



富邦金融控股股份有限公司

Fubon Financial Holding Co., Ltd

簡式公開說明書

(發行一○三年度第一期無擔保普通公司債)



- 一、公司名稱：富邦金融控股股份有限公司。
- 二、本公開說明書編印目的：發行一○三年度第一期無擔保普通公司債。
 - (一) 發行種類：富邦金融控股股份有限公司一○三年度第一期無擔保普通公司債
(以下簡稱本公司債)
 - (二) 發行金額：本公司債發行總額為新臺幣壹佰伍拾億元整。
 - (三) 票面利率：本公司債之票面利率為固定利率年息 1.72%。
 - (四) 發行條件：
 1. 票面金額：本公司債之票面金額為新臺幣壹佰萬元整壹種。
 2. 發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。
 3. 發行期間：本公司債發行期限為七年期，發行期間自民國 103 年 7 月 21 日發行，至民國 110 年 7 月 21 日到期。
 4. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
 5. 計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。
每佰萬元債券付息至元為止，元以下四捨五入。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾期還本付息日領取本息，亦不另計延遲利息。
 6. 擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。
 7. 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股份有限公司登錄。
 8. 其他：
 - (1) 受償順位：本公司債債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位。
 - (2) 為配合本公司債於次級市場流通之必要性，本公司應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心送件申報本公司債為櫃檯買賣。
 - (五) 公開承銷比例：不適用。
 - (六) 承銷及配售方式：未委託證券承銷商對外公開承銷。
- 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：詳見本說明書第 65 至 72 頁。
- 四、本次發行之相關費用：
 - (一) 承銷費用：不適用。
 - (二) 其他費用(包括會計師、律師等其他費用)：約新臺幣 1,060 萬元。
- 五、有價證券之生效不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項(詳見公開說明書第 3 頁)。
- 八、投資人查詢本公開說明書電子檔案之網址：公開資訊觀測站(<http://mops.tse.com.tw>)。

一、本次發行前實收資本額來源：

基準日：103年4月30日

資本來源	金額（新台幣仟元）	佔實收資本額比率(%)
設立資本	54,649,852	53.40%
發行新股（合併轉換）	40,525,565	39.60%
盈餘轉增資	12,884,062	12.59%
股份消除	-5,723,439	-5.59%
合計	102,336,040	100.00%

二、公開說明書之分送計畫

1. 陳列處所：臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃臺買賣中心、中華民國證券商業同業公會、中華民國證券暨期貨市場發展基金會、證券商營業處所及本公司資金管理處。
2. 分送方式：依主管機關規定方式辦理。
3. 索取方法：請附回郵信封索取或親至上列陳列處所索取或透過網際網路至公開資訊觀測站下載檔案。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：不適用。

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：兆豐國際商業銀行信託部

地址：台北市吉林路100號11樓

電話：(02) 2563-3156

網址: <https://www.megabank.com.tw>

六、公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話:不適用

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話:

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

網址: <http://www.fubon.com/securities/home>

八、公司債信用評等機構之名稱、地址、網址及電話:

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義區信義路五段7號49樓

電話：(02)8722-5800

網址: <http://www.taiwanratings.com>

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：鍾丹丹、俞安恬

會計師事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)8101-6666

律師姓名：郭惠吉

律師事務所名稱：一誠聯合法律事務所

地址：106 台北市大安區信義路三段106號9樓之4

網址：thilo@ms27.hinet.net

電話：(02)2392-0628

十、最近年度財務報告簽證會計師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名：鍾丹丹、俞安恬

會計師事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)8101-6666

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：無

十二、本公司發言人及代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人：許婉美

職稱：總經理

聯絡電話：(02)6636-6636

電子郵件信箱：pr@fubon.com

代理發言人：陳昭如

職稱：資深副總

聯絡電話：(02)6636-6636

電子郵件信箱：pr@fubon.com

十三、本公司網址：<http://www.fubon.com>

富邦金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：102,336佰萬元		公司地址：台北市建國南路一段237號		電話：(02)6636-6636	
設立日期：90.12.19		網址：www.fubon.com			
上市日期：90.12.19	上櫃日期：-	公開發行日期：-		管理股票日期：-	
負責人：董事長 蔡明忠 總經理 許婉美		發 言 人：許婉美 (職稱)總經理 代理發言人：陳昭如 (職稱)資深副總			
股票過戶機構：富邦綜合證券股份有限公司 股務代理部		電話：(02)2361-1300(代表號) 地址：台北市許昌街17號2樓		網址：www.fubon.com	
股票承銷機構：不適用		代收股款銀行：不適用			
最近年度簽證會計師：鍾丹丹、俞安恬會計師 安侯建業聯合會計師事務所		電話：(02)8101-6666 地址：台北市信義路五段7號68樓		網址：www.kpmg.com.tw	
複核律師：不適用					
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司		電話：(02) 8722-5800 地址：台北市信義路五段7號49樓		網址：www.taiwanratings.com.tw	
最近一次經信用評等日期：102/11/14		評等標的：富邦金融控股股份有限公司 評等結果：twAA／穩定			
董事選任日期：100 年 6 月 24 日 任期:3 年		監察人選任日期：不適用			
全體董事持股比例：21.51% (103年2月28日)		全體監察人持股比率：不適用			
董事、監察人持股比例 (103年2月28日)					
職稱	姓名	持股比	職稱	姓名	持股比例
董事長	明東實業（股）公司代表人：蔡明忠	8.4 %	副董事長	明東實業（股）公司代表人：蔡明興	8.40 %
董事	台北市政府代表人：陳盈蓉	13.11 %	董事	台北市政府代表人：陳業鑫	13.11%
董事	台北市政府代表人：蔡立文	13.11 %	董事	明東實業（股）公司代表人：龔天行	8.40 %
董事	明東實業（股）公司代表人：許仁壽	8.40%	董事	明東實業（股）公司代表人：鄭本源	8.40 %
董事	明東實業（股）公司代表人：韓蔚廷	8.40%	獨立董事	張鴻章	-
獨立董事	張子欣	-	獨立董事	趙少康	-
獨立董事	趙元旗	-			
股權比例占前十名之股東名單(103年4月7日)					
股東名稱		持股情形			
		持股數（千股）		持股比率（%）	
台北市政府		1,341,480		13.11	
明東實業股份有限公司		859,595		8.40	
道盈實業股份有限公司		735,770		7.19	
蔡明興		283,661		2.77	
蔡明忠		265,674		2.60	
紅福投資股份有限公司		240,595		2.35	
舊制勞工退休基金		153,081		1.50	
花旗台灣受託保管新加坡政府		146,523		1.43	
忠興開發(股)公司		144,573		1.41	
勞工保險基金		136,296		1.33	
主要營業項目：一、投資金融控股公司法所規範之事業。二、對被投資事業之管理。					
風 險 事 項		請參閱公開說明書公司概況之風險事項參閱本文之頁次：3 頁			
營 業 概 況 (合 併 基 礎)		本年度(103)截至3月31日	102年度	參閱本文之頁次	
資產總額(千元)		5,014,512,842	4,570,546,842	109頁、115頁	
負債總額(千元)		4,659,048,007	4,253,866,946	109頁、115頁	
收益(千元)		97,382,420	374,120,993	110頁、116頁	
稅前純益(千元)		16,836,170	38,233,211	110頁、116頁	
每股盈餘(元)		1.35	3.31	110頁、116頁	
本次募集發行有價證券種類及金額		請參閱本公開說明書封面			
發 行 條 件		請參閱本公開說明書封面			
募 集 資 金 用 途 及 預 計 產 生 效 益 概 述		請參閱本公開說明書第65頁			
本次公開說明書刊印日期：103年7月11日		刊印目的：發行一〇三年度第一期無擔保普通公司債			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無					

富邦金融控股公司各子公司之摘要表

單位：仟元

公司名稱		富邦產物保險(合併)	富邦綜合證券(合併)	台北富邦商業銀行(合併)	富邦人壽保險(合併)	富邦行銷(合併)
項目						
地址：		台北市建國南路一段237號	台北市敦化南路一段108號6樓	台北市中山北路二段50號	台北市敦化南路一段108號14樓	台北市襄陽路9號17樓
電話：		(02)2706-7890	(02)8771-6888	(02)2771-6699	(02)8771-6699	(02)2730-5199
主要產品：		火險、汽車險、貨物水險、船體險、漁船險、航空險	經紀業務、承銷業務、自營業務	存放款、信託、票據貼現、匯兌、信用卡等業務	壽險、健康險、傷害險、年金險與團體險業務	行銷管理顧問、人力派遣服務
市場結構：		市場隨經濟成長與所得水準之提高而增加，市場前五大公司合計市佔率高	經濟成長以及股市榮枯與產業景氣息息相關；營業據點多寡係影響經紀業務之關鍵因素	傳統存放款業務競爭激烈、營業據點多寡係關鍵因素	市場隨經濟成長與所得水準之提高而增加，需配合市場變化研發新型保單	提供專業行銷管理顧問諮詢，符合目前專業分工之產業發展趨勢
金融控股公司之持股比率（%）		100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
收益及獲利狀況：						
101年度	營業收入/淨收益（千元）	22,782,015	5,959,308	29,241,519	487,954,389	1,002,064
	占金融控股公司營業收入之比重（%）	6.17%	1.61%	7.92%	132.23%	0.27%
	稅前純益（千元）	3,439,465	1,177,843	15,040,425	13,988,540	250,659
	每股盈餘（元）	6.32	0.64	1.79	3.59	15.58
102年度	營業收入/淨收益（千元）	25,327,833	5,966,227	33,629,171	490,291,216	1,007,690
	占金融控股公司營業收入之比重（%）	6.77%	1.59%	8.99%	131.05%	0.27%
	稅前純益（千元）	3,037,942	1,413,870	14,189,992	20,217,824	242,441
	每股盈餘（元）	8.90	0.81	1.57	5.25	13.90

單位：仟元

項目 \ 公司名稱		富邦金控創業投資	富邦銀行（香港）(合併)	富邦資產管理	運彩科技
地址：		台北市敦化南路一段108號8樓	香港中環德輔道中38號	台北市中山北路二段50號4樓	台北市中山北路二段50號
電話：		(02)6606-9088	852-2842-6222	(02)6618-0588	(02)6608-5885
主要產品：		創業投資	存放款、信託、匯兌等業務	金融機構債權處理	公益彩券代理
市場結構：		創業投資事業風險較傳統事業為高，相對成功的投資亦可帶來可觀之投資效益，且可藉由輔導新創事業增進本公司其他子公司之業務來源。	香港銀行業未來前景與整體香港經濟之狀況相互牽連，由於CEPA及可進行人民幣業務，香港銀行業之業務可望增加。	配合政府政策，有效處理金融機構之不良債權，以改善銀行資產品質及提高流動性。	本公司成立之目的係為執行受委託經營運動彩券業務。
金融控股公司之持股比率（%）		100.00(註1)	100.00	100.00	100.00
營業收入及獲利狀況：					
101年度	淨營業收入/淨收益（千元）	9,364,379	HKD\$ 1,027,271	552,909	439,969
	占金融控股公司營業收入之比重（%）	2.54%	1.06%	0.15%	0.12%
	稅前純益（千元）	1,167,363	HKD\$ 392,551	328,779	(2,397,763)
	每股盈餘（元）	3.64	HK\$0.26	1.12	(8.64)
102年度	淨營業收入/淨收益（千元）	2,017,380	HKD\$ 1,170,534	383,444	455,808
	占金融控股公司營業收入之比重（%）	0.54%	1.20%	0.10%	0.12%
	稅前純益（千元）	570,134	HKD\$ 492,420	247,801	(2,486,514)
	每股盈餘（元）	1.94	HK\$0.31	0.82	(9.90)

註1：係以集團持股表達。

富邦金融控股股份有限公司
公開說明書目錄

目錄

壹、 公司概况	1
一、 公司簡介	1
(一) 設立日期	1
(二) 總公司、分公司之地址及電話	1
(三) 公司沿革	1
二、 風險事項	2
(一) 風險因素	2
(二) 訴訟或非訟事件	20
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至 公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財 務狀況之影響	23
(四) 其他重要事項	23
三、 公司組織	24
(一) 關係企業圖	24
(二) 董事及監察人	26
四、 資本及股份	31
(一) 股本形成經過	31
(二) 主要股東名單	33
(三) 最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形	33
(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	34
(五) 員工分紅及董事、監察人酬勞	35
貳、 營運概況	36
一、 公司經營	36
(一) 業務內容	36
(二) 市場及產銷概況	49
二、 轉投資事業	60
(一) 轉投資事業概況	60
(二) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票情形及其設 定質權情形	60
三、 重要契約	60
參、 發行計畫及執行情形	65

一、 本次發行公司債資金運用計畫分析	65
(一) 資金來源	65
(二) 本次發行公司債，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款 項之籌集計畫與保管方法	65
(三) 本次計畫之可行性、必要性及合理性，及各種資金調度來源對公司申報年度及未來 一年每股盈餘稀釋影響	67
(四) 本次發行價格之訂定方式	69
(五) 資金運用概算及可能產生之效益	69
二、 本次受讓他公司股份發行新股應記載事項	70
三、 本次併購發行新股應記載事項	70
肆、 財務概況	73
一、 財務分析	73
(一) 財務分析－國際財務報導準則	73
(二) 財務分析－我國財務會計準則	75
二、 財務報表應記載事項	77
(一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並 應加列最近一季依法公告申報之財務報告	77
(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目 明細表	77
(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會 計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露	77
三、 財務概況應記載事項	77
四、 財務狀況及財務績效檢討分析	77
(一) 財務狀況	77
(二) 財務績效	80
(三) 現金流量	82
(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	82
(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劃	83
(六) 其他重要事項	83
伍、 特別記載事項	83
一、 委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事 項改善情形	83
二、 委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作，應揭露該信用評等機構所出具之 信用評等報告	83
三、 證券承銷商評估總結意見	83

四、	律師法律意見書	83
五、	由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見	83
六、	本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項	83
七、	最近年度及截至公開說明書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紀錄或書面聲明者	83
八、	公司治理運作情形	84
(一)	董事會運作情形	84
(二)	審計委員會運作情形	87
(三)	依公司治理實務守則規定之項目。但已於公司網站揭露者得僅揭露參閱之網址	89
(四)	薪酬委員會運作情形	89
(五)	公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因	92
(六)	履行社會責任情形	97
(七)	公司履行誠信經營情形及採行措施	104
(八)	公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	107
(九)	最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總	107
(十)	其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊	107

壹、公司概況

一、公司簡介

(一) 設立日期

中華民國九十年十二月十九日。

(二) 總公司、分公司之地址及電話

1.總公司

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

電話：(02)6636-6636（代表號）

網址：www.fubon.com

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

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.fubon.com

富邦行銷股份有限公司

地址：台北市襄陽路9號17樓

電話：(02)2370-5199(代表號)

網址：www.fubon.com

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4樓

電話：(02)6618-0588(代表號)

網址：無

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

台北富邦商業銀行股份有限公司

地址：台北市中山北路二段50號

電話：(02)2771-6699(代表號)

網址：www.fubon.com

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.fubon.com

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8樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：無

運彩科技股份有限公司

地址：台北市中山北路二段50號

電話：(02)6608-5885(代表號)

網址：無

(三) 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本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司

(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將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行銷股份有限公司(以下稱富邦行銷)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)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

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。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

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，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

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，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(以下簡稱華一銀行)百分之八十之股權，使之成為本公司百分之八十持股之子公司。

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。

二、 風險事項

(一) 風險因素

1、 外在環境風險因素

(1) 國內外政府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:

變動法律、重大政策	財務、業務變動影響	因應措施
金融監督管理委員會於102年11月8日（金管法字第10200704150號令）發布施行「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」。	應依其業務規模及特性，衡酌經營資源之合理分配，配置管理之人員及相當資源，以規劃、訂定、修正與執行其個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法。	本公司由風險控管處制訂「富邦金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」，以落實個人資料檔案之安全維護與管理，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或濫用，及規範業務終止後個人資料處理辦法。

(2) 國內外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:

台灣一百零二年度總體經濟概況

雖然先進國家經濟逐漸恢復成長，然而受到美國量化寬鬆縮減預期之影響，全球資本市場自五月下旬起出現劇烈波動，大量資金自新興市場撤離，新興國家經濟成長受挫，全球貿易量因而萎縮，經濟復甦情勢受到嚴重干擾。而國內經濟前景不明，企業資本支出謹慎，加上油電雙漲、食安問題及政局紛擾更導致內需低落，在內、外需皆未明顯提振下，一百零二年度經濟成長率僅由前一年度的 1.48% 上升至 2.11%。

受基期較高因素影響，且景氣尚未回暖，民眾消費需求仍顯疲弱，全年 CPI 年增率由前一年度的 1.93% 下降至 0.79%。央行考量全球景氣復甦仍存不確定性，國內經濟成長溫和而通膨無虞，將重貼現率維持於 1.875% 不變。

由於 Fed 主席柏南克無預警暗示將開始縮減量化寬鬆規模，致使國際資金大舉匯出新興市場，新台幣受此影響而走貶；但隨後部份自新興市場匯出的資金流入東北亞避險，新台幣因此受惠回升；然而年末在日韓競相貶值帶動下，新台幣逐步走貶，全年新台幣貶值 2.79%。

(3) 國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施：

目前在十六家金融控股公司下，本公司主要以銀行、證券及投信、產險及壽險、投顧及創投為主，擁有最完整多元化且均衡發展之金融服務事業版圖。透過組織重整案的實施成果及在嚴格的風險控管及財務規劃，積極拓展市場與滿足市場客戶之金融服務需求。

在國內成長方面，本公司在集團資源有效整合下，透過整合行銷，交叉銷售以滿足客戶金融服務之需求進而拓展市佔率，並強化金控之核心競爭力。在國外成長方面，因應國內金融環境漸趨飽和，積極開發大中華市場，掌握人民幣業務之開放契機，提供

客戶更多樣化的理財商品。持續深耕台灣市場，同時也將積極拓展大陸的金融版圖，進一步建構大中華市場最完整的金融服務平台。

(4) 不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施：

A、不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響

評估不動產市場景氣變化對銀行抵押擔保品價值及授信資產品質之影響因素包括區域性不動產供給需求情形、市場流動性及價位抗跌性，以及鑑價之正確合理性及市場利率變化。當不動產市場景氣轉差時，對抵押擔保品之市場價格有不利的影響，降低其流動性。不動產市場景氣與經濟成長率、失業率及股票指數等經濟指標有相互正相關，相關係數依經濟與金融環境而定，當不動產市場景氣不佳時，經濟景氣常受影響而下挫，借款人的現金流入量可能減少，而升高違約風險。

B、因應措施

視「區域」及「個案」之表現，反映在不動產擔保品方面，選擇抗跌及需求較佳之「區域」及規劃良好、立地條件佳「個案」，以降低不動產景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響。以信用良好且具穩定性償債能力之借款人為主要目標客群，並以坐落都會區且具備良好後手市場之房地產為主要承作標的。對於投機客、建商餘屋案件及特定職業且具特定信用行為之高風險族群，實施控管放款成數、限制寬限期、增設查核條件、加強聯徵資料查詢等嚴格審查措施，確實評估借戶實力及還款來源，審慎核貸，以確保債權安全。對高風險之擔保品，如屋齡老舊、路沖及鄰近有嫌惡建物設施等，適度核減貸放成數。對不同產品之擔保品，如自住型住宅、非自住型住宅、商用不動產等，訂定適當之貸放成數。蒐集各區域不動產債權在不同景氣週期之回復率經驗值，作為訂定差異化房貸授信條件之依據，以有效控制信用風險。不動產債權損失率及流動性因不動產種類、大小而異，當不動產市場景氣轉差時，訂定因應策略，減少承作會有較高損失率風險及流動性偏低之不動產為擔保品之授信案件。

(5) 國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2、營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策:

A、風險管理組織架構

富邦金控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，創造股東最佳價值為目標。

本公司建置完備及獨立的風險管理組織架構。本公司董事會負責監督本公司建置有效風險管理制度與機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。在董事長轄下設立風險管理委員會，負責審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，核備/審核本公司與子公司風險限額，監督本公司暨子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性等風險管理。

本公司風險管理架構採行國際最佳風險管理模式之三道防線制度，以確保管理機制的有效運作。第一道防線為業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責確認符合風險管理規章，落實風險控管程序。第二道防線為獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線為獨立之稽核

單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

B、風險管理政策

本公司制訂完備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、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，供子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、管理、監控、沖抵及報告信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資產負債風險、保險風險及國家風險。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、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，採質化或量化方式，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標準。

(2) 衡量與控管各風險之方法及曝險量化資訊

A、一般定性揭露：風險管理策略、目標、政策與流程

(A) 信用風險

信用風險管理策略係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、沖抵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。

(B) 市場風險

市場風險管理策略係依據公司整體營運計畫與風險管理目標，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市場流動性風險。金控及子公司依據市場風險管理原則與控管機制，建立內部市場風險管理運作機制，以辨識、衡量、監控及報告市場風險管理相關事宜。

(C) 作業風險

作業風險管理策略係依據公司整體營運計畫與風險管理目標，運用有效的作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標監測、作業風險監控點自評，以辨識、衡量、控管、監控與呈報存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵及改善措施。定期檢視作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標、作業風險監控點之適切性。

(D) 資產負債風險

資產負債風險管理策略係依據公司整體營運計畫與風險管理目標，運用有效之資產負債風險管理機制、管理指標及限額，以有效辨識及管理本公司與各子公司在進行整體資產負債管理時所面臨的各項風險，以達成金控及各子公司資金之有效運用，與本公司及各子公司長期穩健經營及股東權益價值最佳化之目標。

(E) 流動性風險

流動性風險管理策略係依據公司整體營運計畫與風險管理目標，訂定流動性風險監控指標，以加強流動性風險管理衡量與控管。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。

B、子公司之風險管理方法及曝險量化資訊

台北富邦銀行

(A) 風險管理組織

台北富邦銀行已設置完備之風險管理架構，由董事會負責監督銀行建置有效風險管理制度與機制，核准風險管理相關政策、準則、規程與規則，檢視銀行重要風險管理報告。

董事長下設置「資產負債管理委員會」，掌理全行經營策略，資產負債及資本適足性管理，維持適度流動性，在可接受之風險控管下，強化管理資金來源與運用，以謀求最大利益。該委員會由董事長兼任主任委員，委員包括副董事長、總經理及相關部門高階主管等，每月定期召開會議，並視必要時隨時召開。

為強化風險管理功能，台北富邦銀行於董事長轄下設置「信用風險管理委員會」、「市場風險管理委員會」及「作業風險管理委員會」，委員包括總經理及相關部門高階主管，總經理擔任主任委員，每月舉行會議，並視業務需要隨時召開，定期審核、檢視台北富邦銀行信用、市場及作業風險管理機制。

此外，在法人金融版塊及個人金融版塊下分設法金授信審查委員會、個金授信審查委員會、法金信用風險管理單位及個金授信管單位，負責落實執行信用風險管理工作；行政服務版塊轄下之企劃單位，負責監督控管銀行資金流動性風險及資本適足性。

為加強風險管理的獨立性，台北富邦銀行設置獨立於業務單位外的風險管理版塊，由綜理風險管理版塊主管負責督導，轄下包括：法金信用風險管理部、個金信用風險管理部、市場風險管理部、作業風險管理部及風險規劃管理科，負責銀行風險管理制度之規劃與管理，擬訂風險管理相關政策規章，建立有效之風險管理程序及控管機制，執行獨立之監控、分析、報告與量化模型驗證，提供高階管理階層所需風險管理資訊，並定期向董事(常董)會提出風險管理報告。

(B) 信用風險管理

a. 策略及流程

台北富邦銀行信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國內外金融市場等因素，並依據營運計畫訂定信用風險集中度管理、風險限額、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。台北富邦銀行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質。

b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

(a) 台北富邦銀行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團企業限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及銀行債權時，立即採取因應對策，維護銀行債權。

(b) 台北富邦銀行授信資產品質良好，102 年底逾放比為 0.12%，優於本國銀行逾放平均水準 0.38%；102 年底覆蓋率 973.96%，優於本國銀行覆蓋率平均水準 319.18%。

(c) 台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，

並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

- (d) 台北富邦銀行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，由風險管理版塊進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

(C) 市場風險管理

a. 策略及流程

台北富邦銀行制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係針對交易簿依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定台北富邦銀行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管市場風險。

b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

- (a) 市場風險管理部門負責每日市場風險限額(包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 及 VaR 等)及損益監控。
- (b) 台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值 VaR 限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視 VaR 計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。
- (c) 台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」之執行架構及方法論辦理市場風險壓力測試，衡量壓力情境下的損失承擔能力。並持續研發進階壓力測試，以強化極端事件下市場風險的衡量及管理能力。
- (d) 台北富邦銀行金融工具評價模型及風險值模型皆由市場風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

(D) 作業風險管理

a. 策略及流程

台北富邦銀行作業風險管理策略係依據營運計畫，積極有效地辨識、評估、衡量、監測及控管存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵措施。台北富邦銀行已建立完備作業風險管理制度及政策，執行風險與控制自評、控制落實度自評及關鍵風險指標監測，查察已存在或潛在的作業風險以即時採取改善措施。

b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

- (a) 台北富邦銀行已完成建置作業風險管理系統，以有效整合作業風險管理工具，並提升作業風險辨識的完整性及作業風險管理執行成效。
- (b) 台北富邦銀行定期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，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討。
- (c) 台北富邦銀行定期編製量化及質化作業風險管理報告，主要包括作業風險事件、曝險程度、趨勢分析及改善追蹤。

(E) 資產負債暨流動性風險管理

a. 策略及流程

台北富邦銀行資產負債管理策略，係基於銀行長期穩健經營之原則，並均衡考量利率敏感性、流動性、資本適足性等各項因素，在可接受之風險控管下，積極創造資金運用最大之收益。

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。視市場資金變化及中央銀行貨幣政策，並配合台北富邦銀行存放款成長情形、大額放款撥款及還款進度、長短期有價證券之期間配置，機動調整存、放款、金融交易與資金調度策略，並逐日監控大額存款波動性，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，及建立緊急資金應變計畫，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

台北富邦銀行每月將存放比率、買入負債與存款比率、流動準備比率、流動性缺口占資產比率，及壓力測試等資訊，陳報資產負債管理委員會，以確實掌握資金流動性，降低流動性風險。如超逾所訂相關管理指標限額時，立即採取必要之因應措施，儘速將處理結果及具體對策提報資產負債管理委員會，並向董事(常董)會報告。

(F) 資本適足性管理

台北富邦銀行為控管自有資本與風險性資產比率(以下簡稱資本適足比率)，訂有「資本適足性管理政策」，規範資本適足比率之控管指標以進行控管。為合理具體評估公司資本適足性，檢視營運成長與壓力測試情境下之資本適足情形並採取因應措施，另訂定「內部資本適足性評估程序」，每季將資本適足性評估結果提報資產負債管理委員會及董事(常董)會。

富邦銀行(香港)

(A) 風險管理架構

富邦銀行(香港)風險管理組織區分為董事會轄下的委員會，包括風險委員會(Risk Committee)及執行信貸委員會(Executive Credit Committee)，及管理層轄下的委員會，包括資產負債委員會(Asset and Liability Committee)、內部監控及合規委員會(Internal Control and Compliance Committee)、信貸委員會(Credit Committee)及批發銀行業務信貸委員會(Wholesale Credit Committee)。風險管理部門包括企業信貸風險管理部、消費信貸風險管理部、市場風險管理部、營運風險管理部及財務管理部，負責督導管理各種風險。

(B) 風險管理策略及流程

富邦銀行(香港)依據香港市場特性及香港金管局相關監管指引，已訂定相關風險管理政策及程序，以辨識、分析、監控、管理信用風險、市場風險、作業風險、流動資金風險與資本管理，定期產出風險監控報告，內容涵蓋限額管理、集中度風險管理、市場風險管理、作業風險管理及流動資金管理等，提供充分資訊予本公司董事會、風險委員會、執行信貸委員會、資產負債委員會、內部監控及合規委員會及信貸委員會，予以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。

(C) 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，依據不同的行業、貸款產品、抵押品及國家訂定相關政策及措施以辨識及管理信用風險、集中度風險、大額曝險限額風險及國家風險等，並定期呈報信貸委員會。

(D) 市場風險管理

富邦銀行(香港)市場風險管理目標為控制交易及投資活動產生的市場風險在可接受水平內，其中包括以公平價值衡量金融資產價格變動對財務報表的影響。

富邦銀行(香港)已制訂一系列控管機制並訂定市場風險管理政策，利用限額、報告制度及監控程序，通過各類分析報告，如敏感度分析、壓力測試等，避免盈利及股本因銀行承擔過度的風險遭受損失，以達確實有效地控管市場風險。

(E) 作業風險管理

富邦銀行(香港)為有效評估及減低作業風險所引發之損失，已建立適當之作業風險管理政策、監控機制與業務持續應變計畫及措施，並且優化風險管理及分析工具、進行各項風險趨勢分析及作業風險報告、持續定期檢討「控制落實度自我評估計畫」，以及為員工提供作業風險培訓，並定期檢討監控程序，改善作業風險管理機制，降低作業風險損失。

(G) 流動資金管理

富邦銀行(香港)流動資金風險管理目標為確保有足夠流動資金以應付所有財務承擔及業務擴展之所需。包括應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦銀行(香港)已制訂一系列控管機制並訂定流動資金風險管理政策及管理辦法，利用限額、預警指標、報告制度及監控程序，通過各類分析報告(包括現金流分析及定期壓力測試等)，並制訂緊急應變計畫，以確實有效地控管流動資金風險。

(H) 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資本，以達到資本適足率要求。

富邦人壽保險

(A) 風險管理組織

富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導公司整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視公司風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的整體狀況，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理公司之作業風險，以確保管理階層在其權責範圍內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，富邦人壽由董事會指派管控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。富邦人壽已訂定各類風險管理政策、風險限額、內部分層授權機制、評量指標等，以有效執行風險管理。

(B) 風險管理策略及流程

富邦人壽「風險管理政策」由董事會核定，政策中規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。富邦人壽風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。

(C) 資產風險管理

富邦人壽分別依信用風險、市場風險、及流動性風險訂定控管機制，由資產風險管理之相關單位定期出具風險管理表報，就投資部位之曝險狀況管控，提供決策主管了解並掌握所持有之各項資產價值變動情形，達到資產風險管控之效益。

(D) 信用風險管理

富邦人壽信用風險之管理機制包括資產品質管理、投資部位交易對手信用評級、再保人信用評等等管理，並訂定放款業務信用風險管理辦法、單一金融機構風險限額、國家風險限額、再保風險管理計畫，持續對於資產品質、資產曝險情形、交易對手及再保人信評等監控與追蹤管理。並透過量化衡量定期計算債券之預期損失及壓力測試。

(E) 市場風險管理

富邦人壽市場風險之管理範圍涵蓋利率、權益證券、外匯、商品等部位，管理機制包括限額管理、評價管理、風險值管理(VaR)、壓力測試管理、流動性風險管理等。持續監控市場走勢、整體投資部位的損益及風險值趨勢，並定期揭露涵蓋產品別、風險因子、部位、損益及市場風險值等不同構面之市場風險管理資訊，並透過執行壓力測試，掌控風險值無法捕捉到的極端風險，使風險管理層面更加完整，同時也定期對風險值模型進行回溯測試，如有例外穿透之現象發生時，即進行穿透檢核，藉以確保風險值模型之有效。

(F) 流動性風險管理

富邦人壽對於資金流動性與市場流動性之管理機制包括對日常交易集中度、法令投資部位限額、利率變動型保險商品流動性資產配置等，並訂定相關管理辦法及設置指標與限額控管，另佐以資產信用品質之嚴格要求與信用風險追蹤，以監控是否因信用風險變化導致流動性之降低，以確保公司資產之流動性充足。

(G) 保險風險管理

富邦人壽對於保險商品之設計，經過合理性之費率定價原則，並於送審前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，於主管機關核准後始進行銷售。於核保及業務招攬過程，設置有妥適之管理機制，除訓練、培養專業之核保及招攬人員外，對於每一保險予以適切之危險評估，以防止投保之道德危險，淘汰逆選擇高的不良保件，確保公司營運安全；對於理賠之辦理，設置有效監控流程，發現並預防保險詐欺；並每年檢視再保計畫，除選擇信用評等良好之再保公司，並評估與妥適安排保險之風險移轉。於準備金之提存，除透過建置作業程序說明書及法令遵循自行查核作業等監控機制，並定期執行準備金適足之相關測試，以確保準備金提存之合法性與完整性。

(H) 資產負債配置及利率風險管理

富邦人壽持續加強資產負債管理，透過定期召開會議對資金來源（負債）與資金運用（資產）之配置策略、資產負債存續期間監控、利率風險管理及評估自有資本對風險性資本比率(RBC)之適足性等相關資產負債管理工作進行管控與因應處理。

(I) 作業風險管理

富邦人壽依據富邦金控及富邦人壽之各項作業風險管理政策，建立相關作業風險管理機制，同時結合標準作業程序(SOP)及高階主管關切之風險與內控議題，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，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。對於各項作業風險事件蒐集，除建置有完善之風險通報機制及緊急危機管理機制，並加強信譽風險之管理，確實掌握潛在之風險，以為風險事件之即時因應與預防規劃。

富邦產物保險

(A) 風險管理組織

富邦產險設有隸屬董事會之「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，主要職掌為擬定公司整體風險管理政策、風險胃納、架構及組織功能，提報董事會審核；每月召開會議評估及監控各主要風險曝險狀況，確保公司經營目標順利實現，並定期向董事會報告整體性風險管理執行成效。

委員會下分設保險風險、信用風險、市場風險、作業風險、資產負債配置風險等五小組。各風險小組由相關高階主管人員擔任召集人，就其負責之風險項目制定相關風險管理文件，擬定風險容忍度、風險限額及關鍵風險指標以利進行監控。各主要風險小組每月就相關風險限額及關鍵風險指標提出控管成效報告；風險管理部協助風險管理委員會綜理公司相關整體性風險事宜，並執行風險監控及回應追蹤，以落實風險管理機制。

(B) 風險管理策略及流程

富邦產物風險管理策略除符合公司整體經營目標與經營策略外，更以提昇股東權益、增進被保險人的信心水準及確保企業形象為原則並將相關風險控管機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

富邦產物風險管理程序，包含：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險回應，且為確保風險管理資訊之時效性、可靠性及安全性，除依規定做不同層級之揭露外，相關的風險管理文件及報表以文件化方式，依分層負責適時更新與妥善保管。

(C) 保險風險管理

富邦產險對於保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等，均訂定適當之管理機制，並依風險特性分別訂定風險限額與關鍵風險指標來定期監控，以落實執行。

(D) 信用風險管理

富邦產險針對債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之信用風險，均訂定適當之管理機制，包括交易前之信用風險管理、信用分級限額管理、交易後之信用風險管理，並訂定單一金融機構風險限額、國家風險限額及關鍵風險指標，以利持續監控。

(E) 市場風險管理

富邦產險針對資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之市場風險，訂定適當之管理機制，除每日以市場風險值(VaR)監控公司整體市場風險變化外，並以限額管理、評價管理與壓力測試管理，落實市場風險管理機制。

(F) 流動性風險管理

富邦產險針對資產變現困難或無法取得足夠資金，以致不能履行責任之風險，制定相關風險管理文件進行規範，並分別就資金流動性與市場流動性訂定量化之關鍵風險指標，定期監控，以落實執行。

(G) 資產負債配置風險管理

富邦產險為管理資產與負債配置，確保公司對所承擔保險負債之償付能力，以達長期穩健經營之目標，定期評估公司現有相關資產之預期現金流量與保險負債之預期現金流量配合情況，並依據主管機關清償能力評估規定(RBC)，定期檢視公司的清償能力，呈報董事會作為經營決策之參考。

(H) 作業風險管理

富邦產險針對內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之作業風險，各權責單位除建立作業風險自行評估機制，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，追蹤改善情況。

富邦綜合證券

(A) 風險管理組織

為有效控制富邦證券整體風險狀況，富邦證券成立專責之風險控管部，負責風險控管相關工作。風險控管部隸屬董事會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。富邦證券風險管理組織包括：董事會、風險控管審議委員會、高階管理階層、各風險管理執行單位與各業務單位，且經由適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守風險管理文化，以確保風險管理能有效運作。

(B) 信用風險管理

a. 策略及流程

富邦證券已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。富邦證券信用風險管理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規範及運用信用風險管理工具，來辨識、衡量、管理及監控各項信用風險。

b. 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。另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，及定期向風險控管審議委員會提出風險控管報告。另於信用分級管理方面，依據標準普爾穆迪惠譽及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及富邦證券權益時，立即採取緊急因應措施，以維護債權權益。

(C) 市場風險管理

a. 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，制訂完備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、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。

b. 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。配合富邦金控風控處，持續加強市場風險值系統應用及相關控管措施，使富邦證券更有效執行市場風險控管。

(D) 作業風險管理

a. 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。

b. 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管理辨識與控管，持續進行分公司教育訓練宣導，並對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定適當之控管機制，其控管機制依據為富邦證券『作業風險管理規則』，並落實執行。富邦證券持續推動作業風險監控點燈號機制，並對於高、中風險區塊採重點管理與定期追蹤、檢討，且每季編製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。

(E) 流動性風險管理

a. 策略及流程

富邦證券已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。富邦證券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，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，則依富邦證券『應付緊急資金調度要點』處理。

b. 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。

C、子公司之避險或風險抵減之政策

銀行子公司

(A) 信用風險

為管理集中度風險，銀行子公司依單一客戶、單一集團、產業別、國家別等不同面向分別訂定管理限額，以避免因風險過度集中而影響經營之穩定性。另為審慎控管授信風險，銀行子公司採嚴謹且集中式的徵審程序及授信雙簽制度，建置內部信用評等制度以有效反映客戶之風險區隔，並依不同承作條件徵提妥適的擔保品以達信用風險抵減之功能。

(B) 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。避險交易依循會計原則要求，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有效性。

(C) 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方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

保險子公司

(A) 保險風險

保險子公司透過嚴謹的核保與理賠流程，控管保險風險品質，並妥適安排再保險，抵減保險風險損失。富邦產險另採用巨災風險模型，定期評估巨災風險以妥適安排再保險，抵減巨災風險損失。

(B) 信用風險

信用風險藉由規範投資及交易對手信用評等分級限額管理、集中度控管、對單一交易/投資對象之風險限額、國家風險限額、與預警機制等措施進行避險。

(C) 市場風險

市場風險避險主要採用遠匯及換匯合約交易來為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險，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，並利用設定投資限額及監控風險值等措施進行避險。

(D) 作業風險

作業風險以加強內部控制制度、員工教育訓練、及保險等風險移轉方式，達成有效控管作業風險可能造成的損失。

證券子公司

(A) 信用風險

為管理集中度風險，證券子公司依單一客戶、單一集團、產業別、國家別等不同面向分別訂定管理限額，以避免因風險過度集中而影響經營之穩定性。

(B) 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。避險交易依循會計原則要求，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有效性。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，目前權證避險係採動態避險方式，即交易員根據該標的股票價格波動率、Delta 值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額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。

(C) 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、員工誠實保險等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(3) 資產品質：

列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用

(4) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

富邦產物保險

(A) 持續研發行動業務與行動理賠平台，協助第一線人員掌握最新訊息即時處理，提升作業效率與服務品質。

(B) 發展電子商務及行動商務，提供外部通路推廣業務及服務客戶，以提升業務競爭力。

(C) 持續更新電腦資訊系統，使報價、核保、再保、理賠及帳務等作業提昇，因應市場競爭及變化。

(D) 依據通路屬性規劃商品，使得商品更多元化，讓消費者有更完善的選擇。

(E) 評估爭取海外市場合適的投資機會。

台北富邦銀行

(A) 為提升海外分行作業效率與管理效能，進行海外分行核心系統之建置，已完成香港分行與洛杉磯分行系統上線，將以資料處理之效率性與正確性，作為海外業務推動之後盾。

(B) 一〇三年著手新興徵審系統功能提升暨電子化平台建置，將可提升微型企業授信案件徵審效率及控管功能。

(C) 利用不同幣別的中長期傳統型保險商品，滿足不同資產規模及年齡層之客戶的各項保險理財需求；由於對投資市場轉趨樂觀的預期，將搭配投資型保險商品，強化本行客戶保險理財之效果。

(D) 重新規劃現有的基金網站，透過互動性加強與客戶聯繫，達到提升服務品質與銷量的目標。並且配合法令開放，增加人民幣基金產品線提供更多樣化、全方位的產品。

(E) 為提供客戶多元便利之繳款方式，自一〇一年五月一日起開辦ACH繳款機制，並持續優化客戶服務，例如新增系統自動以簡訊通知功能，提升客戶滿意度、增加客戶使用意願。

(F) 積極推動電子化服務：以使用者體驗出發，規劃更直覺簡單且個人化的網路銀行及行動銀行平台，以增進客戶使用及滿意度。

富邦證券

把握『滑』經濟市場趨勢，富邦證券不間斷提升行動下單平台功能，加速開發雲端個人化設定，提供客戶專屬服務內容，擴展行動下單客戶規模。

富邦人壽保險

(A) 商品開發方面

觀察台灣高齡化、少子化、單身化趨勢明顯加速，退休規劃的準備已刻不容緩，富邦人壽將針對不同族群之退休需求，分析其退休應有準備及滿足需求之商品類型，並持續開發中高齡專屬商品與服務，提供客戶完整之退休規劃商品與服務，以建構業績持續成長動能。

(B) 客戶服務方面

為掌握數位服務契機，富邦人壽將持續發展雲端服務平台，強化數位服務管道，提高數位服務系統之效能及使用率，並積極推動數位行銷相關專案，以全力打造富邦數位行銷力。

富邦行銷

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。102年度研究發展將持續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

積極收集彙整及研究文創產業、生技醫療、民生相關事業、綠色能源產業及新能源等重要技術資訊。

富邦資產管理

無未來研究發展計劃。

富邦銀行(香港)

2013年，儘管歐債危機陰霾未消，本行的企業及商業金融部善用有利的跨境營商環境，為貿易融資業務帶來顯著的增長。貿易相關活動的擴展，亦為由財資銷售服務所產生的費用收入帶來強大的升幅，特別是外匯產品。同樣地，本地企業業務受惠於本行強大的應收賬款承購服務及信用證買賣斷業務，帶來了費用收入及高收益貸款。今年，在中國大陸關聯機構的支持下，我們將繼續擴展本地企業業務及進一步發展跨境貿易融資架構。隨著華一銀行加入富邦集團成為最新的成員，我們有信心在2014年實現此目標。

運彩科技

不適用。富邦運動彩券發行期間已於102年12月31日屆期。

(5) 公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司以建立長期穩定之獲利能力及創造股東價值最大化為最重要之經營核心理念，故本公司持續尋求跨足多元化之金融領域發展之投資契機，以期追求業績與獲利之不斷成長，以創造更具競爭力之金控公司。而為達到積極與穩健之成長目標，故本公司規劃投資活動時，特別注重財務健全性、資金成本、事業成長潛力及投資報酬率等因素，並同時遵守相關法令，如合併後雙重槓桿比率不得超過125%及集團資本適足性比率須達到100%，以規劃並成就最適投資活動組合之決策。

(6) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

台北富邦銀行：資訊系統中斷或是交易量過大，導致作業停擺或是未能在時效前處理完妥為業務集中所面臨之最大風險，因應此點，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，並訂有緊急應變計畫，俾能在發生前述狀況時及時因應處理。此外，針對各項流程均設有時間控管，並保留彈性處理時間，避免交易量過大，影響作業時效。

(8) 預期未來主要業務可能產生重大變化之影響及因應措施

2014年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

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。

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。

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。

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。

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。

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！

(9) 經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司並無經營權改變情事。至一百零三年二月底止，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30%與13%；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，已設置四名獨立董事以及審計委員會、公司治理委員會

(10) 董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，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。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

華一銀行購併案已於2013年底獲得中國銀監會核准，台北富邦銀行與富邦金控合計取得華一銀行80%控制性股權，本案於2014年1月份正式完成交割。上海浦東發展銀行將繼續持有華一銀行20%股權，未來富邦也將與上海浦東發展銀行進一步加強合作，推動華一銀行穩健快速發展。富邦在兩岸三地的銀行佈局將涵括台灣(台北富邦銀行)、香港(富邦銀行香港)、大陸(參股廈門銀行，持股19.99%；及入主華一銀行，持股80%)，成為唯一擁有最完整之兩岸三地金融服務平台的台資金融機構，為富邦的大陸佈局劃下重要的歷史里程碑。

華一銀行成立於1997年，為中外合資之大陸全國性銀行，已有16年營運歷史。華一銀行2012年股東權益報酬率(ROE)為13.7%，在大陸主要外資銀行中國子行中名列前茅，經營績效良好。此外，截至2012年底，華一銀行逾放比為0.28%、不良貸款覆蓋率為563%，顯示其資產品質優異。

目前華一銀行共有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)，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，華一銀行未來將是富邦深耕大陸市場的重要金融服務平台。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司除落實標準化作業流程之建置外，亦致力強化內部稽核、內部控制之嚴謹度、法令遵循及員工道德風險教育訓練。防範員工舞弊或疏失已列為作業風險重要監控點，加強管理與監督。在制度面並側重職務輪調與職務代理功能之展現，且訂定金控暨各子公司內控違失案件人員責任歸屬與懲處辦法，以導引員工重視交易與行政作業面之風險防制。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

資訊系統為金控及轄下子公司營運之重要基礎，每年定期辦理營運衝擊分析，鑑別出各項金融服務關鍵流程，並釐清關鍵流程所需要的資源，評估當資源無法持續而造成服務中斷時所造成的營運風險。各部門依據營運衝擊分析後的結果，針對不同的風險等級產出如投資軟硬體設備、改善作業流程等因應措施，以期當損害發生時在最短時間內順利恢復金融服務並將損失降至最低。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

A、財務面：

本公司以及台北富邦銀行、富邦產物保險、富邦人壽與富邦證券等主要子公司，其資本適足率均高於主管機關要求水準，且本公司102年的集團資本適足率達144.20%，遠高於法定水準100%。雙重槓桿比率為109.27%，低於法規上限125%。

B、業務面：

本公司所轉投資之銀行、保險、證券等子公司，原依照客戶屬性採事業群方式運作，已於102年10月起回歸「子公司」管理制，以期子公司產品部門之間能夠更相互了解，可以加強合作；而在組織改造的同時，本公司之風險控管處，仍

持續加強對子公司的風險控管

3、 其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

中華信用評等公司於2013年11月14日發佈的信評新聞稿指出，富邦金控維持長期信用評等「twAA」，短期信用評等「twA-1+」，評等展望為「穩定」；穆迪信用評等在2013年8月9日最新發佈的評等報告亦維持「穩定」展望。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。

2011年富邦金控信用評等:

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	2011/11/14
	穆迪信用評等	Baa1	Stable	2011/2/9
國內評等	中華信用評等	twAA；twA-1+	穩定	2011/11/15

2012年富邦金控信用評等:

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	Negative	2012/11/8
	穆迪信用評等	Baa1	Stable	2012/2/6
國內評等	中華信用評等	twAA；twA-1+	負向	2012/11/8

2013年富邦金控信用評等

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

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

富邦金控長期落實公司治理法制化與透明化，追求企業的永續經營與穩健發展，以保障投資人及股東之權益，並為社會經濟的穩定克盡己力。

為有效因應各項突發狀況，避免因媒體危機處理不當而影響企業形象，本公司訂定「媒體公關處理原則」及「媒體危機處理原則」，明確落實發言人機制，並建立媒體危機的公關處理機制與流程，以確實傳達正確訊息，維護企業形象。

依據「媒體危機處理原則」，若遇可能對公司聲望及品牌形象造成負面影響之事件，將立即進入公司內部通報程序，並啟動採取各項危機應變措施，以求即時且有效地化解可能危機，防止負面影響持續擴散，使公司信譽及品牌形象能盡速恢復。

展望未來，本公司將持續重視各方利害關係人之意見，保持營運及財務等各項資訊的透明化，透過嚴謹的風險控管機制與健全的公司治理制度，鞏固公司經營發展的穩健基礎，並以嚴謹的媒體危機處理機制，維護公司形象，以確保股東權益與公司永續發

展。

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訟事件

1、公司最近二年度及截至公開說明書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。

2、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，最近二年度及截至公開說明書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，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

(1)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：無

(2)從屬公司:查目前本公司之從屬公司，重大爭訟事件，說明如下：

A、子公司富邦產險：

(A) 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 733,302 千元，其中已分出再保 459,985 千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中

(B) 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，富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇〇年十一月二十九日判決台南市政府之上訴駁回。台南市政府不服提起上訴，經最高法院於民國一〇一年三月二十九日發向台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇二年六月十八日判決台南市政府之上訴駁回，台南市政府不服已提出上訴，惟富邦產險已估列相關負債。

B、子公司富邦人壽：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共 28 件，要求理賠給付共 205,330 千元，皆已估列賠款準備。

C、子公司富邦證券：

(A) 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，又富邦證券期貨 IB 業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，富邦證券依審判情況及和解結果累積已估列賠償損失共約為 55,249 千元，於民國一〇二年九月十日及十一月十八日最高法院判決確定，富邦證券實際賠償損失為 54,935 千元。

本公司因買賣股票而與客戶發生糾紛之訴訟所致之負債準備餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
應付賠償損失	\$ 7,404	2,602	55,249

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日，就此訴訟案件所提列之賠償損失分列為 4,802 千元及 0 千元。另截至民國一〇三年三月三十一日止，訴訟程序尚未終結且未估列之案件求償金額共約為 34,000 千元。

- (B) 孫公司富邦期貨之客戶劉君等十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負損害賠償責任，原請求金額為 237,644 千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為 238,629 千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計 390 千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君 9,400 千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計 200 千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費 80 萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之 21,000 千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，民國一〇二年估計之損失為 20,854 千元及相關應計利息 13,725 千元，並已估列入帳，帳列其他營業外支出，但實際結果仍待法院認定之。於民國一〇三年三月三十一日因訴訟所致之負債準備為 46,394 千元。

D、子公司台北富邦銀行：

- (A) 台北富邦銀行自民國九十七年五月二日至一〇二年十二月三十一日止，受指定辦理運動彩券之發行屆期，依規定於發行期限內每年對財務規劃盈餘 80% 負保證補足之責，惟各年因相關通路遲延開通或未開通暨不可歸責於台北富邦銀行之事由發生，經台北富邦銀行年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。台北富邦銀行已先依主管機關函請補繳之數額及規定期限補繳該項數額，惟為維護台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際營業額結算上繳數額	主管機關函請補繳之數額	台北富邦銀行已先行補繳數額	尚須補繳之數額	備 註
97	6.80	3.90	3.90	-	目前高等行政法院更審中。
98	18.48	3.98	3.98	-	目前高等行政法院更審中。
99	19.75	15.87	15.87	-	台北富邦銀行上訴最高行政法院經判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。

年度	已依實際營業額結算上繳數額	主管機關函請補繳之數額	台北富邦銀行已先行補繳數額	尚須補繳之數額	備 註
100	16.60	23.53	23.53	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，高等行政法院作出有利我方之判決，體育署不服提起上訴，最高行政

					法院廢棄原判決並駁回台北富邦銀行訴訟，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	26.85	-	目前訴願程序進行中。
102	27.75	-	-	-	主管機關尚未核定。

台北富邦銀行運動彩券業務共創造保證盈餘金額達新台幣壹百億元以上，該款項係以作為專供政府用作發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示台北富邦銀行對體育產業及國家財政的支持與決心，善盡企業社會責任的貢獻卓著。

- (B) 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金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於民國九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，台北富邦銀行估計可能發生損失約為 420,000 千元，業已於民國九十八年度及九十七年度估列入帳，截至民國一〇三年三月三十一日止，台北富邦銀行實際已賠償 332,749 千元。

E、子公司運彩科技：

- (A) 運彩科技係受台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於發行期限內除直營店通路外，運彩科技每年對財務規劃盈餘 80% 負保證補足之責，合先敘明。
- (B) 台北富邦銀行因各年相關通路遲延開通或未開通暨不可歸責於該行等事由，致台北富邦銀行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及運彩科技已繳交數額情形分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科 技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
97	6.80	3.90	3.90	-	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，目前高等行政法院更審中。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，目前高等行政法院更審中。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	台北富邦銀行上訴最高行政法院經判決確定，運彩科技所補繳數額毋須再調整。
年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科 技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，體育署不服提起

						上訴，目前最高行政法院審理中。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	目前訴願程序進行中。
102	27.75	-	-	-	-	主管機關尚未核定。

(C) 截至目前為止，前開運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數解付予台北富邦銀行。另目前除民國九十九年保證盈餘補繳數額經最高行政法院判決確定外，其餘訴訟尚在進行中，未來之爭訟不論是否勝負，本公司均無應付款項之產生，倘若獲有勝訴之判決反而會有應收款項之情形產生。

截至目前為止，本公司所辦理之運動彩券保證盈餘金額，已繳納予政府達新台幣壹百億元以上，該款項係專供政府作為發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示本公司對體育產業及國家財政的支持，善盡企業社會責任。

3、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，最近二年度及截至公開說明書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情形：

一百零一、一百零二年度及截至公開說明書刊印日止，無發生相關情事。。

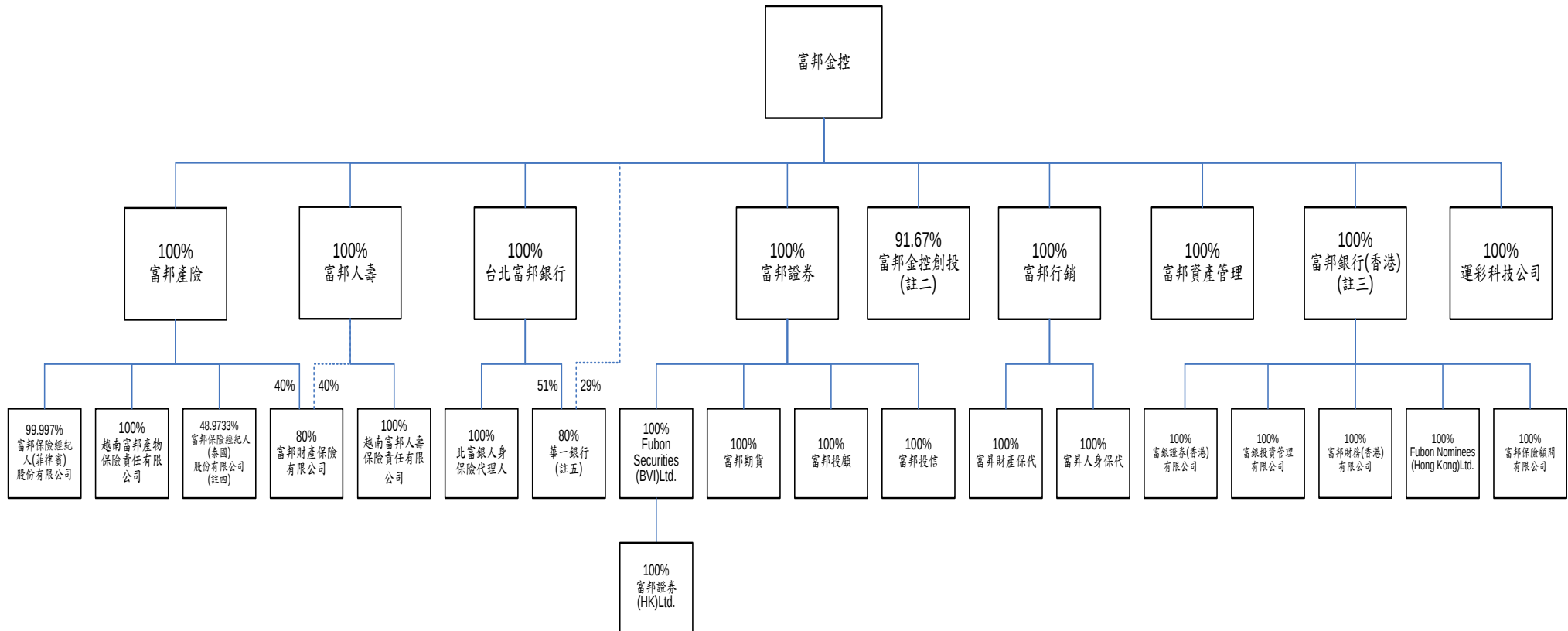
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響無。

(四) 其他重要事項

無。

三、 公司組織 (一)關係企業圖

103 年 3 月 31 日



註一：本公司轉投資相關資訊請參閱第60頁。

註二：子公司富邦證券持有8.33%，本公司合併持有100%。

註三：富邦(香港)銀行列示之子公司為主要子公司。

註四：經參與102年11月增資認股，富邦產險持股已具控制力。

註五：103 年 1 月正式併入富邦金控，成為台北富邦銀行之子公司。

與關係企業之關係及相互持股情形

103年3月31日 單位：新台幣千元；仟股：%

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司投資關係企業情形			關係企業投資本公司情形		
		投資金額(註3)	投資股數	持股比例	投資金額	投資股數	持股比例
富邦產物保險(股)公司	持股100%之子公司	11,506,684	317,840	100.00	—	—	—
富邦人壽保險(股)公司	持股100%之子公司	44,472,261	3,648,148	100.00	—	—	—
富邦綜合證券(股)公司	持股100%之子公司	30,006,865	1,664,355	100.00	—	—	—
台北富邦銀行(股)公司	持股100%之子公司	80,645,186	8,360,571	100.00	—	—	—
富邦行銷(股)公司	持股100%之子公司	87,613	14,500	100.00	—	—	—
富邦金控創業投資(股)公司(註2)	持股100%之子公司	1,800,000	273,360	100.00	—	—	—
富邦(香港)銀行(股)公司	持股100%之子公司	23,602,214	1,371,489	100.00	—	—	—
富邦資產管理(股)公司	持股100%之子公司	2,500,000	250,000	100.00	—	—	—
運彩科技股份有限公司	持股100%之子公司	1,700,000	170,000	100.00	—	—	—
富邦華一銀行有限公司(註2)	持股80%之子公司	31,931,084	-	80.00	—	—	—
越南富邦產物保險責任有限公司	持股100%之孫公司	576,658	-	100.00	—	—	—
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	持股48.97%之孫公司	412	29,384	48.97	—	—	—
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	持股99.99%之孫公司	14,260	199,994	99.99	—	—	—
富邦財產保險有限公司(註2)	持股80%之孫公司	1,870,458	-	80.00	—	—	—
越南富邦人壽保險責任有限公司	持股100%之孫公司	1,289,217	-	100.00	—	—	—
富邦期貨(股)公司	持股100%之孫公司	1,024,128	100,000	100.00	—	—	—
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	持股100%之孫公司	209,931	6,550	100.00	—	—	—
富邦證券投資顧問(股)公司	持股100%之孫公司	300,444	30,000	100.00	—	—	—
富邦證券投信(股)公司	持股100%之孫公司	2,759,830	192,345	100.00	—	—	—
Fubon Securities (HK) Ltd.	持股100%之孫公司	297,799	77,905	100.00	—	—	—
北富銀人身保險代理人(股)公司	持股100%之孫公司	20,000	2,000	100.00	—	—	—
富昇人身保險代理人(股)公司	持股100%之孫公司	3,000	300	100.00	—	—	—
富昇財產保險代理人(股)公司	持股100%之孫公司	3,000	300	100.00	—	—	—
富銀證券(香港)有限公司	持股100%之孫公司	HK 8,000	8,000	100.00	—	—	—
富銀投資管理有限公司	持股100%之孫公司	HK 8,000	80	100.00	—	—	—
富邦財務(香港)有限公司	持股100%之孫公司	HK 65,000	65,000	100.00	—	—	—
Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	持股100%之孫公司	HK 0.2	0.002	100.00	—	—	—
富銀保險顧問有限公司 Fubon Insurance Broker Limited	持股100%之孫公司	HK 100	100	100.00	—	—	—

註1：所稱從屬公司，係指符合公司法第三百六十九條之二及第三百六十九條之三規定之公司。

註2：係以集團持股表達。

註3：投資成本不含盈餘轉增資及資本公積轉增資。

(二)董事及監察人

1. 董事及監察人資料

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
法人董事	明東實業(股)公司	100.06.24	103.06.23	90.12.19	779,765,105	9.09	859,594,989	8.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	100.06.24	103.06.23	*90.12.19	*241,000,810	*2.81	*265,673,710	*2.60	*28,458,053	*0.28	-	-	· 國立臺灣大學法律系學士 · 美國喬治城大學法律碩士 · 富邦產物保險董事長 · 國基投資公司董事 · 富邦建設董事長 · 台灣大哥大董事長	· 台北富邦銀行董事長 · 台灣大哥大副董事長 · 華一銀行董事長 · 富邦金控創業投資董事 · 富邦銀行(香港)副主席 · 明東實業董事 · 道盈實業董事 · 忠興開發董事 · 富邦房屋仲介董事 · 富本營造董事 · 旭邦投資顧問公司監察人 · 國基投資公司董事長 · 台信聯合投資公司董事 · 台固新創投資公司董事 · 台聯網投資公司董事 · 台固媒體董事 · 台信電訊董事 · 優視傳播董事 · 台灣固網董事 · 台信聯合數位董事 · 大富媒體科技董事 · 台灣大數位服務董事	副董事長	蔡明興	兄弟
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	100.06.24	103.06.23	*90.12.19	*257,317,884	*3.00	*283,661,274	*2.77	*27,473,565	*0.27	-	-	· 國立臺灣大學商學系學士 · 美國紐約大學史登商學研究所碩士 · 富邦綜合證券董事長 · 富邦人壽保險董事長 · 台灣大哥大副董事長	· 台北富邦銀行副董事長 · 台灣大哥大董事長 · 台灣固網董事長 · 富邦人壽保險董事 · 華一銀行董事 · 富邦金控創業投資董事長 · 富邦銀行(香港)主席 · 明東實業董事 · 道盈實業董事 · 忠興開發董事 · 富邦房屋仲介董事 · 富本營造監察人 · 旭邦投資顧問公司董事 · 國基投資公司董事長 · 台信聯合投資公司董事長 · 台固新創投資公司董事長 · 台聯網投資公司董事長 · 台固媒體董事長 · 台信電訊董事長 · 優視傳播董事長 · 台信聯合數位董事長 · 大富媒體科技董事長 · 台灣大數位服務董事長 · 台灣大籃球育樂董事長 · 臺北文創開發董事長 · 米迦勒傳播事業董事 · 醃基生醫董事 · 台灣客服科技董事	董事長	蔡明忠	兄弟

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	明東實業(股)公司 代表人：龔天行	100.06.24	103.06.23	*90.12.19	*222,087	*0.00	*2,550,911	*0.02	*-	*-	-	-	- 國立中興大學經濟系學士 - 美國紐約大學經濟及財務企管碩士 - 富邦金融控股公司總經理 - AIG集團投資公司董事 - 花旗銀行香港分行執行副總	- 富邦產物保險董事長 - 台北富邦銀行董事 - 華一銀行董事 - 富邦證券投資信託董事 - 富邦銀行(香港)董事 - 富邦金控創業投資監察人	無	無	無
董事	明東實業(股)公司 代表人：鄭本源	100.06.24	103.06.23	*91.02.06	*174,599	*0.00	*931,855	*0.01	*-	*-	-	-	- 國立臺灣大學法律學士 - 富邦人壽保險董事長 - 富邦行銷董事 - 富邦財產保險董事 - 富邦證券投資信託監察人	- 富邦人壽保險董事長 - 富邦行銷董事 - 富邦財產保險董事 - 富邦證券投資信託監察人	無	無	無
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	100.06.24	103.06.23	*100.01.21	*-	*-	*3,060,332	*0.03	*-	*-	-	-	- 美國Ohio State University MBA - 花旗銀行台北分行副總裁 - 中國信託銀行資深副總 - 台北富邦銀行執行副總	- 台北富邦銀行董事兼總經理 - 富邦綜合證券董事 - 富邦資產管理董事長 - 華一銀行董事 - 廈門銀行董事 - 富邦銀行(香港)董事 - 英屬維爾京群島富邦證券有限公司董事 - 台灣金融資產服務公司董事	無	無	無
董事	明東實業(股)公司 代表人：許仁壽	102.10.01	103.06.23	*102.10.01	*-	*-	*-	*-	*-	*-	-	-	- 中國文化大學企業管理研究所碩士 - 中華郵政董事長 - 臺銀綜合證券董事長 - 臺灣證券交易所總經理	- 富邦綜合證券董事長 - 台北富邦銀行董事 - 富邦期貨董事 - 英屬維爾京群島富邦證券有限公司董事	無	無	無
法人董事	臺北市政府	102.09.12	103.06.23	92.02.14	1,216,897,660	14.19	1,341,479,793	13.109	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	臺北市政府 代表人：陳盈蓉	102.09.12	103.06.23	*102.09.12	*-	*-	*-	*-	*-	*-	-	-	- 國立臺灣大學政治學系學士 - 國立臺灣大學政治學系碩士 - 交通部專門委員 - 臺北市政府財政局副局長	臺北市政府財政局局長	無	無	無
董事	臺北市政府 代表人：陳業鑫	100.06.24	103.06.23	*97.11.04	*-	*-	*-	*-	*-	*-	-	-	- 國立政治大學法律系學士 - 國立政治大學法律研究所碩士 - 台灣高雄地方法院法官 - 臺北市政府訴願審議委員會主任委員	臺北市政府勞動局局長	無	無	無
董事	臺北市政府 代表人：蔡立文	100.06.24	103.06.23	*100.06.24	*-	*-	*-	*-	*-	*-	-	-	- 國立臺灣大學法律系學士 - 國立臺灣大學法律研究所碩士 - 台北地方法院檢察署檢察官 - 萬國法律事務所律師 - 臺北市政府訴願審議委員會主任委員	臺北市政府法務局局長	無		無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		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
獨立董事	張鴻章	100.06.24	103.06.23	92.02.14 (註2)	-	-	-	-	-	-	-	-	· 英國倫敦政治經濟學院碩士 · 美國賓夕法尼亞大學華頓學院博士 · 國立臺灣大學管理學院院長 · 中央研究院經濟所研究員 · 東元電機公司獨立董事	· 台北富邦銀行常務暨獨立董事 · 富邦綜合證券獨立董事	無	無	無
獨立董事	張子欣	100.06.24	103.06.23	100.06.24	-	-	-	-	-	-	-	-	· 英國劍橋大學工程學士及資訊科技博士 · 中國平安保險集團總經理 · 麥肯錫公司董事合夥人	· 博裕投資顧問有限公司管理合夥人 · 渣打集團有限公司(Standard Chartered PLC)獨立非執行董事	無	無	無
獨立董事	趙元旗	100.10.06 (註3)	103.06.23	100.10.06	-	-	-	-	-	-	-	-	· 美國密西根大學會計學士 · 美國紐約大學金融碩士 · 中華開發金融控股公司總經理 · 第一金融控股公司代理董事長兼總經理	· 漢誠財務管理董事長 · 台北富邦銀行常務暨獨立董事 · 富邦產物保險獨立董事 · 中美聯合實業董事長 · 永佳財務管理顧問公司董事長 · 奇頓顧問公司董事 · 宇智顧問公司監察人 · 台灣蘇富比國際物業顧問公司董事 · 大昱光電董事 · 凱威電子董事 · 三商電腦董事 · 東亞建築經理公司董事	無	無	無
獨立董事	趙少康	100.10.06 (註3)	103.06.23	100.10.06	-	-	-	-	-	-	-	-	· 國立臺灣大學農業工程學士 · 美國Clemson大學機械工程碩士 · 立法委員 · 行政院環境保護署署長	· 中國廣播公司董事長 · 富邦產物保險獨立董事 · 富邦人壽保險獨立董事 · 好聽公司董事長 · 愛說話公司董事長	無	無	無

註1：「*」係列示法人董事代表人初次選任日期，且以自然人身分持有股數及比例。分別依選任當時及截至目前發行股數(10,233,603,995股)計算；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。

註2：張鴻章獨立董事於92.02.14選任為獨立監察人，依規定應填列首次擔任本公司董事或監察人之時間。

註3：100.06.24選任之丁庭宇獨立董事於100.08.15辭任、陳國慈獨立董事於100.10.05辭任；本公司於100.10.06補選趙元旗先生及趙少康先生擔任獨立董事。

2.董事或監察人是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗：

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			✓	✓					✓	✓		✓		0
蔡明興			✓	✓					✓	✓		✓		0
龔天行			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄭本源			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
韓蔚廷			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
許仁壽	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳盈蓉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳業鑫	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
蔡立文		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
張鴻章	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
張子欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
趙元旗			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
趙少康			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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。

表一：法人股東之主要股東

103 年 4 月 30 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

103 年 4 月 30 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。

四、 資本及股份

(一)股本形成經過

1、 股本形成

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	以現金以外之財 產抵充股款者	其 他
90.12	10元	12,000,000	120,000,000	5,464,985	54,649,852	轉 換 設 立	無	轉 換 設 立
91.8	10元	-	-	5,612,147	56,121,475	註 1	無	註 1
91.12	10元	-	-	8,291,437	82,914,373	註 2	無	註 2
92.1	10元	-	-	8,254,119	82,541,193	註 3	無	註 3
94.5	10元	-	-	8,065,297	80,652,974	註 4	無	註 4
95.3	10元	-	-	7,719,093	77,190,934	註 5	無	註 5
98.2	10元	-	-	8,125,362	81,253,616	註 6	無	註 6
98.11	10元	-	-	8,126,187	81,261,866	註 7	無	註 7
99.3	10元	-	-	8,132,940	81,329,401	註 8	無	註 8
99.6	10元	-	-	8,138,552	81,385,520	註 9	無	註 9
99.8	10元	-	-	8,545,482	85,454,819	註 10	無	註 10
99.9	10元	-	-	8,546,725	85,467,249	註 11	無	註 11
99.11	10元	-	-	8,558,366	85,583,664	註 12	無	註 12
100.3	10元	-	-	8,564,039	85,640,394	註 13	無	註 13
100.5	10元	-	-	8,575,441	85,754,416	註 14	無	註 14
100.7	10元	-	-	9,004,025	90,040,257	註 15	無	註 15
100.9	10元	-	-	9,006,269	90,062,692	註 16	無	註 16
100.12	10元	-	-	9,013,737	90,137,379	註 17	無	註 17
101.3	10元	-	-	9,024,246	90,242,469	註 18	無	註 18

101.6	10 元	-	-	9,044,706	90,447,067	註 19	無	註 19
101.6	10 元	15,000,000	150,000,000	9,044,706	90,447,067	章程修訂	無	章程修訂
101.8	10 元	-	-	9,497,598	94,975,989	註 20	無	註 20
101.9	10 元	-	-	9,517,154	95,171,547	註 21	無	註 21
101.11	10 元	-	-	9,526,915	95,269,157	註 22	無	註 22
102.3	10 元	-	-	9,535,165	95,351,652	註 23	無	註 23
102.8	10 元	-	-	10,233,604	102,336,040	註 24	無	註 24

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。

註 7：98.11.18 經授商字第 09801266250 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 825 仟股。

註 8：99.03.05 經授商字第 09901041060 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 6,753.5 仟股。

註 9：99.06.03 經授商字第 09901113780 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,612 仟股。

註 10：99.08.30 金管證一字第 09901198240 號函核准盈餘轉增資發行新股 406,930 仟股。

註 11：99.09.16 經授商字第 09901208520 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 1,243 仟股。

註 12：99.11.30 經授商字第 09901266900 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,641.5 仟股。

註 13：100.03.04 經授商字第 10001043040 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,673 仟股。

註 14：100.05.26 經授商字第 10001108190 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,402.25 仟股。

註 15：100.07.22 金管證發字第 1000032789 號函核准盈餘轉增資發行新股 428,584 仟股。

註 16：100.09.15 經授商字第 10001214970 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 2,243.5 仟股。

註 17：100.12.05 經授商字第 10001274600 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 7,468.75 仟股。

註 18：101.03.02 經授商字第 10101035120 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 10,509 仟股。

註 19：101.06.04 經授商字第 10101099620 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 20,459.75 仟股。

註 20：101.07.18 金管證發字第 1010030742 號函核准盈餘轉增資發行新股 452,892 仟股。

註 21：101.09.11 經授商字第 10101189160 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 19,557.5 仟股。

註 22：101.11.30 經授商字第 10101247370 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 9,761 仟股。

註 23：102.03.12 經授商字第 10201044480 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 8,249.5 仟股。

註 24：102.05.17 經管證發字第 1020016981 號函核准現金增資發行新股 698,438.8 仟股；102.8.12 經授商字第 10201148630 號函完成資本額變更登記。

2、最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股執行情形：

無。

(二)主要股東名單

主要股東(1%以上)或股權比例占前十名之股東名單:

持股基準日：民國103年4月7日

(按最近停止過戶日資料填報)

股東名稱	持股情形	
	持股數(千股)	持股比率(%)
台北市政府	1,341,480	13.11
明東實業股份有限公司	859,595	8.40
道盈實業股份有限公司	735,770	7.19
蔡明興	283,661	2.77
蔡明忠	265,674	2.60
紅福投資股份有限公司	240,595	2.35
舊制勞工退休基金	153,081	1.50
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	146,523	1.43
忠興開發股份有限公司	144,573	1.41
勞工保險基金	136,296	1.33
渣打台北託管梵加德集團公司經理之新興市場	127,590	1.25
蔡萬才	126,174	1.23
新制勞工退休基金	106,934	1.05

(三) 最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形

本公司於102年辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，本次現金增資發行新股依公司法267 條規定，保留發行新股總額10%由本公司員工認購，其餘股數依證券交易法第28條之1 規定，由原股東放棄優先認購權利，全數提撥對外公開發行，以充作參與發行存託憑證之原有價證券。

(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年 度 項 目			101年	102年	當 年 度 截 至 103年2月28日 (註7)
每股市價	最 高		36.15元	44.25元	44.15元
	最 低		27.60元	34.85元	41.30元
	平 均		31.61元	40.67元	42.68元
每股淨值	分 配 前		32.05元	30.92元	33.18元
	分 配 後		31.05元	不適用	不適用
每股盈餘 (註1)	加權平均股數 (仟股)	調整前	9,508,813	9,871,947	10,233,604
		調整後	不適用	不適用	不適用
	每 股 盈 餘	調整前	3.05元	3.31元	1.02元
		調整後	不適用	不適用	不適用
每股股利	現 金 股 利		1.0元/股	預計1.5元/股(註6)	不適用
	無償配股	盈餘配股	無	無	不適用
		資本公積配股	無	無	不適用
	累積未付股利(註2)		無	無	不適用
投資報酬分析	本益比(註3)		10.36	12.29	不適用
	本利比(註4)		31.61	27.11	不適用
	現金股利殖利率(註5)		3.16%	3.69%	不適用

註 1：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 2：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 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：102年度每股股利尚須經股東會通過。

註 7：填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(五) 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，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積。如尚有盈餘時，先提列萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。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。

2、本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：

- (1) 本公司員工紅利估列基礎係依據公司章程所定成數比例，並全數以現金發放。
- (2) 董事酬勞金額之估列基礎係依據本公司當年度獲利狀況及參酌本公司過去年度及同業比例，並經本公司薪資報酬委員會向董事會提出建議，再經董事會及股東會決議。
- (3) 若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，列為股東會決議年度調整入帳。

3、本年度股東會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6,000,000元，董監酬勞新台幣43,500,000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 3.31 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。

4、盈餘分配議案業經股東會決議者：不適用。

5、上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

102 年度依 101 年度盈餘配發員工現金紅利新台幣 5,000,000 元及董監酬勞新台幣 36,000,000 元。與原董事會通過之擬議配發情形無差異。

貳、營運概況

一、公司經營

(一) 業務內容

1、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：

A、本公司得投資下列事業：

金融控股公司。

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相關之事業。

B、對前款被投資事業之管理。

C、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。

D、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、富邦行銷、富邦金控創投、富邦資產管理、富邦銀行(香港)、運彩科技。

(2) 102年度營業比重：

單位:仟元；%

年度收益		102 年度		101 年度	
		金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
採 權 益 法 認 列	富邦產物保險	2,827,429	8	3,055,743	10
	台北富邦商業銀行	11,960,949	33	12,979,149	42
	富邦綜合證券	1,345,834	4	1,066,465	3
	富邦人壽保險	19,557,167	55	13,256,221	42
	富邦銀行(香港)	1,490,231	4	853,459	3
	其他子公司	(1,594,401)	(4)	(980,399)	(3)

之 投 資 收 益	小計	35,587,209	100	30,230,638	97
利息收入		42,492	-	659,065	2
其他非利息淨收益		61,581	-	249,716	1
淨收益合計		35,691,282	100	31,139,419	100

富邦產物保險

(1) 業務內容：

業務主要內容：

本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險的銷售及服務等相關業務。

(2) 營業比重：

單位：新台幣千元；%

	保費收入	
	金額	%
火災保險	2,008,891	6.55
運輸保險	1,250,969	4.08
漁船航保險	571,898	1.86
任意車險	9,676,874	31.53
強制車險	3,965,540	12.92
責任保險	2,141,659	6.98
工程及核能保險	1,120,887	3.65
保證及信用保險	307,854	1.00
其他財產保險	129,763	0.42
傷害險	3,524,300	11.48
颱風、洪水及地震險	2,817,857	9.18
個人及商業綜合保險	522,637	1.70
健康保險	255,771	0.83
國外業務	304,709	0.99
國外子公司	2,089,162	6.81
合計	30,688,771	100

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

A、研發行動業務及行動理賠平台。

B、發展電子商務及行動商務。

C、研發市場創新商品。

D、配合通路需求的商品組合。

台北富邦銀行

(1) 所營業務之主要內容及其營業比重：

本公司屬於銀行業，主要業務分為法人金融業務及個人金融業務，法人金融業務包括企業金融、金融市場及公庫等業務，個人金融業務則包括財富管理、消費金融、個人信託等業務。

業務別	營業比重
法人金融業務	49.91%
個人金融業務	47.31%
其他業務	2.78%

(2) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

A、法人金融業務：

法人金融版塊將持續透過兩岸五地平台（台灣、香港、大陸、越南、美國）及專責客戶經理與產品行銷經理共同服務之行銷團隊，在鞏固既有業務基盤並持續開發兩岸商機等策略下，持續提供客戶各項產品服務。在擴大業務規模方面，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，建立區域及產業矩陣；另外持續開發中小企業客群，增加中小企業資產規模比重，並持續擴大產品交叉銷售，有效運用內部資源，深耕核心客戶。在產品規劃及基礎建設方面，持續推展新種貿易融資業務，積極佈局人民幣相關業務，加速建立人民幣營運量規模，以滿足客戶需求。另外持續建置基礎核心系統，強化徵審功能及整合金融交易系統查詢功能，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，提升作業效能，以作為區域發展之重要後盾。在金融交易業務方面，為因應市場變化及客戶需求，擴增人民幣商品之報價範圍及能力，發展台外幣債券交易，並分散配置各幣別部位，使獲利來源均衡發展；同時持續深化與銀行同業間合作，強化與同業間之造市行銷功能，以建立富邦於國際市場金融交易品牌。

B、個人金融業務：

在房貸業務方面，將穩固既有房貸資產，提供客戶多元化產品選擇；在銷售通路層面，將加強跨售產品的推行，以拓展客戶往來的廣度與經營深度。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。既有卡別汰弱留強，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。財富管理業務的經營，客戶滿意度是最重要的因素之一。本行將延續主動管理客戶風險的原則，持續地為客戶累積財富；同時也給予客戶更多元、更創新的完整人生財富方案，以滿足客戶的需求。此外加強商品與通路端的服務，期能為客戶及社會創造更高的價值，成為客戶心目中最值得信任的財富管理團隊。商品方面落實認識客戶(Know Your Customer)，深入了解客戶風險承受能力，滿足不同人生階段之理財需求。在商品策略上，持續推動多元配置(貨幣、風險及資產配置)理財概念。持續建置與優化電子平台，並發展創新應用服務，提供即時與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。

富邦證券

(1) 主要業務：

A、在集中交易市場受託買賣有價證券

- B、在集中交易市場自行買賣有價證券
- C、承銷有價證券
- D、在營業處所受託買賣有價證券
- E、在營業處所自行買賣有價證券
- F、有價證券股務事項之代理
- G、有價證券買賣之融資或融券
- H、經營證券相關期貨交易輔助人
- I、受託買賣外國有價證券
- J、辦理信託業務
- K、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	102年度	%	101年度	%
經紀部門	3,536,015	70.18%	3,753,144	74.86%
自營部門	967,464	19.20%	807,517	16.11%
承銷部門	534,982	10.62%	452,763	9.03%
營業收入總數	5,038,461	100.00%	5,013,424	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

電子交易業務

持續針對各項電子交易功能進行優化作業，加強雲端個人化設定功能，客戶可透過富邦證券提供的電子交易平台，自設專屬個人的投資訊息與接收方式，並規劃開發多元行動加值服務訊息，為客戶打造便利的投資理財生活。

富邦人壽保險

(1) 主要業務：從事各種人身保險的銷售及服務等相關業務。

(2) 營業比重：

單位：億元

項 目	102年度		101年度	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險保費收入	3,069.2	73.1%	3,518.2	83.6%
健康險保費收入	354.1	8.4%	329.3	7.8%
傷害險保費收入	68.0	1.6%	67.4	1.6%
年金險保費收入	709.5	16.9%	292.5	7.0%
總保費收入	4,200.8	100.0%	4,207.3	100.0%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- A、依市場需求及金融環境變化，在投資型商品中新增調整基金標的並增加人民幣計價標的。
- B、配合法令開放範圍及時程，積極開發人民幣計價傳統型保險商品。
- C、因應利率及金融市場波動，強化配息型及全委型之投資型商品。
- D、增加傳統外幣商品種類，提供不同保障規劃方案滿足各族群不同需求。
- E、增加利率變動型壽險商品，提供利率趨勢向上環境下保戶多樣的商品選擇。
- F、針對具長期看護性質之特定傷病終身健康保險，持續改版調整給付內容，使商品

給付項目能更密切符合老年化社會之需要。

G、規劃醫療與儲蓄兼具的商品，以符合高齡化的醫療及退休需求。

H、因應退休族群之需要及推動提升退休後所得替代率，積極規劃開發退休金類型商品。

I、持續開發及調整結合醫療或意外保障之保本綜合型商品。

J、開發各類型重大疾病及特定傷病保險商品，以提供保戶多樣選擇。

K、因應家庭人口組成的變化趨勢，提供各族群合適商品類型

L、配合醫療險示範條款修正及殘廢等級表之修訂，調整商品規格內容

富邦行銷

(1) 主要業務：

富邦行銷自成立以來，主要負責本集團共同行銷與非傳統通路的发展、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。並透過市場分析與CRM的深度運用，將以往的產品導向轉變為顧客導向，除可更了解客戶同時亦可發掘客戶需求，將適當的產品在適當的時間推薦給不同屬性、不同需求的客戶，積極提升客戶滿意度。

主要商品：

A、富邦產物汽機車保險

B、富邦產物住宅火災及地震基本保險

C、富邦產物家庭綜合保險

D、富邦產物個人傷害保險

E、富邦產物健康保險

F、富邦人壽人壽保險

G、富邦人壽健康保險

H、富邦人壽投資型保險

(2) 營業收入與比重：（含子公司）

單位：仟元；%

項目	102年度		百分比
營業收入	產險	437,446	43%
	壽險	568,360	57%
	消金	1	0%
	其他	1,883	0%
	合計數	1,007,690	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

鑒於富邦行銷在金融、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，未來除將以既有客戶與技術為基礎外，仍持續努力開拓新客戶，並擴大商品類型與經營範圍，創造價值。

富邦金控創投

(1) 主要業務：

A、創業投資業。

B、投資顧問業。

- C、管理顧問業。
- D、工商信服務業。
- E、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：

至102年底主要營業項目為對被投資事業直接提供資本之業務，佔總體業務比重99.5%，另有少部管理顧問業務，佔總體業務比重0.5%。102年底投資餘額為26.54億元，其中屬醫藥生技產業約15.83億元，屬環保節能產業約6.47億元，屬文創產業約1.66億元，屬媒體及通路產業約0.42億元，另有電子高科技業約0.96億元，其他包括金融相關、土地開發等計約1.20億元。

(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：

收購金融機構或其他資產管理公司出售之不良債權，並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：

102年度營業收入為3.83億元，其中屬處分不良債權收入約3.79億元，屬租金收入約0.04億元。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：
擬收買其他產業之應收帳款。

富邦銀行(香港)

(1) 主要業務：

- A、存款產品
- B、貸款產品
- C、信用卡服務
- D、人民幣服務
- E、企業銀行
- F、商業銀行
- G、AMBASSADOR BANKING
- H、投資服務
- I、財資產品
- J、保險服務
- K、強積金服務
- L、金融機構業務
- M、電子銀行
- N、保管箱服務

(2) 營業比重：

財富管理業務方面，本行一直致力為客戶提供全面的理財服務，以切合他們的風險承受程度及投資需要。去年，本行推出多項能抵禦市場風險的產品，為客戶提供穩定收益。此等產品大受本行客戶歡迎，佔投資服務營業額的50%。保險產品銷售亦錄得雙位數字增長，成績斐然。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

本行在103年將繼續擴展零售銀行服務的範疇，特別是人民幣計價的產品；以及與台灣及中國大陸關聯機構合作，進一步強化我們大中華地區零售銀行的基礎設施，以滿足客戶的需要。

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

- A、資訊軟體服務
- B、資料處理服務
- C、電子資訊供應服務
- D、資訊軟體零售
- E、國際貿易
- F、電腦設備安裝
- G、電腦及事務性機器設備批發
- H、資訊軟體批發
- I、電腦及事務性機器設備零售
- J、管理顧問
- K、公益彩券代理
- L、運動彩券代理。

(2) 營業比重：

102年營業收入約455,808仟元，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455,542仟元，佔營業收入99.94%，其他營業收入約266仟元。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

2、產業概況

富邦產物保險

民國102年，產險市場在汽車險及健康傷害險高成長帶動下，整體市場簽單保費以1,242億元，成長3.7%，連續第二年寫下歷史新高；其中汽車險在新車銷售成長及產險公司調升任意車險費率雙重帶動下，保費成長率達8.1%；此外，健康傷害險在民眾安全意識增強及商品推陳出新下，市場保費成長率為6.7%。103年，在經濟復甦的期許下，產險市場將透過汽車險及健康傷害險的持續成長，以及商業火險巨額業務非天災險參考費率的實施，簽單保費可望維持102年的成長，預估保費成長率約3%。

台北富邦銀行

依專業機構對台灣銀行業的觀察，結構性弱點以及營收來源分散性低等特質，一直都對銀行業者大幅提升獲利形成限制。為了降低國內激烈的競爭對銀行營業利益率表現造成的影響，台灣的銀行業者轉向海外市場尋找商機的情況愈來愈明顯。過去兩年期間，海外放款已成為本國銀行業者的主要成長動力來源。2012年至2013年期間，銀行業者的外幣放款業務成長了17%，然而國內放款業務則僅增加3%。

在提升營業利益率方面，因銀行業者目前的營收來源分散性有限，且主管機關實施了更為嚴格的損失準備規範，使銀行業者提高放款損失準備的提列，進而推升授信成本負擔

，依銀行業利息收益率受壓與手續費收入成長緩慢的情況來看，台灣銀行業的核心獲利能力在過去幾年中獲得的改善程度頗為有限，本國銀行業短期內要大幅改善其獲利表現是頗具挑戰的。而專業機構更進一步指出，雖然銀行業者在擴大營運地理區域上的努力，以及台灣政府鼓吹產業整併的策略，然而卻都需要相當的時間才能展現出具體的成效。

預期長期激烈的國內競爭態勢以及有限的海外業務分散性在未來的一至二年中仍將持續。國內利率水準未來兩年有可能緩步走高，且此趨勢應可使銀行業者的放款利差小幅受惠。而銀行業者海外放款部位，特別是與中國相關的授信部位的資產品質，經過兩年的快速擴展，未來可能亦必須面對經濟成長減緩的壓力與授信循環的考驗。不過，據中華信評公司觀察，因為台灣銀行業者平均海外曝險部位仍僅占其總放款組合的部分而已，故在中國的曝險部位仍然相對維持在可管理的範圍內。

整體而言台灣溫和的經濟成長以及國內市場資金充裕的情況，應助於穩定企業的信用品質，並成為銀行業展望穩定的支持因素。除了拓展中國大陸市場外，許多台灣的銀行業者近幾年來也已透過購併或是設立海外分行的方式，將觸角伸進東南亞地區。營運地理區域分散性的提升將可使銀行業者得以在具較高獲利率的地區進行營運。然而與單純只在國內市場營運相較，東南亞的營運業務將使台灣的銀行業者面臨較高的經濟風險與信用風險。因此，只有本身具有穩健的授信控管能力且對當地市場有深入瞭解的銀行業者，方有可能從中長期的海外業務分散策略中獲益。

富邦證券

(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。

A、台股現貨經紀業務

台灣股市 102 年度整體(集中市場與櫃買中心合計)日均值為 972 億元，總成交金額為 24 兆元，與 101 年度相當。

本公司台股現貨經紀業務，102 年度市場佔有率為 5.58%，市場排名第三，相較於 101 年度市佔率 5.82%，減少幅度為 4.2%。

截至民國 103 年 1 月為止，本公司在全省擁有 57 家據點，未來我們將以現有的分公司，持續加強分公司的服務品質提升客戶滿意度。

B、台股現貨信用交易業務

本公司 102 年平均融資餘額為 135 億元，市佔率約為 6.06%。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。

C、期貨交易輔助人業務

台灣期貨市場包括期貨與選擇權，102 年度受到二代健保改制將股利納入補充保費的議題衝擊下，現貨市場量能劇減，國內指數波動小，期貨市場亦同時受到影響，102 年度之日均量為 62 萬餘口、市場總成交口數為 1.53 億口，較 101 年衰退 2.24%。

本公司 102 年 IB 期貨成交量為 372 萬餘口，較 101 年衰退 13.3%。

(2) 自營業務

股票自營主要業務為自行買賣上市、上櫃之有價證券，選股以基本面為導向；而去年台灣股市表現尚稱平穩，全年累計上漲 912 點(+11.85%)，成交量仍處低檔，操作不易；不過即便如此，仍有許多族群大幅上漲，在整體景氣不明、投入市場資金有限情況下，造成市場上資金多追逐籌碼、業績、題材兼具的公司。自營部去年充分掌握此一趨勢，波段且大部位操作此類型公司，因而獲得優渥報酬；展望今年，在全球股市、尤其是美國股市連續上漲數年後，加上聯準會 QE 確定減碼，雖然景氣復甦應無轉向

疑慮，但指數在高檔就容易形成震盪，但是在資金仍充沛且整體企業獲利仍向上提升，加上年底七合一選舉，預估今年仍有不錯的獲利空間可以期待，自營部仍將秉持以基本面為主的波段操作模式，發掘市場上仍低估的公司積極進行操作。

(3) 承銷業務

民國 102 年台灣資本市場受到國內證所稅爭議、兩岸服務貿易協定進程、多國匯率競爭及對美國量化寬鬆政策退場預期等國內、外經濟局勢重大影響，成交量能持續低迷，相對增加企業營運及籌資壓力。在主管機關政策開放鼓勵下，F 公司因資訊揭露需符合國內規範，資訊透明度相對提升，加上多為中小型股，股性較為活潑，在量能尚未全面放大的台股格局中，逐漸成為市場資金青睞標的，連帶使台資企業回台上市櫃的意願愈來愈高。本公司承銷業務以積極開發優質之初次上市(櫃)、興櫃案件及中大型籌資案件為重心，藉由積極發掘企業價值、提升主辦承銷客戶市場能見度等方式，成功協助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、國內第二大醫藥物流服務商的久裕企業、國內機能性飲品代工龍頭大江生醫等優質新上市櫃客戶掛牌，掛牌後整體表現亮麗，本公司民國 102 年興櫃交易量及上市櫃承銷金額市佔率均居承銷市場排名第二。

(4) 衍生性商品業務

民國 102 年上半年台股持續受到證所稅影響，全年台股持續量縮，惟權證市場未受影響，交易量持續攀升，權證市場成交量全年佔市場比重首度超越 2%，可見權證的避險及多空皆可操作的特性，已獲得投資人青睞，成為不可或缺的金融商品，預期 103 年開放投資人當沖權證後，權證交易量將倍數成長。本公司近年來權證業務聚焦在波動率穩定、流動量充足、發行標的多元的提升，102 年度發行檔數為 1397 檔，發行金額達 227 億元，市場排名第五名，未來仍將致力發展權證業務，並強化交易系統軟硬體設備以因應市場交易制度之變革。

(5) 股務代理業務

民國 102 年在國內資本市場動能平緩下，股務代理部至年底計代理 132 家發行公司(其中包括 62 家上市櫃公司、12 家興櫃公司、58 家未上市櫃公司)。

展望 103 年業務在日趨國際化與經濟體快速發展下，藉由金控資源整合及服務創新，提供客戶更多元化之金融商品，達成客戶需求及部門營運成長目標。

(6) 整合行銷業務

本公司為提供客戶完整的資產配置商品及拓展多元化的業務收入，與富邦金控子公司合作進行共同行銷業務及代銷基金業務，提供包括壽險、產險、銀行商品、投信基金及複委託等商品予客戶，使客戶在投資股票之餘，同時享有投資理財、生涯規劃及生活保障等各方面之服務。本公司 102 年度共同行銷商品成績為：台北富邦銀行信用卡 31,210 張，個人金融之房貸與信貸共撥貸 7.3 億元，富邦產物各險種保險金額共 1.1 億元，富邦人壽各險種保險金額共 36.4 億元；代銷富邦投信基金部分，股票型基金平均庫存為 9.3 億元、債券型基金平均庫存為 3.3 億元、貨幣型基金平均庫存亦達 37.5 億元。

(7) 期貨自營業務

期貨自營業務主要有自行買賣、避險業務，目前包含海外指數期貨與台灣期貨交易所上市之各類期貨契約為主。交易邏輯以基本面結合技術面為導向，基本面考量的在於國內外經濟狀況與國內重點產業前景，技術面則著重在價量與籌碼變化。

(8) 國際業務

台股在 102 年得以擺脫 101 年大幅區間盤整的格局，呈現狹幅攀升的走勢，自年初的 7,800 點緩步走揚而在封關前成功收在年度新高 8,546 點。然證所稅所引發的效應使得台股成交量在 102 年也降至近七年來的低點，但富邦的外資經紀業務因適切掌握客戶投資意向，反得以逆勢成長，在營收與市佔率皆有所成長。至於外資借券業務，則

因境外券源大幅增加供給，連帶大幅壓縮借券費率，因此儘管整體市場的借券餘額仍有小幅成長，但業者皆面臨利潤明顯壓縮的現象。

(9) 電子交易業務

科技日新月異，電子下單已成未來趨勢，民國 102 年全市場電子單交易金額比重已達 38.4%，較前一年度微幅成長 2.39%，而富邦證券於整體電子下單業務表現，截至民國 102 年 12 月止，電子交易自佔率達 45.23%，較前一年度 37.44% 提升了 7.79%，優於全市場電子交易成長表現。

而行動下單方面，「富邦 e 點通」為支援最多載具的行動下單平台，打破品牌與機型的疆界，並持續強化各項功能，提升使用者最優質的服務與便利性，而富邦證券於 102 年 12 月止行動下單佔電子業績的比重突破 21.61%，相較於民國 100 年，行動下單業績成長近一倍，顯示行動下單平台深受投資人的青睞。

(10) 借券業務

A. 證交所有價證券借貸業務：

本公司擔任代理人，代理客戶向證交所申辦證券借貸開戶及其他借(還)券相關作業。本公司 102 年全年累計借入市值 472 億元，出借市值 377 億元，合計成交值達 849 億元。

B. 證券商辦理有價證券借貸：

本公司經主管機關核准，得將自有有價證券、自證交所借券系統借入證券、融資買進擔保證券等券源，供客戶借券賣出、返還借券或其他經主管機關核准之用途。本公司 102 年全年平均借券金額 43.19 億元，市佔率 9.79% 市場排名第三。

(11) 複委託業務

複委託業務中本公司 102 年度海外複委託交易金額為新台幣 655 億元，相較於 101 年度的 520 億元，成長約 25%；市場佔有率排名部分，以台灣本地券商為樣本計算，102 年度市場佔有率 13%，佔據市場第三；境外基金中股票型基金平均庫存為新台幣 9.5 億元、債券型基金平均庫存為新台幣 7.9 億元、平衡型基金平均庫存約為新台幣 0.3 億元、貨幣型基金平均庫存約為新台幣 5 百萬元。

富邦人壽保險

近年美國量化寬鬆政策(QE)實施，帶動全球市場利率走低，壽險業雖持有大量資金，但若無適當投資標的，仍需承受龐大利差損壓力。為因應低利率環境，近年主管機關持續調降新契約責任準備金預定利率，102 年初之調降措施尤以外幣保單之降幅最為明顯，壽險公司商品策略逐漸轉向利變及投資型商品，以提升新契約業績表現。

據壽險公會統計，102 年台灣壽險業總保費收入為 2 兆 5,835 億元，較去年同期成長 4.2%；其中，初年度保費收入達 1 兆 1,063 億元，較去年同期衰退 7.1%，續年度保費收入 1 兆 4,772 億元，較去年同期成長 14.7%。在商品銷售組合上，102 年以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為 4,722 億，比重 42.7%，成長率達 103.0%；投資型商品，初年度保費收入為 2,595 億，比重 23.5%，成長 28.9%；傳統型商品初年度保費收入為 3,746 億，比重達 33.9%，較 101 年衰退 50.5%。

【壽險業保費收入統計表】

單位:億元			
保費別	102年	101年	成長率
初年度保費收入	11,063	11,904	-7.1%
續年度保費收入	14,772	12,879	14.7%

總保費收入	25,835	24,783	4.2%
-------	--------	--------	------

資料來源:壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位:億元

商品別	102年		101年		成長率
	FYP	比重	FYP	比重	
傳統型	3,746	33.9%	7,565	63.6%	-50.5%
利變型	4,722	42.7%	2,326	19.5%	103.0%
投資型	2,595	23.5%	2,013	16.9%	28.9%
合計	11,063	100.0%	11,904	100.0%	-7.1%

資料來源:壽險公會

富邦行銷

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寬廣。

富邦金控創投

台灣創投業在 102 年 1 月至 12 月累計新成立創投家數 12 家，新募集資金新台幣 24 億元；辦理現金增資約 8 家，累計增資金額 14 億元；進行減資者約 61 家，累計減資金額 111 億元；另清算解散及更名改業者約 13 家，減少資本 23 億元。102 年台灣整體創投事業資金減少約 96 億元，截至 12 月底止總實收資本額約為 1,379 億元，實際營運之創投事業共有 200 家。

富邦資產管理

- (1) 近年來外商陸續退出不良債權競標市場，僅餘本土資產管理公司參與競標，持續營運。
- (2) 各金融機構逾放比率越來越低，無出售不良債權之急迫性，且主管機關加強對金融機構出售不良債權業務之管理，故近期內各大銀行釋出案件相對減少。

富邦銀行(香港)

近年，香港本地和環球經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，但亦是銀行業在這後危機時代維持穩定性和客戶信心所必需的。面對不斷變化的經濟環境及監管要求，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，以維持我們的資產素質及追求持續的增長。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。

運彩科技

不適用。富邦運動彩券發行期間已於 102 年 12 月 31 日屆期。

3、金融商品研究與業務發展概況

富邦產物保險

(1) 最近年度研究發展支出及成果：

- A、領先同業開發行動網路平台，針對保戶、業務員、理賠人員推出各式App，透過數位行動科技提高客戶滿意度及工作效率。
- B、首創即刻救援服務機制，提供即時車禍現場服務，只要遇見交通事故，不論當事人是否投保本公司，客服同仁皆會主動趨前提供關懷與協助，落實主動關懷服務之理念。
- C、強化電子商務技術，推廣線上投保之概念，並與通路端結合，使電子商務之功能，因應潮流變化而更有口碑並創造商機。
- D、完成個人保險與財會電腦資訊系統更新，使報價、核保、再保、理賠及帳務等作業提昇，以因應市場競爭及接軌國際會計制度。
- E、為強化個資保護，建構個人資料管理機制，富邦產險成為金融業第一家取得BS10012國際認證與PCA國內法規查核雙認證的公司，將客戶資料防護工作融入成為日常工作的一部分，為客戶提供更安全、更有保障的服務。
- F、開發企業「人力資源與供應鏈營運持續計劃」損害防阻服務，將風險管理服務範疇由災害性風險擴展到管理層面
- G、大陸子公司富邦財險於民國99年成立後，重慶及大連兩家分公司分別於民國101年3月及12月開業，同年順利取得交強險及車險電銷經營許可，民國102年簽單保費約新台幣17.20億元，年成長率達121%

(2) 未來研究發展計劃：

- A、持續研發行動業務與行動理賠平台，協助第一線人員掌握最新訊息即時處理，提升作業效率與服務品質。
- B、發展電子商務及行動商務，提供外部通路推廣業務及服務客戶，以提升業務競爭力。
- C、持續更新電腦資訊系統，使報價、核保、再保、理賠及帳務等作業提昇，因應市場競爭及變化。
- D、依據通路屬性規劃商品，使得商品更多元化，讓消費者有更完善的選擇。
- E、評估爭取海外市場合適的投資機會。

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：

- A、為提升海外分行作業效率與管理效能，進行海外分行核心系統之建置，已完成香港分行與洛杉磯分行系統上線，將以資料處理之效率性與正確性，作為海外業務推動之後盾。
- B、103年著手新興徵審系統功能提升暨電子化平台建置，將可提升微型企業授信案件徵審效率及控管功能。
- C、利用不同幣別的中長期傳統型保險商品，滿足不同資產規模及年齡層之客戶的各項保險理財需求；由於對投資市場轉趨樂觀的預期，將搭配投資型保險商品，強化本行客戶保險理財之效果。
- D、重新規劃現有的基金網站，透過互動性加強與客戶聯繫，達到提升服務品質與銷量的目標。並且配合法令開放，增加人民幣基金產品線提供更多樣化、全方位的產品。
- E、為提供客戶多元便利之繳款方式，自101年5月1日起開辦ACH繳款機制，並持續優化客戶服務，例如新增系統自動以簡訊通知功能，提升客戶滿意度、增加

客戶使用意願。

F、積極推動電子化服務：以使用者體驗出發，規劃更直覺簡單且個人化的網路銀行及行動銀行平台，以增進客戶使用及滿意度。

富邦證券

(1) 最近年度研究發展支出及成果：

民國102年，首創與電信業者合作，透過行動通訊軟體，主動提供推播訊息，建立m+富邦證券官方帳號，提供客戶「個股除權息」、「新股抽籤」、「每日個股介紹」及電子對帳單已寄發等加值服務訊息，便利客戶的理財生活。

(2) 未來研究發展計劃：

把握『滑』經濟市場趨勢，富邦證券不間斷提升行動下單平台功能，加速開發雲端個人化設定，提供客戶專屬服務內容，擴展行動下單客戶規模。

富邦人壽保險

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果：

A、因應市場需求趨勢，開發多元化商品

考量國內仍處於低利率市場環境，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，以滿足資金配置需求。此外，亦持續推出年金險、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。

B、打造雲端服務平台，提升數位競爭力

為掌握雲端服務商機，富邦人壽近年已陸續啟動雲端服務平台，針對業務管理、行政作業、客戶管理等功能，進行全方位功能規劃，以擴大雲端服務範疇。於業務端，則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，協助業務員快速掌握行銷契機。因應市場需求及社會發展趨勢，開發全方位商品。。

(2) 未來研究發展計劃：

A、商品開發方面

觀察台灣高齡化、少子化、單身化趨勢明顯加速，退休規劃的準備已刻不容緩，富邦人壽將針對不同族群之退休需求，分析其退休應有準備及滿足需求之商品類型，並持續開發中高齡專屬商品與服務，提供客戶完整之退休規劃商品與服務，以建構業績持續成長動能。

B、客戶服務方面

為掌握數位服務契機，富邦人壽將持續發展雲端服務平台，強化數位服務管道，提高數位服務系統之效能及使用率，並積極推動數位行銷相關專案，以全力打造富邦數位行銷力。

富邦行銷

(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。102年度研究發展將持續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文創產業、生技醫療、民生相關事業、綠色能源產業及新能源等重要技術資訊。

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。

富邦銀行(香港)

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果：

消費金融部於去年在信用卡、信用卡商戶、私人貸款及按揭產品方面推出一系列重點優化項目。根據VISA及萬事達卡的統計，在本地中型銀行中，本行是信用卡商戶收單服務最大的供應商之一。我們的商戶數目及銷售總額皆錄得12%增長。至於私人貸款業務方面，本行增加了直接銷售團隊的人數，以增強市場滲透力度。2013年入賬的新增貸款數目較2012年上升接近20%。而物業按揭業務方面，本行成功推出創新的產品，包括「富邦9成按揭計劃」及「富邦『安枕無憂』按揭理財計劃」，以應對政府壓抑樓價措施而導致的物業交投下滑。

(2) 未來研究發展計劃：

102年，儘管歐債危機陰霾未消，本行的企業及商業金融部善用有利的跨境營商環境，為貿易融資業務帶來顯著的增長。貿易相關活動的擴展，亦為由財資銷售服務所產生的費用收入帶來強大的升幅，特別是外匯產品。同樣地，本地企業業務受惠於本行強大的應收賬款承購服務及信用證買賣斷業務，帶來了費用收入及高收益貸款。今年，在中國大陸關聯機構的支持下，我們將繼續擴展本地企業業務及進一步發展跨境貿易融資架構。隨著華一銀行加入富邦集團成為最新的成員，我們有信心在103年實現此目標。

運彩科技

不適用。富邦運動彩券發行期間已於102年12月31日屆期。

(二) 市場及產銷概況

1、市場分析

(1) 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	台灣、香港、大陸、越南、美國等台商業務之重點地區
證券業	台灣地區
產險業	台灣地區
壽險業	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

(2) 市場未來之供需狀況

富邦產物保險

A、市場未來之供需狀況

(A) 供給方面

在民國95年起，外商相繼購併二家較大的本國公司後，截至民國102年底止，國內產險市場計有本國同業11家、外商持股比例超過50%之產險公司計8家。市場前五大公司市佔率逐年提高，至102年底前五家公司市佔率約61.4%，代表市場競爭型態逐漸改變；另在法令嚴格規範下，市場秩序已朝向正向發展。

(B) 需求方面

因應氣候變遷及新興風險，企業及主管機關提高對風險管理的重視，相應的創新解決方案需求隨之增加。隨科技、產業經營模式及法律環境發展，預期103年對創新保險商品的需求仍將不斷成長。隨國人轉嫁風險，守護自身財產安全的觀念日漸成熟，相信社會大眾對產物保險商品之需求，未來仍會持續增加。

(C) 未來成長性

預期汽車險以及健康傷害險仍是103年個人保險市場之主要動能，其中汽車險在車市回穩、新車銷售成長帶動之下，持續成長。另健康傷害險在民眾安全意識增強及商品推陳出新個人保險業務可望穩定成長；商業火險與新種險則因法律環境改變、政府政策帶動，預估將是103年企業保險最主要的成長因素。

B、營業目標

本公司103年度營業目標預估簽單保費收入為286億元，預估成長率為4.0%。

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 未來成長性

- 依國內外各主要研究機構預估，103年全球經濟成長率介於3.3%至3.7%之間；另根據行政院主計總處之預測，國內之經濟成長率為2.82%。
- 透過創新商品推陳出新，以符合社會大眾隨科技及社會變遷所應之而生的新需求，進而帶動業績成長。
- 103年車市穩定成長，將帶動汽車險業績增加。

(B) 不利因素

- 大型天災潛在風險將影響損失率及核保利潤。
- 因市場費率競爭、公共建設預算及企業資本支出規模減少，衝擊企業保險發展。
- 個人資料保護法實施，使公司對客戶資料取得及運用、銷售方式規範更趨嚴謹，間接影響行銷效益及增加行銷成本。

(C) 因應之道

- a. 加強損害防阻專業，並提供客戶諮詢服務，降低客戶損失機會，提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。
- b. 發揮集團跨售綜效，並依多元通路特性搭配包裝專屬商品，朝跨險行銷發展，創造市場新商機。並結合再保險優勢，強化與大型保險經紀人合作關係，提升業務競爭力。
- c. 建構個人資料管理機制，並取得 BS10012 國際認證與 PCA 國內法規查核雙認證的公司，將客戶資料防護工作融入成為日常工作的一部分，為客戶提供更安全、更有保障的服務。

台北富邦銀行

A、市場未來之供需狀況

(A) 法人金融：

展望一〇三年，美國經濟溫和復甦，有助於帶動全球貿易活動回溫，中國企業資金需求仍殷切，境外信貸商機或可持續，惟美國國債隱憂、貨幣政策轉向時點、大陸房市泡沫與地方債務問題，仍牽動未來發展之不確定性。國內長期景氣尚有疑慮，企業資本支出仍屬保守，然政府積極推動自由經濟示範區與服貿協議，企業有機會受惠，本行在鞏固既有業務基盤並持續開發兩岸商機等策略下，預計整體規模仍可望持續成長。

(B) 房屋貸款：

房貸動能主要來自於購屋市場及主管機關政策，在無重大利多加持下，預計房市將維持基本需求，呈現價平量縮的格局，房貸動能持平。

(C) 信用貸款：

主計處預估一〇三年經濟成長率達 2.82%，較去年 2.11% 上升，整體經營環境略優於去年，但市場高度競爭，競品包裝的相似度高，價格競爭仍激烈。信貸商品的普及率仍低，開發潛力大，獨特性高的商品可收急速擴張的效益。

(D) 信用卡發卡及消費：

國內經濟因物價漲幅大，實質所得下降，降低消費者的消費意願。信用卡發卡市場的成長趨緩，同業競爭激烈。市場同業將更專注於分析客戶的消費行為，依客戶貢獻度進行客層分析與管理，致力提高客戶的卡片使用率及品牌忠誠度。

(E) 存款：

為顧及經濟成長動能，預期台灣及主要成熟國家央行將不會採取快速升息的政策，故一〇三年利差收益無法因升息而擴大，須以調整存款結構策略(增加外存及提升活存比)來提升利差收益。

(F) 投資：

全球經濟溫和成長，投資環境轉趨樂觀，預期一〇三年投資商品的銷售動能將轉強；另 OBU 法規的鬆綁將有助商品的多元化發展，深化高資產客戶往來。

(G) 保險：

主管機關限縮類定存保險商品的發展，一〇三年保險的銷售將往分期繳商品移動，銷售客群與銷售方式將走向精緻化。

B、營業目標

本行將持續提高風險警覺與加深風險辨識，落實風險管理機制，積極優化作業效率與作業品質；另透過組織的重整與再造，冀望在共同行銷、協銷等各方面，建立提供具競爭力且符合客戶需求的產品能力，以提高營運的效能與獲利。並期望

型塑更主動、更積極服務的企業文化，成為客戶心目中最值得信賴的銀行。在華一銀行購併案完成後，台北富邦銀行將可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，持續朝成為亞洲一流區域銀行的目標邁進。

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 有利因素

- a. 兩岸金融相關政策持續開放及大陸十二五計劃持續推動，於大陸拓展內需市場之台資企業營運資金需求增加，陸資企業之境外資金需求亦仍殷切，有助於本行業務推動，將使得兩岸金融持續發展。
- b. 本行擁有兩岸五地服務平台（台灣、香港、大陸、越南、美國）及專業的行銷團隊，提供客戶各項產品服務。
- c. 金融市場波動仍大，本行金融商品報價範圍與能力居同業領先地位，將持續掌握市場趨勢並滿足客戶避險需求。

(B) 不利因素

- a. 在全球經濟持續存在風險及政府風險控管措施下，對房市交易量與房貸承作量看法持平偏保守，亦是影響房貸業務的不確定因素。
- b. 由於銀行業過度競爭，產品不易維持高收益，使銀行經營成本提高。
- c. 受到國內外環境及產業結構影響，整體經濟成長趨緩。國內亦受到油電及物價上漲等因素衝擊，降低消費者消費意願，個人金融業務競爭將更趨激烈。

富邦證券

A、市場未來之供需狀況

(A) 經紀業務：

一〇二年下半年起全球景氣復甦力道開始加溫，展望一〇三年，國際貨幣基金組織(IMF)樂觀預期經濟成長將走高，全球經濟成長率可達3.7%，高於一〇二年的3.0%。但美國「量化寬鬆」政策的退場、歐元區的疲弱、日本與中國的經濟改革，仍有可能影響的復甦的腳步，預估一〇三年全球經濟將溫和成長。

國內經濟在一〇二年因全球經濟緩慢復甦，出口擴張動能有限且國內消費趨為保守，故經濟成長率僅2.19%。展望一〇三年，主計處預估因全球景氣溫和成長、民間消費氛圍與信心改善，我國經濟成長率將達2.82%。股市方面，證所稅修正後取消對散戶課稅、僅保留「大戶條款」，加上金管會推出振興股市措施，包括擴大平盤以下放空措施、放寬證券商得以漲跌停板買賣有價證券、開放投資人先買後賣現股當沖，股市量能漸有回溫跡象。富邦投顧預測台股加權指數將落在7800~9200點之區間。

(B) 自營業務

民國一〇二年台股上半年在國內外景氣復甦樂觀期待下緩步走高，但是五月中美國聯準會釋出可能將縮減量化寬鬆規模的訊息下，隨著國際股市尤其是新興市場而走低，不到兩個月內回檔約8%，由於台股先前漲幅較小，回檔幅度也遠小於其他新興市場股市；而後在八月中旬打出第二隻腳整理後，一路緩漲到年底，整體來說全年波動不大，在景氣穩定復甦前提下仍有不錯表現。

展望今年台股，就國際情勢而言，美股連續數年上漲的高基期效應下，年初以來指數表現震盪劇烈，但新興產業相關個股仍有亮眼表現；國內因素方面，政府持續在提振量能與自由貿易區規劃上有所進展，對於台股來說政策面仍屬正面，然而美國縮減量化寬鬆規模的動作仍然持續，國際地緣政治風

險也仍不可忽視；在利多與利空拉鋸之下，預計台股全年來說仍是個小幅攀升的格局。

(C) 衍生性商品業務

本公司權證業務主要銷售地區為國內，一〇二年度發行檔數為1397檔，發行金額達227億元，市佔率8.27%，市場排名第五名。目前權證發行券商為21家，全市場權證發行檔數逾二萬檔，競爭相當激烈，本公司將持續根據市場情況及同業動態調整發行、造市及避險策略，維持競爭力。

(D) 承銷業務

展望民國一〇三年，國內外專業法人對一〇三年股市及總體經濟相對樂觀，惟個股股價表現差異性將擴大，而官方認為美國量化寬鬆政策(QE) 以及中國結構調整影響，將為全球景氣走勢增添變數，官方看法趨於保守。近年主管機關積極政策鼓勵海外企業來台上市櫃，外國企業重要性逐年提升，加上OSU 政策逐步落實開放，為承銷業務帶來潛在商機。本公司除持續掌握食衣住行民生消費概念類股及生技醫療類股之IPO 熱潮，更致力開發具未來潛力產業商機；加上市場有充足資金供企業募資所需，企業亦因景氣回溫而有辦理籌資因應資本支出與營運資金之需求，整體海內、外IPO 及籌資承銷業務仍具相當的市場商機。

(E) 海外事業業務

大陸市場為未來證券業務發展的新動能：未來在金控資源相互支援的情況下，將可為證券進軍大陸市場帶來綜效。

人民幣國際化之趨勢潮流：中國政府正加快人民幣國際化的腳步，各項境外人民幣業務陸續開始試點，未來境外人民幣產品將會是拓展財富管理投資商品的新利基。

大陸證監會逐步開放各項新金融商品與業務：大陸證監會證監會規劃讓中國證券業與國際接軌，正逐步開放各項金融新業務，並鼓勵發展國際化業務與發展境外商品。

東南亞新興市場經濟發展迅速，將會是證券業務拓展的潛在商機。

(F) 電子交易業務

隨著使用者習慣的改變及無線網路的蓬勃發展，許多人將PC上網使用習慣，移轉到智慧型手機，讓客戶跨越時空的限制，隨時隨地都能透過手機平台，滿足看盤、下單的需求，行動商務已成為主要趨勢，券商需跳出舊有思維與框架，創造多元化電子下單平台，提升客戶整體的服務品質，才有機會勝出。

B、營業目標

(A) 經紀業務

積極推動多元化商品的教育訓練及輔銷機制，協助營業同仁轉型為理財顧問，擴大收入來源；並定期檢視費用支出，強化成本管控，達到開源節流之效果。

(B) 衍生性商品業務承銷業務

本公司已規劃升級交易系統軟硬體設備、調整造市策略及避險策略及提升系統程式效率以因應投資人當沖權證與現股集合競價撮合秒數縮短之衝擊。

(C) 承銷業務

整合運用金控堅實金融資源，擴大客戶及通路基盤，積極開發優質核心客戶之上市櫃及籌資案源，擴增業務機會及穩定收入來源。

適度慎選優質標的加入興櫃推薦，建立興櫃部位，獲取資本利得之獲利機會。

配合法令增修，加強內部教育訓練及經驗傳承，以提升評估人員適法性認定嚴謹度。

(D) 電子交易業務

掌握行動下單市場發展迅速，富邦證券戮力加強行動平台功能並規劃透過行動通訊軟體，提供成交回報、庫存股除權息、新股抽籤優化訊息、股票查價功能等，且積極策劃透過異業結盟，整合生活元素，提供豐富多元的加值服務。

(E) 海外事業業務

未來進軍大陸證券市場後，將透過金控內部的大陸市場佈局支援，創造經營上的綜效，以抵銷大陸地區大型券商在競爭規模上之優勢。

未來會考慮透過策略聯盟或採取購併的方式，加速擴大經營規模。

從台灣自行培訓中高階證券業務人才，以降低人事成本與減少挖角情況。

爭取台資券商在大陸地區法令上的最優惠待遇，減少業務競爭上的不利限制。

(F) 複委託及整合行銷業務

與富邦投顧合作，加強客戶投資資訊的服務，提供客戶更多元、更即時的投資資訊，以利客戶掌握獲利機會。

加強客戶資產風險管理的功能與服務，讓客戶在投資過程透過各項風險管理機制進行個別風險管理，以提高投資收益。

持續推動複委託業務，提供客戶海外的多元投資管道。

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 有利因素

a. 經紀業務

一〇三年全球景氣溫和成長，而美國、歐洲等成熟市場經濟復甦，將可帶動國內出口擴張，提升國內企業獲利並帶動經濟成長，金融情勢相較於一〇二年樂觀。輔以主管機關積極推動政策開放，如：振興股市量能措施、開放國際證券業務分公司(OSU)承做財富管理業務，預期資金將回流國內股市，進而擴大券商收入來源。

b. 衍生性商品業務

主管機關預計於一〇三年調降權證發行券商避險交易稅至千分之一，並開放投資人可進行權證當沖交易，調降避險交易稅有利減少交易成本，開放投資人當沖權證造成交易人行為丕變，影響未定。

c. 承銷業務

本公司於興櫃及初次上市櫃排名居市場重要地位，且具多年國際專業財經媒體頒發獎項殊榮實績，有利於業務爭取。

配合政策推動海外企業回台第一及第二上市櫃業務，富邦大中華區金融版圖完整，金融服務資源豐沛，有助於擴大承銷市場客戶基盤及跨境業務範疇。

承銷商大者恆大趨勢確立，富邦擁有堅實的金控資源，包銷配售能力相對堅強，得以有效發揮業務競爭力。

d. 電子交易業務

富邦證券及早掌握行動下單發展趨勢，投入龐大的資源讓行動下單平台全

面升級，且為了更加貼近客戶使用智慧型手機投資理財的趨勢，「富邦 e 點通」為支援最多載具的行動下單平台，打破品牌與機型的疆界，加強提升盤後資訊優化，有效因應客戶使用行動載具完成投資理財生活。

而『富邦 e01』龐大的資料庫、功能最齊全，自 08 年上線以來，不斷地優化升級，完美整併現股、期貨、選擇權、權證、興櫃、海外複委託、境外基金的即時交易。成為領先業界極為便利且擁有豐富投資資訊的電子交易平台。

「富邦 e01」與「富邦 e 點通」已創下優異成績及口碑，且將持續精進與優化，相信將有效吸引更多客戶使用，提升交易量。

e. 海外事業業務

金控對於兩岸三地之布局具有領先優勢，且金控旗下成員在大陸市場的佈局成效正逐步顯現，將有助於提升公司在當地市場的品牌知名度，並且在未來前往大陸市場發展證券期貨事業時，業務拓展上將可帶來綜效

f. 複委託及整合行銷業務

全球經濟將呈現溫和成長，主要國家央行持續推動寬鬆貨幣政策，貨幣寬鬆有助於資金流向股市，對於全球股市都有資金動能的助益。

國內金融政策持續開放與新金融商品開發，有利金融環境持續發展。

(B) 不利因素：

a. 經紀業務

一〇二年證券業受到全球經濟與證所稅議題之衝擊，股市量能未能恢復至一〇一年前之平均水準，一〇三年台股可望逐步回溫，但各券商回復程度仍難預期。如何爭取客戶、資金及人才的回流，將掀起一波競爭。

b. 承銷業務

總體經濟因素影響股市趨勢，而股市將直接影響發行公司上市櫃及籌資之意願及發行時程，影響承銷獲利波動較大。

承銷相關法規範圍廣泛，增修頻繁，評估人員對於適法性之認定難度相對提高。

c. 電子交易業務

面對未來電子下單成為各券商積極開發的兵家必爭之地，讓若干券商同業針對電子交易推出超低手續費優惠，掀起激烈的價格競爭；同時，券商同業持續推動系統功能多樣化及服務效能，整體市場競爭趨於白熱化，從而導致相關系統維運成本快速提升。

d. 海外事業業務

對於大陸市場海外市場的人才培養不足。

大陸金融機構已大型化，競爭門檻高，並開始向台灣擴張。

台灣同業對於大陸市場發展進度加快/競爭加劇。

大陸證券市場競爭劇烈，獲利不易。

e. 複委託及整合行銷業務

部份新興市場國家將面臨政治及經濟雙重挑戰，企業資本支出仍是復甦力道關鍵，加上持續關注 QE 退場時程，一〇三年投資需更關切市場動態。

富邦人壽保險

A、市場未來之供需狀況

主管機關引導壽險市場趨向正常化，回歸壽險業核心的價值，壽險公司將彈性調整商品策略，並加強推動傳統保障型商品銷售，以確保業務穩定經營。

依經建會推估，台灣將以「三級跳」方式快速老化，預估 2018 年將提早邁入高齡社會。除老化現象嚴重，生育率亦持續低迷，面對台灣高齡化、少子化及單身化的社會趨勢，退休規劃的準備已刻不容緩。壽險業如何透由此一社會趨勢，加強推動分期繳等保障型商品以確保民眾擁有安穩的退休生活，是未來壽險業經營的一大挑戰，而其潛藏的退休規劃需求，將是壽險經營的新商機。

隨著雲端科技盛行，數位服務逐漸取代傳統行政櫃檯與人工作業，壽險公司競相推出各項創新數位服務，以快速滿足客戶需求。然受限於法令規範，各項雲端服務商機仍待開發，預期相關法令開放後，行動投保及數位服務將成為壽險業經營新趨勢。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：億元

	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
98年	9,251	8.2%	20,066	4.6%
99年	11,620	25.6%	23,131	15.3%
100年	9,951	-14.4%	21,983	-4.9%
101年	11,904	19.6%	24,783	12.7%
102年	11,063	-7.1%	25,835	4.2%

資料來源：壽險公會

B、營業目標

	103年目標
新契約保費收入	1,268億
總保費收入	3,362億

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 有利因素

- 全球經濟溫和復甦，帶動國內經濟成長，有利業務拓展及增員
- 高齡化及少子化問題持續，政府推動相關政策，有利市場商機發展，及早掌握銀髮貴族退休規劃商機
- 因應法令開放，規劃投資長照相關事業，建構完整長照服務
- 網路時代來臨，數位行銷及服務需求提高
- 應變能力強，可迅速因應市場環境變化，彈性調整通路與商品開發策略
- 業務員人數穩定提升，朝向組織擴大發展
- 持續推動富邦在地生活圈活動，有利提升地區品牌。

(B) 不利因素

- 由於國際情勢不確定性仍高，預期利率大幅調升機率不大，不利壽險業改善利差損問題
- 金控積極搶進壽險業，並發展獨家銷售之銀保通路，銀保通路競爭將更趨激烈
- 主管機關監理法令趨嚴，商品銷售及行銷通路挑戰增加

- d. 類定存商品規範趨嚴，銷售量將大受影響
- e. 利率維持準備金(IMR)制度仍研議中，若實施將對壽險業RBC計算較不利。

富邦行銷

A、市場未來之供需狀況

基於直效行銷的特性，富邦行銷商品的設計以需求殷切的基本型、保障型商品為主，並進一步發展部份理財型商品。

富邦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。

B、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	1,215,000
壽險	855,000

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 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. 金控共同行銷的發展

富邦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順利拓展，富邦行銷將可進一步善用集團資源，發揮金控綜效。

c. 行銷通路與商品多元化

隨著時代潮流趨勢的變化，行銷通路將走向更多元化的通路發展，運用多元化策略可迅速進入不同的市場區隔，降低新客戶的取得成本；另致力發展全方位商品以深耕台灣保險市場，同時達到穩定成長的營運目標。

(B) 不利因素

a. 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。

b. 法令限制的影響

新個資法上路後，對使用個人資料的規定相當嚴格，富邦行銷將積極努力，善盡法令規範之告知客戶義務，以取得客戶信任，降低不必要的紛爭。

c. 人員招募與培育皆遇瓶頸

電話行銷通路以過去的績效，證明這是一個高效能的行銷通路，因此先前吸引各保險公司紛紛擴大組織以求規模經濟，導致各家電銷業不斷祭出重賞向同業挖角，上演人才搶奪戰，使得電銷人員流動率不斷攀升，導致經營成本也相對提高。加上現行要找到符合市場需求，以及承受得住業績挑戰和挫折的年輕人越來越少，因此如何有效培養新人並維持現有人力以提

升產能，將是確保未來業績與獲利能持續成長之首要課題。

富邦金控創投

A、市場未來之供需狀況

過去台灣創投投資標的以電子資訊科技類股為主，隨著國內產業結構改變，許多電子硬體製造產業發展趨於成熟，因而減少國內創投投資機會，另一方面隨著新興生物科技、數位內容、雲端應用、文化創意等產業逐步興起及近年大陸內需產業快速成長，帶動創投投資與新創事業多元化發展。

B、營業目標

以投資獲利為主要目標，擬投資之產業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。

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 有利因素

兩岸關係趨於穩定，對相互投資法令陸續放寬，增加可投資領域及案源。

(B) 不利因素

無投資租稅獎勵措施。

富邦資產管理

A、市場未來之供需狀況

不良債權是景氣榮景的反面指標，景氣好的時候，催收案件必定減少；惟景氣反轉時，處於相對弱勢的族群履約毀諾率升高，擔保物又處分不易，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。由於經濟循環有其週期性，資產管理公司善用其催理優勢，必可成為金融市場中不可或缺的一環。

B、營業目標

於最短時間內快速去化既有之不良債權案件，創造營收挹注盈餘。

C、發展遠景之有利及不利因素

(A) 有利因素：

不論係催理有擔保品亦或消金小額信貸(含雙卡)案件，本公司經營團隊均具豐富經驗與專業知識，目前並已建置完整成熟的作業流程，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。

(B) 不利因素：

政府對金融機構釋出不良債權之規定趨嚴，因此，不良債權市場被壓縮。

富邦銀行(香港)

A、市場未來之供需狀況

2013年，儘管歐債危機陰霾未消，本行的企業及商業金融部善用有利的跨境營商環境，為貿易融資業務帶來顯著的增長。貿易相關活動的擴展，亦為由財資銷售服務所產生的費用收入帶來強大的升幅，特別是外匯產品。同樣地，本地企業業務受惠於本行強大的應收賬款承購服務及信用證買賣斷業務，帶來了費用收入及高收益貸款。

B、營業目標

在中國大陸關聯機構的支持下，我們將繼續擴展本地企業業務及進一步發展跨境貿易融資架構。隨著華一銀行加入富邦集團成為最新的成員，我們有信心在2014年實現此目標。

C、發展遠景之有利與不利因素

(A) 有利因素

去年年底，本行母公司富邦金融控股股份有限公司，聯同台北富邦商業銀行股份有限公司成功完成收購華一銀行80%股份，加上之前本行收購的廈門銀行股份有限公司，為集團於中國大陸業務的長期發展，奠定了穩固的基礎。憑藉集團現時於大中華地區的覆蓋範圍，本行將受惠於此網絡以擴展其零售及企業跨境業務。此平台將給予本行享有優於同儕的獨有優勢，為區內客戶提供優質的銀行服務。

(B) 不利因素

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，經濟復甦雖然出現觸底反彈跡象，但仍然疲弱。雖然新興市場增長放緩，不過升勢還是較成熟市場優勝。中國大陸錄得國民生產總值增長 7.7%，經濟表現繼續傲視同儕，而香港亦錄得國民生產總值增長 2.9%，略高於 2012 年。面對多變的經營環境，本行 2013 年的增長策略繼續遵循一貫穩健的經營方針。憑藉本行穩固的根基及嚴格的風險管理，我們定能進一步強化業務平台。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。

運彩科技

不適用。富邦運動彩券發行期間已於102年12月31日屆期。

2、最近二年度主要部門稅前純益重大變化之說明

各主要部門 102 年稅前淨利較 101 年變化達 20%以上計有壽險業務及證券業務，其中壽險業務稅前淨利之 YoY+44.53%，主因保險準備負債淨變動之影響；證券業務 YoY+20.04%，則主因營業費用減少所致。

二、 轉投資事業

(一)轉投資事業概況

103 年 3 月 31 日 單位：新臺幣千元；千股

轉投資事業 (註1)	主要營業	投資成本 (註4)	帳面價值	投資股份		股權淨值	市 價	會計處 理方法	最近年度投資報酬		持有公司 股份數額
				股數	股權 比例				投資損益 (2012)	分配股利 (發放 2012)	
富邦產物保險 (股)公司	產物保險	11,506,684	21,150,310	317,840	100.00%	21,150,310	-	權益法	2,827,429	1,600,307	
富邦人壽保險 (股)公司	人壽保險	44,472,261	148,581,696	3,648,148	100.00%	171,264,716	-	權益法	19,557,167	7,374,090	
富邦綜合證券 (股)公司	證券業務	30,006,865	30,613,394	1,664,355	100.00%	30,601,969	-	權益法	1,345,834	686,230	
台北富邦銀行 (股)公司	銀行業務	80,645,186	141,228,650	8,360,571	100.00%	141,472,382	-	權益法	11,960,949	9,095,943	
富邦行銷(股) 公司	行銷管理諮 詢顧問業務	87,613	475,194	14,500	100.00%	475,194	-	權益法	201,564	205,214	
富邦金控創業 投資(股)公司(註2)	創業投資	1,800,000	5,368,747	273,360	100.00%	5,369,312	-	權益法	529,835	896,496	
富邦(香港)銀 行(股)公司	銀行業務	23,602,214	28,005,041	1,371,489	100.00%	24,501,989	-	權益法	1,490,231	-	
富邦資產管理 (股)公司	債權收買業 務	2,500,000	3,045,576	250,000	100.00%	3,045,576	-	權益法	204,879	144,881	
運彩科技股份 有限公司	資訊軟體服 務業	1,700,000	(1,724,149)	170,000	100.00%	(1,724,149)	-	權益法	(2,486,514)	-	
富邦華一銀行 有限公司(註2)	銀行業務	31,931,084	32,072,265	註3	80.00%	20,510,075	-	權益法	-	-	

註1：轉投資事業係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註2：係以集團持股表達。

註3：富邦華一銀行為有限公司，無股數。

註4：投資成本不含盈餘轉增資及資本公積轉增資。

(二) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票情形及其設定質權情形：
無。

三、 重要契約

重要契約應記載目前仍有效存續及最近一年度到期之技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約，載明當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期：

富邦金控之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主 要 內 容	限 制 條 款
股權買賣 合約	蓮花國際 有限公司	2013年1月15日	富邦金融控股股份有限公司向蓮花國際有限公司購買其所持有之華一銀行25.11%之股權。	關於當事人授權、簽署、履行本合約及完成本交易所需之所有公司內部及監理機關之核准，業已合法取得，並具備完全之效力，且監理機關的核准未附有重大限制或其他負擔，以及監理機關未為任何禁止或限制本交易之法令或指導等情事。
股權買賣 合約	永亨銀行 有限公司	2013年7月11日	富邦金融控股股份有限公司向永亨銀行有限公司購買其所持有之華一銀行3.89%之股權。	關於當事人授權、簽署、履行本合約及完成本交易所需之所有公司內部及監理機關之核准，業已合法取得，並具備完全之效力，且監理機關的核准未附有重大限制或其他負擔，以及監理機關未為任何禁止或限制本交易之法令或指導等情事。

富邦產物保險之重要契約

再保公司別	項 目	契約起訖日期	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	2013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、船體險，責任險、其他財產險再保險合約及傷害險再保險合約。	無
國外	慕尼黑再保險公司 (MUNICH REINSURANCE COMPANY)	自1962年起迄今	2013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。	無
	法國再保險公司(SCOR REINSURANCE (ASIA) LIMITED)	自1977年起迄今	2013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，水險再保險合約。	無
	韓國再保險公司 (KOREAN REINSURANCE COMPANY)	自1998年起迄今	2013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、船體險，責任險及其他財產險再保險合約。	無
	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY)	自1984年起迄今	2013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，責任險及其他財產險再保險合約。	無

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	-
委託契約	台北富邦銀行運彩科技(股)公司	民國九十八年五月二十七日至一〇三年七月三十一日	委託運彩公司經營運動彩券發行相關業務	非經本行同意並報主管機關核准，運彩公司不得將本契約之權利義務轉讓予第三人。
股權買賣合約	蓮花國際有限公司	民國一〇二年一月十五日	台北富邦銀行股份有限公司向蓮花國際有限公司購買其所持有之華一銀行41%之股權。	關於當事人授權、簽署、履行本合約及完成本交易所需之所有公司內部及監理機關之核准，業已合法取得，並具備完全之效力，且監理機關的核准未附有重大限制或其他負擔，以及監理機關未為任何禁止或限制本交易之法令或指導等情事。
股權買賣合約	上海浦東發展銀行股份有限公司	民國一〇二年一月十日	台北富邦銀行股份有限公司向上海浦東發展銀行股份有限公司購買其所持有之華一銀行10%之股權。	關於當事人授權、簽署、履行本合約及完成本交易所需之所有公司內部及監理機關之核准，業已合法取得，並具備完全之效力，且監理機關的核准未附有重大限制或其他負擔，以及監理機關未為任何禁止或限制本交易之法令或指導等情事。

富邦證券之重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
中期聯合授信合約	國泰世華銀行、第一商業銀行、彰化銀行等共九家金融機構	100.11.17~103.11.16 三年期	聯合授信總額度新台幣五十億元整。	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貳佰參拾億元。

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	限制條款
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 美國再保險公司	2010.1.1~ 2010.1.1~ 2010.1.1~ 2006.1.1~ 2010.1.1~	個人壽險之 再保業務	無
再保險合約	美國再保險公司	2011.12.28~	長年期健康險之 再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司 科隆再保險公司 美國再保險公司 Broadgate Syndicate_Torus Broadgate Syndicate_Pembroke	2014.1.1-2014.12.31	個人及團體壽險 暨傷害險、個人及 團體旅平險之巨 災再保業務	無
不動產租賃	敏盛醫控(股)公司 敏盛綜合醫院	2007/5/16-2027/5/15	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	全球人壽(股)公司	2008/2/20-2023/2/19	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	2013/8/01-2023/7/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	2013/9/1-2029/2/28	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	2013/6/14-2033/11/6	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	2012/9/3-2021/10/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/5/01-2018/7/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	2013/9/1-2028/8/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	劍湖山世界(股)公司	2009/9/9~2019/9/8	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/8/31	租賃契約之終止協 議書(環亞)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/8/16	租賃契約之終止協 議書(A10)	無
不動產興建工程	理成營造工程股份有限公司	2010/9/8~2014/4/30	A10總包興建工程	無
不動產興建工程	達欣工程股份有限公司	2011/10/21~2014/8/31	敦南總包興建工程	無
地上權設定	財政部國有財產署 國防部政治作業總局	2013/9/12	地上權設定契約書	無

富邦行銷之重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
資訊業務管理暨 維護委任合約	富邦行銷、 富昇人身保代	102/7/1-103/6/30	接受富昇人身保代委託，負責 其資訊業務管理暨維護作業	無
	富邦行銷、 富昇財產保代	102/7/1~103/6/30	接受富昇財產保代委託，負責 其資訊業務管理暨維護作業	無
辦公室租賃契約	富邦行銷、 許瑟玲	103/2/1~105/1/31	續租台北市襄陽路9號5樓	無
	富邦行銷、 許力尹	102/7/1~103/3/30	續租台北市襄陽路9號17樓	無
軟體維護合約	富邦行銷、 旭聯科技	102/1/1-103/12/31	金控訓練管理系統維護	無

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 (Lottery Technology Supply and Services Agreement)	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(Software Development and License Agreement)	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
技術服務合約 (Novation Agreement Relating to the Agreement for Provision of Technical Services)	運彩科技、香港賽馬會、台北富邦銀行	98/7/15-103/6/30	1.系統軟體建置服務 2.提供顧問服務	無
軟體使用權契約 (Novation Agreement Relating to the Agreement for Software Licence)	運彩科技、香港賽馬會業務創展有限公司、台北富邦銀行	98/7/15-103/6/30	1.運動彩券投注軟體開發 2.提供使用該軟體執照權利	無
交易顧問合約 (Secondment Agreement)	運彩科技、香港賽馬會	100/6/27-102/12/31	提供1名交易顧問	無
運動彩券客服中心專案建置及維運合約暨增補合約書	運彩科技、台灣固網股份有限公司	1.97/6/01-102/5/31 2.另於98/8/31簽立增補合約書	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
房屋租賃契約書	運彩科技、台北富邦銀行	98/5/1-103/1/31	台北辦公室租賃	租賃標的物之使用及其他限制
房屋租賃契約書	運彩科技、台北富邦銀行	97/11/16-103/1/31	北二區辦公室租賃	租賃標的物之使用及其他限制
辦公大樓租賃契約書	運彩科技、富邦產物保險股份有限公司	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
辦公大樓租賃契約書	運彩科技、富邦產物保險股份有限公司	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
運彩科技設備維護服務合約書	運彩科技、大同世界科技股份有限公司	102/2/20-102/12/31	系統維護及保固服務	無

參、發行計畫及執行情形

一、本次發行公司債資金運用計畫分析

(一) 資金來源

- 1、目的事業主管機關核准日期及文號：不適用。
- 2、計畫所需資金總額：上限為新台幣 15,000,000 仟元。
- 3、資金來源：發行一〇三年度第一期無擔保普通公司債（金額上限為新台幣 15,000,000 仟元）。
- 4、計畫項目及預定運用進度：

單位:新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金 總額	預定資金運用進度
			103年度
			第三季
充實營運資金	103年第三季	15,000,000	15,000,000

(二) 本次發行公司債，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法

- 1、公司名稱：富邦金融控股股份有限公司。
- 2、公司債總額及債券每張之金額：公司債發行總額上限為新臺幣壹佰伍拾億元整，每張票面金額新台幣壹佰萬元整。
- 3、公司債之利率及計、付息方式：
本公司債利率為固定年利率，票面利率不超過 2.20%，惟若市場利率發生劇烈變動時，實際發行利率則依市場狀況決定。自發行日起依票面利率，每年單利計息乙次，每年付息乙次。以每佰萬元為基準計付利息至元為止，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一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付遲延利息。
- 4、公司債發行期限及還本：
本公司債發行期限不超過七年期，到期一次還本。
- 5、償還公司債款之籌集計畫及保管方法：
 - (1) 本次公司債存續期間之償債款項來源將由各子公司未來年度上繳盈餘及本公司帳上自有資金支應，倘有不足，將以舉新債還舊債、銀行借款或資本市場工具項下支應，並於各還本付息日前一營業日交付還本付息代理機構備付到期本息。
 - (2) 為確保償債款項來源無虞，本次公司債存續期間所擬支應款項來源，除備供提撥標的之公司債支付本息外，所為運用標的將注意評估風險及必要性。
 - (3) 本公司將依規定持續於公開訊觀測站辦理相關資訊之公開。

- 6、 公司債募得價款之用途及運用計畫：充實營運資金。
- 7、 前已募集公司債者，截至 103 年 4 月 30 日止，其未償還之數額：
新台幣參佰捌拾億元整。
- 8、 公司債發行價格：依票面金額十足發行。
- 9、 公司股份總數與已發行股份總數及其金額：
截至 103 年 4 月 30 日止，經濟部變更登記表記載之額定資本總額：1,200 億元整，已發行股份總數：10,233,604 仟股，已發行股份金額：102,336,040 仟元。
- 10、 公司現有全部資產，減去全部負債及無形資產後之餘額：
截至 103 年 3 月 31 日止，該項餘額為新台幣 324,817,368 仟元。
- 11、 證券管理機關規定之財務報表：
請參閱本公開說明書「肆、財務概況」。
- 12、 公司債權人之受託人名稱及其約定事項：
本公司債由兆豐國際商業銀行信託部為債權人之受託人，代表債權人之利益行使查核及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。
- 13、 代收款項之銀行或郵局名稱及地址：不適用。
- 14、 有承銷或代銷機構者，其名稱及約定事項：不適用。
- 15、 有發行擔保者，其種類、名稱及證明文件：不適用。
- 16、 有發行保證人者，其名稱及證明文件：不適用。
- 17、 對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或遲延支付本息之事實或現況：無。
- 18、 可轉換股份者，其轉換辦法：不適用。
- 19、 附認股權者，其認購辦法：不適用。
- 20、 董事會之議事錄：請參閱第 129 頁。
- 21、 公司債其他發行事項，或證券管理機關規定之其他事項：無。
- 22、 發行體信用評等：
 - (1)信用評等機構：中華信用評等股份有限公司
 - (2)信用評等日期：102 年 11 月 14 日
 - (3)信用評等結果：twAA/穩定
- 23、 公司債信用評等：本公司債委由中華信用評等股份有限公司為評等機構，民國 103 年 7 月 11 日評定信用評等等級：評等為 twAA。。
- 24、 擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。

25、債券形式：本公司債為記名式，採無實體發行，由臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）登錄。

26、還本付息代理機構：兆豐國際商業銀行信託部。

27、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，由受託人依相關法令規定辦理。

(三)本次計劃之可行性、必要性及合理性，及各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年每股盈餘稀釋影響

1、本次發行公司債之可行性評估：

本次公司債採未委託承銷商對外公開承銷方式，洽特定人認購，就法定程序、資金取得及資金運用等各方面考量均具可行性。

2、本次發行公司債之必要性評估：

目前利率處於相對低檔，為避免未來利率走揚造成資金成本增加，本公司此時發行固定利率之普通公司債可以鎖定固定之資金成本，避免因利率上揚致利息成本提高之衝擊，符合長期穩健經營之原則，故本次發行公司債有其必要性。

3、本次發行公司債之合理性評估：

本次發行無擔保普通公司債，除可提升本公司流動比率及健全財務結構外，透過發行固定利率之普通公司債，相較於銀行融資，有助於提升公司資金運用之穩定性，並可規避利率上揚風險及降低財務調度風險故具合理性。

4、分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

(1) 比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及債權相關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下表：

項 目		有 利 因 素	不 利 因 素
股 權 工 具	現金增資 發行新股	1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。 4.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同感及向心力。	1.股本膨脹，對每股盈餘有稀釋之影響。 2.因對外公開銷售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。
	海外存託 憑證	1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。 3.發行價格除趨近於時價之外，國外法人所要求之折價率較國內低，可募集較多資金。 4.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.股本膨脹，對每股盈餘有稀釋之影響。 4.因對外公開銷售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。
債 權 工 具	轉換公司 債	1.票面利率較低，現金流出較少。 2.轉換公司債之轉換價格一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度較低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急劇稀釋。	1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬負債性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨償債之資金壓力。 4.需攤提應付公司債折價，產生利息費用，對每股盈餘有稀釋之影響。
	普通公司 債	1.公司債之債權人對公司無經營權，故對原股東經營權穩定性不造成影響。 2.取得中長期之穩定資金。 3.債息可產生節稅效果。	1.票面利率較高，現金流出較多，對每股盈餘有降低之影響。 2.債期屆滿後，發行公司即面臨償債之資金壓力。 3.需攤提應付公司債折價，產生利息費用，對每股盈餘有稀釋之影響。
	銀行借款 或發行銀 行承兌匯 票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 3.程序簡便，不須經主管機關審核，資金籌措時間較短，資金額度運用彈性大。	1.利率較高，現金流出較多，對每股盈餘有降低之影響。 2.融通期限一般較短，可能需提供擔保品，故長期投資或購置固定資產不宜以銀行短期借款支應。

(2) 各種資金調度來源對本公司每股盈餘稀釋之影響：

本公司可運用籌資工具包括銀行借款、現金增資、發行海外存託憑證及發行普通公司債等，其中現金增資與發行海外存託憑證雖可提升自有資本比率，惟對股本膨脹及盈餘稀釋之影響較為直接。另以銀行拆借方式籌資，尚有無法規避未來利率上揚之風險，或其借款所產生之利息支出可能高於發行普通公司債等不利情事，基於上述各項籌資方式分析，本公司以發行普通公司債方式籌集資金，除可掌握長期資金來源，規避未來利率上揚產生之資金成本增加風險，並可規避每股盈餘過度稀釋，有助於未來競爭力之提升並降低營運風險。

(四) 本次發行價格之訂定方式

本次公司債依票面金額十足發行，發行價格參考近期公債及市場同期公司債之利率，並判斷投資人需求後審慎定價。

(五) 資金運用概算及可能產生之效益

1、如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

(1) 公司債務逐年到期金額：

本公司流通在外之普通公司債其債務逐年到期金額如下：

項目	102年度及以後年度
98年度第一期無擔保普通公司債	6,000,000仟元
98年度第二期無擔保普通公司債	5,000,000仟元
99年度第一期無擔保普通公司債	5,000,000仟元
100年度第一期無擔保普通公司債	6,000,000仟元
101年度第一期無擔保普通公司債	7,000,000仟元
102年度第一期無擔保普通公司債	6,350,000仟元
102年度第二期無擔保普通公司債	2,650,000仟元
償還計畫	將由各子公司未來年度上繳盈餘及本公司帳上自有資金支應，倘有不足，將以舉新債還舊債、銀行借款或資本市場工具項下支應。

(2) 償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

A、本公司債存續期間之償債款項來源將由各子公司未來年度上繳盈餘及本公司帳上自有資金支應，倘有不足，將以舉新債還舊債、銀行借款或資本市場工具項下支應，並於各還本付息日前一營業日交付還本付息代理機構備付到期本息。

B、本公司擬於利率相對低檔時，發行公司債以支應未來營業費用、利息、各項稅款及財務調度等營運資金之所需，藉以固定長期資金成本，規避利率變動風險，使更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行借款，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。

(3) 目前營運資金狀況：營運資金為新臺幣1,957,779仟元(截至103年4月30日)，本公司營運資金十分穩定。

(4) 所需之資金額度及預計運用情形：

單位:新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需資金 總額	預定資金運用進度	
			103年度	103年度
			第三季	第四季
充實營運資金	103年第三季	15,000,000	15,000,000	-
合計		15,000,000	15,000,00	-

(5)申報 (請)年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：請詳第71至72頁。

2、就公司申報 (請) 年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率 (或自有資產與風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金之原因。

(1)應收帳款收款及應付帳款付款政策、資本支出計畫：

本公司債係用以充實營運資金，對本公司申報年度及預計未來年度應收帳款政策、應付帳款政策與資本支出計畫並無影響。

(2)財務槓桿及負債比率

資料基準日：103年3月31日

項目/年度	103年度 (發債前)	103年度(發債後)
財務槓桿	1.01	1.02
負債比率	13.93%	17.49%
流動比率	67.89%	252.32%

註：發債後的比率係以103年3月31日之相關金額加計本次發債金額150億後所得之設算比率。

(3)償債或充實營運資金之原因：

於利率相對低檔時，發行公司債以支應未來營業費用、利息、各項稅款及財務調度等營運資金之所需，藉以固定長期資金成本，規避利率變動風險，使更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。綜合而言，本次發行公司債除可減輕未來之利息負擔，並可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益。

3、發行公司債計劃如用於償債者，說明原借款用途及其效益達成情形：不適用。

二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項
不適用。

三、本次併購發行新股應記載事項
不適用。

103年度各月份之現金收支預測表

單位：新台幣千元

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份
期初現金 1••	17,060,240	2,345,380	2,285,411	2,247,557	1,957,779	4,140,817	3,338,849	3,172,761	1,802,816	1,753,606	1,704,396	1,571,186
加:非融資性收入 2	2,501,020	1,290	528	635	2,234,469	6,537,026	234,318	800	790	790	790	790
利息收入	1,020	1,290	528	635	3,132	1,145	800		790	790	790	790
子公司現金股利					437,248	6,535,881						
處分有價證券												
其他收入	2,500,000				1,794,089		233,518					
減: 非融資性支出 3	13,215,880	61,259	38,382	290,413	51,431	7,338,994	15,400,406	1,370,745	50,000	50,000	134,000	1,768,239
營業費用	159,622	61,259	38,382	52,444	51,431	29,511	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
利息費用	250,200							270,745			84,000	46,387
取得有價證券	12,806,058											
支出現金股利							15,350,406					
其他支出				237,969		7,309,483		1,050,000				1,671,852
要求最低現金餘額 4	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
所需現金餘額 5=3+4	13,715,880	561,259	538,382	790,413	551,431	7,838,994	15,900,406	1,870,745	550,000	550,000	634,000	2,268,239
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	5,845,380	1,785,411	1,747,557	1,457,779	3,640,817	2,838,849	(12,327,239)	1,302,816	1,253,606	1,204,396	1,071,186	(696,263)
融資淨額 7	(4,000,000)	0	0	0	0	0	15,000,000	0	0	0	0	5,000,000
短期借款,發行商業本票	(4,000,000)											5,000,000
發行公司債							15,000,000					
發行 GDR												
期末現金餘額 8=1+2-3+7	2,345,380	2,285,411	2,247,557	1,957,779	4,140,817	3,338,849	3,172,761	1,802,816	1,753,606	1,704,396	1,571,186	4,803,737

104年度各月份之現金收支預測表

單位：新台幣千元

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份
期初現金 1••	4,803,737	1,300,571	947,204	893,837	840,471	787,104	733,737	680,371	356,259	302,892	1,248,692	1,110,492
加:非融資性收入 2	1,200	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
利息收入	1,200	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
子公司現金股利												
處分有價證券												
其他收入												
減: 非融資性支出 3	304,367	354,167	54,167	54,167	54,167	54,167	54,167	324,912	54,167	55,000	139,000	97,220
營業費用	50,000	350,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
利息費用	254,367	4,167	4,167	4,167	4,167	4,167	4,167	274,912	4,167	5,000	89,000	47,220
取得有價證券												
支出現金股利												
其他支出												
要求最低現金餘額 4	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
所需現金餘額 5=3+4	804,367	854,167	554,167	554,167	554,167	554,167	554,167	824,912	554,167	555,000	639,000	597,220
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	4,000,571	447,204	393,837	340,471	287,104	233,737	180,371	(143,741)	(197,108)	(251,308)	610,492	514,072
融資淨額 7	(3,200,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	1,000,000	0	0
短期借款,發行商業本票										1,000,000		
發行公司債								5,000,000				
發行公司債(償還)	(3,200,000)							(5,000,000)				
期末現金餘額 8=1+2-3+7	1,300,571	947,204	893,837	840,471	787,104	733,737	680,371	356,259	302,892	1,248,692	1,110,492	1,014,072

肆、 財務概況

一、 財務分析

(一) 財務分析－國際財務報導準則

財務分析-採用國際財務報導準則

單位：百萬元；%

年 度 分析項目（註4）			最 近 五 年 度 財 務 分 析					當年度截至 103年3月31日財 務資料(註4)		
			98年	99年	100年	101年	102年			
經營能力	總資產週轉率（次）		註 1			0.10	0.09	0.09		
	國內子銀行存放比率					83.04	82.59	83.15		
	國內子銀行逾放比率					0.12	0.12	0.09		
	員工平均收益額(千元)					11,734	11,641	12,159		
	員工平均獲利額(千元)					927	1,016	1,740		
獲利能力	資產報酬率（％）					1.06	1.03	1.60		
	股東權益報酬率（％）					10.71	10.50	16.69		
	純益率（％）					7.90	8.74	14.31		
	每股盈餘（元）					3.07	3.31	1.35		
財務結構（％）	負債占資產比率					92.54	93.07	92.91		
	負債占淨值比率					1,239.91	1,343.27	1,310.69		
	金融控股公司雙重槓桿比率					108.87	109.27	111.47		
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率					不適用	不適用	不適用		
槓桿度	營運槓桿度					11.02	9.79	5.78		
	金融控股公司財務槓桿度					1.02	1.02	1.01		
成長率（％）	資產成長率(註5)					12.81	11.32	88.52		
	獲利成長率					(6.46)	14.14	76.14		
現金流量（％）	現金流量比率					(註3)	13.11	(註3)		
	現金流量允當比率					2025.20	1940.08	823.25		
	現金流量滿足率					100.19	(註3)	659.32		
營運規模（％） (註6)	資產市佔率					11.59	11.89	12.50		
	淨值市佔率					12.44	12.10	12.58		
	國內子銀行存款市佔率					4.51	4.62	4.64		
	國內子銀行放款市佔率					4.78	4.98	5.06		
子公司依		富邦產物							544	
		富邦證券							508	
		富邦人壽							281	

分析項目（註4） 年 度			最 近 五 年 度 財 務 分 析					當年度截至 103年3月31日財 務資料(註4)
			98年	99年	100年	101年	102年	
資本適足性 %	各業別	台北富邦銀行	註1	不適用	13.45	不適用		
	資本適足性	富邦銀行香港			14.34			
	規定計算之	富邦直效			92.96			
	資本適足率	富邦金控創業投資			98.63			
		富邦資產管理			75.95			
		運彩科技			-183.60			
	各子公司之 合格資本 (百萬)	富邦產物			26,329			
		富邦證券			22,993			
		富邦人壽			140,530			
		台北富邦銀行			157,352			
		富邦銀行香港			24,132			
		富邦直效			438			
		富邦金控創業投資			5,486			
	富邦資產管理	2,964						
	運彩科技	-1,695						
	集團合格資本淨額(百萬)	332,460						
	各子公司 法定資本 需求(百萬)	富邦產物			9,671			
		富邦證券			6,785			
		富邦人壽			100,198			
		台北富邦銀行			93,596			
		富邦銀行香港			13,467			
		富邦直效			236			
		富邦金控創業投資			2,781			
	富邦資產管理	1,951						
	運彩科技	462						
	集團法定資本需求總額(百萬)	230,554						
	集團資本適足率	144.20						
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有 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					4,460,914		4,735,369	不適用

註1：102年度起採用國際財務報導準則，故無前期財務分析。

註2：各項財務分析計算公式如下：

1. 經營能力
 - (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
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) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。
 - (3) 純益率＝稅後損益／淨收益。
 - (4) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。（註4）
3. 財務結構
 - (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
 - (2) 負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。
 - (3) 金融控股公司雙重槓桿比率＝依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／淨值。
4. 現金流量
 - (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
 - (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。
 - (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
5. 槓桿度：
 - (1) 營運槓桿度＝（收益淨額－變動費損）／稅前損益。
 - (2) 財務槓桿度＝（稅前損益＋利息費用）／稅前損益。
6. 資本適足性
 - (1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目。
 - (2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求＋金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註3：103年第一季比率已年化表達。

註4：因103年第一季增加合併主體(富邦華一銀行)，故本季比率大幅增加。

(二) 財務分析－我國財務會計準則

單位:百萬元;%

分析項目(註3)			最近五年度財務分析				
			98年	99年	100年	101年	102年
經營能力	總資產週轉率(次)		0.10	0.09	0.12	0.10	
	國內子銀行存放比率		76.51	74.38	81.26	83.04	
	國內子銀行逾放比率		0.53	0.32	0.26	0.12	
獲利能力	資產報酬率(%) (註1)		10.21	8.55	11.88	9.55	
	股東權益報酬率(%) (註1)		11.32	9.35	13.54	10.76	
	純益率(%)		95.47	94.30	96.49	97.34	
	每股盈餘(元)		2.47	2.33	3.39	3.05	
財務結構	負債占資產比率(%) (註1)		11.64	12.39	14.78	10.92	
	負債占淨值比率(%) (註1)		13.17	14.14	17.34	12.25	
	雙重槓桿比率(%)		110.31	110.16	111.75	108.90	
	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	662	641	597	491	
		富邦證券	440	391	517	472	
		富邦人壽	318	289	264	275	
		富邦投信	106.84	101.66	(註3)	(註3)	
		台北富邦銀行	11.96	12.99	13.48	13.90	
		富邦銀行香港	17.18	18.23	15.89	16.22	
		富邦行銷	63.42	67.85	74.44	94.21	
		富邦金控創業投資	99.84	99.78	92.36	97.21	

分析項目（註3）		年 度	最 近 五 年 度 財 務 分 析				
		98年	99年	100年	101年	102年	
資本適足率 （%）	富邦資產管理 富邦創投管理顧問 運彩科技	60.41	78.40	96.30	97.00	不 適 用	
		85.42	86.22	（註3）	（註3）		
		-112.48	-324.71	-468.29	-56.87		
	各子公司之 合格資本 （百萬）	富邦產物	24,701	24,220	23,464		22,054
		富邦證券	25,867	24,428	24,181		22,297
		富邦人壽	67,297	78,072	76,109		107,308
		富邦投信	931	2,482	-		-
		台北富邦銀行	91,705	110,844	125,244		139,775
		富邦銀行香港	18,335	24,072	21,649		21,367
		富邦行銷	258	317	396		442
		富邦金控創業投資	2,621	3,865	11,402		5,017
		富邦資產管理	2,736	2,863	3,016		2,789
		富邦創投管理顧問	52	54	-		-
		運彩科技	-281	-1,802	-1,957		-904
	集團合格資本淨額(百萬)		200,110	225,544	234,698		273,634
資本適足率 （%）	各子公司法定 資本需求(百萬)	富邦產物	7,462	7,555	7,867	8,981	
		富邦證券	8,811	9,369	7,017	7,083	
		富邦人壽	42,281	54,062	57,656	77,968	
		富邦投信	436	1,221	-	-	
		台北富邦銀行	61,328	68,254	74,315	80,446	
		富邦銀行香港	8,536	10,564	10,899	10,541	
		富邦行銷	203	233	266	235	
		富邦金控創業投資	1,313	1,937	6,173	2,580	
		富邦資產管理	2,265	1,826	1,566	1,437	
		富邦創投管理顧問	31	31	-	-	
	運彩科技	125	277	209	795		
	集團法定資本需求(百萬)		123,680	152,255	166,262	190,670	
	集團資本適足率		161.80	148.14	141.16	143.51	
槓桿度	營運槓桿度		1.08	1.08	1.05	1.06	
	財務槓桿度		1.05	1.05	1.02	1.02	
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2）			2,186,045	2,262,420	2,551,100	4,460,914	

註1：因本期資產總額及股東權益淨額皆大幅增加，致相關比率下降。

註2：101年底金額較100年底增加主要係因本年度「同一法人之關係企業」符合填報要求(往來金額達新台幣30億元)之戶數增加 71 戶所致。

註3：100年底已非金控之子公司。

註4：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／平均資產總額。

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)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／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5：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6：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。

二、財務報表應記載事項

(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

請參閱第108~126頁。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表

不適用。

(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露

無。

三、財務概況應記載事項

最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第185條情事者：

截至公開說明書刊印日止無此情事。

四、財務狀況及財務績效檢討分析

(一)財務狀況

1、合併資產負債表

單位：新台幣千元

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	298,728,794	244,371,780	54,357,014	22.24
透過損益按公允價值衡量之金融資產	93,717,804	101,735,523	(8,017,719)	(7.88)
備供出售金融資產	1,631,464,808	1,427,145,242	204,319,566	14.32
避險之衍生金融資產	517,817	815,733	(297,916)	(36.52)
附賣回票券及債券投資	72,391,296	58,328,504	14,062,792	24.11
應收款項-淨額	145,015,571	115,990,226	29,025,345	25.02
當期所得稅資產	950,196	1,762,021	(811,825)	(46.07)
貼現及放款-淨額	1,352,883,952	1,229,033,530	123,850,422	10.08

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
再保險合約資產	14,033,829	13,251,297	782,532	5.91
持有至到期日金融資產	216,982,867	235,709,316	(18,726,449)	(7.94)
採用權益法之投資-淨額	5,133,579	4,691,202	442,377	9.43
其他金融資產-淨額	571,464,921	520,677,598	50,787,323	9.75
不動產及設備-淨額	88,287,548	81,020,362	7,267,186	8.97
投資性不動產-淨額	34,003,921	33,821,410	182,511	0.54
無形資產-淨額	13,454,750	13,461,982	(7,232)	(0.05)
遞延所得稅資產-淨額	6,728,774	6,887,869	(159,095)	(2.31)
其他資產	24,786,415	17,162,294	7,624,121	44.42
資產總額	4,570,546,842	4,105,865,889	464,680,953	11.32
央行及銀行同業存款	91,718,827	76,558,550	15,160,277	19.80
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,000,297	27,144,824	15,855,473	58.41
避險之衍生金融負債	1,872,070	1,913,101	(41,031)	(2.14)
附買回票券及債券負債	48,188,694	32,344,490	15,844,204	48.99
應付商業本票	4,724,342	-	4,724,342	-
應付款項	77,844,483	81,252,669	(3,408,186)	(4.19)
當期所得稅負債	5,951,820	5,653,979	297,841	5.27
存款及匯款	1,504,452,622	1,388,900,832	115,551,790	8.32
應付債券	114,003,337	106,287,446	7,715,891	7.26
其他借款	35,000	-	35,000	-
其他金融負債	182,285,637	178,004,171	4,281,466	2.41
負債準備	2,160,927,865	1,875,739,445	285,188,420	15.20
遞延所得稅負債	2,474,686	9,282,628	(6,807,942)	(73.34)
其他負債	16,387,266	16,354,600	32,666	0.20
負債總計	4,253,866,946	3,799,436,735	454,430,211	11.96
股本	102,336,040	95,269,157	7,066,883	7.42
資本公積	74,446,982	55,704,785	18,742,197	33.65
保留盈餘	110,424,390	87,117,883	23,306,507	26.75
股東權益其他項目	29,250,223	68,337,329	(39,087,106)	(57.20)
非控制權益	222,261	-	222,261	-
股東權益總額	316,679,896	306,429,154	10,250,742	3.35

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業：

主係存放同業及拆放同業部位增加。

(2) 避險之衍生金融資產：

主係避險之衍生金融資產評價利益減少。

- (3) 附賣回票券及債券投資：
主係附賣回票券及債券投資之可轉讓定存單部位增加。
- (4) 應收款項-淨額：
主係應收信用狀買斷部位增加。
- (5) 當期所得稅資產：
主係應收退稅款減少。
- (6) 其他資產：
主係存出保證金、承受擔保品及殘餘物、及預付款項增加。
- (7) 透過損益按公允價值衡量之金融負債：
主係衍生性金融負債部位增加。
- (8) 附買回票券及債券負債：
主係附賣回票券及債券負債之金融債部位增加。
- (9) 遞延所得稅負債：
主係備供出售金融商品部位之暫時性差異減少。
- (10) 資本公積：
主係溢價發行海外存託憑證，致資本公積增加。
- (11) 保留盈餘：
主係本期獲利成長。
- (12) 股東權益其他項目：
備供出售金融商品部位，本期未實現評價損失大幅增加，致本公司股東權益其他項目降低。

2、個體資產負債表

單位：新台幣千元

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	15,240,602	4,108,463	11,132,139	270.96
附賣回票券及債券投資	1,819,637	-	1,819,637	-
應收款項	283	2,240	(1,957)	(87.37)
當期所得稅資產	4,534,273	5,770,124	(1,235,851)	(21.42)
採權益法之股權投資	344,432,779	333,597,937	10,834,842	3.25
其他金融資產	1,358,242	11,597	1,346,645	11,612.01
固定資產	41,544	37,482	4,062	10.84
商譽及無形資產	14,794	2,787	12,007	430.82
遞延所得稅資產	1,214	1,067	147	13.78
其他資產	251,676	273,157	(21,481)	(7.86)
資產總額	367,695,044	343,804,854	23,890,190	6.95
應付商業本票	4,000,000	-	4,000,000	-
應付款項	641,069	593,030	48,039	8.10
當期所得稅負債	7,627,551	6,490,161	1,137,390	17.52
應付債券	38,000,000	29,000,000	9,000,000	31.03
遞延所得稅負債	781,254	431,323	349,931	81.13

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
其他負債	187,535	861,186	(673,651)	(78.22)
負債總計	51,237,409	37,375,700	13,861,709	37.09
股本	102,336,040	95,269,157	7,066,883	7.42
資本公積	74,446,982	55,704,785	18,742,197	33.65
保留盈餘	110,424,390	87,117,883	23,306,507	26.75
股東權益其他項目	29,250,223	68,337,329	(39,087,106)	(57.20)
股東權益總額	316,457,635	306,429,154	10,028,481	3.27

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

(1) 現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、股本及資本公積：

主係發行海外存託憑證，致現金及附賣回票券及債券投資部位增加。

(2) 應收款項：

係估列應收利息較101年度減少所致。

(3) 當期所得稅資產：

係子公司連結稅款計算所致。

(4) 其他金融資產：

係增加投資華一銀行。

(5) 商譽及無形資產：

本期購入軟體系統，致無形資產增加。

(6) 應付債券：

因應發放現金股利，本期增加發行應付債券90億。

(7) 遞延所得稅負債：

本期投資國外採權益法之關聯企業產生暫時性差異所致。

(8) 其他負債：

主係本期暫收款減少所致。

(9) 保留盈餘：

主係本期權益法投資之子公司獲利成長。

(10) 股東權益其他項目：

採權益法之子公司持有之備供出售金融商品部位，本期未實現評價損失大幅增加，致本公司股東權益其他項目降低。

(二)財務績效

1、合併綜合損益表

單位：新台幣千元

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
利息收入	87,927,936	80,271,640	7,656,296	9.54
減：利息費用	(14,663,686)	(14,380,313)	(283,373)	1.97
利息淨收益	73,264,250	65,891,327	7,372,923	11.19
利息以外淨收益	300,856,743	303,141,486	(2,284,743)	(0.75)
淨收益	374,120,993	369,032,813	5,088,180	1.38
呆帳費用及保證責任準備提存	4,082,710	(511,914)	4,594,624	(897.54)
保險負債準備淨變動	288,361,779	292,919,015	(4,557,236)	(1.56)

營業費用	43,443,293	43,128,699	314,594	0.73
繼續營業單位稅前淨利	38,233,211	33,497,013	4,736,198	14.14
所得稅(費用)利益	(5,573,890)	(4,348,024)	(1,225,866)	28.19
本期淨利(淨損)	32,659,321	29,148,989	3,510,332	12.04
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(39,011,930)	48,654,130	(87,666,060)	(180.18)
本期綜合損益總額	(6,352,609)	77,803,119	(84,155,728)	(108.16)

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

(1) 呆帳費用及保證責任準備提存：

主係為提前符合主管機關之「加強本國銀行授信風險管理措施」政策，增提呆帳費用。

(2) 所得稅費用：

主係本期估列未分配盈餘加徵10%稅款產生所得稅費用所致。

(3) 本期其他綜合損益(稅後淨額)：

主係本期金融商品未實現損失增加所致。

2、個體綜合損益表

單位：新台幣千元

項目	102年度	101年度	增減金額	變動(%)
收益				
採權益法認列之投資利益	35,587,209	30,230,638	5,356,571	17.72
其他收益	104,073	908,781	(804,708)	(88.55)
	35,691,282	31,139,419	4,551,863	14.62
費用及損失				
營業費用	708,253	693,623	14,630	2.11
其他費用及損失	844,316	1,196,649	(352,333)	(29.44)
	1,552,569	1,890,272	(337,703)	(17.87)
繼續營業單位稅前淨利	34,138,713	29,249,147	4,889,566	16.72
所得稅(費用)利益	(1,429,362)	(100,158)	(1,329,204)	1,327.11
本期淨利(淨損)	32,709,351	29,148,989	3,560,362	12.21
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(39,011,930)	48,654,130	(87,666,060)	(180.18)
本期綜合損益總額	(6,302,579)	77,803,119	(84,105,698)	(108.10)

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

(1) 其他收益：

主係因本年度利息收入減少所致。

(2) 其他費用及損失：

係因101年度兌換損失較高所致。

(3) 所得稅費用：

主係本期估列未分配盈餘加徵10%稅款產生所得稅費用所致。

(4) 本期其他綜合損益：

主係本期金融商品未實現損失增加所致。

(三) 現金流量

1、合併未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初 現金餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年來自 投資及融資活動 淨現金流量③	現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
194,224,779	6,727,547	(5,287,118)	195,665,208	無	無

2、個體未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初 現金餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年來自 投資及融資活動 淨現金流量③	現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
17,060,240	2,974,871	(15,506,464)	4,528,647	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

(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上繳之現金股利收入，扣除公司債息及營業費用等之淨額。

投資活動：主要係預計本年度取得或處份長期資產之淨額。

融資活動：主要係預計融資及發放現金股利之淨額。

(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

銀行子公司

1、重大資本支出之運用情形及其資金來源：

計 劃 項 目	實 際 或 預 期 資 金 來 源	實 際 或 預 期 完 工 日 期	所 需 資 金 總 額	實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形				
				98年度	99年度	100年度	101年度	102年度
土地及房屋	自 有	98.12.31	124,719	124,719	-	-	-	-
電腦及其週邊 設備(含軟體)	自 有	98.12.31	284,344	284,344	-	-	-	-
		99.12.31	194,375	-	194,375	-	-	-
		100.12.31	313,778	-	-	313,778	-	-
		101.12.31	263,013	-	-	-	263,013	-
		102.12.31	369,641	-	-	-	-	369,641
分行裝修工程	自 有	98.12.31	177,463	177,463	-	-	-	-
		99.12.31	69,438	-	69,438	-	-	-
		100.12.31	254,518	-	-	254,518	-	-
		101.12.31	112,677	-	-	-	112,677	-
		102.12.31	99,882	-	-	-	-	99,882

2、預計可能產生效益：

銀行購置分行營業處所可減少租金支出，並可增加固定資產投資增值利益；購置電腦設備可提昇資訊服務之品質，增進業務效率；分行裝修工程可增加分行工作效能，提供客戶全方位之金融服務，提昇客戶滿意度。

人壽子公司

1、重大資本支出之運用情形及其資金來源：

富邦人壽於民國一〇二年四月以 2,608,000 千元標得位臺北市中正區成功段二小段 86-5、87、87-1、87-3、87-4、93-2、94、94-2 及 96 地號地上權，並於一〇二年九月十二日簽訂設定地上權契約（林森南路基地），主要用途為不動產投資，並獲取不動產出租收益，其資金來源為本公司之可運用資金。

2、預計可能產生效益：

考量不動產租金收益穩定，可提高資金運用效率，亦有助活絡商辦市場交易。

(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劃
本公司除採權益法投資之子公司外，另轉投資「台灣集中保管結算所股份有限公司」，持股比例為0.21%。該公司負責處理有價證券集中保管帳簿劃撥制度之相關業務，歷年來營運平順且獲利穩定。

(六)其他重要事項

無。

伍、特別記載事項

一、委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形
不適用。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作，應揭露該信用評等機構所出具之信用評等報告
請參照第 128 頁。

三、證券承銷商評估總結意見
不適用。

四、律師法律意見書
不適用。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見
請參照第 127 頁。

六、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項
無。

七、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意

見且有紀錄或書面聲明者

無。

八、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

第五屆董事（任期：100.06.24~103.06.23；本年計期期間102.01.01~102.12.31）

102年度董事會開會 9 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 代表人：蔡明忠	9	0	100	
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	8	1	89	
董事	明東實業(股)公司 代表人：龔天行	8	1	89	
董事	明東實業(股)公司 代表人：石燦明	5	1	83	石燦明先生自 102.10.01卸任董事， 應出席次數6次
董事	明東實業(股)公司 代表人：鄭本源	9	0	100	
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	9	0	100	
董事	明東實業(股)公司 代表人：許仁壽	3	0	100	許仁壽先生自 102.10.01接任董事， 應出席次數3次
董事	臺北市府 代表人：邱大展	5	1	83	邱大展先生自 102.09.12卸任董事， 應出席次數6次
董事	臺北市府 代表人：陳盈蓉	3	0	100	陳盈蓉女士自 102.09.12接任董事， 應出席次數3次
董事	臺北市府 代表人：陳業鑫	9	0	100	
董事	臺北市府 代表人：蔡立文	8	1	89	
獨立董事	張鴻章	9	0	100	
獨立董事	張子欣	9	0	100	
獨立董事	趙元旗	8	1	89	
獨立董事	趙少康	6	3	67	

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	102.02.01	龔天行	子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。	迴避之董事為本公司派任至該公司之當事人。	討論及表決時離席迴避。
2	102.02.01	蔡明忠 蔡明興 龔天行 石燦明 鄭本源 韓蔚廷	本公司暨各子公司101年度年終獎金發放事宜案。	迴避之董事為獎金支給之對象，具自身利害關係，應自行迴避。	討論及表決時離席迴避。
3	102.03.20	蔡明忠 蔡明興 張鴻章 趙元旗 蔡立文 龔天行 韓蔚廷	擬續訂本公司與台北富邦銀行承作金融交易之PSR交割前風險及SR交割風險限額案。	迴避之董事為擔任台北富邦商業銀行(股)公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
4	102.05.03	張子欣 趙元旗 韓蔚廷	解除董事競業禁止之限制案。	迴避之董事為解除競業責任之當事人。	討論及表決時離席迴避。
5	102.06.14	張鴻章 韓蔚廷	本公司發行海外存託憑證之主辦承銷商(Bookrunner)摩根大通證券公司委任富邦證券公司擔任Co-manager案。	迴避之董事為擔任富邦綜合證券(股)公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
6	102.06.14	蔡明忠 蔡明興	本公司董事長暨副董事長之報酬調整案。	迴避之董事為本公司董事報酬給付之對象。	討論及表決時離席迴避。
7	102.08.23	蔡明忠 蔡明興 張鴻章 趙元旗 蔡立文 龔天行 韓蔚廷	本公司轉投資台北富邦銀行美金3億元案。	迴避之董事為擔任台北富邦商業銀行(股)公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
8	102.10.01	韓蔚廷 許仁壽	子公司【台北富邦銀行、富邦產物、富邦證券、富邦行銷、富邦資產】董監事改派案。	迴避之董事為本公司派任至該公司之當事人。	討論及表決時離席迴避。
9	102.11.01	韓蔚廷	子公司【富邦資產、富邦產物、富邦人壽及富邦銀行(香港)】董監事改派案。	迴避之董事為本公司派任至該公司之當事人。	討論及表決時離席迴避。
10	102.12.30	蔡明忠 蔡明興 張鴻章 趙元旗 蔡立文	本公司參與認購台北富邦銀行現金增資案。	迴避之董事為擔任台北富邦商業銀行(股)公司之董事。	討論及表決時離席迴避。

			龔天行 韓蔚廷 許仁壽				
--	--	--	-------------------	--	--	--	--

三、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)董事進修：
為促使董事提升專業知能並加強經驗交流與切磋互動，本公司自97年度起，每年定期安排講師到府授課。102年度於102.12.18舉辦3小時課程供董事進修。

(二)董監事及重要職員責任保險：
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。

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。

(二) 審計委員會運作情形

審計委員會運作情形資訊

最近年度（102 年）審計委員會開會 10 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立董事 (召集人)	張鴻章	10	0	100%	
獨立董事	張子欣	10	0	100%	
獨立董事	趙少康	8	2	80%	
獨立董事	趙元旗	10	0	100%	

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：無。
- 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）：如下表。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
102.02.01	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司簽證會計師	1.稽核處對已設置稽核單位之各子公司辦理「101 年度稽核作業成效考核」報告案。 2.針對會計師查核規劃書提出建議。	依建議事項辦理。
102.03.12	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1.稽核處101年度下半年稽核業務報告案。 2.審查本公司及各子公司101年度財務報表。 3.本公司101年度內部控制制度聲明書。 4.本公司102年度稽核業務工作計劃案。	1.依建議事項辦理。 2.經審議後，送董事會決議。 3.同意出具本公司101年度內部控制制度聲明書。
102.05.03	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	大陸地區保險業內部控制與內部審計暨與台灣之差異分析。	1.鼓勵稽核同仁不只防弊更要興利。 2.依建議事項辦理。
	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司會計主管及簽證會計師	1.101年度上半年業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。 2.本公司102年第1季財務報表案。	1.依建議事項辦理。 2.經審議後，送董事會決議。
102.08.15	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	本年度金管會對同業裁罰情形。	依建議事項辦理。
	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1.本公司稽核處102年度上半年稽核業務報告。 2.審查本公司及各子公司102年上半年度財務報表。	1.依建議事項辦理。 2.經審議後，送董事會決議。

102.11.01	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司會計主管 及簽證會計師	1.本公司及子公司101年度 下半年業務稽查缺失改善 辦理暨追蹤覆查情形報告。 2.本公司推動全面採用國際 會計準則(IFRSs)執行完 成專案計畫報告案 3.本公司102年前3季財務報 表案。 4.檢查局102年辦理一般業 務稽查缺失改善辦理暨 追蹤覆查情形報告。 5.103年度稽核業務工作計 劃案。	1.依建議事項辦理。 2.經審議後，送董事會 決議。
-----------	-------	---------------------------------	--	----------------------------------

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。

審計委員會執行成效：

102 年度共召開 10 次審計委員會，重要議案及執行成效如下：

1、102 年 2 月 1 日：

- (1) 對已設置稽核單位之各子公司辦理 101 年度稽核作業成效考核報告案。
- (2) 本公司 101 年度下半年法令遵循制度執行報告案。
- (3) 本公司 101 年第四季 IFRS 執行進度報告案。
- (4) 審議本公司制定會計制度案。
- (5) 審議本公司及子公司簽證會計師 101 年度績效衡量指標評核結果暨修訂簽證會計師績效指標評核、聘任暨報酬核定案。
- (6) 審議會計師提出之本公司及子公司 101 年年度查核規劃案。

2、102 年 3 月 12 日：

- (1) 本公司 101 年度下半年稽核業務報告案。
- (2) 本公司 101 年度風險管理報告案。
- (3) 審查本公司及各子公司 101 年度財務報表。
- (4) 審議本公司簽證會計師獨立性聲明暨聘任本公司及子公司 102 年度簽證會計師、委任報酬案。
- (5) 審議本公司 102 年度預算與營運計劃案。
- (6) 審議子公司運彩科技股份有限公司增資案。
- (7) 審議出具本公司 101 年度內部控制制度聲明書案。
- (8) 審議本公司 102 年度稽核業務工作計劃案。
- (9) 審議訂定本公司「風險胃納指標」案。

3、102 年 4 月 17 日：

審議本公司辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案。

4、102 年 5 月 3 日（一）：

- (1) 本公司 101 年度上半年業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
- (2) 本公司 102 年第 1 季財務報表案。
- (3) 審議本公司首次採用 IFRS 對可供分配盈餘之影響及提列特別盈餘公積數

額案。

(4) 審議本公司擬辦理長期資金募集案。

(5) 審議本公司擬發行 102 年度無擔保普通公司債。

(6) 審議解除本公司董事競業禁止限制案。

5、102 年 5 月 3 日（二）：

查核本公司營業報告書及盈餘分派案。

6、102 年 8 月 15 日：

(1) 本公司資安策進作為報告案。

(2) 本公司 102 年度上半年稽核業務報告案。

(3) 本公司 102 年度上半年風險管理報告案。

(4) 本公司 102 年度上半年法令遵循制度執行報告案。

(5) 審查本公司及各子公司 102 年上半年度財務報表。

(6) 審議本公司轉投資台北富邦銀行美金 3 億元案。

7、102 年 10 月 1 日：

(1) 審議本公司組織調整案。

(2) 審議本公司財務主管異動案。

8、102 年 11 月 1 日：

(1) 本公司推動全面採用國際會計準則(IFRSs)執行完成專案計畫報告案。

(2) 本公司 102 年前 3 季財務報表案。

(3) 本公司及子公司 101 年度下半年業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

(4) 檢查局 102 年辦理本公司一般業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

(5) 審議訂定本公司 103 年度稽核業務工作計畫案。

9、102 年 12 月 30 日：

審議本公司參與認購台北富邦銀行現金增資案。

(三) 依公司治理實務守則規定之項目。但已於公司網站揭露者得僅揭露參閱之網址
請參閱本公司網站<http://www.fubon.com>

(四) 薪酬委員會運作情形

薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	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 2)								兼任其他公開 發行公司薪資 報酬委員會成 員家數	備註 (註3)
		商務、法 務、財務 、會計或 公司業務 所需相關 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	具有商務 、法務、財 務、會計或 公司業務 所需之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		

獨立董事	張鴻章	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	張子欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	趙少康			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	趙元旗			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員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、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (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) 非為公司或其關係企業提供商務、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) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。

本屆委員任期：100 年 8 月 19 日至 103 年 6 月 23 日，最近年度（102 年）薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員資格及出席情形如下：

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 (召集人)	張鴻章	5	0	100	
獨立董事	張子欣	5	0	100	
獨立董事	趙少康	4	1	80	
獨立董事	趙元旗	4	1	80	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，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薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：* 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

*年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

薪資報酬委員會執行成效：

102 年度共召開 5 次薪資報酬委員會，重要議案及執行成效如下：

- 一、審議本公司暨各子公司 101 年度年終獎金發放事宜。
- 二、審議本公司 101 年度董事酬勞分配案。
- 三、審議本公司董事長、副董事長之董事報酬調整案。
- 四、審議本公司總經理暨子公司董事長報酬案。
- 五、審議修正本公司「績效評核準則」、「遞延獎金準則」及本公司暨子公司「經理人績效考核及酬金給付準則」。

(五) 公司治理運作情形及其與上市上櫃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
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (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 (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	(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。 (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。 (三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會負責監督金控及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。本公司依據金控法第44及45條等相關規定，制訂「富邦金融控股公司暨各子公司利害關係人交易管理準則」，並制訂「富邦金融控股公司暨子公司防火牆管理政策」，規範本公司與其子公司及各子公司間進行業務、交易行為等情事，以避免可能之利益衝突，落實風險控管機制，確保客戶、本公司、子公司及其股東之權益。	符合。 符合。 符合。
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	本公司董事會設董事13席（外部董事佔7席），每屆任期3年，依相關規章行使職權。 (一) 本公司設置4席獨立董事。 (二) 本公司訂有「本公司及各子公司簽證會計師年度績效指標評核、聘任暨報酬核定說明」，簽證會計師採一年一聘，每年並定期由審計委員會及董事會評估簽證會計師之績效及獨立性，以作為會計師聘任及公費審核之參考。 本公司董事會於討論簽證會計師聘任及獨立性時，須檢具所推薦之會計師個人簡歷（詳述會計師過去及目前之客戶）、每位會計師之獨立性聲明（未違反職業道德公報第十號）以供董事會評估其獨立性之討論。	符合。 符合。

三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 設置發言人與代理發言人，並設有獨立董事信箱，為與利害關係人溝通之管道。 (二) 本公司已於網站上揭露投資人關係部門之聯繫方式，以便法人機構股東提出問題及建議，並審慎處理。 (三) 為保障客戶隱私權，對於客戶資料使用提供快速、便捷的退出管道，客戶可透過電話、傳真或email行使資料使用退出權利；另子公司亦提供0800服務專線及網站線上客服，客戶可藉此了解所有子公司商品及反應業務問題，以確保客戶消費權益。 (四) 本公司設有多元開放的溝通機制，如員工申訴信箱、員工意見反應信箱、勞資會議、每月員工溝通刊物、人資RM制度等，以期達到勞資和諧、共創雙贏。	符合。 符合。 符合。 符合。
四、資訊公開 (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 (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)	(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及子公司之重大訊息。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。 (二) 本公司為便利國內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，同時本公司所舉辦之法人說明會於公司網站提供完整之會議影音連結資訊以供查閱，相關影音檔案並應留存至少一年。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言	符合。 符合。

	。	
五、金融控股公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 本公司設有審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理委員會等三個董事會之功能性專門委員會。其中公司治理委員會的職掌已包含提名委員會之功能。 (二) 三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，若有需要由召集人隨時召開（102年度共計召開10次）；公司治理委員會及薪資報酬委員會則每年至少召開2次，並可視需要隨時召開（102年度分別召開2次及5次）。	符合。 符合。
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： 符合相關規定。		
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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：		

(一) 與工會保持良性互動、重視員工權益保障、悉心關懷員工及僱員，提供員工托育措施、壓力檢測與免費心理諮商、員工按摩服務，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，以暢通員工與公司之溝通管道。

(二) 董事及監察人進修之情形：

本公司「董事進修推行準則」，要求本公司董事若屬第一次擔任上市（櫃）公司之董事者，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。102年度董事之進修皆符合規定。

102年12月18日本公司邀請行政院政務委員薛琦先生到府授課，對本公司及子公司董監事講授「金融產業發展政策-台灣：一個浴火鳳凰的故事」，與董監事對國際經貿情勢進行交流，並分析探討台灣金融產業的政策方向。

(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司訂有完備風險管理政策與規範，有效執行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等全方位風險管理，各子公司均一致性遵循。本公司依據總體經濟金融與市場狀況以及整體經營目標訂定風險限額，採取質化與量化並行方式衡量、監控、陳報與管理風險。

(四) 關於客戶資料安全管理，本公司為落實員工對於保障客戶個人資料之意識及資料使用之觀念與認知，將個資法、共銷辦法、金融消保法，融入日常教育訓練。除要求所有員工皆需具備保護客戶資料安全的觀念外，另要求所屬子公司依據業務範圍，以資料使用最小化方式管理客戶個人資料使用，嚴格規範子公司所有員工均需遵守本公司訂定之資料使用授權管理制度，確保客戶資料使用之安全性，並於網站及各項商品契約服務內容，充分揭露商品資訊與投資風險，提供最適化商品給客戶，以保障消費者權益。

(五) 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。

(六) 富邦金控以「社會發電機」自許，並將回饋社會視為使命，落實「飲水思源」的精神，將企業社會責任的落實內化為企業文化。多年來富邦金控致力於落實對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；同時富邦每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，透過四家基金會做為公益平台，投入不同領域的公益活動，鼓勵員工共襄盛舉，得以挹注大量資源救助弱勢族群，在教育、藝文等方面也不遺餘力，以發揮社會資源效益創造社會的共好。

(七) 富邦金控暨各家子公司彙整102年度之捐贈金額為171,888,467元，較前一年度增加29.31%，且金控暨各子公司並未對政黨做任何捐贈。細節請參閱年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。

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：

(一) 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。

(二) 本公司通過中華公司治理協會「CG6007進階版公司治理制度評量」認證，證書效期為101.06.22~103.06.21，評量結果如下：

優點：1.董事會積極推動公司治理，設有四席獨立董事，並在董事會下成立相關功能性委員會，落實公司治理相關制度及架構。

2.審計委員會積極運作，有效發揮功能，並與簽證會計師及內部稽核維持良好互動及互賴關係，對董事會發揮監督功能有正面積極的作用。

3.以「社會的發電機」自許，透過慈善、文教、藝術等基金會持續不斷的善盡社會責任。

建議事項：1.宜實施董事會及功能性委員會之整體及個別董事之績效評估制度。

2.宜建立向董事會、獨立董事報告重要資訊之彙總式政策及程序，藉由重要資訊類型之界定，提供董事會成員充足之資訊。

3.建議全體董事選舉可採候選人提名制。

針對建議事項3，本公司103年度起董事選舉已改採候選人提名制度，其他建議事項已責成權責單位研議辦理。

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。

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。

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。

(六) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一)本公司已於2011年訂定「企業社會責任守則」，並公佈於官方網站；同時每年出版企業社會責任報告書，藉由製作報告書的過程檢視公司推行企業社會責任之成效。 (二)由公關暨品牌管理處兼任，另本公司透過集團內四家基金會作為公益平台，投入扶助社會弱勢、深耕理財教育及青少年教養、提升藝術生活、及關注銀髮族等不同領域之公益活動，履行企業社會責任。 (三)本公司於102年度透過稽核座談會之報告，向董事宣導有關內控違規行為之管理責任。且公司每年定期安排員工參加各業務相關之法令遵循課程，包括洗錢防制法、個資法及全台資安等宣導課程，強化崇法務實之企業倫理，並依各子公司業務差異，設定全員一定比重之法令遵循、核心價值(誠信)等評核項目，結合個人年度績效目標，以訓練與管理制度併行的方式，確實執行。另本公司訂有「員工獎懲辦法」憑辦員工獎懲，員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結，即受到懲處之員工，除該年度績效評核等第將依其所受懲處輕重而有不同限制外，次年度亦不得提報晉升及調薪。	(一)符合 (二)符合 (三)符合
二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。	(一)本公司辦公場所全面禁止使用免洗筷，並於102年度，致贈每位員工一個環保杯，鼓勵同仁上班、外出及開會使用環保杯，減少杯水、礦泉水等塑膠容器衍生之環保問題。另印刷品採購以再生模造紙為主，並致力提升垃圾資源回收再利用，減少環境負荷衝擊，102年度本公司垃圾資源回收總重量約達480公噸。	(一)符合 (二)符合 (三)符合 (四)符合

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(二) 本公司為金融服務業，針對環境管理部份，除全面推動行舍能源管理、e化節能、電腦主機節電管理、垃圾減量資源回收再利用、綠色採購等外，在內部透過環保教育訓練，從日常生活中改變同仁，落實環保習慣之養成，在外部擴大社會環境保護之參與，規劃辦理淨山等計畫，期望以企業之力，善盡企業公民之責，拋磚引玉，號召同仁、顧客、民眾共同落實珍愛地球，節能減碳。 (三) 成立辦公室環保推動團隊，由金控總務行政處處長擔任負責人。 (四) 本公司為金融服務業，氣候變遷對營運活動之影響層面較小，為因應氣候變遷及溫室氣體減量發展之趨勢，102年度完成101年溫室氣體盤查報告，並由台灣檢驗科技(股)公司(SGS)查驗合格後取得認證。 除了進行組織碳排放量的檢視外，富邦金控更率先以台北富邦銀行信用卡主力產品「富邦財神信用卡」完成信用卡碳足跡的查證，為國內第一家通過信用卡碳足跡查證的金控業者。 本公司於企業內部持續推動各項節能減碳政策，以環境永續發展為主軸，減少溫室氣體排放量。具體作為如下： ★ 部份大樓已採用綠建築，裝置太陽能發電設備及水資源回收系統。 ★ 辦公場所全面使用T5節能燈具，消防、避難、緊急出口指示燈，改採用高效率環保省能之LED燈具。 ★ 建置節能減碳之綠色機房。 ★ 帳單及公文電子化。 ★ 響應經濟部能源局夏日節能運動，夏日冷氣適溫	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	26~28℃。 ★參與協辦「2013地球一小時」關燈活動，更進一步擴大實施，全省非營業單位之總分支機構中午關燈1小時；同時，推動營業單位招牌燈提早1小時關閉，粗估一年可節省的電力約274,000度，減少CO₂排放量約146,864公斤。 本公司以101年度為溫室氣體盤查之基準年，總溫室氣體排放量為18,988.299公噸CO₂e，未來三年目標將減少3%CO₂e。	
三、維護社會公益 (一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及合理方式通知對員工造成重大影響之營運變動之情形。 (四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一)本公司向來恪遵勞動相關法規規定，保障員工合法權益且雇用政策無差別待遇(不分性別、年齡、種族、宗教、政黨等因素，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會)，除訂有各項人事管理規章(含「員工意見申訴及處理辦法」及「性騷擾申訴調查及懲戒處理要點」)外，亦於公司內部設置員工申訴專線電話、申訴傳真專線、申訴專用信箱及網站員工申訴專區，由專人負責接聽處理員工相關申訴及意見反應案件。 另外成立「勞工安全委員會」，定期開會，研擬與強化有關勞工安全法令規章，以保障員工工作安全。 (二)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，實施之工作項目如下： 1.遵守安全衛生相關法令及其他規定事項。 2.辦理員工作業環境檢測。 3.辦理員工安全衛生教育訓練。 4.定期實施員工健康檢查。 5.免費辦理員工心理諮商。	(一)符合 (二)符合 (三)符合 (四)符合 (五)符合 (六)符合

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	6.降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。 7.聘請護理師，成立「富邦健康小站」，以照顧員工身心健康。 8.針對員工關切的健康醫療議題，每月寄送「健康e快訊」。 (三) 公司除了與工會保持密切溝通外，並定期召開勞資會議以協調勞資關係、促進勞資合作；如有對員工造成重大影響之營運變動，均於內部網路明顯位置公告周知，必要時並由經營管理階層以專信向全體員工說明。 (四)為確保消費者權益，富邦金控依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理準則」，要求各子公司遵循。 各子公司均設立客戶服務部門，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生消費申訴案件，子公司與金控將由專責單位協助，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 (五)本公司長期響應政府環保節能政策，落實推動企業綠色採購，102度綠色採購金額約為1.63億元，榮獲行政院環保署「綠色採購績優單位獎」及台北市政府「綠色採購標竿企業獎」。並邀請重要合作廠商簽署「人權承諾書」，共同致力提升企業社會責任。 (六)102年度各項公益慈善活動成果如下： 1.「富邦愛心志工社」：2003年成立的「富邦愛心志工社」成立滿10年，2013年訂為「富邦集團志工年」，號召全體同仁及眷屬積極投入志工服務行列，2013年共計2,865人次的志工投入公益服務，總服務時數累計16,362小時。	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	2.「認一個希望，暖一個未來」活動：串連全台富邦員工以捐物或小額捐款完成經濟弱勢學生之願望，共計募得逾470萬的捐款，由607名志工協助分送給全台17個縣市，圓滿了154所學校及13家社福機構院生合計6,249個希望。 3.建構「富邦公益大使」：由同仁協助社福團體申請活動經費，2013年更擴大舉辦「公益大使 我來讚助」票選活動，鼓勵員工送件、邀請公司高階主管參與，並透過公司內部網頁進行票選活動，票選前五名的案子，再獲2萬加碼補助金。2013年「富邦公益大使」活動，總計收到92件申請案，通過42件，企業投入325萬元補助，讓企業內部由上到下一同參與公益服務。 4.「公益假」制度：2013年修訂志工管理辦法，志工受2小時線上基礎培訓，參加集團基金會或基金會與其他公益團體合辦之相關公益服務活動，經認證後累積時數每達8小時可換1天之公益假。 5.「青少年發聲」系列活動：引導孩子探索自身的各種可能、關心周遭的人事物，更重要的是要深化影響身邊的人，進而影響改善整個社會並為其發聲，2013年共計813人參與。 6.「希望小富翁 前進校園」：本著「理財教育為生命教育延伸」之理念，為趁早建立青少年的金融智能，形塑正確價值觀，特別依據不同年齡層設計教學方案，國小以舞台劇演出方式，傳遞健康金錢觀，國中則邀請台北富邦銀行主管擔任講師，搭配《希望小富翁輕鬆學理財》手冊，說明儲蓄、信用及風險控管的重要，總受益人數至今近2萬人。 7.第六屆「身心障礙才藝獎」：北富銀基金會藉由舉	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	辦「身心障礙才藝獎」提供身心障礙朋友更寬廣的舞台，勇抱生命，化不可能為可能，本屆參賽類別共分為「創作類」與「表演類」兩大類，共計收到500組報名參賽，總獎金高達一百萬元。 8.藝術生活的充電站「富邦講堂」：自2000年開辦以來，邀請超過570位國內外知名講師，舉辦近1600堂課，參與學員超過15萬人。富邦講堂自2007年開始，開辦大型免費講座，邀請藝術文化領域知名大師開講，就專業領域發表看法或座談，提供更廣大的藝術教育推廣平台。	
四、加強資訊揭露 (一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)本公司官網有企業社會責任專區，揭露富邦在公司治理、企業承諾、環境保護等面向之理念及作為，旗下四家基金會亦有網站揭露基金會之理念及相關活動資訊。 (二)本公司於2013年編製「富邦金控2012年企業社會責任報告書」揭露本公司於2012年於環境保護、社會參與及公司治理之做法及績效，同時亦將「富邦金控2012年企業社會責任報告書」公佈於官方網站。	(一)符合 (二)符合
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已於2011年訂定「企業社會責任守則」，與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」並無重大差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： (一)本公司於2013年編製「富邦金控2012年企業社會責任報告書」，揭露有關本公司企業社會責任之執行情況，並經英國標準協會(British Standard Institution, BSI)認證，取得「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準 (二)本公司於2013年第二次通過ISO14064-1溫室氣體排放量查證，富邦財神信用卡為國內第一張完成「PAS 2050:2011」碳足跡查證之信用卡，雙雙通過SGS台灣檢驗科技(股)公司查證，為富邦金控邁入低碳企業的第一步。 (三)富邦文教基金會與台北富邦銀行聯手推動「希望小富翁 前進校園」計劃，富邦金控董事長蔡明忠首度加入講師行列，到新北市三多國中講授理財課程，以實際行動支持金融智能教育推廣。 (四)一〇二年度年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。(請參考第【 118 】頁至第【 120 】頁)。		

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： (一)本公司於2013年編製企業社會責任報告書，通過英國標準協會(British Standard Institution, BSI)之認證，取得「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準。 (二)富邦財神信用卡完成「PAS 2050:2011」碳足跡盤查，並經SGS台灣檢驗科技(股)公司查證，為國內第一張完成碳足跡查證之信用卡，為富邦金控邁入低碳企業的第一步。 (三)2013年本公司獲獎如下： 天下雜誌頒發：台灣最佳聲望標竿企業—金控業第一名、人壽業第二名；天下企業公民獎—大型企業組第五名 數位時代頒發：綠色品牌大調查—金融服務業首獎 亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)頒發：台灣最佳投資人關係、台灣最佳企業社會責任、亞洲地區最佳公司治理。 金融亞洲雜誌(FinanceAsia)頒發：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 財資雜誌(The Asset)頒發：公司治理白金獎 2013台灣企業永續獎：企業永續報告—金融業佳作；企業永續發展績效—社會共融類楷模獎		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一) 本公司訂有「誠信經營守則」及「道德行為準則」等行為準則，涵蓋對象為集團內全體董監、經理人及員工。 (二) 本公司誠信經營守則要求全體董監、經理人及員工不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。 (三) 本公司針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動所訂定的防範措施包含：禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益。	符合。 符合。 符合。
二、落實誠信經營 (一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。	(一) 本公司於前述守則明定：公司從事商業往來應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄。本公司與	符合。

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核	他人簽訂契約，如交易相對人涉及不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。 (二) 本公司由秘書處研擬本守則之制定內容，並由各權責單位負責推動落實。誠信經營守則，業經本公司「公司治理委員會」及董事會決議通過並提報股東會，誠信經營相關議案(如：制定「誠信經營守則」、「道德行為準則」)於董事會中均有充分討論。 (三) 本公司董監及經理人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。為防止利益衝突，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)貨往來時，皆依循本公司制定之利害關係人交易管理準則辦理，相關董監或經理人均主動向公司說明其與公司是否有潛在之利益衝突。董事會或功能性委員會議案與董監、經理人自身或所代表法人有利害關係時，不得加入表決，僅能陳述意見及答詢，且表決時皆進行迴避。 (四) 本公司針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內部控制制度，並隨時檢討	符合。 符合。 符合。

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
之情形。	，俾確保制度之設計及執行持續有效；稽核處亦將準則遵循情形納入查核，並定期向董事會報告缺失改善情形。	
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司設有檢舉管道，對舉報人身份絕對保密，鼓勵員工舉報違法違規情事。目前檢舉管道均正常運作。	符合。
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。	(一) 本公司已架設網站，並揭露誠信經營相關規章制度（如：道德行為準則、誠信經營守則）。 (二) 本公司為便利國外投資人取得相關資訊，將相關規章制度之英文資料備於公司網站，並定期維護更新，以利外資法人查詢。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	符合。 符合。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 符合相關規定。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）： (一) 本公司重視誠信經營，與他人簽訂契約，內容包含遵守誠信經營政策。 (二) 商業往來之代理商、供應商、客戶或其他交易對象除考量其合法性外，亦關注其是否有不誠信行為紀錄，進一步敦促商業往來廠商重視誠信經營。 (三) 隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵集團內全體董事、監察人、經理人及受僱人提出建議，據以檢討改進公司訂定之誠信經營守則，以提昇公司誠信經營之成效。		

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站(<http://www.fubon.com/>)查詢相關資訊。

(九) 最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總

富邦金融控股股份有限公司有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	龔天行	95.1.9	102.10.1	職務調整
財務主管	龔天行	95.9.19	102.10.1	職務調整

(十) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

無。



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師核閱報告

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一〇三年及一〇二年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至三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，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反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會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹
何子怡



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇三年四月三十日

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日止三個月合併財務報告，未依一般公認會計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年三月三十一日及民國一〇二年三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	103.3.31		102.12.31		102.3.31		負債及權益 負 債：	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	全 額	%	全 額	%	全 額	%		全 額	%	全 額	%	全 額	%
現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 151,967,521	3	194,224,779	4	142,046,897	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 113,358,016	2	91,718,827	2	100,745,460	2
存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	159,756,752	3	104,504,015	2	100,053,898	2	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十七))	58,645,985	1	43,000,297	1	52,944,878	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	107,574,978	2	93,717,804	2	110,007,575	3	22300 迴避之衍生金融負債(附註六(五))	1,720,854	-	1,872,070	-	2,450,669	-
備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,739,313,582	35	1,631,464,808	36	1,509,681,560	36	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十八))	72,417,723	1	48,188,694	1	38,170,859	1
迴避之衍生金融資產(附註六(五))	501,804	-	517,817	-	700,966	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(十九))	3,524,341	-	4,724,342	-	4,798,937	-
附賣回票券及債券投資(附註六(六))	65,690,478	1	72,391,296	2	64,069,268	2	23000 應付款項	96,485,221	2	77,844,483	2	65,222,877	2
應收款項-淨額(附註六(七))	166,125,479	3	145,015,571	3	92,445,339	2	23200 當期所得稅負債	5,442,906	-	5,951,820	-	5,341,764	1
當期所得稅資產	1,898,844	-	950,196	-	1,732,541	-	23500 存款及匯款(附註六(二十))	1,748,047,115	36	1,504,452,622	33	1,403,769,304	33
貼現及放款-淨額(附註六(八))	1,545,857,444	31	1,352,883,952	30	1,269,985,817	31	24000 應付債券(附註六(廿一))	119,208,369	2	114,003,337	2	105,648,754	3
再保險合約資產-淨額(附註六(九))	13,568,253	-	14,033,829	-	12,441,367	-	24500 其他借款(附註六(廿二))	300,000	-	35,000	-	1,200,000	-
持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十)及八)	237,949,101	5	216,982,867	5	227,024,196	5	24600 負債準備(附註六(廿三))	2,234,737,928	45	2,160,927,865	47	1,943,199,045	46
採用權益法之股权投资-淨額(附註六(十一))	5,342,577	-	5,133,579	-	4,905,068	-	25500 其他金融負債(附註六(廿四))	186,877,925	4	182,285,637	4	187,385,886	4
其他金融資產-淨額(附註六(十二))	617,724,997	12	571,464,921	13	543,278,257	13	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿六))	5,506,993	-	2,474,686	-	7,808,481	-
投資性不動產-淨額(附註六(十三)及八)	88,005,785	2	88,287,548	2	86,482,604	2	29500 其他負債(附註六(廿五))	12,774,631	-	16,387,266	-	12,440,047	-
不動產及設備-淨額(附註六(十四))	42,041,456	1	34,003,921	1	33,571,168	1	負債總計	4,659,048,007	93	4,253,866,946	92	3,931,126,961	93
無形資產-淨額(附註六(十五))	30,647,467	1	13,454,750	-	13,410,299	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(廿七))：						
遞延所得稅資產(附註六(十六))	4,618,825	-	6,728,774	-	5,875,235	-	股本	102,336,040	2	102,336,040	2	95,351,652	2
其他資產-淨額(附註六(十六))	35,927,499	1	24,786,415	-	18,890,146	-	資本公積	74,446,982	1	74,446,982	2	55,785,647	1
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	31,905,926	1	31,905,926	1	29,007,646	1
							32003 特別盈餘公積	2,985,366	-	2,985,366	-	2,985,366	-
							32011 未分配盈餘	89,398,721	2	75,533,098	2	65,271,287	2
							保留盈餘合計	124,290,013	3	110,424,390	3	97,264,299	3
							32500 其他權益	47,000,281	1	29,250,223	1	57,073,642	1
							股東權益小計	348,073,316	7	316,457,635	8	305,475,240	7
							39500 非控制權益	7,391,519	-	222,261	-	-	-
							權益總計	355,464,835	7	316,679,896	8	305,475,240	7
資產總計	\$ 5,014,512,842	100	4,570,546,842	100	4,236,602,201	100	負債及權益總計	\$ 5,014,512,842	100	4,570,546,842	100	4,236,602,201	100



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	103年1月至3月		102年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 28,041,617	29	20,788,076	24
51000 減：利息費用(附註六(三十))	6,247,954	7	3,463,097	4
利息淨收益	21,793,663	22	17,324,979	20
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(三十))	(954,791)	(1)	(1,078,943)	(2)
49810 保險業務淨收益(附註六(三十))	61,086,749	63	59,368,610	69
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(8,837,689)	(9)	(9,696,941)	(11)
49825 投資性不動產損益	744,537	1	590,889	1
49830 備供出售金融資產之已實現損益	10,464,306	11	8,277,846	10
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	219	-	(476)	-
49870 兌換損益	12,322,661	12	11,708,737	14
49880 資產減損損失(迴轉利益)	(23,266)	-	42,809	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	153,873	-	81,018	-
49900 其他利息以外淨收益	632,158	1	(525,019)	(1)
淨收益	97,382,420	100	86,093,509	100
58100 呆帳費用及保證責任準備收回	12,815	-	189,654	-
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十))	(69,112,119)	71	(63,848,464)	74
營業費用：				
58501 員工福利費用(附註六(三十))	(6,328,430)	6	(5,797,950)	7
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十))	(675,238)	1	(520,563)	1
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十))	(4,443,278)	5	(3,818,774)	4
營業費用合計	(11,446,946)	12	(10,137,287)	12
繼續營業單位稅前淨利	16,836,170	17	12,297,412	14
61003 所得稅費用(附註六(廿六))	(2,901,351)	(3)	(2,150,996)	(2)
本期淨利	\$ 13,934,819	14	10,146,416	12
69500 其他綜合損益：				
69501 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 236,236	-	664,216	1
69511 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	20,824,324	21	(13,123,749)	(15)
69521 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	12,453	-	(32,687)	-
69541 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(33,374)	-	78,328	-
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿六))	(3,332,943)	(3)	1,093,061	1
其他綜合損益(稅後淨額)	\$ 17,706,696	18	(11,320,831)	(13)
本期綜合損益總額	\$ 31,641,515	32	(1,174,415)	(1)
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 13,865,623	14	10,146,416	12
69903 非控制權益	69,196	-	-	-
	\$ 13,934,819	14	10,146,416	12
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ 31,615,681	32	(1,174,415)	(1)
非控制權益	25,834	-	-	-
	\$ 31,641,515	32	(1,174,415)	(1)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿九))	\$ 1.35		1.06	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：





僅經核閱並未依一般公認審計準則查核
富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併權益變動表

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										其他權益項目				歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總計
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報告之兌換差異	可供出售金融資產之公允價值變動	現金流量避稅	中廣有效保險契約之遞延工	其他權益項目	合計	庫藏股			
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 95,269,157	\$ 55,704,785	\$ 29,007,646	\$ 2,985,366	\$ 55,124,871	\$ 87,117,883	\$ 87,117,883	\$ (1,913,399)	\$ 70,028,171	\$ 279,701	\$ -	\$ -	\$ 68,394,473	\$ (57,144)	\$ 306,429,154	\$ -	\$ 306,429,154
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
員工購買庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
員工執行股票權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇二年三月三十一日餘額	\$ 95,351,652	\$ 55,785,647	\$ 29,007,646	\$ 2,985,366	\$ 65,271,287	\$ 97,264,299	\$ 97,264,299	\$ (1,234,822)	\$ 58,055,893	\$ 252,471	\$ -	\$ -	\$ 57,073,642	\$ -	\$ 305,475,240	\$ -	\$ 305,475,240
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 102,336,040	\$ 74,446,982	\$ 31,905,926	\$ 2,985,366	\$ 75,533,098	\$ 110,424,390	\$ 110,424,390	\$ (976,679)	\$ 30,076,828	\$ 150,074	\$ -	\$ -	\$ 29,250,223	\$ -	\$ 316,457,635	\$ 222,261	\$ 316,679,896
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$ 102,336,040	\$ 74,446,982	\$ 31,905,926	\$ 2,985,366	\$ 89,398,721	\$ 124,290,013	\$ 124,290,013	\$ (809,873)	\$ 47,649,744	\$ 160,410	\$ -	\$ -	\$ 47,000,281	\$ -	\$ 348,073,316	\$ 7,391,519	\$ 355,464,835



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	103年1月至3月	102年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 16,836,170	12,297,412
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	624,032	534,337
攤銷費用	284,175	157,104
呆帳費用提列(轉列收入)數	(57,401)	(183,580)
利息費用	6,247,954	3,463,097
利息收入	(28,041,617)	(20,788,076)
股利收入	(2,332,911)	(2,082,118)
各項保險負債淨變動	67,916,211	63,312,856
保證責任準備淨變動	44,586	(6,074)
其他各項負債準備淨變動	1,195,908	267,804
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(153,873)	(81,018)
處分投資性不動產利益	-	(152,436)
處分投資利益	(6,203,879)	(6,299,749)
金融資產減損損失(迴轉利益)	16,168	(41,969)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	(47)	(103)
未實現外幣兌換利益	(10,073,769)	(15,485,662)
其他項目	7,259	21,163
不影響現金流量之收益費損項目合計	29,472,796	22,635,576
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	(14,908,760)	(19,522,713)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(13,417,448)	(8,288,712)
備供出售金融資產增加	(64,350,704)	(81,187,084)
避險之衍生金融資產減少	(200,558)	23,260
附賣回票券及債券投資增加	(9,138,672)	-
應收款項及當期所得稅資產減少(增加)	(21,290,582)	27,924,198
貼現及放款增加	(40,410,503)	(38,109,518)
再保險合約資產減少	494,416	740,394
持有至到期日金融資產減少	1,569,928	8,913,026
其他金融資產增加	(37,640,406)	(7,236,318)
其他資產增加	(11,238,455)	(1,595,658)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(210,531,744)	(118,339,125)
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	17,503,668	24,461,602
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,947,119	25,800,054
避險之衍生金融負債增加(減少)	100,627	23,260
附買回票券及債券負債增加	24,229,029	5,826,369
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	13,930,818	(15,593,287)
存款及匯款增加	26,822,783	14,868,472
負債準備增加(減少)	72,312	156,393
其他金融負債增加	4,536,474	1,127,966
其他負債減少	(3,947,249)	(514,508)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	98,195,581	56,156,321
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(112,336,163)	(62,182,804)
調整項目合計	(82,863,367)	(39,547,228)
營運產生之現金流出	(66,027,197)	(27,249,816)
收取之利息	21,548,485	11,458,697
收取之股利	2,059,287	2,083,308
支付之利息	(5,483,694)	(3,145,155)
支付之所得稅	(1,127,707)	(358,452)
營業活動之淨現金流出	(49,030,826)	(17,211,418)

董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

投資活動之現金流量：

取得採用權益法之投資
對子公司之收購(扣除所取得之現金)
取得不動產及設備
處分不動產及設備
取得無形資產
處分承受擔保品
取得投資性不動產
處分投資性不動產
投資活動之淨現金流入(流出)

籌資活動之現金流量：

應付商業本票增加(減少)
發行(償還)金融債券
其他借款增加
員工執行認股權
庫藏股票處分
非控制權益變動

籌資活動之淨現金流入

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金淨減少數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金
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
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
期末現金及約當現金餘額

	103年1月至3月	102年1月至3月
\$	-	(94,960)
	(6,966,023)	-
	(314,540)	(190,272)
	2,046	188
	(36,941)	(65,423)
	-	1,240
	(121,085)	(5,471,842)
	-	152,489
	<u>(7,436,543)</u>	<u>(5,668,580)</u>
	(1,200,001)	4,798,937
	2,552,206	(32,080)
	265,000	1,200,000
	-	160,040
	-	60,461
	<u>1,000,073</u>	<u>-</u>
	<u>2,617,278</u>	<u>6,187,358</u>
	221,457	639,706
	(53,628,634)	(16,052,934)
	<u>295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>
\$	<u>241,796,752</u>	<u>227,506,445</u>
\$	151,967,521	142,046,897
	33,277,425	21,390,280
	<u>56,551,806</u>	<u>64,069,268</u>
\$	<u>241,796,752</u>	<u>227,506,445</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
經理人：



會計主管：





安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

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：

方惠玲
何安民



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：
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一月一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 194,224,779	4	169,741,207	4	187,142,194	5
存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	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(附註六(三)及八)	93,717,804	2	101,735,523	2	79,499,490	2
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,631,464,808	36	1,427,145,242	36	892,439,540	25
12100 避險之衍生金融資產(附註六(五))	517,817	-	815,733	-	1,095,253	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(六))	72,391,296	2	58,328,504	1	59,580,543	2
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	145,015,571	3	115,990,226	3	114,660,467	3
13200 貼現及放款-淨額(附註六(八))	950,196	-	1,762,021	-	1,320,192	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(九))	1,352,883,952	30	1,229,033,530	30	1,158,339,862	33
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十)及八)	14,033,829	-	13,251,297	-	12,642,524	-
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十一))	216,982,867	5	233,709,316	6	457,502,518	13
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十二))	5,133,579	-	4,691,202	-	3,483,527	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十三)及八)	571,464,921	13	520,677,598	13	453,564,228	12
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十四))	88,287,548	2	81,020,362	2	70,030,671	2
19000 無形資產-淨額(附註六(十五))	34,003,921	1	33,821,410	1	34,363,325	1
19300 遞延所得稅資產(附註六(十六))	13,454,750	-	13,461,982	-	13,729,529	-
19500 其他資產-淨額(附註六(十六))	6,728,774	-	6,887,869	-	6,024,109	-
	24,786,415	-	17,162,294	-	15,357,746	-
資產總計	\$ 4,570,546,842	100	4,105,865,889	100	3,639,574,135	100
負債及權益						
11000 現金及金融同業存款	\$ 91,718,827	2	76,558,550	2	61,162,654	2
11500 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十七))	43,000,297	1	27,144,824	1	35,869,058	1
12000 避險之衍生金融負債(附註六(五))	1,872,070	-	1,913,101	-	2,525,693	-
12100 附買回票券及債券負債(附註六(十八))	48,188,694	1	32,344,490	1	38,460,376	1
12500 應付商業票-淨額(附註六(十九))	4,724,342	-	-	-	-	-
13000 應付款項	77,844,483	2	81,252,669	2	62,365,696	2
13200 當期所得稅負債	5,951,820	-	5,653,979	-	3,066,857	-
13700 存款及匯款(附註六(二十))	1,504,452,622	33	1,388,900,832	34	1,298,148,877	35
14500 應付債券(附註六(廿一))	114,003,337	2	106,287,446	3	102,575,600	3
15000 其他借款(附註六(廿二))	35,000	-	-	-	3,269,333	-
15500 負債準備(附註六(廿三))	2,160,927,865	47	1,875,739,445	46	1,590,324,941	43
18000 其他金融負債(附註六(廿四))	182,285,637	4	178,004,171	4	178,501,532	5
18500 遞延所得稅負債(附註六(廿六))	2,474,686	-	9,282,628	-	4,238,393	-
19000 其他負債(附註六(廿五))	16,387,266	-	16,354,600	-	21,271,276	1
負債總計	4,253,866,946	92	3,799,436,735	93	3,401,780,286	93
歸屬母公司業主之權益(附註六(廿七))：						
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
保留盈餘：						
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
非控制權益	272,261	-	-	-	-	-
權益總計	316,679,896	8	306,429,154	7	237,793,849	7
負債及權益總計	\$ 4,570,546,842	100	4,105,865,889	100	3,639,574,135	100



董事長：

經理人：



詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



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

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 87,927,936	24	80,271,640	23	10
51000 減：利息費用(附註六(三十))	14,663,686	4	14,380,313	4	2
利息淨收益	73,264,250	20	65,891,327	19	11
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(三十))	(4,480,859)	(1)	(6,874,621)	(2)	35
49810 保險業務淨收益(附註六(三十))	266,317,557	71	281,320,103	76	(5)
49820 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)
49825 投資性不動產損益	1,707,539	-	1,311,185	-	30
49830 備供出售金融資產之已實現損益	35,846,164	10	28,032,206	8	28
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(1,587)	-	(561)	-	(183)
49870 兌換損益	9,021,102	2	(16,709,869)	(5)	154
49880 資產減損損失(迴轉利益)	(129,683)	-	19,559	-	(763)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	435,073	-	375,030	-	16
49900 其他利息以外淨收益	(768,870)	-	697,456	-	(210)
淨收益	374,120,993	100	369,032,813	100	1
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(4,082,710)	1	511,914	-	898
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十))	(288,361,779)	77	(292,919,015)	79	(2)
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(三十))	(24,019,672)	6	(22,669,528)	6	6
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十))	(2,007,623)	1	(1,953,097)	1	3
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十))	(17,415,998)	5	(18,506,074)	6	(6)
營業費用合計	(43,443,293)	12	(43,128,699)	13	1
營業淨利	38,233,211	10	33,497,013	8	14
繼續營業部門稅前淨利	38,233,211	10	33,497,013	8	14
61003 所得稅費用(附註六(廿六))	(5,573,890)	(1)	(4,348,024)	(1)	(28)
本期淨利	\$ 32,659,321	9	\$ 29,148,989	7	12
69500 其他綜合損益：					
69501 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 810,035	-	(685,654)	-	218
69511 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)
69521 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)
69531 確定福利計畫精算利益(損失)	160,448	-	(1,339,146)	-	112
69541 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)
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿六))	7,169,504	2	(4,798,622)	(1)	249
69500 其他綜合損益(稅後淨額)	\$ (39,011,930)	(11)	\$ 48,654,130	14	(180)
本期綜合損益總額	\$ (6,352,609)	(2)	\$ 77,803,119	21	(108)
本期淨利歸屬於：					
母公司業主	\$ 32,709,351	9	29,148,989	7	12
69903 非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	\$ 32,659,321	9	\$ 29,148,989	7	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	\$ (6,302,579)	(2)	77,803,119	21	(108)
非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	\$ (6,352,609)	(2)	\$ 77,803,119	21	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿九))	\$ 3.31		\$ 3.07		
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿九))	\$ 3.31		\$ 3.07		

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：





富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益									
	國外營運機構					其他權益項目				
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	國外營運機構換算之兌換差額	現金流量調節	歸屬於母公司業主之權益總計	非控制權益
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	盈餘	兌換差額	國外營運機構換算之兌換差額	歸屬於母公司業主之權益總計	非控制權益
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	\$ (1,283,925)	\$ 19,520,466	\$ 237,793,869	\$ -
本期淨利	-	-	-	-	29,148,989	29,148,989	-	-	29,148,989	-
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	(1,170,343)	(1,170,343)	(628,474)	(53,764)	48,654,130	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,978,646	27,978,646	(628,474)	(53,764)	77,803,119	-
盈餘指撥及分配(註1)：										
提列法定盈餘公積	-	-	3,054,283	-	(3,054,283)	-	-	-	-	-
普通股利	-	-	-	-	(9,057,844)	(9,057,844)	-	-	(9,057,844)	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,449,035)	-	(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	-	-	-	-	-	-	1,338,858	-
採用權法認列之關聯企業及合資之變動數	-	207	-	-	-	-	-	-	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	\$ (1,913,399)	\$ 70,028,171	\$ 306,429,154	\$ -
本期淨利	-	-	-	-	32,709,351	32,709,351	-	-	32,709,351	(50,030)
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	132,320	132,320	936,720	(129,627)	(39,011,930)	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	32,841,671	32,841,671	936,720	(129,627)	(6,302,579)	(50,030)
盈餘指撥及分配(註2)：										
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-	-	-	-	-
普通股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)	-	-	(9,535,164)	-
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-	-	-	25,416,637	-
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	60,461	-
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	160,040	-
採用權法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-	-	-	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	\$ (976,679)	\$ 30,076,828	\$ 316,457,635	\$ 272,291

註1：盈餘指撥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：盈餘指撥35,000千元及員工紅利5,000千元已於綜合損益表中扣除。



董事長：



經理人：

詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



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

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
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)
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)
營業活動之淨現金流入(流出)	33,555,890	(14,010,475)
投資活動之現金流量：		

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇二年及一〇一年一月一至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
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
投資活動之淨現金流出	<u>(11,357,282)</u>	<u>(13,983,883)</u>
籌資活動之現金流量：		
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	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>28,890,198</u>	<u>(7,671,375)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	777,201	629,476
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	51,866,007	(35,036,257)
期初現金及約當現金餘額	<u>243,559,379</u>	<u>278,595,636</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>
現金及約當現金之組成：		
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
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：





安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日(重編後)之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度(重編後)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公司管理階層之責任，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原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602331號函及我國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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日(重編後)之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度(重編後)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之子公司富邦產物保險股份有限公司及富邦人壽保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提存辦法，經依公報及法規規定分類、衡量及揭露保險合約資訊，致使民國一〇〇年度(重編後)合併淨利益增加1,541,162千元，每股盈餘增加0.17元。

如合併財務報告附註三所述，子公司富邦人壽保險股份有限公司自民國一〇一年三月一日起，依照修訂後「保險業各項準備金提存辦法」之規定提列外匯價格變動準備，依法令計算相關準備，致使民國一〇一年度合併淨利益增加792,178千元，每股盈餘增加0.08元。



如合併財務報表附註十(三)所述，富邦金融控股股份有限公司依原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602331號函示，子公司富邦人壽保險股份有限公司應依該函示，就其備供出售金融資產之交易予以調整，並據以重編其民國九十九年度財務報表。子公司是項重編使富邦金融控股股份有限公司合併財務報表民國一〇〇年一月一日股東權益(重編後)項下之金融商品之未實現利益增加1,994,649千元及調整減少期初保留盈餘1,994,649千元。

如合併財務報表附註二(一)所述，由於民國一〇一年度合併財務報表之主體變更，民國一〇〇年度合併財務報表業已依民國一〇一年度合併財務報表之編製主體重編，以資比較。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 蕙 玲

何 晏 珩



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇二年三月二十日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一一年度一月三十一日

單位：新台幣千元

資產	101.12.31	100.12.31 (重編後)	變動百 分比%
現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 172,506,291	218,464,919	(21)
存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二))	74,518,214	78,798,417	(5)
公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)	100,841,827	78,921,506	28
附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	53,191,101	28,068,404	90
應收款項一淨額(附註四(五)及(廿五))	116,461,324	114,188,028	2
放款一淨額(附註四(六)及五)	1,229,033,530	1,158,338,862	6
備供出售金融資產一淨額(附註四(七)及六)	1,423,619,008	889,556,526	60
持有至到期日金融資產一淨額(附註四(八)及六)	235,709,317	457,502,518	(48)
採權益法之股權投資一淨額(附註四(九))	4,691,208	3,483,527	35
其他金融資產一淨額(附註四(十)及(廿三))	196,223,752	177,343,895	11
無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	325,784,548	277,585,811	17
不動產投資一淨額(附註四(十二)及五)	79,294,705	68,494,654	16
固定資產一淨額(附註四(十三)及六)	33,744,542	32,516,829	4
無形資產一淨額(附註四(十四))	13,503,347	13,805,271	(2)
其他資產一淨額(附註四(十五)、(廿五)、五及六)	24,133,814	25,792,367	(6)
資產總計	\$ 4,083,256,528	3,622,862,534	13
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款	21000	21000	(21)
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六))	(5)	(5)	(21)
附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	28	22500	(16)
應付款項(附註四(廿五))	90	23000	29
存款及匯款(附註四(十八)及五)	2	23500	7
應付債券(附註四(十九))	6	24000	4
其他借款(附註四(二十)及六)	60	24400	4
其他金融負債(附註四(十)及(廿三))	(48)	25500	(100)
營業及負債準備(附註四(廿一))	35	29000	18
其他負債(附註四(廿二)及(廿四))	11	29500	(8)
負債合計	3,777,983,457	3,389,179,852	11
股東權益(附註四(廿六))：			
普通股	31001	31001	6
資本公積	31500	31500	1
保留盈餘：			
法定盈餘公積	32001	32001	12
特別盈餘公積	32003	32003	-
未分配盈餘	32011	32011	28
保留盈餘合計			22
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	32501	32501	-
累積換算調整數	32521	32521	(49)
金融資產之未實現損益	32523	32523	266
未認為退休金成本之淨損失	32544	32544	(180)
股東權益其他項目合計			292
庫藏股票	32542	32542	-
股東權益合計	305,273,071	233,682,682	31
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
負債及股東權益總計	\$ 4,083,256,528	3,622,862,534	13



董事長：

閱後附合併財務報表附註)

經理人：



會計主管：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度	變動百	
		(重編後)	分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 80,467,891	73,297,106	10	
51000 減：利息費用(附註五)	14,336,517	12,297,213	17	
利息淨收益	66,131,374	60,999,893	8	
利息以外淨收益				
42000 手續費及佣金淨損失(附註五)	(8,738,209)	(5,811,354)	(50)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿九)及五)	282,925,223	160,628,571	76	
42500 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)	14,585,115	(12,590,136)	216	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	27,856,357	17,733,815	57	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	384,816	523,229	(26)	
49860 不動產投資利益(附註五)	1,250,176	1,155,220	8	
49600 兌換利益(損失)	(16,708,888)	12,063,443	(239)	
49700 資產減損迴轉利益(減損損失)(附註四(七)、(八)、(十)、(十一)、(十二)、(十四)及(十五))	20,214	(396,624)	105	
48000 其他非利息淨損失(附註五)	(1,497,133)	(1,419,806)	(5)	
49915 處分投資利益(附註四(九))	905,618	8,892,601	(90)	
淨 收 益	367,114,663	241,778,852	52	
51500 放款費用(迴轉利益)(附註四(六))	(612,217)	902,389	(168)	
58600 負債淨準備變動(附註四(三十))	294,099,667	165,101,252	78	
營業費用：				
58501 用人費用	22,431,181	21,638,538	4	
58503 折舊及攤銷	1,869,757	1,738,813	8	
58599 其他業務及管理費用	15,923,211	16,588,613	(4)	
繼續營業部門稅前淨利	40,224,149	39,965,964	1	
61003 所得稅費用(附註四(廿五))	33,403,064	35,809,247	(7)	
合併總利益	4,420,265	5,122,161	(14)	
歸屬於：	\$ 28,982,799	30,687,086	(6)	
合併淨利益	\$ 28,982,799	30,542,828	(5)	
69903 少數股權淨利	-	144,258	(100)	
	\$ 28,982,799	30,687,086	(6)	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿八))	稅 前 3.51	稅 後 3.05	稅 前 3.96	稅 後 3.39
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿八))	\$ 3.51	3.05	3.95	3.38

董事長：



(請詳閱後附合併財務報表附註)

經理人：



會計主管：





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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘		未分配 盈餘	累積換算 調整數	股東權益其他調整項目				庫藏股	少數股權	合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積			退休金融 成本淨損失	金融商品 未實現損益	未實現 價值增值				
民國一〇〇年一月一日期初餘額(重編後)	\$ 85,583,663	54,416,660	23,962,851	1,285,676	30,057,143	(1,966,016)	157,101	24,279,998	-	(387,548)	4,883,914	222,273,442	
前期損益調整(附註十(三))	-	-	-	-	(1,994,649)	-	-	1,994,649	-	-	-	-	
民國一〇〇年一月一日調整後餘額	85,583,663	54,416,660	23,962,851	1,285,676	28,062,494	(1,966,016)	157,101	26,274,647	-	(387,548)	4,883,914	222,273,442	
員工認股權行使(附註四(廿六)及(廿七))	267,875	374,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642,863	
依庫藏股法認列	-	156,491	-	-	-	-	-	-	-	195,220	-	351,711	
庫藏股轉讓予員工	-	20,436	-	-	-	-	-	-	-	135,184	-	155,620	
本期合併淨利益	-	-	-	-	30,542,828	-	-	-	-	-	-	30,542,828	
盈餘指撥及分配(附註四(廿六))(註1)：	-	-	1,990,512	-	(1,990,512)	-	-	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	(8,571,683)	-	-	-	-	-	-	(8,571,683)	
發放現金股利	4,285,841	-	-	-	(4,285,841)	-	-	-	-	-	-	-	
盈餘轉增資	-	-	-	-	-	-	(513,752)	-	-	-	-	(513,752)	
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,883,914)	(4,883,914)	
少數股權增減	-	-	-	-	-	682,091	-	-	-	-	-	682,091	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(7,380,552)	-	-	-	(7,380,552)	
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	384,028	-	-	-	-	-	-	-	384,028	
合併公司達約損失準備等轉列特別盈餘公積	-	-	-	1,669,704	-	(1,283,925)	(356,651)	18,894,095	-	(57,144)	-	233,682,682	
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	90,137,379	54,968,575	25,953,363	1,669,704	43,757,286	(1,283,925)	(356,651)	18,894,095	-	(57,144)	-	233,682,682	
員工認股權行使(附註四(廿六)及(廿七))	602,856	736,003	-	-	-	-	-	1,338,859	-	-	-	1,338,859	
本期合併淨利益	-	-	-	-	28,982,799	-	-	-	-	-	-	28,982,799	
盈餘指撥及分配(附註四(廿六))(註2)：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	3,054,283	-	(3,054,283)	-	-	-	-	-	-	-	
發放現金股利	-	-	-	-	(9,057,844)	-	-	-	-	-	-	(9,057,844)	
盈餘轉增資	4,528,922	-	-	-	(4,528,922)	-	-	-	-	-	-	-	
土地未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	(642,046)	-	1,325,571	-	-	1,325,571	
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(642,046)	
累積換算調整數	-	207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207	
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	(629,474)	-	-	-	-	-	(629,474)	
民國一〇一年一月三十一日餘額	\$ 95,269,157	55,704,785	29,007,646	1,669,704	56,099,036	(1,913,399)	(998,697)	69,166,412	1,325,571	(57,144)	-	305,273,071	

註1：董監酬勞36,000千元及員工紅利4,000千元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞45,000千元及員工紅利6,500千元已於損益表中扣除。



董事長：



經理人：

請參閱後附合併財務報表附註

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

合併總利益

調整項目：

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列(轉列收入)數

各項保險準備提列數

金融資產折價攤銷

應付金融債券溢價攤銷

權益法認列之投資收益

收到權益法被投資公司現金股利

處分及報廢固定資產損失

固定資產轉列費用數

處分其他資產利益

處分投資利益

處分採權益法之長期股權投資利益

處分不動產投資利益

金融資產及負債評價損失

金融資產減損損失

金融資產減損迴轉利益

非金融資產減損損失

非金融資產減損迴轉利益

未實現兌換損失(利益)

少數股權淨利益

營業資產及負債之淨變動：

營業資產之淨變動：

應收款項減少(增加)

公平價值變動列入損益之金融資產增加

其他金融資產減少(增加)

其他資產減少(增加)

營業負債之淨變動：

應付商業本票減少

應付款項增加(減少)

公平價值變動列入損益之金融負債減少

營業及負債準備增加(減少)

其他金融負債增加(減少)

其他負債增加(減少)

營業活動之淨現金流入

	101年度	100年度 (重編後)
\$	28,982,799	30,687,086
	1,995,172	1,710,752
	600,646	656,707
	(612,217)	902,389
	294,099,667	165,101,252
	(5,658,617)	(9,752,419)
	60,112	56,785
	(384,816)	(523,229)
	750,499	686,339
	31,084	52,274
	4,210	11
	(874)	(1,193)
	(19,599,593)	(17,241,035)
	-	(8,904,223)
	-	(1,931)
	1,242,453	17,732,470
	239,608	103,591
	(247,709)	(228,362)
	93,027	554,145
	(105,140)	(32,750)
	445,481	(18,129,334)
	-	(144,258)
	(2,113,603)	26,264,004
	(20,023,742)	(25,095,124)
	(18,008,775)	26,754,409
	7,577,717	(613,371)
	-	(4,599,072)
	20,162,011	(15,972,611)
	(4,658,105)	(5,183,636)
	(12,591,422)	20,878,566
	850,247	(12,341,664)
	(2,550,284)	5,491,567
	270,579,836	178,868,135

董事長：



(請詳閱後附合併財務報表附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

投資活動之現金流量:

取得備供出售金融資產
處分備供出售金融資產債款
備供出售金融資產減資退回股款
取得無活絡市場之債券投資
處分無活絡市場之債券投資債款
取得持有至到期日金融資產
處分持有至到期日金融資產債款
取得以成本衡量之金融資產
處分以成本衡量之金融資產債款
以成本衡量之金融資產減資退回股款
增加採權益法之長期股權投資
處分採權益法之長期股權投資債款
購置固定資產
處分固定資產債款
購置無形資產
存放央行及拆借金融同業減少
貼現及放款增加
購買不動產投資債款
處分不動產債款
附賣回票券及債券投資增加
採權益法長投清算分配債款

投資活動之淨現金流出

融資活動之現金流量:

短期借款減少
發行公司債
償還公司債
發行金融債券
償還金融債券
償還長期借款
附買回票券及債券負債增加(減少)
發放現金股利
員工執行認股權
庫藏股票處分債款
員工購買庫藏股
央行及金融同業存款增加(減少)
存款增加(減少)
少數股權變動

融資活動之淨現金流入(出)

匯率影響數

本期現金及約當現金淨增加(減少)數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

現金流量資訊之補充揭露:

本期支付利息
支付所得稅

	101年度	100年度 (重編後)
\$ (786,512,838)	(488,828,113)	
484,896,275	433,339,628	
72,069	88,250	
(147,976,364)	(95,205,065)	
107,436,317	119,153,220	
(665,088,327)	(790,487,507)	
707,099,062	822,089,310	
(64,507)	(491,157)	
1,280,542	2,293	
115,151	198,897	
(1,067,463)	(847,730)	
-	10,006,214	
(1,136,853)	(3,752,059)	
7,397	7,697	
(232,867)	(251,965)	
4,280,203	26,695,645	
(70,241,144)	(112,277,003)	
(11,631,891)	(14,879,428)	
14,973	6,347	
(25,122,697)	(15,329,673)	
-	129,544	
(403,872,962)	(110,632,655)	
(3,269,333)	(1,505,667)	
7,000,000	6,000,000	
(7,000,000)	-	
6,000,000	11,930,340	
(1,892,225)	(9,097,335)	
-	(460,000)	
(6,115,886)	10,842,831	
(9,057,844)	(8,571,683)	
1,338,858	642,863	
-	155,620	
-	342,188	
15,242,486	(17,425,029)	
85,717,917	(1,375,309)	
-	(4,883,914)	
87,963,973	(13,405,095)	
(629,475)	682,091	
(45,958,628)	55,512,476	
218,464,919	162,952,443	
\$ 172,506,291	218,464,919	
\$ 14,845,710	11,856,706	
\$ 3,161,678	4,863,200	

董事長:



(請詳閱後附合併財務報表附註)

經理人:



會計主管:





安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

富邦金融控股股份有限公司申報案件檢查表

會計師複核彙總意見

富邦金融控股股份有限公司本次為募集與發行民國一〇三年度第一期無擔保普通公司債，總金額上限為新台幣壹佰伍拾億元整，每張票面金額為新台幣壹佰萬元整，向金融監督管理委員會提出申報，業依規定填報案件檢查表，並經本會計師採取必要程序予以複核，特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」（以下簡稱處理準則）規定，出具本複核意見。

依本會計師意見，富邦金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之案件檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

富邦金融控股股份有限公司

安侯建業聯合會計師事務所

會計師 鍾 丹 丹



中華民國一〇三年五月二十八日

2014年7月11日
發文字號：(一〇三)信評字第214號
富邦金融控股股份有限公司

主旨：富邦金融控股股份有限公司103年度第1期無擔保一般順位公司債信用評等結果如說明

中華信用評等公司(以下簡稱「中華信評」)依據貴公司之要求對以上所提之富邦金融控股股份有限公司103年度第1期無擔保一般順位公司債授予「twAA」長期債務發行信用評等。

債券種類 無擔保一般順位公司債

年期 7年期

金額 新台幣150億元

評等 twAA

本封信函代表中華信評同意貴公司可依適用之法律與規定，向相關機構與個人傳達以上評等結果。惟關於此傳達評等結果之許可(不包括對受到適當保密協議約束之專業顧問的傳達)，僅在中華信評已將評等結果公布於www.taiwanratings.com/tw網站上後始正式生效。任何由貴公司或貴公司委任機構於任何網站上的評等結果傳達必須包括該評等結果的完整評等報告，並包括所有的評等結果更新(如適用)。

為維持此評等，中華信評必須收到中華信評評等服務評等條款和條件中所指的所有資訊。貴公司瞭解，中華信評的信用評等監視過程，有賴貴公司、貴公司委任機構，或貴公司顧問所提供與評等有關資訊的正確性、及時性與完整性，以及持續提供重要資訊。請將所有資訊以電子檔案型式傳送至：

patty.wang@taiwanratings.com.tw。任何無法以電子檔案型式或未被張貼於適當網站之資訊，請將紙本寄送至：台北市110信義區信義路五段7號台北101大樓49樓A室，中華信用評等公司，轉：金融服務評等部。

本評等結果受以下所附之中華信評評等服務評等條款和條件之規範。

中華信評很高興有機會為貴公司提供評等意見。欲取得更多訊息，請參考中華信評網站www.taiwanratings.com/tw。若貴公司有任何問題，請與中華信評聯絡。感謝貴公司選擇中華信評。

順頌商祺

中華信用評等公司

評等分析聯絡人

姓名：王珮齡



富邦金融控股股份有限公司第五屆第十七次定期董事會議事錄

(提案單位節本)

時間：一〇三年四月二十二日(星期二)下午二時三十分正。

地點：台北市仁愛路四段一六九號二十五樓會議室。

主席：蔡董事長明忠



紀錄：陳宜豐



出席董事：(十三位)

董事 蔡明忠 蔡明興 陳盈蓉 陳業鑫

蔡立文 龔天行 鄭本源 韓蔚廷

(鄭本源董事代理)

許仁壽

獨立董事 張鴻章 張子欣 趙元旗 趙少康

請假或缺席董事：(〇位)

列席報告人員：(十四位)

金控

秘書處

會計處

稽核處

風險控管處

人力資源處

企業安全督導

策略發展處

資金管理處

法務處

富邦人壽投資處不動產部

台北富邦銀行彩券部

運彩科技股份有限公司

許婉美總經理

林淑閔處長

王瑋處長

張天霞總稽核

張麗鵬風控長

陳昭如人資長

李相臣副總經理

鍾明玲處長

朱瑞驍處長

胡成建資深協理

陳立信副總經理

洪主民執行副總經理

戴芳麟資深經理

王麗冠副理

三、承認及討論事項

(二)本次會議預定討論事項

提案單位/報告人：資金管理處/朱瑞驍處長

第十一案：本公司擬發行民國 103 年度無擔保普通公司債案。

說明：一、本案依公司法第 246 條規定，公司經董事會決議後，得募集公司債。但須將募集公司債之原因及有關事項報告股東會。前項決議，應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意行之。

二、本公司截至民國 103 年 3 月 31 日止發行無擔保普通公司債之餘額共計新臺幣 380 億元整，主要發行條件如下：

期(券)別	年期	發行日	到期日	發行金額 (新臺幣/億)	票面利率
98-1	7	99/01/27	106/01/27	60	2.60%
98-2(甲)	5	99/01/28	104/01/28	32	1.70%
98-2(乙)	7	99/01/28	106/01/28	10	1.90%
98-2(丙)	7	99/01/28	106/01/28	8	2.60%
99-1	5	99/08/23	104/08/23	50	1.56%
100-1	5	100/11/15	105/11/15	60	1.40%
101-1(甲)	5	101/08/15	106/08/15	20	1.35%
101-1(乙)	7	101/08/15	108/08/15	50	1.45%
102-1(甲)	5	102/08/28	107/08/28	54.5	1.45%
102-1(乙)	7	102/08/28	109/08/28	9	1.58%
102-2(甲)	5	102/12/18	107/12/18	1	1.42%
102-2(乙)	7	102/12/18	109/12/18	25.5	1.60%
合計				380	

三、目前臺幣市場資金尚顯充裕，103 年第 1 季與本公司評等相當之主順位公司債利率 7 年期以下（含 7 年）約 1.70% 左右，惟近期市場對未來利率前景態度趨謹慎，下半年利率受美國量化寬鬆貨幣政策逐步退場影響，波動幅度可能較大。

四、為充裕營運資金，擬於本年度發行年限 7 年期以下（含 7 年）之無擔保普通公司債，金額不逾新臺幣 150 億元。發行利率擬視當時市場狀況、同類公司債券利率及本公司資金狀況等因素訂定，並申請採債券上櫃

發行且得視市場狀況一次或分次發行。

五、有關本案發行公司債相關事宜（如發行條件、利率定價、受託及還本付息代理機構、受託合約簽證律師、簽證會計師及財務顧問費...等），擬於公司債發行金額新臺幣 150 億元（含）內，請董事會授權董事長就上述條件全權處理。

六、本案業經 103.04.22 第二屆第三十次審計委員會審議通過並提請董事會決議。

七、謹提請 核議。

由朱瑞驍處長報告。

決 議：本案經主席徵詢出席董事無異議照案通過。

富邦金融控股股份有限公司



董事長：蔡明忠