

董事、監察人、經理人及大股東持股變動及設質情形表

更新日期：98/04/23

維護週期：不定期

維護單位：會計部

單位：千股

職 稱	姓 名	持有股數	持股比率	質押股數
董事長	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：蔡明興	1,093,800	100%	0
董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：鄭本源	1,093,800	100%	0
董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：陳士斌	1,093,800	100%	0
董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：譚家驊	1,093,800	100%	0
董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：董采苓	1,093,800	100%	0
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：張鴻章	1,093,800	100%	0
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：丁庭宇	1,093,800	100%	0
監察人	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：吳益欽	1,093,800	100%	0
監察人	富邦金融控股股份有限公司 法人代表：黃世村	1,093,800	100%	0
股東	富邦金融控股股份有限公司	1,093,800	100%	0

(註1)：本公司於九十年十二月十九日將所有股份轉讓予富邦金融控股(股)公司，故所有董事、監察人皆為富邦金融控股(股)公司代表人。

最近三年度簽證會計師及所屬事務所

更新日期：98/04/23

維護週期：不定期

維護單位：會計部

年度	會計師事務所	簽證會計師
95	安侯建業會計師事務所	高渭川，方燕玲
96	安侯建業會計師事務所	方燕玲，鍾丹丹
97	安侯建業會計師事務所	方燕玲，鍾丹丹

信用評等：

更新日期：98/04/23

維護週期：不定期

維護單位：會計部

委託公司	評等結果
中華信用評等(股)公司	twAA+

註：於97/12/16獲得中華信評「twAA+」評等，展望「穩定」。

更新日期：98/04/23

維護週期：年

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

現金流量表	95年度	96年度	97年度
營業活動之淨現金流量	19,075	21,131	63,343
投資活動之淨現金流量	(21,469)	(9,268)	(51,268)
融資活動之淨現金流量	(5,342)	(3,186)	7,134
本期現金及約當現金增加(減少)數	(7,736)	8,677	19,209
期初現金及約當現金餘額	13,725	5,989	14,666
期末現金及約當現金餘額	5,989	14,666	33,875

更新日期：98/04/23

維護週期：年

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

盈餘分配或虧損撥補之議決	94年度	95年度	96年度
期初累積虧損	(245)	0	0
加：本期(損)益	2,826	2,681	3,955
減：本期轉列特別盈餘公積	(109)	(121)	(84)
減：提列法定盈餘公積	(247)	(279)	(396)
可供分配盈餘數	2,225	2,281	3,475
減：本期分配盈餘數	(2,225)	(2,281)	(3,475)
期末累積盈(虧)	0	0	0

股東權益變動表

更新日期：98/04/23
維護週期：季
維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

項 目	股 本	資本公積	保留盈餘			權益調整				合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品之 未實現利益	未認列為退休金 成本之淨損失	累積換算 調整數	未實現長期投 資跌價損失	
民國九十五年一月一日餘額	5,648	5,132	0	572	2,581	0	-6	-38	-231	13,658
收回之危險變動準備金轉列特別盈餘公積				109	-109					0
提列法定盈餘公積			247		-247	0				0
股東股息股利					-2,206					-2,206
員工紅利					-19					-19
累積換算調整數之變動								-14		-14
認列金融商品之未實現利益						5,735				5,735
迴轉未實現長期股權投資跌價損失									231	231
未認列為退休金成本之淨損失							-1			-1
九十五年度淨利					2,681					2,681
民國九十五年十二月三十一日餘額	5,648	5,132	247	681	2,681	5,735	-7	-52	0	20,065
收回危險變動準備轉列特別盈餘公積				121	-121					0
提列法定盈餘公積			279		-279					0
股東股息股利					-2,262					-2,262
員工紅利					-19					-19
迴轉長期股權投資累積換算調整數								52		52
未認列為退休金成本之淨損失							-10			-10
認列金融商品之未實現損失						-3,765				-3,765
九十六年度淨利					3,955					3,955
民國九十六年十二月三十一日餘額	5,648	5,132	526	802	3,955	1,970	-17	0	0	18,016
現金增資	5,290	5,290								10,580
收回危險變動準備轉列特別盈餘公積				84	-84					0
提列法定盈餘公積			396		-396					0
股東股息股利					-3,444					-3,444
員工紅利					-31					-31
未認列為退休金成本之淨損失							2			2
認列金融商品之未實現利益						-16,718				-16,718
九十七年度淨利					1,410					1,410
民國九十七年十二月三十一日餘額	10,938	10,422	922	886	1,410	-14,748	-15	0	0	9,815

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

資金運用表	95年度	96年度	97年度
現金及銀行存款	16,229	13,844	31,404
有價證券(不含抵繳保證金)	125,583	128,247	180,599
不動產	4,489	7,120	10,763
放款及保單貸款(不含自動墊繳)	12,513	19,689	21,672
專案運用及公共投資	1,278	1,274	864
國外投資(含國外投資存款)	81,789	85,140	96,460
保險相關事業	0	0	0
衍生性商品	註1	註2	註3
其他	0	0	0
資金運用總計	241,882	255,314	341,762

註1：本公司截至95年底衍生性金融商品資產\$308佰萬、衍生性金融商品負債\$834佰萬。

註2：本公司截至96年底衍生性金融商品資產\$290佰萬、衍生性金融商品負債\$578佰萬。

註3：本公司截至97年度底衍生性金融商品資產\$670佰萬、衍生性金融商品負債\$2,621佰萬。

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

資產負債表	95年度	96年度	97年度
資產			
流動資產	57,660	73,294	121,987
放款	13,322	19,689	22,338
長期投資	174,423	165,664	202,300
固定資產	157	182	177
無形資產	577	536	548
其他資產	49,121	68,197	55,078
資產合計	295,260	327,562	402,428
負債及股東權益			
流動負債	5,685	5,503	9,621
長期負債及其他負債	48,597	67,086	53,693
營業及負債準備	220,912	236,956	329,298
負債小計	275,194	309,545	392,612
股本	5,648	5,648	10,938
保留盈餘及其他	14,418	12,369	-1,122
股東權益小計	20,066	18,017	9,816
負債及股東權益合計	295,260	327,562	402,428

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

損 益 表	95年度	96年度	97年度
營業收入	127,949	188,884	226,725
營業成本	(123,674)	(180,431)	(223,017)
營業毛利	4,275	8,453	3,708
營業費用	(1,450)	(1,964)	(2,295)
營業利益	2,825	6,489	1,413
營業外損益	19	(2,390)	(1,202)
稅前利益	2,844	4,099	211
所得稅利益(費用)	(226)	(144)	1,199
會計原則變動累計影響數	63	0	0
本期淨利(損)	2,681	3,955	1,410

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

各種責任準備金	95年度	96年度	97年度
未滿期保費準備	83	592	581
壽險責任準備	219,910	235,124	327,205
特別準備	416	553	816
賠款準備	49	52	170
保費不足準備	454	635	527
各種責任準備金合計	220,912	236,956	329,298

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

單位：新台幣百萬元

項 目	95年度	96年度	97年度
放款總額(註2)	13,353	19,721	22,372
逾期放款	0	9	19
逾期放款比率	0	0.05%	0.08%
催收款(減備抵壞帳後淨額)	0	8	9
呆帳轉銷金額(註1)	0	0	0

註1：呆帳轉銷金額以當年度實際轉銷呆帳數填列。

註2：放款總額含房屋及保單貸款。

更新日期：98/04/23

維護週期：季

維護單位：會計部

簽證會計師查核簽證或核閱財務報告之意見	95年度	96年度	97年度
查核(核閱)意見	修正式無保留意見	修正式無保留意見	無保留意見