

股票代號：2881

查詢年報網址：www.tse.com.tw

www.fubongroup.com.tw

富邦金融控股股份有限公司
Fubon Financial Holding Co., Ltd.

九十七年度年報

富邦金融控股股份有限公司 編製

刊印日期：九十八年四月三十日

一、本公司發言人姓名、職稱及聯絡電話： 代理發言人姓名、職稱及聯絡電話：
姓 名：龔天行 姓 名：林鉅亮
職 稱：總經理 職 稱：資深協理
聯絡電話：(02)6636-6636 分機 606 聯絡電話：(02)8771-6888 分機7250
電子郵件信箱：pr@fubon.com

二、金融控股公司及其主要子公司之地址、電話及網址。

(一)富邦金融控股股份有限公司

地址：台北市建國南路一段237號3樓

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

(二)主要子公司：

富邦產物保險股份有限公司

地址：台北市建國南路一段237號

電話：(02)2706-7890(代表號)

網址：www.fubon.com.tw

富邦綜合證券股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號6樓

電話：(02)8771-6888(代表號)

網址：www.fbs.com.tw

富邦證券投資信託股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)8771-6688(代表號)

網址：www.fsit.com.tw

富邦金控創業投資股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號7樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

富邦創業投資管理顧問股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

運彩科技股份有限公司

地址：台北市中山北路2段50號

電話：(02)6608-5885(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

台北富邦商業銀行股份有限公司

地址：台北市仁愛路四段169號

電話：(02)2771-6699(代表號)

網址：www.taipeifubon.com.tw

富邦人壽保險股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02)8771-6699(代表號)

網址：www.fubonlife.com.tw

富邦直效行銷顧問股份有限公司

地址：台北市襄陽路9號20樓

電話：(02)2370-5199(代表號)

網址：www.fubondirect.com.tw

富邦資產管理股份有限公司

地址：台北市中山北路二段50號3樓

電話：(02)6618-0588(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

富邦銀行(香港)有限公司

地址：香港中環德輔道中38號

電話：(852)2842-6222(代表號)

網址：www.fubonbank.com.hk

安泰人壽保險股份有限公司

地址：台北市基隆路1段176號8樓

電話：(02)2176-5188(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址及電話：

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市許昌街17號2樓

電話：(02)2361-1300(代表號)；網址：www.fbs.com.tw

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

(一)名稱：中華信用評等公司

地址：台北市信義路五段7號49樓 電話：(02) 8722-5800

(二)名稱：Standard & Poor's Ratings Service

地址：36th Floor, Edinburgh Tower, The Landmark, 15 Queen's Rd, Central Hong Kong

電話：852-2533-3523

(三)名稱：Moody's Investors Service, Inc

地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA

電話：(212) 553-0300

五、最近年度簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

姓名：方燕玲、俞安恬會計師

地址：台北市信義路五段7號68樓

名稱：安侯建業會計師事務所

電話：(02)8101-6666；網址：www.kpmg.com.tw

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

海外有價證券代號：FBND LI Equity 海外有價證券查詢方式：Bloomberg系統

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	6
一、公司簡介	6
二、公司組織	8
(一)、組織系統	8
(二)、董、監、總、副總、協、各部門及分支機構主管資料	14
1、董事及監察人資料	14
2、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管	17
3、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬	18
參、公司治理報告	26
一、公司治理運作情形	26
(一)、董事會運作情形	26
(二)、審計委員會運作情形	30
(三)、依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目	34
(四)、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	35
(五)、內部控制制度執行狀況	38
(六)、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	39
(七)、最近年度股東常會及臨時會之重要決議事項	42
(八)、最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人 對董事會通過重要決議有不同意見	44
(九)、最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告 有關人士辭職解任情形之彙總	44
二、會計師資訊	44
(一)、會計師公費	44
(二)、更換會計師資訊	44
(三)、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年 內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資訊	44
三、董事、監察人、經理人之股權變動情形	45
(一)、董事、監察人股權移轉	45
(二)、經理人股權移轉	46

(三)、關係人股權移轉及股權質押資訊-----	46
四、關係人持股比例占前十大股東間互為資料-----	47
五、綜合持股比例-----	48
肆、募資情形-----	49
一、普通股-----	49
(一)、股本來源-----	49
(二)、股東結構-----	50
(三)、股權分散情形-----	50
(四)、主要股東名單-----	51
(五)、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料-----	52
(六)、股利政策及執行狀況-----	53
(七)、本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響-----	54
(八)、員工分紅及董事、監察人酬勞-----	54
(九)、公司買回本公司股份情形-----	54
二、公司債之辦理情形-----	55
三、海外存託憑證之發行情形-----	60
四、特別股之發行情形-----	61
五、併購或受讓其他金融機構之辦理情形-----	61
六、資金運用計畫-----	65
七、員工認股權憑證之辦理情形-----	65
伍、營運概況-----	67
一、業務內容-----	67
(一)、業務範圍-----	67
(二)、本年度經營計畫與經營目標-----	79
(三)、產業概況-----	89
(四)、研究與發展-----	96
(五)、長、短期業務發展計畫-----	99
二、跨業及共同行銷效益-----	104
三、市場及業務概況-----	105
四、從業員工-----	118
五、企業責任及道德行為-----	129

六、資訊設備-----	131
七、勞資關係-----	131
八、重要契約-----	135
陸、財務概況-----	142
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表-----	142
二、最近五年度財務分析-----	148
三、最近年度財務報告之監察人審查報告-----	153
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表-----	154
五、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生 財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響-----	154
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項-----	155
一、財務狀況分析-----	155
二、經營結果分析-----	156
三、現金流量分析-----	157
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響-----	157
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫-----	157
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊 印日止下列風險管理事項-----	158
七、危機處理應變機制-----	170
八、其他重要事項-----	171
捌、特別記載事項-----	173
一、關係企業相關資料-----	173
二、子公司持有或處分本行股票情形-----	173
三、其他必要補充說明事項-----	173
四、證交法第三十六條第二項第二款重大影響事項-----	173
五、私募有價證券及金融債券辦理情形-----	173

壹、致股東報告書

各位親愛的股東：

受到世紀金融海嘯的衝擊，去年全球經濟景氣大幅衰退，富邦金控 2008 年全年稅後盈餘為 108.75 億元，較 2007 年減少 25%。但由於金控旗下各子公司完整而均衡的佈局，獲利來源多元化，使得我們在面對金融風暴襲擊時，仍能保有穩定獲利，並維持優於市場平均水準的資產品質以及強健的資本結構。

在市場景氣低迷之際，我們不但維持穩健的獲利，也在 2008 年陸續完成兩樁重大的併購及參股案，進一步拓展金控版圖，持續朝「亞洲一流金融機構」的願景穩健邁進。

2008 年 10 月 20 日，我們宣布以 6 億美元併購 ING 安泰人壽，並於 2009 年 2 月 11 日將安泰人壽併入富邦金控旗下，成為富邦金控 100% 持有之子公司。在安泰人壽加入富邦金控後，富邦金控的資產總額增加至新台幣 2.6 兆元，成為國內第二大之上市金控公司。

安泰人壽併購案不但是亞洲保險業過去一年來最大的併購案，也是近年來台灣壽險業最大的併購案。富邦金控旗下壽險部門(富邦人壽加上安泰人壽)的資產規模、員工人數、保費收入市佔率均有大幅成長，其中初年度保費收入與總保費收入，雙雙名列市場第二。兩家人壽預計在 2009 年 6 月完成合併，在充分發揮合併綜效後，可望成為母公司富邦金控的重要獲利引擎之一。

2008 年 12 月 20 日，金控子公司富邦銀行(香港)正式完成參股廈門市商業銀行，取得 19.99% 股權及 3 席董事，並指派行長、財務長及風控長等重要職務，富邦擔任積極經營者的重任。廈門商行參股案使富邦金控成為首家「登陸」且擁有完整之兩岸三地金融佈局之台資金融機構。

金控佈局多元 穩健獲利

回顧 2008 年，受到美國次級房貸問題及雷曼兄弟破產所引爆的金融海嘯，重挫全球經濟，包括我國在內的亞洲國家，因高度依賴對歐美出口，造成嚴重的貿易衰退。2008 年第四季我國整體製造業外銷訂單比上年同期大幅減少 22.21%，為 2001 年以來最大的衰退幅度。中央銀行連續七度降息，政府加速擴大公共支出並發放消費券等措施，應有助於國人信心的穩定。

在世紀金融海嘯的衝擊下，去年全球經濟景氣陷入低迷，富邦金控 2008 年全年稅後盈餘為 108.75 億元，較 2007 年減少 25%。每股盈餘(EPS)為 1.41 元，資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)分別為 0.6%和 7%。

由於提存大幅減輕且放款持續成長，台北富邦銀行 2008 年稅後盈餘為 60.2 億元，較 2007

年同期獲利成長 80%。若再加計富邦銀行(香港)之獲利，2008 年銀行部門對金控整體獲利的貢獻比重達 57%，成為主要的獲利來源。

2008 年北富銀的呆帳提存為 55.12 億元，較 2007 年的 103.03 億元，大幅減輕 46.5%。其中消費金融事業群在 2008 年已轉虧為盈，顯示北富銀已走出雙卡風暴。

至 2008 年底為止，北富銀放款餘額增加 14.6%，房貸及企業金融業務的放款餘額雙雙上揚，其中企業放款餘額成長 18.5%，房貸餘額成長 14.5%。房貸資產品質佳，集中在台北、台中與高雄三大都會區，房貸逾放比僅 0.5%。存放比則維持在 78.4%。

金控旗下各子公司業務，也持續維持市場領導地位。富邦產險 2008 年再度以簽單保費收入 221 億元，連續 27 年蟬連產險業龍頭寶座，市佔率 20.5%。

富邦人壽 2008 年初年度保費收入(First-Year Premium)為 1,280.69 億元，較 2007 年大幅增加 56.7%，主要來自傳統型保單與利變型保單的熱賣。富邦人壽初年度保費收入在市場排名第二，市場佔有率達 15%。

受到股市下跌影響，富邦證券 2008 年經紀手續費收入及自營部位均較 2007 年衰退，2008 年稅後盈餘為 11.99 億元，較 2007 年同期減少 69.4%。富邦證券 2008 年經紀業務仍居市場第二名。

成功參股廈門商行 率先「登陸」

金控子公司富邦銀行(香港)在 2008 年底成功參股廈門市商業銀行，為台資金融機構進軍大陸市場跨出關鍵性的一大步，也完整建構富邦金控在兩岸三地的金融平台，提供台商最全方位的金融服務。

廈門商行成立於 1996 年 11 月 30 日，為股份制城市商業銀行，總部設於福建省廈門市。至 2008 年底止，廈門商行的總資產為人民幣 165 億元，有 32 個營業據點，營業據點數目在廈門市排名第 5，員工人數為 680 人。

我們取得廈門商行的股權為 19.99%，但可指派行長、財務長及風控長等重要職務，擔任積極經營者的重任。今年起，我們將積極改進廈門商行的作業流程及 IT 系統，擴大存款結構，並進一步深耕台商業務。

資料顯示，廈門地區有 2,450 個以上的台商，目前台北富邦銀行擁有 67 個廈門地區台商客戶，且其中僅有 6 個客戶與廈門商行重疊。這顯示廈門地區的台商市場還有很大發展潛力，再加上近年來廈門經濟成長快速，未來富邦將透過廈門商行深耕大中華區台商市場，提供台商最完整的金融服務。

合併安泰人壽 打造人壽第一品牌

安泰人壽於 2009 年 2 月正式成為富邦金控旗下 100%持有之子公司，我們預計在 2009 年 6 月將兩家人壽合併為一家壽險公司，未來在保單結構、銷售通路，以及投資組合上都將更加均衡發展，以充份發揮合併效益。

在合併前，由於富邦人壽深耕銀行通路，商品結構以利變型商品佔最大比重，97 年底富邦人壽有 73%為利變型商品；安泰人壽則以業務人員為銷售主力，有高達 82%是投資型保單。在兩家人壽合併後，利變型保單比重佔 57%，投資型保單佔 28%，傳統型保單佔 15%，保單結構將更加均衡。

資料顯示，2008 年富邦人壽初年度保費為 1,280.69 億元，安泰人壽為 376.87 億元，合併後初年度保費達 1,657.56 億元；總保費則為 2,820.7 億元，均穩居市場第二。

在合併安泰人壽與富邦人壽後，股東權益佔資產的比率(Equity to Assets ratio)將大幅增加至 6.24%，遠遠高出業界平均值(2.42%)，顯示在合併成為一家人壽公司後，可以達到資本強健的效益。

我們期許，在兩家人壽合併後的富邦人壽，可望進一步擴大銷售通路的覆蓋面，商品結構發展更均衡，並積極開發跨售、客戶關係管理(CRM)，充分發揮合併綜效，全力打造人壽的第一品牌。

公司治理屢獲肯定 台灣金融業之楷模

富邦金控向來重視公司治理，2008 年股東會改選，在 12 位董事成員中，有 4 位獨立董事，比重達 33%，為國內獨立董事比重最高的金融機構，並率先設立審計委員會。但因趙揚清女士辭任本公司獨立董事，今年股東會將再補選一席獨立董事，使獨立董事人數仍維持 4 位，以充分彰顯富邦金控持續強化公司治理的決心，俾在台灣及區域市場維持標竿地位。

富邦對公司治理的努力，也持續受到國際媒體認同。2008 年底《歐元雜誌》(Euromoney)對全球各區域市場企業進行調查，富邦金控再度蟬連「亞洲區金融業最佳公司管理」之殊榮，並連續第五年榮登「台灣區金融業最佳公司治理」寶座。顯示我們在公司治理與經營策略的努力與成果，已廣獲國際專業投資者之肯定。

全球金融風暴尚未止息，金融機構的公司治理和風險控管也越來越受到大眾重視。未來我們將持續強化公司治理和經營策略，為投資人創造長期的股東價值。

風險控管得宜 資產品質優於市場平均水準

在業務拓展的同時，我們也重視風險控管，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。

至 2008 年底，富邦金控的資本適足率(CAR) 達 141.28%，台北富邦銀行資本適足率(BIS) 達 11.22%，均擁有強健的資本。

在放款持續成長之際，台北富邦銀行的逾放比率持續下降，備抵呆帳覆蓋率則持續提升，使其維持穩健的資產品質。北富銀 2008 年底的逾放比率為 0.79%，較 2007 年底的 1.19% 低，更遠低於市場平均值(1.5%)；2008 年底的備抵呆帳覆蓋率為 74%，也高於 2007 年底的 67%。

由於營運績效及資產品質均令人滿意，中華信用評等公司 2008 年 12 月 16 日公告，富邦金控長期信用評等維持「twAA」，短期信用評等「twA-1+」，評等展望為「穩定」。評等結果充分反映富邦優於同業之獲利能力與資產品質。

2008 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	2008/12/16
	穆迪信用評等	Baa1	Negative	2008/10/21
國內評等	中華信用評等	twAA；twA-1+	穩定	2008/12/16

企業公民 回饋社會

富邦金控一直以扮演「社會發電機」自許，持續落實企業公民理念，善盡企業的社會責任。多年來，透過集團內四家基金會為公益平台，投入不同領域的公益活動，徹底實踐「取之於社會，用之於社會」公益精神，也成為富邦永續經營的關鍵動力。

最早成立的富邦慈善基金會長期提供急難救助，多年來推廣「用愛心做朋友」助學活動，為經濟弱勢的學童一圓上學的夢。2008 年的助學金額達 1.13 億餘元，共計助學 15,705 位學生。

富邦文教基金會長期關懷青少年身心發展，富邦藝術基金會致力推廣生活美學，台北富邦銀行公益慈善基金會關注身心障礙者與銀髮族。四個基金會各司其職，回應社會不同族群及不同階段的公益需求。

為落實企業內部公益參與，富邦同仁成立「愛心志工社」，規劃志工基礎和進階訓練，使志工投入校園培讀、電腦教學、捐血等活動，並明訂「公益假」相關規範，鼓勵同仁樂當志工，用實際行動關懷社會。2008 年志工服務總時數高達 6,012 小時。

2008年5月發行之運動彩券，所提撥之公益盈餘，將專供政府補助國民年金、全民健保準備，及其他社會福利支出。同時更藉由提供弱勢族群就業機會，達到回饋社會之公益目標。

展望未來 穩健中追求成長

展望2009年，面對金融海嘯後續效應擴大下，全球經濟將趨衰退，行政院主計處預估今年國內經濟成長率為-2.97%。在面對國內失業率屢創新高、投資及消費需求疲弱等嚴峻的金融環境下，金控旗下各事業群將充分發揮交叉銷售功能及綜效，持續拓展各項業務、開發新種商品、深化客戶關係及提升服務品質，並重視風險控管，以強化競爭力。

2009年富邦金控六大事業群的發展，重點如下：

(一) 企業金融事業群--慎選優質目標客戶，擴大客戶基盤，著重交叉銷售，以提升客戶往來廣度與深度；持續強化交易與貿易融資業務，降低授信風險，確保資產品質；建置區域化電子平台，積極爭取金流服務與存款業務，建立長期、穩定、低成本資金來源。

(二) 金融市場事業群--持續拓展與客戶相關業務之收入來源；充分運用通路優勢，開拓新客源；移植FX SWAP之成功模式，建立本事業群成為國內利率商品之造市者(Market Maker)；嚴控風險，掌握固定收益(債券)獲利契機；拓展第二代新奇選擇權產品報價種類，以增加獲利來源。

(三) 消費金融事業群--因應市場變化即時調整客戶、訂價及授信策略，以吸引潛在客戶及維繫既有客戶；加強經營集團通路及優質房仲等多元化行銷通路，增加優質房貸客戶往來；延續2008年之信用卡區隔行銷策略，深耕各目標族群，搭配經營高手續費項目增加收益，並致力於新市場、新通路的開發。

(四) 財富管理事業群--提供多樣化的理財商品，深耕私人銀行業務，以滿足各種資產客戶全方位之理財需求；全面加強服務禮儀訓練，以提昇服務品質；成功整合台灣、香港、美國及大陸平台，提供客戶零時差與零距離的商品及服務，打造台灣第一、亞洲領導的財富管理品牌。

(五) 投資管理事業群--以海外型新商品為發展主軸，包括主題式基金以及債券型產品等，滿足客戶多樣性的資產規劃需求；極力爭取政府基金代操業務，強攻企業法人代操業務，提供企業法人專業的資金運用及規劃；積極推動ETF海外掛牌規劃，推出海外ETF產品，以期成為台灣地區被動式管理的領航者。

(六) 保險事業群--富邦保險將積極佈局海外市場，並在本地市場不斷創新，推出符合市場脈動之商品；深耕既有通路，並開發網路、電視購物等新通路。富邦人壽今年將完成與安泰人壽的合併案，將充分發揮通路互補效益，擴大銷售通路覆蓋面；建構完整的產品線，提供客戶完善保障；整合經營綜效，提供客戶最優質的保險理財服務。

2009年國內經濟景氣仍然面對嚴峻的挑戰，金融業面臨利差縮小、財管手續費萎縮、信用成本升高等難題，所幸我們擁有強健的資本及優異的資產品質，在此一穩健的基礎上，將持續尋找大中華地區適當的購併機會，拓展金控版圖，持續朝「亞洲一流金融機構」的願景穩步邁進。

董事長

蔡明忠

副董事長

蔡明興

貳、公司簡介

一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國九十年十二月十九日

(二)本公司暨主要子公司

1. 富邦金融控股股份有限公司

地址：台北市建國南路一段237號3樓

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

2. 分公司：無

3. 主要子公司：

富邦產物保險股份有限公司

地址：台北市建國南路一段237號

電話：(02)2706-7890(代表號)

網址：www.fubon.com.tw

台北富邦商業銀行股份有限公司

地址：台北市仁愛路四段169號

電話：(02)2771-6699(代表號)

網址：www.taifeifubon.com.tw

富邦綜合證券股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號6樓

電話：(02)8771-6888(代表號)

網址：www.fbs.com.tw

富邦人壽保險股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02)8771-6699(代表號)

網址：www.fubonlife.com.tw

富邦證券投資信託股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)8771-6688(代表號)

網址：www.fsit.com.tw

富邦直效行銷顧問股份有限公司

地址：台北市襄陽路9號20樓

電話：(02)2370-5199(代表號)

網址：www.fubondirect.com.tw

富邦金控創業投資股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號7樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

富邦資產管理股份有限公司

地址：台北市中山北路二段50號3樓

電話：(02)6618-0588(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

富邦創業投資管理顧問股份有限公司

地址：台北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

富邦銀行(香港)有限公司

地址：香港中環德輔道中38號

電話：(852)2842-6222(代表號)

網址：www.fubonbank.com.hk

運彩科技股份有限公司

地址：台北市中山北路2段50號

電話：(02)6608-5885(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

安泰人壽保險股份有限公司

地址：台北市基隆路1段176號8樓

電話：(02)2176-5188(代表號)

網址：www.fubongroup.com.tw

(三)所營事業：金融控股公司業。

(四)公司沿革

富邦金融控股股份有限公司（以下稱本公司）係於民國九十年十二月十九日依金融控股公司法以原富邦產物保險股份有限公司(以下稱原富邦產險)採營業讓與方式轉換成立。同日本公司以營業讓與方式納入富邦產物保險股份有限公司(以下稱富邦產險)，暨以股份轉換方式納入富邦綜合證券股份有限公司(以下稱富邦證券)、富邦商業銀行股份有限公司(以下稱富邦銀行)及富邦人壽保險股份有限公司(以下稱富邦人壽)等百分之百持股之子公司。

民國九十一年八月二十八日及十二月二十三日本公司以股份轉換之方式分別將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)及台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年九月本公司以現金投資方式將富邦直效行銷顧問股份有限公司(以下稱富邦直效行銷)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年十月本公司以現金投資方式將富邦金控創業投資股份有限公司(以下稱富邦金控創投)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之股份，使之成為本公司之子公司。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，使之成為本公司之子公司。

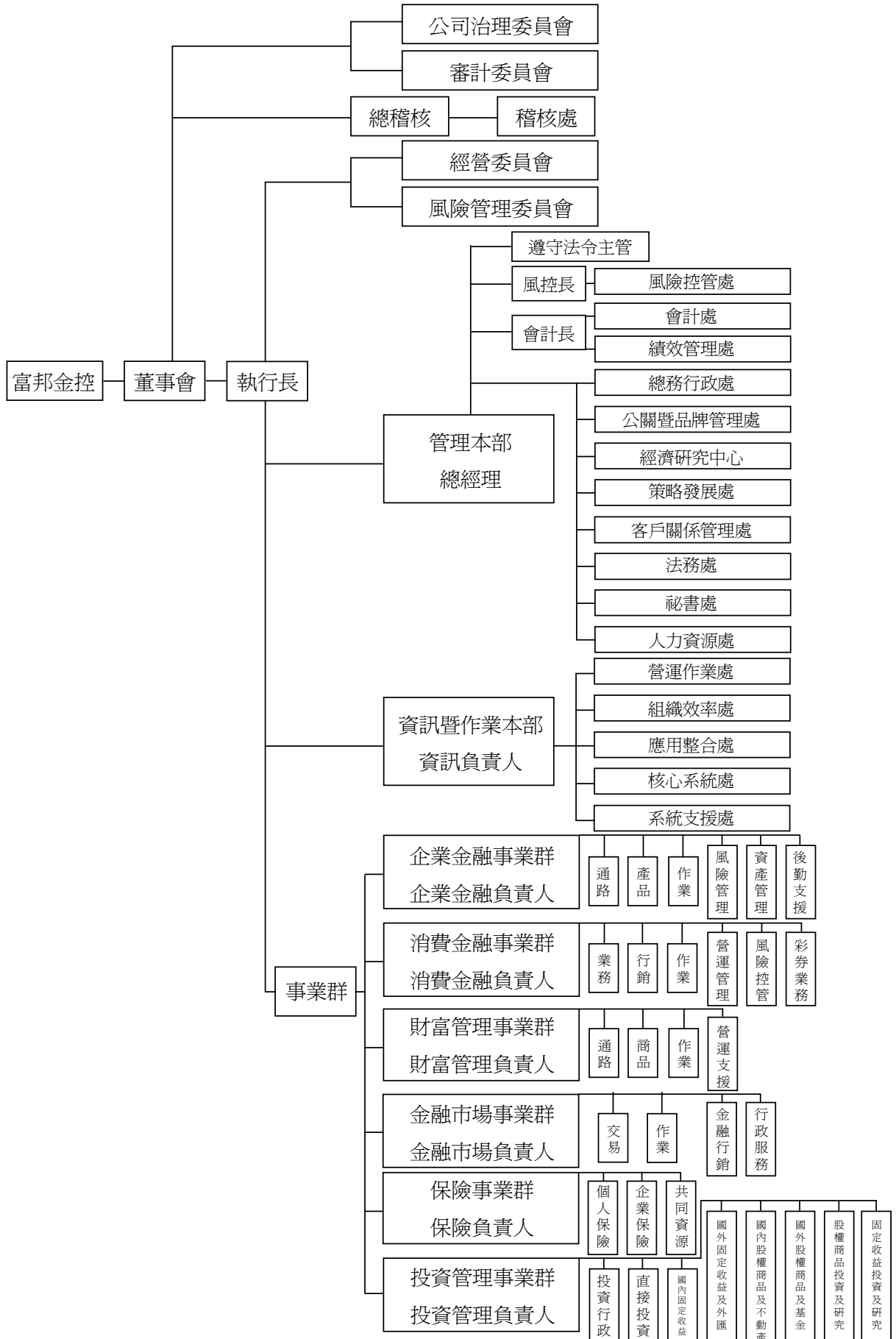
民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司。

本公司在民國九十四年九月正式啟動Project One 組織重整專案，主要方向係改變原本僅以子公司為主的運作模式，重新依據客戶導向原則，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，以期透過資源整合集中，增進管理效率和降低營運成本。

本公司主要業務為金融控股公司業，其業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業務相關之事業及向主管機關申請核准投資金融控股公司法第三十六條第二項所定事業以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

(一)組織系統

1. 組織結構圖



2.各主要部門所營業務：

本公司設管理本部及資訊暨作業本部二後勤支援單位及事業群之管理督導單位。

(1)本公司管理本部綜理包括人事制度、資本運作、風險控管、策略規劃、共同資源、作業共享等綜合企業業務，其職掌如下：

- A. 人力資源處：負責集團人力資源管理規劃與政策訂定、人力資源相關作業處理、組織規程、組織圖之增修訂、教育訓練規劃、執行與管理、各人事相關委員會之幕僚單位。
- B. 秘書處：負責董事會與股東會之召開事宜、公司治理事項、關係企業範圍之管控、利害關係人制度管理、商業登記、其他跨處室之彙整工作、遵守法令主管制度之規劃、管理及執行。
- C. 法務處：契約審閱、擬（修）訂之建議與控管事項、有關法律諮詢問題之解釋事項、法律訴訟 / 非訟案件管理、商標管理。
- D. 總務行政處：負責文書收發、交換與公文檔案管理、營業場所、辦公室與其他資產設備之規劃管理、聯合採購、委外、租賃等專案之規劃與執行、大型活動之規劃與執行。
- E. 客戶關係管理處：負責客戶資料清理與管理、客戶資料採礦分析與行銷執行、直效行銷活動執行與事業群行銷活動成效管理、CRM 相關之教育推廣、客戶與員工需求及滿意度調查。
- F. 公關暨品牌管理處：負責公開發言程序與政策規範、對外公關事件行銷運作、品牌管理、內部溝通活動之規劃與執行。
- G. 會計處：負責帳務管理、財報編製與相關查核作業配合、會計制度之維護更新、財務稅務相關政策函令之宣導、因應與處理、公開資訊觀測站申報、重大訊息記者會召開。
- H. 策略發展處：負責集團策略與資本規劃、金融產業研究與同業績效追蹤、投資人關係與信用評等、一般事業投資評估、策略性投資與購併等專案評估。
- I. 績效管理處：負責各事業群之預算編製、管理指標訂定與績效評量、管理資訊分析並為資產負債管理委員會幕僚單位及非控制性持股之轉投資事業之投資事後管理。
- J. 風險控管處：負責風險管理政策、實行策略與風險限額訂定、集團風險衡量、分析與監控管理、Basel II 與其他集團風險專案之規劃與執行、風險管理相關管理委員會幕僚單位以及利害關係人交易之彙整呈報。
- K. 經濟研究中心：負責總體經濟研究。
- L. 稽核處：負責評估本公司旗下相關公司之內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，協助董事會及管理階層確實履行其責任。
- M. 法令遵循科：負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行。

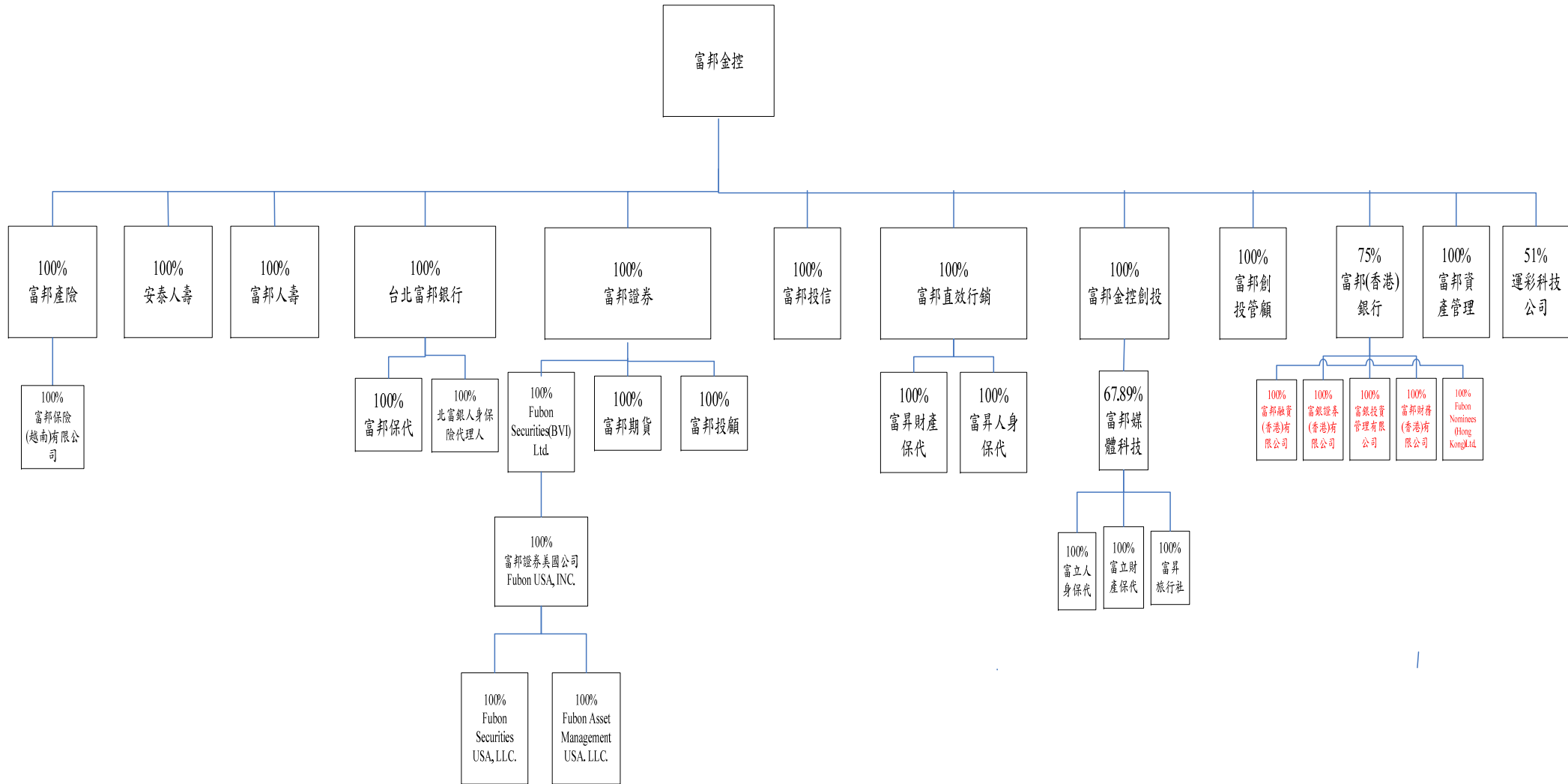
(2)本公司資訊暨作業本部統籌辦理金控轄下子公司資訊業務與作業集中等工作，進行資通訊整合、資源規劃、資料分析與專案管理，作為服務各事業群共同的後勤平台，以提昇作業效率，發揮資訊資源共用綜效。其職掌如下：

- A. 系統支援處：負責掌理網路資源配置、網路安全、通信線路規劃管制，以及系統軟硬體規劃與管理、資料庫資源規劃與維護、資訊備援中心建置、批次與故障復原作業管理、機房環境設備規劃與操作管理、24 小時自動化設備監控與緊急事件通報等相關事項。
- B. 核心系統處：負責掌理企業金融相關業務之資訊系統開發及維護、消費金融相關業務之資訊系統開發及維護、財富管理相關業務之資訊系統開發及維護、金融市場相關業務之資訊系統與交易風險管控電腦化作業機制之開發與維護、投資管理相關業務之資訊系統開發與維護、產物保險相關業務之資訊系統開發與維護、人壽保險相關業務之資訊系統開發與維護等。
- C. 整合應用處：負責掌理金控共用資料整合、資料倉儲系統與風險系統建置維護、CRM(客戶關係管理)共用系統之開發與維護、電子商務相關之網路金流與中介平台之建置維護、有關人資與會計經營資訊平台系統建置維護、各項內部流程自動化作業系統之開發與維護等相關事項。
- D. 組織效率處：負責推動跨部門資訊專案管理，執行相關資訊作業之專案計劃、制定標準化專案管理程序、相關資訊作業預算費用彙整統計、資訊單位教育訓練課程規劃與實施、資訊作業內部稽查控制與法規制定、資訊作業需求與問題追蹤、程式變更管控、資料管理、業務單位系統操作諮詢與協助等相關事項。
- E. 營運作業處：負責掌理台幣存匯業務後台集中作業、客戶電話諮詢服務之作業與管理等相關事項。

(3)本公司於各營運子公司架構上設立六大事業群，作為管理督導之功能性組織。其職掌如下：

- A. 企業金融事業群：設通路、產品、作業、風險管理、資產管理、後勤支援等功能，負責管理督導商業銀行及投資銀行等企業金融業務產品之開發、推廣、通路管理，及相關作業流程之規劃、管理，並管理督導企業金融客戶信用風險控管、逾期放款管理及不良債權收購等工作事項，暨辦理與企業金融相關之組織規劃、營運方針、預算目標、人力資源、海外分支機構管理等相關事項。
- B. 消費金融事業群：設營運管理、業務、作業、風險控管、行銷、彩券業務等功能，管理督導消費金融業務之營運管理、行銷規劃、業務推展、作業徵審及風險控管等相關工作，及彩券業務之規劃、銷售等相關事項。
- C. 財富管理事業群：設通路、商品、作業及營運支援等功能，管理財富管理客戶各項投資理財商品及諮詢服務，整合國內外商品平台，建置銀行及證券實體通路據點，強化電子商務業務，提供交割結算等後台作業服務。
- D. 金融市場事業群：設交易、投資、金融行銷、作業、行政服務等功能。管理督導有關各項財務金融商品之交易操作與投資事宜，及各項財務金融商品之組合、行銷與推廣。提供客戶市場行情，趨勢分析及財務諮詢等相關事項。
- E. 保險事業群：設個人保險、企業保險及共同資源等功能，管理結合產險及壽險業務，提供企業及個人客戶完整之保障。
- F. 投資管理事業群：設國內股權商品及不動產、國內固定收益、國外固定收益及外匯、國外股權商品及基金、投資行政、直接投資、股權商品投資及研究、固定收益投資及研究等功能，負責管理運用自有資金、或以基金或代操方式運用客戶資金，投資國內外固定收益商品、股權商品、衍生性商品及不動產，以達資金運用最佳報酬，或滿足各類投資人之理財需求，確認交易及協調交割入帳等後台作業服務。

3.金融控股公司與其子公司之組織關係圖



註：本組織圖列示之富邦(香港)銀行子公司為其主要子公司；富邦融資(香港)係與富邦證券共同持股 100%。

4.金融控股公司與子公司之持股比例、實際投資金額及交叉持股情形：

單位：新台幣千元；仟股

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
							股數	股數	股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00%	17,370,135	2,038,438	817,840	-	817,840	100.00%	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00%	9,815,169	1,378,552	1,093,800	-	1,093,800	100.00%	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00%	32,590,660	1,205,562	1,875,500	-	1,875,500	100.00%	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00%	1,309,742	(118,254)	50,000	-	50,000	100.00%	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00%	79,076,987	6,085,296	4,358,988	-	4,358,988	100.00%	-
富邦金控	富邦直效行銷顧問(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00%	207,388	39,718	14,500	-	14,500	100.00%	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67%	2,107,544	238,795	204,480	-	204,480	100.00%	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	75.00%	14,134,953	346,334	879,120	-	879,120	75.00%	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00%	2,704,727	187,315	250,000	-	250,000	100.00%	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	51.00%	137,116	(116,845)	25,500	-	25,500	51.00%	-
	富邦創業投資管理顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00%	53,879	3,061	5,000	-	5,000	100.00%	-
富邦產險	富邦經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	25.00%	409	474	625	-	625	25.00%	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00%	15,353	-	9,000	-	9,000	49.00%	-
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.83%	22,084	-	10,000	-	10,000	20.83%	-
	富邦保險越南有限公司	越南	保險業務	100.00%	633,131	8,585	-	-	-	100.00%	-
富邦人壽	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00%	15,353	-	9,000	-	9,000	49.00%	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00%	1,114,786	13,966	100,000	-	100,000	100.00%	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00%	1,485,174	(16,277)	30,550	-	30,550	100.00%	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00%	311,008	6,422	30,000	-	30,000	100.00%	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33%	215,577	21,696	204,480	-	204,480	100.00%	-
台北富邦銀行	富邦租賃(股)公司	台北市	各種機器設備之買賣經銷、維修及租賃業務	100.00%	397,458	1,739	61,608	-	61,608	100.00%	-
	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00%	55,953	6,148	4,891	-	4,891	30.00%	-
	富邦保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00%	5,484	1,118	300	-	300	100.00%	-
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00%	776,848	712,818	2,000	-	2,000	100.00%	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	對被投資事業從事創業投資業務 對被投資事業提供企畫、諮詢、參與經營及管理 對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務	5.00%	6,251	-	9,800	-	9,800	49.00%	-
富邦直效	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00%	10,824	6,762	300	-	300	100.00%	-
	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00%	4,959	2,123	300	-	300	100.00%	-
富邦金控創投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	67.89%	707,265	259,212	42,770	-	42,770	67.89%	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00%	3,729	(1,087)	600	-	600	100.00%	-

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
	富立人身保險代理人 (股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00%	12,618	7,600	300	-	300	100.00%	-
	富立財產保險代理人 (股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00%	12,636	9,211	300	-	300	100.00%	-
富邦(香港) 銀行(註1)	富邦財務(香港)有限公 司	香港	接受存款及服 務	100.00%	HKD 65,000	HKD 68,685	65,000	-	65,000	100.00%	-
	富邦(香港)信託有限公 司	香港	信託服務	100.00%	HKD 5,000	HKD 127	5,000	-	5,000	100.00%	-
	富銀證券(香港)有限公 司	香港	證券經紀	100.00%	HKD 8,000	HKD 41,618	8,000	-	8,000	100.00%	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00%	HKD 8,000	HKD 3,312	8,000	-	8,000	100.00%	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00%	HKD 0.2	HKD 14	0.2	-	0.2	100.00%	-
	Fubon Bank Vanuatu Limited	香港	財務	100.00%	USD 4,000	USD 234	4,000	-	4,000	100.00%	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市櫃保 薦人及顧問	87.00%	HKD 20,513	HKD (3,639)	26,111	-	30,000	100.00%	-
	Xiamen City Commercial Bank	中華人民共和 國	提供銀行及相 關金融服務	19.99%	HKD 292,000	(註二)	99,950	-	99,950	19.99%	-

註1：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註2：富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性。

(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

1. 董事及監察人資料

98年3月31日

單位：股；%

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份 (註1)		現在持有股數 (註1)		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	明東實業(股)公司	97.06.13	至 100.06.12	91.02.06	742,671,362	9.62	742,671,362	9.14	-	-	-	-					
法人董事代表 (董事長)	蔡明忠	97.06.13	至 100.06.12	91.02.06	229,536,304	2.97	229,536,304	2.83	33,174,166	0.41	-	-	美國喬治城大學法律研究所	北富銀董事長 台哥大副董事長	副董事長	蔡明興	兄弟
法人董事代表 (副董事長)	蔡明興	97.06.13	至 100.06.12	91.02.06	209,591,280	2.72	209,851,280	2.58	23,736,564	0.29	-	-	美國紐約大學財務金融研究所	富邦及安泰人壽董事長 台哥大董事長	董事長	蔡明忠	兄弟
法人董事代表	石燦明	97.06.13	至 100.06.12	91.02.06	800,852	0.01	800,852	0.01	-	-	-	-	東吳大學法律系	富邦產險董事長	無	無	無
法人董事代表	葉公亮	97.06.13	至 100.06.12	91.02.06	200,000	0.00	200,000	0.00	-	-	-	-	台灣大學財務金融所EMBA	富邦證券董事長	無	無	無
法人董事代表	龔天行	97.06.13	至 100.06.12	94.06.03	460,571	0.01	460,571	0.01	-	-	-	-	美國紐約大學經濟、財務企管碩士	本公司總經理 富邦投信董事長	無	無	無
法人董事代表	李晉頤	97.06.13	至 100.06.12	96.12.03	450,000	0.01	450,000	0.01	-	-	-	-	美國哈佛大學工商管理碩士	富邦銀行(香港)董事總經理	無	無	無
董事	台北市政府	97.06.13	至 100.06.12	92.02.14	1,159,009,344	15.01	1,159,009,344	14.26	-	-	-	-					
法人董事代表	黃素津	97.06.13	至 100.06.12	94.01.13	13,234	0.00	13,234	0.00	-	-	-	-	台中商專企業管理科	台北市政府財政局副局長	無	無	無
法人董事代表	陳業鑫	97.11.04	至 100.06.12	97.11.04	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學法律研究所碩士	台北市政府訴願審議委員會主任委員	無	無	無
獨立董事	張鴻章	97.06.13	至 100.06.12	92.02.14	-	-	-	-	-	-	-	-	美國華頓學院博士	東元電機獨立董事	無	無	無
獨立董事	丁庭宇	97.06.13	至 100.06.12	97.06.13	-	-	-	-	-	-	-	-	美國密西根大學社會學博士	蓋洛普市場調查(股)首席顧問	無	無	無
獨立董事	張安平	97.06.13	至 100.06.12	97.06.13	-	-	-	-	220,000	0.00	-	-	美國紐約大學企業管理研究所高級專業證書	嘉新水泥副董事長 台灣水泥副董事長	無	無	無

註1：選任時持有股份比率係依選任當時實際發行股數計算；現在持有股數比率依目前實際發行股數 8,125,361,573 股計算之。

註2：持股比率未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註1）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡明忠			✓	✓				✓	✓	✓		✓		-
蔡明興			✓	✓				✓	✓	✓		✓		-
石燦明			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
葉公亮			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
龔天行			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
李晉頤			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
黃素津			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		-
陳業鑫		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		-
張鴻章	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4
丁庭宇			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
張安平			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

法人股東股權比例達百分之十以上或前十名之股東名稱

表一、法人股東之大股東

98年3月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
台北市政府	無
明東實業股份有限公司	忠興開發股份有限公司 11.76%、富邦建設股份有限公司 16.36%、富本營造股份有限公司 13.89%、福記投資股份有限公司 12.63%、儒記投資股份有限公司 12.63%、道記投資股份有限公司 12.63%、道盈實業股份有限公司 9.60%、富邦慈善基金會 3.43%、富邦文教基金會 2.53%、蔡明忠 1.31%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司 17.67%、富本營造股份有限公司 17.67%、福記投資股份有限公司 13.13%、儒記投資股份有限公司 13.13%、道記投資股份有限公司 13.13%、明東實業股份有限公司 9.6%、忠興開發股份有限公司 8.84%、富邦慈善基金會 1.01%、蔡萬才 1.01%、蔡楊湘薰 1.01%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二、表一主要股東為法人者其主要股東

98年3月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司 43.33%、道盈實業股份有限公司 43.33%、蔡明忠 2.67%、蔡明興 2.67%、蔡明玟 2.67%、蔡明純 2.67%、蔡楊湘薰 2.66%
富邦建設股份有限公司	明東實業股份有限公司 22.669%、道盈實業股份有限公司 16.803%、蔡萬才 9.858%、蔡楊湘薰 9.804%、蔡明忠 8.995%、蔡明興 8.95%、蔡明玟 5.994%、蔡明純 5.994%、蔡陳藹玲 5.621%、蔡翁美慧 5.311%
富本營造股份有限公司	明東實業股份有限公司 48.61%、道盈實業股份有限公司 48.61%、富邦建設股份有限公司 0.28%、蔡萬才 0.28%、蔡楊湘薰 0.28%、蔡明忠 0.83%、蔡明興 0.83%、蔡明玟 0.28%
福記投資股份有限公司	蔡明興 50.2%、蔡翁美慧 49.75%、蔡承儒 0.05%
儒記投資股份有限公司	蔡明忠 24.98%、蔡明興 24.97%、蔡明玟 50%、蔡明純 0.05%
道記投資股份有限公司	蔡明忠 50.2%、蔡陳藹玲 49.75%、蔡承道 0.05%
富邦慈善基金會	由富邦產物、道盈實業、明東實業等股份有限公司共同捐助
富邦文教基金會	由道盈實業、明東實業及富邦證券等股份有限公司共同捐助

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年3月31日

單位：股；%

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有 股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其 他公司之 職務	具配偶或 二親等以 內關係 之經理人		
			股數	持股 比率 (註 2)	股數	持股 比率 (註 2)	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	龔天行	95.01.09	460,571	0.00	-	-	-	-	美國紐約大學 經濟.財務企管碩士	富邦投信 董事長	無	無	無
資深副總 經理	梁培華	95.01.01	37,000	0.00	-	-	-	-	美國 Case Western Reserve University 作業研究學碩士	台北富邦銀 行個人金融 總經理兼綜 理消費金融 版塊業務	無	無	無
資深副總 經理 (會計長)	張天霞	96.11.01	113,414	0.00	66,169	0.00	-	-	國立台灣大學 財金所碩士	台北富邦銀 行綜理行政管 理版塊業務	無	無	無
資深副總 經理 (風控長)	張麗鵬	96.11.01	56,000	0.00	-	-	-	-	美國芝加哥大學 MBA	台北富邦綜 理風險管理 版塊業務兼 綜理法令遵 循版塊業務	無	無	無
副總經理 (總稽核)	吳國章	96.06.01	323,941	0.00	-	-	-	-	政治大學財政研究所 碩士	無	無	無	無
副總經理	徐正宗	95.12.15	-	-	-	-	-	-	文化大學經濟系	無	無	無	無
副總經理	楊瑞東	97.11.07	105,149	0.00	-	-	-	-	政治大學經濟研究所 碩士	運彩科技 總經理	無	無	無
資深協理	喬慧明	94.04.20	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企管系	台北富邦銀 行作業風險 管理部主管	無	無	無
資深協理	羅 瑋	94.08.26	-	-	-	-	-	-	美國匹茲堡大學 經濟學博士	無	無	無	無
資深協理	李明德	96.05.01	111,606	0.00	-	-	-	-	空中商專	無	無	無	無
資深協理	王 瑋	96.08.17	-	-	-	-	-	-	美國伊利諾州州立大 學香檳分校會計研究 所碩士	無	無	無	無
協理	胡成建	92.11.10	60,000	0.00	-	-	-	-	美國加州大學 法學博士	無	無	無	無
協理	王家慧	96.03.26	-	-	-	-	-	-	英國 Warwick University 經濟財務碩士	無	無	無	無
協理	黃鈺淇	97.10.31	-	-	-	-	-	-	芝加哥大學 商學研究所	台北富邦銀 行企劃部資 深協理	無	無	無

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2：持股比例未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

3.最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

董事(含獨立董事)之酬金

97年12月31日
單位：仟元；%；仟股

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註11)		有無領取來自子公司以外轉投資業酬金(註12)					
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)			薪資、獎金及特支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註6)				員工認股權憑證得認購股數(H)(註7)							
		本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)		本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司		合併報表內所有公司(註8)		本公司	合併報表內所有公司(註8)		本公司	合併報表內所有公司(註8)			
董事	明東實業																									
法人董事代表(董事長)	蔡明忠																									
法人董事代表(副董事長)	蔡明興																									
法人董事代表	石燦明																									
法人董事代表	葉公亮																									
法人董事代表(總經理)	龔天行																									
法人董事代表	李晉頤																									
董事	台北市政府																									
法人董事代表	黃素津																									
法人董事代表	陳業鑫																									
獨立董事	張鴻章																									
獨立董事	張安平																									
獨立董事	丁庭宇																									
法人董事代表(已卸任)	鄭本源																									
法人董事代表(已卸任)	鄭瑞成																									
法人董事代表(已卸任)	葉慶元																									
獨立董事(已卸任)	林百里																									
獨立董事(已卸任)	海英俊																									
獨立董事(已卸任)	趙揚清																									
合計		3,999	11,285	無	無	無	無	4,239	12,502	0.08	0.22	20,930	122,485	108	1,672	無	無	無	無	18,380	18,380	0.30	1.36	無		

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註9)	合併報表內所有公司 (註10)I	本公司(註9)	合併報表內所有公司 (註10)J
低於 2,000,000 元	明東實業、蔡明忠、蔡明興 石燦明、鄭本源、葉公亮 龔天行、李晉頤 台北市政府、黃素津 鄭瑞成、林百里、海英俊 張鴻章、張安平、趙揚清 丁庭宇、葉慶元、陳業鑫	明東實業、石燦明 鄭本源、葉公亮 李晉頤、台北市政府 黃素津、鄭瑞成 林百里、海英俊 張鴻章、張安平 趙揚清、丁庭宇 葉慶元、陳業鑫	明東實業、蔡明忠 蔡明興、石燦明 鄭本源、葉公亮 李晉頤、台北市政府 黃素津、鄭瑞成 林百里、海英俊 張鴻章、張安平 趙揚清、丁庭宇 葉慶元、陳業鑫	明東實業 台北市政府 黃素津、鄭瑞成 林百里、海英俊 張鴻章、張安平 趙揚清、丁庭宇 葉慶元、陳業鑫
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	龔天行	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	蔡明忠、蔡明興	-	石燦明
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-	-	鄭本源
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-	龔天行	蔡明忠、蔡明興、龔天行、 葉公亮、李晉頤
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	19	19	19	19

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12：a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。
b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 II 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- *本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

監察人之酬金

97年12月31日

單位：仟元；%

職稱	姓名	監察人酬金(97.1.1~97.6.12)								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比 (註8)		有無領取 來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註9)
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C) (註3)		業務執行 費用(D) (註4)		本公司	合併報 表內 所有公 司 (註5)	
		本公司	合併報 表內 所有公 司 (註5)	本公司	合併報 表內 所有公 司 (註5)	本公司	合併報 表內 所有公 司 (註5)	本公司	合併報 表內 所有公 司 (註5)			
監察人 法人代表 監察人	道盈實業 林嘉禎 呂建宏											
	合計	無	無	無	無	無	無	360	426	0.00	0.00	無

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司(註6)	合併報表內所有公司(註7)E
低於2,000,000元	林嘉禎、呂建宏	林嘉禎、呂建宏
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	2	2

- 註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。
- 註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。
- 註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。
- 註6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註9：a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。
b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- *本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

總經理及副總經理之酬金

97年12月31日

單位：仟元；%；仟股

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C) (註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D 等四項總額占稅 後純益之比例 (%) (註9)		取得員工認股權 憑證數額(註5)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)	
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司		合併報表內所 有公司(註5)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)		
								現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額						
總經理	龔天行																
資深副總經理	梁培華																
資深副總經理	張天霞																
資深副總經理	張麗鵬																
副總經理	吳國章																
副總經理	徐正宗																
副總經理	楊瑞東																
	合計	22,683	33,070	555	679	31,611	40,723	無	無	無	無	0.50	0.68	15,554	15,554	無	

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	合併報表內所有公司(註 8) E
低於 2,000,000 元	張天霞、楊瑞東	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	楊瑞東
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	梁培華、張麗鵬、吳國章、徐正宗	張天霞、張麗鵬、吳國章、徐正宗
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	龔天行	龔天行、梁培華
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	7	7

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(4) 本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：仟元；%

項目	總金額		佔稅後淨利比例	
	96年	97年	96年	97年
董事之酬金	160,865	147,944	1.11%	1.36%
監察人之酬金	1,724	426	0.01%	0.00%
總經理副總經理之酬金	57,206	74,472	0.40%	0.68%

(5) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

依據本公司章程規定，董事(含獨立董事)之報酬，授權董事會參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，依同業通常水準支給議定之，並得給付相當之交通費或其他津貼。

本公司財務、會計或內部稽核主管及經理人之任免等係董事會職權；而員工紅利依公司章程規定為本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利。故就年度盈餘分配案而言，本項及前項董事酬勞擬配發金額，原則上，係與本公司當年度盈餘維持正向比例增減；惟相關法令或主管機關頒布解釋函令，另有規定者，擬訂盈餘分配應優先適用之。

(6) 配發員工紅利之經理人暨前十大取得員工紅利人士姓名及配發情形

本公司最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額為0(不分配)。

參、公司治理報告

一、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1. 第三屆董監事 (97.01.01~97.06.12)

最近年度董事會開會 4 次 (A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註2)	備註
董事長	明東實業(股)公司 蔡明忠	4	0	100	
副董事長	明東實業(股)公司 蔡明興	4	0	100	
董事	明東實業(股)公司 石燦明	4	0	100	
董事	明東實業(股)公司 鄭本源	3	1	75	
董事	明東實業(股)公司 葉公亮	4	0	100	
董事	明東實業(股)公司 龔天行	4	0	100	
董事	明東實業(股)公司 李晉頤	4	0	100	
董事	台北市政府 黃素津	4	0	100	
董事	台北市政府 鄭瑞成	4	0	100	
獨立董事	林百里	0	0	0	
獨立董事	海英俊	2	2	50	
獨立董事	張鴻章	4	0	100	
監察人	道盈實業(股)公司 林嘉禎	4	0	100	
監察人	呂建宏	4	0	100	

2.第四屆董事（97.06.13~97.12.31）

最近年度董事會開會 6 次（A），董事出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註2)	備註
董事長	明東實業(股)公司 蔡明忠	6	0	100	97.06.13 改選連任
副董事長	明東實業(股)公司 蔡明興	5	1	83.3	97.06.13 改選連任
董事	明東實業(股)公司 石燦明	3	3	50	97.06.13 改選連任
董事	明東實業(股)公司 葉公亮	5	1	83.3	97.06.13 改選連任
董事	明東實業(股)公司 龔天行	5	1	83.3	97.06.13 改選連任
董事	明東實業(股)公司 李晉頤	3	3	50	97.06.13 改選連任
董事	台北市政府 黃素津	6	0	100	97.06.13 改選連任
董事	台北市政府 葉慶元	3	2	60	97.11.03 卸任應出席5次
董事	台北市政府 陳業鑫	0	1	0	97.11.04 就任應出席1次
獨立董事	張鴻章	6	0	100	97.06.13 改選連任
獨立董事	趙揚清	2	0	100	97.08.27 辭任應出席2次
獨立董事	丁庭宇	6	0	100	97.06.13 改選新任
獨立董事	張安平	2	4	33.3	97.06.13 改選新任

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原

因以及參與表決情形：

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	97.04.25	黃素津 鄭瑞成	本公司投資台北市都市更新開發股份有限公司案	1.交易對象為台北市政府。 2.利害關係---交易對象為本公司之負責人及大股東。	未參與討論及表決。
2	97.04.25	蔡明忠 蔡明興 龔天行	本公司投資運彩科技股份有限公司案	1.交易對象為富邦金控創業投資股份有限公司 2.利害關係---交易對象為本公司之子公司。	未參與討論及表決。
3	97.04.25	蔡明忠 蔡明興 黃素津 葉公亮 石燦明 龔天行	向台北富邦商業銀行申請衍生性金融商品額度案	1.交易對象為台北富邦銀行 2.利害關係---交易對象為本公司之子公司。	未參與討論及表決。

3、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

- （一）本公司於97年度再次修訂「董事會議事規範」，俾使董事會職能更為強化，藉以保障股東權益及尊重利害關係人權益。
- （二）本公司致力於提升公司治理之成效，於97年股東常會修訂本公司章程，明定獨立董事之席次、資格條件及選任方式，並加強董事會職權之規定。除金控母公司設置4席獨立董事為同業比例最高外，亦配合證券交易法及相關法規之修正，依「公司治理委員會」之建議，由本公司董事會派任銀行、保險及證券子公司之獨立董事。
- （三）依證券交易法之規定，本公司將行之有年的「審計委員會」（前稱「稽核委員會」）法制化，正式由所有獨立董事組成。
- （四）本公司董事會所轄之功能性專門委員會除「審計委員會」外，亦設有「公司治理委員會」，協助董事會完成有關獨立董事候選人之提名、討論董事及所屬各委員會之報酬、酬勞及執行業務費用之方案等，藉以強化董事會職能。
- （五）本公司考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之衡平，並為有效降低董監事、重要職員及公司所承擔之風險，為董監事及重要職員購買「董監事及重要職員責任保險」。
- （六）為不斷提升資訊透明度，本公司於公開資訊觀測站提供即時、正確之訊息，並於公司網站充分揭露（含公司治理資訊），且定期舉行法人說明會，由管理階層解答提問。

3、97 年度董事及監察人進修情形：

稱職	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事長	明東實業(股)公司 蔡明忠	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
副董事長	明東實業(股)公司 蔡明興	97.08.01	社團法人中華 公司治理協會	公司治理之精進及強化	3	
		97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
董事	明東實業(股)公司 石燦明	97.05.27	私立淡江大學	淡江大學保險經營研究所在 職碩士班演講	2	
		97.08.19	財團法人台北 金融研究發展 基金會	共同打造亞太金融中心之願 景與策略高峰論壇	1	
		97.09.25	中國保險學會	「巨災風險管理與保險」國 際論壇	1.5	
董事	明東實業(股)公司 葉公亮	97.04.11	中華民國證券 商業同業公會	公司治理—操作行為之行為 態樣與案例分析	3	
		97.05.09	證券暨期貨市 場發展基金會	企業經理人法律風險管理	3	
		97.11.06	行政院金融監 督管理委員會	第五屆台北公司治理論壇	6	
董事	明東實業(股)公司 龔天行	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
		97.11.19	台灣證券交易 所	2008 上市公司負責人座談 會—企業發展宣導會	3	
董事	明東實業(股)公司 李晉頤	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
董事	台北市政府 黃素津	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
董事	台北市政府 葉慶元	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	97.11.03 卸任
獨立 董事	張鴻章	97.09.05	社團法人中華 公司治理協會	公司治理、次級房貸與二房 事件對銀行風險管理之省思	3	
		97.11.06	行政院金融監 督管理委員會	第五屆台北公司治理論壇	6	
獨立 董事	丁庭宇	97.09.10~ 97.09.11	證券暨期貨市 場發展基金會	董事與監察人實務研習班	12	
獨立 董事	張安平	97.11.22~ 97.11.23		亞太經濟合作會議 APEC		

(二)稽核/審計委員會運作情形資訊

稽核委員會 (97.01.01~97.06.12)

最近年度稽核委員會開會 4 次(A)，獨立董事/董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	張鴻章	4	0	100	
獨立董事	海英俊	2	0	50	
董事	鄭瑞成	4	0	100	

審計委員會 (97.06.13~97.12.31)

最近年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	張鴻章	5	0	100	
獨立董事	趙揚清	2	0	100	97.08.27 辭任應出席 2次
獨立董事	丁庭宇	5	0	100	
獨立董事	張安平	3	2	60	

註：

*年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

*年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該

*獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

序號	開會日期	應迴避委員	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	97.04.25	鄭瑞成	本公司投資台北市都市更新開發股份有限公司案。	1.交易對象為台北市政府。 2.交易對象為本公司之負責人及大股東。	未參與討論及表決。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
97.01.11	稽核委員會	1.富邦證券稽核主管 2.本公司會計師 3.本公司總稽核	1.建議加強子公司富邦證券之內稽內控流程設計及查核。 2.針對會計師查核規劃書提出建議。 3.本公司之子公司內部稽核算作業成效考核。 4.稽核處 96 年度下半年稽核工作執行情形。 5.對主管機關檢查局 96 年對本公司一般業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。	依建議事項改善辦理。
97.04.16	稽核委員會	1.本公司及子公司會計主管及會計師 2.本公司總稽核	1.審查富邦金控及子公司 96 年度財務報表。 2.本公司 96 年度內部控制制度聲明書。	1.請會計師改善財務報表之文字敘述，使表達更為詳盡後，送董事會決議。 2.同意出具本公司 96 年度內部控制制度聲明書。
97.08.11	審計委員會	1.本公司及子公司會計主管及會計師 2.本公司總稽核	1.審查富邦金控及子公司 97 年上半年度財務報表。 2.本公司稽核處 97 年度上半年稽核工作執行情形報告。	1.經審議後，送董事會決議。 2.依建議事項改善辦理。
97.10.15	審計委員會	本公司總稽核	1.本公司及子公司 96 年下半年度專案檢查案稽核缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。 2.修訂本公司之子公司稽核算作業成效考核辦法 3.本公司及子公司 98 年度稽核業務工作計劃	提出日後稽核改善建議。

稽核/審計委員會執行成效：

97 年度共召開 9 次稽核/審計委員會，重要議案及執行成效如下：

一、97 年 1 月 11 日：

1. 檢討子公司富邦證券與強盛染整公司之交易糾紛。
2. 審議會計師針對本公司及各子公司提出之 96 年年度查核規劃案。
3. 審議風險管理相關規章之修訂。
4. 檢討稽核處 96 年度下半年稽核工作執行情形，及主管機關檢查局 96 年對本公司一般業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形。
5. 2007 年風險管理報告案。

二、97 年 1 月 25 日：

審議子公司富邦投信 96 年度財務報告及辦理減增資案。

三、97 年 3 月 7 日：

1. 審議本公司 96 年下半年遵守法令主管制度執行情形案。
2. 審議本公司向金融機構申請短期授信額度，預計取得短期授信融資額度案。

四、97 年 4 月 16 日：

1. 報告富邦資產管理股份有限公司出售不良債權。
2. 審議本公司投資台北市都市更新開發股份有限公司案。
3. 審查本公司及子公司 96 年度財務報表。
4. 審議本公司擬出具之 96 年度內部控制制度聲明書案。
5. 審議本公司投資運彩科技股份有限公司案。
6. 審議修訂本公司章程及股東會議事規則案。

五、97 年 6 月 13 日：

由改選後新任之獨立董事組成審計委員會，並推舉張鴻章獨立董事為本委員會之召集人。

六、97 年 8 月 11 日：

1. 檢討子公司台北富邦銀行重大作業風險事件暨改善措施報告。
2. 審查本公司及子公司 97 年上半年度財務報表。
3. 審議本公司 97 年度會計師簽證公費。
4. 本公司稽核處 97 年度上半年稽核工作執行情形報告。
5. 審議修訂本公司資訊安全政策案。
6. 本公司 97 年上半年度遵守法令主管制度執行情形報告。
7. 本公司 97 年上半年風險管理報告案。

七、97 年 10 月 15 日：

1. 本公司及子公司海外曝險報告案。
2. 審議子公司富邦人壽現金增資案。
3. 審議認購富邦銀行(香港)有限公司發行之特別股案。
4. 審議本公司稽核單位相關議案及工作計畫。
5. 審議修訂本公司利害關係人授信以外交易概括授權及加強內部控管機制。

八、97 年 10 月 18 日：

審議本公司擬併購安泰人壽保險股份有限公司暨私募次順位普通公司債案。

九、97年12月5日：

1. 審議變更參與富邦人壽97年度第一次現金增資之價格及參與其97年度第二次辦理現金增資案。
2. 審議修訂本公司「遵守法令主管制度與管理政策」及本公司暨各子公司「利害關係人交易管理辦法」

(三) 公司治理委員會運作情形資訊

第三屆董事 (97.01.01~97.06.12)

最近年度公司委員會開會 2 次(A)，獨立董事/董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	海英俊	2	0	100	97.06.12 卸任
獨立董事	張鴻章	2	0	100	
董事	蔡明忠	2	0	100	
董事	黃素津	2	0	100	97.06.12 卸任

第四屆董事 (97.06.13~97.12.31)

最近年度公司治理委員會開會 4 次(A)，獨立董事/董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	張鴻章	4	0	100	97.06.13 改選連任
獨立董事	趙揚清	2	0	100	97.08.27 辭任應出席2次
獨立董事	丁庭宇	4	0	100	97.06.13 改選新任
獨立董事	張安平	2	2	50	97.06.13 改選新任
董事	蔡明忠	4	0	100	97.06.13 改選連任
董事	葉慶元	1	2	25	97.11.03 卸任應出席3次
董事	陳業鑫	0	1	0	97.11.04 就任應出席1次

公司治理委員會執行成效：

本公司97年度共召開6次公司治理委員會，其重要議案審議情形如下：

- 一、擬定本公司第四屆董事及獨立董事之應選名額。
- 二、提名本公司第四屆獨立董事候選人。
- 三、修訂本公司功能性專門委員會之組織規程。
- 四、建議子公司台北富邦商業銀行、富邦證券、富邦產物保險、富邦人壽保險之獨立董事人選。

五、修訂本公司「董事及監察人酬勞給付辦法」並更名為「董事酬金給付準則」。

六、訂定本公司 98 年度董事會年度計畫，並評估 97 年度董事會年度計畫之執行情形。

(四)監察人參與董事會運作情形

第三屆監察人 (97.01.01~97.06.12)

最近年度董事會開會 4 次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
監察人	林嘉禎	4	100	97.06.12 卸任應列席 4 次
監察人	呂建宏	4	100	97.06.12 卸任應列席 4 次

註：

* 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

* 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)：無。但本公司設有獨立董事信箱並揭露於公司網站，以利員工及股東與公司之雙向溝通。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
97.01.11	稽核委員會	1. 富邦證券稽核主管 2. 本公司會計師	1. 建議加強子公司富邦證券之內稽內控流程設計及查核。 2. 針對會計師查核規劃書提出建議。	依建議事項改善辦理。
97.04.16	稽核委員會	本公司及子公司會計主管及會計師	審查富邦金控及子公司 96 年度財務報表	出具監察人承認書

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參考本公司網站：

<http://www.fubongroup.com.tw/>

(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二)金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三)金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司已於網站上揭露投資人關係部門之聯繫方式，以便股東提出問題及建議，並審慎處理。</p> <p>(二) 本公司依據停止過戶後之股東名冊及按月申報之股數異動資訊，掌握大股東持股概況。</p> <p>(三) 1. 本公司設有獨立之風險管理單位，負責金控集團之風險控管，並制訂風險管理政策及相關管理規範。</p> <p>2. 本公司亦設有風險管理委員會，確保金控集團之風險管理制度有效運作。</p> <p>3. 依據金控法第44及45條等相關規定辦理，避免可能之利益衝突，以確保股東、客戶及利害關係人等之權益。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司於97年股東常會改選，設置4席獨立董事，其中1席辭任，將於今(98)年股東會補選之。</p> <p>(二) 本公司由審計委員會每年定期對會計師之專業性及獨立性進行評估。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	<p>(一) 每月以電子郵件及每半年以書面確認利害關係人資料之正確性。</p> <p>(二) 責成相關單位就投資已達關係企業規定之情形立即填報。</p> <p>(三) 設置發言人與代理發言人為與利害關係人溝通之管道。</p>	符合。
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司已架設網站(中英文)揭露財務業務狀況，並按季將金控及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書於本公司網站揭露；另亦依規定於公開資訊觀測站中發佈有關本公司之重大訊息。而公司治理資訊揭露除依證交所之規定上傳揭露外，另於公司網站設置投資人關係及公司治理專區。</p> <p>(二) 本公司為便利國外投資人取得相關資訊，故定期召開法人說明會，並將法人說明會之英文相關資料備於公司網站，供外資法人查詢。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
五、金融控股公司設置審計委員會等功能的委員會之運作情形	<p>(一) 本公司於97年股東會決議設置審計委員會代替監察人(前已設有稽核委員會)，另設有公司治理委員會，共二功能性專門委員會。</p> <p>(二) 二委員會皆依據相關法令行使職權。審計委員會每季至少開會1次，若有需要將由召集人隨時召開(97年度共計召開9次)；公司治理委員會則每年至少召開2次，並可視需要另行召開(97年度召開6次)。</p>	符合。
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>符合相關規定。</p>		

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>（一） 本金融集團向以「企業公民」自居，成為社會的發電機，為照亮、溫暖社會整體盡心獻力，得之於社會、用之於社會，將善盡社會責任的信念，注入企業營運發展。透過富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四個基金會，長期投入社會公益活動，善用業務資源建置公義平台，發揮社會效益，例如以信用卡紅利換現金捐贈社福機構。並榮獲第三屆台灣企業獎「最佳社會貢獻獎」的肯定。</p> <p>（二） 重視員工權益保障、悉心關懷員工及僱員，提供員工壓力檢測與心理諮商、按摩小站服務，並制訂員工意見申訴及處理辦法、性騷擾防治申訴調查及懲戒處理要點等。</p> <p>（三） 董事及監察人進修之情形：本公司訂定「董事、監察人進修推行辦法」，要求新任者於就任當年度至少宜進修12小時，就任次年度起每年至少宜進修3小時。續任者任期中每年至少宜進修3小時。97年度董事之進修亦符合規定。</p> <p>（四） 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司訂有完整風險管理政策，規範信用風險、市場風險及作業風險等全方位風險管理。各子公司均遵循風險管理政策並依市場環境變化與整體經營目標訂定風險策略、風險限額、風險控管程序，採取質化與量化並行方式衡量、監控、陳報與管理風險。</p> <p>（五） 建置客戶關係管理系統，努力提升顧客服務品質，提供全方位金融服務。且依據富邦金控公司共同行銷防火牆政策，落實客戶利益優先政策。 不得有損害其客戶權益之行為。</p> <p>（六） 考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之衡平，並為有效降低董監事、重要職員及公司所承擔之風險，為董監事及重要職員購買「董監事及重要職員責任保險」，每年檢討保單內容，以求續保條件之完備。</p>	
	<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本公司定期進行內部稽核檢查、作業風險及遵循法令自評，確保公司內部控制制度之有效執行藉以維護股東權益。</p>	
	<p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

(五)內部控制制度執行狀況：

1.內部控制聲明書。

金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表富邦金融控股公司聲明本公司於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長： 蔡明忠 (簽章)

總 經 理： 龔天行 (簽章)

總 稽 核： 吳國章 (簽章)

遵守法令主管： 張麗鵬 (簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 四 日

2.經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(六) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形：
本公司無此情形，子公司有違法受處分及主要缺失與改善情形如下：

項目	案由及金額	改善措施
(一)違反法令經金管會處以罰鍰者。	富邦金控 96.8.20 向經濟部投資審議委員會申請子公司富邦銀行(香港)有限公司對外投資大陸地區富邦租賃(中國)有限公司，遲至 97.6.23 始辦理公告申報，金管會於 97.8.28 來函對負責人處罰鍰新臺幣 24 萬元。	已加強重大訊息揭露之時效性。
	富邦證券 延平分公司違反期貨法令，金管會於 97.6.19 來函對公司警告處分，罰鍰新臺幣 96 萬元。	改善計劃執行中，預計執行至 98.6 全面執行清查完畢。
	富邦人壽 1.94.10.19 購買初級市場玉山銀行次順位金融債及 94.11.29 購買初級市場中國信託商業銀行無到期日非累積次順位金融債，未依規定辦理公告申報，金管會於 97.6.10 對公司為行為之負責人處罰鍰新臺幣 12 萬元。 2.金管會於 98.2.19 來函，對本公司 96 年度一般業務檢查報告之財務業務缺失事項，查辦理保險業務時，違反保險法相關規定，共計核處罰鍰新臺幣 480 萬元。	(1)96 年 12 月後初級市場購入金融債/公司債，均有公告。 (2)未來此類交易將盡量透過證券商以次級市場為主。 已召集各部門召開檢討會議，就缺失之發生原因及相關改善措施提出說明，以達確實改善之效。
	安泰人壽 金管會於 97.9.16 來函(金管保一字第 09702505711 號)，對本公司 96 年度一般業務檢查報告之財務業務缺失事項，查辦理核保業務時，違反保險法	核保部門已通令全體人員應依「保險業招攬及核保理賠辦法」之相關規定辦理，亦即凡新契約之審查，應由取得核保人員資格之人員覆核後，始得

項目	案由及金額	改善措施
	及保險業招攬及核保理賠辦法相關規定，核處罰鍰新台幣 60 萬元。	為承保與否之決定。並同時修訂內部「核保處標準作業程序書」，將本項作法增訂於內，並列入核保處業務自行查核項目，加強查察。
	<p>富邦產物</p> <p>1. 因違反保險法有關保險業辦理資金運用之規定，金管會於 96.6.8 來函依據保險法第 168 條規定處以罰鍰新臺幣 90 萬元。</p> <p>2. 違反強制汽車責任保險法規定，金管會於 96.9.7 依法處罰鍰新臺幣 6 萬元。</p> <p>3. 因承保強制汽車責任保險，延緩輸入投保資料，金管會於 96.12.25 處罰鍰新臺幣 6 萬元。</p> <p>4. 承保強制汽車責任險延緩輸入投保資料，遭罰鍰六萬元之處分，未依規定於網站揭露受處分事實，金管會於 97.6.30 處罰鍰新臺幣 60 萬元。</p>	<p>與德意志銀行承作賣出利率選擇權部份，已於 96.6.29 與交易對手提前終止選擇權；與花旗銀行香港分行及德意志銀行承作賣出美元對新台幣選擇權交易部份，已到期不續作，嗣後承作交易前，將與本單位法令遵循人員確認交易是否合乎法令規定。</p> <p>已開發使用新系統「富邦即得保」將資料即時傳輸，以改善強制險簽單輸入時效。</p> <p>已協調通路於強制證簽發後，儘速將要保書轉送本公司輸入，以避免資料傳送逾期之狀況。</p> <p>已於 97.11.28 經董事長核准「富邦保險公開資訊分權審核管理辦法」，以避免類似事件再次發生。</p>
	<p>富邦投信</p> <p>金管會於 97.3.14 來函，對本公司 96 年度一般業務檢查報告之財務業務缺失事項，查未落實投資分析及決定作業，違反證券投資信託事業相關法令規定，處罰鍰新臺幣 24 萬元。</p>	<p>加強落實覆核控管每筆交易先製作經主管簽核之投資分析報告後始作成決定書。</p>

項目	案由及金額	改善措施
(二)缺失經金管會嚴予糾正者。	<p>富邦證券</p> <p>1.96.1.24對公司未確實督導海外子公司富耀證券之海外承銷(訊碟)作業程序，對公司予以警告處分。</p> <p>2.礁溪分公司業務員林玉燕與客戶有資金借貸及利用客戶帳戶買賣，羅慧霞有為資金借貸之媒介及受理公司受僱人代理他人買賣之情事，97.6.4對公司予以警告處分。</p> <p>3.延平分公司違反期貨法令，97.6.19對公司予以警告處分。</p> <p>4.嘉義分公司營業員有利用客戶帳戶買賣股票及代客保管存摺等行為，及受僱人等 16 人利用公司電腦代理他人下單等行為，97.11.7 對公司予以警告處分。</p>	<p>訂定「富邦綜合證券股份有限公司輔導海外子公司辦理海外承銷案件管理辦法」，並依據該辦法加強監督子公司於參與臺灣公司海外發行案時，應遵循國內相關法令之規定。</p> <p>連續做十天之追蹤改善報告送交易所，改善完畢。</p> <p>改善計劃執行中，預計執行至 98.6 全面執行清查完畢。</p> <p>改善計劃執行中，預計執行至 98.6 全面執行完畢。</p>
(三)經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。	無。	無。
(四)因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損	<p>台北富邦銀行</p> <p>97.6.19 申報重大偶發案件，民眾身分證及不動產資料遭偽冒後於本行冒貸新台幣 5,180 萬元，本行已全數認列損失，本案已由司法單位偵辦中。</p>	<p>消金版塊已建立身分證明文件核對軌跡【檢核表】，並加強業務人員對身分證明文件之辨識訓練。對於徵信照會流程亦有相關改善措施。對特定風險案件建議徵得客戶同意由本行所配合代書進行設</p>

項目	案由及金額	改善措施
失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等,其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者,應揭露其性質及損失金額。	富邦銀行(香港) 98.1.7 媒體報導本行全資附屬公司富邦財務(香港)有限公司批准之某些貸款申請案是基於假造之資料及該公司某些職員正被香港廉政公署調查,該案係由富邦財務主動揭發,並向香港廉政公署報告,案件仍在調查階段,本行已為相關貸款組合(少於港幣一億元)全額提列準備。	定,所有權狀正本於申請用印時一併交付本行。 中小企業部已於 97 年 11 月完成架構重組,以確保有關信貸批核及管理之監控措施能有效執行。有關單位及合規部已審閱及改善中小企業部分期、租賃業務的作業指引,以加強有關的內部監控。
(五)其他經金管會指定應予揭露之事項。	無。	

(七)最近年度股東常會及董事會之重要決議事項：

1. 97 年股東常會重要決議：

- (1) 通過 96 年度營業報告書及財務報表。
- (2) 通過 96 年度盈餘分配案。

執行情形：本公司 97 年度股東常會決議通過每股配發現金股利 1.5 元，以 97.7.11 為除息基準日，並業於 97.7.31(現金股利發放日)完成股利發放事宜。

- (3) 通過修訂本公司章程案。
- (4) 通過修訂本公司「股東會議事規則」案。
- (5) 選舉本公司第四屆董事。
- (6) 通過解除本公司第四屆董事競業禁止之限制案。

2. 97 年股東臨時會重要決議：

- (1) 通過本公司擬併購安泰人壽保險股份有限公司案。

3. 97 年董事會及截至年報刊印日止重要決議：

- (1) 97 年 1 月 25 日第三屆董事會第三屆第 24 次會議

- ※ 通過本公司 97 年度預算案，擬訂合併稅前淨利為新台幣 185.5 億元。較 96 年自結數增加 16.4 億元。合併稅後淨利為 154.5 億元，每股盈餘為 2.00 元。
- ※ 通過子公司富邦證券投資信託股份有限公司減資及增資案。

- (2) 97 年 4 月 16 日第三屆董事會第 26 次會議
- ※ 通過提名本公司下屆獨立董事候選人案。

- (3) 97年4月25日第三屆董事會第27次會議
- ※ 通過本公司96年度營業報告書及財務報表案。
 - ※ 通過本公司96年度盈餘分配，每股配發新台幣1.5元之現金股利。
 - ※ 通過修訂本公司「章程」案。
 - ※ 通過修訂本公司「股東會議事規則」案。
 - ※ 通過解除本公司第四屆董事競業禁止之限制案。
 - ※ 通過修訂本公司組織規程及組織圖案。
 - ※ 通過本公司投資運彩科技股份有限公司案案。
- (4) 97年6月13日第四屆董事會第1次會議
- ※ 選舉本公司第四屆董事長、副董事長案。
 - ※ 通過本公司第三屆「公司治理委員會」委員任命案。
 - ※ 通過子公司「台北富邦商業銀行」、「富邦綜合證券公司」、「富邦產物保險公司」及「富邦人壽保險公司」董監事派任案。
- (5) 97年10月16日第四屆董事會第3次會議
- ※ 通過子公司富邦人壽現金增資案。
 - ※ 通過認購富邦銀行(香港)有限公司發行之特別股案。
- (6) 97年10月18日第四屆董事會第4次會議
- ※ 通過本公司擬併購安泰人壽保險股份有限公司暨私募次順位普通公司債案。
- (7) 97年10月31日第四屆董事會第5次會議
- ※ 通過訂定本公司98年度董事會年度計劃案。
- (8) 97年12月5日第四屆董事會第6次會議
- ※ 通過變更參與富邦人壽97年度第一次現金增資之價格案。
 - ※ 通過參與富邦人壽97年度第二次辦理現金增資50億案。
- (9) 98年2月6日第四屆董事會第7次會議
- ※ 通過本公司併購安泰人壽保險公司辦理股份轉換發行新股案。
- (10) 98年2月13日第四屆董事會第8次會議
- ※ 通過子公司安泰人壽保險公司董監事派任案。
 - ※ 通過本公司98年度簽證會計師聘任案。
- (11) 98年2月27日第四屆董事會第9次會議
- ※ 通過本公司百分之百持股之壽險子公司安泰人壽與富邦人壽之合併案。
 - ※ 通過本公司98年度預算案。
- (12) 98年3月20日第四屆董事會第10次會議
- ※ 提名本公司第四屆獨立董事候選人案。
- (13) 98年4月24日第四屆董事會第11次會議
- ※ 通過97年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案。
 - ※ 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請股東會授權董事會於適當時機採取適當方式辦理案。

(八)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(九)與財務報告有關人士辭職解任情形：無此情形。

二、會計師資訊

(一) 會計師公費：

單位：仟元

事務所 名稱	會計師 姓名		審計 公費	非審計公費					會計師之查核期間是 否涵蓋完整會計年度			備 註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他	小 計	是	否	查核期間	
安侯建 業會計 師事務 所	方燕玲	丁玉山	15,227	-	1,480	-	270	1,750	V		97.01.01~ 97.12.31	如下 說明

註：非審計公費之「其他」未達非審計公費合計金額 25%，故不需於備註列示其服務內容。

(二)更換會計師資訊：

無此情形。

(三)公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：

無此情形。

三、董事、監察人、經理人之股權變動情形

(一)董事、監察人股權移轉：

98年03月31日

單位：股

職 稱	姓 名	97 年度		當年度截至 3 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	明東實業(股)公司	-	-	-	-
法人董事代表 (董事長)	蔡明忠	-	-	-	-
法人董事代表 (副董事長)	蔡明興	-	-	260,000	-
法人董事代表	石燦明	(60,000)	-	-	-
法人董事代表	葉公亮	-	-	-	-
法人董事代表	龔天行	(185,000)	(250,000)	-	-
法人董事代表	李晉頤	-	-	-	-
董事	台北市政府	-	-	-	-
法人董事代表	黃素津	-	-	-	-
法人董事代表	陳業鑫	-	-	-	-
獨立董事	張鴻章	-	-	-	-
獨立董事	丁庭宇	-	-	-	-
獨立董事	張安平	-	-	-	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註 2：台北市政府、明東實業(股)公司為持股超過 1%之大股東。

註 3：台北市政府法人董事代表葉慶元自 97.11.03 卸任，並由陳業鑫先生擔任。

註 4：獨立董事趙揚清自 97.08.27 辭任。

(二)經理人股權移轉：

98年03月31日

單位：股

職 稱	姓 名	97 年度		當年度截至 3 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
總 經 理	龔天行	(185,000)	(250,000)	-	-
資深副總經理	梁培華	(36,000)	-	-	-
資深副總經理 (會計長)	張天霞	(9,000)	-	-	-
資深副總經理 (風控長)	張麗鵬	-	-	-	-
副 總 經 理 (總稽核)	吳國章	-	-	-	-
副 總 經 理	徐正宗	-	-	-	-
副 總 經 理	楊瑞東	-	-	-	-
資 深 協 理	喬慧明	-	-	-	-
資 深 協 理	羅 璋	-	-	-	-
資 深 協 理	李明德	-	-	-	-
資 深 協 理	王 璋	-	-	-	-
協 理	胡成建	(30,000)	-	-	-
協 理	王家慧	-	-	-	-
協 理	黃鈺淇	-	-	-	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

(三)關係人股權移轉及股權質押資訊：無

四、持股比例占前十大股東間互為關係人資料

98年04月20日

單位：千股,%

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
台北市政府	1,159,009	14.26%	0	0	0	0	無	無	
台北市政府 代表人：郝龍斌									
明東實業(股)公司	742,671	9.14%	0	0	0	0	註2	註2	
明東實業(股)公司 代表人：高金能									
道盈實業(股)公司	641,914	7.90%	0	0	0	0	註2	註2	
道盈實業(股)公司 代表人：郭朝男									
美商安泰公司 (ILICA Inc.)	406,268	5.00%	0	0	0	0	無	無	
美商安泰公司 (ILICA Inc.) 代表人：Ms. Jane Boyle									
蔡明忠	229,536	2.83%	33,174	0.41%	0	0	蔡楊湘薰 蔡明興	母子 兄弟	
紅福投資(股)公司	223,853	2.76%	0	0	0	0	無	無	
紅福投資(股)公司 代表人：陳榮華									
蔡明興	209,851	2.58%	23,737	0.29%	0	0	蔡楊湘薰 蔡明忠	母子 兄弟	
花旗託管毆比司全球證券基金有限公司專戶	137,016	1.69%	0	0	0	0	無	無	
忠興開發(股)公司	116,665	1.44%	0	0	0	0	註2	註2	
忠興開發(股)公司 代表人：蔡明忠							實質 關係人	與本公司 董事長為 同一人	
蔡楊湘薰	109,792	1.35%	82,357	1.01%	0	0	蔡明忠 蔡明興	母子 母子	

註1：股東姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），並依最近停止過戶日持有股數填報。

註2：詳見 P.16 法人股東持股關係。

五、綜合持股比例

98年03月31日

單位：仟股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
富邦產物保險(股)公司	817,840	100	無	無	817,840	100
富邦綜合證券(股)公司	1,375,500	100	無	無	1,375,500	100
富邦人壽保險(股)公司	1,093,800	100	無	無	1,093,800	100
富邦證券投資信託(股)公司	50,000	100	無	無	50,000	100
台北富邦商業銀行(股)公司	4,358,988	100	無	無	4,358,988	100
富邦直效行銷顧問(股)公司	14,500	100	無	無	14,500	100
富邦金控創業投資(股)公司(註)	204,480	100	無	無	204,480	100
富邦銀行(香港)(有)公司	879,120	75	無	無	879,120	75
富邦資產管理(股)公司	250,000	100	無	無	250,000	100
富邦創投管理顧問(股)公司	5,000	100	無	無	5,000	100
運彩科技(股)公司	25,500	51	無	無	25,500	51
安泰人壽保險(股)公司	1,280,000	100	無	無	1,280,000	100

註：本公司之子公司富邦證券持有 17,040 仟股(8.33%)，合併持股 204,480 仟股(100%)。

肆、募資情形

一、普通股

(一)股本來源

單位：仟股；仟元

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股 本 來 源	其 他
90年12月	10元	12,000,000	120,000,000	5,464,985	54,649,852	轉換設立	
91年8月	10元	-	-	5,612,147	56,121,475	註1	
91年12月	10元	-	-	8,291,437	82,914,373	註2	
92年1月	10元	-	-	8,254,119	82,541,193	註3	
94年5月	10元	-	-	8,065,297	80,652,974	註4	
95年3月	10元	-	-	7,719,093	77,190,934	註5	
98年2月	10元	-	-	8,125,362	81,253,616	註6	

註1：91.08.21(91)台財證(一)第0910146203號函核准增資發行新股147,162仟股與富邦投信轉換合併。

註2：91.12.06(91)台財證(一)第0910164858號函核准增資發行新股2,679,290仟股與台北銀行轉換合併。

註3：92.01.30經授商字第09201031230號函完成變更登記銷除已發行股份37,318仟股。

註4：94.05.23經授商字第09401090710號函完成變更登記銷除已發行股份188,822仟股。

註5：95.03.31經授商字第09501056890號函完成變更登記銷除已發行股份346,204仟股。

註6：98.02.05金管證一字第0980001832號函核准增資發行新股406,268仟股與安泰人壽轉換合併。

98年4月20日

單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份	未 發 行 股 份	合 計	
普通 股	8,125,361,573	3,874,638,427	12,000,000,000	屬上市公司股票

(二)股東結構

98年4月20日
單位：仟股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	5	28	538	173,063	736	174,370
持有股數	1,161,578	155,863	2,441,360	2,046,776	2,319,785	8,125,362
持股比例	14.30	1.92	30.05	25.19	28.54	100

(三)股權分散情形

98年4月20日
單位：戶；股；%

每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	59,669	19,183,333	0.236
1,000至5,000	73,340	172,114,692	2.118
5,001至10,000	21,302	163,265,408	2.009
10,001至15,000	6,642	80,019,085	0.985
15,001至20,000	3,969	73,495,201	0.905
20,001至30,000	3,065	77,772,946	0.957
30,001至50,000	2,552	102,750,402	1.265
50,001至100,000	1,847	135,113,281	1.663
100,001至200,000	842	118,955,483	1.464
200,001至400,000	403	114,643,160	1.411
400,001至600,000	164	80,395,562	0.989
600,001至800,000	87	61,408,384	0.756
800,001至1,000,000	74	67,708,035	0.833
1,000,001至1,200,000	48	52,328,317	0.644
1,200,001至1,400,000	30	39,205,727	0.483
1,400,001至1,800,000	51	81,138,756	0.999
1,800,001至2,000,000	22	42,142,555	0.519
2,000,001以上	263	6,643,721,246	81.765
合計	174,370	8,125,361,573	100.000

註：上表以最近停止過戶日之資料填報

(四)主要股東(1%以上)名單：

98年4月20日

股東名稱	持股情形	
	持股數(千股)	持股比率(%)
台北市政府	1,159,009	14.26
明東實業股份有限公司	742,671	9.14
道盈實業股份有限公司	641,914	7.90
美商安泰公司(ILICA Inc.)	406,268	5.00
蔡明忠	229,536	2.83
紅福投資股份有限公司	223,853	2.76
蔡明興	209,851	2.58
花旗託管毆比司全球證券基金有限公司專戶	137,016	1.69
忠興開發股份有限公司	116,665	1.44
蔡楊湘薰	109,792	1.35

註1：股東結構、股權分散情形及股權比例達百分之一以上之股東，係依據最近停止過戶日之資料填報。

註2：持有本公司股份1%以上大股東無股票質押記錄。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當 年 度 截 至 98 年 4 月 30 日 (註 8)	
		96 年	97 年		
每股 市價 (註1)	最 高	34.75 元	37.90 元	27.40 元	
	最 低	26.15 元	15.95 元	16.60 元	
	平 均	29.54 元	28.48 元	21.36 元	
每股 淨值 (註2)	分 配 前	21.47 元	18.62 元	不適用	
	分 配 後	19.97 元	不適用	不適用	
每股 盈餘	加權平均股數	7,719,093,494 股	7,719,093,494 股	7,986,553,313 股	
	每 股 盈 餘 (註3)	1.87 元	1.41 元	不適用	
每股 股利	現 金 股 利	1 元/股	1.5 元/股	預計 0 元/股	
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	無	無	無
		資 本 公 積 配 股	無	無	無
	累 積 未 付 股 利 (註4)	無	無	無	
投資 報酬 分析	本 益 比 (註5)	15.80	20.20	不適用	
	本 利 比 (註6)	29.54	18.99	不適用	
	現 金 股 利 殖 利 率 (註7)	3.39%	5.27%	不適用	

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數未扣庫藏股為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料，惟 97 年度每股股利尚須經股東會通過。

(六) 股利政策及執行狀況：

1. 公司章程所訂之股利政策：

本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。本公司決算盈餘如有包括適用財務會計準則公報而發生之累積換算調整數、金融資產之未實現損益及未認列為退休金成本之淨損失等之帳列股東權益減項金額，於分派股息前應先提列相同金額之特別盈餘公積，嗣後俟股東權益減項金額有迴轉時，再行轉列累積盈餘項下。未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。

依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之五十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，以決定最適當之股利政策。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

本公司董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

本公司 97 年度(以下稱當年度)稅後盈餘新台幣 10,875,348,077 元，依據公司法及證券交易法第 41 條規定，依順序應先提列百分之十為法定盈餘公積新台幣 1,087,534,808 元。另，就本公司當年度發生之帳列股東權益減項金額，自當年度稅後盈餘提列相同金額之特別盈餘公積新台幣 9,787,813,269 元；尚有不足，再自前期末分配盈餘提列相同金額之特別盈餘公積新台幣 1,713,221,810 元，合計提列特別盈餘公積新台幣 11,501,035,079 元。依規定應俟嗣後股東權益減項有迴轉時，並轉列未分配盈餘後，始得就迴轉部分分派盈餘，即本公司當年度盈餘尚不得分配，故員工紅利、董事酬勞及股息均不予分派。

(七)本次無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東投資報酬率之影響

項目		年度	
		97 年度	98 年度(註)
期初實收資本額		77,190,934,940 元	77,190,934,940 元
本年度配股 配息情形	每股現金股利	1.50 元	預計 0 元
	盈餘轉增資每股配股數	無	無
	資本公積轉增資每股配股數	無	無
營業績效 變化情形	營業利益	10,840,641 仟元	不適用
	營業利益較去年同期增(減)比率	(25.03)%	不適用
	稅後純益	10,875,348 仟元	不適用
	稅後純益較去年同期增(減)比率	(24.64)%	不適用
	每股盈餘	1.41 元	不適用
	每股盈餘較去年同期增(減)比率	(24.60)%	不適用
	年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)	4.95%	不適用

註：本公司依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」規定，不公開列示 98 年財務預測資訊。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損並提百分之十為法定盈餘公積金。如尚有盈餘時除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，次提千分之一為本公司董事監察人酬勞，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

2. 本年度董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

員工現金紅利新台幣 0 元。

董監酬勞新台幣 0 元，惟應經股東會決議。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 1.41 元。

(4) 考慮配發員工分紅配股(以市價計算)後設算之每股盈餘：本公司本期不配發員工分紅配股，故本項不適用。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：97 年度依 96 年度盈餘配發員工現金紅利新台幣 3,000,000 元及董監酬勞新台幣 12,692,814 元。與原董事會通過之擬議配發情形無差異。

(九) 金控公司買回本公司股份情形：本公司已無買回股份情形。

二、公司債

公司債辦理情形

公 司 債 種 類		九十四年度第一期無擔保公司債
發行(辦理)日期		94年6月27日~94年7月5日
面 額		新台幣壹仟萬元壹種
發行及交易地點		中華民國
發 行 價 格		按面額100%發行
總 額		新台幣四十億元整
利 率		票面利率：甲類各券票面利率為1.93%；乙類各券票面利率為1.9208%
期 限		發行期間五年，到期日：99年6月27日~99年7月5日
保 證 機 構		無
受 託 人		兆豐商銀信託部
承 銷 機 構		無
簽 證 律 師		無
簽 證 會 計 師		安侯建業會計師事務所
償 還 方 法		本公司債各券均自發行日起，屆滿五年一次還本
未償還本金		新台幣四十億元整
贖回或提前清償之條款		無
限 制 條 款		無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等、94年5月26日、twAA-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	本公司債發行辦法詳後附
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

公司債種類	九十六年度第一期無擔保普通公司債	
發行(辦理)日期	96年7月5日	
面額	新台幣壹仟萬元壹種	
發行及交易地點	中華民國	
發行價格	按面額100%發行	
總額	新台幣七十億元整	
利率	票面利率2.10%	
期限	發行期限為五年，到期日：101年7月5日	
保證機構	無	
受託人	國泰世華銀行信託部	
承銷機構	無	
簽證律師	無	
簽證會計師	安侯建業會計師事務所	
償還方法	本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本	
未償還本金	新台幣七十億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、95年11月9日、twAA/穩定/twA-1	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	本公司債發行辦法詳後附
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

有關本公司辦理私募公司債揭露情形，請參閱第173~174頁。

富邦金融控股股份有限公司
九十四年度第一期無擔保公司債實際發行辦法

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「本公司」）本公司債之申報經奉行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱「證期局」）九十四年六月二十日金管證(一)字第0940123536 號函申報生效發行公司債，訂定發行辦法如下：

- 1、債券名稱：富邦金融控股股份有限公司九十四年度第一期無擔保普通公司債（以下簡稱「本公司債」）。
- 2、發行總額：本公司債發行總額為新台幣（以下同）肆拾億元整，依發行條件不同分為甲類及乙類二種。甲類（年單利）發行金額為新台幣貳拾億元整，共分為甲 A、甲 B、甲 C、甲 D 券四種券，各券發行金額均為新台幣伍億元整；乙類（半年複利）發行金額為新台幣貳拾億元整，共分為乙 A、乙 B、乙 C、乙 D 券四種券，各券發行金額均為新台幣伍億元整。
- 3、票面金額：新台幣壹仟萬元壹種。
- 4、發行期間：本公司債甲類及乙類發行期限均為五年期，發行期間分別為：
 - 甲 A 券及乙 A 券：自民國九十四年六月二十七日起至民國九十九年六月二十七日止；
 - 甲 B 券及乙 B 券：自民國九十四年六月二十八日起至民國九十九年六月二十八日止。
 - 甲 C 券及乙 C 券：自民國九十四年七月四日起至民國九十九年七月四日止。
 - 甲 D 券及乙 D 券：自民國九十四年七月五日起至民國九十九年七月五日止。
- 5、發行價格：依票面金額十足發行。
- 6、票面利率及計付息方式：
 - (1)甲類：年利率 1.93%，自發行日起每年單利計、付息一次。
 - (2)乙類：年利率 1.9208%，自發行日起每半年複利計息一次，每年付息一次。

（以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付）

每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
- 7、還本方式：本公司債各券均自發行日起，屆滿五年時到期一次還本。
- 8、債券形式：本公司債為無記名式，並附有本息票。承購人得隨時申請為記名式。若有遺失、被盜或損毀，持有人得依民法有關規定向代理機構辦理掛失止付，申請補發債券，補發債券所發生之費用，悉數由申請人自行負擔。

9、保證機構：無。

10、受託人：本公司債由兆豐國際商業銀行股份有限公司為債權人之受託人，代表債權人之利益，為債權人取得並實行本公司債提供之擔保權利，行使查核監督本公司履行公司債發行事項之權責，並訂立受託契約。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷，至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。

11、還本付息代理機構：本公司債委託兆豐國際商業銀行信託部代理還本付息事宜。

12、承銷或代銷機構：無。

13、簽證機構：兆豐國際商業銀行股份有限公司

14、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，均於公開資訊觀測站登錄公告，並按照所登錄之公告資訊辦理。

富邦金融控股股份有限公司
九十六年度第一期無擔保公司債實際發行辦法

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「本公司」）經行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱「證期局」）九十六年六月二十六日金管證(一)字第 0960030888 號函申報生效發行公司債，訂定發行辦法如下：

- 1、債券名稱：富邦金融控股股份有限公司九十六年度第一期無擔保普通公司債（以下簡稱「本公司債」）。
- 2、發行總額：本公司債發行總額為新台幣（以下同）柒拾億元整。
- 3、票面金額：新台幣壹仟萬元壹種。
- 4、發行期間：本公司債發行期限為五年期，自民國九十六年七月五日發行，至民國一〇一年七月五日期滿。
- 5、發行價格：依票面金額十足發行。
- 6、票面利率及計付息方式：本公司債之票面利率為年利率 2.10%。
- 7、還本方式：本公司債自發行日起到期一次還本。
- 8、債券形式：本公司債採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所登錄。
- 9、保證機構：無。
- 10、受託人：本公司債由國泰世華銀行信託部為債權人之受託人，以代表債權人之利益行使查核監督本公司履行本公司債發行事項之權責。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷。
- 11、還本付息代理機構：本公司債委託國泰世華銀行信託部代理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所提供之債券所有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業，由還本付息代理機構製作扣繳憑單，並寄發債券所有人。
- 12、承銷或代銷機構：無。
- 13、簽證機構：無。
- 14、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定者外，按照證券集中保管事業規定辦理。

三、海外存託憑證

海外存託憑證辦理情形

發行(辦理)日期		87年4月17日	
項	目		
發行(辦理)日期	87年4月17日發行富邦產物保險股份有限公司海外存託憑證,並於90年12月19日更名為富邦金融控股股份有限公司海外存託憑證。		
發行及交易地點	於歐洲、亞洲及美國發行;於倫敦證券交易所掛牌		
發行總金額	原始發行美金壹億陸仟萬元整		
單位發行價格	原始發行每單位(表彰普通股十股)美金二十元整		
發行單位總數	原始發行8,000仟單位,截至目前為止存託憑證總發行數為96,302,549單位		
表彰有價證券之來源	原始發行暨轉換設立前追加發行存託憑證所表彰有價證券之來源為本公司前身富邦產物保險股份有限公司所發行新股。(另,未來本公司海外第一次可轉換公司債可轉換為存託憑證所表彰有價證券之來源為子公司所持有本公司已發行股份。)		
表彰有價證券之數額	本公司普通股963,025,488股(按總發行數計)		
存託憑證持有人之權利與義務	與普通股股東相同		
受託人	美國紐約銀行		
存託機構	美國紐約銀行		
保管機構	香港商香港匯豐銀行		
未兌回餘額	目前(98.4.30)流通在外存託憑證2,656,818單位、表彰本公司普通股26,568,178股(含48股之畸零股)		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	原始發行相關費用暨轉換設立金控公司前存續期間之維持費用,由本公司轉換設立前身富邦產物保險股份有限公司負擔;轉換設立後存續期間之維持費用由本公司負擔。		
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託憑證持有人享有之權利義務,應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。		
每單位市價	97年	最高	美金 12.58 元
		最低	美金 5.50 元
		平均	美金 9.5955 元
	當年度截至98年4月30日	最高	美金 7.30 元
		最低	美金 3.88 元
		平均	美金 5.6976 元

四、特別股發行情形：無。

五、併購或受讓其他金融機構：

1.併購或受讓其他金融機構基本資料

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱 (註)	安泰人壽保險股份有限公司	
金融機構地址	台北市基隆路一段176號8樓	
負責人	蔡明興(98.2.11以後)	
實收資本額	12,800,000(仟元)	
主要營業項目	人身保險業	
主要產品	壽險、傷害及健康險、醫療險等	
最近年度財務資料	資產總額	647,889,970(仟元)
	負債總額	591,331,908(仟元)
	股東權益總額	56,558,062(仟元)
	營業收入	202,123,729(仟元)
	營業毛利	14,280,529(仟元)
	營業損益	4,676,178(仟元)
	本期損益	201,844(仟元)
	每股盈餘	0.16元

2. 證券承銷商評估總結意見

承銷商總結意見

富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控或該公司)本次透過股份轉換方式搭配現金收購安泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱安泰人壽)所有已發行股份,使安泰人壽成為富邦金控100%持有之子公司,預計收購總價款為美金6億元,富邦金控預計依安泰人壽每股換發富邦金控0.3174股之股份轉換換股比例,預計增資發行普通股406,268,079股;另就收購總價款與股票價值之差額,富邦金控預計支付安泰人壽每股新台幣7.93元現金,合計新台幣10,144,442仟元。本次富邦金控增資發行新股依法向行政院金融監督管理委員會提出申報,業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序,包括實地了解富邦金控與安泰人壽之營運狀況,與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議,蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等,予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定,出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見,富邦金控本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定,暨其計畫具可行性及必要性,其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

群益證券股份有限公司



代表人：總經理 周康記



承銷部門主管：葉秀惠



中 華 民 國 九 十 七 年 十 二 月 日

3.獨立專家對本併購案表示其換股比率合理性之意見書

SUN RISE CPAs & COMPANY

日正聯合會計師事務所
Certified Public Accountants



股份轉換換股比例及現金對價合理性之複核意見書

富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)為積極拓展壽險業務規模，此次擬與安泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱安泰人壽)辦理股份轉換，以使安泰人壽轉換為富邦金控之子公司。轉換雙方議定以美金 600,000 千元轉換安泰人壽 100%普通股。其中包括富邦金控發行普通股 406,268,079 股，股份轉換換股比率包括安泰人壽每壹普通股換發富邦金控普通股 0.3174 股 (1 : 0.3174)，金額計 9,317,758 千元，另支付安泰人壽每壹普通股現金 7.93 元，計現金新台幣 10,144,442 千元，合計新台幣 19,462,200 千元(以民國 97 年 10 月 9 日匯率 1 : 32.437 計算，折合美金為 600,000 千元)。

本次雙方議定之股份轉換及現金對價評價基礎為淨值調整法，經考量安泰人壽隱含價值、控制性溢價及富邦金控每股初始價格等因素而議定上述股份轉換比例及現金對價金額。茲彙總其計算結果如下：

	淨值調整法	淨值調整加計隱含價值	安泰人壽設算每股公平價格	富邦金控每股初始價格 (註 1)	股份轉換雙方議定之換股比例 / 現金對價 (註 2)
安泰人壽	14.06 元	20.26 元	15.2048 元	22.935 元	壹股轉換富邦金控普通股 0.3174 股。 另支付現金對價每股新台幣 7.93 元。

註 1：富邦金控普通股評估日以民國 97 年 10 月 17 日前五個交易日(97 年 10 月 9 日)之 20 天收盤價格平均成交價 22.935 元為初始價格，發行普通股 406,268,079 股，計新台幣 9,317,758 千元。該金額與總價款美金 600,000 千元之差額以現金支付。

註 2：按合約規定，上述股票價值將以股份轉換日前五日之 20 天收盤價格平均值計算，支付現金部份係按美金計價，以股份轉換日前五個交易日之匯率計算。因此，未來富邦金控普通股價值及新台幣兌美金匯率如有變動，前述股份轉換雙方議定之換股比例及現金對價將按此變動予以調整。


SUN RISE CPAs & COMPANY
日正聯合會計師事務所
Certified Public Accountants



本會計師複核上述股份轉換換股比例及現金對價所採用之評價模式及其計算結果，認為本次股份轉換對價所採用之評價模式，係屬我國實務上一般採用之方法，暨為考量交易之公平性，採用可調整之換股比例及現金對價，係屬合理。綜上，本會計師認為富邦金控與安泰人壽有關換股比例及現金對價之評價基礎、計算考量關鍵因素及股份轉換雙方所議定之股份轉換比例及現金對價應屬合理。

日正聯合會計師事務所

會計師：

陳世元 

民國九十七年十月十七日

六、資金運用計劃：無。

七、員工認股權證辦理情形：

(一)員工認股權證辦理情形：

97年12月31日

員工認股權憑證種類	第一次(期) 員工認股權憑證	第二次(期) 員工認股權憑證
主管機關核准日期	96年5月16日	96年5月16日
發行(辦理)日期	96年7月31日	96年12月7日
發行單位數	60,877,000股	88,950,000股
發行得認購股數占已發行股份 總數比率(註)	0.7887%	1.15%
認股存續期間	96/07/31~101/07/30	96/12/07~101/12/06
履約方式	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率(%)	98/07/31~101/07/30 第一年:50% / 第二年:25% / 第三年:25%	98/12/07~101/12/06 第一年:50% / 第二年:25% / 第三年:25%
已執行取得股數	0	0
已執行認股金額	0	0
未執行認股數量	54,672,000股	84,429,000股
未執行認股者其每股認購價格	29元	26.7元
未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%) (註)	0.7083%	1.0938%
對股東權益影響	本公司之認股權人自被授予員工 認股權憑證屆滿二年後方得依本 辦法所列時程行使認股權，對原 股東權益影響尚屬有限。	本公司之認股權人自被授予員工 認股權憑證屆滿二年後方得依本 辦法所列時程行使認股權，對原 股東權益影響尚屬有限。

註：依截至97.12.31本公司已發行股份總數計算。

(二)取得員工認股權憑證之經理人，及取得認股權憑證可認購股數前十大且得認購金額達新台幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：（二次發行之總計）

97年12月31日

單位：股；元；%

項目	職稱	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率(註)	已執行				未執行			
					已執行認股數量	已執行認股價格	已執行認股金額	已執行認股數量占已發行股份總數比率	未執行認股數量	未執行認股價格	未執行認股金額	未執行認股數量占已發行股份總數比率
經理人	總經理	龔天行	16,715,000	0.22	0	0	0	0	16,715,000	29.0 及 26.7	461,367,000	0.22
	資深副總經理	梁培華										
	資深副總經理	張天霞										
	資深副總經理	張麗鵬										
	副總經理	徐正宗										
	副總經理	楊瑞東										
	副總經理	吳國章										
	資深協理	王瑋										
	資深協理	喬慧明										
	協理	胡成建										
	協理	王家慧										
	資深經理	吳雯雯										

註：依截至97.12.31本公司已發行股份總數計算。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

富邦金融控股公司

1.業務內容：

本公司所營事業項目：H801011金融控股公司業。

本公司之業務範圍如下：

(1)本公司得投資下列事業：

- A. 銀行業。
- B. 票券金融業。
- C. 信用卡業。
- D. 信託業。
- E. 保險業。
- F. 證券業。
- G. 期貨業。
- H. 創業投資事業。
- I. 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- J. 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。
- K. 其他依法本公司得投資之金融相關事業。

(2)對前款被投資事業之管理。

(3)本公司得向主管機關申請核准投資第一款以外之其他事業。

(4)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司：

富邦產物保險、台北富邦商業銀行、富邦綜合證券、富邦人壽保險、富邦投資信託、富邦直效行銷、富邦金控創投、富邦資產管理、富邦創業投資管理顧問、富邦銀行(香港)、運彩科技、安泰人壽保險。

主要子公司97年度獲利及資產比重：

主要各子公司獲利：富邦產物保險20.5億元、台北富邦商業銀行60.2億元、富邦綜合證券12.0億元、富邦人壽保險14.1億元、富邦投資信託-3.7億元、富邦銀行(香港)3.0億元；其餘公司合計2.65億元。

各子公司資產比重(合併總資產約2.01兆元)：富邦產物保險3.0%、台北富邦商業銀行61.0%、富邦綜合證券3.0%、富邦人壽保險20.0%、富邦銀行(香港)13.0%及其他子公司。

富邦產物保險

1.業務內容：

個人保險：	
<ul style="list-style-type: none"> (1)個人旅行綜合險 (2)汽車車體損失保險 (3)泡水車損失保險 (4)汽（機）車第三人責任險 (5)汽（機）車交通事故傷害險 (6)住宅火災及地震基本保險 (7)居家綜合保險 (8)住宅地震全損保險 	<ul style="list-style-type: none"> (9)個人責任險 (10)個人暨家庭傷害險 (11)高爾夫球球員責任保險 (12)機車綜合損失險 (13)汽車保固契約責任保險 (14)住宅家庭責任保險 (15)竊盜及零配件損失險
企業保險：	
<ul style="list-style-type: none"> (1)火災保險 (2)火災附加險 (3)商店綜合保險 (4)海上運輸保險 (5)商業動產流動綜合保險 (6)陸上運輸保險 (7)運送人意外責任保險 (8)受託物管理人責任保險 (9)航空運輸保險 (10)船體險 (11)漁船險 (12)航空險 (13)機械保險 (14)電子設備保險 (15)營繕承包人意外責任保險 (16)安裝工程綜合保險 (17)鍋爐保險 (18)營造綜合保險 (19)營建機具綜合保險 (20)履約保證保險 (21)公共意外責任保險 (22)產品責任險 (23)僱主意外責任保險 (24)員工誠實保證保險 (25)醫師責任保險 (26)董監事責任保險 (27)旅行業履約責任保險 (28)旅客運送業責任保險 (29)高爾夫球員責任保險 (30)電梯意外責任保險 (31)玻璃保險 	<ul style="list-style-type: none"> (32)竊盜損失險 (33)現金保險 (34)銀行綜合保險 (35)旅行業綜合保險 (36)信用卡旅遊不便保險 (37)小額信用放款信用保險 (38)金融業保管箱責任保險 (39)金融業保管箱竊盜損失保險 (40)醫院綜合責任保險 (41)保全業責任保險 (42)建築師工程師專業責任保險 (43)保險代理人經紀人專業責任保險 (44)保險公證人專業責任保險 (45)大眾捷運系統旅客運送責任保險 (46)團體傷害保險 (47)國軍官兵團體傷害保險 (48)貨物管理人責任保險 (49)雇主補償責任保險 (50)珠寶商綜合險 (51)應收帳款信用保險 (52)信用卡綜合保險 (53)家電產品擴大保固保險 (54)藥物臨床試驗責任保險 (55)雇主保障綜合計劃 (56)資訊及網路技術錯誤或疏漏責任保險 (57)天氣保險 (58)連鎖商店綜合保險 (59)傘護式責任保險 (60)海外遊學業責任保險 (61)旅行業保證保險 (62)勞工非自願離職給付保險

2.營業比重：

單位：%；千元

	保費收入		再保備金收入		攤回保險及再保賠款		收回保費準備		收回特別準備		收回未決賠款 準備金		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
火險	5,177,279	22.39	137,947	12.80	647,714	17.86	4,567,319	33.63	46,925	17.85	193,286	20.32	10,770,470	23.90
水險	1,417,461	6.13	145,188	13.48	304,549	8.40	357,586	2.63	23,553	8.95	143,234	15.06	2,391,571	5.31
車險	10,870,668	47.00	533,526	49.53	1,831,912	50.54	4,992,023	36.75	145,680	55.38	176,457	18.56	18,550,266	41.16
船體險	227,225	0.98	18,047	1.68	89,726	2.48	95,363	0.70	-	-	12,057	1.27	442,418	0.98
漁船險	102,486	0.44	16,469	1.53	146,487	4.04	51,750	0.38	-	-	31,445	3.31	348,637	0.77
航空險	174,002	0.75	7,586	0.70	86,154	2.39	61,970	0.46	297	0.11	247	0.03	330,256	0.73
新種險	4,071,509	17.60	204,412	18.98	590,546	16.29	2,032,623	14.96	43,331	16.47	354,446	37.28	7,296,867	16.19
工程險	1,089,437	4.71	14,027	1.30	(72,407)	(2.00)	1,425,077	10.49	3,256	1.24	39,678	4.17	2,499,068	5.54
利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952,387	2.11
手續費收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150,542	2.55
不動產投資利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,199	0.76
其他營業收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	23,130,067	100.00	1,077,202	100.00	3,624,681	100.00	12,811,466	100.00	263,042	100.00	950,850	100.00	45,076,681	100.00

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1)因應費率自由化之改變，研發符合客戶需求之新商品及優質服務。
- (2)配合客戶需求之客製化商品
- (3)配合通路需求的商品組合

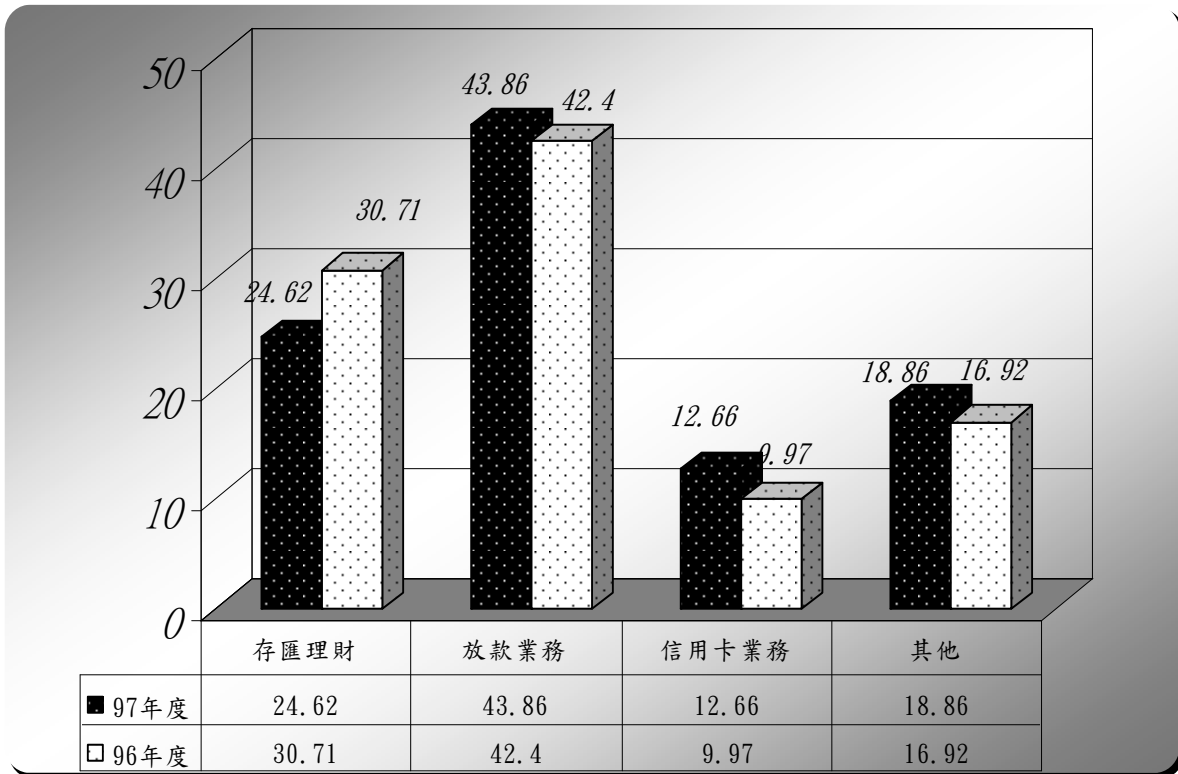
台北富邦銀行

1.主要業務：

業務別	主要業務
存匯理財業務	存款、匯款、個人財富管理業務、通路管理。
放款業務	個人授信、企業金融業務。
信用卡業務	信用卡相關業務。
其他	財務金融、信託、公庫、彩券等業務。

2.營業比重

單位：%



3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

- **企業金融業務**：滿足企金客戶跨國運籌營運模式下多元化金融服務之需求，期待以專業的解決方案贏得客戶滿意，成為企業立足台灣、佈局大中華最佳的夥伴。
- **個人金融業務**：持續檢視產品線收益及研發產品功能與附加價值，並因應市場變化即時調整客戶、定價及授信策略。
- **信用卡業務**：落實分眾行銷，分析不同客層之顧客價值，有效進行市場區隔，並因應市場變化適時推出各類行銷活動，以刺激客戶之消費潛力，進而提昇本行收益能力。
- **財富管理業務**：提供多樣化的理財商品，以滿足各種資產客戶全方位之理財服務。全面加強服務禮儀訓練，以提昇服務品質。

- **金融市場業務**：積極開發新金融商品，滿足客戶多元化之需求，靈活交易策略，嚴格控管客戶風險，並積極尋求獲利契機。
- **公庫業務**：拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機，簡化業務流程，降低作業成本，提昇公庫業務附加價值。

富邦證券

1.主要業務：

- (1) 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- (3) 承銷有價證券。
- (4) 在營業處所受託買賣有價證券。
- (5) 在營業處所自行買賣有價證券。
- (6) 有價證券股務事項之代理。
- (7) 有價證券買賣之融資或融券。
- (8) 受託買賣外國有價證券。
- (9) 短期票券之經紀業務。
- (10) 短期票券之自營業務。
- (11) 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- (12) 經營證券相關期貨自營業務。
- (13) 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

2.營業比重：

單位：新台幣千元；%

年 度	96 年	%	97 年	%
經紀部門	6,969,778	68.07%	4,695,621	77.78%
自營部門	2,034,241	19.87%	492,317	8.16%
承銷部門	490,186	4.78%	243,973	4.04%
固定收益部門	413,453	4.04%	274,684	4.55%
衍生性商品部門	331,529	3.24%	330,462	5.47%
營業收入總數	10,239,187	100.00%	6,037,057	100.00%

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

伴隨多元化資產配置及分散投資風險的盛行，在全球經濟及各類產業連動性日益升高的趨勢下，富邦證券自 89 年 10 月起開辦海外複委託業務，為投資人提供全球投資的契機，並滿足一次購足的海外理財需求的服務，所包含的業務項目如下：

(1)海外股票

於美國、日本、香港、新加坡、德國、英國等地交易所掛牌之股票、ETF 及存託憑證(DR)。

(2)海外基金

依基金性質及投資區域分別有股票型基金、債券型基金、貨幣型基金。

(3)固定收益型商品

- 美國政府機構債券
評級皆為 AAA 等級的聯邦政府優質債券；由美國政府擔保，安全性高。
- 美國上市企業公司債
選取各產業龍頭公司，評級皆為 BBB 級以上之上市企業公司債。

富邦證券海外有價證券複委託業務之特色：

- 全省分公司據點均可接受客戶直接委託買賣海外股票、海外基金及固定收益型商品，提供與國內投資相同交易效率及服務品質。
- 海外複委託電子交易平台
領先業界推出複委託海外股票電子交易平台及海外基金網路交易服務，提供投資人在無時差的交易環境下隨時掌握市場的脈動。
- 專業投資理財資訊服務
為了讓投資人掌握第一手全球投資脈動，不錯過任何可能投資獲利的機會，本公司提供專業且即時的投資理財報告，包括每日、每週精選美股、港股及基金研究報告、投資週報。

富邦證券海外複委託業務表現

九十七年度海外股票交易量為新台幣 40.58 億元，海外股票收益為新台幣 1,358.6 萬元；海外基金銷售量為新台幣 5.41 億元，海外基金收益為新台幣 550.1 萬元，海外商品市場佔有率 6.25%，市場佔有率較九十六年度成長 0.2%，市場排名第六名。

展望九十八年度本公司海外有價證券複委託業務除提供投資人更便捷的海外基金網路交易服務外，更結合海外商品研究團隊提供專業的投資理財資訊服務，滿足投資人全球投資理財安全及效率的需求。

富邦人壽保險

1. 主要業務：

(1)新終身壽險	(34)得意利率變動型年金保險
(2)平準終身壽險	(35)如意利率變動型年金保險
(3)重大疾病終身壽險 202 型	(36)鑫如意利率變動型年金保險甲型
(4)重大疾病暨特定傷病終身壽險	(37)享利年年利率變動型年金保險
(5)重大疾病新終身壽險附約	(38)心得意利率變動型年金保險
(6)祥瑞終身壽險	(39)大滿貫利率變動型年金保險
(7)黃金歲月兒童保險	(40)長期看護健康保險
(8)真享受終身分紅保險	(41)終身防癌健康保險
(9)喜臨門增額終身分紅保險	(42)新終身防癌健康保險附約
(10)富利多增額終身分紅壽險	(43)安心住院醫療定額給付保險附約
(11)金鴻利增額終身分紅壽險	(44)新住院醫療日額給付保險附約
(12)金添財萬能終身壽險	(45)新綜合住院醫療保險附約
(13)滿福寶萬能終身壽險	(46)康富人生終身醫療健康保險
(14)喜年來終身還本保險	(47)加倍安心醫療健康保險
(15)安心一生終身醫療保險	(48)花旗住院醫療定額給付保險
(16)遨翔人生外幣終身保險	(49)花旗住院醫療定額給付保險附約
(17)百分百增額終身壽險附約	(50)金吉利保本投資連結型遞延年金保險乙型
(18)終身醫療健康保險	(51)大吉大利外幣投資連結遞延年金保險乙型
(19)終身醫療健康保險附約	(52)吉祥變額遞延年金保險
(20)新定期壽險	(53)新吉祥變額萬能終身壽險
(21)不分紅定期壽險	(54)花開富貴變額萬能壽險
(22)新定期壽險附約	(55)富貴人生變額萬能壽險
(23)花旗月入保障定期壽險	(56)金優勢外幣變額萬能壽險
(24)添財利率變動型養老保險	(57)意外傷害保險
(25)真安心醫療養老保險	(58)新旅行平安保險
(26)真安心防癌保險	(59)歲歲平安傷害保險
(27)金安心防癌養老保險	(60)歲歲平安傷害保險附約
(28)金安馨保本保險	(61)花旗全新傷害保險
(29)平安福保本保險	(62)花旗傷害保險
(30)豐富養老保險	(63)花旗搭乘大眾運輸工具傷害保險
(31)金安心醫療養老保險	(64)一年定期心安殘廢保險附約
(32)金安心防癌養老保險附約	(65)傷害保險附約
(33)即期終身年金保險	(66)傷害醫療保險附約

2.營業比重：

單位：億元

項 目	96 年度		97 年度	
	金額	佔率	金額	佔率
個人壽險保費收入	493.3	48.7%	893.9	59.7%
個人健康險保費收入	24.0	2.4%	25.6	1.7%
個人傷害險保費收入	4.7	0.5%	4.5	0.3%
個人年金險保費收入	483.3	47.7%	566.6	37.9%
團體險保費收入	6.6	0.7%	6.4	0.4%
總 保 費 收 入	1,011.9	100.0%	1,497.0	100.0%

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 投資型商品：

A.結構型債券：

- a.推出 CPPI(動態保本機制)。
- b.配合市場需求，調整公式或新增投資標的。

B.基金：

- a.後收型之投資型保單。
- b.最低保證 80%保本型商品。
- c.配合市場需求，新增投資標的。
- d.加值金之規劃。

C.保息帳戶規劃。

D.保證給付型商品規劃。

(2) 利變型商品：

- A.推動保障型商品，萬能終身險之推出。
- B.配合法規，修訂利變系列商品相關文件。

(3) 傳統商品：

- A.加強推動分紅系列保單。
- B.帳戶型商品之持續開發，增加不同健康險商品之種類。
- C.各式保本型商品之研發。

(4) 傳統型外幣保單之研發

富邦投信

1.主要業務：

- (1) 證券投資信託業務。
- (2) 全權委託投資業務。
- (3) 其他經主管機關核准之有關業務。

2.營業比重：

總管理資產規模為新台幣 939 億元，其中共同基金規模為新台幣 584 億元、佔整體營業比重為 62%；全權委託規模為新台幣 355 億元、佔整體營業比重為 38%。

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 主題式基金
- (2) 海外型基金
- (3) 期貨信託基金
- (4) ETF(海外型、特殊型、商品型及全球組合型)
- (5) 退休金市場

富邦直效

1.主要業務：

富邦直效行銷自成立以來，主要負責本集團共同行銷與非傳統通路的發展、推動與應用，以「深化客戶服務、提升資源綜效」為營運宗旨。主要業務為透過電話行銷、電視購物、DM行銷、電子商務等方式，將富邦集團的金融、保險商品直接介紹給集團客戶，以創造客戶滿意，提升客戶的價值與貢獻度。

主要商品：

- | | |
|----------------|--------------|
| ① 富邦產物汽機車保險 | ⑥ 富邦人壽投資型商品 |
| ② 富邦產物居家綜合火災保險 | ⑦ 台北富邦銀行信用卡 |
| ③ 富邦產物個人傷害保險 | ⑧ 台北富邦銀行信用貸款 |
| ④ 富邦人壽人壽保險 | |
| ⑤ 富邦人壽健康保險 | |

2.營業比重：（含子公司）

單位：仟元

項目	九十七年度		百分比
營業收入	產險	298,511	47%
	壽險	281,109	45%
	消金	43,012	7%
	其他	7,573	1%
	合計數	630,205	100%

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

鑒於富邦直效行銷在金融、保險領域的發展已臻成熟，加上集團擁有豐富、充沛的客戶與資源優勢，未來將以既有客戶與技術為基礎，逐步跨足至與日常生活息息相關的非金融商品領域，以擴大經營範圍，創造價值。

富邦金控創投

1.主要業務：

- (1) 對被投資事業直接提供資本
- (2) 對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務
- (3) 其他經政府核准辦理之有關業務

2.營業比重：

至 2008 年底對被投資事業直接提供資本之業務佔總體業務比重 100%，投資金額為 11.93 億元，其中屬數位媒體產業約 7.27 億元，屬生物科技產業約 1.50 億元，資訊電子高科技業約 1.37 億元，其他 1.79 億元。

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

不適用

富邦資產管理

1.主要業務：

收購金融機構之不良債權，以扮演金融市場資源回收的重要角色自許，運用各種催收技巧及專業知識處理案件創造盈餘。

2.營業比重：

97 年度營業收入為 6.20 億元，其中屬處分不良債權收入約 6.16 億元，屬租金收入約 0.03 億元及其他收入 0.01 億元。。

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

續行收購金融機構或其他資產管理公司出售之不良債權，並研擬代理催收不良債權案件之相關業務。

富邦創業投資管理顧問

1.主要業務：

- (1) 投資顧問
- (2) 企業經營管理顧問
- (3) 創業投資事業管理顧問
- (4) 工商徵信服務
- (5) 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2.營業比重

2008 年主要營業收入為投資顧問收入 0.14 億元，佔營業收入 100%

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

不適用

富邦銀行(香港)

1.主要業務：

- (1) 存款產品
- (2) 貸款產品
- (3) 信用卡服務
- (4) 人民幣服務
- (5) 企業銀行
- (6) 中小企商業銀行
- (7) AMBASSADOR BANKING

- (8) 投資服務
- (9) 財資產品
- (10) 保險服務
- (11) 強積金服務
- (12) 金融機構業務
- (13) 電子銀行
- (14) 保管箱服務
- (15) 富邦財務

2. 營業比重：

本行及其附屬公司(「本集團」)截至 2008 年 12 月底止的全年淨溢利為 1 億港元，較 2007 年的淨溢利 4.61 億港元下跌 78%。本集團在 2008 年上半年錄得的可觀收入增長，卻於下半年因全球金融市場的危機加劇以及本港經濟進一步惡化而被削弱。雖然淨利息收入在本行持續優化資產負債組合之下創出新高，但市場相關活動減少及信貸環境轉差令淨費用及佣金收入下降以及借貸成本上升。面對特殊的市場情況，本集團 2008 年第四季的溢利顯著下跌。2008 年年度每股盈利下降至 8.43 港仙，2007 年為 39.33 港仙。

2008 年的利息收入總額較去年同期減少 21%，至 22.46 億港元，利息支出總額則下跌 36%，至 12.57 億港元。因此期內淨利息收入增加 1.35 億港元或 16%，至 9.89 億港元。淨利息收入上升是受惠於平均貸款額增加，投資收益改善以及優化資產負債組合抵銷了 2008 年 9 月及 10 月時港元最優惠利率與銀行同業拆息息差急劇收窄的不利影響。實際淨息差由 2007 年的 1.65% 擴闊 11 個基點至 2008 年的 1.76%，反映本行更有效地管理資產收益及存款成本所帶來的成果。

其他營運收入(包括淨費用及佣金收入)較 2007 年下降 10%或 6,400 萬港元，至 5.94 億港元。2008 年市場活動放緩、投資者信心疲弱、股票市場交投淡淨及證券價格下跌。此等不利因素受雷曼兄弟事件影響而進一步惡化，令投資者信心大跌，導致市場對零售投資產品的需求顯著減少，本集團財富管理及股票經紀相關費用收入亦隨大趨勢而下跌。為應付現有的市場環境，本行增強了不同部門之間的交叉銷售力度，以開拓新的客戶群及分散費用收入的來源。與 2007 年比較，金融市場部來自向企業及中小企客戶交叉銷售而獲得的營銷費用收入大幅上升 80%。

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

2008 年 12 月，本行成功購入廈門市商業銀行(「廈商行」)19.99%的股權，涉及現金總額約 2.3 億元人民幣。此外，本行亦進一步同意給予廈商行原有股東總額不超過 2,700 萬元人民幣其於廈商行將收到的未來股息作為部份認購價款的遞延付款。透過廈商行的策略性夥伴關係，本行將可開展人民幣業務，為聚居大陸的台商和港商提供更優質的銀行服務。本行亦將會與廈商行在多個業務範疇上作出合作，初期會重點合作發展台灣相關業務、消費金融及存款業務。

運彩科技

1.主要業務：

台北富邦銀行奉 財政部九十六年十月二日台財庫字第 09603514142 號函指定為運動特種公益彩券發行機構，自指定之日起至中華民國一〇二年十二月底止，統籌辦理運動特種公益彩券發行等業務事宜。本公司成立之目的係為執行受委託經營運動彩券業務，經濟部核准登記營業項目為(1)資訊軟體服務(2)資料處理服務(3)電子資訊供應服務(4)資訊軟體零售(5)國際貿易(6)電腦設備安裝(7)電腦及事務性機器設備批發(8)資訊軟體批發(9)電腦及事務性機器設備零售(9)管理顧問(10)公益彩券代理。

2.營業比重：

九十七年營業收入約 156,314 仟元，其中屬提供台北富邦銀行運動彩券業務相關服務產生之服務收入約 155,473 仟元，佔營業收入 99%，其他營業收入約 841 仟元，佔營業收入 1%。

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用

安泰人壽

1.主要業務：

本公司之業務內容，依保險法之規定，為經營人身保險事業。

主要商品類型區分為分紅保單、定期生死合險、終生壽險、健康險、投資型商品、意外險、旅行平安險及團體險。

2.營業比重：

各險別保費收入比重：

安泰人壽最近四年各險別之保費收入比重表

單位：百萬元

	94		95		96		97	
人壽保險	80,193	73.7%	88,077	75.4%	104,766	77.0%	71,741	56.8%
傷害保險	6,459	5.9%	6,359	5.4%	6,417	4.7%	6,416	5.1%
健康保險	21,549	19.8%	21,936	18.8%	22,522	16.6%	23,647	18.7%
年金保險	536	0.5%	428	0.4%	2,371	1.7%	24,499	19.4%
合計	108,738	100%	116,800	100%	136,076	100%	126,304	100%

*資料來源： 96 年人壽保險業務統計年報 97 年壽險公會速報(電子檔)

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 滿足客戶需求：隨著經濟環境快速改變，科技發展不斷進步，本公司本著永續經營的理念及提供客戶更佳之服務外，更以退休理財規劃、傳統保障型商品及健康醫療保險為發展核心研發多元化之商品提供客戶人生各個階段不同之需求。
- (2) 積極開發退休商品：政府實施國民年金制度後，退休財務規劃已成為客戶最關切之議題。本公司希望能夠提供不同幣別之變額年金商品及變額壽險，加上搭配各類型保險之組合，以提供客戶完善之個人退休規劃需求。

- (3) 加強保障型商品：考量國人對傳統保障型壽險保額偏低，以及針對低收入人口的喪葬費用補助，本公司除了積極研發具市場競爭力之傳統保障型商品外，更以保單紅利分配之方式將利潤回饋給客戶，使客戶能夠分享公司之獲利成果，共創保戶與公司雙贏之佳境。
- (4) 維持健康險市場優勢：隨著醫療技術日新月異，本公司也積極研發個人健康醫療險，包括以保障因疾病或意外事故所導致之醫療費用支出之一般醫療保險、癌症醫療保險及長期看護保險，以及老年人醫療補貼保險，以期能讓顧客能享有無虞之優質生活。

(二)本年度經營計劃

●富邦金控經營計劃

在經歷九十五年一月開始施行的組織重整及營運模式調整之基礎工程後，“Project One”建立了金控資源有效整合的里程碑，並在九十七年各事業群的經營成果上顯著發揮綜效；在這一年當中，企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、投資管理、保險等六大事業群以及管理本部、資訊暨作業本部兩大後勤平台，均已順利達成甚或超越預定的整合目標。此外，富邦銀行(香港)的組織架構也將配合台灣地區事業群的變化作出相對應的調整，以早日達成大中華區域平台的目標。以下僅就企業金融等六大事業群以及富邦銀行(香港)本年度的經營計畫簡要說明。

企業金融事業群

在歷經組織重整及營運模式調整之基礎工程後，企業金融事業群在經營成果上已明顯發揮綜效，雖面臨 2008 年金融風暴與經濟惡化之嚴峻情勢，然在慎選優質客戶與嚴格風險控管下，各項主要業務仍有顯著之成長。在商業銀行業務方面，九十七年十二月公民營企業放款餘額較前一年度同期成長 17.2%，市佔率由 3.5% 上升為 4.0%；全年應收帳款融資發票轉讓量成長近八成，市佔率由 9.6% 大幅躍升為 15.5%。在投資銀行業務方面，國內聯貸承作量市場排名連續兩年第 1 名，市佔率為 11.8%，並榮獲「台灣最佳聯貸及結構融資主辦銀行」獎項；興櫃交易量市佔率為 17.5%；輔導初次上市櫃(IPO)承銷金額市佔率為 52.3%；上市櫃公司募資(SPO)金額市佔率為 17.7%；同時榮獲「台灣最佳券商」、「最佳本地券商」、「台灣最佳承銷案件」等獎項。

在未來一年裡，企業金融事業群將以金控資源相互支援、行銷團隊素質良好、金融服務種類完整、風險控管機制齊備、兩岸五地業務平台及投銀業務領導市場等之競爭優勢，來面對嚴峻之金融環境。在客戶開發與市場開拓方面，將因應市場環境變化，以客戶需求為導向，提供區隔化之差異服務與管理；同時慎選優質目標客戶，擴大客戶基盤，著重交叉銷售，以提升客戶往來廣度與深度；並持續開發大中華，加強跨國(台、港、美、越)平台整合服務。在商品規劃與經營模式方面，持續強化交易與貿易融資業務，降低授信風險，改善資產結構；同時建置區域化電子平台，積極爭取金流服務與存款業務，建立長期、穩定、低成本資金來源；並落實風險成本考量之定價策略，提高風險加碼，合理反映風險報酬。在風險控管與資產品質方面，持續落實預警機制及貸後管理，加強專案監控之管控機制，以強化風險管理效能；同時改善授信相關管理制度及系統自動化控管效能，並提升審查人員專業能力；並配合 Basel II 實施，提升風險模型及評等系統之效度。在內部管理與基礎建設方面，將強化成本管控，建立明確之內部成本管理機制，落實成本效益評估；同時持續人員專業訓練及招募外部優質人力，提升人員

素質，增強人力資本；並持續進行制度、系統、作業之基礎建置，建立中長期服務之競爭優勢。期在金融風暴肆虐之下，仍能穩健地朝著「擴大業務版圖，持續成長茁壯」之金控目標前進，共創客戶、股東與員工三贏之局面。

金融市場事業群

金融市場事業群繼九十六年成功打造國內主要外匯報價銀行之形象後，九十七年本事業群在各項業務的發展更加成熟與成功。與客戶相關業務(Franchise Business)收入較九十六年均均有大幅成長，如金融行銷業務成長 86%、外匯交易業務成長 123%、利率衍生性商品交易成長 196%，此外台幣債券業務成長率達 74%。

在業務面，即使面臨金融海嘯之不利市況，仍可正確掌握市場趨勢並有效分散業務風險，不僅獲利大幅提升(預算達成率 113%，較九十六年成長 34%)，且營收穩定性亦大幅提高。與客戶相關業務(Franchise Business)中的金融行銷、外匯交易與利率衍生性商品交易的收入皆有超越年度預算的亮眼表現。台幣債券交易業務更因有效掌握市場契機，機動調整部位，獲利顯著成長。藉由基礎建設(Infrastructure)的持續建立與改善及交易技巧、交易量的提升，九十七年本事業群在外匯交易業務發展更加的多元化與成熟，外匯交易業務收入較九十六年成長 123%，預算達成率高達 209%。成為亞洲貨幣台灣地區主要領導銀行。

九十八年本事業群將持續拓展與客戶相關業務(Franchise)收入來源，且積極掌握市場趨勢，同時擴大金融行銷業務以縮短與主要競爭對手之差距，並充分運用通路(CIB 與 WMG)優勢，爭取優質客戶開拓新客源，以擴大市場佔有率，增加獲利來源。

消費金融事業群

消費金融事業群縱然經歷雙卡風暴、次級房貸、全球金融風暴影響，市場環境險峻，然透過整體團隊共同努力，落實專業分工，提升組織運作效益，依舊締造耀眼的成績，2008年整體營運績效大幅成長並已轉虧為盈！在房屋貸款方面，我們提供多元計價模式的房貸產品，包括「指數型一段式及各天期之固定型房貸利率產品」，讓客戶依自身需求自由選擇，並持續鎖定優質客戶及優質通路推出專屬優惠專案，其中針對本行財富管理客戶推出「招財屋專案」，促使財管通路房貸轉介較去年成長105%；針對優質房仲通路推出「優質房仲貸專案」也較去年成長100%，因此在房市景氣下滑時，本行房貸餘額成長率仍達7.5%，較整體市場房貸餘額成長率1.8%高出甚多；信貸方面，我們鎖定本行企業授信往來戶員工及薪資轉帳戶，由業務人員推廣並善用資料庫行銷策略，以滿足其資金需求暨強化跨售成效及擴大優質信貸資產規模。因遭逢全球金融風暴，故2008年台灣信用卡業務仍持續緊縮，但富邦信用卡業務採取積極的區隔市場策略，在市場衰退聲中，仍維持年度總簽帳金額達1,024億元；另每卡每月平均消費金額達3,704元。

銀行業務經歷2008年金融海嘯猛烈衝擊，2009年仍餘波盪漾。未來業務重點在於持續提升服務品質，厚植推展業務基礎，建立臨深履薄的觀念，落實風控機制、嚴守紀律、恪遵法令；深耕客戶關係、提高滿意度及客戶權益；改善作業流程，提昇交叉行銷綜效，在逆境求勝，創造價值。於個人金融業務方面，將持續檢視產品線收益，並研發產品功能與附加價值，更將因應市場變化即時調整客戶、訂價及授信策略，以吸引潛在客戶及維繫既有客戶；房屋貸款方面，除持續加強經營集團通路及優質房仲等多元化行銷通路，增加優質客戶往來，另針對通路需求開發新產品，積極運用行內客戶資源進行銷售，並重新包裝理財家房貸，推廣高利差產品；信貸方面除透過業務人員積極深耕企業授信往來戶員工及社會菁英人士外，並將陸續鎖定薪資

轉帳戶、就學貸款戶、信貸舊戶及信用卡戶等包裝優惠專案，透過資料庫行銷及電銷團隊強力推廣，以有效掌握消費金融市場復甦契機。另運用科學化之風險控管機制，以有效掌握資產品質及強化催收效能。在信用卡業務方面，將延續2008年區隔行銷策略，深耕於各產品目標族群，針對主要消費類型進行誘導，搭配經營高手續費項目增加收益，並善用JCIC資料庫挖掘他行高消費卡友，不僅著力於鞏固現有消費市場，並致力於新市場、新通路的開發；同時，將視整體經濟環境發展及金控整體業務拓展目標與規模，評估發行新產品的可能性。

雖然面臨國際金融危機，消費市場變化劇烈，及全球經濟速度將趨緩的影響，2009消金將接受最嚴峻的挑戰，但我們仍秉持以健全經營體質及厚植成長根基，持續發揮團隊最佳戰力，以提供最符合需求的產品和最貼心的服務，充分落實客戶導向之經營理念；同時我們亦將與其他事業群充分合作，藉由完整的客戶經營、完善的產品包裝及完備的通路整合，為富邦金控客戶共創福祉暨再造消費金融事業群鴻猷。

財富管理事業群

九十七年可說是全球金融業最艱難的一年，在金融風暴肆虐之下，財富管理事業群掌握了『在風險控管前提下，創造最大獲利』的最高投資方針，嚴格篩選商品發行機構，強調資產平衡配置，致客戶連動債曝險部位遠較其他同業為低，存款不減反增，顯示財富管理業務深受客戶信賴，也因此，順利帶領投資人安然渡過全球金融海嘯的衝擊。加上過去一年，財富管理事業群在商品、通路、後台作業、營運支援等各層面，做了全新的調整，使組織更堅強壯大，兼具國內外平台，並囊括不同屬性的客群，以提供更完整、全方位、具實效性的商品與服務。隨著兩岸市場的開放，富邦證券於九十七年十月成立海外事業部，為兩岸三地以及全球金融事業交流發展，配合總體經營目標及戰略規劃，衝鋒打拚。

此外，富邦投顧經營境外基金總代理業務有成，目前擔任三家國際知名金融機構之基金總代理，分別為法儲銀（IXIS）、標準人壽（Standard Life）以及 GAM。富邦投顧總代理之基金，2008年榮獲多項基金評選大獎，並奪下四項第一名，為財富管理事業群提供更完善的服務。

九十八年財富管理事業群兢兢業業，為打造台灣第一、亞洲領導的財富管理品牌而努力。財富管理事業群除將繼續深耕台灣市場，成為客戶最為信賴的夥伴之外，也將在國際化的平台上，推動雙向資金進出，爭取陸資和外資登台，並帶領國人佈局海外，掌握金融風暴後全球財富的新契機。

投資管理事業群

九十七年產壽險整體可運用資金持續成長，達3,905億元。其中富邦人壽年底資金規模達3,391億元，安泰人壽資金規模為5,656億元，產險年底可運用資金為514億元，合計總資金規模為9,561億元。展望九十八年在穩健運用為基礎，積極推動各事業群合作，發展與導入新金融商品，在提升效率、控制風險及配合資產負債管理之同時提升獲利能力。

富邦投顧業務面目前旗下共有19檔共同基金，包括11檔國內股票型基金、1檔國內平衡型基金、1檔國內類貨幣型基金、4檔指數股票型基金（ETF）、1檔海外股票型基金及1檔不動產證券化型基金。全權委託業務之受託人則包含政府四大基金、產壽險等企業法人，以最專業的素養、最認真的態度，用心管理投資人所託付交付的每一分錢。九十七年六月，富邦投顧與富邦證券更聯合主辦『2008富邦投資論壇』，力邀台灣電子業重量級的經營者施振榮（Acer創辦人）演講，國內、外法人與投資機構爭相參加，造成轟動。九十七年底的『2009年富邦趨勢論壇』，再次展現富邦財富管理事業群的實力，一千五百多名財富管理貴賓出席，分享富邦

研究團隊的報告與前瞻，迴響熱烈。

保險事業群

在「以客為尊」的服務原則下，富邦產壽險將持續提供優質卓越的商品服務，並積極加強推動與其他事業群之整合，擴大產品開發觸角，提供更多元、精緻的商品，期能將優質服務轉化為經濟活力，強化競爭實力。

富邦人壽於九十七年十月以富邦金控名義宣布以 6 億美元併購 ING 安泰人壽，成功拓展壽險經營版圖，並於九十八年二月十一日，安泰人壽成為富邦金控百分之百持股之子公司，預計九十八年六月富邦人壽與安泰人壽將完成合併相關事宜，未來可望提升壽險經營績效、健全通路發展及發揮規模經濟之綜效。富邦人壽近幾年新契約發展迅速，安泰人壽則已累積龐大的有效契約，雙方結合正可截長補短，互補效益大，並可提高市場佔有率及業界排名，合併後，2008 年總保費收入將突破 2,760 億元，總保費市佔率 14.4%，躍升業界第二，總資產超過 1 兆元，保戶數近 300 萬人。富邦人壽與安泰人壽合併後，將可強化業務員行銷通路之推展力，擴增營業據點，延伸服務觸角，同時服務據點增加，使保戶服務網路更加綿密，以提供客戶更即時、有效率的優質服務。

富邦保險仍以穩健的步伐，在市場綻放光芒，九十七年整體市場佔有率與各項險種業務均保持領先，核保績效更創下近年新高，整體表現領先群倫。並於九十七年十二月正式設立越南子公司，秉持著一貫誠信、親切、專業、創新的原則，服務當地客戶，使保險版圖更遼闊。

展望九十八年，保險事業群為達成「產壽合銷」的目標努力，除推動產壽合銷專案商品外，亦朝向「服務一元化」邁進，目前正積極進行「產壽險理賠整合作業專案」，以提供客戶優質且迅速的理賠服務，並打造富邦保險的完善品牌。

富邦銀行(香港)

富邦銀行(香港)有限公司亦受金融危機波及。九十七年收入雖於上半年增長，但其後因全球金融市場的危機加劇，令下半年的財務表現轉弱。雖然淨利息收入持續優化資產負債組合之下創出新高，但市場相關活動減少及信貸環境轉差令淨費用及佣金收入下降以及借貸成本上升。截至九十七年十二月底止的全年淨溢利為 1 億港元，較九十六年的淨溢利 4 億 6 千 1 百萬港元下跌 78%。

富邦銀行(香港)於九十七年十二月，成功拓展版圖，收購廈門市商業銀行 19.99% 的股權，涉及現金總額約 2 億 3 千萬元人民幣；為集團在區內的金融平台踏出重要的一步。透過與廈商行的策略性夥伴關係，富邦銀行(香港)將可開展人民幣業務，為聚居大陸的台商和港商提供更優質的銀行服務。初期會重點合作發展台灣相關業務、消費金融及存款業務。

●按各子公司主要金融業務別列示本年度之經營計劃

富邦產物保險

1. 經營計畫：

- (1) 持續推動優質重點商品專案
- (2) 加強跨售業務
- (3) 資訊作業及電子商務拓展
- (4) 持續推展壽險保經代之通路，協助個人保險之業務成長。
- (5) 安泰人壽專案：規劃並完成各項準備工作，以順利使安泰人壽推展產險業務。

(6)越南子公司：積極拓展越南台商業務，並建構業務系統，以利推展當地業務。

(7)海外佈局：持續耕耘海外台商客戶，推廣海外市場。

2.預期銷售數量及其依據：

考量產業環境發展，本公司業務成長性及續保情形，預估簽單保費收入222億元。

3.重要之產銷政策：

(1)建立多元化通路行銷系統，使產品普及度提升。

(2)擴大產品差異化，提升新商品舉績。

(3)利用集團資源，交叉推廣，以獲得最大效益。

台北富邦銀行

經營計畫：

1.存匯理財業務

- 配合節能減碳的環保風潮，希望減少實體帳單使用，大力推動電子對帳單服務，並同步進行電子對帳單安控提升計畫，改為加密形式信件，減少客戶個人資料外洩的疑慮，以期網路族群之客戶全面導向使用電子對帳單。
- 針對客戶屬性及喜好，推出多元化的行銷活動回饋客戶，例如理財及品味生活講座、欣賞藝文活動及音樂會等，維護良好客戶關係及提昇客戶滿意度。
- 由於利率下降，利變型壽險宣告利率亦同步調降之情形下，該類商品已不再具銷售利基，故將轉向以終身領回之儲蓄型保險，及保本型醫療、意外及保障型商品為主，並視市場狀況，適時推出投資型保險。
- 重新發展本行發行之外幣組合式商品。
- 推廣本行電子商務，提昇電子化通路使用率及滿意度。
- 建置網路銀行投資類交易功能。
- 電子化通路安控提升。
- 加強維護薪轉客戶，提升商品滲透率。
- 透過 VISA 晶片金融卡的刷卡功能和活動，強化存戶往來緊密度。
- 持續兒童帳戶的經營，鼓勵小朋友從小建立儲蓄和理財觀念。

2.消費金融業務

- 持續檢視產品線收益及研發產品功能與附加價值，並因應市場變化即時調整客戶、定價及授信策略，以吸引潛在客戶及維繫既有客戶。
- 善用富邦金控已完善建置之金融平台，藉產品包裝及客戶轉介以擴大資產規模。
- 運用科學化之風險控管機制，以有效掌握資產品質及強化催收效能。
- 透過資料庫分析及業務團隊推廣，深耕富邦金控既有客戶群，並以具吸引力的專案耕耘優質客戶，增加進件來源之多元化以擴大資產規模。
- 落實分眾行銷，運用資料庫及開發區隔市場產品，有效開拓全新客戶並提高既有客戶貢獻度。
- 搭配經營高手續費項目增加收益，並善用 JCIC 資料庫挖掘他行高消費卡友，不僅著力於鞏固現有消費市場，並致力於新市場、新通路的開發。
- 持續開拓信用卡收單業務，提升手續費收入及增加整體獲利來源。

- 建置客戶信用評分及消費行為分析系統，重新檢視徵審原則及產品定價，並因應市場變化適度調整，以提昇徵審品質及發展準確之產品行銷策略。
- 加強信用卡資產品質之控管，除積極清理不良債權、善用委外催收機能外，同時依市場同業狀況及主管機關推動之債務協商機制，調整催收工具運用方案及催收策略。

3. 企業金融業務

- 以客戶需求為導向，提供客戶區隔化之差異服務，擴大客戶基盤，著重交叉行銷，強化客戶往來深度及廣度。
- 持續開發大中華區市場。
- 強化交易與貿易融資業務，降低授信風險，改善資產結構。
- 提高手續費收入與非授信收入比重，調整收入結構。
- 推展區域化電子平台業務，拓展現金管理業務，加強客戶關係。
- 持續進行行銷通路整合、作業效率提升與人員教育訓練，以提高資產經濟規模與人員生產力，提升整體經營效能與營運績效。
- 加強與 FMG 之 TMU 業務合作，提供客戶更多元之金融服務。
- 依新開發之風險模型及評等系統試行成果，持續改良模型有效度及評等系統效能。
- 持續改善授信管理制度、規範及作業程序，並積極提升人員專業性。

4. 財務金融業務

(1) 金融行銷業務

- 成為兩岸三地客戶(台灣、香港、廈門)的主要往來銀行。
- 持續開發客戶，並增加既有往來客戶承作產品的深度及廣度。

(2) 外匯交易業務

- 外匯即期交易將持續深耕本國銀行及香港同業的市場，增加獲利來源，並增加交叉貨幣(Cross currency pair)的報價能力。
- 外匯選擇權交易將延長報價時間至倫敦匯市交易時間(London time)，增加獲利機會。

(3) 利率衍生性商品業務：

- 短期發展 NTD 及 USD 利率產品。中期發展 HKD 及 CNY 利率產品
- 成為國內金融機構及香港中小型銀行之主要 Market Maker。

(4) 台幣債券交易

- 透過初/次級市場的經紀業務，以服務機構法人。
- 增加研究功能，以掌握市場動向。
- 由附條件交易，掌握個別債券的供需。
- 機動進出市場，調整部位，穩定擴大收益。

5. 信託業務

- 為提供銀行客戶更完整的資產配置需求，已向主管機關申請信託業兼營證券投資顧問業務，未來可就投資分析發行刊物並舉辦投資說明會以期提供客戶更多附加服務及資訊，深耕財富管理業務。

- 由本行依客戶對於財產配置及信託目的之個別需求，為其量身訂作信託契約並管理運用信託財產，提供委託人資產保護、財產移轉、稅務規劃及專業投資等信託效益，把信託的功能轉化為具有信託特色的產品和服務來滿足客戶的需求。
- 推廣結合個人帳戶與信託機制的員工福利信託業務滿足現階段企業客戶之需求。
- 推展建築融資信託、捷運聯合開發信託、都市更新信託、各類擔保品信託及不良債權信託業務。
- 推展法人資產管理、不動產證券化及金融資產證券化業務。

6.公庫業務

- 拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機。
- 擴大委託超商代收各項稅費款業務，增加手續費收入。
- 簡化業務流程、降低作業成本，提昇公庫業務附加價值。拓展公庫業務營運範疇，延伸金融業務商機。

富邦證券

經營計畫：

展望新的一年，為能適時地因應市場急速變遷，本公司依據各項業務之目標，擬定以下發展策略：

1. 經紀業務

配合財富管理業務之板塊規劃，積極與銀行密切合作，並推廣新金融商品之業務，以提供客戶多元化之產品選擇及理財服務；擴大電子商務行銷業務範圍，以增加散戶族群並提昇經紀業務自佔率。

2. 承銷業務

本年度策略將充份發揮金控優勢，以服務大型客戶的專業素養以及優越的配銷能力，在金控優勢通路的支持下，積極承接大型案件，並滿足國內及台商客戶多元化之上市櫃與籌資需求。在積極開發業務的同時，也加強控管案件品質，慎選優質案件，確保業務獲利。提升服務品質，加強客製化服務，瞭解客戶產業屬性，為客戶的籌資時點量身製作，創造服務價值，爭取固定收益，提供投資銀行業務之全方位服務。

3. 債券暨新金融商品業務

增加多元化債券交易系統、落實中央政府公債交易商應盡之職責、做好風險控管管理以及培育優質債券交易員，以提昇債券業務之服務品質。強化各項新金融商品之研發技術、交易系統並慎選權證發行標的與時機，提高交易效率、風險控管及業務競爭力，創造公司利潤。

4. 財富管理

本公司於九十五年初，取得金管會核發「財富管理業務」執照，為強化本公司金融服務、整合金融商品行銷，發展財富管理業務，本著誠信、親切、專業、創新的經營理念，以深化客戶關係，與客戶維持長遠密切的往來，進而提升經營績效及財富管理市場的佔有率，本公司願景以成為「全亞洲最佳財富管理中心」之金質品牌，目標以成為高淨值客戶之最信賴的夥伴。

富邦證券秉持著穩健的經營理念，長期耕耘，過去一年，在金融風暴肆虐之下，我們以

「保護客戶資產，嚴格控制風險」為最高原則，為客戶創造回報；我們在商品、通路、後台作業、營運支援等各層面，做了全新的調整，使組織更堅強壯大，兼具國內外平台，以提供更完整、全方位、具實效性的商品與服務。

富邦人壽保險

經營計畫：

(一) 本年度經營方針

1. 維持傳統、利變、投資型商品均衡發展，兼顧公司長短期穩定獲利。
2. 秉持多元化行銷通路策略，並加強增員，擴大組織發展。
3. 加強推動跨售，提供客戶多元化之商品與服務。

(二) 本年度營業目標

1. 個人壽險新契約保額為 1,422 億 9,404 萬元。
2. 個人壽險有效契約保額為 8,487 億 8,937 萬元。
3. 總保費收入為 1,240 億元。

富邦投信

經營計畫：

1. 產品面

- (1) 共同基金：提高國外投資的比例，包括債券型、主題式、海外 ETF 產品，並整併同質性過高之基金。
- (2) 全權委託：維持續效領先優勢，進軍勞退新制退休金市場。
- (3) 私募基金：積極開發新產品及為客戶量身訂做之商品。

2. 業務面

增加客戶數及庫存同時，將同步提升公司銷售能力及服務品質。藉由專業服務創造客戶良好經驗，提升客戶對公司服務之滿意度。

3. 操作面

- (1) 落實投資分析、決定、執行、檢討四大流程。
- (2) 引進新的投資策略、技術、模組，培養操作退休基金、期信基金等新型商品之人才。

4. 作業面

- (1) 簡化作業流程，精簡人力。
- (2) 更新電腦作業系統，提高工作效率。

富邦直效

經營計畫：

1. 擴大客戶基礎

98 年度預計增加服務金控內相關子公司，包括銀行、證券、產物、人壽、媒體科技等客戶；亦計劃與外部單位策略聯盟，開發集團以外的客戶。

2. 發展新通路

97 年統籌金控各子公司的網站，設立 Fubon.com 金控入口網站，提供客戶線上一次購足的服務。98 年將擴大應用，透過結合電子商務、電視購物、電話行銷相等相關主動行銷機制，有效擴大客源，並深化客戶與富邦的關係。

3.發展新商品

除既有金融、保險商品的推陳出新之外，98 年度亦將進行異業聯盟，正式跨足非金融商品領域，以提供客戶更多元、完整的選擇。

4.提升 CRM 技術

透過各項 CRM 分析、預測模型的建立，主動發掘客戶需求與偏好，積極創造客戶滿意，並有效降低成本。

富邦金控創投

經營計畫：

- 1.具高殖利率，長期持有，以獲取合理股利為目的之百貨通路、媒體內容、公共建設、休閒娛樂…等
- 2.具成長潛力，持有一定期間，以獲取資本利得為目的之關鍵零組件、品牌服務、醫藥生技、環保節能…等
- 3.隨法令開放進度，逐步建立在中國的投資能力

富邦資產管理

經營計畫：

秉持人道關懷，降低損失之原則，提高消金小額信貸案件(含雙卡)之催理效率，以精簡的外訪部隊協助債務人理債並重建信用。

另就有擔保物案件之處理或引導僻鄰土地聯合開發、或整修殘破資產、或運用包裝等技巧提昇資產價值，以加速案件去化及創造處分之最大利潤，達點石成金之妙。

富邦創投管顧

經營計畫：

以提供創業投資管理及企業整併投資顧問為主要經營業務。

富邦銀行(香港)

經營計畫：

於 2009 年，動盪的經營環境及不明朗的環球經濟前景將繼續影響營行的收益。預計銀行業將面臨更多由於外圍衝擊以及香港和全球經濟增長放緩所帶來的挑戰。在這不穩定的時候，風險管理便尤其重要。本行已採取了連串的重要措施，以改善風險管理、加強內部監控和增強資產負債表，這些將趨使本行未來的增長由其核心的存款和貸款業務所帶動。本行亦將利用此機會增進與現有客戶的關係，吸納優質客戶以擴大客戶基礎，以及爭取更多的跨業務合作。其他的發展重點包括進一步與富邦金控整合，以增加收入及營運上的協同效應，控制成本及善用資本金以提高回報。這將是一個持續的過程，以確保本行的業務能抵禦未來具挑戰性的市場環境，於市況持續動盪時捕捉商機，並待市況好轉時能提升獲利。

運彩科技

1.產品計畫

- (1)推出符合市場期望的產品組合，包含新玩法開發，及納入受消費者歡迎的聯賽標的，如：棒球(美國職棒大聯盟 MLB、中華職棒大聯盟 CPBL)，籃球(美國職業籃球 NBA)。

- (2)簡單不複雜的遊戲玩法如：主客和、讓分、大小球、總冠軍等地下玩家熟悉的玩法優先列入考量
- (3)以多種玩法／賠率組合，彌補總體獎金支出率不高的限制。
- (4)舉辦重要賽事時機上市新運動、新玩法，如：第二屆世界棒球經典賽 WBC、中華職棒開幕賽宣傳新玩法。

2.行銷計畫

- (1) 以贊助及合作方式，鼓勵媒體增加賽事轉播場次及報導量，並適當置入運動彩券相關資訊，以營造運動投注整體氛圍，並增加品牌曝光度。如與緯來體育台合作開立運動彩券節目及體育新聞專題報導。
- (2) 配合國際性大型賽事，加強國人對運動的喜好和了解，進而刺激對運動彩券的關注，擴大營業的基礎。如 MLB 及 NBA 賽季開打、季後賽、歐洲盃足球賽。
- (3) 於新玩法/新賽事上市前，進行廣告促銷活動及玩法教育。

3.通路計畫

(1)實體通路(現金投注)：

- A. 歸納成功經驗，以強化經銷商銷售能力，並將通路整體能力優質化。
- B. 依實際需求規劃並提供經銷商充足的輔銷工具和資訊。
- C. 提升客服人員及經銷商服務業代同仁解決問題能力，加強業務團隊經銷商輔導能力，以迅速及有效解答經銷商經營之疑難雜症。

(2)虛擬通路(電話及網際網路投注)：

- A 積極辦理會員推薦，拓展有效投注會員人數，以增進業績及達成既定銷售目標。
- B.提供更多樣具方便性的投注管道及工具，以掌握全天候、無時差的全球運動賽事投注商機。

4.管理作業計畫

- (1)設立標準作業流程 SOP，減少人為操作錯誤及疏失。
- (2)制訂業務操作書面規範及管理辦法，以建立良好內部控制制度。
- (3)更新電腦作業系統，提高工作效率。

安泰人壽

經營計畫：

1.安泰人壽保戶享有富邦金控全方位的金融服務

富邦金控擁有兩岸三地最完整金融版圖，並以「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，在「客戶導向」的前提下，整合金控旗下各子公司豐富的資源，提供客戶全方位的金融商品與服務。未來安泰人壽所有保戶享有富邦金控最優質的金融商品，以及全方位的金融服務，滿足「一次購足」的需求。

2.專業的保險理財顧問團隊

由於理財資訊發達與理財工具的創新與多元化，加上國人生活品質持續提升，消費者對於業務人員、保險理財商品與工具的專業知識與技能有更高的期望與要求。本公司多年來專注於培養優秀業務團隊，引進專業顧問式銷售模式，透過專業而親切的業務同仁，為客戶傳遞有價值的個人化服務，協助客戶進行保障與理財規劃，並深獲保戶肯定。未來本公司仍將持續強化教育訓練，提升業務同仁專業知識與技能，以確保競爭優勢。

3.優質的保戶服務

壽險是充滿愛心與關懷的事業，其中「服務」是最不可忽視的環節。本公司本諸「真誠的保險服務」理念，持續領先業界，提供多項貼心之差異化保戶服務，如二十四小時保戶服務中心、醫療關懷服務、海外急難救助服務等，並成為金融服務業之標竿。專業的保險理財服務團隊與最佳的保戶服務，將確保本公司未來業務持續成長之動能。

4.重視風險控管

本公司於發展及執行風險管理制度上已有相當豐富之經驗，如經濟資本(EC)、美國沙賓法案財務內控機制(SOX)及包含積分卡(Score Card)在內之作業風險管理、法令遵循風險管理等。由於富邦金控執行風險管理成效卓著，本公司加入富邦金控後，可擷取所長，內化風險管理機制，運用更適切的管理方式掌握各項可能之風險，將有助於風險控管之執行與落實，進而提升風險控管效能。

(三)產業概況

富邦產物保險

產業概況

台灣因受全球金融海嘯影響，經濟成長急速收縮，內需市場疲弱加上消費支出的緊縮連帶影響車市及房市的景氣，產險市場也受到金融環境不佳的影響，近年產險市場簽單保費為呈現負成長。

台北富邦銀行

產業概況：

隨著央行降息的腳步，銀行隔夜拆款平均利率急劇下滑，此與國際景氣展望不佳，廠商投資大減、金融機構授信趨於緊縮，加以國際金融市場動盪，國人海外投資大量回贖，投資人投資心態保守，資金大量流回金融體系，致使金融體系資金寬裕有關。同時，國內銀行存放利差因央行連番降息而一再縮減，使得銀行面臨收益調整壓力，在信用成本增加及經濟趨緩下，如何降低對銀行業的衝擊以及建立銀行競爭新秩序，勢必成為銀行業九十八年發展的重要課題。

央行主導市場利率走低，利率迅速下滑，致銀行存放款利差不斷下滑，影響銀行收益。聯貸市場係透過合理利率加碼機制，以增加銀行參與意願。為避免經濟衰退，擴大公共支出應為政府未來施政方向之一。因此，衍生之基礎建設專案融資應為銀行未來可追蹤之商機。

因應消費者債務清理條例實施致風險增加，故本行業致力慎選價質客戶、調整授信政策、實施風險預警及監控、強化信用風險科學化判斷、善用催收系統各項功能，以健全營運體質。

富邦證券

產業概況：

1、經紀業務

本公司經紀業務主要為投資人在集中交易市場及營業處所受託買賣有價證券與有價證券之融資或融券及期貨交易輔助人業務。

九十七年度經紀業務之市場佔有率為 5.36%，市場排名第二。富邦金控公司成立後，主要為各子公司間的行銷配合與商品整合，以最低成本提高各項行銷商品利潤，各相關子公司可透過客戶共享機制，共同行銷集團商品，以增加營業外收益。並運用金控客戶資料倉儲系統加強對客戶的了解，朝客戶需求為導向之全方位金融理財邁進。

截至九十八年二月份富邦證券在全省擁有 59 家據點數，經紀業務與投資理財業務為年度重點進而提升業務競爭力，並在金控財富管理事業群之下，結合金控中各子公司(銀行、產、壽險及相關產品)提供更完善的金融理財產品與專業服務品質。

除了實體通路外，電子商務運用科技執行財經投資策略，提供客戶簡便多樣的交易平台介面及各項服務，包括電子對帳單及各式專業的財經電子報。在未來將持續發展更完備的數位理財服務，包含有國內外多種金融商品，結合 3C 工具及整合客戶的資金管理介面，以協助客戶更快速簡便的投資理財。

2、信用交易業務

本公司九十七年平均融資餘額為 199.78 億元佔市場總量 6.3%，截至九十八年二月份止平均融資餘額為 91.771 億元。本公司財務健全，資金充足，且券源豐富，可提供客戶充裕融資金額及資券靈活運用。

3、期貨交易輔助人業務

九十七年期貨市場相較九十六年明顯成長，原因除了期交所推出 5 項新商品(櫃買期貨與選擇權、非金電期貨與選擇權、台幣黃金期貨)、5 項新制度(包括期貨價差委託機制、期貨造市者制度、期貨當沖保證金減收作業、期貨價差交易保證金減收作業，及整戶風險保證金計收作業實施至結算會員端等)、另公開期貨市場三大法人交易資訊，調降保證金結構比及開放多幣別保證金制度，有效降低交易人成本，推升市場動能，進而提高商品交易量，對於降低交易人的避險成本，提高市場流動性具有實質助益。

就市場總成交量方面，包括期貨與選擇權，九十七年為 136,719,777 口，較九十六年的 115,150,624 口，成長幅度為 18.73%。日均量則達 54 萬餘口，較去年日均量 46 萬餘口成長 17.78%，表現亮眼。其中主要來自期貨商品交易大幅提升，由九十六年 1698 萬餘口成長至九十七年 3772 萬餘口，成長率高達 122%。

觀察選擇權商品成交量，台期選擇權九十七年總交易量為 92,757,254 口較九十六年 92,585,637，成長 0.18%，但占全體市場 67.84%較九十六年衰退 12.56%，以金融選擇權及股票選擇權衰退最為明顯。

就市場交易結構概況及參與者說明,九十七年交易比重不論外資、其他法人、自然人方面皆與九十六年比重相符,並無明顯上升或下滑,除證券投信比重九十七年較九十六年成長了147%為最突出。投資人參與期貨交易的比重增加,累計至2008年底達到1,214,473戶,較2007年增加71,442戶成長6.25%。展望98年,雖然面臨金融風暴與經濟衰退,但在業界的積極努力與期交持續致力於各項商品及制度改革,期貨市場的避險功能增加對於市場業績將更進一步提昇。

期貨商品比較					選擇權商品比較				
商品	2007	2008	口數增減	成長幅度	商品	2007	2008	口數增減	成長幅度
FITX	11,813,150	19,819,775	8,006,625	67.78%	TXO	11,813,150	19,819,775	8,006,625	67.78%
FITE	1,004,603	1,356,290	351,687	35.01%	TEO	1,004,603	1,356,290	351,687	35.01%
FITF	909,383	1,285,074	375,691	41.31%	TFO	909,383	1,285,074	375,691	41.31%
MTX	2,964,042	9,058,436	6,094,394	205.61%	STO	2,964,042	9,058,436	6,094,394	205.61%
T5F	506	602	96	18.97%	MSO	506	602	96	18.97%
GBF	151,247	471,508	320,261	211.75%	XIO	151,247	471,508	320,261	211.75%
CPF	36,243	114,558	78,315	216.08%	GTO	36,243	114,558	78,315	216.08%
MSF	1,132	1,425	293	25.88%					
GDF	48,925	40,174	-8,751	-17.89%					
XIF	37,197	187,479	150,282	404.02%					
GTF	21,231	75,199	53,968	254.19%					

4、自營業務

股票自營主要業務為自行買賣上市、上櫃及興櫃股票掛牌交易之有價證券,並定期召開投資會議以擬定投資政策與投資策略,選股以基本面為導向。在內控方面,每雙週定期召開資產負債管理委員會,會議中針對股票自營投資策略與投資風險作持續的風險控管,使股票自營操作能夠符合主管機關與公司相關的規範,發揮市場調節與造市的雙重功能。

5、債券業務

(1)公債買賣業務:本公司為公債交易商,可接受客戶委託,參與初級市場中央公債標售,並且於次級市場提供雙向報價,以達到活絡市場之目標。

(2)公債附條件交易:本公司為靈活扮演資金供需的仲介者,提供客戶安全便利的資金調度工具,且承作附條件交易投資免證交稅、免手續費,而採取分離課稅之稅制,故個人免納入綜合所得稅申報,投資期間從一天到一年均可,可將閒置的資金充分運用。

6、承銷業務

在全球金融風暴影響下,97年全球股市快速崩跌無一倖免,台灣股市來到歷史低點,對承銷業務有所影響。本公司於承銷業務除積極開發優質之初次上市(櫃)及興櫃案件外,亦將以大型籌資案件為發展重心,憑藉既有的承銷經驗與包銷實力,致力成為最佳的大型承銷商。

本公司 97 年初次上市櫃承銷金額排名第一名，興櫃交易量及籌資承銷金額排名均為第二名，除 96 年及 97 年連續 2 年榮獲國際專業財經媒體 Asiamoney 頒發 Best Domestic Equity Houss 及 FinanAsia 頒發 Best Equity House 獎項，創下承銷業界少有的佳績，97 年亦於 The Asset Triple A Country Awards 2008 榮獲 Best Equity House 和 Best Deal 獎項，本公司承銷業務專業受到高度肯定。

7、衍生性金融商品業務

近年主管機關對於各項金融商品開放腳步積極，台灣金融商品市場亦愈趨多元豐富；本公司致力於開發各項衍生性金融商品，並隨市場環境因應並推出市場接受度高之商品供投資人選擇。認購（售）權證業務發展方面，本公司九十七年度共發行 181 檔認購權證，發行標的包含上市與上櫃標的，發行種類眾多，發行總額逾 32 億。其他新種業務方面。

8、股務代理業務

由於全球金融風暴席捲各產業，在企業於資本市場籌資不易的現象下，進而也影響股務代理業務成長，然 2008 年 3 月 5 日行政院通過「推動海外企業來台掛牌一二三計劃」，積極推動海外企業來臺掛牌，冀能開啟海外企業參與臺灣資本市場國際化。

股代主動積極向客戶推廣由台灣集中保管結算所推動通訊投票，以及提供股務管理資訊系統、全功能櫃檯自動叫號系統、股東印鑑比對系統及交易所 MIS 系統等多項人性化先進設備，以優質品質服務及專業技能為導向，為客戶創造最大價值。

股務代理部至 97 年底代理發行公司計有富邦金控等 113 家，其中包括上市公司 24 家、上櫃公司 22 家、興櫃公司 12 家、公開發行及未公開發行公司 55 家，開戶股東人數達 176 萬人，有效股東人數近 61 萬人。

展望未來，希藉由金控內部資源整合，提升股代業務跨售業務能穩定成長，而面對競爭激烈的股務代理市場，我們仍將秉持一貫專業、穩健、創新、高品質及高效率之服務精神，提供客戶及股東最好的服務，也期使股務代理業務能更上一層樓，進而逐步邁向國際化市場。

富邦人壽保險

產業概況：

九十七年受全球金融風暴、景氣衰退等影響，國民所得無增反減，影響國民對保險商品需求，使得整體壽險業總保費收入僅微幅成長 2.3%。我國壽險市場重要指標分析

我國壽險市場重要指標分析

年度	93	94	95	96	97
人口數(千人)	22,689	22,770	22,877	22,958	23,037
國民所得(億元)	110,655	114,547	119,176	126,358	121,468
總保費收入(億元)	13,085	14,577	15,637	18,751	19,188
投保率(%)	166.3%	176.1%	184.0%	193.3%	205.8%
普及率(%)	298.4%	311.8%	317.0%	327.4%	328.3%
總保費/國民所得(%)	13.5%	14.7%	15.1%	16.6%	15.8%

資料來源：行政院主計處

富邦投信

產業概況：

截至民國九十七年底，國內共計有 38 家投信、497 檔基金，整體基金規模為新台幣 1.57 兆元，較九十六年衰退 23%。其中股票型基金受到全球性金融風暴影響，年衰退 49% 至新台幣 4338 億元，而國內類貨幣型基金（含固定收益型）受到投資人避險需求提升下，資金大量流入，年成長 18% 至新台幣 9427 億元，整體投信產業的成長與變化，詳如下表：

（單位：百萬元）

	基金規模			基金數量		
	97 年	96 年	成長率	97 年	96 年	增/減
股票型 - 國內投資	238,726	437,215	-45%	175	183	-8
股票型 - 海外投資	195,075	421,396	-54%	113	100	13
股債平衡型 - 國內投資	38,051	76,039	-50%	47	58	-11
股債平衡型 - 海外投資	17,420	29,891	-42%	18	18	0
類貨幣市場	939,858	795,081	18%	49	56	-7
固定收益型 - 國內	2,796	2,813	-1%	2	2	0
固定收益型 - 海外	6,516	13,598	-52%	9	10	-1
固定收益型 - 海外 (金融資產證券化)	3,207	10,215	-69%	3	5	-2
貨幣市場 - 海外	5,226	11,137	-53%	3	2	1
組合理	59,128	149,610	-60%	54	67	-13
不動產證券化	15,103	48,605	-69%	12	13	-1
指數股票型	47,464	43,964	8%	11	7	4
總計	1,568,571	2,039,563	-23%	496	521	-25

展望未來，歷經金融海嘯的衝擊後，投資人對於風險的概念將更加重視，波動性較低的債券型產品，未來將更受投資人的青睞。而在股票型基金方面，受金融風暴影響較小的中國地區以及具有題材性的替代能源產品，仍將是市場矚目的焦點。另外，指數股票型基金（ETF）在國內投資人日漸熟悉，以及產品多元發展下，預期將會有更多類型的商品問市。

富邦直效

產業概況：

歐美先進國家金融產業之電話行銷、電視購物、電子商務等的發展已臻成熟，成為有別於傳統櫃檯、業務員等的重要銷售模式與通路；國內金融業者雖起步較晚，但近年來的相關發展亦為迅速。基於高效率、品質佳、低成本等優勢，金融商品的直效行銷成長空間應為寬廣。

富邦金控創投

產業概況：

創投業本身之資金供需: 2008 年台灣創投增加 4 家，募集資金新台幣 54.5 億，清算解散及更名改業者約 20 家，至 2008 年底台灣正式營運之創投公司共有 183 家（屬金控旗下之創投者有 12 家），總募集資金餘額約為新台幣 1,663.7 億。

富邦資產管理

產業概況：

1. 近來競標市場已從禿鷹群飛、百家爭鳴之時代，轉為禿鷹離境群魔降服的現況，僅餘少數外商及本土 AMC 公司尚活絡於競標市場以取得案源，維持營運。
2. 因主管機關加強管理各金融機構出售不良債權之業務，所以除被接管之銀行外，各大銀行釋出案件有限。

富邦創投管顧

產業概況：

自政府取消創投股東投資抵減後，法人投資者因創投事業限制太多，資金寧可流向一般投資公司，操作較為自由，一般個人投資者亦寧可自行投資將來於上（市）櫃處理時，沒有任何稅賦，如此導致資金不願流入創投體系，因而台灣創投管理公司募資不易，2008 年整體創投業資金流入不足，資金流出卻持續擴大，及 2008 年未有新增加之創投管理公司，至 2008 年底共有 87 個基金管理團隊，183 家創業投資公司，一個管理團隊平均管理 2.1 家創業投資公司。

富邦銀行(香港)

產業概況：

香港經濟屬於開放型且高度依賴貿易活動，因此面對當前先進國家經濟衰退的衝擊，香港亦難以獨善其身。2008 年 8 月，美國爆發次按危機，觸發金融風暴，繼而蔓延至實體經濟，導致全球經濟活動急劇萎縮。香港第四季的實質本地生產總值自 2003 年第二季以來首次下跌。全年本地生產總值增長為 2.5%，但自 2008 年下半年開始的經濟逆轉預期將會持續至 2009 年。

運彩科技

產業概況：

1. 業務經營之地區：全國規劃設置 1,000 家運動彩券投注站，截至民國九十七年十二月三十一日止，已完成裝機之經銷商家數共計 971 家。

2. 市場之供需狀況與成長性

- (1) 國內外現有主要競爭對手分析

- A. 境外運動投注公司

優勢：a. 資金充足；

- b.經營經驗豐富；
 - c.投注標的及遊戲玩法隨時更新；
 - d.透過網路投注無國界限制。
- 劣勢：a.語言障礙，溝通不易；
- b.交易起糾紛時，投訴無門；
 - c.投注付款及中獎領款，不如國內便利。

B.運動彩券地下組頭

- 優勢：a.信用制，無須馬上提供現金投注；
- b.賠率高、免扣所得稅；
 - c.隱密性：透過電話式網路投注；
 - d.折扣多：以退佣及回饋金方式吸引客戶。
- 劣勢：a.非法行為，有被取締之風險；
- b.中獎有被倒帳之風險。

C.公益彩券

- 優勢：a.機率型遊戲，投注不需技巧；
- b.以小博大，頭獎金額高。
- 劣勢：a.中獎機率低；
- b.獎金支出少，僅為銷售額 60%。

(2)業務成長性分析

台灣運動彩券 98 年的發售量，因銷售期間完整、通路建置完成、採用賽事場次增加及推出新的投注玩法等。相較於去年 52 億元的銷售量，預估應會有顯著成長。

安泰人壽

產業概況：

台灣壽險業近五年新契約保費及總保費收入皆呈現穩定成長趨勢，其中九十五年新契約保費係受九十四年最低稅負制實施前保費基期較高、及同業特殊行銷商品之影響，出現微幅衰退之狀況。預期國人對保險需求、投資理財及退休意識日益提升，台灣壽險業市場仍有發展空間。

我國壽險市場重要指標

單位：百萬元

年度	93	94	95	96	97
人口數(千人)	22,689	22,770	22,877	22,958	23,037
國民所得(億元)	100,011	102,604	106,595	113,040	110,358
平均每人國民所得(美元)	13,252	14,075	14,410	15,098	15,276
投保率(%)	166.3%	176.1%	184.0%	193.3%	-
普及率(%)	298.4%	311.8%	317.0%	327.4%	-
新契約保費收入(億元)	4,462	5,408	5,246	7,519	8,552
總保費收入(億元)	13,085	14,577	15,637	18,751	19,188

*資料來源： 行政院主計處網站 97 年壽險公會速報(電子檔)

(四)研究與發展

富邦產物保險

1.最近年度研究發展支出及成果：

- (1)本公司因應費率自由化的實施，已著手進行相關因應策略與費率之試算調整，期正式實施後，使消費者更便利。
- (2)加強電子商務應用範圍，並強化電子商務投保後台之技術，推廣線上投保之概念，使電子商務之功能，因應潮流之變化而更有口碑並創造業績。
- (3)持續不斷推廣新商品，以消費者需求為基礎，推出符合市場脈動的商品。
- (4)持續海外佈局，增設海外據點，服務更多台商客戶。
- (5)於2008年9月正式推出「健康險」，成為第一家獲核准上市之產險公司。商品結合住院、看顧、手術、意外傷害及意外全殘五大功能，使消費者有更多選擇。
- (6)客戶服務再創新，率先推出理賠新服務。配合行政院金管會新修正之「強制汽車責任保險承保及理賠作業處理辦法」第十九條，開辦「5000元以下之小額賠款，臨櫃馬上給付」之服務。節省理賠流程，讓所有富邦保險的保戶能夠第一優先享受，獲得快速、便利的理賠服務。
- (7)富邦保險在1996年設立胡志明市代表處，過去十餘年來，持續研究越南保險市場。並於2008年順利取得子公司設立許可，設立越南子公司。

2.未來研究發展計劃：

- (1)本公司為因應費率自由化的實施，全面更新電腦資訊系統，使報價、核保、再保、理賠等作業能提昇，以因應市場費率競爭之變化。
- (2)持續每年規劃的客戶滿意度調查，追求更高服務的品質，使客戶服務更卓越。
- (3)持續新商品研發，使得商品更多元化，讓消費者有更完善的選擇。
- (4)加強重點業務推廣，使產品市佔率再提升。
- (5)在安泰人壽加入金控後，積極規劃相關產險商品供未來安泰人壽業務員銷售，以增加保費收入及利潤。
- (6)海外市場如有合適的投資機會，本公司也將評估爭取。

台北富邦銀行

1.最近年度研究發展支出及成果：無

2.未來研究發展計劃：

- 為提升企業金融風險管理能力，並提供較精確之數量化風險資訊，自九十六年度起，建置違約機率風險模型，九十七年度已陸續完成主要暴險之違約機率風險模型，且自第四季展開試行作業，未來期望能更進一步運用於授信准駁、授信訂價、額度控管、資產組合管理等方面，以提升風險控管效能。
- 房屋貸款方面，除持續加強經營集團通路及優質房仲等多元化行銷通路，增加優質客戶往來，另針對通路需求開發新產品，積極運用行內客戶資源進行銷售，並重新包裝理財家房貸，推廣高利差產品。

- 信貸方面除透過業務人員積極深耕企業授信往來戶員工及社會菁英人士外，並將陸續鎖定薪資轉帳戶、就學貸款戶、信貸舊戶及信用卡戶等包裝優惠專案，透過資料庫行銷及業務團隊強力推廣，以有效掌握消費金融市場復甦契機。
- 整合金控下資源進行業務之拓展並透過利用資料倉儲系統，精確分析不同客群之顧客價值提供回饋，維繫持卡人忠誠度，另藉特店通路進行異業合作，適時推出各類行銷活動進行差異化行銷，滿足不同消費屬性之客群，以刺激信用卡使用率，進而提升獲利能力。

富邦證券

- 1.最近年度研究發展支出及成果：無。
- 2.未來研究發展計劃：無。

富邦人壽保險

- 1.最近二年度研究發展支出及其成果：

(1) 客戶服務方面：

持續推動富邦金控「卓越服務活動」，積極規劃多項優質的保戶服務，包括「個人化保單資訊訂閱服務」、「VIP 回饋專案」、等活動，以提升客戶滿意度。此外，富邦人壽亦積極強化「投資型商品專區」及「金方便保戶線上服務專區」網站功能，以提供保戶最便利、迅速的服務。故在面臨激烈的競爭中，富邦人壽仍以優異的表現榮獲九十七年第十屆保險信望愛「最佳保險專業獎—壽險組」、「最佳通路策略獎」、「最佳商品創意獎」及「最佳形象廣告獎」，此外，在中華徵信所「台灣地區大型企業排名」中，於「企業經營績效-人壽保險業」中名列前五。

(2) 商品方面：

富邦人壽因應市場需求，於九十七年陸續推出「富利多增額終身分紅壽險」、「金鴻利增額終身分紅壽險」等商品，使客戶能透過保險理財，分享公司績效紅利；面對高齡化、少子化趨勢，亦規劃「金安心防癌養老險」、「安心保本重大疾病保險」、「康富人生終身醫療保險」，以加強重疾、癌症及終身醫療保障；此外，富邦人壽亦開辦業界首張意外還本商品「心安保本保險」，兼顧客戶終身意外保障及生存金領回服務。行銷方面：富邦人壽擁有完整且多元化的行銷通路，除傳統業務通路外，更積極開發直效行銷、電視購物等新興通路，在銀行通路方面，除北富銀外，亦持續拓展及深耕具潛力之銀行通路，並將優質、完善的商品積極推廣於消費者。

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

- 2.未來研究發展計劃：

(1) 商品策略

- A.維持傳統、利變、投資商品線均衡發展，並以加強銷售高利潤商品。
- B.依各通路屬性，規劃專案及組合商品，並搭配完善之行銷輔助及商品教育訓練。
- C.加強推動金控多元金融商品，持續提升跨售績效。

(2) 通路策略

- A.維持多元行銷通路，主要分為業務、銀保、多元行銷三大通路。

- B.持續加強增員及教育訓練，持續擴大組織發展。
- C.維持銀保現有市場地位，除持續深耕既有合作通路，並加強拓展新策略聯盟對象。
- D.大力發展區域服展制，提升客戶服務品質，進而拓展業績及增加跨售業務。

(3) 其他營運策略

- A.建立費用控管制度，以有效提升行政效率。
- B.持續流程改造，建立風險控管機制，以有效降低作業風險。
- C.強化內外勤人員職業道德，並合理確保各項內控機制之執行。

富邦投信

1.最近二年度研究發展支出及其成果：

- (1) 募集發行大中華成長基金
- (2) 募集發行傘型指數股票型基金
- (3) 規劃企業社會責任基金

2.未來研究發展計劃：

- (1) 研究發行系列指數股票型基金。
- (2) 研究發行全球債券型組合基金。
- (3) 研究發行綠色能源基金。
- (4) 研究發展期貨信託基金。
- (5) 研究發展退休金市場。

富邦直效

1.最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

2.未來研究發展計劃：

直效行銷有別於傳統以櫃檯或人際關係為主的業務通路，需搭配適當的商品設計，並依賴高度的統計與資料探勘技術，方能切合客戶需求，提升營運效率。98年度研究發展將以直效行銷商品設計與資料探勘技術的應用為主軸，與業務需求緊密結合，支持長期的發展與成長。

富邦金控創投

1.最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

2.未來研究發展計劃：

積極收集彙整及研究傳統創新製造業、百貨通路業、民生相關事業、休閒產業及觀光旅遊重要技術資訊。

富邦資產管理

1.最近二年度研究發展支出及其成果：無。

2.未來研究發展計劃：無。

富邦創投管顧

1.最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

2.未來研究發展計劃：

目前代管的保險資金運用，投資標的將以中長期運用為主，未來將積極收集彙整及研究數位媒體產業、生技醫療產業及通路業之產業資訊及重要技術資訊。

富邦銀行(香港)

1.最近二年度研究發展支出及其成果：

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

2.未來研究發展計劃：

進一步與富邦金控結合，以增加收入及營運上的協同效應，控制成本及善用資本金以提高回報。

運彩科技

1.最近二年度研究發展支出及其成果：無。

2.未來研究發展計劃：無。

安泰人壽

1.最近二年度研究發展支出及其成果：無。

2.未來研究發展計劃：

- (1)滿足客戶需求
- (2)積極開發退休商品
- (3)加強保障型商品
- (4)維持健康險市場優勢

(五)長、短期業務發展計劃：

富邦產物保險

1.短期業務發展計劃

- (1) 強化產品優勢，研發市場潛力新商品，靈活組合現有商品。
- (2) 善用客戶分析，提升行銷能力與銷售結果。
- (3) 推動『優質服務』，加強客戶信賴感，提升顧客忠誠度。
- (4) 運用統計分析工具，控制服務品質，降低招攬成本。
- (5) 嚴格遵循法令規範及風險控管，爭取良質業務。
- (6) 妥善運用再保險，分散巨災風險。
- (7) 積極佈局海外市場，提昇區域化競爭實力

2.長期業務發展計劃

- (1) 配合金控業務發展策略，邁向國際化與世界接軌。
- (2) 持續提升客戶滿意度，繼而深植企業形象與企業好感度。
- (3) 追隨時勢，推陳出新商品；不斷創造新產品以符合客戶需求。

台北富邦銀行

1.短期業務發展計劃:

- 1.提昇企業及個人金融貸款規模
- 2.開發財富管理業務的潛能
- 3.增加財務操作獲利能力
- 4.帶動相關手續費收入業務
- 5.落實成本節省
- 6.增進營運效率
- 7.加強風險控管
- 8.與富邦（香港）銀行合作開發大中華區業務

2.長期業務發展計劃: 同短期業務發展計劃。

富邦證券

(1)電子商務業務:

1.短期業務發展計劃:

a. 提供單一服務平台(single view):

●藉由單一入口平台，提供客戶便利的交易環境與資產組合管理。

b. 客戶經營:擴大客戶基礎 提高實動率 幫助客戶獲利

●分析客戶需求與交易行為，建立客戶區隔，進行分眾行銷的差異化經營方式(target marketing)。

●發展出客戶獎勵計劃(loyalty program)來建立客戶忠誠度。

c. 深耕平台內容:

●服務查詢類教育及商品交易功能。

●發展滿足客戶需求之功能與創新價值。

2.長期業務發展計劃:

發展大中華電子金融服務，亞洲區域性領導品牌

●整合兩岸三地的網路平台以轉型為區域性電子金融服務。

(2)經紀業務:

在通路方面，短期致力於強化電子交易業務，與 IT 部門配合提升交易系統之穩定度，因應市場之新客戶下單型態，拓展電子交易商機。長期發展計畫方面，在客戶面上將開拓法人業務及拓展自然人客群。對內人員方面將以增員提升營業員之貢獻度、並著重年輕化及透過教育訓練落實專業化的培養。

(3)自營業務:

以追求長期投資報酬為主，波段進出為輔，兼顧穩健原則與資金靈活運用的考量，以追求最大利益。

(4)承銷業務：

致力於維持承銷業務之市場領導地位，提升多元化且高附加價值之業務，積極爭取兩岸三地台資企業上市及籌資業務。

(5)債券業務：

1. 增加研究功能，以掌握市場動態。
2. 由附條件交易，掌握個別債券的供需。
3. 機動進出市場，調整部位，穩定擴大利益。

(6)衍生性金融商品業務：

增加認購（售）權證之發行檔數、發行種類以及籌劃指數型權證之商品，以擴大權證之產品線，並利用富邦證券通路端銷售能力，以提升認購（售）權證之市佔率及獲利；於結構型商品業務方面，積極致力於整合金控旗下資源，利用銀行完整的行銷通路與較佳的信評與資本額等爭取業務拓展的機會，以發揮最大綜效。

(7)期貨自營業務：

追求市場價值變化兼顧風險管理之合理報酬為主，其中並以波段進出為輔，兼顧穩健原則與資金靈活運用考量，企圖以最佳風險控管前提下追求最大利益。

(8)海外事業業務：

1. 在兩岸法規開放之後，依公司政策方向及符合政府法令規範，尋找與確定合作目標，洽談相關合資事宜或其他證券相關事業。
2. 充實兩岸三地財富管理商品提供與通路的建立，與廈商銀、香港富邦銀行等通路進行策略合作，提供適合投資之商品給兩岸三地客戶

(9)國際業務：

1. 擴大經營客層及提昇交易系統功能，以期在近期內大幅提升市佔率，並與研究部門及 IT 資訊部門密切配合，進而提高富邦國際部在外資證券經紀商中的知名度。
2. 配合擴充 FINI 研究支援，陸續擇優招募歐美業務人員，拓展歐美地區客戶買賣台股業務量。
3. 擴大借券業務，以充分運用集團資源，並提升借券利潤率，提高與經紀業務之綜效。
4. 佈局經營大陸 QDII 客戶買賣台股及港股事業。
5. 提升獲利，期許成為經紀業務之獲利引擎。

富邦人壽保險

1. 短期業務發展計劃：

結合產壽險資源，並善用金控跨售優勢，提供客戶多元商品及優質服務，並兼顧追求股東長期穩定收益。

2. 長期業務發展計劃：

以成為台灣壽險市場第一品牌為目標。

富邦投信

1.短期業務發展計劃：

- (1) 透過新基金募集，增加客戶。
- (2) 強力推廣定時（不）定額，提高扣款戶數。
- (3) 主動拜訪靜止客戶，活化客戶。
- (4) 強化並提升直銷與通路之銷售與服務。

2.長期業務發展計劃：

- (1) 持續研發新類型基金。
- (2) 建立完整產品平台，提供跨國性投資理財服務。

富邦直效行銷

1.短期業務發展計劃：

透過各項 CRM 技術的導入，排定最佳的接觸時間與服務模式，提升業績與客戶滿意。

2.長期業務發展計劃：

深度結合 CRM 技術、電子商務、電視購物、電話行銷等機制，推動主動式、事件式行銷，適時適所的提供客戶最佳服務。

富邦金控創投

1.短期業務發展計劃：

資金用途規劃將以策略性投資及財務投資為業務主軸，包括通路業、數位媒體產業、生技醫療產業、資訊電子產業、環保節能相關產業及基礎建設。

2.長期業務發展計劃：同短期業務發展計劃。

富邦資產管理

1.短期業務發展計劃：

積極參與 NPL 競標市場，但因法拍市場去化不易，出價標購須極度謹慎，寧可低接儲備案源，也不可急攻，惟有低接物件才能運用價格策略的優勢加速去化，以大幅增加收益。

2.長期業務發展計劃：

發展為全方位多功能的資產管理公司，從標購金融機構之不良債權案件拓展至收購其他產業的應收帳款，可催理購入之案件並能受託代理催收。

富邦創投管顧

1.短期業務發展計劃：

積極著眼投入具備高成長、大市場規模的新創產業之研究及資料收集，包含數位媒體產業、生技醫療產業、資訊電子產業、金融服務業、其他傳統產業及基礎建設。

2.長期業務發展計劃：同短期業務發展計劃。

富邦銀行(香港)

1.短期業務發展計劃：

本行一直秉持審慎而積極的資本管理方針。2008年12月，本行成功發行總值約1億2千萬美元的優先股，進一步增強本行的資本基礎，並藉此提高營運靈活性，以配合業務發展的需要及抵禦全球金融風暴所引發的不明朗局面，而增強的資本狀況亦將令本行得以把握當前環境中的成長機會。

2.長期業務發展計劃：

本行將深化與現有客戶的關係和吸納新客戶，藉以強化客戶基礎，並審慎地擴大貸款組合，以提高市場佔有率及盈利能力。

運彩科技

1.短期業務發展計劃：

(1)實施經銷商優質化專案計畫，建立優質運彩通路體系，培養經銷商店舖經營管理之能力，及提升經銷商專業形象。

(2)每半年提供一次經銷商教育訓練，依實際需求規劃如重大賽事或新遊戲玩法，提供教學光碟與講義等輔銷工具和資訊，以增加經銷商銷售能力。

(3)依據重大賽事與市場發展狀況，提供促銷活動如抽獎或贈品，吸引更多客戶到經銷商處投注，同時會不定期舉辦經銷商業績競賽活動，以促進業績成長及達成今年營業目標。

(4)藉由重要「運動賽事」的受歡迎與高關心度，提高「運動彩券」知名度以更有效推廣「運動彩券」。

(5)積極辦理會員推薦，拓展虛擬投注(電話及網際網路下注)會員人數，以開發習慣隱秘及爭取時效之新玩家，並有效增加投注金額。

2.長期業務發展計劃：

(1)配合運動特種公益彩券發行機構台北富邦銀行達成既定財務規劃盈餘80%之目標。

(2)持續執行優質化實體通路及開發有效會員投注人數，以維持一定的市佔率滲透及拓展銷售業績。

(3)利用重要賽事時機，如賽季開打、季後賽、歐足賽，配合轉播媒體共同創造聲勢。

(4)於新玩法/新賽事上市前，進行廣告促銷活動及玩法教育。

(5)透過廣宣及贊助重要體育賽事活動，建立對運動發展貢獻的正面形象。

安泰人壽

1.短期業務發展計劃：

本公司預計於97年度完成與富邦人壽之合併計畫，合併完成後市場佔有率提升至業界第二。藉由合併產生之規模經濟、業務互補、通路互補、整合行銷與成本效益，將可提升經營效率，提高獲利能力，進而強化財務穩健與風險控管。本公司期能藉此合併後產生之競爭優勢，大幅提升成長動能，提供最佳保戶服務，達成壽險業界第一品牌之目標。本公司擁有經營績效卓著之業務人員通路，未來除持續加強業務員通路競爭力，並併入富邦人壽所建構之銀行通路與多元行銷通路外，將積極開發直效行銷、電視購物等新興通路。

2.長期業務發展計劃：

本公司亦將致力開發創新的壽險商品，協助業務通路以差異化取代價格競爭，並秉持客戶至上的服務念面對市場的競爭與挑戰。未來將針對消費者需求，滿足消費者風險保障與資產增長之保險理財目標，著重於傳統型壽險、新型態健康險、看護險、年金型與投資型商品之開發。

二、跨業及共同行銷效益

(一)、共同行銷提昇經營綜效

本公司所屬子公司，經營範圍包含銀行、保險、證券、投信等金融產業，是跨業金融保險商品最齊全之金融控股公司之一。由於各子公司知名度與市場佔有率皆高，故子公司客戶很容易接受另一子公司的其他金融商品。共同行銷提昇子公司經營效益，表現顯著的包含銀行開發之人壽保險業務，消費金融及產物保險商品則透過其他子公司銷售。

(二)、透過共同行銷提昇客戶滿意度

1. 企業金融方面：

透過共同行銷提供國內企業完整的直接與間接金融全產品之服務外，並由產物提供企業客戶損害防阻服務。

2. 理財管理及消費金融方面：

提供收支、投資、避險、融資完整的理財服務如存匯、基金、債券、股票、期貨避險、信貸及房貸等金融商品，並由銀行及證券分公司之理財專員提供細心專業之服務。

3. 產物與人壽保險方面：

人壽與產險則持續推動產壽合銷商品，透過保險事業群之資源整合，以專業保險規劃服務，為個人及家庭客戶提供人身及財產安心的保障，同時也為企業客戶提供完整的損害防阻管理服務。

4. 簡易型基本保障商品：

透過直效行銷公司利用電話及網路提供客戶基本保障簡易型保險商品。透過 CRM 深度的技術運用，將適當的產品在適當的時間推薦給客戶，提高客戶滿意度。

(三)、持續提昇共同行銷成效與服務品質：

1. 增加客戶數及專業保險顧問：

97 年底適逢金融海嘯，本公司以穩健創新的經營態度，不僅在此浩劫中受創較小並危機入市於年底購併 ING 安泰人壽，壯大本公司保險業務規模，估計新增約 80 萬客戶及八千多位保險顧問，未來將對跨售業務增加不少綜效。

2. 建立金控共同入口首頁：

為提供客戶更快速找到所需之網路服務，整合所有子公司之網路功能於金控共同入口首頁，使客戶可以輕鬆獲得各子公司之產品資訊並利用網路服務完成產品交易，大大提升客戶滿意度也塑造了公司整體的形象。

保險

安泰人壽強大優質業務人員的加入後，將擴大業務組織，強化業務員行銷通路之推展力，同時擴增營業據點，延伸服務觸角。再加上富邦人壽原有銀保及多元化行銷通路，整體行銷通路更為完整，未來將可充分運用金控充足的行銷資源，積極拓展交叉銷售，以提供客戶更多元金融商品及優質服務，並提升跨售及整合行銷績效。

直效行銷

富邦直效行銷專司富邦集團的共同行銷，銷售商品來自金控各子公司，名單來源亦為金控各子公司。透過 CRM 技術的深度運用，富邦直效行銷將根據客戶的資產、負債、保障、收支等屬性進行客戶分群，將適當的產品在適當的時間推薦給不同屬性的客戶，以提高客戶滿意，並有效降低成本。亦即，富邦直效行銷的高速成長就是富邦金控共同行銷效益的最佳寫照。

證券

富邦金控擁有豐富的產品資源，為強化此一優勢，並提供給客戶異於同業之差異化服務，本公司經紀部門致力於創造通路綜效，不斷期許同仁提升金融服務之專業價值，故對於金控子公司商品之整合行銷業務推動一向不遺餘力。九十七年度證券通路銷售金控各子公司商品成績為：台北富邦銀行信用卡共完成 6,471 張，個人金融房貸及信貸共撥貸 523,320 仟元；富邦產物各險種保費收入共 124,663 仟元；富邦人壽各險種保費收入共 1,936,516 仟元；富邦投信股票型基金平均庫存為 1,189,599 仟元、債券型基金平均庫存達 7,709,645 仟元，年度銷售績效保持穩定成長。

金融行銷部推動金控交叉銷售業務的目的，不僅滿足客戶金融商品多元化的需求外，更規劃公平合理的獎金制度，增加證券同仁拓展本業與業外的銷售收入，在提升同仁金融領域深度方面，除了定期舉辦各項金融商品教育訓練，亦積極協助同仁取得各項金融專業證照，優化同仁的專業能力，以因應目前激烈的競爭環境。

未來我們仍將以客戶需求為導向，持續秉持多元化、優質化的服務精神，提供客戶滿意的金融商品，提升公司全體同仁的競爭力，以發揮通路整合行銷業務之最大效益。

三、市場及業務概況

(一)分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場之主要商品(服務)	主要銷售地區
銀行業(包括存款及放款業務、信用卡業務、外匯業務、資訊作業與電子金融業務)	台灣地區及香港地區 (富邦銀行(香港))
證券業(包括經紀業務、承銷業務、債券業務、股務代理業務及國際業務)	台灣地區
產險業(汽車保險、火災保險、貨物水險、航空保險、工程保險等)	台灣地區

壽險業(個人壽險及團體壽險等)	台灣地區
證券投資信託業	台灣地區
證券投資顧問業	台灣地區
期貨業	台灣地區

(二)市場未來之供需狀況

富邦產物保險

1.市場未來之供需狀況

(1)供給方面

國內產險公司截至 2008 年底止，在外商 2006 年起相繼購併二家較大的本國公司後，計有本國同業 12 家、外商持股比例超過 50%之產險公司計 8 家。市場前五大公司並不全為本國保險業，也意味著市場競爭將進入新的型態，市場秩序亦可期待往正向發展。同時，多家同業在加入金控公司後，經營模式也逐漸以客戶及利潤為導向，商品種類和行銷通路的多元化，也將使產險市場未來更為活絡。

(2)需求方面

保險需求是隨著經濟成長與所得水準提高而增加，國內財產保險之保險滲透度約在 1.0%，與其他先進國家相比，仍屬偏低，是故仍有相當大的開發空間；展望新的年度，新車銷量雖持續下滑，然附加險將持續成長，國人對責任險之意識逐漸提高，加上健康險已於 2008 年 9 月正式開賣，相信社會大眾對產物保險商品之需求，未來仍將持續增加。

(3)未來成長性

國內產物保險市場 2008 年受到新車銷售持續下滑以及金融海嘯之影響，消費緊縮，保費收入遭受衝擊，市場整體出現負成長之情形。2008 年產險業簽單保費為 1080 億元。其中，汽車險仍是產險業最大宗的業務，簽單保費佔整體保費收入的 48.4%，接下來依序為火險及健康傷害險。

展望新的年度，汽車新車銷售不樂觀，加上任意車險及商業火險費率自由化之因素影響，國內保險市場預計競爭仍激烈，雖大客車強制旅客責任險之實施、短期健康險效果及國內公共工程之陸續啟動，產險業簽單保費收入預計仍將持續衰退。

2.營業目標

本公司 2009 年年度營業目標預估簽單保費收入為 222 億元，預估成長率為 0.4%。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1)有利因素

- A.交通部修法強制規定汽車客運業者全面投保旅客責任險，增加商用車保費收入。
- B.市場將大力行銷健康險，增加保費收入。
- C.國內公共工程預期將增加，同時油價成本及原物料價格降低，將促進工程險及相關責任保險之成長。

(2) 不利因素

- A.受金融風暴影響，2009年全球經濟成長率在0~1%間，台灣經濟成長率依照行政院主計處公佈之預測數字為-2.97%，呈衰退趨勢。
- B.新車銷售情況短期未能改善，且強制險費率將因損率下降而調降；任意車險進入費率自由化第三階段，費率將持續下滑。
- C.住宅火險受金融風暴及費率自由化進入第三階段，費率下滑，強制地震險之費率將調降7.5%。
- D.商業火險費率自由化進入第三階段，費率將大幅下滑，預期降幅達15%，業務競爭將更為激烈。
- E.貨物水險受全球經濟成長率下降、國際油價原物料價格下跌、市場損失率穩定及客戶節省成本影響，保費將下滑15%。
- F.新種險因金融風暴之影響，客戶停業或營業額減少，保費下滑約10%。

因應之道

- A.積極開發與拓展通路、擴大業務來源、行銷損失率較佳的商品，以彌補汽車險及住宅火險因費率調降所造成的保費流失。
- B.服務之品質提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。
- C.加強提供客戶損害防阻服務，以降低客戶損失機會，進而提高公司收益。
- D.發揮金控跨售綜效，提高保費收入、降低作業成本。
- E.面對費率自由化，改善核保流程、強化費率定價能力。
- F.嚴格遵守自律規範，控管招攬成本。

台北富邦銀行

1.市場未來之供需狀況

九十七年全球經濟受金融風暴衝擊，景氣有衰退的疑慮，金融資產的流動性風險增加，企業營收萎縮，加上韓圜貶值及中國大陸營運成本大幅增加，不僅企金客戶信用風險上升，消金客戶亦受房價下跌、投資失利及失業之苦。本行針對相關產業之優質客戶適時給予相關額度上的支持，掌握相關業務商機，並從企業日常營業活動先行得知其接單、出貨量變化及下游廠商付款狀況，持續觀察產業的景氣變化，有效降低企業授信風險。另所有金融商品亦受到波及，尤其是投資商品。不論是投資連動債或是基金的客戶，都因為這次的金融海嘯受傷嚴重，定存與保險可能會是短期內詢問度較高的金融商品。但也因為金融海嘯的關係，各國政府為拯救經濟紛紛提出降息的措施，而使得定存利率以及保險的宣告利率同步下調，客戶的獲利也大幅縮水。市場多頭時許多不透明且複雜的金融商品，能提供較高的收益率，而大行其道，但在金融海嘯之後，投資人體會到簡單而透明的金融商品比較容易掌握，長期而言，簡單而透明的金融商品將成為投資主軸。對財富管理的客戶來說，此時更需要專業的協助，因此預估未來財富管理的需求並不會降低，反而會有增加的趨勢，而未來在金融商品或金融服務上，本行可以運用簡單而透明的金融商品為客戶做好資產管理及風險管理，展現更高的資產規劃專業能力以掌握客戶，提供客戶在財富管理業務上最專業的服務。

2.營業目標

展望九十八年，面對金融海嘯效應持續下，全球經濟將趨衰退。在國內方面，行政院主計處預估今年經濟成長率為-2.97%，在面臨國內失業率屢創新高、投資及消費需求疲弱等愈趨嚴峻的金融環境下，本行將致力於各項業務流程之改進及建立績效導向，拓展各項業務，持續開發新種商品、深化客戶關係、提升服務品質、擴大經營規模、強化國際競爭力，並和金控旗下各子公司相互配合，充分發揮交叉銷售功能及合併綜效。此外，本行將掌握兩岸持續開放的商機，加強與富邦銀行（香港）及廈門市商業銀行的合作關係，前進大陸市場，朝成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

由於這次的金融海嘯擴及全球，全世界各國政府紛紛提出振興方案，投入的資金以及計畫前所未見，不論是貨幣政策，財政政策，都有助於未來市場的發展，因此，提供客戶即時的市場資訊，協助客戶做好妥適及長期的資產規劃，是目前財富管理業務努力的方向。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 為求景氣復甦，刺激消費投資：政府為求經濟好轉，採行寬鬆貨幣政策，央行持續引導降息，營造低利投資環境，誘使廠商增加投資，同時刺激民間消費，另為擴大內需，增加政府公共支出。
- 經營風險提高，市場重新洗牌：部分廠商經營困難，放款信用風險增加，為求合理風險溢酬，銀行逐步提高授信報價；另因遭受金融風暴影響，部分體質較差之銀行退出，金融版塊進行洗牌，體質較優之銀行將有機會擴大經營規模。
- 兩岸持續開放，鼓勵台商回台：兩岸政治氣氛日趨和緩，相關法令陸續鬆綁，開放陸資來台投資，活絡國內整體經濟發展；另為讓企業根留台灣，鼓勵台商回台投資與上市，進而設立營運總部。
- 放款業務：經濟發展前景欠佳，企業經營日益困難，倒閉家數持續增加，整體市場成長趨緩，信用風險逐漸提高。然因整體市場信用風險逐漸提高，且部分銀行減緩業務成長，對能慎選客戶之其他銀行而言，業務量將有機會穩健成長與適度提高利差。
- 存款業務：受到金融風暴影響，投資人降低投資型商品需求，轉而對存款之偏好，將有助於銀行存款業務之拓展。
- 進出口業務：金融風暴後，廠商對交易風險更為重視，有利以信用狀作為交易基礎之業務拓展；同時亦因國際貿易模式日趨複雜，多角貿易的盛行使廠商對銀行專業諮詢的服務需求更為殷切。
- 應收帳款承購業務：受經濟前景堪慮影響，企業對於轉嫁買方風險及應收帳款安排需求提高，將增加保險需求及應收帳款承購業務承作意願。
- 聯貸業務：為對抗經濟衰退，企業成長趨緩，同時股價偏低，併購案件可能增加，將有助於併購融資業務拓展。
- 「不動產證券化條例」修正案納入開發型不動產得為證券化標的，於市場條件成熟時，將有利未來相關不動產證券化業務之發展。

(2) 不利因素

- 金融風暴波及，經濟成長趨緩：受全球金融風暴波及，國內景氣前景看淡，民間消費需求不振，整體廠商獲利衰退，導致投資意願低迷，同時嚴控資本支出，進而融資需求減少，整體金融機構授信成長趨緩，業務拓展相對不易。
- 受到金融風暴影響，投資人降低投資型商品需求，提高保有現金與存款意願。
- 進出口業務：受到全球經濟發展遲緩，消費與投資意願不振，進出口業務將不易有大幅成長機會，甚至有衰退之虞。
- 應收帳款承購業務：以全球經驗，國家地區應收帳款承購業務高成長期為 5 年，台灣市場現況預判為九十三至九十七年，九十八年將跨入成熟穩定期，市場飽和、成長趨緩。
- 受到經濟成長趨緩，廠商將不易有重大資本支出，正常資金之聯貸需求將大幅下滑。

富邦證券

1. 市場未來之供需狀況

以九十八年全球經濟前景來看，仍是需要面臨挑戰的一年，不過，各國政府從 08 年下半年以來的連續性救市與振興經濟措施，則有機會讓曙光提早來臨。其中，以中國政府動作尤為積極，各項提振方案的陸續出台，將使中國可能是此波領先擺脫大環境不景氣的國家。另美國新政府就職後，施政亦是以解決當前經濟危機為主軸，若續釋政策利多，也有利美股逐漸走出陰霾。而台灣經濟，則因提振內需與開放兩岸經貿交流，主計處預估下半年可望回溫，將有助投資意願提高。

對於九十八年臺灣股市的展望，雖然景氣復甦尚需時日，但隨著兩岸開放政策的落實與增進交流，投資信心可望逐漸恢復，將陸續吸引外資加碼與本土資金回流，甚至陸資的正式登台，資金行情與題材效應，有機會領先基本面，故仍可審慎樂觀以對。投資人若選擇受惠中國經濟振興的相關公司、大環境開放的受益族群，及投資價值浮現的績優電子股，並搭配產業觸底的金融股，仍可掌握台股的投資契機。

2. 營業目標

經紀部門

- (1) 配合財富管理事業群業務板塊之規劃，積極擴展與銀行密切合作，積極推廣新金融商品的開發及銷售，以提供客戶多元化產品選擇及服務（海外商品、固定收益投資商品或量身設計商品）。
- (2) 法人業務集中化以提供更好的專業服務。
- (3) 有效降低營運相關費用比率
- (4) 加強且落實風險控管與內稽內控的管哩。
- (5) 提昇專業經理人之素質並落實經理人輪調制度。
- (6) 持續進行社區公益活動；藉由活動營造親和良善之企業形象，同時再造社區經營業務拓展利基。
- (7) 增員計畫：除引進新血輪外也繼續加強大專院校建教合作，加強開發新客戶層。

承銷部門

- (1)積極開發優質、大型之國內及台商上市櫃及籌資案件之案源，擴增業務機會。
- (2)選擇優質標的加入興櫃推薦，建立興櫃部位，獲取資本利得。
- (3)持續建立與配售客戶的互動關係，擴大配售通路。
- (4)考慮發行標的之安全性、流動性以及獲利性，慎選發行案件，強化風險控管機制，降低包銷及責任風險。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 兩岸金融政策鬆綁，登陸大陸發展金融證券業務，對於大陸 QDII 來台下單有正面助益。
- B. 現行制度法規及未來可能開放有利於本土券商，(如款券借貸)
- C. 本公司無論在興櫃、初次上市櫃及籌資業務之排名均居市場領先地位，有利於業務爭取。
- D. 配合政策大力推動台商回台第一及第二上市業務，承銷市場業務範圍擴增。
- E. 承銷商大者恆大趨勢確立，富邦擁有堅實的金控資源，將得以有效發揮業務競爭力。
- F. 2008 年 12 月 20 日取得廈門市商業銀行 19.9% 股權，成為首家「登陸」之台資金融機構，有利富邦證券藉此平臺跨入大陸財富管理業務，進行合作。
- G. 富邦集團資源整合，金融商品多元化，同時連結台灣與香港等地資源，未來可發揮跨國產品銷售滲透度。

(2) 不利因素：

- A. 全球經濟面未見好轉，投資人下單意願降低導致成交量萎縮影響 2009 年獲利的重要因素之一。
- B. 受全球金融風暴影響，投資人對於金融商品推薦接受度不高影響收入來源。
- C. 全球經濟近期持續疲弱，各項經濟數據不佳，台股呈震盪趨勢，承銷市場供需均受到影響。
- D. 承銷制度持續加重承銷商責任，初次上市櫃承銷商無法自行認購，資本利得減少。
- E. 台灣證券業進入大陸及起步時間較慢，目前已有 8 家外資與大陸合資之券商，經 3-5 年將可取得 A 股交易；台資券商尚無。
- F. 台灣的證券市場規模較小，在合作談判時，談判籌碼較弱。
- G. 大陸證監會對於資本市場的開放態度保留，有待兩岸政府之間突破。

富邦人壽保險

1.市場未來之供需狀況

台灣壽險業去年保費成長狀況趨緩，主要乃九十七年下半年起全球陷入金融危機、整體經濟逐漸衰退、利率水準快速下滑等各項不利因素，增加壽險市場商品銷售困難度，再加上九十六年基期較高，故保費僅微幅成長。據專業研究機構報告表示，九十八年景氣需待第

四季始逐步回溫，預期九十八年度台灣壽險業市場發展空間將受影響。

近五年台灣壽險業新契約保費、總保費收入及成長狀況

	新契約保費收入		總保費收入	
	金額(億元)	成長率	金額(億元)	成長率
93年	4,462	29.6%	13,085	15.5%
94年	5,409	21.2%	14,577	11.4%
95年	5,246	-3.0%	15,637	7.3%
96年	7,519	43.3%	18,751	19.9%
97年	8,553	13.8%	19,188	2.3%

最近二年度銷售量

項目 年度	各險種總保費收入 (萬元)	個人壽險新契約		個人壽險有效契約	
		件數	保額(萬元)	件數	保額(萬元)
96	1,011.9	148,526	908.5	681,069	5,887.7
97	1,497.0	150,264	1,107.3	772,677	6,578.6

2.營業目標

單位：億元

主要項目	九十八年預定目標
個人普通壽險新契約保額	1,422.9
個人普通壽險有效契約保額	8,487.9
總保費收入	1,240.0

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 近期全球經濟成長態勢仍不確定，投資市況不佳，短期內保本商品仍受青睞。
- B. 市場利率持續走低，預估短期內無明顯回升之可能，此將提高保戶對利變、分紅商品之需求。
- C. 高齡化、不婚族增加及少子化社會及失業潮現象，及未來政府長期照護政策實施，將帶來退休、醫療及看護等商機。
- D. 因全球金融風暴，多家外商壽險公司受母公司財務問題波及，影響外商品牌形象；相較下，有助提昇本公司財務穩健形象及競爭力，及增加客戶對富邦之品牌信任度。
- E. 未來開放三通及國際化趨勢，增加壽險業海外佈局設點機會，以拓展商機。

(2) 不利因素

- A. 近期央行持續降息，預估未來利率恐將維持低檔，不利傳統型商品銷售。
- B. 全球經濟前景不明，投資環境仍持續低迷，影響投資型商品銷售動能。
- C. 受雷曼事件影響，再加上銀行銷售連動債糾紛事件頻傳，影響客戶對銀行之信心，連帶衝擊銀保通路業績。
- D. 未來相關稅賦之改變，如投資型商品課稅不明之問題，將影響未來商品之銷售。
- E. 未來會計制度與國際接軌，各項監理法規趨嚴，可能造成公司經營上壓力。

富邦投信

1. 市場未來之供需狀況

類貨幣型基金在市場資金避險需求下規模大幅成長，預期短期內在央行低率政策下，此趨勢不易改變。而股票型基金受到全球金融風暴影響，投資人暫時撤出觀望；但在全球股市跌深以及景氣可望逐步回溫下，一旦投資人信心回穩，資金仍將重回股票型產品。全權委託市場目前仍以政府基金為主，包括退撫基金、勞保基金、勞退基金與郵政儲金。但在勞退新制施行後，退休基金將成為未來各家投信極力爭取之商機。

2. 營業目標

- (1) 成立三檔新基金。
- (2) 總管理資產平均庫存達新台幣 1,500 億元。
- (3) 爭取已有的政府基金代操及勞退新制退休基金代操業務。
- (4) 爭取 ETF 至香港上市掛牌。
- (5) 爭取境外 ETF 來台上市掛牌。

3. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 富邦品牌知名度深耕台灣市場。
- B. 集團通路廣佈，銷售實力強大。
- C. 員工流動率低，對公司有向心力。

(2) 不利因素

- A. 境外基金大舉壓境。
- B. 外資投信挾著海外資源快速成長。
- C. 金融風暴衝擊投資人信心。

富邦直效

1. 市場未來之供需狀況

基於直效行銷的特性，富邦直效行銷商品的設計以需求殷切的基本型、保障型商品為主，並進一步發展理財型商品，98 年度亦將延伸至非金融商品領域。

富邦直效行銷商品來自金控各子公司，完整涵蓋各主要保險與消費金融商品。由於直效行銷的運作模式深具彈性，可根據市場供、需變化，彈性調節商品組合，符合市場需求。

2.營業目標

各商品線業績目標如下

單位：仟元

險種別	簽單保費
產險	955,360
壽險	591,008

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A.消費者接受直效行銷的比例升高

根據歐美先進國家的經驗，消費大眾接受直效行銷的比例將與經濟發展成正相關。隨著通訊、資訊科技的日益普及，以及相關軟、硬體設備成本的不斷下降，國內消費大眾接受直效行銷的比例亦有逐漸提高的趨勢，有利產業發展。

B.金控共同行銷的限制鬆綁

富邦直效行銷為富邦金控的一員，富邦金控為國內各家金控中事業範疇最完整、整合度最高的公司之一。隨著金控公司共同行銷的限制逐一鬆綁，富邦直效行銷將可進一步善用集團資源，發揮金控綜效。

(2) 不利因素

A.金融海嘯的影響

金融海嘯已廣泛的影響到全球經濟民生，並衝擊金融機構的營運模式。富邦直效行銷將更積極開拓多元的名單來源，並適當的調整商品與人力配置，以週延、充分的面對已發生，或是未來可能發生的任何風暴與衝擊。

B.不法集團的影響

不法詐騙集團的盛行，已對相關業務的推展產生相當影響。富邦直效行銷積極善用集團品牌形象，並結合電子通路的力量，透過技術、話術、作業、客服流程等規劃，取得客戶信任，降低相關衝擊。

富邦金控創投

1.市場未來之供需狀況

過去台灣創投投資標的向來以科技類股為主，隨著國內產業結構改變，許多科技產業如電子、資訊、半導體、光電及通訊等產業發展趨於成熟，加上科技集團挾其資源扶持新興團隊創業，因而減少國內創投投資機會，另一方面新興生物科技、數位內容、資訊服務等產業則因產業環境未臻完善、發展緩慢，故目前台灣創投的投資概況仍有案源不足之現象；近年大陸對創投產業施行稅賦減免，帶動創投投資與新創事業設立風潮，進而吸引國際創投基金湧入。

2.營業目標

以投資獲利為主要目標，擬投資之產業以數位媒體產業、生技醫療產業、資訊電子產業、通路業及基礎建設為主。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

兩岸關係趨於穩定，對大陸投資法令陸續放寬，增加可投資案源。

(2) 不利因素

無投資租稅獎勵措施。

富邦資產管理

1.市場未來之供需狀況

不良債權是景氣榮景的反面指標，當景氣好的時候，不良債權案件擔保品容易去化，和解案件亦容易談成，因此消化速度快，反之若景氣反轉，處於相對弱勢的族群毀諾率勢必提高，擔保物去化不易，再加上倒閉潮引發的失業潮，不良債權案件之增加顯而易見，當下市場幾乎就是處於這情形。故不良債權市場規模應不致縮小，若 AMC 善用其彈性靈活處理方式，則在市場的功能與價值應仍屬可期。

2.營業目標

富邦資產管理公司自 2004 年 8 月 17 日經濟部核准設立登記在案，迄今分別標購 18 批不良債權案件計約十一萬餘件、購入總債權約為 31,541 百萬元，以資產管理公司處理不良債權之靈活度與多樣性，於最短時間內完全快速去化，俾創造營收挹注盈餘。

3.發展遠景之有利及不利因素

(1) 有利因素：

不論係有擔保品亦或消金小額信貸(含雙卡)案件的催理，本公司經營團隊均具豐富經驗與專業知識，且目前已建置完整成熟之催理作業模型，輔以高度協商暨談判技巧，可充分發揮資產管理公司的優勢。

(2) 不利因素：

因金融海嘯襲捲全球，景氣透明度不夠，消費者信心指數下滑，失業率仍居高不下，再加上「消費者債務清理條例」正式上路及民法繼承篇部分條文修正，致毀諾率提高，因此處理不良債權案件之時間將拉長。

富邦創投管顧

1.市場未來之供需狀況

創投資金之募集皆以私募為主，創投成立後投資標的之篩選，對投資標的之投後管理，都是在考驗創投管理業者的經營管理能力，投資績效佳之創投管理公司未來募集資金也相對容易。

2.營業目標

目前以提供金控子公司之投資顧問為主。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

兩岸關係趨於穩定，有利新興事業之發展，增加可投資案源。

(2) 不利因素

原有之投資租稅獎勵措施被取消。

富邦銀行(香港)

1.市場未來之供需狀況

展望 2009 年，由於全球及香港經濟均進一步放緩，本行將面對更嚴峻的挑戰。全球金融風暴及本地疲弱的股市所造成的負面財富效應，將促使經濟加速放緩，繼續壓抑市場信心。

2.營業目標

本行將著重提升核心存款及貸款業務的表現，並鞏固與現有客戶的關係及吸納優質客戶，以擴大客戶基礎。本年度的另一首要目標是與富邦金控作進一步的整合，透過集團的平台發揮營運上的協同效應及經濟效益。此舉將有助提升獲利表現及帶動業務增長，為股東創造更大的價值。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

2008 年內，本行成功收購廈門市商業銀行 19.99% 的股權，為拓展集團在區內的金融平台踏出重要的一步。本行與廈門市商業銀行的夥伴關係，為本行拓展內地業務以把握龐大的商機奠定了堅實基礎。本行將拓展產品及服務的種類，為聚居台灣及香港客戶提供更優質的服務。

(2) 不利因素

2008 年，我們見證了全球金融市場出現前所未有的動盪局面，世界上許多成熟的經濟體系均步入衰退。經濟環境的不斷轉差，令銀行收入下降、貸款拖欠比率及壞賬撥備上升，拖累銀行業的獲利表現。雷曼兄弟事件更進一步打擊投資者的信心，有可能令財富管理業務受到短暫衝擊的影響。

因應對策

本行於 2008 年亦採取了多項措施以強化本身的能力去面對難以預測的經濟前景；而簡化營運流程及有效的成本管理亦令成本效益得以提升。此外，本行亦收緊信貸政策及核貸要求，並為資產質素可能轉差而預作充足的撥備。在尋求業務增長及盈利的同時，本行仍以提高風險管理及增強內部監控為首要目標。同時，本行亦致力強化投資活動的合規及監控平台，確保產品及銷售平台完全符合監管機制並保障投資者。

運彩科技

1.市場未來之供需狀況

彩券投注市場除了前項所列舉之境外運動投注公司、運動彩券地下組頭及公益彩券等競爭對手外，未來可能的競爭來自於政府開放其他博彩遊戲，例如 Fast Keno 或其他高賠率的固定賠率遊戲，而潛在競爭則有台灣未來是否開放賭場等因素。

2.營業目標

今年度經營運動彩券係以「穩健經營、達成銷售目標」為首要努力之目標。為落實前項目標，將依下列方式辦理：

(1).穩健經營：

- A.依循相關法規規定經營各項業務。
- B.著重危機處理之應變能力。

(2).達成銷售目標：

- A.積極辦理會員推薦。
- B.增加賽事場次。
- C.推出新款遊戲玩法。
- D.積極推廣宣傳運動賽事與簡化遊戲玩法。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A.合法之職業運動市場尚有成長空間。
- B.成熟且競爭的媒體環境，只要有商機就有媒體願意加入轉播及報導的。
- C.地下運動投注市場興盛，顯示台灣是個有潛力的市場。
- D.消費者對運動彩券之接受度頗高。
- E.台灣都市化程度高，有利資訊流通，創造適合運動投注之環境。

(2) 不利因素

- A.國內法令之限制。
- B.通路配置未盡完備。
- (3)國外賽事之時間落差影響。

安泰人壽

1.市場未來之供需狀況

金控積極籌設壽險公司，及人壽、銀行間進一步策略聯盟之趨勢，使得壽險市場競爭更加白熱化。

隨著社會高齡化、不婚族增加及少子化社會來臨，將帶來退休、醫療及看護等商機。

2.營業目標

A.安泰人壽保戶享有富邦金控全方位的金融服務

富邦金控擁有兩岸三地最完整金融版圖，並以「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，在「客戶導向」的前提下，整合金控旗下各子公司豐富的資源，提供客戶全方位的金融商品與服務。未來安泰人壽所有保戶享有富邦金控最優質的金融商品，以及全方位的金融服務，滿足「一次購足」的需求。

B.專業的保險理財顧問團隊

由於理財資訊發達與理財工具的創新與多元化，加上國人生活品質持續提升，消費者對於業務人員、保險理財商品與工具的專業知識與技能有更高的期望與要求。本公司多年來專注於培養優秀業務團隊，引進專業顧問式銷售模式，透過專業而親切的業務同仁，為客戶傳遞有價值的個人化服務，協助客戶進行保障與理財規劃，並深獲保戶肯定。未來本公司仍將持續強化教育訓練，提升業務同仁專業知識與技能，以確保競爭優勢。

C.優質的保戶服務

壽險是充滿愛心與關懷的事業，其中「服務」是最不可忽視的環節。本公司本諸「真誠的保險服務」理念，持續領先業界，提供多項貼心之差異化保戶服務，如二十四小時保戶服務中心、醫療關懷服務、海外急難救助服務等，並成為金融服務業之標竿。專業的保險理財服務團隊與最佳的保戶服務，將確保本公司未來業務持續成長之動能。

D.重視風險控管

本公司於發展及執行風險管理制度上已有相當豐富之經驗，如經濟資本(EC)、美國沙賓法案財務內控機制(SOX)及包含積分卡(Score Card)在內之作業風險管理、法令遵循風險管理等。由於富邦金控執行風險管理成效卓著，本公司加入富邦金控後，可擷取所長，內化風險管理機制，運用更適切的管理方式掌握各項可能之風險，將有助於風險控管之執行與落實，進而提升風險控管效能。

3.發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A.公司經營績效及獲利表現優異，有助分紅保單推動。
- B.國民年金於 97 年實施，勞保年金新制 98 年實施，將提高國人退休規劃意識，有助增加退休市場商機。
- C.商品審查新制實施及開放保額限制，有助於創新商品推出。

(2) 不利因素

- A.全球經濟情勢及股市面臨修正，影響投資型保單之銷售。
- B.產險公司得經營一年期健康險業務，恐影響壽險健康險銷售。
- C.國內利率水準持續下滑，利差損之課題須妥為因應。
- D.金管會與國稅局對投資型商品課稅認知差異，影響投資型商品之銷售。

因應對策

- A.持續開發分紅保單，降低利率變動之風險。
- B.加強年金商品之銷售，滿足退休規劃需求。
- C.強化業務人員專業素質，提供差異化保戶服務。
- D.加強風險控管與資產負債管理。

四、最近二年度從業員工資料

(一)富邦金控

98年03月31日

年 度	96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日	
員 工 人 數	112 人	123 人	123 人	
平 均 年 歲	35.25 歲	37.95 歲	38.18 歲	
平 均 服 務 年 資	1.42 年	2.79 年	3.98 年	
學 歷 分 布 比 率	博 士	1.78%	2.44%	2.44%
	碩 士	34.82%	35.77%	38.21%
	大 專	59.83%	58.54%	56.1%
	高 中	3.57%	3.25%	3.25%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	26	26	30
	人身保險業務員	32	35	41
	投資型保險商品業務員	12	14	15
	證券商業務員(含高級)	16	15	17
	期貨商業業務員	6	6	7
	證券投資信託(顧問)事業業務員	5	4	4
	債券人員	2	2	2
	信託業務人員	18	20	22
	理財規劃人員	11	13	13
	初階授信人員	6	6	6
	初階外匯人員	2	4	4
	內部控制人員	8	11	10
	律師	2	3	3
	專利代理人	2	2	2
	金融市場常識與職業道德	5	8	15
	銀行內部控制與內部稽核	8	6	8
	會計師	0	1	1
	國際電腦稽核師 CISA	9	5	6
	SJCP	0	1	1
	MCP (Microsoft Certified Professional, Windows 2000 Server)	9	5	6
CCNA	1	1	1	
BS 7799 Lead Auditor	1	2	3	

ISO 27001 Lead Auditor	1	3	3
ITIL Foundation Certified	1	1	1
國際資訊系統安全專家 CISSP(Certified Information Systems Security Professional))	1	1	1
國際專案管理師(PMP)	5	5	3
中華專案管理師(CPPM)	1	1	1
專案助理(PMA)	3	1	2
企業專案管理師二級	1	1	0
企業專案管理師三級	1	1	0

(二)富邦產物保險

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數	總公司	941 人	941 人	930 人
	分支單位	1,372 人	1,363 人	1,349 人
	合 計	2,266 人	2,304 人	2,279 人
平 均 年 歲		37.74 歲	37.87 歲	37.57 歲
平 均 服 務 年 資		11.08 年	12.09 年	12.20 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	4.67%	5.69%	5.7%
	大 專	82.23%	81.94%	82.32%
	高 中	12.71%	11.98%	11.58%
	高 中 以 下	0.39%	0.39%	0.26%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	2,137	2,696	2,785
	人身保險業務員	1,928	2,048	2,194
	核保理賠人員	415	457	474
	投資型保險商品業務員	1,413	1,492	1,522
	理財規劃人員	52	53	54

(三)台北富邦銀行

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數	職員(含工讀生)	6,067 人	6,351 人	6,099 人
	工 員	125 人	198 人	193 人
	合 計	6,192 人	6,549 人	6,292 人
平 均 年 歲		33.36 歲	33.95 歲	35.06 歲
平 均 服 務 年 資		6.95 年	7.07 年	7.54 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.11%	0.06%	0.08%
	碩 士	9.67%	10.64%	11.00%
	大 專	80.68%	79.31%	79.63%
	高 中	9.14%	9.56%	9.04%
	高 中 以 下	0.40%	0.43%	0.25%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	2,850	3,130	3,814
	人身保險業務員	2,811	3,085	3,124
	人身保險經紀人	1	2	2
	財產保險經紀人	2	1	1
	人身保險代理人	3	2	1
	財產保險代理人	3	2	2
	投資型保險商品業務員	1,084	1,579	1,437
	證券商業務員(含高級)	1,011	1,209	1,211
	期貨商業務員	494	644	635
	證券投資信託(顧問)事業業務員	251	347	343
	證券分析師	1	11	11
	辦理有價證券買賣融資融券業務員	4	6	7
	債券人員	22	33	35
	票券商業務員	35	64	65
	股務人員	11	12	12
	個人風險管理師	2	2	2
	信託業務人員	2,565	3,531	3,441
	理財規劃人員	1,209	1,288	1,283
	初階授信人員	972	1,099	1,100
	進階授信人員	93	95	94
	初階外匯人員	715	799	803
	內部控制人員	2,733	3,157	3,489
	國際內部稽核師	-	1	1
勞工安全管理技術士乙級	1	1	1	

(四)富邦證券

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數	內勤員工	969 人	1,047 人	1,006 人
	外勤員工	1,061 人	1,157 人	1,141 人
	合 計	2,030 人	2,204 人	2,147 人
平 均 年 歲		35.85 歲	38.9 歲	38.4 歲
平 均 服 務 年 資		6.54 年	8.63 年	8.4 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	7.06%	8.12%	8%
	大 專	69.61%	71.33%	70.46%
	高 中	23.33%	20.55%	20.86%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	1,449	1,588	1,607
	人身保險業務員	1,436	1,524	1,595
	投資型保險商品業務員	898	941	933
	證券商業務員(含高級)	2,166	2,410	2,383
	期貨商業務員	1,478	1,647	1,636
	證券投資信託(顧問)事業業務員	461	535	535
	證券分析師	3	3	4
	辦理有價證券買賣融資融券業務員	360	412	416
	債券人員	8	20	21
	票券商業務員	3	7	7
	股務人員	23	55	55
	信託業務人員	646	909	907
	理財規劃人員	280	393	388
	初階授信人員	7	27	29
	初階外匯人員	7	6	6
內部控制人員	79	194	215	
勞工安全管理技術士乙級	1	0	0	

(五)富邦人壽保險

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數	內勤員工	736 人	809 人	804 人
	外勤員工	2,958 人	2,982 人	2,880 人
	合計	3,694 人	3,791 人	3,684 人
平 均 年 歲		34.25 歲	34.55 歲	34.14 歲
平 均 服 務 年 資		4.54 年	4.96 年	3.88 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	3.35%	4.06%	4.51%
	大 專	53.68%	56.05%	56.32%
	高 中	33.66%	31.79%	31.30%
	高 中 以 下	9.31%	8.10%	7.87%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	1,322	2,429	2,181
	人身保險業務員	2,702	3,652	3,063
	人身保險經紀人	22	10	10
	人身保險代理人	27	8	8
	投資型保險商品業務員	1,970	2,415	2,011
	證券商業務員(含高級)	68	72	72
	期貨商業務員	33	35	35
	證券投資信託(顧問)事業業 務員	28	28	28
	個人風險管理師	2	4	4
	信託業務人員	173	152	155
	理財規劃人員	62	73	76
	初階授信人員	3	9	9
	內部控制人員	11	34	34
	勞工安全管理技術士乙級	1	12	1
外幣收付非投資型保險商品 業務員	702	1,342	1,361	

(六)富邦投信

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當 年 度 截 至 98 年 03 月 31 日
員 工 人 數	總公司	137 人	141 人	143 人
	高雄分公司	5 人	5 人	5 人
	台中分公司	4 人	4 人	4 人
	合 計	146 人	150 人	152 人
平 均 年 歲		34.25 歲	34.50 歲	34.83 歲
平 均 服 務 年 資		4.83 年	4.76 年	4.88 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	26.03%	24.67%	28.29%
	大 專	68.49%	72.00%	70.39%
	高 中	5.48%	3.33%	1.32%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	42	42	37
	人身保險業務員	47	47	42
	證券商業務員(含高級)	53	51	75
	期貨商業業務員	25	25	18
	證券投資信託(顧問)事業業 務員	57	58	52
	證券分析師	2	2	2
	股務人員	5	5	4
	信託業務人員	51	54	43
	理財規劃人員	25	25	20
	初階授信人員	3	3	3
初階外匯人員	1	1	1	
內部控制人員	11	11	10	

(七) 富邦直效

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數		545 人	561 人	566 人
平 均 年 歲		30.86 歲	30.72 歲	32.04 歲
平 均 服 務 年 資		2.22 年	2.34 年	2.3 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	1.83%	1.96%	2.65%
	大 專	69.91%	72.01%	73.67%
	高 中	28.26%	26.02%	23.67%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	356	381	421
	人身保險業務員	430	364	443
	投資型保險商品業務員	125	134	153

(八) 富邦金控創投

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當 年 度 截 至 98年03月31日
員 工 人 數		7 人	7 人	6 人
平 均 年 歲		39 歲	39 歲	42.9 歲
平 均 服 務 年 資		3.2 年	3.2 年	3.3 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	14%	14%	33.33%
	碩 士	43%	43%	33.33%
	大 專	28%	28%	33.33%
	高 中	14%	14%	-
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	產物保險業務員	3	3	1
	人身保險業務員	2	2	1
	證券商業務員(含高級)	2	2	3
	期貨商業務員	2	2	2
	證券投資信託(顧問)事業業務員	1	1	0
	債券人員	1	1	1
	票券商業務員	1	1	1
	信託業務人員	2	2	2

(九)富邦資產管理

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數		21 人	20 人	19 人
平 均 年 歲		30 歲	35 歲	36 歲
平 均 服 務 年 資		1 年 1 個 月	1 年 8 個 月	2 年 1 個 月
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	-	5%	5%
	大 專	62 %	85%	84%
	高 中	38 %	10%	11%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	證 券 商 高 級 業 務 員	1	-	-
	投 資 信 託 事 業 業 務 員	1	-	-
	期 貨 商 業 務 員	1	-	-
	人 身 保 險 業 務 員	2	3	2
	理 財 規 劃 人 員	1	-	-
	內 部 控 制 人 員	1	1	1
	初 階 授 信 人 員	-	-	1
	信 託 業 務 人 員	-	1	1
	產 物 保 險 業 務 員	-	1	1

(十)富邦創投管顧

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日
員 工 人 數		5 人	5 人	6 人
平 均 年 歲		36 歲	36 歲	37.7 歲
平 均 服 務 年 資		1.7 年	1.8 年	2.6 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	20%	20%	16.67%
	碩 士	-	-	-
	大 專	60%	60%	66.67%
	高 中	20%	20%	16.67%
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	證 券 投 資 信 託 (顧 問) 事 業 業 務 員	1	1	1
	信 託 業 務 人 員	1	1	1

(十一) 富邦銀行(香港)

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98 年 03 月 31 日
員 工 人 數		1,101 人	1,076 人	1,042 人
平 均 年 歲		35.70 歲	36.57 歲	37.08 歲
平 均 服 務 年 資		4.08 年	4.53 年	4.90 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.18 %	0.16 %	0.19 %
	碩 士	12.80 %	13.00 %	9.12 %
	大 專	41.05 %	43.65 %	42.23 %
	高 中	45.78 %	43.03 %	48.27 %
	高 中 以 下	0.18 %	0.16 %	0.19 %
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	HKMA Relevant Individual Registration	264 人	318 人	312 人

(十二)運彩科技

98年03月31日

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98年03月31日(註)
員 工 人 數		-	-	135 人
平 均 年 歲		-	-	33.7 歲
平 服 務 年 均 資		-	-	1.05
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	-	-	31
	大 專	-	-	102
	高 中	-	-	2
	高 中 以 下	-	-	-
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	CCNA - Cisco Certified Network Associate	-	-	1
	CCNA - Cisco Certified Network Associate	-	-	1
	CCNP - Cisco Certified Network Professional	-	-	1
	Internet Explorer6.0 專業級	-	-	1
	ITIL Foundation (Foundation Certificate in IT-Service Management)	-	-	1
	人身保險業務員	-	-	3
	人身壽險證照	-	-	1
	不動產經紀營業員	-	-	1
	內部稽核人員	-	-	1
	田徑教練(C 級)	-	-	1
	投資型保單證照	-	-	1
	防火管理員	-	-	1
	信託業務人員	-	-	1
	高考會計審計類科及格證書	-	-	1
	產物保險業務員	-	-	1
	期貨經紀業務人員	-	-	1
	稅務代理人	-	-	1
	會計師及格證書	-	-	1
	會計師執業證書	-	-	1
	會計檢定 3 級	-	-	1
銀行內部控制	-	-	1	
銀行內部控制與內部稽核測驗合格證明書	-	-	1	

證券分析師	-	-	1
證券商業務人員	-	-	1
證券業務員	-	-	1

註：上述年資計算係含任職於同集團台北銀行(股)公司之年資。

(十三)安泰人壽

年 03 月 31 日

年 度		96 年度	97 年度	當 年 度 截 至 98 年 03 月 31 日
員 工 人 數	內勤員工	2,247	2,263	2,238
	外勤員工	正職 8,763 承攬 3,351	正職 7,584 承攬 3,854	正職 7,190 承攬 3,661
	合 計	正職 11,010 承攬 3,351	正職 9,847 承攬 3,854	正職 9,428 承攬 3,661
平 均 年 歲		37.45	38.11	38.47
平 均 服 務 年 資		6.40	7.24	7.60
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.03%	0.02%	0.01%
	碩 士	3.67%	4.28%	4.27%
	大 專	58.77%	59.94%	60.09%
	高 中	36.62%	34.88%	34.73%
	高 中 以 下	0.91%	0.88%	0.90%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	證券商高級業務員	-	-	33
	投信投顧業務員	-	-	25
	證券投資分析師	-	-	-
	期貨商業務員	-	-	-
	信託業務員	-	-	1,322
	產險業務員	-	-	4,886
	壽險業務員	-	-	9,225
	投資型商品保險	-	-	8,113
	外幣非投資型保險	-	-	1,013
	證券商業務員	-	-	-
	銀行內部控制	-	-	-
	初階授信人員	-	-	-
	理財規劃人員	-	-	1,494
	個人風險管理師	-	-	-

註：安泰人壽 96、97 年度非公開發行公司，各該年度證照數量未予統計。

五、企業責任及道德行為

富邦金控一直以扮演「社會發電機」的角色自許，提倡企業公民理念，善盡企業責任。多年來富邦金控透過集團內四家基金會(富邦慈善、富邦文教、富邦藝術以及台北富邦銀行公益慈善基金會)做為公益平台，投入不同領域的公益活動，以全方位的公益動員呼應社會的需求。

富邦慈善基金會是富邦集團投入公益事業的先驅，以關懷弱勢為服務宗旨，成立至今已屆滿 20 年。多年來持續推動「用愛心做朋友」助學活動，幫助偏遠地區之失業、單親或貧困家庭學童，2008 年助學金額達 112,551,600 元，共計協助 15,600 名學童。富邦慈善基金會並與富邦 momo 購物台合作開設網路「名人義賣館」，2008 年義賣所得 145,878 元，全數運用於「用愛心做朋友」助學活動。同時，也透過後續的「校園訪視」活動，關懷受助學生就學情況。

為強化企業公民的能量、並深入落實公益於身體力行，基金會號召集團同仁組成「愛心志工社」，展現富邦集團散播愛心、回饋社會的具體作為。2008 年，同仁們陸續投入捐血、培訓、電腦教學、關懷長者、媒體及故宮參訪等活動，並成立保險事業群花東支社、雲林支社、運彩分社等，同時也整合所有集團同仁，成立急難救助內部通報系統，持續在台灣各角落傳遞愛與關懷，將溫暖送到每個人手中。2008 年總計有 217 位同仁參與訓練和服務，總服務時數高達 6,012 小時。

「急難救助」業務也是富邦慈善基金會長期以來耕耘服務的領域，透過集團內部通報系統，對陷入緊急狀況的個人或家庭提供暫時性經濟補助，與進行追蹤訪視協助。2008 年總計投入經費 10,911,098 元，受惠個案計 1,824 件。並與台北富邦銀行信用卡合作「紅利積點換愛心」專案，將卡友刷卡所得的紅利點數，透過基金會所建置的公益平台轉換成實質的愛心捐款，幫助更多的社福團體。2008 年共募得 3,744,900 元，有 13 家社福團體受惠。

富邦文教基金會以關懷青少年為主要工作核心，期透過媒體素養教育、生命教育以及職涯規劃教育，協助青少年發展這三項新世代所必須具備的能力。「青少年發聲計畫」是富邦文教基金會媒體素養教育的主軸，2008 年邀請連續四年擔任代言人的創作天王周杰倫，以「生命，是一場自導自演的創作」的概念拍攝生命關懷公益短片，號召青年學子用記錄、觀察的方式，參加一年一度的「富邦青少年發聲獎」。此外，也與聯合晚報合作開闢『親子來哈啦』專欄，藉由平面媒體觸及社會大眾，協助解決聽眾親子問題。

在生命教育方面，富邦文教基金會與八大電視台共同製作三齣生命關懷系列之單元劇於電子頻道播出，其中「說好不准哭」一劇不僅獲得七項金鐘獎提名，更榮獲迷你劇最佳導演獎。同時，富邦文教基金會和 Career 就業情報合作，出版書籍「十七歲生涯探索地圖」、建置「富邦青少年職涯網」及職涯探索巡迴講座，幫助國、高中生發掘自我特質，提早思考以及規劃自我職業生涯的定位與努力的方向。

富邦文教基金會亦積極地與世界接軌，2008 年再度組成「富邦醫療團隊」，前進非洲莫三比克進行視察以及醫療義診；另外也與『世界醫師組織』合作，為剛果共和國首都金夏沙的街童建立更齊全的醫療衛生設備以及心靈重建。此外，更爭取到『世界兒少電影工作者協會』主辦權，將於 2009 年六月在台北舉辦，與來自 50 個國家

80 個會員分享台灣兒少影音教育經驗，讓台灣經驗得以在國際宣揚。

台北富邦銀行公益慈善基金會以推動在地長者日間照顧、用藝術關懷身心障礙者、扶助經濟弱勢脫離貧窮、積極協助社會公益活動為服務理念。在長者關懷方面，2008 年在大學及社區辦理 16 場「年輕嚐老體驗營」，藉穿戴特殊裝備來體驗老化感受，使年輕學子更樂於關懷及協助長者。並舉辦「家庭照顧者喘息之旅」，讓全年無休的照顧者能在年終時好好休息充電。並與永和耕莘醫院合作「長者遠距健康管理計畫」，透過該院健康生活管理中心科技化的資料通訊設備，進行遠距的健康照護管理。

為進一步豐富銀髮族的精神生活，台北富邦銀行公益慈善基金會與 MOMO 親子台合作「樂活 120-富爺邦妹歡喜呷百二」節目，從銀髮族的角度出發，提供實用而有趣的生活資訊。並與大好工作室合作及贊助的記錄系列訪談影集「銀髮熟年-孫越和他的老朋友們」，訪談近百位銀髮典範人物和社團來分享老年生活，節目歷經公視、人間衛視、好消息、客家電視台與宏觀電視播出，觀眾回應熱烈，同時也獲得金鐘獎評審肯定，得到今年「最佳綜合節目」獎。

景氣衰退使得弱勢族群生活更加困難，台北富邦銀行公益慈善基金會連續三年與中華基督教救助協會等單位，共同主辦「1919 愛走動 富邦急難家庭救助計畫」，活動獲得社會大眾極熱烈的回響，總計募款超過 7,000 萬元，預計將可於 2009 年提供 1,000 個陷入經濟困境的家庭每月 5,000 元、為期 1 到 4 個月的經濟資助。

富邦藝術基金會以讓藝術融入日常生活為願景。以無牆美術館為概念的「粉樂町當代藝術展」，搭配東區年輕脈動，吸引大眾熱烈參與，成為富邦藝術基金會每年開辦的常態性當代藝術展，也受到台北市政府文化局與都發局的大力支持，2008 年台北市政府文化局的文化護照，將「粉樂町當代藝術展」做為「東」台北的代表，並獲得台北市都市發展局「都市景觀大獎之企業貢獻獎」。並將粉樂町的展點轉為通路，發行「ART MAP 藝術媒婆報」，觀察並引介東區商家的經營創意，以季刊形式發行，引來蒐集熱潮。

除了一年一次的年度大展之外，富邦藝術基金會開始透過展覽形式，提供教育推廣平台，「ART SHOW 藝術櫥窗」徵件活動，運用南京、敦北、天母分行櫥窗為空間，提供藝術相關系所的在學創作者被看見的機會，也活化集團空間。同時也協助台灣藝術家開拓國際視野，每年贊助至多 20 位潛力新秀參加日本「GEISAI」展覽會，引導中日藝術交流，並培育新生代藝術家需有的國際觀。

富邦藝術基金會長期舉辦的「富邦講堂」，在 2008 年以「美力體檢」為號召，並將體檢項目以趣味轉化方式套用在課程中，包括每月一次的免費大型講座「免費體檢」，和每週三、四、五舉辦的付費系列講座「深入體檢」，全年共獲得 7,756 人次的參與，持續灌溉社會大眾在生活美學及終身學習的生活態度。

秉持著「取之於社會，用之於社會」之精神，富邦金控持續將企業獲利轉化為對社會的關懷，從多樣化的層面實踐企業公民的角色，為社會挹注公益資源，成為企業永續經營的關鍵因素與動力，並持續朝「亞洲一流金融機構」的願景邁進！

六、資訊設備

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

金控轄下各子公司所使用之應用系統與資訊作業平台，主要多採用業界主流大廠品牌，如 IBM、HP、微軟、Cisco 與 Oracle 等。相關資訊人員齊備，對於各項核心業務應用系統皆具規劃與維護能力。

(二)未來開發或購置計畫項目：

未來計畫進行相關業務之核心系統轉換、建構營運管理與行銷分析平台、擴增海內外網路骨幹與資訊基礎建設、強化系統管理監控機制，以提升作業效率。

(三)安全防護措施：

為維持業務正常運作，除平時舉辦防災教育訓練與演練，加強設施安全維護檢查外，為強化機房作業設施之安控管理，訂定系統相關作業人員存取權限之管理辦法，並取得 ISO 27001(國際資訊安全管理機制)之認證，使機房各項作業及存取控管，皆符合國際標準。

七、勞資關係：

(一)員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施：

本公司對員工之福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括健保、勞工保險、團體保險、婚喪生育住院補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵制度等；退休制度方面，本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付方式，除依各項勞動法規外，並於工作規則作明確之規範；勞資協議情形與各項員工權益維護方面，員工對公司政策導向、管理興革之意見，或有權益受損情事，得依公司規範程序提出建言或申訴事項。

1.員工進修訓練情形

為因應國際金融環境變遷及本公司經營策略之發展，本公司致力於人才之養成，透過計畫性人才培育計劃，強化員工知識技能，並鼓勵員工自我學習成長，以提升人力資本，建立優秀人才團隊。

本公司以各事業群為單位，每年第四季開始就次一年度之策略發展與業務目標訂定年度訓練計劃，內容包含：新進人員職前訓練；證照輔導課程；各事業群產品之專業課程；管理類課程；儲備幹部培訓；內部講師培訓及員工自我發展計劃。另為因應主管機關法令增修及相關產業規定條例變遷之影響，亦鼓勵各子公司評估並遴派業務相關同仁，參加外部訓練機構辦理之課程。2008 年金

控及各子公司員工內、外訓總費用約\$76,016,676元，平均每人訓練費用\$6,376元。

2. 員工行為倫理守則：

除原有本公司及各子公司之「工作規則」訂定有紀律與倫理條款，明確規範員工行為與操守外，並訂定「道德行為準則」，規範董事、監察人及經理人應遵行之行為與操守，且函告適用對象擴及一般員工、應將其納入金控及子公司之「工作規則」以資全體遵循。「富邦金控及子公司道德行為準則」條文如下：

富邦金控及子公司道德行為準則

95.04.21 第三屆董事會第十二次會議通過

第一條(訂定目的及依據)

為導引本公司及子公司人員之行為符合道德標準，並使利害關係人知悉公司人員執行職務必要遵守之道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。

第二條(適用對象)

本準則所稱之董事、監察人及經理人，係指本公司及各子公司之董監事及經理人。

第三條(誠實信用原則)

董事、監察人及經理人執行職務應秉持積極進取、認真負責之態度，摒棄本位主義、注重團隊精神，並恪遵誠實信用原則。

第四條(利益衝突之防止)

董事、監察人及經理人應以客觀及有效率之方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或三親等以內之親屬獲致不當利益。

前項人員所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，相關之董事、監察人或經理人應主動向公司說明其與公司無潛在之利益衝突。

第五條(不得圖己私利)

董事、監察人及經理人不得為下列事項：

1. 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而意圖或獲取私利；
2. 與公司競爭。當公司有獲利機會時，董事、監察人或經理人有責任增加本公司或子公司所能獲取之正當合法利益。

第六條(保密責任)

董事、監察人或經理人對於公司本身或其進(銷)貨客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負保密責任。應保密之資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後，對本公司、子公司或客戶有損害之未公開資訊。

第七條(公平交易)

董事、監察人或經理人應公平對待公司進(銷)貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊，亦不得對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

董事、監察人或經理人於執行職務時，不得為個人、公司獲第三人之利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之餽贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。但若餽贈或招待為社會禮儀習俗或公司規定所允許者，不在此限。

第八條(公司資產之妥善保護及使用)

董事、監察人或經理人均有保護公司資產之責任，並應確保其能有效合法使用於公務上。

第九條(法令遵循)

董事、監察人或經理人應遵守金融控股公司法、證券交易法等相關之其他法令規章，並應加強道德觀念之宣導。

本公司及子公司應鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之情事時，主動向董事會、監察人、經理人、內部稽核主管或其他適當人員呈報，並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事宜。

第十條(懲處及救濟)

董事、監察人或經理人有違反道德行為準則之情事時，公司應依相關規定處理，且即時於公開資訊觀測站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。

因違反本準則之規定而受懲處時，違反人員得依相關規定提出申訴。

第十一條(豁免適用之程序)

董事、監察人或經理人如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名及董事會通過豁免之日期、期間、原因、適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為決議是否適當，以避免任意或可疑之豁免遵循情形發生，並確保任何豁免遵循之情形均有適當控制機制，以保護公司。

第十二條(揭露方式)

本公司及子公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本道德行為準則，修正時亦同。

第十三條(施行)

本道德行為準則經本公司董事會通過後施行，並送各監察人及提報股東會，修正時亦同。

(二)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

本公司歷來勞資關係和諧，無重大勞資爭議事件。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施：

本公司為善盡企業社會公民責任，保護員工身心健康，提供安全、舒適、健康之工作環境，並落實推動勞工安全衛生政策，培養員工正確之觀念與健康，實施之工作項目如下：

- (一) 遵守安全衛生相關法令及其他規定事項。
- (二) 辦理員工作業環境檢測。
- (三) 辦理員工安全衛生教育訓練。
- (四) 定期實施員工健康檢查。
- (五) 免費辦理員工心理諮商。
- (六) 降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。
- (七) 提倡節約能源，減少資源浪費。

八、重要契約：

富邦金控之重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
股份轉換合約	美商安泰公司 (ILICA INC.) 安泰人壽保險股份有限公司	97/10/18 ~	本公司以股份轉換方式收購安泰人壽保險股份有限公司全部股份。	無
公司債認購合約	安泰銀行(荷蘭) (ING BANK N.V.)	98/02/11 ~	安泰銀行(荷蘭)認購本公司發行98年私募海外美元無擔保次順位普通公司債，總計美元338,590,000元整。	無

富邦產物保險之重要契約

再保公司別	項目	契約起迄日期	主要內容	限制條款
國內	中央再保險公司 (CENTRAL REINSURANCE CORPORATION)	自1961年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，貨物水險、內陸水險、船體險、漁船險再保險合約，責任險、其他財產險再保險合約，車險、傷害險再保險合約。	無
國外	慕尼黑再保險公司 (MUNICH REINSURANCE COMPANY)	自1962年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，責任險再保險合約，貨物水險、船體險、漁船險再保險合約，車險及傷害險再保險合約。	無
	安聯保險公司 (ALLIANZ SE REINSURANCE BRANCH ASIA PACIFIC)	自2001年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，水險、內陸水險、船體險再保險合約。	無
	法國再保險公司 (SCOR REINSURANCE (ASIA) LIMITED)	自1977年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，水險及內陸水險再保險合約。	無
	大西洋再保險公司 (TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY)	自1996年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險再保險合約，工程險再保險合約及貨物水險、船體險、漁船險再保險合約。	無
	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY)	自1984年起迄今	2008年承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，水險、內陸水險再保險合約，責任險、其他財產險再保險合約及傷害險再保險合約。	無

富邦證券之重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日	主要內容	限制條件
中期聯合授信合約	國泰世華銀行、第一商業銀行等金融機構	三年期 (96.10.9/99.10.8)	總額度新台幣四十 三億元	財務比率： 1.流動比例不低於120% 2.負債比例不高於150% 3.有形淨值不低於新台幣貳佰捌拾億元。

台北富邦銀行之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
台北市政府財政局委託台北市銀行代理市庫契約	台北市政府財政局 台北銀行	民國五十八年四月訂立； 民國六十四年十一月修正	委託本行代理台北市庫業務，相關權利義務約定事項	
發行運動彩券電腦技術委託契約書	運彩科技(股)公司 台北富邦銀行	民國九十六年十二月十九日至一〇三年七月三十一日	委託運彩公司為運動彩券之電腦技術廠商	再委託事項須經本行同意
買賣契約	富邦建設股份有限公司 台北富邦銀行	民國九十七年十二月廿五日	購置台北市內湖區康寧路3段69號房地作為本行東湖分行行舍	

富邦直效行銷之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
子公司間共同行銷契約	富邦行銷、富邦媒體	97/07/01~97/7/31	派遣人員從事維繫客戶及推薦產品之工作	
	富邦行銷、北富銀	97/08/04~98/8/3	信用卡點數折抵合作	
	富邦行銷、富邦證券	97/11/01~98/10/31	經紀業務共同推廣	
	富邦行銷、北富銀	97/11/10~98/10/9	電話行銷方式辦理郵購廠商之商品優惠訊息並轉交郵購廠商之信用卡會員服務	
資訊系統使用權契約	富邦行銷、Cincom	97/11/17~98/11/16 97/9/1~98/8/31	1.Synchrony 增購 50 席授權+年度使用費 2. Synchrony 年度使用費 342 席	
辦公室租賃契約	富邦行銷、富邦產物	96/11/01~100/09/30	變更承租城中大樓 2 樓面積比例及租金金額(原承租 206.13 坪變更為 114.01 坪)	
	富邦行銷、富邦產物	97/10/1~100/9/30	承租台北市襄陽路 9 號 14 樓	

富邦人壽之重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條件
壽險溢額再保險合約	中央再保險公司 慕尼黑再保險公司 科隆再保險公司 瑞士再保險公司 明治安田生命保險相互會社 美國再保險公司 全美再保險公司	82.7.15~ 82.7.1~ 85.7.1~ 85.7.1~ 87.1.1~ 92.1.1~ 93.1.1~	個人壽險之再保安排	無
一年期險種再保險合約	中央再保險公司	97.1.1~97.12.31	個人及團體傷害險、團體壽險、個人及團體醫療險之再保安排	無
壽險自留業務超額賠款再保險合約	中央再保險公司 慕尼黑再保險公司	97.1.1~97.12.31	個人暨團體壽險巨災超額賠款之再保安排	無
傷害險自留業務超額賠款再保險合約	安聯再保險公司	97.1.1~97.12.31	個人暨團體傷害險巨災超額賠款之再保安排	無
合併契約書	安泰人壽股份有限公司	2009/6/1(生效日)	將與安泰人壽股份有限公司合併事宜	

運彩科技之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
發行運動彩券電腦技術委託契約書	運彩科技、台北富邦銀行	96/12/19-103/7/31	委託本公司為運動彩券之電腦技術廠商	再委託事項須經台北富邦銀行同意
彩券技術提供服務合約	運彩科技、GTECH Global Services Corporation Limited	97/4/30-103/7/31	1.提供軟體維修及支援服務 2.出售運動彩券投注系統及設備	無
軟體開發及使用執照合約	運彩科技、GTECH Corporation	97/4/30-103/7/31	1.運動彩券投注軟體開發 2.提供使用該軟體執照權利	無
運動彩券客服中心專案建置及維運合約	運彩科技、台灣固網股份有限公司	97/6/1-102/5/31	客服中心之軟硬體建置、系統維運及保固服務	合約權益之轉讓限制
運動彩券網路專案建置及維運合約	運彩科技、台灣固網股份有限公司	97/5/1-103/4/30	台北富邦銀行運動特種公益彩券數據及語音網路系統建置及維運	合約權益之轉讓限制
客服中心租賃契約書	運彩科技、台灣大哥大股份有限公司	97/1/16-102/7/31	台灣大哥大為本公司添購辦公室傢俱設備、裝修工程、增設電話網路工程、UPS 不斷電系統、顧問工程與監視設備後出租予本公司	租賃標的物之使用限制
辦公大樓租賃契約書	運彩科技、富邦產物股份有限公司	97/6/1-103/1/31	中區辦公室及停車位租賃	租賃標的物之使用及其他限制
辦公大樓租賃	運彩科技、富邦產物股份有限公司	97/6/1-103/1/31	南區辦公室及停車位租賃	租賃標的物之使用及其他限制
維護合約	運彩科技、宏碁股份有限公司	97/6/1-102/12/31	彩券設備安裝、現場服務暨後勤維修	禁止行為

安泰人壽之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
Advertisement Agency Agreement	達一廣告股份有限公司	2006.1.1-2008.12.31	廣告設計、製作及刊登於媒體之事宜	
國際馬拉松賽贊助合約	中華民國路跑協會	2007.9.1-2009.12.31	贊助國際馬拉松賽	
訓練執行合約書	荷士衛國際股份有限公司	2008.4.1-2010.12.31	規劃執行銷售團隊管理與教練技術課程	
General Consultancy Services Agreement	Deloitte Actuarial and Insurance Solutions (HK) Ltd.	2007.9.5-	Accounting Consultancy Services	
Technical Services Agreement	ING Asia/Pacific Limited	2007.1.1-2008.12.31	Provision of the support services in connection with the operation of ING Life	
Investment Management Agreement	ING Investment Management Asia Pacific	2006.2.24-	Authorization to manage the investment of the investment account	
Investment Management Agreement	ING Investment Management Co.	2006.3.1-	Appointment of the investment adviser of ING Life	
Term Loan Agreement	TC (BVI) Limited	2008.5.14-	Term Loan Issue	
Life Insurance Bancassurance Distribution Agreement	ABN	2008.10.1-2018.12.31	Sale of product of ING Life to the Customers	
合作推廣或共同行銷契約書	荷銀保險經紀人股份有限公司、荷商荷蘭銀行股份有限公司松山分公司	2008.10.1-2018.12.31	合作推廣保險商品	
租賃及維護契約書	台灣佳能資訊股份有限公司	2008.7.1-2012.12.31	租賃及維護多功能複合機	
房屋租賃契約書	沙發大師國際有限公司	2007.12.31-2014.2.28	房屋租賃事宜	
房屋租賃契約	敏盛綜合醫院	2006-2025	房屋租賃事宜	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
租賃契約	德先股份有限公司	-2010.12.31	出租購物中心	
租賃契約	德先股份有限公司	-2020.12.31	出租購物中心	
台北 101 大樓租賃契約 for levels 40, 41, 42, 45 and 32	台北金融大樓股份有限公司	2007.3.1. - 2012.2.29	承租辦公大樓	
軟體暨硬體維護合約書	動力安全資訊股份有限公司	2008.1.1- 2008.12.31	產品維護服務	
硬體設備買賣合約	中菲電腦股份有限公司	2008/10/22- 2013/12/31	購買 IBM P570、IBM DS8300、IBM SAN Switch、TS3310 擴充的設備	
委外人力合約	台灣國際商業機器股份有限公司	2007/01/01- 2010/12/31	使用者服務台(Service Desk), 資訊運作服務(IT Service Support), 監控作業服務(Monitoring),	
NB/PC/LCD 買賣合約	惠普科技股份有限公司	2007/01/01- 2010/12/31	汰換機專案簽訂四年總採購量合約	
委外人力合約	中菲電腦股份有限公司	2007/01/01- 2009/12/31	機房作業人力委外合約	
委外系統開發合約	前進國際股份有限公司	2007/11/01- 2009/03/31	Hyperion Analytics consultation services contract	
委外系統開發合約	凌群電腦股份有限公司	2007/10/01- 2009/12/31	Mortgage Loan Project contract	
委外系統開發合約	寶揚系統科技股份有限公司	2007/12/14- 2009/12/14	CCC 專案合約	
硬體設備買賣合約	中菲電腦股份有限公司	2007/12/17- 2008/12/31	IBM P590 主機擴充設備買賣合約	
硬體設備買賣合約	中菲電腦股份有限公司	2008/1/1- 2009/12/31	IBM DS8300 Storage and Migration 買賣合約書	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體暨硬體維護合約	台灣國際商業機器股份有限公司	2008/1/1-2009/12/31	AS400 & RS600 & InfoPrinter 軟體暨硬體維護合約	
委外人力合約	慧訊國際股份有限公司	2007/12/01-2009/01/31	97 年度維護合約：現有應用系統開發人力維護合約	
委外列印合約	元鎂科技股份有限公司	2008/01/01-2008/12/31	97 年報表委外維護合約：報表文件製作契約書	
委外列印合約	元鎂科技股份有限公司	2008/01/01-2008/12/31	97 年保單委外維護合約：保險單製作契約書	
委外列印合約	香港商商脈有限公司台灣分公司	2007/10/1-2009/09/30	團險保單委外列印合約 團險保單委外列印合約—增補契約	
顧問服務合約	Admin Server Inc. (Oracle Taiwan)	2008/4/14-2008/5/2	AdminServer project : Statement of Work for planning sessions for the Pilot and Gap Analysis in Chester	
委外人力合約	普鴻資訊股份有限公司	2008/06/01-2009/05/31	人力支援委外合約	
委外人力合約	華經資訊企業股份有限公司	2008/09/1-2009/08/31	人力支援委外合約	
委外人力合約	緯創軟體股份有限公司	2008/01/01-2008/12/31	97 年維護合約：人力支援委外合約	
連線費用合約	中華電信股份有限公司	2008/3/20-2009/3/19	中華電信行動電話特惠專案合約 (for ADSL)	
不動產買賣契約書	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	2008/12/16	不動產買賣	
Investment Management Agreement	ING Real Estate Investment Management (Taiwan) Limited	2009/1/1-	委任管理及買賣不動產等事項	
合併契約書	富邦人壽股份有限公司	2009/6/1(生效日)	將與富邦人壽股份有限公司合併事宜	

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

年度(註1) 項目	最近五年度財務資料					截至98年 第一季
	97年	96年	95年	94年	93年 (註4)	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	329,491,153	261,599,096	304,876,291	253,943,726	148,808,341	342,708,293
*短期投資	NA	NA	NA	NA	484,553,455	NA
公平價值變動列入損益之金融資產	67,379,353	56,584,478	63,451,130	127,065,237	NA	73,920,340
附賣回票券及債券投資	9,270,303	10,872,316	7,252,638	5,075,492	8,738,338	1,487,616
備供出售金融資產	287,006,135	264,878,719	242,989,915	286,075,718	NA	806,469,175
應收款項	88,270,466	114,820,950	100,452,114	83,932,402	77,068,596	85,914,517
放款	917,714,668	807,695,657	732,104,410	646,822,438	NA	1,017,345,971
持有至到期日之金融資產	12,299,861	5,883,418	4,808,219	4,307,318	NA	9,730,232
採權益法之股權投資	1,818,578	607,352	1,485,876	1,796,320	NA	1,491,827
固定資產	22,163,170	21,799,402	21,935,564	23,364,992	23,283,138	24,479,849
商譽及無形資產	1,651,171	1,430,656	1,487,141	623,959	1,061,871	10,908,688
其他金融資產	234,910,846	236,808,926	218,759,952	199,723,962	5,035,145	305,128,187
其他資產	34,744,771	29,763,561	24,849,838	21,002,451	65,081,709	49,723,627
*買匯、貼現及放款	NA	NA	NA	NA	521,665,780	NA
*長期投資、債券及不動產投資	NA	NA	NA	NA	177,791,503	NA
資產總額	2,006,720,475	1,812,744,531	1,724,453,088	1,653,734,015	1,513,087,876	2,729,308,322
*短期借款	NA	NA	NA	NA	2,000,000	NA
央行及銀行同業存款	65,196,619	77,647,730	48,278,428	46,664,602	54,231,622	62,671,768
應付商業本票	4,000,000	599,817	-	3,295,968	7,272,226	3,100,000
存款	1,151,574,376	982,651,871	941,018,648	869,295,051	852,415,984	1,196,870,780
公平價值變動列入損益之金融負債	45,710,893	13,390,982	9,083,711	11,175,943	NA	54,889,432
*應付款項	46,404,827	49,212,541	57,392,931	45,642,147	32,416,664	52,777,006
附買回票券及債券負債	25,641,780	69,043,762	71,479,640	137,169,095	97,136,589	15,359,464
應付債券	75,369,854	67,079,902	96,982,854	87,145,100	83,745,503	80,362,279
其他借款	5,640,000	11,790,000	4,394,646	4,999,204	NA	3,840,000
營業及負債準備	363,862,280	269,936,171	244,056,973	213,566,745	156,299,627	960,691,177

年度(註1) 項目		最近五年度財務資料					截至98年 第一季	
		97年	96年	95年	94年	93年 (註4)		
其他金融負債		64,467,604	94,226,503	77,450,836	66,497,714	NA	125,235,411	
其他負債		10,577,770	6,970,078	6,511,366	8,617,662	67,020,150	10,227,124	
負債總計		1,858,446,003	1,642,549,357	1,556,650,033	1,494,069,231	1,352,538,365	2,566,024,441	
母公司 股東權益	股本	77,190,935	77,190,935	77,190,935	80,652,974	82,541,193	81,253,615	
	註銷股本	-	-	-	(3,462,039)	(1,424,069)	-	
	資本公積	49,091,476	49,092,515	49,091,107	51,016,628 (註2)	55,218,700	53,917,063	
	保留	分配前	35,811,601	36,530,586	29,827,502	28,386,284	34,075,730	38,247,972
	盈餘	分配後	(註3)	24,936,253	22,099,007	21,427,598	21,022,192	(註3)
	股東權益其他 項目		(18,378,895)	2,914,257	7,422,181	(989,475)	(13,638,871)	(14,869,586)
少數股權		4,559,355	4,466,881	4,271,330	4,060,412	3,776,828	4,734,817	
股東權益 總額	分配前	148,274,472	170,195,174	167,803,055	159,664,784	160,549,511	163,283,881	
	分配後	(註3)	158,600,841	160,074,560	150,776,325	147,495,973	(註3)	

註1：本財務資料業經會計師查核(核閱)。

註2：資本公積分配前51,016,628千元，分配現金股利後為49,086,855千元，係依金融控股公司法第47條及主管機關規定辦理。

註3：97年度之盈餘尚未經股東會決議。

*：因95年度起首次適用公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」依規定重新分類及衡量，故93年度以前之資料適用舊會計科目。

(二) 金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年度(註1)	最近五年度財務資料					截至98年 第一季
		97年	96年	95年	94年	93年 (註4)	
現金及約當現金		366,934	2,518,073	1,429,099	194,410	696,553	51,407
*短期投資		NA	NA	NA	NA	99,277	NA
公平價值變動列入損益之 金融資產		8,778	491,324	-	-	NA	-
附賣回票券及債券投資		-	5,243,870	6,656,312	609,507	609,130	49,950
備供出售金融資產		-	97,913	-	-	NA	-
*長期投資		NA	NA	NA	NA	174,281,092	NA
應收款項		4,714,298	4,862,943	4,200,435	2,141,572	3,104,109	5,319,262
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-	NA	-
採權益法之股權投資		159,508,300	169,142,860	166,585,712	168,177,606	NA	181,150,406
固定資產		55,419	73,025	102,089	44,303	5,767	47,424
商譽及無形資產		5,153	9,822	13,024	-	NA	3,680
其他金融資產		3,838,491	13,400	14,064	58,000	NA	3,949,723
其他資產		92,916	76,393	42,748	27,269	122,587	73,523
資產總額		168,590,289	182,529,623	179,043,483	171,252,667	178,918,515	190,645,375
公平價值變動列入損益之 金融負債		-	-	-	-	NA	91,964
應付款項		5,007,584	4,932,114	4,356,955	2,299,556	7,083,324	5,518,555
應付債券		11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000	14,845,503	22,484,397
特別股負債		-	-	-	-	NA	-
其他金融負債		8,240,000	-	-	2,297,598	NA	3,200,000
其他負債		627,588	869,216	154,803	51,141	217,005	801,393
負債總計	分配前	24,875,172	16,801,330	15,511,758	15,648,295	22,145,832	32,096,309
	分配後	(註3)	28,395,663	23,240,253	24,536,754	35,199,370	(註3)
股本		77,190,935	77,190,935	77,190,935	80,652,974	82,541,193	81,253,615
註銷股本		-	-	-	(3,462,039)	(1,424,069)	-
資本公積		49,091,476	49,092,515	49,091,107	51,016,628 (註2)	55,218,700	53,917,063
保留盈餘	分配前	35,811,601	36,530,586	29,827,502	28,386,284	34,075,730	38,247,972
	分配後	(註3)	24,936,253	22,099,007	21,427,598	21,022,192	(註3)
股東權益其他項目		(18,378,895)	2,914,257	7,422,181	(989,475)	(13,638,871)	(14,869,584)
股東權益總額	分配前	143,715,117	165,728,293	163,531,725	155,604,372	156,772,683	158,549,066
	分配後	(註3)	154,133,960	155,803,230	146,715,913	143,719,145	(註3)

註 1：本財務資料業經會計師查核(核閱)。

註 2：資本公積分配前 51,016,628 千元，分配現金股利後為 49,086,855 千元，係依金融控股公司法第 47 條及主管機關規定辦理。

註 3：97 年度之盈餘尚未經股東會決議。

*：因 95 年度起首次適用公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」依規定重新分類及衡量，故 93 年度以前之資料適用舊會計科目。

(三)金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新臺幣千元

年 度(註 1)	最近五年度財務資料					截至 98 年 第一季
	97 年	96 年	95 年	94 年	93 年	
項 目						
利息淨收益	32,923,607	30,551,116	29,385,307	25,519,591	25,966,068	9,472,114
利息以外淨收益	162,634,086	106,025,043	92,358,242	105,557,503	69,635,834	74,916,864
放款呆帳費用	6,764,109	10,461,161	15,308,514	11,380,511	3,772,007	1,087,907
提存各項保險責任準備	148,417,169	81,188,099	71,951,816	83,498,721	48,645,602	72,526,709
營業費用	28,105,059	27,051,341	24,824,314	24,239,366	23,513,693	7,694,486
繼續營業部門稅前損益	12,271,356	17,875,558	9,658,905	11,958,496	19,670,600	3,079,876
繼續營業部門稅後合併損益	11,002,033	15,050,532	8,152,652	10,790,401	15,961,497	2,534,620
停業部門損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-
非常損益(稅後淨額)	-	-	-	-	(116,708)	-
取得子公司多數股稅前淨利	-	-	-	-	(493,833)	-
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	-	-	663,881	-	(144,092)	-
合 併						
歸屬予母公司股東	10,875,348	14,431,579	8,399,903	10,641,252	15,008,318	2,436,371
總損益	126,685	618,953	416,630	149,149	198,546	98,249
歸屬予少數股權						
普通股每股盈餘(元)	1.41	1.87	1.09	1.39	2.02	0.31

註 1：本財務資料業經會計師查核(核閱)。

(四)金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度(註1) 項 目	最近五年度財務資料					截至98年 第一季
	97年	96年	95年	94年	93年	
採權益法認列之投資 利益	11,287,972	14,846,854	9,256,277	11,048,314	14,988,352	2,806,825
其他收益	200,765	182,060	58,399	251,333	997,045	22,792
採權益法認列之投資 損失	-	-	-	-	-	-
營業費用	447,331	387,629	486,977	393,041	466,479	108,942
其他費用及損失	270,417	233,879	242,796	237,869	692,976	295,822
稅前損益	10,770,989	14,407,406	8,584,903	10,668,737	14,825,942	2,424,853
稅後損益	10,875,348	14,431,579	8,399,903	10,641,252	15,008,318	2,436,371
每股盈餘(稅前)(元)	1.41	1.87	1.11	1.39	2.00	0.31
每股盈餘(稅後)(元)	1.41	1.87	1.09	1.39	2.02	0.31

註1：本財務資料業經會計師查核(核閱)。

(五)最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
九十七年度	丁玉山會計師、方燕玲會計師	無保留意見
九十六年度	丁玉山會計師、方燕玲會計師	無保留意見
九十五年度	丁玉山會計師、高渭川會計師	無保留意見
九十四年度	丁玉山會計師、高渭川會計師	無保留意見
九十三年度	吳國風會計師、方燕玲會計師	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：百萬元；%

年 度 分析項目 (註 2)		最近五年度財務分析					截至 98 年 第一季		
		97 年	96 年	95 年	94 年	93 年			
經營 能力	總資產週轉率 (次)	0.06	0.08	0.05	0.07	0.09	0.06		
獲利 能力	資產報酬率 (%) - 年化	6.29	8.08	4.90	6.17	8.61	5.74		
	股東權益報酬率 (%) - 年化	7.03	8.77	5.26	6.81	9.90	6.45		
	純益率 (%) - 年化	94.66	96.03	90.18	94.17	93.89	86.10		
	每股盈餘 (元)	1.41	1.87	1.09	1.39	2.02	0.31		
財務 結構	負債占資產比率 (%)	14.75	9.20	8.66	9.14	12.38	16.84		
	負債占淨值比率 (%)	17.31	10.14	9.49	10.06	14.13	20.24		
	雙重槓桿比率 (%)	110.99	102.06	101.87	108.08	111.17	114.26		
資本適足率 (%)	子公司依各 業別資本適 足率規定計 算之資本適 足率	富邦產物	629	729	860	1013	967	不適用	
		富邦證券	584	378	379	454	530	不適用	
		富邦人壽	296	277	322	322	334	不適用	
		富邦投信	93.62	57.13	87.85	90.23	89	不適用	
		台北富邦銀行 (94 年 1 月 1 日富 邦銀行與台北銀 行正式合併)	11.22	9.56	11.22	11.03	13.1	不適用	
		富邦銀行香港	14.04	14.42	16.6	14.94	18.22	不適用	
		富邦直效	71.47	67.88	70.08	64.23	71.70	不適用	
		富邦金控創業投 資	99.46	99.75	99.69	99.67	99.75	不適用	
		富邦資產管理	64.23	48.63	36.26	32.46	59.98	不適用	
		富邦創投管理顧 問	86.44	88.97	88.36	89.66	99.88	不適用	
		運彩科技	21.15	尚未併入	尚未併入	尚未併入	尚未併入	不適用	
		各子公司之 合格資本 (百萬)	富邦產物	21,574	24,044	24,611	32,281	33,150	不適用
		富邦證券	26,171	27,407	25,535	23,120	24,579	不適用	
	富邦人壽	18,177	15,525	15,185	12,078	11,447	不適用		
富邦投信	865	597	1,075	1,468	1,648	不適用			

年 度		最近五年度財務分析					截至 98 年 第一季	
		97 年	96 年	95 年	94 年	93 年		
分析項目 (註 2)								
資本適足率 (%)	各子公司之 合格資本 (百萬)	台北富邦銀行 (94 年 1 月 1 日富 邦銀行與台北銀 行正式合併)	87,198	69,429	69,681	59,697	富邦銀行 25,995 台北銀行 45,139	不適用
		富邦銀行香港	24,286	21,892	19,608	15,013	15,091	不適用
		富邦直效	207	225	179	158	122	不適用
		富邦金控創業投 資	2,324	2,069	1,765	1,518	946	不適用
		富邦資產管理	2,705	2,558	2,581	2,553	2,500	不適用
		富邦創投管理顧 問	54	53	53	52	50	不適用
		運彩科技	223	尚未併入	尚未併入	尚未併入	尚未併入	不適用
		集團合格資本淨額(百萬)	145,734	153,679	151,273	130,846	138,915	不適用
	各子公司法 定資本需求 (百萬)	富邦產物	6,856	6,592	5,726	6,376	6,854	不適用
		富邦證券	6,719	10,869	10,117	7,637	6,960	不適用
		富邦人壽	12,296	11,214	9,428	7,501	6,863	不適用
		富邦投信	462	522	612	813	930	不適用
		台北富邦銀行 (94 年 1 月 1 日富 邦銀行與台北銀 行正式合併)	62,185	58,123	49,679	43,284	富邦銀行 12,363 台北銀行 27,556	不適用
		富邦銀行香港	13,835	12,147	9,450	8,039	6,626	不適用
		富邦直效	145	166	128	123	85	不適用
		富邦金控創業投 資	1,168	1,037	885	761	474	不適用
		富邦資產管理	2,106	2,630	3,559	3,932	2,084	不適用
		富邦創投管理顧 問	31	30	30	29	25	不適用
		運彩科技	527	尚未併入	尚未併入	尚未併入	尚未併入	不適用
	集團法定資本需求	103,156	100,850	93,993	76,607	72,398	不適用	
	集團資本適足率	141.28	152.38	160.94	170.80	191.88	不適用	
	槓桿度	營運槓桿度	1.07	1.04	1.09	0.94	1.08	1.06
		財務槓桿度	1.02	1.02	1.03	1.02	1.03	1.02

年 度 分析項目 (註 2)	最近五年度財務分析					截至 98 年 第一季
	97 年	96 年	95 年	94 年	93 年	
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 (註 1)	1,362,908	1,146,305	1,075,074	713,869	972,282	不適用

最近二年各項財務比率變動達 20%以上者：

經營能力及獲利能力各項比率降低，主係因 97 年度各子公司獲利受經濟環境影響，手續費及佣金淨收益較 96 年度下降 60 億，約-49%，公平價值變動列入損益自 96 年度之淨利益 32 億降至自 97 年度淨損失 25 億，約-176%，惟因兌換利益較前一年度增加 18 億，約 467%，減損損失減少 14 億，約-32%，銀行雙卡風暴影響減緩，放款呆帳費用減少 37 億，約-35%，致金控 97 年度稅後淨利較 96 年度減少 27%，為各項比率變差之主要原因。

註 1：95 年底金額較 94 年底增加主要因為金控集團整體含轄下所屬各子公司其政府公債交易量增加。

註 2：97 年第一季本公司及各子公司資本適足率依規定無需經會計師覆核。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 4)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 雙重槓桿比率 = 對子公司長期股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益(註 5)。

(2) 財務槓桿度 = 稅前損益 / (稅前損益 - 利息費用)。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 5：公司應將各項營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

金控所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表或比率表
民國 97 年 12 月 31 日
單位:新台幣百萬元；%

同一人、同一關係人及同一關係企業	授信、背書或其他交易 之加計總額	佔金融控股公司之淨 值比例
對同一人		
中央銀行	61,353	42.80%
中華郵政股份有限公司	36,381	25.38%
DEUTSCHE BANK A.G.	21,004	14.65%
全國農業金庫股份有限公司	15,593	10.88%
Morgan Stanley&Co.International Limited	14,496	10.11%
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,151	9.87%
Credit Suisse FB	13,998	9.76%
經濟部工業局	13,600	9.49%
GOLDMAN SACHS	13,281	9.26%
內政部營建署	12,800	8.93%
勞工保險局	10,490	7.32%
財政部國庫署	10,099	7.04%
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	6.98%
眾希股份有限公司	9,505	6.63%
荷蘭銀行	9,446	6.59%
BNP PARIBAS	9,121	6.36%
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO.,LTD.	9,070	6.33%
台北金融大樓股份有限公司	8,524	5.95%
Federal National Mortgage Association	8,099	5.65%
CALYON	7,987	5.57%
安泰人壽保險股份有限公司	7,349	5.13%
Apple Sales International	7,210	5.03%
臺北縣政府	7,000	4.88%
國家金融安定基金管理委員會	6,854	4.78%
三商美邦人壽保險股份有限公司	6,378	4.45%
安泰商業銀行股份有限公司	5,523	3.85%
中央健康保險局	5,500	3.84%
南山人壽保險股份有限公司	5,200	3.63%
BARCLAYS BANK PLC	4,456	3.11%
雄賀股份有限公司	4,045	2.82%
DLK HOLDING COM	3,729	2.60%
財政部國有財產局台灣北區辦事處	3,668	2.56%
Dexia Banque Internationale Luxembourg	3,612	2.52%
佳得投資有限公司	3,500	2.44%
Invesco AIM	3,482	2.43%
台北市政府	3,388	2.36%
桃園縣政府	3,225	2.25%
台北市政府工務局水利工程處代辦	3,030	2.11%
安泰證券投資信託股份有限公司	3,020	2.11%
對同一關係企業		
富邦金控集團	84,079	58.65%
台電集團	53,073	37.02%
國泰集團	50,160	34.99%
中信集團	34,024	23.73%
中華開發金控集團	33,506	23.37%
兆豐金控集團	31,435	21.93%
統一企業集團	28,121	19.62%
大陸工程集團	27,602	19.25%
花旗集團	26,629	18.58%

同一人、同一關係人及同一關係企業	授信、背書或其他交易 之加計總額	佔金融控股公司之淨 值比例
南亞集團	26,232	18.30%
台新金控集團	24,198	16.88%
華新麗華集團	23,639	16.49%
中鋼集團	23,477	16.38%
新光集團	21,822	15.22%
元大集團	20,652	14.41%
群益證券集團	20,637	14.40%
永豐金控集團	18,539	12.93%
第一金控集團	18,414	12.85%
華航集團	17,627	12.30%
HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND	17,081	11.92%
台化集團	16,926	11.81%
國票金控集團	16,530	11.53%
凱擘集團	15,981	11.15%
友達集團	14,988	10.46%
大同集團	14,261	9.95%
鴻海精密集團	12,878	8.98%
力晶集團	12,646	8.82%
台灣電信聯盟集團	12,618	8.80%
台塑石化集團	12,140	8.47%
寶來集團	11,504	8.02%
長榮集團	11,453	7.99%
奇美電子集團	11,408	7.96%
榮工集團	10,122	7.06%
中華電信集團	10,085	7.04%
台灣中油集團	10,037	7.00%
奇美集團	9,762	6.81%
遠紡集團	9,205	6.42%
台積電集團	8,819	6.15%
合作金庫集團	8,348	5.82%
日盛金控集團	8,320	5.80%
日月光集團	7,033	4.91%
元富證券集團	6,960	4.86%
聯強國際集團	6,869	4.79%
華碩電腦集團	6,825	4.76%
華南金控集團	6,549	4.57%
台灣工業銀行集團	6,135	4.28%
台灣水泥集團	6,046	4.22%
遠東國際商銀集團	5,824	4.06%
遠雄集團	5,685	3.97%
金仁寶集團	5,444	3.80%
台汽電集團	5,285	3.69%
統一證券集團	5,230	3.65%
台灣人壽集團	4,970	3.47%
巨騰國際集團	4,892	3.41%
世家興業集團	4,755	3.32%
玉山金控集團	4,702	3.28%
宏碁集團	4,118	2.87%
台灣中小企銀集團	4,070	2.84%
台塑集團	4,052	2.83%
聯電集團	3,706	2.59%
致伸科技集團	3,219	2.25%
威盛電子集團	3,125	2.18%
中嘉網路集團	3,121	2.18%
MTR CORPORATION LIMITED	3,061	2.14%
聯發科集團	3,027	2.11%

三、最近年度財務報告之審查報告

富邦金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司九十七年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經委託安侯建業會計師事務所丁玉山、方燕玲會計師查核竣事，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此 致

富邦金融控股股份有限公司
本公司九十八年股東常會

審計委員會

獨立董事：張鴻章

獨立董事：丁庭宇

獨立董事：張安平

中華民國九十八年四月二十四日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：詳第 200 頁至第 343 頁。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果加以檢討分析， 並評估風險管理事項

一、財務狀況分析：

單位：新台幣千元

項目	97 年度	96 年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	366,934	2,518,073	(2,151,139)	(85.43)
公平價值變動列入損益之金融資產	8,778	491,324	(482,546)	(98.21)
附賣回票券及債券投資	-	5,243,870	(5,243,870)	(100.00)
備供出售金融資產	-	97,913	(97,913)	(100.00)
應收款項	4,714,298	4,862,943	(148,645)	(3.06)
採權益法之股權投資	159,508,300	169,142,860	(9,634,560)	(5.70)
固定資產	55,419	73,025	(17,606)	(24.11)
商譽及無形資產	5,153	9,822	(4,669)	(47.54)
其他金融資產	3,838,491	13,400	3,825,091	28,545.46
其他資產	92,916	76,393	16,523	21.63
資產總額	168,590,289	182,529,623	(13,939,334)	(7.64)
應付款項	5,007,584	4,932,114	75,470	1.53
應付商業本票	4,000,000	-	4,000,000	-
應付債券	11,000,000	11,000,000	-	-
其他借款	4,240,000	-	4,240,000	-
其他負債	627,588	869,216	(241,628)	(27.80)
負債總計	24,875,172	16,801,330	8,073,842	48.05
股本	77,190,935	77,190,935	-	-
資本公積	49,091,476	49,092,515	(1,039)	-
保留盈餘	35,811,601	36,530,586	(718,985)	(1.97)
股東權益其他項目	(18,378,895)	2,914,257	(21,293,152)	(730.65)
股東權益總額	143,715,117	165,728,293	(22,013,176)	(13.28)

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

- (一) 現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產、附賣回票券及債券投資及備供出售金融資產：
主係增加對無活絡市場之債務商品投資及對子公司現金增資，故降低各投資部位。
- (二) 固定資產：
主係固定資產提列折舊所致。
- (三) 商譽及無形資產：
主係無形資產攤銷所致。
- (四) 其它金融資產：
主係增加投資富邦(香港)銀行之特別股所致。

(五) 其他資產：

主係預付費用增加所致。

(六) 其他負債：

主係遞延所得稅負債減少所致。

(七) 股東權益其他項目：

係認列子公司股東權益科目變動，主係金融資產未實現損益下降218億所致。

二、經營結果分析：

單位：新台幣千元

年 度	97 年度		96 年度		增減金額	變動比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入總額	\$ 11,287,972		\$ 14,846,854		(3,558,882)	(23.97)
減：銷貨退回	-		-		-	-
銷貨折讓	-		-		-	-
營業收入淨額		\$ 11,287,972		\$ 14,846,854	(3,558,882)	(23.97)
營業成本		-		-	-	-
營業毛利		11,287,972		14,846,854	(3,558,882)	(23.97)
營業費用		447,331		387,629	59,702	15.40
營業利益		10,840,641		14,459,225	(3,618,584)	(25.03)
營業外淨損益		(69,652)		(51,819)	(17,833)	(34.41)
繼續營業部門稅前淨利		10,770,989		14,407,406	(3,636,417)	(25.24)
減：所得稅費用(利益)		(104,359)		(24,173)	(80,186)	331.72
繼續營業部門稅後淨利		\$ 10,875,348		\$ 14,431,579	(3,556,231)	(24.64)

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

(一) 營業收入變動分析：

子公司台北富邦銀行97年度呆帳費用較96年度降低，淨利雖增加27億，但因97年度金融環境驟變，子公司富邦人壽及富邦證券投資部位之評價及出售損失較大，且經紀收入減少，兩家子公司淨利分別減少25億及27億，致本年度轉投資收益減少。

(二) 營業外淨損益變動分析：

本年度營業外淨損失增加，主要為本年度兌換損失增加所致。

三、現金流量分析

(一)最近二年度流動性分析：

項 目	年 度		
	97 年度	96 年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	55.41%	152.13%	(63.58%)
現金流量允當比率(%)	85.05%	75.88%	12.1%
現金再投資比率(%)	-	-	-

增減比例變動分析說明：現金流量比率變動主係 97 年度短期借款及應付商業本票增加致比率下降。

(二)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣千元

期初現金餘額	全年來自營業	全 年	現金剩餘	現金不足額之補救措施	
	活動淨現金流量	現金流出量	(不足)數額	投資計劃	理財計劃
366,934	3,055,779	(3,200,000)	222,713	-	-

1.本年度現金流量情形分析：

營業活動：主要係預計本年度子公司發放之現金股利收入約44億，扣除公司債息、融資利息及其他一般營業費用之淨額。

投資活動：無。

融資活動：主要係預計償還短期負債32億。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

(二)預計可能產生效益：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

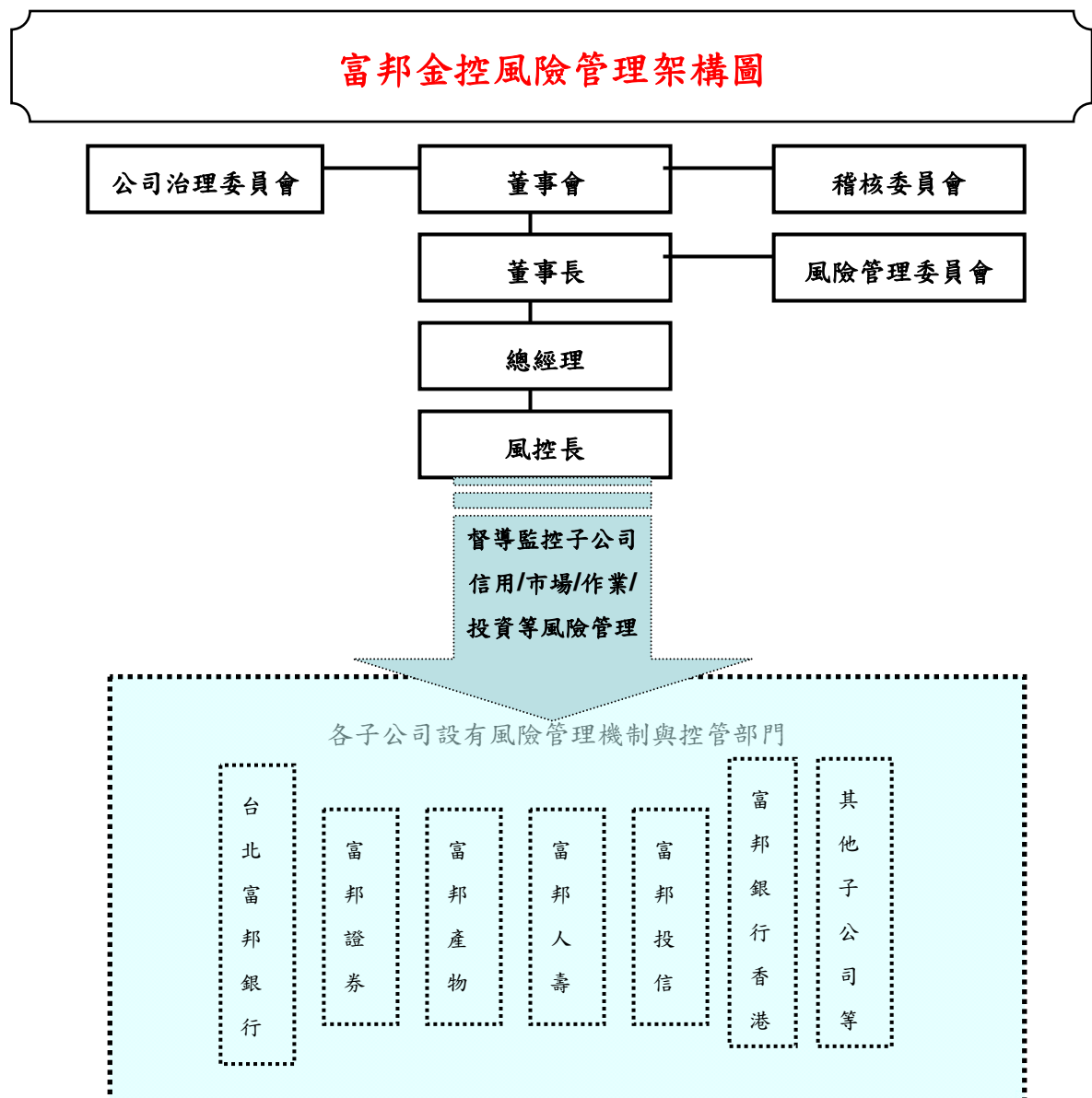
本公司除採權益法之子公司外，另轉投資「台灣集中保管結算所股份有限公司」及「富匯通資訊股份有限公司」（原萬基股份有限公司），兩家公司持股比例分別為 0.21% 及 3.35%。集保公司歷年來獲利穩定，富匯通公司則營業狀況不佳，該公司 98 年將持續積極推動擴大南部七縣市電子票證系統應用範圍，以增加營收。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項：

(一)風險管理組織架構及政策

1.風險管理組織架構

本公司建置有完備及獨立的風險管理組織架構，在董事長督導下設立風險管理委員會，成員包括本公司總經理、各事業群負責人或總經理及風控長，負責監督本公司暨各子公司事業群整體風險暴險、審核重要風險限額包括信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性。風控長督導風險控管處負責管理本公司整體風險部位、重要風險限額，訂定本公司風險管理政策與相關準則，監督集團風險暴險與風險承受能力，督導子公司建立完善風險管理制度、發展量化風險管理系統與風險模型，並執行模型獨立驗證，以及整合本公司整體之風險管理，定期向風險管理委員會及董事會呈報風險管理報告。



2. 風險管理政策

本公司制定完整的風險管理政策與程序，包括風險管理政策、信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、資本適足性管理政策、流動性風險管理政策、資產品質評估分類及損失準備提列管理政策、新金融商品與複雜交易管理政策等，有效辨識、衡量、管理、沖抵、監控及報告信用風險、市場風險、利率風險、流動性風險、作業風險，並將各項風險因素納入管理，訂定風險限額與停損限額、控管交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化與量化並行方式，有效管理風險。本公司及各子公司均依主管機關之資本適足性管理辦法規定，將相關風險納入資本評估範圍，並訂立內部控管資本適足率高於法定要求之標準。

九十七年度風險管理重大績效

本公司於九十七年持續積極強化整體風險管理機制與加強風險管理系統基礎建置，提昇風險管理實務效能，確保在可控制風險下獲得利益最佳化，增進公司股東價值。

完成國際級信用風險資本計提計算系統平台之建置，精確計算信用風險性資產，提供風險分析資訊，加強風險管理，提昇資本管理之效益。亦同時完成金控集團風險值系統，以風險值作為風險限額管理依據，提昇交易部位風險管理專業技術，使風險管理層面更為完善。另完成市場風險管理表報平台，提供子公司不同維度的風險分析功能、風險分散分析功能、額度警示功能、壓力測試功能，以及敏感度分析功能等。

加強提升信用風險集中度管理之效率，以避免風險過度集中。積極建立符合新巴塞爾資本協定內部評等法之規範的信用風險管理制度，完成信用風險管理相關政策及流程之修訂。於市場風險積極加強限額管理，以損益限額、部位限額及風險值限額作為管理機制，部位限額包括市場風險因子敏感度限額、名日本金限額等。損益限額包括月損益限額、年損益限額等。提升壓力測試機制以確保市場風險承受能力。並持續精進朝市場風險 IMA 內部模型法邁進。

於作業風險管理方面，積極推展作業風險監控燈號自評機制，台北富邦銀行實施多年績效良好，去年成功推廣至富邦證券，加強作業風險監控、缺失呈報與缺失改善追蹤。為進一步強化落實作業風險管理機制有效性，台北富邦銀行於九十七年中啟動作業風險管理系統建置專案，目標建立作業風險管理流程電腦系統化，提供即時有效的風險分析及提升作業風險管理功能。

另為加強投資風險管理，富邦人壽於九十七年二月啟動建置投資資產管理系統專案，該系統可加強交易、帳務及交割資料內容之正確性及安全性，並可落實法令遵循、市場風險及信用風險相關限額之管理，更完整及即時揭露投資風險暴險狀況。

另富邦證券於九十七年接受主管機關風險評鑑，獲得良好成績，反映富邦證券風險管理機制之強化取得重大進步與成效。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露-風險管理策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險

信用風險管理策略依據公司整體營運計畫與風險管理目標，運用有效之信用風險管理程序與控管機制以辨識、衡量、管理、監控及報告各項信用風險，追求風險與報酬最適化。並依據業務型態、業務複雜度以及經濟景氣循環變化對整體授信資產組合品質之可能影響，動態適時修正。

(2) 市場風險

市場風險管理策略依據公司整體營運計畫與風險管理目標，訂定各項風險限額，運用市場風險管理系統以辨識、衡量、管理、監控、沖抵及報告各項市場風險，有效地控管利率、匯率、權益證券價格風險以及資金流動性風險。中台管理部門獨立執行交易、投資部位風險限額與停損限額的控管以及公平市價的評價。

(3) 作業風險

作業風險策略依據公司整體營運計畫與風險管理目標、作業風險管理政策、作業風險事件控管及呈報要點，規範各單位依業務特性訂立作業風險主要風險指標及風險監控點，每季及每月分別執行主要風險指標的檢測與作業風險監控點自評，量化查察既存及潛在於所有商品、服務、作業及系統中的各項作業風險並即時採取改善措施，抵減降低事件損失金額。

(4) 流動性風險

本公司建立穩健之整體流動性風險管理機制，訂定流動性風險管理政策與監控指標，加強流動性風險管理衡量控管。金控及各子公司流動性風險管理權責單位依其業務性質與規模，制訂流動性風險管理相關控管作業程序，落實流動性風險穩健策略目標。

2. 各子公司之風險管理方式及暴險衡量資訊

台北富邦銀行

台北富邦銀行致力於建立完善的風險控管文化與環境，以追求業務穩健發展及最適化風險與報酬目標，創造股東最大價值。並以新巴塞爾資本協定之風險管理典範為標竿，自九十四年起即持續不斷努力發展風險管理系統制度與流程的提升，強化整體風險管理機制。董事會監督下的資產負債暨風險管理委員會由董事長擔任召集人，負責督導全行資產負債管理、資本適足性、信用、市場、作業、流動性等各種風險管理。

(1) 風險管理組織

台北富邦銀行完整風險管理組織包括資產負債暨風險管理委員會，轄下分設授信風險控管小組、作業風險控管小組、財金風控小組、投資審議小組，風險管理版塊企金信用/消金信用/市場/作業風控部門及企金版塊與消金版塊之授信風險管理部門，負責管理及監控各類風險。

(2)信用風險管理

I、策略及流程

台北富邦銀行依據董事會核准之整體營運目標及風險管理目標，訂定信用風險集中度風險限額及風險衡量、評估、監控程序。運用徵信審查、內部評等程序、交割前風險限額控管及貸後預警機制與不良資產催收，有效管理預期損失，維護信用風險性資產品質，以達風險與報酬最適化之風險管理目標。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

台北富邦銀行對於國家風險限額、大額暴險限額、單一法人及集團戶限額控管以及行業別集中度限額控管等均有效追蹤管理。透過覆審及預警機制，對於重大授信事件危及債權時，事先或立即採取因應措施，維護債權權益。台北富邦銀行自九十四年啟動新巴塞爾風險管理專案，依規劃逐步建立內部風險評等系統、信用風險預測模型等進階信用風險衡量機制，目標為導入 IRB 內部評等法制度。

(3)市場風險管理

I、策略及流程

台北富邦銀行市場風險策略係依據整體風險管理目標及金融產品利率、匯率、權益證券及商品四大類交易簿部位之風險，訂定市場風險管理準則與各項風險限額，運用前中後台完善防火牆機制與獨立風險管理系統，以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

為有效管理台北富邦銀行交易部位及損益狀況，設有部位限額、風險限額及損益限額管理機制，風險限額包含風險因子敏感度衡量值，例如 Delta、Vega、DV01 等以及風險值 VaR 限額，每日由市場風險管理部獨立監控限額使用狀況與月損益與年損益狀況。配合富邦金控母公司風控專案計畫，已完成建置市場風險風險值管理系統及相關控管措施，並更新建置線上風控交易系統平台，更有效執行市場風險控管。

(4)作業風險管理

I、策略及流程

台北富邦銀行作業風險策略係依據整體風險管理目標，對於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，採取積極有效的辨識、衡量、控管與監控措施及妥適的風險沖抵。獨立的作業風險管理部監督協助各部門依業務特性訂立作業風險主要風險指標及作業風險監控點，每季及每月分別執行主要風險指標的檢測與作業風險監控點自評，量化已存在或潛在的作業風險並即時採取改善措施。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

台北富邦銀行作業風險自評監控特點為採紅、黃、綠燈號分級控管風險制度，並按季依據內部損失事件及監控點資料，分析、衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並定期追蹤管理，且每季編製量化及質化作業風險管理報告。台北富邦銀行於九十五年十二月獲得金管會核准，自九十六年起採行作業風險標準法計算作業風險所需資本及實施作業風險標準法管理機制，為國內金融機構首經核准之銀行之一。

台北富邦銀行於九十七年年中啟動作業風險管理系統建置專案，以加強落實作業

風險管理機制及有效性。

(5)流動性風險管理

I、策略及流程

台北富邦銀行流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口。依市場資金變化及中央銀行貨幣政策，隨時調整存、放款、金融交易資金調度策略，依據大額放款撥款及還款進度、長短期有價證券之期間配置，定期分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性降低流動性風險。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

富邦銀行(香港)

富邦銀行(香港)依據香港市場特性，已訂定相關風險管理政策及程序，以辨識、分析、監控、管理信貸風險、市場風險、流動資金及融資風險、營運風險與資本管理，定期產出風險監控報告，內容涵蓋限額管理、集中度風險、流動資金管理等，提供充分資訊予本公司風險管理委員會及董事會掌握風險管理概況及擬定策略，並不斷提升風險管理機制及加強風險管理系統，以反映香港市場、產品及國際最佳風險管理流程之改變，確實有效辨識、衡量、監控與管理各種風險。

(1)風險管理組織

富邦銀行(香港)風險管理組織設有執行信貸委員會、資產負債委員會、風險管理委員會、內控委員會等。風險管理部門包括企業風險管理部、消費信貸風險管理部、財資風險管理部等，負責督導管理各種風險。

(2)信貸風險（信用風險）管理

富邦銀行(香港)透過目標市場定位、審核流程、風險監控及管理程序，依據不同業務特性訂定相關政策及措施以辨識及管理信貸風險、避免風險過份集中、採行妥適風險限額管理，並定期呈報風險管理委員會。

(3)市場風險管理

富邦銀行(香港)市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少本公司因金融工具本身波動所產生之風險。並已訂定之市場風險政策，包括限額、報告制度及監控程序，透過如交易市場風險非交易市場風險之敏感度分析、利率風險之限額管理等，以達確實有效控管市場風險。

(4)作業風險管理

富邦銀行(香港)為有效評估及減低營運風險所引發之損失，已建立適當及健全之營運風險管理政策、監控機制與緊急應變措施，並定期檢討監控程序，改善營運風險管理機制，健全公司體質降低營運風險損失。

(5) 流動資金管理

富邦銀行(香港)為確保在香港有足夠流動資金及確保資金之適當組合以避免期限錯配管理等，每日控管流動資金及監控相關市場變化，並制訂緊急應變計畫及定期壓力測試，以即時反應並管理流動資金之風險。

(6) 資本管理

富邦銀行(香港)資本管理依據香港金管局規範及富邦金控母公司之整體資本目標，訂定相關資本管理政策，並定期監控以有效管理本公司資本，以達到資本適足率要求。

富邦綜合證券

(1) 風險管理組織

富邦證券風險管理組織包括資產負債管理委員會、風險審議委員會、風險控管部。

(2) 市場風險管理

I、策略及流程

富邦證券將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，制定完整風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、損益監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦證券設有部位及損益之限額管理機制及停損規範，以有效管理交易部位及損益狀況。每日由中台負責監控市場風險限額，包含風險因子敏感度衡量值，例如 Delta、Vega、DV01 等進行部位控管、損益控管及超限例外管理程序。配合富邦金控母公司風控專案計劃，已完成建置市場風險風險值管理系統及相關控管措施，使富邦證券更有效執行市場風險控管。

(3) 信用風險管理

I、策略及流程

富邦證券之自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，已建立適當風險監控及信用分級管理制度。目標在於追求風險與報酬最適化，並依據所訂定之信用風險管理相關制度及規範，執行信用風險之辨識、衡量及監控功能。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦證券信用風險管理運作包括授權架構及呈報流程、交易前之信用風險評估、信用分級管理、交易後之信用監控、降低信用風險措施及量化風險衡量等面向。每日監控交易對手之信用狀況，並定期向董事會提出風險控管報告。依據國內外著名信評公司評等資訊，將上市櫃公司進行信用風險分級管理。利用預警機制對重大事件前或是危及本公司權益事件採取因應措施，維護債權權益。

(4) 作業風險管理

I、策略及流程

作業風險策略係依據富邦證券作業風險管理規則，積極有效地辨識、衡量、控管

與監控存在所有商品、服務、作業、系統中的各種作業風險，並採取適當的風險沖抵措施。各部門依業務特性訂立作業風險主要風險指標及作業風險監控點，並每季及每月分別執行主要風險指標的檢測與作業風險監控點自評，對自行評估結果所反映出既存及潛在的作業風險及依風險發生之趨勢、關聯性，採取有效的改善措施予以控管、降低或排除該風險。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

為加強富邦證券作業風險辨識與控管，加強提供分公司教育訓練宣導。於作業風險除依其內控制度所規範之作業程序與控制重點進行控管外，對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定『作業風險管理規則』。各單位主管負責缺失作業風險監控點之改善，風控部追蹤黃、紅燈缺失事項直至改善完成，且每季編制質化及量化作業風險管理報告，以降低作業風險事件發生機率。

(5)流動性風險管理

I、策略及流程

富邦證券對於所有業務之流動性風險（包括市場流動性風險與資金流動性風險），已訂定相關之控管辦法並落實執行。流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口，應綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依本公司應付緊急資金調度辦法處理。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

富邦人壽保險

(1)風險管理組織

富邦人壽風險管理組織包括資產負債暨風險管理委員會，風險管理部，投資風控部。

(2)資產風險管理

富邦人壽已分別依據各類風險包含市場風險、信用風險及流動性風險訂定控管機制，並定期出具風險評估報告分析投資部位之曝險狀況，並掌握所持有之各項資產價值變動情形，確保富邦人壽面對資產風險發生時之清償能力。此外並配合金控風控專案完成建置市場風險值系統與制訂相關市場風險管理制度與控管流程。

(3)匯率風險管理

富邦人壽對匯率風險之管理係以衡量現有外匯部位平均匯率成本及根據外幣對台幣走勢研判，以承作遠匯、換匯或換匯換利交易，適時規避匯率避險，避免因匯率波動影響投資部位損益。

(4)資產負債風險管理

資產負債管理即資金來源（負債）與資金運用（資產）的管理，包括資產與負債的資金到期日或到期部位是否相稱及利率風險。富邦人壽已設置獨立風險管理組織，

管理整體資產與負債配置，妥適控管資產負債風險、強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效。

(5)承保風險管理

富邦人壽對於保險商品之保險費費率定價及核保之承保風險，送審保險商品前均由授權主管及合格簽署人員簽署確認送審事項之正確性及適法性。有關核保風險之管理，富邦人壽對每一保件予以適切之危險評估，公平合理之篩選符合公司可接受危險範圍內的保件，淘汰選擇高的不良保件確保公司營運安全，同時力求核保決策符合精算死亡率及發生率的預測，進而提高公司核保盈利。

(6)準備金風險管理

富邦人壽對責任準備金、未滿期保費準備金、特別準備金、賠款準備金及其他經主管機關規定之準備金，其管理準備金之提存作業皆依主管機關及法令規定辦理。精算人員負責估算長年期契約準備金提存金額、未滿期、特別、賠款準備金之提存金額。富邦人壽準備金額提存，由證精算師簽證，並由會計部依精算師簽證報告，足額列帳。

富邦產物保險

(1)風險管理組織

富邦產物風險管理組織設有風險管理委員會，其轄下設立市場風險小組、信用風險小組、作業風險小組、保險風險小組及風險模型小組。

(2)保險風險管理

I、策略及流程

富邦產物風險管理策略係依據整體保險營運目標、經營策略及風險管理政策而訂定，包括風險選擇、風險分散、風險限額、巨災風險累積監控及準備金之評量、監控等管理程序。風險管理目標在於創造股東最高權益並確保長期穩定發展，透過風險管理工具進行風險辨識、評估、衡量、管理及監控各項保險風險，以達有效管理預期損失，維護保險風險業務品質。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦產物已建立地震風險模型、再保險及自留風險模型、車險及火險費率模型、準備金估算模型及 RBC 保險業資本適足率等保險風險管理機制。保險風險運作包括風險詢問表、風險查勘、風險評估、保險金額額度控管、再保險安排及保險理賠與保險代位等管理。對於颱風及地震等天災累積風險、單一大額風險及使用性質同險累積等運用不同再保險工具（比例性再保險，非比例性再保險）均可有效管理保險風險。

(3)作業風險管理

I、策略及流程

富邦產物各權責單位已建立作業風險自行評估作業，訂定作業風險監控點及主要

風險指標自我檢測，以及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，並採取妥適的風險沖抵措施。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦產物每季統計各單位主要風險指標及各類風險事件預估損失金額，量化並質化各項風險資料，並陳報金控風控處，定期追蹤檢討風險事件，避免風險事件再次發生。

(4)信用風險管理

I、策略及流程

富邦產物信用風險管理策略依公司整體風險政策，並考量經濟景氣循環變化，針對不同投資及再保險交易，定期修正，針對借貸風險、或有風險、交易對手風險及再保攤回風險，訂定衡量指標作定期監控，並將執行結果報告風險管理委員會。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦產物根據業務風險性質及呈報管理階層不同，訂定各式信用風險報告之內容及呈報頻率。信用風險報告包括信用風險衡量、監督與控制、依相關法令規定對外公開揭露暴險狀況、重要之風險管理事項、風險查核報告等。

(5)市場風險管理

I、策略及流程

富邦產物依據整體風險管理目標，訂定市場風險管理準則與各項商品風險限額，有效辨識、衡量、管理及監控利率、匯率、權益證券及商品四大類產品之部位。

II、風險報告及衡量資訊之範圍與特點

富邦產物市場風險管理人員負責每日交易部位限額監控及損益狀況，並製作監控報表。若發生特殊風險案件時立即提報市場風險管理單位主管及金控風險控管處。此外並配合金控風控專案完成建置市場風險值系統與制訂相關市場風險管理制度與控管流程。

3.各子公司之避險或風險抵減之政策

銀行子公司

(1)信用風險

依據授信及投資風險管理相關準則分別訂定單一客戶、單一集團、產業別及擔保類型管理限額，避免產生集中度風險，同時依照內部風險評等分級，嚴謹及集中式的徵審程序、授信雙簽制度、徵提妥適擔保品、及加強擔保或要求第三者擔保借款戶對銀行的債務履行責任，控管授信資產品質以達避險抵減信用風險功能。

(2)作業風險

對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、保險以及委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(3)市場風險

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管，並依據交易之目的區分避險/非避險性交易，採一致性原則，不得任意變更。依循會計對避險處理之要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之相關有效性。

證券子公司

證券子公司避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險及利率風險，目前權證避險係採動態避險方式，根據該標的股票價格波動率、Delta 值及 Gamma 值計算所需持有的避險部位，並在該部位正負 20% 範圍區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性，並由後臺人員將避險結果依規定呈報證交所或櫃買中心。

保險子公司

保險子公司透過保險風險管理程序，控管保險風險品質，並妥適安排再保險，抵減保險風險損失。市場風險主要採用遠匯、換匯、換匯換利、期貨、選擇權及利率交換，避險策略則依據市場變化及交易策略，動態調整避險部位規避投資部位相關風險，並利用設定商品投資限額及監控風險值、交易部位市價評價、監控投資債券之存續期間價格變動所產生之風險、海外部位投資不同幣別降低匯率風險及使用遠匯避險不超過淨投資部位等措施避險。信用風險藉由規範投資及交易對手限額管理、集中度控管、對單一交易/投資對象之風險限額、再保人往來集中度定期監控、預警機制等措施進行避險。作業風險以加強內部控制制度、員工教育訓練、保險或委外等風險移轉方式，達成風險減少之功效與降低作業風險損失。

4.法定資本計提所採行之方法

富邦金控

依據金融控股公司合併資本適足性管理辦法計算資本適足率。

台北富邦銀行

信用風險及作業風險與均採用金管會 BASEL II 標準法。市場風險之外匯選擇權交易採「敏感性分析(Delta-Plus)法」，餘市場風險項目採標準法計提資本。

富邦銀行(香港)

市場風險及與信貸風險(信用風險)採用香港金管局 BASEL II 標準法計提資本，營運風險(作業風險)採用基本指標法。

富邦證券公司

依金管會 97.12.23 金管證二字第 09700676703 號之資本適足率新制規定，富邦證券已採用資本適足率進階計算法計算 97 年 12 月之資本適足率。其中市場風險利率風險採到期法、市場風險選擇權部位風險採簡易法、信用風險採標準法、作業風險採用基本

指標法。

富邦人壽保險公司

依據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率。

富邦產物保險公司

依據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率。

5.風險暴險量化資訊

金控及各子公司各類風險暴險量化資訊，請參閱第 265-269 頁、第 309-315 頁及第 329-336 頁。金控及各子公司資本適足率量化資訊，請參閱第 307-308 頁。

(三)國內外重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元。

依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元。

富邦金融控股股份有限公司子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

(四)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

台北富邦銀行：97年 global 經濟受金融風暴衝擊，景氣有衰退的疑慮，金融資產的流動性風險增加，企業營收萎縮，加上韓圜貶值及中國大陸營運成本大幅增加，不僅企金客戶信用風險上升，消金客戶亦受房價下跌、投資失利及失業之苦。本行針對相關產業之優質客戶適時給予相關額度上的支持，掌握相關業務商機，並從企業日常營業活動先行得知其接單、出貨量變化及下游廠商付款狀況，持續觀察產業的景氣變化，有效降低企業授信風險。

本行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，俾利掌握在消費金融市場勝出的關鍵。

(五)企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施：

為有效掌控媒體溝通品質，避免公關危機處理不當影響企業形象，本公司訂定「媒體公關暨危機處理原則」，落實發言人機制，並建立公關危機處理機制與流程。

一旦出現涉及影響公司聲望與品牌形象的危機事件時，需立進行危機信號通報，並依危機處理原則之標準作業程序處理，有效化解危機，並防止損害持續擴散，儘快恢復公司信譽及品牌形象。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司於民國 97 年 10 月宣佈併購安泰人壽且已於民國 98 年 2 月完成併購動作。其預期效益：

(一) 均衡發展金融業務：

本公司旗下各子司之業務涵蓋銀行、證券、產險、人壽、創業投資及資產管理等，期望完成本投資案後，持續為本公司創造一個更完整金融服務平台，以豐富的資源來為客戶提供全方位的產品及服務。期望藉由安泰人壽之業務通路、高市場認同度及客戶忠誠度進一步拓展本公司未來保險市場成長的潛力。安泰人壽與本公司之壽險業務的結合將為本金控集團創造長遠之價值。合併後二家壽險公司之 2008 年總保費收入將突破 2,760 億元，總保費市佔率 14.4%，躍升業界第二，總資產超過 1 兆元。

(二) 客戶之有效運用：

目前本公司旗下子公司（含銀行、保險、人壽、產險、證券等主要子公司）之客戶數約有 626 萬人，在加入安泰人壽後並考量其客戶之重疊性，富邦金控集團之客戶數得以成長至 852 萬人。如能有效利用金控集團之交叉跨售能力，對於推展旗下子公司之壽險、產險、銀行信用卡及財富管理等業務，預期均有潛在性成長。

可能風險及應因措施

自 2007 年金融風暴開始以來，各國紛紛往下調降利率，進而影響股市表現。目前傳統型壽險因利率低而保費相對變高，投資型保單受到股市表現不佳及連動債風暴影響因而銷售狀況亦相對下滑。

應因措施：在未來下半年進行其下二家壽險子公司合併，透過業務通路及銀行通路上的優勢，持續強化商品之設計及訂價，以滿足不同客戶之需求，提供優質化服務。

資金運用方面考慮資產負債管理及風險控管下，追求穩定之收益及資產配置。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

台北富邦銀行：本行集中作業系統已設置備援主機，營業單位也保留自行人手處理之機制，並訂有緊急應變計劃，另，訂有第二辦公場所規劃，將依災情狀況進行人員分組，實施備援辦公。

(八)董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

不適用。本公司董事及持股超過百分之一之大股東，對經營團隊深具信心，無股權大量移轉或更換之考量。

(九)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：

本公司並無經營權改變情事。至 98 年 3 月底止，本公司董事長、副董事長家族以及台北市政府持有本公司股權比率依序約為 33%與 14.26%；股權集中有助於公司長期經營策略的制定與落實，同時本公司為加強公司治理，已設置三名獨立董事以及審計委員會、公司治理委員會。

(十)訴訟或非訟事件：

公司最近二年度及截至刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無

公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理形：無。

公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：

1.國內經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施：

台灣九十七年經濟成長率為 0.12%，低於九十六年之 5.7%。除了政府支出仍維持正成長外，九十七年間民間消費、出口貿易與固定資本投資形成均呈現負成長。由於台灣經濟為小型開放經濟體系，因此容易因全球景氣變化而產生劇烈波動，自九十七年九月開始，美國金融風暴蔓延至世界各地，信用市場震盪加劇以及全球需求減少，使得台灣出口貿易及總體經濟受到劇烈衝擊。

由於天然災害及國際原物料及能源價格大幅上揚，加上基期因素影響，上半年消費者物價呈現逐月上升趨勢。九十七年平均消費者物價指數較去年同期成長 3.5%，較九十六年的 1.8%為高。

為因應通膨壓力持續上升，中央銀行在九十七年上半年二度調升重貼現率，總計 1 碼。但在九月份之後，為因應市場流動性問題，共四度調降重貼現率，總計 6.5 碼。中央銀行於九十七年全年降息幅度共 1.375%，至年底為止，重貼現率降至 2%。其中，銀行間隔夜拆款於九十七年十二月三十一日降至 0.492%，銀行存款利率自 9 月後逐月下

滑，放款利率向下調整幅度則遠低於央行降息幅度。在匯率方面，九十七年第四季因金融海嘯導致外資大舉匯出，但因上半年央行為打擊通貨膨脹，使得新台幣維持相對強勢，故九十七年新台幣兌美元仍較前年升值，平均匯率為1美元兌換31.54元新台幣。

2. 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

資訊系統為金控轄下子公司營運之重要基礎，制訂『緊急應變計劃』、『系統復原計劃』等，平時針對重要性或即時性之資訊業務進行異地/同地備援演練，以備資訊系統遭遇重大災難，導致資訊系統無法正常運作時，能確保資訊系統能夠在最短時間內順利恢復運作，且將損失降至最低。

七、危機處理應變機制：

本公司已訂有「富邦金融控股股份有限公司經營危機應變處理準則」，以因應本公司或子公司營運發生異常、資金鉅額流失、流動性嚴重不足、嚴重內部控制問題、危及本公司或子公司之健全經營經營危機時，能即時而有效地處理，並確保客戶權益、穩定公司營運、保護股東利益及安定金融秩序。

1. 經營危機處理小組

為確保經營危機處理效率及因應措施之即時性與有效性，本公司設置「經營危機處理小組」，負責指揮協調相關部門及協助各子公司執行經營危機應變措施；由總經理擔任小組召集人，成員包括總經理指派之處/部主管及相關人員。

2. 經營危機處理程序

本公司及子公司發生經營危機時，應立即依其內部通報機制通報，同時儘速呈報本公司，本公司總經理應立即召開「經營危機處理小組」會議，發生單位應儘速彙整相關書面資料於「經營危機處理小組」會議時提出報告，以利「經營危機處理小組」分析評估經營危機對財務、業務、營運、流動性風險及信譽風險可能造成之影響與衝擊，並採取各項危機應變之措施。

3. 經營危機得採行之應變措施

(1) 因各子公司發生經營危機

督導及協助各子公司處理經營危機，並視各子公司之流動性狀況，協助各子公司籌募資金改善財務狀況或協助其回復正常營運。必要時總經理得指派人員參與子公司經營危機處理小組之運作，協助處理經營危機應變措施。

(2) 因同業經營危機之波及或受謠言影響者

適時出面說明公司財務及業務狀況，聯繫其他受波及單位或有關機構協助澄清。

(3)因經營管理不當導致之經營危機

如屬人員舞弊或虧空公款等情事，權責單位得通知相關單位調查，並對該等人員採取必要之保全措施及法律救濟；如屬營業狀況不佳、投資失利等因素，得適時對外說明公司財務及業務狀況、可能發生之損失金額、採取之補救措施與未來營運改善計畫等。

(4)因受負責人或其他重要關係人（企業）發生財務危機或投資不當之影響者

適時說明公司財務狀況、資金運用情形，以為澄清，並得請當事人或關係企業負責人出面，適時說明事實真相，釐清係個人或獨立法人財務問題，不涉及本公司相關業務及財務運作。

(5)因涉及重大非法業務

立即停止該項業務運作，並對相關涉案人員予以懲處，適時對外說明事實真相、對客戶之權責保障及最新處理情形，亦應全力配合相關單位之調查。

八、其它重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一)關係企業資料：請參考本公司與子公司之組織關係圖第【 11 】頁。

(二)關係企業合併報表：請參考本公司與子公司之合併報表。

(三)關係企業三書表：請參考第【 175 】頁至第【 199 】頁。

二、子公司持有或處分本公司股票情形：安泰人壽因股份轉換為子公司所持有本公司股份 11,080,000 股。

三、其他必要補充說明事項：無。

四、證交法第三十六條第二項第二款重大影響事項：無

五、私募有價證券及金融債券辦理情形：

富邦金融控股股份有限公司

九十八年度第一期私募海外無擔次順位普通公司債發行辦法

一、債券名稱：富邦金融控股股份有限公司九十八年度第一期私募海外無擔次順位普通公司債（以下簡稱本公司債）。

二、發行總額：本公司債發行總額為美金參億參仟捌佰伍拾玖萬元整。

三、票面金額：本公司債之票面金額為美金參億參仟捌佰伍拾玖萬元整壹種。

四、發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。

五、發行期限：本公司債發行期限為 7 年 10 個月，自民國九十八年二月十一日發行，至民國一〇五年十二月二十九日到期。

六、票面利率：本公司債為年利率 6.326%。

七、還本方式：本公司債自發行日起到期一次還本。

八、計付息方式：本公司債自發行日起，每年單利計付息兩次。

九、擔保方式：無，次順位：次於一般債權人，優於普通股股東。

十、債券形式：不適用。

十一、受託人：不適用。

十二、還本付息代理機構：不適用。

十三、通知方式：不適用。

私募公司債辦理情形

公司債種類	九十八年度第一期私募海外無擔次順位普通公司債	
發行（辦理）日期	98年2月11日	
面額	美金參億參仟捌佰伍拾玖萬元整	
發行及交易地點	香港	
發行價格	依票面金額十足發行	
總額	美金參億參仟捌佰伍拾玖萬元整	
利率	6.326%	
期限	發行期限為7年10個月， 98年2月11日至105年12月29日到期。	
保證機構	不適用	
受託人	不適用	
承銷機構	不適用	
簽證律師	不適用	
簽證會計師	不適用	
償還方法	本公司債自發行日期，屆期一次還本	
未償還本金	美金參億參仟捌佰伍拾玖萬元整	
贖回或提前清償之條款	不適用	
限制條款	不適用	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	不適用	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用
	發行及轉換（交換或認股）辦法	本公司債發行辦法如前頁
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	不適用	
交換標的委託保管機構名稱	不適用	

各關係企業基本資料

97年12月31日

單位：除特別註明外，新臺幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦金融控股(股)公司	90.12.19	台北市建國南路一段237號3樓	77,190,935	金融控股業
富邦產物保險(股)公司	50.04.17	台北市建國南路一段237號	8,178,396	財產保險業務
富邦綜合證券(股)公司	77.07.11	臺北市松山區敦化南路1段108號地下1樓、3、4、5、6樓	18,755,000	證券業務
富邦人壽保險(股)公司	82.06.03	台北市敦化南路一段108號14樓	10,938,000	人身保險業務
富邦證券投資信託(股)公司	81.09.18	台北市敦化南路一段108號8樓	500,000	證券投資信託業務
台北富邦商業銀行(股)公司	58.04.21	臺北市中山區中山北路2段50號	43,589,883	商業銀行業務、期貨商
富邦直效行銷顧問(股)公司	86.08.18	台北市襄陽路9號20樓	145,000	行銷管理諮詢顧問業務
富邦金控創業投資(股)公司	92.10.22	台北市敦化南路一段108號7樓	2,044,800	創業投資業務
富邦資產管理(股)公司	93.08.17	台北市中山北路二段50號4樓	2,500,000	資產管理業務
富邦創業投資管理顧問(股)公司	93.07.28	台北市敦化南路一段108號8樓	50,000	創業投資管理顧問業務
運彩科技(股)公司	96.08.15	台北市中山區中山北路2段50號	500,000	公益彩券代理業務
安泰人壽保險(股)公司	95.03.01	台北市基隆路一段176號8樓	12,800,000	人壽保險業務
北富銀人身保險代理人(股)公司	89.06.17	台北市中山北路二段50號2樓	20,000	人身保險代理人業務
富邦保險(越南)有限公司	97.12.16	胡志明市第七郡新富坊阮文靈大道801號4樓	越盾 300,000,000,000	財產保險業務
富邦保險代理人(股)公司	89.02.11	台北市仁愛路四段169號3樓	3,000	財產保險代理人業務
富邦建築經理(股)公司	84.10.13	台北市仁愛路四段258號10樓	163,039	建築經理業務
富邦期貨(股)公司	87.08.15	台北市襄陽路9號3樓及3樓之1	1,000,000	期貨業務
富邦證券投資顧問(股)公司	86.04.14	台北市敦化南路一段108號10樓	300,000	證券投資顧問業務
富邦媒體科技(股)公司	93.09.27	台北市洲子街71號2樓	630,000	其他綜合商品零售等業務
富昇旅行社(股)公司	93.12.16	台北市內湖區洲子街71號5樓	6,000	旅遊產品銷售業務
富立財產保險代理人(股)公司	95.01.03	台北市內湖區洲子街73號9樓	3,000	財產保險代理人業務
富立人身保險代理人(股)公司	94.12.27	台北市內湖區洲子街71號9樓	3,000	人身保險代理人業務
富昇人身保險代理人(股)公司	92.04.23	台北市襄陽路9號20樓	3,000	人身保險代理人業務
富昇財產保險代理人(股)公司	92.04.24	台北市襄陽路9號20樓	3,000	財產保險代理人業務
Fubon Securities (BVI) Ltd.	1997.04.03	P.O. Box 957,Offshore Incorporations Centre,Road Town,Tortola,British Virgin Islands	US\$30,550,000	證券業務
富邦銀行(香港)有限公司	1970.01.27	香港中環德輔道中38號	普通股: HK\$1,172,160,000 優先股: US\$119,994,019.20	銀行業務
富邦財務(香港)有限公司	1977.07.05	香港中環德輔道中38號	HK\$65,000,000	存款服務業務
富邦(香港)信託有限公司	1980.01.04	香港中環德輔道中38號	HK\$5,000,000	信託服務業務
富銀證券(香港)有限公司	1980.03.21	香港中環德輔道中38號	HK\$8,000,000	證券經紀業務

富銀投資管理有限公司	1979.12.04	香港中環德輔道中 38 號	HK\$8,000,000	投資管理業務
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	1973.09.18	香港中環德輔道中 38 號	HK\$200	代理人業務
Fubon Bank Vanuatu Limited (in liquidation)	1975.11.27	International Building, Lini Highway, Port Vila, Vanuatu	US\$2	財務業務
Fubon USA,Inc.	2004.02.11	3452 E. Foothill Blvd. Suite 100, Pasadena, Ca 91107	US\$4,500,000	投資控股
Fubon Securities USA,LLC.	2004.03.23	3452 E. Foothill Blvd. Suite 100, Pasadena, Ca 91107	US\$2,000,000	證券經紀業務
Fubon Asset Management USA,LLC.	2004.03.23	3452 E. Foothill Blvd. Suite 100, Pasadena, Ca 91107	US\$250,000	證券諮詢顧問業務
Fubon Capital (HK) Ltd.	1998.10.19	香港中環皇后大道中 28 號中匯大廈 17 樓	HK\$30,000,000	企業金融承銷業務

關係企業外幣金額係以「元」表示。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

97年12月31日

單位：新臺幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註1)	持有股份(註2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業營運概況

97年12月31日

單位：除特別註明外，新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
富邦金融控股(股)公司	77,190,935	168,590,289	24,875,172	143,715,117	11,488,737	10,770,989	10,875,348	1.41
富邦產物保險(股)公司	8,178,396	59,046,995	41,676,859	17,370,136	42,451,792	3,114,805	2,045,075	2.50
富邦綜合證券(股)公司	18,755,000	46,390,217	13,808,950	32,581,267	6,037,057	1,048,930	1,199,474	0.64
富邦人壽保險(股)公司	10,938,000	402,427,636	392,612,468	9,815,168	226,724,854	1,412,413	1,409,925	2.42
富邦證券投資信託(股)公司	500,000	923,574	58,896	864,678	422,201	72,550	(365,683)	(8.97)
台北富邦商業銀行(股)公司	43,589,883	1,228,059,492	1,148,637,572	79,421,920	119,070,981	7,056,833	6,020,759	1.38
富邦直效行銷顧問(股)公司	145,000	290,192	82,804	207,388	581,446	58,665	39,775	2.74
富邦金控創業投資(股)公司	2,044,800	2,336,412	12,723	2,323,688	1,652,728	373,834	260,494	1.27
富邦資產管理(股)公司	2,500,000	4,211,119	1,506,393	2,704,726	619,204	279,289	187,319	0.75
富邦創業投資管理顧問(股)公司	50,000	62,328	8,450	53,879	13,525	3,108	3,085	0.62
運彩科技(股)公司	500,000	1,054,820	831,800	223,020	156,314	(360,779)	(276,829)	(18.93)
安泰人壽保險(股)公司	12,800,000	647,889,970	591,331,908	56,558,062	202,123,729	4,676,178	201,844	0.16
北富銀人身保險代理人(股)公司	20,000	944,454	167,606	776,848	987,025	965,354	725,211	362.61
富邦保險(越南)有限公司	VND\$300,000,000	VND\$333,818,095	VND\$29,825,024	VND\$303,993,071	VND\$672,086	VND\$(4,079,998)	VND\$3,993,071	-
富邦保險代理人(股)公司	3,000	5,771	287	5,484	2,578	1,458	1,118	3.73
富邦建築經理(股)公司	163,039	196,968	10,456	186,512	55,683	17,764	20,499	1.26
富邦期貨(股)公司	1,000,000	5,504,260	4,387,577	1,116,683	397,274	(9,143)	13,950	0.14
富邦證券投資顧問(股)公司	300,000	344,862	32,857	312,005	198,873	15,083	5,995	0.20
富邦媒體科技(股)公司	630,000	2,601,974	1,560,193	1,041,781	6,934,869	502,476	382,342	6.07
富昇旅行社(股)公司	6,000	13,807	10,078	3,729	4,725	(2,091)	(1,087)	(1.81)
富立財產保險代理人(股)公司	3,000	16,099	3,476	12,623	14,912	12,130	9,215	30.72
富立人身保險代理人(股)公司	3,000	18,379	5,974	12,405	35,776	9,674	7,618	25.39
富昇人身保險代理人(股)公司	3,000	46,675	35,851	10,824	277,865	9,017	6,762	22.54
富昇財產保險代理人(股)公司	3,000	19,695	14,736	4,959	78,298	2,814	2,123	7.08
Fubon Securities (BVI) Ltd.	US\$30,550,000	US\$45,288,484	US\$282	US\$45,288,202	US\$400,984	US\$(1,131,947)	US\$(501,928)	US\$(0.02)
富邦銀行(香港)有限公司	普通股: HK\$1,172,160,000 優先股: US\$119,994,019.2	HK\$67,346,160,000	HK\$63,155,481,000	HK\$4,190,679,000	HK\$2,550,357,000	HK\$134,291,000	HK\$158,998,000	HK\$0.13
富邦財務(香港)有限公司	HK\$65,000,000	HK\$6,402,883,000	HK\$5,849,335,000	HK\$553,548,000	HK\$448,705,000	HK\$82,575,000	HK\$68,738,000	HK\$1.06
富邦(香港)信託有限公司	HK\$5,000,000	HK\$5,531,000	HK\$1,000	HK\$5,530,000	HK\$139,000	HK\$127,000	HK\$127,000	HK\$0.03
富銀證券(香港)有限公司	HK\$8,000,000	HK\$133,303,000	HK\$95,871,000	HK\$37,432,000	HK\$52,725,000	HK\$49,801,000	HK\$41,618,000	HK\$5.20
富銀投資管理有限公司	HK\$8,000,000	HK\$25,385,000	HK\$889,000	HK\$24,496,000	HK\$5,328,000	HK\$3,122,000	HK\$3,312,000	HK\$33.12

Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	HK\$200	HK\$2,888,000	HK\$2,751,000	HK\$137,000	HK\$14,000	HK\$14,000	HK\$14,000	HK\$6,889
Fubon Bank Vanuatu Limited (in liquidation)	US\$2	US\$-	US\$-	US\$-	US\$878,000	US\$587,000	US\$587,000	US\$293,500
Fubon USA,Inc.	US\$4,500,000	US\$3,866,794	US\$322, 440	US\$3, 544, 354	US\$2, 353, 260	US\$612, 646	US\$634, 566	US\$0. 14
Fubon Securities USA,LLC.	US\$2,000,000	US\$2, 869, 609	US\$113, 585	US\$2, 756, 024	US\$2, 221, 999	US\$1, 392, 664	US\$1, 453, 460	US\$0. 73
Fubon Asset Management USA,LLC.	US\$250,000	US\$325, 796	US\$10, 102	US\$315, 694	US\$131, 261	US\$65, 617	US\$68, 866	US\$0. 28
Fubon Capital (HK) Ltd.	HK\$30,000,000	HK\$24, 105, 225	HK\$526, 823	HK\$23, 578, 402	HK\$2, 696, 671	HK\$(4, 183, 079)	HK\$(4, 183, 079)	HK\$(0. 14)

關係企業外幣金額係以「元」表示。

從屬公司與控制公司間之關係概況

97年12月31日

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
無						

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦金融控股(股)公司	董事長	蔡明忠(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	副董事長	蔡明興(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	董事	石燦明(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	董事	葉公亮(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	董事	龔天行(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	董事	李晉頤(明東實業代表人)	742,671,362	9.14%
	董事	黃素津(台北市政府代表人)	1,159,009,344	14.26%
	董事	陳業鑫(台北市政府代表人)	1,159,009,344	14.26%
	獨立董事	張鴻章	-	-
	獨立董事	張安平	-	-
	獨立董事	丁庭宇	-	-
	總經理	龔天行	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98 年 04 月 10 日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦產物保險(股)公司	董事長	石燦明 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	董事	龔天行 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	董事	鄭基男 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	董事	陳伯耀 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	獨立董事	丁庭宇 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	蔡玉梅 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	監察人	陳榮華 (富邦金控代表人)	817,839,560	100%
	總經理	陳燦煌	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦綜合證券(股)公司	董事長	葉公亮 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	董事	張果軍 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	董事	程明乾 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	董事	楊俊宏 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	獨立董事	張安平	-	-
	獨立董事	張鴻章	-	-
	監察人	蘇蒯松 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	監察人	莊子明 (富邦金控代表人)	1,375,500,000	100%
	總經理	張果軍	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦人壽保險(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	董事	陳士斌 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	董事	譚家驊 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	董事	董采苓 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	獨立董事	丁庭宇 (富邦金控代表人)	-	-
	獨立董事	張鴻章 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	吳益欽 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	監察人	黃世村 (富邦金控代表人)	1,093,800,000	100%
	總經理	鄭本源	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦證券投資信託(股)公司	董事長	龔天行 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	董事	林弘立 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	董事	吳火生 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	董事	倪弘政 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	監察人	鄭本源 (富邦金控代表人)	50,000,000	100%
	總經理	林弘立	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
台北富邦商業銀行(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	副董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	常務董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	常務董事	梁培華 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	獨立常務董事	張鴻章 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	黃素津 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	匡奕柱 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	葉公亮 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	張果軍 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	龔天行 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	張天霞 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	董事	張麗鵬 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	獨立董事	張安平 (富邦金控代表人)	-	-
	獨立董事	陳國慈 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	林嘉禎 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	監察人	劉邦仁 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	監察人	胡瑞章 (富邦金控代表人)	4,358,988,256	100%
	共同總經理(法金)	韓蔚廷	-	-
	共同總經理(個金)	梁培華	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦直效行銷顧問(股)公司	董事長	蘇蒯松 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	莊子明 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	林啟峰 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	梁培華 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	監察人	葉公亮 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	總經理	莊子明	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦金控創業投資(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	187,440,000	91.67%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	187,440,000	91.67%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	187,440,000	91.67%
	監察人	龔天行 (富邦金控代表人)	187,440,000	91.67%
	總經理	林福星	-	-
富邦資產管理(股)公司	董事長	陳紹興 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	董事	陳俊雄 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	董事	賴欽泉 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	監察人	吳國章 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	總經理	賴欽泉	-	-
富邦創業投資管理顧問(股)公司	董事長	林福星 (富邦金控代表人)	5,000,000	100%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	5,000,000	100%
	董事	蔡明興 (富邦金控代表人)	5,000,000	100%
	監察人	龔天行 (富邦金控代表人)	5,000,000	100%
	總經理	李柱信	-	-

關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
運彩科技(股)公司	董事長	梁培華 (富邦金控代表人)	25,500,000	51%
	董事	楊瑞東 (富邦金控代表人)	25,500,000	51%
	董事	張天霞 (富邦金控代表人)	25,500,000	51%
	董事	翟小璧 (富邦金控代表人)	25,500,000	51%
	董事	Mr.Brian Sheehan (賽普勒斯商 GTECH Global Services Corporation Limited 代表人)	12,250,000	24.5%
	董事	莊俊元 (賽普勒斯商 GTECH Global Services Corporation Limited 代表人)	12,250,000	24.5%
	董事	陳承楷 (香港商香港馬會業務創展有限公司 HKJC Business Ventures Limited 代表人)	12,250,000	24.5%
	董事	李保祿 (香港商香港馬會業務創展有限公司 HKJC Business Ventures Limited 代表人)	12,250,000	24.5%
	監察人	李素美	-	-
	監察人	Ms.Chew Geok Chong	-	-
	監察人	鄧少華	-	-
	總經理	楊瑞東	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
安泰人壽保險(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	董事	石寶忠 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	董事	王銘華 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	董事	陳士斌 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	監察人	龔天行 (富邦金控代表人)	1,280,000,000	100%
	總經理	石寶忠	-	-
	富邦銀行 (香港) 有限公司	主席	蔡明興 (富邦金控代表人)	879,120,000
副主席		蔡明忠 (富邦金控代表人)	879,120,000	75%
董事總經理兼行政總裁		李晉頤	-	-
執行董事		張明遠	-	-
執行董事		葉強華	-	-
非執行董事		龔天行 (富邦金控代表人)	879,120,000	75%
非執行董事		張果軍 (富邦金控代表人)	879,120,000	75%
獨立非執行董事		甘禮傑	-	-
獨立非執行董事		曾國泰	-	-
獨立非執行董事		石 宏	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
北富銀人身保險代理人(股)公司	董事長	黃以孟 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	董事	任曉雲 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	董事	湯明木 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	監察人	張天霞 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	總經理	湯明木	-	-
富邦保險(越南)有限公司	董事長	鄭基男 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	楊清榮 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	顏順志 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	陳正秋 (富邦產險代表人)	-	-
	總經理	陳正秋	-	-
富邦保險代理人(股)公司	董事長	林嘉禎 (台北富邦銀行代表人)	300,000	100%
	董事	黃以孟 (台北富邦銀行代表人)	300,000	100%
	董事	湯明木 (台北富邦銀行代表人)	300,000	100%
	監察人	林鉅亮 (台北富邦銀行代表人)	300,000	100%
	總經理	林嘉禎	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦建築經理(股)公司	董事長	劉國治(富邦建設代表人)	8,669,376	53.17%
	董事	薛昭信(富邦建設代表人)	8,669,376	53.17%
	董事	邱顯龍(台北富邦銀行代表人)	4,891,171	30.00%
	董事	翁祖模(華業工程顧問(股)公司代表人)	815,196	5.00%
	董事	林志聖(互助營造(股)公司代表人)	815,196	5.00%
	外部董事	阮呂芳周	-	-
	外部董事	王紀鯤	-	-
	監察人	林鉅亮(台北富邦銀行代表人)	4,891,171	30.00%
	總經理	宋良政	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦期貨(股)公司	董事長	史 綱 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	葉公亮 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	張果軍 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	張雅斐 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	監察人	林紹州 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	總經理	張雅斐	-	-
富邦證券投資顧問(股)公司	董事長	胡德興 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	董事	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	董事	程定國 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	監察人	史 綱 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	總經理	蕭乾祥	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦媒體科技(股)公司	董事長	林福星 (富邦金控創投代表人)	42,770,000	67.89%
	董事	林啟峰 (富邦金控創投代表人)	42,770,000	67.89%
	董事	高蘇源 (富邦金控創投代表人)	42,770,000	67.89%
	董事	Lee, OH SOON (Woorihome Shopping 代表人)	7,000,000	11.11%
	董事	任蜀光 (東安投資代表人)	7,000,000	11.11%
	董事	王勳盛	-	-
	董事	黃峻樑	-	-
	監察人	張天霞 (富邦金控創投代表人)	42,770,000	67.89%
	監察人	龔天行 (富邦金控創投代表人)	42,770,000	67.89%
	總經理	林啟峰	-	-
	富昇旅行社(股)公司	董事長	林啟峰 (富邦媒體科技代表人)	600,000
董事		林福星 (富邦媒體科技代表人)	600,000	100%
董事		李光宏 (富邦媒體科技代表人)	600,000	100%
監察人		高蘇源 (富邦媒體科技代表人)	600,000	100%
總經理		林啟峰	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富立財產保險代理人(股)公司	董事長	高蘇源(富邦媒體科技代表人)	300,000	100%
	董事	陳景怡(富邦媒體科技代表人)	300,000	100%
	董事	梁景玲(富邦媒體科技代表人)	300,000	100%
	監察人	林啟峰(富邦媒體科技代表人)	300,000	100%
	總經理	高蘇源	-	-
富立人身保險代理人(股)公司	董事長	高蘇源(富邦媒體代表人)	300,000	100%
	董事	陳景怡(富邦媒體代表人)	300,000	100%
	董事	梁錦玲(富邦媒體代表人)	300,000	100%
	監察人	林啟峰(富邦媒體代表人)	300,000	100%
	總經理	高蘇源	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富昇人身保險代理人(股)公司	董事長	黃世村(富邦直效代表人)	300,000	100%
	董事	程明乾(富邦直效代表人)	300,000	100%
	董事	黃以孟(富邦直效代表人)	300,000	100%
	監察人	楊繼平(富邦直效代表人)	300,000	100%
	總經理	莊子明	-	-
富昇財產保險代理人(股)公司	董事長	劉邦仁 (富邦直效行銷代表人)	300,000	100%
	董事	梁培華 (富邦直效行銷代表人)	300,000	100%
	董事	林啟峰 (富邦直效行銷代表人)	300,000	100%
	監察人	方國莉 (富邦直效行銷代表人)	300,000	100%
	總經理	莊子明	-	-
Fubon Securities (BVI) Ltd.	董事長	張果軍(富邦金控代表人)	6,550,000	100%
	董事	韓蔚廷(富邦金控代表人)	6,550,000	100%
	董事	葉公亮(富邦金控代表人)	6,550,000	100%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦財務(香港)有限公司	主席	張明遠 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	行政總裁	楊偉雄 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	葉強華 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	陳國楨 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	Steven Thompson (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	區耀秋 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	梁振聲 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
富邦(香港)信託有限公司	董事	張明遠 (富邦銀行(香港)代表人)	5,000,000	100%
	董事	林耀就 (富邦銀行(香港)代表人)	5,000,000	100%
富銀證券(香港)有限公司	董事	張明遠 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	葉強華 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	Steven Thompson (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	譚文傑 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%

企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富銀投資管理有限公司	董事	張明遠 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	葉強華 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	林耀就 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	陳其盛 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	董事	張明遠(富邦銀行(香港)代表人)	200	100%
	董事	林耀就(富邦銀行(香港)代表人)	200	100%
Fubon Bank Vanuatu Limited (in liquidation)	董事	張明遠(富邦銀行(香港)代表人)	4,000,000	100%
	董事	林耀就(富邦銀行(香港)代表人)	4,000,000	100%
	董事	葉強華(富邦銀行(香港)代表人)	4,000,000	100%
Fubon USA, Inc	董事長	許哲銘 (Fubon Securities (BVI)Ltd.)	4,500,000	100%
	董事	葉公亮 (Fubon Securities (BVI)Ltd.)	4,500,000	100%
	董事	張果軍 (Fubon Securities (BVI)Ltd.)	4,500,000	100%
	董事	楊俊宏 (Fubon Securities (BVI)Ltd.)	4,500,000	100%
	董事	何建平	-	-

企業董事、監察人及總經理資料

98年04月10日

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
Fubon Securities USA, LLC.	董事	Victor Lin(Fubon USA,Inc 代表人)	2,000,000	100%
Fubon Asset Management USA, LLC.	董事	Victor Lin(Fubon USA,Inc 代表人)	250,000	100%
Fubon Capital(Hong Kong) Limited	董事	葉強華 (富邦銀行(香港)代表人)	3,888,889	87%
	董事	陳恩光	-	-
	董事	張明遠	-	-

註1：關係企業如為外國公司，列其職位相當者。

註2：被投資公司如為股份有限公司請填股數及持股比例，其他請填出資額及出資比例並予以註明。

註3：董事、監察人為法人時，應另加揭露代表人之相關資料。

註4：董事、監察人等以截至98年04月10日止之資料揭露。

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 明 忠

日 期：民國九十八年四月三日

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九十七年及九十六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九十七年度及九十六年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。另，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。此外，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民 國 九 十 八 年 四 月 三 日

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九十七年及九十六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九十七年度及九十六年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。另，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。此外，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

民國九十七年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民 國 九 十 八 年 四 月 三 日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		97.12.31	96.12.31	變動百分比%			97.12.31	96.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 75,636,607	53,432,177	42	21000	央行及銀行同業存款	\$ 65,196,619	77,647,730	(16)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	253,854,546	208,166,919	22	21600	應付商業本票—淨額(附註四(十六)及六)	4,000,000	599,817	567
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)	67,379,353	56,584,478	19	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	45,710,893	13,390,982	241
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	9,270,303	10,872,316	(15)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	25,641,780	69,043,762	(63)
13000	應收款項—淨額(附註四(五)及(廿四))	88,270,466	114,820,950	(23)	23000	應付款項(附註四(廿四))	46,404,827	49,212,541	(6)
13500	放款—淨額(附註四(六)及五)	917,714,668	807,695,657	14	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,151,574,376	982,651,871	17
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(七)及六)	287,006,135	264,878,719	8	24000	應付債券(附註四(十八))	75,369,854	67,079,902	12
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(八)及六)	12,299,861	5,883,418	109	24400	其他借款(附註四(十九)及六)	5,640,000	11,790,000	(52)
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四(九))	1,818,578	607,352	199	25500	其他金融負債(附註四(十)及(廿二))	64,467,604	94,226,503	(32)
15500	其他金融資產—淨額(附註四(十)及(廿二))	66,174,479	79,532,219	(17)	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	363,862,280	269,936,171	35
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	168,736,367	157,276,707	7	29500	其他負債(附註四(廿三))	<u>10,577,770</u>	<u>6,970,078</u>	52
18000	不動產投資—淨額(附註四(十二)及五)	16,486,651	13,038,149	26		負債合計	<u>1,858,446,003</u>	<u>1,642,549,357</u>	13
18500	固定資產—淨額(附註六)	22,163,170	21,799,402	2		股東權益(附註四(廿五))：			
19000	無形資產—淨額(附註四(十三))	1,651,171	1,430,656	15	31001	普通股	<u>77,190,935</u>	<u>77,190,935</u>	-
19500	其他資產—淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)	18,258,120	16,725,412	9	31500	資本公積	<u>49,091,476</u>	<u>49,092,515</u>	-
						保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	20,881,553	19,438,395	7
					32003	特別盈餘公積	2,341,478	2,048,871	14
					32011	未分配盈餘	<u>12,588,570</u>	<u>15,043,320</u>	(16)
						保留盈餘合計	<u>35,811,601</u>	<u>36,530,586</u>	(2)
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	196,777	(374,525)	(153)
					32523	金融資產之未實現損益	(18,315,548)	3,480,717	(626)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(260,124)</u>	<u>(191,935)</u>	36
						股東權益其他項目合計	<u>(18,378,895)</u>	<u>2,914,257</u>	(731)
					39500	少數股權	<u>4,559,355</u>	<u>4,466,881</u>	2
						股東權益合計	148,274,472	170,195,174	(13)
						重大承諾事項及或有事項			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 2,006,720,475</u>	<u>1,812,744,531</u>	11
	資產總計	<u>\$ 2,006,720,475</u>	<u>1,812,744,531</u>	11					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 58,290,946	59,528,543	(2)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>25,367,339</u>	<u>28,977,427</u>	(12)	
利息淨收益	32,923,607	30,551,116	8	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註五)	6,319,821	12,370,118	(49)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)	149,607,084	83,500,022	79	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)	(2,460,764)	3,247,920	(176)	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	7,142,533	7,748,660	(8)	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	34,088	(95,733)	(136)	
49860 不動產投資利益(附註五)	258,320	273,032	(5)	
49870 兌換利益	2,131,767	375,817	467	
49880 資產減損損失(附註四(七)、(八)、(十一)及(十二))	(3,073,933)	(4,498,445)	(32)	
48000 其他非利息利益(附註五)	<u>2,675,170</u>	<u>3,103,652</u>	(14)	
淨收益	<u>195,557,693</u>	<u>136,576,159</u>	43	
51500 放款呆帳費用(附註四(六))	<u>6,764,109</u>	<u>10,461,161</u>	(35)	
58400 提存各項保險準備(附註四(廿九))	<u>148,417,169</u>	<u>81,188,099</u>	83	
營業費用：				
58501 用人費用	15,156,622	14,886,525	2	
58503 折舊及攤銷	1,889,449	1,804,460	5	
58599 其他業務及管理費用	<u>11,058,988</u>	<u>10,360,356</u>	7	
繼續營業部門稅前淨利	<u>28,105,059</u>	<u>27,051,341</u>	4	
61003 所得稅費用(附註四(廿四))	12,271,356	17,875,558	(31)	
所得稅費用(附註四(廿四))	<u>1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>	(55)	
合併總利益	<u>\$ 11,002,033</u>	<u>15,050,532</u>	(27)	
歸屬予：				
合併淨利益	\$ 10,875,348	14,431,579	(25)	
69903 少數股權淨利	<u>126,685</u>	<u>618,953</u>	(80)	
歸屬予：	<u>\$ 11,002,033</u>	<u>15,050,532</u>	(27)	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	稅前	稅後	稅前	稅後
普通股每股盈餘	<u>\$ 1.57</u>	<u>1.41</u>	<u>2.24</u>	<u>1.87</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保 留 盈 餘					股東權益其他項目				
	股 本	資本公積	法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未分配盈餘	累積換算 調 整 數	金融商品之 未實現損益	未認列為 退休金成本 之淨損失	少數股權	合 計
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 77,190,935	49,091,107	18,598,404	2,764,494	8,464,604	(259,270)	7,696,033	(14,582)	4,271,330	167,803,055
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))：										
提列法定盈餘公積	-	-	839,991	-	(839,991)	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(715,623)	715,623	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(7,719,093)	-	-	-	-	(7,719,093)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(2,000)	-	-	-	-	(2,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(7,402)	-	-	-	-	(7,402)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(115,255)	-	-	-	(115,255)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(4,215,316)	-	-	(4,215,316)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,408	-	-	-	-	-	-	-	1,408
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(177,353)	-	(177,353)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	195,551	195,551
民國九十六年度純益	-	-	-	-	14,431,579	-	-	-	-	14,431,579
民國九十六年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,092,515	19,438,395	2,048,871	15,043,320	(374,525)	3,480,717	(191,935)	4,466,881	170,195,174
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,443,158	-	(1,443,158)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	292,607	(292,607)	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	-	(21,796,265)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	92,474	92,474
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	-	(68,189)
民國九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 77,190,935</u>	<u>49,091,476</u>	<u>20,881,553</u>	<u>2,341,478</u>	<u>12,588,570</u>	<u>196,777</u>	<u>(18,315,548)</u>	<u>(260,124)</u>	<u>4,559,355</u>	<u>148,274,472</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡 明 忠

經理人：龔 天 行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 11,002,033	15,050,532
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
少數股權淨利	(126,685)	(618,953)
折舊費用及攤銷費用(含出租及閒置資產)	1,953,168	1,826,452
放款呆帳費用	6,764,109	10,461,161
提存各項保險責任準備	148,417,169	79,662,568
出售固定資產利益	(117,126)	(92,573)
出售不動產損失(利益)	1,968	(346)
依權益法認列被投資收益(低於)超過當年度現金股利收現部份	(34,088)	95,733
資產減損損失	3,073,933	4,498,445
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	(10,794,875)	6,866,652
應收款項減少(增加)	26,510,101	(14,086,380)
採權益法之長期股權投資減少(增加)	(1,342,623)	746,685
商譽及無形資產增加	(680,198)	(354,055)
其他金融資產減少(增加)	13,250,919	(21,142,679)
其他資產增加	(1,557,266)	(2,361,579)
應付商業本票增加	3,400,183	599,817
公平價值變動列入損益之金融負債增加	32,319,911	4,307,271
應付款項減少	(2,810,714)	(8,182,390)
營業及負債準備減少	(54,491,060)	(53,783,370)
其他金融負債增加(減少)	(29,758,899)	16,775,667
其他負債增加	3,539,503	281,359
營業活動之淨現金流入	<u>148,519,463</u>	<u>40,550,017</u>
投資活動之現金流量：		
買匯、貼現及放款增加	(116,742,737)	(82,718,861)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(45,687,627)	37,365,626
附賣回票券及債券減少(增加)	1,602,013	(3,619,678)
備供出售金融資產增加	(44,965,915)	(26,966,675)
持有至到期之金融資產增加	(6,453,008)	(1,762,569)
無活絡市場之債務商品投資增加	(13,286,181)	(3,355,483)
不動產投資淨增加	(3,492,090)	(2,592,229)
固定資產淨增加	(1,735,741)	(1,182,496)
投資活動之淨現金流出	<u>(230,761,286)</u>	<u>(84,832,365)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(12,451,111)	29,369,302
存款及匯款增加	168,922,505	41,633,223
附買回票券及債券負債減少	(43,401,982)	(2,435,878)
應付債券增加(減少)	8,289,952	(29,902,952)
其他借款增加(減少)	(6,150,000)	7,395,354
少數股權變動數	92,474	195,551
發放現金股利及董監酬勞	(11,591,333)	(7,726,495)
融資活動之淨現金流入	<u>103,710,505</u>	<u>38,528,105</u>
匯率影響數	735,748	(157,326)
本期現金及約當現金增加(減少)數	22,204,430	(5,911,569)
期初現金及約當現金餘額	53,432,177	59,343,746
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 75,636,607</u>	<u>53,432,177</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 25,407,725	28,432,915
本期支付所得稅	\$ 2,764,952	2,034,143
不影響現金流量之投資及融資活動：		
固定資產轉列出租資產	\$ -	4,530
固定資產轉列遞延資產	\$ -	18,765
本期宣告發放員工紅利(帳列應付款項)	\$ 3,000	2,000

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十七年及九十六年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

富邦金融控股股份有限公司（以下稱本公司）係於民國九十年十二月十九日依金融控股公司法，以原富邦產物保險股份有限公司（以下稱原富邦產險）採營業讓與方式轉換成立。同日本公司以營業讓與方式納入富邦產物保險股份有限公司（以下稱富邦產險），暨以股份轉換方式納入富邦綜合證券股份有限公司（以下稱富邦證券）、富邦商業銀行股份有限公司（以下稱富邦銀行）及富邦人壽保險股份有限公司（以下稱富邦人壽）等百分之百持股之子公司。

民國九十一年八月二十八日及十二月二十三日本公司以股份轉換之方式分別將富邦證券投資信託股份有限公司（以下稱富邦投信）及台北銀行股份有限公司（以下稱台北銀行）納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年九月本公司以現金投資方式將富邦直效行銷顧問股份有限公司（以下稱富邦直效行銷）納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年十月本公司以現金投資方式將富邦金控創業投資股份有限公司（以下稱富邦金控創投）納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司（已更名為富邦銀行（香港）有限公司，以下稱富邦（香港）銀行）百分之七十五之股份，使之成為本公司之子公司。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司（以下稱富邦資產管理）及富邦創業投資管理顧問股份有限公司（以下稱富邦創業投資管理顧問）納為本公司百分之百持有之子公司。

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司（以下簡稱運彩科技）股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，使之成為本公司之子公司。

本公司在民國九十四年九月正式啟動Project One組織重整專案，主要方向係改變原本僅以子公司為主的運作模式，重新依據客戶導向原則，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，以期透過資源整合集中，增進管理效率和降低營運成本。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司主要業務為金融控股公司業，其業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業務相關之事業及向主管機關申請核准投資金融控股公司法第三十六條第二項所定事業以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

本公司及子公司於九十七年十二月三十一日止，員工人數約為14,979人。

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

富邦產險係於民國九十年十二月十九日由原富邦產險讓與全部營業及主要資產負債轉換成立，實質承續原富邦產險之所有權利及義務。主要經營項目為財產保險業務。

富邦證券設立於民國七十七年七月十一日。主要經營證券之經紀、自營、承銷及期貨業務。

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理公益彩券發行業務及(6)經主管機關核准辦理之其他業務。

富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。

富邦投信設立於民國八十一年九月，主要經營項目為證券投資信託業務。

富邦(香港)銀行(原公司名稱為港基銀行)創立於西元一九八二年，主要經營之業務為：(1)零售消費銀行業務；(2)企業銀行業務；(3)投資銀行業務；(4)投資及資金管理業務；(5)物業管理業務及其他。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

合併公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製年度及期中財務報表時，以合併財務報表為編製主體，其編製主體依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

1.列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦直效	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資類	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	75.00 %	75.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦創投管顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技股份有限公司	資訊軟體服務業	51.00 %	- %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon USA	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI及富邦(香港)銀行	Fubon Capital (HK) Limited	公司上市保薦及顧問	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險越南	保險業務	100.00 %	- %
富邦金控創投	富邦媒體科技	電視購物頻道	67.89 %	67.89 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Bank Vanuatu Limited (註)	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦(香港)信託有限公司(註)	信託服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註)	資金管理	100.00 %	100.00 %

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

2.未列入合併財務報表之子公司如下：

下列子公司之總資產及營業收入佔合併公司總資產及營業收入微小，不具重大影響力，故未編入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
台北富邦銀行	富邦租賃	租賃業務	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦直效	富昇人身保險代理人及富昇 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富昇旅行社	旅行業	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富立人身保險代理人及富立 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %

(二)會計估計

合併公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司及國內之合併子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

合併公司採權益法評價之國外長期股權投資皆以功能性貨幣記帳，其外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額，列入股東權益項下之累積換算調整數。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)現金流量編製基礎及約當現金

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

(五)金融資產

合併公司將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

合併公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘歸類為此類金融資產。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

合併公司公平價值衡量之基礎：上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以交易對手評價之報價複核公平價值。

合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，將原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別。重分類日之會計處理如下：

- (1)金融資產符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
 - (2)金融資產若非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉金額不得帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債務商品投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為其帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差異。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)衍生性金融商品－交易目的

1.遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

2.外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

3.換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

4.資產交換交易

資產交換係將可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，銀行將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘分錄。於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

5.利率期貨合約

以交易為目的之期貨合約交易所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以市價計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，皆列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 股價指數期貨

於買入或賣出期貨合約時，須給付交易保證金，而交易保證金餘額係隨期貨合約行情漲跌而發生增減變動，並認列期貨交易損益。

7. 利率交換

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之利率交換交易，因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

8. 選擇權

係以交易為目的之賣出選擇權所收取之權利金為負債，買入選擇權所付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。因選擇權合約係於到期日前可隨時要求履約，故於資產負債表日以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列損失或利益。

9. 遠期利率協定

為配合客戶交易之需求及軋平銀行之部位所從事之遠期利率協定，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日就協議利率之折現值與市場實際利率之利差，列為當期損益。於資產負債表日未到期之合約，並依市價調整，因而產生之損失或利益，列為當期損益。

10. 信用違約交換合約

信用違約交換合約係將標的主體之信用風險換出，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

11. 可轉換公司債資產交換及選擇權

可轉換公司債資產交換及選擇權係將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值，並分別售予不同需求之投資人。債券部分因涉及所有權之移轉，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。另按約定之換入及換出之利率以淨額結算入帳，並於資產負債表日依市價法評價。

可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權之名目本金交易以備忘記錄方式記載。因選擇權持有者履約時，將執行買回債券售予轉換權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。

12. 認購權證負債

子公司富邦證券發行認購權證所收取之現金，於權證到期前其屬未履約之部份作為發行認購權證負債，另再買回所發行之認購權證則作為發行認購權證負債減項。子公司富邦證券所發行之認購權證負債(含再買回)係於資產負債表日依市價評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

13. 結構型商品交易

結構型商品契約為固定收益商品交易及衍生性商品交易之組合，依據財務會計準則第三十四號，該契約為一混合商品，包含非衍生性金融商品之主契約及嵌入式衍生性商品。

合併公司從事之結構型商品交易為股權連結商品交易，帳列「指定公平價值衡量之金融負債」，嵌入式衍生性商品與主契約不需分別認列，契約存續期間依公平價值衡量，公平價值之變動認列為當期損益。

結構型商品履約時採實物交割時，取得之有價證券應依公平價值認列取得成本，交付之有價證券應依公平價值認列「出售證券收入」及依股票帳面成本認列為「出售證券成本」。

因從事結構型商品交易之避險操作避險部位為營業證券(包括股票、債券及認購(售)權證)或選擇權契約者，比照認購(售)權證避險部位之會計處理；若為期貨契約，比照期貨自營商從事避險期貨交易之會計處理。

14. 債券選擇權

合併公司承作債券選擇權係以交易為目的，於合約存續期間以備忘分錄記錄選擇權可執行之名目本金，於期末依公平價值法評價，列為當期損益。如因選擇權被執行而需取得或交付標的債券者，應依該債券之公平市價認列出售證券收入或取得債券成本，而依履約執行利率計算之價格則為應收付之款項。

(七) 衍生性金融商品－避險

合併公司持有之衍生性金融商品如係用以規避因營運、財務及投資活動所暴露之匯率與利率風險，且符合避險會計條件，則帳列衍生性金融商品－避險。當所持有之衍生性商品不適用避險會計之條件時，則視為交易目的之金融商品。

當所持有之衍生性商品符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式分別就公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係列示如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益；若被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，轉列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)附條件債券買賣

合併公司從事債券附條件交易行為，屬融資性質者，採交割日會計，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。融資標的之債券仍列原營業科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響。

(九)證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(十)備抵呆帳

備抵呆帳之提列係依各種不同性質之放款及應收款項(包含逾期放款及催收款)期末餘額之預期收回可能性、擔保情形及相關法令規定予以估列之。對確定無法收回之債權，先予以轉銷沖抵提列之備抵呆帳或保證責任準備，如備抵呆帳或保證責任準備不足，則轉銷之債權差額列為當年度損失。

(十一)採權益法之股權投資

合併公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部份認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

(十二)其他金融資產

1.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

2.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等均列為客戶保證金專戶。

(十三)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依合併公司營業性質列為不動產投資利益。

(十四)固定資產、非營業用資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎。重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用列為當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

折舊係按成本於估計耐用年數內依直線法計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函97.11.20基秘字第340號，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。主要固定資產耐用年限如下：

運輸設備	三～十年
辦公設備	三～十五年
其他設備	三～二十年
租賃權益改良	三～五年
房屋及建築	三～六十年

(十五)資產減損

合併公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部份，認列減損損失。

(十六)商譽及無形資產

1.商 譽

合併公司取得權益法認列之長期股權投資其原始取得成本超過所取得可辨認淨資產之公平價值部份列為商譽，並定期做減損之評估，若有減損情形，則認列損失，列為資產減損損失項下。此項減損損失不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.無形資產

合併公司自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，除政府捐助所取得之無形資產按公平價值認列外，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。合併公司各項無形資產如下：

(1)營業權

係因受讓其他證券商營業而產生之營業權，以取得成本為認列為資產之基礎，按十年採直線法平均攤銷。

(2)電腦軟體

係取得電腦軟體，以取得成本予以資本化入帳，按三至五年採直線法平均攤銷。

(十七)其他資產

1.租賃資產

租賃資產以承租時公平市價與全部應付租金(減除應由出租人負擔之履約成本)及優惠承購價格或保證殘值之現值較低者列為資產。凡租期屆滿得無償取得原租賃標的物或有優惠承購權者，依租賃資產估計使用年限按平均法計算提列折舊，未具承購條件者，按租賃期間以平均法提列折舊。

2.遞延費用

合併公司取得電話線路等以取得成本予以資本化入帳，依二~五年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

3.承受擔保品

合併公司之承受擔保品成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，年底時按成本與淨變現價值孰低評價。若有跌價，則列為減損損失。

4.催收款

子公司台北富邦銀行依照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。由放款轉列之催收款項列於放款項下，非屬放款轉列其他催收款項，則列於其他金融資產—淨額項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司富邦人壽逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入、應攤回再保賠款與給付及應收再保款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

子公司富邦證券自辦信用交易之應收證券融資款依其收回之可能性予以轉列，另到期而未受清償之營業證券—公司債及相關利息，暨違約及收回可能較低之應收款項亦轉列為催收款項。

5.保證金

保險子公司依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。經主管機關核准得以政府公債及金融債券抵繳，抵繳之公司債或債券則轉列為存出保證金。

銀行子公司之存出保證金之資產主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金，及為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，提供買入定期存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

證券子公司為經營綜合證券商、期貨交易輔助人及分公司各項業務，以定期存單繳存於銀行作為營業保證金。另，依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存交割結算基金。

(十八)應付商業本票

應付商業本票以面額減折價後之淨額列示，折價後應付商業本票接近現值。

(十九)金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債—非流動。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

- 1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
- 2.金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- 3.衍生性商品負債。
- 4.融券或借券賣出之補券義務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

證券商從事附賣回公債再行賣斷之交易，將出售債券所得之價金，帳列交易目的金融負債，期末按公平價值評價之市價係指會計期間結束之收盤價。賣斷買回之成本計算係採加權平均法，買賣損益帳列「公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損益)」。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。

企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

(二十)應付款項

1.再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保賠款及給付等項均依同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理，並按月估計列帳。預付再保費支出係已認列分入公司之再保險契約中屬未滿期之金額。

2.期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(廿一)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險、證券及期貨子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業、責任、損失、未滿期保費、賠款及特別準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿二)退休金

合併公司訂有勞工退休辦法，其涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數計算，其退休金基數係指核准離職時一個月之平均薪資計算。其中所獲得之基數係依每位員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數計算而得。在該退休辦法下，退休金給付全數由合併公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由合併公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，並依勞工退休金條例之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

適用確定給付退休金辦法者，合併公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算報告認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。

適用確定提撥退休金辦法者，合併公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至台灣銀行，提撥數列為當期費用。

富邦(香港)銀行並未訂有退休辦法，係依香港當地法令規定提撥一定金額至有關退休金專戶中，並依實際提撥數認列為退休金費用。

(廿三)收入認列

1.銀行子公司

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

2.保險子公司

產險直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於簽發保單時，即列為該簽發年度之收入；壽險首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。再保險業之收入及支出採應計基礎估列入帳。因簽發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加暨特別準備金及賠款準備金之提列，均於各季決算時估計列帳。

3.證券子公司

經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出，於買賣證券成交日認列。有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出，於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

(廿四)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。
以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

自民國九十五年度起因適用所得基本稅額條例所計算之基本稅額高於一般所得稅應繳納稅額之差額，列為當期所得稅。

合併公司未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十一年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(廿五)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整加計流通在外股數以計算每股盈餘。

(廿六)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。另，依據會計研究發展基金會(97)基秘字第169號解釋函，員工分紅轉增資不再追溯調整基本及稀釋每股盈餘；可選擇採股票發放之員工分紅如具稀釋作用，則列入計算稀釋每股盈餘。

三、會計變動之理由及其影響

(一)富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)配合保險子公司民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對民國九十七年及九十六年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31		96.12.31	
	適用後	適用前	適用後	適用前
預付再保費支出	3,127,103	-	4,159,478	-
應攤回再保賠款與給付	5,027,720	771,350	5,124,718	748,629
應付保險賠款與給付	121,437	121,437	63,197	47,293
未滿期保費準備	13,393,042	10,344,512	14,175,881	10,016,403
賠款準備	10,088,878	5,832,508	9,167,917	4,807,732
特別準備	815,576	1,342,626	552,885	1,187,581
保費不足準備	605,623	-	634,696	-
提存賠款準備	1,753,953	977,673	1,971,519	950,850
攤回再保險款與給付	3,624,683	3,869,073	3,748,191	3,645,856
收回賠款準備	1,971,519	950,849	1,896,875	978,541
再保費支出	1,093,073	1,355,338	1,314,860	1,819,721
提存保費準備	134,349,878	134,087,613	66,565,251	66,060,390

上述新發佈人身及財產保險業務報告編製準則規定對本公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31		96.12.31	
	適用後	適用前	適用後	適用前
資 產：				
應收款項	5,027,720	771,350	5,124,718	748,629
其他資產	3,127,103	-	4,159,478	-
負 債：				
應付款項	121,437	121,437	63,197	47,293
營業及負債準備	24,903,119	17,519,646	24,531,379	16,011,716
損 益：				
保險業務淨收益	4,503,129	3,464,584	4,330,206	2,804,676
提存各項保險準備	136,103,831	135,065,286	68,536,770	67,011,240

(三)合併公司自民國九十七年一月一日起依金管保一字第09602505761號修正保險業各種準備金提存辦法，增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)合併公司於民國九十七年度依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 8,911,566	7,740,514
銀行存款	19,753,545	4,005,832
約當現金	2,981,634	5,203,771
待交換票據	3,210,560	2,022,504
存放同業	40,836,705	34,531,159
抵繳保證金	<u>(57,403)</u>	<u>(71,603)</u>
合 計	<u>\$ 75,636,607</u>	<u>53,432,177</u>

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六「抵(質)押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存放央行	\$ 18,415	27,035
拆放同業	68,852,935	70,767,937
存放準備金—甲戶	14,349,374	3,923,646
存放準備金—乙戶	22,106,287	19,405,206
存放準備金—外幣存款戶	196,644	5,692,821
央行定期存款	147,490,000	107,750,000
其 他	<u>840,891</u>	<u>600,274</u>
合 計	<u>\$ 253,854,546</u>	<u>208,166,919</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 2,068,818	270,735
商業本票	4,618,507	6,630,798
上市櫃股票及受益憑證	2,780,923	5,575,325
受益證券	226,204	249,291
國庫券	99,272	982,621
可轉換公司債	2,560,685	3,038,121
債券投資－公司債及金融債	3,426,644	4,142,113
營業證券	7,372,122	21,766,613
其他	<u>32,969</u>	<u>15,175</u>
	<u>23,186,144</u>	<u>42,670,792</u>
衍生性金融商品：		
利率交換合約	18,799,424	4,998,286
遠期外匯合約	11,368,756	3,272,775
買入選擇權合約	1,267,937	1,031,370
外匯換匯合約	9,277,002	2,181,145
換匯換利合約	236,140	52,257
股權合約	1,757,947	729,246
商品交換合約	427,057	-
其他	<u>80,919</u>	<u>44,609</u>
	<u>43,215,182</u>	<u>12,309,688</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：		
金融債券	<u>978,027</u>	<u>1,603,998</u>
合計	<u>\$ 67,379,353</u>	<u>56,584,478</u>

子公司台北富邦銀行以交易為目的之衍生性金融商品交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行之部位、支應不同幣別資金之需求。

部份利率交換合約用以抵銷大部分之市場與信用風險，係屬交易目的之衍生性商品，故將相對之金融資產亦指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(四)附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

合併公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	97.12.31		
	融資借出/ (借入)金額	約定賣回 /買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ <u>9,270,303</u>	98.01.05~ 98.02.13	0.40~1.48
附買回債券負債	\$ <u>(25,641,780)</u>	98.01.05~ 98.12.21	0.20~2.075
	96.12.31		
	融資借出/ (借入)金額	約定賣回 /買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ <u>10,872,316</u>	97.01.02~ 97.01.28	1.80~2.00
附買回債券負債	\$ <u>(69,043,762)</u>	97.01.02~ 97.04.02	1.53~2.15

(五)應收款項

	97.12.31	96.12.31
應收信用卡款	\$ 24,821,416	29,398,868
應收票據、帳款及承兌票券	8,939,658	12,771,726
應收帳款承購款	23,876,048	24,005,000
應收退稅款	1,405,752	1,270,474
應收利息	7,019,468	6,423,505
應收收益	3,583,848	2,826,725
應收保費	3,518,497	3,742,004
應攤回再保給付	5,090,454	5,505,358
保險同業往來	1,012,475	446,783
應收證券融資款	8,542,000	26,224,724
其他應收款	<u>1,716,651</u>	<u>3,365,579</u>
小計	89,526,267	115,980,746
減：備抵呆帳	<u>1,255,801</u>	<u>1,159,796</u>
合計	<u>\$ 88,270,466</u>	<u>114,820,950</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)放款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
貼現及透支	\$ 5,192,539	6,629,366
短期墊款	666,104	944,281
短期放款	153,504,618	130,857,002
短期擔保放款	41,924,503	40,159,354
中期放款	190,889,446	164,612,215
中期擔保放款	126,298,229	102,392,193
長期放款	57,983,932	58,795,869
長期擔保放款	328,987,273	291,183,010
壽險貸款	7,232,973	6,473,976
進出口押匯	3,070,390	3,185,904
催收款	<u>7,684,819</u>	<u>8,382,076</u>
小計	923,434,826	813,615,246
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	4,422,444	5,247,524
備抵呆帳－其他子公司	<u>1,297,714</u>	<u>672,065</u>
合計	<u>\$ 917,714,668</u>	<u>807,695,657</u>

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國九十七年度及九十六年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

	<u>97年度</u>		合 計
	<u>全體債權 組合之 潛在風險</u>	<u>特定債權 無法收回 之風險</u>	
期初餘額	1,923,213	3,324,311	5,247,524
本期提列(迴轉)呆帳費用	(195,370)	3,377,219	3,181,849
沖銷放款	-	(4,802,176)	(4,802,176)
收回已沖銷放款	-	834,761	834,761
匯率調整數	-	12,558	12,558
重分類	-	(52,072)	(52,072)
期末餘額	<u>1,727,843</u>	<u>2,694,601</u>	<u>4,422,444</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	96年度		
	全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 無法收回 之風險	合 計
期初餘額	2,073,870	4,930,777	7,004,647
本期提列(迴轉)呆帳費用	(150,657)	6,658,427	6,507,770
沖銷放款	-	(8,935,199)	(8,935,199)
收回已沖銷放款	-	732,356	732,356
匯率調整數	-	(1,538)	(1,538)
重分類	-	(60,512)	(60,512)
期末餘額	<u>1,923,213</u>	<u>3,324,311</u>	<u>5,247,524</u>

(七)備供出售金融資產

	97.12.31	96.12.31
可轉讓定期存單	\$ 2,021,162	2,775,756
債券投資－政府公債	82,658,718	113,510,434
債券投資－公司債及金融債	115,646,876	79,187,449
股 票	45,975,567	50,915,888
受益憑證	40,621,254	14,673,795
資產證券化受益憑證	3,757,449	2,853,021
商業本票	923,167	3,361,304
國庫券	-	658,211
小 計	291,604,193	267,935,858
減：抵繳保證金	2,939,069	2,203,323
累計減損	1,658,989	853,816
淨 額	<u>\$ 287,006,135</u>	<u>264,878,719</u>

(八)持有至到期日金融資產

	97.12.31	96.12.31
公 司 債	\$ 5,061,594	1,490,796
金融債券	6,972,798	4,256,190
擔保債務憑證	-	727,812
可轉讓定期存單	265,469	97,452
小 計	12,299,861	6,572,250
減：累計減損	-	688,832
淨 額	<u>\$ 12,299,861</u>	<u>5,883,418</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行民國九十七年度及九十六年度對於持有到期日金融資產中之擔保債務憑證，已分別依交易對手報價認列減損損失36,565千元及687,670千元，九十七年度並轉銷累計減損725,397千元。

(九)採權益法之股權投資

	97.12.31		96.12.31	
	持 股 比例%	帳面價值	持 股 比例%	帳面價值
富邦創業投資股份有限公司	45.00	\$ 36,957	45.00	86,457
富邦經紀(泰國)股份有限公司	25.00	409	25.00	(40)
富邦建築經理股份有限公司	30.00	55,953	30.00	54,274
富邦租賃股份有限公司	100.00	397,458	100.00	395,719
富邦保險代理人股份有限公司	100.00	5,484	100.00	7,027
旭邦創業投資股份有限公司	20.83	22,084	20.83	22,084
富昇人身保險代理人股份有限公司	100.00	10,825	100.00	4,063
富昇財產保險代理人股份有限公司	100.00	4,959	100.00	2,836
富昇旅行社股份有限公司	100.00	3,729	100.00	4,816
富立人身保險代理人股份有限公司	100.00	12,618	100.00	23,010
富立財產保險代理人股份有限公司	100.00	12,636	100.00	7,106
廈門市商業銀行	19.99	1,255,466	-	-
合 計		<u>\$ 1,818,578</u>		<u>607,352</u>

旭邦創業投資股份有限公司於民國九十五年度業經股東會決議辦理解散清算。

子公司已於民國九十六年六月將帳上之富邦大都會人壽有限公司全數出售。

富邦創業投資股份有限公司於民國九十六年五月十八日經股東會常會決議通過，訂於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，合併公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

興邦創業投資管理顧問股份有限公司經股東會決議，以民國九十六年十二月十四日為基準日辦理解散及清算，故子公司富邦創投管顧於九十六年十二月三十一日將該長期股權投資分類為待處分長期股權投資。

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國九十七年度及九十六年度認列之投資(損)益明細如下：

	97.12.31		96.12.31	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富邦創業投資股份有 限公司	\$ 90,000	-	90,000	(5,459)
富邦經紀(泰國)股份 有限公司	412	474	412	(268)
富邦建築經理股份有 限公司	30,000	6,148	30,000	4,137
富邦租賃股份有限公 司	999,946	1,739	999,946	(53,660)
富邦保險代理人股份 有限公司	2,013	1,118	2,013	2,956
富邦大都會人壽有限 公司(原富邦花旗 人壽保險股份有限 公司)	-	-	-	12,000
富昇人身保險代理人 股份有限公司	3,000	6,762	3,000	(354)
富昇財產保險代理人 股份有限公司	3,000	2,123	3,000	(488)
興邦創業投資管理顧 問股份有限公司	-	-	3,000	(118)
富昇旅行社股份有限 公司	6,000	(1,087)	6,000	(44)
富立人身保險代理人 股份有限公司	3,000	7,600	3,000	20,300
富立財產保險代理人 股份有限公司	3,000	9,211	3,000	4,094
FB Gemini Ltd.	-	-	-	(78,829)
廈門市商業銀行	1,255,466	-	-	-
	<u>\$ 2,395,837</u>	<u>34,088</u>	<u>1,143,371</u>	<u>(95,733)</u>

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性，故未認列投資損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)其他金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 8,400,219	7,775,179
避險之衍生性金融資產	1,143,419	275,678
分離帳戶保險商品	52,518,003	66,574,073
客戶保證金專戶	3,966,173	4,740,674
買入匯款	9,205	19,952
由非放款轉列之催收款項	368,557	433,799
備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(350,718)	(373,627)
其他	<u>119,621</u>	<u>86,491</u>
合計	<u>\$ 66,174,479</u>	<u>79,532,219</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	<u>\$ 8,400,219</u>	<u>7,775,179</u>

本公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

2.合併公司於民國九十七年及九十六年十二月三十一日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

3.分離帳戶保險商品

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 196,373	1,269,507
有價證券	<u>52,321,630</u>	<u>65,304,566</u>
合計	<u>\$ 52,518,003</u>	<u>66,574,073</u>

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 18,072,074	36,051,187
收回投資型保險商品價值準備	18,405,064	14,589,976
利息收入	21,243	3,320,037
兌換利益	<u>-</u>	<u>687,342</u>
合計	<u>\$ 36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 19,144,773	18,011,472
提存投資型保險商品價值準備	4,348,994	33,210,910
投資損失	5,558,957	3,184,232
管理費用支出	304,423	241,928
兌換損失	7,141,234	-
合 計	<u>\$ 36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>

(十一)無活絡市場之債務商品投資

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
債券投資－國內公司債	\$ 7,079,898	7,063,636
債券投資－國內金融債券	16,268,839	21,050,348
債券投資－國外公司債	21,457,459	25,202,961
債券投資－國外金融債券	76,671,234	49,861,932
債券投資－國外政府債	-	1,621,195
債券投資－國外連結式債券	13,634,741	12,098,120
股票投資－國內特別股	5,700,394	7,200,237
連結式存款	18,021,841	19,470,880
擔保憑證	6,174,137	8,153,178
證券化受益憑證	7,887,316	7,984,335
國外有價證券	526,417	426,300
小 計	173,422,276	160,133,122
累計減損	(4,685,909)	(2,856,415)
合 計	<u>\$ 168,736,367</u>	<u>157,276,707</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)不動產投資淨額

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 8,956,666	9,014,935
土地重估增值	18,331	18,331
房屋及建築	5,002,155	5,004,420
工 程 款	-	9,931
地上使用權-淨額	3,668,429	-
預付投資款	<u>120</u>	<u>300</u>
小 計	17,645,701	14,047,917
累計折舊：		
房屋及建築	960,772	857,827
累計資產減損	<u>198,278</u>	<u>151,941</u>
	<u><u>\$ 16,486,651</u></u>	<u><u>13,038,149</u></u>

截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
98.01.01~98.12.31	\$ 336,000
99.01.01~99.12.31	336,000
100.01.01~100.12.31	339,360
101.01.01~101.12.31	339,360
102.01.01~102.12.31	<u>342,754</u>
	<u><u>\$ 1,693,474</u></u>

(十三)無形資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
商 譽	\$ 496,667	497,436
營 業 權	13,189	21,164
電腦軟體	1,047,203	801,483
遞延退休金成本	<u>94,112</u>	<u>110,573</u>
	<u><u>\$ 1,651,171</u></u>	<u><u>1,430,656</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存出保證金	\$ 5,915,641	4,526,982
承受擔保品及殘餘物	1,044,378	1,014,283
遞延所得稅資產淨額	1,748,702	785,080
交割結算基金	502,552	524,482
出租資產淨額	519,068	567,030
合併借項	2,160,091	2,136,715
預付再保費支出	3,127,103	4,159,478
其 他	<u>3,240,585</u>	<u>3,011,362</u>
合 計	<u>\$ 18,258,120</u>	<u>16,725,412</u>

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細列示如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
交易目的金融負債：		
認購權證負債	\$ 12,582	187,808
外匯基金票券及債券	496,404	48,525
零息債券	<u>741,133</u>	<u>916,394</u>
	<u>1,250,119</u>	<u>1,152,727</u>
衍生性金融商品：		
利率交換合約	17,935,212	4,930,240
遠期外匯合約	11,342,207	2,276,235
賣出選擇權合約	1,245,480	768,611
外匯換匯合約	9,246,943	2,538,892
換匯換利合約	1,399,535	415,975
股價交換	1,606,280	161,258
股權連結商品	147,615	558,401
商品交換合約	427,057	-
其 他	<u>1,110,445</u>	<u>588,643</u>
	<u>44,460,774</u>	<u>12,238,255</u>
	<u>\$ 45,710,893</u>	<u>13,390,982</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.認購權證負債

子公司富邦證券經主管機關核准取具發行認購權證資格，於民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，發行認購權證負債明細如下：

		97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦BH	南電	20,000	18,500	\$ 1.49	229.50	10.30	0.01
富邦BL	聯發科	20,000	18,675	0.61	595.50	6.54	0.01
富邦BQ	晶電	20,000	17,012	1.35	123.15	6.07	0.01
富邦CS	台塑	20,000	19,500	0.83	130.20	10.51	0.01
富邦CT	南亞塑膠	20,000	19,859	1.19	108.90	12.16	0.02
富邦CV	可成科	20,000	19,007	1.81	29.70	9.95	0.01
富邦CW	統一	20,000	19,769	0.78	65.25	11.21	0.01
富邦CX	華新	20,000	19,734	0.58	21.00	12.13	0.01
富邦CY	友達	20,000	19,132	1.14	84.30	9.90	0.01
富邦CZ	華南金	20,000	19,418	1.15	45.15	13.04	0.01
富邦DA	台化	20,000	19,878	0.95	110.85	15.64	0.01
富邦DB	華通	20,000	17,618	0.66	16.88	8.57	0.01
富邦DC	億光	20,000	18,925	1.55	159.00	6.83	0.01
富邦DD	統一實	20,000	19,657	0.85	24.90	9.80	0.01
富邦DE	台灣50	20,000	19,624	1.22	67.38	24.35	0.01
富邦DG	佳世達	20,000	18,412	0.66	27.53	7.37	0.01
富邦DH	長榮海	20,000	19,825	0.65	32.18	7.94	0.06
富邦DJ	遠紡	20,000	19,013	1.04	63.00	8.12	0.03
富邦DK	矽品	20,000	19,106	0.96	68.25	9.52	0.04
富邦DL	奇美電	20,000	18,813	0.84	56.33	8.98	0.01
富邦DM	欣興	20,000	19,635	0.93	58.50	8.42	0.01
富邦DN	聯電	20,000	17,491	1.19	25.13	14.14	0.01
富邦DP	中華電	20,000	19,693	0.98	112.65	15.39	0.01
富邦DQ	元大金	20,000	16,300	0.58	35.33	8.16	0.01
富邦DR	永豐金	20,000	18,299	1.09	20.70	12.72	0.01
富邦DS	鴻海	20,000	17,964	1.21	222.00	12.19	0.01
富邦DT	兆豐金	20,000	16,796	0.93	31.80	11.45	0.03
富邦DU	中信金	20,000	19,078	1.21	35.55	9.76	0.01
富邦DV	第一金	20,000	19,996	1.19	43.13	12.13	0.01
富邦DW	台塑	20,000	18,545	0.60	89.25	9.97	0.01
富邦DX	宏碁	20,000	18,890	0.90	81.00	12.07	0.01
富邦DY	華碩	20,000	17,317	0.69	116.10	11.27	0.01
富邦DZ	奇美電	20,000	19,761	0.75	40.50	7.23	0.01
富邦EA	聯發科	20,000	18,756	0.49	431.25	5.89	0.04
富邦EB	宏達電	20,000	19,281	0.77	735.00	6.40	0.01
富邦EC	陽明	20,000	19,304	1.00	28.20	9.45	0.02
富邦ED	南電	20,000	19,481	1.51	201.00	8.86	0.01
富邦EE	台達電	20,000	19,085	1.10	117.30	7.08	0.06
富邦EF	景碩	20,000	18,312	1.41	92.12	8.68	0.02
富邦EG	晶電	20,000	18,998	1.09	101.25	6.22	0.01
富邦EH	義隆電	20,000	19,865	0.80	62.10	5.20	0.01
富邦EJ	中鋼	20,000	18,572	0.51	65.85	17.28	0.01

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

			97.12.31						
發行之 認購權證	標的證券		發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦EK	群	創	20,000	17,368	\$ 0.96	84.45	5.69	0.01	
富邦EL	瑞	儀	20,000	19,565	0.69	48.98	9.51	0.02	
富邦EM	力	成	20,000	18,202	0.99	138.45	9.37	0.01	
富邦EN	廣	達	20,000	19,865	0.74	65.63	11.87	0.01	
富邦EP	友	達	20,000	19,310	0.81	54.45	8.51	0.01	
富邦EQ	裕	民	20,000	17,096	1.01	124.50	8.26	0.01	
富邦ER	環	電	20,000	17,180	0.82	24.38	9.94	0.01	
富邦ES	鴻	準	20,000	19,767	1.61	232.50	9.62	0.01	
富邦ET	國	泰	20,000	19,709	0.77	90.60	7.89	0.01	
富邦EU	聯	詠	20,000	19,300	0.73	89.25	8.20	0.01	
富邦EV	光	寶	20,000	18,500	0.60	44.40	9.92	0.04	
富邦EW	正	歲	20,000	18,959	0.91	99.45	7.32	0.01	
富邦EX	大	立	20,000	19,485	0.60	633.00	7.07	0.01	
富邦EY	智	原	20,000	19,436	0.96	87.30	6.09	0.04	
富邦EZ	廣	宇	20,000	18,680	0.77	84.30	7.33	0.01	
富邦FA	台	積	20,000	18,192	0.52	90.00	11.61	0.03	
富邦FB	聯	電	20,000	12,786	0.93	18.75	13.50	0.06	
富邦FC	勝	華	20,000	19,373	0.61	29.25	6.43	0.01	
富邦FD	華	南	20,000	18,887	0.50	34.35	9.22	0.08	
富邦FE	立	錡	20,000	17,247	0.43	318.75	4.96	0.04	
富邦FF	統	一	20,000	19,534	0.65	40.50	8.35	0.38	
富邦FG	台	塑	20,000	18,935	0.84	81.00	12.92	0.06	
富邦FH	仁	寶	20,000	19,586	0.52	33.00	8.51	0.04	
富邦FJ	晶	電	20,000	19,257	1.06	57.45	7.25	0.07	
富邦FK	遠	紡	20,000	19,389	0.76	36.45	6.43	0.19	
富邦FL	日	月	20,000	19,383	0.48	28.20	7.87	0.04	
富邦FM	神	達	20,000	19,378	0.86	21.00	8.18	0.02	
富邦FN	陽	明	20,000	15,176	0.67	17.85	8.92	0.41	
富邦FP	南	亞	20,000	19,444	0.57	72.00	8.47	0.11	
富邦FQ	中	鋼	20,000	17,223	0.48	46.80	13.05	0.09	
富邦FR	宏	基	20,000	19,910	0.80	79.80	6.68	0.31	
富邦FS	瑞	昱	20,000	18,301	0.82	79.80	6.52	0.07	
富邦FT	宏	達	20,000	19,396	0.68	612.00	6.04	0.12	
富邦FU	奇	美	20,000	19,750	0.48	28.95	8.08	0.02	
富邦FV	緯	創	20,000	16,911	0.43	54.23	8.45	0.04	
富邦FW	力	成	20,000	19,275	0.82	85.80	7.01	0.59	
富邦FX	矽	品	20,000	19,253	0.72	49.20	9.15	0.50	
富邦FY	華	碩	20,000	17,482	0.56	77.55	9.28	0.08	
富邦FZ	台	塑	20,000	19,638	0.78	109.95	9.45	0.18	
富邦GA	台	肥	20,000	19,304	0.86	65.63	5.11	1.35	
富邦GB	鴻	海	20,000	18,969	0.91	121.65	8.96	0.29	
富邦GC	台	灣	20,000	19,321	0.67	54.96	10.99	0.40	
富邦GD	億	光	20,000	19,998	0.89	79.20	5.96	0.58	
富邦GE	聯	發	20,000	14,520	0.45	433.50	6.45	0.30	
富邦GF	群	創	20,000	19,894	0.93	40.35	5.82	0.91	
富邦GG	聯	詠	20,000	19,588	0.63	50.40	5.36	0.60	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦GH	元大金	20,000	19,778	\$ 0.43	19.88	6.19	0.57
富邦GJ	光寶科	20,000	20,000	0.53	32.10	8.12	0.36
富邦GK	鴻準	20,000	19,933	1.14	118.05	6.93	1.61
富邦GL	可成	20,000	19,870	0.93	102.60	7.39	0.90
富邦GM	第一金	20,000	19,496	0.50	24.83	6.65	0.59
富邦GN	亞泥	20,000	19,995	0.84	35.18	5.61	0.93
富邦GP	大成長城	20,000	19,737	0.75	36.00	6.43	0.55
富邦GQ	東鋼	20,000	19,970	0.80	37.35	6.26	0.50
富邦GR	台積電	20,000	19,932	0.44	57.75	8.79	0.48
富邦GS	台達電	20,000	19,935	0.64	87.15	9.12	0.47
富邦GT	廣達	20,000	19,831	0.48	50.63	7.06	0.25
富邦GU	宏達電	20,000	19,720	0.55	411.75	5.02	0.54
富邦GV	大立光	20,000	17,940	0.33	309.75	6.30	0.28
富邦GW	中鋼	20,000	19,919	0.49	33.08	9.06	0.42
富邦GX	華碩	20,000	19,775	0.70	55.35	10.59	0.80
富邦GY	國泰金	20,000	19,610	0.47	47.70	6.79	0.53
富邦GZ	創意	20,000	19,842	1.61	148.05	6.12	3.01
富邦HA	台化	20,000	18,977	0.45	69.90	10.40	0.13
富邦HB	榮運	20,000	19,976	0.74	27.83	5.04	0.62
富邦HC	友達	20,000	19,911	0.64	30.75	6.44	1.02
富邦HD	陽明	20,000	19,735	0.73	17.55	8.05	0.60
富邦HE	矽品	20,000	19,990	0.76	37.13	6.54	0.56
富邦HF	華南金	20,000	19,957	1.37	26.25	6.37	1.12
富邦HG	彰化銀行	20,000	19,960	0.78	19.05	8.18	0.62
富邦HH	緯創	20,000	19,972	0.85	36.23	5.71	0.73
富邦HJ	日月光	20,000	19,899	0.41	18.45	6.03	0.38
富邦HK	兆豐金	20,000	20,000	0.92	17.25	6.28	0.88
富邦HL	奇美電	20,000	20,000	0.86	15.38	5.99	0.99
富邦HM	台塑	20,000	19,999	0.62	67.95	14.68	0.59
富邦HN	智原科技	20,000	19,947	1.17	41.10	4.70	1.30
富邦Q8	原相	20,000	18,488	0.39	318.00	5.46	2.00
富邦Q9	中光電	20,000	19,535	0.83	50.25	8.11	0.07
富邦S1	原相	20,000	19,974	1.68	192.75	7.64	1.13
富邦S2	中光電	20,000	19,324	0.52	41.77	10.75	0.10

		96.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦F4	奇美	20,000	6,154	\$ 0.58	56.33	64.74	0.94
富邦F5	聯發科	20,000	4,815	0.60	729.00	8.10	0.11
富邦F6	宏達電	20,000	16,995	0.89	873.00	6.54	1.02
富邦F7	欣興	20,000	19,089	1.17	70.95	8.09	1.26
富邦F8	群創	20,000	10,329	1.23	150.00	8.13	1.10
富邦F9	神達	20,000	13,821	0.98	46.45	8.63	0.25
富邦G1	華碩	20,000	12,110	1.41	120.90	11.43	1.60
富邦G2	景碩	20,000	12,520	1.22	200.25	10.94	0.03
富邦G3	智原	20,000	7,874	1.59	201.75	8.46	0.02

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96.12.31						
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦G4	京元電	20,000	17,698	\$ 0.80	43.58	7.26	0.11	
富邦G5	正 崴	20,000	15,528	1.25	156.75	8.36	0.05	
富邦G6	環 電	20,000	17,211	0.69	38.33	7.41	0.11	
富邦G7	可 成	20,000	8,893	0.50	459.00	6.12	0.16	
富邦G8	日 月 光	20,000	17,650	0.91	65.10	9.54	0.08	
富邦G9	矽 創	20,000	17,169	1.60	195.00	8.13	0.55	
富邦H1	聯 電	20,000	16,174	1.15	30.45	17.65	0.01	
富邦H2	閎 暉	20,000	19,436	1.40	251.25	11.96	0.11	
富邦H3	超 豐	20,000	18,950	1.10	85.50	10.36	0.11	
富邦H4	潤 泰 新	20,000	16,919	0.69	43.73	8.45	0.15	
富邦H5	國 巨	20,000	17,599	0.91	24.00	8.79	0.02	
富邦H6	光 磊	20,000	12,850	1.70	40.95	8.03	0.11	
富邦H7	瑞 軒	20,000	8,586	1.00	60.75	8.10	0.17	
富邦H8	緯 創	20,000	19,069	1.06	92.10	11.58	0.33	
富邦H9	金 像 電	20,000	17,390	1.18	33.28	10.44	0.45	
富邦J1	全 懋	20,000	19,393	1.90	66.00	11.58	0.09	
富邦J2	松 翰	20,000	14,462	1.39	154.50	7.41	0.07	
富邦J3	亞 光	20,000	15,697	1.72	237.00	9.19	0.07	
富邦J4	南 電	20,000	12,101	2.20	302.25	9.16	1.25	
富邦J5	友 達	20,000	17,297	1.64	84.45	17.16	0.65	
富邦J6	創 見	20,000	17,764	1.75	231.00	8.80	0.11	
富邦J7	正 文	20,000	15,574	2.13	126.15	7.90	0.12	
富邦J8	揚 智	20,000	10,929	1.34	148.95	7.41	0.03	
富邦J9	鴻 準	20,000	19,658	4.14	402.15	9.13	0.46	
富邦K1	金 寶	20,000	17,920	1.15	17.10	12.61	0.08	
富邦K2	大 同	20,000	19,016	1.18	20.85	8.09	0.28	
富邦K3	華 邦	20,000	16,760	0.80	18.45	7.69	0.10	
富邦K4	輔 祥	20,000	18,795	2.74	64.13	7.80	0.10	
富邦K5	勝 華	20,000	15,630	1.31	66.75	6.79	0.80	
富邦K6	技 嘉	20,000	18,176	1.48	42.90	9.66	0.13	
富邦K7	銖 德	20,000	13,108	1.60	17.93	7.47	0.23	
富邦K8	英 業 達	20,000	17,598	2.21	36.30	10.95	0.04	
富邦K9	台 積 電	20,000	19,156	2.58	97.50	12.60	0.62	
富邦L1	凌 陽	20,000	17,655	1.05	123.60	7.85	0.08	
富邦L2	台 塑 化	20,000	17,779	1.15	136.80	15.86	0.86	
富邦L3	台 泥	20,000	17,723	1.84	61.88	11.21	2.65	
富邦L4	宏 碁	20,000	15,611	1.45	96.30	8.86	1.01	
富邦L5	奇 美	20,000	9,246	2.60	53.63	13.75	6.90	
富邦L6	大 聯 大	20,000	19,234	2.30	48.60	7.04	1.25	
富邦L7	聯 詠	20,000	16,280	2.20	223.50	6.77	0.71	
富邦L8	華 寶	20,000	17,438	1.33	121.20	6.08	0.78	
富邦L9	仁 寶	20,000	17,314	2.16	51.23	15.81	1.20	
富邦M1	光 寶 科	20,000	19,014	2.50	75.15	10.02	4.17	
富邦M2	友 訊	20,000	16,196	2.20	114.00	6.91	0.42	
富邦M3	鴻 海	20,000	18,472	1.96	381.00	12.96	0.69	
富邦M4	瑞 昱	20,000	19,759	2.07	192.75	6.21	1.14	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

發行之 認購權證	標的證券	96.12.31					
		發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦M5	晶 電	20,000	19,096	\$ 2.04	227.25	7.43	1.72
富邦M6	聯發科	20,000	12,150	0.94	885.00	6.28	0.20
富邦M7	元大金	20,000	19,674	0.85	35.85	5.62	0.39
富邦M8	統 一	20,000	19,437	1.85	77.10	5.56	0.64
富邦M9	矽 品	20,000	19,479	0.88	101.25	7.67	0.55
富邦N1	華 碩	20,000	17,432	1.03	149.70	9.69	0.49
富邦N2	億 光	20,000	19,865	2.11	214.50	6.78	0.97
富邦N3	南 科	20,000	19,459	0.95	30.45	10.68	0.33
富邦N4	友 達	20,000	18,786	2.25	98.40	5.83	1.26
富邦N5	宏 達 電	20,000	18,777	1.05	997.50	6.33	0.67
富邦N6	聯 電	20,000	19,985	2.06	29.10	9.42	1.45
富邦N7	可 成	20,000	19,984	2.60	290.25	14.30	2.15
富邦N8	景 碩	20,000	19,720	2.13	182.25	5.70	1.06
富邦N9	大立光	20,000	19,969	0.80	622.50	5.19	0.84
富邦AA	力 成	20,000	19,970	1.86	169.50	6.08	1.46
富邦AB	微 星	20,000	20,000	0.78	43.05	7.36	0.87
富邦AC	欣 興	20,000	20,000	1.62	90.00	7.41	1.66
富邦AD	松 翰	20,000	19,875	1.21	115.95	6.39	1.79
富邦P8	中光電	20,000	17,642	1.06	78.30	9.85	0.19
富邦P9	碩 邦	20,000	12,275	1.09	62.47	7.64	0.05
富邦Q1	力 晶	20,000	16,420	0.88	30.08	11.39	0.12
富邦Q3	原 相	20,000	14,057	0.82	678.00	5.51	0.11
富邦Q4	威 剛	20,000	18,364	2.05	208.50	6.78	0.09
富邦Q5	原 相	20,000	19,242	0.48	349.50	4.85	0.76
富邦Q6	力 晶	20,000	19,868	1.48	20.47	9.22	1.83
富邦Q7	中光電	20,000	19,985	1.11	65.55	7.87	1.36

民國九十七年及九十六年十二月三十一日，合併公司發行認購權證負債明細如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
發行認購權證負債	\$ 648,800	1,179,000
減：發行認購權證再買回	<u>636,218</u>	<u>991,192</u>
合 計	<u>\$ 12,582</u>	<u>187,808</u>

合併公司發行之認購權證種類為美式認購權證，存續期間自上市或上櫃買賣日起算一年內到期，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
應付商業本票	\$ 4,000,000	600,000
減：應付商業本票折價	-	183
合 計	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>599,817</u>

民國九十七年度及九十六年度應付商業本票之保證或承兌機構計有兆豐票券、國際票券及中華票券等，其利率區間分別為年息1.100%~1.900%及2.428%~2.518%。

民國九十六年十二月三十一日為發行商業本票提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(十七)存款及匯款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
支票存款	\$ 58,768,184	57,278,424
活期存款	122,155,845	113,919,435
定期存款	460,518,872	335,916,890
可轉讓定存單	11,832,313	6,770,479
儲蓄存款	497,654,075	467,789,813
匯 款	645,087	976,830
	<u>\$ 1,151,574,376</u>	<u>982,651,871</u>

(十八)應付債券

1.合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 11,400,000	11,400,000
金融債券	63,969,854	55,679,902
合 計	<u>\$ 75,369,854</u>	<u>67,079,902</u>

2.為償還本公司第二次海外無擔保轉換公司債款項及充實營運資金，於民國九十四年五月十七日經董事會決議，發行第一期國內無擔保公司債，金額新台幣四十億元整。主要發行辦法如下：

(1)債券種類：無擔保普通公司債

(2)發行日：民國九十四年六月二十七日至民國九十四年七月五日。分別於民國九十四年六月二十七日及民國九十四年七月四日分次發行各二十億元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (3)到期日：發行期間五年，民國九十九年六月二十七日至民國九十九年七月五日為到期日。
 - (4)發行總額：新台幣四十億元整。依發行條件及日期不同分為甲A、甲B、甲C、甲D、乙A、乙B、乙C、乙D等八類券，各券發行金額均為新台幣伍億元，按債券面額100%發行。
 - (5)票面利率：甲類各券票面利率為1.93%；乙券各券票面利率為1.9208%。
 - (6)計、付息方式：甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息乙次；乙類券均自發行日起，依票面利率每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。
 - (7)還本方式：本公司債各券均自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 3.為償還本公司九十三年第一期無擔保普通公司債款項及充實營運資金，於民國九十六年四月二十五日經董事會決議，發行九十六年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣七十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
 - (2)發行日：民國九十六年七月五日。
 - (3)到期日：發行期間五年，民國一〇一年七月五日為到期日。
 - (4)發行總額：新台幣七十億元整。每張金額為新台幣壹仟萬元，按債券面額100%發行。
 - (5)票面利率：票面利率為2.10%。
 - (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
 - (7)還本方式：本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 4.子公司富邦證券民國九十三年三月發行無擔保公司債條件列示如下：
- (1)發行總額：發行總額為2,000,000千元，並依發行日期不同分別為甲01至甲08券(1,600,000千元)及乙01與乙02券(400,000千元)，按債券面額100%發行。
 - (2)票面利率：
 - A.甲01至甲08券：年息2.00%，自發行日起每年單利計息。
 - B.乙01至乙02券：若浮動利率小於1.10%時，則票面利率為浮動利率加上1.65%；若浮動利率大於或等於1.10%時，則票面利率為5.10%減去浮動利率；並自發行日起每屆滿三個月重設一次，依利息計算期間開始日之前二個倫敦(London)之銀行營業日按浮動利率重新調整，並依利息計算方式單利計息，其各券均依票面利率按實際天數計息。
 - (3)計付息方式：
 - A.甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息一次。
 - B.乙類券均自發行日起，依票面利率每半年單利計、付息一次。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)公司債償還方法及期限：

A.甲類券之發行期間為三年，且自發行日起屆滿三年到期一次還本，到期日為民國九十六年三月。

B.乙類券之發行期間為五年，且自發行日起屆滿五年到期一次還本，到期日為民國九十八年三月。

5.應付金融債券

(1)應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
92-1主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年七月	\$ 5,000,000	5,000,000
92-2主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年九月	-	1,100,000
92-3主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月	2,000,000	2,000,000
92-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	900,000
92-5主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	1,300,000
92-1主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年五月	5,800,000	5,800,000
92-2主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年六月	2,400,000	2,400,000
92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月	500,000	500,000
92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月	1,300,000	1,300,000
92-4主順位五年期，浮動利率，到期日：九十七年十二月	-	2,000,000
92-5主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年十二月	-	500,000
93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月	300,000	300,000
93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	300,000	300,000
93-2主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	300,000	300,000
93-3主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	800,000	800,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
93-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	\$ 1,500,000	1,500,000
93-5主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年三月	-	300,000
93-5主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	2,000,000	3,100,000
93-6主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年六月	300,000	300,000
92-1主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年四月	-	1,000,000
92-2丙～戊券主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年九月	3,200,000	3,200,000
92-3甲券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月	500,000	500,000
93-1主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年五月	2,000,000	2,000,000
94-1主順位五或七年期，固定利率2.1%及1.95%，到期日：一〇一年七月或九十九年七月	2,500,000	2,500,000
96-1主順位六年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月	550,000	550,000
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%，到期日：一〇三年一月	4,250,000	-
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月	100,000	-
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月	1,350,000	-
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月	1,200,000	-
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月	5,000,000	-
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月	2,800,000	-
	<u>45,950,000</u>	<u>39,450,000</u>
金融債券評價調整	646,053	(689,744)
小計	<u>\$ 46,596,053</u>	<u>38,760,256</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
子公司富邦(香港)銀行：		
2005-08三年期，浮動利率，到期日 ：2008.08	\$ -	1,247,100
2006-04三年期，浮動利率，到期日 ：2009.04	4,968,589	4,863,628
2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04	7,199,066	6,745,364
2006-11二年期，浮動利率，到期日 ：2008.05	-	383,275
2006-11十年期，固定利率，到期日 ：2016.11	-	58,364
2007-05二年期，浮動利率，到期日 ：2008.05	-	2,078,500
2007-01二年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	46,044	49,610
2007-03三年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	34,782	38,261
2007-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	39,419	42,800
2007-07四年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	113,945	118,674
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.10	125,549	125,624
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	312,621	304,762
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	150,872	146,742
2007-11三年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	39,321	38,244
2007-10七年期，浮動利率，到期日 ：2014.10	-	32,425
2007-12三年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	114,436	111,741
2007-11七年期，固定利率，到期日 ：2014.11	56,639	55,446
2007-11十年期，固定利率，到期日 ：2017.11	114,270	111,861
2007-12二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	141,379

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
2008-01五年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	\$ 103,858	-
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	1,282,200	-
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	44,022	-
2008-02三年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	172,626	-
2008-04二年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	133,969	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	46,044	-
2008-05三年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	40,744	-
2008-05一年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	427,400	-
2008-05一年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	183,585	-
2008.05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	34,448	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.05	100,225	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	81,633	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	9,830	-
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	44,129	-
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	120,292	-
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	104,662	-
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	86,057	-
2008-06三年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	28,871	-
2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	21,370	-
2008-07三年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	33,124	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	\$ 210,435	-
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.02	74,893	-
2008-08三年期，浮動利率，到期日 ：2010.09	48,741	-
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	16,562	-
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	67,957	-
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.09	147,906	-
2008-09三年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	18,220	-
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	25,554	-
小 計	<u>17,024,910</u>	<u>16,693,800</u>
金融債券評價調整	<u>348,891</u>	<u>225,846</u>
小 計	<u>\$ 17,373,801</u>	<u>16,919,646</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 63,969,854</u>	<u>55,679,902</u>

(十九)其他借款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 5,640,000</u>	<u>11,790,000</u>

民國九十七年度及九十六年度借款之利率區間為年息1.100%~6.874%及2.330%~3.005%。

民國九十七年及九十六年十二月三十一日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)營業及負債準備

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
違約損失準備	\$ 231,590	223,662
買賣損失準備	135,244	-
壞帳損失準備	32,142	32,142
未滿期保費準備金	13,393,042	14,175,881
特別準備金	11,208,609	9,651,858
賠款準備金	10,258,434	9,220,117
土地增值稅準備	9,263	9,263
責任準備金	327,927,273	235,927,491
保證責任準備	61,060	61,061
保費不足準備	<u>605,623</u>	<u>634,696</u>
合 計	<u>\$ 363,862,280</u>	<u>269,936,171</u>

(廿一)退 休 金

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日適用確定給付之退休金提撥狀況與帳載預付退休金負債調節如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (830,437)	(781,578)
非既得給付義務	<u>(2,250,548)</u>	<u>(2,330,060)</u>
累積給付義務	(3,080,985)	(3,111,638)
未來薪資增加之影響數	<u>(706,358)</u>	<u>(743,815)</u>
預計給付義務	(3,787,343)	(3,855,453)
退休基金資產公平價值	<u>3,541,052</u>	<u>3,364,626</u>
提撥狀況	(246,291)	(490,827)
未認列過渡性淨給付義務	63,260	75,491
未認列前期服務成本	29,518	33,426
未認列退休金損(益)	321,106	648,722
應補列最低退休金負債	<u>(354,236)</u>	<u>(302,508)</u>
預付退休金(應計退休金負債)	<u>\$ (186,643)</u>	<u>(35,696)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十七年度及九十六年度淨退休金成本組成項目如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
服務成本	\$ 194,472	180,950
利息成本	120,219	92,685
退休金資產預期報酬	(103,509)	(103,262)
攤銷遞延數	39,222	12,213
未認列退休金損(益)	<u>3,200</u>	<u>-</u>
淨退休金成本	<u>\$ 253,604</u>	<u>182,586</u>

合併公司員工退休金負債之精算假設如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
折 現 率	2.75%~3.00%	2.75%~3.50%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%
退休金資產預期報酬率	2.75%~3.00%	2.75%~3.50%

合併公司民國九十七年度及九十六年度適用確定給付制及確定提撥制之退休金費用合計數分別為707,394千元及717,968千元。

(廿二)其他金融負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 52,518,003	66,574,073
外匯基金票券及債券	10,644,700	25,275,717
避險之衍生性金融負債	159,959	1,125,188
撥入放款基金	<u>1,144,942</u>	<u>1,251,525</u>
合 計	<u>\$ 64,467,604</u>	<u>94,226,503</u>

1.分離帳戶保險商品負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品價值準備	<u>\$ 52,518,003</u>	<u>66,574,073</u>

民國九十七年度及九十六年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

子公司富邦(香港)銀行於民國九十一年獲香港金融管理局委任市場莊家，為外匯票券及債券、香港按揭證券有限公司之票據及香港金融管理局所界定之其他指定債務工具擔保配售機構，且亦為外匯基金票據之定價銀行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.避險之金融負債淨額

	97.12.31	96.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 159,959	1,125,188
避險之衍生性金融資產	1,143,419	275,678
	\$ (983,460)	849,510

(1)子公司富邦人壽

A.現金流量避險

子公司富邦人壽所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致利率風險。子公司富邦人壽評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

民國九十七年及九十六年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債 券、金融債券、 分割本金債券	利率交換合約	\$ 600,000	6,272	96.06.15~ 98.12.14	96.06.15~ 98.12.14

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債 券、金融債券、 分割本金債券	利率交換合約	\$ 200,000	232	97.03.24~ 98.12.14	97.03.24~ 98.12.14

B.子公司富邦人壽民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>6,272</u>	<u>232</u>
由股東權益轉列非金融負債之金額 (認列遞延所得稅負債)	\$ <u>1,568</u>	<u>58</u>

(2)子公司富邦證券

A.現金流量避險

子公司富邦證券所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致利率風險。子公司富邦證券評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十七年及九十六年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
浮動利率債 券負債	利率交換合約	\$ 400,000	1,515	民國97年~ 98年	民國97年~ 98年

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
浮動利率債 券負債	利率交換合約	\$ 400,000	(5,813)	民國96年~ 98年	民國96年~ 98年

B. 子公司富邦證券民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>(1,515)</u>	<u>5,813</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>2,961</u>	<u>7,600</u>

(3) 子公司台北富邦銀行

A. 現金流量避險

子公司台北富邦銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 17,800,000	170,663	民國95年~ 100年	民國95年~ 100年

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 19,600,000	(318,744)	民國95年~ 102年	民國95年~ 102年

B. 子公司台北富邦銀行民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>(161,925)</u>	<u>(1,379,001)</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>528,980</u>	<u>1,668,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 公平價值避險

子公司台北富邦銀行所持有之固定利率放款、公司債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

		<u>97.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付金融債券	利率交換合約	15,100,000	603,329
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,423,668	(147,206)
		<u>96.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
放款	利率交換合約	\$ 383,491	(5,582)
應付金融債券	利率交換合約	23,600,000	(689,744)
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,248,685	(55,706)

(4) 子公司富邦(香港)銀行—公平價值避險

子公司富邦(香港)銀行發行之固定利率應付債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司富邦(香港)銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

		<u>97.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付債券	利率交換合約	\$ 8,280,982	348,887
		<u>96.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付債券	利率交換合約	\$ 7,457,562	225,848

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
預收款	\$ 1,821,884	1,636,325
暫收款	6,101,818	2,941,031
遞延收益	71,219	77,154
存入保證金	528,134	598,851
存入再保責任準備	48,853	122,609
應計退休金負債	186,643	35,696
客訴賠償準備	134,063	15,238
其他	<u>1,685,156</u>	<u>1,543,174</u>
	<u>\$ 10,577,770</u>	<u>6,970,078</u>

(廿四)所得稅

民國九十七年度及九十六年度之所得稅費用組成如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,369,284	3,079,693
遞延所得稅利益	(155,174)	(317,121)
未分配盈餘加徵10%所得稅	<u>55,213</u>	<u>62,454</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司屬國內企業者，其營利事業所得稅最高稅率為25%，國外子公司富邦(香港)銀行其營利事業所得稅稅率自民國九十七年度起，由原17.5%降為16.5%。合併公司屬國內企業者自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。合併公司民國九十七年度及九十六年度損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅額與損益表估列之所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 2,921,279	4,584,950
依權益法認列之國內投資收益(損失)	(8,522)	23,933
免稅之證券交易所得等	(852,184)	(1,679,767)
金融商品免稅評價損失(利益)	344,288	(193,943)
認購權證價值變動	(9,932)	(62,487)
國際金融業務分行所得稅額	-	(385,455)
股利收入免稅部份	(955,253)	(872,417)
以前年度所得稅調整	(380,068)	(163,421)
連結稅制影響數	(249,062)	829,248
基本稅額高於一般所得稅額之差額	87,216	265,095
海外分行不得抵繳之聯邦稅	30,029	109,237
稅法不得認列之費用	105,994	187,343
未分配盈餘加徵10%所得稅	55,213	62,454
其 他	<u>180,325</u>	<u>120,256</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	97年度	96年度
備抵呆帳減少數(提列數)	\$ (22,146)	482,277
依權益法認列之國外投資利益(損失)	(87,184)	194,378
未實現兌換利益(損失)	658,891	(78,399)
金融商品評價利益(損失)	(495,895)	213,788
虧損扣抵使用(增加)數	249,062	(264,533)
退休金費用認列產生之遞延所得稅利益	(27,191)	(16,058)
遞延所得稅資產備抵評價提列(減少)數	(121,107)	84,896
資產減損損失	(459,789)	(922,001)
其他	150,185	(11,469)
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (155,174)</u>	<u>(317,121)</u>

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

	97.12.31		96.12.31	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 20,360	5,090	312,281	78,070
投資抵減	167,410	35,482	167,410	35,482
備抵呆帳超限數	656,473	122,664	493,754	97,838
備供出售金融資產 之未實現損失	2,367,727	591,932	-	-
違約損失準備	231,590	57,898	223,662	55,915
金融商品未實現評 價損失	4,274,695	935,828	923,196	179,599
未實現捐贈費用	181,688	45,422	232,760	58,190
減損損失	4,816,472	1,204,119	3,923,659	980,915
退休金準備未提撥 數	278,832	69,708	177,109	44,277
薪資費用財稅差異 數	77,489	19,372	53,444	13,361
現金流量避險交易 之未實現損失	-	-	645,052	161,263
虧損扣抵	1,196,102	244,181	996,248	249,062
海外分行費用認列 財稅差	118,056	29,514	45,884	11,471
其他	152,765	36,667	106,944	26,573
備抵評價	-	(113,905)	-	(157,028)
		<u>\$ 3,283,972</u>		<u>1,834,988</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	97.12.31		96.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
折舊費用財稅差異數	\$ 328,944	54,276	258,599	45,249
金融商品未實現評價利益	1,528,977	382,244	1,645,817	411,454
預付退休金	73,172	18,293	80,217	20,054
未實現兌換利得	2,382,673	595,668	47,767	11,741
備供出售金融商品未實現利益	-	-	175,463	43,866
現金流量避險交易之未實現利益	176,934	44,234	232	58
依權益法認列之國外投資收益	1,551,043	387,761	1,899,780	474,945
建築物評價利益	162,878	26,875	161,346	28,235
其他	127,757	25,919	77,879	14,306
		<u>\$ 1,535,270</u>		<u>1,049,908</u>

1. 合併公司自九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列應收款項)如下：

	97.12.31
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	900,003
九十六年度稅務申報	28,830
	<u>\$ 1,405,752</u>

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十六年度及九十五年度之營利事業所得稅分別繳納稅額1,041,055千元(實際數)及28,992千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及各子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，核定情形如下：

	已核定至	未決事項
本公司	民國九十一年度	—
富邦產險	民國九十一年度	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數
富邦人壽	民國九十一年度	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數
富邦證券	民國九十一年度	主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等
富邦投信	民國九十一年度	—
台北富邦銀行	民國九十一年度	—
原富邦銀行	民國九十一年度	—

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十一年度營利事業所得稅核定情形依法提請復查，並將核定增加之稅額予以估列入帳。

4.本公司及子公司富邦產險、富邦人壽、富邦銀行及富邦證券自九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅，另自九十二年度起台北銀行及富邦投信亦開始適用，此外，富邦直效行銷及富邦金控創投自九十三年度起，暨富邦創投管顧及富邦資產管理自民國九十四年度亦納入本公司合併申報。截至至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	97.12.31		合計
	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 383,949	-	383,949
富邦證券	90,741	1,490,340	1,581,081
台北富邦銀行	749,962	-	749,962
富邦直效行銷	15,199	-	15,199
富邦資產管理	76,555	-	76,555
富邦創投管顧	648	-	648
富邦金控創投	8,677	-	8,677
合計	\$ 1,325,731	1,490,340	2,816,071

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司名稱	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	1,347,617	410,883	1,758,500
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	866,378	866,378
富邦投信	235,940	-	235,940
合 計	<u>\$ 1,583,557</u>	<u>1,689,058</u>	<u>3,272,615</u>

96.12.31

子公司名稱	96年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 450,818	-	450,818
富邦人壽	313,751	-	313,751
富邦證券	701,904	1,400,000	2,101,904
台北富邦銀行	109,739	-	109,739
富邦投信	69,567	-	69,567
富邦直效行銷	18,788	-	18,788
富邦資產管理	28,940	-	28,940
富邦創投管顧	626	-	626
富邦金控創投	193	-	193
合 計	<u>\$ 1,694,326</u>	<u>1,400,000</u>	<u>3,094,326</u>

子公司名稱	96年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	126,089	410,883	536,972
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	973,592	866,378	1,839,970
合 計	<u>\$ 1,099,681</u>	<u>1,689,058</u>	<u>2,788,739</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>440,681</u>	<u>69,420</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十七年度及九十六年度盈餘對中華民國居住者就盈餘分配之稅額扣抵比率分別為0.00%(預計數)及12.90%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
民國八十六年度以前(含)	\$ 46,459	46,459
民國八十七年度以後	<u>12,542,111</u>	<u>14,996,861</u>
合 計	\$ <u>12,588,570</u>	<u>15,043,320</u>

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十七年十二月三十一日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為77,190,935千元。

2.資本公積

(1)本公司資本公積之來源及明細如下：

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之百分之十。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	33,825,945	33,825,945
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	6,279	7,318
土地資產重估增值準備	<u>1,104</u>	<u>1,104</u>
合 計	\$ <u>49,091,476</u>	<u>49,092,515</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價	
		97.12.31	96.12.31
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
		<u>45,299,311</u>	<u>45,299,311</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 33,825,945</u>	<u>33,825,945</u>

依民國九十一年三月二十日財政部台財融(一)字第0190003114號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，此部份資本公積尚餘4,343千元。

3.法定盈餘公積

依公司法規定，本公司應就稅後純益提列百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但此項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議於其不超過半數之範圍內將其轉撥資本。

4.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司以截至民國九十七年十二月三十一日止之純益乘上本公司民國九十六年度章程所定員工紅利及董監酬勞分配成數分別為0.02%及0.1%，估計員工紅利及董監酬勞金額合計約為0千元，配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會議決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國九十八年度之損益。

本公司於民國九十七年六月十三日及民國九十六年六月十五日經股東常會分別決議民國九十六年度及九十五年度盈餘分配，分派之員工紅利、董事與監察人酬勞如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
員工紅利—現金	\$ 3,000	2,000
董監酬勞—現金	<u>12,693</u>	<u>7,402</u>
合 計	<u>\$ 15,693</u>	<u>9,402</u>

上述盈餘分配情形與本公司董事會決議並無差異。本公司民國九十七年度盈餘之員工紅利及董事、監察人酬勞分派數，尚待本公司董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後，至公開資訊觀測站等管道查詢。

6. 股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額百分之五十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，以決定最適當之股利政策。

(廿六) 酬勞性員工認股權計畫

本公司於民國九十六年六月經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股權憑證150,000單位，每單位可認購普通股1,000股。授予對象包含本公司及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司之符合特定條件員工。該項認股權憑證之存續期間為五年，認購價格係發行當日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比率如下：

員工股權憑證授予期間	可 行 使 認 股 比 例	累 積 最 高 可 行 使 認 股 比 率
屆滿二年，未滿三年	50 %	50 %
屆滿三年，未滿四年	25 %	75 %
屆滿四年至五年	25 %	100 %

本公司民國九十六年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十七年認股權計劃	97年度	
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)
期初流通在外餘額：		
第一次發行	58,937	30.50
第二次發行	88,950	28.20
本期給與	-	-
本期沒收		
第一次發行	(6,205)	30.50
第二次發行	(4,521)	28.20
期末流通在外餘額	<u>137,161</u>	
期末可行使餘額	<u>-</u>	

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	97年度				
	金 額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘—追溯調整後：					
屬於普通股股東之本期淨利	\$ <u>12,144,671</u>	<u>10,875,348</u>	<u>7,719,094</u>	<u>1.57</u>	<u>1.41</u>

因民國九十七年度盈餘無可供分配員工紅利情形，故無稀釋每股盈餘之適用。

	96年度				
	金 額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
屬於普通股股東之本期淨利	\$ <u>17,256,605</u>	<u>14,431,579</u>	<u>7,719,094</u>	<u>2.24</u>	<u>1.87</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿八)保險業務淨收益

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
保費收入	\$ 154,543,010	88,936,256
攤回再保賠款與給付	4,301,230	4,554,159
收回保費準備	51,788,936	60,326,579
收回特別準備	442,776	1,036,846
收回未決賠款準備	2,069,993	1,945,808
分離帳戶保險商品收益	<u>36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>
保險業務收益	<u>249,644,326</u>	<u>211,448,190</u>
保險費用	8,635,701	10,127,040
承保費用	4,856	6,815
保險賠款與給付	54,898,304	63,165,771
分離帳戶保險商品費用	<u>36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>
保險業務費用	<u>100,037,242</u>	<u>127,948,168</u>
淨收益	<u>\$ 149,607,084</u>	<u>83,500,022</u>

(廿九)提存各項保險準備

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
提存保費準備	\$ 144,301,541	76,531,688
提存特別準備	1,875,942	2,160,795
安定基金支出	175,391	110,083
提存賠款準備	1,969,783	2,023,719
提存保費不足準備	<u>94,512</u>	<u>361,814</u>
	<u>\$ 148,417,169</u>	<u>81,188,099</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	97.12.31		96.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
單位：新台幣千元				
97.12.31				
96.12.31				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 75,636,607	75,636,607	53,432,177	53,432,177
存放央行及拆借銀行同業	253,854,546	253,854,546	208,166,919	208,166,919
公平價值變動列入損益之金融資產	24,164,171	24,164,171	44,274,790	44,274,790
附賣回票券及債券投資	9,270,303	9,270,303	10,872,316	10,872,316
應收款項	88,270,466	88,270,466	114,820,950	114,820,950
貼現及放款	917,714,668	917,714,668	807,695,657	807,695,657
備供出售金融資產	287,006,135	287,006,135	264,878,719	264,878,719
持有至到期日金融資產	12,299,861	12,328,899	5,883,418	5,850,109
其他金融資產	65,031,060	64,953,055	79,256,541	79,268,126
無活絡市場之債務投資	168,736,367	157,370,663	157,276,707	151,903,269
金融負債：				
央行及銀行同業存款	65,196,619	65,196,619	77,647,730	77,647,730
附買回票券及債券負債	25,641,780	25,641,780	69,043,762	69,043,762
應付商業本票	4,000,000	4,000,000	599,817	599,817
公平價值變動列入損益之金融負債	1,250,119	1,250,119	1,152,727	1,152,727
應付款項	46,404,827	46,404,827	49,212,541	49,212,541
存款及匯款	1,151,574,376	1,151,574,376	982,651,871	982,651,871
應付債券	75,369,854	74,764,701	67,079,902	66,440,869
其他借款	5,640,000	5,640,000	11,790,000	11,790,000
其他金融負債	64,307,645	64,307,645	93,101,315	93,101,315
97.12.31				
96.12.31				
衍生性金融商品				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 43,215,182	43,215,182	12,309,688	12,309,688
其他金融資產	1,143,419	1,143,419	275,678	275,678
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	44,460,774	44,460,774	12,238,255	12,238,255
其他金融負債	159,959	159,959	1,125,188	1,125,188

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

- (1)金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回債券負債、應付款項、央行及同業融資、應付債券(不含指定以公平衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債)、其他借款、其他金融負債。
- (2)公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
- (3)無活絡市場債務商品投資係以金融機構或交易對手之報價為參考，若無相關均價資訊，則以攤銷後成本列示。
- (4)其他金融資產項下以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (5)買匯、貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為附息之金融資產與負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
- (6)本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.合併公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	97.12.31		96.12.31	
	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	75,636,607	-	53,432,177
存放央行及拆借金融同業	-	253,854,546	-	208,166,919
公平價值變動列入損益之金融資產	12,295,268	55,084,085	27,770,543	28,813,935
附賣回票券及債券投資	-	9,270,303	-	10,872,316
應收款項	-	88,270,466	-	114,820,950
貼現及放款	-	917,714,668	-	807,695,657
備供出售金融資產	230,873,668	56,132,467	166,240,636	98,638,083
持有至到期日金融資產	-	12,328,899	-	5,850,109
其他金融資產	-	66,095,474	-	79,543,804
無活絡市場之債務投資	-	157,370,663	-	151,903,269
金融負債：				
央行及銀行同業存款	-	65,196,619	-	77,647,730
公平價值變動列入損益之金融負債	14,757	45,696,136	187,808	13,203,174
附買回票券及債券負債	-	25,641,780	-	69,043,762
應付商業本票	-	4,000,000	-	599,817
應付款項	-	46,404,827	-	49,212,541
存款及匯款	-	1,151,574,376	-	982,651,871
應付債券	37,344,847	37,419,854	26,910,967	39,529,902
其他借款	-	5,640,000	-	11,790,000
其他金融負債	-	64,467,604	-	94,226,503

4.國內合併公司民國九十七年度及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益(損失)之淨額為540,089千元及(1,323,043)千元。

5.財務風險資訊

為有效控制合併公司整體之風險，合併公司成立專責之風險管理委員會，負責風險管理相關工作。風險管理委員會隸屬於董事會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險控管制度。合併公司整體風險管理組織架構，包括富邦金控及所有子公司之董事會、高階管理階層、風險管理單位與各業務單位，訂定「風險管理政策」，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本政策範圍包括市場風險管理範圍、市場風險管理流程、市場風險管理機制、市場風險管理之架構及風險管理報告及回應五大部分，為全面性之風險管理計畫係將潛在不利於合併公司經營績效之影響最小化，由風險管理委員會指揮管理，透過整合性規劃，建制並落實執行集團整體風險管理制度，促進集團健全穩定發展。

風險管理制度之運行，是以質化與量化的管理方法，在面臨各種風險時以維持公司所能承受範圍內，發展合併公司業務項目推廣。各風險管理執行單位總承風險管理之執行，依奉董事會核定之風險管理政策，落實監控各單位之營運風險。各業務單位配合風險管理制度之運行，將其交易控管於授權額度範圍內。

茲將合併公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1)市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。合併公司已訂定市場風險管理準則，並透過市場風險管理系統之架構，執行衡量與掌握各部位之市場風險。

合併公司從事之固定利率債券投資之公平價值將隨市場利率變動而變動，本公司利用敏感性分析來衡量在情境模擬市場風險因子變動1%時，將使合併公司投資部位公平價值暴露多少約當風險金額，以作為合併公司在市場風險控管採取因應措施之參考資訊。

(2)信用風險

合併公司已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險，另所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失，合併公司之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。

合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。合併公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，合併公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時合併公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行及富邦(香港)銀行資產負債表外信用風險之金融商品資訊如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
信用卡及現金卡授信承諾	\$ 235,361,322	221,438,858
保證及開發信用狀	78,685,586	67,379,932
不可撤銷之貸款承諾	100,113,048	95,207,125

子公司台北富邦銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態，貼現及放款之信用風險顯著集中之合約金額如下：

<u>產業型態</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
製造業	\$ 139,899,898	95,383,735
運輸、倉儲及通信業	32,416,688	27,237,035
不動產業	28,878,174	26,985,123
合計	<u>\$ 201,194,760</u>	<u>149,605,893</u>

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。合併公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

合併公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，合併公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

合併公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	97.12.31						合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	
資 產：							
現金及約當現金	\$ 18,685,817	-	-	-	-	-	18,685,817
存放央行及拆借銀行同業	125,522,601	65,000,010	38,573,296	7,853,781	9,149,792	-	246,099,480
公平價值變動列入損益之金融 資產	33,722,693	1,226,092	2,639,710	27,293	4,046,656	320,492	41,982,936
應收款項	37,159,814	4,015,513	4,056,606	6,959,564	7,542,910	-	59,734,407
貼現及放款	38,058,266	72,836,801	50,026,322	64,384,061	230,273,495	302,690,434	758,269,379
備供出售金融資產	6,797,357	1,148,194	338,598	6,219,035	40,971,139	3,919,194	59,393,517
持有至到期日金融資產	-	196,644	1,134,472	-	7,140,993	-	8,472,109
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	50,000	8,284,902	12,289,588	20,624,490
避險之衍生性金融資產	92	-	303,181	-	483,472	-	786,745
	<u>\$ 259,946,640</u>	<u>144,423,254</u>	<u>97,072,185</u>	<u>85,493,734</u>	<u>307,893,359</u>	<u>319,219,708</u>	<u>1,214,048,880</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 30,602,105	14,395,937	5,148,305	5,840,754	772,779	-	56,759,880
公平價值變動列入損益之金融 負債	31,045,314	-	-	-	-	-	31,045,314
附買回票券及債券負債	15,551,438	988,109	139,867	-	-	-	16,679,414
應付款項	20,223,909	1,541,635	1,334,106	1,428,177	1,114,587	-	25,642,414
存款及匯款	833,219,026	23,195,536	14,064,634	13,812,340	41,519,371	41,519,371	967,330,278
應付金融債券	2,500,000	-	2,300,000	1,300,000	40,496,053	-	46,596,053
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	159,959	-	159,959
	<u>\$ 933,141,792</u>	<u>40,121,217</u>	<u>22,986,912</u>	<u>22,381,271</u>	<u>84,062,749</u>	<u>41,519,371</u>	<u>1,144,213,312</u>
96.12.31							
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 15,059,774	-	-	-	-	-	15,059,774
存放央行及銀行同業	152,239,450	13,120,000	17,695,000	22,055,000	-	-	205,109,450
公平價值變動列入損益之金融 資產	14,766,090	2,151,855	499,417	3,426,553	147,157	-	20,991,072
應收款項	64,889,867	232,170	86,954	15,067	-	-	65,224,058
貼現及放款	128,420,030	23,752,693	23,747,887	31,076,925	184,476,894	270,803,285	662,277,714
備供出售金融資產	-	11,086,515	1,350,661	6,083,892	60,411,673	6,626,301	85,559,042
持有至到期日金融資產	-	472,855	97,452	599,537	4,227,449	486,125	5,883,418
無活絡市場之債務商品投資	-	-	6,292,264	765,824	9,839,374	7,784,915	24,682,377
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	47,340	-	47,340
	<u>\$ 375,375,211</u>	<u>50,816,088</u>	<u>49,769,635</u>	<u>64,022,798</u>	<u>259,149,887</u>	<u>285,700,626</u>	<u>1,084,834,245</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 53,143,686	5,542,061	5,030,198	6,854,894	1,039,456	-	71,610,295
公平價值變動列入損益之金融 負債	8,241,773	-	-	-	-	-	8,241,773
附買回票券及債券投資	55,055,203	2,896,242	607,257	188,826	-	-	58,747,528
應付款項	22,174,589	807,013	848,600	1,486,053	682,370	-	25,998,625
存款及匯款	489,498,494	72,872,241	77,503,413	118,018,499	42,229,062	16,335,486	816,457,195
應付金融債券	-	-	1,000,000	3,100,000	34,660,256	-	38,760,256
避險之衍生性金融負債	5,582	3,823	-	75,132	1,032,579	-	1,117,116
	<u>\$ 628,119,327</u>	<u>82,121,380</u>	<u>84,989,468</u>	<u>129,723,404</u>	<u>79,643,723</u>	<u>16,335,486</u>	<u>1,020,932,788</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險

合併公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

合併公司之債券投資係屬浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

6.重分類金融資產之資訊

(1)富邦證券

A.金融資產之重分類金額及理由

	97年度 重分類 備供出售 金融資產
原分類：	
交易目的金融資產	\$ <u>5,550,224</u>

富邦證券因有意圖及能力將原分類為交易目的之金融資產持有至可預見之未來，故依持有之目的予以重分類。

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)②所稱之極少情況，故將原分類為交易目的之股票投資重分類至備供出售金融資產項下。

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	97.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ <u>5,393,882</u>	<u>4,568,384</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	<u>原分類為交易目的金融資產</u>	
	若未重分類應 認列為利益 (損失)之公平 價值變動	重分類後認 列為收益 (損失)之金額
九十七年度	\$ <u>(825,498)</u>	<u>(28,096)</u>

富邦證券自民國九十七年七月一日起重分類之金融資產，於民國九十七年度及九十六年度其公平價值變動認列為評價利益之金額分別為330,468千元及1,231,900千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)富邦(香港)銀行

A.金融資產之重分類金額及理由

單位：港幣千元
97年度
重分類
無活絡市場之
債務商品投資

原分類：

備供出售金融資產

HKD 3,745,286

富邦(香港)銀行因有意圖及能力將原分類為備供出售之金融資產持有至可預見之未來，故依持有之目的予以重分類。

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四之一段情況，故將原分類為備供出售之證券投資重分類至無絡市場之債務商品投資項下。

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	97.12.31	
	帳面價值	公平價值
無活絡市場之債務商品投資	HKD <u>3,723,900</u>	<u>3,387,900</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為備供出售金融資產	
	若未重分類應 認列為業主 權益之公平 價值變動	重分類後認 列為收益 (損失)之金額
九十七年度	HKD <u>(342,400)</u>	<u>74,000</u>

富邦(香港)銀行自民國九十七年七月一日起重分類之金融資產，於民國九十七年度及九十六年度其公平價值變動認列為業主權益之金額分別為HKD 83,600千元及HKD36,000千元。

D.富邦(香港)銀行重分類金融資產於重分類日之有效利率介於2.9%~9.2%，預期可回收之現金流量為HKD388,580千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富立人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富立財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富邦證券金融股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人台北銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣客服科科技股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣高鐵股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
東元電機股份有限公司	實質關係人
台信國際電信股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
錢櫃企業股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
優視傳播股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
台北市政府	本公司之大股東
GTECH Global Service Corp.	實質關係人
香港商香港馬會業務創展有限公司 (HKJCBV)	實質關係人
台灣水泥股份有限公司	實質關係人
中國合成橡膠股份有限公司	實質關係人
嘉新水泥股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
旭邦創業投資股份有限公司	實質關係人
佳邦創業投資股份有限公司	實質關係人
華聯生物科技股份有限公司	實質關係人
華威世紀股份有限公司	實質關係人
華陸創業投資股份有限公司	實質關係人
願景創業投資股份有限公司	實質關係人
三立電視台股份有限公司	實質關係人
中富創業投資股份有限公司	實質關係人
登峰創業投資股份有限公司	實質關係人
國僑創業投資股份有限公司	實質關係人
富裕創業投資股份有限公司	實質關係人
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
蔡明玟	實質關係人
蔡明純	實質關係人
許哲銘	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	\$ 319,396	326,389	95,819	-
台灣大哥大	67,954	82,306	4,757	106
東元電機	-	10,095	-	-
台灣固網	10,782	13,919	10,596	13,388
其他	24,157	22,022	6,085	4,579
	<u>\$ 422,289</u>	<u>454,731</u>	<u>117,257</u>	<u>18,073</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
租金收入：		
錢 櫃	\$ -	13,026
其 他	-	20,364
	<u>\$ -</u>	<u>33,390</u>
	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存入保證金：		
錢 櫃	\$ -	2,516
其 他	-	2,307
	<u>\$ -</u>	<u>4,823</u>

民國九十七年度及九十六年度分別計15,785千元及12,235千元之租金收入，以及存入保證金分別計2,653千元及2,516千元係出租不動產投資所致之收益及保證金。

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

3. 合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
租金支出：		
明東實業	\$ 20,220	19,992
蔡明玟、蔡明純	24,254	23,384
忠興開發	158,421	170,097
台北市政府	29,376	27,638
	<u>\$ 232,271</u>	<u>241,111</u>
	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存出保證金：		
蔡明玟、蔡明純	\$ 4,042	4,042
	<u>\$ 4,042</u>	<u>4,042</u>

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

4. 存款

	<u>97.12.31</u>		<u>96.12.31</u>	
關係人名稱	期 末 餘 額	利 率 區 間%	期 末 餘 額	利 率 區 間%
其 他	<u>\$ 20,929,835</u>	0~0.03	<u>22,355,394</u>	0~4.89

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.放款

關係人名稱	97.12.31		96.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
放款	<u>\$ 31,411,337</u>	1.6013~ 8.2242	<u>40,176,695</u>	1.679~ 8.2005

單位：新台幣千元

97.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	59戶	30,790	28,641	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高速鐵路股份有限公司	20,774,725	20,774,725	✓	-	其他權利質權、純信用 (專案核准)	無
	台灣水泥股份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠股份有限公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府公教人員住宅輔建及福利互助委員會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管機關保證	無
合計		65,047,347	31,411,337		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

96.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	58戶	21,514	21,514	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	156戶	696,397	685,629	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	2,486,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	7,142,251	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北自來水 事業處	111	4	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局新建 工程處	194,283	77,461	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	20,411	13,913	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府	29,845,110	6,845,110	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	4,505,478	3,432,314	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台灣高速鐵 路股份有限 公司	19,141,992	19,141,992	✓	-	專案核准	無
	富邦建設股 份有限公司	800,000	330,000	✓	-	房地建地	無
合 計		64,854,054	40,176,695		-		

6.保證款項

關係人名稱	97.12.31		96.12.31	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
保證款項	\$ <u>1,574,156</u>	0.45~0.85	<u>991,163</u>	0.78~ 0.85

97.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保證責任 準備餘額 (註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	1,065,718	991,163	-	0.78%~0.85%	無

7. 子公司富邦人壽與關係人之資金融通情形如下：

擔保放款：

	97年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 %	利息收入
許哲銘	\$ 15,250	15,250	2.90	419
其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元)	21,078	17,772	1.70~8.20	644
		<u>\$ 33,022</u>		<u>1,063</u>

	96年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 %	利息收入
其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元)	\$ 26,741	<u>19,287</u>	2.25~4.38	<u>681</u>

子公司富邦人壽擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經評估時值均達大於放款金額，其債權應可確保。

8. 轉融券交易

關係人名稱	97年度		97.12.31	
	轉融券總金額	轉融券利息收入	應收轉融通擔保價款餘額	轉融通保證金餘額
富邦證券金融	<u>\$ 210</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

關係人名稱	96年度		96.12.31	
	轉融券總金額	轉融券利息收入	應收轉融通擔保價款餘額	轉融通保證金餘額
富邦證券金融	<u>\$ 36,762</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9. 手續費收入

九十七年度及九十六年度子公司台北富邦銀行辦理台北市政府公教貸款及國民住宅貸款業務，而向台北市政府收取之手續費收入分別為48,897千元及58,860千元。另九十七年度及九十六年度子公司台北富邦銀行代理台北市政府債券還本付息業務所收取之手續費收入分別為5,393千元及12,509千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

10. 衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人台灣高鐵從事衍生性金融商品交易。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	遠期外匯合約	\$ -	649,680

11. 佣金收入

	佣金收入		應收佣金	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
富昇人身保代	\$ 248,190	268,012	31,824	27,900
富昇財產保代	59,213	53,860	10,038	10,366
富立人身保代	16,007	28,326	1,373	5,410
	<u>\$ 323,410</u>	<u>350,198</u>	<u>43,235</u>	<u>43,676</u>

12. 其他收入

子公司富邦投信民國九十七年度及九十六年度對關係人之管理費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 317,281	497,756
其他	30,447	42,495
	<u>\$ 347,728</u>	<u>540,251</u>

子公司富邦證券民國九十七年度及九十六年度對關係人之代銷手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 12,831	20,661

子公司富邦證券民國九十七年度及九十六年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 17,035	22,820
其他	52,731	61,988
合計	<u>\$ 69,766</u>	<u>84,808</u>

子公司台北富邦銀行民國九十七年度及九十六年度對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
台北市政府	\$ 19,000	16,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

13.合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性 質	97年度	96年度
富昇財產保代	佣金及手續費支出	\$ 75,534	67,772
富邦公寓大廈管理 維護	管理服務費用、其 他營業費用	96,094	103,979
台固媒體	頻道租金	51,817	27,619
台灣大哥大	其他營業費用	30,013	17,008
台灣固網	電信費	164,626	122,287
悠遊卡	手續費	179,388	81,252
台灣客服	勞務費	4,126	20,251
台灣高鐵	其他營業費用	14,300	22,000
富立財產保代	佣金及手續費支出	14,698	7,642
GTECH Global	專案顧問服務費	22,405	-
HKJCBV	專案顧問服務費	36,595	-
合 計		<u>\$ 689,596</u>	<u>469,810</u>

14.佣金支出明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富昇人身保代	\$ 254,483	353,106
富立人身保代	24,455	67,828
合 計	<u>\$ 278,938</u>	<u>420,934</u>

15.債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	97年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興	10,069	478,222
台固媒體	385	7,179
台灣高鐵	6,312	-
其 他	45,726	1,224,910
合 計	<u>69,270</u>	<u>2,245,284</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96年度	
關係人名稱	利息支出	期末附買回 債券負債	
富邦投信各基金	\$ 12,580	893,467	
蔡明忠	9,510	989,106	
蔡明興	3,878	582,525	
台灣高鐵	6,996	195,600	
台固媒體	89	10,345	
其他	16,222	1,346,395	
合計	<u>49,275</u>	<u>4,017,438</u>	
 (2)債券買賣斷			
出售債券			
關係人名稱	97年度	96年度	
富邦建設	\$ -	698,069	
 16. 贈			
合併公司民國九十七年度及九十六年度對關係人捐贈明細如下：			
	97年度	96年度	
財團法人台北銀行公益慈善基金會	\$ 34,570	40,000	
財團法人富邦藝術基金會	9,794	10,172	
財團法人富邦慈善基金會	2,429	17,076	
財團法人富邦文教基金會	24,367	20,536	
合計	<u>\$ 71,160</u>	<u>87,784</u>	
 17. 合併公司與關係人之應收經理費			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
其他	\$ 20,326	51,500	
 18. 合併公司與關係人之其他應收款			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
其他	\$ -	25,677	
 19. 合併公司與關係人之期貨交易人權益			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
富邦投信各基金	\$ 242,676	51,881	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

20.合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦全球不動產平衡基金	\$ -	38,809
富邦精準基金	133,042	224,340
富邦富邦基金	608,851	1,004,816
富邦高成長基金	29,437	81,979
富邦吉祥基金	1,739,816	3,632,804
富邦金如意基金	-	868,212
富邦長紅基金	35,716	68,249
富邦科技ETF基金	95,450	95,448
富邦千禧龍基金	-	41,197
富邦福寶基金	32,600	41,733
富邦一號不動產證券化基金	1,588,280	1,831,068
富邦二號不動產證券化基金	1,186,064	1,216,580
富邦摩台ETF基金	79,116	-
富邦發達ETF基金	84,062	-
富邦金融ETF基金	109,125	-
台灣大哥大	2,292,483	2,694,185
合 計	<u>\$ 8,014,042</u>	<u>11,839,420</u>

21.不動產投資

子公司富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設股份有限公司購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其地上建物，合約總價款加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元，帳入不動產投資項下。

子公司台北富邦銀行於九十七年度向富邦建設購入土地及房屋價款分別為93,539千元及31,180千元，購入價款分三期支付予富邦建設，第一期於九十七年十月三十日支付計24,944千元，餘兩期預計於九十八年度支付。

22.投 資

(1)子公司富邦人壽及富邦產險出售予關係人普通股之投資利益明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
台信國際電信	\$ -	408,094

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)子公司富邦人壽及富邦產險投資關係人明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦證券金融股份有限公司	\$ 137,425	137,425
世正開發股份有限公司	289,214	97,262
台灣高速鐵路股份有限公司	4,053,850	3,603,242
旭邦創業投資股份有限公司	25,500	25,500
佳邦創業投資股份有限公司	100,000	100,000
華聯生物科技股份有限公司	40,266	40,266
華威世紀創業投資股份有限公司	40,000	40,000
華陸創業投資股份有限公司	40,000	40,000
願景創業投資股份有限公司	60,000	60,000
富邦創業投資股份有限公司	15,353	37,535
三立電視台股份有限公司	-	109,700
錢櫃企業股份有限公司	-	582,305
中富創業投資股份有限公司	30,000	60,000
登峰創業投資股份有限公司	25,170	34,515
國僑創業投資股份有限公司	34,838	39,816
富裕創業投資股份有限公司	17,000	20,000
合 計	<u>\$ 4,908,616</u>	<u>5,027,566</u>

23.預付設備款

子公司富邦金創與關係人之預付設備款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
優視傳播	<u>\$ 62,807</u>	<u>-</u>

24.財產交易

子公司運彩科技向台灣固網(股)公司承租資產公平市價為76,319千元之網站系統建置等設備，所產生之應付租賃款及其他應付款截至九十七年十二月三十一日餘額分別為68,536千元及10,776千元，因資本租賃所產生利息費用為2,479千元。

子公司運彩科技向台灣大哥大(股)公司承租資產公平市價13,370千元之機房等設備，所產生之應付租賃款截至九十七年十二月三十一日餘額為12,372千元，因資本租賃所產生利息費用為250千元。

子公司運彩科技於民國九十七年度向GTECH Global購買設備96,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十七年度及九十六年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度	96年度
薪 資	\$ 103,278	122,618
獎金及特支費	80,939	74,073
業務執行費用	13,528	7,321
員工紅利	-	660

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

子公司富邦創投管顧未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1.富邦產險

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦直效	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.富邦產險與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	保費收入		應收保費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	\$ 319,396	326,389	95,819	-

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

B.富邦產險向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦富邦基金	\$ 112,352	238,435
富邦吉祥基金	-	100,000
富邦一號不動產證券化基金	551,164	607,416
富邦二號不動產證券化基金	477,950	522,500
合 計	\$ 1,141,466	1,468,351

C.富邦產險與關係人之其他應付款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦金控	\$ 390,180	450,818

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台北富邦銀行	\$ <u>491,301</u>	<u>356,496</u>

E. 富邦產險投資關係公司明細及金額如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台灣高鐵	\$ <u>1,604,615</u>	<u>1,154,007</u>

F. 公債交易－公債附賣回交易

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度 利息收入</u>	<u>截至97.12.31 期末附賣回 投資餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>4,636</u>	<u>-</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>96年度 利息收入</u>	<u>截至96.12.31 期末附賣回 投資餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>1,035</u>	<u>390,000</u>

G. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦直效	\$ <u>219,299</u>	<u>221,604</u>

H. 富邦產險與關係人之租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度 租金收入</u>	<u>97.12.31 存入保證金</u>
台北富邦銀行	\$ <u>127,628</u>	<u>7,812</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>96年度 租金收入</u>	<u>96.12.31 存入保證金</u>
台北富邦銀行	\$ <u>115,148</u>	<u>2,504</u>

2. 富邦人壽

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦期貨	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投信各基金	實質關係人
北富銀人身保代	實質關係人
富昇人身保代	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
富邦建設	實質關係人
台信國際電信	實質關係人
富邦證券金融	實質關係人
世正開發	實質關係人
台灣高速鐵路	實質關係人
佳邦創業投資	實質關係人
三立電視台	實質關係人
錢櫃企業	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
北富銀人身保代	\$ 1,039,354	793,052
富昇人身保代	254,483	353,106
	\$ 1,293,837	1,146,158

B.富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

存款性質	97.12.31	96.12.31
活期存款	\$ 6,055,342	6,110,314
定期存款	1,948,355	500,000
合 計	\$ 8,003,697	6,610,314

C.富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦富邦基金	\$ 131,159	278,156
富邦精準基金	64,500	117,512
富邦吉祥基金	172,245	1,802,054
富邦金融ETF基金	109,125	-
合 計	\$ 477,029	2,197,722

富邦人壽於民國九十七年度及九十六年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為634,900千元及694,080千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

富邦人壽於民國九十七年度及九十六年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計550,834千元及607,053千元。帳列備供出售金融資產－流動項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 富邦人壽全權委託關係人富邦投信之投資餘額明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦投信	\$ <u>2,916,649</u>	<u>1,814,653</u>

E. 富邦人壽與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦金控	\$ <u>1,676,401</u>	<u>223,221</u>

F. 富邦人壽與關係人承作之衍生性金融商品－匯率交換合約明細如下：

關係人名稱	97.12.31		96.12.31	
	本期評價 (損)益	資產負債表 餘額	本期評價 (損)益	資產負債表 餘額
台北富邦銀行	\$ <u>(134,937)</u>	<u>(134,937)</u>	-	-

G. 富邦人壽與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦期貨	\$ <u>169,242</u>	<u>19,889</u>

以上帳列其他金融資產－流動項下，其評價2,677千元帳列公平價值列入損益之金融資產與負債項下。

H. 富邦人壽與關係人之公債交易明細如下：

a. 購進債券

關係人名稱	97年度	96年度
台北富邦銀行	\$ <u>1,923,704</u>	-

民國九十六年度富邦人壽與關係人間關於公債交易皆為等值交易。

b. 公債附賣回交易

關係人名稱	97年度 利息收入	截至97.12.31應 計附賣回價款
台北富邦銀行	\$ 44,288	280,748
富邦證券	2,945	-
	\$ <u>47,233</u>	<u>280,748</u>

關係人名稱	96年度 利息收入	截至96.12.31應 計附賣回價款
台北富邦銀行	\$ 175,710	1,002,752
富邦證券	1,208	275,019
	\$ <u>176,918</u>	<u>1,277,771</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

I. 富邦人壽向關係人購進金融債券、公司債及股票交易明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信	\$ 4,260,560	-
富邦證券	8,382,787	-
	<u>\$ 12,643,347</u>	<u>-</u>

富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日，認列之利息收入分別為314,069千元及271,936千元，已全數收訖。

J. 富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其上之建物，合約總價款經戴德梁行不動產估價師事務所及瑞普國際不動產估價師事務所估價及議價後，加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元。

K. 富邦創業投資(股)公司於民國九十六年五月十八日股東會常會決議通過，擬於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，富邦人壽已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

富邦人壽於民國九十六年六月二十一日經董事會通過以總價款1,839,040千元(折合美金56,000千元)，將富邦大都會人壽有限公司(原名香港富邦花旗人壽保險有限公司)全數股權售予美國大都會全球控股公司，除認列權益法投資利益12,000千元外，另扣除其他必要費用後認列利益1,024,044千元，帳列處分投資利益。

L. 富邦人壽出售予關係人普通股之投資利益明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
台信國際電信	\$ -	<u>362,443</u>

M. 富邦人壽投資關係人明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦證券金融	\$ 137,425	137,425
世正開發	289,214	97,262
台灣高速鐵路	2,449,235	2,449,235
佳邦創業投資	100,000	100,000
三立電視台	-	109,700
錢櫃企業	-	367,501
	<u>\$ 2,975,874</u>	<u>3,261,123</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 富邦證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦期貨	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投顧	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投信各基金	實質關係人
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
其他關係人	係個別款項未達10,000千元之富邦集團關係企業或實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

項 目	97.12.31	96.12.31
活期存款(含交割專戶)	\$ <u>881,443</u>	<u>81,158</u>
定期存款	\$ <u>6,057,900</u>	<u>487,330</u>
質押定期存款	\$ <u>3,651,000</u>	<u>153,000</u>

富邦證券於九十七年及九十六年十二月三十一日之營業保證金及存出保證金，共計分別為1,125,000千元及1,345,500千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。九十七年度及九十六年度之利息收入分別為75,956千元及36,339千元。

於民國九十七年及九十六年十二月三十一日富邦證券向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用借款之額度皆為6,000,000千元。另於九十七年及九十六年十二月三十一日分別提供帳面價值915,034千元及921,865千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於九十七年及九十六年十二月三十一日亦分別提供帳面價值0千元及661,879千元之受益憑證及帳面價值1,704,500千元及1,522,500千元之營業證券作為借款額度之擔保，皆帳列為公平價值變動列入損益之金融資產—流動。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.公債交易

a.公債附買回交易

關係人名稱	97年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興	10,069	478,222
其他(係個別款項未達10,000千元以上 或期末餘額5%者)	45,726	1,224,910
合計	<u>\$ 62,573</u>	<u>2,238,105</u>

關係人名稱	96年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 12,580	893,467
富邦人壽	1,208	275,019
蔡明忠	9,510	989,106
蔡明興	3,878	582,525
其他(係個別款項未達10,000千元以上 或期末餘額5%者)	16,222	1,346,395
合計	<u>\$ 43,398</u>	<u>4,086,512</u>

b.公債附賣回交易

關係人名稱	97年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ 10,582	-

關係人名稱	96年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ 10,031	2,353,162

上述承作利率係依市場行情為之。

c.公債買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於公債非等殖交易明細如下：

(a)購進債券

關係人名稱	97年度	96年度
	交易金額	交易金額
台北富邦銀行	<u>\$ 302,870</u>	<u>1,004</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b) 出售債券

關係人名稱	97年度 交易金額	96年度 交易金額
富邦人壽	\$ 8,382,787	-
富邦建設	-	698,069
	<u>\$ 8,382,787</u>	<u>698,069</u>

富邦證券與關係人之債券交易係指非等殖交易。

C. 富邦證券與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦吉祥基金	\$ -	500,061
富邦金如意基金	-	671,899
合計	<u>\$ -</u>	<u>1,171,960</u>

D. 期貨佣金收入

富邦證接受富邦期貨之委任，為其期貨交易輔助人，因之收取佣金，其相關明細如下：

關係人名稱	期貨佣金收入		應收佣金	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
富邦期貨	<u>\$ 156,536</u>	<u>128,610</u>	<u>13,532</u>	<u>11,927</u>

E. 場地使用費收入(帳列營業外收入及利益)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 156,839</u>	<u>181,211</u>	<u>23,998</u>	<u>27,670</u>

F. 勞務費

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投顧	<u>\$ 138,443</u>	<u>118,158</u>

G. 富邦證券與關係人台北富邦銀行承作之衍生性金融商品明細如下：

關係人名稱	項目	97.12.31	96.12.31
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	<u>\$ 243,500</u>	<u>(70,187)</u>
台北富邦銀行	利率交換合約	<u>\$ (203,073)</u>	<u>(63,175)</u>

4. 富邦投信

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦投信民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	97.12.31	96.12.31
受限制定期存款	\$ 49,500	251,500

B.其他

富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年間購進金融債及公司債之資金運用收益率為90天CP+20bp，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽，民國九十七年度及九十六年度已支付補償金額分別為314,069千元及271,936千元，帳列營業外支出。

另，富邦投信於民國九十七年度及九十六年度出售予富邦人壽面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,635千元，帳列營業外支出。

5.台北富邦銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦資產管理	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦直效	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技	同為富邦金控持股之子公司
台北市政府	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
台灣固網	實質關係人
悠遊卡公司	實質關係人
忠興開發	實質關係人
台灣大哥大	實質關係人
台灣水泥	實質關係人
嘉泥水泥	實質關係人
中國合成橡膠	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

關係人名稱	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 44,145,727	0~0.03	(214,294)
拆放同業	\$ 3,277,320	4.97~5.25	37,682
放款	\$ 31,411,337	1.6013~8.2242	1,410,449
同業拆放	\$ 232,584	0.30	(39)

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	97.12.31		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
		員工消費性 放款	59戶	30,790	28,641		
自用住宅抵 押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台灣高速鐵 路股份有限 公司	20,774,725	20,774,725	✓	-	其他權利 質權、純 信用(專案 核准)	無
	台灣水泥股 份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡 膠股份有限 公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股 份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 公教人員住 宅輔建及福 利互助委員 會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管 機關保證	無
合計		65,047,347	31,411,337		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ <u>1,574,156</u>	0.45~0.85	<u>8,413</u>

97.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無 (專案核准)
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

關係人名稱	96年度		
	96.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ <u>34,228,478</u>	0~4.89	<u>(252,022)</u>
拆放同業	\$ -	3.25~5.15	<u>19,095</u>
放款	\$ <u>40,176,695</u>	1.679~8.2005	<u>1,717,737</u>

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	96.12.31					
		本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	58戶	21,514	21,514	✓	-	純信用	無
自用住宅抵 押放款	156戶	696,397	685,629	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	2,486,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	7,142,251	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北自來水 事業處	111	4	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局新建 工程處	194,283	77,461	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	20,411	13,913	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府	29,845,110	6,845,110	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	4,505,478	3,432,314	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台灣高速鐵 路股份有限 公司	19,141,992	19,141,992	✓	-	專案核准	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
其他放款	富邦建設股 份有限公司	800,000	330,000	✓	-	房地建地	無
合計		64,854,054	40,176,695		-		

96年度			
關係人名稱	96.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ <u>991,163</u>	0.78~0.85	<u>9,390</u>

96.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	1,065,718	991,163	-	0.78%~0.85%	無

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

B.台北富邦銀行與關係人承作附條件交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易稱類	97.12.31 交易金額	96.12.31 交易金額
富邦證券	債券	買斷	\$ 4,898,385	614,707
富邦金控	票券	賣斷	1,416,115	-
富邦投信	債券	附買回條件	-	2,525,928
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	195,600
富邦資產管理	債券	附買回條件	-	151,053

台北富邦銀行與關係人之票債券交易係指非等殖交易。

C.基金交易

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 559,496	616,599
富邦基金	365,340	488,225
台灣大哥大	2,292,483	2,694,185
合計	\$ <u>3,217,319</u>	<u>3,799,009</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.租 賃

關係人名稱	性 質	租賃期間	租金收入(支出)	
			97年度	96年度
富邦產險	承 租	至101年12 月前陸續到 期	\$ (121,418)	(115,148)
忠興開發	承 租	至99年1月 前陸續到 期	(117,642)	(136,968)
合 計			<u>\$ (239,060)</u>	<u>(252,116)</u>

E.保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

97年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	97.4.20~98.4.20	\$ 300,000	820
保管箱責任保險	97.4.20~98.4.20	100,000	745
電子設備綜合保險	96.11.1~98.11.1	3,025,556	5,446
商業火災保險	97.4.20~98.4.20	5,011,038	2,486
公共意外責任險	97.4.20~98.4.20	76,000	782
銀行業綜合保險	97.4.20~98.4.20	272,000	12,150
96年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	96.4.20~97.4.20	\$ 300,000	850
保管箱責任保險	96.4.20~97.4.20	100,000	766
電子設備綜合保險	95.11.1~96.11.1	2,758,613	6,897
電子設備綜合保險	96.11.1~97.11.1	3,027,667	6,055
商業火災保險	96.4.20~97.4.20	4,894,454	2,943
公共意外責任險	96.4.20~97.4.20	168,000	800
銀行業綜合保險	96.4.20~97.4.20	272,000	12,150

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F. 出售不良債權

九十六年度

交易對象：富邦資產管理股份有限公司

處分日期：96年01月09日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,303,109	-	51,166
		現金卡	394,630	-	15,494
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
	合計		1,697,739	-	66,660

G. 共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用：台北富邦銀行於九十七年度及九十六年度支付富邦證券之場地使用費用分別為160,511千元及181,211千元。

H. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項目	97.12.31 資產負債表餘額	96.12.31 資產負債表餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	\$ <u>134,938</u>	<u>17,577</u>

I. 其他

關係人名稱	97年度	96年度
手續費用－遊悠卡公司	\$ 179,388	81,252
手續費用－富邦直效行銷	42,463	203,135
其他營業費用－台灣固網	103,000	66,957
什項收入－運彩科技	314,145	-
手續費用－運彩科技	155,473	-
	\$ <u>794,469</u>	<u>351,344</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
FB Securities (BVI) Ltd.	係富邦金控百分之百持股之孫公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 1,200,420	HKD 23,994
FB Securities (BVI) Ltd.	HKD 35,868	HKD -
	HKD 1,236,288	HKD 23,994

B. 放款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 55,000	HKD -

C. 應付帳款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 32,132	HKD 16,991

7. 富邦資產管理

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—銀行存款

於民國九十七年及九十六年十二月三十一日，富邦資產管理存放於台北富邦銀行之存款及附條件賣回公司債明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
銀行存款期末餘額	\$ 115,667	\$ 146,400
附條件賣回公司債	\$ -	\$ 151,053

8. 富邦金控創業投資

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦金創民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

<u>台北富邦銀行</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
銀行存款	\$ <u>106,231</u>	<u>98,126</u>

民國九十七年度及九十六年度因之而產生之利息收入分別為2,288千元及2,387千元。

B.富邦金創與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金)	\$ 1,418,932	1,072,686
富邦金如意基金(原富邦吉祥三號基金)	-	118,349
合 計	\$ <u>1,418,932</u>	<u>1,191,035</u>

9.富邦直效行銷

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦產物	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富昇人身保代	本公司百分之百持有之子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦直效行銷於民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

<u>台北富邦銀行</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
	\$ <u>124,028</u>	<u>151,194</u>

民國九十七年度及九十六年度之利息收入分別為513千元及577千元。

B.營業收入

富邦直效因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金等，其相關明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
台北富邦銀行	\$ 42,787	202,146
富邦產物	219,299	221,604
富昇人身保代	248,190	268,012
	\$ <u>510,276</u>	<u>691,762</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
台北富邦銀行	\$ 26	1,744
富邦產物	22,901	23,669
富昇人身保代	31,824	27,900
	<u>\$ 54,751</u>	<u>53,313</u>

10. 運彩科技

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 營業收入

運彩科技提供台北富邦銀行運動彩券業務相關服務產生之服務收入為155,473千元，截至民國九十七年十二月三十一日，應收關係人款餘額為155,488千元。

B. 營業成本及費用

運彩科技因受託經營業務所產生之營業成本及費用，截至九十七年十二月三十一日，運彩科技尚須支付台北富邦銀行之應付關係人款及應付費用分別為137,764千元及240,058千元。

運彩科技因受託經營業務而購買之固定資產、電腦軟體及遞延費用，截至九十七年十二月三十一日，運彩科技尚須支付台北富邦銀行之其他應付款為248,809千元。

六、抵(質)押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		97.12.31	96.12.31
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 70,472	71,603
定期存款	取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務	229,420	443,170
結構式定期存單(帳列受限制資產)	發行資產基礎商業本票	-	200,000
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	作為日間透支之擔保	10,000,000	-
定期存單(帳列受限制資產)		26,000	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		帳面價值	
		97.12.31	96.12.31
抵質押之資產	抵質押擔保標的		
受益憑證(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)	取得銀行借款額度	\$ -	661,879
定期存款(帳列備供出售金融資產)	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	3,061,506	4,515,762
持有至到期日金融資產	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	265,469	-
股票(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)	取得銀行借款額度	1,704,500	1,522,500
政府公債	保險事業保證金	2,939,069	2,203,323
固定資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,153,290	1,156,710
出租資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	394,219	440,819
閒置資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	40,829	102,132
合計		<u>\$ 19,884,774</u>	<u>11,317,898</u>

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國九十七年及九十六年十二月三十一日金額分別為5,151,710千元及2,054,800千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共1,360,309千元，其中已分出再保1,141,729千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險將提起上訴，惟富邦產險已估列相關負債。

(二)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共十三件，要求理賠給付共29,751千元，皆已估列賠款準備。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)子公司富邦證券之重大承諾事項及或有事項如下：

1.代辦交割

截至民國九十七年十二月三十一日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。富邦證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

孫公司富邦期貨與若干期貨公司受任人，承諾於富邦期貨不能對台灣期貨交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣期貨交易所股份有限公司之指示，以富邦期貨之名義立即代辦富邦期貨不能履行之交割義務。

2. 富邦證券已離職營業員，因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，訴訟程序尚未終結之求償金額約為23,000千元，前述事件截至民國九十七年十二月三十一日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，前述事件係員工個人不法之犯罪行為，應與本公司無涉，惟實際結果仍待法院判決認定之。
3. 富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求本公司負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，訴訟程序尚未終結之求償金額約為89,000千元，前述事件截至民國九十七年十二月三十一日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，本公司依法應不需負連帶賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。
4. 台北地方法院檢察署檢察官起訴主張孫公司富邦期貨業務員涉獲利保證，致孫公司富邦期貨依期貨交易法科處200萬元以下罰金，台北地方法院於民國九十七年十二月判決孫公司富邦期貨科處罰金100萬元，孫公司富邦期貨已提起上訴。惟基於審慎原則，於九十七年度先行提列罰金損失100萬元。

孫公司富邦期貨之客戶李君及林君向中華民國仲裁協會聲請孫公司富邦期貨負擔其帳戶虧損金額，其請求金額分別為16,435千元及126,490千元，合計共142,925千元，且已實際進入仲裁庭程序。依孫公司富邦期貨委任律師表示，因仲裁案件，並不若法院判決有前例可循，且孫公司富邦期貨審慎考量前述罰金判決影響，故對此等仲裁案件於民國九十七年度先行提列損失56,500千元。又，孫公司富邦期貨客戶豐岳投資於民國九十七年十二月向中華民國仲裁協會聲請本公司負責其帳戶虧損金額，其請求金額為11,600千元，因該案尚在選任主任仲裁人中，未實質進入仲裁庭程序，故於民國九十七年十二月三十一日，孫公司富邦期貨就此案不予提列損失。

孫公司富邦期貨之客戶劉君等九位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失應付損害賠償責任，其請求金額為175,694千元。依孫公司富邦期貨委任律師就此事項表示，在可能決定之範圍內，估計之損失為0元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

- 1.截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十八年十二月二十一日前買回之金額16,689,073千元。
截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額3,376,100千元及12,148,300千元已依附買回條件賣出。
- 2.截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計324,602千元，尚未支付價款計約55,370千元。
- 3.子公司台北富邦銀行於九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得為297,232千元，將按租回年期分年認列，售後租回年期為三年。
- 4.台北富邦銀行依財政部九十六年九月三日公告，取得運動彩券特種公益彩券之發行權，自台北富邦銀行九十七年四月十六日起至一〇二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。依財政部公告，運動彩券年度發行目標至少新臺幣40億元。故九十七年度彩券盈餘除有不可抗力因素，並經中央體育主管機關核定者外，應達指定銀行財務規劃目標盈餘80%計11.45億元，如未達成，應補足盈餘不足數。但因實體通路直營店迄今尚未獲准銷售，又原財務規劃銷售日期為九十七年四月十五日，而經銷商與會員通路分別遲至五月二日及十一月十一日才獲准開通，其中因會員通路遲延核准開通，使台北富邦銀行規劃的複合通路無法成型，致群體效應未能產生，喪失相互拉抬效果及共創業績之優勢，加上會員通路遲延開通，錯失奧運期間行銷及招募會員之最佳時點，導致消費者投注不便影響整體銷售等因素等，已經成就非台北富邦銀行所能負責的不可抗力因素。故台北富邦銀行已爰引前開理由於九十七年十月二十一日向主管機關提出申請修正財務規劃盈餘，依修正後財務規畫，台北富邦銀行無需支付額外費用。截至九十八年三月六日止因主管機關之一的體委會已經同意，但財政部尚在核定中，惟台北富邦銀行認為其通過之可能性極高。
- 5.台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動之金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司已於九十七年九月中提出破產申請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行估計可能發生損失約為120,000千元，業已於九十七年度財務報表估列入帳。
- 6.台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十七年及九十六年十二月底為止，台北富邦銀行信託財產為371,760,193千元及253,434,160千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 16,219	828,241	844,460
短期投資			
債 券	-	65,996,482	65,996,482
股 票	-	9,993,311	9,993,311
基 金	-	119,787,130	119,787,130
應收款項	-	289	289
不 動 產			
在建工程	-	2,750,510	2,750,510
土 地	442,096	2,754,034	3,196,130
房屋及建築	176,307	107,045	283,352
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託資產總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,333	-	5,333
其他負債	13,044	-	13,044
信託資本	515,000	204,994,757	205,509,757
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	3,419	12,873,664	12,877,083
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	(684)	(15,651,379)	(15,652,063)
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託負債總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十六年十二月三十一日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 18,241	577,373	595,614
債 券	-	88,675,480	88,675,480
股 票	-	7,585,326	7,585,326
基 金	-	147,052,835	147,052,835
應收款項	-	259	259
不 動 產			
土 地	496,400	2,848,385	3,344,785
房屋及建築	103,600	12,861	116,461
在建工程	-	1,910,709	1,910,709
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託資產總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>252,815,919</u>	<u>253,434,160</u>
信託負債			
應付款項	\$ 478	-	478
其他負債	14,344	-	14,344
信託資本	600,000	251,940,075	252,540,075
各項準備與累積盈虧			
本期損益	106	15,247,226	15,247,332
累積盈虧	3,313	(18,524,073)	(18,520,760)
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託負債總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>252,815,919</u>	<u>253,434,160</u>

(五)子公司富邦(香港)銀行之重大承諾及或有負債如下：

富邦(香港)銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動之金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司已於九十七年九月中提出破產申請，客戶遂向富邦(香港)銀行申訴索賠，截至九十七年十二月三十一日止，富邦(香港)銀行估計可能發生損失約為HKD36,249千元，業已於九十七年度財務報表估列入帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)子公司富邦投信之重大承諾及或有負債如下：

為降低富邦投信經理之債券型基金持有債券比例，避免造成流動性風險，將所經理之富邦如意基金、富邦如意二號基金、富邦如意三號基金、富邦千禧龍基金、富邦吉祥一號基金及富邦吉祥三號基金等六檔債券型基金所持有之本金分割債券面額計181億元出售予富邦人壽等交易對手，並擬以自有資金補貼交易對手之收益差價。前項交易事項已於民國九十五年二月二十四日取得行政院金融監督管理委員會核准。民國九十七年度及九十六年度分別補貼差價產生307,348千元(包含以前年度高估調整數6,722千元)及288,298千元之損失，帳列營業外支出一什項支出，其中屬補償富邦人壽金額為314,069千元及271,936千元。

富邦投信為減輕負擔而於民國九十七年度及九十六年度就移轉予雷曼財務顧問公司之債券以賣斷方式分別出售面額3,000,000千元及2,950,000千元之債券，上述交易均取得行政院金融監督管理委員會之核准，於九十七年度及九十六年度認列營業外支出一什項支出分別計344,096千元及246,500千元，民國九十七年度及九十六年度出售予富邦人壽上述面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,635千元。

另，富邦投信於民國九十六年度經行政院金融監督管理委員會核准以賣斷方式出售面額1,000,000千元之債券，認列損失44,580千元，帳列於營業外支出一什項支出中。另民國九十六年度就此債券部位計劃發行證券化商品之相關支出66,947千元，帳列營業外支出一什項支出。

(七)子公司運彩科技之重大承諾及或有負債如下：

運彩科技成立之目的係為執行受台北富邦銀行之委託經營運動彩券業務，惟截至民國九十七年十二月三十一日止，該委託契約書尚未簽署完成，然基於經濟實質重於法律形式，於民國九十八年一月二十二日經董事會決議該委任契約書除運彩科技銷售運動彩券之盈餘若未達競標企劃書所規劃盈餘之80%須支付損失款項及違約損害之罰則及賠償條款尚未定案外，其餘各項條款均同意並據以認列相關權利義務於財務報表。

(八)租 賃

合併公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國九十七年十二月三十一日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
98.01.01~98.12.31	\$ 1,694,767
99.01.01~99.12.31	1,300,076
100.01.01~100.12.31	800,902
101.01.01~101.12.31	493,634
102.01.01~102.12.31	237,356
	<u>\$ 4,526,735</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

(一)本公司於民國九十七年十二月五日臨時股東會決議通過併購安泰人壽保險股份有限公司。轉換總金額為六億美元，ING集團將取得本公司增資發行新股後的5%股權，作為本公司取得安泰人壽保險股份有限公司全數股份的轉換對價，不足額部分，本公司將以現金支付。ING集團也將所取得的全數現金，直接用於認購本公司發行的次順位公司債。

本公司已於九十八年二月十一日完成股份轉換，實際發行債券金額為美金338,590千元，並增資發行新股406,268千股，安泰人壽保險股份有限公司成為本公司100%持股之子公司。

(二)子公司富邦人壽與安泰人壽保險股份有限公司於民國九十八年三月二日分別經其董事會同意合併，以安泰人壽保險股份有限公司為存續公司，富邦人壽為消滅公司，並預計於九十八年六月一日完成合併程序。

(三)子公司安泰人壽保險股份有限公司於九十八年四月三日，以新台幣壹佰壹拾陸億元投標取得台北市信義計畫區A11之土地及建物所有權。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	97年度			96年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		458,669	11,027,393	11,486,062	522,950	10,968,530	
勞健保費用		34,635	441,996	476,631	38,976	406,171	
退休金費用		21,763	831,794	853,557	26,446	717,968	
其他用人費用		29,644	2,855,439	2,885,083	31,685	2,793,856	
折舊費用		40,829	1,448,270	1,489,099	5,235	1,404,432	
折耗費用		-	-	-	-	-	
攤銷費用		18,504	441,179	459,683	10,512	400,028	

(二)重分類

民國九十六年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十七年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，係由本公司於九十四年調整企業運作組織，設置企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、保險、投資管理等六大事業群，透過事業群化運作各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以發揮共同行銷之效果。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法及金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十一年一月一日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，因應公司人事異動並於九十四年四月十五日完成契約重簽，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站上及富邦金控網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

依據金融控股公司及其子公司自律規範，本公司各子公司於九十一年一月一日亦均已完成「客戶行使退出選擇」機制，客戶得通知本公司及各子公司，停止對其相關之資訊交互運用及共同業務推廣行為，而此機制之行使方式亦同時揭露於各子公司之網站。

4.共同營業設備或場所

本公司分別於九十一年八月和九十二年四月向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；九十四年台北銀行與富邦銀行正式合併，並向主管機關提出專業櫃檯申請，截至目前台北富邦銀行全省一百一十九家分行設置證券及保險跨業櫃檯，六家簡易分行設置保險櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至九十七年底推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣111,982千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣18,009千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣36,492千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣4,643千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	143,696	163,974
	銀行子公司	100.00	87,198	62,185
	銀行子公司	75.00	18,215	10,376
	證券子公司	100.00	26,171	6,719
	保險子公司	100.00	39,751	19,152
	信託業子公司	100.00	865	462
	創業投資事業子公司	91.67	2,130	1,071
	運彩科技子公司	51.00	114	269
	其他子公司	100.00	2,965	2,281
	應扣除項目		(175,371)	(163,333)
	小計		145,734	103,156
	集團資本適足比率			141.28

單位：新台幣百萬元；%

96.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	165,700	169,786
	銀行子公司	100.00	69,429	58,123
	銀行子公司	75.00	16,419	9,110
	證券子公司	100.00	27,407	10,869
	保險子公司	100.00	39,569	17,806
	信託業子公司	100.00	597	522
	創業投資事業子公司	91.67	1,896	950
	運彩科技子公司	-	-	-
	其他子公司	100.00	2,836	2,826
	應扣除項目		(170,175)	(169,143)
	小計		153,678	100,849
	集團資本適足比率			152.38

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

97.12.31	
項 目	金 額
普通股	77,190,935
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	49,091,476
法定盈餘公積	20,881,552
特別盈餘公積	2,341,478
累積盈虧	12,588,570
權益調整數	(18,378,895)
減：商譽	-
減：遞延資產	18,669
減：庫藏股	-
合格資本合計	143,696,447

單位：新台幣千元

96.12.31	
項 目	金 額
普通股	77,190,935
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	49,092,515
法定盈餘公積	19,438,395
特別盈餘公積	2,048,871
累積盈虧	15,043,320
權益調整數	2,914,257
減：商譽	-
減：遞延資產	27,848
減：庫藏股	-
合格資本合計	165,700,445

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	61,353	42.80
中華郵政股份有限公司	36,381	25.38
DEUTSCHE BANK A.G.	21,004	14.65
全國農業金庫股份有限公司	15,593	10.88
Morgan Stanley & Co. International Limited	14,496	10.11
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,151	9.87
Credit Suisse FB	13,998	9.76
經濟部工業局	13,600	9.49
GOLDMAN SACHS	13,281	9.26
內政部營建署	12,800	8.93
勞工保險局	10,490	7.32
財政部國庫署	10,099	7.04
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	6.98
眾希股份有限公司	9,505	6.63
荷蘭銀行	9,446	6.59
BNP PARIBAS	9,121	6.36
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO., LTD.	9,070	6.33
台北金融大樓股份有限公司	8,524	5.95
Federal National Mortgage Association	8,099	5.65
CALYON	7,987	5.57
安泰人壽保險股份有限公司	7,349	5.13
Apple Sales International	7,210	5.03
臺北縣政府	7,000	4.88
國家金融安定基金管理委員會	6,854	4.78
三商美邦人壽保險股份有限公司	6,378	4.45
安泰商業銀行	5,523	3.85
中央健康保險局	5,500	3.84

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
南山人壽保險股份有限公司	5,200	3.63
BARCLAYS BANK PLC	4,456	3.11
雄賀股份有限公司	4,045	2.82
DLK Holding Com	3,729	2.60
財政部國有財產局台灣北區辦事處	3,668	2.56
Dexia Banque International Luxembourg	3,612	2.52
佳得投資有限公司	3,500	2.44
Invesco AIM	3,482	2.43
台北市政府	3,388	2.36
桃園縣政府	3,225	2.25
台北市政府工務局水利工程處代辦	3,030	2.11
安泰證券投資信託股份有限公司	3,020	2.11
同一關係企業		
富邦金控集團	84,079	58.65
台電集團	53,073	37.02
國泰集團	50,160	34.99
中信集團	34,024	23.73
中華開發金控集團	33,506	23.37
兆豐金控集團	31,435	21.93
統一企業集團	28,121	19.62
大陸工程集團(註一)	27,662	19.25
花旗集團	26,629	18.58
南亞集團	26,232	18.30
台新金控集團	24,198	16.88
華新麗華集團	23,639	16.49
中鋼集團	23,477	16.38
新光集團	21,822	15.22
元大集團	20,652	14.41
群益證券金融集團	20,637	14.40
永豐金控集團	18,539	12.93
第一金控集團	18,414	12.85

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
華航集團	17,627	12.30
HK Government Exchange Fund	17,081	11.92
台化集團	16,926	11.81
國票金控集團	16,530	11.53
凱擘集團	15,981	11.15
友達光電集團	14,988	10.46
大同集團	14,261	9.95
鴻海精密集團	12,878	8.98
力晶集團	12,646	8.82
台灣電信聯盟集團	12,618	8.80
台塑石化集團	12,140	8.47
寶來集團	11,504	8.02
長榮集團	11,453	7.99
奇美電子集團	11,408	7.96
榮工集團	10,122	7.06
中華電信集團	10,085	7.04
台灣中油集團	10,037	7.00
奇美集團	9,762	6.81
遠紡集團	9,205	6.42
台積電集團	8,819	6.15
合作金庫集團	8,348	5.82
日盛金控集團	8,320	5.80
日月光集團	7,033	4.91
元富證券集團	6,960	4.86
聯強國際集團	6,869	4.79
華碩電腦集團	6,825	4.76
華南金控集團	6,549	4.57
台灣工業銀行集團	6,135	4.28
台灣水泥集團	6,046	4.22
遠東國際商銀集團	5,824	4.06
遠雄集團	5,685	3.97

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
金仁寶集團	5,444	3.80
台汽電集團	5,285	3.69
統一證券集團	5,230	3.65
台灣人壽集團	4,970	3.47
巨騰國際集團	4,892	3.41
世家興業集團	4,755	3.32
玉山金控集團	4,702	3.28
宏碁集團	4,118	2.87
台灣中小企銀集團	4,070	2.84
台塑集團	4,052	2.83
聯電集團	3,706	2.59
致伸科技集團	3,219	2.25
威盛電子集團	3,125	2.18
中嘉網路集團	3,121	2.18
MTR CORPORATION LIMITED	3,061	2.14
聯發科集團	3,027	2.11
合 計	1,362,908	

96.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央政府公債	82,552	49.70
台灣郵政股份有限公司	22,418	13.50
內政部營建署	20,228	12.18
DEUTSCHE BANK A.G.	20,067	12.08
全國農業金庫股份有限公司	16,816	10.12
群益綜合證券股份有限公司	15,528	9.35
ABN AMRO BANK N.V.	15,458	9.31
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,735	8.87
台北市政府	11,685	7.03
合作金庫銀行股份有限公司	9,666	5.82

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
GOLDMAN SACHS	9,515	5.73
BNP PARIBAS	9,378	5.65
Federal National Mortgage Association	8,892	5.35
台北金融大樓股份有限公司	8,645	5.20
元富證券股份有限公司	8,342	5.02
南山人壽保險股份有限公司	8,000	4.82
勞工保險局	7,730	4.65
台北市政府工務局水利工程處代辦	7,142	4.30
Morgan Stanley	6,927	4.17
Credit Suisse FB	6,673	4.02
Calyon	6,427	3.87
桃園縣政府	6,225	3.75
雷曼財務顧問股份有限公司	6,105	3.68
經濟部工業局	6,000	3.61
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	5,475	3.30
交通部臺灣鐵路管理局	5,000	3.01
安泰人壽保險股份有限公司	4,630	2.79
BARCLAYS BANK PLC	4,201	2.53
新竹縣政府	3,890	2.34
三商美邦人壽保險股份有限公司	3,620	2.18
臺南市政府	3,475	2.09
中華票券金融股份有限公司	3,468	2.09
台北市政府都市發展局	3,455	2.08
HBOS Treasury Services PLC	3,415	2.06
Royal Bank of Scotland PLC	3,278	1.97
同一關係企業		
富邦金控集團	81,747	49.21
中信集團	58,917	35.47
國泰集團	42,058	25.32
台塑集團	40,487	24.37
HK Government Exchange Fund	32,029	19.28

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
統一企業集團	29,645	17.85
大陸工程集團(註1)	27,661	16.65
兆豐金控集團	24,864	14.97
華新麗華集團	24,624	14.82
台電集團	24,448	14.72
花旗集團	23,362	14.06
台新金控集團	22,648	13.63
友達光電集團	21,664	13.03
華航集團	17,524	10.55
第一金控集團	16,984	10.22
東森媒體集團	16,420	9.89
元大金控集團	15,856	9.55
永豐餘集團	14,527	8.75
鴻海精密集團	12,538	7.55
寶來集團	12,179	7.33
大同集團	12,109	7.29
台灣電信集團	11,997	7.22
新光集團	11,901	7.16
國票金控集團	11,750	7.07
台積電集團	9,794	5.90
長榮集團	9,765	5.88
奇美集團	9,526	5.73
力晶集團	9,016	5.43
榮工集團	8,630	5.20
遠紡集團	8,482	5.11
中華開發金控集團	7,241	4.36
台灣聚合化學品股份有限公司	6,931	4.17
華碩電腦集團	6,815	4.10
中華電信	6,803	4.10
華南金控集團	6,669	4.01
聯強國際股份有限公司	6,636	4.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台灣水泥集團	6,277	3.78
玉山金控集團	6,060	3.65
聯電集團	5,945	3.58
台汽電集團	5,676	3.42
巨騰國際	5,029	3.03
中鋼集團	4,969	2.99
日盛金控集團	4,646	2.80
太設集團	3,814	2.30
光寶科技集團	3,687	2.22
CARIBBEAN INVESTMENT HOLDINGS LTD	3,670	2.21
宏碁集團	3,512	2.11
聯發科集團	3,459	2.08
遠東國際商銀集團	3,242	1.95
日月光集團	3,011	1.81
合 計	1,146,305	

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

2.本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。

3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管指定之業務項目。

4.背書指票券公司之背書保證。

5.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；

(7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

(8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(七)業務別財務資訊

民國九十七年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		21,979,817	9,613,945	1,420,936	(91,091)	32,923,607
利息以外淨收益		8,501,314	148,220,193	3,776,152	2,136,427	162,634,086
淨收益		30,481,131	157,834,138	5,197,088	2,045,336	195,557,693
放款呆帳費用		6,764,109	-	-	-	6,764,109
提存各項保險責任準備		-	148,417,169	-	-	148,417,169
營業費用		15,948,247	5,946,227	4,071,202	2,139,383	28,105,059
繼續營業部門稅前淨利		7,768,775	3,470,742	1,125,886	(94,047)	12,271,356
所得稅費用		2,040,042	(754,103)	160,923	(177,539)	1,269,323
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,728,733	4,224,845	964,963	83,492	11,002,033

民國九十六年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		20,738,835	8,219,411	1,618,027	(25,157)	30,551,116
利息以外淨收益		12,005,434	85,930,306	7,487,466	601,837	106,025,043
淨收益		32,744,270	94,149,717	9,105,493	576,679	136,576,159
放款呆帳費用		10,461,161	-	-	-	10,461,161
提存各項保險責任準備		-	81,188,099	-	-	81,188,099
營業費用		15,025,098	5,666,169	4,601,516	1,758,558	27,051,341
繼續營業部門稅前淨利		8,322,547	7,295,449	4,503,977	(2,246,415)	17,875,558
所得稅費用		1,128,160	776,811	755,442	164,613	2,825,026
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		6,129,851	6,518,638	3,748,535	(1,346,492)	15,050,532

(八)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	97.12.31	96.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益	97.12.31	96.12.31	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 366,934	2,518,073	(85)	應付款項	\$ 5,007,584	4,932,114	2
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	8,778	491,324	(98)	應付商業本票-淨額	4,000,000	-	100
附賣回票券及債券投資	-	5,243,870	(100)	應付債券	11,000,000	11,000,000	-
應收款項-淨額	4,714,298	4,862,943	(3)	其他借款	4,240,000	-	100
備供出售金融資產-淨額	-	97,913	(100)	其他負債	627,588	869,216	(28)
採權益法之股權投資-淨額	159,508,300	169,142,860	(6)	負債合計	24,875,172	16,801,330	48
其他金融資產-淨額	3,838,491	13,400	28,545	股東權益：			
固定資產-淨額	55,419	73,025	(24)	普通股	77,190,935	77,190,935	-
無形資產淨額	5,153	9,822	(48)	資本公積	49,091,476	49,092,515	-
其他資產	92,916	76,393	22	保留盈餘：			
				法定盈餘公積	20,881,553	19,438,395	7
				特別盈餘公積	2,341,478	2,048,871	14
				未分配盈餘	12,588,570	15,043,320	(16)
					35,811,601	36,530,586	(2)
				股東權益其他項目：			
				累積換算調整數	196,777	(374,525)	(153)
				金融商品之未實現損益	(18,315,548)	3,480,717	(626)
				未認列為退休金成本之淨損失	(260,124)	(191,935)	36
					(18,378,895)	2,914,257	(731)
				股東權益淨額	143,715,117	165,728,293	-
資產總計	\$ 168,590,289	182,529,623	(8)	負債及股東權益總計	\$ 168,590,289	182,529,623	(8)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司

損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>	<u>變動 百分比%</u>	
收 入：				
採用權益法認列之投資利益	\$ 11,287,972	14,846,854	(24)	
其他收益	<u>200,765</u>	<u>182,060</u>	10	
	<u>11,488,737</u>	<u>15,028,914</u>	(24)	
費 用：				
營業費用	447,331	387,629	15	
其他費用及損失	<u>270,417</u>	<u>233,879</u>	16	
	<u>717,748</u>	<u>621,508</u>	15	
稅前純益	10,770,989	14,407,406	(25)	
所得稅利益	<u>104,359</u>	<u>24,173</u>	332	
本期純益	<u>\$ 10,875,348</u>	<u>14,431,579</u>	(25)	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
普通股每股盈餘(元)				
基本每股盈餘	<u>\$ 1.57</u>	<u>1.41</u>	<u>2.24</u>	<u>1.87</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

股東權益變動表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			累積換算 調整數	金融商品 未實現損益	未認列 退休金成 本淨損失	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘				
民國九十六年一月一日餘額	\$ 77,190,935	49,091,107	18,598,404	2,764,494	8,464,604	(259,270)	7,696,033	(14,582)	163,531,725
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	839,991	-	(839,991)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(715,623)	715,623	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(7,719,093)	-	-	-	(7,719,093)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(2,000)	-	-	-	(2,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(7,402)	-	-	-	(7,402)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,408	-	-	-	-	-	-	1,408
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(115,255)	-	-	(115,255)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(4,215,316)	-	(4,215,316)
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(177,353)	(177,353)
九十六年度純益	-	-	-	-	14,431,579	-	-	-	14,431,579
民國九十六年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,092,515	19,438,395	2,048,871	15,043,320	(374,525)	3,480,717	(191,935)	165,728,293
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	1,443,158	-	(1,443,158)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	292,607	(292,607)	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	(21,796,265)
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	(68,189)
九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 77,190,935	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(18,315,548)	(260,124)	143,715,117

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 10,875,348	14,431,579
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	40,687	38,939
公司債折價攤銷數	56	(119)
處分投資利益	(1,462)	-
公平價值變動列入損益之金融商品評價利益	(8,778)	-
資產減損損失	-	664
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)數	491,324	(491,324)
依權益法評價認列投資收入超過當年度現金股利 收現部份	(190,704)	(7,064,082)
應收款項增減少(增加)	148,645	(662,508)
其他金融資產增加	(3,825,091)	-
其他資產增加	(20,867)	(37,557)
應付款項增加	72,470	573,159
其他負債增加(減少)	(241,628)	714,413
營業活動之淨現金流入	<u>7,340,000</u>	<u>7,503,164</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券減少	5,243,870	1,412,442
長期股權投資增加	(11,468,509)	-
固定資產淨增加	(12,938)	(911)
無形資產淨增加	(1,130)	(1,850)
備供出售金融資產淨減少(增加)	98,901	(97,376)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(6,139,806)</u>	<u>1,312,305</u>
融資活動之現金流量：		
償還商業本票	4,000,000	-
其他借款增加	4,240,000	-
發放董監酬勞	(12,693)	(7,402)
發放現金股利	(11,578,640)	(7,719,093)
融資活動之淨現金流出	<u>(3,351,333)</u>	<u>(7,726,495)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,151,139)	1,088,974
期初現金及約當現金餘額	<u>2,518,073</u>	<u>1,429,099</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 366,934</u>	<u>2,518,073</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 296,702</u>	<u>213,701</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 224,200</u>	<u>34,156</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
本期宣告發放員工紅利(帳列其他負債)	<u>\$ 3,000</u>	<u>2,000</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	97.12.31	96.12.31
現金及約當現金	\$ 18,685,817	15,059,774
存放央行及拆借銀行同業	246,099,480	205,109,450
公平價值變動列入損益之金融資產	41,950,036	20,958,704
應收款項－淨額	58,620,509	66,087,487
貼現及放款－淨額	753,846,935	657,030,190
備供出售金融資產－淨額	59,393,517	85,559,042
持有至到期日金融資產－淨額	8,472,109	5,883,418
採權益法之股權投資－淨額	1,241,994	1,110,570
其他金融資產－淨額	25,572,596	28,157,286
固定資產(含無形資產)	13,491,500	13,913,061
其他資產－淨額	684,999	1,187,779
資產總計	\$ 1,228,059,492	1,100,056,761
央行及銀行同業存款	\$ 56,759,880	71,610,295
公平價值變動列入損益之金融負債	31,045,314	8,241,773
附買回票券及債券負債	16,679,414	58,747,528
應付款項	25,474,808	25,822,315
存款及匯款	968,177,982	817,128,646
應付金融債券	46,596,053	38,760,256
其他金融負債	1,672,015	2,814,179
其他負債	2,232,106	1,837,338
負債總額	1,148,637,572	1,024,962,330
股本	43,589,883	39,627,167
資本公積	17,972,496	21,935,212
保留盈餘	17,128,116	13,458,832
股東權益其他項目	731,425	73,220
股東權益淨額	79,421,920	75,094,431
負債及股東權益總計	\$ 1,228,059,492	1,100,056,761

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦產險	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 32,436,039	35,794,509
基金及投資	23,188,807	23,602,172
固定資產(含無形資產)	1,569,474	1,446,069
其他資產	1,852,675	1,592,728
資產總額	\$ 59,046,995	62,435,478
流動負債	\$ 7,346,697	8,315,655
長期負債	133,956	50,495
營業及負債準備	34,093,963	32,653,943
其他負債	102,243	176,526
負債總額	41,676,859	41,196,619
股本	8,178,396	8,178,396
資本公積	8,318,907	8,318,907
保留盈餘	3,373,303	3,146,286
股東權益其他項目	(2,500,470)	1,595,270
股東權益淨額	17,370,136	21,238,859
負債及股東權益總計	\$ 59,046,995	62,435,478

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦人壽	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 121,987,168	73,293,606
放 款	22,338,010	19,689,159
基金及投資	202,299,168	165,664,116
固定資產(含無形資產)	725,200	718,072
其他資產	55,078,090	68,196,800
資產總額	\$ 402,427,636	327,561,753
流動負債	\$ 9,621,397	5,503,436
長期負債	1,122,684	458,736
營業及負債準備	329,298,185	236,956,100
其他負債	52,570,202	66,626,758
負債總額	392,612,468	309,545,030
股 本	10,938,000	5,648,000
資本公積	10,421,848	5,131,848
保留盈餘	3,217,043	5,283,361
股東權益其他項目	(14,761,723)	1,953,514
股東權益淨額	9,815,168	18,016,723
負債及股東權益總計	\$ 402,427,636	327,561,753
	富邦證券	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 37,608,589	54,869,705
基金及投資	4,258,121	4,296,629
固定資產(含無形資產)	2,315,776	2,012,229
其他資產	2,207,731	2,548,643
資產總額	\$ 46,390,217	63,727,206
流動負債	\$ 13,372,781	27,961,504
長期負債	1,176	401,954
其他負債	434,993	463,404
負債總額	13,808,950	28,826,862
股 本	18,755,000	17,050,000
資本公積	4,776,490	6,481,490
保留盈餘	10,007,478	11,542,744
股東權益其他項目	(957,701)	(173,890)
股東權益淨額	32,581,267	34,900,344
負債及股東權益總計	\$ 46,390,217	63,727,206

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦投信	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 509,171	460,392
基金及投資	200,000	-
固定資產	14,488	12,189
其他資產	199,915	572,069
資產總額	\$ 923,574	1,044,650
流動負債	48,594	436,341
其他負債	10,302	11,457
負債總額	58,896	447,798
股本	500,000	555,980
資本公積	548,874	337,704
保留盈餘	(184,196)	(296,832)
股東權益淨額	864,678	596,852
負債及股東權益總計	\$ 923,574	1,044,650

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	97.12.31	96.12.31
現金及約當現金	\$ 8,014,953	7,024,601
存放央行及拆借銀行同業	1,827,521	740,990
公平價值變動列入損益之金融資產	3,468,604	1,867,403
備供出售金融資產－淨額	12,089,334	17,230,441
持有至到期日金融資產－淨額	895,590	-
應收款項－淨額	730,393	796,311
貼現及放款－淨額	33,163,577	31,556,873
其他金融資產－非流動	3,745,286	-
固定資產淨額	1,112,279	1,142,320
其他資產－淨額	594,375	263,940
資產總計	\$ 65,641,912	60,622,879
央行及銀行同業存款	\$ 1,987,014	1,457,845
應付款項	1,014,653	928,116
存款及匯款	48,557,768	42,835,641
公平價值變動列入損益之金融負債	2,795,895	1,036,859
應付金融債券	3,983,368	4,015,829
其他金融負債	2,490,571	6,080,278
其他負債	91,546	150,557
負債總額	60,920,815	56,505,125
股本	2,097,519	1,172,160
法定盈餘公積	175,211	213,447
資本公積	1,134,747	1,121,778
保留盈餘	1,587,092	1,669,281
股東權益其他項目	(276,624)	(58,912)
少數股權	3,152	-
股東權益淨額	4,721,097	4,117,754
負債及股東權益總計	\$ 65,641,912	60,622,879

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	97年度	96年度
利息淨收益	\$ 17,975,116	17,181,170
利息以外淨收益	8,041,908	9,559,398
淨收益	26,017,024	26,740,568
放款呆帳費用	5,511,518	10,302,780
營業費用	12,676,562	12,389,319
稅前淨利	7,828,944	4,048,469
稅後淨利	6,020,759	3,353,574
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.80	0.93
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.38	0.77
	富邦產險	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 42,451,792	43,802,242
營業成本	35,254,153	36,768,030
營業毛利	7,197,639	7,034,212
營業費用	4,082,834	4,032,021
營業外收入及利益	28,559	49,791
營業外費用及損失	653,126	407,568
稅前淨利	2,490,238	2,644,414
稅後淨利	2,045,075	2,011,614
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	3.04	3.23
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.50	2.46
	富邦人壽	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 226,724,854	188,884,573
營業成本	223,017,088	180,430,798
營業毛利	3,707,766	8,453,775
營業費用	2,295,353	1,964,203
營業外收入及利益	60,531	49,086
營業外費用及損失	1,262,285	2,439,182
稅前淨利	210,659	4,099,476
稅後淨利	1,409,925	3,955,465
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.36	7.26
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.42	7.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	97年度	96年度
收 入	\$ 6,428,508	10,778,334
費 用	5,079,034	6,115,127
稅前淨利	1,349,474	4,663,207
稅後淨利	1,199,474	3,923,207
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.72	2.74
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.64	2.30

	富邦投信	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 422,201	696,709
營業毛利	422,201	696,709
營業費用	349,651	421,829
營業外收入及利益	11,064	18,219
營業外費用及損失	670,853	701,477
稅前淨利(淨損)	(587,239)	(408,378)
稅後淨利(淨損)	(365,683)	(478,319)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	(14.40)	(7.34)
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	(8.97)	(8.60)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 1,623,871	1,752,441
營業毛利	1,260,749	1,519,227
營業(損)益	295,473	684,454
營業外支出	197,517	167,387
稅前淨利	97,956	517,067
稅後淨利	100,338	460,888
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.08	0.44
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.08	0.39

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項

1.大陸投資資訊

子公司富邦產險及富邦人壽預計在大陸地區共同投資設立富邦財產(廈門)保險有限責任公司相關投資金額為新台幣四億三千萬元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，相關投資尚未設立完成。

子公司富邦(香港)銀行已在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司，從事經營產業用機械設備、營造用機械設備、運輸工具設備及物品之租賃業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經經濟部投資審議委員會九十七年六月十八日經審二字第09700216980號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，相關投資尚未完成。

子公司富邦(香港)銀行預計在大陸地區投資廈門市商業銀行股份有限公司相關投資金額為三仟四佰萬美元，從事經營商業銀行業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經行政院金融監督管理委員會九十七年四月十一日金管銀六字第09700113540號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，已投資人民幣約2.3億元。

- 2.重大承諾及或有負債：請詳附註七。
- 3.重大災害損失：無。
- 4.重大之期後事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)依據財務會計準則第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

- 1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策
 - (1)放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	97.12.31					96.12.31				
	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
公庫	-	9,185,074	- %	-	- %	-	19,997,561	- %	-	- %
業務	-	68,765,000	- %	-	- %	-	50,822,381	- %	-	- %
金融	-	695,771	- %	1,314	- %	-	573,769	- %	-	- %
服務	-	-	- %	102	- %	-	-	- %	1,416	- %
企業	1,969,897	159,785,279	1.23 %	1,131,298	57.43 %	2,413,844	126,286,613	1.91 %	914,510	37.89 %
金融	2,411,483	248,811,409	0.97 %	1,653,795	68.58 %	2,902,981	220,731,898	1.32 %	2,412,881	83.12 %
消費	1,205,305	239,319,813	0.50 %	465,209	38.60 %	1,689,749	208,934,639	0.81 %	496,008	29.35 %
金融	4,278	171,189	2.50 %	34,556	807.76 %	172	399,444	0.04 %	33,688	19,586.05 %
小額純信用貸款	300,178	9,649,394	3.11 %	1,075,021	358.13 %	545,049	12,783,126	4.26 %	1,299,141	238.35 %
其他	24,826	1,083,143	2.29 %	15,072	60.71 %	34,042	2,270,726	1.50 %	17,594	51.68 %
其他	96,778	20,803,307	0.47 %	46,077	47.61 %	298,886	19,477,557	1.53 %	72,286	24.19 %
放款業務合計	6,012,745	758,269,379	0.79 %	4,422,444	73.55 %	7,884,723	662,277,714	1.19 %	5,247,524	66.55 %
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	221,371	24,798,397	0.89 %	864,119	390.35 %	299,173	29,467,634	1.02 %	1,194,119	399.14 %
無追索權之應收帳款承購業務	-	23,876,048	- %	-	- %	-	24,005,000	- %	-	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	2,032,772					3,611,594				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)	2,056,601					3,155,136				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)	-					-				
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	342,098					-				

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註九：經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

97.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	大陸工程集團(註四)	23,079,876	29.06
2	奇美集團	12,629,564	15.90
3	中鋼集團	10,545,789	13.28
4	南亞關係集團	10,231,133	12.88
5	榮工集團	10,122,488	12.75
6	台灣中油集團	8,952,819	11.27
7	力晶半導體集團	7,685,530	9.68
8	友達光電集團	7,138,998	9.00
9	台塑石化關係企業	7,057,977	8.89
10	遠紡集團	6,961,123	8.76

96.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	大陸工程集團(註四)	21,358,601	28.44
2	友達光電集團	9,915,862	13.20
3	台化(南亞)集團	8,843,373	11.78
4	遠紡集團	6,855,919	9.13
5	奇美集團	6,284,702	8.37
6	鴻海集團	6,217,588	8.28
7	台灣聚合化學集團	5,836,151	7.77
8	大同集團	5,416,161	7.21
9	力晶半導體集團	4,934,831	6.57
10	太電集團	4,575,967	6.09

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註四：係包含台灣高鐵之授信金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊
請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」說明。
- 3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	九十七年度		九十六年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
現金及約當現金 —存放同業	\$ 2,782,805	2.47	1,657,638	5.33
存放央行及拆借 銀行同業	263,008,831	2.41	223,304,753	2.74
公平價值變動列入 損益之金融 資產	10,607,266	1.69	16,947,312	1.69
附賣回票券及債 券投資	102,858	0.74	209,155	1.12
應收帳款承購	23,114,157	3.51	9,901,267	5.10
貼現及放款	714,699,020	3.39	652,108,713	3.43
備供出售金融資 產	58,298,920	2.46	72,588,886	2.38
持有至到期日金 融資產	7,784,577	3.17	5,435,386	2.41
無活絡市場之債 務商品投資	22,317,298	4.79	26,303,718	4.97
負 債：				
央行及銀行同業 存款	88,096,967	2.89	87,253,810	4.08
附買回票券及債 券負債	46,308,746	1.84	62,198,021	1.72
活期存款	104,633,345	0.24	90,561,150	0.63
活期儲蓄存款	241,141,191	0.60	255,918,730	0.62
定期存款	281,249,065	2.43	190,923,342	2.82
定期儲蓄存款	233,042,510	2.52	223,828,812	2.26
可轉讓定期存單	5,181,142	1.97	839,061	1.16
公庫存款	19,935,446	0.24	24,108,146	0.35
應付金融債券	48,765,984	2.08	57,355,342	1.92

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 754,831,405	74,561,497	30,585,197	56,336,604	916,314,703
利率敏感性負債	329,268,187	369,785,308	94,605,653	51,870,024	845,529,172
利率敏感性缺口	425,563,218	(295,223,811)	(64,020,456)	4,466,580	70,785,531
淨 值					78,414,767
利率敏感性資產與負債比率					108.37
利率敏感性缺口與淨值比率					90.27

96.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 597,325,000	64,438,000	65,112,000	90,378,000	817,253,000
利率敏感性負債	347,664,000	357,335,000	40,268,000	47,362,000	792,629,000
利率敏感性缺口	249,661,000	(292,897,000)	24,844,000	43,016,000	24,624,000
淨 值					73,256,000
利率敏感性資產與負債比率					103.11
利率敏感性缺口與淨值比率					33.61

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,761,694	294,392	23,862	133,682	5,213,630
利率敏感性負債	5,568,018	310,251	314,451	55,855	6,248,575
利率敏感性缺口	(806,324)	(15,859)	(290,589)	77,827	(1,034,945)
淨 值					61,461
利率敏感性資產與負債比率					83.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,683.91)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,075,892	891,309	182,240	138,503	5,287,944
利率敏感性負債	4,850,332	291,868	186,113	87,503	5,415,816
利率敏感性缺口	(774,440)	599,441	(3,873)	51,000	(127,872)
淨 值					60,305
利率敏感性資產與負債比率					97.64
利率敏感性缺口與淨值比率					(212.04)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		97.12.31	96.12.31
資產報酬率	稅 前	0.67	0.37
	稅 後	0.52	0.31
淨值報酬率	稅 前	10.13	5.49
	稅 後	7.79	4.55
純 益 率		23.14	12.54

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,268,630,508	268,815,674	196,093,349	130,017,235	107,140,974	566,563,276
主要到期 資金流出	1,546,745,394	245,231,982	249,093,545	239,557,601	334,383,241	478,479,025
期距缺口	(278,114,886)	23,583,692	(53,000,196)	(109,540,366)	(227,242,267)	88,084,251

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

96.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,085,912,000	274,158,000	85,486,000	74,296,000	109,339,000	542,633,000
主要到期資金流出	1,398,055,000	188,487,000	135,616,000	115,946,000	494,010,000	463,996,000
期距缺口	(312,143,000)	85,671,000	(50,130,000)	(41,650,000)	(384,671,000)	78,637,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,807,114	818,847	682,932	707,822	983,847	1,613,666
主要到期資金流出	5,574,423	1,574,428	959,680	869,274	1,081,642	1,089,399
期距缺口	(767,309)	(755,581)	(276,748)	(161,452)	(97,795)	524,267

96.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,138,581	4,428,168	2,966,162	2,455,863	2,167,422	1,120,966
主要到期資金流出	12,784,763	5,250,661	2,721,901	1,960,748	2,176,752	674,701
期距缺口	353,818	(822,493)	244,261	495,115	(9,330)	446,265

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 資本適足性

分析項目		年度	97.12.31	
			合 併	本 銀 行
自 有 資 本	第一類資本		73,911,379	73,522,955
	第二類資本		14,063,082	13,674,658
	第三類資本		-	-
	自有資本		87,974,461	87,197,613
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	697,162,423	697,098,578
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	1,416,930	1,416,930
		作業	基本指標法	-
	風險	標準法／選擇性標準法	47,541,413	47,455,438
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	31,413,138	31,347,338
		風險	內部模型法	-
		加權風險性資產總額	777,533,904	777,318,284
	資本適足率			11.31 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.51 %	9.46 %
第二類資本占風險性資產之比率			1.81 %	1.76 %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %
普通股股本占總資產比率			3.55 %	3.55 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

分析項目		年度	96.12.31	
			合 併	本 銀 行
自 有 資 本	第一類資本		70,070,504	69,428,703
	第二類資本		-	-
	第三類資本		-	-
	自有資本		70,070,504	69,428,703
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	633,958,106	633,843,825
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	2,166,845	2,166,845
作 業 風 險	基本指標法		-	-
		標準法／選擇性標準法	44,936,826	44,936,826
	進階衡量法		-	-
市 場 風 險	標準法		45,657,702	45,592,964
	內部模型法		-	-
加權風險性資產總額			726,719,479	726,540,460
資本適足率			9.64 %	9.56 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.64 %	9.56 %
第二類資本占風險性資產之比率			- %	- %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %
普通股股本占總資產比率			3.60 %	3.60 %

註一：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：本表應列示如下之計算公式：

自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。

資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	富邦證券	本公司之子公司	1,581,081(註一)	-	-		-	-
"	富邦產險	"	383,949(註一)	-	-		-	-
"	台北富邦銀行	"	749,962(註一)	-	-		-	-

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.04.07	The Deutsche Bank Distressed Asset Group	催收款	199,209	81,995	(117,214)	-	-

註：出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳關係人交易(三)之揭露。

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：：無。

- 7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	17,370,135	2,038,438	817,840	-	817,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	9,815,169	1,378,552	1,093,800	-	1,093,800	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	32,590,660	1,205,562	1,875,500	-	1,875,500	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	1,309,742	(118,254)	50,000	-	50,000	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	79,076,987	6,085,296	4,358,988	-	4,358,988	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦直效行銷顧問(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	207,388	39,718	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	2,107,544	238,795	204,480	-	204,480	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	75.00 %	14,134,953	346,334	879,120	-	879,120	75.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,704,727	187,315	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	51.00 %	137,116	(116,845)	25,500	-	25,500	51.00 %	-
	富邦創業投資管理顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	53,879	3,061	5,000	-	5,000	100.00 %	-
富邦產險	富邦經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	25.00 %	409	474	625	-	625	25.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	-
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.83 %	22,084	-	10,000	-	10,000	20.83 %	-
	富邦保險越南有限公司	越南	保險業務	100.00 %	633,131	8,585	-	-	-	100.00 %	-
富邦人壽	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,114,786	13,966	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00 %	1,485,174	(16,277)	30,550	-	30,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	311,008	6,422	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	215,577	21,696	204,480	-	204,480	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦租賃(股)公司	台北市	各種機器設備之買賣經銷、維修及租賃業務	100.00 %	397,458	1,739	61,608	-	61,608	100.00 %	-
	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	55,953	6,148	4,891	-	4,891	30.00 %	-
	富邦保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	5,484	1,118	300	-	300	100.00 %	-
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00 %	776,848	712,818	2,000	-	2,000	100.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	對被投資事業從事創業投資業務 對被投資事業提供企畫、諮詢、參與經營及管理 對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務	5.00 %	6,251	-	9,800	-	9,800	49.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦直效	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	10,824	6,762	300	-	300	100.00 %	-
	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	4,959	2,123	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控創投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	67.89 %	707,265	259,212	42,770	-	42,770	67.89 %	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00 %	3,729	(1,087)	600	-	600	100.00 %	-
	富立人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	12,618	7,600	300	-	300	100.00 %	-
	富立財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	12,636	9,211	300	-	300	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註一)	富邦財務(香港)有限公司	香港	接受存款及服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 68,685	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富邦(香港)信託有限公司	香港	信託服務	100.00 %	HKD 5,000	HKD 127	5,000	-	5,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 41,618	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD 3,312	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD 14	0.2	-	0.2	100.00 %	-
	Fubon Bank Vanuatu Limited	香港	財務	100.00 %	USD 4,000	USD 234	4,000	-	4,000	100.00 %	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市權保薦人及顧問	87.00 %	HKD 20,513	HKD (3,639)	26,111	-	30,000	100.00 %	-
	Xiamen City Commercial Bank	中華人民共和國	提供銀行及相關金融服務	19.99 %	HKD 292,000	(註二)	99,950	-	99,950	19.99 %	-

註一：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註二：富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 帳 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,663	16,131	-	16,131	受益憑證
"	富邦R2	-	"	1,677	14,573	-	14,573	"
"	三鼎	-	"	926	5,167	-	5,167	"
"	國泰R1	-	"	5,122	48,454	-	48,454	"
"	國泰R2	-	"	1,891	16,716	-	16,716	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	32,203	-	32,203	"
"	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	523	4,460	0.22	4,460	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	4,378	65,535	-	65,535	受益憑證
"	受益憑證—富 邦福寶基金	-	"	3,000	22,560	-	22,560	"
富邦證券BVI	海外可轉債— 今國光學ECB	-	"	3,750	USD 3,722	-	USD 3,722	海外債
"	Global Hybrid Fund	-	"	500	USD 4,744	-	USD 4,744	
富邦租賃(股) 公司	茂豐租賃(股) 公司	-	其他金融 資產	4,314	-	4.21	-	未上市股票
"	元太外匯(股) 公司	-	"	240	2,400	2.00	3,463	"
富邦建築經理(股) 公司	富邦吉祥基金	實質關係人所發 行之受益憑證	備供出售 金融資產	1,075	16,097	-	16,097	受益憑證
"	國泰二號	-	"	800	7,072	-	7,072	"
"	國泰一號	-	"	15,504	146,668	-	146,668	"
北富銀人身保 險代理人公司	安泰精選債券 基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	2,813	32,900	-	32,900	"
富邦創業投資(股) 公司	毅金工業(股) 公司	-	其他金融 資產	988	8,211	3.11	11,642	未上市股票
"	明騰工業(股) 公司	-	"	2,246	29,465	3.57	19,909	"
"	展達通訊(股) 公司	-	"	1,142	14,849	2.67	7,385	"
"	上福全球科技(股) 公司	-	備供出售 金融資產	92	1,195	0.11	1,195	"
"	合正科技(股) 公司	-	"	2,365	3,665	0.95	3,665	"
"	富驛企業(股) 公司	-	"	1,671	3,510	1.42	3,510	"
"	立敦科技(股) 公司	-	"	1,158	4,724	1.23	4,724	"
"	Himax Technologies, Inc.	-	"	192	10,127	0.11	10,127	"
富邦證券投信(股) 公司	受益憑證—富 邦吉祥基金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	1,890	28,292	-	28,292	受益憑證
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	"	"	1,105	4,420	-	4,420	"
"	受益憑證—富 邦台灣福寶基 金	"	"	1,335	10,040	-	10,040	"
"	受益憑證—富 邦台灣摩根基 金	"	"	81	1,406	-	1,406	"
"	受益憑證—富 邦台灣發達基 金	"	"	75	1,349	-	1,349	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦台灣金融基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	75	1,316	-	1,316	受益憑證
"	受益憑證—富 邦台灣冠軍基 金	"	"	471	6,535	-	6,535	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技基 金	"	"	31	654	-	654	"
"	結構式定存— CMS	-	受限制資 產—無活 絡市場之 債務投資	-	200,000	-	199,166	
富邦直效行銷	富昇人身保代	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	300	10,824	100.00	10,824	未上市股票
"	富昇財產保代	"	"	300	4,959	100.00	4,959	"
富邦管理顧問	受益憑證—富 邦吉祥基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	3,804	56,935	-	56,935	受益憑證
富邦金控創投	富邦媒體科技	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	42,770	707,265	67.89	707,265	未上市股票
"	柏泓媒體	-	其他金融 資產	7,675	16,117	9.07	16,117	"
"	智擎生技製藥	-	"	3,000	1,830	4.76	1,830	"
"	統寶光電	-	"	5,000	50,000	0.12	50,000	興櫃股票
"	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	-	"	151	24,490	0.54	24,490	未上市股票
"	優視傳播(股) 公司	-	"	384	3,840	1.50	3,840	"
"	正勳實業(股) 公司	-	"	2,756	47,631	6.60	47,631	興櫃股票
"	國光石化科技(股)公司	-	"	2,105	21,053	4.00	21,053	未上市股票
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	782	23,469	2.80	23,469	"
"	國光生物科技 股份有限公司	-	"	1,500	30,750	0.94	30,750	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	646	7,752	0.87	7,752	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.63	61,325	"
"	宏觀微電子股 份有限公司	-	"	2,000	20,000	7.29	20,000	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	1,342	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份 有限公司	-	"	2,378	31,204	1.00	31,204	"
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,375	99,750	5.00	99,750	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價	
富邦金控創投	維焄科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	168	4,116	0.17	4,116	上市股票
"	受益憑證—富邦吉祥基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	74,396	1,113,587	-	1,113,587	受益憑證
富邦媒體科技	受益憑證—富邦精準基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	853	21,882	-	21,882	受益憑證
"	受益憑證—富邦吉祥基金	"	"	20,399	305,344	-	305,344	"
"	富昇旅行社	為本公司採權益法認列之被投資公司	採權益法之股權投資	600	3,729	100.00	3,729	未上市股票
"	富立人身保代	為本公司採權益法認列之被投資公司	"	300	12,619	100.00	12,619	"
"	富立財產保代	"	"	300	12,623	100.00	12,623	"

註一：台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十條規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額
富邦證券投信(股)公司	公司債—94交銀E	-	元大證券	-	-	-	-	506,128	-	491,274	506,128	(14,854)	-	-
"	公司債—94台電1C03	-	元大證券	-	-	-	-	517,835	-	494,386	517,835	(23,499)	-	-
"	公司債—94台新2	"	元大證券	-	-	-	-	1,986,176	-	1,777,553	1,986,176	(208,623)	-	-
"	公司債—94安泰1A--1C	"	元大證券	-	-	-	-	1,551,210	-	1,345,680	1,551,210	(205,530)	-	-
"	公司債—94安泰2A--2C	"	元大證券	-	-	-	-	1,545,274	-	1,410,664	1,545,274	(134,610)	-	-

註：台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十條規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	台北市信義區信義路四小段11地號(A10)地上使用權	97.11.3	3,680,685	3,680,685	財政部國有財產局台灣北區辦事處	非關係人	-	-	-	-	依競標價	不動產投資	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

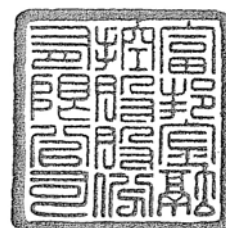
帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	998,242 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	"	"	1,758,500 (註1)	-	-	-	-	-

註1：係九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

- 10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三)、(十)、(十五)、(廿二)及(三十)。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三)子公司大陸投資資訊：請詳附註十(十)。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(四)。

富邦金融控股股份有限公司
Fubon Financial Holding Co., Ltd.



董事長：

蔡明忠

