



We Create Value for Customers

財務要覽	02
致股東報告書	06
營運績效	14
企業金融事業群	14
金融市場事業群	18
消費金融事業群	22
財富管理事業群	26
投資管理事業群	30
保險事業群	34
富邦銀行(香港)	38
企業公民	48
財務報告	56



Project One 的開花結果

2005年9月富邦金控正式啟動 Project One 組織重整專案，依客戶導向將公司重組為六大事業群運作，並揭示 One Firm、One Goal、One Team 三大目標。經過兩年多以來的組織重整、通路整合及營運模式調整，2007年是 Project One 「開花結果」的一年。

2007年富邦金控稅後盈餘達144.32億元，較前一年大幅增加72%。這份漂亮的成績單全部來自於自體成長，充分顯示 Project One 組織重整專案所帶來的營運綜效已具體反映在財務績效上。

我們的經營團隊為客戶提供全方位的金融服務，也為股東創造了更大的價值，同時提供員工最寬廣的職涯發展空間，達到客戶、股東及公司(員工)三贏的局面。

富邦金控 財務要覽

新台幣百萬元	2005	2006	2007
資產總額	1,653,734	1,724,543	1,803,936
股東權益	155,604	163,532	165,728
稅後純益	10,641	8,400	14,432
稅後每股盈餘（元）	1.39	1.09	1.87
每股帳面價值（元）	20.16	21.19	21.47
股東權益報酬率（%）	6.8	5.3	8.8
資產報酬率（%）	0.67	0.5	0.82

以上為富邦金控及其子公司合併財務報表之數字



台北富邦銀行

新台幣百萬元	2006	2007	變動
淨利息收入	17,839	17,181	-3.7%
淨手續費收入	6,184	7,268	17.5%
其他收入	1,749	2,291	31.0%
營業費用	11,648	12,389	6.4%
提存前淨利	14,124	14,351	1.6%
呆帳費用	15,034	10,302	-31.5%
稅後淨利	440	3,354	662.3%

富邦銀行(香港)

港幣百萬元	2006	2007	變動
淨利息收入	697	854	22.5%
淨手續費收入	143	286	100.0%
其他收入	288	282	-2.1%
營業費用	717	835	16.5%
提存前淨利	411	587	42.8%
呆帳費用	66	205	210.6%
稅後淨利	327	461	41.0%

富邦保險

新台幣百萬元	2006	2007	變動
直接簽單保費	22,044	22,870	-0.8%
自留保費	14,858	15,127	1.8%
核保利潤	1,256	1,976	57.3%
投資收入	1,948	1,861	-4.5%
稅後淨利	2,400	2,012	-16.2%
自留損失率	54.40%	47.50%	
自留費用率	37.20%	38.20%	
自留綜合率	91.60%	85.70%	
自留比例	61.40%	63.20%	

富邦人壽

新台幣百萬元	2006	2007	變動
首年保費(1)	43,680	45,745	4.7%
投資收入	9,998	13,710	37.1%
營業收入	127,949	188,885	47.6%
營業成本	123,673	180,431	45.9%
稅後淨利	2,681	3,955	47.5%
首年保費(2)	57,395	81,717	
利變型商品	71.1%	44.4%	
投資型商品	23.9%	44.0%	
傳統型商品	5.0%	11.6%	

註1：不含投資型保單

註2：包含投資型保單

富邦證券

新台幣百萬元	2006	2007	變動
經紀商佣金收入	4,048	5,296	30.8%
淨利息收入	1,253	1,659	32.4%
出售證券利益	588	818	39.1%
總收入	9,596	11,296	17.7%
營業費用	4,206	4,748	12.9%
稅後淨利	2,859	3,923	37.2%

富邦投信

新台幣百萬元	2006	2007	變動
手續費收入	707	697	-1.4%
營業費用	416	422	1.4%
稅後淨利	-393	-478	NA
管理資產均額	163,935	140,744	

※合併財報版本

榮耀與肯定

- 歐元雜誌 Euromoney
 - 富邦金控
 - 「亞洲區金融業最佳公司管理」
 - 「台灣區最佳公司管理」
 - 台北富邦銀行
 - 「台灣區最佳財富管理銀行」
 - 國際金融評論 IFR
 - 台北富邦銀行
 - 「台灣最佳聯貸及結構融資主辦銀行」
 - 亞洲財經雜誌 FinanceAsia
 - 富邦證券「台灣最佳券商」
 - 亞元雜誌 Asiamoney
 - 富邦證券「最佳本地券商」
 - 遠見雜誌
 - 富邦金控
 - 「最佳金控形象獎第三名」
 - 富邦藝術基金會
 - 「2007台灣創新力總報告-藝文創作類」
 - 今周刊財富管理銀行評鑑
 - 台北富邦銀行
 - 「最佳財富管理銀行第二名」
 - 「最佳專業第三名」
 - 「最佳風險控管第一名」
 - 壹周刊第四屆服務大賞
 - 台北富邦銀行
 - 「銀行類第三名」
 - 2007年興櫃股票交易競賽活動
 - 富邦證券
 - 「推薦證券商組第一階段第二名」
 - 「推薦證券商組第二階段第一名」
 - 「推薦證券商組第三階段第二名」
 - 台灣證券交易所
 - 富邦證券「2007上市申請案第一名」
 - 保險事業發展中心第二屆「台灣保險卓越獎」
 - 富邦保險
 - 「保戶服務卓越獎」
 - 「商品創新卓越獎」
 - 「風險管理卓越獎」
 - 「公益形象卓越獎」
 - 第九屆保險信望愛獎
 - 富邦保險
 - 「最佳保險專業獎」
 - 「最佳商品創意獎」
 - 「最佳通訊處獎」
 - 「最佳專業顧問獎」
 - 富邦人壽
 - 「最佳保險專業獎」
 - 2007財產保險金筆獎
 - 富邦保險
 - 「產險論文組第二名」
 - 「心情故事組第三名」
 - Visa國際組織
 - 富邦銀行(香港)
 - 「Visa Discovery新增信用卡商戶亞軍」
 - 「Visa Discovery追擊新商戶 - 終極金槍_亞軍」
 - 「傑出零售簽帳額大獎 - 銅獎」
 - 香港社會服務聯會
 - 富邦銀行(香港)「2007/08商界展關懷標誌」
 - 行政院研考會
 - 富邦文教基金會「2007網際營活獎二」
 - 富邦慈善基金會「2007網際營活獎-優質網站三」
 - 臺北市政府都市發展局
 - 富邦藝術基金會「第6屆臺北市都市景觀大獎」
 - 教育部
 - 台北富邦銀行公益慈善基金會「社教公益獎」
-





富邦金控
董事長兼執行長 蔡明忠



富邦金控
副董事長 蔡明興

致股東報告書

各位親愛的股東：

2007年，是富邦金控推動 Project One 組織重整專案，「開花結果」的一年。經過兩年多組織重整，及通路、業務整合，我們已落實成為依客戶導向、有效管理原則，而實質整合的公司。

更重要的是，透過 Project One 組織重整案，富邦團隊建立了更好的合作默契；所追求的綜效，也具體反映在各項業務的成績單上。我們為股東創造了更大的價值，也為客戶提供最完整的金融服務，真正達到股東、客戶及公司(員工)三贏！

面對未來兩岸三地持續開放的商機，及多家國際級金融機構購併本國銀行後的強力競爭，我們相信，富邦金控在推動 Project One 組織重整後，已成功奠定競逐區域市場的堅實基礎。未來在6大事業群更緊密合作下，可望進一步發揮整合效益與發展潛力，持續朝「亞洲一流金融機構」願景邁進。

經營績效 堅實成長

回顧2007年，受美國次級房貸風暴襲擊，及國際原油、原物料價格持續攀高影響，全球經濟成長動能趨緩。國內經濟方面，2007年台灣總體經濟仍持續穩健擴張，進、出口值均創下歷史新高，全年經濟成長率達5.46%；但民間投資、消費則相對疲弱，股市大幅震盪，停滯性通膨壓力升高。

富邦金控2007年稅後盈餘達144.32億元，較前一年大幅增加72%。每股盈餘(EPS)1.87元，資產報酬率(ROA)和股東權益報酬率(ROE)也雙雙走高，分別為0.82%和8.8%。這主要是受惠股市交易熱絡及投資表現亮麗，加上台北富邦銀行呆帳提存負擔大幅減輕所致。

就2007年稅後盈餘、ROA及ROE等財務數字來看，我們很欣慰地向各位股東報告，富邦金控已走出卡債陰霾，營運績效趨近雙卡風暴前的水準。

其中金控子公司－北富銀，2007年稅後盈餘33.54億元，較前一年大幅成長662.5%；對金控獲利貢獻比重，也自前一年4.9%，回升至23%。北富銀業績明顯成長的主因，包括：呆帳提存負擔大幅減輕、放款持續成長，及深耕多年的財富管理業務大幅成長。

受惠於業績成長及投資表現良好，金控另兩家子公司－富邦人壽、富邦證券，也都交出漂亮成績單；2007年稅後盈餘分別成長47.5%、37.2%，對金控整體獲利貢獻比重分別達27.47%、27.2%。

金控各子公司業務，也持續維持市場領導地位。富邦產險2007年再度以簽單保費收入229 億元，連續26年蟬連產險業龍頭寶座，市佔率20.3%。

富邦人壽因投資型保單熱賣，2007年初年度保費收入(first-year premium)較前一年增加42.4%，市佔率達10.9%，市場排名第三。

富邦證券2007年經紀業務居市場第二名，市佔率6%；興櫃市場交易量大幅成長90.94%，市場排名連續4年勇奪第一，市佔率達14.47%。並屢獲各獎項肯定，包括2007年興櫃股票交易競賽活動推薦證券商組「第一階段第二名」、「第二階段第一名」及「第三階段第二名」。

組織重整 綜效顯現

Project One 組織重整專案的實施成果，明顯展現在6大事業群的合作綜效上。

例如，企業金融事業群整合了金控旗下銀行、證券、票券及資產管理公司之企金業務，並配合調整通路營運模式，不但滿足企金客戶多元化金融服務需求，經營成果也展現可觀的綜效。

企金採積極爭取大客戶策略，2007年國內聯貸承作量達1,092億元，市佔率由9.78%升至12.37%，市場排名也由2006年第三名躍升為第一。

北富銀在聯貸及結構融資業務的優異表現，榮獲國際財經專業雜誌《國際金融評論》(IFR)評選為「2007年台灣最佳聯貸及結構融資銀行」(2007 Taiwan Loan House)。

2007年輔導初次上市櫃（IPO）承銷金額，與上市櫃公司募資(SPO)金額，亦均名列前茅；榮獲台灣證交所「2007上市申請案第一名」，及《亞洲金融雜誌》(FinanceAsia)評選為「台灣最佳券商」、《亞元雜誌》(Asiamoney)評選為「最佳本地券商」。

為積極服務台商，提供兩岸三地華人完整金融服務，金融市場事業群與企金事業群緊密合作，藉開辦香港「無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯(CNY NDF)」及「匯率選擇權(CNY NDO)」業務，透過香港分行平台，使北富銀成為人民幣業務主要承做銀行。

財富管理事業群，則有效整合了北富銀、富邦證券、富邦投顧、富邦期貨及富邦證券美國子公司等相關單位的財富管理業務，提供客戶深度廣度兼具的完整財管服務，也因此2007年創下獲利大幅成長115%的佳績！

除獲利大放異彩，財富管理事業群更勇奪多項大獎，包括：《今周刊》頒發之「最佳財富管理銀行第二名」、「財富管理銀行最佳風控第一名」、「財富管理銀行最佳專業第三名」，及《壹周刊》頒發之「第四屆服務大賞銀行類第三名」。



富邦金控 總經理
投資管理事業群
負責人 龔天行



企業金融事業群
負責人 李晉頤



企業金融事業群
總經理 韓蔚廷



金融市場事業群 負責人
財富管理事業群
共同負責人 張果軍



金融市場事業群
總經理 匡奕柱



消費金融事業群 代負責人
消費金融事業群
總經理 梁培華



財富管理事業群
共同負責人 葉公亮



財富管理事業群
共同總經理 高朝陽



財富管理事業群
共同總經理 程明乾



投資管理事業群
總經理 林福星



保險事業群
共同負責人 石燦明



保險事業群
共同負責人 鄭本源



保險事業群
總經理 陳燦煌

區域平台 已然成形

為積極開發大中華區台商市場，我們整合了包括富邦銀行(香港)之香港平台、今年5月將正式開業的胡志明市分行之越南平台，及既有的北富銀紐約、洛杉磯分行。橫跨台、港、越、美的區域性金融平台，已然成形。

未來還將進一步結合企金網銀與富邦商務網等網路平台，加強存款、代收代付等現金管理相關業務，提供客戶全球資金調度服務，期能提高客戶的便利性與忠誠度。

富邦銀行(香港)充分發揮服務台商優勢，2007年業務再創佳績；稅後獲利較前一年成長41%，達4.61億港幣，刷新獲利紀錄。對金控整體的獲利貢獻，比重亦達10%，顯示富邦銀行(香港)已成功定位為服務大中華市場的最重要區域金融平台。

受惠於香港股市熱絡，及首次公開招股活動頻繁，富邦銀行(香港)2007年經紀佣金收入飆升90%。為滿足高資產客戶對財富管理的多元需求，2007年第一季重組財管部門，提升現有財管平台，使年度財管相關手續費收入大幅增加78%。未來則將全力朝「財富管理服務的區域市場領導者」目標邁進。

台灣相關業務，是富邦銀行(香港)獲利成長核心動力之一。至2007年底，台灣相關業務帶來的未計特殊收益，及撥備虧損前經營溢利貢獻，自2006年的12%，成長至2007的34%。台灣相關業務的貸款及客戶存款結餘，佔富邦銀行(香港)總貸款及總存款結餘18%及21%，遠高於2006年的10%及16%。

公司治理 備受肯定

除推動組織改造，富邦金控也非常重視公司治理；特邀請前台大管理學院院長張鴻章、廣達電腦董事長林百里、台達電副董事長海英俊等三位在學術及產業界享有盛名的專業人士，出任獨立董事。目前12位董事成員中，獨立董事比重達25%，為國內獨立董事比重最高的金融機構。

富邦對公司治理的努力，持續受到國際媒體認同。去年底《歐元雜誌》(Euromoney)對全球各區域市場企業進行調查，富邦金控第四度榮獲「台灣區最佳公司管理」(包括公司治理及策略等更廣之層面)大獎，同時獲得「亞洲區金融業最佳公司管理」殊榮。凡此皆顯示我們在公司治理上的全力投注與優異表現，已成台灣及區域市場的楷模。

此外，去年11月28日，北富銀董事會通過實施「共同總經理」制，經金管會2008年1月15日核准，由原執行副總高朝陽及韓蔚廷，共同升任總經理。

高朝陽接任個人金融總經理，轄下有消費金融及金融服務總處；韓蔚廷接任法人金融總經理，轄下則有企業金融、金融市場總處，及公庫部。至於風險控管、財務及營運等中後台作業，則由兩位總經理共同掌管。

經「共同總經理」分工與合作，共同帶領個人金融及法人金融業務，成為北富銀未來獲利的雙核心引擎，勢將更上層樓、再創佳績，為股東創造更大價值。

風險控管 信用評等

在追求業務成長與獲利之同時，我們也非常重視風險控管，並持續強化資產品質。

北富銀2006年底逾放比1.94%，2007年起持續下降：第一季下降至1.51%，第二季下降至1.41%，第三季再降至1.3%，第四季已降至1.19%。2007年底逾期放款覆蓋率，則提高至67%優異水準。

由於營運績效及資產品質均令人滿意，中華信用評等公司去年11月13日公告，富邦金控長期信用評等維持「twAA」，短期信用評等「twA-1+」，評等展望為「穩定」。評等結果充分反映富邦優於同業之獲利能力與資產品質。

2007年富邦金控信用評等結果如下表所示

評等類別	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
		長期	短期		
國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	stable	2007/11/13
	穆迪信用評等	Baa1		stable	2007/11/22
國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	2007/11/13

企業公民 回饋社會

富邦金控一直以扮演「社會發電機」自許，持續落實企業公民理念，善盡企業的社會責任。多年來，透過集團內4家基金會為公益平台，投入不同領域的公益活動；以全方位公益動員，回應社會需求。

富邦慈善基金會是富邦集團投入社會公益的先驅，今年成立二十周年。集團方面將推出「富邦公益二十」系列活動，秉持「取之於社會，用之於社會」精神，將企業獲利回饋為對社會的關懷，躬履實踐企業公民角色，為社會挹注公益資源，成為富邦永續經營的關鍵質素與動力。

為落實企業內部公益參與，富邦同仁且組成愛心志工社，明訂「公益假」相關規範，鼓勵同仁樂當志工，用實際行動關懷社會。2007年志工服務時數，合計達10,008小時。

除透過4個基金會的公益平台，發揮企業公民功能，今年5月還將發行運動彩券；所提撥之公益盈餘，將專供政府補助國民年金、全民健保準備，及其他社會福利支出。同時更藉由提供弱勢族群就業機會，達到回饋社會之公益目標。

展望未來 前景無限

展望2008年，面對美國次貸風暴後續效應及停滯型通膨壓力，全球經濟成長將趨緩。這也將影響國內經濟成長腳步，但政府將進一步開放兩岸互動，可望增加內需，維持國內經濟穩健成長。

2008年富邦金控6大事業群的發展，重點如下：

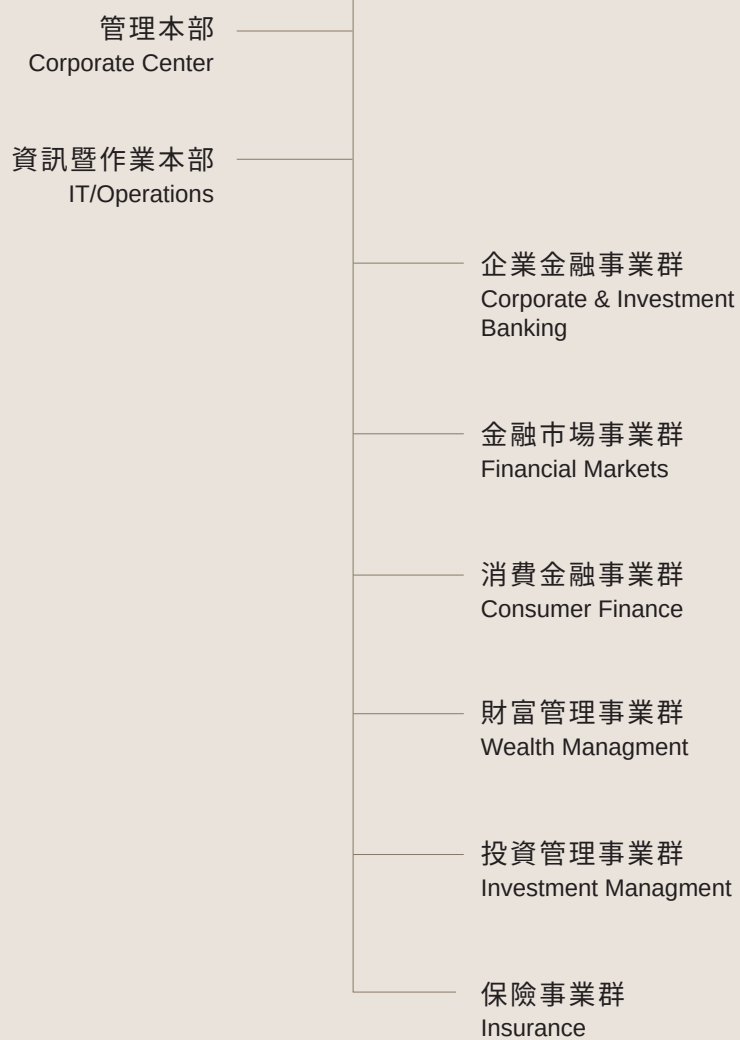
- (一) 企業金融事業群——積極開發大中華區市場，提供客戶區隔化差異服務，強化服務客戶之深度及廣度。
- (二) 金融市場事業群——擴大金融行銷業務，積極開發新金融商品，靈活交易策略，發展成區域金融交易中心。
- (三) 消費金融事業群——持續檢視產品線收益，因應市場變化，即時調整客戶、定價及授信策略。信用卡業務落實分眾行銷，適時推出各類差異化行銷活動，刺激客戶消費潛力，進而提升獲利能力。
- (四) 財富管理事業群——提供多樣化商品，滿足不同資產客戶全方位理財需求；進軍高資產族群，推出「私人銀行」專屬服務；全面加強服務品質，提升客戶滿意度。
- (五) 投資管理事業群——積極爭取企業法人代操業務，推廣退休基金管理業務，並致力發展被動式管理商品，進而成為台灣「被動式操作市場領導者」。
- (六) 保險事業群——持續推出創新保險商品，以全方位產品線，滿足客戶多樣化需求。推動產、壽險商品合銷專案，整合產、壽險理賠等作業流程，朝「產壽合銷」目標邁進。

此外，今年股東會可望再加一位獨立董事，使獨立董事增為4位，充分彰顯富邦金控持續強化公司治理的決心，俾在台灣及區域市場維持標竿地位。

政府今年3月宣布開放國內金融機構間接參股大陸銀行，富邦將透過金控子公司富邦銀行(香港)參股大陸銀行。這項計畫今年順利完成後，富邦將成為第一家正式「登陸」的國內金融機構；進一步拓展富邦在大中華區域市場的金融平台，提供台商更完整的金融服務網絡。「亞洲一流金融機構」的願景，亦即指日可待。

富邦金控董事長
蔡明忠

富邦金控副董事長
蔡明興





Corporate & Investment Banking

企業金融事業群

為發揮業務經營綜效、提高整體戰力，企業金融事業群在整合金控旗下銀行、證券及資產管理公司等子公司之企業金融業務後，在商業銀行及投資銀行等各項業務方面，市佔率與排名均顯著提升；並積極開發大中華區台商市場，提供客戶全球資金調度的金融服務。在國內聯貸主辦、興櫃股票交易、IPO/SPO承銷等業務方面，亦獲得多項殊榮。

企業金融事業群—整裝齊備．揚帆啟航

客戶導向 分眾行銷

為更貼近與客戶之關係，透過專責之行銷團隊，以有系統之開發方式，擴大客戶基盤，並建置以企金行銷人員為客戶單一窗口之維護方式，依據客戶營運規模與屬性劃分為大型企業、中小型企業、新興企業、大中華台商與公庫等客群，各自設置專屬之部門與行銷團隊負責客戶關係維護。加上與富邦銀行(香港)之業務平台整合，以及越南胡志明市分行之設立，企業金融業務之行銷通路已涵蓋整個大中華貿易之重點地區。

整合業務平台 擴大客戶基盤

為躋身為亞洲一流之區域銀行，積極開發大中華區台商市場，利用包括富邦銀行(香港)之香港平台與越南胡志明市分行之業務整合，以及既有紐約與洛杉磯分行，結合富邦商務網網路平台，加強存款、代收代付等現金管理相關業務，提供客戶全球資金調度之金融服務，提高客戶之便利性與忠誠度；同時持續加強大中華區行銷團隊之佈建，強化台港越三地協銷機制，以拓展大中華區市場業務與擴大客戶基盤，並結合投資銀行業務，掌握國際聯貸及台商在港上市案件等商機。

研發新種商品 滿足客戶需求

除原有之各類金融商品外，2007年更陸續研發多種新種商品，以提高業務獲利能力。如「新興企業客票融資」，為微型企業提供更多樣化之融資管道；「股利代發」，為往來公開發行公司之客戶提供更多元化之服務；「階梯式(Tier Rate)外幣存款」，為客戶提供更優惠之外幣活存利率；「富邦商務網」，為客戶提供更便捷之台港資金調度平台；「電子開狀/押匯系統」，為客戶提供更安全快速之進出口業務服務；「大陸地區應收帳款融資(PRC Factoring)合作平台」，為大陸台商提供更多樣性之融資選擇。

企業金融事業群歷經組織重整及營運模式調整等基礎工程後，

2007年經營成果已明顯發揮綜效，

未來仍將持續提升專業能力及服務品質，

在金控資源整合效益下，

朝向亞洲一流區域銀行的目標邁進。

調整收入來源 健全財務結構

為提升財務結構之健全性，以授信為基礎發展與客戶多樣化商品往來，深耕客戶以提高 Share of Wallet；建立高手續費、高附加價值之商品設計能力及服務，發展聯貸、結構性融資及財務顧問等業務，爭取高收益之手續費收入；強化客票融資、進出口與應收帳款融資等交易與貿易融資相關之業務；持續發展法人投資商品及法人信託商品；增進與金融市場事業群(FMG)之TMU業務合作，提升金控跨事業群業務合作綜效；藉此提高手續費收入與非放款收入比重，降低授信業務收入比重，以降低授信風險，健全財務結構。



加強風險控管 改善資產品質

為強化風險控管，依新開發之風險模型及評等系統試行成果，持續改良模型有效度及評等系統效能；為確保資產品質，依產業別及專案產品別進行審查作業，以掌控貸放風險；為提升風險管理效能並期與國際風險管理趨勢接軌，亦參考Basel II之規範建置授信戶違約機率風險模型及信用評等系統，以提供更為精確之風險資訊並區分風險程度；為持續改善授信管理制度、規範及作業程序，適時與外部顧問合作，以引入先進之管理機制。由於風險控管的加強，逾放比由2006年底之1.71%下降為2007年底之1.53%，覆蓋率則由52.7%上升至63.7%，資產品質得以大幅改善。

發揮綜效 成績斐然

在歷經2006年的組織重整及營運模式調整之基礎工程後，2007年企業金融事業群在經營成果上已明顯發揮綜效，各項主

要業務皆有顯著之成長。在商業銀行業務方面，2007年企金放款(不含公庫)年度均額較前一年度成長24.18%，市場排名第11名；進口開狀承作量成長19.86%，市場排名第10名、晉升1名，市佔率由3.12%上升為3.47%；信用狀項下出口押匯承作量成長14.33%，市場排名第8名、晉升1名，市佔率由2.54%上升為2.62%；應收帳款融資發票轉讓量大幅成長近三倍，市場排名第5名、晉升1名，市佔率由2.99%大幅上升為9.60%。

在投資銀行業務方面，國內聯貸承作量成長19.23%，市場排名第1名、晉升2名，市佔率由9.78%上升為12.37%，並榮獲「台灣最佳聯貸及結構融資主辦銀行」之獎項；興櫃交易量成長90.94%，市場排名連續四年第1名，市佔率為14.47%，並榮獲「2007年興櫃股票交易競賽活動推薦證券商組第一階段第二名」、「2007年興櫃股票交易競賽活動推薦證券商組第二階段第一名」、「2007年興櫃股票交易競賽活動推薦證券商組第三階段第二名」、「台灣最佳券商」、「最佳本地券商」等獎項；輔導初次上市櫃(IPO)承銷金額與上市櫃公司募資(SPO)金額大都維持在前三名，並榮獲「2007上市申請案第一名」之獎項。

在收入方面，2007年企業金融事業群整體營業毛利較前一年成長13.00%；若扣除股權資本市場(ECM)業務部分(因2007年第四季股票市場疲弱不振)，其營業毛利成長率更提高為17.67%。其中，包含OBU與香港分行之兩岸企金業務之營業毛利成長21.69%，佔整體營業毛利比重由11.24%提高為12.10%；若再加上紐約與洛杉磯兩家分行，境外業務之營業毛利成長率更提高為28.98%，比重更由14.22%增為16.23%。



展望未來 穩健成長

在2007年中陸續完成組織架構調整、目標客戶劃分、行銷團隊佈建、金融商品研發、人員教育訓練、風控機制建立、專業人士延攬、香港台商業務平台整合、越南胡志明市分行設立等重要工作與基礎建設，加上金控資源整合效益，企業金融事業群之團隊陣容與專業能力將更為堅實，2008年將是企業金融業務繼續成長的一年，並持續朝向亞洲一流之區域銀行的目標邁進。





Financial Markets

金融市場事業群

自2006年起開始積極打造外匯之家(FX house)，至2007年底，外匯交易業務收入不僅較2006年成長達85%，並已成為銀行間主要外匯報價銀行。由於打造外匯之家的努力漸具成效，來自於客戶端的外匯交易量因而增加，2007年金融市場事業群在金融行銷(Sales)手續費收入大幅成長，成長幅度超過50%。

金融市場事業群—擁有專業成熟投資團隊

2007年是金融市場事業群成長茁壯的一年，除了基礎建設的持續建立與改善之外，在經銷業務(Franchise Business)如金融行銷與外匯交易的發展亦獲得顯著的成長。此外我們也著重在中階管理人員的培育與養成計劃，藉由內部教育訓練課程與會議，逐步提升與落實中階主管管理職能與溝通技巧，以增強管理效能與團隊戰力，為下一階段的成長奠定更堅強的基礎。

成功打造外匯之家(FX house)

本事業群自2006年起開始積極網羅外匯專業人才，並引入國際外匯交易平台以發展外匯交易業務；至2007年底，本事業群在外匯交易業務收入較2006年成長達85%，並已成為銀行間主要外匯報價銀行。除G7貨幣之造市者(Market Maker)外，本行更具備了亞洲貨幣無本金交割遠期外匯(NDF)報價與交易能力，舉凡港幣、人民幣、韓國、菲律賓披索、馬幣等，本行皆可提供報價與交易，已成為台灣地區外匯業務主要領導銀行。展望2008年，本事業群除持續發展NDF、交叉配對貨幣(Cross Currency Pairs)業務與交易技術，提升自身之交易能力與增強價格競爭力外，更會持續拜訪金融同業機構以擴大客戶業務量(Flow)，並提昇本行品牌知名度與市場能見度。

除了外匯即、遠期交易外，2007年7月起本行更將外匯業務觸角延伸至外匯新奇選擇權(Exotics Option)市場，藉由完整之選擇權計價及風險管理系統之建立，成為台灣第一家發展新奇選擇權的本國金融機構。截至07年底，本行已是市場上主要的本土報價者，更是台幣與港幣選擇權之造市者。雖初期主要的重心還是偏重第一代新奇選擇權(First-generation Exotics Option)，然於08年本行將朝向發展複雜之結構式商品，諸如 Target Redemption 與 Quanto，以增加外匯選擇權業務與獲利契機。

金融行銷成績大躍進

由於打造外匯之家的努力漸具成效，本行在外匯交易相關業務已具備價格競爭優勢，同時在執行下單能力(Order Execution)亦大幅提昇，來自於客戶端的外匯交易量因而增加，使得本事業群2007年在金融行銷(Sales)手續費收入大幅成長，成長幅度超過50%。主要成長客戶群則來自於中小企業戶(SME)之交易與避險需求。

為積極服務台商，提供兩岸三地華人完整金融服務，本事業群將持續與企業金融事業群(CIB)緊密合作，藉由開辦香港「無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯(CNY NDF)及匯率選擇權(CNY NDO)業務，期望透過香港分行平台使本行成為人民幣業務之主要承作銀行。

同時，本事業群將繼續整合香港平台，期能打造香港交易室成為區域中心，以增加海外業務發展機會。



逐步發展利率衍生性商品業務

2007年在利率商品方面，本事業群積極發展債券選擇權之交易平台及參與市場報價，致力成為債券選擇權之造市者(Market Maker)。除此之外，本事業群亦積極投入利率衍生性結構式商品設計及訂價能力，透過完善的風險管理系統以提供客戶相關之金融服務，並為客戶量身訂做投資及避險工具。

2008年本事業群並將發展新奇債券選擇權(Exotic Bond Option)之業務，輔以陸續積極開發之利率結構式商品，期能成為台灣主要之利率衍生性商品金融機構。

衍生性商品交易屢創佳績

在衍生性商品交易量上，依據央行公佈『本國銀行衍生性金融商品餘額統計』至2007年12月底止，台北富邦銀行在本國銀行中排名第三，金額達17,866億元，與2006年12月底相比成長達48%；在交易量上，2007年4月、12月皆躋身市場排名前五名。

專業與成熟之投資團隊

經歷過去二年持續的基礎建設工程，已為本事業群奠定良好的基石。在台幣固定收益投資業務上，有別於早期傳統的操作模式，改採更專業的分工與更透明的績效管理方式，輔以獨立的風險控管架構，投資部門已逐步建立擁有深厚經驗的作戰團隊，不僅具備深度之投資風險評估與快速之市場反應能力，並能精確分析在34號公報實施後對整體投資環境的改變與影響。

基於台灣屬於淺碟型市場之特性，本事業群相應採取靈活、

彈性之動態操作模式，因此在2007年台灣債券市場利率出現明顯上揚的情形下，本事業群得以提前應對市場變化，並輔以適當的『避險策略』，成功降低了因利率上揚所造成市場波動的風險。

多樣化之交易操作策略

為分散交易風險並強化操作深度，2007年成立自營交易部以發展自營交易業務(Proprietary Trading)，建立涵蓋股權、匯率與利率等不同商品範疇之操作部位，藉由適度增持多元化風險性部位之方式開發本事業群不同獲利管道。並且運用多樣化的交易策略，不僅可充分掌握多、空市場的獲利契機，即使在逆勢市場(Adverse Market)也能將損失降到最低。

持續基礎建設之建立與改善

在經過2006年一整年的系統評選、導入、開發建置、平行測試、教育訓練後，2007年完成各項產品(例如：外匯交易(FX)、利率選擇權(IRO)、無本金換匯換利(NDCCS)..等)前、中、後台交易風險管理系統(Murex)之建置；另建立權證網站(www.warrants.fubon.com)提供投資人更快速、更完整的金融資訊。2008年將配合業務需求持續進行基礎建設與改善，並積極投入交易風險管理系統之系統備援建置作業。



2008年展望

本事業群2008年將擴大金融行銷業務，除與企業金融事業群(CIB)共同合作開發具潛力之中小企業客戶群外，並將藉由內部教育訓練與對外廣招具經驗之金融行銷人員，以提昇行銷人員銷售高利基(High margin)商品之能力，並與機構法人(FINI)共同合作積極爭取外資機構、避險基金等大型機構之業務往來機會。



除此之外，外匯業務尤其是選擇權交易量之擴大，與利率衍生性商品業務之開發，亦是2008年本事業群業務發展重點。同時將聚焦於大中華地區(Greater China)之商機，配合相關法令開放藉由香港平台積極爭取兩岸三地業務先機。



Consumer Finance

消費金融事業群

消費金融市場在消金風暴影響逐漸淡化之後，業績穩健中成長，也漸漸恢復過去的活力，消金團隊整裝再出發。2008年是消費金融市場極具挑戰性也是最關鍵的一年，在各項業務經營體質維持強健，本事業群厚植成長根基，追求質量並重平衡發展，提高整體收益，將扮演富邦金控重要的獲利引擎之一。

消費金融事業群—展翅翱翔

消費金融事業群經過2007年一年的體質調整，以健全經營體質及厚植成長根基，並精進金融商品創新及強化服務品質提升，目前已漸漸走出消金風暴之陰霾，搶攻逐步復甦的消費金融市場。2008年是消金市場極具挑戰性也是最關鍵的一年，各項業務經營體質維持強健，消金將扮演富邦金控重要的獲利引擎之一。

穩健成長 再創消金高峰

消費金融市場在消金風暴影響逐漸淡化之後，業績穩健中成長，也漸漸恢復過去的活力，消金團隊整裝再出發，落實專業分工，提升組織運作效益，發展契機重新啟動，經營體質趨於健全、穩定，落實 Project One 目標，再次締造消金高峰。

在房屋貸款方面，因應央行持續升息，為減輕客戶還款負擔，推出「富邦優選房貸—一段式利率專案」，在貸款期間加碼固定不動，讓客戶可達到長期省息之效果，另為善用本行廣大內部客戶資源，開拓優質房貸客戶，針對本行財富管理客戶推出「招財屋專案」，提昇既有客戶服務，促使房屋貸款餘額成長率亦達8.86%；信貸方面，我們鎖定本行企業授信往來戶員工及薪資轉帳戶，分別採無擔保業務人員及資料庫行銷推廣，以擴大優質信貸資產規模；並針對本行房貸戶推出「裝潢金專案」，以滿足其購屋時裝潢之資金需求；另降低申貸門檻，針對年輕客群推出「薪信貸」，以積極提升新承作量。

信用卡業務雖然呈現緊縮，但是富邦信用卡業務採取逆勢積極發卡策略，在市場衰退聲中，不但創造亮麗發卡成績，總簽帳金額達1,196億元，其中消費金額年增率達4.9%較市場整體消費金額年增率2.4%高出一倍；另每卡每月平均消費金額達4,377元，更遠較整體市場平均3,369元高出甚多，顯示持卡人平均每卡

交易不僅具高貢獻度且其消費能力亦遠高於整體市場平均標準；在新商品方面，本行在九十六年針對不同消費屬性之客群，推出多款新產品，成功切入分眾市場，有效提昇整體發卡量，新推出之產品如下：首先於一月底推出「統一夢時代購物中心聯名卡」，提供南台灣民眾休閒購物的最佳金融工具；於二月份與台灣大哥大及MasterCard合作推出「Mobile PayPass」，結合信用卡及手機功能，引領行動支付服務新潮流；於七月份推出「世界卡」，提供高爾夫球及航空等優質服務，以滿足金字塔頂端客群需求；於八月份與台北市政府合作發行市場首張悠遊認同卡「台北市政府悠遊認同卡」，以服務優質公務人員；於十一月份推出「商務卡」，以服務往來兩岸三地的商務人士；於十一月中旬推出「miffy悠遊聯名卡」，提供市場最可愛、最Q的悠遊聯名卡。



M型化社會

2008積極開創富邦大未來

目前整體社會結構已經往M型化發展，朝金字塔頂的高收入族群與一般的普羅大眾兩極化，致力專業之客群分層的经营，在債務協商機制有效運作、不良債權大幅清理及客戶汰弱留強之後，厚植成長根基，追求質量並重平衡發展，提高整體收益，自2008年起消金將大鳴大放。

於個人金融業務方面，我們將持續檢視產品線收益，並研發產品功能與附加價值，更因應市場變化即時調整客戶、訂價及授信策略，以吸引潛在客戶及維繫既有客戶；房屋貸款方面，

富邦信用卡業務採取逆勢積極發卡策略，在市場衰退聲中，不但創造亮麗發卡成績，總簽帳金額達1,196億元，其中消費金額年增率達4.9%較市場整體消費金額年增率2.4%高出一倍；另每卡每月平均消費金額達4,377元，更遠較整體市場平均3,369元高出甚多

開發分行、集團及優質房仲等多元化行銷通路，增加優質客戶往來，並加強推展一段式利率產品，深化客戶往來關係；信貸方面除透過無擔保業務人員積極深耕企業授信往來戶員工及社會菁英人士外，並將陸續鎖定薪資轉帳戶、就學貸款戶、信貸舊戶及信用卡戶等包裝優惠專案，透過資料庫行銷及電銷團隊強力推廣，以有效掌握消費金融市場復甦契機。另運用科學化之風險控管機制，以有效掌握資產品質及強化催收效能。在信用卡業務方面，因應晶片卡導入及分眾產品之發展趨勢，我們將積極規劃結合晶片卡功能及多元化之Loyalty行銷活動方案，塑造本行信用卡行銷活動之獨特性，以開拓全新客戶及優質客戶，並利用資料倉儲系統，精確分析不同客群之顧客價值，維繫持卡人忠誠度，另藉特店通路進行異業合作，適時推出各類行銷活動以進行差異化行銷，以刺激信用卡使用率，進而提升獲利能力。

整體消費金融市場如浴火鳳凰般的消費金融事業群業，已健全經營體質及厚植成長根基，我們將持續發揮團隊最佳戰力，以提供最符合需求的產品和最貼心的服務，充分落實客戶導向之經營理念；同時我們亦將與其他事業群充分合作，藉由完整的客戶經營、完善的產品包裝及完備的通路整合，為富邦金控客戶共創福祉暨再造消費金融事業群鴻猷。





Wealth Management

財富管理事業群

財富管理事業群總是兢兢業業，當仁不讓，在台北富邦銀行與富邦證券攜手戮力之下，穩步茁壯，績效亮麗，創造全年獲利成長115%的佳績，可謂業界翹楚。財富管理事業群始終秉持「客戶優先、服務至上、品質第一」的理念經營管理，並致力成為台灣第一品牌、亞洲第一品牌。

財富管理事業群—著重客戶、服務、品質與風控管理

績效亮麗 勇奪大獎

經過兩年的開疆闢地、深耕經營，財富管理事業群在台北富邦銀行與富邦證券攜手戮力之下，穩步茁壯，績效亮麗，創造全年獲利成長115%的佳績，不僅是業界翹楚，更奠定富邦財富管理事業群在市場上重要的地位。

我們總是兢兢業業，當仁不讓，因此表現出色。2007年，台北富邦銀行財富管理業務，全年獲利成長134%，並勇奪多項大獎，包括今周刊頒發之「最佳財富管理銀行第二名」、「財富管理銀行最佳風控第一名」、「財富管理銀行最佳專業第三名」，以及壹周刊頒發之「第四屆服務大賞銀行類第三名」。2007年，富邦證券經紀業務全年獲利成長66%，現貨經紀市佔率達6%，穩居市場第二強之寶座，地位舉足輕重。富邦證券亦在2007年榮獲亞元雜誌「最佳本地券商」的殊榮。

著重客戶、服務、品質與風控管理

財富管理事業群整合了台北富邦銀行、富邦證券、富邦投顧、富邦期貨以及富邦證券美國子公司的相關單位，並區分為「商品、通路、後台作業、行政服務」四大區塊，堅持風控管理，秉持「客戶優先、服務至上、品質第一」的理念，以創造經營者與客戶雙贏的局面。

財富管理事業群在完備的後台人員與系統支援下，提供理專與通路兼具深度、廣度、完整性、多元化、國際級、全球同步的資訊、商品與服務，滿足了不同客層的投資理財需求，開拓了更多慕名而來的新客源。

努力贏得客戶掌聲

2007年財富管理事業群不負眾望，經營成果豐碩，不僅開發多項新業務，提供客戶多元化的服務，更贏得客戶的掌聲與鼓勵。

貼心服務 增強品牌忠誠度

富邦財富管理事業群為了增加客戶對品牌的忠誠度，維繫良好的客戶互動關係，2007年為銀行和證券客戶舉辦多項活動，包括高爾夫球賽、全方位投資理財講座、演唱會等等，贏得客戶熱烈的參與與回響。

為了讓客戶感受更貼心的服務，台北富邦銀行2007年增加並設計了許多服務項目與專案活動，包括強化電子商務服務、開辦定期定額集合管理帳戶業務、推出一系列基金優惠專案、舉辦兒童彩繪存摺與兒童帳戶週年慶活動、提供客戶風險承受度分析及理財諮詢服務等等。富邦證券亦針對電子交易客戶和信用交易客戶，舉辦「週三對對碰」和「信用交易分期送」等贈獎活動，上述種種的用心，廣受客戶的認同與肯定。



客戶滿意度飆升

服務品質與客戶滿意度的提升，是財富管理事業群主要的目標之一，2007年，我們確實繳出了漂亮的成績單。根據市調結果，一般客戶整體滿意度大幅躍進，在台北富邦銀行方面，2007年白金客戶整體滿意比率提高為71.3%，一般客戶整體滿意比例亦大幅增加10個百分點，達56.7%；在富邦證券方面，2007年整體滿意比率為71.7%，更較前一年大幅增加20個百分點，我們的付出與努力，紮實呈現。



經營據點換裝更耀眼

為了讓客戶走進富邦財富管理事業群旗下營業據點，都能有一致的視覺效果、專業的服務環境、新穎的經營模式及尊榮的服務質感，2007年台北富邦銀行各分行已全面改裝完成，富邦證券亦按計畫完成部份分公司改裝，嶄新出發，換裝之後的營業據點，客戶讚不絕口，耳目一新。特別是富邦證券分公司的改裝，已經跳脫傳統券商的型態，轉而配合當前市場趨勢和客戶需求，提供新的營業空間，反映我們嶄新的經營模式。



此外，為了讓高資產客戶享受更為尊榮、獨特、優勢的服務。台北富邦銀行之「私人銀行業務」在2007年規劃完成，並於2008年正式上路，主要服務對象為金字塔頂端的高資產客戶，門檻為3千萬元以上。台北富邦銀行將結合在地化、鄰近性、國際級的特色，為這批精英客戶量身訂製專屬理財商品。

2007年，富邦證券經紀業務全年獲利成長**66%**，
現貨經紀市佔率達**6%**，穩居市場第二強之寶座。

台北富邦銀行2007年白金客戶整體滿意比率提高為**71.3%**，
一般客戶整體滿意比例亦大幅增加**10**個百分點，達**56.7%**；

在富邦證券方面，2007年整體滿意比率為**71.7%**，
更較前一年大幅增加**20**個百分點，我們的付出與努力，紮實呈現。

投顧、期貨竭力齊心

富邦投顧主要業務包括境外基金總代理與研究報告產出，2007年，富邦投顧取得Natixis法儲銀系基金總代理，其產品在台北富邦銀行通路熱銷，充分展現財富管理事業群整合行銷策略之成功與驚人戰力。過去一年，富邦投顧舉辦了深受法人客戶肯定之趨勢論壇，並為法人客戶成立專屬之中英文研究報告網站，佳評如潮，奠定良好之法人客戶服務典範與根基。

富邦期貨於2007年也展現了耀眼的成果，榮獲政府機關遴選為十大優良合作期貨商之一，並獲得美國期貨公會（National Futures Association）核准，可於美國當地從事業務招攬之資格。另外，富邦期貨還進行了「國內資訊源報價系統升級」、「選擇權盤前市價單交易規則控管」、「國外後台風控洗價」等各項風險控管方案，並為期貨客戶舉辦多項大型期權行銷活動，及372場優質客戶教育講座。

第一品牌自許

財富管理事業群在整合台灣、香港、美國平台成功之後，未來仍將力求國際化的突破，站穩大中華區域，開拓全球據點，穩固市場地位，提供全方位產品與服務，開發更多新客源。

財富管理事業群打造台灣第一品牌、亞洲第一品牌之使命，永不懈怠，相信在我们的努力之下，只要客戶踏進富邦財富管理事業群的任何一個據點，都能深刻的感受到並享受到我們的專業、服務和品質。





Investment Management

投資管理事業群

富邦投信除了發行各類型的共同基金，以滿足客戶資產配置上的需求外，在全權委託業務方面，表現亦是突出。從民國95年的委託件數18件，契約金額達新台幣260.95億元，至民國96年的委託件數已有20件，契約金額則大幅提升至新台幣454.13億元，成長幅度高達74%。在整體投信公司的全權委託業務上，排名則由95年的第五名上升至第四名，卓越的操作績效使得富邦投信在政府基金全權委託業務上大有斬獲。

投資管理事業群—亞太市場領航者

■ 富邦投信

富邦投信成立於民國81年，是國內知名之資產管理公司。截至民國96年12月止，包括共同基金及全權委託業務之管理資產規模達新台幣1246億元。本公司旗下共有20檔共同基金，包括11檔國內股票型基金、1檔國內平衡型基金、3檔國內類貨幣型基金、1檔指數股票型基金（ETF）、3檔海外股票型基金及1檔不動產證券化型基金。全權委託業務之受託人則包含政府四大基金、產壽險等企業法人。

富邦投信旗下有20多位基金經理及研究人員，每個月拜訪超過200家以上的國內上市上櫃公司，總計一年超過2400人次的訪談分析，深入、地毯式的投資研究，為投資人嚴選最佳投資標的、及時掌握最新趨勢變化，不錯過任何投資標的之最新訊息，以最專業的素養、最認真的態度，用心管理投資人所託付交付的每一分錢。

亞太市場的領航者

富邦投信在國內股票型基金市場深具口碑，包括精準、長紅等基金皆是市場上有口皆碑的旗艦產品，隨著國內股票型基金趨向飽和，富邦投信積極走出海外，結合金控底下的研究資源，包括富邦金控經濟研究中心、富邦研究中心(香港/上海據點)及富邦投信全球投資研究團隊等，從全球總體經濟情勢、個別國家發展、產業興衰研判到企業價值的推估。在投資團隊縝密的研究架構下，富邦投信相繼推出區域型的亞洲科技基金，並且逐步將觸角往全球延伸，繼全球精選基金後，民國96年7月再度推出以全球為視野，瞄準大中華成長商機，推出富邦大中華成長基金。結合過往掌握台灣產業變動的優勢，進一步拓展到亞洲區域與全世界，讓旗下的產品線更為完整，提供投資人更為完善的選擇。

抓緊國際潮流 戮力推展ETF

隨著國際市場上，新金融商品日新月異，本公司於民國95年率同業之先，募集國內第一檔類股型ETF(富邦台灣科技指數股票型基金)，追蹤的指數正是最具台灣

2007 年業務係以產品多元化為發展基礎，
於上半年推出「富邦大中華成長基金」，
以全球為視野，瞄準大中華商機；
下半年則主打指數股票型基金，
以期能成為台灣被動式操作市場的領導者。

代表性及競爭性的資訊科技指數，也是富邦投信正式跨足被動式管理的首檔代表作。在國內投資人日益熟悉此類產品的特性，及市場認同度逐漸提升下，於民國96年第四季申請募集富邦台灣ETF傘型基金，該傘型基金共包括三檔子基金，即富邦台灣摩根基金、富邦台灣發達基金以及富邦台灣金融基金，並於該年底得到金管會的核准募集許可。這三檔產品的推出，讓本公司在ETF基金市場的架構更為完整，投資人可以選擇追蹤台股大盤的MSCI臺灣指數，也可以依產業喜好選擇科技、金融或是傳產、中概等產品，一次滿足各類型投資人的需求。未來，本公司仍將陸續推出與海外市場連結的指數股票型基金，以期能成為台灣被動式操作市場的領導者。



追求「質」的成長，從「心」出發

展望2008年，本公司追求以「質」的成長為經營圭臬，因此，將以海外型新商品為發展主軸，以客為本推出符合投資人理財需求的理財商品；而在全權委託業務方面，除極力爭取政府基金代操業務外，將全力強攻企業法人代操業務，提供企業法人專業的資金運用及規劃；另外，富邦投信為了發展退休基金管理業務，已於06年正式成立新金融商品處，致力於推廣及發展被動式管理商品，作為未來管理退休基金業務之基石。

■ 富邦人壽

2007年產壽險整體可運用資金持續成長，達3,004億元。其中壽險資金年成長率6%，年底資金規模達2,545億元；產險資金亦成長3%，年底可運用資金為459億元。

在投資管理事業群資源整合運用下，產壽險投資創造了穩健的投資績效。2007年壽險總投資收入達113億元，投資報酬率4.79%；產險部分總投資收入達20億元，投資報酬率4.84%。

美國房地產及信用市場於2007下半年進入整理階段，聯準會亦啟動降息循環，產壽險國外投資以審慎為原則，執行以固定收益商品為主。台灣於大選後不確定因素下降，預計將有新局，國內投資方向以具穩健收益之績優股票及商業不動產為主。

金控經營綜效方面，以產壽險資金投資運用為基礎，積極推動各事業群合作，發展與導入新金融商品，在提升效率、控制風險的同時提升獲利能力。



■ 富邦創投

創業投資，追求獲利

直接投資主要以創業投資及獲利穩定之未上市公司投資為主，主要的投資標的有新興高科技產業如資訊電子產業及光電產業，政府鼓勵之新興產業如數位媒體產業及生技醫療產業，及國家重大經建計畫如基礎建設等。



截至2007年底，投資總金額為86.32億元，其中屬基礎建設約47.41億元、數位媒體產業約13.99億元，屬生物科技產業約1.67億元，資訊電子高科技業約3.12億元，創投類約10.04元，其他10.09億元。



保險事業群

■ 富邦保險

2007年簽單保費計新台幣229億元，以市場佔有率20.3%的出色成績大幅超越同業，連續26年穩居市場龍頭之地位。

■ 富邦人壽

2007年新契約保費達817億元，總保費亦突破千億元，每股稅後盈餘更高達7.0元，均創下歷史記錄，經營績效卓越，大幅領先其他歷史悠久之同業。

保險事業群—全心服務、值得託付

■ 富邦保險

Project One 發揮綜效 財務業務表現亮麗

2007年富邦保險再度以簽單保費收入229億元、市場佔有率20.3%的傑出表現，連續26年蟬連業界第一；而透過 Project One 之組織運作，不論是保險事業群的商品通路整合或是與其它事業群的合作，均發揮廣大的綜效，而各項業務亦持續領先同業，財務表現方面也相當亮眼，2007年稅後盈餘為20.1億元，每股稅後盈餘(EPS)2.46元。

運用專業損害防阻服務 創造富邦保險之價值優勢

富邦保險在專業團隊之經營下，不僅業務居市場領導地位，其多元化的商品將保險觸角深入社會每個層面，搭配損害防阻部對客戶在風險管理上之不遺餘力，提供客戶在保險服務之外，更享有完整的風險管理解決方案。經由成功引進或開發保險業界獨有的「紅外線熱影像檢測」、「蒸氣雲爆炸風險量化評估系統」及「地震風險評估系統」，已廣獲企業客戶的好評及認同，於2007年進一步提供客戶「BCP營運持續計劃」服務，提供客戶更深入及專業的風險評估報告，發揮富邦保險的價值優勢。

全心服務 值得託付 持續創新追求顧客滿意

為了讓消費者體會到最優質的服務內容，富邦保險每年從顧客滿意度調查中，實際了解客戶的需求以追求更高的客戶滿意度，持續本著「全心服務、值得託付」的客戶服務宗旨，推出不斷創新的貼心服務，不論是「24小時交通事故現場處理服務」、「30分鐘內抵達現場服務」、「理賠簡訊服務」等，都是業界首創，2007年推出「小額賠款臨櫃給付」，大大提升消費者理賠申請的便利性，為顧客創造更豐富的服務價值。

精益求精的表現 榮獲保險卓越獎多項肯定

富邦保險多年來不論是新商品的創意、客戶服務的貼心、風險管理的注重以及善盡社會公民責任之表現，均深獲客戶及社會大眾的認同，在2007年舉辦的『第

二屆保險卓越獎』中，一舉囊括包括「保戶服務卓越獎」、「商品創新卓越獎」、「風險管理卓越獎」、「公益形象卓越獎」等四項大獎，其中「商品創新卓越獎」及「保戶服務卓越獎」更是蟬連二屆，不斷的努力，就是希望富邦能成為不僅是市場第一、也是消費者心中最佳的保險選擇。未來，富邦保險將掌握既有的經營優勢，善用整合資源，積極加強推動與各子公司之整合，提供更多元、更精緻的商品與服務，以提升整體利益，並創造最大經營績效。



■ 富邦人壽

經營績效傲視同業

2007年富邦人壽新契約保費收入約817億元，市佔率10.9%，居業界第三，另總保費收入已突破千億元，創下歷史記錄；2007年底資產規模約3,271億，稅後盈餘達39.6億元，每股稅後盈餘(EPS)更高達7.0元，各項經營績效指標均表現優異。

透過多元且專業的行銷通路，並以完整的產品線，提供客戶完善的人身保障

富邦人壽擁有完整且多元化的行銷通路，除傳統業務通路外，更積極開發直效行銷、電視購物等新興通路，在銀行通路方面，除北富銀外，亦持續拓展及深耕具潛力之銀行通路，並將優質、完善的商品積極推廣於消費者。

為提供消費者最專業的保險理財規劃，富邦人壽將持續增員及提供完善的教育訓練，使客戶能獲得全方位的理財服務及完善的人身保障，另將富邦金控最優質的理財商品，包括：產險、投信、證券等推介予消費者，以滿足客戶一次購足的需求。

富邦人壽致力開發獨特的壽險商品，並持續以差異化取代價格競爭。在面對高齡化、少子化增加的趨勢下，除廣獲好評的真安心醫療養老保險以及2007年陸續推出真安心防癌保險、祥瑞人生終身壽險、豐盈系列養老保險等商品外，另為使投資人獲得更多樣化的投資機會，更趁勢推出大吉大利外幣投資連結型遞延年金，以滿足消費者多元化的理財需求；此外，富邦

2007年富邦保險再度以簽單保費收入**229億元**、
市場佔有率**20.3%**的傑出表現，連續**26**年蟬連業界第一。

2007年富邦人壽新契約保費收入約**817億元**，
市佔率**10.9%**，居業界第三，另總保費收入已突破千億元，創下歷史記錄；

2007年底資產規模約**3,271億**，稅後盈餘約**39億元**，
每股稅後盈餘(EPS)更高達**7.0元**，各項經營績效指標均表現優異。



人壽因分紅保單產品線完整、經營績效卓越，深獲消費者青睞，另於2007年初推出「紅運當頭」抽獎活動，以回饋保戶，促使分紅保單保費收入較同期成長60.9%。

優質服務的理念，深獲社會之認同與肯定

富邦人壽秉持著客戶至上的服務理念，除持續在富邦人壽網站—「投資型商品專區」及「金方便保戶線上服務專區」新增多項功能，以提供保戶最便利、迅速的服務，同時配合富邦金控「卓越服務活動」，積極推出多項優質的保戶服務，包括「個人化保單資訊訂閱服務」、「VIP回饋專案」等活動，以提升客戶滿意度。

在面臨激烈的競爭中，富邦人壽以優異的表現榮獲2007年第九屆保險信望愛「最佳保險專業獎—壽險組」，另外在人才培訓方面亦不遺餘力，不但入圍保發中心「第二屆台灣保險卓越獎—人才培訓獎」等多項優選獎，更首度榮獲LOMA美國壽險管理學會頒發「LOMA2007教育成就獎」。

推動產壽合銷及作業整合，打造富邦保險的完善品牌

為達成保險事業群「產壽合銷」的目標，除推動產壽合銷專案商品外，亦朝向「服務一元化」邁進，目前正積極進行「產壽險理賠整合作業專案」，整合產壽險理賠等作業流程，以提供客戶優質且迅速的理賠服務，並打造富邦保險的完善品牌。

面對瞬息萬變的經濟局勢與同業競爭下，富邦人壽將持續秉持著穩健經營的理念，在金控豐富的資源支持下，力求卓越表現，以提供消費者全方位的理財規劃及壽險保障。



Fubon Bank (Hong Kong)

富邦銀行(香港)

2007年為富邦銀行(香港)展現迅速增長的一年，收入和盈利同創新高，全年淨溢利較2006年上升41%至4.61億港元。理想的業績主要受惠於業務全方位增長和資產組合改善，並反映出本行有效執行業務策略，以及與富邦金控更緊密的業務結合成效。本行將繼續發揮富邦集團的集結力量，擴大客戶基礎的優勢，強化做為富邦金控的區域金融平台的角色，為永續增長奠定良好的基礎。

富邦銀行(香港) — 建立以客為先和業務主導的文化

建立核心能力 創造永續增長

富邦銀行(香港)有限公司(「本行」)於2007年持續迅速增長，在策略上取得重大的進展，確立了作為富邦金控的區域金融平台。本行努力優化資產負債表、將業務組合轉化為風險調整後回報較高的組合，以及創造經常性收入，帶來了持續、穩定的盈利增長。

提升財富管理平台 滿足客戶需求

面對著區域內對財富管理服務的需求日益增加，本行積極回應，於2007年首季重組了財富管理部門，並提升現有的財富管理平台，以滿足高資產值客戶漸趨複雜的理財需要，提供客戶無與倫比的服務經驗，最終目的將本行打造成為區域內財富管理服務的領導者。

2007年，我們繼續在工作方式，基礎設施提升及流程各方面進行改造，以提高服務客戶的水平，達到更高的生產力和強化營運的效率。本行提升了網上銀行的平台，強化系統安全性、容量和彈性，以應付日益增加的網上銀行交易量。為了配合長期的業務策略，本行釐定了三年的資訊科技發展藍圖，以落實客戶關係管理平台，這不但大大提高本行服務客戶的能力，能為不同層面的客戶提供不同財務組合服務，並使本行成為一家真正以客為先的金融機構。

有效執行業務策略 盈利再創新高

儘管次按危機困擾全球市場，惟本行於2007年再創佳績，全年淨溢利較2006年增長41%，達4.61億港元，刷新盈利紀錄。財務表現強勁主要受惠於業務全方位增長及資產組合改善，帶動淨利息收入及費用收入同創新高。業績的理想反映出本行有效執行業務策略，以及與富邦金控更緊密的業務結合成效。

2007年度的利息收入總額較2006年上升12%至28.26億港元，利息支出總額增加8%至19.72億港元。淨利息收入增加23%，至8.54億港元，主要由於貸款需求殷切，尤其是息差較佳的貿易融資和中小企貸款，加上投資收益改善及資產負債組合得到優化，抵銷了港元最優惠利率與銀行同業拆息息差收窄的不利影響。實際淨息差由2006年的1.44%擴大至2007年的1.65%。

加強與富邦金控的結合，
以提升兩地業務的協同效應及
把握兩岸三地之間日益增加的貿易和投資流量所帶來的商機。

其他營運收入(包括淨費用及佣金收入)顯著增加53%，至6.58億港元。計及本行持有的債務抵押債券按市值計算所錄得9,000萬港元的虧損後，其他營運收入為5.68億港元，上升32%。銷售金融市場投資及結構性產品、單位信託基金及保險產品，帶來的財富管理相關費用收入大幅上升78%，至4.05億港元。受惠於香港股市暢旺及頻密的首次公開招股活動，經紀佣金收入銳升90%或5,100萬港元。

營運支出上升17%至8.35億港元，這是受到配合業務發展而增聘員工，引致僱員成本及其他僱員支出增加等因素影響。儘管如此，淨利息收入和其他營運收入的強勁增幅超過營運支出的升幅，令本行的成本對收入比率下降5%至59%。未計特殊收益及撥備虧損前經營溢利增長43%至5.87億港元。

本行錄得的客戶貸款減值虧損減少2,800萬港元，至3,800萬港元。減值貸款比率降至0.55%，反映資產質素維持良好。可供出售證券的減值虧損為1.62億港元，此為持有結構投資工具公司所發行的收入票據作出的減值虧損。來自出售可供出售證券的淨額收益由4,700萬港元增至1.32億港元。平均資產回報率及平均股本回報率分別由0.63%及8.47%顯著上升至0.81%及11.43%。

分散資金來源及客戶存款增加，令本行2007年的總資產增長14%至606億港元。客戶存款增加23%至415億港元，貸款組合增加22%至315億港元。在香港以外使用的貸款上升63%，主要是由台灣相關業務的企業貸款及在內地使用的租賃融資強勁增長所帶動。截至2007年12月底的資本適足率為14.42%，全年平均流動資金比率為44.35%。

台灣相關業務增長動力持續強勁。截至2007年年底，台灣相關業務的貸款及客戶存款結餘分別佔本行總貸款及總存款結餘





18%及21%，高於2006年的10%及16%。2007年，台灣相關業務帶來未計特殊收益及撥備虧損前經營溢利的貢獻由2006年的12%提升至34%。

強化企業形象 落實「Why Not」理念

為強化我們對客戶「所享 超出所想」的服務承諾，本行於2007年推行了一個命名為「Why Not Campaign」的全行性活動，將一種樂觀進取、多走一步的「Why Not」精神灌輸給每位同事，從而建立起以客為先和業務主導的文化，並配合一連串對外品牌推廣活動，落實整個「Why Not」理念。

積極履行企業公民責任 獲得社會認同

本行以「取之社會．用之社會」的企業理念積極推動社區關係，尤其是推廣藝術與文化、扶助貧弱及倡導環境保護。年內，本行設立了「富邦關懷大使計劃」，鼓勵同事參與社會外展活動，並榮獲香港社會服務聯會頒發2007/08「商界展關懷」標誌，以表認同本行關懷社會所作出的努力。

本行秉承富邦金控推動藝術發展的企業文化，於2007年12月贊助由富邦藝術基金會主辦，為期兩個半月的2007香港藝術小餐車《同心童心》當代藝術展，較2006年《同感童感》當代藝術展的規模更大、內容更豐富，展示了台灣、香港、韓國、日本、英國、義大利及荷蘭藝術工作者的作品。為促進港台兩地文化交流，本行大力支持由光華新聞文化中心籌辦的「台灣藝術月」，並贊助了享譽國際的表演團體「優人神鼓」作全球首演的《勇者之劍》。



展望新的一年 挑戰中現商機

2008年的經營環境頗具挑戰性，次按危機持續影響美國以至全球經濟，而大陸在2007年推出一系列的宏調措施效用亦逐漸浮現。面對著迅速變化的競爭形勢，本行將充分發揮富邦集團的集結力量，在企業金融、離岸財富管理及金融市場服務方面與富邦金控進一步結合，加強兩地業務的協同效益，以把握兩岸三地之間不斷增加的貿易和投資流量所帶來的商機。與此同時，本行將繼續提升現有的區域金融平台，強化客戶基礎的優勢，廣化及深化產品的範圍和能力，為永續增長奠定良好的基礎。





One Firm

我們已落實為以客戶導向、有效管理之原則而實質整合的一家公司。2007年底富邦金控榮獲歐元雜誌(Euromoney)「台灣區最佳公司管理」及「亞洲區金融業最佳公司管理」之殊榮。





A photograph of two men in dark suits and ties, smiling and looking towards the camera. They are standing in front of a modern building with large windows. The man on the right is leaning slightly forward. A large, light-colored triangular graphic element is overlaid on the right side of the image, containing the title and text.

One Goal

2007年富邦金控稅後盈餘達144.32億元，較前一年大幅增加72%。未來透過富邦銀行(香港)參股大陸銀行，我們將成為第一家正式「登陸」的國內金融機構，進一步拓展富邦在大中華區域市場的金融平台，持續朝「亞洲一流的金融機構」願景大步邁進。





One Team

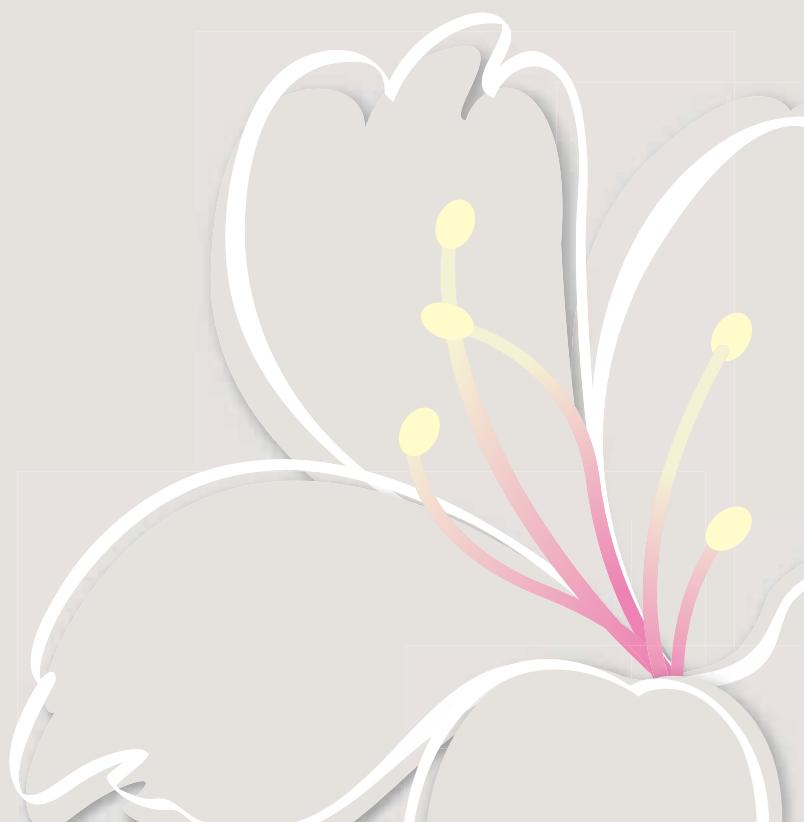
我們整合了富邦銀行（香港）之香港平台、今年五月將正式開業的胡志明市分行之越南平台，以及既有的台北富邦銀行紐約及洛杉磯分行，再加上未來參股大陸銀行之中國平台，一個橫跨台、港、中、越、美的區域性金融平台已然成形，將提供客戶全方位的金融網絡與服務。



用愛心做朋友 富邦感恩二十年

多年來富邦集團以四家基金會做為公益平台，投入不同領域的公益活動，以全方位的公益動員呼應社會的需求。集團第一家基金會--富邦慈善基金會1988年成立，這是富邦投入公益的先驅，今年屆滿二十年。

為擴大集團之公益效應，將今年定位為「用愛心做朋友 富邦感恩二十年」，將推出一系列公益慈善活動，發揚「企業取之於社會，當思回饋於社會」的理念，持續用愛與行動關懷社會！





有書真好！~愛心志工校園巡迴陪讀。



專注的眼神，認真的傾聽~新竹新光國小戶外陪讀。



大手牽小手，用愛心做朋友~埔心牧場相見歡活動。

富邦慈善基金會

富邦慈善基金會成立於1988年，為富邦集團投入公益事業的先驅，長期照護社會弱勢，整合愛心與資源，將關懷與物資傳送予最需要的族群。

為協助因家境清寒無法順利就學的學童，富邦慈善基金會持續推動「用愛心做朋友」助學活動，結合社會大眾與集團同仁愛心，幫助偏遠地區、失業、單親或貧困家庭學童，以助學金繳交營養午餐費、學雜費或學用品費。經過多年的持續耕耘，助學活動回響熱烈，2007年度助學金額達110,872,800元，共計助學15,399名學童。此外，與富邦momo購物台合作開設的網路「名人義賣館」，去年義賣所得172,235元，以及四月中舉行的「富邦愛心日」義賣活動，也募集了3,684,977元，至少有511位學童受惠。

為強化企業的能量、並深入將公益身體力行，基金會號召集團同仁組成富邦愛心志工社，培訓志工投入捐血、校園陪讀等多項服務活動，藉由志工同仁們的加入，展現富邦集團散播愛心、回

饋社會的具體作為。2007年起，富邦新進同仁皆為當然志工，並明訂「公益假」相關規範，鼓勵同仁樂當志工，用愛與行動關懷社會，去年全年度志工服務時數合計10,008小時。

醫療基金專戶、急難救助及集團內部通報系統等慈善業務，也是基金會長期服務的領域；富邦慈善基金會針對陷入緊急狀況的個人或家庭，提供暫時性經濟補助，並進行追蹤訪視。2007年總計投入經費9,778,522元，受惠個案計1,801件。基金會並與台北富邦銀行信用卡合作「紅利積點換愛心」專案，提供卡友將刷卡紅利積點兌換成實質愛心捐款，捐贈予募款困難的社福機構，間接服務更多弱勢族群，2007年共募得155萬元，有12家團體受惠。

富邦慈善基金會成立逾20年，深耕的軌跡遍及各角落，並獲得社會大眾的支持與肯定。下一個10年，基金會將致力於發展慈善公益平台，積極整合內外資源，持續用愛與行動關懷社會。



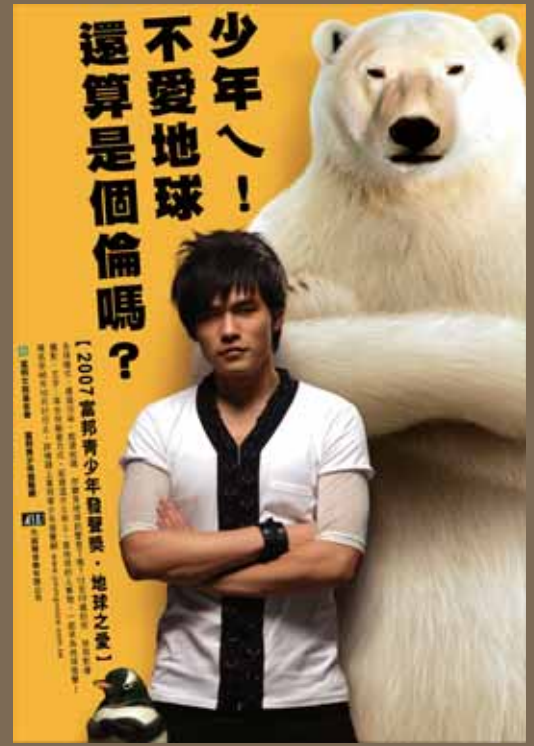
「我的24小時 My 24 hours」國際青少年紀錄片，鼓勵年輕孩子「用鏡頭串聯全世界」。



「我是高財生」校園金融巡迴講座，同時錄製成電視節目，高中職學校踴躍爭取參與。



「富邦公牛棒球隊」不僅是成棒的常勝軍，也是催生職棒好手的搖籃。



2007富邦青少年發聲獎-地球之愛，青少年紀錄了他們愛地球的實際作為。

富邦文教基金會

成立於1990年的富邦文教基金會以關懷青少年生活教育和身心發展為主要宗旨。近年來更因體認到大眾傳播媒體之影響力，著力於媒體素養教育的推廣。2005年呼應聯合國兒童基金會（UNICEF）推動『青少年發聲』計劃，架設富邦青少年發聲網（www.youngvoice.com.tw），並由偶像周杰倫公益代言，2007年號召青少年們化身新聞記者，參與【富邦青少年發聲獎-地球之愛】比賽，關注並記錄我們的環境生態現況或實際的守護行動，傳達愛地球的重要。

為了與世界青少年接軌，2006年開始推動「富邦國際青少年紀錄片拍攝計劃」，每兩年透過不同主題，邀請不同國家的少年團隊拍攝紀錄片，首屆邀集了台灣、比利時、布吉納法索、澳洲、阿根廷五大洲青少年合力拍攝【MY 24 HOURS】，2007年於台北電影節首映後，隨即受到媒體與大眾的廣大迴響，除獲選教育部「2007教育影展」開幕片外，亦獲邀至國內外許多影展放映。基金會同時也前進

全國高中職、大專院校、社教機構，舉辦近60場放映座談，和發行DVD免費提供教育宣導索取。

校園巡迴講座，為基金會與青少年互動另一管道，2007年與富邦集團及MOMO親子台合作金融電視校園座談會，由富邦金融達人進入學校和同學們分享實用的「金融理財」概念，並發行「我是高財生」DVD。而長期對於高中職社團的補助，更是本基金會落實校園種子培育的具體實踐。

人才培育亦為重要工作項目，致力培養下一代金融、科技、體育等各領域之優秀學子。辦理「未來科技領袖應用科學研習營」，設立「菁英勵志獎助學金」，並與國立清華大學合作『富邦繁星獎學金』，以多元管道協助資優清寒的高中職生，順利就讀大學。長期贊助的「富邦公牛棒球隊」，則持續為台灣體壇培育出多位名揚國際的選手。

富邦藝術基金會

富邦藝術基金會成立於1997年，使命為「藝術生活化，生活藝術化」。透過展覽、講座、藝術商品開發，塑造藝術與生活的互動平台。目的使日常生活充滿美感，因為文化由日常生活累積，藝術生活化可使文化多樣與豐美。富邦集團重視文化深耕，秉持這種社會使命感，藝術生活化即為富邦藝術基金會的首要目標。

已進入第20檔的「藝術小餐車」展覽，2007年擴大規模為「粉樂町II-臺北東區當代藝術展」。延續藝術進入公共空間的概念，展點為社區店家、市政廣場、閒置空間等，散佈敦化南路與忠孝東路交叉的四核心區塊，讓東區跳脫消費特質成為「無牆美術館」。展覽理念獲國內最大便利超商通路7-11共鳴，釋出全台4,700個店點作為粉樂町的訊息發散通路，邀請藝術家為7-11企業形象公仔「Open小將」藝術變身，預購的限量藝術公仔，透過異業資源整合，藝術在生活與公益中發揮實質的助益，達到「Art, always open！」的願景。將藝術套疊生活路徑的作法，獲頒2007年臺北市都市景觀大獎；整合藝術與異業資源的創新手法，獲遠見雜誌「2007年台灣創新力總報告」肯定；此外天下文化更從旁觀察與記錄，展覽結束後發行「相約粉樂町」專書，

讓企業將藝術推進生活當中的具體實踐有了一份客觀的完整紀實。

除了在台灣常態性的展出，藝術進行公共空間的作法本年再次進入香港，以「Hong Kong Art Buffet II-同心童心」為題，展出台灣、香港、日本、韓國、荷蘭、英國與義大利著名藝術家的作品，用藝術發揮亞洲世界公民的責任。

長期耕耘生活美學的富邦講堂在例行課程外，新增每月一次的免費大型講座，現場連結異業資源，提供大眾工作之餘的心靈滋養，全年參與者達7,173人次，在生活美學的社會責任中伴演了深耕與持續的堅持力，也形成一般大眾在終身學習的生活態度中，一個始終相伴與展現創意的場域。另外在2007年集團年度禮贈品以粉樂町為題材，設計春聯、桌月曆、紅包、筆記本等衍生品，巧妙的讓藝術進入日常生活的應用物中充分。

面對非營利機構與落實企業捐款的社會責任，富邦藝術基金會努力發展更具開創性的作法。在2007年成立十週年之際自我期許，藝術環境、藝術家、社會大眾，在富邦藝術基金會拋磚引玉的嘗試中，一起對生活與藝術產生豐富的想像力，讓藝術結合生活的美好滋味永續。



「Hong Kong Art Buffet II—同心童心」，再次邀請香港民眾親臨藝術饗宴。



富邦金融中心外牆三張笑臉「OISHI」，用藝術說出城市的心情。



幽默詼諧的作品，打破藝術與民眾的距離，讓大眾更能體會藝術的溫度。



「粉樂町II—東區當代藝術展」，讓藝術與臺北市著名綠帶—敦化南路，相互輝映。

台北富邦銀行公益慈善基金會

台北富邦銀行基金會主動以「活動贊助」與「活動創辦」兩種角色交互扮演，推動在地長者日間照顧、用藝術關懷身心障礙者、扶助經濟弱勢脫離貧窮、積極協助社會公益活動~四大公益服務理念，以促進社會平安喜樂，並榮獲96年度教育部頒發之「社教公益獎」——推展社會教育有功團體獎。

為使社會大眾認識身心障礙者的優異天賦，台北富邦銀行基金會規劃一系列【發現不可能】專案活動，邀請「北富銀身心障礙才藝獎」得主與國家交響樂團假國家音樂廳舉辦音樂會，展現得獎音樂家的驚人藝術天賦，也為他們圓了一個站上國家音樂殿堂公開演出的夢想。另有優秀身心障礙畫家藝術展，則在台北富邦銀行全省共39家分行展出優秀身心障礙畫家之作品，喚起社會大眾對身心障礙藝術創作者才華的關注，創造銀行、客戶、畫家三贏的合作方案；此外，第三屆「北富銀身心障礙才藝獎」更突破以往，以「看見無聲之美」為活動主題舉辦單一障別聽障朋友的比賽，在創意十足的畫作、樂器舞蹈、扯鈴默劇等方面

所表現的藝術才華令人驚艷。

在關懷長者部分，新增了花蓮新城鄉、屏東來義鄉、台北清新坊等三處社區日間照顧中心；並為鼓勵他們參與社會活動，延緩老化，特舉辦「銀髮樂活列車」之「重陽登高一阿公阿嬤台北趴趴走」活動，邀請大家搭高鐵來台北一圓登上101大樓的梦想。另贊助「銀髮熟年-孫越和他的老朋友們」電視節目，透過紀錄訪談方式，和近百位銀髮典範人物，分享其精采老年生活與積極的人生態度。

為協助經濟弱勢者脫離貧困之「儲蓄脫貧計畫」，有近300人參與，期滿後可獲等比例相對捐款，計211名參與者完成結業，累積本身儲蓄及本會提撥相對捐款金額達4,600餘萬元，志工服務時數共計44,415小時，平均脫貧率高達41%，成績斐然；更為掌握策略，舉辦相關研討會，期能讓「儲蓄脫貧計畫」持續改進，協助弱勢族群受益。



台北縣旭日生涯儲蓄脫貧計畫結業式。



混障樂團校園巡迴視障體驗活動。



屏東古樓長者社區照顧中心揭幕。



【發現不可能】專案活動音樂會。

富邦集團

1961年4月19日，台灣第一家民營產物保險公司——國泰產物保險公司(現富邦產物保險公司之前身)正式開業，也就此掀開富邦集團發展史的扉頁。1992年集團總裁蔡萬才以寓意富國安邦之意，正式將「富邦」的全新企業識別系統，整合至所屬各關係企業。富邦集團逾四十年的發展，除了成為台灣最完整的金融服務集團，還將事業經營範圍延伸至土地開發、營造等不動產服務及電信媒體服務。富邦集團始終秉持「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，今後亦將不斷開發新產品，以滿足社會大眾多元化的需求，全力邁向國際化的新紀元。



富邦集團總裁暨創辦人 蔡萬才

金融服務

- 富邦金控
- 保險服務
 - 富邦保險
 - 富邦人壽
- 證券投資服務
 - 富邦證券
 - 富邦投信
 - 富邦投顧
 - 富邦期貨
 - 富邦證金
 - 富邦金控創投
 - 富邦創投管顧
- 銀行金融服務
 - 台北富邦銀行
 - 富邦銀行(香港)
 - 富邦資產管理
 - 富邦行銷

不動產服務

- 富邦建設
- 富邦建經
- 富邦公寓大廈管理維護
- 富本營造

電信媒體服務

- 台灣大哥大
- 台灣固網
- 台固媒體
- 富邦媒體科技

公益服務

- 富邦慈善基金會
- 富邦文教基金會
- 富邦藝術基金會
- 台北富邦銀行
公益慈善基金會

財務報告

會計師查核報告	57
合併資產負債表	58
合併損益表	60
合併股東權益變動表	62
合併現金流量表	64

詳細財務報表資料，
請參閱富邦金控網站
www.fubongroup.com.tw

富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報表會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年度及九十五年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十六年度及九十五年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。另依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數及股東權益調整數分別為663,881千元及3,376,374千元。

如合併財務報表附註二(一)所述，民國九十六年度之合併財務報表主體變更，民國九十五年度之合併財務報表業已依民國九十六年度之合併財務報表之編製主體予以重編，以資比較。

安侯建業會計師事務所

方 嘉 玲
丁 玉 山



民國九十七年三月二十六日

原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

二〇〇七年及二〇〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元	2007	2006 (重編後)	變動百分比%
資 產			
現金及約當現金	\$ 53,432,177	59,343,746	(10)
存放央行及拆借金融同業	208,166,919	245,532,545	(15)
公平價值變動列入損益之金融資產	56,268,394	63,451,130	(11)
附賣回票券及債券投資	10,872,316	7,252,638	50
應收款項－淨額	110,695,013	100,452,114	10
放款－淨額	807,716,729	732,104,410	10
備供出售金融資產－淨額	264,878,719	242,989,915	9
持有至到期日金融資產－淨額	5,883,418	4,808,219	22
採權益法之股權投資－淨額	607,352	1,485,876	(59)
其他金融資產－淨額	79,472,047	61,982,313	28
無活絡市場之債務商品投資	157,276,707	156,777,639	-
不動產投資－淨額	13,038,149	10,481,324	24
固定資產－淨額	21,799,402	21,935,564	(1)
無形資產－淨額	1,430,656	1,487,141	(4)
其他資產－淨額	12,397,919	14,368,514	(14)
資產總計	\$ 1,803,935,917	1,724,453,088	-

	2007	2006 (重編後)	變動百分比%
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款	\$ 65,844,315	42,249,257	56
央行及同業融資	11,803,415	6,029,171	96
應付商業本票－淨額	599,817	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	12,754,047	9,083,711	40
附買回票券及債券負債	69,043,762	71,479,640	(3)
應付款項	49,254,028	57,392,931	(14)
存款	982,651,871	941,018,648	4
應付債券	67,079,902	96,982,854	(31)
其他借款	11,790,000	4,394,646	168
其他金融負債	94,226,503	77,450,836	22
營業及負債準備	261,416,508	244,056,973	7
其他負債	7,276,575	6,511,366	12
負債合計	1,633,740,743	1,556,650,033	-
股東權益			
普通股	77,190,935	77,190,935	-
資本公積	49,092,515	49,091,107	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	19,438,395	18,598,404	5
特別盈餘公積	2,048,871	2,764,494	(26)
未分配盈餘	15,043,320	8,464,604	78
保留盈餘合計	36,530,586	29,827,502	22
股東權益其他項目：			
累積換算調整數	(374,525)	(259,270)	44
金融資產之未實現損益	3,480,717	7,696,033	(55)
未認列為退休金成本之淨損失	(191,935)	(14,582)	1,216
股東權益其他項目合計	2,914,257	7,422,181	(61)
少數股權	4,466,881	4,271,330	5
股東權益合計	170,195,174	167,803,055	-
重大承諾事項及或有事項			-
負債及股東權益總計	\$ 1,803,935,917	1,724,453,088	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益表

二〇〇七年及二〇〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元	2007	2006 (重編後)	變動百分比%
利息收入	\$ 59,528,543	61,102,940	(3)
減：利息費用	28,977,427	31,717,633	(9)
利息淨收益	30,551,116	29,385,307	4
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	12,782,468	7,618,000	68
保險業務淨收益	81,974,492	73,773,473	11
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,247,920	1,725,473	88
備供出售金融資產之已實現利益	7,748,660	5,686,215	36
採用權益法認列之投資利益	(95,733)	272,163	(135)
不動產投資利益	273,032	506,477	(46)
兌換利益(損失)	375,817	(335,301)	(212)
資產減損損失	(4,498,445)	(96,127)	4,580
其他非利息淨利益	2,691,301	3,207,869	(16)
淨收益	135,050,628	121,743,549	11
放款呆帳費用	10,461,161	15,308,514	(32)
提存各項保險準備	79,662,568	71,951,816	11
營業費用：			
用人費用	14,886,525	13,213,638	13
折舊及攤銷	1,804,460	1,720,386	5
其他業務及管理費用	10,360,356	9,890,290	5
	27,051,341	24,824,314	9
繼續營業部門稅前淨利	17,875,558	9,658,905	85
所得稅費用	2,825,026	1,506,253	88
繼續營業部門合併淨利	15,050,532	8,152,652	85
會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用104,153千元後之淨額)	-	663,881	-
合併總損益	\$ 15,050,532	8,816,533	71

	2007		2006 (重編後)		變動百 分比%
歸屬予：					
合併淨損益	\$	14,431,579		8,399,903	72
少數股權淨利		618,953		416,630	49
	\$	15,050,532		8,816,533	71
基本每股盈餘(元)					
繼續營業部門合併淨利	\$	2.24	1.87	1.19	1.00
會計原則變動之累積影響數		-	-	0.09	0.09
本期損益	\$	2.24	1.87	1.28	1.09

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表

二〇〇七年及二〇〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	待註銷股本	資本公積
二〇〇六年一月一日期初餘額	\$ 80,652,974	(3,462,039)	51,016,628
盈餘指撥及分配			
提列法定盈餘公積	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-
發放現金股利	-	-	(1,929,773)
發放員工紅利	-	-	-
發放董監酬勞	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	4,252
累積換算調整數	-	-	-
金融商品未實現損益調整數	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-
二〇〇五年度註銷庫藏股	(3,462,039)	3,462,039	-
少數股權變動數	-	-	-
二〇〇六年度純益	-	-	-
二〇〇六年十二月三十一日餘額	77,190,935	-	49,091,107
盈餘指撥及分配			
提列法定盈餘公積	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-
發放現金股利	-	-	-
宣告員工紅利	-	-	-
發放董監酬勞	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,408
金融商品未實現損益調整數	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-
少數股權變動數	-	-	-
二〇〇七年度純益	-	-	-
二〇〇七年十二月三十一日餘額	\$ 77,190,935	-	49,092,515

保留盈餘			權益調整				
法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未 分 配 盈 餘	金融商品 未實現損益	累積換算 調 整 數	未認列退 休金成本 淨 損 失	少數股權	合 計
17,534,279	2,690,758	8,161,247	(871,128)	(86,106)	(32,241)	4,060,412	159,664,784
1,064,125	-	(1,064,125)	-	-	-	-	-
-	73,736	(73,736)	-	-	-	-	-
-	-	(6,947,184)	-	-	-	-	(8,876,957)
-	-	(2,000)	-	-	-	-	(2,000)
-	-	(9,501)	-	-	-	-	(9,501)
-	-	-	-	-	-	-	4,252
-	-	-	-	(173,164)	-	-	(173,164)
-	-	-	8,567,161	-	-	-	8,567,161
-	-	-	-	-	17,659	-	17,659
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	210,918	210,918
-	-	8,399,903	-	-	-	-	8,399,903
18,598,404	2,764,494	8,464,604	7,696,033	(259,270)	(14,582)	4,271,330	167,803,055
839,991	-	(839,991)	-	-	-	-	-
-	(715,623)	715,623	-	-	-	-	-
-	-	(7,719,093)	-	-	-	-	(7,719,093)
-	-	(2,000)	-	-	-	-	(2,000)
-	-	(7,402)	-	-	-	-	(7,402)
-	-	-	-	-	-	-	1,408
-	-	-	(4,215,316)	-	-	-	(4,215,316)
-	-	-	-	(115,255)	-	-	(115,255)
-	-	-	-	-	(177,353)	-	(177,353)
-	-	-	-	-	-	195,551	195,551
-	-	14,431,579	-	-	-	-	14,431,579
19,438,395	2,048,871	15,043,320	3,480,717	(374,525)	(191,935)	4,466,881	170,195,174

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表

二〇〇七年及二〇〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元	2007	2006 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 15,050,532	8,816,533
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
少數股權淨利	(618,953)	(416,630)
折舊費用及攤銷費用(含出租及閒置資產)	1,826,452	1,741,762
放款呆帳費用	10,461,161	15,308,514
提存各項保險責任準備	79,662,568	71,951,816
出售固定資產利益	(92,573)	(88,582)
出售不動產利益	(346)	(303,999)
依權益法認列被投資收益低於(超過)當年度現金股利收現部份	95,733	(272,163)
資產減損損失	4,498,445	96,127
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少	7,182,736	63,614,107
應收款項增加	(9,960,443)	(16,584,498)
採權益法之長期股權投資減少(增加)	746,685	558,242
商譽及無形資產減少	(354,055)	(139,738)
其他金融資產增加	(21,082,507)	(10,576,104)
其他資產減少(增加)	1,965,914	(3,187,244)
應付商業本票增加(減少)	599,817	(3,295,968)
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	3,670,336	(2,092,232)
應付款項增加(減少)	(8,140,903)	11,750,784
營業及負債準備減少	(62,303,033)	(41,461,588)
其他金融負債增加	16,775,667	9,833,848
其他負債增加(減少)	587,856	(2,106,296)
營業活動之淨現金流入	40,571,089	103,146,691
投資活動之現金流量：		
買匯、貼現及放款增加	(82,739,933)	(99,406,426)
存放銀行同業及央行減少(增加)	37,365,626	(74,783,584)
附賣回票券及債券減增加	(3,619,678)	(2,177,146)
備供出售金融資產減少(增加)	(26,966,675)	51,652,964
持有至到期之金融資產增加	(1,762,569)	(500,901)
無活絡市場之債務商品投資增加	(3,355,483)	(8,167,157)
不動產投資淨增加	(2,592,229)	(1,884,432)
固定資產淨減少(增加)	(1,182,496)	209,895
投資活動之淨現金流出	(84,853,437)	(135,056,787)

	2007	2006 (重編後)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	\$ 23,595,058	(594,102)
存款及匯款增加	41,633,223	71,723,597
附買回票券及債券負債減少	(2,435,878)	(65,689,455)
央行及同業融資增加	5,774,244	2,207,928
應付債券增加(減少)	(29,902,952)	9,837,754
其他借款增加(減少)	7,395,354	(604,558)
少數股權變動數	195,551	210,918
發放現金股利、員工紅利及董監酬勞	(7,726,495)	(8,888,458)
融資活動之淨現金流入	38,528,105	8,203,624
匯率影響數	(157,326)	(144,547)
本期現金及約當現金減少數	(5,911,569)	(23,851,019)
期初現金及約當現金餘額	59,343,746	83,194,765
期末現金及約當現金餘額	\$ 53,432,177	59,343,746
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 28,432,915	30,619,124
本期支付所得稅	\$ 2,034,143	2,327,371
不影響現金流量之投資及融資活動：		
固定資產轉列出租資產	\$ 4,530	28,606
固定資產轉列遞延資產	\$ 18,765	-
本期宣告發放員工紅利(帳列應付款項)	\$ 2,000	-

董監事成員

董事長

蔡明忠
富邦金控董事長兼執行長

副董事長

蔡明興
富邦金控副董事長

董事

林百里
廣達電腦董事長

海英俊
台達電副董事長暨執行長

張鴻章
前台灣大學管理學院院長

黃素津
台北市政府財政局副局長

鄭瑞成
台北市政府主計處副處長

石燦明
富邦保險董事長

鄭本源
富邦人壽總經理

葉公亮
富邦證券董事長

李晉頤
富邦銀行(香港)行政總裁

龔天行
富邦金控總經理

監察人

林嘉禎
富邦金控監察人

呂建宏
儷耀科技董事長

經營委員會

蔡明忠
富邦金控董事長兼執行長

蔡明興
富邦金控副董事長

丁予嘉
富邦投顧董事長

石燦明
富邦保險董事長

李晉頤
富邦銀行(香港)行政總裁

張果軍
富邦證券總經理

葉公亮
富邦證券董事長

鄭本源
富邦人壽總經理

龔天行
富邦金控總經理

以上除董事長和副董事長外，
其餘委員依姓氏筆劃順序排列

事業群主管

企業金融事業群

李晉頤 負責人
韓蔚廷 總經理

金融市場事業群

張果軍 負責人
匡奕柱 總經理

消費金融事業群

梁培華 代負責人
梁培華 總經理

財富管理事業群

葉公亮 負責人
張果軍 負責人
高朝陽 總經理
程明乾 總經理

投資管理事業群

龔天行 負責人
林福星 總經理

保險事業群

石燦明 負責人
鄭本源 負責人
陳燦煌 總經理

富邦金融控股股份有限公司
2001年成立
董事長：蔡明忠
總經理：龔天行
資本額：新台幣771.9億元
台北市建國南路一段237號
電話(8862)6636-6636
傳真(8862)6636-0111
www.fubongroup.com.tw

富邦綜合證券股份有限公司
1988年成立
董事長：葉公亮
總經理：張果軍
資本額：新台幣170億元
台北市敦化南路一段108號
電話(8862)8771-6888
傳真(8862)8771-6636
www.fbs.com.tw

台北富邦商業銀行股份有限公司
1969年成立
董事長：蔡明忠
總經理：高朝陽、韓蔚廷
資本額：新台幣396.2億元
台北市仁愛路四段169號
電話(8862)2771-6699
傳真(8862)2778-6758
www.taipeifubon.com.tw

富邦證券投資信託股份有限公司
1992年成立
董事長：龔天行
總經理：林弘立
資本額：新台幣5.56億元
台北市敦化南路一段108號
電話(8862)8771-6688
傳真(8862)8771-6788
www.fsit.com.tw

富邦銀行(香港)有限公司
1970年成立
主席：蔡明興
總經理：李晉頤
資本額：11.7億港元
香港中環德輔道中38號
電話(852)2842-6222
傳真(852)2810-1483
www.fubonbank.com.hk

富邦直效行銷顧問股份有限公司
1997年成立
董事長：蘇蒯松
總經理：莊子明
資本額：新台幣1.45億元
台北市襄陽路9號
電話(8862)2370-5199
傳真(8862)2370-0149
www.fubondirect.com.tw

富邦產物保險股份有限公司
1961年成立
董事長：石燦明
總經理：陳燦煌
資本額：新台幣81.8億元
台北市建國南路一段237號
電話(8862)2706-7890
傳真(8862)2704-2915
www.518fb.com.tw

富邦金控創業投資股份有限公司
2003年成立
董事長：蔡明興
總經理：林福星
資本額：新台幣18億元
台北市敦化南路一段108號
電話(8862)6606-9088
傳真(8862)8771-4697

富邦人壽保險股份有限公司
1993年成立
董事長：蔡明興
總經理：鄭本源
資本額：新台幣56.48億元
台北市敦化南路一段108號
電話(8862)8771-6699
傳真(8862)8711-5919
www.fubonlife.com.tw

富邦創業投資管理顧問股份有限公司
2004年成立
董事長：林福星
總經理：李柱信
資本額：新台幣5千萬
台北市敦化南路一段108號
電話(8862)6606-9088
傳真(8862)8771-4697

富邦資產管理股份有限公司
2004年成立
董事長：陳紹興
總經理：洪主民
資本額：新台幣25億元
台北市中山北路二段50號
電話(8862)6618-0588
傳真(8862)6608-0166

