

 富邦金控

正動世界

2013

## 目錄

財務要覽	02
榮耀與肯定	04
致股東報告書	06
富邦人壽	18
台北富邦銀行	22
富邦銀行(香港)	26
富邦華一銀行	30
富邦產險	34
富邦證券	38
投資管理總處	42
企業公民	44
富邦集團版圖	50
公司治理	52
財務報告	54



## FUBON PLUS 展現富邦金控的正動力

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

## 財務要覽

### 富邦金控

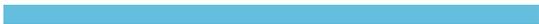
新台幣百萬元

	2011	2012	2013
資產總額	3,622,863	4,105,866	4,570,547
股東權益 (註)	233,683	306,429	316,458
稅後純益 (註)	30,543	29,149	32,709
稅後每股盈餘 (元)	3.39	3.07	3.31
每股帳面價值 (元)	25.93	32.17	30.92
股東權益報酬率 (%) (註)	13.5%	10.7%	10.5%
資產報酬率 (%) (註)	0.9%	0.8%	0.8%

以上為富邦金控及其子公司合併財務報表之數字

(註) 稅後純益及股東權益係依歸屬於母公司業主之金額表示及計算

### 資產總額

2011		3,622,863
2012		4,105,866
2013		4,570,547

### 股東權益

2011		233,683
2012		306,429
2013		316,458

### 稅後純益

2011		30,543
2012		29,149
2013		32,709

## 台北富邦銀行

新台幣百萬元	2011	2012	2013
淨利息收入	13,944	14,630	15,775
淨手續費收入	8,144	8,253	8,431
其他收入	3,368	6,351	9,418
營業費用	13,891	14,739	15,578
提存前淨利	11,565	14,495	18,045
呆帳費用(迴轉利益)	1,060	(542)	3,857
稅後淨利	9,054	12,973	12,105

## 富邦銀行(香港)

港幣百萬元	2011	2012	2013
淨利息收入	636	657	750
淨手續費收入	221	218	271
其他收入	210	116	154
營業費用	933	791	842
提存前淨利	134	200	333
呆帳費用(迴轉利益)	(52)	(35)	11
稅後淨利	280	306	380

## 富邦證券

新台幣百萬元	2011	2012	2013
經紀商佣金收入	3,951	2,938	2,768
淨利息收入	1,326	881	827
出售證券損益淨額	94	153	618
總收入	10,388	5,959	5,966
營業費用	5,638	4,973	4,774
稅後淨利	2,672	1,073	1,349

## 富邦投信

新台幣百萬元	2011	2012	2013
手續費收入	564	561	613
營業費用	499	512	503
稅後淨利	(28)	15	39
管理資產均額	160,446	148,824	157,950

註：合併財報版本

## 富邦產險

新台幣百萬元	2011	2012	2013
直接簽單保費	24,287	26,600	27,497
自留保費	18,224	20,047	21,477
核保利潤	1,661	1,885	1,727
投資收入	1,927	1,746	1,640
稅後淨利	3,078	3,056	2,827
自留損失率	57.14%	57.18%	56.86%
自留費用率	37.00%	37.30%	36.76%
自留綜合率	94.14%	94.48%	93.62%
自留比例	72.58%	72.51%	75.09%

## 富邦人壽

新台幣百萬元	2011	2012	2013
首年保費(註1)	219,886	245,539	204,152
投資收入	54,321	68,640	80,095
營業收入	387,282	487,777	490,132
營業成本	363,758	460,951	458,303
稅後淨利	10,104	12,895	19,150
首年保費(註2)	222,834	249,724	212,818
利變型商品	27,163	32,369	110,066
投資型商品	2,948	4,185	8,666
傳統型商品	192,723	213,170	94,086

註1：不含投資型保單

註2：包含投資型保單

## 榮耀與肯定

### PMI 國際專案管理學會台灣分會

富邦金控 國際專案管理標竿企業獎－金質獎  
台灣專案管理最佳實務競賽－IT 個人資料  
保護強化專案

### SGS

富邦金控 「PAS 2050:2011」信用卡碳足跡查證、  
ISO14064-1 組織溫室氣體排放量查證

### 亞洲貨幣雜誌 (Asiamoney)

台北富邦銀行 台灣最佳本國銀行、  
台灣最佳本國私人銀行、中／大型企業  
票選台灣最佳本國現金管理銀行

### 紐約梅隆銀行 (Bank of New York Mellon)

富邦銀行 (香港) 直通式聯繫結算處理獎

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

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

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

台北富邦銀行 台灣最佳應收帳款承購商

### 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)

富邦金控 台灣最佳公司經營管理第七名、金融業第二  
台灣最佳公司治理第四名、金融業第二  
台灣最佳投資人關係第七名、金融業第二  
台北富邦銀行 台灣最佳私人銀行

### 理柏台灣基金獎 (Lipper)

富邦投信 五年期台灣中小型股票基金－富邦精銳中  
小基金、五年期大中華股票基金－總代理  
GAM Star 中華股票基金、三年期美元債券  
基金－盧米斯賽勒斯債券基金

### 財資雜誌 (The Asset)

富邦金控 公司治理白金獎  
台北富邦銀行 台灣最佳私人銀行、台灣最佳交易服務獎－  
最佳營運資金 (非銀行金融機構)、  
最佳服務提供者 (e 化服務銀行)、  
台灣最佳現金管理提供者

### 銀行家暨專業財富管理雜誌 (The Banker & PWM)

台北富邦銀行 台灣最佳私人銀行

### 國際金融評論 (IFR Asia)

富邦金控 台灣最佳債務籌資商

### 威士國際 (VISA Hong Kong Limited)

富邦銀行 (香港) 挑戰者組別最高零售簽帳額獎－銅獎

### 今周刊

台北富邦銀行 第七屆財富管理銀行評鑑－最佳財富管  
理銀行獎第三名、最佳服務獎第一名、  
最佳海外發展獎第一名

富邦證券 商務人士理想品牌－券商類第二名  
富邦人壽 商務人士理想品牌－人壽保險業第三名

### 天下雜誌

富邦金控 最佳聲望標竿企業－金控業第一名  
天下企業公民獎－大型企業組第五名

台北富邦銀行 最佳聲望標竿企業－銀行業第三名

天下金牌服務大賞－銀行業第四名  
富邦人壽 最佳聲望標竿企業－保險業第二名  
天下金牌服務大賞－人壽保險業第二名

富邦證券 最佳聲望標竿企業－證券業第四名

### 天高管理發展有限公司一天高服務獎

富邦銀行 (香港) 季度傑出分店、持續超卓表現分店、  
持續超卓表現機構

### 文化部

富邦文教基金會 「媒事來哈啦」入圍廣播金鐘獎  
富邦藝術基金會 「藝術好好玩」入圍廣播金鐘藝術文化  
節目獎及藝術文化節目主持人獎

### 中國銀監會

廈門銀行 2012 年度小微企業金融服務表現突出銀行團隊

### 台北市政府

富邦金控 綠色採購標竿企業獎

### 台灣企業永續獎

富邦金控 永續報告書佳作、永續績效獎  
社會共融類－楷模獎

### 台灣期貨交易所

富邦期貨 102 年期貨 On-Line 模擬交易競賽  
期貨商組第三名

### 台灣證券交易所

富邦證券 2013 年權證受託買賣成交金額第三名

**行政院環保署**

富邦金控 節能減碳行動標章獎、  
推動環保綠色採購獎

**英國標準協會**

富邦金控 企業社會責任報告書通過 AA1000、  
GRI G3.1 A+ 雙重國際標準查證

**香港公益金**

富邦銀行（香港）商業及僱員募捐計劃－銅獎

**香港社會服務聯會**

富邦銀行（香港）「商界展關懷」標誌

**財訊－消費者金融品牌調查**

富邦證券 最佳券商優等獎、券商類最佳服務優等獎、  
本國券商類最佳形象優等獎

**海峽導報社**

富邦財險 年度海西（廈門）十大金牌保險公司評選  
車險品牌前三甲、年度海西（廈門）十大  
金牌保險公司評選金牌最佳服務獎

**教育部**

富邦文教基金會 年度評鑑特優

**現代保險雜誌**

富邦產險 保險龍鳳獎－最嚮往的產險公司特優  
千大企業票選年度最佳產險公司冠軍  
保險品質獎－形象最佳、售後服務最佳、  
業務員最優、最值得推薦

富邦人壽 保險龍鳳獎－最嚮往的壽險公司內勤組－  
特優、最嚮往的壽險公司外勤組－特優  
保險品質獎－知名度最高、業務員最優、  
理賠服務最佳、最值得推薦

**第十五屆保險信望愛獎**

富邦產險 最佳保險專業獎、最佳商品創意獎、  
最佳通訊處獎、最佳保險成就獎

富邦人壽 最佳保險領導人獎、最佳社會責任獎  
最佳保險專業獎、最佳商品創意獎、  
最佳保險教育貢獻獎、最佳通訊處獎、  
最佳專業顧問獎、最佳保險成就獎、  
最佳社會貢獻獎

**第五屆台灣保險卓越獎**

富邦產險 金質獎－財產保險卓越獎、人才培訓卓越獎、  
商品創新卓越獎、資訊應用卓越獎、  
風險管理卓越獎  
銀質獎－保戶服務卓越獎、公益關懷卓越獎

**富邦人壽**

金質獎－人身保險卓越獎  
銀質獎－保戶服務卓越獎、人才培訓卓越獎、  
商品創新卓越獎、風險管理卓越獎

**壹週刊－服務第壹大獎**

富邦人壽 人壽保險業第三名

**智聯招聘**

廈門銀行 2013 中國年度最佳僱主廈門最佳僱主十強

**僱員再培訓局**

富邦銀行（香港）ERB 人才企業嘉許計劃－人才企業

**廈門市政府**

廈門銀行 2013 年度廈門市發展老年慈善事業貢獻  
單位（銀質獎）、助老慈善愛心捐助獎、  
2013 年度工會工作先進集體

**廈門廣播電視集團**

富邦財險 廈門首屆保險金鼎獎最貼心保險理賠  
服務團隊

**廈門晚報社**

富邦財險 2013 金方向盤車險服務評選年度最值得信賴  
車險服務品牌

**遠見雜誌**

台北富邦銀行 服務業大調查－金融銀行業第一名  
台北富邦銀行公益慈善基金會  
企業社會責任獎公益推動組－楷模獎

**當代金融家雜誌社**

廈門銀行 最佳創新銀行

**數位時代**

富邦金控 綠色品牌大調查－金融服務業首獎  
富邦人壽 數位服務力大調查－人壽保險業第三名  
富邦證券 數位服務標竿企業－金融投資業第二名

**證券櫃檯買賣中心**

富邦證券 興櫃股票交易新制獎勵活動推薦證券商  
最佳貢獻獎第二名

**贏家時代**

富邦證券 最佳專業理財品牌大獎－證券期貨業  
第一名

## 致股東報告書

### 各位親愛的股東：

2013 年全球經濟持續復甦，雖然成長動能力道有限，但富邦金控營運表現亮眼，2013 年稅後淨利達 327.09 億元，每股盈餘 3.31 元，創下金控成立以來的歷史新高！並連續五年榮登台灣金融業獲利龍頭寶座。

除了獲利續創佳績，我們在大中華市場版圖也正式跨出重要的一大步！華一銀行購併案已於 2013 年底獲得中國銀監會核准，富邦金控與台北富邦銀行合計取得華一銀行 80% 控制性股權，並於 2014 年 1 月正式完成交割。富邦成為唯一在「兩岸三地均擁有銀行子行」的台股金融機構，為富邦的大陸佈局劃下重要的歷史里程碑！

此外，金控為邁向下一階段成長，並使得客戶至分行端獲得更整合之服務，自 2013 年 10 月起由「事業群」管理制回歸「子公司」管理制。配合組織調整，並啟動世代傳承，我們的經營團隊也同步調整。

在組織架構與經營團隊調整後，富邦仍將秉持「完整佈局、穩健成長」策略，持續深耕台灣，同時積極拓展大中華市場。富邦經營團隊與全體同仁也將繼續發揮團隊合作精神，共同努力朝「亞洲一流金融機構」願景穩步邁進！

### 獲利再創新高 連續五年榮登金控之首

回顧 2013 年，上半年歐盟需求疲弱，中國大陸成長低於預期，國內經濟受到實質薪資下滑，抑低民眾消費意願，加上股市交易清淡，經濟成長有限。但在下半年隨著國際多項經濟指標漸趨平穩，民間投資動能仍強，國內景氣逐漸脫離低緩。2013 年全年經濟成長率為 2.11%，較前一年度 1.48%，呈現小幅成長。

受惠於富邦人壽多元化投資佈局，投資部位經常性收益與投資利得的獲利表現優異，再加上台北富邦銀行獲利多元穩定，以及富邦產險承保績效優異，富邦金控 2013 年全年稅後盈餘達 327.09 億元、每股盈餘（EPS）3.31 元，超越 2011 年的歷史高點（305.43 億元），再創新高，並連續第五年名列金控業之首。資產報酬率（ROA）及股東權益報酬率（ROE），分別為 0.75% 及 10.5%。

在富邦人壽資產快速成長的帶動下，富邦金控總資產持續成長。至 2013 年 12 月底，富邦金控總資產達 4 兆 5705 億元，較 2012 年底成長 11%，穩居國內第二大上市金控公司。

### 銀行與人壽 金控獲利關鍵

富邦金控旗下主要子公司表現優異，使得金控蟬聯金控業獲利之冠。其中台北富邦銀行與富邦人壽在 2013 年雙雙創下佳績，兩者合

計稅後盈餘佔金控獲利高達 96%，為金控獲利最關鍵的雙引擎。

北富銀 2013 年稅後盈餘 121.05 億元，佔金控獲利 37%。其中，北富銀海外分行及 OBU 業務表現亮眼，2013 年獲利達 50.83 億元，較 2012 年成長 25%。北富銀 2013 年企業放款較 2012 年成長 13%，主要由外幣放款帶動，也是未來重要的成長動能。在企業放款的帶動下，整體放款餘額亦較 2012 年成長 7.2%，遠優於市場平均水準。

富邦人壽保費收入表現領先同業，長期以來投資績效良好，2008 年至今的平均投資收益皆維持在 4% 左右的水準。富邦人壽 2013 年稅後盈餘 191.5 億元，佔金控獲利 59%。由於投資部位的經常性收益穩定，且高於人壽業務損益兩平點，顯見富邦人壽改善保單成本、多元化投資佈局及穩健的投資策略奏效。

富邦人壽 2013 年初年度保費收入（First Year Premium）為 2,129 億元，FYP 市佔率為 19.2%，勇奪市場第一；2013 年總保費收入（Total Premium）達 4,201 億元，市佔率為 16.3%，名列市場第二。

### 富邦產險穩居龍頭 富邦財險立足海西

富邦產險在多元通路系統推動下，2013 年以簽單保費 275 億元，逾 22% 的市場佔有率，連續第 32 年穩居市場第一。

富邦金控與台北富邦銀行在 2014 年 1 月正式取得華一銀行 80% 控制性股權，富邦成為唯一在「兩岸三地均擁有銀行子行」的台資金融機構，大陸佈局再度劃下重要的歷史里程碑！

富邦金控董事長  
蔡明忠



富邦產險繼 2012 年減資 50 億元上繳金控，及 2013 年接軌國際會計準則 IFRSs 之下，仍以穩健的核保策略及合宜的成本控制，創下稅後淨利 28.27 億元的佳績。

富邦產險大陸子公司富邦財產保險 2010 年 10 月在廈門正式開業，是兩岸經濟合作架構協定（ECFA）生效後，第一家進入大陸取得開業許可的台資保險公司。三年多來，採取「服務在地化」及「產品差異化」策略，業務穩定成長，2013 年全年保費收入為人民幣 3.85 億元，成長率為 113%，業務以車險、企財及意外險為主，2013 年在廈門產險業務市占率排名第 6。

傳承母公司的優秀服務品質與創新商品，2013 年富邦財險榮獲多家媒體及各項服務大獎肯定。至 2013 年底，富邦財險共計開設 16 個服務據點，範圍遍及廈門、福州、泉州、漳州、重慶、大連及瀋陽，其中包括重慶及大連兩家省級分公司。2014 年預計再增設 20 個服務據點，並持續在海西，大西部及環渤海區域深耕發展。

富邦證券 2013 年表現穩健，受惠於全球經濟持續溫和成長，加上政府釋出多項股市振興方案與加速兩岸金融開放，帶動股市回溫，各項業務均維持成長。富邦證券 2013 年稅後盈餘為 13.49 億元，因自營與承銷操作部位投資表現良好，較 2012 年成長 25.7%。經紀業務仍為市場前三大券商。

### 富邦銀行（香港）穩健成長 廈門銀行獲利再創新高

2013 年環球市場仍面臨各種挑戰，中國貨幣信貸環境一度趨緊，美國聯儲局宣布逐步退市，香港本地生產總值僅溫和增長 3.0%。但富邦銀行（香港）在金融市場與零售銀行相關產品仍有明顯成長，且有效控制成本，再加上參股之廈門銀行的獲利貢獻，進一步支持富邦銀行（香港）業績穩健成長。富邦銀行（香港）2013 年的稅後淨利為 3.8 億港元，較 2012 年的 3.06 億港元成長近 24%。

2008 年底富邦銀行（香港）參股廈門銀行，至今已第五年。至 2013 年年底，廈門銀行總資產突破人民幣千億大關，達人民幣 1,057 億元，不良貸款率控制在 0.99%，撥備覆蓋率達到 319.17%，淨利達人民幣 5.2 億元，再創歷史新高。

廈門銀行跨區域經營的網路佈局亦逐步完善，陸續在福州、泉州、重慶、漳州、南平成立分行，2013 年莆田分行獲批開業，並於 2014 年 2 月正式開業，目前共計 46 個分支行。寧德分行也已獲批籌建，接下來將申設三明分行，將服務觸角從廈門延伸至福建省內其他城市，以及福建省外台商聚居的地區，全力打造「海西金融門戶」的市場定位，服務台商並深耕在地市場。

### 取得華一銀行 80% 控制性股權 大陸佈局新里程碑

2014 年 1 月，富邦金控與台北富邦銀行正式取得華一銀行 80% 的控制性持股，為富邦金控在大陸的長期佈局跨出關鍵性的一大步！富邦在兩岸三地的銀行佈局更加完整，成為唯一「在兩岸三地均擁有銀行子行」的台資金融機構。

華一銀行成立於 1997 年，為中外合資之大陸全國性銀行。目前共有 14 個營業據點（4 家分行與 10 家支行），主要分佈在長江三角洲、珠江三角洲及環渤海地區的一線城市。其中上海地區有 9 個營業據點（1 分行、8 支行），其他據點分布在蘇州（1 分行）、深圳（1 分行、1 支行）、天津（1 分行、1 支行）。

華一銀行與富邦現有的兩岸三地銀行佈局（台灣／香港／海西地區）具備高度的互補性，未來將是富邦深耕大陸市場的重要金融服務平台，也是富邦金控領先同業發展大陸業務的關鍵佈局！

### 重視風控 資產品質遠優於市場水準

在致力拓展金控版圖的同時，富邦金控長期重視風險控管，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。2013 年富邦金控的資本適足率（CAR）約達 144.2%，遠高於法定的 100%。

為配合金管會「加強本國銀行授信風險管理措施」政策，正常放款（第一類授信資產）備抵呆帳提存率需達 1%，北富銀已於 2013

「金控獲利雙引擎」富邦人壽與台北富邦銀行雙雙創下佳績，富邦金控 2013 年稅後淨利達 327.09 億元，每股盈餘 3.31 元，創下金控成立以來的歷史新高！並連續五年榮登台灣金控業獲利之冠。

富邦金控副董事長  
蔡明興



年完成第一類授信資產備抵呆帳之增提，已達到金管會之要求，逾放覆蓋率高達 974%。

北富銀 2013 年底的資本適足率（BIS）達 13.45%，資本強健。隨著放款持續成長，北富銀資產品質仍維持優異的水準，2013 年底的逾放比為 0.12%，優於業界平均（0.38%）。2013 年底北富銀的備抵呆帳覆蓋率高達 974%，亦遠優於業界平均（319.18%）。

中華信用評等公司於 2013 年 11 月 14 日發佈的信評報告指出，富邦金控維持長期信用評等「twAA」，短期信用評等「twA-1+」；穆迪信用評等在 2013 年 8 月 9 日最新發佈的評等展望則維持「穩定」。評等結果充分反映富邦金控優於同業之獲利能力與資產品質。

#### 四度榮獲金控業標竿龍頭 公司治理典範

以精準的併購及快速發揮綜效的管理能力，2013 年富邦金控榮登《天下》雜誌「最佳聲望標竿企業」金控產業龍頭，為 2009 年以來第四度獲此殊榮，並蟬聯「跨產業總排行前十名」。《天下》雜誌表示，富邦金控蟬聯國內獲利能力最佳的金控公司，在多項業務上維持領先地位，除海西特區已有完整網絡外，透過併購華一銀行，富邦金控積極進攻大陸一線城市，展現打造大陸市場中台灣第一金融品牌的企圖心。

2013 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	2013/11/13
	穆迪信用評等	Baa1		Stable	2013/8/9
國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	2013/11/14

富邦金控長期致力提升公司治理，不但是台灣第一家引進獨立董事制度的上市公司，也是第一家獨立董事比重達三分之一的金融機構，創下公司治理新典範。目前富邦金控 13 位董事成員中，有 4 位獨立董事，比例超過 30%，且外部董事合計過半，在台灣及區域市場建立起公司治理之標竿地位，深獲國際媒體之肯定。

2009 至 2013 年連續五年榮獲《亞洲公司治理 (Corporate Governance Asia)》雜誌頒發「亞洲地區最佳公司治理」殊榮。富邦金控董事長蔡明忠 2010 至 2013 年連續四年榮獲《亞洲公司治理》雜誌頒發「亞洲企業領袖成就獎」，以表彰其對於公司治理、企業社會責任、環境保護等相關議題的貢獻。

長期經營投資人關係，致力於資訊透明化，富邦金控 2013 年榮獲《亞洲公司治理》雜誌「台灣最佳投資人關係」。

2013 年富邦財神信用卡率業界之先通過 SGS 台灣檢驗科技（股）公司「PAS 2050:2011」碳足跡

查證，是富邦金控邁入低碳企業的第一步，同時富邦金控也連續兩年通過 ISO14064-1 組織溫室氣體排放量查證；2013 年企業社會責任報告書亦通過英國標準協會 (BSI) 通過 AA1000、GRI G3.1 A+ 雙重國際標準查證。

富邦金控致力落實企業社會責任，亦深受國內外媒體肯定。2013 年《天下》雜誌「天下企業公民獎」大型企業組首度躋身第五名，尤其在「企業承諾」面向，獲得最高分，位居大型企業組之冠。2011 至 2013 年連續三年獲《亞洲公司治理》雜誌頒發「台灣最佳企業社會責任」獎項；2011 至 2013 年連續三年獲《財資 (The Asset)》雜誌評選為「公司治理白金獎」，以及《數位時代》雜誌「綠色品牌大調查」金融服務業首獎。

#### 子公司傑出表現 屢獲大獎肯定

富邦金控旗下各子公司的卓越表現，在 2013 年也屢獲國內外財經媒體的肯定。2013 年北富銀榮獲《亞洲貨幣 (Asiamoney)》雜誌評選為「台灣最佳本國銀行」等 3 項大獎、《金融亞洲

(FinanceAsia)》雜誌評選為「台灣最佳私人銀行」、《財資》雜誌頒發「台灣最佳私人銀行」等殊榮。走在客戶需求之前，北富銀致力提供「專業又有溫度」的高品質服務，2013年榮獲《遠見》雜誌服務業大調查—金融銀行類第一名，以及《今周刊》第七屆財富管理銀行評鑑最佳服務獎第一名等3項大獎。

富邦人壽在2013年榮獲《天下》雜誌「最佳聲望標竿企業」保險業第二名、「天下金牌服務大賞」人壽保險業第二名，同時亦獲得「2013保險信望愛獎」包括「最佳保險專業獎」等9項大獎肯定、「第五屆台灣保險卓越獎」5項大獎、以及《現代保險》雜誌保險龍鳳獎、保險品質獎等6項殊榮。

富邦產險則榮獲「2013保險信望愛獎」包括「最佳保險專業獎」等4項大獎，以及「第五屆台灣保險卓越獎」7項殊榮，並連續13年獲《現代保險》雜誌千大企業票選「最佳產險公司」冠軍。富邦證券2013年獲證券櫃檯買賣中心頒發「興櫃股票交易新制獎勵活動推薦證券商」最佳貢獻獎第二名，以及《今周刊》雜誌「商務人士理想品牌」券商類第二名、《財訊》雜誌消費者金融品牌調查「最佳券商優等獎」等3項殊榮。

#### 愛心志工社十年有成 同仁積極投入公益

多年來，富邦金控透過集團四大

基金會為公益平台，投入不同領域的公益活動，並成立「愛心志工社」、推出「公益假」制度，鼓勵員工積極參與公益活動，實踐「取之於社會，用之於社會」公益精神。

「愛心志工社」自2003年成立，號召集團同仁積極投入志工行列，目前設有6分社及16支社，服務範圍遍及全台。2013年「愛心志工社」成立10週年，除號召逾一萬名同仁宣誓加入志工行列，更擴大舉辦「富邦公益大使計畫」，鼓勵同仁自主提案並號召更多同事及眷屬加入志工，同時也首次開放集團同仁參與票選活動，踴躍投入公益活動。此外，推出「認一個希望 暖一個未來」圓夢活動，由同仁自由認捐，順利圓滿了6,249位經濟弱勢學生的願望。

富邦慈善基金會除了長期提供急難救助，自2002年開始推出「用愛心做朋友」助學活動，協助經濟弱勢的學童就學，2013年助學金額達1.2億元，受惠學生數逾16,000人次，累計已幫助超過137,000人次經濟弱勢學生順利就學。

富邦文教基金會結合金融業核心職能，長期推廣理財教育，2012年起與台北富邦銀行攜手合作《希望小富翁 前進校園計畫》，由北富銀各分行主管擔任講師，前進偏鄉國中舉辦理財講座。富邦金控董事長蔡明忠也以實際行動支持金融智能教育，2013年5月親

自到三多國中講授理財課程，引領現場4百多位國中生，思考金錢價值觀及理財要訣。富邦藝術基金會以贊助藝術創作，推廣藝術教育，提昇生活品味為實踐宗旨，將「藝術生活化，生活藝術化」化為共同努力的核心精神。台北富邦銀行公益慈善基金會長期推動關懷銀髮長者、身心障礙者，以及協助經濟弱勢者「脫貧」等重點專案。

#### 深耕台灣 放眼大中華

展望2014年，全球逐漸走出歐洲主權債務危機的陰影，美國經濟基本面呈現復甦格局，日本經濟亦持續穩步成長，雖有美國縮減量化寬鬆規模對新興經濟體之衝擊等不確定因素，惟國際主要預測機構對於全球經濟表現多偏向正面看待，且預期政府仍將持續推動多項振興經濟措施，行政院主計處預估今年經濟成長率為2.82%。

#### 2014年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

(一) 富邦產險：個人保險將以包裝組合簡易商品並擴大承保範圍，藉由多元通路推動，朝跨險行銷發展；企業保險則以穩固市場費率為主，妥善運用再保險，分散巨災風險，並結合損害防阻專業技術，掌握經濟發展動能，開拓企業保險成長契機；結合富邦金控兩岸三地金融平台，將台灣多元化保險銷售模式與成功經驗引進大陸，並透過多元行銷管道，深耕大陸市場；透過越南子公司、

泰國、菲律賓保險經紀人公司以及海外代表處，將專業的保險服務延伸至海外台商與當地客戶。

(二) 富邦人壽：持續推動連結債券配息基金之年金保單、全權委託投資帳戶及月配息投資型保單，提供客戶多元化商品選擇；推出年金險、醫療險及長期照護等保險商品，協助民眾建構完備的退休規劃與風險保障；掌握高齡社會商機，開發新型態退休規劃商品；打造雲端服務平台，提升數位競爭力，近年已陸續啟動雲端服務平台，擴大雲端服務範疇，並提供業務同仁運用平板電腦及智慧型手機等行動裝置為客戶進行保險規劃建議、雲端理賠、投保等服務，快速掌握行銷契機。越南子公司新契約及業務組織人數穩定成長，將持續推動新商品，以逐步提升知名度及市佔率。持續進行大陸子公司各項籌設準備工作，以利於取得大陸保監會籌設許可後，快速進軍大陸壽險市場。

(三) 台北富邦銀行：法人金融業務方面，將增加外幣資金及提高活存比，以擴大利差；增加中小企業資產規模比重，以提高放款收益率；持續推動金融行銷業務，擴大產品交叉銷售；加速海外據點佈建，擴張海外分行業務；積極掌握境外資金需求與跨境貿易融資商機；擴增人民幣商品之報價範圍及能力，發展台外幣債券交易；持續建置基礎核心系統；嚴謹風險管理，維持優良資產產品

質；充實海內外人力資本，建立優質人才庫。個人金融業務方面，重新檢視放款之定價策略，強化產品利差；信用卡深耕高消費族群並強化主力卡別經營；持續建置與優化電子平台，提供即時與便捷之電子通路服務；落實風險控制管理，根據客戶風險偏好與需求進行分析，提供產品組合與資產配置諮詢建議。

(四) 富邦證券：將以「穩健成長」、「調整業務結構」及「促進改革」的策略主軸，提升各項業務績效，增加電子、行動下單及機構法人之業務比重，發展財富管理業務，發揮經紀通路價值，打造以客為尊之服務文化；持續提供符合優質核心客戶需要的資本市場整體性規劃服務；自營業務以追求穩定報酬與降低波動風險為主要目標；積極與大陸證券、期貨公司洽談策略聯盟與合作方案。

(五) 富邦銀行（香港）：重點拓展中小型企業融資業務，爭取優質銀團貸款，為客戶提供金融市場產品及人民幣相關服務，同時提升富邦商務網的使用率及客戶體驗；信用卡將結合母公司在台灣廣大的信用卡優惠，以「最佳台灣旅遊卡」定位持續成長；按揭業務將研究新產品，在激烈的市場競爭下尋找新商機；積極加強交叉銷售，推動銀行整體收益。

(六) 富邦華一銀行：法人金融將進行組織改造，依客戶資本屬

性、行業集中度及營業規模分類，便於規模管理；引進整合授信技術，針對不同風險層次的客戶群，進行額度與產品期間的差異管理；推出中小企業金融服務。個人金融業務將建構個人金融服務平台，提供台商客戶VIP級的全方位金融綜合服務；規劃取得境內居民人民幣執照以擴大客戶基盤。金融市場業務首先將致力拓展同業業務，擴大業務選擇面，提高同業市場參與度；建立金融市場業務團隊（TMU），積極協銷進出口、貿易融資、應收帳款等業務。

現階段富邦金控在大陸的佈局已包括銀行、產險與資產管理，人壽與證券業務拓展亦積極規劃進行中；在越南的版圖也已橫跨銀行、產險及人壽三大領域。展望未來，在持續深耕台灣、追求更好的經營表現的同時，富邦金控也將積極拓展大中華市場版圖，致力朝「亞洲一流金融機構」願景穩步邁進！

富邦金控董事長

富邦金控副董事長

## 經營團隊



富邦金控  
總經理  
許婉美



富邦產險  
董事長  
龔天行



富邦人壽  
董事長  
鄭本源



台北富邦銀行  
總經理  
韓蔚廷



富邦證券  
董事長  
許仁壽



富邦人壽  
副董事長  
林福星



富邦銀行（香港）  
行政總裁  
李永鴻



富邦華一銀行  
行長  
詹文嶽



**因為正動  
所以能持續豐收**

**連續五年榮登金控獲利第一**

富邦金控 2013 年營運表現亮麗，全年稅後淨利達 327.09 億元，每股盈餘 3.31 元，創下金控成立以來的歷史新高！並連續五年榮登台灣金融業獲利龍頭寶座。





因為正動  
所以能齊心向前

#### 回歸子公司制 邁向下一階段成長

為邁向下一階段成長，自2013年10月起由「事業群」管理制回歸「子公司」管理制。在組織架構與經營團隊調整後，富邦仍將秉持「完整佈局、穩健成長」策略，持續深耕台灣，同時積極拓展大中華市場。

## 富邦人壽

### 穩中求勝 打造壽險卓越標竿

2013年，富邦人壽無論在營運表現、專業與服務、及社會關懷廣獲各項指標獎項肯定，不僅在保險業中最具指標的「保險信望愛獎」，一舉獲得最佳保險領導人獎、最佳保險專業、最佳社會責任獎等共9項大獎，成為業界之冠，同時也獲得「保險卓越獎」人身保險卓越獎金質獎的肯定。並連續五年榮獲《天下雜誌》「最佳聲望標竿企業」保險業獎項（連續四年奪冠），及四度獲得《天下雜誌》「金牌服務大賞」人壽保險業獎項的榮耀（三度獲得人壽保險業之首），此外，富邦人壽更是全國財金保險系畢業生最嚮往進入的公司。富邦人壽專業、公益形象深植民心，矢志成為台灣保險業 No.1 標竿企業。

### 穩健經營持續精進 耀眼佳績傲視同業

富邦人壽經營績效亮眼，2013年自結稅後盈餘再創新高達191.5億元，較前一年成長49%，再創歷史新高，連續五年為壽險業界獲利之冠。全年新契約保費收入達新台幣2,128億元，為業界第一，總保費收入達4,201億元。

回顧2013年富邦人壽掌握契機與優勢，經營穩健踏實及投資策略得宜，雙雙提供豐沛的成長動能，

經營績效表現亮眼，並快速累積企業資產，截至2013年底資產總額已突破2.4兆元。

### 行銷通路多元發展 積極培育人才

富邦人壽持續積極以業務、銀行、多元三大通路的多元化行銷策略，滿足客戶全方位的金保保險理財服務及一次購足的需求。業務通路以持續擴大組織發展為目標，質量並重，提昇人員定著，更以「創業制」利基，提供全職涯養成培訓計畫，實踐創業在富邦的理想。富邦人壽為創造進一步成長及拓展富邦的服務，2014年將透過大無疆專案計劃性的在全台重點鄉鎮成立服務據點，希望深耕台灣每一個重要的城鄉區域，讓貼心服務就近深入在地鄉親，並創造年輕菁英在地好的就業機會，也建立成功模式全面推廣。

另外，銀保通路將持續深耕分行並提供合作夥伴更豐沛的資源，創造銀行、客戶及人壽三贏之業務；而在多元通路的拓展上，則持續以創新經營模式，深耕多元通路，激勵業務茁壯成長。

### 商品全方位發展 提供客戶幸福守護及照顧

富邦人壽以客戶需求為導向，打造全方位商品線，及掌握經濟情

勢調整商品策略。因應台灣高齡化、老年人口倍增趨勢，推出年金險、醫療險及長期照護保障等相關商品，協助民眾建構更全面性的退休規劃與保險保障，並矢志成為客戶心目中退休規劃和長期照護保險商品的第一品牌。因應全球景氣趨向好轉且國內仍處於低利率等市場狀況，將持續推動連結月配息基金、全權委託投資帳戶與保本型基金等投資型保單，另外配合政府政策，開發人民幣傳統保單，提供客戶多元的外幣保險理財平台！

### 落實在地化加值服務 打造雲端服務平台 滿足客戶多元需求

富邦人壽掌握科技趨勢，積極打造行動雲端服務平台，全面啟動雲端服務，推出「手機e方便APP」，提供更即時便利的服務品質。2013年主動出擊，率先業界推出推播服務，對保戶通知全面主動推送至行動裝置行事曆中，達到「行動化整合保險理財服務」；並陸續推出「雲端保險建議書」、「ibon雲端列印」、「富邦e把照」及「雲端投保櫃檯」等行動保險服務，讓業務同仁運用行動裝置為客戶進行保險規劃建議、線上投保及理賠申請等服務，致力提升服務效率、快速滿足客戶需求。



創造社會共好  
樹立業界典範

正派經營、正向思維，富邦人壽深耕台灣  
佈局海外，善盡企業社會責任，創造社會  
共好，樹立保險業新典範。

富邦人壽致力提供「以客為尊」的感動服務，2013年持續落實並深耕在地化服務，將服務觸角延伸至台灣鄉鎮，以樂活養生、生活理財、健康運動三大面向，打造「富邦在地生活圈」，積極投入資源，舉辦以樂活人生、理財生活、以及結合健行健走三大面向活動。另外，富邦人壽亦成立臉書官方粉絲團，透過社群的互動及分享功能，關懷客戶與客戶進行互動，拉近與客戶的距離並提升客戶生活品質。

#### 積極佈局海外市場 躋身亞洲區域型壽險公司

富邦人壽積極拓展海外市場，目前已成立越南富邦人壽保險責任有限公司，中國市場部分，則與



▲▲ 富邦人壽長期推廣全民運動，將健康風氣擴散至全台鄉鎮，並結合各項公益專案，幫助公益弱勢團體

紫金投資集團合資成立「富邦紫金人壽」，正等待中國保監會審批中，富邦人壽已正式躋身亞洲區域型壽險公司。

#### 長期投身社會公益 善盡企業公民責任

富邦人壽不僅本業表現優異，更長期投入社會公益，並全力支持集團旗下富邦慈善、文教、藝術基金會，深耕公益領域。而已連續多年冠名贊助的臺北富邦馬拉松，更已是台灣規模最大的體育賽事之一，不僅成功帶動全民運動的風氣，並持續透過路跑各項公益專案，幫助公益弱勢團體。

展望 2014 年，富邦人壽將持續維



持向上動能，不斷提升服務品質，提供客戶與時俱進的優質服務，及滿足符合客戶需求且具競爭力的多元化產品。同時也積極厚植人力資源，在追求成長，也更重視風險控管，達到永續經營發展的目的，並持續專注公益，致力成為最佳企業公民，朝向成為保險業的模範而努力！



▲ 富邦人壽積極投入公益，從高階主管到基層員工皆身體力行投入志工行列

富邦人壽提供客戶全方位完善的保險保障與服務，2013年新契約保費收入達新台幣2,128億元，為業界第一，並連續多年榮獲《天下雜誌》「最佳聲望標竿企業」保險業獎項，在營運表現、專業與服務、及社會關懷受到社會各界肯定。

## 台北富邦銀行

2013 年上半年受歐盟需求疲弱與中國大陸成長低於預期之影響，國內經濟成長有限。下半年隨著國際多項經濟指標漸趨平穩，國內民間投資動能提升，國內景氣緩步復甦，主計處 2014 年 2 月份公佈 2013 年經濟成長率為 2.11%。雖有外在環境不利因素影響，然本行持續藉由強化交叉銷售及深化客戶往來關係，各項業務與獲利仍維持穩健成長。本行 2013 年在財務收支及獲利能力方面，利息淨收益新台幣 157 億 8 千萬元，較上年度成長 7.83%，手續費淨收益新台幣 84 億 5 千萬元，較上年度成長 2.06%，總淨收益新台幣 336 億 3 千萬元，較上年度成長 15%。2013 年度稅後盈餘為 121 億元。

### 法人金融業務表現

因中小企業客群拓展有成、掌握大陸台商境外融資需求及貿易融資業務機會，授信及存款規模均穩定成長；加以金融行銷與交易業務亦表現亮眼，帶動法人金融業務營收較前一年度成長達二位數。

**商業銀行及投資銀行業務：**2013 年底公民營企業放款 3,171 億元，市佔率 3.39%，維持民營銀行領先地位；2013 年聯貸業務依國際金融評論 (IFR) 統計資料，本行市場排名為第 4 名，居民營銀行第 1 名，市佔率為 8.4%。金融交易業務：金

融行銷業務呈突破性成長；外匯業務在匯率類衍生性金融商品名目本金餘額統計持續站穩市場排名第 2 名；固定收益業務方面，截至 2013 年 12 月止，台債交易量市場排名第 2 名，市佔率 7.89%。

2013 年本行法人金融業務獲得眾多國際專業機構肯定，包括榮獲亞洲貨幣雜誌「中、大型企業票選台灣最佳本國現金管理銀行」、財資雜誌「台灣最佳交易服務獎—最佳服務提供者(e化服務銀行)」、國際應收帳款聯盟「台灣最佳應收帳款承購商」，及金控榮獲國際金融評論「Taiwan Loan House」等獎項。

### 個人金融業務表現

**財富管理業務：**因國內外投資市場氣氛轉好，本行趁勢推出新種基金、海外債及 ETF 等投資產品，基金銷量成長 21%；至 2013 年 12 月底之投保餘額達新台幣 5,081 億，較去年同期成長 7.1%，整體理財收益相較去年成長 6%。

**放款業務：**房貸新承作金額至 2013 年底達到 978 億元，貸放餘額更提升至 3,579 億元。在信貸業務方面，信貸餘額成長率達到 6.3%。

**信用卡業務：**2013 年中富邦數位生活卡推出，發卡數突破 19 萬卡，全部卡別的新發卡數更達到 42 萬

張，整體流通卡數晉升 230 萬卡。2013 年本行個人金融業務獲得國內外知名媒體肯定，包括勇奪亞元雜誌「台灣最佳本國私人銀行」、財資雜誌「台灣最佳私人銀行」、金融亞洲雜誌「台灣最佳私人銀行」、銀行家暨專業財富管理雜誌「台灣最佳私人銀行」、今周刊財富管理銀行評鑑「最佳海外發展」與「最佳財富管理銀行獎第三名」。整體服務品質亦榮獲天下雜誌金牌服務大賞「銀行業第四名」、遠見雜誌服務業大調查「金融銀行業第一名」與今周刊財富管理銀行評鑑「最佳服務獎」。

展望 2014 年國際主要預測機構對全球經濟表現多偏向正面看待，在預期政府將持續推動多項振興經濟措施下，主計處預估國內今年經濟成長率為 2.82%。因全球貿易活動有望回溫，中國企業資金需求仍殷切，有助於本行鞏固既有業務基盤並持續開發兩岸商機。近期政府積極推動自由經濟示範區與服貿協議，並鬆綁各項金融法規，開放人民幣商品與銀聯卡發行、吸引境外資金回流與擴大財富管理商機應可期待。隨著景氣回溫與失業率持穩，將有利於貸款客群的開發及強化還款能力。此外，本行透過組織重整再造，積極強化提升服務品質，開發提供最具競爭力並符合客戶需求的產品，提高客戶滿意度及



邁向  
亞洲一流區域銀行

完成購併華一銀行後，中港台兩岸三地金融服務平台日趨完善，有利於大中華區域的業務合作與資源整合，朝向成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

忠誠度，預期本行在營運效能提升下，2014 年收入可望持續成長。

### 2014 年經營計畫

**產品與服務多元發展 提高獲利能力：**在預期國內仍維持低利差環境下，將致力增加外幣資產及提高活存比，同時適度提升中小企業資產規模比重，以擴大利差；並將持續推動金融行銷業務，擴增衍生性金融商品之報價範圍與能力，滿足客戶需求及強化本行在同業間之造市行銷功能。

**舊戶深耕與新戶開發並重 擴大業務規模：**運用內部資源深耕核心客戶，以交叉銷售或轉介業務方式共同經營優質客戶，提升客戶往來的廣度與經營深度。在個人客戶之理財商品方面，根據不同客群需求提供多元商品，發展便利並具效率之交易機制，以提高銷量與客戶滿意；在個人放款方面，加強內部合作共同經營優質客戶，重新檢視調整定價策略，並深化優勢通路關係維護；在信用卡方面，深耕高消費族群並強化主力卡別經營，提升客戶忠誠度，並集中資源經營高價值銀行卡，同時積極爭取重點合作廠商，推出新聯名卡。對法人客戶除持續開發中小企業客層外，亦將加速海外據點佈建，擴張海外分行業務，依客戶全球營運需求增廣本行之服務觸角。

**電子商務推陳出新持續建置與優化電子平台，**發展創新應用服務，提供即時便捷之電子通路服務，並運用數位行銷管道強化客戶溝通與銷售，提升數位行銷服務力。

**優化基礎建設 提升服務品質與後台支援效率：**持續致力建置基礎核心系統，以奠定長期發展軟實力；強化徵審功能及整合金融交易系統查詢功能，提升作業效率；亦配合海外業務拓展需求，建置海外核心系統與海外商務網功能，提高對法人之服務。此外持續加速進行分行改造與更新資訊系統進行作業優化，以提升個人客戶接觸點的服務水準，並結合服務升級的設計概念，提供個人客戶全新體驗。

**落實風險控制管理 維持優質資產**

**品質：**注意產業消長，提高業務之風險警覺與加深風險辨識。針對個人客戶風險偏好與需求進行分析，提供產品組合與資產配置諮詢建議，並持續執行停損停利通知與資產調整建議；另透過三階段控管貸款商品，確實掌握風險及維持優良資產品質。

**充實海內外人力資本：**人才為企業發展之本，因應海內外業務成長與據點拓展之需，持續招募外部優質人力及培訓海外發展所需人力，並強化海外行銷團隊的質與量。

而隨著華一銀行購併案已完成，本行將透過中港台兩岸三地金融服務平台的業務合作與資源整合，朝向成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。



▲ 發揮中港台兩岸三地平台功能，拓展海外客戶及人民幣相關業務



▲ 2013 年聯貸業務市場排名居 民營銀行第一名

法人金融業務蟬聯「台灣最佳應收帳款承購商」殊榮並獲國際金融評論「Taiwan Loan House」肯定。財富管理業務勇奪亞元、財資、金融亞洲等專業雜誌之「台灣最佳私人銀行」獎項，與遠見雜誌服務業調查「金融銀行業第一名」。

## 富邦銀行（香港）

隨著 2012 年經濟復甦疲弱，2013 年環球經濟依然不穩定。在各個主要經濟體系中，美國雖受到預算紛爭的拖累，但經濟發展最為平穩。至於歐元區，經濟雖然出現觸底反彈跡象，但復甦仍然疲弱。雖然新興市場增長放緩，不過升勢還是較成熟市場優勝。中國大陸錄得國內生產總值增長 7.7%，經濟表現繼續傲視同儕，而香港亦錄得本地生產總值增長 2.9%，略高於 2012 年。

面對多變的經營環境，富邦銀行（香港）有限公司（「本行」）2013 年的增長策略繼續遵循一貫穩健的經營方針。儘管本行嚴格執行成本監控，我們仍樂於在資訊科技發展上投放資源，以提升營運效率及為客戶提供更優質的銀行服務。

本行於 2013 年成功推行重大的內部重組，調整本地管理層所負責的業務，為客戶提供更佳的服務。此舉不但強化了管理團隊的實力，同時有助本行取得穩健的業績。本行截至 2013 年 12 月底止的全年淨溢利為 3.8 億港元，較 2012 年的淨溢利增長 24%。年內，本行的營運收入按年上升 19% 至 11.75 億港元，未計收益及減值虧損前的經營溢利按年錄得 66% 的升幅。

由於商業借貸及投資組合帶來的生息資產均額上升 8%、存款成本亦普遍較 2012 年為低，2013 年淨利息收入為 7.5 億港元，較 2012 年增長 14%。淨息差按年上調 7 個基點至 1.24%。

來自核心業務的費用及佣金收入增長強勁，令 2013 年的非利息收入上升 27% 至 4.25 億港元。信貸相關和貿易融資業務之費用收入較 2012 年上升 36%，反映我們商業借貸業務的可觀增長。保險及單位信託基金的佣金收入合共增加 26%，信用卡業務的費用收入亦連續於過去兩年錄得增幅。其他營運收入增長 33%，這主要來自本行金融行銷部提供之客戶買賣金融工具所帶來的費用收入。非利息收入對總營運收入比率為 36.16%，較 2012 年的 33.74% 為佳。

2013 年的營運支出增加 6% 至 8.42 億港元。雖然本行嚴格控制大部分營運支出，但亦確保繼續在資訊科技及風險管理方面作出投資。我們亦把員工發展的支出提高 19%，而整體員工開支的增幅則約 7%。

2013 年客戶貸款之減值虧損為 500 萬港元，而 2012 年客戶貸款之減值虧損之回撥則為 3,900 萬港元。2013 年其他減值虧損只有 600 萬港元。本行繼續透過健全之

信貸風險管理措施以嚴謹監控資產質素。因此，截至 2013 年 12 月 31 日止，減值貸款比率維持在 0.04% 的極低水平。

廈門銀行股份有限公司（「廈門銀行」）的業績表現持續強勁，於 2013 年錄得令人滿意的成績。本行應佔溢利錄得迄今最高的 1.24 億港元，較 2012 年增長 8%。於 2014 年 1 月，廈門銀行向一名新的策略投資者私人配售額外股本，配售正待監管機構批准和完成法律程序。待私人配售完成後，本行對廈門銀行之持股量將由 19.99% 減至 17.29%。因此，在適當程序規限下，本行董事會已原則上批准本行向現有廈門銀行股東購入額外股份，以維持本行在法例規限下之最大持股量 19.99%。

計及其他收益、減值虧損及稅項，本行除稅後淨溢利為 3.8 億港元，為自 2008 年金融風暴之後的最高淨溢利。

截至 2013 年 12 月 31 日止，總資產為 720 億港元，較 2012 年增加 90 億港元或 14%。本行的貸款組合亦達致令人滿意的增長，2013 年客戶貸款總額上升 14% 至 350 億港元，同時亦維持貸款組合的良好質素。為配合貸款增長，客戶存款按年上升 7%，並於 2013 年 12



一貫穩健的經營方針  
淨溢利持續增長

富邦銀行(香港)於2013年繼續遵循一貫穩健的經營方針。截至2013年12月底止的全年淨溢利為3.8億港元，較2012年的淨溢利增長24%。



▲ 富邦銀行（香港）在資訊科技發展上投放資源，以提升營運效率，為客戶提供更優質的銀行服務



▲ 富邦銀行（香港）以服務為本，為客戶提供安全可靠、質素超卓的金融服務

月 31 日達致 490 億港元。貸存比率維持在非常穩健的 75.49%。

資產值於年內顯著增長的同時，本行繼續採取審慎的資產管理以獲取可觀的盈餘。雖然我們為本行擁有的物業重新估值使本行的股本平均值上升 2 億港元，但平均股本回報率仍錄得 4.81%，而平均資產回報率亦上升至 0.56%。

年內，本行行使其選擇權以贖回所有優先股。截至 2013 年年底，總資本比率及一級資本比率分別為 16.33% 及 10.44%。2013 年平均流動資金比率維持在 48.06% 的穩健水平。

近年，香港和環球金融業均經歷重大轉變。雖然多項監管框架及標準的推出以及條例的改革，均為銀行業帶來挑戰，但亦是為保持銀行業的穩定性和誠信，以及在這後危機時代維持客戶信心所必需的。我們將繼續遵守良好的企業管治原則，堅守審慎之信貸方針及風險管理。面對不斷變化的經濟環境及監管要求，我們旨在追求強勁和持續的增長，以提升對持份者的回報。本行亦將把握人民幣國際化帶來的機遇擴展業務，繼續在富邦集團的大中華地區發展策略中發揮重要作用。

2014 年標誌著本行成為富邦集團成員的 10 周年誌慶。我們見證了

過去 10 年市場環境的變遷，且深感自豪本行能在此期間茁壯成長。憑藉母公司的優勢，我們為業務的增長建立了一個穩固的平台。展望未來，本行將繼續以務實、負責及誠懇的態度為我們的客戶提供服務，滿足他們對金融服務的各種需要。本行將維持以服務為本的方針，成為我們客戶信賴及首選的銀行夥伴，為他們提供安全可靠、質素超卓的金融服務。公平待客是本行的重要基石。作為一間對社會負責任的機構，我們將繼續支持各項企業社會責任計劃，致力推動香港的社區發展。此外，本行亦致力提供高質素的員工發展計劃，確保員工獲得良好的晉升機會。

2014 年標誌著富邦銀行（香港）成為富邦集團成員的 10 周年誌慶。展望未來，富邦銀行（香港）將繼續以務實、負責及誠懇的態度為客戶提供服務，滿足他們對金融服務的各種需要，成為客戶信賴及首選的銀行夥伴。

## 富邦華一銀行

華一銀行是經國務院及中國人民銀行批准，首批由中外合資的商業銀行。開業 17 年來，華一銀行「以有台商的地方就有華一銀行」為期許，並以「服務台商」為市場定位，立足上海，深耕大陸市場。不斷增強員工的服務理念，並根據客戶的金融服務需求，持續開發新產品。成立以來，華一銀行積極提升服務水準，逐漸形成了穩固的客戶群體，以優異的服務質量贏得了業界的認同。

與客戶一起成長是華一銀行十七年發展之路的真實寫照。隨著台灣傳統產業和先進製造業加快向大陸轉移，近年來到大陸開展投資事業的台商不斷增多。圍繞著台商聚集的華南珠江三角洲地區、華東上海及其周邊地區，以及華北環渤海地區，華一銀行共開設了 14 家營業網點。除總行設在上海浦東新區外，華一銀行在上海地區還設有虹橋支行、徐匯支行、嘉定支行、松江支行、閔行支行、青浦支行、新天地支行、靜安支行共 8 家同城支行；在珠江三角洲地區設有深圳分行及其下轄寶安支行；在大上海地區則於台商密集的蘇州設有蘇州分行；在環渤海地區設有天津分行及其下轄濱海支行。

2013 年底，華一銀行資產規模為 494.01 億元人民幣，較 2012 年增長 10.51%；存款總額達

440.70 億元人民幣，較 2012 年增長 7.67%；貸款總額達 310.31 億元人民幣，較 2012 年增長 13.31%；在一次性把貸款撥備率提足到監管要求 2.5% 水準的情況下，2013 全年實現稅後淨利潤 2.77 億元人民幣。

2013 年同時也是華一銀行承前啟後的一年。這一年，華一銀行正式啟動股改工作。在各方面的共同努力和積極促進下，2013 年 12 月，中國銀行業監督管理委員會批准富邦金融控股股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司及上海浦東發展銀行股份有限公司共同入股華一銀行，並批准華一銀行將註冊資本由原 11 億元人民幣增加至 21 億元人民幣。股改增資後，富邦金融控股股份有限公司持有華一銀行 29% 的股份，台北富邦商業銀行股份有限公司持有華一銀行 51% 的股份，兩者合計持有華一銀行 80% 的控制性股權，上海浦東發展銀行股份有限公司則持有另 20% 的華一銀行股份。股改和增資不僅使華一銀行股權結構合乎規範，而且對提高華一銀行資金償付能力、改善流動性水準及增強風險抵禦能力均具有積極的作用。

隨著股改順利完成，2014 年 1 月，華一銀行組建了新一屆董事會。為進一步完善公司治理機制，新一屆董事會從業界引進了三名資深專

業人士擔任獨立董事，並在董事會下設立了戰略委員會、審計委員會、信貸終審委員會、風險及關聯交易控制委員會、薪酬及提名委員會共 5 個專門委員會，由獨立董事擔任後 3 個專門委員會的主席職位，並相應修訂了各專門委員會的權則。這種公司治理的提升體現了監管要求和國際水平，也奠定了華一銀行在現代化商業銀行管理體制的基礎，今後可使本行更好



▲ 富邦華一銀行遷址新辦公大樓，以全新面貌打造跨兩岸三地的金融服務平台。



## 中國金融市場的 正動能量

富邦華一銀行立足上海，放眼中國，以親切的態度和專業的知識提供客戶全方位之金融服務，透過兩岸五地通路平台，努力成為中國金融服務業的領跑者。

地適應新形勢、應對新挑戰。在董事會領導下，華一銀行組建了新的經營管理團隊，將富邦金控的經營理念與大陸市場實際相結合，制定了全面務實的經營發展策略；把原先的分行制轉為「以客戶為中心」的專業型組織，設立法人金融事業群、個人金融事業群及金融市場事業群，針對不同客群設計產品和服務，調整中後台支援，梳理作業流程，更新資訊系統，強化績效考核機制，為未來發展打好基礎，務求提升客戶體驗，強化客戶關係。

2014年4月，華一銀行獲中國銀監會核准更名為富邦華一銀行。作

為富邦金控在大陸市場的生力軍，富邦華一銀行將把富邦金控「誠信」的核心價值貫徹到業務發展中，讓「創新」成為發展的原動力。富邦華一銀行將儘快建設多管道電子金融整合平臺，提供網路銀行、電話銀行、手機銀行、家居銀行、自助設備及移動辦公等管道的統一接入平臺，支援各類支付業務，以求為銀行客戶提供更方便的支付管道。為方便往來海峽兩岸客戶的消費與支付，富邦華一銀行將儘快建設卡類業務和客戶服務系統；同時，還將積極發展虛擬銀行及私有雲；配合大陸電子金融業務的發展，推動軟硬體虛擬化專案建設。

轉型後的富邦華一銀行，已是嶄新的富邦華一銀行，秉承「誠信、親切、專業、創新」的企業核心價值觀，我們將強化核心競爭力，善用集團豐富資源，着力打造跨兩岸三地的金融服務平臺，在促使銀行各項業務持續良性發展的同時，富邦華一銀行將一如既往高度重視企業社會責任，努力成為中國金融服務業首屈一指的台資銀行，並為實現富邦金控「成為亞洲一流金融機構」的願景目標而努力。每一個富邦華一銀行的員工將與金控旗下的其他夥伴們一起在做好業務的同時，努力把富邦金控正向的能量傳遞出去。



▲ 在董事會領導下，富邦華一銀行組建了新的經營管理團隊，制定了全面務實的經營發展策略



▲ 富邦的核心價值「誠信、親切、專業、創新」已融入富邦華一銀行員工的對客服務理念

秉承「誠信、親切、專業、創新」的企業核心價值觀，著力打造跨兩岸三地的金融服務平台，富邦華一銀行企望成為中國金融服務業的正向力量，為實現富邦金控「亞洲一流金融機構」的願景目標而不懈奮鬥。

## 富邦產險

### 穩健經營 績效耀眼

2013 年在汽車險及健康傷害險高成長帶動下，產險市場簽單保費為 1,249 億元，連續第二年創歷史新高；而富邦產險在維持高獲利之成長動能下，以簽單保費 275 億元，市場佔有率超過 22% 的佳績，連續第 32 年蟬聯市場龍頭；並結合多元通路資源，提供優質商品及超越客戶期待的服務，加上穩健的核保策略及成本控制，創造出核保利潤 17.3 億及稅後淨利 28.3 億，每股盈餘（EPS）8.9 元的亮麗表現。

### 堅持專業 追求卓越

富邦產險掌握科技趨勢，自 2012 年創新開發行動服務平台以來，持續通路 e 化作業並戮力系統優化，簡化了投保與理賠流程，服務範圍包含客戶、業務以及理賠人員。在提高客戶滿意度的同時，也成功降低成本、提升效率。同時更秉持「同理心」及「義工精神」於 2013 年 5 月首創「即刻救援」服務，不論事故發生地點，也不論是否為本公司之保戶，客服人員皆主動提供關懷與協助，以「客戶需求在哪裡，富邦就在哪裡」的服務關懷理念，善盡社會責任。

此外，富邦產險運用專業損害防阻優勢，提供企業客戶客製化損害防阻、災後復原及營運持續計

畫等服務，期能以事前提供企業各種損害防阻技術，來降低事故發生的頻率與嚴重度，減少對環境、社會之影響，並協助客戶達到永續發展的目標。

為確保客戶全面的個人資訊安全，富邦產險成功建置了個人資料管理系統（Personal Information Management System；PIMS），並順利通過 SGS 台灣檢驗科技（股）公司的實地查核作業，成為國內首家通過 BS 10012：2009 個人資料管理系統之國際標準與國內個資法規遵循性查核（PCA）雙項個資認證的金融業者。富邦產險將持續把客戶之資料防護工作融入為日常工作的一部分，透過定期的查核，確保客戶資料管理系統的持續有效性，並落實富邦產險高度重視客戶個資安全的堅持與承諾。

富邦產險的卓越表現持續受到各界的高度肯定；於 2013 年第五屆「台灣保險卓越獎」中，富邦產險榮獲包括「財產保險卓越獎」在內之五項金質獎以及二項銀質獎，共七項大獎肯定；此外，於現代保險雜誌舉辦之「千大企業票選年度最佳產險公司」中，富邦產險連續十三年在「知名度」、「公司形象」、「理賠服務」、「專業素養」及「最值得推薦」等五項評比指標

領先同業，顯示出富邦產險在公司治理、社會責任、服務創新等面向上的努力成果。

### 佈局海外 在地紮根

除了在國內產險市場上努力耕耘，多年來富邦產險積極佈局海外市場，富邦產險大陸子公司富邦財險開業三年有餘，以「服務在地化」及「產品差異化」策略，2013 年締造保費收入人民幣 3.85 億元之佳績，較去年同期成長 113%。

富邦財險的經營成果也備受主管機關及媒體之矚目，2013 年富邦財險再次在海峽導報主辦的「2012 - 2013 年度海西（廈門）十大金牌保險公司評選」蟬聯「金牌最佳服務獎」及「車險品牌三甲」的殊榮。2013 年 11 月在廈門晚報社「金方向盤」車險服務評選活動中獲得「年度最值得信賴車險服務品牌」獎。除廈門以外，其他分支機構也表現傑出。在福建，富邦財險已連續三季在福建保監局理賠服務評比中，在 22 家財險公司中榮獲優等；重慶分公司在重慶保險行業協會舉辦的客戶滿意度調查中，理賠服務的滿意度排名第一；而大連分公司從開業至今，亦持續保持零客訴的記錄。邁入第四年的富邦財險將繼續以高速穩定的發展步伐，積極籌劃各項業務的推進。以廈



掌握科技趨勢  
便捷專業服務

富邦產險掌握科技趨勢，持續通路e化與系統優化，打造便捷與專業的服務品質，提高客戶滿意度，同時降低成本、提升效率。



▲ 富邦產險大陸子公司富邦財險的專業理賠服務團隊

門、福建、重慶、大連、瀋陽的16家分支機構為基礎，持續壯大中，除了給市場帶來產品創新及業務運營等方面的有益經驗和成功範例，也希望發揮行業價值，提高服務能力，為廣大客戶提供更貼心及高效的服務。

富邦產險越南子公司經營至今五年多來，已陸續開設河內分公司、平陽分公司、岷港分公司，足跡遍及了北、中、南各地，服務網絡亦趨成型。秉持著集團的經營理念，在服務台商企業客戶的基礎上，持續開拓非台商客戶，落實在地化的經營策略，並謹慎發展良質業務，創造2013年簽單保費年成長38%的卓越表現。未來將透過複製富邦產險在台灣之成功經驗，持續在越南深耕、發芽、

茁壯，提供越南企業、個人、員工之財產及人身安全的完整保障，成為當地值得信賴的保險夥伴。

在泰國，富邦泰國保險經紀人公司多年來以服務台商為主軸，同時謹慎開拓當地業務，業務表現穩定成長，加上甫於2013年3月開業的富邦菲律賓經紀人公司以及北京、馬來西亞代表處等，服務網絡已遍佈亞洲。富邦產險持續不斷擴展海外經營版圖，與時並進，以國際的視野，在地化的經營，將專業保障及服務無限延伸。

富邦產險數十年來以穩健的財務體質與永續經營的企業理念，不斷推出各項創新商品，以最完整的商品規劃，為社會大眾、家庭



▲ 富邦產險榮獲2013年第五屆「台灣保險卓越獎」七項大獎的肯定



▲ 富邦產險為國內首家通過雙項個人資料保護管理機制認證的金融業者

與企業之生命財產奉獻心力。展望2014年，富邦產險將持續依循誠信、親切、專業與創新之核心價值不斷自我精進，透過優質的專業服務，取代價格競爭創造股東價值，再創營運高峰。

秉持誠信、親切、專業與創新的經營理念，富邦產險深耕市場數十載，與時並進，並以國際的視野，在地化的經營，持續擴展經營版圖，將專業保障及服務無限延伸。

## 富邦證券

### 劇變環境中堅守專業 穩健成長深受各界肯定

面對整體經濟及金融環境持續波動和不明朗的狀況下，2013 年富邦證券及旗下子公司，致力於提升通路經營績效、擴展多元化收入，透過調整經營模式，在劇變環境中堅守專業，穩健成長深受各界肯定。

2013 年富邦證券現貨經紀業務市占率為 5.58%，市場排名第三，除現貨經紀業務外，亦積極發展海外複委託業務，總交易量達 655 億元，較 2012 年大幅成長 25%，同時，興櫃交易量及初次上市櫃承銷金額市占率，均居市場第二名，身為台灣領導券商，富邦證券各項業務均衡發展，以增值服務開創券商服務藍海契機，整體經營成果豐碩，深獲客戶迴響。

在資產管理方面，富邦投信 2013 年私募及全權委託管理資產規模總計達新臺幣 1,619 億元，較 2012 年成長 4.85%，保持穩健成長，備受市場矚目，逐步朝資產管理標竿企業邁進。

### 多元化業務發展 掌握投資脈動創佳績

看準行動商機，富邦證券藉由行動增值服務，領先業界與台灣大哥大異業結盟，建立富邦證券 M+VIP 官方帳號，推動客戶加

值服務模式，讓開拓業務與服務客戶的流程系統化，提供客戶更全面、更便利的行動下單交易與理財資訊服務，全年電子交易自佔率高達 42%，較 2012 年成長 12%，奠定市場領先地位。於承銷業務方面，積極提升主辦承銷客戶市場能見度及整體服務滿意度，所輔導上市櫃掛牌客戶包括：台股首檔連鎖美容股的 F 麗豐、國內最大旅遊集團的雄獅旅行社、國內第二大專業藥品經銷物流商的久裕企業及國內機能性飲品代工龍頭大江生醫等優質且具代表性之大型企業，掛牌後整體表現亮麗，成功達到客戶、投資人及本公司三贏的目標；各項業務穩定發展，使富邦證券優質的專業形象深受客戶信賴。隨著國內人民幣理財業務開放，富邦投信領先發行國內首檔以人民幣計價之中國高收益債基金，並新增多幣別計價基金，透過多幣別的架構，使海外產品線亦趨豐富完整。為滿足客戶多元化需求，富邦期貨除提供期貨經紀業務外，亦發展有關股票、債券、貨幣與原物料四大領域之操作策略，積極針對相關商品策略進行配置，協助客戶賺取絕對報酬，並於每季針對熱門議題，舉辦「名師高手面對面講座」活動，邀請產學界頂尖大師，為客戶講解市場動態與發展，深獲得客戶熱烈迴響。

### 專業投資品牌形象 樹立良好企業典範

綜觀 2013 年富邦證券整體表現，備受專業評鑑機構及社會大眾之肯定，榮獲財訊雙周刊《消費者金融品牌大調查》頒發的「最佳券商優等獎」、「券商類最佳服務優等獎」、「本國券商類最佳形象優等獎」三大獎項、今周刊《商務人士理想品牌大調查》「券商類第二名」及《數位服務標竿企業》「金融投資業第二名」等殊榮，顯見富邦證券專業、優良的品牌形象已深植人心、備受投資人青睞。

而在資產管理方面，富邦投信榮獲 2013 年理柏台灣基金獎、五年期大中華股票基金獎、三年期美元債券基金獎，共計三大獎項，其中，「富邦精銳中小基金」已連續兩年榮獲理柏台灣基金獎五年期台灣中小型公司股票類獎，顯見富邦投信台股基金的投資理念與選股邏輯深具實力，且深獲市場及專家肯定，為共同基金所具有的長期投資圭臬，樹立良好典範。

### 開創兩岸三地無限商機 成為大中華市場領航員

因應人民幣業務開放契機，富邦證券攜手旗下子公司，積極發展人民幣理財商品，開創兩岸三地無限商機，締造獲利新引擎，儼然成為大中華市場領航員。富邦證券（香港）



富邦證券

### 三大策略 鞏固市場領導地位

展望2014年，富邦證券將以「穩健成長」、「調整結構」及「促進改革」三大策略為主軸，積極整合資源、強化團隊優勢、提升各項業務績效，以達成獲利目標、及鞏固證券市場領導地位為使命。

各項業務已然就序，透過北京、上海、與廈門代表處，持續完善法人經紀業務的各項基礎建設，提供完整的兩岸三地證券服務，未來將結合台灣 FINI 共同開發及服務客戶，並建立股權互換 (Equity Swap) 平台，以推展法人融資 (券) 業務，發展覆蓋兩岸三地市場之產品。富邦投信除早已領先群倫，順利將上証 180ETF 正式在台掛牌上市，並已取得兩次 QFII 額度，2014 年 2 月又甫獲追加額度，未來倘政策開放申請 RQFII 額度，及配合臺灣證券交易所推動多幣別計價之上市商品，將以發行相關 ETF、兩岸三地相關基金商品作為訴求，並且期待在未來法令許可後，得以募集純中國基金，擴充人民幣商品之能見度及競爭力，成為客戶最佳的業務夥伴。

### 促進改革追求卓越 打造全方位優質金融服務平台

展望 2014 年，宏觀趨勢溫和成長，各主要機構預測全球及各主要國家經濟表現多呈相對樂觀，主管機關亦積極作多，預計將開放多項交易新制度，富邦證券將以「穩健成長」、「調整結構」及「促進改革」三大策略為主軸，積極整合各部室及子公司資源，強化團隊優勢，提升各項業務績效。為了因應投資環境改變，將提高電子、行動下單及機構法人業務比重，積極發



▲ 富邦證券榮獲財訊雙周刊 2013  
《消費者金融品牌大調查》頒發的  
「最佳券商優等獎」

展財富管理業務，在人才培育方面，積極培植菁英財富管理團隊，落實教育訓練與經驗傳承，致力提升員工專業能力，將營業員轉型為全方位理財顧問，健全通路體質。透過上述經營面向，提高經營管理效率，並落實風險管理，以達成獲利目標、及鞏固證券市場領導地位為使命。

為推動業務及研究面的資源整合，富邦投顧擁有堅強的研究團隊，以「研究資源整合中心」的角色，專注於產業及個股之研究，致力提昇研究報告品質，開發前瞻性的報告，挖掘明日之星。隨著集團在大中華區域之整合，富邦投顧持續強化大中華研究團隊實力，以成為大中華區一流之研究團隊為遠景，達



▲ 富邦證券榮獲今周刊 2013  
《數位服務標竿企業》  
「金融投資業第二名」

到提昇富邦專業形象及創造客戶獲利的雙贏局面，深獲外資法人的青睞及多數投信公司 A 級評等。

放眼未來，富邦證券將攜手旗下子公司，建立健全的交易、發行市場，促進經紀業務發展，以持續精進態度與創新的思維，因應時代的挑戰，為客戶打造全方位優質金融服務平台，維持市場領導地位。以台灣的豐碩成果作為基石，積極爭取在大陸地區設立兩岸合資證券公司，進軍中國大陸證券市場業務，提供客戶兩岸三地完整的證券金融商品與服務。秉持「服務至上、客戶優先、專業第一」的經營理念，服務客戶、深耕在地化市場，佈建完整海外金融架構，朝大中華區金融市場的標竿品牌邁進。

富邦證券秉持「服務至上、客戶優先、專業第一」的經營理念，以持續精進態度與創新的思維，提供兩岸三地完整的證券金融商品與服務，為客戶打造全方位優質金融服務平台，朝大中華區金融市場的標竿品牌邁進。

## 投資管理總處

### 專業分工 發揮綜效

為配合金控組織架構調整，將原屬「投資管理事業群」之投資業務，改由新成立之「投資管理總處」負責督導。「投資管理總處」結合金控旗下各領域之投資專才，依各子公司不同業務特性，由專業經理人員負責投資策略之規劃與執行，藉以充分發揮集團資源運用之綜效。

### 富邦產壽險

2013 年的全球金融市場，在寬鬆貨幣政策醞釀轉向及資金回流成熟經濟體的背景下，債券利率及外匯匯率產生較大幅度波動，面對瞬息萬變的金融環境，產壽險投資團隊專注追蹤市場脈動，掌握各項投資契機，持續締造優異的投資績效，富邦人壽當年底整體可運用資金擴增至 2.23 兆元，年成長率為 13%，總投資收益達 820 億元，再創歷年新高紀錄；產險部分資產規模亦持續穩定，年底可運用資金達 609 億元。

秉持誠信穩健的經營理念，不僅深耕台灣也積極佈局海外市場，建立完整之產品組合及多元行銷通路，加上投資團隊在資產負債管理及投資專業不懈的努力，持續提升保險資金運用效率，配合嚴密的風險預警及控管機制，堅持落實對保戶權益的保障及承諾，讓富邦產壽險在競爭激烈的產業環境中，雙雙位居

業界領導地位，同時獲得保戶及產學各界全方位的積極肯定。

### 金融展望與挑戰

展望 2014 年，美國聯準會的貨幣政策轉向及中國大陸的經濟結構轉型，將是影響未來經濟展望的關鍵因素，美國量化寬鬆政策（QE）減碼（tapering）啟動之後，執行的速度將直接牽動全球資金流向，特別是包括台灣在內的新興市場國家，熱錢的流動對股匯市影響極為深遠，此外，中國大陸的經濟面臨結構調整，逐漸從外貿驅動轉型內需帶動，經濟高速成長的動能已明顯放緩，勢必衝擊仰賴原物料出口各國的後續景氣展望。

歐洲方面，隨著金融市場回穩，整頓財政政策壓力緩和，加上通膨平

穩，帶給歐洲央行維持利率穩定的空間，但景氣復甦力道恐因區域間的差異而出現分歧。德國經濟體質強健，未來成長可望加速並成為帶動歐元區經濟成長的火車頭，但法國及西班牙等其他西歐經濟體，結構性的改革正持續進行中，加上東歐地緣政治緊張情勢升高，歐洲央行仍未排除放寬貨幣政策的可能。

在國內方面，由於先進國家經濟穩健復甦，預期將帶動台灣出口成長，加上消費氛圍已逐漸改善，有利提振內需，官方已調升 2014 年經濟成長預期，但即使全球經濟復甦，由於台灣產業結構調整仍待突破，區域經貿協定的談判進展有限，加上貿易對手國的競爭，台灣出口競爭力仍顯露出式微的警訊。整體而言，受惠全球經濟復甦所帶



▲ 富邦人壽投資性不動產「敦南辦公大樓」新建工程上梁典禮

動的出口成長，國內景氣可望緩步復甦，但投資環境的改善及外貿競爭力的提升，則對景氣續航力的延長至為關鍵。

在金融市場回穩且物價相對穩定的大環境下，預期全球經濟持續復甦的格局將不會改變，但成長動能將轉趨緩和，為有效刺激景氣並降低產業轉型的衝擊，未來各國政府勢必緊盯經濟數據及物價的變動，對貨幣政策做出更靈活且即時的因應與調整。

富邦產壽險 2014 年的投資策略，在全球景氣緩步復甦及個別國家經濟面臨結構調整的情況下，國際間貿易擴張力道相對受限，預期利率走勢將由去年震盪反彈轉成今年區間整理之格局，對應金融大環境之

演變，將持續投資高信用評等之國內外固定收益產品，以穩定長期利息收入並強化資產負債之管理，此外，從價值面鎖定各產業之優質個股，並增加高股息股票之配置，同時積極評估參與政府鼓勵之重大不動產開發案件，從各種不同面向角度切入分析未來經濟趨勢，靈活調整並不斷優化資產組合，以期確保投資績效之長期穩健。

#### 直接投資

**創業投資，追求獲利：**直接投資以合資創立新事業及投資未來具高成長潛力或獲利穩定之未上市公司為主軸，投資標的包括新興高科技如生技醫療產業、雲端應用、關鍵材料及資訊電子與光電產業；政府鼓勵之文創產業、觀光產業及綠色能源產業；國家重大經建計畫基礎建

設，新興通路產業以及金融相關事業等。

截至 2013 年底，投資總金額為 78.57 億元，其中屬基礎建設約 37.28 億元、數位媒體及通路產業約 2.23 億元，屬生技醫療產業約 8.82 億元、能源產業及環保工程約 6.47 億元、電子高科技業約 1.42 億元，屬金融相關產業約 15.52 億元、創投基金約 6.83 億元。

展望未來投資策略除了延續 2013 年的投資方向外，將於兩岸三地布局文創產業，並配合政府計劃培植未來的明星產業，以扶植國內生技醫藥及服務業等為重點投資，積極評估各項促進民間參與公共建設案；掌握台灣產業升級轉型趨勢並做出貢獻。



▲▲ 富邦人壽投資性不動產「大安路旅館」新建工程開工動土典禮



因為正動  
所以能創造共好

#### 一步一腳印 播愛耕福田

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

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

## 富邦慈善基金會



▲ 敲響銅鑼，象徵「富邦有愛 · 10 在好正」的集團志工年正式展開



▲ 愛心志工社「認一個希望 暖一個未來」學生感謝卡

富邦慈善基金會成立於 1988 年，為集團第一個投入公益事業的單位。24 年來，服務遍及台灣社會各角落，是富邦集團實踐「企業社會責任」的重要公益平台之一。

### 企業公民最前線

本會 2013 年的服務成果：

- 「用愛心做朋友」助學活動：全年度捐款金額達 121,100,400 元，共計助學逾 16,800 位學生。
- 與台北富邦銀行合作「紅利積點換愛心」專案：共募得 2,703,150 元，有 13 家社福團體受惠。
- 「急難救助」業務（包含個案補助、醫療專戶、921 扶育金專案、富邦產險微型保險計畫、莫拉克風災救難英雄遺孤助學金等業務）：總計投入經費 18,210,802 元，受惠個案計 5,077 件。
- 「富邦有愛 · 10 在好正」捐血活動：於富邦集團全台 16 縣市、27 據點，募集 4,124 袋、1,031,000c.c. 的愛心捐血量，連

續第 5 度榮獲血液基金會「年度捐血績優團體」表揚。

• 富邦集團「愛心志工社」年度總服務時數：16,362 小時，投入志工人數：2,865 人次。

### 富邦有愛 · 10 在好正

2013 年，適逢愛心志工社 10 周年，富邦金控特別定調為「富邦公益年」，希望號召更多同仁加入服務行列；富邦愛心志工社除了既有的活動（捐血、公益大使計畫、志工小學堂講座）之外，另與富邦金控共同規劃系列活動。

首先，「富邦有愛 · 10 在好正」捐血活動，為愛心志工社 10 周年系列活動揭開序幕。

4 月「富邦運動家庭日」當天，推出「志工宣誓」活動，邀請集團同仁宣誓加入志工的行列，共有 11,327 位同仁表達願意投入志願服務的意願。

2013 年「公益大使」計畫，總計收到 92 件申請案，核定通過 42 件，補助 325 萬元，另舉辦「公益大使 我來讚助」票選活動，由同仁上網投票、加碼補助金 2 萬元給 5 件申請案。

聖誕節前夕，發起「認一個希望 暖一個未來」圓夢活動，邀請經濟弱勢學生提供許願卡，再向集團同仁募集二手物資或是小額捐款，購買小朋友們需要、卻無法獲得的物品，共計圓滿了 6,249 位學生及 13 所社福機構院生的願望，動員 607 位愛心志工協助整理物資並親送到學校，讓愛心志工社 10 周年在溫馨感動的氛圍中圓滿度過。

因行善誕生，以公益慶生。未來，富邦慈善基金會將持續站在企業公民最前線，集合眾志與眾力，將愛心與資源傳送到社會需要的角落，讓善念與善行不斷延續。

## 富邦文教基金會

富邦文教基金會多年來以引領青少年在人生的旅途上，發掘自己潛能，規劃美好前程為重要己任，我們相信人生的圓滿，絕不是只靠學業成績；我們的目標，是為學校教不來的，或還來不及教的，出點力。

2013年，四個重點項目為：生命教育、媒體教育、天材教育及理財教育。

呼應富邦「正向力量」的品牌精神，精選優質電影「一首搖滾上月球」進入校園，由導演及片中睨熊霸樂團爸爸們，帶領討論生命議題，開拓青少年的生活視野，進而強化其同理心及正向思考生命的能力。2013年青少年發聲獎「說我的愛情不一樣」這個充滿趣味及無限想像的主題，吸引逾

600件的攝影、短片及短篇小說等三類作品競賽，作品中不時會看見青少年跳脫制式思考模式產生的精彩故事。於中廣流行網製播的帶狀節目「媒事來哈啦」是親子溝通、教養、職場諮詢重要溝通平台，2013年10月入圍第48屆廣播金鐘獎「綜合節目獎」，更在12月成立影音頻道，首創整合廣播與網路的功能，將節目精彩內容影音化，開站以來，一周內到站人數超過萬人。

2013年「青少年圓夢計畫」徵件計畫，邀請劉亮佐+屈中恆+曾寶儀+王琄+那維勳等名人講師前進校園，和高中職學生們分享自己人生不同階段所經歷的生命故事，鼓勵青少年從自我探索中，找到追求夢想的熱情，具體落實於逐夢的行動中。

本著「理財教育為生命教育延伸」之理念，2013年「希望小富翁 前進校園」邀請台北富邦銀行主管們擔任講師，搭配出版之〈希望小富翁 輕鬆學理財〉手冊，前進全省國中含綠島共25所學校，其中富邦金控蔡明忠董事長擔任樹林三多國中講師，深入淺出引導同學思考金錢價值觀及理財要訣，風趣的對談，獲得現場400多位同學熱烈回應，而延伸製作的「富邦勇者傳說」3支各4分鐘的金融教育動畫影片，將作為2014年前進校園與青少年溝通對話的輔材，動畫中董事長化身卡通版守護者，在富邦村裡引導勇士們瞭解「價格不等於價值」、「有信用才是真勇者」、「小心網路詐騙」等金融教育知識及建立正確價值觀。



▲ 2013 高中職生命教育校園巡迴講座—主題電影「一首搖滾上月球」



▲ 董事長蔡明忠擔任「希望小富翁 前進校園計畫」講師，推動金融智能教育

## 富邦藝術基金會

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

「粉樂町台北東區當代藝術展」開辦八年以來，以「無牆美術館」為核心精神，打破親近藝術一定要進入美術館的侷限，讓藝術品出現在城市走逛的路徑上，展現裝置藝術、雕塑創作、平面繪畫、科技藝術等多元型態的當代藝術樣貌。2013 年以「和諧 HARMONY」為城市正向發聲，以忠孝東路、仁愛路與復興南路作為發展腹地，並擴展展區至松山菸廠文化園區，共計 30 處空間展出，與全世界 34 位藝術家結合迸出精彩火花，吸引 30 萬觀光人次參與。今年度粉樂

町校園續展計劃則進入臺灣大學校園，配合藝術論壇、藝術家面對面系列周邊活動，以藝術慶典祝福臺灣大學 85 歲生日，帶進粉樂式的輕鬆幽默，熱情與創意。

邁入第 13 年的富邦藝術基金會「富邦講堂」，透過時事脈動的同步課程，提供民眾源源不絕的文創養分。目前累計邀請超過 570 位的講師，超過 8 萬名會員，參與學員更超過 15 萬人次，舉辦近 1,600 堂生活美學課程。今年度擴大舉辦超過 15 場免費大型講座與近 50 場付費深度課程，企業社會回饋方式深獲民眾認同。2013 年大師名單囊括電影、餐飲、設計、文學、建築各領域頂尖名人，包含奧斯卡金像獎最佳美術設計得主，橫跨電影、電視、劇場及展覽的藝術大師葉錦添；獲《TIME》時代雜誌盛讚為「印度洋上最偉大的廚師」的台灣之光國際名廚江振誠；日本美感鐵律的生活風格聖經《Casa BRUTUS》總編輯

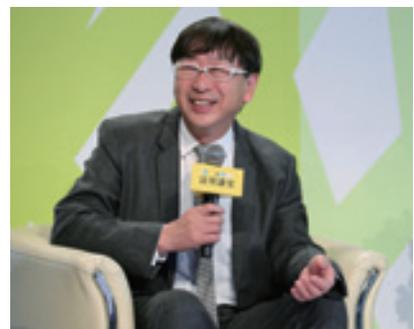
松原亨；台灣當代文學大師白先勇，以及 2013 普立茲克建築獎得主——日本國際建築大師伊東豊雄。

另以東區生活刊物「媒婆報 Art Map」深耕當地社區經營，被台北東區人視為「最私房的城市刊物」。今年度更於全新落成的臺北文創大樓首次舉辦《媒婆報—You Are What You Map 展覽》，濃縮 5 年 20 刊精華，號召城東 16 家充滿亮點的「微型商店」，以 55x55 公分展台「一店一桌」的方式，展出充滿店家故事的特色物件。

未來一年，富邦藝術基金會除了持續相關業務，更設定預計突破的目標，包括數位藝術平台與影音匯流應用的建立，克服城鄉與時空的限制，落實真正的無牆藝文交流平台；也將於臺北文創大樓進行各種空間及文創商品的演繹，以藝術做為創意與生活的縫線，交織出美的展現，藝術生活持溫且熱情不減。



▲ 2013 粉樂町開幕式貴賓合影



▲ 富邦講堂 2013 伊東豊雄大師講座

## 台北富邦銀行公益慈善基金會



▲ 「家庭照顧者喘息之旅」成果交流會議

台北富邦銀行基金會自成立以來，發揮扶助社會弱勢與啟動關懷引擎之力量，持續推動關懷銀髮長者、身心障礙者、經濟弱勢者與協助社會公益等主要重點工作。

2013「銀髮樂活列車」重陽敬老活動應據點長者需求及喜好分地舉辦，共9梯次347位參與，是本會最受歡迎最有感的活躍老化活動。另因應長者照顧議題，更加強對家庭照顧者提供協助與支持，擴大辦理「富邦家庭照顧者喘息之旅」，除於全國辦理55場「家庭照顧者喘息計畫」，更有鑑於失智人口遽增，更推動40場「家庭照顧者支持計畫」，加強對失智症家庭照顧者支持，總受益達2549人次，榮獲2013遠見雜誌「企業社會責任獎」之楷模獎殊

榮。正如同獲獎理由所述，專案議題新穎且重要，對社會需求及老化趨勢觀察敏銳，主動關懷遭忽視的族群及彌補社福資源缺口。另外，持續辦理蘭嶼獨居老人假日送餐服務，結合居家訪視服務，針對長者身體及環境狀況，積極提供所需的協助，同時喚起當地居民對長者關懷與照顧的意識。

舉辦「北富銀身心障礙才藝獎」，第6屆主題為「勇抱生命、藝溢非凡」，充分表現障友們多才多藝與努力不懈的成果，本屆才藝獎更改賽制，在北、中、南各地進行現場海選，讓每位參賽者都有機會站上舞台，報名踴躍，創作類與表演類計500組，總獎金高達一百萬元。由得獎者組成無限樂團持續前進高中職、台北



▲ 榮獲遠見雜誌第九屆「企業社會責任獎」

燈節、澎湖花火節、敬老院等地演出，特別結合成功大學82周年校慶辦理系列演出活動，表演節目深獲校園及社會大眾廣大熱烈的迴響與肯定。

為扶助經濟弱勢，基金會結合企業金融理財核心職能，陸續與各地方政府合作辦理低收入戶第二代儲蓄脫貧專案，協助參與者培養累積有形無形資產。2013年持續進行嘉義市「希望N次方」及台東縣「夢想之鑰」方案計畫，為他們打造釣竿，進而脫離貧窮。2010年起共提供2500條手鍊及服務費用，與老人福利聯盟共同辦理愛的手鍊服務計畫，協助失智長者、智障者及精障者等走失時皆能平安返家，愛心手鍊陪著家屬一起協尋也一起分享重逢的喜悅。

## 公司治理

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱富邦金控）深信完善的公司治理是企業永續經營的根基。多年來，富邦金控持續不斷提升公司治理，堅持良好的公司治理，能為公司發展建立穩健的基礎，為市場提供高品質的產品及服務，同時為股東帶來最佳的回報。

富邦金控在公司治理方面的努力，多年來屢獲國內外知名財經媒體肯定，2013年，《天下》雜誌第四度評選富邦金控為「最佳聲望標竿企業」金控產業龍頭，並蟬聯「跨產業總排行前十名」。《亞洲公司治理（Corporate Governance Asia）》雜誌連續五年頒發「亞洲地區最佳公司治理獎」，《財資（The Asset）》雜誌連續三年頒發「公司治理白金獎」。

富邦金控不但為第一家引進獨立董事制度的上市公司，也是第一家獨立董事席次達三分之一的金融機構。為求公司治理品質之精進，除於2011年股東常會率業界之先，採逐案票決之方式進行議案表決，使股東對議案之意見得充分表達外，並於同年股東常會進行董事全面改選時，選任過半席次之外部董事，其中更包含4席獨立董事，佔全體董事比率達30%以上。

富邦金控為強化管理機能，於董事會下設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「公司治理委員會」三功能性委員會。「審計委員

會」依法由全體獨立董事組成，除依法審議各類案件外，也特別重視子／孫公司的風險管理與督導，以達監督集團內各項風險之目的。

「薪資報酬委員會」亦由本公司全體獨立董事組成，並為落實績效獎金與風險連結，避免經理人因追求高額酬金而從事逾越公司風險胃納之行為，審議通過「遞延獎金準則」，首創高階經理人薪酬遞延之政策。「公司治理委員會」之成員除全體獨立董事外尚包含本公司最大股東明東實業及臺北市政府之法人代表各1位，其功能除包含當前公司治理致力倡導「提名委員會」之協助董事會完成全體董事候選人提名相關作業外，並致力於向董事會建議組織運作及管理事宜，以強化董事會職能。

為有效檢視公司治理制度之落實，富邦金控暨旗下主要子公司自2009年起持續參加由社團法人中華公司治理協會舉辦之「公司治理制度評量認證」，並連續三屆通過認證，顯示富邦金控致力提升公司治理的決心與努力。

為達企業永續經營之目標，富邦金控除於1996年通過「道德行為準則」之制定外，更於2011年通過制定「誠信經營守則」及「企業社會責任守則」，為落實企業誠信經營、建立良好商業運作模式及風險控管機制、推動社會公益等目標持續邁進。

**董事會成員****董事長**

蔡明忠  
富邦金控董事長

**副董事長**

蔡明興  
富邦金控副董事長

**獨立董事**

張鴻章  
前臺灣大學管理學院院長

張子欣  
博裕投資顧問有限公司  
管理合夥人

趙元旗  
漢誠財務管理股份有限公司  
董事長

趙少康  
中國廣播公司董事長

**董事**

陳盈蓉  
臺北市政府財政局局長

陳業鑫  
臺北市政府勞動局局長

蔡立文  
臺北市政府法務局局長

龔天行  
富邦產險董事長

鄭本源  
富邦人壽董事長

許仁壽  
富邦證券董事長

韓蔚廷  
台北富邦銀行總經理

**經營委員會**

蔡明忠  
富邦金控董事長

蔡明興  
富邦金控副董事長

許婉美  
富邦金控總經理

龔天行  
富邦產險董事長

鄭本源  
富邦人壽董事長

韓蔚廷  
台北富邦銀行總經理

許仁壽  
富邦證券董事長

林福星  
富邦人壽副董事長

李永鴻  
富邦銀行(香港)行政總裁

詹文嶽  
富邦華一銀行行長

## 財務報告

會計師查核報告	55
合併資產負債表	56
合併綜合損益表	58
合併權益變動表	60
合併現金流量表	62

詳細財務報表資料，請參閱富邦金控網站  
[www.fubon.com](http://www.fubon.com)

## 會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業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告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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告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金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會

計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 燕 冰 

何 子 怡 

證券主管機關核准簽證文號：

(88)台財證(六)第18311號

民國一〇三年三月二十日

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司 合併資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

資產	102.12.31	%	101.12.31	%	101.1.1	%
現金及約當現金	\$ 194,224,779	4	169,741,207	4	187,142,194	5
存放央行及拆借金融同業	104,504,015	2	74,630,573	2	78,798,417	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	93,717,804	2	101,735,523	2	79,499,490	2
備供出售金融資產－淨額	1,631,464,808	36	1,427,145,242	36	892,439,540	25
避險之衍生金融資產	517,817	-	815,733	-	1,095,253	-
附賣回票券及債券投資	72,391,296	2	58,328,504	1	59,580,543	2
應收款項－淨額	145,015,571	3	115,990,226	3	114,660,467	3
當期所得稅資產	950,196	-	1,762,021	-	1,320,192	-
貼現及放款－淨額	1,352,883,952	30	1,229,033,530	30	1,158,339,862	33
再保險合約資產－淨額	14,033,829	-	13,251,297	-	12,642,524	-
持有至到期日金融資產－淨額	216,982,867	5	235,709,316	6	457,502,518	13
採用權益法之股權投資－淨額	5,133,579	-	4,691,202	-	3,483,527	-
其他金融資產－淨額	571,464,921	13	520,677,598	13	453,564,228	12
投資性不動產－淨額	88,287,548	2	81,020,362	2	70,030,671	2
不動產及設備－淨額	34,003,921	1	33,821,410	1	34,363,325	1
無形資產－淨額	13,454,750	-	13,461,982	-	13,729,529	-
遞延所得稅資產	6,728,774	-	6,887,869	-	6,024,109	-
其他資產－淨額	24,786,415	-	17,162,294	-	15,357,746	-
<b>資產總計</b>	<b>\$ 4,570,546,842</b>	<b>100</b>	<b>4,105,865,889</b>	<b>100</b>	<b>3,639,574,135</b>	<b>100</b>

單位：新台幣千元

負債及權益	102.12.31	%	101.12.31	%	101.1.1	%
<b>負債：</b>						
央行及金融同業存款	\$ 91,718,827	2	76,558,550	2	61,162,654	2
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,000,297	1	27,144,824	1	35,869,058	1
避險之衍生金融負債	1,872,070	-	1,913,101	-	2,525,693	-
附買回票券及債券負債	48,188,694	1	32,344,490	1	38,460,376	1
應付商業本票－淨額	4,724,342	-	-	-	-	-
應付款項	77,844,483	2	81,252,669	2	62,365,696	2
當期所得稅負債	5,951,820	-	5,653,979	-	3,066,857	-
存款及匯款	1,504,452,622	33	1,388,900,832	34	1,298,148,877	35
應付債券	114,003,337	2	106,287,446	3	102,575,600	3
其他借款	35,000	-	-	-	3,269,333	-
負債準備	2,160,927,865	47	1,875,739,445	46	1,590,324,941	43
其他金融負債	182,285,637	4	178,004,171	4	178,501,532	5
遞延所得稅負債	2,474,686	-	9,282,628	-	4,238,393	-
其他負債	16,387,266	-	16,354,600	-	21,271,276	1
<b>負債總計</b>	<b>4,253,866,946</b>	<b>92</b>	<b>3,799,436,735</b>	<b>93</b>	<b>3,401,780,286</b>	<b>93</b>
<b>歸屬母公司業主之權益：</b>						
股本	102,336,040	2	95,269,157	2	90,137,379	2
資本公積	74,446,982	2	55,704,785	1	54,968,575	2
<b>保留盈餘：</b>						
法定盈餘公積	31,905,926	1	29,007,646	1	25,953,363	1
特別盈餘公積	2,985,366	-	2,985,366	-	4,803,976	-
未分配盈餘	75,533,098	2	55,124,871	1	43,417,700	1
保留盈餘合計	110,424,390	3	87,117,883	2	74,175,039	2
其他權益	29,250,223	1	68,394,473	2	18,570,000	1
庫藏股票	-	-	(57,144)	-	(57,144)	-
股東權益小計	316,457,635	8	306,429,154	7	237,793,849	7
<b>非控制權益</b>	<b>222,261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>權益總計</b>	<b>316,679,896</b>	<b>8</b>	<b>306,429,154</b>	<b>7</b>	<b>237,793,849</b>	<b>7</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 4,570,546,842</b>	<b>100</b>	<b>4,105,865,889</b>	<b>100</b>	<b>3,639,574,135</b>	<b>100</b>

# 富邦金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

	102 年度	%	101 年度	%	變動百分比 %
利息收入	\$ 87,927,936	24	80,271,640	23	10
減：利息費用	14,663,686	4	14,380,313	4	2
<b>利息淨收益</b>	<b>73,264,250</b>	<b>20</b>	<b>65,891,327</b>	<b>19</b>	<b>11</b>
利息以外淨收益					
手續費及佣金淨收益	(4,480,859)	(1)	(6,874,621)	(2)	35
保險業務淨收益	266,317,557	71	281,320,103	76	(5)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(7,089,693)	(2)	14,970,998	4	(147)
投資性不動產損益	1,707,539	-	1,311,185	-	30
備供出售金融資產之已實現損益	35,846,164	10	28,032,206	8	28
持有至到期日金融資產之已實現損益	(1,587)	-	(561)	-	(183)
兌換損益	9,021,102	2	(16,709,869)	(5)	154
資產減損損失（迴轉利益）	(129,683)	-	19,559	-	(763)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	435,073	-	375,030	-	16
其他利息以外淨收益	(768,870)	-	697,456	-	(210)
<b>淨收益</b>	<b>374,120,993</b>	<b>100</b>	<b>369,032,813</b>	<b>100</b>	<b>1</b>
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,082,710)	1	511,914	-	898
保險負債準備淨變動	(288,361,779)	77	(292,919,015)	79	(2)
<b>營業費用：</b>					
員工福利費用	(24,019,672)	6	(22,669,528)	6	6
折舊及攤銷費用	(2,007,623)	1	(1,953,097)	1	3
其他業務及管理費用	(17,415,998)	5	(18,506,074)	6	(6)
<b>營業費用合計</b>	<b>(43,443,293)</b>	<b>12</b>	<b>(43,128,699)</b>	<b>13</b>	<b>1</b>
<b>營業淨利</b>	<b>38,233,211</b>	<b>10</b>	<b>33,497,013</b>	<b>8</b>	<b>14</b>
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>38,233,211</b>	<b>10</b>	<b>33,497,013</b>	<b>8</b>	<b>14</b>
所得稅費用	(5,573,890)	(1)	(4,348,024)	(1)	(28)
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 32,659,321</b>	<b>9</b>	<b>29,148,989</b>	<b>7</b>	<b>12</b>

單位：新台幣千元

	102 年度	%	101 年度	%	變動百分比 %
<b>其他綜合損益：</b>					
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 810,035	-	(685,654)	-	218
備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	(46,939,207)	(13)	55,522,350	15	(185)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益（損失）	(156,176)	-	(64,776)	-	(141)
確定福利計畫精算利益（損失）	160,448	-	(1,339,146)	-	112
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(56,534)	-	19,978	-	(383)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	7,169,504	2	(4,798,622)	(1)	249
<b>其他綜合損益（稅後淨額）</b>	<b>(39,011,930)</b>	<b>(11)</b>	<b>48,654,130</b>	<b>14</b>	<b>(180)</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>(6,352,609)</b>	<b>(2)</b>	<b>77,803,119</b>	<b>21</b>	<b>(108)</b>
<b>本期淨利歸屬於：</b>					
母公司業主	32,709,351	9	29,148,989	7	12
非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	<b>32,659,321</b>	<b>9</b>	<b>29,148,989</b>	<b>7</b>	
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>					
母公司業主	(6,302,579)	(2)	77,803,119	21	(108)
非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	<b>(6,352,609)</b>	<b>(2)</b>	<b>77,803,119</b>	<b>21</b>	
基本每股盈餘（單位：新台幣元）	\$	3.31		3.07	
稀釋每股盈餘（單位：新台幣元）	\$	3.31		3.07	

# 富邦金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

	歸屬於母公司業主之權益					
	股本		保留盈餘			
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 90,137,379	54,968,575	25,953,363	4,803,976	43,417,700	74,175,039
本期淨利	-	-	-	-	29,148,989	29,148,989
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,170,343)	(1,170,343)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,978,646	27,978,646
盈餘指撥及分配(註1)：						
提列法定盈餘公積	-	-	3,054,283	-	(3,054,283)	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,057,844)	(9,057,844)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,449,035)	-	(1,449,035)
收回特別盈餘公積	-	-	-	(369,575)	369,575	-
盈餘轉增資	4,528,923	-	-	-	(4,528,923)	(4,528,923)
員工執行認股權	602,855	736,003	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	207	-	-	-	-
民國一〇一年十二月三十一日餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	55,124,871	87,117,883
本期淨利	-	-	-	-	32,709,351	32,709,351
本期其他綜合損益	-	-	-	-	132,320	132,320
本期綜合損益總額	-	-	-	-	32,841,671	32,841,671
盈餘指撥及分配(註2)：						
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	75,533,098	110,424,390

註1：董監酬勞 45,000 千元及員工紅利 6,500 千元已於綜合損益表中扣除

註2：董監酬勞 36,000 千元及員工紅利 5,000 千元已於綜合損益表中扣除

單位：新台幣千元

## 歸屬於母公司業主之權益

其他權益項目			合計	庫藏股	歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總計
國外營運機 構財務報表 換算之 兌換差額	備供出售 金融商品 未實現 (損) 益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益 (損失)					
(1,283,925)	19,520,460	333,465	18,570,000	(57,144)	237,793,849	-	237,793,849
-	-	-	-	-	29,148,989	-	29,148,989
(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	48,654,130	-	48,654,130
(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	77,803,119	-	77,803,119
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(9,057,844)	-	(9,057,844)
-	-	-	-	-	(1,449,035)	-	(1,449,035)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,338,858	-	1,338,858
-	-	-	-	-	207	-	207
(1,913,399)	70,028,171	279,701	68,394,473	(57,144)	306,429,154	-	306,429,154
-	-	-	-	-	32,709,351	(50,030)	32,659,321
936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(39,011,930)	-	(39,011,930)
936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(6,302,579)	(50,030)	(6,352,609)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(9,535,164)	-	(9,535,164)
-	-	-	-	-	25,416,637	-	25,416,637
-	-	-	-	57,144	60,461	-	60,461
-	-	-	-	-	160,040	-	160,040
-	-	-	-	-	229,086	-	229,086
-	-	-	-	-	-	272,291	272,291
<b>(976,679)</b>	<b>30,076,828</b>	<b>150,074</b>	<b>29,250,223</b>	<b>-</b>	<b>316,457,635</b>	<b>222,261</b>	<b>316,679,896</b>

# 富邦金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

	102 年度	101 年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 38,233,211	33,497,013
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	2,088,266	2,075,125
攤銷費用	682,736	592,822
呆帳費用提列(轉列收入)數	3,923,296	(434,688)
利息費用	14,663,686	14,380,313
利息收入	(87,927,936)	(80,271,640)
股利收入	(20,937,457)	(14,846,152)
各項保險負債淨變動	288,601,407	293,911,983
保證責任準備淨變動	159,414	(77,226)
其他各項負債準備淨變動	(239,628)	(992,968)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(453,073)	(375,030)
處分及報廢不動產及設備損失	20,711	32,220
不動產及設備轉列費用數	18,480	5,443
處分投資性不動產利益	(151,405)	(13,011)
處分其他資產損失(利益)	(908)	10,022
處分投資利益	(20,019,689)	(19,599,593)
金融資產減損損失(迴轉利益)	26,216	(8,101)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	103,467	(11,459)
未實現外幣兌換損失	1,158,997	445,519
其他項目	(120,434)	107,058
不影響現金流量之收益費損項目合計	181,596,146	194,930,637
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(16,153,452)	(12,215,388)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	15,093,612	(22,236,033)
備供出售金融資產增加	(236,843,421)	(473,153,371)
避險之衍生金融資產減少(增加)	(219,511)	279,520
附賣回票券及債券投資增加	(400,347)	-
應收款項及當期所得稅資產增加	(24,697,741)	(1,289,903)
貼現及放款增加	(127,940,176)	(70,693,668)
再保險合約資產增加	(839,965)	(608,773)
持有至到期日金融資產減少	18,967,773	221,793,202
其他金融資產增加	(37,555,347)	(66,902,437)
其他資產增加	(5,817,001)	(1,765,073)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(416,405,576)	(426,791,924)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	15,160,277	15,395,896
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	11,146,283	(8,724,234)
避險之衍生金融負債減少	(397,065)	(612,592)
附買回票券及債券負債增加(減少)	15,844,204	(6,115,886)
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	(2,961,262)	29,949,822
存款及匯款增加	115,551,790	90,751,955
負債準備增加(減少)	361,445	(7,349,581)

單位：新台幣千元

	102 年度	101 年度
其他金融負債增加 (減少)	\$ 4,281,466	(497,361)
其他負債增加 (減少)	32,666	(4,916,676)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	159,019,804	107,881,343
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(257,385,772)	(318,910,581)
調整項目合計	(75,789,626)	(123,979,944)
營運產生之現金流出	(37,556,415)	(90,482,931)
收取之利息	71,401,395	78,834,579
收取之股利	20,646,028	15,449,682
支付之利息	(14,842,285)	(12,153,487)
支付之所得稅	(6,092,833)	(5,658,318)
<b>營業活動之淨現金流入 (流出)</b>	<b>33,555,890</b>	<b>(14,010,475)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
備供出售金融資產減資退回股款	22,842	-
取得採用權益法之投資	(80,700)	(1,067,463)
取得不動產及設備	(1,101,752)	(1,090,912)
處分不動產及設備	3,439	7,397
取得無形資產	(439,900)	(232,510)
處分承受擔保品	1,240	17,005
購買承受擔保品	(1,491,208)	(482)
取得投資性不動產	(8,423,816)	(11,631,891)
處分投資性不動產	152,573	14,973
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(11,357,282)</b>	<b>(13,983,883)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票增加	4,724,342	-
發行公司債	9,000,000	7,000,000
償還公司債	-	(7,000,000)
發行金融債券	4,404,423	6,000,000
償還金融債券	(5,597,802)	(2,683,056)
現金增資	25,416,637	-
其他借款增加	35,000	-
其他借款減少	-	(3,269,333)
發放現金股利	(9,535,164)	(9,057,844)
員工執行認股權	160,040	1,338,858
庫藏股票處分	60,461	-
非控制權益變動	222,261	-
<b>籌資活動之淨現金流入 (流出)</b>	<b>28,890,198</b>	<b>(7,671,375)</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	<b>777,201</b>	<b>629,476</b>
<b>本期現金及約當現金淨增加 (減少) 數</b>	<b>51,866,007</b>	<b>(35,036,257)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>243,559,379</b>	<b>278,595,636</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 295,425,386</b>	<b>243,559,379</b>
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 194,224,779	169,741,207
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	29,209,658	15,489,668
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	71,990,949	58,328,504
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 295,425,386</b>	<b>243,559,379</b>

**富邦金融控股股份有限公司**

2001 年 12 月成立  
董事長：蔡明忠  
總經理：許婉美  
資本額：1023.36 億元  
台北市建國南路一段 237 號  
電話：(02) 6636-6636  
傳真：(02) 6636-0111  
www.fubon.com

**富邦人壽保險股份有限公司**

1987 年 7 月成立  
董事長：鄭本源  
總經理：陳俊伴  
資本額：364.81 億元  
台北市敦化南路一段 108 號  
電話：(02) 8771-6699  
傳真：(02) 8809-8889  
www.fubon.com

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

**台北富邦商業銀行股份有限公司**

1969 年 4 月成立  
董事長：蔡明忠  
總經理：韓蔚廷  
資本額：836.06 億元  
台北市仁愛路四段 169 號  
電話：(02) 2771-6699  
傳真：(02) 6606-9398  
www.fubon.com

**富邦銀行(香港)有限公司**

1970 年 1 月成立  
主席：蔡明興  
行政總裁：李永鴻  
資本額：33.3 億港元  
香港中環德輔道中 38 號  
電話：(852) 2842-6222  
傳真：(852) 2810-1483  
www.fubonbank.com.hk

**富邦華一銀行**

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

**富邦產物保險股份有限公司**

1961 年 4 月成立  
董事長：龔天行  
總經理：陳燦煌  
資本額：31.78 億元  
台北市建國南路一段 237 號  
電話：(02) 2706-7890  
傳真：(02) 2325-4723  
www.fubon.com

**富邦綜合證券股份有限公司**

1988 年 7 月成立  
董事長：許仁壽  
總經理：程明乾  
資本額：166 億元  
台北市仁愛路四段 169 號  
電話：(02) 8771-6888  
傳真：(02) 8771-6636  
www.fubon.com

**富邦證券投資顧問股份有限公司**

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

**富邦期貨股份有限公司**

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

**富邦證券投資信託股份有限公司**

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

**富邦行銷股份有限公司**

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

**富邦金控創業投資股份有限公司**

2003 年 10 月成立  
董事長：蔡明興  
總經理：李杜信  
資本額：27.336 億元  
台北市敦化南路一段 108 號  
電話：(02) 6606-9088  
傳真：(02) 8771-4697  
www.fubon.com

**富邦資產管理股份有限公司**

2004 年 8 月成立  
董事長：韓蔚廷  
總經理：趙啟鑫  
資本額：25 億元  
台北市中山北路二段 50 號  
電話：(02) 6618-0588  
傳真：(02) 6608-0166  
www.fubon.com

(以上資料至 2014 年 4 月底為準)



