

 富邦金控

正動世界

2011

目錄

| | |
|----------|----|
| 財務要覽 | 02 |
| 榮耀與肯定 | 04 |
| 致股東報告書 | 06 |
| 企業金融事業群 | 20 |
| 金融市場事業群 | 24 |
| 消費金融事業群 | 28 |
| 財富管理事業群 | 32 |
| 投資管理事業群 | 36 |
| 保險事業群 | 40 |
| 富邦銀行(香港) | 44 |
| 企業公民 | 48 |
| 富邦集團版圖 | 54 |
| 公司治理 | 56 |
| 財務報告 | 57 |



FUBON PLUS 展現富邦金控的正動力

正派經營、正向思維，
富邦金控是金融服務業的「正動力」。
我們將更好的金融服務
帶向廣大的亞洲華人市場，並持續茁壯，
朝「亞洲一流金融機構」的願景邁進。

財務要覽

富邦金控

新台幣百萬元

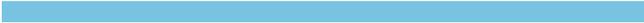
| | 2009 | 2010 | 2011 |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| 資產總額 | 3,060,253 | 3,452,775 | 3,618,135 |
| 股東權益 | 208,468 | 217,390 | 233,683 |
| 稅後純益 | 19,938 | 19,905 | 30,543 |
| 稅後每股盈餘(元) | 2.47 | 2.33 | 3.39 |
| 每股帳面價值(元) | 25.65 | 25.40 | 25.93 |
| 股東權益報酬率(%) | 11.3% | 9.3% | 13.50% |
| 資產報酬率(%) | 0.8% | 0.6% | 0.90% |

以上為富邦金控及其子公司合併財務報表之數字

資產總額

| | | |
|------|---|-----------|
| 2009 |  | 3,060,253 |
| 2010 |  | 3,452,775 |
| 2011 |  | 3,618,135 |

股東權益

| | | |
|------|--|---------|
| 2009 |  | 208,468 |
| 2010 |  | 217,390 |
| 2011 |  | 233,683 |

稅後純益

| | | |
|------|---|--------|
| 2009 |  | 19,938 |
| 2010 |  | 19,905 |
| 2011 |  | 30,543 |

台北富邦銀行

| 新台幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--------|--------|--------|--------|
| 淨利息收入 | 11,640 | 12,210 | 13,944 |
| 淨手續費收入 | 4,733 | 7,310 | 8,144 |
| 其他收入 | 5,629 | 3,022 | 3,368 |
| 營業費用 | 12,419 | 13,614 | 13,891 |
| 提存前淨利 | 9,583 | 8,928 | 11,565 |
| 呆帳費用 | 3,937 | 1,020 | 1,060 |
| 稅後淨利 | 5,222 | 7,281 | 9,054 |

富邦銀行(香港)

| 港幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--------|-------|------|------|
| 淨利息收入 | 1,143 | 853 | 636 |
| 淨手續費收入 | 210 | 257 | 221 |
| 其他收入 | 68 | 28 | 210 |
| 營業費用 | 954 | 856 | 933 |
| 提存前淨利 | 466 | 282 | 134 |
| 呆帳費用 | 552 | 47 | -52 |
| 稅後淨利 | 23 | 266 | 280 |

富邦證券

| 新台幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|----------|-------|-------|--------|
| 經紀商佣金收入 | 4,632 | 4,514 | 3,951 |
| 淨利息收入 | 981 | 1,402 | 1,326 |
| 出售證券損益淨額 | 564 | 645 | 94 |
| 總收入 | 8,576 | 9,635 | 10,388 |
| 營業費用 | 4,582 | 5,440 | 5,638 |
| 稅後淨利 | 2,408 | 2,124 | 2,672 |

富邦投信

| 新台幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--------|---------|---------|---------|
| 手續費收入 | 464 | 475 | 564 |
| 營業費用 | 349 | 398 | 499 |
| 稅後淨利 | 66 | 89 | -28 |
| 管理資產均額 | 122,162 | 158,607 | 160,446 |

註：合併財報版本

富邦產險

| 新台幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--------|--------|--------|--------|
| 直接簽單保費 | 21,305 | 22,171 | 24,287 |
| 自留保費 | 15,444 | 16,802 | 18,224 |
| 核保利潤 | 1,292 | 1,361 | 1,661 |
| 投資收入 | 1,068 | 1,740 | 1,927 |
| 稅後淨利 | 1,371 | 2,676 | 3,078 |
| 自留損失率 | 49.66% | 52.32% | 57.14% |
| 自留費用率 | 35.01% | 36.81% | 37.00% |
| 自留綜合率 | 84.67% | 89.13% | 94.14% |
| 自留比例 | 68.91% | 72.75% | 72.58% |

富邦人壽

| 新台幣百萬元 | 2009 | 2010 | 2011 |
|----------|---------|---------|---------|
| 首年保費(註1) | 189,900 | 305,738 | 219,886 |
| 投資收入 | 49,996 | 46,489 | 54,321 |
| 營業收入 | 500,456 | 417,265 | 387,282 |
| 營業成本 | 476,300 | 399,818 | 363,758 |
| 稅後淨利 | 10,870 | 6,626 | 10,104 |
| 首年保費(註2) | 205,730 | 310,201 | 222,834 |
| 利變型商品 | 121,283 | 148,882 | 27,163 |
| 投資型商品 | 15,830 | 4,463 | 2,948 |
| 傳統型商品 | 68,617 | 156,856 | 192,723 |

註1：不含投資型保單

註2：包含投資型保單

榮耀與肯定

歐元雜誌 (Euromoney)

富邦金控 台灣金融業最令人信服及一致的經營策略
台灣保險業最令人信服及一致的經營策略

台北富邦銀行 台灣最佳私人銀行 - 第三名

亞元雜誌 (Asiamoney)

富邦金控 台灣最佳本地銀行
台北富邦銀行 台灣最佳私人銀行 (US\$1-5m AUM) - 第三名
富邦證券 台灣最佳本地券商 - 第三名

全球金融雜誌 (Global Finance)

台北富邦銀行 台灣最佳貿易融資銀行
富邦金控 台灣最佳投資銀行

財資雜誌 (The Asset)

富邦金控 公司治理白金獎
台灣最佳投資銀行
台北富邦銀行 台灣最佳貿易融資銀行
台灣最佳中小企業銀行
台灣最佳私人銀行
富邦證券 台灣最佳證券經紀商

世界金融雜誌 (World Finance)

台北富邦銀行 台灣最佳銀行
台灣最佳私人銀行
富邦人壽 台灣最佳保險公司

亞洲公司治理雜誌 (Corporate Governance Asia)

蔡明忠董事長 亞洲最佳投資者關係 - 執行長獎
亞洲企業領袖成就獎
富邦金控 台灣最佳投資人關係
台灣最佳企業社會責任
亞洲地區最佳公司治理

投資者關係雜誌 (IR Magazine)

富邦金控 台灣最佳公司治理及資訊揭露
台灣金融業最佳投資人關係

天下雜誌

富邦金控 天下企業公民獎 大型企業組金融業第一名
富邦人壽 標竿企業調查 - 保險業第一名
第一屆金牌服務大賞 - 人壽保險業第一名
富邦產險 標竿企業調查 - 保險業第二名
富邦證券 標竿企業調查 - 證券業第二名

財訊

台北富邦銀行 高收入人士最愛奢華品牌 - 最愛本國銀行第三名
富邦人壽 高收入人士最愛奢華品牌 - 最愛保險品牌第二名
下次最可能選擇 - 保險品牌第一名

富邦證券

高收入人士最愛奢華品牌 - 最愛證券品牌第二名
2011 高薪族最愛奢華品牌大調查 - 最愛證券商
2011 高薪族最愛奢華品牌大調查 - 今年最想往來的證券商

壹周刊 - 服務第壹大賞

台北富邦銀行 銀行業第二名
富邦人壽 人壽保險業第二名

現代保險雜誌

富邦產險 千大企業票選年度 (2011) 最佳產險公司冠軍
富邦人壽 全國大專保險財金系所畢業生就業大調查
「最嚮往壽險公司」
全國大專保險財金系所畢業生就業大調查
「想從事業務工作最嚮往的壽險公司」

今周刊

台北富邦銀行 第五屆財富管理銀行評鑑
最佳風控獎第一名
最佳商品獎第二名
財富御守獎第二名
最佳財富管理獎第三名
最佳績效獎第三名
最佳專業獎第三名
最佳信任獎第三名
商務人士理想品牌大調查

富邦證券

富邦人壽

數位時代

富邦金控

富邦產險

第十三屆保險信望愛獎

富邦產險

富邦人壽

商務人士理想品牌大調查

銀行類第二名
網路銀行第二名
商務人士理想品牌大調查 - 券商類第三名
商務人士理想品牌大調查 - 人壽保險業第三名

2011 年綠色品牌金融類首獎
第一屆數位服務力 - 產險類第一名

最佳社會責任獎

最佳保險專業獎

最佳商品創意獎 (微型保險)

最佳通訊處獎 (2 通訊處)

最佳專業顧問獎 (2 人)

(個人傷害住院生活補助保險) - 優選

最佳保險教育貢獻獎 - 優選

最佳商品創意獎

最佳保險專業獎

最佳通路策略獎

| | | |
|-------------------------------------|--|--|
| 富邦人壽 | 最佳通訊處獎 最佳專業顧問獎(壽險外勤組) 最佳保險成就獎 最佳社會責任獎 - 優選 最佳整合傳播獎 - 優選 最佳保險教育貢獻獎 - 優選 最佳通訊處獎 - 優選 最佳專業顧問獎(3人) - 優選 最佳社會貢獻獎(2人) - 優選 | |
| 第四屆台灣保險卓越獎 | | |
| 富邦產險 | 保戶服務卓越獎 人才培訓卓越獎 商品創新卓越獎 電子商務卓越獎 風險管理卓越獎 公益關懷卓越獎 | |
| 富邦人壽 | 保戶服務卓越獎 - 入圍 人才培訓卓越獎 - 入圍 風險管理卓越獎 - 入圍 | |
| 國際應收帳款聯盟 | | |
| 台北富邦銀行 | 台灣最佳應收帳款承購商 | |
| 台北金融研究發展基金會 - 第14屆傑出基金金鑽獎 | | |
| 富邦投信 | 一、三年期國內股票型基金中小型股 - 富邦精銳中小基金 十年期國內股票型基金價值型股 - 富邦價值基金 | |
| 富邦投顧 | 傑出海外基金三年期中國基金 - 總代理之境外基金 GAM Star China 中華股票型基金 | |
| Lipper | | |
| 富邦投信 | 2011年理柏台灣基金獎三年期台灣中小型公司股票型 - 富邦精銳中小基金 | |
| 富邦投顧 | 2011年理柏基金獎三年期中國基金 - 總代理之境外基金 GAM Star China 中華股票型基金 | |
| 台灣證券交易所 | | |
| 富邦證券 | 2011年本國企業上市申請案第一名 2011年台灣存託憑證上市申請案通過家數第一名 2011年本國企業上市掛牌最大市值創造獎 | |
| 行政院體委會 | | |
| 富邦金控 | 體育推手獎 - 贊助類金質獎 | |
| 內政部 | | |
| 富邦慈善基金會 | 100年度全國性暨省級社會福利慈善事業基金會評鑑 - 優等 | |
| 台北富邦銀行 | 100年度全國性暨省級社會福利慈善事業 | |
| 公益慈善基金會 | 基金會評鑑 - 優等 | |
| 外交部 | | |
| 富邦文教基金會 | 表揚狀 - 善款賑助日本311震災 | |
| 教育部 | | |
| 富邦文教基金會 | 感謝狀 - 頒發獎學金關懷學子傳遞教育愛的精神 | |
| 紐約梅隆銀行 | | |
| 富邦銀行(香港) | 直通式聯繫結算處理獎 | |
| 威士國際(VISA Hong Kong Limited) | | |
| 富邦銀行(香港) | 最高零售簽帳額獎、 「傑出零售簽帳增長獎」金獎 | |
| 萬事達卡國際組織 | | |
| 台北富邦銀行 | 年度最佳貢獻獎 | |
| 富邦銀行(香港) | 「香港發卡量最高市場增長獎」季軍 | |
| 電視廣播有限公司 | | |
| 富邦銀行(香港) | 「2011 TVB 最受歡迎電視廣告大獎」優異獎 | |
| MerComm, Inc. | | |
| 富邦銀行(香港) | 2011 International ARC (Annual Report Competition) Awards 「整體表現 - 區域銀行組別」銅獎 | |
| 香港社會服務聯會 | | |
| 富邦銀行(香港) | 「商界展關懷」標誌 | |
| 香港公益金 | | |
| 富邦銀行(香港) | 「2011/12 商業及僱員募捐計劃」銅獎 | |
| 僱員再培訓局 | | |
| 富邦銀行(香港) | 第三屆「ERB 人才企業嘉許計劃」- 人才企業 | |
| 國立台灣大學 | | |
| 富邦文教基金會 | 感謝狀 - 協助台大 愛護社會 | |
| 國立台灣大學推廣部 | | |
| 富邦人壽 | 企業教育訓練永續成長獎 | |
| 台北市文化局 | | |
| 富邦藝術基金會 | 第15屆台北文化獎 | |
| 英國標準協會 | | |
| 富邦金控 | 企業社會責任報告書通過 AA1000、GRI G3.1 雙重國際標準查證 | |

致股東報告書

各位親愛的股東：

2011年下半年因歐債危機衝擊擴大，全球經濟情勢急轉直下，國內外投資市場面臨嚴峻的考驗。但由於多元化佈局策略奏效，在追求卓越成長與穩健擴張的同時，同步深化風險管理能力，富邦金控再創經營佳績，2011年稅後淨利達305.43億元，創下金控成立以來的歷史新高，每股盈餘3.39元，連續三年穩居台灣金融業獲利龍頭。

2001年12月19日，富邦金控掛牌上市，至2011年底成立已屆滿10週年。過去10年來，富邦金控秉持著「誠信、親切、專業、創新」的核心價值，深耕台灣市場，提供客戶最專業最優質的金融服務，同時致力為股東創造最大價值。

展望富邦金控下一個10年，除了持續深耕台灣市場，富邦金控將積極拓展兩岸三地的金融版圖，期以建構大中華市場最完整的金融服務平台，穩步朝「亞洲一流金融機構」願景邁進！

獲利創下新高

連續三年榮登金控之首

2011年下半年因歐債問題進一步惡化，全球經濟急速降溫。外需疲弱導致台灣出口成長急遽下滑，國內廠商則因展望不佳而大幅縮減資本支出，2011年台灣經濟成長率由2010年的10.72%下滑至4.04%。

受惠於金控旗下子公司台北富邦銀行及富邦人壽獲利表現亮眼、現金股利入帳增加，以及出售富邦媒體科技持股的獲利實現，2011年富邦金控稅後盈餘達305.43億元，較2010年大幅成長53.4%，每股盈餘(EPS)為3.39元，獲利連續三年榮登金控業第一。資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)為0.9%及13.5%。

受到富邦人壽資產持續成長帶動，富邦金控的總資產亦持續成長中。至2011年年底金控總資產已成長至3兆6,181億元，較2010年底成長4.8%，為國內第二大上市金控公司。

銀行與人壽 金控獲利雙引擎

分析2011年金控的獲利來源，其中子公司富邦人壽稅後盈餘101.04億元，居金控各子公司之冠，較2010年成長52.5%，佔金控稅後獲利的33%；北富銀2011年稅後盈餘達90.54億元，較2010年成長24.4%，佔金控稅後獲利的30%。富邦人壽與北富銀合計稅後盈餘佔金控獲利6成，為金控獲利最重要的雙引擎。

北富銀2011年整體放款業務成長達10.6%，優於業界水準。由於存放款比例控制得宜，存放利差與淨利差(NIM)均穩定回升，北富銀2011年手續費收入較去年同期增加11%。雖然2011年下半年基金

銷售受到市場波動影響，但由於保險商品的銷售結構改變，傳統型保單銷售量大幅增加，財富管理業務「均衡成長」策略奏效，財管業務手續費較2010年成長14.3%。

過去幾季富邦人壽持續調整商品結構，已成功轉型。2011年初年度保費收入(First Year Premium)達2,228億元，FYP市佔率為22.4%，其中分期繳的傳統型保單佔FYP的比重由2010年的10.4%大幅提高到2011年的23.2%。2011年總保費收入(Total Premium)達3,682億元，市佔率為16.8%，FYP與TP雙雙穩居市場第二。

雖然傳統型保單與外幣保單的佔比提高，2011年富邦人壽的保單資金成本仍維持在4.16%。此外，2011年雖因歐債危機而市場持續動盪，但由於投資與避險策略得宜，2011年整體投資收益率仍較2010年微幅成長，達3.8%。

金控子公司佈局多元化 提供最完整金融服務

富邦銀行(香港)在2011年被富邦金控成功私有化後，2011年6月8日撤銷在香港聯合交易所的上市地位，成為富邦金控100%全資子公司，未來可以更靈活面對金控對大中華市場的佈局。富邦銀行(香港)2011年稅後盈餘港幣2.8億元，較2010年增加5.1%。身為在香港本地唯一台資銀行，富邦



2011 年稅後淨利達 305.43 億元，創下金控成立以來的歷史新高，每股盈餘 3.39 元，連續三年穩居台灣金融業獲利龍頭。

富邦金控董事長
蔡明忠



富邦金控秉持著「誠信、親切、專業、創新」的核心價值，深耕台灣市場，提供客戶最專業最優質的金融服務，同時致力為股東創造最大價值。

富邦金控副董事長
蔡明興

銀行(香港)也將搶佔人民幣國際化的先機，優化客戶服務及提升營運效率，持續追求銀行之長期發展。

富邦產險2011年稅後盈餘30.8億元，較2010年同期成長15.0%，市場簽單保費佔有率為21.6%，連續30年蟬連第一。2011年整體簽單收入(Direct Written Premium)為242.9億元，較2010年成長9.5%，優於市場平均成長率。綜合成本率(Net Combined Ratio)仍維持在94%的良好水準。

儘管2011年台股市場表現不佳，但富邦證券現貨經紀業務市佔率仍維持6.08%的水準，整體獲利更大幅領先同業表現，富邦證券2011年稅後盈餘為26.7億元，較2010年同期成長30%。

銀行大陸佈局 參股與分行策略並行

富邦金控持續拓展大中華市場，期以建構最完整的兩岸三地金融服務平台。在銀行佈局方面，採參股及分行策略並行。2008年底富邦金控透過子公司富邦銀行(香港)參股廈門銀行，成為首家參股登陸的台資金融機構。在經歷兩年的組織改造及強化資產品質後，廈門銀行2011年獲利再創新高，稅後盈餘為人民幣3.78億元，較2010年大幅成長177%。逾放比

率由2010年的1.47%下降至2011年底的1.03%；備抵呆帳覆蓋率則由2010年的213.5%提高至2011年的359.7%。

2010年廈門銀行首度跨出廈門，設立福州分行。2011年3月，泉州分行開業，這是繼福州分行後，第二家跨出廈門市的營業據點。2011年5月，重慶分行開業，這是廈門銀行首度跨出福建省的營業據點，未來還將陸續在漳州、天津及南昌等地擴點，全力打造「海西金融門戶」的市場定位，服務台商並深耕在地市場。

在分行策略方面，北富銀蘇州代表處在2011年12月正式開幕，這是北富銀成功西進登陸的第一個據點。蘇州代表處在設立一年後，可向兩岸金融管理當局申請升格為分行，提供台商及大陸本地客戶最優質專業的金融服務。

富邦財險立足海西 富邦紫金人壽佈局南京

富邦產險大陸子公司富邦財產保險在2010年10月正式開業，總部設於廈門，此為兩岸經濟合作架構協議(ECFA)生效後，第一家進入大陸取得開業許可的台資保險公司。2011年富邦財險簽單保費已達4,889萬人民幣，在廈門市18家保險公司排名第9，其中6成來自外資保險公司較難發展的

汽車保險業務，成功複製台灣母公司的車險經驗到福建地區。

2011年11月，富邦財險獲得中國保監會許可籌建重慶分公司。2012年3月，重慶分公司正式開業，這是重慶第一家台資產險公司，也是富邦財險的第一家分公司，跨出福建省服務大西部客戶的重要灘頭堡，未來將致力提供重慶台商及本地客戶最優質的保險服務。

在壽險佈局方面，富邦人壽與南京紫金控股公司在2010年10月簽訂合資意向書，共同積極籌設「富邦紫金人壽」，總部將設於南京，並於2011年3月向中國保監會申請籌設許可。

在合資設立基金管理公司方面，富邦也拔得頭籌。富邦投信與大陸方正證券合資設立之「方正富邦基金管理公司」，2011年7月25日在北京揭牌，此為第一家兩岸合資之基金管理公司，也是ECFA正式生效後，第一家揭牌的大陸與台灣合資的基金管理公司，並已發行第一檔基金。

看好越南市場 銀行產險人壽全方位佈局

看好越南經濟發展潛力，越南成為富邦金控海外佈局的重點區域，服務版圖已橫跨銀行、產險及人壽三

大業務，營運據點包括胡志明市、河內、平盛、平陽、同奈和峴港，希望複製台灣的成功經驗，提供越南台商及當地民眾完整的金融服務，並成為越南台資企業的最佳金融保險夥伴。

2008年6月台北富邦銀行胡志明市分行開業，2009年10月標得慶豐銀行兩個服務據點後，台北富邦銀行在越南的營運據點增為三個(河內分行、胡志明市支行與平盛分行)，成為當地據點最多的台資銀行。

在越南的保險業務佈局方面，2008年富邦產險100%全資子公司越南富邦產物保險責任有限公司在胡志明市成立，2009年6月成立河內分公司，2010年5月成立平陽分公司，2011年8月在同奈省增設服務據點，2012年3月峴港分公司取得設立許可函。

富邦人壽100%全資子公司富邦人壽保險責任有限公司(越南)於2011年3月於河內正式開業，隨後並成立胡志明市分公司，富邦人壽正式躋身亞洲區域型壽險公司之列。

重視風控 維持強健的資本結構

在致力拓展金控版圖的同時，富邦也非常重視風險控管，以維持優於市場平均水準的資產品質以及強健的資本結構。2011年富邦金控的資本適足率(CAR)達141.2%，遠高於法定的100%。

2011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 | 2011/11/14 |
| | 穆迪信用評等 | Baa1 | | stable | 2012/2/6 |
| 國內評等 | 中華信用評等 | twAA | twA-1+ | 穩定 | 2011/11/15 |

北富銀2011年底的資本適足率(BIS)達13.48%，資本強健。隨著放款持續成長，北富銀2011年年底的逾放比仍維持在0.26%的優異水準，不但低於2010年底的0.32%，更優於業界平均(0.43%)。且為因應2012年1月起銀行業備抵呆帳佔放款餘額需達1%之新措施，北富銀持續進行提存，2011年底的備抵呆帳覆蓋率已達335.55%，亦優於業界平均(251.83%)。

由於營運績效及資產品質均令人滿意，中華信用評等公司於2011年11月15日發佈的信評報告指出，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。

強化公司治理 企業公民備受肯定

富邦金控重視公司治理，不但是台灣第一家引進獨立董事制度的上市公司，也是第一家董事會席次達三分之一是獨立董事的金融機構，創下公司治理新典範。目前富邦金

控的13位董事成員中，有4位獨立董事，比例超過30%，且外部董事合計過半，在台灣及區域市場建立起公司治理之標竿地位，並屢獲眾多國際專業媒體之肯定。

除了曾連續六年榮獲《歐元(Euro-money)》雜誌評選為「台灣最佳公司治理」，以及曾連續三年獲頒「亞洲金融業最佳公司管理」殊榮外，並自2009年至2011年連續三年榮獲《亞洲公司治理(Corporate Governance Asia)》雜誌頒發「亞洲地區最佳公司治理」殊榮，以及《財資(The Asset)》雜誌頒發2011年「公司治理白金獎」。

富邦金控亦長期經營投資人關係，致力於資訊透明化，2011年榮獲《投資者關係(IR Magazine)》雜誌頒發「台灣金融業最佳投資人關係」、「台灣最佳公司治理及資訊揭露」等大獎肯定。

富邦金控優異的公司治理佳績，也使得董事長蔡明忠於2010、2011年連續兩年榮獲《亞洲公司

治理》雜誌頒發「亞洲企業領袖成就獎」，以表彰其對於企業社會責任的落實、環境保護的承諾等相關議題的標竿地位。

富邦金控長期強化公司治理、致力社會關懷的努力，也受到《天下》雜誌「2011天下企業公民獎」肯定，從超過2000家企業中脫穎而出，榮獲2011年「天下企業公民獎」大型企業組「金融業第一名」殊榮。

《天下》雜誌讚揚富邦金控：「富邦金控在天下企業公民獎的名次連年顯著提升，顯見全公司上下對CSR的承諾、推動持續精進。最明顯的是，舉凡和CSR相關政策，皆須經由董事會決議通過，這不但凸顯了富邦金高層對CSR的重視，也已經內化為公司上下同仁的核心企業價值」。

金控子公司優異表現 屢獲大獎

富邦金控暨旗下各子公司優異的經營表現，在2011年也屢受國內外知名財經媒體的大獎肯定。北富銀榮獲《亞元(Asiamoney)》雜誌評選為「2011年台灣最佳本地銀行」、《全球金融(Global Finance)》雜誌更連續三年評選為「台灣最佳貿易融資銀行」、連續兩年評選為「台灣最佳投資銀行」，以及《財資》雜誌連續兩年頒發「台灣最佳貿易融資銀行」、「台灣最佳中小企業銀行」及「台灣最佳私人銀行」。

富邦人壽在2011年連續三年榮獲《天下》雜誌「最佳聲望標竿企業」保險業龍頭，以及《天下》雜誌「金牌服務大賞」人壽保險業冠軍，並榮獲英國知名專業財經雜誌《世界金融(World Finance)》雜誌評選為「2011年台灣最佳保險公司」，以及「第十三屆保險信望愛獎」六大獎項肯定。

富邦證券以優異的承銷表現，2010、2011年連續兩年奪得《財資》雜誌「台灣最佳證券經紀商」大獎，為台灣第一家也是目前唯一獲得該項殊榮的綜合券商。富邦產險榮獲「第十三屆保險信望愛獎」包括「商品創新卓越獎」等七項大獎，以及囊括「第四屆台灣保險卓越獎」中全部六項大獎的肯定。

落實企業內部公益參與 善盡企業社會責任

多年來，富邦金控透過集團內四大基金會為公益平台，投入不同領域的公益活動，並提供「公益假」、成立「愛心志工社」，鼓勵員工積極參與公益活動，實踐「取之於社會，用之於社會」公益精神，善盡企業社會責任。

富邦慈善基金會長期提供急難救助，2002年開始推出「用愛心做朋友」助學活動，為經濟弱勢的學童一圓上學的夢，至今累計幫助逾112,850名經濟弱勢學生順利就學。

富邦文教基金會長期關懷青少年、關心親子教養與國際接軌，並具體推行「三力」—資訊力、生命力及工作力。富邦藝術基金會持續以推動文化紮根、人文關懷、藝術生活化為宗旨，讓藝術融入日常生活，培養文化公民為願景。台北富邦銀行公益慈善基金會則致力關懷銀髮長者身心健康、鼓勵身心障礙者體育和才藝發展及幫助經濟弱勢者脫離貧窮。

遇到國內外重大天災，富邦金控均在第一時間伸出援手。2011年311日本震災，富邦金控發起員工樂捐一日所得，共計募得21,112,579元，再加上金控旗下子公司共計捐款20,000,000元，總計富邦金控捐款41,112,579元投入日本賑災救援的行列。

立足台灣 穩步前進大中華

展望未來，隨著美國經濟溫和復甦、歐債問題獲得控制，以及中國經濟成長大幅下滑疑慮逐漸消除，2012年台灣經濟可望維持穩定成長動能。預估若無重大負面政經事件發生，2012年台灣經濟成長率將可達3.5%~4%的中度成長。

2012年富邦金控六大事業群的發展策略，重點如下：

(一)企業金融事業群：致力擴大基礎型客戶，並針對核心客戶，提升產品交叉銷售及荷包份額(Share of



Wallet)。配合兩岸政策逐步開放，除了持續鎖定華南及華東等台商目標客群外，將開發陸資企業客群並發展中資同業合作關係，以增加業務收入來源。持續透過兩岸五地平台(台灣、香港、大陸、越南、美國)及共同服務之行銷團隊，提供客戶商業銀行及投資銀行產品服務。

(二)金融市場事業群：將自行開發人民幣(CNY)避險模型，預計推出CNY Exotic產品；持續推出G7新產品，並將掌握在香港離岸人民幣(CNH)市場交易(trading)及產品(CNH product)之獲利機會。掌握香港離岸人民幣(CNH)市場中換匯(FX SWAP)、換利(IRS)及點心債券之獲利機會，以建立在國際市場交易及穩定獲利之能力。

(三)消費金融事業群：因應政策，房貸業務將提高承作投資理財、消費性融資商品，除維繫目前合作之房仲、建商、財管等重點大型通路外，將加強網路、銀行名單業務來源。信貸業務將規劃新目的式及季節性信貸商品，創造行銷話題，資金需求旺季大量曝光以提升進件動能。發卡規劃將以Bank Card為主，積極開發頂級客群及商務人士，並持續強化財神卡之品牌地位，建立富邦信用卡優惠最多之形象。

(四)財富管理事業群：透過RAM(風險警示系統)時刻提醒客戶整體資產的風險，資產配置則以儲蓄型/保障型保險、債券型/平衡型基金、保守型固定收益商品、穩健型的指定單獨管理金錢信託為主。引導客戶使用e化交易平台，積極強化行動銀行交易功能及理財資訊內容，也將規劃推出平板電腦版APP服務。富邦證券持續推動原本的境外股票、境外基金的複委託業務，壽險商品將列為重點推動業務。富邦投信將以固定收益型商品做為2012年行銷主軸，並規劃再度追加QFII額度，以發行相關ETF、兩岸三地相關基金商品為訴求，期待未來法令許可後，得以募集純中國基金，以期成為兩岸三地資產管理的領航者。

(五)投資管理事業群：2012年全球景氣能見度相對有限，將加強投資相對收益較高且評等優良之國內外固定收益資產，並謹慎因應新台幣相對強勢之挑戰。聚焦高股息之績優股票投資，同時酌量增加收益型房地產，降低景氣趨緩之風險並提高投資收益。

(六)保險事業群：富邦人壽將以「求穩」為年度經營主軸，富邦人壽之業務及服展通路將擴大增員，亦將強化業務員及經代通路

競爭力，持續深耕銀保通路，並加強高貢獻度商品銷售；透過全台Fubon House及雲端科技的運用，積極營造富邦在地生活圈。因預期2012年產險市場整體簽單保費成長將趨緩，富邦產險將以「擴大商品差異化、建立多元化通路行銷系統、發揮電子商務實力、運用理賠及損害防阻服務」等競爭優勢，並有效整合金控資源，積極因應以獲得最大效益。

富邦集團在2011年4月慶祝成立50週年，富邦金控在2011年底也成立屆滿10週年。展望未來，我們希望持續強化公司治理，重視風險控管，立足台灣，穩步前進大中華，「超越50 挑戰100」，開拓富邦下一個50年的榮景！

富邦金控董事長

富邦金控副董事長

經營團隊





因為正動 所以能創造價值

連續三年榮登金控獲利第一

富邦金控 2011 年營運表現再創佳績，全年稅後淨利達 305.43 億元，創金控成立以來歷史新高，每股盈餘 3.39 元，連續三年榮登台灣金控業獲利第一。







因為正動 所以能合作無間

優異公司治理屢獲大獎肯定

富邦金控致力推動公司治理，創下公司治理新典範，並屢獲「亞洲最佳公司治理」等大獎肯定，在大中華市場建立標竿地位。



因為正動 所以能擴張視野

領先同業完整佈局大中華市場

富邦金控立足台灣、穩健成長，並積極拓展大中華市場，
建構兩岸三地最完整的金融服務平台，
大步朝「亞洲一流金融機構」願景邁進。



企業金融事業群

擴大業務規模 強化區域佈局

2011年企業金融事業群掌握市場脈動及兩岸金融開放商機，開發新種貿易融資業務及拓展新戶策略有成，使得授信資產及存款規模均穩定成長。此外，配合金控資源整合，持續大中華市場區域佈局，完成設立大陸蘇州代表處，加上原有的香港分行、洛杉磯分行及越南地區分行(河內分行、胡志明市分行及平盛分行)，企業金融業務之行銷通路涵蓋台灣、香港、大陸、越南及美國等台商產業群聚地區，且依據客戶營運規模與屬性劃分不同客群，透過專業之行銷及產品團隊以單一服務窗口負責客戶關係維護及業務開發，提供客戶完整之金融服務。

市場高度競爭 表現依然亮眼

國內經濟在2011年第1季延續2010年之成長動能，經濟成長率達6.16%，惟第2季起，接連發生日本強震及歐洲債信事件，加上新興市場國家為因應通膨壓力而逐步緊縮貨幣供給，致使其經濟擴張速度呈現趨緩現象。下半年再發生美國國債問題，拖累全球股市，全球經濟不確定性升高，我國經濟成長動能受上述因素影響，廠商投資意願轉趨保守，加上部分企業實施無薪假及人力緊縮，使得民間消費擴張受到限制，經濟表現不如上半年，全

年經濟成長率4.04%。面對股市不佳、低利之市場環境及同業間高度競爭，企業金融事業群持續強化往來客戶深度、新戶開發及信用風險有效掌控下，整體業務表現仍相當亮眼。

在商業銀行業務方面，2011年度公民營企業放款維持民營銀行第1名之地位，市佔率3.48%；受惠於上半年景氣回升及兩岸新種貿易融資業務增加，2011年度應收帳款融資業務由2010年第2名躍居第1名，市佔率更由2010年度之18.3%大幅提升至21.2%。此外，在產品專業上亦獲得國際財經機構相當程度之肯定，諸如連續三年蟬連《全球金融(Global Finance)》雜誌「台灣最佳貿易融資銀行」殊榮、榮獲《財資(The Asset)》雜誌「台灣最佳貿易融資銀行」及「台灣最佳中小企業銀行」、國際應收帳款聯盟「台灣地區最佳應收帳款承購商」等獎項。

在投資銀行業務方面，2011年度國內聯貸業務市場排名為第5名，仍居民營銀行第1名，市佔率為7.9%；興櫃交易量市場排名第3名，市佔率14.6%；初次上市櫃籌資(IPO)市場排名第3名，市佔率12.9%；上市櫃公司募資(SPO)則排名第5名，市佔率5.3%。另外，在業務經營上並

獲得多項殊榮及肯定，例如榮獲《財資(The Asset)》雜誌及《全球金融(Global Finance)》雜誌之「台灣最佳投資銀行」、台灣證券交易所「2011年本國企業上市申請案第一名」、「2011年外國企業台灣存託憑證上市申請案通過家數第一名」及「2011年本國企業上市掛牌最大市值創造獎」等獎項。

在整體營運表現方面，雖然受股市不佳及利差壓縮因素影響，整體營業收入仍較2010年略微成長，且在成本控管、有效掌握信用風險、降低提存費用及大額呆帳收回挹注之下，提存後淨利不僅超越年度預算目標，且因法令變動致大幅增加提存情況下，仍較2010年有微幅成長。

鞏固台灣市場 積極佈局大中華

展望未來，美國市場需求復甦情況尚未明朗、歐洲債信問題仍將影響全球經濟，以及中國金融緊縮等不利因素影響，使得國際經濟情勢已進入短期修正甚至景氣收縮格局，由於外部景氣趨緩，將影響我國輸出及民間投資表現，預估國內2012年經濟成長率將與2011年持平或略低。

企業金融事業群將持續透過兩岸五地平台(台灣、香港、大陸、越南、美國)，藉由金控品牌優勢，持續

提升台灣市場地位，加速大中華市場區域佈局，朝兩岸五地客戶首選之最佳企業金融區域銀行目標邁進。





▲ 2011年聯貸業務市場排名居民營銀行第一名



▲ 年度Off-Site Meeting 激盪策略與凝聚共識

運用銀行通路及證券承銷之整合資源，透過專業之行銷及產品團隊，提供客戶完整的商業銀行及投資銀行產品服務。

在業務拓展方面，將致力於擴大基盤型客戶，以穩固經常性收益基礎，並針對核心客戶，提升產品交叉銷售及荷包份額(Share of Wallet)；此外，鑑於兩岸政策逐步開放，放眼大中華區域市場，除了

持續鎖定華南及華東等台商目標客群之外，將開發陸資企業客群並發展中資同業合作關係，以增加業務收入來源。

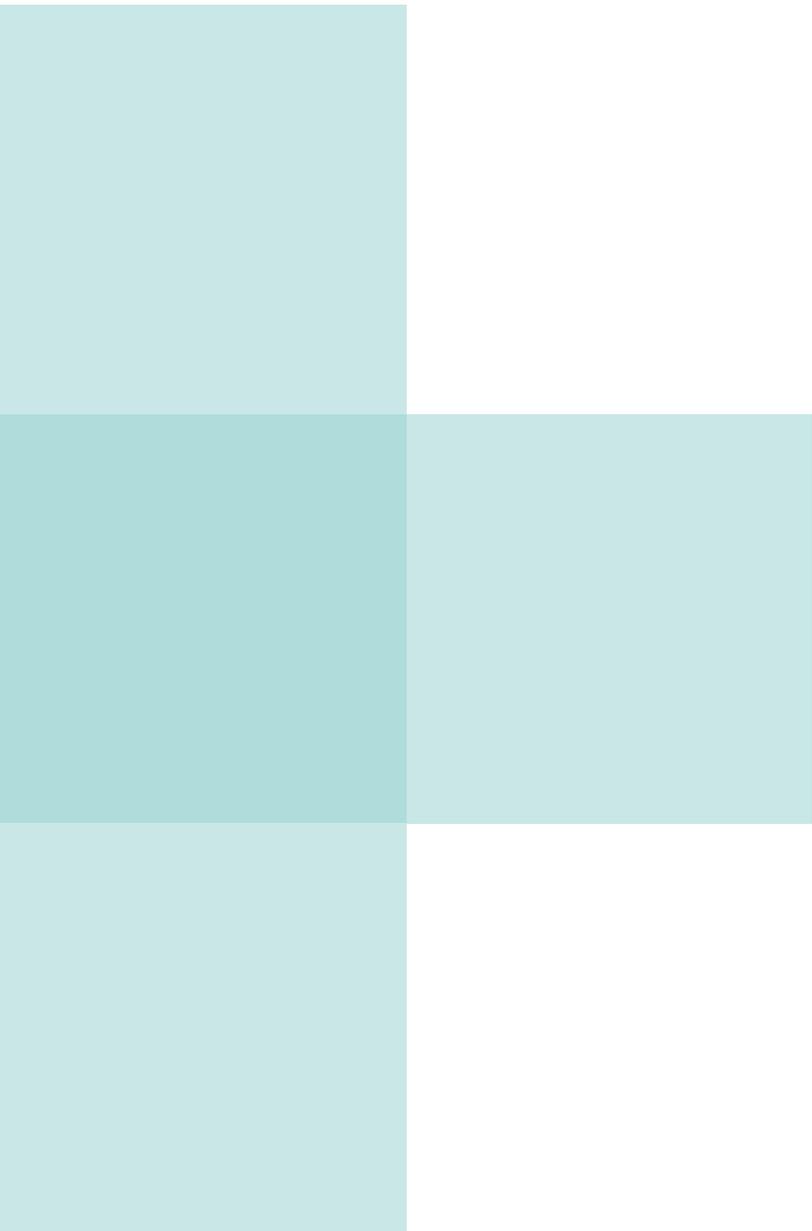
在產品規劃及作業效能方面，積極擴展人民幣相關業務，加速建立人民幣營運量規模，以滿足客戶需求。為提升海外分行營運效能，除加速海外分行核心系統之建置，以便捷之作業效能作為區域發展

之重要後盾外，並同時進一步優化產品作業流程及檢視並改善海外作業模式，以提升作業效能。

在風險控管與資產品質方面，配合海外業務發展，提升海外產調及微審分析能力，並整合業務相關作業流程及系統建置，以建置海內外一致化的服務能力。持續加速推動EAD/LGD模型開發，具體落實風險訂價，以改善信用組合並提升風險報酬。因應未來景氣波動，提前建立風險防護，除加強先期預警敏感度以快速反應產業變化，並充實損失提存準備，以吸納未來景氣波動震盪。截至2011年底整體企業金融事業群逾放比為0.41%，顯示資產品質仍屬穩健。

在內部管理及人力資本方面，持續人員內部訓練及外部優質人力招募，複製人才育成模式，儲備海外業務持續拓展所需人力之質與量，建立中長期競爭優勢。

企業金融事業群在既有基礎上持續壯大，整體獲利逐年成長，展望2012年國際景氣仍具不確定性，國內經濟成長動能趨緩，將持續加強基礎建設，並擴大客戶基盤，以提升台灣市場地位，並加速大中華市場區域佈局，朝兩岸五地台商客戶首選之最佳企業金融區域銀行目標邁進。



商業銀行業務連續三年蟬連「台灣最佳貿易融資銀行」及「台灣地區最佳應收帳款承購商」、2011年度應收帳款融資業務由第二名躍居至第一名、公民營企業放款蟬連民營銀行第一名。投資銀行業務蟬連「台灣最佳投資銀行」及「本國企業上市申請案第一名」、並榮獲「外國企業台灣存託憑證上市申請案通過家數第一名」。

金融市場事業群

創新服務 再造新猷

2011年金融市場波動劇烈，惟金融行銷業務無畏市況低迷，相關收入仍較2010年成長26%，利率衍生性商品業務收入亦成長25%；至於權證業務則適時掌握市場趨勢，其發行檔數較2010年大幅成長55%，而2010年新加入之國外法人經紀(FINI)業務於確立營運模式後，亦已於市場搶佔一席之地。展望2012年，金融市場事業群將持續拓展與客戶相關業務(Franchise Business)，提供國內外客戶最佳之金融商品與服務，建立富邦金融市場業務之領先地位。

金融行銷業務 - 深耕舊戶 廣拓新戶 搶佔本國銀行第一名

金融市場事業群之金融行銷業務團隊(TMU - Treasury Marketing Unit)於數年來不斷自我挑戰，並迭創佳績，已屬業界領導者之一，尤其與企業金融事業群(CIB)多年緊密合作下，亦奠定堅實之兩岸三地客戶基礎。

2012年金融行銷團隊將著重於人力、客戶、產品交易等三方面，持續強化人員素質、鞏固客戶基盤、掌握市場商機，並配合內部之商品設計，提供兩岸三地客戶全方位之金融服務，以建立市場領導地位。

外匯業務 - 提升專業 佈局海外 開創領導品牌

持續提升專業能力已使外匯業務之選擇權商品技術及報價能力於市場佔有極重要地位，2011年更致力拓展兩岸三地間之同業間造市(Market Making)業務，現已成為超過十家本國銀行外匯業務報價之上手行。

2011年外匯即期業務於金管會宣布開放海外分行、OBU可辦理人民幣業務後，金融市場事業群即於11月初完成OBU CNH(香港離岸人民幣)外匯業務平台，並將逐步完成OBU、香港及越南等地外匯交易平台基礎架構，使產品範圍及種類更完整而多元。

2012年隨第二代奇異型商品種類逐步完備，將可創造多元獲利機會，此外並持續拓展商品報價種類及服務範圍，以及全力衝刺兩岸三地間之同業間造市(Market Making)業務以成為外匯市場之領導品牌。

利率衍生性商品業務 - 跨足大中華 成為利率商品主要造市者

利率衍生性商品業務於2011年持續開發結構式商品，另為拓展大中華業務機會，亦完成有關系統建置及業務執照之申請。2011年有效

掌握市場波動，收入仍較2010年成長25%。

展望2012年，各國貨幣政策恐因歐債危機而維持低利率水準，利率波動度下降，故衡量既有業務優勢，將複製以往業務成功模式，持續開發新種結構式商品，同時跨足大中華市場以及拓展銀行間造市業務，期成為利率商品之主要造市者。

債券交易業務 - 靈活運用商品 創造最佳獲利

2011年債券市場交易量急劇縮減，波動度為歷年最低，此狀況迥異於往年，另上半年度資金成本因央行升息而加速上揚，致利差縮減，惟金融市場事業群仍持續監控市場變化，降低風險，追求穩定獲利。

2012年因市場風險意識提升，風險控管將為重點，另因國際情勢主導資金流向，亦牽動全球利率動向，而為持續提供集團穩定獲利，仍將積極參與債券市場及相關衍生性商品交易，以及廣拓客源，同時培育人才以促使業務持續成長。

股權衍生性商品業務 - 建立獲利營業模式 提升市場佔有率
權證業務透過完善之交易系統、健全之產品線以及持續之行銷活動，於2011年共發行超過一千檔



致力產品創新並提供多元服務，積極提升金融行銷、交易及經紀業務成長動能，將再創金融市場事業群之營運榮景。



▲ 權證之星推廣列車記者會

權證，自2009年以來已成長超過兩倍，發行權證之交易量市佔率亦成長至6.1%。

2012年預計國內股市交易制度將有所改變，權證當沖交易將可能開放，而因投資人對於權證業務了解日增，整體交易人數亦預估持續上升，為掌握市場趨勢，除將積極擴大權證部位，運用多種避險工具以提升獲利，亦致力拓展可轉債、指數相關產品，以逐步建立獲利之營業模式，持續提升市佔率。

國外法人(FINI)經紀業務－ 建立專業品牌 提升業界知名度

2011年，金融市場事業群重新定位國際法人部，確立以基本面研究為導向之商業模式，重新設計各項產品與服務，以彰顯本國券商之優勢及特色。此外，增加研究方面之投資，透過與研究員間更加緊密之互動，並結合投資銀行部門在資本

市場之資源，創造開拓客源的利基。歷經一年的調整招聘，團隊已然成形，各項組織功能清晰完備，以迎接2012年之挑戰。

2012年，國內經濟情勢仍將受國際局勢牽動，而國際法人經紀市場參與者預計將有所變動，除部份外資券商因經營不佳退出，亦將有新競爭者加入，而本國業者亦將提供新種服務以提升市佔率，為此，2012年之主要重心將於國外法人投資業界提升富邦知名度，及藉著新定位之營運模式，將致力建立專業品牌，亦期快速提升市場佔有率，以增加獲利幅度。

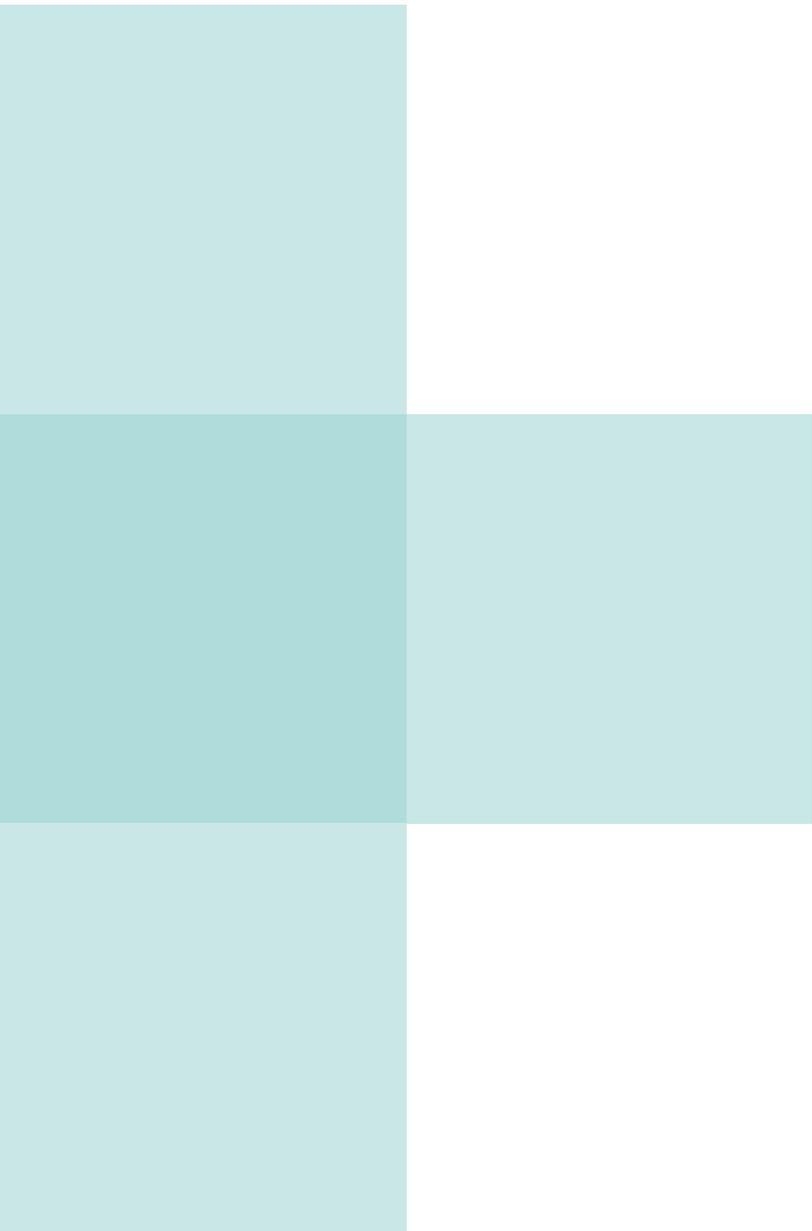
面對不穩定之局勢 擬定獲利之策略 再創業務營運之榮景

2011年金融市場事業群之業務雖受整體金融市場之波動及國內經濟情況影響，惟營運尚符合既定經營策略，展望2012年除將持續拓展

與客戶相關業務(Franchise)收入，提升金融行銷業務獲利能力以搶佔市場領先地位，同時將掌握兩岸三地之業務契機，拓展市場範圍，增加金融同業間利、匯率相關業務收入空間，以及控管債券操作風險，另亦將重塑股權衍生性商品及國際法人經紀業務之專業形象，以提升各項業務之市場地位。雖2012年金融市場之情勢不明，惟金融市場事業群將於完善之策略下，持續創新與服務，致力提升獲利並再創營運高峰。



▲ 富邦論壇



金融行銷業務無畏市況低迷，相關收入仍較2010年成長26%，利率衍生性商品業務收入亦成長25%。權證業務適時掌握市場趨勢，發行檔數較2010年大幅成長55%，2010年新加入之國外法人經紀(FINI)業務於確立營運模式後，亦已於市場搶佔一席之地。

消費金融事業群

穩坐金控獲利王之寶座 締造傲視同業之耀眼表現

2011年雖經濟走勢不確定性開始升高，股市跌落造成民眾財富縮減，影響民眾消費信心，然而消費金融事業群團隊仍致力於落實風險管理機制、強化顧客區隔行銷、創新產品行銷活動及發揮跨售綜效，在信用卡及個人放款業務領域，締造耀眼成績。

展望2012年，預期受歐債影響，全球經濟增長動力減弱，連帶造成消費者降低消費意願，市場之競爭將更為激烈，消費金融事業群將持續秉持穩健經營與貼近顧客需求，追求獲利穩定成長，展現金控獲利王之魄力與高度執行力，連續穩坐獲利王之寶座。

質量利並重策略 強化資產品質及提升整體收益

2011年國內整體經濟較穩定，本行個人放款業務恪遵質量利均重之經營策略，發展多樣化的產品服務以滿足客戶各項貸款需求，並持續追求獲利穩定成長與強化資產品質。2011年受惠於國內整體經濟穩定，社會大眾在消費支出及投資理財之交易熱絡帶動需求增加，雖因政府管控房市及房貸，本行房屋貸款餘額年成長仍達3.31%，相較市場整體房貸餘額衰退2.08%高出許多；信用貸款餘額成長率高

達42.5%，動能表現較2010年之11.40%更為亮麗。

在房屋貸款方面，持續針對客戶需求及資金用途提供最適當的房貸產品選擇，並依據客戶條件及擔保品座落，提供差異化訂價及授信條件，強化風險控管。此外，為提供客戶更多優質附加服務，與富邦產險合作推出「超額賠款地震保險」之商品服務，保障客戶財產安全。

在個人信用貸款方面，貫徹客戶需求導向的經營模式，持續強化產品設計及包裝、落實差異化風險定價、強化產品廣宣及活動露出及多元進件通路以滿足不同客群之資金需求。此外，並於繳稅、新春及開學等資金需求旺季適時推出促銷優惠方案，積極搶攻信貸市場商機及大幅提升承作動能。

持續深耕民生休閒需求 積極創新產品活動以提升 品牌忠誠度

2011年隨著景氣復甦趨緩，信用卡市場進入高度競爭環境，為求不斷提升整體簽帳金額，本行著重於貼近持卡人之日常需求，持續深耕民生通路，勇於追求創新，促使年度總簽帳金額達到1,283億，創下歷年來新高紀錄！

其中本行自前年推出的「富邦食神幫」活動，於2011年合作的餐

飲家數已擴大至千家以上，並結合五都議題推出富邦卡友獨享的餐廳優惠，成為市場領先指標。本行另針對購物需求規劃消費折扣，同樣於2011年與千家以上的商家合作推出「富邦生活通」，舉凡造型服飾、飾品妝髮、居家生活、藝文演唱等優惠一應俱全。不僅如此，為滿足不同客群之多元需求，以提供更精緻化的服務，本行依據客群特性來規劃專屬優惠，如與JOHNNIE WALKER合作邀請本行VIP戶參加專屬品酒會、與化妝品品牌結合推出女性優惠，打造富邦客戶的尊榮感受。

富邦財神卡自2010年6月上市以來，以「每筆刷卡皆享0.5%現金回饋」為主訴求，同時舉辦史無前例贈送32吋液晶電視新戶滿額禮活動，成功打響市場聲量，並吸引廣大客層申辦，不到一年間流通卡量迅速突破20萬卡，是本行旗下成長最快速的卡片。2011年度陸續增加CatchPlay電影買一送一、巨星演唱會88折等優惠，持續經營財神卡與客戶間之黏著度，並於2011年底推出「新戶滿額送小冰箱」活動，再度吸引市場關注。

2011年7月針對開車族量身打造「富邦Car省卡」，以「多功能省錢卡」為產品訴求，提供加油、購物、保費等三大現金回饋，並提供市區免費停車及汽車保養優惠等…。

創新產品服務以提升核心價值；深化品牌形象進而強化顧客忠誠度；鞏固市場地位並提升整體獲利率。





▲ 2011 年富邦財神樂瘋趴

另外近年來頂級卡片已成為市場發行主力，本行於2010年底至2011年間陸續與合作多年之聯名夥伴推出「富邦廣三SOGO鈦金卡」、「富邦台茂鈦金卡」、「富邦夢時代鈦金卡」等卡片，將發卡市場觸角拓及中高消費客層，致力創造銀行、聯名夥伴、持卡人三贏局面。

為不斷創新品牌形象，本行於2011年推出兩波引起市場熱烈迴響之大型促刷活動。首先於3月~5月與全台據點數最密集的便利商店通路合作推出「富邦財神樂瘋趴」，消費者每日皆有一次機會透過全家便利商店的Famiport抽取當月消費的現金回饋率，成

為當時市場首創之舉並引起媒體爭相報導，強化本行品牌形象。除外，本行於7月~8月之消費旺季推出「簽單對獎賽」促刷活動，消費者只要蒐集20張指定授權碼的簽單即可兌換iPad2，引起消費者熱烈參與與討論，創下參加者的消費金額成長近3.3倍的驚人成效，且造成市場同業陸續以相同的活動方式跟進。

鎖定特定族群 強化區隔行銷並發揮金控跨售綜效

面對2012年激烈的競爭環境，消費金融事業群仍將持續以滿足客戶需求為宗旨，依據客戶屬性提供更精緻化服務，以強化客戶

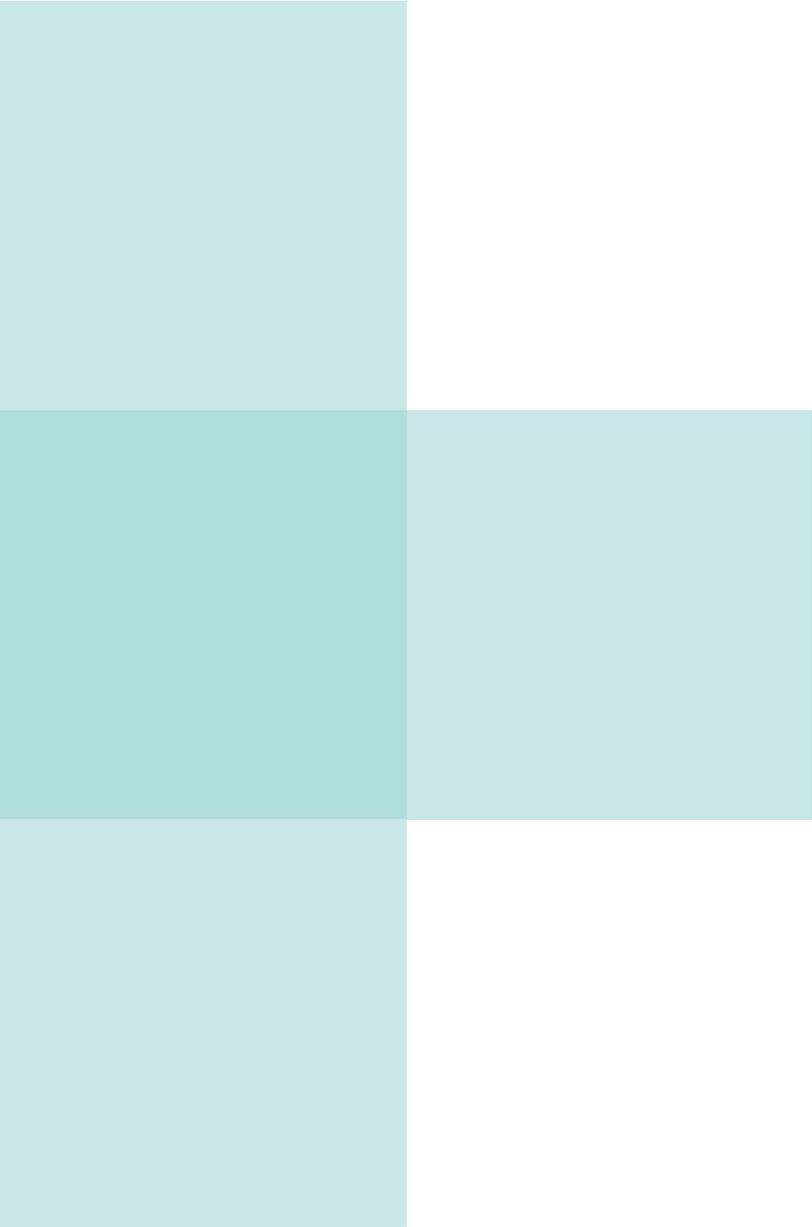
區隔行銷並發揮整體經營綜效，維持高獲利之成長動能及高品質之資產效能。

房貸方面，將持續穩固既有資產、降低作業成本及提升附加價值，並以區隔化的風險控管，兼顧降低風險及提升產品利差。信貸方面，將秉持以客戶為中心的經營策略，持續精進產品設計、擴大廣宣媒體效果、落實風險定價及簡化作業流程以期再創信貸高峰。信用卡業務方面，將更精準鎖定特定族群，例如：VIP、年輕族群、女性等客群，深入了解其主要需求，提供差異化產品服務以強化顧客關係管理；此外，消費金融事業群將更積極不斷開發新市場及創新產品與行銷策略，強化本行品牌優勢。

富邦理財家房貸
讓房子輕鬆變現金

- 利率特優、手續簡便
- 利率最低、手續多
- 利率特優、手續簡便

台北富邦銀行 消費金融事業部



2011年隨著景氣復甦趨緩，信用卡市場進入高度競爭環境，為求不斷提升整體簽帳金額，本行將更著重於貼近持卡人之日常需求，持續強化深耕民生通路，勇於追求創新，促使年度總簽帳金額達到1,283億，創下歷年來新高紀錄！

財富管理事業群

穩健成長 步步為贏

回顧2011年全球投資市場先後面臨通膨升溫、貨幣戰爭及歐債危機等三大考驗，進而損及投資人投資偏好，富邦財富管理事業群以紮實且穩健的發展策略規劃，致力與客戶分享資產配置與分散風險的觀念，減輕客戶資產受金融危機的衝擊，深獲客戶迴響，在嚴密控管風險及提供適配投資建議下，台北富邦銀行財富管理客戶總資產截至2011年11月，較2010年同期成長增加4.8%。富邦證券現貨經紀業務市佔率仍維持在6.08%的高水準，整體獲利大幅領先同業表現。在資產管理方面，富邦投信總資產管理規模達新台幣1,494億元，並有多項領先同業創新之舉，除取得中國QFII額度外，與大陸合資設立方正富邦基金管理公司，正式跨足對岸資產管理市場，並且發行台、港首檔直接持有A股之富邦上証180ETF，海外產品線更加豐富完整。

深耕客戶 e化平台再升級

財富管理事業群下的證券與期貨以「成為客戶信賴及有效率之財富管理服務平台」為核心，提供客戶穩定且操作簡便的電子交易平台，2011年，證券業務電子交易比重較去年度大幅成長10%，期貨業務交易比重比例亦提升至70.4%。其中，「富邦e點通」行動下單平台更是大幅成長126%，可見行動下單服務具高度成長動能且深受投資人青睞。有鑑於此，富邦證券與台

灣大哥大攜手合作，在台灣大哥大match生活網推出富邦股市專區，期待透過這項嶄新的服務，延伸對新世代及商務人士的服務觸角，提供投資人快速便捷的行動下單服務。

此外，台北富邦銀行致力於引導客戶使用e化交易平台，且針對網路新舊戶進行分群經營，提供外匯、基金及轉帳等金融優惠服務，並推出智慧型手機雙系統交易服務，提供客戶更全面、更便利的行動銀行交易與理財資訊服務。

打造全方位財富管理品牌 與客戶攜手共創雙贏

台北富邦銀行以嚴控風險、提升服務品質及分行改造、強化客群經營並深化客戶關係、穩固優質人才及持續推動e化交易平台五大面向，作為財富管理業務經營方針；透過獨創的「RAM客戶風險警示機制」，協助客戶在變動環境中守護財富；導入新的服務品質提升計畫，優化服務流程來深化客戶關係；同時透過質量兼備的獎酬制度與更全面的教育訓練，強化理專團隊的完整性及競爭力；台北富邦銀行在2011年勇奪今周刊最佳風控獎第一名，並且於最佳商品、最佳財富管理、最佳績效與最佳信任等獎項獲得佳績；此外，台北富邦銀行私人銀行服務，2011年再度蟬連《財資(The Asset)》雜誌台灣最佳私人銀行獎項，並且在

《歐元(Euromoney)》雜誌及《亞元(Asiamoney)》雜誌「台灣最佳私人銀行」獎項亦雙雙獲獎，深受國內外媒體及社會大眾的肯定。

財富管理事業群證券經紀業務在客戶利益優先下，不斷提升營業員與客戶的參與度，加強新戶開發與新人招募、實動戶深化、靜止戶活化等業務動能指標的管理，務求繼「深度」之後，藉由「廣度」的強化，透過全方位的客戶關懷提升客戶滿意度，使經紀業務得以穩固維持競爭優勢。除此之外，透過富邦投顧堅強的研究團隊，提供適切的策略分析，成為客戶信賴的投資顧問。在業務推動及落實法遵與內控方面，加強通路主管、營業同仁的教育訓練，持續強化其法律遵循與內控遵守觀念，健全公司的經營體質。在強化經營體質及持續深耕客戶下，富邦證券連續二年(2010-2011)，獲得國際性專業媒體《財資(The Asset)》頒發「台灣最佳證券經紀商」(Best Brokerage House in Taiwan)大獎肯定，更在2011年榮獲天下雜誌標竿企業聲望調查證券業第二名，經營成效斐然。

在資產管理方面，富邦投信台股基金操盤功力備受市場肯定，旗下「富邦精銳中小基金」榮獲第十四屆傑出基金金鑽獎國內股票型基金中小型股一年期及三年期大獎、理柏台灣基金獎三年期台灣中小型

Fubon
Platinum
Banking

富邦白金理財

台北富邦銀行將延續主動管理
客戶風險的原則，提供專業完
善的財富管理建議，以滿足客
戶多元化的需求。





▲「方正富邦基金管理公司」於2011年7月25日在北京盛大揭牌

公司股票類獎；「富邦價值基金」在一、三、五年期的價值型股票獎項從缺的嚴格篩選中，榮獲第十四屆傑出基金金鑽獎十年期國內股票型基金價值型股獎項殊榮。

2011年財富管理事業群旗下各子公司經營成果受到國內、外專業財經媒體的肯定。在整體策略規劃下，客戶亦因財富管理觀念的加強，資產獲得保全，進而提高公司

的獲利，創造客戶獲利與提升富邦財富管理品牌的雙贏局面。

放眼兩岸三地 拓展大中華市場

財富管理事業群旗下擁有橫跨證券、銀行的行銷通路、堅實的大中華投資研究團隊及資產管理暨商品開發團隊，規劃在兩岸法規開放後，以台灣完整之財富管理架構為基石，積極尋求合作對象、掌握大中華行銷通路及開發設計符合兩岸三地特色之財富管理商品；在整體策略規劃下，領先同行，拓展大中華市場，建立完整之金融服務架構，提供給客戶更多元、完整與便利的投資管道。

服務社群 關懷弱勢 公益事業不落人後

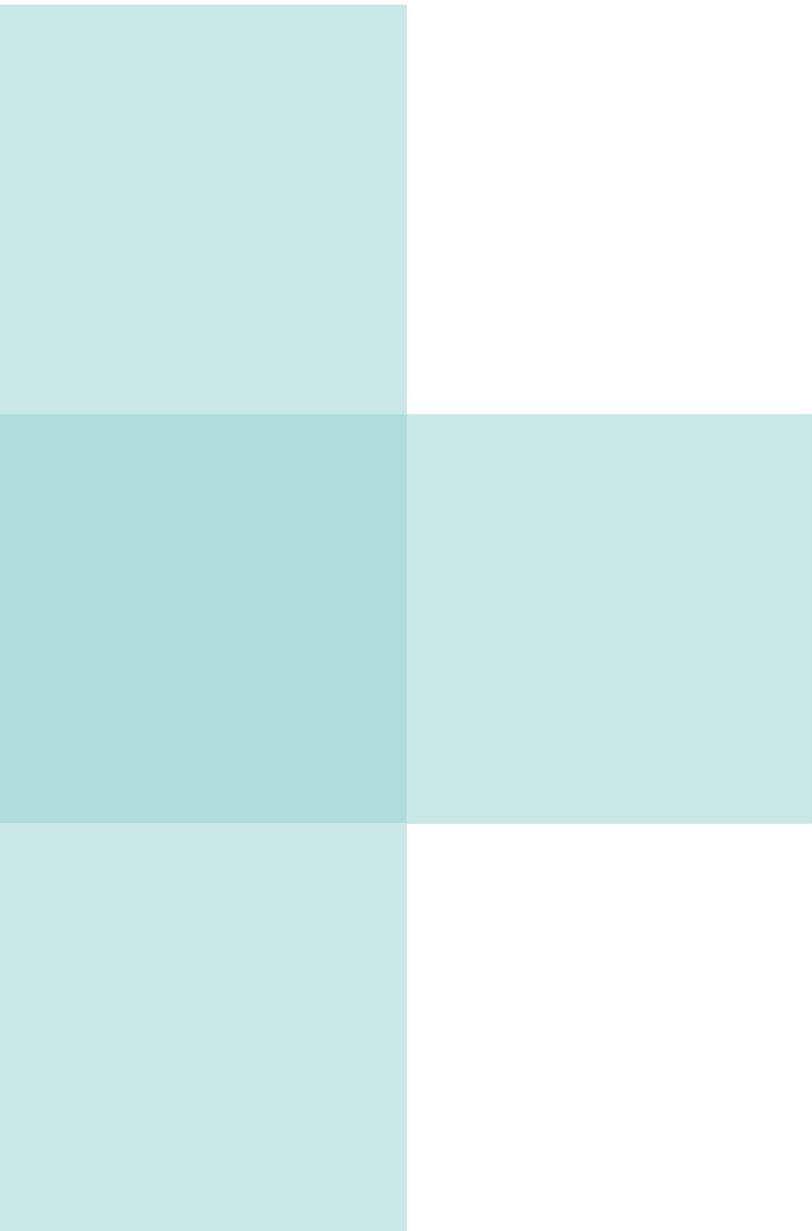
2011年除了將活力運用在財富管理業務的推動外，更拓展至各項慈

善活動之贊助及參與，我們堅信公益事業刻不容緩；積極參與富邦集團各項公益活動，諸如：富邦捐血日、二手好物換換愛等，而證券端的愛心志工社，化愛心為實際行動，與「如果兒童劇團」前進花蓮門諾醫院進行義演；同時，富邦投信也參與國內第一家100%由稻農出資組成的「台灣稻農有限公司」，企業田地認養方案，在宜蘭縣礁溪鄉認養1公頃的稻田，將收成後約2400公斤的稻米，捐贈給台北富邦銀行公益慈善基金會，由其代為規劃捐贈，為守護台灣優質稻米盡一份心力；富邦財富管理事業群透過不同管道，結合員工的熱情與愛心，把對於慈善活動的理念傳遞出去，以達到最大的捐贈價值及實質成果，善盡企業與公民之責。

展望2012年，財富管理事業群會秉持正向積極的態度，來面對更多的挑戰，繼續深耕台灣市場，放眼兩岸三地，致力於實現各項重大策略，創新及完善通路及商品，將給予客戶更多元、更創新的完整人生財富方案。同時，透過穩固優質人才、提供更全面的教育訓練來強化並深植財富管理業務之專業根基。在誠信、親切、專業及創新的經營理念下，財富管理事業群將更積極地為客戶及社會創造更高價值的服務團隊，並期許自我成為客戶心目中最值得信任的財富管理團隊。



▲2011 富邦證券「富邦50感恩大FUN送活動」



財富管理事業群以成為客戶值得信賴之全方位
財富管理平台為核心，用心體貼客戶不同階段
理財需求，用專業為客戶守護傳家財富，客
戶的滿意頷首，微笑肯定，是我們致力追求
的成就勳章；我們以超然卓越的目光，穩中
求盈，與客戶攜手、共創雙贏。

投資管理事業群

堅持專業 追求卓越

投資管理事業群係結合富邦金控旗下人壽、產物、金控創投等子公司之投資專才，整合集團資源並善用各領域之優勢，依各子公司不同業務屬性之需求，由專業經理人負責投資策略之規劃與執行，輔以計量模型與作業系統化之控管機制，有效分散並管理各類風險，以期達成提升投資之收益性、多樣化與風險分散之綜效，裨益集團財務長期之穩定性與企業永續經營之社會責任。

富邦產壽險

專業穩健投資 獲利再創高峰

在堅實的經營基礎上發揮追求卓越之精神，2011年人壽持續締造優異的投資績效，當年底整體可運用資金持續成長至1.61兆元，年成長率為13%，總投資收益達552億元，續創歷年新高紀錄；產險部分資產規模亦持續穩定成長，年底可運用資金達620億元。

多年來堅持誠信穩健的經營，產險及人壽已在市場及業界雄據領導地位，完整的產品組合及多元的行銷通路，帶進充裕穩定的現金流量，投資管理事業群在這雄厚的基礎上，積極發揮投資管理專業，配合金融環境及公司營運目標，建立符合資產負債管理需求的多樣性投資組合，同時，嚴密監控市場利率、匯率、信用及政經環境之

變化，配合內部風險預警控管機制，適時靈活調整資產組合及投資策略，提升保險資金之運用效率並有效分散投資風險，落實對保戶的長期保障及承諾。

富邦人壽在2011年榮獲知名專業財經媒體《世界金融(World Finance)》雜誌評選為「2011年台灣最佳保險公司」，除了獲得國際肯定外，在《天下》雜誌「2011最佳聲望標竿企業」評鑑中，再次蟬連保險最佳聲望標竿企業，在調查10項指標中的「營運績效」與「財務能力」評比，亦獲評位居保險業之首，顯示公司長期在資產負債管理及投資專業上所做的堅持及努力，讓公司財務投資績效能領先同業並不斷自我超越，更獲得產業及學術界各方面專家的認同及肯定，連年能在評鑑中脫穎而出。

金融展望與挑戰

展望2012年經濟前景，主要受到歐債危機影響，已開發經濟體持續去槓桿化，導致國際貿易擴張力道減弱，雖然新興經濟體的財務情況較佳，但畢竟市場相對較小，尚不足以支撐全球經濟成長，故今年經濟成長的速度預期將會明顯放慢，在匯率方面，去年因美國採行寬鬆貨幣政策影響，使得美元呈現相對弱勢，但今年美國經濟表現預期將有所改善，美元匯率的波動範圍可能會放大，海外投資宜審慎因應，

此外，中東地緣政治情勢的演變，連帶牽動國際油價的走勢，將可能演化成為阻礙經濟成長的最大變數。整體而言，2012年全球的經濟預期會在相對保守的氣氛下，以較為緩和的速度繼續成長。

在國內方面，受到歐美各國經濟進行結構性調整的影響，各產業外銷動能明顯降溫，民間投資及消費同樣因景氣能見度低而趨於謹慎保守，行政院主計總處更是數度下修今年GDP的預測值，所幸在高科技相關產品不斷推陳出新的情況下，由產業升級帶動資訊及機械產品的需求，對維繫出口動能尚有相當的貢獻，加上中國大陸緊縮貨幣措施已有鬆綁之跡象，政策可望由抗通貨膨脹轉向刺激經濟成長，有助帶動新興亞洲整體需求的提升，國內景氣可望能順利擺脫低點並逐季緩步向上攀升。

2012年整體金融投資環境，目前看來是能見度相對較低的局面，主要因為各區域國家間面對的挑戰不同，所採行的財政貨幣政策各異，歐美各國主要採行緊縮措施以改革財政及降低赤字，但同時要兼顧就業市場的穩定，新興市場主要面臨物價波動及資產泡沫，但又必須維持經濟相對快速成長，經濟變數較過去幾年可說有增無減，預測難度亦提高不少，因此，將繼續

掌握全球金融環境變化，聚焦海內外固定收益投資佈局，積極強化公司資金運用，保持長期穩健之投資績效。





▲ 富邦人壽敦南大樓動土典禮

嚴格考驗各投資機構對全球政經情勢之掌握能力。在財經情勢變化快速的時代，富邦人壽以投資穩健的公債、公司債和金融債穩定收息為主，再搭配高股息績優股票和房地產投資，可達成收益效果。富邦產壽險在2012年的投資策略方面，考量國際各區域間經濟體

質差異大，本年度全球景氣能見度相對有限，將加強投資相對收益較高且評等優良之國內外固定收益資產，並謹慎因應新台幣匯率相對強勢之挑戰，此外，將聚焦高股息之績優股票投資，同時酌量增加收益型房地產，以期未來在面臨景氣循環變動下，能夠降低景氣趨緩之風



▲ 富邦金控捐贈永續基金予台灣大學設立富邦永續講座

險並提高投資收益，繼續保持長期穩健之投資績效。

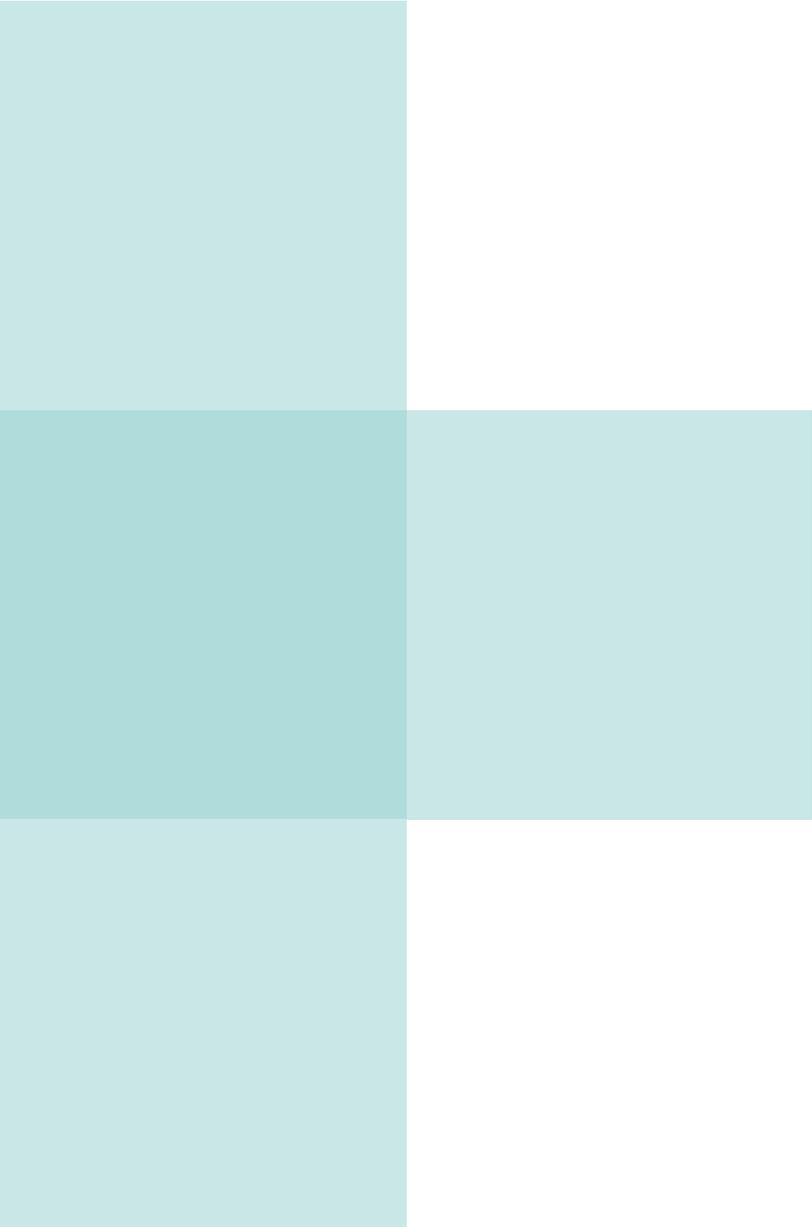
直接投資

創業投資 追求獲利

直接投資以合資創立新事業及投資具未來高成長潛力或獲利穩定之未上市公司為主軸，投資標的包括新興高科技如生技醫療產業、雲端應用、關鍵材料及資訊電子與光電產業；政府鼓勵之文創產業、觀光產業及綠色能源產業；國家重大經建計畫基礎建設，新興通路產業以及金融相關事業等。

截至2011年底，投資總金額為72.1億元，其中屬基礎建設約35.67億元、數位媒體及通路產業約1.73億元，屬生技醫療產業約6.52億元、能源產業約0.08億元、環保工程約5.03億元、電子高科技業約1.17億元，屬金融相關產業約10.68億元、創投類約11.22億元。

展望未來投資策略除了延續2011年的投資方向外，將逐步擴大對台灣企業的投資，配合政府計劃培植未來的明星產業，以扶植國內生物科技、文創產業及服務業等為重點投資，並積極參與國家基礎及公共建設；另掌握台灣產業升級轉型趨勢並做出貢獻。



在堅實的經營基礎上發揮追求卓越之精神，2011年人壽持續締造優異的投資績效，當年底整體可運用資金持續成長至1.61兆元，年成長率為13%，總投資收益達552億元，續創歷年新高紀錄；產險部分資產規模亦持續穩定成長，年底可運用資金達620億元。

保險事業群

富邦產險

歷久彌新不斷創新 再創保險事業新高峰

2011年正值富邦產險成立五十週年，也是富邦產險再創高峰的一年，不僅簽單保費成長率9.5%，市佔率也達到21.6%，均為近十年來最高。我們持續秉持誠信、親切、專業與創新的經營理念，提供保戶完整的商品與優質的服務，不斷追求客戶滿意，善盡社會責任，創造股東價值，使富邦產險成為客戶值得託付與大眾值得信賴的第一品牌。

連續30年市佔第一； 以穩健的經營創造價值

富邦產險提供完整的風險管理規劃及服務，搭配靈活的產品行銷及通路策略，於2011年簽單保費收入以242.9億元，市場佔有率21.6%的優異表現領先同業，並連續30年蟬連第一；同時，更以穩健的核保策略及合宜的成本控制，使核保績效逐步攀升以符合投資人的期望。

鞏固台灣市場；積極拓展海外版圖

深耕市場50年，富邦產險除在國內已有73個服務據點外，並積極發展多元化行銷跨售系統，使消費者可以透過更多元的管道，享受富邦產險的完整服務。

近年來富邦產險亦積極佈局海外市場，大陸廈門子公司 - 富邦財險於2010年10月開業，2012年3月重慶分公司正式開業；越南子公司除胡志明總公司以及河內、平陽

分公司外，2011年8月在同奈省增設服務據點，並於2012年3月峴港分公司取得設立許可函；再加上泰國保險經紀人公司，北京、上海、菲律賓以及馬來西亞代表處等，服務網絡遍佈亞洲。

富邦產險以既有的專業，持續不斷擴展海外經營版圖，與時並進，不斷精進，除提供客戶保障及服務外，並與富邦金控共同以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景持續邁進。本地市場積極創新，海外市場持續深耕，讓更多消費者透過全方位的服務，得到完善保障，是富邦產險持續努力的目標。

持續追求創新與顧客滿意； 打造產險界卓越標竿

富邦產險以穩健的財務體質與永續經營的企業理念，不斷推出創新服務，提供最完整的產險商品規劃，為社會公眾、家庭與企業之生命財產安全全獻心力；並在「客戶導向」的服務理念下，始終秉持「同理心」及「義工精神」，善盡企業社會責任，深化客戶關係；對於企業客戶，提供「整合性風險管理顧問服務」，協助客戶降低及控制風險，並提供企業客製化損害防阻、災後復原及營運持續計劃等服務，使客戶享有完整的風險管理及解決方案。在個人及家庭客戶服務方面，本著「真心服務，值得託付」的客戶服務宗旨，持續推出創新的貼心服務，舉凡「週六延長理賠時段」、「24小時交通事故現場處理服務」、

「理賠簡訊通知服務」及「小額賠款臨櫃給付」等，更於2011年推出手機平台服務，均為業界首創。

追求創新與顧客滿意是富邦產險多年來持續領先同業，保持高度競爭優勢的最大利基，更是信譽的保證。2011年「第四屆台灣保險卓越獎」，富邦產險獨家囊括「保戶服務卓越獎」、「人才培訓卓越獎」、「商品創新卓越獎」、「電子商務卓越獎」、「風險管理卓越獎」以及「公益關懷卓越獎」全部六項大獎，實為社會大眾及主管機關給予的最大肯定。

展望2012年，富邦產險將持續以穩健經營的態度，卓越創新的精神，為客戶提供更完善的服務，並善盡企業公民的責任，打造出產險界之卓越標竿。

富邦人壽

穩定中求成長 打造亞洲壽險第一品牌

2011年，富邦人壽強盛的經營團隊，充分展現企業優勢，在富邦金控豐沛資源挹注之下，持續發揮成長動能。富邦人壽專業、公益形象深植民心，2011年三度蟬連《天下》雜誌「最佳聲望標竿企業」保險業龍頭；富邦人壽追求卓越服務再升級，獲得《天下》雜誌「金牌服務大賞」人壽保險業冠軍。專業品牌形象更獲得國際級肯定，榮獲《世界金融(World Finance)》雜誌評選為「2011年台灣最佳保險公司」。



「好，還要更好」，富邦產險、
富邦人壽攜手並進，深耕台灣
佈局海外，共同開創保險事業
新未來。

整合優勢充分顯現 耀眼佳績傲視同業

富邦人壽2011年經營績效亮眼，全年新契約保費收入達新台幣2,228億元，市場佔有率22.4%，總保費收入達3,682億元，穩居市場第二。截至2011年底，公司總資產已達1.79兆元，全年稅後盈餘為101.04億元，每股稅後盈餘為4.78元，較前一年大幅成長逾52%，並持續扮演金控重要的獲利引擎。

富邦人壽持續積極以業務、銀行、多元三大通路的多元化行銷策略，滿足客戶全方位的金融保險理財服務及一次購足的需求。在業務通路部分，以擴大組織發展為目標，質量並重，提升人員定著，更以「創業制」利基，提供全職涯養成培訓計畫，實踐創業在富邦的理想。另外，銀保通路於2011年市佔率達28%，為業界最高，未來將持續深耕分行並提供合作夥伴更豐沛的資源，創造銀行、客戶及人壽三贏之業務；而在多元通路的拓展上，



▲ 富邦人壽獲 World Finance 評選為「2011年台灣最佳保險公司」

則持續搭配創新經營模式，深耕多元通路，激勵業務茁壯成長。

掌握社會脈動 創新商品服務

富邦人壽商品線，除維持全方位發展，也將掌握經濟情勢調整商品策略。台灣高齡化、老年人口倍增趨勢，將推出年金險、老年醫療險及長期照護保障等相關商品，以提供民眾更全面性的退休規劃；而因應全球景氣趨向保守、低利率環境等市場變化，將持續推動連結全權委託投資帳戶的投資型保單，並強化傳統型商品，鼓勵民眾建構完備的風險規劃與保障；另外，2012年龍年生育率再提高，富邦人壽也將推出提供婦女及嬰兒保障的相關商品。

富邦人壽以客戶需求為導向，並以「好，還要更好」的精神，致力提供客戶專業、精緻、感動的優質服務；2012年並擴大推動Fubon House專案，結合富邦集團的豐沛資源，積極打造「富邦在地生活圈」，提供全台客戶最在地、且超乎期待的服務；同時掌握科技趨勢，啟動「富邦人壽雲端元年」，推出「富邦人壽專屬行動APP」，以更即時、高效率的服務品質，讓富邦服務無所不在！

移植台灣成功經驗 積極佈局海外市場

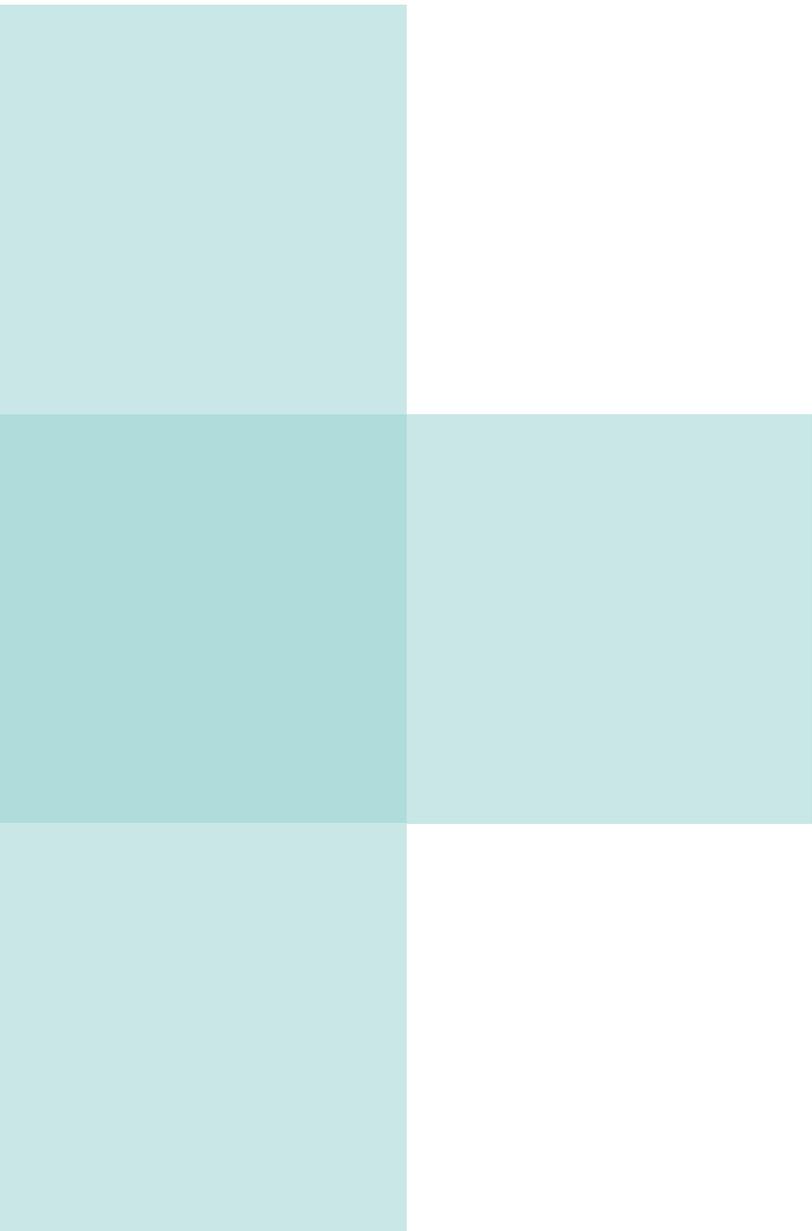
富邦人壽積極評估海外潛力市場商機，並移植台灣的成功經驗，協助海外子公司建立當地品牌，再透過



▲ 富邦產險獨家囊括台灣保險卓越獎六項大獎

專業行銷通路，迅速拓展在當地的市場。2011年3月，富邦人壽隨子公司「越南富邦人壽」的正式開業，正式躋身亞洲區域型壽險公司，並積極運用母公司在台灣之成功經驗，拓展當地人壽保險市場。大陸市場方面，富邦人壽協同富邦產險，與南京紫金控股正式簽署合資合同，共同積極籌設「富邦紫金人壽」，並於2011年3月正式向大陸保監會申請籌設計可。

展望2012年，全球經濟仍面臨許多的挑戰，富邦人壽將持續以穩健踏實的經營，以及精確的風險控管掌握契機並開創新局，面對社會大眾對富邦人壽的認同與期待，將持續提供客戶完善且詳實的保險理財規劃，並秉持「以客為尊、追求卓越」的理念，深化服務品質，創造感動服務；同時將持續專注於公益，力求成為最佳企業公民與客戶最信賴的壽險公司，打造人壽保險的第一品牌，為保戶、企業及股東創造三贏！



富邦產險提供完整的風險管理規劃及服務，於2011年簽單保費收入以242.9億元，市場佔有率21.6%的優異表現領先同業，連續30年蟬連第一。富邦人壽2011年經營績效亮眼，全年新契約保費收入達新台幣2,228億元，市場佔有率22.4%，總保費收入達3,682億元，穩居市場第二。

富邦銀行（香港）

穩健經營 持續精進

2011年，全球經濟存在著多項不明朗因素。日本於3月發生地震及海嘯、美國信貸評級於8月被調低，以及全球資產市場亦全年受到歐洲主權債務危機所影響。由於全球供應鏈受到天災影響，加上新興國家的經濟增長放緩，全球經濟前景持續低迷。此外，中國審慎的貨幣政策令市場上的流動資金緊絀，銀行業的資金成本上升。

面對充滿挑戰的經濟狀況，富邦銀行（香港）有限公司（「本行」）於2011年繼續採取穩中求進的策略，並深信憑藉我們穩健的風險管理架構及審慎的理財方針，將有助本行抵禦風險，取得令人滿意的業績。我們在嚴格執行成本監控措施的同時，亦繼續在資訊科技方面作出投資，以提升客戶體驗和營運效率。本行繼續保持充裕的資本及流動資金，對成本亦控制得宜。本行與母公司富邦金融控股股份有限公司（「富邦金控」）的進一步整合和合作，不但有助我們提升收入和降低成本，同時亦為達致穩定增長提供了一個堅實的基礎。

純利持續上升

體現穩中求進策略的成功

儘管全球經濟不明朗、金融業競爭激烈，本行於2011年繼續在提升財務表現方面取得進展。在市場環境波動的情況下，本行於2011年

錄得淨溢利2.80億港元，較2010年的2.66億港元上升5%，體現了本行審慎理財、強調風控以及深耕客戶關係之策略的成功。

2011年的利息收入總額較去年同期增加5%至12.54億港元，這主要受惠於按揭業務及商業貸款的增長，帶動生息資產均額上升。儘管如此，由於存款業務競爭激烈，導致存款成本持續高企，2011年的利息支出總額上升80%至6.18億港元。因此，淨利息收入下跌2.16億港元或25%至6.36億港元，淨息差則由2010年的1.56%下調47個基點至2011年的1.09%。

2011年的非利息收入為4.31億港元，較2010年增長1.45億港元。若撇除特殊收益，實際非利息收入增加3%，相應非利息收入對總營運收入比率為31.59%，而2010年則為25.09%。2011年的營運支出較2010年增加9%。若不計及特殊支出，營運支出則按年減少4%，相應2011年的成本對收入比率為88.82%。

強化風險控管 持續提升資產質素

隨著信貸環境進一步改善，加上本行健全的風險管理框架及穩健的信貸管理，令本行能維持一個較為審慎的貸款增長。與2010年的客戶貸款之減值虧損1,000萬港元相比，2011年客戶貸款之減值虧損

回撥為8,000萬港元。截至2011年12月31日止，減值貸款比率下降至0.33%（截至2010年12月31日止為0.66%）。減值貸款覆蓋率則由2010年12月31日的96%上升至2011年12月31日的97%。

受惠於中國穩健的經濟增長，廈門銀行錄得強勁的業績表現，本行應佔廈門銀行溢利為9,100萬港元。計及減值虧損、其他收益及稅項後，本集團的除稅後溢利為2.80億港元。平均資產回報率及平均股本回報率於2011年分別上升3個基點至0.46%及上升22個基點至5.53%。

截至2011年12月31日，總資產輕微下跌2%至600億港元。截至2011年12月31日止，客戶貸款總額上升11%至320億港元，而客戶存款則由460億港元溫和下調至440億港元。貸存比率由2010年12月31日止的61.22%上升至70.47%。本集團繼續保持充裕的資本及流動資金。截至2011年12月31日止，資本充足比率為15.89%（2010年年底為18.23%），而2011年的平均流動資金比率維持在49.37%的健康水平。

迎接人民幣業務開放帶來的新機遇 追求持續業務成長

本行在提升客戶體驗方面一向不遺餘力，我們於2011年下半年推



富邦銀行(香港)將繼續以穩健的策略把握新機遇，並在富邦金控的大中華地區發展策略中持續發揮作用。



▲ 富邦銀行(香港)將繼續為客戶提供優質的金融產品及服務，增強在地化的業務版圖

出了電子銀行服務平台「富邦商務網」，並已在試行階段，為企業客戶提供全面的現金管理服務。透過與中國人壽保險(海外)股份有限公司(「中國人壽」)的策略性夥伴關係，本行繼續為客戶提供了多項獨家代理的中國人壽保險產品，並取得理想的成績。人民幣業務的開放創造了新商機，並刺激客戶對人民幣產品及服務的需求。

2011年8月，本行取得另一項重大里程碑，成為首間獲中國人民銀行批准以人民幣進入中國銀行間債券市場的台資銀行。

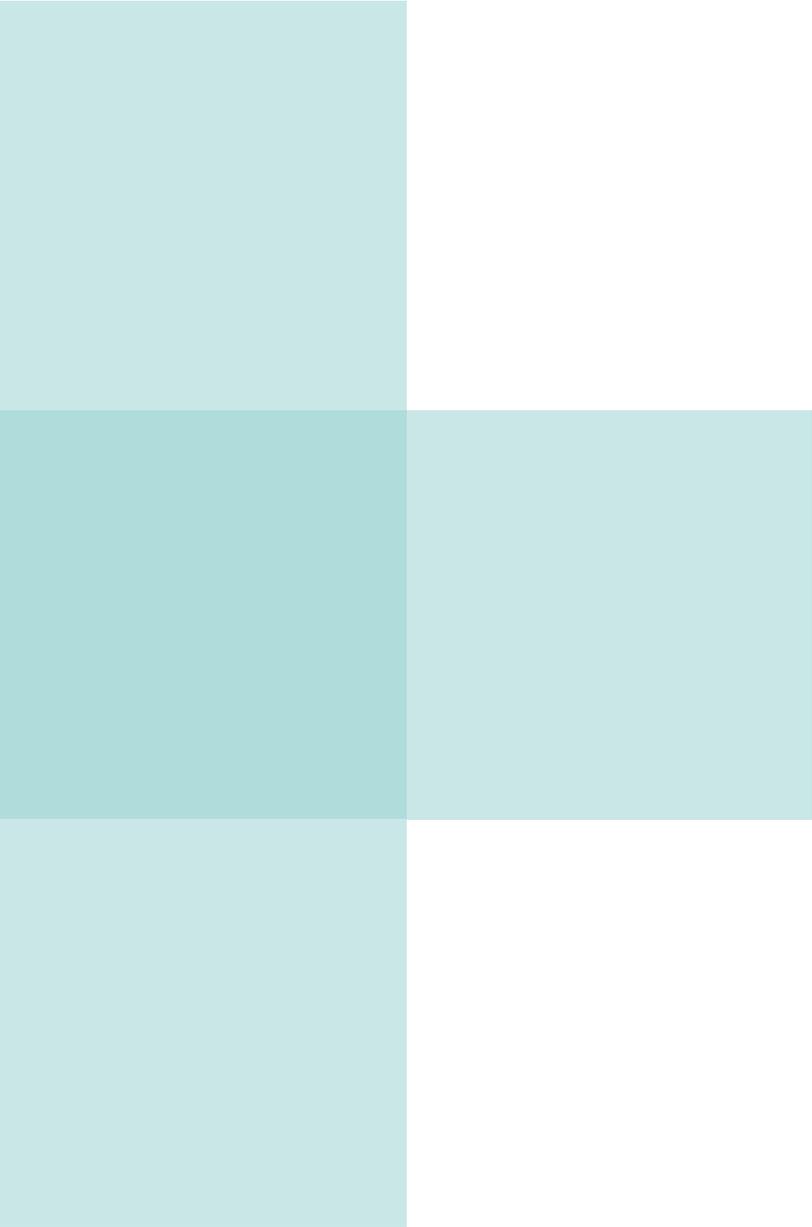
本行被富邦金控成功私有化後，已於2011年6月8日撤銷於香港聯合交易所有限公司的上市地位，成為富邦金控的全資附屬公司。此舉將有利本行與富邦金控進一步整合，並為富邦金控在未來支持本行的

業務發展方面提供更多靈活性。此外，本行亦得以引入富邦金控的資源和專業知識，為客戶提供更優質的產品及服務，增強本行在地化的業務版圖。

面對瞬息萬變的經濟環境，我們在降低風險及成本的同時，亦將繼續以審慎的策略把握新的商機。中國市場對外開放、人民幣業務進一步放寬，為香港金融業帶來了龐大的機遇。本行將繼續在富邦金控的大中華地區發展策略中發揮重要作用，並作好準備以迎接新的商機，為客戶提供多元化的人民幣產品及服務。此外，本行將繼續在資訊科技的基礎建設上作出投資，並提升網路平台，以深化我們與客戶的關係。我們相信，本行為強化風險控管能力而制訂的政策及機制，亦將有助我們穩健經營及追求持續業務成長。



▲ 全新的銅鑼灣分行於2011年5月正式開幕



面對充滿挑戰的經濟狀況，富邦銀行(香港)於2011年繼續採取穩中求進的策略，並憑藉穩健的風險管理架構及審慎的理財方針，持續締造令人滿意的業績。





因為正動 所以能傳遞溫暖

一步一腳印 播愛耕福田

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

富邦慈善基金會

富邦慈善基金會成立於1988年，主要核心業務包括：「用愛心做朋友」助學活動、「急難救助」專案與「愛心志工社」活動等。23年來，服務遍及台灣社會各角落，是富邦集團實踐「企業社會責任」的重要公益平台之一。

「急難救助」專案(個案補助、醫療專戶、集團內部通報系統、合作案、921扶育金專案、富邦產險微型保險計畫、莫拉克災後重建專案-救難英雄遺孤助學金等)，主要幫助遭逢急難事由之個案或家庭，適時提供生活、醫療、喪葬方面的經濟協助。本專案係透過政府單位與民間機構轉介，建立急難救助個案通報網絡，並結合集團愛心志工社進行個案訪視，將回饋社會與服務弱勢族群的觸角，拓展到每個角落。2011年總計投入經費18,873,532元，受惠個案合計4,008件。



▲「綠遞小學堂，偏鄉先鋒計畫」進行志工培訓課程



▲「蘋安送愛心」蘋果年輪公益活動記者會

「用愛心做朋友」助學活動，是基金會的主力業務，結合來自社會大眾與集團同仁的愛心捐款，幫助經濟弱勢學生順利就學。2011年助學金額124,030,800元，受惠學生數逾17,226人次，累計助學學生超過112,850人次。其他募款成果有：

- 「蘋安送愛心」蘋果年輪公益活動：與元樂幸福烘焙合作、邀請知名藝人吳淡如代言，募得元樂幸福烘焙捐款150萬元，全數指定捐贈資助10所高屏地區小學。
- 「御風而上·讓愛飛翔」專案：募款2,290,674元。
- 「精彩好物·愛心100」專案：募款2,768,601元。
- 與台北富邦銀行合作「紅利積點換愛心」專案：卡友捐款2,770,950元，受惠12家社福團體。

「愛心志工社」自2003年成立至今，持續號召、動員集團同仁投入志工服務行列；目前全台設有23個分支社，以實際行動為集團傳

達回饋社會、致力公益的決心。回顧2011年，愛心志工社舉辦2場「富邦50·熱血100」捐血週活動，募集6,825袋、1,706,250c.c.的熱血；各分支社規劃了15場服務活動，對象遍及清寒家庭、經濟弱勢學生、長者、身障者等；另外，8場「志工小學堂」講座，邀請知名人士分享工作與服務的經驗，藉此自我成長、提升志工素質。

同時，志工社也協助基金會「2011富邦公益大使」、聯邦快遞合作案「綠遞小學堂，偏鄉先鋒計畫」、「1919愛走動」等案專之進行。總計，2011年共有1,100人次的志工投入公益服務活動，志工服務總時數累計8,161小時。

富邦慈善基金會多年耕耘有成，廣獲各界的肯定與支持，並榮獲內政部「100年度全國性暨省級社會福利慈善事業基金會評鑑」優等。未來，將持續延伸服務觸角、落實在地關懷、發揮正面向上的影響力，讓社會更美善、更溫暖。

富邦文教基金會

夢想不是大人的專利！長期陪伴青少年成長的富邦文教基金會發現，青少年朋友心裡其實藏著許多「青」春生「澀」的夢想，或許不盡成熟，但絕對青春純粹，絕對半成年！這些夢想可能礙於資源不足無法付諸實行，可能因現地環境的限制窒礙難行。基金會決定自2011年起，推動青少年圓夢計劃，協助每個孩子從自己出發，擴展到所處身的世界，自發性地為自己或社群勇敢圓夢。因為贊同這個理念，知名的造型設計師陳孫華、攝影師蘇益良、空間設計師黃怡儒、視覺設計師聶永真等台灣一級美學專家，組成志工團隊，邀請39位名人，完成一系列精彩的視覺創作，於2011年底舉辦「大人物慈善攝影展」，所有作品全數捐出義賣，收入所得捐贈富邦文教基金會，指定成立「青少年圓夢基金」帳戶，專款專用作為青少年圓夢計劃補助獎勵用途。



▲ 圓夢計畫 - 台東卑南族青少年對文化傳承的自我期許

20餘年來，基金會經由舉辦各種不同的活動，推行『三力』－「資訊力」：培養青少年媒體素養、聰明運用媒體發聲；「生命力」：透過生命教育，引導青少年珍愛生命；「工作力」：協助青少年了解興趣專長，儘早規劃人生方向。希望透過這些全方位的教育紮根，增進台灣下一代的「新競爭力」。

今年邁入第八年的青少年發聲網，是基金會提供給青少年發聲創作的平台。除了每年舉辦發聲獎外並舉辦各項影音工作坊，號召青年用觀察、記錄的方式關心周遭人事物。2011年共舉辦了「創意影像工作坊」、「攝影工作坊」、「紀錄片工作坊」、「故事報導營」等四種營隊及聯合社團課程，以嚴謹的課程設計、豐富的教育資源，並透過密切的與青少年一起工作的過程，讓青少年能勇敢的向內探索自身的各種可能，並發掘自己觀看世界



▲ 創意影像工作坊

的觀點，向外主動替自己及所關心的人事物發聲，做自己生命的專家及意見的主人。2010年起響應國際TED總部Youth Day全球串聯行動，透過現場網路轉播，讓台灣年輕人向全球青少年講演自己不一樣的青春故事。

基金會也延續過去對發展遲緩兒童的關心，2011年與台東基督教醫院「行動早療」團隊合作，邀請藝人張惠妹公益代言拍攝公益廣告，宣導「早療早好」正確觀念，並協助東基募款，主動深入偏鄉、幫助更多就醫不便的發展遲緩兒童。

基金會更時時自我鞭策善盡世界公民的責任，讓關懷青少年的觸角走向國際。2011年日本311海嘯災難，基金會立即響應緊急捐款；此外也持續認養斯里蘭卡海嘯孤兒、提供剛果街童醫療庇護援助，並在莫三比克、賴索托興建醫療所、水井暨學校，不定期率團前往義診。

富邦藝術基金會

富邦藝術基金會自1997年成立以來，一路秉持「分享」的初衷，長期舉辦東區當代藝術展「粉樂町」、生活美感充電站「富邦講堂」，並創立東區生活刊物「媒婆報」、合作企劃廣播節目「藝術好好玩」等等，以贊助藝術創作，推廣藝術教育，提升生活品味為實踐宗旨，將「藝術生活化，生活藝術化」化為共同努力的核心精神。

2011年，適逢建國百年與富邦成立50週年，基金會展現無限的創意及自我突破的期許。「粉樂町」創下前所未有的100處展點規模，估計吸引超過35萬人次的參與，除了持續政大校園續展計劃，以藝術做為校園與社會的接點之外，更突破城市的界線，將藝術分享擴大至高雄一夢時代購物中心的中庭花園、大廳、迴廊、商場至摩天輪等等，都看得見藝術創作的炫爛才情！歲末年終之際，基金會團隊更跨海香江，透過藝術家



▲ 富邦講堂邀請日本知名建築師伊東豐雄先生擔任主講人



▲ 富邦藝術基金會榮獲第15屆台北文化獎

游文富先生的羽毛作品，在銅鑼灣知名商場世貿中心(wtc)熙來攘往的熱鬧中，傳遞藝術的美好。

而「富邦講堂」在2011年間舉辦超過100場免費講座與付費課程，內容涵蓋文學、美食、建築、設計、文創、電影及工作坊系列等等，其中包括國際知名日本建築大師伊東豐雄先生分享建築的思考，短短24小時內湧進800位報名人潮；知名作詞家林夕先生的講座吸引中港台三地的民眾，富邦講堂儼然成為旅人的風景。值得一提的是，講堂除了獨立策劃課程之外，亦持續與業界合作，例如台灣設計師週論壇系列與金馬影展選片指南等等，透過時事脈動的同步課程，提供民眾源源不絕的藝術養份。富邦講堂歷經十年深耕，慢火熬出屬於這個生活空間的文化底蘊，目前累計超過60,000名會員，舉辦近1,200堂生活美學課程。

藝術基金會亦運用內部豐沛的藝術家資源平台，開發設計集團公關贈品、獨家贊助飛碟電台製播「藝術好好玩」節目、發行東區生活刊物「媒婆報」等等，以藝術做為生活的縫線。長達15年的深耕努力更獲得台北市政府的肯定，2011年，以「長期致力文化紮根，落實多元文化推廣，突顯台灣主體性，並讓台北形象躍上國際舞台，貢獻卓越」之姿，榮獲第15屆台北文化獎。

未來一年，富邦藝術基金會除了持續相關業務，更設定幾個突破目標。包括擴大免費大型講座的場次，成為更廣的藝文交流平台；透過資料庫的建立，系統化記錄講師及藝術家名單，以及圖文影音資料；未來也將成立影音平台，克服城鄉與時空的限制，與更多朋友分享藝術生活的美好。富邦藝術基金會15歲，熱情活力不減當年，增加的是樂於分享與相信美是正向的力量！

台北富邦銀行公益慈善基金會

台北富邦銀行基金會自2003年設立以來，以關懷銀髮長者、身心障礙者、經濟弱勢者與協助社會公益為會務目標，並將資源優先運用在最需要的地方以期效益提升。在集團全力支持下連續3度(2005、2008、2011)榮獲內政部每3年1次之慈善事業基金會評鑑之優等。

多面向長者服務，推動在地健康老化，長年提供的方案有：於花蓮西林村增設全國第12個「北富銀日間關懷據點」。為鼓勵長者出外開拓視野舒展身心，「富邦銀髮樂活列車」敬老活動，邀請關懷站200多位長者一覽台北花博快樂過重陽；另因應長者照顧議題，針對其主要照顧者於全國辦理19場「富邦家庭照顧者喘息之旅」，帶來健康動能，進而建立互助支持網絡。與馬偕醫院台東分院合作辦理「蘭嶼、綠島獨居老人假日送餐服務」，並結合富邦投信「我的一畝田」有機農田認養公益活動，將米規劃轉贈，傳遞企業對

獨居長者之關懷。內政部為配合重陽節並慶祝建國百年之「精采100-阿公阿嬤青春大擂台」比賽，以選拔具有社會貢獻、有才藝的長者，本會因積極推動「活躍老化」觀念受肯定，第2年受邀參與承辦。

基金會持續舉辦的「北富銀身心障礙才藝獎」，本(5)屆主題為「超越與挑戰」，鼓勵突破限制，獲得自我實現，身心障礙朋友的繪畫、工藝、音樂、舞蹈等才藝因此得以發光發熱，參賽人數及作品近500件，超越以往，倍受肯定。由得獎者組成之「愛無限樂團」，至全國高中職大學、特教學校、台北燈節等地辦理演出活動，激勵青年學子與社會大眾。樂團巡迴表演今年已達百場，特別安排到北市至善老人中心演出，帶給長輩們溫馨歡樂與無限活力。

基金會自2003年起，結合企業金融理財核心職能，陸續與各地方政府合作辦理低收入戶第二代儲蓄



▲ 本屆才藝獎頒獎典禮

脫貧專案，協助學員累積有形及無形資產，並由企業同仁擔任理財講師，藉由教學相長提升員工專業能力，創造多贏的合作模式。2011年繼續執行屏東縣「幸福安心」案，更開辦了嘉義市「希望N次方」及台東縣「夢想之鑰」方案；並受邀出席第16屆台日韓民間社福組織會議，分享本會歷年脫貧專案之成功經驗與國際交流。

為了守護有走失之虞的弱勢族群，第2年與老人聯盟共同辦理「愛的手鍊」服務計畫，結合本銀行ATM區置放宣傳DM，促進銀行客戶與社會大眾對這項預防工作重視，而佩戴手鍊者亦達百分百成功的協尋率。連續6年與基督教救助協會等單位合辦「1919愛走動-富邦急難家庭救助計畫」，此項對急難家庭最立即性協助之計畫，合作以來募款金額高達1億4仟500萬，能持續為每年1000個家庭提供救援資源。



▲ 重陽敬老遊台北花博

公司治理

富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)以「金融控股公司治理實務守則」為指導原則，致力維持高水平的商業道德標準、有效的權責機制以及在業務各環節保持高水準的公司治理，以負責及誠信的態度經營公司，以符合公司及股東的長遠利益。富邦金控深信良好的公司治理，能為公司發展建立穩健的基礎，為市場提供高品質的產品及服務，同時為股東帶來最佳回報。

富邦金控在公司治理的努力屢獲國際知名財經媒體肯定，榮獲《亞洲公司治理(Corporate Governance Asia)》雜誌連續三年頒發「亞洲地區最佳公司治理獎」，及《財資(The Asset)》雜誌頒發「公司治理白金獎」。

富邦金控於2011年董事改選增選1席董事，目前共有13席董事，其中以提名制度選任4席素孚眾望的獨立董事，比率高達30%以上，加計北市府法人代表3席，在13席董事中，外部董事已超過半數，董事會具有相當的獨立性，有助於監督管理經營階層，此均顯示富邦金控持續強化公司治理的決心與努力。

富邦金控於董事會下除設置「審計委員會」替代監察人功能外，並設有「薪資報酬委員會」及「公司治理委員會」，希望透過建立功能性委員會的治理制度，以健全及強化董事會管理職能。

「審計委員會」由全體獨立董事組成，主要職司訂定或修正本公司內部控制制度並考核內控制度及法規遵循程序有效性之考核，定期審閱公司財務報表，並監督公司存在或潛在風險之管控，並與查核會計師及內部稽核維持良好互動。

「薪資報酬委員會」由全體獨立董事擔任委員會成員，主要職司本公司董事、經理人績效及酬金制度之訂定、評估與檢討。

「公司治理委員會」成員則除全體獨立董事外尚包含最大股東法人代表2席，其運作目的為協助董事會完成有關獨立董事候選人之提名、確認、招募等作業，並發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能。

財務報告

| | |
|-----------|----|
| 聲明 | 58 |
| 會計師查核報告 | 59 |
| 合併資產負債表 | 60 |
| 合併損益表 | 62 |
| 合併股東權益變動表 | 64 |
| 合併現金流量表 | 66 |

詳細財務報表資料，請參閱富邦金控網站
www.fubon.com

聲明

我們聲明，就公司所知範圍內：

此合併財務報表依台灣會計準則編制，公允及完整的表達公司整體的資產、負債、財務狀況以及損益。

在此年報中，管理階層針對財務之評述、忠實的陳述公司整體業務發展及績效、並揭露其所面臨的主要風險及不確定性。

本公司100年度財務報告於2012年3月23日董事會通過並經會計師查核完竣。

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一〇〇年及九十九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一〇〇年度及九十九年度之合併損益表、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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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及行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第 10001602331 號函及我國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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九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之子公司富邦產物保險股份有限公司及富邦人壽保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、民國九十八年十二月三十日金管保財字第 09802506492 號修正之保險業財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第 09802513192 號修正保險業各種準備金提存辦法，經依公報及法規規定分類、衡量及揭露保險合約資訊，致使民國一〇〇年度合併淨利益增加 1,541,162 千元，每股盈餘增加 0.17 元。

如合併財務報表附註十(三)所述，富邦金融控股股份有限公司依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第 10001602331 號函示，子公司富邦人壽保險股份有限公司應依該函示，就其備供出售金融資產之交易予以調整，並據以重編其民國九十九年度財務報表。子公司是項重編使富邦金融控股股份有限公司合併財務報表民國一〇〇年一月一日股東權益項下之金融商品之未實現利益增加 1,994,649 千元及調整減少期初保留盈餘 1,994,649 千元。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 蕙 玲 
何 季 玲 

證券主管機關核准簽證文號：
(88)台財證(六)第 18311 號
民國一〇一年三月二十三日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

| 資產 | 100.12.31 | 99.12.31 | 變動百分比% |
|-----------------|-------------------------|----------------------|----------|
| 現金及約當現金 | \$ 218,464,919 | 162,952,443 | 34 |
| 存放央行及拆借銀行同業淨額 | 78,798,417 | 105,494,062 | (25) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 78,921,506 | 67,919,021 | 16 |
| 附賣回票券及債券投資 | 28,068,404 | 12,738,731 | 120 |
| 應收款項－淨額 | 114,304,254 | 140,335,745 | (19) |
| 放款－淨額 | 1,158,339,862 | 1,047,249,519 | 11 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 889,556,526 | 820,183,865 | 8 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 457,502,518 | 488,285,908 | (6) |
| 採權益法之股權投資－淨額 | 3,604,895 | 2,323,033 | 55 |
| 其他金融資產－淨額 | 172,386,914 | 204,426,823 | (16) |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 277,585,811 | 277,887,274 | - |
| 不動產投資－淨額 | 68,494,654 | 56,471,833 | 21 |
| 固定資產－淨額 | 32,516,807 | 27,211,160 | 19 |
| 無形資產－淨額 | 13,805,271 | 13,823,967 | - |
| 其他資產－淨額 | 25,784,458 | 25,471,782 | 1 |
| 資產總計 | \$ 3,618,135,216 | 3,452,775,166 | 5 |

單位：新台幣千元

| 負債及股東權益 | 100.12.31 | 99.12.31 | 變動百分比% |
|--------------------|-------------------------|----------------------|--------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 72,362,875 | 78,587,683 | (8) |
| 應付商業本票－淨額 | - | 4,599,072 | (100) |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 35,869,058 | 35,954,660 | - |
| 附買回票券及債券負債 | 27,260,155 | 27,617,545 | (1) |
| 應付款項 | 68,599,547 | 85,617,447 | (20) |
| 存款及匯款 | 1,293,430,787 | 1,299,524,186 | - |
| 應付債券 | 101,539,435 | 92,507,828 | 10 |
| 其他借款 | 3,269,333 | 5,235,000 | (38) |
| 其他金融負債 | 175,614,571 | 189,019,808 | (7) |
| 營業及負債準備 | 1,583,714,753 | 1,395,051,690 | 14 |
| 其他負債 | 22,792,020 | 16,786,805 | 36 |
| 負債合計 | 3,384,452,534 | 3,230,501,724 | 5 |
| 股東權益： | | | |
| 普通股 | 90,137,379 | 85,583,663 | 5 |
| 資本公積 | 54,968,575 | 54,416,660 | 1 |
| 保留盈餘： | | | |
| 法定盈餘公積 | 25,953,363 | 23,962,851 | 8 |
| 特別盈餘公積 | 1,669,704 | 1,285,676 | 30 |
| 未分配盈餘 | 43,757,286 | 30,057,143 | 46 |
| 保留盈餘合計 | 71,380,353 | 55,305,670 | 29 |
| 股東權益其他項目： | | | |
| 累積換算調整數 | (1,283,925) | (1,966,016) | 35 |
| 金融資產之未實現損益 | 18,894,095 | 24,279,998 | (22) |
| 未認為退休金成本之淨損失 | (356,651) | 157,101 | (327) |
| 股東權益其他項目合計 | 17,253,519 | 22,471,083 | (23) |
| 庫藏股股票 | (57,144) | (387,548) | 85 |
| 少數股權 | - | 4,883,914 | (100) |
| 股東權益合計 | 233,682,682 | 222,273,442 | 5 |
| 重大承諾事項及或有事項 | | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 3,618,135,216 | 3,452,775,166 | 5 |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

| | 100 年度 | 99 年度 | 變動百分比% |
|---------------------------|----------------------|--------------------|--------|
| 利息收入 | \$ 73,297,076 | 62,557,670 | 17 |
| 減：利息費用 | 12,297,344 | 9,326,064 | 32 |
| 利息淨收益 | 60,999,732 | 53,231,606 | 15 |
| 利息以外淨收益 | | | |
| 手續費及佣金淨損失 | (6,351,576) | (743,586) | (754) |
| 保險業務淨收益 | 160,628,829 | 192,324,691 | (16) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (損失) | (12,590,136) | 39,123,702 | (132) |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 17,733,815 | 18,220,859 | (3) |
| 採用權益法認列之投資利益 | 649,668 | 161,532 | 302 |
| 不動產投資利益 | 1,155,312 | 987,923 | 17 |
| 兌換利益 (損失) | 12,063,443 | (42,739,322) | 128 |
| 資產減損迴轉利益 (損失) | (396,624) | 196,797 | (302) |
| 其他非利息淨利益 (損失) | (763,973) | 2,048,951 | (137) |
| 處分投資利益 | 8,892,601 | - | - |
| 淨收益 | 242,021,091 | 262,813,153 | (8) |
| 放款呆帳費用 | 902,389 | 1,098,867 | (18) |
| 負債淨準備變動 | 165,101,252 | 199,304,927 | (17) |
| 營業費用 | | | |
| 用人費用 | 20,738,344 | 20,583,885 | 1 |
| 折舊及攤銷 | 1,738,813 | 2,136,892 | (19) |
| 其他業務及管理費用 | 17,731,419 | 16,541,596 | 7 |
| | 40,208,576 | 39,262,373 | 2 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 35,808,874 | 23,146,986 | 55 |
| 所得稅費用 | 5,121,788 | 2,428,016 | 111 |
| 合併總利益 | \$ 30,687,086 | 20,718,970 | 48 |

單位：新台幣千元

| | 100 年度 | | 99 年度 | 變動百分比% |
|-------------------------|--------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 歸屬子 | | | | |
| 合併淨利益 | \$ | 30,542,828 | 19,905,129 | 53 |
| 少數股權淨利 | | 144,258 | 813,841 | (82) |
| | \$ | 30,687,086 | 20,718,970 | 48 |
| | | 稅前 | 稅後 | 稅前 稅後 |
| 基本每股盈餘 (單位：新台幣元) | | | | |
| 基本每股盈餘 | \$ | 3.96 | 3.39 | 2.62 2.33 |
| 稀釋每股盈餘 | \$ | 3.95 | 3.38 | 2.61 2.33 |

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

| | 保留盈餘 | | | |
|----------------------|---------------|------------|------------|--------------|
| | 普通股股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 |
| 民國九十九年一月一日期初餘額 | \$ 81,261,865 | 53,964,908 | 21,969,088 | 13,842,513 |
| 員工認股權行使 | 252,500 | 433,611 | - | - |
| 庫藏股買回 | - | - | - | - |
| 依庫藏股法認列 | - | 18,141 | - | - |
| 本期合併淨利益 | - | - | - | - |
| 盈餘指撥及分配 (註 1) | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,993,763 | - |
| 收回特別盈餘公積 | - | - | - | (12,556,837) |
| 發放現金股利 | - | - | - | - |
| 盈餘轉增資 | 4,069,298 | - | - | - |
| 未按持股比例認列長期投資股權投資影響 | - | - | - | - |
| 未認為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - |
| 少數股權增減 | - | - | - | - |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - |
| 民國九十九年十二月三十一日餘額 | 85,583,663 | 54,416,660 | 23,962,851 | 1,285,676 |
| 前期損益調整 | - | - | - | - |
| 民國一〇〇年一月一日調整後餘額 | 85,583,663 | 54,416,660 | 23,962,851 | 1,285,676 |
| 員工認股權行使 | 267,875 | 374,988 | - | - |
| 庫藏股轉讓員工 | - | 20,436 | - | - |
| 依庫藏股法認列 | - | 156,491 | - | - |
| 本期合併淨利益 | - | - | - | - |
| 盈餘指撥及分配 (註 2) | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,990,512 | - |
| 發放現金股利 | - | - | - | - |
| 盈餘轉增資 | 4,285,841 | - | - | - |
| 未認為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - |
| 少數股權增減 | - | - | - | - |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - |
| 合併公司違約損失準備等轉列特別盈餘公積 | - | - | - | 384,028 |
| 民國一〇〇年十二月三十一日餘額 | \$ 90,137,379 | 54,968,575 | 25,953,363 | 1,669,704 |

註 1：董監酬勞 26,000 千元及員工紅利 4,000 千元已於損益表中扣除

註 2：董監酬勞 36,000 千元及員工紅利 4,000 千元已於損益表中扣除

單位：新台幣千元

股東權益其他調整項目

| 未分配盈餘 | 累積換算 調整數 | 未認列退休金 成本淨損失 | 金融商品 未實現損益 | 庫藏股 | 少數股權 | 合計 |
|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| 19,936,591 | (424,573) | 712,827 | 17,400,052 | (195,220) | 4,512,824 | 212,980,875 |
| - | - | - | - | - | - | 686,111 |
| - | - | - | - | (192,328) | - | (192,328) |
| - | - | - | - | - | - | 18,141 |
| 19,905,129 | - | - | - | - | - | 19,905,129 |
| (1,993,763) | - | - | - | - | - | - |
| 12,556,837 | - | - | - | - | - | - |
| (16,277,191) | - | - | - | - | - | (16,277,191) |
| (4,069,298) | - | - | - | - | - | - |
| (1,162) | - | - | - | - | - | (1,162) |
| - | - | (555,726) | - | - | - | (555,726) |
| - | - | - | - | - | 371,090 | 371,090 |
| - | (1,541,443) | - | - | - | - | (1,541,443) |
| - | - | - | 6,879,946 | - | - | 6,879,946 |
| 30,057,143 | (1,966,016) | 157,101 | 24,279,998 | (387,548) | 4,883,914 | 222,273,442 |
| (1,994,649) | - | - | 1,994,649 | - | - | - |
| 28,062,494 | (1,966,016) | 157,101 | 26,274,647 | (387,548) | 4,883,914 | 222,273,442 |
| - | - | - | - | - | - | 642,863 |
| - | - | - | - | 135,184 | - | 155,620 |
| - | - | - | - | 195,220 | - | 351,711 |
| 30,542,828 | - | - | - | - | - | 30,542,828 |
| (1,990,512) | - | - | - | - | - | - |
| (8,571,683) | - | - | - | - | - | (8,571,683) |
| (4,285,841) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (513,752) | - | - | - | (513,752) |
| - | - | - | - | - | (4,883,914) | (4,883,914) |
| - | 682,091 | - | - | - | - | 682,091 |
| - | - | - | (7,380,552) | - | - | (7,380,552) |
| - | - | - | - | - | - | 384,028 |
| 43,757,286 | (1,283,925) | (356,651) | 18,894,095 | (57,144) | - | 233,682,682 |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

| | 100 年度 | 99 年度 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 合併總利益 | \$ 30,687,086 | 20,718,970 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 1,710,752 | 1,907,487 |
| 攤銷費用 | 656,707 | 735,476 |
| 呆帳費用提列數 | 902,389 | 1,098,867 |
| 各項保險準備提列數 | 165,101,252 | 199,766,957 |
| 金融資產溢(折)價攤銷 | (9,752,419) | 6,316,652 |
| 應付金融債券溢價攤銷 | 56,785 | 58,081 |
| 權益法認列之投資收益 | (649,668) | (161,532) |
| 收到權益法被投資公司現金股利 | 693,497 | 154,664 |
| 處分及報廢固定資產損失 | 52,274 | 18,906 |
| 固定資產轉列費用數 | 11 | 316 |
| 處分其他資產利益 | (1,193) | (1,124) |
| 處分投資利益 | (19,539,008) | (28,744,431) |
| 處分採權益法之長期股權投資利益 | (8,904,223) | - |
| 處分不動產投資利益 | (1,931) | - |
| 金融資產及負債評價損失(利益) | 17,732,470 | (19,358,849) |
| 金融資產減損損失 | 103,591 | 112,125 |
| 金融資產減損迴轉利益 | (228,362) | (328,271) |
| 非金融資產減損損失 | 554,145 | 19,349 |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (32,750) | - |
| 未實現兌換損失(利益) | (18,129,334) | 19,281,195 |
| 少數股權淨利益 | (144,258) | (813,841) |
| 災害損失 | - | 67,929 |
| 營業資產及負債之淨變動： | | |
| 營業資產之淨變動： | | |
| 應收款項減少(增加) | 26,315,762 | (27,241,230) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加) | (22,797,151) | 18,005,248 |
| 其他金融資產減少(增加) | 31,711,390 | (5,288,968) |
| 其他資產增加 | (605,462) | (8,729,491) |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 應付商業本票增加(減少) | (4,599,072) | 1,899,634 |
| 應付款項增加(減少) | (17,017,900) | 20,882,344 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少) | (3,083,898) | 5,328,124 |
| 營業及負債準備增加 | 20,878,566 | 73,413,932 |
| 其他金融負債增加(減少) | (13,405,237) | 19,395,595 |
| 其他負債增加(減少) | 5,491,463 | (4,395,500) |
| 營業活動之淨現金流入 | 183,756,274 | 294,118,614 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得備供出售金融資產 | (488,998,162) | (491,439,858) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 433,339,628 | 353,310,645 |
| 備供出售金融資產減資退回股款 | 88,250 | 37,076 |
| 取得無活絡市場之債券投資 | (95,205,065) | (143,318,286) |
| 處分無活絡市場之債券投資價款 | 119,153,220 | 131,363,631 |
| 無活絡市場之債務商品投資到期還本 | - | 100,000 |

單位：新台幣千元

| | 100 年度 | 99 年度 |
|------------------------|-----------------------|----------------------|
| 取得持有至到期日金融資產 | \$ (790,487,507) | (342,742,461) |
| 處分持有至到期日金融資產價款 | 822,089,310 | 3,950,917 |
| 取得以成本衡量之金融資產 | (491,157) | (109,367) |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 2,293 | 510,824 |
| 以成本衡量之金融資產投資當年度發放之現金股利 | - | 2,000 |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 198,897 | 291,591 |
| 增加採權益法之長期股權投資 | (847,730) | (636,095) |
| 處分採權益法之長期股權投資價款 | 10,006,214 | - |
| 採權益法之被投資公司減資退回股款 | - | 18,594 |
| 購置固定資產 | (3,752,059) | (1,715,036) |
| 處分固定資產價款 | 7,697 | 59,300 |
| 購置無形資產 | (251,965) | (1,494,260) |
| 存放央行及拆借金融同業減少 | 26,695,645 | 230,776,342 |
| 貼現及放款增加 | (112,277,003) | (17,526,013) |
| 購買不動產投資價款 | (14,879,428) | (7,335,089) |
| 處分不動產價款 | 6,347 | 10,315 |
| 附賣回票券及債券投資增加 | (15,329,673) | (937,747) |
| 採權益法長投清算分配價款 | 129,544 | 3,974 |
| 投資活動之淨現金流出 | (110,802,704) | (286,819,003) |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 短期借款增加(減少) | (1,505,667) | 4,215,000 |
| 發行公司債 | 6,000,000 | 16,000,000 |
| 償還公司債 | - | (15,512,519) |
| 發行金融債券 | 11,930,340 | 32,910,974 |
| 償還金融債券 | (9,097,335) | (15,625,000) |
| 舉借長期借款 | - | 30,000 |
| 償還長期借款 | (460,000) | - |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | (357,390) | 8,774,327 |
| 發放現金股利 | (8,571,683) | (16,277,191) |
| 員工執行認股權 | 642,863 | 686,111 |
| 庫藏股票買回成本 | - | (192,328) |
| 庫藏股票處分價款 | 155,620 | - |
| 員工購買庫藏股 | 342,188 | - |
| 央行及金融同業存款增加(減少) | (6,224,808) | 593,369 |
| 存款增加(減少) | (6,093,399) | 34,590,669 |
| 少數股權變動 | (4,883,914) | 371,090 |
| 融資活動之淨現金流出(入) | (18,123,185) | 50,564,502 |
| 匯率影響數 | 682,091 | (1,541,443) |
| 本期現金及約當現金淨增加數 | 55,512,476 | 56,322,670 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 162,952,443 | 106,629,773 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 218,464,919 | 162,952,443 |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | \$ 11,856,706 | 9,331,179 |
| 支付所得稅 | \$ 4,863,200 | 5,148,176 |

董事會成員

董事長

蔡明忠
富邦金控董事長

副董事長

蔡明興
富邦金控副董事長

獨立董事

張鴻章
前台大管理學院院長

張子欣
中國平安保險集團(股)
公司非執行董事
博裕投資顧問有限公司
首席執行官

趙元旗
漢誠財務管理股份有限公司
董事長

趙少康
中國廣播公司董事長

董事

邱大展
台北市政府財政局長

陳業鑫
台北市政府勞工局長

蔡立文
台北市政府訴願審議委員會
主任委員

龔天行
富邦金控總經理

石燦明
富邦產險董事長

鄭本源
富邦人壽董事長

韓蔚廷
台北富邦銀行總經理

經營委員會

蔡明忠
富邦金控董事長

蔡明興
富邦金控副董事長

龔天行
富邦金控總經理

石燦明
富邦產險董事長

陳邦仁
富邦證券董事長

鄭本源
富邦人壽董事長

韓蔚廷
台北富邦銀行總經理

梁培華
富邦銀行(香港)董事總經理

事業群主管

企業金融事業群
韓蔚廷

金融市場事業群
龔天行
韓蔚廷
匡奕柱
吳傳文

消費金融事業群
梁培華
洪主民

財富管理事業群
陳邦仁
程明乾
黃以孟

投資管理事業群
林福星

保險事業群
石燦明
鄭本源
陳燦煌
陳俊伴

富邦金融控股股份有限公司

2001年12月成立
董事長：蔡明忠
總經理：龔天行
資本額：902.42億元
台北市建國南路一段237號
電話：(02) 6636-6636
傳真：(02) 6636-0111
www.fubon.com

保險服務

富邦產物保險股份有限公司

1961年4月成立
董事長：石燦明
總經理：陳燦煌
資本額：31.78億元
台北市建國南路一段237號
電話：(02) 2706-7890
傳真：(02) 2704-2915
www.fubon.com

富邦人壽保險股份有限公司

1987年7月成立
董事長：鄭本源
總經理：陳俊伴
資本額：221.23億元
台北市敦化南路一段108號
電話：(02) 8771-6699
傳真：(02) 8809-8889
www.fubon.com

* 原安泰人壽台灣分公司於1987年成立(於2006年改制為子公司)，原富邦人壽於1993年成立，富邦人壽與安泰人壽已於2009年正式合併。

證券投資服務

富邦證券投資顧問股份有限公司

1987年5月成立
董事長：胡德興
總經理：蕭乾祥
資本額：3億元
台北市敦化南路一段108號
電話：(02) 2781-5995
傳真：(02) 2773-5601
www.fubon.com

富邦綜合證券股份有限公司

1988年7月成立
董事長：陳邦仁
總經理：程明乾
資本額：166.44億元
台北市敦化南路一段108號
電話：(02) 8771-6888
傳真：(02) 8771-6636
www.fubon.com

富邦證券投資信託股份有限公司

1992年9月成立
董事長：史綱
總經理：倪弘政
資本額：19.23億元
台北市敦化南路一段108號
電話：(02) 8771-6688
傳真：(02) 8771-6788
www.fubon.com

富邦期貨股份有限公司

1998年5月成立
董事長：楊俊宏
總經理：張雅斐
資本額：10億元
台北市襄陽路9號
電話：(02) 2388-2626
傳真：(02) 2370-1110
www.fubon.com

富邦金控創業投資股份有限公司

2003年10月成立
董事長：林福星
總經理：李柱信
資本額：27.336億元
台北市敦化南路一段108號
電話：(02) 6606-9088
傳真：(02) 8771-4697

銀行金融服務

台北富邦商業銀行股份有限公司

1969年4月成立
董事長：蔡明忠
總經理：韓蔚廷
資本額：510.92億元
台北市仁愛路四段169號
電話：(02) 2771-6699
傳真：(02) 6606-9398
www.fubon.com

富邦銀行(香港)有限公司

1970年1月成立
主席：蔡明興
董事總經理：梁培華
資本額：91.10億元
香港中環德輔道中38號
電話：(852) 2842-6222
傳真：(852) 2810-1483
www.fubonbank.com.hk

富邦行銷股份有限公司

1997年8月成立
董事長：葉公亮
總經理：葉文正
資本額：1.45億元
台北市襄陽路9號17樓
電話：(02) 2370-5199
傳真：(02) 2370-5100
www.fubon.com

富邦資產管理股份有限公司

2004年8月成立
董事長：高朝陽
總經理：賴欽泉
資本額：25億元
台北市中山北路二段50號
電話：(02) 6618-0588
傳真：(02) 6608-0166

運彩科技股份有限公司

2007年8月成立
董事長：韓蔚廷
總經理：洪主民
資本額：19.5億元
台北市中山北路二段50號
電話：(02) 6608-5885
傳真：(02) 6608-1968
www.i-win.com.tw

