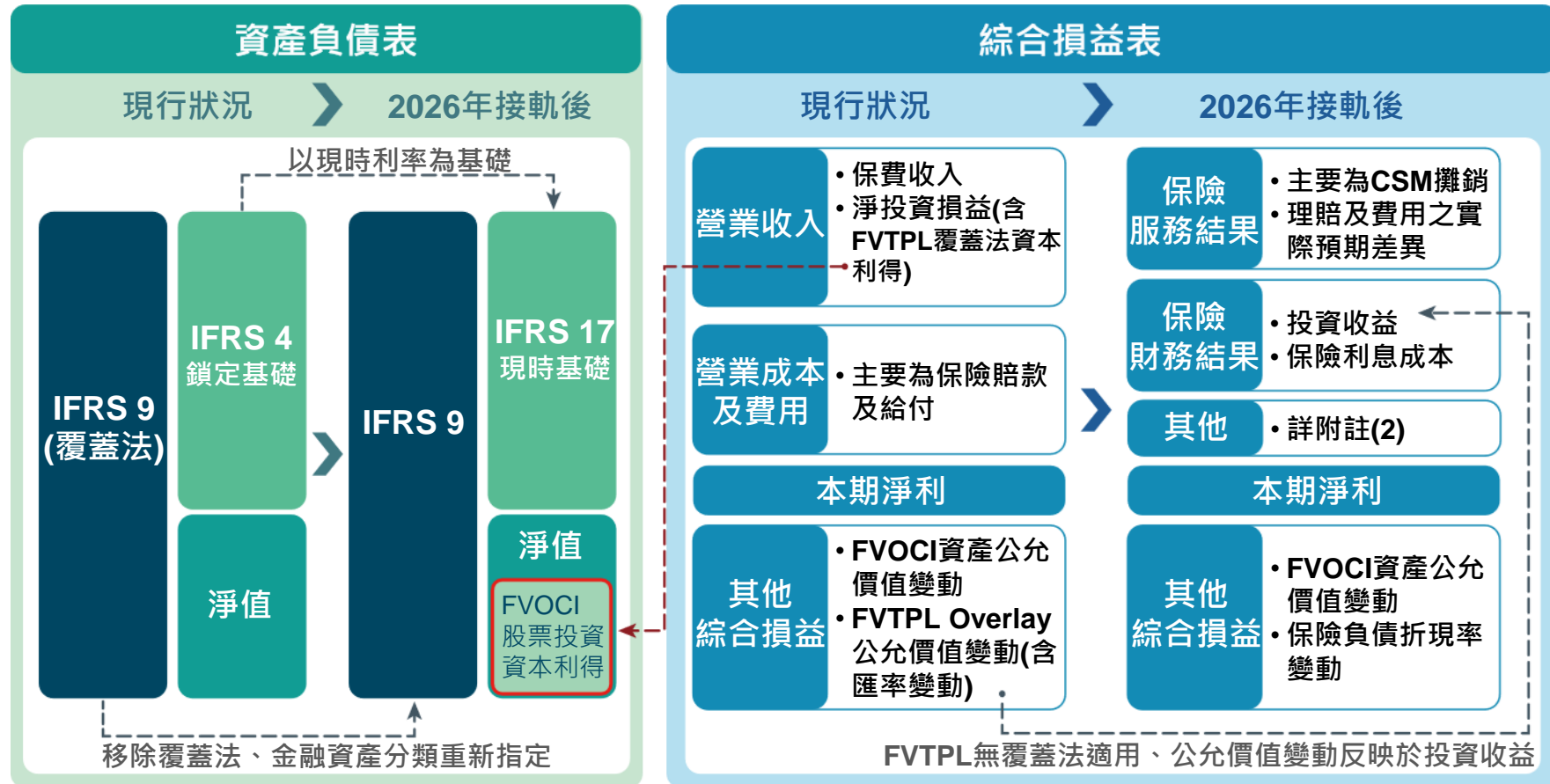
淨值比





2026年接軌IFRS 17，不影響壽險公司長期營運本質

- IFRS 17適用後呈現保險服務結果及保險財務結果，損益來源透明度提升
- 負債反映現時估計，新增負債合約服務邊際 (CSM)，代表未來預估利潤現值，並隨著保單服務的提供，逐期認列於損益
- 金融資產取消適用覆蓋法，接軌時金融資產分類配合重新指定
- 股票採FVOCI評價的部分，資本利得計入保留盈餘(紅框處)，亦為人壽股利上繳之重要來源



註: (1) 鎖定基礎及現時基礎包含利率及估計負債所需之各項假設；(2) 包含非直接歸屬費用、非IFRS17之投資型商品的收入及費用等



接軌IFRS 17及新一代清償能力制度之因應與準備

- 積極調整商品組合，提升分期繳佔比
- 自2023年起領先同業推出分紅保單，降低新一代清償能力制度資本需求，持續累積CSM
- 投資績效及獲利長期領先、妥善之資本管理，帶動資本水準強健

📄 商品策略調整

- 銷售策略轉向高價值保險商品，包括分期繳以及保障型商品
- 領先台灣同業推出分紅保單，滿足不同客戶需求，穩定貢獻公司保費收入及未來獲利來源
- 將CSM納入管理指標

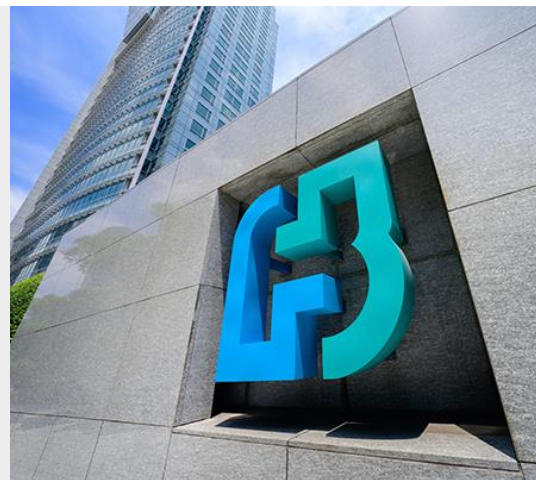
🛡️ 資本水準充足

- 投資績效及獲利長期領先，有利資本累積
- 發行次順位債，進一步提升資本水準，2023-2025年分別發行新台幣250億元、560億元、190億元(待發行)
- 清償能力水準以維持高於150%為管理目標



子公司營運摘要

台北富邦銀行



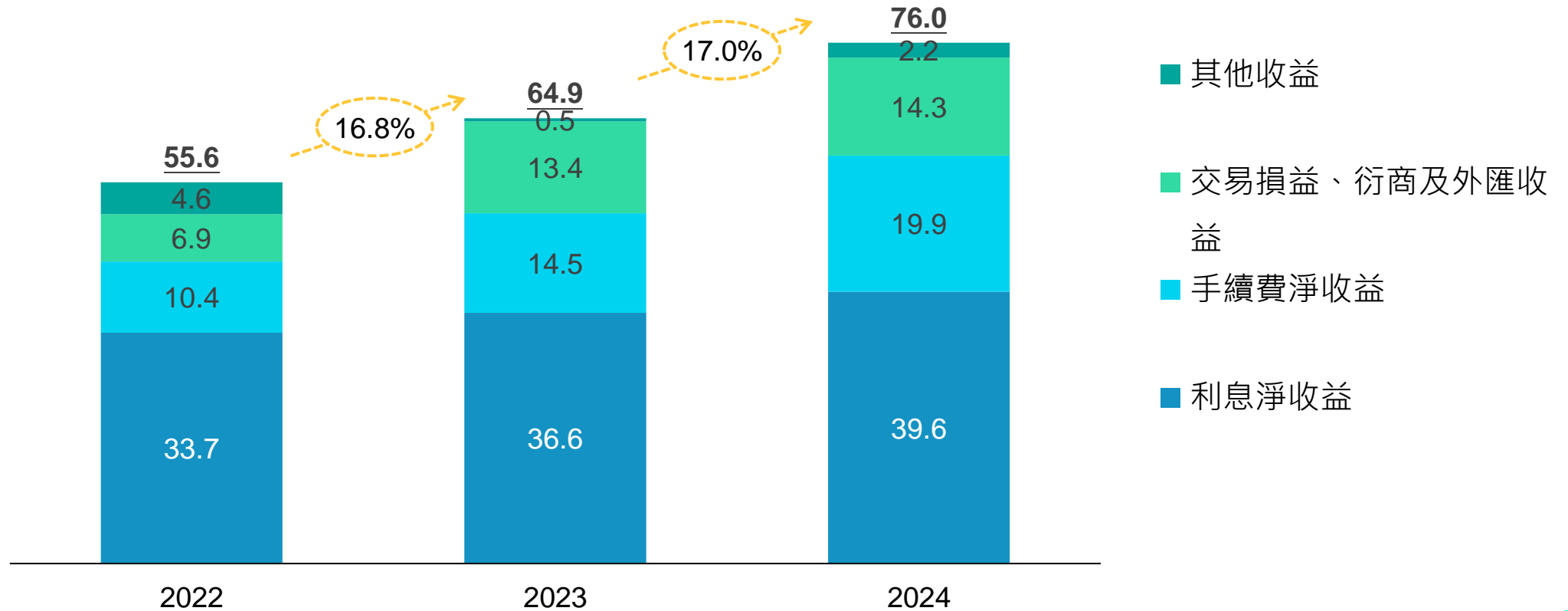


台北富邦銀行 - 淨收益組成

- 整體淨收益年增17.0%，其中利息淨收益年增8.4%，主要來自資產規模成長
- 手續費淨收益成長37.1%，反映財管及信用卡收益增加

台北富邦銀行淨收益組成

NT\$十億元



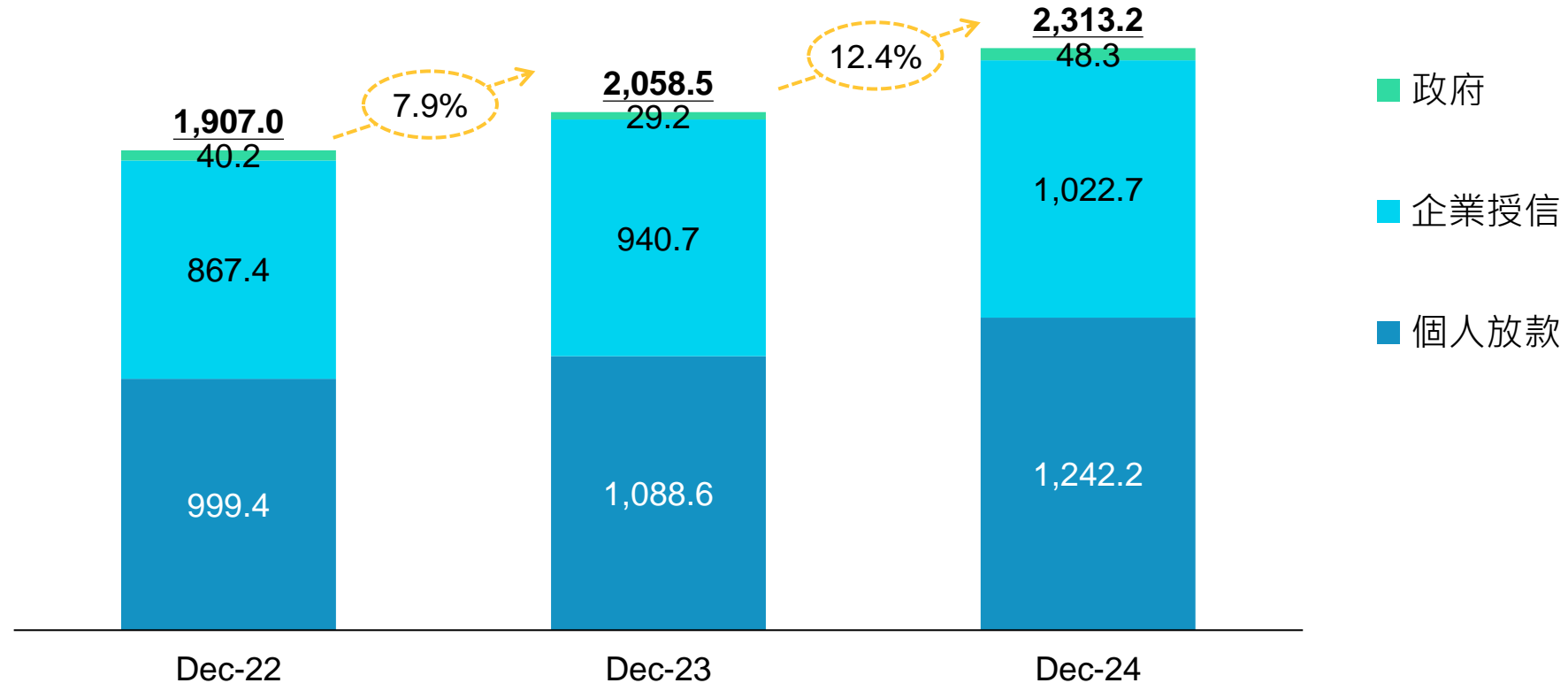


台北富邦銀行 - 授信組成

- 個人放款年增率14.1%高於企業授信之8.7%，整體授信餘額成長12.4%

授信餘額組成

NT\$十億元



註: (1) 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



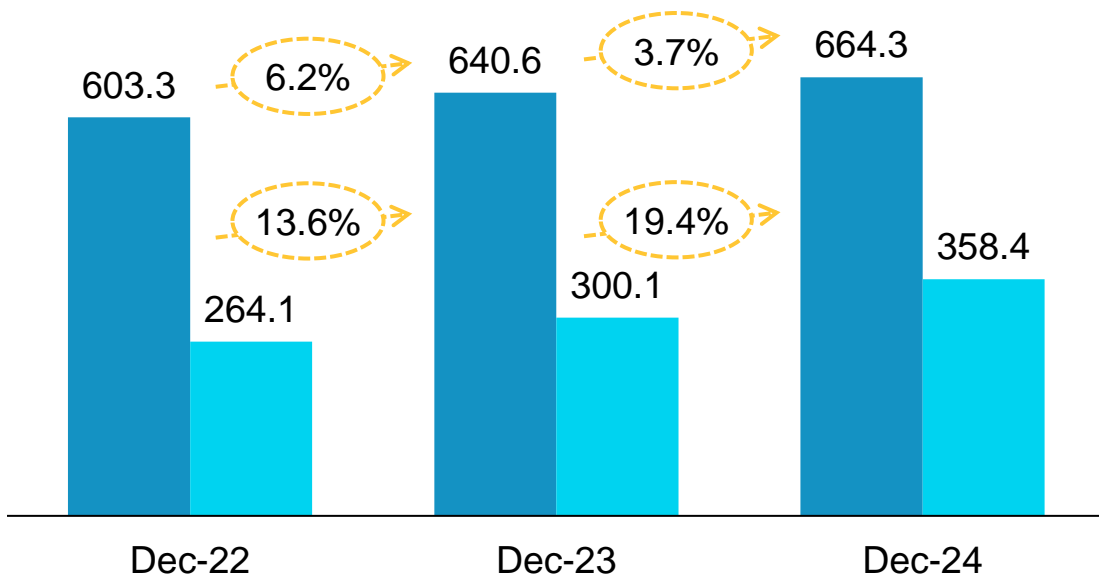
台北富邦銀行 - 企業授信

- 外幣授信年成長19.4%，高於台幣授信成長，台幣授信主要來自中小企業授信成長
- 中小企業授信成長13.8%，佔整體企業授信比重提升至38.2%

企業授信餘額 (依幣別)

NT\$十億元

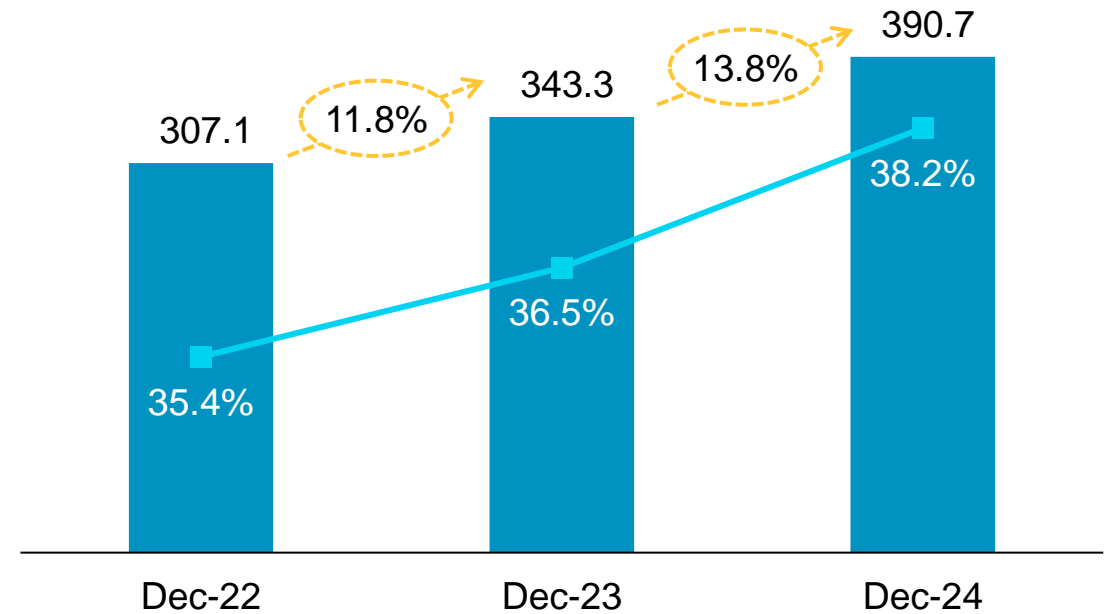
■ 台幣授信 ■ 外幣授信



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: (1) 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

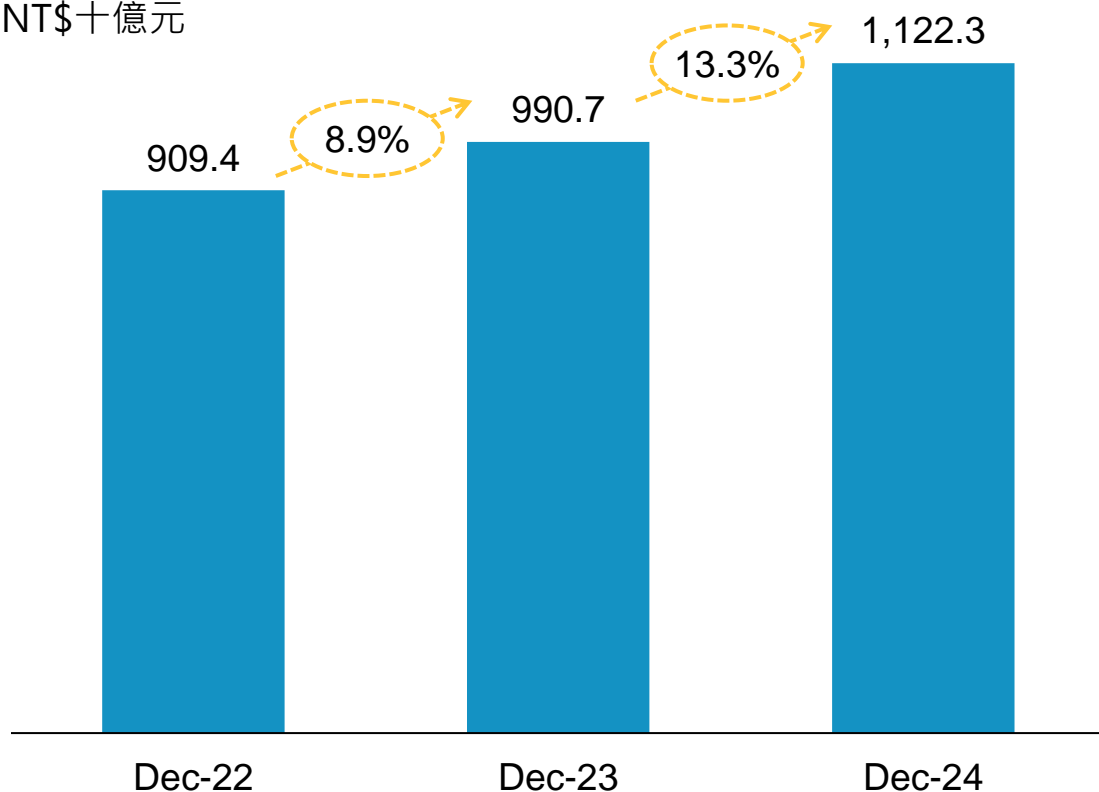


台北富邦銀行 - 個人授信

- 房屋貸款餘額成長13.3%，其中以非購屋房貸餘額成長較高
- 其他個人授信方面，個人信貸成長33.7%

房屋貸款餘額

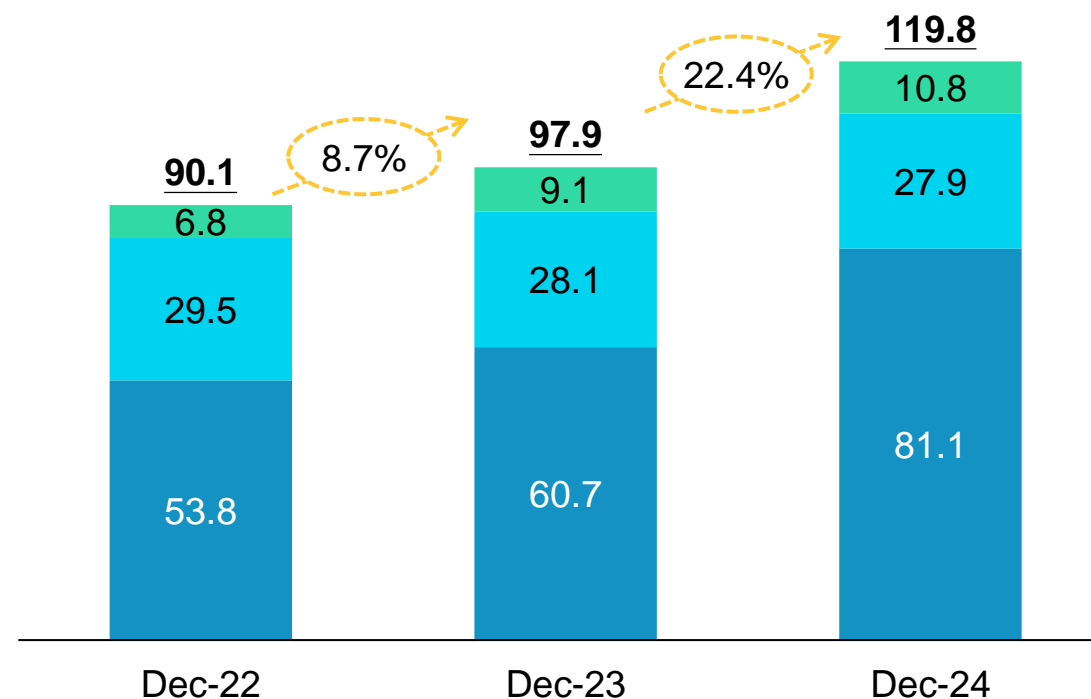
NT\$十億元



其他個人授信餘額

NT\$十億元

■ 信貸 ■ 學貸 ■ 信用卡循環



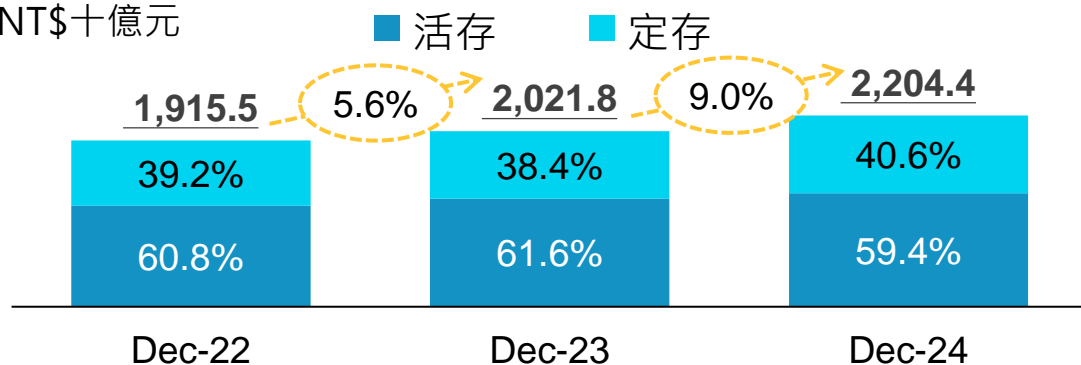


台北富邦銀行 - 存款與存放比

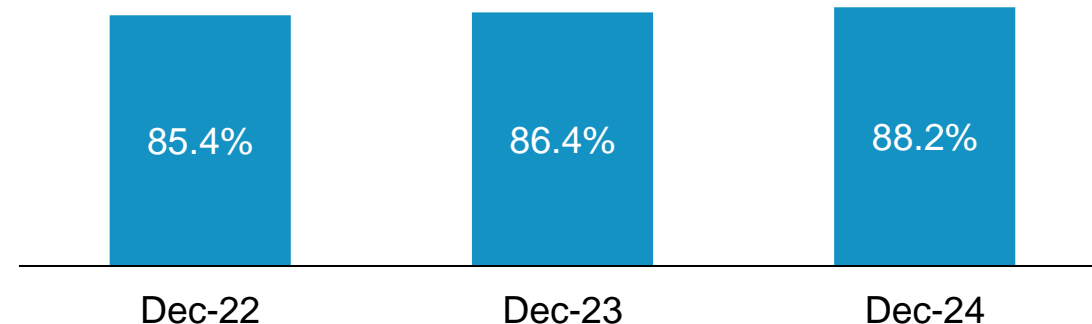
- 整體存款年成長11%，台幣及外幣存款均有成長，整體存款成長支應放款成長
- 台、外幣存放比皆較2023年底提升
- 定存增幅高於活存，台、外幣活存比略降

台幣存款組合

NT\$十億元

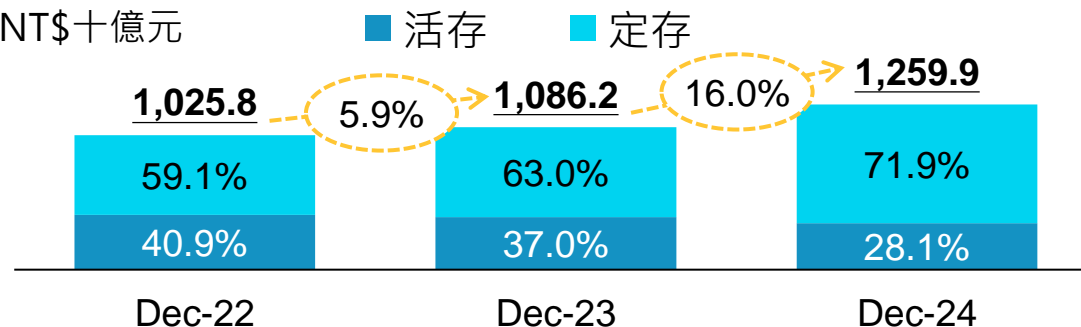


台幣存放比

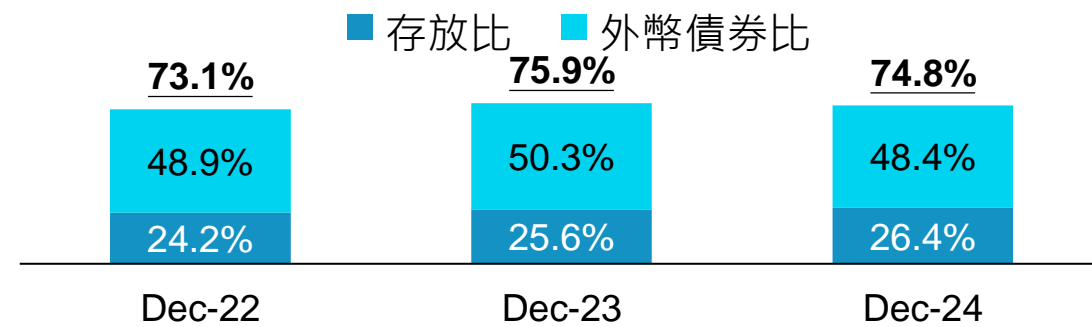


外幣存款組合

NT\$十億元



外幣放款及債券投資佔外幣存款比例



註: (1) 期末餘額

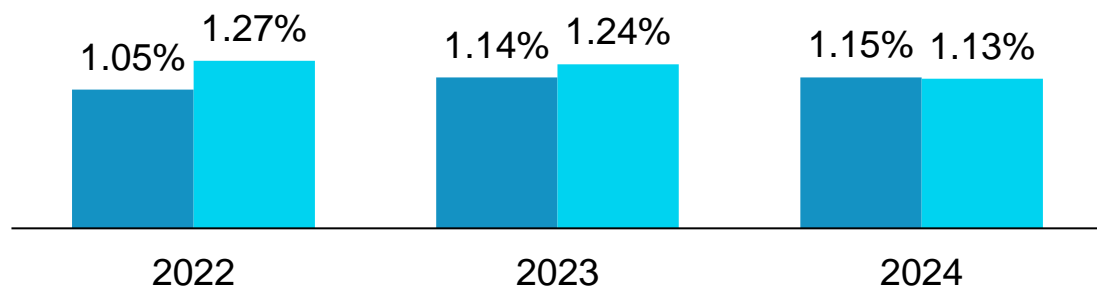


台北富邦銀行 - 利差表現

- 2024年NIM年增1bp，反映台幣放款利率提升抵銷美元降息影響。存放利差年減11bps，主因定存增加
- 4Q24 NIM較上季減少3bps，主因美元降息對放款利率的影響，較存款利率更快反映；外幣定存增加亦使NIM減降

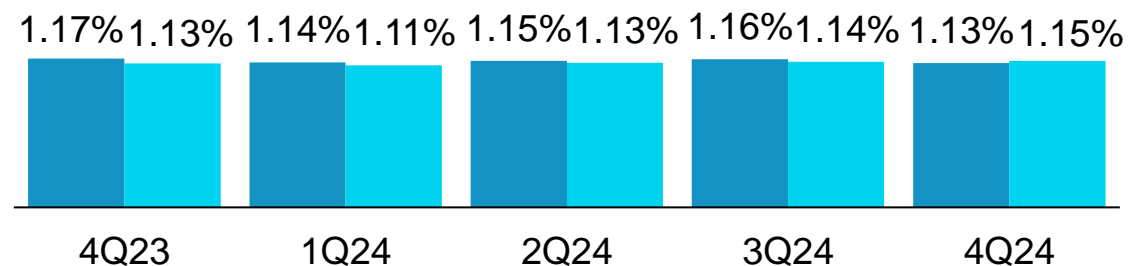
淨利差與存放利差

■ 淨利差 (NIM) ■ 存放利差



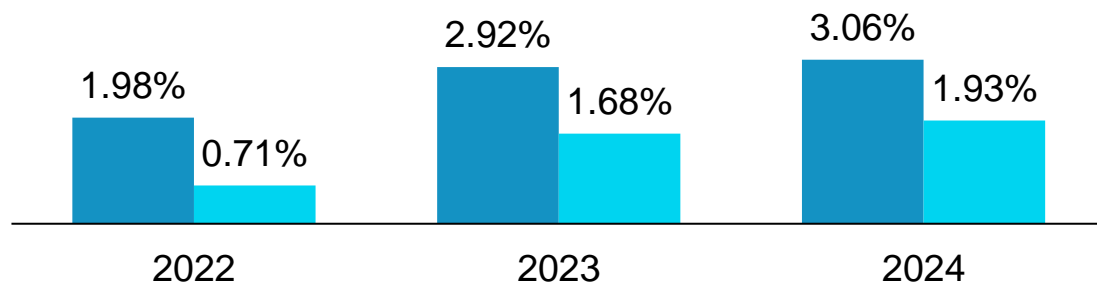
淨利差與存放利差(單季)

■ 單季淨利差(NIM) ■ 單季存放利差



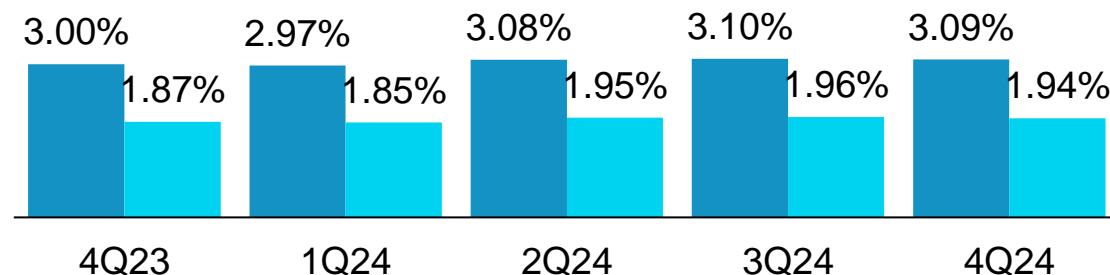
放款利率與存款利率

■ 放款利率 ■ 存款利率



放款利率與存款利率(單季)

■ 單季放款利率 ■ 單季存款利率



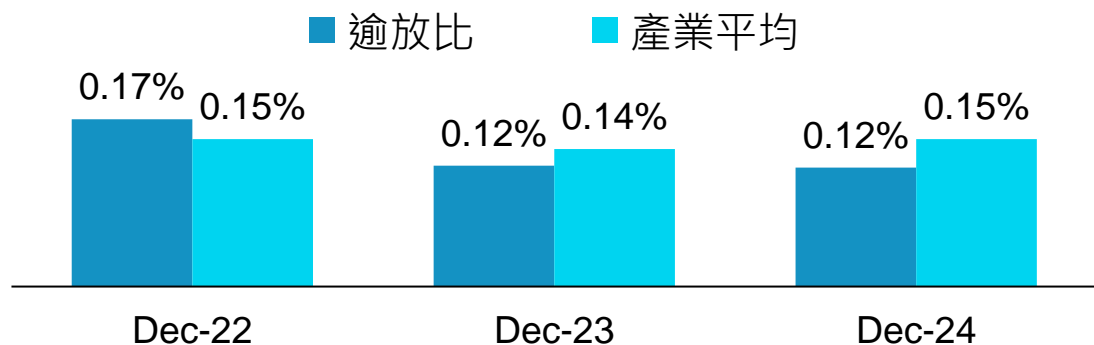
註: (1) 放款利率計算包含信用卡循環息



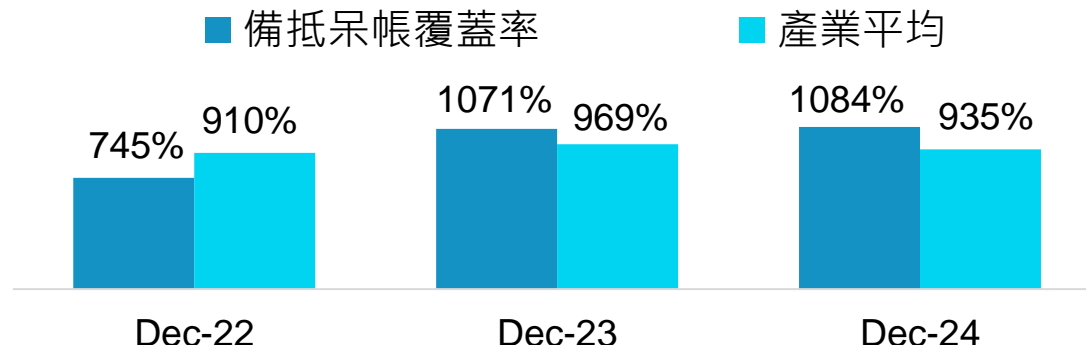
台北富邦銀行 - 資產品質與信用成本

- 逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好
- 個人無擔授信逾放自1Q24上升，主因政府寬緩繳措施屆期，4Q24已較上季略改善
- 信用成本略增，主要反映放款成長帶動一般提存增加

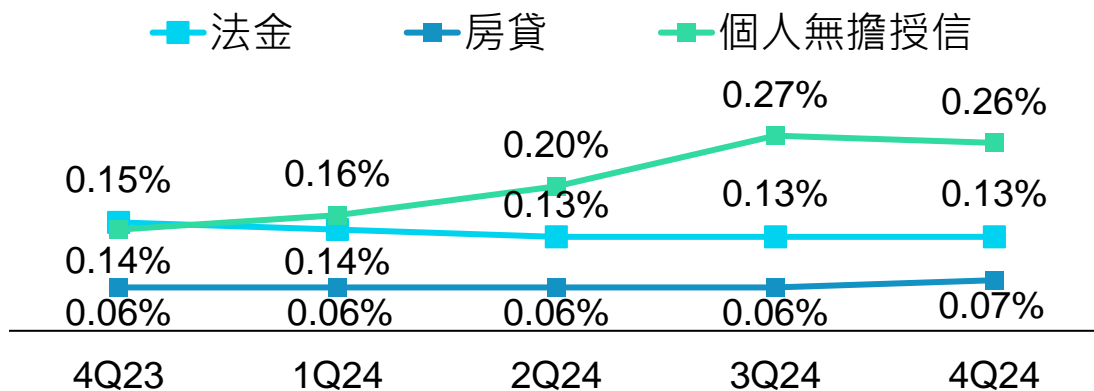
逾放比



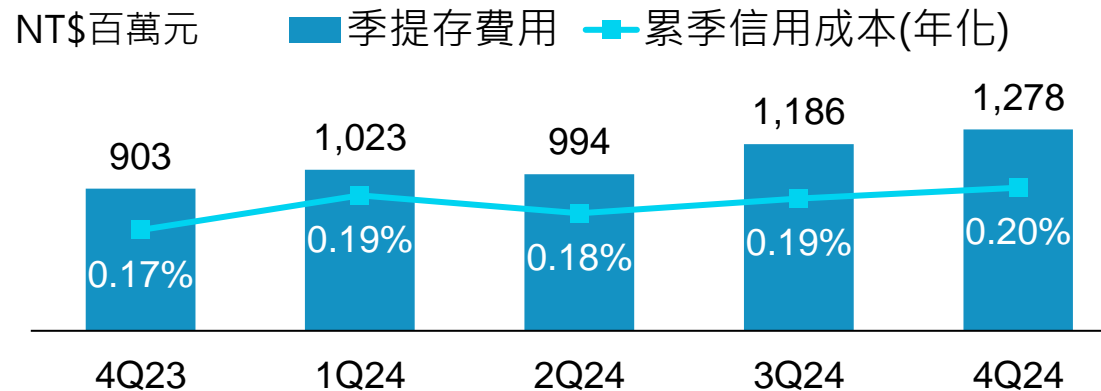
備抵呆帳覆蓋率



業務別逾放比



提存費用與信用成本

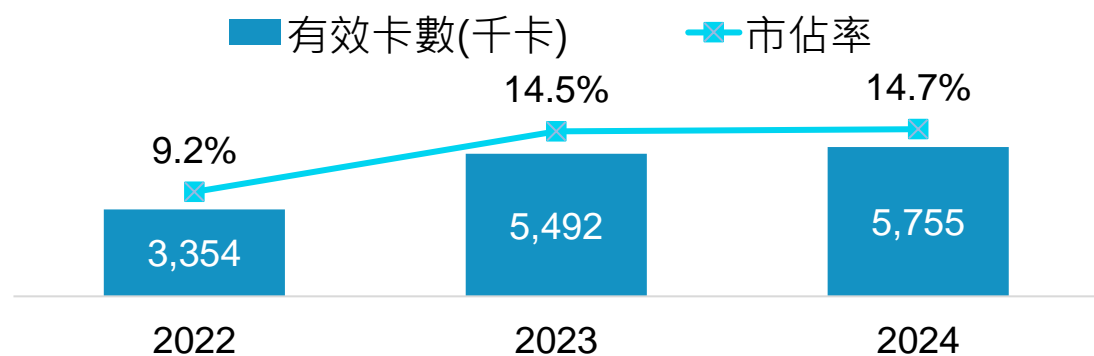




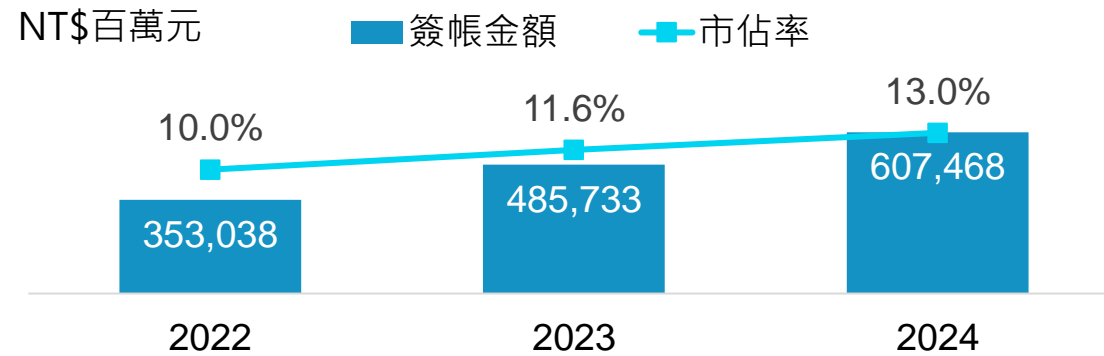
台北富邦銀行 - 信用卡業務

- 2024年有效卡數及簽帳金額雙成長且市佔率增加，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，反映有效卡數增加及月平均每卡簽帳保費下降
- 信用卡逾放比相較上季下降，資產品質優於市場平均

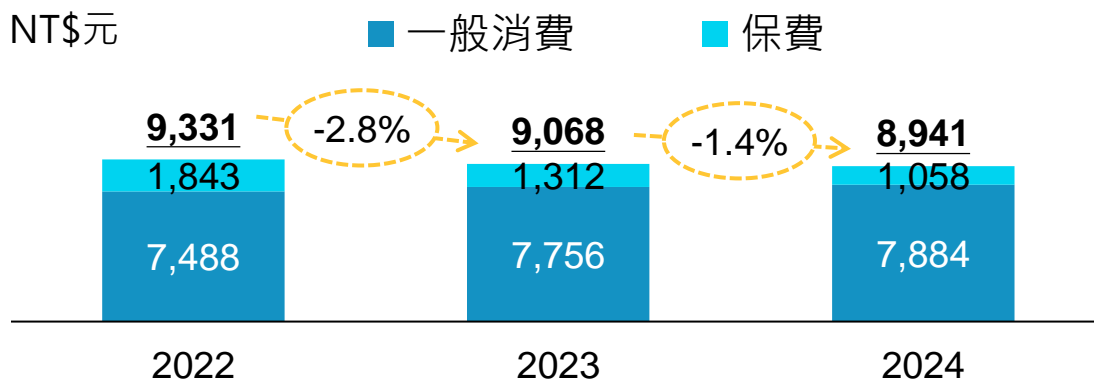
有效卡數



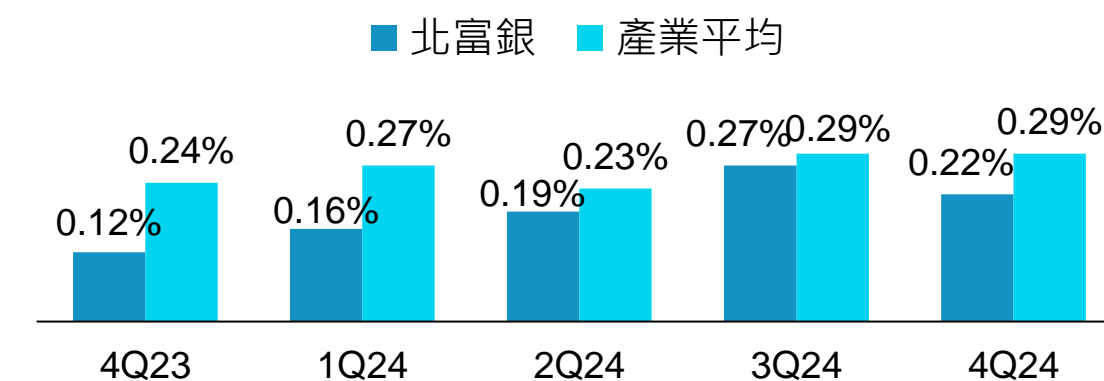
簽帳金額



每卡月平均簽帳金額



信用卡逾放比



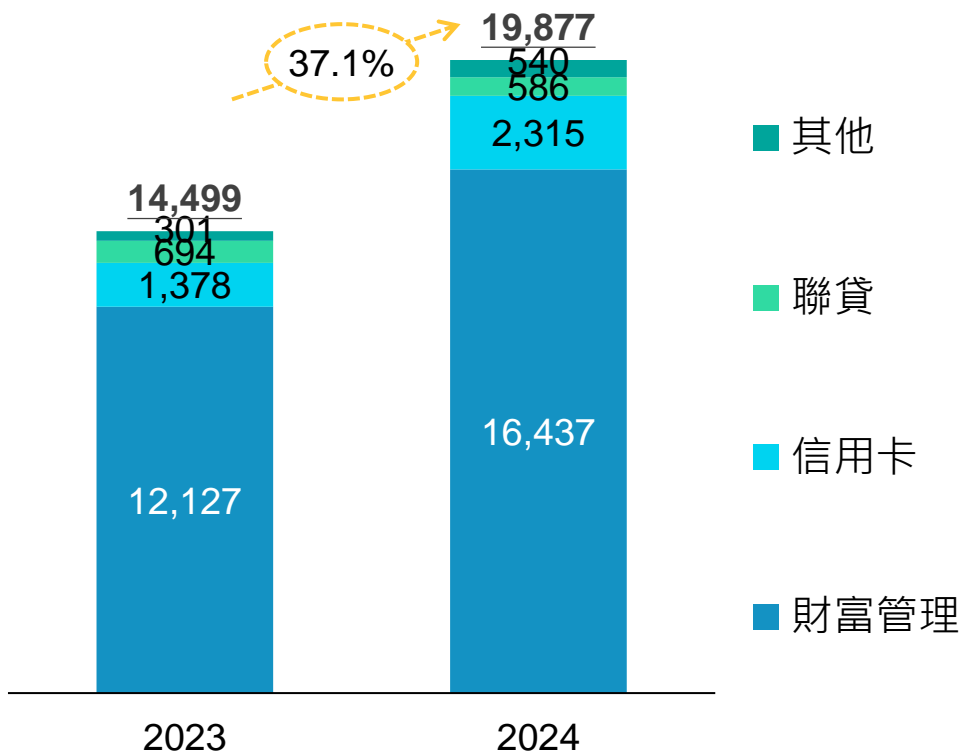


台北富邦銀行 - 手續費淨收益與財富管理業務

- 手續費淨收益年增37.1%，其中財富管理成長35.5%，主要來自銀行保險及共同基金貢獻手續費成長
- 信用卡手續費成長68.0%，主要來自Costco 卡及海外簽帳金額增加

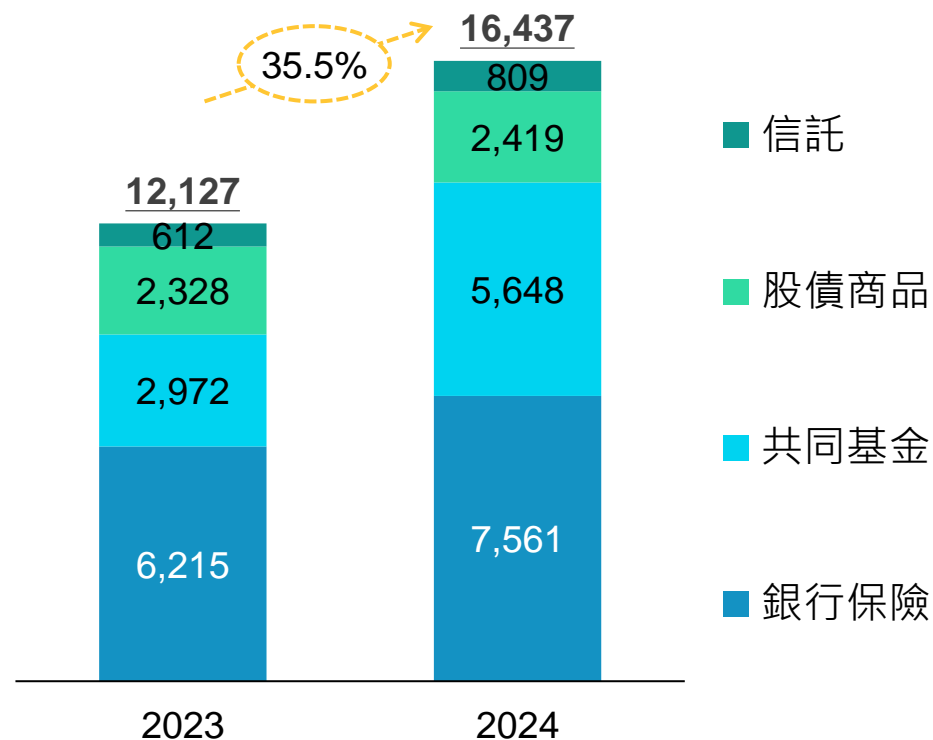
手續費淨收益來源

NT\$百萬元



財管業務手續費淨收益

NT\$百萬元



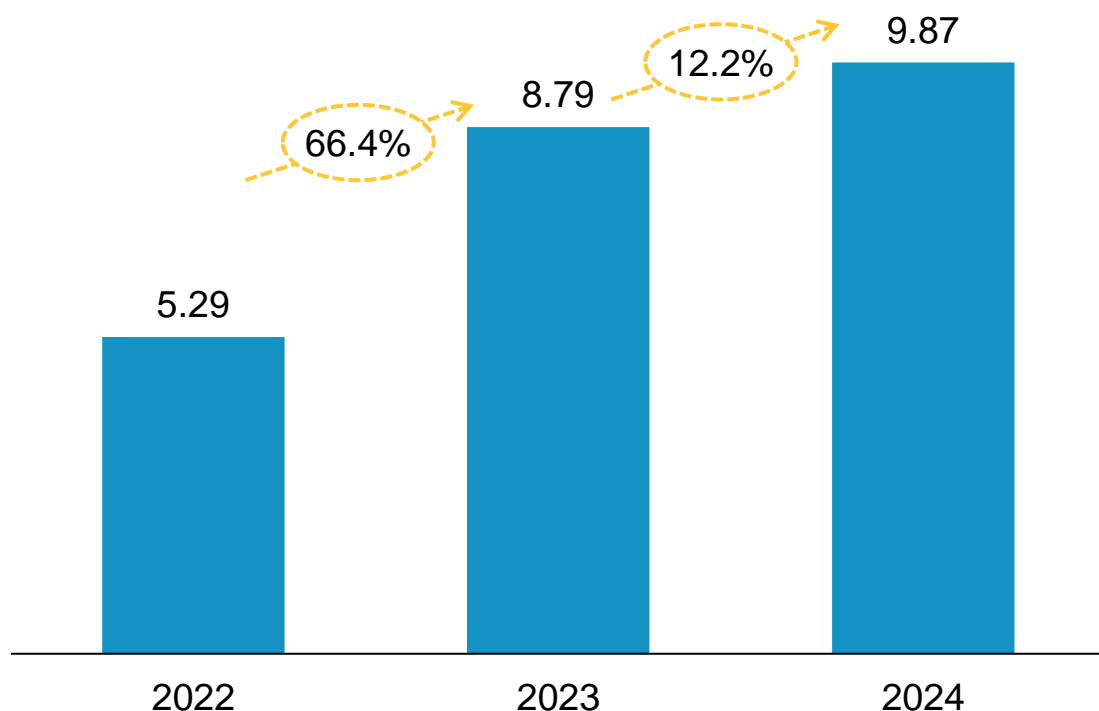


台北富邦銀行 - 海外分行獲利

■ 放款規模成長及資產品質穩健，帶動海外分行淨收益、稅後淨利分別年增12.2%及10.0%

海外分行淨收益

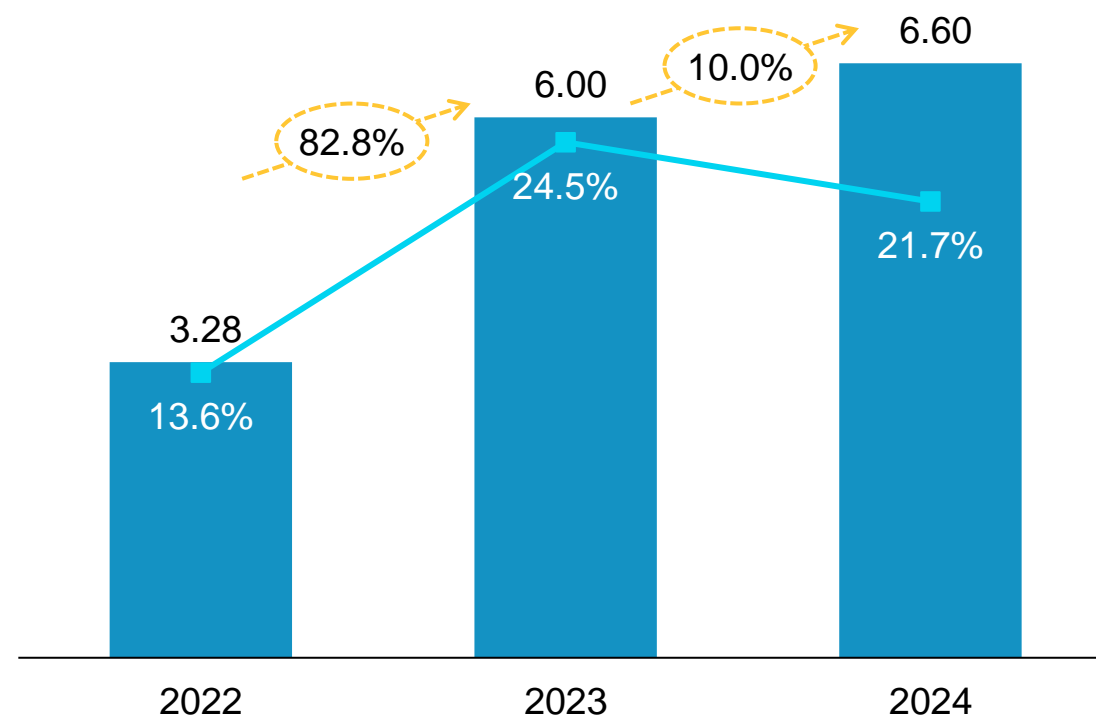
NT\$十億元



海外分行稅後淨利

NT\$十億元

■ 稅後淨利 ■ 占全行稅後淨利





子公司營運摘要

富邦證券





富邦證券 - 營運摘要

- 2024年稅後淨利100.19億，年增42.0%，創歷史新高，受惠台股市況價量齊揚，證券各項業務獲利皆顯著成長
- 證券重要業務市場排名及獲利維持前三大，將持續深化客群經營與優化數位服務，提升核心業務市佔，並擴大財管業務規模

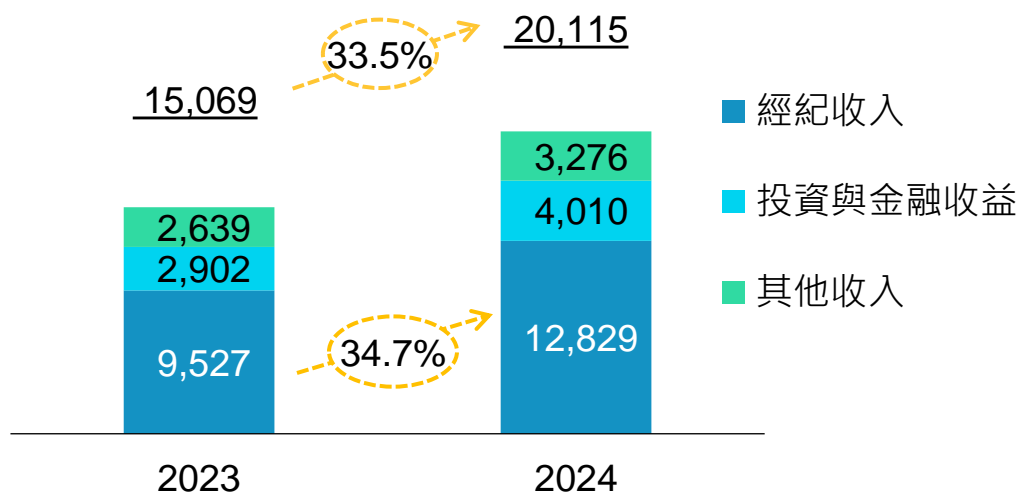
市佔率及市場排名

	2023		2024	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀	7.56%	3	7.14%	3
融資	9.56%	2	9.78%	2
借券	17.08%	3	18.40%	2

註：(1) 排名不包含外資券商

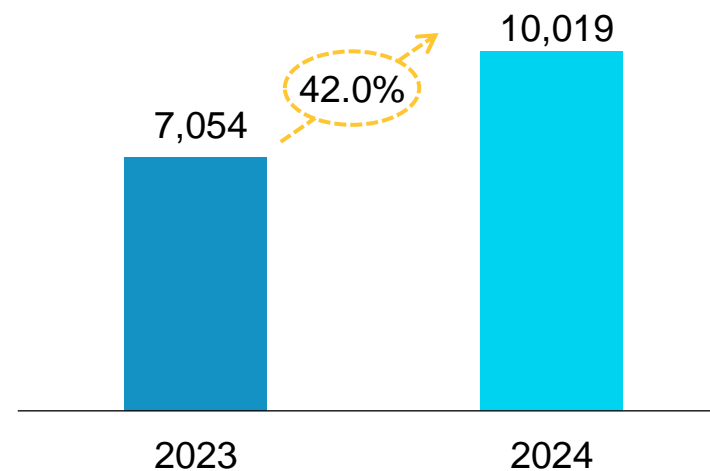
營業收入

NT\$百萬元



稅後淨利

NT\$百萬元





子公司營運摘要

富邦產險



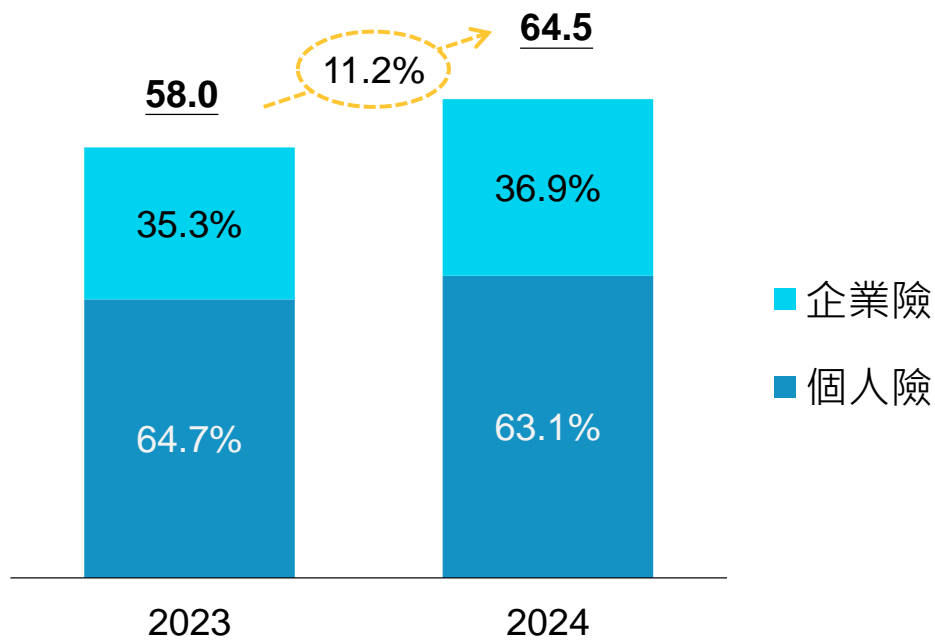


富邦產險 - 營運摘要

- 簽單保費收入成長11.2%，簽單保費市佔率達23.9%，續居市場龍頭
- 自留綜合率87.0%，較去年同期改善，反映持續優化業務結構及風險控管成效

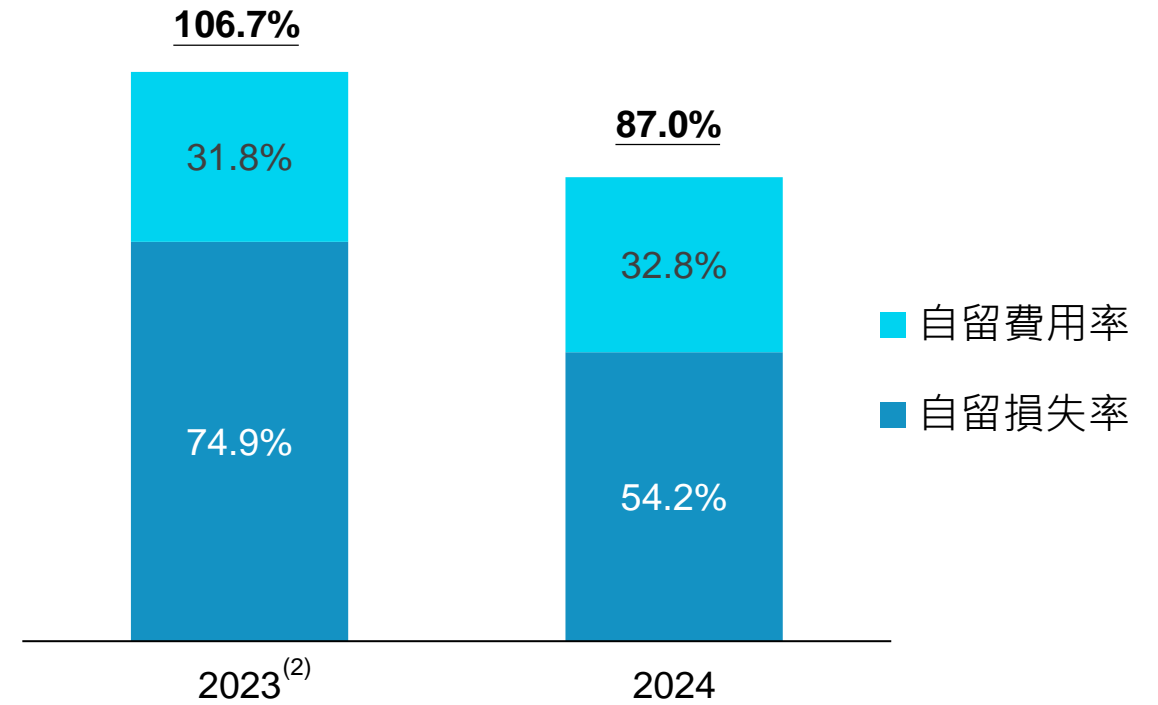
險種別直接簽單保費

NT\$十億元



註: (1) 為個體報表基礎

自留綜合率



註: (2) 2023年排除防疫險之自留綜合率為89.4%，包含自留費用率31.5%及自留損失率 57.9%

(3) 含強制車險



子公司營運摘要

海外銀行業務





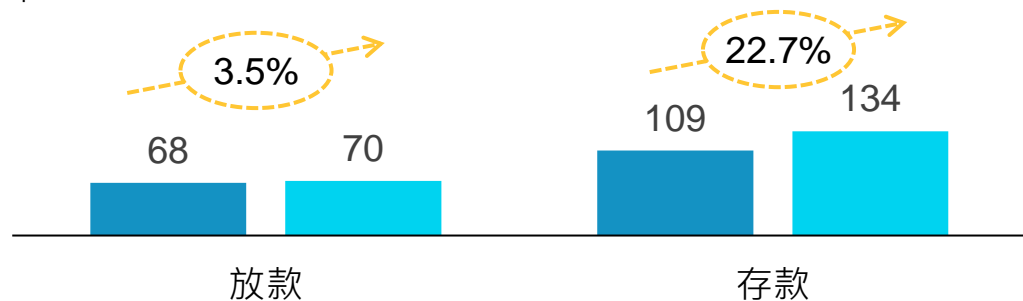
富邦銀行(香港) - 營運及財務摘要

■ NIM年增13bps，反映個人存款成長帶動存款成本控管、金融資產部位及收益率均上升等因素貢獻。稅後淨利年增15.6%

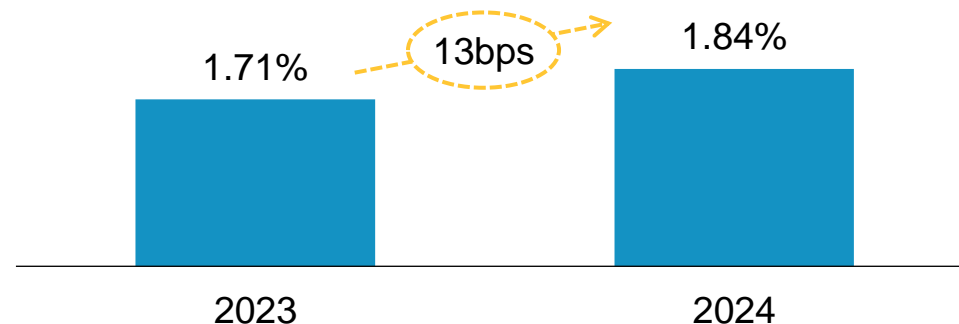
存放款

HK\$十億元

■ Dec-23 ■ Dec-24

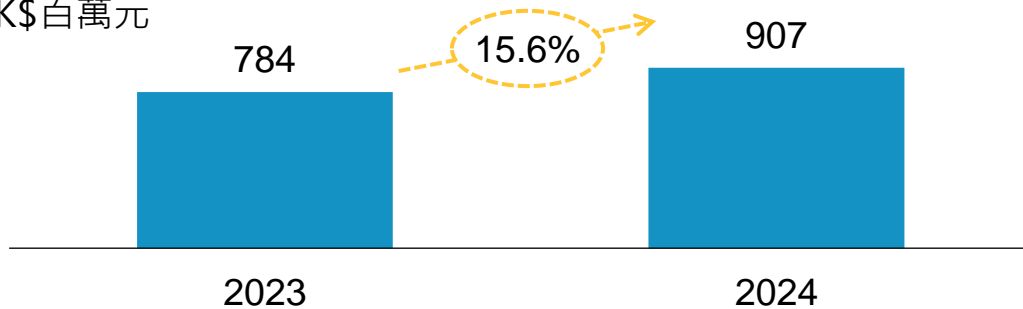


淨利差 (NIM)



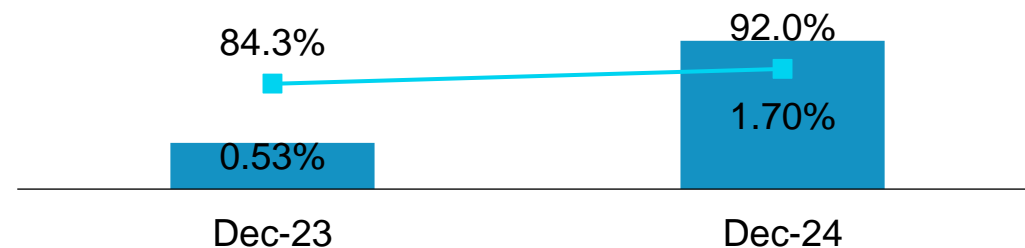
稅後淨利

HK\$百萬元



逾放比&備抵呆帳覆蓋率

■ 逾放比 ■ 備抵呆帳覆蓋率



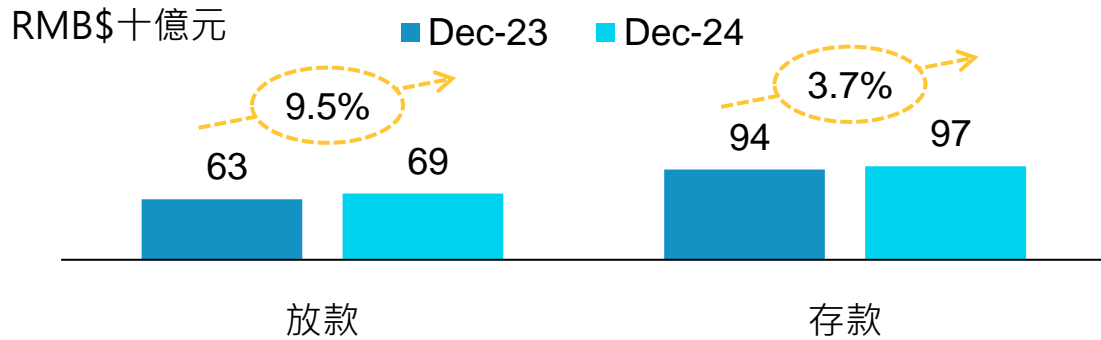
註: (1) 逾放比含商業票據；備抵呆帳覆蓋率 = (備抵呆帳-第三階段準備金餘額 + 擔保品評估現值) / 逾放金額



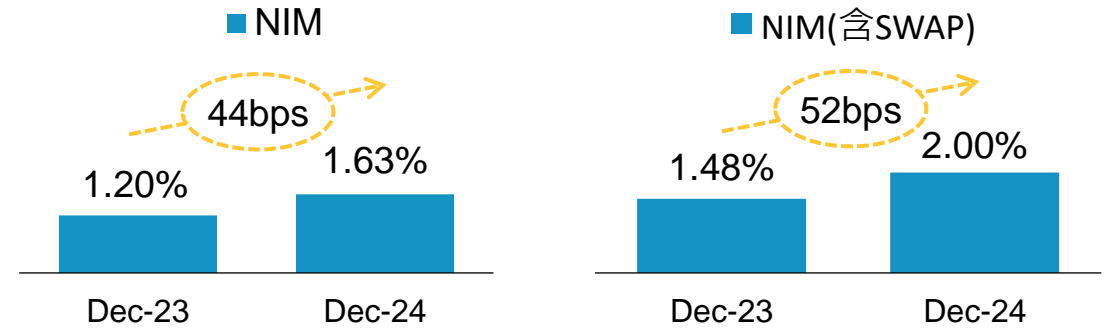
富邦華一銀行 - 營運及財務摘要

- 存放款規模穩健成長，放款結構改善，NIM成長44bps。倘考量SWAP收益，NIM年增52bps
- 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
- 資產品質以維持穩健為目標

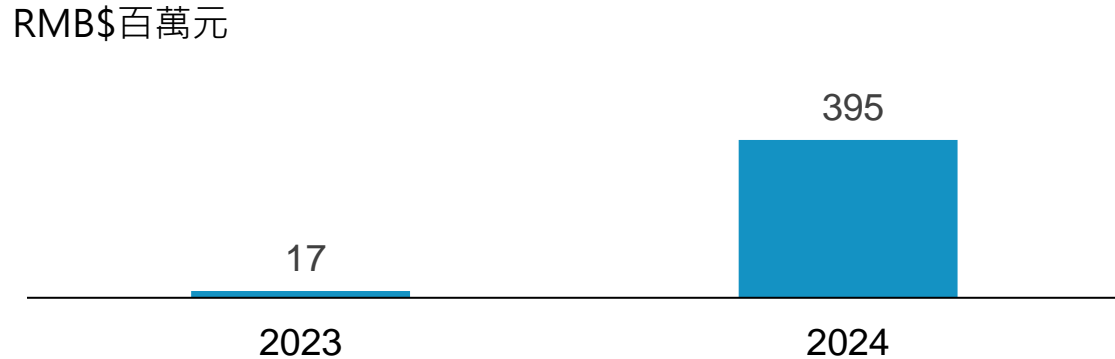
存放款



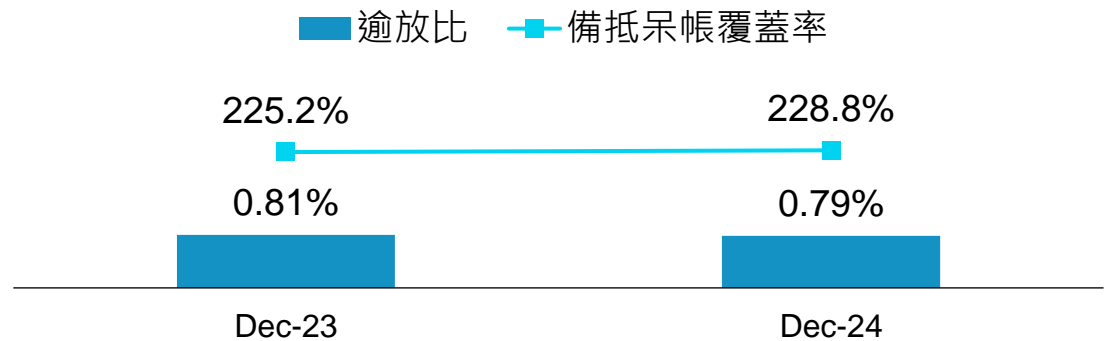
淨利差 (NIM)



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





ESG主要策略目標與成果

☑ 表示已達成截至2024年目標



低碳

協助客戶永續轉型

指標	2024年達成情形	2024年目標	2030年目標
● 綠色金融	25,026億元	25,613億元	29,108億元
● 綠債承銷參與率	56% ☑	33%	45%
● 氣候商品與服務	78.16億元 ☑	62億元	74億元
● 永續損害防阻服務件數	661件 ☑	660件	750件
● 營運減碳 (2020年為基準年)	-23% *註1 ☑	-17%	-42%

*註：(1) 營運減碳達成情形為預估數



數位

提供最佳金融服務

指標	2024年達成情形	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)	10.08% ☑	9%	4%
	● 電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	38.6% ☑	23%	30%
銀行	● 數位平台實動戶數成長率 (YoY計)	25.5% ☑	10%	5%
	● 線上申辦信用卡/信貸/數位帳戶比例	87.1% ☑	85%	90%
	● 行動銀行月活躍用戶成長率 (YoY計)	24.8% ☑	20%	10%
產	● 電子保單與電子車險強制證申辦率	78.5% ☑	71%	77%
證	● 台股定期定額年累扣款戶數	85.7% ☑	84%	90%

*註：(2) 全年客滿意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年目標



激勵

打造友善健康
之幸福職場

指標		2024年達成情形	2024年目標	2030年目標
●	台灣高薪100指數成分股	入選 ☑	入選	持續入選
●	員工意見調查	敬業度	68分	77分以上
		參與度	94% ☑	80%以上
●	員工參與友善健康活動	總人次	15.6萬 ☑	11萬以上
		平均每人參與活動次數	8.3次 ☑	7.2次以上
●	多元共融	女性員工占比	63% ☑	至少50%
		女性主管占比	56% ☑	至少45%



影響

串聯社會正向力量

指標		2024年達成情形	2024年目標	2030年目標
●	教育推廣 (人次)	4,639,347 ☑	904,105	3,084,100
●	健康促進 (人次)	239,041	389,448	898,384
●	弱勢關懷 (人次)	319,285 ☑	178,672	198,579
●	員工參與志工 (時數)	22,792	24,500	27,500
●	產-普惠金融創新商品或服務項目數	一件 ☑	每年一件	至少七件
	證-台股定期定額年累扣款人數	157,555 ☑	126,000	181,000
	金融教育/生活理財知識推廣(人次)	1,389 ☑	750	1,000
	洗錢防治推廣 (人次)	1,298,606 ☑	501,100	503,800
	微型保險合作案 (人次)	113,544 ☑	33,000	85,000

富邦金控 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YoY
損益表							
利息淨收益	47,295	45,400	45,163	43,887	181,745	169,017	7.5%
保險業務淨收益	7,655	(15,897)	(18,312)	2,239	(24,314)	(60,512)	-59.8%
金融資產及兌換淨損益	47,230	41,782	54,242	49,140	192,394	60,626	217.3%
其他	1,274	(1,291)	3,716	(6,061)	(2,361)	(1,332)	77.2%
淨收益	103,454	69,995	84,809	89,205	347,463	167,799	107.1%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,110)	(3,510)	(2,315)	(2,992)	(12,927)	(9,983)	29.5%
保險負債準備淨變動	(36,421)	3,692	(5,409)	(30,245)	(68,383)	(921)	N.M.
營業費用	(27,294)	(23,060)	(22,523)	(20,969)	(93,846)	(82,451)	13.8%
稅前淨利	35,629	47,118	54,562	34,999	172,308	74,444	131.5%
本期淨利	29,482	40,119	50,824	30,436	150,861	65,042	131.9%
本期淨利歸屬於母公司	29,511	39,995	50,907	30,408	150,820	66,017	128.5%
資產負債表							
總資產	12,067,311	11,815,240	11,774,231	11,526,386	12,067,311	11,106,312	8.7%
歸屬母公司業主權益	951,126	940,975	937,583	896,450	951,126	802,437	18.5%
流通在外普通股股數 (百萬股)	13,666	13,666	13,015	13,015	13,666	13,015	5.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	1.02%	1.40%	1.78%	1.08%	1.30%	0.60%	
平均股東權益報酬率*	13.46%	18.35%	23.41%	14.32%	17.20%	9.65%	
股東權益 / 總資產	8.00%	8.10%	8.09%	7.90%	8.00%	7.35%	
雙重槓桿比率	115.32%	115.09%	115.09%	115.53%	115.32%	117.29%	
資本適足率	141.05%		130.59%		141.05%	128.91%	
每股現金股利						2.50	
每股股票股利						0.50	

註: (1)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)	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YoY
損益表							
初年度保費收入*	25,830	28,644	27,329	28,277	110,080	94,453	16.5%
自留滿期保費	93,142	80,168	77,093	88,977	339,381	329,215	3.1%
總投資收益	68,120	70,275	78,012	58,085	274,492	187,196	46.6%
經常性投資收益	43,278	48,282	43,601	41,267	176,428	174,382	1.2%
其他投資收益	24,842	21,993	34,412	16,818	98,064	12,814	665.3%
固定收益類已實現損益	(1,366)	667	101	154	(444)	(2,045)	N.M.
股票類已實現損益	35,782	42,279	43,786	32,819	154,666	46,100	235.5%
匯兌及其他	(8,821)	(19,594)	(10,265)	(8,642)	(47,321)	(27,803)	N.M.
投資性不動產公允價值變動	(754)	(1,359)	791	(7,514)	(8,837)	(3,437)	N.M.
其他營業收入	1,417	1,123	1,292	1,513	5,345	4,594	16.3%
總營業收入	162,679	151,566	156,398	148,575	619,218	521,005	18.9%
自留保險賠款與給付	(90,205)	(101,158)	(100,335)	(92,271)	(383,970)	(390,947)	-1.8%
淨佣金費用	(7,773)	(8,223)	(7,942)	(8,752)	(32,689)	(24,143)	35.4%
保險負債淨變動	(29,587)	(3,112)	(2,085)	(20,716)	(55,500)	(39,021)	42.2%
營業費用	(7,351)	(5,577)	(6,005)	(5,397)	(24,330)	(21,137)	15.1%
其他營業成本	(1,846)	(3,201)	(1,970)	(1,645)	(8,661)	(10,925)	-20.7%
營業成本與費用合計	(136,761)	(121,270)	(118,337)	(128,781)	(505,150)	(486,173)	3.9%
淨營業外收入	515	281	369	335	1,500	1,005	49.2%
稅前淨利	26,434	30,577	38,430	20,129	115,568	35,837	222.5%
本期淨利	24,706	26,029	34,020	17,485	102,239	34,964	192.4%
本期淨利歸屬於母公司	24,736	26,356	34,103	17,463	102,658	36,091	184.4%
資產負債表							
總資產	6,203,993	6,066,387	6,124,859	5,978,420	6,203,993	5,812,094	6.7%
總資產(一般帳戶)	5,713,823	5,567,802	5,637,621	5,501,193	5,713,823	5,341,015	7.0%
保險負債	4,708,510	4,659,531	4,679,244	4,661,550	4,708,510	4,595,802	2.5%
總負債	5,583,779	5,448,182	5,497,719	5,407,574	5,583,779	5,313,881	5.1%
總負債(一般帳戶)	5,075,587	4,933,802	4,990,867	4,910,156	5,075,587	4,824,783	5.2%
歸屬母公司業主權益	613,848	610,868	620,247	564,918	613,848	492,038	24.8%
主要財務比率							
平均資產報酬率	1.61%	1.71%	2.25%	1.19%	1.70%	0.61%	
平均股東報酬率*	16.16%	17.13%	23.02%	13.22%	18.57%	9.46%	
股東權益 / 總資產(一般帳戶)	10.85%	11.10%	11.12%	10.38%	10.85%	9.33%	
費用率	7.89%	6.96%	7.79%	6.07%	7.17%	6.42%	
13個月繼續率*	97.11%	97.01%	96.79%	96.95%	97.11%	96.03%	
25個月繼續率*	95.47%	95.71%	95.67%	95.79%	95.47%	93.10%	
資本適足率*	388%		371%		388%	336%	

註: (1)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)

	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YOY
損益表							
利息收入	36,473	36,367	34,974	33,098	140,913	121,080	16.4%
利息費用	(23,158)	(23,770)	(23,575)	(22,263)	(92,766)	(78,762)	17.8%
淨利息收入	13,315	12,597	11,399	10,836	48,147	42,318	13.8%
淨手續費收入	2,522	4,202	4,081	5,168	15,974	13,351	19.6%
其他淨收益	3,934	6,253	5,198	4,534	19,920	16,243	22.6%
淨收益	19,772	23,053	20,678	20,538	84,040	71,912	16.9%
營業費用	(11,514)	(10,273)	(10,067)	(9,661)	(41,515)	(37,992)	9.3%
提存前淨利	8,258	12,779	10,611	10,877	42,525	33,920	25.4%
呆帳費用	(1,966)	(2,135)	(1,020)	(1,388)	(6,508)	(6,049)	7.6%
稅前淨利	6,292	10,645	9,591	9,490	36,017	27,871	29.2%
本期淨利	5,399	9,324	8,307	8,225	31,255	24,448	27.8%
本期淨利歸屬於母公司及共同控制下前手權益	5,303	8,857	8,084	8,164	30,407	24,473	24.2%
資產負債表							
貼現及放款-淨額	2,540,894	2,481,272	2,413,948	2,373,444	2,540,894	2,264,295	12.2%
存款及匯款	3,940,610	3,811,174	3,695,268	3,623,054	3,940,610	3,511,264	12.2%
備抵呆帳 *	29,881	29,121	28,438	27,740	29,881	26,687	12.0%
總資產	4,798,727	4,677,343	4,601,639	4,555,473	4,798,727	4,401,733	9.0%
歸屬母公司業主權益及共同控制下前手權益	298,249	292,338	284,073	298,889	298,249	286,708	4.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.46%	0.80%	0.73%	0.73%	0.68%	0.57%	
平均股東權益報酬率 *	7.18%	12.29%	11.09%	11.15%	10.40%	8.92%	
股東權益 / 總資產	6.81%	6.85%	6.77%	7.16%	6.81%	7.11%	
成本收入比率	-58.23%	-44.56%	-48.69%	-47.04%	-49.40%	-52.83%	
逾期放款 / 總放款 *	0.12%	0.11%	0.11%	0.11%	0.12%	0.12%	
備抵呆帳 / 逾期放款 *	1083.90%	1140.89%	1140.85%	1143.73%	1083.90%	1071.06%	
第一類資本比率 *	13.37%	13.49%	12.92%	13.94%	13.37%	14.17%	
資本適足率 *	15.43%	15.58%	15.18%	16.19%	15.43%	16.41%	
第一類資本比率	12.04%		11.68%		12.04%	12.65%	
資本適足率	14.15%		13.86%		14.15%	14.83%	

註: (1)資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦產險 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)

	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YoY
損益表							
簽單保費收入	14,755	17,398	18,129	17,526	67,808	61,034	11.1%
自留滿期保費收入	11,682	11,445	11,200	11,563	45,891	44,292	3.6%
淨投資收益	483	359	764	690	2,296	1,516	51.4%
其他營業收入	556	598	764	727	2,645	2,672	-1.0%
自留保險賠款與給付	(6,234)	(5,992)	(5,903)	(5,610)	(23,739)	(41,226)	-42.4%
保險負債準備淨變動	(235)	23	(509)	(508)	(1,229)	9,540	N.M.
佣金及其他營業費用	(6,755)	(5,148)	(4,969)	(5,157)	(22,029)	(19,579)	12.5%
營業外收入及支出	(85)	(82)	(72)	(80)	(319)	(133)	N.M.
稅前淨利	(588)	1,203	1,276	1,626	3,517	(2,917)	N.M.
稅後淨利	(428)	990	1,089	1,363	3,014	(2,327)	N.M.
本期淨利歸屬於母公司業主	(417)	993	1,094	1,348	3,017	(2,230)	N.M.
資產負債表							
總資產	120,655	128,425	128,672	118,089	120,655	115,773	4.2%
投資資產	48,311	42,583	40,813	40,357	48,311	40,378	19.6%
保險負債	77,415	78,874	78,922	69,094	77,415	66,360	16.7%
股東權益-歸屬母公司業主	21,794	22,293	21,529	20,281	21,794	18,804	15.9%
主要財務比率							
平均資產報酬率	-1.37%	3.08%	3.53%	4.66%	2.55%	-2.03%	
平均股東報酬率 *	-7.57%	18.13%	20.92%	27.59%	14.86%	-19.15%	
總投資報酬率	4.25%	3.44%	7.53%	6.83%	5.18%	3.75%	
淨簽單保費 / 股東權益	210.37%	215.12%	215.16%	246.60%	218.11%	237.21%	
自留比率	74.82%	66.52%	62.01%	67.46%	67.38%	69.84%	
資本適足率	335%		329%		335%	278%	

註: (1)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)

	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YoY
損益表							
經紀手續費收入	2,897	3,390	3,538	3,004	12,829	9,527	34.7%
淨利息收入	679	558	555	530	2,322	2,047	13.4%
手續費收入	883	804	878	580	3,145	2,091	50.4%
投資收益與淨金融商品收益	839	1,619	827	929	4,214	2,995	40.7%
其他收入	77	115	51	38	281	258	8.9%
營業收入	5,374	6,486	5,850	5,081	22,791	16,918	34.7%
營業費用	(2,978)	(3,228)	(3,133)	(2,663)	(12,002)	(10,495)	14.4%
淨營業外收入	74	483	288	177	1,022	1,337	-23.6%
稅前淨利	2,470	3,740	3,006	2,595	11,811	7,761	52.2%
本期淨利	1,897	3,149	2,629	2,344	10,019	7,054	42.0%
本期淨利歸屬於母公司及共同控制下前手權益	1,897	3,150	2,628	2,344	10,019	7,054	42.0%
資產負債表							
應收證券融貸款	44,970	42,123	41,935	37,193	44,970	32,000	40.5%
總資產	306,162	340,193	317,037	301,768	306,162	243,640	25.7%
歸屬母公司業主權益及共同控制下前手權益	62,133	59,948	56,825	57,487	62,133	54,527	13.9%
主要財務比率							
平均資產報酬率	2.76%	3.83%	3.40%	3.44%	3.64%	3.24%	
平均股東報酬率*	13.01%	21.58%	18.40%	16.74%	17.18%	15.87%	
股東權益 / 總資產	20.29%	17.62%	17.92%	19.05%	20.29%	22.38%	
總營業費用 / 總營業收入	-55.41%	-49.78%	-53.54%	-52.42%	-52.66%	-62.03%	
融資餘額 / 總資產	14.69%	12.38%	13.23%	12.32%	14.69%	13.13%	
融資餘額 / 股東權益	72.38%	70.27%	73.80%	64.70%	72.38%	58.69%	
資本適足率	361%		280%		361%	362%	

註: (1)資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦銀行香港 - 財務摘要

(港幣-百萬元)

	2H24	1H24	2H23	1H23	2024	2023	YoY
損益表							
利息收入	3,955	3,779	3,573	2,879	7,734	6,452	19.9%
利息費用	(2,579)	(2,574)	(2,396)	(1,940)	(5,153)	(4,337)	18.8%
淨利息收入	1,377	1,205	1,177	938	2,582	2,115	22.0%
淨手續費收入	191	193	158	163	384	320	19.8%
其他營業收入	(18)	8	14	21	(10)	34	N.M.
淨營業收入	1,550	1,406	1,348	1,122	2,956	2,470	19.7%
營業費用	(685)	(601)	(615)	(560)	(1,286)	(1,175)	9.4%
呆帳費用	(306)	(263)	(334)	(36)	(569)	(370)	53.9%
淨營業外收入	(16)	(12)	(7)	9	(27)	2	N.M.
稅前淨利	544	530	393	535	1,074	928	15.8%
稅後淨利	464	442	336	449	907	784	15.6%
資產負債表							
放款總額	70,342	66,944	67,934	66,372	70,342	67,934	3.5%
存款總額	133,895	122,961	109,124	103,378	133,895	109,124	22.7%
備抵呆帳	472	570	344	482	472	344	37.3%
總資產	160,252	152,361	140,982	133,641	160,252	140,982	13.7%
股東權益	16,549	16,393	15,966	15,794	16,549	15,966	3.7%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.59%	0.60%	0.49%	0.68%	0.60%	0.58%	
平均股東權益報酬率	5.64%	5.47%	4.23%	5.78%	5.58%	5.02%	
股東權益/總資產	10.33%	10.76%	11.32%	11.82%	10.33%	11.32%	
淨手續費收入/總收益	12.32%	13.72%	11.70%	14.51%	12.99%	12.97%	
成本收入比率	-44.19%	-42.73%	-45.62%	-49.93%	-43.50%	-47.57%	
逾放比	1.70%	1.73%	0.53%	0.49%	1.70%	0.53%	
備抵呆帳覆蓋率	91.97%	85.16%	84.32%	92.31%	91.97%	84.32%	
存放比(包含信用卡)	53.10%	54.66%	62.86%	64.75%	53.10%	62.86%	
第一類資本比率	17.45%	17.07%	16.28%	16.54%	17.45%	16.28%	
資本適足率	18.89%	18.69%	17.89%	18.28%	18.89%	17.89%	

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)

	4Q24	3Q24	2Q24	1Q24	2024	2023	YoY
損益表							
利息收入	1,603	1,459	1,350	1,365	5,777	5,055	14.3%
利息支出	(890)	(933)	(1,003)	(1,042)	(3,868)	(3,744)	3.3%
淨利息收入	713	526	348	323	1,909	1,311	45.6%
淨手續費收入	(337)	(211)	(163)	(152)	(864)	(241)	258.4%
其他非利息淨收入	141	323	238	256	958	525	82.3%
營業費用	(304)	(289)	(283)	(276)	(1,151)	(1,110)	3.7%
提存前淨利	213	349	139	151	852	485	75.5%
各項提存	(158)	(233)	4	(139)	(526)	(663)	-20.8%
稅前合計	56	115	143	12	326	(178)	N.M.
本期淨利	69	131	141	55	395	17	2227.5%
資產負債表							
總放款	68,733	63,371	59,923	62,209	68,733	62,745	9.5%
總存款	97,158	95,403	97,559	93,440	97,158	93,668	3.7%
總資產	143,426	138,983	138,134	138,830	143,426	138,878	3.3%
股東權益總額	10,453	10,068	10,061	9,829	10,453	9,682	8.0%
主要財務比率							
平均資產報酬率	0.19%	0.38%	0.41%	0.16%	0.28%	0.01%	
平均股東權益報酬率	3.25%	6.33%	6.94%	2.75%	4.78%	0.22%	
股東權益 / 總資產	7.29%	7.24%	7.28%	7.08%	7.29%	6.97%	
成本收入比率	-55.63%	-43.61%	-64.44%	-61.70%	-54.96%	-67.43%	
逾期放款 / 總放款	0.79%	0.97%	1.08%	1.03%	0.79%	0.81%	
備抵呆帳 / 逾期放款	228.79%	191.87%	168.38%	179.86%	228.79%	225.22%	
存放比	70.74%	66.42%	61.42%	66.58%	70.74%	66.99%	
第一類資本比率	11.75%	12.45%	12.39%	11.68%	11.75%	12.41%	
資本適足率	13.70%	13.17%	12.94%	13.50%	13.70%	14.53%	

本表以當地主管機關法定報表為基準