







## 我們的榮耀

- 歐元雜誌 Euromoney  
富邦金控  
台灣區金融業「最佳公司治理」
- 亞元雜誌 Asiamoney  
富邦證券  
台灣區「最佳本國券商」
- 亞洲資產管理雜誌  
Asia Asset Management  
富邦投信  
台灣區「最佳進步海外基金獎」
- 亞洲保險論壇  
Asian Insurance Review  
富邦保險「亞洲年度最佳創新獎」
- 機構投資人雜誌  
Institutional Investor  
富邦金控財務長龔天行  
亞洲區金融業「最佳財務長」
- 經濟部產業科技發展獎  
富邦保險「傑出創新企業獎」
- 遠見雜誌台北富邦銀行  
「本國最佳形象財富管理銀行」
- 台灣企業獎  
富邦金控「最佳社會貢獻獎」

# Fubon Financial Highlights

## 富邦金控

新台幣百萬元	2005	2004	2003
資產總額	1,654,073	1,513,087	1,258,845
股東權益	155,604	156,772	146,467
營業收入	223,828	172,517	147,747
稅後純益	10,641	15,008	14,044
稅後每股盈餘(元)	1.39	2.02	1.91
每股帳面價值(元)	20.16	20.44	19.83
股東權益報酬率(%)	6.8	9.9	9.8
資產報酬率(%)	0.67	1.08	1.16

以上為富邦金控及其子公司合併財務報表之數字

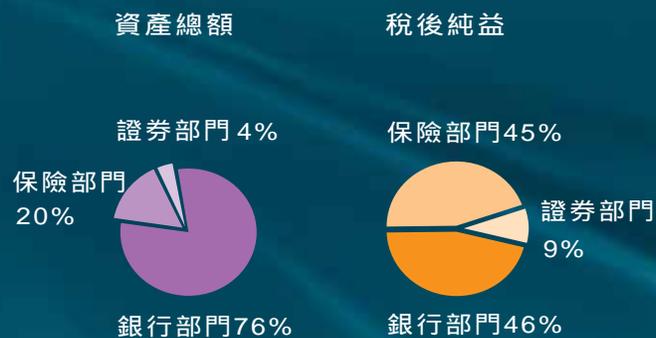
稅後純益  
新台幣百萬元



股東權益報酬率  
(%)



富邦金控子公司貢獻比重



致股東報告書 5

營運績效 10

企業金融事業群 10

金融市場事業群 14

消費金融事業群 18

財富管理事業群 22

投資管理事業群 26

保險事業群 30

富邦銀行(香港) 34

企業公民 44

財務報告 51

	台北富邦銀行	富邦銀行(香港)	富邦保險	富邦人壽	富邦證券	富邦投信
	2005	2005	2005	2005	2005	2005
	2004	2004	2004	2004	2004	2004
	新台幣百萬元	港幣百萬元	新台幣百萬元	新台幣百萬元	新台幣百萬元	新台幣百萬元
資產總額	<b>1,069,192</b> 1,039,718	<b>49,803</b> 45,760	<b>62,805</b> 60,212	<b>251,154</b> 178,063	<b>65,587</b> 59,230	<b>1,626</b> 1,860
股東權益	<b>74,897</b> 83,588	<b>3,749</b> 3,702	<b>29,508</b> 29,616	<b>13,658</b> 11,038	<b>30,998</b> 31,525	<b>1,468</b> 1,648
營業收入	<b>49,318</b> 44,079	<b>1,822</b> 1,196	<b>47,836</b> 43,729	<b>112,656</b> 74,452	<b>7,121</b> 8,032	<b>1,054</b> 959
稅後純益	<b>5,034</b> 8,696	<b>241</b> 300	<b>2,503</b> 2,473	<b>2,826</b> 1,801	<b>907</b> 2,171	<b>104</b> 405

---

2001 富邦金融控股公司正式掛牌上市，成為台灣首家成立的金融控股公司之一。

---

2002 選出兩名獨立董事，成為首家實施獨立董事制度的上市公司，創下公司治理的新典範。

募集4.3億美元海外可轉換公司債，成為台灣有史以來最大發行金額的海外可轉債，也是第一家發行海外可轉債的金融企業。

購併富邦投信，成為旗下第五家子公司。

購併台北銀行，富邦金控銀行規模躍升台灣第一大民營銀行。

---

2003 選出一名獨立監事，成為台灣首家實施獨立監察人制度之公司。

與阿拉伯銀行集團簽約，收購香港港基銀行55%之股權，成為首家併購香港銀行之台灣金融業者。

購併富邦直效行銷，成為首家擁有直效行銷子公司之金控公司。

投資成立子公司富邦金控創業投資公司。

---

2004 富邦金控完成對香港港基銀行75%股權之收購，正式將之納為富邦金控子公司。

花旗集團與富邦金控共同宣布解除策略聯盟關係，各自追求其獨立之成長策略。

富邦金控董事長俞政榮退，由副董事長蔡明忠接任，俞政受聘為富邦金控榮譽董事長。

投資成立富邦創業投資管理顧問和富邦資產管理兩家子公司。

富邦投信接管聯合投信三檔發生流動性不足之債券型基金，有效維護市場秩序和投資人權益，並使得富邦投信之基金管理規模超越二千億元，穩坐市場冠軍寶座。

台北銀行和富邦銀行通過合併案，台北銀行為合併後之存續銀行，並更名為「台北富邦銀行」。

---

2005 台北銀行與富邦銀行正式合併為台北富邦銀行，成為台灣擁有最多分行據點之民營銀行，且大台北地區市佔率高居第一。

港基銀行更名為富邦銀行(香港)，成為首家正式進軍香港金融市場，且擁有28個分行據點之台灣金融品牌。

富邦金控啟動「Project One」組織重整專案，依據客戶導向成立企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、投資管理和保險等六大事業群，成為負責業務運作之實體組織。

# 致股東報告書

親愛的股東們：

2005年是富邦金控組織、體質和文化開始脫胎換骨的重要一年，在這一年我們啟動了一項名為 Project One 的組織重整專案，讓我們不再只是同一個品牌之下多個公司的組合，而是一家依據客戶導向、作業集中和有效管理等原則實質整合的一家公司。我們相信這項專案的實施，不但讓我們在組織運作上再度領先台灣同業，更奠定我們進入區域市場與國際級金融機構爭雄的基礎。而這項專案的成效，也必將在未來幾年具體反映在我們的財務績效上面。

## 客戶、股東和員工

富邦金控在2001年金融控股公司法通過之後所帶動的金融業整併風潮中，一直站在這個大趨勢的浪頭上。我們不但率先將富邦原有的銀行、保險和證券等公司整併成立金融控股公司，也領頭併購大型官股銀行，並且是第一家進入香港併購銀行的台灣業者，這些重大的併購行動，已讓我們在經營規模和建構區域金融平台，上都取得最佳的策略地位。

由於併購之後的整合，才是決定併購案成功與否，以及能否持續擴張成長的關鍵。因此，經過兩年的磨合和調整，台北富邦銀行已經順利從去年元月1日開始，正式整合成台

灣擁有最多分行據點的民營銀行。香港港基銀行也在去年4月6日更名為富邦銀行(香港)，與富邦金控和其他子公司進行品牌與業務的整合。但是，我們深知富邦若要徹底發揮金控公司的交叉行銷和成本節省等效益，就必須打破目前以子公司為主的組織運作模式，並且依據如何為我們最重要的利益關係人：客戶、股東和員工，創造最大價值的角度思考，重新建構我們的組織。

因此，我們在去年5月邀請全球頂尖的麥肯錫顧問公司，協助我們規劃Project One組織重整專案，並且在9月27日正式啟動。新組織改依客戶導向重組成六大事業群進行運作，

包括企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、投資管理和保險等事業群，同時還成立管理本部和資訊暨作業本部，以便達到策略、人力資源和資訊平台整體規劃，以及資本運用、風險控管、資源共享和作業集中等效益。

這項專案可以用下面三個“One”來具體闡釋，我們希望為客戶、股東和員工所達成的目標：

One Firm：透過客戶導向的組織及流程改造，讓富邦整合成一家真正提供客戶全方位金融服務，也是客戶心目中服務第一、品質及產品創新的金控公司。

One Goal：透過完善的



富邦金控  
董事長 蔡明忠

富邦金控  
副董事長 蔡明興

富邦金控  
總經理 龔天行

富邦保險  
董事長 石燦明

策略規劃及組織效能提昇，共同為三年內獲利倍增這個目標打拼，成為股東心目中最能創造價值的金控公司。

One Team：透過專業與績效導向的管理制度，提供員工寬廣的生涯發展空間，發展團隊合作的企業文化，成為員工心目中最值得效力的金控公司。

#### 2005年營運績效

富邦金控去年同時面對內部組織重整，以及外部大環境不佳的雙重挑戰。特別是消費金融壞帳問題在去年開始惡化，台北富邦銀行為保守因應此一尚未平息的風波，因而增提50億元備抵呆帳，使其2005年稅後淨利較前一年大幅減少42%。去年台灣股票市場低迷，成交量較前一年大幅減少二成，也使得富邦證券稅

後淨利衰退高達58%。不過，富邦人壽在去年有極為亮麗的表現，獲利成長幅度高達57%；富邦保險獲利也維持平穩表現。因此富邦金控2005年全年稅後盈餘達106.4億元，僅較2004年減少29%，每股盈餘(EPS)為1.39元。這也再次證明富邦金控產品線完整，事業體均衡佈局的策略，確實能降低整體獲利波動的風險。

此外，我們在各個主要產品線仍繼續維持領導地位。台北富邦銀行合併之後的分行通路優勢，使其財富管理手續費收入在去年持續有11%的高成長，且獲得遠見雜誌評選為本國「最佳形象」財富管理銀行。已經兩度獲選為「亞洲最佳產物保險公司」的富邦保險，則是維持其市場佔有率20%的龍頭地位。去年表現耀

眼的富邦人壽，以初年度保費收入計算，已經躍升為第二大人壽保險公司，市佔率高達12.4%。富邦證券去年獲利雖然受市場拖累，且在6月份發生錯帳事件，但所幸危機處理得宜，並且加強內部稽核和控制工作，其經紀業務市佔率仍維持6.25%，位居市場第二名，亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)亦在去年將其評選為台灣區「最佳本國券商」。富邦投信去年平均之資產管理規模達2,187億元，亦高居市場第一名。

富邦銀行(香港)去年最重要的策略，是將銀行品牌重新定位，並且配合新品牌推出「所享 超出所想」的概念。該行更名之後，已經吸引熟悉且信任富邦品牌的當地台商主動尋求服務。富邦銀行(香港)也於去



富邦人壽  
總經理 鄭本源

台北富邦銀行  
總經理 丁予康

富邦銀行(香港)  
行政總裁 李晉頤

富邦證券  
董事長 葉公亮

年設立台灣企業金融部門和海外財富管理部門，主動積極拓展台商客戶，並已開始為該行提供獲利貢獻，這使得富邦銀行在香港從地方性銀行提升為區域性的金融機構，並扮演富邦金控佈局大中華市場的重要金融平台。

#### 董事會和經營團隊

富邦金控這一屆的11名董事和3名監察人，為去年6月份的股東常會選任出來，其中除了現任富邦金控總經理龔天行為新加入外，其餘董事和監察人均為連任，代表股東對於前一屆董事會運作的信任和肯定，新一屆董事會也再次推選蔡明忠出任董事長，蔡明興擔任副董事長，繼續領導董事會代表股東行使職權。

富邦金控成立以來，一直

將建立符合國際標竿的公司治理，列為致力踐履的重要目標，我們除了領先同業邀請廣達電腦董事長林百里和台達電副董事長兼執行長海英俊擔任獨立董事，以及前台大管理學院院長張鴻章擔任獨立監察人之外，也透過董事會下獨立運作的「公司治理委員會」和「審計委員會」，強化貫徹公司治理精神。我們非常高興，這些努力讓我們在2005年，連續第二年獲得歐洲貨幣雜誌(Euromoney)評選為台灣金融業公司治理第一名，代表全球投資人對富邦金控公司治理的再次肯定，也強化我們重視投資人權益的鮮明形象。

在經營團隊方面，我們在今年初延攬原台灣大哥大財務長鄭慧明轉任富邦金控財務長，同時擔任富邦金控經營委

員會委員，鄭慧明具有豐富的財務金融經驗，並曾獲機構投資人雜誌(Institutional Investor)評選為2003年度台灣「最佳財務長」，他的加入將有助於富邦金控強化營運策略與績效目標規劃。原任財務長龔天行亦在2005年第二度獲機構投資人雜誌評選為亞洲區金融業「最佳財務長」，他在今年初升任為富邦金控總經理，負責帶領管理本部強化金控端的管理功能。

此外，為配合富邦金控六大事業群的成立，需要更多優秀的專業及國際化人才加入，我們在去年也從外界邀請不少高階人才加入，包括企業金融事業群總經理韓蔚廷、金融市場事業群共同總經理楊文強和謝昭程，以及資訊及作業本部主管梁培華等人。擔任富邦金



富邦金控經營委員會  
資深顧問 張果軍

富邦投顧  
董事長 丁予嘉

富邦金控  
投資長 蔣國樑

富邦金控  
財務長 鄭慧明

控經營委員會資深顧問的張果軍，亦請其出任金融市場事業群負責人，有效借重其投資業界的專長和經驗。

#### 企業公民

富邦金控成立以來，一直秉持富邦集團創辦人蔡萬才先生「取之於社會，用之於社會」的理念，透過富邦慈善、富邦文教、富邦藝術和台北富邦銀行公益慈善等四個基金會所形成的公益平台，扮演善盡社會責任的企業公民，全方位地關照社會每一個角落。我們非常榮幸地，在去年獲得中國時報所主辦之台灣企業獎「最佳社會貢獻獎」的肯定。

如同評審給我們的評語：「富邦金控的公益事業是默默地，熱心地，認真地，長期地，與直接投入的方式進行。

他們的貧窮學童的認養，儲蓄脫貧，創業脫貧等計畫是對台灣人力資本提升，貧富差距改善有深遠影響的工作。富邦金控的作法不但值得獎勵，也是其他企業可以學習的楷模」。我們未來將會持續對各類公益活動給予長期的承諾，這不但是為了落實濟弱扶貧的理念，也是為企業本身創造一個可以永續經營的環境。隨著富邦金控經營版圖在亞洲市場逐步擴展，未來我們推動公益事業的腳步，也必將隨之擴及至國際社會。

#### 展望未來

面對充滿挑戰和機會的未來，我們深信，Project One 組織重整專案的實施，已經讓我們在經歷多次併購和整合之後，能夠以最佳的企業體質，

立基於最好的策略位置，搭配堅強的專業團隊，維持強勁的自我成長動能，並且為實踐下一波的併購策略做準備。在台灣市場，我們將繼續以整合者之姿，在金融市場整併變局中，尋求最好的併購成長機會。在亞洲市場，我們將運用香港的金融中心優勢地位，探尋進入中國大陸市場的良機。我們也承諾，經過Project One 的洗禮，富邦金控將不僅成為台灣第一，更是亞洲一流的金融機構，我們將依循這個願景，為所有客戶、股東和員工共同創造最大的價值。

富邦金控董事長  
**蔡明忠**

富邦金控副董事長  
**蔡明興**

 **富邦金控**

管理本部  
Corporate Center

資訊暨作業本部  
IT/Operations

企業金融事業群

Corporate & Investment  
Banking

金融市場事業群

Financial Markets

消費金融事業群

Consumer Finance

財富管理事業群

Wealth Managment

投資管理事業群

Investment Management

保險事業群

Insurance



## Corporate & Investment Banking

企業金融事業群 · 金融市場事業群 · 消費金融事業群 · 財富管理事業群 · 投資管理事業群 · 保險事業群

..... 公庫部

..... 企金行銷單位

..... 企業金融部 · 商業銀行部

..... 商業銀行商品業務單位

..... 信託部 · 商品營運部 · 票券業務部

..... 投資銀行商品業務單位

..... 投資銀行部 · 國際投銀部 · 企業理財部  
..... 國際理財部 · 結構產品部

..... 企金信用風險管理單位

..... 企金授管部 · 企金債管部

..... 企金企劃部

..... 富邦資產管理公司

## 企業金融事業群

### 各有所責 團隊合作 嶄新的企業金融事業群經營模式

富邦企業金融事業群配合 Project One 專案之精神，以「客戶導向」為主軸，綜合考量企業客戶需求差異、風險控管及關係維護等因素進行客戶區隔，並針對各族群客戶，以不同商品組合與維護模式，提高對客戶服務品質及效能，規劃本事業群之業務方向。同時，也將持續修正以風險為衡量基準的信用訂價方式，建立可信賴的內部信評模型，改善資產報酬與獲利率。

企業金融成功的關鍵在於經營模式，為了整合富邦金控企業金融相關業務單位，發揮組織效能，經過Project One 專案重新劃分業務，釐清各單位職掌、整併重覆單位，劃分為行銷、商品研發、風險控管、營運作業、客戶服務與後勤支援等單位，重新定義企金事業群內每位同仁職務屬性與考評指標，讓每位同仁對於所負責的業務擁有主導權，採行績效連結之考核制度，營造各有所責，團隊合作之工作文化。

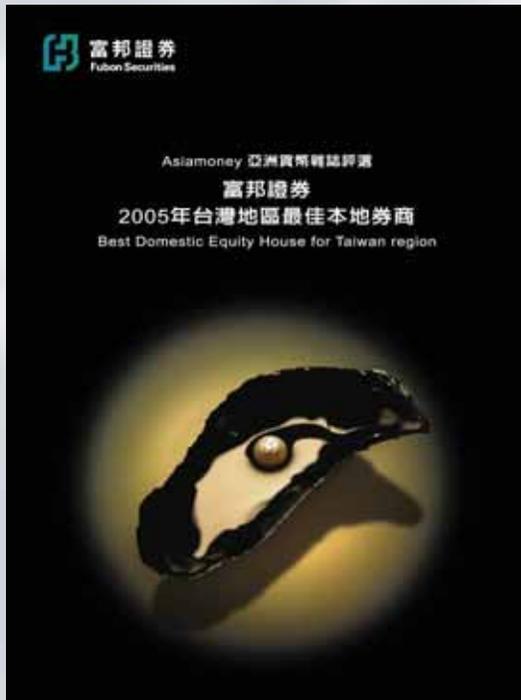
企金事業群轄下組織主要包括：公庫部、企金行銷單位(包含企業金融部和商業銀行

部)、商業銀行商品業務單位(包含信託部、商品營運部和票券業務部)、投資銀行商品業務單位(包含投資銀行部、國際投銀部、企業理財部、國際理財部和結構產品部)、企金信用風險管理單位(包含企金授管部和企金債管部)、企金企劃部及富邦資產管理公司。嶄新的組合正蓄勢待發，全力衝刺。

#### 客戶作夥打拼的第一選擇

企金行銷單位所屬通路據點包括台北富邦銀行42個企金分行、海外3處分行(紐約、洛杉磯及香港分行)以及籌備中的越南分行及北京辦事處。行銷

單位配置並依據企業客戶規模進行客戶區隔，大型客戶集中於總行；中型客戶以地域劃分區域中心，集中維護，發展具地方特色的客層基礎；小型客戶依據各地小區域產業分布狀況，貼近客戶設立服務據點，進行業務開發；維護微型客戶方面，為減少小企業資訊欠缺，採人為判斷誤差之缺點，以信用風險評分系統過濾進件代替資深審查人員逐案審核，提昇作業效率與風險控管。針對兩岸三地台商業務，成立大中華貿易金融中心，採集中辦理方式，服務台商客戶需求。綿密的



通路及多樣化的服務，讓富邦成為客戶事業夥伴的不二選擇。

商業銀行商品業務單位負責一般商業銀行企業金融商品之設計以及相關作業系統規劃，主要為：授信(含銀行與票券)、外匯、現金管理、基金保管及信託等業務。2006年度重點業務包括：大中華貿易融資、應收帳款業務、企業現金管理、資金電子E化管理平台、企業投資理財業務、信託業務等，為客戶量身訂作最適合的產品，滿足其不同之需求。

#### 客戶投資大中華的最佳夥伴

投資銀行商品業務單位負責台灣及香港資本市場(包含股票、可轉換公司債及存託憑證等)、債權市場、證券化業務之財務顧問/承銷主辦、國內外債券承銷發行暨相關財務顧問、國內股務代理等業務。目前企金事業群更積極整合海外投資銀行業務，建立大中華聯貸及結構融資平台，期待成為台商在外打拼的最有力後盾。

企金信用風險管理單位負責企金事業群所有授信業務和承銷業務之信用風險評量、控管，以及逾放業務管理等。

2006年度除將持續規劃建置 Basel II 專案外，亦將持續改良信用評等與授信案件之預警制度，以降低信用風險發生機率，強化授信資產品質。

富邦資產管理公司則負責授信催收、不良債權收購、資產鑑價、資產管理及公司重整顧問、資產包裝及不動產資產開發等業務。以金控資源協助客戶解決難關，同時，讓損失降至最低。

#### 興櫃及REITS領先市場

#### 聯貸業務突飛猛進

企金事業群所屬之富邦證

- 富邦證券為國內證券承銷業務(IPO)前三名之券商。
- 興櫃市場交易量方面，連續於2004和2005二年穩居市場第一，興櫃造市能力領先同業。
- 台北富邦銀行，2005年在聯貸業務方面頗有斬獲，依據International Finance Review統計，以擔任Book-runner(主辦及額度募集銀行)籌集之聯貸金額，排名第四。

券為國內證券承銷業務(IPO)前三名之券商，並在興櫃市場交易量方面，連續於2004和2005二年穩居市場第一，興櫃造市能力領先同業。富邦證券承銷部有深厚紮實的客戶基礎及投資銀行財務顧問專業，深獲各大上市公司之信賴。另外由台北富邦銀行銀行信託部擔任Arranger(安排機構)之富邦一號REITS(不動產投資信託證券)，為台灣第一檔REITS，獲得市場踴躍認購。

企金事業群所屬之台北富邦銀行，2005年在聯貸業務方面



頗有斬獲，依據International Finance Review統計，以擔任Book-runner(主辦及額度募集銀行)籌集之聯貸金額，排名第四。

#### 未來展望

擁有優秀的人才是金融業成功的關鍵因素之一，富邦企金事業群在2005年延聘業界高手，建置完整創新的金融商品團隊，有系統地強化企金同仁教育訓練，全面提升人員專業能力。企金事業群內對同仁們期許成就第一流的團隊，提供第一等的服務，創造一個大家都驕傲的事業，更期待整合金控資源、發揮綜效，提高整體企金資產品質及獲利水準，創造股東利潤，成為企業立足台灣、佈局大中華最佳的夥伴。



## Financial Markets

企業金融事業群 · **金融市場事業群** · 消費金融事業群 · 財富管理事業群 · 投資管理事業群 · 保險事業群

### 五大業務功能

- ..... 固定收益商品
- ..... 利匯率商品
- ..... 股權商品
- ..... 財務工程
- ..... 金融行銷

## 金融市場事業群

### 立足台灣 放眼大中華

2005年 Project One 組織重整專案啟動，它代表著富邦金控劃時代的革命，更代表著富邦金融市場事業群邁向大中華區金融領導品牌的第一步。為了能將金控的綜效發揮至極致，我們將富邦金控旗下，舉凡與金融市場相關以及需承擔風險的交易活動加以整合，成立金融市場事業群。這是個由一群年輕、有活力並且具備強烈成長意願的專業人士所組成的事業群。

#### 組織再造 專業分工

金融市場事業群涵括了四家子公司的相關部門，分別是台北富邦銀行、富邦證券、富邦票券與富邦期貨，期能將相關業務整合以達成專業分工的目標。因此，我們藉由組織再造，打破傳統的公司架構，根據各業務功能將其分為：固定收益商品、利率商品、股權商品、財務工程以及金融行銷等五大類。如此不但可免組織繁複、疊床架屋之弊，更能加強不同業務間的聯繫與交流，進而提升作業效率。同時，我們亦明確定義出各項業務的職責，

確實作到專業分工，將個人以及事業群的潛能極大化。

#### 金融商品 研發平台

回顧2005年，為持續開發多元化商品以滿足客戶需求，我們陸續申請「新台幣對外幣換匯換利連結利率衍生性商品」、「新台幣對外幣換匯換利連結外幣匯率選擇權」及「新台幣定期存款連結股權衍生性商品」等組合式產品與「外幣結構型商品」之執照。於新台幣結構性商品發行上，總計發行42檔，發行額逾10億新台幣，為市場排名前十名；權證業務，共發行46檔，

總額逾22億，其中包含以ETF(指數股票型基金)為標的之認購權證。

#### 票券業務績效卓越 穩居市場領導地位

而本事業群旗下之富邦票券，自1997年成立以來，一直穩居市場領導地位。2005年度票券初級市場承銷量名列新票券公司中第二名，政府債券買賣交易量更連續三年為全市場第一名。中央銀行2004年度全國中央公債交易商業績評鑑結果，富邦票券更是連續三年榮居第一名。



## 展望未來

### 打造大中華區領導品牌

金融市場事業群未來兩年的主要經營策略，將會著眼於高收益混合型商品業務 (High-margin hybrid business) 與成為大中華區之金融領導品牌，開拓市場並擴大利基。就高收益混合商品業務而言，我們不單只是作為商品的供應者 (product provider)，更應加強專業技能，由單純的產品供給轉為積極提供所有金融需求的解決方案。在持續強化顧客關係的同時，更能替顧客創造其他的附加價

值。新成立的財務工程部門則是本事業群的動力來源，其中包含結構商品 (Structuring) 設計、量化分析與財務技術 (Technology solution)。這個部門網羅了有創意、開發能力且思考不落窠臼的財務工程人員，使其得以提供客戶創新的金融解決辦法。我們並期許財務工程部能成為富邦的智識資本 (Intellectual capital)，經由建立暢通的溝通管道，將我們於金融市場上的知識與經驗傳遞給公司內其他同仁。

而成為大中華區之金融領

導品牌，則是本事業群另一個重要的課題。本事業群將把業務觸角延伸至非本地市場，我們有信心能成為大中華區首屈一指的金融機構。以我們所擅長的台幣商品為基礎，強化 G3 商品的能力與專業技巧，滿足我們大中華區的所有客戶。同時我們已著手進行建立香港辦公室與所屬團隊的相關事宜，香港與台北辦公室將會團結一致，合作無間。

在金融行銷業務上，我們將本事業群內的銷售團隊根據客戶屬性予以重組，分為：大企業 (Corporate)、企業

- 富邦票券-2004年度全國中央公債交易商業務績效評鑑結果第一名
- 富邦票券-2005年度票券初級市場承銷量名列新票券公司中第二名
- 富邦票券政府債券買賣交易量為全市場第一

(SME)、機構法人(FI)與通路(Retail)，方便我們更加了解客戶的需要，提供客戶更適切的服務。舉例來說，對大企業客戶，我們不僅是提供產品，更針對其投資與負債避險需求提供相關的金融解決方案；在財務管理上，我們將著手建立一自動化機制，提供客戶最新的產品訊息與市場動態，讓客戶更貼近市場，以利其作出最即時的投資決策。

在邁向我們的願景前，還需要相當多的努力。第一，在資訊技術方面，藉由新增風險管理系統，擴大我們風險承擔

的能力，並建立我們從未承作的混合商品業務。其次，在將現有作業流程自動化的過程中，增進事業群內外彼此的溝通與互動，進而降低作業風險，提升營運效率，共享知識與經驗。我們並持續在市場上網羅優秀的人才，給予其自由發揮的空間，與公司共同成長，進而成為金融市場上最專業的團隊。

富邦金融市場事業群，一個年輕、有衝勁且專業的團隊，努力成為金融市場的第一品牌，我們也由衷的相信我們可以做到！





## Consumer Finance

企業金融事業群 · 金融市場事業群 · **消費金融事業群** · 財富管理事業群 · 投資管理事業群 · 保險事業群

### 兩大業務



..... 個人金融

..... 信用卡

## 消費金融事業群

### 致力創新 全力出擊

配合富邦金控 Project One 組織重整專案的實施，消費金融事業群2005年第四季正式成軍，整合個人金融與信用卡兩大產品線。面對競爭激烈的金融環境，我們致力於金融商品創新及服務品質提升，積極擴大經營規模以落實在三年內盈餘加倍的短期目標，並自我鞭策以期在最短期間內成為台灣區消費金融的領導品牌；更利用富邦金控已完善建置的金融平台，將最佳營運模式複製於大中華區，並進而擴及至全亞洲，以建立華人世界消費金融的第一品牌為期許。

#### 強化體質

##### 追求質量並重之成長策略

2005年因卡債風暴導致國內消費金融資產加速惡化，面對不良債權持續向上攀升，金融機構均採取緊縮授信條件、停止受理高風險產品申請及大幅打消壞帳等措施以為因應，迫使原本就面臨嚴峻考驗的消費金融市場，在去年下半年之經營更是雪上加霜。儘管如此，我們一方面強化風險控管機制，以確保資產品質的健全；另一方面則主動調整營運政策，重新檢視並定位產品線，並修

正客戶及定價策略，即便在不景氣下仍以業務之穩定成長為目標。

消費金融事業群於2005年所追求的業務目標為質量並重的成長，創新產品設計、開發多元通路以及深化資料庫行銷皆為運用的策略；同時，考量市場動態及季節性資金需求，提供客製化的金融服務來提昇收益能力，並進而強化資產留置能力。此外，定期檢視往來客戶之信用狀況與資產品質，並依分析結果調整產品定價及授信政策，以強化貸後管理功能。

在個人金融業務方面，整體成長率達7.1%，其中汽車貸款成長率高達86.5%，而房屋貸款及信用貸款亦較前一年分別成長7.1%及5.4%。因新車貸款通路圍於掌握在車商資融公司手中且其大打低利率策略，使得金融機構不易切入，我們遂轉進中古車貸款市場，經耕耘後業務量明顯成長；在房屋貸款部分，我們分別推出「蓄蓄專案」、「二代威利」及「富邦理財家」等三類不同的產品讓客戶可依其資金需求作最適選擇；在信用貸款部分，

- 白金卡流通卡數成長率高達18.09%。
- 先後推出首創全國現金最高回饋特色之「富邦A money白金卡」及具有可兌換多家航空里程數優惠之「富邦a miles航空卡」，不僅順利搶攻同類產品客群，更讓本行信用卡單月消費金額突破百億。



你的房貸利率幾趴？富邦威利房貸**1.88%**低到不行！

除持續推出行銷活動推廣既有架上商品外，並率先響應主管機關要求銀行揭露“單一百分率”借款成本政策推出「誠實金」商品。

於信用卡業務部分，2005年底信用卡流通卡數位

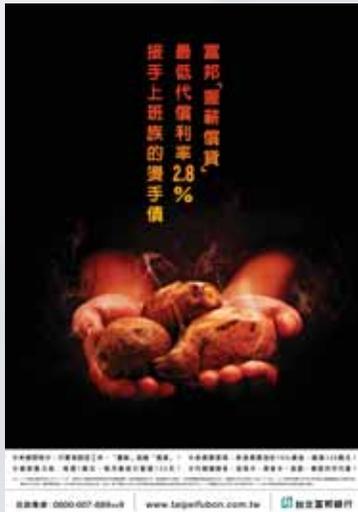
居市場前六名，簽帳金額及循環信用餘額分別較前一年成長6.3%及14.6%；此外，每卡每月平均消費金額3,776元則較前一年提升8.9%，遠較整體市場平均3,613元為高，顯

示持卡人平均每卡交易不僅具高貢獻度，且其消費能力亦高於整體市場平均標準。在新商品方面，我們於2005年致力於新一代BANK卡產品的研發設計，先後推出首創全國最高現金回饋特色的「富邦A

money白金卡」，以及可兌換多家航空公司里程數優惠的「富邦a miles航空卡」，順利搶攻同類產品之客群。同時，我們業已完成晶片信用卡製卡及交易系統建置，並陸續發行晶片信用卡及規劃舊磁條卡轉換晶片卡作業。

**戮力以赴 迎向成功的新契機**

我們預見2006年消費金融市場仍會受卡債風暴的餘波影響，信用貸款、現金卡及信用卡的循環餘額成長將趨緩；至於有擔保的房屋貸款及汽車貸款，則因市場景



氣高峰期已過，成長力道將不若前兩年。儘管如此，我們將以更謹慎的態度來面對大環境的現況，並戮力於新種商品的研發及作業流程的改善，為日後儲備能量，俟景氣好轉後積極搶攻市場。

於個人金融業務方面，我們將持續研發新商品並重新包裝既有商品，以適時滿足客戶之資金需求；同時將採取更有效的客戶分群管理制度，以差異化定價來吸引職業條件及還款能力較佳之優質客層；並透過資料庫行銷提供既有高貢獻度的優質

貸款戶優惠商品，以避免被同業代償，持續擴展放款資產規模，同時有效控管放款資產品質。此外，積極開發更多元的通路，以增加收入來源。在信用卡業務方面，我們將藉資料庫分析來了解不同區隔之顧客價值，並進而落實完善的客戶關係管理及「分眾市場」行銷策略；另將建置客戶信用評分及消費行為分析系統，以檢視現行信用卡徵審制度及行銷策略，來因應市場變化而作適當調整，以期有效提昇徵審品質，並可依客戶群準確提

供行銷活動。

即使面臨著空前的挑戰，但消費金融事業群仍秉持著以客戶為中心的理念，提供客戶最適合的商品及最貼心的服務；我們亦將持續提升團隊實力及價值，並透過創新的行銷手法、具激勵性的銷售制度及科學化的風險管理機制，來掌握在消費金融市場勝出的關鍵。我們將與其他事業群相互配合，藉由產品與通路的妥善規劃，共同為所有富邦金控客戶謀取最大的福利，以真正落實 Project One 之目標。



## Wealth Management

企業金融事業群 · 金融市場事業群 · 消費金融事業群 · **財富管理事業群** · 投資管理事業群 · 保險事業群

台北富邦銀行之存匯、財富管理，  
涵蓋121家分行

富邦證券經紀相關業務，  
涵蓋65家分公司

## 財富管理事業群

### 陣容堅強 邁向成功新世紀

2005年，富邦金控旗下組織規模最為龐大的「財富管理事業群」，歷經艱鉅的工程，終於整裝完畢，勾畫出成功的藍圖，邁向嶄新未來。本事業群主要由台北富邦銀行之存匯、財富管理及富邦證券經紀相關業務所組成，涵蓋台北富邦銀行121家分行及富邦證券65家分公司共186個實體通路，除一般前線服務人員、理財專員及營業員，尚有空中銀行、網路等虛擬通路、商品行銷企劃及結算交割等其他後勤支援單位，加上富邦期貨和富邦投顧研究部門，人數高達4000多人，以最堅強之組織陣容，提供最完整、專業的產品與服務。

#### 證券經紀 銀行財富管理 領先市場 相互輝映

台北富邦銀行於2005年11月獲金管會核准辦理財富管理業務，在財富管理市場深耕十年後，正名上路。同時為符合金管會對財富管理名稱專用化之規範，進行組織調整，將財富管理總處更名為金融服務總處，並於轄下設立財富管理部，專責財富管理業務。透過優秀專業之業務人員，提供豐富多元的理財商品，重視客戶權益，於2005年獲遠見雜誌評選為「最佳形象之財富管理銀行」。

2005年度富邦證券經紀業務在市場嚴峻考驗下，依然屹立市場第二，創造經紀市佔率6.25%，融資市佔率6.37%之佳績，相較於前年表現絲毫不遜色，富邦證券並獲得亞元雜誌（Asianmoney）評選為「2005年台灣最佳本國券商」（Best Domestic Equity House for Taiwan Region），顯見富邦證券經紀業務之實力。

富邦金控旗下之證券經紀及銀行財富管理業務，皆為業界翹楚，透過兩方資源整合與共享，將激起更美麗的火花。

#### 產品多樣 服務多元

台北富邦銀行於2005年10月推出國內第一檔以量身定作為訴求的「集合管理運用帳戶」，成功募集新台幣33億元，至年底管理資產達新台幣37億元。集合管理運用帳戶投資標的多元，可滿足多種型態的理財需求。期藉由此產品的推展，與一般共同基金或其他同業產品區隔，建立自有品牌，提升專業形象。

台北富邦銀行亦致力於提供客戶更便利的服務，2005年11月發行「勞動保障卡」，



「勞動保障卡」

結合VISA晶片金融卡及勞工退休金個人資料查詢功能；尚與PC home合作網路ATM，購物可直接利用該行網路ATM進行繳款；台北富邦銀行目前網路ATM交易量市佔率排名第四。

富邦證券則於2005年積極推展「海外複委託業務」，已建構起美、日、港股及海

外基金的交易平台，目前有60家分公司皆可提供此服務，至年底，海外複委託市佔率在本土券商中排名第五，成長甚鉅。富邦證券亦於電子交易服務上別具用心，持續加強下單平台之服務內容，2005年與華碩電腦進行跨業結盟，推出電子交易回饋活動，讓客戶感受貼心關懷。

富邦證券成功拓展海外事業版圖，在美國轉投資設立子公司，於2005年7月正式開始營業，進行證券經紀、資產管理等業務，並和國內配合，提供當地金融市場資訊

與服務，讓國內投資人之觸角伸往美國更為便利。

台北富邦銀行和富邦證券將持續合作發展，整合旗下據點與資源，共同深耕客戶，提供多元化投資管道與理財諮詢，徹底實踐一次購足(One-stop-shopping)的經營理念。

#### 形象、服務再提升

##### 富邦品牌響叮噹

台北富邦銀行和富邦證券的專業形象早已深植人心，2005年度富邦證券精益求精，舉辦「富邦微笑有理，從心做起」禮貌運動，提倡服務精神；

- 台北富邦銀行於2005年獲遠見雜誌評選為「最佳形象之財富管理銀行」。
- 富邦證券經紀業務在市場嚴峻考驗下，依然屹立市場第二，富邦證券並獲得亞元雜誌(Asianmoney)評選為「2005年台灣最佳本國券商」(Best Domestic Equity House for Taiwan Region)。
- 台北富邦銀行推出國內第一檔以量身定作為訴求的「集合管理運用帳戶」。

持續經營「富邦雅仕俱樂部」，籌劃多樣精緻回饋活動，維護客戶關係不遺餘力；對社會的關懷也未曾停歇，舉辦「富邦愛，聖母情」台東愛心義賣園遊會，協助天主教台東聖母醫院，善盡企業公民職責。

台北富邦銀行和富邦證券共同戮力於加強服務品質，透過「客戶關係管理(CRM)」系統，了解客戶需求，掌握行銷脈動；於2005年底開始進行理財專員及營業員之生產力提升計畫；並推動標準化流程，提升作業與服務效率；期呈現嶄新樣貌，建立

富邦頂級服務形象。

#### 攜手同心 共創佳績

「財富管理事業群」掌管富邦金控旗下銀行與證券之國內所有據點及前線人員，不論客戶要申辦任何業務，都必須走入分行或分公司，故本事業群可謂富邦金控最前線的形象大使。有鑑於此，本事業群絕不鬆懈，期以萬全準備迎接所有挑戰。

展望未來，本事業群旗下的台北富邦銀行及富邦證券將秉持「客戶共有，業務同享」之理念，以客戶為中心，

發揮彼此的專業，各展所長。銀行端將朝成為長期資產配置規劃顧問的方向前進，證券端則藉由其對投資市場的專業，進而轉型為投資商品組合的財務顧問。

身為接觸客戶之最前線，本事業群將肩負起重責，整合富邦金控旗下資源，建構支援財富管理業務的強大平台，不論是現貨、期權、基金、保險、或固定收益商品等，都能在本事業群之通路獲得，期發揮最大綜效，提供滿足各種需求之理財商品與服務，為客戶的財富增值而努力。



## Investment Management

企業金融事業群 · 金融市場事業群 · 消費金融事業群 · 財富管理事業群 · 投資管理事業群 · 保險事業群

### 整合富邦金控 旗下專業投資之子公司或部門

- ..... 富邦投信
- ..... 富邦人壽財務部
- ..... 富邦投顧境外基金業務部
- ..... 富邦保險投資部
- ..... 富邦金控證券化小組
- ..... 富邦金控創投
- ..... 富邦創投管顧

## 投資管理事業群

### 追求實質獲利效益 創造最佳之風險報酬

投資管理事業群係整合富邦金控旗下專業投資之子公司或部門，包括富邦投信、富邦人壽財務部、富邦保險投資部、富邦金控創投、富邦創投管顧、富邦投顧境外基金業務部和富邦金控證券化小組。其成立宗旨是希望這群投資界菁英，以其優異的專業財務操作背景結合最先進的投資技術，為客戶和公司追求實質且持續的獲利效益，同時亦引進最先進之投資商品及風險控管，以創造最佳之風險報酬，並期望成為吸引一流人才的世界級投資管理團隊。

#### 富邦投信

##### 穩健經營，業界第一

歷經競爭激烈的基金市場，富邦投信仍舊以優異的表現，於2005年平均庫存管理資產規模達到2,187億元，較2004年成長了12%，為自2002年以來連續四年位居業界領導地位。

2005年雖因利率上升及配合政府主管機關推動債券型基金分流計劃，使債券型基金規模減少，然在全體同仁的努力及金控強勢通路配合下，富邦投信之市佔率逾7.76%，穩居業界之冠。同時，因配合政府政策，以自有資金承受債券型基金持有結構債之損失，避

免債券型基金淨值下跌，是繼2004年接管聯合投信三檔債券型基金以來，再次有效穩住投資人信心，避免引發恐慌性贖回的連鎖效應，負起企業應有之社會責任。

##### 創新產品，績效優異

富邦投信2005年成功募集了台灣第一檔全球不動產平衡基金，這也是繼2004年募集台灣最大平衡型基金後，再次成為發燒話題，引發投資熱潮及同業爭相效尤。同時，也成立第一檔私募基金 - 「富邦護本一號基金」，顯示富邦投信致力於新產品之設計與開發，增

加客戶利潤，並成功發展出取代定存之固定收益型商品。

在多位基金經理人及投資研究團隊通力合作下，富邦投信2005年國內股票型基金之平均績效為52.99%，較業界平均績效39.57%高出甚多，旗下11檔國內股票型基金一年期績效有9檔於同類型基金中排名前二分之一。在如此亮麗的表現下，富邦精準基金也獲標準普爾所頒發之「2006台灣基金獎」五年期及十年期長期績效優異獎項。在全權委託投資業務方面，由於長期以來操作績效優異，於2005年取得公務人員退休撫卹基金及農



業信用保證基金之政府基金，較2004年底增加72億，年成長率達32%。

#### 展望未來，持續努力

積極求新又專業化的富邦投信，在台灣市場上一直居於領導地位，有如此出色的表現全仰賴優秀的團隊不斷努力，而以總體經濟分析見長的富邦投信總經理丁予嘉更居關鍵地位，並因而榮獲第八屆金彛獎-傑出企業領導人才，並帶領富邦投信取得台灣資訊科技指數ETF發行權。

但富邦投信並不以此為滿足，2006年除配合政策進行債

券型基金之分流及整併，以達到較適規模外，並為提供投資人更多元化理財工具，致力於設計發行新商品，例如台灣科技資訊指數基金；另為符合不同投資族群客戶的需求，也積極研發私募基金，例如動態配置的平衡式私募基金以及美元計價的債券型私募基金；而在全權委託業務方面，除增加企業法人及自然人代操外，亦爭取已有的政府基金代操及勞退實行新制後之勞退新制代操業務，以提升公司之經營績效。

富邦投信自加入富邦金控以來，不斷整合最豐富的投資理財資訊、並提供健全的金融

服務網，本著以客為尊的觀念，持續進化網路基金交易、查詢系統，讓客戶無時無刻皆能享受到富邦投信最即時、方便、完整且專業的服務。

#### 保險投資部門

##### 整合資源，穩定報酬

在保險資產投資方面，透過資源有效整合運用，並針對產壽險不同的長短期資金需求，進行適當的投資配置。就壽險投資而言，為追求長期穩定報酬率，投資策略需同時兼顧投資項目的深度與廣度，並適時因應市場環境變化，進行資產調整。除穩健的投資策略外，

- 富邦精準基金-標準普爾「2006台灣基金獎」五年期獎項
- 富邦精準基金-標準普爾「2006台灣基金獎」十年期獎項
- 丁予嘉總經理-第八屆金彝獎「傑出企業領導人才」獎項
- 富邦投信 - Asia Asset Management [Most Improved House for Offshore Funds]
- 富邦投信基金管理規模市占率逾8.06% - 投信業第一。
- 富邦投信成功募集國內第一檔全球不動產基金 - 富邦全球不動產平衡基金。
- 富邦投信國內股票型系列基金平均績效52.99%，高於同類型市場平均績效39.57%。

也相當重視風險管理，以實踐對客戶長期的承諾及對社會盡一份責任。

在投資管理事業群的運作下，整合效益已逐步顯現，並對富邦保險和富邦人壽提供優異之獲利貢獻。其中，富邦人壽2005年底資產規模已突破2,500億，可運用資金也超過2,000億，資金規模逐年穩定成長。使得富邦人壽2005年獲利大幅超越目標，EPS更高達5元，ROE達22.9%，創下成立以來的最佳成績，並成為壽險業界的獲利王。

展望未來，仍將秉持著『4P』--毅力(Persistent)、

熱忱(Passion)、專業(Profession)、榮耀(Proud)的精神，致力於建立一群讓客戶安心、讓股東滿意、以及讓自己驕傲的團隊。

## 直接投資

### 創業投資，跨足媒體

富邦金控創業投資公司(以下簡稱「富邦金創」)於2003年10月17日設立，實收資本額為新台幣18億元整，現由富邦金控(持股91.67%)暨富邦證券(持股8.33%)共同投資設立。

富邦金創自成立以來，除一般性的創業投資業務及

執行富邦金控長期股權投資外，已逐步推動整合投資銀行業務，並於2004年第三季主導成立了「富邦媒體科技」，該案係本公司首度由金融服務業跨足媒體通路之代表，結合現代數位內容、資料庫即時分析、互動媒體等科技之新興事業。

除富邦媒體科技外，富邦金創也參與智擎生技、柏泓媒體、錢櫃企業、統寶光電、Optimer、國光石科、正勛實業等案；截至2005年底，長期投資總額已達12.47億元，投資比率占實收資本額的69.29%。



# Insurance

企業金融事業群 · 金融市場事業群 · 消費金融事業群 · 財富管理事業群 · 投資管理事業群 · 保險事業群

- ..... 富邦保險
- ..... 富邦人壽

## 保險事業群

### 量身訂作全方位保險保障

2005年，富邦保險和富邦人壽整合為「保險事業群」，期望透過產壽險資源的有效整合，以領先市場的專業保險規劃服務，為個人及家庭客戶提供安心的保障，並為企業客戶提供完整的風險管理服務。「幸福家庭保險」便是保險事業群成立後，改變以往針對個人風險規劃之模式，改以家庭為單位所首創之商品，為每個家庭量身訂作全方位保險保障，讓家庭在完善的風險規劃下，無後顧之憂地享受生命的幸福。我們期許在保險事業群的運作下，讓「富邦」的品牌及聲譽，成為不僅是市場第一、也是消費者心中最佳的保險選擇。

#### 富邦保險

連續第24年業界第一  
屢獲保險大獎肯定

在金融業自由化及國際化趨勢下，2005年產險市場簽單保費收入持續成長，合計達1,154.80億元，較前一年度增加60.37億元。富邦保險也再度以簽單保費收入近243億元、市場佔有率20.33%、成長率3.72%的傑出表現領先同業，連續第24年居市場領導地位。

定位為保險業第一個國家級獎項的「第一屆台灣保險卓越獎」，為消費者可視之為購買保險商品的重要參考指標。富邦保險在競爭激烈的

評比中表現優異，囊括「商品創新」、「人才培訓」及「保戶服務」三大獎項，「電子商務」也同時入圍，可說是最大贏家。

此外，保險公司應發揮協助企業做好損害防阻規畫的積極功能，讓損失發生的機率降到最低，這也正是富邦保險提供優質、專業的損害防阻服務之主要宗旨與社會責任。因此，富邦保險自1995年率先同業成立「損害防阻服務部」，即深耕各項損害防阻專業技術領域，同時也獲得各界的肯定。2005年9月，富邦保險榮獲亞洲保險論壇(Asia Insurance Review)頒發

「2005亞洲年度最佳創新獎(Innovation of the Year)」；10月，又獲頒經濟部科技發展獎創新服務組「傑出創新企業獎」，同時也是唯一獲獎的金融服務業。

長期致力專業研發創新  
充分發揮金控經營綜效

受惠於富邦金控的交叉銷售效益，2005年由金控其他子公司協助招攬的產險簽單保費為15億元，佔全年度簽單保費比重的6%，對產險業務之發展佔有重要地位。

富邦保險近年來，努力以「創新研發」取代惡性削價



### 富邦保險

- 再度以簽單保費收入近243億元、市場佔有率20.33%、成長率3.72%的傑出表現領先同業，連續第24年居市場領導地位。
- 富邦保險囊括「第一屆台灣保險卓越獎」中「商品創新」、「人才培訓」及「保戶服務」三大獎項。

### 富邦人壽

- 2005年再創佳績，新契約保費收入近670億元，市佔率12.4%，位居業界第二。
- 銀行保險通路業績更以460億元保費收入，位居龍頭地位，大幅領先同業。
- 全年稅後盈餘高達28億元，且每股稅後盈餘(EPS)高達5元，位居同業之冠。
- 富邦人壽經中華信評評等：等級為twAA+。

以銀行通路業績之挹注最多，富邦人壽善用銀行保險行銷策略，持續與台北富邦銀行加強交叉銷售，深耕現有銀行保代通路，也積極搶佔其他大型銀保新通路，以維持業績穩定及成長。

此外，富邦人壽積極開發職域商品，於2005年率先取得工研院員工保險福儲業務，做為富邦人壽打入勞退年金市場之敲門磚。富邦人壽也是首批取得勞委會及金管會保險局核准，得經營勞退年金保險業務的業者之一，並率先向主管機關申請年金保

險商品審核，朝向首家開辦企業年金業者之目標而努力。

#### 持續發展產壽合銷商品 提供一元化作業服務

為配合保險事業群成立，達成「產壽合一」之目標，富邦人壽於2005年先後推出新形態之產壽險整合商品，如：結合團體壽險、醫療險及產險傷害險之「守護錦囊」專案；首創以家庭為概念，推出一次提供「人、車、屋」購足的保險組合商品「幸福家庭保險」等；並依據消費者不同的理財需求，推出保障族、健康

族、退休族等組合商品，提供保戶全家人多張保單的有效管理，產品銷售績效良好，深獲消費者青睞。此外，保險事業群刻正積極規劃「一元化作業」服務平台，整合產、壽險相關作業流程，以提高產壽合銷之行政效率，並提供消費者更優質的服務。

富邦人壽未來將持續推動產壽險合銷商品，並秉持富邦一貫「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，在金控豐富的資源支持下，力求卓越表現，提供國人最安全的人身保障，創造出傑出的經營績效。



## Fubon Bank (Hong Kong)

2005年4月6日本銀行正式更改名稱，以反映富邦銀行(香港)已成為富邦金控成員之一。新的名字帶來新的業務策略，著重為客戶提供「所享 超出所想」的業務理念。

憑藉富邦金控穩健的財政實力，標準普爾於2005年9月將本銀行的信貸評級調升至BBB+及A-2。富邦銀行(香港)擁有專業精英，為客戶提供廣泛的財富管理服務。

## 富邦銀行(香港)

### 所享 超出所想

2005年對本銀行而言乃意義重大的一年。於4月6日，本銀行正式更名為富邦銀行(香港)，並展開全面的宣傳及推廣活動，向香港公眾介紹「富邦」品牌，本銀行創新的電視廣告、印刷及廣告牌更獲得特別稱譽。我們深明品牌認知屬持續的過程，故將繼續於香港建立富邦的品牌形象。

本銀行2005年的主要焦點，乃以其服務及產品吸引更多台灣及中國客戶，故已成立兩個新部門，以專為台灣客戶及其於大中華區業務而設。境外財富管理銀行部專門為個別人士提供財富管理服務及產品，而企業銀行部以及租購部之台灣企業部，為台灣人士擁有的公司度身訂造財務組合。

為擴大財富管理產品能力，本銀行擬於今年重新啟動資產管理牌照，並重訂本銀行的證券業務。本銀行深信於財富管理投資帶來的回報，將令本銀行成為一個更強大和更具活力的機構。

儘管年內本地銀行業求才若渴，本銀行員工人數已提升超過800人，彰顯了本銀行於更改名稱後，不論於社區及商

業社區均無損其活力或商譽。隨著本銀行持續實踐其策略業務計劃，不論客戶、員工或股東均將實質受惠。

#### 經營表現

本銀行資產總值於2005年增加9%至498億港元。貸款組合達215億港元，上升18%，大多數貸款種類及對各行業之貸款均有所增長。貸款質素持續改善，減值貸款金額相較去年佔貸款組合總額1.42%減少至0.99%。

本銀行亦持有香港外匯基金票據及優質商業票據之投資組合，以改善盈餘資金收益。在加息的環境下，本銀行較2004年縮短該組合之期間。這導致更快速地為投資組合重新訂價，但由於投資年期較

短，收益相較為低。本銀行客戶存款增加8%。利率上升引致2005年利息收入淨額下跌17%至5.04億港元。淨息差則下跌45基點至1.10%。

費用及其他營運收入達3.27億港元，較2004年增加45%。費用收入佔本銀行的總營運收入額39%，相比起2004年則為27%。結構性產品銷售予財富管理客戶亦取得良好增長。憑藉富邦銀行(香港)於富邦金控的地位，本銀行亦擴充其保險及單位信託業務。

儘管為擴充本銀行資產而令部份營運支出有所增加、更改名稱推行之推廣活動及開拓本銀行台灣業務亦帶來一定的開支，然而營運支出仍然保持在6.03億港元，與2004年的水平相若。



本銀行錄得減值貸款及墊款撥備之回撥合共2,000萬港元，而2004年之總撥備支出則為5,100萬港元。然而，由於市場環境動盪不穩，加上息率上升，出售可供出售證券之收益由9,300萬港元下跌至虧損1,800萬港元。其他資產之減值虧損回撥，則從去年4,700萬港元下跌至500萬港元，而資產出售收益則由1,700萬港元上升至3,900萬港元。此等項目對本銀行淨盈利之整體貢獻由1.56億港元減少至2,600萬港元。鑒於上述因素，2005年度之淨溢利為

2.41億港元，較2004年下跌20%。資產回報為0.5%，而股本回報則為6.5%。

#### 零售銀行

緊隨本銀行更改名稱，零售銀行部面對著重大轉變。本銀行重整了分行網絡，關閉表現不太理想之分行，並翻新及提升表現優異之分行。本銀行計劃於優越地點開設新分行。將Ambassador Banking服務注入分行網絡，收費產品的銷售額錄得可觀升幅。單位信託基金收益增長94%，而保險產品銷售額（夥

拍富邦花旗人壽保險）更增長逾三倍。2005年底的存款額上揚至近歷史高位，充分顯示市場對本銀行所提供的嶄新服務深表認可。

消費信貸部十分著重信用卡的發行，尤其注重吸引不活躍客戶使用銀行服務，以提升經常性收益。2005年，本銀行發卡總數量攀升29%。另推出多項嶄新個人貸款產品及數項推廣活動，令個人貸款組合較去年增長超逾三成。

#### 批發銀行

企業銀行部於2004年錄得

於2005年，本銀行與不同機構及公司推出聯營信用卡，滿足客戶的需要。這些機構及公司包括：香港醫學組織聯會、香港政府華員會、西田百貨公司及葆露絲。申請反應十分理想。信用卡總數在2005年增加了29%。

本銀行2005年的一項重大成就，是參與台灣一家主要公司在香港股市首次公開招股，擔任分銷商及收款銀行。透過本銀行的台灣企業部、證券投資部、零售銀行部及專責支援首次公開招股活動的中央處理組的團結合作，群策群力，本銀行具足夠實力協助台灣企業來港上市。

的理想營運表現延伸至2005年，貸款增長達36%（扣除終止貸款），拖欠比率一直維持在極低水平。拓展客戶亦是本年度的重心發展方向。本銀行為中小企業購置之生產設備及車輛提供租賃及租購融資。在有關市場上，本銀行於2005年保持領導地位，放貸額隨著本港經濟改善而增加。中小企融資部專門向本港及內地的中小型企業提供意念創新的融資解決方案。本銀行的中小企融資部在激烈的同業競爭中全力拓展業務並且取得驕人成績，客戶數目大增81%，

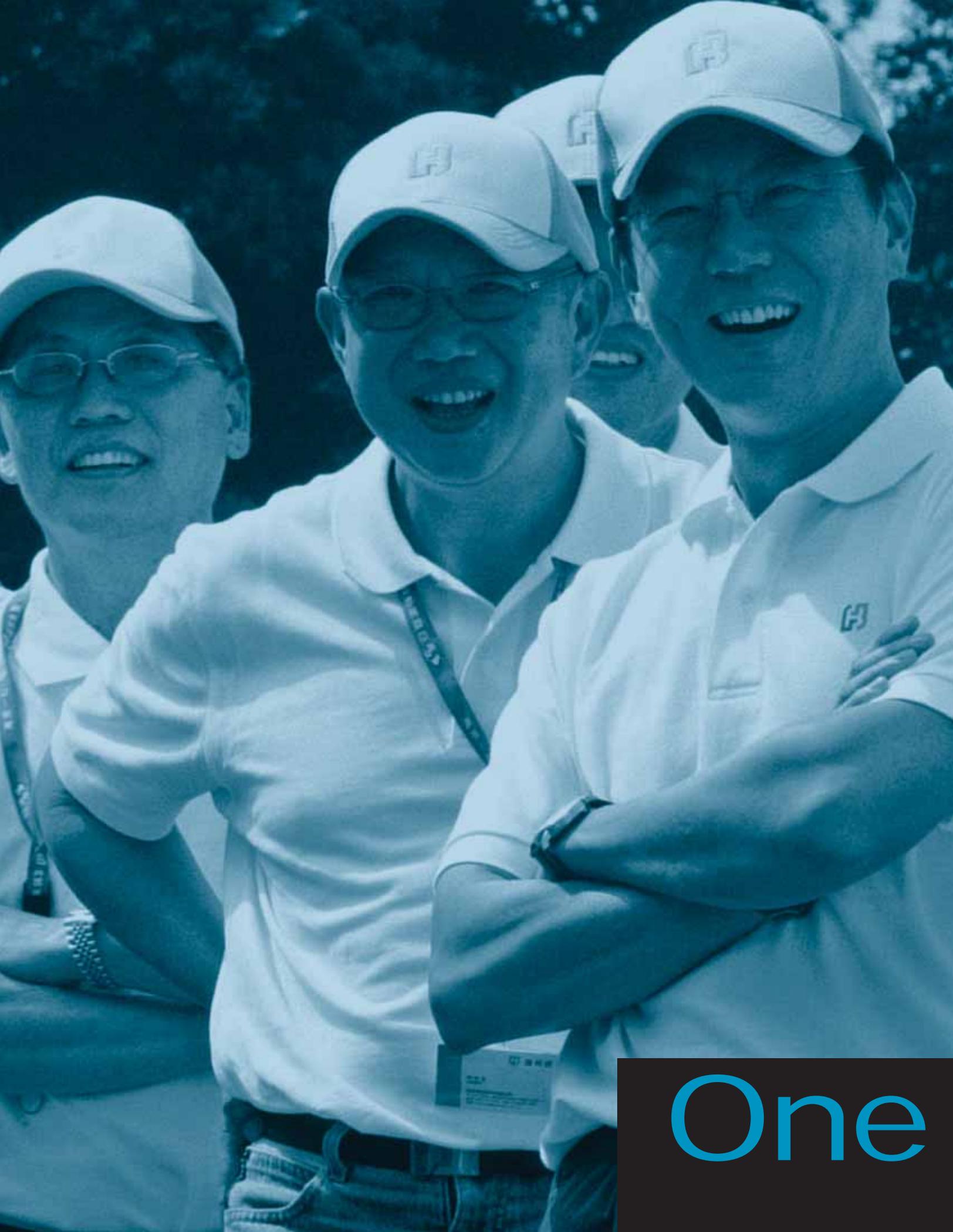
貸款結欠額更躍升152%。台灣企業銀行部是本銀行新增部門，故2005年專注於建立該部門的基礎設施及廣招人才。本銀行已聘請一隊富有經驗的專業人士制定和執行發展策略，為本港及中國內地的台灣客戶提供企業銀行服務。

#### 金融市場

富邦銀行(香港)的金融市場部提供的服務包括證券經紀、外匯服務及存款及貸款的中央資金管理、持作交易用途證券管理、本銀行的利率風險管理、執行管理層對

於債務證券的投資策略及本銀行之整體融資。本銀行為一間台灣大型企業來港上市擔任分包銷商和收款銀行。金融市場部之收費收入以總收益計錄得重大增幅。本銀行於年內積極拓展產品種類，推出的產品包括貨幣、信貸、利息、股票掛鉤、商品掛鉤、基金掛鉤及負債對沖產品，以滿足客戶對分散風險的需求。

於2006年，本銀行將陸續推出多項新策略性計劃，於大中華區甚至以外的其他地域，致力發揮為富邦金控集團提供產品和服務平台的卓越潛能。



One



# Firm

透過客戶導向的組織及流程改造，讓富邦整合成一家真正提供客戶全方位金融服務，也是客戶心目中服務第一、品質及產品創新的金控公司。



透過完善的策略規劃及組織效能提昇，共同為三年內獲利倍增這個目標打拼，成為股東心目中最能創造價值的金控公司。

One



Goal



One



# Team

透過專業與績效導向的管理制度，提供員工寬廣的生涯發展空間，發展團隊合作的企業文化，成為員工心目中最值得效力的金控公司。

「取之於社會，用之於社會」是富邦不變的核心價值，富邦回饋社會的做法，不僅是金錢的捐贈或一次性的活動，更強調觀念的引領與問題癥結的發掘，以及長期的關懷與耕耘。因此，富邦金控透過四家基金會形成的公益平台，長期從事多元社會公益，並在2005年獲得第三屆台灣企業獎的肯定，獲頒「最佳社會貢獻獎」。

### 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

富邦慈善基金會為富邦投入公益事業的先驅，自1988年成立以來，主動照顧社會弱勢。2005年，慈善基金會持續與全省公私立醫院、鄉鎮公所、及慈善機構建立「清寒個案申請轉介網絡」，提供270位貧困者醫療、喪葬、生活或教育補助。另外，結合蘋果日報暖流版、台北國泰綜合醫院、花蓮慈濟醫院、花蓮門諾會醫院、天主教台東聖母醫院及桃園祐民醫院等單位，提供1,276位清貧者

及時醫療與生活補助。

為保障貧困家庭及原住民學童就學，增加其自立自足的能力，號召富邦員工及社會大眾參與「用愛心做朋友」認養學童活動，透過定期定額的資助，2005年協助6,859位貧困學童持續就學，認養金額達49,384,800元；並舉辦「2005慈善嘉年華」義賣活動，為貧童籌募約300萬餘元就學經費。基金會員工及富邦愛心志工也開著「行動圖書館」、載送圖書與玩具，深入原住民部落，帶領學童閱讀與學習。

慈善基金會並與富邦「愛心志工社」合作，發起南亞海嘯捐款、八卦山淨山、台東聖母醫院慈善義賣活動等。另透過台北富邦銀行信用卡，提供卡友將刷卡紅利積點兌換成實質金額，捐贈給社福機構，2005年共募得210萬元，有12家社福機構受惠。

#### 富邦文教基金會

以關懷青少年生活教育和身心發展為主要宗旨的富邦文教基金會，近幾年來著力於媒體素養教育的推廣，2005年更推動「富邦青少年發聲計劃」，鼓勵青少年從被動的媒體訊息接收者，轉變為主動的訊息創作者。

在「富邦青少年發聲計劃」的架構下，文教基金會於2005年架設了一個全新的發聲網([www.youngvoice.com.tw](http://www.youngvoice.com.tw))，提供年輕族群一個發表創作的平台，一個與同儕輕鬆溝通、自在健康交流的園地；並邀請知名藝人周杰倫擔任代言人，鼓勵年輕人勇於發聲、積極創作；舉辦「富邦發聲獎」，獎勵優秀創作者；補助47個高中職媒體社團，並安排於發聲網中及「『媒』事來啦啦」廣播節目中發表創作成果。

為了延續校園媒體素養紮根的

## 富邦用愛心做朋友



工作，文教基金會推出「富邦媒體達人校園巡迴講座」，邀請廣告人、新聞從業人、學者走進北中南、東部甚至離島校園，傳播媒體素養的種子。而為了鼓勵青少年參與健康休閒活動，文教基金會長期贊助「富邦公牛隊」，參與北市少輔會工作；此外，為提升國內金融學術研究、培育金融人才，舉辦「富邦金融論壇」，並設立「富邦金融研究獎學金」、「台大英文MBA菁英獎學金」等。

### 富邦藝術基金會

富邦藝術基金會為落實城市美學運動，自1997年起推出「無地基公共藝術」的富邦藝術小餐車活動，邀請藝術家為富邦所屬大樓創作各式各樣的精采作品，將藝術的種子散播到更多人的眼前，打破公共藝術永久設置的規則，挑戰大型藝術創作可以自由移動的豐富面向，讓藝術作品大搖大擺地嬉戲在不同的場域。正是因為沒有地基的限制，可以到處巡迴展覽，每到一處展點就增添了在地民眾與它互動的樂趣。

從「一杯子的祝福」、「帶祿獸」、到2005年秋天

推出的Mogu Mogu展覽中的「喜悅播放器」，藝術基金會期待讓社會大眾重新認識所謂的「藝術品」可以表現的種種方式，它可以是我們生活中的熟悉物件，可以是一只杯子、可以是一部汽車造型、或是充滿想像的蘑菇等，這可以讓藝術家充分發揮個人特色風格的創意，也讓大眾產生共鳴。當一般大眾逐漸被灌養對藝術的認知時，我們才能夠與更多人一起激盪出創意的火花，讓藝術品在美化市容的同時，也為城市帶來更多樂趣。

### 台北富邦銀行公益慈善基金會

台北富邦銀行公益慈善基金會本著「彩券公益化」的精神，積極關懷弱勢，以企業資源結合公部門輔導體系，

長期資助儲蓄與創業脫貧扶助方案，其中台北市「出人頭地發展帳戶」、高雄市「希望起飛築夢帳戶」和台北縣「旭日生涯發展帳戶」，共有近300人參與，期滿後可獲得相對比例的儲蓄捐款。『樂透圓夢專案』則是台灣版的「搶救貧窮大作戰」，目前的輔導對象有近20名的台北縣市中低收入戶的失業者，利用一百萬元以內的無息創業貸款及輔導，重新創業自立。

為鼓勵身心障礙者發展藝術與體育長才，北富銀基金會在2005年分別贊助中華代表隊參加多項國際競賽；並舉辦第二屆北富銀身心障礙才藝獎，提供高達365萬元的獎金；以及舉辦「北富銀頌愛到監獄」活動，邀請才藝獎得獎者與身心障礙表演者前往綠島監獄等十所矯正機關，與受刑人分享生命故事。同時，北富銀基金會還策劃資助木柵天主教復活堂、淡水祈福保生宮、三峽金光明寺等試辦高齡者社區日間照顧方案；以及公益彩券經銷商成立愛心志工社，共發放343萬元急難救助金，協助535位生活危困者渡過難關。

# 用愛與行動關懷台灣社會

Corporate Citizenship






**富邦集團**
**金融服務**

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

**不動產服務**

.....	富邦建設
.....	富邦建經
.....	富本營造
.....	富邦公寓大廈 管理維護

**電信媒體服務**

.....	台灣大哥大
.....	台灣固網
.....	優視傳播
.....	富邦媒體科技
.....	富洋媒體科技

**公益服務**

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

富邦集團為協助台灣大學法律學院遷院計畫，特捐贈新大樓(萬才館)乙棟，富邦集團總裁蔡萬才在動土典禮上致詞。



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



## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報表會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之合併損益表、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。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則及會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信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，第一段所述之合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之經營成果及現金流量。

安侯建業會計師事務所

丁玉山

高渭川



民國九十五年四月十二日

原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表

二 五年及二 四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	2005		2004	
	金額	%	金額	%
流動資產：				
現金及約當現金	\$ 84,816,424	5	68,751,375	5
存放央行及銀行同業	170,198,961	10	80,056,966	5
短期投資	324,410,419	20	484,553,455	32
應收款項	64,953,806	4	59,114,242	4
應收證券融資款	17,720,005	2	17,954,354	1
其他金融資產 - 流動	839,091	-	1,576,919	-
營業證券	23,665,867	2	20,156,332	1
客戶保證金專戶	4,193,152	-	-	-
附賣回債券投資	3,453,834	-	8,738,338	1
預付款項及其他流動資產	5,568,557	-	2,402,415	-
	699,820,116	43	743,304,396	49
買匯、貼現及放款	646,820,833	39	521,665,780	34
長期股權、債券及不動產投資：				
長期股權投資	28,884,134	2	31,438,728	2
長期債券投資	151,146,914	9	126,393,653	9
不動產投資	8,368,236	1	6,279,122	-
其他長期投資	4,071,110	-	-	-
	192,470,394	12	164,111,503	11
其他金融資產 - 非流動	39,465,957	2	17,138,226	1
固定資產：				
土 地	9,555,264	1	9,548,177	1
房屋及建築	12,469,216	1	12,520,956	1
其他固定資產	8,981,780	-	8,121,526	1
小 計	31,006,260	2	30,190,659	3
減：累計折舊	(7,963,897)	-	(7,312,743)	(1)
未完工程及預付設備款	322,629	-	405,222	-
	23,364,992	2	23,283,138	2
無形資產	623,959	-	1,061,871	-
其他資產：				
投資型保險產品資產	37,100,579	2	30,772,785	2
存出保證金	7,601,955	-	6,158,331	1
遞延所得稅資產淨額	1,399,457	-	201,393	-
其 他	5,405,134	-	5,390,453	-
	51,507,125	2	42,522,962	3
資產總額	\$ 1,654,073,376	100	1,513,087,876	100

負債及股東權益	2005		2004	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債：</b>				
短期借款	\$ 4,994,475	-	2,000,000	-
應付商業本票	31,801,159	2	7,272,226	1
應付一年內到期長期負債	1,498,370	-	12,845,503	1
附買回債券負債	137,169,095	9	97,136,589	6
銀行同業存款及央行存款	42,843,359	3	37,810,184	3
發行認購權證負債淨額	534,657	-	87,120	-
應付款項	38,291,059	2	30,006,266	2
融券存入保證金	1,854,901	-	1,908,364	-
應付融券擔保價款	2,333,714	-	2,410,398	-
其他流動負債	11,893,076	1	28,311,511	2
期貨交易人權益	4,193,152	-	-	-
	277,407,017	17	219,788,161	15
存款及匯款	874,379,448	53	852,415,984	56
央行及同業融資	3,821,243	-	16,421,438	1
<b>長期負債：</b>				
應付公司債	18,500,000	1	12,000,000	1
金融債券	63,060,700	4	58,900,000	4
土地增值稅準備	9,263	-	9,263	-
應計退休金負債	343,207	-	303,477	-
其他長期負債	1,378,472	-	2,614,295	-
	83,291,642	5	73,827,035	5
<b>其他負債：</b>				
營業及負債準備	213,794,324	13	156,299,627	11
投資型保險商品負債	37,100,579	2	30,772,785	2
其他什項負債	4,614,339	-	3,013,335	-
	255,509,242	15	190,085,747	13
<b>負債合計</b>	<b>1,494,408,592</b>	<b>90</b>	<b>1,352,538,365</b>	<b>90</b>
<b>股東權益：</b>				
普通股股本	80,652,974	5	82,541,193	5
待註銷股本	(3,462,039)	-	(1,424,069)	-
股本合計	77,190,935	5	81,117,124	5
資本公積	51,016,628	3	55,218,700	4
<b>保留盈餘：</b>				
法定盈餘公積	17,534,279	1	16,033,447	1
特別盈餘公積	2,690,758	-	2,422,870	-
未分配盈餘	8,161,247	1	15,619,413	1
	28,386,284	2	34,075,730	2
<b>權益調整：</b>				
長期股權投資未實現跌價損失	(871,128)	-	(243,722)	-
累積換算調整數	(86,106)	-	(671,046)	-
未認為退休金成本之淨損失	(32,241)	-	(972)	-
	(989,475)	-	(915,740)	-
庫藏股票	-	-	(12,723,131)	(1)
少數股權	4,060,412	-	3,776,828	-
股東權益合計	159,664,784	10	160,549,511	10
承諾及或有事項				
<b>負債及股東權益總額</b>	<b>\$ 1,654,073,376</b>	<b>100</b>	<b>1,513,087,876</b>	<b>100</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司

### 合併損益表

二 五年及二 四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，每股盈餘單位為新台幣元

	2005		2004	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入：</b>				
利息收入	\$ 47,823,948	21	39,976,446	23
保費收入	96,555,020	43	63,311,192	37
攤回再保賠款與給付	7,501,857	3	5,728,791	3
收回保費準備	25,045,370	11	16,587,782	10
手續費收入	13,081,929	6	14,372,666	8
買賣證券及票券利益淨額	8,696,078	4	4,910,716	3
採權益法認列之投資收益	366,217	-	257,067	-
長期股權投資利益-淨額	-	-	237,830	-
投資型保險商品收益	14,589,765	7	18,364,029	11
其他營業收入	10,167,909	5	8,771,005	5
小 計	223,828,093	100	172,517,524	100
<b>營業支出：</b>				
利息費用	22,354,362	10	14,010,378	8
保險費用	12,127,242	5	13,204,425	8
佣金費用	5,554,263	2	5,011,504	3
保險賠款與給付	32,909,870	15	21,772,647	13
提存保費準備	81,155,353	37	47,459,257	27
提存特別準備	1,680,932	-	1,186,345	1
交易手續費用	3,978,830	2	4,786,569	3
各項提存	11,380,511	5	3,772,007	2
投資型保險商品費用	14,589,765	7	18,364,029	10
其他營業成本	5,217,412	2	2,036,948	1
小 計	190,948,540	85	131,604,109	76

	2005		2004	
	金額	%	金額	%
營業毛利	32,879,553	15	40,913,415	24
營業費用	24,167,416	11	23,513,693	14
營業利益	8,712,137	4	17,399,722	10
營業外收入及利益	4,859,715	2	5,129,366	3
營業外費用及損失	1,613,356	1	2,975,196	2
繼續營業部門列計所得稅、非常損失及會計原則變動之累積影響數前之淨利	11,958,496	5	19,553,892	11
所得稅費用	1,168,095	-	3,709,103	2
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利	10,790,401	5	15,844,789	9
會計原則變動之累積影響數	-	-	144,092	-
取得子公司多數股權前淨利	-	-	493,833	-
合併總損益	\$ 10,790,401	5	15,206,864	9
歸屬予：				
母公司股東淨利	\$ 10,641,252	5	15,008,318	9
少數股權淨利	149,149	-	198,546	-
合併總損益	\$ 10,790,401	5	15,206,864	9
	稅前	稅後	稅前	稅後
每股盈餘(單位：新台幣元)：				
基本每股盈餘	\$ 1.54	1.39	2.52	2.02
稀釋每股盈餘	\$ 1.54	1.39	2.46	1.97

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併股東權益變動表

二 五年及二 四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元	股本	待註銷 股本	資本公債	保留盈餘	
				法定盈 餘公積	特別盈 餘公積
二 四年一月一日期初餘額	82,541,193	-	57,498,913	14,629,019	2,657,235
盈餘指撥及分配：					
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,404,428	-
發放現金股利	-	-	-	-	-
發放員工紅利	-	-	-	-	-
發放董監酬勞	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公債	-	-	-	-	(234,365)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	(5,694)	-	-
按庫藏股法子公司持有本公司股票所受之現金股利	-	-	589,475	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
長期股權投資未實現跌價損失調整數	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-
轉讓庫藏股予員工	-	-	69,561	-	-
二 四年度註銷庫藏股	-	(1,424,069)	(2,982,647)	-	-
第一次可轉換公司債轉換為本公司股票	-	-	3,886	-	-
子公司富邦人壽出售股藏股溢價	-	-	45,206	-	-
少數股權變動數	-	-	-	-	-
二 四年度純益	-	-	-	-	-
二 四年十二月三十一日餘額	82,541,193	(1,424,069)	55,218,700	16,033,447	2,422,870
盈餘指撥及分配：					
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,500,832	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	267,888
發放現金股利	-	-	-	-	-
發放員工紅利	-	-	-	-	-
發放董監酬勞	-	-	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,657	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-
長期股權投資未實現跌價損失調整數	-	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-
轉讓庫藏股予員工	-	-	12,577	-	-
註銷庫藏股	-	-	39	-	-
二 四年度註銷庫藏股	(1,888,219)	1,424,069	(526,750)	-	-
二 五年度註銷庫藏股	-	(3,462,039)	(3,689,595)	-	-
少數股權變動數	-	-	-	-	-
子公司首次併入影響數	-	-	-	-	-
二 五年度純益	-	-	-	-	-
二 五年十二月三十一日餘額	\$ 80,652,974	(3,462,039)	51,016,628	17,534,279	2,690,758

未分配 盈餘	長期股權 投資未實現 跌價損失	累積換算 調整數	未認列退 休金成本 淨損失	庫藏股	少數股權	合計
14,248,430	(579,225)	91,092	(1,998)	(24,617,207)	-	146,467,452
(1,404,428)	-	-	-	-	-	-
(12,451,635)	-	-	-	-	-	(12,451,635)
(3,000)	-	-	-	-	-	(3,000)
(12,637)	-	-	-	-	-	(12,637)
234,365	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(5,694)
-	-	-	-	-	-	589,475
-	-	(762,138)	-	-	-	(762,138)
-	335,503	-	-	-	-	335,503
-	-	-	1,026	-	-	1,026
-	-	-	-	7,395,103	-	7,464,664
-	-	-	-	4,406,716	-	-
-	-	-	-	92,257	-	96,143
-	-	-	-	-	-	45,206
-	-	-	-	-	3,776,828	3,776,828
15,008,318	-	-	-	-	-	15,008,318
15,619,413	(243,722)	(671,046)	(972)	(12,723,131)	3,776,828	160,549,511
(1,500,832)	-	-	-	-	-	-
(267,888)	-	-	-	-	-	-
(13,037,459)	-	-	-	-	-	(13,037,459)
(3,000)	-	-	-	-	-	(3,000)
(13,079)	-	-	-	-	-	(13,079)
-	-	-	-	-	-	1,657
-	-	584,940	-	-	-	584,940
-	(627,406)	-	-	-	-	(627,406)
-	-	-	(31,269)	-	-	(31,269)
-	-	-	-	1,303,437	-	1,316,014
-	-	-	-	-	-	39
(551,806)	-	-	-	1,542,706	-	-
(2,725,354)	-	-	-	9,876,988	-	-
-	-	-	-	-	97,114	97,114
-	-	-	-	-	186,470	186,470
10,641,252	-	-	-	-	-	10,641,252
8,161,247	(871,128)	(86,106)	(32,241)	-	4,060,412	159,664,784

富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 二 五年及二 四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	2005	2004
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 10,790,401	15,206,864
調整項目：		
少數股權淨利	(149,149)	(198,546)
折舊費用及各項攤提	1,661,419	1,500,427
壞帳淨提列(沖銷)數	(87,635)	74,626
出售固定資產損失	13,883	4,332
出售短期投資損失(利益)	(138,655)	35,799
短期投資市價回升利益	(1,467)	(214,979)
依權益法認列之投資利益淨額	(177,494)	(257,067)
出售長期投資利益淨額	(1,146,387)	(20,885)
營業證券跌價損失	74,795	264,552
各項準備金變動數	57,494,697	31,864,686
處份承受擔保品損失淨額	-	27,844
資產減損損失	130,886	-
金融資產—流動減少	737,828	-
營業證券增加	(3,584,330)	(3,923,025)
應收證券融資款減少	234,349	944,335
附賣回債券投資減少(增加)	5,284,504	(7,442,384)
應收款項增加	(5,751,928)	(6,578,490)
客戶保證金專戶增加	(4,193,152)	-
預付款項及其他流動資產增加	(3,166,142)	(1,447,992)
應付融券擔保價款增加(減少)	(76,684)	758,628
附買回債券負債增加	40,032,506	75,855,463
發行認購權證負債增加(減少)	447,537	(40,192)
應付款項增加	8,284,793	6,599,555
融券存入保證金增加(減少)	(53,463)	585,442
其他流動負債增加(減少)	(16,418,435)	21,144,465
期貨交易人權益增加	4,193,152	-
短期投資減少(增加)	160,283,158	(124,676,240)
營業活動之淨現金流入	254,718,987	10,067,218

	2005	2004
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及銀行同業減少(增加)	(90,141,995)	45,541,699
買匯、貼現及放款增加	(125,155,053)	(29,481,877)
長期股權投資及債券投資增加	(34,327,080)	(118,478,434)
固定資產增加	(1,925,755)	(7,366,041)
出售長期投資價款	17,203,383	20,759,606
出售固定資產價款及理賠價款	37,713	669,416
存出保證金及其他資產增加	(8,546,251)	(18,877,111)
金融資產—非流動增加	(36,007,731)	-
投資活動之淨現金流出	(278,862,769)	(107,232,742)
<b>融資活動之現金流量：</b>		
短期借款及應付商業本票增加(減少)	27,523,408	(949,866)
應付公司債券及金融債券增加(減少)	(686,433)	7,673,492
存款及匯款增加	21,963,464	112,399,923
同業及央行存款增加	5,033,175	8,832,151
存入保證金及其他什項負債增加	6,732,705	17,745,041
發放現金股利、員工紅利及董監酬勞	(13,053,538)	(12,575,643)
央行及同業融資減少	(12,600,195)	(38,541,442)
轉讓庫藏股票	1,316,014	7,464,664
少數股權變動數	254,010	-
融資活動之淨現金流入	36,482,610	102,048,320
子公司首次併入影響數	3,618,056	-
匯率變動影響數	108,165	418,094
本期現金及約當現金增加數	16,065,049	5,300,890
期初現金及約當現金	68,751,375	63,450,485
期末現金及約當現金	\$ 84,816,424	68,751,375
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	\$ 17,306,639	12,686,179
本期支付所得稅	\$ 3,183,496	2,531,132
<b>不影響現金之投資及融資活動：</b>		
長期投資轉入短期投資	\$ 6,604,034	6,108,039
短期投資轉列長期投資	\$ 458,109	52,545,001

## 董監事成員

董事長	蔡明忠	富邦金控董事長
副董事長	蔡明興	富邦金控副董事長兼執行長
董事	林百里	廣達電腦董事長
	海英俊	台達電副董事長暨執行長
	黃素津	台北市政府財政局副局長
	鄭瑞成	台北市政府主計處副處長
	石燦明	富邦保險董事長
	鄭本源	富邦人壽總經理
	葉公亮	富邦證券董事長
	丁予康	台北富邦銀行總經理
	龔天行	富邦金控總經理
監察人	張鴻章	台灣大學管理學院兼任教授
	林嘉禎	富邦金控監察人
	呂建宏	儷耀科技董事長

## 經營委員會

蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長兼執行長
丁予康	台北富邦銀行總經理
丁予嘉	富邦投顧董事長
石燦明	富邦保險董事長
李晉頤	富邦銀行(香港)行政總裁
張果軍	富邦金控經營委員會資深顧問
葉公亮	富邦證券董事長
蔣國樑	富邦金控投資長
鄭本源	富邦人壽總經理
鄭慧明	富邦金控財務長
龔天行	富邦金控總經理

以上除董事長和副董事長外，其餘委員依姓氏筆劃順序排列

## 事業群主管

企業金融事業群	負責人	丁予康
	總經理	韓蔚廷
金融市場事業群	負責人	張果軍
	總經理	楊文強 謝昭程
消費金融事業群	負責人	丁予康
	總經理	林啟峰
財富管理事業群	負責人	葉公亮
	總經理	高朝陽 程明乾
投資管理事業群	負責人	龔天行
	總經理	丁予嘉 蔣國樑 林福星
保險事業群	負責人	石燦明 鄭本源
	總經理	陳燦煌

**富邦金融控股股份有限公司**  
2001年成立  
董事長：蔡明忠  
總經理：龔天行  
資本額：新台幣806億元  
台北市建國南路一段237號  
電話(8862)6636-6636  
傳真(8862)6636-0111  
www.fubongroup.com.tw

**富邦綜合證券股份有限公司**  
1988年9月成立  
董事長：葉公亮  
總經理：葉公亮  
資本額：新台幣141億元  
台北市敦化南路一段108號  
電話(8862)8771-6888  
傳真(8862)8771-6636  
www.fbs.com.tw

**台北富邦商業銀行股份有限公司**  
1969年成立  
董事長：蔡明忠  
總經理：丁予康  
資本額：新台幣281.3億元  
台北市仁愛路四段169號  
電話(8862)2771-6699  
傳真(8862)2778-0021  
www.taipeifubon.com.tw

**富邦證券投資信託股份有限公司**  
1992年成立  
董事長：蔡明興  
總經理：龔天行  
資本額：新台幣5.6億元  
台北市敦化南路一段108號  
電話(8862)8771-6688  
傳真(8862)8771-6788  
www.fsit.com.tw

**富邦銀行(香港)有限公司**  
1982年成立  
主席：蔡明興  
行政總裁：李晉頤  
資本額：11.7億港元  
香港中環德輔道中38號  
電話(852)2842-6222  
傳真(852)2810-1483  
www.fubonbank.com.hk

**富邦直效行銷顧問股份有限公司**  
1997年成立  
董事長：蘇蒯松  
總經理：莊子明  
資本額：新台幣1億元  
台北市襄陽路9號20樓  
電話(8862)8751-1889  
傳真(8862)8751-1168  
www.fubondirect.com.tw

**富邦產物保險股份有限公司**  
1961年成立  
董事長：石燦明  
總經理：陳燦煌  
資本額：新台幣181.8億元  
台北市建國南路一段237號  
電話(8862)2706-7890  
傳真(8862)2704-2915  
www.518fb.com.tw

**富邦金控創業投資股份有限公司**  
2003年成立  
董事長：蔡明興  
總經理：林福星  
資本額：新台幣18億元  
台北市敦化南路一段108號7樓  
電話(8862)8773-7711  
傳真(8862)8771-8889

**富邦人壽保險股份有限公司**  
1993年成立  
董事長：蔡明興  
總經理：鄭本源  
資本額：新台幣56.5億元  
台北市敦化南路一段108號  
電話(8862)8771-6699  
傳真(8862)8711-5919  
www.fubonlife.com.tw

**富邦創業投資管理顧問有限公司**  
2004年成立  
董事長：蔡明興  
總經理：林福星  
資本額：新台幣5千萬  
台北市敦化南路一段108號7樓  
電話(8862)8773-7711  
傳真(8862)8771-8889

**富邦資產管理股份有限公司**  
2004年成立  
董事長：丁予康  
總經理：陳俊雄  
資本額：新台幣25億元  
台北市仁愛路四段169號5樓  
電話(8862)2779-0988  
傳真(8862)2731-3837

One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm  
One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal  
One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team  
One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm  
One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal  
One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team  
One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm  
One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal  
One Team · Fubon Financial · O **One Firm · One Goal · One Team** e Firm · One Goal · One Team  
One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm  
One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal  
One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team  
One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm  
One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal  
One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team  
One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm · One Goal · One Team · Fubon Financial · One Firm