

正向的力量  
讓世界持續美好

## 目錄

財務要覽	2	富邦產險	18
榮耀與肯定	4	富邦證券	19
致股東報告書	6	投資管理總處	20
富邦人壽	14	富邦育樂	21
台北富邦銀行	15	企業公民	22
富邦銀行(香港)	16	富邦三信條	26
富邦華一銀行	17		

「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

	2015	2016	2017
資產總額	5,987,468	6,351,258	6,919,454
權益總額	376,077	427,105	488,771
歸屬於母公司業主之權益	367,622	426,820	488,432
合併稅後淨利	63,806	48,575	54,016
歸屬於母公司業主之稅後淨利	63,593	48,421	54,122
稅後每股盈餘(元)	6.21	4.73	5.19
每股帳面價值(元)	35.92	39.40	45.08
股東權益報酬率(%) (註1)	16.4%	12.2%	11.8%
資產報酬率(%)	1.1%	0.8%	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

### 資產總額

2015		5,987,468
2016		6,351,258
2017		6,919,454

### 歸屬於母公司業主之權益

2015		367,622
2016		426,820
2017		488,432

### 歸屬於母公司業主之稅後淨利

2015		63,593
2016		48,421
2017		54,122

(新台幣百萬元)

## 富邦人壽

新台幣百萬元	2015	2016	2017
首年保費(註2)	185,654	190,573	148,559
投資收入	129,923	123,898	124,701
營業收入	585,006	609,892	631,703
營業成本	520,881	564,301	586,093
稅後淨利	41,018	28,688	32,488
首年保費(註3)	205,282	204,283	174,460
利變型商品	146,775	113,136	126,071
投資型商品	19,627	13,710	25,901
傳統型商品	38,880	77,436	22,488

## 富邦銀行(香港)(註4)

港幣百萬元	2015	2016	2017
淨利息收入	1,073	1,169	1,216
淨手續費收入	353	364	318
其他收入	78	57	4
營業費用	1,027	957	950
提存前淨利	477	633	588
呆帳費用	71	203	72
稅後淨利	522	635	583

## 富邦產險

新台幣百萬元	2015	2016	2017
直接簽單保費	30,436	33,096	36,154
自留保費	24,264	26,233	28,733
核保利潤	1,680	1,737	2,066
淨投資收益	2,381	2,249	2,457
稅後淨利	3,213	3,119	3,631
自留損失率	55.78%	58.45%	55.20%
自留費用率	37.78%	36.93%	36.90%
自留綜合率	93.56%	95.38%	92.10%
自留比例	74.41%	73.85%	75.04%

註2：不含投資型保單  
註3：包含投資型保單

註4：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	2015	2016	2017
淨利息收入	17,859	17,985	19,450
淨手續費收入	11,141	11,498	10,860
其他收入	8,104	6,301	8,478
營業費用	17,194	17,451	17,825
提存前淨利	19,910	18,333	20,962
呆帳費用(迴轉利益)	(247)	1,367	2,106
稅後淨利	17,783	14,466	16,778

## 富邦華一銀行

人民幣百萬元	2015	2016	2017
淨利息收入	1,034	988	906
淨手續費收入	118	98	82
其他收入	26	80	(38)
營業費用	601	640	657
提存前淨利	577	526	293
呆帳費用(迴轉利益)	84	1	17
稅後淨利	390	412	220

## 富邦證券

新台幣百萬元	2015	2016	2017
經紀商佣金收入	2,659	2,324	3,442
淨利息收入	940	900	986
出售證券損益淨額	(26)	90	1,614
總收入	5,290	5,422	7,452
營業費用	4,327	4,475	4,985
稅後淨利	1,348	1,504	2,817

## 榮耀與肯定

### 富時指數 (FTSE Russell)

富邦金控 FTSE4Good Emerging Indexes 成分股 / FTSE4Good 臺灣指數公司臺灣永續指數成分股

### 摩根士丹利資本國際公司 (MSCI)

富邦金控 入選 MSCI 永續指數成分股 / 獲摩根士丹利永續評等評選為多元金融業台灣金融業最佳評等 A 級

### 美國道瓊公司 / 瑞士 RebecoSam 集團—道瓊永續指數 (DJSI)

富邦金控 入選「道瓊永續世界指數」—多元金融服務與資本市場類別 / 入選「道瓊永續新興市場指數」—多元金融服務與資本市場類別

### 亞洲貨幣雜誌 (Asiamoney)

台北富邦銀行 亞洲客戶票選現金管理整體客戶服務評比最佳銀行 / 亞洲客戶票選台灣最佳現金管理銀行 / 台灣最佳現金管理銀行

### 指標雜誌 (Benchmark)

富邦投信 2016 年度台灣基金大獎—人民幣高收益債券類最佳表現基金大獎同級最佳獎;最佳定期定期基金大獎同級最佳獎;最佳表現 ETF 大獎—美國大型成長股票類別同級最佳獎;最佳表現 ETF 大獎—中國股票 A 股類別同級最佳獎

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

富邦集團董事長蔡明忠 台灣最佳投資人關係—執行長獎  
 富邦金控董事長蔡明興 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

### 亞洲企業商會 (Enterprise Asia)

富邦人壽 2017 亞洲企業社會責任獎—社會公益發展獎

### 歐元雜誌 (Euromoney)

台北富邦銀行 2017 私人銀行財富管理調查—台灣最佳商業銀行業務管理;台灣最佳後台系統創新科技

### 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)

台北富邦銀行 台灣最佳債券承銷商

### 金融文摘 (Finance Digest)

富邦人壽 台灣最佳壽險品牌

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

台北富邦銀行 2017 台灣最佳網路銀行

富邦產險 2017 台灣最佳產險公司

### 全球金融雜誌 (Global Finance)

富邦金控 台灣最佳投資銀行

台北富邦銀行 台灣最佳資金及現金管理銀行 / 台灣最佳私人銀行

### 國際另類投資評論 (International Alternative Investment Review)

富邦金控 2016 企業獎—年度最佳創新領導企業

### 亞洲銀行家 (The Asian Banker)

台北富邦銀行 最佳數據分析專案 / 台灣最佳網絡整合專案

### 財資雜誌 (The Asset)

富邦金控 公司治理白金獎

台北富邦銀行 台灣最佳網上零售銀行用戶體驗獎 / 2016 亞太區交易獎—最佳融資收購;最佳聯貸案 / 台灣最佳公部門資金管理銀行 / 台灣最佳現金管理客戶方案 / 2017 年度越南最佳融資案 / 台灣最佳台幣債券投資機構

富邦人壽 台灣最佳台幣債券投資機構

富邦產險 最佳自主創新獎 / 台灣最佳台幣債券投資機構

富邦證券 2017 年度台灣最佳可轉債承銷案 / 台灣最佳台幣債券投資機構

### 銀行家暨專業財富管理雜誌 (The Banker & PWM)

台北富邦銀行 2017 台灣最佳私人銀行

### 湯森路透 (Thomson Reuters)

富邦投信 2017 湯森路透透明柏台灣基金獎—三年期人民幣債券;五年期美元高息債券;五年期美元債券

### 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 財富管理銀行暨證券評鑑—最佳財富增值獎—第一名;最佳客戶推薦獎—第二名;最佳前瞻獎—第二名 / 商務人士理想品牌—銀行類—第四名

富邦人壽 商務人士理想品牌—壽險公司類—第三名

富邦證券 財富管理銀行暨證券評鑑—最佳商品獎—第一名;最佳客戶滿意—第三名 / 商務人士理想品牌—綜合券商類—第二名

### 天下

富邦金控 天下企業公民獎—大型企業組前十強

台北富邦銀行 金牌服務業調查—金融銀行業—第五名

富邦人壽 金牌服務業調查—保險業—第一名

### 卓越雜誌

富邦產險 最佳數位獎

富邦證券 2017 卓越最佳證券評鑑—最佳財富管理獎;最佳風險控管獎

### 遠見

台北富邦銀行 2017 遠見服務業大調查—金融銀行類—第一名

### 經理人月刊

台北富邦銀行 2017 亞洲影響力品牌調查—金融類別—優選獎

富邦證券 2017 年 100 MVP 經理人—組織創新獎

### 壹週刊

富邦人壽 2017 第 14 屆壹週刊服務大賞—人壽類—第二名

### 讀者文摘

台北富邦銀行 2017 信譽品牌大調查—財富管理銀行類—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—最佳保險專業獎(壽險組);最佳通路策略;最佳社會責任獎(壽險組);最佳整合傳播獎;最佳商品創意獎(壽險組);最佳保險教育貢獻獎;最佳通訊處獎(壽險組);最佳保險領導人獎;最佳社會貢獻個人獎;最佳保險成就個人獎;最佳專業顧問個人獎(壽險外勤組)—優選;最佳專業顧問個人獎(壽險內勤組)—優選;最佳專業顧問個人獎(壽險內勤組)—優選;最佳社會貢獻個人獎—優選 / 保險品質獎—知名度最高—特優;業務員最優秀—特優;理賠服務最好—特優;最值得推薦—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);最佳商品創意獎(產險組);最佳通訊處獎(產險組);最佳保險成就個人獎;最佳專業顧問個人獎;最佳保險教育貢獻獎—優選;最佳整合傳播獎—優選;最佳通路策略獎—優選 / 保險品質獎—形象最佳—特優;售後服務最佳—特優;最專業—特優;最值得推薦—特優 / 千大企業票選年度(2017)最佳產險公司

### 智富雜誌

富邦投信 2017 SMART 智富台灣基金獎—固定收益團隊研究獎;年度原型(海外)指數股票型基金獎;高收益債券型基金獎

**財訊**

富邦金控	2017 財訊金融獎—金控 CSR —優質獎
台北富邦銀行	財富管理大調查—最佳財富管理；最佳服務；最佳數位／2017 財訊金融獎—最佳銀行服務—優質獎；最佳銀行產品—優質獎
富邦人壽	2017 財訊金融獎—最佳壽險服務—優質獎；最佳壽險產品—優質獎
富邦證券	財富管理大調查—最佳服務；最佳客戶推薦；最佳數位／2017 財訊金融獎—最佳券商形象—優質獎；最佳券商服務—優質獎；最佳金融科技證券—金質獎

**彭博商業周刊—中文版**

富邦銀行 (香港)	金融機構大獎 2017 銀行類獎項—信用卡可用性傑出大獎
-----------	------------------------------

**第一財經 (China Business News)**

富邦華一銀行	最佳移動信貸銀行
--------	----------

**晴報 (Sky Post)**

富邦銀行 (香港)	Banking & Finance Awards 2017—傑出商業金融方案大獎
-----------	--

**廈門廣播電視集團**

富邦財險	最值得信賴的車險品牌／優質服務獎
------	------------------

**第六屆中國財經峰會 (6th China Finance Summit)**

富邦華一銀行	2017 最具成長價值獎
--------	--------------

**阜新市保險行業協會**

富邦財險阜新中心支公司	保費貢獻獎
-------------	-------

**錦州市保險行業協會**

富邦財險錦州中心支公司	錦州保險業資訊宣傳工作先進單位
-------------	-----------------

**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
-----------	------------

**品牌金融 (Brand Finance)**

富邦人壽	入選 2017 年全球最具價值壽險品牌前 100 大
------	----------------------------

**中國銀行業協會 (China Banking Association)**

富邦華一銀行	2017 年銀團貸款業務最佳發展獎
--------	-------------------

**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
-----------	-------------------

**香港特別行政區政府環境局**

富邦銀行 (香港)	戶外燈光約章—鉑金獎
-----------	------------

**香港特別行政區政府環境局及機電工程署**

富邦銀行 (香港)	「不要鎢絲燈泡」節能約章證書
-----------	----------------

**環境運動委員會 (Environmental Campaign Committee)**

富邦銀行 (香港)	減廢證書／節能證書
-----------	-----------

**阜新市總工會**

富邦財險阜新中心支公司	最佳組織獎
-------------	-------

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

富邦銀行 (香港)	10 年 Plus「商界關懷」標誌
-----------	-------------------

**美國傳媒專業聯盟 (LACP)**

富邦銀行 (香港)	2016 Vision Awards 年報比賽—金獎
-----------	----------------------------

**國際專案管理學會台灣分會 (PMI—Taiwan Chapter)**

台北富邦銀行	2017 年國際專案管理典範企業獎
--------	-------------------

**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 (2016–2017)；持續超卓表現分店 (2016–2017)
-----------	---

**威士國際組織 (VISA)**

台北富邦銀行	卓越服務品質獎
--------	---------

**經濟部能源局**

富邦產險	通過 ISO 50001 能源管理系統認證表揚
------	-------------------------

**台北市政府環保局**

富邦金控	2017 年民間企業與團體綠色採購績優卓越單位
富邦產險	2017 年台北市節能領導獎工商產業甲組優等獎

**行政院環保署**

富邦金控	2017 年綠色採購績優單位
------	----------------

**文化部**

富邦集團	文馨獎—年度贊助獎
------	-----------

**教育部體育署**

富邦金控	體育推手獎—贊助類金質獎；贊助類長期贊助獎；推展類銀質獎
富邦人壽	體育推手獎—贊助類金質獎
台北富邦銀行／富邦人壽／富邦產險／富邦證券	運動企業認證標章

**臺灣期貨交易所—第三屆期貨鑽石獎**

富邦證券	期貨交易輔助人交易量鑽石獎—第五名
富邦投信	股票型證券投資信託基金鑽石獎—第一名；證券投資信託事業交易量鑽石獎—第二名
富邦期貨	期貨經理事業交易量鑽石獎—第一名

**臺灣證券交易所**

富邦金控	第三屆公司治理評鑑排名前 5%
富邦證券	2017 年證券商活絡經濟獎—IPO 送件家數獎—第三名／2017 年證券商提升電子式下單比重競賽—電子交易成交金額獎—第二名；API 推廣獎—第三名

**財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會—第十四屆金鼎獎**

富邦證券	傑出證券人才獎
富邦投信	團體傑出金融創新獎

**台北研究金融發展基金會**

富邦投信	五年期環球已開發市場債券基金獎
------	-----------------

**臺灣客服中心發展協會**

富邦證券	2017 年卓越客服大獎—最佳服務創新企業
------	-----------------------

**台灣企業永續學院**

富邦金控	2017 台灣企業永續獎—十大永續典範獎；台灣 Top 50 企業永續報告獎—金融及保險業金獎；人才發展獎；透明誠信獎
------	---

富邦慈善基金會	2017 第一屆台北金雕微電影展—社會公益優等獎
---------	--------------------------

**台灣財團法人保險事業發展中心—第七屆臺灣保險卓越獎**

富邦產險董事長陳燦煌	終身成就卓越獎
富邦人壽	風險管理專案企畫卓越獎—金質獎；保戶服務卓越獎—銀質獎；人才培訓卓越獎—銀質獎；商品創新專案企畫卓越獎—銀質獎；資訊應用卓越獎—銀質獎；資訊安全推展卓越獎—銀質獎
富邦產險	公益關懷卓越獎—金質獎；保戶服務卓越獎—金質獎；人才培訓卓越獎—金質獎；商品創新專案企畫卓越獎—金質獎；資訊應用卓越獎—金質獎；風險管理卓越獎—金質獎；資訊安全推展卓越獎—銀質獎；強制汽車責任保險推展卓越獎—銀質獎

**社團法人台灣智慧建築協會**

富邦人壽	第二屆台灣優良智慧綠建築暨系統產品獎—優良智慧綠建築設計—金獎
------	---------------------------------

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

富邦金控／台北富邦銀行／富邦人壽／富邦產險／富邦證券	通過 ISO14064-1 溫室氣體盤查認證
----------------------------	------------------------

## 致股東報告書

### 各位親愛的股東：

2017 年全球經濟穩健復甦，市場資金充裕，金融業整體獲利普遍較前一年度成長，富邦金控旗下各子公司也交出亮麗的經營成績單，2017 年富邦金控稅後淨利達 541.2 億元，每股盈餘 5.19 元，連續九年蟬連台灣金融業每股獲利龍頭。

深耕台灣市場的同時，富邦金控持續打造兩岸三地最完整的金融平台。2017 年 11 月，富邦金控董事會通過受讓富邦銀行（香港）所持有之廈門銀行普通股，在本案完成後，富邦金控將直接持有廈門銀行股權，以增加投資彈性、強化資本運用效益，並維持廈門銀行在金控大陸佈局之策略地位，以及持續參與廈門銀行之成長契機。

展望未來，富邦金控將以參股及設立子行雙線並進，深耕大陸市場。在參股方面，透過廈門銀行在重慶及福建省總計 57 個現代化經營網點，積極建構「兩岸金融門戶」的市場定位，持續為大陸本地客戶及台商提供創新服務及商品。在子行方面，富邦華一銀行在長三角、珠三角、京津冀地區及成渝城市群積極佈局，目前已有 25 個營業網點（包括獲批籌之西安分行），為大陸唯一全牌照經營的台資銀行，且營業據點最多、規模最大。

富邦金控在亞洲區域佈局的腳步也持續前進。2015 年 12 月富邦人壽取得韓國現代人壽 48% 股權，「打亞洲盃」再下一城！看好韓國退休金市場的成長潛力，2017 年 12 月富邦人壽通過參與韓國現代人壽增資案，強強聯手持續深耕韓國保險市場。未來富邦金控也將持續尋找各項合作機會，朝向成為「亞洲一流金融機構」的願景穩步邁進。

### 景氣復甦 連續九年榮登金控每股獲利龍頭

回顧 2017 年，全球經濟情勢呈現全面性好轉，先進國家消費與投資力道持續增溫，輔以原物料價格穩定上升，帶動新興市場國家經濟回溫，並使全球貿易量持續增長，推動台灣出口強勁成長，內需信心同時獲得提振。雖下半年民間投資略為趨緩，但在出口與民間消費帶動下，台灣經濟出現優於預期的成長力道，2017 全年經濟成長率由 1.41% 倍增至 2.86%。

隨著國內外景氣回溫，富邦金控旗下主要子公司表現

亮眼，2017 年金控稅後淨利達 541.2 億元，每股盈餘（EPS）為 5.19 元，連續第九年居金控業每股獲利之首！「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達 91%。富邦金控資產報酬率（ROA）及股東權益報酬率（ROE）分別為 0.81% 和 11.83%。

富邦金控總資產同步創歷史新高。至 2017 年 12 月底，富邦金控總資產邁向 7 兆元大關，達 6 兆 9,195 億元，較 2016 年底成長 8.9%，穩居國內第二大金控公司。

### 富邦人壽績效亮眼 總保費收入及總資產續創歷史新高

富邦人壽秉持彈性商品策略及多元化通路策略，2017 年績效表現亮眼。2017 年稅後淨利為 324.9 億元，年成長 13%，為富邦金控重要獲利引擎之一。總保費收入達 5,154 億元、續年度保費（RYP）達 3,410 億元、初年度等價保費（FYPE）達 561 億元，RYP 及 FYPE 業界排名均為第二；2017 年業務員有效人力為 24,358 人，較 2016 年淨增加超過 2,500 人，亦為業界之冠；累計總資產逾 3.6 兆元，亦創下歷史新高。

新興通路也頻傳佳績。富邦人壽網路投保領先業界，2017 年推出可刷逾 30 家信用卡、最高可刷 100 萬元的網投年險，帶動整體業績大幅成長，2017 年富邦人壽網路投保新契約保費逾 3.5 億元，業界排名高居第一。在國際保險業務（OIU）方面，推出市場第一張可以使用信用卡支付保費之利變壽險美元保單，OIU 市佔率逾 4 成，業界排名亦居第一。

在海外佈局方面，富邦人壽透過派駐投資、財務、風控與精算等領域主管，協助現代人壽提升投資績效及資產配置多元性，強化商品開發能力，積極導入經營專業。2017 年底富邦人壽通過參與現代人壽增資案，將依持股比例 48% 等比例認購現代人壽 28,793,084 股，投資金額為韓圓 1,440 億元。在增資完成後，富邦人壽累計投資現代人壽金額約韓圓 3,640 億元，持續深耕韓國保險市場。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。

### 台北富邦銀行積極推動數位金融 落實「361 度的服務」

2017 年景氣回溫，台北富邦銀行各項業務同步成長，稅後淨利 167.8 億元，年成長 16%，亦為富邦金控重





富邦金控董事長  
蔡明興

要獲利引擎之一。房貸業務規模持續成長，2017 年晉升為市佔第 5 大房貸銀行，位居民營銀行領先地位；信用卡業務強化客戶回饋，每張有效卡消費金額在前六大發卡銀行中持續排名第一。

為提供客戶感動的服務，北富銀以「熱、心、解」之服務心法，亦即以「展現溫度、創造信賴、解決問題」之作法，落實「361 度的服務，多一度心的溫度」的獨特價值主張。

因應金融科技發展，2017 年北富銀積極推動數位金融，運用類區塊鏈技術，結合台灣大哥大 M+ 即時通訊軟體，共同推出台灣原味的「富邦旺紅包」，率先融入即時通訊與行動銀行之金融服務。此外，北富銀與台灣大哥大、悠遊卡公司，跨金融、電信及電子票證三大產業共同推出全台第一個可以信用卡自動增值的手機悠遊信用卡，將各類金融服務透過電子化與行動化，與民眾的日常生活緊密結合，期望打造「生活即金融、金融即生活」的場景。

### 富邦產險市佔率首度突破 23% 連續 36 年穩居市場龍頭

富邦產險結合集團整合行銷及多元通路，2017 年簽單保費 362 億元再創新高，市佔率更首度突破 23%，以 23.2% 連續 36 年穩居產險市場龍頭，2017 年稅後淨利為 36.3 億元。

富邦產險陸續推出梨、水稻及溫度參數養殖水產保險，讓農漁民除政府補助外，也可享有保險分散災損的保障。其中梨及溫度參數養殖水產保險甫推出，即發生寒害造成損失的出險案例，顯示農業保險確實有降低社會損失的公益效果及必要性。

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、馬來西亞及印尼代表人辦事處。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，2017 年簽單保費越盾 3,697 億元，成長率 29%。

富邦產險大陸子公司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 61 個服務據點。2017 年保監會「保險法人機構公司治理評估」中獲評為優質公司，在外資財險公司及再保險公司中名列第 4。

### 富邦證券致力發展多元化商品 經紀及理財業務雙創佳績

2017 年全球景氣持續好轉，台股整體成交量能放大，富邦證券在經紀及理財業務雙創佳績，2017 年稅後淨利為 28.2 億元。經紀業務市占率自 2016 年的 5.21% 大幅成長至 6.21%，穩居市場前三名。

除台股業務表現優異外，富邦證券致力於發展多元化商品，2017 年借券市佔率約 16.6%，排名第三；開辦 ETF 定期定額業務，整體 ETF 存量自 2016 年底的 149 億元成長至 2017 年的 253 億元，均穩居市場領導地位；打造「富邦理財機器人」服務，透過智能工具與大數據精算，滿足客戶理財需求。

在投資銀行業務方面，興櫃交易量市占率、籌資承銷金額市占率均高居市場第二名。2017 年富邦證券成功主辦市場指標型案件，包括奇美材料 GDR 案，為首家以 OSU 承銷海外存託憑證（GDR）之國內券商，及主辦興發 100.2 億元有擔保 CB 案，為 2017 年資本市場及營建股史上最大金額籌資案；促進環境及企業永續發展，擔任台灣電力公司及遠東新世紀綠色債券發行案之承銷商，善盡企業社會責任。

### 富邦華一銀行持續深耕大陸市場 服務網點最多之台資銀行

2016 年 10 月，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。2017 年富邦華一銀行已擁有 25 個營業據點（包括獲批籌之西安分行），在珠三角、長三角、環渤海及中西部地區均設有分支行，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。

富邦華一銀行引入台灣「精緻服務」的理念，積極探索異業結盟模式，打造「一行一特色」，結合生活美學的經營理念，創新打造陸家嘴「藝廊銀行」、南京「咖啡銀行」、靜安「花店銀行」、成都「書房銀行」等特色分支行，為客戶提供金融服務之外的增值體驗，樹立獨具一格的品牌形象。

富邦銀行（香港）2017 全年稅後淨利為 5.83 億港元，並於 2017 年 12 月 29 日成功發行 1.93 億美元之無到期日非累計後償額外一級資本證券，並由富邦金控全數認購，以強化富銀香港之資本實力，為未來業務發



富邦金控副董事長  
蔡明忠

2017 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	2017/11/23
	穆迪信用評等	Baa1		Stable	2017/12/28
國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	2017/11/23

展奠下穩健基礎。富邦金控受讓富邦銀行（香港）之廈門銀行普通股持股轉讓案，已於 2017 年 11 月 28 日經雙方董事會通過，此交易尚待主管機關核准，在成功轉讓廈門銀行之持股後，富邦銀行（香港）仍為富邦金控兩岸三地重要的銀行平台，未來將聚焦香港市場，並持續協助客戶發展兩岸三地業務。

### 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。2017 年富邦金控的資本適足率（CAR）約達 129.5%，遠高於法定的 100%。

北富銀 2017 年底的資本適足率（BIS）達 13.9%，資本強健。北富銀資產品質維持優異的水準，2017 年底的逾放比為 0.17%，優於業界平均（0.28%）。2017 年底北富銀的備抵呆帳覆蓋率高達 764.5%，亦遠優於業界平均（492.92%）。

中華信用評等公司於 2017 年 11 月 23 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 2017 年 12 月 28 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。

### 公司治理表現屢獲國內外肯定 台灣金融業之楷模

富邦金控長期致力提升公司治理，屢獲國內外大獎肯定。2017 年，富邦金控連續三年榮獲證交所「公司治理評鑑」評選為排名前 5%，更連續九年榮獲《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、連續七年獲《財資（The Asset）》雜誌評選為「公司治理白金獎」最高榮譽，顯見富邦金控持續精進公司治理，致力與國際公司治理實務標竿學習的決心與努力。

在富邦金控 15 位董事成員中，有 6 位獨立董事，比例達 40%，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。富邦金控董事長蔡明興也於 2017 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、企業經營、永續發展等相關議題的貢獻。

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，連續七年獲得《亞洲公司治理》雜誌評選為「台灣最佳投資人關係」。

富邦金控以發揮「正向的力量」為使命，落實永續經營理念。2017 年，富邦金控第五度入榜《天下》雜誌「天下企業公民獎」大型企業組前十強，亦連續四年榮獲《財訊》金控 CSR 獎優質獎；連續三年蟬聯台灣企業永續獎「台灣十大永續典範公司獎」及「台灣 TOP50 台灣企業永續報告獎—金融及保險業金獎」等多個獎項，2017 年更勇奪「透明誠信獎」、「人才發展獎」，在在顯示富邦在永續經營的卓越表現。

富邦金控積極推動綠色採購，2017 年獲行政院環保署評為「綠色採購績優單位」，台北市政府頒發「綠色消費績優卓越獎」。長期支持體育活動，2017 年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」贊助類金質獎、贊助類長期贊助獎、推展類銀質獎，金控旗下四家子公司也在 2017 年獲頒運動企業認證標章。

### 子公司傑出表現 屢獲大獎肯定

2017 年北富銀榮獲《亞洲貨幣（Asiamoney）》雜誌評選為「亞洲客戶票選最佳整體銀行」及「台灣最佳現金管理銀行」亞太區及台灣地區雙首獎、《全球金融（Global Finance）》雜誌評選為「台灣最佳資金及現金管理銀行」及「台灣最佳私人銀行」、《財資》雜誌頒發「台灣最佳網上零售銀行用戶體驗獎」、「台灣最佳公部門資金管理銀行」等多項殊榮。高品質的理財服務亦榮獲《遠見》服務業大調查金融銀行業第一名，以及《財訊》金融獎「最佳銀行服務」、「最佳銀行產品」優質獎。

2017 年富邦人壽第六度獲得《世界金融（World Finance）》雜誌評選為「台灣最佳保險公司」，並獲英國品牌評估機構品牌金融（Brand Finance）評選為「2017 年全球最具價值壽險品牌前 100 大」。在《天下》雜誌 2017 年「金牌服務業調查」中，勇奪人壽保

險類第一名；八度連冠「保險龍鳳獎—最嚮往的壽險公司」內勤組、外勤組特優；橫掃《現代保險》雜誌「信望愛獎」14 獎項、「品質保險獎」4 項特優之殊榮。

富邦產險傑出的表現榮獲《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」，其在數位科技上的運用更一舉獲得《財資》雜誌評選為「最佳自主創新獎」、《卓越》雜誌頒發「最佳數位獎」，並獲《現代保險》雜誌頒發「千大企業票選年度最佳產險公司」，同時並囊括「信望愛獎」9 個獎項、「品質保險獎」4 項特優之殊榮。

富邦證券 2017 年獲《財資》雜誌評選為「台灣最佳台幣債券投資機構」、「年度台灣最佳可轉債承銷案」，並一舉囊括《財訊》雜誌「財富管理大調查」最佳服務、最佳客戶推薦、最佳數位多項大獎，以及財訊金融獎「最佳金融科技證券」金質獎及「最佳券商形象」、「最佳券商服務」優質獎殊榮。

## ESG 創佳績

### 首度入選道瓊世界指數 (DJSI World) 成分股

富邦金控 2015 年底展開永續經營 (ESG) 願景工程，透過公司治理及永續委員會下設立之「永續經營執行小組」，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，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，並持續從「環境」、「社會」、「治理」三大面向深化各項作為，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。

因應國際永續發展貸款趨勢，2017 年 12 月北富銀正式宣佈，簽署加入赤道原則協會，與國際接軌，以金融影響力引領融資企業正視企業經營對環境社會的衝擊，在實踐企業永續經營創下重要的里程碑！

富邦金控持續深化企業永續經營的努力，備受國際肯定。2017 年 6 月富邦金控首度入選 MSCI 永續指數成分股 (MSCI Global Sustainability Indexes)，並獲 MSCI ESG Rating 評選為多元金融業 (Diversified Financials) 台灣金融業最佳評等 A 級。

2017 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，連續兩年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，並首次入選最高等級「世界指數 (DJSI World)」成分股，在「多元金融服務與資本市場 (FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別中，全球共 15 家金融業者入榜，富邦金控名列第四，同時也是此類別中唯一且首家獲選世界指數的台灣金控業者。

### 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實踐「取之於社會，用之於社會」的公益理念，富邦金控長期以四家基金會做為重要的公益平台，善盡企業社會責任，發揮正向的力量，與社會共好！

富邦慈善基金會 2017 年「用愛心做朋友」助學活動，總計各界捐款金額逾 1.12 億元，共計助學 15,795 位學生；「富邦公益大使」計畫則協助 106 家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 3,713 人次，總服務時數 22,913 小時。

富邦文教基金會「兒少培力」計畫 2017 年共培力 2,267 位青少年成為有獨立思考與行動力的公民；推動全國巡迴電影學校、數位修復與文化保存計畫，總受益人數達 5,985 人；理財教育持續以動畫、教案手冊等向國小學童傳遞金融知識並充實教師金融智能，總受惠人數 2,354 人；好正學堂結合富邦金控，帶領員工透過體驗與服務過程，支持台灣友善農業，總學習時數共 4,206 小時。

富邦藝術基金會在 2017 年正式邁入 20 周年，以中國成年禮四步驟「卻除弱冠、立志、擇友、讀書」為軸，策畫硬帽創作、創意垃圾袋、好友紀錄片與數位資料庫四大專案為線，將展覽、公益拍賣、創意市集、校園與社區活動集結成面，引領大眾在不設限的創意中享受藝術饗宴。

台北富邦銀行公益慈善基金會自成立以來持續推動關懷長者、身心障礙者之各項專案。2017 年「富邦關懷家庭照顧者計畫」共辦理 228 場次，總受益達 5,137 人次。持續推動「友善失智」辦理「花蓮整合式社區失

智服務」，並在失智老人養護中心建立感官室，給予失智者視、聽、觸覺等更多感官刺激以延緩失智惡化。

### 落實風險控管 積極投入金融科技

展望 2018 年，隨全球景氣持續復甦，歐美及亞洲主要國家積極推動擴張性財政政策，將支持台灣出口穩定增長。在內需方面，隨著企業獲利好轉及營運展望樂觀，有助於就業市場持續增溫及提振消費者信心，維持民間消費的成長動能，並可望帶動企業提升投資意願，加上前瞻基礎建設計畫將陸續啟動，讓政府消費、投資有機會逐步增加，預期 2018 年國內景氣仍會維持穩健擴張。

2018 年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

(一) 富邦人壽：富邦人壽將持續關注高齡議題、強化既有通路、開發符合不同族群及不同通路特性的保險商品。應用大數據分析，設計更客製化的保險商品，透過異業結盟，使保戶透過保險獲得適當的醫療及照顧。持續發展網路投保及 OIU 業務，積極開拓新興通路。

(二) 台北富邦銀行：法人金融業務將擴大目標客群範疇，結合新產品新流程，強力滲透潛在客戶，拉升資產成長。個人金融業務持續進行分行佈點優化與改造，深耕在地客群，進行新一代數位分行之重新改造，提升客戶最佳的分行體驗。善用人工智慧與聊天機器人技術，提供客戶目標導向、貼近個人需求、簡單易懂且透明的投資組合。

(三) 富邦銀行（香港）：將以提升 ROE 及 ROA 為主要目標，策略包括優化貸款組合以提高收益率，發展多元產品以擴大手續費收入基礎，以及嚴謹控制營運成本。致力提升網絡平台的使用率，手機銀行逐步引入新功能，同時開發網上申請私人貸款的渠道，讓客戶享有更自主理財的體驗。

(四) 富邦華一銀行：強化風險管理。聚焦核心客戶群，針對性地開發產品以增加黏性與定價能力，建立以綜合銷售為核心的模式。串連服務兩岸台商客戶；結合協力廠商平台資源，持續深耕台商中小企業，有效提升台商市場份額；推動開發跨境現金管理系統，鎖定台商客戶金流整合。

(五) 富邦產險：持續推廣環保概念的電子保單及電子通知單，搭配行動繳款服務及通訊軟體個人化服務，讓客戶享有即時便利的數位化服務。運用車聯網及大數據技術，打造車隊損害防阻系統及健康醫療網平台。持續針對新興風險開發創新商品。呼應政府公共建設發展計畫，推動工程險相關專案，並拓展農業保險新業務。

(六) 富邦證券：透過多樣化的投資平台，包括理財機器人、投資行為大數據分析及交易平台優化等，並強化社群互動經營，提供更優質的投資體驗。積極爭取大型指標案件，並發揮業界唯一擁有 OSU 海外主辦承銷之經驗，持續開發 ECB、GDR 案。

展望 2018 年，富邦金控將落實風險控管，追求長期穩健成長；積極投入金融科技，以成為業界金融科技領航者為目標。在致力為股東創造最大價值的同時，也將同步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



韓蔚廷  
富邦金控總經理



陳聖德  
台北富邦銀行董事長



程耀輝  
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

隨著 2017 年全球經濟回穩，富邦人壽憑藉穩健經營的策略再創佳績，稅後盈餘達 324.9 億元（EPS 約為 3.92 元），初年度保費收入達 1,745 億元，總保費收入達 5,154 億元。同時深受國內外學者專家及民眾的肯定，除六度榮獲《世界金融雜誌》評比為「台灣最佳保險公司」，在公益關懷上榮獲「2017 亞洲企業社會責任獎—社會公益發展獎」，更分別獲頒《天下雜誌》「2017 年金牌服務業調查」保險業第一名、囊括保險信望愛獎 14 項、保卓獎 6 項大獎，並勇奪《第六屆保險品質獎》「知名度最高」、「業務員最優秀」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四項冠軍殊榮，更是保險系所畢業生最嚮往加入壽險公司。

### 正向四力併進 建構安全防護網絡

富邦人壽以提升業務年輕力、據點擴散力、商品多元力、服務科技力四大方向，致力建構社會安全防護網。近年來推行業務「創業制」，成功吸引不少有志青年加入，與 2016 年相比淨增超過 2,500 人，再度傲視同業，整體業務人力已突破 2.4 萬人。而推行多年的「大無疆計畫」，將保險關懷服務深入城鄉，把每個服務據點打造成「友善好鄰居」，形成社區支持的正向力量。



1.



2.



3.

以創新保險商品落實社會責任，富邦人壽推出首張連結計步 APP 的「天行健」外溢保單，有效幫助民眾達到健康促進的功能；而面對高齡少子化社會來臨，積極推動「小額終身壽險」，讓國人以親民的保費來提升生命尊嚴保障；同時正視年輕世代普遍保障不足的議題，以開創「十在好漾專案」零件式保單，協助青年輕鬆建構醫療、意外和壽險保障金三角。

在金融科技發展上，富邦人壽深信保險是充滿溫度與關懷的軟性商品，需透過人與科技完美結合，啟動「行動業務員 3.0」專案，讓業務夥伴運用最新的科技，確實滿足客戶與未來發展所需，同時開辦「視訊理賠服務」，減少保戶取得生存文件的舟車勞頓，實踐保戶「關懷零距離」的理想。

### 推展樂齡生活 鼓勵運動促進健康

富邦人壽致力推展樂齡生活理念，攜手老人福利推動聯盟，持續推廣防走失「愛的手鍊」，與全台醫院失智共照中心建立合作模式，主動提供失智症確診患者免費手鍊，成功協助超過 2300 位患者減少走失疑慮，同時推動「幸福滿憶圓夢計畫」號召民眾慨捐，共同幫助協尋中心維運及弱勢長者完成夢想，也將關懷高齡精神帶進校園，舉辦「高齡關懷桌遊及守護天使」課程，培訓近千名學子成為「校園長照大使」，參與社區長輩關懷活動促進代間融和。而為推廣「從老到小」樂齡運動風潮，除為大專青年舉辦的系際盃與冠名贊助 UBA 賽事外，並特別舉辦專屬熟齡球友的「不老勇士 GO 來盃」，鼓勵全民透過維持規律運動來預防高齡風險，期望為台灣型塑嶄新的樂齡生活，傳遞正向品牌精神！

1. 富邦人壽攜手老人福利推動聯盟推動「幸福滿憶圓夢計畫」，致力推展樂齡生活理念
2. 為推廣全民運動風潮，富邦人壽特別冠名贊助 UBA 賽事，力挺學生籃球運動
3. 富邦人壽屢獲國內外獎項的肯定，展現穩健經營的品牌精神



## 台北富邦銀行

1. 與台灣大哥大共同推出台灣原味的「富邦旺紅包」
2. 統籌主辦富樂國際有限公司美金 6.6 億元聯貸案簽約儀式
3. 持續進行分行佈點優化及改裝新一代數位分行，帶給客戶全新的體驗



1.



2.

### 穩健成長 備受市場肯定

回顧 2017 年，各項核心業務表現亮麗，總資產達 2 兆 3,552.8 億元、年成長 12%，稅後淨利為 167.8 億元、年成長 16%。

在穩中求進與策略調整下，中小企業及海外業務顯著增長，有效提高獲利能力；運用大數據分析，進行精準行銷，擴大客戶規模；為創造與客戶的雙贏，理財業務著重資產配置及兼顧客戶資產保障與增值，讓投資商品銷量與營收大幅提升；在掌握房價下修民眾購屋意願提高的商機下，房貸規模持續成長，位居民營銀行領先地位；信用卡在強化對客戶的回饋下，每張有效卡消費金額持續排名業界第一。

在各項業務的卓越表現下，榮獲歐元雜誌、財訊、遠見等海內外知名專業機構頒獎肯定，專業與服務備受市場推崇。

為提供完整的服務平台、佈局亞洲的主要市場、及掌握全球的金融商機，除現有香港、新加坡與越南地區等 5 家分行，及大陸的富邦華一銀行子行外，已獲准設立印尼代表處，正逐步建構東南亞業務拓展之灘頭堡。

### 金融科技 服務融入生活

因應金融科技發展，持續建置、優化與推廣各類數位平台，運用區塊鏈技術，結合台灣大哥大 M+ 即時通訊軟體，共同推出台灣原味的《富邦旺紅包》，率先融入即時通訊與行動銀行之金融服務，除擴大行動銀行的應用外，更讓行動支付融入生活樂趣。

另外，與台灣大哥大及悠遊卡公司，跨金融、電信及電子票證三大產業共同推出全台第一個可以信用卡自動加值的手機悠遊信用卡，合力打通無現金、無錢包社會的一哩路，透過專屬 App「Wai 智慧錢包」付款，



3.

將行動支付便利性再度往前挺進一個境界。將各類金融服務透過電子化與行動化，與民眾的日常生活緊密結合，期望打造「生活即金融、金融即生活」的場景。

### 以客為尊 有溫度的服務

秉持以客戶為中心，落實「361 度的服務，多一度『心』的溫度」之獨特價值主張，給予客戶 360 度全方位的金融專業服務之外，在產品、流程、平台的設計及人員的展現上，都能更多加上一度「心」的溫度來展現出人的服務價值，為提供優質便利的金融在地服務與提升客戶體驗，並擴大服務區域，持續進行分行佈點優化，鞏固北部既有經營優勢、開拓中南部潛力市場，重新改裝新一代數位分行，帶給客戶全新的理財環境及先進的數位設備，為深耕當地中小企業客群，由在地分行提供服務，以貼近客戶需求，提升即時性及滿意度。

### 持續轉型 邁向區域銀行

展望 2018 年，將持續推動綠色金融，為地球的環境保護盡份心力；壯大海外經營團隊，深化當地經營，積極佈建新海外據點，開拓新區域商機，並透過與私募基金合作延伸國際融資業務；落實以客戶為中心的經營理念，提供完善的金融服務，朝向成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

## 富邦銀行（香港）

### 以客為本 穩中求進

受惠全球正面的市場氣氛、更佳的貿易增長、低息環境以及股票及物業市場的強勁表現，香港經濟於2017年正向發展。儘管經營環境有所改善，富邦銀行（香港）2017年全年的淨溢利為5.83億港元，較去年下跌8%，主要由於非利息收入減少，以及因減持廈門銀行的股權而產生的攤薄虧損所致。平均股東權益報酬率及平均資產報酬率分別為4.81%及0.60%。扣除減值虧損之經營溢利則上升20%至5.16億港元。

客戶貸款及債務證券投資組合持續成長，帶動淨利息收入上升4%至12.16億港元。非利息收入下跌24%至3.22億港元，主要由於保險業務收入減少及外匯掉期按市值計算的虧損較高。營運支出減少1%至9.50億港元。總減值虧損為7,200萬港元，較2016年大幅減少65%。

廈門銀行於2017年6月及9月分別向新策略投資者私人配售額外股本後，該行於廈門銀行的股權由19.99%減至15.78%。由於有關股權攤薄，該行錄得稅後5,500萬港元視作出售虧損。富邦金控於2017年11月通過受讓富邦銀行（香港）持有之廈門銀行普通股，本案後續將待相關主管機關核可後執行。



1.



2.



3.

至2017年底，該行總資產成長3%至980億港元，其中貸款組合成長10%至480億港元。於2017年12月29日，該行發行1.93億美元無到期日非累積後償額外一級資本證券，並由富邦金控全數認購，以增強該行的資本實力及為進一步的業務成長作好準備。至2017年底，該行的普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率分別為13.08%、15.42%及19.42%。

### 專業創新 屢獲殊榮

去年，富邦銀行（香港）分別於旺角及沙田開設iBranch，將iBranch網絡擴展至九龍及新界。此外，該行於九龍總行開設第一間商業銀行中心，以擴展其中小企銀行業務及為其中小企客戶提供全面金融服務。該行擴展中小企市場滲透率的努力備受肯定，並榮獲《晴報》頒發「Banking & Finance Awards 2017—傑出商業金融方案大獎」。此外，該行於《彭博商業周刊（中文版）》的「金融機構大獎2017」上榮膺「銀行類獎項—信用卡可用性傑出大獎」。為進一步提升品牌形象及市場地位，該行於2017年12月推出全新品牌推廣計劃，並由世界桌球冠軍吳安儀小姐擔任代言人。

### 貼心便捷 富邦體驗

面對迅速變遷的業務環境，富邦銀行（香港）將繼續提升與客戶的聯繫及採取穩中求進的策略，以鞏固該行的業務。該行將在資訊科技及基建方面繼續投資，並持續優化電子平台及服務渠道，為客戶帶來符合現今香港消費者及商業社群的「富邦體驗」，配合不同種類的產品和服務，富邦銀行（香港）期望能成為優質、可靠及值得客戶信任的銀行夥伴。

1. 富邦銀行（香港）九龍總行暨商業銀行中心開幕
2. 富邦銀行（香港）推出以「貼心便捷 富邦體驗」為主題的全新品牌形象廣告
3. 富邦銀行（香港）榮獲《晴報》頒發「Banking & Finance Awards 2017—傑出商業金融方案大獎」

## 富邦華一銀行

1. 魯甸地震災區援建項目富邦樓於 2017 年 11 月建成投入使用
2. 富邦華一獲中銀協與國開行指定為「一帶一路」聯貸項目牽頭行，圖為詹文嶽行長在論壇發言
3. 2017 年 11 月，富邦華一銀行武漢分行開業，首度揮軍大陸中部市場



1.

### 穩中求進 持續領先台資同業

2017 年，大陸銀行業在「嚴監管、去槓桿」的大環境下，盈利壓力加劇。富邦華一銀行（我行）仍然秉持集團穩中求進之戰略，以「兩個本源」為依歸，專注於服務台商和中小企業，並在互聯網金融、個人貸款及聯貸項目等關鍵業務上取得突破進展，特別是在 4 月領先台資同業取得大陸境內公民人民幣業務牌照，亦成為大陸惟一全牌照運營的台資銀行。截至年末資產總額達人民幣 717.23 億元，貸款總額 292.06 億元，存款總額 445.29 億元，稅後利潤人民幣 2.2 億元，且在不斷優化風險防控下，不良貸款率下降 0.16 個百分點至 1.44%，各項指標在大陸台資及外資銀行中均排名靠前。

### 回歸本源 立足服務台商和實體經濟

我行自 2017 年始推動第二個「三年戰略發展規劃」，以擴大服務實體經濟，搭建兩岸金融交流橋梁為目標，聚焦服務台商和中小企業，除與上海市中小微企業融資擔保基金合作推出信保貸產品，為台資企業開關融資新管道之外，還面向欠缺擔保品的中小企業提供便捷貸、流水貸等融資服務，進一步擴大服務台商和中小企業的覆蓋率和支持力度，促進我行在地化融合發展；聯貸業務方面，2017 年取得多個聯貸項目的主辦行資格以外，成為中國銀行業協會與國家開發銀行指定之獨家「一帶一路」台資銀行牽頭行，在大幅提高資本回報的同時，更有效樹立我行在該領域的市場影響力。

### 合作共贏 積極發展互聯網金融

因應大陸互聯網金融和第三方支付迅猛發展趨勢，我行於 2017 年不斷完善包括手機銀行、網路銀行、微信銀行、支付業務等互聯網金融管道及業務，成為大陸首家實現全場景支付的外資銀行；並建立數據平臺，



3.



2.

探索大數據風控模式，通過移動信貸系統完成客戶拜訪和信息採集，在提高信貸審批和業務開發效率的同時，有效降低授信風險；與優質互聯網金融平臺深入合作，開展聯合貸款，利用場景融合實現線上批量獲客，快速擴大客戶基盤。

在機構建設方面，我行跟隨台商西進腳步開拓大陸中部市場，於 11 月完成武漢分行開業，並著手籌建西安分行，為大陸營業據點最多（25 家）的台資銀行。藉由發揮台資銀行的優勢和特色，積極參與大陸中西部城市建設，推動區域經濟發展，共享機遇。

### 正向共好 善盡企業社會責任

我行秉持集團「利他共好」的發展理念，善盡社會責任，以上海富邦華一公益基金會為平臺，參與北大富邦助學金、昆山杜克大學富邦獎學金捐助等項目，並支持兩岸青年交流與青年人才培養；積極扶助弱勢群體，持續推廣關愛貧困老人專案、參與援建魯甸地震災區小學「富邦樓」教學中心和捐助偏遠地區小學圖書室等，廣獲社會各界肯定。

## 富邦產險

### 業績獲利增長 優質表現深受肯定

富邦產險結合集團整合行銷及多元通路，2017 年簽單保費 362 億再創新高，較同期成長 9.2%，市佔率更首度突破 23%，以 23.2% 連續 36 年蟬聯產險市場首位；並透過妥適的核保、投資策略及風險管理，締造稅後淨利 36.3 億與每股盈餘 11.42 元的成果，為公司的健全經營與客戶的權益保障奠定更紮實的根基。

富邦產險的公司治理與對創新服務研發的投入也受到各項大獎肯定，除獲「臺灣保險卓越獎」公益關懷、保戶服務、風險管理等 6 金 2 銀，為業界之冠外，亦蟬聯千大企業及財金相關系所畢業生的第一首選。運用車聯網技術的創新車隊損防服務更獲得《The Asset 財資》「最佳自主創新獎」。

### 響應政府政策 發揮保險安定力量

富邦產險以專業回饋在地，致力提升企業及整體社會的風險管理能力。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。

同時，富邦產險透過集團基金會與地方政府合作推展微型保險，提供弱勢朋友基礎保障；推出梨、水稻及

溫度參數養殖水產保險，讓農漁民除政府補助外，也可享有保險分散災損的保障。其中梨及溫度參數養殖水產保險甫推出，即發生寒害造成損失的出險案例，顯示農業保險確實有降低社會損失的公益效果及必要性。富邦產險以具體行動支持政府照護弱勢與農產業的政策，發揮保險安定社會的功能。

### 海外成績斐然 持續突破開拓新局

富邦產險除深耕台灣在地，亦持續拓展海外版圖。目前有中國及越南子公司，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，2017 年簽單保費越盾 3,697 億元，成長率 29.2%。秉持台灣專業的服務理念，提供越南台商與當地客戶財產安全保障。

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 61 個服務據點。2017 年保費人民幣 10.7 億元，成長率 1.0%；保費規模於廈門市占率排名第 7，在全國 22 家外資公司中排名第 7。2017 年保監會「保險法人機構公司治理評估」獲評為優質公司，在全國外資財險公司及再保險公司中位列第 4，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。

此外，為落實綠色金融，富邦產險積極推動無紙化和能源盤查，2017 年網路投保保費市佔率達 41%，電子保單逾 103 萬件，大幅提高服務效率；富邦產險總公司大樓獲臺北市節能領導獎及 ISO 50001 能源管理系統國際認證，所有據點並通過 BSI 溫室氣體盤查，以提高能源使用效率並降低能源成本，為節能減碳及環境保護貢獻心力。



1.



2.



3.

1. 2017 獲獎不斷，「臺灣保險卓越獎」獲公益關懷、保戶服務、風險管理等 6 金 2 銀榮耀，蟬聯產險之冠
2. 富邦產險大樓獲台北市節能領導獎—工商產業甲組優等獎
3. 支持台灣體壇與體育好手，富邦產險撐起世大運期間保險防護

## 富邦證券

1. 富邦公司治理 100 ETF 於 2017 年 5 月上市發表會
2. 富邦證券由總經理程明乾（中左）代表領取財訊財富管理大獎「最佳服務」、「最佳客戶推薦」、「最佳數位」三項大獎
3. 2017 年富邦投資論壇深入剖析日本、台股及印度市場的投資機會



1.



2.

### 經營績效創佳績 專業服務獲肯定

2017 年的台股在全球景氣持續好轉，市場資金充沛且企業獲利成長，及當沖證交稅減半政策等有利條件下，整體成交量能放大，富邦證券台股經紀業務表現創佳績，市占率 6.21%，穩居市場前三名；海外股票業務持續突破，2017 年業績 1,880 億元，超越 2016 年的 1,535 億元；定期定額買台股（ETF）扣款戶數已超過 18,500 戶，整體 ETF 存量達 253 億元，穩居市場領導地位。

2017 年除了經紀業務發光發熱，投資銀行業務於興櫃交易量市占率、籌資承銷金額市占率均高居市場第二名，且連年成功主辦市場指標型案件，獲得財資雜誌（The Asset）「2017 年度台灣最佳可轉債承銷案」及全球金融雜誌（Global Finance）「台灣最佳投資銀行」肯定；全年權證檔數共發行 1,480 檔，市占率 5.2%；債券業務則連續三年榮獲櫃買中心中央公債優良造市商，並獲財資雜誌（The Asset）「台灣最佳台幣債券投資機構」殊榮。

### 打造多元投資平台 提升資產規模

富邦投信 2017 年發行十檔基金，共同基金管理規模達 1,214 億元，較 2016 年成長近 15%。首度發行債券 ETF、特別股 ETF，以及國內第一檔以公司治理為訴求的台股 ETF，整體海外 ETF 之規模為 673 億元，較 2016 年大幅成長 18%，其中「富邦上証正 2」全年成交金額更是 2017 年全市場 ETF 之冠，規模達 314 億元。富邦期貨獲利大幅成長，較去年成長 57%，而期貨經理業務在 2017 年管理規模穩居業界第一，並連續三年榮獲臺灣期貨交易所期貨經理專業鑽石獎之肯定。

為滿足數位趨勢下消費者的金融需求，提供全方位投資商品與平台，2017 年富邦證券更是利用大數據及 CRM 服務，洞悉客戶需求，將適合的商品推播給需



3.

要的客戶，並推出「機器人智能理財服務」，精準判定客戶的風險偏好與承受能力，提供投資組合策略，協助客戶成就每個人人生階段的財務目標。

### 均衡各項業務發展 接軌國際市場

展望未來，富邦證券秉持經紀及理財業務並重之精神，洞悉客戶需求，發揮集團綜效，精進數位服務，透過多樣化的投資平台，提供「有感創新」之商品及服務，持續擴大客群廣度與深度。富邦投信以建構完整的基金產品線為發展目標，強化集團內合作效益，擴大資產規模。富邦投顧積極研究大中華市場，提供總經、中港台股產業研究、投資策略，滿足經紀、自營與投資銀行對兩岸三地的輔銷需求。

在大中華市場佈局上，富邦證券已於廈門設立股權投資子公司，未來將爭取設立或參股大陸地區證券期貨公司，並結合香港證券子公司投資平台，期提供投資人完整的兩岸三地證券期貨金融服務。此外，也會持續研究亞洲證券期貨市場之發展商機，規劃佈局資本市場較大且具高度發展潛力的新興國家證券市場，接軌國際。

## 投資管理總處

### 富邦產壽險

#### 專注市場脈動 精準掌握投資契機

2017 年全球經濟呈現穩定復甦，聯準會如市場預期緩步升息，並於 10 月啟動縮減資產負債表，美國國會最終通過稅改法案，調降企業稅率，激勵美股繼續走高；隨著歐洲各國選舉落幕，歐元體系仍維持其完整性，英國與歐盟亦達成第一階段的脫歐談判，歐洲政治風險因而明顯下降；東北亞地緣政治衝突的升溫，則為市場增添了不確定的因素。

產壽險投資團隊積極掌握市場脈動，靈活調整投資佈局，提升保險資金運用效益，屢創優異投資表現，富邦人壽 2017 年底整體可運用資金擴增至 3.40 兆元，年成長率為 9%，總投資收益達 1,256 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 772 億元。

#### 金融展望與挑戰

展望 2018 年，全球經濟及物價溫和增長，各主要央行逐步收緊貨幣政策並展開相關新的人事布局。美國聯準會的漸進式升息以及政府稅改政策的落實，可望使企業獲利增加並鼓勵資金回流，進而提振其未來經濟之發展；歐洲經濟雖穩定成長，但義大利國會改選及英國第二階段脫歐談判，皆是值得留意的變數；中

國大陸在十九大會議後，一帶一路及供給側改革等政策確定將持續推動，經濟結構逐漸調整，長期而言有利其經濟發展。

國內方面，經濟成長率與通膨數據表現溫和，預期央行上半年貨幣政策變動空間不大；惟台幣匯率的穩定與否，事關廠商的出口及獲利表現，將會是經濟維持穩定成長的主要考驗。

綜觀整體經濟局勢，全球景氣溫和擴張，各界對於經濟前景及投資展望抱持較為正面的看法，未來川普政府的經貿政策、主要央行貨幣政策走向、各國經濟基本面及地緣政治風險，將會是值得密切觀察的重點。

富邦產壽險 2018 年的投資策略，在各國貨幣政策逐漸正常化，景氣緩步復甦的總體環境下，投資團隊將專注於掌握市場脈動及開拓投資視野，積極把握投資佈局新契機，持續強化固定收益資產之投資，審慎因應匯率的波動，尋求成長型與高股息股票均衡之配置，以期能維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 2017 年底，直接投資總金額約 70.24 億元，包括生技醫療 21.4 億元、基礎建設 7.1 億元、文創及媒體通路 13.76 億元、金融產業 3.92 億元、創投業 4.9 億元、能源環保 7.16 億元、飯店及餐飲業 3.05 億元、電子及電子商務 2.75 億元、紡織業 2.71 億元、其他產業 3.49 億元。



1.



2.



3.

1. 富邦信義 A25 綜合商業大樓新建工程開工動土典禮
2. 富邦人壽林森南路旅館新建工程開工動土典禮
3. 富邦敦南大樓榮獲「第二屆台灣優良智慧綠建築暨系統產品獎」(2017 TIBA AWARDS) 設計類「金獎」

## 富邦育樂

1. 新莊棒球場營運移轉簽約儀式記者會
2. 富邦悍將棒球隊春訓開訓典禮
3. 富邦勇士籃球隊 2017-18 形象照



1.



2.

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。

### 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)，以「勇不止息」為品牌核心精神，期能傳遞勇氣與夢想的正向力量。富邦勇士不僅是 SBL 的勁旅隊伍，品牌形象和行銷推廣也深受各界肯定，SBL 第 14 季的富邦勇士主題日締造全季最高入場人數，勇士隊成為球技與人氣兼備的球隊。除了致力於 SBL 賽事，富邦勇士也積極進行區域交流，2017 年休季期間應邀前往馬來西亞和澳門參加國際盃賽，與大陸、韓國、日本、馬來西亞等職業球隊對戰，拓展球員視野累積寶貴的國際經驗。配合富邦金控成為「亞洲一流金融機構」的願景，富邦勇士隊也持續為邁向亞洲指標性的籃球隊而努力。

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，深入偏鄉舉辦籃球公益活動，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)，正式進軍中華職棒。

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



3.

守護者具備的強悍能力，代表富邦同仁們驍勇善戰，攻無不克的團隊文化。

為落實屬地主義，讓球隊擁有固定主場，富邦於 2017 年 7 月 20 日取得新莊棒球場未來 10 年經營權，2018 年 1 月正式進駐新莊，將 60 場主場賽事全部安排於新北市新莊棒球場舉行，並以「Guardians of the North」做為品牌理念，未來將以深耕大台北地區為目標，期以成為北方王者。

富邦進軍職棒之前，自 1993 年起長期贊助富邦公牛成棒隊，並連續四年舉辦富邦盃少棒邀請賽；進軍職棒後，富邦悍將積極投入社會關懷及體育推廣，包含規劃主場活動、結合關係企業參與公益活動、舉辦棒球營隊、參與國際賽等。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

富邦慈善基金會為集團投入公益事業所成立的第一個單位。29 年來，集合眾志與眾力，服務遍及台灣社會各角落，是富邦集團實踐「企業公民責任」的重要平台之一。

### 2017 年服務成果

- 「用愛心做朋友」助學活動：全年度捐款金額 112,392,000 元，助學 15,795 位學生。
- 「紅利積點換愛心」專案：與台北富邦銀行合作，募得 888,950 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、206 扶育金、莫拉克助學金、微型保險專案、創世基金會寒士吃飽 30 活動等）：總計投入經費 23,038,176 元，受惠個案共 16,319 件。
- 「認一個希望·暖一個未來」：圓滿 9,003 位學生的願望，28 所學校參與「小小志工我最行」活動。
- 「富邦公益大使」計畫：協助 106 家社福團體及社會企業推動各項專業服務方案。
- 「悍我們一起 勇捐熱血」捐血活動：動員集團同仁參與，募集 5,168 袋、1,292,000c.c. 的捐血量，連續第 9 年榮獲血液基金會「年度捐血績優團體」表揚。
- 分支社活動：包括關懷志工、公益旅行、品格教育、富邦公益大使等 24 場服務項目，共號召 633 位志工，服務 3,075 小時。
- 「愛心志工社」年度投入志工人數：3,713 人次，總服務時數：22,913 小時。

一步一腳印，播愛耕福田。富邦慈善基金會將持續扶助弱勢，整合相關資源、延伸服務觸角，帶領同仁以行動關懷，延續善念與善行。



1.



2.

1. 悍動 FIRE UP 公益棒球營，點燃孩子們的棒球魂
2. 認一個希望·暖一個未來，富邦勇士隊全體球員協助打包禮物、郵寄給小朋友

## 富邦文教基金會



1.

2.

1. 好正學堂帶領員工支持台灣友善農業
2. 青少年發聲培力成為具獨立思考與行動力的公民

富邦文教基金會自 1990 年 3 月成立以來，都在為學校教不來的，或來不及教的事，出點力。2017 年業務執行三大重點項目：「兒少培力」、「文化保存與影像教育」、「集團合作」。

「兒少培力」含括青少年發聲、青少年圓夢、原鄉教育等計畫，2017 年共培力 2,267 位青少年成為有獨立思考與行動力的公民，認識社會多元發展，具備面對社會各種議題討論的視野與能力。

「文化保存與影像教育」建立與電影工作者、製片、發行公司合作模式，推動全國巡迴電影學校、數位修復與文化保存計畫，提升青少年對影像暗藏訊息的思辨能力，並將編譯教材及影音腳本改編成教師使用之教材，擴大影像教育的影響力，總受益人數達 5,985 人。

「集團合作」項目含括媒事來啦啦系列、理財教育及好正學堂等，皆本著回饋社會，傳遞社會共好之理念，跨媒體整合網路影音、廣播媒體，媒事來啦啦節目全方位內容成為與社會大眾溝通之重要平台，網站一年瀏覽超過 416 萬人次；理財教育則持續有計畫地製作動畫、教案手冊等向國小學童傳遞金融知識並充實教師金融智能，總受惠人數 2,354 人；好正學堂，結合富邦金控帶領員工，透過體驗及服務的過程，支持台灣友善農業，協助農村在地產業發展，總學習時數共 4206 小時。

## 富邦藝術基金會



### 20 周年展覽開幕活動

藝術生活化，生活藝術化，在實踐使命下開創創意的無限可能，藝術基金會透過展覽、講座、活動、禮贈、文宣，將文化、思想、美學上的品味與新視野傳達給社會大眾，分享於辦公空間及公共環境推動交流。

2017 年富邦藝術基金會正式邁入 20 周年，以中國成年禮四步驟「卻除弱冠、立志、擇友、讀書」為軸進行自我檢視，策畫硬帽創作、創意垃圾袋、好友紀錄片與數位資料庫四大專案為線，將展覽、公益拍賣、創意市集、校園與社區活動集結成面，展現對美的發想與對藝術的詮釋，引領大眾在不設限的創意中享受藝術饗宴。

邁入第 3 年以舊空間再利用為發想的「富藝旅」聚集國內外藝術家作品讓旅館公共空間成為無牆美術館，並安排藝術家進駐旅館進行在地創作，邀請民眾參與藝術體驗，同時透過文創選品店與藝術節慶裝置，讓富藝旅成為生活實踐場，自然展現企業對於藝術的支持、品味與態度。

以知識充電站自許的《富邦講堂》，至今累計邀請 795 位國內外講師，超過 18 萬人次參與，舉辦 1,815 堂生活美學課程。今年開辦 7 場大型免費講座及付費系列課程，邀請重量級講師蒞臨，以最精準的內容豐富大眾知識領域，並了解國際趨勢動態。

展望未來，富邦藝術基金會持續以深耕藝術環境與美感教育自許，落實真正交流與資源共享，讓世界看見台灣文化的獨特及創新。

## 台北富邦銀行公益慈善基金會

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、身心障礙者等。

在 2017 年重陽節以「富邦日間關懷據點」長者為對象，舉辦 8 梯次銀髮樂活列車敬老活動，鼓勵他們走出家門活躍健康。

「富邦關懷家庭照顧者計畫」共辦理 228 場次，總受益達 5,137 人次，協助家照者找到自己，紓解身心壓力並提升照顧能力。「音樂陪伴」分為：「直接支持」在 5 所老人服務中心，邀集專業治療師藉音樂旋律與樂器打擊，增加運動能量及互動頻率；「種子教學」在花蓮及屏東，為照服員辦理富邦音樂帶領工作坊，延伸音樂輔療的服務範圍，造福更多需要幫助的長者。持續推動「友善失智」辦理「花蓮整合式社區失智服務」，並在失智老人養護中心建立感官室，給予失智者視、聽、觸覺等更多感官刺激以延緩失智惡化。

關懷身心障礙者才藝建構完整發展體系，前有聽障藝能培訓與視障音樂教學設備提升，並以「富邦身心障礙才藝獎」為中心今年辦理第八屆，除頒獎音樂會外，更將精采節目移師高雄再度演出。後端展演由才藝獎得主組成「愛無限樂團」，除高中校園巡演 6 所外，集會巡演有身心障礙類的中山藏藝所、國際身心障礙者日大會；社會關懷在節日時到訪板橋榮家、三峽清福養老院、台北榮總。



1.

2.

1. 2017 國際身心障礙者日，臺北市長柯文哲先生共襄盛舉
2. 2017 富邦關懷家庭照顧者計畫順利展開

## 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」）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及貧困兒童。2017 年基金會圍繞「健康、希望、溫暖」開展各項公益專案。

「富邦華一關愛老人專案」：對已覆蓋的專案所在街道老人開展接力儀式，將愛延續；走出上海，走進蘇州，將專案的扶助範圍進一步擴大；重陽節走訪部分專案受益老人送上一份慰問和關愛。

「閱讀，讓心更暖」：為青海省果洛州瑪多縣中心幼稚園、宜賓市興文縣五星鎮興隆小學援建公益閱覽室，為小朋友帶去閱讀的樂趣。

「一對一、一對多幫扶」：牽手湖北、南京、天津和北京地區學校開展愛心助學活動，為 49 名貧困學生、1 個貧困班集體捐贈助學金；為 8 個貧困學校捐贈學習用品和電腦設備。

「愛心義賣」：基金會聯合富邦華一銀行總行及上海外灘、新天地二家書房銀行舉辦公益售書愛心義賣活動，籌得善款近人民幣四萬元，為「閱讀，讓心更暖」公益項目籌款。

「富邦樓」：接手富邦華一銀行援建的雲南魯甸縣水磨鎮新棚小學「富邦樓」專案，於 11 月舉行揭牌儀式。

基金會將在現有公益專案基礎上，再接再厲，富邦華一公益之行永不止步。



「愛心義賣」將愛傳播給偏遠地區的孩子



富邦集團 故總裁暨創辦人  
蔡萬才

## 富邦三信條

誠信——爲做人處世之本  
 勤儉——爲立業成功之本  
 謙和——爲修身待人之本

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，並連續九年穩居金控每股獲利龍頭。

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

陳新民  
國立臺灣大學國家發展研究所  
兼任教授

林嬋娟  
國立臺灣大學會計學系教授

張榮豐  
中華經濟研究院第一研究所研究員

吳繁治  
名軒開發(股)公司董事

### 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

韓蔚廷  
富邦金控總經理

陳聖德  
台北富邦銀行董事長

林福星  
富邦人壽副董事長

陳燦煌  
富邦產險董事長

## 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

韓蔚廷  
富邦金控總經理

陳聖德  
台北富邦銀行董事長

程耀輝  
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 2018 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：韓蔚廷  
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：829.697億元  
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：程耀輝  
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：48.3億港元  
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) 6636-7890  
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：22.73億元  
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：韓蔚廷  
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：46.58億元  
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：0.48億元  
台北市敦化南路一段108號  
電話：(02) 6606-9088  
傳真：(02) 8771-4697  
www.fubon.com

\* 2007年09月成立台灣大籃球股份有  
限公司，2014年9月核准更名為富邦  
育樂股份有限公司。

**富邦資產管理股份有限公司**

2004年8月成立  
董事長：程耀輝  
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2018年2月底為準)

