



正向的力量  
讓世界持續美好

## 目錄

財務要覽	02
榮耀與肯定	04
致股東報告書	06
富邦人壽	14
台北富邦銀行	15
富邦銀行(香港)	16
富邦華一銀行	17
富邦產險	18
富邦證券	19
投資管理總處	20
富邦育樂	21
企業公民	22
富邦三信條	26

# 正向的力量

## 讓世界持續美好

「正向的力量」是富邦的品牌核心精神、  
理念和行動指標，更是源自大眾、  
存在於每個人心中的一個行動，  
足以影響社會環境的力量。

正派經營，正向思維，  
富邦金控期望成為「正向的力量」。  
持續深耕台灣，同時進行亞洲區域佈局，  
致力推動富邦永續經營願景工程，  
朝「亞洲一流金融機構」  
的願景穩步前進！

# 財務要覽

## 富邦金控

新台幣百萬元	2014 (註 2)	2015	2016
資產總額	5,438,358	5,987,468	6,351,258
權益總額	416,161	376,077	427,105
歸屬於母公司業主之權益	408,057	367,622	426,820
合併稅後淨利	60,478	63,806	48,575
歸屬於母公司業主之稅後淨利	60,244	63,593	48,421
稅後每股盈餘(元)	5.89	6.21	4.73
每股帳面價值(元)	39.87	35.92	39.40
股東權益報酬率(%) (註 1)	16.1%	16.4%	12.2%
資產報酬率(%)	1.2%	1.1%	0.8%

以上為富邦金控及其子公司合併財務報表之數字

註 1：股東權益報酬率係依歸屬於母公司業主之金額計算

註 2：首次適用二〇一三年版國際財務報導準則之追溯調整

### 資產總額

2014		5,438,358
2015		5,987,468
2016		6,351,258

### 歸屬於母公司業主之權益

2014		408,057
2015		367,622
2016		426,820

### 歸屬於母公司業主之稅後淨利

2014		60,244
2015		63,593
2016		48,421

(新台幣百萬元)

### 富邦人壽

新台幣百萬元	2014	2015	2016
首年保費(註3)	176,116	185,654	190,573
投資收入	109,740	129,923	123,898
營業收入	516,913	585,006	609,892
營業成本	462,305	520,881	564,301
稅後淨利	35,367	41,018	28,688
首年保費(註4)	190,974	205,282	204,283
利變型商品	146,821	146,775	113,136
投資型商品	14,858	19,627	13,710
傳統型商品	29,295	38,880	77,436

### 富邦銀行(香港)(註5)

港幣百萬元	2014	2015	2016
淨利息收入	842	1,073	1,169
淨手續費收入	317	353	364
其他收入	147	78	57
營業費用	897	1,027	957
提存前淨利	409	477	633
呆帳費用	26	71	203
稅後淨利	481	522	635

### 富邦產險

新台幣百萬元	2014	2015	2016
直接簽單保費	29,176	30,436	33,096
自留保費	22,978	24,264	26,233
核保利潤	1,748	1,680	1,737
投資收入	1,659	2,164	1,977
稅後淨利	2,816	3,213	3,119
自留損失率	59.40%	55.78%	58.45%
自留費用率	36.62%	37.78%	36.93%
自留綜合率	96.02%	93.56%	95.38%
自留比例	75.34%	74.41%	73.85%

註3：不含投資型保單  
註4：包含投資型保單

註5：富邦銀行(香港)為合併報表之數字，其餘子公司為個體財務報表之數字

### 台北富邦銀行

新台幣百萬元	2014(註2)	2015	2016
淨利息收入	17,329	17,859	17,985
淨手續費收入	10,582	11,141	11,498
其他收入	11,724	8,104	6,301
營業費用	16,563	17,194	17,451
提存前淨利	23,072	19,910	18,333
呆帳費用(迴轉利益)	1,987	(247)	1,367
稅後淨利	18,237	17,783	14,466

### 富邦華一銀行

人民幣百萬元	2014	2015	2016
淨利息收入	928	1,034	988
淨手續費收入	124	118	98
其他收入	13	26	80
營業費用	473	601	640
提存前淨利	591	577	526
呆帳費用(迴轉利益)	59	84	1
稅後淨利	422	390	412

### 富邦證券

新台幣百萬元	2014	2015	2016
經紀商佣金收入	3,008	2,659	2,324
淨利息收入	937	940	900
出售證券損益淨額	650	(26)	90
總收入	5,447	5,290	5,321
營業費用	4,326	4,327	4,475
稅後淨利	1,356	1,348	1,504

## 榮耀與肯定

### 亞洲貨幣雜誌 (Asiamoney)

台北富邦銀行 高資產 (AUM > US\$25 million) 客戶票選台灣最佳私人銀行 / 中、大型企業票選台灣最佳現金管理銀行 / 金融同業票選台灣最佳外匯交易服務銀行

### 亞洲保險論壇 (Asia Insurance Review)

富邦人壽 年度最佳壽險公司 / 「第一屆亞洲信譽壽險業務顧問獎」頒發「亞洲最佳業務員育成保險公司」

富邦產險 年度最佳產險公司

### 亞洲公司治理雜誌 (Corporate Governance Asia)

富邦集團董事長蔡明忠 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 亞洲地區最佳公司治理獎 / 台灣最佳投資人關係 / 台灣最佳企業社會責任 / 台灣最佳投資人關係經理人

### 企業財資 (Corporate Treasurer)

台北富邦銀行 台灣最佳銀行

### 歐元雜誌 (Euromoney)

台北富邦銀行 台灣最佳本國私人銀行第二名

### 亞洲企業商會 (Enterprise Asia)

富邦產險 2016 亞洲企業社會責任獎—社會公益發展獎

### 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)

富邦證券 最佳權益證券發行機構

### 全球銀行與金融評論獎 (Global Banking and Finance Review)

台北富邦銀行 2016 台灣最佳網路銀行

富邦產險 2016 台灣最佳產險公司

### 全球金融雜誌 (Global Finance)

台北富邦銀行 亞太區最佳傑出數位銀行 / 台灣最佳私人銀行

### 哈佛商業評論 (Harvard Business Review)

富邦集團董事長蔡明忠 2016 台灣執行長 50 強

富邦金控董事長蔡明興 2016 台灣執行長 50 強

### 國際金融雜誌 (International Finance Magazine)

台北富邦銀行 2016 台灣最佳私人銀行

富邦證券 2016 台灣最佳券商

### 亞洲銀行家 (The Asian Banker)

富邦金控 亞洲市場風險管理成就獎

### 財資雜誌 (The Asset)

富邦金控 公司治理白金獎

台北富邦銀行 年度最佳行動銀行 / 台灣最佳現金管理銀行 / 台灣最佳人民幣銀行 / 台灣最佳貿易融資解決方案 / 最佳創新產品—電子指示 / 2016 年國家評選—最佳交易—越南最佳聯貸案；台灣最佳聯貸案；中國最佳收購融資案 / 亞洲貨幣債券基準調查—最佳台幣債券投資機構

富邦人壽 亞洲貨幣債券基準調查—最佳台幣債券投資機構 / 最佳社會責任獎

富邦證券 最佳自主創新獎 / 台灣最佳券商

### 世界金融雜誌 (World Finance)

富邦人壽 台灣最佳保險公司

### 今周刊

台北富邦銀行 財富管理銀行評鑑—最佳專業獎

### 富邦人壽

### 富邦證券

2016 「商務人士理想品牌大調查」人壽保險業第三名  
第十屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理證券優等」；「最佳客戶推薦獎」 / 商務人士理想品牌—「綜合券商類第二名」

### 工商時報

台北富邦銀行 台灣服務業大評鑑—銀行業(本國)—銅牌

### 天下雜誌

富邦金控 2016 台灣最佳聲望標竿企業—金控業—第一名

台北富邦銀行 2016 《天下》金牌服務業調查—銀行業第三名

富邦人壽 2016 《天下》金牌服務業調查—人壽保險業第二名；網路服務滿意度—人壽保險業第一名 / 2016 台灣最佳聲望標竿企業—保險業—第二名

富邦產險 2016 台灣最佳聲望標竿企業—保險業—第四名

富邦證券 2016 台灣最佳聲望標竿企業—證券業—第二名

### 卓越雜誌

台北富邦銀行 最佳社會責任獎

富邦證券 2016 卓越最佳證券評鑑—「最佳創新產品獎」；「最佳數位交易獎」

### 遠見雜誌

富邦集團董事長蔡明忠 2016 華人領袖遠見高峰會—「傑出領袖獎」

富邦金控 第 12 屆《遠見》CSR 企業社會責任獎—金融組楷模獎

### 早安健康雜誌 / Yahoo 奇摩

富邦人壽 「2016 健康品牌風雲獎」—保險類健康保險優等

### 壹週刊

台北富邦銀行 2016 第 13 屆壹週刊服務大賞—銀行類第 3 名

富邦人壽 2016 第 13 屆壹週刊服務大賞—壽險保險類第 2 名

### 讀者文摘

台北富邦銀行 2016 信譽品牌大調查—銀行評比金獎；財富管理評比金獎

富邦人壽 2016 信譽品牌大調查—保險公司類別金獎

### 現代保險雜誌

富邦金控 保險龍鳳獎—最嚮往的金控公司—特優

富邦人壽 保險龍鳳獎—最嚮往的壽險公司—內勤組特優；外勤組特優 / 保險信望愛獎—最佳保險守護獎；最佳保險領導人獎；最佳保險專業獎(壽險組)；最佳通路策略獎；最佳保險教育貢獻獎；最佳社會責任獎(壽險組)；最佳整合傳播獎；最佳通訊處獎(壽險組)；最佳保險成就獎；最佳專業顧問獎(壽險內勤組)；最佳商品創意獎(壽險組)—優選；最佳通訊處獎(壽險組)—優選；最佳保險成就獎—優選；最佳社會貢獻獎—優選；最佳專業顧問獎(壽險內勤組)—優選；最佳專業顧問獎(壽險外勤組)—優選 / 保險品質獎—知名度最高—特優；理賠服務最好—特優；業務員最優—特優；最值得推—特優

富邦產險 保險龍鳳獎—最嚮往的產險公司—特優 / 保險信望愛獎—最佳社會責任獎(產險組)；最佳保險專業獎(產險組)；最佳保險教育貢獻獎；最佳商品創意獎(產險組)(富邦產物高接梨農作物保險)；最佳整合傳播獎(網路投保,「近」在富邦)；最佳通訊處獎(產險組)；最佳專業顧問獎(產險組)；最佳商品創意獎(產險組)(富邦產物特定事故房屋跌價補償保險)—優選；最佳通路策略獎—優選；

最佳專業顧問獎（產險組）—優選；最佳社會貢獻獎—優選；最佳通訊處獎（產險組）—優選／保險品質獎—形象最佳—特優；售後服務最佳—特優；最佳專業—特優；最值得推薦—特優

## 財訊

富邦金控

2016財訊金融獎—金控CSR獎優質獎

台北富邦銀行

最佳銀行服務—優質／最佳數位銀行—優質

富邦人壽

2016財訊金融獎—壽險類最佳壽險形象優質獎

富邦證券

財富管理大調查—最佳券商服務獎／最佳券商形象—金質獎／最佳券商服務—金質獎／最佳數位券商—金質獎／最佳證券FinTech—金質獎

## 晴報 (Sky Post)

富邦銀行 (香港)

Banking & Finance Awards 2016—我最喜愛的嶄新分行體驗大獎

## 亞洲週刊 (Yazhou Zhouhan)

富邦銀行 (香港)

亞洲銀行300—最績優銀行大獎

## 紐約梅隆銀行 (Bank of New York Mellon)

富邦銀行 (香港)

直通式聯繫結算處理獎

## 重慶保監局

富邦財險重慶分公司

車險理賠服務品質測評第一名

## 大連市保險行業協會

富邦財險大連分公司

2016大連市保險行業資訊宣傳先進單位

## 僱員再培訓局 (Employees Retraining Board)

富邦銀行 (香港)

ERB人才企業嘉許計劃—人才企業

## 國際應收帳款聯盟 (Factors Chain International)

台北富邦銀行

台灣最佳應收帳款承購商

## 財金資訊股份有限公司

台北富邦銀行

2016年度金融資訊系統年會—電子金流業務最佳系統營運獎

## 膳心連基金有限公司 (Foodlink Foundation Limited)

富邦銀行 (香港)

銀贊助人

## 香港社會服務聯會 (Hong Kong Council of Social Service)

富邦銀行 (香港)

10年Plus「商界展關懷」標誌

## 社團法人台灣科技化服務協會

台北富邦銀行

2016 ITeS Award傑出科技化服務管理獎—私部門傑出科技化服務管理專案特優獎

## 財團法人金融聯合徵信中心

台北富邦銀行

金安獎暨金質獎評鑑—信用卡資料類—金質獎／第十屆金質獎

## 萬事達卡 (MasterCard)

富邦銀行 (香港)

2015年度香港區商戶最佳增值服務獎／2016年度香港區最佳百貨公司類別聯營卡獎—富邦「一田X熊本県」萬事達卡

## 新城電台及香港電腦商會 (Metro Broadcast & The Chamber of Hong Kong Computer Industry)

富邦銀行 (香港)

香港傑出數碼品牌大獎—服務類—傑出銀行智能分行服務

## 香港公益金 (The Community Chest)

富邦銀行 (香港) 「商業及僱員募捐計劃」銅獎

## 天高管理發展有限公司 (Tiptop Consultants Ltd.)

富邦銀行 (香港) 天高服務獎—持續超卓表現機構 (2015-2016)；持續超卓表現分店 (2015-2016)

## 威士國際組織 (VISA)

台北富邦銀行 Visa 2015年度「台灣區卓越服務品質獎」

## 廈門廣播電視集團

富邦財險

優質服務獎

## 文化部

富邦文教基金會 榮獲2016年廣播金鐘獎「青春好好Young」少年節目獎

富邦藝術基金會 「藝術好好玩」入圍廣播金鐘獎藝術文化節目主持人獎

## 教育部體育署

富邦金控

體育推手獎—贊助類金質獎／獲運動企業認證標章

富邦育樂

獲運動企業認證標章

## 行政院環保署

富邦金控

績優綠色採購企業團體

## 經濟部能源局

富邦金控

企業遠見獎／特殊貢獻獎

## 臺灣證券交易所

富邦金控

第二屆公司治理評鑑排名前5%

富邦證券

IPO市值獎第一名／IPO籌資金額獎第三名／IPO送件家數獎第三名／2016年權證受託買賣成交金額第三名

## 臺灣期貨交易所

富邦投信

第二屆期貨鑽石獎股票證券投資信託基金鑽石獎 (富邦長紅基金)

富邦期貨

第二屆期貨鑽石獎期貨經理事業交易貢獻獎

## 社團法人中華公司治理協會

富邦金控／台北富邦銀行／富邦人壽／富邦產險

CG6010 (2015)公司治理制度評量優等認證

## 英國標準協會 (British Standards Institution)

富邦金控

企業社會責任報告書通過AA1000、GRI G4雙重國際標準查證／通過ISO14001:2015環境管理系統認證／通過ISO14064-1溫室氣體盤查認證

## 富時指數 (FTSE Russell)

富邦金控

入選「FTSE4Good Emerging Indexes」成分股

## 美國道瓊公司／瑞士RobecoSAM集團

富邦金控

入選「道瓊永續指數新興成分股」—多元金融服務與資本市場類別

## 2016 台灣企業永續獎

富邦金控

台灣Top 50企業永續報告獎—金融及保險業金獎／十大永續典範公司獎／企業永續績效類—創意溝通獎

## 台灣金融研訓院

富邦金控

第八屆台灣傑出金融業務菁業獎—「最佳社會責任」

台北富邦銀行

第八屆台灣傑出金融業務菁業獎—「最佳消費金融」(優等獎)

## 致股東報告書

### 各位親愛的股東：

2016 年受到新興市場成長動能放緩，美日歐等先進國家緩步復甦等影響，再加上經歷英國脫歐等黑天鵝事件，全球經濟成長低迷，金融業整體獲利亦普遍較前一年度衰退，但富邦金控旗下各子公司面對市場的嚴峻挑戰仍有傑出表現，2016 年稅後淨利達 484.21 億元，每股盈餘 4.73 元，獲利及每股盈餘均持續領先金控同業，連續八年榮登台灣金融業獲利龍頭！

展望 2017 年，面對市場更大的不確定性與挑戰，富邦金控將在落實風險控管的基礎下，進一步尋求金融科技的創新發展，因應數位時代與高齡社會的趨勢，提供客戶多元且合宜的產品，以及優質且具溫度的服務，並且持續結合旗下子公司資源以發揮組織綜效。

在深耕台灣市場的同時，富邦金控也將持續進行區域佈局。除了成功打造台灣、香港、大陸三地的完整金融平台，富邦人壽佈局韓國，2015 年 12 月取得韓國現代人壽 48% 股權，「打亞洲盃」再下一城！台北富邦銀行新加坡分行於 2016 年 3 月正式開業，成為富邦拓展東協市場的灘頭堡。未來富邦也將持續尋找各項合作機會，穩步朝向成為「亞洲一流金融機構」的願景邁進。

### 面對挑戰仍表現傑出 連續八年榮登金控獲利龍頭

回顧 2016 年，美國、歐洲與日本經濟緩步復甦，中國經濟因政策支

持而穩定成長，輔以原物料價格趨穩與市場需求上升，台灣出口於 2016 年第四季大幅反彈。出口好轉連帶影響國內投資回溫，企業資本支出呈現逐季成長；雖民間消費成長力道微幅減弱，但在出口和國內投資帶動下，經濟景氣持續好轉，2016 年經濟成長率由 0.72% 上升至 1.5%。

雖然景氣復甦趨緩，但富邦金控旗下主要子公司均有穩健表現，2016 年金控稅後淨利達 484.21 億元，每股盈餘（EPS）為 4.73 元，連續第八年居金控業獲利之首！「金控獲利雙引擎」富邦人壽與台北富邦銀行兩者合計佔金控稅後淨利近 90%。富邦金控資產報酬率（ROA）及股東權益報酬率（ROE）分別為 0.79% 和 12.19%。

富邦金控總資產同步創歷史新高。至 2016 年 12 月底，富邦金控總資產突破 6 兆元大關，達 6 兆 3,513 億元，較 2015 年底成長 6.1%，穩居國內第二大金控公司。

### 富邦人壽績效亮麗 總保費收入及總資產均創下歷史新高

富邦人壽 2016 年稅後淨利為 286.88 億元，為富邦金控重要獲利引擎之一。秉持彈性商品及多元化通路策略，富邦人壽創造亮眼的績效表現：總保費收入達 4,936 億元、初年度等價保費（FYPE）達 1,035 億元、業務員總人力增加 4,305 人，均創下歷史新高；可運用資金持續成長，累計總資產達 3.35 兆元，亦創下新高。

富邦人壽 2016 年初年度保費收入（First Year Premium）達 2,043 億元，市佔率為 16.1%；總保費收入（Total Premium）達 4,936 億元，市佔率為 15.8%，均穩居市場前三大。

在海外佈局方面，富邦人壽於 2015 年底投資韓國現代人壽，透過派駐高階主管協助其資產管理、商品研發與風險管理等領域，2016 年現代人壽業務顯著成長，未來亦將持續協助現代人壽提升經營績效。此外，富邦人壽香港子公司於 2016 年 4 月正式開業，營運初期致力於拓展行銷通路及開發符合市場需求之商品，透過與關係企業協力合作，共同開拓當地市場及提升富邦品牌知名度。

### 台北富邦銀行整合虛實通路 持續拓展海外業務

台北富邦銀行 2016 年各項業務表現穩健均衡，全年稅後淨利為 144.66 億元，亦為富邦金控重要獲利引擎之一。

在併入富邦華一銀行為子行後，加上原香港、越南等地分行以及 2016 年 3 月正式營運之新加坡分行，北富銀海外據點已由大中華市場進一步延伸至東協地區，期待以新加坡及越南為基地，拓展東協國家之商機，提供台商客戶更全面的金融服務。

國內通路則持續進行分行佈點調整，希望維持大台北最佳營運網絡優勢並兼顧拓展中南部重點縣市業務，同時開展新一代分行改裝，配





富邦金控董事長  
蔡明興

置數位服務專區，提供更優質服務環境與強化品牌形象。因應金融環境數位化之發展，積極研發科技運用與創新營運模式，並持續建設及優化電子平台，整合虛擬與實體通路，已推出多樣商品之數位化交易及申請平台，包括理財交易、數位存款帳戶、房貸、信貸、學生貸款、信用卡、跨境支付等商品或服務，滿足客戶之行動化金融需求。

### 富邦產險簽單保費再創新高 連續 35 年穩居市場龍頭

2016 年富邦產險簽單保費 331 億元再創歷史新高，保費市佔率達 22.8%，連續 35 年蟬聯市場龍頭。透過妥適之核保策略、穩健投資及風險管理，2016 年富邦產險維持稅後淨利 31.19 億元之穩健表現。

深耕台灣的同時，富邦產險亦持續拓展海外版圖。目前有大陸及越南子公司，泰國及菲律賓經紀人公司，以及北京、馬來西亞及印尼等據點。

富邦產險大陸子公司富邦財險於 2010 年 10 月在廈門正式開業，六年來深耕中國大陸各地，已在福建、四川、重慶，以及東北的遼寧與大連等地，設立 50 個服務據點。2016 年保費達人民幣 10.6 億元，成長率逾 20%，保費規模在廈門市佔率排名第 6，在全國 22 家外資公司中排名第 5，是成長最快速的外資產險公司。快速成長之際，富邦財險亦兼顧理賠服務與風險控管，由中國保監會評測之償二代償付能力風險管理能力，在全國 77 家產險公司中排名第 6；各監管單

位舉辦之車險理賠服務品質評測中亦名列前茅。

### 富邦證券有感創新 朝大中華一流券商邁進

富邦證券 2016 年領先業界推出「台股行動語音助理」及「指紋辨識登入功能」等服務，透過大數據分析，打造客戶有感知的創新服務，在市場競爭中穩健成長。2016 年台灣證券市場成交量明顯萎縮，但富邦證券現貨經紀業務市佔率 5.21%，穩居市場前三大。上市/櫃承銷業務均衡發展，興櫃交易量市佔率、籌資承銷金額市佔率分居市場第二、三名，且連年成功主辦市場指標型案件，榮獲證交所頒發「IPO 市值獎第一名」，穩居承銷市場領先地位。

富邦證券亦積極規劃大陸及海外佈局，2016 年在廈門自貿區內設立富邦證券 100% 子公司 -- 富邦證股權投資有限公司，大中華市場發展將延伸至資本市場前端業務，前期可投資海內外優質中小企業，後續可提供財務顧問與上市籌資輔導等相應服務，投資銀行業務鏈將更加完整。未來將持續爭取設立兩岸合資證券子公司，結合大陸證券、期貨與股權投資平台，提供投資人最完整的兩岸證券期貨金融服務。

### 富邦華一銀行成為金控全資子公司 大陸規模最大之台資銀行

2016 年 10 月，經中國銀監會核准，富邦金控受讓上海浦東發展銀行持有之富邦華一銀行 20% 股權，富邦華一銀行正式成為富邦金控旗

下 100% 全資子公司，也是富邦持續深耕大陸市場的重要金融服務平台。2016 年 11 月，富邦華一銀行順利取得境內居民人民幣零售業務執照，成為大陸第一家全牌照運營的台資銀行，零售業務也將成為未來獲利成長的新引擎。

2016 年富邦華一銀行的營業據點已達 24 家（包括獲批籌之武漢分行），在珠三角、長三角、環渤海及西部地區均設有分支行。2016 年 5 月南京與北京分行雙開業，北京分行更創下台資銀行進駐北京首例；12 月設立成都分行，以及武漢分行的批籌，開啟大陸中西部戰略佈局。富邦華一銀行成為在大陸服務網點數量最多、覆蓋範圍最廣的台資銀行，也是唯一在大陸四大自貿區都設有分支機構的台資銀行。

面對充滿挑戰的經營環境，富邦銀行（香港）2016 年仍穩步成長，全年稅後淨利為 6.35 億港元，較 2015 年成長 22%。受惠於客戶存款成本下降和貸款利率上升，淨利差持續擴大，帶動淨利息收入增加。在保險業務方面，富邦人壽 2016 年 4 月在香港成立子公司，並成為富邦銀行（香港）的其中一個合作伙伴，客戶對於富邦人壽的新產品反應良好，亦帶動保險佣金收入大幅成長。

### 重視風險控管 維持強健資本結構

在致力拓展金控版圖的同時，富邦金控重視風險控管，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。



富邦金控副董事長  
蔡明忠

2016 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	2016/11/29
	穆迪信用評等	Baa1		Stable	2016/12/22
國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	2016/11/29

富邦金控於 2016 年 4 月發行新台幣 360 億元的無到期日非累積特別股（甲種特別股），提升 2016 年富邦金控的資本適足率（CAR）至 133%，遠高於法定的 100%。北富銀 2016 年底的資本適足率（BIS）達 14.4%，資本強健。北富銀資產品質維持優異的水準，2016 年底的逾放比為 0.2%，優於業界平均（0.27%）。2016 年底北富銀的備抵呆帳覆蓋率高達 652.1%，亦遠優於業界平均（502.93%）。

中華信用評等公司於 2016 年 11 月 29 日發佈的信評報告指出，富邦金控維持長期信用評等「twAA」，短期信用評等「twA-1+」；穆迪信用評等在 2016 年 12 月 22 日最新發佈的評等展望則維持「穩定」。評等結果充分反映富邦金控優於同業之獲利能力與資產品質。

#### 六度榮登金控業標竿龍頭 公司治理表現屢獲國內外肯定

2016 年富邦金控第六度榮登《天下》雜誌「最佳聲望標竿企業」金控產業龍頭，並且四度躋身跨產業總排行前十名，旗下子公司富邦人壽、富邦產險、富邦證券亦名列前茅，彰顯富邦金控致力為股東創造最大價值。

富邦金控長期強化公司治理，不但是台灣第一家引進獨立董事制度的上市公司，也是第一家獨立董事比重達三分之一的金融機構，創下公司治理新典範。除了連續兩屆榮獲證交所「公司治理評鑑」評選為排名前 5% 之企業，富邦金控及旗下子公司台北富邦銀行、富邦人壽、富邦產險也同步通過中華公司治理協會推動之「CG6010 (2015) 公司治理制度評量優等認證」，為該屆最多子公司共同通過「優等認證」之金融機構。

富邦金控在公司治理的表現也屢獲國外媒體肯定，連續八年榮獲《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、連續六年獲《財資 (The Asset)》雜誌評選為「公司治理白金獎」；富邦集團董事長蔡明忠自 2010 年起連續七年榮獲《亞洲公司治理》雜誌頒發「亞洲企業領袖成就獎」，以表彰其對公司治理、企業社會責任以及環境保護等相關議題的貢獻。

資訊透明化亦是公司治理重要的一環，富邦金控長期經營投資人關係，自 2011 年起，連續六年獲得《亞洲公司治理》雜誌評選為「台灣最佳投資人關係」。

富邦金控除了追求優異的經營績效外，以發揮「正向的力量」為使命，善盡企業社會責任的整體表現亦備受肯定！至 2016 年，已連續六年獲《亞洲公司治理》雜誌評選為「台灣最佳企業社會責任」獎項，亦榮獲《遠見》雜誌第十二屆「企業社會責任大調查—金融組」楷模獎、《財訊》金控 CSR 獎優質獎，此外，更連續兩年蟬聯台灣企業永續獎「台灣十大永續典範公司獎」、「企業永續績效類—創意溝通獎」及「台灣 TOP50 台灣企業永續報告獎—金融及保險業金獎」等三大獎項。

#### 子公司傑出表現 屢獲大獎肯定

2016 年北富銀榮獲《亞洲貨幣 (Asiamoney)》雜誌評選為「高資產客戶票選台灣最佳私人銀行」及「中大型企業票選台灣最佳現金管理銀行」、《全球金融 (Global Finance)》雜誌評選為「亞太區最佳傑出數位銀行」及「台灣最佳私人銀行」、《財資》雜誌頒發「年度最佳行動銀行」、「台灣最佳現金管理銀行」、「台灣最佳貿易融資解決方案」等多項殊榮。高品質的理財服務亦榮獲《今周刊》「財富管理評鑑最佳專業獎」，以及《財訊》「最佳銀行服務優質獎」、「最佳數位銀行優質獎」。

2016 年富邦人壽第五度獲得《世界金融 (World Finance)》雜誌評選為「台灣最佳保險公司」、《亞洲保險論壇 (Asia Insurance Review)》雜誌評選為「年度最佳壽險公司」，同時亦獲得《天下》雜誌「金牌服務業調查」人壽保險類第二名、「台灣最佳聲望

標竿企業」保險業第二名，並橫掃《現代保險》雜誌「信望愛獎」16項殊榮。

富邦產險傑出的表現榮獲《亞洲保險論壇》雜誌評選為「年度最佳產險公司」、《全球銀行與金融評論 (Global Banking and Finance Review)》雜誌評選為「台灣最佳產險公司」，並囊括《現代保險》雜誌「信望愛獎」12項大獎、「品質保險獎」包括「最值得推薦」、「最佳專業」、「形象最佳」、「售後服務最佳」等4項特優殊榮。

富邦證券2016年榮獲《金融亞洲 (FinanceAsia)》雜誌評選為「最佳權益證券發行機構」、《國際金融雜誌 (International Finance Magazine)》評選為「台灣最佳券商」、《財資》雜誌頒發「最佳自主創新獎」、「台灣最佳券商」；榮獲《財訊》雜誌「最佳券商形象」、「最佳券商服務」、「最佳數位券商」、「最佳證券FinTech」等多項金質獎殊榮。

### 富邦 ESG 願景工程 聚焦 LIGHT 五大策略

富邦金控2015年底展開永續經營 (ESG) 願景工程，以「正向的力量」為核心，聚焦於領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信及正向關懷五大策略，透過公司治理及永續委員會下設立之「永續經營執行小組」，規劃結合金融業核心職能的短中長期 ESG 發展策略及行動方案。從「環境」、「社會」、「治理」三大面向，逐步落實促進全民健康福祉、確

保公平且高品質的教育機會、因應氣候變遷並採取因應措施、提升城市永續等12個全球永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)，以促進經濟成長、社會發展與環境永續。

富邦金控在企業永續經營的努力，受到國際永續評比機構肯定。2016年9月，美國道瓊公司與瑞士 RobecoSam 集團公布道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Indices, DJSI) 評選結果，富邦金控在經濟、環境及社會三個面向表現皆優於業界平均水準，首度入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，為「多元金融服務與資本市場 (FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別中唯一且首家獲選的台灣金控業者！其中，「人才發展與培育」項目排名高居同業之首，「金融共融商品」、「風險與危機管理」、「商業行為準則」、「氣候策略」、「資訊與網路安全管理」等項目的同業排名也皆位於前5%，充份展現富邦金控善用金融業核心職能落實永續經營的用心。

### 以四大基金會為公益平台 善盡企業社會責任

為傳承並發揚富邦集團故總裁蔡萬才先生畢生提倡「取之於社會，用之於社會」的公益理念，富邦金控持續以四家基金會做為重要的公益平台，致力實踐企業社會責任。同時成立「愛心志工社」、推出「公益假」制度，鼓勵員工積極參與公益活動，成為正向的力量，讓社會持續美好！

富邦慈善基金會2016年「用愛心做朋友」助學活動，總計各界捐款金額逾1.13億元，共計助學15,819位學生；「富邦公益大使」計畫協助87家中小型社福團體及社會企業推動各項專案；「愛心志工社」年度投入志工3,528人次，總服務時數25,535小時。

富邦文教基金會2016年「希望小富翁 前進校園計畫」，向國小學童傳遞金融知識，舉辦教師研習營，充實教師金融智能，提供自製教學手冊及教具，受惠學校數共134所；「好正學堂」支持台灣小農環境友善專案，讓員工藉由體驗及服務，一起為台灣環境永續發展盡力，總參與員工及親友數為3,894人次。

富邦藝術基金會2016年首度以「富藝旅台北大安」之旅店空間形塑大眾美學經驗，聚集8位國內外藝術家作品於公共場域，並安排6位藝術家進駐旅館房間，成功擴大藝術、環境與人文交織內涵；邁入第16年的《富邦講堂》，至今累計邀請755位國內外講師，超過18萬人次參與，舉辦1,787堂生活美學課程。

台北富邦銀行公益慈善基金會2016年「富邦關懷家庭照顧者計畫」共辦理286場活動，總受益達5,635人次；舉辦「發現不可能 IV 一創作聯展」，邀請富邦身心障礙才藝獎23位得主，展出60件作品，與大眾分享身心障礙藝術家們精彩的創作成果。

### 深耕台灣 積極佈局亞洲區域市場

展望 2017 年，受惠於主要國家積極推動擴張性財政政策、原物料價格回穩、跨國貿易增溫、全球經濟持續溫和復甦，再加上 iPhone 8 換機潮，台灣出口將維持穩定成長。然美國 Trump 經貿政策未明、歐洲選舉紛擾、中國信貸問題等國際政經風險，恐干擾台灣民間投資意願，而國內薪資成長緩慢且通膨上揚，民間消費或受抑制，預期出口增長可望抵銷疲弱內需，2017 年台灣全年經濟成長表現將優於 2016 年。

### 2017 年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

(一) 富邦人壽：因應高齡、少子、單身、高齡獨居等社會趨勢，推廣退休及長照商品；積極開發符合民眾需求的實物給付保險；開辦結合穿戴式裝置的外溢保單，鼓勵民眾運動及自我健康管理；持續推動大無疆計畫，拓展地區性業務據點；掌握數位服務商機，加強業務員的數位專業訓練，運用金融科技提升業務經營效率；善盡企業社會責任，推動「關懷高齡失智」專案，打造富邦成為友善失智症的公司。

(二) 台北富邦銀行：擴大資產成長，優化資產組合；提升營運規模，增進收益報酬；善用海外據點通路，開發區域市場新客群；落實分行平台化策略，發揮在地經營之分行價值；善用客戶資訊，推廣客製化服務，達到精準行銷；深耕數位平台客戶，加強社群媒體與數位行銷，提升外部獲客能力；強化風險控管能力；建立有溫度的服務文化。

(三) 富邦銀行（香港）：致力開發優質新客戶，設立全新中小企業中心，並於分行推行企業社區銀行計劃，成為客戶主要往來銀行；推出全新 Ambassador Banking 計劃，提供優質產品及服務以吸納高資產值客戶；持續與富邦人壽合作設計新產品，成為未來成長的主要動力；中環總行將升級至 iBranch，並在數間規模較小的分行推行無紙化運作模式，同時新設兩部 i-Teller 覆蓋人口密度較低的地區，履行社區銀行責任。

(四) 富邦華一銀行：深耕台商市場，滿足大陸體驗經濟服務行業之台資企業融資需求；開展自貿區跨境業務；零售銀行業務聚焦目標客戶，以經營富裕人群為核心，開拓中產階層以儲備未來業務發展之客戶基礎；個人金融業務採取線上、線下（實體）雙翼經營，各有特色並形成互補；借助網路電商和大數據的發展，大力推進消費金融業務。

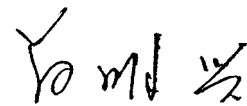
(五) 富邦產險：強化業務與理賠人員運用行動服務平台，提升經營效率及彈性；因應法令鬆綁，銷售三年期健康險及傷害險商品，提供客戶全方位風險保障；妥善運用再保險，分散巨災風險；協助企業以量化管理天災與經營風險，建置具體損害防阻措施；引進災後復原技術，協助客戶更快速從災害中復原，減少營運中斷與財產的損失，成為企業客戶堅實的風險管理專業顧問及夥伴。

(六) 富邦證券：鞏固台股經紀業

務，穩守市場地位；積極發展理財業務，推展多元化商品；持續深耕政府大力推動之十大重點產業創新政策所帶來的成長商機，主動提供海內外優質客戶資本市場上市櫃及籌資規劃與發展建議；積極開拓大中華地區市場，並配合南向政策，掌握跨境產業購併案等財務顧問商機；持續發行熱門標的權證，且以富邦投信發行之各種 ETF 為標的，以達集團資源合作之綜效。

展望 2017 年，我們將持續深耕台灣，同時進行亞洲區域佈局；因應數位化浪潮，積極發展金融創新。追求經營績效之際，也將致力推動富邦永續經營願景工程，帶領富邦朝「亞洲一流金融機構」的願景穩步前進！

### 富邦金控董事長



### 富邦金控副董事長



## 經營團隊



許婉美  
富邦金控總經理



陳聖德  
台北富邦銀行董事長



韓蔚廷  
台北富邦銀行總經理



陳燦煌  
富邦產險董事長



林福星  
富邦人壽副董事長



陳俊伴  
富邦人壽總經理



史綱  
富邦證券董事長



李永鴻  
富邦銀行(香港)行政總裁



詹文嶽  
富邦華一銀行行長

## 富邦人壽



▲ 富邦人壽囊括國內外多項大獎，逐步邁向國際企業之典範



▲ 富邦人壽長期於全台舉辦在地生活圈講座及健走活動，傳遞樂齡概念



▲ 提供全方位整合服務，建構高齡關懷守護網絡、共創銀光樂活社會

2016年富邦人壽面對微利環境，仍以穩健經營策略締造亮眼佳績，稅後盈餘達286.88億元（EPS約為4.13元），初年度保費收入達2,043億元，總保費收入達4,936億元。同時在營運、專業服務及社會關懷皆獲國內外獎項肯定，包括從亞太區15國中脫穎而出，獲《亞洲保險論壇雜誌》評比為「2016亞洲最佳壽險公司」及「亞洲最佳業務員育成保險公司」、五度榮獲《世界金融雜誌》「台灣最佳保險公司」、連六年蟬聯「保險龍鳳獎」全國財金保險系所畢業生最嚮往壽險公司第一名、囊括保險信望愛獎16項大獎，業界表現最為亮眼，並獲天下雜誌「2016網路服務滿意度」評為人壽保險業第一名，逐步邁向國際企業之典範。

### 虛實整合創新商品 專業服務以人為本

因應金融科技發展及高齡化趨勢，富邦人壽在業務員培育上全面升級為雲端學習中心，培訓專業能力不受時地限制；同時打造行動服務櫃台，以雲端投保、照相理賠等方

式達成高效服務，輔以人性化溫暖服務，達到「虛實整合」的專業力。面對台灣高齡少子社會趨勢，富邦人壽提出退休四大帳戶保障架構，協助民眾盤點老年養老、醫療、長看和娛樂等四大需求與保障缺口，持續推出開創性之重大傷病、慢性病等健康險，及具月給付看護金的長照保險等新型態退休型商品，更率先推出健康檢查及殯葬等實物給付型保單，實現以人為本的服務願景。

### 全員建構守護網絡 共創銀光樂活社會

除透過保險商品協助民眾減緩高齡社會造成家庭照護或經濟負擔，富邦人壽也與社福團體及高齡醫學機構合作，從關懷面與預防面出發，啟動關懷高齡失智專案。包括已有約2.5萬名同仁完成專業課程加入守護天使行列、全台400多個據點設置成為守護失智長者的友善好鄰居、贊助愛的手鍊提升失智長者走失協尋成功率。富邦人壽更領先保險業界率先響應加入橘色計畫，朝經濟守護、社區支持、健康促進三大方向提

供全方位整合服務。希望建構高齡關懷守護網絡、共創銀光樂活社會。

### 積極參與社會關懷 充分展現正向力量

富邦人壽實踐永續發展、擔負企業責任，持續努力落實社會關懷，推動友善好鄰居專案深耕關心全台各角落，舉辦在地生活圈樂活講座及活力健走等系列活動，傳遞樂齡概念；透過小邦服務計畫，主動發掘社區所需，幫助城鄉均衡發展。富邦人壽也持續推廣籃球運動，贊助SBL富邦勇士隊，連續三年舉辦公益籃球營與系際盃籃球賽，2016年更首度冠名贊助UBA、舉辦樂齡三對三籃球賽，期望透過籃球魅力推廣全民健康運動風氣。

另外，為成為社會安定力量，積極成立緊急應變中心，當2016年年初台南發生強震，即第一時間前往探視受災民眾，並為不幸痛失親人的子女，設立「206扶育金」協助完成學業，充分展現「正向力量」的品牌精神！



## 台北富邦銀行



▲ 榮獲《財資雜誌 (The Asset)》頒發 2015 年亞太區「年度最佳行動銀行」



▲ 屏東分行歡慶開幕



▲ Vietin Bank 越南工商銀行美金 2 億元聯貸簽約

### 穩健經營 專業與服務獲肯定

回顧 2016 年，儘管在全球經濟動盪、眾多政治不確定，及台灣經濟未有明顯起色等因素影響下，台北富邦銀行核心業務仍有相當的表現。法人金融業務，在中小企業客群的授信業務及聯貸業務，均持續成長；個人金融業務，面對民眾投資意願低落與房市量能萎縮的環境，理財業務中保險商品銷售大幅成長、房貸業務則於民營銀行同業居領先地位，信用卡業務則藉由聚焦重點卡別並著重高端客群的经营，每有效卡平均月簽帳金額在前六大發卡銀行中持續排名第一。2016 年度稅後淨利為 144.66 億元。

2016 年各項業務的卓越表現，在法人金融業務獲得亞洲貨幣雜誌 (Asiamoney)、財資雜誌 (The Asset) 及國際應收帳款聯盟 (FCI) 等國際專業機構專業獎項肯定；個人金融業務則在數位金融、私人銀行與財富管理等領域獲得如歐元雜誌 (Euromoney)、全球金融雜誌 (Global Finance)、國際金融雜誌 (International Finance

Magazine)、天下雜誌…等多項國內外專業機構獎項殊榮。

### 虛實通路整合發展 需求導向及多元商品

為因應金融環境數位化之發展，積極研發科技運用與創新營運模式，並持續建設及優化電子平台，整合虛擬通路與實體分行，滿足數位趨勢下，消費者的金融需求。2016 年已推出多樣商品之數位化交易及申請平台，包括理財交易、數位存款帳戶、房貸、信貸、學生貸款、信用卡、跨境支付等商品或服務，滿足客戶隨時隨地皆可進行投資理財、資金調度及申辦各項服務之行動化需求，深獲客戶之喜愛與廣泛使用。

在實體通路方面，發揮法、個金業務團隊合作優勢，推動全功能分行之經營，業務經營綜效與客戶服務皆得以提升。分行佈點部分，則持續整併台北市分行並以旗艦行的規格擴增中南部據點，提升對當地的經營和服務力度以及品牌聲量，深耕在地客群，增進整體的市佔率。截至 2016 年底完成 59 家分行的

新穎改裝，新一代分行舒適的硬體環境搭配流程簡化與系統提升，除帶給客戶更好的感受，更提升了本行的企業品牌形象。

### 提升資產規模 兼顧風險與報酬 追求穩健成長

展望 2017 年，全球局勢仍充滿諸多不確定性，整體經濟成長仍具潛在風險。面對此嚴峻的經營環境，將在業務拓展與風險控管上取得平衡，落實以客戶為中心且審慎控管營運風險的策略下，鞏固既有業務基盤並持續開發各項業務，持續開發多元的產品與服務。在法人金融業務方面，持續滲透目標客群，深化既有客戶關係，擴大資產成長，提升資產組合報酬，並持續加強海外業務拓展，發展區域市場新客群；個人金融業務方面，落實分行平台化策略，發揮就近服務、在地經營之分行價值；此外，善用資訊推動精準行銷，持續加強社群媒體與數位行銷，深耕既有與開發潛在數位客戶，期許成為客戶往來之首選銀行，持續朝向成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

## 富邦銀行（香港）



▲ 2016年推出以「創新服務 富邦體驗」為主題的品牌形象廣告



▲ 於2016年獲獎連連，未來會繼續提升服務質素，為客戶帶來獨特的「富邦體驗」



▲ iBranch自推出後廣受客戶歡迎。同時，富邦銀行（香港）亦已於香港成功獲取「iBranch」為其註冊商標

### 面對動盪環境 持續穩健經營

儘管本港及全球經營環境面對的挑戰日增，富邦銀行（香港）有限公司截至2016年12月31日止的全年淨溢利為6.35億港元，較2015年增長22%。平均股本回報率由4.92%上升至5.72%，平均資產回報率則由0.60%上升至0.68%。淨利息收入上升9%至11.69億港元，有關增幅主要是因淨息差擴闊及生息資產均額增長所致。由於存款成本下降，以及提高貸款組合的收益率進展持續良好，淨息差擴闊5個基點至1.45%。

淨費用收入增加3%至3.64億港元，總非利息收入減少2%至4.21億港元（當中包括其他營運收入5,700萬港元）。2016年的總非利息收入對總營運收入比率由2015年的28.6%下降至26.5%。與去年比較，人民幣兌美元貶值的預期持續，企業客戶對人民幣相關的結構性產品的需求降低，導致財資產品費用收入較去年減少逾半。股票市場成交顯著縮減，影響證券經紀及投資服務收入下跌36%。雖然市場環境充滿挑戰，但保險業務收入仍錄得40%的大幅增長。富邦銀行（香港）於去年與香港富邦人壽簽訂合作協議，為客戶提供更多元化的保險產品和服務。

營運支出減少7%至9.57億港元。撇除為一宗涉及於1998年進行之交易、並在2002年對該行提出訴訟而於2015年作出之1億港元撥備，營運支出上升3%。成本對收入比率為60.2%，而2015年調整後之比率為61.6%。非營運收入方面，廈門銀行於2016年保持增長勢頭。富邦銀行（香港）應佔溢利按年增長9%至2.25億港元。此外，富邦銀行（香港）出售於越南的投資，錄得4,800萬港元的收益。

截至2016年12月31日止，富邦銀行（香港）的總資產增加50億港元或5%至960億港元。該行的資本及流動資金維持在充裕及健康水平。截至2016年12月31日止，總資本比率及普通股權一級資本比率分別為17.02%及12.60%，2015年12月底則分別為16.62%及11.81%。2016年平均流動性維持比率處於48.49%的穩健水平。

### 服務為先 獲獎連連

富邦銀行（香港）在過去兩年致力提升該行的零售銀行服務渠道，不僅令營運成本效益得以提高，亦加強了與客戶的聯繫。該行的iBranch及全面的電子化銀行服務，包括流動理財、電子結單及電子支票服務，深受客戶歡

迎，並提升了客戶體驗。同時，該行已在香港成功獲取「iBranch」為其註冊商標。年內，富邦銀行（香港）獲晴報頒發「Banking & Finance Awards 2016—我最喜愛的嶄新分行體驗大獎」，以及新城電台及香港電腦商會頒發「香港傑出數碼品牌大獎—服務類—傑出銀行智能分行服務」等殊榮。此外，該行亦獲香港社會服務聯會頒發10年Plus「商界展關懷」標誌。

### 創新服務 富邦體驗

展望未來，富邦銀行（香港）將繼續鞏固本地業務，並採取穩中求進的策略，務求在發展迅速的業務環境中維持穩健的表現。該行秉持服務為本的理念，為目標客戶群提供多元化且切合他們需要的金融服務，並持續拓展網上及電子平台，優化服務渠道，以把握新興金融科技帶來的機遇及配合客戶的喜好。在企業銀行業務方面，該行將繼續運用科技提升產品和服務質素，以擴大客戶基礎及深化與客戶之間的關係。一如既往，該行致力提升風險管理及文化。在提高服務能力的同時，亦繼續採納不時修訂的最佳常規，處理企業管治事宜。該行其中一項核心目標，就是為客戶提供可靠及優質的銀行服務，以及獨特的「富邦體驗」。

## 富邦華一銀行



▲ 富邦華一銀行成都分行正式開業，為四川首家台資財富管理銀行



▲ 富邦華一銀行被推選為中國銀行業協會台資銀行工作委員會首屆常委會主任單位

### 穩中有升 深耕大陸市場

2016年中國經濟下行趨勢明顯，銀行業經營壓力劇增。富邦華一銀行（我行）不受影響，以長期經營之角度，堅持以創新驅動轉型發展，持續推進科技金融建設及分支機構擴張，截至年末資產總額為人民幣681.54億元，稅後利潤仍較上一年增長，達人民幣4.12億元，貸款平均撥備率2.64%，不良貸款率控制在1.60%，整體經營狀況仍居外資同業前列。另外在2016年，富邦金控受讓浦發銀行所持我行20%股權，使我行正式成為富邦金控旗下100%全資子公司，為我行在大陸長期發展奠定了堅實基礎。

### 順勢而為 實現業務新突破

我行各項業務都在2016年獲得突破，法人金融把握國家產業結構轉型機遇，由房地產和傳統製造業向物流、醫療、文創、基建、交通、能源、民生等行業轉進；並善用集團資源，以跨境融資和供應鏈貿易平台，在市場上初步樹立了以「專業、跨境」為中心的鮮明品牌特色。

個人金融方面，持續領航數位金融，推出微信快捷支付、雲閃付和Apple Pay，為大陸外資銀行中唯一線上支付齊備的銀行；理財資產（AUM）突破人民幣150億元。同時，我行在11月順利取得境內居民人民幣零售業務執照，成為大陸第一家全牌照運營的台資銀行，零售業務也將成為我行未來獲利成長的新引擎。

金融市場方面，大力拓展資管與投行業務，取得大宗商品期權、併購貸款、人民幣期權雙邊清算、黃金市場等業務資格以及開辦代客境外理財業務（QDII）額度；並憑藉安富尊榮系列理財產品榮獲直接參與銀行間債券市場交易資格，為外資銀行首例；成功主辦多筆銀團貸款，在同業市場建立起一定的影響力和品牌效應。

在分支機構建設上，2016年完成多家分行籌建，使網點總數達24家（1家批籌），我也成為唯一同時在大陸四大自貿區都設有分支機構的台資銀行；另外5月南京與北京分行雙開業，其中北京

分行創下台資銀行進駐北京首例；12月在支持「一帶一路」政策的背景下，設立成都分行，配合武漢分行的批籌，我行開啟了大陸中西部戰略的佈局。

### 善盡社會責任 擔當兩岸交流橋樑

身為大陸規模最大的台資銀行，我行向來以幫助台商、台胞為己任，除了給予台資企業金融支持以外，更積極參與各地台協與青年交流活動，推出台灣青年助學與創業貸款，並獲推舉成為中國銀行業協會台資銀行工作委員會首屆常委會主任單位，期盼能為協調服務台資同業及促進兩岸金融交流貢獻心力。

展望未來，我行將秉持集團正派經營、正向共好的發展理念，擴大客戶覆蓋與往來深度，加快省會城市網點佈局，藉此希望扮演集團在大陸發展戰略之旗艦平台角色，在富邦朝著建立兩岸三地最優質的金融服務機構的願景邁進的同時，成為一家小而美的銀行。

## 富邦產險



▲ 富邦產險為亞洲唯一三度榮獲《亞洲保險論壇》「年度最佳產險公司」的保險公司



▲ 以專業服務及優質損防，連續十六屆榮獲千大企業最推崇的產險公司



▲ 富邦產險挽起衣袖捐出熱血，將正向力量散播各處

### 獲利表現亮眼 優質評比享譽國際

2016年富邦產險簽單保費331億再創歷史新高，並以市佔率22.8%連續35年蟬聯市場龍頭；同時以妥適的核保、投資策略及風險管理，達到稅後淨利31.19億與每股盈餘（EPS）9.81元的表現。此外，結合集團整合行銷及多元通路，為公司的健全經營與客戶的權益保障奠定更紮實的基礎。

富邦產險的經營與對社會公益投入的成果也受到國際肯定，繼1999年及2004年後，富邦產險再次由《亞洲保險論壇》評選為「2016年年度最佳產險公司」，是亞洲唯一三度獲此獎項的保險公司；同時，也成為台灣首家榮獲《亞洲企業商會》「亞洲企業社會責任獎—公益發展獎」的產險公司。在國內，連續第16年蟬聯千大企業最推崇的產險公司，為財金保險系所新鮮人就業的第一首選。

### 掌握市場脈動 善盡企業社會責任

富邦產險因應市場趨勢，積極發

展電子及行動商務，推動電子繳款及電子保單，2016年網路投保保費市佔率達45%，電子保單超過40萬件，不僅提升服務效率，也為節能減碳及綠色保險貢獻心力。另一方面，富邦透過集團基金會與地方政府合作推展微型保險，讓弱勢朋友得到適足的保障，並推出梨農作物保險，使得受到寒害損失的農民得到補償。以具體行動支持政府照護弱勢族群及農民的政策。

對於企業客戶，富邦定期舉辦損害防阻宣導，加強企業的風險管理知識，並結合災後復原技術，同步降低事故發生的頻率與嚴重度，減少對環境及社會的衝擊。在高雄美濃地震發生後，南科廠區內客戶採用富邦損害防阻技術服務之機台，其完善率達百分之百，在震後得以快速恢復營運，成為富邦損防技術不斷提升的見證。

### 拓展海外市場 專業服務深受肯定

富邦產險除深耕台灣，海外版圖也有傑出表現。目前有大陸及越南子公司，泰國及菲律賓經紀人

公司，以及北京、馬來西亞及印尼等據點。越南子公司設有胡志明市總公司及河內、平陽與同奈分公司，2016年簽單保費越盾2,861億元，成長率24.9%。以台灣專業落實在地化經營，成為越南台商與當地客戶值得信賴的保險夥伴。

富邦財險總公司位於廈門，於福建、四川、重慶，以及東北的遼寧與大連，已設有50個服務據點。2016年保費人民幣10.6億元，成長率20.9%；保費規模在廈門市佔率排名第6，在全國22家外資公司中排名第5，是成長最快速的外資產險公司。由中國保監會評測之償二代償付能力風險管理能力，在全國77家產險公司排名第6，各監管單位舉辦之車險理賠服務品質評測中均能名列前茅。

展望未來，富邦產險仍將秉持「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，持續開發更完整的服務與商品，並深化損害防阻等專業，追求客戶滿意，落實企業社會責任，穩步前進，永續經營。

## 富邦證券



▲ 富邦期貨董事長楊俊宏從期交所董事長劉連煜手中領取期貨鑽石獎



▲ 富邦證券總經理程明乾帶領團隊領取2016 財訊金融獎四項金質大獎



▲ 富邦投信 2016 年發行國內第一檔 NASDAQ-100 ETF

### 有感創新 穩健成長

面對創新科技與市場競爭帶給金融產業的顛覆衝擊，富邦證券以「有感創新」金融服務，交出業績、獲利雙雙成長的好成績。尤其2016年台灣證券市場成交量明顯萎縮，但富邦證券稅後盈餘達15.04億，每股盈餘0.9元；經紀業務市佔率5.21%，穩居市場前三名；財富管理業務營收逐年提升，2016成長69%，佔經紀業務總營收之比重達11%；複委託交易量NT\$1,535億元，成長28.7%；權證業務全年發行1,574檔權證，市佔率6.4%；在投資銀行業務，首創以國際證券業務分公司承銷海外ECB金額達5,000萬美元、主辦年度台幣公司債市場最大金額籌資案，金額達NT\$285億元。在數位金融服務，則是領先業界推出多項創新服務，如：「台股行動語音助理」及「指紋辨識登入功能」等，更透過大數據分析打造讓客戶有感的新服務，富邦證券會繼續加速創新科技應用，提供滿足客戶需求的適當商品與服務，站穩投資人心中的理想券商領先地位。而豐碩

經營成果，榮獲各國際大獎肯定，如：財資雜誌、金融亞洲雜誌等。

### 資產管理能力卓越 富邦系列ETF接軌國際

富邦投信總管理資產規模為NT\$1,222.5億元；其中，富邦系列ETF持續與國際接軌，本年度發行印度槓反、NASDAQ-100及VIX期貨等9檔ETF，海外ETF規模達569億為業界之佼佼者。而富邦期貨期經業務發光發熱，操作績效屢創佳績，為客戶創造穩定獲利，管理規模居業界第一大，連續兩年榮獲期交所頒發期貨商鑽石獎期貨經理事業交易貢獻獎。富邦投信及期貨都將持續精進資產管理能力，發展多元化商品及操作策略，滿足投資人多元資產配置的需求。

### 朝大中華區一流券商邁進

展望未來，富邦證券持續落實穩健成長、提升經營效益的發展策略，積極推動新種業務及多元發展，強化獲利結構穩定性。同時，整合富邦證券暨子公司的資源，包括以富邦投顧整合輔銷服務作

為財富管理和投資銀行業務的最佳後盾、積極發行多元ETF，朝亞太ETF投資專家邁進、推出台股ETF定期定額，積極提升富邦系列ETF流通性等，透過子公司業務的相輔相成、創造效益極大化，提供投資人首屈一指的證券金融服務。

在大中華佈局上有突破性進展，2016年6月獲得廈門工商局同意設立富邦證股權投資有限公司，大中華市場發展得以延伸至資本市場前端業務，從投資海內外優質中小企業，至提供財務顧問與上市籌資輔導，使證券投資銀行業務鏈更臻完善。未來將配合政策開放，爭取設立兩岸合資證券子公司，並結合大陸證券、期貨與股權投資平台，提供投資人完整的兩岸證券期貨金融服務，朝大中華區一流券商邁進。

## 投資管理總處



▲ 富邦人壽臺中文心辦公大樓新建工程上梁典禮



▲ 台中文心辦公大樓

### 富邦產壽險

#### 掌握全球脈動 精準規劃投資佈局

秉持誠信穩健的投資理念，全方位掌握經濟與金融的脈動，投資團隊積極且多元的佈局海內外市場，配合嚴密的風險預警與控管機制，續創多年優異的資金運用績效，這不但是我們落實對保戶承諾及權益保障最堅實的後盾，更是我們始終努力不懈的工作目標。

2016 年全球金融市場並不平靜，年初陸股接連觸發熔断機制打擊市場信心；6 月英國公投意外脫歐的結果，引發英鎊大幅貶值，加劇國際金融市場的震盪；下半年隨著美國總統大選及對聯準會升息預期的演變，促使美元走強；而中東及北韓地緣政治的衝突又一再加深市場的不安情緒。

面對金融環境的瞬息萬變，產壽險投資團隊積極追蹤全球市場脈動，把握契機投資佈局，屢創優異投資表現，富邦人壽 2016 年底整體可運用資金擴增至 3.11 兆元，年成長率為 10%，總投資收益達 1,243 億元，續創歷年優異紀錄；產險部

分資產規模亦穩定成長，年底可運用資金達 786 億元。

#### 金融展望與挑戰

展望 2017 年，全球經濟可望持續緩步復甦，但仍存有諸多的潛在風險，美國預計實施擴張性的財政政策，以刺激實體經濟，帶動經濟成長，然聯邦財政赤字及通膨加速升溫的疑慮，恐亦導致聯準會加快升息的腳步，另外川普新政府消除貿易赤字，提高進口關稅的政策主張，是否引發各國效仿，亦值得關注；此外，由於法德等歐洲主要經濟體將陸續舉行大選，選前反體制風潮高漲，加上英國脫歐將採「完全脫離」的方式進行，歐陸政治的動盪恐將衝擊全球金融市場的穩定。中國大陸方面，儘管處於供給側改革持續深化、房市降溫及中美貿易摩擦的環境，經濟面臨下行的壓力，但在十三五規劃的支撐下，中國大陸經濟可望保持平穩增長。整體而言，美國新政府的財政政策調整及人事佈局、歐洲政治風險及中國大陸經濟情勢的發展，將會是影響 2017 年經濟展望的關鍵因素。

富邦產壽險 2017 年的投資策略，在因應全球經濟緩步復甦，但歐美政策及政治皆存在不確定的市場環境，投資團隊將著重在尋求穩定收益的投資機會，掌握時機持續優化資產配置，落實風險控管機制並強化資產與負債管理，以期建構長期且穩健之投資績效。

#### 直接投資

##### 創業投資 追求獲利

直接投資以合資創立新事業以及投資高潛力之未上市櫃企業為主軸，標的涵蓋生技醫療、資訊電子、文創、綠能、公共建設以及金融事業等，強化台灣產業躍升轉型之動能。

至 2016 年底，直接投資總金額約 64.23 億元，包括生技醫療 21.56 億元、基礎建設 7.72 億元、文創及媒體通路 12.93 億元、金融產業 4.54 億元、創投業 3.4 億元、能源環保 4.87 億元、飯店及餐飲業 3.44 億元、電子及電子商務 2.9 億元、紡織業 2.71 億元、其他產業 0.16 億元。

## 富邦育樂



▲ 富邦勇士隊以「勇不止息」為核心精神，傳遞勇氣與夢想的正向力量



▲ 富邦悍將棒球隊正式進軍中華職棒，為力挺台灣棒球成長發展



富邦育樂是富邦金控旗下富邦金控創投的子公司，旗下擁有富邦勇士籃球隊、富邦悍將棒球隊，為台灣目前唯一同時擁有棒球及籃球兩大運動最高層級球隊之企業，展現富邦金控長期支持台灣體育發展的熱情與承諾。

### 富邦勇士 力挺籃球勇不止息

富邦育樂以經營職業球隊的規格打造「富邦勇士隊」（Fubon Braves）全新品牌，在2014年SBL（男子超級籃球聯賽）第12季重新出發，以「勇不止息」為品牌 slogan，傳遞勇氣與夢想的正向力量。富邦以全新思維直接經營球隊，整合企業資源，營造最好的環境讓籃球員成長，提供健全的制度、訓練、教練等各環節，讓運動員感受到尊重、讓球迷享受最好的籃球體驗、讓喜愛籃球的孩子們獲得鼓舞與啟發，並期望協助提升台灣籃球整體實力。配合富邦金控成為「亞洲一流金融機構」的願景，富邦勇士隊也期待未來以更高的格局發展，為邁向亞洲指標性的籃球隊而努力。

富邦育樂將社會公益視為企業使命，富邦勇士隊投身公益不遺餘力，包括：以籃球專業攜手集團各單位積極支持高中、大學籃球賽事，向下扎根推廣籃球運動；每年與富邦慈善基金會、富邦人壽合作，深入偏鄉舉辦籃球公益活動，啟發偏鄉少年追夢的熱情；定期舉辦籃球夏令營，引導更多孩子透過籃球喜歡運動；球員更經常化身公益大使，參加公益活動傳遞正向的價值與力量。

### 富邦悍將 守護台灣棒球夢

2016年9月富邦育樂宣布與義大育樂簽署合作備忘錄接手義大職棒隊，並於同年11月1日成立富邦悍將棒球隊（Fubon Guardians）重新出發，正式進軍中華職棒，力挺台灣棒球成長發展。

棒球是台灣的國球，中華職棒更為台灣棒球最高層級比賽，全年共計舉辦240場賽事，2016年全年進場觀眾超過140萬人次，且呈現逐年上升趨勢，顯見廣受國人之歡迎。富邦育樂宣布接手經營後，原義大犀牛隊亦勇奪2016年年度總冠軍，球隊未來發展備受期待。

富邦悍將英文隊名 Guardians 有守護之意，如同富邦金控守護著每一位客戶、員工及社會的企業精神，而守護者具備的強悍能力，也代表富邦同仁們驍勇善戰，攻無不克的團隊文化。富邦悍將在2016年底公布球隊隊徽，以寶藍色鎧甲騎士盾徽，傳達忠誠、榮耀、無畏、守護、勝利、領導力六大面向意涵，營造職業棒球全新風格與典範。同時，特別保留球迷專屬背號「111」，代表球隊的成立紀念日，也象徵著富邦悍將追求戰績第一、形象第一、人氣第一的宗旨！

進軍職棒之前，富邦自1993年起長期贊助富邦公牛成棒隊，並連續三年舉辦富邦盃少棒邀請賽。從扎根基層棒球、贊助業餘成棒球隊到進軍職棒，展現富邦對台灣棒球的長期支持與承諾。

### 支持社會公益 實踐正向的力量

展望未來，富邦育樂將持續扮演富邦金控在體育育樂事業的重要平台，同時整合集團資源，共同回饋社會，具體實踐「正向的力量」品牌精神！



因為正動  
所以能  
創造共好

一步一腳印 播愛耕福田

富邦金控以「社會發電機」自許，在提升金控競爭力的同時，也積極落實企業社會責任。正派經營、正向思維，成為金融業正向的力量，致力創造社會的共好。



## 富邦慈善基金會

富邦慈善基金會為富邦集團故總裁蔡萬才基於「回饋社會」之理念所成立的第一個公益事業單位。28年來，持續扶助弱勢，並帶領同仁以行動關懷，具體實踐企業公民責任。

2016年服務成果

- 「用愛心做朋友」助學活動：全年度捐款金額達 113,898,000 元，共計助學逾 15,819 位學生。
- 與台北富邦銀行合作「紅利積點換愛心」專案：共募得 1,350,750 元，有 13 家社福團體受惠。
- 「急難救助」專案（包含個案補助、醫療專戶、921 扶育金、莫拉克救難英雄遺孤助學金、206 南台灣震災、206 扶育金、富邦產險及富邦人壽微型保險合作計畫等）：總計投入經費 33,294,389 元，受惠個案共 15,064 件。
- 「認一個希望·暖一個未來」：圓滿 10,128 位學生的願望及 2 項圓夢任務。
- 「富邦公益大使」計畫：協助 87 家中小型社福團體及社會企業推動各項公益服務方案。
- 「淨心淨力 讓地球美麗」志工日：舉辦 6 場淨灘活動，共號召 579 位志工同仁，清理 2,337.4 公斤的垃圾量。
- 「富出愛心·捐熱血」捐血活動：動員集團全台同仁參與，募集 4,446 袋、1,111,500c.c. 的愛心捐血量，連續第 8 年榮獲血液基金會「年度捐血績優團體」表揚。
- 「愛心志工社」年度投入志工人數：3,528 人次，總服務時數：25,535 小時。

未來，富邦慈善基金會將持續挹注、整合相關資源，為社會貢獻正向支持的力量，致力營造共好的永續環境。

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

富邦華一公益基金會



▲ 富邦慈善基金會代言人周杰倫與富邦勇士籃球隊攜手用正向的力量帶領孩子勇敢逐夢



▲ 「認一個希望·暖一個未來」嘉義縣景山國小振寮分校「校園彩繪」任務，圓滿成功！

## 富邦文教基金會

1990年3月成立以來，富邦文教基金會以引領青少年發掘自我潛能、增強競爭力、與國際接軌為己任，我們希望為學校教不來的，或來不及教的，出點力。

2016年重點執行項目為：「兒少培力」、「文化保存影像教育」、「親子教育」、「理財教育」及「社企合作」。

「兒少培力」含括青少年發聲、青少年圓夢、原鄉教育等計畫，透過實體課程執行，培養921位青少年獨立思考的能力、鼓勵社會參與，善用新媒體發聲；『文化保存影像教育』包括全國巡迴電影學校及數位修復專案，建立與電影工作者、製片、發行公司合作模式，帶領2,395位青少年與教師進入電影院，增進多元觀影經驗，也開啟企業贊助數位電影修復工作先例，展現對電影文資保存的支持；「親子教育」專案所製作的媒事來啦啦廣播節目及網路電視，係為傳遞富邦正向影響力之重要溝通平台，網路電視，網站瀏覽高達200萬人次；「理財教育」—希望小富翁 前進校園計畫，本著理財教育為生命教育之延伸，向國小學童傳遞金融知識，引導其明白無形資產的可貴，並舉辦教師研習營，充實教師金融智能，也提供自製教學手冊及教具，充實校園推廣教學，受惠學校數共134所；「社企合作」—好正學堂，將永續列為重點，支持臺灣小農環境友善專案，讓員工藉由體驗及服務，一起為台灣環境永續發展盡力，總參與員工及親友數為3,894人次。

## 富邦藝術基金會

「藝術生活化，生活藝術化」，在分享的使命下開創所有創意與無限可能，藝術透過展覽、講座、活動、禮贈、文宣、廣播。以最為親近的方式進入大眾生活。透過「質」的提升讓藝術不再高高在上、而是可以透過空間與色彩讓人自由欣賞，同時理解藝術可以增加更多日常思維，讓辦公室與公共環境也增添對於美好的分享與教育推廣的機會。

《粉樂叮》以「無牆美術館」為核心精神，開辦已滿10屆，展區擴及城市與校園空間，2016年與臺灣大學以「第三屆臺大粉樂叮」完成階段性美育交流，邀請12位國內外藝術家發展具有視覺與身體感的環境裝置。

2016年首度以旅店空間形塑大眾美學經驗，「富藝旅台北大安」聚集8位國內外藝術家作品於公共場域，並安排6位藝術家進駐旅館房間，成功擴大藝術、環境與人文交織內涵。

邁入第16年的《富邦講堂》，至今累計邀請755位國內外講師，超過18萬人次參與，舉辦1,787堂生活美學課程。2016年共開辦16場大型免費講座，8場付費系列課程，邀請許多重量級講師蒞臨，提供民眾多元國際化知識平台。

未來一年，富邦藝術基金會將持續推動無牆美學交流平台，以美學實力與大眾分享藝術生活的美好。



▲ 「再見瓦城」電影執導趙德胤與音樂製作人林強共同參加映後座談

▲ 好正學堂—富邦人的小農體驗



▲ 2016 富邦講堂邀請 21\_21 DESIGN SIGHT「單位展」策展團隊來台

▲ 2016 臺大粉樂叮開幕儀式

## 台北富邦銀行公益慈善基金會

台北富邦銀行基金會自成立以來發揮扶助社會弱勢與啟動關懷引擎之力量，持續推動關懷長者、身心障礙者與社會公益等。於 2016 持續輔導台東廣原站、台東利稻站及蘭嶼朗島站等 3 個「富邦日間關懷據點」；推廣在地老化模式，於重陽節鼓勵長者走出家門活躍老化，共辦理 8 梯次敬老活動。「富邦關懷家庭照顧者計畫」在加強離島關懷、導入劇團活動、增加到宅關懷能量及透過社群媒體建立互助網絡，共辦理 286 場活動，總受益達 5,635 人次，質與量均有提升，並持續為失智症家庭照顧者辦理支持喘息，更在「友善失智」以認識、宣導、支持三個面向服務。

「愛無限樂團」是由「富邦身心障礙才藝獎」得主組成，校園巡演到 6 所高中、今年創新突破是推出「視聽障音樂舞台劇\遇見」，並有國際身心障礙者日演出。「發現不可能Ⅳ—創作聯展」9 月於臺北文創大樓，邀集才藝獎得主共 23 位，展出畫作、工藝品，共 60 件作品，開幕日才藝獎得主黃裕翔等人演出金曲獎作品，由北市社會局副局長黃清高及才藝獎兩位評審長黃才郎館長、林文海教授與蔡明忠董事長共同剪綵。社會公益辦理澎湖希望密碼計畫，為經濟弱勢成員規劃辦理「富邦暑期培力營」，內容包括銀行實習，創意創業課程，參訪及講座，以增強脫貧能量，協助其翻轉人生。



▲ 蔡明忠董事長為創作聯展開幕

## 上海富邦華一公益基金會

上海富邦華一公益基金會（以下簡稱「基金會」）2015 年成立以來，秉承「關懷貧困女性，傳遞正能量」的宗旨，規範運作、科學管理，努力將愛心及資源傳遞給最需要幫助的弱勢女性群體。

基金會 2016 年的重點是協同富邦財險啟動「富邦華一關愛老人專案」，為上海戶籍年滿 70 周歲、低保家庭的女性提供意外骨折保險，受助老人出險可按骨折程度獲得全年最高人民幣 2,000 元的理賠。該專案結合富邦華一銀行上海地區網點設置，採取區域試點、逐步推廣方式進行。

「眾人拾柴火焰高」，在基金會工作人員及熱心志願者的幫助下，全年共有 1,652 位老奶奶因本專案受惠，富邦華一銀行總行及 7 家上海同城支行伴隨專案運作亦走進浦東新區、長寧區、黃浦區和閔行區共計 24 個街道。為使出險老人第一時間獲得保險理賠款，基金會針對報案後未及時理賠的情況，本著就近服務社區原則，積極尋求富邦華一銀行網點志願者幫助，使當年出險的 12 位老人均能順利理賠。本專案因此獲得社區及婦聯的一致好評。

未來一年，基金會將在繼續做好「富邦華一關愛老人專案」的同時，開展「閱讀，讓心更暖」公益捐書活動，發動富邦華一銀行同仁及社會愛心人士共建偏遠地區鄉村學校圖書館。



▲ 將愛心及資源傳遞給最需要幫助的弱勢女性群體



▲ 「富邦華一關愛老人專案」獲得社區及婦聯的一致好評

## 富邦三信條



富邦集團  
故總裁暨創辦人  
蔡萬才

謙和——為修身待人之本  
 勤儉——為立業成功之本  
 誠信——為做人處世之本

1961年台灣第一家民營產物保險公司—富邦產物保險（原名國泰產物保險）正式成立，開啟富邦發展的扉頁，迄今已逾半世紀。

富邦集團故總裁蔡萬才先生在1985年提出富邦三信條「誠信、勤儉、謙和」，並以三信條精神—誠信為做人處世之本；勤儉為立業成功之本；謙和為修身待人之本，深切期勉每一個富邦人都能身體力行。

過去五十多年來，富邦三信條「誠信、勤儉、謙和」成為集團成功發展的關鍵。故總裁蔡萬才先生認為，「誠信」就是誠實做事，腳踏實地。因為金融事業是信用事業，大眾將財產委託給我們，若稍有質疑即喪失信任，企業就無法成功，以誠信為本才能持續發展並開花結果。「勤儉」是傳統美德，多年來富邦同仁勤勞開拓業務，化不可能為可能，這也是富邦能夠躍居市場領導地位的關鍵。「謙和」簡言之就是謙沖自牧，處事要低調，待人要謙虛，嚴以律己寬以待人。

半世紀以來，富邦深耕台灣，同時致力拓展亞洲區域佈局。富邦金控發展為台灣第二大金控公司，擁有最完整多元的金融產品與服務，子公司皆位居市場領導地位，並連續八年穩居金控獲利龍頭。

展望未來，富邦將持續秉持三信條精神，並以「誠信、親切、專業、創新」四大核心價值為經營哲學，厚植永續發展的基石，善盡企業社會責任，傳遞正向的力量，朝「成為亞洲一流的金融機構」的願景穩步邁進！

## 董事會成員

### 董事長

蔡明興  
富邦金控董事長

### 副董事長

蔡明忠  
富邦金控副董事長

### 獨立董事

張子欣  
博裕投資顧問有限公司  
管理合夥人

湯明哲  
國立臺灣大學國際企業學系教授

王正新  
台北富邦銀行常務暨獨立董事

### 董事

陳志銘  
臺北市政府財政局局長

袁秀慧  
臺北市政府法務局局長

梁秀菊  
臺北市政府主計處處長

許婉美  
富邦金控總經理

林福星  
富邦人壽副董事長

陳聖德  
台北富邦銀行董事長

韓蔚廷  
台北富邦銀行總經理

## 經營委員會

蔡明興  
富邦金控董事長

蔡明忠  
富邦金控副董事長

許婉美  
富邦金控總經理

陳聖德  
台北富邦銀行董事長

韓蔚廷  
台北富邦銀行總經理

陳燦煌  
富邦產險董事長

林福星  
富邦人壽副董事長

陳俊伴  
富邦人壽總經理

史綱  
富邦證券董事長

李永鴻  
富邦銀行(香港)行政總裁

詹文嶽  
富邦華一銀行行長

(以上資料至2017年2月底為準)

**富邦金融控股股份有限公司**

2001年12月成立  
董事長：蔡明興  
總經理：許婉美  
資本額：1083.36億元  
台北市建國南路一段237號  
電話：(02) 6636-6636  
傳真：(02) 6636-0111  
www.fubon.com

**富邦人壽保險股份有限公司**

1987年7月成立  
董事長：蔡明興  
總經理：陳俊伴  
資本額：694.33億元  
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。

**台北富邦商業銀行股份有限公司**

1969年4月成立  
董事長：陳聖德  
總經理：韓蔚廷  
資本額：1065.18億元  
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：蔡明忠  
行政總裁：李永鴻  
資本額：201.1億元  
香港中環德輔道中38號  
電話：(852) 2842-6222  
傳真：(852) 2810-1483  
www.fubonbank.com.hk

**富邦華一銀行有限公司**

1997年3月成立  
董事長：洪佩麗  
行長：詹文嶽  
資本額：21億元人民幣  
中國上海市浦東新區世紀大道1168號  
東方金融廣場A座1-3樓、5樓、18-20樓  
電話：86-21-2061 9888  
傳真：86-21-5840 9900  
www.fubonchina.com

**富邦產物保險股份有限公司**

1961年4月成立  
董事長：陳燦煌  
總經理：陳伯耀  
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) 2325-4723  
www.fubon.com

**富邦綜合證券股份有限公司**

1988年7月成立  
董事長：史綱  
總經理：程明乾  
資本額：166.44億元  
台北市仁愛路四段169號  
電話：(02) 8771-6888  
傳真：(02) 8771-6636  
www.fubon.com

**富邦證券投資顧問股份有限公司**

1987年5月成立  
董事長：林弘立  
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：14億元  
台北市襄陽路9號3樓  
電話：(02) 2388-2626  
傳真：(02) 2370-1110  
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：胡德興  
總經理：李明州  
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

**富邦行銷股份有限公司**

1997年8月成立  
董事長：許婉美  
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：林昀谷  
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  
www.fubon.com

**富邦育樂股份有限公司**

2007年09月成立  
董事長：蔡明忠  
總經理：蔡承儒  
資本額：0.2億元  
台北市敦化南路一段108號  
電話：(02) 6606-9088  
傳真：(02) 8771-4697  
www.fubon.com

**富邦資產管理股份有限公司**

2004年8月成立  
董事長：韓蔚廷  
代理總經理：蔡照雄  
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  
www.fubon.com

(以上資料至2017年2月底為準)

