富邦金控

投資人會議

截至1H26財務資訊



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。

摘要：富邦金控企業價值

■ 壽險、銀行、產險及證券均居台灣金融業的領先市場地位

- 多元業務組合及領先市場地位
- 金控架構發揮資本、成本節省與交叉銷售(capital, cost-saving and cross-sale)的綜效

■ 穩健資本水準，長期穩定的股利政策

- 長期穩定的股利配發表現
- 獲利來源係各子公司穩健表現，資本充足、淨值居同業之冠

■ ESG 成就

- 引領企業永續，致力創造社會共好
- 透過金融服務協助客戶邁向永續發展
- 榮獲MSCI ESG Rating全球人身保險業評等AA級

富邦金控



富邦金控概況

獲利居金控之冠	主要業務規模具 市場領先地位	長期穩定的股利政策	金融服務領域之 客戶基盤廣大
#1 among FHC peers by net income and EPS	**#1** Total market cap in financial sector over **NT$2trn**	**40%~50%** Total payout ratio for over 10 years	**14.8mn** Customer base of over half population in Taiwan
ROAA **1.47%** ROAE **18.00%**	**#2** Total assets **#1** Net worth among FHC peers	**3%~6%** Cash dividend yield for the last 10 years	**#1~#3** Market share across life insurance, banking, securities, and P&C sectors in Taiwan

Note: Market cap as of 2026/9/30. All other data as of 1H26

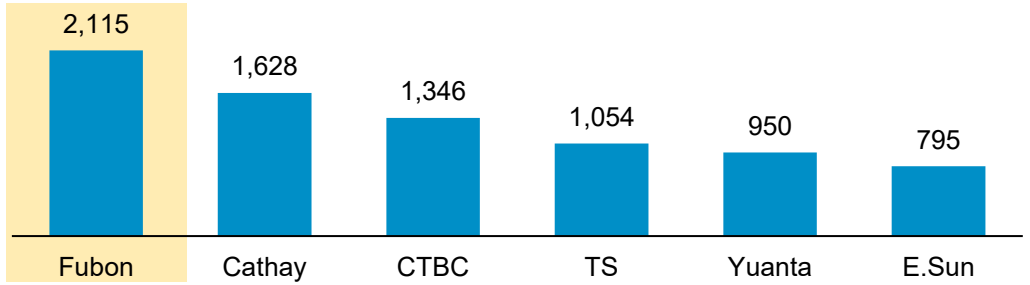
各項金融服務居市場領先地位

Fubon Financial (1)

100%	100%	100%	100%
Fubon Life Insurance	**Fubon Insurance**	**Taipei Fubon Bank**	**Fubon Securities**
#1 Life Insurer (by net income)	**#1 P&C Insurer** (by net income, total assets and direct written premium) (2)	**#3 Private Bank** (by net income, total assets and deposit balance) (2)	**#3 Broker** (by net income and brokerage) (2)(3)

台灣主要金控市值及稅後淨利

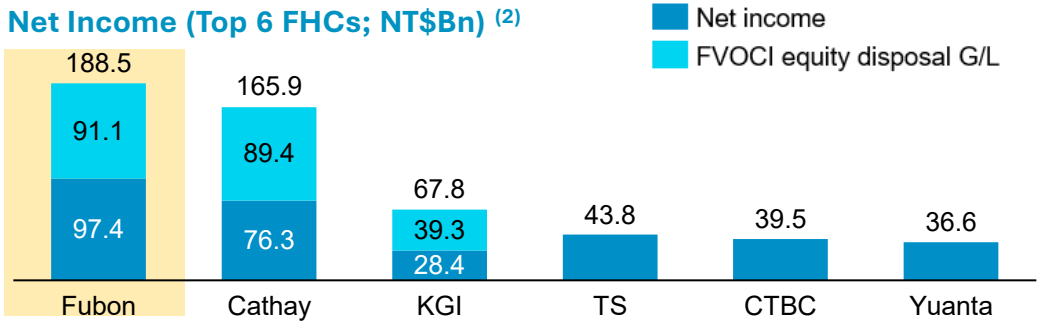
Market Cap (Top 6 FHCs; NT$Bn) (4)



Assets (NT$Tn) (2)

Fubon	Cathay	CTBC	TS	Yuanta	E.Sun
$13.8	$15.0	$10.3	$9.40	$5.15	$4.87

Net Income (Top 6 FHCs; NT$Bn) (2)



EPS (NT$) (2)

Fubon	Cathay	KGI	TS	CTBC	Yuanta
$6.67	$4.95	$1.64	$1.69	$1.96	$2.64

EPS including FVOCI equity disposal gains (NT$) (2)

Fubon	Cathay	KGI
$13.17	$10.73	$3.91

Notes:(1) Other subsidiaries including but not limited to Fubon Bank (Hong Kong), Fubon Bank (China), Fubon Asset Management, Fubon Financial Holding Venture Capital, Fubon Insurance Agency, Fubon AMC (2) Data as of 1H26 (3) Excluding foreign brokers (4) Data as of 2026/9/30

市場地位

■ 主要業務具市場領先地位

富邦人壽

	Market ranking	Market share
Total premium	2	14.0%
First year premium	2	11.1%
First year premium equivalent	2	14.7%

富邦產險

	Market ranking	Market share
Direct written premium	1	24.9%
Commercial line	1	26.2%
Personal line	1	24.0%
Premium through online channel	1	36.9%

台北富邦銀行

	Market ranking (Overall / private banks)	Market share
Deposit balance	6 / 3	6.1%
Loan balance	7 / 4	5.7%
Mortgage	5 / 2	6.1%
Active credit cards	2	14.6%

富邦證券(1)

	Market ranking	Market share
Brokerage	3	7.14%
Margin loans	2	10.11%
Securities lending	2	21.26%

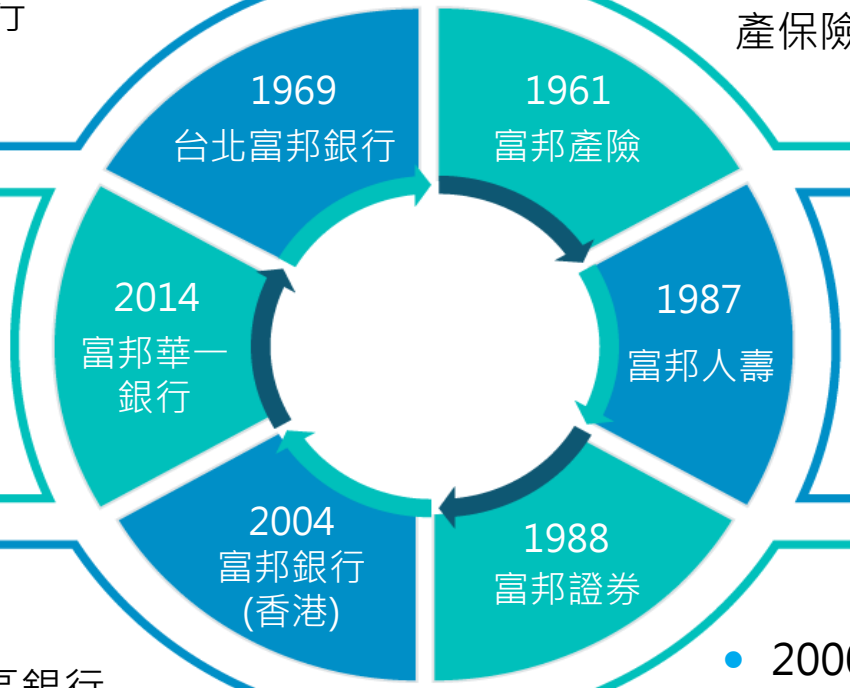
Note: (1) Market ranking of securities sector does not include foreign ones (2) Data as of 1H26

全面性金融服務平台

- 2001年台灣首家成立金融控股公司　2021年成功創下台灣首樁「金金併」里程碑
- 金控架構提供成本、業務及資本管理綜效，提升整體經營效率與股東價值

- 1992年設立富邦銀行
- 2002年台北銀行加入，2005年合併為台北富邦銀行，2023年合併日盛銀行
- 民營銀行分行市占率第一

- 市占率24.9%，蟬聯市場第一超過40年
- 首家台灣金融機構，於大陸廈門設立財產保險子公司



- 首家台資金融機構併購大陸銀行
- 25個營業網點，涵蓋14個城市

- 2009年合併安泰人壽
- 2015年起參股現代人壽(1)
- 初年度保費排名市場第二

- 首家台資金融機構併購香港地區銀行
- 首家參股大陸銀行之台灣金融機構

- 2000年富邦證券七合一合併，2023年合併日盛證券
- 經紀、融資、借券業務之市場地位均前三大

Note: (1) Fubon Life became a controlling shareholder in 2018 with 62% holding, and 88.5% holding as of 6M26

佈局亞洲市場

擘劃亞洲金融版圖



銀行

台北富邦銀行

7處分行，2處辦事處：香港、胡志明市、平陽、河內、新加坡、日本及澳洲雪梨分行、印尼辦事處及韓國辦事處

富邦華一銀行

25家營業網點：上海、深圳、廣州、南京、蘇州、北京、天津、成都、武漢、西安、重慶、寧波、濟南、杭州

富邦銀行(香港)

16間分行、3間中小企銀行服務中心

廈門銀行

124家營業網點：廈門、福建、重慶

產險

富邦產險

3處辦事處：北京、馬來西亞、印尼
2間保險經紀人：菲律賓、泰國

越南富邦產險

3處據點：胡志明市、河內、平陽

富邦財險

40處據點：廈門、福建、重慶、大連、四川、遼寧

富邦納閩再保

吉隆坡

壽險

富邦現代人壽

首爾

越南富邦人壽

2處據點：
河內和胡志明市

香港富邦人壽

香港

證券

富邦證券(香港)

香港

投信

方正富邦基金

北京、廣東

富邦基金(香港)

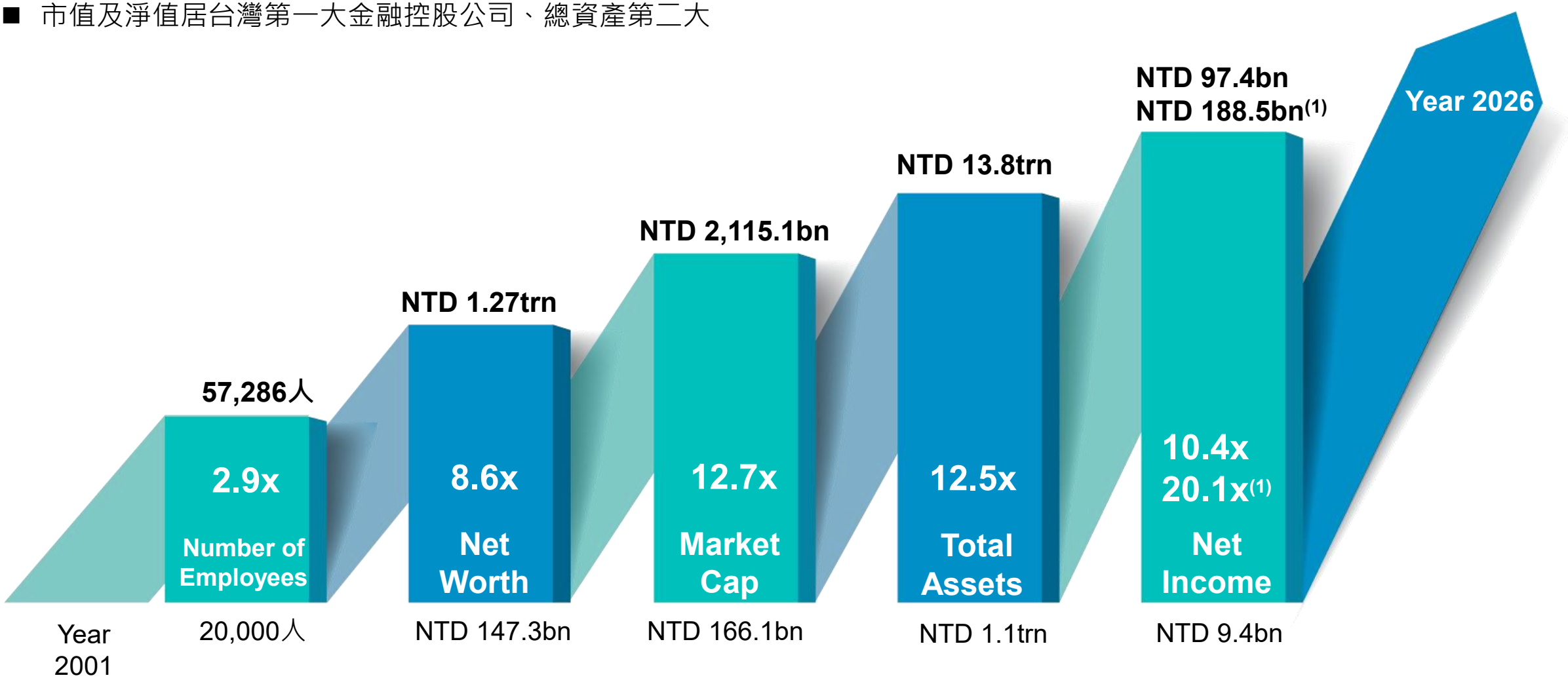
香港

● 銀行+保險+證券+投信 ● 銀行+保險+投信 ● 銀行+保險 ● 銀行+投信 ● 銀行 ● 保險

Data as of 8M26

富邦金控成長歷程

- 連續17年台灣金控業每股盈餘(EPS)居冠
- 市值及淨值居台灣第一大金融控股公司、總資產第二大

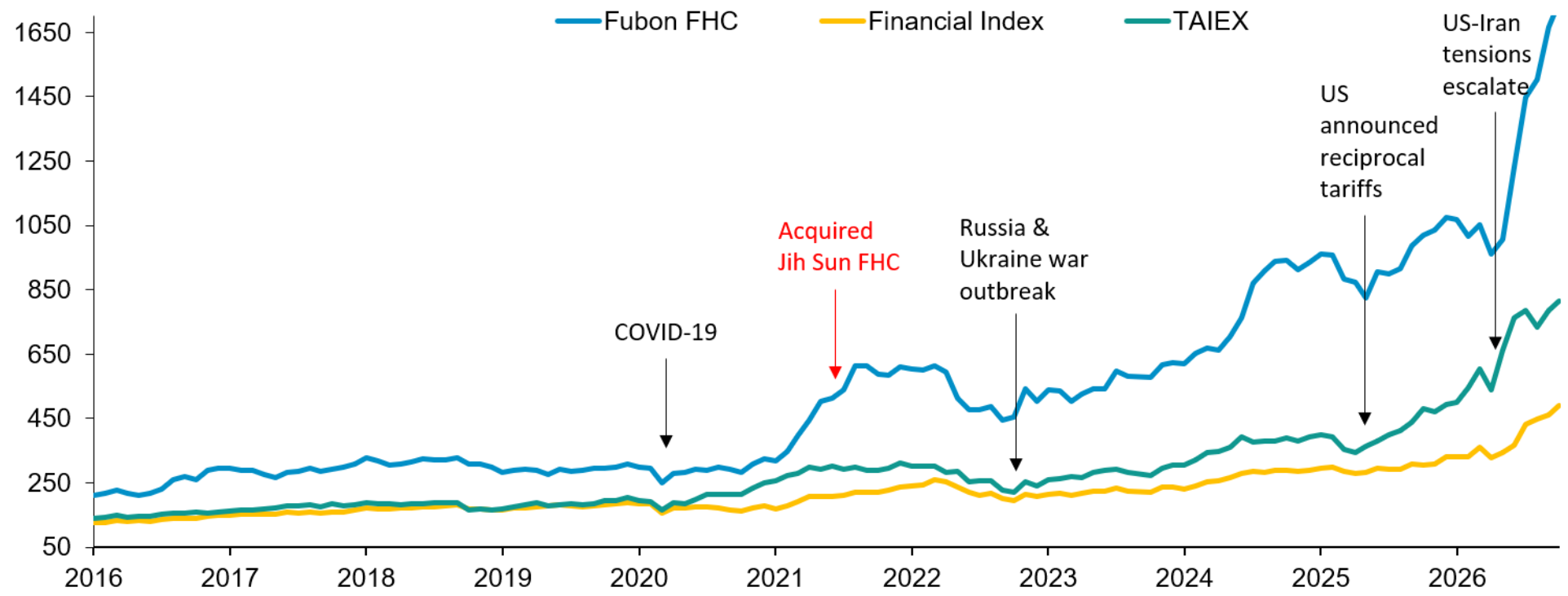


Note: (1) Including FVOCI equity disposed gains. (2) Data as of 1H26. Market cap as of 2026/9/30 (3) Number of employees includes full-time tied agents and overseas employees

創造股東價值

- 富邦股價表現相對大盤領先，持續為股東創造價值

富邦金控股價走勢，相對台股加權指數及金融指數 (以2002/1=100計)



股東總報酬率(TSR)[1]

1yr	75.8%
3yrs	69.2%
5yrs	26.6%
10yrs	20.0%

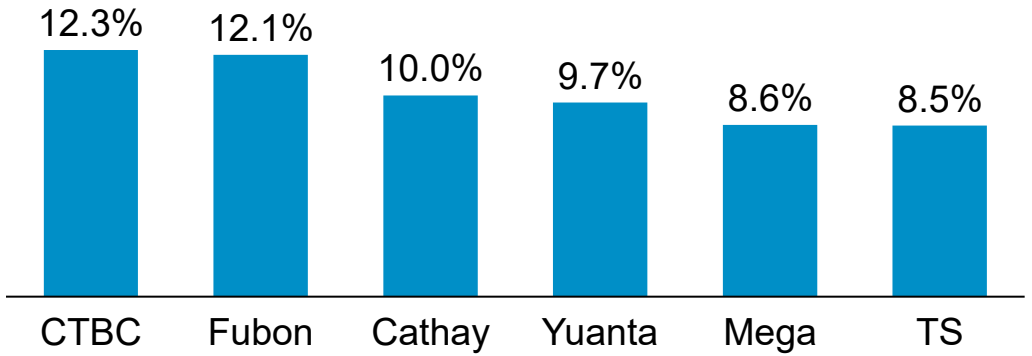
(%)	‘16	‘17	‘18	‘19	‘20	‘21	‘22	‘23	’24	’25	1H26
ROE	12.2	11.8	10.0	10.9	13.2	16.9	6.2	9.7	17.2	12.5	18.0

Note: Data as of 2026/9/30
(1) Total Shareholder’s Return (TSR) is calculated on annualized basis of market cap and cash dividend.

歷年ROE變化

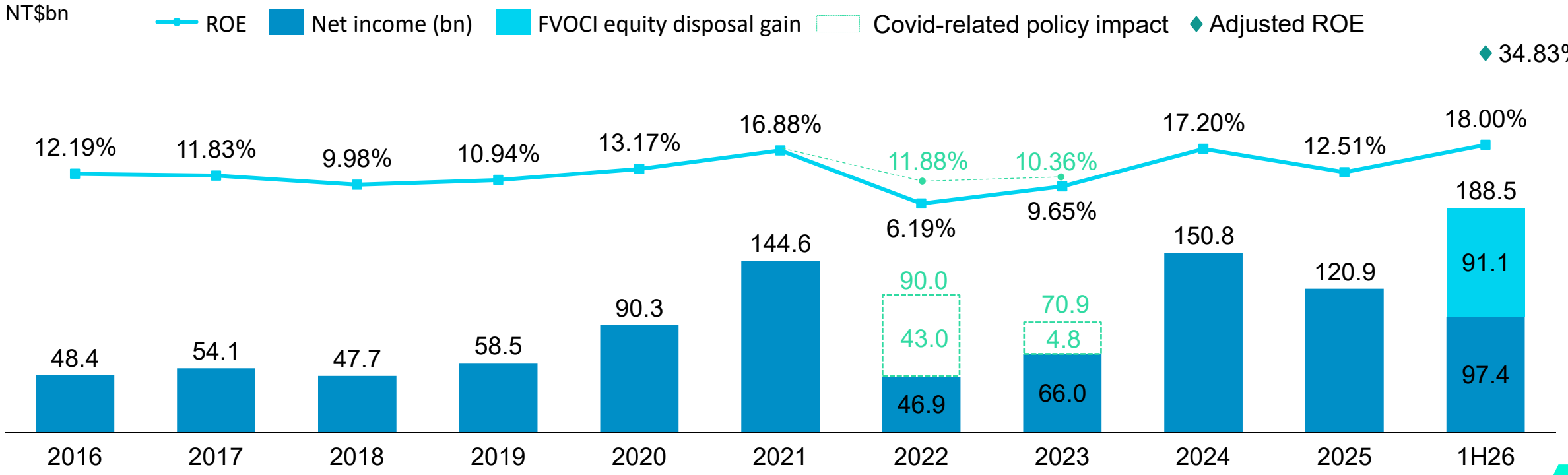
- 長期 ROE 目標 10%以上
- 2016年~2025年平均ROE表現領先

金控同業平均ROE (2016-2025)



Note: ROE comparison of the top six FHCs by market capitalization

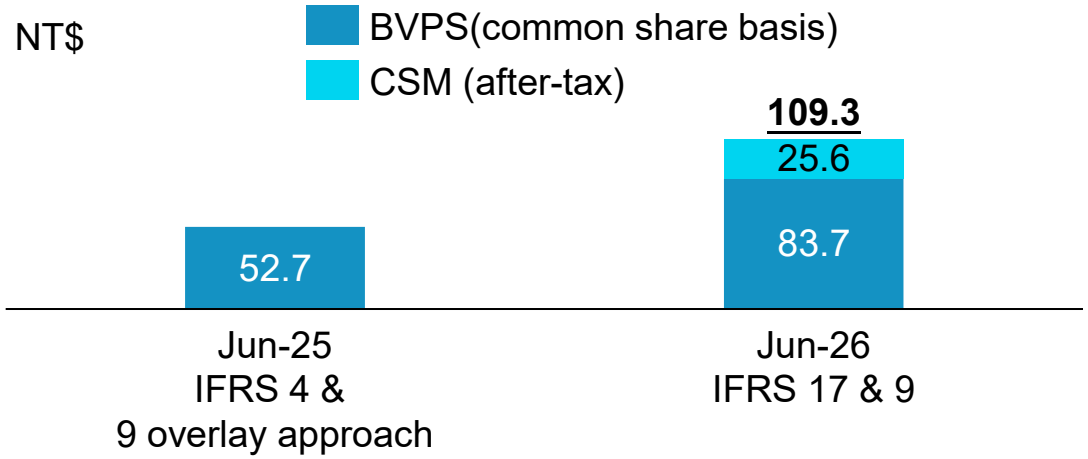
稅後淨利與ROE



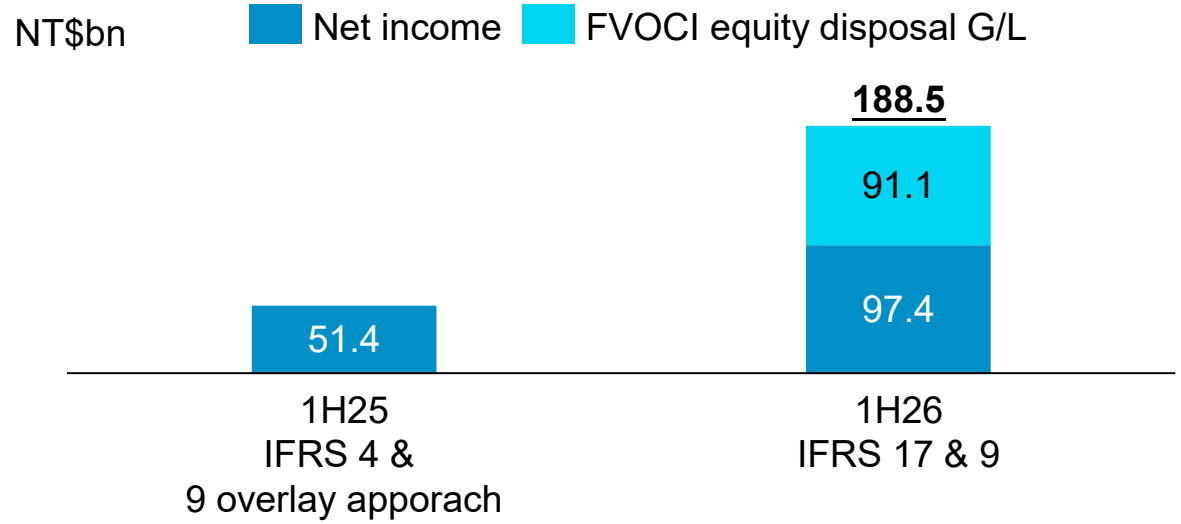
接軌IFRS 17獲利及淨值提升

- 淨利加計FVOCI 股票處分損益，呈現績效表現及配息來源
- 調整後淨值加計稅後CSM，反映經營價值

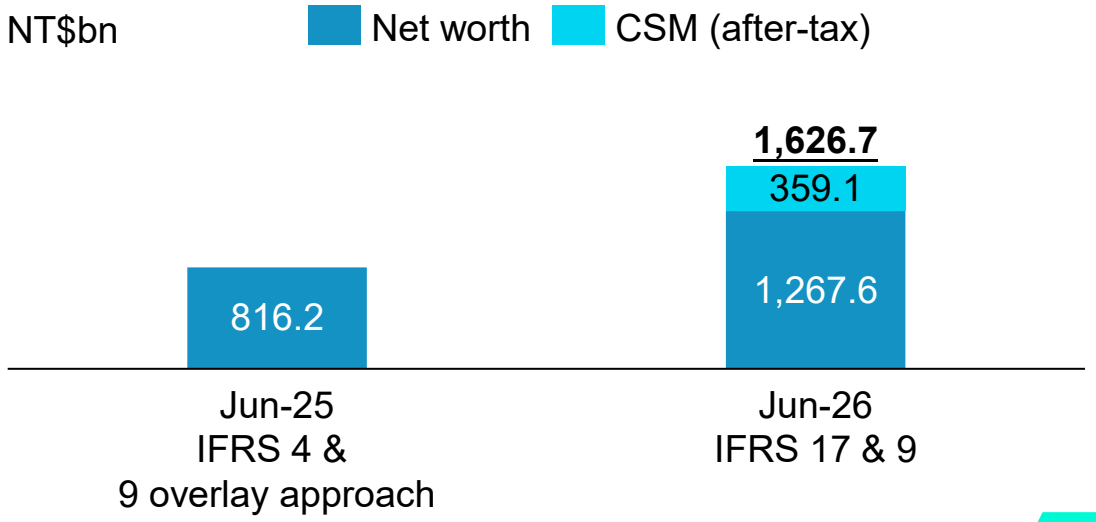
普通股每股淨值及調整後每股淨值



稅後淨利及FVOCI權益工具處分損益(稅後)



母公司業主權益及調整後淨值



Note: FVOCI equity disposal G/L in 1H25 is NT$-492.6mn, equivalent to NT$-0.03 per share

歷年股利紀錄

- 長期穩定的股利政策
- 子公司多元化的獲利來源挹注金控

股利紀錄

Fiscal Year	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Cash dividend (NT$)	2.0	2.3	2.0	2.0	3.0	3.5	1.5	2.5	4.25	4.25
Stock dividend (NT$)	-	-	-	-	1.0	0.5	0.5	0.5	0.25	-
Cash payout ratio	42.3%	44.3%	44.2%	36.6%	35.1%	28.0%	42.4%	52.1%	39.5%	50.8%
Total payout ratio					46.8%	32.0%	56.5%	62.5%	41.8%	
Cash dividend yield(1)	4.2%	4.6%	4.3%	4.7%	4.7%	4.7%	2.6%	3.8%	5.0%	4.7%
Share price(1)	47.25	50.50	46.15	42.30	64.20	74.50	57.70	66.40	85.00	90.00

Note: (1) Dividend yield is based on the closing stock price on the date the dividend was announced

資本水準

■ 子公司均維持充足資本水準

富邦金控及子公司資本適足率

		2Q26	2025	Regulatory requirements
Fubon Financial	CAR	120.1%	147.2%	100.0%
Fubon Life	RBC/TIS	140% TIS	434.0% RBC	200.0% RBC / 100% TIS
Taipei Fubon Bank(1)	Tier 1	13.3%	13.4%	12.5%(3)
	CAR	15.4%	15.3%	14.5%(3)
Fubon Securities	CAR	243.8%	299.3%	150.0%
Fubon Insurance	RBC/TIS	226.0% TIS	352.3% RBC	200.0% RBC / 100% TIS
Fubon Bank (HK)(2)	Tier 1	17.1%	17.9%	9.0%
	CAR	17.8%	18.6%	11.0%
Fubon Bank (China)	Tier 1	10.9%	11.1%	8.5%
	CAR	14.0%	14.2%	10.5%

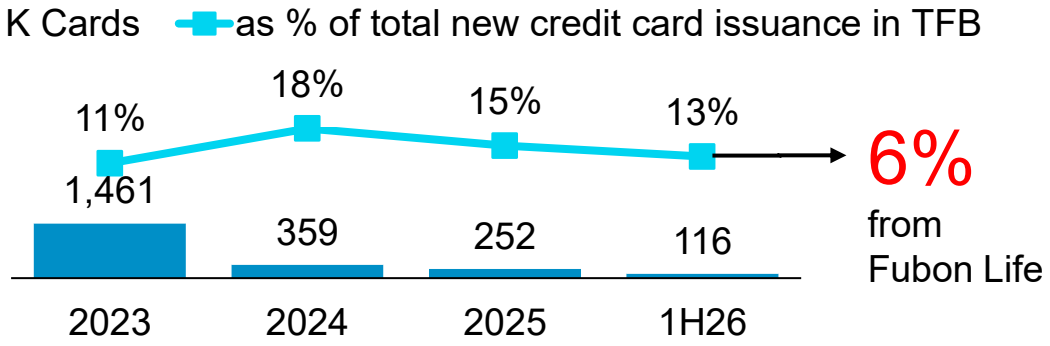
Note:
(1) Standalone basis
(2) Cost basis for CAR calculation; 2025 data not adjusted for TIS, IFRS 17 transition, or the redesignation of Fubon Life's financial assets on 2026/1/1
(3) Including the 2% additional regulatory capital requirement and the 2% additional internal capital requirement applicable to D-SIBs.

跨售綜效

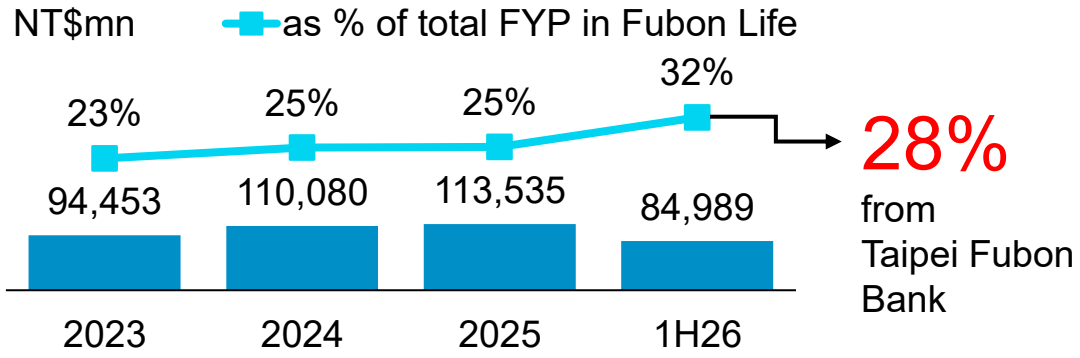
■ 金控整體客戶數約1,460萬人，服務超過半數台灣人口，創造跨售綜效

金控子公司跨售實績

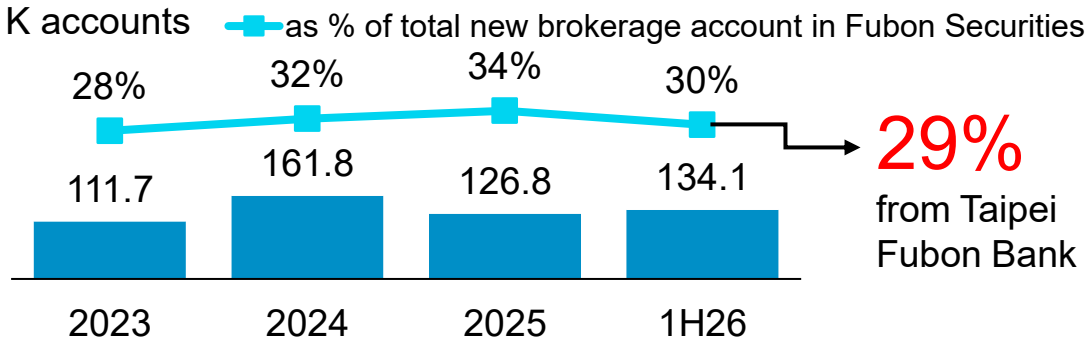
北富銀新發信用卡



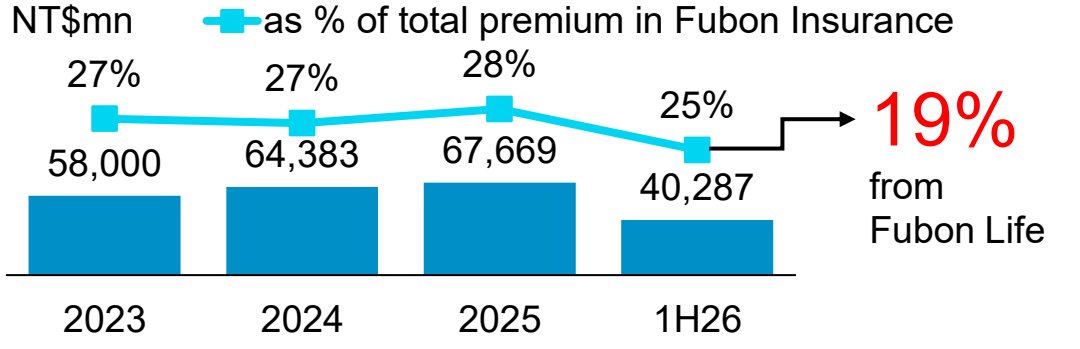
富邦人壽初年度保費(FYP)



富邦證券新開經紀帳戶



富邦產險保費收入



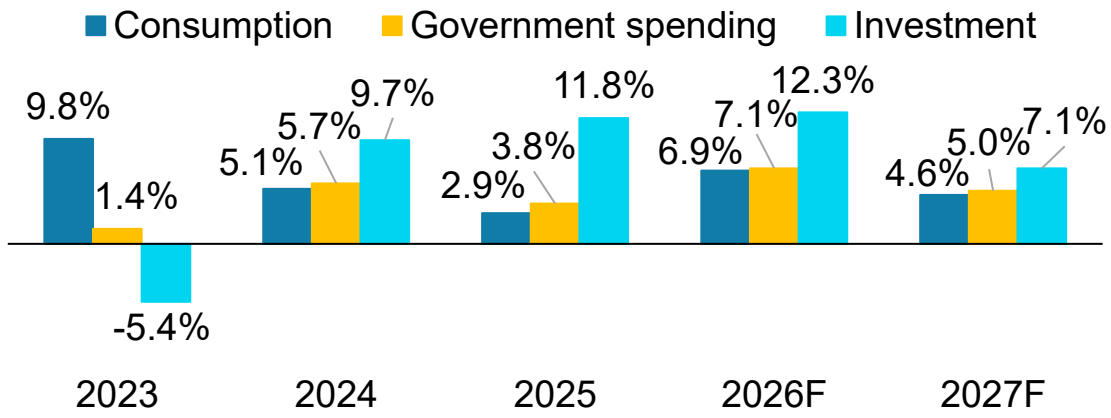
台灣市場面發展焦點



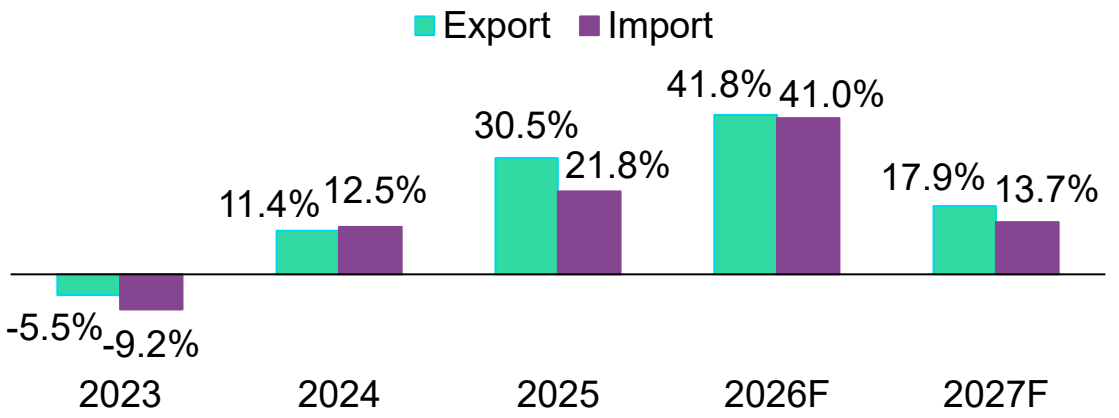
台灣GDP成長趨勢

- 2026年GDP各組成項目同步成長，預期2027年成長仍優於歷史平均

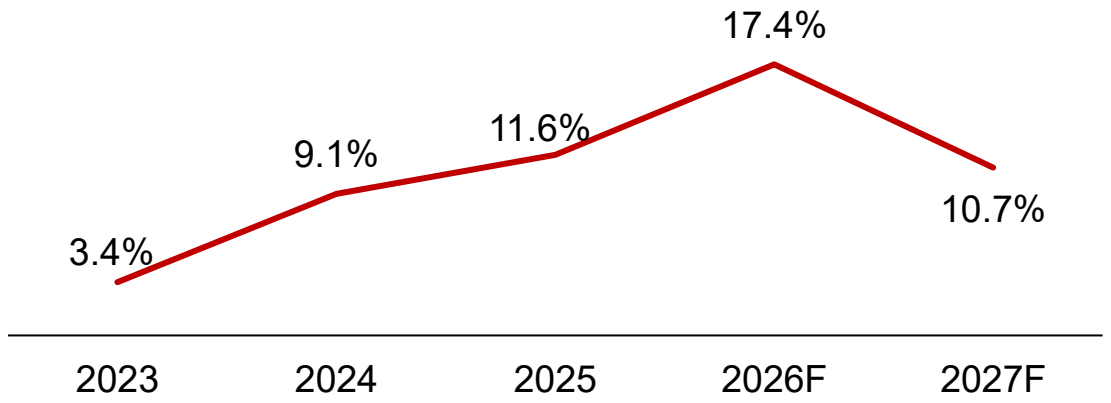
消費、政府支出及投資成長率



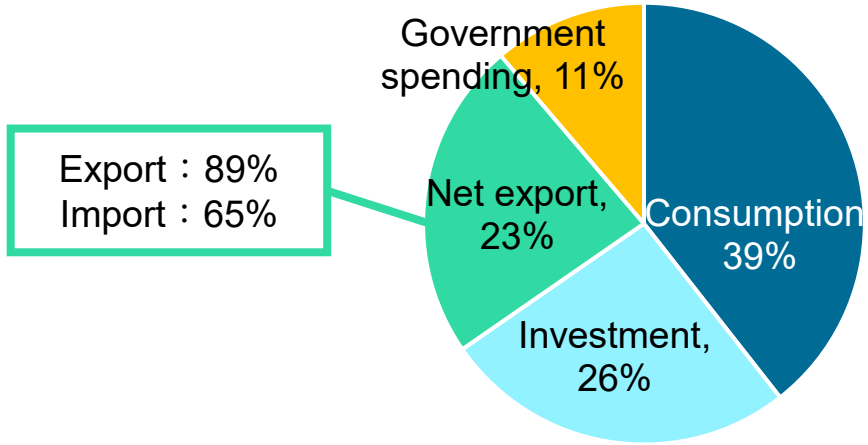
出口及進口成長率



GDP成長率



2026年GDP組成預估



Data source: Directorate General of Budget, Accounting and Statistics. Note: Based on nominal GDP, in NTD terms

AI需求帶動台灣經濟加速成長

- 出口為台灣經濟成長的重要動能，預估2026年出口將年增42%
- AI伺服器與半導體需求強勁，帶動資通訊及電子零組件產業出口成長

AI供應鏈需求推升出口成長

Taiwan exports hit a record high

2025 **640** US$bn | YoY **35%**

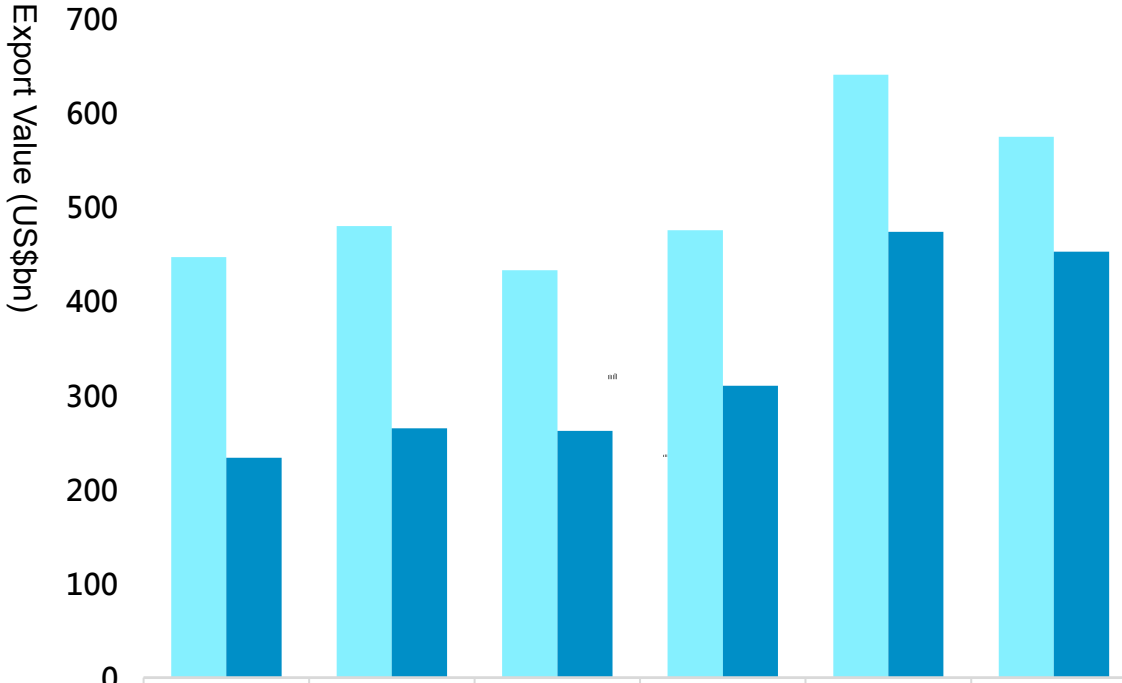
2026 Forecast **904** US$bn | YoY **42%**

AI products drive growth

ICT & Electronic Components

74% of 2025 total exports

79% of total exports in 1-8M26



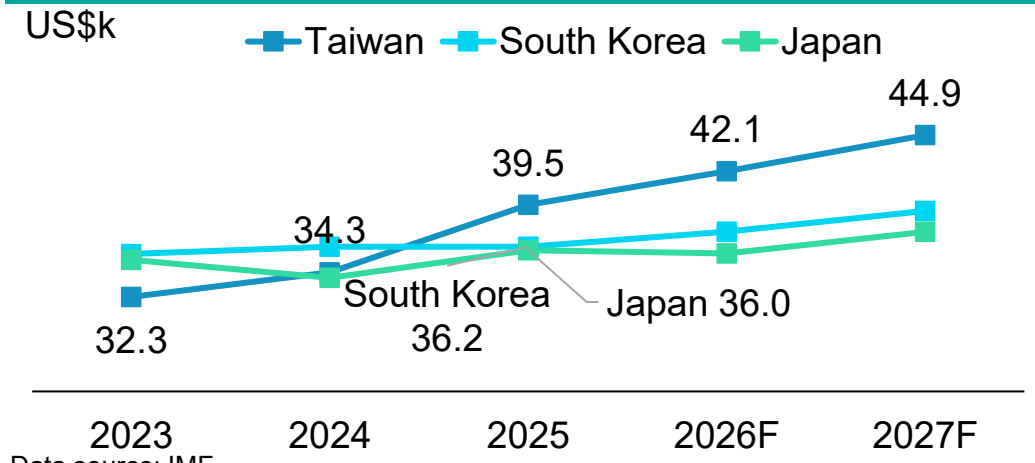
(US$bn)	2021	2022	2023	2024	2025	2026 1-8M
Total Exports	446	479	432	475	640	574
ICT & Electronic Components	233	265	262	310	473	452

Data source: Department of Statistics, Ministry of Finance, Import and Export Statistics Inquiry System

台灣財富累積效益

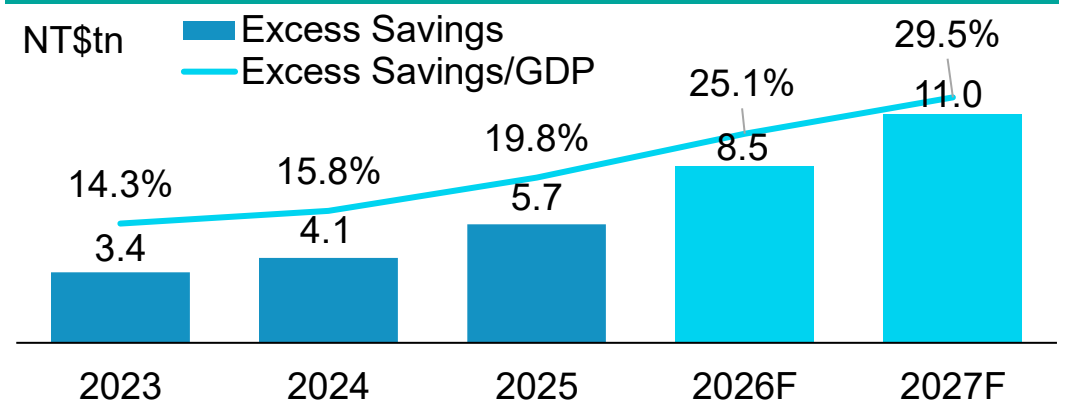
- 2025年人均GDP達3.95萬美元，於2024年超越日本、2025年超越南韓
- 2025年超額儲蓄達5.7兆元，占GDP 19.8%；出口成長帶動所得增速高於投資增速，預估2027年超額儲蓄11兆元，占GDP 29.5%

人均GDP



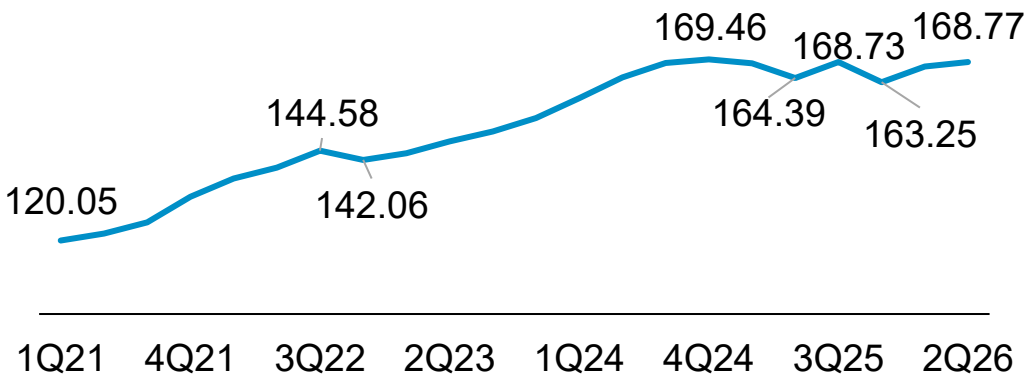
Data source: IMF

台灣超額儲蓄



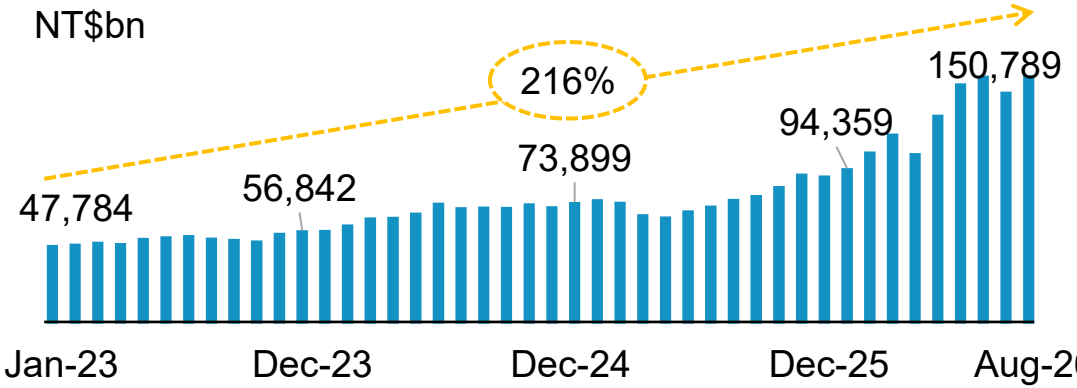
Data source: Directorate General of Budget, Accounting and Statistics
Note: Excess Savings =Gross National Savings – Gross Domestic Investment

房價指數走勢



Data source: Sinyi Home Price Index, Indexed to 1Q2001 = 100

股市市值規模(上市櫃合計)



Data source: Directorate General of Budget, Accounting and Statistics

受益於AI相關產業發展之衍生商機

■ 富邦透過銀行、壽險、產險、證券及資產管理等多元金融服務，全方位支持科技與AI產業生態系發展



Bank

Around 20%

Corporate loans attributable to AI/tech sectors in Taipei Fubon Bank

- AI-related corporate loans up 21% YoY and deposits up 26% YoY (1)
- >50%(2) syndication AI/tech. The 2nd largest syndication private bank in TW
- WM accelerate with fees up 44% YoY 1H26 vs 36%/12% YoY in 2024/2025



Life Insurance

65%

Investment return from Taiwan equity investment by Fubon Life

- Deploy in Taiwan & global AI/tech through equity, bonds, REITs, PE funds
- Investment return topped among Taiwan life insurers with AUM of NT$5.46trn
- FYP accelerate with 35% YoY in 1H26 vs 17%/3% in 2024/2025



Non-life Insurance

18.8%

Commercial insurance premiums from AI/tech sectors by Fubon Insurance

- Beneficiary in commercial fire and marine cargo insurance from AI-related demand with double digit YoY growth in 2026
- Aim to reach 20% premium from AI/tech in commercial line 2027 with market share gain



Securities

Top 3

Underwriter in Taiwan by Fubon Securities

- 12% market share in AI-related corporate listing in Taiwan during 2024~1H26
- 99.5% research coverage of AI related companies in Taiwan by market cap
- WM revenue up 107% YoY



Asset Management

167%

AUM growth in Fubon AM vs 139% in Taiwan market during 2023~Aug 26

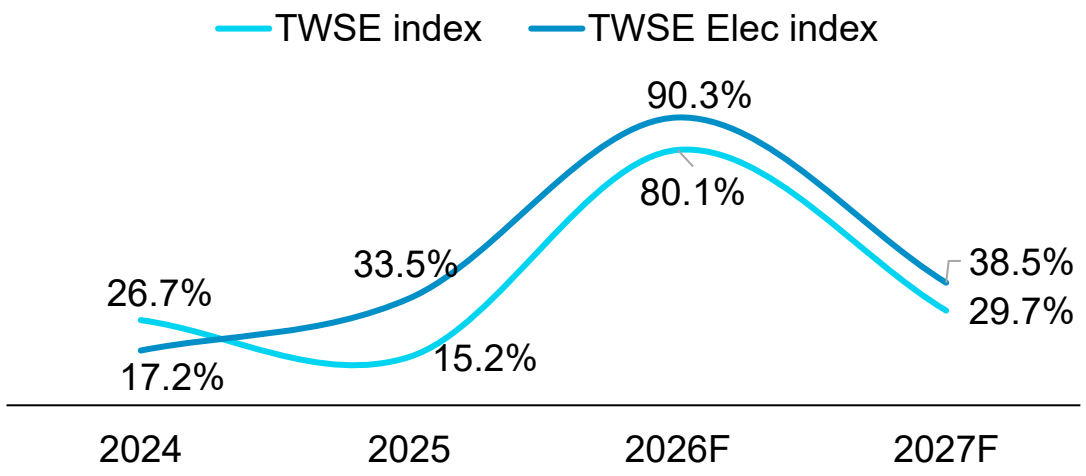
- AUM growth outperform market average with the 4th largest position in Taiwan
- Investment return in AI thematic funds reached 200+%~300+% during 2023~Aug 26
- ETF beneficiaries 2.16m, up from 1.1m in 2023

Note: (1) Average basis as of Aug 2026, (2)As of Sep 2026. All other data as of 1H26 unless specified

台灣AI產業展望與評價

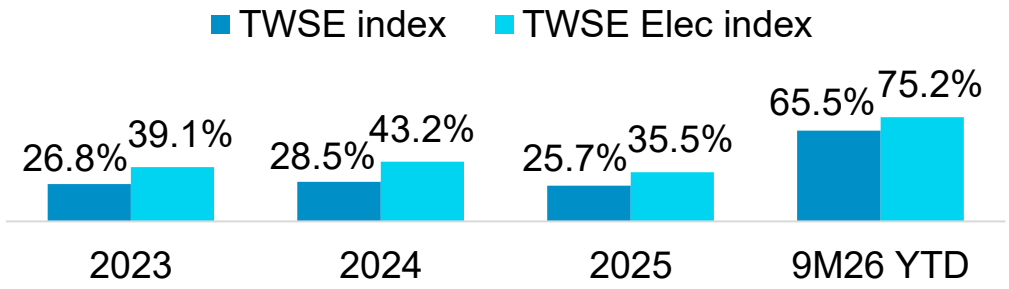
- 台灣資通訊與電子零組件產業在全球AI供應鏈中具領先地位，帶動2025–2026年獲利成長優於大盤。2027年台灣科技業獲利預估年增38.5%
- 受惠AI浪潮，台股報酬率自2023年以來年報酬率均超過25%，科技類股持續領先、同期間大盤報酬率逾35%
- 台股大盤與科技類股2026年預估本益比分別為21.6倍及23.7倍，隨2027年獲利進一步成長，預估分別降至16.6倍及17.1倍

台股獲利成長趨勢(1)

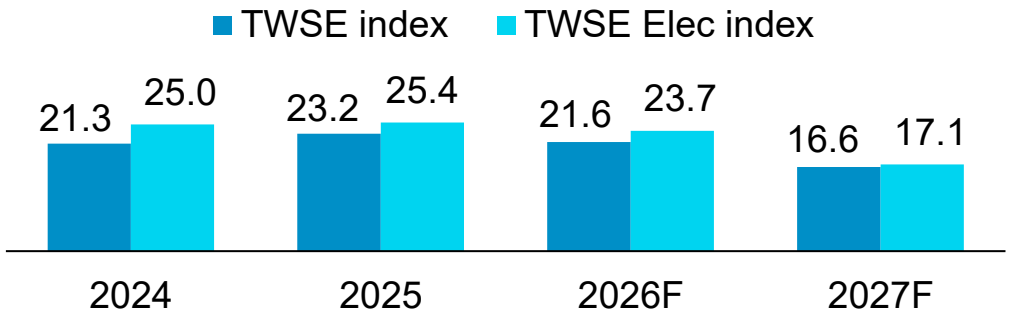


	2023	2024	2025	2026F	2027F
Earnings % from tech(2)	62.4%	59.5%	70.2%	73.4%	77.4%
Market cap % from tech(2)	63.8%	70.6%	75.9%	81.0%	

台股指數變化(1)



台股本益比(1)



Data source: (1) Bloomberg, (2) Cmoney, Fubon Research
Note: As dedicated AI indices are not available, the TWSE Electronics Index is the proxy for AI-related equities

富邦人壽



富邦人壽概況

業界領先地位	業務員及銷售規模	保單銷售具成長性	穩定創造投資績效
#1 Life insurer in Taiwan by net income	**#2** Number of full-time agency force as of 2025	**NT$34.9Bn** (+11.4% YoY) NB CSM	**#1 Investment yield** among major peers
#2 in terms of TP, FYP, RP among lifers in Taiwan	**NT$228.1Bn** Total premium with **14.0%** market share	**NT$85.0Bn** (+35.1% YoY) First year premium	**Positive spread** and **lower-than-major peers cost of liability**

Note: Data as of 1H26

富邦人壽營運展望

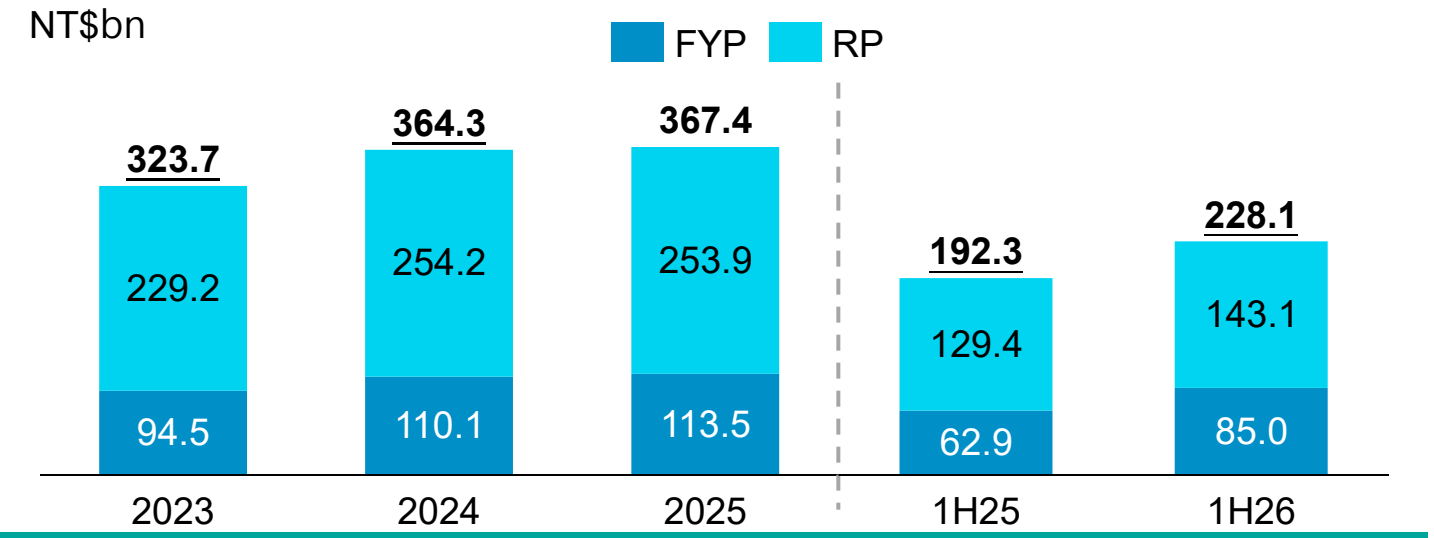
富邦人壽

1. 保單銷售著重分紅、高保障商品，帶動保費收入持續成長
2. 業務員以及銀保通路並重，創造跨售價值
3. 負債成本低於主要同業、投資績效持續領先
4. 資本水準維持穩健
5. ROE表現長期優於壽險業均值

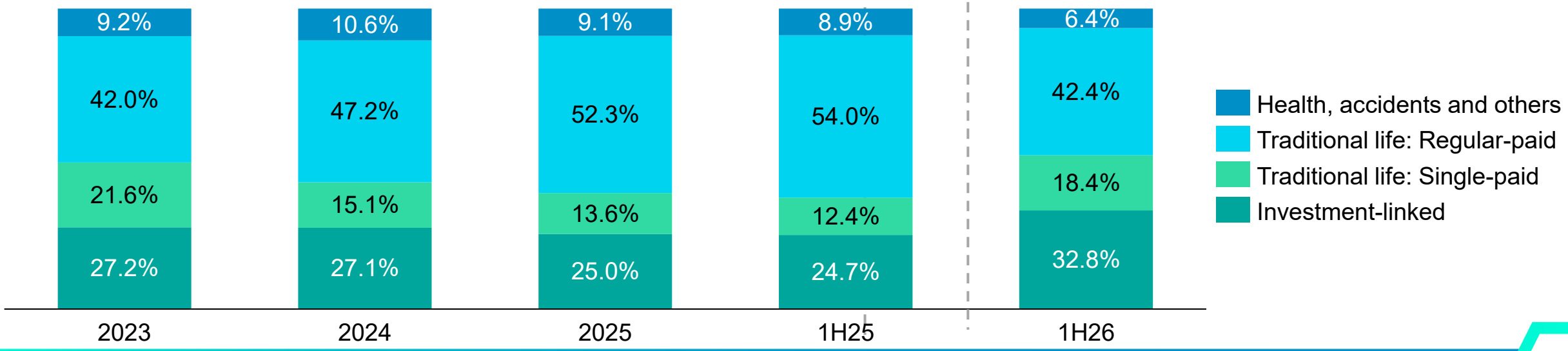
1 多元保單銷售，帶動保費收入持續成長

- 2023年重新推出分紅型商品，帶動保費成長及保單價值累積
- 強化分期繳及保障型等高價值保單銷售

總保費組成



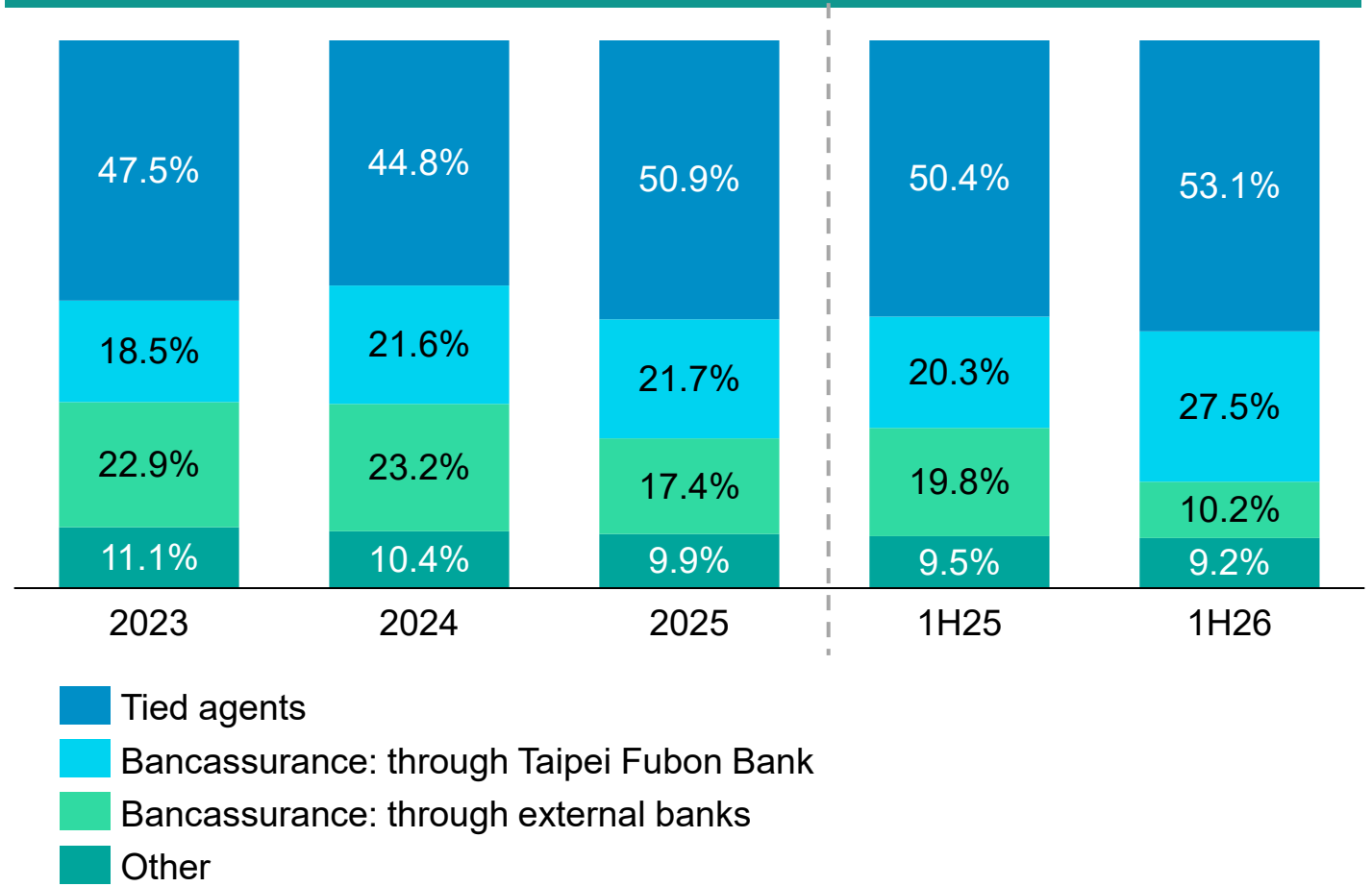
初年度保費組成



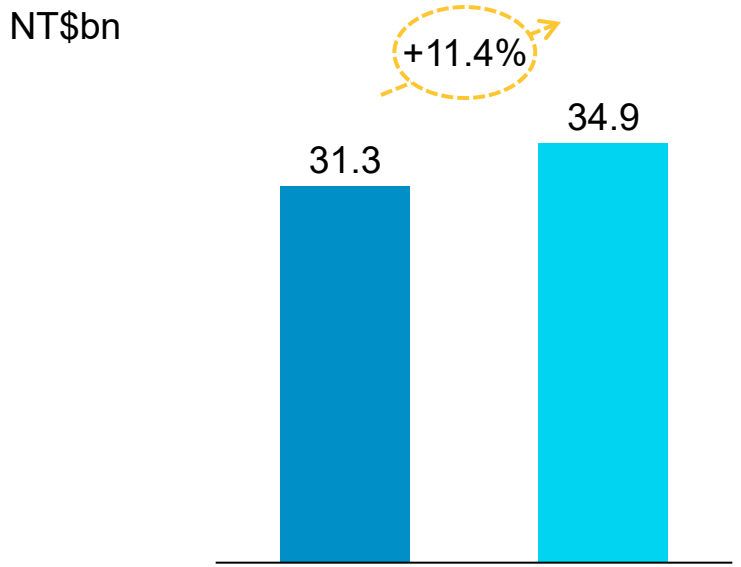
2 銷售通路及價值創造

- 保費以業務員及北富銀等內部通路為主，持續創造跨售機會
- 內部通路優勢以及商品轉型，帶動新契約價值成長

初年度保費依通路別



新契約CSM

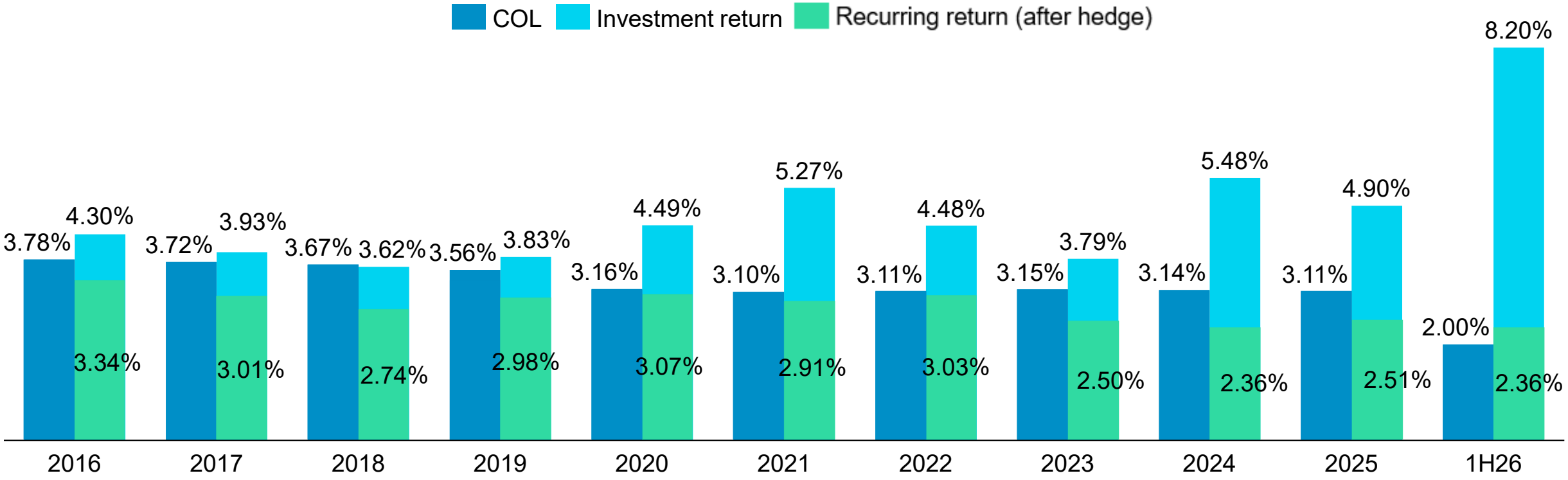


	1H25	1H26
NB CSM margin	76.3%	65.7%
AFYP (NT$bn)	41.1	53.1

3 投資績效持續領先

- 負債成本相對低，有利富邦人壽2026年起接軌IFRS 17及資本新制
- IFRS 17負債採公允價值衡量，接軌時負債成本低於IFRS 4採發單時鎖定利率之基礎，有助於利差益

負債成本 vs. 投資報酬率

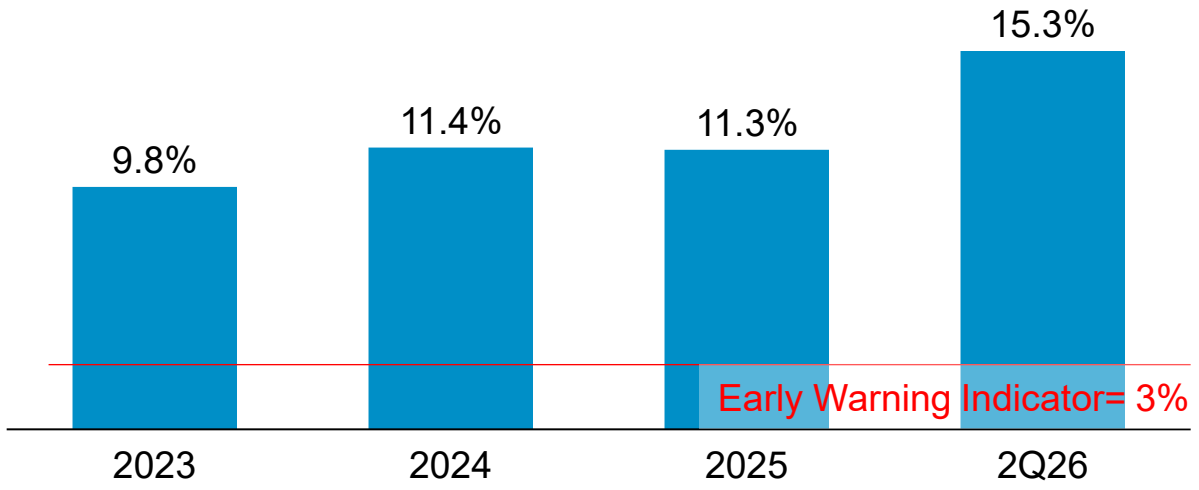


Note: COL under IFRS 4 in Liability basis and investment return with overlay approach through 2025; from 2026, COL under IFRS 17 excluding policy loans and VFA products (Participating and Unit-Linked) and in AUM basis, investment return excluding participating portfolio and including FVOCI equity disposal gains, and recurring return after hedging costs and FX reserve fixed provision, excluding participating portfolio.

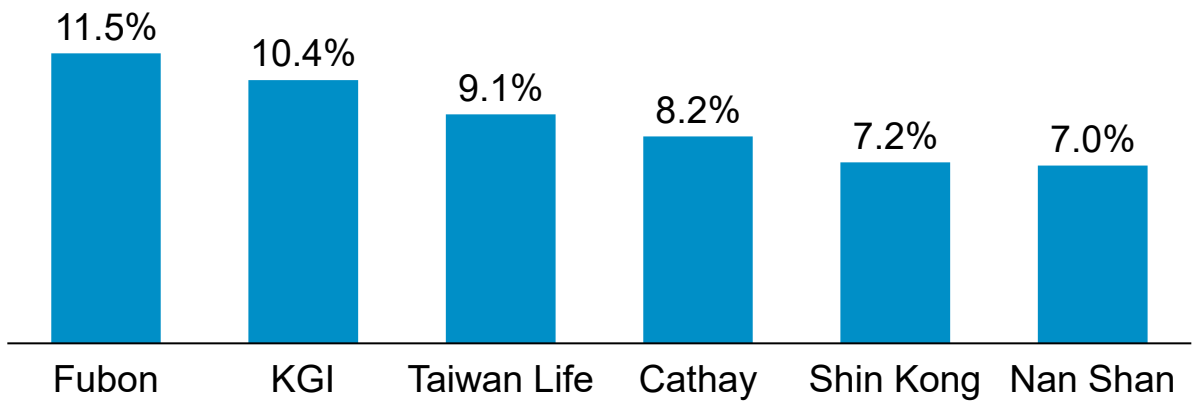
4 資本管理

- 長期獲利績效良好以及資本規劃得宜，持續累積資本水準
- 透過累計獲利、新契約CSM、發債規劃及資產負債管理，提升資本水平

淨值比



淨值比市場資訊

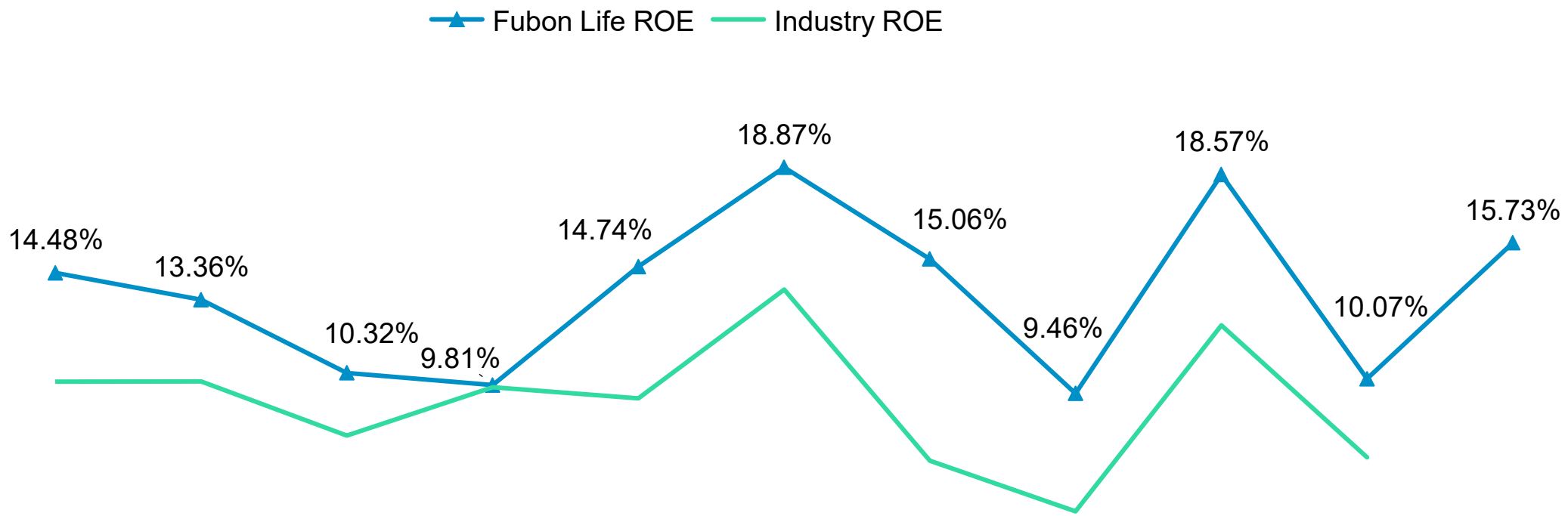


Note: Market data as of 1Q26

5 長期ROE

■ 富壽ROE長期優於業界平均值

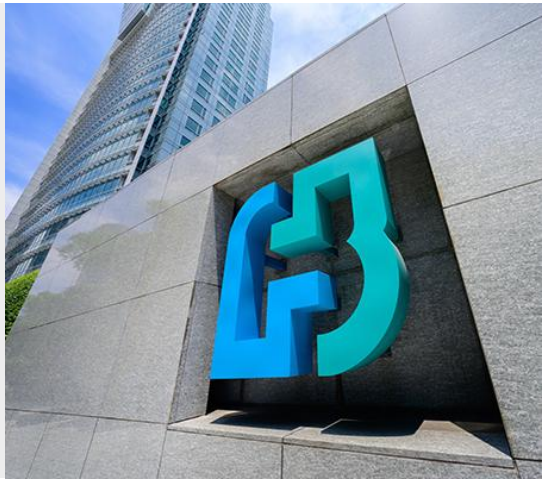
富壽ROE與產業比較



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	1H26
Fubon Life ROE	14.48%	13.36%	10.32%	9.81%	14.74%	18.87%	15.06%	9.46%	18.57%	10.07%	15.73%
Industry ROE	9.95%	9.96%	7.71%	9.72%	9.26%	13.79%	6.67%	4.55%	12.29%	6.80%	NA

Note: Data is annualized; annualized ROE after including FVOCI equity disposal G/L (after tax) was 40.53% in 1H26; 1H26 industry data to be announced

台北富邦銀行



台北富邦銀行概況

台灣銀行市場具成長性	透過信用卡業務提升業務價值	手續費收入穩健成長	資產品質及資本水準穩健
6.1% Deposit market share **#3** among private banks	**#2** Number of effective credit cards at around **5.86mn**	**+44.2%** YoY Wealth management fees	Non-performing loan ratio **0.11%** Coverage ratio **1113%**
5.7% Loan market share **#4** among private banks	**NT$334bn** Card spending **+13.3%** YoY	**+7.9%** YoY Credit card fees	**15.35%** CAR well above D-SIB requirement

Note: Data is on standalone basis as of 2Q26

台北富邦銀行營運展望

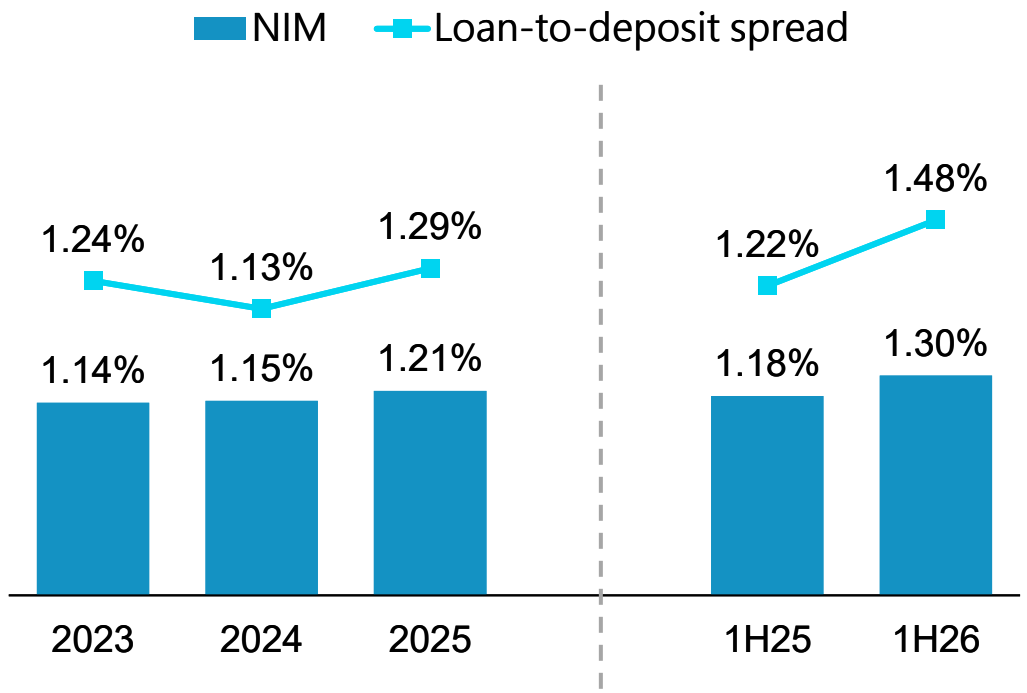
台北富邦銀行

1. 持續提升淨利差，加速較高利差的放款成長
2. 合併日盛銀及發行好市多信用卡，帶動業務成長機會
3. 透過綜效推動財富管理與信用卡業務成長
4. 海外市場成長機會
5. 穩健的資產品質及充足的資本適足率

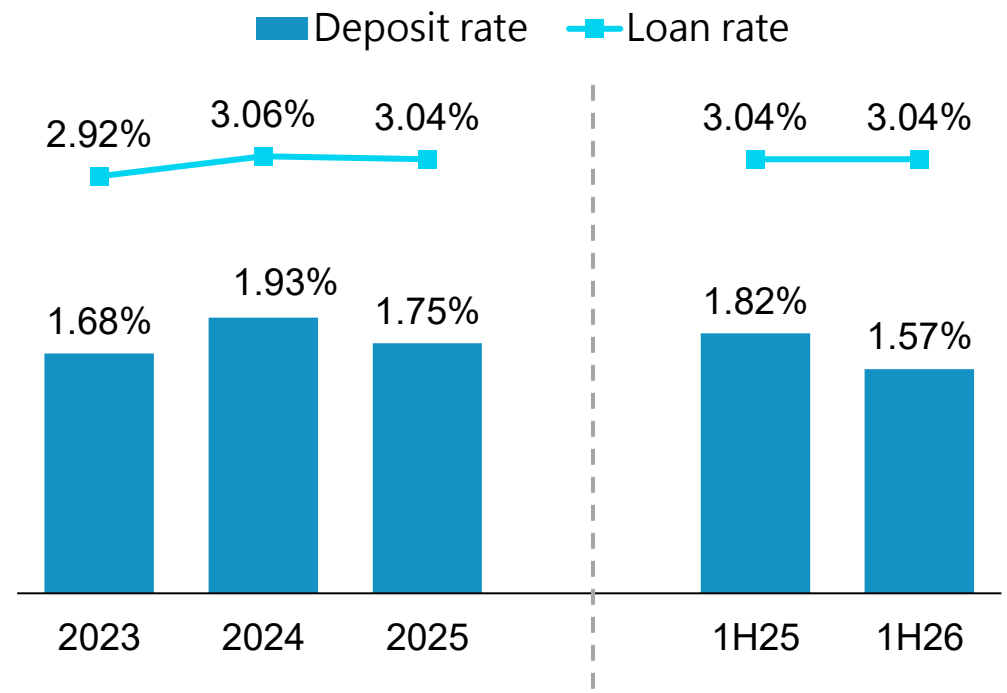
1 持續提升淨利差，加速較高利差的放款成長

■ NIM逐期改善，來自資產負債結構調整

利差表現



存放款利率

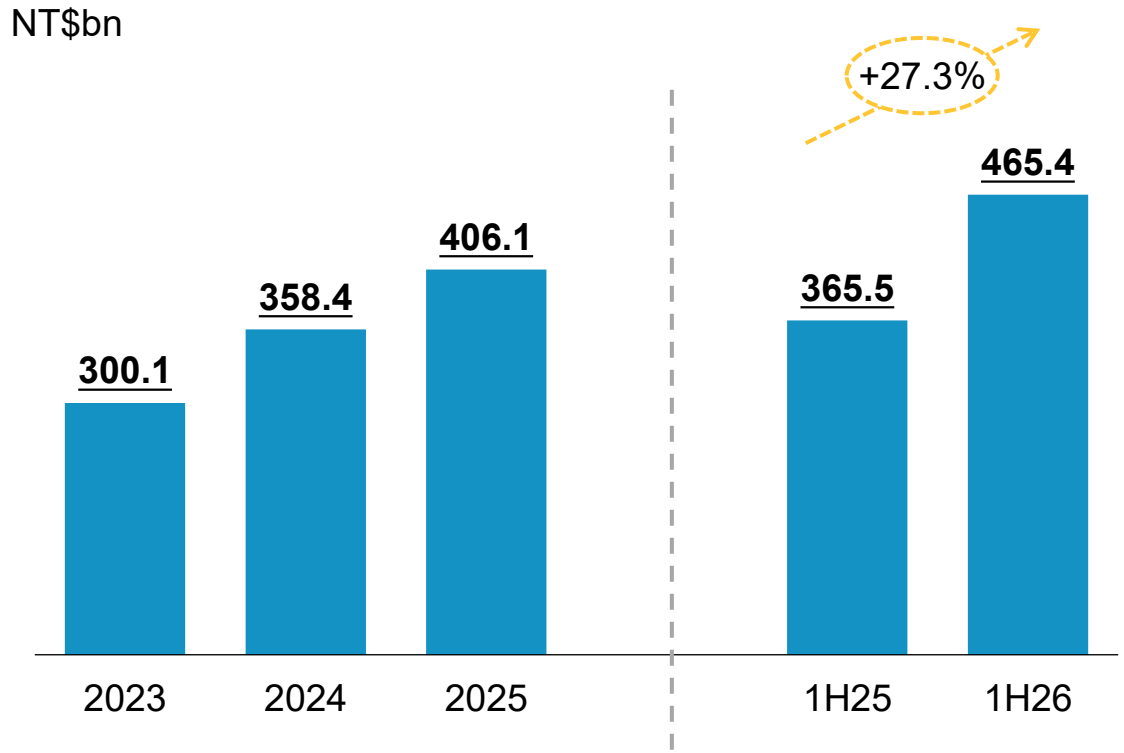


Note:
(1) Loan rate calculation inclusive of credit card revolving
(2) Taipei Fubon Bank and JihSun Bank merged in April 2023. Data of year 2022 and 2023 are inclusive of Taipei Fubon Bank and JihSun Bank. The same applies to the following pages

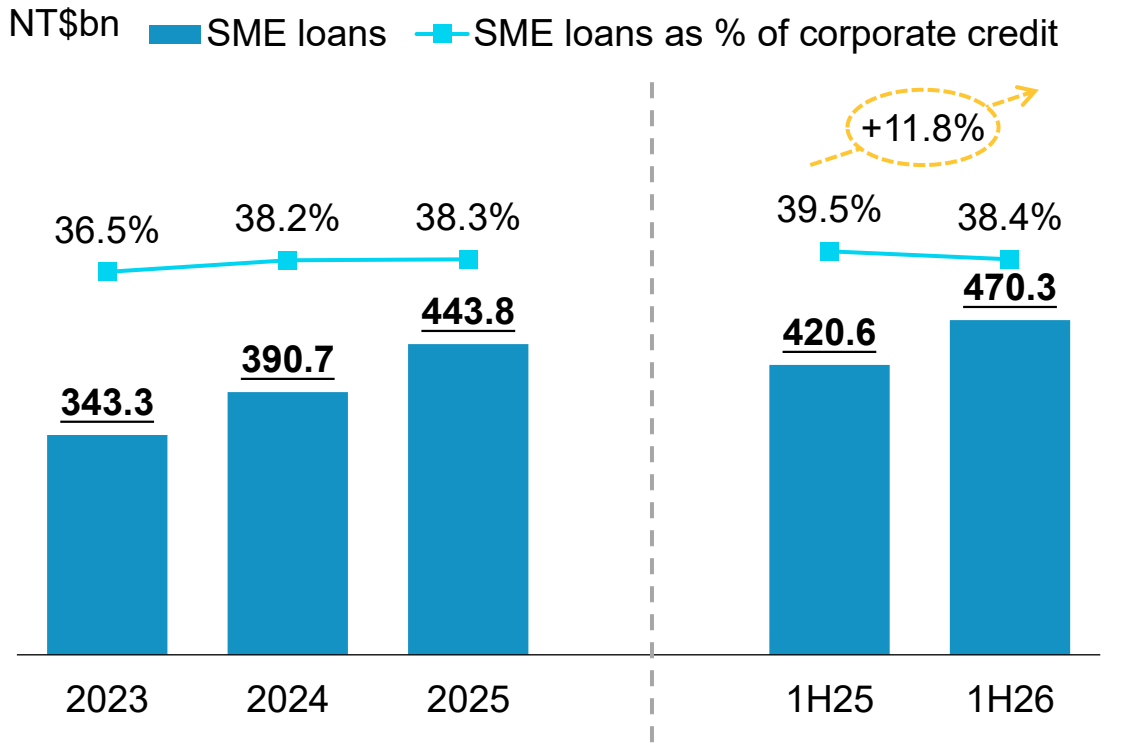
1 持續提升淨利差，加速較高利差的放款成長

■ 優化資產結構與兼顧授信風險，提升相對較高利差放款規模

外幣放款



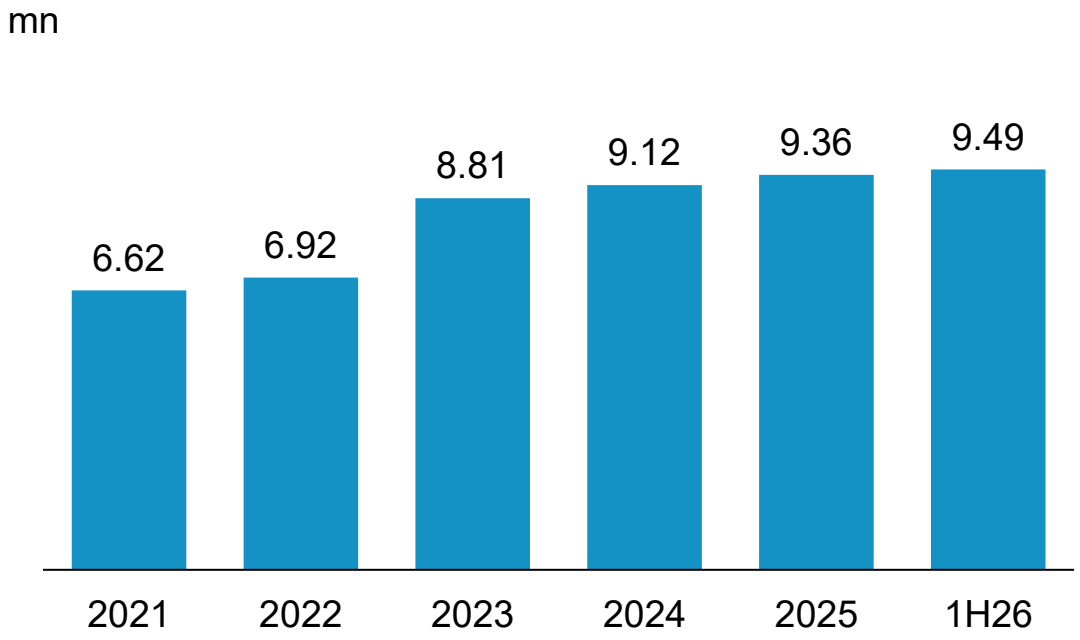
中小企業放款及佔比



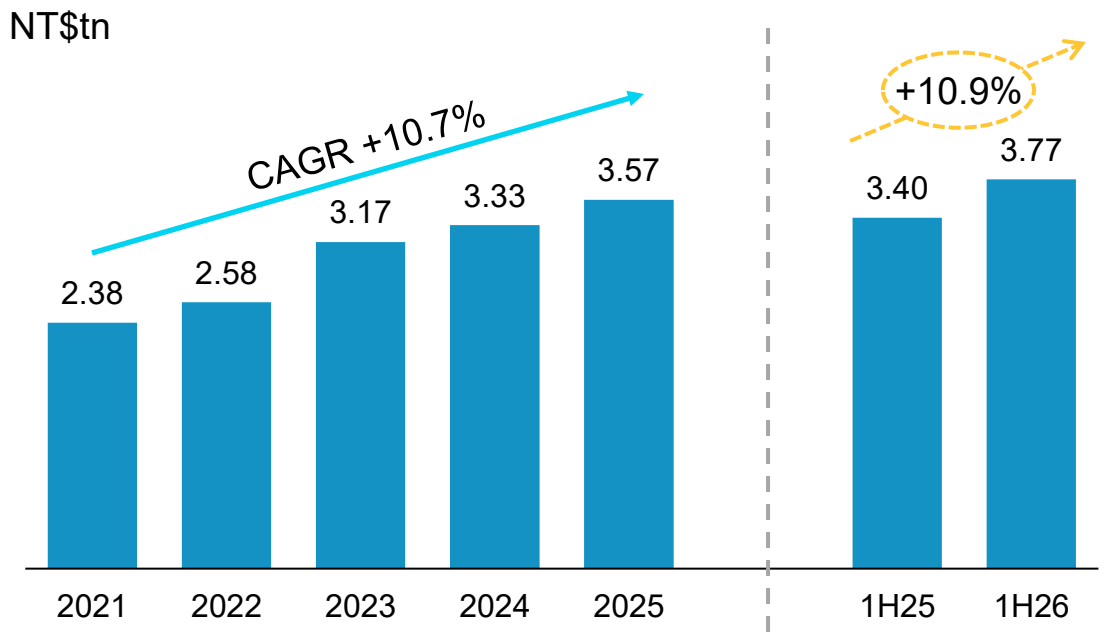
2 合併日盛銀及發行好市多信用卡，帶動業務成長機會

■ Costco聯名卡發行及日盛銀行合併使客戶基盤擴大，獲客成效顯著，帶動個金客戶資產AUM持續成長

銀行客戶數(1)



個金客戶資產AUM(2)

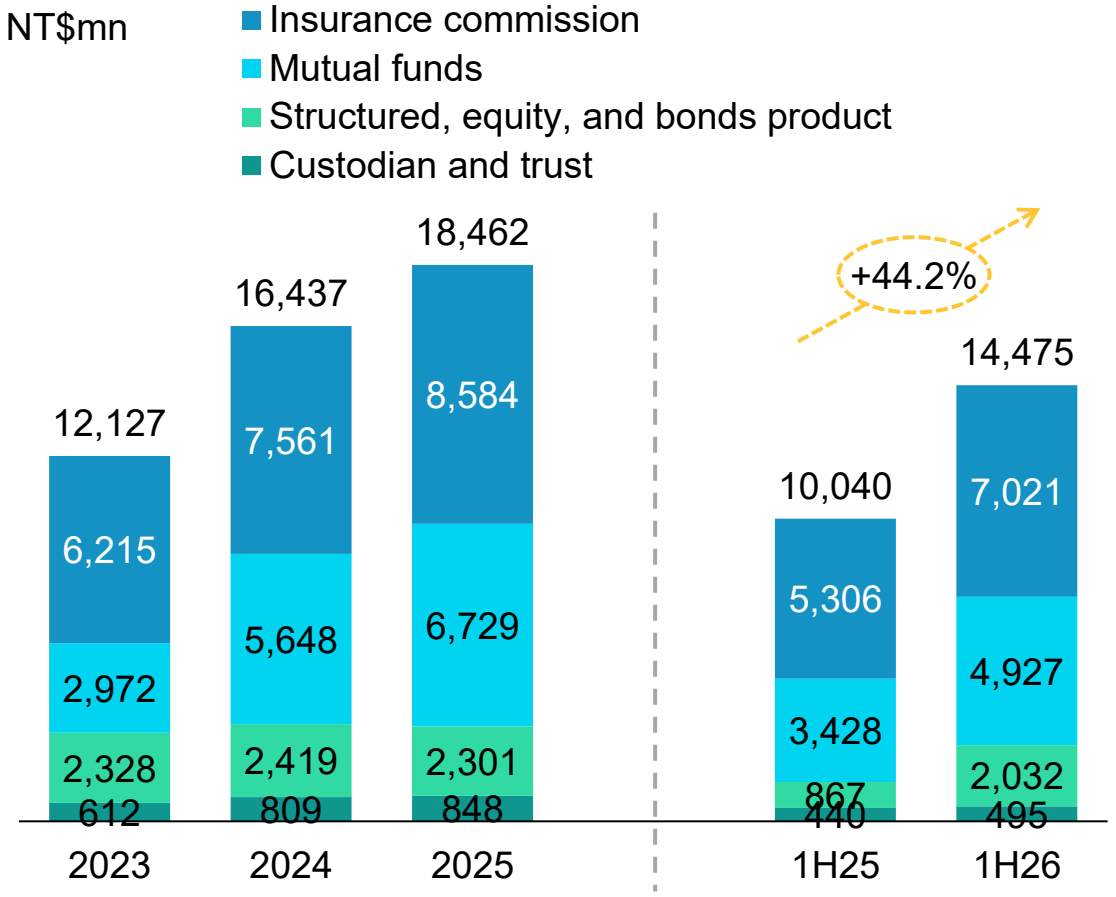


Note:
(1) Inclusive of corporate and retail customers
(2) Inclusive of customers' deposits, investment and insurance

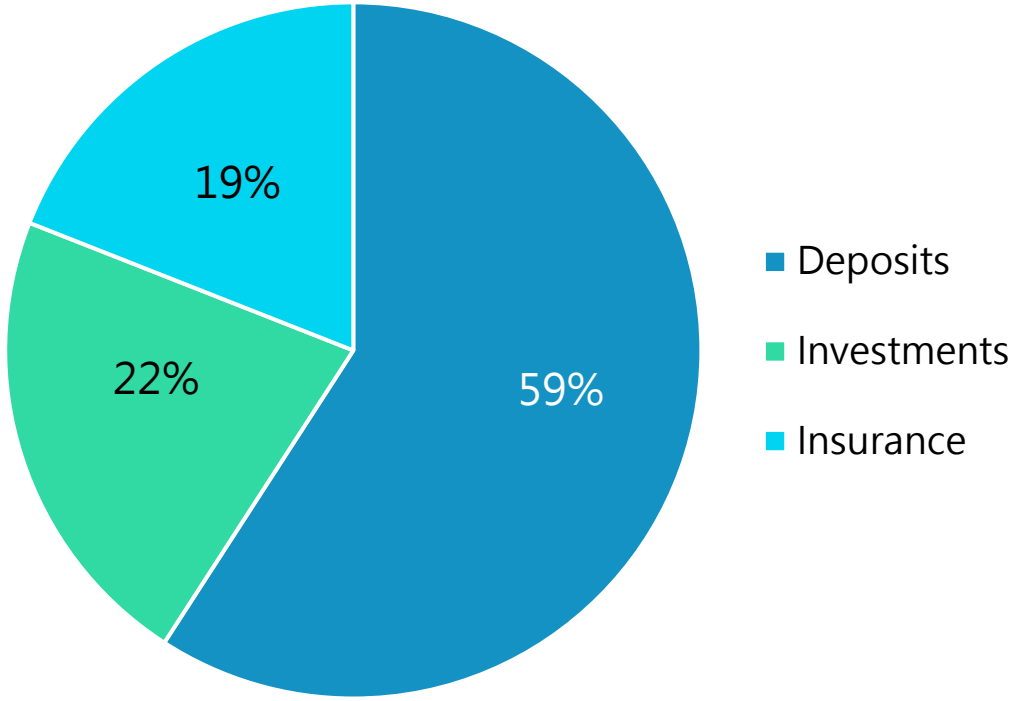
3 透過綜效推動財富管理業務成長

■ 客戶資產AUM持續成長，財富管理業務具發展空間

財管業務手續費淨收益



個金客戶資產AUM佔比

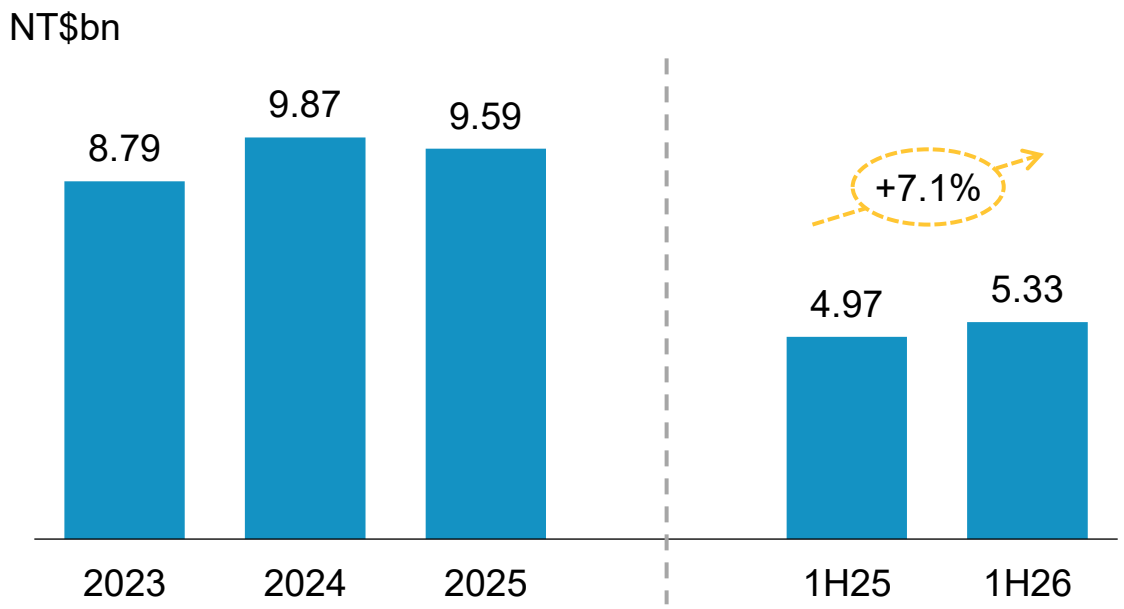


Note: Data as of 2Q26

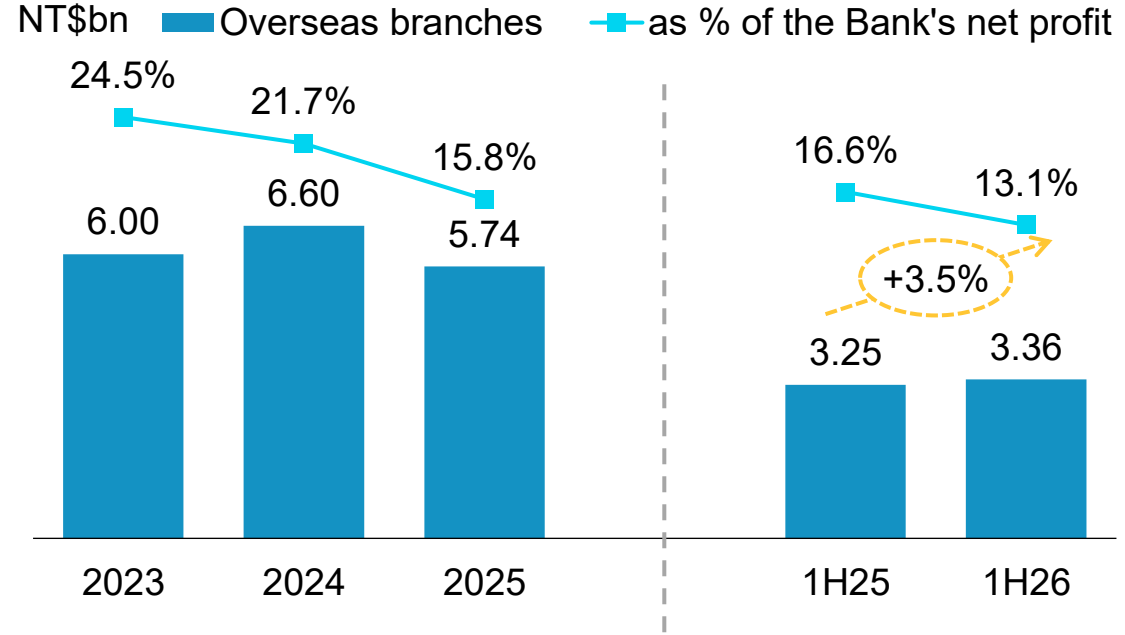
4 海外市場成長機會

- 透過拓展放款規模、聯貸案源、存款基礎及私銀業務，持續提升海外收益
- 深化香港、新加坡、越南當地台商及區域市場經營；東京分行5月開業、雪梨分行7月開業，印度分行規劃今年年底前開業

海外分行淨收益



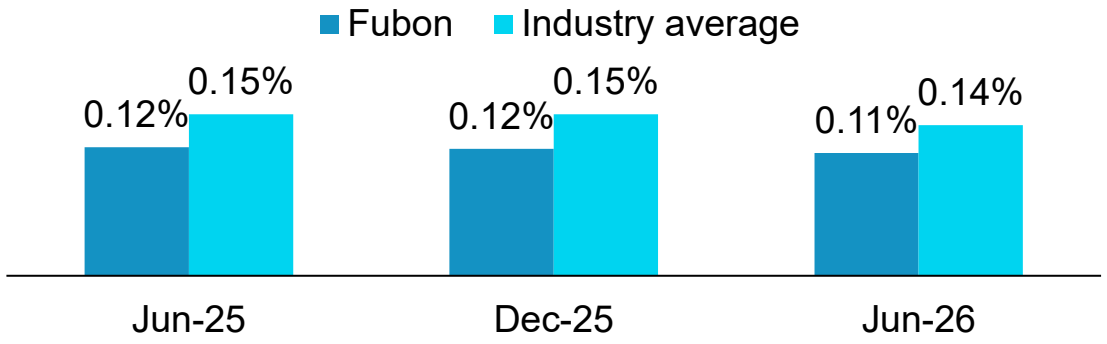
海外分行稅後淨利



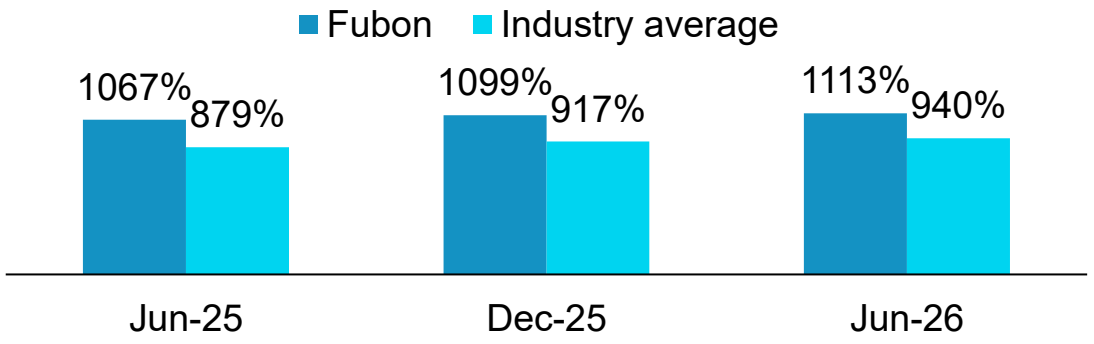
5 穩健的資產品質及充足的資本適足率

- 逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好，優於產業平均，各項業務資產品質維持穩健
- 資本水準高於系統重要性銀行標準最低要求

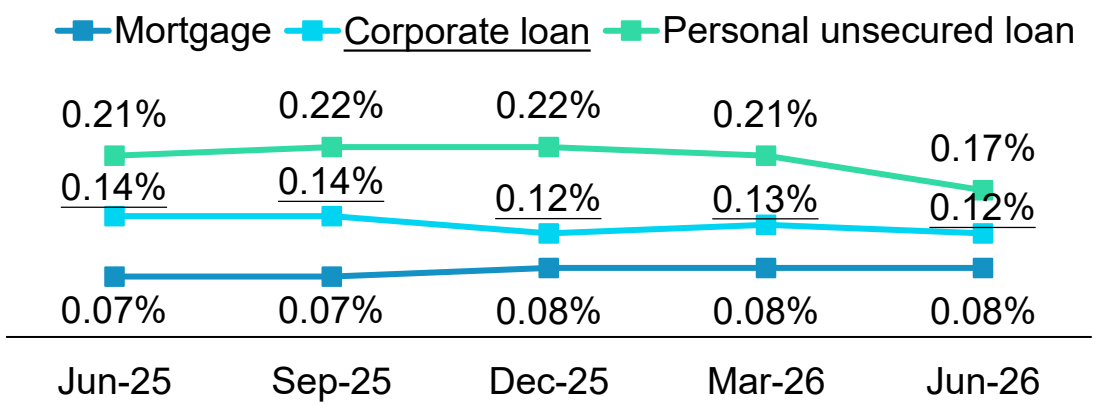
逾放比



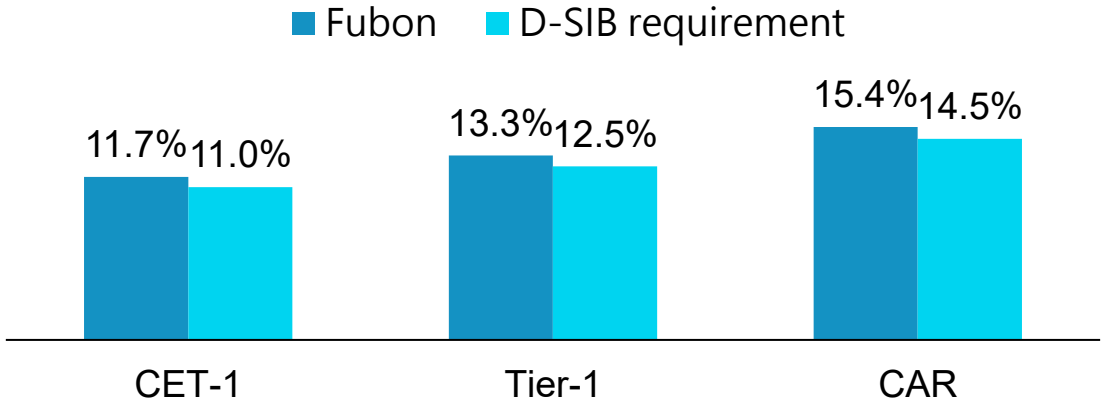
備抵呆帳覆蓋率



業務別逾放比



資本適足率



富邦產險、富邦證券及富邦投信



富邦產險營運展望

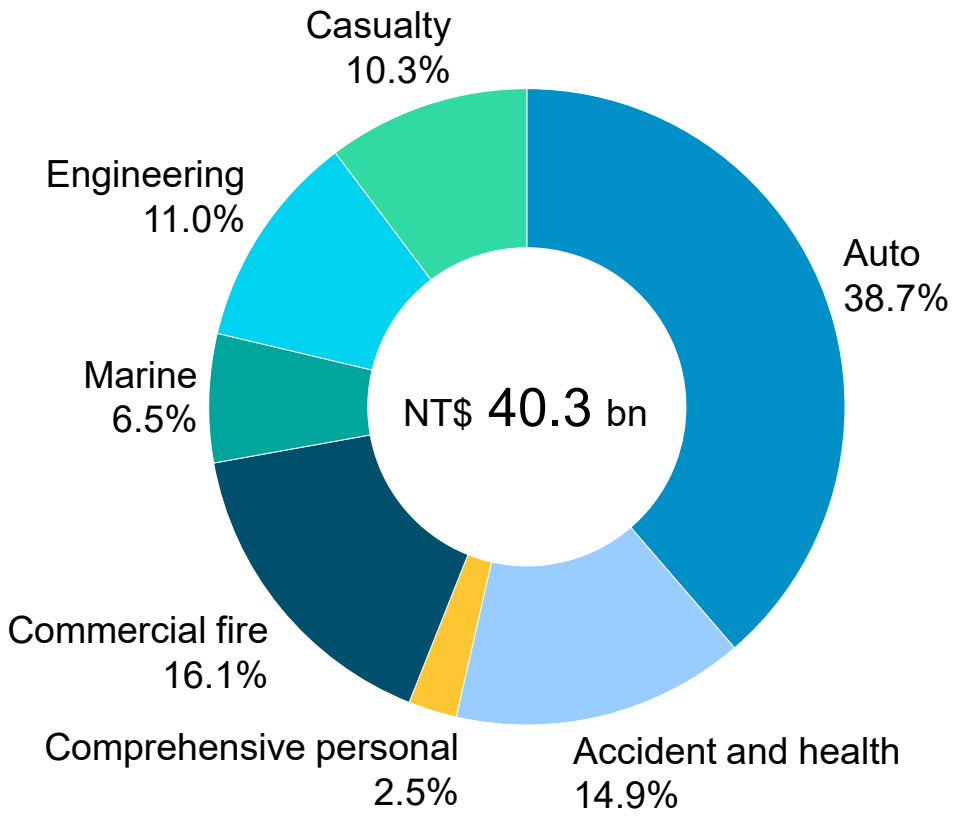
富邦產險

1. 逾40年簽單保費排名市場第一
2. 各項業務市佔率均超過20%、居市場第一
3. 損失率控制得宜，核保利潤穩健成長

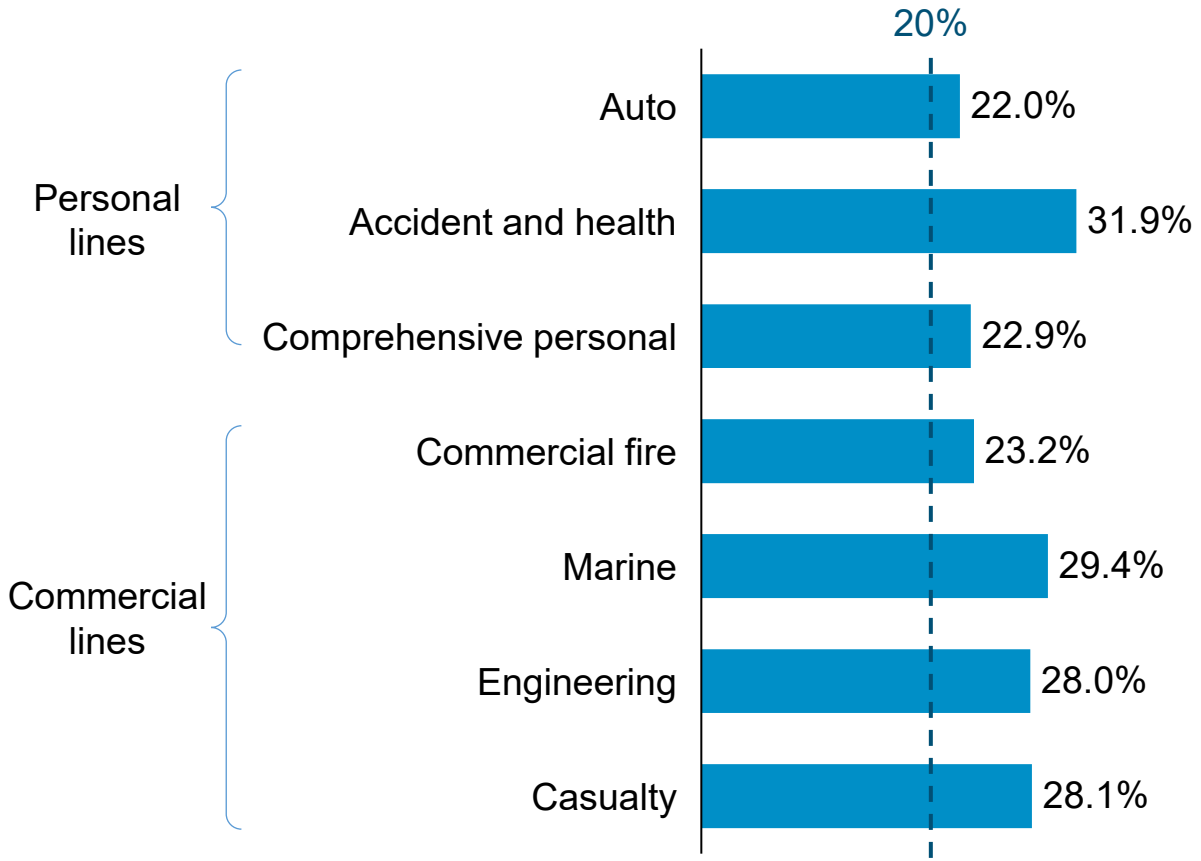
各業務線皆居市場領導地位

- 產品線完整多元，各項業務市佔率皆超過20%

各險種別簽單保費收入



各險種別市佔率

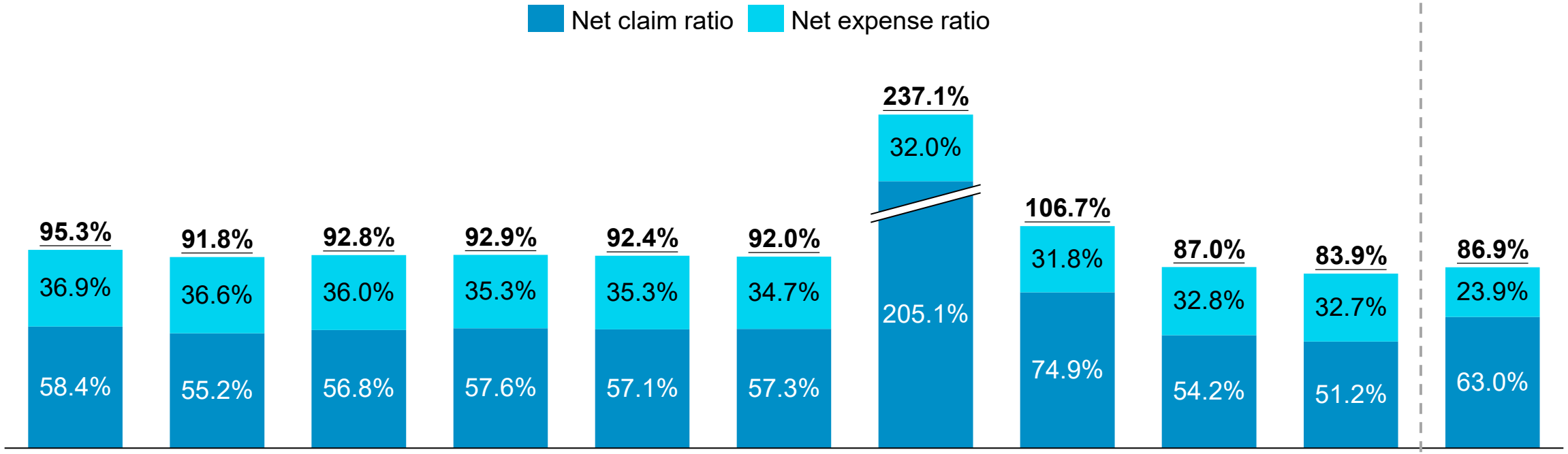


Note: Data as of 2026/6/30

富邦產險承保面表現

- 自留綜合率長期維持穩健水準
- 逾40年簽單保費市佔率排名第一

自留綜合率



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	1H26
Market Share	22.8%	23.2%	23.5%	23.8%	24.1%	24.6%	24.4%	23.8%	23.9%	23.7%	24.9%

Note: (1) Net combined ratio (covid-related policies excluded) in 2022 and 2023 are 92.1% and 89.4%; (2) Combined ratio based on IFRS 17 from 2026. Reinsurance expenses deducted from the denominator under IFRS 4, while added to the numerator under IFRS 17

富邦證券營運展望

富邦證券

1. 主要業務市佔率及獲利維持市場前三名
2. 與日盛證券合併，提升規模及ROE表現
3. 著重經紀業務服務、深化客群經營、優化數位平台

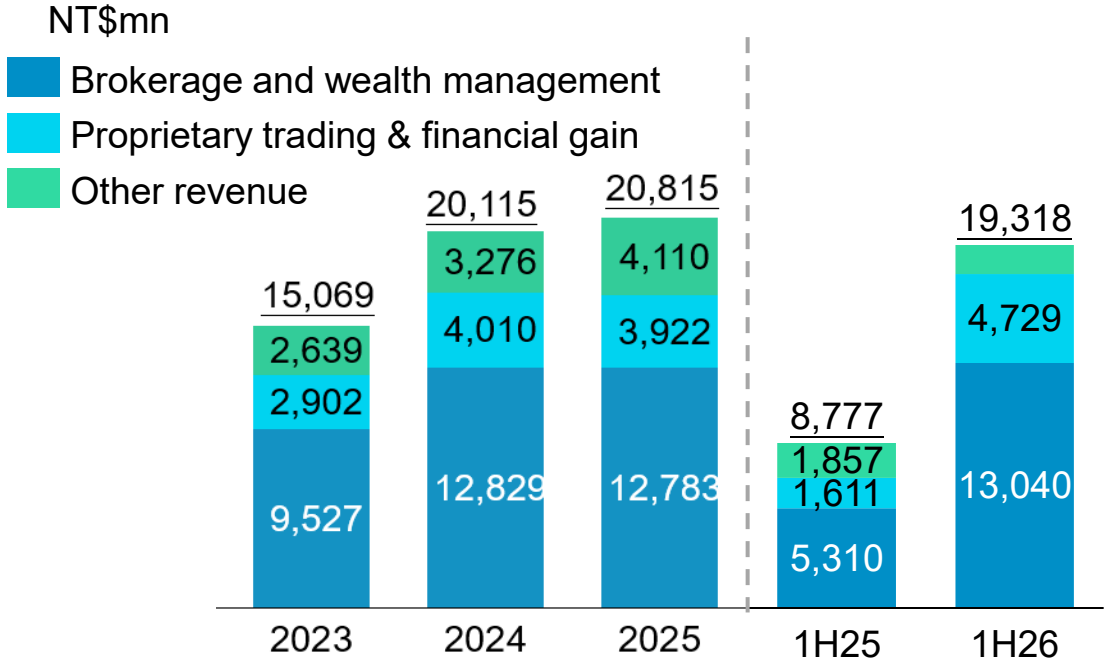
富邦證券營運概況

- 2026年上半年台股交投熱絡、價量齊揚，台股指數續創新高，上半年稅後淨利110.2億，年增171.8%，已超越去年全年獲利，再創歷史新高
- 重要業務市場排名維持前三大

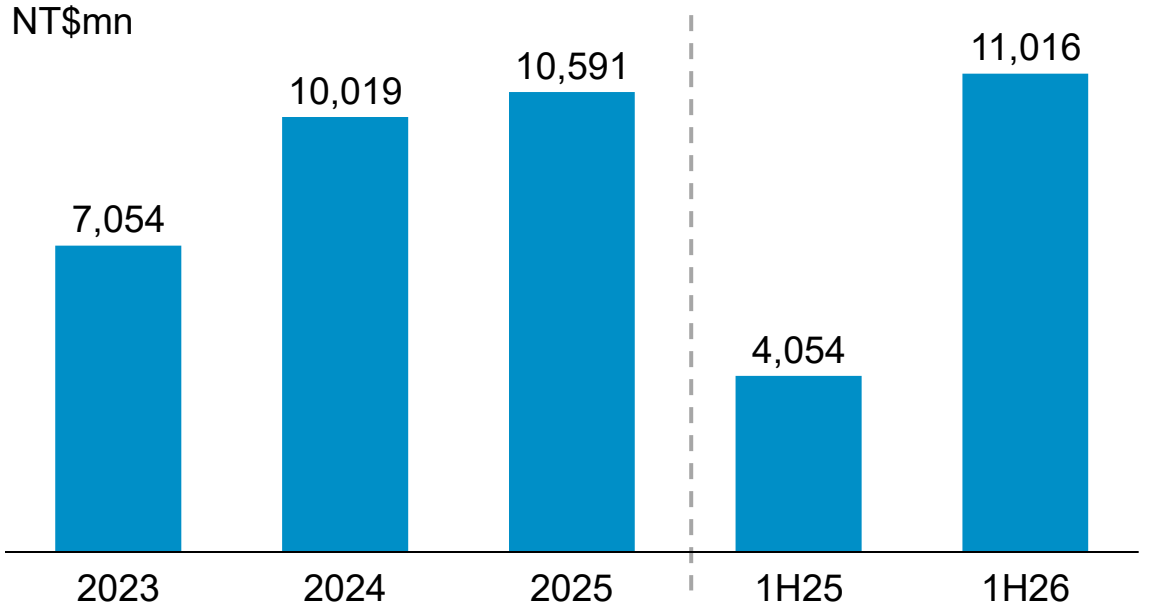
市佔率及排名 (截至1H26)

Brokerage	Margin loans	Securities lending
7.14%	10.11%	21.26%
Ranking #3	Ranking #2	Ranking #2

營業收入



稅後淨利

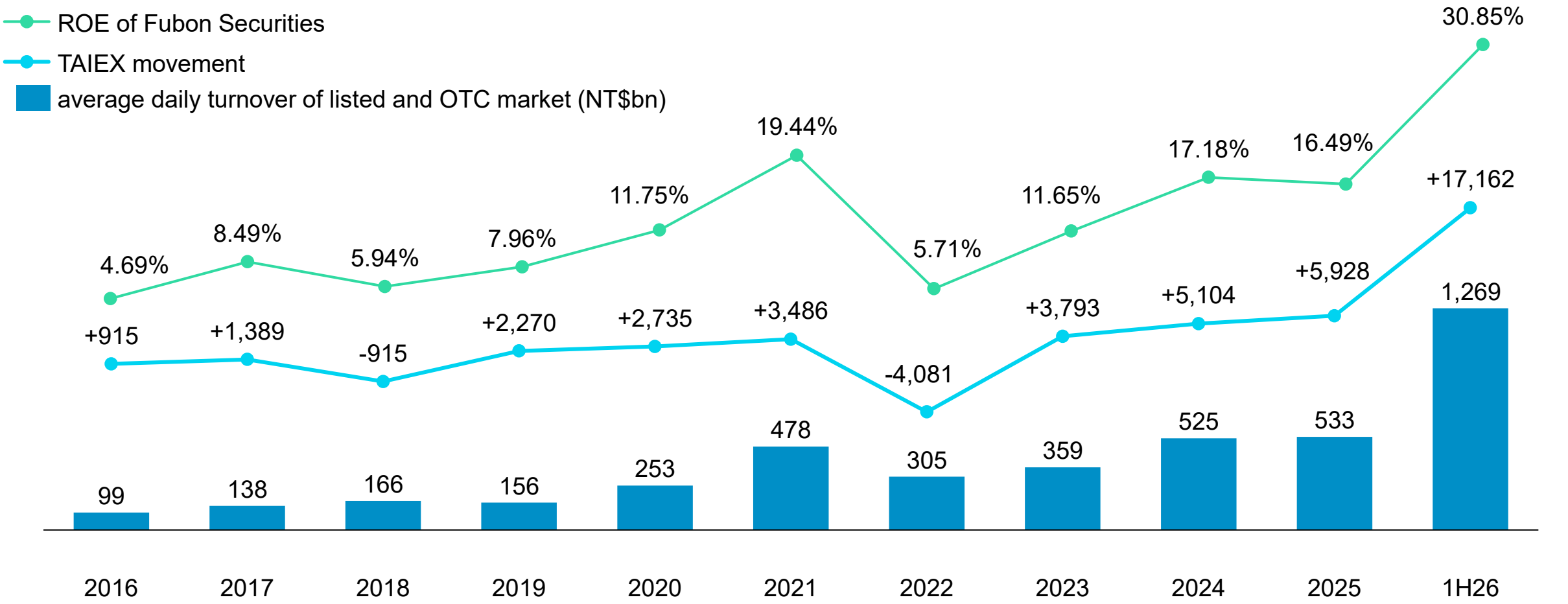


Note: The ranking does not include foreign brokers, and the financial data from 2020 to 2022 has not been restated to reflect the merger with Jih Sun Securities

富邦證券ROE及台灣股市波動

- ROE 表現主要受日均量及加權指數帶動
- 伺機擴大財富管理業務

富邦證券ROE及台股資訊



Note: YoY, Ytd for TAIEX movement

富邦投信營運展望

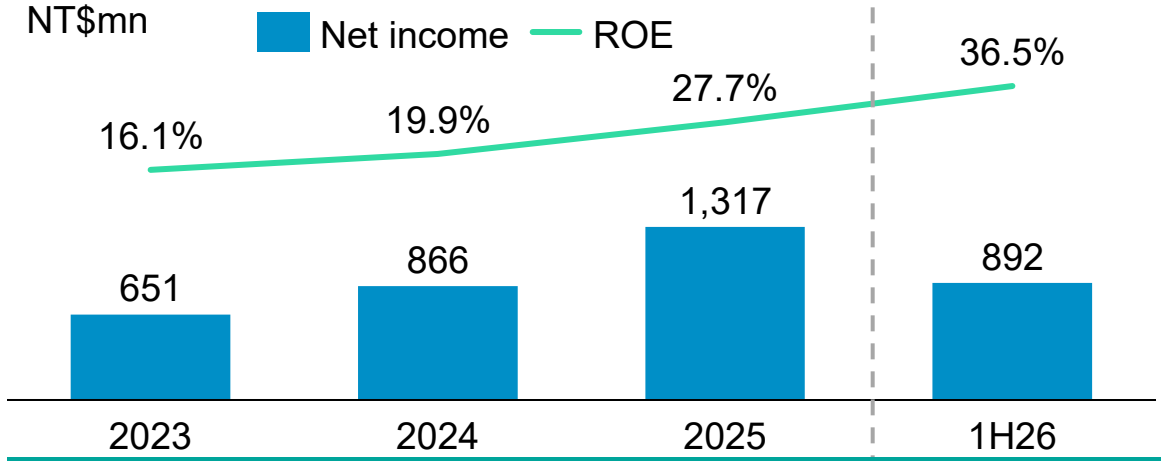
富邦投信

1. 資產管理規模市場第四大
2. 商品範圍涵蓋台灣及多國市場，為越南、印度、日本、美國、中/港市場相關產品之先行者
3. 台灣及亞洲的ETF及共同基金成長快速，帶動財富管理商機

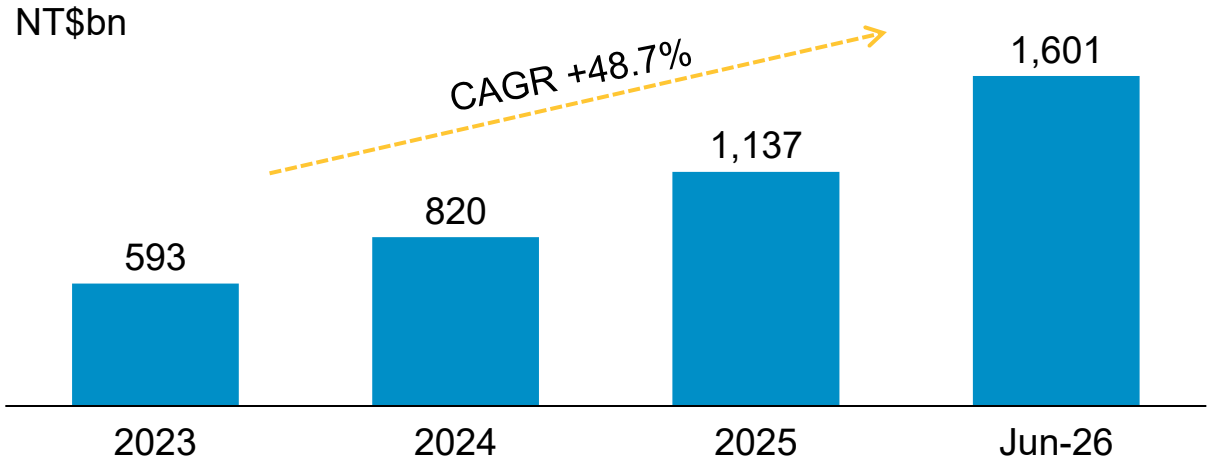
富邦投信營運概況

- AUM、淨利、ROE持續成長
- 富邦投信資產規模成長超越市場表現，AUM年複合成長率(CAGR)二者[1]均40%以上(2023年至1H26)

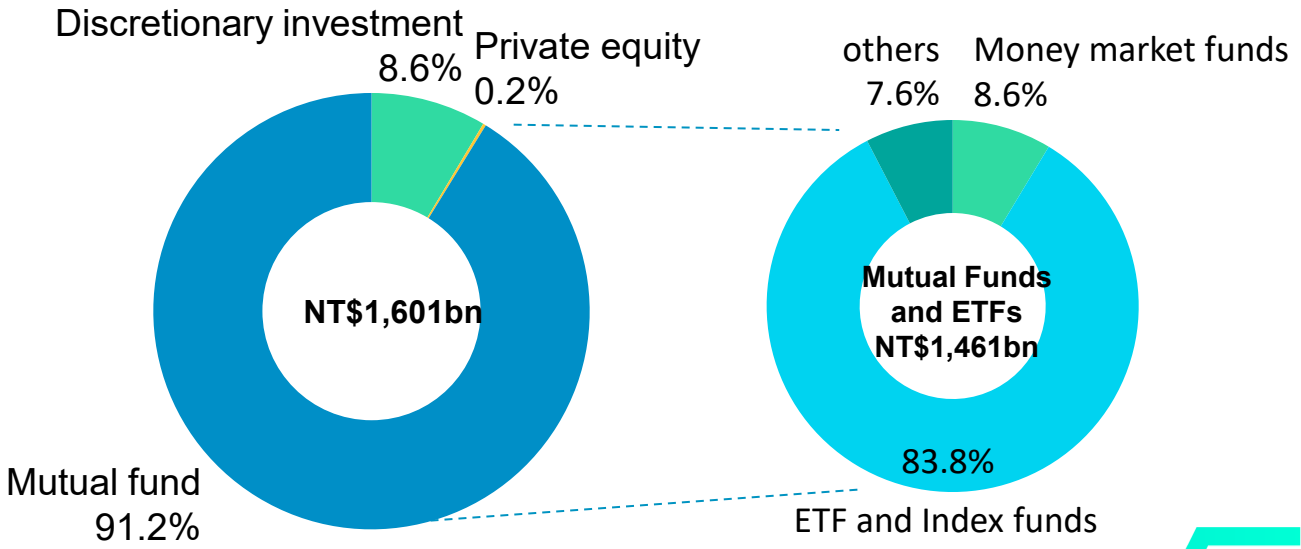
稅後淨利及ROE



富邦投信管理資產規模



AUM 組成 (截至2026/06)



Note: (1) Market AUM, including mutual funds and ETFs, CAGR reached 42.0% from 2023 to 1H26. Fubon AUM in the chart including mutual funds, ETFs, discretionary investment, and private funds.

富邦金控

投資人關係

TWSE
Common Stocks:
2881.TT

LUXSE
GDRs-RegS:
FFHCR LX

LUXSE
GDRs-144A:
FUISY US



富邦金控

2026年上半年法人說明會

2026.08.24



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。

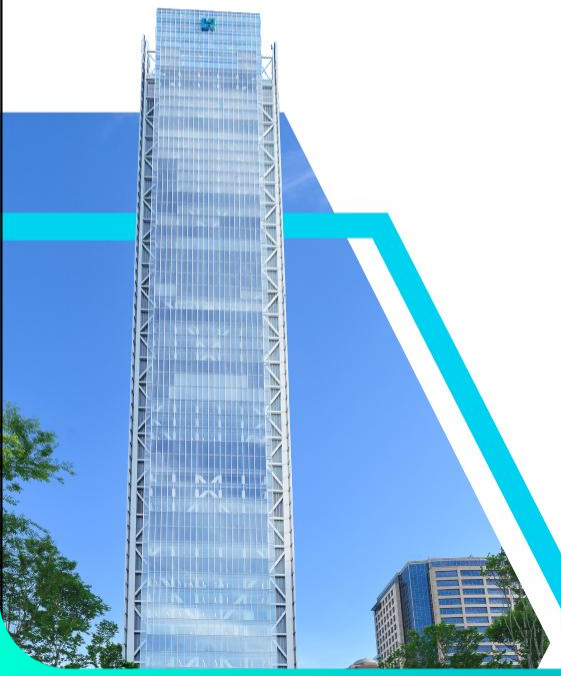
本公司及其關係企業之負責人及員工均不對本文件及其相關之書面或口頭資料，或因信賴或使用本文件之內容導致的任何損害負擔責任。

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



2026年上半年營運及財務摘要

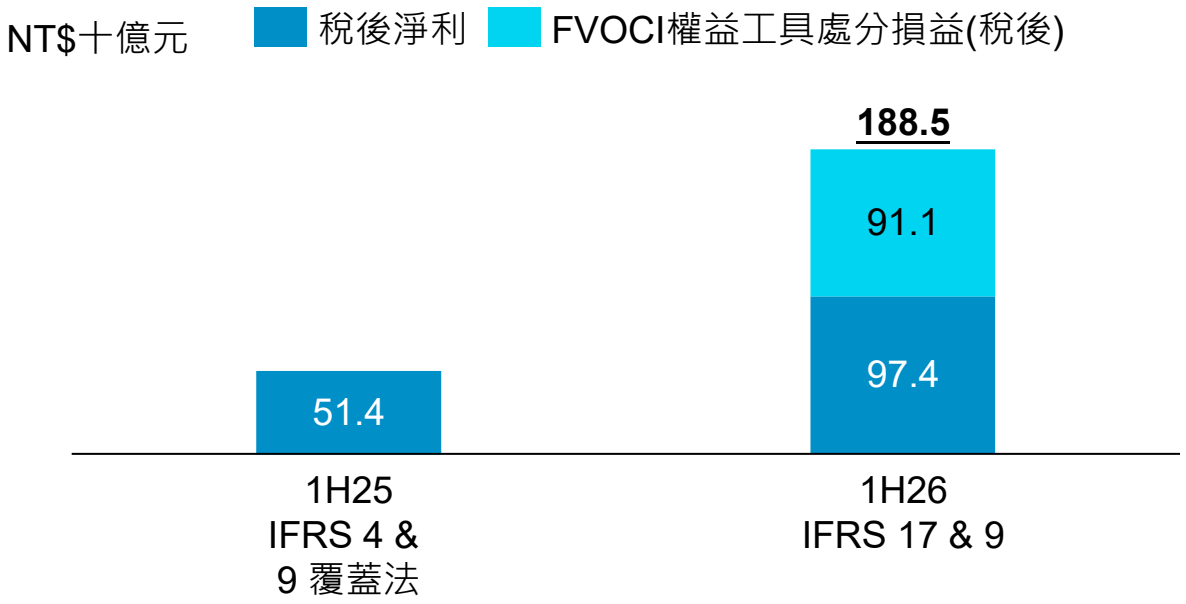
富邦金控	• 稅後淨利973.9億元，每股稅後盈餘(EPS)為6.67元 • FVOCI權益工具稅後處分利益910.7億元，與稅後淨利合計達1,884.6億元，總計之每股稅後盈餘為13.17元 • 總資產逾13.7兆元，年增15.7% • 淨值逾1.2兆元，年增55.3% ，普通股每股淨值NT$83.7元 • 調整後淨值(1)逾1.6兆元，調整後普通股每股淨值109.3元
富邦人壽	• 稅後淨利556.3億，加計FVOCI權益工具稅後處分利益後，合計達1,432.9億，為歷年同期獲利新高 • 初年度、總保費、等價保費位居業界第二 • 投資報酬率為5.35%，加計FVOCI權益工具處分利益後，總投資報酬率為9.18% • 外匯準備金餘額1,537億，為業界最高
台北富邦銀行	• 稅後淨利257.4億，續創歷史新高，年增31.9% • 存放款規模穩健成長及淨利差提升，帶動利息淨收益年增27.3% • 財管業務持續貢獻手收成長，整體手續費淨收益年增39.5% • 資產品質穩定，逾放比及備抵呆帳覆蓋率維持良好
富邦證券	• 2026年上半年台股交投熱絡，稅後淨利110.2億，年增171.8%，創歷史新高 • 重要業務市場排名維持前三大，持續提升核心業務市佔，全面推動財管轉型並優化數位服務
富邦產險	• 稅後淨利55.8億，加計FVOCI權益工具稅後處分利益後合計金額74.1億，受惠優異承保獲利及投資績效表現 • 簽單保費收入成長8.2%，市佔率24.9%，續居市場龍頭 • 業務結構優化及風險控管提升，自留綜合率86.9%較去年同期佳 • 投資報酬率為5.7%，加計FVOCI權益工具處分損益後之投報率為10.7%

註： (1)調整後淨值為普通股淨值加計稅後CSM

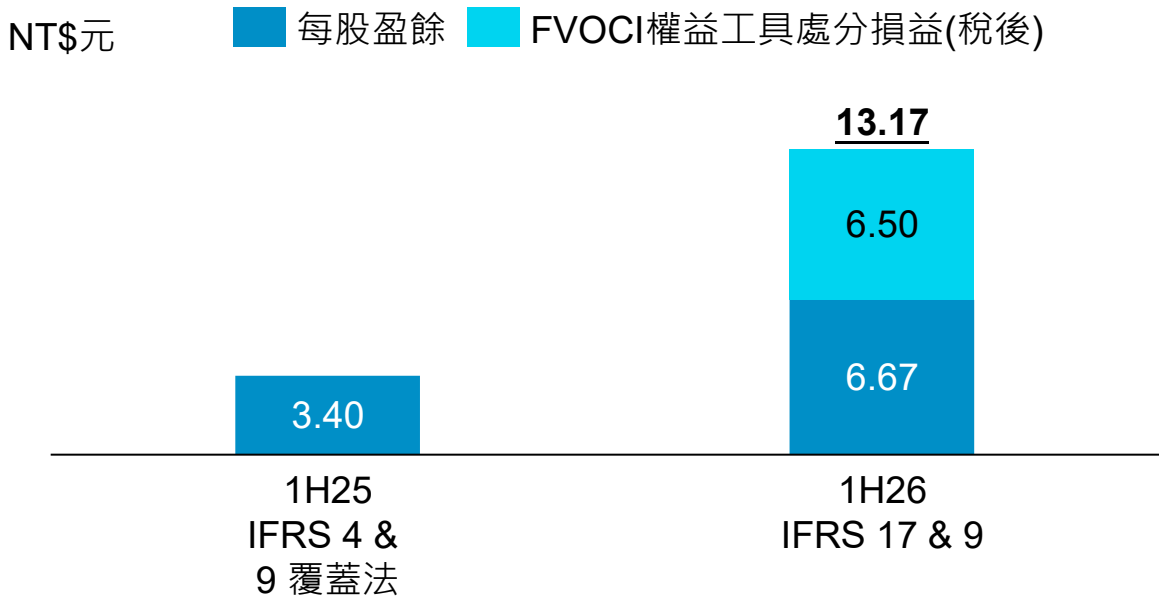
獲利摘要

- 稅後淨利973.9億元，每股稅後盈餘(EPS)為6.67元
- FVOCI權益工具處分稅後利益910.7億元，屬可供分配之盈餘，與稅後淨利合計達1,884.6億元，每股金額13.17元，創歷史同期新高

稅後淨利及FVOCI權益工具處分損益(稅後)



每股盈餘

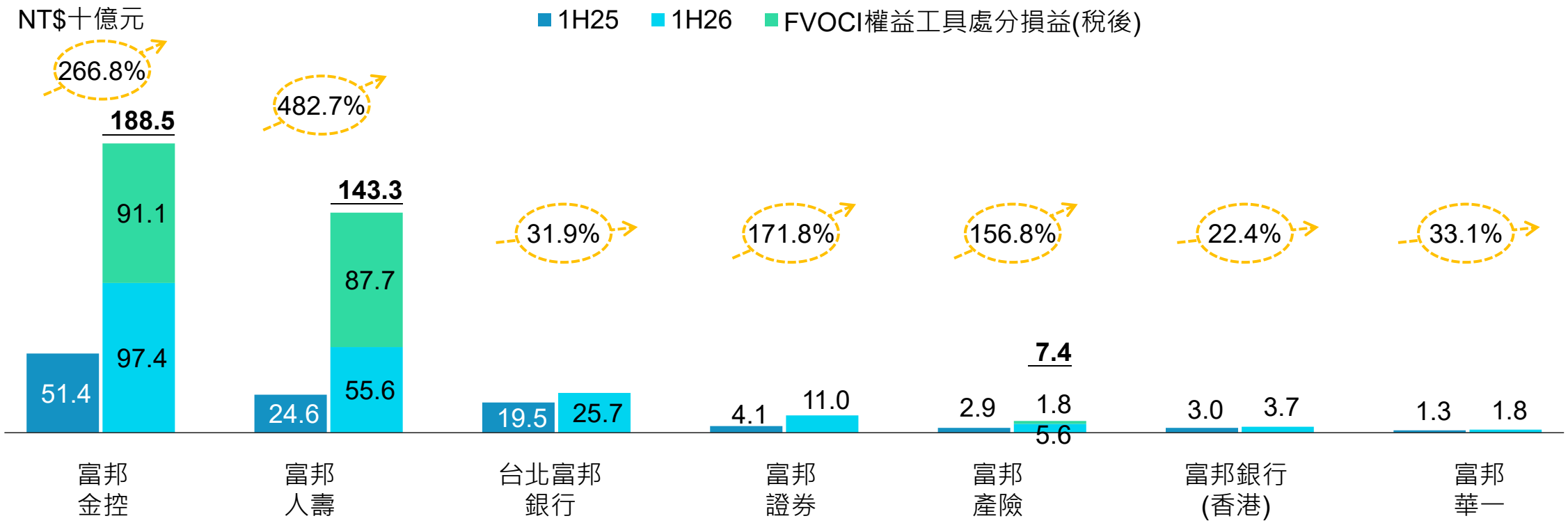


註：1H25 FVOCI權益工具處分損益為-492.6百萬元，每股計為-0.03元

上半年各子公司獲利表現

- 各子公司獲利皆成長，北富銀、富邦證券、富邦產險、富邦銀行(香港)、富邦華一稅後淨利均達歷史同期新高紀錄。富邦人壽稅後淨利加計FVOCI權益工具處分稅後利益，亦創歷史同期新高

金控及各子公司獲利

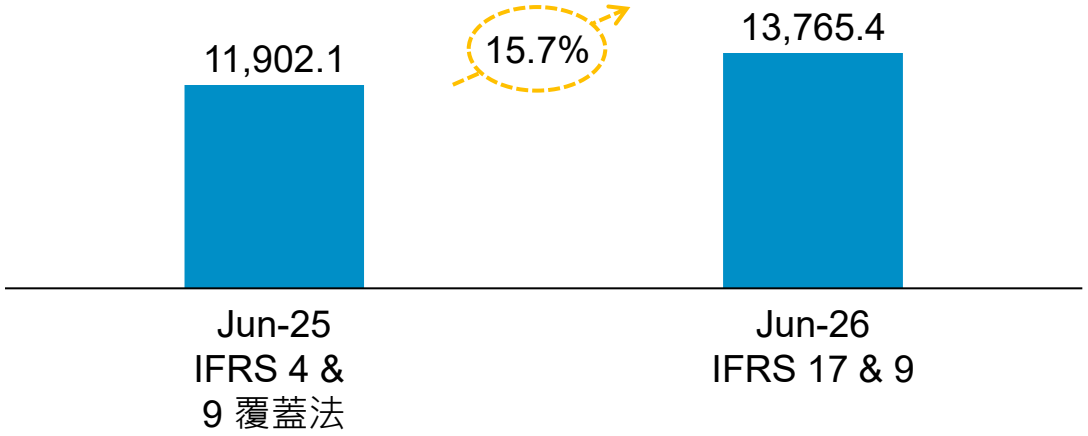


註：(1)1H25為IFRS4及IFRS9覆蓋法基礎。1H26為IFRS17及IFRS9基礎。FVOCI權益工具處分損益(稅後)僅列示因接軌IFRS17並取消金融資產覆蓋法，部分金融資產重新指定為FVOCI而受影響之公司，包括富邦金控、富邦人壽及富邦產險；(2)自2026年起接軌 IFRS 17及取消IFRS9覆蓋法，1H25重編後之金控、人壽、產險稅後淨利分別為-566.8億元、-806.3億元、20.0億元；(3)以1H25富邦金控、人壽、產險獲利，加計FVOCI權益工具處分損益(分別為-492.6百萬元、9.0百萬元、-9.1百萬元)，1H26年增率分別為270.3%、482.5%、157.6%

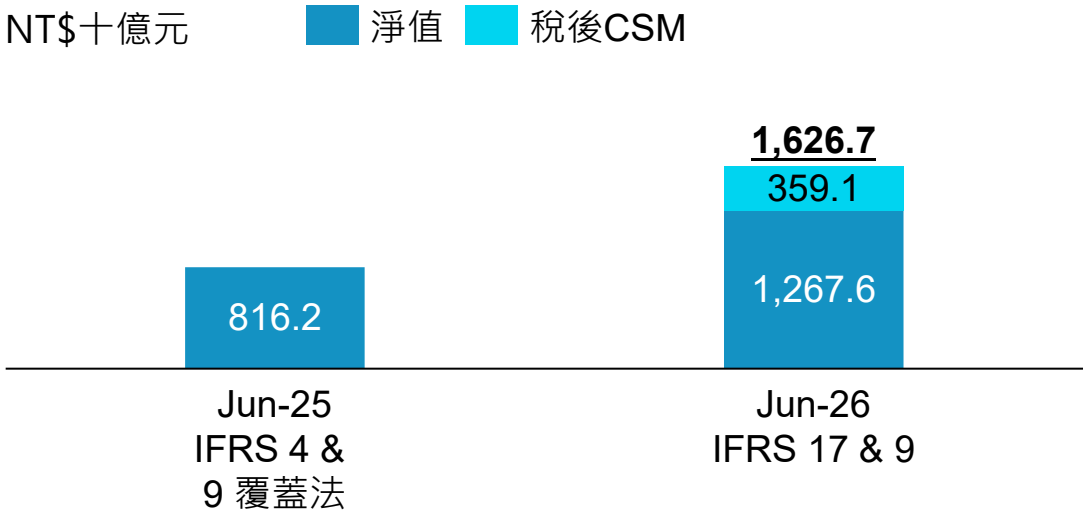
資產、淨值與每股淨值

- 總資產年增15.7%，逾13.7兆元
- 淨值逾1.2兆元，年增55.3% ，普通股每股淨值NT$83.7元，調整後淨值逾1.6兆元，調整後普通股每股淨值NT$109.3元

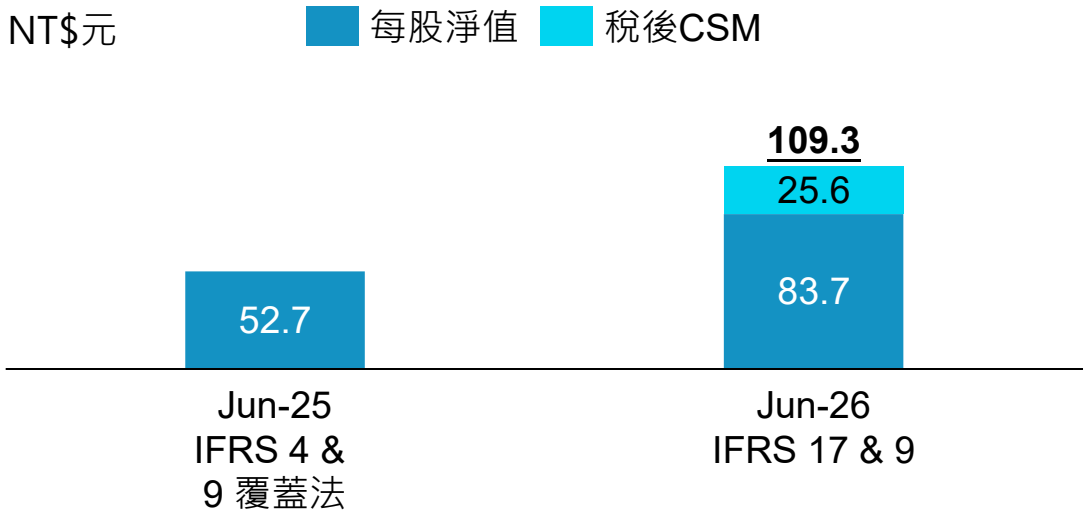
金控總資產



母公司業主權益及調整後淨值



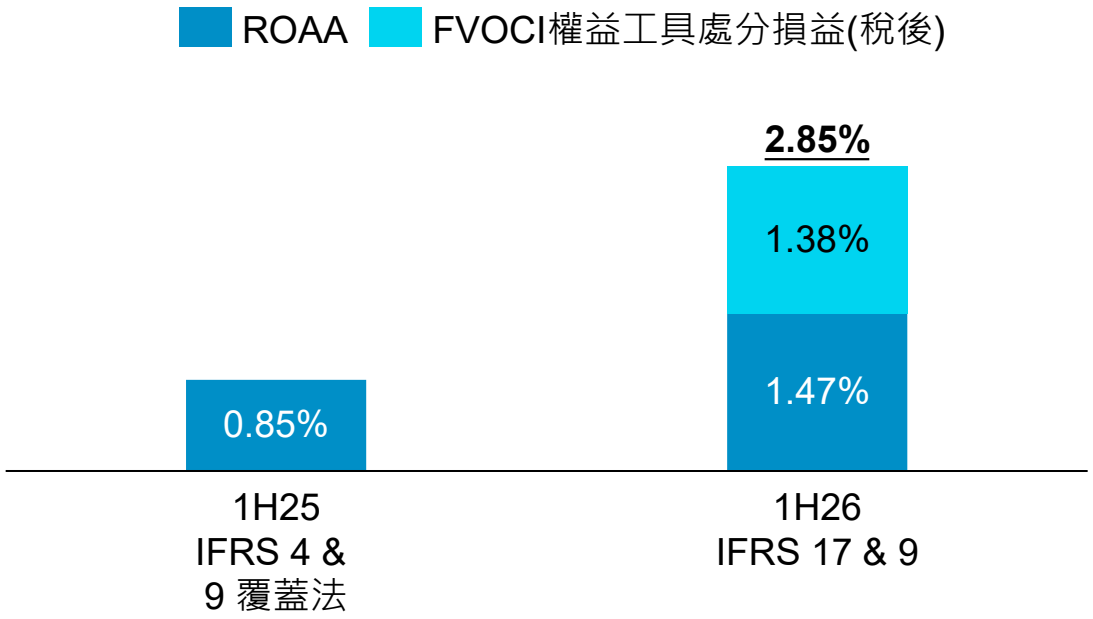
普通股每股淨值及調整後每股淨值



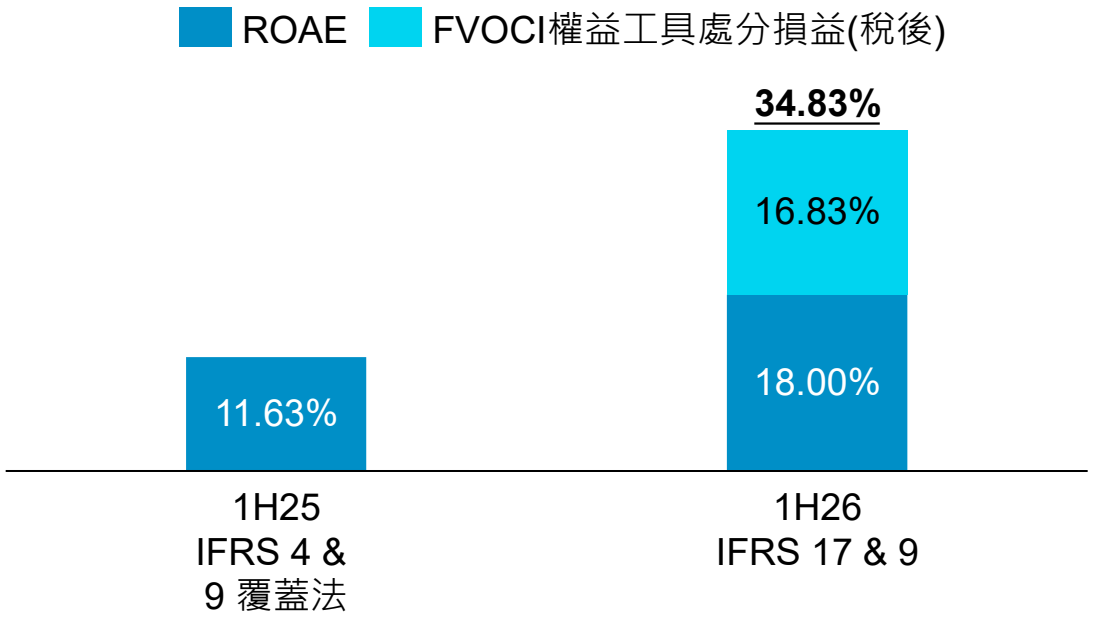
資產報酬率與股東權益報酬率

- 資產報酬率與股東權益報酬率分別為1.47%及18.00%，加計FVOCI權益工具處分稅後損益，則分別為2.85%及34.83%

資產報酬率(ROAA)



股東權益報酬率(ROAE)



註：年化基礎

富邦金控2026年上半年永續發展亮點

連續3年入選TIME
全球最永續企業

- 全球第158名
- 全球金融產業第17名

連續9年入選MSCI
Selection Indexes成分股

- 維持MSCI ESG Ratings AA級評等

連續12年入選
「臺灣永續指數」成分股



連續5年獲
遠見ESG企業永續獎

- 「綜合績效─金融保險業」績優為第7度獲獎



《Global Finance》創新大獎
獲獎數最多的台灣金融業

- 金控獲「全球最佳金融創新實驗室」
- 北富銀、富邦產險獲「亞太區最佳金融創新獎」

子公司營運摘要

富邦人壽



營運指標摘要

單位：NT$十億元

業務表現

FYP*	新契約CSM*	CSM餘額*
85.0 (+35.1% yoy)	34.9 (+11.4% yoy)	428.9 (+6.4% YTD)

財務表現

歸屬於母公司稅後淨利 (A)	FVOCI權益工具處分稅後損益 (B)	(A)+(B)合計
55.6	87.7	143.3

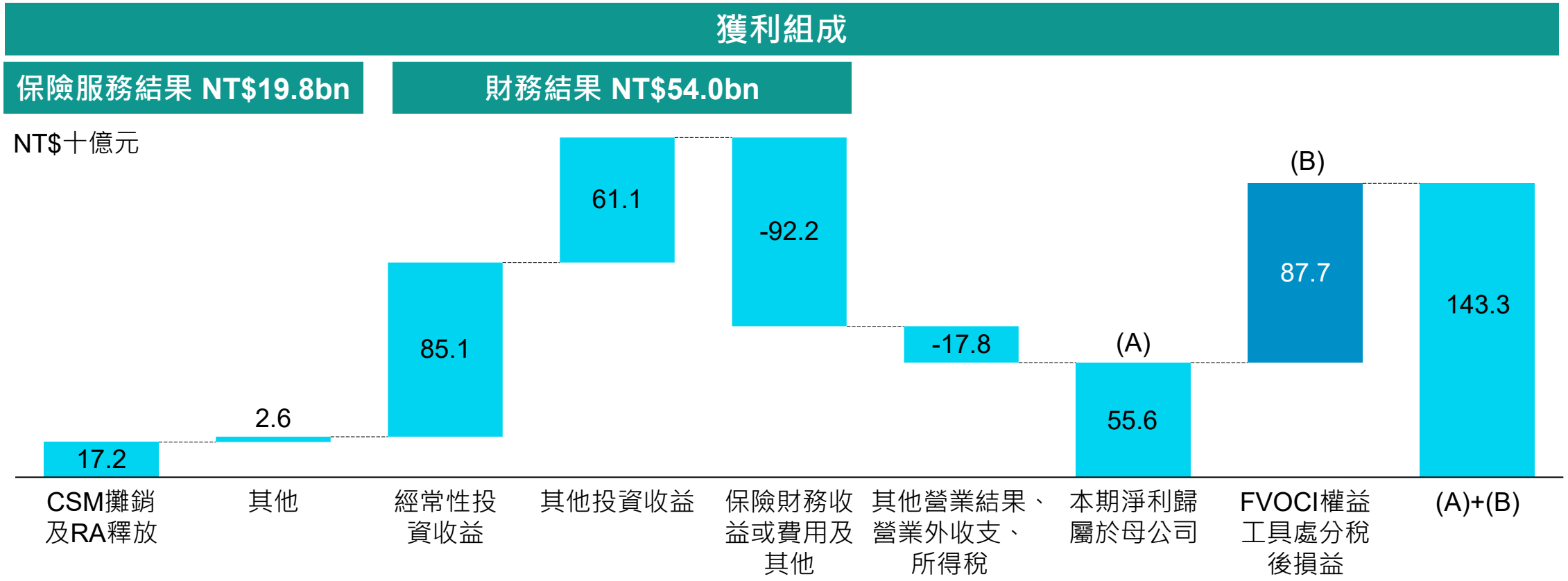
淨值

歸屬母公司淨值	調整後淨值(2)*	淨值比*	調整後淨值比*
883.4	1,226.5	15.3%	21.2%

註：(1)資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎；(2)調整後淨值為淨值加計稅後CSM餘額

2026年上半年獲利組成

- CSM釋放貢獻保險服務結果，經常性投資收益、金融資產評價及處分利益貢獻財務結果
- 歸屬於母公司淨利556.3億元，加計FVOCI權益工具處分損益共1,432.9億元，創歷史同期獲利新高



ROA 1.85%
ROE 15.73%
(年化)

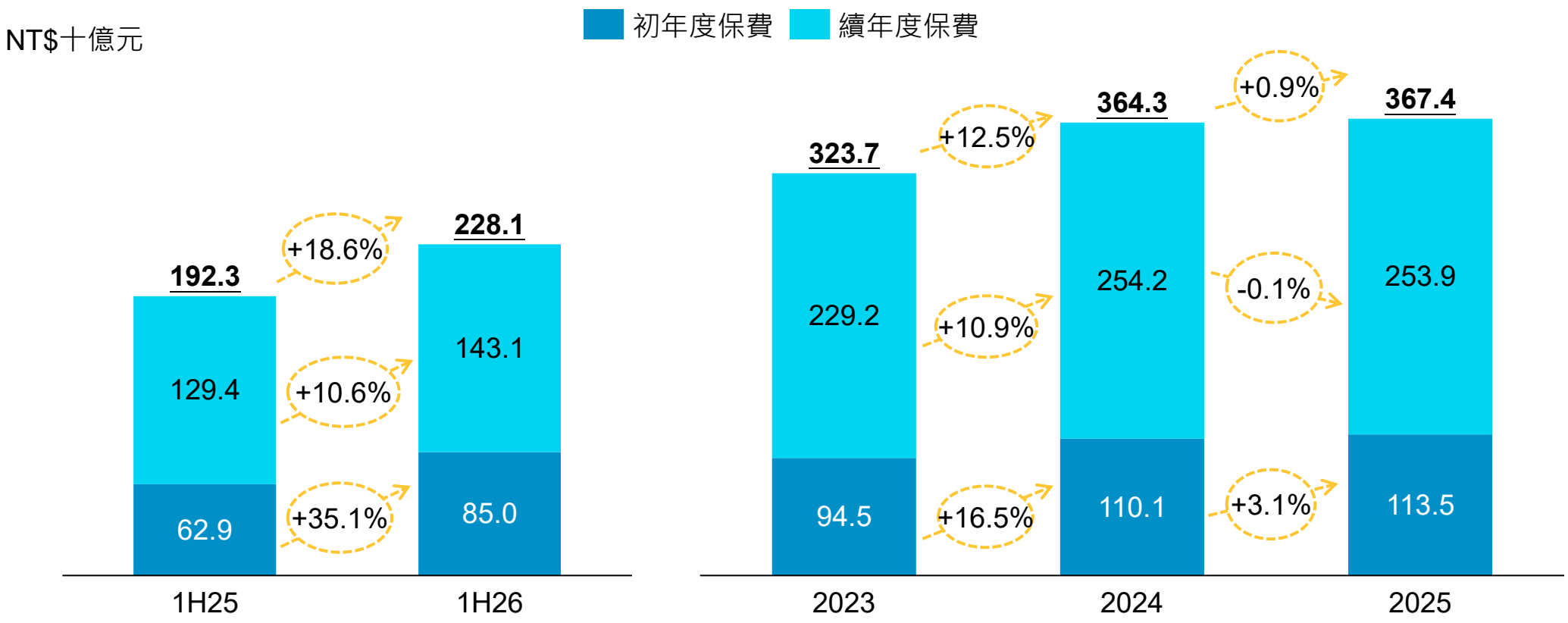
調整後ROA 4.56%
調整後ROE 40.53%
(年化)

註：資料為合併基礎，ROE係以歸屬於母公司資料計算，調整後ROA、ROE反映台股表現佳，富壽實現資本利得之結果

總保費收入

- 受惠於分紅及投資型商品成長，帶動初年度保費成長35.1%
- 續年度保費成長10.6%，總保費收入成長18.6%
- 初年度保費、續年度保費與總保費收入均位居業界第二

總保費收入組成

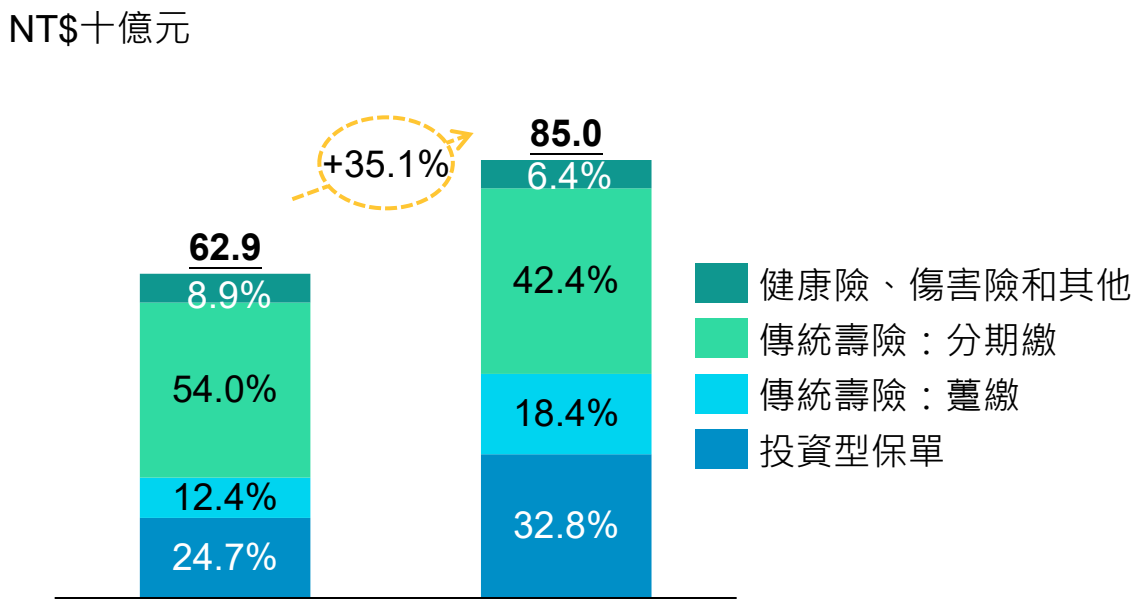


註：本頁(含)以後為個體基礎

初年度保費(FYP)收入

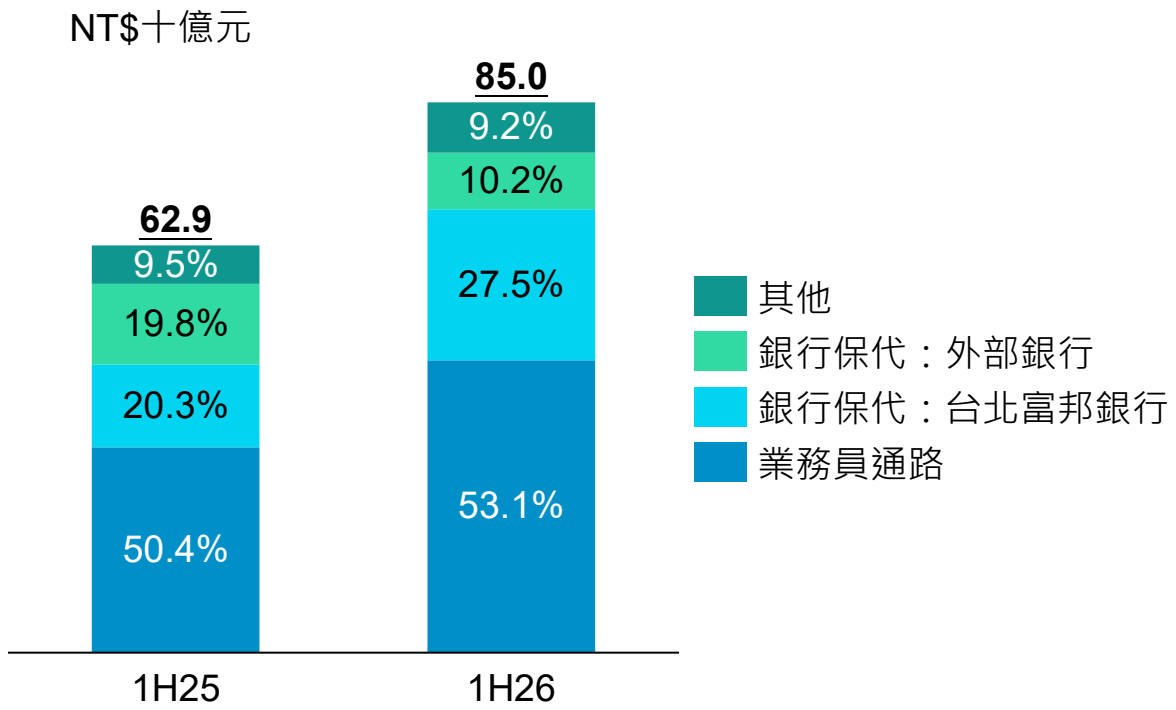
- 資本市場熱絡，帶動分紅及投資型躉繳商品銷售
- 美元分紅型商品銷售佳，帶動外幣保單(排除投資型)佔比由61.5%提升至76.1%，有利提升資產與負債之幣別匹配
- 自有業務員通路FYP大幅成長42.3%，台北富邦銀行大幅成長82.7% ，加上富邦證券與富邦產險等同金控轄下之關係企業通路，合計貢獻FYP約85.5%

初年度保費收入組成



	1H25	1H26
外幣保單(不含投資型)	61.5%	76.1%
分期繳佔比	63.2%	49.3%

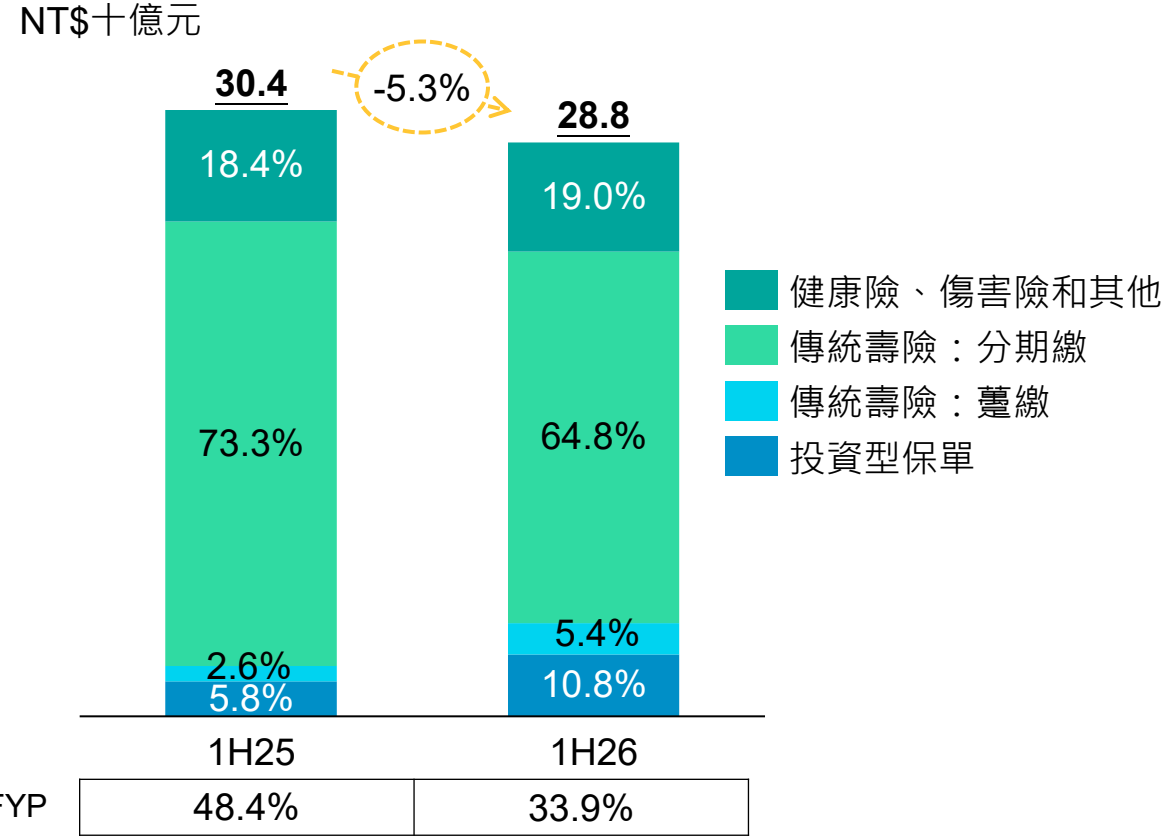
初年度保費依通路別



初年度等價保費(FYPE)

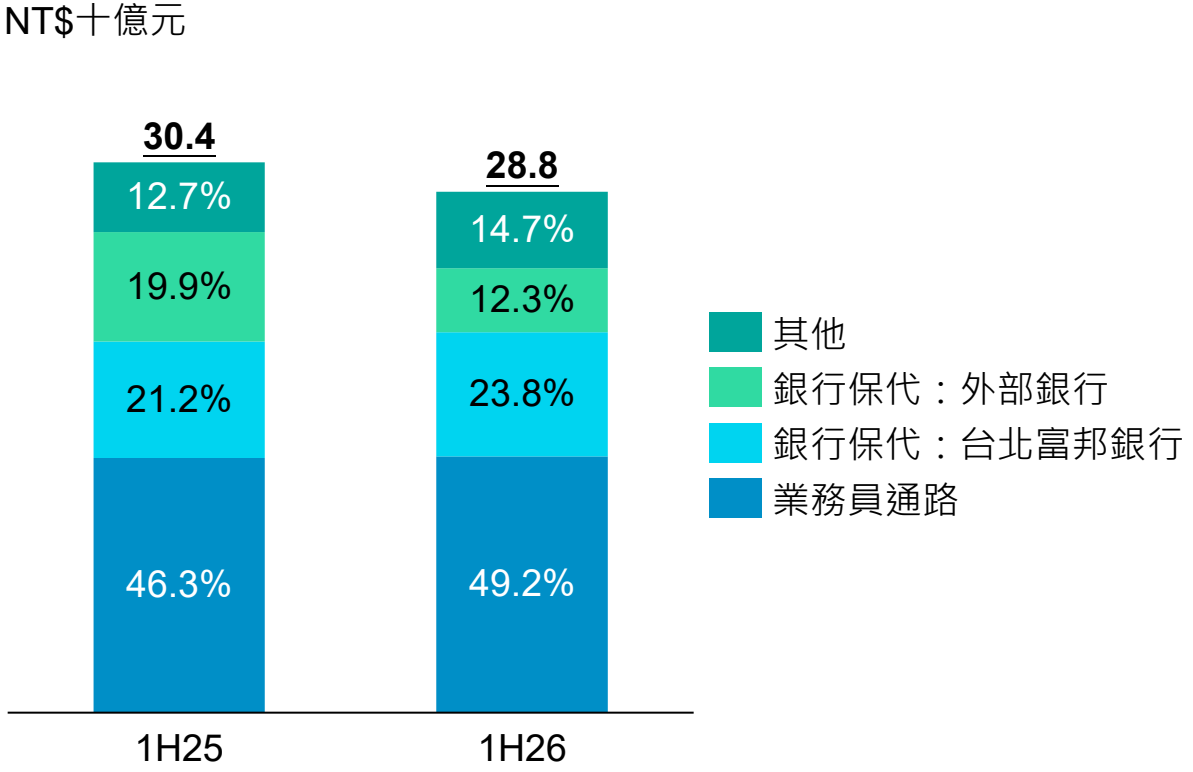
■ 因躉繳與短年期繳商品銷售佔比提升，FYPE下降5.3%，惟FYPE/FYP比率33.9%仍高於業界平均25.6%

初年度等價保費



FYPE/FYP	48.4%	33.9%

初年度等價保費依通路別

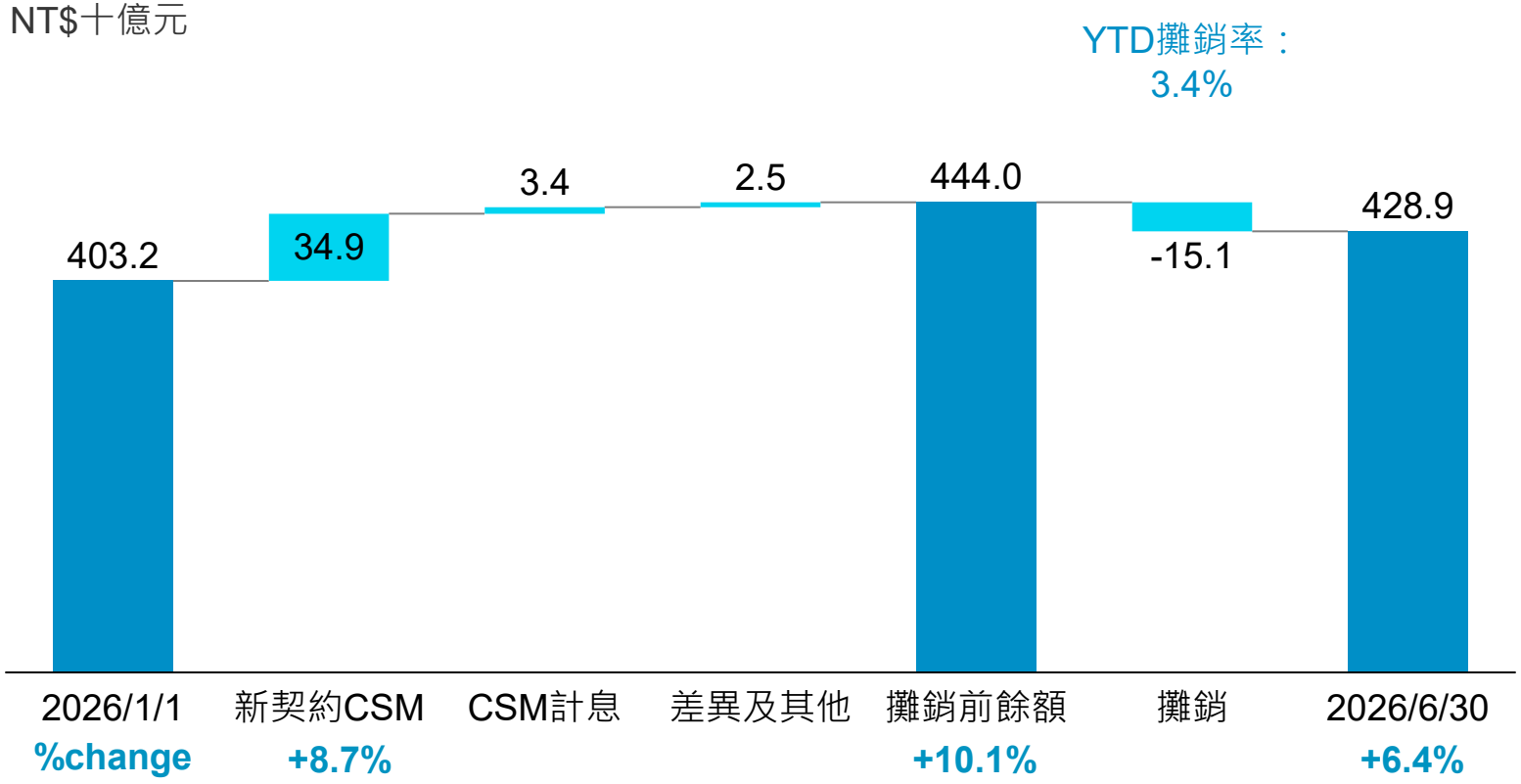


合約服務邊際(CSM)

- CSM餘額截至2026年6月底NT$4,289億，YTD增加NT$257億(+6.4%)
- CSM成長主要來自新契約貢獻，CSM攤銷挹注損益之承保利潤，上半年攤銷率約3.4%
- 新契約CSM年成長11.4%、新契約CSM margin下降，反映短年期繳商品銷售增加

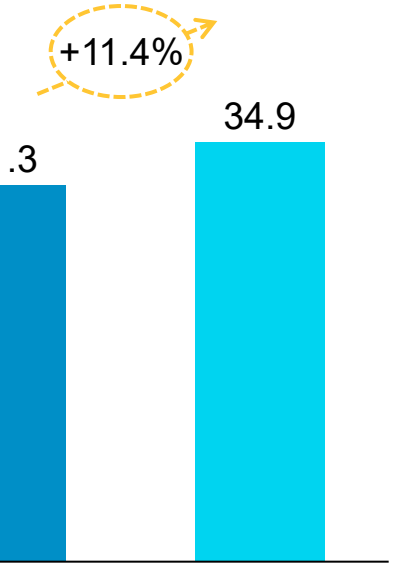
合約服務邊際變動

NT$十億元



新契約CSM

NT$十億元



	1H25	1H26
NB CSM margin	76.3%	65.7%
AFYP (NT$bn)	41.1	53.1

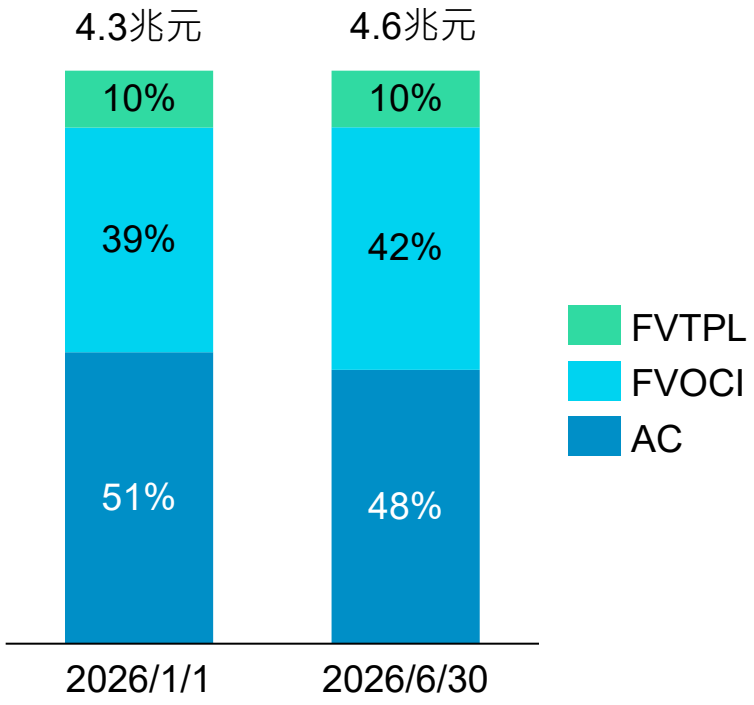
註：(1)NB CSM margin為NB CSM除以AFYP (Annualized First Year Premium，首年年化保費)；(2)AFYP係指屬IFRS 17新契約之首年度年化保費總額，例如年/半/季/月繳保費，乘以1/2/4/12，不含非屬IFRS17範圍之投資合約及適用保費分攤法之短年期商品。

投資組合

■ 因應市場變化，動態調整投資部位，現金暫時維持較高水位，保留因應市況資產配置之彈性

NT$十億元	2026/1/1		2026/6/30		
	金額	佔比	金額	佔比	報酬率
現金及約當現金	327.4	6.3%	280.3	5.1%	1.30%
國內債券(1)	818.7	15.9%	873.0	16.0%	3.55%
國外債券(2)	2,693.5	52.1%	2,729.7	50.0%	3.98%
國內股票	439.9	8.5%	662.5	12.1%	65.25%
國外股票	360.6	7.0%	342.3	6.3%	18.81%
放款(3)	147.0	2.8%	184.1	3.4%	2.60%
不動產	377.9	7.3%	390.9	7.2%	1.87%
總投資資產	**5,165.0**	**100.0%**	**5,462.7**	**100.0%**	**9.18%**
國內	1,912.6	37.0%	2,138.1	39.1%	17.52%
國外	3,252.4	63.0%	3,324.6	60.9%	4.13%

金融資產會計分類

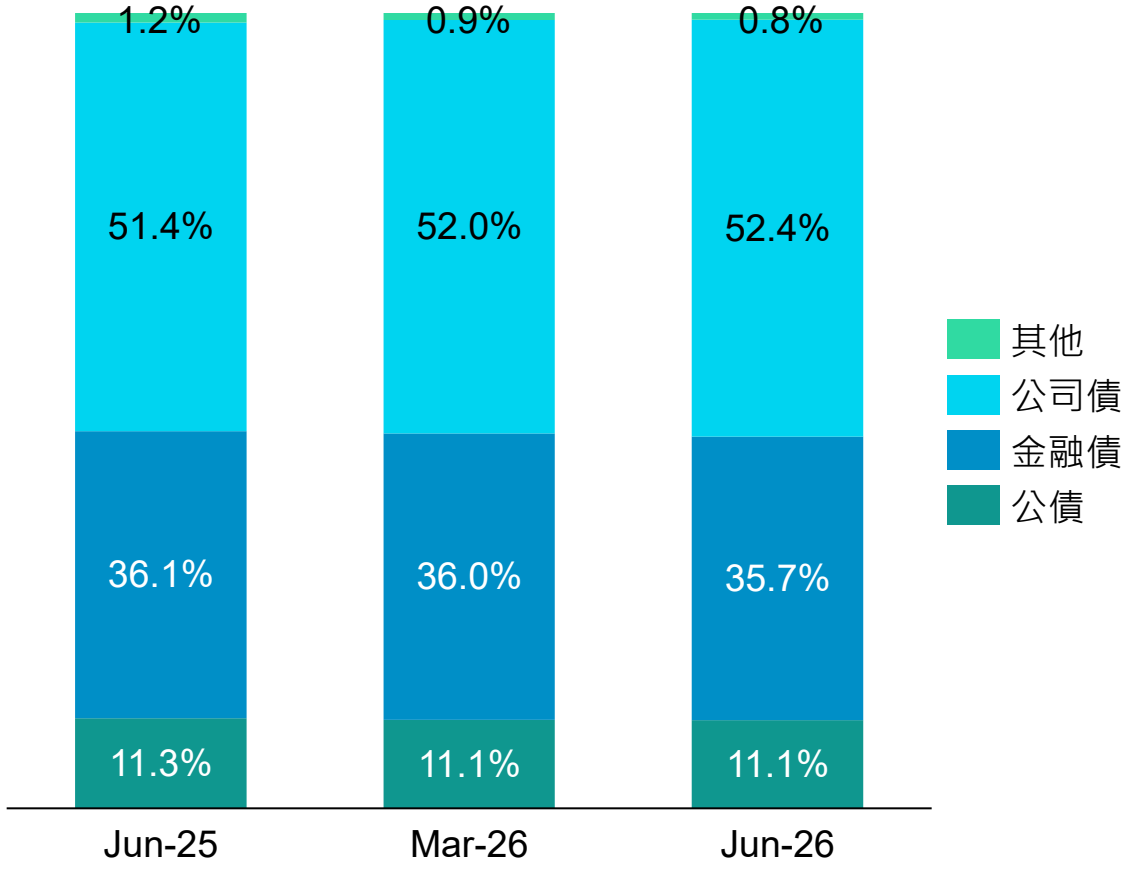


註: (1)含台幣計價債券型ETF；(2)含國際板債券投資；(3)符合IFRS 17之保單貸款為保險合約負債減項，故放款僅包含"投資合約相關之保單貸款"及"擔保放款"；(4)總投資報酬率及國外合計項報酬率均含避險及匯兌影響，其他各項資產報酬率未含避險及匯兌影響

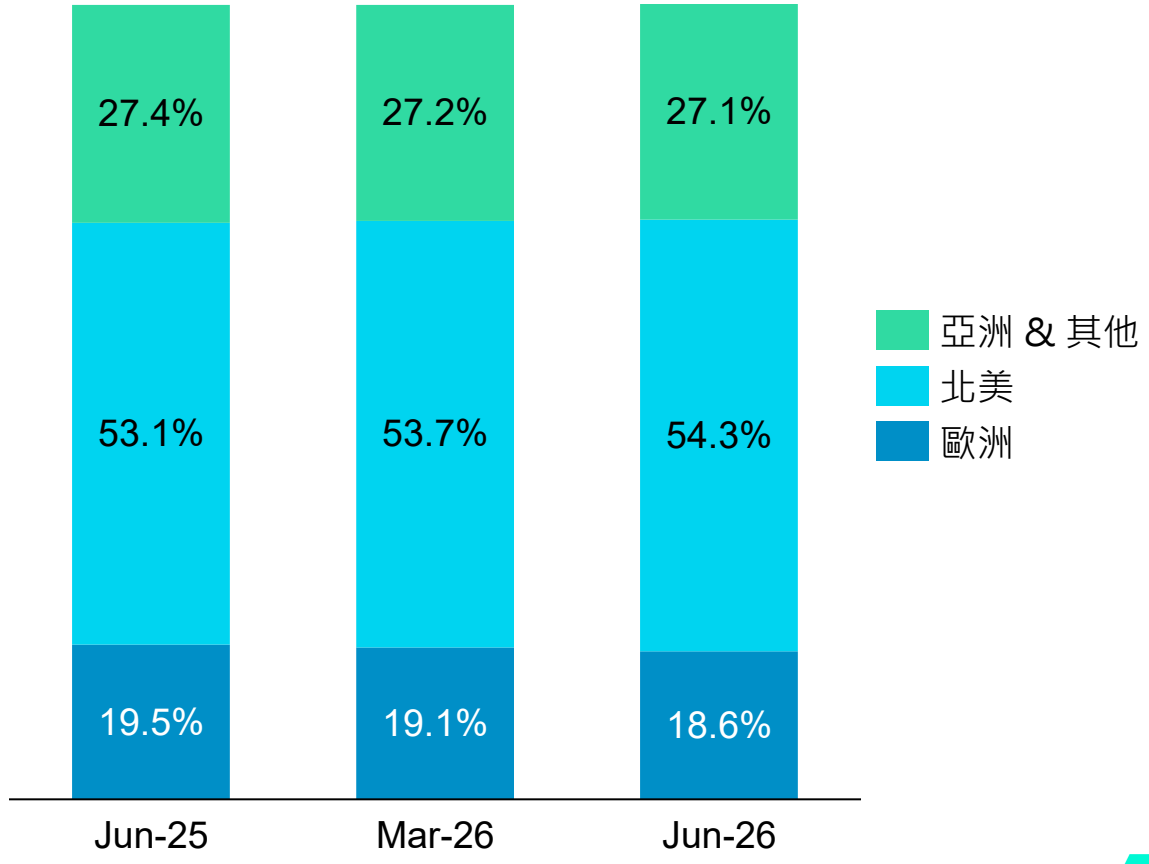
海外固定收益組合

- 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



投資收益組成

- 受惠國內外股市走揚，股票投資收益上升，總投資報酬率優於去年同期
- 外匯相關成本下降，經常性避險成本及匯兌損失皆低於去年同期

NT$十億元

金融資產適用覆蓋法	1H25
經常性投資收益	79.1
利息收入	58.0
股票現金股利	6.5
基金收益分配、租金及其他	14.6
固定收益類處分損益	-0.4
變動收益類處分損益	74.2
外匯及其他(1)	-63.4
總投資收益	**89.5**
總投資資產	**4,972.4**
投資報酬率：避險及匯兌前	**6.24%**
投資報酬率：避險及匯兌後	**3.76%**

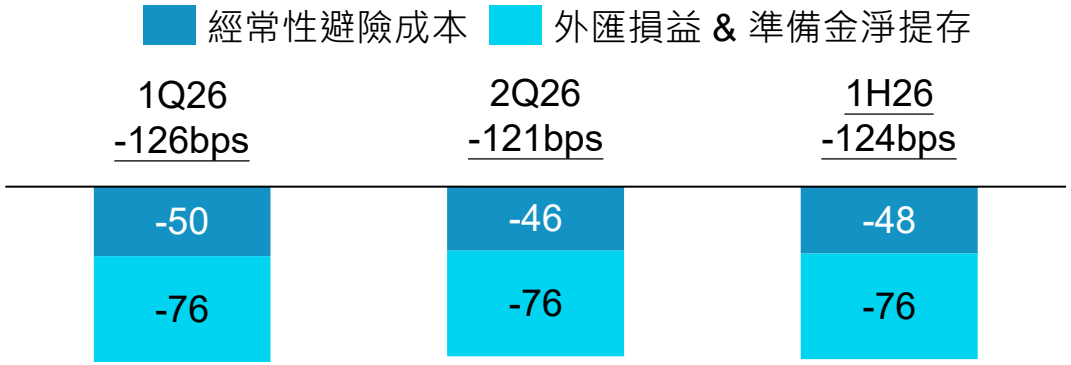
金融資產取消適用覆蓋法	1H26
經常性投資收益	**79.6**
利息收入	72.8
股票現金股利	5.0
基金收益分配、租金及其他	1.7
FVTPL金融資產評價損益	42.0
固定收益類處分損益	-5.0
變動收益類處分損益	41.8
外匯及其他(1)	-20.1
(A) 淨投資損益 (2)	**138.3**
投資報酬率：避險及匯兌前	**6.11%**
投資報酬率：避險及匯兌後	**5.35%**
(B) FVOCI權益工具處分稅前(損)益	99.6
總投資收益 (A) + (B)	**237.9**
總投資資產	**5,462.7**
總投資報酬率：避險及匯兌前	**9.94%**
總投資報酬率：避險及匯兌後(3)	**9.18%**

註：(1) 外匯及其他包含衍生金融工具；(2) 投資收益排除分離帳戶保險商品資產淨損益、投資合約負債相關損益及投資型保險商品兌換損益。淨投資損益(A)，若排除分紅保單投資收益，約為991億元；(3) 總投報率(避險及匯兌後)，若排除分紅保單投資收益，約為8.20%

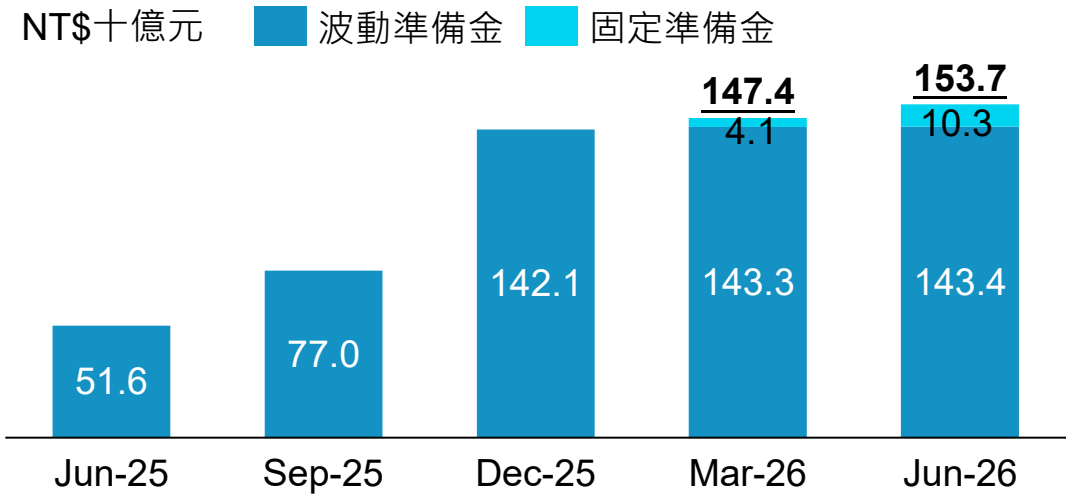
避險組合及外價金餘額

- 台美利差縮窄趨緩，換匯支出溫和改善；外匯損益及準備金淨提存趨穩
- 持續累積外價金，上半年餘額達NT$1,537億

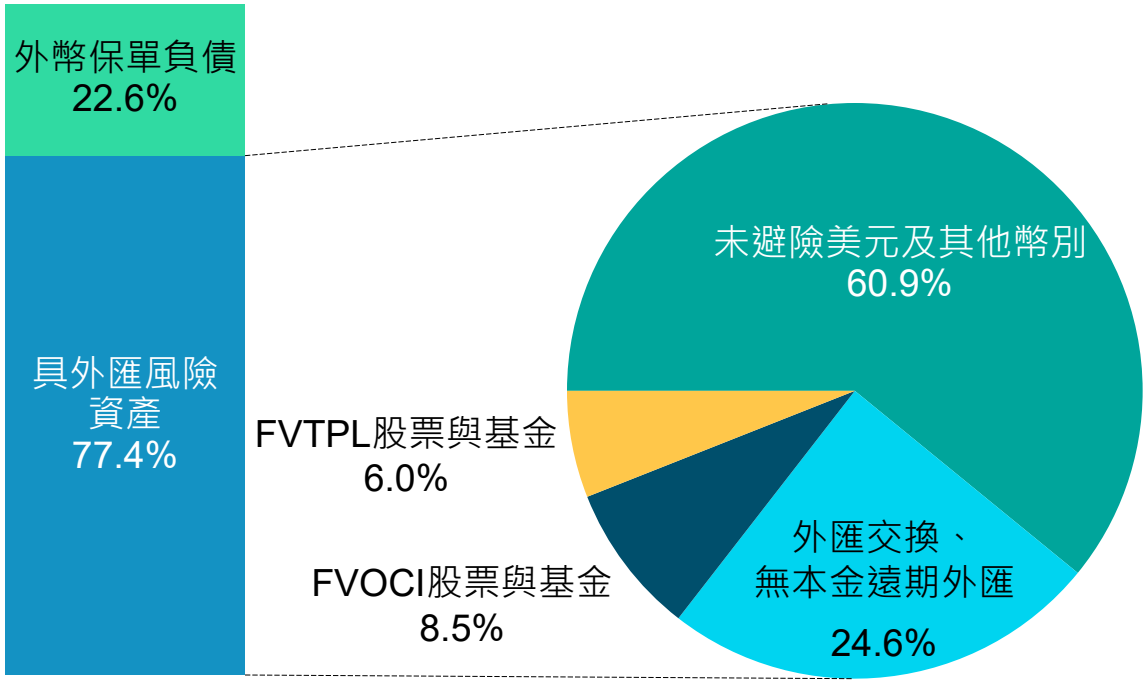
避險成本&外匯損益



外價金餘額



外幣金融資產

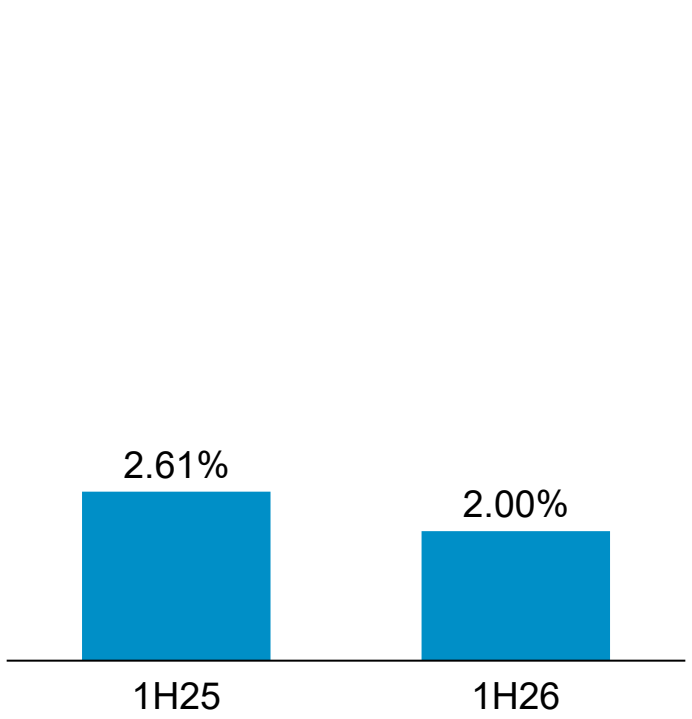


註：美元部位約59.1%、其他幣別約1.8%

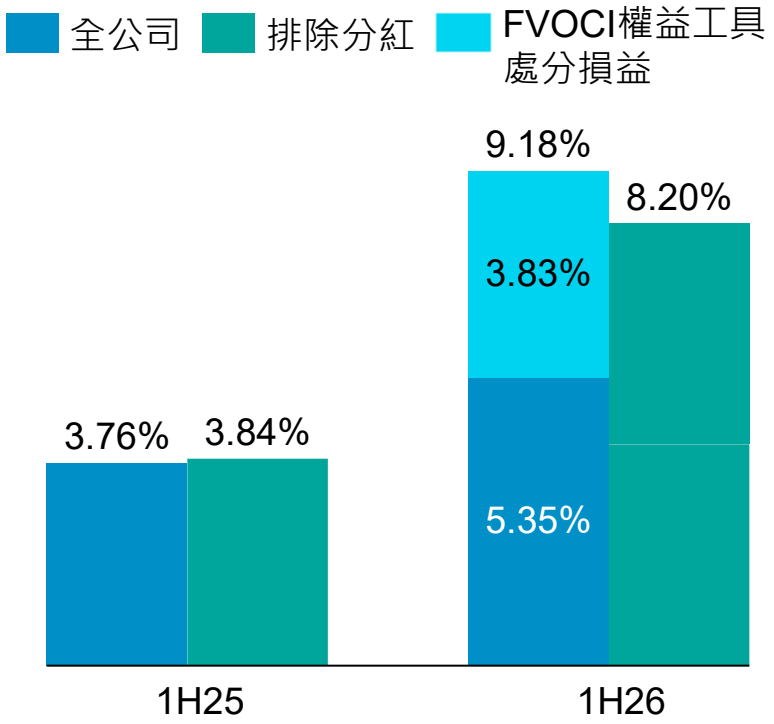
負債成本率與投資報酬率

- 負債成本較去年同期下降，係因IFRS17以現時利率為基礎；投資報酬率、經常性投資收益率，與負債成本間為正利差
- 加計FVOCI權益工具處分損益後，總投資報酬率優於去年同期
- 避險後經常性投資收益率提升，主要反映避險比重下降，避險支出減少

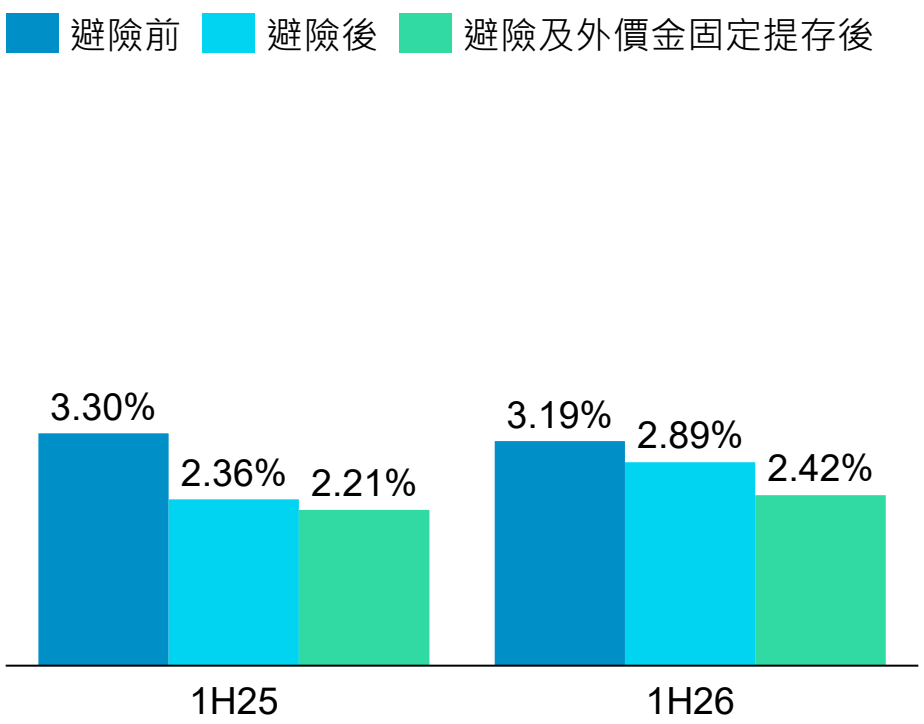
負債成本



投資報酬率



經常性投資收益率

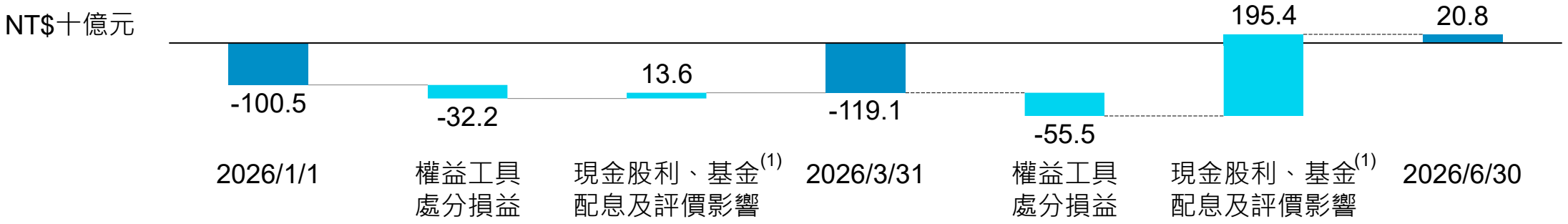


註：(1) 1H25負債成本率採IFRS 4之AUM基礎計算；(2) 1H26負債成本率及各項投報率，均排除保單貸款；(3) 1H26負債成本率不含VFA(分紅及投資型商品)

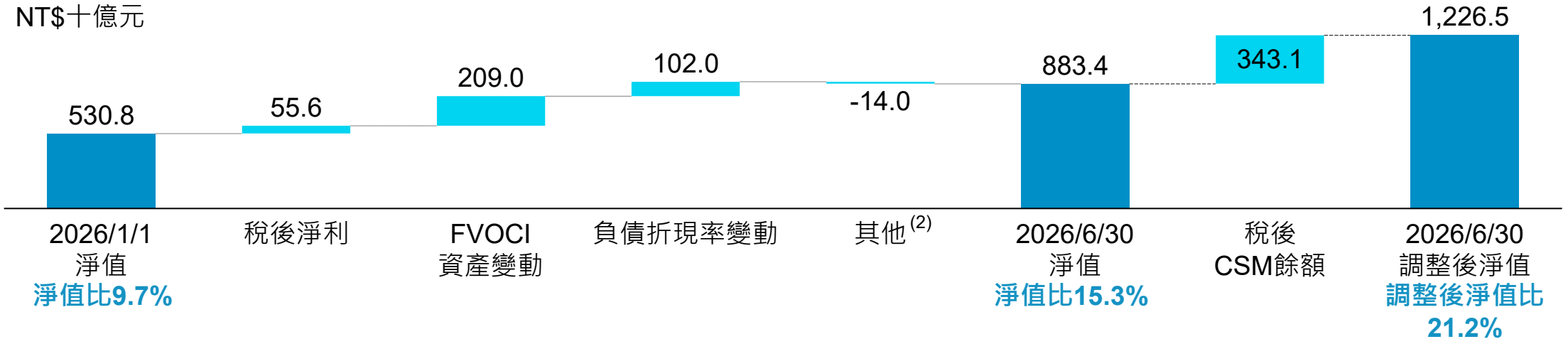
淨值及未實現餘額變化

- 2026年上半年淨值增加，主要來自(1)上半年稅後淨利挹注；(2)國內外股市指數上漲，帶動FVOCI資產成長；(3)台美無風險利率上升，保險合約負債公允價值減少使淨值增加。調整後淨值達NT$1,226.5bn

FVOCI金融資產未實現餘額變化



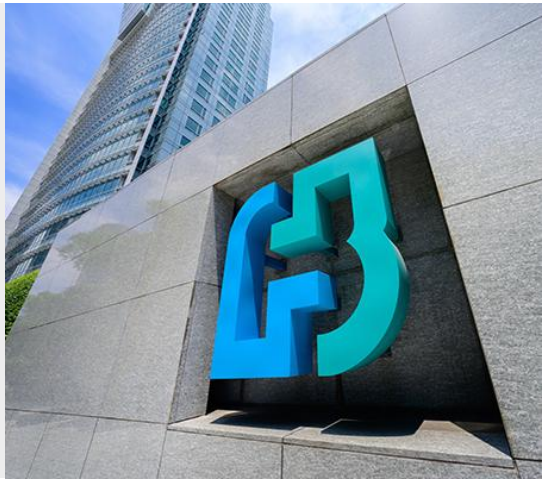
淨值變化



註：(1)評價影響包含處分FVOCI債務工具之實現損益；(2)其他包含普通股現金股利配發、累換調整、不動產重估增值、及資本公積變動等；(3)均為稅後基礎

子公司營運摘要

台北富邦銀行

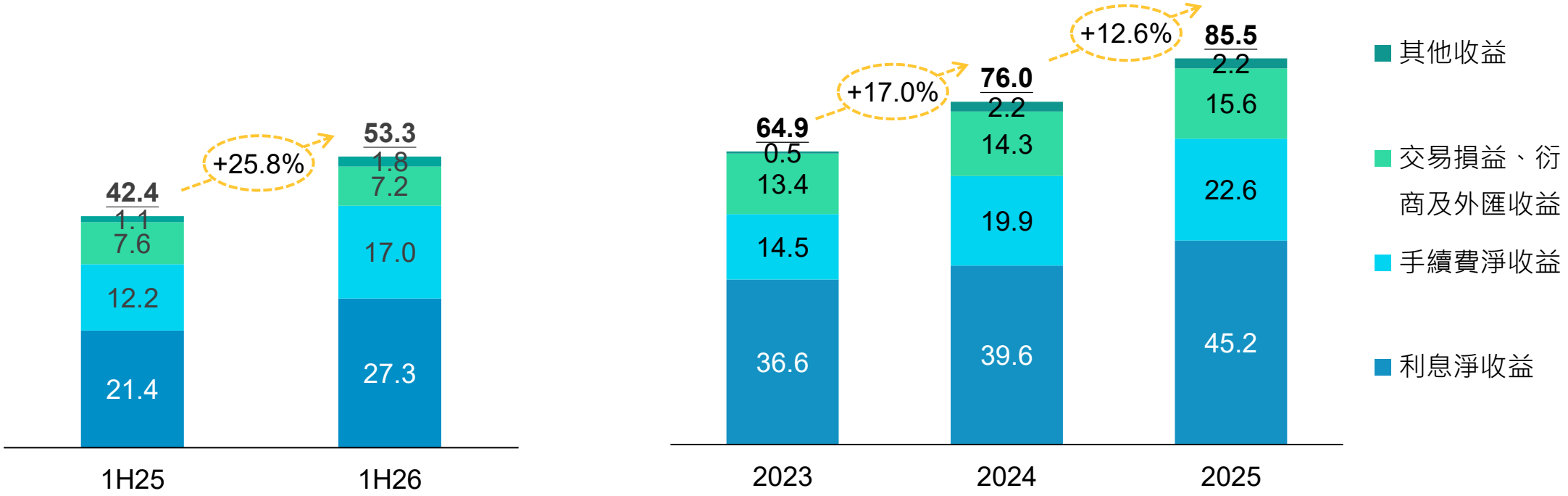


淨收益組成

- 整體淨收益年增25.8%，主要係利息淨收益及手續費淨收益分別年增27.3%及39.5%
- 利息淨收益成長，反映存放款規模成長及淨利差提升
- 手續費淨收益，佔整體淨收益比重達31.9%，各項手續費收入成長良好

淨收益組成

NT$十億元

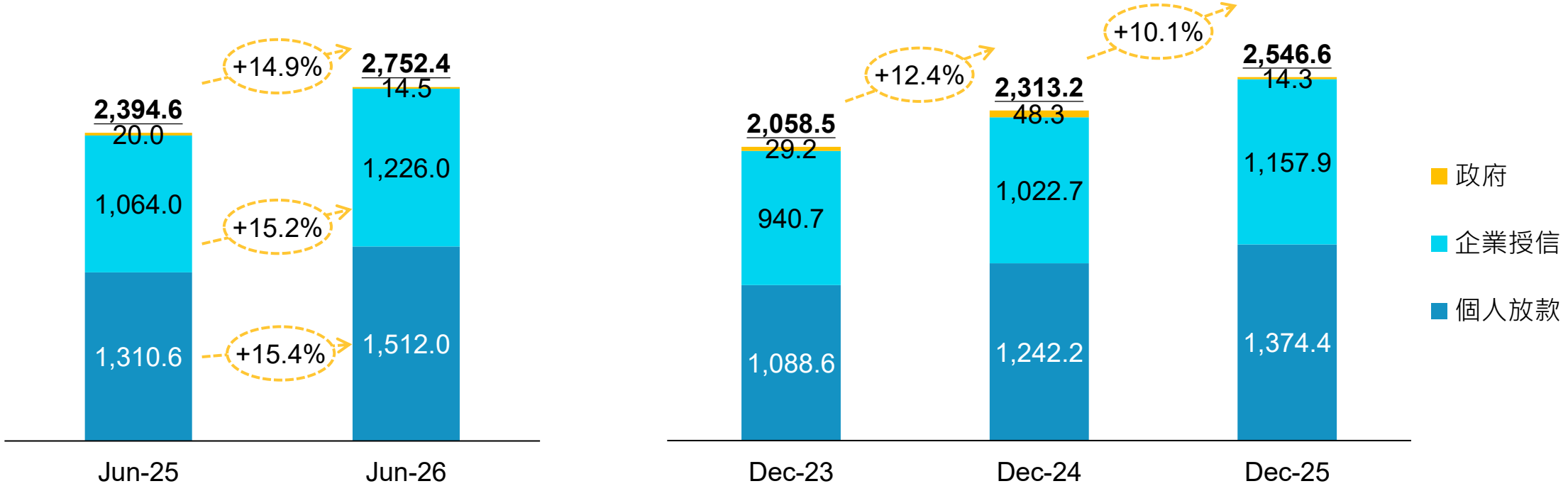


授信組成

■ 整體授信餘額年增14.9%，除政府相關放款外，企業授信及個人放款皆雙位數成長

授信餘額組成

NT$十億元

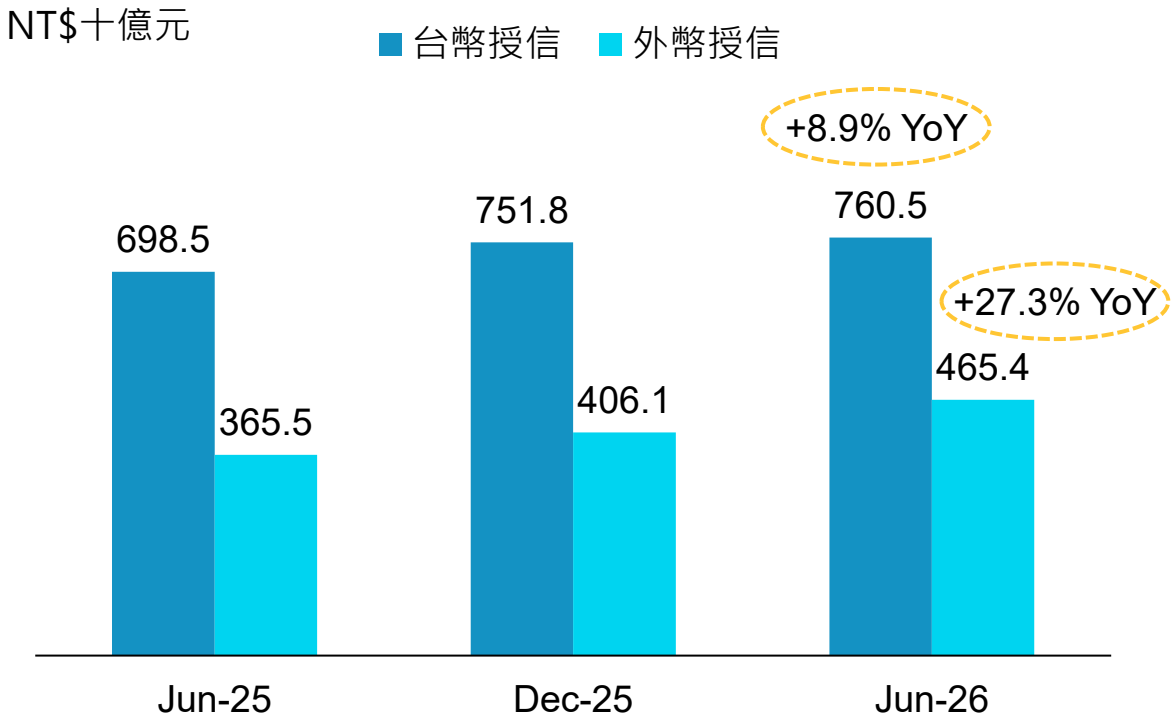


註: 企業授信包含企業放款、信用狀買斷與應收帳款承購；個人放款包含房貸、信貸、學貸及其他金融資產融資等

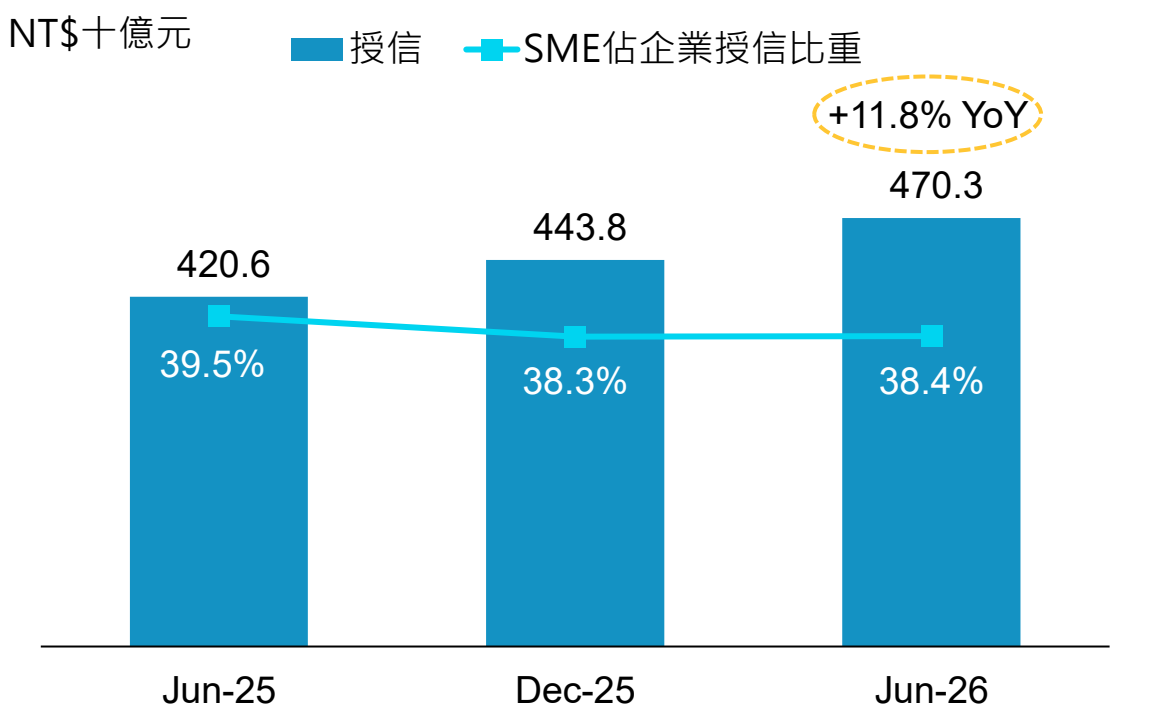
企業授信

- 台幣授信年增8.9%，反映中小企業授信成長11.8%
- 外幣授信年增27.3%，佔整體企業授信比重為38.0%，較去年同期提升3.6%

企業授信餘額 (依幣別)



中小企業授信及其佔比

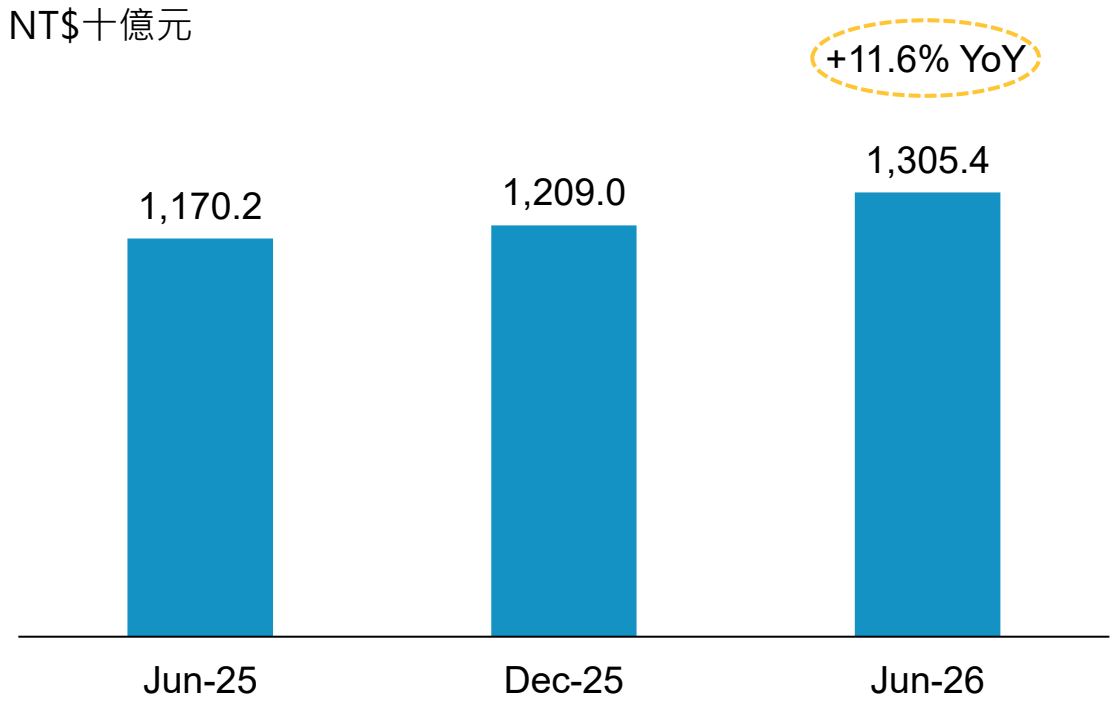


註: 中小企業定義，依經濟部2020/6/24認定標準: 實收資本額在NT$1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人之事業

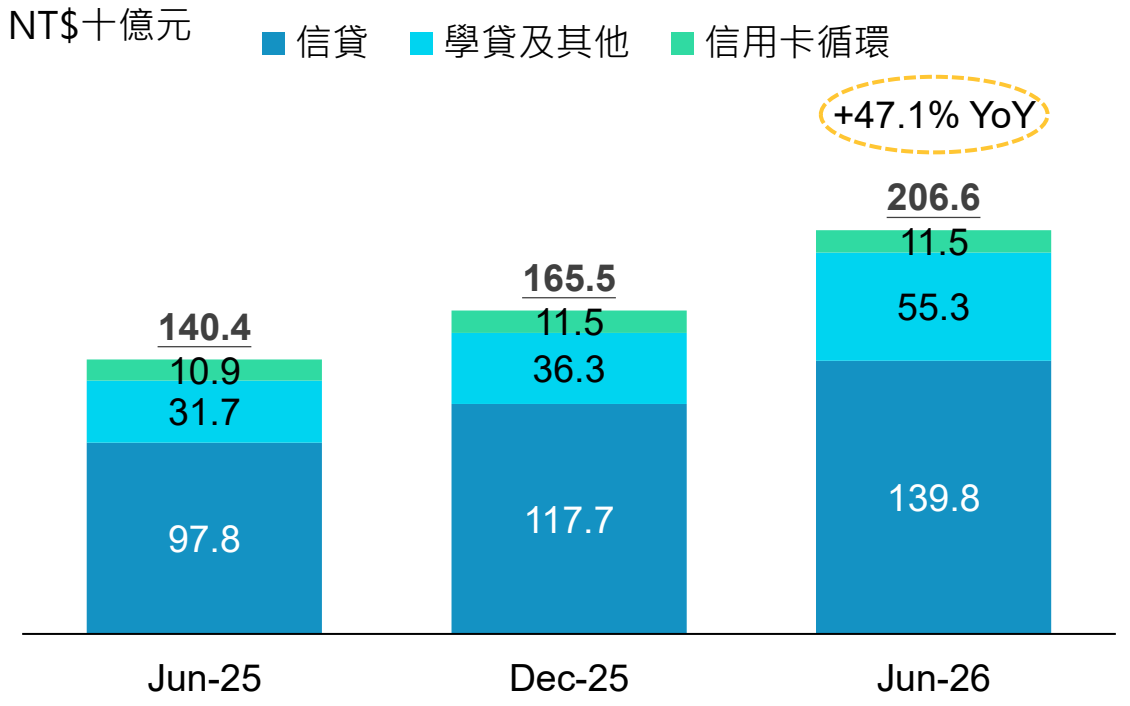
個人授信

- 房屋貸款餘額年增11.6%，主要成長來自非購屋房貸，年增27.6%
- 其他個人授信年增47.1%，反映個人信貸年增42.9%

房屋貸款餘額



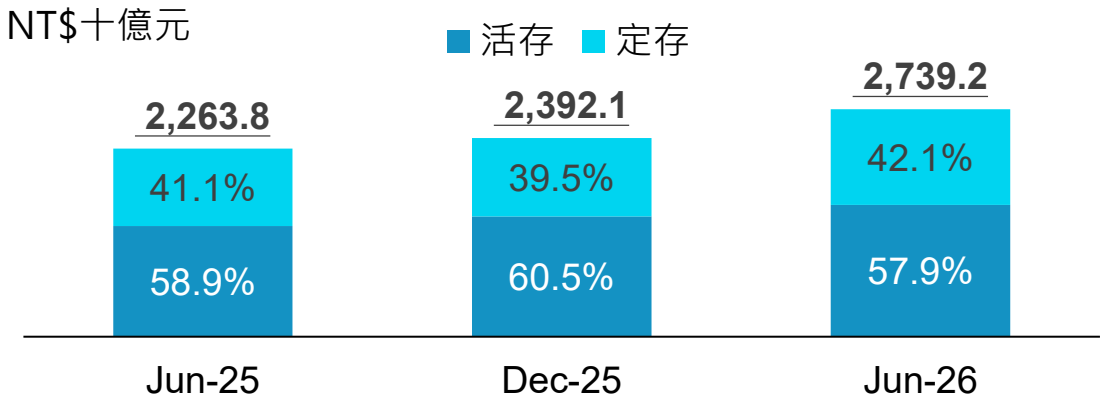
其他個人授信餘額



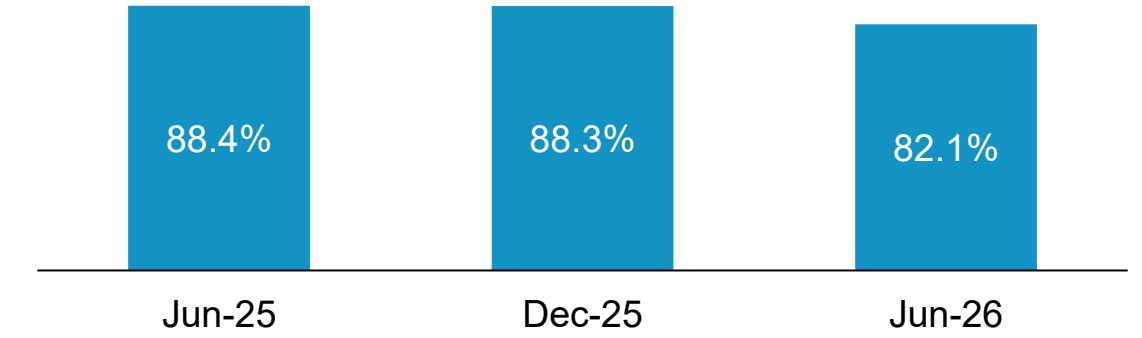
存款與存放比

- 整體存款年增15.3%，主要來自台幣存款年增21.0%帶動
- 外幣存放比35.8%，較2025年底提升5.5%

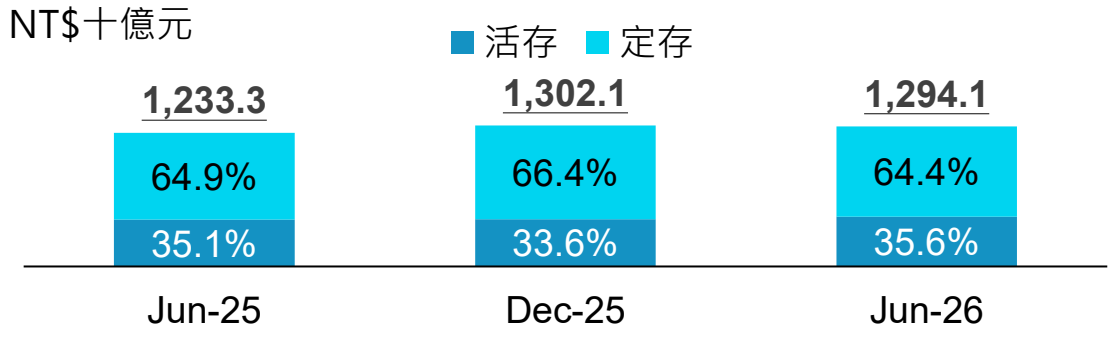
台幣存款組合



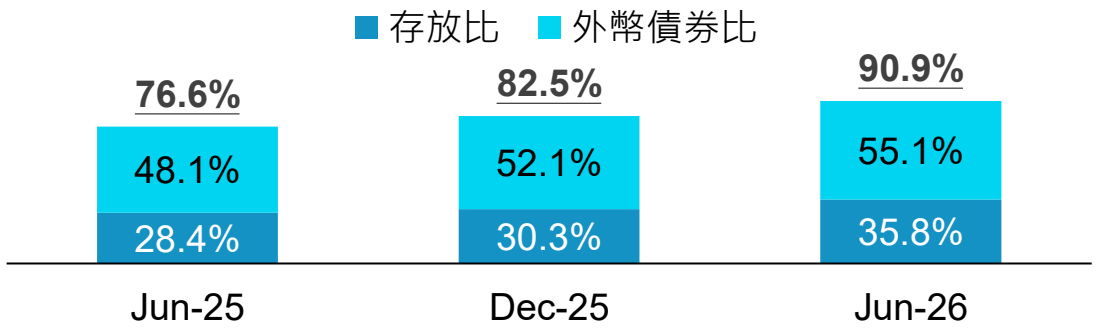
台幣存放比



外幣存款組合



外幣放款及債券投資佔外幣存款比例

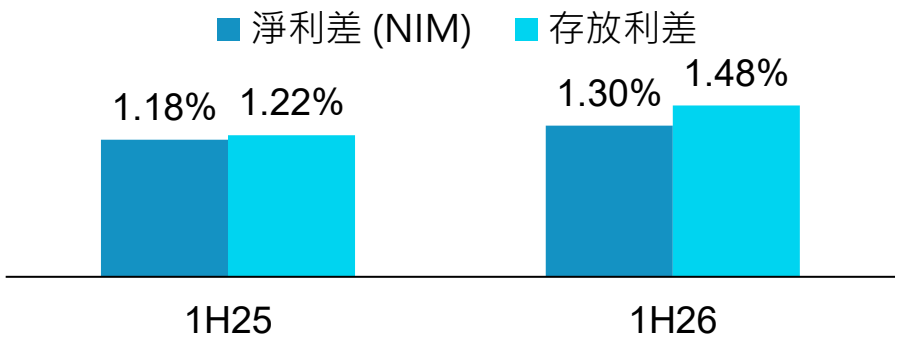


註: 期末餘額

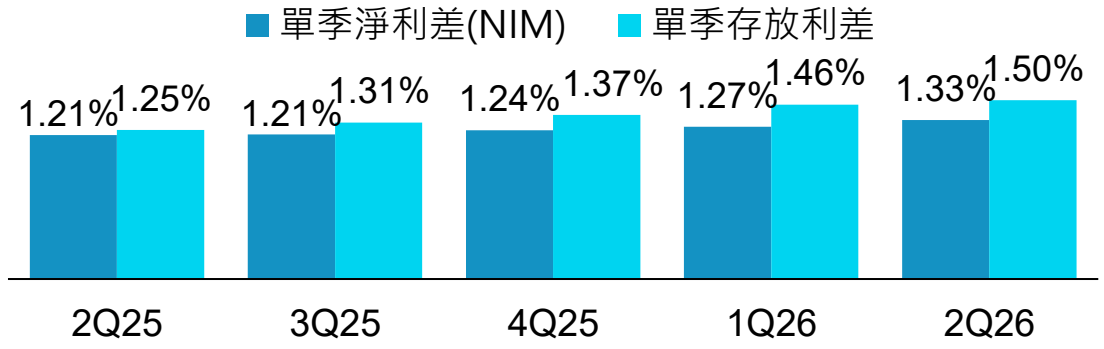
利差表現

- 1H26 NIM 年增12bps，主要受惠存放利差擴大
- 1H26存放利差年增26bps，主係反映存放結構優化成效以及美元成本下降

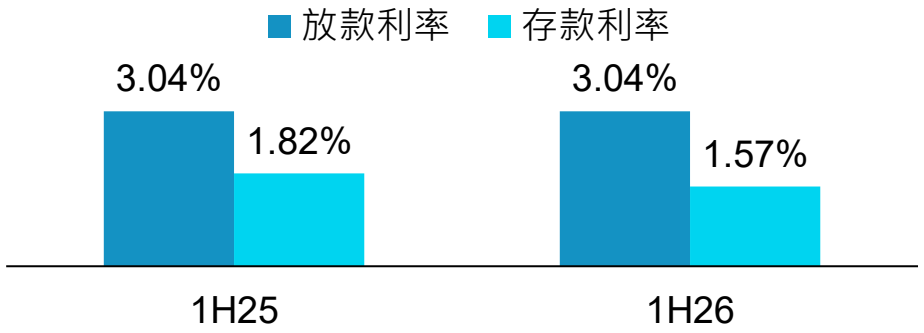
淨利差與存放利差



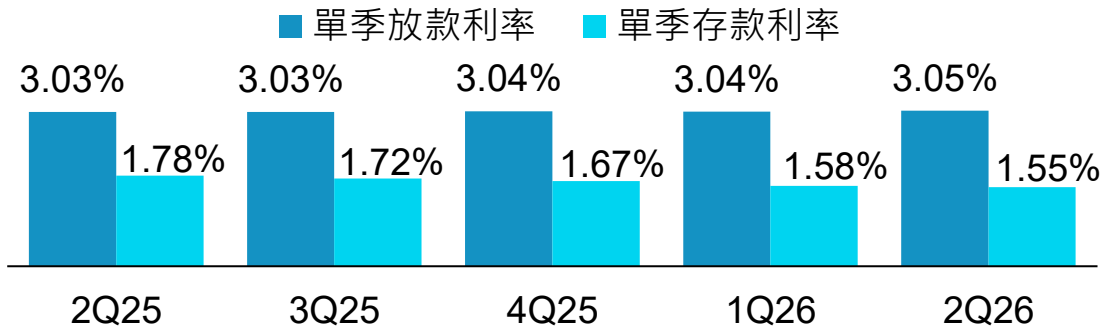
淨利差與存放利差(單季)



放款利率與存款利率



放款利率與存款利率(單季)

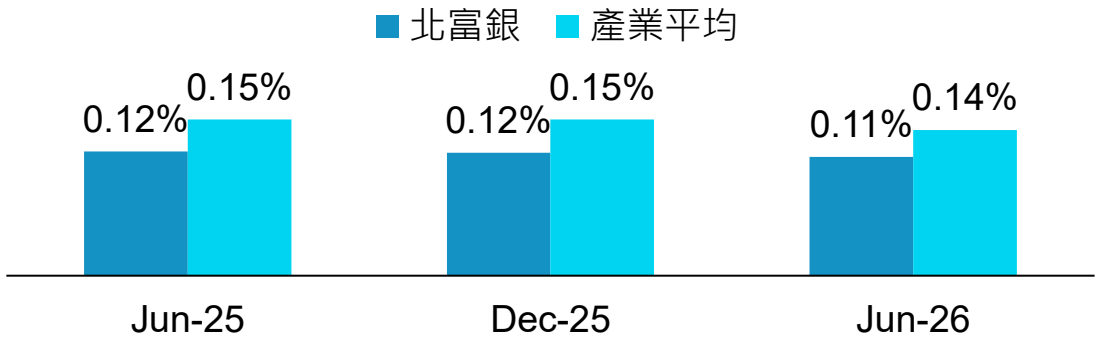


註: 放款利率計算包含信用卡循環息

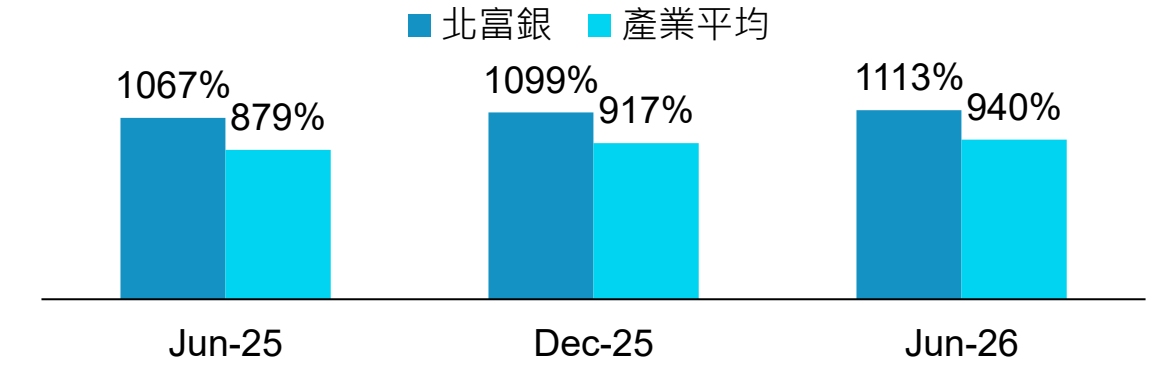
資產品質與信用成本

- 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並優於產業平均
- 提存費用主係反映一般提存，年化信用成本0.11%

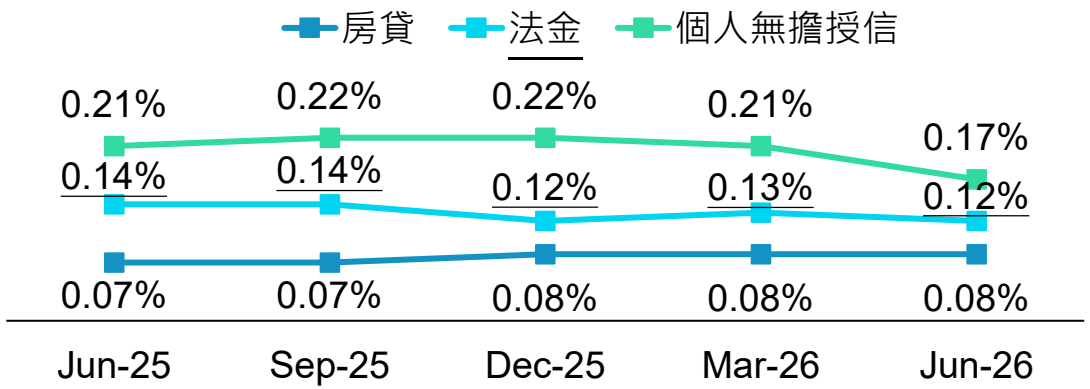
逾放比



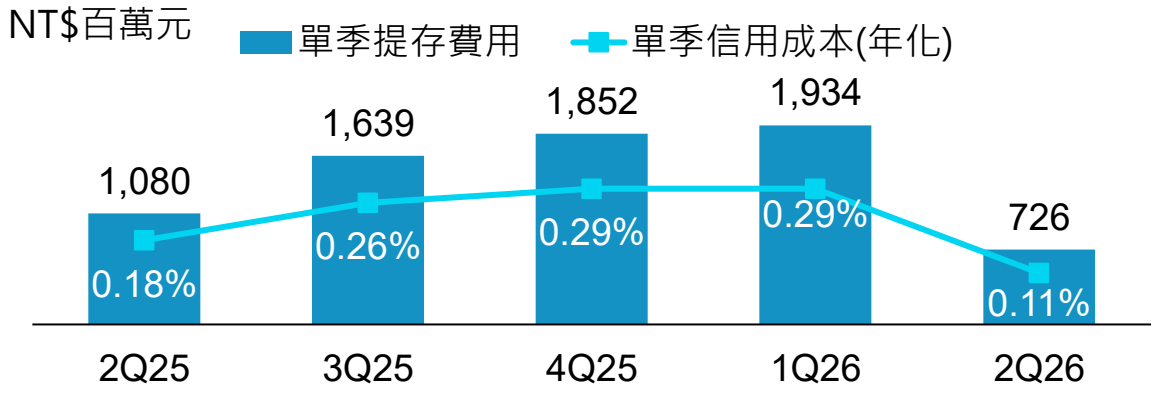
備抵呆帳覆蓋率



業務別逾放比



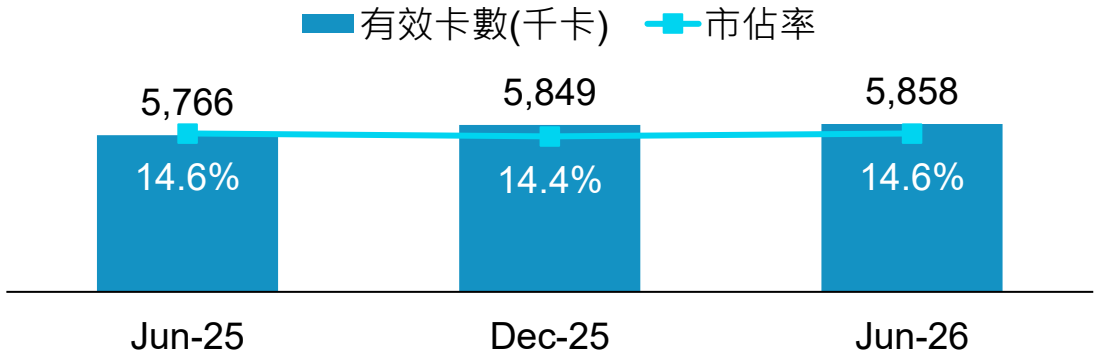
提存費用與信用成本



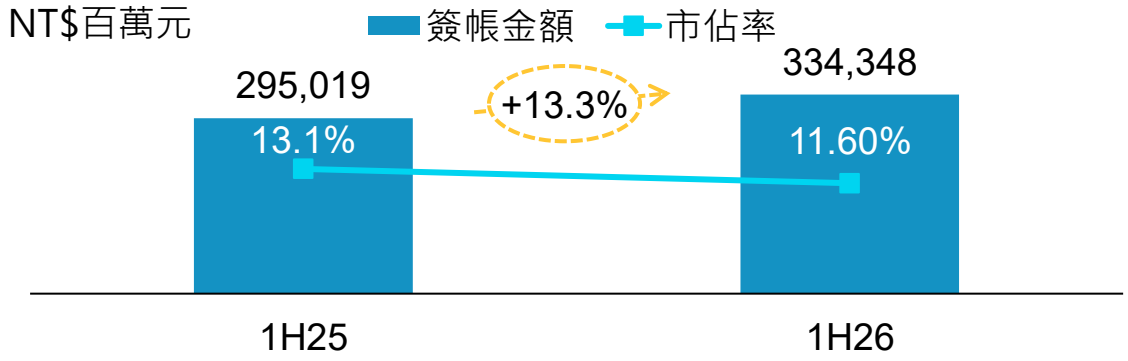
信用卡業務

- 簽帳金額年增13.3%，主要來自海外消費及Costco聯名卡簽帳成長帶動
- 信用卡逾放比維持良好並優於產業平均

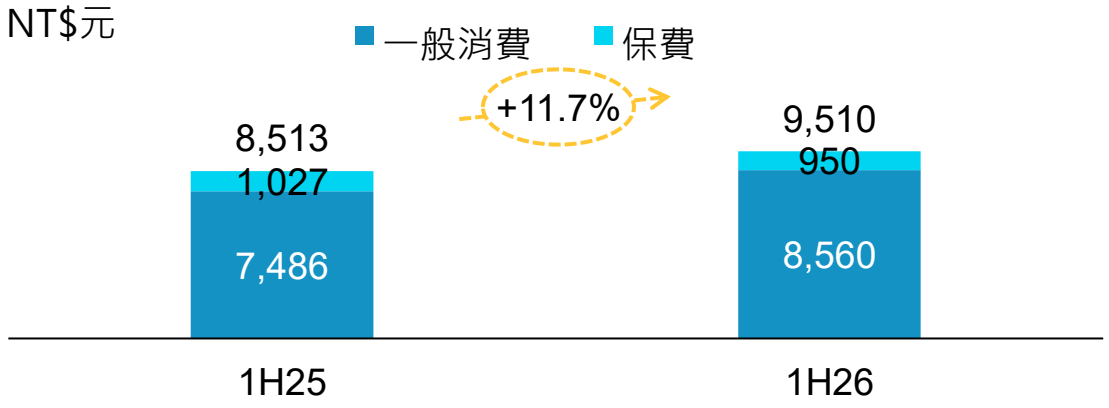
有效卡數



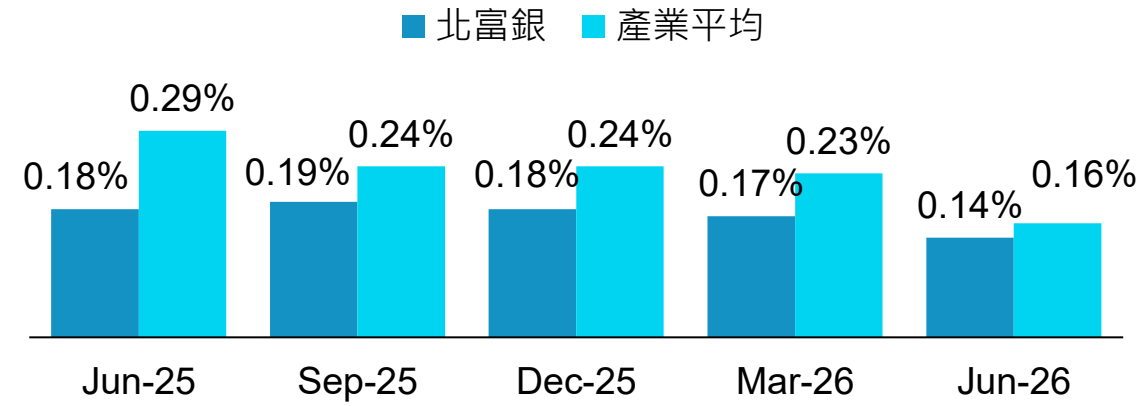
簽帳金額



每卡月平均簽帳金額



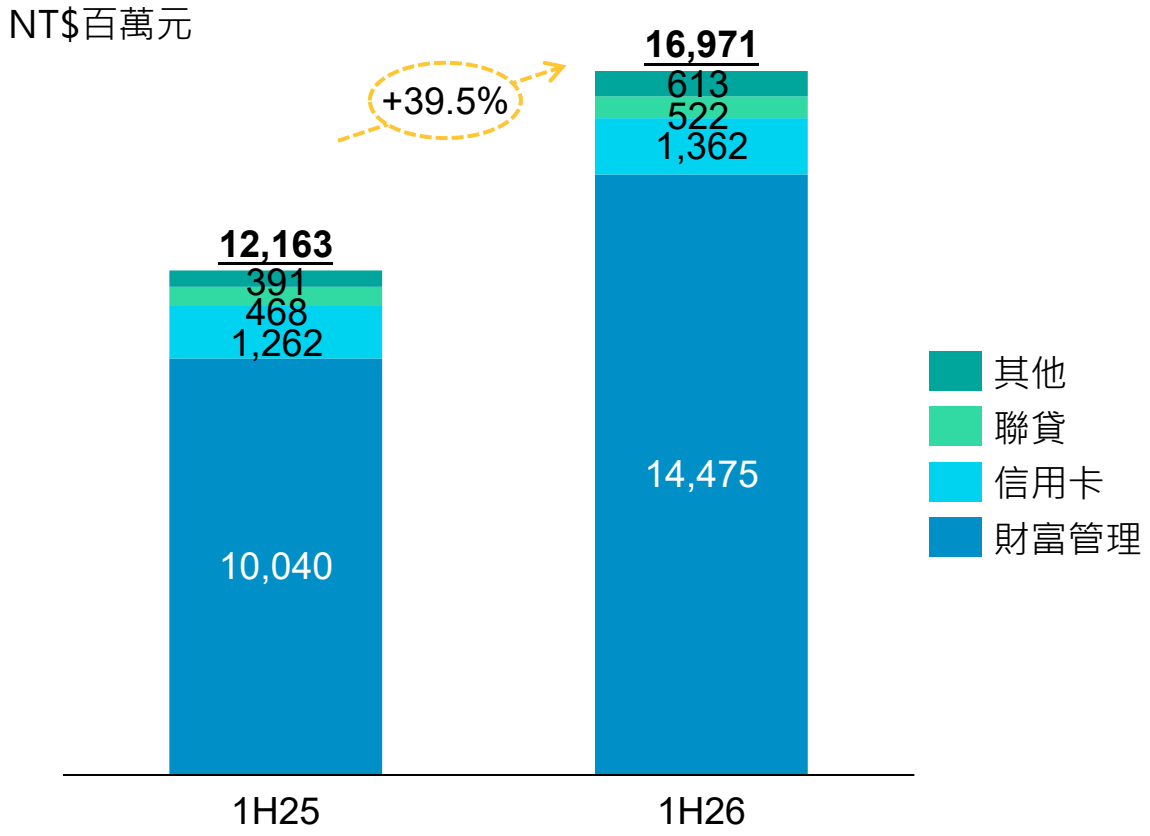
信用卡逾放比



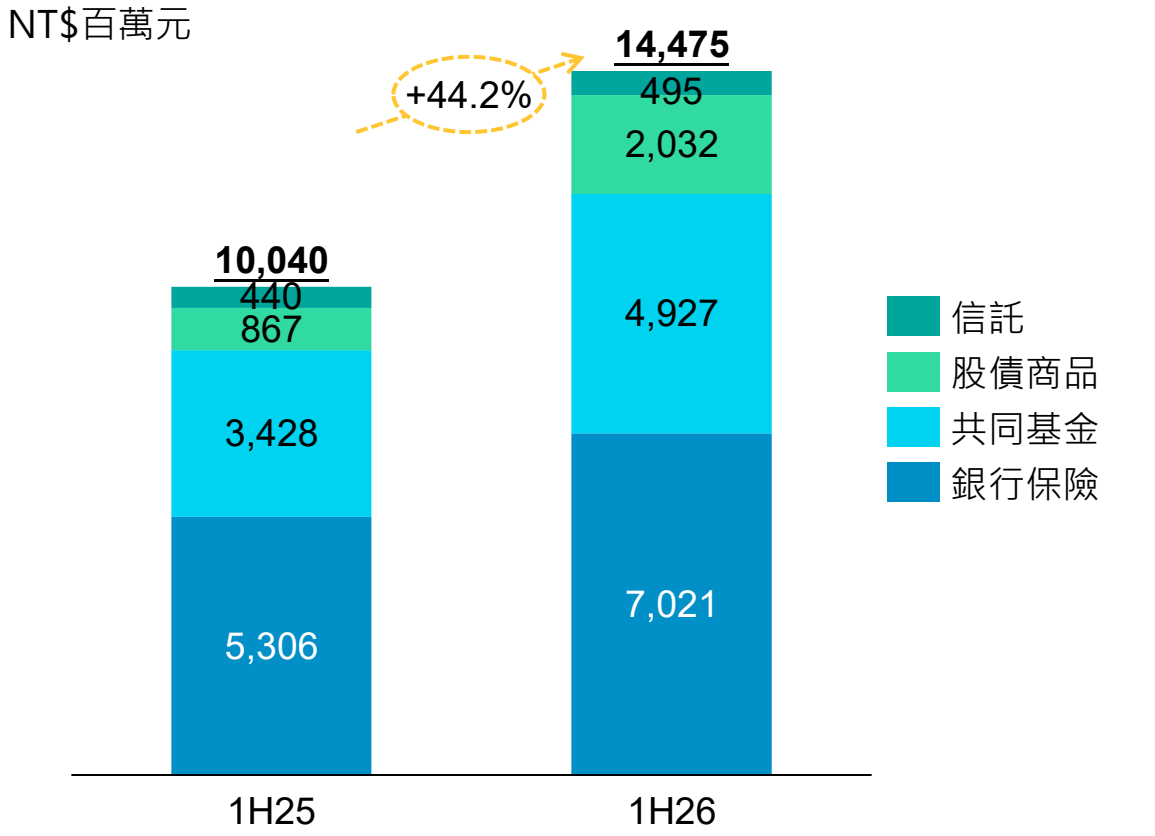
手續費淨收益與財富管理業務

- 整體手續費淨收益年增39.5%，各項手續費收入均成長
- 財富管理淨手收年增44.2%，反映共同基金、銀行保險及股債商品銷售均成長

手續費淨收益來源



財管業務手續費淨收益



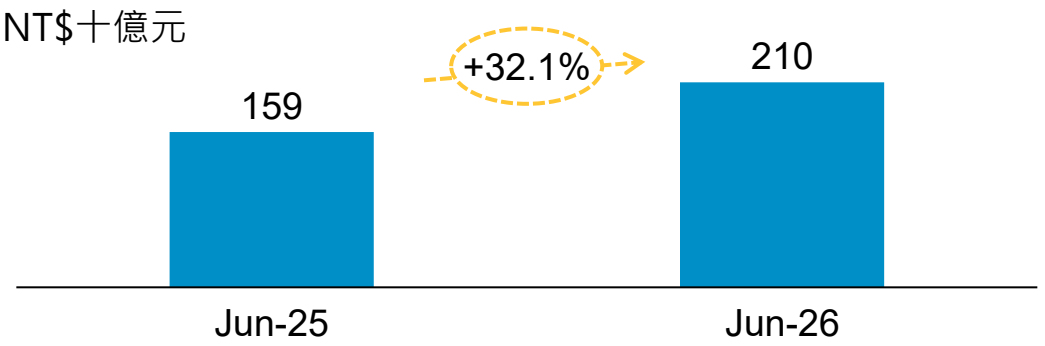
海外分行：營運及財務摘要

- 穩健擴張海外分行規模，海外分行存放款分別成長24.8%及32.1%
- 深化香港、新加坡、越南當地台商及區域市場經營，東京分行5月開業、雪梨分行7月開業，印度分行規劃今年年底前開業

海外分行存款



海外分行放款



海外分行淨收益



海外分行稅後淨利



子公司營運摘要

富邦證券



營運及財務摘要

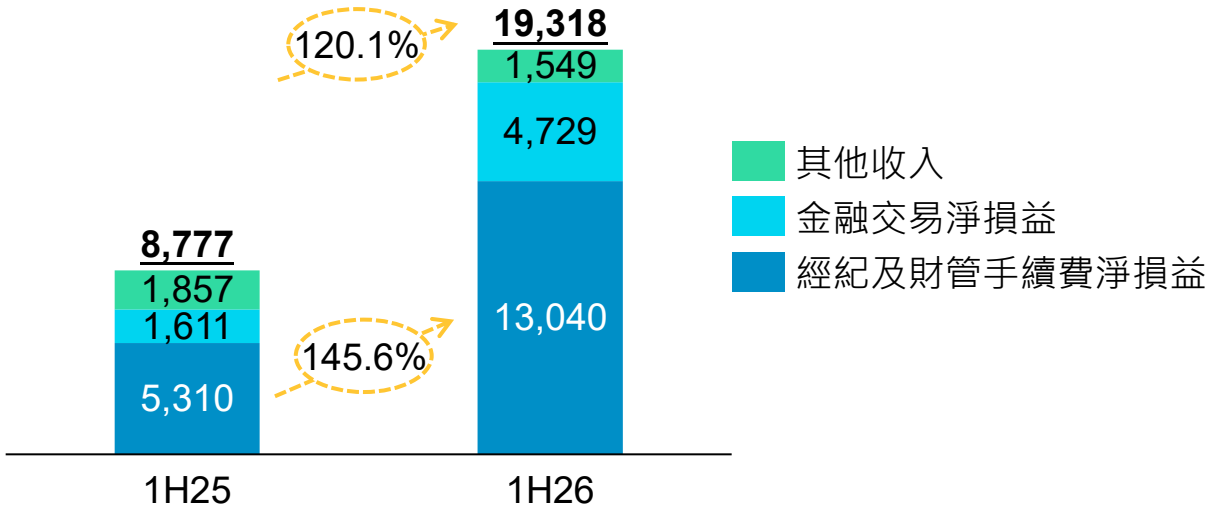
- 2026年上半年台股交投熱絡、價量齊揚，台股指數續創新高，上半年稅後淨利110.2億，年增171.8%，已超越去年全年獲利，再創歷史新高
- 重要業務市場排名前三大，持續提升核心業務市佔，並推動財管轉型、優化數位服務及推廣「富邦AI PRO」，提升客戶體驗與使用率

市佔率及市場排名

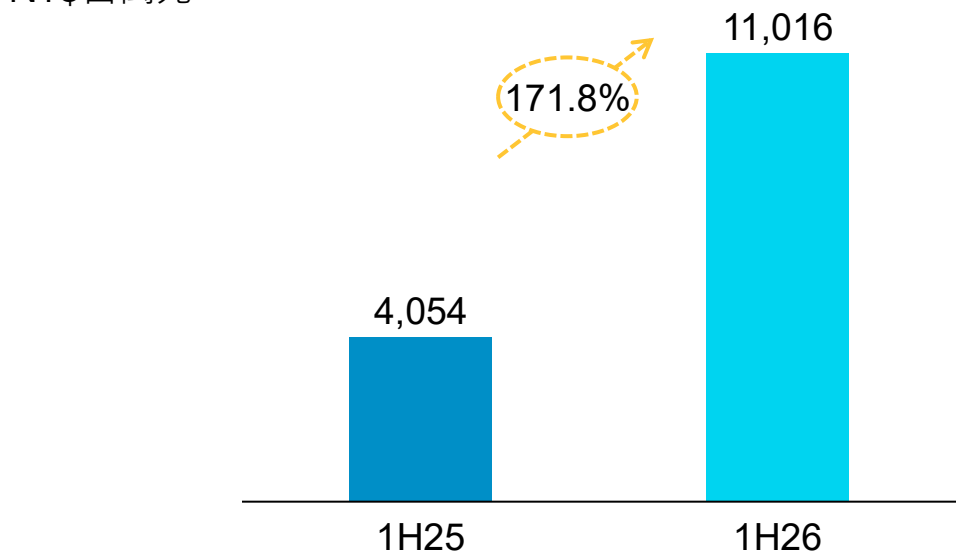
	1H25		1H26	
	市佔率	排名	市佔率	排名
經紀	6.70%	3	7.14%	3
融資	9.83%	2	10.11%	2
借券	19.40%	2	21.26%	2

註： 表格資訊不包含外資券商

營業收入



稅後淨利



子公司營運摘要

富邦產險



營運指標摘要

單位：NT$百萬元

業務表現	簽單保費市佔率*	自留綜合率*		
	24.9%	86.9%		
財務表現	保險服務結果	財務結果	歸屬母公司稅後淨利(A) FVOCI權益工具稅後處分損益(B)	(A)+(B)
	4,796.9	1,944.8	5,581.5 1,832.2	7,413.7
淨值與TIS	歸屬於母公司淨值	淨值比	TIS ratio*	
	38,163.7	29.8%	253.9%	

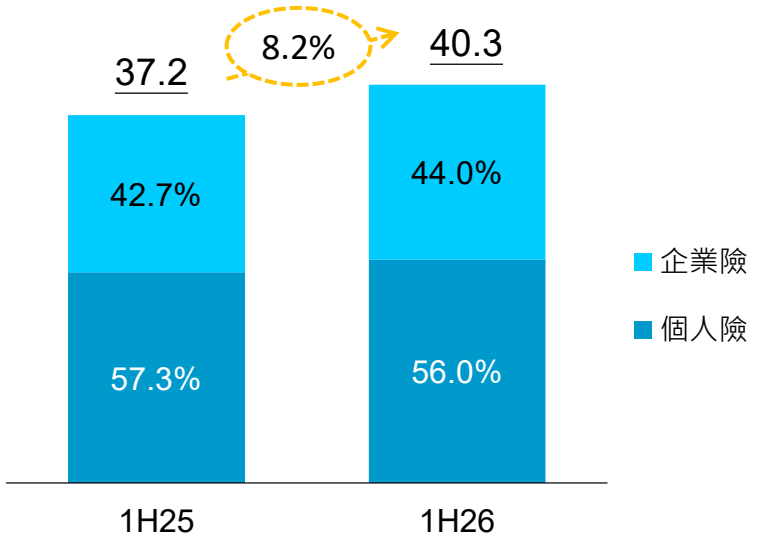
註:資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

營運摘要

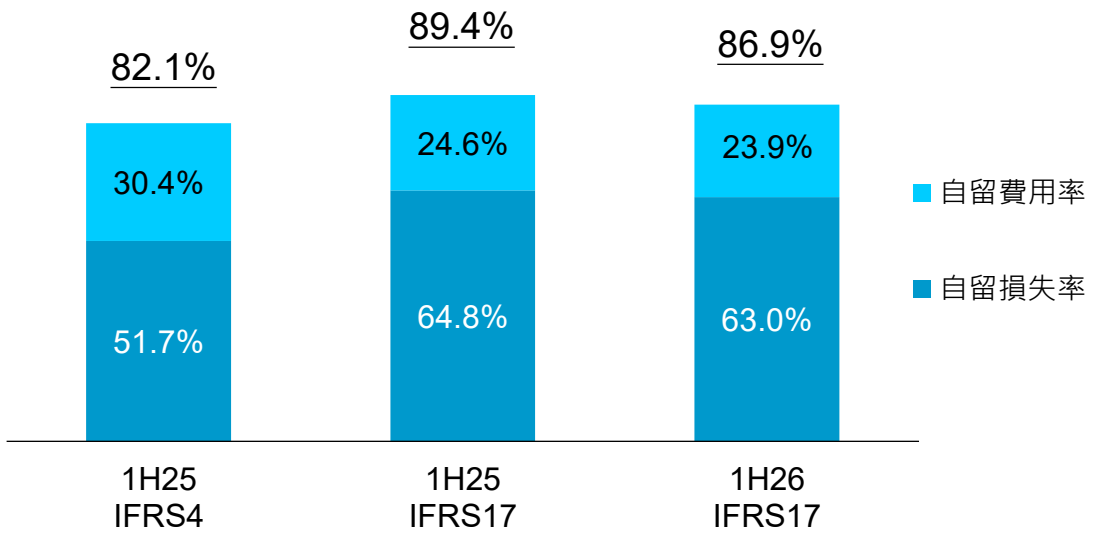
- 2026年上半年簽單保費收入成長8.2%，簽單保費市佔率達24.9%，續居市場龍頭
- 2026年上半年自留綜合率86.9% ，較去年同期89.4%減少2.5%，反映持續優化業務結構及風險控管成效

險種別直接簽單保費

NT$十億元



自留綜合率



註：(1)為個體報表基礎； (2)自留綜合率主要變化，IFRS 4 基礎再保費支出為分母之減項，IFRS 17 基礎調整至分子之加項

子公司營運摘要

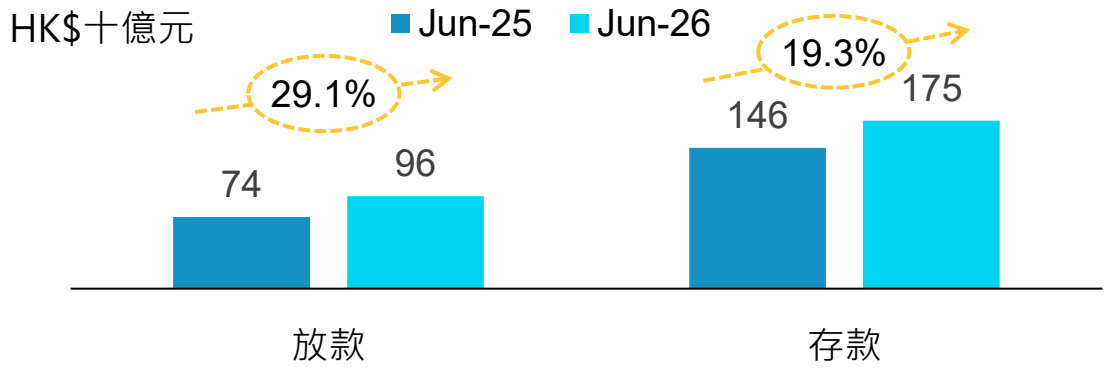
海外銀行業務



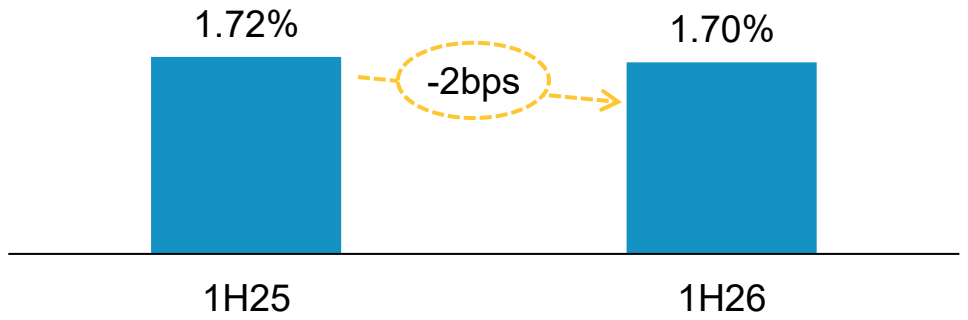
富邦銀行(香港)：營運及財務摘要

- 放款年增29.1%，主要由企業及金融機構貸款成長帶動；存款年增19.3%，成長主要來自零售存款
- 稅後淨利年增24.3%，主因整體規模成長及營業收入增加

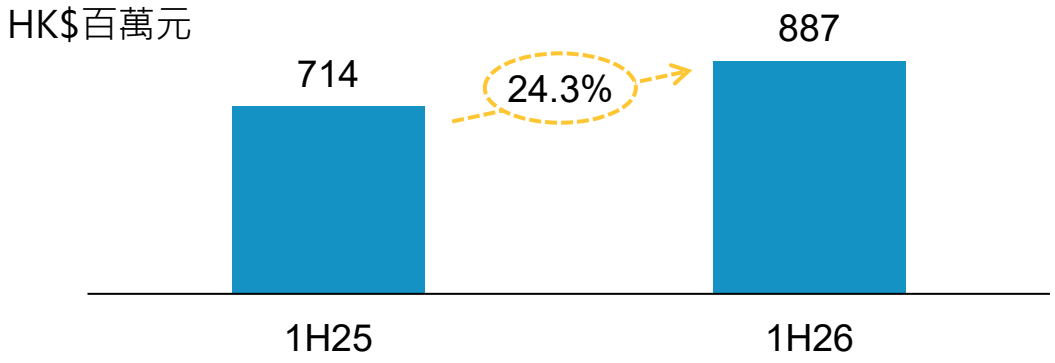
存放款



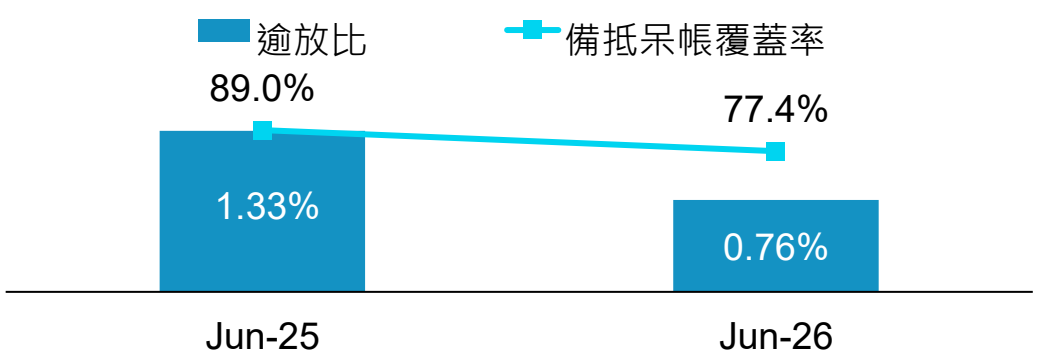
淨利差 (NIM)



稅後淨利



逾放比&備抵呆帳覆蓋率

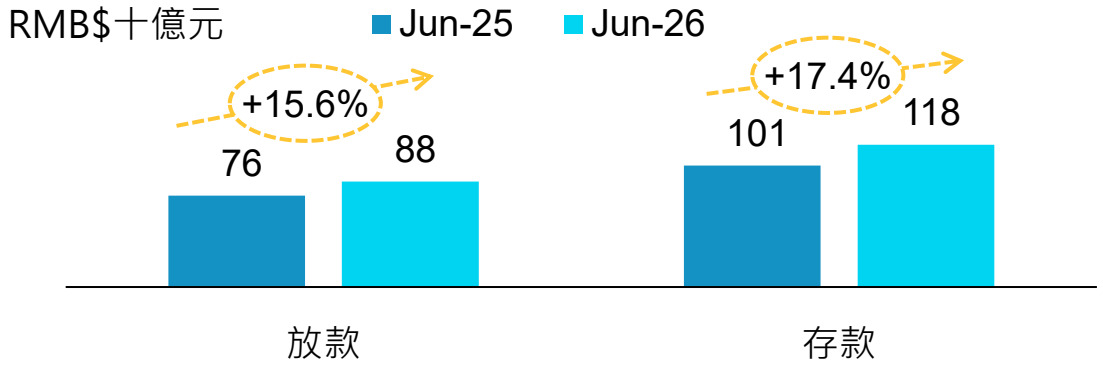


註: 逾放比含商業票據；備抵呆帳覆蓋率 = (備抵呆帳-第三階段準備金餘額 + 擔保品評估現值) / 逾放金額

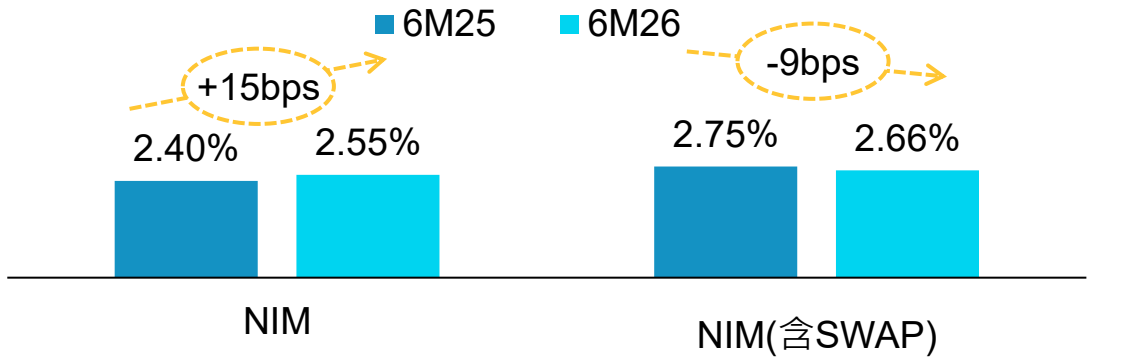
富邦華一銀行：營運及財務摘要

- 放款年增15.6%，公司及零售放款均雙位數成長；存款年增17.4%，主要來自公司存款成長
- NIM年增15bps，主要反映線上零售貸款規模提升以及減降美元存款控制負債成本；若考量SWAP收益，NIM較去年同期收窄9bps，主係美元降息，中美利差縮窄所致
- 稅後淨利年增26.6%，主係受惠於利息淨收益增加以及提存減少，資產品質維持穩健

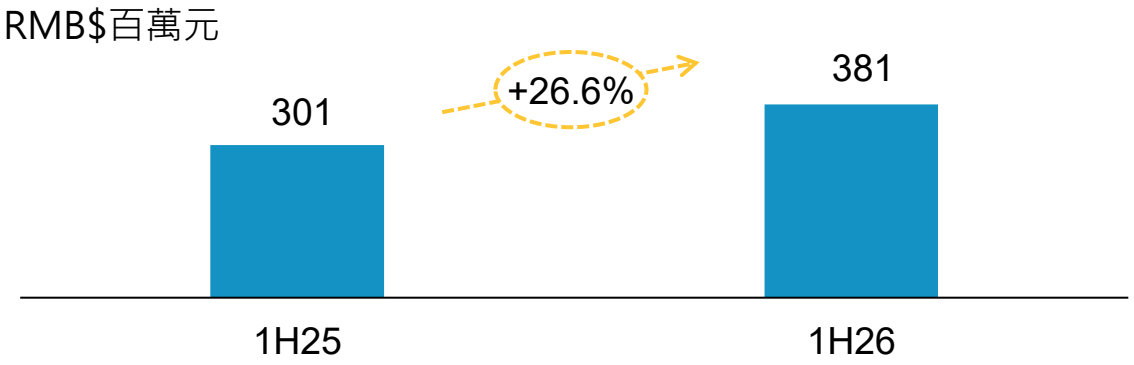
存放款



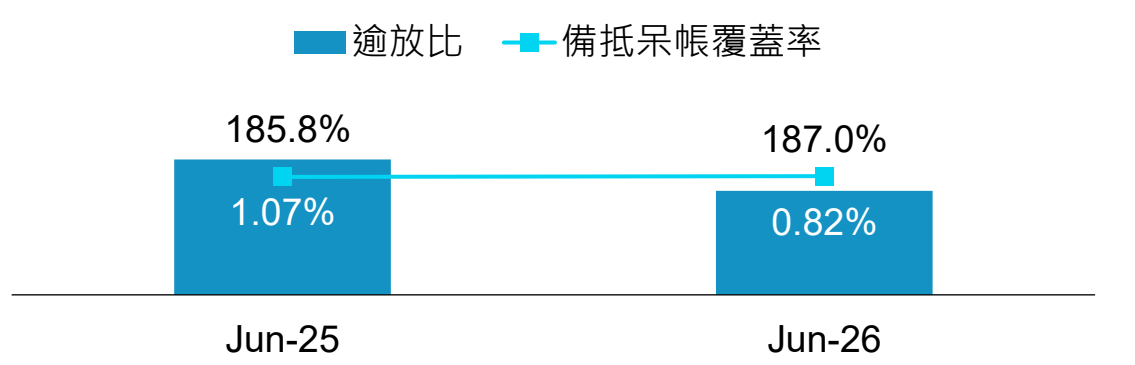
淨利差 (NIM)



稅後淨利



逾放比&備抵呆帳覆蓋率



富邦金控

投資人關係

台灣證券交易所
普通股代號:
2881.TT

盧森堡證券交易所
海外存託憑證RegS代號:
FFHCR LX

盧森堡證券交易所
海外存託憑證144A代號:
FUISY US



ESG主要策略指標目標與成果

表示已達成年目標

低碳

協助客戶永續轉型

指標	2026年1H達成情形	2026年目標	2030年目標
● 綠色金融 (億元)	✓ 34,753	30,080	32,421
● 綠債承銷參與率 (%)	✓ 75	40	50
● 產險-氣候商品與服務 (億元)	✓ 77.54	70.18	73.66
● 產險-永續損害防阻服務件數 (件)	400	700	750
● 營運減碳 (2020年為基準年) (%)	-17	-25.29	-42.16

數位

提供兼具溫度及效率的最佳金融服務

指標		2026年1H達成情形	2026年目標	2030年目標
客戶滿意度 (%)(1)		89.8	90	90
壽險	● 電子通知單累計申辦人數率 (%)(1)	44.73	46	58
壽險	● 電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率 (%)	✓ 77.86	72	76
銀行	● 線上申辦信用卡/信貸/數位帳戶比例 (%)	✓ 91.22	90	90
銀行	● 行動銀行月活躍用戶成長率 (%)	✓ 14.78	10	10
證	● 自然人台股電子戶數自占率 (%)	✓ 90	89	91
產	● 電子保單與電子車險強制證申辦率 (%)	✓ 84.9	74	77

註：(1) 2026年新增指標；刪除原「電子通知單申請成長率(YOY)」

ESG主要策略指標目標與成果

✓ 表示已達成年目標

激勵

打造友善健康之幸福職場

指標		2026年1H達成情形	2026年目標	2030年目標
● 台灣高薪100指數成分股		✓ 入選	入選	入選
● 員工意見調查	敬業度 (分)	分析中	77以上	77以上
	參與率 (%)	✓ 94	80以上	80以上
● 員工參與友善、健康活動	總人次 (萬人)	6.8	12以上	12以上
	人均參加次數	3.6	7.2以上	7.2以上
● 多元共融	女性員工占比 (%)	✓ 62.3	至少50	至少50
	女性主管占比 (%)	✓ 56.1	至少45	至少45

影響

串聯社會正向力量

指標		2026年1H達成情形	2026年目標	2030年目標
● 教育推廣 (參與人次)		1,763,285	2,770,700	3,359,100
● 健康促進[1] (參與人次)		220,869	376,620	391,445
● 弱勢關懷 (參與人次)		58,455	195,251	229,079
● 員工參與志工 (時數)		✓ 37,117	25,500	27,500
● 普惠金融	產-普惠金融創新商品或服務項目數 (件)	0	每年1件	每年1件
	證-台股定期定額年累積扣款戶數 (戶)	✓ 236,450	220,000	322,102
	金融教育/生活理財知識推廣 (觸及人次)	✓ 2,297	850	1,000
	金融防詐推廣 (觸及人次)[2]	✓ 2,425,775	1,224,000	2,024,000
	微型保險合作案 (實際受益人次)	21,275	100,000	100,000

富邦金控 - 財務摘要	IFRS 17				IFRS 4		
(新台幣-百萬元)	1H26	2Q26	1Q26	*(新台幣-百萬元)*	1H25	2025	2024	YoY
損益表				**損益表**				
利息淨收益	112,077	56,959	55,118	利息淨收益	92,410	190,389	181,745	4.8%
保險業務淨損益	(48,460)	(24,100)	(24,360)	保險業務淨收益	7,574	2,042	(24,314)	N.M.
金融資產及兌換損益	81,825	58,008	23,817	金融資產及兌換損益	12,703	182,530	192,394	-5.1%
其他	27,027	15,409	11,618	其他	82	6,345	(2,361)	N.M.
淨收益	172,468	106,275	66,193	淨收益	112,769	381,306	347,463	9.7%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,447)	(2,024)	(3,423)	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,561)	(11,514)	(12,927)	-10.9%
保險其他營業成本	(14,832)	(7,910)	(6,923)	保險負債準備淨變動	(3,149)	(135,254)	(68,383)	97.8%
營業費用	(37,940)	(20,717)	(17,223)	營業費用	(45,176)	(97,476)	(93,846)	3.9%
稅前淨利	114,249	75,624	38,625	稅前淨利	59,884	137,063	172,308	-20.5%
本期淨利	97,781	64,218	33,562	本期淨利	51,198	120,982	150,861	-19.8%
歸屬於母公司業主：				本期淨利歸屬於母公司業主	51,384	120,944	150,820	-19.8%
本期淨利(A)	97,391	63,840	33,551					
FVOCI權益工具處分損益 (稅後)(B)	91,068	58,274	32,794					
(A)+(B)	188,459	122,114	66,345					
資產負債表				**資產負債表**				
總資產	13,765,403	13,765,403	13,120,105	總資產	11,902,139	12,875,478	12,067,311	6.7%
歸屬於母公司業主權益	1,267,650	1,267,650	1,019,121	母公司業主權益	816,197	982,582	951,126	3.3%
歸屬於母公司調整後淨值	1,626,722	1,626,722	1,365,553					
普通股流通在外股數 (百萬股)	14,007	14,007	14,007	普通股流通在外股數 (百萬股)	13,666	14,007	13,666	
主要財務比率				**主要財務比率**				
平均資產報酬率 (年化)	1.47%	1.94%	1.04%	平均資產報酬率 (年化)	0.85%	0.97%	1.30%	
平均股東權益報酬率 (年化)*	18.00%	23.60%	14.01%	平均股東權益報酬率 (年化)*	11.63%	12.51%	17.20%	
調整後平均資產報酬率 (年化)	2.85%	3.70%	2.05%	股東權益 / 總資產	6.98%	7.75%	8.00%	
調整後平均股東報酬率 (年化)*	34.83%	45.13%	27.70%	雙重槓桿比率	120.30%	116.94%	115.32%	
股東權益 / 總資產	9.33%	9.33%	7.89%	資本適足率	139.13%	147.24%	141.05%	
雙重槓桿比率	114.50%	114.50%	116.48%	每股現金股利	4.25	4.25	4.25	
資本適足率	142.30%	142.30%	128.04%	每股股票股利			0.25	

註1：資料為合併基礎，其中*註記為歸屬於母公司業主。

註2：依據主管機關115年8月4日修正發布之《金融控股公司合併資本適足性管理辦法》，自115年1月1日起適用，重新計算1Q26資本適足率

富邦人壽 - 財務摘要	IFRS 17			IFRS 4			
(新台幣- 百萬元)	1H26	2Q26	1Q26	*(新台幣- 百萬元)*	1H25	2025	2024	YoY
損益表				**損益表**				
初年度保費收入*	84,989	40,359	44,630	初年度保費收入*	62,895	113,535	110,080	3.1%
保險服務結果	19,764	11,360	8,404	自留滿期保費	181,701	345,367	339,381	1.8%
CSM攤銷及RA釋放	17,212	8,937	8,275	總投資收益	97,616	227,110	274,492	-17.3%
理賠與費用實際預期差	2,948	2,610	338	經常性投資收益	84,999	174,266	176,428	-1.2%
其他	(396)	(187)	(209)	其他投資收益	12,617	52,844	98,064	-46.1%
財務結果	54,007	41,739	12,268	固定收益類已實現損益	(364)	79	(444)	N.M.
經常性投資收益	85,144	43,613	41,531	股票類已實現損益	75,209	170,373	154,666	10.2%
其他投資收益	61,065	55,511	5,554	匯兌及其他	(62,219)	(117,300)	(47,321)	147.9%
FVTPL金融資產評價損益	42,899	25,201	17,698	投資性不動產公允價值變動	(9)	(309)	(8,837)	-96.5%
固定收益類處分損益	(5,027)	(1,081)	(3,947)	其他營業收入	2,462	4,828	5,345	-9.7%
變動收益類處分損益	48,012	41,487	6,525	總營業收入	281,779	577,305	619,218	-6.8%
外匯及其他	(24,819)	(10,096)	(14,723)	自留保險賠款與給付	(186,329)	(367,794)	(383,970)	-4.2%
保險財務收益或費用及其他[5]	(92,202)	(57,385)	(34,818)	淨佣金費用	(19,131)	(33,039)	(32,689)	1.1%
其他營業結果	(13,615)	(8,300)	(5,315)	保險負債淨變動	(36,251)	(76,706)	(55,500)	38.2%
營業外收入及支出	582	311	271	營業費用	(11,122)	(24,440)	(24,330)	0.5%
稅前淨利	60,738	45,111	15,627	其他營業成本	(6,594)	(12,617)	(8,661)	45.7%
本期淨利	55,979	40,859	15,120	營業成本與費用合計	(259,427)	(514,596)	(505,150)	1.9%
歸屬於母公司業主：				淨營業外收入	557	1,140	1,500	-24.0%
本期淨利(A)	55,625	40,504	15,121	稅前淨利	22,908	63,849	115,568	-44.8%
FVOCI權益工具處分損益 (稅後)(B)	87,666	55,500	32,166	本期淨利	24,190	62,029	102,239	-39.3%
(A)+(B)	143,291	96,003	47,288	本期淨利歸屬於母公司	24,591	62,655	102,658	-39.0%
資產負債表				**資產負債表**				
總資產	6,604,843	6,604,843	6,275,252	總資產	5,977,708	6,388,705	6,203,993	3.0%
總資產(一般帳戶)	6,083,231	6,083,231	5,798,897	總資產(一般帳戶)	5,518,522	5,893,474	5,713,823	3.1%
保險合約負債	4,644,484	4,644,484	4,638,251	保險負債	4,632,061	4,805,762	4,708,510	2.1%
合約服務邊際(CSM)	435,132	435,132	420,750	總負債	5,457,165	5,751,543	5,583,779	3.0%
總負債	5,713,910	5,713,910	5,638,240	總負債(一般帳戶)	4,982,520	5,239,888	5,075,587	3.2%
合併公司業主權益	890,933	890,933	637,012	歸屬母公司業主權益	514,233	630,402	613,848	2.7%
歸屬母公司業主權益	883,382	883,382	630,192					
合併公司調整後淨值	1,239,039	1,239,039	973,612					
歸屬於母公司調整後淨值	1,226,511	1,226,511	961,921					
主要財務比率				**主要財務比率**				
平均資產報酬率 (年化)	1.85%	2.67%	1.09%	平均資產報酬率	0.79%	0.99%	1.70%	
平均股東報酬率 (年化)*	15.73%	21.60%	10.42%	平均股東報酬率 *	8.72%	10.07%	18.57%	
調整後平均資產報酬率 (年化)	4.56%	6.11%	3.14%	股東權益 / 總資產(一般帳戶)	9.43%	10.81%	10.85%	
調整後平均股東報酬率 (年化)*	40.53%	50.93%	32.59%	費用率	6.12%	7.08%	7.17%	
股東權益/總資產(一般帳戶)	14.65%	14.65%	10.99%	13個月繼續率 *	97.21%	97.12%	97.11%	
13個月繼續率*	97.02%	97.02%	97.12%	25個月繼續率 *	95.02%	95.29%	95.47%	
25個月繼續率*	95.47%	95.47%	95.35%	資本適足率 *	405%	434%	388%	
調整後淨值比*	21.25%	21.25%	17.52%					

註1：資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

註2：調整後淨值= 淨值+稅後CSM

註3：調整後平均資產報酬率 = [(A)+(B)+利息費用*(1-稅率)]/平均資產總額

註4：調整後平均股東報酬率 = (A)+(B)/平均權益淨額

註5：其他包含分離帳戶保險商品資產淨損益、投資合約負債相關損益及投資型保險商品兌換損益

台北富邦銀行 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	1H26	1H25	YOY	2Q26	1Q26	2025	2024	YOY
損益表								
利息收入	79,368	70,812	12.1%	40,511	38,857	145,472	140,913	3.2%
利息費用	(44,076)	(43,121)	2.2%	(22,267)	(21,809)	(86,975)	(92,766)	-6.2%
淨利息收入	35,292	27,690	27.5%	18,244	17,048	58,498	48,147	21.5%
淨手續費收入	13,477	9,596	40.4%	6,269	7,208	16,159	15,974	1.2%
其他淨收益	9,631	10,556	-8.8%	4,778	4,852	20,699	19,920	3.9%
淨收益	58,400	47,842	22.1%	29,292	29,108	95,355	84,040	13.5%
營業費用	(23,138)	(20,714)	11.7%	(11,593)	(11,545)	(43,510)	(41,515)	4.8%
提存前淨利	35,261	27,128	30.0%	17,698	17,563	51,846	42,525	21.9%
呆帳費用	(3,876)	(3,439)	12.7%	(1,301)	(2,575)	(7,974)	(6,508)	22.5%
稅前淨利	31,385	23,689	32.5%	16,397	14,988	43,871	36,017	21.8%
本期淨利	26,400	19,998	32.0%	13,895	12,505	37,376	31,255	19.6%
本期淨利歸屬於母公司	25,744	19,521	31.9%	13,585	12,159	36,340	30,407	19.5%
資產負債表								
貼現及放款-淨額	3,095,017	2,626,871	17.8%	3,095,017	3,031,610	2,845,266	2,540,894	12.0%
存款及匯款	4,649,790	3,977,426	16.9%	4,649,790	4,487,686	4,256,289	3,940,610	8.0%
備抵呆帳*	34,720	30,139	15.2%	34,720	34,450	32,723	29,881	9.5%
總資產	5,658,374	4,874,818	16.1%	5,658,374	5,527,585	5,258,472	4,798,727	9.6%
歸屬母公司業主權益	331,137	292,216	13.3%	331,137	330,677	317,910	298,249	6.6%
主要財務比率								
平均資產報酬率	0.97%	0.83%		0.99%	0.93%	0.74%	0.68%	
平均股東權益報酬率*	15.87%	13.22%		16.42%	15.00%	11.80%	10.40%	
股東權益 / 總資產	6.40%	6.55%		6.40%	6.52%	6.59%	6.81%	
成本收入比率	-39.62%	-43.30%		-39.58%	-39.66%	-45.63%	-49.40%	
逾期放款 / 總放款*	0.11%	0.12%		0.11%	0.12%	0.12%	0.12%	
備抵呆帳 / 逾期放款*	1112.78%	1067.19%		1112.78%	1033.51%	1098.87%	1083.90%	
第一類資本比率*	13.29%	13.53%		13.29%	13.22%	13.35%	13.37%	
資本適足率*	15.35%	15.59%		15.35%	15.16%	15.30%	15.43%	
第一類資本比率	11.59%	12.21%		11.59%		11.92%	12.04%	
資本適足率	13.69%	14.30%		13.69%		13.93%	14.15%	

註:資料為合併基礎，其中*註記為個體基礎

富邦證券 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	1H26	1H25	YOY	2Q26	1Q26	2025	2024	YOY
損益表								
經紀手續費收入	12,997	5,270	146.6%	7,948	5,049	12,783	12,829	-0.4%
淨利息收入	1,428	1,389	2.8%	696	732	2,776	2,322	19.6%
手續費收入	2,237	1,482	50.9%	1,427	810	3,316	3,145	5.4%
投資收益與淨金融商品收益	5,100	1,788	185.2%	3,018	2,082	4,361	4,214	3.5%
其他收入	180	121	48.8%	236	(56)	357	281	27.0%
營業收入	21,942	10,050	118.3%	13,326	8,616	23,593	22,791	3.5%
營業費用	(10,129)	(5,750)	76.2%	(5,935)	(4,194)	(12,812)	(12,002)	6.7%
淨營業外收入	611	534	14.4%	434	177	1,272	1,022	24.5%
稅前淨利	12,424	4,835	157.0%	7,825	4,599	12,053	11,811	2.0%
本期淨利	11,016	4,054	171.7%	6,784	4,232	10,592	10,019	5.7%
本期淨利歸屬於母公司	11,016	4,054	171.7%	6,784	4,232	10,591	10,019	5.7%
資產負債表								
應收證券融資款	79,956	29,294	172.9%	79,956	51,003	46,586	44,970	3.6%
總資產	626,207	308,146	103.2%	626,207	454,271	371,947	306,162	21.5%
歸屬母公司業主權益	76,513	58,700	30.3%	76,513	72,456	66,307	62,133	6.7%
主要財務比率								
平均資產報酬率 (年化)	4.41%	2.64%		5.02%	4.10%	3.12%	3.64%	
平均股東報酬率 (年化)	30.85%	13.42%		36.44%	24.40%	16.49%	17.18%	
股東權益 / 總資產	12.22%	19.05%		12.22%	15.95%	17.83%	20.29%	
總營業費用 / 總營業收入	-46.16%	-57.21%		-44.54%	-48.68%	-54.31%	-52.66%	
融資餘額 / 總資產	12.77%	9.51%		12.77%	11.23%	12.52%	14.69%	
融資餘額 / 股東權益	104.50%	49.91%		104.50%	70.39%	70.26%	72.38%	
資本適足率	244%	295%		244%	270%	299%	361%	

註：資料為合併基礎

富邦產險 - 財務摘要

(新台幣-百萬元)	IFRS 17 1H26	2Q26	1Q26	(新台幣-百萬元)	IFRS 4 1H25	2025	2024	YoY
損益表				**損益表**				
保險服務結果	4,797	2,476	2,321	簽單保費收入	39,188	71,978	67,808	6.1%
保險收入	37,948	19,303	18,645	自留滿期保費收入	24,471	49,931	45,891	8.8%
保險服務費用	(26,752)	(13,277)	(13,475)	淨投資收益	1,494	3,236	2,296	40.9%
所持有之再保險合約收益或費損	(6,399)	(3,550)	(2,849)	其他營業收入	1,676	2,886	2,645	9.1%
財務結果	1,945	1,341	603	自留保險賠款與給付	(11,514)	(23,506)	(23,739)	-1.0%
淨投資損益	2,112	1,435	678	保險負債準備淨變動	(1,194)	(2,551)	(1,229)	107.6%
保險財務收益或費用	(205)	(104)	(102)	佣金及其他營業費用	(10,688)	(21,018)	(22,029)	-4.6%
所持有之再保險合約財務收益或費用	38	10	27	營業外收入及支出	(163)	8	(319)	N.M.
其他營業結果	(466)	(252)	(214)	稅前淨利	4,081	8,985	3,517	155.5%
營業外收入及支出	461	134	327	稅後淨利	3,307	7,448	3,014	147.1%
稅前淨利	6,736	3,699	3,037	本期淨利歸屬於母公司業主	2,887	6,966	3,017	130.9%
稅後淨利	5,670	3,057	2,613					
歸屬於母公司業主：								
本期淨利(A)	5,581	2,996	2,586					
FVOCI權益工具處分損益 (稅後)(B)	1,832	1,481	352					
(A)+(B)	7,414	4,476	2,937					
資產負債表				**資產負債表**				
總資產	132,181	132,181	122,620	總資產	132,544	134,715	120,655	11.7%
投資資產	80,265	80,265	69,933	投資資產	54,821	67,834	48,311	40.4%
保險合約負債	75,074	75,074	73,759	保險負債	85,313	83,904	77,415	8.4%
再保險合約負債	447	447	320	股東權益-歸屬母公司業主	22,367	28,840	21,794	32.3%
總負債	92,731	92,731	89,336					
股東權益-歸屬母公司業主	38,164	38,164	32,076					
主要財務比率				**主要財務比率**				
平均資產報酬率	8.97%	9.60%	8.59%	平均資產報酬率	5.22%	5.83%	2.55%	
平均股東報酬率*	33.01%	34.12%	33.61%	平均股東報酬率*	26.15%	27.52%	14.86%	
淨值比率	29.85%	29.85%	27.14%	淨簽單保費 / 股東權益	232.79%	177.27%	218.11%	
TIS	254%	254%	237%	自留比率	64.38%	68.75%	67.38%	
				RBC	315%	352%	335%	

註： 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)	1H26	1H25	YoY	2025	2024	YoY
損益表						
利息收入	3,935	3,765	4.5%	7,546	7,734	-2.4%
利息費用	(2,371)	(2,420)	-2.0%	(4,653)	(5,153)	-9.7%
淨利息收入	1,564	1,345	16.3%	2,894	2,582	12.1%
淨手續費收入	304	222	36.8%	479	384	24.7%
其他營業收入	(30)	13	-337.2%	(54)	(10)	467.1%
淨營業收入	1,838	1,580	16.3%	3,318	2,956	12.3%
營業費用	(694)	(663)	4.7%	(1,397)	(1,286)	8.7%
呆帳費用	(97)	(42)	128.3%	(279)	(569)	-51.0%
淨營業外收入	(1)	(26)	-95.4%	(35)	(27)	25.9%
稅前淨利	1,046	849	23.2%	1,608	1,074	49.7%
稅後淨利	887	714	24.3%	1,376	907	51.8%
資產負債表						
放款總額	95,956	74,341	29.1%	86,559	70,342	23.1%
存款總額	174,551	146,373	19.3%	162,892	133,895	21.7%
備抵呆帳	341	322	5.6%	337	472	-28.5%
總資產	206,040	172,320	19.6%	190,721	160,252	19.0%
股東權益	18,410	17,165	7.3%	17,846	16,549	7.8%
主要財務比率						
平均資產報酬率	0.89%	0.86%		0.78%	0.60%	
平均股東權益報酬率	9.78%	8.47%		8.00%	5.58%	
股東權益/總資產	8.94%	9.96%		9.36%	10.33%	
淨手續費收入/總收益	16.55%	14.07%		14.43%	12.99%	
成本收入比率	-37.75%	-41.93%		-42.11%	-43.50%	
逾放比	0.76%	1.33%		0.74%	1.70%	
備抵呆帳覆蓋率	77.44%	89.04%		81.00%	91.97%	
存放比(包含信用卡)	54.98%	50.92%		53.50%	53.10%	
第一類資本比率	16.86%	18.27%		17.65%	17.45%	
資本適足率	18.25%	19.76%		19.10%	18.89%	

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)	1H26	1H25	YoY	2Q26	1Q26	2025	2024	YoY
損益表								
利息收入	3,212	3,000	7.08%	1,594	1,618	6,207	5,777	7.4%
利息支出	(1,475)	(1,573)	-6.21%	(736)	(739)	(3,161)	(3,868)	-18.3%
淨利息收入	1,737	1,427	21.74%	858	879	3,046	1,909	59.6%
淨手續費收入	(753)	(580)	29.97%	(388)	(366)	(1,457)	(864)	68.7%
其他非利息淨收入	329	657	-50.00%	165	164	979	958	2.3%
營業費用	(599)	(583)	2.74%	(295)	(304)	(1,211)	(1,151)	5.2%
提存前淨利	713	921	-22.59%	340	373	1,357	852	59.4%
各項提存	(274)	(540)	-49.25%	(126)	(148)	(795)	(526)	51.3%
稅前合計	439	381	15.21%	214	225	562	326	72.5%
本期淨利	381	301	26.64%	180	201	518	395	31.0%
資產負債表								
總放款	87,519	75,738	15.55%	87,519	85,907	81,769	68,733	19.0%
總存款	118,197	100,709	17.36%	118,197	113,163	113,305	97,158	16.6%
總資產	165,185	147,842	11.73%	165,185	156,285	156,656	143,426	9.2%
股東權益總額	11,025	10,681	3.22%	11,025	10,813	10,710	10,453	2.5%
主要財務比率								
平均資產報酬率	0.45%	0.41%		0.45%	0.51%	0.35%	0.28%	
平均股東權益報酬率	8.40%	6.86%		7.88%	8.97%	5.90%	4.78%	
股東權益 / 總資產	6.67%	7.22%		6.67%	6.92%	6.84%	7.29%	
成本收入比率	-43.49%	-37.05%		-43.89%	-43.12%	-45.18%	-54.96%	
逾期放款 / 總放款	0.82%	1.07%		0.82%	0.90%	0.74%	0.79%	
備抵呆帳 / 逾期放款	187.01%	185.79%		187.01%	176.26%	207.10%	228.79%	
存放比	86.70%	75.20%		86.70%	75.91%	72.17%	70.74%	
第一類資本比率	10.94%	11.65%		10.94%	11.17%	11.24%	11.75%	
資本適足率	13.98%	14.87%		13.98%	14.29%	14.32%	13.70%	