

富邦金融控股股份有限公司

Fubon Financial Holding Co., Ltd.

公開說明書

(一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股)

一、公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股。

- (一)發行新股來源：現金增資發行新股。
- (二)發行種類：記名式普通股暨丙種特別股，每股面額均為新臺幣壹拾元整。
- (三)發行股數：記名式普通股 548,000,000 股；記名式丙種特別股 333,330,000 股。
- (四)發行金額：新臺幣 8,813,300,000 元整。
- (五)發行條件：

1. 普通股

- (1)現金增資發行普通股計548,000,000股，每股面額新臺幣10元整，發行價格每股新臺幣58.90元整。
- (2)依公司法第267條規定保留發行新股總額10%，計54,800,000股由員工認購，另依證券交易法第28條之1規定，提撥發行新股總額10%，計54,800,000股對外公開承銷；其餘80%計438,400,000股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起五日內自行至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購，原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (3)本次現金增資發行普通股，其權利義務與原有發行之普通股相同。

2. 丙種特別股

- (1)現金增資發行丙種特別股333,330,000股，每股面額新臺幣10元整，計新臺幣3,333,300,000元，每股以新臺幣60元溢價發行。
- (2)本次發行依公司法第267條規定，保留發行新股總額10%，計33,333,000股由員工認購；另依證券交易法第28條之1規定提撥發行新股總額10%，計33,333,000股對外公開承銷；其餘80%計266,664,000股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。原股東認購不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起五日內自行至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購，原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (3)本次現金增資發行丙種特別股之權利義務：

- ①丙種特別股股息年利率為【3.00%】(七年期 IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理市場行情決定。
- ②丙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。
- ③本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派丙種特別股股息。
- ④本公司對於丙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派丙種特別股股息，或因丙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消丙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。
- ⑤丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- ⑥丙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- ⑦丙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- ⑧丙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於特別股股東會及關係丙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- ⑨丙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。
- ⑩本公司以現金發行新股時，丙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
- ⑪本公司丙種特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

(六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數之 10%(普通股 54,800,000 股；丙種特別股 33,333,000 股)，對外公開承銷。

(七)承銷及配售方式：以公開申購配售方式對外公開承銷，並由證券承銷商餘額包銷。

四、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱第 170 頁。

五、本次發行之相關費用：

- (一)承銷費用：新臺幣伍佰萬元整。
- (二)其他費用：包括會計師、律師等其他費用約新臺幣伍拾萬元整。

五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱第 12 頁。

八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

九、股票面額：本公司普通股暨特別股股票面額均為每股新臺幣壹拾元。

十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/>

本公司網址：<https://www.fubon.com/>

富邦金融控股股份有限公司 編製

中華民國一一〇年八月三十日 刊印

一、本次發行前實收資本之來源：

資本來源	金額(新臺幣千元)	佔實收資本額比率
創立時資本	54,649,852	47.52%
現金增資	19,650,988	17.09%
盈餘轉增資	12,884,062	11.20%
合併增資	32,327,203	28.11%
減資(含庫藏股與合併減資)	(5,723,439)	(4.98)%
員工認股權憑證轉換	1,213,974	1.06%
合計	115,002,640	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

1.陳列處所：除依規定函送主管機關外，另放置於本公司及本公司股務代理機構以供查閱。

2.分送方式：依主管機關規定方式辦理。

3.索取方式：請洽公開資訊觀測站(mops.twse.com.tw)查詢。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：台新綜合證券股份有限公司

網址：<http://www.tssco.com.tw>

地址：台北市中山北路二段44號2樓

電話：(02)2326-8898

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

網址：www.fubon.com/securities

地址：台北市許昌街17號2樓

電話：(02)2361-1300

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：標普全球評級(Standard & Poor's Financial Services LLC.)

網址：www.standardandpoors.com

地址：香港九龍柯士甸道西路1號環球貿易廣場69樓1室

電話：(852)2533-3500

名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited

網址：www.moody.com

地址：香港金鐘道88號太古廣場一座24樓

電話：(852)3758-1300

名稱：中華信用評等股份有限公司

網址：www.taiwanratings.com

地址：台北市松山區敦化北路167號2樓

電話：(02)2175-6800

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：鍾丹丹、于紀隆會計師

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

網址：www.kpmg.com.tw

地址：台北市信義路五段7號68樓

電話：(02)8101-6666

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：詹亢戎律師

事務所：詹亢戎律師事務所

網址：—

地址：台北市大安區仁愛路4段416號5樓

電話：(02)2703-3208

十二、發言人及代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人

代理發言人

姓名：韓蔚廷

姓名：王瑋

職稱：總經理

職稱：資深副總經理

電話：(02)6636-6636

電話：02-6636-6636

電子郵件信箱：ir@fubon.com

電子郵件信箱：pr@fubon.com

十三、本公司網址：www.fubon.com

富邦金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：115,002,640 仟元		公司地址：台北市建國南路一段 237 號		電話：(02)6636-6636	
設立日期：90 年 12 月 19 日			網址：www.fubon.com		
上市日期：90 年 12 月 19 日		上櫃日期：不適用		公開發行日期：不適用	
		管理股票日期：不適用			
負責人：董事長 蔡明興 總經理 韓蔚廷			發言人：韓蔚廷 總經理 代理發言人：王瑋 資深副總經理		
股票過戶機構：富邦綜合證券股份有限公司 股務代理部			電話：(02)2361-1300 網址：www.fubon.com/securities 地址：台北市許昌街 17 號 2 樓		
股票承銷機構：台新綜合股份有限公司			電話：(02)2326-8898 網址：http://www.tssco.com.tw 地址：台北市中山北路二段 44 號 2 樓		
代收股款 銀行：	台北富邦商業銀行敦南分行(普通股)		電話：(02)8771-9898 網址：www.fubon.com 地址：台北市松山區敦化南路一段 108 號		
	台北富邦商業銀行仁愛分行(特別股)		電話：(02)2325-8878 網址：www.fubon.com 地址：台北市大安區建國南路一段 237 號		
最近年度簽證會計師：安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹、于紀隆會計師			電話：(02)8101-6666 網址：www.kpmg.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓		
現任簽證會計師：安侯建業聯合會計師事務所 李逢暉、于紀隆會計師			電話：(02)8101-6666 網址：www.kpmg.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓		
複核律師：詹亢戎律師事務所 詹亢戎律師			電話：(02)2703-3208 網址：— 地址：台北市大安區仁愛路 4 段 416 號 5 樓		
信用評等機構：					
標普全球評級(Standard & Poor's Financial Services LLC.)		電話：(852)2533-3500 網址：www.standardandpoors.com 地址：香港九龍柯士甸道西路 1 號環球貿易廣場 69 樓 1 室			
Moody's Investors Service Hong Kong Limited		電話：(852)3758-1300 網址：www.moodys.com 地址：香港金鐘道 88 號太古廣場一座 24 樓			
中華信用評等股份有限公司		電話：(02)2175-6800 網址：www.taiwanratings.com 地址：台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓			
最近一次信用評等日期：110 年 3 月 24 日 評等標的：金控整體 評等結果：twAA、穩定(中華信評) BBB+、Stable (標準普爾)					
董事選任日期：109 年 6 月 12 日，任期：3 年			監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：27.78%(110 年 5 月 31 日)			全體監察人持比率：故不適用		
董事及持股前二十名股東及其持股比例：請參閱下表及次頁					
主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理					參閱本文之頁次
					第 74 頁
風險事項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項				參閱本文之頁次
					第 12 頁
營業概況	截至 110 年 6 月底止		去(109)年度		參閱本文之頁次
資產總額 (千元)	9,990,458,469		9,244,452,655		第 189 頁
負債總額 (千元)	9,114,789,802		8,467,669,859		第 190 頁
淨收益 (千元)	269,198,490		476,506,085		第 191 頁
稅前純益 (千元)	102,449,797		103,127,912		第 191 頁
每股盈餘 (元)	8.28		8.54		第 191 頁
本次募集發行有價證券 種類及金額			請參閱本公開說明書封面		

發 行 條 件	請參閱本公開說明書封面
募 集 資 金 用 途 及 預 計 產 生 效 益 概 述	請參閱本公開說明書第 170 頁
本次公開說明書刊印日期：110 年 8 月 30 日	刊印目的：110 年度現金增資發行普通股暨丙種特別股稿 本
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄	

董事及其持股比例（普通股）

110年7月31日

職稱	姓名	持股比例(%) (註1)
董事長	蔡明興	3.20
董事	蔡明忠	3.02
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	8.45
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	8.45
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	8.45
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	8.45
董事	臺北市政府 代表人：陳家蓁	13.11
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	13.11
董事	臺北市政府 代表人：鄭瑞成	13.11
獨立董事	湯明哲	0.00
獨立董事	陳新民	-
獨立董事	張榮豐	-
獨立董事	李書行	-
獨立董事	王銘陽	-
獨立董事	李淳	-

註1：係為普通股持股比例。

註2：持股比例未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

註3：董事蔡明忠持股數其中100,000千股為保留運用決定權之信託股數。

持股前二十名股東及其持股比例（普通股）

110年4月13日

序號	股東名稱	持股比例(%) (註1)
1	臺北市政府	13.11
2	明東實業股份有限公司	8.45
3	道盈實業股份有限公司	7.73
4	蔡明興	3.20
5	蔡明忠	3.02
6	紅福投資股份有限公司	2.57
7	新制勞工退休基金	2.29
8	忠興開發股份有限公司	1.42
9	勞工保險基金	1.23
10	蔡楊湘薰	1.14
11	花旗（台灣）受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.12
12	蔡承道	1.00
13	摩根大通託管梵加德新興市場股票基金專戶	0.98
14	台北富邦商業銀行受託信託財產專戶	0.98
15	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	0.91
16	舊制勞工退休基金	0.81
17	臺灣銀行股份有限公司公教保險部	0.78
18	公務人員退休撫卹基金管理委員會	0.68
19	國民年金保險基金	0.61
20	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	0.60

註1：本表所揭露者為普通股持股比例占前二十名之股東。

註2：股東蔡明忠持股數其中100,000千股為保留運用決定權之信託股數。

富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目	公司名稱	台北富邦商業銀行 股份有限公司(合併)	富邦產物保險股份 有限公司(合併)	富邦人壽保險股份 有限公司(合併)	富邦綜合證券股份 有限公司(合併)	富邦證券投資信託股份 有限公司(合併)
地址		台北市中山北路 2 段 50 號 1、2、3、5、8、12 樓	台北市建國南路一段 237 號	台北市敦化南路一段 108 號 14 樓	台北市仁愛路四段 169 號 4 樓	台北市敦化南路一段 108 號 8 樓
電話		(02)2542-5656	(02)2706-7890	(02)8771-6699	(02)8771-6888	(02)8771-6688
主要產品		存放款、信託、票據貼現、匯兌、信用卡等業務	火險、汽車險、貨物水險、船體險、漁船險、航空險	壽險、健康險、傷害險、年金險與團體險業務	經紀業務、承銷業務、自營業務	證券投資信託業
市場結構		傳統存放款業務競爭激烈、營業據點多寡係關鍵因素	市場隨經濟成長與所得水準之提高而增加，市場前五大公司合計市佔率高	市場隨經濟成長與所得水準之提高而增加，需配合市場變化研發新型保單	經濟成長以及股市榮枯與產業景氣息息相關；營業據點多寡係影響經紀業務之關鍵因素	配合經濟成長與所得水準提升，提供各項共同基金、ETF 與全權委託等服務，作為財務管理重要商品提供者
金融控股公司之持股比率(%) (註 1)		100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
收益及獲利狀況						
一〇八年度	營業收入/淨收益(千元)	51,435,139	40,934,355	805,799,054	8,302,334	1,300,828
	占金融控股公司淨收益之比重(%)	11.48	9.14	179.87	1.85	0.29
	稅前純益(損)(千元)	24,372,128	4,942,923	28,402,316	3,102,426	383,609
	每股盈餘(虧損)(元)	1.69	13.82	2.39	1.74	1.31
一〇九年度	營業收入/淨收益(千元)	49,713,214	43,834,359	800,473,040	10,936,607	1,323,114
	占金融控股公司淨收益之比重(%)	10.43	9.20	167.99	2.30	0.28
	稅前純益(損)(千元)	21,898,831	5,881,261	66,747,367	4,692,315	322,550
	每股盈餘(虧損)(元)	1.58	17.75	5.47	2.68	0.97

富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目	公司名稱	富邦金控創業投資股份有限公司(合併)	富邦行銷股份有限公司(合併)	富邦資產管理股份有限公司	運彩科技股份有限公司	富邦銀行(香港)有限公司(合併)	日盛金融控股股份有限公司(合併)
地址		台北市敦化南路一段108號8樓	台北市襄陽路9號17樓	台北市中山北路二段50號4樓	台北市中山北路二段50號	香港中環德輔道中38號	台北市南京東路2段85.87號10樓
電話		(02)6606-9088	(02)2730-5199	(02)6618-0588	(02)6602-7403	(852)2842-6222	(02)2561-5888
主要產品		創業投資	行銷管理顧問、人力派遣服務	金融機構債權處理	公益彩券代理	存放款、信託、匯兌等業務	金融控股業
市場結構		創投事業風險較高，成功投資帶來可觀之投資效益，且可藉由輔導新創事業及其他子公司之業務來源	提供專業行銷管理顧問諮詢，符合發展趨勢	配合政府政策，有效處理金融機構之不良債權，以改善銀行資產品質及提高流動性	成立之目的係為執行受委託經營運動彩券業務	香港銀行業未來前景與整體香港經濟之狀況相互牽連，CEPA 及可進行人民幣業務將增加業績成長	投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理
金融控股公司之持股比率(%) (註1)		100.00 (註2)	100.00	100.00	100.00	100.00	55.76
收益及獲利狀況							
一〇八年度	營業收入/淨收益 (千元)	1,965,758	675,127	234,604	-	HKD 1,835,001	8,432,197
	占金融控股公司淨收益之 比重(%)	0.44	0.15	0.05	0.00	1.58	註3
	稅前純益(損) (千元)	1,319,838	203,143	(737,269)	85	HKD 781,729	2,415,882
	每股盈餘(虧損) (元)	1.95	11.24	(2.36)	0.01	HKD 0.41	0.61
一〇九年度	營業收入/淨收益 (千元)	2,793,411	690,454	249,240	-	HKD 1,489,211	9,623,620
	占金融控股公司淨收益之 比重(%)	0.59	0.14	0.05	-	1.14	註3
	稅前純益(損) (千元)	2,011,675	228,002	171,084	126	HKD 172,191	3,446,117
	每股盈餘(虧損) (元)	3.39	12.65	0.55	0.01	HKD 0.08	0.77

註1：截至110年6月30日之持股比例。

註2：係以集團持股表達。

註3：本公司於110年3月23日完成公開收購日盛金融控股股份有限公司53.84%股權，並於同年3月30日完成價款支付及股票交格，使之成為本公司之子公司，故108及109年度占金融控股公司收益之比重不予計算。

富邦金融控股股份有限公司

公開說明書目錄

	頁次
壹、公司概況.....	1
一、公司簡介.....	1
(一)設立日期.....	1
(二)總公司及分公司之地址及電話.....	1
(三)公司沿革.....	11
二、風險事項.....	12
(一)風險因素.....	12
(二)訴訟或非訟事件.....	22
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年 度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事， 應列明其對公司財務狀況之影響.....	22
(四)其他重要事項.....	22
三、公司組織.....	23
(一)組織系統.....	23
(二)關係企業圖.....	25
(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管.....	27
(四)董事及監察人.....	30
(五)發起人.....	41
(六)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金.....	42
四、資本及股份.....	48
(一)股份種類.....	48
(二)股本形成經過.....	49
(三)最近股權分散情形.....	50
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利資料及相關資料.....	57
(五)公司股利政策及執行狀況.....	57
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	58
(七)員工及董事酬勞.....	58
(八)公司買回本公司股份情形.....	59
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形.....	59
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	60
七、特別股辦理情形.....	70
八、參與發行海外存託憑證辦理情形.....	72
九、員工認股權憑證辦理情形.....	73
十、限制員工權利新股辦理情形.....	73
十一、併購辦理情形.....	73
十二、受讓其他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形.....	73
貳、營運概況.....	74
一、公司之經營.....	74
(一)業務內容.....	74
(二)市場及業務概況.....	105
(三)最近二年度從業員工人數.....	122
(四)勞資關係.....	129

二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產.....	132
(一)自有資產.....	132
(二)使用權資產.....	132
三、轉投資事業.....	132
(一)轉投資事業概況.....	132
(二)綜合持股比例.....	136
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響.....	138
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形者，認購相對人之名稱，及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數.....	138
(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形.....	138
四、重要契約.....	154
參、發行計畫及執行情形.....	160
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析應記載事項.....	160
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項.....	170
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....	188
四、本次併購發行新股應記載事項.....	188
肆、財務概況.....	189
一、最近五年度簡明財務資料.....	189
(一)簡明資產負債表及綜合損益表.....	189
(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報表之影響.....	193
(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見.....	193
(四)財務分析.....	194
(五)適法性分析.....	199
(六)會計科目重大變動說明.....	201
二、財務報告應記載事項.....	201
(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告.....	201
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表.....	201
(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露.....	201
三、財務概況其他重要事項應記載事項.....	201
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響.....	201
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施.....	201
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露相關資訊.....	201
(四)期後事項.....	202

(五)其他.....	202
四、財務狀況及經營結果檢討分析.....	203
(一)財務狀況.....	203
(二)財務績效.....	206
(三)現金流量.....	207
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	208
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	209
(六)其他重要事項.....	209
伍、特別記載事項.....	210
一、內部控制制度執行狀況.....	210
二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....	210
三、證券承銷商評估總結意見.....	210
四、律師法律意見書.....	210
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	210
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形.....	210
七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....	210
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	210
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....	210
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....	210
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	211
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....	211
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....	211
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....	211
十五、其他必要補充說明事項.....	211
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....	211
十七、公司治理運作情形.....	211
陸、重要決議.....	276
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表).....	276

附件

附件一、內部控制聲明書

附件二、信用評等報告

附件三、證券承銷商評估總結意見

附件四、律師法律意見書

附件五、110年度現金增資發行普通股承銷價格計算書

附件六、110年度現金增資發行丙種特別股承銷價格計算書

附件七、108年度合併財務報告暨會計師查核報告

附件八、109年度合併財務報告暨會計師查核報告

附件九、110年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

附件十、證券承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期

中華民國 90 年 12 月 19 日。

(二)總公司及分公司之地址及電話

1.總公司

富邦金融控股股份有限公司

地址：台北市建國南路一段 237 號

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubon.com

2.分公司：無。

3.主要子公司之地址及電話

台北富邦商業銀行股份有限公司 地址：台北市中山北路 2 段 50 號 1、2、3、5、8、12 樓 電話：(02)2771-6699 網址：www.fubon.com/banking	富邦人壽保險股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 108 號 14 樓 電話：(02)8771-6699 網址：www.fubon.com/life/home
富邦產物保險股份有限公司 地址：台北市建國南路一段 237 號 電話：(02)6636-7890 網址：www.fubon.com/insurance	富邦綜合證券股份有限公司 地址：台北市仁愛路四段 169 號 4 樓 電話：(02)8771-6888 網址：www.fubon.com/securities
富邦金控創業投資股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 108 號 8 樓 電話：(02)6606-9088 網址：—	富邦證券投資信託股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 108 號 8 樓 電話：(02)8771-6688 網址：www.fubon.com//asset-management
富邦資產管理股份有限公司 地址：台北市中山北路二段 50 號 4 樓 電話：(02)6618-0588 網址：www.fubon.com	富邦行銷股份有限公司 地址：台北市襄陽路 9 號 17 樓 電話：(02)2730-5199 網址：www.fubon.com/direct/home
富邦銀行(香港)有限公司 地址：香港中環德輔道中 38 號 電話：(852)2842-6222 網址：www.fubonbank.com.hk	富邦華一銀行有限公司 地址：上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 座 電話：(8621)2601-9888 網址：https://www.fubonchina.com
日盛金融控股股份有限公司 地址：台北市南京東路 2 段 85 號 10 樓 電話：(02)2561-5888 網址：www.jsun.com	運彩科技股份有限公司 地址：台北市中山北路二段 50 號 電話：(02)6636-1918 網址：—

4.主要子公司之分公司地址及電話

(1)台北富邦商業銀行股份有限公司

國內分行名稱	地址	電話
營業部	[104416]台北市中山區中山北路二段 50 號	(02)2542-5656
長安東路分行	[104006]台北市中山區長安東路一段 36 號	(02)2521-2481
城東分行	[104491]台北市中山區南京東路二段 90 號	(02)2511-6388
士林分行	[111010]台北市士林區中正路 337 號	(02)2883-6998
士東分行	[111034]台北市士林區中山北路六段 360 號	(02)2873-5757
玉成分行	[115026]台北市南港區忠孝東路六段 126 號	(02)2651-1212
福港分行	[111060]台北市士林區承德路四段 310 號	(02)2883-6712
忠孝分行	[106071]台北市大安區忠孝東路四段 107 號	(02)2741-7880
延平分行	[103011]台北市大同區延平北路 2 段 69 號	(02)2555-2170
木柵分行	[116008]台北市文山區木柵路三段 92 號	(02)2939-1035
八德分行	[105046]台北市松山區八德路三段 178 號	(02)2577-6467
松南分行	[110035]台北市信義區松山路 655 號	(02)2759-2921
永吉分行	[110059]台北市信義區永吉路 199 號	(02)2762-8700
中山分行	[104027]台北市中山區中山北路二段 162 號	(02)2596-3171
北投分行	[112023]台北市北投區中央北路一段 2 號	(02)2891-5533
石牌分行	[112046]台北市北投區文林北路 216 號	(02)2827-1616
大安分行	[106074]台北市大安區仁愛路四段 37 號	(02)2731-2333
大同分行	[103043]台北市大同區重慶北路 3 段 186 號	(02)2592-9282
古亭分行	[100033]台北市中正區羅斯福路三段 100 號	(02)2365-0381
雙園分行	[108025]台北市萬華區西園路二段 152 號	(02)2302-3666
萬華分行	[108044]台北市萬華區萬大路 482 號	(02)2332-5901
建成分行	[103614]台北市大同區南京西路 22 號	(02)2555-4161
市府分行	[110204]台北市信義區市府路 1 號 1 樓	(02)2729-8999
南港分行	[115601]台北市南港區三重路 19 之 5 號	(02)2655-1177
景美分行	[116052]台北市文山區景文街 64 號	(02)2935-2636
興隆分行	[116076]台北市文山區興隆路三段 69 號	(02)8663-9889
內湖分行	[114020]台北市內湖區成功路三段 174 巷 6 號	(02)2796-1820
文德分行	[114035]台北市內湖區文德路 42 號	(02)2658-2620
民生分行	[105013]台北市松山區民生東路五段 163-1 號	(02)2764-0853
信義分行	[106068]台北市大安區信義路四段 299 號	(02)2700-6381
莊敬分行	[110014]台北市信義區莊敬路 286 號	(02)2722-6206
東門分行	[110015]台北市中正區信義路二段 265 號	(02)2327-9908
松江分行	[104486]台北市中山區松江路 200 號	(02)2543-4282
和平分行	[106630]台北市大安區復興南路二段 236 號	(02)2702-2421
南門分行	[100029]台北市中正區金華街 17 號	(02)2397-1640
西松分行	[105406]台北市松山區南京東路四段 75-1 號	(02)2717-0037
桂林分行	[108212]台北市萬華區桂林路 52 號	(02)2302-6226
敦和分行	[106420]台北市大安區敦化南路二段 97 號 1 樓	(02)2701-2409

國內分行名稱	地址	電話
臨沂分行	[100014]台北市中正區仁愛路二段 61 號	(02)2351-2081
中崙分行	[104100]台北市中山區復興北路 6 號	(02)2741-8257
基隆路分行	[110005]台北市信義區基隆路二段 149 號	(02)2737-3671
師大分行	[106015]台北市大安區和平東路一段 178 號	(02)2369-8566
永春分行	[110025]台北市信義區忠孝東路 5 段 412 號	(02)2725-5111
懷生分行	[106082]台北市大安區忠孝東路三段 215 號	(02)2781-8380
民權分行	[104478]台北市中山區民權東路三段 37 號	(02)2516-6786
社子分行	[111067]台北市士林區延平北路五段 225 號	(02)28168585
港都分行	[802708]高雄市苓雅區中山二路 358 號	(07)335-6226
西湖分行	[114661]台北市內湖區內湖路一段 240 號	(02)8751-1788
中港分行	[403563]台中市西區台灣大道二段 218 號 1 樓	(04)2320-7711
新莊分行	[242005]新北市新莊區新泰路 227 號	(02)2990-3366
桃園分行	[330045]桃園市桃園區中華路 33 號	(03)336-7171
台南分行	[700002]台南市中西區民生路二段 279 號	(06)226-5265
埔墘分行	[220814]新北市板橋區中山路 2 段 143 號	(02)8953-5118
北中壢分行	[320045]桃園市中壢區九和二街 61 號	(03)425-6699
三重分行	[241030]新北市三重區忠孝路二段 36 號	(02)8983-6868
豐原分行	[420080]台中市豐原區向陽路 139 號	(04)2522-0088
中和分行	[235038]新北市中和區景平路 696 號	(02)2243-8877
鼓山分行	[804319]高雄市鼓山區明誠四路 308 號	(07)552-3111
風城分行	[300043]新竹市東區建中路 168 號	(03)571-0187
彰化分行	[500017]彰化縣彰化市中山路二段 349 號	(04)726-1333
東湖分行	[114060]台北市內湖區康寧路三段 69 號	(02)2633-6677
永和分行	[234017]新北市永和區中山路一段 1 號	(02)8660-1616
岡山簡易型分行	[820116]高雄市岡山區中山北路 178 號	(07)621-3969
台北 101 分行	[110051]台北市信義區市府路 45 號 1F	(02)8101-8585
南京東路分行	[104075]台北市中山區南京東路二段 139 號	(02)2515-5518
敦北分行	[105402]台北市松山區民生東路三段 138 號	(02)2718-5151
仁愛分行	[106093]台北市大安區建國南路一段 237 號	(02)2325-8878
高雄分行	[800013]高雄市新興區六合一路 1 號	(07)239-1515
中正分行	[330010]桃園市桃園區中正路 1088 號	(03)356-2525
台中分行	[403014]台中市西區柳川西路二段 196 號	(04)2222-1911
松山分行	[110043]台北市信義區松山路 421 號	(02)2728-1199
土城分行	[236027]新北市土城區中央路一段 100 號	(02)2270-9898
東寧分行	[701020]台南市東區東寧路 186 號 1.2 樓	(06)235-1198
鳳山分行	[830009]高雄市鳳山區文衡路 508 號 1 樓	(07)780-8686
中壢分行	[320680]桃園市中壢區中北路二段 119 號	(03)459-5766
安和分行	[106431]台北市大安區仁愛路四段 169 號 B1	(02)2778-7717
正義分行	[241651]新北市三重區正義北路 279 號	(02)2980-6688
大湳分行	[334615]桃園市八德區金和路 2 號	(03)361-6565

國內分行名稱	地址	電話
嘉義分行	[600002]嘉義市西區仁愛路 395 號	(05)223-1688
板橋分行	[220405]新北市板橋區文化路一段 266 號	(02)2254-9999
北台中分行	[406503]台中市北屯區文心路四段 333 號	(04)2242-6222
三民分行	[807067]高雄市三民區大順二路 530 號	(07)387-1299
建國分行	[104471]台北市中山區建國北路二段 196 號	(02)2515-1775
新竹分行	[300025]新竹市北區中正路 141 號	(03)527-8988
新店分行	[231693]新北市新店區北新路二段 266 號	(02)2912-9977
天母分行	[111036]台北市士林區天母東路 36 號	(02)2876-3232
汐止分行	[221432]新北市汐止區新台五路一段 81 號之 1	(02)2698-0828
永康分行	[710030]台南市永康區大灣路 856 號	(06)273-6099
城中分行	[100417]台北市中正區襄陽路 9 號	(02)2388-5889
新營分行	[730007]台南市新營區民治路 301 號	(06)656-9889
屏東分行	[900001]屏東縣屏東市公園路 21 之 1 號	(08)733-6899
前鎮分行	[806020]高雄市前鎮區保泰路 289 號	(07)717-0055
敦南分行	[105408]台北市松山區敦化南路一段 108 號	(02)8771-9898
保生分行	[234011]新北市永和區保生路 3 號	(02)8923-0888
員林分行	[510012]彰化縣員林市莒光路 596 號	(04)836-9189
羅東分行	[265001]宜蘭縣羅東鎮興東路 286 號 1 樓	(03)956-6611
瑞湖分行	[114067]台北市內湖區瑞湖街 62 號	(02)2659-1088
花蓮分行	[970010]花蓮縣花蓮市林森路 256 號	(03)835-3838
竹北分行	[302053]新竹縣竹北市文興路二段 100 號	(03)668-3966
南台中分行	[408325]台中市南屯區文心路一段 272 號	(04)3600-9868
博愛分行	[813314]高雄市左營區至聖路 251 號	(07)862-8668
蘆洲分行	[247029]新北市蘆洲區中正路 69 號	(02)8282-1799
華江分行	[220443]新北市板橋區文化路二段 285 號	(02)2253-0598
大直分行	[104051]台北市中山區明水路 602 號	(02)8509-3878
樹林簡易型分行	[238008]新北市樹林區文化街 27 號	(02)2683-8186
基隆分行	[200011]基隆市仁愛區仁一路 279 號	(02)2429-2888
竹科分行	[300052]新竹市東區關新路 186 號	(03)666-3328
林口分行	[244015]新北市林口區文化三路一段 441 號	(02)2609-8802
新板分行	[220073]新北市板橋區縣民大道一段 288 號 1 樓、2 樓	(02)2958-8598
三峽分行	[238701]新北市樹林區學成路 541 號	(02)2680-5899
南崁分行	[338018]桃園市蘆竹區忠孝東路 20 號	(03)322-2296
東台南分行	[701028]台南市東區中華東路三段 318 號	(06)260-6118
左營分行	[813438]高雄市左營區博愛四路 363 號	(07)341-9518
大里分行	[412021]台中市大里區國光路二段 188 號	(04)2481-9818
得和分行	[234033]新北市永和區得和路 407 號 1~3 樓	(02)8923-8889
斗六分行	[640005]雲林縣斗六市中山路 82 號	(05)537-1158
國美分行	[403025]台中市西區五權西路一段 260 號	(04)2375-8377
南勢角分行	[235086]新北市中和區景新街 347 號	(02)2942-0599

國內分行名稱	地址	電話
北屯分行	[406022]台中市北屯區崇德路三段 138 號	(04)2422-8336
淡水分行	[251036]新北市淡水區中山北路二段 223 號	(02)8631-8998
西屯分行	[407037]台中市西屯區河南路二段 363 號	(04)2451-5696
北新分行	[231002]新北市新店區北新路一段 128 號	(02)2918-8966
市政分行	[407565]台中市西屯區文心路二段 107 號	(04)2252-8368
北新莊分行	[242018]新北市新莊區中華路三段 80 號 1 樓	(02)8521-8318
大雅簡易型分行	[428011]台中市大雅區雅潭路四段 837 號	(04)2569-1178
新北大道分行	[241040]新北市三重區新北大道一段 8 號	(02)2988-8366
東林口分行	[333005]桃園市龜山區復興一路 238 號 1 樓、2 樓	(03)327-3698
南桃園分行	[330038]桃園市桃園區中山路 791 號 1 樓、2 樓	(03)220-2336
信安分行	[106094]台北市大安區信義路三段 151 號	(02)2706-3828
宜蘭分行	[260004]宜蘭縣宜蘭市中山路三段 152 號 1、2 樓	(03)935-2558
台東分行	[950017]台東縣台東市中華路一段 366 號	(089)33-0389
竹南分行	[350001]苗栗縣竹南鎮華東街 52 號	(037)46-0039

國外單位名稱	地址	電話
香港分行	香港九龍尖沙咀梳士巴利道 18 號 Victoria Dockside, K11 Atelier 16 樓	(852)28227700
平陽分行	Unit1, Floor 2, Minh Sang Plaza, No.888 Binh Duong Boulevard, Thuan Giao Ward, Thuan An Town, Binh Duong Province, Vietnam	(84)2746278899
河內分行	22F,Grand Plaza-Charmvit Tower Building, No.117 Tran Duy Hung Street, Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi, Vietnam	(84)2437722212
胡志明市分行	Level9 Saigon Centre, Tower 2, 67 Le Loi St, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	(84)2839325888
新加坡分行	182Cecil Street #07-03 Frasers Tower Singapore 069547	(65)64709860
印尼雅加達代表人辦事處	GedungIDX, Tower 1, Lt. 28, Suite #2804 Jln. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190, Indonesia	(62)215151036

(2)富邦人壽保險股份有限公司

分公司	地址	電話
國際保險業務分公司	台北市敦化南路一段 108 號 14 樓	(02)87716699
台北信義分公司	台北市信義區基隆路 1 段 210 號 6 樓	(02)2345-5111
台北中山分公司	台北市中山區南京東路二段 139 號 6 樓	(02)2176-5188
台北大安分公司	台北市大安區忠孝東路 4 段 320 號 4 樓	(02)8772-5896
台北松山分公司	台北市松山區八德路 3 段 20 號 8 樓	(02)25706806
新北分公司	新北市板橋區三民路 2 段 37 號 3 樓	(02)66208820
桃園分公司	桃園市桃園區中正路 1088 號 4 樓	(03)2620922
新竹分公司	新竹縣竹北市光明五街 210 號 13 樓	(03)6116776
台中分公司	台中市西屯區文心路二段 107 號 15 樓	(04)22590968
嘉義分公司	嘉義市西區北港路 251 號 14 樓	(05)2345777
台南分公司	台南市中西區民生路 2 段 279 號 14 樓	(06)2262718
高雄新興分公司	高雄市民族二路 95 號 11 樓	(07)2355103
高雄苓雅分公司	高雄市苓雅區中正二路 175 號 31 樓之 1	(07)9698880
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市國聯四路 65 號 10 樓	(03)8348242

國外單位名稱	地址	電話
北京辦事處	北京市朝陽區建國路 81 號 19 層 19 辦公 1T01 內 09B 號	(86)1059695383

(3)富邦產物保險股份有限公司

分公司	地址	電話
蘭陽分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路 197 號 3 樓、4 樓	(03)9055066
基隆分公司	基隆市中正區義一路 38 號 5 樓、6 樓	(02)66376788
建國分公司	台北市中山區建國北路二段 238 號 12 樓 A 區	(02)66367879
萬華分公司	台北市萬華區桂林路 52 號 9 樓	(02)66307306
城中分公司	台北市中正區襄陽路 9 號 16 樓、18 樓、19 樓	(02)66306878
新莊分公司	新北市新莊區新泰路 229 號 16 樓	(02)66375776
板橋分公司	新北市板橋區文化路一段 266 號 3 樓	(02)66200068
三重分公司	新北市三重區重陽路一段 89 號 6 樓	(02)66256788
雙和分公司	新北市中和區中山路二段 122 號 3 樓之 3、之 4、128 號 3 樓之 1	(02)66200700
桃園分公司	桃園市桃園區三民路三段 245 之 1 號 5 樓	(03)2622688
中壢分公司	桃園市中壢區環北路 398 號 3 樓之 5、之 6	(03)2623988
新竹分公司	新竹市北區中正路 141 號 10、11 樓	(03)6100800
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 399 號 9 樓	(037)243690

分公司	地址	電話
台中分公司	台中市西區柳川西路二段 196 號 11 樓	(04)36080001
豐原分公司	台中市豐原區中山路 340 號	(04)36027885
沙鹿分公司	台中市沙鹿區中山路 157 號	(04)36008900
彰化分公司	彰化縣彰化市中正路一段 1 號 2 樓、3 樓	(04)7007866
南投分公司	南投縣南投市中興路 616 號 3 樓	(049)6007879
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮新興路 116 號 6 樓	(05)7006780
嘉義分公司	嘉義市西區民權路 396 號 5 樓、6 樓	(05)3106799
台南分公司	台南市中西區民生路二段 279 號 10 樓	(06)6006880
新營分公司	台南市新營區民治路 301 號 6 樓	(06)6006800
高雄分公司	高雄市新興區民族二路 95 號 12 樓	(07)9698998
北高雄分公司	高雄市鼓山區大順一路 439 號 12 樓	(07)9610889
鳳山分公司	高雄市鳳山區建國路三段 156 號	(07)9635889
屏東分公司	屏東縣屏東市和平路 459 號 6 樓	(08)8100860
台東分公司	台東縣台東市傳廣路 26 號 3 樓	(089)613680
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市林森路 256 號 3 樓	(03)8053577

國外單位名稱	地址	電話
北京代表人辦事處	北京市朝陽區建國路 81 號 7 辦公 1T01 內 01A 室	(86)1059695470/76
富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	65/82 Chamnan Phenjati Business Center 9 FL Rama 9 Rd Huaykwang Sub-District Huaykwang District Bangkok Thailand	(662)6438388~90
富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	2nd Floor Pioneer House, 108 Paseo de Roxas Legaspi Village, Makati City, Philippines	(632)8122875
馬來西亞吉隆坡代表人辦事處	26th Floor, Bangunan Public Bank, No.6, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur. Malaysia.(P.O. Box 10708, 50722 Kuala Lumpur. Malaysia.)	(603)22628717
印尼代表人辦事處	Gedung Wisma Asia Lt. 12 Jln. Letjend. S. Parman Kav. 79 Jakarta 11420 Indonesia	(6221)56998288

(4) 富邦綜合證券股份有限公司

據點名稱	地址	電話
基隆分公司	基隆市信義區信一路 133 號 1 樓	02-24213355
富邦證券總公司	台北市大安區仁愛路四段 169 號 3、4 樓	02-8178-3018
富邦期貨總公司	台北市中正區襄陽路 9 號 3 樓及 3 樓之 1	02-23882626
營業部	台北市大安區仁愛路四段 169 號 15 樓	02-87716888
敦南分公司	台北市松山區敦化南路一段 108 號 B1	02-87715888

據點名稱	地址	電話
仁愛分公司	台北市大安區仁愛路四段 376 號 3 樓及 10 樓	02-27542866
建國分公司	台北市中山區建國北路二段 196 號 B1	02-25095198
陽明分公司	台北市北投區裕民六路 2 號 1 樓	02-28230688
台北分公司	台北市中正區許昌街 17 號 2 樓之 1 及 11 樓	02-23113333
內湖分公司	台北市內湖區內湖路一段 318 號 4 樓	02-87971188
板橋分公司	新北市板橋區文化路一段 266 號 1 樓之 1	02-22546996
三重分公司	新北市三重區正義北路 279 號 B1	02-89818189
永和分公司	新北市永和區保生路 1 號 B1 部分	02-22323266
新店分公司	新北市新店區北新路二段 252 號 B1 之 5	02-29178818
羅東分公司	宜蘭縣羅東鎮信義里興東路 286 號 2 樓及 3 樓	03-9571166
宜蘭分公司	宜蘭縣宜蘭市聖後街 118 號 2、3 樓	03-9369300
中壢分公司	桃園市中壢區慈惠三街 162 號 1 樓	03-4256767
桃園分公司	桃園市桃園區中正路 476 號 B1	03-3381668
新竹華信分公司	新竹市中山路 8 號 2、3、4、5 樓	03-5234154
園區分公司	新竹市光復路一段 579 號 3、4 樓	03-5786868
竹北分公司	新竹縣竹北市光明六路 263 號 3、4 樓	03-5515588
竹東分公司	新竹縣竹東鎮榮樂里 14 鄰惠昌街 45 號 1、2、3、4、5 樓	03-5818888
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 399 號 2 樓	037-327196
台中分公司	台中市西屯區漢口路二段 138 號	04-23129999
南屯分公司	台中市南屯區五權西路二段 668 號之 1 部分	04-23801168
彰化分公司	彰化縣彰化市中山路二段 349 號 2 樓	04-7259456
員林分公司	彰化縣員林鎮莒光路 598 號	04-8343100
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 2 樓、3 樓	05-6336611
北港分公司	雲林縣北港鎮西勢里文化路 40 號 2 樓部分	05-7831888
嘉義分公司	嘉義市西區林森西路 320 號	05-2236556
新營分公司	台南市新營區民治路 301 號 3 樓	06-6571000
台南分公司	台南市中西區民生路二段 279 號 2 樓之 1	06-2265000
高雄分公司	高雄市新興區民族二路 95 號 B1	07-2366901
左營分公司	高雄市左營區博愛二路 418-1 號(1 樓及 2 樓)	07-5570123
岡山分公司	高雄市岡山區竹圍里 22 鄰中山北路 178 號 2、3 樓	07-6236123
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市林森路 256 號 2 樓	03-8350111
台東分公司	台東縣台東市中華路一段 366 號 2 樓	089-341022

國外單位名稱	地址	電話
富邦證券(香港)	香港北角電氣道 218 號港匯東 10 樓 1002 室	(852)-28814500

(5) 富邦金控創業投資股份有限公司：無。

(6) 富邦證券投資信託股份有限公司

據點名稱	地址	電話
台中分公司	台中市柳川西路二段 196 號 7 樓	(04)2220-7166
高雄分公司	高雄市民族二路 95 號 3 樓	(07)238-4577

(7) 富邦行銷股份有限公司

據點名稱	地址	電話
台南服務據點	台南市中西區民生路二段 279 號 5 樓	(06)2282866
高雄服務據點	高雄市新興區民族二路 95 號 20 樓	(07)2358668

(8) 富邦資產管理股份有限公司：無。

(9) 運彩科技股份有限公司：無。

(10) 富邦銀行（香港）有限公司：無。

(11) 富邦華一銀行有限公司

單位名稱	地址	電話
總行營業部	上海市世紀大道 1168 號 A 座 101 室	(86) 21-20619888
深圳分行	深圳市南山區科苑大道鵬瑞深圳灣壹號廣場 1 棟 C 座 8A 9A	(86) 755-23675700
深圳前海支行	深圳市南山區東濱路與科苑南路交匯處深圳灣壹號廣場 1 棟底層	(86) 755-23675800
北京分行	北京市西城區金融大街 35 號國際企業大廈 A 座 1 層 104 部分、105、106 單元	(86) 10-8332 9666
天津分行	天津市南開區衛津路 16 號新都大廈底商	(86) 22-27503188
天津自貿試驗區支行	天津自貿試驗區（空港經濟區）西二道 90 號一層 101	(86) 22-66287628
南京分行	南京市秦淮區洪武路 29 號東方金融大廈一樓	(86) 25-51869888
蘇州分行	蘇州市工業園區星海街 188 號恒宇廣場 1F-3F	(86) 512-62555777
昆山支行	江蘇省昆山市長江中路 118 號	(86) 512-62556777
上海虹橋支行	上海市長寧區榮華東道 88 號（近古北路口）	(86) 21-20292888
上海徐匯支行	中山西路 2020 號華宜大廈 1-3 樓（近宜山路）	(86) 21-54259696
上海世紀大道支行	上海市世紀大道 1168 號 A 座 102 室	(86)21-20619888
上海松江支行	上海市松江區廣富林路 600 弄 1 號 104 室	(86) 21-20292900
上海閔行支行	上海市閔行區吳中路 1799 號萬象城辦公樓 B 棟 UG 層	(86)21-20292999
上海新天地支行	上海市黃浦區馬當路 226 號	(86) 21-20377600
上海靜安支行	上海市靜安區江甯路 293 號	(86) 21-20377500

單位名稱	地址	電話
上海陸家嘴支行	上海市浦東南路 360 號新上海國際大廈底層	(86) 21-20293188
上海長寧支行	上海市長寧區長寧路 1200 號貝多芬廣場底層	(86) 21-20293088
上海自貿試驗區支行	上海市張江高科技園區張東路 1158 號 2 幢 1 樓	(86) 21-20293039
上海日月光支行	上海市黃浦區徐家匯路 618 號瑞金區 1 樓 15-16 號	(86) 21-20377688
上海外灘支行	上海市中山東一路 6 號 1 樓 A 座	(86) 21-20377588
成都分行	四川省成都市武侯區人民南路四段 19 號 1 棟 1-4 樓	(86) 28-62807777
武漢分行	湖北省武漢市武昌區中北路 9 號長城匯 T1-1-1563、1564，T1-8	(86) 27-87369558
西安分行	西安市高新區錦業一路 6 號 1 單元 20102 室、1 單元 10701-10709 室	(86)29-65636588
廣州分行	廣州市天河區珠江西路 15 號珠江城大廈 3405 單元	(86)20-85712888
重慶分行	重慶市江北區慶雲路 1 號國金中心 T1 辦公樓 45 樓單元 6-8	(86)23-89197333

(12)日盛金融控股股份有限公司

單位名稱	地址	電話
日盛證券股份有限公司	台北市南京東路二段 111 號 3 樓	(02)2504-8888
日盛國際商業銀行股份有限公司	台北市重慶南路一段 10 號 1 樓	(02)2561-5888
日盛國際產物保險代理人股份有限公司	台北市南京東路二段 85、87 號 8 樓	(02)2531-6788

(三)公司沿革

1.辦理公司併購之情形

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國一一〇年三月二十三日本公司完成公開收購日盛金融控股股份有限公司

百分之五十三點八四之股權，並於同年三月三十日(收購日)完成價款支付與股票交割，使之成為本公司之子公司。

- 2.重要不動產購置：請參閱本公開說明書「貳、二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產」之說明。
- 3.金融新商品之推出：請參閱本公開說明書「貳、一、(一)、(3)未來計畫開發之新金融商品」及「貳、一、(一)、3、(2)研究發展支出及其成果」之說明。
- 4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：無。
- 5.經營權之改變：無。
- 6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

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

重要政策及法律暨財務會計準則變動	財務業務之影響及因應措施
金管會於 104 年 12 月訂定「金融服務業公平待客原則」，107 年起要求金融服務業進行自我評核，金管會並於 108、109 年公布執行績優業者。	相關子公司持續檢視各項商品服務環節是否均已落實公平待客各項原則，並佐以量化監控措施輔助管理或調整公平待客之組織執行架構、強化公平待客教育訓練、推動客訴減量、修訂或新訂公平待客相關規範等。
金管會於 109 年 10 月 26 日修正發布「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」。 金控公司若認定擬擔任其經理人具有資訊、科技、法律、電子商務、數位經濟、財務會計、行銷或人力資源等專業領域工作經驗 10 年以上者，即毋須再報經金管會認可。 銀行、證券、保險業負責人之法令亦同步鬆綁，相關條文內容大致與金控負責人法令相同。	有助本公司及子公司延攬跨領域專才，以因應金融市場多元化及數位金融發展趨勢。
本公司及子公司自自民國一一〇年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則：國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」(以下簡稱第二階段修正)。	本公司及子公司追溯適用第二階段修正，然而，合併公司選擇依第二階段修正允許之例外規定，不重編以前期間以反映此等修正之適用，包括不提供民國一〇九年之額外揭露。追溯適用未對期初權益餘額造成影響。 第二階段修正提供實務權宜作法，該等放寬係合約之利率指標以另一

重要政策及法律暨財務會計準則變動	財務業務之影響及因應措施
	<p>指標利率取代時，有關金融工具、租賃合約或避險關係之修改。決定金融工具之合約現金流量之基礎因利率指標變革之直接結果且在經濟上約當之基礎改變時，第二階段修正提供實務權宜作法，於適用現行規定之前，更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。第二階段修正亦提供一項例外規定，因利率指標變革所要求之租賃修改而重新衡量租賃負債時，係使用反映利率變動而修改之折現率。</p> <p>最後，第二階段修正對某些避險會計規定提供一系列之放寬，當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，避險關係得持續適用不被停止。</p>
國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋。	本公司及子公司現正持續評估其對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露

(2) 國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

回顧109年，疫情重創全球經濟，衝擊台灣上半年外貿表現，但受惠於遠距商機及資通設備升級需求，帶動電子產品出口逆勢成長。疫情也加速供應鏈移轉，支持國內投資穩健擴張，抵銷民間消費負成長衝擊。由於出口及企業投資增長力道優於預期，台灣全年經濟成長率由108年2.96%上升至3.11%。

台灣長期低利率環境使得授信與投資業務都面臨極大考驗。對此，在風險有效控管前提下，未來將持續著重各類金融商品手續費成長，減緩淨利差進一步收窄衝擊。投資方面，全球總體經濟仍處於高度不確定，金融市場波動為投資利得帶來挑戰與機會，海內外長天期殖利率上揚亦有助於債券孳息收益提升，另外，亦會密切關注價值型高股息標的，掌握股債市獲利機會。富邦金控持續推進海外佈局，打造更綿密跨國金融服務網絡以強化競爭力，包括：109年11月份富邦華一銀行寧波分行正式開業，為中國市場第27家網點，實現對台資企業密集區域完整覆蓋；台北富邦銀行深耕東南亞市場，並將觸角延伸至澳洲，109年4月份已獲金管會核准籌設雪梨辦事處，除規劃積極參與當地聯貸市場，也希望藉此完善泛太平洋金融服務網。金融科技方面，富邦金控持續在銀行、保險與證券等服務導入科技創新應用，致力為客戶提供更有快速、安全之金融服務，創造超越顧客期望價值。

(3) 國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

金融控股公司法施行至今已逾十年，期間金控業歷經國內雙卡風暴、美國次級房貸及國際金融海嘯衝擊，在提倡與國際接軌的金融環境與法制情況

下，金控業面臨內、外在金融環境變遷及挑戰日益加劇，而各金控在經營績效表現均明顯低於國際水準，究其原因資產與資本運用效率不彰，以及未發揮公司治理及經營管理效率應為主要因素。整體而言，銀行加保險之金控經營模式在經營績效表現較優，對海外布局也較完整與迅速，對於經營版圖較小之金控同業，由於股權分散，資金運用空間受限於國內市場，較不利於未來海外市場之競爭與布局。在兩岸金融往來循序開放後，金控業者的挑戰將與日俱增，未來在資產及資本使用效率提昇、資產品資改善、核心業務穩定成長及綜效之發揮，將為影響金控業經營績效之關鍵因素。

為因應國內外金融市場競爭態勢，在市場發展方面，隨著亞太新興經濟體崛起與兩岸經貿往來持續熱絡，本集團將積極開拓環亞新興經濟區域之客群規模，提供多樣、創新、便捷之金融商品與服務平台，開創區域型營運之新格局。對於客群的維繫，將專注不同客群之經營與開發，包括持續關懷與維繫中、高資產族群之互動，並且不斷整合、改良金融商品與服務流程，提高便捷性、有效性、以及信賴度，達成卓越服務的目標。

在整合行銷推動，彙整各子公司核心業務與商品，包括銀行融資、證券承銷、產險、租賃、長短期投資、保管、專案信託等各項金融商品，透過「整合金融服務系統」建立轉介與溝通平台，強化各子公司協銷機制，提昇集團整合行銷產品滲透率。另外，將協助各子公司延伸經營範疇之廣度與深度，以深化獲利來源之基礎，擴大各子公司資產規模，如證券子公司兼營期貨業務、投信子公司擴大代操規模、AMC跨足不動產、公司重整與LBO業務、創投與管顧擴大管理資金規模等。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣主要受總體經濟變化、不動產所在區域環境、市場供需及接受度等因素影響，其價格波動亦因上述因素而變動，一般而言當景氣衰退且不動產價格下滑時，銀行對以不動產為擔保授信，將有債權確保力下降或承受客戶違約時貸款收回下降損失擴大情形，而影響銀行獲利。本公司子公司採行因應作法：

- A.對不動產鑑價採授信與鑑價核決分離原則，以客觀評估不動產價值。
- B.建立不動產區域分級適用貸放標準，不定期依景氣變化、區域發展及市場供需予以檢討及調整。
- C.加強對貸款戶資力、資金用途及償還來源審理，降低受不動產價值貶落時貸款戶違約及損失增加情形。
- D.透過本行授信相關政策及規定，對不動產承做區域及集中情形予以監控，降低不動產價格波動及過度集中情形。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

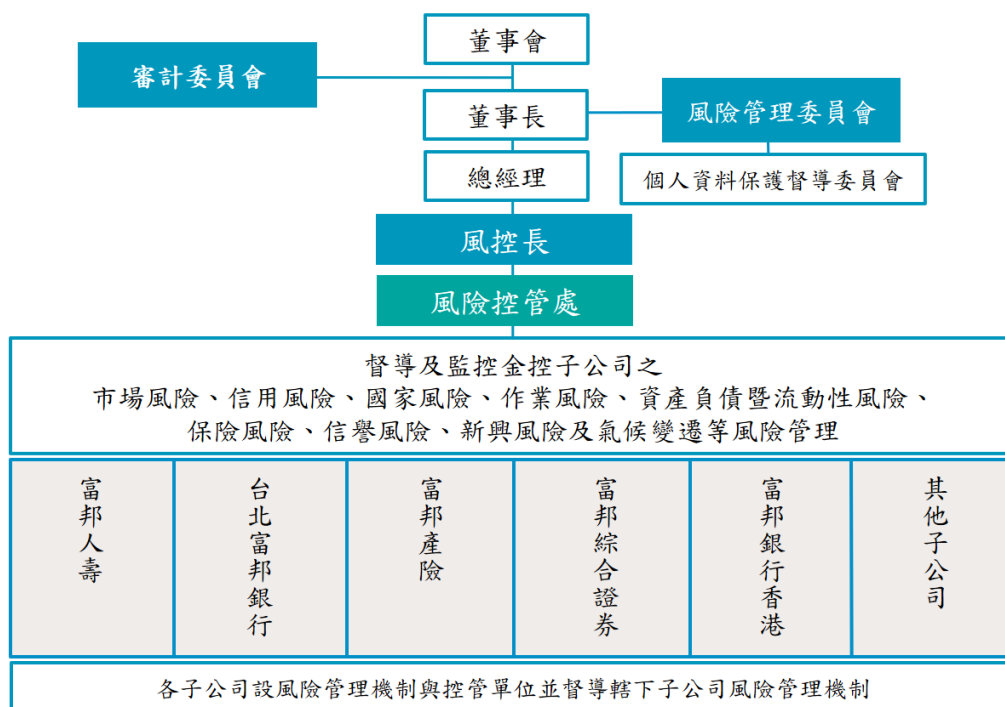
2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

A.風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公

司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，審核本公司及子公司風險胃納，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理，每年四次向審計委員會及董事會提出本公司風險管理報告。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。



B. 風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策並經董事會核定，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限，定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

(2) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

本公司風險管理策略係依據公司整體營運計畫，運用有效之風險管理程序與控管機制以辨識、衡量、管理、監控、抵減及報告各項風險，以追求業務穩健發展及最適化風險與報酬為目標，定期將各項風險管理資訊呈報本公司風險管理委員會、審計委員會及董事會。

A. 信用風險

運用有效之信用風險管理程序與控管機制，依據業務型態、業務複雜

度及經濟景氣循環變化對整體資產組合品質可能影響，採取積極妥適信用風險管理措施，監控整體資產品質。

信用風險管理範疇涵蓋資產品質監控、授信風險管理、發行者信用風險管理、交易對手信用風險管理、產業信用集中度風險控管、同一人及同一關係企業信用風險集中度控管及國家風險管理，並訂定信用風險及國家風險監控指標與管理限額以進行控管。

B.市場風險

運用市場風險管理系統有效地控管利率、匯率、權益證券及商品價格風險、以及市場流動性風險。依據市場風險管理政策，建立內部市場風險管理運作機制，採取積極妥適市場風險管理措施。

市場風險管理範疇涵蓋會計項目以公允價值衡量之非避險衍生性金融商品及公允價值衡量之有價證券金融資產的風險衡量與管理、複雜型衍生性金融商品評價、市場風險值衡量、金融市場異常預警功能、市場風險尾端風險管理、重大突發金融事件緊急通報、市場流動性風險值與壓力測試管理機制等。

C.作業風險

運用有效的作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標監測、控制落實度自評，以辨識、評估、衡量、回應、監控、報告及揭露存在於產品、服務、作業流程及系統中的各種作業風險，採取積極妥適作業風險管理措施。

作業風險管理範疇涵蓋定期檢視作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標及控制落實度自評項目之適切性。由作業風險損失事件以及按月與按季分別進行之控制落實度自評及關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在作業風險並即時採取改善措施，強化控管程序及提供員工適當的訓練等。

D.保險風險

依據保險風險可能面臨之風險因子包括但不限於商品設計、商品定價、核保、理賠、巨災、準備金及再保險風險等，訂定各項風險監控指標或風險限額，加強保險風險控管，並定期檢視、監控各項管理指標及限額之曝險狀況。

E.流動性風險

訂定流動性風險監控指標，加強流動性風險管理衡量與控管，定期檢視償債能力指標及流動比率指標，並定期呈報風險管理委員會各項流動性風險指標管理情形，以落實流動性風險管理穩健策略目標。

F.資產負債風險及資本適足性

運用有效之資產負債風險管理機制，訂定資產負債風險指標及限額，管理整體資產負債所面臨的各項風險，定期檢視資本適足性、雙重槓桿比率、負債占淨值比率等管理指標，並定期呈報風險管理委員會各項資產負債風險指標管理情形，以達成長期穩健經營及股東權益價值最佳化之目標。

G.信譽風險

信譽風險管理程序始於辨識可能損害公司信譽之潛在信譽風險事件，分析信譽風險來源，規劃建立妥適之管理機制。信譽風險涵蓋範圍廣泛，公司各項業務與營運活動均可能產生信譽風險，金控及子公司應本其專業及管理經驗，辨識日常營業及管理活動之潛在信譽風險事件，評估其可能對公司營運活動、財務健全度與信譽之影響，擬定信譽風險回應措施。

H.新興風險

定期參酌世界經濟論壇所公布之全球風險報告，依金控及子公司產業特性，辨識可能面臨之新興風險，依風險發生機率與衝擊程度進行評估辨識其主要新興風險，綜合考量後，篩選應關注之新興風險 109 年金控層級評估辨識 3-5 年應關注之新興風險為「社會風險-傳染性疾病的擴散」、「科技風險-大規模網路攻擊」及「經濟風險-主要經濟體資產泡沫」，並已擬訂妥適之風險回應措施，持續定期管控。

類別	風險項目	衝擊	因應措施
社會風險	傳染性疾病的擴散	傳染性疾病的擴散可能導致企業營運面臨員工人力不足，產品/業務停滯，影響營收等財務狀況；金融市場震盪加劇，使各子公司授信、投資、保險業務之風險及損益波動提升，對公司經營及財務穩健度有負面影響。	<ul style="list-style-type: none"> ●對於各項重大災害(氣候災害、傳染性疾病等)之災害防救體系及預防措施，富邦金控訂有「各項災害緊急應變措施辦法」，規劃各單位運作與業務推動方式及建立災害緊急應變通報順序名單，俾利於發生災害之虞或災害實際發生時，得順利啟動備援機制，保護客戶權益及維持業務正常運作。 ●配合政府主管機關公告之措施，即時制訂傳染病之相關應變機制，包含因應疫情流行地區及國際旅遊疫情建議等級、建立內部疫情分級、標準、異地備援及其他主要因應措施、內、外部通報流程、及成立疫情應變小組等相關應變及處理措施(如異地辦公、監測體溫、分流上班等)，以加強防疫及確保本公司及子公司持續營運。 ●對於金融市場變化，已建置 7 天 24 小時全天候金融市場狀況監控機制，其範圍包含主要經濟體之利率、匯率、股價等金融指標，金融市場變化逾越監控門檻時立即啟動警管理機制。
科技風險	大規模網路攻擊	可能造成網路相關業務無法正常運作、交易與服務，影響公司資訊安全，並可能引發客戶個資外洩、法律訴訟賠償、主管機關裁罰及公司聲譽受損。	<ul style="list-style-type: none"> ●對於重要業務使用的網路線路，建置備援線路及分散式阻斷服務攻擊(DDoS)偵測與流量清洗防護機制，當偵測到大規模網路攻擊時可及時進行阻擋與流量清洗，並定期進行演練，確保攻擊發生時可快速反應。 ●監控與分析網路防火牆、應用系統防火牆、網路入侵偵測防護系統中可疑網路偵查或攻擊連線，封鎖阻擋其攻擊來源。 ●定期更新網路相關資安防護設備威脅情資，及時偵測與阻擋網路攻擊。 ●透過營運衝擊分析，鑑別出主要業務及相關資訊系統之風險等級，規劃設計與提升適當的軟硬體設備資源、備援機制與替代措施，降低大規模網路攻擊造成系統無法服務之衝擊。

類別	風險項目	衝擊	因應措施
經濟風險	主要經濟體資產泡沫	可能導致金融市場(股、債、匯市)震盪加劇,造成公司風險提升及損益波動加劇,影響財務穩定度。	<ul style="list-style-type: none"> ●參考主要經濟體之財政體質、國際收支、市場資訊、及總體經濟等面向之數據指標,定期評估主要經濟體之國家風險狀況。 ●遇特定經濟體或國家發生政經情勢重大變化或市場突發事件時,啟動評估及採取妥適風險控管措施,降低可能風險發生後之衝擊。 ●7天24小時全天候監控金融市場狀況,監控範圍包含主要經濟體之利率、匯率、股價等金融指標,金融市場變化逾越監控門檻時立即啟動警示管理機制。 ●擴建多項利率、匯率等風險因子,以完善與提前衡量下行風險。整合風險量化模型與總體經濟分析,及時衡量重大金融風險事件對本公司損益或淨值的可能衝擊,強化本公司對各類重大金融風險事件可能衝擊的掌控。 ●建置前瞻式模型每日推算股票、利率、匯率及商品等金融指標預期波動度。 ●訂有各項風險預警指標、風險限額並定期監控。定期執行風險值、壓力測試等風險管理機制,並呈報董事會。

I. 氣候變遷風險

採用國際 TCFD 架構,定期檢視評估氣候變遷可能對金控及子公司業務產生之風險、機會與相關影響,篩選金控層級氣候風險矩陣與氣候變遷機會清單,研擬風險回應措施,提報本公司風管會,並將相關執行情形呈報 ESG 執行小組。109 年依 TCFD 之風險清單以風險發生可能性、潛在脆弱度、潛在衝擊度與子公司資產占比,產出金控層級應關注之氣候變遷風險,並研擬因應措施如下:

類別	實體風險	轉型風險
項目	<ul style="list-style-type: none"> ●颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 ●降雨(水)模式變化和氣候模式的極端變化 	<ul style="list-style-type: none"> ●利害關係人的關注與負面回饋日益增加 ●消費者偏好轉變
因應措施	<ul style="list-style-type: none"> ●金控及各子公司依「各項災害緊急應變措施辦法」,設置災害緊急應變小組,災害發生時啟動備援機制,維護客戶權益並將公司財務損失降至最低。 ●定期舉辦災害教育訓練,設置緊急應變之第二備援辦公室實地演練及災害復原演練計畫,確保因災害影響而造成營運中斷時可持續維持其業務之運作。 ●每年執行營運衝擊分析(BIA),以提高其危機意識及強化公司處理災害事故的應變能力,降低營運衝擊。 ●於自有資產投保,以減緩因極端氣候異常可能對公司造成之損失,採用保險轉嫁風險及填補損失。 ●建立供應鏈備援管理機制。 	<ul style="list-style-type: none"> ●以正向力量融入「永續經營(ESG)願景工程」,聚焦「永續治理、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、正向關懷」六大策略,戮力實踐綠色企業與永續金融。 ●持續導入真實價值(True Value)方法學,將外部成本內部化、非財務績效指標財務化,提升外部永續揭露品質與各方利害關係人視野接軌。 ●積極整合集團資源,透過金融科技、大數據與人工智慧,不斷研發貼近消費者需求之相關低碳產品與服務。 ●接軌國際永續趨勢,支持或自我遵循國際永續倡議,積極參與國際 ESG 各項評比且獲取佳績,同時致力參與或舉辦國內論壇,與利害關係人溝通,發揮企業影響力提升整體社會的永續意識。 ●以責任投資原則作為商品發展與投資之原則。

J. 風險曝險量化資訊:本公司及各子公司各類風險曝險量化資訊,請參閱附件八第160頁至第265頁、第272頁至第277頁及附件九第179頁至第325頁、第332頁至第342頁。本公司及各子公司資本適足率量化資訊,請參閱附件八第320頁至第321頁。

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

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

A.研發計畫

本公司致力整合集團數位化資源，連結合作夥伴之創新科技，以建立 FinTech 標竿形象，因此必須有計畫性的提升服務與轉型，以豐富場景滿足用戶需要，另持續提升作業效能與鞏固資安防禦，並投注資源在大數據分析及人工智慧領域的研發，結合創新商品及深度場景化應用，積極佈戰略生態圈並導入雲端服務，展現領先業界的數位能力及發展前景；此外，集團亦爰例於年度舉辦 FinTech 競賽及分享會，達到新知、技術或落地經驗共享，並藉由產學合作課程中，招攬優秀實習人才，共同提升集團整體新創效益。

B.預計投入之研發費用

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司主要資本投資於子公司，為能有效分散投資獲利來源，並穩定本公司長期獲利水準，以維護股東權益為最高指導原則，現階段投資重點將以擴展各子公司經營範疇之廣度與深度，以深化獲利來源之基礎，如證券子公司兼營期貨業務、投信子公司擴大代操規模、AMC 跨足不動產、公司重整與 LBO 業務、創投與管顧擴大管理資金規模等。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司旗下子公司業務範疇涵蓋壽險、產險、銀行及證券等金融專業領域，產品及服務完整且多元，經營上首重風險控管，且積極拓展海外佈局，將可充分降低因業務及區域集中產生之經營風險。另，資訊系統架構依其風險等級建立高可用性之同異地主機備援及資料備份機制，並將備份媒體送往異地保管存放，以達成服務不中斷及重要資料不遺失之要求。加強機房各項模擬測試與緊急應變等演練以保障資訊系統正常運作，可降低無預警之天災及人為疏失造成之系統中斷風險，確保各項重要業務之持續營運。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施

金融控股公司成立目的既為推廣金融相關業務之共同行銷，本公司亦彙整各子公司核心業務與商品，包括銀行融資、證券承銷、產險、租賃、長短期投資、保管、專案信託等各項金融商品，透過「整合金融服務系統」建立轉介與溝通平台，強化各子公司協銷機制，並定期舉辦「台商回台上市業務會議」、「產業研究整合平台新興產業討論會」及「整合行銷委員會」，討論各子公司所轉介之案件進度與績效，發掘其他業務商機，而在通路與新商品發展方面，將於銀行及證券子公司通路端互設服務櫃檯，並積極爭取境外基金總代理業務，同時將協銷機制延伸至大中華區財富管理業務平台，以創造集

團共同行銷最大效益。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

截至 110 年 5 月底止，本公司蔡氏家族以及臺北市政府持有本公司股權比率依序約為 31%與 13%；股權集中有助於公司長期經營策略的制定與落實，同時本公司於董事會下設置審計委員會、薪資報酬及提名委員會與公司治理及永續委員會等功能性委員會，以加強公司治理之效能。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董事盡心戮力公司之經營，並無股權大量移轉或更換之情事。其餘少數持股超過百分之一之大股東，其股權之移轉對於本公司之經營未有影響。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

為強化本公司旗下銀行與證券業務，擴大整體規模經濟與效益，平衡本公司銀行、保險及證券業務多元收入來源，深化全方位金融服務平台，並響應政府金金併政策，提升產業競爭力，本公司於 109 年 12 月 18 日經董事會決議以現金公開收購方式收購日盛金融控股股份有限公司(以下簡稱「日盛金控」)普通股股份，公開收購期間為 109 年 12 月 22 日至 110 年 2 月 1 日，另本公司於 110 年 1 月 29 日向金融監督管理委員會申請延長至 110 年 3 月 23 日止，累計參與應賣之普通股於收購截止日 110 年 3 月 23 日達 2,030,999 千股，相當於日盛金控 53.84%普通股股權，且公平交易委員會於 110 年 2 月 24 日委員會議通過不禁止本公司與日盛金控結合案，據此，本次公開收購之條件均已成就，並於 110 年 3 月 30 日完成股價支付與股券交割。

A.進行併購之預期效益

- (A)擴大經濟規模：藉由合併增加營業據點，擴展國際服務版圖。
- (B)增加經濟範疇：提供全方位服務，提升市場競爭力。
- (C)提升管理績效：擴大資源共享利益。
- (D)提高股東權益報酬：產生併購之營運綜效，替股東創造獲利收益。

B.進行併購之可能風險

- (A)在資訊不對稱下，須承受併購金融機構之資產負債風險。
- (B)併購對象之獲利能力及前景不如預期，高估併購價值。
- (C)併購後，企業文化與組織架構之整合，延後併購綜效產生的時間。

富邦金控致力於創造公司價值及提升股東權益，在併購決策上具備專業的知識與經驗，並長期重視風險控制，務使併購綜效極大化。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司訂有完備的內部控制及風險管理規範，各單位均依循本公司內部控制及風險管理之規範執行各項業務，並定期執行風險管理/法令遵循自評及辦理內部控制/法令遵循自行查核，另由稽核單位執行獨立的查核。若於日常作業或透過自評機制及內部稽核，發覺與公司政策與作業程序乖離之情事，即時通報至適當之管理階層，進而採取必要之處理及改善措施，以確保本公司穩健經營。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

透過每年定期辦理營運衝擊分析，由各使用單位鑑別出各項業務關鍵流程與對應支援的資訊系統服務，評估其交易量、業務功能重要性，以及對財務面、法令規章、客戶等層面之營運風險與衝擊，計算出風險值；並依據風險等級，規劃設計與提升適當軟硬體設備資源，改善作業流程，讓資訊系統損害發生時能儘速順利恢復業務，降低可能的損失與風險。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司之集團經營策略在於發揮資本配置效率、執行共同行銷推動、及資源共享，透過金控公司集團經營模式，將資本重配置於效益顯著之子公司，並對客戶提供多元化、創新的金融商品。由於本公司主要子公司第一銀行為主要獲利來源，未來將逐步拓展證券、投信、保險等子公司經營規模，俾使資本配置及經營風險能有效分散。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

年度	評等類別	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
			長期	短期		
108 年度	國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	Stable	108/11/22
		穆迪信用評等	Baal	—	Stable	108/10/08
	國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	108/11/22
109 年度	國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	Negative	109/11/29
		穆迪信用評等	Baa1	—	Negative	109/12/28
	國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	負向	109/11/30
110 年 截至 5 月底	國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	Stable	110/3/24
		穆迪信用評等	Baa1	—	Negative	109/12/28
	國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	110/3/24

國內外信用評等機構對本公司從過去二年度至最近之相關資產品質與經營成果均給予肯定，信用評等現況及過去二年度並無重大變化情事，此結果充分展現出本公司優良的風險控管及絕佳的資本水準。

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

富邦金控長期以來積極實踐企業社會責任，致力維護投資人、股東及各利害關係人之權益，落實企業的永續經營與穩健發展。

本公司訂定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體公關處理準則」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體危機處理準則」，以因應媒體相關的日常採訪及危機突發狀況。

依據「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體公關處理準則」，明確落實發言人機制及各項媒體相關事務的處理準則，以傳達正確一致的訊息，協助業務推廣，並維護企業品牌形象。依據「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體危機處理準則」，在涉及影響公司聲望和品牌形象之媒體危機發生時，將依此準則以最迅速、有效的機制進行通報及媒體危機處理，並評估是否啟動「媒體危機處理小組」，後續由其執行各項因應措施，防止危機擴大並儘速平息，以降低負面衝擊，確保本公司及子公司品牌聲譽與資產。

展望未來，本公司將持續透過嚴謹的風險控管機制，落實媒體公關處理及媒體危機處理，以維護公司形象，鞏固經營發展的穩健基礎。同時，亦將持續關注各方利害關係人意見，致力維護各利害關係人之權益，並追求企業之永續發展。

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訟事件

1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

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

(1)董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東：無。

(2)從屬公司：請參閱附件七 108 年度合併財務報告暨會計師查核報告第 323 頁至第 327 頁、附件八 109 年度合併財務報告暨會計師查核報告第 316 頁至第 318 頁及附件九 110 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告第 391 至第 393 頁。

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

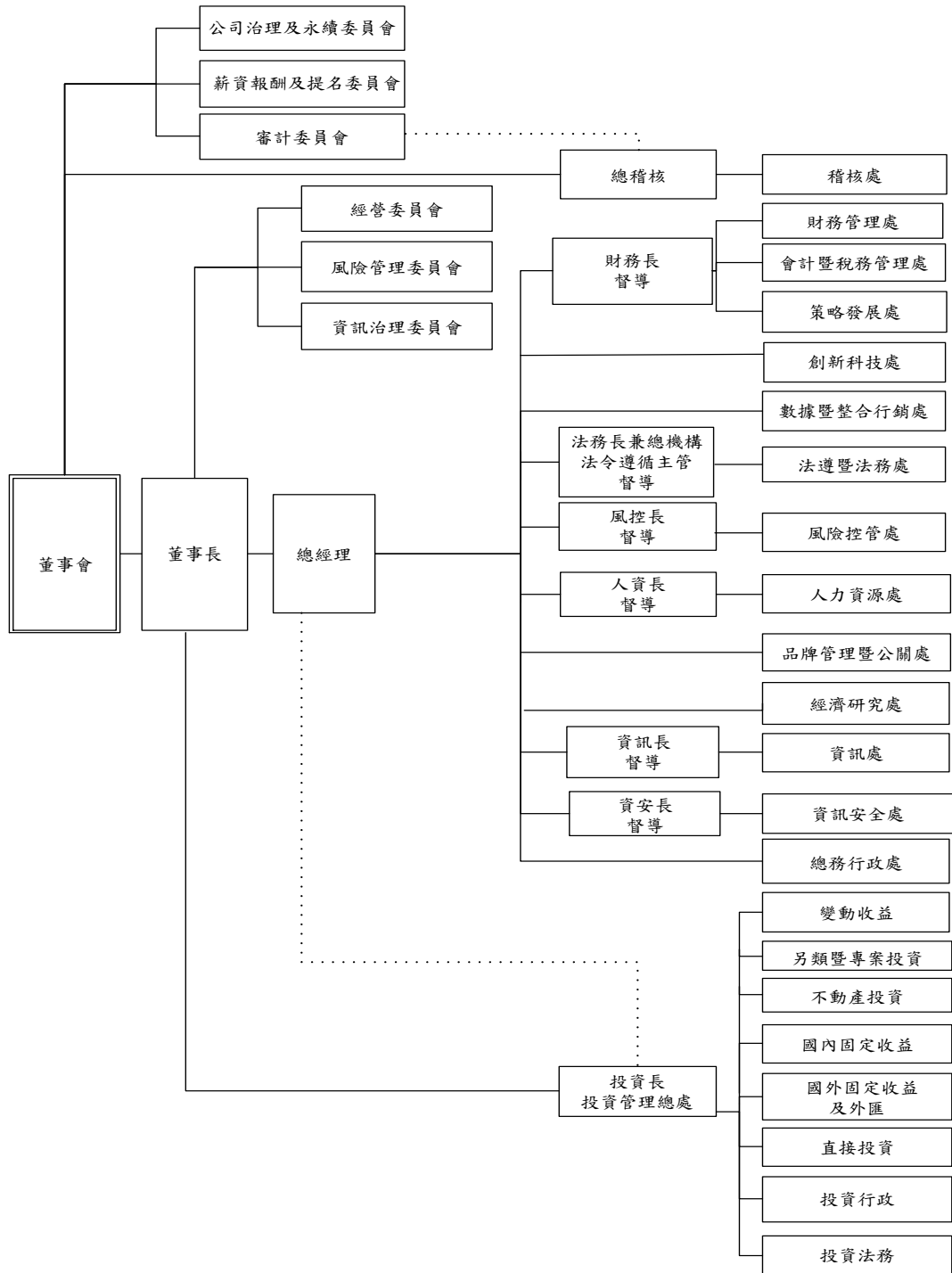
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構



2.各主要部門所營業務

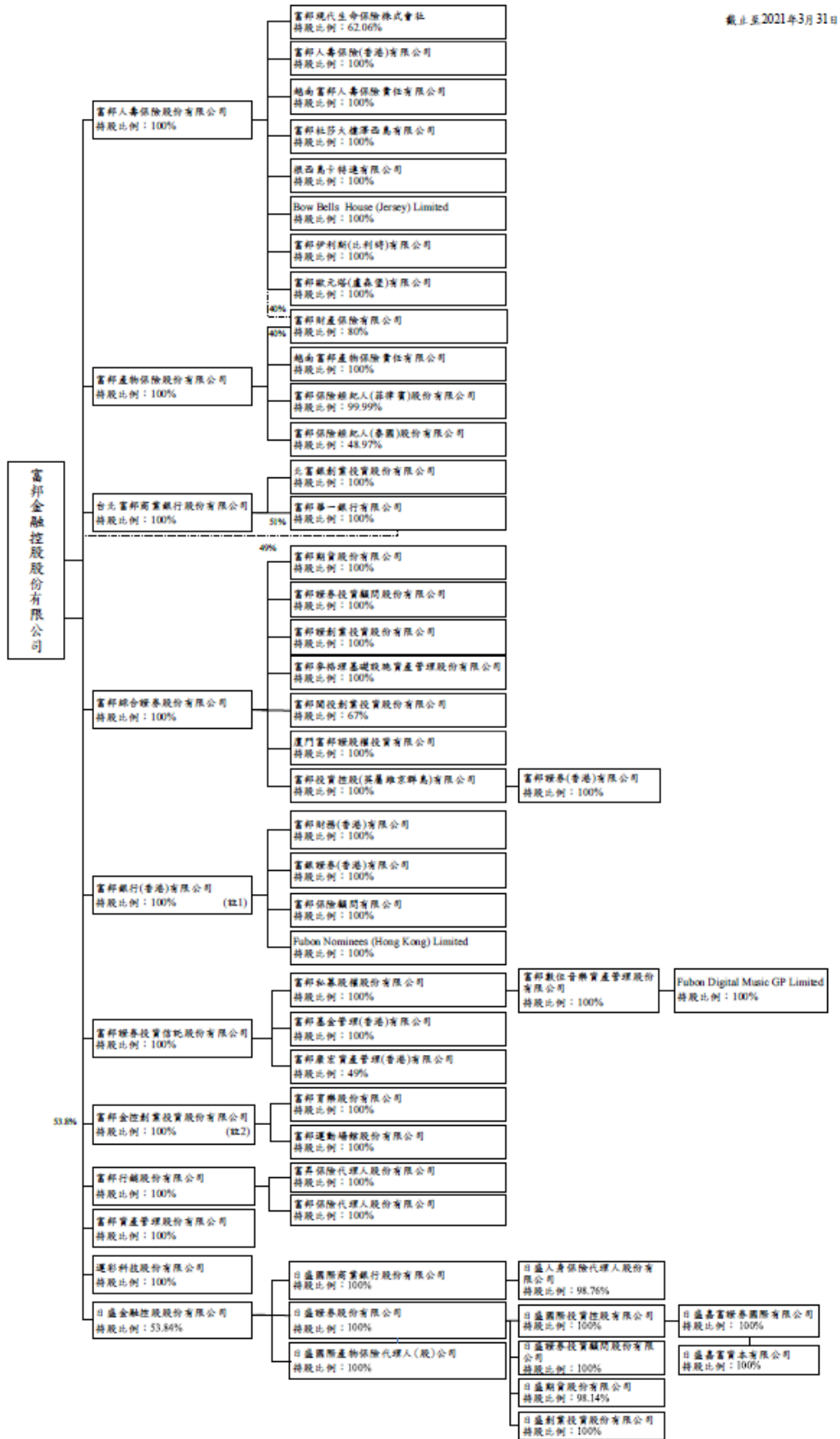
- (1)稽核處：負責評估本公司旗下相關公司之內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，協助董事會及管理階層確實履行其責任。
- (2)財務管理處：負責投資人關係管理、金融產業訊息及同業績效追蹤、信用評等、金控資金營運調撥與資金部位管理及出納、保管業務、預算編製與彙

整、管理指標檢視與績效評量、管理資訊分析。

- (3)會計暨稅務管理處：負責帳務及稅務管理、整合本公司及子公司會計合併作業流程及一致性、研議本公司及子公司會計重大事項或議題之影響、財報編製和對外財務申報、會計政策及制度之維護更新、財稅相關政策函令之宣導、重大訊息(含記者會)之申報。
- (4)策略發展處：負責金控及子公司發展策略之檢視與協調、金控策略性股權投資專案之規劃與執行、金控資本規劃及管理、協助子公司策略性股權投資專案執行。
- (5)創新科技處：負責引領金控及子公司創新發展、研究新科技趨勢、評估創新技術資源及媒合數位生態系合作。
- (6)數據暨整合行銷處：負責建立資料治理規章制度、金控數據倉儲與維運、大數據分析技術評估與引進、大數據應用分析、推動與子公司數據專案合作、整合行銷推動與管理、共同行銷內控及跨售服務平台規劃與推展事項。
- (7)法遵暨法務處：負責金控及集團之訴訟/非訟案件等相關法務工作；負責金控法令遵循制度之規劃管理與執行，並辦理金融主管機關之答詢聯絡事項；負責金控洗錢及資恐防制制度之規劃管理與執行；負責金控董事會與股東會之召開事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理及其他相關事項。
- (8)風險控管處：負責金控風險管理制度與政策訂定，審閱子公司重要風險管理規範與風險限額、監督子公司風險管理實施情形，獨立監控、分析及報告金控整體風險曝險。
- (9)人力資源處：負責組織及職掌規劃、人力資源管理規劃與政策訂定、員工薪酬福利、績效評核、教育訓練、勞資關係之規劃、執行與管理。
- (10)品牌管理暨公關處：負責金控品牌管理、金控形象廣告、品牌活動、企業贊助、商標管理、金融智能教育推廣、金控媒體公關及媒體危機處理之規劃、執行與管理；永續經營執行小組相關事務統籌與推動及官網維運管理。
- (11)經濟研究處：負責深入研究國內外經濟金融情勢，掌握市場動向，發表研究報告並提供專業諮詢服務。
- (12)資訊處：負責共同作業與系統之開發維運、新興科技研究運用、督導各子公司資訊工作並協調相關事項、檢視並策進各項相關資訊規章管理辦法。
- (13)資訊安全處：負責規劃資安整體基礎架構與監控功能、督導各子公司資訊安全工作並協調相關事項、檢視並策進各項相關資訊安全規章管理辦法、規劃資訊安全宣導與教育訓練等事項。
- (14)總務行政處：負責文書收發、交換與公文檔案管理、營業場所、辦公室與其他資產設備之規劃管理、聯合採購、委外、租賃等專案之規劃與執行、大型活動之規劃與執行。
- (15)投資管理總處：責督導轄下子公司管理運用資金，投資國內外固定收益商品、股權商品、衍生性商品及不動產，以達資金運用最佳報酬，確認交易及協調交割入帳等後台作業服務，確保重大投資合約之簽訂內容符合投資利益。轄下設變動收益、另類暨專案投資、不動產投資、國內固定收益、國外固定收益及外匯、直接投資、投資行政、投資法務等功能。

(二)關係企業圖

1.關係企業關聯圖



註1: 富邦銀行(香港)有限公司僅列示重要子公司
 註2: 富邦金融創業投資股份有限公司由四家公司持有
 富邦金融控股股份有限公司 53.84%
 富邦人壽保險股份有限公司 25.0%
 富邦產物保險股份有限公司 10.0%

2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

110年6月30日；單位：新臺幣千元；千股；%

子公司名稱(註1)	本公司持有子公司股份			子公司持有本公司股份		
	股數	持股比例	金額	股數	持股比例	金額
富邦產物保險(股)公司	317,840	100%	11,506,684	-	-	-
富邦人壽保險(股)公司	11,083,114	100%	44,472,261	-	-	-
台北富邦商業銀行(股)公司	12,256,209	100%	86,645,186	-	-	-
富邦綜合證券(股)公司	1,064,355	100%	24,006,865	-	-	-
富邦證券投資信託(股)公司	271,009	100%	3,290,091	-	-	-
富邦行銷(股)公司	14,500	100%	87,613	-	-	-
富邦金控創業投資(股)公(註2)	681,500	100%	5,071,480	-	-	-
富邦銀行(香港)(有)公司	1,641,273	100%	29,381,489	-	-	-
富邦資產管理(股)公司	250,000	100%	2,500,000	-	-	-
運彩科技(股)公司	9,729	100%	97,292	-	-	-
富邦華一銀行(有)公司(註3)	-	100%	46,444,152	-	-	-
日盛金融控股(股)公司	2,103,456	55.76%	27,336,678	註4	註4	註4

註1：本表揭露本公司持有第一層子公司股數及金額等。

註2：本公司之子公司富邦人壽持有 141,000 千股(25%)，富邦證券持有 63,193 千股(11.20%)，富邦產險持有 56,400 千股(10%)，合併持股 564,000 千股(100%)。

註3：富邦華一銀行資本額為人民幣 21 億元，本公司持有 49% 股權及子公司台北富邦銀行持有 51% 股權，合併持有 100%。

註4：日盛金控 100% 持有之子公司日盛證券持有本公司股份之股數、持股比例及金額分別為 22,051 千股、0.22% 及 1,252,497 千元。

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

110年7月31日單位：股；%

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	韓蔚廷	男	106.10.06	2,430,288 *100,000	0.02 *0.01	-	-	-	-	M.B.A., The Ohio State University	富邦綜合證券(股)公司董事長	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	劉中平	男	104.07.16	338 *35,520	0.00 *0.00	-	-	-	-	LL.M. in International Banking Studies, Boston University	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	王瑋	女	108.06.14	80,201 *32,760	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.A.S., University of Illinois at Urbana-Champaign	富邦人壽保險(股)公司財務精算處資深副總經理	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	劉菁宜	女	109.02.01	41,646 *12,692	0.00 *0.00	-	-	-	-	東吳大學會計系學士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	羅瑋	男	108.06.14	*34,320	*0.00	-	-	-	-	Ph.D. in Economics, University of Pittsburgh	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	孫一德	男	109.07.01	53,906 *17,760	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., The Pennsylvania State University	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	林芑	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	台北大學企業管理學碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	陳文彥	男	107.08.27	3,123 *19,460	0.00 *0.00	-	-	-	-	橫濱國立大學經營學研究所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司金融市場總督導兼投資管理處主管	無	無	無	
副總經理	中華民國	樓瑾文	女	109.08.20	1,155	0.00	-	-	-	-	廈門大學金融學博士	無	無	無	無	
創新科技處代理處長	中華民國	陳傑豪	男	110.01.01	-	-	-	-	-	-	BS in Computer Science, University of San Diego	台北富邦商業銀行(股)公司數位長兼大數據分析部主管	無	無	無	
副總經理	中華民國	葉文正	男	107.02.05	209,257 *94,521	0.00 *0.00	-	-	-	-	政治大學企業管理系學士	富邦行銷(股)公司總經理	無	無	無	
副總經理	中華民國	徐偉傑	男	108.06.14	24,123 *28,999	0.00 *0.00	-	-	-	-	廈門大學經濟學博士	富邦綜合證券(股)公司財會行政處副處長	無	無	無	
副總經理	中華民國	郭佳綾	女	109.08.20	*5,000	*0.00	-	-	-	-	台灣大學經濟系學士	台北富邦商業銀行(股)公司人資規劃部主管	無	無	無	
副總經理	中華民國	蘇清偉	男	108.05.07	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊管理學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資安長	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	陳博文	男	108.06.14	20,000 *38,700	0.00 *0.00	1,214 *42,400	0.00 *0.00	-	-	臺灣大學經濟學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司督導主管兼採購營繕支援部及總務行政部部主管	無	無	無	
副總經理	中華民國	蔡承儒	男	109.04.01	-	-	-	-	15,150,000	0.15	BS in Economics, The Wharton School of the University of Pennsylvania	富邦金控創業投資(股)公司總經理 富邦育樂(股)公司董事長 富邦運動場館(股)公司董事長				
副總經理	中華民國	蔡佩玲	女	110.06.29	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司金融安全部主管	無	無	無	
資深協理	中華民國	王家慧	女	100.06.01	59,417	0.00	-	-	-	-	M.S. in Economics and Finance, The University of Warwick	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	謝 綢	女	109.07.01	248 *1,600	0.00 *0.00	*71,000	*0.00	-	-	臺灣科技大學 財務金融所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資金管理處主管	無	無	無	
資深協理	中華民國	賴俊輝	男	108.09.05	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 成功大學醫學工程所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	蔡馥如	女	107.06.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學法律學系碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王怡蘋	女	109.02.11	8,949 *2,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣大學法律系博士候選人 中國清華大學法律系博士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	鍾伯君	女	109.01.02	-	-	-	-	-	-	LL.M. in the University of Pennsylvania	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王美惠	女	109.09.15	40,215 *12,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣大學法律系學士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林茂生	女	108.08.01	-	-	-	-	-	-	政治大學國際經營管理碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	吳雯雯	女	104.07.01	67,719	0.00	-	-	-	-	政治大學新聞學系碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	劉佩琪	女	108.08.22	-	-	-	-	-	-	M.S. in Drexel University	無	無	無	無	
協理	中華民國	林妙玲	女	108.01.01	20,228	0.00	-	-	-	-	東吳大學會計系學士	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	房大為	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	MSc in Actuarial Science & Statistics, City University, London	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳東元	男	107.06.01	-	-	7,336	0.00	-	-	M.S. in San Francisco State University	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳宜豐	男	108.05.01	-	-	*1,040	*0.00	-	-	中興大學法商學院法律系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳淑汝	女	2013.06.01	1,007	0.00	-	-	-	-	M.S. in Computer Science, Oklahoma City University	無	無	無	無	
協理	中華民國	黃雯萍	女	105.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學管理學院商學碩士財金組	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝宛蓉	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	政治大學新聞學系碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	張瑞琦	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學化學研究所博士	台北富邦商業銀行(股)公司 法金投管部 信用審查中心協理	無	無	無	無
協理	中華民國	謝正春	男	102.11.01	883	0.00	-	-	-	-	臺灣科技大學財金所EMBA	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊斯惠	女	109.07.01	35,839 *9,410	0.00 *0.00	2,782 *204	0.00 *0.00	-	-	中國文化大學東方語文學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	張弘美	女	110.06.29	58,872 *2,588	0.00 *0.00	-	-	-	-	銘傳大學資訊管理碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	簡懿傑	男	110.06.29	12 *7,159	0.00 *0.00	-	-	-	-	University of ILLINOIS MBA	無	無	無	無	
投資管理 總處 (投資長)	中華民國	林福星	男	102.10.01	38,437	0.00	-	-	-	-	臺灣大學化工研究所博士	富邦人壽保險(股)公司 副董事長	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：本表「*」為特別股。

註4：持股比率未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

(四)董事

1.姓名、經(學)歷、持有股份及性質、以及與其他主管、董事、監察人間具有配偶或二親等以內之親屬關係者：

110年7月31日；單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	蔡明興	男	109.06.12	至112.06.11	90.12.19	327,125,694 *74,564	3.20 *0.01	327,125,694 *74,564	3.20 *0.01	29,473,565	0.29	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • 美國紐約大學史登商學碩士 • 國立臺灣大學商學系學士 • 富邦綜合證券(股)公司董事長 • 富邦人壽保險(股)公司董事長 • 台灣大哥大(股)公司董事長 	<ul style="list-style-type: none"> • 富邦人壽保險(股)公司董事長 • 富邦銀行(香港)有限公司副董事長 • 台灣大哥大(股)公司董事 • 明東實業(股)公司董事 • 道盈實業(股)公司董事 • 天乾實業(股)公司董事 • 地坤實業(股)公司董事 • 希伯來實業(股)公司董事 • 以弗所實業(股)公司董事 • 忠興開發(股)公司董事 • 富邦房屋仲介(股)公司董事 • 富本營造(股)公司董事 • 國基投資(股)公司董事 • 台灣固網(股)公司董事 • 台信聯合投資(股)公司董事 • 台固新創投資(股)公司董事 • 台灣大新創開發(股)公司董事 • 台聯網投資(股)公司董事 • 醃基生醫公司(股)公司董事 • ABG-WTT Global Life Science Capital Partners GP Limited 董事 • Carnegie Hall Corporation 董事 • Castle Lion Investments Limited 董事 • Cosgrove Global Limited 董事 • DRJ Development Limited 董事 • Eagle Legacy Limited 董事 • Fame Dynasty Enterprises 	董事	蔡明忠	兄弟	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
																<ul style="list-style-type: none"> Limited 董事 • Globotex International Limited 董事 • Key Gain Limited 董事 • Lucky Way Limited 董事 • Oceana Glory Limited 董事 • Orientland International Limited 董事 • Penny Lane Investment Limited 董事 • Rainbow Cheer Limited 董事 • Star Top Ventures CO LTD 董事 • Total Formation INC. 董事 • Ultimate Epoch Limited 董事 Vantage Horizon Global Limited 董事 					
董事	中華民國	蔡明忠	男	109.06.12	至 112.06.11	90.12.19	308,507,129 (其中 100,000,000 為保留運用決定權之信託股數) *2,500,000	3.02 *0.20	308,507,129 (其中 100,000,000 為保留運用決定權之信託股數) *2,500,000	3.02 *0.20	28,458,053	0.28	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • 美國喬治城大學法學碩士 • 國立臺灣大學法律系學士 • 富邦產物保險(股)公司董事長 • 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 • 富邦金融控股(股)公司董事長 • 台灣大哥大(股)公司董事長 • 台北富邦商業銀行(股)公司常務董事 • 富邦銀行(香港)有限公司董事長 • 富邦華一銀行有限公司董事 • 富邦金控創業投資(股)公司董事長 • 富邦育樂(股)公司董事 • 台灣大哥大(股)公司董事長 • 明東實業(股)公司董事長 • 道盈實業(股)公司董事長 • 天乾實業(股)公司董事長 • 地坤實業(股)公司董事長 • 希伯來實業(股)公司董事長 • 以弗所實業(股)公司董事長 • 忠興開發(股)公司董事長 • 富邦房屋仲介(股)公司董事長 • 富本營造(股)公司董事 • 國基投資(股)公司董事長 • 台信聯合投資(股)公司董事長 	董事長	蔡明興	兄弟			

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註			
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係				
																<ul style="list-style-type: none"> • 台固新創投資(股)公司董事長 • 台灣大新創開發(股)公司董事長 • 台聯網投資(股)公司董事長 • 台固媒體(股)公司董事長 • 台信電訊(股)公司董事長 • 優視傳播(股)公司董事 • 台灣固網(股)公司董事長 • 大富媒體科技(股)公司董事長 • 臺北文創開發(股)公司董事長 • 台灣大數位服務(股)公司董事 • 台灣客服科技(股)公司董事 • 台信財產保險代理人(股)公司董事長 • 敦復實業(股)公司董事長 • 領寶有限公司董事 • 大豫實業(股)公司監察人 • ABG-WTT Global Life Science Capital Partners GP Limited 董事 • Cosgrove Global Limited 董事 • DRJ Development Limited 董事 • Eagle Legacy Limited 董事 • Fame Dynasty Enterprises Limited 董事 • Giver Concept Limited 董事 • Globotex International Limited 董事 • Key Gain Limited 董事 • Lucky Way Limited 董事 • Oceana Glory Limited 董事 • Orientland International Limited 董事 • Primerose Development Group Limited 董事 • Rainbow Cheer Limited 董事 							

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
																<ul style="list-style-type: none"> Star Top Ventures CO LTD 董事 Ultimate Epoch Limited 董事 Vantage Horizon Global Limited 董事 				
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 韓蔚廷	一 男	109.06.12 109.06.12	至112.06.11	91.02.06 100.01.21	864,774,989 2,430,288 *100,000	8.45 0.02 *0.01	864,774,989 2,430,288 *100,000	8.45 0.02 *0.01	- -	- -	- -	- -	<ul style="list-style-type: none"> 美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 花旗銀行台北分行副總裁 中國信託銀行(股)公司資深副總 台北富邦銀行(股)公司常務董事兼總經理 富邦綜合證券(股)公司董事長 台北富邦商業銀行(股)公司董事 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 富邦金控創業投資(股)公司董事 富邦期貨(股)公司董事 富邦證創業投資(股)公司董事 富邦閩投創業投資(股)公司董事 富邦證券(香港)有限公司董事 富邦基金管理(香港)有限公司董事 廈門富邦證股權投資有限公司董事 富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司董事 富邦育樂(股)公司董事 富邦運動場館(股)公司董事 中信富通融資租賃有限公司董事 	-	-	-		
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 陳聖德	一 男	2020.06.12 2020.06.12	至2023.06.11	2002.02.06 2016.10.12	864,774,989 - *22,800	8.45 - *0.00	864,774,989 - *22,800	8.45 - *0.00	- -	- -	- -	- -	<ul style="list-style-type: none"> 美國密蘇里大學企管碩士 卓毅資本董事長 花旗集團台灣區負責人 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 富邦綜合證券(股)公司董事 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 北富銀創業投資(股)公司董事長 	-	-	-		

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
																<ul style="list-style-type: none"> 富邦育樂(股)公司監察人 雄獅旅行社(股)公司獨立董事 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於香港) 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於開曼) 				
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 林福星	— 男	109.06.12 109.06.12		91.02.06 105.10.12	864,774,989 38,437	8.45 0.00	864,774,989 38,437	8.45 0.00	- -	- -	- -	- -	<ul style="list-style-type: none"> 臺灣大學化學工程學研究所博士 富邦人壽保險(股)公司執行副總經理 富邦金控創業投資(股)公司董事長 富邦媒體科技(股)公司董事長 	<ul style="list-style-type: none"> 富邦金融控股(股)公司投資長 富邦人壽保險(股)公司副董事長 富邦綜合證券(股)公司董事 富邦證券投資信託(股)公司董事 	-	-	-	
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 陳伯耀	— 男	109.06.12 109.06.12		91.02.06 108.04.01	864,774,989 1,030,000 (其中 700,000 為保留運用決定權之信託股數) *176,855	8.45 0.01 *0.01	864,774,989 1,030,000 (其中 700,000 為保留運用決定權之信託股數) *176,855	8.45 0.01 *0.01	- 30,918 *2,848	- 0.00 *0.00	- -	- -	<ul style="list-style-type: none"> 政治大學風險管理與保險研究所碩士 文化大學法律系學士 	<ul style="list-style-type: none"> 富邦產物保險(股)公司董事長 富邦財產保險有限公司董事 富邦行銷(股)公司董事 	-	-	-	
董事	中華民國	臺北市府 代表人： 陳家蓁	— 女	109.06.12 109.06.12		92.02.14 108.01.14									<ul style="list-style-type: none"> 國立政治大學 EMBA 高階財金班碩士 國立臺灣大學商學系學士 將來銀行籌備處財務主管 永豐銀行財務管 	<ul style="list-style-type: none"> 臺北市府財政局局長 	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
							1,155 *50 (皆為保留運用決定權之信託股數)	*0.0	1,155 *50 (皆為保留運用決定權之信託股數)	*0.0					理處處長/副總經理/財務主管 • 永豐金證券財務長 • 永豐金控財務長辦公室主任/副總經理 • 永豐金控策略長辦公室主任 • 中華開發金控財務長辦公室經理					
董事	中華民國	臺北市府 代表人： 袁秀慧	一 女	109.06.12 109.06.12	至112.06.11	100.06.24 105.10.25	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	- -	- -	- -	- -	• 國立交通大學管理學院研究所碩士 • 中華民國律師公會全國聯合會法革新委員會委員	• 臺北市政府法務局局長	-	-	-	
董事 (註1)	中華民國	臺北市府 代表人： 鄭瑞成	一 男	109.06.12 109.06.12	至112.06.11	92.02.14 94.01.13	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	- -	- -	- -	- -	• 國立臺灣大學政治學碩士 • 新北市政府主計處處長 • 行政院主計總處主計官 • 桃園縣政府秘書長 • 桃園縣政府府會聯絡副總召集人 • 桃園縣政府主計處處長 • 臺北市政府主計處副處長	• 臺北市政府主計處處長	-	-	-	
獨立董事	中華民國	湯明哲	男	109.06.12	至112.06.11	103.06.06	472	0.00	472	0.00	19	0.00	-	-	• 美國麻省理工學院企業管理博士 • 國立政治大學企業管理碩士 • 國立臺灣大學土木系學士 • 美國伊利諾大學香檳分校副教授 • 香港科技大學訪問副教授 • 臺灣大學 EMBA	• 聯發科技(股)公司獨立董事 • 永加利醫學科技(股)公司董事 • 恆利醫學科技(股)公司董事 • 予新創業管理顧問(股)公司董事 • 芯智控股有限公司獨立董事(註冊於香港) • 芯智控股有限公司獨立董	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															第一屆執行長 • 聯發科技(股)公司獨立董事 • 臺灣大學副校長兼財務處處長及教授 • 富邦產物保險(股)公司獨立董事	事(註冊於開曼)				
獨立董事	中華民國	陳新民	男	109.06.12	至112.06.11	106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	• 德國慕尼黑大學法學院法學博士 • 國立臺灣大學法律系法學士 • 司法院大法官 • 行政院大陸委員會諮詢委員 • 行政院中央廉政會報委員 • 行政院法規委員會委員 • 中央研究院法律研究所研究員 • 富邦綜合證券(股)公司獨立董事	• 國立師範大學兼任教授 • 輔仁大學法律研究所兼任講座教授 • 文化大學法律研究所兼任教授	-	-	-	
獨立董事	中華民國	李書行	男	109.06.12	至112.06.11	109.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	• 美國紐約大學會計學系博士 • 國立政治大學企管學士 • 中華會計教育學會理事長 • 國立臺灣大學財務副校長 • 國立臺灣大學管理學院院長 • 國立臺灣大學管理學院會計系暨研究所主任 • 國立臺灣大學會計系副教授 • 美國羅格斯大學(Rutgers University)會計	• 康聯生醫科技(股)公司獨立董事 • 盛弘醫藥(股)公司獨立董事 • 明泰科技(股)公司獨立董事 • 國立臺灣大學管理學院會計學系專任教授	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															系助理教授					
獨立董事	中華民國	王銘陽	男	109.06.12	至112.06.11	109.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • 美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士 • 私立逢甲大學國貿系學士 • 中國人壽保險(股)公司總經理、董事長 • 中華開發金融控股(股)公司董事暨總經理 • 中國平安保險(集團)(股)公司集團副總經理暨首席投資官 • 南山人壽保險(股)公司執行副總經理暨首席投資主管 • 中華民國壽險同業公會常務理事 • 中華開發工業銀行(股)公司常務董事 	• 富邦人壽保險(股)公司獨立董事	-	-	-	
獨立董事	中華民國	張榮豐	男	109.06.12	至112.06.11	106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • 國立政治大學東亞所博士 • 國立臺灣大學管理學院在職專班(EMBA)碩士 • 國立政治大學經濟研究所碩士 • 國立政治大學統計系學士 • 中華經濟研究院第一研究所研究員兼所長 • 中華經濟研究院副院長 • 國家安全會議副秘書長 • 國家安全會議諮 	• 台灣戰略模擬學會理事長	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															詢委員 • 富邦人壽保險(股)公司獨立董事					
獨立董事	中華民國	李淳	男	109.06.12	至112.06.11	109.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • 澳洲國立大學 (Australian National University, ANU) 公共政策博士 • 國立中正大學法律研究所(公法組)碩士 • 輔仁大學法律系學士 • 陸委會諮詢委員 • 國合會諮詢委員 • 行政院國際經貿策略小組產學諮詢會委員 • 中華經濟研究院(台灣 WTO 中心)助研究員 • 台灣通訊學會秘書長 	<ul style="list-style-type: none"> • 中華經濟研究院 WTO 及 RTA 中心副執行長 • 全國工業總會國際經貿委員會委員 • WTO 及 APEC 會議專家代表首都專家 (capital-based expert) 	-	-	-	

註 1：鄭瑞成董事曾於 94.01.13 至 97.06.13 擔任本公司董事。

註 2：本表「*」為特別股。

2.法人股東之大股東：

110年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台北市政府	無
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.38%、富本營造股份有限公司13.90%、福記投資股份有限公司12.64%、儒記投資股份有限公司12.64%、道記投資股份有限公司12.64%、忠興開發股份有限公司11.78%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.48%、蔡明忠1.82%

3.上表主要股東為法人者其主要股東：

110年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
富邦建設股份有限公司	明東實業股份有限公司22.67%、道盈實業股份有限公司16.80%、蔡明忠13.92%、蔡明興13.88%、蔡承道10.90%、蔡承儒10.90%、蔡陳藹玲5.62%、蔡翁美慧5.31%
富本營造股份有限公司	明東實業股份有限公司48.61%、道盈實業股份有限公司48.61%、蔡明忠0.97%、蔡明興0.97%、富邦建設股份有限公司0.28%、蔡承道0.28%、蔡承儒0.28%
福記投資股份有限公司	蔡明興50.25%、蔡翁美慧49.75%
儒記投資股份有限公司	蔡明忠24.98%、蔡明興24.97%、蔡明玟16.40%、蔡承儒16.84%、蔡承道16.81%
道記投資股份有限公司	蔡明忠50.20%、蔡陳藹玲49.75%、蔡承道0.05%
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%、富邦慈善基金會1.01%
富邦慈善基金會	富邦產物保險股份有限公司33.33%、道盈實業股份有限公司33.30%、明東實業股份有限公司33.30%
富邦文教基金會	道盈實業股份有限公司44.00%、明東實業股份有限公司44.00%、富邦綜合證券股份有限公司12.00%
紅福投資股份有限公司 (註)	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%

註：紅福投資股份有限公司為本公司之主要股東，且為增進公司治理之資訊公開，採自願揭露相關資訊。

4.董事是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗：

110年7月31日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)												兼任其他 公司獨立 董事家數
	商務、 法官、 檢察官、 律師、 會計師 或與公 司業務 相關之 國家考 試及格 證書及 專門技 術人員	商務、 檢察官、 律師、 會計師 或與公 司業務 相關之 國家考 試及格 證書及 專門技 術人員	商務、 檢察官、 律師、 會計師 或與公 司業務 相關之 國家考 試及格 證書及 專門技 術人員	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
蔡明興			✓	✓					✓		✓	✓		✓		0
蔡明忠			✓	✓					✓	✓	✓	✓		✓		0
韓蔚廷 (註2)			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳聖德			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
林福星 (註2)			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳伯耀			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳家綦			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
袁秀慧		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄭瑞成	✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
湯明哲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
陳新民	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李書行	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
王銘陽	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李淳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東，(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2：韓蔚廷董事、林福星董事為本公司經理人。

(五)發起人

1. 公司設立未滿一年，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。
2. 公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：不適用。

(六)最近年度支付董事、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

109年12月31日；單位：新臺幣千元；%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例								兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) 註1		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				本公司	財務報告內所有公司					
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司								
現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額							
董事長	蔡明興																							
董事	蔡明忠																							
董事	明東實業																							
法人董事代表	韓蔚廷																							
法人董事代表	陳聖德																							
法人董事代表	林福星																							
法人董事代表	陳伯耀																							
董事	臺北市政府																							
法人董事代表	陳家蓁																							
法人董事代表	袁秀慧																							
法人董事代表	鄭瑞成																							
董事	合計	70,611	586,913	無	438	54,683	54,683	5,967	10,656	0.15%	0.72%	51,596	51,596	108	108	199	無	199	無	0.20%	0.78%	無		
獨立董事	張子欣(已卸任)																							
獨立董事	湯明哲																							
獨立董事	陳新民																							
獨立董事	林嬋娟(已卸任)																							
獨立董事	李書行																							
獨立董事	王銘陽																							
獨立董事	張榮豐																							
獨立董事	吳繁治(已卸任)																							
獨立董事	李 淳																							
獨立董事	合計	11,557	11,557	無	無	35,317	35,317	2,168	2,388	0.05%	0.05%	無	無	無	無	無	無	無	無	0.05%	0.05%	無		
	總計	82,168	598,470	無	438	90,000	90,000	8,135	13,044	0.20%	0.78%	51,596	51,596	108	108	199	無	199	無	0.26%	0.84%	無		

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司獨立董事之酬金支給依「富邦金融控股股份有限公司董事酬金給付政策」規定，區分報酬、酬勞、車馬費及出席費等業務執行費用，茲說明如下：

(1)本公司獨立董事每月支給固定報酬，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬。

(2)董事酬勞依公司年度營運績效及盈餘良窳，由薪資報酬及提名委員會依公司章程核定之成數提撥年度之董事酬勞總數，經董事會特別決議，並提報股東會。

獨立董事係依其參與功能性委員會之貢獻程度，如擔任召集人或成員，而有不同之酬勞。

(3)其他業務執行費用，包括每月固定支領車馬費，如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。倘有兼職子公司獨立董事者，如有擔任審計委員會或風險管理委員會等董事會功能性委員會者，並依子公司規定支給出席費。

(4)本公司獨立董事不得由本公司或本公司之轉投資公司，支領非關董事酬金之其他報酬。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無

註 1：財務報表所屬年度所估列之全部董事酬勞。

註 2：另有給付司機報酬\$4,568 仟元，但不計入酬金。

註 3：上表係列示截止 109.12.31 止董事名單暨其領取相關酬金。109 年度及截至年報刊印日止董事異動情形：本公司於 109.06.12 股東常會全面改選第八屆董事，原明東實業(股)公司董事代表人蔡明興先生、蔡明忠先生，自改選日起身分別變更為自然人董事；獨立董事張子欣先生、林嬋娟女士及吳繁治先生，自 109.06.11 起卸任；獨立董事李書行先生、王銘陽先生及李淳先生自 109.06.12 起就任。

註 4：本公司未有符合年報應行記載事項準則規定應採行個別揭露董事或總經理、副總經理酬金之情事，故以彙總配合級距揭露方式辦理。

董事酬金級距表

109年12月31日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	韓蔚廷、陳聖德、林福星、 陳伯耀、陳家蓁、袁秀慧、 鄭瑞成	陳家蓁、袁秀慧、鄭瑞成	陳聖德、林福星、陳伯耀、 陳家蓁、袁秀慧、鄭瑞成	陳家蓁、袁秀慧、鄭瑞成
1,000,000 元(含)~ 2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含)~ 3,500,000 元(不含)	吳繁治(已卸任)	吳繁治(已卸任)	吳繁治(已卸任)	吳繁治(已卸任)
3,500,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	張子欣(已卸任)、 林嬋娟(已卸任)、 李書行、王銘陽、李淳	張子欣(已卸任)、 林嬋娟(已卸任)、 李書行、王銘陽、李淳	張子欣(已卸任)、 林嬋娟(已卸任)、 李書行、王銘陽、李淳	張子欣(已卸任)、 林嬋娟(已卸任)、 李書行、王銘陽、李淳
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	蔡明忠、湯明哲、陳新民、 張榮豐	湯明哲、陳新民、張榮豐	蔡明忠、湯明哲、陳新民、 張榮豐	湯明哲、陳新民、張榮豐
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		韓蔚廷		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	明東實業、臺北市政府	蔡明忠、明東實業、 陳伯耀、臺北市政府	明東實業、臺北市政府	蔡明忠、明東實業、 陳伯耀、臺北市政府
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		陳聖德		陳聖德
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	蔡明興		蔡明興、韓蔚廷	韓蔚廷
100,000,000 元以上		蔡明興、林福星		蔡明興、林福星
總計	20	20	20	20

2.總經理及副總經理之酬金

109年12月31日；單位：新臺幣千元；%

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	韓蔚廷														
資深副總經理	劉中平														
資深副總經理	王瑋														
資深副總經理	劉菁宜														
資深副總經理	陳昭如(已卸任)														
資深副總經理	羅瑋														
資深副總經理	孫一德														
資深副總經理	林 芑														
副總經理	陳文彥														
副總經理	樓瑾文														
副總經理	李維斌(已辭任)														
副總經理	葉文正														
副總經理	謝穎和														
副總經理	徐偉傑														
副總經理	郭佳綾														
副總經理	蘇清偉														
副總經理	陳博文														
副總經理	蔡承儒														
投資長	林福星														
執行副總經理	邱顯龍(已卸任)														
	總計	44,174	77,881	1,092	2,289	80,126	295,737	744	無	1,219	無	0.14%	0.42%	115	

註 1：另有給付司機報酬\$2,991 仟元，但不計入酬金。

註 2：劉菁宜資深副總經理於 109.02.01 新任、蔡承儒副總經理於 109.04.01 新任、樓瑾文副總經理於 109.08.20 新任、郭佳綾副總經理於 109.08.20 新任、李維斌副總經理於 109.12.01 新任並於 110.01.01 辭任，陳昭如資深副總經理於 109.04.01 卸任、邱顯龍執行副總經理於 109.07.31 卸任。

總經理及副總經理酬金級距表

109年12月31日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	王瑋、陳文彥、李維斌(已辭任)、葉文正、謝穎和、郭佳綾、林福星	李維斌(已辭任)
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	陳博文	
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	陳昭如(已卸任)	陳昭如(已卸任)、郭佳綾
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	樓瑾文、邱顯龍(已卸任)	樓瑾文、邱顯龍(已卸任)
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	劉菁宜、羅瑋、孫一德、林芑、徐偉傑、蘇清偉、蔡承儒	劉菁宜、羅瑋、孫一德、林芑、葉文正、謝穎和、徐偉傑、蘇清偉、陳博文
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	劉中平	劉中平、王瑋、陳文彥
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		蔡承儒
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	韓蔚廷	韓蔚廷
100,000,000 元以上		林福星
總計	20	20

3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

109年12月31日；單位：新臺幣千元；%

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	韓蔚廷	-	799	799	0.001
	資深副總經理	劉中平				
	資深副總經理	劉菁宜				
	資深副總經理	羅瑋				
	資深副總經理	孫一德				
	資深副總經理	林 芑				
	副總經理	樓瑾文				
	副總經理	徐偉傑				
	副總經理	蘇清偉				
	副總經理	蔡承儒				
	資深協理	林茂生				

4.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

(1)最近二年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額占本公司稅後純益比例之分析：

單位：新臺幣千元；%

項 目	總金額		占稅後純益比例	
	108 年度	109 年度	108 年度	109 年度
一般董事及獨立董事之酬金	342,457	753,855	0.59%	0.84%
總經理及副總經理之酬金	182,171	377,126	0.31%	0.42%

(2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

A.本公司依公司章程規定，經薪資報酬及提名委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞及車馬費；並於109年12月28日經董事會通過增訂本公司功能性委員會成員出席費之支領規定。

(A)董事長及其他董事之報酬數額得經本公司薪資報酬及提名委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定，獨立董事每月固定報酬金額則明定於本政策。

(B)董事酬勞則依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會。於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。

(C)車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事。

(D)本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，每年提報薪資報酬及提名委員會與董事會檢視，倘經調整則依調整後之權數結果分配。

B.經本公司及子公司經理人整體績效之貢獻及未來風險之關聯合理性等，訂有「經理人績效考核及酬金給付政策」，以落實經理人薪酬與公司經營績效之連結，並設置「薪資報酬及提名委員會」定期檢視管理階層薪酬及提報董事會討論。經理人獎酬區分為薪資及績效報酬兩大類，其比例約為 36:64。

四、資本及股份

(一)股份種類

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	10,233,603,995	3,499,736,005	15,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	1,266,660,000			

註：本公司於 101.6.15 經股東會決議通過修正公司章程，將額定資本額由新臺幣 1,200 億元提高至新臺幣 1,500 億元，惟截至基準日止實收資本額尚未逾經濟部變更登記表新臺幣 1,200 億元，故尚未能辦理變更登記表之額定資本額。

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

單位：千股；新臺幣千元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
90年12月	10元	12,000,000	120,000,000	5,464,985	54,649,852	轉換設立	-	-
91年8月	10元	-	-	5,612,147	56,121,475	註1	-	-
91年12月	10元	-	-	8,291,437	82,914,373	註2	-	-
92年1月	10元	-	-	8,254,119	82,541,193	註3	-	-
94年5月	10元	-	-	8,065,297	80,652,974	註4	-	-
95年3月	10元	-	-	7,719,093	77,190,934	註5	-	-
98年2月	10元	-	-	8,125,362	81,253,616	註6	-	-
98年11月	10元	-	-	8,126,187	81,261,866	註7	-	-
99年3月	10元	-	-	8,132,940	81,329,401	註8	-	-
99年6月	10元	-	-	8,138,552	81,385,520	註9	-	-
99年8月	10元	-	-	8,545,482	85,454,819	註10	-	-
99年9月	10元	-	-	8,546,725	85,467,249	註11	-	-
99年11月	10元	-	-	8,558,366	85,583,664	註12	-	-
100年3月	10元	-	-	8,564,039	85,640,394	註13	-	-
100年5月	10元	-	-	8,575,441	85,754,416	註14	-	-
100年9月	10元	-	-	9,004,025	90,040,257	註15	-	-
100年9月	10元	-	-	9,006,269	90,062,692	註16	-	-
100年12月	10元	-	-	9,013,737	90,137,379	註17	-	-
101年3月	10元	-	-	9,024,246	90,242,469	註18	-	-
101年6月	10元	-	-	9,044,706	90,447,067	註19	-	-
101年6月	10元	15,000,000	150,000,000	9,044,706	90,447,067	章程修訂	-	-
101年8月	10元	-	-	9,497,598	94,975,989	註20	-	-
101年9月	10元	-	-	9,517,154	95,171,547	註21	-	-
101年11月	10元	-	-	9,526,915	95,269,157	註22	-	-
102年3月	10元	-	-	9,535,165	95,351,652	註23	-	-
102年8月	美金 1.217元	-	-	10,233,604	102,336,040	註24	-	-
105年5月	60元	-	-	10,833,604	108,336,040	註25	-	-
107年4月	60元	-	-	11,500,264	115,002,640	註26	-	-

- 註1：91.08.21(91)台財證(一)第0910146203號函核准增資發行新股147,162千股與富邦投信轉換合併。
 註2：91.12.06(91)台財證(一)第0910164858號函核准增資發行新股2,679,290千股與台北銀行轉換合併。
 註3：92.01.30經授商字第09201031230號函完成變更登記銷除已發行股份37,318千股。
 註4：94.05.23經授商字第09401090710號函完成變更登記銷除已發行股份188,822千股。
 註5：95.03.31經授商字第09501056890號函完成變更登記銷除已發行股份346,204千股。
 註6：98.02.05金管證一字第0980001832號函核准增資發行新股406,268千股與安泰人壽轉換合併。
 註7：98.11.18經授商字第09801266250號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記825千股。
 註8：99.03.05經授商字第09901041060號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記6,753.5千股。
 註9：99.06.03經授商字第09901113780號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記5,612千股。
 註10：99.08.30金管證一字第09901198240號函核准盈餘轉增資發行新股406,930千股；99.9.2經授商字第09901198240

號函完成資本額變更登記。

- 註 11：99.09.16 經授商字第 09901208520 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 1,243 千股。
 註 12：99.11.30 經授商字第 09901266900 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,641.5 千股。
 註 13：100.03.04 經授商字第 10001043040 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,673 千股。
 註 14：100.05.26 經授商字第 10001108190 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,402.25 千股。
 註 15：100.07.22 金管證發字第 1000032789 號函核准盈餘轉增資發行新股 428,584 千股；100.9.9 經授商字第 10001204930 號函完成資本額變更登記。
 註 16：100.09.15 經授商字第 10001214970 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 2,243.5 千股。
 註 17：100.12.05 經授商字第 10001274600 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 7,468.75 千股。
 註 18：101.03.02 經授商字第 10101035120 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 10,509 千股。
 註 19：101.06.04 經授商字第 10101099620 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 20,459.75 千股。
 註 20：101.07.18 金管證發字第 1010030742 號函核准盈餘轉增資發行新股 452,892 千股；101.8.29 經授商字第 10101177550 號函完成資本額變更登記。
 註 21：101.09.11 經授商字第 10101189160 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 19,557.5 千股。
 註 22：101.11.30 經授商字第 10101247370 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 9,761 千股。
 註 23：102.03.12 經授商字第 10201044480 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 8,249.5 千股。
 註 24：102.05.17 經管證發字第 1020016981 號函核准現金增資發行新股 698,438.8 千股；102.8.12 經授商字第 10201148630 號函完成資本額變更登記。
 註 25：105.03.08 金管證發字第 1050006682 號函核准現金增資發行特別股 600,000 千股；105.05.02 經授商字第 10501087100 號函完成資本額變更登記。
 註 26：107.01.17 金管證發字第 1060051435 號函核准現金增資發行特別股 666,660 仟股；107.04.09 經授商字第 10701033520 號函完成資本額變更登記。

2.最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股辦理情形：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

(1)普通股

110年4月13日；單位：股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	10	38	1,075	229,575	1,657	232,355
持有股數	1,919,576,792	204,448,600	2,933,006,294	2,576,167,461	2,600,404,848	10,233,603,995
持股比例(%)	18.76	2.00	28.66	25.17	25.41	100.00

(2)甲種特別股

110年4月13日；單位：股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	1	18	159	24,721	44	24,943
持有股數	30,000,000	314,525,000	200,075,454	55,334,758	64,788	600,000,000
持股比例(%)	5.00	52.42	33.35	9.22	0.01	100.00

(3)乙種特別股

110年4月13日；單位：股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	4	18	190	25,769	55	26,036
持有股數	74,874,000	354,297,213	173,102,704	64,266,533	119,550	666,660,000
持股比例(%)	11.23	53.15	25.97	9.64	0.02	100.00

2. 股權分散情形

(1) 普通股

每股面額十元；110年4月13日；單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
1 至 999	67,033	17,853,484	0.17
1,000 至 5,000	112,698	243,367,854	2.38
5,001 至 10,000	24,618	188,029,487	1.84
10,001 至 15,000	9,155	112,556,385	1.10
15,001 至 20,000	4,962	90,960,744	0.89
20,001 至 30,000	4,590	115,187,614	1.13
30,001 至 50,000	3,561	142,222,921	1.39
50,001 至 100,000	2,709	193,899,820	1.90
100,001 至 200,000	1,325	187,761,926	1.84
200,001 至 400,000	711	199,442,689	1.95
400,001 至 600,000	244	120,289,724	1.18
600,001 至 800,000	127	89,402,374	0.87
800,001 至 1,000,000	85	76,347,722	0.75
1,000,001 股以上	537	8,456,281,251	82.63
合 計	232,355	10,233,603,995	100.00

(2) 甲種特別股

每股面額十元；110年4月13日；單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
1 至 999	15,264	2,502,576	0.42
1,000 至 5,000	7,788	16,605,061	2.77
5,001 至 10,000	985	7,479,798	1.25
10,001 至 15,000	229	2,887,251	0.48
15,001 至 20,000	188	3,493,407	0.58
20,001 至 30,000	125	3,218,817	0.54
30,001 至 50,000	155	6,161,848	1.03
50,001 至 100,000	87	6,142,843	1.02
100,001 至 200,000	43	5,836,549	0.97
200,001 至 400,000	20	6,518,184	1.09
400,001 至 600,000	9	4,336,000	0.72
600,001 至 800,000	7	5,124,000	0.85
800,001 至 1,000,000	4	3,657,000	0.61
1,000,001 股以上	39	526,036,666	87.67
合 計	24,943	600,000,000	100.00

(3)乙種特別股

每股面額十元；110年4月13日；單位：戶；股；%

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	18,463	2,893,152	0.43
1,000 至 5,000	6,195	10,056,504	1.51
5,001 至 10,000	655	4,950,680	0.74
10,001 至 15,000	180	2,240,102	0.34
15,001 至 20,000	100	1,829,511	0.27
20,001 至 30,000	129	3,274,305	0.49
30,001 至 50,000	104	4,350,477	0.65
50,001 至 100,000	89	6,491,224	0.97
100,001 至 200,000	35	5,204,978	0.78
200,001 至 400,000	24	6,436,264	0.97
400,001 至 600,000	9	4,585,750	0.69
600,001 至 800,000	8	6,040,614	0.91
800,001 至 1,000,000	3	2,840,000	0.43
1,000,001 股以上	42	605,466,439	90.82
合計	26,036	666,660,000	100.00

3.主要股東名單

110年4月13日

股東名稱	持股情形	
	持有股數(股)	持股比率(%)
臺北市政府	1,341,479,793	13.11
明東實業股份有限公司	864,774,989	8.45
道盈實業股份有限公司	790,676,429	7.73
蔡明興	327,125,694	3.20
蔡明忠	308,507,129	3.02
紅福投資股份有限公司	262,733,553	2.57
新制勞工退休基金	234,118,171	2.29
忠興開發股份有限公司	145,673,128	1.42
勞工保險基金	125,767,685	1.23
蔡楊湘薰	116,346,244	1.14

註：本表所揭露者為普通股持股比例占前十名之股東；股東蔡明忠持股數其中 100,000,000 股為保留運用決定權之信託股數。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：無

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

A.董事及大股東股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職稱	姓名	108年度		109年度		當年度截至7月31日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長(註3)	蔡明興	-	-	-	-	-	-
董事(註3)	蔡明忠	-	-	-	-	-	-
法人董事	明東實業(股)公司	-	-	-	-	-	-
法人董事代表	韓蔚廷	-	-	-	-	-	-
法人董事代表	陳聖德	-	-	-	-	-	-
法人董事代表	林福星	38,437	-	-	-	-	-
法人董事代表	陳伯耀	-	-	-	-	-	-
法人董事暨大股東	臺北市政府	-	-	-	-	-	-
法人董事代表	陳家蓁	(1,155) (*50) 1,155 *50	-	-	-	-	-
法人董事代表	袁秀慧	-	-	-	-	-	-
法人董事代表	鄭瑞成	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	張子欣	-	-	-	-	-	-
獨立董事	湯明哲	-	-	-	-	-	-
獨立董事	陳新民	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	林嬋娟	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	李書行	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	王銘陽	-	-	-	-	-	-
獨立董事	張榮豐	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	吳繁治	-	-	-	-	-	-
獨立董事(註3)	李 淳	-	-	-	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表「*」為特別股。

註3：本公司於109.06.12股東常會全面改選第八屆董事，原明東實業(股)公司董事代表人蔡明興先生、蔡明忠先生，自改選日起身分別變更為自然人董事；獨立董事張子欣先生、林嬋娟女士及吳繁治先生，自109.06.11起卸任；獨立董事李書行先生、王銘陽先生及李淳先生自109.06.12起就任。

B.經理人股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職稱	姓名	108年度		109年度		當年度截至7月31日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
總經理	韓蔚廷	-	-	-	-	-	-
資深副總經理(法務長)	劉中平	-	-	-	-	-	-
資深副總經理	王 瑋	-	-	-	-	-	-
資深副總經理(人資長)	劉菁宜			21,804	-	-	-
資深副總經理	羅 瑋	-	-	-	-	-	-
資深副總經理(總稽核)	孫一德	-	-	-	-	-	-
資深副總經理	林 芑	13,532	-	-	-	(13,532)	-
副總經理	陳文彥	-	-	-	-	-	-
副總經理	樓瑾文			-	-	-	-
創新科技處代理處長	陳傑豪					-	-
副總經理	葉文正	-	-	-	-	-	-
副總經理	謝穎和	-	-	-	-	-	-
副總經理	徐偉傑	-	-	-	-	-	-
副總經理	郭佳綾			*5,000	-	-	-
副總經理	蘇清偉	-	-	-	-	-	-
副總經理	陳博文	-	-	-	-	20,000	-
副總經理	蔡承儒 (註3)			15,150,000	-	-	-
副總經理	蔡佩玲						
資深協理 (公司治理主管)	蔡馥如	-	-	-	-	-	-
資深協理	林茂生	-	-	-	-	-	-
投資管理處(投資長)	林福星	38,437	-	-	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表「*」為特別股。

註3：依選(就)任日期起之股權移轉及股權質押變動情形填報。

C.同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定者股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職 稱	姓 名	108 年度		109 年度		當年度 截至 7 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
本公司 10% 以上大股東	臺北市政府	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明興	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡翁美慧	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明忠	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡陳藹玲	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡揚湘薰	-	-	8,336,000	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明玟	1,800,000	-	7,495,000	-	-	25,000,000
同一人或同一關係人	蔡明純	1,800,000	-	5,230,000	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡承道	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	富邦興記	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記實業	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	福記投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	儒記投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	明東實業	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道盈實業	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	忠興開發	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	紅福投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	以馬內利			15,150,000	-	-	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註 2：本表所載為普通股股權。

(2)股權移轉之相對人為關係人資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人資訊：無。

(4)持股比例占前十大股東間互為關係人資料

110年4月13日；單位：股；%

姓名(註)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或配偶、二親等內之親屬關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
臺北市政府 代表人：柯文哲	1,341,479,793	13.11%	-	-	-	-	無	無	—
明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	864,774,989	8.45%	-	-	-	-	蔡明興	兄弟	—
道盈實業(股)公司 代表人：蔡明忠	790,676,429	7.73%	-	-	-	-	蔡明興	兄弟	—
蔡明興	327,125,694	3.20%	29,473,565	0.29%	-	-	蔡明忠	兄弟	—
蔡明忠	308,507,129	3.02%	28,458,053	0.28%	-	-	蔡明興	兄弟	—
紅福投資(股)公司 代表人：蔡明純	262,733,553	2.57%	-	-	-	-	蔡明興	兄妹	—
新制勞工退休基金	234,118,171	2.29%	-	-	-	-	無	無	—
忠興開發(股)公司 代表人：蔡明忠	145,673,128	1.42%	-	-	-	-	蔡明興	兄弟	—
勞工保險基金	125,767,685	1.23%	-	-	-	-	無	無	—
蔡楊湘薰	116,346,244	1.14%	-	-	-	-	無	無	—

註1：依最近停止過戶日(110.04.13)持有普通股股數計算填報；股東蔡明忠持股數其中100,000,000股為保留運用決定權之信託股數。

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利資料及相關資料

項 目		年 度		108 年	109 年	當年度截至 110 年 7 月 31 日
		最 高	最 低	平 均	分 配 前	分 配 後
每股市價	最 高			47.35 元	48.00 元	85.00 元
	最 低			41.10 元	34.85 元	45.55 元
	平 均			44.71 元	42.81 元	62.49 元
每股淨值	分 配 前			52.85 元	66.33 元	75.01 元(註 7)
	分 配 後			不適用	不適用	不適用
每股盈餘 (註 1)	加權平均股數 (千股)	調 整 前		10,233,604	10,233,604	10,233,604(註 7)
		調 整 後		不適用	不適用	不適用
	每 股 盈 餘	調 整 前		5.46 元	8.54 元	8.28 元(註 7)
		調 整 後		不適用	不適用	不適用
每股股利	現金股利			2 元/股	3 元/股(註 6)	不適用
	無償 配股	盈餘配股		-	-	不適用
		資本公積配股		-	1 元/股(註 6)	不適用
	累積未付股利(註 2)			-	-	不適用
投資報酬 分析	本益比(註 3)			8.19	5.01	不適用
	本利比(註 4)			22.36	14.27	不適用
	現金股利殖利率(註 5)			4.47%	7.01%	不適用

註 1：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 2：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：109 年度每股股利尚待經股東會通過。

註 7：係以 110 年 6 月 30 日經會計師查核簽證之財務資料計算。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司現行章程規定，本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法

令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

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

有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

2.本(109)年度擬(已)議股利分配之情形

本公司業經 110 年 4 月 29 日董事會及 110 年 7 月 23 日股東會決議通過 109 年度盈餘分配如下：

- (1)普通股：擬提撥新臺幣 30,700,811,985 元現金股利，加計擬提撥資本公積轉增資新臺幣 10,233,603,990 元股票股利，合計新臺幣 40,934,415,975 元，原普通股股東按配息配股基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新臺幣 3.0 元現金股利及 1.0 元股票股利，合計每股 4.0 元。
- (2)甲種特別股股息：擬提撥新臺幣 1,476,000,000 元，原股東按配息基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新臺幣 2.46 元
- (3)乙種特別股股息：擬提撥新臺幣 1,439,985,600 元，原股東按配息基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新臺幣 2.16 元。

本案已經股東會通過並授權董事會依實際狀況訂定配息基準日、調整配息率及辦理股份分派事宜。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開財務預測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

(七)員工及董事酬勞

1.公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程規定，公司年度如有獲利時，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工酬勞及不高於仟分之三為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

員工酬勞得以股票或現金為之，其給付對象得包括符合董事會所訂條件之控制或從屬公司員工。惟董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之發放金額、方式、對象及其比率應由董事會特別決議行之，並報告股東會。

2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司 109 年度員工酬勞及董事酬勞金額分別為新臺幣 15,980 仟元及新臺幣 90,000 仟元係以稅前淨利按公司章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3.董事會通過分派酬勞情形及結果

- (1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

A.員工酬勞：新臺幣 15,980 仟元。109 年度估列員工酬勞費用新臺幣 10,000 仟元，與實際配發數差異為新臺幣 5,980 仟元。差異原因係因會計估計變動所致，並列為 110 年度損益。

B.董事酬勞：新臺幣 90,000 仟元。

(2)以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例

本公司本期並無以股票分派員工酬勞之情事，故不適用。

4.股東會報告分派酬勞情形及結果：109 年度員工及董事酬勞分派尚待 110 年 7 月 23 日股東常會報告。

5.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司前一年度(109 年度決議配發 108 年度員工及董事酬勞)員工及董事酬勞業經本公司第七屆第十六次定期董事會(109 年 3 月 27 日)特別決議通過，並報告於 109 年度股東常會，配發員工酬勞新臺幣 10,000 仟元及董事酬勞新臺幣 68,000 仟元。與原董事會擬議配發情形無差異。

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債

公司債種類	103年第1期無擔保普通公司債	104年第1期無擔保普通公司債乙券
發行(辦理)日期	103年7月21日	104年3月30日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣壹佰伍拾億元整	新臺幣參拾玖億元整
利率	固定利率為年息為1.72%	固定利率為年息為1.65%
期限	7年期 到期日：110年7月21日	7年期 到期日：111年3月30日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣壹佰伍拾億元整	新臺幣參拾玖億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、103年7月11日、twAA	中華信用評等股份有限公司、103年11月19日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	104年第2期無擔保普通公司債 丙券	107年第1期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	104年7月15日	107年9月4日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣玖拾肆億元整	新臺幣壹拾柒億元整
利率	固定利率為年息為1.65%	固定利率年息0.85%
期限	7年期 到期日：111年7月15日	5年期 到期日：112年9月4日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣玖拾肆億元整	新臺幣壹拾陸億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 103年11月19日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 106年11月23日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	107年第1期無擔保普通公司債 乙券	107年第2期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	107年9月4日	107年11月22日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣捌拾叁億元整	新臺幣柒億元整
利率	固定利率年息0.95%	固定利率年息0.85%
期限	7年期 到期日：114年9月4日	5年期 到期日：112年11月22日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣捌拾叁億元整	新臺幣伍億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 106年11月23日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 106年11月23日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	107年第2期無擔保普通公司債 乙券	108年第1期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	107年11月22日	108年12月5日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣壹拾貳億元整
利率	固定利率年息0.95%	固定利率年息0.77%
期限	7年期 到期日：114年11月22日	5年期 到期日：113年12月5日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣壹拾貳億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 106年11月23日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 108年11月22日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	108年第1期無擔保普通公司債 乙券	109年第1期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	108年12月5日	109年7月29日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣參拾捌億元整	新臺幣貳拾陸億元整
利率	固定利率年息0.82%	固定利率年息0.59%
期限	7年期 到期日：115年12月5日	4年期 到期日：113年7月29日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣參拾捌億元整	新臺幣貳拾陸億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 108年11月22日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	109年第1期無擔保普通公司債 乙券	109年第1期無擔保普通公司債 丙券
發行(辦理)日期	109年7月29日	109年7月29日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣伍億元整	新臺幣壹拾肆億元整
利率	固定利率年息0.61%	固定利率年息0.66%
期限	6年期 到期日：115年7月29日	8年期 到期日：117年7月29日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣伍億元整	新臺幣壹拾肆億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	109年第1期無擔保普通公司債 丁券	109年第2期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	109年7月29日	109年9月15日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾伍億元整
利率	固定利率年息0.70%	固定利率年息0.59%
期限	12年期 到期日：121年7月29日	4年期 到期日：113年9月15日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾伍億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	109年第2期無擔保普通公司債 乙券	109年第2期無擔保普通公司債 丙券
發行(辦理)日期	109年9月15日	109年9月15日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣伍拾陸億元整	新臺幣柒拾玖億元整
利率	固定利率年息0.66%	固定利率年息0.70%
期限	7年期 到期日：116年9月15日	10年期 到期日：119年9月15日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣伍拾肆億元整	新臺幣柒拾玖億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	109年第3期無擔保普通公司債 甲券	109年第3期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期	109年11月6日	109年11月6日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣參拾億元整	新臺幣肆拾貳億元整
利率	固定利率年息0.59%	固定利率年息0.66%
期限	4年期 到期日：113年11月6日	7年期 到期日：116年11月6日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣參拾億元整	新臺幣肆拾貳億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 109年4月29日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

公司債種類	109年第3期無擔保普通公司債 丙券	
發行(辦理)日期	109年11月6日	
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	
發行及交易地點	中華民國	
發行價格	按面額100%發行	
總額	新臺幣柒拾參億元整	
利率	固定利率年息0.70%	
期限	10年期 到期日：119年11月6日	
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	兆豐國際商業銀行信託處	
承銷機構	無	
簽證律師	無	
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	
償還方法	到期一次還本	
未償還本金	新臺幣柒拾參億元整	
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款	無	
是否計入合格資本	否	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、109年4月29日、twAA(註)	
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

- (二)一年內到期之公司債：103年第1期無擔保普通公司債、104年第1期無擔保普通公司債乙券、104年第2期無擔保普通公司債丙券。
- (三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債、交換公司債及附認股權公司債者：無。
- (四)公司採總括申報方式募集與發行普通股公司債：無。
- (五)已發行附認股權公司債：無。
- (六)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形

(一)甲種特別股

項 目		發行(辦理)日期	
		105年4月22日 (富邦金控甲種特別股)	
面	額	新台幣 10 元	
發 行 價 格		每股 60 元	
股 數		總股數 600,000 千股	
總	額	新台幣 36,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：甲種特別股年率 4.10%(七年期 IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期 IRS + 3.215% 訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。</p> <p>3. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。	
	表決權之行使	甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。	
	其 他	本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	新台幣 0 元	
	未收回或轉換餘額	新台幣 36,000,000,000 元	
	收回或轉換條款	<p>1. 甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。</p> <p>2. 本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。</p>	
每股市價	107 年度	最高	65.90
		最低	62.30
		平均	64.44
	108 年度	最高	66.00
		最低	63.90

	109 年度	平均	64.98
		最高	66.10
		最低	59.30
		平均	63.62
	當年度截至 110 年 7 月 31 日	最高	63.30
		最低	60.60
平均		62.17	
附其他 權利	截至公開說明書刊印日止 已轉換或認股金額	甲種特別股股東不得轉換成普通股	
	發行及轉換或認股辦法	無	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

(二)乙種特別股

發行(辦理)日期		107 年 3 月 16 日 (富邦金控乙種特別股)	
面額	額	新台幣 10 元	
發行價格	格	每股 60 元	
股數	數	總股數 666,660 千股	
總額	額	新台幣 39,999,600,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：乙種特別股年率 3.6%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。本公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，或因乙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>3. 超額股利分配：乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	乙種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。	
	其他	本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	新台幣 0 元	
	未收回或轉換餘額	新台幣 39,999,600,000 元	
	收回或轉換條款	<p>1. 乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。</p> <p>2. 本公司乙種特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。</p>	
每	107 年度	最高	62.00
		最低	60.40

股市價	108 年度	平均	61.01
		最高	64.60
		最低	61.90
		平均	63.30
	109 年度	最高	65.70
		最低	59.00
		平均	63.17
	當年度截至 110 年 7 月 31 日	最高	63.40
		最低	61.00
		平均	62.31
附其他 權利	截至公開說明書刊印日止 已轉換或認股金額		乙種特別股股東不得轉換成普通股
	發行及轉換或認股辦法		無
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			無

八、參與發行海外存託憑證辦理情形

項目	發行(辦理)日期	102年7月9日	
發行(辦理)日期	102年7月9日發行富邦金融控股股份有限公司海外存託憑證		
發行及交易地點	於歐洲、亞洲、美洲等各地發行；於盧森堡證券交易所掛牌		
發行總金額	原始發行美金捌億伍千萬元整		
單位發行價格	原始發行每單位(表彰普通股十股)美金12.17元整		
發行單位總數	原始發行69,843,879單位海外存託憑證		
表彰有價證券之來源	現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證		
表彰有價證券之數額	表彰本公司普通股698,438,790股(按總發行數計)		
存託憑證持有人之權利與義務	與普通股股東相同		
受託人	美商紐約梅隆銀行		
存託機構	美商紐約梅隆銀行		
保管機構	匯豐(台灣)商業銀行		
未兌回餘額	目前(110.5.31)流通在外存託憑證956,651單位、表彰本公司普通股9,566,515股(含102/11/05自倫敦證券交易所轉入之存託憑證2,740,201單位中未兌回之餘額)		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	存續期間之維持費用由本公司負擔。		
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託憑證持有人享有之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。		
每單位市價	109 年度	最高	美金16.80元
		最低	美金11.45元
		平均	美金14.57元
	當年度截至 110 年 7 月 31 日	最高	美金30.40元
		最低	美金16.30元
		平均	美金22.31元

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形

(一)進行中之合併案或收購案：

為強化本公司旗下銀行與證券業務，擴大整體規模經濟與效益，平衡本公司收入來源，並響應政府金金併政策，提升產業競爭力，本公司擬以現金公開收購方式收購日盛金融控股股份有限公司(下稱”日盛金控”)100%股權乙案，公開收購期間為109年12月22日至110年2月1日(本公司依法申請延長至110年3月23日)止，本案業經金管會109年12月17日核准及公平交易委員會110年2月24日通過不禁止本公司與日盛金控結合在案，累計參與應賣之普通股於收購截止日110年3月23日達2,030,999千股，相當於日盛金控53.84%普通股股權，公開收購條件已成就，於110年3月30日完成股價支付與股券交割。本公司最終目標為取得日盛金控100%股權，並依相關法規進行後續整併。

(二)進行中之分割案：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者辦理情形：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

富邦金融控股股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

本公司所營事業項目：H801011 金融控股公司業。

本公司之業務範圍如下：

A.本公司得投資下列事業：

- (A)金融控股公司。
- (B)銀行業。
- (C)票券金融業。
- (D)信用卡業。
- (E)信託業。
- (F)保險業。
- (G)證券業。
- (H)期貨業。
- (I)創業投資事業。
- (J)經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (K)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

B.對前款被投資事業之管理。

C.本公司得向主管機關申請核准投資第 A 款以外之其他事業。

D.經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣千元；%

年度收益		108 年度		109 年度		110 年第二季	
		金額	佔率(%)	金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	富邦人壽保險	26,770,074	44%	61,131,256	64%	65,753,817	74%
	台北富邦商業銀行	20,101,669	33%	18,805,350	20%	9,405,319	11%
	富邦產物保險	4,399,032	7%	5,569,339	6%	4,209,667	5%
	富邦綜合證券	2,898,879	5%	4,200,012	4%	3,668,107	4%
	日盛金控	-	-	-	-	585,700	1%
	富邦銀行(香港)	2,576,107	5%	469,567	1%	782,158	1%
	富邦投信(註)	-	-	242,814	0%	130,527	0%
	其他子公司及權益法投資	2,309,072	4%	3,637,112	4%	4,493,695	3%
	小計	59,054,833	98%	94,055,450	99%	89,028,990	99%
利息收入	17,450	0%	6,106	0%	12,330	0%	

年度收益	108 年度		109 年度		110 年第二季	
	金額	佔率(%)	金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
其他非利息收益	990,975	2%	943,401	1%	1,126,281	1%
收益合計	60,063,258	100%	95,004,957	100%	90,167,601	100%

註：富邦金控於 108 年 12 月 30 日取得富邦綜合證券持有之富邦投信全數股份，富邦投信 108 年度收益包含於富邦綜合證券中。

(3)未來計劃開發之新金融商品

本公司主要業務為投資及對被投資事業之管理，關於新金融商品之未來開發計畫請詳各子公司介紹。

2.產業概況

全球受到新冠肺炎疫情影響，導致各國經濟衰退，疫情重創全球產業供應鏈，海外之信用風險擴大及業務拓展趨緩；市場流動性不足問題加上經濟急速萎縮，各國央行採取寬鬆政策因應亦同步大幅降息刺激經濟。各國政府也推出各項緊急紓困方案，發放現金、提供失業補助、企業融資擔保等措施，試圖減緩疫情對實體經濟造成的嚴重傷害。富邦金控將持續落實風險控管，聚焦優質業務及優化資產配置，密切觀察全球暨主要國家景氣變化及產業發展情形，並以審慎態度評估各項業務發展的契機。

預期 110 年隨著疫情對經濟衝擊減緩，海外需求復甦帶動出口成長，加上科技業持續擴增在台產能，台灣對外貿易將有樂觀表現。然金融市場仍存在不確定風險，潛在風險包括疫情管控不如預期及資金加速流向風險資產，將使經濟復甦放緩、全球股市出現修正賣壓及資金自固定收益轉向變動收益投資標的等，金融環境仍將面臨風險；另一方面，台灣面臨疫情影響，產業及供應鏈結構逐漸調整，其中半導體高階製程、風電與 5G 佈建延續，將可支持國內投資成長，另伴隨國人消費意願逐漸回升，預期可帶動民間消費反彈。在金管會一連串政策改革與法令變化下，金融業需進行商品策略調整、善用科技變革的機會並擴充創新數位服務，透過提升產品與服務的創新能力創造獲利來源並帶來更多商機，惟同時在公司治理、法令遵循及防制洗錢等標準日益提升下，經營成本也會對應增加，因此金融業在提供相關金融服務需更為謹慎，將有利於台灣金融業競爭力之強化。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本公司為金融控股公司，主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，故未設立金融商品等相關業務部門，關於各子公司近二年之營業比重暨損益情形，請分別參閱各子公司所營事業比重及本公開說明書「金融控股公司之子公司摘要表」。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出及其成果

本公司為金融控股公司，故並無研發支出。

富邦金控整合子公司資源與人力，於 104 年底成立創新科技辦公室，以「科技包圍金融」為策略、「金融百貨」為願景，因應科技金融趨勢及數位轉型發展，投注及整合資源推動各項金融創新服務；應用場景豐富化、異業

數位生態圈建立及數據驅動的客戶體驗變革，已成為金融科技競爭的關鍵要素，然在金融開放加快推進下，數位風險不斷提升，富邦致力於資安防護之強化。研究發展成果包括持續發展數位化理財工具，提升數據分析平台，擴大數據運用、促進數位生態圈發展，優化用戶體驗、善用雲端，提升效能、導入流程自動化機器人，提高作業效能、建構資安聯防體系，擴大整體資安能量等，除成功推展多項專案及數位創新外，並持續深化產學合作，規劃及執行之專案成績斐然。

B.未來研究發展計畫

富邦金控致力整合集團數位化資源，連結合作夥伴之創新科技，以建立 FinTech 標竿形象，因此必須有計畫性的提升服務與轉型，以豐富場景滿足用戶需要，另持續提升作業效能與鞏固資安防禦，並投注資源在大數據分析及人工智慧領域的研發，結合創新商品及深度場景化應用，積極佈戰略生態圈並導入雲端服務，展現領先業界的數位能力及發展前景；此外，集團亦爰例於年度舉辦 FinTech 競賽及分享會，達到新知、技術或落地經驗共享，並藉由產學合作課程中，招攬優秀實習人才，共同提升集團整體新創效益。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

展望未來一年，富邦金控將在落實風險控管及符合主管機關規範的基礎下，持續投入金融科技的創新發展，順應數位時代與高齡社會的趨勢，提供客戶多元且合宜的產品，以及優質且具溫度的服務，打造完善生活金融圈並推廣普惠金融，並持續結合旗下子公司資源以發揮組織綜效，除了成功串聯台灣、香港、大陸三地的完整金融平台，使業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理外，亦將進一步延伸觸角至亞洲其他區域。

(2)長期業務發展計畫

延續成立以來的宗旨，富邦金控自我定位為提供金融全產品專業服務之金融集團，同時透過內部成長與對外併購，在各業務領域適時靈活調整成長策略，不僅持續深耕國內市場、提升市場地位、更不斷朝向金融百貨及成為亞洲一流的金融機構邁進。

- A.拓展子公司間跨售綜效以及海外佈局的橫向關聯性
- B.掌握國內外法規與市場商機，調整商品策略，發展利基商品
- C.加速金融科技，結合場景應用，佈建戰略夥伴生態圈
- D.深耕台灣，立足亞洲，放眼國際

富邦人壽股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

從事人身保險的銷售及服務等相關業務，主要銷售商品分為壽險、健康險、傷害險及年金險等。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
壽險保費收入	502,122	84%	444,291	81%	72,460	71%
健康險保費收入	43,109	7%	43,587	8%	11,208	11%
傷害險保費收入	6,799	1%	6,788	1%	1,692	2%
年金險保費收入	44,168	8%	51,669	10%	16,620	16%
總保費收入	596,198	100%	546,335	100%	101,980	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

A.因應高齡少子化社會環境，開發多元化商品，協助客戶運用退休四帳戶進行退休規劃；樂活養老帳戶主要協助客戶打造月退休終身年金帳戶；樂活醫療帳戶著重提升現有保戶醫療投保額度，協助客戶補足醫療保障缺口，並推出具特色之外溢保單，提供客戶多元醫療保障之選擇；樂活長照帳戶推動長照險種，提升民眾投保率，建立長照風險保障；樂活責任帳戶則推出具特色投資型商品，滿足客戶階段性保障及退休規劃需求。

B.推動數位四大升級：服務升級、研發升級、業務活動升級和效率升級，服務升級將致力於提高內外部客戶體驗，由受理、繳費、核保至發單，提供線上即時、高效服務；研發升級則延伸資訊價值鏈，提供創新服務；業務活動升級持續強化業務行銷輔助，擴大業務利基；效率升級優化數位流程，以提升行政作業效能為首要目標，同時強化風控機制及保單品質，追求極致數位體驗，致力於持續探索「對」的服務。

2.產業概況

109年壽險市場環境受新冠疫情及商品監理規範影響，整體壽險市場業績大幅衰退，據壽險公會統計，109年台灣壽險業總保費收入約3兆1,640億元，較去年同期衰退9%；其中，初年度保費收入約9,168億元，較去年同期衰退28%。商品銷售以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為4,272億，比重47%；其次為投資型商品，初年度保費收入為3,402億，比重37%；傳統型商品初年度保費收入為1,493億，比重達16%。

富邦人壽秉持彈性商品策略及多元化通路策略，持續於壽險市場創造穩定的績效表現。富邦人壽於業務面，初年度保費收入約1,214.1億，業界排名第二；總保費收入約5,463.3億，業界排名第二。於財務面，總資產持續成長，累計合併總資產已於7月破5兆元，全年稅後淨利達到605.9億元，為富邦金控重要獲利引擎。

展望110年，因各國均推出紓困振興方案及新冠疫苗接種計劃，全球經濟成長可望擺脫疫情導致停擺之陰霾、逐漸復甦，也使得股市不斷湧入熱錢。壽險經營預期仍受外在低利率經濟環境影響，不利投資及商品設計，此外，台幣不斷升值，壽險產業依然面臨匯損風險，股市升溫亦對保險銷售產生影響；加上主管機關對商品、行政監理等措施持續趨嚴，可能限縮市場發展，整體壽險經營仍面臨嚴峻挑戰。

【壽險業保費收入統計表】

單位：新臺幣佰萬元；%

保費別	108年度	109年度	成長率
初年度保費收入	1,274,733	916,790	-28%
續年度保費收入	2,191,946	2,247,166	3%
總保費收入	3,466,679	3,163,957	-9%

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：新臺幣佰萬元；%

商品別	108年度		109年度		
	FYP	比重	FYP	比重	成長率
傳統型	174,271	14%	149,345	16%	-14%
利變型	685,272	54%	427,245	47%	-38%
投資型	415,190	33%	340,201	37%	-18%
合計	1,274,733	100%	916,790	100%	-28%

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年 度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度
人口數(千人)	23,540	23,571	23,589	23,603	23,561
國民所得(億元)	153,055	157,338	159,684	163,185	170,467
總保費收入(億元)	31,334	34,202	35,115	34,667	31,640
投保率(%)	240.35	246.04	249.45	256.09	-
普及率(%)	282.14	281.82	294.55	303.70	-
總保費/國民所得(%)	20.47	21.74	21.99	21.24	18.56

資料來源：保險事業發展中心

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金額	90	83

B.最近二年度研究發展成果

(A)商品開發方面

富邦人壽以客戶需求為導向，協助客戶建構完善的保險保障，2020年因應新冠疫情蔓延推出全台首張法定傳染病定期健康險「金」放心，提供法定傳染病增額保障，為保戶撐起健康防護傘。

(B)客戶服務方面

富邦人壽持續推動保險科技(InsurTech)之創新與應用，以保戶中心出發，推出創新服務：Line Pay 繳交保費、電子化授權扣款保費、運用 Mobile ID 取代風控電訪及行動投保即時電訪等，提供保戶多元化繳費選擇，並進行異業合作，風控電訪導入新形態科技，解決保戶不便接聽電話確認保全變更之問題，同時降低行政成本，無須針對無人接聽之案件不斷撥打；而行動投保即時電訪，提供一氣呵成之承保流程，即時於線上確認投保內容，如符合電訪資格，即馬上電訪，提升服務效率，帶給保戶優質服務。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	110

(B)未來研究發展計畫

a.商品開發方面

掌握高齡少子化社會趨勢，發展具特色之退休四帳戶商品，並結合關係企業開發多元化標的之投資型商品；因應主管機關商品監理政策，開發具競爭力、高貢獻度之商品，同時協助民眾補足保障缺口。

b.客戶服務方面

因應保險數位趨勢，推動四大升級，包含服務升級、研發升級、業務活動升級和效率升級。服務升級將數位化客戶旅程，由投保、繳費至理賠，均提供高效且流暢的服務體驗；研發升級則應用科技開發服務鏈運用，持續推出創新服務；業務活動升級強化人機結合及數據分析，增加客戶互動與銷售場景；效率升級針對人工作業進行技術優化，達成行政作業自動化，提升行政效能。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.配合政府政策方向，掌握法令變動，開發多元、創新商品，提升商品競爭力。
- B.自有通路著重整體產能提升，強化新人養成定著，組織發展以拉高產能為導向，優化組織發展；銀保通路則推動多元化不同主題商品並擴大銷售通路網，以穩固市佔為首要目標。
- C.運用保險科技(包含 AI、區塊鏈及大數據等)提高內外部客戶體驗，並推動數位流程優化，同時提升行政單位產能。
- D.整合集團資源，深化關係企業合作，與關係企業共同開發既有客戶商機，擴大共同行銷綜效。F.持續推動數位行銷工具、線上投保及客戶服務等數位科

技，關注並適時引進建置 FinTech/InsurTech 相關應用，增進經營效率及業務行銷力。

(2)長期業務發展計畫

- A.持續關注社會及科技發展趨勢，並分析民眾保障需求，開發多元化商品，並推動具競爭力及高貢獻度商品。
- B.為接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0，逐步導向高合約服務邊際利潤(CSM)之商品，調整商品結構，以健全良好經營體質。
- C.加強整合金控資源，發展具金控特色之客戶開發流程，並深耕外部通路合作關係，並持續與集團關係企業合作，穩固市場地位。
- D.發展高數位力資訊系統，建立極致數位流程，探索對的服務。
- E.持續推動公司治理與永續(ESG)專案，結合本業永續經營並打造百年企業。
- F.加強培育跨域整合及數位人才，持續導入保險科技，以資安、風險控管及系統穩定為首要考量，進行數位轉型。
- G.強化法遵、風控機制及資安防護，建構優質、安全的壽險經營環境。
- H.鞏固國內市場地位，並尋求海內外發展機會，擴展海外投資。

富邦產物保險股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險及主管機關核准的銷售及服務等相關業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
任意車險	14,491	35.40	15,461	35.27	8,362	32.95
強制車險	3,863	9.44	4,022	9.18	1,971	7.77
責任保險	2,305	5.63	2,413	5.50	1,284	5.06
傷害險	5,701	13.93	5,803	13.24	3,014	11.87
火災保險	1,243	3.04	1,276	2.91	606	2.39
颱風、洪水及地震險	875	2.14	983	2.24	564	2.22
個人及商業綜合保險	1,206	2.95	1,160	2.65	629	2.48
其他保險	2,707	6.61	3,295	7.52	2,774	10.93
國外子公司	4,893	11.95	4,612	10.52	2,236	8.81
投資收益	2,376	5.80	3,399	7.75	3,092	12.18
其他	1,274	3.11	1,410	3.22	848	3.34
合計	40,934	100.00	43,834	100.00	25,380	100

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

- A.因應社會結構轉變及新商業模式發展，開發新商品搶占新興市場，根據不同族群需求開發碎片型商品，提升優質商品附加率。
- B.持續開發農漁業保險，擴大承保品項及範圍，提供農漁民更完整的保險防護。
- C.配合政府綠能政策，開拓綠能產業鏈以創造延伸商機，推動相關專責險、綠能保險及農業保險。
- D.針對科技創新發展，開發相關資訊安全、產品責任險，掌握數位浪潮商機。
- E.導入 RPA 及 AI OCR 升級公司全流程，以人機協作模式，提升作業效率，並持續升級公司數位服務的介面體驗與設計，提升數位服務品質，並增加與會員的互動進而提高貢獻度。
- F.以大數據及 AI 技術建置系統分析模型，優化客戶體驗，同時避免詐賠事件，提升品質。

2.產業概況

- (1)預估 110 年新車銷售量持平，其中進口車系成長大於 5%，比重突破 50%，汽車總輛數預估成長 1%。
- (2)自用小客(貨)車體險廠牌係數調整，國產車系調降，進口車系調升，預估影響市場整體費率下降。
- (3)社會及人口結構改變，高齡化、少子化及單身獨居等宅經濟興起，帶動高端醫療及照護等新商品需求契機。
- (4)新冠肺炎疫情預期下半年趨緩，海外旅遊市場可望回溫，旅平險將有機會成長。
- (5)商業火險大型業務因保期調整而影響市場成長表現。
- (6)國內外景氣展望復甦，全球經濟成長預估為 5.2%，台灣經濟成長預估為 3.2%，惟疫情變數仍高，加上貨物水險費率競爭，110 年市場貨物水險成長不高。
- (7)極端氣候帶來新興風險威脅，增加綠能、參數型及環境污染保險商品需求，帶動新型態保險商機。
- (8)科技創新發展增加資安保險及產品責任險之需求，增加新種險市場成長契機。

3.金融商品研究與業務發展概況

- (1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金額	183	220

B.最近二年度研究發展成果

- (A)因應新冠肺炎疫情，開發防疫保險商品，率先推出「企業防疫薪資費用保險」，及個人防疫保險商品「法定傳染病醫療及費用補償保險」，從企業和個人兩個角度提供染病或隔離期間之員工或個人薪資補償，成為民眾防疫隔離風險的後盾。
- (B)協同 LINE Pay 及一卡通，推出 LINE Pay Money 繳付保險費服務，提供「即查即繳」及「掃描付款」兩種繳費方式，節省客戶時間。
- (C)領先同業與醫院異業合作推出保險金代墊醫療費用服務，以保險金給付保戶的醫療費用，減輕保戶的醫療費用負擔與後續理賠作業，提升保險便民服務。
- (D)攜手富邦人壽等 11 家產壽險業者，試辦保險業保全理賠聯盟鏈，簡化民眾申請理賠服務或保全契約變更流程。
- (E)開發多項農作物及養殖水產保險，針對養殖水產保險擴大承保範圍，在原有溫度參數型保險之外，新增台南地區的降水量參數型保險，提供養殖漁民更完整的保險防護。
- (F)針對企業保險商品開發 APP 輔銷工具，智能推薦小型企業完整商品保障，提高各行業商家保險普及率。
- (G)順應電子商務發展趨勢，完善業務員平台 APP，提供投保、支付、業務保全等數位行動服務，並擴大支援不同險種，增進經營效率及彈性，提高客戶滿意度。
- (H)投入保險創新科技與專利研發，已取得 9 件發明專利、5 件新型專利。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	244

(B)未來研究發展計畫

- a.導入 RPA 及 AI OCR 升級公司全流程，以人機協作模式，提升作業效率，並持續升級公司數位服務的介面體驗與設計，提升服務品質，並增加與會員的互動進而提高貢獻度。
- b.規劃自動語音應答(IVR)系統，新增語音投保服務，並導入 AI 技術，應用於影像辨識、詐欺處理等理賠流程，加強核心競爭力。

- c.利用過往數據建置模型，進行科學化的客戶風險管控，避免詐賠事件，提升業務品質。
- d.因應社會結構轉變及新商業模式發展，開發新商品搶占新興市場；針對特定疾病研發相關商品，強化健康管理及照護市場區隔；同時配合綠能政策，開拓綠能產業鏈以延伸商機，推動相關專責險、綠能保險及農業保險。
- e.海外子公司資源共享，打造東南亞區域保險共同營運平台，鋪設保經服務網，以共同作業系統提高管理效能，輔以再保串聯台北及海外子公司，打造區域內業務互通，區域外再保險互補。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.規劃多元化商品，滿足客戶保障需求，提高優質商品覆蓋率與滲透度。
- B.善用金控資源與集團名單優勢進行跨售，以獲得最大效益。
- C.延伸家庭戶概念，包裝及推動綜合型商品，透過多元通路搭售，朝跨險行銷發展，深耕客戶關係。
- D.運用電子商務優勢，強化通路 e 化作業，利用 API 串接第三方平台並優化行動服務，提升品質與效率。
- E.擴大網路投保業務規模，以官網、通路合作與異業結盟方式，串聯生態圈爭取商機。
- F.CRM 系統提供主動式管理工具，評估客戶風險管理能力，篩選良質業務並提高業務續保及新件成交率。

(2)長期業務發展計畫

- A.配合金控區域化發展策略，擴大亞洲區域之經營版圖。
- B.建構 big data 及發展 AI，成為金融業數位化及行動化之領導品牌。
- C.擴大商品及服務範疇，滿足客戶需求，提升企業競爭力。

台北富邦銀行股份有限公司(含子公司富邦華一銀行)

1.業務範圍

(1)營業項目

業務別	主要業務
法人金融	包含企業金融、國際金融、法人信託及公庫等業務。
個人金融	包含財富管理、消費金融、個人信託等業務。
金融市場	包含資金管理、投資管理、金融交易、金融銷售等業務。
海外子行	本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
法人金融	14,228	28%	12,227	25%	6,205	25%
個人金融	23,311	45%	21,653	44%	10,482	42%
金融市場	9,889	19%	11,643	23%	6,337	26%
海外子行	6,407	12%	6,683	13%	3,325	13%
其他	(2,400)	(4)%	(2,493)	(5)%	(1,555)	(6)%
合計	51,435	100%	49,713	100%	24,794	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

- A. 聚焦法人客群，掌握大型企業資本支出及台商回流融資需求；建置信貸工廠營運模式，加速拓展小型企業經營版圖；運用數據與科技精準獲客，擴大消費性貸款基盤。
- B. 積極擴展海外版圖與擴增海外資產，佈建海外財管與金市平台，開展越南消金業務，多元提供客戶全方位解決方案。
- C. 以科技、數據為基礎，建構新金融服務模式，串聯多元數位生活場景，累積信用卡、支付等數位客戶基盤及運用大數據精準定位客群，以提升跨售效益。

2. 產業概況

109年之新冠肺炎疫情導致多國經濟活動幾近停頓，各國央行紛採貨幣寬鬆政策，台灣利率創下歷史最低紀錄。依行政院主計總處統計資料，109全年經濟成長率概估為2.98%，較108年小幅上漲0.27%。面對疫情延燒，本行整體業務表現尚符合預期，全年合併營收達497億，合併稅後淨利來到195億元，年底合併總資產為3兆2,868億元，放款淨額為1兆6,354億元，存款總額餘為2兆4,966億元。資產報酬率(ROA)為0.62%，股東權益報酬率(ROE)為8.57%

展望110年，全球可望走出疫情的威脅，預期各國央行維持基準利率不變，經濟出現溫和復甦態勢。伴隨全球供應鏈重組，政策鼓勵台商資金回流，台北富邦銀行將透過聚焦策略發展及創新差異體驗，持續維持穩健獲利能力。

3. 金融商品研究與業務發展概況

- (1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

- (2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A. 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年度	108年度	109年度
金額	849	820

B.最近二年度研究發展成果

- (A)信貸線上申貸平台專案：篩選信用良好之客群，透過「速貸通」服務，最快 1 小時申貸資金入袋。
- (B)M+富邦旺紅包：本行於 106 年 12 月，結合行動銀行及台灣大哥大「M+messenger」通訊軟體，提供北富銀存戶與朋友、同事聊天的同時在聊天視窗發送紅包服務。
- (C)行動銀行 LuckyPAY：連結存款帳戶進行綁定支付，可擴增至無信用卡的年輕族群或偏好使用銀行帳戶消費之客群。以「EMV 共用 QR Code」，支援在台灣 PAY 之店家使用 LuckyPAY；新增 pay.tapei 繳費項目，創造「生活即金融 金融即生活」的金融體驗。
- (D)區塊鏈帳聯網跨行轉帳：本行獲主管機關認可為負責任之沙盒實驗創新。本實驗運用區塊鏈技術、分散式的特點，強化資訊安全控管與稽核能力、系統穩定性。已完成 40 項驗證項目，創造\$2,040 萬交易金額及 1.5 萬筆交易筆數。
- (E)部門資訊自動化管理系統(DIMS)建置專案：提升資訊安全管理作業之效率及正確性，並透過資源整合和流程轉換有效地提高資訊流程的管理效率。本案獲得《台灣企業永續獎》年度資訊安全獎項。
- (F)特權治理智慧防駭警示系統建置專案：資訊系統帳號管理自動化，結合企業內部自動化流程，以數位化取代人工作業，並導入智慧防駭警示系統，強化資訊安全防護。本案獲得《Global Business Outlook》、《The Digital Banker》、《The Asset》、《2020 台灣企業永續獎》獎項：Best Risk Governance and Intellectual Anti-hacking Initiative Award、Outstanding IT Transformation Award、Best Cyber Security、創新成長獎年度獎項及中華民國新型專利。
- (G)富邦商務網(FBO)線上授信動撥專案：為提升數位服務及降低作業成本，於 FBO 新增授信動撥申請指示功能，提供客戶無紙化之線上動撥申請，以電子憑證簽章替代人工用印及補寄正本之程序，每筆動撥減少 50% 作業成本。
- (H)「報單速融通」/「提單快易通」專案：本行與通關網路業者及航運公司合作開發創新貿易融資服務，藉由導入第三方交易資訊，強化貿融交易真實性驗證，最快一小時即可完成融資作業，大幅提升融資速度及風險控管透明度，並解決客戶資金調度須提前準備訂單、提單及裝運單等大量紙本文件之問題，提升台灣企業出口接單競爭力。
- (I)智慧機械支出投抵辦法租稅優惠：政府為鼓勵產業達成智慧、數位轉型，獎勵企業運用產業創新條例第十條之一規定之「公司或有限合夥事業投資智慧機械或第五代行動通訊系統抵減辦法」租稅優惠，本行 109 年申請共 11 案已全數獲准

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	974

(B)未來研究發展計畫

- a. 聚合支付: 鎖定過往傳統收單難以服務的微型、個人或無人商戶，推出整合市場各類支付功能且可線上直接申辦的商戶專屬收付 APP。
- b. 完成微型企業貸款全流程線上化，除依不同通路設定參數外，同時利用 AI 自動學習模組由系統核予額度並產製徵信報告以縮短徵審時效。
- c. 進階導入高風險系統監控、追蹤提前預警時程，可協助成功回收達 30% 以上。
- d. 為提升企業網路銀行效能及便利度，建置企業應收付 API，提供客戶更優質的線上交易服務。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A. 發展自動化交易系統建置與開發，引進/自行製作符合市場趨勢之優質產品建構交易平台。
- B. 完成微型企業貸款全流程線上化，透過各項數據整合，提高客戶體驗以完成每年資產及收益皆雙位數高成長目標。
- C. 擴大境外高端市場，完成新加坡理財營業許可申請，並與瑞士著名私人銀行合作建構香港、新加坡理財業務平台，引進國際級私銀服務，境內積極爭取高端客群市佔率。
- D. 精耕產業經營，深化集團往來，開發跨售商機並提升 SOW，結合重點工業區開發並滲透中小企業，爭取成為客戶主力銀行。
- E. 針對數位客群透過分群經營，推出行銷活動、服務，帶進業務增長。
- F. 深化與 LINE Pay 及 LINE Pay Money 業務合作，發展其繳費及收單專案；應用電子支付場景提升數位存款帳戶客戶數。
- G. 積極展開與富邦集團子公司合作，透過金融結合社群媒體、電子商務、電信等服務，達到合作綜效，並共同打造「富邦生態圈」，實現「生活即金融，金融即生活」之願景。

(2)長期業務發展計畫

- A. 掌握法規與市場變化，發展客戶所需之金融商品，延伸企業集團、供應鏈關係之連結，建立夥伴式合作關係，並提供全方位資金及避險服務。
- B. 持續優化金融產品與服務，並積極與外部通路合作，以提高本行微型企業放款市佔率及客戶數。
- C. 落實以客戶為中心，提供獨特價值主張與差異化金融服務，並堅守規範，強化風險管控政策，以有效佈署風險資產，累積永續發展實力。

- D.持續與優秀外部策略夥伴聯盟，提供市場稀缺產品及專屬服務，深植客戶心中不可取代定位，陪伴高資產客戶永續世代傳承。
- E.發展客戶與同業之債券交易平台。以透過產品獨特性創造對客戶之附加價值，提升本行在財富管理業務之競爭優勢。
- F.規劃設立海外發債計畫，以穩定長期資金來源及多元資金來源管道，並納入金控訂定之 ESG 投資規範，訂定投資計畫。
- G.以數據為數位經營核心動能，透過 AI 配對，讓每個客戶使用介面，都能符合各自需求，以做為客群的區隔，同時結合大數據、AI 精準行銷，提供顧客貸款、理財等多元金融服務，進一步帶進跨售、業務增長。
- H.運用集團資源與各產業合作，創造開放銀行場景，以整合客戶資料及支付環境。結合大數據分析預測客戶消費需求樣態模組推測，分眾設計產品權益及行銷活動，更大量獲客並提升跨售效益。

富邦綜合證券股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

- A.在集中交易市場受託買賣有價證券
- B.在集中交易市場自行買賣有價證券
- C.承銷有價證券
- D.在營業處所受託買賣有價證券
- E.營業處所自行買賣有價證券
- F.有價證券股務事項之代理
- G.有價證券買賣之融資或融券
- H.經營證券相關期貨交易輔助人
- I.受託買賣外國有價證券
- J.辦理信託業務
- K.辦理證券投資顧問業務
- L.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
經紀	5,368	69%	7,321	72%	5,962	80%
自營	1,540	20%	1,569	15%	397	5%
投資銀行	432	6%	905	9%	528	7%
金融市場(債券)	346	5%	385	4%	573	8%
合計	7,686	100%	10,180	100%	7,460	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

展望 110 年，持續因應證券交易所新制及新種業務開放，提供數位交易服務，同時優化既有交易平台 UI/UX 設計，提升數位服務體驗。

規劃開發新金融商品或服務，如 ELN14 天、SN2、SN3、BEN 等結構型商品，台股定期定額、複委託美股 ETF 定期定額，另複委託股票融資業務俟主管機關開放後上線。

2.產業概況

(1)通路業務處與商品業務處

截至 110 年 1 月止，有 37 家據點，將持續加強分公司服務品質，提升客戶滿意度。

A.經紀業務

(A)現貨

109 年台股行情熱絡加權指數屢創新高，成交量日均值為 2,535 億元，109 年市佔率為 5.57%，市場排名第三。

(B)融資

109 年市場融資均額 1,866 億，本公司融資均額為 108 億元，市佔率 5.78%。本公司財務健全、資金充足，且券源豐富，可提供客戶充裕融資金額及資券靈活運用。

(C)期貨 IB

109 年 IB 期權成交量 511 萬餘口，較 108 年成長 28.4%。

(D)電子交易業務

109 年電子下單交易比例高達 72.52%。而行動下單占整體電子業績比例達 51.16%。

(E)借券業務

109 年市場券源需求持續擴大，本公司出借均額相較 108 年成長 19% 至 286 億，市佔率 14.3%維持市場排名第三。

B.財管業務

(A)複委託股票

109 年全市場複委託股票交易金額為新台幣 2.96 兆元，本公司市佔率 12.7%，市場排名第三。

(B)不限用途借貸

109 年市場規模持續成長，本公司借貸均額為 46.26 億元，較 108 年成長 48.1%，市場排名提升至第二。

(C)基金

109 年全市場申購金額為 2.11 兆元，本公司申購金額為 123 億，較 108 年成長 17%。

(D)保險

109年壽險全市場初年度保費共9,168億元，較108年衰退28.1%。本公司109年累計舉績36.2億元，較108年減少9%。

(E)海外債

109年海外債全市場交易金額5,408億元，本公司交易金額為180億元，較108年減少6%。

(F)境外結構型商品

109年境外結構型商品全市場交易金額777億元，本公司交易金額為71億元，較108年成長78%。

(2)金融交易處

A.股權衍生性商品業務

109年全市場共發行42,040檔權證，較108年增加6,830檔，市場發行熱度不減。

B.債券業務

109年債券承銷市佔率8.8%，市場排名第四。

C.自營業務

本公司109年自營業務主要獲利來自於高現金股利殖利率個股的股利收入為主，搭配短期交易策略部位的資本利得。

(3)投資銀行處

A.承銷業務

辦理國內外發行公司興櫃買賣、初次上市櫃、籌資、併購及相關財務顧問之業務開發、評估規劃、法令諮詢、輔導送件，及相關承銷配售業務。

B.有價證券股務事項之代理

股務代理業務係受發行公司委任受託處理各項股務事項，並藉由股務及法令規範，提供發行公司及其股東辦理經主管機關規範之股務事項。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金 額	140	108

B.最近二年度研究發展成果

- (A)全方位升級交易系統及相關設備：配合主管機關新制，大幅升級數位平台以因應逐筆撮合交易，及提供盤中零股線上交易功能服務，促進資本市場年輕化。
- (B)提升數位服務體驗，引領業界金融創新科技脈動
 - a.持續優化線上開戶服務：提供線上加開電子戶、複委託帳戶以及信用戶之功能。
 - b.累計專利數(11項)為國內券商之冠，109年榮獲財訊金融獎「FinTech創新應用獎-最佳金融科技證券金質獎」。
 - c.24小時全年無休的智能客服擴大客戶服務的量能、提升服務效率。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	221

(B)未來研究發展計畫

隨著金融科技快速發展，電子交易對客戶服務型態需具備顛覆性的創新思維及改變，未來研究發展內容將聚焦「行動體驗優化」及「交易智能服務提升」兩大主軸。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

A.通路業務處&商品業務處

- (A)擴大客群、鞏固核心客戶，提升業務獲利能力。
- (B)優化線上交易平台。
- (C)強化集團跨BU合作。
- (D)持續強化經紀、理財業務推動。
- (E)效率化交易及作業流程。
- (F)強化核心業務商品鍊的展延，藉由商品活化客戶資產配置，提高各商品滲透率。

B.金融交易處

(A)股權衍生性商品業務

- a.視市場情況調整權證發行、造市及避險策略，維持競爭力及獲利能力。
- b.拓展可轉債業務：持續發展資產交換業務，創造穩定收入來源。
- c.精進系統功能：改善系統下單效能及避險交易模組化。

(B)債券業務

在債券承銷方面，持續深耕市場發行者與投資機構。在債券交易方面，布局策略將提高美債比重，增進操作績效，持續尋找市場投資機會，擴增商品領域，以期提高獲利穩定性。

(C)自營業務

強化與富邦投顧的配合，挑選交易標的。

C.投資銀行處

(A)承銷業務

本公司將持續穩固核心的 IPO/SPO 業務，提供客戶所需的資本市場策略與整體籌資規劃，彰顯其企業價值。並整合運用金控資源，例如創投、銀行等，提供客戶一站式的全方位金融服務，成為客戶長期發展的策略夥伴。

(B)股務代理

配合法令修訂，落實遵法行事，強化作業品質及客戶關係管理，增加客戶信任。

(2)長期業務發展計畫

A.通路業務處&商品業務處

(A)鞏固經紀商品核心業務。

(B)積極拓展財管業務。

(C)均衡流量手收與存量持續性收入的推展。

(D)積極開拓新客源，持續發展數位金融，透過大數據/AI 分析提供客戶最適投資組合與服務，藉以達到精準行銷，落實普惠金融。

B.金融交易處

(A)持續開發新種結構型商品，提供客戶多元化商品，增進避險技巧及利用避險工具，增進收入來源。

(B)增加債券投資的區域及商品，擴增收入來源。

(C)整合股市、債市及匯市的市場訊息，提升操作績效。

C.投資銀行處

(A)承銷業務

配合金控持續深化集團內資源整合策略，支持台商南向發展。依循政府「資本市場藍圖」的政策，致力提升金融中介機構市場功能及競爭力，掌握亞太區域跨國界產業併購、財務顧問等商機，期能與資本市場共同成長茁壯，打造投資銀行的金字招牌。

(B)股務代理

關注客戶需求，建立長遠客戶關係。加強人員專業訓練，透過資訊系統提升，降低作業風險。

富邦投資信託股份有限公司

1. 業務範圍

(1) 營業項目

- A. 證券投資信託業務
- B. 全權委託投資業務
- C. 證券投資顧問業務
- D. 期貨信託業務
- E. 其他經主管機關核准之有關業務

(2) 所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
管理費收入	1,203	93%	1,210	92%	631	96%
手續費收入	92	7%	107	8%	23	4%
其他收入	-	-	1	0%	2	0%
合計	1,295	100%	1,318	100%	656	100%

(3) 未來計劃開發之新金融商品與服務

基於追求產品線完整、持續滿足客戶資產配置需求，衡量國際局勢轉變、金融市場波動以及國內法規更迭等因素，規劃依市場狀況及適當時機發展新興市場股票 ETF、新興產業類型股票型 ETF、產業類債券型 ETF 以及主題式主動型基金等商品。另為順應退休理財趨勢，將持續研究相關主題式組合型基金，在現有商品的基礎上，持續深耕 ETF 相關商品，提供投資人更全面優質的商品與服務，同時帶動公司管理規模成長並強化競爭優勢。

2. 產業概況

台灣投信共同基金與 ETF 基金市場總資產規模 109 年底為 4 兆 5,232 億元，較 108 年成長 14%，延續 108 年成長趨勢，台股相關商品規模增加貢獻度最大，不論在共同基金或 ETF 基金都有顯著成長，主因為台灣經濟在疫情肆虐下表現穩健，市場資金充沛、台商回流以及台灣產業的領先趨勢帶動股市上揚，外資看好度持續攀升、台幣升值資金持續湧入等利多因素推動，在國內股票型 ETF 基金方面，不僅大盤寬基的 ETF 基金持續受國內外投資人喜愛，主題式與趨勢型基金如 5G 和 ESG 題材為主軸的商品，亦成為市場新寵。109 年底台灣 ETF 基金規模達 1 兆 7,917.5 億元，較 108 年成長 5.6%，台股型 ETF 基金規模 3,574 億元，較 108 年成長 85.7%，抵銷了債券型 ETF 基金規模縮減的影響，另外由於退休理財的話題持續，目標到期債券相關基金帶動一般債券型基金的持續成長，109 年規模為 4,791 億元，較 108 年成長 11.7%。

【投信共同基金整體市場及類別規模表現】

單位：億元；%

年度	105年	106年	107年	108年	109年
ETF規模	2,601.1	3,332.4	7,244.0	16,703.4	17,376.3
ETF成長率	28.7%	28.1%	117.4%	130.6%	5.6%

年度	105年	106年	107年	108年	109年
ETF比重	12.2%	14.4%	28.2%	41.7%	38.4%
一般債券型基金規模	675.5	1,079.0	2,055.4	4,288.6	4,791.0
一般債券型基金成長率	21.4%	59.7%	90.5%	108.7%	11.7%
一般債券型基金比重	3.2%	4.7%	8.0%	10.7%	10.6%
投信共同基金與ETF基金合計	21,234.9	23,185.1	25,718.8	40,045.9	45,232.0
投信共同基金與ETF基金成長率	-3.6%	9.2%	10.9%	55.7%	12.9%

資料來源：投信投顧公會(註:不含期信基金)

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金額	13	15

B.最近二年度研究發展成果

(A)理財講座

- a.自辦 HappyFund 實體與線上講堂：109 年因新冠肺炎疫情影響，調整線上講座型式，109 年共舉辦 32 場線上講座，合計觀看數超過 12,000 次。
- b.退休理財講座：與中華經濟研究院合作，進行國人退休理財現況年度調查，公布最新退休理財年度調查結果，舉辦實體/線上直播退休講座，提供退休理財資產配置建議。

(B)投信網站

- a.因應行動裝置普及，投信官網、ETF 投資網、線上交易、線上開戶等全面改版升級，導入站內搜尋、我的最愛、到價通知等功能，提供客戶最佳瀏覽體驗。
- b.新商品專屬網站：因應投資趨勢，提供客戶完整的商品介紹及如何申購。
- c.VIX 專區：建立投資人對 VIX 的正確觀念，提供不同市場情境 VIX 的投資策略，並以動畫、線上影音等，讓投資人全面了解 VIX 期貨 ETF。
- d.「我的退休 GIFT」退休理財專區：發表國人退休理財現況調查成果，提供退休理財資產配置建議以及適合之理財工具。

(C)社群平台推廣

- a. 富邦投信 Line：以實體講座與線上影音製作，培養忠實粉絲及理財觀，對申購基金與 ETF 有正確的認識；以線上 Line 平台發送理財資訊及投資建議，提高客戶認同度。
- b. Line 好友人數：109 年底人數為 37,027 人，較 106 年成長 285%；收訊人數為 19,236 人，較 2017 年成長 178%。
- c. 富邦投信 Facebook HappyFund 粉絲團：提供即時理財資訊與投資建議與線上影音，並與 Line@平台進行串流。
- d. FB 聊天機器人：107 年正式導入聊天機器人功能，與客戶進行互動，與快速互動體驗，FB 按讚數與追蹤粉絲數均超過 5 萬人。
- e. 富邦投信 APP：提供基金總覽、我的庫存、ETF 專區、線上交易、定期定額、理財試算、影音專區、市場快訊等功能，提供客戶即時服務，APP 使用人數超過 23,000 人。

C. 未來研究發展計畫

(A) 預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	20

(B) 未來研究發展計畫

- a. 因應行動裝置之普及，規劃網路銀行開戶系統，支援行動裝置直接開戶，無需下載任何軟體或程式，新增 OCR 光學辨識系統，提供客戶更便利的開戶體驗。
- b. 推廣線上理財講座，提供更即時的理財資訊，增加客戶取得資訊的管道，擴大理財講座的管道與服務。
- c. 新商品專屬網站：結合專屬網站、社群平台、影音動畫串流，讓更多客戶等了解新商品，提供客戶進行資產配置時更多的選擇。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- A. 兩岸資管平台：中、港轉投資公司發展 ETF 業務以完整產品線及通路的建構。
- B. 私募股權業務：與策略夥伴籌畫利基型私募股權產品。

(2) 長期業務發展計畫

- A. 兩岸資管平台：強化中、港轉投資公司之產品平台，把握中國開放金融市場之契機，參與大灣區理財通及 ETF 互通等發展機會。
- B. 私募股權業務：持續發展另類/利基產業的私募股權基金，建立多元規模的私募股權平台。
- C. 不動產投資信託業務：申請不動產投資信託業務，擬定業務發展架構與計畫，整合富邦集團資源及 REIT 投資經驗，參與海內外不動產 REIT 商機。

富邦金控創業投資股份有限公司

1. 業務範圍

(1) 營業項目

- A. 創業投資業
- B. 投資顧問業
- C. 管理顧問業
- D. 工商徵信服務業
- E. 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

(2) 所營事業營業比重

至 109 年底主要營業項目為對被投資事業直接提供資本之業務，佔總體業務比重約 99%，另有少部分管理顧問業務，佔總體業務比重約 1%。近二年主要投資事業項目如下：

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年度		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
醫藥生技	2,566	36%	2,104	32%	2,165	29%
環保節能	417	6%	557	8%	557	8%
文創	503	7%	446	7%	446	6%
媒體及通路	946	13%	937	14%	937	13%
餐飲	370	5%	370	6%	370	5%
土地開發	384	5%	31	0%	31	0%
紡織	271	4%	271	4%	271	3%
電子及電子商務	1,313	18%	1,397	21%	2,064	28%
其他(包括金融相關、 休閒娛樂、製造業)	397	6%	557	8%	557	8%
合計	7,167	100%	6,670	100%	7,398	100%

(3) 未來計劃開發之新金融商品與服務：不適用。

2. 產業概況

台灣創投業在 109 年 1 月至 12 月累計新成立創投家數 20 家，新募集資金新台幣 42.66 億元；辦理現金增資約 23 家，累計增資金額 54.67 億元；進行減資者約 29 家，累計減資金額 39.68 億元；另清算解散及更名改業者約 12 家，減少資本 11.78 億元。109 年台灣整體創投事業資金較 108 年增加約 39.78 億元，截至 12 月底止總實收資本額約為 1658.65 億元，實際營運之創投事業共有 276 家。

3. 金融商品研究與業務發展概況

(1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：無。

4.長、短期業務發展計畫

資金用途規劃將以策略性投資及財務投資為主軸，投資業務發展包括生技醫療、雲端應用、關鍵材料、資訊電子、光電、文化創意、觀光、綠色能源、基礎建設、電子商務、新興通路產業以及金融相關事業等。

富邦行銷股份有限公司

1.業務範圍

富邦行銷主要負責本集團整合行銷與新通路的發展、推動與應用，主要業務除透過傳統的電話行銷、DM 行銷、電子商務等方式外，因應金融科技的發展及精準醫療的需求，開始發展社群、健康醫療服務入口等數位行銷模式，將富邦集團的金融保險商品介紹給客戶，提升客戶滿意度，積極創造客戶的價值與貢獻度。另外輔以市場分析與 CRM 的深度運用，發掘並掌握客戶不斷轉變的需求，以達到「深化客戶服務、提升資源綜效」之目標。

(1)營業項目

- A.富邦產險：汽機車保險、住宅火災及地震基本保險、家庭綜合保險、個人傷害保險、健康保險、企業保險。
- B.富邦人壽：人壽保險、健康保險、投資型保險、年金保險。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年度		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
產險	422	63%	452	66%	237	67%
壽險	251	37%	237	34%	114	33%
其他	2	0%	1	0%	1	0%
合計	675	100%	690	100%	352	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

富邦行銷以電話行銷產業之深厚經驗，觀察市場趨勢、傾聽客戶需求、剖析電話行銷通路銷售特性，協助富邦產險、人壽共同研發適合電話行銷及網路投保市場的新商品，贏得銷售契機。

2.產業概況

國內金融業者發展電話行銷、電視購物、電子商務等業務相較歐美先進國家起步較晚，但基於高效率、品質佳、低成本等優勢，相關發展頗為迅速。近幾年因法令因素，嚴重限縮電話行銷之名單取得管道，銷售成本也相對增加；隨著網路投保及金融科技興起，電話行銷也將面臨更大的業務挑戰，將積極強化資料分析技術及積極發展新銷售模式，以找出商品銷售的最適對象。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金額	4	5

B.最近二年度研究發展成果

(A)作業流程自動化

改善現行產險商品作業流程，自動化產出要保文件及保單資料，並轉至產物作業中心製作保單，縮減保單印製作業時間，發揮產物作業中心印製保單之綜效。

(B)優化服務品質

優化現行業務品質作業，透過系統整合，加速品質稽核處理時效及擴大完整性，以符合客戶的需求，降低退保案件，提昇客戶體驗。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	5

(B)未來研究發展計畫

- a.配合會員運營平台建立，利用現行資訊平台與保險公司、合作廠商建立互聯機制，提供會員良好的客戶體驗，並運用所獲得的資訊進行客群分析，精準行銷以提升運營績效。
- b.因應語音辨識系統平台，進行語音辨識分析系統 POC，建立語音辨識資料模組，提供準確的關鍵詞辨識以確保話務品質，提昇人員績效。
- c.因應語音資料庫系統平台，運用 AI 人工智慧感知智能的技術，對現有巨量語音檔案中語音情緒與內容進行深度學習，瞭解客戶屬性，以提升客戶購買的意願。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.原富昇財產保代，除既有財產保險業務外，將承接富昇人身保代現有人身保險業務，並專營富邦產險及人壽之保險商品，持續推廣與深化保戶服務；富昇人身保代則將與外部互聯網廠商進行合資計劃，以網路投保業務為主要經營模式。
- B.加強高貢獻度商品銷售，以提升公司獲利。
- C.持續開發優質名單，以創造名單價值與效益。
- D.強化各項法令遵循與風險控管機制，以降低經營風險。

E.因應主管機關開放保經代業加入網路投保市場，積極佈局與規劃，提高整體營運利益。

(2)長期業務發展計畫

A.受惠於集團創新的商品策略與優質的商品組合，使富邦行銷在市場上更具競爭力。未來將持續善用集團資源，透過資料探勘與客群分析，發掘客戶潛力與需求，提升客戶價值。

B.建立整合式健康、醫療服務入口，並結合醫院的醫療團隊，運用高科技之醫學儀器，透過智慧醫療管理、精準醫療、健康諮詢、健康照護與保障等全方位的服務規劃。

C.建構會員運營平台和客戶建立長期關係，提供會員良好的客戶體驗，滿足客戶需求，協助顧客解決問題。

富邦資產管理股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

- A.應收帳款收買業務
- B.逾期應收帳款管理服務業
- C.租賃業
- D.不動產租賃、買賣業
- E.都市更新重建業

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	108年度		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
處理不良債權收入	214	91%	223	89%	123	89%
租賃收入	21	9%	25	10%	15	11%
都更墊付款項收入	-	-	1	1%	-	-
合計	235	100%	249	100%	138	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

依金管會 108 年 5 月 24 日公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，配合政府都市更新政策之推動、加速老舊危樓重建及加速清理收回不良應收債權等，以創造公司多元營運並擔負公共利益之社會責任。

2.產業概況

(1)不良債權市場日漸萎縮

主管機關規定自 95 年 5 月起，資產管理公司不得將消費性金融不良債權再轉售予第三人；102 年 3 月起，規定逾放比率連 4 季大於 3% 為銀行出售不良債權之門檻；至 109 年 12 月底止金融業逾放比平均為 0.22%，資產管理公司面臨業務轉型新挑戰。

(2)主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍

108年5月24日金管會公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」：

- A.得轉投資都市更新服務公司。
- B.從事不良債權相關業務，包括收買不良債權、接受委託辦理應收債權之催收、受託代標法拍業務及不良債權諮詢顧問服務。
- C.得接受集團內不動產之委託出租、出售或維護業務，及就前揭不動產，擔任都市更新實施者。
- D.承受、法拍市場、金控及其子公司閒置資產、政府機關公開標售之不動產，得投資並加值利用與出售。
- E.參與都市更新、都市危險及老舊建築物重建或海砂屋、危樓之改建、協助債權整合、辦理墊付款項業務及擔任都市更新實施者。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣千元

年 度	108年度	109年度
金額	58	36

B.未來研究發展計畫：無。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.參與不動產法拍市場，積極評估審慎出價，以增加收益。
- B.加強處分及出租持有之投資性不動產，俾利提升營運效益。
- C.積極拓展都更危老重建業務，以利爭取承作商機與獲取收益。

(2)長期業務發展計畫

因應產業發展趨勢，長期業務發展朝提升不動產業務之營收為公司主要收入來源，另積極拓展法令許可下之新種業務，俾使業務能與短期計劃接軌，儲蓄營業能量，擴大業務規模，期許發展成全方位多功能的專業資產管理公司。

富邦銀行(香港)有限公司

1. 業務範圍

(1) 營業項目

- A. 企業及機構銀行: 企業金融、商業/中小企銀行、金融機構業務。
- B. 零售銀行: 存款產品、貸款產品、信用卡產品與相關服務、保險及投資服務、Ambassador Banking、證券投資服務。
- C. 其他: 財資產品、人民幣服務、流動理財及網上理財服務、電子理財、保管箱服務。

(2) 所營事業營業比重

單位: 港幣佰萬元; %

項目	108年度		109年度		110年第二季	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
零售銀行	676	38%	638	42%	153	37%
企業及機構銀行	696	40%	703	46%	198	48%
金融市場	369	21%	143	9%	55	14%
其他	21	1%	44	3%	5	1%
合計	1,762	100%	1,529	100%	411	100%

(3) 未來計劃開發之新金融商品與服務

富邦銀行(香港)已制定策略性計劃, 將富邦銀行(香港)從傳統銀行改革並打造成結合實體網絡及數碼平台的嶄新金融機構。為促進並加強金融科技的應用, 富邦銀行(香港)已與香港電訊合作成為策略性伙伴, 並期望於二零二一年及往後的日子帶動及發展創新的金融科技。富邦銀行(香港)現階段正與香港電訊準備推出遙距手機開戶應用程式—"Fubon GO"。透過 "Fubon GO", 客人可以足不出戶辦理開立銀行戶口, 信用卡及私人貸款服務之申請。除 Fubon GO 外, 本行將於 110 年中旬推出全新的聊天機器人服務, 以處理客人有關一般銀行服務的查詢。再者, 為了達致數碼化及簡化銀行業務流程, 部分實體表格及人手流程將被數碼化並設於個別線上平台。隨著於 110 年的優化流動理財計劃, 客戶體驗之提升, 產品多樣化以及數碼銀行業務流程將改善並加強實體網絡及數碼平台的結合。往後, 富邦銀行(香港)會繼續支持金融科技發展, 並藉此吸引更多年青客戶群。以及利用結合數碼及實體渠道之優勢, 提升客戶體驗及營運效率。

配合香港金融業在金融科技領域的最新發展趨勢, 富邦銀行(香港)即將啟動新措施與技術以提升客戶滿意度。展望未來, 我們會將最新的虛擬銀行概念嵌入我們日常營運的各個方面。如此一來, 我們的目標不僅可以持續改善客戶體驗, 亦可使富邦銀行成為虛擬銀行領域中的品牌。

為了能顯著提升客戶的"富邦體驗", 我們將在 110 年年底之前啟動 eKYC 和線上開企業帳戶的功能。富邦商務網(FBO)使我行的企業電子銀行平台得到進一步改善, 亦是對本行客戶而言重要的創新。這些升級將涵蓋銀行交易辦理的數位化以及針對企業客戶推出的 FPS(快速支付服務), 電子結單查詢和其他用戶友好功能。無庸置疑地, 富邦商務網(FBO)的升級將提高效率, 降低營運成本, 最重要的是, 透過出色的虛擬銀行業務經驗, 可以提高客戶滿意度。

最終，我們的專業團隊將結合最新的虛擬銀行技術和分行網絡並以創新獨特而且滿意的銀行業務體驗，使我們從競爭對手中脫穎而出。

2. 產業概況

由於新冠肺炎疫情對本地消費情緒造成沉重打擊及影響各類經濟活動，香港經濟繼 108 年下降 1.2% 後，在 109 年縮減 6.1%。零售業的銷售額按年下跌 24%，抵港旅客亦下跌 90% 以上。因各行各業不論大小的企業都受到疫情影響，銀行貸款質素略為轉差，銀行同業對風險的敏感度相應提高，對貸款申請及批核亦趨嚴謹。香港正迅速邁向金融科技，加上香港政府亦於近年推出一系列措施以推動方便且全面的電子銀行服務，新冠疫情的爆發無疑加速了金融業的數位化進程。

3. 金融商品研究與業務發展概況

(1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A. 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣千元

年 度	108年度	109年度
金額	257	65

B. 未來研究發展計畫

(A) 預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	138

(B) 未來研究發展計畫

a. 配合香港金融管理局對於金融科技發展時程的規劃及富邦銀行(香港)推行虛擬銀行平台發展策略，計劃於年內推出或開展以下主要金融科技投資項目：

- (a) 網上開戶及 eKYC
- (b) 手機銀行系統改造及功能轉移
- (c) 開放應用程式介面框架(第三及四階段)
- (d) 網上銀行系統改造

b. 繼續進行 Summit 系統升級計劃。

c. 總賬系統更換。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

企業銀行方面，富邦銀行(香港)將繼續致力提升客戶整體回報率為主要目標，擴大現有結構發展中型企業貸款業務，同時投入更多資源開發虛擬銀行平台，以擴大中小企業貸款業務。此外，富邦銀行(香港)亦將優化客戶轉介推廣及交叉銷售，以吸納優質的客戶群，並爭取成為客戶的主要往來銀行，以增加收入和擴大服務費收入基礎。

零售銀行方面，富邦銀行(香港)將繼續致力提升數碼銀行，通過引入線上開戶及銀行服務申請以及改造手機銀行以提高效率和實現無縫的客戶體驗。富邦銀行(香港)將加強交叉銷售及營銷策略，以加快貸款和存款組合的成長、吸納新客戶及鞏固財富管理收入來源。此外，富邦銀行(香港)亦將在信用卡、個人貸款及存款業務上引入數碼營銷策略，擴大貸款及存款業務，以提升整體收益率。

(2)長期業務發展計畫

富邦銀行(香港)將秉持服務為本的理念，不斷提升產品和服務質素，並持續拓展電子平台，優化服務渠道，把握金融科技帶來的機遇及回應市場對電子銀行服務不斷上升的需求。富邦銀行(香港)將繼續與富邦金控及集團成員緊密合作，抓緊大灣區發展商機，擴大客戶基礎並深耕與客戶之間的關係，實現各項中長期業務目標。

運彩科技股份有限公司

富邦運動彩券發行期間已於102年12月31日屆期，目前尚無經營計劃。

日盛金融控股股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

係屬金融控股公司，業務係以投資及被投資事業管理為限。本公司之業務範圍如下：

A.投資經主管機關核准之事業

B.對被投資事業之管理

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	110年第二季	
	金額	比重
金控	1,306	29.3%
銀行	1,941	43.6%
證券	2,608	58.6%
其他(人身及產險)	35	0.8%
調整及銷除	(1,437)	(32.3)%
合計	4,453	100%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

日盛金控主要業務為投資及對被投資事業之管理，故不適用。

2.產業概況

請參閱公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、2.」之說明。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

詳本公開說明書「貳、一、(一)業務內容之富邦金融控股股份有限公司、3.(1)」之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣佰萬元

年 度	108年度	109年度
金額	73	112

B.最近二年度研究發展成果

(A)交易系統優化，提昇市場競爭力

證券子公司配合交易所重大變革，如逐筆交易新制、盤中零股交易等，進行系統功能優化及交易效率化，109年第四季完成年度目標。

銀行子公司開辦行動銀行智能推播 SmartPush、ATM 跨行存款、EDDA 線上授權、企金網外幣結購結售、新一代銀行紅利整合平台”享樂點”、開戶作業智能化，規劃線上核貸循環房貸，持續新增網銀 2.0 外幣交易查詢功能、企金網 OBU 交易；證券子公司將行銷、客服、選股、下單、理財等服務逐步『行動化』、『智能化』，開辦並精進開戶文件電子簽名服務。

(B)作業流程優化、自動化，以提昇法遵內控作業品質及效率，減降作業成本

各子公司於 109 年配合主管機關反洗錢、防資恐政策，採用國際廠商 AML 方案(SAS)，完成建置調整新 AML 系統，以符合主管機關要求，並提升作業效率及品質。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用

單位：新臺幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	80

(B)未來研究發展計畫

a.資訊服務『數位化』、『行動化』、『智能化』

銀行子公司將持續精進行動支付，開辦企金行動 APP 及線上核貸循環房貸、擴大 ATM 行動 APP 提款、AI 智能語音服務、行動 ETF 交易、臨櫃服務預處理、手機門號轉帳，配合政府政策，規劃 Open Banking API 應用功能；證券子公司規劃完成財富管理信託業務開戶契約、表單電子化系統建置，啟動信託業務。Pad 行動開戶系統建置，以完善全商品簡化開戶作業，提供投資人多元化及便利之開戶方式。

b.投資人下單交易效率化

配合交易所重大變革，因應金融市場制度與業務發展，證券子公司將持續進行系統功能優化及交易效率化。

c.開發進階性風險管理工具

(a)因應國內主管機關發佈 LIBOR 轉換工作及時程規劃，對 RM 系統之前置評估及轉換作業。

(b)Basel III 資金流動性最低標準—流動性覆蓋率(LCR)與淨穩定資金率(NSFR)衡量指標功能調整。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

本公司以商業銀行業務及證券業務為核心業務，因應內外環境的變化，我們採取穩健經營之短期業務發展計畫，列示如下：

- A.精耕核心、驅動成長。
- B.金融科技運用與發展、推動數位轉型。
- C.強化內部管理與資源整合。
- D.建立安全、穩健、合規之經營環境。
- E.致力提升股東權益。
- F.規劃長期發展策略。

(2)長期業務發展計畫

本公司秉持「成為客戶最信任的理財夥伴」以及「顧客至上、信用為先、團結和諧」的永續經營理念，依據本公司經營策略規劃長期業務發展計畫，列示如下：

- A.持續評估、推動策略性投資之發展策略。
- B.持續評估銀行、證券及其他金融產業之合購併機會。
- C.評估 FinTech 產業投資機會。

(二)市場及業務概況

1.市場分析

富邦金融控股股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

後疫情時代下，更應加速金融科技發展與創新，在主管機關積極推展金融創新並推動相關法規修訂之下，有助於金融商品供給多樣化及金融應用服務差異化，富邦金控為國內主要民營金控之一，經營績效向來為同業之翹楚，除期許自我創新，以多樣化商品與優質服務贏得客戶信賴外，將持續提供有溫度的服務並以台灣社會為中心發展創新產品，善進社會責任，以擦亮富邦品牌及強化市場地位。

隨著金融科技與資訊的快速發展及傳播，民眾對金融商品的知識及金融服務的要求迅速提升，對於產品多樣化與服務精緻化的需求亦持續提高，如何主動發掘潛在客戶及瞭解並滿足顧客需求，掌握先機為致勝關鍵，加上富邦海外版圖的擴張，金融商品與服務更進一步延伸，尤其亞洲市場間日趨緊密的合作，更增加各項金融商品跨國服務及兩岸串聯的需求，在此趨勢之下，於亞洲佈局日趨完整的富邦金控，應可成為消費者之第一品牌，也呼應富邦金控以「亞洲一流金融機構」為目標的藍圖。

(2)市場區隔及目標市場

本公司旗下事業版圖涵蓋壽險、產險、銀行、證券、投信、創投、資產管理及其他產業等，擁有最完整多元的金融產品與服務，本公司除持續深耕台灣市場外，亦穩步區域佈局，以打造兩岸完整金融服務平台，並將觸角延伸至亞洲其他區域，致力提升全方位之金融百貨服務，並透過金融科技挹注創新能量，強化金控資源整合，以提供客戶更多元的產品及便捷的金融服務，並以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景。

(3)競爭策略及競爭利基

金融控股公司法通過後提供了金融業跨業經營的法源依據，鼓勵業者透過控股方式進行整合，以發揮金融綜合經營效益。富邦金控於 90 年 12 月設立後，便積極運用各子公司特長，除了持續降低成本、提升資本效率外，最重要的就是規劃整合行銷，讓各子公司得以共享資源，進而提供跨售機會，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。

富邦金控結合保險、銀行、證券等多樣化金融服務，架構起一個功能完整的經營平台，跨售成效顯著。目前在金控架構下，如果單以通路銷售單一公司多項產品，已無法滿足客戶個別需求，本公司將持續強化通路與產品整合，並提供客戶量身訂製服務，以創造差異化的附加價值。在產品方面，富邦金控將持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進合適商品；在通路方面，為確保眾多獨立通路之間的相互合作，本公司將定期檢視各項商品內容，促使各子公司間行銷活動結合跨公司商品與服務，及強化資訊、資源及作業流程等整合，以提供客戶一站購足服務。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)富邦金控公司結合銀行、證券及票券等使得產品組合更多樣化，能提供消費者一次購足的功能，本行也能有財務綜效，並朝向大型化、國際化及商品多元化發展，推廣客製化商品，取得較佳市場利基。

(B)「金融資產證券化條例」與「特殊目的公司」法令的頒布，金融機構可信託的對象將不再僅限於取得信託執照的業者，在雙軌並行下，能藉此增加發行設計的彈性，以活絡國內的金融資產證券化市場。

B.不利因素

目前國內共有 16 家金控公司，在金融環境逐漸艱困下，彼此競爭激烈，擠壓金控公司獲利。

C.因應對策

透過資源整合積極拓展海外據點，擴大客戶經營廣度。

(5)公司之經營決策

A.佈局全球，深耕亞太。

B.加強共同行銷，提昇集團綜效。

C.合理配置資本，提高資金運用效能。

富邦人壽保險股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

整體壽險經營受到外在環境如低利環境、股市熱錢湧入和新冠疫情影響，以及主管機關商品、行政監理等措施持續趨嚴等不利因素，加上為接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0，逐步進行商品結構調整，預期仍面臨諸多挑戰。

因應高齡少子化社會趨勢、新冠疫情驅動民眾重視健康管理暨醫療保障，加上政府引導壽險資金投入高齡產業，並鼓勵業者開發長照及健康管理商品，長照、健康管理及退休保障等商品，仍有極大的發展空間。然而，低利率環境提高商品價格，並壓縮投資利差，可能影響銷售及獲利空間，台幣不斷升值，亦形成壽險產業匯損風險；此外，主管機關強化商品監管措施，限縮商品開辦(如失能扶助險及附保證投資型商品監理)，亦影響銷售動能，綜上，預期整體市場保費收入持續衰退，市場發展趨勢仍舊受限，增加產業經營挑戰。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：新臺幣佰萬元

年度別	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
105 年	1,270,480	7%	3,133,409	7%
106 年	1,260,724	-1%	3,420,235	9%
107 年	1,379,936	9%	3,511,559	3%
108 年	1,274,733	-8%	3,466,679	-1%
109 年	916,790	-28%	3,163,957	-9%

資料來源：壽險公會

展望未來，全球低利環境及新冠疫情影響，且全球經濟復甦仍待新冠疫苗發揮效益，且壽險業行政監管趨嚴，市場環境依然走弱，壽險業面臨轉型挑

戰，富邦人壽將善用科技變革輔助業務推動，聚焦客群經營及精準化行銷，並深化集團合作綜效，以維持穩健經營並達成成長目標。

(2)市場區隔及目標市場

透過業務活動、服務、效率及研發等四大面向數位升級，優化客戶旅程(投保、繳費、保全及理賠)，提供高效流暢服務；並強化數據分析、結合 InsurTech 應用及自動化系統導入，持續提升數位競爭力。此外，因應客戶退休需求，將持續開發多元退休四帳戶商品，如推出具競爭性之投資型、年金及壽險商品，及規劃具特色醫療、長照險，以滿足客戶於退休養老、責任、醫療及長照四帳戶之保險需求。

海外市場方面，越南子公司業務穩定成長，持續著重精實業務部隊以擴大業務規模，開發多元通路(如：銀保通路、機構代理及企業戶)，並強化集團在地合作；富邦現代人壽保險經營受低利率及當地法令影響，未來將著重提升保障型商品銷售以提升業務獲利性，並強化商品開發及退休金市場經營；香港子公司 109 年受到新冠疫情嚴重影響壽險市場，預期 110 年疫情影響趨緩，將持續經營銀保及經紀人通路，以拓展銷售動能，並發展網路投保通路以開拓新客群，致力朝穩定成長模式經營。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金控成立後，以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景，面對顧客多元的需求，富邦人壽挑戰更細緻、創新的服務定位，秉持「以客為尊」的服務理念，透過持續性的人才培育、創新完整的商品線、以業務、銀行、多元三大通路的多元化行銷策略，並結合富邦金控資源，打造差異化優質服務，贏得客戶支持與愛護，矢志成為亞洲一流壽險公司，滿足客戶全方位的金融保險理財服務及一次購足的需求。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)109 年全球疫情爆發，提升民眾對健康風險管理意識，帶動防疫相關險種熱賣，同時喚醒民眾檢視保障適足性，並逐步補足其保障缺口；此外 110 年健保政策走向費率調整並提高部分負擔，加上醫療科技及技術發展快速，帶來便利及優質治療品質，惟許多創新醫療技術均為自費項目、代價昂貴，醫療保險可協助民眾進行風險管理，減輕民眾高額醫療費用負擔，因此可望帶動健康險及醫療險之銷售。

(B)台灣人口進入負成長時代，養兒防老已成為舊時代的思維，未來老年人口將可能為整體社會帶來沉重負擔，因此不僅民眾開始逐漸重視個人退休規劃，政府亦推動相關政策，鼓勵民眾及早進行退休準備，提升民眾退休規劃需求；同時勞保改革議題，促使民眾不得不正視退休金不足的問題，此外，平均壽命不斷提高，退休生活年限拉長，亦刺激民眾退休規劃需求，帶來商機。

(C)政府為避免老年人口成為社會負擔，同時提供高齡社會所需之資源，因此引導壽險資金投入高齡產業，鬆綁高齡產業之投資法令及限制，增加壽險資金投資意願；並鼓勵業者開發長照及健康管理商品，提供相關政策優惠，有助於市場商品多樣性及民眾選擇。

B.不利因素

- (A)全球低利率環境使預定利率持續走低，商品價格逐步上漲，且股市持續走高，熱錢湧入股市，影響保險商品銷售。
- (B)主管機關強化業務招攬及行政監理管控，並推動資安政策，增加行政程序複雜度，墊高行政遵循成本，同時複雜的行政程序亦降低民眾投保意願。
- (C)預期 110 年將採用新生命表，將壓縮獲利空間。
- (D)為因應 IFRS 17 接軌及 ICS 2.0 實施，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統，增添經營成本。

C.因應對策

- (A)以退休四帳戶對應民眾需求與呼應社會相關議題，協助民眾檢視保障缺口，醫療以提升投保額度為主軸，長照則提升投保率為主，並運用年金及投資型商品協助民眾進行退休規劃。
 - (B)為兼顧行政監理政策及行政效能，導入創新科技於行政流程，如：RPA 流程自動化、新身分辨識技術等，以符合監理規範，並提高行政效率。
 - (C)富邦人壽已提早針對 IFRS 17 進行規劃，同時成立專案小組因應，以達到商品、業務、財務、行政等各面向均能順利接軌，維持穩健、專業經營。
- (5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦產物保險股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

因應保險數位化發展及結合金融科技之趨勢，主管機關持續檢討並加大保險業網路投保業務開放幅度，改變商品銷售模式，開創新商機。而金管會推動公司治理 3.0 同時引進國際規範與準則，規劃未來三年內營造永續發展生態體系，強化公司治理及資本市場的國際競爭力。此外，法令規範將更加嚴格，有助於市場秩序及產險業正向發展。

因應極端氣候，天災事故頻傳及新興風險威脅，加上勞權意識抬頭，使雇主職災補償責任議題日益受到重視，所衍生的解決方案與保險需求隨之增加。另隨著自駕車與共乘產業之興起，搭配數位化趨勢、產業經營模式及法律環境發展，預期未來對創新保險商品的需求仍將不斷成長。此外，國人轉嫁風險意識提高，守護自身財產安全的觀念日漸成熟，相信社會大眾對產物保險商品之需求仍會持續增加。

預期車險及健康傷害險為個人保險市場之主要動能，總車輛數增加及進口車比重上升帶動車險業務成長；另健康傷害險則因社會及人口結構改變，老化及少子化影響，高端醫療及照護需求持續上升。共享經濟興起，各類情境場景碎片化保險商品需求提高，以及網路投保與第三方平台開放，市場動能依舊強勁。在企業保險方面則以新種險為未來主要成長動能，因應自駕車、物聯網及 5G 網路等科技創新發展，使資訊安全、產品責任險與基礎建設險等新興商品需求增加，帶動成長動能。

(2)市場區隔及目標市場

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全台設有北一區、北二區、東區、桃苗區、中區、南區、高屏區七個銷售區、29 家分公司、52 個分支機構，全台各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金控成立後，長期發展目標設定成為全方位理財的金融服務公司，未來在商品多樣化，行銷通路多元化的情況下，產物保險業的業務拓展，可藉由金控旗下不同金融服務公司的銷售管道，在有效的整合客戶及行銷資源下，提供多元化的商品與服務，除可讓客戶享有一次購足之便利外，更可強化公司整體的競爭力，達到異業結合資源共享、交叉銷售等綜效。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)依照 IMF(國際貨幣基金組織)預估，110 年全球經濟成長率為 5.2%；另根據行政院主計總處之預測，國內之經濟成長率為 3.2%。
- (B)疫情逐漸緩解加上部分生產線轉移回台及新興科技需求暢旺，帶動商業火險成長及資安險與產品責任險需求增加，出口表現亦大幅成長。
- (C)串聯產業夥伴結合預防醫療新科技，建構健康照護生態圈，進而帶動業績成長。
- (D)保險科技不斷精進發展，加速商品創新及服務流程改變。
- (E)民間企業響應政府綠能政策及配合 5G 基礎建設加速，推升內需產業動能。
- (F)共享經濟改變台灣勞動與消費模式，創新商業藍海出現。

B.不利因素

- (A)美國大選期間對中國的制裁行動能否持續仍未可知，若美中貿易衝突持續升高，將連帶影響兩岸貿易，增添經濟之不確定性。
- (B)全球氣候變遷持續並加劇，天災事故頻傳，巨災及新興風險相對提高。
- (C)進口車比重突破 50%，零配件價格及維修人力成本高漲，影響車損險損失率上揚。(D)為因應 IFRS 17 接軌及 ICS 2.0 實施，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統，增添經營成本。

C.因應對策

- (A)加強損害防阻專業，並提供客戶諮詢服務，降低客戶損失機會，提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。
- (B)因應需求 M 型化，透過金控整合大數據分析及客戶貼標，針對各類情境場景，包裝專屬商品，朝跨險行銷發展，締造市場新商機。另運用電子商務優勢，提升業務彈性及競爭力，利用 API 串接第三方平台，優化用戶體驗，擴大網路投保規模。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

台北富邦商業銀行股份有限公司(含子公司富邦華一銀行)

(1) 金融市場之供需狀況與成長性

新冠疫苗問世後經濟可望緩步復甦，惟地緣政治與貿易爭端等諸多風險仍使經營環境面臨考驗，本行將秉持以客戶為中心的服務精神，審慎控管營運風險及維持業務動能穩健成長。

A. 法人金融業務

- (A) 市場預期仍為低利率環境，由於台幣利率高於美金利率使存款持續流入，活期存款量有提升的機會。
- (B) 中美貿易戰降低企業對中國的依賴，隨著台商回台、南進趨勢，及政府落實綠能投資、危老重建與都更推展等，相關資金需求持續增加。
- (C) 新冠肺炎疫情仍存在不確定性，恐影響國際貿易活動及全球貿易量；後疫情時代，企業加速數位轉型已成重要趨勢。

B. 個人金融業務

- (A) 因國內防疫有成，109 年全年 GDP 成長 2.98%，推估 110 年成長率為 3.68%，消費者信心指數持續揚升，景氣持續穩定好轉中，民間消費預計較前一年度成長 4.51%，惟受疫情發展及疫苗效益存有不確定性，預估消費性貸款市場仍為穩定微幅成長。
- (B) 台灣人口急速老化，邁入高齡社會，退休規劃及資產傳承意識提升。金管會重視信託 2.0，用信託來協助國人的因長壽而需要的退休金規劃與退休金保全，同時規劃信託、保險及保繳交等線上服務與多元管道，除完善客戶服務，亦有助於簡化內部作業流程及提升作業效率。
- (C) 新台幣對美金強勢升值，將主推以逢低布局美元計價、全球多元配置的奈米投智能理財產品，以滿足民眾追求資產穩健成長的需要。
- (D) 傳統銀行帳戶之轉帳、繳費支付市場份額約有 678 兆，為目前支付市場巨大藍海商機，觀察近年以現金消費及繳費之金額累積減少 1 兆，同時，宅經濟持續發燒，推升國人使用行動支付普及率已突破六成，同業亦積極與知名電子錢包業者合作，發展多元支付場景等。
- (E) 本行將以客製化的理財規劃及尊榮禮遇並結合預防醫學、智慧醫療、保險金融等跨領域完整之私銀服務，協助高資產客戶財富傳承。

C. 金融市場業務

- (A) 109 年新冠肺炎疫情席捲全球，導致多國經濟活動幾近停頓，各國因應新冠疫情，相繼制定經濟刺激措施和貨幣寬鬆政策，台灣央行跟隨美國降息，整體貨幣市場資金呈現寬鬆態勢。因美國大規模的財政刺激方案及新政府可能祭出規模之基礎建設計畫等，皆使得通膨預期逐步升高，長端利率自年初以來大幅反彈，預期 110 年短期利率曲線持續平坦，惟長端利率曲線趨陡，將有助於增建資產部位以提升息差收入。
- (B) 利率隨市場發債與聯貸需求增加而有機會向上攀升，但預期台灣資金仍寬鬆。預期在利差及美國財政赤字背景下，美元持續弱勢，資金流入新興市場趨勢不變，惟在疫情仍不時干擾市場情緒下，市場仍將不時呈現劇烈波動。

D.海外子行業務

- (A)中國政府對部分地區房地產仍將持續限制銀行的按揭貸款額度，富邦華一銀行依託與各區域優質開發商的與品牌仲介的合作，該調控亦有利於資產管理業務增長。
- (B)中國將加快數字化、智慧化發展，提升金融科技水準，增強金融普惠性納入“十四五”規劃。將尋求與外部渠道和全球夥伴的跨界合作並將服務無縫嵌入到用戶的生活和工作中。

(2)市場區隔及目標市場

A.法人金融業務

台灣為主要法人金融產品銷售與服務區域，為滿足客戶跨境金融需求，善用本行海外布局及國內外資源整合之優勢下，提供客戶完整跨境服務，同時審慎開發非台商客群，持續強化香港、越南及新加坡等 5 家分行據點優勢，聚焦區域內的市場與客群服務。

B.個人金融業務

台灣為主要服務地區，國內共 135 家分行通路。同時為滿足海外客群需要，於符合香港及新加坡當地金融監管的條件下，逐步布局與發展個人金融財富管理等業務。

(3)競爭策略及競爭利基

台北富邦銀行分行據點分佈廣大，銀行遍佈全省，在富邦金控整合下，將使金融商品多元化，提供給客戶包含各式金融商品服務，不但能滿足投資人需求，更能提供客戶一次購足之服務。富邦銀行結合富邦金控整體資源，提升交叉行銷效率，展現規模經濟效益，並運用其高素質之人力資源，強化銀行之金融創新及商品研發能力，持續提升富邦銀行於行業之競爭利基。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)存款利率下降及新台幣對美金強勢升值，逢低布局美元計價、全球多元配置的奈米投智能理財產品將可滿足一般民眾追求資產穩健成長的需要，市場成長潛力可期。
- (B)富邦集團目前擁有 1,200 萬客戶、北富銀擁有 600 萬客戶，且集團經營範疇涵蓋電信、金融、有線電視、電商等，有助於富邦生態圈的支付場景應用。同時，電支及電票法規合併已於 109 年底三讀通過，未來電子支付機構可承做的業務範圍增加，業務發展機會擴大。
- (C)全球主要央行仍將維持寬鬆貨幣環境，固定收益資產預計在 110 年仍然有表現機會，加上中國大陸“房住不炒”基調，預計客戶資產管理需求仍上升。

B.不利因素

- (A)後疫情下整體市場信用風險展望視產業而異，受 COVID-19 疫情的影響，未來「不確定性」將成為常態，對於疫後新常態有助益之產業呈現較佳之信用風險展望；而受疫情影響較大之產業則須持續關注其後續發展。

- (B)各國疫苗施打計畫陸續推動，疫情開始趨於緩和，惟仍持續關注病毒變異與疫苗保護力，同時民眾對疫苗安全性疑慮，可能拖延各國達到群體免疫時間點，進而推遲全球經濟復甦時程。
- (C)金融數位科技蓬勃發展、新進業者搶進市場競逐外，同業競品也紛紛積極投資；因應龐大客戶需求複雜且差異之下，個人金融業務與數位發展，需持續精進掌握客戶需求，透過適切通路提供一致、即時的服務，強化客戶整體經營深度與廣度，維持創新動能與獲利能力，亦是未來重要挑戰。
- (D)寬貨幣環境傳導至信貸市場，資產端收益率小幅下行。存款競爭壓力依然較大，淨息差進一步改善空間較小。

C.因應對策

- (A)掌握大型企業資本支出及台商回流融資需求，提升法人授信餘額；同時深化區域產業專業經營，及透過線上貸款平台之升級，加速拓展小型企業經營版圖，同時審慎推動各項業務，落實貸前貸後風險控管。
 - (B)串連客戶、商家及支付(銀行)三個面向，提供符合客戶及商家需求的產品/服務，以打造一個自給自足的供需鏈。
 - (C)順應“雙循環”的發展新格局，富邦華一銀行將主動對接戰略性高新產業、先進製造業，加強支持實體經濟力度；與東南亞分行積極聯動合作，幫助台商完成跨國佈局，並提升核心企業黏度。
- (5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦綜合證券股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

A.通路業務處及商品業務處

去年以來台股年輕族群交易比重持續上升，線上交易需求增加，故提供數位化環境、優化交易平台為重點工作，持續精進以滿足客戶需求。未來考量：

- (A)美中等國貿易戰拉鋸情況未變
- (B)全球低利環境仍將維持一段期間
- (C)新冠疫情已改變遠距商機等產業結構
- (D)台灣受惠於美中摩擦等因素而衍生之轉單，及全球產業供應鏈調整後的效應將可持續顯現，研判股市震盪向上趨勢將延續。

B.金融交易處

(A)股權衍生性商品業務

本公司 109 年共發行 1,118 檔權證，權證發行規模已於市場佔有一席之地。本公司將依據市場情況及同業動態調整發行、造市及避險策略，維持競爭力。

(B)債券業務

110 年疫情發展趨緩，且美國持續擴張財政政策，預期經濟重啟帶動通膨上揚，於利率彈升適時加碼部位區間操作；台幣資金持續寬鬆，台債利率將維持低檔，將視市況操作。

(C)自營業務

展望未來，因 COVID-19 疫苗問市廣泛施打，疫情顯現趨緩跡象，預計全球經濟將持續復甦，自營業務將把握投資機會，嚴格管控風險以達成絕對獲利的投資目標。

C.投資銀行處

(A)承銷業務

本公司投資銀行處 109 年業務表現優異，興櫃交易量及 IPO+SPO 承銷市占率，皆高居市場第二名。109 年總承銷金額高達 143 億元，主辦案件 27 件，市占率達 16%，相較 108 年成長幅度超過 200%，表現相當亮眼。

109 年成功主辦多檔資本市場極受矚目案件，例如全台最大均熱片製造商-健策之可轉債案、醫療設備代理專業大廠-承業之可轉債案、連接器大廠-信邦可轉債、半導體設備廠-帆宣可轉債案、擁 5G 題材銅箔基板大廠-台耀可轉債等。本公司承銷能力強大，深獲國內大型企業肯定及投資人信賴，多次成功協助企業於資本市場順利籌資，共創三贏局面。

財務顧問業務方面，完成全球面板驅動 IC 封測龍頭-頤邦科技及封測-華泰電子股權交換之策略合作案，成功協助企業有效整合茁壯發展。

本公司在創投投資、銀行融資、IPO 上市櫃、SPO 籌資、大中華併購財務顧問，都能提供客戶全方位且一條龍完整的資本市場專業服務。

(B)股務代理部

股務代理部至年底計代理 158 家發行公司(78 家上市櫃公司、22 家興櫃公司、58 家未上市櫃公司)，未來將強化維護客戶董事經營權選舉規劃。

(2)市場區隔及目標市場

金融產業之日新月異，除加強穩固經紀本業，致力發展多元理財商品，亦配合政策發展，積極推動各項新種業務，並加強關懷客戶，透過多元化商品及平台，協助客戶健全資產配置，擴大收入來源。投資銀行業務透過整合運用金控堅實金融資源，擴增大中華區的客戶及通路基盤，積極開發優質客戶之上市櫃及籌資案源，提高跨境承銷、併購財顧案件；另持續推動複委託業務，提供客戶海外的多元投資管道，利用多項商品組成投資組合降低非系統性風險。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦證券在透過富邦金控，共同行銷、資源共享等集團資源整合方式，建構整合行銷架構可提供客戶多元化之證券金融服務，提昇經營效率，強化業務競爭能力，發揮跨業經營綜效，藉由分佈全省各地之營業據點建立完整之銷售網，除結合當地人脈，深入基層開拓客源外，亦配合精確之研究能力，推展經紀業務，近年來在承銷市場亦逐漸展露頭角。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)經紀業務處及商品業務處

- a.主管機關積極推動金融創新，並逐步開放新種業務機制，加速金融服務升級，促進證券業競合並增進普惠金融實現。
- b.台股對外資投資人具有相當吸引力，在亞洲市場其本益比、現金殖利率以及公司治理皆名列前茅。
- c.隨 Fintech 崛起，富邦證券的數位金融服務已相當成熟，於市場上奠定極佳的使用口碑，將有助於爭取新世代潛力客群及商務人士的青睞。
- d.富邦集團橫跨金融、通訊、百貨零售事業等三大領域，集團資源相當豐富，透過集團內的結盟來拓展新客源，將可打破傳統客戶服務地域性的限制，提供客戶更多元豐富的加值服務內容；同時，亦加強外部異業合作之機會。

(B)金融交易處

- a.主管機關持續支持發展權證市場。
- b.立法院可能通過調降權證避險交易稅案。
- c.本公司債券交易除持續增加美債部位之外，亦計畫參與中國境內債券市場。
- d.預估未來台股現金股利殖利率仍可高於 4%，有助於自營業務維持高股利收益的穩定表現。

(C)投資銀行處

- a.政府積極營造創新開放、多元化及國際化的資本市場，有助於投行業務的發展。
- b.富邦金控金融版圖完整，金融服務資源豐沛，包銷配售能力相對堅強，具有強大業務競爭力。有助於擴大跨境承銷市場客戶基盤及業務範疇。

B.不利因素

(A)經紀業務處及商品業務處

- a.經紀手續費低價競爭激烈，影響券商手續費收入，對券商帶來一定程度的考驗。
- b.國內法人客戶受金融監管要求影響，操作趨於保守。
- c.台股行情交易投資熱絡，帶來設備及新創交易功能的提升需求，對資訊、數位金融規劃及功能開發人才需求大增，對發展規模有相當大影響。
- d.主管機關積極推動創新業務，但近幾年社會新鮮人對在券商工作的意願不如以往，數位人才面臨短缺。

(B)金融交易處

- a.個股逐筆交易上線後，市場可能持續波動，另外資券商夾帶國外資源進軍權證市場，競爭將更為激烈。

- b.債市投資難度升高，諸多不確定因素將對債券市場帶來考驗。
- c.未來股市波動度可能上升，增添短期投資與個股選股困難度。

(C)投資銀行處

- a.承銷包銷部位易受國際財經局勢及台股大盤漲跌影響而造成損益波動。
- b.承銷相關法規範疇廣泛，增修頻繁，適法認定難度相對提高。
- c.受新冠肺炎疫情影響下，經濟景氣仍趨於保守，股務代理同業以低價爭取客戶，代理費率仍處於惡性競爭。

C.因應對策

- (A)持續加強經紀、自營及承銷業務之均衡發展，以降低經營風險，穩定獲利。
 - (B)積極發展投資銀行業務，深化整合集團各項資源及優勢，以提供客戶更多元化之金融服務，擴展經營空間及舞台。
 - (C)隨著新金融商品推陳出新及大中華市場商機之顯現，積極培訓專業人才，加強同仁各項專業素養。
 - (D)持續加強風險管理，均衡發展各項業務，追求獲利穩定成長。
- (5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦投資信託股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

109年不含期信基金之共同基金規模成長率為12.9%，整體ETF(不含期信基金)與主動型基金成長率則為5.6%與19.3%，兩大類別中成長最大的區塊皆為國內股票型產品，年增率分別達85.7%與41%，多重資產類型的基金也在多元配置趨勢下異軍突起，年增長率達77.3%。海外債ETF則因利率走升，規模不升反降年增率為-5.7%。展望未來，隨著主管機關對於ETF產品單一投資人分散標準的放寬，以及台灣市場結構性的變化與疫情威脅尚未全然解除下，台灣市場、新興崛起國家或地區，以及具長期利基趨勢發展的產業型及題材型商品仍將持續受到投資人青睞；海外債券ETF則因市場需求漸趨飽和，預期成長動能將放緩，而具收益型的固定收益或多重資產類型的商品預料也仍將是未來市場持續關注的重。

(2)市場區隔及目標市場

富邦投信將積極參與政府基金委託案，開發具私募基金投資潛力的機構法人。開發東協市場ETF以及5G、AI、電動車、半導體等新科技ETF，並持續關注市場趨勢與客戶需求，發展ESG主題與新興產業主動型基金。規劃退休理財相關計畫可運用的基金投資標的，推動及教育投資人善用ETF進行資產配置，累積退休養老基金。

(3)競爭策略及競爭利基

以客製化策略開發機構法人全委業務，與銀行通路平台的商品透過再募集深化客群。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)台灣人口邁入負成長，將於 114 年提前進入超高齡社會，退休理財規畫將更形重要。
- (B)國內投資人對各種新金融商品之知識及參與度與接受度皆逐步提升。
- (C)金融科技發展迅速，AI 及 FinTech 技術萌芽，有利持續導入數位行銷工具並加速推出各項創新數位服務及商品。

B.不利因素

- (A)全球經濟發展雖可望穩定成長，但仍需關注疫情干擾、美中貿易紛爭、中國宏觀經濟轉型階段中所可能面臨的壓力、以及美歐主要央行貨幣政策變化所帶來之影響。
- (B)各投信公司積極搶攻市佔率，外部通路競爭將更趨白熱化。
- (C)受主管機關與法規因素，期信相關商品的發展恐面臨更大限制，而債券 ETF 商品則因發展邁入成熟階段，市場胃納已臻飽和，成長空間將相對有限。

C.因應對策

- (A)持續深耕現有主被動基金相關商品，密切觀察市場趨勢，考量投資人需求及產品線的完整度，完備區域與重點國家產品線以及產業與主題式相關基金。
- (B)豐富多元商品為投資人提供更完整、更進化的投資工具，亦使富邦投信產品線更加豐富完整。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦金控創業投資股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

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

(2)市場區隔及目標市場

以投資獲利為主要目標，擬投資之產業包括新興高科技如生技醫療產業、雲端應用、通路、電子商務產業，政府鼓勵之文創產業、觀光產業及國家重大經建計畫基礎建設，新興通路產業以及金融相關事業等。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金創與富邦銀行法人金融事業群及富邦證券之承銷單位配合，進行授信、投資及承銷的整合行銷，並經由集團內整合行銷資源，投資轉型期或擴張期的潛在客戶，並協同參訪客戶，提供客戶募資、上市及上櫃諮詢與輔導服務，增加富邦金融集團在資本市場之競爭力。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

新興科技應用發展帶動各類產業快速成長，加上投資法令放寬，可增加投資領域及案源。

B.不利因素

無投資租稅獎勵措施。

C.因應對策

加強與集團公司之整合行銷業務，藉由富邦銀行與富邦證券之案件轉介，開發投資案源，並視目前經濟狀況復甦之際，積極就已投資標的進行處分，以增加投資報酬率與再投入資金來源。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦行銷股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

富邦行銷商品來自金控各子公司，完整涵蓋各主要保險與消費金融商品，而商品的設計以需求殷切的基本型、保障型、理財型商品為主。因應金融科技時代來臨，未來的行銷方式將由傳統業務、DM行銷及電話行銷之行銷模式，逐漸轉變為網路、社群、電子媒體等數位行銷方式提供產品給客戶，以更符合市場需求。

(2)市場區隔及目標市場

富邦行銷主要負責富邦集團之產品銷售，主要業務為透過電話行銷、DM行銷、電子商務等方式，將富邦集團的金融、保險商品直接介紹給集團客戶，以提升客戶滿意度，積極創造客戶的價值與貢獻度，其主要競爭對手為國內金控或銀行設立之行銷公司。

(3)競爭策略及競爭利基

結合富邦金控集團資源持續銷售產品予客戶，運用金控旗下通路進行產品銷售。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)年輕世代的消費模式

隨著通訊、資訊科技的日益普及，以及網路、社群、電子媒體等數位行銷工具的發展，年輕世代接受直效行銷的比例亦有逐漸提高的趨勢，有利產業發展。

(B)值得信賴的企業形象

富邦金控為國內各家金控中事業範疇最完整、整合度最高的公司，金控正派經營、正向思維的企業形象深獲客戶信賴與肯定。富邦行銷身為富邦金控的一員，因為客戶的信賴使業務推動更加順利。

(C)行銷通路與商品多元化

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

B.不利因素

(A)法令限制的影響

新個資法施行與金控法修法限縮電話行銷之名單取得管道，富邦行銷將積極努力，善盡法令規範之告知義務，以取得客戶信任，降低不必要的紛爭。同時致力於開拓優質名單來源，提升名單使用效益與產值。

C.因應對策

(A)富邦行銷積極善用集團品牌形象，並結合電子通路的力量，透過技術、話術、作業、客服流程等規劃，取得客戶信任，降低相關衝擊。

(B)富邦行銷善盡法令規範之告知客戶義務，以取得客戶信任，降低不必要的紛爭。同時致力於開拓優質名單來源，提升名單使用效益與產值。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦資產管理股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

A.不良債權業務

由於國內金融機構平均之逾放比例持續下降，且金管會於 102 年 3 月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，國內不良債權市場之案源因而日趨減少。

B.都更相關業務

據內政部最近統計資料，40 年以上屋齡的老屋數量全台約 254 萬 3 千戶(占全國房宅比率 29%)，雙北即佔 78 萬 2 千戶。故本公司積極開展辦理都更相關業務，隨著政府都市更新政策推動，應可擴大獲利來源。

(2)市場區隔及目標市場

富邦資產管理原設立之目的主要係以協助富邦銀行催收不良債權、處分已承受或標購之不動產為主要業務。近年不良債權市場日漸萎縮，且主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍，致資產管理公司面臨業務轉型新挑戰，富邦資產管理透過審慎評估法拍市場投資機會，以穩健擴大營運規模；努力各項資產去化回收，以增加資產週轉率；參與都市更新、老舊危樓重建、協助活化集團資產暨投資相關事業等，以創造營收挹注盈餘。

(3)競爭策略及競爭利基

結合富邦金控集團資源持續參與金融機構無擔保不良債權之收購，並以多角化經營，擴大並穩固營運基磐，開發投資不動產新種業務，參與法拍屋業務。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)富邦資產管理經營團隊均具豐富經驗與專業知識，對於催理金融債權案件，已建置完整成熟的作業流程，未來就既有資產部位予以精耕，並輔以高度協商談判技巧及工廠化之運作，除可發揮極大之催理效益外，亦可將技術移轉金控內子公司或協助其相關催收業務。

(B)依 108 年 5 月 24 日金管會規範轉型，並配合政府推動都更政策，資產管理公司未來營運仍具發展空間。

B.不利因素

不良債權傳統業務逐漸式微，新種業務屬性偏向中長期投資，效益無法立即顯現，致短期較無法挹注盈餘。

C.因應對策

為分散傳統不良債權催收業務，積極參與商業用或具有重建價值之法拍不動產競標，擴增不動產投資部位，依營運原則出租及處分投資性不動產，增加營業收入。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

富邦銀行(香港)有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

新型冠狀病毒病不斷蔓延，金融市場動盪加劇，加上中美緊張局勢對全球貿易和營商情緒帶來負面影響，嚴重衝擊全球經濟活動以及世界各地人民的日常生活。儘管新型冠狀病毒肺炎疫情及地緣政治緊張帶來挑戰，香港銀行體系維持穩健，資本及流動性充裕。隨着各行各業不論大小的企業均受到疫情衝擊，銀行貸款質素略為轉差，加上低息環境，銀行盈利收窄。展望未來，疫情及經濟前景具高度不確定性，可能繼續對銀行未來數月的貸款質素及盈利造成壓力。隨着 5G 網絡及創新科技正迅速發展，加上零售及商業客戶對快速高效服務的需求與日俱增，創新和數碼化轉型成為成功且可持續發展業務模式的重中之重。為推進金融科技方案的應用，富邦銀行(香港)將持續探索更多金融科技發展的機遇。

(2)市場區隔及目標市場

富邦銀行(香港)將繼續在科技及營運基礎設施上作出投資，以提高營運效率及服務質素，銳意將富邦銀行(香港)由傳統實體銀行變革成為一間能夠為客戶提供實體銀行與虛擬銀行服務兼備的金融機構。近年，香港政府亦推出了多項舉措推廣簡便、全面的電子銀行方案，當中包括「轉數快」、開放應用程式介面以及發出虛擬銀行牌照，而富邦銀行(香港)的金融科技發展策略，不僅對香港政府轉型為數碼金融中心的計劃予以支持，更藉由滿足客戶對數位化銀行服務日益增長的需求，為富邦銀行(香港)帶來業務增長的機會。

(3)競爭策略及競爭利基

在富邦金控整合下，將使金融商品多元化，提供給客戶包含各式金融商品服務，不但能滿足投資人需求，更能提供客戶一次購足之服務。富邦銀行(香港)結合富邦金控整體資源，提升交叉行銷效率，展現規模經濟效益，並運用

其高素質之人力資源，強化銀行之金融創新及商品研發能力，持續提升富邦銀行(香港)於行業之競爭利基。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)市場憧憬新冠疫苗接種將在世界各地逐步展開，或有助全球經濟於下半年走出陰霾。
- (B)作為於全球大流行中最快復甦的國家之一，中國有望在 110 年實現 8% 的經濟增長，並為香港經濟復甦注入動力。
- (C)世界各地因應新冠疫情大流行採取了嚴厲的財政和量化寬鬆措施，或有助振奮全球和本地投資氣氛。
- (D)中期而言，中國政府加大力度推進「粵港澳大灣區」的發展戰略有望推動大灣區以及與國外貿易夥伴的合作和投資，為香港經濟帶來新機遇。

B.不利因素

- (A)新型冠狀病毒病全球蔓延以及相關封鎖措施、中美貿易摩擦持續、保護主義升溫及國際政治形勢不明朗等因素，嚴重打擊投資氣氛。
- (B)由於封鎖措施可能於 110 年上半年仍然繼續直至疫情消退，預期全球經濟環境於 110 年將持續高度不確定。

C.因應對策

富邦香港將繼續遵循一貫穩健的經營方針，恪守嚴格的風險管理，並致力提高營運效益、銀行產品及服務質素，以全面提升客戶體驗。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

運彩科技股份有限公司

富邦運動彩券發行期間已於 102 年 12 月 31 日屆期，目前尚無經營計劃。

日盛金融控股股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況與成長性

請參閱公開說明書貳、一、(二)、1.市場分析之富邦金融控股股份有限公司、(1)之說明。

(2)市場區隔及目標市場

以證券、銀行及保險代理為業務重心，證券業務方面以台灣為主要服務地區，提供國內外金融商品交易管道和服務；銀行業務方面，以台灣為主要服務地區，提供客戶在兩岸三地、東協及其他海外地區之跨境金融服務；產物及人身保險代理業務方面，以台灣為主要服務地區，提供客戶各類保險商品及服務。

(3)競爭策略及競爭利基

強化金融科技創新應用，整合虛實通路，以創新效率來經營客戶並應用大數據分析等技術，以強化業務間交叉銷售並運用金融科技做流程創新及優化、

精進服務與效率提供客戶滿意的金融商品，並透過子公司間共同行銷的助益，以發揮整合行銷之最大效益提升整體獲利能力。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

請參閱公開說明書貳、一、(二)、1.市場分析之富邦金融控股股份有限公司、(4)之說明。

(5)營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司各子公司摘要表」。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：不適用

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數

1. 富邦金控

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		176人	190人	177人
平均年歲		40.28歲	40.36歲	40.81歲
平均服務年資		4.83年	5.04年	5.18年
學歷分布比率	博士	2.27%	3.16%	2.82%
	碩士	59.09%	57.37%	55.37%
	大專	38.07%	38.95%	41.25%
	高中	0.57%	0.52%	0.56%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	CIA 國際內部稽核師	2	2	2
	CISA 國際電腦稽核師	4	4	4
	FRM 金融風險管理師	11	12	10
	人身保險業務員資格測驗合格	49	53	50
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	12	13	13
	信託業務專業測驗合格	25	28	26
	財產保險業務員資格測驗合格	35	40	38
	期貨商業務員測驗合格	15	15	16
	會計師(含各國資格取得)	7	9	10
	銀行內部控制與內部稽核測驗	50	55	50
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	37	40	40

2. 富邦人壽保險

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數	內勤員工	3,727人	3,769人	3,694人
	外勤員工	24,437人	22,742人	21,162人
	合計	28,164人	26,511人	24,856人
內勤平均年歲		41.40歲	41.68歲	42.02歲
外勤平均年歲		38.22歲	38.85歲	37.7歲
內勤平均服務年資		12.08年	12.31年	12.51年
外勤平均服務年資		6.34年	7.08年	7.3年
學歷分布比率	博士	0.06%	0.06%	0.06%
	碩士	5.25%	5.43%	5.63%
	大專	62.47%	62.96%	63.15%
	高中	31.54%	30.87%	30.49%
	高中以下	0.69%	0.68%	0.67%

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工持有專業證照之名稱	CAMS 國際反洗錢師	9	15	17
	CFSA 國際金融稽核師	4	4	4
	CIA 國際內部稽核師	13	14	14
	CISA 國際電腦稽核師	3	3	4
	FRM 金融風險管理師	11	12	11
	人身保險業務員資格測驗合格	26,559	24,837	23,284
	中華民國精算學會壽險正會員	12	11	11
	中華民國精算學會壽險副會員	7	6	6
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	17,050	17,450	17,212
	信託業務專業測驗合格	497	500	491
	美國壽險副精算師	27	26	25
	美國壽險精算師	8	10	8
	個人風險管理師	7	7	6
	財產保險業務員資格測驗合格	24,560	23,396	22,044
	理財規劃人員專業能力測驗	335	336	326
會計師(含各國資格取得)	41	42	43	

3. 富邦產物保險

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數	總公司	1,074人	1,083人	1,091人
	分支單位	1,746人	1,772人	1,777人
	合計	2,820人	2,855人	2,868人
平均年歲		39.95歲	40.36歲	40.43歲
平均服務年資		13.14年	13.42年	13.47年
學歷分布比率	博士	0.04%	0.03%	0.03%
	碩士	12.06%	12.61%	12.80%
	大專	84.50%	84.17%	84.14%
	高中	3.40%	3.19%	3.03%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	CIA 國際內部稽核師	-	-	-
	CISA 國際電腦稽核師	2	1	1
	FRM 金融風險管理師	1	1	-
	人身保險業務員資格測驗合格	2,643	2,767	2,751
	中華民國精算學會產險正會員	1	3	3
	中華民國精算學會產險副會員	1	3	3
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,518	1,574	1,566
	美國產險副精算師	-	2	2
美國產險精算師	1	1	1	

年度	108年度	109年度	110年截至5月底
核保理賠人員	1,171	1,118	1,111
財產保險業務員資格測驗合格	2,814	2,788	2,747
會計師(含各國資格取得)	1	2	2

4.台北富邦銀行

年度	108年度	109年度	110年截至5月底	
員工人數	6,815人	6,767人	6,800人	
平均年歲	40.77歲	41.24歲	41.39歲	
平均服務年資	10.76年	11.18年	11.24年	
學歷分布 比率	博士	0.12%	0.12%	0.13%
	碩士	19.02%	19.23%	19.09%
	大專	76.05%	76.02%	76.28%
	高中	4.75%	4.61%	4.47%
	高中以下	0.06%	0.03%	0.03%
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	48	49	52
	CIA 國際內部稽核師	3	3	3
	CISA 國際電腦稽核師	3	3	3
	CSIA 證券分析師	30	31	30
	FRM 金融風險管理師	21	21	22
	人身保險代理人	8	7	7
	人身保險業務員資格測驗合格	3,616	3,537	3,596
	人身保險經紀人	9	7	7
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,784	1,723	1,781
	初階外匯人員專業能力測驗	809	790	778
	初階授信人員專業能力測驗	1,234	1,212	1,210
	股務人員專業能力測驗	23	22	21
	信託業務專業測驗合格	3,977	3,921	4,000
	個人風險管理師	2	1	1
	財產保險代理人	4	3	4
	財產保險業務員資格測驗合格	3,898	3,785	3,821
	財產保險經紀人	5	3	3
	理財規劃人員專業能力測驗	1,014	975	969
	票券商業務人員	86	83	80
	勞工安全管理技術士乙級	1	1	1
	期貨商業務員測驗合格	602	590	586
	進階授信人員專業能力測驗	87	77	75
債券人員專業能力測驗	43	42	39	
會計師(含各國資格取得)	16	17	19	

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
	銀行內部控制與內部稽核測驗	3,673	3,528	3,482
	證券商辦理有價證券買賣融資 融券業務人員資格訓練	3	5	4
	證券投資信託證券投資顧問事 業業務員資格測驗合格	416	409	410
	證券商業務員/高級業務員資格 測驗合格	1,299	1,280	1,274

5. 富邦證券

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		1,726人	1,687人	1,659人
平均年歲		45.42歲	45.44歲	45.47歲
平均服務年資		14.37年	14.07年	14.12年
學歷分 布比率	博士	0.12%	0.12%	0.24%
	碩士	17.30%	18.17%	18.56%
	大專	69.62%	69.3%	69.19%
	高中	12.96%	11.94%	11.95%
	高中以下	-	0.47%	0.06%
員工持 有專業 證照之 名稱	CAMS 國際反洗錢師	8	8	7
	CIA 國際內部稽核師	3	3	3
	CISA 國際電腦稽核師	3	3	3
	CSIA 證券分析師	25	24	23
	FRM 金融風險管理師	1	0	2
	人身保險業務員資格測驗合格	1,253	1,235	1,214
	投資型保險商品業務員資格測驗 合格	849	922	916
	信託業務專業測驗合格	1,078	1,044	1,036
	財產保險業務員資格測驗合格	1,174	1,137	1,128
	期貨商業務員測驗合格	1,215	1,162	1,153
	會計師(含各國資格取得)	7	8	10
	銀行內部控制與內部稽核測驗	206	203	204
	證券投資信託證券投資顧問事 業業務員資格測驗合格	491	477	472
	證券商業務員/高級業務員資格 測驗合格	2,038	2,007	1,997

6. 富邦投信

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		178人	190人	190人
平均年歲		39.99歲	40.63歲	41.06歲
平均服務年資		7.55年	7.63年	7.90年
學歷分布 比率	博士	-	-	-
	碩士	42.70%	42.63%	43.16%
	大專	51.69%	52.63%	56.31%
	高中	4.49%	4.21%	0.53%
	高中以下	1.12%	0.53%	-
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	1	3	3
	CFTA 期貨分析師	2	4	4
	CIA 國際內部稽核師	2	2	2
	CISA 國際電腦稽核師	-	-	-
	CSIA 證券分析師	5	7	7
	FRM 金融風險管理師	4	4	5
	投信投顧相關法規(含自律規範)	27	33	32
	信託業務專業測驗合格	69	78	76
	期貨商業務員測驗合格	76	85	87
	會計師(含各國資格取得)	1	1	1
	證券投資信託證券投資顧問事 業業務員資格測驗合格	104	101	101
	證券商業務員/高級業務員資格 測驗合格	90	93	94

7. 富邦行銷

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		1人	1人	1人
平均年歲		56.01歲	57.01歲	57.43歲
平均服務年資		9.79年	10.79年	11.21年
學歷分 布比率	博士	-	-	-
	碩士	-	-	-
	大專	100%	100%	100%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持	人身保險業務員資格測驗合格	1	1	1

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
有專業 證照之 名稱	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1	1	1
	財產保險業務員資格測驗合格	1	1	1

8. 富邦金控創投

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		19人	19人	20人
平均年歲		42.94歲	45.41歲	45.95歲
平均服務年資		6.04年	6.19年	6.31年
學歷分布 比率	博士	5%	5.26%	5.00%
	碩士	63.42%	52.63%	50.00%
	大專	31.58%	42.11%	45.00%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有 專業證照 之名稱	CFTA 期貨分析師	1	-	-
	CSIA 證券分析師	1	-	-
	信託業務專業測驗合格	3	2	2
	會計師(含各國資格取得)	1	1	1
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	3	1	1

9. 富邦資產管理

年度		108年度	109年度	110年截至5月底
員工人數		19人	22人	23人
平均年歲		40.65歲	42.88歲	43.13歲
平均服務年資		6.40年	6.45年	6.51年
學歷分布 比率	博士	-	-	-
	碩士	16%	18%	13%
	大專	74%	73%	78%
	高中	10%	9%	9%
	高中以下	-	-	-
員工持有 專業證照之 名稱	人身保險業務員	3	5	7
	初階授信人員專業能力測驗	5	5	7
	信託業務專業測驗合格	5	7	8
	財產保險業務員	4	7	7
	銀行內部控制與內部稽核測驗	6	7	7

年度	108年度	109年度	110年截至5月底
證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	1	2	2

10. 富邦銀行(香港)

年度	108年度	109年度	110年截至5月底	
員工人數	886人	844人	806人	
平均年歲	43.81歲	44.98歲	45.26歲	
平均服務年資	7.24年	8.21年	8.42年	
學歷分布比率	博士	-	-	
	碩士	14.45%	14.69%	
	大專	61.06%	60.07%	
	高中	23.81%	24.53%	
	高中以下	0.68%	0.71%	
員工持有專業證照之名稱	HKMA Relevant Individual Registration	159	153	150

11. 富邦華一銀行

年度	108年度	109年度	110年截至5月底	
員工人數	1,226人	1,264人	1,221人	
平均年歲	33歲	34歲	35歲	
平均服務年資	3.7年	4.3年	4.8年	
學歷分布比率	博士	0.41%	0.48%	0.41%
	碩士	25.04%	26.11%	25.63%
	學士	67.62%	66.77%	67.32%
	大專	6.28%	6.09%	5.98%
	高中	0.65%	0.55%	0.66%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	反假幣證書	73	68	64
	外匯業務證書	133	121	112
	保險從業證書	98	124	116
	理財業務證書	356	368	344
	會計類證書	161	127	124
	銀行從業人員資格證書	131	134	125
	證券期貨從業證書	250	199	199

12. 運彩科技：無。

13.日盛金控

年度	108 年度	109 年度	110 年截至 5 月底
員工人數	16 人	15 人	16 人
平均年歲	51.54 歲	51.37 歲	51.70 歲
平均服務年資	9.00 年	9.71 年	10.23 年
學歷分布比率	博士	-	-
	碩士	62.50%	60.00%
	大專	31.25%	40.00%
	高中	6.25%	-
	高中以下	-	-
員工持有專業證照之名稱	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	10	11
	期貨商業務員測驗合格	5	5
	人身保險業務員資格測驗合格	4	5

(四)勞資關係

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

(1)員工福利措施、退休制度與其實施情形

本公司對員工福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括年休假、健保、勞工保險、勞退提撥、團體保險、婚喪生育等各項補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵、撫卹制度、資深員工獎勵及員工退休福利等；退休制度方面，本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付標準，除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外，依富邦金控員工退休政策規定，委任經理人退休時，服務成績優良者，得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。本公司暨所轄子公司 109 年度員工退休人數共計 334 人。

(2)員工進修、訓練與實施情形

因應國際金融環境變遷與經營策略佈局需要，本公司致力於人才養成；依據職務職責內容與職涯路徑，建構學習發展平台，規劃人才培育計劃，並以多元的學習資源，鼓勵創新、提升員工金融專業、風險控管能力，並增進對國際金融發展趨勢、產業最佳實務經驗之了解。

為強化主管領導力，提升主管管理新視野，持續運用內外部資源推動主管領導能力精鍊計劃，同時持續關注人才儲備，規劃儲備幹部(MA)發展計劃，並利用多元工具挑選績效表現優異且具發展潛力者，規劃儲備人才培育認證計畫，做為晉升管理者之人力儲備。公司也持續培養國際化管理人才，定期推薦優秀主管至國立新加坡大學參加金融產業領袖培訓計劃、MIT 美國麻省理工史隆管理學院修習一年管理課程；另面對金融數位化趨勢，也聚焦數位金融相關

主軸，推動趨勢系列講座及數據應用課程，並與學校合作，共同推動數位金融專題研究計劃，以持續提升全員數位金融發展所需之專業與應變力。此外，本公司重視內部知識經驗傳承，長期培訓內部講師，至今已培養 1000 多位內部認證講師；另也規劃員工自我發展計劃，鼓勵充實自我持續進修，提供學位進修、外語能力、考照課程暨證照獎勵等補助，並持續升級、優化學習發展平台，豐富平台學習資源。109 年度金控暨各子公司安排參訓總人次達 649,624 人次，投入之總訓練費用共 128,504 仟元。期以計畫性、系統性人才培育計劃，持續強化員工專業能力，並以豐富之學習資源，建置多元學習環境，提升公司整體人才資本，建立優秀團隊，提供優質之金融服務。

A. 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

與財務資訊透明有關人員		證照	持有證照人數
性質	人數		
財務、會計人員	32	會計師	6
內部稽核人員	16	銀行內部控制與內部稽核測驗	10

B. 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

姓名	職稱	課程	時數
韓蔚廷	總經理	Credit Risk (Part 3)	6
		公司治理講堂	3
		前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		發言人訓練	2
劉中平	資深副總經理	金控法遵教育訓練	16
		主管日常資安管理重點	2
		發言人訓練	2
王瑋	資深副總經理	IFRS17 相關議題實務導入	6
		IFRS 17 對保險業經營策略之影響	3
		發言人訓練	2
劉菁宜	資深副總經理	發言人訓練	4
羅瑋	資深副總經理	金融犯罪與洗錢防制協防策略暨案例分享	6
孫一德	資深副總經理	稽核人員研習班	18
		發言人訓練	2
林芑	資深副總經理	稽核人員研習班	18
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	6
		金控法遵教育訓練	3
陳文彥	副總經理	營運展望會	16
樓瑾文	副總經理	營運展望會	16
		策略共識營	7
		IFRS17 策略版訓練	3
葉文正	副總經理	策略共識營	7
		發言人訓練	4
謝穎和	副總經理	營運展望會	16
		ESG 策略藍圖與創意工作坊	10

姓名	職稱	課程	時數
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3
徐偉傑	副總經理	發言人訓練	6
郭佳綾	副總經理	發言人訓練	2
蘇清偉	副總經理	營運展望會	16
		發言人訓練	4
陳博文	副總經理	營運展望會	16
		發言人訓練	4
蔡馥如	資深協理	金控法遵教育訓練	9
		主管日常資安管理重點	2
林茂生	資深協理	發言人訓練	6
林福星	投資管理總處投資長	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座	3

(3)勞資間之協議

員工對公司政策導向、管理興革之意見，或有權益受損情事，得依公司規範程序提出建言或申訴事項。

(4)各項員工權益維護措施情形

本公司向來恪遵勞動相關法規規定，且為宣示並支持聯合國「世界人權宣言」等各項國際人權公約，訂定「人權政策」保障員工合法權益，本公司雇用政策無差別待遇，不分性別、年齡、種族、宗教、政黨等因素，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會，以營造勞資和諧工作環境。

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

公司別	處分日期	處分字號	違反法規條文/內容	處分內容
富昇保險代理人股份有限公司	110/04/14	高市勞條字第11032033000號	勞動基準法第 24 條，延長工作時間未依規定加給工資。 勞動基準法第 22 條第 2 項，執行勞務之事實，未全額給付勞工工資。 勞動基準法第 35 條，勞工繼續工作四小時，至少應有三十分鐘之休息。	罰鍰 60,000 元
台北富邦商業銀行股份有限公司	110/03/31	府社勞字第1100051612號	勞動基準法第 35 條，勞工繼續工作四小時，至少應有三十分鐘之休息。但實行輪班制或其工作有連續性或緊急性者，雇主得在工作時間內，另行調配其休息時間。	罰鍰 20,000 元
富邦人壽保險股份有限公司	110/01/21	南市勞安字第1100131552號	勞動基準法第 30 條第 6 項，未記載勞工出勤紀錄實際出勤情形之下班時間	罰鍰 20,000 元

公司別	處分日期	處分字號	違反法規條文/內容	處分內容
富邦綜合證券股份有限公司	109/10/07	北市勞動字第10960387811號	勞動基準法第30條第6項，出勤紀錄未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止	罰鍰20,000元
富邦人壽保險股份有限公司	109/09/14	北市勞動字第10960387341號	勞動基準法第30條第6項，出勤紀錄未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止	罰鍰100,000元
富邦綜合證券股份有限公司	109/05/14	府勞動字第1090155650號	勞動基準法第24條，延長工作時間未依規定加給工資。	罰鍰20,000元

二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產

(一)自有資產

- 1.取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之不動產及設備：無。
- 2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二)使用權資產

- 1.取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之使用權資產：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

- 1.敘明轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額

110年6月30日；單位：千股；千元(除另註明幣別外，餘皆為新臺幣)

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬			持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利		
									現金股利	股票股利	
富邦產物保險(股)公司	產物保險	11,506,684	37,616,799	317,840	100.00%	41,167,458	權益法	5,569,339	3,153,549	—	—
富邦人壽保險(股)公司	人壽保險	44,472,261	556,812,608	11,083,114	100.00%	576,158,153	權益法	61,131,256	—	—	—
富邦綜合證券(股)公司	證券業務	24,006,865	34,680,175	1,064,355	100.00%	34,683,812	權益法	4,200,012	1,865,181	—	—
台北富邦商業銀行(股)公司	銀行業務	86,645,186	213,845,450	12,256,209	100.00%	216,046,518	權益法	18,805,350	6,776,136	6,776,136	—
富邦行銷(股)公司	行銷管理諮詢顧問業務	87,613	369,822	14,500	100.00%	369,600	權益法	183,360	145,665	—	—
富邦金控創業投資(股)公司(註1)	創業投資	5,071,480	14,864,645	681,500	100.00%	14,876,922	權益法	1,877,981	288,432	702,520	—
富邦銀行(香港)有限公司	銀行業務	29,381,489	47,555,596	1,641,273	100.00%	44,356,276	權益法	469,567	—	—	—
富邦資產管理(股)公司	債權管理業務	2,500,000	2,254,939	250,000	100.00%	2,254,308	權益法	136,793	—	—	—
運彩科技(股)公司	資訊軟體服務業	8,355,000	97,464	9,729	100.00%	97,464	權益法	126	77	—	—
富邦華一銀行有限公司(註2)	銀行業務	46,444,152	46,089,160	0	100.00%	32,283,192	權益法	1,520,294	—	—	—
富邦證券投資信託(股)公司	投資信託業	3,290,091	3,588,028	271,009	100.00%	3,588,014	權益法	242,814	66,484	200,000	—
日盛金融控股(股)公司(註3)	金融控股	27,336,678	28,385,189	2,103,456	55.76%	29,011,716	權益法	—	—	—	—
廈門銀行	銀行業務	12,814,513	15,409,536	473,755	17.95%	19,377,488	權益法	1,518,039	201,109	—	—
以下為金控子公司之轉投資公司											
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	保險經紀人	2,765	30,245	29	48.97%	30,245	權益法	4,236	—	—	—
越南富邦產物保險責任有限公司	保險業務	841,606	734,846	0	100.00%	734,846	權益法	66,215	—	—	—
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	保險經紀人	14,260	13,399	200	99.99%	13,399	權益法	1,946	—	—	—
越南富邦人壽保險責任有限公司	人壽保險業務	2,153,217	1,554,695	0	100.00%	1,554,695	權益法	9,132	—	—	—
Carter Lane (Guernsey) Limited	投資性不動產出租	3,348,784	2,973,467	41,515	100.00%	2,973,467	權益法	109,247	—	—	—
Bow Bells House (Jersey) Limited	投資性不動產出租	2,186,556	1,408,544	46,173	100.00%	1,408,554	權益法	(460,199)	—	—	—
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	投資性不動產出租	4,708,389	4,916,529	92,581	100.00%	4,916,529	權益法	(920,896)	—	—	—
中信資本控股有限公司	控股公司	7,046,304	9,963,085	13,980	18.00%	9,362,721	權益法	376,140	—	—	—
富邦現代生命保險株式會社	人壽保險業務	23,910,370	30,673,521	175,334	77.40%	27,748,447	權益法	1,347,458	—	—	—
富邦人壽保險(香港)有限公司	人壽保險業務	10,532,054	13,523,504	2,675,000	100.00%	13,523,504	權益法	381,902	—	—	—
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	投資性不動產出租	2,579,463	2,075,241	1,134	100.00%	2,075,241	權益法	(222,015)	—	—	—
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l	投資性不動產出租	7,727,154	7,225,954	220	100.00%	7,225,954	權益法	261,109	—	—	—

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬			持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利		
									現金股利	股票股利	
眾安人壽有限公司	人壽保險業務	1,339,485	996,357	350,000	35.00%	996,357	權益法	(212,704)	—	—	—
富邦期貨(股)公司	期貨業務	1,424,128	2,083,899	140,000	100.00%	2,083,899	權益法	120,624	144,398	—	—
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	投資控股	1,078,338	787,589	26,926	100.00%	787,589	權益法	(4,073)	—	—	—
富邦證券投資顧問(股)公司	投資顧問業務	90,444	101,381	9,000	100.00%	101,381	權益法	1,178	—	—	—
富邦證創業投資(股)公司	創業投資業務	300,000	289,127	30,000	100.00%	289,127	權益法	22,751	21,541	—	—
富邦閩投創業投資(股)公司	創業投資業務	134,000	132,622	13,400	67.00%	132,622	權益法	(685)	—	—	—
富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	資產管理業務	15,300	12,442	1,530	100.00%	12,442	權益法	(2,729)	—	—	—
Fubon Securities (HK) Ltd.	證券業務	1,098,242	731,219	220,248	100.00%	731,219	權益法	23,435	—	—	—
廈門富邦證股權投資有限公司	股權投資業務	47,905	3,417	0	0.00%	0	權益法	(34,951)	—	—	—
富邦建築經理(股)公司	受託從事營建計劃 審查、諮詢、管理 及不動產鑑價、融 資等	30,000	138,464	6,964	30.00%	138,464	權益法	14,134	6,964	—	—
連加網路商業(股)公司	第三方支付服務業	3,158,375	2,995,203	10,936	19.99%	843,433	權益法	(84,855)	—	—	—
連線商業銀行(股)公司	銀行業	2,510,000	2,238,187	251,000	25.10%	2,238,187	權益法	(170,982)	—	—	—
北富銀創業投資(股)公司	創業投資業	2,000,000	1,990,356	200,000	100.00%	1,990,367	權益法	(969)	—	—	—
富昇保險代理人(股)公司	人身保險代理人	3,000	62,174	3,000	100.00%	62,174	權益法	24,382	20,676	—	—
富邦保險代理人(股)公司	財產保險代理人	3,000	142,501	3,000	100.00%	142,501	權益法	159,736	137,547	—	—
中信富通融資租賃有限公司	融資租賃業	1,356,479	0	0	25.00%	(458,990)	權益法	—	—	—	—
富邦育樂(股)公司	運動比賽業等	48,737	81,465	10,227	100.00%	81,465	權益法	(5,452)	—	38,289	—
富邦運動場館(股)公司	競技及休閒運動場 館業	50,000	50,378	5,841	100.00%	50,378	權益法	(853)	—	—	—
富邦健康管理顧問(股)公司	醫療美容事業	50,000	20,707	5,000	24.27%	20,707	權益法	4,628	—	—	—
博威運動科技(股)公司	運動訓練業	15,000	910	1,500	32.61%	910	權益法	(6,544)	—	—	—
群健科技(股)公司	資訊軟體服務業	14,988	3,701	275	33.33%	(6,288)	權益法	(1,947)	—	—	—
方正富邦基金管理有限公司	基金管理	1,029,119	381,483	0	33.30%	381,483	權益法	(147,040)	—	—	—
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	資產管理業務	27,577	5,152	6,860	49.00%	5,152	權益法	(106)	—	—	—
富邦私募股權(股)公司	投資及投資顧問管 理	30,000	19,680	3,000	100.00%	19,680	權益法	(4,791)	—	—	—
富邦基金管理(香港)有限公司	資產管理業務	240,007	179,262	800	100.00%	179,262	權益法	(26,760)	—	—	—
富邦數位音樂資產管理(股)公司	投資及投資顧問管理	2,550	2,427	255	100.00%	2,427	權益法	(104)	—	—	—

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬			持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利		
									現金股利	股票股利	
富邦財務(香港)有限公司	提供財務服務	HKD 65,000	HKD 90,509	65,000	100.00%	HKD 90,509	權益法	HKD (658)	—	—	—
富銀證券(香港)有限公司	證券經紀	HKD 8,000	HKD 165,365	8,000	100.00%	HKD 165,365	權益法	HKD 45,513	HKD 20,000	—	—
Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	代理人服務	HKD 0.2	HKD 145	0	100.00%	HKD 145	權益法	HKD 2	—	—	—
Fubon Insurance Broker Limited	保險經紀人服務	HKD 500	HKD 4,187	500	100.00%	HKD 4,187	權益法	HKD 2,773	—	—	—
富邦財產保險有限公司(註3)	財產保險業務	4,310,273	780,424	0	80.00%	780,424	權益法	(513,904)	—	—	—
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	537,856	551,506	0	16.67%	551,505	權益法	(424,805)	—	—	—
星耀能源(股)公司(註4)	能源技術服務	1,850,000	1,917,563	185,000	37.00%	1,918,065	權益法	39,783	24,445	—	—
星河能源(股)公司(註5)	能源技術服務	254,400	299,972	25,440	21.49%	299,949	權益法	23,007	21,323	—	—
禾碩綠電(股)公司(註6)	能源技術服務	337,900	346,779	33,790	31.00%	346,609	權益法	16,411	10,745	—	—
日盛證券(股)公司	證券業務	17,601,701	31,250,576	1,157,213	100.00%	31,250,283	權益法	—	—	—	22,244
日盛國際商業銀行(股)公司	銀行業	46,906,793	23,182,873	1,844,825	100.00%	23,182,770	權益法	—	—	—	—
日盛國際產物保險代理人(股)公司	財產保險代理人	6,400	8,544	500	100.00%	8,544	權益法	—	—	—	—
日盛期貨(股)公司	期貨業務	618,268	2,181,975	68,696	98.14%	2,182,083	權益法	—	—	—	—
日盛國際投資控股有限公司	證券業務	1,795,250	1,155,290	54,600	100.00%	1,155,607	權益法	—	—	—	—
日盛證券投資顧問(股)公司	投資顧問業務	173,600	67,199	10,000	100.00%	113,213	權益法	—	—	—	—
日盛創業投資(股)公司	創業投資	300,000	281,916	30,000	100.00%	281,915	權益法	—	—	—	—
日盛證券投資信託(股)公司	投資信託業	211,380	289,832	7,800	20.00%	215,320	權益法	—	—	—	—
日盛人身保險代理人(股)公司	人身保險代理人	26,777	40,678	494	98.76%	40,678	權益法	—	—	—	—
日盛嘉富證券國際有限公司	證券業務	1,763,755	1,070,272	440,000	100.00%	1,070,272	權益法	—	—	—	—
日盛嘉富資本有限公司	股票、期貨經紀及基金銷售	88,500	77,051	2,000	100.00%	77,051	權益法	—	—	—	—

註1：本集團對富邦金控創業投資(股)公司之持股比率為100%，其中富邦金控持有53.80%，富邦人壽持有25.00%，富邦產險持有10%，富邦證券持有11.20%。

註2：本集團對富邦華一銀行之持股比率為100%，其中富邦金控持有49%，台北富邦銀行持有51%。

註3：本集團對富邦財產保險有限公司之持股比率為80%，其中富邦產險與富邦人壽各持有40%。

註4：本集團對星耀能源(股)公司之持股比率為37%，其中富邦人壽持有30%，富邦金控創投持有7%。

註5：本集團對星河能源(股)公司之持股比率為21.49%，其中富邦人壽持有20%，富邦金控創投持有1.49%。

註6：本集團對禾碩綠電(股)公司之持股比率為31%，其中富邦人壽持有30%，富邦金控創投持有1%。

(二)綜合持股比例

110年6月30日；單位：千股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
富邦產物保險(股)公司	317,840	100.00%	—	—	317,840	100.00%
富邦人壽保險(股)公司	11,083,114	100.00%	—	—	11,083,114	100.00%
富邦綜合證券(股)公司	1,064,355	100.00%	—	—	1,064,355	100.00%
台北富邦商業銀行(股)公司	12,256,209	100.00%	—	—	12,256,209	100.00%
富邦行銷(股)公司	14,500	100.00%	—	—	14,500	100.00%
富邦金控創業投資(股)公司	366,617	53.80%	314,883	46.20%	681,500	100.00%
富邦銀行(香港)有限公司(註)	1,641,273	100.00%	—	—	1,641,273	100.00%
富邦資產管理(股)公司	250,000	100.00%	—	—	250,000	100.00%
運彩科技(股)公司	9,729	100.00%	—	—	9,729	100.00%
富邦華一銀行有限公司	NA	42.08%	NA	57.92%	NA	100.00%
富邦證券投資信託(股)公司	271,009	100.00%	—	—	250,345	100.00%
日盛金融控股(股)公司	2,103,456	55.76%	—	—	2,030,999	53.84%
廈門銀行	473,755	17.95%	—	—	473,755	17.95%
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	—	—	29	48.97%	29	48.97%
越南富邦產物保險責任有限公司	—	—	—	100.00%	—	100.00%
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	—	—	200	99.99%	200	99.99%
越南富邦人壽保險責任有限公司	—	—	—	100.00%	—	100.00%
Carter Lane (Guernsey) Limited	—	—	41,515	100.00%	41,515	100.00%
Bow Bells House (Jersey) Limited	—	—	46,173	100.00%	46,173	100.00%
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	—	—	92,581	100.00%	92,581	100.00%
中信資本控股有限公司	—	—	13,980	18.00%	13,980	18.00%
富邦現代生命保險株式會社	—	—	83,736	62.06%	83,736	62.06%
富邦人壽保險(香港)有限公司	—	—	2,675,000	100.00%	2,675,000	100.00%
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	—	—	1,134	100.00%	1,134	100.00%
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l	—	—	220	100.00%	220	100.00%
眾安人壽有限公司	—	—	350,000	35.00%	350,000	35.00%
富邦期貨(股)公司	—	—	140,000	100.00%	140,000	100.00%
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	—	—	26,926	100.00%	26,926	100.00%
富邦證券投資顧問(股)公司	—	—	9,000	100.00%	9,000	100.00%
富邦證創業投資(股)公司	—	—	30,000	100.00%	30,000	100.00%
富邦閩投創業投資(股)公司	—	—	13,400	67.00%	13,400	67.00%
富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	—	—	1,530	100.00%	1,530	100.00%
Fubon Securities (HK) Ltd.	—	—	220,248	100.00%	220,248	100.00%
廈門富邦證股權投資有限公司	—	—	—	100.00%	—	100.00%
富邦建築經理(股)公司	—	—	6,964	30.00%	6,964	30.00%
連加網路商業(股)公司	—	—	10,936	19.99%	10,936	19.99%
連線商業銀行(股)公司	—	—	251,000	25.10%	251,000	25.10%
北富銀創業投資(股)公司	—	—	200,000	100.00%	200,000	100.00%
富昇保險代理人(股)公司	—	—	3,000	100.00%	3,000	100.00%
富邦保險代理人(股)公司	—	—	3,000	100.00%	3,000	100.00%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
中信富通融資租賃有限公司	—	—	—	25.00%	—	25.00%
富邦育樂(股)公司	—	—	10,227	100.00%	10,227	100.00%
富邦運動場館(股)公司	—	—	5,841	100.00%	5,841	100.00%
富邦健康管理顧問(股)公司	—	—	5,000	24.27%	5,000	24.27%
博威運動科技(股)公司	—	—	1,500	32.61%	1,500	32.61%
群健科技(股)公司	—	—	275	33.33%	275	33.33%
方正富邦基金管理有限公司	—	—	—	33.30%	—	33.30%
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	—	—	6,860	49.00%	6,860	49.00%
富邦私募股權(股)公司	—	—	3,000	100.00%	3,000	100.00%
富邦基金管理(香港)有限公司	—	—	800	100.00%	800	100.00%
富邦數位音樂資產管理(股)公司	—	—	255	100.00%	255	100.00%
富邦財務(香港)有限公司	—	—	65,000	100.00%	65,000	100.00%
富銀證券(香港)有限公司	—	—	8,000	100.00%	8,000	100.00%
Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	—	—	—	100.00%	—	100.00%
Fubon Insurance Broker Limited	—	—	500	100.00%	500	100.00%
日盛證券(股)公司	—	—	1,157,213	100.00%	1,157,213	100.00%
日盛國際商業銀行(股)公司	—	—	1,812,051	100.00%	1,812,051	100.00%
日盛國際產物保險代理人(股)公司	—	—	500	100.00%	500	100.00%
日盛期貨(股)公司	—	—	68,696	98.14%	68,696	98.14%
日盛國際投資控股有限公司	—	—	54,600	100.00%	54,600	100.00%
日盛證券投資顧問(股)公司	—	—	10,000	100.00%	10,000	100.00%
日盛創業投資(股)公司	—	—	30,000	100.00%	30,000	100.00%
日盛證券投資信託(股)公司	—	—	7,800	20.00%	7,800	20.00%
日盛人身保險代理人(股)公司	—	—	494	98.76%	494	98.76%
日盛嘉富證券國際有限公司	—	—	440,000	100.00%	440,000	100.00%
日盛嘉富資本有限公司	—	—	2,000	100.00%	2,000	100.00%
富邦財產保險有限公司	—	—	—	80.00%	—	80.00%
深圳騰富博投資有限公司	—	—	—	16.67%	—	16.67%
星耀能源(股)公司	—	—	185,000	37.00%	185,000	37.00%
星河能源(股)公司	—	—	25,440	21.49%	25,440	21.49%
禾碩綠電(股)公司	—	—	33,790	31.00%	33,790	31.00%

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響

110年7月31日；新台幣仟元；股；%

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本公司持股比例	取得或處分日期(註1)	取得股數及金額(註2)	處分股數及金額(註2)	投資損益	截至年底或公開說明書刊印日止持有股數及金額	設定質權情形	本公司為子公司背書證金額	本公司貸與子公司金額
日盛證券	11,572,127千元	自有資金	55.97% (註3)	110/4/1~110/7/31	1,145千股 72,609千元	1,338千股 84,707千元	1,348千元	22,051千股 1,653,825千元	-	-	-

註1：日盛證券因自營及發行權證避險之需要，頻繁買進及賣出本公司股票，由於交易筆數眾多，故以一段期間內累積取得或處分股數及金額表達之。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：截至110年7月31日，日盛證券為日盛金控100%持有之子公司，而日盛金控為本公司持股55.97%之子公司。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形者，認購相對人之名稱，及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形

項目	案由及金額	改善措施
(1) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	—	—
(2) 違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰者。	<p>富邦人壽</p> <p>1. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.1.22核處罰鍰120萬元及3項糾正：</p> <p>(1) 前次檢查所提辦理實質受益人辨識作業，有未採取合理驗證措施，本次仍有未依內部規範辦理之情事，不利完整辨識實質受益人。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(2) 辦理客戶姓名及名稱檢核作業及程序，要、被保人符合資料庫之黑名單，因無其他資料可供確認，即認定非屬同一人。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(3) 106年12月修訂之「交易監控辦法」新增監控型態未納入辦法及疑似洗錢態樣參數設定不完整。(本項缺失核處糾正)</p>	<p>(1) 已新增審查指引「要保人為法人/團體案件盡責調查表」，除法人件必要檢附文件盤點外，並強化要保人、實質受益人、高階管理人員之確認與驗證審查作業。</p> <p>(2) 已重新訂定有關名單資料不足無法比對之案件，如何決定比對結果之作業規則，並自107.9.1起執行，歷史件重新比對部份，已於108.3.31前完成。</p> <p>(3) 新增監控型態已納入交易監控辦法。另疑似態樣參數設定不完整之處，皆已調整完成。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>(4)關於疑似洗錢態樣「客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。」，截至檢查結束日仍未能提供完整資料，管控過程不利公司整體洗錢風險之管理。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5)網路投保具保單價值準備金之保險商品，要保書職業類別皆為內勤，惟AML系統職業類別皆以空白顯示，致要保人職業類別無法有效對應AML/CFT之職業風險，未落實評估之風險。(本項缺失核處糾正)</p> <p>2.富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.8.13核處罰鍰120萬元及3項糾正：</p> <p>(1)網路e方便資料庫，未依內部規範將要保人之信用卡號、有效期限加密儲存。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(2)辦理應用系統開發、維護、安全檢測作業有欠妥適，漏洞風險評估及修補作業欠確實。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(3)辦理資料異動相關作業，對於有權登入資料庫變更資料者，因作業處理不當，致未傳送資料庫存取紀錄日報表供主管及相關人員覆核。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4)行動應用程式APP之安全設計有欠妥適。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5)應用程式密碼安全性設計，有未依所訂內部規範設計之情事。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>3.富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.9.27核處罰鍰240萬元：</p>	<p>(4)已強化對各種疑似洗錢態樣之了解程序；對疑似洗錢態樣之定期持續監控措施採日報表及月監控統計報表為之。</p> <p>(5)要保人職業代碼為空白之案件已完成系統修正，同時亦完成檢視AML新系統均確實完整匯入資料庫。</p> <p>(1)已上線修正存放要保人之信用卡號、有效期限以密文儲存。</p> <p>(2)已修訂「網站與行動應用程式(App)資安檢測作業程序」內容，另由資訊安全部於系統規劃上線前確認，並出具「資安檢測報告內容」後始可進行上線程序。</p> <p>(3)強化資料異動作業覆核機制，將「資料庫存取紀錄日報表」納入資管工作日誌檢核項目，及透過簽呈進行簽核及覆核。</p> <p>(4)行動應用程式APP已建立可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈，且具有偵測行動裝置疑似遭破解之功能。</p> <p>(5)已修正應用程式密碼安全性設計如下：</p> <p>a.密碼設定為不可與前三代重複。</p> <p>b.密碼不允許為易猜資訊。</p> <p>c.設定密碼有效期限。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>(1)投資前評估有欠詳實，如：買進分析報告缺乏對投資標的整體現金流量之分析、推薦買進理由不充分及未留存內部投資會議決議。</p> <p>(2)投資後管理有欠妥當，如：未就發行者發生重大市場負面訊息時妥適分析並留存紀錄、評估報告未檢附投資標的之最近財務狀況、對投資標的發生重大信用風險事件未通報或通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。</p> <p>4.富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.11.14核處罰鍰480萬元及8項糾正：</p> <p>(1)辦理業務人員招攬(增員)作業，經查有業務單位透過不當人力仲介管道方式，涉嫌非法取得求職者資料之情事，該公司雖針對人力招攬作業建立相關內部作業規範，後續亦就案關人員進行查核，並辦理相關宣導，惟未就相關案件進行深入查核，且除宣導外，未有其他積極主動之查核作業，致衍生後續重大爭議案件，控管措施未有效發揮功效。(本項缺失核處罰鍰180萬元)</p> <p>(2)辦理房屋貸款徵信作業，有授信審核表揭示用途為「購買房屋或修繕房屋」，惟所貸資金有購買大額躉繳保險商品者，有未確認所貸金額實際用途，以及對以貸款方式購買投資型保險之案件，有核保未詳予評估其妥適性及風險；另查部分要</p>	<p>(1)已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。</p> <p>(2)</p> <p>a.已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。</p> <p>b.已修訂重大信用風險事件通報表供子公司使用；並加強督導子公司辦理重大信用風險事件之落實情形。</p> <p>c.已修訂「投資標的市場預警作業要點」，加強投資標的預估損益與實際損益差距原因之分析及預警機制之管理，以利投資單位遵循。</p> <p>(1)公司已建立下列改善措施：</p> <p>a.已將「人力仲介公司反映業務人員涉有不當取得名單進行增員爭議案件」納入「重大營品案件預防再發通報機制」的適用範圍。</p> <p>b.已修訂「增員文宣廣告申請作業暨使用規則」，業務人員刊登職缺廣告流程採取「事前登記、事後查檢」。</p> <p>c.於通路訂定作業風險控管點以定期辦理自評作業，並辦理增員文宣廣告專案自行查核作業。</p> <p>d.報聘e指通之系統中建立「增員程序表」問卷之檢核機制。</p> <p>e.已加強內部宣導並修訂「客訴處理作業程序書」(SOP)。</p> <p>f.已完成補充查核，並向保險局申報查核結果。</p> <p>(2)公司已建立下列控管機制：</p> <p>a.已申請網路e方便後台管理權限，以利撥款後確認借戶是否購買大額躉繳保險商品。</p> <p>b.已修訂「放款徵信審查作業程序說明書」，新增須對Cash-Out型態案件加強確認借戶借款用途及禁</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>保文件未詳予記載負債金額(即該次貸款金額)，不利核保作業正確性及風險評估。(本項缺失核處罰鍰 120 萬元)</p> <p>(3) 針對銷售商品之金融機構及其轄下業務員，於銷售或服務過程有疏失者未納入考核評估。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>(4) 辦理法人保單變更作業，未建立妥適檢核措施，致有法人資格已被解散登記者，仍予核准情事。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>(5) 辦理法人投保業務，對投保目的為員工退休規劃或留才計畫者，未留存充分佐證文件及詳細審查紀錄，不利評估機構法人以員工為被保險人投保之合理性。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>(6) 其餘針對投資性不動產之風險控管作業、行動投保作業之控管措施、利害關係人交易對象之建檔作業、理賠作業、網路投保之核保作業、不動產投資地上權開發之分析評估作業、辦理客戶職業建檔作業及新契約電訪作業等缺失事項，共計核處 8 項糾正。</p>	<p>止以例外方式或使用例外項目承作之相關規定。</p> <p>c. 已於「房屋貸款申請書暨個人資料表」新增借款用途相關提醒事項。</p> <p>d. 保費來源為貸款或保單借款時，本公司一律婉拒承保，另增加系統之檢核規則。</p> <p>(3) 公司已建立加強管控措施如下：</p> <p>a. 修訂「富邦人壽銀行保險營業品質提升辦法」，將新契約電訪異常案件納入營業品質觀察指標。</p> <p>b. 增訂「新契約電訪異常案件管理作業」SOP供人員遵循辦理。</p> <p>(4) 公司已辦理改善如下：</p> <p>a. 本案已通知原要保人提出變更申請，完成補正。</p> <p>b. 已公告法人檢核作業供遵循並於系統建置法人辦理保單變更之提示訊息。</p> <p>(5) 公司已採加強措施如下：</p> <p>已公告提醒法人團體投保時，應檢具員工福利規劃之相關證明文件並修訂「要保人為法人/團體案件盡責調查表」內相關檢核規則應包含董事會議事錄、股東會議事錄、公司章程等。</p> <p>(6) 公司已辦理改善如下：</p> <p>a. 投資性不動產之風險控管作業： 已於風險管理委員會會議資料，增加國內外不動產之風險資訊及分析等相關內容。</p> <p>b. 行動投保作業之控管措施： 已修訂規範並於系統設控，客戶簽名後未完成上傳投保資料前，異動任一欄位需再請客戶重新確認要保資料和簽名。</p> <p>c. 利害關係人交易對象之建檔作業： 已修改董事會議事作業程序，增列每季透過外部資訊進行董事提供之利害關係人資料檢覈作業。</p> <p>d. 理賠作業：</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>5.富邦人壽有以下情事，遭金管會於109.7.17 核處罰鍰 90 萬元： 辦理國外投資業務，有投資非法定可投資標的者。</p> <p>6.富邦人壽有以下情事，遭金管會於110.1.13 核處罰鍰 60 萬元：</p>	<p>已辦理相關案件清查及補正作業，並製作訓練教案完成全面宣導。另就本次缺失態樣已列入理賠部內作業查檢重點，以確保保險金給付之正確性。</p> <p>e.網路投保之核保作業： 已完成網路投保契審表改版作業，使契審表【年繳化保費】欄位呈現正確數值。</p> <p>f. 不動產投資地上權開發之分析評估作業：修訂「新建工程發包作業程序」及「專業顧問委任作業」程序說明書，增訂於調整總預算時，應將費用調整對專案未來即時利用收益標準之達成及報酬率等造成之影響進行分析並提出評估報告之規定。</p> <p>g. 辦理客戶職業建檔作業： 已訂定職業分類判斷原則並公告提醒業務員及受理人員有關職業代碼填寫及加強查檢應注意事項。有關AML系統職業欄位為空值情事，已完成資料補正，並增設系統防呆程式，於108.4.10上線。</p> <p>h. 新契約電訪作業調整如下： 保戶只要於電話中提出問題，除須於電話中向受訪對象說明清楚外，若保戶表示需要服務人員再次說明時，亦將配合處理。若問題屬電訪問卷疑義，後續再進行電訪或訪查作業。</p> <p>(1)已修正「國外固定收益相關有價證券交易作業」之法令額度相關控管表，增訂「境外債券是否為 Sukuk 型態」之檢核項目，若屬 Sukuk 型態債券，投資人員應終止取得投資額度之簽核程序。</p> <p>(2)109年6月底前已全數處分原持有部位。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>辦理離職業務員偽簽及冒貸之重大偶發事件通報，有遲延通報之情事。</p> <p>7.富邦人壽有以下情事，遭金管會於110.5.17核處罰鍰300萬元：</p> <p>(1)於保險經紀人及保險代理人合約約定範圍外，額外給付業務推廣費予保險經紀人公司及保險代理人公司所屬業務員，且就渠等所提供之單據予以核銷，未就業務推廣費建置核銷之額度使用控管、覆核與留存備查機制。</p> <p>(2)業務推廣之展業活動費核銷，未有費用審核標準，且未編製支付明細致無法確認當時之支付對象與業績來源、未完整取得並留存款項交付憑證且送權責主管覆核，以及未建立未結案件控管及追蹤機制。</p> <p>(3)會計單位就代理部及其他部門辦理展業活動費報支審核作業，有未留存人工檢核軌跡，且該檢核作業未加計當月其他報支金額支情形。</p>	<p>已由相關單位共同研議設置通報流程，如涉及「與業務員執行業務行為有關，或涉及挪用冒貸情事」(不限金額)，即須進行內部通報；並由業務通路合規部加強作業管理，建立通報、保留核定軌跡之程序。</p> <p>(1)(2)已對推展人員辦理展業活動費用核銷教育訓練，要求推展業務、展業活動費用之申請應備齊活動計畫，並依核決層級事先取得核准。並制定展業活動費用核銷管控辦法，加強額度計算核准及使用管控機制。</p> <p>(3)為加強付款前之檢核控管，普通會計部要求承辦人員於付款申請單上以人工註記查詢軌跡，以確認核付之款項未超過可用額度。並優化請款系統功能，申請單位於線上請款時，即時計算及管控可用額度。</p>
	<p>台北富邦銀行</p> <p>1.台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於108.8.1核處罰鍰600萬元罰鍰及糾正：</p> <p>(1)辦理國際金融業務分行開戶，涉及客戶短期間密集開立多個帳戶或留存相同通訊地址，未確實瞭解原因仍同意開戶及未納入客戶風險評估因子考量，有未妥適建立及未確實執行洗錢防制相關內部控制制度，核處罰鍰600萬元。</p> <p>(2)下列作業有欠妥適，核處糾正：</p> <p>①辦理開戶，對客戶短期間於財團法人金融聯合徵信中心被查詢次數頻繁者，未請客戶說明或未確實評估。</p> <p>②未將實質受益人列入授信案件覆</p>	<p>(1)已強化 OBU 確認客戶程序及作業辦法，相關個案皆已完成改善。</p> <p>(2)已強化相關作業辦法及完成補強教育訓練並將所列缺失態樣列入查核重點。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>審項目；對授信戶於撥款後短期即償還者，未確認還款原因及來源是否有洗錢疑慮。</p> <p>③辦理貿易融資高風險客戶之審查，未說明是否有洗錢疑慮。</p> <p>④未具體分析可疑交易態樣不申報理由並留存佐證資料。</p>	
	<p>富邦產險</p> <p>1. 富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.11核處罰鍰60萬元： 辦理旅遊綜合保險業務，提供線上要保系統予中國信託商業銀行股份有限公司兼營保險代理使用，於保險業務員辦理招攬業務時，即透過該系統執行相關條件檢核之核保作業，以及提供要保人受理投保憑證等作業，有規避及未確實審閱保險公司於執行核保作業前，應由保險代理人確實瞭解要保人需求及商品或服務適合度及簽署作業等情事。</p> <p>2. 富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.16核處罰鍰60萬元： 辦理房貸借款人投保住宅火災保險作業，有於核保時未檢視要、被保險人之簽章即同意承保，及增加投保項目之情事。</p> <p>3. 富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.27核處罰鍰60萬元： 辦理國外股權投資，對投資標的發生重大信用風險事件，通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。</p>	<p>(1) 保經代EC平台投保旅遊綜合險已於108.7.15下架。</p> <p>(2) 針對保/經代旅平險業務，已改採紙本作業，經保/經代簽署後，轉送要保書予本公司進行核保及簽單作業。</p> <p>(1) 經檢視商品部內部核保作業規範，針對應由要/被保險人簽章等事項已訂有相關規範。</p> <p>(2) 重申(進行宣導)針對房貸住火險業務續保/轉保案件，當投保項目或保額變動時，業務員須經客戶同意並簽章始得簽單，不得以代理投保方式直接辦理續保。</p> <p>(1) 富邦金控已完成修訂重大信用風險事件通報作業辦法，針對首次通報事件，內容包含但不限於承作之交易種類、到期日、暴險餘額、預估損失金額、擔保情形等資訊，並增列風險面之描述，以利投資後風險管控作業。</p> <p>(2) 遵循金控內規，投資通報單位明瞭通報內容應敘明投資未實現損失金額及損失率等風險評估資料，以達通報資料完整性。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>4.富邦產險有以下情事，遭金管會於108.11.11核處罰鍰60萬元： 富邦產險與和泰產險、旺旺友聯產險等3家公司辦理商業火災保險業務，就主辦出單或簽單承保之案件，有附加費用率訂定不合理致附加費用於扣除營業稅捐及特別準備金後，可支用之非直接招攬費用甚低，未能支應經營業務成本等情事，其保險費水準之評估有未符適足性、合理性及公平性。</p> <p>5.富邦產險有以下情事，遭金管會於109.3.20核處罰鍰120萬元及2項糾正：</p> <p>(1)辦理資訊安全作業，未建置事件風險評估及因應處理措施；未規範防火牆檢視作業之重點原則項目，對於採高風險連線功能者，亦未一併規範納入評估其安全性及必要性；伺服器主機特殊權限帳號未依內部規定辦理密碼變更；個人電腦之軟體維護僅仰賴每半年定期保養作業，致眾多個人電腦安裝之軟體存有資安弱點。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(2)辦理汽車保險理賠，有於事故發生後，始以加批附加條款追溯承保方式提高保額再辦理賠付之情事。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(3)辦理形式審查拒賠案件通知作業，寄發保戶之信函內容未敘明依據之保單條款。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4)辦理資訊系統之安全控制作業，有行動應用程式首次上架或權限異動，以及對於系統廠商定期或不定期發佈重大安全性問題，未</p>	<p>(1)產險公會決議通過自107.7.1起回歸符合法規之附加費用率，除直接業務外，各通路之附加費用率最低不得低於天災險22.6%，非天災險20.6%。</p> <p>(2)本公司已就核心系統之附加費用率進行管控，如附加費用率未符合上述規定，系統將阻擋簽核。</p> <p>(1)已辦理下列改善措施：</p> <p>a.已修訂「資安通報與回覆管理程序」，增訂對「產險內部高風險資安事件」之對應措施與機制。</p> <p>b.已修訂「防火牆規則管理程序」並納入高風險連線資安評估。</p> <p>c.特殊權限帳號已完成密碼變更，並修訂「最高及特殊權限管理程序」加強密碼到期通知後續追蹤作業。</p> <p>d.已完成軟體修補並修訂「產險個人電腦安全管理指引」以加強追蹤管理。</p> <p>(2)除制定「汽車保險例外案件評估處理機制」予以控管外，現行車險定型化契約已修正，給予客戶全損或修復之選擇權利。</p> <p>(3)除以通函通知客服人員應依「保險公司對拒賠或解約案件之處理原則」辦理外，理賠系統已建置常用條款供選擇，並要求審核主管再次檢視免賠函文。</p> <p>(4)已辦理下列改善措施：</p> <p>a.已修訂管理程序，落實行動應用程式上架前權限檢視作業。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>依內部規定進行審視及風險評估。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>6. 富邦產險有以下情事，遭金管會於 109.4.1 核處罰鍰 60 萬元及 3 項糾正：</p> <p>(1) 辦理國家風險控管作業，未將能明確獲悉具體投資區域為單一國家債券 ETF 部位納入，未落實執行「保險業風險管理實務守則」5.2.4 關於「應針對信用曝險金額定期衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控」規定。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>(2) 損失預警標準係以個股未實現累積損失率當月底逾 35%，或連續 2 日跌幅達 15%，對於 1 日跌幅即達 15% 或月中損失率逾 35% 者，未納入管控，致後續發生損失擴大情事。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(3) 辦理即期外匯交易確認作業，交易確認函顯示之交易對象與電子郵件進行交易之下單對象不一致，未予查明，不利對交易對手之定期評估作業。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4) 辦理債券投資交易，未依所訂「作業手冊」完整留存交易過程之電話錄音紀錄，不利於釐清責任歸屬。(本項缺失核處糾正)</p> <p>7. 富邦產險有以下情事，遭金管會於 109.9.11 核處罰鍰 60 萬元： 108 年度辦理「富邦產物登山綜合保險」網路投保業務，未依所訂內部作業程序將所節省之成本於保險商品附加費用中反映，核與保險法第 148 條之 3 第 1 項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 14 款規定不符。</p> <p>8. 富邦產險有以下情事，遭金管會於 109.9.15 核處罰鍰 60 萬元及 1 項糾正：</p>	<p>b. 已完成每次掃瞄強度與深度，並修訂 SOP 以高權限執行弱點掃瞄及修補作業。</p> <p>(1) 已修訂「國家風險管理辦法」，將新台幣計價且註冊地為中華民國，並在臺灣證交所交易之 ETF 基金增列納入，並於國家風險限額控管表納入控管。</p> <p>(2) 已修訂「投資標的市場及信用風險預警管理辦法」之預警通知標準。</p> <p>(3) 本公司已與美國紐約梅隆銀行之保管銀行合約改由臺北分行簽訂，即期外匯交易下單對象與交易確認函一致即可。</p> <p>(4) 已修正債券投資交易作業手冊，並加強留存完整之交易資訊以利日後查核。</p> <p>已於 108.12.25 將「富邦產物登山綜合保險」商品報送直接投保費率報送備查。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>(1)辦理「富邦產物汽車單一限額超額責任保險」承保作業，以非汽車所有人之商業同業公會或運輸公司為要保人。</p> <p>(2)商品評議小組會議流於形式，未能就提案商品內容詳實查核。</p> <p>9.富邦產險有以下情事，遭金管會於110.3.5核處罰鍰60萬元：辦理「機車強制汽車責任保險駕駛人傷害附加條款」新保案件之承保作業，未取得具經要、被保險人簽章之要保書。</p>	<p>(1)已於109.1.10將「富邦產險汽車單一限額超額責任保險」商品報送備查。</p> <p>(2)商品審議會議時間已進行調整，並視案件多寡及商品內容之繁簡度適時修正或延長。會議檢核表亦增列商品變更說明欄位以加強評議商品之檢視及會議進行。</p> <p>修改機車及汽車強制險之附加駕駛人傷害險續保繳款單寄發對象僅限續保案件，自110年4月起印製之機車及汽車強制險續保繳費單適用。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>1. 富邦證券有以下情事，遭金管會於110.3.4核處罰鍰24萬元：富邦證券辦理主機共置（Co-location，下稱Co-Lo）服務，有Co-Lo主機與證交所連線未建立防火牆、未訂定書面使用規則及未完整保留稽核日誌等情事。</p> <p>2. 富邦證券有以下情事，遭金管會於110.5.28核處罰鍰24萬元：未落實辦理內部人員利益衝突檢核作業、未將內部人員開戶帳號與其他委託人之區分、與客戶訂立之開戶契約書，對重要內容未以顯著字體或方式表達、未落實理財業務人員獎金考核作業，並留存考核項目工作底稿備查，以及未確實辦理防制洗錢及打擊資恐風險評估作業等情事。</p>	<p>(1)制定證券主機共置服務使用管理要點，並於官網公告客戶申請主機共置服務之使用標準，以利全部客戶知悉。</p> <p>(2)修訂內部作業程序，納入重要主機系統留存稽核日誌至少三年之規定，並設置完成Co-Lo主機與證交所連線之實體防火牆。</p> <p>(1)已完成修改程式上線，將營業員與其所屬98帳戶客戶、營業員與其所屬跨分公司客戶於5分鐘內同標的同方向股票買賣納入檢核範圍</p> <p>(2)內部人員之配偶已註銷普通帳戶，同日開立98員工帳戶。公告重申每月定期檢視98帳戶身分異動情形，如有異動應變更其交易帳號。</p> <p>(3)更新開戶契約，將金融商品或服務之重要內容以顯著字體表達。</p> <p>(4)參酌信託業薪酬制度之訂定及考核原則之規定，納入信託業務獎金制度及考核施行細則，並留存相關抽查工作底稿，</p> <p>(5)已重新針對客戶做風險分級完成補正；針對現任國內重要政治性職務人士、其家庭成員及有密切關係之人，</p>

項目	案由及金額	改善措施
		在執行洗防作業時直接列為高風險人物加強審查。
	<p>富邦期貨</p> <p>1. 富邦證券子公司富邦期貨有以下情事，於 109.9.4 遭金管會核處罰鍰 24 萬元： 金管會針對富邦期貨處理原油期貨負值交易，富邦期貨未即時公告芝加哥商品交易所集團(CME ROUP)所屬美國紐約商業交易所(NYMEX)之 E-mini Crude Oil Futures 等可負值交易相關訊息及交易主機無法因應負值計算，而有未能執行盤中風險控管作業之情事。</p>	<p>(1) 已於富邦期貨官網設置各國外交易所公告連結，交易室並每日查看有無重要訊息後於各交易平台公告。</p> <p>(2) 資訊部已於 109.6.18 日將各交易平台系統修正並測試完成，已可正確執行負值委託買賣及盤中風控作業。</p>
	<p>日盛證券</p> <p>1. 日盛證券有以下情事，於 109.10.7 遭金管會核處罰鍰 24 萬元：執行內部控制制度有受理客戶透過手機應用程式(Line)進行委託下單、辦理詢價圈購配售與洽商銷售配售作業未確實查證是否有客戶或禁配對象利用他人名義參與配售，以及未落實執行受託買賣業務人員與其受託客戶之委託買賣有無利益衝突審查等情事。</p> <p>2. 日盛證券有以下情事，於 110.3.4 遭金管會核處罰鍰 24 萬元：辦理主機共置 (Co-location；下稱 Co-Lo) 服務有 Co-Lo 主機與證交所連線未建立防火牆之情事。</p>	<p>(1) 加強法令宣導，嚴禁營業員透過手機應用程式(Line)受理客戶委託買賣，並納入查核重點項目。</p> <p>(2) 修訂檢核程序，以營業員 ID 歸戶，透過系統比對，每日產製檢核報表，送交主管審查。</p> <p>(3) 增加系統檢核，篩選同 IP 申購名單，由專人進行查證並留存紀錄。</p> <p>(4) 圈購單由開戶之分公司檢核基本資料及核對印鑑，並增加系統檢核，將配售名單相關資料上傳「人資管報系統」比對，若發現異常者，將不予配售。</p> <p>Co-Lo 主機與證交所連線之作業，已於 109 年 12 月 24 日完成防火牆建置。</p>
	<p>日盛期貨</p> <p>1. 日盛證券子公司日盛期貨有以下情事，於 109.9.1 遭金管會核處罰鍰 48 萬元：經營期貨經紀業務，未即時公告芝加哥商品交易所集團 (CME GROUP) 所屬美國紐約商業交易所 (NYMEX) 之 Light Sweet Crude Oil Futures 及 E-mini</p>	<p>加強查詢各外國期貨交易所公告，即時公告與交易相關之訊息，並調整國外期貨交易主機可接受負值計算。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>Crude Oil Futures 等可負值交易相關訊息及交易主機無法因應負值計算，而有未能執行盤中風險控管作業之情事。</p> <p>2. 日盛證券子公司日盛期貨有以下情事，於 110.2.3 遭金管會核處罰鍰 24 萬元：經營期貨經紀業務，辦理徵信作業，交易人未提供財力證明卻有從事國外期貨交易之委託及未沖銷部位所需原始保證金金額逾越新臺幣 50 萬元情事，及未經交易人指示，即將交易人之國內保證金帳戶餘額轉至其國外保證金帳戶之情事。</p>	<p>(1) 已修改凌群後檯系統功能及增訂管控作業，針對未提供財力證明者，從事國內外期貨交易之委託及未沖銷部位所需原始保證金金額，不得逾越新臺幣 50 萬元。</p> <p>(2) 針對國內外保證金撥轉申請已進行宣導，應經交易人指示後始得辦理。</p>
(3) 缺失經金管會嚴予糾正者。	<p>富邦人壽</p> <p>1. 對國外私募股權基金現金流模型未將匯率風險納入管控，投資限額預警管控機制未充分發揮功效，致衍生 107 年 7 月申報之私募基金及對沖基金投資總額超逾法定限額。金管會 108.1.25 核處糾正。</p> <p>2. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於 108.8.16 核處 5 項糾正：</p> <p>(1) 辦理國內上市、上櫃有價證券投資業務，每日進行國內上市、上櫃有價證券投資時，有標的股票未符合規定者仍予以買入情形。</p> <p>(2) 投資單位除將損失率納入警示標準外，未將損失金額納入每月檢討作業；另針對國內外股票達警示線時，未研擬標的股票之處置方式(停損或加碼買進等)。</p> <p>(3) 辦理投資法定限額之控管作業，有投資部門辦理跨部門投資前法定限額檢核時，未彙計其他部門最新投資金額。</p> <p>(4) 從事營業時間外之外匯避險交易，有主管於營業時間外指示交易員下單交易者，惟決策過程未留存書面或授權軌跡，另對營業時間外之交易迄未建立控管機制。</p>	<p>調整私募基金投資部位之現金流模型因子，並增加觸及預警指標後所啟動之應變機制，以及對預估出資額額度之控管方式，以強化管控機制。</p> <p>(1) 為避免人工檢核作業之疏漏，已強化相關控管機制，改由投資系統進行設控並自動檢核。</p> <p>(2) 已修訂「富邦人壽投資部位內部預警管理指標及管理程序」。另，已於每日監控作業「預警投資標的評估說明表」，增加對評估標的股票後續處置方式(持股續抱、停損或加碼買進等)之說明欄位。</p> <p>(3) 針對單一股票與債券之投資總額控管，已於投資前依據每週「國內投資交易限額表」進行法令限額檢核，佔比達被投資公司實收資本額 8% 以上者，亦已進行加強審查控管。</p> <p>(4) 已針對營業時間外之外匯避險交易作業強化內控機制，包括修訂「外匯避險作業程序說明書」及「每日外匯避險策略」，決策過程均有書面或授權軌跡。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>(5)辦理股權商品投資業務時，對申報人員所申報資料內容尚未建立檢核機制。</p> <p>3 富邦人壽有以下情事，遭金管會於109.8.14核處糾正： 辦理內部稽核作業，相關查核工作底稿有未詳予敘明查核方式，且未留存受檢人員查核相關工作底稿之說明文件供覆核人員進行查核之參考，致無法確認稽核單位查核工作落實情形。</p>	<p>(5)已修訂「國內股權商品投資相關人員從事個人投資申報作業要點」新增申報人員所申報資料內容之檢核機制。</p> <p>(1)辦理內部稽核作業，已於相關查核工作底稿敘明查核方式，並留存查核相關工作底稿之說明文件供覆核。</p> <p>(2)辦理109年度國內投資作業例行查核，已將國內股權商品投資申報抽樣樣本清楚敘明於工作底稿，並完整檢附抽樣樣本供覆核人員檢視，如有申報期間與交易資料明細查詢期間不一致，已於工作底稿說明原因，以清楚表達查核情形。</p>
	<p>台北富邦銀行</p> <p>1.台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於109.9.17核處糾正： 辦理授信案，就可能涉及利害關係人授信之辨識及控管機制未盡妥適，於借款人與利害關係人簽有合作備忘錄等情事時，亦未有效發現及辨識涉及利害關係人，法令遵循控管機制未有效發揮。</p> <p>2.台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於109.12.1核處糾正： 辦理銀行資訊系統轉換，上線前未完善規劃及評估新核心系統與週邊系統之設定，致系統轉換完成後，因新核心系統與週邊系統介接問題，發生交易異常情事，有未完善辦理系統轉換前之規劃、評估、測試及檢覈等作業缺失。</p>	<p>(1)利害關係人授信借款已全數清償。</p> <p>(2)已增訂「利害關係人審議會設置辦法」。</p> <p>(3)已修訂「與利害關係人為授信或授信以外交易之作業政策」及「防範利害關係人利用他人名義申請授信之辨識及控管機制」。</p> <p>(1)已建立跨行交易平台(FEP)新建檔案時，檔案存取邏輯index機制。</p> <p>(2)已增加資料庫監控機制。</p> <p>(3)已修訂ESB上線程序，於上線開發測試階段使用測試工具或撰寫測試程式，縮短測試時間及提高程式品質。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>1.富邦證券有以下情事，遭金管會於108.5.3核處糾正，並命令停止員工一個月業務之執行： (1)內部人員有短時間(如同一分鐘內)與客戶買賣相同標的股票之情事，涉未留存查證資料，以了解是否有違反證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。 (2)對業務人員或受僱人，有同日與客</p>	<p>(1)建置以系統輔助檢核營業員與客戶交易相同股票之機制。規劃以系統每日產出相關檢核報表，由單位主管逐日查核，系統已建置完成並於108.1.31公告實施。</p> <p>(2)、(3)</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>戶以同一 IP 位址下單之情形，涉未查明有無違反證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。</p> <p>(3)數位金融部員工有將證券帳戶借予客戶使用，核已違反證券商管理規則及證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。</p> <p>2.富邦證券有以下情事，於109.7.16遭金管會處糾正：</p> <p>(1)受託非專業投資人買進非屬黃金之商品(如：咖啡、穀物、原油、棉花等)或其槓桿效果之外國指數投資證券(ETN)之情事。</p> <p>(2)對受託買進並送存保管之有價證券，有長期於證券市場暫停交易，未於知悉時敘明理由轉達尚有庫存部位之客戶，並依其指示為適當處置。</p>	<p>為強化業務人員與受雇人下單管理，規劃建置以系統輔助檢核內部人與客戶相同 IP 之機制，由系統產出報表，單位主管逐日查核，程式開發已完成並公告實施。</p> <p>(1)「非專業委託人不得交易或符合資格交易之外國 ETF 及 ETN 標的」，現行是由前四大券商輪流提供券商公會，再由券商公會轉知所有券商。為避免同業誤植之情形，對於券商公會提供之名單會先行檢視檔案內容分類之正確性再行建檔。</p> <p>(2.1)富邦證券已檢視 109 年 2 月暫停交易未通知尚有庫存部位之客戶，已分別於 3 月底通知客戶完成。</p> <p>(2.2)未來將於每月初檢視上月暫停交易目前尚未恢復交易或下市之海外股票，並盡速於每月 15 日前，通知有該股票庫存之客戶並依其指示為適當處置。</p>
	<p>富邦期貨</p> <p>1. 富邦證券之子公司富邦期貨有下列情事，於110.3.17遭金管會核處糾正：因大量執行代為沖銷作業，事後重新檢視當天代為沖銷作業執行過程時，始發現重複成交，而有錯帳情事，惟未將相關錯帳紀錄揭露於交易人買賣報告書，且錯帳所孳生之損益金額，亦未透過錯帳專戶進行帳務調整。</p>	<p>已修改代沖銷作業程式。</p>
	<p>富邦投信</p> <p>1.有下列情事於 109.2.6 遭金管會核處糾正：</p> <p>(1)辦理客戶洗錢及資恐風險評估作業，有欠妥情事:未綜合考量個別客戶背景、職業與社會經濟活動特性、地域、及非自然人客戶之組織</p>	<p>(1)已完成以現行風險評估因子重新辦理客戶洗錢及資恐風險評估;已改善將特種行業客戶列為高風險等級;已將該客戶為實質受益人之法人客</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>型態與架構等，以識別客戶洗錢及資恐風險；未依內部規定將符合高風險行業之客戶直接列為高風險；客戶為高風險等級，惟對該客戶為實質受益人之法人客戶，未一併列為高風險等級等情事。</p> <p>(2)辦理客戶審查措施，有未依規定辨識法人實質受益人，且辦理由法人客戶姓名檢核時，未再檢核實質受益人等情事。</p> <p>2.富邦投信有下列情事於 109.3.6 遭金管會核處糾正：</p> <p>(1)辦理基金追加募集之現金申購作業，未留存完整資料，無法檢核公平性，且有受理集中特定人申購之情事。</p> <p>(2)基金溢價率偏高時，未有其他具體收斂溢價幅度之因應措施，及該基金有超過公開說明書流動性風險警示標準之情事，未有具體改善措施。</p>	<p>戶，併列為高風險等級。</p> <p>(2)已增訂強化辨識法人實質受益人之管理機制，且已完成法人客戶之實質受益人之姓名檢核作業。</p> <p>(1)已完成修訂申購額度管理及資料留存之作業機制。</p> <p>(2)已於公司網站、APP 揭示溢價過高之警語，並對投資人舉辦講座，且持續追蹤流動量提供者庫存變動；已建置達流動性風險警示標準之因應措施。</p>
	<p>日盛銀行</p> <p>1. 日盛銀行有下列情事於 108.3.28 遭金管會核處糾正：</p> <p>(1) 辦理結構型商品銷售作業，未就領有重大傷病證明之弱勢族群客戶訂定強化商品交易控管機制，妥善保障客戶權益。</p> <p>(2) 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，所留存客戶交易紀錄及查證軌跡未臻完善，包括未說明大額交易資金來源與去向之合理性，且是否與客戶身分、收入相當，或與其營業性質相關。</p> <p>2. 日盛銀行有下列情事於 109.9.21 遭金管會核處糾正：前理財專員自製不實投資彙總表，虛構投資項目以掩飾該名客戶之投資虧損。該行相關管理機制不足，主管亦未善盡作業督導之責，致未能及早發現該員有違規情事，有礙銀行健全經營之虞。</p>	<p>(1) 辦理結構型商品銷售予領有重大傷病證明之弱勢族群客戶已完成訂定管控機制。</p> <p>(2) 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，持續與分行進行宣導及加強教育訓練，於辦理交易時進行客戶關懷，應合理說明大額交易資金來源與去向，查證是否與客戶身分、收入相當，或與其營業性質相關，並留存客戶交易紀錄及查證軌跡。</p> <p>(1) 採購資安掃描系統自動掃描理財業務人員個人電腦是否有疑似自製對帳單檔案。</p> <p>(2) 修訂「財富管理人員管理準則」，將貴賓理財中心人員之個人電腦納入每月不定期查核項目內。</p> <p>(3) 原有理專管理客戶間互相轉帳比對報表將非 VIP 客戶納入比對範圍。</p> <p>(4) 將原有理專與客戶轉帳比對報表增</p>

項目	案由及金額	改善措施
		<p>加理專之二等親屬與理專管理客戶之轉帳比對。</p> <p>(5) 調整財管商品交易前確認機制，所有臨櫃下單之基金、外國債券、特別股、ETF 申購交易、保險投保及投資型保險單追作業均須由第三人以電話或當面確認後始得進行交易。</p> <p>(6) 修訂「客戶關懷作業」標準作業流程，增加納入檢視期間已贖回之虧損，且為防止理財專員未落實客戶關懷作業，規定聯絡方式須為面訪(需簽署資產報告書)或以錄音電話聯繫客戶，並要求主管最少需抽聽 20% 以上之電話錄音。</p>
(4) 經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項。	無	-
(5) 公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者。	無	-
(6) 符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者。	無	-
(7) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無	-
(8) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	-

四、重要契約

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

(一)富邦金控：無。

(二)富邦人壽保險

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	瑞士再保險公司	95/01/01迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司	99/01/01迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	慕尼黑再保險公司	99/01/01迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	科隆再保險公司	99/01/01迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	慕尼黑再保險公司	104/05/01迄今	失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司	104/05/01迄今	失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司	110/01/01-110/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	110/01/01-110/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	HCC International Insurance Company PLC, UK	110/01/01-110/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	Nexus Re on behalf of United States Fire Insurance Company	110/01/01-110/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	Lancashire Syndicates Limited A&H Consortium 4608	110/01/01-110/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
不動產購置	(1) 國揚實業(股)公司 (2) 威力國際開發(股)公司	109/05/12	不動產買賣契約書(南港玉成段土地)	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	(3) 展邦建設(股)公司 (4) 弘輝開發建設(股)公司 (5) 和信成(股)公司 (6) 宇盛開發有限公司 (7) 定利開發有限公司			
不動產購置	福村建設股份有限公司	109/06/30	不動產買賣契約書(竹北第一金融大樓10~13樓)	無
不動產購置	美商仙妮蕾德有限公司	109/07/22	不動產買賣契約書(台北王朝大酒店)	無
不動產興建工程	(1) 株式會社三菱地所設計 (2) 大矩聯合建築師事務所	103/11/13-110/10/30	長春段一小段地上權案新建工程規劃設計監造服務契約書	無
不動產興建工程	大元聯合建築師事務所	104/08/25-110/10/28	A25綜合商業大樓新建工程設計監造委任契約	無
不動產興建工程	Renzo Piano Building Workshop	104/09/08-110/10/28	A25案國外建築師委任契約	無
不動產興建工程	Ove Arup and Partners International Ltd.	104/09/08-110/10/28(暫定)	A25案委任國外工程顧問契約	無
不動產興建工程	富邦建設股份有限公司	104/10/06-110/10/28	A25新建工程工程專案管理契約	無
不動產興建工程	(1) 中鹿營造股份有限公司 (2) 大陸工程股份有限公司	106/07/19-111/11/15(暫定)	A25新建工程之雜項執照連續壁工程、建築執照基樁與逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	建國工程股份有限公司	106/11/03-112/09/27	長春段一小段新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	107/03/30-111/12/12(暫定)	林森南路旅館新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	利晉工程股份有限公司	108/03/15-113/09/14	富邦人壽A25新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	李祖原聯合建築師事務所	108/04/11-114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無
不動產興建工程	株式會社三菱地所設計	108/09/17-114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	109/03/25-114/09/16(暫定)	富邦人壽北投區新民國段新建工程之總包工程合約	無
不動產興建工程	潘冀聯合建築師事務所	110/02/19-114/12/31(暫定)	富邦人壽南港區玉成段新建工程設計監造服務委任契約書	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產租賃	(1) 盛弘醫藥(股)公司 (2) 敏盛綜合醫院	96/05/16-121/05/15	不動產租賃契約書(敏盛醫院)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	101/09/03-110/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	102/06/14-122/11/06	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	102/08/01-112/07/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/09/01-117/08/31	不動產租賃契約書(環亞大樓)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/10/16-118/04/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	The Governor and Company of the Bank of Ireland (註 1)	104/02/17-113/09/11	不動產租賃契約書(英國倫敦 Bow Bells House)	無
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited(註 2)	104/08/25-131/07/04	不動產租賃契約書(英國倫敦 Madame Tussauds)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	104/12/23-116/12/31	不動產租賃契約書(新光三越A8百貨大樓)	無
不動產租賃	Vlaamse Gemeenschap (佛蘭德斯區行政機關)(註 3)	105/01/15-113/12/31	不動產租賃契約書(比利時布魯塞爾 Ellipse Building)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	107/08/01-112/07/31	不動產租賃契約書(momo大樓)	無
不動產租賃	Europäische Zentralbank (歐洲央行)(註 4)	108/06/01-114/12/31	不動產租賃契約書(德國法蘭克福 Eurotower)	無
不動產租賃	大魯閣實業(股)公司	109/05/01-124/06/30	不動產租賃契約書(台中新時代商場)	無
不動產租賃	時代國際行旅股份有限公司	109/06/12-129/06/11	不動產租賃契約書(富邦林森商旅大樓)	無
不動產租賃	美商仙妮蕾德有限公司	109/08/12-116/08/11	不動產租賃契約書(敦北大樓)	無

註 1：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Bow Bells House (Jersey) Limited

註 2：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon MTL Property (Jersey) Limited

註 3：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon Ellipse (Belgium) S.A.

註 4：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.

(三)富邦產險

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 (CENTRAL REINSURANCE CORPORATION) (S&P：A)	110/01/01-110/12/31 農險合約： 109/11/01-110/10/31	承受富邦產險火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，貨物水險、船體險、漁船險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	慕尼黑再保險公司 (MUNICH REINSURANCE COMPANY) (S&P : AA-)	110/01/01-110/12/31 農險合約： 109/11/01-110/10/31	承受富邦產險巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約	無
再保險合約	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY) (S&P : AA-)	110/01/01-110/12/31 農險合約： 109/11/01-110/10/31	承受富邦產險火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約	無
再保險合約	瑞士再保險公司 (SWISS RE ASIA PTE LTD.) (S&P : AA-)	110/01/01-110/12/31 農險合約： 109/11/01-110/10/31	承受富邦產險巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，責任險再保險合約	無
再保險合約	愛和誼日生同和產物保險公司(AIOI NISSAY DOWA INSURANCE CO., LTD.) (S&P : A+)	110/01/01-110/12/31 農險合約： 110/01/01-110/12/31	承受富邦產險車險再保險合約	無

(四)台北富邦銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北市政府委託台北富邦商業銀行股份有限公司代理臺北市市庫契約	臺北市政府	103/11/10-110/11/09 (得再續約2年)	委託台北富邦銀行代理臺北市市庫業務，相關權利義務約定事項	無
台北富邦銀行取得「富邦一號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： (1)B1樓：109/04/01-111/3/31 (2)B2、B3、4樓：109/04/01-112/3/31	「富邦一號不動產投資信託基金」之管理機構為富邦建築經理股份有限公司，此交易主要作為辦公場所使用 標的物：台北市敦化南路一段108號B1、B2、B3、4樓	無
台北富邦銀行取得「富邦二號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	109/05/01-112/04/30	「富邦二號不動產投資信託基金」之管理機構為富邦建築經理股份有限公司，此交易主要為台北富邦銀行核心系統建置部之行舍營運需求 標的物：台北市敦化南路一段108號B1、	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
			B2、B3、4樓	
台北富邦銀行取得富邦綜合證券股份有限公司使用權資產	富邦綜合證券股份有限公司	租期：110/08/01-115/07/31	此交易係為辦公室使用 標的物：宜蘭縣羅東鎮興東路286號1樓	無
台北富邦銀行取得忠興開發股份有限公司使用權資產	忠興開發股份有限公司	租期： (1)6~7樓、10~12樓、13樓部分、14樓、16樓~23樓： 110/01/01-112/12/31 (2)8~9樓：109/08/01-112/12/31 (3)15樓：109/10/01-112/12/31	此交易係為辦公室使用 標的物：台北市大安區仁愛路4段169號6~12樓、13樓部分、14~23樓	無

(五)富邦證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
中期聯合授信合約	第一商業銀行、永豐商業銀行、華南商業銀行、臺灣土地銀行等共十家金融機構	108/07/29-111/07/29 (三年期)	聯合授信總額度新台幣五十億元整	財務比率： (1)流動比例不低於100% (2)負債比例不高於250% (3)有形淨值不低於新台幣貳佰億元

(六)富邦投信：無。

(七)富邦金控創投：無。

(八)富邦行銷：無。

(九)富邦資產管理

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
增資協議	(1)中信資產管理有限公司 (2)北京國潤新通投資發展有限責任公司 (3)捷旺國際有限公司 (4)中信富通融資租賃有限公司	103/11/21迄今 (至各方以書面形式一致同意終止)	參與中信富通融資租賃有限公司2.7億人民幣或等值美元現金增資，富邦持股比率25%，委派董事2名、監事1名	(1)富邦在本協議簽署之日起180個工作日內取得台灣金管會與投審會等相關主管機關投資許可，始生效力 (2)本協議非經全體當事人同意不得轉讓予其他第三人
委託契約	台北富邦銀行	108/06/14迄今	富邦資產管理股份有限公司受託擔任台北市萬華區萬華段一小段322地號等3筆土地都市更新事業之實施者	無

(十)富邦銀行(香港)：無。

(十一)富邦華一銀行：無。

(十二)運彩科技：無。

(十三)日盛金控

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
行舍租賃：台北市南京東路二段 85 及 87 號 5、6、8、9、10 樓(自強大樓)	合作金庫商業銀行(股)公司	109/9/1~114/8/31	因辦公室租賃事宜，故與合作金庫商業銀行(股)公司簽訂租賃契約書	無

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析應記載下列事項

本公司前各次募集與發行有價證券計畫完成日距本次發行現金增資發行普通股暨丙種特別股申報日未逾三年者為 107 年度現金增資發行乙種特別股、107 年度第一期無擔保普通公司債、107 年度第二期無擔保普通公司債、108 年度第一期無擔保普通公司債、109 年度第一期無擔保普通公司債、109 年度第二期無擔保普通公司債及 109 年度第三期無擔保普通公司債，共七案，就其計畫內容及執行效益說明如下：

(一) 107 年度現金增資發行乙種特別股

1. 計畫內容

- (1) 主管機關核准日期及文號：107 年 1 月 17 日金管證發字第 1060051435 號。
- (2) 本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 39,999,600 千元。
- (3) 資金來源：發行 107 年度乙種特別股現金增資 666,660 千股，每股面額 10 元，每股發行價格訂定為新台幣 60 元，募集資金總金額為新台幣 39,999,600 千元。
- (4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度		
			107 年第一季	107 年第二季	107 年第三季
償還負債	107 年第一季	5,780,000	5,780,000	—	—
購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券	107 年第一季	20,000,000	20,000,000	—	—
強化資本及財務結構、充實營運資金	107 年第一季	3,219,600	3,219,600	—	—
轉投資	107 年第三季	11,000,000	—	—	11,000,000
合計		39,999,600	28,999,600	—	11,000,000
預計產生效益	詳述如下。				

A. 償還債務

本公司所償還之負債係用於償還 106 年底發行之商業本票，其原借款主要目的係為認購子公司富邦銀行(香港)發行之無到期日非累計後償證券，其中富邦銀行(香港)將因此可取得 5,780,000 千元並用於充實資本並提高自身之資本適足率；若以富邦銀行(香港)106 年第三季之資本適足率 16.72% 估算，該次交易完成後，擬制之富邦銀行銀行(香港)資本適足率將提升至 19.15% 並有效強化富邦銀行(香港)之資本。

B. 購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券

本公司為提升子公司富邦人壽之自有資本及資本適足率而認購子公司富邦人壽無到期日非累積次順位債券，如以上半年度富邦人壽資本適足率 284%，發行 20,000,000 千元估算，擬制之富邦人壽資本適足率將提升 25% 至 309%。

C. 強化資本及財務結構、充實營運資金

預計於增資完成後，可有效強化資本及財務結構、充實營運資金，增加與同業競爭力，對於拓展集團整體之未來發展有積極正面之助益。若以本公司 106 年 9 月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比可分別由 115.32% 及 17.19% 降低至 108.45% 及 14.72%，而集團資本適足率則維持 116.02% 水準與 106 年 6 月申報之集團資本適足率 116.78% 相當。

D. 轉投資

本公司轉投資係受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，其主要目的係提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序。本公司自 97 年起，透過子公司富邦銀行(香港)參股廈門銀行方式，參與廈門銀行實際經營，歷年來富邦銀行(香港)為維持自參股以來對廈門銀行維持 19.99% 之持股，參與增資或向第三方收購股權共計 7 次。由於廈門銀行 106 年 6 月及 9 月進行現金增資 500,000 千股，因該次現金增資排除既有股東，以洽特定投資人之方式進行，致富邦銀行(香港)對廈門銀行之持股比例，由原先 19.99% 稀釋至 15.78%。本公司為維持對廈門銀行之持股 19.99%，透過子公司富邦銀行(香港)增持廈門銀行之持股後，其總累積投資金額佔富邦銀行(香港)之淨值比約 14.60%，已接近投資總額上限 15%。本公司為提高總投資額度，決議由本公司直接持有廈門銀行，故以轉投資方式受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股。

另本公司以現行透過子公司富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，涉及台灣地區、香港地區及大陸地區之金融監理，須呈報予主管機關包括台灣金管會、台灣投審會、香港金融管理局及中國銀行業監督管理委員會。若改由本公司直接持有廈門銀行股權，則可簡化香港地區主管機關申請核准之程序。

(5) 歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2. 計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		107 年	107 年	107 年	107 年	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
			第一季	第二季	第三季	第四季	
償還債務	支用金額	預定	5,780,000	—	—	—	因轉投資案需待中國銀行保險監督管理委員會審批，故於 107 年第 4 季取得批核並完成計
		實際	5,780,000	—	—	—	
	執行進度(%)	預定	100.00	—	—	—	
		實際	100.00	—	—	—	
購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券	支用金額	預定	20,000,000	—	—	—	
		實際	20,000,000	—	—	—	
	執行進度(%)	預定	100.00	—	—	—	
		實際	100.00	—	—	—	
強化資本及財	支用金額	預定	3,219,600	—	—	—	

計畫項目	執行狀況		107年 第一季	107年 第二季	107年 第三季	107年 第四季	進度超前 或落後 情形、原因 及改進計 劃。
		實際					
務結構、充實 營運資金		實際	3,219,600	—	—	—	
	執行進度(%)	預定	100.00	—	—	—	
		實際	100.00	—	—	—	
轉投資	支用金額	預定	—	—	11,000,000	11,000,000	
		實際	—	—	0	11,000,000	
	執行進度(%)	預定	—	—	100.00	100.00	
		實際	—	—	0.00	100.00	

本公司 107 年度核准發行之乙種特別股於 107 年 3 月 16 日募集完成，隨即將資金用於償還債務、購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券、強化資本及財務結構、充實營運資金及轉投資，因轉投資案需待中國銀行保險監督管理委員會審批，故於 107 年第四季取得批核並完成計劃，整體募集資金運用執行已於 107 年第四季執行完畢。

3. 實際產生效益評估

(1) 償還債務

項目 \ 年度	106年12月31日 (籌資前)	107年3月31日 (籌資後)
財務槓桿度	1.02	1.01
雙重槓桿比率	115.00%	106.43%
負債淨值比率	17.90%	13.96%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度於募資後仍維持穩定，雙重槓桿比率及負債淨值比率則呈現下滑趨勢，顯現本公司本次募資用以償還債務，可提高流動比率，改善財務結構，更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道。綜合而言，該次發行特別股可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次之籌資計畫用於償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益已顯現。

(2) 購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券

單位：新台幣千元；%

項目 \ 年度	106年12月31日 (籌資前)	107年6月30日 (籌資後)
富邦人壽資本適足率	318%	327%

註：人壽業資本適足性係每半年度終了後二個月內更新及每年度終了後三個月內更新之。

由上表可知，本公司 107 年第一季購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券後，富邦人壽資本適足率由 106 年 12 月 31 日之 318% 成長至 107 年 6 月

30日之327%，較106年底成長9%，顯示本公司106年度購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券之效益業已顯現。

(3) 強化資本及財務結構、充實營運資金

單位：新台幣千元；%

項目	年度	項目	106年12月31日	107年3月31日
			(籌資前)	(籌資後) (註)
強化資本及財務結構、充實營運資金		集團資本適足率	129.50%	127.76% (註)
		雙重槓桿比率	115.00%	106.43%
		負債淨值比率	17.90%	13.96%

本公司107年3月31日籌資後之雙重槓桿比及負債淨值比分別為106.43%及13.96%，相較106年12月31日募資前之115.00%及17.90%，其比率均有下降，顯示本公司募集完成後，其財務結構已改善並降低營運風險。106年底及107年第二季之集團資本適足率則分別為129.50%及127.76%，顯見其集團資本適足率已穩定維持，綜上所述，本公司乙種特別股現金增資用以強化資本及財務結構、充實營運資金產生之效益應屬顯現。

(二) 107年度第一期無擔保普通公司債

1. 計畫內容

- (1) 主管機關核准日期及文號：107年8月24日證櫃債字第10700216981號。
- (2) 本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣10,000,000千元。
- (3) 資金來源：發行107年度第一期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣100萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣10,000,000千元。
- (4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			107年	
			第三季	第四季
償還債務	107年第三季	10,000,000	10,000,000	—
合計		10,000,000	10,000,000	—
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣100億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

- (5) 歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2. 計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		107年	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
	支用金額	預定	第三季	
償還債務	支用金額	預定	10,000,000	已依計畫於107年第三季全部執行完畢。
		實際	10,000,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	

計畫項目	執行狀況	107年 第三季	進度超前或落後情形、原因 及改進計畫
	實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於 107 年第三季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3.執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	107年6月30日 (籌資前)	107年9月30日 (籌資後)
財務槓桿度		1.01	1.01
雙重槓桿比率		108.18%	108.29%
負債淨值比率		18.24%	16.61%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度及雙重槓桿比率於募資後仍維持穩定，負債淨值比率則呈現下滑趨勢，顯現本公司發行固定利率之公司債以調整財務結構及償還債務，可提高流動比率，改善財務結構，藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。綜合而言，該次發行公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次之籌資計畫用於償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益已顯現。

(三) 107 年度第二期無擔保普通公司債

1.計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：107 年 11 月 14 日證櫃債字第 10700309421 號。
- (2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 2,200,000 千元。
- (3)資金來源：發行 107 年度第二期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣 100 萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣 2,200,000 千元。
- (4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			107 年	
			第三季	第四季
償還債務	107 年第四季	2,200,000	—	2,200,000
合計		2,200,000	—	2,200,000
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣 22 億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

- (5)歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2.計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		107年 第四季	進度超前或落後情形、原因 及改進計畫
償還債務	支用金額	預定	2,200,000	已依計畫於107年第四季全部執行完畢。
		實際	2,200,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	
		實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於107年第四季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3.執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	107年9月30日 (籌資前)	107年12月31日 (籌資後)
財務槓桿度		1.01	1.02
雙重槓桿比率		108.29%	112.08%
負債淨值比率		16.61%	19.27%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度於募資後仍維持穩定，負債淨值比率及雙重槓桿比率則呈現上升趨勢，主係由於本公司於該次無擔保普通公司債用於償還到期商業本票 2,200,000 千元後，為支應 11 月底廈門銀行投資案之交割款差額，另有加發商業本票 2,000,000 千元以支應之，故 107 年底負債金額未顯著下降所致，且因廈門銀行投資案之進行，使本公司轉投資金額上升，致雙重槓桿比率隨之增加，惟其該次募資已鎖定中長期資金來源，並固定資金成本，減少利率波動風險之效益已顯現。

(四) 108 年度第一期無擔保普通公司債

1.計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：108 年 11 月 26 日證櫃債字第 10800122631 號。
- (2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 5,000,000 千元。
- (3)資金來源：發行 108 年度第一期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣 100 萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣 5,000,000 千元。
- (4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			108 年	
			第三季	第四季
償還債務	108 年第四季	5,000,000	—	5,000,000
合計		5,000,000	—	5,000,000
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣 50 億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

(5)歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2.計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		108年第四季	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
償還債務	支用金額	預定	5,000,000	已依計畫於108年第四季全部執行完畢。
		實際	5,000,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	
		實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於108年第四季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3.執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	108年9月30日 (籌資前)	108年12月31日 (籌資後)
財務槓桿度		1.01	1.02
雙重槓桿比率		111.93%	111.82%
負債淨值比率		16.78%	15.99%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度及雙重槓桿比率於募資後仍維持穩定，負債淨值比率則呈現下滑趨勢，顯現本公司發行固定利率之公司債以調整財務結構及償還債務，可提高流動比率，改善財務結構，藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。綜合而言，該次發行公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次之籌資計畫用於償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益已顯現。

(五) 109年度第一期無擔保普通公司債

1.計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：109年7月20日證櫃債字第10900076391號。
- (2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣5,500,000千元。
- (3)資金來源：發行109年度第一期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣100萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣5,500,000千元。
- (4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			109年	
			第三季	第四季
償還債務	109年第三季	5,500,000	5,500,000	—

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			109年	
			第三季	第四季
合計		5,500,000	5,500,000	—
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣 55 億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

(5)歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2.計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		109年 第三季	進度超前或落後情形、原因 及改進計畫
	支用金額	預定		
償還債務		實際	5,500,000	已依計畫於 109 年第三季全部執行完畢。
		執行進度(%)	100.00	
		預定	5,500,000	
		實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於 109 年第三季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3.執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	109年6月30日 (籌資前)	109年9月30日 (籌資後)
財務槓桿度		1.01	1.01
雙重槓桿比率		114.46%	113.08%
負債淨值比率		18.84%	17.24%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度及雙重槓桿比率於募資後仍維持穩定，負債淨值比率則呈現下滑趨勢，顯現本公司發行固定利率之公司債以調整財務結構及償還債務，可提高流動比率，改善財務結構，藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。綜合而言，該次發行公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次之籌資計畫用於償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益已顯現。

(六) 109 年度第二期無擔保普通公司債

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：109 年 9 月 4 日證櫃債字第 10900104961 號。

(2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 20,000,000 千元。

(3)資金來源：發行 109 年度第二期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣 100 萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣 20,000,000 千元。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			109 年	
			第三季	第四季
償還債務	109 年第三季	20,000,000	20,000,000	—
合計		20,000,000	20,000,000	—
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣 200 億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

(5)歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2.計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		109 年第三季	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
	支用金額	預定		
償還債務		實際	20,000,000	已依計畫於 109 年第三季全部執行完畢。
		執行進度(%)	100.00	
		預定	20,000,000	
		實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於 109 年第三季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3.執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	109 年 6 月 30 日 (籌資前)	109 年 9 月 30 日 (籌資後)
	財務槓桿度		1.01
雙重槓桿比率		114.46%	113.08%
負債淨值比率		18.84%	17.24%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度及雙重槓桿比率於募資後仍維持穩定，負債淨值比率則呈現下滑趨勢，顯現本公司發行固定利率之公司債以調整財務結構及償還債務，可提高流動比率，改善財務結構，藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營之原則，並可取代銀行融資，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險。綜合而言，該次發行公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債能力外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次之籌資計畫用於償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益已顯現。

(七) 109 年度第三期無擔保普通公司債

1. 計畫內容

- (1) 主管機關核准日期及文號：109 年 10 月 28 日證櫃債字第 10900120561 號。
- (2) 本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 14,500,000 千元。
- (3) 資金來源：發行 109 年度第三期無擔保普通公司債，每張面額新臺幣 100 萬元，依面額發行，總募集金額新臺幣 14,500,000 千元。
- (4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			109 年	
			第三季	第四季
償還債務	109 年第四季	14,500,000	—	14,500,000
合計		14,500,000	—	14,500,000
預計產生效益	該次透過發行固定利率之普通公司債鎖定中長期資金成本，用以調整財務結構及償還債務新台幣 145 億元整，除增加本公司流動性及償付短期負債能力，改善財務結構，同時提高長期資金來源及降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。			

- (5) 歷次變更計畫內容、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期及輸入金管會指定資訊申報網站之日期：無此情形。

2. 計畫執行情形

單位：新台幣千元；%

計畫項目	執行狀況		109 年第四季	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
償還債務	支用金額	預定	14,500,000	已依計畫於 109 年第四季全部執行完畢。
		實際	14,500,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	
		實際	100.00	

本公司該次資金運用計畫全數用於償還債務，已依預計進度於 109 年第四季全部執行完畢，並依規定按季將資金運用情形輸入公開資訊觀測站，且該次計畫資金未有變更之情形，故執行情形應屬合理。

3. 執行效益分析-強化財務結構並提升償債能力

項目	年度	109 年 9 月 30 日 (籌資前)	109 年 12 月 31 日 (籌資後)
財務槓桿度		1.01	1.01
雙重槓桿比率		113.08%	111.35%
負債淨值比率		17.24%	19.38%

經比較本公司募資前後之財務比率，財務槓桿度及雙重槓桿比率於募資後仍維持穩定，負債淨值比率則呈現上升趨勢，主係由於本公司於該次無擔保普通公司債用於償還到期商業本票 14,500,000 千元後，為支應公開收購日盛金之交割股款及公司債到期本息暨營運支出，分別再發行商業本票 30,000,000

千元 2,700,000 千元以支應之，故使 109 年第四季應付商業本票較 109 年第三季增加，負債相對上升，顯示該次之籌資計畫雖因發行商業本票無法提升償債能力比率，但該次募資已鎖定中長期資金來源，並固定資金成本，減少利率波動風險之效益已顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項：

(一)資金來源：

- 1.本計畫所需資金總額：新臺幣 52,277,000 千元。
- 2.資金來源：辦理發行國內現金增資發行普通股 548,000 千股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 58.90 元，預計募集總金額為新台幣 32,277,200 千元暨現金增資發行丙種特別股 333,330 千股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 60 元，預計募集總金額為新台幣 19,999,800 千元。
- 3.計畫項目及運用進度

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			110 年第四季	111 年第一季
充實營運資金並改善財務結構	110 年第四季	34,677,000	34,677,000	—
轉投資	111 年第一季	17,600,000	—	17,600,000
合計		52,277,000	34,677,000	17,600,000

4.預計可能產生之效益

(1)充實營運資金並改善財務結構

本公司係屬金融控股公司，如欲轉投資金融控股公司法第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業，須依據「金融控股公司轉投資管理辦法」第 2 條規定辦理，其中雙重槓桿比率及負債淨值比即為重要審查指標。雙重槓桿指標代表金控公司依法所為之長期股權投資佔淨值之比率，如該比率過高，代表金控公司長期投資之資金大部分非屬自有資金，使營運風險提高。故雙重槓桿比率及負債淨值比愈低愈好，且若雙重槓桿比率超過 125% 將無法申請投資，將對公司長期營運及未來策略規劃產生影響。故本公司本次增資計畫將募得資金中之 34,677,000 千元用以充實營運資金並改善財務結構。經設算，透過本次募資並充實營運資金後，本公司 110 年 3 月 31 日雙重槓桿比率及負債淨值比率分別可由 113.88% 及 19.45% 降低至 109.06% 及 18.25% 水準。

單位：%

項目	年度	本次籌資前 (110 年 3 月 31 日) (實際數)	本次籌資後 (預估數)
雙重槓桿比率(%)		113.88	109.06
負債淨值比率(%)		19.45	18.25

資料來源：110 年 3 月份銀行局金融業務統計輯要；本公司經會計師查核簽證之財務報告

(2)轉投資

本公司目前旗下已具有相當完整的保險金融體系，無論於人壽或產險業務，在國內市場具均領先地位，面對未來全球化競爭及數位金融的挑戰，本公司需透過擴大市場並提升業務能量以因應之，故於 109 年 12 月 18 日公告公開收購日盛金普通股，並於 110 年 3 月 23 日完成公開收購 2,030,999,369 股，佔其 53.84% 股權，並公告後續將自公開市場持續買進日盛金普通股。本次募資計畫本公司預計將其中 17,600,000 千元轉投資日盛金，預期可結合旗下證券及銀行之資源及管理經驗，除可提升本公司之整體經營效益以達到各項業務市佔率及獲利能力之成長，為更廣泛的客戶群提供完善、多元之金融服務外，亦可平衡本公司銀行、保險以及證券收入之來源，使未來可更均衡本公司整體收益，並同時響應政府金金併政策，以提升台灣金融產業競爭力。

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次計畫係現金增資發行普通股暨丙種特別股，如因每股實際發行價格因市場變動而調整，致實際募集資金若有不足時，將採自有資金或其他籌資方式支應不足額；惟若致募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金，以提升改善財務結構之效果。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

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

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法（含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬）：本公司本次係發行丙種特別股，相關發行條件如下：

每股面額	新臺幣 10 元
發行價格	採溢價發行，訂定為每股新臺幣 60 元
股數	333,330 千股
預計發行總額	19,999,800 千元
發行目的及資金用途	充實營運資金及轉投資
發行條件對股權可能稀釋情形	因不得轉換成為普通股，故不致對普通股股東股權產生稀釋
對股東權益影響	對於股東權益無影響

<p>贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響</p>	<p>本公司預計增資完成後，可有效穩定其資本適足率及強化資本結構，以本公司 109 年 12 月底資本適足率設算，預計在 110 年第四季資金到位後，其資本適足率若日盛金轉投資適用金金併資本計提優惠及未適用優惠預估分別為 136.46% 及 126.76%。</p>
<p>公司法第一百五十七條規定</p> <p>一、特別股分派股息及紅利之順序、定額或定率。</p> <p>二、特別股分派公司贖餘財產之順序、定額或定率。</p> <p>三、特別股之股東行使表決權之順序、限制或無表決權。</p> <p>四、特別股權利、義務之其他事項。</p>	<p>1. 到期日: 本公司丙種特別股無到期日。</p> <p>2. 股息: 本公司丙種特別股無到期日；丙種特別股股息年利率為【3.00%】(七年期 IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理市場行情決定。</p> <p>3. 股息發放: 丙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。本公司年終決算後如有盈餘，應先依法繳納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派丙種特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。本公司對於丙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。</p> <p>4. 非累積型: 丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>5. 超額股利分配: 丙種特別股股東除依所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p> <p>6. 剩餘財產分配: 丙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。</p> <p>7. 表決權及選舉權: 丙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。</p> <p>8. 不得轉換普通股: 丙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。</p> <p>9. 優先認股權: 本公司以現金發行新股時，丙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p> <p>10. 丙種特別股收回: 本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。</p>

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)於法定程序上之可行性

本公司於 106 年 6 月 16 日股東會修訂公司章程增訂特別股之權利義務及其他重要發行條件，而本次募集與發行普通股暨特別股之相關內容，業經本公司 110 年 4 月 29 日及 110 年 6 月 29 日董事會決議通過，經核閱本公司本次計畫之相關內容、發行條件及公司章程，已符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」等相關法令之規定。另依據律師出具之法律意見書，其本次計畫之相關內容確實符合相關法令之規定，故本次計畫於法定程序上應屬可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司預計現金增資計畫發行普通股 548,000 千股，每股面額 10 元，每股 58.90 元溢價發行，預計總募集資金 32,277,200 千元。除依公司法 267 條規定，保留 10%，計 54,800 千股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%，計 54,800 千股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計 438,400 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購之。

本公司預計現金增資計畫發行丙種特別股 333,330 千股，每股面額 10 元，以每股 60.00 元溢價發行，其發行條件係參酌市場率水準及公司未來營運狀況等因素訂定，預計總募集資金 19,999,800 千元。除依公司法 267 條規定，保留 10%，計 33,333 千股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%，計 33,333 千股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計 266,664 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購之。

由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容應屬適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

(3)資金運用項目之可行性

本公司本次擬辦理現金增資發行普通股及丙種特別股募集 52,277,000 千元，係用於充實營運資金並改善財務結構及轉投資，業經 110 年 4 月 29 日及 110 年 6 月 29 日董事會決議通過。本次所募集之資金將部分用於充實營運資金，以改善財務結構，並提升財務融通彈性。本次募資計畫預計募集資金完成後，即可依預定資金運用計畫於 110 年度第四季進行充實營運資金，故本次籌資用以充實營運資金計畫應具可行性。

本公司已依法向金管會提出以公開收購方式投資日盛金控至少 50% 股權之申報，並於 109 年 12 月 17 日取得金融監督管理委員會金管銀控字第 1090233408 號函核准同意，並於 110 年 3 月 23 日公開收購期間屆滿，公開收購條件達成，取得日盛金 53.84% 股份，並於 110 年 5 月 3 日公告將於公開市場持續買進日盛金控普通股，另公平交易委員會亦於 110 年 2 月 24 日第 1528 次委員會議通過有關本公司擬與日盛金及其從屬事業結合案，依公平交易法第 13 條第 1 項規定，不禁止其結合。經考量本次現金增資申報案件與主管機關審核、辦理承銷、資金募集等相關作業時間後，預計於 110 年第四季可完成募集，並將所募資金依預計計畫於 111 年第一季轉投資日盛金，故本次資金運用於轉投資以拓展營運規模之資金運用計畫應具可行性。

綜上所述，本公司本次募集與發行現金增資計畫，經評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故整體而言，本公司本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股計畫應屬可行。

2. 本次計畫之必要性評估

(1) 充實營運資金並改善財務結構

本公司係屬金融控股公司，如欲轉投資金融控股公司法第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業，須依據「金融控股公司轉投資管理辦法」第 2 條規定辦理，其中雙重槓桿比率及負債淨值比即為重要審查指標。雙重槓桿指標代表金控公司依法所為之長期股權投資佔淨值之比率，如該比率過高，代表金控公司長期投資之資金大部分非屬自有資金，使營運風險提高。故雙重槓桿比率及負債淨值比愈低愈好，且若雙重槓桿比率超過 125% 將無法申請投資，將對公司長期營運及未來策略規劃產生影響，而本公司 110 年 3 月底之雙重槓桿比率及負債淨值比率分別已達 113.88% 及 19.45%，高於採樣同業國泰金控 111.32%、13.91% 及兆豐金控 112.34%、12.67%。

另依據 110 年 3 月份銀行局金融業務統計輯要，本公司之雙重槓桿比及負債淨值比均高於所有金控同業平均，故本公司為降低雙重槓桿比率及負債淨值比、提升同業間之競爭力及長期經營策略等考量，本次現金增資發行普通股暨丙種特別股，其中 34,677,000 千元將用以擴充營運資金，應可改善本公司財務結構，進而增加與同業間之競爭力，增加本公司整體之獲利確有其必要性。

單位：%

排名	金融控股公司名稱	雙重槓桿比率(110年3月底)
1	玉山金融控股公司	103.13
2	新光金融控股公司	106.57
3	第一金融控股公司	107.46

排名	金融控股公司名稱	雙重槓桿比率(110年3月底)
4	日盛金融控股公司	107.65
5	臺灣金融控股公司	109.02
6	國泰金融控股公司	111.32
7	元大金融控股公司	111.85
8	永豐金融控股公司	112.16
9	兆豐金融控股公司	112.34
10	富邦金融控股公司	113.88
11	合作金庫金融控股公司	114.95
12	中國信託金融控股公司	115.26
13	華南金融控股公司	115.58
14	國票金融控股公司	115.69
15	台新金融控股公司	117.95
16	中華開發金融控股公司	121.12
平均		112.25

資料來源:110年3月份銀行局金融業務統計輯要

單位:%

排名	金融控股公司名稱	負債淨值比率 (110年3月底)
1	玉山金融控股公司	4.25
2	新光金融控股公司	8.63
3	臺灣金融控股公司	9.17
4	日盛金融控股公司	9.70
5	第一金融控股公司	10.30
6	兆豐金融控股公司	12.67
7	國泰金融控股公司	13.91
8	永豐金融控股公司	14.46
9	元大金融控股公司	15.14
10	中國信託金融控股公司	15.35
11	合作金庫金融控股公司	16.15
12	華南金融控股公司	16.57
13	國票金融控股公司	18.10
14	台新金融控股公司	19.04
15	富邦金融控股公司	19.45
16	中華開發金融控股公司	23.39
平均		14.14

資料來源:110年3月份銀行局金融業務統計輯要

(2)轉投資

我國金融市場向來因為業者家數開放過多，而存在過度競爭的問題，競爭固然可促使金融業者提升服務品質或降低收費費率，而有助於增進金融消費者福祉，但過度競爭也可能使金融業者只能著眼於短期獲利，無暇從事長期研發投資，進而不利長期金融發展。此外，過度競爭也可能導致金融業者盈餘減少，使金融業於市場下行時容易陷入財務問題，進而有金融系統性風險的顧慮，而適度開放金融整併因此成為解決過度競爭的主要出路。我國金融監督管理委員會（下稱「金管會」）近來戮力於推動所謂「金金併政策」，已於107年11月28日公告修正「金融控股公司投資管理辦法」（下稱「金控投資辦法」），並於同日公告「金融控股公司或銀行投資金融控股公司、銀行、保險

公司及證券商應遵行事項」(下稱「金控投資應遵行事項」)，將金控公司併購相關金融機構的首次投資門檻由目標公司已發行有表決權股份總數的25%降至10%，並進一步明訂合意併購與非合意併購時須遵循的標準與程序。國內金融業在金融控股公司法發布迄今已有十六家金控公司成立，而金控公司為求發展及壯大與永續經營，無不積極強化本身體質，甚或藉由合併以拉大本身與競爭者的距離。

本公司目前旗下已具有相當完整的保險金融體系，無論於人壽或產險業務，在國內市場具均領先地位，面對未來全球化競爭及數位金融的挑戰，本公司需透過擴大市場、提升業務能量來增加其競爭力並能平衡銀行、保險及證券業務收入來源，同時以響應政府金金併政策，提升台灣金融產業競爭力。截至110年第一季，來自富邦人壽對本公司整體獲利貢獻約76.14%，係為最主要之獲利來源，考量未來可更均衡的發展各項事業，故透過本次轉投資日盛金，藉由日盛銀行及日盛證券之資源，來擴展及強化本公司旗下銀行及證券業務之收益，進而均衡本公司整體收益來源，另透過本公司金控集團資源有效整合及重新配置，提升銀行及證券業務之規模經濟及經營績效，強化公司整體競爭力。

另主管機關自107年開始積極推動金金併政策，營造有利的法規併購環境，期望達到精簡台灣金融業、改善產業秩序、提高競爭力的目標。本公司自政府推出相關政策誘因後，即積極研究符合金金併之潛在標的，在考量創造股東價值前提下，希冀透過併購來擴大整體規模經濟之效益，並結合政策優惠措施達成更佳之整併效果，故本公司向資本市場募集資金用以轉投資確有其必要性。

3. 本次計畫之合理性評估

(1) 資金運用計畫與進度之合理性

單位：新台幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度	
			110年第四季	111年第一季
充實營運資金並改善財務結構	109年第四季	34,677,000	34,677,000	—
轉投資	110年第一季	17,600,000	—	17,600,000
合計		52,277,000	34,677,000	17,600,000

註：本次募集之資金如有不足，將以自有資金或其他籌資方式支應不足額，惟若募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金

本公司本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股所募資之資金，業經本公司110年4月29日及110年6月29日董事會通過，預計募集金額為52,277,000千元，其中34,677,000千元擬用於充實營運資金並改善財務結構，另將17,600,000千元擬用於轉投資日盛金並藉以擴大本公司營運規模，為因應法令及業務相關需求，經考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集相關作業等所需之時間，預計本次現金增資可於110年第四季募集完成，並於110年第四季及111年第一季分別將資金用以充實營運資金及取得日盛金股權相關業務之需要，除可透過充實營運資金來改善財務結構，並可結合日盛金其資源及管理經驗，提升本公司之整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，並透過擴大公司營運規模來提高獲利，對本公司有直接之正面助益，故本次計畫之資金運

用項目與預定進度尚屬合理。

(2)預計效益之合理性

A.充實營運資金並改善財務結構

籌資前後財務結構

單位:%

項目	年度	本次籌資前 (110年3月31日) (實際數)	本次籌資後 (預估數)
雙重槓桿比率(%)		113.88	109.06
負債淨值比率(%)		19.45	18.25

資料來源：110年3月份銀行局金融業務統計輯要；本公司經會計師查核簽證之財務報告

金融控股公司雙重槓桿比率係指長期股權投資占淨值之比率。而本公司本次辦理現金增資發行普通股暨兩種特別股，預計充實營運資金為34,677,000千元，依110年第一季經會計師核閱簽證之財務數字設算，預計可降低本公司負債/權益比由19.45%降低至18.25%、降低雙重槓桿比率由113.88%降低至109.06%。經由本次計畫完成後，將使本公司資本及財務結構更強健，有助集團中長期營運發展需要，故本次資金募集計畫產生之效益尚屬合理。

B.轉投資

本公司預計本次募資計畫將其中17,600,000千元用於轉投資日盛金，預期可結合日盛金旗下證券及銀行其資源及管理經驗，提升本公司之整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務。

在證券業務方面，根據證券交易所證券商成交金額月報表等公開資料，截至110年5月底，富邦證券經紀業務市佔率為6.00%，日盛證券之經紀業務則為3.45%，預計本公司轉投資日盛金後，可結合旗下日盛證券其資源並能有效提升本公司於證券與期貨業務之經濟規模及市場地位；而銀行業務方面，依據金融監督管理委員會銀行局出具之金融業務統計輯要110年4月版，台北富邦商業銀行4月份放款月餘額市占率為4.38%，日盛國際商業銀行則為0.50%，預計透過轉投資日盛金後亦可結合旗下銀行資源並有助於提升本公司銀行放款業務之經濟規模。且考量本公司之獲利平衡性，截至110年第一季，來自富邦人壽對本公司整體獲利貢獻約76.14%，係為最主要之獲利來源，為使未來可更均衡的發展各項事業，故透過本次轉投資計畫，藉由日盛銀行及日盛證券之資源，來擴展及強化本公司旗下銀行及證券業務之收益，進而均衡本公司整體收益來源，另透過本公司金控集團資源有效整合及重新配置，提升銀行及證券業務之規模經濟及經營績效，強化公司整體競爭力，並透過擴大公司營運規模及各項業務市佔率來提高獲利能力，並提供其客戶多元的產品及更好的服務內容，故本次資金募集計畫可能產生之效益尚屬合理。

4.各種資金調度來源對公司申報年度每股盈餘稀釋之影響

(1)比較各種資金調度來源

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

項目	有利因素	不利因素	
股 權	現金增資 發行特別股	<ol style="list-style-type: none"> 1.提高自本資本比率，強化財務結構，減少利息支出，減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選擇權之特別股，較不會對經營權產生影響。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利需先支付特別股股息及紅利，將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股，則到期即有償還資金壓力。
	現金增資發行 新股	<ol style="list-style-type: none"> 1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。 4.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散，造成對原股東經營權穩定之影響。
	海外存託憑證 (GDR)	<ol style="list-style-type: none"> 1.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹，對每股盈餘產生稀釋之影響。
債 權	轉換公司債	<ol style="list-style-type: none"> 1.因票面利率較低，現金流出較少 2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急劇稀釋。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。
	普通公司債	<ol style="list-style-type: none"> 1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。
	應付商業本票	<ol style="list-style-type: none"> 1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.程序簡便，資金額度運用彈性大。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.需支付利息，減少可分配盈餘。 2.融通期限一般較短，基於流動性考量，長期投資或固定資產購置不適宜以短期融資支應。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、發行轉換公司債及普通公司債等，其中除了現金增資發行特別股、現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，不符合經濟效益，且目前因國外法人及自然人投資國內股市管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金是較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。另經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將無法有效提升資本，降低未來資金調度的彈性及空間，且尚有到期還本之壓力，對本公司每年資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依法規定得優先認購 10~15%，有效提高員工對公司之認同感及向心力。故本公司基於經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共用，並考量其資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行普通股暨特別股方式籌措所需資金，除有助於本公司優化資本結構、提升資本適足率及未來金融市場變動風險承擔之能力外，亦有益於本公司中長期業務拓展及市場競爭力，且不致對經營權產生影響，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行普通股暨特別股方式辦理，應有其必要性。

(2)對當年度每股盈餘稀釋之影響

目前一般公司所使用的籌資工具，大致可分為現金增資、銀行借款、發行普通公司債、發行國內轉換公司債、發行海外存託憑證及國外轉換公司債等。發行海外存託憑證及國外轉換公司債因涉及國外發行市場作業，故相關作業程序繁複，且其固定發行成本較高，為符合經濟效益，其募資額度不宜過低，以本公司目前現況暫不予考慮。另銀行借款與發行普通公司債之效果相同，因此，以下僅就現金增資發行普通股、普通公司債及國內轉換公司債等籌資工具，分析每股盈餘稀釋之影響：

單位：新臺幣千元；股；每股盈餘為元

項目	現金增資		普通公司債	轉換公司債	
	普通股	特別股		未轉換	全數轉換
籌資金額(千元)(註 1)	32,277,200	19,999,800	52,277,000	52,277,000	52,277,000
籌資工具利率(註 2)	—	3.00%	0.70%	0.00%	0.00%
資金成本(千元)(註 2)	—	599,994	365,939	—	—
籌資前流通在外股數(股)(註 3)	10,233,603,995	10,233,603,995	10,233,603,995	10,233,603,995	10,233,603,995
預計增加發行股數(註 4)	548,000,000	333,330,000	—	—	845,222,312
籌資後加權平均流通在外普通股股數(註 4)	10,781,603,995	10,233,603,995	10,233,603,995	10,233,603,995	11,078,826,307
股權最大稀釋程度(註 5)(A)	5.08%	—	—	—	7.63%
每股盈餘最大稀釋程度(1-(1/1+A))	4.83%	—	—	—	7.09%

註 1：本籌資計畫發行普通股暨特別股募資金額為 52,277,000 千元。

註 2：在不考慮發行成本下，各種籌資工具之資金成本分別為：現金增資發行普通股 0%、特別股 3.00%、普通公司債為 0.70%(本公司前各次發行普通公司債之利率)、轉換公司債為 0%。

註 3：籌資前普通股流通在外股數係為 10,233,603,995 股。

註 4：預計增發股數係假設現金增資發行普通股價格為每股新臺幣 58.90 元；假設改採發行轉換公司債，溢價率為

102%~110%，若依以 105%溢價率轉換價格 61.85 元計算(58.90 元×105%)，最大可能轉換普通股股數為 845,222,312(52,277,000,000/61.85)股。

註 5：股權最大稀釋程度=1-(籌資前流通在外股數/籌資後流通在外股數)，並假設原股東未參與認購現金增資普通股或轉換公司債。

如採現金增資、普通公司債及國內轉換公司債等籌資方式比較，本次募資若以現金增資普通股 548,000 千股暨特別股 333,330 千股，就普通股部分，因其無資金成本，故可節省每年之利息費用負擔，惟對每股盈餘之稀釋程度約為 4.83%；另本次募資之特別股為無到期日，且投資人不具賣回權利，係屬股權性質，對本公司之資本結構、財務結構及資本適足率有立即提升之效果，且無稀釋每股盈餘問題，惟可能因每年發放之特別股股息而使普通股股東之可分配盈餘減少，但若資金運用之效益大於需支付之特別股股息，不致稀釋本公司每股盈餘及造成本公司財務負擔，對原有股東之股權將不會有稀釋效果。若全數以普通公司債方式籌措支應本次計畫所需資金，雖不會增加股本，但因利息成本將逐步侵蝕公司獲利，以平均借款資金成本約 0.70%而言，整體計畫將產生 365,939 千元之年度利息費用，且其為負債性質不利本公司本次強化資本結構之目標；而全數採轉換公司債方式籌資，雖不會一次增加較多之股本，每股盈餘被稀釋程度為漸進式，惟全數採轉換公司債方式籌資者，雖轉換公司債發行票面利率為 0%，但依然必須依照實質利率認列利息費用，進而增加財務負擔並實際稀釋每股盈餘，於計算資本適足率時，具資本性質債券計入有限制，對本公司強化資本結構提升資本適足率將無法立即助益。

綜上所述，在綜合考量財務結構、財務負擔及對每股盈餘之影響情形下，以現金增資方式籌資，雖會造成每股盈餘 4.83%稀釋效果，惟可取得資金成本最低之長期資金來源，且可立即提升本公司資本適足率，尚屬適當之資金來源。

(3)對財務負擔之影響

本公司本次募集資金主要係辦理現金增資發行普通股暨兩種特別股，現金增資發行普通股為國人普遍熟悉且易於接受之籌資方式，雖因股本膨脹而對每股盈餘有所稀釋，但本次辦理現金增資發行普通股籌措資金，因係屬自有資本，並不須額外支付發行公司債之利息費用，故亦無須面對債務到期時之償還壓力，資金來源最為穩定，相較負債型籌資工具，對本公司之財務負擔應屬最低成本之籌資方式。現金增資發行普通股雖會造成本公司每股盈餘之稀釋，但可有效提高資本適足率。

另就本公司本次發行兩種特別股之發行條件觀之，因屬股權性質，可納入合格自有資本，雖需額外支付特別股股利，但無到期還本壓力，卻可取得穩定之長期資金，亦可提高資本適足率及第一類資本適足率，且當資金運用效益大於需支付之特別股股息，即不致造成財務上之負擔，卻可取得穩定之長期資金，皆有助本公司中長期穩定發展，故本次以現金增資發行普通股暨兩種特別股方式募集資金，應為本公司較適當的資金來源。

(4)股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

A.對股權可能之稀釋情形

本公司本次辦理現金增資發行普通股 548,000 千股，擬採公開申購方式，故扣除保留員工認購 10%後，並依證券交易法第 28 條之 1 提撥增資發行新股之 10%，計 54,800 千股採公開申購方式對外公開承銷，其餘 80%計 438,400 千股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。設算其對股權造成之最大稀釋比率如下：

$$= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外之普通股股數}}{\text{已發行並流通在外之普通股股數} + \text{假設本次增資發行股數}}$$

$$= 1 - \frac{10,233,603,995}{10,233,603,995 + 548,000,000}$$

$$= 1 - \frac{10,233,603,995}{10,781,603,995} = 1 - 94.92\% = 5.08\%$$

故由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行普通股對原股東股權之最大可能稀釋效果為 5.08%。

另本公司本次辦理現金增資發行特別股並無到期日，且投資人不具賣回權利，亦不得轉換為普通股股票，故本公司本次發行特別股將不致對其每股盈餘產生稀釋之影響，且本次募集之資金可視為合格之自有資本，能有效提升本公司資本適足率及股東權益，將有助於提升本公司中長期獲利動能，故對本公司現有股東權益應具有正面效益。

B. 對現有股東權益之影響

另對股東權益而言，若採現金增資方式，且原股東依原持股比率認購，其對股權之稀釋比率較小；若發行轉換公司債，則須注意全數到期時可能產生之流動性風險。但因現金增資可提高自有資本率，對股東權益較為有利，並能有效降低負債比率，而轉換公司債因需要負擔利息支出及提列利息補償金，資金成本高於現金增資，容易侵蝕獲利導致股東權益下降，故整體而言轉換公司債對股東權益之助益有限。因此，考量對發行人每股盈餘稀釋、財務負擔、股權可能稀釋之影響，本公司本次辦理現金增資發行普通股暨特別股之計畫，將有助於提升股東權益，並可強化財務結構，同時增加財務結構調度之彈性，因此以現金增資作為籌資工具應為合理且必要。

綜上所述，本公司本次籌資計畫以辦理現金增資普通股暨特別股方式支應，其對每股盈餘及原有股東股權之稀釋效果尚非重大，且有助於減輕財務負擔及提升股東權益，故其以辦理現金增資普通股暨特別股方式作為本次籌資計畫之資金來源應較為合適。

5. 以低於票面金額發行新股者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

本公司本次現金增資發行普通股暨三種特別股係高於票面金額，故不適用。

(十) 說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行普通股暨三種特別股每股發行價格之訂定方式，請詳公開說明書附件五之普通股承銷價格計算書及附件六之特別股承銷價格計算書。

(十一) 資金運用概算及可能產生之效益

- 1.如為收購其他金融機構、擴廠或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：

本公司本次募資計畫係用於轉投資日盛金，請詳下 2.本次增資計畫如用於轉投資者，應評估下列事項之說明。

- 2.本次增資計畫如用於轉投資者，應評估下列事項

- (1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響：

- A.轉投資事業最近二年度之稅後淨利：

本公司本次現金增資轉投資日盛金，其 108 及 109 年度之稅後淨利分別為 2,274,338 仟元及 2,911,138 仟元。

- B.轉投資之目的及其所營事業與公司業務之關聯性：

本公司本次募資計畫中，係有 17,600,000 千元用於轉投資日盛金，其目的主係由於本公司與被投資公司均為金融控股產業，其旗下之證券及銀行業務與本公司所營項目及業務一致，故透過轉投資日盛金，本公司可擴大其營運規模並平衡其收入來源。

- C.資金計畫用途：長期股權投資。

- D.轉投資事業預計效益、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響：

本次募資計畫本公司將 17,600,000 千元轉投資並收購日盛金後，預計可結合旗下證券及銀行其資源並能有效提升本公司於證券與期貨及銀行放款業務之經濟規模及市場地位，且考量本公司之獲利平衡性，未來可更均衡的發展各項事業，進而均衡本公司整體收益來源。若以本公司預估未來日盛金獲利情形試算，預計資金回收年限約 15 年，累計至資金回收年度，本公司認列之投資收益可達 52,443,000 千元，且資金回收前，各年度日盛金旗下銀行及證券之營運情形良好，對本公司獲利能力及每股盈餘均有正面之影響。

- (2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券：

本公司本次現金增資轉投資日盛金係屬法令規範之特許事業，本公司已依法向金管會提出以公開收購方式投資日盛金控至少 50% 股權之申報，並於 109 年 12 月 17 日取得金融監督管理委員會金管銀控字第 1090233408 號函核准同意，並於 110 年 3 月 23 日公開收購期間屆滿，公開收購條件達成，取得日盛金 53.84% 股份，並於 110 年 5 月 3 日公告將於公開市場持續買進日盛金控普通股，另公平交易委員會亦於 110 年 2 月 24 日第 1528 次委員會議通過有關本公司擬與日盛金及其從屬事業結合案，依公平交易法第 13 條第 1 項規定，不禁止其結合，故考量法定程序及時程，本公司應可依預定資金運用進度於 111 年

第一季完成轉投資計畫，而不致影響本次增資計畫之可行性。

3. 本次增（籌）資計畫用於償債或用於充實營運資金者之評估

(1) 查閱發行人最近一個會計年度財務報告暨申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表，以了解發行人之營業特性、應收帳款收款、應付帳款付款政策、資本支出計畫與前揭現金收支預測表編制基礎之合理性與財務預測之關聯性。

A. 營業特性

本公司係屬於金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司之營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金流入來源。

B. 應收帳款收款及應付帳款付款政策

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為限，故並無應收帳款收款與應付帳款付款業務之相關政策。

C. 資本支出計畫

本公司資本支出計畫之擬定，主要係依產業特性、經營策略、市場需求配置，依據 110 年 1~5 月之實際情形，並預估 110~111 年度之資本支出計畫編制而成。經核本公司編制申報年度及未來一年度之現金收支預測表，本公司並無不動產、廠房及設備支出，另於 110 及 111 年度則分別有取得有價證券 31,400,000 千元及 17,600,000 千元，主係轉投資日盛金取得其股權之資金支出。本公司預計將透過該次轉投資案，可結合日盛金其資源及管理經驗，提升本公司之整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，並透過擴大公司營運規模來提高獲利，其估列應尚屬合理。

D. 現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯分析

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利做為資金流入來源。經檢視其 110 年度現金收支預測表，其中 1~5 月份為自結實際數，6~12 月為預估數；111 年度現金收支預測表皆為預估數，其金額皆係考量未來預計投資收入狀況及薪資、利息、償債等行情按月編制。

經核 110 年度期初現金餘額與 109 年度個體財務報告期末現金餘額相符，此外，本次籌資款項之預計現金流入及資金運用進度與本次籌資計畫一致。整體而言，就本公司 110~111 年度各月份之現金收支預測表編制基礎尚稱合理。另本公司尚無公開財務預測，故不適用申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表與財務預測編製關聯性之評估。

本公司申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預表列示如下：

本年度(1-12月)及未來一年(1-12月)各月份之現金收支預測表

110年度現金收支預測表

單位：新臺幣千元

	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份	合計
期初現金 1	31,690,146	45,181,135	32,330,267	10,541,100	233,886	702,312	1,340,160	12,994,825	574,182	796,055	20,878,825	20,503,659	31,690,146
加：非融資性收入 2	59,791	7,689	664,720	51,182	14,720,724	8,465,753	7,770,978	200	200	810,200	3,200	3,200	32,557,837
利息收入	4,900	3,000	648,200	200	200	200	200	200	200	200	3,200	3,200	663,900
子公司現金股利	—	—	—	—	14,709,269	8,451,814	7,770,778	—	—	810,000	—	—	31,741,861
處分有價證券	39,955	—	—	39,982	—	—	—	—	—	—	—	—	79,937
其他收入	14,936	4,689	16,520	11,000	11,255	13,739	—	—	—	—	—	—	72,139
減：非融資性支出 3	68,802	258,557	26,603,887	58,396	552,298	2,827,905	1,316,313	34,570,843	1,078,327	854,430	578,366	515,421	69,283,545
營業費用	49,880	240,679	85,004	49,379	50,819	50,000	50,000	128,000	50,000	50,000	50,000	50,000	903,761
利息費用	18,922	17,878	75,909	9,017	3,241	6,930	466,313	26,045	228,327	4,430	128,366	43,015	1,028,393
取得有價證券	—	—	26,442,974	—	498,238	436,382	800,000	800,000	800,000	800,000	400,000	422,406	31,400,000
支出現金股利	—	—	—	—	—	—	—	33,616,798	—	—	—	—	33,616,798
其他支出	—	—	—	—	—	2,334,593	—	—	—	—	—	—	2,334,593
要求最低現金餘額 4	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
所需現金餘額 5=3+4	218,802	408,557	26,753,887	208,396	702,298	2,977,905	1,466,313	34,720,843	1,228,327	1,004,430	728,366	665,421	69,433,545
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	31,531,135	44,780,267	6,241,100	10,383,886	14,252,312	6,190,160	7,644,825	(21,725,818)	(653,945)	601,825	20,153,659	19,841,438	(5,185,562)
融資淨額 7	13,500,000	(12,600,000)	4,150,000	(10,300,000)	(13,700,000)	(5,000,000)	5,200,000	22,150,000	1,300,000	20,127,000	200,000	100,000	25,127,000
發行普通股暨特別股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	52,277,000	—	—	52,277,000
發行商業本票	27,250,000	7,500,000	29,300,000	34,500,000	6,200,000	9,100,000	23,700,000	31,250,000	8,500,000	6,600,000	14,400,000	3,200,000	201,500,000
償還商業本票	(13,750,000)	(20,100,000)	(25,150,000)	(44,800,000)	(19,900,000)	(14,100,000)	(3,500,000)	(9,100,000)	(17,200,000)	(38,750,000)	(14,200,000)	(3,100,000)	(223,650,000)
發行公司債	—	—	—	—	—	—	—	—	10,000,000	—	—	—	10,000,000
償還公司債	—	—	—	—	—	—	(15,000,000)	—	—	—	—	—	(15,000,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	45,181,135	32,330,267	10,541,100	233,886	702,312	1,340,160	12,994,825	574,182	796,055	20,878,825	20,503,659	20,091,438	20,091,438

111 年度現金收支預測表

單位：新臺幣千元

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金 1	20,091,438	2,484,194	2,481,952	2,459,917	2,452,937	2,451,357	21,997,576	2,440,536	2,436,587	2,449,792	2,447,368	2,467,582	20,091,438
加：非融資性收入 2	200	200	648,200	200	200	30,962,061	200	200	200	200	200	200	31,612,261
利息收入	200	200	648,200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	650,400
子公司現金股利	—	—	—	—	—	30,961,861	—	—	—	—	—	—	30,961,861
處分有價證券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他收入	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
減：非融資性支出 3	17,857,444	52,442	120,235	57,180	51,780	65,842	34,207,240	54,149	286,995	52,624	179,986	94,189	53,080,106
營業費用	250,000	50,000	50,000	50,000	50,000	60,000	128,000	50,000	60,000	50,000	60,000	50,000	908,000
利息費用	7,444	2,442	70,235	7,180	1,780	5,842	462,442	4,149	226,995	2,624	119,986	44,189	955,308
取得有價證券	17,600,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,600,000
支出現金股利	—	—	—	—	—	—	33,616,798	—	—	—	—	—	33,616,798
其他支出	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
要求最低現金餘額 4	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
所需現金餘額 5=3+4	18,007,444	202,442	270,235	207,180	201,780	215,842	34,357,240	204,149	436,995	202,624	329,986	244,189	53,230,106
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	2,084,194	2,281,952	2,859,917	2,252,937	2,251,357	33,197,576	(12,359,464)	2,236,587	1,999,792	2,247,368	2,117,582	2,223,593	(1,526,407)
融資淨額 7	250,000	50,000	(550,000)	50,000	50,000	(11,350,000)	14,650,000	50,000	300,000	50,000	200,000	100,000	3,850,000
發行普通股暨特別股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
發行商業本票	14,650,000	3,250,000	10,000,000	11,300,000	6,050,000	—	24,050,000	6,200,000	8,200,000	4,450,000	4,650,000	4,750,000	97,550,000
償還商業本票	(14,400,000)	(3,200,000)	(6,650,000)	(11,250,000)	(16,000,000)	(11,350,000)	—	(16,150,000)	(7,900,000)	(14,400,000)	(4,450,000)	(4,650,000)	(110,400,000)
發行公司債	—	—	—	—	10,000,000	—	—	10,000,000	—	10,000,000	—	—	30,000,000
償還公司債	—	—	(3,900,000)	—	—	—	(9,400,000)	—	—	—	—	—	(13,300,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	2,484,194	2,481,952	2,459,917	2,452,937	2,451,357	21,997,576	2,440,536	2,436,587	2,449,792	2,447,368	2,467,582	2,473,593	2,473,593

(2)分析本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性

單位：新臺幣千元

項 目		110年1~5月 (實際數)	110年6月~111年12月 (預估數)
期初現金餘額(A)		31,690,146	702,312
非融資性收入(B)		15,504,106	48,665,992
非融資性支出(C)		27,541,940	94,821,711
最低要求現金餘額(D)		150,000	150,000
償還商業本票(E)		123,700,000	210,350,000
償還公司債(F)		—	28,300,000
現金餘額(短絀) (A)+(B)-(C)-(D)-(E)-(F)		(104,197,688)	(284,253,407)
因應方式	發行商業本票	104,750,000	194,300,000
	發公司債	—	40,000,000
	增資發行普通股暨特別股	—	52,277,000

資料來源：本公司提供。

由上表可知，本公司110年6月至111年12月，以110年6月之期初現金餘額702,312千元，加計非融資性收入現金流入為48,665,992，扣除非融資性支出、要求最低現金餘額、償還商業本票、公司債金額合計為333,621,711千元，將出現資金缺口達284,253,407千元。若資金缺口均以發行商業本票及公司債支應，將提高營運風險並侵蝕獲利，故為避免因舉債造成公司利息支出負擔增加，並降低對銀行依存度及提升競爭力，本公司本次擬以增資發行新股方式募集資金52,277,000千元，以長期資金支應其資金短絀情形應有其必要性；經評估本公司此次籌資計畫之金額與資金募足時點，與現金收支預測表所列資金需求狀況及資金不足時點，尚無發現重大異常情事。

(3)前述現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益。

經檢視本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，本公司110及111年度取得有價證券金額分別為31,400,000千元及17,600,000千元，合計共49,000,000千元，其用途主係為轉投資日盛金股權，資金來源則係分別以自有資金、發行商業本票及本次募集資金中17,600,000千元作支應。

透過本次轉投資計畫，本公司可結合日盛金其資源及管理經驗，提升本公司之整體經營效益，並可結合日盛金旗下證券及銀行其原有客群及資源以有效提升本公司於證券與期貨業務及銀行放款業務之經濟規模及市場地位，且使未來可更均衡的發展各項事業，進而均衡本公司整體收益來源，另透過本公司金控集團資源有效整合及重新配置，提升銀行及證券業務之經營績效，強化公司整體競爭力，並透過擴大公司營運規模及各項業務市佔率來提高獲利能力，並為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，且同時響應政府金金併政策，以提升台灣金融產業競爭力。

- (4)就對發行人申報年度財務槓桿、負債比率（或自有資產與風險性資產比率）、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋等相關影響，了解本次增資計畫之必要性及合理性。

A.財務槓桿度及負債比率

項目	期間	籌資前實際情形 (110年3月31日)	籌資後預估情形
財務槓桿度(倍)		1.00	1.00
雙重槓桿比率		113.89	109.06
負債淨值比例(%)		19.42	18.25

資料來源：本公司提供

財務槓桿係衡量公司舉債經營之財務風險指標，評估利息費用之變動對營業利益之影響程度，若公司為舉債經營，則其財務槓桿度為 1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利，由於本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股，部分資金係用於充實營運資金、改善財務結構，可望降低營運風險，因此計畫經執行後將對本公司之財務槓桿應無重大負面影響。

就負債淨值比而言，本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股之部分資金，擬用於充實營運資金，預估雙重槓桿比率則可由 113.89%下降至 109.06%，負債淨值比可由 110 年第一季之 19.42%下降至 18.25%；其財務結構有效改善，顯見本次辦理募資計畫對本公司償債及財務結構改善應屬可行及合理。

B.營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋

本公司本次現金增資發行普通股暨丙種特別股之部分資金係用以充實營運資金並改善財務結構，透過資本市場籌資以長期性資金取代發行債券籌資，籌資後其財務結構將可改善，並提升本公司對於相關風險之因應能力，並擁有穩健的長期資金以因應良好的投資機會與公司業務持續成長之需求，有助於提升公司獲利能力，故本次辦理現金增資發行普通股雖會造成股本膨脹，對每股盈餘不致產生重大稀釋效果，且由於本公司本次辦理現金增資發行丙種特別股無到期日，且投資人不具賣回權利，對本公司之財務結構有立即提升之效果，且對每股盈餘稀釋有限下，雖可能因每年發放之特別股股息而使普通股股東之可分配盈餘減少，惟本公司本次辦理現金增資將可改善公司財務結構，降低營運風險，應具必要且合理。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股用以充實營運資金及轉投資，對本公司財務槓桿、負債淨值比率皆有正面效益，且對每股盈餘稀釋效果尚屬不大，故本次籌資對本公司長期發展而言，確有其必要性及合理性。

- 4.增資計畫如用於償債者，應評估原借款用途之必要性、合理性及其效益是否顯現？若原借款用以購買營建用地或支付營建工程款者，則應就之來源及各階段資金投入及工程進度，評估原借款用途之必要性、合理性，並就認列損益之時點、金額評估預計可能產生效益是否具有合理性及其效益是否顯現？

本公司本次辦理現金增資發行普通股暨丙種特別股計畫並非用於償債，故不適用本項評估。

5. 本次增資計畫用於購買營建用地或支付營運工程款者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買營建用地或支付營運工程款者，故不適用。

6. 本次增資計畫用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明合併資產負債表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註1)					110年6月30日 (註1)
	105年 12月31日	106年 12月31日	107年 12月31日	108年 12月31日	109年 12月31日	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	456,975,365	430,563,739	455,800,565	636,410,712	572,936,289	545,768,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,910,238	149,197,867	917,327,572	1,424,854,553	1,388,709,524	1,617,967,170
備供出售金融資產	1,631,039,162	1,635,142,008	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	820,207,183	737,754,252	944,267,445	916,618,999
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	2,564,909,862	2,572,982,162	2,821,061,322	3,059,860,795
避險之金融資產	1,329,276	2,272,840	3,776,327	3,230,042	6,889,006	3,836,320
附賣回票券及債券投資	94,388,499	71,832,960	69,364,357	92,966,941	128,609,254	82,286,940
應收款項-淨額	134,983,628	170,670,909	209,274,405	197,141,163	205,449,786	250,474,702
本期所得稅資產	1,618,718	513,005	4,075,626	1,043,203	1,411,871	1,512,670
待出售資產-淨額	49,606	45,533	48,312	46,090	-	139,999
貼現及放款-淨額	1,636,622,497	1,758,440,111	1,847,793,140	1,969,186,848	2,120,803,572	2,419,776,529
再保險合約資產	23,804,912	20,286,770	20,353,688	24,128,438	25,358,932	29,478,429
持有至到期日金融資產	377,185,061	487,150,264	-	-	-	-
採用權益法之投資-淨額	23,300,447	24,626,842	28,203,343	27,963,037	33,976,673	35,702,262
其他金融資產-淨額	1,471,680,907	1,833,092,118	406,782,484	448,902,016	508,726,611	531,289,139
投資性不動產-淨額	175,529,080	178,327,230	179,436,352	248,019,514	303,764,792	304,867,748
不動產及設備-淨額	57,262,849	57,259,132	58,481,088	57,380,993	58,089,952	62,050,936
使用權資產-淨額	-	-	-	6,670,541	6,754,636	8,446,921
無形資產-淨額	28,900,583	28,253,774	33,907,733	32,713,186	33,169,730	33,318,819
遞延所得稅資產-淨額	9,991,402	15,671,105	19,970,316	22,226,429	28,717,889	30,620,958
其他資產	62,686,042	56,107,779	75,347,455	44,081,513	55,755,371	56,440,400
資產總額	6,351,258,272	6,919,453,986	7,715,059,808	8,547,701,633	9,244,452,655	9,990,458,469
央行及銀行同業存款	80,851,838	138,707,627	152,445,771	149,607,062	154,158,317	203,598,901
央行及同業融資	7,081,137	5,386,206	442,461	-	6,965,030	6,222,100
透過損益按公允價值衡量之金融負債	97,546,186	40,247,250	45,422,901	37,368,956	64,412,834	52,895,186
避險之金融負債	2,935,500	2,589,585	3,425,972	4,213,255	12,732,722	10,457,162

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					110年6月30日 (註1)
		105年 12月31日	106年 12月31日	107年 12月31日	108年 12月31日	109年 12月31日	
附買回票券及債券負債		122,889,790	158,316,465	178,403,211	185,481,982	125,031,393	185,310,835
應付商業本票		654,787	23,471,870	13,535,972	28,910,767	43,737,971	47,728,698
應付款項		84,255,953	107,957,284	166,682,986	152,961,116	136,025,909	239,484,693
本期所得稅負債		9,823,469	11,369,877	7,144,528	5,019,306	13,302,125	15,525,485
存款及匯款		2,121,289,731	2,284,605,939	2,273,618,639	2,559,036,058	2,702,569,379	3,016,307,064
應付債券		178,601,095	187,206,734	217,754,674	245,932,480	269,517,288	261,357,264
其他借款		4,420,000	5,440,749	1,482,921	1,931,139	1,403,553	1,569,322
負債準備		2,999,495,105	3,230,051,141	3,721,508,656	4,015,493,430	4,283,877,294	4,392,990,257
其他金融負債		177,391,307	191,956,825	411,517,835	446,270,007	549,633,626	576,589,585
租賃負債		-	-	-	21,606,081	21,273,724	21,633,682
遞延所得稅負債		10,794,468	12,825,534	11,184,801	22,237,020	31,435,452	26,537,813
其他負債		26,122,520	30,549,552	41,662,504	51,946,689	51,593,242	56,581,755
負債總額	分配前	5,924,152,886	6,430,682,638	7,246,233,832	7,928,015,348	8,467,669,859	9,114,789,802
	分配後	5,945,644,422	6,455,695,927	7,269,325,083	7,951,398,542	8,501,286,657	不適用
歸屬於母公司業主之權益		426,819,661	488,431,608	459,243,350	607,774,104	762,868,909	841,895,339
股本	分配前	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	115,002,640	125,236,244
	分配後	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	125,236,244	不適用
資本公積	分配前	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	137,665,154	128,561,334
	分配後	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	127,431,550	不適用
保留盈餘	分配前	238,544,307	271,046,034	279,677,293	310,934,646	369,824,069	420,496,300
	分配後	217,052,771	246,032,745	256,586,042	287,551,452	336,207,271	不適用
其他權益		(22,773,818)	5,375,314	(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	168,299,853
庫藏股票		-	-	-	-	-	(698,392)
非控制權益		285,725	339,740	9,582,626	11,912,181	13,913,887	33,773,328
權益總額	分配前	427,105,386	488,771,348	468,825,976	619,686,285	776,782,796	875,668,667
	分配後	405,613,850	463,758,059	445,734,725	596,303,091	743,165,998	不適用

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：109年度之盈餘暨分配案已經110年7月23日股東會決議。

2.簡明合併綜合損益表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年6月30日 財務資料(註1)
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
利息收入	129,898,195	141,314,445	167,217,515	179,911,183	170,366,798	81,178,143
減:利息費用	(24,121,498)	(28,102,375)	(37,269,437)	(43,230,437)	(33,072,499)	(12,200,440)
利息淨收益	105,776,697	113,212,070	129,948,078	136,680,746	137,294,299	68,977,703
利息以外淨收益	333,146,011	292,932,896	280,985,179	311,311,676	339,211,786	200,220,787
淨收益	438,922,708	406,144,966	410,933,257	447,992,422	476,506,085	269,198,490
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	2,608,425	2,913,810	1,462,866	3,223,307	4,372,045	2,168,730
保險負債準備淨變動	324,612,825	289,890,386	293,422,795	316,278,218	306,374,131	132,200,176
營業費用	57,021,441	55,290,193	58,432,269	63,022,482	62,631,997	32,379,787
繼續營業單位稅前淨利	54,680,017	58,050,577	57,615,327	65,468,415	103,127,912	102,449,797
所得稅(費用)利益	(6,105,261)	(4,034,260)	(9,894,305)	(5,895,528)	(12,156,235)	(13,241,976)
繼續營業單位本期淨利	48,574,756	54,016,317	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	48,574,756	54,016,317	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,561,638)	28,021,126	(100,586,326)	112,270,524	88,778,596	22,262,992
本期綜合損益總額	45,013,118	82,037,443	(52,865,304)	171,843,411	179,750,273	111,470,813
淨利歸屬於母公司業主	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	90,272,445	87,596,312
淨利歸屬於非控制權益	153,710	(106,146)	(7,834)	1,075,630	699,232	1,611,509
綜合損益總額歸屬於母公司業主	45,412,539	82,142,395	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	111,837,051
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(399,421)	(104,952)	658,179	2,222,371	1,847,672	(366,238)
每股盈餘(元)	4.73	5.19	4.52	5.46	8.54	8.28

註1：本財務資料業經會計師查核。

3.簡明資產負債表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註1)					110年6月30日 (註1)
	105年 12月31日	106年 12月31日	107年 12月31日	108年 12月31日	109年 12月31日	
現金及約當現金	557,252	220,473	6,255,724	61,201	31,690,146	1,341,329
透過損益按公允價	-	-	20,236,023	20,493,926	20,711,671	20,788,630

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					110年6月30日 (註1)
		105年 12月31日	106年 12月31日	107年 12月31日	108年 12月31日	109年 12月31日	
值衡量之金融資產							
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產		-	-	52,957	-	-	-
附賣回票券及債券 投資		2,046,975	65,970	164,819	139,719	39,955	-
應收款項-淨額		76	833	554,202	552,365	554,816	189,370
本期所得稅資產		7,185,770	8,010,818	5,645,731	3,995,346	8,017,099	11,562,351
採用權益法之投資- 淨額		493,292,372	561,703,318	514,717,209	679,590,021	849,487,750	968,426,325
其他金融資產-淨額		11,597	5,774,075	-	-	-	-
不動產及設備-淨額		23,273	21,547	20,676	17,449	22,200	21,823
使用權資產-淨額		-	-	-	37,024	49,816	48,094
無形資產-淨額		9,729	5,528	2,592	1,964	3,699	4,175
遞延所得稅資產-淨 額		2,500	5,026	7,057	3,089	2,904	3,876
其他資產		337,424	71,969	77,498	77,739	113,926	97,964
資產總額		503,466,968	575,879,557	547,734,488	704,969,843	910,693,982	1,002,483,937
應付商業本票		-	19,488,059	13,535,972	24,411,910	39,738,209	15,795,283
應付款項		977,393	796,522	792,963	740,424	796,835	34,658,442
本期所得稅負債		9,115,086	10,143,645	11,460,587	8,417,947	16,217,397	18,525,034
應付債券		63,800,000	54,000,000	58,550,000	58,550,000	85,500,000	85,500,000
租賃負債		-	-	-	37,314	49,285	47,024
遞延所得稅負債		2,267,573	3,012,019	4,145,078	5,028,695	5,507,869	6,044,585
其他負債		487,255	7,704	6,538	9,449	15,478	18,230
負債總額	分配前	76,647,307	87,447,949	88,491,138	97,195,739	147,825,073	160,588,598
	分配後	98,138,843	112,461,238	111,582,389	120,578,933	181,441,871	不適用
股本	分配前	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	115,002,640	125,236,244
	分配後	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	125,236,244	不適用
資本公積	分配前	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	137,665,154	128,561,334
	分配後	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	127,431,550	不適用
保留盈餘	分配前	238,544,307	271,046,034	279,677,293	310,934,646	369,824,069	420,496,300
	分配後	217,052,771	246,032,745	256,586,042	287,551,452	336,207,271	不適用
其他權益		(22,773,818)	5,375,314	(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	168,299,853
庫藏股票		-	-	-	-	-	(698,392)
權益總額	分配前	426,819,661	488,431,608	459,243,350	607,774,104	762,868,909	841,895,339
	分配後	405,328,125	463,418,319	436,152,099	584,390,910	729,252,111	不適用

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：109年度之盈餘暨分配案已經110年7月23日股東會決議。

4.簡明綜合損益表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年6月30日 財務資料(註1)
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
採權益法認列之投資利益	52,035,702	58,390,108	54,009,820	59,054,833	94,055,450	89,028,990
其他收益	117,564	32,425	1,278,485	1,008,425	949,507	1,138,611
營業費用	858,732	803,498	713,933	788,886	896,641	374,454
其他費用及損失	1,471,349	929,900	902,952	941,236	921,592	496,189
繼續營業單位稅前淨利	49,823,185	56,689,135	53,671,420	58,333,136	93,186,724	89,296,958
所得稅(費用)利益	(1,402,139)	(2,566,672)	(5,942,564)	164,121	(2,914,279)	(1,700,646)
繼續營業單位本期淨利	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	90,272,445	87,596,312
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	90,272,445	87,596,312
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(3,008,507)	28,019,932	(101,252,339)	111,123,783	87,630,156	24,240,739
本期綜合損益總額	45,412,539	82,142,395	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	111,837,051
每股盈餘(元)	4.73	5.19	4.52	5.46	8.54	8.28

註1：本財務資料業經會計師查核。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報表之影響：無。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容。

年度	簽證會計師姓名	查核意見
109年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
108年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
107年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
106年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
105年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：因應會計師事務所內部調整。

(四)財務分析

1.財務分析-採用國際財務報導準則

分析項目(註2)		年度	最近五年度財務分析					
		105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年 截至6月30日	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.07	0.06	0.06	0.06	0.05	0.06	
	國內子銀行存放比率 (註3)	67.96	65.89	69.66	66.47	67.00	69.90	
	國內子銀行逾放比率 (註3)	0.20	0.17	0.17	0.19	0.16	0.20	
	員工平均收益額(仟元)	10,781	9,194	9,102	10,075	10,717	6,395	
	員工平均獲利額(仟元)	1,193	1,223	1,057	1,340	2,046	2.06	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.11	1.17	1.06	1.16	1.32	21.83	
	股東權益報酬率(%)	12.19	11.83	9.98	10.96	13.17	33.14	
	純益率(%)	11.07	13.30	11.61	13.30	19.09	8.28	
	每股盈餘(元)	4.73	5.19	4.52	5.46	8.54	2.06	
財務結構 (%)	負債占資產比率	93.28	92.94	93.92	92.75	91.60	91.23	
	負債占淨值比率	1387.05	1315.68	1,545.61	1279.36	1,090.09	1,040.89	
	金融控股公司雙重槓桿比率	115.58	115.00	112.09	111.82	111.35	115.03	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	8.03	7.00	7.13	6.84	4.62	2.63	
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.02	1.02	1.02	1.01	1.01	
成長率 (%)	資產成長率	6.08	8.95	11.25	10.79	8.15	8.07	
	獲利成長率	(29.73)	6.16	(0.75)	13.63	57.52	98.68	
現金流量 (%)	現金流量比率	(註4)	0.57	(註4)	24.18	9.69	(註3)	
	現金流量允當比率	159.56	153.67	102.96	232.00	121.76	127.36	
	現金流量滿足率	132.81	(註4)	75.04	(註4)	(註4)	1,392.14	
營運規模 (%) (註3)	資產市佔率	13.22	13.18	13.86	14.23	14.05	14.58	
	淨值市佔率	12.67	13.14	12.70	13.94	15.83	17.24	
	國內子銀行存款市佔率	4.84	5.19	4.92	5.10	5.05	5.60	
	國內子銀行放款市佔率	4.47	4.61	4.52	4.47	4.59	5.22	
資本適足性	子公司依各業	日盛金控	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	
		富邦人壽	300.60	317.65	278.25	281.24	298.99	333.32
		台北富邦銀行	14.40	13.93	13.98	14.12	16.47	14.75

分析項目(註2)	年度	最近五年度財務分析					
		105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年 截至6月30日
別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	富邦產物	548.31	583.24	554.64	564.93	504.42	461.5
	富邦證券	369	347	387	419	333	243.11
	富邦銀行(香港)	15.56	18.01	19.14	18.43	17.88	17.6
	富邦投信(註5)	-	-	-	88.58	86.91	90.7
	富邦金控創業投資	87.54	99.15	97.09	94.99	95.40	99.09
	富邦行銷	92.59	95.76	95.18	95.60	95.15	95.05
	富邦資產管理	60.52	50.06	91.58	72.36	75.56	79.3
	運彩科技	99.93	99.95	99.95	99.95	99.95	99.94
	富邦華一銀行	13.76	12.19	14.18	13.92	13.96	13.67

分析項目(註2)		年度	最近五年度財務分析					
		105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年 截至6月30日	
資本 適足 性	各子 公司 之合 格資 本 (百 萬)	日盛金控	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)
		富邦人壽	227,267	268,507	260,433	330,552	414,911	529,575
		台北富邦銀行	180,654	186,130	196,560	220,558	243,657	234,013
		富邦產物	29,500	31,279	30,800	32,932	32,210	36,252
		富邦證券	22,276	23,008	24,184	28,336	25,878	24,794
		富邦銀行(香港)	35,845	42,085	46,561	48,509	46,686	45,084
		富邦投信(註5)	-	-	-	3,290	3,461	3,588
		富邦金控創業 投資	4,343	7,063	7,607	8,673	10,571	14,877
		富邦行銷	396	353	347	407	446	370
		富邦資產管理	2,933	3,363	3,218	2,023	2,160	2,254
		運彩科技	98	97	97	97	98	97
		富邦華一銀行	25,715	26,091	31,001	35,919	38,439	42,278
	集團合格資本淨額(百 萬)		418,603	458,475	481,058	570,371	657,090	747,794
	各子 公司 法定 資本 需求 (百 萬)	日盛金控	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註5)	(註6)
		富邦人壽	151,210	169,056	187,192	235,064	277,542	317,762
		台北富邦銀行	108,205	123,589	138,816	163,956	155,306	166,559
		富邦產物	10,760	10,726	11,106	11,658	14,358	15,710
		富邦證券	9,066	9,956	9,356	10,155	11,651	15,299
		富邦銀行(香港)	21,312	24,529	28,576	34,210	30,032	29,451
		富邦投信(註5)	-	-	-	1,857	1,992	1,978
		富邦金控創業 投資	2,481	3,562	3,918	4,566	5,541	7,507
		富邦行銷	214	185	182	213	235	195
		富邦資產管理	2,424	3,360	1,757	1,398	1,430	1,422
		運彩科技	49	49	49	49	49	49
		富邦華一銀行	18,128	21,624	22,954	27,096	28,903	32,468
	集團法定資本需求總 額(百萬)		808,033	921,513	926,019	1,175,036	1,380,617	1,532,727
	集團資本適足率(%)		133.00	129.50	119.21	116.79	124.96	127.33
金融控股公司依本法第46條規 定應揭露所有子公司對同一 人、同一關係人或同一關係企 業為授信、背書或其他交易行 為之加計總額或比率(百萬)		5,902,072	6,462,343	7,049,375	7,856,994	8,455,208	9,288,764	

分析項目(註2)	年度	最近五年度財務分析				
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年 截至6月30日
	請說明最近兩年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)					
	2020年度					
	1.本期因投資收益增加，故員工平均獲利額、權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率等均相對上升。					
	2.營運槓桿度:本期因保險負債準備淨變動及營業費用減少，故營運槓桿度下降。					
	3.因前期資產成長率較高，本期成長趨於穩定，故資產成長率下降。					
	4.本期因營業活動現金流量下降，故現金流量比率下降。					
	5.本期因最近五年度之營運活動現金流量減少，故現金流量允當比率下降。					
	2019年度					
	1.員工平均獲利額:本期因投資收益增加，故員工平均獲利、每股盈餘及獲利成長率等均相對上升。					
	2.本期因最近五年度之營運活動現金流量增加，故現金流量允當比率上升。					

註1：各項財務分析計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 國內子銀行存放比率 = 國內子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 國內子銀行逾放比率 = 國內子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 歸屬於母公司業主之稅後損益 / 平均歸屬於母公司業主之權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 國內銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 國內銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註2：係以金融監督管理委員會公告之金融業務統計輯要數字並以金控季合併為計算基礎。

註3：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

註4：本公司於2019年12月30日向富邦證券取得富邦投信股權，富邦投信成為本公司子公司。

註5：本公司於2021年6月30日取得日盛金控55.76%股權，日盛金控成為本公司子公司。

(五)適法性分析

年度 分析項目	法定比率 (法定金額)	105年	106年	107年	108年	109年
(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	<150%	3.57%	1.73%	1.71%	1.71%	1.21%
(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值	<150%	9.49%	9.34%	8.85%	10.81%	8.48%
(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	<10%	1.54%	0.68%	0.47%	0.63%	0.70%
(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	<20%	3.41%	2.40%	1.83%	1.80%	2.91%
(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額	0%	0%	0%	0%	0%	0%
(7)普通股權益比率	無	無	無	無	無	無
(8)第一類資本比率	無	無	無	無	無	無
(9)集團資本適足率	≥ 100%	133%	129.5%	119.2%	116.79%	124.96%
(10)資本適足率	無	無	無	無	無	無
(11)中期放款占定期存款比率	無	無	無	無	無	無
(12)自用不動產投資額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	無	無	無	無	無	無
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	無	無	無	無	無	無
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	無	無	無	無	無	無
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率	無	無	無	無	無	無
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	無	無	無	無	無	無

年度 分析項目	法定比率 (法定金額)	105年	106年	107年	108年	109年
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(23)保證款項占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(24)無擔保保證餘額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	無	無	無	無	無	無

註1：無該項比率者請填註無。

註2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝利害關係人擔保授信總餘額／淨值
- (2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值
- (3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值
- (4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額＝對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本
- (7)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額／風險性資產總額
- (8)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額
- (9)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求
- (10)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額
- (11)中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額
- (12)自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額(不包括營業用倉庫)／淨值
- (13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額
- (14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／(存款總餘額＋金融債券發售額)
- (15)中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額
- (16)中小企業中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款
- (17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數＝附賣回條件交易餘額／淨值
- (18)自行保證及背書餘額占淨值倍數＝(自行保證＋背書餘額)／淨值
- (19)投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品(不含政府債券或金融債券)總額／淨值
- (20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值
- (21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值
- (22)代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值
- (23)保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值
- (24)無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值
- (25)自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

註3：前項(1)適用於銀行，(2)至(6)及(9)適用於金融控股公司，(7)至(9)及(11)至(14)適用於商業銀行，(15)，(16)適用於中小企業銀行，(17)至(21)適用於票券金融公司，(22)至(25)適用於信託投資公司。

(六)會計科目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者

1.國際財務會計準則(合併)

單位：新臺幣千元

項目	年度	109 年度	108 年度	差 異		說 明
		金額	金額	金額	%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		944,267,445	737,754,252	206,513,193	27.99	主要係因增加持有政府債券
其他金融負債		549,633,626	446,270,007	103,363,619	23.16	主要係因結構型商品及分離帳戶保險商品增加
其他權益		140,377,046	44,775,892	95,601,154	213.51	主要係因投資標的公允價值上升使採用覆蓋法重分類之其他綜合損益增加
營業活動之淨現金流入(流出)		50,868,295	134,484,617	(83,616,322)	(62.18)	主要係因存款及匯款增加
投資活動之淨現金流入(流出)		(67,201,747)	(24,342,154)	(42,859,593)	176.07	主係因取得投資性不動產

二、財務報告應記載事項

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

1.108 年度財務報告及會計師查核報告：詳附件七。

2.109 年度財務報告及會計師查核報告：詳附件八。

3.110 年第二季財務報告及會計師查核報告：詳附件九。

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

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

三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：

外匯避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露相關資訊：無。

(四)期後事項：

1. 孫公司富邦財產保險有限公司於民國一一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司 24.96%股權，出資共計人民幣 668 千元。
2. 孫公司富邦財產保險有限公司於民國一一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司 24.96%股權，出資共計人民幣 668 千元。
3. 子公司富邦人壽於民國一一〇年五月三日經金管會核准增資孫公司富邦現代生命保險韓圜 4,580 億元，增資後持股比例為 77%。此案現由經濟部投資審議委員會審核中。

(五)其他：無。

四、財務狀況及經營結果檢討分析

(一)財務狀況

1.合併資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	108年度	109年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	636,410,712	572,936,289	(63,474,423)	(9.97)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,424,854,553	1,388,709,524	(36,145,029)	(2.54)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	737,754,252	944,267,445	206,513,193	27.99
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,572,982,162	2,821,061,322	248,079,160	9.64
避險之金融資產	3,230,042	6,889,006	3,658,964	113.28
附賣回票券及債券投資	92,966,941	128,609,254	35,642,313	38.34
應收款項-淨額	197,141,163	205,449,786	8,308,623	4.21
本期所得稅資產	1,043,203	1,411,871	368,668	35.34
待出售資產-淨額	46,090	-	(46,090)	(100.00)
貼現及放款-淨額	1,969,186,848	2,120,803,572	151,616,724	7.70
再保險合約資產	24,128,438	25,358,932	1,230,494	5.10
採用權益法之投資-淨額	27,963,037	33,976,673	6,013,636	21.51
其他金融資產-淨額	448,902,016	508,726,611	59,824,595	13.33
投資性不動產-淨額	248,019,514	303,764,792	55,745,278	22.48
不動產及設備-淨額	57,380,993	58,089,952	708,959	1.24
使用權資產-淨額	6,670,541	6,754,636	84,095	1.26
無形資產-淨額	32,713,186	33,169,730	456,544	1.40
遞延所得稅資產-淨額	22,226,429	28,717,889	6,491,460	29.21
其他資產	44,081,513	55,755,371	11,673,858	26.48
資產總額	8,547,701,633	9,244,452,655	696,751,022	8.15
央行及金融同業存款	149,607,062	154,158,317	4,551,255	3.04
央行及同業融資	-	6,965,030	6,965,030	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,368,956	64,412,834	27,043,878	72.37
避險之金融負債	4,213,255	12,732,722	8,519,467	202.21
附買回票券及債券負債	185,481,982	125,031,393	(60,450,589)	(32.59)
應付商業本票	28,910,767	43,737,971	14,827,204	51.29
應付款項	152,961,116	136,025,909	(16,935,207)	(11.07)
本期所得稅負債	5,019,306	13,302,125	8,282,819	165.02
存款及匯款	2,559,036,058	2,702,569,379	143,533,321	5.61
應付債券	245,932,480	269,517,288	23,584,808	9.59
其他借款	1,931,139	1,403,553	(527,586)	(27.32)
負債準備	4,015,493,430	4,283,877,294	268,383,864	6.68
其他金融負債	446,270,007	549,633,626	103,363,619	23.16
租賃負債	21,606,081	21,273,724	(332,357)	(1.54)
遞延所得稅負債	22,237,020	31,435,452	9,198,432	41.37
其他負債	51,946,689	51,593,242	(353,447)	(0.68)

項目	108年度	109年度	增減金額	變動(%)
負債總計	7,928,015,348	8,467,669,859	539,654,511	6.81
股本	115,002,640	115,002,640	-	-
資本公積	137,060,926	137,665,154	604,228	0.44
保留盈餘	310,934,646	369,824,069	58,889,423	18.94
股東權益其他項目	44,775,892	140,377,046	95,601,154	213.51
非控制權益	11,912,181	13,913,887	2,001,706	16.80
股東權益總額	619,686,285	776,782,796	157,096,511	25.35

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- a. 透過綜合損益按公允價值衡量之金融資產:主係政府公債及公司債部位增加。
- b. 避險之衍生金融資產:主係為因應匯率變動風險而增加避險衍生性金融資產部位。
- c. 附賣回票券及債券投資:主係附賣回票券及債券投資部位增加。
- d. 本期所得稅資產:主係應收退稅款增加。
- e. 待出售資產-淨額:本期已依持有目的轉列至投資性不動產，故無餘額。
- f. 採用權益法之投資-淨額:主係增加國內外投資部位。
- g. 投資性不動產-淨額:主係新增購入國內投資性不動產。
- h. 遞延所得稅資產-淨額:主係未實現兌換損失增加所致。
- i. 其他資產:主係存出保證金及暫付款項增加。
- j. 透過損益按公允價值衡量之金融負債:主係衍生性金融商品增加。
- k. 避險之金融負債:主係避險之利率交換合約增加。
- l. 附買回票券及債券負債:主係附買回票券及債券負債部位減少。
- m. 應付商業本票:主係發行商業本票增加。
- n. 本期所得稅負債:主係應付所得稅增加。
- o. 其他借款:主係資金調度減少借款。
- p. 其他金融負債:主係結構型商品所收本金及分離帳戶保險商品負債增加。
- q. 遞延所得稅負債:主係金融商品評價利益之暫時性差異增加。
- r. 股東權益其他項目:主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益增加，致股東權益其他項目增加。
- s. 股東權益總額:主係本期淨利與股東權益其他項目增加。

2.個體資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	108年度	109年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	61,201	31,690,146	31,628,945	51680.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	20,711,671	217,745	1.06
附賣回票券及債券投資	139,719	39,955	(99,764)	(71.40)
應收款項	552,365	554,816	2,451	0.44
本期所得稅資產	3,995,346	8,017,099	4,021,753	100.66
採權益法之股權投資-淨額	679,590,021	849,487,750	169,897,729	25.00
不動產及設備-淨額	17,449	22,200	4,751	27.23
使用權資產-淨額	37,024	49,816	12,792	34.55
無形資產-淨額	1,964	3,699	1,735	88.34
遞延所得稅資產	3,089	2,904	(185)	(5.99)
其他資產	77,739	113,926	36,187	46.55
資產總額	704,969,843	910,693,982	205,724,139	29.18
應付商業本票	24,411,910	39,738,209	15,326,299	62.78
應付款項	740,424	796,835	56,411	7.62
本期所得稅負債	8,417,947	16,217,397	7,799,450	92.65
應付債券	58,550,000	85,500,000	26,950,000	46.03
租賃負債	37,314	49,285	11,971	32.08
遞延所得稅負債	5,028,695	5,507,869	479,174	9.53
其他負債	9,449	15,478	6,029	63.81
負債總計	97,195,739	147,825,073	50,629,334	52.09
股本	115,002,640	115,002,640	-	0.00
資本公積	137,060,926	137,665,154	604,228	0.44
保留盈餘	310,934,646	369,824,069	58,889,423	18.94
股東權益其他項目	44,775,892	140,377,046	95,601,154	213.51
股東權益總額	607,774,104	762,868,909	155,094,805	25.52

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- a. 現金及約當現金:主係收到股利及發行公司債。
- b. 附賣回票券及債券投資:主係附賣回票券及債券投資減少。
- c. 本期所得稅資產:主係應收退稅款增加。
- d. 採權益法之股權投資-淨額:主係本期認列採用權益法股權投資利益及其他綜合損益增加。
- e. 不動產及設備-淨額:主係購置機器及電機設備。
- f. 使用權資產-淨額:主係新增房屋及建築租約。
- g. 無形資產-淨額:主係購置電腦軟體所致。
- h. 其他資產:主係遞延資產增加。
- i. 資產總額:主係採權益法之股權投資-淨額增加。
- j. 應付商業本票:主係發行商業本票增加。
- k. 本期所得稅負債:主係應付稅款增加。
- l. 應付債券:主係本期發行債券增加。

- m. 租賃負債:主係新增租賃合約，致此會計項目增加。
- n. 其他負債:主係員工福利負債準備增加。
- o. 負債總計:主係應付債券及應付商業本票增加。
- p. 股東權益其他項目:主係採權益法之子公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產部位，本期未實現評價利益增加，致本公司股東權益其他項目增加。
- q. 股東權益總額:主係本期淨利與股東權益其他項目增加。

(二)財務績效

1.合併綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目	108年度	109年度	增減金額	變動(%)
利息收入	179,911,183	170,366,798	(9,544,385)	(5.31)
減:利息費用	(43,230,437)	(33,072,499)	10,157,938	(23.50)
利息淨收益	136,680,746	137,294,299	613,553	0.45
利息以外淨收益	311,311,676	339,211,786	27,900,110	8.96
淨收益	447,992,422	476,506,085	28,513,663	6.36
呆帳費用及保證責任準備提存	3,223,307	4,372,045	1,148,738	35.64
保險負債準備淨變動	316,278,218	306,374,131	(9,904,087)	(3.13)
營業費用	63,022,482	62,631,997	(390,485)	(0.62)
繼續營業單位稅前淨利	65,468,415	103,127,912	37,659,497	57.52
所得稅(費用)利益	(5,895,528)	(12,156,235)	(6,260,707)	106.19
本期淨利(淨損)	59,572,887	90,971,677	31,398,790	52.71
本期其他綜合損益(稅後淨額)	112,270,524	88,778,596	(23,491,928)	(20.92)
本期綜合損益總額	171,843,411	179,750,273	7,906,862	4.60

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- a. 利息費用:主係本期市場利率下降，致利息費用下降。
- b. 呆帳費用及保證責任準備提存:主係本期提存呆帳費用增加。
- c. 繼續營業單位稅前淨利:主係本期投資收益增加及保險負債準備淨變動下降，稅前淨利增加。
- d. 所得稅(費用)利益:主係本期未分配盈餘稅增加。
- e. 本期淨利:主係本期金融資產投資收益增加。
- f. 本期其他綜合損益:主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益減少。

2.個體綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目	108年度	109年度	增減金額	變動(%)
收益				
採權益法認列之投資利益	59,054,833	94,055,450	35,000,617	59.27
其他收益	1,008,425	949,507	(58,918)	(5.84)
	60,063,258	95,004,957	34,941,699	58.17
費用及損失				
營業費用	788,886	896,641	107,755	13.66
其他費用及損失	941,236	921,592	(19,644)	(2.09)
	1,730,122	1,818,233	88,111	5.09
繼續營業單位稅前淨利	58,333,136	93,186,724	34,853,588	59.75
所得稅(費用)利益	164,121	(2,914,279)	(3,078,400)	(1,875.69)
本期淨利(淨損)	58,497,257	90,272,445	31,775,188	54.32
本期其他綜合損益(稅後淨額)	111,123,783	87,630,156	(23,493,627)	(21.14)
本期綜合損益總額	169,621,040	177,902,601	8,281,561	4.88

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- 採權益法認列之投資利益:主係本期認列子公司利益增加所致。
- 繼續營業單位稅前淨利:主係本年度採權益法認列之投資利益增加。
- 所得稅(費用)利益:主係本期未分配盈餘稅增加。
- 本期淨利:主係本期採權益法認列之投資利益增加。
- 本期其他綜合損益:主係本期採用權益法之子公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益減少。

(三)現金流量

1.最近二年度流動性分析：

(1)合併現金流量分析

項目 \ 年度	108年度	109年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	24.18	9.69	(59.91)
現金流量允當比率(%)	232.00	121.76	(47.52)
現金流量滿足率(%)	註	註	-

註：因比率為負數，故不予揭露該比率。

增減比例變動分析說明：

現金流量比率減少，主係本期存款及匯款增加數較去年少，致營業活動之現金流入下降。

現金流量允當比率減少，係本期最近五年度之營運活動淨現金流量減少所致。

(2)個體現金流量分析

項目	年度		
	108年度	109年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	37.10	31.31	(15.61)
現金流量允當比率(%)	33.06	35.67	7.89
現金流量滿足率(%)	註	註	-

註：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

增減比例變動分析說明：不適用。

(1)合併未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
31,730,101	30,785,199	(62,316,798)	198,502	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

(2)個體未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
31,730,101	27,417,200	(39,368,028)	19,779,273	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

3.本年度現金流量情形分析

營業活動：主要係預計本年度子公司上繳之現金股利收入，扣除公司債息及營業費用等之淨額。

投資活動：主要係預計本年度取得之長期資產。

籌資活動：主要係預計現增、融資金額變動及發放現金股利之淨額。

4.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(1)人壽子公司

a.重大資本支出之運用情形及資金來源：

本公司分別於 109 年 6 月 4 日以 28,287,000 千元取得台北市南港區玉成段二小段 723、725 地號等二筆土地所有權及 109 年 8 月 12 日以 26,800,000 千元取得台北王朝大酒店所有權，主要用途皆為不動產投資；另於 109 年 7 月 20 日以 438,751 千元取得竹北第一金融大樓 10F~13F 及 16 個汽車位，主要用途為自用不動產，資金來源皆為本公司之可運用資金。

b. 預計可能產生效益：

上述投資之台北市南港區玉成段二小段 723、725 地號等二筆土地將於開發後出租，未來可享有穩定之租金收益；台北王朝大酒店則已與賣方簽訂售後回租租約，享有穩定之租金收益，符合本公司投資不動產之策略。

(2)產險子公司

a.重大資本支出之運用情形及資金來源：

富邦產險於 109 年 4 月 1 日(董事會通過日期)以 1,290,000 仟元取得臺北市大安區懷生段二小段 493、494 地號等 2 筆土地及其地上二棟建物(臺北市大安區仁愛路三段 74 號全棟、76 號全棟)之所有權，全案業於 109 年 11 月 3 日完成交割。以上重大資本支出之資金主要用途為將購入土地併入本公司產險大樓危老重建案，使基地範圍方整並增加總樓地板面積並提高未來新建大樓資產價值，其資金來源皆為本公司之可運用資金。

b. 預計可能產生效益：

經危老重建後產險大樓可大幅提升辦公標準樓層使用效率，增加辦公室實際使用面積，並可有效滿足危老重建案地下室原容積獎勵面積及停車需求。

(3) 銀行子公司

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

本行及子公司 109 年度資本支出 1,472,325 仟元，主係以自有資金購置機械及電腦設備(含軟體)。

b. 預計可能產生效益：

購置機械及電腦設備可提升資訊服務之品質，有助發展新種業務及推動數位化服務。

(4) 證券子公司

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

本公司 109 年度資訊類資本支出約 108,000 仟元，主係以自有資金購置電腦設備(含軟體)、網路交換器及資安防禦系統等。

b. 預計可能產生效益：

配合交易所新制逐筆撮合需要，提高客戶下單交易速度，提升資訊服務之品質；並進行網路資安強化，以利於及時發現潛藏之網路風險與阻攔駭客攻擊。

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

本公司除採權益法投資之子公司外，另轉投資「廈門銀行股份有限公司」，該行於大陸地區經營商業銀行業務，歷年來營運平順且獲利穩定。

(六) 其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形

年度	會計師內部控制改進建議事項	改善情形
107	無重大缺失	不適用
108	無重大缺失	不適用
109	無重大缺失	不適用

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失之改善情形

年度	內部稽核發現之重大缺失	改善情形
107	無重大缺失	不適用
108	無重大缺失	不適用
109	無重大缺失	不適用

(三)內部控制聲明書：請詳附件一。

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

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請詳附件二。

三、證券承銷商評估總結意見：請詳附件三。

四、律師法律意見書：請詳附件四。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無此情事。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：無。

八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形：請詳第 138 頁~153 頁。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

- 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。
- 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：請詳第 138 頁~153 頁。
- 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳附件十。
- 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 十五、其他必要補充說明事項：無。
- 十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十七、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1. 第七屆董事(任期：106.06.16~109.06.11；本年計期期間 109.01.01~109.06.11)最近年度(109 年)第七屆董事會開會 3 次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數B	委託出席 次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	3	0	100%	—
董事	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	3	0	100%	—
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	3	0	100%	—
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	3	0	100%	—
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	3	0	100%	—
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	3	0	100%	—
董事	臺北市府 代表人：陳家蓁	3	0	100%	—
董事	臺北市府 代表人：袁秀慧	2	1	67%	—

職稱	姓名	實際出席 次數B	委託出席 次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
董事	臺北市政府 代表人：鄭瑞成	3	0	100%	—
獨立董事	張子欣	3	0	100%	任期屆滿
獨立董事	湯明哲	3	0	100%	—
獨立董事	陳新民	3	0	100%	—
獨立董事	林嬋娟	3	0	100%	任期屆滿
獨立董事	張榮豐	3	0	100%	—
獨立董事	吳繁治	3	0	100%	任期屆滿

2. 第八屆董事(任期：109.06.12~112.06.11；本年計期期間 109.06.12~109.12.31)
最近年度(109年)第八屆董事會開會 6 次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數B	委託出席 次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
董事長	蔡明興	6	0	100%	連任
董事	蔡明忠	6	0	100%	連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	6	0	100%	連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	6	0	100%	連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	4	2	67%	連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	6	0	100%	連任
董事	臺北市政府 代表人：陳家蓁	5	1	83%	連任
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	4	2	67%	連任
董事	臺北市政府 代表人：鄭瑞成	5	1	83%	連任
獨立董事	湯明哲	5	1	83%	連任
獨立董事	陳新民	6	0	100%	連任
獨立董事	李書行	6	0	100%	新任
獨立董事	王銘陽	6	0	100%	新任
獨立董事	張榮豐	6	0	100%	連任
獨立董事	李 淳	6	0	100%	新任

3.其他應記載事項：

(1)董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

a.證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，故不適用。

b.除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

(2)董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	109.01.16	蔡明興 蔡明忠	子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人或其二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦銀行(香港)有限公司擬參與其子公司富邦保險顧問有限公司現金增資案。	迴避之董事兼任本案交易當事人(富邦銀行(香港))之董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 林福星 陳聖德 韓蔚廷 陳伯耀	本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之108年度獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
2	109.03.27	韓蔚廷	子公司富邦金控創業投資股份有限公司董事改派案。	迴避之董事為本派任案指派董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	擬續向富邦一號不動產投資信託基金承租取得富邦人壽大樓4樓、B2及B3樓部份不動產使用權資產案。	迴避之董事為出租方簽約代理人(富邦建經)之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司人事案。	迴避之董事為本派任案指派董事之二親等血親或關係人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦華一銀行有限公司董監事委派案。	迴避之董事兼任本案當事人之董事或為其二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
3	109.04.30	蔡明興 蔡明忠 陳家蓁 袁秀慧 鄭瑞成	本公司第八屆董事候選人提名案。	董事本人為被提名當事人。	本案係依章程規定辦理董事候選人提名作業，為健全公司董事會效能之公司治理

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		湯明哲 陳新民 張榮豐 林福星 陳聖德 韓蔚廷 陳伯燿			事項，且董事選任須經股東會之選舉始生效力，故無須迴避。
		林福星 韓蔚廷	修訂本公司「109年度稽核計畫」案。	迴避之董事兼任本公司內部經理人，為符合108年9月主管機關與各金控公司內部稽核座談會議中，要求年度稽核計畫內容於送董事會討論時，應符合各金融業別內部控制及稽核制度辦法之立法意旨及確保年度稽核計畫內容之機密性，故經理人兼任董事者應予迴避。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 湯明哲 陳聖德 韓蔚廷 陳伯燿	解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。	迴避之董事為解除競業責任之當事人。	討論及表決時離席迴避。
4	109.06.12	湯明哲 陳新民 王銘陽 李書行 張榮豐 李淳	本公司第四屆「薪資報酬及提名委員會」委員委任案。	迴避之獨立董事為本委任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		陳新民	本公司擬與國立臺灣師範大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約，溯自選任之日起生效案。	迴避之獨立董事為臺灣師範大學之研究員，依法應與台灣師範大學簽訂產學合作契約(回饋金)。	討論及表決時離席迴避。
		陳伯燿	子公司富邦產物保險股份有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		陳聖德 林福星 韓蔚廷	子公司富邦綜合證券股份有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德	子公司台北富邦商業銀行股份有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		韓蔚廷			
		蔡明興 蔡明忠 林福星 王銘陽	子公司富邦人壽保險股份有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳家蓁 湯明哲 陳新民 王銘陽 李書行 張榮豐 李 淳	本公司第七屆「公司治理及永續委員會」委員委任案。	迴避之董事或其關係人為本委任案之當事人	討論及表決時離席迴避。
5	109.08.20	林福星 韓蔚廷	本公司經理人年度調薪案。	迴避之董事為公司經理人，與本案有自身利害關係。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	子公司富邦金控創業投資股份有限公司董事長暨總經理之報酬案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象或其二親等內血親。	討論及表決時離席迴避。
6	109.11.02	蔡明興 蔡明忠	金管會檢查局109年4月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。	1.董事長為與檢查意見相關之當事人，依金管會檢查局109年4月一般業務檢查提列「檢查意見改善辦理情形，有由利害關係人核決之情形」之意見，為符合金管會要求，應予迴避。2.董事蔡明忠為董事長之二親等血親，依公司法第206條第3項規定應予迴避。	討論時離席迴避。
		林福星 韓蔚廷	訂定本公司110年度稽核業務工作計畫案。	董事兼任本公司內部經理人，為符合108年9月主管機關與各金控公司內部稽核座談會議中，要求年度稽核計畫內容於送董事會討論時，應符合各金融業別內部控制及稽核制度辦法之立法意旨及確保年度稽核計畫內容之機密性，故經理人兼任董事者應	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
				予迴避。	
		蔡明興 蔡明忠	金管會檢查局109年4月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查,所提重大檢查意見(表A)改善辦理暨追蹤覆查情形案。	1.董事長為與檢查意見相關之當事人,依金管會檢查局109年4月一般業務檢查提列「檢查意見改善辦理情形,有由利害關係人核決之情形」之意見,為符合金管會要求,應予迴避。2.董事蔡明忠為董事長之二親等血親,依公司法第206條第3項規定應予迴避。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷	本公司參與認購子公司台北富邦商業銀行股份有限公司現金增資案。	董事本人兼任台北富邦銀行董事或為兼任董事之二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
7	109.12.28	蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦華一銀行擬發行無固定期限資本債券申請案。	董事本人兼任富邦華一銀行董事或為兼任董事之二親等血親。	討論及表決時離席迴避。

(3)董事會自我評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等董事會評鑑執行情形資訊：如下表

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
內部績效評估：每年執行一次。	109年1月1日至109年12月31日	包括董事會、個別董事成員及功能性委員會。	董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估。	<p>a. 本公司董事會績效評估之衡量項目應依據本公司狀況及需求訂定，並至少應含括下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 對公司營運之參與程度。 (b) 提升董事會決策品質。 (c) 董事會組成與結構。 (d) 董事之選任及持續進修。 (e) 內部控制。 (f) 對永續經營(ESG)之參與。 <p>b. 董事成員(自我)績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 公司目標與任務之掌握。 (b) 董事職責認知。 (c) 對公司營運之參與程度。 (d) 內部關係經營與溝通。 (e) 董事之專業及持續進修。 (f) 內部控制。 <p>c. 功能性委員會績效評估之衡量項目應至少含括下列五大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 對公司營運之參與程度。 (b) 功能性委員會職責認知。 (c) 提升功能性委員會決策品質。 (d) 功能性委員會組成及成員選任。 (e) 內部控制。

(4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

A.致力企業永續經營之落實

本公司 104 年底於公司治理及永續委員會(原為公司治理委員會)下設永續經營(ESG)執行小組，現行分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。

ESG 執行小組需於每年年初提出當年年年度執行計畫、前一年執行成果，每半年追蹤各項計畫之執行成果，並向公司治理及永續委員會以及董事會報告，以深化本公司 ESG 的作為。ESG 執行小組於 109 年 01 月 16 日向公司治理及永續委員會報告六個工作小組之 108 年執行成效與 109 年工作計畫，另於 109 年 08 月 20 日報告 109 年上半年執行成效與下半年執行計畫，並於會後再提報董事會。

本公司自 104 年底展開「永續經營(ESG)願景工程」，近四年的推動成績斐然，106 年底簽署加入赤道原則、107 年底導入氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)框架，並於 108 年 09 月簽署成為 TCFD Supporter，讓富邦逐步接軌國際。

在 ESG 評選方面，富邦金控持續深受世界肯定。2020 道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices, DJSI) 評選結果，連續四年入選最高等級「世界指數(DJSI World)」成分股-保險業類，同時亦連續五年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，於 DJSI 的 23 個評選項目中，在政策影響力、永續保險原則、環境報告、社會報告及金融包容性等 5 個項目排名高居同業之首。另外，富邦金控已連續四年入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，MSCI ESG Rating 亦再次評選富邦金控為保險業 (Life & Health Insurance)評等 A 級。此外，也持續五年入選「富時社會責任新興市場指數」成分股(FTSE4Good Emerging Index)，更連續三年入選財星雜誌(Fortune)全球五百大企業榜單，顯示富邦金控於公司治理、企業社會責任、永續績效之優異表現。

B.定期執行董事會績效評估

109 年董事會績效評估執行結果說明：

(A)依據：本公司「董事會及功能性委員會績效評估政策」。

(B)評估週期及期間：本公司董事會及功能性委員會每年年度結束時執行一次內部績效評估。

(C)評估指標

- ◎ 董事會績效評估，包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制、對永續經營(ESG)之參與等六大面向，共計 48 項指標。
- ◎ 董事成員(自我)績效評估，包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大面向，共計 23 項指標。
- ◎ 功能性委員會，包括對公司營運之參與程度、提升委員會決策品質、委員會組成與結構、委員會之選任及持續進修、內部控制等五大面向，各委員會各約 19-22 項指標。

(D)評估程序

- ◎ 每年年度結束時依各項指標進行前一年度之績效評估，並將績效評估結果，於次一年度開始後三個月內召開之公司治理及永續委員會與董事會報告檢討、改進。
- ◎ 109年董事會及功能性委員會績效評估結果，於110年03月30日之公司治理及永續委員會與董事會進行報告檢討、改進。
- (E)評估結果：董事會及各功能性委員會整體運作完善，符合公司治理之要求，各委員會均克盡職責，有效提昇董事會職能。
- ◎ 董事會績效評估，評量項目48項指標中，各面向平均分數介於4.6~4.9分之間(滿分5分)。

考核項目	平均得分
	109年
一、對公司營運之參與程度	4.6
二、提升董事會決策品質	4.8
三、董事會組成與結構	4.9
四、董事之選任及持續進修	4.7
五、內部控制	4.8
六、對永續經營(ESG)之參與	4.8

- ◎ 董事成員(自我)績效評估，評量項目23項指標中，各面向平均分數介於4.7~4.9分之間(滿分5分)。

考核項目	平均得分
	109年
一、公司目標與任務之掌握	4.8
二、董事職責認知	4.9
三、對公司營運之參與程度	4.7
四、內部關係經營與溝通	4.7
五、董事之專業及持續進修	4.7
六、內部控制	4.8

- ◎ 功能性委員會，審計委員會評量項目22項指標；薪資報酬及提名委員會評量項目21項指標；公司治理及永續委員會評量項目19項指標。功能性委員會各面向平均分數如下。

委員會 考核項目	審計 委員會 109年	薪資報酬 及提名委員會 109年	公司治理及 永續委員會 109年
一、對公司營運之參與程度	5.0	5.0	4.9
二、功能性委員會職責認知	5.0	4.9	4.9
三、提升功能性委員會決策品質	4.9	5.0	4.8
四、功能性委員會組成及成員選任	5.0	5.0	4.9

委員會 考核項目	審計 委員會 109年	薪資報酬 及提名委員會 109年	公司治理及 永續委員會 109年
五、內部控制	4.7	---	---

註：評分標準為「優(5)、佳(4)、好(3)、尚可(2)、有待加強(1)」五種等級(得分)。各項考核評分之滿分為5分。

◎ 改善措施：

①關於董事會及董事成員(自我)績效評估得分 4.5 分以下之指標項目，列出改善措施：

➤ 董事會績效評估

指標項目	改善措施
A.對公司營運之參與程度 2.董事出席股東會之情形良好(出席率達 1/2 者為 3 分；出席率達 2/3 者為 4 分；出席率達 3/4 者為 5 分)?(3分)	●於本年度股東常會時，將敦請董事們撥冗出席。
6.公司之所有的董事都在董事會上做出有效的貢獻?(4.5分)	●提供董事多元化、人性化、彈性化之課程保持其核心價值及專業優勢與能力。
8.董事會成員對公司、公司經營團隊及公司所屬產業有足夠之瞭解?(4.5分)	●自本年度起，年度預算案均要求各子公司總經理親自列席報告，使董事各瞭解各公司之策略目標。
B.提升董事會決策品質 13.董事會有建置公司的核心價值觀(紀律、使命、榮譽、願景等理念)，且能明確地設定公司所有策略性目標?(4.5分)	
D.董事之選任及持續進修 32.公司制定有嚴謹與透明之選任董事程序及接班人計畫?(4.5分)	●本公司辦理第八屆董事全面改選時，業經董事會決議訂定「第八屆董事選任標準，並依該標準辦理提名作業。

➤ 董事會及董事成員(自我)績效評估

指標項目	改善措施
C.對公司營運之參與程度 7.董事實際出席董事會情形(不含委託出席)全勤(5分)、缺席1次(4分)、缺席2次(3分)，以此類推。)?(4.5分)	●於訂定年度董事會時間時，先行調查各董事時間，並配合市議會開議時程，以期所有董事均可與會。

②有關功能性委員會績效評估結果有二位委員給四分之指標項目，列出改善措施：

指標項目	改善措施
E.內部控制 20.審計委員會能有效的評估與監督各項內部控制制度及風險管理的有效性？ 21.審計委員會通過之內部控制制度有包含五大要素/原則，且涵蓋所有營運活動及交易循環之控制作業？	<ul style="list-style-type: none"> ●為使董事(含審計委員會成員)更能全盤掌握本公司及子公司法遵風險，今年上半年本公司及子公司陸續修改內部規範，將遭金管會核處罰鍰事件(不限金額)及收到金管會之陳述意見書，均須即時通報本公司董事(含審計委員會成員)。 ●自 109 年起，本公司定期向審計委員會及董事會提出本公司風險管理報告之頻率，由每半年提升為每季。
B.功能性委員會職責認知 11.薪資報酬及提名委員會定期聽取高階經理人之績效評估及發展計畫？	<ul style="list-style-type: none"> ●業由人力資源處於 1 月份董事會年終獎金案中報告高階經理人之績效評估及發展計畫。
C.提升功能性委員會決策品質 15.各項功能性委員會會議決議，有適當的執行後續追蹤？ 16.各功能性委員會有定期且有效率的執行績效評估？	<ul style="list-style-type: none"> ●將加強執行情形之說明，並依規定於每年定期辦理績效評估。另今年年底亦將辦理三年一次之外部獨立機構對本公司董事會之績效評估(外部評估)。

C.訂定董事會成員多元化之政策

自 103 年起，本公司董事選舉採候選人提名制。目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過九年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。如現任董事會成員均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律等專長及產業經驗。本公司於 109 年 06 月 12 日股東常會全面改選第八屆董事，女性董事共計 2 席。本公司董事會成員之多元化政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。

董事會成員多元化之情形如下表：

董事姓名	多元化核心項目(最主要之 5 項)										
	性別	會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊	風險管理	營運管理	電子商務
蔡明興	男		✓		✓	✓	✓			✓	
蔡明忠	男				✓	✓	✓		✓	✓	
韓蔚廷	男		✓		✓	✓			✓	✓	

董事姓名	多元化核心項目(最主要之5項)										
	性別	會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊	風險管理	營運管理	電子商務
陳聖德	男		✓			✓	✓		✓	✓	
林福星	男		✓		✓	✓			✓	✓	
陳伯耀	男			✓	✓				✓	✓	✓
陳家蓁	女	✓	✓		✓	✓				✓	
袁秀慧	女			✓	✓	✓				✓	✓
鄭瑞成	男	✓	✓		✓	✓			✓		
湯明哲	男		✓		✓	✓			✓		✓
陳新民	男			✓	✓	✓			✓	✓	
李書行	男	✓	✓		✓				✓	✓	
王銘陽	男		✓		✓	✓			✓	✓	
張榮豐	男				✓		✓	✓	✓	✓	
李淳	男			✓	✓				✓		

註：本公司於 109 年 03 月 27 日董事會通過董事會成員所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景之目標：(1)董事成員應至少具銀行、保險、證券業專業資格者，至少各 1 人、(2)單一性別(女性)人數不少於 2 人、(3)會計、財務、法務、商務、金融科技、投資及併購、風險管理、營運管理、電子商務/行銷各類專業應至少 3 人…等。本公司已於 109 年 6 月新一屆之董事改選時達成目標。

D. 董事成員之接班規劃：

本公司設有關鍵職位制度，金控及主要子公司董事長、總經理及對組織運營具有重要影響之主管均列為關鍵職位者，其年度績效目標設定及評核流程、獎酬管理制度均有不同於其他管理職之設計；每一位關鍵職位者之年度績效目標均包括重要策略方向、關鍵指標、企業社會責任及領導特質等面向；其績效目標設定及績效檢視均須經董事長予以核定，藉由績效展現情況及領導風格的了解，進而發掘合適的內部董事之人選。

E. 精進董事專業

本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。109 年是我國「資通安全管理法」實施第二年，證交所也將「資訊安全」增列為董事進修地圖之專業課程「風險管理、內部控制」的課程項目，而為強化董事對於資安治理之國內外發展趨勢與管理架構之課程，乃於 109 年 9 月 4 日邀請國立交通大學講座教授暨亥客書院副院長謝續平教授至本公司講授「前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略」課程。又為使董監事更了解金融業競爭趨勢，109 年 11 月 20 日乃邀請建業法律事務所余佳璋資深顧問至本公司講授「企業經營及輿論新聞危機管理策略」課程。

另亦不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如 ESG 相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以鼓勵董事持續進修。109 年本公司董事均完成當年度至少進修 6 小時之規定，全體董事總進修時數達 125 小時。

5.董事進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	蔡明興	109/08/14	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
董事	蔡明忠	109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/09/29	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	109/03/06	Hong Kong Securities and Investment Institute	Credit Risk (Part 3) *	6
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/09/29	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	109/09/29	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
		109/11/26	中華民國工商協進會	公司治理3.0與觀光產業的永續發展藍圖	3
		109/11/26	中華民國工商協進會	企業如何深化永續治理-旅遊產業因應疫情發展之重大變革	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	109/08/14	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
董事	臺北市府 代表人：陳家蒸	109/08/21	社團法人中華公司治理協會	【CGP-進】公司如何做好舞弊偵防及建立吹哨機制	3
		109/08/25	社團法人中華公司治理協會	【董聯會】自大同案出發論公司治理之崩壞及其影響	1
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
董事	臺北市府 代表人：袁秀慧	109/07/10	社團法人中華公司治理協會	資料給或不給？論董事資訊權	3
		109/08/25	社團法人中華公司治理協會	【董聯會】自大同案出發論公司治理之崩壞及其影響	1
		2020/08/28	社團法人中華公司治理協會	掌握AI風險管理框架，提升AI整合性應用之信任	3
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
董事	臺北市府 代表人：鄭瑞成	2020/08/28	社團法人中華公司治理協會	掌握AI風險管理框架，提升AI整合性應用之信任	3
		109/09/22	中華獨立董事協會	資本市場與公司治理	3
獨立董事	湯明哲	109/06/11	社團法人中華公司治理協會	資訊安全治理的趨勢與挑戰(上)	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		109/06/11	社團法人中華公司治理協會	資訊安全治理的趨勢與挑戰(下)	3
獨立董事	陳新民	109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
獨立董事	李書行	109/08/07	社團法人中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	3
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/11/06	社團法人中華公司治理協會	5G關鍵技術與應用商機	3
		109/11/20	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
獨立董事	王銘陽	109/08/14	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
		109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
獨立董事	張榮豐	109/09/04	中華獨立董事協會	前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略	3
		109/09/08	社團法人中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	3
獨立董事	李淳	109/10/23	社團法人中華公司治理協會	資訊安全的挑戰與對策	3
		109/11/10	社團法人中華公司治理協會	【審委會系列課程】審計委員會如何督導內部控制之有效性	3
		109/11/27	社團法人中華公司治理協會	【審委會系列課程】審計委員會進階實務分享-邁向3.0(審委會召集人最佳實務)	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		109/12/17	社團法人中華公司治理協會	公司治理與法令遵循	3

(二) 審計委員會運作情形及執行成效

1. 審計委員會運作情形資訊

(1) 第四屆審計委員會(任期：106.06.16~109.06.11；本年計期期間109.01.01~109.06.11)

最近年度(109年)第四屆審計委員會開會4次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事(召集人)	林嬋娟	4	0	100%	任期屆滿
獨立董事	張子欣	4	0	100%	任期屆滿
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	陳新民	4	0	100%	
獨立董事	張榮豐	4	0	100%	
獨立董事	吳繁治	4	0	100%	任期屆滿

(2) 第五屆審計委員會(任期：109.06.12~112.06.11；本年計期期間109.06.12~109.12.31)

最近年度(109年)第五屆審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事(召集人)	李書行	7	0	100%	新任
獨立董事	湯明哲	6	1	86%	連任
獨立董事	陳新民	7	0	100%	連任
獨立董事	王銘陽	7	0	100%	新任
獨立董事	張榮豐	7	0	100%	連任
獨立董事	李淳	7	0	100%	新任

(3) 其他應記載事項：

A. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：

(A) 證券交易法第14條之5所列事項；

(B)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
109.01.16 7-15 定期	本公司109年度預算與營運計畫案。	✓	-
	富邦銀行(香港)有限公司擬參與其子公司富邦保險顧問有限公司現金增資案。	✓	-
	本公司擬依持股比例參與富邦華一銀行有限公司現金增資案。	✓	-
	修訂本公司「會計政策」案。	✓	-
	修訂本公司組織架構、「組織規程」及「分層負責表」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.01.09)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.03.27 7-16定期	本公司108年度財務報表案。	✓	-
	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨2020年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「顧問管理政策」案。	✓	-
	修訂本公司「分層負責表」案。	✓	-
	本公司擬發行109年度無擔保普通公司債案。	✓	-
	擬續向富邦一號不動產投資信託基金承租取得富邦人壽大樓4樓、B2及B3樓部份不動產使用權資產案。	✓	-
	出具本公司108年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.03.12)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
109.04.30 7-17定期	修訂本公司「稽核工作政策」案。	✓	-
	修訂本公司「109年度稽核計畫」案。	✓	-
	本公司108年度盈餘分配案。	✓	-
	本公司108年度盈餘轉增資發行新股案。	✓	-
	本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「利害關係人交易管理政策」案。	✓	-

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
	修訂本公司「資訊安全政策」案。	✓	-
	修訂本公司「分層負責表」案。	✓	-
	解除本公司第八屆董事競業禁止之限制。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.04.30)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.06.12 8-1 臨時	本公司擬與國立臺灣師範大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約，溯自選任之日起生效案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.06.12)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.08.20 8-1 定期	本公司109年上半年度財務報表案。	✓	-
	修訂本公司「短期資金運用與調度管理政策」暨調整短期融資額度管理架構案。	✓	-
	修訂本公司「獨立董事職責範疇規則」案。	✓	-
	修訂本公司「投資管理總處分層負責表」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.08.13)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.11.02 8-2 定期	訂定本公司 110 年度稽核業務工作計畫案。	✓	-
	修訂本公司「會計制度」案。	✓	-
	本公司參與認購子公司台北富邦商業銀行股份有限公司現金增資案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「風險管理政策」、「資產負債風險管理政策」、「流動性風險管理政策」、「保險風險管理政策」、「信用風險管理政策」、「市場風險管理政策」與「資本適足性風險管理政策」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.11.02)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修訂本公司組織架構、「組織規程」及「分層負責表」案。	✓	-

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
	修訂本公司「對子公司重大資產交易提報本公司董事會管理政策」案。	✓	-
	本公司董事長執行職務時，若有涉及自身利害關係或利益迴避事項，董事長職務代理人選及代理順位之指定案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.11.02)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.12.04 8-2臨時	本公司擬向主管機關申請重大投資案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.12.04)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.12.18 8-3臨時	本公司擬公開收購日盛金融控股股份有限公司普通股股份案及依法終止其上櫃案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.12.18)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
109.12.28 8-3定期	公司110年度預算與營運計畫案。	✓	-
	修訂本公司「分層負責表」案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「內部人及員工股權管理政策」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(109.12.25)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

B.獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	109.04.30 第4屆 第23次 審計委員會	湯明哲	解除本公司第八屆董事競業禁止之限制。	獨立董事為本案解除競業責任之當事人，涉及自身之利害關係。	討論及表決時離席迴避。
2	109.06.12 第5屆 第1次	陳新民	本公司擬與國立臺灣師範大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約，溯自選	獨立董事為本案擔任公立院校專任教師之當事人。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	審計委員會		任之日起生效案。		

C.獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(A)本公司稽核單位除每季向董事會及審計委員會報告稽核業務外，亦不定期將各項內部稽核報告送交獨立董事，並定期辦理與獨立董事之座談(每年至少一次)，相關會議紀錄並提董事會報告。

(B)簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開年度查核規劃溝通會議。

(C)定期溝通情形如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
109.01.09	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司總稽核 3.本公司及子公司 簽證會計師	1.報告對已設置稽核單位之子公司辦理「108年度稽核作業成效考核」結果。 2.報告本公司108年度第四季稽核業務。 3.審議會計師針對本公司及子公司提出之108年度查核規劃。 4.本公司108年度關鍵查核事項。	1.同意洽悉。 2.同意洽悉。 3.同意會計師所提之查核規劃，進行108年度財務報表之查核工作。 4.同意會計師所提之108年度本公司關鍵查核事項。
109.03.27	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司總稽核 3.本公司及子公司 會計主管及簽證會計師	1.報告金管會檢查局108年9月對本公司辦理利害關係人交易管理檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形。 2.出具本公司108年度「內部控制制度聲明書」。 3.本公司及各子公司108年度財務報表。	1.同意洽悉。 2.經審議後，並提請董事會決議。 3.經審議後，並提請董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、副總稽核、台北富邦銀行總稽核、富邦人壽副總稽核及本公司稽核同仁	1.稽核方法與工具之精進--以理專行為查核為例。 2.富邦現代人壽稽核業務報告。	1.依建議事項辦理。 2.依建議事項辦理。
109.04.30	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司總稽核 3.本公司會計主管及簽證會計師	1.報告本公司109年度第一季稽核業務。 2.報告本公司109年第一季財務報表。	1.同意洽悉。 2.同意洽悉。 3.經審議後，並

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
		4. 本公司總稽核	3. 修正本公司「109 年度稽核計畫」。 4. 修正本公司「稽核工作政策」案。	提請董事會決議。 4. 經審議後，並提請董事會決議。
109.07.15	會議	本公司簽證會計師	本公司 109 年第二季財務報告及關鍵查核事項會前溝通會議。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 依建議事項辦理。
109.08.13	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1. 報告本公司 109 年第二季稽核業務。 2. 本公司及各子公司 109 年上半年度財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 經審議後，並提請董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、副總稽核、台北富邦銀行總稽核及本公司稽核同仁	北富銀風險導向內部稽核制度實施情形	依建議事項辦理。
109.10.15	審計委員會	本公司稽核主管、子公司相關單位主管及簽證會計師	金管會檢查局 109 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提重大檢查意見(表 A)改善辦理暨追蹤覆查情形。	經審議後，同意依照本次會議垂詢內容修訂相關文字及其內容後照案通過，並提請董事會決議。
109.11.02	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司總稽核 3. 本公司總稽核、子公司相關單位主管 4. 本公司總稽核、台北富邦銀行總稽核、子公司相關單位主管 5. 本公司會計主管及簽證會計師	1. 訂定本公司 110 年度稽核業務工作計畫。 2. 報告本公司 109 年第三季稽核業務。 3. 報告金管會檢查局 109 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形。 4. 報告金管會對子公司台北富邦銀行辦理「海外分行授信管理專案」檢查，所提意見之改善辦理情形。 5. 報告本公司 109 年度第三季財務報表。	1. 經審議後並提請董事會決議。 2. 同意洽悉。 3. 同意洽悉。 4. 同意洽悉。 5. 同意洽悉。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
109.12.25	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司總稽核、台北富邦銀行總稽核、子公司相關單位主管	1. 報告對已設置稽核之子公司辦理「109 年度稽核作業成效考核」結果。 2. 報告金管會對子公司台北富邦銀行辦理「公平待客專案」檢查，所提應予特別關注之意見(表 A)之改善辦理情形。	1. 同意洽悉。 2. 同意洽悉。

2. 審計委員會執行成效

(1)109 年度共召開 11 次審計委員會，有關本委員會依證券交易法第 14 條之 5 審議之案件請參閱第 226 頁~229 頁審計委員會出席情形之其他應記載事項，其他重要議案及執行成效如下：

A.109 年 01 月 09 日：

- (A)審議會計師針對本公司及子公司提出之 108 年度查核規劃案。
- (B)本公司 108 年度關鍵查核事項案。
- (C)本公司及子公司簽證會計師 108 年度適任性評估結果案。
- (D)本公司對已設置稽核單位之子公司辦理「108 年度稽核作業成效考核」結果報告案。
- (E)本公司 2019 年度第四季稽核業務報告案。
- (F)子公司富邦人壽保險股份有限公司於 108 年 11 月 14 日遭金管會裁罰之重大違反法令事件報告案。

B.109 年 03 月 12 日：

- (A)本公司 108 年度營運報告案。
- (B)本公司 108 年度風險管理報告案。
- (C)依證交所來函提報自行編製財務報告規定及本公司評估結果案。
- (D)本公司 108 年度營業報告書案。
- (E)金管會檢查局 108 年 9 月對本公司辦理利害關係人交易管理檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
- (F)本公司 108 年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。
- (G)本公司 108 年下半年度防制洗錢及打擊資恐業務執行情形報告案。
- (H)子公司台北富邦商業銀行股份有限公司認列「Agritrade International(PTE)Ltd.」債權減損損失報告案。

C.109 年 04 月 30 日：

- (A)本公司 109 年度第一季營運報告案。
- (B)本公司 109 年第一季財務報表案。

- (C)本公司 109 年度第二次風險管理報告案。
- (D)本公司年度整體資訊安全狀況及策進作為報告案。
- (E)本公司 109 年度第一季稽核業務報告案。
- (F)本公司 108 年度公司治理事項報告案。

D.109 年 06 月 12 日：推舉本公司第五屆審計委員會召集人。

E.109 年 08 月 13 日：

- (A)本公司 109 年上半年度營運報告案。
- (B)本公司 109 年上半年度風險管理報告案。
- (C)本公司 109 年上半年度資訊安全工作報告案。
- (D)本公司 109 年第二季稽核業務報告案。
- (E)本公司 109 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
- (F)本公司 109 年上半年度防制洗錢及打擊資恐業務執行情形報告案。
- (G)關於媒體報導北富銀授信案涉及程總經理乙案，報告相關情況。

F.109 年 10 月 15 日：金管會檢查局 109 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提重大檢查意見(表 A)改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。

G.109 年 11 月 02 日

- (A)本公司 109 年前三季營運報告案。
- (B)本公司 109 年第三季財務報表報告案。
- (C)本公司 109 年第三季風險管理報告案。
- (D)本公司 109 年第三季稽核業務報告案。
- (E)金管會檢查局 109 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
- (F)金管會檢查局對子公司台北富邦商業銀行股份有限公司辦理「海外分行授信管理專案」檢查，所提意見之改善辦理情形報告案。

H.109 年 12 月 25 日

- (A)本公司及子公司簽證會計師 109 年度適任性評估結果案。
- (B)對已設置稽核之子公司辦理「109 年度稽核作業成效考核」結果報告案。
- (C)金管會對子公司台北富邦銀行(下稱：子公司)辦理「公平待客專案」檢查，所提應予特別關注之意見(以下稱表 A 意見)之改善辦理情形報告案。
- (D)子公司富邦銀行(香港)認列「森信紙業集團有限公司之子公司 SG Finance Ltd.、Samson Paper Co., Ltd.」之債權減損損失報告案。
- (E)本公司 109 年度洗錢及資恐風險評估報告案。

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：請參考本公司網站：<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 公司訂定「機構投資人關係維護政策」及「處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業辦法」，並設置投資人關係部及董事會務部以處理股東建議、疑義、糾紛等事宜。股東於股東會開會時，所行使之出席、提名、提案、表決、選舉、訴訟等股東固有權均於本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」、「辦理董事候選人提名及股東提案處理政策」及相關法令中明定其權利內容、行使之方式。	無重大差異
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 本公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。	無重大差異
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會，負責監督本公司及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。依據金控法第44及45條等相關規定，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理辦法」，以規範利害關係人交易，供金控及子公司一致性遵循。此外，本公司並制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」，規範資訊防火牆、資源共用防火牆、業務交易行為防火牆及資金運用防火牆等機制。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p>	✓		<p>(一) 本公司為強化管理機能，董事會下除依法設置「審計委員會」及「薪資報酬及提名委員會」，另設有「公司治理及永續委員會」。</p> <p>「公司治理及永續委員會」之設立目的係為協助董事會發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能，且致力企業社會責任及永續經營之落實，使董事會得履行其保障公司、員工、股東及利益相關者權益之職責。該委員會下設永續經營(ESG)執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。</p>	無重大差異
<p>(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p>	✓		<p>(二) 為建立董事回饋機制藉以提升董事會運作之效益，本公司已訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」，據以辦理評估作業。內部績效評估於年度結束時進行，外部評估則至少每三年委由外部專業獨立機構、外部專家學者團隊或其他適當方式進行評估。內部及外部績效評估結果，均提報公司治理及永續委員會及董事會檢討、改進。相關董事會績效評估執行結果說明，均公告於本公司官網中。且該董事會績效評估結果，已作為遴選或提名董事時之參考依據；個別董事之績效評估結果，業作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		<p>(三) 本公司訂有「簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策」，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，且簽證會計師之委任、解任及報酬應提報審委會及董事會通過。</p> <p>本公司於109.03.12審計委員會及109.03.27董事會討論109年度簽證會計師聘任及獨立性乙案，除檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師提供「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外，亦就簽證會計師之獨立性進行評估，評估項目包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.簽證會計師與本公司無直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。 2.簽證會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人，或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。 3.本公司無為簽證會計師之立場或意見辯護，而影響獨立性之情事。 4.簽證會計師及其審計小組未提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。 5.無其他中華民國職業道德規範公報規定可能影響超然獨立之情形。 	無重大差異
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執	✓		<p>(一) 本公司設置公司治理專責單位為董事會務部，並於109.03.27董事會通過由該單位主管蔡馥如資深協理擔任本公司治理主管，其具備律師資格、於金融及公開發行公司</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		<p>從事法務、法令遵循相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格。</p> <p>1.職權範圍： 董事會務部負責金控董事會與股東會之會務事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理、協助董事就任、進修、執行業務、法令遵循等相關事務及其他公司治理相關事項。</p> <p>2.年度業務執行重點： 請詳本公開說明書「伍、特別記載事項、十七、公司治理運作情形」。</p> <p>3.進修情形： 公司治理主管於109年參加中華獨立董事協會舉辦的「109年會暨獨董論壇-獨立董事的興利與除弊」、社團法人中華公司治理協會舉辦的「獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務」、「公司治理個案探討-企業文化與股東行動主義」、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦的「氣候變遷與能源政策趨勢對企業經營的風險與機會」、「初任董事與監察人(含獨立董事)暨公司治理主管12HR實務研習班」，臺灣證券交易所(股)公司/財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心共同舉辦之109年公司治理與企業誠信董監事宣導會，進修時數達27小時。</p> <p>(二) 公司治理專責單位109年度業務推展情形業經提報本公司109.01.28公司治理及永續委員會、董事會備查： 1.為充份保障股東權益、精進董事會/功能性委員會職掌與提升公司治理能力，已修訂公司治理相關辦法，如：「章程」、「股東會議事規則」、「獨立董事職責範疇規則」、「董事會及功能性委員會績效評估政策」、「薪資報酬及提名委員會/公司治理及永續委員會組織規程」、「公司治理實務守則」...等。 2.為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息，公司發布</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		<p>重大訊息後即時通知董事會成員。</p> <p>3.針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。</p> <p>4.針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；對於新任董事，公司均有提供相關就任參考資料；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」，並至董事會報告。</p> <p>5.不定期召集會計師、獨立董事、稽核主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄並提報董事會備查。</p> <p>6.擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成董事會議事錄。</p> <p>7.為落實公司治理，定期依本公司訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」對董事會及個別董事進行績效評核，且至少三年一次由外部執行評核。</p> <p>8.依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。</p> <p>(三) 為宣示善盡企業公民責任及落實永續經營之決心，本公司於公司治理及永續委員會下設置ESG執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，由總經理擔任執行長，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾共六個工作小組。</p>	無重大差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	✓ ✓		<p>(一) 本公司設置發言人與代理發言人為對外發言之管道。</p> <p>(二) 本公司設置投資人關係部，並於公司網站揭露聯繫方式，以服務投資人提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇會議、與投資人訪談接洽等事項。於109年度每季舉辦法人說明會，不定期參加投資論壇，由投資人關係專職部門，與投資人建立多元性溝通管道。</p>	無重大差異 無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		(三) 本公司網站設有「企業社會責任－利害關係人專區」，以回應各方利害關係人所關切之議題，並設有CSR信箱，由品牌管理暨公關處專人維護，此外，針對不同利害關係人，皆提供專屬之溝通管道，並揭露特定人之聯絡方式，以即時回應各方利害關係人之需求及提問。	無重大差異
	✓		(四) 公司網站另設有「獨立董事信箱」，由審計委員會召集人親自管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。	無重大差異
	✓		(五) 本公司透過多元的溝通管道了解同仁的想法，並積極溝通理念、經營方向，打造一個包容、開放、友善溝通的職場環境。 1. 申訴專區：對內提供專線電話、傳真和專用信箱等各種不同管道，對外則設有「申訴信箱」，內外部申訴案件均由專人負責處理，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。 2. 團體協約：為打造勞資和諧的職場環境，本公司率先簽訂團體協約並獲得勞動部頒獎表揚，110年3月份子公司北富銀與工會簽署新版團體協約，同時另一子公司富邦產險則已與工會就新版團體協約達成共識。 3. 高階主管面對面活動：本公司不定期舉辦與高階主管直接互動之活動，會中與同仁溝通公司的近況與未來展望、對組織的期許等，並傾聽員工的心聲。 4. 員工意見調查：為形塑開放溝通的企業文化，了解同仁的想法，本公司每兩年定期推動員工意見調查，有效掌握組織氛圍、同仁敬業度及對重要議題的認同度。109年8月已完成金控暨子公司員工意見調查，填覆率創新高(達82%)，整體敬業度維持75分，本次調查新增一題開放題，有44%的同仁表達意見，可見同仁持續表達意見之意願，其調查結果將由各子公司評估後續行動。 5. 行動版溝通平台-HR+ APP：我們特別為同仁設計HR+ APP，同仁可隨時取得公司重要訊息、內部職缺資訊、	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			查詢員工福利，並透過「關懷信箱」功能，更方便地即時反應意見，有助於本公司了解同仁的需求並給予關懷、協助。	
	✓		(六) 本公司依規定於公開資訊觀測站發布重大訊息，該等訊息亦同步於公司網站揭露，以確保股東知悉之權利。並於網站上提供股務代理機構等完整聯絡資訊，溝通管道順暢。	無重大差異
	✓		(七) 本公司之子公司均設有客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，依照客訴相關規範辦理，一旦發生跨子公司客訴時，子公司間將共同處理，以確保處理品質與效率，並保障客戶消費權益。	無重大差異
	✓		(八) 本公司網站設有「採購專區」，於網站專區公告本公司最新標案及專責人員聯絡資訊，並公告「供應商企業社會責任守則(中英文)」、「廠商記點暨停權規則」，具體宣示本公司履行企業社會責任之立場、期許及要求，且提供成為本公司供應商之申請方式。供應廠商可下載資格申請之相關文件「供應商申請異動說明」、「供應商行為規範承諾書」及「電子採購系統供應商申請書」等，溝通管道順暢。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、資訊公開				
(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		(一) 本公司設有對外網站，其中於投資人關係專頁(中英文)揭露財務業務狀況以及投資人關係相關活動，並按季揭露本公司及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書；網站亦設有公司治理專區，揭露公司治理運作資訊及規章制度。	無重大差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)？	✓		(二) 本公司亦架設英文對外網站，落實網站中英文資訊之對稱。有關法人說明會之中英文相關資料及會議過程錄音檔，皆放置於本公司網站以及臺灣證券交易所指定網頁。另本公司配合每月自結盈餘公告，主動上傳重點說明文件於本公司網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	無重大差異
(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		(三) 本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。本公司於規定期限前公告各月份營運情形，並自願公告每月自結盈餘。	無重大差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓		(一) 員工權益、僱員關懷 本公司為確保員工權益、促進健康安全，以打造友善、健康的幸福職場，除已規劃完善的員工福利及休假制度外，並訂有持股信託、急難救助和撫卹，更積極推動身心照護之相關計畫，包括： 1. 推動四大安全計畫，即女性員工母性健康保護計畫、人因性危害預防計畫、職場不法侵害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫，以提供同仁全方位的人權與安全照護。 2. 提供優於法令之生產、育兒補助政策，及各項婚育照護計畫，包括：優於勞基法及同業的10週產假、生產育兒補助金、彈性出勤時間、托兒措施優惠方案、不限子女人數的團保優惠、育嬰留停制度、產檢與安胎休養假、	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>溫馨哺乳室、結婚補助等，以實質的方式照顧同仁的家庭需求。</p> <p>3.設置幸福食堂，提供舒適明亮的用餐環境，並採用最高規格之食品認證團膳廠商，同時與小農契作有機米，兼顧同仁的飲食健康與友善農作。2020年獨步金融業於兩主要辦公大樓設置「小農智販機」，除提供小農多一個販售的管道，也讓同仁可以更方便、更安心地選購食材。</p> <p>4.健康檢查、講座與專職護理師聘僱：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司每兩年定期提供全體員工優於法令週期及項目的免費「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另為擴大照顧層面，與醫療院所議約時亦納入員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。</p> <p>本公司每年依據員工健康檢查結果掌握同仁最需要的醫療保健需求，規劃系列健康講座，聘請各領域專家分享醫療新知並提供諮詢服務；另依同仁照顧長輩與擔任新手父母之需求舉辦暖爸及長照講座，提供同仁生活上照顧家人所需之資訊。</p> <p>本公司依規定聘任專職護理師、定期安排特約醫師訪視，以滿足員工基本醫療照護需求；另子公司北富銀為提供同仁更全方位的醫護資訊，持續推動擴大臨場服務與多元科別諮詢服務，並推動員工傷病復工關懷計畫，主動關懷延長病假/公傷假即將復職的同仁，以了解其準備復工所需的協助與支援。子公司台北富邦銀行、富邦人壽均持續取得國民健康署認證之健康促進標章。</p> <p>5.免費按摩紓壓與心理諮商、法律諮詢：為增進員工福利、促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「張老師」、「華心基金會」合作，透過網路問卷、電話、面對面等形式提供員</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>工免費心理諮商服務；另為協助同仁在面臨生活上的法律問題時，能獲得專業的諮詢以安心工作，提供免費法律諮詢服務。</p> <p>6.於疫情期間超前部署各項防疫措施：包括給薪防疫假、防疫照顧假、婚假及特休假遞延，109年底更啟動「差勤相關防疫專案」，讓因公或私人因素返台之外派同仁獲得防疫相關費用的補助，若有同仁確診，基於對同仁的照護與關懷，於治療期間將提供最高30天的給薪防疫假等。109年的員工意見調查中，新增「在疫情中公司提供了我充足的防疫措施」問項，獲得89%同仁的正面肯定，顯見本公司在防疫的積極作為獲得同仁認同。</p> <p>7.各式健康促進活動：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，持續推動集團員工運動會、集團籃球賽、家庭日、登山健行等活動。</p> <p>8.員工運動中心：鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司於員工較集中之辦公地點設置「員工運動中心」，並於開放時段配置專業駐點教練，提供同仁專業的健身器材使用諮詢；另開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和紓發工作壓力。</p>	
	✓		<p>(二) 投資人關係</p> <p>為確保本公司對外所傳達訊息的一致性與正確性，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司機構投資人關係維護政策」，對於對外訊息揭露的規範、對外溝通的管理以及投資人與分析師會議的進行皆有明確規範。</p>	無重大差異
	✓		<p>(三) 利益相關者權益</p> <p>本公司網站設有「利害關係人專區」，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過專區上的聯繫管道進行反應。相關作為亦請參閱本公司「富邦金控109年企業社會責任報告書」。</p>	無重大差異
			<p>(四) 董事進修情形</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。為使董監事更了解金融業競爭趨勢並獲得競爭優勢，109年是我國「資通安全管理法」實施第二年，證交所也將「資訊安全」增列為董事進修地圖之專業課程「風險管理、內部控制」的課程項目，而為強化董事對於資安治理之國內外發展趨勢與管理架構之課程，乃於109.09.04邀請國立交通大學講座教授暨玄客書院副院長謝續平教授至本公司講授「前瞻金融機構資安治理：經營挑戰與有效投資策略」課程。又為使董監事更了解金融業競爭趨勢，109.11.20.乃邀請建業法律事務所余佳璋資深顧問至本公司講授「企業經營及輿論新聞危機管理策略」課程。</p> <p>另亦不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如ESG相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以鼓勵董事持續進修。</p> <p>(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限，定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。</p> <p>(六) 個人資料保護管理 本公司已設置個人資料保護督導委員會，督導重要個人資料保護管理事宜，並建立妥適之個人資料保護管理機制，</p>	<p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>採行以「計畫-執行-檢查-行動」為基礎之個人資料保護管理體系運作架構，包括制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料保護管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等個人資料保護管理相關規章；每年年初制定個人資料保護管理執行計劃，並依計劃之時程，完成個人資料保護管理相關工作。</p> <p>(七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司金融消費者保護管理政策」，除明訂對於金融消費者保護管理之相關規定供子公司一致性遵循外，並規範子公司應依業別主管機關對於金融消費者保護之規定事項納入內部控制及稽核制度，確實執行，以落實對金融消費者權益之保護。</p> <p>(八) 為董事及監察人購買責任保險之情形 為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司每年評估為金控及子公司董監事及重要職員購買額度合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</p>	<p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		<p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <p>1. 本公司以「社會發電機」自許，將回饋社會視為使命，並基於「飲水思源」的精神，將企業社會責任的落實內化為企業文化。多年來本公司致力於對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；此外，本公司每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，透過四家基金會發展出全人的公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，將大量資源挹注弱勢族群，同時在教育、藝文等方面也不遺餘力。並隨著國際趨勢，結合核心職能發展理財教育，針對氣候變遷、社會變遷開發相關產品與服務，並藉由贊助體育藝文活動，發揚「正向力量 成就可能」品牌精神。</p> <p>2. 總計本公司及營業執照所載明之子公司彙整 109 年度之捐贈金額為新臺幣 271,167,086 元。本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。細節請參閱本公司 109 年度股東會年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。</p>	無重大差異
	✓		<p>(十) 防制洗錢及打擊資恐之執行情形</p> <p>為強化洗錢及資恐風險管理，富邦金控在法遵暨法務處下設有金控洗錢防制部負責金控集團之防制洗錢/打擊資恐制度之規劃、管理及督導各子公司執行防制洗錢及打擊資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行，並於每半年將辦理情形報告予金控審計委員會及董事會，以循序建立全集團之防制洗錢及打擊資恐的法令遵循文化。富邦金控訂定集團層次之「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐集團政策」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防制洗錢與打擊資恐計畫」、「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐資訊分享辦法」及「富邦金融控股股份有限公司國家地區、職行業、產品服務與客戶風險評估辦法」，從制度面提升富邦金控暨子公司對防制洗錢及打擊資恐之風險意識。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>金控洗錢防制部要求本金控及轄下子公司對防制洗錢及打擊資恐採以風險基礎方法(RBA, risk-based approach)的風險管理、並於每年執行機構風險評估報告(IRA, Institutional Risk Assessment)使各子公司瞭解其洗錢及資恐風險、控管措施或執行效能不足之情形，以及應採取之改善計畫並將風險評估報告結果呈報各子公司及金控董事會。</p> <p>另，金控洗錢防制部彙集各子公司機構風險評估報告呈報金控董事會，使管理階層得以適時且有效地瞭解金控集團公司所面對之整體洗錢與資恐風險、決定應建立之機制及</p>	
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>(一)本公司自臺灣證券交易所舉辦公司治理評鑑起，已五屆榮獲上市公司排名前5%之肯定，並持續入選為「臺灣公司治理100指數」成分股。</p> <p>(二)本公司配合辦理臺灣證券交易所之公司治理評鑑，首重所有股東之權益，除提供電子投票機制，針對討論案於股東會議事手冊中提供股東所需之資訊及說明，更率業界之先於股東會中承認案及討論案進行逐案表決，積極鼓勵股東參與公司治理；並透過年報、網站等溝通管道，適時揭露並更新利害關係人所需之資訊。自104年股東會年報即編制完整英文版，並加強有關研發計劃及費用之說明，除此之外，並積極參與國際共識性之環境管理系統及能源管理系統認證，並研擬制定合宜之股利政策，為履行關於環境永續發展之承諾與責任，自105年起推動供應鏈永續管理，訂定「供應商企業社會責任守則」，邀請合作供應商填寫「供應商行為規範承諾書」，並於107年開始舉辦「供應商CSR交流會」，公布最新的供應商永續評鑑結果，與頒獎表揚評鑑績優者，偕同供應商一起促進經濟、社會與環境保護的永續發展，相關措施皆為務求精進公司治理並與國際接軌。</p>				

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1.薪資報酬及提名委員會成員資料(配合「提名」功能之移入，自 109 年 01 月 01 日起，本公司「薪資報酬委員會」更名為「薪資報酬及提名委員會」。)

身份別 (註 1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)										兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註	
		商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 相 關 科 之 公 私 立 專 院 校 講 師 以 上	法 官 、 檢 察 官 、 律 師 、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	具 有 商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 公 務 所 需 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
獨立董事	湯明哲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	陳新民	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	李書行	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
獨立董事	王銘陽	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	李 淳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事互相兼任者不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬及提名委員會運作情形資訊

(1) 第三屆薪資報酬及提名委員會委員計 6 人(任期：106.06.16~109.06.11，計期間 109.01.01~109.06.11)

最近年度(109 年)第三屆薪資報酬及提名委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
獨立董事 (召集人)	湯明哲	3	0	100%	
獨立董事	張子欣	3	0	100%	任期屆滿
獨立董事	陳新民	3	0	100%	
獨立董事	林嬋娟	3	0	100%	任期屆滿
獨立董事	張榮豐	3	0	100%	
獨立董事	吳繁治	3	0	100%	任期屆滿

(2) 第四屆薪資報酬及提名委員會委員計 6 人(任期：109.06.12~112.06.11，計期間 109.06.12~109.12.31)

最近年度(109 年)第四屆薪資報酬及提名委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
獨立董事 (召集人)	陳新民	4	0	100%	連任
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	連任
獨立董事	李書行	4	0	100%	新任
獨立董事	王銘陽	4	0	100%	新任
獨立董事	張榮豐	4	0	100%	連任
獨立董事	李 淳	4	0	100%	新任

(3) 其他應記載事項：

A. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

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

3. 薪資報酬及提名委員會執行成效

(1) 109 年度共召開 7 次薪資報酬及提名委員會，重要議案及執行成效如下：

A. 105 年 01 月 28 日：

- (A) 審議訂定本公司章程之員工酬勞及董事酬勞比率案。
- (B) 審議修正本公司「現金增資發行甲種特別股員工認股準則」案。
- (C) 審議修正本公司「遞延獎金準則」案。
- (D) 審議 104 年度本公司董事長暨副董事長獎金支給案。
- (E) 審議 104 年度本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理獎金支給案。

A. 2020 年 01 月 16 日：

- (A) 子公司富邦證券投資信託股份有限公司及富邦行銷股份有限公司董事長之報酬案。
- (B) 本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之 2019 年度獎金支給案。
- (C) 子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。

B. 2020 年 03 月 27 日：

- (A) 本公司 2019 年度員工酬勞分派案。
- (B) 本公司 2019 年度董事酬勞分派案。
- (C) 制定本公司「第八屆董事選任標準」案。
- (D) 訂定本公司第八屆董事「應選名額」、「任期」及受理提名相關事宜案。
- (E) 制定本公司暨子公司「指派或推薦轉投資公司之董事及監察人管理政策」並廢止「負責人兼任子公司董監事之績效考核指標」案。
- (F) 子公司富邦銀行(香港)有限公司獨立董事派任案。
- (G) 子公司富邦金控創業投資股份有限公司董事改派案。
- (H) 子公司富邦華一銀行有限公司董事派任案。

C. 2020 年 04 月 30 日：

- (A) 本公司第八屆董事候選人提名案。
- (B) 子公司富邦產物保險股份有限公司董事改派案。

D. 2020 年 06 月 12 日：

- (A) 推舉本公司第四屆薪資報酬及提名委員會召集人。
- (B) 推薦本公司第七屆公司治理及永續委員會委員案。
- (C) 子公司富邦資產管理股份有限公司監察人指派案。
- (D) 子公司富邦產物保險股份有限公司董事派任案。

- (E)子公司富邦綜合證券股份有限公司董事派任案。
- (F)子公司台北富邦商業銀行股份有限公司董事派任案。
- (G)子公司富邦人壽保險股份有限公司董事派任案。

E.2020年08月20日：

- (A)子公司運彩科技股份有限公司董事及監察人暨台北富邦商業銀行股份有限公司董事改派案。
- (B)本公司經理人年度調薪案。

F.2020年11月02日：

- (A)修訂本公司「董事酬金給付政策」案。
- (B)子公司富邦資產管理股份有限公司監察人改派案。

G.2020年12月25日：

- (A)修訂本公司「董事會及功能性委員會績效評估指標所檢附之自評問卷」案。
- (B)修訂本公司「董事酬金給付政策」案。

六、履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		<p>富邦金控每年透過ESG執行小組下設六個工作小組檢視與鑑別重大主題，並考量永續發展趨勢、國內外同業、主管機關關注焦點及本公司營運策略，建立重大主題清單。透過問卷調查利害關係人對於ESG議題的關注度，並邀請主管與ESG執行小組成員參與重大性分析，衡量每個永續議題對於企業營運的影響程度。依據重大性調查與分析結果，提報公司治理及永續委員會與董事會，確認重大主題。富邦金控針對重大主題進行辨識風險與機會，研擬妥適之管理因應措施，以及制定2025年之長期目標、策略與行動方案，擘劃富邦ESG永續策略藍圖。</p> <p>世界經濟論壇(World Economic Forum)發布的「全球風險報告(Global Risks Report)」指出，「極端氣候」、「氣候行動失敗」連續三年被列為最嚴重的長期風險，數位與資安相關科技風險為最可能發生的風險，而新冠肺炎(COVID-19)疫情肆虐，「傳染性疾病的傳播」躍升為具有最大衝擊的風險。面對嚴峻的挑戰，富邦金控透過建置永續風險管理框架、推展責任金融與遵循責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)、永續保險原則Principles for Sustainable Insurance, (PSI)。導入「氣候變遷相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)」框架、並加入成為TCFD Supporter等，以具體行動引領金融業價值鏈正視氣候變遷風險，與產業、客戶、供應鏈攜手朝向永續的目標邁進。本公司亦積極發展綠色商品及服務以減緩地球暖化與因應氣候變遷之衝擊。此外，富邦持續設計創新金融商品，支持高齡、弱勢及環境永續。面對新冠疫情也發揮企業當責，除致力企業營運持續(BCP)，更發揮核心職能提供相關保險服務維持民眾經濟穩定，幫助社會可持續營運(SCP)，具體展現企業社會責任。</p> <p>1. 本公司於2011年訂定「企業社會責任守則」，訂出本公司落實的四個面向：(1)落實公司治理、(2)發展永續環境、(3)維護社會公益、(4)強化企業社會責任資訊揭露，以管理企業經營對經濟、環境及社會風險與影響。</p> <p>2. 為建立良好的公司治理環境，本公司訂有「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」等重要公司治理制度，並為持續跟進國內外公司治理制度、法令及實務運作，進行內部章則修訂。另訂有「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，因應國內外誠信</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>經營規範之發展訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動亦採行防範措施，訂有「捐贈管理政策」及「金融消費者保護管理政策」、「防制洗錢與打擊資助恐怖主義(AML/CFT)計畫」等規章。</p> <p>3. 本公司已制定完備的風險管理制度與政策規章並經董事會核定，涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債暨流動性風險、保險風險、氣候變遷、新興風險與信譽風險等各類風險管理機制，子公司一致性遵循，有效辨識、衡量、監控與管理各類風險。</p> <p>4. 本公司已制定「氣候變遷管理準則」，評估氣候變遷對公司可能帶來之機會與風險，於營運策略規劃和決策過程中納入氣候變遷因子；訂定氣候變遷風險管理程序與機制，並納入整體「風險管理政策」內；積極推動各項環保節能減碳措施、減少溫室氣體排放量、推廣綠色金融服務等，以減緩與調適氣候變遷所帶來之營運衝擊；更為與國際氣候變遷架構接軌持續精進氣候變遷管理，2018年底導入由國際金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)發布之TCFD氣候相關財務資訊揭露建議書，依：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，持續精進氣候相關策略與管理以因應大環境的變遷。</p> <p>5. 本公司爰考量「赤道原則(The Equator Principles)」以及「責任投資原則」制定責任金融相關準則規章，對於授信客戶及投資標的是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任納入考量，以促進環境永續發展與經濟發展。</p> <p>6. 本公司遵守國內相關勞動法規並爰引「世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「全球盟約(The UN Global Compact)」、「國際勞動組織公約(International Labor Organization Convention)」等各項國際人權公約之精神，訂定本公司人權政策，以及申訴、溝通機制，以保障員工之權益。</p> <p>7. 本公司透過選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品，以降低公司營運對環境及社會之衝擊；鼓勵與本公司合作之供應商遵循「供應商企業社會責任守則」；並與「透過商業模式解決社會或環境問題之組織」合作，攜手促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。</p>	
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，	✓		1. 2020年1月新設「企業永續部」為推動企業社會責任專職單位，彰顯本公司對永續經	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？			<p>營之重視與強化永續策略之規畫執行。</p> <p>2. 金控於公司治理及永續委員會下設永續經營(ESG)執行小組，小組下分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護及社會承諾六個工作小組，負責執行富邦金控永續經營願景目標。</p> <p>3. ESG執行小組每年定期會議討論ESG議題及執行情形，每年兩次提報公司治理及永續委員會與董事會，報告執行計畫及執行成果。</p> <p>4. 2020年四大子公司參照金控作法，設立ESG執行小組，透過定期會議檢視ESG執行情形及執行計畫，並提報董事會。</p>	
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷</p>	✓		<p>(一) 本公司因應氣候變遷及國際溫室氣體減量趨勢打造低碳營運環境，2016年制定「氣候變遷管理準則」，宣告「環境政策聲明」，規劃環境改善目標，持續推動節能減碳相關工作，主要方向包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每年進行溫室氣體盤查認證，採取各項措施減少溫室氣體排放。 2. 持續落實垃圾分類，減少廢棄物製造量。 3. 持續採購符合節能標章、環保標章及綠建材標章產品。 4. 定期辦理節能競賽及環保宣導，深化員工環保意識。 5. 持續支持發展綠色電力。 <p>除上述外，本公司並已導入以下環境管理制度：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ISO 14001環境管理系統：本公司2016年通過ISO 14001：2015認證，嗣產險子公司於2018年獲得認證，其餘子公司包含人壽、銀行及證券，則於2019年導入。 2. ISO 14064溫室氣體盤查：本公司2012年啟動ISO 14064盤查暨認證，嗣後每年持續進行，且自2018年起改採用英國標準協會(BSI)之ISO 14064-1:2018版認證。 3. ISO 50001能源管理系統：本公司及產險子公司自2017年獲ISO 50001認證後，其餘子公司包含人壽、銀行及證券，皆於2018年導入並獲認證。 <p>(二) 本公司致力提升資源利用效率，降低環境負荷，具體措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提升資源利用效率： <ol style="list-style-type: none"> (1) 持續汰換更新營運設備提升用電效率，主要項目包含汰換銀行金融大樓、北投大樓及中山大樓之空調設備，汰換銀行金融大樓及中山大樓之耗能電梯， 	<p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>衝擊低之再生物料？</p> <p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>改善內湖資訊機房耗能情形及產險大樓及柳川大樓進行霓虹燈廣告塔換裝LED光源，前述項目合計約年省119.2萬度電，減少約606.74噸碳排。</p> <p>(2)持續於各辦公營運據點推動以下節電措施：</p> <p>a.依平假日尖離峰時段管控電梯運轉台數及停泊樓層分流。</p> <p>b.空調設備夏季室溫26~28°C運轉，冬季採單主機運轉，非營業時段設定送風。冰水主機夜間儲冰，每年定期保養。</p> <p>c.照明管控，非營業場所中午熄燈1小時，茶水間設感應光源。</p> <p>d.員工電腦及事務機節能設定。</p> <p>e.冬天關閉飲水機冰水功能。</p> <p>(3)持續推動內部行政作業無紙化，實施公文電子化，推廣「富邦好行」叫車系統搭車暨車資請款無紙化，會議不提供紙本資料，實施線上教育訓練及鼓勵遠端視訊會議。</p> <p>2.降低環境負荷：</p> <p>(1)持續落實綠色採購政策，採購具節能、環保及綠建材標章之產品，以支應各項營運所需，近年綠色採購金額逐年增加，2020年綠色採購金額NT\$372,869仟元，較2019年成長約3.31%。</p> <p>(2)2016年已禁止採購塑膠杯水，辦公場所亦禁用免洗餐具及保麗龍盒，鼓勵同仁使用環保杯，減少一次性垃圾產生。</p> <p>(3)印刷品採購以再生模造紙為主。</p> <p>(4)落實垃圾分類，以資源回收，減少廢棄物製造量。</p> <p>(三)本公司已依TCFD架構完成重大氣候風險鑑別、策略評估與衝擊管理，順應國際資本市場之低碳經濟趨勢，並回應外部利害關係人對氣候透明揭露的要求。針對公司內部，每年定期評估實體風險對本公司及子公司自有大樓在遭受極端天氣事件之影響程度，並制訂緊急應變辦法以避免財務遭受損失。</p> <p>此外，本公司體認金融業之氣候風險來自於客戶端，也是財務衝擊的主要來源。為進一步強化投資、融資與承保業務之氣候韌性，我們訂定永續風險管理框架與信用風險管理政策，並建立授信審查程序及貸放控管機制，研擬循序漸進的策略及建立管理能力以指導未來業務方向。在保護及重新配置資本以降低營業損失的同時，關</p>	<p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣			<p>注永續產品和服務需求所面臨到的市場轉型，並學習創新和掌握低碳機會，持續增加收入以開創公司嶄新的價值格局。</p> <p>1. 氣候治理：本公司已將氣候變遷議題納入董事會報告中。於實際運作流程，風險管理報告明確記述重大氣候風險與機會之相關資訊，並提報金控風險管理委員會、審計委員會及董事會，呈報頻率由每年兩次增加為四次。另外，氣候變遷相關執行計劃及成效，每半年由「ESG執行小組」提報金控董事會轄下之「公司治理及永續委員會」後，呈報金控董事會。</p> <p>2. 風險管理機制：本公司風險管理委員會由董事長指派召集人(總經理)、執行秘書(風控長)、委員(各子公司風險管理最高主管)，負責監督金控與子公司之風險管理，進行各風險管理業務之審核、督導與協調。氣候變遷風險管理程序與機制，已納入整體風險管理政策，及整合至現行企業風險管理(ERM)架構內;採用一致且系統化的評估流程，並對鑑別出之重大氣候風險研擬因應措施。</p> <p>3. 氣候金融：本公司「永續經營願景工程」六大策略中之「責任金融」策略，呼應聯合國全球永續發展目標中的SDGs1、3、7、8、9、13、14、15。引領同業接軌國際倡議，陸續加入赤道原則協會(EPs)、成為TCFD支持者、遵循責任投資原則(PRI)/永續保險原則(PSI)。持續參與CDP氣候變遷專案，於2020年獲得A List榮耀，這顯示本公司於落實氣候金融的行動上的積極作為，獲得國際評比機構的肯定。</p> <p>4. 投資組合評估：持續推動低碳轉型之氣候商品，並評估風險和擴展前景以改變現有之投資組合。本公司以暴露、危害與脆弱三大因子，依據各自之量級給予特定之權重計分，以辨識出具有高度氣候風險之客戶。透過系統化的評估流程，配合氣候情境分析強化策略轉變，透析氣候變遷對商業、策略與財務之影響，同時實踐氣候金融理念及擬定應對策略，降低產品與服務對環境所產生之衝擊。</p> <p>(四) 本公司近年溫室氣體排放、用電、用水、廢棄物及主要管理措施方向如下：</p> <p>1. 溫室氣體排放：</p> <p>(1) 本公司溫室氣體減量目標以2017年為基準年，至2025年減量12%。近年排放量如下：</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因																														
	是	否	摘要說明																															
體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策?	✓		<p>(2)</p> <p style="text-align: right;">單位：tCO₂e</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>106年</th> <th>107年</th> <th>108年</th> <th>109年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>範疇一</td> <td>4,315</td> <td>4,634</td> <td>4,797</td> <td>3,553</td> </tr> <tr> <td>範疇二</td> <td>47,406</td> <td>47,337</td> <td>44,140</td> <td>41,272</td> </tr> <tr> <td>總排放量</td> <td>51,721</td> <td>51,971</td> <td>48,937</td> <td>44,825</td> </tr> </tbody> </table> <p>109年整體溫室氣體排放量44,825公噸，較108年減少8.4%，目標達成率444.33%。</p> <p>(3)主要措施方向：</p> <p>a. 盤查溫室氣體排放量：每年進行ISO 14064溫室氣體盤查，經BSI查驗合格後取得認證。</p> <p>b. 實施減量及管理措施：本公司範疇二排放量佔總排放量逾90%，故減量措施以提升用電效率，降低耗能，積極減少範疇二之碳排。</p> <p>(a) 持續更新汰換營運設備提升用電效率，109年主要項目之節電暨減碳效益詳上述三、環境議題(二)，其餘各年汰換耗能設備之作為詳如歷年企業社會責任報告書。</p> <p>(b) 持續進行各辦公大樓與營業據點之節電措施，包含強化燈具及用電相關設備之使用管理，並統計各單位之用電情形列入辦公室環保競賽評核項目，以達減碳之效益。</p> <p>2. 用電管理：</p> <p>(1) 本公司節電目標以106年為基準，至114年節電12.8%，近年用電量如下：</p> <p style="text-align: right;">單位：電度</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>106年</th> <th>107年</th> <th>108年</th> <th>109年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用電量</td> <td>88,797,285</td> <td>84,601,555</td> <td>82,021,875</td> <td>81,084,159</td> </tr> </tbody> </table> <p>2020年整體用電量81,084,159度，較2019年減少1.14%，目標達成率180.96%。</p> <p>(2) 主要措施方向：2020年具體節電措施，詳上述溫室氣體排放主要措施方向b，其餘各年作為項目詳如歷年企業社會責任報告書。</p> <p>3. 用水管理：</p>	年度	106年	107年	108年	109年	範疇一	4,315	4,634	4,797	3,553	範疇二	47,406	47,337	44,140	41,272	總排放量	51,721	51,971	48,937	44,825	年度	106年	107年	108年	109年	用電量	88,797,285	84,601,555	82,021,875	81,084,159	
年度	106年	107年	108年	109年																														
範疇一	4,315	4,634	4,797	3,553																														
範疇二	47,406	47,337	44,140	41,272																														
總排放量	51,721	51,971	48,937	44,825																														
年度	106年	107年	108年	109年																														
用電量	88,797,285	84,601,555	82,021,875	81,084,159																														

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因										
	是	否	摘要說明											
			<p>(1)本公司節水目標以2017年為基準，2020年節水3%，至2025年節水10%，近年用水量如下：</p> <p style="text-align: right;">單位：水度</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>106年</th> <th>107年</th> <th>108年</th> <th>109年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用水量</td> <td>510,125</td> <td>497,325</td> <td>486,227</td> <td>495,192</td> </tr> </tbody> </table> <p>2020年受新冠疫情影響，實施相關因應措施(包含分區辦公、分時段彈性上班等)，導致整體用水量增至495,192度，較2019年增加1.84%，目標達成率97.58%。</p> <p>(2)主要措施方向：</p> <p>a. 持續裝設省水裝置，已配置兩段式沖水馬桶，並於廁所與茶水間裝設水龍頭省水裝置。</p> <p>b. 用水回收再利用，部分大樓回收樓層空調箱冷凝水提供庭園噴灌使用。</p> <p>c. 夏季用水高峰期宣導敦促同仁節約用水，將辦公大樓用水量列入環保競賽評核項目，統計用水度數，藉由每季環評與前期比較，就異常增量檢視原因並訂定及執行改善計劃。</p> <p>4. 廢棄物管理：</p> <p>(1)本公司近年持續採取具體措施落實垃圾分類，以垃圾極小化與資源回收最大化的方式，有效減少廢棄物製造量，2020年整體廢棄物重量842,099公斤，較2019年減少1.63%。</p> <p>(2)主要措施方向：</p> <p>d. 為提升廢棄物管理效率，本公司於2021年訂定廢棄物減量目標，以2021年為基準年，人均廢棄物2022年較基準年減少2%，2025年較基準年減少5%。</p> <p>a. 持續落實垃圾分類及廚餘、資源回收，並列入辦公室環保競賽評核項目，藉以宣導及鼓勵同仁之力行。</p> <p>b. 其他措施詳上述三、環境議題(二)。</p> <p>5. 能源政策：</p> <p>(1)本公司持續響應政府綠電政策，近年陸續於人壽敦南大樓、人壽文心大樓、產險屏東大樓、產險高雄中華大樓及銀行中山大樓等五處自有大樓樓頂建置太陽能光電板，皆已完工並進行供電，合計裝置容量 81.15 kw，2020 年總計</p>	年度	106年	107年	108年	109年	用水量	510,125	497,325	486,227	495,192	
年度	106年	107年	108年	109年										
用水量	510,125	497,325	486,227	495,192										

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因															
	是	否	摘要說明																
			<p>發電量為 96,091 度，可減少 48.91 公噸溫室氣體。近年發電量如下：</p> <p>(2)</p> <p style="text-align: right;">單位：電度、tCO₂e</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>106年</th> <th>107年</th> <th>108年</th> <th>109年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>發電量</td> <td>15,416</td> <td>46,956</td> <td>91,246</td> <td>96,091</td> </tr> <tr> <td>減碳量</td> <td>8.54</td> <td>26.01</td> <td>48.63</td> <td>48.91</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 上述銀行中山大樓太陽能設備之裝置容量為35.4 kw，自2018年7月完工後迄2020年底累計產生66張再生能源憑證(含2020年度取得38張)。</p> <p>※其餘節能減碳相關措施，請詳如歷年企業社會責任報告書。</p>	年度	106年	107年	108年	109年	發電量	15,416	46,956	91,246	96,091	減碳量	8.54	26.01	48.63	48.91	
年度	106年	107年	108年	109年															
發電量	15,416	46,956	91,246	96,091															
減碳量	8.54	26.01	48.63	48.91															
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓		<p>(一) 本公司向來恪遵勞動相關法規規定，為宣示並支持聯合國「世界人權宣言」等各項國際人權公約，特制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司人權政策」，以維護員工、供應商、客戶、合作廠商等各層面之人權，藉由人權盡職調查程序建置人權盡職調查框架，針對不同對象定義可能面臨之風險議題後進行評估與管理，杜絕任何違反人權的行為。本公司每年定期進行全員人權風險評估，其評估面向以「國際勞工人權公約」為依據，並依評估結果之風險程度進行控制與減緩措施，以審慎態度保障各個面向的人權。</p> <p>為保障員工權益，在相關辦法中明訂不得僱用童工，且僱用政策不因國籍、性別、年齡、性傾向、身心障礙、種族、階級、宗教、政黨、婚姻、容貌等因素而有差別待遇或歧視，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會；另制定「執行職務遭受不法侵害預防計劃」、「女性員工母性健康保護計劃」以打造</p>	無重大差異															

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	✓		<p>安全、友善、無歧視、相互尊重的職場環境。</p> <p>(二) 為吸引並穩定人才, 本公司每年定期參與市場調查維持薪酬競爭力, 全體員工薪酬係參考同業水準並考量個人表現、公司經營績效核給; 另設置「薪資報酬及提名委員會」訂定並定期檢討薪資報酬之政策及合理性。</p> <p>本公司提供員工年節獎金、各項福利措施, 包括員工持股信託、優於法規與同業之產假及生產育兒補助, 以及婚喪、旅遊、子女教育、社團等補助、資深員工獎勵、勞/健/團保、退休金、員工急難救助和撫卹、不限子女人數的團保優惠、育嬰留停制度、其他員工優惠等多元福利。</p> <p>本公司全體正式員工每年均依據「績效評核政策」設定個人目標及職場行為, 視單位業務訂有與營運相關的指標, 透過年中面談、年底評核績效幫助員工與主管對工作目標取得共識, 並持續檢討改進, 評核結果將與個人年終獎金, 調薪、晉升、訓練有效連結, 其年終獎金視年度營運績效進行合理、公平、績效導向的分配, 具體並正向鼓勵同仁持續與公司政策共同努力與成長。另訂有「員工獎懲準則」, 員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結。</p>	無重大差異
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境, 並對員工定期實施安全與健康教育?	✓		<p>(三) 本公司致力打造安全與健康之工作環境並定期實施相關之教育訓練, 以降低對員工安全與健康的危害因子, 在健康促進方面持續推動以下計畫:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 全體員工健康檢查: 於每兩年定期實施優於法令頻率與項目之健康檢查, 並依健檢結果舉辦各式健康講座。 2. 各式健康促進活動: 包括集團運動會及籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 3. 打造健康之職場環境: 配有專業駐點教練之「員工運動中心」、採用最高規格食品認證團膳廠商之「幸福食堂」, 以及專職聘任具醫護背景之護理師。 4. 壓力管理措施: 包括免費心理與法律諮詢服務、按摩小站、多樣化社團、健康、暖爸與長照講座等。 <p>在環境安全方面, 子公司人壽、銀行依規制定職業安全衛生管理措施, 並成立職業安全衛生委員會以推動各項安全與健康制度, 富邦金控暨子公司共同推動之環境安全措施包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 四大安全計畫: 「女性員工母性健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計 	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」等。</p> <p>2.定期維護職場安全衛生：每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構定期檢測辦公環境二氧化碳濃度及照明強度；聘請專業檢測公司進行甲醛濃度、PM2.5檢測，以確保空氣品質。</p> <p>3.教育訓練與各項資源投入：透過各項職業安全衛生教育訓練與措施，提升同仁對職場安全衛生的認知與預防，包含一般勞工安全衛生教育訓練、勞工安全衛生業務主管教育訓練與急救人員教育訓練、護理人員教育訓練等。</p> <p>(四) 本公司十分重視內部人才培育，因應手機世代推動行動學習app，提供多樣化的學習資源，有助同仁自主學習與管理；另激勵員工自我成長並依據職務、業務與職涯發展需要，規劃人才發展計劃，從基層同仁職涯發展路徑規劃專業培訓計畫，推動主管養成及領導力精鍊計畫等，同時，也持續投入學位進修、外語能力、金融專業證照考照課程暨證照獎勵等資源，協助員工自我發展，透過計劃性培育，使員工能隨時因應經營環境、業務變化等，提升專業能力，提供優質的金融服務。</p>	無重大差異
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		<p>(五) 為確保消費者權益，本公司依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理政策」，要求各子公司遵循；金控各子公司並制定公平待客原則政策及策略，作為提供金融商品服務之最高指導原則。同時兼顧客戶需求，風險偏好、投資經驗，落實KYC控管機制，提供客戶最適及安全的商品服務。關於客戶隱私保護議題，本公司除制定管理規範外，風險管理委員會下設「個人資料保護督導委員會」，督導各子公司個人資料保護之管理運作，同時建立相關控管機制，並定期舉辦教育訓練，透過日常管理，提升員工個資保護意識，以善盡管理人之責任。</p> <p>各子公司均設立客戶服務部門，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透過子公司與金控的多元申訴管道，由專責單位，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。</p> <p>針對產品及服務之廣告行銷及標示，本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」、「人身保險商品審查應注意事項」、「財產保險商品審查</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>應注意事項」、「保險商品銷售前程序作業準則」、「保險業招攬廣告自律規範」制定「廣告規劃及媒體採購作業管理準則」，以控管本公司廣宣資料之品質、公布之作業流程，由專責單位負責，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。</p> <p>因應新冠疫情影響，本公司配合政府防疫政策，除啟動緊急應變措施外，各子公司提供多元之數位管道，以服務客戶及降低直接接觸的風險，並創新設計防疫相關之保險商品；同時配合政府紓困措施，滿足受疫情影響之客戶資金需求及提升保險理賠服務，以保障客戶健康與安全之相關權益。</p> <p>(六) 本公司已訂定「電子採購暨廠商管理辦法」作為供應商管理指引，具體規範合格供應商資格除應非屬我國「資恐防制法」或依其註冊地或司法管轄權規範禁止往來之制裁對象外，亦須出具設立證明、信用證明及納稅證明，經審查確認營運正常、且無違約疑慮後，方能成為富邦金控合格供應商。</p> <p>富邦金控為在環境永續議題上發揮金融影響力，期與供應商建立夥伴關係，攜手共促永續發展，除前述合格供應商基本要求外，近年亦陸續推動多項措施，藉以提升供應商履行永續發展之能力及表現，包含：</p> <p>1. 自2016年推動「供應商永續管理」：</p> <p>(1) 訂定「供應商企業社會責任守則」，明確列入勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護及禁止佣金回扣等項目。</p> <p>(2) 要求供應商簽署「供應商行為規範承諾書」承諾遵循「供應商企業社會責任守則」相關規定，倘未遵循，本公司得隨時終止解除契約合作，藉以加速履行企業環境永續發展之承諾與責任。</p> <p>(3) 前述承諾文件皆已於富邦金控網站採購專區公告。</p> <p>2. 自2018年導入「供應商永續評鑑制度」：</p> <p>(1) 邀請供應商參與填寫CSR自評問卷，問卷內容包含勞動人權管理、健康與安全、環境管理、碳管理、汙染與有毒物質排放及廢棄物管理，並藉由書面審查與實地訪查了解相關執行情形。</p> <p>(2) 2018年、2019年、2020年連續三年舉辦供應商教育訓練及供應商CSR交流會(2020年由於新冠疫情之影響，教育訓練及交流會改以線上數位課程進行)，於交流會中公佈評鑑結果、表揚績優廠商及經驗分享、提供具體改善建議。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(3)2021年除將持續執行評鑑管理外，未來亦規劃將供應商CSR績效納入領標要件或選商評分項目，期與供應商在業務合作的同時，亦能在永續管理議題互相學習成長，精進ESG相關永續作為。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>1. 本公司編製「富邦金控 2020 年企業社會責任報告書」，參照全球永續性標準理事會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB) 於 2016 年頒佈之永續性報導原則 (GRI 準則)，採全面(Comprehensive)依循選項揭露本公司在環境、社會、治理面向之作為；並依循永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)發布之保險業行業指標，揭露與投資人相關的 ESG 資訊。報告書經安侯建業聯合會計師事務所依中華民國確信準則公報第一號(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)進行報告書全面確信。</p> <p>2. 連續八年榮獲台灣企業永續獎「CSR 報告書獎」最高榮譽。</p>	無重大差異
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：	✓		本公司已於2011年度訂定「企業社會責任守則」，與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」並無重大差異。	無重大差異
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：	✓		<p>(一)</p> <p>1. 本公司自2015年即啟動「富邦金控ESG願景工程」，結合核心職能落實永續。接軌國際永續趨勢持續精進，以及呼應主管機關大力推動永續發展，於2020年再次舉辦ESG策略工作坊與共識會議，全面檢視並整合金控與子公司經營與永續發展之策略方向，建立富邦永續願景藍圖與策略主軸，並訂定中長期目標，對內凝聚共識推動永續業務，對外創造永續價值與擴大影響力。嶄新永續四大策略分別為：協助客戶永續轉型、提供最佳金融服務、打造友善/健康之幸福職場及串連社會正向力量。</p> <p>2. 氣候緊急時代凸顯企業須與環境社會共存共榮。富邦金控展現金融當責，旗下子公司積極發揮資金影響力，成為最大綠色能源守護者，攜手價值鏈朝向低碳經濟邁進。台北富邦銀行離岸風電授信金額居台資銀行之冠。富邦產險為台灣最大綠能</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>保險業者，太陽光電與風電產業的保險市占率皆為業界第一。富邦證券協助對環境永續有貢獻之公司籌措資金，2020年共15件SPO籌資承銷案，總承銷金額100.5億元。</p> <p>3.積極推動ESG投資：富邦投信於2017年即已推出富邦公司治理ETF，2020年推出富邦台灣永續發展高股息基金，成為台灣唯一同時發行主動式及被動式永續發展概念基金商品的投信業者。富邦人壽與富邦投信合作推出國內第一檔以ESG為主軸的投資型保單「優利人生變額保險-富多利全權委託帳戶」，其中ESG的投資比重高達20%。</p> <p>4.因應社會變遷議題，富邦金控旗下子公司持續推出結合核心職能的ESG產品，協助解決社會問題。台北富邦銀行力推高齡安養信託，並連續三年榮獲金管會評鑑辦理安養信託績效優良榮耀，顯示安養信託業務耕耘有成。</p> <p>5.高齡化社會健康醫療保障需求增加，富邦人壽提供外溢與優體保單，透過保戶進行健康管理(步行、血糖控管、不吸菸)，給予保費折扣，運用誘因教育保戶事前預防、促進民眾健康。並持續推出「養老、醫療、長照、責任」四帳戶之退休規劃相關保險商品。</p> <p>6.針對經濟弱勢，富邦產險及富邦人壽提供微型保險，讓弱勢民眾得以低保費獲得基本保險保障，並持續與縣市政府及公益團體合作，擴大受助民眾。</p> <p>7.富邦產險持續推出農作物、養殖水產保險，提升農漁民因應氣候變遷之能力，維持生產的永續性。2020年推出「台南地區降水量參數養殖水產保險」，2021年將新增西瓜及茶葉保險、嘉義地區降水量參數養殖水產保險。</p> <p>8.富邦產險提供綠能綜合汽車保險及共享機車保險，鼓勵民眾從日常生活落實節能減碳；「綠能保險專案」強化太陽能光電與風力發電等綠能產業之抗災能力，協助綠能產業發展潔淨能源；透過「環境污染責任保險」提升業者環境保護意識，以達到永續發展的目標。</p> <p>9.2020年富邦金控成為台灣唯一金融業者，受邀成為世界經濟論壇（World Economic Forum ,WEF)會員，幫助產業因應疫情的風險與機會以及未來衝擊，建立產業韌性，進一步與國際標竿企業共同促進區域及全球的永續發展。</p> <p>(二) 富邦金控暨子公司 2020 年度企業社會責任相關獲獎如下： 富邦金控：</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<ol style="list-style-type: none"> 1.連續四年入選道瓊永續指數(DJSI)「世界指數」成分股、連續五年入選DJSI「新興市場指數」成分股 2.連續五年入選MSCI永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，並獲MSCI ESG Rating人身保險業(Life & Health Insurance)評等A級 3.連續五年入選富時指數(FTSE Russell) FTSE4Good Emerging Indexes成分股及 FTSE4Good臺灣指數公司臺灣永續指數成分股 4.獲選 2021 年永續年鑑(The Sustainability Yearbook 2021)保險業銅獎 5.榮獲CDP氣候變遷評比以及供應鏈議合評比最高A級，成為台灣首家金融業獲得 CDP雙項評比「A級最高榮譽」 6.財星(Fortune)：連續三年入選 Fortune 財星全球五百大企業 7.英國品牌諮詢機構Brand Finance：連續兩年「全球500大最有價值品牌」，蟬聯台灣金控業之首 8.亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)：亞洲地區最佳公司治理、亞洲最佳企業社會責任、台灣最佳投資人關係、亞洲企業領袖成就、台灣最佳投資人關係執行長 9.亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)「亞洲銀行業女力調查」：女性員工占比及晉用女性新鮮人占比名列亞洲銀行前十名、奪下台灣第一 10.財資雜誌(The Asset)：連續十年獲最佳ESG企業白金獎，創國內金融業唯一紀錄 11.全球銀行及金融評論雜誌(Global Banking & Finance Review)：最佳企業社會責任獎 12.台灣金融研訓院「第十屆台灣傑出金融業務菁業獎」：「最佳 ESG 獎」特優獎最高榮譽 13.財訊雜誌：2020財訊金融獎-金控永續獎優質獎 14.TCSA台灣企業永續獎：十大永續典範企業獎、企業永續報告書最高榮譽白金獎、資訊安全獎、人才發展獎、供應鏈管理獎、創新溝通獎、社會共融獎 15.遠見雜誌：企業社會責任獎-CSR年度大調查金融保險組楷模獎 16.臺灣證券交易所：連續六屆納入「臺灣公司治理100指數」成份股 17.五度獲臺灣證券交易所「公司治理評鑑」上市公司排名前5% 18.行政院環保署：2020綠色採購及綠色消費推廣績優單位 	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>19. 臺北市政府環境保護局：2020年民間企業與團體綠色採購績優卓越單位</p> <p>20. 新北市政府環境保護局：2020年綠色消費表揚單位</p> <p>21. 臺北市政府勞動局：第一屆臺北市職場性別平等認證</p> <p>22. 教育部體育署：體育推手獎，富邦金控為擁有最多「運動企業認證」標章的企業之一</p> <p>富邦人壽</p> <p>1. 亞洲企業商會(Enterprise Asia)：2020亞洲企業社會責任獎-健康衛生推廣獎、綠色領導獎</p> <p>2. 財資雜誌(The Asset)：最佳社會責任獎</p> <p>3. 工商時報：2020臺灣服務業大評鑑-壽險業銀牌獎</p> <p>4. 現代保險雜誌2020保險龍鳳獎-最嚮往的壽險公司-特優</p> <p>5. 金融管理監督委員會：「公平待客原則評核」壽險業排名前20%</p> <p>6. 經濟部：Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制-首獎</p> <p>7. 教育部體育署：體育推手獎-贊助類金質獎、運動企業認證</p> <p>8. 衛生福利部國民健康署：109年績優健康職場活力躍動獎</p> <p>9. 臺北市政府環境保護局：民間企業與團體綠色採購績優單位</p> <p>10. 行政院環保署：2020綠色採購及綠色消費推廣績優單位</p> <p>11. 金融監督管理委員會保險局：109年度保險競賽-微型保險競賽-績效卓著獎、辦理小額終老保險-友善高齡獎</p> <p>台北富邦銀行</p> <p>1. 全球金融雜誌(Global Finance)：最佳疫情危機因應團隊獎</p> <p>2. 全球品牌雜誌(Global Brands Magazine)：最佳社會共融金融品牌</p> <p>3. 路孚特(Refinitiv)：年度最佳可再生能源交易案</p> <p>4. 財資雜誌(The Asset)：年度最佳再生能源交易案、年度最佳綠能專案、最佳綠色聯貸案</p> <p>5. 工商時報：2020臺灣服務業大評鑑-銀行業金牌獎</p> <p>6. 今周刊：第十四屆財富管理銀行暨證券評鑑-銀行組「最佳永續發展獎」第一名</p> <p>7. 金融管理監督委員會：信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑績效優良</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>銀行</p> <p>8. 教育部體育署：體育推手獎-贊助類金質獎、運動企業認證</p> <p>9. 臺北市政府環境保護局：2020臺北市節能領導獎</p> <p>富邦產險</p> <p>1. 卓越雜誌卓越保險評比-產險類-最佳企業社會責任獎</p> <p>2. 現代保險雜誌2020保險龍鳳獎-最嚮往的產險公司-特優</p> <p>3. 金融監督管理委員會保險局：109年度保險競賽-微型保險競賽-永續關懷；住宅地震保險卓越第二名；投資新創公建長照評選-財務投資組/專案投資組</p> <p>4. 金融管理監督委員會：「公平待客原則評核」產險業排名前20%</p> <p>富邦證券</p> <p>1. 財資雜誌(The Asset)：台灣最佳證券經紀商、台灣最佳IPO承銷案</p> <p>2. 財訊雜誌：2020財訊金融獎-FinTech創新應用獎-最佳金融科技證券金質獎</p> <p>3. 金融管理監督委員會：「公平待客原則評核」證券業排名前20%</p> <p>4. 教育部體育署：體育推手獎-運動企業認證</p> <p>(三) 109年股東會年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。</p> <p>(四) 本公司官網「企業社會責任」專區之相關內容。</p>	

七、履行誠信經營情形與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司訂有「誠信經營守則」、「內部人道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，前述章則之制定及修正皆經「公司治理及永續委員會」與董事會決議通過後，提交股東會報告，並於公開資訊觀測站及本公司網站揭露。明定董事、高階管理階層、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為，除宣示董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦確實遵循。</p> <p>(二)本公司各單位已依業務及風險特性、損失資料及作業流程等辨識風險(範圍涵蓋不誠信行為風險)，並建立作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標等風險評估機制，定期執行控制落實度自評及關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在不誠信行為並即時採取改善措施。</p> <p>依本公司各單位2020年作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標監測結果，無偵測到不誠信行為。</p> <p>本公司依守則並針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有嚴謹之內控機制或防範措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對行(收)賄、收受不正當利益、非法政治獻金、不當捐贈或贊助、侵害營業秘密等智慧財產權、不公平競爭、產品或服務損害客戶或利害關係人等訂有防範方案及措施。員工「工作規則」亦明定員工有遵守誠實之義務，不得以賄賂、回扣或其他不當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益等。 2.本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理政策」，政策中明定對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈需經董事會核定，並於董事會後辦理重大訊息公告；每一年的第一季前，亦會彙整前一年度捐贈執行 	<p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>情形提報董事會，並於年報中揭露。此外，為使本公司及子公司每筆捐款皆能被確實監督管理，2019年1月制定施行「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈程序管理辦法」，透過明確的管理機制，進行捐贈程序檢核以及追蹤捐款用途。</p> <p>3. 本公司與往來交易對象之契約，已依個案契約性質要求往來交易對象執行合約事項不得以本公司名義為之，並應向第三人表明係依本公司合約處理特定事物之獨立受託機構，並要求交易對象之營業處所不得張掛本公司名義，俾免第三人誤認為係本公司之分支機構，交易對象之人員不得自稱為本公司人員。個案契約若有涉及營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權之交易行為，則另要求交易對象保證其執行合約事項並無侵害他人商標權、專利權、著作權、營業秘密或其他智慧財產權利之情事。</p> <p>4. 相關產品、服務及消費者權益之各子公司所採防範措施如下：</p> <p>(1) 富邦產險依據組織規程，分別設置保險商品評議小組與管理小組，除評估商品之妥適及合法性，檢視是否有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之內容外，對於既有保險商品亦會審視其相關法令遵循、消費者權益保護與定價之合理性。另制訂個人資料防護措施，確保消費者個人資料安全；建立與消費者溝通管道與及時回覆機制、客戶申訴處理制度程序，由各專責單位秉持合法、合理、快速處理精神，積極解決問題。此外，為讓身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融保險服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，並不得有歧視性之行為，營造友善金融環境。</p> <p>(2) 富邦人壽於消費者權益政策方面，提供客戶多元化溝</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		<p>通聯繫管道，客戶可隨時表達變更其個人資料之使用，確實尊重客戶意思表示。消費者申訴程序方面，客戶可透過24小時服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱、申訴專線...等各項簡便迅速之方式，處理產品服務或消費爭議問題。本公司並訂立「公平待客原則」，在提供相關商品或服務時，明訂應遵照相關法令，以公平合理的方式對待客戶。</p> <p>(3) 富邦證券為確保消費者權益，以落實「客戶需求」為導向，建立0800免付費客服專線及意見回饋機制，由客服專員專責處理話務，提供客戶問題諮詢及申訴管道，以客戶利益為優先並遵守法令規範，善盡客戶資料保密及商品資訊透明化之義務，全面提昇客戶服務品質。另依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「消費爭議處理準則」及「客戶申訴事件管理要點」等制度，以及「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及守則，於各項業務發生客戶申訴或金融消費爭議時，依相關規定適時妥善處理，以公平合理的方式對待客戶。此外，為讓身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融保險服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，營造友善金融環境。</p> <p>(4) 台北富邦銀行為保障消費者權益，設有明確的客訴處理規範及專責的客訴申訴窗口，以嚴謹的態度妥善處理客訴案件。此外，為增進客戶滿意度，本行重視聆聽客戶的聲音，持續進行客戶意見調查，藉以不斷進行制度與流程的改善，以提供客戶更優質、更符合需求的金融服務。</p> <p>(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及員工「工作規則」，且定期依外部主管機關及內部政策、工作需求修正，內容皆針對懲戒、申訴制度等訂有明確規範。確有違</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			反誠信經營規定者，視情節輕重提報懲處，並於內部網站揭露相關內容及處理結果。	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>	✓		<p>(一) 本公司要求供應商除應非屬我國「資恐防制法」或依其註冊地或司法管轄權規範禁止往來之制裁對象外，亦需提供設立證明、信用證明及報稅資料，經審查供應商營運正常無違約之疑慮，方能成為本公司合格供應商；此外，供應商需簽署「供應商行為規範承諾書」，若涉及違反誠信行為，本公司得隨時終止或解除契約或合作。</p> <p>本公司與供應商簽訂之契約，要求供應商確實遵守金融機構應遵守之法規，且不得基於任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反，則適用相關懲罰性違約金規定，本公司並得終止或解除合約。此外，營繕工程簽約廠商需提供票據信用查詢，出具承攬工作安全衛生及環境管理承諾書，並投保營造綜合保險。</p>	無重大差異
<p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p>	✓		<p>(二) 本公司以董事會所屬之「公司治理及永續委員會」負責監督誠信經營之執行結果，其下設ESG執行小組之公司治理及誠信經營工作小組負責誠信經營相關事宜之推動，並每半年向董事會提出執行成果報告。</p>	無重大差異
<p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	✓		<p>(三) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，除規定董事、經理人及其他出(列)席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或所代表法人有利害關係時之處理方式，並針對本公司人員於執行業務時若有利害衝突情形，或可能使自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形訂有處理程序。</p> <p>「內部人道德行為準則」明定董事及經理人不得藉其職位之便，使自身或親屬獲得不正當利益，另規範董事及經理人所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，應主動向本公司說明是否有潛在之利益衝突。	無重大差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(四) 本公司為能適切表達事業之經營成果及財務狀況，進而分析比較，作為管理或釐訂決策參考，故建立符合法令規範之會計制度為本公司之會計事務參考準則。凡對於會計事務之處理皆需參照辦理，並須隨時檢視確保制度之設計及執行持續有效。 另已建立有效之內部控制制度，配合法令異動及內部管理需求適時修正。 稽核處亦將前述遵循情形，依稽核計劃辦理查核，並定期向董事會報告缺失改善情形。 (五) 本公司新進人員到職後即進行紀律規範宣導說明及法令遵循教育訓練，全體同仁定期每年參加資訊安全、防制洗錢等課程，主管定期參與內控管理訓練，強化主管內控與法遵觀念，此外，全員宣導以誠信為首之核心價值，並定期推動「誠信行為指南」簽署行動及教育訓練，以提升全體同仁對誠信行為的認知，促使同仁將誠信行為落實於日常工作。	無重大差異
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(一) 依本公司「檢舉處理政策」規定，任何人發現本公司、本公司營業執照所載之子公司或其轄下國內外公司之負責人或員工有犯罪、舞弊或違反法令之虞，得透過本公司於網站設置之檢舉管道向本公司受理單位提出檢舉。本公司法遵暨法務處法令遵循部為本公司檢舉案件受理單位。檢舉案件經調查屬實且情節重大者，本公司得酌予獎勵檢舉人。目前本公司檢舉管道均正常運作。	無重大差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		(二) 依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司受理單位接獲檢舉後，除有不受理或移轉案件之情形外，應由本公司總經理依案件情形指派本公司特定單位、或另指派特定人員組成三人以上具獨立行使職權之調查委員會進行調查。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		<p>本公司調查單位於調查程序中，應給予被檢舉人或相關之人員陳述意見之機會。</p> <p>本公司調查單位應於所訂期限內提出調查結果報告，經有權單位/人員核定後，本公司調查單位應將此結果以適切方式通知有載明聯絡方式之檢舉人。另本公司調查後發現檢舉案件為重大偶發事件或違法案件，應向相關主管機關或司法機關通報或告發。</p> <p>自本公司受理單位接獲檢舉案件時起，任何涉及或知悉檢舉案件之人員對於檢舉案件內容、被檢舉人及檢舉人身份等相關資料應予保密，除法律另有規定外，或已無身分保密必要之情形外，不得洩漏足以識別檢舉人身份之資料，違反者將依本公司內部相關規範懲處。</p> <p>(三)依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司、子公司及其轄下國內外公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分，以確實保護檢舉人不因檢舉而遭受不當之處置。</p>	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司誠信經營推動成效、執行情形等資訊分別於年報及公司網站中揭露，「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」亦揭露於公開資訊觀測站及本公司網站「重要章則專區」。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無重大差異情形。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)				
<p>(一) 富邦集團在故總裁蔡萬才先生的帶領下，富邦深耕台灣逾半世紀，從10人的產物保險公司，茁壯成台灣第二大金控公司，也是產品線最完整的金融集團。富邦的成長，所憑藉的是總裁時常提起的三信條「誠信、勤儉、謙和」。而首要的「誠信」，更是富邦立業50年多來最重要的根基。</p> <p>(二) 富邦金控與旗下各子公司之核心價值為「誠信、親切、專業、創新」(請詳富邦金控官網 https://www.fubon.com/financialholdings/about/business_philosophy.html) 四項理念賦予具體意義如下：「誠信-以正直的心胸，崇法務實，推展業務，善盡企業社會責任。」「親切-以誠摯的態度，展現熱忱，服務客戶，積極滿足客戶需求。」「專業-以敬業的精神，精益求精，群策群力，提供多元優質服務。」「創新-以突破的思維，挑戰成規，研發改進，創造公司商業價值。」</p> <p>(三) 富邦金控以「誠信」為首要企業核心價值，從董事會及各成員之評核項目包含對公司核心價值觀，及全體員工績效考核皆設有「誠信」項目。全體員工績效考</p>				

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			核個人目標中包含「內稽內控作業指標」，衡量員工在「發生違反內稽內控、法令遵循及作業風險事項的缺失」、「年度法令遵循執行考核結果」、「年度稽核專案查核」的各項表現。透過在各面向的不斷努力務求將誠信經營在企業內生根，促進企業永續發展。	
			(四) 本公司為不斷強化企業內部之道德倫理規範以建立誠信經營環境，並積極落實企業所應擔負之治理責任確保自由市場運作，本公司不僅於2006年即制定「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，2011年制定「誠信經營守則」以本公司之受僱人、子公司與具有實質控制力之集團企業或組織為規範對象，同時規定公司於商業往來之前，應考量供應商或其他往來對象之誠信情形，避免與涉有不誠信行為者進行交易；與他人簽約時，應包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。該守則並提股東會報告，以彰顯公司積極落實誠信經營之承諾及政策理念。	
			(五) 為因應國內外誠信經營規範之發展，本公司於2017年初進行「誠信經營守則」之修正，並增訂「誠信經營作業程序及行為指南」，內容涵蓋反貪腐、反賄賂、反壟斷、反托拉斯、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止內線交易等防範方案，並針對利益迴避、智慧財產權、公平競爭等制定紀律守則，俾利全員落實與遵循。	

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司訂有「公司治理實務守則」、「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事會及功能性委員會績效評估政策」、「防制洗錢及打擊資恐集團政策」…等公司治理相關規章，詳見本公司網站(<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>)「公司治理」專區，及公開資訊觀測站「訂定公司治理之相關規程規則」進行查詢。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任之彙總

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
內部稽核主管	邱顯龍	107.08.31	109.07.31	退休
公司治理主管	顏如杏	108.03.21	109.04.01	退休

(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- 1.請至本公司網站(<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2881)進行查詢。
- 2.公司內部重大資訊處理作業程序：本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司內部重大資訊處理作業程序」並公告於公司內部網站，規範本公司董事、經理人、受雇人及其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人應遵守內部資訊保密及揭露之處理程序，以避免資訊不當洩漏及確保資訊揭露之一致性與正確性。
- 3.本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人及員工股權管理政策」並公告於公司內部網站，規範本公司及子公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人之股權交易管理。

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表)

(一)與本次發行有關之董事會議紀錄：請參閱第 277~283 頁。

(二)章程及新舊條文對照表：請參閱第 284~293 頁。

(三)盈餘分配表：請參閱第 294 頁。

富邦金融控股股份有限公司

第八屆第六次定期董事會議事錄

時間：一一〇年四月二十九日（星期四）下午二時

地點：富邦金融中心 15 樓會議室（臺北市仁愛路四段一六九號十五樓）

主席：蔡董事長明興



紀錄：蔡馥如



出席董事：(十五位)

董 事：	蔡 明 興	蔡 明 忠	陳 家 蓁	袁 秀 慧
				(陳家蓁董事代理)
	鄭 瑞 成	林 福 星	陳 伯 耀	陳 聖 德
	韓 蔚 廷			

獨立董事： 王 銘 陽 李 書 行 李 淳 陳 新 民

張 榮 豐 湯 明 哲

請假或缺席董事：(〇位)

列席報告人員：(二十一位)

法遵暨法務處	劉中平法務長、王美惠資深協理、蔡馥如資深協理
財務管理處	王瑋資深副總經理、樓瑾文副總經理
會計暨稅務管理處	陳彥廷資深協理、林妙玲協理、王慧娟資深經理
經濟研究處	羅瑋資深副總經理
風險控管處	徐偉傑副總經理、黃雯萍協理
稽核處	孫一德總稽核、林芑副總稽核、謝正春協理
人力資源處	劉菁宜人資長
品牌管理暨公關處	賴好翎副理
資訊處	蘇清偉副總經理、黃至仕資深經理
策略發展處	鄧森文資深協理
富邦人壽	陳怡璇副總經理
富邦資產	洪文興總經理

- 一、主席致詞：略。
- 二、報告事項：略。
- 三、討論事項

提案單位/報告人：策略發展處/鄧森文資深協理

第四案：本公司擬辦理現金增資發行普通股及丙種特別股案。

說明：

一、本公司為轉投資日盛金融控股股份有限公司、償還負債等兩項所需用途，擬依公司法及證券交易法等相關法規辦理現金增資發行普通股及丙種特別股，預計募集總金額為新台幣 500 億元整，主要發行事項如下：

(一) 普通股：

1. 新股種類：普通股，每股面額新臺幣 10 元。預定於台灣證券交易所上市掛牌。
2. 預定發行股數：500,000 千股~750,000 千股
3. 發行價格：每股發行價格範圍為 40 元~60 元，預計募集資金 300 億元。實際發行價格將於發行前，參酌市場狀況依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行價格公司募集與發行有價證券自律規則」，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長訂定之。
4. 發行條件：
 - (1)員工認股：依公司法第 267 條規定，保留 10%，計 50,000 千股~75,000 千股予本公司員工承購。
 - (2)公開承銷：依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥發行總數 10%，計上限 50,000 千股~75,000 千股採公開申購方式對外公開承銷。
 - (3)原股東認股：依發行普通股新股之 80%，計上限 400,000 千股~600,000 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
 - (4)本次發行普通股新股之權利義務：與原發行之普通股相同。

(二) 特別股：

1. 新股種類：丙種特別股，每股面額新臺幣 10 元。預定於台灣證券交易所上市掛牌。
2. 預定發行股數：333,333 千股
3. 發行價格：每股發行價格範圍為 50 元~70 元，暫定為 60 元整，預計募集資金 200 億元。實際發行價格將於發行前，參酌市場狀況依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行價格公司募集與發行有價證券自律規

則」，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長訂定之。

4. 發行條件：

- (1) 員工認股：依公司法第 267 條規定，保留 10%，計 33,333 千股予本公司員工承購。
- (2) 公開承銷：依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥發行總數 10%，計上限 33,333 千股採公開申購方式對外公開承銷。
- (3) 原股東認股：依發行新股之 80%，計上限 266,667 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
- (4) 本次發行特別股新股之權利義務：
 - A. 丙種特別股股息率授權董事長於章程所定範圍內(上限為年率 8%)，依主管機關規定或發行當時市場狀況決定股息率，並按每股發行價格計算。丙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。
 - B. 本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派丙種特別股股息。
 - C. 本公司對於丙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派丙種特別股股息，或因丙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消丙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。
 - D. 丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
 - E. 丙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
 - F. 丙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
 - G. 丙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於特別股股東會及關係丙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
 - H. 丙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。
 - I. 本公司以現金發行新股時，丙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

J. 本公司丙種特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

(三) 本次發行普通股及丙種特別股之資金來源、資金計畫項目、預計運用進度及預計可能產生效益，詳如附件一。

二、 考量本次現金增資之認購人人數眾多且對象廣泛，可能有利害關係人參與認購之可能性，惟本公司辦理本次現金增資發行普通股及丙種特別股時，並未就具利害關係人身分者設有不同之認股價格，交易條件均未優於其他同類對象(檢覈表詳如附件二)，謹擬提呈審計委員會、董事會決議開放本公司之利害關係人於辦理員工認購、公開發行、原股東認購及特定人認購時，得依法參與認購。

三、 相關現金增資計畫、發行程序暨增資後發行普通股及丙種特別股等相關事項及一切發行作業，包括但不限於議定發行價格、實際發行股數、發行條件、計畫項目、募集金額，預定進度及預計可能產生效益、後續增資基準日訂定、委聘外部專家(包括但不限於法律顧問、承銷商與財務顧問、會計師)、員工認股規劃、簽署並交付一切有關本次現金增資發行特別股之相關文件(包括但不限於特別股契約、承銷契約或與本案相關之文件)、上市掛牌之申請等，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。未來如遇法令變更、經主管機關核定、基於營運評估、因市場狀況需要或因應客觀環境需要變更時，而須作必要性之修正時，亦請授權董事長或其指定之人全權處理之。

四、 本案呈報 110 年 4 月 29 日第五屆第八次定期審計委員會審議並提請董事會決議。

五、 謹提請 核議。

六、 以上所擬，謹提請 核議。

【利害關係人交易應敘明事項】

(一) 交易對象：普通股及特別股認購人

(二) 利害關係：符合金控法第 45 條所列對象

(三) 交易條件未優於其他同類對象之書面資料(證明文件)：

1. 檢覈表：利害關係人交易條件不優於其他同類對象檢覈表。

【董事利益迴避應敘明事項】

(一) 涉及利害關係之董事姓名：所有董事。

(二) 利害關係重要內容之說明：請參照董事利害關係說明書(如附件 A)。

(三) 未迴避理由：本次現金增資，普通股及特別股認購人皆以相同價格購買，利害關係人交易條件不優於其他同類對象，無有害本公司利益之虞等情事，故無須迴避。

(四) 迴避情形：無須離席迴避。

由鄧森文資深協理報告。

發言摘要：

陳家綦董事：因本次現金增資是為合併日盛金，而現金增資係向股東募資，所以請公司可以提供本次現金增資後，合併日盛金於財務面與業務面可達到預期效益之相關說明，以及請問本次現金增資發行普通股及特別股預計時程是？

鄧森文資深協理：預期效益之相關說明擬於會後另行呈報；另因為今年會發放股票股利，所以會安排股票股利與現金增資停過日於相同時點以減少現金增資股東是否可以參與盈餘分配之爭議，依照目前時程規劃預計會在9月中為原股東與員工之繳款截止日期。

韓蔚廷總經理：9月中是最順利的情況，也有可能會稍微晚一些。

決議：本案經主席徵詢出席董事無異議照案通過。

四、臨時動議：略。

五、散會：同日下午5時30分。

富邦金融控股股份有限公司

第八屆第七次定期董事會議事錄



時間：一一〇年六月二十九日（星期二）下午二時

地點：富邦產險大樓 11 樓會議室（臺北市建國南路一段 237 號 11 樓）

主席：蔡董事長明興

紀錄：蔡馥如



出席董事：（十五位）

董 事： 蔡 明 興 蔡 明 忠 陳 家 綦 袁 秀 慧

鄭 瑞 成 林 福 星 陳 伯 耀 陳 聖 德

韓 蔚 廷

獨立董事： 王 銘 陽 李 書 行 李 淳 陳 新 民

張 榮 豐 湯 明 哲

請假或缺席董事：（〇位）

列席報告人員：（一位）

策略發展處

鄭森文資深協理

- 一、主席致詞：略。
- 二、報告事項：略。
- 三、討論事項

提案單位/報告人：策略發展處/鄧森文資深協理

第三案：本公司擬調整現金增資發行普通股價格區間案。

說明：

- 一、本公司4月29日董事會通過現金增資發行普通股及丙種特別股，其中普通股預定發行之股數為500,000千股~750,000千股，每股發行價格範圍為40~60元，預計募集資金300億元，實際發行價格將於發行前授權董事長訂定之。
- 二、本次普通股現增將以股利除權息後價格作為參考價，但以發行價折價九成計算，本公司普通股成交價若超過每股76元，增資價即超越原董事會授權上限每股60元，而本公司股價近期曾在5月11日盤中突破每股78元，且正式定價期間預定為第三季，本公司股價仍具上漲可能性，故擬將每股發行價格範圍上限調至80元；另，本公司於本年度3~4月間每股價格多介於50~60之間，考量近期因疫情影響，致整體資本市場價格波動較大，故擬維持每股發行價格範圍下限為40元。
- 三、前次董事會提案雖有授權董事長訂定實際發行價格，惟經詢問證期局意見，依經濟部商業司對公司法第266條之100年8月11日經商字第10002092230號函解釋：「發行新股之董事會決議發行新股之程序如數額、認購價格及認股期限等，倘已具體訂明可得確定之範圍，得決議授權董事長於該範圍內訂定相關事項。」，故建議再提報董事會調整普通股發行價格範圍為40~80元，預定發行股數配合調整為375,000千股~750,000千股，應可支應普通股除權息前成交價至每股100元以內之現增訂價需求。
- 四、本次增資計畫所定之發行價格、發行股數、發行條件及方式、資金來源、計畫項目、資金用途、預定資金運用進度、預計可能產生效益暨其他相關事宜如未來經主管機關修正，或因法令規定及因客觀環境之營運評估而須變更時，授權董事長視實際情況全權處理之。
- 五、謹提請核議。

由鄧森文資深協理報告。

決議：本案經主席徵詢出席董事無異議照案通過。

- 四、臨時動議：略。
- 五、散會：略。



富邦金融控股股份有限公司

章程

第一章 總則

- 第一條 本公司為擴大營運經濟規模及發揮綜合經營效益，依照公司法、金融控股公司法及相關法令之規定組織之，定名為富邦金融控股股份有限公司；英文名稱為「Fubon Financial Holding Co., Ltd.」。
- 第二條 本公司設總公司於台北市，並得視業務之需要於其他適當地點設立分公司。
- 第三條 本公司之公告方法依照公司法第28條規定辦理。

第二章 股份

- 第四條 本公司資本總額定為新台幣壹仟伍佰億元整，分為壹佰伍拾億股，每股面額新台幣壹拾元，其中陸拾億元，分為陸億股，每股面額新台幣壹拾元，係保留供發行認股權憑證使用。
- 前項資本總額股份總數，授權董事會視實際需要分次發行，部分得為特別股。
- 第五條 本公司股票概為記名式，由代表公司之董事簽名或蓋章並應編號，經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。
- 本公司發行之股份得免印製股票，發行新股時，得就該次發行總數合併印製，但應洽證券集中保管事業機構登錄或保管。
- 第五條之一 本公司特別股之權利及其他重要發行條件列示如下：
- 一、本公司年度決算後如有盈餘，應依法繳納一切稅捐及彌補以往年度虧損，如尚有餘額，應依章程規定提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。
 - 二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行日計算。
 - 三、本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。如

所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

- 四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- 五、特別股股東分派本公司賸餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- 六、特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- 七、本公司發行之可轉換特別股自發行之日起算一年內不得轉換。其得轉換之期間授權董事會於實際發行條件中訂定。可轉換特別股之股東得根據發行條件申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1:1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
- 八、本公司發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利，本公司並得訂定收回日，其可收回日不得早於發行期限滿七年之次日。收回已發行特別股之全部或一部時，按實際發行價格收回，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
- 九、本公司發行之特別股如訂有發行期限者，特別股發行期間不得少於七年，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。到期後或自發行日起屆滿五年之次日起，本公司得依發行價格及相關發行辦法以現金收回、發行新股強制轉換（比例為1:1）或其他法令許可之方式收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各款發行條件延續至本公司全部收回為止。

特別股之發行日期及具體條件，於實際發行時，授權董事會視發

行當時資金市場狀況及投資人認購意願，依本公司章程及相關法令全權處理。

第五條之二 為達到激勵員工目的，本公司得依法辦理庫藏股轉讓員工、發行員工認股權憑證、發行新股員工優先認購、發行限制員工權利新股等事項。

前項給付對象得包括符合董事會所訂條件之控制或從屬公司員工。

第六條 本公司股份為數人共有者，其共有人應指定一人行使股東權利。

第七條 本公司股務之處理，依主管機關頒布之「公開發行股票公司股務處理準則」辦理之。

第三章 業務

第八條 本公司所營事業項目：H801011金融控股公司業。

第九條 本公司之業務範圍如下：

一、本公司得投資下列事業：

(一)金融控股公司。

(二)銀行業。

(三)票券金融業。

(四)信用卡業。

(五)信託業。

(六)保險業。

(七)證券業。

(八)期貨業。

(九)創業投資事業。

(十)經主管機關核准投資之外國金融機構。

(十一)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

二、對前款被投資事業之管理。

三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款以外之其他事業。

四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

第十條 本公司以投資為專業，投資其他事業之總額，不受本公司實收股本百分之四十之限制。

第十一條 (刪除)

第四章 股東會

第十二條 股東會分常會及臨時會兩種。常會於每會計年度終了六個月內召開；臨時會於必要時，依公司法之有關規定召開之。

股東會之召集，除公司法及其他相關法令另有規定外，由董事會依法召集之。

股東常會之召集應於三十日前，股東臨時會之召集應於十五日前通知各股東；對於持有記名股票未滿一千股股東，得以公告方式為之。

股東會通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。

特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。

第十三條 股東委託代理人出席股東會時，應出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人出席，並於股東會開會五日前送達本公司。一股東以出具一委託書並以委託一人為限，委託書有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過股份總數表決權之百分之三，其超過之表決權不予計算。

第十三條之一 股東以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。

股東以書面或電子方式行使表決權後，欲親自出席股東會者，應於股東會開會二日前，以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使之表決權為準。

股東以書面或電子方式行使表決權，並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

第十四條 除法律另有規定外，股東會開會時以董事長為主席，遇董事長缺席時，依公司法相關規定辦理。

第十五條 股東會之決議除法令另有規定者外，應有代表股份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

出席股東如有不足前項定額而有代表已發行股份總數三分之一以上之股東出席時，以出席股東表決權過半數之同意，為假決議，並將假決議通知各股東，於一個月內再行召集股東會，對於假決議仍有已發行股份總數三分之一以上股東出席，並經出席股東表決權過半數之同意時，視同第一項之決議。

法人股東代表人不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算。代表人有兩人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。

股東係為他人持有股份時，股東得主張分別行使表決權。

前項分別行使表決權之資格條件、適用範圍、行使方式、作業程序及其他應遵行事項，依證券主管機關定之相關規定辦理。

第十六條 股東會除法令另有規定外，議決及執行之事項如下：

- 一、釐定及修改本公司章程。
- 二、選舉董事。
- 三、查核並承認董事會及審計委員會所造具之表冊及報告。
- 四、資本增減之決議。
- 五、分派盈餘、股息紅利及彌補虧損之決議。
- 六、其他依法令應經股東會議決之事項。

第十七條 股東會之決議事項，應作成議事錄，分發各股東。議事錄應載明會議時日、地點、出席股東股數及代表股份總數、主席姓名、決議方法及決議事項，由主席簽名或蓋章，連同股東出席簽名簿及代理出席委託書一併保存於本公司。

議事錄之分發，得以公告方式為之。

議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。

第五章 董事及董事會

第十八條 本公司置董事九人至十五人，董事人數授權董事會議定之，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，均由股東會就有行為能力之人選任之。

董事之選舉應採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任之。有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵行事項，依證券主管機關之相關規定辦理。

全體董事所持有記名股票之股份總額，應符合「公開發行公司董

事、監察人股權成數及查核實施規則」之規定。

本公司董事之選任應本於公平、公正及公開之原則，並由股東會訂定董事選任程序。

第十八條之一（刪除）

第十九條 董事任期三年，連選得連任。但董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。

第二十條 董事缺額達三分之一時，應於六十日內召開股東臨時會補選之，其任期以補足原任期為止。但法人股東或其代表人當選之董事得因其職務關係隨時改派補足原任期。

第二十一條 董事組織董事會，由董事三分之二以上之出席及出席過半數之同意，得互推常務董事三至五人，並依同一方式由常務董事互推董事長一人，必要時並得互推副董事長一人。董事會未設常務董事者，應由三分之二以上董事之出席，及出席過半數之同意，互選一人為董事長，並得以同一方式互選一人為副董事長。董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本公司。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，董事長指定常務董事中一人代理之；未設常務董事時，指定董事一人代理之；董事長未指定代理人時，由常務董事或董事互推一人代理之。

第二十二條 董事會之職權如下：

- 一、業務方針或營運計畫之決定。
- 二、年度預算之審查。
- 三、財務報告之擬定或審核。
- 四、盈餘分配之擬定。
- 五、資本增減之擬定。
- 六、重大投資案之決定。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券之擬定。
- 八、重大資產交易之審議。
- 九、內部控制制度之核定或修正。
- 十、董事之酬金結構與制度。
- 十一、財務、會計、風險管理、法令遵循、內部稽核、公司治理主管及經理人之任免；經理人之績效考核標準及酬金標準。

十二、簽證會計師之委任、解任及報酬。

十三、子公司董事及監察人之指派。

十四、審計委員會及各類功能性專門委員會之組織規程之核定。

十五、其他依法令或章程規定應由董事會決議事項；主管機關規定之重大事項或股東會授權之事項。

第二十三條 董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時，得隨時召集之。

本公司董事會除法令另有規定外，由董事長召集之。其決議除法令另有規定外，應有董事過半數之出席，出席董事過半數之同意行之。董事因故不能出席時得以書面委託出席董事為代表，但每人以代表一人為限。決議事項應作成議事錄，由主席及記錄簽名或蓋章保存之。

董事會召集通知及議事錄之製作及分發得以電子方式為之。

董事會開會時，如以視訊會議為之，其董事以視訊參與會議者，視為親自出席。

第二十四條 本公司設常務董事會時，於董事會休會期間，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，除法令另有規定外，以過半數常務董事之出席，出席常務董事過半數之決議行之。

董事長及常務董事於董事會休會期間行使董事會職權時，就涉及公司重大利益事項，仍應經由董事會決議。

第二十五條 本公司董事會設審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

本公司因設置審計委員會，故依法得不設監察人。

本公司董事會得另設其他功能性專門委員會，其組織規程由董事會核定之。

第二十六條 本公司董事（含獨立董事）之報酬，授權董事會參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，依同業通常水準支給議定之，並得給付相當之交通費或其他津貼。

本公司得就董事及重要職員於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，投保責任保險。

前項投保保險及續保事宜授權董事長全權處理。

第二十七條 本公司董事得兼任子公司之董事及監察人。

第六章 經理人

第二十八條 本公司置經理人若干人，秉承董事會決定方針，在公司章程或契約規定授權範圍內，有為公司管理事務及簽名之權。

第二十九條 本公司經理人之任免，依公司法、金融控股公司法及相關法令之規定辦理。

第七章 會計

第三十條 本公司每年決算一次，以十二月三十一日為決算日期。

第三十一條 本公司每年度決算後，造具下列決算表冊，經董事會審議並依法定程序提請股東會承認：

- 一、營業報告書。
- 二、財務報表。
- 三、盈餘分配或虧損彌補之議案。

第三十二條 公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工酬勞及不高於千分之三為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項員工酬勞得以股票或現金為之，其給付對象得包括符合董事會所訂條件之控制或從屬公司員工。前項董事酬勞僅得以現金為之。

前二項應由董事會特別決議行之，並報告股東會。

第三十二條之一 本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

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

有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

第八章 附則

第三十三條 本章程未盡事項悉依照公司法、金融控股公司法及相關法令之規定辦理之。

第三十四條 本章程訂立於民國五十年三月十六日經股東會第一次修正於民國五十年六月廿四日，第二次修正於民國五十三年六月十六日，第三次修正於民國五十三年八月廿八日，第四次修正於民國五十三年十月三日，第五次修正於民國五十四年三月廿六日，第六次修正於民國五十六年四月十五日，第七次修正於民國五十七年四月卅日，第八次修正於民國五十八年五月十日，第九次修正於民國六十二年四月廿四日，第十次修正於民國六十三年五月八日，第十一次修正於民國六十四年五月九日，第十二次修正於民國六十五年四月廿七日，第十三次修正於民國六十六年十一月八日，第十四次修正於民國六十七年五月廿六日，第十五次修正於民國六十八年四月卅日，第十六次修正於民國六十九年六月六日，第十七次修正於民國七十年四月十九日，第十八次修正於民國七十一年四月十五日，第十九次修正於民國七十五年五月廿三日，第廿次修正於民國七十六年四月廿七日，第廿一次修正於民國七十七年五月十一日，第廿二次修正於民國七十八年六月一日，第廿三次修正於民國七十八年十一月卅日，第廿四次修正於民國七十九年六月廿六日，第廿五次修正於民國八十年六月十八日，第廿六次修正於民國八十一年四月三十日，第廿七次修正於民國八十三年五月九日，第廿八次修正於民國八十四年五月十七日，第廿九次修正於民國八十六年四月廿八日，第三十次修正於民國八十七年五月十一日，第卅一次修正於民國八十九年五月十五日，第三十二次修正於民國八十九年九月六日，第三十三次修正於民國九十年五月廿二日，第三十四次修正於民國九十年十月廿六日，第三十五次修正於民國九十一年二月六日，第三十六次修正於民國九十二年六月六日，第三十七次修正於民國九十三年六月三日，第三十八次修正於民國九十五年六月九日，第三十九次修正於民國九十七年六月十三日，第四十次修正於民國九十九年六月二十五日，第四十一次修正於民國一〇一年六月十五日，第四十二次修正於民國一〇四年六月十二日，第四十三次修正於民國一〇五年六月八日，第四十四次修正於民國一〇六年六月十六日。第四十五次修正於民國一〇八年六月十四日。第四十六次修正於民國一〇九年六月十二日。




富邦金融控股股份有限公司

章程

修正條文對照表

修正後條文	現行條文	修正說明
<p>第三條 本公司之公告方法依照<u>公司法第28條規定辦理。</u></p>	<p>第三條 本公司公告方法，依法令規定方式或以登載總公司所在地通行日報行之。</p>	<p>參照經濟部公司章程新版範例，修正本公司之公告方式依公司法規定辦理。</p>
<p>第五條 本公司股票概為記名式，由代表公司之董事簽名蓋章並應編號，經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。 本公司發行之股份得免印製股票，發行新股時，得就該次發行總數合併印製，但應洽證券集中保管事業機構登錄或保管。</p>	<p>第五條 本公司股票概為記名式，由董事三人以上簽名或蓋章並應編號，經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。 本公司發行之股份得免印製股票，發行新股時，得就該次發行總數合併印製，但應洽證券集中保管事業機構登錄或保管。</p>	<p>配合公司法第162條放寬印製股票需董事簽名蓋章之人數限制。</p>
<p>第三十四條 本章程訂立於民國五十年三月十六日經股東會第一次修正於民國五十年六月廿四日，.....(下略)。第<u>四十六次修正於民國一〇九年六月十二日</u></p>	<p>第三十四條 本章程訂立於民國五十年三月十六日經股東會第一次修正於民國五十年六月廿四日，.....(下略)。</p>	<p>增訂本次修正日期。</p>


富邦金融控股股份有限公司
盈餘分配表
中華民國一〇九年度

單位：新台幣元

項目	金額
本期稅後淨利	90,272,444,916
加(減)：確定福利計畫之再衡量數	(590,408,856)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(7,475,137,012)
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	(28,829,866)
處分投資性不動產之重估增值	94,547,977
當年度未分配盈餘	82,272,617,159
減：提列10%法定盈餘公積(註一)	(8,227,261,716)
小計	74,045,355,443
加(減)：以前年度未分配盈餘	187,546,549,086
迴轉特別盈餘公積-投資性不動產公允價值淨影響數(註二)	2,441,613,725
可供分配盈餘	264,033,518,254
分配項目(註三)：	
特別股股息(註四)	(2,915,985,600)
普通股現金股利(每股3.0元)	(30,700,811,985)
期末未分配盈餘	230,416,720,669
註一：本公司依經濟部109年1月9日經商字第10802432410號函，自109年度財務報表之盈餘分配開始以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。 註二：依據證券交易法第41條第1項規定及103年2月19日金管銀法字第10310000140號令辦理，金融控股公司之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，應就採公允價值模式之保留盈餘淨增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。 註三：股利金額依據最近一次停止過戶日流通在外股數計算。實際配息率將按分配股息紅利基準日流通在外股數調整，並優先以最近年度盈餘分配。 註四：本公司發行甲種特別股600,000,000股，按發行價格60元，特別股股息年率為4.1%計算，發放1,476,000,000元；乙種特別股666,660,000股，按發行價格60元，特別股股息年率為3.6%計算，發放1,439,985,600元，合計發放2,915,985,600元。	

董事長：



經理人：



會計主管：



附件一

內部控制制度聲明書

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表 富邦金融控股股份有限公司 聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：   (簽章)

總 經 理：   (簽章)

總 稽 核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 3 0 日

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
 (基準日：109年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【子公司_富邦人壽】</p> <p>一、辦理國外投資業務，有投資非法 定可投資標的者。</p> <p>以上遭金管會核處新臺幣 90 萬元整。</p>	<p>1. 已修正「國外固定收益相關有價證券交 易作業」之法令額度相關控管表，增訂 「境外債券是否為 Sukuk 型態」之檢核 項目，若屬 Sukuk 型態債券，投資人員 應終止取得投資額度之簽核程序。</p> <p>2. 109 年 6 月底前已全數處分原持有部 位。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、辦理內部稽核作業，相關查核工 作底稿有未詳予敘明查核方式， 且未留存受檢人員查核相關工作 底稿之說明文件供覆核人員進行 查核之參考，致無法確認稽核單 位查核工作落實情形。</p> <p>以上遭金管會核處 1 項糾正。</p>	<p>1. 辦理內部稽核作業，已於相關查核工 作底稿敘明查核方式，並留存查核相關工 作底稿之說明文件供覆核。</p> <p>2. 辦理 109 年度國內投資作業例行查 核，已將國內股權商品投資申報抽樣樣 本清楚敘明於工作底稿，並完整檢附抽 樣樣本供覆核人員檢視，如有申報期間 與交易資料明細查詢期間不一致，已於 工作底稿說明原因，以清楚表達查核情 形。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【子公司_台北富邦銀行】</p> <p>一、辦理授信案，就可能涉及利害關 係人授信之辨識及控管機制未盡 妥適，於借款人與利害關係人簽 有合作備忘錄等情事時，亦未有 效發現及辨識涉及利害關係人， 法令遵循控管機制未有效發揮。</p> <p>以上遭金管會核處 1 項糾正。</p>	<p>1. 利害關係人授信借款已全數清償。</p> <p>2. 已增訂「利害關係人審議會設置辦法」。</p> <p>3. 已修訂「與利害關係人為授信或授信以 外交易之作業政策」及「防範利害關係 人利用他人名義申請授信之辨識及控 管機制」。</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>二、辦理銀行資訊系統轉換，上線前未完善規劃及評估新核心系統與週邊系統之設定，致系統轉換完成後，因新核心系統與週邊系統介接問題，發生交易異常情事，有未完善辦理系統轉換前之規劃、評估、測試及檢覈等作業缺失。</p> <p>以上遭金管會核處1項糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已建立跨行交易平台(FEP)新建檔案時，檔案存取邏輯 index 機制。 2. 已增加資料庫監控機制。 3. 已修訂 ESB 上線程序，於上線開發測試階段使用測試工具或撰寫測試程式，縮短測試時間及提高程式品質。 	<p>已完成改善。</p>
<p>三、公平待客原則之執行:</p> <p>(一)代理房貸借款人投保住宅火災保險作業，有未經要保人同意即增加投保項目加收保費，且業務人員未妥適向客戶說明投保之保險費率情形。</p> <p>(二)辦理保險代理人業務，未落實執行壽險商品招攬之 KYC 作業，致客戶有以信用卡躉繳購買投資型保單保費，再以貸款繳交信用卡款，且貸款轉介人員與保險業務員為同一人，未於業務員報告書詳實填寫保費資金來源。</p>	<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已修正系統設算參數，建立定期檢核機制，加強業務人員教育訓練。 2. 依續保作業時程，確認客戶需求，並建立續保件追蹤機制。 <p>(二)已強化管控措施，並加強業務人員教育訓練。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>預定110年3月底前完成。</p> <p>已完成改善。</p>
<p>四、海外分行授信管理:</p> <p>(一)香港分行辦理授信審查、核貸後風險控管等事項有欠妥適。</p> <p>(二)香港分行辦理靜止戶重新恢復啟用作業等事項有欠妥適。</p>	<p>(一)已修訂「法人金融徵信作業辦法」、「法人暨政府機構信用風險額度授權政策」、「法人金融信用風險額度審核管理辦法」，強化風險管控機制。</p> <p>(二)已修訂靜止戶恢復往來之相關規範、文件可否待補及待補期間之帳戶控管、解除靜止戶需經多層管控及建立</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(三)函報金管會之負責人資歷表申報作業未確實。</p> <p>(四)新加坡分行辦理短期進出口後融資額度，貸後作業有欠妥適。</p> <p>(五)香港分行辦理有追索權應收帳款承購，對借戶應收帳款之分析有欠妥適。</p>	<p>抽查機制等。</p> <p>(三)採用檢核表，逐項檢核，避免類似情形再度發生。</p> <p>(四)已強化交易真實性之查證、貸後管理追蹤、同業收回額度因應措施等。</p> <p>(五)已修訂「法人金融徵信作業辦法」，強化應收帳款分析之控管。</p>	
<p>【子公司_富邦產險】</p> <p>一、辦理一般業務有下列缺失情事：</p> <p>(一)辦理資訊安全作業，未建置事件風險評估及因應處理措施；未規範防火牆檢視作業之重點原則項目，對於採高風險連線功能者，亦未一併規範納入評估其安全性及必要性；伺服器主機特殊權限帳號未依內部規定辦理密碼變更；個人電腦之軟體維護僅仰賴每半年定期保養作業，致眾多個人電腦安裝之軟體存有資安弱點。</p> <p>(二)辦理汽車保險理賠，有於事故發生後，始以加批附加條款追溯承保方式提高保額再辦理賠付之情事。</p> <p>(三)辦理形式審查拒賠案件通知作業，寄發保戶之信函內容未敘明依據之保單條款。</p>	<p>(一)本公司已辦理下列改善措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已修訂「資安通報與回覆管理程序」，增訂對「產險內部高風險資安事件」之對應措施與機制。 2. 已修訂「防火牆規則管理程序」並納入高風險連線資安評估。 3. 特殊權限帳號已完成密碼變更，並修訂「最高及特殊權限管理程序」加強密碼到期通知後續追蹤作業。 4. 已完成軟體修補並修訂「產險個人電腦安全管理指引」以加強追蹤管理。 <p>(二) 除制定「汽車保險例外案件評估處理機制」予以控管外，現行車險定型化契約已修正，給予客戶全損或修復之選擇權利。</p> <p>(三) 除以通函通知客服人員應依「保險公司對拒賠或解約案件之處理原則」辦理外，理賠系統已建置常用條款供選擇，並要求審核主管再次檢視免賠函文。</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(四)辦理資訊系統之安全控制作業，有行動應用程式首次上架或權限異動，以及對於系統廠商定期或不定期發佈重大安全性問題，未依內部規定進行審視及風險評估。</p> <p>以上遭金管會核處新臺幣 120 萬元整及 2 項糾正。</p>	<p>(四) 本公司已辦理下列改善措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已修訂管理程序，落實行動應用程式上架前權限檢視作業。 2. 已完成每次掃瞄強度與深度，並修訂SOP以高權限執行弱點掃瞄及修補作業。 	
<p>二、辦理有價證券投資業務時，有下列缺失情事：</p> <p>(一)辦理國家風險控管作業，未將能明確獲悉具體投資區域為單一國家債券 ETF 部位納入，未落實執行「保險業風險管理實務守則」5.2.4 關於「應針對信用曝險金額定期衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控」規定。</p> <p>(二)損失預警標準係以個股未實現累積損失率當月月底逾 35%，或連續 2 日跌幅達 15%，對於 1 日跌幅即達 15%或月中損失率逾 35%者，未納入管控，致後續發生損失擴大情事。</p> <p>(三)辦理即期外匯交易確認作業，交易確認函顯示之交易對象與電子郵件進行交易之下單對象不一致，未予查明，不利對交易對手之定期評估作業。</p> <p>(四)辦理債券投資交易，未依所訂「作業手冊」完整留存交易過程之電話錄音紀錄，不利於釐清責任歸屬。</p>	<p>(一) 已修訂「國家風險管理辦法」，將新台幣計價、註冊地為中華民國，且在臺灣證交所交易之ETF基金納入國家風險限額控管。</p> <p>(二) 已修訂「投資標的市場及信用風險預警管理辦法」之預警通知標準。</p> <p>(三) 本公司與美國紐約梅隆銀行之保管銀行合約已改由臺北分行簽訂，即期外匯交易下單對象與交易確認函即可一致。</p> <p>(四) 已修正債券投資交易作業手冊，並加強留存完整之交易資訊，以利日後查核。</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整及 3 項糾正。</p>		
<p>三、辦理「富邦產物登山綜合保險」網路投保業務，未依所訂內部作業程序將所節省之成本於保險商品附加費用中反映。</p> <p>以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。</p>	<p>已於108.12.25將「富邦產物登山綜合保險」商品報送直接投保費率備查。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>四、辦理「富邦產物汽車單一限額超額責任保險」承保作業及商品銷售前程序，有下列缺失：</p> <p>(一)以非汽車所有人之商業同業公會或運輸公司為要保人。</p> <p>(二)商品評議小組會議流於形式，未能就提案商品內容詳實查核。</p> <p>以上遭金管會核處新台幣 60 萬元整及 1 項糾正。</p>	<p>(一)已於 109.1.10 將「富邦產險汽車單一限額超額責任保險」商品報送備查。</p> <p>(二)商品審議會議時間已進行調整，並視案件多寡及商品內容之繁簡度適時修正或延長。會議檢核表亦增列商品變更說明欄位，以加強評議商品之檢視及會議進行。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【子公司_富邦銀行(香港)】</p> <p>一、一般作業風險事件產生內部控制缺失導致本行未能符合香港銀行公會發布的「銀行營運守則」，或證券及期貨事務監察委員會發布的公告，或「證券及期貨條例」的相關要求。涉及處理客戶對帳單及關閉零結餘存款帳戶之情事。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已修正處理客戶對帳單之流程。 2. 修改關閉零結餘存款帳戶系統問題。 3. 由本行內部稽核進行回溯審查 (look-back review)及審查改善措施落實執行情形。 	<p>已完成改善。</p> <p>預定 110 年 3 月底前完成。</p> <p>預定 110 年 5 月底前完成。</p>

附件二

信用評等報告

新聞稿：

因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

March 24, 2021

摘要

- 儘管經歷了動盪的 2020 年，但由於富邦人壽的資本緩衝空間有所增強且風險控管維持，該公司的信用結構仍維持穩健。
- 富邦人壽的評等結果係為富邦金控集團評等的驅動因子，且中華信評認為，該公司現為整體集團信用結構「穩定」的評等展望提供支撐，以抵禦新冠肺炎爆發後在經濟復甦速度方面持續面臨的不確定性。
- 基於此，中華信評將富邦金控及其核心與高度策略性子公司長期評等的評等展望由「負向」調整為「穩定」。與此同時，中華信評確認富邦金控各子公司的長期與短期發行體信用評等，以及該些子公司金融債券的債務發行信用評等。
- 中華信評亦確認台北富邦銀行的發行體信用評等與「穩定」的評等展望，因為中華信評認為，該行在富邦金控集團中具有核心地位。

評等行動

中華信評今天表示其已將**富邦人壽保險股份有限公司**（富邦人壽）、**富邦產物保險股份有限公司**（富邦產險）、**富邦綜合證券股份有限公司**（富邦證券）、**富邦華一銀行有限公司**（富邦華一銀行），以及**富邦金融控股股份有限公司**（富邦金控）等公司長期評等的評等展望由「負向」調為「穩定」。與此同時，中華信評確認該些子公司的發行體信用評等與債務發行信用評等（請參閱評等表）。

中華信評亦確認**台北富邦商業銀行股份有限公司**（台北富邦銀）的發行體信用評等以及該行發行之金融債券的債務發行信用評等。該行長期評等的評等展望為「穩定」。

評等理由

富邦金控與其核心以及高度策略性子公司評等展望的調整係反映：中華信評認為，該金控集團旗下最大的子公司，同時也是集團旗艦事業的富邦人壽，應可在其資本緩衝空間有所增強且風險控管維持的情況下，抵禦市場持續的不確定性。而以富邦人壽對該集團的擬制性資產與淨利之貢獻度占有的主導性地位來看，該金控集團的信用結構亦反映了富邦人壽的個別基礎信用結構（stand-alone credit profile；簡稱 SACP）。

主辦分析師

王珮齡
台北
+886-2-2175-6823
patty.wang
@spglobal.com
patty.wang
@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人

謝雅嫻，CPA，FRM
台北
+886-2-2175-6820
serene.hsieh
@spglobal.com
serene.hsieh
@taiwanratings.com.tw

范維華

台北
+886-2-2175-6818
eunice.fan
@spglobal.com
eunice.fan
@taiwanratings.com.tw

施佳吟

台北
+886-2-2175-6833
caroline.shih
@spglobal.com
caroline.shih
@taiwanratings.com.tw

新聞稿：因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

中華信評預期，未來兩年市場將持續波動，且低利率環境的時間將拉長，惟富邦人壽將維持穩定的資本與獲利能力。中華信評估計，由於富邦人壽在 2020 年實現資本利得，且其股票投資部位的估值因股市持續上揚而升高，截至 2020 年底時，該公司的資本緩衝空間已有所增強。中華信評的評估持續認為富邦人壽的資本強度在普通等級。中華信評認為，雖然考量全球央行調降利率導致經常性投資收益因為再投資利率較低而面臨下行壓力以及該公司 2020 年可能出現高雙位數字的資產風險增幅（部分亦因投資部位的估值在 2020 年升高），其資本緩衝空間仍較疫情爆發前的 2019 年底時有所提升。

由於獲利與有效保單價值的成長在低利率的環境下減弱，中華信評預期富邦人壽資本累積的速度將於 2021 年與 2022 年趨緩。不過中華信評認為，由於該公司的保費收入成長同時將放緩，資產成長的力道減弱將有助於緩和其資本水準面臨的壓力。中華信評預測，未來兩年富邦人壽的獲利將持續略為優於業界平均水準，並會將前述獲利全數保留用於充實資本，以支持其成長。

富邦人壽維持良好的風險控管，以抵禦未來一年內市場可能出現的波動。該公司遵循其內部控管機制來限制其股票相關部位的投資上限，並於適當時機出售前述投資部位。同時過去一年間富邦人壽的外匯風險部位仍大致與業界平均水準一致，且中華信評預期，該公司的風險部位將維持在可管理的範圍內，其財務結構並無其他顯著風險。中華信評亦認為，富邦人壽的資產與負債管理依舊維持良好，原因是該公司積極尋求到期日與收益率能與負債相稱的海外資產，並降低其國內的負債成本。

中華信評持續認為台灣壽險業者面臨的市場極具挑戰性，但市場狀況已在復甦跡象顯現下透出曙光。台灣壽險業者對股票的曝險部位較高，同時其海外投資部位亦較亞太區同業為高，這使得台灣壽險業者更容易受到全球資本市場狀況的影響。中華信評預期，復甦的道路對許多經濟體而言將崎嶇難行且充滿不確定性；不過，對於包括富邦人壽在內的大多數台灣壽險業者而言，與疫情相關的衝擊與成本目前仍在可管理的範圍內，這是因為台灣政府迅速控管疫情，將國內經濟活動衰退的可能性以及對壽險業者的影響降至最低。儘管疫情造成影響的不確定性仍舊較高，但隨著疫苗開始在全球推出，總體經濟已開始出現復甦的跡象。

中華信評對富邦金控集團之信用結構的評估結果持續反映該集團在台灣金融服務市場中穩固的市場地位與業務結構。此外，以富邦人壽對該集團的擬制性資產與淨利貢獻度在過去五年間達到 50%至 55%的主導性地位來看，富邦金控的集團信用結構亦反映富邦人壽的 SACP。因此，富邦金控的集團信用結構同時受到富邦人壽面臨的投資風險以及資本水準影響，而後者亦成為富邦人壽 SACP 的限制因素。

評等展望

富邦金融控股股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司、富邦華一銀行有限公司、以及富邦綜合證券股份有限公司

富邦金控「穩定」的評等展望係反映：中華信評認為，未來兩年該金控集團的旗艦事業體—富邦人壽應會持續在集團的整體信用結構中占據主導性的地位。中華信評亦認為，未來兩年該金控集團的核心銀行子公司—台北富邦銀對集團營運收入的貢獻占比將繼續維持在 25%以上。

中華信評預期，富邦金控集團將可管理資本市場波動與長期低利率環境對其資本與獲利造成的衝擊。中華信評亦預期，該金控集團應能在不大幅削弱其資本水準與獲利能力的情況下滿足額外的資本需求，包括用於吸收其投資標的之價格波動、挹助海外子公司、或追求進一步自身資產成長的資本需求。

新聞稿：因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

評等下調情境

若富邦金控集團的集團信用結構因為受富邦人壽信用結構變動影響而轉弱，則中華信評可能會調降富邦金控、富邦人壽、富邦產險、富邦華一銀行、以及富邦證券的長期評等。

- 富邦人壽的曝險程度升高，以致於中華信評認為該公司擴大後的外匯曝險部位（已扣除有效避險部位）或是其對金融業的投資集中度明顯且持續高於國內同業平均水準，並因此導致該公司資本與獲利的波動幅度升高；或
- 富邦人壽的資本與獲利能力從目前的令人滿意等級下降至普通等級。可能導致前述情形發生的情境包括：（1）富邦人壽過度擴張其投資資產規模，或是該公司面臨的資本市場波動程度高於中華信評的基本情境假設，（2）富邦人壽有效保單契約價值（VIF）的成長幅度明顯低於中華信評之前的預估水準，因為 VIF 於富邦人壽總調整後資本中占有較高的比重，（3）富邦人壽經由購併管道擴張業務，且在程度上超出中華信評目前的預期，或（4）富邦人壽的營運績效表現弱化至低於國內產業平均水準。

評等上調情境

中華信評認為，未來兩年富邦金控集團評等獲得調升的機率不高。富邦人壽的資本實力需大幅提升方能符合評等上調的情境，不過，未來一至兩年期間，該公司資本實力獲得大幅提升的可能性不高。

台北富邦商業銀行股份有限公司

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，台北富邦銀將維持其在整體富邦金控集團中的核心地位與不可或缺之集團成員的角色。在大多數情況下，台北富邦銀的評等變動方向將與整體金控集團一致。不過，若富邦金控集團的集團信用結構遭調降，但降幅僅在一個級距時，則中華信評預期台北富邦銀的信用評等應會維持不變，因為中華信評認為該行對台灣銀行體系具有中等系統重要性，因此將可因為一定程度的政府潛在支持而受惠。

就集團層級而言，中華信評預期富邦金控集團的信用結構在其非常強健的競爭地位與穩定的資本水準的支持下，未來兩年應會維持不變。中華信評亦預期，富邦金控集團將維持較國內相近同業為佳的獲利韌性。就個別基礎而言，中華信評預期，未來兩年台北富邦銀應可維持其強健的資本水準與令人滿意的資產品質。

評等下調情境

若台北富邦銀的個別基礎信用結構與富邦金控集團的集團信用結構同時出現惡化，則中華信評可能會調降該行的評等。前述集團信用結構的惡化情境與富邦金控集團旗艦事業富邦人壽的信用結構高度相關

評等上調情境

中華信評認為，未來兩年台北富邦銀的評等獲得調升的機會不大。然若富邦金控集團的集團信用結構能因富邦人壽的資本實力大幅提升而獲得強化，則中華信評可能會調升台北富邦銀的評等。

新聞稿：因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

評等評分摘要

富邦人壽保險股份有限公司

營運風險結構	強
競爭地位	非常強健
IICRA	略高風險
財務風險結構	令人滿意
資本與獲利能力	令人滿意
曝險程度	略低
資金來源結構	中性
調整因子	
公司治理	中性
流動性	允當
財務實力評等	twAA+
IICRA—保險業與國家風險評估。	

相關準則與研究

相關準則

- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banks: Rating Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Quantitative Metrics For Rating Banks Globally: Methodology And Assumptions - July 17, 2013
- Criteria | Financial Institutions | General: Nonbank Financial Institutions Rating Methodology - December 09, 2014
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology - July 20, 2017
- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- TRC Financial Services Issue Credit Rating Criteria - July 31, 2019
- Criteria | Insurance | General: Insurers Rating Methodology - July 01, 2019
- Criteria | Insurance | General: Refined Methodology And Assumptions For Analyzing Insurer Capital Adequacy Using The Risk-Based Insurance Capital Model - June 07, 2010
- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions - July 01, 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- General Criteria: Methodology For National And Regional Scale Credit Ratings - June 25, 2018
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings - February 16, 2011

相關研究

- 中華信評信用評等等級定義 - August 10, 2020

新聞稿：因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 www.taiwanratings.com 網站。)

評等表

評等確認；評等展望調整

	評等行動後	評等行動前
富邦金融控股股份有限公司		
發行體信用評等	twAA/穩定/twA-1+	twAA/負向/twA-1+
無擔保普通公司債債務發行信用評等	twAA	twAA
富邦人壽保險股份有限公司		
發行體信用評等	twAA+/穩定	twAA+/負向
保險公司財務實力評等	twAA+/穩定	twAA+/負向
富邦產物保險股份有限公司		
發行體信用評等	twAA+/穩定	twAA+/負向
保險公司財務實力評等	twAA+/穩定	twAA+/負向
富邦綜合證券股份有限公司		
發行體信用評等	twAA+/穩定/twA-1+	twAA+/負向/twA-1+
富邦華一銀行有限公司		
發行體信用評等	twAA/穩定/twA-1+	twAA/負向/twA-1+

評等確認；評等展望

台北富邦商業銀行股份有限公司	
發行體信用評等	twAA+/穩定/twA-1+
無擔保一般順位金融債	twAA+
無擔保次順位金融債券	twAA
無擔保次順位金融債券	twAA-

本篇報告中的某些用詞，特別是一些用來表達我們對於評等相關因素之看法的形容詞，在我們的評等準則中有其專屬意義，因此應連同該套準則一併閱讀。進一步訊息請參考位於 www.taiwanratings.com 之「評等準則」頁面。信用評等資料庫 (Rating Research Service) 之訂戶可至 rrs.taiwanratings.com.tw 取得完整評等訊息。所有受此評等行動影響之評等均公佈於中華信評官方網站 www.taiwanratings.com。

(中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。)

Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

新聞稿：因資本緩衝空間增強，富邦金控及其子公司評等展望由「負向」調為「穩定」；評等獲確認

著作權 © 2021 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情况下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔離，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

附件三

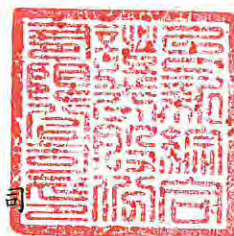
證券承銷商評估總結意見

承銷商總結意見

富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金或該公司)本次為辦理公開募集現金增資發行普通股 548,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元整，發行總額為新台幣 5,480,000 仟元整，暨現金增資發行丙種特別股 333,330 仟股，每股面額新台幣壹拾元整，發行總額為新台幣 3,333,300 仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地瞭解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

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

台新綜合證券股份有限公司



負責人：郭嘉



承銷部門主管：陳立



附件四

律師法律意見書

律師法律意見書

富邦金融控股股份有限公司本次為募集與發行普通股 548,000,000 股暨丙種特別股 333,330,000 股現金增資案，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

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

此致

富邦金融控股股份有限公司

詹亢戎律師事務所

詹亢戎律師



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

附件五

110 年度現金增資發行普通股承銷價格計算書

富邦金融控股股份有限公司

一一〇年度辦理現金增資發行普通股承銷價格計算書

一、說明

- (一)富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金)截至目前為止之實收資本額為新台幣115,002,639,950元整，每股面額新台幣10元整，已發行普通股計10,233,603,995股，已發行特別股計1,266,660,000股。該公司經110年04月29日及110年06月29日董事會決議通過辦理現金增資發行普通股548,000,000股，每股面額新台幣10元整，總金額為新台幣5,480,000,000元整，以及決議通過辦理現金增資發行特別股333,330,000股，每股面額新台幣10元整，總金額為新台幣3,333,300,000元整，預計增資後實收資本額為123,815,939,950元。
- (二)本次現金增資發行普通股548,000,000股，依公司法第267條規定保留發行新股總額10%，計54,800,000股由員工認購，另依證券交易法第28條之1規定，提撥發行新股總額10%，計54,800,000股辦理公開申購，其餘80%計438,400,000股，由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比例認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至該公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工放棄認購或認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，提請董事會洽特定人按發行價格承購。
- (三)本次現金增資發行普通股將向台灣證券交易所辦理上市掛牌，發行後之新股權利義務與原已發行普通股相同。
- (四)本次現金增資發行普通股採公開申購發行方式，原股東、員工、承銷商自行認購及公開銷售部分均採同一價格認購。

二、最近三年度之財務資料如下

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

1. 普通股

單位：元；股

年 度	項 目	每股稅後純益 (註一)	股利分派			
			現金股利	股票股利		合計
				盈餘	資本公積	
107		4.52	2.0	—	—	2.0
108		5.46	2.0	—	—	2.0
109		8.54	3.0	—	1.0	4.0

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

註一：係以當期稅後純益除以當期流通在外加權平均股數計算。

2. 特別股

單位：元；股

年 度	項 目	股利分派			
		現金股利		股票股利	
		甲特	乙特	盈餘	資本公積
107		2.46	1.72208219	—	—
108		2.46	2.16	—	—

年 度	項 目	股利分派			
		現金股利		股票股利	
		甲特	乙特	盈餘	資本公積
109		2.46	2.16	—	—

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

(二)最近期經會計師查核簽證或核閱之股東權益、流通在外股數及每股淨值

項 目	金額/股數
110年6月30日帳面股東權益(千元)	766,004,124
110年6月30日流通在外股數(千股)	10,211,553
每股淨值(元/股)	75.01

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

(三)最近三年度及最近期之財務資料

1.簡明資產負債表及綜合損益表－國際財務報導準則

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註)			
		107年	108年	109年	當年度截止至110年6月30日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		455,800,565	636,410,712	572,936,289	545,768,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產		917,327,572	1,424,854,553	1,388,709,524	1,617,967,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		820,207,183	737,754,252	944,267,445	916,618,999
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		2,564,909,862	2,572,982,162	2,821,061,322	3,059,860,795
避險之金融資產		3,776,327	3,230,042	6,889,006	3,836,320
附賣回票券及債券投資		69,364,357	92,966,941	128,609,254	82,286,940
應收款項-淨額		209,274,405	197,141,163	205,449,786	250,474,702
本期所得稅資產		4,075,626	1,043,203	1,411,871	1,512,670
待出售資產-淨額		48,312	46,090	—	139,999
貼現及放款-淨額		1,847,793,140	1,969,186,848	2,120,803,572	2,419,776,529
再保險合約資產		20,353,688	24,128,438	25,358,932	29,478,429
採用權益法之投資-淨額		28,203,343	27,963,037	33,976,673	35,702,262
其他金融資產-淨額		406,782,484	448,902,016	508,726,611	531,289,139
投資性不動產-淨額		179,436,352	248,019,514	303,764,792	304,867,748
不動產及設備-淨額		58,481,088	57,380,993	58,089,952	62,050,936
使用權資產-淨額		—	6,670,541	6,754,636	8,446,921
無形資產-淨額		33,907,733	32,713,186	33,169,730	33,318,819
遞延所得稅資產-淨額		19,970,316	22,226,429	28,717,889	30,620,958
其他資產		75,347,455	44,081,513	55,755,371	56,440,400
資產總額		7,715,059,808	8,547,701,633	9,244,452,655	9,990,458,469
央行及銀行同業存款		152,445,771	149,607,062	154,158,317	203,598,901
央行及同業融資		442,461	—	6,965,030	6,222,100
透過損益按公允價值衡量之金融負債		45,422,901	37,368,956	64,412,834	52,895,186
避險之金融負債		3,425,972	4,213,255	12,732,722	10,457,162
附買回票券及債券負債		178,403,211	185,481,982	125,031,393	185,310,835
應付商業本票		13,535,972	28,910,767	43,737,971	47,728,698
應付款項		166,682,986	152,961,116	136,025,909	239,484,693
本期所得稅負債		7,144,528	5,019,306	13,302,125	15,525,485
存款及匯款		2,273,618,639	2,559,036,058	2,702,569,379	3,016,307,064
應付債券		217,754,674	245,932,480	269,517,288	261,357,264
其他借款		1,482,921	1,931,139	1,403,553	1,569,322
負債準備		3,721,508,656	4,015,493,430	4,283,877,294	4,392,990,257
其他金融負債		411,517,835	446,270,007	549,633,626	576,589,585

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註)			
		107 年	108 年	109 年	當年度截止至 110 年 6 月 30 日財務資料
租賃負債		—	21,606,081	21,273,724	21,633,682
遞延所得稅負債		11,184,801	22,237,020	31,435,452	26,537,813
其他負債		41,662,504	51,946,689	51,593,242	56,581,755
負債總額	分配前	7,246,233,832	7,928,015,348	8,467,669,859	9,114,789,802
	分配後	7,269,325,083	7,951,398,542	8,501,286,657	不適用
歸屬於母公司業主之權益		459,243,350	607,774,104	762,868,909	841,895,339
股 本	分配前	115,002,640	115,002,640	115,002,640	125,236,244
	分配後	115,002,640	115,002,640	125,236,244	不適用
資本公積	分配前	137,018,872	137,060,926	137,665,154	128,561,334
	分配後	137,018,872	137,060,926	127,431,550	不適用
保留盈餘	分配前	279,677,293	310,934,646	369,824,069	420,496,300
	分配後	256,586,042	287,551,452	336,207,271	不適用
其他權益		(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	168,299,853
庫藏股票		—	—	—	(698,392)
非控制權益		9,582,626	11,912,181	13,913,887	33,773,328
權益總額	分配前	468,825,976	619,686,285	776,782,796	875,668,667
	分配後	445,734,725	596,303,091	743,165,998	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

(2)簡明綜合損益表

單位：除每股盈餘為新台幣元外，其餘係新台幣千元

項 目	年 度			
	最近三年度財務資料(註)			
	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 6 月 30 日財務資 料
利息收入	167,217,515	179,911,183	170,366,798	81,178,143
減:利息費用	(37,269,437)	(43,230,437)	(33,072,499)	(12,200,440)
利息淨收益	129,948,078	136,680,746	137,294,299	68,977,703
利息以外淨收益	280,985,179	311,311,676	339,211,786	200,220,787
淨收益	410,933,257	447,992,422	476,506,085	269,198,490
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	(1,462,866)	(3,223,307)	(4,372,045)	(2,168,730)
保險負債準備淨變動	(293,422,795)	(316,278,218)	(306,374,131)	(132,200,176)
營業費用	(58,432,269)	(63,022,482)	(62,631,997)	(32,379,787)
繼續營業單位稅前純益	57,615,327	65,468,415	103,127,912	102,449,797
所得稅(費用)利益	(9,894,305)	(5,895,528)	(12,156,235)	(13,241,976)
繼續營業單位本期純益	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(100,586,326)	112,270,524	88,778,596	22,262,992
本期綜合損益總額	(52,865,304)	171,843,411	179,750,273	111,470,813
淨利歸屬於母公司業主	47,728,856	58,497,257	90,272,445	87,596,312
淨利歸屬於非控制權益	(7,834)	1,075,630	699,232	1,611,509
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	111,837,051
綜合損益歸屬於非控制權益	658,179	2,222,371	1,847,672	(366,238)
基本每股盈餘(元)	4.52	5.46	8.54	8.28

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所	簽證會計師	查核意見
107 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
108 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
109 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
110 年第二季	安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉、于紀隆	無保留意見

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行普通股案業經110年04月29日及110年06月29日董事會決議通過辦理。本次現金增資之實際發行價格，若因市場情形之變動，將依「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定予以調整，且其相關條件授權董事長視實際發行時客觀環境做必要調整。
- 2.本次現金增資發行普通股548,000,000股，依公司法第267條規定保留發行新股總額10%，計54,800,000股由員工認購，另依證券交易法第28條之1規定，提撥發行新股總額10%，計54,800,000股辦理公開申購，其餘80%計438,400,000股，由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比例認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至該公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工放棄認購或認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，擬提請董事會洽特定人按發行價格承購。
- 3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(二)承銷價格計算之說明

- 1.該公司以110年8月30日為訂價基準日，該公司普通股於台灣證券交易所之前一、三、五個營業日平均收盤價分別為83.50元、81.87元及81.00元，擇前五個營業日平均收盤價81.00元扣除業經110年7月23日股東會決議通過發放股票股利1元後，以73.64元作為本次現金增資發行新股之參考價格。
- 2.本次現金增資發行新股，經主辦承銷商考量市場整體情形，並參考該公司最近期股價走勢及未來之經營績效及展望，與該公司共同議定之發行價格為每股新臺幣58.90元溢價發行，不低於前述參考價格之七成，承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



負責人：蔡明興



中 華 民 國 110 年 8 月 30 日

(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一一〇年度現金增資發行普通股承銷價格計算書使用)

主辦證券承銷商：台新綜合證券股份有限公司



負責人：郭嘉



中 華 民 國 110 年 8 月 30 日

(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一一〇年度現金增資發行普通股承銷價格計算書使用)

附件六

110 年度現金增資發行丙種特別股承銷價格計算書

富邦金融控股股份有限公司

一一〇年度辦理現金增資發行三種特別股承銷價格計算書

一、說明

- (一)富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金)截至目前為止之實收資本額為新台幣115,002,639,950元整，每股面額新台幣10元整，已發行普通股計10,233,603,995股，已發行特別股計1,266,660,000股。該公司經110年04月29日及110年06月29日董事會決議通過辦理現金增資發行普通股548,000,000股，每股面額新台幣10元整，總金額為新台幣5,480,000,000元整，以及決議通過辦理現金增資發行特別股333,330,000股，每股面額新台幣10元整，總金額為新台幣3,333,300,000元整，預計增資後實收資本額為123,815,939,950元。
- (二)本次現金增資發行特別股333,330,000股，依公司法第267條規定保留發行新股總額10%，計33,333,000股由員工認購，另依證券交易法第28條之1規定，提撥發行新股總額10%，計33,333,000股辦理公開申購，其餘80%計266,664,000股，由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比例認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至該公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工放棄認購或認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，提請董事會洽特定人按發行價格承購。
- (三)本次現金增資發行特別股之權利義務請參閱公開說明書。
- (四)本次現金增資發行特別股採公開申購發行方式，原股東、員工、承銷商自行認購及公開銷售部分均採同一價格認購。

二、最近三年度之財務資料如下

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

1.普通股

單位：元；股

年 度	項 目	每股稅後純益 (註一)	股利分派			
			現金股利	股票股利		合計
				盈餘	資本公積	
107		4.52	2.0	—	—	2.0
108		5.46	2.0	—	—	2.0
109		8.54	3.0	—	1.0	4.0

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

註一：係以當期稅後純益除以當期流通在外加權平均股數計算。

2.特別股

單位：元；股

年 度	項 目	股利分派			
		現金股利		股票股利	
		甲特	乙特	盈餘	資本公積
107		2.46	1.72208219	—	—
108		2.46	2.16	—	—
109		2.46	2.16	—	—

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

(二)最近期經會計師查核簽證或核閱之股東權益、流通在外股數及每股淨值

項目	金額/股數
110年6月30日帳面普通股股東權益(千元)	766,004,124
110年6月30日流通在外普通股數(千股)	10,211,553
每股淨值(元/股)	75.01

資料來源：經會計師查核簽證之合併財務報告

(三)最近三年度及最近期之財務資料

1.簡明資產負債表及綜合損益表－國際財務報導準則

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註)			
		107年	108年	109年	當年度截止至110年6月30日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		455,800,565	636,410,712	572,936,289	545,768,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產		917,327,572	1,424,854,553	1,388,709,524	1,617,967,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		820,207,183	737,754,252	944,267,445	916,618,999
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		2,564,909,862	2,572,982,162	2,821,061,322	3,059,860,795
避險之金融資產		3,776,327	3,230,042	6,889,006	3,836,320
附賣回票券及債券投資		69,364,357	92,966,941	128,609,254	82,286,940
應收款項-淨額		209,274,405	197,141,163	205,449,786	250,474,702
本期所得稅資產		4,075,626	1,043,203	1,411,871	1,512,670
待出售資產-淨額		48,312	46,090	-	139,999
貼現及放款-淨額		1,847,793,140	1,969,186,848	2,120,803,572	2,419,776,529
再保險合約資產		20,353,688	24,128,438	25,358,932	29,478,429
採用權益法之投資-淨額		28,203,343	27,963,037	33,976,673	35,702,262
其他金融資產-淨額		406,782,484	448,902,016	508,726,611	531,289,139
投資性不動產-淨額		179,436,352	248,019,514	303,764,792	304,867,748
不動產及設備-淨額		58,481,088	57,380,993	58,089,952	62,050,936
使用權資產-淨額		-	6,670,541	6,754,636	8,446,921
無形資產-淨額		33,907,733	32,713,186	33,169,730	33,318,819
遞延所得稅資產-淨額		19,970,316	22,226,429	28,717,889	30,620,958
其他資產		75,347,455	44,081,513	55,755,371	56,440,400
資產總額		7,715,059,808	8,547,701,633	9,244,452,655	9,990,458,469
央行及銀行同業存款		152,445,771	149,607,062	154,158,317	203,598,901
央行及同業融資		442,461	-	6,965,030	6,222,100
透過損益按公允價值衡量之金融負債		45,422,901	37,368,956	64,412,834	52,895,186
避險之金融負債		3,425,972	4,213,255	12,732,722	10,457,162
附買回票券及債券負債		178,403,211	185,481,982	125,031,393	185,310,835
應付商業本票		13,535,972	28,910,767	43,737,971	47,728,698
應付款項		166,682,986	152,961,116	136,025,909	239,484,693
本期所得稅負債		7,144,528	5,019,306	13,302,125	15,525,485
存款及匯款		2,273,618,639	2,559,036,058	2,702,569,379	3,016,307,064
應付債券		217,754,674	245,932,480	269,517,288	261,357,264
其他借款		1,482,921	1,931,139	1,403,553	1,569,322
負債準備		3,721,508,656	4,015,493,430	4,283,877,294	4,392,990,257
其他金融負債		411,517,835	446,270,007	549,633,626	576,589,585
租賃負債		-	21,606,081	21,273,724	21,633,682
遞延所得稅負債		11,184,801	22,237,020	31,435,452	26,537,813
其他負債		41,662,504	51,946,689	51,593,242	56,581,755
負債總額	分配前	7,246,233,832	7,928,015,348	8,467,669,859	9,114,789,802
	分配後	7,269,325,083	7,951,398,542	8,501,286,657	不適用
歸屬於母公司業主之權益		459,243,350	607,774,104	762,868,909	841,895,339
股本	分配前	115,002,640	115,002,640	115,002,640	125,236,244

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註)			
		107 年	108 年	109 年	當年度截止至 110 年 6 月 30 日財務資料
	分配後	115,002,640	115,002,640	125,236,244	不適用
資本公積	分配前	137,018,872	137,060,926	137,665,154	128,561,334
	分配後	137,018,872	137,060,926	127,431,550	不適用
保留盈餘	分配前	279,677,293	310,934,646	369,824,069	420,496,300
	分配後	256,586,042	287,551,452	336,207,271	不適用
其他權益		(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	168,299,853
庫藏股票		—	—	—	(698,392)
非控制權益		9,582,626	11,912,181	13,913,887	33,773,328
權益總額	分配前	468,825,976	619,686,285	776,782,796	875,668,667
	分配後	445,734,725	596,303,091	743,165,998	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

(2)簡明綜合損益表

單位：除每股盈餘為新台幣元外，其餘係新台幣千元

項 目	年 度			
	最近三年度財務資料(註)			
	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 6 月 30 日財務資 料
利息收入	167,217,515	179,911,183	170,366,798	81,178,143
減:利息費用	(37,269,437)	(43,230,437)	(33,072,499)	(12,200,440)
利息淨收益	129,948,078	136,680,746	137,294,299	68,977,703
利息以外淨收益	280,985,179	311,311,676	339,211,786	200,220,787
淨收益	410,933,257	447,992,422	476,506,085	269,198,490
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	(1,462,866)	(3,223,307)	(4,372,045)	(2,168,730)
保險負債準備淨變動	(293,422,795)	(316,278,218)	(306,374,131)	(132,200,176)
營業費用	(58,432,269)	(63,022,482)	(62,631,997)	(32,379,787)
繼續營業單位稅前純益	57,615,327	65,468,415	103,127,912	102,449,797
所得稅(費用)利益	(9,894,305)	(5,895,528)	(12,156,235)	(13,241,976)
繼續營業單位本期純益	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	47,721,022	59,572,887	90,971,677	89,207,821
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(100,586,326)	112,270,524	88,778,596	22,262,992
本期綜合損益總額	(52,865,304)	171,843,411	179,750,273	111,470,813
淨利歸屬於母公司業主	47,728,856	58,497,257	90,272,445	87,596,312
淨利歸屬於非控制權益	(7,834)	1,075,630	699,232	1,611,509
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	111,837,051
綜合損益歸屬於非控制權益	658,179	2,222,371	1,847,672	(366,238)
基本每股盈餘(元)	4.52	5.46	8.54	8.28

註：上列財務資料均經會計師查核簽證。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所	簽證會計師	查核意見
107 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
108 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
109 年度	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、于紀隆	無保留意見
110 年第二季	安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉、于紀隆	無保留意見

三、承銷參考價格之訂定方式與說明

該公司本次發行之丙種特別股、其承銷價格及股利率之訂定，係參酌其資本適足率狀況、國內一般特別股計價方式、國內證券市場特別股發行及交易概況，暨該公司未來營運發展等因素訂定之，其訂定原則及計算方式如下：

(一)承銷價格之訂定原則

發行時承銷價格之訂定，係根據「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第十二條之規定：承銷商輔導上市(櫃)公司發行特別股，應審慎評估其暫訂發行價格與理論價格之差異，並考量發行條件之各項權利選定適當計價模型，該模型應整體涵蓋並同時考量發行條件中所包含之各項權利；所選用之模型如未能同時考量者，應就其未能涵蓋部分具體說明其對投資人及股東權益之影響，且於評估報告中逐項分析所選用模型之各項參數及其他決定發行價格之因素，並提出具體估算資料及合理性評估

(二)特別股價值評估

該公司丙種特別股無到期日，丙種特別股股息年利率為【3.00%】(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由該公司依誠信原則與合理市場行情決定。

- A. 丙種特別股股息率授權董事長於章程所定範圍內，依主管機關規定或發行當時市場狀況決定股息率，並按每股發行價格計算，丙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
- B. 該公司年終決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並應法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派丙種特別股股息。
- C. 該公司對於丙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派丙種特別股股息，或因丙種特別股股息之分派將使該公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，該公司決議取消丙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。
- D. 該公司發行之丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- E. 丙種特別股股東除依所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- F. 丙種特別股股東分派該公司騰餘財產之順序優於普通股股東，且與該公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- G. 丙種特別股股東於該公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

- H. 丙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求該公司收回其所持有之特別股之權利。
- I. 該公司以現金發行新股時，丙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
- J. 該公司丙種特別股無到期期限，但該公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前數各款發行條件之權利義務。

由於該特別股並無轉換為普通股之權利，且擁有固定股利率，故可視為具有固定收益性質之特別股，另由於該特別股無到期日，為永續型，故應可以股利折現模式(Dividend Discount Model)估算其價值，然仍須考量該特別股之收回權利，予以適當調整。

(三)特別股理論價值之計算

1.訂價理論說明

一般而言，特別股因兼具債券與普通股之性質，屬於混合證券的一種，而傳統訂價方法即為以股利折現法計算之簡單評價模式，實際上並無法整體適用於目前市場上所發行之特別股。由於本次發行之特別股其發行條件設計中除賦予投資人於一定條件下領取固定股利之權利外，尚包含剩餘財產分配權、新股認股權等條件，故除以股利折現模式估算其價值外，亦應將上述該特別股所內含之諸多權利同時列入考量，以作為訂定承銷價格之參考依據，使求得之特別股理論價值較為允當。

此外，該特別股與該公司之普通股屬不同之證券，故並不存在理論之價值關係，故不適合以該公司之普通股股價予以推估。另就投資人的角度觀之，其關切所在應為實質之報酬率，即以每年所得之固定股利除以付出之實際價格，發行價格是否為溢價並非為投資人評價時之主要考量。而根據本次之發行辦法，特別股股利乃以實際發行價格訂立之，並該公司得於發行滿7年之次日起，隨時按發行價格收回，故對本次該特別股之認購人權益應無損害之虞。

對於該特別股的收回權，評價所採用之理論基礎為Cox, Ross與Rubinstein(1979)所提出之二元樹模型，考量發行公司收回權條件，與市場風險、利率風險及信用風險，係為兼顧公司資金募集成本與保障投資人之權益而演繹。

2. 模型之計算基礎及理論模式

(1) 計算基礎

該特別股價值可為未來現金流量之現值，包括每年所得之現金股利收入，因此，將未來各年所得之現金股利以適當折現率予以折現後之現值加總，即為該特別股之理論價值。

A. 現金股利收入：

由於該特別股之發行價格為每股 60 元，故依發行辦法其每股股利收入即為 60 元乘上股息率 3.00% 所得之值，為每股 1.80 元。

B. 年限：

該特別股依發行辦法無到期日，為永續型。

C. 折現率：

以富邦金乙特的市場價格所隱含之風險折現率為參考值。

該特別股收回權評價方式，為先計算出具收回權條件價值，再將收回權自模型中抽離，求得不具收回權價值，兩者之差異即為該特別股收回權的價值。

A. 市場利率

採用折現率為此特別股的市場利率。

B. 存續期間

取該特別股收回權為發行滿 7 年。

C. 波動度

以 7 年期臺灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。

D. 折現率：

以富邦金乙特的市場價格所隱含之風險折現率為參考值。

E. 收回條件

以股息率 3.00% 為該特別股的收回條件利率。

F. 收回價格

按發行辦法，以發行價格收回。

G. 切割期數

將存續期間分割為 2555 期。

(2)理論模式

依上述所敘，茲將理論模式詳列如下：

$$P = \frac{D_1}{(1+r)^1} + \frac{D_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{D_n}{(1+r)^n} + \dots$$

因該特別股無到期日，故上述公式，可得其極限形式如下：

$$P = \frac{D}{r}$$

其中：

P 為依股利折現模式所計算之每股理論價值

D t 為第 t 期之現金股利(每年均為固定)

n 為期限

r 為折現率

3.收回權評價所採用模型詳列如下：

(1)評價模型之假設基礎

在推演二元樹評價模型時，Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)採用下列假設條件：

- A.資本市場是競爭性的市場(Competitive Market)
- B.在資本市場內，諸如交易費用及稅率均不存在。投資者可任意借與貸放資金而不受限制。任一投資者或市場交易都無能力控制價格，也就是，他們接受市場所決定的價格(Price Takers)。
- C.投資者可無限制地賣空或放空任何資產(諸如股票)。
- D.無風險借貸利率存在，固定不變且相等。備有條件 B、C 及 D 的資本市場，稱之為完全市場(Perfect Market)。
- E.履約股票在選擇權到期日或之前，無股息的分發。
- F.投資者是有理性的，他們尋求最高的利潤。因此，他們偏好高利潤(Preferring More Wealth to Less)。

(2)評價模型之路徑展開

以二元樹模型評價歐式買權契約，在推論二元樹評價模型時，須要下列符號：

△代表所應購買或放空的履約股股數；

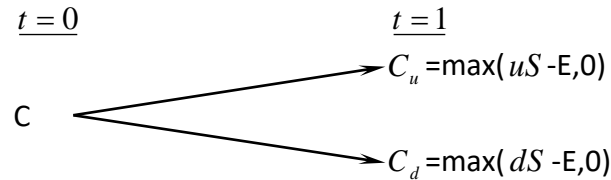
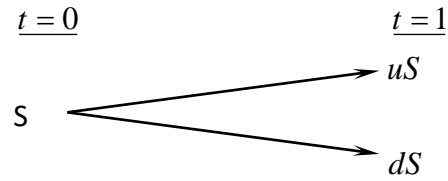
B 代表以無風險股利籌借或貸發的資金金額；

(u-1)代表履約股價上升的百分比(u>1)，q 代表股價上升的機率；

(d-1)代表履約股價下降的百分比(d<1)，(1-q)代表股價下降的機率。

A. 單一期的評價

由 $t=0$ 至 $t=1$ ，履約股價可能上升 $(u-1)$ 百分比或下降 $(d-1)$ 百分比。在 $t=1$ 時，股價可由下圖代表：



此處，

E 代表買權的履約價

C_u 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 百分比的買權價格；

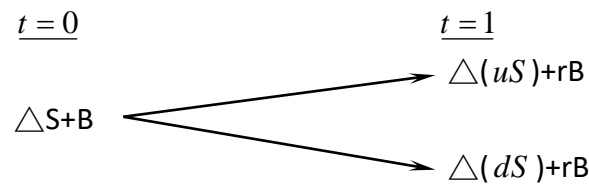
C_d 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 百分比的買權價格；

uS 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 時的價格；

dS 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 時的價格。

目的是要評價在 $t=1$ 時該買權契約的合理價格。評價的方法是複製一個避險組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構(Payoff Structure)與該買權在 $t=1$ 時的資金完全相同。該避險組合的成分包括履約股股數(Δ)及籌借或貸發某些資金(B)。所以進行第二步，以求出 Δ 及 B 。

在 $t=0$ 至 $t=1$ 時，因股價上升 $(u-1)$ 或下降 $(d-1)$ ，以致避險組合的價值也發生變動。其價值變動可由下圖表示：



此處， $r=(1+i)$ ， i =無風險利率

因要建立複製(避險)組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構與買權的資金結構相同。故根據上面 $t=1$ 時的圖表，可建立下列兩方程式：

$$C_u = \Delta uS + rB \quad (a)$$

$$C_d = \Delta dS + rB \quad (b)$$

解答上面二項方程式得到：

$$\Delta = \frac{C_u - C_d}{S(u - d)} \quad (c)$$

$$B = \frac{uC_d - dC_u}{(u-d)r} \quad (d)$$

公式(c)及(d)代表在 t=0 時複製(避險)組合所應包含的履約股數及籌借或貸發資金的金額。

因在 t=1 時複製組合與買權的資金結構完全相同(由公式(a)及(b)所表示)，兩者的現值(t=0)也應相同。也就是，

$$C = \Delta S + B \quad (e)$$

將公式(c)及(d)的 Δ 及 B 代入公式(e)，獲得買權契約在 t=0 時的價格如下：

$$C = \frac{1}{r} \left[\frac{(r-d)}{u-d} \cdot C_u + \frac{(u-r)}{u-d} \cdot C_d \right] \quad (f)$$

$$= \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (f')$$

此處， $p=(r-d)/(u-d)$, $1-p=(u-r)/(u-d)$

公式(f)或(f')可說是歐式買權的單一期評價模型(A Single Period Pricing Model)。買權價格是由其未來的價格(C_u 及 C_d)、股價的未來變動百分比(u及d)、履約價格(X)與利率(r)所決定。也可說，在 t=0 時，買權價格是其期望價值 $[pC_u + (1-p)C_d]$ 的現值。

因此買權的價格是，在風險中立環境下，買權未來折現價值的期望值，這並不是說，買權的期望報酬率等於無風險利率。在均衡下，持有買權一個時期等於有套利組合一個時期，因此，買權的期望報酬率應等於套利組合的期望報酬率。若買權受到市場的錯誤評價(Mispriced)，則其期望報酬率與風險將會與套利組合的期望報酬率及風險不同，這會引起投資者的套利活動。

解出上面兩公式的 Δ 及 B 而得，

$$\Delta = \frac{C_{uu} - C_{ud}}{(u-d)S}, B = \frac{uC_{ud} - dC_{uu}}{(u-d)r}$$

與單一期(或第一期)的原理相同，根據上面公式調整後的套利組合與買權在 $t=2$ 的期望報酬率都是相同。因此可決定買權在 $t=1$ 的價格，正如公式(g)與(h)所示。決定買權在 $t=1$ 的價格(C_u 與 C_d)後，我們可進一步決定買權在 $t=0$ 的價格，如下。

因在 $t=0$ 時買權的現值是其於 $t=1$ 時期望值的現值。由公式(g)及(h)，買權在 $t=0$ 的現值應為：

$$c = \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (i)$$

將公式(g)及(h)代入公式(i)，即得買權的現值如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} [p^2 C_{uu} + 2p(1-p)C_{ud} + (1-p)^2 C_{dd}] \quad (j) \\ &= \frac{1}{r^2} [p^2 \max(u^2 S - X, 0) + 2p(1-p) \max(udS - X, 0) \\ &\quad + (1-p)^2 \max(d^2 S - X, 0)] \quad (j^1) \end{aligned}$$

而後可運用統計上的二項分配函數(Binomial Distribution Function)重新改寫公式(j¹)如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} \left[\binom{2}{2} p^2 \max(u^2 d^0 S - X, 0) \right. \\ &\quad + \binom{2}{1} p(1-p) \max(u^1 d^{2-1} S - X, 0) \\ &\quad \left. + \binom{2}{0} (1-p)^2 \max(d^2 u^0 S - X, 0) \right] \quad (k) \end{aligned}$$

此處， $\binom{n}{j} = \frac{n!}{j!(n-j)!}$ ， $\binom{2}{0} = 1$ ， $\binom{2}{1} = 2$ ， $\binom{2}{2} = 1$ 。

再以簡化(k)，買權的現值可表示為

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \binom{2}{j} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l)$$

或者，

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \frac{2!}{j!(2-j)!} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l^1)$$

C. 理論模型之推導模型

公式(1)或(1¹)代表若買權的到期限為兩個時期時，其現值可由二項式程式來決定(或評價)。若將之延伸到 n 個時期(n ≥ 2)，則買權的現值可由公式(m)所決定(即將公式(1¹)內的 2 改為 n)

$$c = \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=0}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot \max(u^j d^{n-j} S - X, 0) \right] \quad (m)$$

但在公式(m)中，若 $u^j d^{n-j} S < X$ ，則 $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = 0$ 。若 $u^j d^{n-j} S > X$ ，則 $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = u^j d^{n-j} S - X > 0$ 。

故可將所有的零項消除，而只保留正項。在公式(m)中，假設 k 是一個最小的整數能使。也就是，

$$k > \frac{\ln(X / Sd^n)}{\ln(u/d)} \quad (n)$$

所以由公式(n)我們就可找出公式(m)中的所有的正項，去除零項後的公式(m)成爲：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot (u^j d^{n-j} S - X) \right] \\ &= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot u^j d^{n-j} S \right] - \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} X \right] \\ &= S \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j} \cdot u^j d^{n-j} - \frac{X}{r^n} \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (o) \end{aligned}$$

$$\text{此處， } p' = \frac{pu}{r}, 1-p' = \frac{(1-p)d}{r} \quad (p)$$

公式(o)就是二項式買權評價模型，其簡化公式如下：

$$c = S \cdot B(n, k, p') - \frac{X}{r^n} B(n, k, p) \quad (q)$$

此處，

$$B(n, k, p') = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j}, n > k \quad (r)$$

$$B(n, k, p) = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (s)$$

註： $n < k, c = 0$ 。

4. 本次特別股之理論價值計算

(1) 計算參數說明

A. 永續型特別股評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	110/8/30	
發行價格	60 元	每股發行價格為新臺幣 60 元。
存續期間	永續	特別股為永續型，無到期日。
利率	3.00%	取路透社 110/8/30 上午十一時「TAIFXIRS」與「COSMOS3」之七年期利率交換報價的均值 0.6538% 為參考值，加碼 2.3462%，訂定利率數值為 3.00%
折現率	1.9350%	以富邦金乙特最近一個月收盤價的平均值所隱含之風險折現率 1.9350% 為參考值。

B. 特別股收回權評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	110/8/30	
市場利率	1.9350%	以折現率為此特別股的市場利率。
存續期間	7 年	取該特別股收回權為發行滿 7 年。
波動度	44.89%	以 7 年期台灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。7 年期台灣公債殖利率以 Investing.com 網站之 5 年及 10 年期台灣公債殖利率插補法計算。歷史一年期波動度估算方式如下： 1. 以評價日及其前一年之每日公債殖利率為樣本期間。 2. 以樣本期間之殖利率計算日自然對數變動率。 3. 以日變動率標準差進行年化，可得利率波動度。
折現率	1.9350%	以富邦金乙特最近一個月收盤價的平均值所隱含之風險折現率 1.9350% 為參考值。
收回條件	3.00%	以該股利率為此特別股的贖回條件利率。
收回價格	60 元	按發行辦法，以發行價格 60 元收回。
分割期數	2555 期	將存續期間分割為 2555 期。

(2) 理論價格之估算結果

以評價模型評價永續型特別股理論價格為每股 93.02 元，以評價模型評價特別股之收回權價值為每股(33.59)元，故特別股理論價格為每股 59.43 元。

二、發行價格合理性說明：

由於該特別股所訂定之條件尚包含剩餘財產分配權、新股認股權等，故經考量上述之諸多權利後，依相關法令規定並經發行公司與本承銷商共同議定，此次以每股 60 元為發行價格，股利率為發行價格之 3.00%。另發行價格 60 元與理論價格 59.43 元的價格差異為 0.96%，未達 10%，故對原有股東及特別股認購人之權益應不致有重大不利影響，其發行價格與理論價格間之差異應屬合理。

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



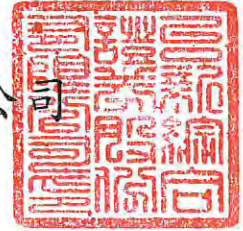
負責人：蔡明興



中 華 民 國 110 年 8 月 30 日

(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一一〇年度現金增資發行丙種特別股承銷價格計算書使用)

主辦證券承銷商：台新綜合證券股份有限公司



負責人：郭嘉



中 華 民 國 110 年 8 月 30 日

(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一一〇年度現金增資發行兩種特別股承銷價格計算書使用)

附件七

108 年度合併財務報告暨會計師查核報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇八年度及一〇七年度

公司地址：台北市建國南路一段237號
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15
(四)重大會計政策之彙總說明	15~43
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~45
(六)重要會計項目之說明	45~283
(七)關係人交易	284~321
(八)質押之資產	322
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	323~324
(十)重大之災害損失	324
(十一)重大之期後事項	324~325
(十二)其 他	325~346
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	346~355
2.轉投資事業相關資訊	355~357
3.大陸投資資訊	358~362
(十四)部門資訊	362~364
十、重要會計項目明細表	377~409

聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一〇九年三月二十七日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/tw

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國一〇八年度合併財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作；民國一〇七年度合併財務報告係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅三)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序；
- 就採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融資產，抽樣測試所採用公開報價之允當性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當地依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅四)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
 - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
 - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
 - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
 - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(卅五)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十四)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

五、商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；商譽減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十七)無形資產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司商譽的可回收金額估計係依據對未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較；
- 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估合併財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

于紀隆



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一〇九年三月二十七日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	108.12.31		107.12.31		負債及權益	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 332,143,040	4	232,234,449	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 149,607,062	2	152,445,771	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	304,267,672	4	223,566,116	3	21500 央行及同業融資	-	-	442,461	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,424,854,553	17	917,327,572	12	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	37,368,956	1	45,422,901	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	737,754,252	9	820,207,183	11	22300 避險之金融負債(附註六(六))	4,213,255	-	3,425,972	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,572,982,162	30	2,564,909,862	33	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	185,481,982	2	178,403,211	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	3,230,042	-	3,776,327	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	28,910,767	-	13,535,972	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(七))	92,966,941	1	69,364,357	1	23000 應付款項(附註六(廿一))	152,961,116	2	166,682,986	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	197,141,163	2	209,274,405	3	23200 本期所得稅負債	5,019,306	-	7,144,528	-
13200 本期所得稅資產	1,043,203	-	4,075,626	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	2,559,036,058	30	2,273,618,639	30
13300 待出售資產-淨額	46,090	-	48,312	-	24000 應付債券(附註六(廿三))	245,932,480	3	217,754,674	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,969,186,848	23	1,847,793,140	24	24400 其他借款(附註六(廿四)及八)	1,931,139	-	1,482,921	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	24,128,438	-	20,353,688	-	24600 負債準備(附註六(廿五))	4,015,493,430	47	3,721,508,656	48
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	27,963,037	-	28,203,343	-	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	446,270,007	5	411,517,835	5
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	448,902,016	5	406,782,484	5	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,606,081	-	-	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	248,019,514	3	179,436,352	2	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿八))	22,237,020	-	11,184,801	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	57,380,993	1	58,481,088	1	29500 其他負債(附註六(廿七))	51,946,689	1	41,662,504	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	6,670,541	-	-	-	負債總計	7,928,015,348	93	7,246,233,832	94
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	32,713,186	-	33,907,733	1	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九)):				
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿八))	22,226,429	-	19,970,316	-	股本:				
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	44,081,513	1	75,347,455	1	31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	2
					31103 特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-
					股本合計	115,002,640	1	115,002,640	2
					31500 資本公積	137,060,926	2	137,018,872	2
					保留盈餘:				
					32001 法定盈餘公積	62,588,197	1	57,815,312	1
					32003 特別盈餘公積	104,825,990	1	30,008,647	-
					32011 未分配盈餘	143,520,459	2	191,853,334	2
					保留盈餘合計	310,934,646	4	279,677,293	3
					32500 其他權益	44,775,892	-	(72,455,455)	(1)
					母公司業主之權益總計	607,774,104	7	459,243,350	6
					39500 非控制權益(附註六(廿九))	11,912,181	-	9,582,626	-
					權益總計	619,686,285	7	468,825,976	6
資產總計	\$ 8,547,701,633	100	7,715,059,808	100	負債及權益總計	\$ 8,547,701,633	100	7,715,059,808	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



~5~

會計主管：王 璋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 179,911,183	40	167,217,515	41	8
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	43,230,437	9	37,269,437	9	16
利息淨收益	136,680,746	31	129,948,078	32	5
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(13,225,693)	(3)	(8,892,133)	(2)	(49)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	248,067,226	55	235,827,649	57	5
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	166,960,077	37	(89,508,634)	(22)	287
49825 投資性不動產損益	4,161,399	1	6,421,814	2	(35)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	16,794,325	4	12,679,019	3	32
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	5,341,409	1	1,007,814	-	430
49870 兌換損益	(22,251,052)	(5)	42,827,252	11	(152)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(482,085)	-	(38,675)	-	(1,147)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	329,436	-	1,761,555	-	(81)
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(98,157,266)	(22)	77,367,269	19	(227)
49900 其他利息以外淨損益	3,773,900	1	1,532,249	-	146
淨收益	447,992,422	100	410,933,257	100	9
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,223,307)	(1)	(1,462,866)	-	120
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(316,278,218)	(71)	(293,422,795)	(72)	8
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(33,707,242)	(8)	(31,138,664)	(7)	8
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(6,429,346)	(1)	(3,679,052)	(1)	75
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(22,885,894)	(5)	(23,614,553)	(6)	(3)
營業費用合計	(63,022,482)	(14)	(58,432,269)	(14)	8
繼續營業部門稅前淨利	65,468,415	14	57,615,327	14	14
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	5,895,528	1	9,894,305	2	(40)
本期淨利	59,572,887	13	47,721,022	12	25
其他綜合損益：					
69560 不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(773,252)	-	(722,289)	-	(7)
69562 不動產重估增值	26,337	-	475,199	-	(94)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	178,103	-	(6,167,388)	(1)	103
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	-	-	(281)	-	100
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	933,056	-	1,620,738	-	42
不重分類至損益之項目合計	364,244	-	(4,794,021)	(1)	108
69570 後續可能重分類至損益之項目					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(5,293,266)	(1)	(709,332)	-	(646)
69573 避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	-	-	88,138	-	(100)
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	729,617	-	-	-	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	27,890,126	6	(27,945,181)	(7)	200
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(38,745)	-	1,335,905	-	(103)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	98,157,266	22	(77,367,269)	(19)	227
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(9,538,718)	2	8,805,434	(2)	208
後續可能重分類至損益之項目合計	111,906,280	25	(95,792,305)	(24)	217
69500 本期其他綜合損益	112,270,524	25	(100,586,326)	(25)	212
本期綜合損益總額	\$ 171,843,411	38	(52,865,304)	(13)	425
本期淨利歸屬於：					
69901 母公司業主	\$ 58,497,257	13	47,728,856	12	23
69903 非控制權益	1,075,630	-	(7,834)	-	13,830
	\$ 59,572,887	13	47,721,022	12	
綜合損益總額歸屬於：					
69951 母公司業主	\$ 169,621,040	38	(53,523,483)	(13)	417
69953 非控制權益	2,222,371	-	658,179	-	238
	\$ 171,843,411	38	(52,865,304)	(13)	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 5.46		4.52		



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷

會計主管：王 璋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目							歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額			
	普通股股本	特別股股本	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具(損)益	避險工具之(損)益	不動產重估增值				採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益		
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	165,573,101	271,046,034	(11,286,078)	-	14,658,087	(299,649)	2,302,954	5,375,314	488,431,608	339,740	488,771,348		
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(800,008)	(800,008)	-	-	(2,143,826)	-	-	26,725,621	9,923,708	-	9,123,700		
期初重編後餘額	102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	164,773,093	270,246,026	(11,286,078)	-	(2,143,826)	-	(299,649)	26,725,621	15,299,022	497,555,308	339,740	497,895,048	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	47,728,856	47,728,856	-	-	-	-	-	-	-	-	47,728,856	(7,834)	47,721,022
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(460,825)	(460,825)	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	666,013	(100,586,326)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	47,268,031	47,268,031	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	666,013	(100,586,326)	
盈餘指撥及分配：																			
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(22,773,818)	22,773,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(287,402)	287,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	5,412,246	-	-	(5,412,246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	(23,537,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	-	(23,537,289)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	(1,476,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	-	(1,476,000)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	73,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,682	-	73,682
特別股發行	-	6,666,600	6,666,600	33,270,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,937,570	-	39,937,570
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,584,707	8,584,707
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(13,573,476)	(13,573,476)	-	-	13,573,476	-	-	-	13,573,476	-	-	-	-
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	213,562	213,562	-	-	-	-	-	-	-	-	213,562	-	213,562
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	536,439	536,439	-	-	-	-	(536,439)	-	(536,439)	-	-	-	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	9,582,626	468,825,976	
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	-	1,933,288	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	-	-	(217,381)	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	9,582,626	470,759,264	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	-	-	58,497,257	1,075,630	59,572,887
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	1,112,378	1,146,741	112,270,524
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	1,112,378	1,146,741	112,270,524
盈餘指撥及分配：																			
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	4,772,885	-	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054	-	42,054
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,184	107,184
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	-	5,495,151	-	-	-	-	-	5,495,151	-	-	
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	-	-	25,623	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	-	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	11,912,181	619,686,285	



(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 65,468,415	57,615,327
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,018,913	2,328,419
攤銷費用	1,410,433	1,350,632
呆帳費用提列數	3,155,881	1,465,717
利息費用	43,230,437	37,269,437
利息收入	(179,911,183)	(167,217,515)
股利收入	(36,864,733)	(27,318,202)
各項保險負債淨變動	311,962,930	288,882,359
保證責任準備淨變動	(59,192)	(13,111)
其他各項負債準備淨變動	5,061,601	6,319,333
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(329,436)	(1,476,409)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	98,157,266	(77,367,269)
處分投資性不動產利益	(13,065)	(414,385)
處分投資利益	(48,728,470)	(34,641,250)
處分採用權益法之投資利益	-	(285,146)
金融資產減損損失(迴轉利益)	425,960	(49,987)
非金融資產減損損失	56,125	88,662
未實現外幣兌換損失(利益)	27,965,465	(52,781,156)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	1,606,364	(833,279)
其他項目	(89,036)	241
收益費損項目合計	<u>232,056,260</u>	<u>(24,692,909)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(82,825,489)	(10,427,059)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(489,264,435)	(40,280,758)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	121,249,530	115,531,637
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(18,377,073)	(241,442,787)
應收款項減少(增加)	11,138,681	(32,155,221)
貼現及放款增加	(124,372,711)	(61,880,596)
再保險合約資產增加	(2,146,387)	(216,496)
其他金融資產增加	(42,219,689)	(34,476,947)
其他資產減少(增加)	183,362	(10,118,729)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(626,634,211)</u>	<u>(315,466,956)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,838,709)	13,738,144
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債(減少)增加	(7,266,662)	6,012,038
附買回票券及債券負債增加	7,078,771	20,086,746
應付款項(減少)增加	(15,352,893)	54,243,366
存款及匯款增加(減少)	285,417,419	(10,987,300)
負債準備增加(減少)	175,491	(179,750)
其他金融負債增加	35,033,466	66,892,529
其他負債增加	9,701,691	9,515,387
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>311,948,574</u>	<u>159,321,160</u>
調整項目合計	<u>(82,629,377)</u>	<u>(180,838,705)</u>
營運產生之現金流出	(17,160,962)	(123,223,378)
收取之利息	160,929,663	141,250,007
收取之股利	37,657,950	27,707,496
支付之利息	(41,654,283)	(35,202,421)
支付之所得稅	(5,287,751)	(13,698,608)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>134,484,617</u>	<u>(3,166,904)</u>



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：王 璋



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (509,000)	(6,914,575)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	63,600
取得不動產及設備	(2,094,255)	(3,155,897)
處分不動產及設備	90,311	2,088
取得無形資產	(546,201)	(752,267)
因合併產生之現金流入	-	4,904,598
取得投資性不動產	(21,326,007)	(1,917,918)
處分投資性不動產	42,998	3,550,000
投資活動之淨現金流出	(24,342,154)	(4,220,371)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資減少	(443,447)	(4,904,506)
應付商業本票增加(減少)	15,374,795	(9,935,978)
發行公司債	9,109,969	12,200,000
償還公司債	(7,123,360)	(7,650,000)
發行金融債券	62,689,115	57,155,359
償還金融債券	(38,157,590)	(40,851,994)
其他借款增加(減少)	448,218	(3,957,828)
租賃負債本金償還	(3,154,889)	-
發放現金股利	(23,091,251)	(25,013,289)
現金增資	-	39,937,570
非控制權益變動	107,184	(72,116)
籌資活動之淨現金流入	15,758,744	16,907,218
匯率變動對現金及約當現金之影響	(4,492,048)	2,821,697
本期現金及約當現金增加數	121,409,159	12,341,640
期初現金及約當現金餘額	370,652,334	358,310,694
期末現金及約當現金餘額	\$ 492,061,493	370,652,334
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 332,143,040	232,234,449
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,951,512	69,053,528
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	92,966,941	69,364,357
期末現金及約當現金餘額	\$ 492,061,493	370,652,334

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：王璋



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇八年度及一〇七年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十六家分(支)行(含籌備處)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇九年三月二十七日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十九)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司針對租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，其租賃給付將於租賃期間直接認列為費用。

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

a. 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。

b. 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

a. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。

b. 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。

c. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。

d. 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

e. 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 先前分類為融資租賃之合約

針對先前於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3) 出租人

合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4) 售後租回

首次適用國際財務報導準則第十六號時，租回之部分除依前述承租人之過渡規定處理外，子公司台北富邦銀行先前依國際會計準則第十七號以營業租賃處理之富邦內湖大樓租賃於一〇八年一月一日之原帳列未實現售後租回利益將調整租回之使用權資產。

(5) 對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司於初次適用日認列資產及負債之金額分別為25,283,833千元及23,350,545千元，保留盈餘增加1,933,288千元，遞延所得稅影響為483,050千元；其中符合投資性不動產定義之使用權資產因採用公允價值認列致保留盈餘增加1,968,299千元，已同時提列特別盈餘公積。租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為3.32%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31 合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 29,351,752
未於107.12.31 合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	94,842
認列豁免：	
短期租賃	(50,086)
低價值標的資產租賃	(23,847)
可合理確定將行使之租賃延長或終止之選擇權	2,138,891
重新判斷非屬租賃之服務合約	(94)
	<u>\$ 31,511,458</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 22,830,792
107.12.31 認列之融資租賃負債金額	<u>210,941</u>
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>\$ 23,041,733</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第三號「企業合併」之修正

此修正限縮業務之範圍以改善業務之定義，並適用收購日在民國一〇九年一月一日以後之企業合併及發生於該日以後之資產取得。合併公司評估，依原定義被判定為企業合併之一項收購交易，於適用新修訂準則時，可能被視為資產取得。

2. 國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標(如倫敦同業拆放利率LIBOR)被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定，合併公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正對現行已採用之避險會計處理無重大影響，惟應針對受影響之避險關係增加額外揭露。

合併公司現正持續評估上述修正對合併公司財務狀況與經營結果之影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日(註)
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

註：2020年3月17日理事會通過決議IFRS 17生效日延至2023年1月1日，尚待理事會正式發布。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.9.11	國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。
2020.1.23	國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	<p>修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。</p> <p>修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。</p>

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)暨金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則編製」)編製。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)及投資性不動產係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。除另行註明者外，本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

合併公司編製合併財務報告係依編製準則及金管會認可並發布生效之國際財務報導準則規定，將合併公司財務報表之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。

子公司係指由合併公司控制之企業。子公司之財務報告自取得控制力之日起納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

合併公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益，於編製合併財務報告時已銷除。除有證據顯示移轉之資產已減損之外，本公司及子公司間之未實現損失已銷除。

合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策。若子公司之會計政策與合併財務報告不同，已對該子公司之財務報告予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108.12.31	107.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信(註一)	投資信託	100.00 %	- %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信(註一)	投資信託	- %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108.12.31	107.12.31
富邦證券	富邦證股權投資	股權投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理(註二)	資產管理	100.00 %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)有限公司(註三)	資產管理	100.00 %	- %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)有限公司(註四)	資產管理	49.00 %	49.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險責任有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司(註四)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險株式會社	保險業務	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註五)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersery) Ltd.	控股公司	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l (註六)	不動產投資及管理	100.00 %	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇財產保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註七)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註七)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註七)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註三)	資金管理	- %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問有限公司(註七)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：富邦金控於民國一〇八年十二月向富邦證券取得富邦投信100%股權。

註二：於民國一〇八年九月成為子公司。

註三：富邦證券BVI於民國一〇八年二月向富邦(香港)銀行取得富銀投資管理有限公司100%股權，並更名為富邦基金管理(香港)有限公司。

註四：富邦投信與康宏資產管理有限公司於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)有限公司，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有控制能力。富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註五：Fubon Ellipse (Belgium) S.A.總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersery) Ltd.持有。

註六：於民國一〇八年四月成為子公司。

註七：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險於避險有效範圍內，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為本公司之功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為本公司之功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益，部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生的外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資係於合併公司整體現金管理之一部分者，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

(六)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響而無控制之個體。合併公司對關聯企業之權益採用權益法處理，取得時依其成本認列，投資成本包含交易之成本。

投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第三十六號「資產減損」商譽減損測試之規定。合併公司係於每一報導日依據國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- 1.合併公司對預期自關聯企業及合資所產生之估計未來現金流量現值之份額，包括關聯企業及合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- 2.合併公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)債票券附條件交易

票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

(八)金融工具

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

依據國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(4)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始自下一財務報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(6)覆蓋法

合併公司之保險子公司為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)應付債券

以攤銷後成本衡量之金融負債於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益。

(4)財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(5)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.金融資產及金融負債之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除，取消或到期時)即除列該金融負債。

4.公允價值之決定

金融工具之公允價值及等級資訊請詳附註六(卅三)。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與非屬金融資產主契約之風險及特性並非緊密關聯，且該等主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標及避險執行策略，包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性之規定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司僅於避險關係(或避險關係之一部分)不再符合避險會計之要件時(若適用時，於考量重新平衡後)，推延停止適用避險會計。此包括當避險工具已到期、出售、解約或行使等情況。

1.公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

2.現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

停止適用現金流量避險時，累計於其他權益項目之金額(包括避險成本)，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於其他權益項目，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益項目(包括避險成本)之金額立即重分類至損益。

3.國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(十一)借券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(十二)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要係透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。

分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎，且對此類資產停止提列折舊。

按公允價值處理之投資性不動產於原始分類至待出售前，依投資性不動產之會計政策衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係指持有供賺取租金或資產增值或兩者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產包括營業租賃下的持有之不動產權益。投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該資產之交易成本。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。後續衡量係採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第四十號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列認列損益。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以公允價值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第四十號「投資性不動產」之規定處理。

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。民國一〇七年度以前，因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備之原始估計成本亦包含於成本。

民國一〇七年度以前，合併公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。民國一〇七年度以前，租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

合併公司於每一年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認為當期損益。

供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額因重分類日之公允價值增加時，則該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益－不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目－不動產重估增值」；若為減少時，則應認列於損益。

(十五)其他資產－地上權(民國一〇八年一月一日以前適用)

依國際會計準則第十七號之規定判斷地上權應分類為融資租賃或營業租賃。

依前項之規定，經評估後判定應分類為營業租賃者，則應於地上權達存續期間起始日(如設定地上權登記完成之日)時，將權利金及其相關必要支出成本認列預付費用並於存續期間內分期攤銷列帳。若開發目的屬投資或自用者，建造期間攤銷之權利金應列入建築物成本。以營業租賃持有之地上權改按融資租賃處理之情形，請詳租賃之會計政策(附註四(十九))。

(十六)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債券工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，應認列於其他綜合損益，不應減少財務狀況表上金融資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司之放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4)國內銀行子公司參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會(以下稱「銀保監會」)「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。民國一〇八年及一〇七年度分別依2019年及2018年銀保監會通知，要求放款撥備率最低標準分別為百分之一點五及百分之一點八，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百二十及百分之一百三十基本標準。國外銀行富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累計減損損失，若經重新評估有跡象顯示該損失已不存在或減少，合併公司即估算該個別資產或現金產生單位之可回收金額。若經評估該可回收金額增加時，則迴轉減損損失，以增加資產或現金產生單位之帳面價值至可回收金額，惟不超過該個別資產或現金產生單位在以前年度未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

(十七)再保險合約資產

合併公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回收約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

另，針對再保險合約之分類，合併公司除了評估其是否移轉顯著保險風險外，更進一步評估該合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。合併公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十八)商譽及無形資產

單獨取得之無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。收購子公司產生之商譽已包含於無形資產。

合併公司係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

合併公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，自達可供使用狀態起採直接法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十七)之說明。

(十九)租 賃

1.租賃之判斷(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2. 承租人(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式，帳列「投資性不動產」。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則以融資處理。

3. 出租人(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.出租人(民國一〇八年一月一日以前適用)

合併公司未移轉租賃標的物所有權之幾乎所有風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

5.承租人(民國一〇八年一月一日以前適用)

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

(二十)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

產險子公司對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 賠款準備

合併公司之保險子公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算；人壽子公司未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月二十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

4. 特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

惟產險子公司另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

5. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

8.合併公司屬國外者保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(廿一)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

(廿二)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

人壽子公司具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

(廿三)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

採確定提撥退休金辦法部份，本公司及國內子公司依勞工退休金條例之規定，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

合併公司屬國外者係實施確定提撥之退休辦法，依所在國家當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額，認列為當期費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。合併公司將該等已認列於其他綜合損益項下之金額轉入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3. 員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

離職福利係指合併公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供離職福利。

5. 短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

6. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)收入認列

應於所承諾之商品或勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。於某一時點滿足履約義務者，於滿足履約義務時認列收入，隨時間逐步滿足履約義務者，則依履約義務完成程度逐步認列收入。

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(2)手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

2.保險子公司

(1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

子公司富邦人壽向屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(廿五)所得稅

所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。其金額係反映所得稅相關不確定性(若有)後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之五所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性(若有)。遞延所得稅係依資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。合併公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若合併公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

(廿六)企業合併

合併公司採用收購法處理企業合併。合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認列為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)每股盈餘

以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿八)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅三)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)商譽減損

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之公允價值。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

另，其他有關未來所作主要假設及估計不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險之資訊如下：

(一)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面金額。決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

(二)所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若後續獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108.12.31	107.12.31
庫存現金及零用金	\$ 7,399,090	7,078,268
銀行存款	158,862,231	129,453,300
約當現金	20,852,831	22,454,367
待交換票據	1,594,979	7,334,967
存放銀行同業	143,501,932	65,992,043
減：抵繳保證金	<u>68,023</u>	<u>78,496</u>
合 計	<u>\$ 332,143,040</u>	<u>232,234,449</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 332,143,040	232,234,449
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,951,512	69,053,528
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	92,966,941	69,364,357
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 492,061,493</u>	<u>370,652,334</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
備抵損失	<u>\$ 25,934</u>	<u>10,890</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以銀行存款-定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 196,932,579	139,819,789
存放央行準備金	98,911,481	73,627,393
存放央行—其他款項	8,423,612	10,118,934
合計	<u>\$ 304,267,672</u>	<u>223,566,116</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。

合併公司存款準備金明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
存款準備金甲戶	<u>\$ 33,079,661</u>	<u>16,937,378</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 37,675,385</u>	<u>34,386,173</u>

存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬日均各有關存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
備抵損失	\$ <u>3,716</u>	<u>10,779</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非避險之衍生工具		
利率合約	\$ 3,083,549	3,281,997
匯率合約	36,159,082	25,207,439
選擇權合約	257,848	813,380
換匯換利合約	2,343,561	2,136,404
其他	<u>1,333,557</u>	<u>964,302</u>
	<u>43,177,597</u>	<u>32,403,522</u>
非衍生金融資產		
政府公債	20,761,676	30,877,022
公司債	33,201,019	34,551,131
金融債	41,701,082	40,793,663
股票	463,864,190	363,735,564
受益憑證	635,653,493	344,727,346
商業本票	44,899,214	32,888,551
受益證券	10,485,529	9,706,536
可轉讓定存單	7,376,400	177,420
其他	<u>15,558,122</u>	<u>12,543,702</u>
	<u>1,273,500,725</u>	<u>870,000,935</u>
混合金融資產		
可轉換公司債	\$ 11,014,181	10,192,705
結構型商品	<u>97,162,050</u>	<u>4,730,410</u>
	<u>108,176,231</u>	<u>14,923,115</u>
合 計	<u>\$ 1,424,854,553</u>	<u>917,327,572</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品	\$ 3,371,565	2,455,857
發行指數投資證券	<u>95,175</u>	<u>-</u>
	<u>3,466,740</u>	<u>2,455,857</u>
持有供交易之金融負債：		
非避險之衍生工具		
利率合約	3,084,100	3,131,147
匯率合約	22,784,604	27,863,488
選擇權合約	1,260,669	1,736,927
其他	<u>2,576,792</u>	<u>2,420,811</u>
	<u>29,706,165</u>	<u>35,152,373</u>
非衍生金融負債		
股票借券及融券	528,706	358,056
債券借券及融券	<u>3,667,345</u>	<u>7,456,615</u>
	<u>4,196,051</u>	<u>7,814,671</u>
合 計	<u>\$ 37,368,956</u>	<u>45,422,901</u>

- 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 台北富邦銀行及其子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平台北富邦銀行及其子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 保險子公司自民國一〇七年度適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。
(1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股票	\$ 451,989,092	359,650,904
公司債及金融債	28,910,147	26,196,813
受益憑證	638,741,460	346,642,043
結構型商品	94,499,008	3,276,032
其他	<u>3,824,792</u>	<u>2,334,722</u>
合 計	<u>\$ 1,217,964,499</u>	<u>738,100,514</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 163,417,327	(25,482,242)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(65,260,061)</u>	<u>(51,885,027)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u><u>\$ 98,157,266</u></u>	<u><u>(77,367,269)</u></u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
調整前之金融資產利益(損失)	<u>\$ 166,960,077</u>	<u>(89,508,634)</u>
調整後之金融資產利益(損失)	<u><u>\$ 68,802,811</u></u>	<u><u>(12,141,365)</u></u>

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一〇八年度及一〇七年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一〇八年度及一〇七年度無被解除指定之金融資產。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 180,650,982	215,730,081
公司債	210,211,595	213,571,317
金融債	211,949,026	216,941,835
商業本票	2,461,780	24,664,294
可轉讓定期存單	25,709,377	16,016,515
受益證券	25,516,785	26,038,080
轉貼現票據及放款	5,380,263	27,741,408
其他	181,588	839,364
減：抵繳保證金	<u>17,219,075</u>	<u>17,046,443</u>
小計	<u>644,842,321</u>	<u>724,496,451</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	90,005,781	92,829,128
其他	<u>2,906,150</u>	<u>2,881,604</u>
小計	<u>92,911,931</u>	<u>95,710,732</u>
合計	<u><u>\$ 737,754,252</u></u>	<u><u>820,207,183</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入及已處分權益工具投資認列之股利收入如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
股利收入	\$ <u>4,637,463</u>	<u>4,518,420</u>
已處分權益工具投資 認列之股利收入	\$ <u>1,797,727</u>	<u>543,454</u>

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
處分時之公允價值	\$ <u>37,985,308</u>	<u>38,235,669</u>
累積處分利益(損失)	\$ <u>(5,495,151)</u>	<u>13,573,476</u>

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅五)。

4. 上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
政府公債	\$ 202,082,118	212,882,729
公司債	1,107,530,698	1,048,171,983
金融債	876,234,238	916,880,880
可轉讓定期存單	285,417,515	296,332,471
受益證券	37,535,274	40,228,117
連結式存款	41,708,743	26,629,910
其他	<u>24,009,490</u>	<u>24,743,792</u>
小計	2,574,518,076	2,565,869,882
減：備抵損失	<u>1,535,914</u>	<u>960,020</u>
合計	\$ <u>2,572,982,162</u>	<u>2,564,909,862</u>

1. 合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	108年度	107年度
除列日帳面金額	\$ <u>114,369,130</u>	<u>67,324,893</u>
當期所認列之(損)益	\$ <u>5,341,409</u>	<u>998,214</u>

3.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

4.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(六)避險之金融工具

	108.12.31	107.12.31
避險之金融資產：		
利率交換合約	\$ 2,282,906	3,409,428
外匯換匯合約	947,136	364,663
遠期外匯合約	-	2,236
	<u>\$ 3,230,042</u>	<u>3,776,327</u>
	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
避險之金融負債：		
利率交換合約	\$ 4,186,817	3,393,195
外匯換匯合約	26,438	32,706
遠期外匯合約	-	71
	<u>\$ 4,213,255</u>	<u>3,425,972</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

(2)現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
— 遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(108,892)
— 匯率交換合約	58,656,306	947,137	(26,438)	避險之金融資產 / 負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
— 利率交換合約	\$ 26,576,541	586,245	(108,036)	避險之金融資產 / 負債	(1,403,381)
國外營運機構淨投資 避險					
匯率風險					
— 遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(19,503)
107年12月31日					
匯率風險					
— 遠期外匯合約	\$ 350,749	2,235	(71)	避險之金融資產 / 負債	(337)
— 匯率交換合約	56,988,957	364,663	(32,705)	避險之金融資產 / 負債	(619,444)
現金流量避險					
利率風險					
— 利率交換合約	\$ 31,168,402	468,635	(738,769)	避險之金融資產 / 負債	(97,781)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：
公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國108年 度避險 無效性之公 允價值變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
108年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	5,702,906	-	185,177	-	211,154	無	99,534	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	620,552	-	33,580	-	32,193	無	(33,292)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	50,910,886	-	169,766	-	226,330	無	(2,395,991)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
107年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	214,049	-	(167)	-	(57)	無	20	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	2,457,526	-	(127,960)	-	31,535	無	(11,130)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	52,292,105	-	(748,083)	-	340,686	無	(236,508)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

現金流量避險

	用以計算108 年度避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (1,477,454)	477,393	不適用	764,871	(776)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(15,751)	利息收入
107年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ 120,120	(271,727)	不適用	96,875	1,593	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(8,737)	利息收入

國外營運機構淨投資之避險

	用以計算108 年度避 險無效性之 價值變動	外幣換算 準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之外 幣換算準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自外幣換算 準備重分類 至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
投資性不動產	\$ 22,302	(19,503)	不適用	(19,503)	-	不適用	-	不適用

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換 算準備
	108年度	107年度	108年度
期初餘額	\$ (271,727)	(359,865)	-
認列於其他綜合損益總額：			
現金流量避險－利率風險			
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	764,871	96,875	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	(15,751)	(8,737)	-
國外營運機構淨投資避險－匯率風險			
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	-	-	(19,503)
期末餘額	\$ <u>477,393</u>	<u>(271,727)</u>	<u>(19,503)</u>

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之政府公債、公司債、金融債券及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

108年12月31日	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產		負債
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 151,089,612	1,472,199	(2,777,420)	避險之金融資產 /負債	(820,739)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動	
		資 產	負 債			
107年12月31日						
公允價值避險						
－利率交換合約	\$ 126,199,673	1,816,774	(2,411,422)	避險之金融資產 /負債	(381,333)	
108年12月31日						
被避險項目						
		帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資 產	負 債	資 產	負 債	
應付金融債券	\$ -	75,514,601	-	1,300,223	(2,952,205)	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	194,954	-	4,445	-	4,382	
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)	
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089	
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550	
107年12月31日						
被避險項目						
		帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資 產	負 債	資 產	負 債	
應付金融債券	\$ -	61,480,595	-	(1,600,785)	1,329,496	
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	60,438,556	-	(999,269)	-	(956,978)	
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	2,866,636	-	931	-	10,732	
認列於損益之避險無效性利 益(損失)						
損益影響		108年度	107年度	認列避險無效 性之綜合損益 表單行項目		
公允價值避險						
應付金融債券	\$ (1,234)	1,917	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有之固定利率金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 903,597	3,627,206	5,925,433	63,695,503	16,318,969
平均固定利率	4.49 %	3.85 %	3.44 %	3.92 %	3.56 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
107年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	1,247,010	11,723,642	46,337,008	13,682,199
平均固定利率	- %	3.43 %	4.35 %	3.86 %	3.99 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產 負 債		
108年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 90,470,707	224,460	(1,311,726)	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	-
107年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 72,989,860	1,124,020	(267,392)	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	(4,100,406)	-	(507)	-
按攤銷後成本之金融資產－ 金融債券	88,855,283	-	(1,087,772)	-	-
107年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	(8,639,530)	-	(36,836)	-
按攤銷後成本之金融資產－ 金融債券	64,524,992	-	702,332	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	108.12.31	107.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>92,966,941</u>	<u>69,364,357</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	108.12.31	107.12.31
應收信用卡款	\$ 47,055,008	39,644,510
應收信用狀及承兌交單買斷	1,023,939	538,578
應收票據、帳款及承兌票券	38,784,100	23,923,187
應收承購帳款	16,219,920	19,518,633
應收利息	42,581,876	42,713,847
應收收益	3,254,136	2,979,817
應收保費	3,254,242	3,403,232
應收證券融資款	11,429,552	9,948,857
應收交割帳款	11,754,059	15,759,544
其他應收款	23,333,078	52,281,169
小 計	198,689,910	210,711,374
減：備抵呆帳	1,548,747	1,436,969
合 計	\$ <u>197,141,163</u>	<u>209,274,405</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
貼現及透支	\$ 6,222,988	6,763,228
短期墊款	12,256,376	11,718,446
應收帳款融資	3,023,291	3,726,273
短期放款	356,202,647	320,583,292
短期擔保放款	98,040,787	92,872,668
中期放款	286,152,947	253,095,513
中期擔保放款	174,316,854	145,595,673
長期放款	113,148,456	103,884,338
長期擔保放款	856,520,230	843,738,028
壽險貸款	72,150,743	71,392,396
進出口押匯	11,419,347	13,409,261
催收款	<u>4,518,488</u>	<u>4,300,320</u>
小計	1,993,973,154	1,871,079,436
減：備抵呆帳	24,128,962	22,681,311
折溢價攤銷	<u>657,344</u>	<u>604,985</u>
合計	<u>\$ 1,969,186,848</u>	<u>1,847,793,140</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

備抵損失變動情形如下：

	<u>108年度</u>			<u>合計</u>
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>	<u>其他金融資產</u>	
期初餘額	\$ 1,436,969	22,681,311	340,222	24,458,502
本期提列(迴轉)	176,808	2,788,568	79,406	3,044,782
轉銷呆帳	(23,336)	(1,563,539)	(340,088)	(1,926,963)
轉銷呆帳後收回數	687	413,056	310,703	724,446
匯兌及其他變動	<u>(42,381)</u>	<u>(190,434)</u>	<u>38,648</u>	<u>(194,167)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,548,747</u>	<u>24,128,962</u>	<u>428,891</u>	<u>26,106,600</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,156,638	22,586,881	362,772	24,106,291
追溯適用新準則之調整數	151,574	(311,145)	150	(159,421)
重編後期初餘額	1,308,212	22,275,736	362,922	23,946,870
本期提列(迴轉)	169,309	1,195,675	(75,634)	1,289,350
轉銷呆帳	(167,203)	(1,471,050)	(293,363)	(1,931,616)
轉銷呆帳後收回數	-	480,513	345,517	826,030
企業合併取得	120,108	133,694	-	253,802
匯兌及其他變動	6,543	66,743	780	74,066
期末餘額	<u>\$ 1,436,969</u>	<u>22,681,311</u>	<u>340,222</u>	<u>24,458,502</u>

(十)再保險合約資產

	108.12.31	107.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,869,283	2,695,265
應收再保往來款項	6,062,326	4,089,957
小計	8,931,609	6,785,222
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	7,210,754	5,884,864
分出賠款準備	7,644,557	7,030,424
分出保費不足準備	338,138	651,387
分出責任準備	3,380	1,791
小計	15,196,829	13,568,466
合計	<u>\$ 24,128,438</u>	<u>20,353,688</u>

(十一)採用權益法之投資－淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業名稱	與合併公司間關係之性質	主要營業場所／公司註冊之國家	所有權權益及表決權之比例	
			108.12.31	107.12.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務，為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	19.95 %	19.95 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行

	107.12.31
總資產	\$ 1,038,617,565
總負債	<u>(975,971,944)</u>
淨資產	<u>\$ 62,645,621</u>

	107年度
營業收入	<u>\$ 19,218,435</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 6,577,852
其他綜合損益	<u>2,385,020</u>
綜合損益總額	<u>\$ 8,962,872</u>

	108年度	107年度
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 12,486,794	8,947,205
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	1,144,943	1,210,035
本期自關聯企業所收取之股利	(213,474)	(172,480)
廉價購買利益	-	265,248
本期取得關聯企業股份	-	2,235,703
按權益法評價之資本公積	<u>-</u>	<u>1,083</u>
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 13,418,263</u>	<u>12,486,794</u>

廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

子公司富邦(香港)銀行於民國一〇七年六月取得廈門銀行普通股，增持持股比例自15.78%增至19.95%。

本公司為調整集團投資架構，於民國一〇七年十一月三十日向子公司富邦(香港)銀行取得廈門銀行股權19.95%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

合併公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦建築經理(股)公司	\$ 131,536	115,338
連加網路商業(股)公司	3,088,896	3,139,671
富邦健康管理顧問(股)公司	17,537	30,556
方正富邦基金管理有限公司	597,623	682,065
中信資本控股有限公司	8,369,058	8,804,540
中信富通融資租賃有限公司	-	915,547
深圳騰富博投資有限公司	103,933	274,643
星河能源(股)公司	285,080	278,581
博威運動科技(股)公司	6,777	4,617
星耀能源(股)公司	1,138,101	1,123,932
群健科技(股)公司	4,684	9,564
禾碩綠電(股)公司	348,794	337,495
眾安人壽有限公司	-	-
連線商業銀行股份有限公司籌備處	452,755	-
	<u>\$ 14,544,774</u>	<u>15,716,549</u>
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ (1,197,605)	39,182
其他綜合損益	(98,924)	231,153
綜合損益總額	<u>\$ (1,296,529)</u>	<u>270,335</u>

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列對中信富通融資有限公司之損失份額，未認列之損失及累積未認列之損失如下：

	<u>108年度</u>
未認列之損失	\$ <u>234,007</u>
累積未認列之損失	\$ <u>234,007</u>

截至民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司繳納連線商業銀行股份有限公司籌備處投資款金額為502,000千元，並於民國一〇九年二月繳納剩餘投資款，合計投資金額為2,510,000千元，持股25.1%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	<u>108年度</u> \$ <u>(49,245)</u>
採用權益法之投資餘額	<u>108.12.31</u> \$ <u>452,755</u>

(十二)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所／ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及 表決權之比例	
		108.12.31	107.12.31
富邦現代生命保險株式會社	韓國	<u>37.94 %</u>	<u>37.94 %</u>

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

總資產	<u>108.12.31</u> \$ 466,284,491	<u>107.12.31</u> 481,787,324
總負債	(438,149,751)	(459,696,772)
非普通股之權益	<u>(2,633,835)</u>	<u>(2,775,114)</u>
淨資產	<u>\$ 25,500,905</u>	<u>19,315,438</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 11,630,993</u>	<u>9,389,182</u>
營業收入	<u>108年度</u> \$ <u>57,213,955</u>	<u>107.9.15</u> <u>~107.12.31</u> <u>8,211,569</u>
本期淨利	\$ 2,909,768	129,660
其他綜合損益	3,134,420	1,798,737
綜合損益總額	<u>\$ 6,044,188</u>	<u>1,928,397</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ 1,103,951</u>	<u>49,192</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ 2,241,811</u>	<u>732,359</u>
營業活動現金流量	<u>108年度</u> \$ <u>437,860</u>	<u>107.9.15</u> <u>~107.12.31</u> <u>18,983,139</u>
投資活動現金流量	\$ 2,197,474	260,023
籌資活動現金流量	<u>\$ 1,772,860</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
分離帳戶保險商品	\$ 412,745,904	369,434,448
借券存出保證金	3,563,172	4,425,851
借券擔保價款	373,375	207,172
由非放款轉列之催收款項	777,052	297,785
客戶保證金專戶	17,719,646	16,250,349
買入匯款	1,217	231
買入應收債權	224,626	253,911
非屬約當現金之存款	16,028,850	18,549,111
預付投資款	<u>268,106</u>	<u>-</u>
小計	451,701,948	409,418,858
減：抵繳保證金－其他	2,371,041	2,296,152
備抵呆帳	<u>428,891</u>	<u>340,222</u>
合計	<u>\$ 448,902,016</u>	<u>406,782,484</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

1.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,156,820	9,420,408
有價證券	183,020,793	148,498,922
應收款項	<u>1,614,830</u>	<u>1,895,424</u>
合計	<u>\$ 193,792,443</u>	<u>159,814,754</u>

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 110,323,883	93,025,937
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	83,361,436	66,692,806
應付款項	<u>107,124</u>	<u>96,011</u>
合計	<u>\$ 193,792,443</u>	<u>159,814,754</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 17,966,013	21,122,429
利息收入	2,006,493	1,570,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,638,747	(9,541,503)
兌換(損)益	<u>(49,301)</u>	<u>(380,897)</u>
合 計	<u>\$ 33,561,952</u>	<u>12,770,205</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 17,638,196	(2,511,678)
保險理賠給付	12,675,602	12,303,367
管理費支出	3,244,796	2,977,678
其他支出	<u>3,358</u>	<u>838</u>
合 計	<u>\$ 33,561,952</u>	<u>12,770,205</u>

子公司富邦人壽因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
銷售獎金	<u>\$ 633,245</u>	<u>527,993</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,009,146	4,778,265
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,676,057	6,251,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,776,008	107,012,055
按攤銷後成本衡量之金融資產	32,761,376	30,742,114
避險之金融資產	539,927	-
應收利息	88	11,522
其他應收款	<u>27,190,859</u>	<u>60,823,977</u>
合 計	<u>\$ 218,953,461</u>	<u>209,619,694</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：		
避險之金融負債	\$ 18,691	20,827
其他應付款	8,439,006	44,476,263
分離帳戶保險價值準備	<u>206,110,901</u>	<u>165,533,843</u>
合 計	<u>\$ 214,568,598</u>	<u>210,030,933</u>
	<u>108年度</u>	<u>107.10.01 ~107.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 4,754,084	1,126,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	2,457,607	167,203
兌換利益	<u>1,692,710</u>	<u>206,636</u>
合 計	<u>\$ 8,904,401</u>	<u>1,499,923</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 1,081	178
提存分離帳戶保險價值準備	3,899,770	585,309
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	3,223,136	231,266
兌換損失	411,803	65,592
行政費用	<u>1,368,611</u>	<u>617,578</u>
合 計	<u>\$ 8,904,401</u>	<u>1,499,923</u>
富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：		
<u>帳列科目</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產	<u>\$ 2,531,326</u>	<u>2,250,040</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)投資性不動產

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>未完工程</u>	<u>預付房地 設備款</u>	<u>使用權資產</u>	<u>總 計</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	1,282,205	179,436,352
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
民國108年1月1日重編後餘額	127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	49,823,120	227,977,267
增添購置	7,532,028	11,921,812	1,865,456	15,230	(8,519)	21,326,007
重分類	26,534	9,105	249,579	(8,830)	-	276,388
處分報廢	(20,890)	(9,043)	-	-	-	(29,933)
因公允價值調整產生之淨(損)益	(2,232,336)	1,741,127	-	-	(1,115,155)	(1,606,364)
匯率變動影響數	45,073	9,343	-	-	21,733	76,149
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 132,962,855</u>	<u>60,511,846</u>	<u>5,763,596</u>	<u>60,038</u>	<u>48,721,179</u>	<u>248,019,514</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 130,725,092	44,318,761	1,478,188	57,868	1,747,321	178,327,230
增添購置	122,872	94,169	1,692,461	8,416	-	1,917,918
合併取得	888,181	1,300,541	-	-	-	2,188,722
處分報廢	(3,135,615)	-	-	-	-	(3,135,615)
重分類	38,127	(108,399)	477,912	(12,646)	-	394,994
因公允價值調整產生之淨(損)益	(723,577)	1,972,467	-	-	(415,611)	833,279
匯率變動影響數	(302,634)	(738,037)	-	-	(49,505)	(1,090,176)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 127,612,446</u>	<u>46,839,502</u>	<u>3,648,561</u>	<u>53,638</u>	<u>1,282,205</u>	<u>179,436,352</u>

合併公司因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)。

民國一〇七年度以前，合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃按融資租賃處理，截至民國一〇七年十二月三十一日因融資租賃認列為資產之金額為208,986千元。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
租金收入	<u>\$ 6,499,037</u>	<u>5,941,983</u>
直接營運費用	<u>\$ 1,321,928</u>	<u>1,161,759</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 57,724</u>	<u>49,061</u>

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

民國一〇七年度以前以營業租賃出租投資性不動產之租賃合約承諾，請詳附註九(一)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<u>108.12.31</u>
低於一年	\$ 6,689,494
一至二年	6,421,261
二至三年	5,946,576
三至四年	5,378,915
四至五年	4,645,460
五年以上	<u>25,355,901</u>
	<u>\$ 54,437,607</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學、蔡友翔
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩愷
- (8) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- (9) 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥
- (10) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、Mark White
- (11) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith
- (12) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Simon Gillespie、Sam Beldam
- (13) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans
- (14) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA：趙正義、Roderick Scrivener

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (15)仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、Andrew Dolan
- (16)第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang、Youngsu Hwang
- (17)歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua
- (18)瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck
- (19)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac
- (20)瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>108.12.31</u> 主要為	<u>107.12.31</u> 主要為
收益資本化率	0.85%~8.00%	0.90%~8.00%
期末收益資本化率	1.54%~7.00%	1.28%~7.00%
折現率	2.20%~8.25%	1.44%~8.25%

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一〇八年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓
- (2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

民國及一〇七年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)展茂不動產估價師聯合事務所：張世賢
- (2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
直接資本化率(淨)	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%
利潤率	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.45%~4.10%	1.50%~4.10%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司台北富邦銀行

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三～十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

於民國一〇八年十二月三十一日，子公司台北富邦銀行進行一般風險管理政策，以減少所出租之房屋及建築於租賃期間屆滿時之剩餘資產風險。

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	108.12.31	107.12.31
預估未來現金流入	\$ 4,088,022	4,054,750
預估未來現金流出	(127,871)	(126,909)
預估未來淨現金流入	\$ 3,960,151	3,927,841
折現率	3.845%	3.845%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。

投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，鑑價公司如下：

民國一〇八年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓。

民國一〇七年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師張世賢。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓及透天店舖具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理租金根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0.83%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造費單價×建物面積×重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
折現率	1.995%~5.345%	2.095%~5.345%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與巨秉不動產估價師聯合事務所之估價師李方正，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
利潤率	18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.61%~4.01%	2.92%~3.16%
淨收益資本化率	1.70%~3.70%	1.49%~2.55%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)不動產及設備—淨額

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：							
民國108年1月1日餘額	\$ 29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,157,308	1,947,541	77,316,843
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(133,308)	-	(133,308)
民國108年1月1日重編後餘額	29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,024,000	1,947,541	77,183,535
本期增添	-	134,493	556,269	10,631	656,956	735,906	2,094,255
本期處分	(382)	-	(168,578)	(63,236)	(488,923)	-	(721,119)
重分類	70,687	256,043	153,638	(1,457)	264,911	(1,107,409)	(363,587)
匯率影響數	(2,391)	(304,961)	(55,170)	(3,334)	(109,164)	201	(474,819)
民國108年12月31日餘額	\$ <u>29,205,232</u>	<u>27,596,268</u>	<u>7,610,654</u>	<u>382,092</u>	<u>11,347,780</u>	<u>1,576,239</u>	<u>77,718,265</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 29,361,819	26,189,321	6,019,256	310,832	9,609,212	1,940,852	73,431,292
透過企業合併取得	46,940	96,479	513,481	-	451,953	-	1,108,853
本期增添	29,261	466,755	504,553	41,256	923,016	1,191,055	3,155,896
估列除役成本	-	-	-	-	43,126	-	43,126
沖轉除役成本	-	-	-	-	(10,289)	-	(10,289)
本期處分	-	-	(83,874)	(15,476)	(311,227)	-	(410,577)
重分類	(300,736)	831,335	181,171	103,190	374,001	(1,184,260)	4,701
匯率影響數	34	(73,197)	(10,092)	(314)	77,516	(106)	(6,159)
民國107年12月31日餘額	\$ <u>29,137,318</u>	<u>27,510,693</u>	<u>7,124,495</u>	<u>439,488</u>	<u>11,157,308</u>	<u>1,947,541</u>	<u>77,316,843</u>
折舊及減損損失：							
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,091,044	-	18,835,755
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(62,302)	-	(62,302)
民國108年1月1日重編後餘額	1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,028,742	-	18,773,453
本期折舊	-	641,976	771,014	36,328	1,069,491	-	2,518,809
本期處分	-	-	(167,961)	(54,160)	(455,522)	-	(677,643)
重分類	-	(85,127)	276	(271)	(5,833)	-	(90,955)
匯率變動之影響	-	(54,715)	(43,501)	(2,486)	(85,690)	-	(186,392)
民國108年12月31日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>5,877,447</u>	<u>5,607,815</u>	<u>287,538</u>	<u>7,551,188</u>	<u>-</u>	<u>20,337,272</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 1,013,284	4,941,082	3,955,005	228,574	6,034,215	-	16,172,160
透過企業合併取得	-	18,438	445,469	-	417,632	-	881,539
本期折舊	-	602,559	735,799	21,812	968,249	-	2,328,419
本期處分	-	-	(83,281)	(15,206)	(311,552)	-	(410,039)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(2,222)	-	(2,222)
重分類	(4,962)	(227,584)	2	73,328	(68,187)	-	(227,403)
匯率影響數	-	2,056	(5,007)	(381)	52,909	-	49,577
減損損失	4,962	38,762	-	-	-	-	43,724
民國107年12月31日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>5,375,313</u>	<u>5,047,987</u>	<u>308,127</u>	<u>7,091,044</u>	<u>-</u>	<u>18,835,755</u>
帳面價值：							
民國108年12月31日	\$ <u>28,191,948</u>	<u>21,718,821</u>	<u>2,002,839</u>	<u>94,554</u>	<u>3,796,592</u>	<u>1,576,239</u>	<u>57,380,993</u>
民國107年1月1日	\$ <u>28,348,535</u>	<u>21,248,239</u>	<u>2,064,251</u>	<u>82,258</u>	<u>3,574,997</u>	<u>1,940,852</u>	<u>57,259,132</u>
民國107年12月31日	\$ <u>28,124,034</u>	<u>22,135,380</u>	<u>2,076,508</u>	<u>131,361</u>	<u>4,066,264</u>	<u>1,947,541</u>	<u>58,481,088</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	一至六年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十二年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

合併公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	1,334,924	6,074,216	63,423	60,114	253,893	7,786,570
增 添	342	2,028,592	2,472	45,536	36,728	2,113,670
減 少	-	(748,851)	(14,602)	(4,476)	(5,043)	(772,972)
重 分 類	(92)	(23,761)	6,242	-	(47)	(17,658)
匯率變動之影響	-	(46,732)	-	(7)	(820)	(47,559)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,335,174</u>	<u>7,283,464</u>	<u>57,535</u>	<u>101,167</u>	<u>284,711</u>	<u>9,062,051</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	257,804	-	-	33,824	291,628
本期折舊(含資本化)	19,977	2,432,430	25,854	44,068	70,125	2,592,454
減 少	-	(461,039)	(10,224)	(2,784)	(4,084)	(478,131)
重 分 類	-	(11,742)	5,530	-	-	(6,212)
匯率變動之影響	-	(7,196)	-	(277)	(756)	(8,229)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 19,977</u>	<u>2,210,257</u>	<u>21,160</u>	<u>41,007</u>	<u>99,109</u>	<u>2,391,510</u>
帳面價值：						
民國108年12月31日	<u>\$ 1,315,197</u>	<u>5,073,207</u>	<u>36,375</u>	<u>60,160</u>	<u>185,602</u>	<u>6,670,541</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	108.12.31
一年內	\$ 3,450,647
一年至五年	5,980,907
五年以上	<u>25,775,802</u>
合 計	<u>\$ 35,207,356</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	108年度
租賃之現金流出總額	<u>\$ 3,690,678</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇八年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一〇八年度因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)無形資產

	108.12.31	107.12.31
營業執照及營業權	\$ 8,824,701	9,315,823
核心存款	5,470,888	6,038,562
商 譽	15,884,050	16,076,566
電腦軟體	1,883,119	1,728,912
顧客關係	52,835	63,609
其 他	<u>597,593</u>	<u>684,261</u>
	<u>\$ 32,713,186</u>	<u>33,907,733</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成 本：	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國108年1月1日餘額	\$ 16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數	-	546,201	546,201
攤 銷 數	-	(1,351,099)	(1,351,099)
重 分 類	-	354,609	354,609
淨兌換差額	(192,516)	(551,742)	(744,258)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 15,884,050</u>	<u>16,829,136</u>	<u>32,713,186</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 14,271,271	13,982,503	28,253,774
企業合併取得	1,880,874	4,111,266	5,992,140
增 添 數	-	752,267	752,267
攤 銷 數	-	(1,140,297)	(1,140,297)
重 分 類	-	407,891	407,891
淨兌換差額	(75,579)	(282,463)	(358,042)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 16,076,566</u>	<u>17,831,167</u>	<u>33,907,733</u>

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

上述無形資產除銀行執照及其他因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	十至二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日尚無重大減損情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)其他資產

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
存出保證金	\$ 30,970,961	31,059,950
承受擔保品	51,883	53,593
營業保證金及交割結算基金	366,380	360,579
遞延資產	1,160,257	849,505
預付款項—地上權	-	30,653,818
預付款項	2,702,446	2,680,398
其他	8,829,586	9,689,612
合計	<u>\$ 44,081,513</u>	<u>75,347,455</u>

民國一〇七年度以前合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項—地上權。
另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，提列減損損失如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
減損損失	\$ -	<u>28,551</u>

(十九)附買回票券及債券負債

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 185,481,982</u>	<u>178,403,211</u>

上列之附買回債券負債皆為一年內到期。

(二十)應付商業本票—淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
發行面值	\$ 28,930,000	13,540,000
減：應付商業本票折價	19,233	4,028
合計	<u>\$ 28,910,767</u>	<u>13,535,972</u>
借款利率區間	0.57%~0.72%	0.68%~0.76%

(廿一)應付款項

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
其他應付款	\$ 40,642,176	75,807,735
應付承兌匯票	31,528,719	20,221,756
應付有價證券交割款	18,209,988	13,189,055
應付費用	16,737,041	15,150,469
應付利息	10,498,077	8,921,922
應付再保往來款項	9,997,334	6,654,152
其他	25,347,781	26,737,897
合計	<u>\$ 152,961,116</u>	<u>166,682,986</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
支票存款	\$ 13,820,845	11,226,153
公庫存款	31,370,643	64,455,592
活期存款	569,567,214	490,391,281
定期存款	919,221,834	759,758,537
可轉讓定存單	61,202,575	70,171,153
儲蓄存款	938,887,735	876,479,829
匯 款	<u>24,965,212</u>	<u>1,136,094</u>
合 計	<u>\$ 2,559,036,058</u>	<u>2,273,618,639</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 58,550,000	58,550,000
次順位公司債	44,451,152	43,115,172
金融債券	<u>142,931,328</u>	<u>116,089,502</u>
合 計	<u>\$ 245,932,480</u>	<u>217,754,674</u>

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	108.12.31	107.12.31	備 註
	發行日	到期日					
101年第一期無擔保普通公司債一乙	101.08.15	108.08.15	\$ 5,000,000	1.45	\$ -	5,000,000	(註1)
102年第一期無擔保普通公司債一乙	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	900,000	(註1)
102年第二期無擔保普通公司債一乙	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	2,550,000	(註1)
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	15,000,000	(註1)
104年第一期無擔保公司債一甲	104.03.30	109.03.30	6,100,000	1.38	6,100,000	6,100,000	(註2)
104年第一期無擔保公司債一乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	3,900,000	(註1)
104年第二期無擔保公司債一乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	3,500,000	3,500,000	(註2)
104年第二期無擔保公司債一丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債一甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債一乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債一甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債一乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債一甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	-	(註2)
108年第一期無擔保公司債一乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	-	(註1)
					<u>\$ 58,550,000</u>	<u>58,550,000</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	108.12.31	107.12.31	備註
	發行日	到期日				\$	\$	
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 2(私募)	102.06.28	108.01.28	4.91 %	783,000	-	-	826,401	(註4)
Hyundailife Insurance 2-2(私募)	102.08.27	108.03.27	4.98 %	783,000	-	-	830,873	(註4)
Hyundailife Insurance 3(私募)	102.12.06	108.07.06	5.25 %	522,000	-	-	557,947	(註4)
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,305,000	8,850	1,313,850	1,412,414	(註4)
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	522,000	6,237	528,237	561,232	(註4)
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	78,300	1,274	79,574	84,740	(註4)
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	1,044,000	11,083	1,055,083	1,116,734	(註4)
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	522,000	4,452	526,452	556,539	(註4)
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	234,900	2,067	236,967	250,400	(註4)
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	208,800	3,369	212,169	224,729	(註4)
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,566,000	31,787	1,597,787	1,693,163	(註4)
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,305,000	(3,335)	1,301,665	-	(註4)
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,610,000	(10,632)	2,599,368	-	(註4)
合計					\$ 55,152	44,451,152	43,115,172	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

(註2)：係為無到期日公司債，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本公司公司債面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

(註4)：富邦人壽子公司之應付公司債。

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	108.12.31	107.12.31
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月二十五日	\$ 2,400,000	2,400,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	2,000,000	2,000,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	-	1,300,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一一年五月二十五日	\$ 4,700,000	4,700,000
102-1A券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000
103-1A券次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	3,670,693	3,599,137
105-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三五年十二月二十二日(美金200,000千元)	-	6,662,962
106-1A券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,772,452	6,642,908
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,762,907	6,636,732
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,273,090	3,209,866
107-1主順位二年期，固定利率0.67%，到期日：一〇九年三月一日	1,000,000	1,000,000
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	6,344,379	6,206,979
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000
107-4主順位一年期，固定利率0.6%，到期日：一〇八年十一月五日	-	2,150,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
107-5主順位三十年期，零利率，到期日： 一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	\$ 2,540,857	2,472,796
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期 日：一一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期 日：一一八年三月二十日	1,500,000	-
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年五月十日	1,300,000	-
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	-
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	-
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年九月二十六日	6,000,000	-
108-6次順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十月三十日	6,600,000	-
108-7次順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十二月三十日	3,100,000	-
小計	<u>104,164,378</u>	<u>87,681,380</u>
應付金融債券評價調整	<u>1,300,223</u>	<u>(1,600,785)</u>
小計	105,464,601	86,080,595
二級資本債券(一〇七年第一期)十年期， 固定利率5.43%，到期日：一一七年十二 月六日(人民幣1,000,000千元)	4,323,600	4,466,100
二級資本債券(一〇八年第一期)十年期， 固定利率5.20%，到期日：一一八年四月 二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,323,600	-
小計	<u>\$ 114,111,801</u>	<u>90,546,695</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
2010.11十年期，固定利率6.125%， 到期日：2020.11	\$ 6,017,430	6,138,797
2016.06三年期，固定利率2.12%， 到期日：2019.06	-	781,511
2016.07三年期，固定利率1.90%， 到期日：2019.07	-	389,691
2016.09三年期，固定利率1.6%， 到期日：2019.09	-	389,019
2016.10三年期，浮動利率， 到期日：2019.10	-	615,038
2017.02三年期，固定利率2.53%， 到期日：2020.02	386,393	390,802
2017.03二年期，固定利率2.28%， 到期日：2019.03	-	784,193
2017.03三年期，固定利率2.5%， 到期日：2020.03	463,289	468,386
2017.04三年期，固定利率2.4%， 到期日：2020.04	270,174	272,852
2017.06二年期，固定利率1.75%， 到期日：2019.06	-	585,756
2017.06二年期，固定利率1.8%， 到期日：2019.06	-	780,678
2017.08二年期，固定利率1.75%， 到期日：2019.08	-	389,993
2017.09二年期，浮動利率， 到期日：2019.09	-	392,735
2017.09二年期，固定利率1.8%， 到期日：2019.09	-	778,887
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	1,160,089	1,177,761
2017.10二年期，固定利率1.95%， 到期日：2019.10	-	780,148
2018.02三年期，固定利率2.55%， 到期日：2021.02	386,676	390,484
2018.03二年期，固定利率 2.6%，到期日：2020.03	580,348	587,410
2018.07半年期，固定利率2.86%， 到期日：2019.01	-	1,538,095
2018.07二年期，浮動利率， 到期日：2020.07	773,382	785,085

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
2018.08三年期，浮動利率， 到期日：2021.08	\$ 773,436	785,376
2018.10三月期，零利率， 到期日：2019.01	-	615,101
2018.10三年期，浮動利率， 到期日：2021.10	1,005,535	1,021,113
2018.10三月期，固定利率2.7%， 到期日：2019.01	-	615,205
2018.10三月期，固定利率2.7%， 到期日：2019.01	-	1,538,016
2018.11半年期，固定利率3.15%， 到期日：2019.05	-	768,985
2018.12三月期，零利率， 到期日：2019.02	-	306,779
2018.12二年期，固定利率3.3%， 到期日：2020.12	582,603	593,333
2018.12三年期，固定利率3.25%， 到期日：2021.12	273,094	276,395
2018.12半年期，零利率， 到期日：2019.06	-	605,183
2019.03二年期，固定利率2.63%， 到期日：2021.03	1,157,826	-
2019.06一年期，浮動利率， 到期日：2020.06	386,761	-
2019.06一年期，固定利率2.30%， 到期日：2020.06	1,314,302	-
2019.07半年期，固定利率2.58%， 到期日：2020.01	903,599	-
2019.07半年期，固定利率2.53%， 到期日：2020.01	993,955	-
2019.07一年期，固定利率2.48%， 到期日：2020.07	602,383	-
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	579,988	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	600,453	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	900,621	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	570,210	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
2019.08半年期，固定利率2.45%， 到期日：2020.02	\$ 903,568	-
2019.08半年期，固定利率2.42%， 到期日：2020.02	602,398	-
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	601,296	-
2019.09半年期，零利率， 到期日：2020.03	899,434	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	384,189	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	1,152,120	-
2019.10半年期，固定利率2.34%， 到期日：2020.04	773,537	-
2019.10三年期，固定利率2.39%， 到期日：2022.10	888,631	-
2019.12一年半期，浮動利率， 到期日：2021.06	386,668	-
2019.12一年半期，固定利率2.58%， 到期日：2021.06	386,648	-
2019.12二年期，固定利率2.45%， 到期日：2021.06	579,006	-
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	579,485	-
小 計	<u>\$ 28,819,527</u>	<u>25,542,807</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 142,931,328</u>	<u>116,089,502</u>

(廿四)其他借款

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 1,931,139</u>	<u>1,482,921</u>
借款利率區間	1.18%~2.28%	1.25%~2.93%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 34,515,476	32,258,606
賠款準備金(註)	27,506,266	26,014,338
責任準備金(註)	3,853,760,420	3,570,534,145
特別準備金(註)	17,253,538	15,820,199
保費不足準備(註)	16,743,393	16,075,356
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,591,736	3,523,635
外匯價格變動準備(註)	13,273,010	8,337,666
保證責任準備	242,163	301,774
融資承諾準備	139,413	138,127
員工福利負債準備	13,796,395	12,865,827
其他準備	<u>34,671,620</u>	<u>35,638,983</u>
合 計	<u>\$ 4,015,493,430</u>	<u>3,721,508,656</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 12,565,349	11,772,246
員工優惠存款計畫	727,297	703,435
其他長期員工福利計畫	503,623	389,956
其 他	<u>126</u>	<u>190</u>
	<u>\$ 13,796,395</u>	<u>12,865,827</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
確定福利義務之現值	\$ 21,475,576	20,818,433
計畫資產之公允價值	<u>(8,928,245)</u>	<u>(9,100,129)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 12,547,331</u>	<u>11,718,304</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 12,565,349</u>	<u>11,772,246</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認列為 損益之費用	<u>\$ (18,018)</u>	<u>(53,942)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.確定福利義務現值之變動

合併公司確定福利義務現值變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 20,818,433	19,950,621
合併取得	-	310,512
當期服務成本及利息	721,221	808,688
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	43,315	171,176
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	675,438	357,342
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	275,209	315,433
前期服務成本	6,683	16,256
國外計劃之兌換差額	(200)	60,166
計畫參與者之提撥	(16,848)	(34,868)
由確定福利負債支出之給付額	(92,081)	(186,906)
計畫支付之福利	<u>(955,594)</u>	<u>(949,987)</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 21,475,576</u>	<u>20,818,433</u>

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 9,100,129	9,008,062
合併取得	-	230,934
利息收入	118,472	134,442
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	199,804	123,471
已提撥至計畫之金額	476,693	459,312
國外計劃之兌換差額	(27,366)	26,350
計畫已支付之福利	(929,787)	(873,138)
支付行政成本	<u>(9,700)</u>	<u>(9,304)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 8,928,245</u>	<u>9,100,129</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期服務成本	\$ 452,547	511,824
淨確定福利負債(資產)之淨利息	150,202	162,169
前期服務成本及清償損益	<u>6,683</u>	<u>16,510</u>
	<u>\$ 609,432</u>	<u>690,503</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 4,617,678	3,902,637
本期認列	794,158	720,480
匯率影響數	<u>3,782</u>	<u>(5,439)</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 5,415,618</u>	<u>4,617,678</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
折現率	0.625%~1.880%	0.875%~2.270%
未來薪資增加	2.00%~3.00%	2.00%~3.25%

合併公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為919,690千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.6~15.3年。

F.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

a. 合併公司(不含孫公司富邦現代生命保險)

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (873,611)	930,762
未來薪資增加	610,802	(571,989)
107年12月31日		
折現率	(874,580)	935,264
未來薪資增加	636,964	(572,667)

b. 富邦現代生命保險

	對確定福利義務之影響	
	增加1%	減少1%
108年12月31日		
折現率	\$ (9,558)	10,471
未來薪資增加	10,374	(9,652)
107年12月31日		
折現率	(7,871)	8,641
未來薪資增加	8,594	(7,977)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

G. 確定提撥計畫

合併公司中屬國內公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,183,516千元及1,189,465千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)員工優惠存款

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
退職後福利義務之現值	\$ 727,297	703,435
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 727,297</u>	<u>703,435</u>

A.退職後福利義務現值之變動

合併公司退職後福利義務現值變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日退職後福利義務	\$ 703,435	647,527
當期服務成本及利息	28,137	25,901
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
一因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	(23,205)	17,734
一因經驗調整所產生之精算損(益)	2,299	(7,332)
前期服務成本	71,423	71,922
計畫支付之福利	(54,792)	(52,317)
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 727,297</u>	<u>703,435</u>

B.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
利息成本	\$ 28,137	25,901
前期服務成本	71,423	71,922
	<u>\$ 99,560</u>	<u>97,823</u>

C.認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 126,893	116,491
本期認列	(20,906)	10,402
12月31日累積餘額	<u>\$ 105,987</u>	<u>126,893</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.40 %	1.00 %

退職後福利義務平均到期期間為11年。

E.敏感度分析

當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.50%</u>	<u>減少0.50%</u>
108年12月31日		
折現率	\$ (35,275)	38,479
優惠存款提領率	(27,115)	29,230
107年12月31日		
折現率	(34,014)	37,084
優惠存款提領率	(26,540)	28,585

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(廿六)其他金融負債

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
結構型商品本金	\$ 20,190,872	25,140,505
分離帳戶保險商品負債	408,361,041	369,845,687
期貨交易人權益	17,718,094	16,250,349
其他	-	281,294
合計	<u>\$ 446,270,007</u>	<u>411,517,835</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)其他負債

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
預收款	\$ 4,566,093	3,465,846
暫收款	6,458,631	4,519,847
存入保證金	7,197,233	4,852,199
預收保費	14,722,302	10,860,718
遞延收入	2,270,273	1,820,700
存入借券保證金	13,943,234	13,473,433
代收承銷股款	-	33,569
其他	<u>2,788,923</u>	<u>2,636,192</u>
合計	<u>\$ 51,946,689</u>	<u>41,662,504</u>

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅費用(利益)		
當期產生	\$ 6,661,078	(1,516,975)
調整前期之當期所得稅	(258,155)	(1,282,151)
未分配盈餘加徵	-	4,662,895
其他	<u>753,721</u>	<u>647,281</u>
	<u>7,156,644</u>	<u>2,511,050</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	(1,261,116)	8,621,296
所得稅稅率變動	<u>-</u>	<u>(1,238,041)</u>
所得稅費用	<u>\$ 5,895,528</u>	<u>9,894,305</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (146,203)	(265,174)
不動產重估增值	135	3,042
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(786,988)	(1,360,895)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-	2,289
其他不重分類至損益之項目	-	-
	<u>\$ (933,056)</u>	<u>(1,620,738)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (143,928)	(358,268)
避險工具之損益	147,484	6,832
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,755,731	(4,469,959)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(19,785)	140,323
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,799,216	(4,124,362)
	<u>\$ 9,538,718</u>	<u>(8,805,434)</u>
	<u>\$ 8,605,662</u>	<u>(10,426,172)</u>

合併公司之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅前淨利	\$ <u>65,468,415</u>	<u>57,615,327</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 13,093,683	11,523,065
外國轄區稅率差異影響數	37,589	(85,720)
永久性差異	(171,739)	2,118,671
免稅所得	(10,776,573)	(8,624,083)
國外所得扣繳稅款	908,847	647,281
最低稅負制加徵稅額	3,874,318	188
投資性不動產採公允價值稅額影響	150,036	(481,411)
以前年度所得稅高估	(258,155)	(1,282,151)
未分配盈餘加徵所得稅	-	4,662,895
其他	(962,478)	1,415,570
合計	<u>\$ 5,895,528</u>	<u>9,894,305</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 77,389	64,411
課稅損失	3,919,966	2,691,020
與投資子公司相關之暫時性差異	891,438	569,769
其他	<u>522,322</u>	<u>689,793</u>
	<u>\$ 5,411,115</u>	<u>4,014,993</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因子公司運彩科技及孫公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇八年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除 之虧損</u>	<u>得扣除之 最後年度</u>
民國九十九年度核定虧損數	\$ 1,251,671	民國一〇九年度
民國一〇〇年度核定虧損數	<u>2,105,799</u>	民國一一〇年度
	<u>\$ 3,357,470</u>	

子公司運彩科技於民國一〇一年度起始與本公司採連結稅制，民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利	金融商品	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投	未實現 兌換損益	備抵呆帳	其他	合計
		公允價值 利益		資收益				
民國108年1月1日	\$ 2,345,678	5,527,083	436,970	487,048	3,289,415	438,526	7,445,596	19,970,316
認列於損益	3,775	(309,066)	102,333	185,362	5,112,185	8,917	(216,236)	4,887,270
認列於其他綜合損益	142,607	(2,928,369)	646	-	-	-	165,724	(2,619,392)
認列於權益	-	-	-	-	-	-	5,355	5,355
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(797)	-	-	-	(11,651)	(4,672)	(17,120)
民國108年12月31日	\$ <u>2,492,060</u>	<u>2,288,851</u>	<u>539,949</u>	<u>672,410</u>	<u>8,401,600</u>	<u>435,792</u>	<u>7,395,767</u>	<u>22,226,429</u>
民國107年1月1日	\$ 1,872,443	135,243	352,202	344,888	10,777,680	446,238	1,742,411	15,671,105
認列於損益	195,246	280,569	78,116	120,192	(7,488,265)	(98,781)	5,666,327	(1,246,596)
認列於其他綜合損益	277,989	8,363,937	12,875	-	-	-	108,197	8,762,998
認列於權益	-	(3,213,898)	(973)	21,968	-	100,831	(66,171)	(3,158,243)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(38,768)	(5,250)	-	-	(9,762)	(5,168)	(58,948)
民國107年12月31日	\$ <u>2,345,678</u>	<u>5,527,083</u>	<u>436,970</u>	<u>487,048</u>	<u>3,289,415</u>	<u>438,526</u>	<u>7,445,596</u>	<u>19,970,316</u>

遞延所得稅負債：

	員工福利	金融商品	海外分行/ 國外投	未實現 兌換損益	投資性不動 產增值利益 -土地增值 稅	其他	合計
		公允價值 利益	資收益				
民國108年1月1日	\$ (13,584)	642,844	4,821,083	526,649	3,146,461	2,061,348	11,184,801
認列於損益	8,939	3,336,325	1,333,757	(74,564)	21,757	(741,897)	3,884,317
認列於其他綜合損益	(3,403)	6,605,850	-	-	1,326	123,404	6,727,177
認列於權益	-	-	-	-	-	488,446	488,446
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	(23,449)	-	-	-	(24,272)	(47,721)
民國108年12月31日	\$ <u>(8,048)</u>	<u>10,561,570</u>	<u>6,154,840</u>	<u>452,085</u>	<u>3,169,544</u>	<u>1,907,029</u>	<u>22,237,020</u>
民國107年1月1日	\$ (36,274)	4,153,513	3,179,336	375,608	3,467,918	1,685,433	12,825,534
認列於損益	6,202	(1,248,733)	1,762,192	151,041	(323,643)	112,596	459,655
認列於其他綜合損益	16,488	171,646	206,460	-	2,186	(83,288)	313,492
認列於權益	-	(2,433,582)	(326,905)	-	-	84,031	(2,676,456)
合併取得	-	-	-	-	-	260,460	260,460
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	-	-	-	2,116	2,116
民國107年12月31日	\$ <u>(13,584)</u>	<u>642,844</u>	<u>4,821,083</u>	<u>526,649</u>	<u>3,146,461</u>	<u>2,061,348</u>	<u>11,184,801</u>

3.所得稅核定情形

(1)合併公司自民國九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列本期所得稅資產)如下：

一〇一年度稅務申報	\$ 102,072
一〇二年度稅務申報	124,612
	<u>\$ 226,684</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司因採連結稅制合併申報之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%所得稅實際繳納稅額予臺北國稅局如下：

營利事業所得稅暨未分配盈餘稅(實際數)	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
	\$ <u>4,661,873</u>	<u>12,262,682</u>

(3)本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國一〇三年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>備註</u>
台北富邦銀行	主係運彩補繳保證盈餘數	民國100年至102年申請復查
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷及免稅所得之費用分攤	民國99年提起訴願，100年至103年申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

4.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

<u>子公司名稱</u>	<u>108.12.31</u>		
	<u>108年估列數</u>	<u>以前年度稅務申報</u>	<u>合計</u>
<u>應收子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ 1,850,772	29,379	1,880,151
富邦人壽	759,367	202,804	962,171
富邦產險	636,661	20,010	656,671
富邦證券	168,032	58,208	226,240
富邦資產管理	22,081	-	22,081
合計	<u>\$ 3,436,913</u>	<u>310,401</u>	<u>3,747,314</u>

<u>子公司名稱</u>	<u>108.12.31</u>		
	<u>108年估列數</u>	<u>以前年度稅務申報</u>	<u>合計</u>
<u>應付子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	167	-	167
合計	<u>\$ 167</u>	<u>5,816,928</u>	<u>5,817,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	107.12.31		
	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,384,064	65,406	1,449,470
富邦人壽	-	232,325	232,325
富邦產險	207,547	20,010	227,557
富邦證券	231,731	45,896	277,627
富邦資產管理	1,433	-	1,433
合計	<u>\$ 1,824,775</u>	<u>363,637</u>	<u>2,188,412</u>

子公司名稱	107.12.31		
	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	205,467	205,467
富邦人壽	5,849,832	186,338	6,036,170
富邦行銷	172	-	172
合計	<u>\$ 5,850,004</u>	<u>391,805</u>	<u>6,241,809</u>

(廿九)資本及其他權益

1.股本

(1)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股皆為1,266,660千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類	甲種特別股	乙種特別股
項目		
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣\$10元	
每股發行價格	新台幣\$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。	
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積之明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
股本溢價	\$ 134,752,020	134,752,020
採用權益法認列	2,078,110	2,036,056
庫藏股交易	201,851	201,851
其他	<u>28,945</u>	<u>28,945</u>
合計	<u>\$ 137,060,926</u>	<u>137,018,872</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

3. 法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	29,385,169	27,023,281
其他股東權益減項淨額	<u>72,455,455</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 104,825,990</u>	<u>30,008,647</u>

依證期局之規定，就帳列其他股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司民國一〇八年六月十四日、一〇七年六月八日股東常會及一〇八年八月六日股東臨時會決議自累積未分配盈餘中，配發普通股及特別股現金股利。

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
普通股現金股利	\$ <u>2.0</u>	<u>2.3</u>
特別股現金股利		
甲種特別股	\$ <u>2.46</u>	<u>2.46</u>
乙種特別股	\$ <u>1.72208219</u>	<u>-</u>

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產 未 實 現 (損)益	備供出售 之金融資 產未實現 (損)益	現金流量 避險中屬 有效避險 工 具 (損)益	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他綜 合(損)益	合 計
民國108年1月1日餘額	\$ (11,908,923)	(16,079,586)			(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,567,075)	-			-	-	-	(4,567,075)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(125,359)	-			-	-	-	(125,359)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	33,422,613			-	-	-	33,422,613
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(11,853,224)			-	-	-	(11,853,224)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	5,495,151			-	-	-	5,495,151
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	31,732			-	-	-	31,732
避險工具公允價值變動(損)益	-	-		582,133	-	-	-	582,133
重估價利益	-	-			-	26,202	-	26,202
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-			-	-	94,160,654	94,160,654
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-			-	-	58,520	58,520
民國108年12月31日餘額	<u>\$ (16,601,357)</u>	<u>11,016,686</u>			<u>364,752</u>	<u>2,264,873</u>	<u>47,730,938</u>	<u>44,775,892</u>
	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產 未 實 現 (損)益	備供出售 之金融資 產未實現 (損)益	現金流量 避險中屬 有效避險 工 具 (損)益	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他綜 合(損)益	合 計
民國107年1月1日餘額	\$ (11,286,078)	-	14,658,087	(299,649)	-	2,302,954	-	5,375,314
追溯適用新準則之調整數	-	(2,143,826)	(14,658,087)	299,649	(299,649)	-	26,725,621	9,923,708
民國107年1月1日重編後餘額	(11,286,078)	(2,143,826)			(299,649)	2,302,954	26,725,621	15,299,022
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(356,210)	-			-	-	-	(356,210)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(266,635)	-			-	-	-	(266,635)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	(20,687,793)			-	-	-	(20,687,793)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(8,096,662)			-	-	-	(8,096,662)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	13,573,476			-	-	-	13,573,476
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	1,275,219			-	-	-	1,275,219
避險工具公允價值變動(損)益	-	-			81,307	-	-	81,307
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-			961	-	-	961
重估價利益	-	-			-	472,156	-	472,156
處分投資性不動產之重估增值	-	-			-	(536,439)	-	(536,439)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-			-	-	(73,179,960)	(73,179,960)
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-			-	-	(33,897)	(33,897)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ (11,908,923)</u>	<u>(16,079,586)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(217,381)</u>	<u>2,238,671</u>	<u>(46,488,236)</u>	<u>(72,455,455)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額	\$ 9,582,626	339,740
取得子公司時所屬之非控制權益	-	8,656,823
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利(損)	1,075,630	(7,834)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(530,135)	4,576
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	1,691,513	609,269
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	48,772
確定福利計畫再衡量數	(14,637)	1,140
其他	107,184	(69,860)
期末餘額	<u>\$ 11,912,181</u>	<u>9,582,626</u>

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 58,497,257	47,728,856
減：已宣告之特別股股利	2,624,043	1,476,000
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 55,873,214</u>	<u>46,252,856</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 5.46</u>	<u>4.52</u>

(卅一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
員工酬勞	<u>\$ 10,000</u>	<u>10,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 68,000</u>	<u>62,000</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一〇七年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及62,000千元。與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
利息收入		
貼現及放款息	\$ 53,609,034	46,397,717
投資有價證券息	112,427,262	107,605,778
其 他	<u>13,874,887</u>	<u>13,214,020</u>
小 計	<u>179,911,183</u>	<u>167,217,515</u>
利息費用		
存款息	28,880,793	25,185,916
債券息	5,440,337	4,316,215
央行及銀行同業拆放息	3,738,522	3,175,330
附買回票券及債券息	3,062,679	3,401,229
其 他	<u>2,108,106</u>	<u>1,190,747</u>
小 計	<u>43,230,437</u>	<u>37,269,437</u>
利息淨收益	<u>\$ 136,680,746</u>	<u>129,948,078</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 3,902,704	4,441,472
信託及保管業務	5,048,660	3,453,343
信用卡業務	1,232,118	1,579,556
佣金收入	2,864,980	1,969,302
放款手續費收入	1,458,232	1,418,415
其他	<u>6,278,454</u>	<u>5,462,441</u>
小計	<u>20,785,148</u>	<u>18,324,529</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	30,786,652	24,169,590
跨行手續費	384,068	345,553
經紀經手費支出	314,450	371,398
信用卡業務手續費支出	964,078	888,425
其他	<u>1,561,593</u>	<u>1,441,696</u>
小計	<u>34,010,841</u>	<u>27,216,662</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (13,225,693)</u>	<u>(8,892,133)</u>

3.保險業務淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
保費收入	\$ 638,867,772	538,218,650
分離帳戶保險商品收益	<u>42,466,353</u>	<u>14,270,128</u>
保險業務收益	<u>681,334,125</u>	<u>552,488,778</u>
承保費用	43,208	49,292
保險賠款與給付	389,427,025	301,423,107
分離帳戶保險商品費用	42,466,353	14,270,128
安定基金支出	<u>1,330,313</u>	<u>918,602</u>
保險業務費用	<u>433,266,899</u>	<u>316,661,129</u>
保險業務淨收益	<u>\$ 248,067,226</u>	<u>235,827,649</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
賠款準備淨變動	\$ 1,030,229	723,728
責任準備淨變動	308,485,273	291,189,214
特別準備淨變動	1,480,763	560,490
保費不足準備淨變動	1,045,493	(4,687,615)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	145,750	136,741
其他準備淨變動	<u>4,090,710</u>	<u>5,500,237</u>
	<u>\$ 316,278,218</u>	<u>293,422,795</u>

5.員工福利費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
薪資費用	\$ 26,303,572	24,386,027
勞健團保費用	3,084,626	2,926,074
退休金費用	1,885,930	1,858,164
董事酬金	353,967	333,562
其他員工福利費用	<u>2,079,147</u>	<u>1,634,837</u>
	<u>\$ 33,707,242</u>	<u>31,138,664</u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折舊費用	\$ 5,018,913	2,328,419
攤銷費用	<u>1,410,433</u>	<u>1,350,633</u>
	<u>\$ 6,429,346</u>	<u>3,679,052</u>

7.其他業務及管理費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅捐費用	\$ 3,628,166	3,510,370
租 金	907,893	3,763,869
勞務費用	3,995,724	3,294,509
業務活動費	2,520,143	1,914,239
共同行銷費	536,120	816,548
郵 電 費	1,278,816	1,280,646
其 他	<u>10,019,032</u>	<u>9,034,372</u>
	<u>\$ 22,885,894</u>	<u>23,614,553</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業電子資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之活絡臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券投資、大部分衍生工具及待出售資產等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價之權益工具、債務工具投資及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	108.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 469,717,545	463,439,890	280,103	5,997,552
債券投資	214,247,399	54,149,824	60,719,124	99,378,451
其 他	697,712,012	546,861,762	45,741,258	105,108,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	90,528,529	61,809,603	-	28,718,926
債券投資(註)	628,328,389	359,941,064	236,496,924	31,890,401
其 他	36,116,409	3,968,147	27,204,804	4,943,458
投資性不動產	248,019,514	-	-	248,019,514
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	4,196,051	4,196,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 43,177,597	657,026	40,464,521	2,056,050
避險之金融資產	3,230,042	-	3,230,042	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	29,706,165	264,239	27,273,265	2,168,661
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
避險之金融負債	4,213,255	-	4,213,255	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,090	-	-	46,090

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	107.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 367,894,568	363,111,251	-	4,783,317
債券投資	129,814,693	63,780,026	61,847,138	4,187,529
其 他	387,214,789	273,309,671	33,483,687	80,421,431
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	93,432,553	65,767,001	1,330,560	26,334,992
債券投資(註)	672,590,748	444,244,407	195,743,872	32,602,469
其 他	71,230,325	2,528,913	58,934,010	9,767,402
投資性不動產	179,436,352	-	-	179,436,352
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,814,671	7,814,671	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 32,403,522	394,631	29,084,733	2,924,158
避險之金融資產	3,776,327	-	3,776,327	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	-	-	2,455,857
持有供交易之金融負債	35,152,373	170,948	32,078,604	2,902,821
避險之衍生金融負債	3,425,972	-	3,425,972	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	48,312	-	-	48,312

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公告基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，採用之評價方式主要委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B.信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年度及一〇七年度無重大第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	108年度								期末餘額
	期初餘額	追溯適用	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
			列入損益	列入其他綜合損益(註1)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 92,316,435	-	(3,192,399)	(1,820,445)	147,530,456	2,413,235	19,542,508	5,163,729	212,541,045
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	-	(326,463)	574,168	4,812,547	5,479,226	9,335,061	4,356,495	65,552,785
投資性不動產	179,436,352	48,540,915	(1,607,382)	76,149	21,391,534	330,256	29,933	118,377	248,019,514
合計	\$ 340,457,650	48,540,915	(5,126,244)	(1,170,128)	173,734,537	8,222,717	28,907,502	9,638,601	526,113,344

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

註2：合併公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

名稱	107年度								期末餘額
	期初餘額	合併取得	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
			列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 74,840,793	6,837,407	2,111,250	5,070,762	26,263,981	1,434,993	23,051,172	1,191,579	92,316,435
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,158,344	10,850,313	1,211,469	696,238	2,607,999	22,223,177	8,483,291	4,559,386	68,704,863
投資性不動產	173,442,136	2,188,722	840,774	(1,090,176)	2,196,628	2,624,670	94,082	672,320	179,436,352
合計	\$ 292,441,273	19,876,442	4,163,493	4,676,824	31,068,608	26,282,840	31,628,545	6,423,285	340,457,650

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益之金額	108年度		107年度		期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 2,455,857	403	29,419,267	-	28,503,962	-	3,371,565
持有供交易之金融負債	2,902,821	(409,355)	3,111	-	327,916	-	2,168,661
合計	\$ 5,358,678	(408,952)	29,422,378	-	28,831,878	-	5,540,226
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 2,073,271	18,743	32,682,161	-	32,318,318	-	2,455,857
持有供交易之金融負債	2,423,559	826,151	3,936	-	350,825	-	2,902,821
合計	\$ 4,496,830	844,894	32,686,097	-	32,669,143	-	5,358,678

民國一〇八年度及一〇七年度公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	108年度	107年度
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ (4,667,995)	4,806,710
列入其他綜合損益	\$ (323,685)	4,963,635

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	108.12.31	107.12.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值		
資產總計	\$ 478,763,387	292,958,843

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

名稱	108.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,632,934	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
股票	44,481	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
信託計畫	129,146	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 82	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	1,740	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,413,866	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
信託計畫	133,983	現金流量折現法	實際利率	5.9%	實際利率愈小，公允價值愈高
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 22,279	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	1,740	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 子公司富邦人壽

108.12.31						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,262,803	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5%(3.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~5%(3.33%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	14.3~18.6 (16.45)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.9~2.5 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.11%~9.81% 11.06%~11.35%	折現率越高，公允價值越低
			缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法			折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低	
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高	
			缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	22,838,425	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法	折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高	
			缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
收入乘數	1%	收入乘數越高，公允價值越高				
本益比	14~16.2 (15.1)	本益比越高，公允價值越高				
股價淨值比	1.7~3.5 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高				
Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.38%~16.51%	折現率越高，公允價值越低			
缺乏市場流通性折價	5%~70% (12.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低				
非控制權益折價	5%~29.7% (19.17%)	非控制權益折價越高，公允價值越低				
市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低			
股價淨值比	2.2~2.5 (2.35)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法			折現率	不適用	折現率越高，公允價值越低	
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高	
			缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,669,123	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1%	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	14~16.2 (15.1)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.7~3.5 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.38%~16.51%	折現率越高，公允價值越低
			缺乏市場流通性折價	5%~70% (12.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%~29.7% (19.17%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
股價淨值比	2.2~2.5 (2.35)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法			折現率	不適用	折現率越高，公允價值越低	
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高	
			缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦產險

108.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,518,864	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~14% (7.71%) 0%~29.7% (17.30%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.3 1.5~2.9 (2.2)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高
107.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 990,922	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (8%) 0%~29.7% (23.76%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (26%) 14.0 2.2~2.5 (2.35)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

D. 子公司富邦證券

108.12.31					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$	20,236	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用 依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資		286,338	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用 BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券		340,745	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用 依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		2,503,025	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用 依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資		150,770	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用 BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,371,565	選擇權訂價模型	波動率	1%~80% 波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	107.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 206,478	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券	241,983	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,096,358	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有三，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法評價之股權投資。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

108.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 21	(26)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 110	(68)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	779	(778)
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	60	(58)	-	-

B. 子公司富邦人壽

108.12.31 項 目	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動	不利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	414,276	(410,305)
合 計	<u>\$ 424,996</u>	<u>(420,609)</u>
負債		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 32,448	(32,036)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	103,100	(103,030)
合 計	<u>\$ 135,548</u>	<u>(135,066)</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

C. 子公司富邦證券

108.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 64,732	(64,732)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	265,380	(265,380)
負債				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	337,156	(337,156)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 44,846	(44,846)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	209,636	(209,636)
負債				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	245,586	(245,586)	-	-

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,572,982,162	2,685,585,917
金融負債		
應付債券	245,932,480	248,740,212
民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,564,909,862	2,489,026,141
金融負債		
應付債券	217,754,674	219,426,681

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	108.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	\$ 2,685,585,917	1,134,068,363	1,203,770,486	347,747,068
金融負債：				
應付債券	248,740,212	76,096,147	163,069,871	9,574,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	107.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,489,026,141	940,277,898	1,180,762,492	367,985,751
金融負債：				
應付債券	219,426,681	53,138,671	158,121,416	8,166,594

(3) 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款、結構型商品應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	108.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,148,198	13,698	333,806	828,090
運輸保險	272,434	521	69,767	203,188
漁船航保險	217,032	1,410	174,876	43,566
任意車險	7,946,883	219,179	427,803	7,738,259
強制車險	2,194,916	726,998	1,316,949	1,604,965
責任保險	1,691,549	535	482,191	1,209,893
工程及核能保險	1,724,780	24,909	1,186,694	562,995
保證及信用保險	107,087	660	78,223	29,524
其他財產保險	213,181	7	102,795	110,393
傷害險	3,088,627	10,728	31,349	3,068,006
颱風、洪水及地震險	1,483,762	40,618	917,197	607,183
個人及商業綜合保險	503,705	1	14,731	488,975
健康保險	417,629	-	4,799	412,830
國外再保分進業務	-	211,210	1,683	209,527
國外子公司	1,843,034	1,360,309	1,279,479	1,923,864
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合計	\$ 22,852,817	2,610,783	6,409,138	19,054,462

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,241,042	5,000	337,679	908,363
運輸保險	279,943	603	92,038	188,508
漁船航保險	226,385	3,388	185,160	44,613
任意車險	7,458,705	181,737	371,553	7,268,889
強制車險	2,090,322	686,926	1,248,051	1,529,197
責任保險	1,653,735	524	523,895	1,130,364
工程及核能保險	942,570	16,456	424,362	534,664
保證及信用保險	109,267	570	82,355	27,482
其他財產保險	93,356	10	62,134	31,232
傷害險	2,721,027	19,099	33,456	2,706,670
颱風、洪水及地震險	1,604,613	31,531	1,054,890	581,254
個人及商業綜合保險	486,978	26	51,517	435,487
健康保險	341,603	-	4,279	337,324
國外再保分進業務	-	235,957	39,096	196,861
國外子公司	2,283,274	774,437	547,023	2,510,688
合計	\$ 21,532,820	1,956,264	5,057,488	18,431,596

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	108年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 23,489,084	5,057,488
本期提存	25,563,681	6,465,518
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
本期提列減損損失	-	(13,204)
其他－匯率影響數	(100,081)	(43,176)
期末金額	\$ 25,463,600	6,409,138

項目	107年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 22,455,345	5,059,529
本期提存	23,538,991	5,050,355
本期收回	(22,455,345)	(5,059,529)
其他－匯率影響數	(49,907)	7,133
期末金額	\$ 23,489,084	5,057,488

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

B.特別準備

- a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(B)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金。其中預期賠款應不低於預期損失率百分之六十計算。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

b.特定資產之資產區隔要求

富邦產險及其子公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A)公債。但不包括可交換公債。

(B)金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (A)國庫券。
- (B)可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (C)附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於富邦產險及其子公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

c.強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	108年度	107年度
期初金額	\$ 1,143,370	1,295,097
本期提存	-	36,948
本期收回	(467,991)	(188,675)
期末金額	<u>\$ 675,379</u>	<u>1,143,370</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	108年度					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 315,455	5,488,187	5,803,642	2,403,482	4,955,470	7,358,952
本期提存	-	-	-	372,049	753,573	1,125,622
本期收回	-	-	-	(812)	(73,500)	(74,312)
期末金額	<u>\$ 315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,774,719</u>	<u>5,635,543</u>	<u>8,410,262</u>

項 目	107年度					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 315,455	5,786,493	6,101,948	2,054,146	4,361,011	6,415,157
本期提存	-	-	-	349,382	699,134	1,048,516
本期收回	-	(298,306)	(298,306)	(46)	(104,675)	(104,721)
期末金額	<u>\$ 315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,403,482</u>	<u>4,955,470</u>	<u>7,358,952</u>

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

C.賠款準備金

a.對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	108.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	325	2,468,769	24,218	2,492,987
運輸保險	-	25,332	850,357	164,861	1,015,218
漁船航保險	-	14	507,608	144,875	652,483
任意車險	-	13,166	3,592,132	880,253	4,472,385
強制車險	-	16,913	793,450	2,977,101	3,770,551
責任保險	-	3,032	1,508,379	748,281	2,256,660
工程及核能保險	-	4,449	1,702,193	121,422	1,823,615
保證及信用保險	-	-	133,938	41,453	175,391
其他財產保險	-	66	110,905	109,933	220,838
傷害險	-	15,768	345,136	1,139,874	1,485,010
颱風、洪水及地震險	-	2,354	213,776	200,847	414,623
個人及商業綜合保險	-	695	39,820	117,765	157,585
健康保險	-	10,016	23,096	112,864	135,960
國外再保分進業務	-	-	455,781	30,496	486,277
國外子公司	-	7,498	1,002,410	823,354	1,825,764
合 計	<u>\$ -</u>	<u>99,628</u>	<u>13,747,750</u>	<u>7,637,597</u>	<u>21,385,347</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	5,968	1,939,557	40,362	1,979,919
運輸保險	-	1,377	627,770	171,529	799,299
漁船航保險	-	245	357,742	182,934	540,676
任意車險	-	9,171	3,515,545	863,167	4,378,712
強制車險	-	12,324	731,751	2,894,550	3,626,301
責任保險	-	2,377	1,543,559	788,744	2,332,303
工程及核能保險	-	433	2,072,153	100,590	2,172,743
保證及信用保險	-	778	168,024	55,850	223,874
其他財產保險	-	-	48,173	30,943	79,116
傷害險	-	10,820	182,296	967,526	1,149,822
颱風、洪水及地震險	-	5,416	531,511	225,293	756,804
個人及商業綜合保險	-	187	26,226	102,500	128,726
健康保險	-	1,375	15,497	89,660	105,157
國外再保分進業務	-	-	462,742	43,378	506,120
國外子公司	-	6,420	985,274	677,102	1,662,376
合計	\$ -	<u>56,891</u>	<u>13,207,820</u>	<u>7,234,128</u>	<u>20,441,948</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	108.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,399,850	8,749	1,408,599
運輸保險	516,270	78,086	594,356
漁船航保險	426,842	126,101	552,943
任意車險	142,098	27,857	169,955
強制車險	269,373	1,407,960	1,677,333
責任保險	587,406	218,365	805,771
工程及核能保險	1,093,870	78,793	1,172,663
保證及信用保險	85,920	32,974	118,894
其他財產保險	60,040	73,067	133,107
傷害險	5,231	6,565	11,796
颱風、洪水及地震險	117,007	146,039	263,046
個人及商業綜合保險	866	8,464	9,330
健康保險	24	1,283	1,307
國外再保分進業務	18,735	474	19,209
國外子公司	183,317	300,105	483,422
減：累計減損	(36,848)	(6,040)	(42,888)
合計	\$ <u>4,870,001</u>	<u>2,508,842</u>	<u>7,378,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	107.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 799,543	15,717	815,260
運輸保險	246,582	71,889	318,471
漁船航保險	303,278	158,437	461,715
任意車險	161,904	28,340	190,244
強制車險	235,366	1,378,789	1,614,155
責任保險	567,699	287,143	854,842
工程及核能保險	1,294,230	53,463	1,347,693
保證及信用保險	105,495	44,681	150,176
其他財產保險	5,269	21,851	27,120
傷害險	132	4,397	4,529
颱風、洪水及地震險	387,924	171,526	559,450
個人及商業綜合保險	343	7,258	7,601
健康保險	1	1,020	1,021
國外再保分進業務	26,693	3,367	30,060
國外子公司	225,796	177,859	403,655
減：累計減損	(99)	-	(99)
合計	<u>\$ 4,360,156</u>	<u>2,425,737</u>	<u>6,785,893</u>

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為42,888千元及99千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	108年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 20,441,948	6,785,893
本期提存	21,441,609	7,439,096
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
本期提列減損損失	-	(42,789)
其他－匯率影響數	(56,262)	(17,365)
期末金額	<u>\$ 21,385,347</u>	<u>7,378,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107年度	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 20,743,674	7,473,181
本期提存	20,466,456	6,782,189
本期收回	(20,743,674)	(7,473,296)
本期提列減損損失	-	16
其他－匯率影響數	(24,508)	3,803
期末金額	<u>\$ 20,441,948</u>	<u>6,785,893</u>

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	108年度	107年度
火災保險	\$ 31,812	2,295
運輸保險	64,055	48,454
漁船航保險	622	8,226
任意車險	537,283	420,997
強制車險	177,826	182,961
責任保險	25,048	28,742
工程及核能保險	682	274
保證及信用保險	33,321	22,055
其他財產保險	312	110
傷害險	1,083	1,174
個人及商業綜合保險	327	697
颱風、洪水及地震險	40	707
健康保險	124	132
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	11,125	10,475
合計	<u>\$ 883,660</u>	<u>727,299</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	108年度		107年度	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 77,049	-	143,764	-
本期提存	544	-	593	-
本期滿期還本金	(50,878)	-	(67,308)	-
期末金額	<u>\$ 26,715</u>	<u>-</u>	<u>77,049</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	108.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 67,131	-	-	67,131
運輸保險	1,544	-	-	1,544
漁船航保險	26,605	254	12,094	14,765
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	68,358	306,821	326,044	49,135
合 計	<u>\$ 163,638</u>	<u>307,075</u>	<u>338,138</u>	<u>132,575</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	107.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 54,961	-	-	54,961
運輸保險	4,142	-	-	4,142
漁船航保險	7,809	32	-	7,841
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	24,418	-	-	24,418
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	136,297	586,011	651,387	70,921
合 計	<u>\$ 227,627</u>	<u>586,043</u>	<u>651,387</u>	<u>162,283</u>

b.保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	108年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 67,131	54,961	-	-	12,170	-	-	-	12,170
運輸保險	1,544	4,142	-	-	(2,598)	-	-	-	(2,598)
漁船航保險	26,605	7,809	254	32	19,018	12,094	-	12,094	6,924
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	24,418	-	-	(24,418)	-	-	-	(24,418)
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	70,589	138,162	317,640	597,478	(347,411)	337,540	664,134	(326,594)	(20,817)
其他—匯率影響數	(2,231)	(1,865)	(10,819)	(11,467)	282	(13,459)	(13,539)	80	202
合 計	<u>\$ 163,638</u>	<u>227,627</u>	<u>307,075</u>	<u>586,043</u>	<u>(342,957)</u>	<u>336,175</u>	<u>650,595</u>	<u>(314,420)</u>	<u>(28,537)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 54,961	50,620	-	-	4,341	-	-	-	4,341	
運輸保險	4,142	4,066	-	-	76	-	-	-	76	
漁船航保險	7,809	11,524	32	65	(3,748)	-	1,938	(1,938)	(1,810)	
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	24,418	-	-	-	24,418	-	-	-	24,418	
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	1,816	-	-	(1,816)	-	-	-	(1,816)	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	-	-	-	53	(53)	-	-	-	(53)	
國外子公司	138,162	134,438	597,478	402,331	198,871	664,134	483,723	180,411	18,460	
其他—匯率影響數	(1,865)	1,467	(11,467)	6,354	(21,153)	(13,539)	7,640	(21,179)	26	
合計	<u>\$ 227,627</u>	<u>203,931</u>	<u>586,043</u>	<u>408,803</u>	<u>200,936</u>	<u>650,595</u>	<u>493,301</u>	<u>157,294</u>	<u>43,642</u>	

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	108年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 813,670	651,387
本期提存	481,929	348,183
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他—匯率影響數	(11,216)	(10,045)
期末金額	<u>\$ 470,713</u>	<u>338,138</u>

項目	107年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 612,734	493,301
本期提存	827,002	663,927
本期收回	(612,734)	(493,301)
其他—匯率影響數	(13,332)	(12,540)
期末金額	<u>\$ 813,670</u>	<u>651,387</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立富邦產險及其子公司整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保富邦產險及其子公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

(A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

依據富邦產險「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導富邦產險及其子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

(D)風險管理部

- (a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e)定期提出風險管理相關報告。
- (f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
 - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
 - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - (v)協助作業風險相關資料收集。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與單一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d.保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

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

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

項目	保費收入	預期損失率	108年度			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,073,010	60.8%	26,232	11,030	20,986	8,824
運輸保險	1,107,514	61.6%	11,235	5,666	8,988	4,533
漁船航保險	653,973	72.1%	6,506	862	5,205	690
任意車險	15,540,355	66.6%	146,781	142,502	117,425	114,002
強制車險	6,102,214	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,042,060	68.3%	30,228	21,296	24,182	17,037
工程及核能保險	2,194,531	60.6%	13,886	4,280	11,109	3,424
保證及信用保險	241,158	68.0%	2,430	579	1,944	463
其他財產保險	866,301	66.3%	7,463	2,355	5,970	1,884
傷害險	6,131,677	69.7%	57,511	56,881	46,009	45,505
颱風、洪水及地震險	3,380,193	69.2%	35,065	8,540	28,052	6,832
個人及商業綜合保險	1,116,898	68.2%	11,002	10,212	8,802	8,170
健康保險	1,088,339	64.1%	10,123	10,007	8,098	8,006
國外再保分進業務	359,342	60.8%	3,871	3,907	3,097	3,126
國外子公司	5,213,839	65.1%	49,681	38,200	39,745	30,560

項目	保費收入	預期損失率	107年度			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,095,822	62.9%	26,488	12,208	21,190	9,766
運輸保險	1,142,348	61.6%	11,367	5,992	9,094	4,794
漁船航保險	629,510	72.1%	6,997	886	5,598	709
任意車險	14,548,246	66.6%	137,392	132,417	109,914	105,934
強制車險	5,867,967	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,436,479	68.2%	32,946	20,869	26,357	16,695
工程及核能保險	1,064,804	60.7%	11,401	4,729	9,121	3,783
保證及信用保險	247,762	68.4%	2,545	624	2,036	499
其他財產保險	328,899	66.3%	2,884	834	2,307	667
傷害險	5,419,445	70.6%	51,879	51,305	41,503	41,044
颱風、洪水及地震險	3,525,562	74.2%	35,472	7,272	28,378	5,818
個人及商業綜合保險	1,040,408	68.2%	9,628	8,971	7,702	7,177
健康保險	865,535	63.8%	7,968	7,877	6,374	6,302
國外再保分進業務	430,945	65.2%	5,382	4,765	4,306	3,812
國外子公司	5,208,005	65.7%	50,149	40,760	40,119	32,608

b.保險風險集中之說明

(A)承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年度及一〇七年度所占的比重分別為31.6%及31.7%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	108年度		107年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,073,010	4.2 %	2,095,822	4.6 %
運輸保險	1,107,514	2.3 %	1,142,348	2.5 %
漁船航保險	653,973	1.3 %	629,510	1.4 %
任意車險	15,540,355	31.6 %	14,548,246	31.7 %
強制車險	6,102,214	12.4 %	5,867,967	12.8 %
責任保險	3,042,060	6.2 %	3,436,479	7.5 %
工程及核能保險	2,194,531	4.5 %	1,064,804	2.3 %
保證及信用保險	241,158	0.5 %	247,762	0.5 %
其他財產保險	866,301	1.8 %	328,899	0.7 %
傷害險	6,131,677	12.5 %	5,419,445	11.8 %
颱風、洪水及地震險	3,380,193	6.9 %	3,525,562	7.7 %
個人及商業綜合保險	1,116,898	2.3 %	1,040,408	2.3 %
健康保險	1,088,339	2.2 %	865,535	1.9 %
國外業務	359,342	0.7 %	430,945	0.9 %
國外子公司	5,213,839	10.6 %	5,208,005	11.4 %
合計	<u>\$ 49,111,404</u>	<u>100.0 %</u>	<u>45,851,737</u>	<u>100.0 %</u>

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與健康保險，民國一〇七年度為火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年度及一〇七年度所占的比重分別為40.7%及39.6%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積損失的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	108年度		107年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,022,731	2.8 %	1,123,081	3.2 %
運輸保險	581,237	1.6 %	592,155	1.7 %
漁船航保險	85,130	0.2 %	92,893	0.3 %
任意車險	14,719,549	40.7 %	13,787,720	39.6 %
強制車險	3,938,443	10.9 %	3,795,013	10.9 %
責任保險	2,209,171	6.1 %	2,236,617	6.4 %
工程及核能保險	456,347	1.3 %	378,430	1.1 %
保證及信用保險	59,923	0.2 %	59,306	0.2 %
其他財產保險	314,683	0.9 %	96,748	0.3 %
傷害險	6,049,463	16.7 %	5,336,659	15.3 %
颱風、洪水及地震險	879,917	2.4 %	817,591	2.4 %
個人及商業綜合保險	1,074,647	3.0 %	936,947	2.7 %
健康保險	1,076,171	3.0 %	855,210	2.5 %
國外業務	400,246	1.1 %	347,866	1.0 %
國外子公司	3,293,183	9.1 %	4,297,432	12.4 %
合計	<u>\$ 36,160,841</u>	<u>100.0 %</u>	<u>34,753,668</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,482,335	31,759,645	24,318,844	25,573,302	29,382,346
第一年度	-	20,514,675	29,497,689	22,560,926	23,789,786	-
第二年度	-	20,547,526	29,053,207	22,477,575	-	-
第三年度	-	20,421,259	28,797,004	-	-	-
第四年度	-	20,296,236	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,296,236	28,797,004	22,477,575	23,789,786	29,382,346
累積理賠金額	-	20,059,182	28,358,607	20,873,241	20,660,471	14,393,280
小計	796,861	237,054	438,397	1,604,334	3,129,315	14,989,066
調節事項(註)						334,816
合併沖銷數						(144,496)
於資產負債表認列之金額						21,385,347

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	107.12.31					
	≤102	103	104	105	106	107
事故年底	-	20,868,234	22,552,161	31,870,143	24,415,651	25,661,983
第一年度	-	18,752,095	20,575,076	29,592,112	22,637,619	-
第二年度	-	18,558,197	20,608,742	29,147,807	-	-
第三年度	-	18,365,021	20,482,542	-	-	-
第四年度	-	18,230,311	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,230,311	20,482,542	29,147,807	22,637,619	25,661,983
累積理賠金額	-	17,565,610	19,478,526	27,744,472	18,734,217	13,069,424
小計	642,197	664,701	1,004,016	1,403,335	3,903,402	12,592,559
調節事項(註)						351,775
合併沖銷數						(120,037)
於資產負債表認列之金額						20,441,948

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,545,811	18,213,975	18,972,374	19,884,760	22,059,784
第一年度	-	15,522,766	17,281,663	17,771,254	18,871,828	-
第二年度	-	15,483,585	17,234,151	17,649,090	-	-
第三年度	-	15,403,949	17,127,238	-	-	-
第四年度	-	15,398,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,398,751	17,127,238	17,649,090	18,871,828	22,059,784
累積理賠金額	-	15,236,786	16,830,891	16,811,347	16,927,598	11,922,341
小計	251,072	161,965	296,347	837,743	1,944,230	10,137,443
調節事項(註)						377,704
於資產負債表認列之金額						14,006,504

意外年度	107.12.31					
	≤102	103	104	105	106	107
事故年底	-	15,491,526	16,602,093	18,285,579	19,052,171	19,955,358
第一年度	-	14,058,371	15,572,648	17,344,652	17,836,776	-
第二年度	-	14,078,684	15,534,336	17,297,652	-	-
第三年度	-	13,959,088	15,454,640	-	-	-
第四年度	-	13,908,222	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	13,908,222	15,454,640	17,297,652	17,836,776	19,955,358
累積理賠金額	-	13,698,841	14,978,906	16,451,466	15,472,493	11,039,931
小計	493,170	209,381	475,734	846,186	2,364,283	8,915,427
調節事項(註)						351,874
於資產負債表認列之金額						13,656,055

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。富邦產險及其子公司再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(A)截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。
- (c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C. (C)TRUST RE, LABUAN：為工程保險之合約分保再保險。
- (h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)截至民國一〇七年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE

CO.B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)MILLI REASURANS T.A.S.(SINGAPORE BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。

(c)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE

CO.B.S.C (C)TRUST RE等：為海上保險合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)EMIRATES RETAKAFUL LIMITED：為工程保險合約分保再保險。

(h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(C)富邦產險及其子公司民國一〇八年度及一〇七年度未適格再保險費支出分別為606,038千元及143,431千元。

(D)富邦產險及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為652,759千元及301,880千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為312,955千元及77,262千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為48,913千元及123,953千元，及已報未付之分出賠款準備分別為290,891千元及100,665千元。

b.流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，富邦產險及其子公司目前定期檢視資金流動性風險管理指標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，以避免發生流動性不足之情況。

c.市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與富邦產險及其子公司的損益影響不大。

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,263	-	7,263
個人傷害險	3,926,229	-	3,926,229
個人健康險	3,320,748	-	3,320,748
團體險	1,695,503	-	1,695,503
投資型保險	102,134	-	102,134
合 計	<u>9,051,877</u>	<u>-</u>	<u>9,051,877</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	644,787	-	644,787
個人傷害險	20,511	-	20,511
個人健康險	20,253	-	20,253
團體險	105,126	-	105,126
投資型保險	10,939	-	10,939
合 計	<u>801,616</u>	<u>-</u>	<u>801,616</u>
淨 額	<u>\$ 8,250,261</u>	<u>-</u>	<u>8,250,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 4,700	-	4,700
個人傷害險	3,490,603	-	3,490,603
個人健康險	3,417,756	-	3,417,756
團體險	1,773,793	-	1,773,793
投資型保險	82,670	-	82,670
合 計	<u>8,769,522</u>	<u>-</u>	<u>8,769,522</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	679,109	-	679,109
個人傷害險	19,594	-	19,594
個人健康險	19,763	-	19,763
團體險	98,227	-	98,227
投資型保險	10,683	-	10,683
合 計	<u>827,376</u>	<u>-</u>	<u>827,376</u>
淨 額	<u>\$ 7,942,146</u>	<u>-</u>	<u>7,942,146</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 8,769,522	-	8,769,522
本期提存數	9,053,518	-	9,053,518
本期收回數	(8,765,290)	-	(8,765,290)
外幣兌換損益	(5,873)	-	(5,873)
期末餘額	<u>9,051,877</u>	<u>-</u>	<u>9,051,877</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	827,376	-	827,376
本期增加數	802,206	-	802,206
本期減少數	(826,158)	-	(826,158)
外幣兌換損益	(1,808)	-	(1,808)
期末餘額	<u>801,616</u>	<u>-</u>	<u>801,616</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,250,261</u>	<u>-</u>	<u>8,250,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 8,290,265	-	8,290,265
本期提存數	8,739,026	-	8,739,026
本期收回數	(8,290,265)	-	(8,290,265)
外幣兌換損益	132	-	132
合併取得	30,364	-	30,364
期末餘額	8,769,522	-	8,769,522
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	568,381	-	568,381
本期增加數	792,493	-	792,493
本期減少數	(568,381)	-	(568,381)
外幣兌換損益	46	-	46
合併取得	34,837	-	34,837
期末餘額	827,376	-	827,376
期末餘額—淨額	\$ 7,942,146	-	7,942,146

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,827,610	4,294	2,831,904
— 未報未付	280,566	-	280,566
個人傷害險			
— 已報未付	180,679	-	180,679
— 未報未付	605,943	-	605,943
個人健康險			
— 已報未付	486,347	-	486,347
— 未報未付	1,080,775	-	1,080,775
團體險			
— 已報未付	80,904	-	80,904
— 未報未付	452,188	-	452,188
投資型保險			
— 已報未付	66,426	-	66,426
— 未報未付	55,187	-	55,187
合 計	<u>6,116,625</u>	<u>4,294</u>	<u>6,120,919</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	158,146	-	158,146
個人傷害險	40,096	-	40,096
個人健康險	58,620	-	58,620
團體險	2,470	-	2,470
投資型保險	6,382	-	6,382
合 計	<u>265,714</u>	<u>-</u>	<u>265,714</u>
淨 額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,511,767	1,353	2,513,120
— 未報未付	299,982	-	299,982
個人傷害險			
— 已報未付	155,415	-	155,415
— 未報未付	504,174	-	504,174
個人健康險			
— 已報未付	473,151	-	473,151
— 未報未付	985,558	-	985,558
團體險			
— 已報未付	77,457	-	77,457
— 未報未付	437,664	-	437,664
投資型保險			
— 已報未付	77,631	-	77,631
— 未報未付	48,238	-	48,238
合 計	<u>5,571,037</u>	<u>1,353</u>	<u>5,572,390</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	148,570	-	148,570
個人傷害險	33,992	-	33,992
個人健康險	52,219	-	52,219
團體險	1,939	-	1,939
投資型保險	7,812	-	7,812
合 計	<u>244,532</u>	<u>-</u>	<u>244,532</u>
淨 額	<u>\$ 5,326,505</u>	<u>1,353</u>	<u>5,327,858</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 5,571,037	1,353	5,572,390
本期提存數	6,173,008	4,294	6,177,302
本期收回數	(5,461,464)	(1,353)	(5,462,817)
外幣兌換損益	<u>(165,956)</u>	<u>-</u>	<u>(165,956)</u>
期末餘額	<u>6,116,625</u>	<u>4,294</u>	<u>6,120,919</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	244,532	-	244,532
本期增加數	269,009	-	269,009
本期減少數	(238,196)	-	(238,196)
外幣兌換損益	<u>(9,631)</u>	<u>-</u>	<u>(9,631)</u>
期末餘額	<u>265,714</u>	<u>-</u>	<u>265,714</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 2,359,925	2,348	2,362,273
本期提存數	2,610,484	1,353	2,611,837
本期收回數	(2,359,925)	(2,348)	(2,362,273)
外幣兌換損益	2,310	-	2,310
合併取得	<u>2,958,243</u>	<u>-</u>	<u>2,958,243</u>
期末餘額	<u>5,571,037</u>	<u>1,353</u>	<u>5,572,390</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	122,918	-	122,918
本期增加數	65,420	-	65,420
本期減少數	(122,918)	-	(122,918)
外幣兌換損益	<u>(74,841)</u>	<u>-</u>	<u>(74,841)</u>
合併取得	<u>253,953</u>	<u>-</u>	<u>253,953</u>
期末餘額	<u>244,532</u>	<u>-</u>	<u>244,532</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,326,505</u>	<u>1,353</u>	<u>5,327,858</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,341,663,847	-	3,341,663,847
傷害險	1,289,265	-	1,289,265
健康險	307,828,782	-	307,828,782
年金險	67,613,529	134,998,329	202,611,858
投資型保險	143,961	-	143,961
合 計(註1)	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,380	-	3,380
淨 額(註1)	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

註1：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,072,984,578	-	3,072,984,578
傷害險	1,556,740	-	1,556,740
健康險	285,630,348	-	285,630,348
年金險	70,998,972	138,958,769	209,957,741
投資型保險	117,295	-	117,295
合 計(註2)	<u>3,431,287,933</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,246,702</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,791	-	1,791
淨 額(註2)	<u>\$ 3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

註2：民國一〇七年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,570,457,096千元，減除分出責任準備後之合計數為3,570,455,305千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存數	576,116,495	20,156,921	596,273,416
本期收回數	(263,669,659)	(24,117,361)	(287,787,020)
外幣兌換損益	(25,195,385)	-	(25,195,385)
期末餘額	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,666	-	1,666
外幣兌換損益	(77)	-	(77)
期末餘額	<u>3,380</u>	<u>-</u>	<u>3,380</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 2,945,363,140	146,615,847	3,091,978,987
本期提存數	513,094,925	12,026,796	525,121,721
本期收回數	(214,248,269)	(19,683,874)	(233,932,143)
外幣兌換損益	15,829,227	-	15,829,227
合併取得	171,248,910	-	171,248,910
期末餘額	<u>3,431,287,933</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,246,702</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	793	-	793
本期增加數	956	-	956
外幣兌換損益	42	-	42
期末餘額	<u>1,791</u>	<u>-</u>	<u>1,791</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

108.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$10,122,250	-	-	10,122,250
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

107.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 8,220,920	-	-	8,220,920
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>

前述特別準備之變動調節如下：

108年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 8,220,920	-	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提存數	1,919,636	-	-	1,919,636
外幣兌換損益	(18,306)	-	-	(18,306)
期末餘額	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

107年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 7,251,155	-	652,267	7,903,422
分紅保單紅利準備提存數	714,524	-	-	714,524
外幣兌換損益	1,288	-	-	1,288
合併取得	253,953	-	-	253,953
期末餘額	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合 計	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,990,055	-	14,990,055
個人傷害險	775	-	775
個人健康險	258,743	-	258,743
團體險	11,429	-	11,429
投資型商品	685	-	685
合 計	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨提存(沖轉)數	1,074,030	-	1,074,030
外幣兌換損益	(63,037)	-	(63,037)
期末餘額	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 19,937,823	-	19,937,823
本期淨提存(沖轉)數	(4,731,257)	-	(4,731,257)
外幣兌換損益	55,121	-	55,121
期末餘額	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	108.12.31	107.12.31
責任準備	\$ 3,820,867,340	3,542,522,896
未滿期保費準備	9,048,966	8,766,935
保費不足準備	15,518,765	15,048,129
特別準備	10,329,239	8,546,098
賠款準備	2,788,301	2,437,711
保險負債帳面價值	<u>\$ 3,858,552,611</u>	<u>3,577,321,769</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,864,223,790</u>	<u>2,778,770,182</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	108.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	-	2,725,244
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,643,303</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 3,647,385	-	-	3,647,385
危險變動特別準備	<u>2,789,051</u>	-	-	<u>2,789,051</u>
合計	<u>\$ 6,436,436</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,436,436</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	108.12.31	107.12.31
壽險	\$ 3,585,166	3,523,635
投資型保單	<u>6,570</u>	-
合計	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 3,523,635	3,744,674
本期保險費收取數	544	2,493
本期保險賠款與給付	(78,188)	(360,273)
本期法定準備之淨提存數	<u>145,745</u>	<u>136,741</u>
期末餘額	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

b.外匯價格變動準備

(A)避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金各3,000,000千元，並分別經一〇八年十一月二十七日金管保壽字第1080437445號函及一〇七年十二月二十一日金管保壽字第10704973880號函核准。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額	\$ 8,337,666	2,305,484
本期提存數：		
強制提存	4,958,438	2,650,167
額外提存	<u>9,875,509</u>	<u>6,022,073</u>
小計	<u>14,833,947</u>	<u>8,672,240</u>
本期收回數	<u>(9,898,603)</u>	<u>(2,640,058)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 13,273,010</u></u>	<u><u>8,337,666</u></u>

(C)外匯價格變動準備之影響：

<u>影響項目</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>			
民國108年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	13,273,010	(13,273,010)			
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245			
民國107年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	8,337,666	(8,337,666)			
業主權益	205,924,071	200,859,101	5,064,970			
	<u>108年度</u>		<u>107年度</u>			
<u>影響項目</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>
稅後損益	\$ 30,455,228	26,506,953	3,948,275	29,755,651	24,929,906	4,825,745
每股盈餘	2.75	2.39	0.36	2.68	2.25	0.43

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額	\$ 520,024	421,434
本期增加	402,111	120,133
本期攤銷數	<u>(25,631)</u>	<u>(21,543)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 896,504</u></u>	<u><u>520,024</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額	\$ 1,423,865	1,160,950
本期增加	432,113	315,615
本期攤銷數	<u>(57,630)</u>	<u>(52,700)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,798,348</u>	<u>1,423,865</u>

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	<u>108年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
簽單保費收入	\$ 588,454,648	17,978,241	606,432,889
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>588,454,648</u>	<u>17,978,241</u>	<u>606,432,889</u>
減：再保費支出	(2,475,555)	-	(2,475,555)
未滿期保費準備 淨變動	<u>(312,180)</u>	<u>-</u>	<u>(312,180)</u>
小 計	<u>(2,787,735)</u>	<u>-</u>	<u>(2,787,735)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 585,666,913</u>	<u>17,978,241</u>	<u>603,645,154</u>
	<u>107年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
簽單保費收入	\$ 497,590,618	9,476,639	507,067,257
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>497,590,618</u>	<u>9,476,639</u>	<u>507,067,257</u>
減：再保費支出	(2,021,087)	-	(2,021,087)
未滿期保費準備 淨變動	<u>(224,762)</u>	<u>-</u>	<u>(224,762)</u>
小 計	<u>(2,245,849)</u>	<u>-</u>	<u>(2,245,849)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 495,344,769</u>	<u>9,476,639</u>	<u>504,821,408</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 自留保險賠款與給付

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 346,249,006	24,812,904	371,061,910
再保賠款	64	-	64
保險賠款與給付	346,249,070	24,812,904	371,061,974
減：攤回再保賠款與 給付	(1,709,802)	-	(1,709,802)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 344,539,268</u>	<u>24,812,904</u>	<u>369,352,172</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 264,107,544	19,911,772	284,019,316
再保賠款	59	-	59
保險賠款與給付	264,107,603	19,911,772	284,019,375
減：攤回再保賠款與 給付	(1,117,611)	-	(1,117,611)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 262,989,992</u>	<u>19,911,772</u>	<u>282,901,764</u>

(2) 保險合約風險之性質及範圍

A. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a. 風險管理組織

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

b. 風險管理策略

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

b. 理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

(B) 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's)A-以上之評等。

f. 資產負債配合風險

- (A)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。
- (B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司之清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g. 風險管理報告

- (A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。
- (B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	108年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,374,792)	(2,691,279)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,041,216)	(3,224,595)
費用(固定費用)	增加 5%	(524,006)	(415,046)
脫退率及解約率	增加 10%	260,769	208,018

	107年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(2,934,765)	(2,345,629)
投資報酬率	減少 0.1%	(3,567,148)	(2,851,664)
費用(固定費用)	增加 5%	(435,656)	(347,527)
脫退率及解約率	增加 10%	248,734	198,914

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

b.保險風險集中之說明

富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,495,524	1,818,325	1,852,774	1,871,460	1,878,682	-
105	1,587,923	1,914,572	1,975,332	2,004,394	-	8,033
106	1,617,959	1,967,396	2,020,407	-	-	32,025
107	1,597,138	1,978,598	-	-	-	96,195
108	1,602,678	-	-	-	-	573,677
未報未付賠款準備						709,930
加：已報未付賠款						2,621,360
賠款準備金餘額						3,331,290

民國一〇七年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	4,358,662	4,365,445	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	-	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	-	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	-	-	-	10,078
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	-	-	-	-	25,559
106	5,431,814	6,649,814	-	-	-	-	-	137,276
107	5,723,578	-	-	-	-	-	-	1,387,826
未報未付賠款準備								1,560,739
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								862,025
賠款準備金餘額								2,422,764

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,607,307	1,933,407	1,979,411	1,987,058	1,991,804	-
104	1,575,812	1,915,941	1,952,238	1,971,945	-	8,366
105	1,673,049	2,017,219	2,080,642	-	-	28,371
106	1,704,213	2,068,251	-	-	-	97,514
107	1,666,375	-	-	-	-	565,293
未報未付賠款準備						699,544
加：已報未付賠款						2,434,749
賠款準備金餘額						3,134,293

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,235千元及15,333千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,080,084	1,297,816	1,318,299	1,329,448	1,333,017	-
105	1,128,814	1,372,042	1,417,957	1,434,442	-	6,547
106	1,197,431	1,460,635	1,494,470	-	-	26,103
107	1,215,614	1,485,659	-	-	-	78,406
108	1,241,503	-	-	-	-	467,587
未報未付賠款準備						578,643
加：已報未付賠款						2,558,041
賠款準備金餘額						3,136,684

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	4,279,432	4,286,215	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	-	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	-	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	-	-	-	9,997
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	-	-	-	-	25,288
106	5,412,545	6,505,146	-	-	-	-	-	134,669
107	5,708,571	-	-	-	-	-	-	1,382,713
未報未付賠款準備								1,552,667
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								809,525
賠款準備金餘額								2,362,192

民國一〇七年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,175,169	1,406,053	1,436,062	1,437,158	1,438,773	-
104	1,138,137	1,367,555	1,389,137	1,400,914	-	6,941
105	1,190,135	1,446,409	1,494,233	-	-	23,540
106	1,260,184	1,535,826	-	-	-	80,908
107	1,268,209	-	-	-	-	469,027
未報未付賠款準備						580,416
加：已報未付賠款						2,371,990
賠款準備金餘額						2,952,406

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,160千元及13,260千元。

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a. 信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，對於未適格再保險分出業務於財務報表以附註方式揭露說明，其內容包括：

(a) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

- i. 截至民國一〇八年十二月三十一日止無未適格再保險合約，一〇七年富邦人壽及其子公司未適格再保險往來對象為Trust International Insurance and Reinsurance B.S.C，該公司主要承接一〇七年巨災超額賠款再保險合約業務，自一〇八年起已無合約關係。
- ii. 巨災再保為一年期，依合約規定，於保障期內，子公司富邦人壽須先支付再保人最低預付再保費，於保障期滿後，若實際應付再保費超過最低預付再保費，需另支付調整再保費予再保人，故一〇八年七月有認列與該公司一〇七年巨災調整再保費，因其仍無任何信評機構等，故為子公司富邦人壽之未適格再保險分出對象。

(b) 未適格再保險費支出：

富邦人壽及其子公司民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日之未適格再保險費支出分別為378千元及1,789千元。

(c) 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司無未適格再保險準備金，說明如下：

富邦人壽及其子公司與該公司所簽署合約為民國一〇七年巨災超額賠款再保險合約，再保期間為一年期，因合約到期日為民國一〇七年十二月三十一日，採逐項提存法計算後，無未滿期保費準備金。因再保期間未發生巨災賠款，故無未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付及已報未付賠款應攤回再保險賠款與給付。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視短中期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇八年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	122,203	97,047	40,528	3,351,294	287,821	3,898,893
比例	3.1 %	2.5 %	1.0 %	86.0 %	7.4 %	100.0 %

民國一〇七年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	171,956	194,000	25,237	2,921,187	299,425	3,611,805
比例	4.8 %	5.4 %	0.7 %	80.8 %	8.3 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

d.市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險，富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅五)財務風險管理

1.風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

2.風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。子公司台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、開立銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及有價證券投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- a.為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b.為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。
- c.風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d.子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- e.隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

- (a)金融資產逾期天數大於30天；
- (b)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (c)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (d)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (e)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

- (a)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (b)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (c)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (d)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (e)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G.違約及信用減損金融資產之定義

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a)金融資產逾期90天以上；
- (b)金融資產列為催收或呆帳者；
- (c)債務人或發行人發生財務困難；
- (d)因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (e)債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (f)債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (g)金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a)金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (b)發行人發生財務困難；
- (c)發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (d)發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (e)金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.沖銷政策

逾期放款、催收款項及已發生信用風險減損之金融資產，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d.逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	108年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	-	151,673,864
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(95,669,612)	-	-	-	-	(95,669,612)
創始或購入之新金融資產	106,438,608	-	-	-	-	106,438,608
匯兌及其他變動	(3,637,938)	-	-	-	-	(3,637,938)
期末餘額	\$ 158,804,922	-	-	-	-	158,804,922
	107年度					
期初餘額	\$ 154,292,706	-	-	-	-	154,292,706
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(111,236,186)	-	-	-	-	(111,236,186)
創始或購入之新金融資產	109,999,339	-	-	-	-	109,999,339
匯兌及其他變動	(1,381,995)	-	-	-	-	(1,381,995)
期末餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	-	151,673,864

預期信用損失

	108年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 74,266	-	-	-	-	74,266	217,238	291,504
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(48,856)	-	-	-	-	(48,856)	-	(48,856)
創始或購入之新金融資產	27,076	-	-	-	-	27,076	-	27,076
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(204,606)	(204,606)
匯兌及其他變動	(6,413)	-	-	-	-	(6,413)	(3,695)	(10,108)
期末餘額	\$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937	55,010

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 69,071	-	-	-	-	69,071	217,635	286,706
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(43,679)	-	-	-	-	(43,679)	-	(43,679)
創始或購入之新金融資產	51,024	-	-	-	-	51,024	-	51,024
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	839	839
匯兌及其他變動	(2,150)	-	-	-	-	(2,150)	(1,236)	(3,386)
期末餘額	<u>\$ 74,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74,266</u>	<u>217,238</u>	<u>291,504</u>

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

	108年度						合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 606,667,975	-	-	661,670	-	-	607,329,645
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(5,441,608)	-	5,441,608	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(285,274,105)	-	-	(417,474)	-	-	(285,691,579)
創始或購入之新金融資產	308,462,940	-	-	11,254	-	-	308,474,194
匯兌及其他變動	(5,677,678)	-	-	(116,410)	-	-	(5,794,088)
期末餘額	<u>\$ 618,737,524</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,580,648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>624,318,172</u>

	107年度						合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 582,918,544	-	1,231,421	-	-	-	584,149,965
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(149,717)	-	149,717	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	298,574	-	-	(298,574)	-	-	-
— 於當年度除列之金融資產	(287,164,043)	-	-	(743,161)	-	-	(287,907,204)
創始或購入之新金融資產	307,084,068	-	-	307,921	-	-	307,391,989
匯兌及其他變動	3,680,549	-	-	14,346	-	-	3,694,895
期末餘額	<u>\$ 606,667,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>661,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>607,329,645</u>

預期信用損失

	108年度						合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	244,586
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用 損失	(8,162)	-	8,162	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(36,552)	-	(14,084)	-	-	(50,636)	(50,636)
創始或購入之新金融資產	48,219	-	144	-	-	48,363	48,363
匯兌及其他變動	(35,995)	-	205,438	-	-	169,443	169,443
期末餘額	<u>\$ 184,595</u>	<u>-</u>	<u>227,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>411,756</u>	<u>411,756</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度						合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 240,003	-	33,534	-	-	273,537	273,537
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用 損失	(226)	-	226	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	280	-	(280)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(85,896)	-	(6,872)	-	-	(92,768)	(92,768)
創始或購入之新金融資產	59,429	-	295	-	-	59,724	59,724
匯兌及其他變動	3,495	-	598	-	-	4,093	4,093
期末餘額	\$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	244,586

c. 應收款項

總帳面金額

	108年度						合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
期初餘額	\$ 77,692,530	765,095	-	536,346	-	78,993,971	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(358,606)	358,682	-	(76)	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(139,971)	(68,778)	-	208,749	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	322,955	(322,885)	-	(70)	-	-	
—於當期除列之金融資產	(53,565,940)	(348,943)	-	(292,940)	-	(54,207,823)	
創始或購入之新金融資產	69,020,605	2,234,671	-	55,303	-	71,310,579	
轉銷呆帳	-	-	-	(15,249)	-	(15,249)	
匯兌及其他變動	(1,070,997)	-	-	-	-	(1,070,997)	
期末餘額	\$ 91,900,576	2,617,842	-	492,063	-	95,010,481	

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

	107年度						合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
期初餘額	\$ 66,288,116	872,223	-	611,558	-	67,771,897	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(354,401)	354,606	-	(205)	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(155,594)	(62,164)	-	217,758	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	359,747	(359,541)	-	(206)	-	-	
—於當期除列之金融資產	(42,452,931)	(365,537)	-	(328,137)	-	(43,146,605)	
創始或購入之新金融資產	54,377,789	322,871	-	48,656	-	54,749,316	
轉銷呆帳	-	-	-	(13,078)	-	(13,078)	
匯兌及其他變動	(370,196)	2,637	-	-	-	(367,559)	
期末餘額	\$ 77,692,530	765,095	-	536,346	-	78,993,971	

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

108年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	-	761,335
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(5,721)	5,739	62	(80)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,881)	(15,967)	-	18,848	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	21,691	(20,638)	-	(1,053)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(391,458)	(17,932)	(112)	(155,022)	-	(564,524)	-	(564,524)
創始或購入之新金融資產	274,505	59,498	-	58,963	-	392,966	-	392,966
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	137,733	137,733
轉銷呆帳	-	-	-	(20,489)	-	(20,489)	-	(20,489)
匯兌及其他變動	(27,190)	21,611	1,258	13,222	-	8,901	-	8,901
期末餘額	\$ 342,334	94,417	1,431	140,007	-	578,189	137,733	715,922
107年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 255,621	73,990	293	160,228	-	490,132	156,540	646,672
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(3,803)	4,053	2	(252)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,879)	(17,117)	-	19,996	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	31,914	(31,707)	(2)	(205)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(184,661)	(16,077)	(44)	(48,359)	-	(249,141)	-	(249,141)
創始或購入之新金融資產	396,316	21,987	-	59,758	-	478,061	-	478,061
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(156,540)	(156,540)
轉銷呆帳	-	-	-	(24,746)	-	(24,746)	-	(24,746)
匯兌及其他變動	(19,120)	26,977	(26)	59,198	-	67,029	-	67,029
期末餘額	\$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	-	761,335

d. 貼現及放款

總帳面金額

108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,372,683,406	36,083,226	-	8,673,819	-	1,417,440,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(8,058,974)	8,071,736	-	(12,762)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(954,440)	(442,011)	-	1,396,451	-	-
一轉為12個月預期信用損失	15,701,497	(15,585,937)	-	(115,560)	-	-
一於當期除列之金融資產	(661,060,293)	(15,365,328)	-	(2,247,236)	-	(678,672,857)
創始或購入之新金融資產	763,596,070	9,348,325	-	10,993,925	-	783,938,320
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)
匯兌及其他變動	(8,926,528)	(68,538)	-	(58,501)	-	(9,053,567)
期末餘額	\$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,337,438,503	39,123,598	-	9,883,788	-	1,386,445,889
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(11,303,218)	11,333,579	-	(30,361)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,065,076)	(317,348)	-	1,382,424	-	-
一轉為12個月預期信用損失	12,755,836	(12,743,567)	-	(12,269)	-	-
一於當期除列之金融資產	(657,024,275)	(11,555,870)	-	(3,126,823)	-	(671,706,968)
創始或購入之新金融資產	692,990,483	10,178,317	-	1,609,033	-	704,777,833
轉銷呆帳	-	-	-	(1,018,148)	-	(1,018,148)
匯兌及其他變動	(1,108,847)	64,517	-	(13,825)	-	(1,058,155)
期末餘額	<u>\$ 1,372,683,406</u>	<u>36,083,226</u>	<u>-</u>	<u>8,673,819</u>	<u>-</u>	<u>1,417,440,451</u>

預期信用損失

	108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,256,660	411,949	-	3,298,054	-	6,966,663	12,478,927	19,445,590
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(22,648)	23,293	-	(645)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,808)	(40,961)	-	50,769	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	216,100	(108,015)	-	(108,085)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,381,645)	(169,875)	-	(1,460,277)	-	(4,011,797)	-	(4,011,797)
創始或購入之新金融資產	3,176,110	170,355	-	1,104,971	-	4,451,436	-	4,451,436
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	470,371	470,371
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	386,772	-	386,772	-	386,772
匯兌及其他變動	(254,770)	317,024	-	1,030,082	-	1,092,336	-	1,092,336
期末餘額	<u>\$ 3,979,999</u>	<u>603,770</u>	<u>-</u>	<u>2,953,978</u>	<u>-</u>	<u>7,537,747</u>	<u>12,949,298</u>	<u>20,487,045</u>

	107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,853,592	726,935	-	3,262,128	-	7,842,655	11,726,364	19,569,019
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(18,621)	26,329	-	(7,708)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(15,212)	(39,355)	-	54,567	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	390,915	(388,506)	-	(2,409)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,899,014)	(130,538)	-	(1,066,662)	-	(4,096,214)	-	(4,096,214)
創始或購入之新金融資產	2,449,510	161,489	-	538,803	-	3,149,802	-	3,149,802
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	752,563	752,563
轉銷呆帳	-	-	-	(1,018,148)	-	(1,018,148)	-	(1,018,148)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	453,771	-	453,771	-	453,771
匯兌及其他變動	(504,510)	55,595	-	1,083,712	-	634,797	-	634,797
期末餘額	<u>\$ 3,256,660</u>	<u>411,949</u>	<u>-</u>	<u>3,298,054</u>	<u>-</u>	<u>6,966,663</u>	<u>12,478,927</u>	<u>19,445,590</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他金融資產

總帳面金額

	108年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 231	-	-	92,755	-	92,986
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,970)	-	(1,970)
創始或購入之新金融資產	990	-	-	357,265	-	358,255
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)
匯兌及其他變動	(4)	-	-	(16)	-	(20)
期末餘額	\$ 1,217	-	-	116,871	-	118,088

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

	107年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 1,210	-	-	126,436	-	127,646
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(1,039)	-	-	(3,142)	-	(4,181)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	252,957	-	252,957
轉銷呆帳	-	-	-	(284,891)	-	(284,891)
匯兌及其他變動	60	-	-	1,395	-	1,455
期末餘額	\$ 231	-	-	92,755	-	92,986

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

預期信用損失

	108年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	73,841	-	73,841	-	73,841
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(2,516)	-	(2,516)	-	(2,516)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	154,422	-	154,422	-	154,422
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)	-	(331,163)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	310,703	-	310,703	-	310,703
匯兌及其他變動	-	-	-	(119,989)	-	(119,989)	-	(119,989)
期末餘額	\$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298

	107年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	106,581	-	106,581	-	106,581
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,513)	-	(1,513)	-	(1,513)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	47,293	-	47,293	-	47,293
轉銷呆帳	-	-	-	(284,891)	-	(284,891)	-	(284,891)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	345,517	-	345,517	-	345,517
匯兌及其他變動	-	-	-	(139,146)	-	(139,146)	-	(139,146)
期末餘額	\$ -	-	-	73,841	-	73,841	-	73,841

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備—信用狀 預期信用損失

	108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 185,981	26,052	-	805	-	212,838	240,377	453,215
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(2,804)	2,829	-	(25)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(299)	(1,017)	-	1,316	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	5,888	(5,853)	-	(35)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(84,535)	(14,884)	-	(212)	-	(99,631)	-	(99,631)
創始或購入之新金融資產	74,189	3,185	-	79,586	-	156,960	-	156,960
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(39,631)	(39,631)
匯兌及其他變動	(23,987)	11,330	-	(1,242)	-	(13,899)	-	(13,899)
期末餘額	\$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014
	107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 135,311	36,591	-	15,014	-	186,916	266,445	453,361
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(991)	1,040	-	(49)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(238)	(1,141)	-	1,379	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	15,320	(15,240)	-	(80)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(47,023)	(6,932)	-	(14,448)	-	(68,403)	-	(68,403)
創始或購入之新金融資產	90,219	6,606	-	68	-	96,893	-	96,893
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(26,068)	(26,068)
匯兌及其他變動	(6,617)	5,128	-	(1,079)	-	(2,568)	-	(2,568)
期末餘額	\$ 185,981	26,052	-	805	-	212,838	240,377	453,215

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額）如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	108.12.31	107.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 218,632,928	112,580,654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	8,295,749
各類保證款項	22,740,545	27,845,774
合計	<u>\$ 246,734,385</u>	<u>148,722,177</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	108.12.31	107.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 289,675	312,512
各類保證款項	718,076	965,035
合計	<u>\$ 1,007,751</u>	<u>1,277,547</u>

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

資產類別	108.12.31			
	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.61 %	59.38 %	4.26 %	2.77 %
應收保證款項	5.87 %	6.97 %	0.83 %	1.45 %
應收承兌票款及其他授信	0.37 %	0.91 %	0.03 %	- %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	- %	- %	3.79 %	- %
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務 工具	- %	- %	9.91 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.21 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.23 %	58.64 %	6.02 %	2.36 %
應收保證款項	3.68 %	7.43 %	0.63 %	1.45 %
應收承兌票款及其他授信	0.46 %	1.24 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	6.60 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	8.66 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.07 %	- %

富邦華一銀行

108.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	8.36 %	17.12 %	- %	0.82 %
應收保證款項	68.02 %	25.85 %	5.02 %	- %
應收承兌票款	46.09 %	0.46 %	28.14 %	- %

107.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	7.89 %	15.64 %	- %	1.32 %
應收保證款項	63.36 %	27.42 %	9.00 %	- %
應收承兌票款	21.81 %	1.24 %	43.58 %	- %

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購業務、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購業務及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）各項目餘額均未顯重大。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 724,035,520	54.11	681,387,936	52.43
民營企業	510,556,765	38.15	466,443,553	35.89
金融機構	63,057,657	4.71	57,554,699	4.43
公營企業	20,181,907	1.51	31,055,954	2.39
政府機關	18,700,765	1.40	62,059,416	4.78
非營利團體	1,626,267	0.12	991,959	0.08
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,139,251,100	85.14	1,123,966,924	86.49
亞洲地區	114,369,536	8.55	88,622,271	6.82
美洲地區	60,260,221	4.50	68,490,647	5.27
其他	24,278,024	1.81	18,413,675	1.42
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

c. 擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 426,121,228	31.84	416,669,591	32.06
擔保品	912,037,653	68.16	882,823,926	67.94
不動產擔保	772,117,285	57.70	735,785,045	56.62
保證函	55,483,057	4.15	75,511,380	5.81
金融擔保品	48,208,674	3.60	41,550,277	3.20
其他	36,228,637	2.71	29,977,224	2.31
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

- (a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
 (c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 71,152,062	500,535	-	71,652,597	-	-	-	-	-	-	25,630	71,626,967
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項												
應收信用卡款項	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
應收承購業務	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
應收承兌票款	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
放 款												
個人金融業務	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
法人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產												
融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
應收信用狀	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 81,620,571	1,560,450	-	83,181,021	-	-	-	-	-	-	23,714	83,157,307
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	569,989,243	872,100	-	570,861,343	-	661,670	-	661,670	-	-	221,095	571,301,918
應收款項												
應收信用卡款項	27,681,826	10,155,342	149,583	37,986,751	-	217,104	299,246	516,350	536,346	-	207,031	38,832,416
應收承購業務	17,471,990	1,910,536	-	19,382,526	6,166	242,579	-	248,745	-	-	222,730	19,408,541
應收承兌票款	436,025	835,630	-	1,271,655	-	-	-	-	-	-	13,265	1,258,390
放款												
個人金融業務	528,595,912	65,639,631	252,830	594,488,373	-	17,329,772	919,871	18,249,643	2,241,687	-	8,227,544	606,752,159
法人金融業務	350,954,964	262,557,577	579,868	614,092,409	-	15,725,810	771,562	16,497,372	4,554,448	-	8,404,757	626,739,472
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	231	-	-	231	-	-	-	-	92,755	-	73,841	19,145
表外資產												
融資承諾	333,108,753	37,309,099	131,316	370,549,168	-	619,366	249,686	869,052	41,515	-	138,127	371,321,608
應收保證款項	21,073,299	5,856,134	-	26,929,433	-	891,269	-	891,269	25,072	-	281,382	27,564,392
應收信用狀	3,797,316	4,015,625	438,558	8,251,499	-	44,250	-	44,250	-	-	7,141	8,288,608

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 14,301,548	28.67	14,222,447	37.96
個人貸款	8,149,886	16.34	2,522,757	6.73
批發和零售業	7,030,591	14.09	4,865,995	12.99
製造業	4,313,660	8.65	3,671,232	9.80
房地產業	3,679,398	7.37	2,144,199	5.72
建築業	3,315,688	6.64	2,648,112	7.07
水利、環境業	2,791,519	5.60	2,497,750	6.67
其他	6,308,662	12.64	4,891,183	13.06
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 16,794,212	33.66	13,456,906	35.92
華北地區	6,334,360	12.70	7,853,423	20.96
華中地區	5,907,902	11.84	3,297,339	8.80
西南地區	5,201,862	10.43	4,070,298	10.86
華南地區	3,946,711	7.91	3,222,171	8.60
西北地區	2,862,110	5.74	1,708,910	4.56
其他	8,843,795	17.72	3,854,628	10.30
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 36,768,580	73.70	28,154,859	75.15
保證貸款	409,016	0.82	495,538	1.32
附擔保物貸款	12,713,356	25.48	8,813,278	23.53
其中：抵押貸款	8,542,783	17.12	5,857,003	15.64
質押貸款	4,170,573	8.36	2,956,275	7.89
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

- (a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
 (c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 20,157,352	-	-	20,157,352	-	-	-	-	-	-	6,564	20,150,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	-	2,011	13,007,950
應收款項												
應收承兌票款	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443
應收帳款承購	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	-	43	4,195
放款												
個人金融業務	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	-	91,136	8,058,750
法人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	-	648,606	41,092,460
表外資產												
應收保證款項	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	-	2,737	715,339
應收信用狀	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	-	1,443	288,232
107.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 15,336,164	-	-	15,336,164	-	-	-	-	-	-	58,810	15,277,354
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	8,017,427	-	-	8,017,427	-	-	-	-	-	-	5,259	8,012,168
應收款項												
應收承兌票款	4,244,049	-	-	4,244,049	-	-	-	-	-	-	29,913	4,214,136
應收承購業務	21,774	-	-	21,774	-	-	-	-	-	-	261	21,513
放款												
個人金融業務	2,473,539	-	47,946	2,521,485	46	-	305	351	921	-	31,332	2,491,425
法人金融業務	29,027,227	5,052,803	142,540	34,222,570	-	280,634	18,205	298,839	419,509	-	598,589	34,342,329
表外資產												
應收保證款項	965,035	-	-	965,035	-	-	-	-	-	-	4,566	960,469
應收信用狀	312,512	-	-	312,512	-	-	-	-	-	-	1,382	311,130

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

- (a)不動產
- (b)動產
- (c)存款
- (d)有價證券
- (e)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場/經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.12 %	5.20 %	0.17 %	1.73 %
放 款	3.52 %	46.01 %	3.65 %	2.57 %
其他金融資產	-	7.20 %	15.35 %	-
表外資產	-	2.61 %	-	20.85 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.04 %	0.91 %	0.11 %	0.11 %
放 款	1.19 %	63.00 %	6.05 %	5.40 %
其他金融資產	-	9.17 %	-	-
表外資產	-	-	-	22.52 %

富邦華一銀行

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	64.18 %	-	0.92 %

107.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	- %	71.23 %	-	13.91 %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,451,647千元及1,393,419千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之帳面金額分別51,883千元及53,593千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 82,783,262	3.10	91,168,389	3.39
公用事業	119,484,604	4.47	107,477,560	4.00
抵押貸款證券	39,840,047	1.49	43,149,178	1.61
金融	1,149,493,904	42.99	1,116,538,215	41.54
非消費循環	190,397,448	7.12	183,590,158	6.83
政府	318,297,819	11.90	373,060,322	13.88
科技	60,153,228	2.25	67,824,115	2.52
原物料	62,075,815	2.32	54,185,252	2.02
消費循環	57,246,559	2.14	54,972,579	2.04
能源	137,868,164	5.16	136,624,644	5.08
資產抵押證券	15,547,585	0.58	19,538,584	0.73
電信	197,492,409	7.38	209,840,363	7.81
其他	243,490,028	9.10	229,851,159	8.55
小計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)	-	(567,614)	-
合計	<u>\$ 2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,687,252,904</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 595,619,348	22.27	616,510,966	22.94
亞洲其他地區	386,146,868	14.44	404,543,931	15.05
北美洲	1,043,969,344	39.04	1,045,728,759	38.91
中南美洲	41,254,199	1.54	46,228,783	1.72
歐洲	539,514,503	20.18	504,533,583	18.77
非洲/中東	67,666,610	2.53	70,274,496	2.61
小計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)	-	(567,614)	-
合計	<u>\$ 2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,687,252,904</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險品質分級

富邦人壽及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- a.低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- b.中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。
- c.高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	108.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息	\$ 25,953,840	729,119	474	26,683,433	127	171	6	304	221,647	-	221,647	237,041	26,668,343
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	460,469,914	5,709,254	-	466,179,168	551,750	4,169	-	555,919	1,634,584	-	1,634,584	(註一)	468,369,671
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,752,719,257	33,373,594	-	1,786,092,851	-	-	-	-	2,277,510	-	2,277,510	963,904	1,787,406,457
放款(註二)	214,157,629	57,309,348	565,569	272,032,546	225,765	1,975,317	2,634	2,203,716	804,771	-	804,771	2,520,421	272,520,612
合 計	<u>\$ 2,453,300,640</u>	<u>97,121,315</u>	<u>566,043</u>	<u>2,550,987,998</u>	<u>777,642</u>	<u>1,979,657</u>	<u>2,640</u>	<u>2,759,939</u>	<u>4,938,512</u>	<u>-</u>	<u>4,938,512</u>	<u>3,721,366</u>	<u>2,554,965,083</u>
	107.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息	\$ 26,575,354	832,371	492	27,408,217	209	286	10	505	47,551	-	47,551	66,282	27,389,991
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	550,756,668	8,172,543	-	558,929,211	1,353,218	17,365	-	1,370,583	1,394,288	-	1,394,288	(註一)	561,694,082
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,770,510,820	38,514,974	-	1,809,025,794	-	-	-	-	2,328,159	-	2,328,159	625,082	1,810,728,871
放款(註二)	203,460,735	53,619,081	632,102	257,711,918	271,224	2,679,829	10,450	2,961,503	808,737	-	808,737	2,329,528	259,152,630
合 計	<u>\$ 2,551,303,577</u>	<u>101,138,969</u>	<u>632,594</u>	<u>2,653,075,140</u>	<u>1,624,651</u>	<u>2,697,480</u>	<u>10,460</u>	<u>4,332,591</u>	<u>4,578,735</u>	<u>-</u>	<u>4,578,735</u>	<u>3,020,892</u>	<u>2,658,965,574</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(卅五)3.(2)H。

註二：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(175,181)千元與(80,657)千元及(483,306)千元與(84,308)千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，債權人之權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b. 其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,528
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(574)	1,375	2	(803)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(208)	(4,387)	(40)	4,635	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6,408	(6,286)	(122)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(5,759)	(8,505)	(96)	(60,322)	-	(74,682)	-	(74,682)
創始或購入之新金融資產	2,700	252	-	950	-	3,902	-	3,902
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	232,233	232,233
轉銷呆帳	-	-	-	(614)	-	(614)	-	(614)
匯率及其他變動	(925)	(2,057)	-	(3,323)	-	(6,305)	-	(6,305)
模型/風險參數之改變	(2,337)	11,905	17	26,774	-	36,359	-	36,359
民國108年12月31日期末餘額	\$ <u>19,438</u>	<u>34,551</u>	<u>196</u>	<u>53,635</u>	<u>-</u>	<u>107,820</u>	<u>2,412,601</u>	<u>2,520,421</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 1,306	-	257	28,326	-	29,889	1,895,993	1,925,882
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(510)	504	3,226	(3,220)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(93)	(1,775)	-	1,868	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	11,181	(1,661)	(58)	(9,462)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(600)	(3,443)	(52)	(12,888)	-	(16,983)	-	(16,983)
創始或購入之新金融資產	775	794	3	191	-	1,763	-	1,763
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	284,375	284,375
模型/風險參數之改變	(9,449)	-	(2,941)	610	-	(11,780)	-	(11,780)
匯率及其他變動	778	10,012	-	1,787	-	12,577	-	12,577
合併取得	16,745	37,823	-	79,126	-	133,694	-	133,694
民國107年12月31日期末餘額	\$ <u>20,133</u>	<u>42,254</u>	<u>435</u>	<u>86,338</u>	<u>-</u>	<u>149,160</u>	<u>2,180,368</u>	<u>2,329,528</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 306,721	133,201	-	450,428	-	890,350	890,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(10,812)	10,812	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,188)	(8,408)	-	10,596	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	9,452	(9,452)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(141,671)	(81,409)	-	(222,271)	-	(445,351)	(445,351)
創始或購入之新金融資產	18,913	-	-	-	-	18,913	18,913
本期沖銷	(838)	(2,780)	-	(27,971)	-	(31,589)	(31,589)
本期收回	25,688	16,668	-	65,674	-	108,030	108,030
模型/風險參數之改變	54,207	-	-	(159)	-	54,048	54,048
匯率及其他變動	(8,164)	(4,544)	-	(15,183)	-	(27,891)	(27,891)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 251,308</u>	<u>54,088</u>	<u>-</u>	<u>261,114</u>	<u>-</u>	<u>566,510</u>	<u>566,510</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 226,992	-	-	-	-	226,992	226,992
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(15,764)	15,490	-	274	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,170)	(22,228)	-	23,398	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	14,227	(14,227)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(91,119)	(49,907)	-	(43,156)	-	(184,182)	(184,182)
創始或購入之新金融資產	10,444	-	-	78	-	10,522	10,522
本期收回	(155)	(2,006)	-	(10,352)	-	(12,513)	(12,513)
模型/風險參數之改變	(91,008)	-	-	158,113	-	67,105	67,105
匯率及其他變動	14,011	24,450	-	27,886	-	66,347	66,347
民國107年12月31日期末餘額	<u>\$ 66,458</u>	<u>(48,428)</u>	<u>-</u>	<u>156,241</u>	<u>-</u>	<u>174,271</u>	<u>174,271</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 392,266	-	-	232,816	-	625,082	625,082
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(45,196)	-	-	(289)	-	(45,485)	(45,485)
創始或購入之新金融資產	92,214	-	-	-	-	92,214	92,214
模型/風險參數之改變	308,460	-	-	(33)	-	308,427	308,427
匯率及其他變動	(13,614)	-	-	(2,720)	-	(16,334)	(16,334)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 734,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229,774</u>	<u>-</u>	<u>963,904</u>	<u>963,904</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 633,513	-	-	-	-	633,513	633,513
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(461)	-	-	461	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(51,184)	-	-	-	-	(51,184)	(51,184)
創始或購入之新金融資產	66,718	-	-	65,802	-	132,520	132,520
模型/風險參數之改變	(271,365)	-	-	161,744	-	(109,621)	(109,621)
匯率及其他變動	8,647	-	-	4,809	-	13,456	13,456
合併取得	6,398	-	-	-	-	6,398	6,398
民國107年12月31日期末餘額	<u>\$ 392,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>232,816</u>	<u>-</u>	<u>625,082</u>	<u>625,082</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
創始或購入之新金融資產	358	-	-	-	-	358	358
匯率及其他變動	(6)	-	-	-	-	(6)	(6)
民國108年12月31日期末餘額	\$ <u>352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352</u>	<u>352</u>

民國一〇七年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：因部分債券其發行人於報導期間後遭國際信用評等機構連續降評，經評估信用風險已顯著增加之事實於報導期間結束日業已存在，導致備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之債務工具增加，故存續期間預期信用損失備抵金額淨增加396,081千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性。

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

富邦產險及其子公司之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司重大信用風險事件通報作業要點規範辦理，以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：富邦產險及其子公司從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

b.信用分級限額管理：

富邦產險及其子公司訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司信用曝險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，富邦產險及其子公司透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

a.信用風險集中度—地區別

地區別	108.12.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 47,840,849	9,183,665	7,921,508	637,533	7,509,049	73,092,604
占整體比例	65.45 %	12.56 %	10.84 %	0.87 %	10.28 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	107.12.31					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 41,354,011	6,283,361	7,553,424	580,828	8,063,812	63,835,436
占整體比例	64.78 %	9.85 %	11.83 %	0.91 %	12.63 %	100.00 %

D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	108.12.31		107.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 9,226,965	9,226,965	8,477,179	8,477,179
應收款項	5,157,611	5,157,611	4,857,637	4,857,637
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,935,879	28,935,879	21,873,641	21,873,641
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,524,047	2,524,047	3,678,259	3,678,259
其他金融資產	337,781	337,781	1,000,621	1,000,621
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,686,850	23,686,850	21,901,101	21,901,101
再保險合約資產	7,189,706	7,189,706	5,607,488	5,607,488
其他資產	1,647,157	1,647,157	1,579,989	1,579,989
金融負債				
應付款項	12,989,768	12,989,768	10,978,591	10,978,591
本期所得稅負債	636,661	636,661	207,547	207,547
租賃負債	207,912	207,912	-	-
其他負債	116,605	116,605	110,537	110,537
衍生性金融工具				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,902	138,902	29,021	29,021
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,662	6,662	66,889	66,889

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融資產定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

108.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 21,265,415	-	-	21,265,415	-	-	-	-	-	-	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,525,214	-	-	2,525,214	-	-	-	-	-	1,167	2,524,047
合計	\$ 23,790,629	-	-	23,790,629	-	-	-	-	-	1,167	23,789,462

107.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				已減損	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 19,249,331	-	-	19,249,331	-	-	-	-	-	-	19,249,331
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,679,817	-	-	3,679,817	-	-	-	-	-	1,558	3,678,259
合計	\$ 22,929,148	-	-	22,929,148	-	-	-	-	-	1,558	22,927,590

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

	108.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 7,173,597	1,127,448	885,648	682,380	9,869,073
預期信用損失金額	-	17,252	35,620	45,489	98,361

	107.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 5,556,199	1,585,415	287,853	450,728	7,880,195
預期信用損失金額	-	14,115	10,024	30,036	54,175

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- 富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a. 量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b. 質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - (i) 發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (ii) 發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - (iii) 由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (iv) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c. 前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。
- d. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H. 預期信用損失之衡量

a. 採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	108年度			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 1,558	-	-	1,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
—於當期除列之金融資產	(312)	-	-	(312)
匯兌及其他變動	(79)	-	-	(79)
期末餘額	\$ 1,167	-	-	1,167
	107年度			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,452	-	-	1,452
匯兌及其他變動	106	-	-	106
期末餘額	\$ 1,558	-	-	1,558

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指富邦證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使富邦證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與富邦證券及其子公司承作衍生性金融工具交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

108.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 15,105,793	183,388	4,817,938	1,692	37,239	20,146,050
客戶保證金專戶	13,084,099	1,055,595	2,949,040	115,192	515,720	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	28,744,352	7,278	5,318,420	374,291	628,453	35,072,794
債務證券	27,597,952	-	5,318,420	374,291	628,453	33,919,116
衍生工具—櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	583,712	7,278	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	170
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,290,738	3,637	950	-	-	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	136,340	-	380,310	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
債務證券	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
合計	\$ 68,686,629	1,521,644	17,149,729	1,264,287	3,020,074	91,642,363
占整體比例	74.95 %	1.66 %	18.71 %	1.38 %	3.30 %	100.00 %

107.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 14,994,549	148,636	887,066	416	-	16,030,667
客戶保證金專戶	12,497,047	73,902	3,029,911	3,072	646,417	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,514,537	237,765	3,747,318	-	618,045	34,117,665
債務證券	28,677,134	237,765	3,747,318	-	618,045	33,280,262
衍生工具—櫃檯買賣	222,734	-	-	-	-	222,734
衍生工具—期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	525,259
買入選擇權—期貨	191	-	-	-	-	191
借券保證金—存出	4,425,851	-	-	-	-	4,425,851
其他存出保證金	1,346,196	2,322	982	-	-	1,349,500
其他流動資產	590,434	333,782	-	-	-	924,216
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,483,124	-	2,754,400	602,350	651,461	8,491,335
債務證券	4,483,124	-	2,754,400	602,350	651,461	8,491,335
合計	\$ 67,851,738	796,407	10,419,677	605,838	1,915,923	81,589,583
占整體比例	83.16 %	0.98 %	12.77 %	0.74 %	2.35 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31
信用風險曝險金額—產業別

金融資產	中央及											其他	合計	
	金融服務	地方政府機關	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	水泥業	汽車業			文化創意
現金及約當現金	\$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,460	20,146,050
客戶保證金專戶	16,218,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,423	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,002,579	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	-	472,668	-	2,864,762	35,072,794
債務證券	13,848,901	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	-	472,668	-	2,864,762	33,919,116
衍生工具—權證買賣	244,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨	318,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170
債券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,291,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,637	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,650	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	-	-	250,587	12,545,741
債務證券	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	-	-	250,587	12,545,741
合計	\$ 63,113,380	4,921,894	643,164	8,808,148	235,103	628,330	2,777,663	3,997,549	126,945	-	472,668	-	5,917,519	91,642,363
占整體比例	68.87 %	5.37 %	0.70 %	9.61 %	0.26 %	0.68 %	3.03 %	4.36 %	0.14 %	- %	0.52 %	- %	6.46 %	100.00 %

107.12.31
信用風險曝險金額—產業別

金融資產	中央及											其他	合計	
	金融服務	地方政府機關	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	文化創意			服務
現金及約當現金	\$ 16,030,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	8,790,930	8,482,787	-	8,707,692	263,826	726,408	1,384,696	4,124,006	135,483	44,730	21,900	1,435,207	34,117,665	
債務證券	7,953,527	8,482,787	-	8,707,692	263,826	726,408	1,384,696	4,124,006	135,483	44,730	21,900	1,435,207	33,280,262	
衍生工具—權證買賣	222,734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222,734	
衍生工具—期貨	89,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,219	
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525,259	
買入選擇權—期貨	191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191	
債券保證金—存出	4,425,851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,425,851	
其他存出保證金	1,310,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,799	1,349,500
其他流動資產	312,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611,338	924,216
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,980,889	314,466	-	-	-	149,476	754,227	1,023,763	-	-	-	-	2,268,514	8,491,335
債務證券	3,980,889	314,466	-	-	-	149,476	754,227	1,023,763	-	-	-	-	2,268,514	8,491,335
合計	\$ 51,102,265	8,797,253	-	8,707,692	263,826	875,884	2,138,923	5,147,769	135,483	44,730	21,900	4,353,858	81,589,583	
占整體比例	62.63 %	10.78 %	- %	10.67 %	0.32 %	1.08 %	2.62 %	6.31 %	0.17 %	0.05 %	0.03 %	5.34 %	100.00 %	

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構。詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(D)衍生工具—期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金—存出

主要係包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟子公司富邦證券因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

d.其他存出保證金

主要係包含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指富邦證券及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

f.客戶保證金專戶

主要係指客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

富邦證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低風險、中風險及高風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司潛在損失估計已達減值標準。信用品質資訊如下表所示：

108.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
	\$	12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	-		

107.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
	\$	7,544,673	952,204	-	8,496,877	-	-	-	-	-		

另，富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

108.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期		備抵減損	合計
				但未減值	已減值		
現金及約當現金	\$ 20,134,974	11,076	-	-	-	-	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,645,210	7,180,458	247,126	-	-	-	35,072,794
債務證券	26,670,274	7,001,716	247,126	-	-	-	33,919,116
衍生工具－權棧買賣	65,324	178,742	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-	-	170
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,295,325	-	-	-	-	-	1,295,325
其他流動資產	1,299,635	-	-	-	-	-	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
債務證券	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
小計	<u>84,211,046</u>	<u>7,191,534</u>	<u>247,126</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,343</u>	<u>91,642,363</u>
占整體比例	91.89 %	7.85 %	0.27 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	16,344,704	6,089,131	510,289	-	158,681	158,681	22,944,124
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融貸款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	<u>\$ 100,555,750</u>	<u>13,280,665</u>	<u>757,415</u>	<u>-</u>	<u>158,681</u>	<u>166,024</u>	<u>114,586,487</u>
占整體比例	<u>87.76 %</u>	<u>11.59 %</u>	<u>0.66 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期			合計
				但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 14,466,079	1,564,588	-	-	-	-	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	23,431,684	10,216,421	469,560	-	-	-	34,117,665
債務證券	22,726,973	10,083,729	469,560	-	-	-	33,280,262
衍生工具-櫃檯買賣	90,042	132,692	-	-	-	-	222,734
衍生工具-期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	-	525,259
買入選擇權-期貨	191	-	-	-	-	-	191
債券保證金-存出	4,425,851	-	-	-	-	-	4,425,851
其他存出保證金	1,349,500	-	-	-	-	-	1,349,500
其他流動資產	924,216	-	-	-	-	-	924,216
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,544,673	952,204	-	-	-	5,542	8,491,335
債務證券	7,544,673	952,204	-	-	-	5,542	8,491,335
小計	68,392,352	12,733,213	469,560	-	-	5,542	81,589,583
占整體比例	83.82 %	15.61 %	0.58 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	13,855,763	5,229,180	536,790	-	159,725	159,725	19,621,733
應收帳款	9,660,563	12,313	-	-	159,725	159,725	9,672,876
應收證券融資款	4,195,200	5,216,867	536,790	-	-	-	9,948,857
合計	\$ 82,248,115	17,962,393	1,006,350	-	159,725	165,267	101,211,316
占整體比例	81.26 %	17.75 %	0.99 %	- %	0.16 %	0.16 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.66%為高風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

- (A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度及一〇七年度未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損	
期初餘額	\$ 5,542	-	-	-	-	5,542	5,542
一於當期除列之金融資產	(3,324)	-	-	-	-	(3,324)	(3,324)
創始或購入之新金融資產	5,170	-	-	-	-	5,170	5,170
匯兌及其他變動	29	-	-	-	-	29	29
處分子公司	(74)	-	-	-	-	(74)	(74)
期末餘額	<u>\$ 7,343</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,343</u>	<u>7,343</u>
	107年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 1,799	-	-	-	-	1,799	1,799
創始或購入之新金融資產	3,611	-	-	-	-	3,611	3,611
匯兌及其他變動	132	-	-	-	-	132	132
期末餘額	<u>\$ 5,542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,542</u>	<u>5,542</u>

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	161,118	39,063	-	200,181	200,181
創始或購入之新金融資產	-	-	-	297	-	297	297
匯兌及其他變動	-	-	(1,174)	(7,383)	-	(8,557)	(8,557)
期末餘額	\$ -	-	159,944	31,977	-	191,921	191,921
	107年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	1,080	12,906	-	13,986	13,986
創始或購入之新金融資產	-	-	160,782	30,965	-	191,747	191,747
匯兌及其他變動	-	-	(744)	(4,808)	-	(5,552)	(5,552)
期末餘額	\$ -	-	161,118	39,063	-	200,181	200,181

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為167,648千元及172,038千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,681千元及159,725千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵損失。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准限額、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險是受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

董事會向以下委員會依次授權審批信貸權限：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。

執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的信貸。同時根據相關法律及規則審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位(企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊)對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a.獨立審核企業信貸申請；
- b.監管貸款組合及進行定期分析；
- c.管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d.建議貸款分類、減值及註銷；及
- e.定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

機構銀行產生的信貸風險透過進行全面信貸評估、以抵押品及擔保減低信貸風險、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。相關政策及程序亦參考香港《銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

b. 零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及理想客戶概況。

c. 交易對手之信貸風險

交易對手之信貸風險有別於資產負債表內項目（通常以貸款或其他金融工具之本金來表達信貸風險），衍生工具之交易對手信貸風險為正重置成本連同以市值之未來潛在變動之估計。該等信貸風險乃作為有關交易對手方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

d. 與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與申請貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低措施，以作為其信貸風險管理流程的不可或缺組成部分。富邦(香港)銀行及其子公司所使用的信貸風險減低措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外衍生工具產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件(「CSA」)，此乃普遍的做法，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- a. 金融資產逾期30天或以上；
- b. 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- c. 債務人的外部信評評級顯著下降；
- d. 債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- e. 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (A) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- (B) 借款人已亡故或解散；
- (C) 借款人之其他金融工具合約已違約；
- (D) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (E) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- (F) 以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H. 預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類品及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

	108年度						合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 22,554	-	722	-	-	23,276	23,276
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
— 轉為12個月預期信用損 失	722	-	(722)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(12,163)	-	-	-	-	(12,163)	(12,163)
創始或購入之新金融資產	14,342	-	-	-	-	14,342	14,342
匯兌及其他變動	17,161	-	-	-	-	17,161	17,161
期末餘額	\$ 42,616	-	-	-	-	42,616	42,616
	107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合計
期初餘額	\$ 41,468	-	804	-	-	42,272	42,272
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
— 於當期除列之金融資產	(6,362)	-	-	-	-	(6,362)	(6,362)
創始或購入之新金融資產	12,140	-	-	-	-	12,140	12,140
匯兌及其他變動	(20,867)	-	220	-	-	(20,647)	(20,647)
期末餘額	\$ 26,379	-	1,024	-	-	27,403	27,403

b. 貼現及放款

單位：港幣千元

	108年度						合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 26,340	-	205,352	-	-	231,692	231,692
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用 損失	(1,963)	-	1,963	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損 失	215	-	(215)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(8,638)	-	(1,278)	-	-	(9,916)	(9,916)
創始或購入之新金融資產	58,736	-	3,254	-	-	61,990	61,990
轉銷呆帳	-	-	(54,595)	-	-	(54,595)	(54,595)
匯兌及其他變動	19,300	-	41,490	-	-	60,790	60,790
期末餘額	\$ 93,990	-	195,971	-	-	289,961	289,961

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 37,783	-	166,582	-	-	204,365	204,365
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用 損失	(147)	-	147	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	4,642	-	(4,642)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(13,878)	-	(2,625)	-	-	(16,503)	(16,503)
創始或購入之新金融資產	15,602	-	3,980	-	-	19,582	19,582
轉銷呆帳	-	-	(29,207)	-	-	(29,207)	(29,207)
匯兌及其他變動	(17,096)	-	69,565	-	-	52,469	52,469
期末餘額	\$ 26,906	-	203,800	-	-	230,706	230,706

c. 表外保證及承諾

單位：港幣千元

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265	5,265
匯兌及其他變動	11,216	-	5,079	-	-	16,295	16,295
期末餘額	\$ 16,297	-	5,263	-	-	21,560	21,560

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 9,365	-	700	-	-	10,065	10,065
匯兌及其他變動	(4,284)	-	(516)	-	-	(4,800)	(4,800)
期末餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265	5,265

I. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	單位：港幣千元 信用風險最大曝險金額	
	108.12.31	107.12.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,600,415	2,280,666
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	220,411	192,471
各類保證款項	182,811	907,588
合 計	\$ 3,003,637	3,380,725

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	108.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.17 %	- %	30.66 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.25 %

表內項目	107.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	45.97 %	- %	40.36 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	4.43 %

J.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別及地區別

產業別及地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
工商金融				
物業發展	\$ 4,767,242	8.94	4,311,798	8.83
物業投資	8,710,970	16.34	8,230,920	16.85
金融企業	2,243,493	4.21	2,734,051	5.60
股票經紀	1,714,513	3.22	1,051,310	2.15
批發及零售業	778,689	1.46	501,723	1.03
製造業	2,053,959	3.85	1,582,124	3.24
運輸及運輸設備	282,605	0.53	154,633	0.32
娛樂活動	28,958	0.05	-	-
電訊科技	374,438	0.70	615,749	1.26
電力及燃氣	550,212	1.03	356,792	0.73
其他	3,647,300	6.84	3,651,717	7.48
個人				
專案計畫	4,061	0.01	4,635	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,018,440	16.91	9,376,721	19.20
信用卡貸款	819,809	1.54	872,000	1.78
其他	4,051,516	7.60	4,491,341	9.20
	39,046,205	73.23	37,935,514	77.68
貿易融資	5,510,815	10.33	5,653,600	11.57
在香港以內使用的貸款	44,557,020	83.56	43,589,114	89.25
在香港以外使用的貸款	8,765,814	16.44	5,248,797	10.75
客戶貸款總額	<u>\$ 53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>48,837,911</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 32,435,538	60.83	26,386,289	54.03
有擔保				
—金融擔保品	474,002	0.89	510,164	1.04
—不動產	19,302,457	36.20	21,330,016	43.68
—其他擔保品	1,110,837	2.08	611,442	1.25
合計	<u>\$ 53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>48,837,911</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

- (a) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (b) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (c) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	108.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 14,276,483	-	-	14,276,483	-	128,006	-	128,006	-	4,412	14,400,077
一消費性貸款	2,814,090	-	-	2,814,090	-	3,368	-	3,368	5,992	17,800	2,805,650
企業金融											
一商業貸款	34,249,037	-	-	34,249,037	-	1,680,896	-	1,680,896	164,960	267,744	35,827,149
存放央行及拆借銀行同業	7,236,723	-	-	7,236,723	-	-	-	-	-	1,485	7,235,238
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	40,557,368	-	1,932,858	42,490,226	-	-	-	-	-	41,131	42,449,095
表外項目：											
保證及承諾	39,627,820	-	-	39,627,820	-	436,936	-	436,936	-	21,560	40,043,196

	107.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 15,226,883	-	-	15,226,883	-	93,792	-	93,792	5,887	1,336	15,325,226
一消費性貸款	3,909,217	-	-	3,909,217	-	129,896	-	129,896	8,380	8,141	4,039,352
企業金融											
一商業貸款	28,037,904	-	-	28,037,904	-	1,206,989	-	1,206,989	218,963	221,230	29,242,626
存放央行及拆借銀行同業	6,981,038	-	-	6,981,038	-	-	-	-	-	4,798	6,976,240
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	34,993,540	-	1,725,681	36,719,221	193,152	-	-	193,152	-	22,606	36,889,767
表外項目：											
保證及承諾	35,819,057	-	-	35,819,057	-	229,400	-	229,400	-	5,265	36,043,192

4. 流動性風險

重要子公司分述如下：

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- a.富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時應視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a. 金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 48,389,039	4,338,755	3,175,502	6,359,716	20,879,826	83,142,838
有價證券投資(註2)	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債(票)券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款(含催收款項)	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
資產合計	<u>\$ 574,826,971</u>	<u>277,831,170</u>	<u>247,995,919</u>	<u>222,975,489</u>	<u>1,018,211,015</u>	<u>2,341,840,564</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
負債合計	<u>\$ 341,094,696</u>	<u>388,483,804</u>	<u>280,420,419</u>	<u>337,497,142</u>	<u>792,906,193</u>	<u>2,140,402,254</u>

單位：新台幣千元

	107.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 40,841,055	3,433,424	2,718,327	5,483,620	19,257,870	71,734,296
有價證券投資(註2)	190,800,373	17,647,379	51,951,745	44,937,765	140,948,335	446,285,597
附賣回債(票)券投資	10,891,270	-	-	-	-	10,891,270
放款(含催收款項)	68,656,903	68,680,154	73,257,584	69,687,920	750,644,677	1,030,927,238
涉及本金交割衍生性資產	322,877,292	197,352,278	161,782,111	113,441,476	19,331,060	814,784,217
不涉及本金交割衍生性資產	4,143,393	-	1,921	-	354,325	4,499,639
其他到期資金流入項目	24,046,573	7,074,164	8,767,415	4,874,133	53,685,879	98,448,164
資產合計	<u>\$ 662,256,859</u>	<u>294,187,399</u>	<u>298,479,103</u>	<u>238,424,914</u>	<u>984,222,146</u>	<u>2,477,570,421</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 13,473,447	1,000	549,909	-	103,000	14,127,356
存款及匯款	121,286,099	118,136,574	93,558,908	188,734,316	661,781,540	1,183,497,437
附買回票券及債券負債	2,383,670	7,392,822	22,584	-	-	9,799,076
應付款項	501,111	389,311	642,871	705,152	106,280	2,344,725
應付金融債	-	-	1,301,986	2,150,000	49,155,616	52,607,602
涉及本金交割衍生性負債	313,354,989	329,648,202	225,560,881	91,209,577	30,791,880	990,565,529
不涉及本金交割衍生性負債	4,213,223	-	-	-	-	4,213,223
其他到期資金流出項目	18,714,729	3,719,246	2,678,891	107,402	6,761,832	31,982,100
負債合計	<u>\$ 473,927,268</u>	<u>459,287,155</u>	<u>324,316,030</u>	<u>282,906,447</u>	<u>748,700,148</u>	<u>2,289,137,048</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金
 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	108.12.31					
	0至90天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,555,978	1,278,500	580,000	617,000	-	5,031,478
有價證券投資(註2)	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款(含催收款項)	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
資產合計	<u>\$ 15,331,014</u>	<u>10,863,933</u>	<u>7,149,162</u>	<u>5,838,494</u>	<u>9,772,812</u>	<u>48,955,415</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
1其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
負債合計	<u>\$ 17,508,578</u>	<u>10,943,174</u>	<u>6,136,920</u>	<u>6,198,125</u>	<u>7,749,602</u>	<u>48,536,399</u>

單位：美金千元

	107.12.31					
	0至90天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 888,556	1,407,000	228,000	330,000	-	2,853,556
有價證券投資(註2)	564,542	45,037	70,132	39,756	6,130,102	6,849,569
放款(含催收款項)	669,562	363,888	345,367	245,325	1,489,633	3,113,775
涉及本金交割衍生性資產	11,667,328	12,020,165	7,763,624	3,238,784	1,048,549	35,738,450
不涉及本金交割衍生性資產	36,210	-	11	268	46,105	82,594
其他到期資金流入項目	1,036,115	304,646	55,607	13,232	359,359	1,768,959
資產合計	<u>\$ 14,862,313</u>	<u>14,140,736</u>	<u>8,462,741</u>	<u>3,867,365</u>	<u>9,073,748</u>	<u>50,406,903</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,457,447	206,500	35,000	-	-	1,698,947
存款及匯款	3,191,024	2,276,208	1,494,073	1,331,798	3,776,798	12,069,901
附買回票券及債券負債	2,059,991	844,790	-	-	-	2,904,781
應付款項	29,521	18,697	7,323	1,616	169	57,326
應付金融債	-	-	-	-	1,088,893	1,088,893
涉及本金交割衍生性負債	12,436,483	7,980,826	5,618,162	3,974,241	671,170	30,680,882
不涉及本金交割衍生性負債	36,741	-	182	-	76,524	113,447
其他到期資金流出項目	578,416	76,652	27,458	14,504	677,199	1,374,229
負債合計	<u>\$ 19,789,623</u>	<u>11,403,673</u>	<u>7,182,198</u>	<u>5,322,159</u>	<u>6,290,753</u>	<u>49,988,406</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,018,276	-	-	-	6,286,564	9,304,840
有價證券投資(註)	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附賣回債(票)券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款(含催收款項)	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	1,068,023	2,411,505	4,110,464	-	19,675	7,609,667
資產合計	<u>\$ 33,982,398</u>	<u>28,354,432</u>	<u>70,064,745</u>	<u>47,046,919</u>	<u>6,306,239</u>	<u>185,754,733</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
租賃負債	-	10,900	51,081	76,965	-	138,946
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	96,677	96,677
負債合計	<u>\$ 51,516,943</u>	<u>35,247,502</u>	<u>62,846,193</u>	<u>23,231,782</u>	<u>96,677</u>	<u>172,939,097</u>

單位：人民幣千元

	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,172,193	-	-	-	4,784,298	7,956,491
有價證券投資(註)	7,155,994	1,127,997	2,115,633	15,864,461	-	26,264,085
附賣回債(票)券投資	196,158	-	-	-	-	196,158
放款(含催收款項)	5,492,388	7,426,986	19,175,576	8,842,269	-	40,937,219
涉及本金交割衍生性資產	13,066,016	12,775,366	33,336,592	682,450	-	59,860,424
不涉及本金交割衍生性資產	53	2,989	1,952	-	-	4,994
其他到期資金流入項目	1,393,594	1,161,734	2,089,324	-	18,239	4,662,891
資產合計	<u>\$ 30,476,396</u>	<u>22,495,072</u>	<u>56,719,077</u>	<u>25,389,180</u>	<u>4,802,537</u>	<u>139,882,262</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 869,023	2,492,634	3,319,554	-	-	6,681,211
央行及同業融資	-	-	100,639	-	-	100,639
存款及匯款	26,138,887	12,773,843	10,009,302	5,044,665	-	53,966,697
附買回票券及債券負債	2,782,812	479,237	30,661	-	-	3,292,710
應付款項	1,730,268	1,144,718	2,089,324	542	-	4,964,852
應付金融債	-	-	54,300	1,488,700	-	1,543,000
涉及本金交割衍生性負債	13,057,545	12,779,725	33,288,151	680,096	-	59,805,517
不涉及本金交割衍生性負債	150	3,429	3,167	-	-	6,746
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
負債合計	<u>\$ 44,578,685</u>	<u>29,673,586</u>	<u>48,895,098</u>	<u>7,214,003</u>	<u>3,122</u>	<u>130,364,494</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 衍生性資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 394,444	1,054,622	2,389,652	3,620,993	3,694,607	11,154,318
—外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
—換匯換利	10,837,486	17,954,475	25,673,010	34,722,671	21,970,620	111,158,262
小 計	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
—利率衍生工具—非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
—股權衍生工具	624,999	-	-	-	-	624,999
小 計	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
—外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
—換匯換利	9,128,800	5,740,480	10,388,650	38,083,550	17,312,965	80,654,445
小 計	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	34,304	34,304
—利率衍生工具—非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
—股權衍生工具	626,443	-	-	-	-	626,443
小 計	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003

單位：新台幣千元

	107.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 452,798	470,960	309,833	219,369	-	1,452,960
—外匯換匯	312,640,145	181,414,227	156,297,294	95,683,182	2,086,700	748,121,548
—換匯換利	9,784,349	15,467,091	5,174,984	17,538,925	17,244,360	65,209,709
小 計	322,877,292	197,352,278	161,782,111	113,441,476	19,331,060	814,784,217
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,022,811	-	-	-	-	1,022,811
—利率衍生工具—避險	-	-	1,921	-	354,325	356,246
—利率衍生工具—非避險	2,570,508	-	-	-	-	2,570,508
—股權衍生工具	550,074	-	-	-	-	550,074
小 計	4,143,393	-	1,921	-	354,325	4,499,639
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,920,115	891,208	51,595	2,599	-	2,865,517
—外匯換匯	307,885,649	320,733,094	209,860,176	82,798,038	1,459,200	922,736,157
—換匯換利	3,549,225	8,023,900	15,649,110	8,408,940	29,332,680	64,963,855
小 計	313,354,989	329,648,202	225,560,881	91,209,577	30,791,880	990,565,529
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	1,022,811	-	-	-	-	1,022,811
—利率衍生工具—非避險	2,639,244	-	-	-	-	2,639,244
—股權衍生工具	551,168	-	-	-	-	551,168
小 計	4,213,223	-	-	-	-	4,213,223

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金
子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 436,205	718,834	176,745	73,549	-	1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小 計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小 計	28,792	2	12	58	30,717	59,581
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
－外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
－換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小 計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
－利率衍生工具－避險	-	46	146	154	85,964	86,310
－利率衍生工具－非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
－股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
－商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小 計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 547,395	400,780	169,596	73,170	-	1,190,941
－外匯換匯	11,004,933	11,354,385	7,069,028	2,890,614	50,000	32,368,960
－換匯換利	115,000	265,000	525,000	275,000	998,549	2,178,549
小 計	11,667,328	12,020,165	7,763,624	3,238,784	1,048,549	35,738,450
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	27,360	-	-	-	-	27,360
－利率衍生工具－避險	-	-	11	268	46,105	46,384
－利率衍生工具－非避險	8,371	-	-	-	-	8,371
－股權衍生工具	278	-	-	-	-	278
－商品衍生工具	201	-	-	-	-	201
小 計	36,210	-	11	268	46,105	82,594
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 236,341	408,978	150,582	103,391	-	899,292
－外匯換匯	11,873,005	7,065,751	5,297,303	3,312,294	70,000	27,618,353
－換匯換利	327,137	506,097	170,277	558,556	601,170	2,163,237
小 計	12,436,483	7,980,826	5,618,162	3,974,241	671,170	30,680,882
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	28,583	-	-	-	-	28,583
－利率衍生工具－避險	-	-	182	-	76,524	76,706
－利率衍生工具－非避險	7,680	-	-	-	-	7,680
－股權衍生工具	278	-	-	-	-	278
－商品衍生工具	200	-	-	-	-	200
小 計	36,741	-	182	-	76,524	113,447

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f. 衍生性資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	108.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 27,917	366,763	170,228	340,729	905,637
－外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
－選擇權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	161	156	349	-	666
小 計	161	156	349	-	666

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
—外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
—選擇權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
—換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	<u>17,895,445</u>	<u>19,189,258</u>	<u>37,660,154</u>	<u>690,771</u>	<u>75,435,628</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	435	508	1,195	-	2,138
小 計	<u>435</u>	<u>508</u>	<u>1,195</u>	<u>-</u>	<u>2,138</u>
單位：人民幣千元					
	107.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 632,065	190,777	698,569	340,729	1,862,140
—外匯換匯	9,494,343	9,594,843	26,816,438	341,721	46,247,345
—選擇權	2,937,303	2,551,461	5,821,586	-	11,310,350
—權益交換	2,305	-	-	-	2,305
—換匯換利	-	438,285	-	-	438,285
小 計	<u>13,066,016</u>	<u>12,775,366</u>	<u>33,336,593</u>	<u>682,450</u>	<u>59,860,425</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	53	2,989	1,952	-	4,994
小 計	<u>53</u>	<u>2,989</u>	<u>1,952</u>	<u>-</u>	<u>4,994</u>
	108.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 636,879	190,778	697,204	341,721	1,866,582
—外匯換匯	9,472,239	9,545,122	26,727,761	338,375	46,083,497
—選擇權	2,946,123	2,585,876	5,863,185	-	11,395,184
—權益交換	2,305	-	-	-	2,305
—換匯換利	-	457,949	-	-	457,949
小 計	<u>13,057,546</u>	<u>12,779,725</u>	<u>33,288,150</u>	<u>680,096</u>	<u>59,805,517</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	150	3,429	3,167	-	6,746
小 計	<u>150</u>	<u>3,429</u>	<u>3,167</u>	<u>-</u>	<u>6,746</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 218,632,928	-	-	-	-	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合計	\$ 235,728,189	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	246,734,385

單位：新台幣千元

民國107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 112,580,654	-	-	-	-	112,580,654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,295,749	-	-	-	-	8,295,749
各類保證款項	14,289,053	1,595,177	91,812	2,570,495	9,299,237	27,845,774
合計	\$ 135,165,456	1,595,177	91,812	2,570,495	9,299,237	148,722,177

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 138,336	84,139	67,200	-	289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合計	\$ 185,678	212,803	571,388	37,882	1,007,751

單位：人民幣千元

民國107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 110,409	134,048	68,055	-	312,512
各類保證款項	123,090	233,480	596,868	11,597	965,035
合計	\$ 233,499	367,528	664,923	11,597	1,277,547

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合計	<u>\$ 55,275,154</u>	<u>7,010,224</u>	<u>5,917,301</u>	<u>64,346,544</u>	<u>132,549,223</u>

	107.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 81,880,891	175,721	1,183	208,820	82,266,615
應付債券(註)	4,103,553	5,949,076	8,333,083	61,471,123	79,856,835
合計	<u>\$ 85,984,444</u>	<u>6,124,797</u>	<u>8,334,266</u>	<u>61,679,943</u>	<u>162,123,450</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 878,709	-	-	-	878,709
避險之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合計	<u>\$ 905,147</u>	<u>-</u>	<u>108,036</u>	<u>-</u>	<u>1,013,183</u>

	107.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,445,100	-	-	-	3,445,100
避險之金融負債	32,776	-	623,580	115,189	771,545
合計	<u>\$ 3,477,876</u>	<u>-</u>	<u>623,580</u>	<u>115,189</u>	<u>4,216,645</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

- b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。
- c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

- d. 富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	108.12.31							總計
	1年以下	1-3年	3-5年	5-10年	10-20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 194,562	-	-	-	30,108	-	-	224,670
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	305,019	2,007,258	2,571,454	5,384,144	3,078,360	5,819,230	2,099,950	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	169,585	2,354,462	-	2,524,047
	<u>\$ 499,581</u>	<u>2,007,258</u>	<u>2,571,454</u>	<u>5,384,144</u>	<u>3,278,053</u>	<u>8,173,692</u>	<u>2,099,950</u>	<u>24,014,132</u>
	107.12.31							
	1年以下	1-3年	3-5年	5-10年	10-20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 312,627	-	-	-	40,511	-	-	353,138
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	156,936	634,275	3,014,121	5,968,741	2,376,368	4,998,890	2,100,000	19,249,331
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	197,379	3,480,880	-	3,678,259
	<u>\$ 469,563</u>	<u>634,275</u>	<u>3,014,121</u>	<u>5,968,741</u>	<u>2,614,258</u>	<u>8,479,770</u>	<u>2,100,000</u>	<u>23,280,728</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		108.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>138,902</u>	-	-	-	-	<u>138,902</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>6,662</u>	-	-	-	-	<u>6,662</u>

		107.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>29,021</u>	-	-	-	-	<u>29,021</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>66,889</u>	-	-	-	-	<u>66,889</u>

(4) 富邦證券及其子公司

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

A. 資金流動風險衡量分析

		108.12.31					
		現金流量缺口					
金融資產		0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$	11,624,862	7,619,238	215,667	338,320	347,963	20,146,050
客戶保證金專戶		17,719,646	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		15,959,710	2,818,945	511,710	1,792,930	20,144,682	41,227,977
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券		666,777	-	-	-	-	666,777
營業證券		13,684,278	2,818,945	511,710	1,792,930	19,560,970	38,368,833
衍生工具—櫃檯買賣		244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金		318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券		7,278	-	-	-	583,712	590,990
買入選擇權—期貨		170	-	-	-	-	170
經紀商投資有價證券		1,038,689	-	-	-	-	1,038,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動		1,510,886	2,272,569	181,211	8,421,932	8,585,351	20,971,949
應收證券融資款		9,143,641	1,485,842	457,182	342,887	-	11,429,552
借券擔保價款		373,375	-	-	-	-	373,375
借券保證金—存出		3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
應收款項		11,558,995	23,894	7,160	5,370	-	11,595,419
合計	\$	<u>71,454,287</u>	<u>14,220,488</u>	<u>1,372,930</u>	<u>10,901,439</u>	<u>29,077,996</u>	<u>127,027,140</u>
占整體比例		<u>56.25 %</u>	<u>11.20 %</u>	<u>1.08 %</u>	<u>8.58 %</u>	<u>22.89 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	
短期借款	\$ 893,139	-	-	-	-	893,139
應付商業本票	4,498,857	-	-	-	-	4,498,857
持有供交易之金融負債—流動	1,789,122	-	-	-	-	1,789,122
認購售權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具—櫃檯買賣	997,796	-	-	-	-	997,796
應付借券	528,706	-	-	-	-	528,706
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,466,740	-	-	-	-	3,466,740
附買回債券負債	38,216,679	-	-	-	-	38,216,679
融券保證金	1,825,320	296,615	91,266	68,450	-	2,281,651
應付融券擔保價款	2,056,913	334,249	102,846	77,134	-	2,571,142
借券保證金—存入	13,943,234	-	-	-	-	13,943,234
租賃負債—流動與非流動	18,838	37,963	52,979	98,884	302,398	511,062
期貨交易人權益	17,718,094	-	-	-	-	17,718,094
應付帳款	10,966,459	104	32	24	-	10,966,619
代收款項	1,094,507	169	-	-	-	1,094,676
合計	\$ 96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
占整體比例	98.51 %	0.68 %	0.25 %	0.25 %	0.31 %	100.00 %
現金流入	71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
現金流出	96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
資金缺口金額	(25,033,615)	13,551,388	1,125,807	10,656,947	28,775,598	29,076,125

107.12.31						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 7,346,232	4,387,710	3,628,091	533,380	135,254	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,462,270	3,135,919	100,428	854,849	22,818,783	39,372,249
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	3,514,155	186,123	-	-	-	3,700,278
營業證券	7,897,443	2,949,796	100,428	854,849	22,280,662	34,083,178
衍生工具—櫃檯買賣	222,734	-	-	-	-	222,734
衍生工具—期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	-	-	-	-	525,259	525,259
買入選擇權—期貨	191	-	-	-	-	191
經紀商投資有價證券	738,528	-	-	-	12,862	751,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	832,255	2,419,845	-	6,229,358	7,337,632	16,819,090
應收證券融資款	8,257,552	1,094,374	397,954	198,977	-	9,948,857
借券擔保價款	207,172	-	-	-	-	207,172
借券保證金—存入	4,425,851	-	-	-	-	4,425,851
應收款項	9,735,937	268,506	22,234	4,825	-	10,031,502
合計	\$ 59,517,618	11,306,354	4,148,707	7,821,389	30,291,669	113,085,737
占整體比例	52.63 %	10.00 %	3.67 %	6.91 %	26.79 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融負債	107.12.31					合計
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	
短期借款	\$ 937,921	-	-	-	-	937,921
持有供交易之金融負債—流動	1,416,846	-	-	-	-	1,416,846
認購售權證	169,643	-	-	-	-	169,643
衍生工具—櫃檯買賣	889,025	-	-	-	-	889,025
應付借券	358,057	-	-	-	-	358,057
賣出選擇權負債—期貨	121	-	-	-	-	121
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	-	-	-	-	2,455,857
附買回債券負債	33,609,095	-	-	-	-	33,609,095
融券保證金	1,996,529	264,600	96,218	48,109	-	2,405,456
應付融券擔保價款	2,222,185	294,507	107,093	53,547	-	2,677,332
借券保證金—存入	13,473,433	-	-	-	-	13,473,433
期貨交易人權益	16,250,349	-	-	-	-	16,250,349
應付帳款	10,131,096	68	25	12	-	10,131,201
代收款項	815,527	212	-	-	-	815,739
合計	\$ 83,308,838	559,387	203,336	101,668	-	84,173,229
占整體比例	98.97 %	0.67 %	0.24 %	0.12 %	- %	100.00 %
現金流入	59,517,618	11,306,354	4,148,707	7,821,389	30,291,669	113,085,737
現金流出	83,308,838	559,387	203,336	101,668	-	84,173,229
資金缺口金額	(23,791,220)	10,746,967	3,945,371	7,719,721	30,291,669	28,912,508

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半年進行資金缺口分析報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持資金來源的分散；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監察。

c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊指引「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇一九年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的8.5%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的25%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的30%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃亦須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

C. 非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 449,950	498,223	-	-	-	948,173
附買回票券及債券負債	1,319,576	3,511,684	-	-	1,443,083	6,274,343
其他	40,723,708	33,569,810	7,294,865	5,734,816	2,246,444	89,569,643

單位：港幣千元

	107.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 573,351	1,325,021	-	-	-	1,898,372
附買回票券及債券負債	2,036,453	3,982,319	-	-	-	6,018,772
其他	44,571,759	20,651,064	7,546,693	4,986,882	3,460,777	81,217,175

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 12,307,368	6,630,312	1,656,340	2,433,281	295,919	23,323,220
— 利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	233,621	937,796	353,534	1,178,456	20,687,334	23,390,741
合計	<u>\$ 12,540,989</u>	<u>7,568,108</u>	<u>2,009,874</u>	<u>3,611,737</u>	<u>21,003,253</u>	<u>46,733,961</u>

單位：港幣千元

	107.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 10,687,769	1,760,622	389,162	3,228,739	1,684,589	17,750,881
— 利率衍生工具	-	276,411	-	234,950	1,623,320	2,134,681
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	-	317,475	1,399,734	1,584,976	15,280,228	18,582,413
合計	<u>\$ 10,687,769</u>	<u>2,354,508</u>	<u>1,788,896</u>	<u>5,048,665</u>	<u>18,588,137</u>	<u>38,467,975</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 25,995	353,912	654,482	255,064	1,310,962	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,822	183,816	6,773	-	-	220,411
各類保證款項	17,015	55,002	8,363	16,079	86,352	182,811
合計	<u>\$ 72,832</u>	<u>592,730</u>	<u>669,618</u>	<u>271,143</u>	<u>1,397,314</u>	<u>3,003,637</u>

單位：港幣千元

	107.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 198	189,558	144,158	518,463	1,428,289	2,280,666
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	60,075	122,301	10,095	-	-	192,471
各類保證款項	8,215	790,362	15,672	25,625	67,714	907,588
合計	<u>\$ 68,488</u>	<u>1,102,221</u>	<u>169,925</u>	<u>544,088</u>	<u>1,496,003</u>	<u>3,380,725</u>

5. 市場風險

重要子公司分述如下：

(1) 子公司台北富邦銀行

A. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

B. 市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策，核定或授權下設委員會核定整體市場風險交易限額；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行法金授管部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度衡量值或是Greeks)，以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

108年度						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
	期	末	期	末	期	末
權益類	\$	17,761		519		17,761
利率類		63,542		33,796		57,931
匯率類		11,598		2,594		2,594
波動度類		2,440		222		1,745
分散效果		-		-		(21,806)
一般風險值合計					\$	<u>58,225</u>
						<u>45,803</u>
107年度						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
	期	末	期	末	期	末
權益類	\$	25,106		-		2,232
利率類		95,413		50,073		72,475
匯率類		12,668		4,753		9,593
波動度類		3,043		322		1,830
分散效果		-		-		(17,124)
一般風險值合計					\$	<u>69,006</u>
						<u>67,319</u>

註：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳戶實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳戶市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為5百萬元及4百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一〇八年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	671,771	-	429,230
股價下跌10%	-	(671,771)	-	(429,230)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
利率上升50個基點	\$ (84,821)	(180,626)	(7,076)	(97,588)
利率下降50個基點	84,865	198,683	7,076	100,692

單位：人民幣千元

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當年度人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (79,854)	33,472	13,404	40,261
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	79,854	(33,472)	(13,404)	(40,261)

單位：人民幣千元

G. 匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台北富邦銀行

	108.12.31			107.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 21,565,566	30.1121	649,384,480	18,177,041	30.7404	558,769,511
人民幣	10,818,405	4.3236	46,774,456	11,110,698	4.4671	49,632,599
港幣	10,952,929	3.8678	42,363,739	8,034,603	3.9259	31,543,048
澳幣	2,351,050	21.0897	49,582,939	1,169,088	21.7320	25,406,620
歐元	1,123,961	33.7543	37,938,517	631,486	35.1357	22,187,703
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	244,036	30.1121	7,348,436	187,014	30.7404	5,748,885
人民幣	530,773	4.3236	2,294,850	625,823	4.4671	2,795,614
港幣	167,279	3.8678	647,002	89,137	3.9259	349,943
澳幣	256	21.0897	5,399	738	21.7320	16,038
歐元	21,402	33.7543	722,410	383	35.1357	13,457
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	4,834,326	4.3236	20,901,690	4,729,936	4.4671	21,129,099
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 27,183,459	30.1121	818,551,036	23,394,423	30.7404	719,153,921
人民幣	12,859,250	4.3236	55,598,253	15,895,005	4.4671	71,004,577
港幣	8,408,855	3.8678	32,523,769	8,169,380	3.9259	32,072,169
澳幣	1,713,941	21.0897	36,146,502	1,123,686	21.7320	24,419,944
歐元	234,408	33.7543	7,912,278	297,597	35.1357	10,456,279
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	264,581	30.1121	7,967,090	210,131	30.7404	6,459,511
人民幣	352,256	4.3236	1,523,014	593,107	4.4671	2,649,468
港幣	176,663	3.8678	683,297	34,746	3.9259	136,409
澳幣	1,189	21.0897	25,076	617	21.7320	13,409
歐元	1,048	33.7543	35,375	871	35.1357	30,603

富邦華一銀行

	108.12.31			107.12.31		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 495,643	6.9762	3,457,705	511,544	6.8632	3,510,829
日幣	1,403,655	0.0641	89,974	1,601,877	0.0619	99,156
港幣	19,546	0.8958	17,509	26,708	0.8762	23,402
歐元	5,034	7.8155	39,343	1,543	7.8473	12,108
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	48,815	6.9762	340,543	98,995	6.8632	679,422
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	3,201,232	6.9762	22,332,435	1,732,364	6.8632	11,889,561
日幣	1,689,023	0.0641	108,266	2,806,577	0.0619	173,727
港幣	332,594	0.8958	297,938	12,899	0.8762	11,302
歐元	3,956	7.8155	30,918	4,868	7.8473	38,201
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	47,643	6.9762	332,367	9,446	6.8632	64,830

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司—富邦人壽)

單位：新台幣千元

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	47,092,560
	價格指數下跌10%	-	(47,092,560)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,691)	(21,146,487)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(14,577,931)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(603,202)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,407	22,157,476
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,827,907
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	616,229
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,761,929)	(6,076,942)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,761,929	6,076,942

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	24,909,148
	價格指數下跌10%	-	(24,909,148)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(8,557,840)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	8,557,840	-

107.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	1,241,473
	價格指數下跌10%	-	(1,241,473)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(2,942,044)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(21,285,384)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	3,024,892
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	22,520,801
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(4,298,309)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	4,298,309	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及OIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(77)千元與(855,718)千元及(71)千元與(748,294)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圜(1,142,221)千元及(497,467)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

(3)富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A.市場風險管理流程

a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b.風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C. 市場風險管理機制

a. 風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與金控風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

108.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 514,307	963,785	295,017
權益類商品	779,466	966,617	505,935
基金類商品	71,331	95,917	50,350
資產證券化商品	33,156	37,827	27,764
總投資部位	925,486	1,207,376	669,337
107.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 475,111	540,845	353,012
權益類商品	1,052,296	2,197,243	463,839
基金類商品	90,278	136,667	60,573
資產證券化商品	42,651	71,216	26,215
總投資部位	1,045,082	2,022,723	560,035

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

108.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,013	8,014	5,688
權益類商品	79,456	97,328	62,434
總投資部位	78,674	96,473	61,772

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值	107.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 10,221	48,321	7,957
權益類商品	74,924	80,348	67,746
總投資部位	119,226	175,062	31,552

註1：風險值採用期間分別為108.01.01~108.12.31及107.01.01~107.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險控管審議委員會」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊如下：

單位：新台幣千元

108年度				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,449	70	662
利率類		29,973	11,283	18,782
權益類		54,549	27,248	37,359
波動類		3,561	1,278	2,255

107年度				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	95,697	44	26,512
利率類		48,400	10,383	28,130
權益類		100,749	29,303	51,027
波動類		9,641	1,698	4,580

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D. 交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

風險值	108.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 133	1,711	43
利率風險值	37	424	-
風險值總額	194	1,671	52
風險值	107.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 129	619	16
利率風險值	29	669	-
風險值總額	174	766	34

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

108.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	46.1
外匯風險	減少10%港幣	-	(46.1)
利率風險	利率曲線上升100BPS	3.81	(359)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(3.81)	359
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

107.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(174.7)
外匯風險	減少10%港幣	-	174.7
利率風險	利率曲線上升100BPS	35.5	79
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(35.5)	(79)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

6.金融資產之移轉

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 22,064,185	21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	107.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 18,167,014	17,566,722
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	113,785,581	103,582,222
貼現及放款		
附買回條件協議	153,551	158,599

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31					
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	單位：新台幣千元
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 3,640,427	-	3,640,427	-	3,640,427	
						單位：新台幣千元
金融資產類別	107.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 3,159,974	-	3,159,974	-	3,159,974	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	34,823	-	34,823	-	34,823	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

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

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 39,193,918	38,216,679
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	399,410	368,908

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	107.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 34,352,193	33,609,095
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	466,839	441,807

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元

金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,528,437	6,195,224	6,560,479	6,195,224	365,255

單位：港幣千元

金融資產類別	107.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,266,342	5,979,423	6,291,424	5,979,423	312,001

7. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 26,009,581	-	26,009,581	18,062,343	2,472,518	5,474,720
附賣回票券及債 券投資	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
合計	<u>\$ 36,660,147</u>	<u>-</u>	<u>36,660,147</u>	<u>28,445,208</u>	<u>2,472,518</u>	<u>5,742,421</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 30,159,080	-	30,159,080	15,980,011	8,370,347	5,808,722
附買回票券及債 券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
合計	<u>\$ 153,462,495</u>	<u>-</u>	<u>153,462,495</u>	<u>139,279,063</u>	<u>8,370,347</u>	<u>5,813,085</u>
107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 29,729,300	-	29,729,300	21,240,757	2,480,756	6,007,787
附賣回票券及債 券投資	11,766,626	-	11,766,626	11,704,007	-	62,619
合計	<u>\$ 41,495,926</u>	<u>-</u>	<u>41,495,926</u>	<u>32,944,764</u>	<u>2,480,756</u>	<u>6,070,406</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 32,738,027	-	32,738,027	18,154,244	7,628,167	6,955,616
附買回票券及債券負債	121,307,543	-	121,307,543	121,294,698	-	12,845
合計	<u>\$ 154,045,570</u>	<u>-</u>	<u>154,045,570</u>	<u>139,448,942</u>	<u>7,628,167</u>	<u>6,968,461</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 59,147,617	-	59,147,617	989,897	1,774,448	56,383,272
附賣回票券及債券投資	81,090,342	-	81,090,342	79,990,400	-	1,099,942
合計	<u>\$ 140,237,959</u>	<u>-</u>	<u>140,237,959</u>	<u>80,980,297</u>	<u>1,774,448</u>	<u>57,483,214</u>

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,013,183	-	1,013,183	989,897	-	23,286

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 29,481,228	-	29,481,228	2,505,569	16,288	26,959,371
附賣回票券及債券投資	55,651,334	-	55,651,334	55,236,600	-	414,734
合計	<u>\$ 85,132,562</u>	<u>-</u>	<u>85,132,562</u>	<u>57,742,169</u>	<u>16,288</u>	<u>27,374,105</u>

107.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,216,645	-	4,216,645	2,505,940	588,230	1,122,475

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 138,902	-	138,902	6,662	-	132,240

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,662	-	6,662	6,662	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 29,021	-	29,021	29,021	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 66,889	-	66,889	29,021	-	37,868

(4) 富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 244,236	-	244,236	-	-	244,236

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 997,796	-	997,796	-	-	997,796
附買回協議	38,216,679	-	38,216,679	38,216,679	-	-
合計	\$ 39,214,475	-	39,214,475	38,216,679	-	997,796

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 222,925	-	222,925	-	-	222,925
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 889,146	-	889,146	-	-	889,146
附買回協議	33,609,095	-	33,609,095	33,609,095	-	-
合計	\$ 34,498,241	-	34,498,241	33,609,095	-	889,146

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 543,794	-	543,794	59,540	-	484,254
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 385,349	-	385,349	59,540	-	325,809
附買回票券及債券負債	6,195,224	-	6,195,224	-	-	6,195,224
合計	\$ 6,580,573	-	6,580,573	59,540	-	6,521,033

單位：港幣千元

107.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 796,596	-	796,596	48,733	-	747,863
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 133,348	-	133,348	48,733	-	84,615
附買回票券及債券負債	5,979,423	-	5,979,423	-	-	5,979,423
合計	\$ 6,112,771	-	6,112,771	48,733	-	6,064,038

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
資金信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,272	129,146
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,383,401	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>7,108,231</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 9,535,904</u>	<u>129,146</u>
107.12.31	資產證券化商品	資金信託計畫
持有之資產		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,278,180	133,983
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>2,940,482</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 5,218,662</u>	<u>133,983</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品及信託計畫未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為33,116,714千元及21,856,055千元。

(2) 未納入合併報告之結構型個體

A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 79,697,286		10,696,364
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		25,516,785
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-		30,423,566
持有之資產總額	<u>\$ 79,697,286</u>		<u>66,636,715</u>
	107.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,972,113		7,995,559
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		26,038,079
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-		37,283,707
持有之資產總額	<u>\$ 65,972,113</u>		<u>71,317,345</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 富邦人壽及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託未提供任何財務支援。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,935	1,833,786
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	169,585
持有之資產總額	<u>\$ 115,935</u>	<u>2,003,371</u>
107.12.31		
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 156,358	1,691,945
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	197,379
持有之資產總額	<u>\$ 156,358</u>	<u>1,889,324</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3) 富邦產險及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

(1) 富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>590,990</u>
107.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>525,259</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦證券及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募股權基金	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,455	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	66,409
持有之資產總額	\$ <u>9,455</u>	<u>66,409</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
— 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,870	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	59,544
持有之資產總額	\$ 10,870	59,544

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)其他子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性風險管理政策」，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	108.12.31			107.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	\$ 95,625,235	30.1121/ 30.106/ 30.033/ 30.219	2,879,270,532	88,835,674	30.7515/ /30.733/31 /30.751 /30.748	2,730,640,579
港幣	66,898,520	3.8678/ 3.866/ 3.868	258,749,795	58,028,084	3.9279 /3.924/3.928	227,927,526
人民幣	116,645,636	4.324/ 4.326	504,339,999	87,643,443	4.4661 /4.46798 /4.468/4.466	391,436,735

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31			107.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
非貨幣性項目						
美金	11,176,781	30.1121/ 30.106/ 30.219	336,495,951	6,752,230	30.7515 /30.733 /30.751	207,531,069
港幣	10,037,174	3.8678/ 3.866/ 3.868	38,808,924	9,306,579	3.9279 /3.924/3.928	36,522,331
人民幣	9,274,836	4.324/ 4.326	40,108,016	11,032,741	4.4661 /4.468/4.466 /4.469	50,298,333
衍生金融工具						
美元	576,239	30.1121/ 30.106/ 30.219	17,351,845	85,117	30.7515 /30.733 /30.748	2,616,084
採用權益法之投資						
人民幣	3,265,755	4.3236	14,119,819	3,215,120	4.4661	14,359,049
港幣	2,163,777	3.8678	8,369,058	2,241,539	3.928	8,804,540
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	35,370,159	30.1121/ 30.106	1,065,071,744	28,852,121	30.7515 /30.733 /30.751	887,244,493
港幣	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606	56,298,051	3.9279 /3.924/3.928	221,133,197
人民幣	87,535,324	4.3236/ 4.32564/ 4.32427	378,467,748	73,495,556	4.4661 /4.46798	328,238,486
非貨幣性項目						
美金	1,264,511	30.1121	38,077,083	503,915	30.752	15,496,146
人民幣	710,836	4.3236	3,073,371	1,173,043	4.466	5,238,929
日幣	-		-	17,054,688	0.278	4,746,320
衍生金融工具						
美金	33,842	30.1121/ 30.106/ 30.219	1,019,025	139,377	30.7515 /30.733 /30.748	4,283,531

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(卅九)非現金交易之投資及籌資活動

	108.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				108.12.31
			匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其他	
應付債券	\$217,754,674	26,518,134	(1,292,533)	2,952,205	-	-	245,932,480
租賃負債	23,041,089	(3,154,889)	(34,972)	-	1,261,939	492,914	21,606,081
	<u>\$240,795,763</u>	<u>23,363,245</u>	<u>(1,327,505)</u>	<u>2,952,205</u>	<u>1,261,939</u>	<u>492,914</u>	<u>267,538,561</u>
	107.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				107.12.31
應付債券	\$187,206,734	20,853,365	1,517,946	-	-	8,176,629	217,754,674

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		108.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(% (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(註3)
企業 金融	擔 保	1,211,058	177,601,730	0.68	2,041,355	168.56
	無 擔 保	605,919	398,196,121	0.15	5,780,224	953.96
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	283,224	416,748,750	0.07	6,223,997	2,197.55
	現金卡	-	1,585	-	32	-
	小額純信用貸款(註5)	85,996	33,051,998	0.26	394,500	458.74
	其他	191,913	234,961,880	0.08	2,467,311	1,285.64
(註6)	無擔保	46,311	36,691,445	0.13	381,280	823.30
放款業務合計		2,424,421	1,297,253,509	0.19	17,288,699	713.11
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		46,087	50,293,334	0.09	312,156	677.32
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	15,925,424	-	195,027	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		31,904				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		66,372				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		344,332				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		379,585				

年 月		107.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(% (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(註3)
企業 金融	擔 保	512,971	191,823,786	0.27	1,978,548	385.70
	無 擔 保	1,047,609	379,345,823	0.28	5,592,090	533.80
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	348,528	412,056,212	0.08	6,164,429	1,768.70
	現金卡	11	2,446	0.45	49	445.45
	小額純信用貸款(註5)	52,312	27,798,268	0.19	318,822	609.46
	其他	112,861	201,103,666	0.06	2,165,679	1,918.89
(註6)	無擔保	45,339	38,598,716	0.12	412,684	910.22
放款業務合計		2,119,631	1,250,728,917	0.17	16,632,301	784.68
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		38,070	39,946,004	0.10	315,808	829.55
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	19,189,941	-	218,250	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		50,809				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		92,625				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		854,417				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		402,004				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀（一）第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

108.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	10,367,939	5.19
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,564,439	4.79
3	C集團(石油化工原料製造業)	8,220,778	4.12
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,706,520	3.86
5	E集團(海洋貨運承攬業)	7,162,292	3.59
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,593,213	3.30
7	G集團(未分類其他電子零組件製造業)	6,318,254	3.16
8	H集團(房地產開發、零售及服務)	5,751,411	2.88
9	I集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,531,187	2.77
10	J集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,420,195	2.72

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

107.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(未分類其他電子零組件製造業)	11,796,879	6.35
2	B集團(石油化工原料製造業)	11,249,478	6.05
3	C集團(半導體封裝及測試業)	10,562,360	5.68
4	D集團(被動電子元件製造業)	6,530,662	3.51
5	E集團(海洋貨運承攬業)	6,020,275	3.24
6	F集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,794,622	3.12
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	5,708,168	3.07
8	H集團(不動產業)	5,375,960	2.89
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,793,565	2.58
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,640,000	2.50

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

108.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,233,264,613	72,952,180	60,249,252	173,057,672	1,539,523,717
利率敏感性負債	414,607,769	765,260,939	87,348,572	78,059,609	1,345,276,889
利率敏感性缺口	818,656,844	(692,308,759)	(27,099,320)	94,998,063	194,246,828
淨 值					189,350,833
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.44
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					102.59

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

107.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,206,940,828	77,757,449	53,952,929	187,557,450	1,526,208,656
利率敏感性負債	405,418,173	724,716,696	58,240,887	61,221,383	1,249,597,139
利率敏感性缺口	801,522,655	(646,959,247)	(4,287,958)	126,336,067	276,611,517
淨 值					176,298,317
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					156.90

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

108.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,033,076	1,178,681	1,107,265	6,687,142	23,006,164
利率敏感性負債	23,306,983	1,530,069	1,573,584	1,492,701	27,903,337
利率敏感性缺口	(9,273,907)	(351,388)	(466,319)	5,194,441	(4,897,173)
淨 值					244,091
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.45
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,006.29)

單位：美金千元，%

107.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 11,417,278	794,595	744,913	6,120,007	19,076,793
利率敏感性負債	19,722,013	1,780,050	1,115,097	1,721,279	24,338,439
利率敏感性缺口	(8,304,735)	(985,455)	(370,184)	4,398,728	(5,261,646)
淨 值					225,697
利率敏感性資產與負債比率(%)					78.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,331.29)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項	目	108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.85	0.82
	稅後	0.72	0.70
淨值報酬率	稅前	11.54	11.03
	稅後	9.77	9.38
純益率		40.12	41.06

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

108.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,341,840,564	316,005,864	258,821,107	277,831,170	247,995,919	222,975,489	1,018,211,015
主要到期資金流出	2,857,047,904	187,857,434	192,472,448	466,954,176	398,125,977	572,908,257	1,038,729,612
期距缺口	(515,207,340)	128,148,430	66,348,659	(189,123,006)	(150,130,058)	(349,932,768)	(20,518,597)

單位：新台幣千元

107.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,477,570,421	322,644,139	339,612,720	294,187,399	298,479,103	238,424,914	984,222,146
主要到期資金流出	2,866,589,284	237,420,638	266,355,868	518,985,631	413,863,745	462,001,876	967,961,526
期距缺口	(389,018,863)	85,223,501	73,256,852	(224,798,232)	(115,384,642)	(223,576,962)	16,260,620

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

108.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 84,164,041	32,558,939	18,997,091	12,465,246	8,910,917	11,231,848
主要到期資金流出	90,560,842	38,032,763	20,879,371	11,360,649	11,422,961	8,865,098
期距缺口	(6,396,801)	(5,473,824)	(1,882,280)	1,104,597	(2,512,044)	2,366,750

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

107.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 82,748,414	32,250,010	22,917,984	11,687,374	5,498,085	10,394,961
主要到期資金流出	87,993,221	41,143,680	19,943,521	10,848,157	8,485,067	7,572,796
期距缺口	(5,244,807)	(8,893,670)	2,974,463	839,217	(2,986,982)	2,822,165

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度(註二)		108.12.31		107.12.31	
		台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行		
自有資本	普通股權益資本	196,586,555	186,929,937	181,088,191	173,945,127		
	其他第一類資本	15,375,148	7,665,764	7,535,526	237,525		
	第二類資本	41,212,947	25,961,979	36,946,319	22,377,621		
	自有資本	253,174,650	220,557,680	225,570,036	196,560,273		
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,734,604,737	1,413,885,320	1,537,630,004	1,285,291,652	
		內部評等法	-	-	-	-	
	作業風險	資產證券化	2,850,559	2,850,559	1,179,928	1,179,928	
		基本指標法	-	-	-	-	
		標準法/選擇性標準法	83,446,625	73,315,188	77,798,950	68,197,950	
市場風險	進階衡量法	-	-	-	-		
總額	標準法	75,399,750	71,437,775	55,272,575	51,063,500		
	內部模型法	-	-	-	-		
加權風險性資產總額		1,896,304,671	1,561,488,842	1,671,881,457	1,405,733,030		
資本適足率		13.35 %	14.12 %	13.49 %	13.98 %		
普通股權益占風險性資產之比率		10.37 %	11.97 %	10.83 %	12.37 %		
第一類資本占風險性資產之比率		11.18 %	12.46 %	11.28 %	12.39 %		
槓桿比率		6.49 %	6.88 %	6.53 %	6.79 %		

註一：本表自有資本、加權風險性資產總額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人(註六)
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人(註七)
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
遠勁綠能股份有限公司(遠勁綠能)	實質關係人(註七)
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
大魯閣商場事業股份有限公司 (大魯閣商場事業)	實質關係人(註七)
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人(註二)
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
聯禾有線電視股份有限公司(聯禾有線電視)	實質關係人
雄獅旅行社股份有限公司(雄獅旅行社)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
力晶科技股份有限公司(力晶科技)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人(註三)
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
中華民國證券商業同業公會	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
建億通(北京)數據處理信息有限公司 (建億通數據處理信息)	實質關係人(註一)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
英業達股份有限公司(英業達)	實質關係人
大都會汽車客運股份有限公司 (大都會汽車客運)	實質關係人
財團法人保險事業發展中心	實質關係人(註七)
盈保發展有限公司	實質關係人
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司(新安 東京海上產險)	實質關係人(註六)
元隆汽車股份有限公司(元隆汽車)	實質關係人(註六)
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人(註三)
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人(註三)
裕信汽車股份有限公司(裕信汽車)	實質關係人(註三)
裕隆汽車股份有限公司(裕隆汽車)	實質關係人(註六)
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人(註二)
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人(註二)
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	實質關係人(註五)
建國工程股份有限公司(建國工程)	實質關係人(註四)
連線商業銀行股份有限公司籌備處(連線銀 行)	實質關係人(註八)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

註一：於民國一〇七年第二季起非實質關係人

註二：於民國一〇七年第三季起為實質關係人

註三：於民國一〇七年第四季起為實質關係人

註四：於民國一〇七年第四季起非實質關係人

註五：於民國一〇八年第一季起為實質關係人

註六：於民國一〇八年第三季起為實質關係人

註七：於民國一〇八年第三季起非實質關係人

註八：於民國一〇八年第四季起為實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

	108年度	107年度
保費收入：		
台塑石化	\$ 10,774	13,020
台灣大哥大	177,438	580,066
台灣高鐵	94,537	163,063
臺北市政府	76,646	41,938
臺北文創開發	16,271	16,565
富邦媒體科技	48,704	39,673
台灣宅配通	14,581	22,775
力晶科技	1,595	35,090
凱擘	20,824	19,772
英業達	(68)	16,355
大都會客運	(751)	25,189
Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,674	-
遠勁綠能	21,274	378
永佳樂有線電視	11,404	826
格上汽車租賃	197,013	(1,112)
雄獅旅行社	11,222	7,227
實質關係人(自然人)	1,357,656	1,411,489
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	99,016	73,606
合 計	<u>\$ 2,168,810</u>	<u>2,465,920</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
應收保費：		
台灣大哥大	\$ 9,650	48,459
台灣高鐵	79,691	82,879
臺北文創開發	16,000	16,270
富邦媒體科技	10,203	8,951
英業達	717	10,427
格上汽車租賃	13,305	9,625
臺北市政府	15,430	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	12,388	9,752
合 計	<u>\$ 157,384</u>	<u>186,363</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 126,709	111,935
大魯閣開發	-	38,333
凱擘影藝	59,794	58,118
凱擘	21,953	24,351
大魯閣商場事業	67,083	76,667
台固媒體	11,932	11,784
台灣固網	42,782	42,794
台灣大哥大	39,759	39,980
Hyundai Commercial Co., Ltd.	14,435	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	13,707	18,511
合 計	<u>\$ 398,154</u>	<u>422,473</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
預收房租款：		
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	<u>\$ 7,034</u>	<u>6,926</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
存入保證金：		
富邦媒體科技	\$ 34,282	30,077
大魯閣商場事業	-	35,000
台灣固網	10,901	10,899
台灣大哥大	9,259	9,101
Hyundai Commercial Co., Ltd.	7,374	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	10,903	17,333
合 計	<u>\$ 72,719</u>	<u>102,410</u>

上述係出租投資性不動產之保證金，民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日另取得凱擘影藝股份有限公司出具27,135千元及26,345千元履約保證函文。

3.租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>107年度</u>
租金支出：	
忠興開發	\$ 257,758
明東實業	25,069
臺北市政府	337,754
富邦一號不動產投資信託基金	198,112
富邦二號不動產投資信託基金	149,909
台灣固網	29,339
財團法人富邦慈善基金會	16,092
實質關係人(自然人)	35,025
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交 易餘額10%)	14,217
合 計	<u>\$ 1,063,275</u>

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託基金	51,539	49,786
富邦二號不動產投資信託基金	38,061	38,216
實質關係人(自然人)	5,837	5,837
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	12,323	11,837
合 計	<u>\$ 145,196</u>	<u>143,112</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	108.12.31	108.1.1
台北市政府	\$ 29,467,721	30,311,439
台灣固網	100,294	164,340
忠興開發	240,498	468,365
明東實業	32,298	17,832
財團法人富邦慈善基金會	21,184	38,081
富邦一號不動產投資信託基金	267,964	301,584
富邦二號不動產投資信託基金	161,871	267,974
台灣大哥大	7,157	10,810
實質關係人	-	36,513
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,793	1,181
合 計	<u>\$ 30,305,780</u>	<u>31,618,119</u>

關係人名稱	租賃負債		利息費用	合 約 總 價 值
	108.12.31	108.1.1	108年度	
台北市政府	\$ 7,683,132	7,786,372	239,390	37,841,301
台灣固網	106,032	169,769	4,271	328,233
忠興開發	244,410	468,365	11,995	720,913
明東實業	32,727	17,357	1,077	64,795
財團法人富邦慈善基金會	21,463	37,974	866	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	269,648	298,417	10,901	609,288
富邦二號不動產投資信託基金	162,906	266,660	7,080	442,701
台灣大哥大	7,232	10,810	330	19,540
實質關係人	-	34,478	547	105,075
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,672	935	268	12,893
合 計	<u>\$ 8,534,222</u>	<u>9,091,137</u>	<u>276,725</u>	<u>40,197,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他存出保證金

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>備註</u>
臺北市府	\$ 1,230,396	1,223,476	押標金/地上權履約保證金
證交所 櫃買中心	- 113,000	4,237,952 -	借券保證金 結構型商品/債券等殖 交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,225	4,230	
合計	<u>\$ 1,344,621</u>	<u>5,465,658</u>	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>		<u>107.12.31</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
廈門銀行	\$ 982,920	0.05-2.60	984,730	0.05~2.75
遠東銀行	1,585	0.10-2.80	314,393	0.08~2.59
合計	<u>\$ 984,505</u>		<u>1,299,123</u>	

(2)合併公司存放於關係人之存款

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>		<u>107.12.31</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其他	<u>\$ 52,684,353</u>	0-8.50	<u>71,666,340</u>	0~8.00

7.放款

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>		<u>107.12.31</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其他	<u>\$ 14,143,190</u>	0~14.97	<u>35,138,208</u>	0~14.98

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	17	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		41,254,420	14,143,190				

單位：新台幣千元

107.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	79戶	58,976	32,375	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	385戶	4,465,107	3,543,052	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	647,319	541,310	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	27,004,874	27,004,874	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	4,000,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	458	167	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	建德通數據 處理信息	89,322	-	✓	-	保證信用狀	無
	榮炭科技	18,862	15,906	✓	-	無	無
	其他放款戶	638	524	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		36,285,556	35,138,208				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.保證款項

單位：新台幣千元

108.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

107.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,239	1,230	-	1%	公庫主管機關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

9.資金融通情形

(1)擔保放款

108.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

107.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共53戶	\$ 409,583	397,891	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

108.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共122戶	\$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值	無

107.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共126戶	\$ 59,581	39,473	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	108.12.31	107.12.31
遠東商業銀行	換利合約	\$ 2,100,000	2,100,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦媒體科技	\$ 123,122	105,034
台灣大哥大	183,724	212,384
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	11,540	13,762
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	35,722	36,836
合 計	<u>\$ 354,108</u>	<u>368,016</u>

(2)股利收入

關係人名稱	108年度	107年度
證交所	\$ 35,750	35,750
期交所	19,084	18,004
集保結算所	11,899	10,780
台灣大哥大	175,948	290,920
台灣高鐵	44,833	47,166
其 他	16,893	6,287
合 計	<u>\$ 304,407</u>	<u>408,907</u>

(3)經理管理費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 1,169,260</u>	<u>924,440</u>

(4)銷售手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 91,874</u>	<u>56,125</u>

(5)受託買賣手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	<u>\$ 83,547</u>	<u>135,602</u>

(6)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 41,720	40,500
富邦媒體科技	30,952	33,976
台灣優視	57,819	49,711
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	1,172	1,368
合 計	<u>\$ 131,663</u>	<u>125,555</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出(含民國一〇八年租金支出)

關係人名稱	性質	108年度	107年度
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	\$ 244,323	280,848
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	69,057	62,945
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	220,587	213,664
富邦建設	顧問費、手續費支出	8,636	21,955
證交所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	212,958	273,771
集保結算所	集保服務費及其他費用	96,514	134,566
期交所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	166,275	197,163
櫃買中心	經紀手續費	36,967	-
悠遊卡	手續費支出	12,261	9,104
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎金	33,955	22,666
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	161,735	45,690
財團法人保險事業發展中心	郵電費、廣告費、其他費用等	18,652	19,799
中華民國證券商業同業公會		7,525	11,828
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金支出	22,713	22,955
中華民國產物保險商業同業公會	郵電費、廣告費、其他費用等	12,043	12,274
忠興開發	大樓管理費、租金支出	14,047	476
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	138,908	84,856
合計		<u>\$ 1,477,156</u>	<u>1,414,560</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13. 保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 286,149	186,433
台塑石化	19,387	14,083
台灣高鐵	61,350	83,653
大都會汽車客運	8,025	15,731
台北市政府	54,374	46,454
格上汽車租賃	172,834	166,609
元隆汽車	11,851	12,161
新安東京海上產險	93,850	68,538
裕昌汽車	28,896	28,802
裕民汽車	14,616	9,303
裕信汽車	11,531	9,827
裕隆汽車	10,714	11,035
聯禾有線電視	28,329	45
其他(個別關係人餘額均未超過10,000千元)	<u>50,472</u>	<u>43,904</u>
合 計	<u><u>\$ 852,378</u></u>	<u><u>696,578</u></u>

14. 票債券交易－債券附買回交易

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台灣高鐵	\$ 9,390,000	4,678,000
台灣固網	-	146,013
董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬或其他實質關係人	3,577,233	4,075,288
合 計	<u><u>\$ 12,967,233</u></u>	<u><u>8,899,301</u></u>

15. 附買回債券負債

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台塑石化	\$ -	<u><u>100,000</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16. 贈

對關係人捐贈明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 27,100	27,000
財團法人富邦藝術基金會	48,000	47,455
財團法人富邦文教基金會	56,114	52,510
財團法人富邦慈善基金會	46,626	53,013
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,302	8,330
合 計	<u>\$ 192,142</u>	<u>188,308</u>

17. 其他應收(付)款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦投信各基金	\$ 67,413	353,047
證交所	(16,253)	(12,938)
期交所	(10,571)	(12,855)
眾安人壽	(18,767)	-
台灣優視	29,000	26,166
台信財產保險代理人	(4,139)	(961)
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	107,643	9,521
合 計	<u>\$ 154,326</u>	<u>361,980</u>

18. 期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 7,613,805</u>	<u>6,465,477</u>

19. 合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,662,687	1,159,095
富邦策略高收益債券基金	-	15,699
富邦富邦基金	63,862	246,470
富邦台灣科技指數基金	308,330	207,868
富邦ETF－摩根基金	195,411	155,562
富邦ETF－金融基金	4,338	173,905
富邦ETF－發達基金	17,403	141,243
富邦深証100基金	23,378	113,394
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	-	67,249

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	\$ 24,856	40,761
富邦中國優質債券人民幣計價基金	25,664	25,345
富邦大中華成長基金	13,657	10,181
富邦台灣采吉50基金	1,133,979	884,378
富邦上証180基金	23,824	16,133
富邦上証180單日正向兩倍基金	23,923	31,371
富邦全球投資等級債券基金	5,703	17,835
富邦印度單日反向一倍基金	26,206	30
富邦NASDAQ-100基金	4,961	36,277
富邦恒生國企ETF基金	6,425	14,755
富邦恒生國企ETF單日正向兩倍基金	394	23,949
富邦恒生國企ETF單日反向一倍基金	39,237	30,670
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	11,399	19,409
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	37,810	6,324
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型 期貨信託基金	61	20,717
富邦歐亞絲路多重資產型基金	9,095	33,871
臺灣公司治理100ETF基金	1,222,044	976,320
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,965,337	3,096,063
富邦美國政府債券7-10年期基金	89	119,600
富邦美國政府債券20年期以上基金	4,880,086	2,080,560
富邦富時歐洲ETF基金	11,366	9,322
富邦NASDAQ單日反向一倍基金	22,429	19,322
富邦NASDAQ單日正向兩倍基金	9,207	41,733
富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之 富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	47,076	8,151
富邦彭博巴克萊9-35年期A級美元息收公司 債券基金	8,926	3,848,082
富邦中國多重資產型基金	-	31,381
富邦新興雙印主權債券基金	10,598	20,204
富邦標普美國特別股ETF基金	1,976,172	1,793,537
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收 公司債券基金	1,322,129	198,697
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基 金	90,965	201,402
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,586,707	5,005,801

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦臺灣中小A級動能50 ETF基金	\$ 14,712	2,179
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	151,790	191
富邦中國中証中小500 ETF基金	10,727	-
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	377,049	-
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	4,980,234	-
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	140,754	-
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	3,060,803	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債ETF證券投資信託基金	79,939	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債ETF證券投資信託基金	59,924	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,219	17,666
合 計	<u>\$ 26,705,885</u>	<u>20,962,702</u>

合併公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 3,144,640	2,887,963
富邦二號不動產投資信託基金	2,039,986	1,859,785
合 計	<u>\$ 5,184,626</u>	<u>4,747,748</u>

20.交割結算基金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證交所	\$ 110,559	143,704
期交所	127,911	140,414
櫃買中心	112,716	-
合 計	<u>\$ 351,186</u>	<u>284,118</u>

21.信用交易

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為107,084千元及119,353千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

22. 客戶保證金專戶

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
期交所	\$ 1,683,266	2,415,595

23. 預付款項

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
連線銀行	\$ 275,046	-

24. 財產交易

(1) 支付不動產相關成本，帳列投資性及自用不動產項下：

關係人	性質	108年度	107年度
富邦建設	租賃改良物、顧問費等	\$ 33,704	54,395
臺北市政府	預付地上權開發工程款	47,415	555,707
建國工程	工程承攬	-	395,627
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)		1,712	-
合計		\$ 82,831	1,005,729

(2) 合併公司民國一〇七年五月份出售投資性不動產給盈保發展有限公司，出售價款為3,550,000千元。

25. 其他

	108.12.31	107.12.31
結構型商品本金	\$ 60,327	92,557

26. 應付債券—為合併公司發行之債券

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 261,000	-

利息費用

關係人名稱	108年度	107年度
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 14,864	-

27. 其他借款

項 目	關係人名稱	108.12.31	107.12.31
信用借款	遠東銀行	\$ -	30,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 2,062,073	1,915,454
退職後福利	48,199	44,768
其他長期福利	6,302	6,603
	<u>\$ 2,116,574</u>	<u>1,966,825</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ <u>60,883</u>	<u>6,255,385</u>

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	\$ <u>20,493,926</u>	<u>20,236,023</u>

b.應收利息

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽	\$ <u>552,329</u>	<u>552,329</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.利息收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦人壽	\$ 720,000	552,329
富邦(香港)銀行	-	285,261
合 計	<u>\$ 720,000</u>	<u>837,590</u>

C.其 他

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽—應收退稅款	\$ 962,171	232,325
台北富邦銀行—應收退稅款	1,880,151	1,449,470
富邦產險—應收退稅款	656,671	227,557
富邦證券—應收退稅款	226,240	277,627
合 計	<u>\$ 3,725,233</u>	<u>2,186,979</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ 1,004,923	1,097,330
富邦華一銀行	186,137	116,256
廈門銀行	145,224	114,173
合 計	<u>\$ 1,336,284</u>	<u>1,327,759</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保費收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 176,375	578,872
格上汽車租賃	195,292	(1,112)
台灣高鐵	81,225	148,247
其他關係人(個別金額均未達10,000千元)	100,913	74,381
合 計	<u>\$ 553,805</u>	<u>800,388</u>

C.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 286,149	186,433
格上汽車租賃	172,834	166,609
合 計	<u>\$ 458,983</u>	<u>353,042</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦中國政策債	\$ -	145,250
富邦美債7-10	-	118,650
合 計	<u>\$ -</u>	<u>263,900</u>

E.租金收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦商業銀行	<u>\$ 100,965</u>	<u>100,947</u>

F.股利收入

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	<u>\$ 175,948</u>	<u>177,565</u>

G.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 909,136	835,269
富邦二號不動產投資信託基金	894,543	816,165
合 計	<u>\$ 1,803,679</u>	<u>1,651,434</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台信財產保險代理人	\$ 161,735	45,690

3.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
建國工程股份有限公司(建國工程)	實質關係人(於民國一〇七年第四季起非實質關係人)
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

存款性質	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行：		
支票存款	\$ 132,402	79,365
活期存款	11,405,601	4,643,860
定期存款	6,379,172	1,879,724
富邦(香港)銀行：		
活期存款	163,957	699,660
定期存款	1,123,828	818,142
合 計	<u>\$ 19,204,960</u>	<u>8,120,751</u>

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	<u>\$ 144,476</u>	<u>112,873</u>

C.資金融通情形如下：

擔保放款：

108.12.31							與非關係人 之交易條件 有無不同
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容		
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ <u>344,810</u>	<u>336,416</u>	正常放款	不動產		無
107.12.31							與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共53戶	\$ <u>409,583</u>	<u>397,891</u>	正常放款	不動產		無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	\$ 4,966,500	-
富邦吉祥貨幣市場基金	1,405,283	702,511
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	2,851,200	-
富邦科技ETF基金	298,042	198,598
富邦摩根ETF基金	174,925	129,112
富邦發達ETF基金	-	138,215
富邦金融ETF基金	-	165,216
富邦優選1-5年高收益債券ETF基金	-	201,402
富邦深証100基金	-	101,731
富邦台灣采吉50	1,125,600	873,180
富邦美國政府債券20年期以上基金	4,879,600	2,077,412
富邦標普美國特別股ETF基金	1,953,634	1,722,683
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,494,580	4,680,564
富邦公司治理	1,203,000	966,500
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元 息收公司債券基金	1,320,030	198,697
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,945,820	3,088,427
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債 券基金	-	3,843,315
合 計	<u>\$ 24,618,214</u>	<u>19,087,563</u>

E.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 908,592	834,769
富邦二號不動產投資信託基金	1,006,956	918,728
合 計	<u>\$ 1,915,548</u>	<u>1,753,497</u>

F.債券交易明細如下：

a.出售債券

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ <u>683,323</u>	<u>4,438,660</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.應付債券

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ <u>261,000</u>	<u>-</u>

c.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

金融商品	金融商品	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ <u>2,107,420</u>	<u>2,765,970</u>

G.其他應收款明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦金控	\$ 5,639,776	6,040,372
富邦產險	187,487	145,455
合 計	\$ <u>5,827,263</u>	<u>6,185,827</u>

H.保費收入

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 100,503	98,223
實質關係人	174,362	276,216
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	1,214,419	1,163,576
合 計	\$ <u>1,489,284</u>	<u>1,538,015</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

I.租金收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦媒體科技	\$ <u>126,709</u>	<u>111,935</u>

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31	備註
臺北市府	\$ <u>1,230,396</u>	<u>1,223,476</u>	押標金/地上 權履約保證金

b.租金支出(民國一〇七年度以前)

關係人名稱	107年度	備註
臺北市府	\$ 305,513	地上權租金
富邦一號不動產投資信託基金	114,936	辦公室租金
合 計	\$ <u>420,449</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.使用權資產及租賃負債－房屋及建築(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	使用權資產	
	108.12.31	108.1.1
台灣固網	\$ 81,636	119,048
富邦一號不動產投資信託基金	128,760	244,519
富邦產險	99,110	201,429
合計	<u>\$ 309,506</u>	<u>564,996</u>

關係人	租賃負債		利息費用	合約
	108.12.31	108.1.1	108年度	總價值
台灣固網	\$ 87,254	124,414	3,583	201,427
富邦一號不動產投資信託基金	129,216	238,654	6,221	351,161
富邦產險	94,682	183,830	4,825	284,124
實質關係人	-	34,478	547	105,075
合計	<u>\$ 311,152</u>	<u>581,376</u>	<u>15,176</u>	<u>941,787</u>

d.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	108.12.31	108.1.1
台北市政府	<u>\$ 29,420,082</u>	<u>30,226,120</u>

關係人	108.12.31	108.1.1	108年度	合約
				總價值
台北市政府	<u>\$ 7,634,713</u>	<u>7,705,808</u>	<u>237,348</u>	<u>37,738,742</u>

上開租金支出(含稅)均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

K.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產險	<u>\$ 644,761</u>	<u>537,195</u>

L.財產交易

關係人	性質	108年度	107年度
台北市政府	預付地上權開發工程款	\$ 47,415	555,707
建國工程	工程承攬	-	395,627
		<u>\$ 47,415</u>	<u>951,334</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.其他支出明細如下：

關係人 名稱	科目性質	108年度	107年度
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費 用等	\$ 126,935	118,230
台灣固網	電話費、通訊服務費等	97,539	148,558
合 計		<u>\$ 224,474</u>	<u>266,788</u>

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人(於民國一〇七年第三季起 為實質關係人)
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中 心(櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起 為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	實質關係人
臺灣集中保管結算所 (集保結算所)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起 非實質關係人)
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、 二親等以內親屬及富邦集團關係企業 或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	108.12.31	107.12.31
活期存款(不含交割款)	\$ <u>4,904,740</u>	<u>1,419,636</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>410,921</u>	<u>274,101</u>
支票存款	\$ <u>60,881</u>	<u>22,061</u>
定期存款	\$ <u>554,000</u>	<u>596,500</u>
質押定期存款	\$ <u>105,000</u>	<u>177,521</u>
外幣存款(不含交割款)	\$ <u>334,008</u>	<u>611,419</u>
外幣定期存款	\$ <u>8,089,216</u>	<u>7,018,221</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日存放於廈門銀行及遠東銀行之銀行存款分別為839,281千元及1,184,822千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度因銀行存款，而自台北富邦銀行、遠東銀行及富邦(香港)銀行取得之利息收入分別為134,576千元及144,175千元。其利率區間於民國一〇八年度及一〇七年度分別為0.170%~4.300%及0.001%~4.30%。

富邦證券及其子公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之營業保證金及權證保證金，共計分別為725,000千元及845,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日分別提供帳面價值1,577,376千元及1,579,946千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，分別提供帳面價值4,341,000千元及4,288,300千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及582,964千元及0千元之受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	584,408

證券名稱	107.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	473,077

C.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

108.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

107.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2022.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	4,775
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	16,664

D.應收帳款

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦投信發行之基金	\$ 67,110	353,047

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦上証180基金	\$ -	221,232
富邦上証180單日正向兩倍基金	-	5,054,426
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金	7,613,805	95,270
富邦香港恒生國企單日正向兩倍基金	-	174,618
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	-	544,189
合 計	<u>\$ 7,613,805</u>	<u>6,089,735</u>

F.富邦證券及其子公司購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 121,440	256,095
富邦中國政策金融債券ETF基金	-	179,657
合 計	<u>\$ 121,440</u>	<u>435,752</u>

G.富邦金控合併個體持有富邦投信發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ -	<u>1,159,095</u>

H.信用交易

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額分別為107,084千元及119,353千元。

I.交割結算基金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證交所	\$ 110,559	143,704
期交所	127,911	140,414
櫃買中心	112,716	-
合 計	<u>\$ 351,186</u>	<u>284,118</u>

J.借券保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證交所	\$ -	<u>4,237,952</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 存出保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
櫃買中心	\$ 113,000	-

L. 客戶保證金專戶

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
期交所	\$ 1,683,266	2,415,595

M. 營業證券—自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金(富邦投信經理)	\$ 253,510	1,301
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF證券投資信託基金(富邦投信經理)	141,631	(877)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
合 計	\$ 938,521	139,117

證券名稱	107.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 242,172	107,409
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	997
其他(係個別款項未達10,000千元以上或期末餘額5%者)	123,199	(1,103)
合 計	\$ 665,371	107,303

於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券—債券分別為330,000千元及300,000千元。

N. 營業證券—避險

持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	107.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大三	\$ 100,090	2,960

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

O. 附買回債券負債

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台塑石化	\$ -	100,000

P. 經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	108年度	107年度
富邦上証180基金	\$ -	146,220
富邦上証180單日正向兩倍基金	-	300,351
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	110,731
合計	\$ -	557,302

Q. 場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 238,328	257,864

R. 經手費支出

關係人名稱	108年度	107年度
證交所	\$ 160,795	196,134
期交所	92,067	108,851
合計	\$ 252,862	304,985

S. 使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	108.12.31	108.1.1
台北富邦銀行	\$ 107,393	86,290

關係人名稱	租賃負債		利息費用		合約 總價值
	108.12.31	108.1.1	108年度		
台北富邦銀行	\$ 108,996	86,290	3,642		159,812
忠興開發	49,771	85,625	2,288		127,491
合計	\$ 158,767	171,915	5,930		287,303

T. 受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

關係人名稱	108年度	107年度
富邦人壽	\$ 122,216	108,299
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	90,822	141,963
合計	\$ 213,038	250,262

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

U.集保服務費

關係人名稱	108年度	107年度
集保結算所	\$ 48,688	103,022

V.富邦證券出售富邦投信100%股權予富邦金控，出售價款為3,290,103千元，已於民國一〇八年十二月完成股權移轉程序，此交易實質係富邦金控集團內組織重整。

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同為富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦資產管理股份有限公司 (富邦資產管理)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人(於民國一〇七年第四季起為實質關係人)
建億通(北京)數據處理信息有限公司(建億通數據處理信息)	實質關係人(於民國一〇七年第二季起非實質關係人)
連線商業銀行股份有限公司籌備處(連線銀行)	實質關係人(於民國一〇八年第四季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	108年度		
	108.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>14,143,190</u>	0~14.97	<u>179,730</u>
存放同業	\$ <u>262,601</u>	0~5.40	<u>2,459</u>
存 款	\$ <u>85,190,203</u>	0~8.50	<u>(514,909)</u>

單位：新台幣千元

108.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	116戶	\$ 64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	17	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 41,254,420	14,143,190				

項 目	107年度		
	107.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>35,138,208</u>	0~14.98	<u>66,059</u>
存放同業	\$ <u>158,646</u>	0~5.40	<u>2,914</u>
存 款	\$ <u>95,258,250</u>	0~8.00	<u>(390,386)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

107.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	79戶	\$ 58,976	32,375	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	385戶	4,465,107	3,543,052	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	647,319	541,310	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	4,000,000	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷 運工程局	27,004,874	27,004,874	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	富邦證券	1,499,420	-	✓	-	國內上市公司 股票	無
	臺北市動產質 借處	458	167	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	建億通數據處 理信息有限公 司	89,322	-	✓	-	保證信用狀	無
	榮炭科技	18,862	15,906	✓	-	無	無
	其他放款戶	638	524	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 37,784,976	35,138,208				

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	108年度	107年度
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 983,706	4,438,660

關係人名稱	標的	交易種類	108.12.31	107.12.31
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ 9,390,000	4,678,000
台灣固網	債券	附買回條件	-	146,013
董事、監察人、經理人及 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬及 其他實質關係人	債券	附買回條件	3,577,233	4,075,288

C. 基金及股票交易

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 922,880	847,896

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

108.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,159,316	(9,730)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	10,365
富邦人壽	外匯換匯合約	108.12.19~ 109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	7,648
富邦投信	外匯換匯合約	108.12.12~ 109.01.16	72,816	(609)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	609

單位：新台幣千元

107.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,490,909	(41,865)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	24,389
富邦人壽	外匯換匯合約	107.12.03~ 108.05.06	2,735,838	1,261	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	1,261
富邦投信	外匯換匯合約	107.12.04~ 108.01.07	175,012	416	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	416

E. 租賃
租金支出

關係人名稱	108年度	107年度
忠興開發	\$ 13,496	211,209
富邦二號不動產投資信託基金	1,856	101,064
合計	\$ 15,352	312,273

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承租協議—108年

關係人名稱	租賃負債	利息費用	合約
	108.12.31	108年度	總價值
忠興開發	\$ 194,605	9,704	593,120
富邦產險	201,157	8,694	312,131
富邦人壽	186,788	7,247	357,298
台北市政府	48,419	2,042	102,559
富邦二號不動產投資信託 基金	107,046	4,665	299,248
其他	72,917	2,277	137,641
	<u>\$ 810,932</u>	<u>34,629</u>	<u>1,801,997</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付。

F.其他

	108.12.31	107.12.31
應收款項—富邦金控	\$ 177,152	205,467
應收款項—富邦人壽	136,330	220,239
其他預付款—連線銀行	275,046	-
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
手續費收入—富邦人壽	\$ 6,461,776	6,057,620
手續費收入—其他	763,803	509,043
手續費費用—其他	221,772	158,569
營業費用—其他	309,778	297,697

G.財產交易

台北富邦銀行於民國一〇七年度以價款350,000千元出售帳面金額278,710千元之行舍予富邦資產管理，並認列處分不動產處分利益71,290千元。

6.富邦(香港)銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司(富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及匯款

	108.12.31 期末餘額	107.12.31 期末餘額
<u>關係人名稱</u>		
台北富邦銀行	HKD <u>245,059</u>	HKD <u>32,907</u>
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>351,508</u>	HKD <u>386,995</u>

B.存於台北富邦銀行之存款明細

	108.12.31 期末餘額	107.12.31 期末餘額
<u>關係人名稱</u>		
台北富邦銀行	HKD <u>10,710</u>	HKD <u>30,149</u>

C.佣金收入

	108年度	107年度
<u>存款性質</u>		
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>30,749</u>	HKD <u>25,060</u>

D.富邦(香港)銀行出售持有之廈門銀行473,575千股普通股股權予富邦金控，價款為港幣3,248,488千元，於民國一〇七年十一月三十日完成股權交割，截至民國一〇七年十二月三十一日，應收交易尾款為9,225千元。

7.富邦金控創業投資及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ <u>383,083</u>	<u>166,904</u>

B.向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
<u>基金名稱</u>		
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>-</u>	<u>200,489</u>

C.廣告贊助收入

	108年度	107年度
<u>存款性質</u>		
富邦人壽	\$ <u>168,000</u>	<u>164,787</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ 368,593	300,445

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產險	\$ 422,301	364,031
富邦人壽	251,373	279,840
合計	\$ 673,674	643,871

9. 富邦資產管理

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
盈保發展有限公司	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項—財產交易

民國一〇七年五月份出售投資性不動產予盈保發展有限公司，出售價款為3,550,000千元。

10. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款及其他資產

合併公司存於關係人之存款明細如下：

<u>台北富邦銀行</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
現金與約當現金：		
活期存款	\$ <u>133,330</u>	<u>41,775</u>
定期存款	\$ <u>-</u>	<u>42,500</u>

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	\$ 148,104	-
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	147,440	-
富邦吉祥貨幣市場基金	135,964	135,272
富邦中國政策金融債券ETF基金	<u>76,348</u>	<u>149,837</u>
合 計	\$ <u>507,856</u>	<u>285,109</u>

C.經理管理費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦上証180單日正向兩倍基金	\$ 217,846	300,351
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	154,854	52,042
富邦上証180基金	115,204	146,220
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	121,526	89,985
	\$ <u>609,430</u>	<u>588,598</u>

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

<u>關係人名稱</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>1,662,688</u>	<u>1,159,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
儲蓄存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 15,588	15,840
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	註一	672	-
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,044,303	979,636
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金及履約保證金	15,021	12,521
定期存款(帳列存出保證金)	其他	1,379,172	1,379,172
定期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	28,993,597	19,996,172
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,236,134	1,622,296
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	17,223,076	17,046,443
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,528	150,163
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	3,667,386	7,456,615
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	5,748,207	4,775,005
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	647,891	504,549
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	16,024,421	7,261,744
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	8,736,641	15,212,175
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	1,266,819	2,139,645
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	405,678	407,416
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	510,436	506,811
合 計		<u>\$ 88,030,570</u>	<u>79,481,203</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保及理賠訴訟案件等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國107年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	2,998,488	6,011,868	20,341,396	29,351,752
營業租賃收入(出租人)	6,054,702	20,784,162	28,302,174	55,141,038
融資租賃支出總額(承租人)	9,981	37,549	1,157,209	1,204,739
融資租賃收入總額(出租人)	2,479	3,930	1,324	7,733
融資租賃支出現值(承租人)	658	349	208,820	209,827
融資租賃收入現值(出租人)	2,321	3,669	1,282	7,272
資本支出承諾	2,343,753	6,280	-	2,350,033

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 123,796,025	121,955,488
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	10,652,659	11,771,008
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	296,074,805	265,528,189
受託代收款項	21,364,486	32,527,651
受託代放款項	10,451,295	10,908,911
委託存款	2,066,173	2,011,632
委託貸款	2,066,173	2,011,632
委託理財	28,680,903	19,062,297
受託代售旅行支票	271,639	366,693
保管有價證券	398,607,167	334,341,775
受託經理政府登錄債券	73,516,000	103,237,100

(三)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
新建工程	<u>\$ 11,746,360</u>	<u>3,792,485</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
美元	\$ <u>2,570,554</u>	<u>1,518,565</u>
歐元	\$ <u>555,663</u>	<u>222,280</u>
韓圀	\$ <u>588,919,235</u>	<u>-</u>
台幣	\$ <u>270,000</u>	<u>150,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共410,912千元，其中已分出再保359,091千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
美元	\$ <u>14,923</u>	<u>17,991</u>
歐元	\$ <u>13,718</u>	<u>14,474</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(五)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶周君要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，高等法院更審判決駁回周君上訴，周君不服已上訴最高法院，現由最高法院審理中。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
應付賠償損失	\$ <u>11,526</u>	<u>11,526</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)子公司富邦人壽於民國一〇八年十二月二十日經董事會決議通過參與富邦人壽保險(香港)有限公司現金增資，並於民國一〇九年一月三十日經金融監督管理委員會金管保壽字第1090130800號函核准投資富邦人壽保險(香港)有限公司港幣七億元在案，經濟部投資審議委員會尚在審核中。
- (二)子公司富邦投信於民國一〇九年一月九日經董事會通過轉投資設立富邦私募股權股份有限公司，此交易已於民國一〇九年三月四日經金管會金管證投字第1090330035號函核准。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)子公司富邦投信於民國一〇九年三月十八日經董事會通過向富邦證券BVI取得富邦基金管理(香港)全數股權，此交易尚待主管機關核准。

十二、其他

(一)重大企業合併

子公司富邦人壽取得子公司

1.移轉對價

子公司富邦人壽於民國一〇四年十二月三日取得「Hyundai Life Insurance Co., Ltd.」48.62%權益，採用權益法認列，民國一〇七年九月十五日透過參與現金增資6,420,296千元再取得13.44%之股權，使其成為62.06%之子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」(以下簡稱「富邦現代生命保險」)，富邦現代生命保險為一家人壽保險公司。

富邦人壽及其子公司藉由韓國壽險市場及富邦現代生命保險成長潛力，擴大整體保險經營規模及達到分散風險目的。此外，富邦現代生命保險之營運成果，長期而言，可望創造財務績效，將提升富邦人壽及其子公司之獲利。

此項收購交易所發生之成本已排除於移轉訂價之外，並認列營業費用下。

2.收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細

資 產	富邦現代 生命保險
現金及約當現金	\$ 4,904,598
應收帳款	4,400,626
當期所得稅資產	161,084
投資	190,149,931
再保險合約資產	214,658
不動產及設備—淨額	227,314
無形資產	4,111,265
其他資產	7,266,885
分離帳戶保險商品資產	150,920,752
負 債	
應付債券	(2,415,400)
金融負債	(8,176,629)
保險負債	(174,491,471)
其他負債	(259,117)
分離帳戶保險商品負債	(152,668,481)
負債準備	(5,804,272)
遞延所得稅負債	(260,460)
可辨認資產之公允價值	<u>\$ 18,281,283</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

企業合併交易中自富邦現代生命保險所取得之放款之公允價值為45,155,540千元，其合約總額為45,215,695千元，於收購日預期無法收回之合約現金流量最佳估計為133,694千元。應收帳款之公允價值為4,400,626千元，其合約總額為4,520,212千元，於收購日預期無法收回之金額為119,586千元。

3.商譽

	富邦現代 生命保險
移轉對價	\$ 6,420,296
加：非控制權益	8,656,823
對被收購者原有權益之公允價值	5,085,037
減：可辨認資產之公允價值	<u>(18,281,283)</u>
商譽	<u>\$ 1,880,873</u>

富邦人壽及其子公司因重衡量於收購日前已持有富邦現代生命保險48.62%權益之公允價值而認列利益282,666千元。該利益係認列於合併綜合損益表之「採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額」項下。

商譽主要係來自富邦現代生命保險在韓國壽險市場之獲利能力，預期將藉由業務之整合以產生合併綜效。

富邦現代生命保險非控制權益公允價值8,656,823千元，歸屬普通股之可辨認淨資產按非控制權益比例計5,883,730千元。基於市場中不可觀察之重大輸入值計算之公允價值為2,773,093千元，包含下列2項：

項目	公允價值	模型技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)
特別股	163,342千元	期權定價模型	股價波動率	26.60%
			特別股之贖回金額	KRWm 6,498
			無風險利率	2.10%
混合型債券	2,609,751千元	Rock-bottom方法	分散分數	1
			無風險利率	1.71%
			信息比率	0.5
			價值調整幅度	2.42 - 14.42

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.企業合併對經營成果之影響

民國一〇七年十二月三十一日之期間，富邦現代生命保險所貢獻之營業收入及淨利分別為8,211,569千元及129,660千元。若此項收購發生於民國一〇七年一月一日，管理當局估計民國一〇七年度富邦人壽及其子公司之營業收入將為679,270,069千元，合併淨利將為26,186,970千元，於制該等金額時，管理階層係假設該收購發生於民國一〇七年一月一日，且假設收購日所產生之公允價值調整係相同。

(二)子公司運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，子公司台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構。截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(三)子公司富邦投信轉投資富邦康宏資產管理於民國一〇七年三月二十九日收到由Convoy (Trademarks) Limited作為原告人，向富邦康宏及若干關聯方作為被告人所提交的香港高等法院傳訊令狀。據了解原告人是有關於”Convoy”及”康宏”的名稱和標誌的五項註冊商標的註冊擁有人，並且是與康宏環球控股(富邦康宏股東康宏資產管理有限公司的最終控股股東)訂立商標協議的締約方。依據該令狀，原告宣稱被告方侵犯與”Convoy”及”康宏”的名稱和標誌有關的五項註冊商標。

依據富邦康宏外部法律顧問的意見，由於該令狀並沒有附上索賠聲明書，因此索賠的具體原因和詳情尚不得而知。該公司已獲得外部法律顧問的意見，並就公司的立場作出強力抗辯。

(四)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇八年十二月三十一日止尚待追償金額為167,648千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為159,725千元。

(五)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，推估提撥之金額如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
富邦產險	\$ 1,856,857	1,535,183
台北富邦銀行	75,168	54,227
富邦人壽	194,125	154,544
富邦證券	5,571	7,628

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

108.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	607,743	700,742
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	220,558	163,956
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	48,509	34,210
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,600	13,277
	證券子公司	100.00	28,336	10,155
	保險子公司	100.00	363,484	246,722
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,290	1,857
	創業投資事業子公司	53.80	4,666	2,457
	運彩科技子公司	100.00	97	49
	其他子公司	100.00	2,430	1,611
	應扣除項目		(726,342)	(686,666)
	小計		570,371	488,370
	集團資本適足比率			116.79

單位：新台幣百萬元；%

107.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	459,205	535,630
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	196,560	138,816
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	46,561	28,576
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	15,190	11,247
	證券子公司	100.00	24,184	9,356
	保險子公司	100.00	291,233	198,298
	創業投資事業子公司	53.80	4,093	2,108
	運彩科技子公司	100.00	97	49
	其他子公司	100.00	3,565	1,939
	應扣除項目		(559,630)	(522,466)
	小計		481,058	403,553
	集團資本適足比率			119.21

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

108.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,060,926
法定盈餘公積	62,588,197
特別盈餘公積	104,825,990
累積盈虧	143,520,459
權益調整數	44,775,892
減：商譽及其他無形資產	1,964
減：遞延資產	29,545
減：庫藏股	-
合格資本合計	607,742,595

單位：新台幣千元

107.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,018,872
法定盈餘公積	57,815,312
特別盈餘公積	30,008,647
累積盈虧	191,853,334
權益調整數	(72,455,455)
減：商譽及其他無形資產	2,592
減：遞延資產	35,564
減：庫藏股	-
合格資本合計	459,205,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(九)業務別財務資訊

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合 併
利息淨收益		34,346,765	101,569,705	792,208	(27,932)	136,680,746
利息以外淨收益		24,323,713	279,899,598	7,313,764	(225,399)	311,311,676
淨收益		58,670,478	381,469,303	8,105,972	(253,331)	447,992,422
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,687,850)	(525,199)	1,600	(11,858)	(3,223,307)
保險負債準備淨變動		-	(316,832,937)	-	554,719	(316,278,218)
營業費用		(28,528,170)	(30,765,928)	(5,005,146)	1,276,762	(63,022,482)
繼續營業單位稅前淨利		27,454,458	33,345,239	3,102,426	1,566,292	65,468,415
所得稅(費用)利益		(4,193,399)	(1,434,538)	(201,028)	(66,563)	(5,895,528)
本期淨利		23,261,059	31,910,701	2,901,398	1,499,729	59,572,887

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合 併
利息淨收益		31,260,065	97,700,332	852,036	135,645	129,948,078
利息以外淨收益		22,268,186	252,804,610	7,377,440	(1,465,057)	280,985,179
淨收益		53,528,251	350,504,942	8,229,476	(1,329,412)	410,933,257
呆帳費用及保證責任準備提存		(951,081)	(306,577)	(191,049)	(14,159)	(1,462,866)
保險負債準備淨變動		-	(293,873,846)	-	451,051	(293,422,795)
營業費用		(26,412,241)	(27,934,219)	(5,538,397)	1,452,588	(58,432,269)
繼續營業部門稅前淨利		26,164,929	28,390,300	2,500,030	560,068	57,615,327
所得稅(費用)利益		(3,702,152)	298,600	(420,471)	(6,070,282)	(9,894,305)
本期淨利		22,462,777	28,688,900	2,079,559	(5,510,214)	47,721,022

(十)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	108.12.31		107.12.31		負債及權益 負 債：	108.12.31		107.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 61,201	-	6,255,724	1	應付商業本票-淨額	\$ 24,411,910	4	13,535,972	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	3	20,236,023	4	應付款項	740,424	-	792,963	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	52,957	-	本期所得稅負債	8,417,947	1	11,460,587	2
附賣回票券及債券投資	139,719	-	164,819	-	應付債券	58,550,000	8	58,550,000	11
應收款項-淨額	552,365	-	554,202	-	租賃負債	37,314	-	-	-
本期所得稅資產	3,995,346	1	5,645,731	1	遞延所得稅負債	5,028,695	1	4,145,078	1
採用權益法之投資-淨額	679,590,021	96	514,717,209	94	其他負債	9,449	-	6,538	-
不動產及設備-淨額	17,449	-	20,676	-	負債總計	<u>97,195,739</u>	<u>14</u>	<u>88,491,138</u>	<u>16</u>
使用權資產-淨額	37,024	-	-	-	權益：				
無形資產-淨額	1,964	-	2,592	-	股 本：				
遞延所得稅資產	3,089	-	7,057	-	普通股股本	102,336,040	14	102,336,040	19
其他資產-淨額	77,739	-	77,498	-	特別股股本	12,666,600	2	12,666,600	2
					股本合計	<u>115,002,640</u>	<u>16</u>	<u>115,002,640</u>	<u>21</u>
					資本公積	137,060,926	19	137,018,872	25
					保留盈餘：				
					法定盈餘公積	62,588,197	9	57,815,312	10
					特別盈餘公積	104,825,990	15	30,008,647	5
					未分配盈餘	143,520,459	20	191,853,334	35
					保留盈餘合計	<u>310,934,646</u>	<u>44</u>	<u>279,677,293</u>	<u>50</u>
					其他權益	44,775,892	7	(72,455,455)	(12)
					權益總計	<u>607,774,104</u>	<u>86</u>	<u>459,243,350</u>	<u>84</u>
資產總計	<u>\$ 704,969,843</u>	<u>100</u>	<u>547,734,488</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 704,969,843</u>	<u>100</u>	<u>547,734,488</u>	<u>100</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
收益：					
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 59,054,833	98	54,009,820	98	9
其他收益	1,008,425	2	1,278,485	2	(21)
收入合計	60,063,258	100	55,288,305	100	9
費用及損失：					
營業費用	788,886	1	713,933	1	10
其他費用及損失	941,236	2	902,952	2	4
費用及損失合計	1,730,122	3	1,616,885	3	7
繼續營業部門稅前淨利	58,333,136	97	53,671,420	97	9
減：所得稅費用(利益)	(164,121)	-	5,942,564	11	(103)
本期淨利	\$ 58,497,257	97	47,728,856	86	23
其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	(144)	-	(14,523)	-	99
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(159)	-	13,936	-	(101)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	398,211	1	(4,779,002)	(9)	108
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	397,908	1	(4,779,589)	(9)	108
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,874,891)	(3)	(66,803)	-	(2,707)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	112,600,766	187	(96,405,947)	(174)	217
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	110,725,875	184	(96,472,750)	(174)	215
本期其他綜合損益	111,123,783	185	(101,252,339)	(183)	210
本期綜合損益總額	\$ 169,621,040	282	(53,523,483)	(97)	417
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.46		4.52		

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~333~



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本			保留盈餘					其他權益項目							權益總額	
	普通股 股本	特別股 股本	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	備供出售金 融商品未實 現(損)益	現金流量避 險中屬有效 避險部分之 避險工具 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益		合計
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	165,573,101	271,046,034	-	-	14,658,087	(299,649)	(299,649)	2,302,954	-	5,375,314	488,431,608
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(800,008)	(800,008)	-	(2,143,826)	(14,658,087)	299,649	(299,649)	-	26,725,621	9,923,708	9,123,700
期初重編後餘額	102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	164,773,093	270,246,026	(11,286,078)	(2,143,826)	-	-	(299,649)	2,302,954	26,725,621	15,299,022	497,555,308
本期淨利	-	-	-	-	-	-	47,728,856	47,728,856	-	-	-	-	-	-	-	-	47,728,856
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(460,825)	(460,825)	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(101,252,339)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	47,268,031	47,268,031	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(53,523,483)
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(22,773,818)	22,773,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨 影響	-	-	-	-	-	(287,402)	287,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,412,246	-	(5,412,246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	(23,537,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	(1,476,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	73,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,682
特別股發行	-	6,666,600	6,666,600	33,270,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,937,570
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	-	-	(13,573,476)	(13,573,476)	-	13,573,476	-	-	-	-	-	13,573,476	-
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	213,562	213,562	-	-	-	-	-	-	-	-	213,562
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	536,439	536,439	-	-	-	-	-	(536,439)	-	(536,439)	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	-	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	-	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	-	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	-	-	58,497,257
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	111,123,783
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	169,621,040
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公 允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨 影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	-	5,495,151	-	-	-	-	-	5,495,151	-
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	-	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	-	-	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 58,333,136	53,671,420
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	47,800	8,456
攤銷費用	10,362	11,571
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(977,903)	(1,085,828)
利息費用	924,826	894,164
利息收入	(17,450)	(36,630)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(59,054,833)	(54,009,820)
處分及報廢不動產及設備損失	2	-
收益費損項目合計	(59,067,196)	(54,218,087)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	-	(14,225,307)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	52,798	-
其他資產增加	(8,810)	(27,635)
應付款項(減少)增加	(26,951)	2,391
其他負債增加(減少)	2,911	(1,166)
調整項目合計	(59,047,248)	(68,469,804)
營運產生之現金流出	(714,112)	(14,798,384)
收取之利息	739,287	320,851
收取之股利	10,597,206	21,933,117
支付之利息	(950,444)	(900,114)
支付之所得稅	(340,549)	(1,120,448)
營業活動之淨現金流入	9,331,388	5,435,022
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(3,290,104)	(12,814,479)
取得不動產及設備	(3,864)	(7,885)
取得無形資產	(567)	(752)
投資活動之淨現金流出	(3,294,535)	(12,823,116)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	10,875,938	(5,952,087)
發行公司債	50,000,000	12,200,000
償還公司債	(50,000,000)	(7,650,000)
租賃負債本金償還	(41,163)	-
發放現金股利	(23,091,251)	(25,013,289)
現金增資	-	39,937,570
籌資活動之淨現金(流出)流入	(12,256,476)	13,522,194
本期現金及約當現金(減少)增加數	(6,219,623)	6,134,100
期初現金及約當現金餘額	6,420,543	286,443
期末現金及約當現金餘額	\$ 200,920	\$ 6,420,543
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 61,201	6,255,724
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	139,719	164,819
期末現金及約當現金餘額	\$ 200,920	\$ 6,420,543

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~335~



會計主管：王璋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 124,560,345	49,501,552
存放央行及拆借銀行同業	262,136,845	197,707,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產	127,414,120	96,445,854
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	80,299,431	88,964,567
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	570,276,233	570,303,579
避險之金融資產	1,472,199	1,816,774
附賣回票券及債券投資	10,226,853	10,891,270
應收款項－淨額	80,119,949	73,817,397
本期所得稅資產	236,027	206,953
貼現及放款－淨額	1,279,307,467	1,233,491,631
採用權益法之投資	24,574,877	24,384,108
其他金融資產－淨額	6,722,261	17,723,028
不動產及設備－淨額	12,623,758	13,008,971
使用權資產－淨額	3,199,626	-
投資性不動產	2,814,200	2,794,200
無形資產－淨額	1,770,063	1,743,452
遞延所得稅資產	652,290	635,400
其他資產	11,786,743	11,499,346
資產總計	<u>\$ 2,600,193,287</u>	<u>2,394,935,312</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
央行及銀行同業存款	\$ 114,367,191	124,789,468
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,667,734	27,466,183
避險之金融負債	2,777,420	2,411,422
附買回票券及債券負債	111,425,318	106,642,871
應付款項	25,868,406	27,185,588
本期所得稅負債	2,385,704	2,146,545
存款及匯款	1,975,657,552	1,795,646,346
應付金融債券	105,464,601	86,080,595
其他金融負債	20,190,871	25,140,505
負債準備	3,335,837	3,290,890
租賃負債	3,198,849	-
遞延所得稅負債	1,216,186	1,001,434
其他負債	<u>10,006,706</u>	<u>7,247,442</u>
負債總計	<u>2,400,562,375</u>	<u>2,209,049,289</u>
股本	112,347,556	106,518,023
資本公積	14,800,975	14,800,927
保留盈餘	74,392,684	65,954,329
其他權益	<u>(1,910,303)</u>	<u>(1,387,256)</u>
權益總計	<u>199,630,912</u>	<u>185,886,023</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,600,193,287</u>	<u>2,394,935,312</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 7,673,768	7,157,172
應收款項	4,850,319	4,511,725
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,257,117	21,151,090
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,524,047	3,678,259
採用權益法之投資－淨額	1,095,579	875,485
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,406,623	21,607,434
使用權資產	133,679	-
投資性不動產	10,684,821	10,798,611
再保險合約資產	16,483,229	15,086,048
不動產及設備	3,100,004	3,036,642
無形資產	125,059	118,146
遞延所得稅資產	974,121	1,120,254
其他資產	876,479	1,102,979
資產總計	\$ 100,184,845	90,243,845
應付款項	\$ 10,088,316	9,449,535
本期所得稅負債	636,661	207,547
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,662	66,889
保險負債	48,670,260	46,550,095
租賃負債	130,840	-
遞延所得稅負債	1,556,168	1,363,577
其他負債	1,247,467	831,331
負債準備	1,517,988	1,559,177
負債總計	63,854,362	60,028,151
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	20,843,034	19,095,960
其他權益	6,374,645	2,006,930
權益總計	36,330,483	30,215,694
負債及權益總計	\$ 100,184,845	90,243,845

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 234,053,356	177,709,940
應收款項	32,194,179	34,939,279
本期所得稅資產	6,104,013	6,400,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,181,929,917	705,058,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	462,927,522	582,718,944
避險之金融資產	586,245	468,635
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,685,071,642	1,721,822,568
採用權益法之投資－淨額	56,064,298	41,663,840
其他金融資產－淨額	4,526,914	27,724
投資性不動產	188,983,123	138,522,720
放款	264,291,384	234,879,706
再保險合約資產	2,577,422	2,017,425
不動產及設備	19,468,662	19,619,980
使用權資產	2,315,249	-
無形資產	305,661	277,778
遞延所得稅資產	19,275,381	17,129,199
其他資產	21,171,415	51,915,586
分離帳戶保險商品資產	193,283,439	159,308,325
資產總計	\$ 4,375,129,822	3,894,480,444
應付款項	\$ 24,716,742	21,612,504
本期所得稅負債	1,791,946	820,275
透過損益按公允價值衡量之金融負債	859,992	3,445,100
避險之金融負債	108,036	738,769
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	17,038,645	-
保險負債	3,696,884,361	3,423,468,357
具金融商品性質之保險契約準備	3,591,736	3,523,635
外匯價格變動準備	13,273,010	8,337,666
負債準備	8,419,223	7,693,729
遞延所得稅負債	12,517,802	3,305,764
其他負債	10,128,476	6,367,219
分離帳戶保險商品負債	193,283,439	159,308,325
負債總計	4,037,613,408	3,693,621,343
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,572,737	29,530,619
保留盈餘	142,373,319	119,664,133
其他權益	54,739,218	(59,166,791)
權益總計	337,516,414	200,859,101
負債及權益總計	\$ 4,375,129,822	3,894,480,444

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	108.12.31	107.12.31 (重編後)(註)
流動資產	\$ 107,852,326	91,571,424
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	2,440,881	2,029,482
採用權益法之投資	5,593,933	8,037,910
不動產及設備	1,741,313	1,799,025
使用權資產	417,395	-
投資性不動產	927,880	929,618
無形資產	81,583	111,625
遞延所得稅資產	364,162	287,130
其他非流動資產	<u>1,189,389</u>	<u>1,086,540</u>
資產總計	<u>\$ 120,608,862</u>	<u>105,852,754</u>
流動負債	\$ 81,584,272	69,163,366
負債準備－非流動	1,160,019	1,111,008
租賃負債－非流動	260,045	-
遞延所得稅負債	98,738	113,143
其他非流動負債	<u>3,618</u>	<u>3,813</u>
負債總計	<u>83,106,692</u>	<u>70,391,330</u>
股本	16,643,550	16,643,550
保留盈餘	18,055,079	16,648,651
其他權益	2,803,541	2,134,924
共同控制下前手權益	<u>-</u>	<u>34,299</u>
權益總計	<u>37,502,170</u>	<u>35,461,424</u>
負債及權益總計	<u>\$ 120,608,862</u>	<u>105,852,754</u>

(註)孫公司富邦證券BVI於民國一〇八年二月自富邦銀行(香港)有限公司收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 1,767,394	1,692,360
存放央行及拆借銀行同業	7,531,917	6,263,498
透過損益按公允價值衡量之金融資產	612,691	799,857
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,249,455	15,418,721
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,007,951	8,012,168
附賣回票券及債券投資	98,000	196,000
應收款項－淨額	7,960,764	4,856,235
貼現及放款－淨額	49,151,210	36,833,754
其他金融資產	490,973	358,033
不動產及設備－淨額	1,141,236	1,180,003
使用權資產－淨額	132,695	-
無形資產－淨額	47,386	36,606
遞延所得稅資產	120,457	124,980
其他資產－淨額	57,539	54,861
資產總計	\$ 102,369,668	75,827,076
央行及銀行同業存款	\$ 6,730,546	6,525,742
央行及同業融資	-	99,071
透過損益按公允價值衡量之金融負債	627,701	640,474
附買回票券及債券負債	2,747,270	3,283,552
應付款項	7,972,724	5,512,563
本期所得稅負債	15,669	6,429
存款及匯款	75,991,992	52,984,806
應付金融債券	2,000,000	1,000,000
負債準備	10,181	5,948
租賃負債	133,688	-
遞延所得稅負債	24,668	35,342
其他負債	96,787	3,334
負債總計	96,351,226	70,097,261
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,177	93,177
保留盈餘	3,751,265	3,430,613
其他權益	74,000	106,025
權益總計	6,018,442	5,729,815
負債及權益總計	\$ 102,369,668	75,827,076

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 5,290,706	5,981,567
存放央行及拆借銀行同業	2,862,463	2,060,262
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,429,001	2,408,804
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,074,054	809,330
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	40,516,236	36,889,767
避險之金融資產	58,033	286,163
應收款項－淨額	1,806,604	1,091,958
貼現及放款－淨額	53,032,877	48,607,205
本期所得稅資產	-	350
待出售資產	11,916	12,300
不動產及設備	1,154,135	1,153,380
使用權資產	64,782	-
遞延所得稅資產	8	7
其他資產	220,136	293,003
資產總計	\$ 108,520,951	99,594,096
央行及銀行同業存款	\$ 2,945,070	3,488,002
透過損益按公允價值衡量之金融負債	994,381	1,963,644
應付款項	2,329,962	1,120,093
本期所得稅負債	159,996	48,200
租賃負債	67,610	-
與待出售資產直接相關之負債	-	25
存款及匯款	75,043,411	68,247,798
避險之金融負債	339,140	68,075
附買回票券及債券投資	6,195,224	5,979,422
應付金融債券	7,451,142	6,502,917
負債準備	63,556	52,627
遞延所得稅負債	172,924	147,087
其他負債	517,527	615,785
負債總計	96,279,943	88,233,675
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積	368,046	478,201
保留盈餘	6,260,667	5,492,835
其他權益	781,847	558,937
權益總計	12,241,008	11,360,421
負債及權益總計	\$ 108,520,951	99,594,096

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)富邦(香港)銀行一〇八年及一〇七年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇七年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇八年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇八年度及一〇七年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

2.簡明損益表

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
利息收入	\$ 46,282,561	43,304,437
利息費用	<u>(22,957,476)</u>	<u>(21,571,608)</u>
利息淨收益	23,325,085	21,732,829
利息以外淨收益	<u>22,238,427</u>	<u>19,671,877</u>
淨收益	<u>45,563,512</u>	<u>41,404,706</u>
呆帳及保證責任準備提存	(1,482,623)	(667,308)
營業費用	<u>(20,676,252)</u>	<u>(19,024,470)</u>
繼續營業單位稅前淨利	23,404,637	21,712,928
減：所得稅費用	<u>3,281,963</u>	<u>3,094,278</u>
本期稅後淨利	<u>20,122,674</u>	<u>18,618,650</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(548,299)</u>	<u>(26,888)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,574,375</u>	<u>18,591,762</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.79</u>	<u>1.66</u>
	<u>富邦產險</u>	
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
營業收入	\$ 36,522,729	33,755,185
營業成本	(23,485,755)	(21,542,852)
營業費用	<u>(7,741,726)</u>	<u>(7,315,144)</u>
營業淨利	5,295,248	4,897,189
營業外收入及支出	<u>(271,722)</u>	<u>(456,616)</u>
繼續營業單位稅前淨利	5,023,526	4,440,573
減：所得稅費用	<u>629,652</u>	<u>582,338</u>
本期淨利	<u>4,393,874</u>	<u>3,858,235</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>4,179,982</u>	<u>(2,463,209)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,573,856</u>	<u>1,395,026</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 13.82</u>	<u>12.14</u>
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 13.81</u>	<u>12.13</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	108年度	107年度
營業收入	\$ 736,266,619	638,034,108
營業成本	(691,286,977)	(598,507,710)
營業費用	(17,598,470)	(16,120,193)
營業淨利	27,381,172	23,406,205
營業外收入及支出	760,795	439,348
繼續營業單位稅前淨利	28,141,967	23,845,553
減：所得稅費用(利益)	1,635,014	(1,084,353)
本期淨利	26,506,953	24,929,906
本期其他綜合損益(稅後淨額)	108,134,614	(100,730,514)
本期綜合損益總額	\$ 134,641,567	(75,800,608)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.39	2.25
	富邦證券	
	108年度	107年度
收 益	\$ 7,686,200	7,255,751
支出及費用	(6,034,913)	(5,924,518)
營業淨利	1,651,287	1,331,233
營業外收入及支出	1,403,132	1,088,255
繼續營業單位稅前淨利	3,054,419	2,419,488
減：所得稅費用	152,781	326,946
本期淨利	2,901,638	2,092,542
本期其他綜合損益(稅後淨額)	532,222	268,801
本期綜合損益總額	\$ 3,433,860	2,361,343
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 2,901,638	2,090,025
共同控制下前手權益淨利	-	2,517
	\$ 2,901,638	2,092,542
綜合損益歸屬於：		
母公司業主	\$ 3,433,860	2,358,789
共同控制下前手權益	-	2,554
	\$ 3,433,860	2,361,343
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.74	1.26
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.74	1.26

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)孫公司富邦證券BVI於民國一〇八年二月自富邦銀行(香港)有限公司收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	108年度	107年度
利息收入	\$ 3,478,856	2,912,572
利息費用	(2,263,571)	(1,906,923)
利息淨收益	1,215,285	1,005,649
利息以外淨收益	216,165	14,179
淨收益	1,431,450	1,019,828
呆帳費用及保證責任準備提存	(163,807)	(28,438)
營業費用	(845,813)	(767,635)
繼續營業單位稅前淨利	421,830	223,755
所得稅費用	(101,178)	(47,896)
本期淨利	320,652	175,859
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(32,024)	172,719
本期綜合損益總額	\$ 288,628	348,578

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	108年度	107年度
利息收入	\$ 3,222,553	2,708,241
利息費用	(1,806,864)	(1,351,788)
利息淨收益	1,415,689	1,356,453
利息以外淨收益	419,312	713,621
淨收益	1,835,001	2,070,074
呆帳費用及保證責任準備提存	(119,712)	(40,077)
營業費用	(933,560)	(909,355)
繼續營業單位稅前淨利	781,729	1,120,642
所得稅費用	(116,297)	(101,252)
本期淨利	665,432	1,019,390
本期其他綜合損益(稅後淨額)	218,544	298,489
本期綜合損益總額	\$ 883,976	1,317,879

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)富邦(香港)銀行一〇八年度及一〇七年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇七年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇八年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇八年度及一〇七年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

(十二)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力： 民國一〇八年十二月三十一日

項 目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
	稅後	0.73%	9.32%	0.81%	0.64%	0.36%	0.64%	4.61%	2.56%
淨值報酬率	稅前	12.01%	10.91%	12.14%	6.63%	7.18%	10.42%	15.10%	8.38%
	稅後	10.93%	10.94%	10.44%	5.64%	5.46%	9.81%	13.21%	7.96%
純益率		13.30%	98.94%	44.16%	36.26%	22.40%	3.60%	12.03%	37.75%

民國一〇七年十二月三十一日

項 目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
	稅後	0.65%	8.43%	0.78%	1.05%	0.23%	0.66%	4.27%	1.99%
淨值報酬率	稅前	12.03%	11.22%	11.91%	9.73%	4.03%	9.87%	14.45%	6.87%
	稅後	9.97%	9.98%	10.22%	8.85%	3.17%	10.32%	12.56%	5.94%
純益率		11.61%	87.76%	44.97%	49.24%	17.24%	3.91%	11.44%	28.81%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	永豐15年期以上美元A-BBB級金融業公司債券ETF基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	1,652	-	1,652	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦中政債0-1年ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	15,428	-	15,428	受益憑證
"	元大標普美國高息特別股ETF基金	-	"	320	6,557	-	6,557	"
"	群益全民成長樂退組合基金	-	"	1,000	10,183	-	10,183	"
"	群益全民優質樂退組合基金	-	"	1,000	10,093	-	10,093	"
"	富邦標普美國特別股ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	510	9,986	-	9,986	"
"	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	"	500	10,535	-	10,535	"
"	永豐20年期以上美國公債ETF證券投資信託基金	-	"	500	18,635	-	18,635	"
"	群益全球策略收益金融債券基金	-	"	1,500	14,929	-	14,929	"
"	富邦中國美元投資等級債券ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	2,000	80,420	-	80,420	"
"	富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債券ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	500	19,905	-	19,905	"
"	富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債券ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	500	19,895	-	19,895	"
"	元大10年期以上美元投資級銀行債券ETF基金	-	"	500	21,995	-	21,995	"
"	國泰金甲特	-	"	4,330	277,986	0.54	277,986	上市股票
"	國泰金乙特	-	"	850	54,400	0.12	54,400	"
"	台泥	-	"	146	6,380	-	6,380	"
"	精誠	-	"	63	4,757	0.02	4,757	"
"	台聚	-	"	110	1,524	0.01	1,524	"
"	興富發	-	"	50	2,315	-	2,315	"
"	亞聚	-	"	200	3,160	0.04	3,160	"
"	遠傳	-	"	43	3,110	-	3,110	"
"	台新戊特二	-	"	250	13,625	0.03	13,625	"
"	中信金乙特	-	"	50	3,310	0.02	3,310	"
"	國泰金	-	"	196	8,319	-	8,319	"
"	中信金丙特	-	"	159	10,081	0.03	10,081	"
"	中鋼	-	"	100	2,390	-	2,390	"
"	新光金甲特	-	"	765	35,152	1.02	35,152	"
"	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47	2,561	0.12	2,561	上市股票
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	790	62,144	0.22	62,144	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦行銷(股)公司	德盛安聯四季回報債券基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	785	12,491	-	12,491	受益憑證
"	富邦中國優質債券基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	200	10,937	-	10,937	"
"	富邦R1	"	"	1,391	22,256	-	22,256	受益證券
"	富邦R2	"	"	1,380	19,058	-	19,058	"
"	國泰R1	-	"	500	8,850	-	8,850	"
"	國泰R2	-	"	950	16,245	-	16,245	"
富昇人身保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,366	-	2,366	政府公債
富昇財產保代(股)公司	96央債甲7	-	"	-	2,366	-	2,366	"
富邦證券投信(股)公司	富邦台灣科技指數基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	2,009	-	2,009	受益憑證
"	富邦ETF—摩根基金	"	"	34	2,112	-	2,112	"
"	富邦ETF—發達基金	"	"	14	712	-	712	"
"	富邦ETF—金融基金	"	"	16	793	-	793	"
"	富邦上証180基金	"	"	241	7,628	-	7,628	"
"	富邦台灣采吉50基金	"	"	13	672	-	672	"
"	富邦深証100基金	"	"	18	201	-	201	"
"	富邦日本東証基金	"	"	11	234	-	234	"
"	富邦印度NIFTY基金	"	"	14	344	-	344	"
"	富邦NASDAQ-100基金	"	"	8	256	-	256	"
"	富邦富時歐洲ETF基金	"	"	11	238	-	238	"
"	富邦標普美國特別股ETF基金	"	"	401	7,853	-	7,853	"
"	富邦中國政策金融債券ETF基金	"	"	3,872	76,348	-	76,348	"
"	富邦吉祥貨幣市場基金	"	"	8,636	135,964	-	135,964	"
"	瀚亞威寶貨幣市場基金	-	"	6,664	91,001	-	91,001	"
"	富邦美國政府債券1-3年期基金	該公司經理之基金	"	412	16,529	-	16,529	"
"	富邦大中華成長基金	"	"	2,044	13,657	-	13,657	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦中國債券傘 型之中國優質債 券人民幣計價基 金-B	"	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	327	14,727	-	14,727	受益憑證
"	富邦中國貨幣市 場基金(人民幣 計價)	"	"	488	24,856	-	24,856	"
"	富邦全球投資等 級債券基金B	"	"	614	5,703	-	5,703	"
"	富邦歐亞絲路多 重資產型基金 -A	該公司經理之基 金	"	850	9,095	-	9,095	"
"	富邦新興雙印主 權債券基金-A	"	"	1,000	10,598	-	10,598	"
"	富邦中証 500ETF基金	"	"	500	9,010	-	9,010	"
"	富邦中國美元投 資等級債券ETF 基金	"	"	1,040	41,818	-	41,818	"
"	富邦道瓊臺灣優 質高息30 ETF基 金	"	"	8,000	147,440	-	147,440	"
"	富邦臺灣加權單 日反向一倍基金	"	"	5,950	36,712	-	36,712	"
"	國泰臺灣加權指 數單日反向1倍 基金	-	"	4,000	45,520	-	45,520	"
"	中國信託彭博巴 克萊10年期以上 高評級美元公司 債券ETF基金	-	"	635	29,356	-	29,356	"
"	中國信託彭博巴 克萊10年期以上 優先順位金融債 券ETF基金	-	"	420	19,891	-	19,891	"
"	富邦中國政策金 融債券0-1年ETF 基金	該公司經理之基 金	"	175	6,923	-	6,923	"
"	富邦彭博巴克萊 歐洲區美元7-15 年期銀行債ETF 基金	"	"	3,740	148,104	-	148,104	"
"	103央債甲13	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	314,438	-	314,438	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	"	2,018	11,862	3.36	11,862	未上市股票
富邦證券投資 顧問(股)公司	富邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,713	121,440	-	121,440	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	復盛應用科技 (股)公司	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	174	31,233	0.13	31,233	上市股票
"	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	17,177	1.51	17,177	未上市股票
"	順遠科技(股)公 司	-	"	818	41,776	2.68	41,776	"
"	安捷航空訓練中 心(股)公司	-	"	1,313	-	5.42	-	"
"	口袋移動科技 (股)公司	-	"	1,333	51,393	1.66	51,393	"
"	帳聯網路科技 (股)公司	實質關係人	"	48,750	116,394	22.45	116,394	"
"	拓連科技(股)公 司	-	"	450	52,174	5.99	52,174	"
"	影珀影院有限公 司	實質關係人	"	2,800	14,650	14.69	14,650	"
"	力智電子(股)公 司	-	"	190	8,797	0.27	8,797	"
"	華景電通(股)公 司	-	"	700	21,782	2.29	21,782	未上市股票
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣市 場基金	-	"	2,472	40,460	-	40,460	受益憑證
"	第一金台灣貨幣 市場基金	-	"	3,293	50,593	-	50,593	"
"	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	"	4,018	50,587	-	50,587	"
"	群益安穩貨幣市 場基金	-	"	3,120	50,528	-	50,528	"
富邦證股權投 資有限公司	廣東影匠影業投 資有限公司	實質關係人	"	3,840	16,603	16.00	16,603	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	富蘭克林華美貨 幣市場基金	-	"	29,107	302,102	-	302,102	受益憑證
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	9,455	4.00	9,455	私募基金
"	中化成生技 (股)公司	-	"	3,000	106,500	3.87	106,500	上市股票
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	3,219	933,510	2.30	933,510	"
"	泰福生技(股)公 司	-	"	3,064	137,114	1.16	137,114	"
"	駐龍精密機械股 份有限公司	-	"	186	24,068	0.52	24,068	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	99,188	19,949	4.64	19,949	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	4,517	0.15	4,517	美國上市 股票
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	7,454	0.30	7,454	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	98,200	0.70	98,200	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	2,695	80,848	2.77	80,848	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	影一製作所(股) 公司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	1,501	47,182	13.84	47,182	興櫃股票
"	榮炭科技(股)公 司	實質關係人	"	10,000	253,555	8.31	253,555	"
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	24,003	4.00	24,003	"
"	Artlux Corporation	-	"	2,000	54,560	3.30	54,560	"
"	TIPCO International Limited	-	"	1	906	4.54	906	未上市股票
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	4.01	-	"
"	ABG Grail Limited	-	"	-	84,041	4.00	84,041	"
"	Aeolus Robotics	-	"	5,000	45,500	10.02	45,500	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,055	22,479	9.98	22,479	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	93,221	5.58	93,221	"
"	華聯生技(股)公 司	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	95	171	0.12	171	未上市股票
"	九太科技(股)公 司	實質關係人	"	2,714	56,647	8.06	56,647	"
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,509	38,003	1.00	38,003	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	185,310	10.60	185,310	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	實質關係人	"	1,900	2,280	5.29	2,280	"
"	都都寶控有限 公司	-	"	42	-	6.78	-	"
"	大魯閣開發(股) 公司	實質關係人	"	20,736	212,129	12.71	212,129	"
"	大魯閣商場事業 (股)公司	-	"	2,304	23,040	7.65	23,040	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	277,226	1.91	277,226	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	"	824	-	6.94	-	"
"	群信行動數位科 技(股)公司	實質關係人	"	900	-	2.16	-	"
"	創發科技(股)公 司	實質關係人	"	312	210,231	1.64	210,231	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	2,200	9,922	16.28	9,922	"
"	正勛實業(股)公 司	-	"	1,340	-	6.50	-	"
"	ABG II-WX Limited, BVI	-	"	2	2,950,317	9.30	2,950,317	"
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	12,820	174,986	9.90	174,986	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	A.T.Holding Ltd.	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	280	211,061	2.35	211,061	未上市股票
"	有聯生技(股)公 司	-	"	2,000	32,560	6.85	32,560	"
"	拓元(股)公司	實質關係人	"	990	17,810	15.71	17,810	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	3,300	24,453	9.43	24,453	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	實質關係人	"	1,500	20,580	6.00	20,580	"
"	雲守護安控(股) 公司	實質關係人	"	3,700	42,772	22.04	42,772	"
"	安基生技新藥 (股)有限公司	實質關係人	"	40,000	56,800	15.10	56,800	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	"	8,000	65,120	11.43	65,120	"
"	泓得能源科技 (股)公司	-	"	1,500	45,000	5.88	45,000	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	119,595	4.17	119,595	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	62,738	4.17	62,738	"
"	Bridge Roots Fund, L.P.	-	"	-	457,789	11.48	457,789	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	13,250	2.00	13,250	"
"	凱擘影藝(股)公 司	實質關係人	"	13,050	63,553	14.50	63,553	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	"	22,500	147,825	5.00	147,825	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	-	7.00	-	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	-	35.00	-	"
"	北榮健康健康管理 顧問(股)公司	實質關係人	"	3,763	30,103	9.90	30,103	"
"	行健國際(股)公 司	實質關係人	"	4,026	34,057	10.61	34,057	"
"	新耀生技(股)公 司	實質關係人	"	17,500	121,275	5.00	121,275	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	實質關係人	"	5,000	23,150	17.86	23,150	"
"	星河能源(股)公 司	實質關係人	"	1,760	40,515	1.49	40,515	"
"	星耀能源(股)公 司	實質關係人	"	21,000	446,250	7.00	446,250	"
"	禾碩綠電(股)公 司	實質關係人	"	1,090	23,326	1.00	23,326	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	-	"	212	69,691	21.22	69,691	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦育樂(股)公司	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	298	-	1.66	-	未上市股票

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末		
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額	
富邦金控	富邦證券投資信託(股)公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	-	-	230,345	3,290,091 (註1)	-	-	-	-	-	230,345	3,290,091
台北富邦銀行	連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資—淨額	連線商業銀行股份有限公司籌備處	-	-	-	(註2)	452,755 (註1)	-	-	-	-	-	(註2)	452,755
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	1,275,000	2,680,890	700,000	3,277,903 (註1)	-	-	-	-	-	1,975,000	5,958,793
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	-	-	220	6,802,148 (註1)	-	-	-	-	-	220	6,802,148
富邦證券	富邦證券投資信託(股)公司	採用權益法之投資—淨額	母公司	-	230,345	3,141,193	-	-	230,345	3,290,103	3,141,193	-	(註3)	-	-
富邦證券	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	18,830	393,152	16,216	449,220 (註1)	-	-	-	-	-	35,046	842,372
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	Fubon Securities (HK) Ltd.	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	156,386	257,906	126,792	495,044 (註1)	-	-	-	-	-	283,178	752,950

註1：係包含台北富邦銀行取得連線商業銀行股份有限公司之原始投資成本502,000千元、富邦人壽取得富邦人壽保險(香港)股份有限公司及Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l之原始投資成本2,749,457千元及7,727,154千元、富邦證券取得英屬維爾京群島富邦證券有限公司之原始投資成本500,000千元及英屬維爾京群島富邦證券有限公司取得Fubon Securities (HK) Ltd.之原始投資成本500,000千元及富邦金控取得富邦證券投資信託(股)公司之原始投資成本3,290,103千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額。

註2：目前正在籌備中，尚未發行股票。

註3：係屬組織重整，售價與帳面成本差異認列於資本公積。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	土地：臺北市大安區通化段六小段159地號。 建物：臺北市大安區敦化南路二段105號8樓。	108.05	356,618 (註)	已依合約支付各期價金	揚弘實業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l	Eurotower, Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany	108.04	EUR 530,000 (註)	已依照合約支付	Eurotower Frankfurt GmbH & Co. KG, Eurotower Verwaltungs und Beteiligungs GmbH	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無

註：為合約總價款(含營業稅)，交易成本另計。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,880,151 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	962,171 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	552,329	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	656,671 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,639,776 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係民國九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

10. 從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(卅三)。

11. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
108.3.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	283,836 KRW 9,818,037	252,659 KRW 9,392,532	(11,177) KRW (425,505)	無	無
108.6.27- 108.12.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	460,000 KRW 19,950,000	490,000 KRW 18,780,000	(30,000) KRW (1,170,000)	無	無
108.9.30	Haejinasset Capital	房貸	310,248 KRW 11,886,905	285,539 KRW 10,940,188	(25,128) KRW (946,717)	無	無
108.4.30- 108.7.31	Hyundai Capital	房貸	- KRW -	1,061 KRW 40,658	1,087 KRW 40,658	無	無
108.1.21	IAMASSET Capital	房貸	- KRW -	484 KRW 18,527	493 KRW 18,527	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	與非關係人並無差異	0.24 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	720,000	與非關係人並無差異	0.16 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	6,461,776	與非關係人並無差異	1.44 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,639,776	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	17,917,175	與非關係人並無差異	0.21 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	644,761	與非關係人並無差異	0.14 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	14,375,415	與非關係人並無差異	0.17 %
4	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	422,301	與非關係人並無差異	0.10 %
5	富昇人身保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	251,373	與非關係人並無差異	0.06 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 民國一〇八年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形			備註	
							現股股數(千股)	擬制持股股數	合計股數(千股) 持股比		
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	33,552,705	4,399,032	317,840	-	317,840	100.00 %	
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	317,446,097	26,770,074	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %	
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	37,522,828	2,898,879	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	197,641,145	20,101,669	11,234,756	-	11,234,756	100.00 %	
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	407,233	163,427	14,500	-	14,500	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	4,239,526	693,724	265,615	-	493,748	100.00 %	
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	50,435,336	2,576,107	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,023,007	(589,815)	250,000	-	250,000	100.00 %	
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	100.00 %	97,472	86	9,729	-	9,729	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,290,091	-	230,345	-	230,345	100.00 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	49.00 %	19,516,318	514,610	-	-	-	100.00 %	
廈門銀行	中國大陸	銀行業務	19.95 %	13,418,263	1,527,040	473,755	-	473,755	19.95 %		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	28,648	4,565	29	-	29	48.97 %	
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	696,268	60,173	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	358,786	(65,889)	-	-	-	80.00 %	
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	11,877	805	200	-	200	99.99 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	12.44 %	41,573	(94,904)	-	-	-	24.88 %	
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,665,665	9,070	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	358,786	(65,889)	-	-	-	80.00 %	
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,880,873	106,492	41,515	-	41,515	100.00 %	
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	1,888,539	13,517	46,173	-	46,173	100.00 %	
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	5,357,942	527,451	92,581	-	92,581	100.00 %	
	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	18.00 %	8,369,058	49,660	13,980	-	13,980	18.00 %	
	富邦現代生命保險株式會社	韓國	人壽保險業務	62.06 %	16,503,747	1,805,817	83,736	-	83,736	62.06 %	
	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	5,958,793	(1,551,522)	1,975,000	-	1,975,000	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產出租	100.00 %	2,390,529	(134,480)	1,134	-	1,134	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Jersey) Limited	澤西島	控股公司	100.00 %	653	(764)	90	-	90	100.00 %	
	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	6,802,148	(638,810)	220	-	220	100.00 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	12.44 %	41,573	(94,904)	-	-	-	24.88 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	25.00 %	2,361,290	271,739	123,437	-	493,748	100.00 %	
	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	265,296	22,053	23,680	-	25,440	21.49 %	
	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	923,192	22,022	90,000	-	111,000	37.00 %	
	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	337,787	17,404	32,700	-	33,790	31.00 %	
	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	-	(19,131)	-	-	-	35.00 %	
	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	2,113,029	207,832	140,000	-	140,000	100.00 %	
	富邦證券(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	證券業務	100.00 %	842,372	(32,477)	35,046	-	35,046	100.00 %	
富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	311,189	387	30,000	-	30,000	100.00 %		
富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	993,418	123,478	55,320	-	493,748	100.00 %		
富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業務	100.00 %	-	326,906	-	-	230,345	100.00 %		
富邦證創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	324,922	23,935	30,000	-	30,000	100.00 %		
富邦證股權投資有限公司	中國大陸	股權投資業務	100.00 %	860,149	(462)	-	-	-	100.00 %		
富邦閩投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	66.70 %	133,682	(487)	13,400	-	13,400	66.70 %		
富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	中華民國	資產管理業務	100.00 %	15,172	(128)	1,530	-	1,530	100.00 %		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦證券	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	752,950	7,965	283,178	-	283,178	100.00 %	
	Fubon Fund Management (HK) Ltd.	香港	資產管理業務	100.00 %	73,544	(38,992)	280	-	280	10.00 %	
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	131,536	21,770	6,964	-	6,964	30.00 %	
	連加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.99 %	3,088,896	(50,823)	10,936	-	10,936	19.99 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	20,901,690	535,615	-	-	-	100.00 %	
	連線商業銀行(股)公司籌備處	中華民國	銀行業	25.10 %	452,755	(49,245)	-	-	-	25.10 %	
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	100.00 %	70,101	23,058	2,800	-	2,800	100.00 %	
	富昇財產保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	195,365	137,843	2,500	-	2,500	100.00 %	
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	(893,522)	-	-	-	25.00 %	
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動比賽業等	100.00 %	105,709	42,610	6,398	-	6,398	100.00 %	
	富邦運動場館(股)公司	中華民國	競技及休閒運動場館業	100.00 %	51,337	(8,011)	5,841	-	5,841	100.00 %	
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	17,537	(13,019)	5,000	-	5,000	24.27 %	
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	42.86 %	6,777	(4,841)	1,500	-	1,500	42.86 %	
	群健科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	33.33 %	4,684	(4,879)	275	-	275	33.33 %	
富邦投信	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	597,623	(64,891)	-	-	-	33.30 %	
	富邦康宏資產管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	49.00 %	5,863	102	6,860	-	6,860	49.00 %	
富邦(香港)銀行(註2)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 91,314	HKD 145	65,000	-	65,000	100.00 %	
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 116,653	HKD 22,696	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 143	HKD 1	0.002	-	0.002	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 1,064	HKD (465)	100	-	100	100.00 %	

註1：目前正在籌備中，尚未發行股票。

註2：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	9,079,560 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	1,435,253 (CNY320,652)	100 %	1,050,225	40,418,008	168,999

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

本公司為調整集團投資架構，受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股股權，受讓其持有之廈門銀行473,755千股普通股股權，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇七年五月三十一日金管銀控字第10701090160號核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇七年八月二十七日經審二字第10700185740號核准在案，並於民國一〇七年十一月三十日完成股權交割。

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
					匯出	收回						
廈門銀行	銀行業	10,269,480 (CNY 2,375,215)	(註1)	不適用，係富邦(香港)銀行投資	-	-	-	(註2)	19.95 %	1,527,040	13,418,263	213,474

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

(3)赴大陸地區投資限額

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦金融控股股份有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	364,664,463
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	119,778,547
富邦銀行(香港)有限公司	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司富邦人壽及富邦產險民國九十九年九月於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，另於民國一〇一年九月與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，由廈門港務控股集團有限公司全數認購富邦財產保險有限公司之增資資本金。子公司富邦人壽及富邦產險分別於民國一〇六年六月及七月董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資案，業經金管保產字第10602080481號函及第10602080482號函核准在案，且經經濟部投資審議委員會經審二字第10600236350號函及第10600226460號函核准投資富邦財產保險有限公司，合計人民幣一億二千萬元，並於民國一〇七年九月十三日匯出投資款項合計人民幣九千六百萬。此項投資案業於民國一〇八年一月三日取得中國銀行保險監督管理委員會之增資核准函，另同時訂定民國一〇八年一月三日為公司增資基準日。截至民國一〇八年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣十一億兩千萬元，子公司富邦人壽及富邦產險共累計出資人民幣八億九千六百萬。

富邦財產保險有限公司於民國一〇七年十一月二十日按原持股比參與深圳騰富博投資有限公司增資案。此項增資案預計募資兩億人民幣，並規劃分兩期繳款。富邦財產保險有限公司已於民國一〇七年十一月二十日匯出第一期投資款項人民幣四千六百六十五萬元，並於民國一〇八年七月三日匯出第二期投資款人民幣一千五百五十五萬元。截至民國一〇八年十二月三十一日深圳騰富博投資有限公司實收資本額為人民幣四億元，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

子公司富邦人壽經由香港中信資本控股有限公司股權間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(1) 子公司富邦產險與富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,842,432 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,367	-	94	4,310,273	(164,723)	80.00 %	(131,778)	717,572	-
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	1,744,920 (CNY400,000)	(三)	-	-	-	-	(762,891)	24.88 %	(189,808)	83,146	-

(2) 子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中信豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,392,408 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	9,977 (CNY2,229)	18.00 %	1,796 (CNY401)	註3	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,933,900 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(64,276) (CNY14,360)	18.00 %	(11,570) (CNY2,585)	註3	-
中信資本股權投資管理(天津)股份有限公司	投資控股	19,440,769 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	247,526 (CNY55,300)	12.27 %	30,373 (CNY6,786)	註3	-
深圳匯智聚信投資管理有限公司	投資管理	432,360 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	454,668 (CNY101,578)	12.27 %	55,790 (CNY12,464)	註3	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中安泰信(深圳) 股權投資基金管理 有限公司	投資諮詢	43,236 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	27,179 (CNY6,072)	18.00 %	4,892 (CNY1,093)	註3	-
中信資本(深圳) 資產管理有限公司	投資諮詢	43,236 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	21,028 (CNY4,698)	18.00 %	3,785 (CNY846)	註3	-
中信資本文化旅 遊(成都)股份有 限公司	不動產租賃業	2,408,678 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(10,532) (CNY2,353)	12.58 %	(1,325) (CNY296)	註3	-
成都金瑞通投資 管理有限公司	不動產租賃業	794,129 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(95,537) (CNY21,344)	6.41 %	(6,129) (CNY1,369)	註3	-
天津信澤股權投 資基金管理有限 公司	投資諮詢	108,090 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	(59,840) (CNY13,369)	18.00 %	(10,771) (CNY2,406)	註3	-
上海翎慈商務信 息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,213,875 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(133,982) (CNY29,933)	8.76 %	(11,736) (CNY2,622)	註3	-
上海靜融實業發 展有限公司	不動產租賃業	1,625,674 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(31,417) (CNY7,019)	8.76 %	(2,752) (CNY615)	註3	-
瀋陽祖彩供熱發 展有限公司	不動產租賃業	281,034 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(203,302) (CNY45,420)	18.00 %	(36,594) (CNY8,176)	註3	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：取得第三地區公司經會計師查核之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註4：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司尚包括鵬豐投資諮詢(上海)有限公司、鵬豐投資諮詢(上海)有限公司浦東分公司、北京信和潤投資管理有限公司、深圳鵬聯股權投資管理有限公司、深圳信鵬豐投資管理有限公司、北京鵬豐投資管理有限公司、嘉強(上海)諮詢有限公司、嘉強股權投資管理(深圳)有限公司、上海迅查投資管理諮詢有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司靜安分公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司徐匯分公司、中信資本(中國)投資管理有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司北京分公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司上海分公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強豐股權投資管理有限公司、深圳嘉強意衡股權投資管理有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司北京分公司、深圳益信管理諮詢有限公司、成都金瑞通投資管理有限公司青城山六善酒店管理分公司、本源投資顧問(北京)有限公司、上海遠隆工程服務有限公司、上海隆寓管理諮詢有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、德欽高山別墅酒店有限公司、雲南香格里拉高山別墅酒店有限公司、深圳盛因諮詢有限公司、深圳盛愷股權投資管理有限公司、深圳市嘉世達通實業有限公司、深圳市嘉盛鑫諮詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、晉煜管理諮詢(上海)有限公司、康泉(南京)倉儲服務有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、上海信銘投資諮詢有限公司、開信創業投資管理(北京)有限公司、開信創業投資有限公司、中信卡森納(北京)諮詢有限公司、中信豐悅(大連)房地產開發有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司、中信資本(珠海)資產管理有限公司、中裕睿信(北京)資產管理有限公司、信效商業管理(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、上海翎宜商務信息諮詢有限公司、中信資本(寧波)投資管理有限公司、上海航翼投資管理有限公司、西藏輝澤信投資服務有限公司、西藏領遠信投資管理有限公司、西藏信臻投資服務有限公司、成都瑞特旅遊資源開發有限公司、浙江信緯投資管理有限公司、西藏鉅力合信投資管理有限公司、上海衷興企業管理有限公司、中信久安(寧波)股權投資基金管理有限公司、珠海中睿智信投資管理有限公司、寧波鼎鑫凝利投資管理有限公司、信錚(上海)資產管理有限公司、北京建原天地置業有限公司、寧波信榮久安企業管理諮詢有限公司、成都信潤德鴻股權投資管理有限公司、中信久安(房縣)股權投資基金管理有限公司、深圳衡信管理諮詢有限公司、濟南歐購商業運營管理有限公司、北京尚雲資本管理有限公司、中信資本(廣東)產業投資基金管理有限公司、中信資本(廣東)股權投資管理有限公司、深圳順泰產業園管理有限公司、深圳順澤產業園管理有限公司、湖南盈富置業有限公司、上海韻真諮詢管理有限公司、西藏信照商業服務有限公司、天津信合泰科技發展有限公司、交通運輸通信信息集團上海股權投資基金管理有限公司、上海豐頤泰實業有限公司、無錫市豐頤泰實業有限公司、深圳市旭查諮詢有限公司、深圳潤恒產業園管理有限公司、深圳意慧豐科技有限公司、深圳順捷產業園管理有限公司、深圳市意榮豐科技有限公司、深圳嘉豐產業園管理有限公司、深圳意潤豐科技有限公司、天津榮啟健康諮詢服務有限公司、天津宏啟健康諮詢服務有限公司、北京靈峰匯金科技有限公司、天津鵬信醫療諮詢有限公司、深圳裕豐產業園管理有限公司、深圳拓豐產業園管理有限公司、惠州力新無限房地產開發有限公司、惠州市天華宇實業有限公司、北京信文資本管理有限公司、黑龍江紅拓農業發展有限公司、哈藥集團有限公司、訥河市紅拓工業大廠二廠提取有限公司、青岡縣紅拓工業大廠二廠提取有限公司、天津盛安醫療健康股權投資管理有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇八年十二月三十一日即期匯率或民國一〇八年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

註6：合併公司由深圳騰富博投資有限公司轉投資大陸被投資尚包括微民保險代理有限公司。

(3)赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
富邦人壽 保險股份 有限公司	25,781,503	25,987,602	202,509,848
富邦產物 保險股份 有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,206,834 (CNY460,000)	21,798,290

註：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為135,006,566千元及14,532,193千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司富邦證券於民國一〇四年三月十九日經董事會決議通過於大陸地區投資新設股權投資子公司，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年十一月二十四日金管證券字第1040042628號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇五年一月二十日經審二字第10430066740號函核准在案，投資金額為人民幣2億元，並於民國一〇五年六月六日於廈門完成工商設立，並已匯出人民幣2億元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦證股權投 資有限公司	股權投資業 務	864,720 (CNY200,000)	(註1)	944,532	-	-	944,532	(462)	100 %	(462)	860,149	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦綜合 證券股份 有限公司	944,532 (CNY200,000)	1,017,360 (CNY200,000)	22,501,302

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

4. 子公司富邦證券於民國一〇三年十一月十八日經董事會決議通過參與大陸地區「徽商期貨有限責任公司」現金增資，該案因徽商期貨現有股東基於財務考量，要求變更合作方案，經雙方協議後，子公司富邦證券決定終止此次的參股案，並已於民國一〇七年三月二十六日公告終止參股。

5. 子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註4)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	4,052,421 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(4,639,378)	25 %	(893,523)	-	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦資產 管理股份 有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,213,800

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，民國一〇八年度未認列之損失為234,007千元，累積未認列之損失為234,007千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 子公司富邦投信與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，相關投資金額為人民幣200,000千元，富邦投信出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。子公司富邦投信於民國一〇五年二月一日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣66,600千元，此增資案已分別於民國一〇五年四月七日及五月三十一日經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准通過。子公司富邦投信於民國一〇六年十一月二十八日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣86,580千元。此增資案已分別於民國一〇七年一月五日及二月七日經金管會及經濟部投資審議委員會核准通過，核准投資金額為人民幣86,580千元，子公司富邦投信已於民國一〇七年三月十二日匯出投資金額新台幣402,597千元。截至民國一〇八年十二月三十一日止，方正富邦基金管理有限公司實收資本額為人民幣660,000千元，子公司富邦投信累計匯出投資金額約1,029,119千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、銷 售及資產管理	2,853,576 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(194,867)	33.30 %	(64,891)	597,623	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦證券投 資信託股份 有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	1,974,062

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

1. 銀行業務：係從事銀行等業務。
2. 產險業務：係提供各種產險等業務。
3. 壽險業務：係提供各種壽險等業務。
4. 證券業務：係從事證券等業務。
5. 其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(九)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	108年度						調 整 及 沖 銷	合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	其他業務		
利息淨收益								
外部利息淨收益	\$ 34,647,342	1,010,683	101,120,236	664,193	(761,708)	-	136,680,746	
部門間利息淨收益	(300,577)	6,479	(567,693)	128,015	13,776	720,000	-	
利息淨收益	34,346,765	1,017,162	100,552,543	792,208	(747,932)	720,000	136,680,746	
利息以外淨收益								
外部利息以外淨收益	17,752,625	13,203,255	271,115,412	6,421,721	2,818,663	-	311,311,676	
部門間利息以外淨收益	6,571,088	(388,589)	(4,030,480)	892,043	58,505,663	(61,549,725)	-	
利息以外淨收益	24,323,713	12,814,666	267,084,932	7,313,764	61,324,326	(61,549,725)	311,311,676	
淨收益	58,670,478	13,831,828	367,637,475	8,105,972	60,576,394	(60,829,725)	447,992,422	
呆帳費用及保證責任準備 提存	(2,687,850)	(53,137)	(472,062)	1,600	(11,858)	-	(3,223,307)	
保險負債準備淨變動	-	149,428	(316,982,365)	-	-	554,719	(316,278,218)	
營業費用	(28,528,170)	(8,985,196)	(21,780,732)	(5,005,146)	(1,445,632)	2,722,394	(63,022,482)	
稅前淨利(損)	\$ 27,454,458	4,942,923	28,402,316	3,102,426	59,118,904	(57,552,612)	65,468,415	
稅後淨利(損)	\$ 23,261,059	4,299,797	27,610,904	2,901,398	675,665	824,064	59,572,887	
部門資產	\$ 3,449,377,020	108,977,777	4,857,321,889	139,284,767	717,591,626	(724,851,446)	8,547,701,633	
部門負債	\$ 3,184,224,357	72,079,266	4,508,174,482	101,716,753	98,617,010	(36,796,520)	7,928,015,348	
	107年度							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	合 計	
利息淨收益								
外部利息淨收益	\$ 31,845,371	1,077,928	97,090,981	710,795	(776,997)	-	129,948,078	
部門間利息淨收益	(585,306)	2,785	(471,362)	141,241	34,363	878,279	-	
利息淨收益	31,260,065	1,080,713	96,619,619	852,036	(742,634)	878,279	129,948,078	
利息以外淨收益								
外部利息以外淨收益	16,260,286	11,884,051	245,076,053	6,884,997	879,792	-	280,985,179	
部門間利息以外淨收益	6,007,900	(52,384)	(4,103,110)	492,443	56,002,507	(58,347,356)	-	
利息以外淨收益	22,268,186	11,831,667	240,972,943	7,377,440	56,882,299	(58,347,356)	280,985,179	
淨收益	53,528,251	12,912,380	337,592,562	8,229,476	56,139,665	(57,469,077)	410,933,257	
呆帳費用及保證責任準備 提存	(951,081)	10,857	(317,434)	(191,049)	(14,159)	-	(1,462,866)	
保險負債準備淨變動	-	(8,091)	(293,865,755)	-	-	451,051	(293,422,795)	
營業費用	(26,412,241)	(8,621,453)	(19,312,766)	(5,538,397)	(1,403,585)	2,856,173	(58,432,269)	
稅前淨利(損)	\$ 26,164,929	4,293,693	24,096,607	2,500,030	54,721,921	(54,161,853)	57,615,327	
稅後淨利(損)	\$ 22,462,777	3,709,802	24,979,098	2,079,559	900,698	(6,410,912)	47,721,022	
部門資產	\$ 3,102,119,073	97,721,464	4,385,527,661	123,227,513	559,668,083	(553,203,986)	7,715,059,808	
部門負債	\$ 2,853,275,472	67,191,119	4,175,279,378	87,727,456	89,155,820	(26,395,413)	7,246,233,832	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)地區別資訊

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
臺灣	\$ 432,072,331	395,501,474
亞洲	15,877,383	13,886,490
其他地區	<u>42,708</u>	<u>1,545,293</u>
	<u>\$ 447,992,422</u>	<u>410,933,257</u>

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業
為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府	420,493,181	67.82%
大陸地區政府及金融機構	101,305,363	16.34%
群益證券投資信託股份有限公司	84,372,452	13.61%
台灣積體電路製造股份有限公司	77,017,742	12.42%
台灣電力股份有限公司	62,418,139	10.07%
元大證券投資信託股份有限公司	56,829,379	9.17%
財政部國庫署	56,195,944	9.06%
AT&T Inc.	52,534,769	8.47%
JPMorgan Chase & Co.	49,607,537	8.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	43,897,155	7.08%
Goldman Sachs Group, Inc.	40,544,464	6.54%
Deutsche Bank AG	40,105,499	6.47%
Verizon Communications Inc	37,808,928	6.10%
中國信託證券投資信託股份有限公司	37,499,730	6.05%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	37,339,667	6.02%
Citigroup Inc	36,884,071	5.95%
Wells Fargo & Co.	35,754,879	5.77%
Electricite de France	33,807,236	5.45%
Comcast Corporation	33,723,561	5.44%
Morgan Stanley	33,672,440	5.43%
Vanguard Fixed Income Securities Funds	31,920,218	5.15%
Barclays Bank plc	31,680,933	5.11%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	28,789,587	4.64%
Republic of Korea	28,348,233	4.57%
Hong Kong Special Administrative Region Government	28,082,450	4.53%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	27,985,589	4.51%
鴻海精密工業股份有限公司	25,596,708	4.13%
Bank of America Corporation	25,240,595	4.07%
PIMCO Funds	24,040,738	3.88%
台灣大哥大股份有限公司	22,717,023	3.66%
Lloyds Bank plc	22,620,714	3.65%
永豐商業銀行股份有限公司	22,218,233	3.58%
第一商業銀行股份有限公司	21,661,879	3.49%
Societe Generale SA	21,512,831	3.47%
凱基商業銀行股份有限公司	21,029,240	3.39%
台灣中油股份有限公司	20,907,757	3.37%
Bank of Nova Scotia	20,472,281	3.30%
國泰世華商業銀行股份有限公司	20,118,532	3.24%
復華證券投資信託股份有限公司	19,794,341	3.19%
HSBC Holdings plc	19,447,037	3.14%
Freddie Mac	19,085,584	3.08%
Cooperatieve Rabobank U.A.	18,724,075	3.02%
Apple Inc.	18,563,261	2.99%
中國信託金融控股股份有限公司	18,477,543	2.98%

BNP Paribas SA	18,127,120	2.92%
台新國際商業銀行股份有限公司	18,046,087	2.91%
iShares Trust	17,802,754	2.87%
中國信託商業銀行股份有限公司	17,630,872	2.84%
China United Insurance Group Co., Ltd	17,476,914	2.82%
Nomura International Funding Pte Ltd	17,225,147	2.78%
Barclays plc	17,193,441	2.77%
United Mexican States	16,980,697	2.74%
Royal Bank of Canada	16,975,845	2.74%
兆豐金融控股股份有限公司	16,886,847	2.72%
Westpac Banking Corporation	16,787,057	2.71%
National Australia Bank	16,626,534	2.68%
Alibaba Group Holding Limited	16,572,257	2.67%
臺灣銀行股份有限公司	16,424,295	2.65%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	16,245,570	2.62%
Natixis	15,362,798	2.48%
Republic of Indonesia	15,344,075	2.47%
中國鋼鐵股份有限公司	14,938,052	2.41%
HSBC Bank plc	14,702,397	2.37%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	14,692,661	2.37%
Credit Suisse	14,601,735	2.35%
UBS AG	14,584,907	2.35%
China Development Bank Corporation	14,299,552	2.31%
Russian Federation	14,259,893	2.30%
Federative Republic of Brazil	14,104,531	2.27%
Bank of China Ltd	14,026,786	2.26%
新光證券投資信託股份有限公司	14,014,911	2.26%
Vodafone Group plc	13,778,833	2.22%
友達光電股份有限公司	13,723,271	2.21%
Xiamen Bank Co Ltd	13,712,630	2.21%
Commonwealth Bank of Australia	13,659,090	2.20%
CVS Health Corp	13,482,196	2.17%
HSBC France SA	13,471,373	2.17%
元大證券股份有限公司	13,376,566	2.16%
First Abu Dhabi Bank PJSC	13,329,922	2.15%
Fannie Mae	13,277,425	2.14%
BlackRock Fund Advisors	13,228,607	2.13%
Mizuho Bank Ltd	13,154,538	2.12%
元大商業銀行股份有限公司	13,001,496	2.10%
Industrial and Commercial Bank of China	12,979,484	2.09%
日月光投資控股股份有限公司	12,959,191	2.09%
Microsoft Corp	12,922,731	2.08%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	12,787,274	2.06%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	12,687,035	2.05%
ABN AMRO Bank N.V.	12,483,029	2.01%
Oracle Corp	12,443,500	2.01%
合作金庫商業銀行股份有限公司	12,433,975	2.01%
台灣塑膠工業股份有限公司	12,334,783	1.99%
State of Qatar	11,927,600	1.92%
中華電信股份有限公司	11,847,560	1.91%
SG Issuer SA	11,836,475	1.91%
Republic of South Africa	11,835,597	1.91%
玉山商業銀行股份有限公司	11,824,058	1.91%

National Bank of Canada	11,804,731	1.90%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	11,715,166	1.89%
China Construction Bank	11,596,821	1.87%
Republic of Turkey	11,526,771	1.86%
Gennie Mae	11,443,974	1.85%
Robeco Luxembourg S.A.	11,194,362	1.81%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	11,152,294	1.80%
Amgen Inc	11,126,299	1.79%
Comision Federal de Electricidad	11,086,229	1.79%
Kingdom of Saudi Arabia	11,042,619	1.78%
SPDR SeriesTrust	10,962,526	1.77%
國泰金融控股股份有限公司	10,921,167	1.76%
BBVA Global Markets B.V.	10,910,240	1.76%
Altria Group Inc	10,855,718	1.75%
CITIC Limited	10,700,587	1.73%
國際票券金融股份有限公司	10,638,871	1.72%
Merrill Lynch BV	10,605,892	1.71%
中華票券金融股份有限公司	10,567,385	1.70%
UnitedHealth Group Inc	10,104,268	1.63%
QNB Finance Ltd	10,053,946	1.62%
PepsiCo, Inc	9,977,498	1.61%
凱基證券投資信託股份有限公司	9,932,137	1.60%
台北市政府捷運工程局	9,914,579	1.60%
Bank of Montreal	9,768,452	1.58%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	9,672,577	1.56%
PT Pertamina (Persero)	9,635,252	1.55%
Pfizer Inc	9,460,138	1.53%
American International Group, Inc.	9,411,239	1.52%
Home Depot Inc	9,390,626	1.51%
BPCE SA	9,264,943	1.49%
Banco Santander S.A.	9,222,107	1.49%
台灣化學纖維股份有限公司	9,151,436	1.48%
南亞塑膠工業股份有限公司	8,878,248	1.43%
Intel Corporation	8,839,077	1.43%
DBS Bank Ltd	8,836,381	1.43%
可成科技股份有限公司	8,743,842	1.41%
Woori Financial Group Inc	8,713,437	1.41%
Walgreens Boots Alliance Inc	8,689,209	1.40%
廣達電腦股份有限公司	8,664,195	1.40%
Manulife Financial Corp	8,559,785	1.38%
華南商業銀行股份有限公司	8,543,557	1.38%
GOLDMAN SACHS FINANCE CORP INTERNATIONAL LTD	8,397,623	1.35%
ADCB Finance Cayman Ltd	8,320,448	1.34%
CITIC Capital Holdings Limited	8,302,734	1.34%
Bayer US Finance II LLC	8,235,643	1.33%
兆豐票券金融股份有限公司	8,198,219	1.32%
Telefonica Emisiones SA	8,049,419	1.30%
Malayan Banking Berhad	8,015,666	1.29%
Shell International Finance B.V.	7,705,779	1.24%
新北市政府	7,500,000	1.21%
CNOOC Limited	7,497,393	1.21%
Cigna Corp	7,475,476	1.21%
彰化商業銀行股份有限公司	7,399,304	1.19%

AstraZeneca plc	7,374,494	1.19%
Amazon.com Inc	7,347,693	1.19%
國巨股份有限公司	7,346,972	1.18%
The People's Republic of China	7,272,891	1.17%
Enterprise Products Operating LLC	7,254,755	1.17%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide In	7,204,728	1.16%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	7,190,242	1.16%
United Technologies Corp	7,144,587	1.15%
UBAM	6,996,806	1.13%
大立光電股份有限公司	6,984,000	1.13%
Duke Energy Corporation	6,978,520	1.13%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	6,911,307	1.11%
Anthem Inc	6,906,128	1.11%
Rich Fast International Limited	6,890,928	1.11%
Gilead Sciences Inc	6,848,410	1.10%
CIMB Bank Berhad	6,824,055	1.10%
Metlife Inc	6,651,898	1.07%
Korea Development Bank	6,575,823	1.06%
Petroleos Mexicanos	6,497,288	1.05%
遠傳電信股份有限公司	6,493,529	1.05%
Bristol-Myers Squibb Co	6,484,776	1.05%
Credit Suisse Group AG	6,457,765	1.04%
台灣水泥股份有限公司	6,406,498	1.03%
Union Pacific Corp	6,398,820	1.03%
Occidental Petroleum Corp	6,381,217	1.03%
Credit Agricole SA	6,331,998	1.02%
AIA Group Ltd	6,232,211	1.01%
AbbVie Inc	6,194,005	1.00%
Tianji Holding Limited	6,174,582	1.00%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	6,139,664	0.99%
IBM Corp.	6,123,615	0.99%
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	6,054,530	0.98%
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	6,049,655	0.98%
日月光半導體製造股份有限公司	6,036,028	0.97%
Santander International Products PLC	5,998,504	0.97%
Prudential Financial, Inc.	5,989,140	0.97%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	5,901,972	0.95%
Visa Inc.	5,864,704	0.95%
Phillips 66	5,853,549	0.94%
Exxon Mobil Corp	5,847,879	0.94%
Gaz Capital S.A.	5,801,408	0.94%
台新金融控股股份有限公司	5,784,815	0.93%
United Strength Element Limited	5,721,394	0.92%
Burlington Northern Santa Fe LLC	5,712,580	0.92%
Bank of China Group Investment Limited	5,694,092	0.92%
Carlyle Investment Management L.L.C.	5,631,645	0.91%
Kraft Heinz Food Co	5,617,412	0.91%
American Express Company	5,605,393	0.90%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	5,584,213	0.90%
Vale Overseas Limited	5,568,629	0.90%
United Parcel Service Inc	5,567,008	0.90%
Tencent Holdings Limited	5,499,313	0.89%
FedEx Corp	5,488,699	0.89%
Asian Development Bank	5,447,264	0.88%

Cisco Systems Inc.	5,444,969	0.88%
大聯大投資控股股份有限公司	5,380,327	0.87%
Travelers Cos Inc	5,349,830	0.86%
台灣票券金融股份有限公司	5,262,332	0.85%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,257,039	0.85%
Bank of East Asia Limited	5,142,016	0.83%
Halliburton Company	5,126,159	0.83%
第一金融控股股份有限公司	5,042,614	0.81%
和碩聯合科技股份有限公司	5,026,679	0.81%
Reliance Industries Limited	5,020,224	0.81%
Far East Horizon Ltd	5,014,523	0.81%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	4,998,603	0.81%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,986,992	0.80%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	4,939,013	0.80%
NIKE Inc	4,890,144	0.79%
Kroger Co/The	4,885,635	0.79%
大中票券金融股份有限公司	4,884,878	0.79%
陽明海運股份有限公司	4,878,000	0.79%
Korea Housing Finance Corporation	4,848,663	0.78%
Lowe's Companies Inc.	4,820,137	0.78%
華南永昌綜合證券股份有限公司	4,805,624	0.78%
JPMorgan Chase Financial Co LLC	4,799,408	0.77%
台新證券投資信託股份有限公司	4,767,605	0.77%
America Movil SAB de CV	4,730,456	0.76%
EQT Fund Management S.a.r.l	4,712,251	0.76%
Advanced Micro Devices Inc	4,661,466	0.75%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	4,606,952	0.74%
Harbin Bank Co Ltd	4,603,307	0.74%
ING Groep NV	4,596,634	0.74%
TWDC Enterprises 18 Corp	4,572,167	0.74%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	4,549,957	0.73%
億豐綜合工業股份有限公司	4,536,549	0.73%
Toyota Motor Credit Corp	4,514,954	0.73%
Two Sigma Advisers, LP	4,503,782	0.73%
CIMB Group Holdings Bhd	4,477,421	0.72%
General Electric Company	4,470,981	0.72%
Korea Electric Power Corporation	4,437,727	0.72%
The State of Israel	4,436,791	0.72%
Rogers Communications Inc	4,431,638	0.71%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	4,355,763	0.70%
Novartis Capital Corp	4,340,930	0.70%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	4,309,619	0.70%
聯強國際股份有限公司	4,289,296	0.69%
Haitong International Securities Group Limited	4,272,673	0.69%
Petrobras Global Finance B.V.	4,272,411	0.69%
元大金融控股股份有限公司	4,242,061	0.68%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	4,228,172	0.68%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	4,224,355	0.68%
CSX Corp	4,202,388	0.68%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	4,187,352	0.68%
Canadian Natural Resources Ltd	4,185,307	0.68%
Hongkong Land Holdings Ltd	4,177,058	0.67%
Blackstone Management Partners LLC,	4,141,597	0.67%

HSBC USA Inc	4,123,944	0.67%
Canadian Imperial Bank of Commerce	4,075,915	0.66%
聯詠科技股份有限公司	4,073,675	0.66%
Sherwin-Williams Co/The	4,038,053	0.65%
Lockheed Martin Corp.	4,034,783	0.65%
華新麗華股份有限公司	4,031,684	0.65%
Conagra Brands Inc	4,017,966	0.65%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,004,760	0.65%
TransCanada PipeLines Limited	3,999,760	0.65%
Merck & Co Inc	3,989,722	0.64%
Heineken NV	3,911,002	0.63%
Monetary Authority of Singapore	3,909,303	0.63%
兆豐證券股份有限公司	3,885,046	0.63%
The Export-Import Bank of China	3,876,279	0.63%
Sinopec Group Overseas Development 2012	3,871,480	0.62%
Starbucks Corp	3,864,589	0.62%
Virginia Electric & Power Co	3,849,511	0.62%
CLP Power Hong Kong Financing Ltd	3,845,020	0.62%
漢翔航空工業股份有限公司	3,836,684	0.62%
Fidelity Funds	3,832,417	0.62%
Neuberger Berman Investment Funds plc	3,818,841	0.62%
元大證券金融股份有限公司	3,815,820	0.62%
Equinor ASA	3,809,936	0.61%
遠東新世紀股份有限公司	3,806,210	0.61%
New World China Land Limited	3,801,956	0.61%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,793,161	0.61%
Yuexiu Enterprises (Holdings) Limited	3,789,155	0.61%
Dow Chemical Company	3,781,664	0.61%
永豐金證券股份有限公司	3,749,135	0.60%
Bridge Investment Group Partners, LLC	3,721,948	0.60%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,710,917	0.60%
The Export-Import Bank of Korea	3,707,745	0.60%
正新橡膠工業股份有限公司	3,664,021	0.59%
Pacific Gas & Electric	3,648,845	0.59%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,612,710	0.58%
United States of America	3,594,228	0.58%
J.P. Morgan Exchange-Traded Fund Trust	3,567,877	0.58%
Stryker Corp	3,543,217	0.57%
Republic of Colombia	3,513,547	0.57%
日盛證券投資信託股份有限公司	3,493,046	0.56%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,463,229	0.56%
Norfolk Southern Corp	3,443,793	0.56%
International Bank for Reconstruction and Development	3,443,572	0.56%
Morgan Stanley Finance LLC	3,422,618	0.55%
Macquarie Infrastru Manageme (Asia) Pty	3,388,034	0.55%
奇力新電子股份有限公司	3,385,515	0.55%
宏德茂投資股份有限公司	3,375,000	0.54%
DELL GLOBAL B.V. (SINGAPORE BRANCH)	3,373,087	0.54%
Estee Lauder Companies Inc	3,368,227	0.54%
Corning Incorporated	3,333,041	0.54%
DH Europe Finance II Sarl	3,317,023	0.53%
Abu Dhabi Government	3,309,817	0.53%
京元電子股份有限公司	3,299,949	0.53%

3M Company	3,274,009	0.53%
群創光電股份有限公司	3,269,963	0.53%
China UnionPay Co Ltd	3,269,287	0.53%
Federal Home Loan Banks	3,233,818	0.52%
Johnson & Johnson	3,232,121	0.52%
Goldman Sachs Funds SICAV	3,166,759	0.51%
富邦一號不動產投資信託基金	3,144,640	0.51%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,141,810	0.51%
INTESA SANPAOLO SPA	3,141,027	0.51%
Shamrock Group Limited	3,130,153	0.50%
ChemChina HK Company Limited	3,120,160	0.50%
Bank of America, N.A.	3,102,287	0.50%
連加網路商業股份有限公司	3,090,613	0.50%
Toronto-Dominion Bank	3,058,704	0.49%
ProShares Trust	3,050,925	0.49%
世界先進積體電路股份有限公司	3,031,534	0.49%
TYSON FOODS INC.	3,029,558	0.49%
環球晶圓股份有限公司	3,020,568	0.49%
皇翔建設股份有限公司	3,014,420	0.49%
VINFAST Trading and Production Limited Liability Company	3,011,541	0.49%
Whitedove Funding 2014	3,009,803	0.49%
Beijing Properties (Holdings) Limited	3,003,875	0.48%
Daqin Railway Co Ltd	3,002,859	0.48%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○及其關係人	22,269,001	3.59%
洪○○及其關係人	18,258,239	2.94%
陳○○及其關係人	17,337,207	2.80%
彭○○及其關係人	14,093,417	2.27%
李○及其關係人	12,440,236	2.01%
陳○○及其關係人	11,859,960	1.91%
陳○○及其關係人	10,732,487	1.73%
黃○○及其關係人	9,170,988	1.48%
黃○○及其關係人	8,895,748	1.43%
盛○○及其關係人	8,892,767	1.43%
陳○○及其關係人	8,775,080	1.42%
聶○○及其關係人	8,608,364	1.39%
張○○及其關係人	7,923,351	1.28%
陳張○○及其關係人	6,779,184	1.09%
汪○○及其關係人	6,381,053	1.03%
游○○及其關係人	6,080,099	0.98%
鍾○○及其關係人	5,034,843	0.81%
劉○○及其關係人	4,996,927	0.81%
楊○○及其關係人	4,777,258	0.77%
彭○及其關係人	4,537,274	0.73%
徐○○及其關係人	3,908,246	0.63%
李○○及其關係人	3,876,525	0.63%
蔡○○及其關係人	3,759,000	0.61%
蔡薛○○及其關係人	3,759,000	0.61%
黃○○及其關係人	3,364,689	0.54%
劉○○及其關係人	3,360,550	0.54%
潘○○及其關係人	3,341,122	0.54%

宋○○及其關係人	3,307,658	0.53%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	476,689,125	76.88%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	92,518,995	14.92%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	84,372,452	13.61%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	81,110,019	13.08%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	80,992,229	13.06%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	75,232,314	12.13%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	71,913,247	11.60%
HSBC Holdings plc及其關係企業	60,822,682	9.81%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	53,591,178	8.64%
AT&T Inc.及其關係企業	52,534,769	8.47%
Citigroup Inc及其關係企業	52,484,414	8.46%
Barclays plc及其關係企業	48,919,026	7.89%
Deutsche Bank AG及其關係企業	41,251,152	6.65%
China Investment Corp及其關係企業	39,667,113	6.40%
Morgan Stanley及其關係企業	39,590,461	6.39%
Bank of America Corporation及其關係企業	38,948,775	6.28%
Credit Agricole SA及其關係企業	36,969,538	5.96%
Allianz SE及其關係企業	36,590,645	5.90%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	36,034,623	5.81%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	36,016,457	5.81%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	35,626,444	5.75%
Blackrock Inc及其關係企業	34,409,370	5.55%
Comcast Corporation及其關係企業	33,930,810	5.47%
Societe Generale SA及其關係企業	33,647,078	5.43%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	31,963,029	5.16%
Vanguard Group Inc/The及其關係企業	31,920,220	5.15%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	31,700,451	5.11%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	30,405,419	4.90%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	30,166,373	4.87%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	30,097,198	4.85%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	29,837,374	4.81%
Credit Suisse Group AG及其關係企業	28,768,552	4.64%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	25,579,033	4.13%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	24,675,451	3.98%
BPCE SA及其關係企業	24,627,741	3.97%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	23,750,608	3.83%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	22,520,991	3.63%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	21,517,361	3.47%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	21,492,416	3.47%
The Blackstone Group Inc及其關係企業	21,474,742	3.46%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	21,362,793	3.45%
CITIC Limited及其關係企業	20,837,621	3.36%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	20,245,074	3.27%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	20,110,209	3.24%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	19,794,341	3.19%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	19,390,117	3.13%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	19,362,500	3.12%

China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	18,997,776	3.06%
Apple Inc.及其關係企業	18,563,261	2.99%
BNP Paribas SA及其關係企業	18,127,120	2.92%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	17,900,932	2.89%
Banco Santander S.A.及其關係企業	17,878,810	2.88%
National Australia Bank及其關係企業	17,640,173	2.85%
UBS Group AG及其關係企業	17,461,577	2.82%
Westpac Banking Corporation及其關係企業	17,252,335	2.78%
友達光電股份有限公司及其關係企業	17,234,341	2.78%
Royal Bank of Canada及其關係企業	16,975,845	2.74%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	16,834,305	2.72%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	16,805,733	2.71%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	16,583,884	2.67%
China National Offshore Oil Corporation及其關係企業	15,442,897	2.49%
China Development Bank Corporation及其關係企業	15,200,272	2.45%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	15,055,742	2.43%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	14,909,394	2.40%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	14,907,990	2.40%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	14,693,037	2.37%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	14,522,949	2.34%
CVS Health Corp及其關係企業	14,510,863	2.34%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	14,122,256	2.28%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	13,922,018	2.25%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	13,496,203	2.18%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	13,038,897	2.10%
國巨股份有限公司及其關係企業	12,583,191	2.03%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	12,579,207	2.03%
中華電信股份有限公司及其關係企業	12,521,670	2.02%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	12,483,029	2.01%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	12,127,434	1.96%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile及其關係企業	11,715,166	1.89%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	11,675,477	1.88%
CK Hutchison Holdings Ltd及其關係企業	11,584,113	1.87%
State Street Bank and Trust Company及其關係企業	11,309,940	1.82%
CIMB GROUP及其關係企業	11,301,476	1.82%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	11,024,162	1.78%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	10,922,112	1.76%
Macquarie Group Limited及其關係企業	10,844,994	1.75%
Pfizer Inc及其關係企業	10,633,280	1.71%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	10,586,473	1.71%
Duke Energy Corporation及其關係企業	10,449,345	1.69%
台北市政府及其監督機關	10,356,051	1.67%
Qatar National Bank及其關係企業	10,355,067	1.67%
PT Pertamina (Persero)及其關係企業	10,144,037	1.64%
統一企業股份有限公司及其關係企業	10,023,098	1.62%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	9,964,446	1.61%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	9,846,527	1.59%
Woori Finance Holdings Co Ltd及其關係企業	9,772,297	1.58%
American International Group, Inc.及其關係企業	9,679,923	1.56%

Home Depot Inc/The及其關係企業	9,390,626	1.51%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	9,337,149	1.51%
State Grid Corporation of China及其關係企業	9,180,597	1.48%
Royal Dutch Shell PLC及其關係企業	8,979,873	1.45%
DBS Bank Ltd及其關係企業	8,859,988	1.43%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	8,801,299	1.42%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	8,769,475	1.41%
可成科技股份有限公司及其關係企業	8,743,842	1.41%
Sinochem Group及其關係企業	8,687,366	1.40%
Manulife Financial Corp及其關係企業	8,559,785	1.38%
General Electric Company及其關係企業	8,475,741	1.37%
Bayer AG及其關係企業	8,327,604	1.34%
Abu Dhabi Commercial Bank及其關係企業	8,320,448	1.34%
Telefonica SA及其關係企業	8,049,419	1.30%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	8,015,666	1.29%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,949,763	1.28%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	7,634,012	1.23%
Korea Development Bank及其關係企業	7,626,161	1.23%
The People's Republic of China及其監督機關	7,607,271	1.23%
新北市政府及其監督機關	7,500,000	1.21%
Express Scripts Holding及其關係企業	7,475,476	1.21%
AXA SA及其關係企業	7,429,418	1.20%
China Merchants Bank Co., Limited及其關係企業	7,327,323	1.18%
Legend Holdings Corp及其關係企業	7,257,510	1.17%
Walt Disney Co/The及其關係企業	7,189,390	1.16%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	7,179,920	1.16%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	7,115,675	1.15%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	7,020,512	1.13%
大立光電股份有限公司及其關係企業	6,984,000	1.13%
Goldin Financial Holdings Ltd及其關係企業	6,890,928	1.11%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	6,639,088	1.07%
Neuberger Berman Holdings LLC及其關係企業	6,529,902	1.05%
Occidental Petroleum Corp(OXY)及其關係企業	6,521,560	1.05%
KKR & Co Inc及其關係企業	6,506,948	1.05%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	6,451,567	1.04%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	6,445,584	1.04%
SK Group及其關係企業	6,432,566	1.04%
New World Development Company Limited及其關係企業	6,283,161	1.01%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	6,260,417	1.01%
AIA Group Ltd及其關係企業	6,232,839	1.01%
Evergrande Real Estate Group(恒大)及其關係企業	6,174,582	1.00%
China National Chemical Corporation及其關係企業	6,138,937	0.99%
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)及其關係企業	6,054,530	0.98%
Two Sigma及其關係企業	6,012,201	0.97%
Sun Hung Kai & Co Limited及其關係企業	5,930,143	0.96%
Phillips 66及其關係企業	5,853,549	0.94%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	5,825,181	0.94%
OJSC Gazprom及其關係企業	5,801,408	0.94%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	5,751,411	0.93%
Kraft Heinz Company及其關係企業	5,617,412	0.91%

Standard Chartered PLC及其關係企業	5,575,951	0.90%
Vale S.A.及其關係企業	5,568,629	0.90%
United Parcel Service Inc及其關係企業	5,567,008	0.90%
Beijing Enterprises Group Company Limited及其關係企業	5,543,056	0.89%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	5,499,313	0.89%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,474,713	0.88%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	5,444,969	0.88%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	5,386,226	0.87%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	5,380,811	0.87%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	5,354,311	0.86%
MTR Corporation Limited及其關係企業	5,313,460	0.86%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	5,231,755	0.84%
ING Groep NV及其關係企業	5,214,921	0.84%
Bank of East Asia Limited及其關係企業	5,142,016	0.83%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	5,029,118	0.81%
Reliance Industries Limited及其關係企業	5,020,224	0.81%
Dominion Energy Inc及其關係企業	4,960,788	0.80%
Toyota Tsusho Corporation及其關係企業	4,864,212	0.78%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	4,846,161	0.78%
EQT AB及其關係企業	4,835,748	0.78%
Republic of Singapore及其監督機關	4,800,309	0.77%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	4,741,492	0.76%
海通證券股份有限公司及其關係企業	4,684,168	0.76%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	4,552,286	0.73%
億豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	4,536,549	0.73%
Hana Financial Group及其關係企業	4,515,917	0.73%
CSX Corp及其關係企業	4,457,911	0.72%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	4,448,910	0.72%
INTESA SANPAOLO SPA及其關係企業	4,406,546	0.71%
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,273,332	0.69%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	4,272,411	0.69%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	4,228,172	0.68%
Yuexiu Enterprises (Holdings) Limited及其關係企業	4,185,906	0.68%
Kerry Logistics Network Limited及其關係企業	4,137,159	0.67%
PTT PCL及其關係企業	4,134,939	0.67%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,133,959	0.67%
華新科技股份有限公司及其關係企業	4,129,576	0.67%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	4,096,538	0.66%
Dell Technologies Inc.及其關係企業	4,071,680	0.66%
Lotte Corporation及其關係企業	4,051,198	0.65%
FIL Ltd(富達)及其關係企業	4,012,387	0.65%
KB Financial Group Inc及其關係企業	3,979,516	0.64%
Bank of Communications及其關係企業	3,956,664	0.64%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	3,920,582	0.63%
大成不銹鋼工業股份有限公司及其關係企業	3,883,354	0.63%
漢翔航空工業股份有限公司及其關係企業	3,836,684	0.62%
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	3,664,021	0.59%
United States of America及其監督機關	3,652,047	0.59%
China General Nuclear Power Corporation及其關係企業	3,582,757	0.58%
Charoen Pokphand Group Company Limited及其關係企業	3,383,923	0.55%

Kinder Morgan Inc/DE及其關係企業	3,379,579	0.55%
新台茂環球股份有限公司及其關係企業	3,375,000	0.54%
Chubb Ltd及其關係企業	3,373,085	0.54%
京元電子股份有限公司及其關係企業	3,330,061	0.54%
Abu Dhabi Government及其監督機關	3,309,817	0.53%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	3,289,467	0.53%
群創光電股份有限公司及其關係企業	3,273,812	0.53%
FAR EAST CONSORTIUM INTERNATIONAL LIMITED及其關係企業	3,263,225	0.53%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,256,333	0.53%
基泰建設股份有限公司及其關係企業	3,233,000	0.52%
璣達投資股份有限公司及其關係企業	3,188,760	0.51%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,156,122	0.51%
Enbridge Inc及其關係企業	3,153,074	0.51%
Shamrock Group Limited及其關係企業	3,130,153	0.50%
英業達股份有限公司及其關係企業	3,120,509	0.50%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	3,088,947	0.50%
Ally Bridge Group (HK) Limited及其關係企業	3,034,358	0.49%
GAM Holding AG及其關係企業	3,018,514	0.49%
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	3,014,420	0.49%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 45,335
	庫存現金	7,353,755
	小 計	<u>7,399,090</u>
銀行存款	支票存款	5,026,379
	活期存款	20,932,454
	定期存款	59,056,893
	外幣存款	73,846,505
	小 計	<u>158,862,231</u>
約當現金	商業本票	3,118,666
	可轉讓定存單	17,000,000
	其 他	734,165
	小 計	<u>20,852,831</u>
待交換票據		<u>1,594,979</u>
存放同業		<u>143,501,932</u>
		332,211,063
減：抵繳保證金		<u>68,023</u>
合 計		<u>\$ 332,143,040</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數 (千股)	面值	總額	利率(%)	取得 成本	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
							單價	總額		
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產：										
政府公債	110.06.24~ 138.11.08到期	-	\$ -	19,163,423	0.500~3.860	20,812,127	-	20,761,676	-	
公司債	109.01.11~ 164.07.30到期	-	-	33,124,789	0.680~9.000	32,931,630	-	33,201,019	-	
金融債	109.02.06~ 118.12.06到期及 無到期日	-	-	41,317,589	0.650~7.380	41,457,216	-	41,701,082	-	
股票		7,216,668	-	-	-	434,895,794	-	463,864,190	-	
受益憑證		12,722,835	-	-	-	617,771,898	-	635,653,493	-	
商業本票	109.01.02~ 109.07.01到期	-	-	44,996,200	0.579~1.800	44,912,748	-	44,899,214	-	
其他(註一)		-	-	-	-	30,980,387	-	33,420,051	-	含58,782千 股借出股票
合計						1,223,761,800		1,273,500,725		
衍生金融工具：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	3,083,549	-	
匯率合約										
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	31,528,178	-	
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,630,904	-	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	257,848	-	
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	2,343,561	-	
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	1,333,557	-	
								43,177,597		
混合金融資產：										
可轉換公司債	109.03.11~ 113.12.06到期	-	-	10,358,504	0.000~2.000	10,608,557	-	11,014,181	-	
結構型商品	112.05.10~ 125.08.26到期	-	-	96,939,920	2.110~5.000	99,528,605	-	97,162,050	-	
總計						110,137,162		108,176,231		
						\$ 1,333,898,962		1,424,854,553		

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具		股數或 張數 (千股)						公允價值		
名稱	摘要		面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	單價	總額	備註
政府公債	109.01.17~139.01.16到期	-	\$ -	\$ 167,994,251	0.5~6.35	\$ 169,045,200	36,002	-	180,650,982	註二、 註三
公司債	109.03.01~144.03.15到期及無到期日	-	-	194,348,217	0.32~10.2	197,157,521	246,469	-	210,211,596	
金融債	109.01.14~137.01.20到期	-	-	202,387,948	0.409~8.25	204,087,811	81,640	-	211,949,026	
股票		5,599,567	-	-	-	103,716,025	不適用	-	90,005,781	註四
商業本票	109.03.20~109.07.23到期	-	-	2,479,500	1.82~2.06	2,429,499	-	-	2,461,780	
可轉讓定存單	109.01.02~113.08.07到期	-	-	25,733,062	0~2.6905	25,712,830	4,152	-	25,709,377	
受益證券	117.10.26~138.04.25到期	-	-	25,599,797	1.72~7.5	24,546,816	-	-	25,516,785	
轉貼現票據及放款 其他(註一)	109.01.17~139.01.16到期	-	-	5,621,960	2~19.9	5,620,962	269,988	-	5,380,263	
合計						<u>\$ 735,021,291</u>	<u>638,251</u>		754,973,328	
減：抵繳保證金									17,219,076	
淨額									<u>\$ 737,754,252</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：其中面額17,277,700千元抵繳營業保證金。

註三：其中652,500千元供質押。

註四：其中4,341,110千元供質押。

註五：上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產計有34,129,431千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
政府公債	109.01.13~139.11.18到期 及無到期日	-	\$ -	\$ 193,036,893	0.28~0.90	(215,946)	9,045,225	201,866,172	註二、註五
公司債	109.01.17~187.03.01到期	-	-	968,392,060	1.64~10.50	(978,817)	139,138,638	1,106,551,881	註三
金融債	109.01.13~187.02.15到期	-	-	754,157,946	1.25~9.05	(285,530)	122,076,293	875,948,709	
可轉讓定期存單	109.01.02~125.05.20到期	-	-	283,551,116	0.20~6.45	(33,382)	1,866,399	285,384,133	註四
受益證券	112.04.01~139.01.01到期	-	-	37,973,512	1.99~5.63	(2,598)	(438,238)	37,532,676	
其他(註一)	109.01.02~109.06.03到期	-	-	47,982,045	0.00~6.00	(19,642)	17,740,188	65,698,591	
合計				<u>\$ 2,285,093,572</u>		<u>(1,535,915)</u>	<u>289,428,505</u>	<u>2,572,982,162</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：8,707,635千元供作質押。

註三：600,300千元供作質押。

註四：28,993,597千元供作質押。

註五：其中面額6,016,050千元抵繳營業保證金。

註六：上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資計有105,877,133千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(六)。

附賣回票券及債券投資明細表

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳列金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	16,665,400	17,810,054		
公司債			35,249,000	35,497,000		
金融債			7,643,160	7,675,104		
商業本票			29,217,300	29,169,012		
可轉讓定期存單			<u>2,815,000</u>	<u>2,815,771</u>		
		\$	<u>91,589,860</u>	<u>92,966,941</u>		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收信用卡款	\$ 47,055,008	198,630	-	46,856,378	
應收信用狀買斷	1,023,939	14,170	-	1,009,769	
應收票據、帳款及承 兌票券					
應收票據	2,388,832	4,449	-	2,384,383	
應收帳款	4,875,710	11,771	-	4,863,939	
應收承兌票券	31,519,558	185,857	-	31,333,701	
小 計	38,784,100	202,077	-	38,582,023	
應收承購帳款	16,219,920	195,027	-	16,024,893	
應收利息	42,581,876	551,477	-	42,030,399	
應收收益	3,254,136	29	-	3,254,107	
應收保費	3,254,242	13,347	-	3,240,895	
應收證券融資款	11,429,552	-	-	11,429,552	
應收交割帳款	11,754,059	-	-	11,754,059	
其他應收款(註)	23,333,078	373,990	-	22,959,088	
	\$ 198,689,910	1,548,747	-	197,141,163	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

貼現及放款明細表

相關資訊請參閱附註六(九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
產險業務			
火災保險		\$ 198,277	
漁船航保險		256,896	
任意車險		211,191	
強制車險		678,614	
責任保險		234,567	
其他(註)		<u>186,852</u>	
		1,766,397	
減：備抵呆帳		<u>(8,165)</u>	
		<u>1,758,232</u>	
壽險業務			
科隆再保險公司		88,798	
中央再保險公司		107,610	
Assicurazioni Generali SPA_GEN		109,981	
慕尼黑再保險公司		414,996	
漢諾威再保險公司		299,213	
其他(註)		<u>90,453</u>	
		<u>1,111,051</u>	
		<u>\$ 2,869,283</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
產險業務			
再保險合約之應收款項			
火災保險		\$ 143,140	
任意車險		272,300	
強制車險		191,751	
工程及核能保險		449,859	
其他財產保險		943,477	
國外業務		331,514	
其他(註)		<u>183,854</u>	
小 計		<u>2,515,895</u>	
應收再保往來款項			
CENTRAL REINSURANCE CORPORATION		264,207	
INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA (TAIWAN BRANCH)		192,237	
其他(註)		<u>2,426,018</u>	
小 計		<u>2,882,462</u>	
		<u>5,398,357</u>	
壽險業務			
應收再保往來款項			
Assicurazioni Generalin SPA_GEN		34,713	
中央再保險公司		385,660	
科隆再保險公司		104,841	
慕尼黑再保險公司		52,889	
其他(註)		<u>85,866</u>	
小 計		<u>663,969</u>	
		<u>\$ 6,062,326</u>	

三、再保險準備資產明細表

項 目	摘 要	餘 額	備註
分出未滿期保費準備		\$ 7,210,754	
分出賠款準備		7,644,557	
分出保費不足準備		338,138	
分出責任準備		<u>3,380</u>	
		<u>\$ 15,196,829</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

(除單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		提供擔保 、質押或 出借情形	備 註
	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
廈門銀行	473,755	\$ 12,486,794	-	1,225,836	-	294,367	473,755	19.95 %	13,418,263	(註一)	(註一)	無	
富邦建築經理股份有限公司	6,964	115,338	-	21,770	-	5,572	6,964	30.00 %	131,536	18.89	131,536	〃	
連加網路商業股份有限公司	10,936	3,139,671	-	48	-	50,823	10,936	19.99 %	3,088,896	83.55	913,719	〃	
富邦健康管理股份有限公司	5,000	30,556	-	-	-	13,019	5,000	24.27 %	17,537	3.51	17,537	〃	
方正富邦基金管理有限公司	-	682,065	-	-	-	84,442	-	33.30 %	597,623	-	597,623	〃	
中信資本控股有限公司	13,980	8,804,540	-	-	-	435,482	13,980	18.00 %	8,369,058	557.81	7,798,134	〃	
中信富通融資租賃有限公司	-	915,547	-	-	-	915,547	-	25.00 %	-	-	-	〃	
深圳騰富博投資有限公司	-	274,643	-	-	-	170,710	-	31.00 %	103,933	-	103,933	〃	
星河能源股份有限公司	25,440	278,581	-	7,688	-	1,189	25,440	21.49 %	285,080	11.21	285,080	〃	
博威運動科技股份有限公司	800	4,617	700	7,000	-	4,840	1,500	42.86 %	6,777	4.52	6,777	〃	
星耀能源股份有限公司	111,000	1,123,932	-	16,627	-	2,458	111,000	33.00 %	1,138,101	11.25	1,138,101	〃	
群健科技科技股份有限公司	275	9,564	-	-	-	4,880	275	33.33 %	4,684	17.03	4,684	〃	
禾碩綠電股份有限公司	33,790	337,495	-	11,506	-	207	33,790	31.00 %	348,794	10.32	348,794	〃	
連線商業銀行股份有限公司籌備處	-	-	(註二)	502,000	-	49,245	(註二)	- %	452,755	-	452,755	〃	
		<u>\$ 28,203,343</u>		<u>1,792,475</u>		<u>2,032,781</u>			<u>27,963,037</u>				

註一：廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公佈該季資產相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開。

註二：目前正在籌備中，尚未發行股票。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十三)。

投資性不動產變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十四)。

不動產及設備變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

不動產及設備累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備累計減損變動明細表
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十五)。

使用權資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

使用權資產累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

無形資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十七)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(廿八)。

其他資產明細表

相關資訊請參閱附註六(十八)。

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

相關資訊請參閱附註六(三)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之金融負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(六)。

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 23,974,750	23,407,016	
公司債	106,824,288	106,222,093	
金融債券	54,918,862	53,040,011	
其他	5,835,968	2,812,862	
	<u>\$ 191,553,868</u>	<u>185,481,982</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付商業本票明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額		備 註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	
商業本票	國際票券	108.10.15~ 109.3.9	0.64%~0.72%	\$ 4,400,000	2,342	4,397,658
	華南銀行	108.11.5~ 109.3.9	0.65%~0.69%	4,200,000	3,918	4,196,082
	聯邦銀行	108.10.21~ 109.2.24	0.62%~0.72%	4,000,000	2,889	3,997,111
	中國信託	108.10.15~ 109.2.24	0.69%~0.72%	3,350,000	2,808	3,347,192
	台新銀行	108.10.15~ 109.2.24	0.57%~0.72%	2,600,000	1,876	2,598,124
	國泰世華	108.10.15~ 109.2.17	0.65%~0.72%	2,530,000	1,432	2,528,568
	大慶票券	108.12.9~ 109.2.10	0.60%~0.65%	2,100,000	471	2,099,529
	大中票券	108.12.5~ 109.1.10	0.68%	1,750,000	302	1,749,698
	中華票券	108.10.15~ 109.2.24	0.69%~0.72%	1,500,000	1,018	1,498,982
	台灣票券	108.10.21~ 109.2.17	0.68%~0.72%	1,500,000	967	1,499,033
	兆豐票券	108.11.20~ 109.3.9	0.69%~0.69%	1,000,000	1,210	998,790
				<u>\$ 28,930,000</u>	<u>19,233</u>	<u>28,910,767</u>

應付款項明細表

相關資訊請參閱附註六(廿一)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 13,820,845	
公庫存款	31,370,643	
活期存款	569,567,214	
定期存款	919,221,834	
可轉讓定存單	61,202,575	
儲蓄存款		
活 期	590,814,502	
行員活期	5,721,011	
整存整付	785,387	
存本取息	133,039,128	
零存整付	208,527,707	
小 計	938,887,735	
匯 款		
應解匯款	24,942,685	
匯出匯款	22,527	
小 計	24,965,212	
	\$ 2,559,036,058	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額				
公司債：											
一〇二年度第一期 無擔保公司債	兆豐國際商銀信託 部	102.08.28~ 109.08.28		乙券票面利率為1.58%	\$ 900,000	-	-	-	900,000	請詳附註六(廿三)	〃
一〇二年度第二期 無擔保公司債	〃	102.12.18~ 109.12.18		乙券票面利率1.60%	2,550,000	-	-	-	2,550,000	〃	〃
一〇三年度第一期 無擔保公司債	〃	103.07.21~ 110.07.21		票面利率1.72%	15,000,000	-	-	-	15,000,000	〃	〃
一〇四年度第一期 無擔保公司債	〃	104.03.30~ 109.03.30		甲券票面利率1.38%	6,100,000	-	-	-	6,100,000	〃	〃
〃	〃	104.03.30~ 111.03.30		乙券票面利率1.65%	3,900,000	-	-	-	3,900,000	〃	〃
一〇四年度第二期 無擔保公司債	〃	104.07.15~ 109.07.15		乙券票面利率1.35%	3,500,000	-	-	-	3,500,000	〃	〃
〃	〃	104.07.15~ 111.07.15		丙券票面利率1.65%	9,400,000	-	-	-	9,400,000	〃	〃
一〇七年度第一期 無擔保公司債	〃	107.09.04~ 112.09.04		甲券票面利率0.85%	1,700,000	-	-	-	1,700,000	〃	〃
〃	〃	107.09.04~ 114.09.04		乙券票面利率0.95%	8,300,000	-	-	-	8,300,000	〃	〃
一〇七年度第二期 無擔保公司債	〃	107.11.22~ 112.11.22		甲券票面利率0.85%	700,000	-	-	-	700,000	〃	〃
〃	〃	107.11.22~ 114.11.22		乙券票面利率0.95%	1,500,000	-	-	-	1,500,000	〃	〃
一〇八年第一期無擔 保公司債	〃	108.12.05~ 113.12.05		甲券票面利率0.77%	1,200,000	-	-	-	1,200,000	〃	〃
〃	〃	108.12.05~ 115.12.05		乙券票面利率0.82%	3,800,000	-	-	-	3,800,000	〃	〃
富邦人壽保險股份有 限公司105年度第一 期無到期日累積次 順位公司債	永豐商業銀行股份 有限公司	105.12.07~ 無到期日		票面利率3.25%	28,500,000	-	-	-	28,500,000	〃	〃
富邦人壽保險股份有 限公司106年度第一 期無到期日累積次 順位公司債	〃	106.04.21~ 無到期日		票面利率3.30%	6,500,000	-	-	-	6,500,000	〃	〃
HyundaiLife Insurance 4(私募)	Woori Bank	103.10.30	109.04.30	票面利率5.3%	1,305,000	-	-	8,850	1,313,850	〃	〃
HyundaiLife Insurance 5(私募)	〃	104.12.11	110.06.11	票面利率4.65%	522,000	-	-	6,237	528,237	〃	〃

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面價值			
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	Woori Bank	104.12.30	110.06.30	票面利率4.65%	\$ 78,300	-	-	1,274	79,574	請詳附註六(廿三)		
Hyundailife Insurance 6(私募)	"	105.04.28	111.04.28	票面利率4.60%	1,044,000	-	-	11,083	1,055,083	"		
Hyundailife Insurance 7(私募)	"	105.12.28	111.07.28	票面利率4.75%	522,000	-	-	4,452	526,452	"		
Hyundailife Insurance 8(私募)	"	106.06.26	112.01.26	票面利率4.90%	234,900	-	-	2,067	236,967	"		
Hyundailife Insurance 9(私募)	"	106.07.20	112.01.20	票面利率4.90%	208,800	-	-	3,369	212,169	"		
Hyundailife Insurance 11(私募)	"	106.12.28	112.06.28	票面利率5.60%	1,566,000	-	-	31,787	1,597,787	"		
Hyundailife Insurance 13(私募)	"	108.09.09	118.09.09	票面利率4.30%	1,305,000	-	-	(3,335)	1,301,665	"		
Hyundailife Insurance 14	"	108.10.02	118.10.02	票面利率4.25%	2,610,000	-	-	(10,632)	2,599,368	"		
公司債小計					102,946,000	-	-	55,152	103,001,152			
金融債券：												
九十九年度第一次次順位金融債券B券	無	99.01.25~109.01.25		票面利率固定為年利率2.50%	2,400,000	-	-	-	2,400,000	註一		
九十九年度第四次次順位金融債券	"	99.03.02~109.03.02		票面利率固定為年利率2.50%	2,000,000	-	-	-	2,000,000	"		
九十九年度第六次次順位金融債券B券	"	99.08.20~109.08.20		票面利率固定為年利率2.05%	1,900,000	-	-	-	1,900,000	"		
九十九年度第七次次順位金融債券	"	99.10.15~109.10.15		票面利率固定為年利率1.55%	900,000	-	-	-	900,000	"		
一〇一年度第二次次順位金融債券	"	101.05.25~111.05.25		票面利率固定為年利率1.68%	4,700,000	-	-	-	4,700,000	"		
一〇二年度第一次次順位金融債券A券	"	102.08.01~109.08.01		票面利率固定為年利率1.52%	3,750,000	-	-	-	3,750,000	"		
一〇二年度第一次次順位金融債券B券	"	102.08.01~112.08.01		票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	-	500,000	"		
一〇三年度第一次次順位金融債券A券	"	103.05.15-110-05.15		票面利率固定為年利率1.70%	5,500,000	-	-	-	5,500,000	"		
一〇三年度第一次次順位金融債券B券	"	103.05.15-113.05.15		票面利率固定為年利率1.85%	4,500,000	-	-	-	4,500,000	"		
一〇三年度第二次次順位金融債券	"	103.09.25~113.09.25		票面利率固定為年利率1.98%	3,700,000	-	-	-	3,700,000	"		
一〇四年度第一期主順位金融債券	"	104.02.04~134.02.04		零利率，隱含內部報酬率4.12%	3,670,693	-	-	-	3,670,693	註二		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額			
一〇六年度第一期 主順位金融債券A券	無	106.01.24~ 136.01.24		零利率，隱含內部報酬率4.08%	\$ 6,772,452	-	-	-	6,772,452	〃	
一〇六年度第一期 主順位金融債券B券	〃	106.01.24~ 136.01.24		零利率，隱含內部報酬率4.03%	6,762,907	-	-	-	6,762,907	〃	
一〇六年度第二期 次順位金融債券	〃	106.09.22~ 113.09.22		票面利率固定為年利率1.33%	3,000,000	-	-	-	3,000,000		
一〇六年度第四期 次順位金融債券	〃	106.10.18~ 113.10.18		票面利率固定為年利率1.30%	1,750,000	-	-	-	1,750,000	〃	
一〇六年度第五期 主順位金融債券	〃	106.12.04~ 136.12.04		零利率，隱含內部報酬率4.10%	3,273,090	-	-	-	3,273,090	註二	
一〇七年度第一期 主順位金融債券	〃	107.03.01~ 109.03.01		票面利率固定為年利率0.67%	1,000,000	-	-	-	1,000,000	註一	
一〇七年度第二期 主順位金融債券	〃	107.03.08~ 137.03.08		零利率，隱含內部報酬率4.35%	6,344,379	-	-	-	6,344,379	註二	
一〇七年度第三期 次順位金融債券A券	〃	107.09.25~ 114.09.25		票面利率固定為年利率1.15%	1,200,000	-	-	-	1,200,000	註一	
一〇七年度第三期 次順位金融債券B券	〃	107.09.25~ 117.09.25		票面利率固定為年利率1.30%	1,800,000	-	-	-	1,800,000	〃	
一〇七年度第五期 主順位金融債券	〃	107.11.20~ 137.11.20		零利率，隱含內部報酬率4.90%	2,540,857	-	-	-	2,540,857	註二	
一〇七年度第六期 主順位金融債券	〃	107.11.28~ 117.11.28		票面利率固定為年利率1.10%	3,700,000	-	-	-	3,700,000	註一	
一〇七年度第七期 次順位金融債券	〃	107.12.18~ 無到期日		票面利率固定為年利率2.15%	6,500,000	-	-	-	6,500,000	註三	
一〇八年度第一期無 擔保主順位金融債 券	〃	108.03.20~ 118.03.20		票面利率固定為年利率0.98%	1,500,000	-	-	-	1,500,000	註一	
一〇八年度第二期 主順位金融債券	〃	108.05.10~ 118.05.10		票面利率固定為年利率0.95%	1,300,000	-	-	-	1,300,000	〃	
一〇八年度第三期 次順位金融債券	〃	108.06.25~ 無到期日		票面利率固定為年利率1.9%	3,100,000	-	-	-	3,100,000	註三	
一〇八年度第四期 次順位金融債券	〃	108.09.26~ 無到期日		票面利率固定為年利率1.63%	4,400,000	-	-	-	4,400,000	〃	
一〇八年度第五期 次順位金融債券	〃	108.09.26~ 118.09.26		票面利率固定為年利率0.95%	6,000,000	-	-	-	6,000,000	註一	
一〇八年度第六期 主順位金融債券	〃	108.10.30~ 118.10.30		票面利率固定為年利率0.88%	6,600,000	-	-	-	6,600,000	〃	
一〇八年度第七期 主順位金融債券	〃	108.12.30~ 118.12.30		票面利率固定為年利率0.88%	3,100,000	-	-	-	3,100,000	〃	
99.11十年期		99.11.30~ 109.11.30		票面利率固定為年利率6.13%	6,017,430	-	-	-	6,017,430		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額				帳面價值
106.02三年期		106.02.24~ 109.02.24		票面利率固定為年利率2.53%	\$ 386,393	-	-	-	386,393			
106.03三年期		106.03.27~ 109.03.27		票面利率固定為年利率2.50%	463,289	-	-	-	463,289			
106.04三年期		106.04.05~ 109.04.03		票面利率固定為年利率2.40%	270,174	-	-	-	270,174			
106.09三年期		106.09.15~ 109.09.15		票面利率為浮動利率	1,160,089	-	-	-	1,160,089			
107.02三年期		107.02.22~ 110.02.22		票面利率固定為年利率2.55%	386,676	-	-	-	386,676			
107.03二年期		107.03.20~ 109.03.20		票面利率固定為年利率2.60%	580,348	-	-	-	580,348			
107.07二年期		107.07.27~ 109.07.27		票面利率為浮動利率	773,382	-	-	-	773,382			
107.08三年期		107.08.03~ 110.08.03		票面利率為浮動利率	773,436	-	-	-	773,436			
107.10三年期		107.10.19~ 110.10.19		票面利率為浮動利率	1,005,535	-	-	-	1,005,535			
107.12二年期		107.12.04~ 109.12.04		票面利率固定為年利率3.30%	582,603	-	-	-	582,603			
107.12三年期		107.12.24~ 110.12.24		票面利率固定為年利率3.25%	273,094	-	-	-	273,094			
108.03二年期		108.03.14~ 110.03.15		票面利率固定為年利率2.63%	1,157,826	-	-	-	1,157,826			
108.06一年期		108.06.14~ 109.06.15		票面利率為浮動利率	386,761	-	-	-	386,761			
108.06一年期		108.06.12~ 109.06.12		票面利率固定為年利率2.3%	1,314,302	-	-	-	1,314,302			
108.07半年期		108.07.25~ 109.01.24		票面利率固定為年利率2.58%	903,599	-	-	-	903,599			
108.07半年期		108.07.11~ 109.01.09		票面利率固定為年利率2.53%	993,955	-	-	-	993,955			
108.07一年期		108.07.26~ 109.07.24		票面利率固定為年利率2.48%	602,383	-	-	-	602,383			
108.07二年期		108.07.17~ 110.07.17		票面利率為浮動利率	579,988	-	-	-	579,988			
108.08半年期		108.08.15~ 109.02.18		零利率	600,453	-	-	-	600,453			
108.08半年期		108.08.19~ 109.02.19		零利率	900,621	-	-	-	900,621			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額			
108.08半年期		108.08.22~ 109.02.24		零利率	\$ 570,210	-	-	-	570,210		
108.08半年期		108.08.08~ 109.02.10		票面利率固定為年利率2.45%	903,568	-	-	-	903,568		
108.08半年期		108.08.19~ 109.02.19		票面利率固定為年利率2.42%	602,398	-	-	-	602,398		
108.08三年期		108.08.08~ 111.08.08		票面利率為浮動利率	601,296	-	-	-	601,296		
108.09半年期		108.09.11~ 109.03.11		零利率	899,434	-	-	-	899,434		
108.10半年期		108.10.16~ 109.04.16		零利率	384,189	-	-	-	384,189		
108.10半年期		108.10.22~ 109.04.22		零利率	1,152,120	-	-	-	1,152,120		
108.10半年期		108.10.23~ 109.04.23		票面利率固定為年利率2.34%	773,537	-	-	-	773,537		
108.10三年期		108.10.29~ 111.10.31		票面利率固定為年利率2.39%	888,631	-	-	-	888,631		
108.12一年半年期		108.12.05~ 110.06.07		票面利率為浮動利率	386,668	-	-	-	386,668		
108.12一年半年期		108.12.05~ 110.06.05		票面利率固定為年利率2.58%	386,648	-	-	-	386,648		
108.12二年期		108.12.04~ 110.06.04		票面利率固定為年利率2.45%	579,006	-	-	-	579,006		
108.12三年期		108.12.10~ 111.12.10		票面利率為浮動利率	579,485	-	-	-	579,485		
	小計				132,983,905	-	-	-	132,983,905		
金融債券評價調整					1,300,223	-	-	-	1,300,223		
	小計				134,284,128	-	-	-	134,284,128		
二級資本債券(第一期)		107.12.05~ 117.12.07		票面利率固定為年利率5.43%	4,323,600	-	-	-	4,323,600	註四	
二級資本債券(第一期)		108.04.26~ 118.04.30		票面利率固定為年利率5.20%	4,323,600	-	-	-	4,323,600	〃	
	金融債小計				142,931,328	-	-	-	142,931,328		
					\$ 245,877,328	-	55,152	-	245,932,480		

註一：到期一次還本。

註二：除依發行人贖回權贖回外，到期一次還本。

註三：為無到期日債券，但屆滿5年1個月符合發行辦法第九條提前贖回條款，得提前贖回本債券。

註四：到期一次還本，在第五年末附有前提條件的贖回權，發行人在有關監管機構批准的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
責任準備	\$ 3,570,534,145	308,485,274	(25,258,999)	3,853,760,420	
未滿期保費準備金	32,258,606	978,747	1,278,123	34,515,476	
特別準備金	15,820,199	1,480,763	(47,424)	17,253,538	
賠款準備金	26,014,338	1,030,229	461,699	27,506,266	
保證責任準備	301,774	(59,192)	(419)	242,163	
融資承諾準備	138,127	1,622	(336)	139,413	
保費不足準備	16,075,356	1,045,493	(377,456)	16,743,393	
外匯價格變動準備	8,337,666	4,935,344	-	13,273,010	
具金融商品性質之 保險合約契約準備	3,523,635	145,750	(77,649)	3,591,736	
員工福利負債準備	12,865,827	827,562	103,006	13,796,395	
其他準備	35,638,983	(571,564)	(395,799)	34,671,620	
	<u>\$ 3,721,508,656</u>	<u>318,300,028</u>	<u>(24,315,254)</u>	<u>4,015,493,430</u>	

其他金融負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(廿六)。

富邦金融控股股份有限公司

租賃負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地、地上權	設定地上權所租用之土地	1年~133年	3.15%~4.56%	\$ 16,275,135	
房屋及建築	承租土地、房屋及建築做 為辦公處所	1年~11年	1.90%~7.00%	5,048,819	
機器設備		2.6年~8年	0.82%~1.70%	36,597	
運輸設備		2年~6年	0.75%~7.00%	59,757	
其他設備		1年~8年	0.75%~12.50%	185,773	
				<u>\$ 21,606,081</u>	

遞延所得稅負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿八)。

其他負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿七)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 53,609,034	
金融債券息	45,113,814	
公 司 債	49,600,162	
政府公債	9,984,715	
其他(註)	<u>21,603,458</u>	
	<u>\$ 179,911,183</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 28,880,793	
債券息	5,440,337	
央行及銀行同業拆放息	3,738,522	
附買回票券及債券息	3,062,679	
其他(註)	<u>2,108,106</u>	
	<u>\$ 43,230,437</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
經紀手續費收入：		
在集中交易市場受託買賣	\$ 2,112,413	
在營業處所受託買賣	722,787	
期貨經紀手續費收入	607,810	
其他(註)	459,694	
小 計	<u>3,902,704</u>	
佣金收入：		
再保佣金收入	2,685,957	
其他佣金收入	179,023	
小 計	<u>2,864,980</u>	
信託手續費收入	5,048,660	
放款手續費收入	1,458,232	
信用卡手續費收入	1,232,118	
其他(註)	6,278,454	
手續費及佣金收入合計	<u>20,785,148</u>	
經紀經手費支出	<u>314,451</u>	
佣金費用：		
再保險佣金支出	905,968	
保險佣金支出	29,391,021	
其他(註)	489,663	
小 計	<u>30,786,652</u>	
信用卡業務手續費支出	<u>964,078</u>	
跨行服務手續費	<u>384,068</u>	
其他(註)	1,561,592	
手續費及佣金支出合計	<u>34,010,841</u>	
合 計	<u>\$ (13,225,693)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
保費收入：		
壽 險	\$ 518,804,430	
健 康 險	51,023,208	
其他(註)	69,040,134	
小 計	<u>638,867,772</u>	
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	17,966,013	
利息收入	2,006,493	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,638,747	
兌換(損)益	(49,301)	
小 計	<u>33,561,952</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	4,754,084	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,457,607	
兌換利益	1,692,710	
小 計	<u>8,904,401</u>	
保險業務收入合計	<u>681,334,125</u>	
承保費用	<u>43,208</u>	
保險賠款與給付：		
壽 險	323,586,601	
健 康 險	27,670,328	
其他(註)	38,170,096	
小 計	<u>389,427,025</u>	
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	12,675,602	
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	17,638,196	
管理費支出	3,244,796	
其他支出	3,358	
小 計	<u>33,561,952</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險理賠給付	1,081	
提存分離帳戶保險價值準備	3,899,770	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,223,136	
兌換損失	411,803	
行政費用	1,368,611	
小 計	<u>8,904,401</u>	
安定基金支出	<u>1,330,313</u>	
保險業務支出合計	<u>433,266,899</u>	
合 計	<u>\$ 248,067,226</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分利益(損失)：		
政府公債	\$ 720,319	
股票及受益憑證	29,879,765	
匯率交換合約	(15,029,185)	
遠期外匯合約	(4,095,988)	
其他(註)	<u>(133,044)</u>	
小 計	<u>11,341,867</u>	
評價利益(損失)：		
股票及受益憑證	97,842,844	
匯率交換合約	15,846,756	
其他(註)	<u>3,066,791</u>	
小 計	<u>116,756,391</u>	
股利收入	33,444,372	
利息收入	5,358,882	
其 他	<u>58,565</u>	
	<u>\$ 166,960,077</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 6,476,562	
出售淨利益	406	
公允價值變動數	(1,606,366)	
稅 捐	(701,585)	
其他淨損益	(7,618)	
	<u>\$ 4,161,399</u>	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 4,637,463	
處分損益：		
政府公債	8,617,571	
公司債	3,138,196	
其他(註)	401,095	
	<u>12,156,862</u>	
	<u>\$ 16,794,325</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ 1,514,750	
公 司 債	2,329,509	
金 融 債	1,463,210	
其他(註)	<u>33,940</u>	
	<u><u>\$ 5,341,409</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
金融商品	\$ (38,262,870)	
其他(註)	<u>16,011,818</u>	
	<u><u>\$ (22,251,052)</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ (583,641)	-	
再保險合約資產	(55,994)	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	157,680	
其他(註)	(130)	-	
	<u>\$ (639,765)</u>	<u>157,680</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行	\$ 1,527,040	
富邦建築經理股份有限公司	21,770	
中信資本控股有限公司	49,660	
星河能源股份有限公司	27,161	
星耀能源股份有限公司	23,696	
禾碩綠電股份有限公司	<u>17,719</u>	
	<u>1,667,046</u>	
權益法認列之投資損失：		
富邦健康管理顧問股份有限公司	(13,019)	
方正富邦基金管理有限公司	(64,891)	
深圳騰富博投資有限公司	(237,259)	
連加網路商業股份有限公司	(50,823)	
博威運動科技股份有限公司	(4,841)	
中信富通融資租賃有限公司	(893,522)	
群健科技股份有限公司	(4,879)	
眾安人壽有限公司	(19,131)	
連線商業銀行股份有限公司籌備處	<u>(49,245)</u>	
	<u>(1,337,610)</u>	
	<u>\$ 329,436</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
發行認購(售)權證費用	\$ (49,779)	
其他營業準備提存	(63,888)	
其他什項淨利益	3,757,532	
其他(註)	<u>130,035</u>	
	<u>\$ 3,773,900</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	\$ 2,880,795	
應收款項	239,329	
其他(註)	<u>103,183</u>	
	<u>\$ 3,223,307</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

員工福利費用明細表

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外 淨收益	其他業務及 管理費用		
薪資費用	\$ 26,303,572	14,353,664	256,574	40,913,810	
勞健保費用	3,084,626	-	15,306	3,099,932	
退休金費用	1,885,930	270,583	3,047	2,159,560	
董事酬金	353,967	-	4,668	358,635	
其他員工福利費用	<u>2,079,147</u>	<u>48,879</u>	<u>1,341,827</u>	<u>3,469,853</u>	
合 計	<u>\$ 33,707,242</u>	<u>14,673,126</u>	<u>1,621,422</u>	<u>50,001,790</u>	

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為44,465人及45,146人(包含人壽業務員)，其中未兼任員工之董事人數分別為77人及73人。
2. 本年度平均員工福利費用1,118千元(「本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工福利費用1,009千元(「前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
3. 本年度平均員工薪資費用922千元(本年度薪資費用合計數/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工薪資費用834千元(前一年度薪資費用合計數/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
平均員工薪資費用調整變動情形11%(「本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用」/前一年度平均員工薪資費用)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

其他業務及管理費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

附件八

109 年度合併財務報告暨會計師查核報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇九年度及一〇八年度

公司地址：台北市建國南路一段237號
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~16
(四)重大會計政策之彙總說明	16~43
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~45
(六)重要會計項目之說明	45~277
(七)關係人交易	277~315
(八)質押之資產	315~316
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	316~317
(十)重大之災害損失	318
(十一)重大之期後事項	318
(十二)其 他	318~346
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	346~356
2.轉投資事業相關資訊	357~359
3.大陸投資資訊	359~363
4.主要股東資訊	363
(十四)部門資訊	364~365
十、重要會計項目明細表	376~411

聲 明 書

本公司民國一〇九年度(自一〇九年一月一日至一〇九年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可並發布之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一一〇年三月三十日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/tw

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅三)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序；
- 就採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融資產，抽樣測試所採用公開報價之允當性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當地依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十八)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅四)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
 - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
 - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
 - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
 - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(卅五)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十四)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

五、商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；商譽減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十七)無形資產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司商譽的可回收金額估計係依據對未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較；
- 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估合併財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹



于允隆



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一一〇年三月三十日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	109.12.31		108.12.31		負債及權益	109.12.31		108.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 274,648,375	3	332,143,040	4	21000 央行及金融同業存款	\$ 154,158,317	2	149,607,062	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	298,287,914	3	304,267,672	4	21500 央行及同業融資	6,965,030	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,388,709,524	15	1,424,854,553	17	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	64,412,834	1	37,368,956	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	944,267,445	10	737,754,252	9	22300 避險之金融負債(附註六(六))	12,732,722	-	4,213,255	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,821,061,322	31	2,572,982,162	30	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	125,031,393	1	185,481,982	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	6,889,006	-	3,230,042	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	43,737,971	1	28,910,767	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	128,609,254	1	92,966,941	1	23000 應付款項(附註六(廿一))	136,025,909	2	152,961,116	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	205,449,786	2	197,141,163	2	23200 本期所得稅負債	13,302,125	-	5,019,306	-
13200 本期所得稅資產	1,411,871	-	1,043,203	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	2,702,569,379	29	2,559,036,058	30
13300 待出售資產-淨額	-	-	46,090	-	24000 應付債券(附註六(廿三))	269,517,288	3	245,932,480	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,120,803,572	23	1,969,186,848	23	24400 其他借款(附註六(廿四)及八)	1,403,553	-	1,931,139	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	25,358,932	-	24,128,438	-	24600 負債準備(附註六(廿五))	4,283,877,294	46	4,015,493,430	47
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	33,976,673	-	27,963,037	-	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	549,633,626	6	446,270,007	5
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三)及八)	508,726,611	6	448,902,016	5	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,273,724	-	21,606,081	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	303,764,792	4	248,019,514	3	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿八))	31,435,452	-	22,237,020	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	58,089,952	1	57,380,993	1	29500 其他負債(附註六(廿七))	51,593,242	1	51,946,689	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	6,754,636	-	6,670,541	-	負債總計	8,467,669,859	92	7,928,015,348	93
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	33,169,730	-	32,713,186	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九)):				
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿八))	28,717,889	-	22,226,429	-	股 本:				
19500 其他資產-淨額(附註六(十八)及八)	55,755,371	1	44,081,513	1	31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	1
					31103 特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-
					股本合計	115,002,640	1	115,002,640	1
					31500 資本公積	137,665,154	1	137,060,926	2
					保留盈餘:				
					32001 法定盈餘公積	68,437,923	1	62,588,197	1
					32003 特別盈餘公積	31,566,980	-	104,825,990	1
					32011 未分配盈餘	269,819,166	3	143,520,459	2
					保留盈餘合計	369,824,069	4	310,934,646	4
					32500 其他權益	140,377,046	2	44,775,892	-
					母公司業主之權益總計	762,868,909	8	607,774,104	7
					39500 非控制權益(附註六(廿九))	13,913,887	-	11,912,181	-
					權益總計	776,782,796	8	619,686,285	7
資產總計	\$ 9,244,452,655	100	8,547,701,633	100	負債及權益總計	\$ 9,244,452,655	100	8,547,701,633	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度		108年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 170,366,798	36	179,911,183	40	(5)
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	33,072,499	7	43,230,437	9	(23)
利息淨收益	137,294,299	29	136,680,746	31	-
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(5,572,988)	(1)	(13,225,693)	(3)	58
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	238,047,263	50	248,067,226	55	(4)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	223,491,401	47	166,960,077	37	34
49825 投資性不動產損益	2,326,012	-	4,161,399	1	(44)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	21,478,859	5	16,794,325	4	28
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	9,730,070	2	5,341,409	1	82
49870 兌換損益	(85,190,138)	(18)	(22,251,052)	(5)	(283)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(397,176)	-	(482,085)	-	18
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	807,865	-	329,436	-	145
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(68,688,896)	(14)	(98,157,266)	(22)	30
49900 其他利息以外淨損益	3,179,514	-	3,773,900	1	(16)
淨收益	476,506,085	100	447,992,422	100	6
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,372,045)	(1)	(3,223,307)	(1)	36
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(306,374,131)	(64)	(316,278,218)	(71)	(3)
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(35,316,338)	(7)	(33,707,242)	(8)	5
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(6,288,996)	(1)	(6,429,346)	(1)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(21,026,663)	(5)	(22,885,894)	(5)	(8)
營業費用合計	(62,631,997)	(13)	(63,022,482)	(14)	(1)
繼續營業部門稅前淨利	103,127,912	22	65,468,415	14	58
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	12,156,235	3	5,895,528	1	106
本期淨利	90,971,677	19	59,572,887	13	53
69500 其他綜合損益：					
69560 不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(743,897)	-	(773,252)	-	4
69562 不動產重估增值	282,436	-	26,337	-	972
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,140,838)	-	178,103	-	(1,302)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	1,469,029	-	933,056	-	(57)
不重分類至損益之項目合計	(1,133,270)	-	364,244	-	(411)
69570 後續可能重分類至損益之項目					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,989,481)	(1)	(5,293,266)	(1)	44
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	489,362	-	729,617	-	(33)
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	29,031,825	7	27,890,126	6	4
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	890,750	-	(38,745)	-	2,399
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	68,688,896	14	98,157,266	22	(30)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(6,199,486)	(1)	(9,538,718)	(2)	(35)
後續可能重分類至損益之項目合計	89,911,866	19	111,906,280	25	(20)
69500 本期其他綜合損益	88,778,596	19	112,270,524	25	(21)
本期綜合損益總額	\$ 179,750,273	38	171,843,411	38	5
本期淨利歸屬於：					
69901 母公司業主	\$ 90,272,445	19	58,497,257	13	54
69903 非控制權益	699,232	-	1,075,630	-	(35)
	\$ 90,971,677	19	59,572,887	13	
綜合損益總額歸屬於：					
69951 母公司業主	\$ 177,902,601	38	169,621,040	38	5
69953 非控制權益	1,847,672	-	2,222,371	-	(17)
	\$ 179,750,273	38	171,843,411	38	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 8.54		5.46		

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋





富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								其他權益項目						歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總額
	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	採用權益 法重分類 之其他 綜合(損)益	不動產 重估增值	合計					
	普通股 股本	特別股 股本	合計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘					合計	合計	合計			
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	9,582,626	468,825,976
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	9,582,626	470,759,264
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	58,497,257	1,075,630	59,572,887
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	111,123,783	1,146,741	112,270,524
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	169,621,404	2,222,371	171,843,411
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054	-	42,054
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,184	107,184
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	-	5,495,151	-	-	-	-	5,495,151	-	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列 特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	25,623	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	11,912,181	619,686,285
本期淨利	-	-	-	-	-	-	90,272,445	90,272,445	-	-	-	-	-	-	90,272,445	699,232	90,971,677
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(590,409)	(590,409)	(2,837,034)	23,179,058	391,490	253,675	67,233,376	88,220,565	87,630,156	1,148,440	88,778,596
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	89,682,036	89,682,036	(2,837,034)	23,179,058	391,490	253,675	67,233,376	88,220,565	177,902,601	1,847,672	179,750,273
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	604,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604,228	154,034	758,262
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列 特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(7,475,137)	(7,475,137)	-	7,475,137	-	-	-	-	7,475,137	-	-
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)	-	(28,830)
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,665,154	68,437,923	31,566,980	269,819,166	369,824,069	(19,438,391)	41,670,881	756,242	2,424,000	114,964,314	140,377,046	762,868,909	13,913,887	776,782,796



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 103,127,912	65,468,415
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,917,836	5,018,913
攤銷費用	1,371,160	1,410,433
呆帳費用提列數	4,241,414	3,155,881
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(85,177,114)	(122,114,496)
利息費用	33,072,499	43,230,437
利息收入	(170,366,798)	(179,911,183)
股利收入	(39,774,789)	(36,864,733)
各項保險負債淨變動	312,975,728	311,962,930
保證責任準備淨變動	(24,778)	(59,192)
其他各項負債準備淨變動	(4,644,042)	5,061,601
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(943,267)	(329,436)
採用覆蓋法重分類之損失	68,688,896	98,157,266
處分投資性不動產利益	(30,517)	(13,065)
處分投資利益	(85,796,382)	(48,728,470)
處分採用權益法之投資損失	135,402	-
金融資產減損損失	422,238	425,960
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(25,062)	56,125
未實現外幣兌換損失	58,394,748	27,965,465
投資性不動產公允價值調整損失	3,864,098	1,606,364
其他項目	(68,945)	(89,036)
收益費損項目合計	101,232,325	109,941,764
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	27,297,679	(82,825,489)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少(增加)	166,810,907	(333,127,127)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(176,114,189)	121,249,530
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(304,113,985)	(18,377,073)
附賣回票券及債券投資增加	(198,776)	-
應收款項(增加)減少	(7,057,676)	11,138,681
貼現及放款增加	(164,872,338)	(124,372,711)
再保險合約資產減少(增加)	146,311	(2,146,387)
其他金融資產增加	(13,333,350)	(42,219,689)
其他資產(增加)減少	(12,184,641)	183,362
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(483,620,058)	(470,496,903)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	5,203,451	(2,838,709)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)	28,872,784	(41,289,474)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(58,972,632)	7,078,771
應付款項減少	(14,205,664)	(15,352,893)
存款及匯款增加	155,620,144	285,417,419
負債準備(減少)增加	(820,430)	175,491
其他金融負債增加	57,648,500	35,033,466
其他負債(減少)增加	(1,748,446)	9,701,691
與營業活動相關之負債之淨變動合計	171,597,707	277,925,762
調整項目合計	(210,790,026)	(82,629,377)
營運產生之現金流出	(107,662,114)	(17,160,962)
收取之利息	158,936,383	160,929,663
收取之股利	40,400,795	37,657,950
支付之利息	(34,514,736)	(41,654,283)
支付之所得稅	(6,292,033)	(5,287,751)
營業活動之淨現金流入	50,868,295	134,484,617

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：蔣蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表(續)
民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (4,081,546)	(509,000)
取得不動產及設備	(3,891,151)	(2,094,255)
處分不動產及設備	4,999	90,311
取得無形資產	(760,090)	(546,201)
取得投資性不動產	(58,610,754)	(21,326,007)
處分投資性不動產	162,345	42,998
其他投資活動	(25,550)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(67,201,747)</u>	<u>(24,342,154)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	6,965,030	(443,447)
應付商業本票增加	14,827,204	15,374,795
發行公司債	41,623,873	9,109,969
償還公司債	(14,304,000)	(7,123,360)
發行金融債券	41,553,459	62,689,115
償還金融債券	(44,572,376)	(38,157,590)
其他借款(減少)增加	(527,586)	448,218
租賃負債本金償還	(3,006,926)	(3,154,889)
發放現金股利	(23,383,194)	(23,091,251)
非控制權益變動	-	107,184
籌資活動之淨現金流入	<u>19,175,484</u>	<u>15,758,744</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,868,375)	(4,492,048)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,026,343)	121,409,159
期初現金及約當現金餘額	492,061,493	370,652,334
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 491,035,150</u>	<u>492,061,493</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 274,648,375	332,143,040
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	87,976,297	66,951,512
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	128,410,478	92,966,941
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 491,035,150</u>	<u>492,061,493</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇九年度及一〇八年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一〇年三月三十日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇九年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，影響說明如下：

1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」

修正條文對已符合避險會計之金融工具提供與利率指標變革有關之放寬規定，所有直接受利率指標變革不確定性影響之避險關係，均應適用該修正規定。例如評估未來現金流量是否高度很有可能時，企業應假設被避險現金流量所依據之利率指標不因利率指標變革而改變等。

合併公司將利率指標變革之修正條文追溯適用於民國一〇九年一月一日已存在或於該日後被指定且直接受到利率指標變革影響之避險關係。該修正亦適用於民國一〇九年一月一日即存在之認列於其他綜合損益中之利益或損失。相關財務風險及避險會計揭露請詳附註六(六)。

2.國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正提供一項實務權宜作法，對符合特定條件之租金減讓，承租人得選擇不評估其是否係租賃修改，而係將租賃給付之變動數認列於損益。該修正於民國一〇九年七月經金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可，並得提前自民國一〇九年一月一日適用。會計政策詳附註四(十五)。

合併公司選擇提前於民國一〇九年一月一日開始，選擇將地上權租賃符合前述條件之租金減讓適用該實務權宜作法，此項會計變動對初次適用日並無影響，於民國一〇九年度認列於損益之金額為26,904千元。

3.其他

下列新修正準則亦係自民國一〇九年一月一日生效，惟對合併財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第三號之修正「業務之定義」
- 國際會計準則第一號及國際會計準則第八號之修正「重大之定義」

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新修正之國際財務報導準則將自民國一一〇年一月一日起生效，可能影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」

此修正處理利率指標變革時可能影響財務報告之議題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代所產生之合約現金流量或避險關係變動之影響，該修正對於國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之部分規定提供下列實務權宜作法：

(1)合約現金流量基礎之變動

此修正要求企業以更新金融資產或金融負債有效利率之方式，處理決定金融資產或金融負債合約現金流量之基礎屬利率指標變革所造成之變動。

合併公司於民國一〇九年十二月三十一日所持有連結LIBOR利率指標之非衍生性及衍生性金融商品，將會受到利率指標變革之影響，相關影響仍持續評估中。

(2)避險會計

該修正準則對避險會計規定提供下列例外作法：

- 允許修改避險關係之指定以反映指標變革所造成之變動。
- 修改現金流量避險之被避險項目以反映指標變革所造成之變動時，已累計於現金流量避險準備之金額將認定為係以用於決定被避險未來現金流量之另一指標利率為基礎。
- 當項目群組被指定為被避險項目，且修改該群組中某一項目以反映利率指標變革所造成變動時，係以被避險之指標利率為基礎將該被避險項目分配至子群組。
- 若企業合理預期另一指標利率將於二十四個月內係可單獨辨認，則允許該項於指定日係不可單獨辨認之另一指標利率，指定為非合約明訂之風險組成部分。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇九年十二月三十一日有一項倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)之現金流量避險。合併公司預期於民國一一二年該被避險項目及避險工具之指標，將由擔保隔夜融資利率(SOFR)取代倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)。無論該取代將於何時發生，合併公司均預期會適用與避險會計相關之修正。然而，何時及如何發生取代仍可能存在不確定性。當被避險項目及避險工具發生變動時，合併公司將依據擔保隔夜融資利率(SOFR)分別重新衡量累計之被避險項目公允價值變動數或利率交換合約之公允價值，若被避險項目及避險工具過渡至擔保隔夜融資利率(SOFR)存在時點或其他不一致時，則避險關係可能發生避險無效性，合併公司預期利率指標變革之轉換不致於使已累計於現金流量避險準備之金額立即重分類至損益。

(3) 揭露

此修正將要求合併公司揭露因利率指標變革所導致對企業之曝險及相關風險管理活動之額外資訊。

(4) 過渡

合併公司預計於民國一一〇年一月一日開始適用此修正規定，於適用時將不影響民國一〇九年或以前期間報導之金額。

2. 其他

預期下列新修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第四號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第九號之延長」

(三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第17號 「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：	2023.1.1
國際財務報導準則第17號之 修正「保險合約」	<ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。 	
	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：	
	<ul style="list-style-type: none"> • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。 	
國際會計準則第1號之修正 「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動(於或可能於一年內到期者)或非流動。	2023.1.1
國際會計準則第16號之修正 「不動產、廠房及設備一達到預定使用狀態前之價款」	修正條文禁止公司將為使資產達可供使用狀態而產出之項目之銷售價款作為不動產、廠房及設備成本之減項。反之，應將該等銷售價款及相關成本認列於損益。	2022.1.1

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	<p>修正條文闡明履行合約而發生之成本應包含與合約直接相關之以下成本：</p> <ul style="list-style-type: none"> 履行該合約之增額成本－例如直接人工及原料；及 與履行合約直接相關之其他成本之分攤－例如履行該合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用之分攤等。 	2022.1.1
國際財務報導準則 2018-2020週期之年度改善	<ul style="list-style-type: none"> 修正條文規定子公司選擇採用國際財務報導準則第1號第D16(a)段者，其國外營運機構財務報表換算之兌換差額應以母公司轉換至國際財務報導準則日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量。 依國際財務報導準則第九號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。 企業原依國際會計準則第41號衡量生物資產之公允價值時，不計入任何稅捐之現金流量；修正條文移除該規定。 	2022.1.1
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」	<p>修正條文係更新對觀念架構之引述並新增對負債準備及或有負債之認列例外：</p> <ul style="list-style-type: none"> 收購者應適用國際會計準則第37號以決定於收購日是否有因過去事項而存在之現時義務。 收購者應適用國際財務報導解釋21號以決定於收購日產生公課支付之負債之義務事項是否已發生。 	2022.1.1

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	國際會計準則第1號之主要修正包括： <ul style="list-style-type: none"> • 規定企業揭露其重大會計政策而非其重要會計政策； • 闡明與不重大之交易、其他事項或情況有關之會計政策資訊係屬不重大，且不需揭露該等資訊；及 • 闡明並非與重大之交易、其他事項或情況有關之所有會計政策資訊對公司之財務報表均屬重大。 	2023.1.1
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	該修正引入新的會計估計定義，闡明會計估計係財務報表中是受衡量不確定性影響之貨幣金額。該修正亦明訂公司須建立會計估計以達成其所適用會計政策之目的，藉此闡明會計政策與會計估計間之關係。	2023.1.1

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產；
- (2) 依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值之金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險金融工具；
- (4) 依公允價值衡量之投資性不動產；及
- (5) 淨確定福利負債（或資產），係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四(廿二)所述之上限影響數衡量。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體（即子公司）。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失對子公司之控制者，係作為與業主間之權益交易處理。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益且歸屬於本公司業主。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			109.12.31	108.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資(註一)	創業投資	100.00 %	- %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	廈門富邦證股權投資(註二)	股權投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			109.12.31	108.12.31
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理(註三)	資產管理	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)(註四)	資產管理	- %	100.00 %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)(註五)	資產管理	49.00 %	49.00 %
富邦投信	富邦私募股權(註一)	投資及投資顧問管理	100.00 %	- %
富邦投信	富邦基金管理(香港)(註四)	資產管理	100.00 %	- %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理(註一)	創業投資	100.00 %	- %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註六)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)(註七)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey)(註七)	控股公司	- %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇保險代理人(原名富昇人身保險代理人)(註八)	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人(原名富昇財產保險代理人)(註八)	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong)(註九)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註九)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註九)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註九)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：於民國一〇九年成為子公司。

註二：於民國一〇九年十一月決議辦理解散清算。

註三：於民國一〇九年十二月決議辦理解散清算。

註四：富邦證券BVI於民國一〇九年七月出售富邦基金管理(香港)100%股權予富邦投信。

註五：富邦投信與康宏資產管理於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有控制能力。

註六：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註七：Fubon Ellipse (Belgium)總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersey)持有。富邦人壽為簡化投資結構於民國一〇九年四月解散清算Fubon Ellipse (Jersey)，並藉由清算分配剩餘財產，由富邦人壽取得Fubon Ellipse (Belgium)該1股股權。

註八：富昇人身保險代理人及富昇財產保險代理人於民國一一〇年二月分別更名為富昇保險代理人及富邦保險代理人。

註九：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為新台幣；收益及費損項目則依當期平均匯率換算為新台幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資等。

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於合併公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產（除不包含重大財務組成部分之應收帳款外）或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有部分應收帳款，故透過其他綜合損益按公允價值衡量該等帳款。惟係將其包含於應收帳款項下。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日）。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司意圖立即或近期內出售應收帳款係按公允價值衡量，惟帳列於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(4) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

(5) 覆蓋法

合併公司之保險子公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第九號，為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2)權益交易

權益工具係指表彰合併公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

(3)特別股

合併公司之不可贖回特別股係分類為權益，因股利可裁量，且不包含任何交付現金或其他金融資產之義務，且無須以變動數量之合併公司本身權益工具交割。可裁量股利係於本公司股東會核准時認列為權益之分配。

(4)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(5)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(6)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(7)財務保證合約

財務保證合約係指發行人於特定債務人到期無法依債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以歸墊持有人損失之合約。

銀行子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量，並依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之最低標準評估。

(8)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

合併公司指定部分避險工具(包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具)進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標、避險執行策略及被避險項目與避險工具間之經濟關係，包括避險工具是否預期能抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動。

(1)公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

非按公允價值衡量之被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動，係調整其帳面金額並認列為損益。被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失係認列於損益；係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。

(2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件，或括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

(3)國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

(4)直接受利率指標變革影響之避險（民國一〇九年一月一日開始適用）

A.推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

C. 停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

(七) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八) 借券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(九) 債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於高度很有可能將透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售前，依合併公司之會計政策重新衡量。分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，前述項目繼續依照合併公司之會計政策衡量。對原始分類為待出售所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售時，即不再提列折舊或攤銷。此外，採用權益法認列之關聯企業分類為待出售時，即停止採用權益法。

(十一)再保險合約資產

合併公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

另，針對再保險合約之分類，合併公司除了評估其是否移轉顯著保險風險外，更進一步評估該合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。合併公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十二)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響，但非控制或聯合控制者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司對於關聯企業之權益採用權益法處理。權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在與投資者對關聯企業之權益無關之範圍內，認列於企業財務報表。當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日起停止採用權益法，並按公允價值衡量保留權益，保留權益之公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，認列於當期損益。對於先前認列於其他綜合損益中與該投資有關之所有金額，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，亦即若先前認列於其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時須被重分類為損益（或保留盈餘），則當企業停止採用權益法時，將該利益或損失自權益重分類至損益（或保留盈餘）。若合併公司對關聯企業之所有權權益減少，但持續適用權益法，則合併公司將與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，按上述方式依減少比例作重分類調整。

合併公司對關聯企業之投資若成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

關聯企業發行新股時，若合併公司未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資；若此項調整係沖減資本公積，但由採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記保留盈餘。惟若屬合併公司未按持股比例認購，致使其對關聯企業之所有權權益減少者，先前於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額係按減少比例重分類，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(十三)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始以成本衡量，後續以公允價值衡量，其任何變動數係認列為損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

投資性不動產之處分利益或損失（以淨處分價款與該項目帳面金額間之差額計算）係認列於損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產、廠房及設備，任何相關「其他權益—不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

投資性不動產之租金收益係於租賃期間按直線法認列於其他收益。給與之租賃誘因係於租賃期間認列為租金收益之一部分。

(十四)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本（包括資本化之借款成本）減累計折舊及任何累計減損衡量。成本包含取得該資產任何可直接歸屬支出。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

合併公司於每一年度報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

4.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產係以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產。再衡量產生之利益，係在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於其他綜合損益，並累計於「其他權益—不動產重估增值」。任何損失係認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)租 賃

1.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)客戶於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)客戶於符合下列情況之一時，在整個使用期間取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則繼續認列已移轉之資產並將所收取之對價認列為金融負債。

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

3.出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

(十六)無形資產

1.認列及衡量

收購子公司產生之商譽及其他非確定限耐用年限之無形資產係以成本減累計減損予以衡量。

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產，係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

2.後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

3.攤銷

除商譽及非確定限耐用年限之無形資產外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

合併公司於每一年度報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，係調整損益及認列於其他綜合損益，不應減少合併資產負債表上金融資產之帳面金額。

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4)國內銀行子公司參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。民國一〇九年及一〇八年度分別依上海銀保監局關於富邦華一銀行有限公司「貸款損失準備監管要求的通知」，放款撥備率最低提列標準分別為百分之一點八及百分之一點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百三十及百分之一百二十。國外銀行富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

2.非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽及其他非確定限耐用年限之無形資產係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第10704504821號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

產險子公司對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

合併公司之保險子公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。人壽子公司未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1)保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2)傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

3.責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備一重大事故準備收回」。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

4.特別準備

(1)特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

- (2)人壽子公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- (3)人壽子公司因投資性不動產採用公允價值為轉換日之認定成本，其不動產增值數超過其他首次採用國際財務報導準則之不利影響數，應提列為保險負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新台幣一百億元為上限。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備

產險子公司對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

人壽子公司對於自民國九十年起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司之不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

8.合併公司屬國外者保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(十九)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

(廿一)收入之認列

合併公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。合併公司依主要收入項目說明如下：

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(2)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.保險子公司

(1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

3.證券及投信子公司

證券及投信子公司主要收入認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。預付提撥數將導致退還現金或減少未來支付之範圍內，認列為一項資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 確定福利計畫

合併公司對確定福利計畫之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除任何計畫資產之公允價值。

確定福利義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司可能有利時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。合併公司決定淨確定福利負債（資產）之淨利息費用（收入），係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債（資產）及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。合併公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

3. 其他長期員工福利

合併公司其他長期員工福利之淨義務係以員工當期或以前期間提供服務所賺得之未來福利金折算為現值計算。再衡量數係於產生認列為損益。

4. 離職福利

離職福利係當合併公司不再能撤銷該等福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列為費用。

5. 短期員工福利

短期員工福利義務係於服務提供時認列為費用。若係因員工過去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

6. 員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿三)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括依據當年度課稅所得（損失）計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性（若有）後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者；
- 2.因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- 3.商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性（若有）。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足額課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)進行衡量。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

(廿五)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿六)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

涉及重大判斷且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之會計政策為金融資產分類，管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營成果。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅三)。

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(五)商譽減損

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之公允價值。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(六)所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若後續獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109.12.31	108.12.31
庫存現金及零用金	\$ 7,473,307	7,399,090
銀行存款	164,619,867	158,862,231
約當現金	22,551,360	20,852,831
待交換票據	1,516,208	1,594,979
存放銀行同業	78,554,375	143,501,932
減：抵繳保證金	<u>66,742</u>	<u>68,023</u>
合 計	<u>\$ 274,648,375</u>	<u>332,143,040</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 274,648,375	332,143,040
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	87,976,297	66,951,512
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	128,410,478	92,966,941
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 491,035,150</u>	<u>492,061,493</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
備抵損失	<u>\$ 33,203</u>	<u>25,934</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以銀行存款-定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 188,057,021	196,932,579
存放央行準備金	98,101,432	98,911,481
存放央行—其他款項	12,129,461	8,423,612
合 計	<u>\$ 298,287,914</u>	<u>304,267,672</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
存款準備金甲戶	<u>\$ 20,231,066</u>	<u>33,079,661</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 40,703,283</u>	<u>37,675,385</u>

存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬日有關之存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
備抵損失	\$ <u>9,245</u>	<u>3,716</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非避險之衍生工具		
利率合約	\$ 3,393,637	3,083,549
匯率合約	61,852,472	36,159,082
選擇權合約	1,380,711	257,848
換匯換利合約	3,894,592	2,343,561
其他	<u>824,059</u>	<u>1,333,557</u>
	<u>71,345,471</u>	<u>43,177,597</u>
非衍生金融資產		
政府公債	6,245,376	20,761,676
公司債	22,486,995	33,201,019
金融債	41,532,998	41,701,082
股票	627,392,872	463,864,190
受益憑證	522,217,807	635,653,493
商業本票	27,256,082	44,899,214
國庫券	1,482,244	8,888,606
受益證券	20,239,443	10,485,529
可轉讓定存單	4,792,304	7,376,400
其他	<u>4,164,171</u>	<u>6,669,516</u>
	<u>1,277,810,292</u>	<u>1,273,500,725</u>
混合金融資產		
可轉換公司債	\$ 15,020,655	11,014,181
結構型商品	<u>24,533,106</u>	<u>97,162,050</u>
	<u>39,553,761</u>	<u>108,176,231</u>
合 計	<u>\$ 1,388,709,524</u>	<u>1,424,854,553</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品	\$ 3,538,009	3,371,565
發行指數投資證券	<u>87,589</u>	<u>95,175</u>
	<u>3,625,598</u>	<u>3,466,740</u>
持有供交易之金融負債：		
非避險之衍生工具		
利率合約	3,874,221	3,084,100
匯率合約	41,848,898	22,784,604
選擇權合約	2,332,569	1,260,669
其他	<u>3,812,300</u>	<u>2,576,792</u>
	<u>51,867,988</u>	<u>29,706,165</u>
非衍生金融負債		
股票借券及融券	1,788,152	528,706
債券借券及融券	<u>7,131,096</u>	<u>3,667,345</u>
	<u>8,919,248</u>	<u>4,196,051</u>
合 計	<u>\$ 64,412,834</u>	<u>37,368,956</u>

- 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 台北富邦銀行及其子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平台北富邦銀行及其子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 保險子公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。
 - 保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股票	\$ 619,591,283	451,989,092
公司債	1,156,253	1,202,852
金融債	35,409,601	27,707,295
資產證券化商品	2,404,985	2,384,002
受益憑證	532,927,324	638,741,460
結構型商品	21,517,814	94,499,008
其他	<u>1,722,413</u>	<u>1,440,790</u>
合 計	<u>\$ 1,214,729,673</u>	<u>1,217,964,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 161,070,098	163,417,327
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(92,381,202)</u>	<u>(65,260,061)</u>
採用覆蓋法重分類之利益	<u><u>\$ 68,688,896</u></u>	<u><u>98,157,266</u></u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
調整前之金融資產利益	<u>\$ 223,491,401</u>	<u>166,960,077</u>
調整後之金融資產利益	<u><u>\$ 154,802,505</u></u>	<u><u>68,802,811</u></u>

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一〇九年度及一〇八年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一〇九年度及一〇八年度無被解除指定之金融資產。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 345,194,670	180,650,982
公司債	268,782,882	210,211,595
金融債	224,346,774	211,949,026
商業本票	1,022,735	2,461,780
可轉讓定期存單	10,759,405	25,709,377
受益證券	28,377,997	25,516,785
轉貼現票據及放款	1,304,287	5,380,263
國庫券	2,998,824	181,588
減：抵繳保證金	<u>17,565,246</u>	<u>17,219,075</u>
小計	<u>865,222,328</u>	<u>644,842,321</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	73,896,303	90,005,781
其他	<u>5,148,814</u>	<u>2,906,150</u>
小計	<u>79,045,117</u>	<u>92,911,931</u>
合計	<u><u>\$ 944,267,445</u></u>	<u><u>737,754,252</u></u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	109年度	108年度
報導期間內除列之投資	\$ 1,319,030	1,797,727
報導期間結束日仍持有之投資	2,695,735	2,839,736
	\$ 4,014,765	4,637,463

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	109年度	108年度
處分時之公允價值	\$ 34,011,021	37,985,308
累積處分損失(稅後)	\$ (7,475,137)	(5,495,151)

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅五)。

4. 上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.12.31	108.12.31
政府公債	\$ 357,406,686	202,082,118
公司債	1,234,501,208	1,107,530,698
金融債	800,467,924	876,234,238
可轉讓定期存單	344,302,916	285,417,515
受益證券	45,995,248	37,535,274
結構型商品	33,638,581	43,183,410
其他	6,571,936	22,534,823
小計	2,822,884,499	2,574,518,076
減：備抵損失	1,823,177	1,535,914
合計	\$ 2,821,061,322	2,572,982,162

1. 合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

2. 處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	109年度	108年度
除列日帳面金額	\$ 150,113,346	114,369,130
當期所認列之(損)益	\$ 9,730,070	5,341,409

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

4. 信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

5. 上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(六) 避險之金融工具

	109.12.31	108.12.31
避險之金融資產：		
利率交換合約	\$ 3,254,523	2,282,906
外匯換匯合約	3,633,736	947,136
遠期外匯合約	747	-
	\$ 6,889,006	3,230,042
	109.12.31	108.12.31
避險之金融負債：		
利率交換合約	\$ 12,701,324	4,186,817
外匯換匯合約	31,398	26,438
	\$ 12,732,722	4,213,255

1. 富邦人壽及其子公司

(1) 公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

(2) 現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦人壽及其子公司為規避利率風險而進行之現金流量避險連結指標利率 LIBOR 可能受到市場全面性變革影響被另一指標利率取代，截至民國一〇九年十二月三十一日止尚無利率交換合約之指標利率汰換情事，富邦人壽及其子公司將持續關注替換指標利率相關合約內容以進行管理。

(3) 國外營運機構淨投資避險

富邦人壽及其子公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產 負 債		
109年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ 114,478	747	-	不適用	8,486
—匯率交換合約	81,109,677	3,633,736	31,398	避險之金融資產 /負債	3,440,454
現金流量避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 22,227,566	967,144	-	避險之金融資產	(899,717)
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(108,892)
—匯率交換合約	58,656,306	947,137	26,438	避險之金融資產 /負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 26,576,541	586,245	108,036	避險之金融資產 /負債	(1,403,381)
淨投資避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(19,503)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：
公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國109年 度避險 無效性之公 允價值變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於 損益之 無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
109年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	17,460,282	-	(507,673)	-	(292,328)	無	339,743	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	628,781	-	(35,059)	-	(33,035)	無	(3,690)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	49,912,311	-	(3,393,550)	-	(3,210,898)	無	(423,374)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
108年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	5,702,906	-	185,177	-	211,154	無	99,534	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	620,552	-	33,580	-	32,193	無	(33,292)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	50,910,886	-	169,766	-	226,330	無	(2,395,991)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

現金流量避險

	用以計算109 年度避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
109年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (1,001,932)	966,755	不適用	276,392	(427)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	212,970	利息收入
108年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (1,477,454)	477,393	不適用	764,871	(776)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(15,751)	利息收入

國外營運機構淨投資之避險

	用以計算109 年度避 險無效性之 價值變動	外幣換算 準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之外 幣換算準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自外幣換算 準備重分類 至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
109年12月31日								
被避險項目								
投資性不動產	\$ -	(19,503)	不適用	-	-	不適用	-	不適用
108年12月31日								
被避險項目								
投資性不動產	\$ 22,302	(19,503)	不適用	(19,503)	-	不適用	-	不適用

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外幣換算準備	
	109年度	108年度	109年度	108年度
期初餘額	\$ 477,393	(271,727)	(19,503)	-
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險－利率風險				
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	276,392	764,871	-	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	212,970	(15,751)	-	-
國外營運機構淨投資避險－匯率風險				
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	-	-	-	(19,503)
期末餘額	<u>\$ 966,755</u>	<u>477,393</u>	<u>(19,503)</u>	<u>(19,503)</u>

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之政府公債、公司債、金融債券及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算
		資	負		民國109年度避險無效性之公允價值變動
109年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 169,465,515	2,104,144	8,994,438	避險之金融資產/負債	(6,080,282)
108年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 151,089,612	1,472,199	2,777,420	避險之金融資產/負債	(820,739)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
109年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	69,598,504	-	2,058,565	(838,499)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	2,132,508	-	370,712	-	402,952
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 公司債	1,387,985	-	70,131	-	75,066
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	3,429,000	-	124,194	-	127,070
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	6,889,693	-	680,836	-	732,602
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	81,951,431	-	6,621,026	-	4,704,957
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	18,399,350	-	1,082,948	-	867,286

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	75,514,601	-	1,300,223	(2,952,205)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	195,240	-	4,445	-	4,382
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550

損益影響	認列於損益之避險無效性利 益(損失)		認列避險無效 性之綜合損益 表單行項目
	109年度	108年度	
公允價值避險			
應付金融債券	\$ (8,848)	(1,234)	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有之固定利率金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 748,156	2,240,960	9,207,408	61,286,865	20,235,505
平均固定利率	2.98 %	3.20 %	3.54 %	3.87 %	3.15 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 903,597	3,627,206	5,925,433	63,695,503	16,318,969
平均固定利率	4.49 %	3.85 %	3.44 %	3.92 %	3.56 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產 負 債		
109年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 93,718,893	183,235	3,706,886	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	(43,047)
108年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 90,470,707	224,460	1,311,726	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
109年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	1,727,843	-	8,009	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,388,914	-	3,697,623	-	-
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	4,100,406	-	507	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	88,855,283	-	1,087,772	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	109.12.31	108.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>128,609,254</u>	<u>92,966,941</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	109.12.31	108.12.31
應收信用卡款	\$ 54,522,438	47,055,008
應收信用狀及承兌交單買斷	1,810,070	1,023,939
應收票據、帳款及承兌票券	28,302,810	38,784,100
應收承購帳款	16,202,113	16,219,920
應收利息	44,488,576	42,581,876
應收收益	3,514,697	3,254,136
應收保費	3,569,467	3,254,242
應收證券融資款	14,189,234	11,429,552
應收交割帳款	18,447,825	11,754,059
其他應收款	22,035,797	23,333,078
小計	207,083,027	198,689,910
減：備抵呆帳	1,633,241	1,548,747
合計	\$ <u>205,449,786</u>	<u>197,141,163</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
貼現及透支	\$ 4,660,416	6,222,988
短期墊款	12,728,029	12,256,376
應收帳款融資	3,197,847	3,023,291
短期放款	356,408,409	356,202,647
短期擔保放款	126,067,413	98,040,787
中期放款	315,769,226	286,152,947
中期擔保放款	203,729,798	174,316,854
長期放款	96,291,734	113,148,456
長期擔保放款	941,435,582	856,520,230
壽險貸款	71,858,425	72,150,743
進出口押匯	11,402,161	11,419,347
催收款	<u>4,778,624</u>	<u>4,518,488</u>
小計	2,148,327,664	1,993,973,154
減：備抵呆帳	26,964,947	24,128,962
折溢價攤銷	<u>559,145</u>	<u>657,344</u>
合計	<u>\$ 2,120,803,572</u>	<u>1,969,186,848</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

備抵損失變動情形如下：

	<u>109年度</u>			<u>合計</u>
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>	<u>其他金融資產</u>	
期初餘額	\$ 1,548,747	24,128,962	428,891	26,106,600
本期提列(迴轉)	(81,132)	4,339,500	(26,382)	4,231,986
轉銷呆帳	(19,866)	(1,645,662)	(312,641)	(1,978,169)
轉銷呆帳後收回數	14,747	402,765	273,048	690,560
匯兌及其他變動	<u>170,745</u>	<u>(260,618)</u>	<u>(540)</u>	<u>(90,413)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,633,241</u>	<u>26,964,947</u>	<u>362,376</u>	<u>28,960,564</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,436,969	22,681,311	340,222	24,458,502
本期提列(迴轉)	176,808	2,788,568	79,406	3,044,782
轉銷呆帳	(23,336)	(1,563,539)	(340,088)	(1,926,963)
轉銷呆帳後收回數	687	413,056	310,703	724,446
匯兌及其他變動	(42,381)	(190,434)	38,648	(194,167)
期末餘額	<u>\$ 1,548,747</u>	<u>24,128,962</u>	<u>428,891</u>	<u>26,106,600</u>

(十)再保險合約資產

	109.12.31	108.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,612,868	2,869,283
應收再保往來款項	6,109,227	6,062,326
小 計	8,722,095	8,931,609
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	7,465,093	7,210,754
分出賠款準備	9,013,690	7,644,557
分出保費不足準備	154,658	338,138
分出責任準備	3,396	3,380
小 計	16,636,837	15,196,829
合 計	<u>\$ 25,358,932</u>	<u>24,128,438</u>

(十一)採用權益法之投資－淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名 稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所/公 司註冊之 國 家	所有權權 益及表決 權之比例 108.12.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務，為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	19.95 %

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行

	108年度
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 12,486,794
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	1,144,943
本期自關聯企業所收取之股利	(213,474)
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 13,418,263</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

合併公司重新評估採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
廈門銀行(股)公司	\$ 15,411,351	-
富邦建築經理(股)公司	138,706	131,536
連加網路商業(股)公司	3,004,698	3,088,896
富邦健康管理顧問(股)公司	22,165	17,537
方正富邦基金管理有限公司	453,352	597,623
中信資本控股有限公司	8,608,594	8,369,058
中信富通融資租賃有限公司	-	-
深圳騰富博投資有限公司	451,517	103,933
星河能源(股)公司	286,764	285,080
博威運動科技(股)公司	233	6,777
星耀能源(股)公司	1,893,441	1,138,101
群健科技(股)公司	2,737	4,684
禾碩綠電(股)公司	354,460	348,794
眾安人壽有限公司	1,058,882	-
連線商業銀行(股)公司	<u>2,289,773</u>	<u>452,755</u>
	<u>\$ 33,976,673</u>	<u>14,544,774</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 943,267	(1,197,605)
其他綜合損益	<u>649,114</u>	<u>(98,924)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,592,381</u>	<u>(1,296,529)</u>

合併公司依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	\$ <u>1,518,039</u>	<u>(49,245)</u>
	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 15,411,351</u>	<u>452,755</u>

合併公司持有博威運動科技(股)公司及群健科技(股)公司未超過50%之有表決權股份，為其單一最大股東，惟合併公司無法取得其過半之董事席次，且未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定合併公司對其係具重大影響力。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日在上海證券交易所上市交易，本公司未參與廈門銀行首次公開發行新股增資，持股比例由19.95%稀釋至17.95%，經評估仍為採權益法之長期股權投資。

合併公司評估廈門銀行投資金額及投資收益對合併公司民國一〇九年十二月三十一日總資產及民國一〇九年度稅後淨利影響並不重大，自民國一〇九年第三季起，將廈門銀行分類為權益法投資下個別不重大之關聯企業，並依據廈門銀行未經會計師查核之財務報表認列關聯企業損益份額及投資餘額。

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列之損失份額及累積未認列之損失份額如下：

未認列之損失份額	<u>109年度</u> \$ <u>176,449</u>	<u>108年度</u> <u>234,007</u>
累積未認列之損失份額	<u>109.12.31</u> \$ <u>410,456</u>	<u>108.12.31</u> <u>234,007</u>

(十二)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及 表決權之比例	
		109.12.31	108.12.31
富邦現代生命保險株式會社	韓國	<u>37.94 %</u>	<u>37.94 %</u>

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

總資產	<u>109.12.31</u> \$ 511,780,500	<u>108.12.31</u> 466,284,491
總負債	(478,452,692)	(438,149,751)
非普通股之權益	<u>(2,633,230)</u>	<u>(2,633,835)</u>
淨資產	<u>\$ 30,694,578</u>	<u>25,500,905</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 13,600,997</u>	<u>11,630,993</u>
營業收入	<u>109年度</u> \$ <u>71,797,556</u>	<u>108年度</u> <u>57,213,955</u>
本期淨利	2,171,201	2,909,768
其他綜合損益	<u>3,021,867</u>	<u>3,134,420</u>
綜合損益總額	<u>\$ 5,193,068</u>	<u>6,044,188</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ 823,743</u>	<u>1,103,951</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ 1,970,004</u>	<u>2,241,811</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業活動現金流量	\$ <u>1,247,370</u>	<u>437,860</u>
投資活動現金流量	\$ <u>(6,464,296)</u>	<u>2,197,474</u>
籌資活動現金流量	\$ <u>293,030</u>	<u>1,772,860</u>

(十三)其他金融資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶保險商品	\$ 459,219,800	412,745,904
借券存出保證金	4,256,331	3,563,172
借券擔保價款	326,261	373,375
由非放款轉列之催收款項	656,778	777,052
客戶保證金專戶	20,417,565	17,719,646
買入匯款	-	1,217
買入應收債權	199,263	224,626
非屬約當現金之存款	26,391,183	16,028,850
預付投資款	-	268,106
小計	511,467,181	451,701,948
減：抵繳保證金－其他	2,378,194	2,371,041
備抵呆帳	362,376	428,891
合計	\$ <u>508,726,611</u>	<u>448,902,016</u>

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 12,313,698	9,156,820
透過損益按公允價值衡量之金融資產	206,898,554	183,020,793
應收款項	2,622,363	1,614,830
合計	\$ <u>221,834,615</u>	<u>193,792,443</u>

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 126,936,045	110,323,883
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	94,534,553	83,361,436
應付款項	364,017	107,124
合計	\$ <u>221,834,615</u>	<u>193,792,443</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 26,684,523	17,966,013
利息收入	2,174,273	2,006,493
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,971,509	13,638,747
兌換(損)益	<u>(676,974)</u>	<u>(49,301)</u>
合 計	<u>\$ 35,153,331</u>	<u>33,561,952</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 17,698,552	17,638,196
保險賠款與給付	14,128,342	12,675,602
管理費支出	3,322,695	3,244,796
其他支出	<u>3,742</u>	<u>3,358</u>
合 計	<u>\$ 35,153,331</u>	<u>33,561,952</u>

子公司富邦人壽因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
銷售獎金	<u>\$ 564,842</u>	<u>633,245</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 12,468,738	9,009,146
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,835,777	23,676,057
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	152,850,193	125,776,008
按攤銷後成本衡量之金融資產	33,553,802	32,761,376
避險之金融資產	2,048,704	539,927
應收利息	161	88
其他應收款	<u>16,627,810</u>	<u>27,190,859</u>
合 計	<u>\$ 237,385,185</u>	<u>218,953,461</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：		
避險之金融負債	\$ 10,957	18,691
其他應付款	2,706,855	8,439,006
分離帳戶保險價值準備	<u>228,325,889</u>	<u>206,110,901</u>
合 計	<u>\$ 231,043,701</u>	<u>214,568,598</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 5,102,443	4,754,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	6,165,055	2,457,607
兌換收益	<u>757,143</u>	<u>1,692,710</u>
合 計	<u>\$ 12,024,641</u>	<u>8,904,401</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ -	1,081
提存分離帳戶保險價值準備	4,378,489	3,899,770
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	2,514,885	3,223,136
兌換損失	2,661,424	411,803
行政費用	<u>2,469,843</u>	<u>1,368,611</u>
合 計	<u>\$ 12,024,641</u>	<u>8,904,401</u>
富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：		
	<u>帳列科目</u>	<u>109.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產	\$ -	<u>2,531,326</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總計
民國109年1月1日餘額	\$ 132,962,855	60,511,846	5,763,596	60,038	48,721,179	248,019,514
增添購置	52,130,955	3,504,129	2,968,324	7,933	(587)	58,610,754
處分	(377)	(131,451)	-	-	-	(131,828)
重分類	4,873,059	(3,406,296)	(759,039)	(60,038)	-	647,686
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,474,578	(5,036,232)	-	-	(1,302,444)	(3,864,098)
重評估	-	-	-	-	270,332	270,332
匯率變動影響數	169,382	69,132	-	-	(26,082)	212,432
民國109年12月31日餘額	\$ <u>192,610,452</u>	<u>55,511,128</u>	<u>7,972,881</u>	<u>7,933</u>	<u>47,662,398</u>	<u>303,764,792</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	1,282,205	179,436,352
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
民國108年1月1日重編後餘額	127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	49,823,120	227,977,267
增添購置	7,532,028	11,921,812	1,865,456	15,230	(8,519)	21,326,007
處分報廢	(20,890)	(9,043)	-	-	-	(29,933)
重分類	26,534	9,105	249,579	(8,830)	-	276,388
因公允價值調整產生之淨(損)益	(2,232,336)	1,741,127	-	-	(1,115,155)	(1,606,364)
匯率變動影響數	45,073	9,343	-	-	21,733	76,149
民國108年12月31日餘額	\$ <u>132,962,855</u>	<u>60,511,846</u>	<u>5,763,596</u>	<u>60,038</u>	<u>48,721,179</u>	<u>248,019,514</u>

合併公司民國一〇八年度因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)。

合併公司由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	109年度	108年度
租金收入	\$ <u>7,017,096</u>	<u>6,499,037</u>
直接營運費用	\$ <u>1,622,270</u>	<u>1,321,928</u>
未產生租金收入之直接營運費用	\$ <u>124,124</u>	<u>57,724</u>

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.12.31	108.12.31
低於一年	\$ 7,931,330	6,689,494
一至二年	6,970,196	6,421,261
二至三年	6,348,545	5,946,576
三至四年	5,474,389	5,378,915
四至五年	4,687,771	4,645,460
五年以上	24,106,908	25,355,901
	\$ <u>55,519,139</u>	<u>54,437,607</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：李根源
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥、李青塘
- (8) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、Mark White
- (9) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith
- (10) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Samuel Beldam
- (11) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、Andrew Dolan
- (12) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang
- (13) 歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua
- (14) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Belgium：趙正義、邱柏綸、Roderick Scrivener
- (15) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck
- (16) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac、Thomas Berger
- (17) 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持及「保險業財務報告編製準則」相關規定進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法與重置成本法等。

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
	主要為	主要為
收益資本化率	0.97%~7.90%	0.85%~8.00%
期末收益資本化率	1.71%~7.00%	1.54%~7.00%
折現率	2.20%~7.75%	2.20%~8.25%

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

富邦人壽及其子公司林森南路旅館地上權於民國一〇九年三月興建完工後，由於標的類型已由地上權變更為地上權與建物結合體，改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體地上權與建物之公允價值，整體公允價值與開發期間地上權及在建工程之評估價值差異不重大。

富邦人壽及其子公司於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，截至民國一〇九年十二月三十一日金額為28,299,074千元，依估價報告之參考價格，公允價值與成本相當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一〇九年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

民國一〇八年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓
- (2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
直接資本化率(淨)	1.33%~4.65%	1.00%~5.40%
利潤率	23.00%	18.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.85%~2.61%	1.45%~2.55%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

3. 子公司台北富邦銀行

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三~十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
預估未來現金流入	\$ 4,579,118	4,088,022
預估未來現金流出	<u>(156,395)</u>	<u>(127,871)</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 4,422,723</u>	<u>3,960,151</u>
折現率	3.595%	3.845%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。

投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，鑑價公司如下：

民國一〇九年十二月三十一日之鑑價公司為信義不動產估價師聯合事務所估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲。

民國一〇八年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓及透天店舖具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一〇九年十二月三十一日假設租金水準每年調整0.17%~0.25%（民國一〇八年十二月三十一日假設租金水準每年調整0.83%），推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，民國一〇九年十二月三十一日以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則，民國一〇八年十二月三十一日以營造費單價×建物面積×重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
折現率	2.345%~4.095%	1.995%~5.345%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛及柯鳳茹、第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	109.12.31	108.12.31
利潤率	16.00%~18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	1.86%~2.74%	3.61%~4.01%
淨收益資本化率	1.37%~3.08%	1.70%~3.70%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

6. 子公司富銀香港

子公司富銀香港由獨立測量師行高力國際物業顧問(香港)有限公司馮禮賢測量師進行評估之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年七月三十一日。子公司富銀香港已洽測量師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產之公允價值於民國一〇九年十二月三十一日仍屬有效。

公允價值之決定依市場證據支持，採用之評價方法為比較法，係以具替代性之鄰近、同類型不動產價格為基礎比較分析而得。

(十五) 不動產及設備—淨額

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：							
民國109年1月1日餘額	\$ 29,205,232	27,596,268	7,610,654	382,092	11,347,780	1,576,239	77,718,265
本期增添	1,507,235	174,145	581,111	11,955	621,554	995,151	3,891,151
本期處分	(731)	(2)	(143,669)	(29,694)	(337,994)	(1,925)	(514,015)
重分類	335,195	941,678	177,362	90	(8,884)	(815,008)	630,433
匯率影響數	449	(150,331)	(5,599)	(1,235)	(220,425)	(39)	(377,180)
民國109年12月31日餘額	\$ 31,047,380	28,561,758	8,219,859	363,208	11,402,031	1,754,418	81,348,654
民國108年1月1日餘額	\$ 29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,157,308	1,947,541	77,316,843
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(133,308)	-	(133,308)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,024,000	1,947,541	77,183,535
本期增添	-	134,493	556,269	10,631	656,956	735,906	2,094,255
本期處分	(382)	-	(168,578)	(63,236)	(488,923)	-	(721,119)
重分類	70,687	256,043	153,638	(1,457)	264,911	(1,107,409)	(363,587)
匯率影響數	(2,391)	(304,961)	(55,170)	(3,334)	(109,164)	201	(474,819)
民國108年12月31日餘額	\$ 29,205,232	27,596,268	7,610,654	382,092	11,347,780	1,576,239	77,718,265
折舊及減損損失：							
民國109年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,877,447	5,607,815	287,538	7,551,188	-	20,337,272
本期折舊	-	673,950	759,097	29,331	1,008,342	-	2,470,720
本期處分	-	-	(142,646)	(27,520)	(329,795)	-	(499,961)
重分類	(2,402)	1,248,724	12	-	(118,157)	-	1,128,177
減損損失	2,402	6,805	-	-	-	-	9,207
匯率變動之影響	-	(40,098)	(4,603)	(599)	(141,413)	-	(186,713)
民國109年12月31日餘額	\$ 1,013,284	7,766,828	6,219,675	288,750	7,970,165	-	23,258,702
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,091,044	-	18,835,755
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(62,302)	-	(62,302)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,028,742	-	18,773,453
本期折舊	-	641,976	771,014	36,328	1,069,491	-	2,518,809
本期處分	-	-	(167,961)	(54,160)	(455,522)	-	(677,643)
重分類	-	(85,127)	276	(271)	(5,833)	-	(90,955)
匯率影響數	-	(54,715)	(43,501)	(2,486)	(85,690)	-	(186,392)
民國108年12月31日餘額	\$ 1,013,284	5,877,447	5,607,815	287,538	7,551,188	-	20,337,272

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

帳面價值：	<u>土 地</u>	<u>房屋 及建築</u>	<u>機械及 電腦設備</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>未完工程及 預付設備款</u>	<u>總 計</u>
民國109年12月31日	\$ 30,034,096	20,794,930	2,000,184	74,458	3,431,866	1,754,418	58,089,952
民國108年1月1日	\$ 28,124,034	22,135,380	2,076,508	131,361	4,066,264	1,947,541	58,481,088
民國108年12月31日	\$ 28,191,948	21,718,821	2,002,839	94,554	3,796,592	1,576,239	57,380,993

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至六年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	三至二十二年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

合併公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	<u>土 地</u>	<u>房 屋 及 建 築</u>	<u>機 器 設 備</u>	<u>運 輸 設 備</u>	<u>什 項 設 備</u>	<u>總 計</u>
使用權資產成本：						
民國109年1月1日餘額	\$ 1,335,174	7,283,464	57,535	101,167	284,711	9,062,051
增 添	693	2,300,669	192,696	70,497	78,908	2,643,463
減少及重評估	11,601	(1,501,617)	(6,155)	(37,469)	(54,175)	(1,587,815)
重 分 類	-	112,004	-	(21)	-	111,983
匯率變動之影響	-	(56,914)	-	160	(2,304)	(59,058)
民國109年12月31日餘額	\$ <u>1,347,468</u>	<u>8,137,606</u>	<u>244,076</u>	<u>134,334</u>	<u>307,140</u>	<u>10,170,624</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	1,334,924	6,074,216	63,423	60,114	253,893	7,786,570
增 添	342	2,028,592	2,472	45,536	36,728	2,113,670
減 少	-	(748,851)	(14,602)	(4,476)	(5,043)	(772,972)
重 分 類	(92)	(23,761)	6,242	-	(47)	(17,658)
匯率變動之影響	-	(46,732)	-	(7)	(820)	(47,559)
民國108年12月31日餘額	\$ <u>1,335,174</u>	<u>7,283,464</u>	<u>57,535</u>	<u>101,167</u>	<u>284,711</u>	<u>9,062,051</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國109年1月1日餘額	\$ 19,977	2,210,257	21,160	41,007	99,109	2,391,510
本期折舊(含資本化)	20,375	2,268,128	30,465	44,442	83,706	2,447,116
減 少	-	(1,370,665)	(6,155)	(33,774)	(53,453)	(1,464,047)
重 分 類	-	64,366	-	-	-	64,366
匯率變動之影響	-	(21,878)	-	(5)	(1,074)	(22,957)
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 40,352</u>	<u>3,150,208</u>	<u>45,470</u>	<u>51,670</u>	<u>128,288</u>	<u>3,415,988</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	257,804	-	-	33,824	291,628
本期折舊(含資本化)	19,977	2,432,430	25,854	44,068	70,125	2,592,454
減 少	-	(461,039)	(10,224)	(2,784)	(4,084)	(478,131)
重 分 類	-	(11,742)	5,530	-	-	(6,212)
匯率變動之影響	-	(7,196)	-	(277)	(756)	(8,229)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 19,977</u>	<u>2,210,257</u>	<u>21,160</u>	<u>41,007</u>	<u>99,109</u>	<u>2,391,510</u>
帳面價值：						
民國109年12月31日	<u>\$ 1,307,116</u>	<u>4,987,398</u>	<u>198,606</u>	<u>82,664</u>	<u>178,852</u>	<u>6,754,636</u>
民國108年12月31日	<u>\$ 1,315,197</u>	<u>5,073,207</u>	<u>36,375</u>	<u>60,160</u>	<u>185,602</u>	<u>6,670,541</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	109.12.31	108.12.31
一年內	\$ 3,513,316	3,450,647
一年至五年	5,140,414	5,980,907
五年以上	26,169,795	25,775,802
合 計	<u>\$ 34,823,525</u>	<u>35,207,356</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	109年度	108年度
租賃之現金流出總額	<u>\$ 3,752,997</u>	<u>3,690,678</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇九年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一〇九年度因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國一〇九年度認列於損益之金額為26,904千元。

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)無形資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
營業執照及營業權	\$ 8,727,176	8,824,701
核心存款	5,187,234	5,470,888
商 譽	15,910,417	15,884,050
電腦軟體	2,322,558	1,883,119
顧客關係	44,492	52,835
其 他	977,853	597,593
	<u>\$ 33,169,730</u>	<u>32,713,186</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
成 本：			
民國109年1月1日餘額	\$ 15,884,050	16,829,136	32,713,186
增 添 數	-	760,090	760,090
處 分 數	-	(302)	(302)
攤 銷 數	-	(1,302,561)	(1,302,561)
重 分 類	-	869,047	869,047
淨兌換差額	26,367	103,903	130,270
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 15,910,417</u>	<u>17,259,313</u>	<u>33,169,730</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數	-	546,201	546,201
攤 銷 數	-	(1,351,099)	(1,351,099)
重 分 類	-	354,609	354,609
淨兌換差額	(192,516)	(551,742)	(744,258)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 15,884,050</u>	<u>16,829,136</u>	<u>32,713,186</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

上述無形資產除銀行執照及其他因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	109.12.31	108.12.31
存出保證金	\$ 38,188,993	30,970,961
承受擔保品	52,357	51,883
營業保證金及交割結算基金	326,706	366,380
遞延資產	1,951,393	1,160,257
預付款項	2,102,224	2,702,446
其他	13,133,698	8,829,586
合計	<u>\$ 55,755,371</u>	<u>44,081,513</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十九)附買回票券及債券負債

	109.12.31	108.12.31
附買回票券及債券負債	<u>\$ 125,031,393</u>	<u>185,481,982</u>

上列之附買回債券負債皆為一年內到期。

(二十)應付商業本票－淨額

	109.12.31	108.12.31
發行面值	\$ 43,750,000	28,930,000
減：應付商業本票折價	12,029	19,233
合計	<u>\$ 43,737,971</u>	<u>28,910,767</u>
借款利率區間	0.20%~0.36%	0.57%~0.72%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿一)應付款項

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
其他應付款	\$ 26,405,069	40,642,176
應付承兌匯票	19,382,925	31,528,719
應付有價證券交割款	25,994,725	18,209,988
應付費用	19,073,233	16,737,041
應付利息	8,455,105	10,498,077
應付再保往來款項	9,770,030	9,997,334
應付股息紅利	156	156
其他	26,944,666	25,347,625
合計	<u>\$ 136,025,909</u>	<u>152,961,116</u>

(廿二)存款及匯款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
支票存款	\$ 16,186,605	13,820,845
公庫存款	40,481,574	31,370,643
活期存款	713,214,249	569,567,214
定期存款	810,847,639	919,221,834
可轉讓定存單	106,088,995	61,202,575
儲蓄存款	1,015,309,681	938,887,735
匯款	440,636	24,965,212
合計	<u>\$ 2,702,569,379</u>	<u>2,559,036,058</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 85,500,000	58,550,000
次順位公司債	44,803,584	44,451,152
金融債券	139,213,704	142,931,328
合計	<u>\$ 269,517,288</u>	<u>245,932,480</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	109.12.31	108.12.31	備註
	發行日	到期日					
102年第一期無擔保普通公司債—乙	102.08.28	109.08.28	\$ 900,000	1.58	\$ -	900,000	(註1)
102年第二期無擔保普通公司債—乙	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	-	2,550,000	(註1)
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	15,000,000	(註1)
104年第一期無擔保公司債—甲	104.03.30	109.03.30	6,100,000	1.38	-	6,100,000	(註2)
104年第一期無擔保公司債—乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	3,900,000	(註1)
104年第二期無擔保公司債—乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	-	3,500,000	(註2)
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	(註2)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	(註1)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	-	(註3)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	-	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	-	(註5)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	-	(註7)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	-	(註3)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	-	(註1)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	-	(註6)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	3,000,000	-	(註3)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	-	(註1)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	-	(註6)
					\$ 85,500,000	58,550,000	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	109.12.31	108.12.31	備註
	發行日	到期日						
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,304,700	-	-	1,313,850	
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	521,880	1,871	523,751	528,237	
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	78,282	421	78,703	79,574	
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	1,043,760	6,288	1,050,048	1,055,083	
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	521,880	2,705	524,585	526,452	
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	234,846	1,385	236,231	236,967	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	208,752	2,254	211,006	212,169	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,565,640	22,610	1,588,250	1,597,787	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,304,700	(3,050)	1,301,650	1,301,665	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,609,400	(9,733)	2,599,667	2,599,368	
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註3)	391,410	(983)	390,427	-	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註3)	1,304,700	(5,434)	1,299,266	-	
合計					\$ 18,334	44,803,584	44,451,152	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：本債券為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月二十五日	-	2,400,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	-	2,000,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	-	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	-	900,000
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000
102-1A券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	-	3,750,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000
103-1A券次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	-	3,670,693
106-1A券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	-	6,772,452
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,629,430	6,762,907
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,210,654	3,273,090
107-1主順位二年期，固定利率0.67%，到期日：一〇九年三月一日	-	1,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
107-2主順位三十年期，零利率，到期日： 一三七年三月八日(美金195,000千元)	\$ 6,238,284	6,344,379
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%， 到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%， 到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日： 一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	2,511,571	2,540,857
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期 日：一一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期 日：一一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年五月十日	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期 日：一一九年三月二十日	5,000,000	-
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	3,150,000	-
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%， 到期日：一一六年六月二十二日	200,000	-
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%， 到期日：一一九年六月二十二日	1,800,000	-
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	-
應付金融債券評價調整	<u>2,058,565</u>	<u>1,300,223</u>
小計	<u>96,498,504</u>	<u>105,464,601</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
18 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	\$ 4,363,063	4,323,600
19 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,363,063	4,323,600
P20 FBCN 1，5年期，固定利率4.08%，到期日：一一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	4,355,919	-
20 富邦華一01，3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	4,363,063	-
20 富邦華一02，3年期，固定利率3.92%，到期日：一一二年十二月一日(人民幣1,000,000千元)	4,363,063	-
小 計	<u>\$ 118,306,675</u>	<u>114,111,801</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
2010.11十年期，固定利率6.125%，到期日：2020.11	\$ -	6,017,430
2017.02三年期，固定利率2.53%，到期日：2020.02	-	386,393
2017.03三年期，固定利率2.5%，到期日：2020.03	-	463,289
2017.04三年期，固定利率2.4%，到期日：2020.04	-	270,174
2017.09三年期，浮動利率，到期日：2020.09	-	1,160,089
2018.02三年期，固定利率2.55%，到期日：2021.02	367,220	386,676
2018.03二年期，固定利率2.6%，到期日：2020.03	-	580,348
2018.07二年期，浮動利率，到期日：2020.07	-	773,382
2018.08三年期，浮動利率，到期日：2021.08	731,931	773,436
2018.10三年期，浮動利率，到期日：2021.10	951,528	1,005,535

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
2018.12二年期，固定利率3.3%， 到期日：2020.12	\$ -	582,603
2018.12三年期，固定利率3.25%， 到期日：2021.12	261,125	273,094
2019.03二年期，固定利率2.63%， 到期日：2021.03	1,099,497	1,157,826
2019.06一年期，浮動利率， 到期日：2020.06	-	386,761
2019.06一年期，固定利率2.3%， 到期日：2020.06	-	1,314,302
2019.07半年期，固定利率2.58%， 到期日：2020.01	-	903,599
2019.07半年期，固定利率2.53%， 到期日：2020.01	-	993,955
2019.07一年期，固定利率2.48%， 到期日：2020.07	-	602,383
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	548,921	579,988
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	600,453
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	900,621
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	570,210
2019.08半年期，固定利率2.45%， 到期日：2020.02	-	903,568
2019.08半年期，固定利率2.42%， 到期日：2020.02	-	602,398
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	566,782	601,296
2019.09半年期，零利率， 到期日：2020.03	-	899,434
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	-	384,189
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	-	1,152,120
2019.10半年期，固定利率2.34%， 到期日：2020.04	-	773,537

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
2019.10三年期，固定利率2.39%， 到期日：2022.10	\$ 841,175	888,631
2019.12一年半期，浮動利率， 到期日：2021.06	365,956	386,668
2019.12一年半期，固定利率2.58%， 到期日：2021.06	365,950	386,648
2019.12一年半期，固定利率2.45%， 到期日：2021.06	548,651	579,006
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	548,549	579,485
2020.01二年期，浮動利率， 到期日：2022.01	548,278	-
2020.01三年期，固定利率2.42%， 到期日：2023.01	291,734	-
2020.02一年期，零利率， 到期日：2021.02	1,414,349	-
2020.02二年期，固定利率2.2%， 到期日：2022.02	548,049	-
2020.02三年期，固定利率2%， 到期日：2023.02	943,687	-
2020.02三年期，固定利率2.25%， 到期日：2023.02	547,269	-
2020.03一年期，零利率， 到期日：2021.03	848,248	-
2020.03二年期，固定利率2%， 到期日：2022.03	1,413,718	-
2020.03二年期，固定利率2%， 到期日：2022.03	565,473	-
2020.03二年期，固定利率1.5%， 到期日：2022.03	364,903	-
2020.04二年期，固定利率1.95%， 到期日：2022.04	1,416,739	-
2020.04二年期，固定利率1.95%， 到期日：2022.04	1,416,756	-
2020.06一年期，零利率， 到期日：2021.06	564,934	-
2020.07半年期，零利率， 到期日：2021.01	283,663	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
2020.07一年期，零利率， 到期日：2021.07	\$ 282,617	-
2020.07一年期，零利率， 到期日：2021.07	282,628	-
2020.08一年期，零利率， 到期日：2021.08	565,229	-
2020.08一年期，零利率， 到期日：2021.08	282,609	-
2020.09一年期，零利率， 到期日：2021.09	1,128,861	-
小計	<u>\$ 20,907,029</u>	<u>28,819,527</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 139,213,704</u>	<u>142,931,328</u>

(廿四)其他借款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 1,403,553</u>	<u>1,931,139</u>
借款利率區間	0.65%~1.68%	1.18%~2.28%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 36,590,547	34,515,476
賠款準備金(註)	30,866,724	27,506,266
責任準備金(註)	4,125,250,562	3,853,760,420
特別準備金(註)	18,593,020	17,253,538
保費不足準備(註)	12,669,190	16,743,393
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,448,657	3,591,736
外匯價格變動準備(註)	8,481,833	13,273,010
保證責任準備	217,134	242,163
融資承諾準備	426,407	139,413
員工福利負債準備	14,073,181	13,796,395
其他準備	<u>33,260,039</u>	<u>34,671,620</u>
合計	<u>\$ 4,283,877,294</u>	<u>4,015,493,430</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 12,771,191	12,565,349
員工優惠存款計畫	674,673	727,297
其他長期員工福利計畫	627,201	503,623
其他	<u>116</u>	<u>126</u>
	<u>\$ 14,073,181</u>	<u>13,796,395</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
確定福利義務之現值	\$ 22,037,482	21,475,576
計畫資產之公允價值	<u>(9,285,049)</u>	<u>(8,928,245)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 12,752,433</u>	<u>12,547,331</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 12,771,191</u>	<u>12,565,349</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認列為 損益之費用	<u>\$ (18,758)</u>	<u>(18,018)</u>

A.確定福利義務現值之變動

合併公司確定福利義務現值變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 21,475,576	20,818,433
當期服務成本及利息	615,180	721,221
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算 損(益)	86,014	43,315
— 因財務假設變動所產生之精算損 (益)	752,843	675,438
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	213,681	275,209
前期服務成本	13,277	6,683
國外計畫之兌換差額	(41,785)	(200)
計畫參與者之提撥	513	(16,848)
由確定福利負債支出之給付額	(52,199)	(92,081)
計畫支付之福利	<u>(1,025,618)</u>	<u>(955,594)</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 22,037,482</u>	<u>21,475,576</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 8,928,245	9,100,129
利息收入	85,713	118,472
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	218,096	199,804
已提撥至計畫之金額	1,137,334	476,693
由確定福利負債支出之給付額	(660)	-
國外計劃之兌換差額	(54,482)	(27,366)
計畫已支付之福利	(1,018,388)	(929,787)
支付行政成本	(10,809)	(9,700)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 9,285,049</u>	<u>8,928,245</u>

C.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期服務成本	\$ 417,724	452,547
淨確定福利負債(資產)之淨利息	111,743	150,202
前期服務成本及清償損益	13,277	6,683
	<u>\$ 542,744</u>	<u>609,432</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 5,415,618	4,617,678
本期認列	834,442	794,158
匯率影響數	(4,859)	3,782
12月31日累積餘額	<u>\$ 6,245,201</u>	<u>5,415,618</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導期間結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
折現率	0.300%~1.990%	0.625%~1.880%
未來薪資增加	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司預計於民國一〇九年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為693,144千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.4~14.3年。

F. 敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

a. 合併公司(不含孫公司富邦現代生命保險)

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
109年12月31日		
折現率	\$ (886,307)	946,075
未來薪資增加	626,410	(588,166)
108年12月31日		
折現率	(873,611)	930,762
未來薪資增加	610,802	(571,989)

b. 富邦現代生命保險

	對確定福利義務之影響	
	增加1%	減少1%
109年12月31日		
折現率	\$ (21,279)	24,324
未來薪資增加	24,083	(21,483)
108年12月31日		
折現率	(9,558)	10,471
未來薪資增加	10,374	(9,652)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.確定提撥計畫

合併公司中屬國內公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局及子公司當地主管機關規範之勞工管理機構：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
退休金費用	\$ <u>1,396,716</u>	<u>1,329,892</u>

(2)員工優惠存款計畫

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
退職後福利義務之現值	\$ 674,673	727,297
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	\$ <u>674,673</u>	<u>727,297</u>

A.退職後福利義務現值之變動

合併公司退職後福利義務現值變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日退職後福利義務	\$ 727,297	703,435
當期服務成本及利息	29,092	28,137
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	-	(23,205)
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	(90,544)	2,299
前期服務成本	64,538	71,423
計畫支付之福利	(55,710)	(54,792)
12月31日退職後福利義務	\$ <u>674,673</u>	<u>727,297</u>

B.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
利息成本	\$ 29,092	28,137
前期服務成本	64,538	71,423
	\$ <u>93,630</u>	<u>99,560</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 105,987	126,893
本期認列	(90,544)	(20,906)
12月31日累積餘額	<u>\$ 15,443</u>	<u>105,987</u>

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.40 %	1.40 %

退職後福利義務平均到期期間為10年。

E.敏感度分析

當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.50%</u>	<u>減少0.50%</u>
109年12月31日		
折現率	\$ (32,159)	35,300
優惠存款提領率	(27,391)	29,824
108年12月31日		
折現率	(35,275)	38,479
優惠存款提領率	(27,115)	29,230

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)其他金融負債

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
結構型商品本金	\$ 76,377,855	20,190,872
分離帳戶保險商品負債	452,878,316	408,361,041
期貨交易人權益	20,305,788	17,718,094
其 他	<u>71,667</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 549,633,626</u>	<u>446,270,007</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

(廿七)其他負債

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
預收款	\$ 7,314,593	4,566,093
暫收款	4,806,933	6,458,631
存入保證金	10,203,543	7,197,233
預收保費	9,136,131	14,722,302
遞延收入	2,544,127	2,270,273
存入借券保證金	13,398,754	13,943,234
代收承銷股款	2,090,932	-
其 他	<u>2,098,229</u>	<u>2,788,923</u>
合 計	<u>\$ 51,593,242</u>	<u>51,946,689</u>

(廿八)所得稅

1. 所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅費用(利益)		
當期產生	\$ 12,633,205	6,661,078
調整前期之當期所得稅	(99,684)	(258,155)
未分配盈餘加徵	2,621,451	-
其 他	<u>260,235</u>	<u>753,721</u>
	<u>15,415,207</u>	<u>7,156,644</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(3,258,972)</u>	<u>(1,261,116)</u>
所得稅費用	<u>\$ 12,156,235</u>	<u>5,895,528</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (142,995)	(146,203)
不動產重估增值	28,761	135
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	(1,354,795)	(786,988)
	<u>\$ (1,469,029)</u>	<u>(933,056)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (48,810)	(143,928)
避險工具之損益	97,872	147,484
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具損益	5,236,496	5,755,731
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜 合損益之份額	65,191	(19,785)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	848,737	3,799,216
	<u>\$ 6,199,486</u>	<u>9,538,718</u>
	<u>4,730,457</u>	<u>8,605,662</u>

合併公司之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 103,127,912</u>	<u>65,468,415</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 20,625,582	13,093,683
外國轄區稅率差異影響數	107,309	156,224
永久性差異	(47,774)	(171,739)
免稅所得	(15,978,159)	(10,776,573)
國外所得扣繳稅款 - 淨額	192,146	368,847
最低稅負制加徵稅額	4,563,368	3,874,318
投資性不動產採公允價值稅額影響	425,412	150,036
以前年度所得稅高估	(99,684)	(258,155)
未分配盈餘加徵所得稅	2,621,451	-
其 他	(253,416)	(541,113)
合 計	<u>\$ 12,156,235</u>	<u>5,895,528</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 106,797	77,389
課稅損失	1,565,277	3,919,966
與投資子公司相關之暫時性差異	864,606	891,438
其他可減除暫時性差異	<u>1,810,121</u>	<u>522,322</u>
	<u>\$ 4,346,801</u>	<u>5,411,115</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失未認列為遞延所得稅資產，係因合併公司於未來並非很有可能足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇九年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除 之虧損</u>	<u>得扣除之 最後年度</u>
民國一〇〇年度	\$ <u>2,105,799</u>	民國一一〇年度

子公司運彩科技於民國一〇一年度起始與本公司採連結稅制，民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利	金融商品 公允價值 利益	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	備抵呆帳	虧損扣抵	其 他	合 計
民國109年1月1日	\$ 2,496,934	2,307,734	544,789	650,443	8,401,600	435,801	5,201,760	2,187,368	22,226,429
認列於損益	(68,510)	(1,674)	179,713	(5,253)	10,448,320	228,494	(5,011,822)	81,950	5,851,218
認列於其他綜合損益	98,613	1,736,707	(17,758)	-	-	-	-	(32,781)	1,784,781
認列於權益	-	(968,771)	-	-	-	-	-	-	(968,771)
其他	-	4,495	(63)	-	-	7,361	(189,938)	2,377	(175,768)
民國109年12月31日	\$ 2,527,037	3,078,491	706,681	645,190	18,849,920	671,656	-	2,238,914	28,717,889
民國108年1月1日	\$ 2,345,678	5,527,083	436,970	487,048	3,289,415	438,526	5,201,760	2,243,836	19,970,316
認列於損益	3,775	(309,066)	102,333	185,362	5,112,185	8,917	-	(216,236)	4,887,270
認列於其他綜合損益	142,607	(2,928,369)	646	-	-	-	-	165,724	(2,619,392)
認列於權益	-	-	-	-	-	-	-	5,355	5,355
其他	4,874	18,086	4,840	(21,967)	-	(11,642)	-	(11,311)	(17,120)
民國108年12月31日	\$ 2,496,934	2,307,734	544,789	650,443	8,401,600	435,801	5,201,760	2,187,368	22,226,429

遞延所得稅負債：

	員工福利	金融商品 公允價值 利益	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	投資性不動 產增值利益 -土地增值 稅	其 他	合 計
民國109年1月1日	\$ (8,048)	10,845,176	6,237,854	452,085	3,169,440	1,540,513	22,237,020
認列於損益	15,229	1,505,660	732,925	(183,125)	115,308	406,249	2,592,246
認列於其他綜合損益	(35,552)	6,547,259	-	-	23,148	(19,617)	6,515,238
認列於權益	-	22,339	-	-	-	-	22,339
其他	2,615	73,387	-	-	-	(7,393)	68,609
民國109年12月31日	\$ (25,756)	18,993,821	6,970,779	268,960	3,307,896	1,919,752	31,435,452
民國108年1月1日	\$ (13,584)	642,844	4,821,083	526,649	3,146,461	2,061,348	11,184,801
認列於損益	8,939	3,336,325	1,333,757	(74,564)	21,757	(741,897)	3,884,317
認列於其他綜合損益	(3,403)	6,605,850	-	-	1,326	123,404	6,727,177
認列於權益	-	-	-	-	-	488,446	488,446
其他	-	260,157	83,014	-	(104)	(390,788)	(47,721)
民國108年12月31日	\$ (8,048)	10,845,176	6,237,854	452,085	3,169,440	1,540,513	22,237,020

3.所得稅核定情形

(1)合併公司自民國九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列本期所得稅資產)如下：

一〇一年度稅務申報	\$ 36,169
一〇二年度稅務申報	124,612
	<u>\$ 160,781</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國一〇四年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
台北富邦銀行	主係運彩補繳保證盈餘數	民國101年至102年已依法申請行政救濟
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷及免稅所得之費用分攤	民國99年至103年已依法申請行政救濟

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

4.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	109.12.31		
	109年估列數	以前年度稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,466,738	-	1,466,738
富邦人壽	5,197,640	-	5,197,640
富邦產險	657,343	17,345	674,688
富邦證券	385,744	45,294	431,038
富邦資產管理	29,215	-	29,215
富邦投信	56,999	-	56,999
合計	<u>\$ 7,793,679</u>	<u>62,639</u>	<u>7,856,318</u>

子公司名稱	109.12.31		
	109年估列數	以前年度稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	111,249	111,249
富邦人壽	-	5,891,651	5,891,651
富邦行銷	175	-	175
合計	<u>\$ 175</u>	<u>6,002,900</u>	<u>6,003,075</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	108.12.31		
	108年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,850,772	29,379	1,880,151
富邦人壽	759,367	202,804	962,171
富邦產險	636,661	20,010	656,671
富邦證券	168,032	58,208	226,240
富邦資產管理	22,081	-	22,081
合計	<u>\$ 3,436,913</u>	<u>310,401</u>	<u>3,747,314</u>

子公司名稱	108.12.31		
	108年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	167	-	167
合計	<u>\$ 167</u>	<u>5,816,928</u>	<u>5,817,095</u>

(廿九)資本及其他權益

1.股本

(1)民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股皆為1,266,660千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類	甲種特別股	乙種特別股
項目		
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣\$10元	
每股發行價格	新台幣\$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。	
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積之明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
股本溢價	\$ 134,752,020	134,752,020
採用權益法認列	2,682,338	2,078,110
庫藏股交易	201,851	201,851
其他	<u>28,945</u>	<u>28,945</u>
合計	<u>\$ 137,665,154</u>	<u>137,060,926</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

3. 法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	28,581,614	29,385,169
其他股東權益減項淨額	<u>-</u>	<u>72,455,455</u>
	<u>\$ 31,566,980</u>	<u>104,825,990</u>

依證期局之規定，就帳列其他股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司分別於民國一〇九年六月十二日經股東會決議民國一〇八年度盈餘分配案，民國一〇八年六月十四日經股東常會及一〇八年八月六日經股東臨時會決議民國一〇七年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之配股率如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
普通股現金股利	\$ <u>2.0</u>	<u>2.0</u>
特別股現金股利		
甲種特別股	\$ <u>2.46</u>	<u>2.46</u>
乙種特別股	\$ <u>2.16</u>	<u>1.72208219</u>

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產 未 實 現 (損)益	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他綜 合(損)益	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ (16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(3,097,448)	-	-	-	-	(3,097,448)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	260,414	-	-	-	-	260,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	39,926,840	-	-	-	39,926,840
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(17,312,927)	-	-	-	(17,312,927)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	7,475,137	-	-	-	7,475,137
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	565,145	-	-	-	565,145
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	391,490	-	-	391,490
重估價利益	-	-	-	253,675	-	253,675
處分投資性不動產之重估增值	-	-	-	(94,548)	-	(94,548)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	67,233,376	67,233,376
民國109年12月31日餘額	\$ (19,438,391)	41,670,881	756,242	2,424,000	114,964,314	140,377,046
民國108年1月1日餘額	\$ (11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,567,075)	-	-	-	-	(4,567,075)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(125,359)	-	-	-	-	(125,359)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	33,422,613	-	-	-	33,422,613
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(11,853,224)	-	-	-	(11,853,224)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	5,495,151	-	-	-	5,495,151
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	31,732	-	-	-	31,732
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	582,133	-	-	582,133
重估價利益	-	-	-	26,202	-	26,202
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	94,160,654	94,160,654
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	58,520	58,520
民國108年12月31日餘額	\$ (16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892

8.非控制權益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 11,912,181	9,582,626
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	699,232	1,075,630
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	156,778	(530,135)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	395,373	1,552,637
確定福利計畫再衡量數	(10,493)	(14,637)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	606,782	138,876
其 他	154,034	107,184
期末餘額	\$ 13,913,887	11,912,181

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)每股盈餘

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 90,272,445	58,497,257
減：已宣告之特別股股利	<u>2,915,986</u>	<u>2,624,043</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 87,356,459</u>	<u>55,873,214</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 8.54</u>	<u>5.46</u>

本公司之股份基礎給付交易皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

(卅一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	<u>\$ 10,000</u>	<u>10,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 90,000</u>	<u>68,000</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇八年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及68,000千元。與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
利息收入		
貼現及放款息	\$ 50,301,413	53,609,034
投資有價證券息	110,401,799	112,427,262
其他	<u>9,663,586</u>	<u>13,874,887</u>
小計	<u>170,366,798</u>	<u>179,911,183</u>
利息費用		
存款息	21,660,632	28,880,793
債券息	4,916,791	5,440,337
央行及銀行同業拆放息	1,809,582	3,738,522
附買回票券及債券息	1,574,191	3,062,679
其他	<u>3,111,303</u>	<u>2,108,106</u>
小計	<u>33,072,499</u>	<u>43,230,437</u>
利息淨收益	<u><u>\$ 137,294,299</u></u>	<u><u>136,680,746</u></u>

2.手續費及佣金淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 6,199,108	3,902,704
信託及保管業務	6,147,100	5,048,660
信用卡手續費收入	1,394,589	1,232,118
佣金收入	2,920,760	2,864,980
放款手續費收入	1,229,634	1,458,232
其他	<u>6,121,484</u>	<u>6,278,454</u>
小計	<u>24,012,675</u>	<u>20,785,148</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	25,349,556	30,786,652
跨行手續費	386,899	384,068
經紀經手費支出	487,958	314,450
信用卡手續費支出	1,226,181	964,078
其他	<u>2,135,069</u>	<u>1,561,593</u>
小計	<u>29,585,663</u>	<u>34,010,841</u>
手續費及佣金淨收益	<u><u>\$ (5,572,988)</u></u>	<u><u>(13,225,693)</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.保險業務淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
保費收入	\$ 589,280,489	638,867,772
分離帳戶保險商品收益	47,177,972	42,466,353
保險業務收益	636,458,461	681,334,125
承保費用	43,235	43,208
保險賠款與給付	349,879,347	389,427,025
分離帳戶保險商品費用	47,177,972	42,466,353
安定基金支出	1,310,644	1,330,313
保險業務費用	398,411,198	433,266,899
保險業務淨收益	<u>\$ 238,047,263</u>	<u>248,067,226</u>

4.保險負債準備淨變動

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
賠款準備淨變動	\$ 1,991,108	1,030,229
責任準備淨變動	312,433,298	308,485,273
特別準備淨變動	1,323,503	1,480,763
保費不足準備淨變動	(3,782,577)	1,045,493
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	200,099	145,750
其他準備淨變動	(5,791,300)	4,090,710
	<u>\$ 306,374,131</u>	<u>316,278,218</u>

5.員工福利費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
薪資費用	\$ 27,903,853	26,810,379
勞健團保費用	3,070,010	3,084,626
退休金費用	1,950,560	1,885,930
董事酬金	732,798	353,967
其他員工福利費用	1,659,117	1,572,340
	<u>\$ 35,316,338</u>	<u>33,707,242</u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
折舊費用	\$ 4,917,836	5,018,913
攤銷費用	1,371,160	1,410,433
	<u>\$ 6,288,996</u>	<u>6,429,346</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他業務及管理費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
稅捐費用	\$ 3,852,919	3,628,166
租 金	1,028,151	907,893
勞務費用	2,981,716	3,995,724
業務活動費	1,657,262	2,520,143
共同行銷費	217,666	536,120
郵 電 費	1,315,203	1,278,816
其 他	9,973,746	10,019,032
	<u>\$ 21,026,663</u>	<u>22,885,894</u>

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之活絡臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券工具、大部分衍生工具及待出售資產等皆屬之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價或投入參數非依據市場可取得資料之權益工具、債務工具投資及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	109.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 630,663,479	626,161,399	240,265	4,261,815
債券投資	113,520,948	28,007,079	55,733,524	29,780,345
其他	573,179,626	415,789,928	30,570,079	126,819,619
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	73,896,303	47,280,167	-	26,616,136
債券投資(註1)	877,261,409	541,684,132	308,360,346	27,216,931
其他	10,674,979	5,545,292	2,991,296	2,138,391
投資性不動產(註2)	267,492,838	-	-	267,492,838
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,919,248	8,749,479	169,769	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,589	87,589	-	-
衍生資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 71,345,471	536,522	69,263,612	1,545,337
避險之金融資產	6,889,006	-	6,889,006	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	51,867,988	378,877	50,215,781	1,273,330
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,538,009	-	5,031	3,532,978
避險之金融負債	12,732,722	-	12,732,722	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	108.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 469,717,545	463,439,890	280,103	5,997,552
債券投資	214,247,399	54,149,824	60,719,124	99,378,451
其 他	697,712,012	546,852,307	45,741,258	105,118,447
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	90,528,529	61,809,603	-	28,718,926
債券投資(註1)	628,328,389	359,941,064	236,496,924	31,890,401
其 他	36,116,409	3,968,147	27,204,804	4,943,458
投資性不動產(註2)	242,255,918	-	-	242,255,918
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	4,196,051	4,196,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 43,177,597	657,026	40,464,521	2,056,050
避險之金融資產	3,230,042	-	3,230,042	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
持有供交易之金融負債	29,706,165	264,239	27,273,265	2,168,661
避險之金融負債	4,213,255	-	4,213,255	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,090	-	-	46,090

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公會基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B.信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇九年度及一〇八年度依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	109年度						期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益(註1)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 212,550,500	1,654,871	2,312,313	72,525,524	6,183,180	128,089,044	4,730,228	162,407,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,552,785	(679,515)	(1,551,278)	4,312,789	4,549,217	11,172,472	5,040,068	55,971,458
投資性不動產	242,255,918	(3,864,098)	212,432	27,613,688	1,339,181	378	63,905	267,492,838
合計	\$ 520,359,203	(2,888,742)	973,467	104,452,001	12,071,578	139,261,894	9,834,201	485,871,412

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

名稱	期初餘額	追溯適用	108年度					期末餘額	
			評價損益之金額		本期增加		本期減少		
			列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割		自第三等級轉出(b)(c)
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 92,316,435	-	(3,180,464)	(1,820,445)	147,530,456	2,413,235	19,544,988	5,163,729	212,550,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	-	(326,463)	574,168	4,812,547	5,479,226	9,335,061	4,356,495	65,552,785
投資性不動產	175,787,791	48,540,915	(1,607,382)	76,149	19,526,078	80,677	29,933	118,377	242,255,918
合計	\$ 336,809,089	48,540,915	(5,114,309)	(1,170,128)	171,869,081	7,973,138	28,909,982	9,638,601	520,359,203

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

註2：合併公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益之金額	109年度		108年度		期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,168,661	(498,878)	1,266	-	397,719	-	1,273,330
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	(947)	39,049,722	-	38,887,362	-	3,532,978
合計	\$ 5,540,226	(499,825)	39,050,988	-	39,285,081	-	4,806,308

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益之金額	108年度		107年度		期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,902,821	(409,355)	3,111	-	327,916	-	2,168,661
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	403	29,419,267	-	28,503,962	-	3,371,565
合計	\$ 5,358,678	(408,952)	29,422,378	-	28,831,878	-	5,540,226

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	109年度	108年度
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ (5,810,543)	(4,667,995)
列入其他綜合損益	\$ 872,917	(323,685)

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	109.12.31	108.12.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值		
資產總計	\$ 443,087,006	480,140,810

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

名稱	109.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 3,015,292	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
資產抵押貸款證券(ABS)	218,153	現金流量折現法	實際利率	4.8%	實際利率愈小，公允價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
資產抵押貸款證券(ABS)	479,937	現金流量折現法	實際利率	3.2%~6.2%	實際利率愈小，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 8,495	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	4,372	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
108.12.31					
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,632,934	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 82	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 子公司富邦人壽

109.12.31								
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係			
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	13,344,140	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低			
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低			
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%-60%(32%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低		
			收入乘數	1.3	收入乘數越高，公允價值越高			
			本益比	14.8	本益比越高，公允價值越高			
			股價淨值比	1.4-4.9 (2.8)	股價淨值比越高，公允價值越高			
			現金流量折現法/ 淨資產價值法	折現率	7.84%-16.07%	折現率越高，公允價值越低		
			Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：0.11%-0.14% 5年：0.32%-0.39% 10年：0.67%-0.82%	無風險報酬率越高，公允價值越低		
			波動度	3年：42.20%-51.58% 5年：52.39%-64.04% 6年：58.35%-71.32%	波動度越高，公允價值越高			
			透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	16,500,574	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%-70% (11.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%-29.7% (14.88%)	非控制權益折價越高，公允價值越低			
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	4.13%-32.50% (21.66%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低		
			股價淨值比	2.1-3.0 (2.55)	股價淨值比越高，公允價值越高			
			現金流量折現法	折現率	0.91%-1.34%	折現率越高，公允價值越低		
			信用利差	0.22%-18.35%	信用利差越高，公允價值越低			
			提前償還率	0%-1.99%	提前償還率越高，公允價值越高			
			108.12.31					
			會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
			透過損益按公允價值 衡量之金融資產	S 10,262,803	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%-5%(3.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
						非控制權益折價	0%-5%(3.33%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%				缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低		
收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高						
本益比	14.3-18.6(16.45)	本益比越高，公允價值越高						
股價淨值比	1.9-2.5(2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高						
Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.11%-9.81% 11.06%-11.35%				折現率越高，公允價值越低		
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	22,838,425	資產基礎法				缺乏市場流通性折價	0%-70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
						非控制權益折價	0%-29.7%(15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
						市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	22%-28% (25%)
			股價淨值比	1.5-2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高			
			現金流量折現法	折現率	1.97%-2.46%	折現率越高，公允價值越低		
			信用利差	0.22%-18.36%	信用利差越高，公允價值越低			
			提前償還率	0%-2.07%	提前償還率越高，公允價值越高			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦產險

109.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,685,574	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (5%) 0%~29.7% (13.06%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.8 2.1~3.0 (2.55)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高
108.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,518,864	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~14% (7.71%) 0%~29.7% (17.30%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.3 1.5~2.9 (2.2)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

D. 子公司富邦證券

109.12.31					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
經紀商投資有價證券	\$ 444,257	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,947,193	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	571,583	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,532,978	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 20,236	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	286,338	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券	340,745	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,503,025	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	150,770	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有三，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五來源為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,700	(2,700)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	1,070	(1,855)
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	1	-	-	-
108.12.31				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 21	(26)	-	-

B. 子公司富邦人壽

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 39,047	(40,455)	15,179	(14,421)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	86,953	(150,521)
合 計	<u>\$ 39,047</u>	<u>(40,455)</u>	<u>102,132</u>	<u>(164,942)</u>
108.12.31				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產			\$ 10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			414,276	(410,305)
合 計			<u>\$ 424,996</u>	<u>(420,609)</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦證券

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	44,426	(44,426)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	351,878	(351,878)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	353,298	(353,298)	-	-
<hr/>				
108.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	64,732	(64,732)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	265,380	(265,380)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	337,156	(337,156)	-	-

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國109年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 2,821,065,322	3,054,947,608
金融負債		
應付債券	269,517,288	273,039,013
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,572,982,162	2,685,585,917
金融負債		
應付債券	245,932,480	248,740,212

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,054,947,608	1,520,027,318	1,231,651,374	303,268,916
金融負債：				
應付債券	273,039,013	77,853,451	185,183,844	10,001,718
資產及負債項目	108.12.31			
合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,685,585,917	1,134,068,363	1,203,770,486	347,747,068
金融負債：				
應付債券	248,740,212	76,096,147	163,069,871	9,574,194

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款、結構型商品、應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	109.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,178,020	7,180	440,821	744,379
運輸保險	303,762	345	85,487	218,620
漁船航保險	227,737	4,715	161,797	70,655
任意車險	8,825,338	221,411	480,838	8,565,911
強制車險	2,288,015	748,217	1,372,809	1,663,423
責任保險	1,735,544	674	454,686	1,281,532
工程及核能保險	2,083,527	27,860	1,511,902	599,485
保證及信用保險	117,188	614	81,882	35,920
其他財產保險	413,487	151	246,850	166,788
傷害險	3,380,889	9,350	42,115	3,348,124
颱風、洪水及地震險	1,914,254	42,787	1,220,958	736,083
個人及商業綜合保險	543,903	-	15,009	528,894
健康保險	590,905	-	20,356	570,549
國外再保分進業務	-	167,404	6,194	161,210
國外子公司	1,827,499	920,613	488,817	2,259,295
減：累計減損	-	-	(8,453)	8,453
合計	\$ 25,430,068	2,151,321	6,622,068	20,959,321

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,148,198	13,698	333,806	828,090
運輸保險	272,434	521	69,767	203,188
漁船航保險	217,032	1,410	174,876	43,566
任意車險	7,946,883	219,179	427,803	7,738,259
強制車險	2,194,916	726,998	1,316,949	1,604,965
責任保險	1,691,549	535	482,191	1,209,893
工程及核能保險	1,724,780	24,909	1,186,694	562,995
保證及信用保險	107,087	660	78,223	29,524
其他財產保險	213,181	7	102,795	110,393
傷害險	3,088,627	10,728	31,349	3,068,006
颱風、洪水及地震險	1,483,762	40,618	917,197	607,183
個人及商業綜合保險	503,705	1	14,731	488,975
健康保險	417,629	-	4,799	412,830
國外再保分進業務	-	211,210	1,683	209,527
國外子公司	1,843,034	1,360,309	1,279,479	1,923,864
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合計	<u>\$ 22,852,817</u>	<u>2,610,783</u>	<u>6,409,138</u>	<u>19,054,462</u>

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	109年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 25,463,600	6,409,138
本期提存	27,584,101	6,647,543
本期收回	(25,463,600)	(6,422,342)
本期迴轉減損損失	-	4,751
其他－匯率影響數	(2,712)	(17,022)
期末金額	<u>\$ 27,581,389</u>	<u>6,622,068</u>

項目	108年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 23,489,084	5,057,488
本期提存	25,563,681	6,465,518
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
本期提列減損損失	-	(13,204)
其他－匯率影響數	(100,081)	(43,176)
期末金額	<u>\$ 25,463,600</u>	<u>6,409,138</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費準備金之提存係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

B.特別準備

- a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(B)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金。其中預期賠款應以不低於預期損失率百分之六十計算。

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

b.特定資產之資產區隔要求

富邦產險及其子公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A)公債。但不包括可交換公債。

(B)金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (A)國庫券。
- (B)可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (C)附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於富邦產險及其子公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

c.強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	109年度	108年度
期初金額	\$ 675,379	1,143,370
本期提存	18,796	-
本期收回	(360,702)	(467,991)
期末金額	<u>\$ 333,473</u>	<u>675,379</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	109年度			108年度		
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 315,455	5,488,187	5,803,642	2,774,719	5,635,543	8,410,262
本期提存	-	-	-	402,806	818,827	1,221,633
本期收回	(475)	-	(475)	-	(158,856)	(158,856)
期末金額	<u>\$ 314,980</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,167</u>	<u>3,177,525</u>	<u>6,295,514</u>	<u>9,473,039</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108年度					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 315,455	5,488,187	5,803,642	2,403,482	4,955,470	7,358,952
本期提存	-	-	-	372,049	753,573	1,125,622
本期收回	-	-	-	(812)	(73,500)	(74,312)
期末金額	<u>\$ 315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,774,719</u>	<u>5,635,543</u>	<u>8,410,262</u>

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

C.賠款準備金

a.對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	109.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	316	4,058,442	26,923	4,085,365
運輸保險	-	2,690	727,722	148,438	876,160
漁船航保險	-	14	278,713	130,150	408,863
任意車險	-	2,017	4,377,280	983,165	5,360,445
強制車險	-	16,635	884,510	3,058,721	3,943,231
責任保險	-	5,492	1,715,276	744,477	2,459,753
工程及核能保險	-	375	659,601	176,628	836,229
保證及信用保險	-	17	134,712	34,046	168,758
其他財產保險	-	42	145,938	124,048	269,986
傷害險	-	12,789	319,557	1,242,901	1,562,458
颱風、洪水及地震險	-	4,148	151,225	204,912	356,137
個人及商業綜合保險	-	95	37,307	89,524	126,831
健康保險	-	2,927	47,018	146,449	193,467
國外再保分進業務	-	-	460,545	32,262	492,807
國外子公司	-	3,240	1,661,274	1,061,896	2,723,170
合 計	<u>\$ -</u>	<u>50,797</u>	<u>15,659,120</u>	<u>8,204,540</u>	<u>23,863,660</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	325	2,468,769	24,218	2,492,987
運輸保險	-	25,332	850,357	164,861	1,015,218
漁船航保險	-	14	507,608	144,875	652,483
任意車險	-	13,166	3,592,132	880,253	4,472,385
強制車險	-	16,913	793,450	2,977,101	3,770,551
責任保險	-	3,032	1,508,379	748,281	2,256,660
工程及核能保險	-	4,449	1,702,193	121,422	1,823,615
保證及信用保險	-	-	133,938	41,453	175,391
其他財產保險	-	66	110,905	109,933	220,838
傷害險	-	15,768	345,136	1,139,874	1,485,010
颱風、洪水及地震險	-	2,354	213,776	200,847	414,623
個人及商業綜合保險	-	695	39,820	117,765	157,585
健康保險	-	10,016	23,096	112,864	135,960
國外再保分進業務	-	-	455,781	30,496	486,277
國外子公司	-	7,498	1,002,410	823,354	1,825,764
合計	\$ -	<u>99,628</u>	<u>13,747,750</u>	<u>7,637,597</u>	<u>21,385,347</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	109.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,064,347	9,635	3,073,982
運輸保險	421,058	69,170	490,228
漁船航保險	227,872	108,035	335,907
任意車險	174,532	30,648	205,180
強制車險	321,255	1,442,555	1,763,810
責任保險	801,176	180,616	981,792
工程及核能保險	217,650	124,030	341,680
保證及信用保險	83,285	25,691	108,976
其他財產保險	93,085	80,809	173,894
傷害險	2,193	6,061	8,254
颱風、洪水及地震險	78,290	146,167	224,457
個人及商業綜合保險	508	6,351	6,859
健康保險	603	4,945	5,548
國外再保分進業務	15,437	96	15,533
國外子公司	540,805	459,869	1,000,674
減：累計減損	(12,526)	(1,987)	(14,513)
合計	\$ <u>6,029,570</u>	<u>2,692,691</u>	<u>8,722,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	108.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,399,850	8,749	1,408,599
運輸保險	516,270	78,086	594,356
漁船航保險	426,842	126,101	552,943
任意車險	142,098	27,857	169,955
強制車險	269,373	1,407,960	1,677,333
責任保險	587,406	218,365	805,771
工程及核能保險	1,093,870	78,793	1,172,663
保證及信用保險	85,920	32,974	118,894
其他財產保險	60,040	73,067	133,107
傷害險	5,231	6,565	11,796
颱風、洪水及地震險	117,007	146,039	263,046
個人及商業綜合保險	866	8,464	9,330
健康保險	24	1,283	1,307
國外再保分進業務	18,735	474	19,209
國外子公司	183,317	300,105	483,422
減：累計減損	<u>(36,848)</u>	<u>(6,040)</u>	<u>(42,888)</u>
合計	<u>\$ 4,870,001</u>	<u>2,508,842</u>	<u>7,378,843</u>

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為14,513千元及42,888千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	109年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 21,385,347	7,378,843
本期提存	23,846,071	8,732,123
本期收回	(21,385,347)	(7,421,731)
本期迴轉減損損失	-	28,375
其他—匯率影響數	<u>17,589</u>	<u>4,651</u>
期末金額	<u>\$ 23,863,660</u>	<u>8,722,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108年度	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 20,441,948	6,785,893
本期提存	21,441,609	7,439,096
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
本期提列減損損失	-	(42,789)
其他—匯率影響數	(56,262)	(17,365)
期末金額	<u>\$ 21,385,347</u>	<u>7,378,843</u>

d. 執行回收權利而取得之非保險資產—承受殘餘物及追償權益

項目	109年度	108年度
火災保險	\$ 5,342	31,812
運輸保險	26,563	64,055
漁船航保險	1,374	622
任意車險	1,204,270	537,283
強制車險	234,932	177,826
責任保險	48,718	25,048
工程及核能保險	20,378	682
保證及信用保險	36,298	33,321
其他財產保險	276	312
傷害險	2,379	1,083
個人及商業綜合保險	370	327
颱風、洪水及地震險	15	40
健康保險	121	124
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	9,976	11,125
合計	<u>\$ 1,591,012</u>	<u>883,660</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	109年度		108年度	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 26,715	-	77,049	-
本期提存	253	-	544	-
本期滿期還本金	(18,606)	-	(50,878)	-
期末金額	<u>\$ 8,362</u>	<u>-</u>	<u>26,715</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	109.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 59,612	474	5,616	54,470
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	19,093	-	-	19,093
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	717	-	717
國外子公司	39,529	139,850	149,042	30,337
合 計	<u>\$ 118,234</u>	<u>141,041</u>	<u>154,658</u>	<u>104,617</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 67,131	-	-	67,131
運輸保險	1,544	-	-	1,544
漁船航保險	26,605	254	12,094	14,765
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	68,358	306,821	326,044	49,135
合 計	\$ <u>163,638</u>	<u>307,075</u>	<u>338,138</u>	<u>132,575</u>

b.保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項目	109年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 59,612	67,131	474	-	(7,045)	5,616	-	5,616	(12,661)
運輸保險	-	1,544	-	-	(1,544)	-	-	-	(1,544)
漁船航保險	19,093	26,605	-	254	(7,766)	-	12,094	(12,094)	4,328
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	717	-	717	-	-	-	717
國外子公司	39,533	70,589	137,342	317,640	(211,354)	146,369	337,540	(191,171)	(20,183)
其他—匯率影響數	(4)	(2,231)	2,508	(10,819)	15,554	(147)	(13,459)	13,312	2,242
合 計	\$ <u>118,234</u>	<u>163,638</u>	<u>141,041</u>	<u>307,075</u>	<u>(211,438)</u>	<u>151,838</u>	<u>336,175</u>	<u>(184,337)</u>	<u>(27,101)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 67,131	54,961	-	-	12,170	-	-	-	12,170
運輸保險	1,544	4,142	-	-	(2,598)	-	-	-	(2,598)
漁船航保險	26,605	7,809	254	32	19,018	12,094	-	12,094	6,924
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	24,418	-	-	(24,418)	-	-	-	(24,418)
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	70,589	138,162	317,640	597,478	(347,411)	337,540	664,134	(326,594)	(20,817)
其他—匯率影響數	(2,231)	(1,865)	(10,819)	(11,467)	282	(13,459)	(13,539)	80	202
合計	<u>\$ 163,638</u>	<u>227,627</u>	<u>307,075</u>	<u>586,043</u>	<u>(342,957)</u>	<u>336,175</u>	<u>650,595</u>	<u>(314,420)</u>	<u>(28,537)</u>

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	109年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 470,713	338,138
本期提存	260,384	154,910
本期收回	(470,713)	(338,138)
其他—匯率影響數	(1,109)	(252)
期末金額	<u>\$ 259,275</u>	<u>154,658</u>

項目	108年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 813,670	651,387
本期提存	481,929	348,183
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他—匯率影響數	(11,216)	(10,045)
期末金額	<u>\$ 470,713</u>	<u>338,138</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立富邦產險及其子公司整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保富邦產險及其子公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

(A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

依據富邦產險及其子公司「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導富邦產險及其子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

(D)風險管理部

- (a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e)定期提出風險管理相關報告。
- (f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
 - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
 - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - (v)協助作業風險相關資料收集。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與單一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d. 保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

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

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

109年度						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,271,563	60.7%	22,483	10,936	17,986	8,749
運輸保險	1,202,942	61.6%	11,718	6,027	9,374	4,822
漁船航保險	711,192	71.9%	6,972	1,206	5,578	965
任意車險	16,894,975	66.7%	160,143	151,849	128,114	121,479
強制車險	6,332,534	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,084,551	68.2%	30,404	22,669	24,323	18,135
工程及核能保險	2,082,070	60.7%	17,204	4,764	13,763	3,811
保證及信用保險	256,360	68.1%	2,463	699	1,970	559
其他財產保險	1,243,204	66.3%	10,428	3,119	8,342	2,495
傷害險	6,159,882	68.5%	58,690	57,983	46,952	46,386
颱風、洪水及地震險	4,155,085	69.1%	37,224	9,665	29,779	7,732
個人及商業綜合保險	1,084,568	68.2%	10,444	9,705	8,355	7,764
健康保險	1,304,518	62.0%	11,312	10,897	9,050	8,718
國外再保分進業務	368,841	62.0%	4,124	4,643	3,299	3,714
國外子公司	5,913,802	64.1%	63,663	36,661	50,930	29,329

108年度						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,073,010	60.8%	26,232	11,030	20,986	8,824
運輸保險	1,107,514	61.6%	11,235	5,666	8,988	4,533
漁船航保險	653,973	72.1%	6,506	862	5,205	690
任意車險	15,540,355	66.6%	146,781	142,502	117,425	114,002
強制車險	6,102,214	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,042,060	68.3%	30,228	21,296	24,182	17,037
工程及核能保險	2,194,531	60.6%	13,886	4,280	11,109	3,424
保證及信用保險	241,158	68.0%	2,430	579	1,944	463
其他財產保險	866,301	66.3%	7,463	2,355	5,970	1,884
傷害險	6,131,677	69.7%	57,511	56,881	46,009	45,505
颱風、洪水及地震險	3,380,193	69.2%	35,065	8,540	28,052	6,832
個人及商業綜合保險	1,116,898	68.2%	11,002	10,212	8,802	8,170
健康保險	1,088,339	64.1%	10,123	10,007	8,098	8,006
國外再保分進業務	359,342	60.8%	3,871	3,907	3,097	3,126
國外子公司	5,213,839	65.1%	49,681	38,200	39,745	30,560

b.保險風險集中之說明

(A)承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一〇九年度比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及責任保險。民國一〇八年度比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇九年度及一〇八年度所占的比重分別為31.8%及31.6%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	109年度		108年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,271,563	4.3 %	2,073,010	4.2 %
運輸保險	1,202,942	2.3 %	1,107,514	2.3 %
漁船航保險	711,192	1.3 %	653,973	1.3 %
任意車險	16,894,975	31.8 %	15,540,355	31.6 %
強制車險	6,332,534	11.9 %	6,102,214	12.4 %
責任保險	3,084,551	5.8 %	3,042,060	6.2 %
工程及核能保險	2,082,070	3.9 %	2,194,531	4.5 %
保證及信用保險	256,360	0.5 %	241,158	0.5 %
其他財產保險	1,243,204	2.3 %	866,301	1.8 %
傷害險	6,159,882	11.6 %	6,131,677	12.5 %
颱風、洪水及地震險	4,155,085	7.8 %	3,380,193	6.9 %
個人及商業綜合保險	1,084,568	2.1 %	1,116,898	2.3 %
健康保險	1,304,518	2.5 %	1,088,339	2.2 %
國外業務	368,841	0.7 %	359,342	0.7 %
國外子公司	5,913,802	11.2 %	5,213,839	10.6 %
合計	<u>\$ 53,066,087</u>	<u>100.0 %</u>	<u>49,111,404</u>	<u>100.0 %</u>

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與健康保險。比重最高的任意車險，民國一〇九年度及一〇八年度所占的比重分別為41.0%及40.7%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積損失的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	109年度		108年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,009,859	2.6 %	1,022,731	2.8 %
運輸保險	618,155	1.6 %	581,237	1.6 %
漁船航保險	147,726	0.4 %	85,130	0.2 %
任意車險	16,012,577	41.0 %	14,719,549	40.7 %
強制車險	4,080,699	10.5 %	3,938,443	10.9 %
責任保險	2,338,509	6.0 %	2,209,171	6.1 %
工程及核能保險	511,120	1.3 %	456,347	1.3 %
保證及信用保險	76,320	0.2 %	59,923	0.2 %
其他財產保險	368,315	0.9 %	314,683	0.9 %
傷害險	6,078,397	15.6 %	6,049,463	16.7 %
颱風、洪水及地震險	1,095,413	2.8 %	879,917	2.4 %
個人及商業綜合保險	1,010,428	2.6 %	1,074,647	3.0 %
健康保險	1,247,373	3.2 %	1,076,171	3.0 %
國外業務	416,864	1.1 %	400,246	1.1 %
國外子公司	3,988,101	10.2 %	3,293,183	9.1 %
合計	<u>\$ 38,999,856</u>	<u>100.0 %</u>	<u>36,160,841</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	109.12.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,778,264	24,323,460	25,583,206	29,389,087	30,595,561
第一年度	-	29,515,981	22,565,953	23,800,116	28,096,617	-
第二年度	-	29,071,459	22,487,820	23,314,193	-	-
第三年度	-	28,815,561	22,326,909	-	-	-
第四年度	-	28,739,348	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,739,348	22,326,909	23,314,193	28,096,617	30,595,561
累積理賠金額	-	28,546,101	21,811,655	22,392,190	23,692,466	13,791,599
小計	859,016	193,247	515,254	922,003	4,404,151	16,803,962
調節事項(註)						333,528
合併沖銷數						(167,501)
於資產負債表認列之金額						23,863,660

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,482,335	31,759,645	24,318,844	25,573,302	29,382,346
第一年度	-	20,514,675	29,497,689	22,560,926	23,789,786	-
第二年度	-	20,547,526	29,053,207	22,477,575	-	-
第三年度	-	20,421,259	28,797,004	-	-	-
第四年度	-	20,296,236	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,296,236	28,797,004	22,477,575	23,789,786	29,382,346
累積理賠金額	-	20,059,182	28,358,607	20,873,241	20,660,471	14,393,280
小計	796,861	237,054	438,397	1,604,334	3,129,315	14,989,066
調節事項(註)						334,816
合併沖銷數						(144,496)
於資產負債表認列之金額						21,385,347

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	109.12.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	18,231,178	18,989,193	19,899,534	22,073,832	22,564,438
第一年度	-	17,296,399	17,783,502	18,884,404	21,045,011	-
第二年度	-	17,249,023	17,660,524	18,691,525	-	-
第三年度	-	17,142,214	17,536,223	-	-	-
第四年度	-	17,116,714	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,116,714	17,536,223	18,691,525	21,045,011	22,564,438
累積理賠金額	-	16,977,774	17,186,834	18,057,387	18,886,198	11,311,593
小計	259,233	138,940	349,389	634,138	2,158,813	11,252,845
調節事項(註)						348,041
於資產負債表認列之金額						15,141,399

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,545,811	18,213,975	18,972,374	19,884,760	22,059,784
第一年度	-	15,522,766	17,281,663	17,771,254	18,871,828	-
第二年度	-	15,483,585	17,234,151	17,649,090	-	-
第三年度	-	15,403,949	17,127,238	-	-	-
第四年度	-	15,398,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,398,751	17,127,238	17,649,090	18,871,828	22,059,784
累積理賠金額	-	15,236,786	16,830,891	16,811,347	16,927,598	11,922,341
小計	251,072	161,965	296,347	837,743	1,944,230	10,137,443
調節事項(註)						377,704
於資產負債表認列之金額						14,006,504

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。富邦產險及其子公司再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(A)截至民國一〇九年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)AMERICAN STEAMSHIP OWNERS MUTUAL PROTECTION AND INDEMNITY ASSOCIATION, INC等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險之合約分保再保險。

(h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(B)截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE
等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO.
B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險之合約分保再保險。

(h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為
個人火險之臨時分保再保險。

(C)富邦產險及其子公司民國一〇九年度及一〇八年度未適格再保險費支出
分別為245,382千元及606,038千元。

(D)富邦產險及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日未適格再
保險準備金分別為274,272千元及652,759千元，其組成項目為分出未滿期
保費準備分別為128,035千元及312,955千元、未逾九個月之已付賠款應攤
回再保賠款與給付分別為18,037千元及48,913千元，及已報未付之分出賠
款準備分別為128,200千元及290,891千元。

b.流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險
合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時
支付大額之賠款，富邦產險及其子公司目前定期檢視資金流動性風險管理指
標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，
以避免發生流動性不足之情況。

c.市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的
市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存
之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足
準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂
之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備
金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採
用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停
售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量
未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市
場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市
場利率變動對責任準備的提存與富邦產險及其子公司的損益影響不大。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

		109.12.31		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$	7,094	-	7,094
個人傷害險		4,272,426	-	4,272,426
個人健康險		2,882,272	-	2,882,272
團體險		1,743,034	-	1,743,034
投資型保險		104,332	-	104,332
合 計		<u>9,009,158</u>	<u>-</u>	<u>9,009,158</u>
減除分出未滿期保費準備				
個人壽險		655,049	-	655,049
個人傷害險		19,180	-	19,180
個人健康險		34,861	-	34,861
團體險		122,787	-	122,787
投資型保險		11,148	-	11,148
合 計		<u>843,025</u>	<u>-</u>	<u>843,025</u>
淨 額	\$	<u>8,166,133</u>	<u>-</u>	<u>8,166,133</u>
		108.12.31		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$	7,263	-	7,263
個人傷害險		3,926,229	-	3,926,229
個人健康險		3,320,748	-	3,320,748
團體險		1,695,503	-	1,695,503
投資型保險		102,134	-	102,134
合 計		<u>9,051,877</u>	<u>-</u>	<u>9,051,877</u>
減除分出未滿期保費準備				
個人壽險		644,787	-	644,787
個人傷害險		20,511	-	20,511
個人健康險		20,253	-	20,253
團體險		105,126	-	105,126
投資型保險		10,939	-	10,939
合 計		<u>801,616</u>	<u>-</u>	<u>801,616</u>
淨 額	\$	<u>8,250,261</u>	<u>-</u>	<u>8,250,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 3,362,803	19,280	3,382,083
— 未報未付	287,062	-	287,062
個人傷害險			
— 已報未付	196,781	-	196,781
— 未報未付	712,998	-	712,998
個人健康險			
— 已報未付	526,665	-	526,665
— 未報未付	1,182,517	-	1,182,517
團體險			
— 已報未付	92,716	-	92,716
— 未報未付	508,772	-	508,772
投資型保險			
— 已報未付	66,615	-	66,615
— 未報未付	46,855	-	46,855
合 計	<u>6,983,784</u>	<u>19,280</u>	<u>7,003,064</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	175,477	-	175,477
個人傷害險	33,780	-	33,780
個人健康險	73,664	-	73,664
團體險	3,101	-	3,101
投資型保險	5,407	-	5,407
合 計	<u>291,429</u>	<u>-</u>	<u>291,429</u>
淨 額	<u>\$ 6,692,355</u>	<u>19,280</u>	<u>6,711,635</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,827,610	4,294	2,831,904
— 未報未付	280,566	-	280,566
個人傷害險			
— 已報未付	180,679	-	180,679
— 未報未付	605,943	-	605,943
個人健康險			
— 已報未付	486,347	-	486,347
— 未報未付	1,080,775	-	1,080,775
團體險			
— 已報未付	80,904	-	80,904
— 未報未付	452,188	-	452,188
投資型保險			
— 已報未付	66,426	-	66,426
— 未報未付	55,187	-	55,187
合 計	<u>6,116,625</u>	<u>4,294</u>	<u>6,120,919</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	158,146	-	158,146
個人傷害險	40,096	-	40,096
個人健康險	58,620	-	58,620
團體險	2,470	-	2,470
投資型保險	6,382	-	6,382
合 計	<u>265,714</u>	<u>-</u>	<u>265,714</u>
淨 額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,588,377,113	-	3,588,377,113
傷害險	989,107	-	989,107
健康險	330,227,927	-	330,227,927
年金險	68,909,373	136,383,812	205,293,185
投資型保險	154,730	-	154,730
合 計(註1)	<u>3,988,658,250</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,042,062</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,396	-	3,396
淨 額(註1)	<u>\$ 3,988,654,854</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,038,666</u>

註1：民國一〇九年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,125,242,200千元，減除分出責任準備後之合計數為4,125,238,804千元。

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,341,663,847	-	3,341,663,847
傷害險	1,289,265	-	1,289,265
健康險	307,828,782	-	307,828,782
年金險	67,613,529	134,998,329	202,611,858
投資型保險	143,961	-	143,961
合 計(註2)	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,380	-	3,380
淨 額(註2)	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

註2：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
本期提存數	709,081,406	18,053,443	727,134,849
本期收回數	(398,033,627)	(16,667,960)	(414,701,587)
外幣兌換損益	(40,928,913)	-	(40,928,913)
期末餘額	<u>3,988,658,250</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,042,062</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,380	-	3,380
本期增加數	217	-	217
外幣兌換損益	(201)	-	(201)
期末餘額	<u>3,396</u>	<u>-</u>	<u>3,396</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,988,654,854</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,038,666</u>
	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存數	576,116,495	20,156,921	596,273,416
本期收回數	(263,669,659)	(24,117,361)	(287,787,020)
外幣兌換損益	(25,195,385)	-	(25,195,385)
期末餘額	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,666	-	1,666
外幣兌換損益	(77)	-	(77)
期末餘額	<u>3,380</u>	<u>-</u>	<u>3,380</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

D.特別準備明細

	109.12.31			
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$11,804,113	-	-	11,804,113
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$11,804,113</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>12,456,380</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$10,122,250	-	-	10,122,250
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

前述特別準備之變動調節如下：

109年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$10,122,250	-	652,267	10,774,517
分紅保單紅利準備提存數	1,698,644	-	-	1,698,644
外幣兌換損益	(16,781)	-	-	(16,781)
期末餘額	<u>\$11,804,113</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>12,456,380</u>

108年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 8,220,920	-	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提存數	1,919,636	-	-	1,919,636
外幣兌換損益	(18,306)	-	-	(18,306)
期末餘額	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

E.保費不足準備明細

109.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 12,272,305	-	12,272,305
個人健康險	137,610	-	137,610
合 計	<u>\$ 12,409,915</u>	<u>-</u>	<u>12,409,915</u>

108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合 計	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 16,272,680	-	16,272,680
本期淨迴轉數	(3,755,476)	-	(3,755,476)
外幣兌換損益	(107,289)	-	(107,289)
期末餘額	<u>\$ 12,409,915</u>	<u>-</u>	<u>12,409,915</u>

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨提存數	1,074,030	-	1,074,030
外幣兌換損益	(63,037)	-	(63,037)
期末餘額	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	109.12.31	108.12.31
責任準備		\$ 4,086,588,292	3,820,867,340
未滿期保費準備		9,006,419	9,048,966
保費不足準備		12,176,236	15,518,765
特別準備		11,826,846	10,329,239
賠款準備		3,178,556	2,788,301
保險負債帳面價值		4,122,776,349	3,858,552,611
企業合併所承擔之保險義務之公允價值 與依會計政策所衡量保險負債之差額		4,770,388	5,044,358
調整後保險負債帳面金額		<u>\$ 4,127,546,737</u>	<u>3,863,596,969</u>
現金流量現時估計額		<u>\$ 3,172,796,827</u>	<u>2,864,223,790</u>
負債適足準備餘額		<u>\$ -</u>	<u>-</u>

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

109.12.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,190,962	-	-	4,190,962
危險變動特別準備	2,714,766	-	-	2,714,766
合 計	<u>\$ 6,905,728</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,905,728</u>

108.12.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	-	2,725,244
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,643,303</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
壽險	\$ 3,380,989	3,585,166
投資型保單	67,668	6,570
合計	<u>\$ 3,448,657</u>	<u>3,591,736</u>

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 3,591,736	3,523,635
本期保險費收取數	1,983	544
本期保險賠款與給付	(344,968)	(78,188)
本期法定準備之淨提存數	199,906	145,745
期末餘額	<u>\$ 3,448,657</u>	<u>3,591,736</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，富邦人壽及其子公司於民國一〇八年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金3,000,000千元，並經一〇八年十一月二十七日金管保壽字第1080437445號函核准。

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 13,273,010	8,337,666
本期提存數：		
強制提存	5,457,013	4,958,438
額外提存	<u>1,760,840</u>	<u>9,875,509</u>
小計	<u>7,217,853</u>	<u>14,833,947</u>
本期收回數	<u>(12,009,030)</u>	<u>(9,898,603)</u>
期末餘額	<u>\$ 8,481,833</u>	<u>13,273,010</u>

(C) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國109年12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	8,481,833	(8,481,833)
業主權益	489,716,795	484,536,492	5,180,303
民國108年12月31日			
外匯價格變動準備	-	13,273,010	(13,273,010)
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245

影響項目	109年度			108年度		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 56,758,297	60,591,239	(3,832,942)	30,455,228	26,506,953	3,948,275
每股盈餘	5.12	5.47	(0.35)	2.75	2.39	0.36

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I. 遞延取得成本及遞延手續費收入

a. 遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 896,504	520,024
本期增加	854,316	402,111
本期攤銷數	<u>(48,022)</u>	<u>(25,631)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,702,798</u>	<u>896,504</u>

b. 遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 1,798,348	1,423,865
本期增加	475,542	432,113
本期攤銷數	<u>(73,288)</u>	<u>(57,630)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,200,602</u>	<u>1,798,348</u>

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	<u>109年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
簽單保費收入	\$ 539,082,624	15,836,974	554,919,598
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>539,082,624</u>	<u>15,836,974</u>	<u>554,919,598</u>
減：再保費支出	(2,502,533)	-	(2,502,533)
未滿期保費準備 淨變動	84,686	-	84,686
小 計	<u>(2,417,847)</u>	<u>-</u>	<u>(2,417,847)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 536,664,777</u>	<u>15,836,974</u>	<u>552,501,751</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 588,454,648	17,978,241	606,432,889
再保費收入	-	-	-
保費收入	588,454,648	17,978,241	606,432,889
減：再保費支出	(2,475,555)	-	(2,475,555)
未滿期保費準備 淨變動	(312,180)	-	(312,180)
小計	(2,787,735)	-	(2,787,735)
自留滿期保費收入	<u>\$ 585,666,913</u>	<u>17,978,241</u>	<u>603,645,154</u>

b. 自留保險賠款與給付

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 314,579,053	17,142,541	331,721,594
再保賠款	59	-	59
保險賠款與給付	314,579,112	17,142,541	331,721,653
減：攤回再保賠款與 給付	(1,909,864)	-	(1,909,864)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 312,669,248</u>	<u>17,142,541</u>	<u>329,811,789</u>

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 346,249,006	24,812,904	371,061,910
再保賠款	64	-	64
保險賠款與給付	346,249,070	24,812,904	371,061,974
減：攤回再保賠款與 給付	(1,709,802)	-	(1,709,802)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 344,539,268</u>	<u>24,812,904</u>	<u>369,352,172</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織架構

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長或其指派人員擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

b.風險管理政策

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險管理

a.核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

b.理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

c.商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

(B) 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's)A-以上之評等。

f. 資產負債配合風險

(A) 為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。

(B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	109年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,526,776)	(2,813,462)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,450,777)	(3,551,627)
費用(固定費用)	增加 5%	(530,071)	(420,118)
脫退率及解約率	增加 10%	213,601	170,779

	108年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,374,792)	(2,691,279)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,041,216)	(3,224,595)
費用(固定費用)	增加 5%	(524,006)	(415,046)
脫退率及解約率	增加 10%	260,769	208,018

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

b. 保險風險集中之說明

富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇九年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	5,210,855	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,713,169	-	-
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	-	-	10,911
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	-	-	-	23,369
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	-	-	-	-	40,009
108	6,173,797	7,578,255	-	-	-	-	-	222,010
109	6,426,045	-	-	-	-	-	-	1,679,779
未報未付賠款準備								1,976,078
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,186,850
賠款準備金餘額								3,162,928

民國一〇九年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,587,573	1,914,147	1,974,261	2,003,391	2,011,606	-
106	1,617,571	1,966,913	2,020,090	2,034,920	-	7,971
107	1,598,140	1,981,066	2,028,861	-	-	34,875
108	1,622,289	1,993,613	-	-	-	108,952
109	1,585,312	-	-	-	-	593,557
未報未付賠款準備						745,355
加：已報未付賠款						3,078,010
賠款準備金餘額						3,823,365

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,495,524	1,818,325	1,852,774	1,871,460	1,878,682	-
105	1,587,923	1,914,572	1,975,332	2,004,394	-	8,033
106	1,617,959	1,967,396	2,020,407	-	-	32,025
107	1,597,138	1,978,598	-	-	-	96,195
108	1,602,678	-	-	-	-	573,677
未報未付賠款準備						709,930
加：已報未付賠款						2,621,360
賠款準備金餘額						3,331,290

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,771千元及16,235千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇九年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,083,544	5,089,793	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,588,945	-	-
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	-	-	10,808
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	-	-	-	23,210
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	-	-	-	-	39,734
108	6,156,966	7,379,306	-	-	-	-	-	217,968
109	6,423,414	-	-	-	-	-	-	1,678,552
未報未付賠款準備								1,970,272
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,123,415
賠款準備金餘額								3,093,687

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,121,798	1,372,305	1,421,150	1,439,091	1,442,793	-
106	1,186,353	1,450,816	1,487,490	1,498,628	-	6,408
107	1,214,752	1,507,156	1,537,726	-	-	28,039
108	1,224,076	1,509,256	-	-	-	87,594
109	1,188,178	-	-	-	-	477,201
未報未付賠款準備						599,242
加：已報未付賠款						3,003,990
賠款準備金餘額						3,603,232

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,080,084	1,297,816	1,318,299	1,329,448	1,333,017	-
105	1,128,814	1,372,042	1,417,957	1,434,442	-	6,547
106	1,197,431	1,460,635	1,494,470	-	-	26,103
107	1,215,614	1,485,659	-	-	-	78,406
108	1,241,503	-	-	-	-	467,587
未報未付賠款準備						578,643
加：已報未付賠款						2,558,041
賠款準備金餘額						3,136,684

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,716千元及14,160千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a. 信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

b. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視短中期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇九年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	81,419	35,138	60,344	3,704,169	287,847	4,168,917
比例	1.9 %	0.8 %	1.4 %	89.0 %	6.9 %	100.0 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	122,203	97,047	40,528	3,351,294	287,821	3,898,893
比例	3.1 %	2.5 %	1.0 %	86.0 %	7.4 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

c. 市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險。富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

(卅五) 財務風險管理

1. 風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

3. 信用風險

重要子公司分述如下：

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。子公司台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、開立銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及有價證券投資。

B. 信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- a.為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b.為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。
- c.風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d.子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- e.隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

- (a)金融資產逾期天數大於30天；
- (b)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (c)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (d)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (e)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

- (a)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (b)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (c)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (d)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (e)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 違約及信用減損金融資產之定義

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a) 金融資產逾期90天以上；
- (b) 金融資產列為催收或呆帳者；
- (c) 債務人或發行人發生財務困難；
- (d) 因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (e) 債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (f) 債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (g) 金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

b. 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a) 金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (b) 發行人發生財務困難；
- (c) 發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (d) 發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (e) 金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H. 沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I. 預期信用損失之衡量

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	109年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 158,804,922	-	-	-	-	158,804,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(99,753,204)	-	-	-	-	(99,753,204)
創始或購入之新金融資產	133,942,630	-	-	-	-	133,942,630
匯兌及其他變動	878,500	-	-	-	-	878,500
期末餘額	\$ 193,872,848	-	-	-	-	193,872,848

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	-	151,673,864
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(95,669,612)	-	-	-	-	(95,669,612)
創始或購入之新金融資產	106,438,608	-	-	-	-	106,438,608
匯兌及其他變動	(3,637,938)	-	-	-	-	(3,637,938)
期末餘額	<u>\$ 158,804,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,804,922</u>

預期信用損失

	109年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937	55,010
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(25,103)	-	-	-	-	(25,103)	-	(25,103)
創始或購入之新金融資產	72,093	-	-	-	-	72,093	-	72,093
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(4,722)	(4,722)
匯兌及其他變動	8,380	-	-	-	-	8,380	(382)	7,998
期末餘額	<u>\$ 101,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101,443</u>	<u>3,833</u>	<u>105,276</u>

	108年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 74,266	-	-	-	-	74,266	217,238	291,504
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(48,856)	-	-	-	-	(48,856)	-	(48,856)
創始或購入之新金融資產	27,076	-	-	-	-	27,076	-	27,076
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(204,606)	(204,606)
匯兌及其他變動	(6,413)	-	-	-	-	(6,413)	(3,695)	(10,108)
期末餘額	<u>\$ 46,073</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,073</u>	<u>8,937</u>	<u>55,010</u>

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

	109年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 618,737,524	-	5,580,648	-	-	624,318,172
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(3,711,961)	-	3,711,961	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(271,135,152)	-	(3,394,207)	-	-	(274,529,359)
創始或購入之新金融資產	407,646,344	-	1,629,044	-	-	409,275,388
匯兌及其他變動	(8,059,993)	-	(341,653)	-	-	(8,401,646)
期末餘額	<u>\$ 743,476,762</u>	<u>-</u>	<u>7,185,793</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>750,662,555</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 606,667,975	-	661,670	-	-	607,329,645
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(5,441,608)	-	5,441,608	-	-	-
一於當年度除列之金融資產	(285,274,105)	-	(417,474)	-	-	(285,691,579)
創始或購入之新金融資產	308,462,940	-	11,254	-	-	308,474,194
匯兌及其他變動	(5,677,678)	-	(116,410)	-	-	(5,794,088)
期末餘額	<u>\$ 618,737,524</u>	<u>-</u>	<u>5,580,648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>624,318,172</u>

預期信用損失

	109年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 184,595	-	227,161	-	-	411,756	-	411,756
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(4,950)	-	4,950	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(30,258)	-	(146,748)	-	-	(177,006)	-	(177,006)
創始或購入之新金融資產	64,945	-	58,570	-	-	123,515	-	123,515
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	28	28
匯兌及其他變動	(7,056)	-	118,084	-	-	111,028	1	111,029
期末餘額	<u>\$ 207,276</u>	<u>-</u>	<u>262,017</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>469,293</u>	<u>29</u>	<u>469,322</u>

	108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	-	244,586
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(8,162)	-	8,162	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(36,552)	-	(14,084)	-	-	(50,636)	-	(50,636)
創始或購入之新金融資產	48,219	-	144	-	-	48,363	-	48,363
匯兌及其他變動	(35,995)	-	205,438	-	-	169,443	-	169,443
期末餘額	<u>\$ 184,595</u>	<u>-</u>	<u>227,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>411,756</u>	<u>-</u>	<u>411,756</u>

c. 應收款項

總帳面金額

	109年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 91,900,576	2,617,842	-	492,063	-	95,010,481
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(718,478)	718,529	-	(51)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(155,113)	(80,112)	-	235,225	-	-
一轉為12個月預期信用損失	272,721	(272,466)	-	(255)	-	-
一於當期除列之金融資產	(62,811,558)	(2,201,722)	-	(298,897)	-	(65,312,177)
創始或購入之新金融資產	60,886,907	978,672	-	67,649	-	61,933,228
轉銷呆帳	-	-	-	(10,642)	-	(10,642)
匯兌及其他變動	(295,997)	(32,864)	-	-	-	(328,861)
期末餘額	<u>\$ 89,079,058</u>	<u>1,727,879</u>	<u>-</u>	<u>485,092</u>	<u>-</u>	<u>91,292,029</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 77,692,530	765,095	-	536,346	-	78,993,971
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(358,606)	358,682	-	(76)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(139,971)	(68,778)	-	208,749	-	-
—轉為12個月預期信用損失	322,955	(322,885)	-	(70)	-	-
—於當期除列之金融資產	(53,565,940)	(348,943)	-	(292,940)	-	(54,207,823)
創始或購入之新金融資產	69,020,605	2,234,671	-	55,303	-	71,310,579
轉銷呆帳	-	-	-	(15,249)	-	(15,249)
匯兌及其他變動	(1,070,997)	-	-	-	-	(1,070,997)
期末餘額	<u>\$ 91,900,576</u>	<u>2,617,842</u>	<u>-</u>	<u>492,063</u>	<u>-</u>	<u>95,010,481</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

預期信用損失

	109年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 342,334	94,417	1,431	140,007	-	578,189	137,733	715,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(6,584)	6,587	51	(54)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2,879)	(15,286)	-	18,165	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	19,551	(19,306)	-	(245)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(254,889)	(50,689)	(794)	(23,017)	-	(329,389)	-	(329,389)
創始或購入之新金融資產	229,426	34,468	31	190,490	-	454,415	-	454,415
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	14,000	14,000
轉銷呆帳	-	-	-	(18,526)	-	(18,526)	-	(18,526)
轉銷呆帳後收回款	-	-	-	141	-	141	-	141
匯兌及其他變動	(39,123)	20,054	(16)	21,957	-	2,872	-	2,872
期末餘額	<u>\$ 287,836</u>	<u>70,245</u>	<u>703</u>	<u>328,918</u>	<u>-</u>	<u>687,702</u>	<u>151,733</u>	<u>839,435</u>

	108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	-	761,335
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(5,721)	5,739	62	(80)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2,881)	(15,967)	-	18,848	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	21,691	(20,638)	-	(1,053)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(391,458)	(17,932)	(112)	(155,022)	-	(564,524)	-	(564,524)
創始或購入之新金融資產	274,505	59,498	-	58,963	-	392,966	-	392,966
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	137,733	137,733
轉銷呆帳	-	-	-	(20,489)	-	(20,489)	-	(20,489)
匯兌及其他變動	(27,190)	21,611	1,258	13,222	-	8,901	-	8,901
期末餘額	<u>\$ 342,334</u>	<u>94,417</u>	<u>1,431</u>	<u>140,007</u>	<u>-</u>	<u>578,189</u>	<u>137,733</u>	<u>715,922</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 貼現及放款

總帳面金額

	109年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(34,105,634)	34,140,081	-	(34,447)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,495,751)	(817,985)	-	2,313,736	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,947,463	(4,851,805)	-	(95,658)	-	-
一於當期除列之金融資產	(704,192,523)	(11,090,489)	-	(13,356,849)	-	(728,639,861)
創始或購入之新金融資產	841,623,189	30,643,320	-	4,413,603	-	876,680,112
轉銷呆帳	-	-	-	(1,644,602)	-	(1,644,602)
匯兌及其他變動	(907,952)	(439,403)	-	(7,580)	-	(1,354,935)
期末餘額	\$ 1,578,849,530	69,625,192	-	8,870,676	-	1,657,345,398
	108年度					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 1,372,683,406	36,083,226	-	8,673,819	-	1,417,440,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(8,058,974)	8,071,736	-	(12,762)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(954,440)	(442,011)	-	1,396,451	-	-
一轉為12個月預期信用損失	15,701,497	(15,585,937)	-	(115,560)	-	-
一於當期除列之金融資產	(661,060,293)	(15,365,328)	-	(2,247,236)	-	(678,672,857)
創始或購入之新金融資產	763,596,070	9,348,325	-	10,993,925	-	783,938,320
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)
匯兌及其他變動	(8,926,528)	(68,538)	-	(58,501)	-	(9,053,567)
期末餘額	\$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684

預期信用損失

	109年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 3,979,999	603,770	-	2,953,978	-	7,537,747	12,949,298	20,487,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(71,803)	73,270	-	(1,467)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,136)	(153,913)	-	165,049	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	138,756	(136,844)	-	(1,912)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,542,031)	(136,434)	-	(2,093,584)	-	(4,772,049)	-	(4,772,049)
創始或購入之新金融資產	3,613,781	720,443	-	1,008,277	-	5,342,501	-	5,342,501
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(93,680)	(93,680)
轉銷呆帳	-	-	-	(1,644,602)	-	(1,644,602)	-	(1,644,602)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	384,147	-	384,147	-	384,147
匯兌及其他變動	166,129	680,064	-	1,387,305	-	2,233,498	304	2,233,802
期末餘額	\$ 5,273,695	1,650,356	-	2,157,191	-	9,081,242	12,855,922	21,937,164

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,256,660	411,949	-	3,298,054	-	6,966,663	12,478,927	19,445,590
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(22,648)	23,293	-	(645)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,808)	(40,961)	-	50,769	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	216,100	(108,015)	-	(108,085)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,381,645)	(169,875)	-	(1,460,277)	-	(4,011,797)	-	(4,011,797)
創始或購入之新金融資產	3,176,110	170,355	-	1,104,971	-	4,451,436	-	4,451,436
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	470,371	470,371
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	386,772	-	386,772	-	386,772
匯兌及其他變動	(254,770)	317,024	-	1,030,082	-	1,092,336	-	1,092,336
期末餘額	<u>\$ 3,979,999</u>	<u>603,770</u>	<u>-</u>	<u>2,953,978</u>	<u>-</u>	<u>7,537,747</u>	<u>12,949,298</u>	<u>20,487,045</u>

e.其他金融資產

總帳面金額

109年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,217	-	-	116,871	-	118,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	-	(1,217)	-	(70,049)	-	(71,266)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	235,249	-	235,249
轉銷呆帳	-	-	-	(242,876)	-	(242,876)
匯兌及其他變動	-	-	-	39,295	-	39,295
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,490</u>	<u>-</u>	<u>78,490</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 231	-	-	92,755	-	92,986
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,970)	-	(1,970)
創始或購入之新金融資產	990	-	-	357,265	-	358,255
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)
匯兌及其他變動	(4)	-	-	(16)	-	(20)
期末餘額	<u>\$ 1,217</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,871</u>	<u>-</u>	<u>118,088</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

	109年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(41,697)	-	(41,697)	-	(41,697)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	59,274	-	59,274	-	59,274
轉銷呆帳	-	-	-	(242,876)	-	(242,876)	-	(242,876)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	291,011	-	291,011	-	291,011
匯兌及其他變動	-	-	-	(91,200)	-	(91,200)	-	(91,200)
期末餘額	\$ -	-	-	59,810	-	59,810	-	59,810

	108年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	73,841	-	73,841	-	73,841
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(2,516)	-	(2,516)	-	(2,516)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	154,422	-	154,422	-	154,422
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)	-	(331,163)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	310,703	-	310,703	-	310,703
匯兌及其他變動	-	-	-	(119,989)	-	(119,989)	-	(119,989)
期末餘額	\$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備—信用狀

預期信用損失

	109年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用 損失	(1,841)	1,909	-	(68)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(199)	(819)	-	1,018	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	10,734	(10,595)	-	(139)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(87,827)	(6,430)	-	(79,305)	-	(173,562)	-	(173,562)
創始或購入之新金融資產	291,185	58,189	-	863	-	350,237	-	350,237
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(53,246)	(53,246)
匯兌及其他變動	(93,196)	(308)	-	268	-	(93,236)	-	(93,236)
期末餘額	\$ 273,289	63,588	-	2,830	-	339,707	147,500	487,207

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 185,981	26,052	-	805	-	212,838	240,377	453,215
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(2,804)	2,829	-	(25)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(299)	(1,017)	-	1,316	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	5,888	(5,853)	-	(35)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(84,535)	(14,884)	-	(212)	-	(99,631)	-	(99,631)
創始或購入之新金融資產	74,189	3,185	-	79,586	-	156,960	-	156,960
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(39,631)	(39,631)
匯兌及其他變動	(23,987)	11,330	-	(1,242)	-	(13,899)	-	(13,899)
期末餘額	\$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額）如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	109.12.31	108.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 205,630,105	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,186,731	5,360,912
各類保證款項	19,154,887	22,740,545
合 計	\$ 231,971,723	246,734,385

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	109.12.31	108.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 1,085,711	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	148,583	289,675
各類保證款項	690,938	718,076
合 計	\$ 1,925,232	1,007,751

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

109.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.68 %	59.03 %	5.20 %	2.16 %
應收保證款項	8.96 %	10.40 %	0.70 %	1.47 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	1.09 %	0.01 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	8.16 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	9.71 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	8.52 %	- %

108.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.61 %	59.38 %	4.26 %	2.77 %
應收保證款項	5.87 %	6.97 %	0.83 %	1.45 %
應收承兌票款及其他授信	0.37 %	0.91 %	0.03 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	3.79 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	9.91 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.21 %	- %

富邦華一銀行

109.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	9.18 %	21.30 %	- %	6.69 %
應收保證款項	74.70 %	19.51 %	4.54 %	- %
應收承兌票款	46.83 %	2.86 %	39.89 %	- %

108.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	8.36 %	17.12 %	- %	0.82 %
應收保證款項	68.02 %	25.85 %	5.02 %	- %
應收承兌票款	46.09 %	0.46 %	28.14 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）各項目餘額均未顯重大。

台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 790,527,801	53.93	724,035,520	54.11
民營企業	544,866,454	37.17	510,556,765	38.15
金融機構	68,301,762	4.66	63,057,657	4.71
政府機關	33,229,923	2.27	18,700,765	1.40
公營企業	27,124,815	1.85	20,181,907	1.51
非營利團體	1,703,206	0.12	1,626,267	0.12
合計	<u>\$ 1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

地區別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,264,805,865	86.29	1,139,251,100	85.14
亞洲地區	98,300,567	6.71	114,369,536	8.55
美洲地區	71,710,088	4.89	60,260,221	4.50
其他	30,937,441	2.11	24,278,024	1.81
合計	<u>\$ 1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>

c. 擔保品別

擔保品別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 461,009,822	31.45	426,121,228	31.84
擔保品	1,004,744,139	68.55	912,037,653	68.16
不動產擔保	845,049,686	57.65	772,117,285	57.70
保證函	74,319,149	5.07	55,483,057	4.15
金融擔保品	54,266,743	3.70	48,208,674	3.60
其他	31,108,561	2.13	36,228,637	2.71
合計	<u>\$ 1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

- (a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
 (c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

109.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 86,701,192	218,679	-	86,919,871	-	-	-	-	-	-	34,246	86,885,625
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	647,945,190	1,141,581	-	649,086,771	5,897,801	1,287,992	-	7,185,793	-	-	449,820	655,822,744
應收款項												
應收信用卡款	38,920,289	13,999,327	20,111	52,939,727	-	241,484	535,513	776,997	485,092	-	160,778	54,041,038
應收承購帳款	15,263,151	1,290,826	-	16,553,977	57,844	888,193	-	946,037	-	-	213,279	17,286,735
應收承兌票款	357,521	794,110	-	1,151,631	-	4,845	-	4,845	-	-	11,839	1,144,637
放款												
個人金融業務	595,736,350	100,149,627	105,004	695,990,981	-	10,677,250	1,614,390	12,291,640	2,520,220	-	9,345,268	701,457,573
法人金融業務	361,853,565	300,051,789	3,066,879	664,972,233	-	44,954,929	1,432,714	46,387,643	5,245,148	-	8,675,925	707,929,099
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款項)	-	-	-	-	-	-	-	-	78,490	-	59,810	18,680
表外資產												
融資承諾	474,892,309	56,408,694	9,729	531,310,732	-	2,355,026	647,534	3,002,560	55,581	-	243,965	534,124,908
應收保證款項	11,123,095	7,520,191	-	18,643,286	-	507,687	3,914	511,601	-	-	193,640	18,961,247
應收信用狀	4,242,942	2,595,608	-	6,838,550	-	348,181	-	348,181	-	-	6,018	7,180,713

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 71,152,062	500,535	-	71,652,597	-	-	-	-	-	-	25,630	71,626,967
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項												
應收信用卡款	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
應收承購帳款	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
應收承兌票款	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
放 款												
個人金融業務	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
法人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款項)	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產												
融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
應收信用狀	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 11,913,221	22.61	8,149,886	16.34
金融保險業	10,202,250	19.36	14,301,548	28.67
批發和零售業	7,710,129	14.63	7,030,591	14.09
建築業	4,760,100	9.03	3,315,688	6.64
水利、環境業	4,630,112	8.79	2,791,519	5.60
製造業	4,280,492	8.12	4,313,660	8.65
房地產業	3,815,850	7.24	3,679,398	7.37
其他	5,388,789	10.22	6,308,662	12.64
合計(註)	<u>\$ 52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 19,031,222	36.11	16,794,212	33.66
西南地區	5,479,080	10.40	5,201,862	10.43
華北地區	5,212,542	9.89	6,334,360	12.70
華中地區	4,683,371	8.89	5,907,902	11.84
華南地區	2,692,015	5.11	3,946,711	7.91
西北地區	2,662,664	5.05	2,862,110	5.74
其他	12,940,049	24.55	8,843,795	17.72
合計(註)	<u>\$ 52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

擔保品別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 33,112,106	62.83	36,768,580	73.70
保證貸款	3,526,991	6.69	409,016	0.82
附擔保物貸款	16,061,846	30.48	12,713,356	25.48
其中：抵押貸款	11,223,112	21.30	8,542,783	17.12
質押貸款	4,838,734	9.18	4,170,573	8.36
合計(註)	<u>\$ 52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

- (a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
 (c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

109.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 24,513,278	-	-	24,513,278	-	-	-	-	-	-	16,577	24,496,701
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,633,882	-	-	21,633,882	-	-	-	-	-	-	4,470	21,629,412
應收款項												
應收承兌票款	4,177,443	-	-	4,177,443	-	-	-	-	-	-	31,926	4,145,517
應收承購帳款	37,065	-	-	37,065	-	-	-	-	-	-	491	36,574
應收信用卡款	10,441	-	-	10,441	-	-	-	-	-	-	104	10,337
放款												
個人金融業務	11,771,941	-	63,691	11,835,632	21,738	-	11,361	33,099	44,490	-	186,242	11,726,979
法人金融業務	32,004,162	4,699,686	1,399,362	38,103,210	-	2,306,519	169,149	2,475,668	208,843	-	711,285	40,076,436
表外資產												
融資承諾	1,203,166	-	-	1,203,166	-	-	-	-	-	-	3,844	1,199,322
應收保證款項	690,938	-	-	690,938	-	-	-	-	-	-	5,385	685,553
應收信用狀	148,583	-	-	148,583	-	-	-	-	-	-	761	147,822

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 20,157,352	-	-	20,157,352	-	-	-	-	-	-	6,564	20,150,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	-	2,011	13,007,950
應收款項												
應收承兌票款	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443
應收承購帳款	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	-	43	4,195
放款												
個人金融業務	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	-	91,136	8,058,750
法人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	-	648,606	41,092,460
表外資產												
應收保證款項	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	-	2,737	715,339
應收信用狀	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	-	1,443	288,232

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

- (a)不動產
- (b)動產
- (c)存款
- (d)有價證券
- (e)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場/經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

109.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.01 %	2.17 %	0.27 %	1.02 %
放 款	1.37 %	46.74 %	15.30 %	29.41 %
其他金融資產	- %	- %	22.85 %	29.35 %
表外資產	- %	- %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.12 %	5.20 %	0.17 %	1.73 %
放 款	3.52 %	46.01 %	3.65 %	2.57 %
其他金融資產	- %	7.20 %	15.35 %	- %
表外資產	- %	2.61 %	- %	20.85 %

富邦華一銀行

109.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	3.41 %	34.50 %	- %	10.50 %

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	- %	64.18 %	- %	0.92 %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,847,671千元及1,451,647千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之帳面金額分別為52,357千元及51,883千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(2) 富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 126,879,232	4.29	82,783,262	3.10
公用事業	119,466,321	4.04	119,484,604	4.47
抵押貸款證券	41,831,878	1.42	39,840,047	1.49
金融	1,037,224,098	35.11	1,149,493,904	42.99
非消費循環	244,816,762	8.29	190,397,448	7.12
政府	577,283,983	19.54	318,297,819	11.90
科技	60,513,873	2.05	60,153,228	2.25
原物料	71,492,909	2.42	62,075,815	2.32
消費循環	56,234,661	1.90	57,246,559	2.14
能源	152,270,855	5.15	137,868,164	5.16
資產抵押證券	14,056,099	0.48	15,547,585	0.58
電信	205,415,025	6.95	197,492,409	7.38
其他	247,133,374	8.36	243,490,028	9.10
小計	2,954,619,070	100.00	2,674,170,872	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(104,614)	-	(255,838)	-
合計	<u>\$ 2,954,514,456</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 654,999,661	22.17	595,619,348	22.27
亞洲其他地區	419,133,610	14.19	386,146,868	14.44
北美洲	1,139,392,552	38.56	1,043,969,344	39.04
中南美洲	85,128,216	2.88	41,254,199	1.54
歐洲	489,177,355	16.56	539,514,503	20.18
非洲/中東	166,787,676	5.64	67,666,610	2.53
小計	2,954,619,070	100.00	2,674,170,872	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(104,614)	-	(255,838)	-
合計	<u>\$ 2,954,514,456</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>

B.信用風險品質分級

富邦人壽及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	109.12.31													
	stage1				stage2				stage3				備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計			
應收款項—應收利息	\$ 28,139,048	1,198,609	374	29,338,031	120	165	2	287	122	1	123	34,624	29,303,817	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	650,593,869	9,270,324	-	659,864,193	145,938	7,002	-	152,940	73,271	-	73,271	(註一)	660,090,404	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,853,717,864	65,068,129	-	1,918,785,993	-	-	-	-	-	-	-	1,044,136	1,917,741,857	
其他金融資產放款(註二)	4,466,692	964,324	-	5,431,016	-	-	-	-	-	-	-	2,604	5,428,412	
合計	<u>\$ 2,760,194,290</u>	<u>133,805,648</u>	<u>508,525</u>	<u>2,894,508,463</u>	<u>420,520</u>	<u>1,710,220</u>	<u>3,412</u>	<u>2,134,152</u>	<u>835,731</u>	<u>878</u>	<u>836,609</u>	<u>3,630,981</u>	<u>2,893,848,243</u>	
	108.12.31													
	stage1				stage2				stage3				備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計			
應收款項—應收利息	\$ 25,953,840	729,119	474	26,683,433	127	171	6	304	221,647	-	221,647	237,041	26,668,343	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	460,469,914	5,709,254	-	466,179,168	551,750	4,169	-	555,919	1,634,584	-	1,634,584	(註一)	468,369,671	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,752,719,257	33,373,594	-	1,786,092,851	-	-	-	-	2,277,510	-	2,277,510	963,904	1,787,406,457	
其他金融資產放款(註二)	8,489,172	399,391	-	8,888,563	-	-	-	-	-	-	-	352	8,888,211	
合計	<u>\$ 2,461,789,812</u>	<u>97,520,706</u>	<u>566,043</u>	<u>2,559,876,561</u>	<u>777,642</u>	<u>1,979,657</u>	<u>2,640</u>	<u>2,759,939</u>	<u>4,938,512</u>	<u>-</u>	<u>4,938,512</u>	<u>3,721,718</u>	<u>2,563,853,294</u>	

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(卅五)3.(2)H。

註二：民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(71,102)千元與(33,512)千元及(175,181)千元與(80,657)千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，富邦人壽及其子公司持有債權權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b. 其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 19,438	34,551	196	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(334)	590	131	(387)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(49)	(1,824)	-	1,873	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,055	(2,812)	(34)	(1,209)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(4,550)	(6,249)	(34)	(17,209)	-	(28,042)	-	(28,042)
創始或購入之新金融資產	8,195	1,007	-	69	64	9,335	-	9,335
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	18,328	18,328
轉銷呆帳	-	-	-	(1,237)	-	(1,237)	-	(1,237)
模型/風險參數之改變	(1,168)	7,138	61	24,186	-	30,217	-	30,217
匯率及其他變動	333	(95)	-	283	-	521	-	521
民國109年12月31日期末餘額	\$ <u>25,920</u>	<u>32,306</u>	<u>320</u>	<u>60,004</u>	<u>64</u>	<u>118,614</u>	<u>2,430,929</u>	<u>2,549,543</u>

註：截至民國一〇九年十二月三十一日止，投資型保單借款備抵損失餘額為74千元，不包含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,528
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(574)	1,375	2	(803)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(208)	(4,387)	(40)	4,635	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	6,408	(6,286)	(122)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(5,759)	(8,505)	(96)	(60,322)	-	(74,682)	-	(74,682)
創始或購入之新金融資產	2,700	252	-	950	-	3,902	-	3,902
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	232,233	232,233
轉銷呆帳	-	-	-	(614)	-	(614)	-	(614)
模型/風險參數之改變	(2,337)	11,905	17	26,774	-	36,359	-	36,359
匯率及其他變動	(925)	(2,057)	-	(3,323)	-	(6,305)	-	(6,305)
民國108年12月31日期末餘額	\$ <u>19,438</u>	<u>34,551</u>	<u>196</u>	<u>53,635</u>	<u>-</u>	<u>107,820</u>	<u>2,412,601</u>	<u>2,520,421</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國109年1月1日期初餘額	\$ 251,308	54,088	-	261,114	-	566,510
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,824)	2,824	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,400)	(7,038)	-	10,438	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,576	(2,576)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(100,359)	(31,702)	-	(180,137)	-	(312,198)
創始或購入之新金融資產	109,108	-	-	52	-	109,160
本期沖銷	(268)	(1,548)	-	(6,572)	-	(8,388)
模型/風險參數之改變	21,229	5,290	-	129,622	-	156,141
匯率及其他變動	(9,743)	(2,982)	-	(5,694)	-	(18,419)
民國109年12月31日期末餘額	<u>\$ 267,627</u>	<u>16,356</u>	<u>-</u>	<u>208,823</u>	<u>-</u>	<u>492,806</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國108年1月1日期初餘額	\$ 306,721	133,201	-	450,428	-	890,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(10,812)	10,812	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,188)	(8,408)	-	10,596	-	-
一轉為12個月預期信用損失	9,452	(9,452)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(141,671)	(81,409)	-	(222,271)	-	(445,351)
創始或購入之新金融資產	18,913	-	-	-	-	18,913
本期沖銷	(838)	(2,780)	-	(27,971)	-	(31,589)
本期收回	25,688	16,668	-	65,674	-	108,030
模型/風險參數之改變	54,207	-	-	(159)	-	54,048
匯率及其他變動	(8,164)	(4,544)	-	(15,183)	-	(27,891)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 251,308</u>	<u>54,088</u>	<u>-</u>	<u>261,114</u>	<u>-</u>	<u>566,510</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國109年1月1日期初餘額	\$ 734,130	-	-	229,774	-	963,904
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(145,061)	-	-	(229,774)	-	(374,835)
創始或購入之新金融資產	375,502	-	-	-	-	375,502
模型/風險參數之改變	119,285	-	-	-	-	119,285
匯率及其他變動	(39,720)	-	-	-	-	(39,720)
民國109年12月31日期末餘額	\$ <u>1,044,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,044,136</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國108年1月1日期初餘額	\$ 392,266	-	-	232,816	-	625,082
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(45,196)	-	-	(289)	-	(45,485)
創始或購入之新金融資產	92,214	-	-	-	-	92,214
模型/風險參數之改變	308,460	-	-	(33)	-	308,427
匯率及其他變動	(13,614)	-	-	(2,720)	-	(16,334)
民國108年12月31日期末餘額	\$ <u>734,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229,774</u>	<u>-</u>	<u>963,904</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國109年1月1日期初餘額	\$ 352	-	-	-	-	352
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(68)	-	-	-	-	(68)
創始或購入之新金融資產	1,552	-	-	-	-	1,552
本期收回	742	-	-	-	-	742
匯率及其他變動	26	-	-	-	-	26
民國109年12月31日期末餘額	\$ <u>2,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,604</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國108年1月1日期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	358	-	-	-	-	358
匯率及其他變動	(6)	-	-	-	-	(6)
民國108年12月31日期末餘額	\$ <u>352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性。

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

富邦產險及其子公司之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司重大信用風險事件通報作業辦法規範辦理，以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：富邦產險及其子公司從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

b.信用分級限額管理：

富邦產險及其子公司訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司信用曝險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，富邦產險及其子公司透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

a.信用風險集中度—地區別

	109.12.31					
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 51,473,029	9,000,990	8,991,431	648,299	7,333,786	77,447,535
占整體比例	66.46 %	11.62 %	11.61 %	0.84 %	9.47 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	108.12.31					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 47,840,849	9,183,665	7,921,508	637,533	7,509,049	73,092,604
占整體比例	65.45 %	12.56 %	10.84 %	0.87 %	10.28 %	100.00 %

D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	109.12.31		108.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 12,616,340	12,616,340	9,226,965	9,226,965
應收款項	5,344,234	5,344,234	5,157,611	5,157,611
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,549,142	30,549,142	28,935,879	28,935,879
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,396,753	1,396,753	2,524,047	2,524,047
其他金融資產	17,192	17,192	337,781	337,781
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,482,888	24,482,888	23,686,850	23,686,850
再保險合約資產	7,085,576	7,085,576	7,189,706	7,189,706
其他資產	2,687,461	2,687,461	1,647,157	1,647,157
金融負債				
應付款項	13,229,696	13,229,696	12,989,768	12,989,768
本期所得稅負債	657,343	657,343	636,661	636,661
租賃負債	212,474	212,474	207,912	207,912
其他負債	623,650	623,650	116,605	116,605
衍生性金融工具				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	349,798	349,798	138,902	138,902
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,593	9,593	6,662	6,662

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融資產定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

109.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 22,622,365	-	-	22,622,365	-	-	-	-	-	-	22,622,365
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,397,258	-	-	1,397,258	-	-	-	-	-	505	1,396,753
合計	\$ 24,019,623	-	-	24,019,623	-	-	-	-	-	505	24,019,118

108.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 21,265,415	-	-	21,265,415	-	-	-	-	-	-	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,525,214	-	-	2,525,214	-	-	-	-	-	1,167	2,524,047
合計	\$ 23,790,629	-	-	23,790,629	-	-	-	-	-	1,167	23,789,462

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

	109.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 8,654,273	1,129,637	177,676	283,774	10,245,360
預期信用損失金額	-	26,362	13,576	69,494	109,432

	108.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 8,569,671	744,979	393,079	161,344	9,869,073
預期信用損失金額	-	17,252	35,620	45,489	98,361

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- b.富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - (i) 發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (ii) 發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - (iii) 由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (iv) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。
- d.金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	109年度			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 9,434	-	-	9,434
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(347)	-	-	(347)
創始或購入之新金融資產	658	-	-	658
匯兌及其他變動	(290)	-	-	(290)
期末餘額	\$ 9,455	-	-	9,455
	108年度			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 11,264	-	-	11,264
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(241)	-	-	(241)
創始或購入之新金融資產	489	-	-	489
匯兌及其他變動	(2,078)	-	-	(2,078)
期末餘額	\$ 9,434	-	-	9,434

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	109年度			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 1,167	-	-	1,167
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(633)	-	-	(633)
匯兌及其他變動	(29)	-	-	(29)
期末餘額	\$ 505	-	-	505
	108年度			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,558	-	-	1,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(312)	-	-	(312)
匯兌及其他變動	(79)	-	-	(79)
期末餘額	\$ 1,167	-	-	1,167

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指富邦證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使富邦證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與富邦證券及其子公司承作衍生性金融商品交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

109.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 10,681,086	113,097	3,132,128	192	288	13,926,791
客戶保證金專戶	17,061,799	141,080	3,076,527	36,168	101,991	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	10,951,957	173,104	9,916,316	229,540	1,573,308	22,844,225
債務證券	9,829,330	173,104	9,916,316	229,540	1,573,308	21,721,598
衍生工具—櫃檯買賣	230,586	-	-	-	-	230,586
衍生工具—期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	554,675
買入選擇權—期貨	2,624	-	-	-	-	2,624
借券保證金—存出	4,256,330	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,220,169	12,362	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,181,959	87,177	-	-	2,809	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,569,467	-	611,856	684,681	325,455	6,191,459
合計	\$ 52,922,767	526,820	16,736,827	950,581	2,003,851	73,140,846
占整體比例	72.36 %	0.72 %	22.88 %	1.30 %	2.74 %	100.00 %
108.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 15,105,793	183,388	4,817,938	1,692	37,239	20,146,050
客戶保證金專戶	13,084,099	1,055,595	2,949,040	115,192	515,720	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	28,744,352	7,278	5,318,420	374,291	628,453	35,072,794
債務證券	27,597,952	-	5,318,420	374,291	628,453	33,919,116
衍生工具—櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	583,712	7,278	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	170
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,290,738	3,637	950	-	-	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	136,340	-	380,310	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
合計	\$ 68,686,629	1,521,644	17,149,729	1,264,287	3,020,074	91,642,363
占整體比例	74.95 %	1.66 %	18.71 %	1.38 %	3.30 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政府 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 13,566,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,284	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	7,412,536	202,945	31,794	1,439,687	264,719	642,254	351,831	5,219,928	4,954,460	224,975	2,099,096	22,844,225
債務證券	6,289,909	202,945	31,794	1,439,687	264,719	642,254	351,831	5,219,928	4,954,460	224,975	2,099,096	21,721,598
衍生工具—權證買賣	230,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,586
衍生工具—期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554,675
買入選擇權—期貨	2,624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,624
借券保證金—存出	4,256,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,232,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,271,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,816,808	-	-	-	-	-	1,358,855	1,150,764	1,836,471	-	28,561	6,191,459
合計	<u>\$ 52,974,222</u>	<u>202,945</u>	<u>31,794</u>	<u>1,439,687</u>	<u>264,719</u>	<u>642,254</u>	<u>1,710,686</u>	<u>6,370,692</u>	<u>6,790,931</u>	<u>224,975</u>	<u>2,487,941</u>	<u>73,140,846</u>
占整體比例	<u>72.43 %</u>	<u>0.28 %</u>	<u>0.04 %</u>	<u>1.97 %</u>	<u>0.36 %</u>	<u>0.88 %</u>	<u>2.34 %</u>	<u>8.71 %</u>	<u>9.28 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>3.40 %</u>	<u>100.00 %</u>

108.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政府 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,460	20,146,050
客戶保證金專戶	16,218,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,423	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,002,579	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	35,072,794
債務證券	13,848,901	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	33,919,116
衍生工具—權證買賣	244,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,291,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,637	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,650	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	250,587	12,545,741
合計	<u>\$ 63,113,380</u>	<u>4,921,894</u>	<u>643,164</u>	<u>8,808,148</u>	<u>235,103</u>	<u>628,330</u>	<u>2,777,663</u>	<u>3,997,549</u>	<u>126,945</u>	<u>472,668</u>	<u>5,917,519</u>	<u>91,642,363</u>
占整體比例	<u>68.87 %</u>	<u>5.37 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>9.61 %</u>	<u>0.26 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>3.03 %</u>	<u>4.36 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.52 %</u>	<u>6.46 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構，詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，同時富邦證券及其子公司從事附賣回交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(D)衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1及富邦R2等資產證券化受益證券，資產池內具有良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金—存出

主要係包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟富邦證券及其子公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指富邦證券及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

f.客戶保證金專戶

主要係客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

富邦證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低風險、中風險及高風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。信用品質資訊如下表所示：

109.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預 期信用損失 -信用減損 之金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計			
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產-債務工具	\$ 2,681,128	3,515,492	-	6,196,620	-	-	-	-	-	5,161	6,191,459

108.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預 期信用損失 -信用減損 之金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計			
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產-債務工具	\$ 12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	-	7,343	12,545,741

另，富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

109.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	信用品質			已逾期		備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	但未減值	已減值		
現金及約當現金	\$ 10,794,663	3,132,128	-	-	-	-	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產-流動	15,800,913	6,712,097	331,215	-	-	-	22,844,225
債務證券	14,837,595	6,552,788	331,215	-	-	-	21,721,598
衍生工具-櫃檯買賣	71,277	159,309	-	-	-	-	230,586
衍生工具-期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	-	554,675
買入選擇權-期貨	2,624	-	-	-	-	-	2,624
借券保證金-存出	4,256,330	-	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,232,531	-	-	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,271,945	-	-	-	-	-	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產-債務工具	2,681,128	3,515,492	-	-	-	5,161	6,191,459
小計	<u>59,455,075</u>	<u>13,359,717</u>	<u>331,215</u>	-	-	<u>5,161</u>	<u>73,140,846</u>
占整體比例	81.29 %	18.27 %	0.45 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	26,480,771	6,942,476	422,484	-	158,187	158,187	33,845,731
應收帳款	19,648,114	8,383	-	-	158,187	158,187	19,656,497
應收證券融資款	6,832,657	6,934,093	422,484	-	-	-	14,189,234
合 計	\$ <u>85,935,846</u>	<u>20,302,193</u>	<u>753,699</u>	-	<u>158,187</u>	<u>163,348</u>	<u>106,986,577</u>
占整體比例	<u>80.32 %</u>	<u>18.98 %</u>	<u>0.70 %</u>	- %	<u>0.15 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 20,134,974	11,076	-	-	-	-	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,645,210	7,180,458	247,126	-	-	-	35,072,794
債務證券	26,670,274	7,001,716	247,126	-	-	-	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	65,324	178,742	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-	-	170
債券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,295,325	-	-	-	-	-	1,295,325
其他流動資產	1,299,635	-	-	-	-	-	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
小計	84,211,046	7,191,534	247,126	-	-	7,343	91,642,363
占整體比例	91.89 %	7.85 %	0.27 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	16,344,704	6,089,131	510,289	-	158,681	158,681	22,944,124
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融資款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	\$100,555,750	13,280,665	757,415	-	158,681	166,024	114,586,487
占整體比例	87.76 %	11.59 %	0.66 %	- %	0.14 %	0.15 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.70%為高風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

- (A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九年度及一〇八年度未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	159,944	31,977	-	191,921	191,921
創始或購入之新金融資產	-	-	-	1,301	-	1,301	1,301
匯兌及其他變動	-	-	(1,142)	(31,679)	-	(32,821)	(32,821)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>158,802</u>	<u>1,599</u>	<u>-</u>	<u>160,401</u>	<u>160,401</u>
	108年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	161,118	39,063	-	200,181	200,181
創始或購入之新金融資產	-	-	-	-	297	297	297
匯兌及其他變動	-	-	(1,174)	(7,383)	-	(8,557)	(8,557)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>159,944</u>	<u>31,680</u>	<u>297</u>	<u>191,921</u>	<u>191,921</u>

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為166,570千元及167,648千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,187千元及158,681千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵損失。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶或交易對手訂立衍生工具合約產生的交易對手信貸風險，亦可源於交易及財資活動。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准權限、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已向以下委員會依次授權審批信貸權限：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。

執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的信貸。同時根據相關法律及規例審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位(企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊)對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a. 獨立審核企業信貸申請；
- b. 監管貸款組合及進行定期分析；
- c. 管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d. 建議貸款分類、減值及註銷；及
- e. 定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

機構銀行產生的信貸風險透過進行全面信貸評估、以抵押品及擔保減低信貸風險、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。相關政策及程序亦參考香港《銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及理想客戶概況。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債內的工具（通常以貸款或其他金融工具之本金值來表示信貸風險），交易對手信貸風險指交易對手違約風險、信貸估值調整風險及結算風險。交易對手信貸風險指交易對手信貸風險，包括富邦(香港)銀行及其子公司與交易對手進行衍生品交易或非當日即期外匯結算交易，其後可能無法在該等交易最終結算或之前履行其義務的情況。該等信貸風險乃作為有關交易對手及中央結算對手整體信貸限額的一部分進行管理。在評估與交易對手相關的信貸風險時，財務實力始終是首要考慮因素。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

d.與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低措施，以作為其信貸風險管理流程的不可或缺組成部分。富邦(香港)銀行及其子公司所使用的信貸風險減低措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外衍生工具產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件，此乃普遍的做法，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- a. 金融資產逾期30天或以上；
- b. 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- c. 債務人的外部信評評級顯著下降；
- d. 債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- e. 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

G. 違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (A) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- (B) 借款人已亡故或解散；
- (C) 借款人之其他金融工具合約已違約；
- (D) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (E) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- (F) 以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H. 預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類品及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率为借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

	109年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 42,616	-	-	-	-	42,616
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(19,476)	-	-	-	-	(19,476)
創始或購入之新金融資產	22,408	-	-	-	-	22,408
匯兌及其他變動	40,579	-	-	-	-	40,579
期末餘額	\$ 86,127	-	-	-	-	86,127
	108年度					
期初餘額	\$ 22,554	-	722	-	-	23,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為12個月預期信用損失	722	-	(722)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(12,163)	-	-	-	-	(12,163)
創始或購入之新金融資產	14,342	-	-	-	-	14,342
匯兌及其他變動	17,161	-	-	-	-	17,161
期末餘額	\$ 42,616	-	-	-	-	42,616

b. 貼現及放款

單位：港幣千元

	109年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 93,985	-	195,972	-	-	289,957
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(3,008)	-	3,008	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	19,862	-	(19,862)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(36,664)	-	(10,517)	-	-	(47,181)
創始或購入之新金融資產	150,968	-	21,856	-	-	172,824
轉銷呆帳	-	-	(23,870)	-	-	(23,870)
匯兌及其他變動	4,341	-	281,047	-	-	285,388
期末餘額	\$ 229,484	-	447,634	-	-	677,118

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 26,340	-	205,352	-	-	231,692
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(1,963)	-	1,963	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	215	-	(215)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(8,638)	-	(1,278)	-	-	(9,916)
創始或購入之新金融資產	58,736	-	3,254	-	-	61,990
轉銷呆帳	-	-	(54,595)	-	-	(54,595)
匯兌及其他變動	19,300	-	41,490	-	-	60,790
期末餘額	\$ 93,990	-	195,971	-	-	289,961

c. 表外保證及承諾

	109年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	18,169	-	5,539	-	-	23,708
期末餘額	\$ 34,465	-	10,802	-	-	45,267

單位：港幣千元

	108年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265
匯兌及其他變動	11,216	-	5,079	-	-	16,295
期末餘額	\$ 16,297	-	5,263	-	-	21,560

I. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	單位：港幣千元 信用風險最大曝險金額	
	109.12.31	108.12.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,775,348	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	155,214	220,411
各類保證款項	172,495	182,811
合計	\$ 3,103,057	3,003,637

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	109.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.26 %	- %	34.88 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.85 %

表內項目	108.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.17 %	- %	30.66 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.25 %

J. 信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別及地區別

產業別及地區別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
工商金融				
物業發展	\$ 3,351,855	5.93	4,767,242	8.94
物業投資	7,867,895	13.92	8,710,970	16.34
金融企業	1,935,165	3.42	2,243,493	4.21
股票經紀	2,501,549	4.43	1,714,513	3.22
批發及零售業	1,104,961	1.96	778,689	1.46
製造業	2,259,969	4.00	2,053,959	3.85
運輸及運輸設備	304,104	0.54	282,605	0.53
娛樂活動	27,351	0.05	28,958	0.05
電訊科技	533,402	0.94	374,438	0.70
電力及燃氣	341,597	0.60	550,212	1.03
其他	4,390,044	7.77	3,647,300	6.84
個人				
專案計畫	3,627	0.01	4,061	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,988,744	17.68	9,018,440	16.91
信用卡貸款	745,129	1.32	819,809	1.54
其他	<u>3,686,143</u>	<u>6.52</u>	<u>4,051,516</u>	<u>7.60</u>
	39,041,535	69.09	39,046,205	73.23
貿易融資	<u>5,163,614</u>	<u>9.14</u>	<u>5,510,815</u>	<u>10.33</u>
在香港以內使用的貸款	44,205,149	78.23	44,557,020	83.56
在香港以外使用的貸款	12,300,700	21.77	8,765,814	16.44
客戶貸款總額	<u>\$ 56,505,849</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 34,322,832	60.74	32,435,538	60.83
有擔保				
—金融擔保品	515,508	0.91	474,002	0.89
—不動產	20,055,372	35.49	19,302,457	36.20
—其他擔保品	<u>1,612,137</u>	<u>2.86</u>	<u>1,110,837</u>	<u>2.08</u>
合計	<u>\$ 56,505,849</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

- (a) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (b) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (c) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	109.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 16,261,745	-	-	16,261,745	-	304,790	-	304,790	2,827	16,886	16,552,476
一消費性貸款	2,994,010	-	-	2,994,010	-	212,140	-	212,140	5,739	20,872	3,191,017
企業金融											
一商業貸款	34,734,817	-	-	34,734,817	-	1,515,463	-	1,515,463	474,317	639,360	36,085,237
存放央行及拆借銀行同業	4,115,588	-	-	4,115,588	-	-	-	-	-	1,075	4,114,513
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	39,562,632	-	1,707,650	41,270,282	-	-	-	-	-	85,052	41,185,230
表外項目：											
保證及承諾	35,226,935	-	-	35,226,935	-	365,922	-	365,922	-	45,267	35,547,590

	108.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 14,276,483	-	-	14,276,483	-	128,006	-	128,006	-	4,412	14,400,077
一消費性貸款	2,814,090	-	-	2,814,090	-	3,368	-	3,368	5,992	17,800	2,805,650
企業金融											
一商業貸款	34,249,037	-	-	34,249,037	-	1,680,896	-	1,680,896	164,960	267,744	35,827,149
存放央行及拆借銀行同業	7,236,723	-	-	7,236,723	-	-	-	-	-	1,485	7,235,238
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	40,557,368	-	1,932,858	42,490,226	-	-	-	-	-	41,131	42,449,095
表外項目：											
保證及承諾	39,627,820	-	-	39,627,820	-	436,936	-	436,936	-	21,560	40,043,196

4. 流動性風險

重要子公司分述如下：

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- a.富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a. 金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	109.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 45,033,022	4,955,087	3,247,167	5,532,064	23,023,971	81,791,311
有價證券投資(註2)	214,094,925	34,025,168	55,851,830	61,802,333	105,710,374	471,484,630
附賣回債(票)券投資	6,327,639	-	-	-	-	6,327,639
放款(含催收款項)	68,125,657	74,568,811	111,190,871	67,964,525	871,447,890	1,193,297,754
涉及本金交割衍生性資產	151,328,391	161,823,911	104,476,027	144,319,747	24,237,528	586,185,604
不涉及本金交割衍生性資產	3,243,715	-	6,238	-	986,418	4,236,371
其他到期資金流入項目	33,947,237	9,349,254	11,188,662	6,004,318	60,559,330	121,048,801
資產合計	<u>\$ 522,100,586</u>	<u>284,722,231</u>	<u>285,960,795</u>	<u>285,622,987</u>	<u>1,085,965,511</u>	<u>2,464,372,110</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,720,409	1,000	219,759	-	117,000	11,058,168
存款及匯款	138,531,760	172,610,537	113,137,941	192,748,415	801,156,993	1,418,185,646
附買回票券及債券負債	3,109,123	1,680,526	508,000	-	-	5,297,649
應付款項	256,836	265,377	247,325	303,250	381,940	1,454,728
應付金融債及央行及同業融資	-	-	9,418,312	3,052,930	71,333,974	83,805,216
涉及本金交割衍生性負債	172,422,271	188,705,386	162,856,619	115,442,125	43,651,027	683,077,428
不涉及本金交割衍生性負債	3,399,750	-	-	-	-	3,399,750
其他到期資金流出項目	16,497,773	4,405,613	2,789,638	557,988	8,801,194	33,052,206
負債合計	<u>\$ 344,937,922</u>	<u>367,668,439</u>	<u>289,177,594</u>	<u>312,104,708</u>	<u>925,442,128</u>	<u>2,239,330,791</u>

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 48,389,039	4,338,755	3,175,502	6,359,716	20,879,826	83,142,838
有價證券投資(註2)	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債(票)券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款(含催收款項)	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
資產合計	<u>\$ 574,826,971</u>	<u>277,831,170</u>	<u>247,995,919</u>	<u>222,975,489</u>	<u>1,018,211,015</u>	<u>2,341,840,564</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
負債合計	<u>\$ 341,094,696</u>	<u>388,483,804</u>	<u>280,420,419</u>	<u>337,497,142</u>	<u>792,906,193</u>	<u>2,140,402,254</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	109.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,829,036	553,000	855,000	589,500	-	3,826,536
有價證券投資(註2)	619,141	55,087	88,197	121,155	8,500,828	9,384,408
附賣回債(票)券投資	4,196	6,465	-	-	-	10,661
放款(含催收款項)	1,111,368	474,306	494,450	202,843	1,548,371	3,831,338
涉及本金交割衍生性資產	10,262,816	7,521,854	5,723,782	4,598,074	1,520,234	29,626,760
不涉及本金交割衍生性資產	28,719	2	-	-	39,173	67,894
其他到期資金流入項目	1,344,616	262,950	43,323	4,152	58,501	1,713,542
資產合計	<u>\$ 15,199,892</u>	<u>8,873,664</u>	<u>7,204,752</u>	<u>5,515,724</u>	<u>11,667,107</u>	<u>48,461,139</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,863,474	495,000	30,000	-	-	3,388,474
存款及匯款	2,544,000	3,022,082	1,474,645	1,870,285	7,007,370	15,918,382
附買回票券及債券負債	1,005,173	1,499,136	-	-	-	2,504,309
應付款項	14,877	21,035	9,615	1,449	8	46,984
應付金融債	-	-	-	-	692,879	692,879
涉及本金交割衍生性負債	7,404,904	6,435,714	3,710,246	5,646,409	850,779	24,048,052
不涉及本金交割衍生性負債	64,504	-	320	826	304,228	369,878
其他到期資金流出項目	462,426	67,516	11,411	2,091	375,313	918,757
負債合計	<u>\$ 14,359,358</u>	<u>11,540,483</u>	<u>5,236,237</u>	<u>7,521,060</u>	<u>9,230,577</u>	<u>47,887,715</u>

單位：美金千元

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,555,978	1,278,500	580,000	617,000	-	5,031,478
有價證券投資(註2)	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款(含催收款項)	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
資產合計	<u>\$ 15,331,014</u>	<u>10,863,933</u>	<u>7,149,162</u>	<u>5,838,494</u>	<u>9,772,812</u>	<u>48,955,415</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融負債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
負債合計	<u>\$ 17,508,578</u>	<u>10,943,174</u>	<u>6,136,920</u>	<u>6,198,125</u>	<u>7,749,602</u>	<u>48,536,399</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	109.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,464,661	-	-	-	8,259,706	11,724,367
有價證券投資(註)	4,063,991	1,462,219	2,788,932	44,744,133	10,391	53,069,666
附賣回債(票)券投資	1,699,977	-	-	-	-	1,699,977
放款(含催收款項)	6,108,623	11,560,949	20,135,930	21,360,815	-	59,166,317
涉及本金交割衍生性資產	51,293,868	44,516,783	99,137,483	-	-	194,948,134
不涉及本金交割衍生性資產	24,903	40,198	69,887	-	-	134,988
其他到期資金流入項目	1,197,546	1,284,292	2,584,932	-	916,157	5,982,927
資產合計	<u>\$ 67,853,569</u>	<u>58,864,441</u>	<u>124,717,164</u>	<u>66,104,948</u>	<u>9,186,254</u>	<u>326,726,376</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 791,924	1,587,412	658,304	-	-	3,037,640
存款及匯款	39,473,671	15,004,117	15,585,772	16,519,081	-	86,582,641
附買回票券及債券負債	200,025	-	-	-	-	200,025
應付款項	516,229	1,284,292	2,547,204	540	-	4,348,265
應付金融債	20,342	32,000	165,842	6,078,077	-	6,296,261
涉及本金交割衍生性負債	51,760,242	44,749,139	99,165,790	-	-	195,675,171
不涉及本金交割衍生性負債	1,105	1,240	2,372	-	-	4,717
其他到期資金流出項目	4,397,271	5,553,850	5,957,648	-	6,677	15,915,446
負債合計	<u>\$ 97,160,809</u>	<u>68,212,050</u>	<u>124,082,932</u>	<u>22,597,698</u>	<u>6,677</u>	<u>312,060,166</u>

單位：人民幣千元

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,018,276	-	-	-	6,286,564	9,304,840
有價證券投資(註)	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附賣回債(票)券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款(含催收款項)	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	1,068,023	2,411,505	4,110,464	-	19,675	7,609,667
資產合計	<u>\$ 33,982,398</u>	<u>28,354,432</u>	<u>70,064,745</u>	<u>47,046,919</u>	<u>6,306,239</u>	<u>185,754,733</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	96,677	96,677
負債合計	<u>\$ 51,516,943</u>	<u>35,236,602</u>	<u>62,795,112</u>	<u>23,154,817</u>	<u>96,677</u>	<u>172,800,151</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 衍生性資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	109.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 1,408,675	2,968,011	1,025,319	1,549,481	86,393	7,037,879
—外匯換匯	125,769,111	125,473,061	80,578,243	125,405,947	-	457,226,362
—換匯換利	24,150,605	33,382,839	22,872,465	17,364,319	24,151,135	121,921,363
小 計	151,328,391	161,823,911	104,476,027	144,319,747	24,237,528	586,185,604
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	410,203	-	-	-	-	410,203
—利率衍生工具—避險	-	-	6,238	-	986,418	992,656
—利率衍生工具—非避險	2,553,478	-	-	-	-	2,553,478
—股權衍生工具	280,034	-	-	-	-	280,034
小 計	3,243,715	-	6,238	-	986,418	4,236,371
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,547,224	2,138,964	344,669	-	-	5,030,857
—外匯換匯	164,046,997	175,739,617	155,341,130	96,495,385	16,091,952	607,715,081
—換匯換利	5,828,050	10,826,805	7,170,820	18,946,740	27,559,075	70,331,490
小 計	172,422,271	188,705,386	162,856,619	115,442,125	43,651,027	683,077,428
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	410,203	-	-	-	-	410,203
—利率衍生工具—非避險	2,705,884	-	-	-	-	2,705,884
—股權衍生工具	283,663	-	-	-	-	283,663
小 計	3,399,750	-	-	-	-	3,399,750

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 394,444	1,054,622	2,389,652	3,620,993	3,694,607	11,154,318
—外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
—換匯換利	10,837,486	17,954,475	25,673,010	34,722,671	21,970,620	111,158,262
小 計	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
—利率衍生工具—非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
—股權衍生工具	624,999	-	-	-	-	624,999
小 計	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
—外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
—換匯換利	9,128,800	5,740,480	10,388,650	38,083,550	17,312,965	80,654,445
小 計	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	34,304	34,304
—利率衍生工具—非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
—股權衍生工具	626,443	-	-	-	-	626,443
小 計	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金
子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	109.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 721,318	215,838	36,764	9,447	-	983,367
－外匯換匯	9,340,060	6,948,739	5,452,018	3,948,627	586,234	26,275,678
－換匯換利	201,438	357,277	235,000	640,000	934,000	2,367,715
小 計	10,262,816	7,521,854	5,723,782	4,598,074	1,520,234	29,626,760
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	16,342	-	-	-	-	16,342
－利率衍生工具－避險	-	2	-	-	39,173	39,175
－利率衍生工具－非避險	12,067	-	-	-	-	12,067
－股權衍生工具	161	-	-	-	-	161
－商品衍生工具	149	-	-	-	-	149
小 計	28,719	2	-	-	39,173	67,894
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 255,170	341,783	74,377	12,694	34,486	718,510
－外匯換匯	6,310,398	4,945,259	2,954,293	5,040,690	2,993	19,253,633
－換匯換利	839,336	1,148,672	681,576	593,025	813,300	4,075,909
小 計	7,404,904	6,435,714	3,710,246	5,646,409	850,779	24,048,052
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	17,465	-	-	-	-	17,465
－利率衍生工具－避險	25	-	320	826	304,228	305,399
－利率衍生工具－非避險	46,686	-	-	-	-	46,686
－股權衍生工具	179	-	-	-	-	179
－商品衍生工具	149	-	-	-	-	149
小 計	64,504	-	320	826	304,228	369,878

單位：美金千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 436,205	718,834	176,745	73,549	-	1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小 計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小 計	28,792	2	12	58	30,717	59,581

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
—外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
—換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小 計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
—利率衍生工具—避險	-	46	146	154	85,964	86,310
—利率衍生工具—非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
—股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
—商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小 計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f. 衍生性資產負債到期分析—人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	109.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 78,827	49,099	466,391	-	594,317
—外匯換匯	51,215,041	44,467,684	98,671,092	-	194,353,817
小 計	51,293,868	44,516,783	99,137,483	-	194,948,134
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	1,710	2,045	3,258	-	7,013
—選擇權	23,193	38,153	66,629	-	127,975
小 計	24,903	40,198	69,887	-	134,988
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 80,408	50,558	450,470	-	581,436
—外匯換匯	51,679,834	44,698,581	98,715,320	-	195,093,735
小 計	51,760,242	44,749,139	99,165,790	-	195,675,171
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	1,105	1,139	1,234	-	3,478
—選擇權	-	101	1,138	-	1,239
小 計	1,105	1,240	2,372	-	4,717

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	108.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 27,917	366,763	170,228	340,729	905,637
－外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
－選擇權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	161	156	349	-	666
小 計	161	156	349	-	666
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
－外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
－選擇權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	435	508	1,195	-	2,138
小 計	435	508	1,195	-	2,138

g. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 205,630,105	-	-	-	-	205,630,105
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,186,731	-	-	-	-	7,186,731
各類保證款項	10,766,095	1,785,400	26,196	3,632,475	2,944,721	19,154,887
合計	\$ 223,582,931	1,785,400	26,196	3,632,475	2,944,721	231,971,723

單位：新台幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 218,632,928	-	-	-	-	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合計	\$ 235,728,189	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	246,734,385

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 78,299	5,600	219,264	782,548	1,085,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	49,683	35,518	63,382	-	148,583
各類保證款項	84,483	96,507	348,673	161,275	690,938
合計	\$ 212,465	137,625	631,319	943,823	1,925,232

單位：人民幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 138,336	84,139	67,200	-	289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合計	\$ 185,678	212,803	571,388	37,882	1,007,751

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	109.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 44,212,556	222,954	-	-	44,435,510
應付債券(註)	2,901,982	8,015,199	4,206,327	64,367,812	79,491,320
合計	<u>\$ 47,114,538</u>	<u>8,238,153</u>	<u>4,206,327</u>	<u>64,367,812</u>	<u>123,926,830</u>

	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合計	<u>\$ 55,275,154</u>	<u>7,010,224</u>	<u>5,917,301</u>	<u>64,346,544</u>	<u>132,549,223</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	109.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,760,635	-	-	-	2,760,635
避險之金融負債	31,398	-	-	-	31,398
合計	<u>\$ 2,792,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,792,033</u>

	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 878,709	-	-	-	878,709
避險之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合計	<u>\$ 905,147</u>	<u>-</u>	<u>108,036</u>	<u>-</u>	<u>1,013,183</u>

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	109.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	87,261	-	-	-	-	-	87,261
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	287,624	2,880,695	2,975,201	4,929,436	3,519,356	5,757,982	2,272,071	22,622,365
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	133,817	1,262,936	-	1,396,753
	<u>\$ 287,624</u>	<u>2,967,956</u>	<u>2,975,201</u>	<u>4,929,436</u>	<u>3,653,173</u>	<u>7,020,918</u>	<u>2,272,071</u>	<u>24,106,379</u>
	108.12.31							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 194,562	-	-	-	30,108	-	-	224,670
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	305,019	2,007,258	2,571,454	5,384,144	3,078,360	5,819,230	2,099,950	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	169,585	2,354,462	-	2,524,047
	<u>\$ 499,581</u>	<u>2,007,258</u>	<u>2,571,454</u>	<u>5,384,144</u>	<u>3,278,053</u>	<u>8,173,692</u>	<u>2,099,950</u>	<u>24,014,132</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

	109.12.31					總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	
金融資產到期日分析	\$ 349,798	-	-	-	-	349,798
金融負債到期日分析	\$ 9,593	-	-	-	-	9,593

	108.12.31					總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	
金融資產到期日分析	\$ 138,902	-	-	-	-	138,902
金融負債到期日分析	\$ 6,662	-	-	-	-	6,662

(4) 富邦證券及其子公司

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	109.12.31					合計
	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 7,507,443	3,346,604	2,767,434	305,310	-	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,430,029	83,676	-	-	15,289,067	27,802,772
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	984,796	-	-	-	-	984,796
營業證券	10,021,662	83,676	-	-	14,734,392	24,839,730
衍生工具—櫃檯買賣	230,586	-	-	-	-	230,586
衍生工具—期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	-	-	-	-	554,675	554,675
買入選擇權—期貨	2,624	-	-	-	-	2,624
經紀商投資有價證券	855,619	-	-	-	-	855,619
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	142,189	600,144	100,081	5,548,516	8,297,105	14,688,035
附賣回債券投資	170,570	-	-	-	-	170,570
應收證券融貸款	12,060,849	1,418,923	425,677	283,785	-	14,189,234
借券擔保借款	326,261	-	-	-	-	326,261
借券保證金—存出	4,256,330	-	-	-	-	4,256,330
應收帳款	19,669,996	17,486	13,386	3,062	245	19,704,175
合計	\$ 76,981,232	5,466,833	3,306,578	6,140,673	23,586,417	115,481,733
占整體比例	66.66 %	4.73 %	2.86 %	5.32 %	20.43 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31

金融負債	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 333,720	124,000	-	-	-	457,720
應付商業本票	3,999,761	-	-	-	-	3,999,761
持有供交易之金融負債—流動	3,842,256	-	-	-	-	3,842,256
認購售權證	376,296	-	-	-	-	376,296
衍生工具—櫃檯買賣	1,677,807	-	-	-	-	1,677,807
應付債券	1,618,382	-	-	-	-	1,618,382
附賣回債券投資—融券	169,769	-	-	-	-	169,769
賣出選擇權負債—期貨	2	-	-	-	-	2
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,625,598	-	-	-	-	3,625,598
附買回債券負債	19,791,626	-	-	-	-	19,791,626
融券保證金	1,809,026	212,827	63,848	42,565	-	2,128,266
應付融券擔保借款	2,012,266	236,737	71,021	47,347	-	2,367,371
借券保證金—存入	13,398,754	-	-	-	-	13,398,754
期貨交易人權益	20,417,556	-	-	-	-	20,417,556
應付帳款	18,824,425	395	529	220	60	18,825,629
租賃負債—流動與非流動(註)	17,805	35,079	51,484	93,246	259,713	457,327
代收款項	4,112,810	173	-	1	-	4,112,984
合計	\$ 92,185,603	609,211	186,882	183,379	259,773	93,424,848
占整體比例	98.67 %	0.65 %	0.20 %	0.20 %	0.28 %	100.00 %
現金流入	76,981,232	5,466,833	3,306,578	6,140,673	23,586,417	115,481,733
現金流出	92,185,603	609,211	186,882	183,379	259,773	93,424,848
資金缺口金額	(15,204,371)	4,857,622	3,119,696	5,957,294	23,326,644	22,056,885

註：係包含估計利息。

108.12.31

金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 11,624,862	7,619,238	215,667	338,320	347,963	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,959,710	2,818,945	511,710	1,792,930	20,144,682	41,227,977
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	666,777	-	-	-	-	666,777
營業證券	13,684,278	2,818,945	511,710	1,792,930	19,560,970	38,368,833
衍生工具—櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	7,278	-	-	-	583,712	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	170
經紀商投資有價證券	1,038,689	-	-	-	-	1,038,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	1,510,886	2,272,569	181,211	8,421,932	8,585,351	20,971,949
應收證券融貸款	9,143,641	1,485,842	457,182	342,887	-	11,429,552
借券擔保借款	373,375	-	-	-	-	373,375
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
應收帳款	11,558,995	23,894	7,160	5,370	-	11,595,419
合計	\$ 71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
占整體比例	56.25 %	11.20 %	1.08 %	8.58 %	22.89 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31

金融負債	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 893,139	-	-	-	-	893,139
應付商業本票	4,498,857	-	-	-	-	4,498,857
持有供交易之金融負債—流動	1,789,122	-	-	-	-	1,789,122
認購售權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具—櫃檯買賣	997,796	-	-	-	-	997,796
應付借券	528,706	-	-	-	-	528,706
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,466,740	-	-	-	-	3,466,740
附買回債券負債	38,216,679	-	-	-	-	38,216,679
融券保證金	1,825,320	296,615	91,266	68,450	-	2,281,651
應付融券擔保借款	2,056,913	334,249	102,846	77,134	-	2,571,142
借券保證金—存入	13,943,234	-	-	-	-	13,943,234
期貨交易人權益	17,718,094	-	-	-	-	17,718,094
應付帳款	10,966,459	104	32	24	-	10,966,619
租賃負債—流動與非流動(註)	18,838	37,963	52,979	98,884	302,398	511,062
代收款項	1,094,507	169	-	-	-	1,094,676
合計	\$ 96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
占整體比例	98.51 %	0.68 %	0.25 %	0.25 %	0.31 %	100.00 %
現金流入	71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
現金流出	96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
資金缺口金額	(25,033,615)	13,551,388	1,125,807	10,656,947	28,775,598	29,076,125

註：係包含估計利息。

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務部提供資金需求評估相關資料至風險管理部，風險管理部則每半年進行資金缺口分析報告至財務部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持資金來源的分散；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- h.管理債務融資計劃；
- i.監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j.設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k.按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

B.質化說明

a.資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b.核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。於二〇二〇年度，核心存款比率維持在25%以上。

c.貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊(「SPM」)「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇二〇年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃亦須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

C. 非衍生金融負債到期分析

	109.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 813,493	1,134,961	-	-	-	1,948,454
附買回票券及債券負債	1,485,662	3,993,944	1,436,541	-	-	6,916,147
其他	43,808,666	29,551,425	7,866,765	3,405,471	3,042,810	87,675,137

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 449,950	498,223	-	-	-	948,173
附買回票券及債券負債	1,319,576	3,511,684	-	-	1,443,083	6,274,343
其他	40,723,708	33,569,810	7,294,865	5,734,816	2,246,444	89,569,643

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	109.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 10,133,453	1,869,481	1,592,634	2,870,206	446,518	16,912,292
－利率衍生工具	-	-	-	20,000	766,300	786,300
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	204,421	612,305	1,077,535	1,438,237	22,274,638	25,607,136
合計	<u>\$ 10,337,874</u>	<u>2,481,786</u>	<u>2,670,169</u>	<u>4,328,443</u>	<u>23,487,456</u>	<u>43,305,728</u>

單位：港幣千元

	108.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 12,307,368	6,630,312	1,656,340	2,433,281	295,919	23,323,220
－利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	233,621	937,796	353,534	1,178,456	20,687,334	23,390,741
合計	<u>\$ 12,540,989</u>	<u>7,568,108</u>	<u>2,009,874</u>	<u>3,611,737</u>	<u>21,003,253</u>	<u>46,733,961</u>

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	109.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 300,202	29,720	386,782	412,567	1,646,077	2,775,348
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	45,900	81,975	27,339	-	-	155,214
各類保證款項	12,459	61,448	6,446	16,645	75,497	172,495
合計	<u>\$ 358,561</u>	<u>173,143</u>	<u>420,567</u>	<u>429,212</u>	<u>1,721,574</u>	<u>3,103,057</u>

單位：港幣千元

	108.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 25,995	353,912	654,482	255,064	1,310,962	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,822	183,816	6,773	-	-	220,411
各類保證款項	17,015	55,002	8,363	16,079	86,352	182,811
合計	<u>\$ 72,832</u>	<u>592,730</u>	<u>669,618</u>	<u>271,143</u>	<u>1,397,314</u>	<u>3,003,637</u>

5. 市場風險

重要子公司分述如下：

(1) 子公司台北富邦銀行

A. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策，核定或授權下設委員會核定整體市場風險交易限額；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行法金授管部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

一般風險值	109年度							
	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	19,004		3,241		11,616		3,241
利率類		418,303		30,581		102,201		30,606
匯率類		56,415		5,339		18,331		12,308
波動度類		5,520		947		2,614		1,487
分散效果		-		-		(34,617)		(16,001)
一般風險值合計					\$	<u>100,145</u>		<u>31,641</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

一般風險值	108年度					
	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	17,761		519	4,542	17,761
利率類		63,542		33,796	47,221	57,931
匯率類		11,598		2,594	7,554	2,594
波動度類		2,440		222	1,231	1,745
分散效果		-		-	(14,745)	(21,806)
一般風險值合計					\$ 45,803	58,225

註：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳戶實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳戶市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為12百萬元及5百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一〇九年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	109.12.31		108.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	1,438,021	-	671,771
股價下跌10%	-	(1,438,021)	-	(671,771)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

	109.12.31		108.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (104,373)	(325,314)	(84,821)	(180,626)
利率下降50個基點	104,372	272,645	84,865	198,683

單位：人民幣千元

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	109.12.31		108.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (104,925)	23,821	(79,854)	33,472
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	104,925	(23,821)	79,854	(33,472)

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	109.12.31			108.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 21,032,120	28.3720	596,722,267	21,565,566	30.1121	649,384,480
人民幣	10,090,398	4.3631	44,025,043	10,818,405	4.3236	46,774,456
港幣	11,582,880	3.6599	42,391,881	10,952,929	3.8678	42,363,739
澳幣	2,683,661	21.8691	58,689,267	2,351,050	21.0897	49,582,939
日幣	104,540,630	0.2750	28,750,764	-	-	-
歐元	-	-	-	1,123,961	33.7543	37,938,517
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	205,431	28.3720	5,828,479	244,036	30.1121	7,348,436
日幣	5,796,576	0.2750	1,594,174	-	-	-
人民幣	725,419	4.3631	3,165,049	530,773	4.3236	2,294,850
港幣	39,642	3.6599	145,085	167,279	3.8678	647,002
澳幣	76,123	21.8691	1,664,750	256	21.0897	5,399
歐元	-	-	-	21,402	33.7543	722,410
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	4,891,139	4.3631	21,340,401	4,834,326	4.3236	20,901,690
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 27,954,676	28.3720	793,128,664	27,183,459	30.1121	818,551,036
人民幣	13,985,754	4.3631	61,020,728	12,859,250	4.3236	55,598,253
港幣	8,120,740	3.6599	29,720,884	8,408,855	3.8678	32,523,769
澳幣	752,612	21.8691	16,458,957	1,713,941	21.0897	36,146,502
歐元	-	-	-	234,408	33.7543	7,912,278
日幣	26,308,572	0.2750	7,235,384	-	-	-
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	545,844	28.3720	15,486,654	264,581	30.1121	7,967,090
日幣	6,085,401	0.2750	1,673,607	-	-	-
人民幣	617,166	4.3631	2,692,733	352,256	4.3236	1,523,014
港幣	41,171	3.6599	150,680	176,663	3.8678	683,297
澳幣	1,592	21.8691	34,811	1,189	21.0897	25,076
歐元	-	-	-	1,048	33.7543	35,375

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

	109.12.31			108.12.31		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 772,954	6.5249	5,043,445	495,643	6.9762	3,457,705
日幣	842,662	0.0632	53,287	1,403,655	0.0641	89,974
港幣	143,166	0.8416	120,494	19,546	0.8958	17,509
歐元	460	8.0250	3,689	5,034	7.8155	39,343
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	603	6.5249	3,935	48,815	6.9762	340,543
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	5,069,925	6.5249	33,080,753	3,201,232	6.9762	22,332,435
日幣	1,267,357	0.0632	80,143	1,689,023	0.0641	108,266
港幣	16,201	0.8416	13,636	332,594	0.8958	297,938
歐元	25,273	8.0250	202,813	3,956	7.8155	30,918
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	605,824	6.5249	3,952,943	47,643	6.9762	332,367

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

109.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	71,818,435
	價格指數下跌10%	-	(71,818,435)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,857)	(27,924,431)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,473,416)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(340)	(943,636)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	5,318	29,285,017
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,358,187
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	341	1,003,412
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,085,355)	(9,940,517)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,085,355	9,940,517

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

109.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	112,520,439
	價格指數下跌10%	-	(112,520,439)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(646,620)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(76,276,488)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	661,307
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	79,328,178
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	5,859,050	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(5,859,050)	-

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	57,891,810
	價格指數下跌10%	-	(57,891,810)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(2,116,545)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	2,116,545	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及OIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(109)千元與(807,398)千元及(77)千元與(855,718)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,570,193)千元及(1,142,221)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b. 風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險風險管理委員會審核後，呈報董事會核定，另應依據金控相關規範辦理呈報金控風險管理委員會審核/備查。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

c.評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	109.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 1,622,211	5,357,269	448,384
權益類商品	1,972,152	2,866,271	573,929
基金類商品	99,356	211,137	64,338
資產證券化商品	83,591	130,608	19,821
總投資部位	3,055,004	5,580,126	662,895

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值	108.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 514,307	963,785	295,017
權益類商品	779,466	966,617	505,935
基金類商品	71,331	95,917	50,350
資產證券化商品	33,156	37,827	27,764
總投資部位	925,486	1,207,376	669,337

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

風險值	109.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,422	12,843	4,581
權益類商品	70,995	93,198	54,116
總投資部位	71,290	94,746	53,516

風險值	108.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 7,013	8,188	5,688
權益類商品	79,456	99,815	62,434
總投資部位	78,674	98,938	61,772

註1：風險值採用期間分別為109.01.01~109.12.31及108.01.01~108.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A.意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B.因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D.所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險暨資產負債管理委員會」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險管理部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理辦法、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊如下：

單位：新台幣千元

109年度				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	2,479	602	1,428
利率類		146,644	10,489	75,553
權益類		163,660	49,864	94,816
波動類		38,526	2,281	13,859
108年度				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,449	70	662
利率類		29,973	11,283	18,782
權益類		54,549	27,248	37,359
波動類		3,561	1,278	2,255

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBp)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	109.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 189	2,013	63
利率風險值	30	461	-
風險值總額	218	2,002	54

風險值	108.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 133	1,711	43
利率風險值	37	424	-
風險值總額	194	1,671	52

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

109.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(129,800)
外匯風險	減少10%港幣	-	129,800
利率風險	利率曲線上升100BPS	721,317	(470,588)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(721,317)	470,588
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	46,100
外匯風險	減少10%港幣	-	(46,100)
利率風險	利率曲線上升100BPS	514,313	(359,053)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(514,313)	359,053
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	109.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 10,993,597	10,327,127
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	69,901,796	69,830,302
金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 22,064,185	21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

金融資產類別	109.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 1,106,214	-	1,106,214	-	1,106,214

單位：新台幣千元

金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 3,640,427	-	3,640,427	-	3,640,427

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	109.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 20,420,538	19,791,626
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	846,166	737,445
金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 39,193,918	38,216,679
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	399,410	368,908

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元

金融資產類別	109.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 7,260,688	6,853,334	7,264,953	6,853,334	411,619

單位：港幣千元

金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,528,437	6,195,224	6,560,479	6,195,224	365,255

7. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 43,928,784	-	43,928,784	33,827,993	4,400,522	5,700,269
附賣回票券及債券投資	14,042,571	-	14,042,571	13,931,249	-	111,322
合計	<u>\$ 57,971,355</u>	<u>-</u>	<u>57,971,355</u>	<u>47,759,242</u>	<u>4,400,522</u>	<u>5,811,591</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 55,972,483	-	55,972,483	32,858,922	13,361,156	9,752,405
附買回票券及債券負債	80,157,429	-	80,157,429	80,155,921	-	1,508
合計	<u>\$ 136,129,912</u>	<u>-</u>	<u>136,129,912</u>	<u>113,014,843</u>	<u>13,361,156</u>	<u>9,753,913</u>
108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 26,009,581	-	26,009,581	18,062,343	2,472,518	5,474,720
附賣回票券及債券投資	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
合計	<u>\$ 36,660,147</u>	<u>-</u>	<u>36,660,147</u>	<u>28,445,208</u>	<u>2,472,518</u>	<u>5,742,421</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 30,159,080	-	30,159,080	15,980,011	8,370,347	5,808,722
附買回票券及債券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
合計	<u>\$ 153,462,495</u>	<u>-</u>	<u>153,462,495</u>	<u>139,279,063</u>	<u>8,370,347</u>	<u>5,813,085</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

109.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 64,253,422	-	64,253,422	3,018,105	3,416,820	57,818,497
附賣回票券及債券投資	111,939,286	-	111,939,286	110,388,990	-	1,550,296
合計	<u>\$ 176,192,708</u>	<u>-</u>	<u>176,192,708</u>	<u>113,407,095</u>	<u>3,416,820</u>	<u>59,368,793</u>
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,792,033	-	2,792,033	2,214,918	40,572	536,543

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 59,147,617	-	59,147,617	989,897	1,774,448	56,383,272
附賣回票券及債券投資	81,090,342	-	81,090,342	79,990,400	-	1,099,942
合計	<u>\$ 140,237,959</u>	<u>-</u>	<u>140,237,959</u>	<u>80,980,297</u>	<u>1,774,448</u>	<u>57,483,214</u>
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,013,183	-	1,013,183	989,897	-	23,286

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

109.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 349,798	-	349,798	9,593	-	340,205

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 9,593	-	9,593	9,593	-	-

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 138,902	-	138,902	6,662	-	132,240

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 6,662	-	6,662	6,662	-	-

(4) 富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 233,210	-	233,210	-	-	233,210
附賣回協議	170,570	-	170,570	170,570	-	-
合計	\$ 403,780	-	403,780	170,570	-	233,210
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 1,677,809	-	1,677,809	-	-	1,677,809
附買回協議	19,791,626	-	19,791,626	19,791,626	-	-
合計	\$ 21,469,435	-	21,469,435	19,791,626	-	1,677,809
108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 244,236	-	244,236	-	-	244,236
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 997,796	-	997,796	-	-	997,796
附買回協議	38,216,679	-	38,216,679	38,216,679	-	-
合計	\$ 39,214,475	-	39,214,475	38,216,679	-	997,796

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

109.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 119,457	-	119,457	43,433	-	76,024
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 526,008	-	526,008	43,433	-	482,575
附買回票券及債券負債	6,853,334	-	6,853,334	-	-	6,853,334
合計	\$ 7,379,342	-	7,379,342	43,433	-	7,335,909

單位：港幣千元

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 543,794	-	543,794	59,540	-	484,254
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 385,349	-	385,349	59,540	-	325,809
附買回票券及債券負債	6,195,224	-	6,195,224	-	-	6,195,224
合計	\$ 6,580,573	-	6,580,573	59,540	-	6,521,033

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109.12.31	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 849,266	129,896
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		6,785,744	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資		16,083,314	-
持有之資產總額		<u>\$ 23,718,324</u>	<u>129,896</u>
	108.12.31	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 44,272	129,146
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,383,401	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資		7,108,231	-
持有之資產總額		<u>\$ 9,535,904</u>	<u>129,146</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一〇九年度及一〇八年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品及信託計畫未提供任何財務支援。

2.富邦人壽及其子公司

- (1)納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為32,022,662千元及33,116,714千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)未納入合併報告之結構型個體

A.富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

B.富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109.12.31	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 112,466,536		17,126,728
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		26,439,889
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		29,909,723
—放款	-		16,954,973
持有之資產總額	<u>\$ 112,466,536</u>		<u>90,431,313</u>
	108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 88,854,704		10,696,364
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		25,516,785
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		30,423,185
—放款	-		16,117,862
持有之資產總額	<u>\$ 88,854,704</u>		<u>82,754,196</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

C.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年度及一〇八年度對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 87,879	2,152,102
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	133,817
持有之資產總額	<u>\$ 87,879</u>	<u>2,285,919</u>
108.12.31		
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,935	1,833,786
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	169,585
持有之資產總額	<u>\$ 115,935</u>	<u>2,003,371</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3) 富邦產險及其子公司於民國一〇九年度及一〇八年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

(1) 富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>554,675</u>
108.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>590,990</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦證券及其子公司於民國一〇九年度及一〇八年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募股權基金	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>199,683</u>	<u>111,347</u>
108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>649,577</u>	<u>66,409</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一〇九年度及一〇八年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	109.12.31			108.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	\$ 105,629,708	28.372 /28.244 /28.39	2,998,200,780	95,625,235	30.1121 /30.106 /30.033 /30.219	2,879,270,532
港幣	71,225,295	3.66	260,677,367	66,898,520	3.8678 /3.866 /3.868	258,749,795
人民幣	133,498,985	4.360 /4.338 /4.363	581,748,870	116,645,636	4.324 /4.326	504,339,999
非貨幣性項目						
美金	12,902,054	28.372 /28.39	366,061,819	11,176,781	30.1121 /30.106 /30.219	336,495,951
港幣	-		-	10,037,174	3.8678 /3.866 /3.868	38,808,924
歐元	872,230	34.841	30,389,423	-		-
人民幣	10,633,276	4.360 /4.338 /4.363	46,371,789	9,274,836	4.324 /4.326	40,108,016
衍生金融工具						
美元	1,099,290	28.372 /28.39	31,192,220	576,239	30.1121 /30.106 /30.219	17,351,845
採用權益法之投資						
人民幣	3,739,679	4.363	16,316,220	3,265,755	4.3236	14,119,819
港幣	2,641,387	3.66	9,667,476	2,163,777	3.8680	8,369,058

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.12.31			108.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	37,754,854	28.372	1,072,234,394	35,370,159	30.1121 /30.106	1,065,081,744
港幣	61,953,974	3.66	226,743,938	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606
人民幣	96,180,997	4.363	419,016,042	87,535,324	4.3236 /4.32564 /4.32427	378,467,748
非貨幣性項目						
美金	2,059,712	28.372	58,496,613	1,264,511	30.1121	38,077,083
人民幣	-	-	-	710,836	4.3240	3,073,371
衍生金融工具						
美金	228,629	28.372 /28.39	6,503,404	33,842	30.1121 /30.106 /30.219	1,019,025

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(卅九)非現金交易之投資及籌資活動

	109.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				109.12.31
			匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其他	
應付債券	\$245,932,480	24,300,956	(2,271,283)	758,342	796,793	-	269,517,288
租賃負債	21,606,081	(3,006,926)	(38,096)	-	2,228,813	483,852	21,273,724
	<u>\$267,538,561</u>	<u>21,294,030</u>	<u>(2,309,379)</u>	<u>758,342</u>	<u>3,025,606</u>	<u>483,852</u>	<u>290,791,012</u>
	108.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				108.12.31
應付債券	\$217,754,674	26,518,134	(1,292,533)	2,952,205	-	-	245,932,480
租賃負債	23,041,089	(3,154,889)	(34,972)	-	1,261,939	492,914	21,606,081
	<u>\$240,795,763</u>	<u>23,363,245</u>	<u>(1,327,505)</u>	<u>2,952,205</u>	<u>1,261,939</u>	<u>492,914</u>	<u>267,538,561</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		109.12.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	1,137,458	212,882,833	0.53	2,321,182	204.07	
	無 擔 保	378,696	428,413,278	0.09	5,466,082	1,443.40	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	360,416	421,539,060	0.09	6,310,690	1,750.95	
	現金卡	-	1,124	-	23	-	
	小額純信用貸款(註5)	61,236	41,132,084	0.15	461,215	753.18	
	其他 (註6)	擔 保	323,978	287,022,079	0.11	3,078,556	950.24
		無擔保	55,206	36,915,407	0.15	383,445	694.57
放款業務合計		2,316,990	1,427,905,865	0.16	18,021,193	777.78	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		37,178	56,250,962	0.07	325,357	875.13	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	15,851,661	-	190,385	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		20,224					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		47,326					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		379,419					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		381,102					

年 月		108.12.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	1,211,058	177,601,730	0.68	2,041,355	168.56	
	無 擔 保	605,919	398,196,121	0.15	5,780,224	953.96	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	283,224	416,748,750	0.07	6,223,997	2,197.55	
	現金卡	-	1,585	-	32	-	
	小額純信用貸款(註5)	85,996	33,051,998	0.26	394,500	458.74	
	其他 (註6)	擔 保	191,913	234,961,880	0.08	2,467,311	1,285.64
		無擔保	46,311	36,691,445	0.13	381,280	823.30
放款業務合計		2,424,421	1,297,253,509	0.19	17,288,699	713.11	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		46,087	50,293,334	0.09	312,156	677.32	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	15,925,424	-	195,027	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		31,904					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		66,372					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		344,332					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		379,585					

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

109.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	10,218,511	4.66
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	9,321,456	4.25
3	C集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	9,262,599	4.23
4	D集團(半導體封裝及測試業)	9,185,707	4.19
5	E集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	3.74
6	F集團(石油化工原料製造業)	8,157,159	3.72
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,589,925	3.01
8	H集團(被動電子元件製造業)	6,162,365	2.81
9	I集團(民間融資業)	5,497,423	2.51
10	J集團(不動產業等)	5,398,119	2.46

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

108.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	10,367,939	5.19
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,564,439	4.79
3	C集團(石油化工原料製造業)	8,220,778	4.12
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,706,520	3.86
5	E集團(海洋貨運承攬業)	7,162,292	3.59
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,593,213	3.30
7	G集團(未分類其他電子零組件製造業)	6,318,254	3.16
8	H集團(房地產開發、零售及服務)	5,751,411	2.88
9	I集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,531,187	2.77
10	J集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,420,195	2.72

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

109.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,407,723,622	108,979,498	72,022,518	122,963,325	1,711,688,963
利率敏感性負債	430,155,788	909,761,929	74,987,666	91,454,850	1,506,360,233
利率敏感性缺口	977,567,834	(800,782,431)	(2,965,148)	31,508,475	205,328,730
淨 值					209,449,527
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.03

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

108.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,233,264,613	72,952,180	60,249,252	173,057,672	1,539,523,717
利率敏感性負債	414,607,769	765,260,939	87,348,572	78,059,609	1,345,276,889
利率敏感性缺口	818,656,844	(692,308,759)	(27,099,320)	94,998,063	194,246,828
淨 值					189,350,833
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.44
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					102.59

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

109.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 12,802,510	1,342,420	796,173	8,040,886	22,981,989
利率敏感性負債	26,380,282	1,498,618	1,379,800	868,053	30,126,753
利率敏感性缺口	(13,577,772)	(156,198)	(583,627)	7,172,833	(7,144,764)
淨 值					293,144
利率敏感性資產與負債比率(%)					76.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,437.29)

單位：美金千元，%

108.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,033,076	1,178,681	1,107,265	6,687,142	23,006,164
利率敏感性負債	23,306,983	1,530,069	1,573,584	1,492,701	27,903,337
利率敏感性缺口	(9,273,907)	(351,388)	(466,319)	5,194,441	(4,897,173)
淨 值					244,091
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.45
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,006.29)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項	目	109年度	108年度
資產報酬率	稅前	0.69	0.85
	稅後	0.62	0.72
淨值報酬率	稅前	9.61	11.54
	稅後	8.57	9.77
純益率		39.30	40.12

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

109.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,464,372,110	226,392,218	295,708,368	284,722,231	285,960,795	285,622,987	1,085,965,511
主要到期資金流出	3,001,234,386	135,472,883	252,998,420	454,735,200	419,777,736	573,304,991	1,164,945,156
期距缺口	(536,862,276)	90,919,335	42,709,948	(170,012,969)	(133,816,941)	(287,682,004)	(78,979,645)

單位：新台幣千元

108.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,341,840,564	316,005,864	258,821,107	277,831,170	247,995,919	222,975,489	1,018,211,015
主要到期資金流出	2,857,047,904	187,857,434	192,472,448	466,954,176	398,125,977	572,908,257	1,038,729,612
期距缺口	(515,207,340)	128,148,430	66,348,659	(189,123,006)	(150,130,058)	(349,932,768)	(20,518,597)

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

109.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 70,819,614	26,180,045	14,703,763	9,391,345	7,103,968	13,440,493
主要到期資金流出	77,282,679	29,010,863	17,711,658	7,936,655	12,086,804	10,536,699
期距缺口	(6,463,065)	(2,830,818)	(3,007,895)	1,454,690	(4,982,836)	2,903,794

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

108.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 84,164,041	32,558,939	18,997,091	12,465,246	8,910,917	11,231,848
主要到期資金流出	90,560,842	38,032,763	20,879,371	11,360,649	11,422,961	8,865,098
期距缺口	(6,396,801)	(5,473,824)	(1,882,280)	1,104,597	(2,512,044)	2,366,750

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目	年度(註二)	109.12.31		108.12.31	
		台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行
自有資本					
普通股權益資本		217,355,971	204,298,710	196,586,555	186,929,937
其他第一類資本		20,661,156	13,341,282	15,375,148	7,665,764
第二類資本		43,068,578	26,017,108	41,212,947	25,961,979
自有資本		281,085,705	243,657,100	253,174,650	220,557,680
加權風險性資產總額					
信用風險	標準法	1,701,291,850	1,342,090,151	1,734,607,737	1,413,885,320
	內部評等法	-	-	-	-
資產證券化		30,828,486	6,445,398	2,850,559	2,850,559
作業風險	基本指標法	-	-	-	-
	標準法/選擇性標準法	88,091,225	76,651,650	83,446,625	73,315,188
市場風險	進階衡量法	-	-	-	-
	標準法	60,268,425	53,918,663	75,399,750	71,437,775
總額	內部模型法	-	-	-	-
加權風險性資產總額		1,880,479,986	1,479,105,862	1,896,304,671	1,561,488,842
資本適足率		14.95 %	16.47 %	13.35 %	14.12 %
普通股權益占風險性資產之比率		11.56 %	13.81 %	10.37 %	11.97 %
第一類資本占風險性資產之比率		12.66 %	14.71 %	11.18 %	12.46 %
槓桿比率		6.83 %	7.36 %	6.49 %	6.88 %

註一：本表自有資本、加權風險性資產總額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人(註四)
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
遠勁綠能股份有限公司(遠勁綠能)	實質關係人(註四)
大魯閣商場事業股份有限公司 (大魯閣商場事業)	實質關係人(註四)
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
聯禾有線電視股份有限公司(聯禾有線電視)	實質關係人
雄獅旅行社股份有限公司(雄獅旅行社)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人(註七)
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
財團法人保險事業發展中心	實質關係人(註四)
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(註六)
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合險控股)	實質關係人(註六)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣連線股份有限公司 (台灣連線)	實質關係人(註二)
台灣新光保全股份有限公司(台灣新光保全)	實質關係人(註二)
Nutmeg Saving and Investment Ltd.	實質關係人(註一)
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司(格上汽車租賃)	實質關係人
祥翊製藥股份有限公司(祥翊製藥)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人(註八)
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人(註八)
大青節能科技股份有限公司(大青節能)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
元隆汽車股份有限公司(元隆汽車)	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人(註三)
裕信汽車股份有限公司(裕信汽車)	實質關係人(註三)
誠隆汽車股份有限公司(誠隆汽車)	實質關係人
匯聯汽車股份有限公司(匯聯汽車)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(註五)
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人(註六)
台灣人壽保險股份有限公司(台灣人壽)	實質關係人(註六)
明達醫學科技股份有限公司(明達醫學科技)	實質關係人(註六)
曜越科技股份有限公司(曜越科技)	實質關係人(註八)
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
點鑽整合行銷股份有限公司(點鑽整合行銷)	實質關係人
安基生技新藥股份有限公司(安基生技新藥)	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	本公司之大股東

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

- 註一：於民國一〇八年第一季起為實質關係人
 註二：於民國一〇八年第二季起為實質關係人
 註三：於民國一〇八年第三季起為實質關係人
 註四：於民國一〇八年第三季起非實質關係人
 註五：於民國一〇八年第四季起為實質關係人
 註六：於民國一〇九年第二季起為實質關係人
 註七：於民國一〇九年第二季起非實質關係人
 註八：於民國一〇九年第三季起為實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

	109年度	108年度
保費收入：		
台塑石化	\$ 133,150	10,774
台灣大哥大	36,174	177,438
台灣高鐵	107,808	94,537
臺北市政府	18,618	76,646
臺北文創開發	16,059	16,271
富邦媒體科技	55,791	48,704
台灣宅配通	27,877	14,581
凱擘	21,146	20,824
Hyundai Mobis Co., Ltd.	5,390	10,674
遠勁綠能	-	21,274
永佳樂有線電視	11,740	11,404
格上汽車租賃	284,077	197,013
雄獅旅行社	2,404	11,222
明達醫學科技	14,217	-
實質關係人(自然人)	1,226,139	1,357,656
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	122,553	99,792
合 計	<u>\$ 2,083,143</u>	<u>2,168,810</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
應收保費：		
台灣高鐵	\$ 86,747	79,691
臺北市政府	1,213	15,430
臺北文創開發	15,780	16,000
富邦媒體科技	11,578	10,203
格上汽車租賃	12,998	13,305
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	12,606	22,755
合 計	<u>\$ 140,922</u>	<u>157,384</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 136,210	126,709
曜越科技	12,461	-
凱擘影藝	57,009	59,794
凱擘	22,320	21,953
大魯閣商場事業	-	67,083
台固媒體	12,140	11,932
台灣固網	43,070	42,782
台灣大哥大	39,111	39,759
Hyundai Commercial Co., Ltd.	18,338	14,435
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	13,970	13,707
合 計	<u>\$ 354,629</u>	<u>398,154</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
存入保證金：		
富邦媒體科技	\$ 39,653	34,282
台灣固網	10,915	10,901
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	38,314	27,536
合 計	<u>\$ 88,882</u>	<u>72,719</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

履約保證函文：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
凱擘影藝	\$ <u>27,135</u>	<u>27,135</u>

3.存出保證金明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託基金	52,597	51,539
富邦二號不動產投資信託基金	37,855	38,061
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	29,549	18,160
合 計	\$ <u>157,437</u>	<u>145,196</u>

4.使用權資產及租賃負債

		<u>使用權資產</u>	
	<u>關係人名稱</u>	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
	台北市政府	\$ 29,099,277	29,467,721
	台灣固網	63,506	100,294
	忠興開發	141,423	240,498
	明東實業	48,871	32,298
	財團法人富邦慈善基金會	13,385	21,184
	富邦一號不動產投資信託基金	171,847	267,964
	富邦二號不動產投資信託基金	177,312	161,871
	台灣大哥大	3,493	7,157
	格上汽車租賃	2,499	8,941
	實質關係人	131,934	-
	其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交 易餘額10%)	2,673	326
	合 計	\$ <u>29,856,220</u>	<u>30,308,254</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	租賃負債	
	109.12.31	108.12.31
台北市政府	\$ 7,810,472	7,683,132
台灣固網	68,287	106,032
忠興開發	141,194	244,410
明東實業	49,517	32,727
財團法人富邦慈善基金會	13,642	21,463
富邦一號不動產投資信託基金	172,836	269,648
富邦二號不動產投資信託基金	182,840	162,906
台灣大哥大	3,523	7,232
格上汽車租賃	2,168	8,746
實質關係人	131,717	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	2,391	344
合 計	<u>\$ 8,578,587</u>	<u>8,536,640</u>

關係人名稱	合約總價值	
	109.12.31	108.12.31
台北市政府	\$ 37,784,572	37,841,301
台灣固網	234,259	328,233
忠興開發	164,994	720,913
明東實業	97,824	64,795
財團法人富邦慈善基金會	33,736	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	601,535	609,288
富邦二號不動產投資信託基金	449,747	442,701
台灣大哥大	19,540	19,540
格上汽車租賃	18,512	18,512
實質關係人	175,184	105,075
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	2,845	1,689
合 計	<u>\$ 39,582,748</u>	<u>40,204,664</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用	
	109年度	108年度
台北市政府	\$ 243,909	239,390
台灣固網	2,508	4,271
忠興開發	5,352	11,995
明東實業	2,124	1,077
財團法人富邦慈善基金會	532	866
富邦一號不動產投資信託基金	8,351	10,901
富邦二號不動產投資信託基金	6,826	7,080
台灣大哥大	198	330
格上汽車租賃	115	321
實質關係人	5,227	547
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	45	-
合 計	<u>\$ 275,187</u>	<u>276,778</u>

5.其他存出保證金

	109.12.31	108.12.31	備註
臺北市府	\$ 1,269,359	1,230,396	押標金/地上權履約保證金
櫃買中心	121,000	113,000	結構型商品/債券等殖交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,438	1,225	
合 計	<u>\$ 1,391,797</u>	<u>1,344,621</u>	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	109.12.31		108.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行	\$ 121,047	0.05~1.89	982,920	0.05~2.60
遠東銀行	2,564,268	0.005~0.55	5,319	0.01~2.80
王道商業銀行	2,027,065	0.04~0.48	-	
合 計	<u>\$ 4,712,380</u>		<u>988,239</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司存放於關係人之存款

關係人名稱	109.12.31		108.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	\$ 83,406,755	0~5.87	52,684,353	0~8.50

7.放款

關係人名稱	109.12.31		108.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	\$ 20,775,223	0~14.97	14,143,190	0~14.97

單位：新台幣千元

109.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	74戶	75,332	33,702	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	277戶	4,556,968	2,890,785	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 捷運 工程 局	16,614,579	15,462,761	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 都市 發展 局	2,352,806	2,346,133	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 動產 質借 處	17	-	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 財政局	1,000,000	-	✓	-	純信用	無
	北京 環球	41,449	41,449	✓	-	銀行 存單	無
	其他 放款 戶	2,014	393	✓	-	信用 保證 基金	無
合計		24,643,165	20,775,223				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	17	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		41,254,420	14,143,190				

8.保證款項

單位：新台幣千元

109.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台北市政府財政局	1,213	-	-	1%	公庫主管機關保證

108.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺北市府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 資金通情形

(1) 擔保放款

109.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	\$ 297,666	289,863	正常放款	不動產	無

108.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2) 壽險貸款：

109.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	情形	擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共78戶	\$ 40,289	30,681	正常放款	保單價值	無

108.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共122戶	\$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10. 衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	109.12.31	108.12.31
中國信託證券	資產交換IRS	\$ 20,000	-
遠東商業銀行	換利合約	2,100,000	2,100,000
		<u>\$ 2,120,000</u>	<u>2,100,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦媒體科技	79,627	123,122
台灣大哥大	159,921	183,724
連加網路	40,613	4
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	-	11,540
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	40,266	35,718
合 計	<u>\$ 320,427</u>	<u>354,108</u>

(2)經理管理費收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 1,167,112</u>	<u>1,169,260</u>

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 106,876</u>	<u>91,874</u>

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	109年度	108年度
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	<u>\$ 91,124</u>	<u>83,547</u>

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	109年度	108年度
台灣大哥大	\$ 43,081	41,720
富邦媒體科技	40,395	30,952
台灣優視	59,177	57,819
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	1,777	1,172
合 計	<u>\$ 144,430</u>	<u>131,663</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出

關係人名稱	性 質	109年度	108年度
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	\$ 299,431	244,323
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	62,571	69,057
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	242,798	220,587
證交所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	347,594	212,958
集保結算所	集保服務費及其他費用	-	96,514
期交所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	200,391	166,275
櫃買中心	經紀手續費	126,396	36,967
悠遊卡	手續費支出	28,455	12,261
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎金	11,462	33,955
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	259,717	161,735
財團法人保險事業發展中心	郵電費、廣告費、其他費用等	-	18,652
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金支出	30,236	22,713
忠興開發	大樓管理費、交通費、租金支出	21,826	14,047
中華民國產物保險商業同業公會	郵電費、廣告費、其他費用等	16,137	12,043
連加網路	手續費支出	441,436	32,113
富邦媒體科技	手續費支出	437,663	4,547
台灣連線	手續費支出	12,355	9,966
台灣新光保全	手續費支出	11,281	2,176
Nutmeg Saving and Investment Ltd.	手續費支出	11,447	10,595
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	83,879	95,672
合 計		<u>\$ 2,645,075</u>	<u>1,477,156</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台灣大哥大	\$ 215,076	286,023
台塑石化	-	28,095
台灣高鐵	10,085	33,990
台北市政府	14,525	29,956
格上汽車租賃	179,680	172,834
元隆汽車	12,892	11,851
新安東京海上產險	109,339	93,850
裕昌汽車	34,793	28,896
裕民汽車	19,967	14,616
裕信汽車	12,886	11,531
誠隆汽車	10,409	10,714
匯聯汽車	11,032	9,141
聯禾有線電視	-	14,165
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	44,062	45,853
合 計	\$ 674,746	791,515

14.票債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台灣高鐵	\$ 2,103,000	9,390,000
董事、監察人、經理人、董事長及總經理 及其配偶與二親等以內親屬或其他實質 關係人	2,276,503	3,577,233
合 計	\$ 4,379,503	12,967,233

(2)票債券買賣斷

a.出售債券

關係人名稱	109年度	108年度
台灣人壽	\$ 2,000,000	-
王道商業銀行	1,310,833	-
合 計	\$ 3,310,833	-

b.購進債券

關係人名稱	109年度	108年度
王道商業銀行	\$ 101,887	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 金融債交易

	關係人名稱	金融債餘額	
		109.12.31	108.12.31
	遠東銀行	\$ 1,000,000	1,900,000
	台灣人壽	500,000	-
	合計	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,900,000</u>

15. 捐贈

	109年度	108年度
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 27,100	27,100
財團法人富邦藝術基金會	48,001	48,000
財團法人富邦文教基金會	56,999	56,114
財團法人富邦慈善基金會	55,938	46,626
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	13,750	14,302
合計	<u>\$ 201,788</u>	<u>192,142</u>

16. 其他應收(付)款明細如下：

	關係人名稱	109.12.31	108.12.31
	富邦投信各基金	\$ 91,938	67,413
	證交所	(39,419)	(16,253)
	期交所	(13,707)	(10,571)
	眾安人壽	-	(18,767)
	櫃買中心	(11,351)	(6,709)
	台灣優視	61,500	29,000
	台信財產保險代理人	(20,670)	(4,139)
	其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	19,119	114,352
	合計	<u>\$ 87,410</u>	<u>154,326</u>

17. 期貨交易人權益

	關係人名稱	109.12.31	108.12.31
	富邦投信各基金	<u>\$ 6,728,904</u>	<u>7,613,805</u>

18. 合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

	關係人名稱	109.12.31	108.12.31
	富邦投信各基金	<u>\$ 14,504,184</u>	<u>26,705,885</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 3,611,561	3,144,640
富邦二號不動產投資信託基金	<u>2,527,455</u>	<u>2,039,986</u>
合 計	<u><u>\$ 6,139,016</u></u>	<u><u>5,184,626</u></u>

19. 交割結算基金

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
證交所	\$ 114,590	110,559
期交所	127,019	127,911
櫃買中心	<u>59,302</u>	<u>112,716</u>
合 計	<u><u>\$ 300,911</u></u>	<u><u>351,186</u></u>

20. 信用交易

合併公司於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為51,250千元及107,084千元。

21. 客戶保證金專戶

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
期交所	<u><u>\$ 3,189,776</u></u>	<u><u>1,683,266</u></u>

22. 預付款項

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
連線銀行	\$ -	275,046
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>2,002</u>	<u>3,280</u>
合 計	<u><u>\$ 2,002</u></u>	<u><u>278,326</u></u>

23. 結構型商品本金明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
晨星軟件	\$ 401,402	-
聯發軟件	130,892	-
實質關係人	57,270	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>6,809</u>	<u>60,327</u>
合 計	<u><u>\$ 596,373</u></u>	<u><u>60,327</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

24.應付債券

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 260,940	261,000
Hyundai Commercial Co., Ltd. (註)	2,609,400	2,610,000
合 計	<u>\$ 2,870,340</u>	<u>2,871,000</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。
利息費用

關係人名稱	109年度	108年度
Hyundai Commercial Co., Ltd.	<u>\$ 168,596</u>	<u>14,864</u>

25.合併公司退休金代操作交易

關係人	代操退休金		手續費收入	
	109.12.31	108.12.31	109年度	108年度
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 7,507,987	8,625,828	14,765	21,283
Hyundai Commercial Co., Ltd.	1,043,668	1,018,689	3,945	4,866
合 計	<u>\$ 8,551,655</u>	<u>9,644,517</u>	<u>18,710</u>	<u>26,149</u>

26.財產交易

關係人名稱	109年度	108年度
道盈實業	\$ 210,000	-
富邦建設	21,371	33,704
臺北市政府	135	47,415
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	2,564	1,712
合 計	<u>\$ 234,070</u>	<u>82,831</u>

合併公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，已於民國一〇九年十一月三日付訖。民國一〇八年度則無相關交易。

27.承作之股票餘額明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
世正開發	\$ 208,801	352,230
中華聯合保險控股	13,887,072	-
點鑽整合行銷	10,749	-
祥翊製藥	-	31,620
安基生技新藥	-	60,000
大青節能科技	-	80,000
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	5,733	9,096
合 計	<u>\$ 14,112,355</u>	<u>532,946</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 2,585,929	2,062,073
退職後福利	47,764	48,199
其他長期福利	5,777	6,302
	\$ 2,639,470	2,116,574

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 31,683,189	60,883

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	109.12.31	108.12.31
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	\$ 20,711,671	20,493,926

b.應收利息

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦人壽	\$ 552,329	552,329

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.利息收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦人壽	\$ 720,000	720,000

C.應收退稅款

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦人壽	\$ 5,197,640	962,171
台北富邦銀行	1,466,738	1,880,151
富邦產險	674,688	656,671
富邦證券	431,038	226,240
合計	\$ 7,770,104	3,725,233

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	實質關係人(於一〇九年第二季起非實質關係人)
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(自民國一〇九年第二季起為實質關係人)
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)	實質關係人(自民國一〇九年第二季起為實質關係人)
其他關係人	自然人、法人代表之董事、監察人及其配偶董事長、經理人及其配偶、二親等內之親屬等

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 1,553,902	1,004,923
富邦華一銀行	8,601	186,137
廈門銀行	113,552	145,224
王道商業銀行	527,065	-
合 計	<u>\$ 2,203,120</u>	<u>1,336,284</u>

B.金融債交易

關係人名稱	金融債餘額	
	109.12.31	108.12.31
台灣人壽	\$ 500,000	-

C.保費收入明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台灣大哥大	\$ 34,870	176,375
格上汽車租賃	282,300	195,292
台北富邦銀行	127,967	65,009
台塑石化	132,301	9,113
其他關係人(個別金額均未達壹千萬 元)	134,888	101,689
合 計	<u>\$ 712,326</u>	<u>547,478</u>

D.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台灣大哥大	\$ 215,076	286,023
格上汽車租賃	179,680	172,834
新安東京海上產險	109,339	93,850
合 計	<u>\$ 504,095</u>	<u>552,707</u>

E.租金收入明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台北富邦商業銀行	\$ 100,996	100,965

F.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,043,802	909,136
富邦二號不動產投資信託基金	1,108,300	894,543
合 計	<u>\$ 2,152,102</u>	<u>1,803,679</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台信財產保險代理人	\$ 259,717	161,735

H.取得不動產、廠房及設備明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
道盈實業	\$ 210,000	-

富邦產險及其子公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，已於民國一〇九年十一月三日付訖。民國一〇八年度則無相關交易。

3.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東國際商業銀行)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合保險控股)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行：		
支票存款	\$ 36,851	132,402
活期存款	8,790,547	11,405,601
定期存款	20,779,172	6,379,172
王道商業銀行：		
定期存款	1,500,000	-
富邦(香港)銀行：		
活期存款	342,416	163,957
定期存款	753,122	1,123,828
遠東國際商業銀行：		
定期存款	1,000,000	-
合 計	<u>\$ 33,202,108</u>	<u>19,204,960</u>

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
台北富邦銀行	<u>\$ 81,196</u>	<u>144,476</u>

C.資金融通情形如下：

擔保放款：

109.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	<u>\$ 297,666</u>	<u>289,863</u>	正常放款	不動產	無
108.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	<u>\$ 344,810</u>	<u>336,416</u>	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 退休金代操作交易：

關係人名稱	代操退休金		手續費收入	
	109.12.31	108.12.31	109年度	108年度
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 7,507,987	8,625,828	14,765	21,283
Hyundai Commercial Co., Ltd.	1,043,668	1,018,689	3,945	4,866
合計	<u>\$ 8,551,655</u>	<u>9,644,517</u>	<u>18,710</u>	<u>26,149</u>

E. 基金餘額明細如下：

基金名稱	109.12.31	108.12.31
富邦投信各基金	<u>\$ 12,852,756</u>	<u>24,680,887</u>

F. 承作之股票餘額明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
世正開發	\$ 208,801	352,230
中華聯合保險控股	13,887,072	-
合計	<u>\$ 14,095,873</u>	<u>352,230</u>

G. 結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,043,177	908,592
富邦二號不動產投資信託基金	1,247,576	1,006,956
合計	<u>\$ 2,290,753</u>	<u>1,915,548</u>

H. 債券交易及衍生性金融商品交易

a. 出售債券

關係人名稱	109年度	108年度
台北富邦商業銀行	\$ 2,733,495	683,323
富邦證券	2,549,268	-
合計	<u>\$ 5,282,763</u>	<u>683,323</u>

b. 應付債券

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 260,940	261,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.(註)	2,609,400	2,610,000
合計	<u>\$ 2,870,340</u>	<u>2,871,000</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。
利息費用

關係人名稱	109年度	108年度
Hyundai Commercial Co., Ltd.	<u>\$ 168,596</u>	<u>14,864</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.金融債交易

關係人名稱	金融債餘額	
	109.12.31	108.12.31
遠東銀行	\$ 1,000,000	1,900,000

d.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ 16,172,040	2,107,420

I.其他應收款明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
富邦金控	\$ 5,891,651	5,639,776
富邦產險	229,798	187,487
合計	\$ 6,121,449	5,827,263

J.保費收入

關係人名稱	109年度	108年度
台北富邦銀行	\$ 100,651	100,503
實質關係人	112,175	174,362
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	1,145,905	1,214,419
合計	\$ 1,358,731	1,489,284

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

K.租金收入明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
富邦媒體科技	\$ 136,210	126,709

L.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	109.12.31	108.12.31	備註
臺北市政府	\$ 1,269,359	1,230,396	押標金/地上 權履約保證金

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.使用權資產及租賃負債－房屋及建築

關係人名稱	使用權資產	
	109.12.31	108.12.31
台灣固網	\$ 44,830	81,636
富邦一號不動產投資信託基金	53,310	128,760
富邦產險	-	99,110
實質關係人	131,934	-
合計	<u>\$ 230,074</u>	<u>309,506</u>

關係人名稱	租賃負債	
	109.12.31	108.12.31
台灣固網	\$ 49,577	87,254
富邦一號不動產投資信託基金	53,692	129,216
富邦產險	-	94,682
實質關係人	131,717	-
合計	<u>\$ 234,986</u>	<u>311,152</u>

關係人名稱	合約總價值	
	109.12.31	108.12.31
台灣固網	\$ 198,617	201,427
富邦一號不動產投資信託基金	344,193	351,161
富邦產險	-	284,124
實質關係人	175,184	105,075
合計	<u>\$ 717,994</u>	<u>941,787</u>

關係人名稱	利息費用	
	109年度	108年度
台灣固網	\$ 2,320	3,583
富邦一號不動產投資信託基金	3,363	6,221
富邦產險	1,553	4,825
實質關係人	5,227	547
合計	<u>\$ 12,463</u>	<u>15,176</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

		使用權資產	
關係人名稱	109.12.31	108.12.31	
台北市政府	\$ 29,084,654	29,420,082	
		租賃負債	
關係人名稱	109.12.31	108.12.31	
台北市政府	\$ 7,795,325	7,634,713	
		合約總價值	
關係人名稱	109.12.31	108.12.31	
台北市政府	\$ 41,743,189	41,415,919	
		利息費用	
關係人名稱	109年度	108年度	
台北市政府	\$ 242,995	237,348	

上開租金支出(含稅)均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

M.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
富邦產險	\$ 833,434	644,761

N.其他支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	109年度	108年度
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	134,349	126,935
台灣固網	電話費、通訊服務費等	113,953	97,539
合計		\$ 248,302	224,474

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司(王道 商業銀行)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起 為實質關係人)
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中 心(櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起 為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、 二親等以內親屬及富邦集團關係企業 或實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如

下：

項 目	109.12.31	108.12.31
活期存款(不含交割款)	\$ 1,675,471	4,904,740
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 347,051	410,921
定期存款	\$ 504,000	554,000
質押定期存款	\$ 105,000	105,000
外幣存款(不含交割款)	\$ 691,085	334,008
外幣定期存款	\$ 4,851,215	8,089,216

富邦證券及其子公司於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日存放於廈門銀行及遠東銀行之銀行存款分別為1,570,004千元及839,281千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇九年度及一〇八年度因銀行存款，而自台北富邦銀行、遠東銀行及富邦(香港)銀行產生之利息收入分別為64,964千元及134,576千元。其利率區間於民國一〇九年度及一〇八年度分別為0.005%~0.35%及0.170%~4.300%。

富邦證券及其子公司於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之營業保證金及權證保證金，共計分別為700,000千元及725,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日分別提供帳面價值1,609,450千元及1,577,376千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，分別提供帳面價值3,763,200千元及4,341,000千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及553,777千元及582,964千元之受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

B. 購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
富邦投信各基金	\$ <u>55,637</u>	<u>267,040</u>

C. 營業證券—自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

<u>證券名稱</u>	<u>109.12.31</u>	
	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 243,380	194,947
富邦中國政策金融債券0-1ETF基金	296,030	(1,849)
合 計	\$ <u>539,410</u>	<u>193,098</u>

<u>證券名稱</u>	<u>108.12.31</u>	
	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	\$ 253,510	1,301
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	141,631	(877)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
合 計	\$ <u>938,521</u>	<u>139,117</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	109年度	
	股利收入	處分投資 (損) 益
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	\$ -	151,218

於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券—債券分別為0千元及300,000千元。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	109.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	276,957

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	584,408

證券名稱	109年度	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大	\$ 96,150	36,102

證券名稱	108年度	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大	\$ 112,322	-

E.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,206
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,485

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

F. 債券交易

a. 出售債券

關係人名稱	109年度	108年度
富邦人壽	\$ 1,299,610	-
王道商業銀行	1,310,833	-
合計	<u>\$ 2,610,443</u>	<u>-</u>

b. 購進債券

關係人名稱	109年度	108年度
王道商業銀行	<u>\$ 101,887</u>	<u>-</u>

G. 客戶保證金專戶

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
期交所	<u>\$ 3,189,776</u>	<u>1,683,266</u>

H. 交割結算基金

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
證交所	\$ 114,590	110,559
期交所	127,019	127,911
櫃買中心	59,302	112,716
合計	<u>\$ 300,911</u>	<u>351,186</u>

I. 存出保證金

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
櫃買中心	<u>\$ 121,000</u>	<u>113,000</u>

J. 期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 111,769	99,230
富邦投信各基金	6,728,904	7,613,805
合計	<u>\$ 6,840,673</u>	<u>7,713,035</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.信用交易

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額分別為51,250千元及107,084千元。

L.受託買賣手續費收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦人壽	\$ 130,871	122,216
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	105,175	90,822
合 計	<u>\$ 236,046</u>	<u>213,038</u>

M.場地使用費收入

關係人名稱	109年度	108年度
台北富邦銀行	\$ 278,441	238,328

N.經手費支出

關係人名稱	109年度	108年度
證 交 所	\$ 278,673	160,795
期 交 所	110,183	92,067
櫃買中心	104,533	29,933
合 計	<u>\$ 493,389</u>	<u>282,795</u>

O.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 135,854	107,393
忠興開發	34,638	48,900
合 計	<u>\$ 170,492</u>	<u>156,293</u>

關係人名稱	租賃負債	
	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 138,807	108,996
忠興開發	34,206	49,771
合 計	<u>\$ 173,013</u>	<u>158,767</u>

關係人名稱	合約總價值	
	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 225,400	159,812
忠興開發	39,577	127,491
合 計	<u>\$ 264,977</u>	<u>287,303</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用	
	109年度	108年度
台北富邦銀行	\$ 4,138	3,642
忠興開發	943	2,288
合 計	<u>\$ 5,081</u>	<u>5,930</u>

P. 富邦證券出售富邦投信100%股權予富邦金控，出售價款為3,290,103千元，已於民國一〇八年十二月完成股權移轉程序，此交易實質係富邦金控集團內組織重組。

5. 台北富邦銀行及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司 (榮炭科技)	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第三季起為實質關係人)
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第三季起為實質關係人)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(於民國一〇八年第四季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	109年度		
	109.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 20,755,223	0~14.97	147,182
存放同業	\$ 561,499	0~5.40	2,058
存 款	\$ 156,304,387	0~5.87	(386,781)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	109.12.31		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
		消費性放款	74戶	\$ 75,332	33,702		
自用住宅抵押放款	277戶	4,556,968	2,890,785	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	16,614,579	15,462,761	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府財 政局	1,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	2,352,806	2,346,133	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	17	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	富邦證券	27,120	-	✓	-	國內上市公司 股票	無
	北京環球	41,449	41,449	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	2,014	393	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 24,670,285	20,775,223				

項 目	108年度		
	108.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 14,143,190	0~14.97	179,730
存放同業	\$ 262,601	0~5.40	2,459
存 款	\$ 85,190,203	0~8.50	(514,909)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	116戶	\$ 64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市政府都 市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	17	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市政府體 育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合計		\$ 41,254,420	14,143,190				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B.票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	109年度	108年度
富邦人壽	債券	賣斷	\$ 338,986	-
台灣人壽	債券	賣斷	2,000,000	-

關係人名稱	標的	交易種類	109.12.31	108.12.31
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ 2,103,000	9,390,000
董事、監察人、經理人及 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬及 其他實質關係人	債券	附買回條件	2,276,503	3,577,233

C.基金及股票交易

基金名稱	109.12.31	108.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,059,582	922,880

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	109.10.28~ 110.02.26	10,376,535	(163,953)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	163,953
富邦人壽	外匯換匯合約	109.12.14~ 110.01.29	5,938,219	19,435	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	19,435

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,159,316	(9,730)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	10,365
富邦人壽	外匯換匯合約	108.12.19~ 109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	7,648

E.租 賃
承租協議

關係人名稱	使用權資產	
	109.12.31	108.12.31
富邦人壽	\$ 219,661	219,661
富邦產險	296,506	296,506
台北市政府	43,910	80,564
忠興開發	118,365	382,608
富邦二號不動產投資信託基金	268,297	195,664
其 他	147,897	106,328
	<u>\$ 1,094,636</u>	<u>1,281,331</u>

關係人名稱	租賃負債	
	109.12.31	108.12.31
富邦人壽	\$ 152,014	186,788
富邦產險	102,375	201,157
台北市政府	15,147	48,419
忠興開發	106,988	194,605
富邦二號不動產投資信託基金	136,330	107,046
其 他	66,981	59,493
	<u>\$ 579,835</u>	<u>797,508</u>

關係人名稱	合約總價值	
	109.12.31	108.12.31
富邦人壽	\$ 357,298	357,298
富邦產險	312,131	312,131
台北市政府	45,830	102,559
忠興開發	125,417	593,120
富邦二號不動產投資信託基金	294,291	299,248
其 他	150,893	137,641
	<u>\$ 1,285,860</u>	<u>1,801,997</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用	
	109年度	108年度
富邦人壽	\$ 6,112	7,247
富邦產險	5,262	8,694
台北市政府	914	2,042
忠興開發	4,409	9,704
富邦二號不動產投資信託基金	4,895	4,665
其他	2,441	2,277
	<u>\$ 24,033</u>	<u>34,629</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

F. 授信資產交易

關係人名稱	交易種類	109年度	108年度
富邦(香港)銀行	賣斷	\$ 1,459,155	2,631,075

G. 其他

	109.12.31	108.12.31
應收款項－富邦金控	\$ 111,249	177,152
應收款項－富邦人壽	157,107	136,330
其他預付款－連線銀行	-	275,046
結構型商品本金－聯發軟件	130,892	-
結構型商品本金－晨星軟件	401,402	-
存出保證金－富邦期貨	111,769	99,683
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
手續費收入－富邦人壽	\$ 5,415,936	6,461,776
手續費收入－其他	579,672	763,803
手續費費用－其他	1,083,632	221,772
營業費用－其他	367,414	309,778

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及匯款

	單位：港幣千元	
關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 110,640	245,059
富邦人壽保險(香港)	\$ 299,745	351,508

B.存於台北富邦銀行之存款明細

	單位：港幣千元	
關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 49,178	10,710

C.佣金收入

	單位：港幣千元	
關係人名稱	109年度	108年度
富邦人壽保險(香港)	\$ 12,896	30,749

7.富邦金控創業投資及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 1,313,504	383,083

B.廣告贊助收入

關係人名稱	109年度	108年度
富邦人壽	152,340	168,000
台北富邦銀行	106,240	81,000
合計	\$ 258,580	249,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 129,427	368,593

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	109年度	108年度
富邦產險	\$ 452,013	422,301
富邦人壽	236,918	251,373
合計	\$ 688,931	673,674

9. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
本公司經理之基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ 32,859	133,330
富邦(香港)銀行	105,178	82,193
合計	\$ 138,037	215,523

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
本公司經理之基金	\$ 776,420	720,536

C.經理管理費收入

關係人名稱	109年度	108年度
本公司經理之基金	\$ 1,167,112	1,169,260

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.12.31	108.12.31
本公司經理之基金	\$ 3,920,282	1,814,934

E.銷售手續費收入

關係人名稱	109年度	108年度
本公司經理之基金	\$ 106,876	91,874

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	109.12.31	108.12.31
儲蓄存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 14,736	15,588
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	註一	79	672
定期存款(帳列存放央行及拆借金融同業)	專案貸款之擔保	10,000,000	-
定期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,051,436	1,044,303
定期存款(帳列存出保證金)	全權委託保證金及履約保證金	-	15,021
定期存款(帳列存出保證金)	註一	1,378,763	1,379,172
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	19,995,487	28,993,597
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,471,225	2,236,134
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,674	100,528
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	7,131	3,667,386
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	-	647,891
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	3,182,017	5,748,207

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	109.12.31	108.12.31
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	\$ 17,569,246	17,223,076
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	22,050,091	16,024,421
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	3,476,015	8,736,641
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	313,398	1,266,819
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	298,641	405,678
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	400,476	510,436
合 計		<u>\$ 82,324,415</u>	<u>88,030,570</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、地上權履約保證金、新建工程保證金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保及理賠訴訟案件等。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	109.12.31	108.12.31
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 336,600,474	296,074,805
受託代收款項	27,237,789	21,364,486
受託代放款項	10,069,141	10,451,295
委託存款	2,122,776	2,066,173
委託貸款	2,122,776	2,066,173
委託理財	29,854,564	28,680,903
受託代售旅行支票	-	271,639
保管有價證券	428,683,040	398,607,167
受託經理政府登錄債券	142,270,300	73,516,000

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

	109.12.31	108.12.31
新建工程	<u>\$ 10,777,176</u>	<u>11,746,360</u>

3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	109.12.31	108.12.31
美元	<u>\$ 3,272,748</u>	<u>2,571,078</u>
歐元	<u>\$ 846,595</u>	<u>555,663</u>
韓圓	<u>\$ 220,695,935</u>	<u>588,919,235</u>
台幣	<u>\$ 90,000</u>	<u>270,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

4.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，擬於三年內分次參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。截至民國一〇九年十二月三十一日止，已依前述協議出資6億元。

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共406,401千元，其中已分出再保320,855千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	109.12.31	108.12.31
美元	<u>\$ 12,683</u>	<u>14,923</u>
歐元	<u>\$ 14,506</u>	<u>13,718</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶周君要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，最高法院更審判決駁回周君上訴，子公司富邦證券勝訴確定，並已於一〇九年九月結案。前述案件估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	109.12.31	108.12.31
應付賠償損失	<u>\$ -</u>	<u>11,526</u>

民國一〇九年度及一〇八年度，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)本公司董事會於民國一〇九年十二月十八日決議通過公開收購日盛金融控股股份有限公司(以下稱「日盛金控」)，取得日盛金控1,886,603千股(最低收購數量)~3,772,452千股(預定收購最高數量)，相當於日盛金控50.01%~100.00%普通股股權，每股收購對價為現金新台幣13元，公開收購期間為民國一〇九年十二月二十二日至民國一一〇年二月一日(本公司依法申請延長至民國一一〇年三月二十三日)止，本案業經金管會民國一〇九年十二月十七日核准及公平交易委員會民國一一〇年二月二十四日通過不禁止本公司與日盛金控結合在案，累計參與應賣之普通股於收購截止日民國一一〇年三月二十三日達2,030,999千股，相當於日盛金控53.84%普通股股權，公開收購條件已成就，於民國一一〇年三月三十日完成股價支付與股券交割後，日盛金控成為本公司符合金融控股公司法下定義之子公司，本公司最終目標為取得日盛金控100%股權，並依相關法規進行後續整併。
- (二)孫公司富邦麥格理基礎設施資產管理於民國一〇九年十二月二十三日經董事會代行股東會職權決議解散並進行清算，並於民國一一〇年一月二十五日完成解散登記。

十二、其他

(一)子公司運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，子公司台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構。截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

- (二)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇九年十二月三十一日止尚待追償金額為166,570千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為158,187千元。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，推估提撥之金額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
富邦產險	\$ 2,074,009	1,856,857
台北富邦銀行	75,589	75,168
富邦人壽	175,128	194,125
富邦證券	34,515	5,571

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

109.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	762,801	870,879
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	243,657	155,306
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	46,686	30,032
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	18,835	14,162
	證券子公司	100.00	25,878	11,651
	保險子公司	100.00	451,121	291,900
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,461	1,992
	創業投資事業子公司	53.80	5,687	2,981
	運彩科技子公司	100.00	98	49
	其他子公司	100.00	2,606	1,665
	應扣除項目		(903,740)	(854,788)
	小 計		657,090	525,829
	集團資本適足比率			124.96

單位：新台幣百萬元；%

108.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	607,743	700,742
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	220,558	163,956
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	48,509	34,210
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,600	13,277
	證券子公司	100.00	28,336	10,155
	保險子公司	100.00	363,484	246,722
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,290	1,857
	創業投資事業子公司	53.80	4,666	2,457
	運彩科技子公司	100.00	97	49
	其他子公司	100.00	2,430	1,611
	應扣除項目		(726,342)	(686,666)
	小 計		570,371	488,370
	集團資本適足比率			116.79

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

109.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,665,154
法定盈餘公積	68,437,923
特別盈餘公積	31,566,980
累積盈虧	269,819,166
權益調整數	140,377,046
減：商譽及其他無形資產	3,699
減：遞延資產	63,926
減：庫藏股	-
合格資本合計	762,801,284

單位：新台幣千元

108.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,060,926
法定盈餘公積	62,588,197
特別盈餘公積	104,825,990
累積盈虧	143,520,459
權益調整數	44,775,892
減：商譽及其他無形資產	1,964
減：遞延資產	29,545
減：庫藏股	-
合格資本合計	607,742,595

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(七)業務別財務資訊

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合 併
利息淨收益		37,433,739	98,999,358	873,234	(12,032)	137,294,299
利息以外淨收益		17,953,566	309,876,803	11,052,912	328,505	339,211,786
淨收益		55,387,305	408,876,161	11,926,146	316,473	476,506,085
呆帳費用及保證責任準備提存		(4,578,936)	199,437	1,790	5,664	(4,372,045)
保險負債準備淨變動		-	(307,112,045)	-	737,914	(306,374,131)
營業費用		(28,253,468)	(29,334,924)	(6,887,255)	1,843,650	(62,631,997)
繼續營業單位稅前淨利		22,554,901	72,628,629	5,040,681	2,903,701	103,127,912
所得稅(費用)利益		(2,489,809)	(5,954,174)	(594,720)	(3,117,532)	(12,156,235)
本期淨利		20,065,092	66,674,455	4,445,961	(213,831)	90,971,677

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合 併
利息淨收益		34,346,765	101,569,705	792,208	(27,932)	136,680,746
利息以外淨收益		24,323,713	279,899,598	7,313,764	(225,399)	311,311,676
淨收益		58,670,478	381,469,303	8,105,972	(253,331)	447,992,422
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,687,850)	(525,199)	1,600	(11,858)	(3,223,307)
保險負債準備淨變動		-	(316,832,937)	-	554,719	(316,278,218)
營業費用		(28,528,170)	(30,765,928)	(5,005,146)	1,276,762	(63,022,482)
繼續營業部門稅前淨利		27,454,458	33,345,239	3,102,426	1,566,292	65,468,415
所得稅(費用)利益		(4,193,399)	(1,434,538)	(201,028)	(66,563)	(5,895,528)
本期淨利		23,261,059	31,910,701	2,901,398	1,499,729	59,572,887

(八)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	109.12.31		108.12.31		負債及權益 負 債：	109.12.31		108.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 31,690,146	4	61,201	-	應付商業本票-淨額	\$ 39,738,209	4	24,411,910	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,711,671	2	20,493,926	3	應付款項	796,835	-	740,424	-
附賣回票券及債券投資	39,955	-	139,719	-	本期所得稅負債	16,217,397	2	8,417,947	1
應收款項-淨額	554,816	-	552,365	-	應付債券	85,500,000	9	58,550,000	8
本期所得稅資產	8,017,099	1	3,995,346	1	租賃負債	49,285	-	37,314	-
採用權益法之投資-淨額	849,487,750	93	679,590,021	96	遞延所得稅負債	5,507,869	1	5,028,695	1
不動產及設備-淨額	22,200	-	17,449	-	其他負債	15,478	-	9,449	-
使用權資產-淨額	49,816	-	37,024	-	負債總計	147,825,073	16	97,195,739	14
無形資產-淨額	3,699	-	1,964	-	權益：				
遞延所得稅資產	2,904	-	3,089	-	股 本：				
其他資產-淨額	113,926	-	77,739	-	普通股股本	102,336,040	11	102,336,040	14
					特別股股本	12,666,600	2	12,666,600	2
					股本合計	115,002,640	13	115,002,640	16
					資本公積	137,665,154	15	137,060,926	19
					保留盈餘：				
					法定盈餘公積	68,437,923	8	62,588,197	9
					特別盈餘公積	31,566,980	3	104,825,990	15
					未分配盈餘	269,819,166	30	143,520,459	20
					保留盈餘合計	369,824,069	41	310,934,646	44
					其他權益	140,377,046	15	44,775,892	7
					權益總計	762,868,909	84	607,774,104	86
資產總計	\$ 910,693,982	100	704,969,843	100	負債及權益總計	\$ 910,693,982	100	704,969,843	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度		108年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
收益：					
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 94,055,450	99	59,054,833	98	59
其他收益	949,507	1	1,008,425	2	(6)
收入合計	95,004,957	100	60,063,258	100	58
費用及損失：					
營業費用	896,641	1	788,886	1	14
其他費用及損失	921,592	1	941,236	2	(2)
費用及損失合計	1,818,233	2	1,730,122	3	5
繼續營業部門稅前淨利	93,186,724	98	58,333,136	97	60
減：所得稅費用(利益)	2,914,279	3	(164,121)	-	1,876
本期淨利	\$ 90,272,445	95	58,497,257	97	54
其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	(90)	-	(144)	-	38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	-	(159)	-	100
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(1,151,194)	(1)	398,211	1	(389)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(1,151,284)	(1)	397,908	1	(389)
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,020,416)	(2)	(1,874,891)	(3)	(8)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	90,801,856	95	112,600,766	187	(19)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	88,781,440	93	110,725,875	184	(20)
本期其他綜合損益	87,630,156	92	111,123,783	185	(21)
本期綜合損益總額	\$ 177,902,601	187	169,621,040	282	5
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十一))	8.54		5.46		

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本			保留盈餘				其他權益項目							權益總額
	普通股 股本	特別股 股本	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益	合計	
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(55,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	58,497,257
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	111,123,783
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	169,621,040
盈餘指撥及分配：															
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	-	5,495,151	-	-	-	5,495,151	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104
本期淨利	-	-	-	-	-	-	90,272,445	90,272,445	-	-	-	-	-	-	90,272,445
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(590,409)	(590,409)	(2,837,034)	23,179,058	391,490	253,675	67,233,376	88,220,565	87,630,156
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	89,682,036	89,682,036	(2,837,034)	23,179,058	391,490	253,675	67,233,376	88,220,565	177,902,601
盈餘指撥及分配：															
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	604,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604,228
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(7,475,137)	(7,475,137)	-	7,475,137	-	-	-	7,475,137	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	94,548	94,548	-	-	-	(94,548)	-	(94,548)	-
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,665,154	68,437,923	31,566,980	269,819,166	369,824,069	(19,438,391)	41,670,881	756,242	2,424,000	114,964,314	140,377,046	762,868,909

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 93,186,724	58,333,136
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	47,363	47,800
攤銷費用	11,667	10,362
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(937,745)	(977,903)
利息費用	901,981	924,826
利息收入	(6,106)	(17,450)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(94,190,928)	(59,054,833)
處分採用權益法之投資損失	135,478	-
其他項目	(20)	2
收益費損項目合計	(94,038,310)	(59,067,196)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	52,798
其他資產增加	(46,090)	(8,810)
應付款項增加(減少)	79,524	(26,951)
其他負債增加	4,724	2,911
調整項目合計	(94,000,152)	(59,047,248)
營運產生之現金流出	(813,428)	(714,112)
收取之利息	723,656	739,287
收取之股利	12,363,366	10,597,206
支付之利息	(925,094)	(950,444)
退還(支付)之所得稅	1,342,777	(340,549)
營業活動之淨現金流入	12,691,277	9,331,388
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(6,000,000)	(3,290,104)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	6,000,000	-
取得不動產及設備	(12,969)	(3,864)
取得無形資產	(1,251)	(567)
投資活動之淨現金流出	(14,220)	(3,294,535)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	15,326,299	10,875,938
發行公司債	40,000,000	5,000,000
償還公司債	(13,050,000)	(5,000,000)
租賃負債本金償還	(40,981)	(41,163)
發放現金股利	(23,383,194)	(23,091,251)
籌資活動之淨現金流入(流出)	18,852,124	(12,256,476)
本期現金及約當現金增加(減少)數	31,529,181	(6,219,623)
期初現金及約當現金餘額	200,920	6,420,543
期末現金及約當現金餘額	\$ 31,730,101	\$ 200,920
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 31,690,146	61,201
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	39,955	139,719
期末現金及約當現金餘額	\$ 31,730,101	\$ 200,920

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 78,008,207	124,560,345
存放央行及拆借銀行同業	237,909,936	262,136,845
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,063,120	127,414,120
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	103,898,191	80,299,431
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	664,207,555	570,276,233
避險之金融資產	2,104,144	1,472,199
附賣回票券及債券投資	6,645,475	10,226,853
應收款項－淨額	84,387,109	80,119,949
本期所得稅資產	301,752	236,027
貼現及放款－淨額	1,409,386,672	1,279,307,467
採用權益法之投資	28,772,609	24,574,877
其他金融資產－淨額	16,015,400	6,722,261
不動產及設備－淨額	12,266,942	12,623,758
使用權資產－淨額	3,646,001	3,199,626
投資性不動產	3,212,700	2,814,200
無形資產－淨額	1,834,174	1,770,063
遞延所得稅資產	662,589	652,290
其他資產	<u>15,773,695</u>	<u>11,786,743</u>
資產總計	<u>\$ 2,758,096,271</u>	<u>2,600,193,287</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
央行及銀行同業存款	\$ 130,120,675	114,367,191
央行及同業融資	6,965,030	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,654,454	24,667,734
避險之金融負債	8,994,438	2,777,420
附買回票券及債券負債	79,284,816	111,425,318
應付款項	23,537,532	25,868,406
本期所得稅負債	2,293,774	2,385,704
存款及匯款	2,130,739,617	1,975,657,552
應付金融債券	96,498,504	105,464,601
其他金融負債	8,112,886	20,190,871
負債準備	3,358,941	3,335,837
租賃負債	3,659,659	3,198,849
遞延所得稅負債	1,447,214	1,216,186
其他負債	<u>14,292,642</u>	<u>10,006,706</u>
負債總計	<u>2,538,960,182</u>	<u>2,400,562,375</u>
股本	122,562,088	112,347,556
資本公積	17,363,236	14,800,975
保留盈餘	79,448,727	74,392,684
其他權益	<u>(237,962)</u>	<u>(1,910,303)</u>
權益總計	<u>219,136,089</u>	<u>199,630,912</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,758,096,271</u>	<u>2,600,193,287</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 11,257,790	7,673,768
應收款項	5,024,419	4,850,319
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,721,471	28,257,117
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,396,753	2,524,047
採用權益法之投資－淨額	1,185,776	1,095,579
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,937,308	23,406,623
使用權資產	133,254	133,679
投資性不動產	10,617,069	10,684,821
再保險合約資產	17,838,926	16,483,229
不動產及設備	4,498,689	3,100,004
無形資產	216,342	125,059
遞延所得稅資產	981,850	974,121
其他資產	830,116	876,479
資產總計	\$ 107,639,763	100,184,845
應付款項	\$ 9,829,091	10,088,316
本期所得稅負債	657,343	636,661
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,593	6,662
保險負債	52,481,020	48,670,260
租賃負債	132,166	130,840
遞延所得稅負債	1,661,675	1,556,168
其他負債	1,219,040	1,247,467
負債準備	1,472,768	1,517,988
負債總計	67,462,696	63,854,362
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	6,242,476	5,934,408
保留盈餘	23,038,463	20,843,034
其他權益	7,717,732	6,374,645
權益總計	40,177,067	36,330,483
負債及權益總計	\$ 107,639,763	100,184,845

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 272,204,658	234,053,356
應收款項	37,854,603	32,194,179
本期所得稅資產	6,555,917	6,104,013
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,166,557,175	1,181,929,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	620,237,436	462,927,522
避險之金融資產	967,144	586,245
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,812,155,822	1,685,071,642
採用權益法之投資－淨額	67,008,737	56,064,298
其他金融資產－淨額	1,022,000	4,526,914
投資性不動產	246,697,274	188,983,123
放款	265,330,874	264,291,384
再保險合約資產	2,615,585	2,577,422
不動產及設備	19,765,506	19,468,662
使用權資產	2,062,280	2,315,249
無形資產	314,212	305,661
遞延所得稅資產	25,196,645	19,275,381
其他資產	22,774,506	21,171,415
分離帳戶保險商品資產	221,018,122	193,283,439
資產總計	\$ 4,790,338,496	4,375,129,822
應付款項	\$ 26,789,182	24,716,742
本期所得稅負債	6,280,649	1,791,946
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,752,838	859,992
避險之金融負債	-	108,036
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	16,361,184	17,038,645
保險負債	3,929,856,611	3,696,884,361
具金融商品性質之保險契約準備	3,448,657	3,591,736
外匯價格變動準備	8,481,833	13,273,010
負債準備	8,412,606	8,419,223
遞延所得稅負債	19,861,393	12,517,802
其他負債	7,538,929	10,128,476
分離帳戶保險商品負債	221,018,122	193,283,439
負債總計	4,305,802,004	4,037,613,408
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,895,752	29,572,737
保留盈餘	195,600,003	142,373,319
其他權益	148,209,597	54,739,218
權益總計	484,536,492	337,516,414
負債及權益總計	\$ 4,790,338,496	4,375,129,822

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	109.12.31	108.12.31
流動資產	\$ 97,773,911	107,852,326
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	2,785,616	2,440,881
採用權益法之投資	4,668,850	5,593,933
不動產及設備	1,667,376	1,741,313
使用權資產	406,089	417,395
投資性不動產	1,054,375	927,880
無形資產	104,624	81,583
遞延所得稅資產	397,845	364,162
其他非流動資產	1,109,851	1,189,389
資產總計	\$ 109,968,537	120,608,862
流動負債	\$ 74,368,351	81,584,272
負債準備－非流動	1,136,505	1,160,019
租賃負債－非流動	245,469	260,045
遞延所得稅負債	101,845	98,738
其他非流動負債	45,672	3,618
負債總計	75,897,842	83,106,692
股本	10,643,550	16,643,550
資本公積	1,357	-
保留盈餘	20,354,042	18,055,079
其他權益	3,071,746	2,803,541
權益總計	34,070,695	37,502,170
負債及權益總計	\$ 109,968,537	120,608,862

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 5,258,786	5,290,706
存放央行及拆借銀行同業	4,114,513	2,862,463
透過損益按公允價值衡量之金融資產	513,377	2,429,001
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,316,272	1,074,054
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	39,185,811	40,516,236
避險之金融資產	50,066	58,033
應收款項－淨額	1,366,950	1,806,604
貼現及放款－淨額	55,828,731	53,032,877
本期所得稅資產	5	-
待出售資產	-	11,916
投資性不動產	49,500	-
不動產及設備	1,135,229	1,154,135
使用權資產	55,151	64,782
遞延所得稅資產	6	8
其他資產	889,737	220,136
資產總計	\$ 109,764,134	108,520,951
央行及銀行同業存款	\$ 3,188,305	2,945,070
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,016,499	994,381
避險之金融負債	1,012,845	339,140
附買回票券及債券投資	6,853,334	6,195,224
應付款項	1,121,585	2,329,962
本期所得稅負債	94,185	159,996
存款及匯款	76,538,430	75,043,411
應付金融債券	5,712,500	7,451,142
負債準備	138,059	63,556
租賃負債	58,398	67,610
遞延所得稅負債	178,242	172,924
其他負債	258,346	517,527
負債總計	97,170,728	96,279,943
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	1,288	368,046
未分配盈餘	6,743,709	6,260,667
其他權益	1,017,961	781,847
權益總計	12,593,406	12,241,008
負債及權益總計	\$ 109,764,134	108,520,951

(註)富邦(香港)銀行一〇九年及一〇八年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇八年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇九年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇九年度及一〇八年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	109.12.31	108.12.31 (重編後)(註)
流動資產	\$ 2,864,899	2,581,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	329,683	326,300
採用權益法之投資	583,293	677,030
不動產及設備	25,272	12,641
使用權資產	42,743	50,179
無形資產	184	117
遞延所得稅資產	22,571	20,497
其他非流動資產	114,003	119,041
資產總計	\$ 3,982,648	3,787,765
流動負債	\$ 450,846	346,577
負債準備－非流動	57,591	51,193
租賃負債－非流動	12,766	26,348
負債總計	521,203	424,118
股本	2,503,445	2,303,445
資本公積	541,072	541,072
保留盈餘	462,013	494,512
其他權益	(45,085)	(48,926)
共同控制下前手權益	-	73,544
權益總計	3,461,445	3,363,647
負債及權益總計	\$ 3,982,648	3,787,765

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	109.12.31	108.12.31
流動資產	\$ 175,440	159,572
採用權益法之投資	291,556	265,466
使用權資產	1,652	476
無形資產	38	9
其他非流動資產	110	85
資產總計	\$ 468,796	425,608
流動負債	\$ 10,167	5,594
負債準備—非流動	12,199	13,170
租賃負債—非流動	523	120
負債總計	22,889	18,884
股本	145,000	145,000
保留盈餘	300,907	261,724
權益總計	445,907	406,724
負債及權益總計	\$ 468,796	425,608

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	109.12.31	108.12.31
流動資產	\$ 5,863,035	2,324,106
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,667,549	5,597,250
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,350,774	1,012,996
採用權益法之投資	175,876	186,044
不動產及設備	106	178
使用權資產	4,706	7,339
無形資產	116	396
遞延所得稅資產	18,511	2,048
其他非流動資產	1,059	978
資產總計	\$ 11,081,732	9,131,335
流動負債	\$ 432,812	78,446
負債準備－非流動	5,785	5,652
租賃負債－非流動	1,340	4,248
遞延所得稅負債	70,706	359,674
銀行長期借款	-	10,000
負債總計	510,643	458,020
股本	5,640,000	4,937,480
資本公積	1,347,080	1,347,288
保留盈餘	3,281,058	2,406,607
其他權益	302,951	(18,060)
權益總計	10,571,089	8,673,315
負債及權益總計	\$ 11,081,732	9,131,335

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	109.12.31	108.12.31
流動資產	\$ 272,262	235,931
採用權益法之投資	-	-
不動產及設備	520	2,292
使用權資產	23,034	8,035
投資性不動產	2,175,134	2,172,017
無形資產	1,731	232
遞延所得稅資產	372,965	363,932
其他非流動資產	13,399	13,356
資產總計	\$ 2,859,045	2,795,795
流動負債	\$ 63,233	55,000
銀行長期借款	490,000	598,000
負債準備－非流動	26,969	29,099
租賃負債－非流動	15,064	646
遞延所得稅負債	100,776	87,927
其他非流動負債	2,591	2,122
負債總計	698,633	772,794
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,314	2,314
保留盈餘	(193,951)	(331,362)
其他權益	(147,951)	(147,951)
權益總計	2,160,412	2,023,001
負債及權益總計	\$ 2,859,045	2,795,795

	運彩科技	
	109.12.31	108.12.31
流動資產	\$ 97,571	97,521
資產總計	\$ 97,571	97,521
流動負債	\$ 50	49
負債總計	50	49
股本	97,292	97,292
保留盈餘	229	180
權益總計	97,521	97,472
負債及權益總計	\$ 97,571	97,521

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 1,198,232	1,767,394
存放央行及拆借銀行同業	10,517,111	7,531,917
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,855,992	612,691
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,273,944	20,249,455
按攤銷後成本衡量之金融資產	21,629,412	13,007,951
附賣回票券及債券投資	1,695,391	98,000
應收款項－淨額	6,217,824	7,960,764
本期所得稅資產	41,693	-
貼現及放款－淨額	51,803,415	49,151,210
其他金融資產	899,801	490,973
不動產及設備－淨額	1,103,671	1,141,236
使用權資產－淨額	97,958	132,695
無形資產－淨額	95,697	47,386
遞延所得稅資產	227,205	120,457
其他資產－淨額	60,670	57,539
資產總計	\$ 123,718,016	102,369,668
央行及銀行同業存款	\$ 2,993,260	6,730,546
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,970,511	627,701
附買回票券及債券負債	200,000	2,747,270
應付款項	5,224,921	7,972,724
本期所得稅負債	-	15,669
存款及匯款	84,320,650	75,991,992
應付金融債券	4,997,180	2,000,000
其他金融負債	15,662,537	-
負債準備	9,989	10,181
租賃負債	99,443	133,688
遞延所得稅負債	13,956	24,668
其他負債	7,365	96,787
負債總計	117,499,812	96,351,226
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,177	93,177
保留盈餘	4,192,095	3,751,265
其他權益	(167,068)	74,000
權益總計	6,218,204	6,018,442
負債及權益總計	\$ 123,718,016	102,369,668

註：富邦華一銀行一〇九年及一〇八年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 19,964,784	25,093,524
應收款項	5,616,023	11,073,281
本期所得稅資產	198,425	253,910
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,022,413	16,813,406
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	61,881,958	49,123,898
避險之金融資產	3,634,483	947,137
按攤銷後成本衡量之金融資產	85,929,687	85,680,002
其他金融資產－淨額	2,087,316	2,610,319
投資性不動產	2,036,047	2,058,668
放款	47,965,567	41,339,263
再保險合約資產	290,539	264,461
不動產及設備	274,996	275,046
使用權資產	99,020	133,135
無形資產	713,601	282,259
其他資產	1,774,237	2,659,728
分離帳戶保險商品資產	238,201,678	219,462,465
資產總計	\$ 503,690,774	458,070,502
應付款項	\$ 16,109,728	26,189,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,797	18,717
避險之金融負債	31,398	26,438
應付債券	9,762,334	9,376,155
租賃負債	101,940	136,374
保險負債	211,397,553	180,437,766
負債準備	334,887	312,926
遞延所得稅負債	1,401,938	195,210
其他負債	2,770,962	899,523
分離帳戶保險商品負債	231,860,194	215,077,602
負債總計	473,778,731	432,670,636
股本	21,277,811	21,278,440
資本公積	1,064,267	4,758,559
保留盈餘	1,042,647	(4,118,856)
其他權益	6,527,318	3,481,723
權益總計	29,912,043	25,399,866
負債及權益總計	\$ 503,690,774	458,070,502

註：富邦現代生命保險一〇九年及一〇八年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	109年度	108年度
利息收入	\$ 38,980,392	46,282,561
利息費用	(13,496,279)	(22,957,476)
利息淨收益	25,484,113	23,325,085
利息以外淨收益	18,320,246	22,238,427
淨收益	43,804,359	45,563,512
呆帳及保證責任準備提存	(1,874,712)	(1,482,623)
營業費用	(20,674,282)	(20,676,252)
繼續營業單位稅前淨利	21,255,365	23,404,637
減：所得稅費用	2,463,649	3,281,963
本期稅後淨利	18,791,716	20,122,674
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,488,940	(548,299)
本期綜合損益總額	\$ 20,280,656	19,574,375
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.58	1.69

	富邦產險	
	109年度	108年度
營業收入	\$ 39,471,721	36,522,729
營業成本	(24,885,210)	(23,485,755)
營業費用	(8,153,678)	(7,741,726)
營業淨利	6,432,833	5,295,248
營業外收入及支出	(188,570)	(271,722)
繼續營業單位稅前淨利	6,244,263	5,023,526
減：所得稅費用	603,775	629,652
本期淨利	5,640,488	4,393,874
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,051,577	4,179,982
本期綜合損益總額	\$ 6,692,065	8,573,856
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 17.75	13.82

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	109年度	108年度
營業收入	\$ 718,889,641	736,266,619
營業成本	(637,307,535)	(691,286,977)
營業費用	(17,461,508)	(17,598,470)
營業淨利	64,120,598	27,381,172
營業外收入及支出	939,929	760,795
繼續營業單位稅前淨利	65,060,527	28,141,967
減：所得稅費用	4,469,288	1,635,014
本期淨利	60,591,239	26,506,953
本期其他綜合損益(稅後淨額)	86,134,653	108,134,614
本期綜合損益總額	\$ 146,725,892	134,641,567
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.47	2.39

	富邦證券	
	109年度	108年度
收 益	\$ 10,180,056	7,686,200
支出及費用	(6,529,087)	(6,034,913)
營業淨利	3,650,969	1,651,287
營業外收入及支出	1,000,887	1,403,132
繼續營業單位稅前淨利	4,651,856	3,054,419
減：所得稅費用	448,248	152,781
本期淨利	4,203,608	2,901,638
本期其他綜合損益(稅後淨額)	230,121	532,222
本期綜合損益總額	\$ 4,433,729	3,433,860
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.68	1.74

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	109年度	108年度
利息收入	\$ 2,442,923	3,222,553
利息費用	(1,260,345)	(1,806,864)
利息淨收益	1,182,578	1,415,689
利息以外淨收益	306,633	419,312
淨收益	1,489,211	1,835,001
呆帳費用及保證責任準備提存	(429,456)	(119,712)
營業費用	(887,564)	(933,560)
繼續營業單位稅前淨利	172,191	781,729
減：所得稅費用	33,500	116,297
本期淨利	138,691	665,432
本期其他綜合損益(稅後淨額)	213,706	218,544
本期綜合損益總額	\$ 352,397	883,976

(註)富邦(香港)銀行一〇九年度及一〇八年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇八年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇九年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇九年度及一〇八年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	109年度	108年度 (重編後)(註)
營業收入	\$ 1,317,483	1,295,369
營業費用	(828,535)	(850,431)
營業淨利	488,948	444,938
營業外收入及支出	(166,253)	(61,435)
繼續營業單位稅前淨利	322,695	383,503
減：所得稅費用	105,709	95,320
本期淨利	216,986	288,183
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(6,401)	(19,526)
本期綜合損益總額	\$ 210,585	268,657
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 242,800	326,906
共同控制下前手權益淨損	(25,814)	(38,723)
	\$ 216,986	288,183
綜合損益歸屬於：		
母公司業主	\$ 237,618	307,987
共同控制下前手權益淨損	(27,033)	(39,330)
	\$ 210,585	268,657
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.97	1.31

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	109年度	108年度
營業收入	\$ 1,524	1,453
營業成本	(1,115)	(1,152)
營業費用	(17,989)	(8,620)
營業淨損	(17,580)	(8,319)
營業外收入及支出	201,016	171,236
繼續營業單位稅前淨利	183,436	162,917
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	183,436	162,917
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,413	(1,089)
本期綜合損益總額	\$ 184,849	161,828
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 12.65	11.24

	富邦金控創投	
	109年度	108年度
營業收入	\$ 2,173,613	1,384,749
營業費用	(83,366)	(62,169)
營業淨利	2,090,247	1,322,580
營業外收入及支出	(76,440)	(2,772)
繼續營業單位稅前淨利	2,013,807	1,319,808
減：所得稅費用	100,949	217,325
本期淨利	1,912,858	1,102,483
本期其他綜合損益(稅後淨額)	273,557	93,720
本期綜合損益總額	\$ 2,186,415	1,196,203
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 3.39	1.95

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>富邦資產管理</u>	
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業收入	\$ 249,240	234,604
營業費用	(115,853)	(131,280)
營業淨利	133,387	103,324
營業外收入及支出	37,697	(840,593)
繼續營業單位稅前淨利(損)	171,084	(737,269)
減：所得稅費用(利益)	34,747	(147,448)
本期淨利(損)	136,337	(589,821)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,074	(16,414)
本期綜合損益總額	<u>\$ 137,411</u>	<u>(606,235)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.55</u>	<u>(2.36)</u>
	<u>運彩科技</u>	
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業收入	\$ -	-
營業費用	(90)	(85)
營業淨損	(90)	(85)
營業外收入及支出	216	170
繼續營業單位稅前淨利	126	85
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	126	85
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 126</u>	<u>85</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.01</u>	<u>0.01</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	109年度	108年度
利息收入	\$ 4,466,690	3,478,856
利息費用	(2,729,728)	(2,263,571)
利息淨收益	1,736,962	1,215,285
利息以外淨收益	(177,210)	216,165
淨收益	1,559,752	1,431,450
呆帳費用及保證責任準備提存	(249,238)	(163,807)
營業費用	(893,367)	(845,813)
繼續營業單位稅前淨利	417,147	421,830
減：所得稅費用(利益)	(23,683)	101,178
本期淨利	440,830	320,652
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(241,068)	(32,024)
本期綜合損益總額	\$ 199,762	288,628

註：富邦華一銀行一〇九年度及一〇八年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

	富邦現代生命保險	
	109年度	108年度
營業收入	\$ 71,652,264	56,926,286
營業成本	(66,852,789)	(53,228,075)
營業費用	(2,015,761)	(2,022,016)
營業淨利	2,783,714	1,676,195
營業外收入及支出	(27,086)	(130,271)
繼續營業單位稅前淨利	2,756,628	1,545,924
減：所得稅費用(利益)	713,759	(1,091,273)
本期淨利	2,042,869	2,637,197
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,605,054	4,383,090
本期綜合損益總額	\$ 4,647,923	7,020,287

註：富邦現代生命保險一〇九年度及一〇八年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：
民國一〇九年十二月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券
		資產報酬率	稅前	1.16 %	11.54 %	0.79 %	0.16 %	0.37 %	1.42 %
	稅後	1.02 %	11.17 %	0.70 %	0.13 %	0.39 %	1.32 %	5.43 %	3.65 %
淨值報酬率	稅前	14.77 %	13.60 %	10.15 %	1.39 %	6.82 %	15.83 %	16.32 %	13.00 %
	稅後	13.03 %	13.17 %	8.97 %	1.12 %	7.21 %	14.74 %	14.74 %	11.75 %
純 益 率		19.09 %	95.95 %	42.90 %	9.31 %	28.26 %	8.43 %	14.29 %	41.29 %

民國一〇八年十二月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券
		資產報酬率	稅前	0.80 %	9.30 %	0.94 %	0.75 %	0.47 %	0.68 %
	稅後	0.73 %	9.32 %	0.81 %	0.64 %	0.36 %	0.64 %	4.61 %	2.56 %
淨值報酬率	稅前	12.01 %	10.91 %	12.14 %	6.63 %	7.18 %	10.42 %	15.10 %	8.38 %
	稅後	10.93 %	10.94 %	10.44 %	5.64 %	5.46 %	9.81 %	13.21 %	7.96 %
純 益 率		13.30 %	98.94 %	44.16 %	36.26 %	22.40 %	3.60 %	12.03 %	37.75 %

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔 保 品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理(股)公司	租賃建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款	否	74,000	74,000	52,489	4%~5%	1	52,489	-	525	無	-	108,021	13,951,863

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司109.12.31之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司109.12.31之淨值的7倍扣除承作抵押資金及購置不動產之合計數為限。

2. 為他人背書保證：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦中政債0-1年ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	15,604	-	15,604	受益憑證
"	街口平安貨幣市場基金	-	"	1,721	20,030	-	20,030	"
"	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	"	500	12,195	-	12,195	"
"	國泰金甲特	-	"	4,086	252,514	0.51	252,514	上市股票
"	國泰金乙特	-	"	824	51,830	0.12	51,830	"
"	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	867	0.04	867	"
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	1,742	161,577	0.47	161,577	未上市股票
富邦行銷(股)公司	富蘭克林華美亞太平衡基金-B	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	284	3,128	-	3,128	受益憑證
"	富蘭克林華美AI新科技基金	-	"	200	2,070	-	2,070	"
"	富邦中國優質債券基金-A	受本公司控制之公司經理之基金	"	200	11,302	-	11,302	"
"	富邦AI智能新趨勢多重資產型基金-A	"	"	324	5,183	-	5,183	"
"	安聯四季豐收債券組合基金-B	-	"	1,176	10,359	-	10,359	"
"	安聯四季回報債券組合基金-B	-	"	1,057	10,376	-	10,376	"
"	安聯台灣大壩基金-A	-	"	134	6,648	-	6,648	"
"	安聯中國策略基金	-	"	81	2,444	-	2,444	"
"	富邦台灣永續發展高股息基金-B	受本公司控制之公司經理之基金	"	500	5,715	-	5,715	"
"	群益環球金統雙喜基金-B	-	"	791	7,356	-	7,356	"
"	群益全球策略收益金融債券基金-B	-	"	521	5,048	-	5,048	"
"	樂富R1	-	"	500	5,270	-	5,270	受益證券
"	富邦R1	實質關係人	"	1,391	25,553	-	25,553	"
"	富邦R2	實質關係人	"	1,380	23,612	-	23,612	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦行銷(股) 公司	國泰R1	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	500	9,355	-	9,355	受益證券
"	國泰R2	-	"	950	18,905	-	18,905	"
富昇保代(股) 公司	96央債甲7	-	按攤銷後 成本衡量 之金融資 產	-	2,320	-	2,320	政府公債
"	安聯四季豐收債 券組合基金-B	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	879	7,740	-	7,740	受益憑證
"	安聯四季回報債 券組合基金-B	-	"	783	7,680	-	7,680	"
"	安聯收益成長多 重資產基金-B	-	"	457	4,982	-	4,982	"
"	富邦全球投資等 級債券基金-B	受本公司控制之 公司經理之基金	"	527	4,918	-	4,918	"
富邦保代(股) 公司	96央債甲7	-	按攤銷後 成本衡量 之金融資 產	-	2,320	-	2,320	政府公債
"	安聯四季豐收債 券組合基金-B	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,311	20,348	-	20,348	受益憑證
"	安聯四季回報債 券組合基金-B	-	"	2,074	20,352	-	20,352	"
"	安聯台灣智慧基 金	-	"	72	4,399	-	4,399	"
"	安聯四季雙收入 息組合基金-B	-	"	2,063	21,146	-	21,146	"
"	安聯全球債券基 金-B	-	"	1,432	15,061	-	15,061	"
"	安聯收益成長多 重資產基金-B	-	"	1,845	20,112	-	20,112	"
"	富蘭克林華美亞 太平洋基金-B	-	"	943	10,389	-	10,389	"
"	富蘭克林華美AI 新科技基金	-	"	500	5,175	-	5,175	"
"	群益華夏盛世基 金	-	"	109	3,274	-	3,274	"
"	群益環球金綻雙 喜基金-B	-	"	1,631	15,164	-	15,164	"
"	群益全球策略收 益金融債券基金 -B	-	"	1,032	9,998	-	9,998	"
"	富邦台灣永續發 展高股息基金-B	受本公司控制之 公司經理之基金	"	450	5,144	-	5,144	"
"	富邦全球投資等 級債券基金-B	"	"	476	4,442	-	4,442	"
"	富邦R1	實質關係人	"	61	1,121	-	1,121	受益證券
"	國泰R2	-	"	722	14,368	-	14,368	"
"	樂富R1	-	"	1,249	13,164	-	13,164	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣科技指 數基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	690	76,060	-	76,060	受益憑證
"	富邦ETF－摩根 基金	"	"	24	1,926	-	1,926	"
"	富邦上証180基 金	"	"	236	9,029	-	9,029	"
"	富邦台灣采吉50 基金	"	"	11	775	-	775	"
"	富邦深証100基 金	"	"	14	239	-	239	"
"	富邦日本東証基 金	"	"	6	134	-	134	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	8	181	-	181	"
"	富邦NASDAQ- 100基金	"	"	288	13,360	-	13,360	"
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	8	170	-	170	"
"	富邦標普美國特 別股ETF基金	"	"	8	133	-	133	"
"	富邦中國政策金 融債券ETF基金	"	"	6,336	124,254	-	124,254	"
"	富邦吉祥貨幣市 場基金	"	"	8,636	136,476	-	136,476	"
"	瀚亞威寶貨幣市 場基金	-	"	6,664	91,376	-	91,376	"
"	富邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	3,089	30,677	-	30,677	"
"	富邦中國債券傘 型之中國優質債 券人民幣計價基 金-B	"	"	327	14,729	-	14,729	"
"	富邦美國政府債 券1-3年期基金	"	"	2,500	94,550	-	94,550	"
"	富邦證券投資信 託基金	"	"	504	10,842	-	10,842	"
"	富邦台灣永續發 展高股息基金 -A	"	"	1,765	20,169	-	20,169	"
"	富邦中証 500ETF基金	"	"	500	10,775	-	10,775	"
"	富邦道瓊臺灣優 質高息30 ETF基 金	"	"	1,250	23,162	-	23,162	"
"	中國信託彭博巴 克萊10年期以上 高評級美元公司 債券ETF基金	-	"	635	30,156	-	30,156	"
"	國泰富時中國5 年期以上政策金 融債券ETF基金	-	"	1,190	49,290	-	49,290	"
"	富邦中國政策金 融債券0-1年ETF 基金	該公司經理之基 金	"	175	7,002	-	7,002	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦彭博巴克萊 歐洲區美元7-15 年期銀行債ETF 基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,490	97,309	-	97,309	受益憑證
"	富邦彭博巴克萊 9-35年A級美元 息收公司債券 ETF基金	"	"	2,000	94,480	-	94,480	"
"	富邦新興雙印主 權債券基金-A	"	"	961	9,988	-	9,988	"
"	103央債甲13	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	315,928	-	315,928	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	"	2,018	13,755	3.36	13,755	未上市股票
富邦證券投資 顧問(股)公司	富邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,533	40,033	-	40,033	受益憑證
富邦證創業投 資(股)公司	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	18,746	1.51	18,746	未上市股票
"	順遠科技(股)公 司	-	"	818	52,317	2.68	52,317	"
"	安捷飛航訓練中 心(股)公司	-	"	1,313	-	5.42	-	"
"	口袋移動科技 (股)公司	-	"	1,333	11,076	1.66	11,076	"
"	帳聯網路科技 (股)公司	實質關係人	"	48,750	112,303	22.06	112,303	"
"	拓連科技(股)公 司	-	"	450	64,026	5.99	64,026	"
"	華上生技醫藥 (股)有限公司	-	"	700	14,350	3.77	14,350	"
"	采威國際資訊 (股)有限公司	-	"	700	18,200	3.89	18,200	"
"	影珀影院有限公 司	實質關係人	"	2,800	16,453	14.69	16,453	"
"	力智電子(股)公 司	-	"	190	11,624	0.27	11,624	"
"	政美應用(股)公 司	-	"	1,300	29,042	4.93	29,042	"
"	煌傑金屬控股 (股)公司	-	"	495	36,214	0.91	36,214	"
"	邁赫科技(股)公 司	-	"	500	22,500	1.34	22,500	"
"	Artliux Corporation	-	"	392	28,372	0.64	28,372	"
"	永豐餘消費品 (股)公司	-	"	1,287	59,189	0.53	59,189	興櫃股票
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣市 場基金	-	"	2,472	40,631	0.15	40,631	受益憑證
"	第一金台灣貨幣 市場基金	-	"	3,293	50,825	0.12	50,825	"
"	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	"	4,018	50,823	0.07	50,823	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦閩投創業 投資(股)公司	群益安穩貨幣市 場基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	3,120	50,741	0.07	50,741	受益憑證
廈門富邦證股 權投資有限公 司	廣東影匠影業投 資有限公司	-	"	3,840	9,033	16.00	9,033	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	富蘭克林華美貨 幣市場基金	-	"	7,981	83,232	-	83,232	受益憑證
"	元大美元貨幣市 場基金	-	"	1,292	390,840	-	390,840	"
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	409	4.00	409	私募基金
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	3,219	2,050,503	2.30	2,050,503	上市股票
"	泰福生技(股)公 司	-	"	6,064	226,794	1.95	226,794	"
"	駐龍精密機械股 份有限公司	-	"	186	15,147	0.52	15,147	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	9,919	23,959	4.64	23,959	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	1,873	0.15	1,873	美國上市股 票
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	6,776	0.30	6,776	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	102,898	0.70	102,898	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	1,300	60,710	1.22	60,710	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	1,238	34,359	11.41	34,359	興櫃股票
"	榮炭科技(股)公 司	實質關係人	"	10,000	241,570	8.31	241,570	"
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	42,552	4.00	42,552	"
"	台睿生物科技 (股)公司	實質關係人	"	2,760	79,709	3.09	79,709	"
"	廣閱科技(股)公 司	-	"	1,600	72,112	3.94	72,112	"
"	Artlux Corporation	-	"	2,784	161,611	4.61	161,611	未上市股票
"	TIPCO International Limited	-	"	1	2,575	4.54	2,575	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	4.01	-	"
"	ABG Grail Limited	-	"	-	159,194	4.00	159,194	"
"	Aeolus Robotics	-	"	5,000	31,783	10.02	31,783	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,055	-	9.98	-	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	101,288	4.19	101,288	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	-	"	212	42,113	20.05	42,113	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	95	502	0.12	502	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	九太科技(股)公 司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,714	43,402	8.06	43,402	未上市股票
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,509	22,528	1.00	22,528	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	50,811	10.60	50,811	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	實質關係人	"	1,162	9,478	17.50	9,478	"
"	都都寶控有限 公司	-	"	42	-	6.78	-	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	-	1.91	-	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	"	824	-	6.94	-	"
"	群信行動數位科 技(股)公司	-	"	900	-	2.16	-	"
"	創發科技(股)公 司	實質關係人	"	497	227,747	1.64	227,747	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	990	5,732	16.28	5,732	"
"	正勛實業(股)公 司	-	"	1,340	-	6.50	-	"
"	ABG II-WX Limited, BVI	-	"	-	1,369,014	9.30	1,369,014	"
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	12,820	158,834	9.90	158,834	"
"	A.T.Holding Ltd.	-	"	280	200,018	2.35	200,018	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	4,977	244,421	8.73	244,421	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	實質關係人	"	1,500	19,035	6.00	19,035	"
"	雲守護安控(股) 公司	實質關係人	"	3,700	26,270	22.04	26,270	"
"	安基生技新藥 (股)有限公司	實質關係人	"	52,100	109,931	11.80	109,931	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	"	8,000	45,040	11.43	45,040	"
"	泓德能源科技 (股)公司	-	"	2,941	64,941	5.88	64,941	"
"	恆凱環球有限 公司	-	"	5,000	153,209	0.81	153,209	"
"	邁藉科技(股)公 司	-	"	1,000	37,640	2.67	37,640	"
"	ACP Barite Investmant L.P.	-	"	-	425,579	7.50	425,579	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	141,971	4.17	141,971	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	57,303	4.17	57,303	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	元太外匯經紀 (股)公司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	240	21,516	2.00	21,516	未上市股票
"	台灣職業籃球發 展(股)公司	-	"	500	5,000	10.00	5,000	"
"	凱擘影藝(股)公 司	實質關係人	"	7,638	54,687	11.66	54,687	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	"	22,500	549,225	5.00	549,225	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	-	7.00	-	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	-	35.00	-	"
"	行健國際(股)公 司	-	"	2,326	21,745	6.13	21,745	"
"	新耀生技(股)公 司	實質關係人	"	17,500	241,150	5.00	241,150	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	實質關係人	"	5,000	15,850	17.86	15,850	"
"	星河能源(股)公 司	實質關係人	"	1,760	20,117	1.49	20,117	"
"	星耀能源(股)公 司	實質關係人	"	35,000	361,550	7.00	361,550	"
"	禾碩綠電(股)公 司	實質關係人	"	1,090	24,503	1.00	24,503	"
"	台杉投資管理顧 問(股)公司	-	"	20,720	35,431	8.29	35,431	"
富邦育樂(股) 公司	CHOXUE Holdings	-	"	298	-	1.66	-	"

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦金控	台北富邦銀行	採用權益法 之投資—淨 額	台北富 邦銀行	子公司	11,234,756	197,641,145	1,021,453	19,275,896 (註2)	-	-	-	-	12,256,209	216,917,041
富邦金控	富邦證券	採用權益法 之投資—淨 額	富邦證 券	子公司	1,664,355	37,522,828	-	-	600,000	6,000,000	3,435,071 (註3)	-	1,064,355	34,087,757
台北富邦 銀行	遠線商業銀行 (股)公司	採用權益法 之投資—淨 額	遠線商 業銀行 (股)公 司	-	- (註1)	452,755	200,800	1,837,018 (註2)	-	-	-	-	251,000 (註2)	2,289,773
台北富邦 銀行	北富銀創業投 資(股)公司	採用權益法 之投資—淨 額	北富銀 創業投 資(股) 公司	子公司	-	-	200,000	1,999,031 (註2)	-	-	-	-	200,000	1,999,031
富邦人壽	富邦人壽保險 (香港)有限公 司	採用權益法 之投資—淨 額	富邦人 壽保險 (香港)	子公司	1,975,000	5,958,793	700,000	7,554,966 (註2)	-	-	-	-	2,675,000	13,513,759
富邦人壽	聚安人壽有限 公司	採用權益法 之投資—淨 額	聚安人 壽有限 公司	-	-	-	350,000	1,058,882 (註2)	-	-	-	-	350,000	1,058,882
富邦人壽	星耀能源(股) 公司	採用權益法 之投資—淨 額	星耀能 源(股) 公司	-	90,000	923,192	60,000	612,438 (註2)	-	-	-	-	150,000	1,535,630
富邦金控 創投	星耀能源(股) 公司	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產	星耀能 源(股) 公司	-	21,000	446,250	14,000	(84,700) (註4)	-	-	-	-	35,000	361,550

註1：期初尚在籌備中，並未發行股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註2：係包含富邦金控取得台北富邦銀行之原始投資成本6,000,000千元、台北富邦銀行取得遠東商業銀行股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司之原始投資成本2,008,000千元及2,000,000千元及富邦人壽取得富邦人壽保險(香港)有限公司、眾安人壽有限公司及星耀能源股份有限公司之原始投資成本2,722,670千元、1,339,485千元及600,000千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額及資本公積。

註3：係包含富邦證券辦理減資退回股款6,000,000千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額及資本公積。

註4：係包含富邦金控取得星耀能源股份有限公司之原始投資成本140,000千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

註5：遠東商業銀行股份有限公司已於一〇九年三月九日成立，並發行股票。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦金控創投	ABG II-WX Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	ABG II-WX Limited	-	2	2,950,317	-	-	1	2,365,542	1,581,303 (註)	1,938,130	1	1,369,014
富邦金控創投	Bridge Roots Fund, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Bridge Roots Fund, L.P.	-	-	457,789	-	-	-	690,754	457,789 (註)	205,693	-	-
富邦金控創投	ACP Barite Investment L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	ACP Barite Investment L.P.	-	-	-	-	425,579 (註)	-	-	-	-	-	425,579

註：係包含富邦金控創投出售ABG II-WX Limited及Bridge Roots Fund, L.P.之原始投資成本427,412千元及485,060千元，及買入ACP Barite Investment L.P.之原始投資成本430,515千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情况	其他的定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	土地：臺北市南港區玉成段二小段723、725地號	109.05.07	28,287,000	依合約支付各期價金	國揚實業(股)公司、威力國際開發(股)公司、展邦建設(股)公司、弘輝開發建設(股)公司、和信成(股)公司、宇盛開發有限公司、定利開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦人壽	土地：新竹縣竹北市縣福段146地號 建物：新竹縣竹北市光明五街210號及212號10F-13F	109.06.30	438,751	依合約支付各期價金	福村建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	自用不動產	無
富邦人壽	土地：臺北市松山區敦化段一小段419-1、419-2、536、536-2、536-3、537、538、538-1、539、539-1、540地號 建物：臺北市松山區敦化北路100號全棟	109.07.22	26,800,000	依合約支付各期價金	美商仙妮妮美德有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段74號(1-3樓全棟)	109.04.06	825,000	已全數付清	王○瑾	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76號(1樓)	109.04.06	150,000	已全數付清	成華建設(股)公司	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之1號(2樓)	109.04.06	105,000	已全數付清	邱○鳳	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之2號(3樓)	109.06.18	105,000	已全數付清	道盈實業(股)公司	關係人	汪○鈞	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他的約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之3號(4樓)	109.06.18	105,000	已全數付清	道盈實業(股)公司	關係人	王○蘭	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無

註：經法院調解所有權無償移轉。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,466,738 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	5,197,640 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	552,329	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	674,688 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	431,038 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,891,651 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結結所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係民國九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
109.01.31	Hyundai Capital	房貸	- KRW	16 KRW	16 KRW	無	無
			-	661	661		
109.03.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	214,896 KRW	210,530 KRW	(4,196) KRW	無	無
			8,235,443	8,068,154	(167,290)		
109.04.23	穗甬(上海)資產管理有限公司	企業戶信貸案件	34,703	36,163	1,460	無	無
109.04.29	Hyundai Capital	房貸	- KRW	38 KRW	38 KRW	無	無
			-	1,528	1,528		
109.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	211,933 KRW	208,927 KRW	(2,889) KRW	無	無
			8,121,906	8,006,719	(115,188)		
109.09.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	123,940 KRW	123,353 KRW	(565) KRW	無	無
			4,749,758	4,727,239	(22,519)		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
109.12.24	Korea Asset Management Corporation	房貸	50,734 KRW 1,944,291	49,972 KRW 1,915,095	(732) KRW (29,195)	無	無
109.12.31	中國東方資產管理股份有限公司遼寧省分公司	企業戶信貸案件	251,218	642,721	319,503	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇九年十二月三十一日即期匯率或民國一〇九年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	交易往來情形			占合併淨收益 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,711,671	與非關係人並無差異	0.22 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	720,000	與非關係人並無差異	0.15 %
0	富邦金控	台北富邦銀行	1	現金及約當現金	31,683,189	與非關係人並無差異	0.34 %
0	富邦金控	台北富邦銀行	1	本期所得稅資產	5,197,640	與非關係人並無差異	0.06 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	5,415,936	與非關係人並無差異	1.14 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	29,606,570	與非關係人並無差異	0.32 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,891,651	與非關係人並無差異	0.06 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	833,434	與非關係人並無差異	0.17 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	7,379,009	與非關係人並無差異	0.08 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨收益	278,441	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富邦保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	452,013	與非關係人並無差異	0.09 %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.民國一〇九年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：千元

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	37,138,361	5,569,339	317,840	-	317,840	100.00 %	
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	465,006,192	61,131,256	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %	
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	34,087,757	4,200,012	1,064,355	-	1,064,355	100.00 %	
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	216,917,041	18,805,350	12,256,209	-	12,256,209	100.00 %	
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	446,341	183,360	14,500	-	14,500	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	5,691,974	1,189,328	303,407	-	564,000	100.00 %	
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	49,131,271	469,567	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,160,874	136,793	250,000	-	250,000	100.00 %	
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	100.00 %	97,521	126	9,729	-	9,729	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,461,447	242,814	250,345	-	250,345	100.00 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	49.00 %	19,937,620	744,944	-	-	-	100.00 %	
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	17.95 %	15,411,351	1,518,039	473,755	-	473,755	17.95 %	
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	30,995	4,236	29	-	29	48.97 %	
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	722,187	66,215	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	418,852	(256,952)	-	-	-	80.00 %	
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	13,742	1,946	200	-	200	99.99 %	
深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	6.67 %	180,607	(169,922)	-	-	-	13.33 %		
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,583,447	9,132	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	418,852	(256,952)	-	-	-	80.00 %	
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,934,474	109,247	41,515	-	41,515	100.00 %	
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	1,382,235	(460,199)	46,173	-	46,173	100.00 %	
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	4,313,206	(920,896)	92,581	-	92,581	100.00 %	
	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	18.00 %	8,608,594	376,140	13,980	-	13,980	18.00 %	
	富邦現代生命保險株式會社	韓國	人壽保險業務	62.06 %	19,726,811	1,347,458	83,736	-	83,736	62.06 %	
	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	13,513,759	381,902	2,675,000	-	2,675,000	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產出租	100.00 %	2,241,619	(222,015)	1,134	-	1,134	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Jersey) Limited	澤西島	控股公司	- %	-	(326)	-	-	-	- %	(註1)
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	7,298,364	261,109	220	-	220	100.00 %		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註	
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計			
									股數(千股)	持股比		
富邦人壽	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	6.67 %	180,607	(169,922)	-	-	-	13.33 %		
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	25.00 %	2,841,569	484,016	141,000	-	564,000	100.00 %		
	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	266,860	21,412	23,680	-	25,440	21.49 %		
	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	1,535,630	32,257	150,000	-	185,000	37.00 %		
	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	343,317	15,929	32,700	-	33,790	31.00 %		
富邦證券	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	1,058,882	(212,704)	350,000	-	350,000	35.00 %		
	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	2,098,164	120,624	140,000	-	140,000	100.00 %		
	富邦證券(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	證券業務	100.00 %	789,782	(4,073)	26,926	-	26,926	100.00 %		
	富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	99,948	1,178	9,000	-	9,000	100.00 %		
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	1,205,956	214,240	63,193	-	564,000	100.00 %		
	富邦證創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	326,132	22,751	30,000	-	30,000	100.00 %		
	廈門富邦證股權投資有限公司	中國大陸	股權投資業務	100.00 %	3,428	(34,951)	-	-	-	100.00 %		
	富邦閩投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	67.00 %	132,997	(685)	13,400	-	13,400	67.00 %		
	富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	中華民國	資產管理業務	100.00 %	12,443	(2,729)	1,530	-	1,530	100.00 %		
	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	731,936	23,435	220,248	-	220,248	100.00 %		
	Fubon Fund Management (HK) Ltd.	香港	資產管理業務	- %	-	(25,836)	-	-	-	100.00 %		
	台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	138,706	14,134	6,964	-	6,964	30.00 %	
		連加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.99 %	3,004,698	(84,855)	10,936	-	10,936	19.99 %	
		富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	21,340,401	775,350	-	-	-	100.00 %	
		連線商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業	25.10 %	2,289,773	(170,982)	251,000	-	251,000	25.10 %	
北富銀創業投資(股)公司		中華民國	創業投資業	100.00 %	1,999,031	(969)	200,000	-	200,000	100.00 %		
富邦行銷	富昇保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	100.00 %	73,651	24,382	2,800	-	2,800	100.00 %		
	富邦保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	217,905	159,736	2,500	-	2,500	100.00 %		
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	-	-	-	-	25.00 %		
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動比賽業等	100.00 %	100,257	(5,452)	10,227	-	10,227	100.00 %		
	富邦運動場館(股)公司	中華民國	競技及休閒運動場館業	100.00 %	50,484	(853)	5,841	-	5,841	100.00 %		
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	22,165	4,628	5,000	-	5,000	24.27 %		
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	42.86 %	233	(6,544)	1,500	-	1,500	42.86 %		
	群健科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	33.33 %	2,737	(1,947)	275	-	275	33.33 %		
富邦投信	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	453,352	(147,040)	-	-	-	33.30 %		
	富邦康宏資產管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	49.00 %	5,442	(106)	6,860	-	6,860	49.00 %		
	富邦私募股權(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	25,209	(4,791)	3,000	-	3,000	100.00 %		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦投信	富邦基金管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	100.00 %	99,290	(26,760)	500	-	500	100.00 %	
	富邦數位音樂資產管理(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	2,446	(104)	255	-	255	100.00 %	
富邦(香港)銀行(註2)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 90,656	HKD (658)	65,000	-	65,000	100.00 %	
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 142,166	HKD 45,513	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 147	HKD 2	0.002	-	0.002	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 4,237	HKD 2,773	500	-	500	100.00 %	

註1：Fubon Ellipse (Belgium) S.A. 總發行股數為1,133,718股，其中1股原由Fubon Ellipse (Jersey) Limited持有，富邦人壽為簡化投資架構於民國一〇九年四月解散清算Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.，並藉由清算分配剩餘財產，由富邦人壽取得Fubon Ellipse (Belgium) S.A.該1股股權。

註2：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司 名稱	主要 營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
					單位：新台幣千元/人民幣千元							
富邦華一 銀行	銀行業	9,162,432 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地 區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	1,888,872 (CNY440,830)	100 %	1,520,294	41,278,021	168,999

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

本公司經金管會及經濟部投資審議委員會核准調整集團投資架構，受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股股權，受讓其持有之廈門銀行473,755千股普通股股權。

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實 收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
					單位：新台幣千元/人民幣千元							
廈門銀行	銀行業	11,514,681 (CNY 2,639,128)	(註1) 不適用，係富 邦(香港)銀行 投資	-	-	-	7,811,203 (CNY 1,823,000)	17.95 %	1,518,039	15,411,351	414,583	

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，被投資公司本期損益係按廈門銀行公告民國一〇九年度未經會計師查核之本期損益。

(3)赴大陸地區投資限額

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
富邦金融 控股股份 有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	457,721,345
台北富邦 商業銀行股 份有限公司	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	131,481,653

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年十二月三十一日即期匯率及民國一〇九年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一〇九年十二月三十一日，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬。

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。截至民國一〇九年十二月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

子公司富邦人壽經由中信資本控股有限公司間接投資大陸地區思齊豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(1) 子公司富邦產險與富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,886,631 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(642,380)	80.00 %	(513,904)	837,704	-
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	3,256,590 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	(1,955,538)	13.33 %	(339,844)	361,214	-

(2) 子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
思齊豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,317,555 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	81,159 CNY18,941	18.00 %	14,609 CNY3,409	註3	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,829,937 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(49,528) CNY(11,559)	18.00 %	(8,915) CNY(2,081)	註3	-
中信資本股權投資(天津)股份有限公司	投資控股	19,618,212 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	472,254 CNY110,216	12.27 %	57,948 CNY13,524	註3	-
深圳匯智聚信投資管理有限公司	投資管理	436,306 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	286,576 CNY66,882	12.27 %	35,165 CNY8,207	註3	-
中安泰信(深圳)股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	43,631 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(1,795) CNY(419)	18.00 %	(323) CNY(75)	註3	-
中信資本(深圳)資產管理有限公司	投資諮詢	43,631 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(14,153) CNY(3,303)	18.00 %	(2,547) CNY(595)	註3	-
中信資本文化旅遊(成都)股份有限公司	不動產租賃業	2,430,662 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(429,209) CNY(100,170)	12.58 %	(53,987) CNY(12,600)	註3	-
成都金瑞通投資管理有限公司	不動產租賃業	801,377 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(123,852) CNY(28,905)	6.41 %	(7,945) CNY(1,854)	註3	-
天津信澤股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	109,077 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	14,885 CNY3,474	18.00 %	2,679 CNY625	註3	-
上海翎慧商務信息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,243,209 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(129,997) CNY(30,339)	8.76 %	(11,387) CNY(2,657)	註3	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
上海靜融實業發 展有限公司	不動產租賃業	1,640,512 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(265,619) CNY(61,991)	8.76 %	(23,266) CNY(5,430)	註3	-
瀋陽租彩供熱發 展有限公司	不動產租賃業	283,599 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(248,249) CNY(57,937)	18.00 %	(44,685) CNY(10,429)	註3	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：取得第三地區經會計師查核之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註4：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投公司尚包括騰譽投資諮詢(上海)有限公司、騰譽投資諮詢(上海)有限公司浦東分公司、北京信和潤投資管理有限公司、深圳騰聯股權投資管理有限公司、深圳信騰投資管理有限公司、北京騰譽投資管理有限公司、嘉強(上海)諮詢有限公司、嘉強股權投資管理(深圳)有限公司、上海迅查投資管理諮詢有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司靜安分公司、中信資本(中國)投資有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司北京分公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司上海分公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強豐盈股權投資管理有限公司、深圳嘉強意衡股權投資管理有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司北京分公司、深圳益信管理諮詢有限公司、成都金瑞通投資管理有限公司青城山六善酒店管理分公司、本源投資顧問(北京)有限公司、上海遠隆工程服務有限公司、上海隆寓管理諮詢有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、德欽高山別墅酒店有限公司、雲南香格里拉高山別墅酒店有限公司、深圳盛因諮詢有限公司、深圳盛信股權投資管理有限公司、深圳市嘉世達通實業有限公司、深圳市盛盛鑫諮詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、晉熠管理諮詢(上海)有限公司、康泉(南京)倉儲服務有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、上海信銘投資諮詢有限公司、開信創業投資管理(北京)有限公司、開信創業投資有限公司、中信卡森納(北京)諮詢有限公司、中信豐祝(大連)房地產開發有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司上海分公司、思信齊(珠海)資產管理有限公司、中裕睿信(北京)資產管理有限公司、信效商業管理(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、中信資本(寧波)投資管理有限公司、上海航發投資管理有限公司、西藏耀澤信投資服務有限公司、西藏領達信投資管理有限公司、西藏信臻投資服務有限公司、成都瑞特旅遊資源開發有限公司、浙江信緯投資管理有限公司、西藏鉅力合信投資管理有限公司、上海東興企業管理有限公司、中信久安(寧波)股權投資基金管理有限公司、珠海中睿智信投資諮詢有限公司、寧波鼎鑫利投資管理有限公司、信緯(上海)資產管理有限公司、寧波信榮久安企業管理諮詢有限公司、成都信潤德鴻股權投資管理有限公司、中信久安(房縣)股權投資基金管理有限公司、深圳衡信管理諮詢有限公司、濟南歡購商業運營管理有限公司、北京尚雲資本管理有限公司、思齊(廣東)產業投資基金管理有限公司、思齊資本控股(廣東)有限公司、湖南盈富置業有限公司、上海韻翼諮詢管理有限公司、西藏信照商業服務有限公司、天津信合泰科技發展有限公司、深圳市旭鑫諮詢有限公司、天津騰信醫療諮詢有限公司、北京信文資本管理有限公司、哈藥集團有限公司、天津盛安醫療健康股權投資管理有限公司、深圳市仁創天下實業有限公司、嘉強(上海)資產管理有限責任公司、歐亞(北京)諮詢有限公司、上海熠領管諮詢管理有限公司、麗水嘉萃管理諮詢有限責任公司、信宸資本(天津)投資管理有限公司、寧波海鄞企業管理諮詢有限公司、寧波永鄞企業管理諮詢有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇九年十二月三十一日即期匯率或民國一〇九年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

註6：合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

(3)赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
富邦人壽 保險股份 有限公司	25,781,503	25,935,254	290,721,895
富邦產物 保險股份 有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	24,106,240

註1：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為193,814,597千元及16,070,827千元。

註2：子公司富邦人壽於民國一〇九年六月十九日業經審二字第10900168540號核准在案，註銷尚未實行投資金額人民幣一千兩百萬元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司富邦證券經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准，民國一〇五年於大陸地區投資設立富邦證股權投資有限公司。後於民國一〇九年九月辦理減資，將註冊資本由人民幣2億元減為1千萬元，並更名為「廈門富邦證股權投資有限公司」。截至民國一〇九年十二月三十一日，累計匯出人民幣1千萬元。廈門富邦證股權投資有限公司於民國一〇九年十一月決議辦理解散清算。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
廈門富邦證股 權投資有限公 司	股權投資業務	43,631 (CNY10,000)	(註1)	944,532	-	(896,627)	47,905	(34,951)	100%	(34,951)	3,428	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦綜合 證券股份 有限公司	47,905 (CNY10,000)	50,868 (CNY10,000)	20,442,417

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)公司109.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年十二月三十一日即期匯率及民國一〇九年度平均匯率換算。

4. 子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註4)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	4,062,160 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(684,744)	25%	-	-	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦資產 管理股份 有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,296,247

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司109.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年十二月三十一日即期匯率及民國一〇九年度平均匯率換算。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十一)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 子公司富邦投信經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准與中國大陸方正證券股份有限公司設立「方正富邦基金管理有限公司」截至民國一〇九年十二月三十一日止，子公司富邦投信累計匯出投資金額為人民幣219,780千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資	主要營業	實收	投資	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
公司名稱	項目	資本額	方式									
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	2,879,622 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(441,562)	33.30 %	(147,070)	453,352	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
富邦證券投資信託股份有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,076,867

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司109.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年十二月三十一日即期匯率及民國一〇九年度平均匯率換算。

(四) 主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市府		1,341,479,793	11.66 %
明東實業股份有限公司		864,774,989	7.51 %
道盈實業股份有限公司		790,676,429	6.87 %

註：(1) 本表主要股東資訊係由集保公司以每季最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2) 上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

1. 銀行業務：係從事銀行等業務。
2. 產險業務：係提供各種產險等業務。
3. 壽險業務：係提供各種壽險等業務。
4. 證券業務：係從事證券等業務。
5. 其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(七)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	109年度					調 整 及 沖 銷	合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
利息淨收益							
外部利息淨收益	\$ 37,593,404	963,058	98,665,985	809,876	(738,024)	-	137,294,299
部門間利息淨收益	(159,665)	2,415	(632,100)	63,358	(19,022)	745,014	-
利息淨收益	37,433,739	965,473	98,033,885	873,234	(757,046)	745,014	137,294,299
利息以外淨收益							
外部利息以外淨收益	12,776,420	15,298,382	297,684,416	10,365,883	3,086,685	-	339,211,786
部門間利息以外淨收益	5,177,146	(373,303)	(2,732,692)	687,029	94,987,490	(97,745,670)	-
利息以外淨收益	17,953,566	14,925,079	294,951,724	11,052,912	98,074,175	(97,745,670)	339,211,786
淨收益	55,387,305	15,890,552	392,985,609	11,926,146	97,317,129	(97,000,656)	476,506,085
呆帳費用及保證責任準備 提存	(4,578,936)	(25,712)	225,149	1,790	5,664	-	(4,372,045)
保險負債準備淨變動	-	(781,103)	(306,330,942)	-	-	737,914	(306,374,131)
營業費用	(28,253,468)	(9,202,475)	(20,132,449)	(6,887,255)	(1,725,185)	3,568,835	(62,631,997)
稅前淨利(損)	\$ 22,554,901	5,881,262	66,747,367	5,040,681	95,597,608	(92,693,907)	103,127,912
稅後淨利(損)	\$ 20,065,092	5,259,473	61,414,982	4,445,961	92,505,201	(92,719,032)	90,971,677
部門資產	\$ 3,688,377,443	117,785,098	5,317,443,245	136,415,637	925,988,778	(941,557,546)	9,244,452,655
部門負債	\$ 3,404,553,998	76,947,460	4,819,305,757	98,812,327	149,844,940	(81,794,623)	8,467,669,859

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度						合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	
利息淨收益							
外部利息淨收益	\$ 34,647,342	1,010,683	101,120,236	664,193	(761,708)	-	136,680,746
部門間利息淨收益	(300,577)	6,479	(567,693)	128,015	13,776	720,000	-
利息淨收益	34,346,765	1,017,162	100,552,543	792,208	(747,932)	720,000	136,680,746
利息以外淨收益							
外部利息以外淨收益	17,752,625	13,203,255	271,115,412	6,421,721	2,818,663	-	311,311,676
部門間利息以外淨收益	6,571,088	(388,589)	(4,030,480)	892,043	58,505,663	(61,549,725)	-
利息以外淨收益	24,323,713	12,814,666	267,084,932	7,313,764	61,324,326	(61,549,725)	311,311,676
淨 收 益	58,670,478	13,831,828	367,637,475	8,105,972	60,576,394	(60,829,725)	447,992,422
呆帳費用及保證責任準備 提存	(2,687,850)	(53,137)	(472,062)	1,600	(11,858)	-	(3,223,307)
保險負債準備淨變動	-	149,428	(316,982,365)	-	-	554,719	(316,278,218)
營業費用	(28,528,170)	(8,985,196)	(21,780,732)	(5,005,146)	(1,445,632)	2,722,394	(63,022,482)
稅前淨利(損)	\$ 27,454,458	4,942,923	28,402,316	3,102,426	59,118,904	(57,552,612)	65,468,415
稅後淨利(損)	\$ 23,261,059	4,299,797	27,610,904	2,901,398	675,665	824,064	59,572,887
部門資產	\$ 3,449,377,020	108,977,777	4,857,321,889	139,284,767	717,591,626	(724,851,446)	8,547,701,633
部門負債	\$ 3,184,224,357	72,079,266	4,508,174,482	101,716,753	98,617,010	(36,796,520)	7,928,015,348

(三)地區別資訊

	109年度	108年度
臺 灣	\$ 420,069,427	401,221,859
亞 洲	56,433,641	46,727,856
其他地區	3,017	42,708
	\$ 476,506,085	447,992,423

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

附表(一)

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業
為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 109年 12月 31日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府	556,981,078	71.79%
大陸地區政府及金融機構	159,095,891	20.51%
台灣積體電路製造股份有限公司	150,331,570	19.38%
台灣電力股份有限公司	57,728,806	7.44%
AT&T Inc.	53,808,883	6.94%
JPMorgan Chase & Co.	50,992,998	6.57%
Verizon Communications Inc	49,160,194	6.34%
群益證券投資信託股份有限公司	48,574,805	6.26%
United Mexican States	46,533,112	6.00%
財政部國庫署	41,879,608	5.40%
Republic of Indonesia	40,736,928	5.25%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	37,193,111	4.79%
Citigroup Inc	35,995,106	4.64%
Wells Fargo & Co.	34,476,858	4.44%
Electricite de France	33,804,888	4.36%
Kingdom of Saudi Arabia	32,700,818	4.21%
元大證券投資信託股份有限公司	31,166,731	4.02%
Republic of Korea	30,003,878	3.87%
Bank of America Corporation	29,767,462	3.84%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	29,038,651	3.74%
Federative Republic of Brazil	27,178,544	3.50%
China Development Bank	27,106,979	3.49%
Morgan Stanley	26,868,421	3.46%
PIMCO Funds	26,565,446	3.42%
State of Qatar	26,286,286	3.39%
iShares Trust	25,003,283	3.22%
鴻海精密工業股份有限公司	24,066,600	3.10%
Deutsche Bank AG	23,049,076	2.97%
中國信託證券投資信託股份有限公司	22,606,697	2.91%
Microsoft Corp	22,078,664	2.85%
華南商業銀行股份有限公司	21,957,517	2.83%
台新國際商業銀行股份有限公司	21,816,033	2.81%
Comcast Corporation	21,720,678	2.80%
國泰證券投資信託股份有限公司	21,555,697	2.78%
First Abu Dhabi Bank PJSC	21,423,520	2.76%
Freddie Mac	21,394,645	2.76%
Republic of Colombia	21,291,738	2.74%
中國信託商業銀行股份有限公司	20,862,597	2.69%
QNB Finance Ltd	20,781,283	2.68%
聯華電子股份有限公司	20,698,425	2.67%
Bank of Nova Scotia	20,561,595	2.65%
Amazon.com Inc	20,492,142	2.64%
Hong Kong Special Administrative Region Government	20,061,860	2.59%
Goldman Sachs Group, Inc.	19,807,955	2.55%
台灣大哥大股份有限公司	19,763,242	2.55%
Russian Federation	19,492,831	2.51%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	19,461,785	2.51%
BNP Paribas SA	19,306,657	2.49%
Cooperatieve Rabobank U.A.	19,160,914	2.47%
中國信託金融控股股份有限公司	18,934,313	2.44%
兆豐票券金融股份有限公司	18,775,885	2.42%
Commonwealth Bank of Australia	18,747,286	2.42%
Barclays Bank plc	18,612,936	2.40%
中國鋼鐵股份有限公司	18,463,993	2.38%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	18,036,106	2.32%
The State of Israel	17,569,945	2.26%
國泰世華商業銀行股份有限公司	17,222,918	2.22%
National Australia Bank	17,074,715	2.20%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	16,845,688	2.17%
國際票券金融股份有限公司	16,469,003	2.12%
Barclays plc	16,467,039	2.12%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Romania	16,318,545	2.10%
Republic of South Africa	15,971,651	2.06%
Lloyds Bank plc	15,930,691	2.05%
第一商業銀行股份有限公司	15,795,974	2.04%
台北市政府捷運工程局	15,462,761	1.99%
Republic of Turkey	15,255,281	1.97%
Fannie Mae	14,931,701	1.92%
HSBC Holdings plc	14,907,170	1.92%
Westpac Banking Corporation	14,770,728	1.90%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	14,681,582	1.89%
Altria Group Inc	14,585,539	1.88%
Royal Bank of Canada	14,570,070	1.88%
Oracle Corp	14,562,576	1.88%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	14,296,363	1.84%
Apple Inc.	14,177,357	1.83%
Xiamen Bank Co Ltd	14,147,250	1.82%
Manulife Financial Corp	14,085,627	1.82%
Amgen Inc	14,011,789	1.81%
China United Insurance Group Co., Ltd	13,887,072	1.79%
CVS Health Corp	13,779,033	1.78%
Credit Suisse Group AG	13,667,281	1.76%
Comision Federal de Electricidad	13,659,134	1.76%
台灣化學纖維股份有限公司	13,259,324	1.71%
Raytheon Technologies Corp	13,019,992	1.68%
友達光電股份有限公司	12,981,171	1.67%
復華證券投資信託股份有限公司	12,906,364	1.66%
United Arab Emirates	12,873,556	1.66%
UnitedHealth Group Inc	12,866,782	1.66%
Mizuho Bank Ltd	12,619,675	1.63%
兆豐金融控股股份有限公司	12,615,745	1.63%
ABN AMRO Bank N.V.	12,513,280	1.61%
Bayer US Finance II LLC	12,493,948	1.61%
Robeco Luxembourg S.A.	12,471,806	1.61%
凱基商業銀行股份有限公司	12,397,629	1.60%
General Electric Company	12,336,049	1.59%
Vodafone Group plc	12,220,195	1.58%
Santander International Products PLC	12,136,398	1.56%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	12,045,254	1.55%
Union Pacific Corp	11,932,294	1.54%
Societe Generale SA	11,930,603	1.54%
Gennie Mae	11,849,581	1.53%
玉山商業銀行股份有限公司	11,704,871	1.51%
PepsiCo, Inc	11,627,395	1.50%
元大證券股份有限公司	11,460,570	1.48%
台灣塑膠工業股份有限公司	11,378,071	1.47%
Natixis	11,354,928	1.46%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	11,245,522	1.45%
ADCB Finance Cayman Ltd	11,164,113	1.44%
Korea Housing Finance Corporation	10,991,342	1.42%
中華票券金融股份有限公司	10,846,338	1.40%
Intel Corporation	10,793,524	1.39%
SPDR SeriesTrust	10,568,640	1.36%
Advanced Micro Devices Inc	10,400,844	1.34%
Enterprise Products Operating LLC	10,347,217	1.33%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	10,229,664	1.32%
CITIC Limited	10,224,921	1.32%
Duke Energy Corporation	10,073,343	1.30%
Pertamina Persero PT	10,021,287	1.29%
元大商業銀行股份有限公司	9,998,343	1.29%
可成科技股份有限公司	9,980,417	1.29%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,898,511	1.28%
Metlife Inc	9,893,049	1.28%
廣達電腦股份有限公司	9,873,950	1.27%
BBVA Global Markets B.V.	9,833,777	1.27%
Banco Santander S.A.	9,811,741	1.26%
Cigna Corp	9,789,900	1.26%
IBM Corp.	9,720,230	1.25%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
The Export-Import Bank of China	9,682,075	1.25%
國泰金融控股股份有限公司	9,589,955	1.24%
SAUDI ARABIAN OIL COMPANY	9,403,041	1.21%
BPCE SA	9,316,083	1.20%
United Parcel Service Inc	9,305,878	1.20%
Anthem Inc	9,288,683	1.20%
Prudential Financial, Inc.	9,250,932	1.19%
日月光投資控股股份有限公司	9,237,537	1.19%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	9,231,700	1.19%
Gilead Sciences Inc	9,153,870	1.18%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	9,044,767	1.17%
台新金融控股股份有限公司	9,041,917	1.17%
國巨股份有限公司	9,014,487	1.16%
聯發科技股份有限公司	8,980,420	1.16%
HSBC Bank plc	8,925,760	1.15%
Home Depot Inc	8,924,015	1.15%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,781,634	1.13%
中華電信股份有限公司	8,726,942	1.12%
Burlington Northern Santa Fe LLC	8,724,364	1.12%
永豐商業銀行股份有限公司	8,693,911	1.12%
EQT Fund Management S.a.r.l	8,598,361	1.11%
UBAM	8,577,835	1.11%
Alibaba Group Holding Limited	8,566,450	1.10%
Shell International Finance B.V.	8,529,558	1.10%
CITIC Capital Holdings Limited	8,515,756	1.10%
台灣水泥股份有限公司	8,483,749	1.09%
彰化商業銀行股份有限公司	8,479,482	1.09%
Asian Development Bank	8,415,820	1.08%
Bristol-Myers Squibb Co	8,329,037	1.07%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	8,315,079	1.07%
Credit Agricole SA	8,266,502	1.07%
UBS AG	8,260,555	1.06%
Exxon Mobil Corp	8,239,515	1.06%
Bank of China Ltd	8,136,013	1.05%
Rogers Communications Inc	8,040,105	1.04%
American International Group, Inc.	8,006,608	1.03%
MDGH-GMTN BV	7,956,200	1.03%
Phillips 66	7,937,190	1.02%
FedEx Corp	7,745,816	1.00%
Morgan Stanley Finance LLC	7,704,766	0.99%
Travelers Cos Inc	7,545,665	0.97%
AbbVie Inc	7,538,488	0.97%
Waste Management Inc.	7,499,488	0.97%
CSX Corp	7,499,179	0.97%
Nomura International Funding Pte Ltd	7,493,350	0.97%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	7,372,575	0.95%
Woori Financial Group Inc	7,331,260	0.94%
Tyson Foods Inc	7,269,348	0.94%
Lockheed Martin Corp.	7,213,182	0.93%
Credit Suisse AG	7,196,369	0.93%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	7,108,332	0.92%
AstraZeneca plc	7,070,544	0.91%
Telefonica Emisiones SA	7,033,016	0.91%
Walt Disney Co/The	7,014,886	0.90%
Kroger Co/The	7,006,268	0.90%
Walgreens Boots Alliance Inc	6,902,963	0.89%
臺灣銀行股份有限公司	6,857,305	0.88%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	6,786,895	0.87%
Malayan Banking Berhad	6,615,602	0.85%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	6,571,720	0.85%
Novartis Capital Corp	6,455,547	0.83%
富邦媒體科技股份有限公司	6,286,553	0.81%
Vale Overseas Limited	6,243,660	0.80%
America Movil SAB de CV	6,238,947	0.80%
Lowe's Companies Inc.	6,200,564	0.80%
Republic of Chile	6,150,424	0.79%
Petroleos Mexicanos	6,123,382	0.79%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
大聯大投資控股股份有限公司	6,017,041	0.78%
新北市政府	6,000,000	0.77%
Consolidated Edison Co of New York Inc	5,974,512	0.77%
Industrial and Commercial Bank of China	5,966,327	0.77%
National Bank of Canada	5,942,579	0.77%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	5,938,268	0.77%
日月光半導體製造股份有限公司	5,854,571	0.75%
安聯證券投資信託股份有限公司	5,838,608	0.75%
AIA Group Ltd	5,802,796	0.75%
Deutsche Telekom AG	5,801,747	0.75%
Visa Inc.	5,765,125	0.74%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	5,736,748	0.74%
HSBC Continental Europe SA	5,731,600	0.74%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,681,498	0.73%
Cisco Systems Inc.	5,648,292	0.73%
Pfizer Inc	5,629,315	0.73%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	5,587,374	0.72%
TransCanada PipeLines Limited	5,550,996	0.72%
Bank of East Asia Limited	5,519,203	0.71%
BlackRock Fund Advisors	5,489,193	0.71%
Norfolk Southern Corp	5,458,212	0.70%
Bank of China Group Investment Limited	5,429,191	0.70%
American Express Company	5,428,755	0.70%
BlackRock Global Funds	5,426,869	0.70%
The Export-Import Bank of Korea	5,292,617	0.68%
台灣票券金融股份有限公司	5,291,228	0.68%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,282,039	0.68%
Bank of Montreal	5,269,416	0.68%
Far East Horizon Ltd	5,267,764	0.68%
萬通票券金融股份有限公司	5,257,050	0.68%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	5,206,353	0.67%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	5,156,782	0.66%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	5,106,951	0.66%
億豐綜合工業股份有限公司	5,090,425	0.66%
Estee Lauder Companies Inc	5,075,293	0.65%
聯強國際股份有限公司	5,055,634	0.65%
和碩聯合科技股份有限公司	5,045,706	0.65%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,041,472	0.65%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,952,303	0.64%
DH Europe Finance II Sarl	4,934,725	0.64%
瑞昱半導體股份有限公司	4,924,022	0.63%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	4,921,926	0.63%
SAP SE	4,904,135	0.63%
Carlyle Investment Management L.L.C.	4,888,791	0.63%
Neuberger Berman Investment Funds plc	4,836,141	0.62%
CNOOC Limited	4,814,330	0.62%
Virginia Electric and Power Co	4,805,810	0.62%
統一超商股份有限公司	4,803,396	0.62%
Chow Tai Fook Enterprises Limited	4,794,752	0.62%
Korea Development Bank	4,760,138	0.61%
Walmart Inc	4,751,493	0.61%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,734,055	0.61%
Macquarie Infrastru Manageme (Asia) Pty	4,726,218	0.61%
聯詠科技股份有限公司	4,717,820	0.61%
3M Company	4,694,215	0.61%
Stryker Corp	4,688,243	0.60%
NIKE Inc	4,685,805	0.60%
Federal Home Loan Banks	4,607,452	0.59%
台灣中油股份有限公司	4,602,410	0.59%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	4,589,428	0.59%
ING Groep NV	4,535,370	0.58%
SHINHAN BANK	4,460,440	0.57%
第一金融控股股份有限公司	4,397,870	0.57%
Tiger Global Management, LLC	4,390,358	0.57%
Korea Electric Power Corporation	4,384,824	0.57%
Merck & Co Inc	4,366,492	0.56%
DBS Bank Ltd	4,357,815	0.56%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Kraft Heinz Food Co	4,336,587	0.56%
Equinor ASA	4,309,552	0.56%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	4,299,881	0.55%
遠東新世紀股份有限公司	4,295,176	0.55%
AXA World Funds	4,285,663	0.55%
合作金庫證券投資信託股份有限公司	4,257,946	0.55%
Humana Inc	4,251,604	0.55%
群創光電股份有限公司	4,195,889	0.54%
Johnson & Johnson	4,186,575	0.54%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	4,170,024	0.54%
穩懋半導體股份有限公司	4,160,167	0.54%
ING Bank N.V.	4,145,743	0.53%
INTL FINANCE CORPORATION	4,144,785	0.53%
Canadian Imperial Bank of Commerce	4,139,308	0.53%
Mondelez International Inc	4,133,940	0.53%
EMIRATES NBD BANK	4,106,913	0.53%
大中票券金融股份有限公司	4,078,451	0.53%
HSBC USA Inc	4,066,432	0.52%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	4,064,316	0.52%
Fidelity Funds	4,055,981	0.52%
TWDC Enterprises 18 Corp	4,029,665	0.52%
環球晶圓股份有限公司	4,029,083	0.52%
Petrobras Global Finance BV	4,012,300	0.52%
Hongkong Land Holdings Ltd	4,008,847	0.52%
臺南市政府	4,000,000	0.52%
Intesa Sanpaolo SpA	3,993,419	0.51%
元大金控股份有限公司	3,979,401	0.51%
遠傳電信股份有限公司	3,961,580	0.51%
Canadian Natural Resources Ltd	3,954,864	0.51%
China UnionPay Co Ltd	3,937,092	0.51%
漢唐集成股份有限公司	3,927,591	0.51%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	3,926,403	0.51%
信邦電子股份有限公司	3,910,435	0.50%
光寶科技股份有限公司	3,846,938	0.50%
MIDEA GROUP CO LTD	3,840,606	0.50%
Halliburton Co	3,803,477	0.49%
ConocoPhillips Co	3,777,966	0.49%
United Strength Element Limited	3,773,467	0.49%
Heineken NV	3,751,551	0.48%
New World China Land Limited	3,727,587	0.48%
合一生技股份有限公司	3,709,446	0.48%
Fujitsu Ltd.	3,698,813	0.48%
台新證券投資信託股份有限公司	3,692,204	0.48%
Suncor Energy Inc	3,680,604	0.47%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,663,697	0.47%
Republic of Peru	3,660,384	0.47%
寶成工業股份有限公司	3,645,611	0.47%
CLP Power Hong Kong Financing Ltd	3,637,651	0.47%
英屬蓋曼群島商譜瑞科技股份有限公司	3,637,014	0.47%
Gazprom PJSC Via Gaz Capital SA	3,629,177	0.47%
Two Sigma Advisers, LP	3,619,649	0.47%
富邦一號不動產投資信託基金	3,611,560	0.47%
Dow Chemical Company	3,590,726	0.46%
統一證券投資信託股份有限公司	3,589,268	0.46%
Sherwin-Williams Co/The	3,584,859	0.46%
Tencent Holdings Limited	3,573,824	0.46%
南亞科技股份有限公司	3,561,560	0.46%
Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited	3,559,169	0.46%
CHEMCHINA HK RED BRIDGE CO. LIMITED	3,546,466	0.46%
Haitong International Securities Group Limited	3,506,768	0.45%
Eli Lilly and Co	3,502,776	0.45%
和潤企業股份有限公司	3,496,273	0.45%
Corning Incorporated	3,461,608	0.45%
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Limited	3,447,495	0.44%
MINTH GROUP LIMITED	3,408,965	0.44%
統一企業股份有限公司	3,400,220	0.44%
INTESA SANPAOLO BANK IRELAND PLC	3,399,395	0.44%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	3,394,686	0.44%
Advent International Corporation	3,371,228	0.43%
宏德茂投資股份有限公司	3,355,000	0.43%
允能風力發電股份有限公司	3,353,405	0.43%
Conagra Brands Inc	3,337,833	0.43%
The People's Republic of China	3,309,863	0.43%
正新橡膠工業股份有限公司	3,307,803	0.43%
台灣表面黏著科技股份有限公司	3,294,725	0.42%
UBS Group AG	3,283,083	0.42%
Target Corp.	3,278,835	0.42%
皇翔建設股份有限公司	3,267,420	0.42%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,246,587	0.42%
United States of America	3,237,601	0.42%
Monetary Authority of Singapore	3,219,310	0.41%
Ecolab Inc	3,214,105	0.41%
華南永昌證券投資信託股份有限公司	3,210,521	0.41%
Marathon Petroleum Corp	3,190,025	0.41%
ASML Holding NV	3,188,558	0.41%
Schroder International Selection Fund	3,187,980	0.41%
Blackstone Management Partners L.L.C.	3,171,094	0.41%
緯創資通股份有限公司	3,157,824	0.41%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,152,469	0.41%
Texas Instruments Inc	3,149,371	0.41%
頤邦科技股份有限公司	3,136,419	0.40%
KOREA LAND & HOUSING CORPORATION	3,129,073	0.40%
State Bank of India	3,127,614	0.40%
FIH Mobile Limited	3,120,914	0.40%
新光證券投資信託股份有限公司	3,119,987	0.40%
Starbucks Corp	3,113,543	0.40%
JB Asset Management Co Ltd	3,105,848	0.40%
China Construction Bank	3,101,518	0.40%
Valero Energy Corp	3,095,830	0.40%
Swire Pacific MTN Financing Limited	3,094,423	0.40%
元富證券股份有限公司	3,082,376	0.40%
Reliance Industries Limited	3,067,034	0.40%
Sinopec Group Overseas Development 2012	3,064,249	0.39%
HONG KONG MORTGAGE CORPORATION LIMITED	3,063,607	0.39%
Eastar Capital Management Ltd	3,062,416	0.39%
BRIGHT SMART SECURITIES INTER NATIONAL (HK) LIMITED	3,050,064	0.39%
笠復投資股份有限公司	3,050,000	0.39%
Bridge Investment Group Partners, LLC	3,045,831	0.39%
Wharf REIC Finance BVI Ltd	3,032,281	0.39%
連加網路商業股份有限公司	3,009,849	0.39%
Goldman Sachs Funds SICAV	3,003,807	0.39%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,003,375	0.39%
HongKong Electric Finance Ltd	3,000,694	0.39%
高雄市政府財政局	3,000,000	0.39%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
洪○○及其關係人	22,976,432	2.96%
彭○○及其關係人	18,193,495	2.34%
陳○○及其關係人	16,006,492	2.06%
陳張○○及其關係人	16,006,492	2.06%
黃○○及其關係人	13,277,578	1.71%
陳○○及其關係人	12,652,357	1.63%
張○○及其關係人	10,226,967	1.32%
陳○○及其關係人	9,987,563	1.29%
黃○○及其關係人	9,916,011	1.28%
盛○○及其關係人	9,912,603	1.28%
劉○○及其關係人	8,896,482	1.15%
陳○○及其關係人	8,735,059	1.13%
林○○及其關係人	6,409,474	0.83%
游○○及其關係人	6,150,230	0.79%
汪○○及其關係人	6,059,571	0.78%
鍾○○及其關係人	5,318,279	0.69%
宋○○及其關係人	4,993,830	0.64%
李○○及其關係人	4,395,683	0.57%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
劉○○及其關係人	4,004,489	0.52%
葉○○及其關係人	3,921,908	0.51%
張○○及其關係人	3,872,302	0.50%
楊○○及其關係人	3,701,365	0.48%
劉○○及其關係人	3,670,800	0.47%
盧○○及其關係人	3,611,851	0.47%
黃○○及其關係人	3,338,702	0.43%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	598,860,686	77.19%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	153,659,257	19.81%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	70,776,354	9.12%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	63,511,533	8.19%
元大金控股股份有限公司及其關係企業	60,030,829	7.74%
AT&T Inc.及其關係企業	53,808,883	6.94%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	53,466,085	6.89%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	48,574,805	6.26%
Allianz SE及其關係企業	47,273,322	6.09%
HSBC Holdings plc及其關係企業	46,188,126	5.95%
Citigroup Inc及其關係企業	42,422,646	5.47%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	40,874,681	5.27%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	38,996,850	5.03%
AllianceBernstein Holding LP及其關係企業	38,196,800	4.92%
Morgan Stanley及其關係企業	37,737,880	4.86%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	37,277,734	4.80%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	37,228,036	4.80%
Blackrock Inc及其關係企業	36,738,459	4.74%
Barclays plc及其關係企業	35,118,682	4.53%
Bank of America Corporation及其關係企業	32,747,912	4.22%
Republic of Korea及其監督機關	30,598,546	3.94%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	30,092,819	3.88%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	29,835,225	3.85%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	28,291,893	3.65%
China Development Bank及其關係企業	27,469,492	3.54%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	27,382,472	3.53%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	26,049,795	3.36%
Banco Santander S.A.及其關係企業	25,690,844	3.31%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	25,673,834	3.31%
Credit Agricole SA及其關係企業	24,067,404	3.10%
China Investment Corp及其關係企業	24,023,294	3.10%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	23,926,312	3.08%
Deutsche Bank AG及其關係企業	23,813,029	3.07%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	23,776,736	3.06%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC及其關係企業	23,420,194	3.02%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	23,253,124	3.00%
Credit Suisse Group AG及其關係企業	23,053,381	2.97%
Qatar National Bank及其關係企業	22,199,881	2.86%
Comcast Corporation及其關係企業	21,937,766	2.83%
統一企業股份有限公司及其關係企業	21,206,963	2.73%
BPCE SA及其關係企業	20,671,011	2.66%
CITIC Limited及其關係企業	20,587,695	2.65%
Amazon.com Inc及其關係企業	20,492,142	2.64%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	19,846,762	2.56%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	19,615,188	2.53%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	19,462,358	2.51%
BNP Paribas SA及其關係企業	19,325,504	2.49%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	19,188,872	2.47%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	19,081,115	2.46%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	19,002,461	2.45%
The Blackstone Group Inc及其關係企業	18,641,901	2.40%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	18,416,509	2.37%
General Electric Company及其關係企業	18,230,168	2.35%
台北市政府及其監督機關	17,808,894	2.30%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	17,372,063	2.24%
Far East National Bank及其關係企業	17,315,240	2.23%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	17,179,557	2.21%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	17,100,320	2.20%
National Australia Bank及其關係企業	17,074,715	2.20%
友達光電股份有限公司及其關係企業	17,073,832	2.20%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	16,715,611	2.15%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	16,417,341	2.12%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	16,011,296	2.06%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	15,692,332	2.02%
Westpac Banking Corporation及其關係企業	15,036,565	1.94%
國巨股份有限公司及其關係企業	14,695,633	1.89%
Royal Bank of Canada及其關係企業	14,570,070	1.88%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	14,364,322	1.85%
Manulife Financial Corp及其關係企業	14,305,644	1.84%
Apple Inc.及其關係企業	14,177,357	1.83%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	13,925,753	1.79%
CK Hutchison Holdings Ltd及其關係企業	13,755,539	1.77%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	13,725,459	1.77%
Societe Generale SA及其關係企業	13,522,327	1.74%
Duke Energy Corporation及其關係企業	13,182,080	1.70%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	13,080,364	1.69%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	13,066,393	1.68%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	12,947,111	1.67%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	12,906,364	1.66%
Macquarie Group Limited及其關係企業	12,732,182	1.64%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	12,513,280	1.61%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	12,504,568	1.61%
Bayer AG及其關係企業	12,493,948	1.61%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	12,452,153	1.60%
State Street Corporation及其關係企業	12,040,808	1.55%
China National Offshore Oil Corporation及其關係企業	11,902,989	1.53%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	11,833,204	1.53%
UBS Group AG及其關係企業	11,543,639	1.49%
Walt Disney Co/The及其關係企業	11,044,551	1.42%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	10,846,562	1.40%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	10,702,865	1.38%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	10,594,667	1.37%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	10,526,247	1.36%
Pertamina Persero PT及其關係企業	10,509,789	1.35%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	10,359,205	1.34%
Woori Financial Group Inc及其關係企業	10,210,898	1.32%
可成科技股份有限公司及其關係企業	9,980,417	1.29%
Saudi Arabian Oil Co及其關係企業	9,963,995	1.28%
Express Scripts Holding及其關係企業	9,789,900	1.26%
Chow Tai Fook Enterprises Limited及其關係企業	9,598,989	1.24%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	9,536,656	1.23%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	9,477,179	1.22%
Royal Dutch Shell PLC及其關係企業	9,427,496	1.22%
United Parcel Service Inc及其關係企業	9,305,878	1.20%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	9,255,020	1.19%
柏瑞證券投資信託股份有限公司及其關係企業	9,235,651	1.19%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	9,231,700	1.19%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	9,208,167	1.19%
中華電信股份有限公司及其關係企業	9,170,009	1.18%
AXA SA及其關係企業	9,013,532	1.16%
Home Depot Inc/The及其關係企業	8,924,015	1.15%
Sun Hung Kai & Co Limited及其關係企業	8,874,722	1.14%
Neuberger Berman Holdings LLC及其關係企業	8,856,399	1.14%
State Grid Corporation of China及其關係企業	8,804,311	1.13%
ING Groep NV及其關係企業	8,681,113	1.12%
SK Group及其關係企業	8,505,895	1.10%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	8,479,482	1.09%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	8,371,144	1.08%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	8,291,668	1.07%
Phillips 66及其關係企業	8,029,412	1.03%
American International Group, Inc.及其關係企業	8,006,608	1.03%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	7,996,634	1.03%
KKR & Co Inc及其關係企業	7,820,576	1.01%
CSX Corp及其關係企業	7,762,872	1.00%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	7,747,089	1.00%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	7,574,818	0.98%
Waste Management Inc及其關係企業	7,499,488	0.97%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	7,392,814	0.95%
Shinhan Financial Group Co Ltd及其關係企業	7,318,843	0.94%
穩懋半導體股份有限公司及其關係企業	7,125,883	0.92%
Telefonica SA及其關係企業	7,033,016	0.91%
Lotte Corporation及其關係企業	7,016,717	0.90%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	6,872,539	0.89%
T Rowe Price Group Inc及其關係企業	6,820,532	0.88%
Pfizer Inc及其關係企業	6,803,919	0.88%
Siemens AG及其關係企業	6,786,895	0.87%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	6,651,473	0.86%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	6,651,013	0.86%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	6,615,602	0.85%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,540,314	0.84%
Novartis AG及其關係企業	6,455,547	0.83%
MTR Corporation Limited及其關係企業	6,301,731	0.81%
Vale S.A.及其關係企業	6,243,660	0.80%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	6,233,065	0.80%
Danaher Corp及其關係企業	6,087,805	0.78%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	6,047,209	0.78%
高雄市政府及其監督機關	6,044,080	0.78%
中天生物科技股份有限公司及其關係企業	6,023,102	0.78%
新北市政府及其監督機關	6,000,000	0.77%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	5,983,873	0.77%
Dominion Energy Inc及其關係企業	5,882,035	0.76%
AIA Group Ltd及其關係企業	5,802,796	0.75%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	5,736,748	0.74%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	5,648,292	0.73%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	5,587,680	0.72%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	5,570,989	0.72%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	5,551,444	0.72%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	5,520,537	0.71%
Bank of East Asia Limited及其關係企業	5,519,203	0.71%
PTT PCL及其關係企業	5,478,832	0.71%
Legend Holdings Corp及其關係企業	5,475,771	0.71%
Korea Development Bank及其關係企業	5,323,222	0.69%
Sinochem Group及其關係企業	5,267,764	0.68%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,246,479	0.68%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	5,211,691	0.67%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	5,145,078	0.66%
Two Sigma及其關係企業	5,095,546	0.66%
億豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	5,090,425	0.66%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	5,010,690	0.65%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	4,974,982	0.64%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	4,924,022	0.63%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	4,898,410	0.63%
Hana Financial Group及其關係企業	4,891,170	0.63%
Temasek Holdings Pte Ltd及其關係企業	4,888,075	0.63%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	4,844,510	0.62%
Walmart Inc及其關係企業	4,751,493	0.61%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	4,720,806	0.61%
International Finance Corporation及其關係企業	4,712,590	0.61%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,708,243	0.61%
Republic of Singapore及其監督機關	4,664,365	0.60%
CIMB Group及其關係企業	4,638,224	0.60%
FIL Ltd及其關係企業	4,488,066	0.58%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	4,464,424	0.58%
China Merchants Securities Co Ltd及其關係企業	4,413,825	0.57%
Conocophillips及其關係企業	4,378,951	0.56%
DBS Bank Ltd及其關係企業	4,375,367	0.56%
China National Chemical Corporation及其關係企業	4,344,305	0.56%
Kraft Heinz Company及其關係企業	4,336,587	0.56%
Bank of Communications及其關係企業	4,288,772	0.55%
Yip Mow Lum Group及其關係企業	4,231,829	0.55%
群創光電股份有限公司及其關係企業	4,195,889	0.54%
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	4,126,784	0.53%
臺灣中小企業銀行股份有限公司及其關係企業	4,064,316	0.52%
盈正豫順電子股份有限公司及其關係企業	4,025,684	0.52%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	4,023,355	0.52%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	4,012,300	0.52%
聯邦商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,974,208	0.51%
KB Financial Group Inc及其關係企業	3,967,586	0.51%
Kerry Logistics Network Limited及其關係企業	3,928,172	0.51%
信邦電子股份有限公司及其關係企業	3,921,908	0.51%
華新科技股份有限公司及其關係企業	3,921,800	0.51%
力成科技股份有限公司及其關係企業	3,915,215	0.50%
Bridge Investment Group Holdings及其關係企業	3,903,598	0.50%
Haitong Securities Co Ltd及其關係企業	3,809,104	0.49%
Fujitsu Ltd.及其關係企業	3,698,813	0.48%
Samsung C and T Singapore Pte Ltd及其關係企業	3,682,628	0.47%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,629,310	0.47%
OJSC Gazprom及其關係企業	3,629,177	0.47%
The People's Republic of China及其監督機關	3,619,131	0.47%
長華電材股份有限公司及其關係企業	3,571,886	0.46%
旺宏電子股份有限公司及其關係企業	3,526,740	0.45%
Far East Consortium International Limited及其關係企業	3,513,286	0.45%
筮復投資股份有限公司及其關係企業	3,485,010	0.45%
Corning Incorporated及其關係企業	3,461,608	0.45%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	3,447,632	0.44%
Fortuna Development Corporation及其關係企業	3,432,957	0.44%
MINTH GROUP LIMITED及其關係企業	3,408,965	0.44%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	3,392,543	0.44%
新台茂環球股份有限公司及其關係企業	3,355,000	0.43%
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	3,307,803	0.43%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	3,300,400	0.43%
台灣表面黏著科技股份有限公司及其關係企業	3,300,209	0.43%
Schroders Group及其關係企業	3,296,337	0.42%
United States of America及其監督機關	3,292,359	0.42%
Ping An Insurance Group Co of China Ltd及其關係企業	3,282,782	0.42%
Target Corp.及其關係企業	3,278,835	0.42%
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	3,267,420	0.42%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,187,902	0.41%
Chubb Ltd及其關係企業	3,172,885	0.41%
Beijing Enterprises Group Company Limited及其關係企業	3,150,266	0.41%
頤邦科技股份有限公司及其關係企業	3,136,419	0.40%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,122,795	0.40%
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	3,113,196	0.40%
Lei Shing Hong Limited及其關係企業	3,111,058	0.40%
China Huarong Asset Management Co Ltd及其關係企業	3,093,306	0.40%
The Wharf (Holdings) Limited及其關係企業	3,091,631	0.40%
Enbridge Inc及其關係企業	3,073,579	0.40%
Reliance Industries Limited及其關係企業	3,067,034	0.40%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 168,570
	庫存現金	<u>7,304,737</u>
	小 計	<u>7,473,307</u>
銀行存款	支票存款	1,277,626
	活期存款	21,010,855
	定期存款	72,068,252
	外幣存款	<u>70,263,134</u>
	小 計	<u>164,619,867</u>
約當現金	商業本票	4,366,592
	可轉讓定存單	3,000,000
	國庫券	14,448,719
	其 他	<u>736,049</u>
	小 計	<u>22,551,360</u>
待交換票據		<u>1,516,208</u>
存放同業		<u>78,554,375</u>
		274,715,117
減：抵繳保證金		<u>66,742</u>
合 計		<u>\$ 274,648,375</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數 (千股)	面 值	總 額	利 率(%)	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備 註
							單 價	總 額		
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產：										
政府公債	111.01.23~ 139.09.14到期及 無到期日	-	\$ -	5,926,117	0.25~3.81	6,266,627	-	6,245,376	-	107,805 千元供作 質押
公司債	110.05.08~ 164.07.30到期及 無到期日	-	-	21,521,987	0.69~6.63	22,010,856	-	22,486,995	-	
金融債	110.04.18~ 119.10.20到期及 無到期日	-	-	41,163,492	0.65~7.38	41,304,473	-	41,532,998	-	
股票		7,207,527	-	-	-	527,826,911	-	627,392,872	-	
受益憑證		447,863,626	-	-	-	510,936,699	-	522,217,807	-	
商業本票	110.01.04~ 110.11.12到期	-	-	27,284,230	0.16~1.12	27,264,470	-	27,256,082	-	
其他(註一)		-	-	-	-	<u>27,668,204</u>	-	<u>30,678,162</u>	-	含6,828 千股借出 股票
合 計						<u>1,163,278,240</u>		<u>1,277,810,292</u>		
衍生金融工具：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	3,393,637	-	
匯率合約										
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	56,582,550	-	
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	5,269,922	-	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	1,380,711	-	
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	3,894,592	-	
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>824,059</u>	-	
								<u>71,345,471</u>		
混合金融資產：										
可轉換公司債	110.03.02~ 114.11.16到期及 無到期日	-	-	13,362,754	0.00~1.90	13,757,828	-	15,020,655	-	
結構型商品	112.05.10~125.08. 26到期	-	-	21,942,960	2.11~3.73	23,922,015	-	24,533,106	-	
總 計						<u>37,679,843</u>		<u>39,553,761</u>		
						<u>\$ 1,200,958,083</u>		<u>1,388,709,524</u>		

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具		股數或 張數 (千股)	公允價值						備註	
名稱	摘要		面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	單價		總額
政府公債	110.01.09~149.04.22到期	-	\$ -	\$ 320,030,825	0.13~9.50	\$ 325,648,173	110,613	-	345,194,670	註二
公司債	110.01.10~148.09.15到期及無到期日	-	-	237,436,014	0.32~10.20	246,743,325	126,488	-	268,782,882	
金融債	110.01.04~140.04.04到期及無到期日	-	-	207,861,380	0.40~9.00	211,787,679	89,888	-	224,346,774	
可轉讓定存單	110.01.04~113.08.07到期	-	-	10,751,942	0.20~1.70	10,751,467	934	-	10,759,405	
受益證券	117.10.26~138.04.25到期	-	-	26,790,935	1.65~6.50	27,752,524	880	-	28,377,997	
股票		4,718,494	-	-	-	82,903,703	不適用	-	73,896,303	
其他(註一)		-	-	-		9,999,503	265,063	-	10,474,660	
合計						<u>\$ 915,586,374</u>	<u>593,866</u>		961,832,691	
減：抵繳保證金									17,565,246	
淨額									<u>\$ 944,267,445</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：其中面額16,625,200千元抵繳營業保證金。

註三：上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產計有11,866,210千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
政府公債	110.01.08~149.05.13到期	-	\$ -	\$ 335,455,807	0.28~10.63	(431,886)	21,950,879	356,970,800	註二
公司債	110.01.14~187.03.01到期	-	-	1,152,875,938	0.01~10.50	(978,976)	81,625,270	1,233,522,232	
金融債	110.01.10~187.02.15到期	-	-	728,686,853	0.02~10.00	(365,656)	71,781,071	800,102,268	
可轉讓定期存單	110.01.04~125.05.20到期	-	-	344,306,859	1.02~6.45	(28,496)	(3,943)	344,274,420	註三
受益證券	112.04.01~140.01.01到期	-	-	46,336,289	0.35~5.63	(2,892)	(341,041)	45,992,356	
其他(註一)		-	-	47,537,413	0.00~6.00	(15,271)	(7,322,896)	40,199,246	
合計				<u>\$ 2,655,199,159</u>		<u>(1,823,177)</u>	<u>167,689,340</u>	<u>2,821,061,322</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：1,768,798千元供作質押。

註三：19,995,487千元供作質押。

註四：上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資計有69,860,684千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(六)。

附賣回票券及債券投資明細表

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>帳列金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
政府公債		\$	23,717,611	25,311,982		
公司債			38,063,015	38,142,777		
金融債			11,302,250	11,044,843		
商業本票			51,556,100	51,504,618		
可轉讓定期存單			<u>2,605,000</u>	<u>2,605,034</u>		
		\$	<u>127,243,976</u>	<u>128,609,254</u>		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收信用卡款	\$ 54,522,438	161,233	-	54,361,205	
應收信用狀及承兌交 單買斷	1,810,070	25,034	-	1,785,036	
應收票據、帳款及承 兌票券					
應收票據	1,312,088	5,432	-	1,306,656	
應收帳款	7,607,797	19,487	-	7,588,310	
應收承兌票券	19,382,925	151,135	-	19,231,790	
小 計	28,302,810	176,054	-	28,126,756	
應收承購帳款	16,202,113	190,385	-	16,011,728	
應收利息	44,488,576	339,302	-	44,149,274	
應收收益	3,514,697	23	-	3,514,674	
應收保費	3,569,467	21,002	-	3,548,465	
應收證券融資款	14,189,234	-	-	14,189,234	
應收交割帳款	18,447,825	-	-	18,447,825	
其他應收款(註)	22,035,797	720,208	-	21,315,589	
	\$ 207,083,027	1,633,241	-	205,449,786	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

貼現及放款明細表

相關資訊請參閱附註六(九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
產險業務			
火災保險		\$ 275,203	
漁船航保險		171,577	
任意車險		208,354	
強制車險		525,682	
颱風、洪水及地震險		111,604	
其他(註)		<u>119,740</u>	
		1,412,160	
減：備抵呆帳		<u>(11,660)</u>	
		<u>1,400,500</u>	
壽險業務			
科隆再保險公司		65,163	
Assicurazioni Generali SPA_GEN		69,558	
慕尼黑再保險公司		411,724	
漢諾威再保險公司		572,175	
其他(註)		<u>93,748</u>	
		<u>1,212,368</u>	
		<u>\$ 2,612,868</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
產險業務			
再保險合約之應收款項			
火災保險		\$ 154,510	
任意車險		261,950	
強制車險		202,989	
工程及核能保險		422,351	
其他財產保險		1,322,824	
國外業務		186,701	
其他(註)		<u>172,727</u>	
		2,724,052	
減：備抵呆帳		<u>(14,076)</u>	
小 計		<u>2,709,976</u>	
應收再保往來款項			
CENTRAL REINSURANCE CORPORATION		349,195	
INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA (TAIWAN BRANCH)		167,657	
HOTEL INSURANCE CO., LTD.		148,977	
其他(註)		<u>2,257,435</u>	
		2,923,264	
減：備抵呆帳		<u>(39,910)</u>	
小 計		<u>2,883,354</u>	
		<u>5,593,330</u>	
壽險業務			
應收再保往來款項			
中央再保險公司		214,189	
科隆再保險公司		96,160	
瑞士再保險公司		106,454	
其他(註)		<u>99,311</u>	
		516,114	
減：備抵呆帳		<u>(217)</u>	
小 計		<u>515,897</u>	
		<u>\$ 6,109,227</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

三、再保險準備資產明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>餘 額</u>	<u>備註</u>
分出未滿期保費準備		\$ 7,465,093	
分出賠款準備		9,013,690	
分出保費不足準備		154,658	
分出責任準備		<u>3,396</u>	
		<u>\$ 16,636,837</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

(除單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備 註
	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
廈門銀行	473,755	\$ 13,418,263	-	2,221,709	-	228,621	473,755	17.95 %	15,411,351	57.59	27,284,679	無	
富邦建築經理股份有限公司	6,964	131,536	-	14,134	-	6,964	6,964	30.00 %	138,706	19.22	138,706	〃	
連加網路商業股份有限公司	10,936	3,088,896	-	657	-	84,855	10,936	19.99 %	3,004,698	77.36	846,043	〃	
富邦健康管理股份有限公司	5,000	17,537	-	4,628	-	-	5,000	24.27 %	22,165	4.43	22,165	〃	
方正富邦基金管理有限公司	-	597,623	-	2,769	-	147,040	-	33.30 %	453,352	-	453,352	〃	
中信資本控股有限公司	13,980	8,369,058	-	391,088	-	151,552	13,980	18.00 %	8,608,594	577.14	8,068,362	〃	
中信富通融資租賃有限公司	-	-	-	-	-	-	-	25.00 %	-	-	-	〃	
深圳騰富博投資有限公司	-	103,933	-	772,388	-	424,804	-	16.67 %	451,517	-	451,517	〃	
星河能源股份有限公司	25,440	285,080	-	23,007	-	21,323	25,440	21.49 %	286,764	11.27	286,764	〃	
博威運動科技股份有限公司	1,500	6,777	-	-	-	6,544	1,500	42.86 %	233	0.16	233	〃	
星耀能源股份有限公司	111,000	1,138,101	74,000	779,784	-	24,444	185,000	37.00 %	1,893,441	10.23	1,893,441	〃	
群健科技科技股份有限公司	275	4,684	-	-	-	1,947	275	33.33 %	2,737	9.95	2,737	〃	
禾碩綠電股份有限公司	33,790	348,794	-	16,411	-	10,745	33,790	31.00 %	354,460	10.49	354,460	〃	
連線商業銀行股份有限公司	(註)	452,755	200,800	2,008,000	-	170,982	251,000	25.10 %	2,289,773	-	2,289,773	〃	
眾安人壽有限公司	-	-	350,000	1,333,546	-	274,664	350,000	35.00 %	1,058,882	30.250	1,058,882	〃	
		<u>\$ 27,963,037</u>		<u>7,568,121</u>		<u>1,554,485</u>			<u>33,976,673</u>				

註：期初尚在籌備中，並未發行股票。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十三)。

投資性不動產變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十四)。

不動產及設備變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

不動產及設備累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備累計減損變動明細表
民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(十五)。

使用權資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

使用權資產累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

無形資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十七)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(廿八)。

其他資產明細表

相關資訊請參閱附註六(十八)。

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

相關資訊請參閱附註六(三)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之金融負債明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(六)。

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 5,590,085	5,609,951	
公司債	79,054,190	82,424,231	
金融債券	37,195,710	36,683,813	
其他	328,330	313,398	
	<u>\$ 122,168,315</u>	<u>125,031,393</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付商業本票明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
商業本票	聯邦銀行	109.11.4~ 110.3.2	0.32%~0.36%	\$ 3,150,000	537	3,149,463	
	中華票券	109.11.4~ 110.3.2	0.30%~0.36%	3,700,000	1,337	3,698,663	
	國泰世華	109.11.20~ 110.3.10	0.30%~0.35%	6,900,000	2,436	6,897,564	
	華南銀行	109.11.20~ 110.1.13	0.29%~0.32%	5,000,000	271	4,999,729	
	中國信託	109.11.20~ 110.3.10	0.29%~0.35%	9,400,000	2,952	9,397,048	
	玉山銀行	109.12.10~ 110.3.5	0.29%~0.32%	4,000,000	1,236	3,998,764	
	元大銀行	109.12.10~ 110.2.18	0.29%~0.30%	2,000,000	381	1,999,619	
	台新銀行	109.12.10~ 110.2.25	0.20%~0.30%	3,300,000	855	3,299,145	
	萬通票券	109.12.16~ 110.2.26	0.29%~0.32%	1,100,000	187	1,099,813	
	國際票券	109.12.18~ 110.3.5	0.34%	1,000,000	509	999,491	
	大中票券	109.12.18~ 110.3.10	0.31%~0.36%	2,400,000	1,191	2,398,809	
	陽信銀行	109.12.8~11 0.1.7	0.25%	600,000	24	599,976	
	台灣票券	109.12.8~11 0.1.11	0.26%~0.31%	700,000	43	699,957	
	大慶票券	109.12.28~ 110.01.18	0.30%	500,000	70	499,930	
				<u>\$ 43,750,000</u>	<u>12,029</u>	<u>43,737,971</u>	

應付款項明細表

相關資訊請參閱附註六(廿一)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 16,186,605	
公庫存款	40,481,574	
活期存款	713,214,249	
定期存款	810,847,639	
可轉讓定存單	106,088,995	
儲蓄存款		
活 期	685,406,402	
行員活期	6,134,441	
整存整付	129,692,030	
存本取息	193,308,086	
零存整付	768,722	
小 計	<u>1,015,309,681</u>	
匯 款		
應解匯款	425,273	
匯出匯款	15,363	
小 計	<u>440,636</u>	
	<u>\$ 2,702,569,379</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額				
公司債：							未攤銷溢 (折)價金額				
一〇三年度第一期 無擔保普通公司債	兆豐國際商銀 信託部	103.07.21~ 110.07.21		票面利率1.72%	\$ 15,000,000	-	15,000,000	-	15,000,000	請詳附註六(廿三)	
一〇四年度第一期 無擔保公司債一乙	"	104.03.30~ 111.03.30		乙券票面利率1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	3,900,000	"	
一〇四年度第二期 無擔保公司債一丙	"	104.07.15~ 111.07.15		丙券票面利率1.65%	9,400,000	-	9,400,000	-	9,400,000	"	
一〇七年度第一期 無擔保公司債一甲	"	107.09.04~ 112.09.04		甲券票面利率0.85%	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	"	
一〇七年度第一期 無擔保公司債一乙	"	107.09.04~ 114.09.04		乙券票面利率0.95%	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	"	
一〇七年度第二期 無擔保公司債一甲	"	107.11.22~ 112.11.22		甲券票面利率0.85%	700,000	-	700,000	-	700,000	"	
一〇七年度第二期 無擔保公司債一乙	"	107.11.22~ 114.11.22		乙券票面利率0.95%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	"	
一〇八年度第一期 無擔保公司債一甲	"	108.12.05~ 113.12.05		甲券票面利率0.77%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	"	
一〇八年度第一期 無擔保公司債一乙	"	108.12.05~ 115.12.05		乙券票面利率0.82%	3,800,000	-	3,800,000	-	3,800,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一甲	"	109.07.29~ 113.07.29		甲券票面利率0.59%	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一乙	"	109.07.29~ 115.07.29		乙券票面利率0.61%	500,000	-	500,000	-	500,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一丙	"	109.07.29~ 117.07.29		丙券票面利率0.66%	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一丁	"	109.07.29~ 121.07.29		丁券票面利率0.70%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一甲	"	109.09.15~ 113.09.15		甲券票面利率0.59%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一乙	"	109.09.15~ 116.09.15		乙券票面利率0.66%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一丙	"	109.09.15~ 119.09.15		丙券票面利率0.70%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	"	
一〇九年度第三期 無擔保公司債一甲	"	109.11.06~ 113.11.06		甲券票面利率0.59%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	"	
一〇九年度第三期 無擔保公司債一乙	"	109.11.06~ 116.11.06		乙券票面利率0.66%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	"	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢 (折)價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
一〇九年度第三期 無擔保公司債一丙	兆豐國際商銀 信託部	109.11.06~ 119.11.06		丙券票面利率0.70%	\$ 7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	請詳附註六(廿三)		
富邦人壽保險股份有 限公司105年度第一 期無到期日累積次 順位公司債	永豐商業銀行股份 有限公司	105.12.07~ 無到期日		票面利率3.25%	28,500,000	-	28,500,000	-	28,500,000	"		
富邦人壽保險股份有 限公司106年度第一 期無到期日累積次 順位公司債	"	106.04.21~ 無到期日		票面利率3.30%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	"		
Hyundailife Insurance 5(私募)	Woori Bank	104.12.11~ 110.06.11		票面利率4.65%	521,880	-	521,880	1,871	523,751	"		
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	Woori Bank	104.12.30~ 110.06.30		票面利率4.65%	78,282	-	78,282	421	78,703	"		
Hyundailife Insurance 6(私募)	"	105.04.28~ 111.04.28		票面利率4.60%	1,043,760	-	1,043,760	6,288	1,050,048	"		
Hyundailife Insurance 7(私募)	"	105.12.28~ 111.07.28		票面利率4.75%	521,880	-	521,880	2,705	524,585	"		
Hyundailife Insurance 8(私募)	"	106.06.26~ 112.01.26		票面利率4.90%	234,846	-	234,846	1,385	236,231	"		
Hyundailife Insurance 9(私募)	"	106.07.20~ 112.01.20		票面利率4.90%	208,752	-	208,752	2,254	211,006	"		
Hyundailife Insurance 11(私募)	"	106.12.28~ 112.06.28		票面利率5.60%	1,565,640	-	1,565,640	22,610	1,588,250	"		
Hyundailife Insurance 13(私募)	"	108.09.09~ 118.09.09		票面利率4.30%	1,304,700	-	1,304,700	(3,050)	1,301,650	"		
Hyundailife Insurance 14	"	108.10.02~ 118.10.02		票面利率4.25%	2,609,400	-	2,609,400	(9,733)	2,599,667	"		
Hyundailife Insurance 15(私募)	"	109.06.24~ 119.06.24		票面利率4.30%	391,410	-	391,410	(983)	390,427	"		
Hyundailife Insurance 16	"	109.09.21~ 119.09.21		票面利率4.49%	1,304,700	-	1,304,700	(5,434)	1,299,266	"		
	公司債小計				<u>130,285,250</u>	<u>-</u>	<u>130,285,250</u>	<u>18,334</u>	<u>130,303,584</u>			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額				
金融債券：											
一〇一年度第二次 次順位金融債券	無	101.05.25~ 111.05.25		票面利率固定為年利率1.68%	\$ 4,700,000	-	4,700,000	-	4,700,000	註一	
一〇二年度第一次 次順位金融債券B券	"	102.08.01~ 112.08.01		票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	500,000	-	500,000	"	
一〇三年度第一次 次順位金融債券A券	"	103.05.15- 110.05.15		票面利率固定為年利率1.70%	5,500,000	-	5,500,000	-	5,500,000	"	
一〇三年度第一次 次順位金融債券B券	"	103.05.15- 113.05.15		票面利率固定為年利率1.85%	4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000	"	
一〇三年度第二次 次順位金融債券	"	103.09.25~ 113.09.25		票面利率固定為年利率1.98%	3,700,000	-	3,700,000	-	3,700,000	"	
一〇六年度第一期 主順位金融債券B券	"	106.01.24~ 136.01.24		零利率，隱含內部報酬率4.03%	6,629,430	-	6,629,430	-	6,629,430	註二	
一〇六年度第二期 次順位金融債券	"	106.09.22~ 113.09.22		票面利率固定為年利率1.33%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	註一	
一〇六年度第四期 次順位金融債券	"	106.10.18~ 113.10.18		票面利率固定為年利率1.30%	1,750,000	-	1,750,000	-	1,750,000	"	
一〇六年度第五期 主順位金融債券	"	106.12.04~ 136.12.04		零利率，隱含內部報酬率4.10%	3,210,654	-	3,210,654	-	3,210,654	註二	
一〇七年度第二期 主順位金融債券	"	107.03.08~ 137.03.08		零利率，隱含內部報酬率4.35%	6,238,284	-	6,238,284	-	6,238,284	註二	
一〇七年度第三期 次順位金融債券A券	"	107.09.25~ 114.09.25		票面利率固定為年利率1.15%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	註一	
一〇七年度第三期 次順位金融債券B券	"	107.09.25~ 117.09.25		票面利率固定為年利率1.30%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	"	
一〇七年度第五期 主順位金融債券	"	107.11.20~ 137.11.20		零利率，隱含內部報酬率4.90%	2,511,571	-	2,511,571	-	2,511,571	註二	
一〇七年度第六期 主順位金融債券	"	107.11.28~ 117.11.28		票面利率固定為年利率1.10%	3,700,000	-	3,700,000	-	3,700,000	註一	
一〇七年度第七期 次順位金融債券	"	107.12.18~ 無到期日		票面利率固定為年利率2.15%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	註三	
一〇八年度第一期 主順位金融債券	"	108.03.20~ 118.03.20		票面利率固定為年利率0.98%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	註一	
一〇八年度第二期 主順位金融債券	"	108.05.10~ 118.05.10		票面利率固定為年利率0.95%	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000	"	
一〇八年度第三期 次順位金融債券	"	108.06.25~ 無到期日		票面利率固定為年利率1.9%	3,100,000	-	3,100,000	-	3,100,000	註三	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢 (折)價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
一〇八年度第四期 次順位金融債券	無	108.09.26~ 無到期日		票面利率固定為年 利率1.63%	\$ 4,400,000	-	4,400,000	-	4,400,000	註三		
一〇八年度第五期 次順位金融債券	"	108.09.26~ 118.09.26		票面利率固定為年 利率0.95%	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	註一		
一〇八年度第六期 主順位金融債券	"	108.10.30~ 118.10.30		票面利率固定為年 利率0.88%	6,600,000	-	6,600,000	-	6,600,000	"		
一〇八年度第七期 主順位金融債券	"	108.12.30~ 118.12.30		票面利率固定為年 利率0.88%	3,100,000	-	3,100,000	-	3,100,000	"		
一〇九年度第一期 主順位金融債券	"	109.03.20~ 119.03.20		票面利率固定為年 利率0.75%	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	"		
一〇九年度第二期 次順位金融債券	"	109.06.22~ 無到期日		票面利率固定為年 利率1.60%	3,150,000	-	3,150,000	-	3,150,000	註三		
一〇九年度第三期 次順位金融債券A券	"	109.06.22~ 116.06.22		票面利率固定為年 利率0.70%	200,000	-	200,000	-	200,000	註一		
一〇九年度第三期 次順位金融債券B券	"	109.06.22~ 119.06.22		票面利率固定為年 利率0.80%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	"		
一〇九年度第四期 次順位金融債券	"	109.08.10~ 無到期日		票面利率固定為年 利率1.50%	2,850,000	-	2,850,000	-	2,850,000	註三		
107.02三年期		107.02.22~ 110.02.22		票面利率固定為年 利率2.55%	365,988	-	365,988	1,232	367,220			
107.08三年期		107.08.03~ 110.08.03		票面利率為浮動利 率	731,975	-	731,975	(44)	731,931			
107.10三年期		107.10.19~ 110.10.19		票面利率為浮動利 率	951,567	-	951,567	(39)	951,528			
107.12三年期		107.12.24~ 110.12.24		票面利率固定為年 利率3.25%	256,191	-	256,191	4,934	261,125			
108.03二年期		108.03.14~ 110.03.15		票面利率固定為年 利率2.63%	1,097,962	-	1,097,962	1,535	1,099,497			
108.07二年期		108.07.17~ 110.07.17		票面利率為浮動利 率	548,981	-	548,981	(60)	548,921			
108.08三年期		108.08.08~ 111.08.08		票面利率為浮動利 率	567,284	-	567,284	(502)	566,782			
108.10三年期		108.10.29~ 111.10.31		票面利率固定為年 利率2.39%	841,771	-	841,771	(596)	841,175			
108.12一年半期		108.12.04~ 110.06.04		票面利率固定為年 利率2.45%	548,981	-	548,981	(330)	548,651			
108.12一年半期		108.12.05~ 110.06.05		票面利率固定為年 利率2.58%	365,988	-	365,988	(38)	365,950			
108.12一年半期		108.12.05~ 110.06.07		票面利定為浮動利 率	365,987	-	365,987	(31)	365,956			
108.12三年期		108.12.10~ 111.12.10		票面利率為浮動利 率	548,981	-	548,981	(432)	548,549			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢 (折)價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
109.01二年期		109.01.20~ 111.01.20		票面利率為浮動利率	\$ 548,981	-	548,981	(703)	548,278			
109.01三年期		109.01.31~ 112.01.31		票面利率固定為年利率2.42%	292,790	-	292,790	(1,056)	291,734			
109.02一年期		109.02.24~ 110.02.24		零利率	1,418,210	-	1,418,210	(3,861)	1,414,349			
109.02三年期		109.02.25~ 112.02.24		票面利率固定為年利率2.00%	951,567	-	951,567	(7,880)	943,687			
109.02二年期		109.02.27~ 111.02.28		票面利率固定為年利率2.20%	548,981	-	548,981	(932)	548,049			
109.02三年期		109.02.27~ 112.02.27		票面利率固定為年利率2.25%	548,981	-	548,981	(1,712)	547,269			
109.03一年期		109.03.04~ 110.03.04		零利率	850,926	-	850,926	(2,678)	848,248			
109.03二年期		109.03.04~ 111.03.04		票面利率固定為年利率2.00%	1,418,210	-	1,418,210	(4,492)	1,413,718			
109.03二年期		109.03.04~ 111.03.07		票面利率固定為年利率2.00%	567,284	-	567,284	(1,811)	565,473			
109.03二年期		109.03.18~ 111.03.18		票面利率固定為年利率1.50%	365,987	-	365,987	(1,084)	364,903			
109.04二年期		109.04.23~ 111.04.29		票面利率固定為年利率1.95%	1,418,210	-	1,418,210	(1,471)	1,416,739			
109.04二年期		109.04.23~ 111.04.25		票面利率固定為年利率1.95%	1,418,210	-	1,418,210	(1,454)	1,416,756			
109.06一年期		109.06.08~ 110.06.08		零利率	567,284	-	567,284	(2,350)	564,934			
109.07半年期		109.07.13~ 110.01.13		零利率	283,642	-	283,642	21	283,663			
109.07一年期		109.07.24~ 110.07.23		零利率	283,642	-	283,642	(1,025)	282,617			
109.07一年期		109.07.27~ 110.07.27		零利率	283,642	-	283,642	(1,014)	282,628			
109.08一年期		109.08.05~ 110.08.05		零利率	567,284	-	567,284	(2,055)	565,229			
109.08一年期		109.08.07~ 110.08.06		零利率	283,642	-	283,642	(1,033)	282,609			
109.09一年期		109.09.25~ 110.09.24		零利率	1,134,568	-	1,134,568	(5,707)	1,128,861			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	帳面價值			
18富邦華一二級		107.12.06~ 117.12.06		票面利率固定為年利率5.43%	\$ 4,363,063	-	4,363,063	-	4,363,063	註四		
19富邦華一二級		108.04.27~ 118.04.27		票面利率固定為年利率5.20%	4,363,063	-	4,363,063	-	4,363,063	〃		
P20 FBCN 1	凱基證券股份有限 公司	109.01.09~ 114.01.09		票面利率固定為年利率4.08%	4,363,063	-	4,363,063	(7,144)	4,355,919	註一		
20富邦華一01	中信證券股份有限 公司、中國銀行 股份有限公司、 上海浦東發展銀 行股份有限公 司、招商銀行股 份有限公司、江 蘇銀行股份有限 公司	109.03.23~ 112.03.23		票面利率固定為年利率3.20%	4,363,063	-	4,363,063	-	4,363,063	註五		
20富邦華一02	中國銀行股份有限 公司、中信證券 股份有限公司、 招商銀行股份有 限公司、上海浦 東發展銀行股份 有限公司、江蘇 銀行股份有限公 司	109.12.01~ 112.12.01		票面利率固定為年利率3.92%	4,363,063	-	4,363,063	-	4,363,063	〃		
金融債券評價調整					-	-	2,058,565	-	2,058,565			
金融債小計					<u>137,198,951</u>	<u>-</u>	<u>139,257,516</u>	<u>(43,812)</u>	<u>139,213,704</u>			
					<u>\$ 267,484,201</u>	<u>-</u>	<u>269,542,766</u>	<u>(25,478)</u>	<u>269,517,288</u>			

註一：到期一次還本。

註二：除依發行人贖回權贖回外，到期一次還本。

註三：為無到期日債券，但屆滿5年1個月符合發行辦法第九條提前贖回條款，得提前贖回本債券。

註四：到期一次還本，在第五年末附有前提條件的贖回權，發行人在有關監管機構批准的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。

註五：到期一次還本，發行人不得在本期債券兌付日前提前兌付，債券持有人也不得要求發行人在本期債券兌付日前提前兌付。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
責任準備金	\$ 3,853,760,420	312,433,298	(40,943,156)	4,125,250,562	
未滿期保費準備金	34,515,476	1,810,614	264,457	36,590,547	
特別準備金	17,253,538	1,323,503	15,979	18,593,020	
賠款準備金	27,506,266	1,991,108	1,369,350	30,866,724	
保證責任準備	242,163	(24,778)	(251)	217,134	
融資承諾準備	139,413	212,508	74,486	426,407	
保費不足準備	16,743,393	(3,782,577)	(291,626)	12,669,190	
外匯價格變動準備	13,273,010	(4,791,177)	-	8,481,833	
具金融商品性質之 保險合約契約準備	3,591,736	200,099	(343,178)	3,448,657	
員工福利負債準備	13,796,395	743,897	(467,111)	14,073,181	
其他準備	34,671,620	(1,065,497)	(346,084)	33,260,039	
	<u>\$ 4,015,493,430</u>	<u>309,050,998</u>	<u>(40,667,134)</u>	<u>4,283,877,294</u>	

其他金融負債明細表

民國一〇九年十二月三十一日

相關資訊請參閱附註六(廿六)。

富邦金融控股股份有限公司

租賃負債明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地、地上權	設定地上權所租用之土地	2年~133年	3.15%~3.95%	\$ 15,825,803	
房屋及建築	承租土地、房屋及建築做 為辦公處所	1年~11年	1.50%~9.00%	4,984,777	
機器設備		3年~6年	0.77%~1.85%	199,149	
運輸設備		1年~6年	0.72%~9.00%	82,304	
其他設備		2年~10年	0.75%~19.00%	181,691	
				<u>\$ 21,273,724</u>	

遞延所得稅負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿八)。

其他負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿七)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 50,301,413	
金融債券息	38,601,473	
公 司 債	50,298,420	
政府公債	15,196,795	
其他(註)	<u>15,968,697</u>	
	<u>\$ 170,366,798</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 21,660,632	
債券息	4,916,791	
央行及銀行同業拆放息	1,809,582	
附買回票券及債券息	1,574,191	
其他(註)	<u>3,111,303</u>	
	<u>\$ 33,072,499</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
經紀手續費收入：		
在集中交易市場受託買賣	\$ 3,649,865	
在營業處所受託買賣	1,136,860	
期貨經紀手續費收入	726,931	
其他(註)	<u>685,452</u>	
小 計	<u>6,199,108</u>	
佣金收入：		
再保佣金收入	2,863,305	
其他佣金收入	<u>57,455</u>	
小 計	<u>2,920,760</u>	
信託手續費收入	6,147,100	
放款手續費收入	1,229,634	
信用卡手續費收入	1,394,589	
其他(註)	<u>6,121,484</u>	
手續費及佣金收入合計	<u>24,012,675</u>	
經紀經手費支出	<u>487,958</u>	
佣金費用：		
再保險佣金支出	1,478,222	
保險佣金支出	23,167,885	
其他(註)	<u>703,449</u>	
小 計	<u>25,349,556</u>	
信用卡業務手續費支出	<u>1,226,181</u>	
跨行服務手續費	<u>386,899</u>	
其他(註)	<u>2,135,069</u>	
手續費及佣金支出合計	<u>29,585,663</u>	
合 計	<u>\$ (5,572,988)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
保費收入：		
壽 險	\$ 498,053,942	
健 康 險	46,779,556	
其他(註)	44,446,991	
小 計	<u>589,280,489</u>	
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	26,684,523	
利息收入	2,174,273	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,971,509	
兌換(損)益	(676,974)	
小 計	<u>35,153,331</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	5,102,443	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,165,055	
兌換利益	757,143	
小 計	<u>12,024,641</u>	
保險業務收入合計	<u>636,458,461</u>	
承保費用	<u>43,235</u>	
保險賠款與給付：		
壽 險	299,550,055	
健 康 險	25,869,295	
其他(註)	24,459,997	
小 計	<u>349,879,347</u>	
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	14,128,342	
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	17,698,552	
管理費支出	3,322,695	
其他支出	3,742	
小 計	<u>35,153,331</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
提存分離帳戶保險價值準備	4,378,489	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,514,885	
兌換損失	2,661,424	
行政費用	2,469,843	
小 計	<u>12,024,641</u>	
安定基金支出	<u>1,310,644</u>	
保險業務支出合計	<u>398,411,198</u>	
合 計	<u>\$ 238,047,263</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分利益(損失)：		
股票	\$ 39,106,322	
受益憑證	17,850,960	
匯率交換合約	43,096,185	
其他(註)	<u>2,485,484</u>	
小 計	<u>102,538,951</u>	
評價利益(損失)：		
股票	69,288,078	
受益憑證	(6,620,360)	
匯率交換合約	12,247,617	
其他(註)	<u>4,387,900</u>	
小 計	<u>79,303,235</u>	
股利收入	35,760,024	
利息收入	5,874,307	
其 他	<u>14,884</u>	
	<u><u>\$ 223,491,401</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 7,017,096	
出售淨利益	30,516	
公允價值變動數	(3,864,098)	
稅 捐	(826,592)	
其他淨損益	(30,910)	
	<u>\$ 2,326,012</u>	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 4,014,765	
處分損益：		
政府公債	8,958,512	
公 司 債	5,968,468	
金 融 債	2,546,397	
其他(註)	(9,283)	
	<u>17,464,094</u>	
	<u>\$ 21,478,859</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ 597,229	
金融債	1,051,340	
公司債	8,060,400	
其他(註)	<u>21,101</u>	
	<u><u>\$ 9,730,070</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
金融商品	\$ (121,702,416)	
其他(註)	<u>36,512,278</u>	
	<u><u>\$ (85,190,138)</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ (321,893)	-	
再保險合約資產	-	33,126	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(28,008)	-	
其他資產	(71,194)	-	
其他(註)	(9,207)	-	
	<u>\$ (430,302)</u>	<u>33,126</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行	\$ 1,518,039	
富邦建築經理股份有限公司	14,134	
中信資本控股有限公司	376,140	
富邦健康管理顧問股份有限公司	4,628	
星河能源股份有限公司	23,007	
星耀能源股份有限公司	39,784	
禾碩綠電股份有限公司	<u>16,411</u>	
	<u>1,992,143</u>	
權益法認列之投資損失：		
方正富邦基金管理有限公司	(147,040)	
深圳騰富博投資有限公司	(424,804)	
連加網路商業股份有限公司	(84,855)	
博威運動科技股份有限公司	(6,544)	
群健科技股份有限公司	(1,947)	
眾安人壽有限公司	(212,704)	
連線商業銀行股份有限公司	<u>(170,982)</u>	
	<u>(1,048,876)</u>	
採用權益法之投資處分損失	<u>(135,402)</u>	
	<u>\$ 807,865</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
發行認購(售)權證費用	\$ (55,608)	
股務代理收入	46,987	
其他什項淨利益	3,134,164	
其他(註)	<u>53,971</u>	
	<u>\$ 3,179,514</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	\$ 4,339,500	
應收款項	(81,132)	
融資承諾準備	212,508	
其他(註)	<u>(98,831)</u>	
	<u>\$ 4,372,045</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

保險負債準備淨變動明細表

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

員工福利費用明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外 淨收益	其他業務及 管理費用		
薪資費用	\$ 27,903,853	14,114,825	277,068	42,295,746	
勞健保費用	3,070,010	-	16,561	3,086,571	
退休金費用	1,950,560	227,219	3,360	2,181,139	
董事酬金	732,798	-	3,852	736,650	
其他員工福利費用	<u>1,659,117</u>	<u>216,298</u>	<u>1,245,045</u>	<u>3,120,460</u>	
合 計	<u>\$ 35,316,338</u>	<u>14,558,342</u>	<u>1,545,886</u>	<u>51,420,566</u>	

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為44,461人及44,465人(包含人壽業務員)，其中未兼任員工之董事人數分別為92人及77人。
2. 本年度平均員工福利費用1,142千元(「本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工福利費用1,118千元(「前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
3. 本年度平均員工薪資費用953千元(本年度薪資費用合計數/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工薪資費用922千元(前一年度薪資費用合計數/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形3%(「本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用」/前一年度平均員工薪資費用)。
5. 本年度監察人酬金1,056千元，前一年度監察人酬金1,301千元。

6.合併公司薪資報酬政策如下：

董事酬金給付政策之說明：

本公司依公司章程規定，經薪資報酬及提名委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞及車馬費；並於一〇九年十二月二十八日經董事會通過增訂本公司功能性委員會成員出席費之支領規定。

(1)報酬：董事長、副董事長及其他董事之報酬數額得經本公司薪資報酬及提名委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定。獨立董事每月支領固定報酬，報酬金額明定於本政策，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬。

(2)酬勞：

A.董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會，於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。

B.本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，每年提報薪資報酬及提名委員會與董事會檢視，倘經調整則依調整後之權數結果分配。獨立董事係依其參與功能性委員會之貢獻程度，如擔任召集人或成員，而有不同之酬勞。

(3)其他業務執行費用：

A.董事車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事，功能性委員會之出席費則依實際開會出席次數支領。

B.如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。

子公司董監事酬金給付之相關規定，依各子公司訂定之「董監事酬金給付準則」等規定辦理，原則上董事長、副董事長及經常性執行業務之董事得經董事會決議支領報酬，獨立董事則支領固定金額之報酬。子公司董監事並依規定支領董事會及功能性委員會之出席費。

經理人及員工薪酬政策之說明

(1)薪酬給付標準、訂定程序：

本公司及子公司員工依個人資歷及所擔負職責，參考市場及同業水準，核予各職務相對合理薪酬，以符合市場競爭力及以達吸引暨穩定人才之目的，並依「績效評核政策」訂定個人年度績效目標，其年終評核績效結果做為年終績效獎金、晉升及調薪之依據；另考量本公司及子公司經理人整體績效之貢獻及未來風險之關聯合理性等，訂有「經理人績效考核及酬金給付政策」，以落實經理人薪酬與公司經營績效之連結，並設置「薪資報酬及提名委員會」，定期檢視管理階層薪酬及提報董事會討論。

(2)薪酬結構：

本公司及子公司員工及經理人之薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目；績效獎金視個人表現及公司經營績效成果核給，另於本公司及子公司之公司章程明訂，每年若有獲利，應依獲利結果提撥一定比例做為員工酬勞，並提股東會報告。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

其他業務及管理費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅二)。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1091995

號

會員姓名：(1) 鍾丹丹
(2) 于紀隆

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：(1) 北市會證字第一六〇四號
(2) 北市會證字第二三九三號

委託人統一編號：03374805

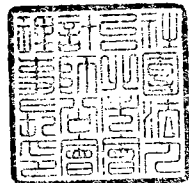
印鑑證明書用途：辦理 富邦金融控股股份有限公司

一〇九年度(自民國一〇九年一月一日起至

一〇九年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	鍾丹丹	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	于紀隆	存會印鑑(二)	

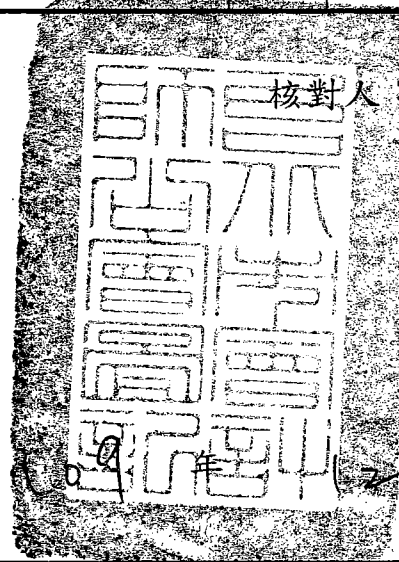
理事長：



核對人



中華民國



年 月 日

裝

訂

線

附件九

110 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一一〇年及一〇九年第二季

公司地址：台北市建國南路一段237號
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14
(四)重大會計政策之彙總說明	14~44
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	44~45
(六)重要會計項目之說明	46~342
(七)關係人交易	343~389
(八)質押之資產	389~390
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	391~393
(十)重大之災害損失	393
(十一)重大之期後事項	393~394
(十二)其 他	394~426
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	427~437
2.轉投資事業相關資訊	437~440
3.大陸投資資訊	440~444
4.主要股東資訊	445
(十四)部門資訊	445~446



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/tw

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一〇年六月三十日與一〇九年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，暨民國一一〇年及一〇九年四月一日至六月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一〇年六月三十日與一〇九年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，暨民國一一〇年及一〇九年四月一日至六月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日之合併財務績效與民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一〇年第二季合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅五)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序；
- 就採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融資產，抽樣測試所採用公開報價之允當性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當地依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十八)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅六)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
 - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
 - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
 - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
 - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十)貼現及放款及附註六(卅七)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於適用國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十六)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

五、商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；商譽減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十九)無形資產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司商譽的可回收金額估計係依據對未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 評估是否有任何跡象顯示可能已減損，若有任一該等跡象存在，則評估其可回收金額；
- 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，並評估合併財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一〇年第二季合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉



于紀隆



證券主管機關：金管證審字第1000011652號

核准簽證文號：台財證六字第0920122026號

民國一一〇年八月十九日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇九年五月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	110.6.30		109.12.31		109.6.30		負債及權益	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 237,501,896	3	274,648,375	3	249,080,460	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 203,598,901	2	154,158,317	2	192,988,461	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	308,266,837	3	298,287,914	3	304,906,211	3	21500 央行及同業融資	6,222,100	-	6,965,030	-	593,920	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,617,967,170	16	1,388,709,524	15	1,376,623,256	16	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	52,895,186	1	64,412,834	1	37,972,712	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	916,618,999	9	944,267,445	10	901,864,394	10	22300 避險之金融負債(附註六(六))	10,457,162	-	12,732,722	-	16,329,474	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,059,860,795	31	2,821,061,322	31	2,723,818,735	31	22500 附買回票券及債券負債(附註六(廿一))	185,310,835	2	125,031,393	1	199,500,375	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	3,836,320	-	6,889,006	-	4,323,963	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(廿二))	47,728,698	-	43,737,971	1	24,554,139	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(七))	82,286,940	1	128,609,254	1	58,195,244	1	23000 應付款項(附註六(廿三))	239,484,693	2	136,025,909	2	178,887,925	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	250,474,702	3	205,449,786	2	220,028,119	2	23200 本期所得稅負債	15,525,485	-	13,302,125	-	8,572,106	-
13200 本期所得稅資產	1,512,670	-	1,411,871	-	909,879	-	23500 存款及匯款(附註六(廿四))	3,016,307,064	30	2,702,569,379	29	2,629,416,091	30
13300 待出售資產-淨額(附註六(九))	139,999	-	-	-	45,605	-	24000 應付債券(附註六(廿五))	261,357,264	3	269,517,288	3	242,631,610	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(十))	2,419,776,529	24	2,120,803,572	23	2,080,205,605	24	24400 其他借款(附註六(廿六)及八)	1,569,322	-	1,403,553	-	1,503,204	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十一))	29,478,429	-	25,358,932	-	28,110,176	-	24600 負債準備(附註六(廿七))	4,392,990,257	44	4,283,877,294	46	4,160,417,732	47
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	35,702,262	-	33,976,673	-	30,941,416	-	25500 其他金融負債(附註六(十五)及(廿八))	576,589,585	6	549,633,626	6	453,308,045	6
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十五)及八)	531,289,139	5	508,726,611	6	424,991,122	5	26000 租賃負債(附註六(十八))	21,633,682	-	21,273,724	-	21,140,377	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十六)及八)	304,867,748	3	303,764,792	4	272,011,636	3	29300 遞延所得稅負債	26,537,813	-	31,435,452	-	25,240,864	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十七)及八)	62,050,936	1	58,089,952	1	57,720,344	1	29500 其他負債(附註六(廿九))	56,581,755	1	51,593,242	1	54,891,465	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十八))	8,446,921	-	6,754,636	-	6,848,546	-	負債總計	9,114,789,802	91	8,467,669,859	92	8,247,948,500	93
19000 無形資產-淨額(附註六(十九))	33,318,819	-	33,169,730	-	31,692,833	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(卅一)):						
19300 遞延所得稅資產	30,620,958	-	28,717,889	-	27,413,839	-	股本:						
19500 其他資產-淨額(附註六(二十)及八)	56,440,400	1	55,755,371	1	56,377,215	1	31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	1	102,336,040	1
							31103 特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-	12,666,600	-
							31107 待分配股票股利	10,233,604	-	-	-	-	-
							股本合計	125,236,244	1	115,002,640	1	115,002,640	1
							31500 資本公積	128,561,334	1	137,665,154	1	137,060,375	2
							保留盈餘:						
							32001 法定盈餘公積	76,665,185	1	68,437,923	1	68,437,923	1
							32003 特別盈餘公積	29,125,366	-	31,566,980	-	31,566,980	-
							32011 未分配盈餘	314,705,749	3	269,819,166	3	223,298,499	3
							保留盈餘合計	420,496,300	4	369,824,069	4	323,303,402	4
							32500 其他權益	168,299,853	2	140,377,046	2	20,560,040	-
							32600 庫藏股票	(698,392)	-	-	-	-	-
							母公司業主之權益總計	841,895,339	8	762,868,909	8	595,926,457	7
							39500 非控制權益(附註六(卅一))	33,773,328	1	13,913,887	-	12,233,641	-
							權益總計	875,668,667	9	776,782,796	8	608,160,098	7
資產總計	\$ 9,990,458,469	100	9,244,452,655	100	8,856,108,598	100	負債及權益總計	\$ 9,990,458,469	100	9,244,452,655	100	8,856,108,598	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇一年及一〇九年四月一日至六月三十日及一〇一年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	110年4月至6月		109年4月至6月		110年1月至6月		109年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅四))	\$ 40,967,761	34	43,243,117	39	81,178,143	30	87,716,489	36
51000 減：利息費用(附註六(卅四))	6,116,488	5	8,819,964	8	12,200,440	5	19,337,910	8
利息淨收益	34,851,273	29	34,423,153	31	68,977,703	25	68,378,579	28
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅四))	2,647,993	2	(1,218,650)	(1)	2,784,748	1	(3,682,528)	(2)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅四))	44,975,938	37	62,639,862	56	95,743,114	36	133,652,341	55
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	88,150,794	72	122,867,723	110	143,035,866	53	7,402,486	3
49825 投資性不動產損益	1,700,740	2	(580,671)	(1)	2,710,914	1	(309,613)	-
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	1,659,940	1	7,028,113	6	16,813,785	6	10,234,644	4
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	137,167	-	966,652	1	10,359,484	4	7,285,557	3
49870 兌換損益	(29,045,843)	(24)	(28,012,005)	(25)	(18,205,069)	(7)	(19,967,915)	(8)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	70,914	-	(68,944)	-	(200,930)	-	(563,211)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	1,676,364	2	195,304	-	2,182,010	1	632,364	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(25,504,817)	(21)	(87,385,794)	(78)	(57,475,963)	(21)	40,214,902	16
49900 其他利息以外淨損益(附註六(十三))	553,710	-	637,698	1	2,472,828	1	1,481,967	1
淨收益	121,874,173	100	111,492,441	100	269,198,490	100	244,759,573	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,394,103)	(1)	(1,128,287)	(1)	(2,168,730)	(1)	(2,570,603)	(1)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅四))	(59,604,442)	(49)	(75,323,578)	(68)	(132,200,176)	(49)	(166,133,315)	(68)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅四))	(9,930,555)	(8)	(8,338,321)	(7)	(18,983,462)	(7)	(16,820,865)	(7)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅四))	(1,684,858)	(1)	(1,530,612)	(1)	(3,214,923)	(1)	(3,092,853)	(1)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅四))	(5,630,345)	(5)	(5,652,528)	(5)	(10,181,402)	(4)	(10,802,488)	(5)
營業費用合計	(17,245,758)	(14)	(15,521,461)	(13)	(32,379,787)	(12)	(30,716,206)	(13)
繼續營業部門稅前淨利	43,629,870	36	19,519,115	18	102,449,797	38	45,339,449	18
61003 減：所得稅費用(附註六(三十))	5,758,447	5	5,228,177	5	13,241,976	5	7,875,453	3
本期淨利	37,871,423	31	14,290,938	13	89,207,821	33	37,463,996	15
其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69561 確定福利計畫之再衡量數	(1,135)	-	(778)	-	(11,156)	-	(6,850)	-
69562 不動產重估增值	105,183	-	34,484	-	99,907	-	34,484	-
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(5,994,902)	(5)	4,496,747	4	(438,981)	-	(7,819,645)	(3)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	896,432	1	699,541	1	597,729	-	2,184,416	1
不重分類至損益之項目合計	(4,994,422)	(4)	5,229,994	5	247,499	-	(5,607,595)	(2)
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,586,716)	(3)	(3,188,595)	(3)	(4,559,018)	(2)	(6,151,238)	(3)
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	(86,064)	-	30,252	-	(335,029)	-	691,773	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	7,751,639	7	21,955,263	19	(34,704,963)	(13)	26,052,605	11
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額								
一可能重分類至損益之項目	(734,101)	(1)	(419,937)	-	(687,250)	-	(220,266)	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	25,504,817	21	87,385,794	78	57,475,963	21	(40,214,902)	(16)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(2,588,193)	(2)	(8,335,903)	(7)	4,825,790	2	(127,985)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	26,261,382	22	97,426,874	87	22,015,493	8	(19,970,013)	(8)
69500 本期其他綜合損益	21,266,960	18	102,656,868	92	22,262,992	8	(25,577,608)	(10)
本期綜合損益總額	\$ 59,138,383	49	116,947,806	105	111,470,813	41	11,886,388	5
本期淨利歸屬於：								
69901 母公司業主	\$ 37,043,860	30	14,321,338	13	87,596,312	32	37,284,116	15
69903 非控制權益	827,563	1	(30,400)	-	1,611,509	1	179,880	-
	\$ 37,871,423	31	14,290,938	13	89,207,821	33	37,463,996	15
綜合損益總額歸屬於：								
69951 母公司業主	\$ 58,000,171	48	115,973,824	104	111,837,051	41	11,564,928	5
69953 非控制權益	1,138,212	1	973,982	1	(366,238)	-	321,460	-
	\$ 59,138,383	49	116,947,806	105	111,470,813	41	11,886,388	5
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅二))	\$	3.34		1.12		8.28		3.36



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：王 璋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										其他權益項目					庫藏股票	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	避險工具之(損)益	不動產重估增值	採用權益法重分類之其他綜合(損)益	合計						
	普通股股本	特別股股本	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘							合計					
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	-	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	-	607,774,104	11,912,181	619,686,285
本期淨利	-	-	-	-	-	-	37,284,116	37,284,116	-	-	-	-	-	-	-	-	37,284,116	179,880	37,463,996
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,222)	(3,222)	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	-	-	(25,719,188)	141,580	(25,577,608)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	37,280,894	37,280,894	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	-	-	11,564,928	321,460	11,886,388
盈餘指撥及分配：																			
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)	-	(551)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,114)	(1,500,114)	-	1,500,114	-	-	1,500,114	-	-	-	-	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	-	(28,830)	-	(28,830)
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	-	115,002,640	137,060,375	68,437,923	31,566,980	223,298,499	323,303,402	(21,750,317)	26,947,384	918,171	2,295,637	12,149,165	20,560,040	-	595,926,457	12,233,641	608,160,098
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	-	115,002,640	137,665,154	68,437,923	31,566,980	269,819,166	369,824,069	(19,438,391)	41,670,881	756,242	2,424,000	114,964,314	140,377,046	-	762,868,909	13,913,887	776,782,796
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	87,596,312	87,596,312	-	-	-	-	-	-	-	87,596,312	1,611,509	89,207,821
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(5,248)	(5,248)	(3,371,320)	(28,433,754)	(268,023)	87,030	56,232,054	24,245,987	-	24,240,739	(1,977,747)	22,262,992
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	87,591,064	87,591,064	(3,371,320)	(28,433,754)	(268,023)	87,030	56,232,054	24,245,987	-	111,837,051	(366,238)	111,470,813
盈餘指撥及分配：																			
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	-	(2,441,614)	2,441,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	8,227,262	-	(8,227,262)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(30,700,812)	(30,700,812)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,700,812)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
資本公積配發股票股利	-	-	10,233,604	10,233,604	(10,233,604)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	5,611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,611	-	5,611
子公司購入母公司之股票視為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(719,498)	(719,498)	(616,570)	(1,336,068)
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	-	-	621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,446	46,067	38,640	84,707	
對子公司所有權益變動	-	-	-	-	1,123,552	-	-	(10,997)	(10,997)	(319,745)	436,345	-	-	273,416	390,016	(24,340)	1,478,231	(1,485,137)	(6,906)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,292,377	22,292,377
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(3,291,038)	(3,291,038)	-	3,291,038	-	-	3,291,038	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,234)	-	-	(4,234)	-	-	(4,234)	(3,631)	(7,865)
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	10,233,604	125,236,244	128,561,334	76,665,185	29,125,366	314,705,749	420,496,300	(23,129,456)	16,960,276	488,219	2,511,030	171,469,784	168,299,853	(698,392)	841,895,339	33,773,328	875,668,667

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	110年1月至6月	109年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 102,449,797	45,339,449
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,468,733	2,428,446
攤銷費用	746,190	664,407
呆帳費用提列數	2,173,182	2,555,347
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(49,804,023)	43,143,247
利息費用	12,200,440	19,337,910
利息收入	(81,178,143)	(87,716,489)
股利收入	(11,658,092)	(14,145,142)
各項保險負債淨變動	135,644,293	169,249,858
保證責任準備淨變動	13,003	(42,455)
其他各項負債準備淨變動	(1,415,808)	(1,905,262)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,188,845)	(632,364)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	57,475,963	(40,214,902)
處分投資性不動產利益	(7,480)	(93)
處分投資利益	(86,785,566)	(41,729,024)
處分採用權益法之投資損失	3,639	-
金融資產減損損失	234,815	568,722
非金融資產減損迴轉利益	(18,340)	(5,511)
未實現外幣兌換損失(利益)	1,713,709	(2,497,919)
投資性不動產公允價值調整損失	556,167	3,282,880
其他項目	(702,826)	(3,576)
收益費損項目合計	(20,528,989)	52,338,080
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	10,933,619	(28,465,361)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產(增加)減少	(104,207,049)	87,065,265
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	84,706,070	(140,654,346)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(223,570,183)	(148,963,755)
附賣回票券及債券投資增加	(1,061,869)	(93,746)
應收款項增加	(17,879,404)	(19,571,649)
貼現及放款增加	(143,404,504)	(114,041,815)
再保險合約資產增加	(1,567,454)	(2,773,114)
其他金融資產(增加)減少	(4,781,749)	23,896,170
其他資產減少(增加)	724,257	(12,429,350)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(400,108,266)	(356,031,701)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	40,477,368	43,381,399
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債減少	(18,958,988)	(51,094,110)
附買回票券及債券負債增加	33,531,893	14,018,393
應付款項增加	52,686,985	3,028,969
存款及匯款增加	89,799,296	70,380,033
負債準備減少	(421,660)	(589,082)
其他金融負債增加	5,018,071	7,038,038
其他負債增加	3,572,242	1,521,363
與營業活動相關之負債之淨變動合計	205,705,207	87,685,003
調整項目合計	(214,932,048)	(216,008,618)
營運產生之現金流出	(112,482,251)	(170,669,169)
收取之利息	80,852,670	84,261,974
收取之股利	10,394,121	12,392,523
支付之利息	(11,818,869)	(19,823,264)
支付之所得稅	(12,975,502)	(4,321,244)
營業活動之淨現金流出	(46,029,831)	(98,159,180)

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：王 璋



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表(續)
民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

	<u>110年1月至6月</u>	<u>109年1月至6月</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (151,818)	(3,363,527)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	637,792	-
取得不動產及設備	(1,002,931)	(2,063,563)
處分不動產及設備	243	1,448
取得無形資產	(313,209)	(220,671)
取得投資性不動產	(2,555,590)	(29,367,722)
處分投資性不動產	79,225	470
其他投資活動	(118)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(3,306,406)</u>	<u>(35,013,565)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資(減少)增加	(857,590)	593,920
應付商業本票減少	(6,937,320)	(4,356,628)
發行公司債	1,362,802	370,770
償還公司債	(827,343)	(7,339,150)
發行金融債券	9,066,466	31,431,171
償還金融債券	(17,857,397)	(27,814,970)
其他借款增加(減少)	166,247	(427,935)
租賃負債本金償還	(2,500,477)	(2,151,539)
庫藏股票買回成本	(72,609)	-
庫藏股票處分	84,707	-
非控制權益變動	159	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(18,372,355)</u>	<u>(9,694,361)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,868,787)	(2,899,408)
本期現金及約當現金減少數	(69,577,379)	(145,766,514)
期初現金及約當現金餘額	<u>491,035,150</u>	<u>492,061,493</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 421,457,771</u>	<u>346,294,979</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 237,501,896	249,080,460
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	102,929,579	39,113,021
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>81,026,296</u>	<u>58,101,498</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 421,457,771</u>	<u>346,294,979</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一〇年及一〇九年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國一一〇年三月二十三日本公司完成公開收購日盛金融控股股份有限公司(以下稱日盛金控)百分之五十三點八四之股權，並於同年三月三十日(收購日)完成價款支付與股票交割，使之成為本公司之子公司。

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。

日盛金控成立於民國九十一年二月五日，主要經營項目為金融控股公司業。經營業務包含投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一〇年八月十九日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一〇年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，影響說明如下：

- 1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」(以下稱第二階段修正)

合併公司追溯適用第二階段修正，然而，合併公司選擇依第二階段修正允許之例外規定，不重編以前期間以反映此等修正之適用，包括不提供民國一〇九年之額外揭露。追溯適用未對期初權益餘額造成影響。

第二階段修正提供實務權宜作法，該等放寬係合約之利率指標以另一指標利率取代時，有關金融工具、租賃合約或避險關係之修改。

決定金融工具之合約現金流量之基礎因利率指標變革之直接結果且在經濟上適當之基礎改變時，第二階段修正提供實務權宜作法，於適用現行規定之前，更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。第二階段修正亦提供一項例外規定，因利率指標變革所要求之租賃修改而重新衡量租賃負債時，係使用反映利率變動而修改之折現率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

最後，第二階段修正對某些避險會計規定提供一系列之放寬，當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，避險關係得持續適用不被停止。

請詳附註四(六)4及附註六(卅七)之說明。

2.其他

下列新修正準則亦係自民國一一〇年一月一日生效，惟對合併財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第四號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第九號之延長」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「民國一一〇年六月三十日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新修正之國際財務報導準則將自民國一一一年一月一日起生效，可能影響說明如下：

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」	修正條文禁止公司將為使資產達可供使用狀態而產出之項目之銷售價款作為不動產、廠房及設備成本之減項。反之，應將該等銷售價款及相關成本認列於損益。	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	修正條文闡明履行合約而發生之成本應包含與合約直接相關之以下成本： <ul style="list-style-type: none">• 履行該合約之增額成本—例如直接人工及原料；及• 與履行合約直接相關之其他成本之分攤—例如履行該合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用之分攤等。	2022年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則 2018-2020 週期之年度改善	<ul style="list-style-type: none"> • 修正條文於國際財務報導準則第1號提供簡化作法，若子公司晚於其母公司成為首次採用者，且適用第D16(a)段，該子公司得選擇對所有國外營運機構以母公司轉換日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量累積換算調整數。 • 依國際財務報導準則第九號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 • 修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。 • 企業原依國際會計準則第41號衡量生物資產之公允價值時，不計入任何稅捐之現金流量；修正條文移除該規定。 	2022年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」	<p>修正條文係更新對觀念架構之引述並新增對負債準備及或有負債之認列例外：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 收購者應適用國際會計準則第37號以決定於收購日是否有因過去事項而存在之現時義務。 • 收購者應適用國際財務報導解釋21號以決定於收購日產生公課支付之負債之義務事項是否已發生。 	2022年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司現正評估上列準則之修正對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	<p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 簡化準則中之要求以降低成本； 使財務表現易於解釋；及 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。 	2023年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際會計準則第1號之修正 「將負債分類為流動或非 流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動(於或可能於一年內到期者)或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正 「會計政策之揭露」	國際會計準則第1號之主要修正包括： • 規定企業揭露其重大會計政策而非其重要會計政策； • 闡明與不重大之交易、其他事項或情況有關之會計政策資訊係屬不重大，且不需揭露該等資訊；及 • 闡明並非與重大之交易、其他事項或情況有關之所有會計政策資訊對公司之財務報表均屬重大。	2023年1月1日
國際會計準則第8號之修正 「會計估計之定義」	該修正引入新的會計估計定義，闡明會計估計係財務報表中是受衡量不確定性影響之貨幣金額。該修正亦明訂公司須建立會計估計以達成其所適用會計政策之目的，藉此闡明會計政策與會計估計間之關係。	2023年1月1日
國際會計準則第12號之修正 「與單一交易所產生之 資產及負債有關之遞延所 得稅」	修正條文限縮認列豁免之範圍，當交易之原始認列產生等額應課稅及可減除暫時性差異時，不再適用該認列豁免。	2023年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本合併財務報告未包括依金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可並發布生效之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產；
- (2)依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值之金融資產；
- (3)依公允價值衡量之避險金融工具；
- (4)依公允價值衡量之投資性不動產；及
- (5)淨確定福利負債（或資產），係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四(廿二)所述之上限影響數衡量。

2.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體（即子公司）。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失對子公司之控制者，係作為與業主間之權益交易處理。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益且歸屬於本公司業主。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			110.6.30	109.12.31	109.6.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			110.6.30	109.12.31	109.6.30
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	日盛金控(註一及註二)	金融控股	55.76 %	- %	- %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資(註三)	創業投資	100.00 %	100.00 %	- %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI(原名富邦證券BVI)(註四)	投資控股	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	廈門富邦證股權投資(註五)	股權投資	- %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理(註六)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投資控股BVI	富邦基金管理(香港)(註七)	資產管理	- %	- %	100.00 %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)(註八)	資產管理	49.00 %	49.00 %	49.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)(註七)	資產管理	100.00 %	100.00 %	- %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理(註三)	創業投資	100.00 %	100.00 %	- %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註九)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險(註十)	保險業務	77.40 %	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇保險代理人(原名富昇人身保險代理人)(註十一)	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人(原名富昇財產保險代理人)(註十一)	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong)(註十二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註十二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註十二)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註十二)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛金控	日盛證券(註一)	證券業	100.00 %	- %	- %
日盛金控	日盛銀行(註一)	銀行業	100.00 %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			110.6.30	109.12.31	109.6.30
日盛金控	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	100.00 %	- %	- %
日盛銀行	日盛人身保險代理人(註一)	人身保險代理人	98.76 %	- %	- %
日盛證券	日盛期貨(註一)	期貨業	98.14 %	- %	- %
日盛證券	日盛國際投資控股(註一)	證券業	100.00 %	- %	- %
日盛證券	日盛證券投資顧問(註一)	投資顧問	100.00 %	- %	- %
日盛證券	日盛創業投資(註一)	創業投資	100.00 %	- %	- %
日盛國際投資控股	日盛嘉富證券國際(註一)	證券業	100.00 %	- %	- %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本(註一)	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	- %	- %

註一：日盛金控於民國一一〇年三月三十日成為子公司。

註二：於民國一一〇年三月三十日取得53.84%股權，後於民國一一〇年四月一日至六月三十日持續增加持股，使持股比例上升至55.76%。

註三：於民國一〇九年成為子公司。

註四：富邦證券BVI於民國一一〇年三月更名為富邦投資控股BVI。

註五：於民國一一〇年六月完成解散清算及註銷登記。

註六：於民國一〇九年十二月決議辦理解散清算。

註七：富邦證券BVI於民國一〇九年七月出售富邦基金管理(香港)100%股權予富邦投信。

註八：富邦投信與康宏資產管理於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有控制能力。

註九：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註十：於民國一一〇年六月參與其現金增資，持股比例上升至77.40%。

註十一：富昇人身保險代理人及富昇財產保險代理人於民國一一〇年二月分別更名為富昇保險代理人及富邦保險代理人。

註十二：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為新台幣；收益及費損項目則依當期平均匯率換算為新台幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資等。

(六) 金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於合併公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產（除不包含重大財務組成部分之應收帳款外）或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1. 金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有部分應收帳款，故透過其他綜合損益按公允價值衡量該等帳款。惟係將其包含於應收帳款項下。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日）。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司意圖立即或近期內出售應收帳款係按公允價值衡量，惟帳列於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(4)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

(5)覆蓋法

合併公司之保險子公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第九號，為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(6)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2)權益交易

權益工具係指表彰合併公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)庫藏股票

再買回本公司已認列之權益工具時，係將所支付之對價(包括可直接歸屬成本)認列為權益之減少。再買回之股份係分類為庫藏股票。後續出售或再發行庫藏股票，所收取之金額係認列為權益之增加，並將該交易所產生之剩餘或虧損認列為資本公積或保留盈餘(若資本公積不足沖抵)。

(4)特別股

合併公司之不可贖回特別股係分類為權益，因股利可裁量，且不包含任何交付現金或其他金融資產之義務，且無須以變動數量之合併公司本身權益工具交割。可裁量股利係於本公司股東會核准時認列為權益之分配。

(5)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(6)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(7)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(8)財務保證合約

財務保證合約係指發行人於特定債務人到期無法依債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以歸墊持有人損失之合約。

銀行子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量，並依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之最低標準評估。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(9)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標、避險執行策略及被避險項目與避險工具間之經濟關係，包括避險工具是否預期能抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動。

(1)公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

非按公允價值衡量之被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動，係調整其帳面金額並認列為損益。被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失係認列於損益；係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。

(2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件，或括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

(3) 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

(4) 直接受利率指標變革影響之避險

A. 推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

B. 預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

C. 停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.利率指標變革－第二階段修正（民國一一〇年一月一日開始適用）

(1)金融工具之修改

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，合併公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則合併公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(2)避險會計

A.被避險項目及/或避險工具之修改

當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，合併公司修改先前書面化之該避險關係之正式指定以反映利率指標變革所要求之變動，就此而言，該避險指定僅作下列一項或多項此等變動而修改：

- 指定另一指標利率作為被規避風險；
- 修改對被避險項目之描述，包括所指定被避險之現金流量或公允價值之部分之描述；或
- 修改對避險工具之描述。

合併公司僅於符合下列條件時修改避險工具之描述：

- 合併公司使用非屬改變決定避險工具之合約現金流量之基礎之作法作利率指標變革所要求之變動；
- 原始避險工具並未除列；及
- 所選擇之作法在經濟上約當於改變決定原始避險工具之合約現金流量之基礎。

合併公司於當期對被規避風險、被避險項目或避險工具作利率指標變革所要求之變動，係於報導日以前修改正式避險文件。對正式避險文件之修改，既未構成該避險關係之停止，亦未構成一新避險關係之指定。

若除利率指標變革所要求而作之上述變動外，尚作額外變動，合併公司先考量該等額外變動是否導致停止適用避險會計。若該等額外變動並未導致停止適用避險會計，則合併公司於正式避險文件上修改該避險關係之正式指定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.非合約明訂之風險組成部分

若合併公司合理預期另一指標利率將於二十四個月內係可單獨辨認，則將該項於指定日係不可單獨辨認之另一指標利率，指定為非合約明訂之風險組成部分。

C.現金流量避險之修改

修改現金流量避險之被避險項目以反映指標變革所要求之變動時，已累計於現金流量避險準備之金額係認定為以用於決定被避險未來現金流量之另一指標利率為基礎。

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八)借券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(九)債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列「附買回票券及債券負債」及「附賣回票券及債券投資」，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於高度很有可能將透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售前，依合併公司之會計政策重新衡量。分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，前述項目繼續依照合併公司之會計政策衡量。對原始分類為待出售所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售時，即不再提列折舊或攤銷。此外，採用權益法認列之關聯企業分類為待出售時，即停止採用權益法。

(十一)再保險合約資產

合併公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

另，針對再保險合約之分類，合併公司除了評估其是否移轉顯著保險風險外，更進一步評估該合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。合併公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十二)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響，但非控制或聯合控制者。

合併公司對於關聯企業之權益採用權益法處理。權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在與投資者對關聯企業之權益無關之範圍內，認列於企業財務報表。當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日起停止採用權益法，並按公允價值衡量保留權益，保留權益之公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，認列於當期損益。對於先前認列於其他綜合損益中與該投資有關之所有金額，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，亦即若先前認列於其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時須被重分類為損益（或保留盈餘），則當企業停止採用權益法時，將該利益或損失自權益重分類至損益（或保留盈餘）。若合併公司對關聯企業之所有權權益減少，但持續適用權益法，則合併公司將與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，按上述方式依減少比例作重分類調整。

合併公司對關聯企業之投資若成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

關聯企業發行新股時，若合併公司未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資；若此項調整係沖減資本公積，但由採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記保留盈餘。惟若屬合併公司未按持股比例認購，致使其對關聯企業之所有權權益減少者，先前於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額係按減少比例重分類，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(十三)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始以成本衡量，後續以公允價值衡量，其任何變動數係認列為損益。

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產之處分利益或損失（以淨處分價款與該項目帳面金額間之差額計算）係認列於損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產、廠房及設備，任何相關「其他權益－不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

投資性不動產之租金收益係於租賃期間按直線法認列於其他收益。給與之租賃誘因係於租賃期間認列為租金收益之一部分。

(十四)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本（包括資本化之借款成本）減累計折舊及任何累計減損衡量。成本包含取得該資產任何可直接歸屬支出。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

合併公司於每一年度報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

4.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產係以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產。再衡量產生之利益，係在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於其他綜合損益，並累計於「其他權益－不動產重估增值」。任何損失係認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

(十五)租 賃

1.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 客戶於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且

(3) 客戶於符合下列情況之一時，在整個使用期間取得主導已辨認資產之使用之權利：

- 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
- 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2. 承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則繼續認列已移轉之資產並將所收取之對價認列為金融負債。

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一一年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

3. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

4.利率指標變革—第二階段修正（民國一一〇年一月一日開始適用）

因利率指標變革所要求之租賃修改而重新衡量租賃負債時，合併公司使用反映利率變動而修改之折現率。

(十六)無形資產

1.認列及衡量

收購子公司產生之商譽及其他非確定限耐用年限之無形資產係以成本減累計減損予以衡量。

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產，係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

2.後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

3.攤銷

除商譽及非確定限耐用年限之無形資產外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

合併公司於每一年度報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十七)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，係調整損益及認列於其他綜合損益，不應減少合併資產負債表上金融資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4)國內銀行子公司參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。民國一一〇年及一〇九年度分別依上海銀保監局關於富邦華一銀行有限公司「貸款損失準備監管要求的通知」，放款撥備率最低提列標準分別為百分之一點五及百分之一點八，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百二十及百分之一百三十。國外銀行富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽及其他非確定年限之無形資產係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(十八)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第10704504821號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

產險子公司對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

合併公司之保險子公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。人壽子公司未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (1)保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2)傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

3.責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

4.特別準備

(1)特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)人壽子公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- (3)人壽子公司因投資性不動產採用公允價值為轉換日之認定成本，其不動產增值數超過其他首次採用國際財務報導準則之不利影響數，應提列為保險負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新台幣一百億元為上限。

5.保費不足準備

產險子公司對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

人壽子公司對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司之不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

8.國外子公司保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(十九)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

(二十)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

(廿一)收入之認列

合併公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。合併公司依主要收入項目說明如下：

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

2.保險子公司

(1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

3.證券及投信子公司

證券及投信子公司主要收入認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。預付提撥數將導致退還現金或減少未來支付之範圍內，認列為一項資產。

2.確定福利計畫

當計畫內容之福利改變，所產生之前期服務成本應於當期立即認列為損益。合併公司服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。所有確定福利計畫後續產生之再衡量數（含精算損益、計畫資產（不含利息）報酬及資產上限影響數之任何變動（不含利息））於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

合併公司對確定福利計畫之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除任何計畫資產之公允價值。

確定福利義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司可能有利時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。合併公司決定淨確定福利負債（資產）之淨利息費用（收入），係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債（資產）及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。合併公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

3.其他長期員工福利

合併公司其他長期員工福利之淨義務係以員工當期或以前期間提供服務所賺得之未來福利金折算為現值計算。再衡量數係於產生認列為損益。

4.離職福利

離職福利係當合併公司不再能撤銷該等福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列為費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.短期員工福利

短期員工福利義務係於服務提供時認列為費用。若係因員工過去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

6.員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(廿三)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者；
- 2.因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- 3.商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性（若有）。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：

- (1)同一納稅主體；或
- (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足額課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

(廿四)企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)進行衡量。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認列為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司對於尚不完整會計處理項目係以暫定金額認列，並於衡量期間內予以追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿六)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

涉及重大判斷且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之會計政策為金融資產分類，管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營成果。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅五)。

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(五)商譽減損

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之公允價值。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(六)所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若後續獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 8,006,546	7,473,307	6,737,051
銀行存款	133,271,865	164,619,867	137,475,943
約當現金	22,602,724	22,551,360	9,412,578
待交換票據	1,327,002	1,516,208	1,612,035
存放銀行同業	72,360,573	78,554,375	93,909,595
減：抵繳保證金	<u>66,814</u>	<u>66,742</u>	<u>66,742</u>
合 計	<u>\$ 237,501,896</u>	<u>274,648,375</u>	<u>249,080,460</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一〇年及一〇九年六月三十日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>110.6.30</u>	<u>109.6.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 237,501,896	249,080,460
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	102,929,579	39,113,021
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	81,026,296	58,101,498
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 421,457,771</u>	<u>346,294,979</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
備抵損失	<u>\$ 37,922</u>	<u>33,203</u>	<u>17,123</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。

抵繳保證金係以銀行存款-定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 181,929,362	188,057,021	178,700,952
存放央行準備金	112,718,283	98,101,432	113,686,274
存放央行-其他款項	<u>13,619,192</u>	<u>12,129,461</u>	<u>12,518,985</u>
合 計	<u>\$ 308,266,837</u>	<u>298,287,914</u>	<u>304,906,211</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。

子公司台北富邦銀行及孫公司日盛銀行存款準備金明細如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
存款準備金甲戶	\$ <u>26,276,800</u>	<u>20,231,066</u>	<u>42,030,295</u>
存款準備金乙戶	\$ <u>49,852,758</u>	<u>40,703,283</u>	<u>40,795,784</u>

存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬日均各有關存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
備抵損失	\$ <u>1,687</u>	<u>9,245</u>	<u>929</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
利率合約	\$ 2,934,825	3,393,637	4,338,267
匯率合約	40,132,049	61,852,472	24,718,519
選擇權合約	978,018	1,380,711	253,810
換匯換利合約	2,447,962	3,894,592	2,031,393
其他	<u>1,238,127</u>	<u>824,059</u>	<u>840,440</u>
	<u>47,730,981</u>	<u>71,345,471</u>	<u>32,182,429</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
非衍生金融資產			
政府公債	\$ 13,860,942	6,245,376	17,143,977
公司債	19,608,971	22,486,995	31,478,072
金融債	41,009,197	41,532,998	40,377,108
股票	733,008,740	627,392,872	508,659,473
受益憑證	612,831,828	522,217,807	563,966,223
商業本票	26,849,185	27,256,082	48,515,991
國庫券	6,799,718	1,482,244	11,479,257
受益證券	29,417,563	20,239,443	9,651,699
可轉讓定存單	1,673,343	4,792,304	2,379,197
其他	<u>2,954,791</u>	<u>4,164,171</u>	<u>2,619,797</u>
	<u>1,488,014,278</u>	<u>1,277,810,292</u>	<u>1,236,270,794</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	25,196,850	15,020,655	12,984,615
結構型商品	<u>57,025,061</u>	<u>24,533,106</u>	<u>95,185,418</u>
	<u>82,221,911</u>	<u>39,553,761</u>	<u>108,170,033</u>
合 計	<u>\$ 1,617,967,170</u>	<u>1,388,709,524</u>	<u>1,376,623,256</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	\$ 3,188,155	3,538,009	3,289,588
發行指數投資證券	<u>83,603</u>	<u>87,589</u>	<u>198,718</u>
	<u>3,271,758</u>	<u>3,625,598</u>	<u>3,488,306</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	3,324,070	3,874,221	4,349,097
匯率合約	23,826,075	41,848,898	15,854,086
選擇權合約	4,426,294	2,332,569	1,834,549
其他	<u>5,020,355</u>	<u>3,812,300</u>	<u>2,828,623</u>
	<u>36,596,794</u>	<u>51,867,988</u>	<u>24,866,355</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	5,846,463	1,788,152	468,303
債券借券及融券	<u>7,180,171</u>	<u>7,131,096</u>	<u>9,149,748</u>
	<u>13,026,634</u>	<u>8,919,248</u>	<u>9,618,051</u>
合 計	<u>\$ 52,895,186</u>	<u>64,412,834</u>	<u>37,972,712</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 2.銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 3.保險子公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 713,017,068	619,591,283	496,736,178
公司債	1,134,897	1,156,253	1,154,471
金融債	36,977,366	35,409,601	29,093,734
資產證券化商品	2,310,593	2,404,985	2,366,812
受益憑證	630,593,128	532,927,324	563,099,478
結構型商品	55,618,601	21,517,814	92,158,560
其他	1,210,402	1,722,413	1,140,710
合 計	\$ 1,440,862,055	1,214,729,673	1,185,749,943

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 65,049,242	101,650,261	128,201,999	(1,413,090)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(39,544,425)	(14,264,467)	(70,726,036)	(38,801,812)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	\$ 25,504,817	87,385,794	57,475,963	(40,214,902)

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
調整前之金融資產利益	\$ 88,150,794	122,867,723	143,035,866	7,402,486
調整後之金融資產利益	\$ 62,645,977	35,481,929	85,559,903	47,617,388

- (2)保險子公司原持有之金融資產於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。
- (3)保險子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日無被解除指定之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 312,652,125	345,194,670	257,899,230
公司債	283,275,466	268,782,882	280,476,593
金融債	176,932,866	224,346,774	212,331,744
商業本票	20,127,534	1,022,735	1,809,972
可轉讓定期存單	6,191,275	10,759,405	37,973,172
受益證券	30,217,249	28,377,997	26,360,329
轉貼現票據及放款	1,260,276	1,304,287	3,156,291
國庫券	2,998,929	2,998,824	5,997,669
減：抵繳保證金	10,565,796	17,565,246	17,443,066
小計	<u>823,089,924</u>	<u>865,222,328</u>	<u>808,561,934</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	86,122,037	73,896,303	88,517,844
其他	7,407,038	5,148,814	4,784,616
小計	<u>93,529,075</u>	<u>79,045,117</u>	<u>93,302,460</u>
合計	<u>\$ 916,618,999</u>	<u>944,267,445</u>	<u>901,864,394</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
報導期間內除列之投資	\$ 74,841	8,716	81,722	12,966
報導期間結束日仍持有之投資	822,373	1,065,589	950,695	1,222,785
	<u>\$ 897,214</u>	<u>1,074,305</u>	<u>1,032,417</u>	<u>1,235,751</u>

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
處分時之公允價值	\$ 8,546,144	5,998,192	14,273,681	8,591,277
累積處分損失(稅後)	<u>\$ (1,748,735)</u>	<u>(1,262,546)</u>	<u>(3,291,038)</u>	<u>(1,500,114)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅七)。
- 4.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
政府公債	\$ 388,642,155	357,406,686	303,768,723
公司債	1,341,678,914	1,234,501,208	1,199,225,473
金融債	845,784,862	800,467,924	827,550,490
可轉讓定期存單	362,878,899	344,302,916	302,856,949
受益證券	63,523,678	45,995,248	40,063,942
結構型商品	56,053,841	33,638,581	34,090,744
其他	9,886,492	6,575,936	18,346,656
減：抵繳保證金	6,475,573	4,000	4,000
小計	3,061,973,268	2,822,884,499	2,725,898,977
減：備抵損失	2,112,473	1,823,177	2,080,242
合計	\$ 3,059,860,795	2,821,061,322	2,723,818,735

- 1.合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。
- 2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
除列日帳面金額	\$ 15,498,714	17,113,484	101,926,008	77,602,797
當期所認列之利益	\$ 137,167	966,652	10,359,484	7,285,557

- 3.合併公司出售上述金融資產之原因：
合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。
- 4.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。
- 5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)避險之金融工具

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 3,040,056	3,254,523	3,728,505
外匯換匯合約	795,332	3,633,736	595,458
遠期外匯合約	-	747	-
換匯換利合約	932	-	-
	<u>\$ 3,836,320</u>	<u>6,889,006</u>	<u>4,323,963</u>
	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 9,588,653	12,701,324	15,886,101
外匯換匯合約	701,741	31,398	443,373
換匯換利合約	166,768	-	-
	<u>\$ 10,457,162</u>	<u>12,732,722</u>	<u>16,329,474</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂換匯換利合約、遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

(2)現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年6月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 443,988	7,736,676	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	40.67	41.21	-	-	-
名目本金	\$ 6,500,026	24,817,401	19,665,633	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,202.09	1,207.06	1,199.11	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	500,000	22,259,961	-
平均固定利率	-	-	1.47 %	1.71 %	-

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國110年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
110年6月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(14,563)
—匯率交換合約	82,030,808	795,332	701,741	避險之金融資產 /負債	(2,514,955)
—換匯換利	10,785,039	932	166,768	避險之金融資產 /負債	(169,153)
現金流量避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 18,147,795	632,077	-	避險之金融資產	(2,916)
109年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ 114,478	747	-	不適用	8,486
—匯率交換合約	81,109,677	3,633,736	31,398	避險之金融資產 /負債	3,440,454
現金流量避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 22,227,566	967,144	-	避險之金融資產	(899,717)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債		
109年6月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
－匯率交換合約	\$ 59,163,724	595,458	443,373	避險之金融資產 /負債	(2,510,286)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 22,759,961	1,169,502	-	避險之金融資產	(883,943)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國110年 第二季避險 無效性之公 允價值變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於 損益之 無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
110年6月30日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	21,004,217	-	577,549	-	824,395	無	259,564	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	1,557,545	-	38,209	-	36,670	無	18,894	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	59,389,220	-	1,875,145	-	1,984,091	無	(131,973)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允價值 變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於 損益之 無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
109年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	17,460,282	-	(507,673)	-	(292,328)	無	339,743	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	628,781	-	(35,059)	-	(33,035)	無	(3,690)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	49,912,311	-	(3,393,550)	-	(3,210,898)	無	(423,374)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
109年6月30日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	9,987,796	-	370,438	-	586,920	無	208,866	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	650,937	-	19,969	-	22,012	無	(2,670)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	47,917,510	-	1,729,101	-	1,836,677	無	(270,873)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

現金流量避險

	用以計算110 年第二季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
110年6月30日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ 48,141	631,726	不適用	(463,780)	(38)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	128,751	利息收入

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	用以計算109 年度避險無 效性之價值 變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
109年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (1,001,932)	966,755	不適用	276,392	(427)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	212,970	利息收入
109年6月30日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (991,290)	1,169,166	不適用	623,574	(481)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	68,199	利息收入

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外 幣換算準備	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
期初餘額	\$ 966,755	477,393	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險－利率風險				
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動	(463,780)	623,574	-	-
現金流量避險準備重分 類至損益金額	128,751	68,199	-	-
期末餘額	\$ <u>631,726</u>	<u>1,169,166</u>	<u>(19,503)</u>	<u>(19,503)</u>

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之政府公債、公司債、金融債券及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國110年第 二季避險無 效性之公允 價值變動	
		資	負			
110年6月30日						
公允價值避險						
－利率交換合約	\$ 164,419,190	1,764,904	7,221,318	避險之金融資產 /負債	1,324,227	
109年12月31日						
公允價值避險						
－利率交換合約	\$ 169,465,515	2,104,144	8,994,438	避險之金融資產 /負債	(6,080,282)	
109年6月30日						
公允價值避險						
－利率交換合約	\$ 173,591,794	2,521,900	11,152,063	避險之金融資產 /負債	(7,465,207)	
110年6月30日						
被避險項目						
		帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國110年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負	資	負	
應付金融債券	\$ -		61,704,744	-	1,552,579	495,888
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	293,408		-	12,040	-	(358,055)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 公司債	296,970		-	13,371	-	(56,399)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	2,635,234		-	65,181	-	(57,838)
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	13,012,892		-	1,683,021	-	1,024,801
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	80,309,704		-	4,498,123	-	(2,039,526)
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	19,197,668		-	737,722	-	(333,677)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

損益影響	認列於損益之避險無效性利益(損失)				認列避險無效性之綜合損益表單行項目
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月	
公允價值避險					
應付金融債券	\$ (824)	(214)	(579)	(9,716)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有之固定利率金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
110年6月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 557,401	1,644,332	16,702,173	53,877,689	22,224,031
平均固定利率	2.88 %	3.67 %	4.32 %	3.62 %	3.06 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 748,156	2,240,960	9,207,408	61,286,865	20,235,505
平均固定利率	2.98 %	3.20 %	3.54 %	3.87 %	3.15 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年6月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 459,746	148,304	11,133,593	63,331,735	18,057,605
平均固定利率	3.37 %	4.13 %	3.32 %	3.91 %	3.44 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國110年第二季避險無效性之公允價值變動
	資產	負債		
110年6月30日				
公允價值避險				
利率風險				
一利率交換合約	\$ 95,005,626	643,074	2,367,334	避險之金融資產/負債
				89,705

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
109年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 93,718,893	183,235	3,706,886	避險之金融資產 /負債	(43,047)
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
109年6月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 93,130,982	37,104	4,734,039	避險之金融資產/ 負債	(43,756)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國110年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資	負	資	負	
110年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	253,557	-	2,369	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,633,639	-	2,128,324	-	(81,616)
	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	負	資	負	
109年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	1,727,843	-	8,009	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,388,914	-	3,697,623	-	26,258
	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資	負	資	負	
109年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	2,392,959	-	21,202	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,119,482	-	4,718,137	-	26,691

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)附賣回票券及債券投資

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
附賣回票券及債券投資	\$ <u>82,286,940</u>	<u>128,609,254</u>	<u>58,195,244</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 49,538,798	54,522,438	45,335,148
應收信用狀及承兌交單買斷	2,112,376	1,810,070	1,720,806
應收票據、帳款及承兌票券	17,737,907	28,302,810	30,693,708
應收承購帳款	15,165,402	16,202,113	17,960,674
應收利息	41,884,802	44,488,576	43,614,534
應收收益	3,614,094	3,514,697	3,498,595
應收保費	5,388,766	3,569,467	5,491,818
應收證券融資款	37,513,119	14,189,234	10,178,879
應收交割帳款	55,795,834	18,447,825	43,178,150
其他應收款	<u>23,233,888</u>	<u>22,035,797</u>	<u>19,634,995</u>
小計	251,984,986	207,083,027	221,307,307
減：備抵呆帳	<u>1,510,284</u>	<u>1,633,241</u>	<u>1,279,188</u>
合計	\$ <u>250,474,702</u>	<u>205,449,786</u>	<u>220,028,119</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。

(九)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一一〇年一月十三日經董事會決議通過出售一處投資性不動產之計劃，並於五月簽訂臨時出售合約，開始處理相關出售事宜，依據合約業於民國一一〇年八月出售，該等不動產據此予以列報於待出售資產，民國一一〇年六月三十日該待出售資產淨額為139,999千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)貼現及放款—淨額

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
貼現及透支	\$ 3,413,882	4,660,416	4,343,447
短期墊款	12,929,106	12,728,029	12,589,033
應收帳款融資	2,915,807	3,197,847	3,065,183
短期放款	427,782,074	356,408,409	393,963,774
短期擔保放款	174,713,508	126,067,413	108,690,089
中期放款	341,646,830	315,769,226	301,816,920
中期擔保放款	238,011,241	203,729,798	193,649,211
長期放款	98,697,284	96,291,734	120,754,379
長期擔保放款	1,058,386,839	941,435,582	879,791,513
壽險貸款	71,684,699	71,858,425	71,079,514
進出口押匯	14,088,238	11,402,161	11,456,862
催收款	<u>5,567,360</u>	<u>4,778,624</u>	<u>5,603,960</u>
小計	2,449,836,868	2,148,327,664	2,106,803,885
減：備抵呆帳	29,532,193	26,964,947	25,988,444
折溢價攤銷	<u>528,146</u>	<u>559,145</u>	<u>609,836</u>
合計	<u>\$ 2,419,776,529</u>	<u>2,120,803,572</u>	<u>2,080,205,605</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。

備抵損失變動情形如下：

	<u>110年1月至6月</u>			<u>合計</u>
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>	<u>其他金融資產</u>	
期初餘額	\$ 1,633,241	26,964,947	362,376	28,960,564
本期提列	487,466	1,501,887	192,941	2,182,294
轉銷呆帳	(968,166)	(1,126,840)	(124,246)	(2,219,252)
轉銷呆帳後收回數	9,238	256,972	140,022	406,232
合併取得	365,242	2,086,551	4,671	2,456,464
匯兌及其他變動	<u>(16,737)</u>	<u>(151,324)</u>	<u>(344)</u>	<u>(168,405)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,510,284</u>	<u>29,532,193</u>	<u>575,420</u>	<u>31,617,897</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,548,747	24,128,962	428,891	26,106,600
本期提列(迴轉)	(243,522)	2,841,784	10,881	2,609,143
轉銷呆帳	(10,824)	(1,007,038)	(130,957)	(1,148,819)
轉銷呆帳後收回數	359	206,010	147,081	353,450
匯兌及其他變動	(15,572)	(181,274)	(612)	(197,458)
期末餘額	<u>\$ 1,279,188</u>	<u>25,988,444</u>	<u>455,284</u>	<u>27,722,916</u>

(十一)再保險合約資產

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,714,297	2,612,868	2,360,697
應收再保往來款項	7,328,564	6,109,227	9,344,025
小 計	<u>10,042,861</u>	<u>8,722,095</u>	<u>11,704,722</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	9,369,878	7,465,093	8,779,995
分出賠款準備	9,979,731	9,013,690	7,539,752
分出保費不足準備	82,525	154,658	81,959
分出責任準備	3,434	3,396	3,748
小 計	<u>19,435,568</u>	<u>16,636,837</u>	<u>16,405,454</u>
合 計	<u>\$ 29,478,429</u>	<u>25,358,932</u>	<u>28,110,176</u>

(十二)採用權益法之投資－淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名 稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國 家	所有權權 益及表決 權之比例 109.6.30
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務，為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	<u>19.95 %</u>

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行

	109年 1月至6月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 13,418,263
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	325,891
本期自關聯企業所收取之股利	(201,109)
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>13,543,045</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

合併公司重新評估採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
廈門銀行(股)公司	\$ 15,409,536	15,411,351	-
富邦建築經理(股)公司	138,464	138,706	132,050
連加網路商業(股)公司	2,995,203	3,004,698	3,064,010
富邦健康管理顧問(股)公司	20,707	22,165	12,799
方正富邦基金管理有限公司	381,483	453,352	563,621
中信資本控股有限公司	9,963,085	8,608,594	8,188,571
深圳騰富博投資有限公司	551,506	451,517	17
星河能源(股)公司	299,972	286,764	275,015
博威運動科技(股)公司	910	233	3,675
星耀能源(股)公司	1,917,563	1,893,441	1,136,036
群健科技(股)公司	-	2,737	3,326
禾碩綠電(股)公司	346,779	354,460	356,010
眾安人壽有限公司	996,357	1,058,882	1,236,065
連線商業銀行(股)公司	2,238,187	2,289,773	2,427,176
日盛證券投資信託(股)公司	289,831	-	-
信鼎壹號能源(股)公司	149,796	-	-
廈門金富源保險公估有限公司	2,883	-	-
	\$ 35,702,262	33,976,673	17,398,371

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,683,199	(181,151)	2,188,845	(174,432)
其他綜合損益	(914,284)	(108,293)	(892,640)	(149,215)
綜合損益總額	\$ 768,915	(289,444)	1,296,205	(323,647)

合併公司依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	\$ 525,555	(90,917)	942,237	(103,655)
	110.6.30	109.12.31	109.6.30	
採用權益法之投資餘額	\$ 22,977,252	15,411,351	8,494,312	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司投資連線商業銀行股份有限公司合計金額為2,510,000仟元，持股25.1%，該公司於一〇九年三月九日成立。

廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日在上海證券交易所上市交易，本公司未參與廈門銀行首次公開發行新股增資，持股比例由19.95%稀釋至17.95%，經評估仍為採權益法之長期股權投資。

合併公司評估廈門銀行投資金額及投資收益對合併公司民國一一〇年六月三十日總資產及民國一一〇年一月一日至六月三十日稅後淨利影響並不重大，自民國一〇九年第三季起，將廈門銀行分類為權益法投資下個別不重大之關聯企業，並依據廈門銀行未經會計師查核之財務報表認列關聯企業損益份額及投資餘額。

中信富通融資租賃有限公司民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及一〇九年六月三十日餘額皆為0元，因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列損失份額，未認列之損失份額及累積未認列之損失份額如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
未認列之損失份額	\$ <u>19,560</u>	<u>17,140</u>	<u>48,534</u>	<u>44,554</u>
累積未認列之損失份額	\$ <u>110.6.30</u> <u>458,990</u>	<u>109.12.31</u> <u>410,456</u>	<u>109.6.30</u> <u>278,561</u>	

合併公司持有博威運動科技(股)公司及群健科技(股)公司未超過50%之有表決權股份，為其單一最大股東，惟合併公司無法取得其過半之董事席次，且未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定合併公司對其係具重大影響力。

合併公司於民國一一〇年六月因未參與群健科技(股)公司現金增資，致持股比例下降，因而喪失對該公司之重大影響力，故將此股權投資轉列至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(十三)取得子公司及非控制權益

1.取得子公司

合併公司於民國一一〇年三月三十日透過公開收購日盛金控之53.84%股份而取得對該公司之控制，每股收購對價為現金新台幣13元，日盛金控為一家金融控股公司。

透過取得日盛金控之控制，合併公司得結合日盛金控之集團資源及管理經驗，提升整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，並進一步強化合併公司之整體競爭力。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細如下：

現金及約當現金	\$ 7,336,704
存放央行及拆借銀行同業	27,191,615
金融資產	125,985,734
應收款項	29,970,230
貼現及放款	166,663,805
不動產及設備	5,224,362
其他資產	3,795,933
央行及金融同業存款	(9,967,419)
金融負債	(10,790,617)
附買回票券及債券負債	(27,861,032)
應付商業本票	(10,928,047)
應付款項	(17,968,879)
存款及匯款	(233,510,549)
其他負債	<u>(4,825,756)</u>
可辨認淨資產之公允價值	<u><u>\$ 50,316,084</u></u>

(2)廉價購買利益

因收購認列之廉價購買利益如下：

移轉對價	\$ 26,402,992
加：非控制權益(以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量)	23,225,905
減：可辨認淨資產之公允價值	<u>50,316,084</u>
廉價購買利益	<u><u>\$ (687,187)</u></u>

合併公司於民國一〇九年十二月十八日以日盛金控民國一〇九年第三季財報為評估參考，決定公開收購每股價格；於民國一一〇年三月二十三日公開收購成就後，以股票交割完成日民國一一〇年三月三十日為取得可辨認淨資產之公允價值評價基準日。因收購價格決定日與可辨認淨資產之公允價值之評價基準日約有六個月的時間差，且於此期間日盛金控持續經營獲利及淨資產增加，故可辨認淨資產之公允價值扣除帳列成本與收購價格產生之差額，依相關會計準則認列廉價購買利益。合併公司於收購日將產生之利益687,187千元列報於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」。

合併公司於衡量期間將持續檢視上述事項。若於收購日起一年內取得於收購日已存在之事實與情況相關之新資訊，可辨識出對上述暫定金額之調整或於收購日所存在之任何額外負債準備，則將修改收購之會計項目及金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)企業合併對經營成果之影響

若此項收購發生於民國一一〇年一月一日，合併公司估計民國一一〇年一月一日至六月三十日之淨收益將達271,997,803千元，稅後淨利將為90,061,141千元。於決定前述金額時，合併公司假設該收購發生於民國一一〇年一月一日，且假設收購日所產生之暫定公允價值調整係相同。

2.取得非控制權益

合併公司於民國一一〇年四月一日至六月三十日以現金933,686千元增加取得日盛金控之股權，使持股比例由53.84%增加至55.76%。

合併公司於民國一一〇年六月二十五日透過現金增資以11,321,513千元增加取得富邦現代生命保險株式會社之股權，使持股比例由62.06%增加至77.40%。

合併公司對上列子公司所有權權益之變動對歸屬於母公司業主權益之影響如下：

	110年 1月至6月
取得非控制權益之帳面金額	\$ 13,740,336
增資股款及取得股權價款	(12,255,199)
其他權益增加數	(354,679)
交易成本	<u>(6,906)</u>
資本公積－認列對子公司所有權益變動數	<u><u>\$ 1,123,552</u></u>

(十四)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
		110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦現代生命 保險株式會社	韓國	<u>22.60 %</u>	<u>37.94 %</u>	<u>37.94 %</u>
日盛金融控股 股份有限公司	台灣	<u>44.24 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

1.富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
總資產	\$ 503,133,910	511,780,500	428,784,771
總負債	(461,506,898)	(478,452,692)	(399,562,588)
非普通股之權益	<u>(2,490,337)</u>	<u>(2,633,230)</u>	<u>(2,482,465)</u>
淨資產	<u>\$ 39,136,675</u>	<u>30,694,578</u>	<u>26,739,718</u>
非控制權益期末帳面金額	<u><u>\$ 10,953,491</u></u>	<u><u>13,600,997</u></u>	<u><u>11,988,574</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 28,342,464	19,109,012	48,780,428	34,105,126
本期淨利	\$ 936,124	32,628	2,999,872	545,681
其他綜合損益	(74,345)	2,662,152	(6,022,428)	541,761
綜合損益總額	\$ 861,779	2,694,780	(3,022,556)	1,087,442
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 355,160	12,379	1,138,136	207,029
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 314,698	1,015,054	(1,188,877)	357,581

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業活動現金流量	\$ (19,035,041)	(2,178,643)
投資活動現金流量	\$ (3,458,808)	(3,919,439)
籌資活動現金流量	\$ 11,988,109	(907,590)

2.日盛金融控股股份有限公司之彙總性財務資訊：

	110.6.30
總資產	\$ 381,557,263
總負債	(329,527,644)
淨資產	\$ 52,029,619
非控制權益期末帳面金額	\$ 22,522,534

	110年 4月至6月
淨收益	\$ 3,204,117
本期淨利	\$ 1,120,969
其他綜合損益	1,153,723
綜合損益總額	\$ 2,274,692
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 488,576
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 838,224

	110年 4月至6月
營業活動現金流量	\$ 5,705,798
投資活動現金流量	\$ (25,427)
籌資活動現金流量	\$ 2,320,294

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)其他金融資產

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
分離帳戶保險商品	\$ 468,030,214	459,219,800	382,046,619
借券存出保證金	3,534,970	4,256,331	3,211,013
借券擔保價款	163,390	326,261	288,579
由非放款轉列之催收款項	1,068,593	656,778	937,998
客戶保證金專戶	30,117,906	20,417,565	23,443,778
買入應收債權	147,295	199,263	210,190
非屬約當現金之存款	30,791,702	26,391,183	17,649,179
其他	<u>377,442</u>	<u>-</u>	<u>89</u>
小計	534,231,512	511,467,181	427,787,445
減：抵繳保證金－其他	2,366,953	2,378,194	2,341,039
備抵呆帳	<u>575,420</u>	<u>362,376</u>	<u>455,284</u>
合計	<u>\$ 531,289,139</u>	<u>508,726,611</u>	<u>424,991,122</u>

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅七)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 12,137,348	12,313,698	12,023,531
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	232,015,907	206,898,554	173,353,113
應收款項	<u>1,718,633</u>	<u>2,622,363</u>	<u>2,555,050</u>
合計	<u>\$ 245,871,888</u>	<u>221,834,615</u>	<u>187,931,694</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準 備－保險合約	\$ 137,597,236	126,936,045	105,944,068
分離帳戶保險商品價值準 備－投資合約	108,238,941	94,534,553	81,806,232
應付款項	<u>35,711</u>	<u>364,017</u>	<u>181,394</u>
合計	<u>\$ 245,871,888</u>	<u>221,834,615</u>	<u>187,931,694</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 4,252,244	6,396,166	14,773,389	10,628,343
利息收入	737,284	558,702	1,648,531	1,070,117
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,810,157	11,496,550	6,494,187	(8,457,293)
兌換(損)益	(216,081)	(140,460)	(550,312)	(258,014)
合 計	<u>\$ 8,583,604</u>	<u>18,310,958</u>	<u>22,365,795</u>	<u>2,983,153</u>
分離帳戶保險商品費用：				
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 3,544,181	15,394,994	11,158,258	(4,142,115)
保險賠款與給付	4,124,984	2,119,179	9,358,016	5,517,709
管理費支出	913,409	794,512	1,817,399	1,606,520
其他支出	1,030	2,273	32,122	1,039
合 計	<u>\$ 8,583,604</u>	<u>18,310,958</u>	<u>22,365,795</u>	<u>2,983,153</u>

富邦人壽及其子公司因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
銷售獎金	<u>\$ 164,951</u>	<u>122,917</u>	<u>329,955</u>	<u>271,454</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 4,769,423	12,468,738	4,614,793
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,587,000	19,852,287	19,858,484
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	163,899,810	152,850,193	132,700,441
避險之金融資產	442,837	2,048,704	379,959
放款	28,278,211	33,553,802	29,440,013
應收利息	1,332,714	1,206,399	1,064,967
其他應收款	3,848,331	15,405,062	6,056,268
合 計	<u>\$ 222,158,326</u>	<u>237,385,185</u>	<u>194,114,925</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
分離帳戶企業(個人)年金 保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 629,194	10,105	222,315
其他應付款	2,625,934	2,706,855	1,756,025
分離帳戶保險價值準備	216,941,674	228,325,889	184,975,167
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	10,021	852	1,151
合 計	<u>\$ 220,206,823</u>	<u>231,043,701</u>	<u>186,954,658</u>

	<u>110年 4月至6月</u>	<u>109年 4月至6月</u>	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收 益：				
利息收入	\$ 1,404,177	1,266,292	2,730,811	2,533,174
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債收益	259,030	761,630	1,145,565	1,327,957
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產已實現收益	350,458	63,173	937,904	219,605
投資之預期信用迴轉利益	30,971	(78)	32,072	971
兌換收益	88,926	(408,265)	1,831,681	1,651,906
其他收益	27,089	20,298	57,347	38,371
合 計	<u>\$ 2,160,651</u>	<u>1,703,050</u>	<u>6,735,380</u>	<u>5,771,984</u>

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費 用：				
保險賠款與給付	\$ 265	-	649	-
提存分離帳戶保險價值準備	1,117,621	2,170,582	2,248,569	2,915,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損失	25,290	(670,166)	2,252,899	2,415,332
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產已實現損失	4,763	(8)	41,040	632
投資之預期信用減損損失	15,669	1,468	20,288	10,473
兌換損失	50,439	136,419	118,407	303,964
行政費用	945,691	58,644	2,050,183	110,351
其他費用	913	6,111	3,345	15,237
合 計	<u>\$ 2,160,651</u>	<u>1,703,050</u>	<u>6,735,380</u>	<u>5,771,984</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	110.6.30	109.12.31	109.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>548,415</u>	<u>-</u>	<u>822,107</u>

(十六)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總計
民國110年1月1日餘額	\$ 192,610,452	55,511,128	7,972,881	7,933	47,662,398	303,764,792
增添購置	94,462	16,904	2,444,224	-	-	2,555,590
處分	(54,863)	(16,882)	-	-	-	(71,745)
重分類	190,717	(70,276)	184,036	(7,933)	-	296,544
合併取得	239,552	120,810	-	-	-	360,362
因公允價值調整產生之淨(損)益	(931,126)	495,498	-	-	(120,539)	(556,167)
匯率變動影響數	(584,407)	(886,386)	-	-	(10,835)	(1,481,628)
民國110年6月30日餘額	\$ <u>191,564,787</u>	<u>55,170,796</u>	<u>10,601,141</u>	<u>-</u>	<u>47,531,024</u>	<u>304,867,748</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 132,962,855	60,511,846	5,763,596	60,038	48,721,179	248,019,514
增添購置	28,299,074	267,809	797,408	4,018	(587)	29,367,722
處分	(377)	-	-	-	-	(377)
重分類	106,375	1,069,938	(882,541)	(57,911)	-	235,861
因公允價值調整產生之淨(損)益	5,401	(2,378,834)	-	-	(909,447)	(3,282,880)
重評估	-	-	-	-	270,332	270,332
匯率變動影響數	(743,616)	(1,750,852)	-	-	(104,068)	(2,598,536)
民國109年6月30日餘額	\$ <u>160,629,712</u>	<u>57,719,907</u>	<u>5,678,463</u>	<u>6,145</u>	<u>47,977,409</u>	<u>272,011,636</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十八)

合併公司由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
租金收入	\$ <u>1,853,969</u>	<u>1,655,936</u>	<u>3,709,330</u>	<u>3,342,925</u>
直接營運費用	\$ <u>431,027</u>	<u>378,806</u>	<u>885,879</u>	<u>728,848</u>
未產生租金收入之直接營運費用	\$ <u>47,383</u>	<u>26,998</u>	<u>92,491</u>	<u>44,118</u>

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
低於一年	\$ 7,926,042	7,931,330	6,713,067
一至二年	7,207,992	6,970,196	6,343,731
二至三年	6,189,515	6,348,545	5,964,316
三至四年	5,456,400	5,474,389	5,024,749
四至五年	4,596,999	4,687,771	4,396,254
五年以上	25,708,044	24,106,908	24,948,037
	\$ <u>57,084,992</u>	<u>55,519,139</u>	<u>53,390,154</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：李根源
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯、葉士郁
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔、徐珣益
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥、李青塘
- (8) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、Mark White
- (9) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith
- (10) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Samuel Beldam
- (11) 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Limited：施甫學、李智偉、Jonathan White、Max Tulley
- (12) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、邱柏綸、Harriet Costello、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston
- (13) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited (Korea)：徐國竣、Andrew Dolan
- (14) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang
- (15) 歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua
- (16) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Belgium：趙正義、邱柏綸、Roderick Scrivener
- (17) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck
- (18) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Thomas Berger
- (19) 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持及「保險業財務報告編製準則」相關規定進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法與重置成本法等。

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.39%~7.90%	0.97%~7.90%	0.99%~8.00%
期末收益資本化率	1.75%~7.00%	1.71%~7.00%	1.55%~7.00%
折現率	2.10%~7.50%	2.20%~7.75%	2.20%~7.75%

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

富邦人壽及其子公司林森南路旅館地上權於民國一〇九年三月興建完工後，由於標的類型已由地上權變更為地上權與建物結合體，改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體地上權與建物之公允價值，整體公允價值與開發期間地上權及在建工程之評估價值差異不重大。

富邦人壽及其子公司於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，截至民國一一〇年六月三十日金額為28,299,074千元，依估價報告之參考價格，公允價值與成本約當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日，及其鑑價公司如下：

民國一一〇年六月三十日及一〇九年十二月三十一日鑑價公司：

(1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘

(2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

民國一〇九年六月三十日鑑價公司：

(1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓

(2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
直接資本化率(淨)	1.50%~4.65%	1.33%~4.65%	1.00%~5.40%
利潤率	23.00%	23.00%	18.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.89%~2.57%	1.85%~2.61%	1.30%~3.95%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

3. 子公司台北富邦銀行

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三~十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一〇年及一〇九年六月三十日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
預估未來現金流入	\$ 4,529,563	4,579,118	3,609,449
預估未來現金流出	(148,796)	(156,395)	(109,827)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 4,380,767</u>	<u>4,422,723</u>	<u>3,499,622</u>
折現率	3.595%	3.595%	3.845%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。

投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，子公司富邦證券已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產公允價值於民國一一〇年及一〇九年六月三十日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一〇九年十二月三十一日之鑑價公司為信義不動產估價師聯合事務所估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓及透天店舖具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一〇九年十二月三十一日假設租金水準每年調整0.17%~0.25%（民國一〇八年十二月三十一日假設租金水準每年調整0.83%），推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，民國一〇九年十二月三十一日以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則，民國一〇八年十二月三十一日以營造費單價×建物面積×重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
折現率	2.345%~4.095%	2.345%~4.095%	2.060%~5.645%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛及柯鳳茹、戴德梁行不動產估價師事務所之估價師李根源及第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一一〇年六月三十日、一〇九年及一〇八年十二月三十一日，子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一〇年及一〇九年六月三十日仍屬有效。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
利潤率	16.00%~18.00%	16.00%~18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	1.86%~2.74%	1.86%~2.74%	3.61%~4.01%
淨收益資本化率	1.34%~3.08%	1.37%~3.08%	1.70%~3.70%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

6. 子公司富銀香港

富銀香港投資性不動產係，委任下列專業估價機構之估價師，其估價日期為民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及一〇九年七月三十一日，及其鑑價公司如下：

一一〇年六月三十日為獨立測量師萊坊測量師行有限公司鄧啟忠測量師；

一〇九年十二月三十一日為獨立測量師行高力國際物業顧問（香港）有限公司馮禮賢測量師；

一〇九年七月三十一日為獨立測量師行萊坊測量師行有限公司方耀明測量師。

公允價值之決定依市場證據支持，採用之評價方法為比較法及收入法，比較法係以具替代性之鄰近、同類型不動產價格為基礎比較分析而得，收入法係假定市場收益率及市場租值而釐定公平價值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 子公司日盛金控

子公司日盛金控投資性不動產係委任專業估價機構之估價師鑑價，估價日期為民國一一〇年三月三十一日，鑑價公司如下：

信義不動產估價師聯合事務所：王士鳴不動產估價師；

第一太平戴維斯不動產估價師事務所：張宏楷、張譯之、葉玉芬及葉士郁不動產估價師。

日盛金控已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產之公允價值於民國一一〇年六月三十日仍屬有效。

公允價值之決定依係市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析（DCF）法，以客觀態度對收益與費用之推算，以求取鑑估標的之鑑估淨值。

(十七) 不動產及設備－淨額

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：							
民國110年1月1日餘額	\$ 31,047,380	28,561,758	8,219,859	363,208	11,402,031	1,754,418	81,348,654
本期增添	9,745	17,224	200,448	7,645	240,273	527,596	1,002,931
合併取得	3,671,208	2,567,919	1,056,836	4,346	961,210	88,057	8,349,576
本期處分	-	-	(110,572)	(7,842)	(159,280)	(47)	(277,741)
重分類	37,932	(52,965)	72,036	270	38,710	(977,354)	(881,371)
匯率影響數	(3,061)	(153,102)	(46,919)	(1,448)	(111,261)	(50)	(315,841)
民國110年6月30日餘額	<u>\$ 34,763,204</u>	<u>30,940,834</u>	<u>9,391,688</u>	<u>366,179</u>	<u>12,371,683</u>	<u>1,392,620</u>	<u>89,226,208</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 29,205,232	27,596,268	7,610,654	382,092	11,347,780	1,576,239	77,718,265
本期增添	1,076,383	20,997	208,322	5,383	243,412	509,066	2,063,563
本期處分	(731)	-	(68,371)	(16,664)	(169,008)	(1,925)	(256,699)
重分類	149,470	(297,411)	46,602	-	101,150	(279,989)	(280,178)
匯率影響數	(2,646)	(267,523)	(60,012)	(2,974)	(92,138)	(55)	(425,348)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 30,427,708</u>	<u>27,052,331</u>	<u>7,737,195</u>	<u>367,837</u>	<u>11,431,196</u>	<u>1,803,336</u>	<u>78,819,603</u>
折舊及減損損失：							
民國110年1月1日餘額	\$ 1,013,284	7,766,828	6,219,675	288,750	7,970,165	-	23,258,702
合併取得	-	1,401,016	830,492	2,270	864,337	-	3,098,115
本期折舊	-	339,307	410,126	13,666	482,337	-	1,245,436
本期處分	-	-	(109,860)	(7,418)	(148,120)	-	(265,398)
重分類	-	(6,950)	-	-	-	-	(6,950)
匯率變動之影響	-	(34,939)	(36,866)	(1,073)	(81,755)	-	(154,633)
民國110年6月30日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>9,465,262</u>	<u>7,313,567</u>	<u>296,195</u>	<u>9,086,964</u>	<u>-</u>	<u>27,175,272</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,877,447	5,607,815	287,538	7,551,188	-	20,337,272
本期折舊	-	326,517	377,779	15,102	512,145	-	1,231,543
本期處分	-	-	(68,159)	(15,658)	(166,143)	-	(249,960)
重分類	(2,402)	(61,445)	-	-	-	-	(63,847)
減損損失	2,402	6,805	-	-	-	-	9,207
匯率變動之影響	-	(47,922)	(44,259)	(2,257)	(70,518)	-	(164,956)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>6,101,402</u>	<u>5,873,176</u>	<u>284,725</u>	<u>7,826,672</u>	<u>-</u>	<u>21,099,259</u>
帳面價值：							
民國110年6月30日	<u>\$ 33,749,920</u>	<u>21,475,572</u>	<u>2,078,121</u>	<u>69,984</u>	<u>3,284,719</u>	<u>1,392,620</u>	<u>62,050,936</u>
民國109年12月31日	<u>\$ 30,034,096</u>	<u>20,794,930</u>	<u>2,000,184</u>	<u>74,458</u>	<u>3,431,866</u>	<u>1,754,418</u>	<u>58,089,952</u>
民國109年6月30日	<u>\$ 29,414,424</u>	<u>20,950,929</u>	<u>1,864,019</u>	<u>83,112</u>	<u>3,604,524</u>	<u>1,803,336</u>	<u>57,720,344</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十六)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至十年
交通及運輸設備	三至十年
什項設備	一至二十一年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十八)租賃協議

1.使用權資產

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 1,296,876	1,307,116	1,316,719
房屋及建築	6,695,746	4,987,398	5,262,372
機器設備	170,341	198,606	41,054
運輸設備	110,021	82,664	53,897
其他設備	173,937	178,852	174,504
	<u>\$ 8,446,921</u>	<u>6,754,636</u>	<u>6,848,546</u>
	<u>110年</u>	<u>109年</u>	<u>110年</u>
	<u>4月至6月</u>	<u>4月至6月</u>	<u>1月至6月</u>
使用權資產之增添	\$ <u>1,180,895</u>	<u>791,306</u>	<u>2,217,286</u>
使用權資產之折舊費用			
土地—地上權	\$ 3,616	5,039	7,733
房屋及建築物	602,981	557,184	1,120,053
機器設備	14,027	5,349	27,879
運輸設備	16,660	10,698	27,627
其他設備	19,935	20,909	40,005
合 計	<u>\$ 657,219</u>	<u>599,179</u>	<u>1,223,297</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
一年內	\$ 2,933,029	3,513,316	3,736,330
一年至五年	6,376,510	5,140,414	5,031,220
五年以上	<u>25,656,058</u>	<u>26,169,795</u>	<u>26,106,735</u>
合 計	<u>\$ 34,965,597</u>	<u>34,823,525</u>	<u>34,874,285</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>2,868,639</u>	<u>2,400,920</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一〇年及一〇九年六月三十日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十一年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，認列於損益之金額如下：

<u>110年 4月至6月</u>	<u>109年 4月至6月</u>	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
\$ <u>-</u>	<u>9,974</u>	<u>1,003</u>	<u>9,974</u>

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)無形資產

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
營業執照及營業權	\$ 8,425,275	8,727,176	8,412,147
核心存款	4,969,261	5,187,234	5,139,603
商 譽	15,780,582	15,910,417	15,692,087
電腦軟體	3,153,221	2,322,558	1,835,816
顧客關係	39,634	44,492	46,987
其 他	950,846	977,853	566,193
	<u>\$ 33,318,819</u>	<u>33,169,730</u>	<u>31,692,833</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
成 本：			
民國110年1月1日餘額	\$ 15,910,417	17,259,313	33,169,730
合併取得	-	248,976	248,976
增 添 數	-	313,209	313,209
處 分 數	-	(10)	(10)
攤 銷 數	-	(712,364)	(712,364)
重 分 類	-	764,343	764,343
淨兌換差額	(129,835)	(335,230)	(465,065)
民國110年6月30日餘額	<u>\$ 15,780,582</u>	<u>17,538,237</u>	<u>33,318,819</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 15,884,050	16,829,136	32,713,186
增 添 數	-	220,671	220,671
處 分 數	-	(10)	(10)
攤 銷 數	-	(638,501)	(638,501)
重 分 類	-	122,956	122,956
淨兌換差額	(191,963)	(533,506)	(725,469)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 15,692,087</u>	<u>16,000,746</u>	<u>31,692,833</u>

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述無形資產除銀行執照及其他因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日尚無重大減損情事。

(二十)其他資產

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
存出保證金	\$ 35,683,292	38,188,993	42,333,098
承受擔保品	125,806	52,357	50,304
營業保證金及交割結算基金	1,247,386	326,706	315,970
遞延資產	2,094,579	1,951,393	1,415,432
預付款項	3,108,112	2,102,224	2,797,373
其他	<u>14,181,225</u>	<u>13,133,698</u>	<u>9,465,038</u>
合計	<u>\$ 56,440,400</u>	<u>55,755,371</u>	<u>56,377,215</u>

1. 富邦華一銀行投資四川省唯品富邦消費金融有限公司人民幣125,000千元，持股25%，該公司目前尚於籌備中，帳列其他資產-預付款項。

2. 上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(廿一)附買回票券及債券負債

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 185,310,835</u>	<u>125,031,393</u>	<u>199,500,375</u>
	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
一年內到期	\$ 182,761,680	125,031,393	199,500,375
無約定買回日期	<u>2,549,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 185,310,835</u>	<u>125,031,393</u>	<u>199,500,375</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)應付商業本票－淨額

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
發行面值	\$ 47,740,000	43,750,000	24,560,000
減：應付商業本票折價	<u>11,302</u>	<u>12,029</u>	<u>5,861</u>
合 計	<u>\$ 47,728,698</u>	<u>43,737,971</u>	<u>24,554,139</u>
借款利率區間	0.20%~0.34%	0.20%~0.36%	0.29%~0.47%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(廿三)應付款項

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
其他應付款	\$ 14,917,849	26,405,069	18,788,539
應付承兌匯票	13,069,569	19,382,925	24,014,553
應付有價證券交割款	94,024,878	25,994,725	43,538,695
應付費用	17,901,960	19,073,233	13,731,771
應付利息	8,823,840	8,455,105	10,012,723
應付再保往來款項	13,004,600	9,770,030	13,857,659
應付股息紅利	33,616,798	-	23,383,194
其 他	<u>44,125,199</u>	<u>26,944,822</u>	<u>31,560,791</u>
合 計	<u>\$ 239,484,693</u>	<u>136,025,909</u>	<u>178,887,925</u>

(廿四)存款及匯款

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
支票存款	\$ 16,672,599	16,186,605	16,387,755
公庫存款	37,183,018	40,481,574	37,871,144
活期存款	742,153,832	713,214,249	605,214,742
定期存款	887,321,530	810,847,639	882,009,459
可轉讓定存單	117,983,586	106,088,995	98,163,770
儲蓄存款	1,214,360,583	1,015,309,681	975,194,410
匯 款	<u>631,916</u>	<u>440,636</u>	<u>14,574,811</u>
合 計	<u>\$ 3,016,307,064</u>	<u>2,702,569,379</u>	<u>2,629,416,091</u>

(廿五)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
無擔保公司債	\$ 85,000,000	85,500,000	52,450,000
次順位公司債	44,789,307	44,803,584	43,027,561
金融債券	<u>131,567,957</u>	<u>139,213,704</u>	<u>147,154,049</u>
合 計	<u>\$ 261,357,264</u>	<u>269,517,288</u>	<u>242,631,610</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	110.6.30	109.12.31	109.6.30	備註
	發行日	到期日						
102年第一期無擔保普通公司債—乙	102.08.28	109.08.28	\$ 900,000	1.58	\$ -	-	900,000	(註1)
102年第二期無擔保普通公司債—乙	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	-	-	2,550,000	(註1)
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	15,000,000	15,000,000	(註1)
104年第一期無擔保公司債—乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	3,900,000	3,900,000	(註1)
104年第二期無擔保公司債—乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	-	-	3,500,000	(註2)
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	9,400,000	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,600,000	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	500,000	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	1,200,000	(註2)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註1)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	2,600,000	-	(註3)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	-	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	-	(註5)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	-	(註7)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	6,500,000	-	(註3)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,400,000	5,600,000	-	(註1)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	-	(註6)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	3,000,000	3,000,000	-	(註3)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	-	(註1)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	-	(註6)
合計					<u>\$ 85,000,000</u>	<u>85,500,000</u>	<u>52,450,000</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	110.6.30	109.12.31	109.6.30	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	493,560	-	-	523,751	495,831	
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	74,034	-	-	78,703	74,601	
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	740,340	3,811	744,151	1,050,048	992,197	
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	493,560	1,748	495,308	524,585	495,376	
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	222,102	994	223,096	236,231	223,028	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	197,424	1,615	199,039	211,006	199,452	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,480,680	17,108	1,497,788	1,588,250	1,501,657	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,233,900	(2,748)	1,231,152	1,301,650	1,226,988	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,467,800	(8,767)	2,459,033	2,599,667	2,450,397	
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註3)	370,170	(890)	369,280	390,427	368,034	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註3)	1,233,900	(4,927)	1,228,973	1,299,266	-	
FubonHyundai Insurance 17(私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註3)	1,344,951	(3,464)	1,341,487	-	-	
合計					\$ 4,480	44,789,307	44,803,584	43,027,561	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：本債券為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	\$ -	-	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	-	-	900,000
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000	4,700,000
102-1A券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	-	-	3,750,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000	500,000
103-1A券次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	-	5,500,000	5,500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	-	6,629,430	6,793,863
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,217,280	3,210,654	3,289,175

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	\$ 6,258,569	6,238,284	6,383,156
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	2,526,316	2,511,571	2,563,096
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一一八年三月二十日	1,300,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一九九年三月二十日	5,000,000	5,000,000	5,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	\$ 3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一一六年六月二十二日	200,000	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一一九年六月二十二日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	-
110-1主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年一月二十八日	1,000,000	-	-
應付金融債券評價調整	<u>1,552,579</u>	<u>2,058,565</u>	<u>2,485,615</u>
小計	<u>84,704,744</u>	<u>96,498,504</u>	<u>101,064,905</u>
18 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,314,552	4,363,063	4,192,000
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,314,552	4,363,063	4,192,000
P20 FBCN 1，5年期，固定利率4.08%，到期日：一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	4,309,345	4,355,919	4,185,149
20 富邦華一01，3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	4,314,552	4,363,063	4,192,000
20 富邦華一02，3年期，固定利率3.92%，到期日：一一二年十二月一日(人民幣1,000,000千元)	4,314,552	4,363,063	-
小計	<u>21,567,553</u>	<u>21,808,171</u>	<u>16,761,149</u>
合計	<u>\$ 106,272,297</u>	<u>118,306,675</u>	<u>117,826,054</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
2010.11十年期，固定利率 6.125%，到期日： 2020.11	\$ -	-	5,929,227
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	-	-	1,148,057
2018.02三年期，固定利率 2.55%，到期日：2021.02	-	367,220	385,477
2018.07二年期，浮動利率， 到期日：2020.07	-	-	765,397
2018.08三年期，浮動利率， 到期日：2021.08	717,845	731,931	765,336
2018.10三年期，浮動利率， 到期日：2021.10	933,192	951,528	994,981
2018.12二年期，固定利率 3.3%，到期日：2020.12	-	-	577,693
2018.12三年期，固定利率 3.25%，到期日：2021.12	253,557	261,125	274,441
2019.03二年期，固定利率 2.63%，到期日：2021.03	-	1,099,497	1,155,352
2019.07一年期，固定利率 2.48%，到期日：2020.07	-	-	593,220
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	538,384	548,921	573,943
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	556,958	566,782	592,336
2019.10三年期，固定利率 2.39%， 到期日：2022.10	825,100	841,175	879,445
2019.12一年半期，浮動利 率，到期日：2021.06	-	365,956	382,637
2019.12一年半期，固定利率 2.58%，到期日：2021.06	-	365,950	382,626
2019.12一年半期，固定利率 2.45%，到期日：2021.06	-	548,651	573,311
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	538,071	548,549	573,499
2020.01二年期，浮動利率， 到期日：2022.01	538,022	548,278	572,986
2020.01三年期，固定利率 2.42%，到期日：2023.01	286,347	291,734	304,806

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
2020.02一年期，零利率， 到期日：2021.02	\$ -	1,414,349	1,463,667
2020.02二年期，固定利率 2.2%，到期日：2022.02	537,862	548,049	572,676
2020.02三年期，固定利率 2%，到期日：2023.02	927,228	943,687	984,931
2020.02三年期，固定利率 2.25%，到期日：2023.02	537,088	547,269	571,868
2020.03一年期，零利率， 到期日：2021.03	-	848,248	877,872
2020.03二年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	1,390,737	1,413,718	1,475,822
2020.03二年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	556,281	565,473	590,315
2020.03二年期，固定利率 1.5%，到期日：2022.03	358,296	364,903	381,110
2020.04半年期，零利率，到 期日：2020.10	-	-	760,437
2020.04半年期，零利率，到 期日：2020.10	-	-	380,479
2020.04二年期，固定利率 1.95%，到期日：2022.04	1,392,368	1,416,739	1,480,429
2020.04二年期，固定利率 1.95%，到期日：2022.04	1,392,384	1,416,756	1,480,410
2020.06半年期，零利率， 到期日：2020.12	-	-	295,628
2020.06一年期，零利率， 到期日：2021.06	-	564,934	587,581
2020.07半年期，零利率， 到期日：2021.01	-	283,663	-
2020.07一年期，零利率， 到期日：2021.07	278,566	282,617	-
2020.07一年期，零利率， 到期日：2021.07	278,583	282,628	-
2020.08一年期，零利率， 到期日：2021.08	557,050	565,229	-
2020.08一年期，零利率， 到期日：2021.08	278,520	282,609	-
2020.09一年期，零利率， 到期日：2021.09	1,112,915	1,128,861	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
2021.01一年期，固定利率 0.45%，到期日：2022.01	\$ 1,114,622	-	-
2021.01一年期，零利率， 到期日：2022.01	1,250,870	-	-
2021.03一年期，固定利率 0.5%，到期日：2022.03	1,434,491	-	-
2021.03一年期，，固定利率 0.5%，到期日：2022.03	1,075,861	-	-
2021.03一年期，固定利率 0.5%，到期日：2022.03	358,926	-	-
2021.04一年期，零利率，到 期日：2022.04	832,610	-	-
2021.05一年期，零利率，到 期日：2022.05	832,765	-	-
2021.06一年期，零利率，到 期日：2022.06	1,110,161	-	-
小 計	<u>\$ 22,795,660</u>	<u>20,907,029</u>	<u>29,327,995</u>

(3)應付金融債券—日盛金控及其子公司

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
04日盛1無擔保次順位金融 債券，七年期，固定利率 2.2%，到期日：2022.01	\$ 2,500,000	-	-
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 131,567,957</u>	<u>139,213,704</u>	<u>147,154,049</u>

(廿六)其他借款

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 1,569,322</u>	<u>1,403,553</u>	<u>1,503,204</u>
借款利率區間	0.62%~1.68%	0.65%~1.68%	0.90%~1.68%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)負債準備

1.負債準備

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 40,509,557	36,590,547	37,622,038
賠款準備金(註)	33,514,322	30,866,724	27,345,459
責任準備金(註)	4,231,222,706	4,125,250,562	3,999,841,674
特別準備金(註)	19,320,375	18,593,020	17,255,106
保費不足準備(註)	10,560,853	12,669,190	15,851,042
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,494,124	3,448,657	3,612,345
外匯價格變動準備(註)	7,084,737	8,481,833	11,412,630
保證責任準備	256,801	217,134	199,318
融資承諾準備	425,310	426,407	191,520
員工福利負債準備	13,835,291	14,073,181	13,210,761
其他準備	<u>32,766,181</u>	<u>33,260,039</u>	<u>33,875,839</u>
合 計	<u>\$ 4,392,990,257</u>	<u>4,283,877,294</u>	<u>4,160,417,732</u>

註：請詳附註六(卅六)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>143,820</u>	<u>153,510</u>	<u>271,801</u>	<u>305,142</u>

(2)確定提撥計畫

合併公司中屬國內公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局及子公司當地主管機關規範之勞工管理機構：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>387,035</u>	<u>364,213</u>	<u>725,132</u>	<u>705,826</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他

孫公司日盛證券除按國際會計準則第十九號「員工福利」辦理外，尚存有於八十七年三月以前，日盛證券按每位職工薪資3%提撥之職工退休基金專戶，符合該辦法之員工，於退休或離職時，由該基金專戶給付退休金或離職金，並非確定福利退休辦法。民國八十七年三月以後已不再提撥退休金至該基金專戶。截至財務報導日止，該職工退休基金專戶餘額變動如下：

	<u>110年4月至6月</u>
期初餘額	\$ 39,965
加：本期孳息	15
減：本期支付	<u>(346)</u>
期末餘額	<u>\$ 39,634</u>

(廿八)其他金融負債

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
結構型商品本金	\$ 80,484,727	76,377,855	54,642,680
分離帳戶保險商品負債	466,078,711	452,878,316	374,886,352
期貨交易人權益	29,954,480	20,305,788	23,739,013
其他	<u>71,667</u>	<u>71,667</u>	<u>40,000</u>
合計	<u>\$ 576,589,585</u>	<u>549,633,626</u>	<u>453,308,045</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十五)「其他金融資產」之說明。

(廿九)其他負債

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
預收款	\$ 9,737,051	7,314,593	5,830,379
暫收款	5,571,094	4,806,933	5,969,319
存入保證金	9,823,873	10,203,543	6,619,243
預收保費	12,418,844	9,136,131	15,235,022
遞延收入	2,891,660	2,544,127	2,556,792
存入借券保證金	13,515,902	13,398,754	16,367,589
代收承銷股款	179,608	2,090,932	-
其他	<u>2,443,723</u>	<u>2,098,229</u>	<u>2,313,121</u>
合計	<u>\$ 56,581,755</u>	<u>51,593,242</u>	<u>54,891,465</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 6,561,014	963,277	13,040,405	5,329,707
調整前期之當期所得稅	(481,803)	(30,204)	(536,775)	(44,114)
未分配盈餘加徵	2,143,509	2,621,451	2,143,509	2,621,451
其他	<u>205,993</u>	<u>313,077</u>	<u>278,010</u>	<u>490,253</u>
	<u>8,428,713</u>	<u>3,867,601</u>	<u>14,925,149</u>	<u>8,397,297</u>
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(2,670,266)</u>	<u>1,360,576</u>	<u>(1,683,173)</u>	<u>(521,844)</u>
所得稅費用	<u>\$ 5,758,447</u>	<u>5,228,177</u>	<u>13,241,976</u>	<u>7,875,453</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ (274)	(189)	(2,699)	(1,658)
不動產重估增值	12,843	3,720	12,877	3,720
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具評價損益	(909,001)	(703,072)	(607,907)	(2,186,478)
	<u>\$ (896,432)</u>	<u>(699,541)</u>	<u>(597,729)</u>	<u>(2,184,416)</u>
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	\$ (197,550)	(164,545)	(312,421)	(539,983)
避險工具之損益	(17,213)	6,050	(67,006)	138,354
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具損益	1,605,875	4,390,857	(5,818,160)	4,992,299
採用權益法認列之關聯企業及合 資其他綜合損益之份額	23,222	(21,657)	32,417	(29,842)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損 益	1,173,859	4,125,198	1,339,380	(4,432,843)
	<u>\$ 2,588,193</u>	<u>8,335,903</u>	<u>(4,825,790)</u>	<u>127,985</u>
	<u>\$ 1,691,761</u>	<u>7,636,362</u>	<u>(5,423,519)</u>	<u>(2,056,431)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	104年	
台北富邦銀行	104年	100年至103年已依法申請行政救濟
富邦產險	104年	101年已依法申請行政救濟
富邦人壽	104年	101年至103年已依法申請行政救濟
富邦證券	104年	99年至103年已依法申請行政救濟
富邦投信	108年	
富邦行銷	104年	
富邦金創(註)	107年	101年至103年已依法申請行政救濟
富邦資產管理	104年	
運彩科技	104年	
日盛金控	105年	

(註)富邦金創依金融控股公司法第四十九條合併申報核定至一〇四年，一〇五年尚未核定，一〇六年起依同法不再與本公司合併申報，核定至一〇七年。

本公司為依金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序；子公司日盛金控依金融控股公司法第四十九條與其子公司合併報繳營利事業所得稅，並以日盛金控為合併申報之納稅義務人，針對已核定年度無提請行政救濟事項。

合併公司針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	110.6.30		
	110年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,016,643	-	1,016,643
富邦人壽	9,231,365	-	9,231,365
富邦產險	451,299	17,345	468,644
富邦證券	536,585	53,504	590,089
富邦資產管理	25,351	-	25,351
富邦投信	52,563	-	52,563
合計	<u>\$ 11,313,806</u>	<u>70,849</u>	<u>11,384,655</u>

子公司名稱	110.6.30		
	110年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	111,249	111,249
富邦人壽	-	5,216,203	5,216,203
富邦行銷	128	-	128
合計	<u>\$ 128</u>	<u>5,327,452</u>	<u>5,327,580</u>

子公司名稱	109.12.31		
	109年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,466,738	-	1,466,738
富邦人壽	5,197,640	-	5,197,640
富邦產險	657,343	17,345	674,688
富邦證券	385,744	45,294	431,038
富邦資產管理	29,215	-	29,215
富邦投信	56,999	-	56,999
合計	<u>\$ 7,793,679</u>	<u>62,639</u>	<u>7,856,318</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	109.12.31		合計
	109年 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	111,249	111,249
富邦人壽	-	5,891,651	5,891,651
富邦行銷	175	-	175
合計	\$ <u>175</u>	<u>6,002,900</u>	<u>6,003,075</u>

子公司名稱	109.6.30		合計
	109年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 829,295	29,379	858,674
富邦人壽	1,891,517	202,804	2,094,321
富邦產險	347,394	20,010	367,404
富邦證券	141,028	58,208	199,236
富邦資產管理	15,045	-	15,045
富邦投信	61,367	-	61,367
合計	\$ <u>3,285,646</u>	<u>310,401</u>	<u>3,596,047</u>

子公司名稱	109.6.30		合計
	109年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,829,714	5,829,714
富邦行銷	117	-	117
合計	\$ <u>117</u>	<u>6,006,866</u>	<u>6,006,983</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 4.以子公司日盛金控為金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，與其合併申報之孫公司日盛證券、日盛國際產物保險代理人、日盛銀行之累計應收(付)連結納稅款其明細如下：

項 目	110.6.30
應付連結納稅款—日盛銀行	(451,467)
應收連結納稅款—日盛國際產物保險代理人	-
應收連結納稅款—日盛證券	338,631

(卅一)資本及其他權益

1.股 本

- (1)民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股皆為1,266,660千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

本公司資本公積轉增資發行新股案於民國一一〇年六月十一日經電子投票達法定決議門檻，並於同年七月二十三日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥10,233,604千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股1,023,360,399股，每仟股無償配發100股，於民國一一〇年八月十九日經董事會決議增資發行新股配股基準日為民國一一〇年九月十二日。截至民國一一〇年六月三十日止，帳列股本項下之待分配股票股利。

本公司民國一〇九年六月十二日經股東會決議於不超過1,500,000千股範圍內授權董事會辦理長期募集資金案，並於民國一一〇年四月二十九日經董事會決議辦理現金增資並授權董事長全權處理相關發行作業。本公司預計發行普通股548,000千股及特別股333,330千股，每股面額皆為10元，此增資案業經金融監督管理委員會核准，惟增資基準日及每股發行價格將於發行時視市場條件決定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類	甲種特別股	乙種特別股
項目		
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣\$10元	
每股發行價格	新台幣\$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。	
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積之明細如下：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
股本溢價	\$ 124,518,519	134,752,123	134,752,123
採用權益法認列	2,451,416	2,445,805	1,841,234
庫藏股交易	230,136	229,515	229,515
認列對子公司所有權益變動數	1,360,085	236,533	236,325
其他	1,178	1,178	1,178
合計	\$ 128,561,334	137,665,154	137,060,375

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

3. 法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	26,140,000	28,581,614	28,581,614
	\$ 29,125,366	31,566,980	31,566,980

依證期局之規定，就帳列其他股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配。

5. 盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司民國一〇九年度盈餘分配案於民國一一〇年六月十一日經電子投票達法定決議門檻，並於同年七月二十三日經股東常會決議通過。另，民國一〇九年六月十二日經股東會決議民國一〇八年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
分派予普通股業主之股利		
現金	\$ 30,700,812	20,467,208
股票(註)	<u>10,233,604</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 40,934,416</u>	<u>20,467,208</u>
分派予特別股業主之股利		
現金-甲種特別股	\$ 1,476,000	1,476,000
現金-乙種特別股	<u>1,439,986</u>	<u>1,439,986</u>
合計	<u>\$ 2,915,986</u>	<u>2,915,986</u>

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6. 股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國110年1月1日餘額	\$ (19,438,391)	41,670,881	756,242	2,424,000	114,964,314	140,377,046
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(3,500,640)	-	-	-	-	(3,500,640)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	129,320	-	-	-	-	129,320
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失	-	(11,858,504)	-	-	-	(11,858,504)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(15,726,263)	-	-	-	(15,726,263)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	3,291,038	-	-	-	3,291,038
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(848,987)	-	-	-	(848,987)
避險工具公允價值變動損失	-	-	(268,023)	-	-	(268,023)
重估價利益	-	-	-	87,030	-	87,030
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	56,232,054	56,232,054
對子公司所有權權益變動	(319,745)	436,345	-	-	273,416	390,016
其他	-	(4,234)	-	-	-	(4,234)
民國110年6月30日餘額	\$ (23,129,456)	16,960,276	488,219	2,511,030	171,469,784	168,299,853
民國109年1月1日餘額	\$ (16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(5,029,588)	-	-	-	-	(5,029,588)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(119,372)	-	-	-	-	(119,372)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	23,500,521	-	-	-	23,500,521
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(8,998,885)	-	-	-	(8,998,885)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,500,114	-	-	-	1,500,114
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(71,052)	-	-	-	(71,052)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	553,419	-	-	553,419
重估價利益	-	-	-	30,764	-	30,764
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(35,581,773)	(35,581,773)
民國109年6月30日餘額	\$ (21,750,317)	26,947,384	918,171	2,295,637	12,149,165	20,560,040

8.庫藏股票

合併公司之孫公司日盛證券於一一〇年六月三十日持有本公司股票共計22,051千股，每股帳面價值56.8元，每股市價為73.9元。該持股情形係為本公司公開收購日盛金控成就前發生，待本公司取得實質經營管理權後，將依相關法規進行後續處理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.非控制權益

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
期初餘額	\$ 13,913,887	11,912,181
子公司購入母公司之股票視為庫藏股	(616,570)	-
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	38,640	-
對子公司所有權權益變動	(1,485,137)	-
非控制權益增減	22,292,377	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,611,509	179,880
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(745,956)	(581,667)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	(1,133,112)	925,503
確定福利計畫再衡量數	(3,208)	(1,970)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(95,471)	(200,286)
其他	(3,631)	-
期末餘額	<u>\$ 33,773,328</u>	<u>12,233,641</u>

(卅二)每股盈餘

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 37,043,860	14,321,338	87,596,312	37,284,116
減：已宣告之特別股股利	2,915,986	2,915,986	2,915,986	2,915,986
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 34,127,874</u>	<u>11,405,352</u>	<u>84,680,326</u>	<u>34,368,130</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>\$ 10,211,399</u>	<u>10,233,604</u>	<u>10,222,194</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.34</u>	<u>1.12</u>	<u>8.28</u>	<u>3.36</u>

本公司之股份基礎給付交易皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

本公司民國一一〇年資本公積轉增資發行新案於民國一一〇年六月十一日經電子投票已達法定決議門檻，並於同年七月二十三日召開股東常會決議，增資基準日為民國一一〇年九月十二日若此無償配股於財務報告通過發布前發生，其擬制之追溯調整每股盈餘如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.04</u>	<u>1.01</u>	<u>7.53</u>	<u>3.05</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

本公司提列員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
員工酬勞	\$ <u>2,500</u>	<u>2,500</u>	<u>10,980</u>	<u>5,000</u>
董事酬勞	\$ <u>17,000</u>	<u>17,000</u>	<u>34,000</u>	<u>34,000</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇九年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及90,000千元，與董事會決議金額15,980千元及90,000千元之差異已依會計估計變動處理，認列為民國一一〇年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅四)收益及費損

1. 利息淨收益

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
利息收入				
貼現及放款息	\$ 12,980,650	12,589,179	24,893,733	26,300,671
投資有價證券息	25,947,028	28,160,889	52,360,143	55,693,063
其 他	<u>2,040,083</u>	<u>2,493,049</u>	<u>3,924,267</u>	<u>5,722,755</u>
小 計	<u>40,967,761</u>	<u>43,243,117</u>	<u>81,178,143</u>	<u>87,716,489</u>
利息費用				
存款息	3,653,859	6,058,758	7,126,105	13,160,561
債券息	1,129,006	1,230,130	2,254,692	2,531,180
央行及銀行同業拆放息	202,266	500,787	385,847	1,413,334
附買回票券及債券息	167,534	493,874	332,960	1,212,801
其 他	<u>963,823</u>	<u>536,415</u>	<u>2,100,836</u>	<u>1,020,034</u>
小 計	<u>6,116,488</u>	<u>8,819,964</u>	<u>12,200,440</u>	<u>19,337,910</u>
利息淨收益	<u>\$ 34,851,273</u>	<u>34,423,153</u>	<u>68,977,703</u>	<u>68,378,579</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	<u>110年</u> <u>4月至6月</u>	<u>109年</u> <u>4月至6月</u>	<u>110年</u> <u>1月至6月</u>	<u>109年</u> <u>1月至6月</u>
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 4,927,636	1,461,309	7,072,239	2,694,012
信託及保管業務	1,370,076	1,181,821	3,114,185	3,130,898
信用卡手續費收入	100,769	250,611	326,177	781,245
佣金收入	882,297	746,035	1,596,592	2,008,636
放款手續費收入	434,487	387,727	731,591	806,487
其他	<u>2,035,652</u>	<u>1,343,788</u>	<u>3,949,466</u>	<u>2,789,579</u>
小計	<u>9,750,917</u>	<u>5,371,291</u>	<u>16,790,250</u>	<u>12,210,857</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	5,573,275	5,643,779	11,443,756	13,895,677
跨行手續費	75,515	89,485	193,996	180,934
經紀經手費支出	426,270	109,523	595,842	209,022
信用卡手續費支出	280,345	218,959	432,881	558,437
其他	<u>747,519</u>	<u>528,195</u>	<u>1,339,027</u>	<u>1,049,315</u>
小計	<u>7,102,924</u>	<u>6,589,941</u>	<u>14,005,502</u>	<u>15,893,385</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 2,647,993</u>	<u>(1,218,650)</u>	<u>2,784,748</u>	<u>(3,682,528)</u>

3.保險業務淨收益

	<u>110年</u> <u>4月至6月</u>	<u>109年</u> <u>4月至6月</u>	<u>110年</u> <u>1月至6月</u>	<u>109年</u> <u>1月至6月</u>
保費收入	\$ 123,382,639	154,765,810	254,459,766	306,889,051
分離帳戶保險商品收益	<u>10,744,255</u>	<u>20,014,008</u>	<u>29,101,175</u>	<u>8,755,137</u>
保險業務收益	<u>134,126,894</u>	<u>174,779,818</u>	<u>283,560,941</u>	<u>315,644,188</u>
承保費用	9,250	7,175	18,114	17,778
保險賠款與給付	78,108,623	91,773,704	158,063,944	172,519,302
分離帳戶保險商品費用	10,744,256	20,014,008	29,101,176	8,755,137
安定基金支出	<u>288,827</u>	<u>345,069</u>	<u>634,593</u>	<u>699,630</u>
保險業務費用	<u>89,150,956</u>	<u>112,139,956</u>	<u>187,817,827</u>	<u>181,991,847</u>
保險業務淨收益	<u>\$ 44,975,938</u>	<u>62,639,862</u>	<u>95,743,114</u>	<u>133,652,341</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
賠款準備淨變動	\$ 840,279	(32,695)	1,914,883	190,476
責任準備淨變動	63,560,738	81,446,957	133,178,031	168,800,298
特別準備淨變動	(866,542)	(941,593)	750,377	(12,944)
保費不足準備淨變動	(754,891)	(1,522,281)	(2,005,639)	(590,065)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	56,944	23,090	114,515	61,444
其他準備淨變動	(3,232,086)	(3,649,900)	(1,751,991)	(2,315,894)
	<u>\$ 59,604,442</u>	<u>75,323,578</u>	<u>132,200,176</u>	<u>166,133,315</u>

5.員工福利費用

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
薪資費用	\$ 8,055,804	6,643,654	15,250,474	13,251,844
勞健團保費用	889,237	721,252	1,821,476	1,608,661
退休金費用	523,716	480,827	968,964	954,937
董事酬金	96,053	58,547	154,368	116,329
其他員工福利費用	365,745	434,041	788,180	889,094
	<u>\$ 9,930,555</u>	<u>8,338,321</u>	<u>18,983,462</u>	<u>16,820,865</u>

6.折舊及攤銷費用

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
折舊費用	\$ 1,301,245	1,201,481	2,468,733	2,428,446
攤銷費用	383,613	329,131	746,190	664,407
	<u>\$ 1,684,858</u>	<u>1,530,612</u>	<u>3,214,923</u>	<u>3,092,853</u>

7.其他業務及管理費用

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
稅捐費用	\$ 1,321,257	941,002	2,385,119	1,910,536
租金	323,525	259,439	601,950	494,776
勞務費用	662,530	1,413,461	1,107,692	2,210,217
業務活動費	275,671	405,161	661,699	1,006,479
共同行銷費	59,938	125,063	123,315	263,759
郵電費	373,674	338,243	647,913	612,716
其他	2,613,750	2,170,159	4,653,714	4,304,005
	<u>\$ 5,630,345</u>	<u>5,652,528</u>	<u>10,181,402</u>	<u>10,802,488</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅五)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券工具及大部分衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價或投入參數非依據市場可取得資料之權益工具、債務工具及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

110.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 736,804,384	731,483,858	511,412	4,809,114
債券投資	165,322,170	40,734,091	116,485,620	8,102,459
其 他	668,109,635	491,965,630	30,329,310	145,814,695
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	86,122,037	56,895,618	-	29,226,419
債券投資(註1)	808,014,404	496,748,626	288,406,742	22,859,036
其 他	33,048,354	7,689,401	23,975,195	1,383,758
投資性不動產(註2)	265,967,533	-	-	265,967,533
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	13,026,634	13,026,634	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	83,603	83,603	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之金融資產	\$ 47,730,981	831,978	45,431,373	1,467,630
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	36,596,794	2,079,847	33,380,519	1,136,428
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,188,155	-	10,037	3,178,118
避險之金融負債	10,457,162	-	10,457,162	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	139,999	-	-	139,999
109.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 630,663,479	626,161,399	240,265	4,261,815
債券投資	113,520,948	28,007,079	55,733,524	29,780,345
其 他	573,179,626	415,789,928	30,570,079	126,819,619
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	73,896,303	47,280,167	-	26,616,136
債券投資(註1)	877,261,409	541,684,132	308,360,346	27,216,931
其 他	10,674,979	5,545,292	2,991,296	2,138,391
投資性不動產(註2)	267,492,838	-	-	267,492,838
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,919,248	8,749,479	169,769	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,589	87,589	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 71,345,471	536,522	69,263,612	1,545,337
避險之金融資產	6,889,006	-	6,889,006	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	51,867,988	378,877	50,215,781	1,273,330
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,538,009	-	5,031	3,532,978
避險之金融負債	12,732,722	-	12,732,722	-
109.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 510,919,839	506,360,646	301,207	4,257,986
債券投資	210,752,815	50,379,443	61,128,616	99,244,756
其 他	622,768,173	464,696,237	48,877,940	109,193,996
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	88,935,245	65,341,238	-	23,594,007
債券投資(註1)	784,482,181	478,090,471	274,517,223	31,874,487
其 他	45,890,034	5,895,332	36,515,342	3,479,360
投資性不動產(註2)	238,034,099	-	-	238,034,099
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	9,618,051	9,618,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	198,718	198,718	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 32,182,429	602,116	30,058,347	1,521,966
避險之金融資產	4,323,963	-	4,323,963	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	24,866,355	338,683	22,849,823	1,677,849
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,289,588	-	20,066	3,269,522
避險之金融負債	16,329,474	-	16,329,474	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	45,605	-	-	45,605

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公會基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十六)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	110年1月至6月								
	期初餘額	合併取得	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 162,407,116	39,912	727,881	10,873,547	22,999,962	2,753,404	28,930,425	10,677,499	160,193,898
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,971,458	8,248,387	21,827	(3,370,171)	1,229,088	440,642	5,543,353	3,528,665	53,469,213
投資性不動產	267,492,838	360,362	(556,167)	(1,481,628)	111,366	268,132	71,745	155,625	265,967,533
待出售資產	-	-	-	(981)	-	140,980	-	-	139,999
合計	\$ 485,871,412	8,648,661	193,541	6,020,767	24,340,416	3,603,158	34,545,523	14,361,789	479,770,643

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

名稱	期初餘額	109年1月至6月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 212,550,500	(1,165,285)	(6,147,879)	49,275,428	3,760,825	40,315,833	3,739,052	214,218,704	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,552,785	19,673	(4,681,459)	3,079,524	4,578,887	6,489,169	3,112,387	58,947,854	
投資性不動產	242,255,918	(3,282,880)	(2,598,535)	541,572	1,118,401	377	-	238,034,099	
待出售資產	46,090	-	(485)	-	-	-	-	45,605	
合計	\$ 520,405,293	(4,428,492)	(13,428,358)	52,896,524	9,458,113	46,805,379	6,851,439	511,246,262	

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	110年1月至6月						期末餘額
		合併取得	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		
				買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 1,273,330	-	(15,081)	362	-	122,183	-	1,136,428
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,532,978	509,935	(2,264)	17,347,701	-	18,210,232	-	3,178,118
合計	\$ 4,806,308	509,935	(17,345)	17,348,063	-	18,332,415	-	4,314,546

名稱	期初餘額	109年1月至6月						期末餘額
		評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少			
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 2,168,661	(199,003)	1,266	-	293,075	-	1,677,849	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	(626)	38,006,756	-	38,108,173	-	3,269,522	
合計	\$ 5,540,226	(199,629)	38,008,022	-	38,401,248	-	4,947,371	

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ (558,544)	(5,018,994)
列入其他綜合損益	\$ 6,757,562	(9,720,914)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、投資性不動產及待出售資產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十六)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	\$ <u>455,418,253</u>	<u>454,780,677</u>	<u>486,242,245</u>

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

名稱	110.6.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,406,460	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
資產抵押貸款證券(ABS)	215,728	現金流量折現	實際利率	3.75~6.8%	實際利率愈小，公允價值愈高。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	109.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 3,015,292	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
資產抵押貸款證券(ABS)	218,153	現金流量折現	實際利率	4.8%	實際利率愈小，公允價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
資產抵押貸款證券(ABS)	479,937	現金流量折現	實際利率	3.2%~6.2%	實際利率愈小，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 8,495	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	4,372	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
109.6.30					
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,995,945	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
資產抵押貸款證券(ABS)	83,840	現金流量折現法	實際利率	3.4%	實際利率愈小，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 5,200	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	1,488	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 子公司富邦人壽

110.6.30						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,851,686	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	0%~60%(26.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.3	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	13.6	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.8~7.8(4.1)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法	折現率	5.95%	折現率越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：0.26%~0.32% 5年：0.61%~0.75% 10年：0.97%~1.43%	無風險報酬率越高，公允價值越低
			波動度	3年：45.13%~55.16% 5年：52.83%~64.57% 6年：59.96%~73.28%	波動度越高，公允價值越高	
			透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	11,532,978	資產基礎法	缺乏市場流通性折價
非控制權益折價	0%~29.7% (16.23%)	非控制權益折價越高，公允價值越低				
市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	7.85%~28% (19.28%)				缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
股價淨值比	2.2~2.9(2.55)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法	折現率	0.95%~1.66%				折現率越高，公允價值越低
信用利差	0.22%~18.32%	信用利差越高，公允價值越低				
提前償還率	0%~1.96%	提前償還率越高，公允價值越高				

109.12.31						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,656,307	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%~60%(32%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.3	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	14.8	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.4~4.9 (2.8)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法	折現率	7.84%~16.07%	折現率越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：0.11%~0.14% 5年：0.32%~0.39% 10年：0.67%~0.82%	無風險報酬率越高，公允價值越低
			波動度	3年：42.20%~51.58% 5年：52.39%~64.04% 6年：58.35%~71.32%	波動度越高，公允價值越高	
			透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	16,494,736	資產基礎法	缺乏市場流通性折價
非控制權益折價	0%~29.7% (14.88%)	非控制權益折價越高，公允價值越低				
市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	4.13%~32.50% (21.66%)				缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
股價淨值比	2.1~3.0 (2.55)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法	折現率	0.91%~1.34%				折現率越高，公允價值越低
信用利差	0.22%~18.35%	信用利差越高，公允價值越低				
提前償還率	0%~1.99%	提前償還率越高，公允價值越高				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,639,686	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.1	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	11.5~14.3(12.9)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.0~4.8(3.4)	股價淨值比越高，公允價值越高	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	16,940,529	資產基礎法	現金流量折現法	折現率	8.19%~15.96%	折現率越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	波動度	43.92%~54.98%	波動度越高，公允價值越高
			缺乏市場流通性折價	0%~70%(12.92%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7%(18.18%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	22%~29.68% (25.42%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.0~2.8(2.4)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法	折現率	1.13%~1.52%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	0%~2.04%	提前償還率越高，公允價值越高	

C. 子公司富邦產險

110.6.30						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,780,287	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10%(7%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7%(18.32%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	22%~28%(25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	13.6	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.2~2.9(2.55)	股價淨值比越高，公允價值越高	
109.12.31						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,685,574	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10%(5%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7%(13.06%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	22%~28%(25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	14.8	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.1~3.0(2.55)	股價淨值比越高，公允價值越高	
109.6.30						
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,622,920	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10%(6.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7%(17.30%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	22%~28%(25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	14.3	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.0~2.8(2.4)	股價淨值比越高，公允價值越高	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.子公司富邦證券

		110.6.30				
		公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
非衍生性金融工具						
資 產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
	經紀商投資有價證券	\$ 424,809	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
	股票投資	3,318,376	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,484,103	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高
		109.12.31				
		公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
非衍生性金融工具						
資 產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
	經紀商投資有價證券	\$ 444,257	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
	股票投資	2,947,193	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
	債券投資	571,583	Bloomberg之 BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數 愈高，公允價值 愈高。
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,532,978	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高
		109.6.30				
		公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
非衍生性金融工具						
資 產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
	股票投資	\$ 361	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
	債券投資	367,471	Bloomberg之 BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數 愈高，公允價值 愈高。
經紀商投資有價證券						
	股票投資	371,263	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
	股票投資	2,563,479	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評價 方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價 方法選取模型
	債券投資	912,018	Bloomberg之 BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數 愈高，公允價值 愈高。
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,269,522	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 子公司日盛金控

110.6.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,114	可類比公司法	評價乘數	1.85	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	20.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	8,855,824	可類比公司法	評價乘數	0.84~ 15.12	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	17.23%~34.69%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	0.00%~1.36%	長期營收成長率愈高，公允價值愈 高
			加權平均資金成本	9.85%~11.71%	加權平均資金成本愈高，公允價值 愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			缺乏市場流通性折價	21.23%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	694,014	選擇權訂價模型	波動率	20%~73%	波動率愈高，公允價值愈高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有三，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五來源為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

110.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 18	(22)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	535	(919)
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 13	(12)	-	-

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,700	(2,700)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	1,070	(1,855)
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 109	(103)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	3	(3)

110.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 38,395	(39,531)	1,294	(27)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	98,505	(99,193)
合 計	\$ 38,395	(39,531)	99,799	(99,220)

B. 子公司富邦人壽

110.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 38,395	(39,531)	1,294	(27)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	98,505	(99,193)
合 計	\$ 38,395	(39,531)	99,799	(99,220)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 39,047	(40,455)	15,179	(14,421)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	86,953	(150,521)
合 計	\$ 39,047	(40,455)	102,132	(164,942)

109.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$		30,786	(29,186)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			270,984	(269,411)
合 計	\$		301,770	(298,597)

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

C. 子公司富邦證券

110.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 42,481	(42,481)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	331,838	(331,838)
負債				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	248,410	(248,410)	-	-

109.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 44,426	(44,426)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	351,878	(351,878)
負債				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	353,298	(353,298)	-	-

109.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 73,910	(73,910)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	347,550	(347,550)
負債				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	326,952	(326,952)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.子公司日盛金控

110.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 927	(927)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	142,974	(142,974)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國110年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,066,336,368	3,206,385,167
金融負債		
應付債券	261,357,264	264,878,115
民國109年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	2,821,065,322	3,054,947,608
金融負債		
應付債券	269,517,288	273,039,013
民國109年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	2,723,822,735	2,884,319,669
金融負債		
應付債券	242,631,610	246,339,577

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

110.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,206,385,167	1,627,714,951	1,242,842,778	335,827,438
金融負債：				
應付債券	264,878,115	72,769,901	182,179,972	9,928,242
109.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,054,947,608	1,520,027,318	1,231,651,374	303,268,916
金融負債：				
應付債券	273,039,013	77,853,451	185,183,844	10,001,718
109.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,884,319,669	1,312,525,476	1,253,528,490	318,265,703
金融負債：				
應付債券	246,339,577	81,436,805	156,705,297	8,197,475

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款、結構型商品、應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	110.6.30			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,444,025	4,226	480,402	967,849
運輸保險	422,353	717	163,852	259,218
漁船航保險	282,330	1,774	203,235	80,869
任意車險	9,221,285	297,493	511,518	9,007,260
強制車險	2,278,357	760,015	1,367,014	1,671,358
責任保險	1,857,471	2,290	463,871	1,395,890
工程及核能保險	2,302,051	28,391	1,702,970	627,472
保證及信用保險	150,953	646	104,485	47,114
其他財產保險	1,940,172	276	1,294,410	646,038
傷害險	3,249,346	12,811	45,183	3,216,974
颱風、洪水及地震險	2,260,196	46,732	1,274,774	1,032,154
個人及商業綜合保險	565,816	-	28,417	537,399
健康保險	1,057,240	2	301,590	755,652
國外再保分進業務	-	344,312	5,496	338,816
國外子公司	1,972,195	835,955	574,106	2,234,044
減：累計減損	-	-	(3,430)	3,430
合計	\$ 29,003,790	2,335,640	8,517,893	22,821,537

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	109.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,178,020	7,180	440,821	744,379
運輸保險	303,762	345	85,487	218,620
漁船航保險	227,737	4,715	161,797	70,655
任意車險	8,825,338	221,411	480,838	8,565,911
強制車險	2,288,015	748,217	1,372,809	1,663,423
責任保險	1,735,544	674	454,686	1,281,532
工程及核能保險	2,083,527	27,860	1,511,902	599,485
保證及信用保險	117,188	614	81,882	35,920
其他財產保險	413,487	151	246,850	166,788
傷害險	3,380,889	9,350	42,115	3,348,124
颱風、洪水及地震險	1,914,254	42,787	1,220,958	736,083
個人及商業綜合保險	543,903	-	15,009	528,894
健康保險	590,905	-	20,356	570,549
國外再保分進業務	-	167,404	6,194	161,210
國外子公司	1,827,499	920,613	488,817	2,259,295
減：累計減損	-	-	(8,453)	8,453
合計	\$ <u>25,430,068</u>	<u>2,151,321</u>	<u>6,622,068</u>	<u>20,959,321</u>

項目	109.6.30			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,467,130	5,842	680,639	792,333
運輸保險	359,424	418	150,133	209,709
漁船航保險	307,516	8,194	232,547	83,163
任意車險	8,354,425	226,476	440,560	8,140,341
強制車險	2,226,390	732,671	1,335,833	1,623,228
責任保險	1,742,845	379	468,973	1,274,251
工程及核能保險	2,348,132	29,005	1,676,723	700,414
保證及信用保險	137,860	611	96,229	42,242
其他財產保險	307,415	58	164,319	143,154
傷害險	3,091,955	9,419	28,564	3,072,810
颱風、洪水及地震險	2,446,863	45,799	1,519,092	973,570
個人及商業綜合保險	541,388	-	38,742	502,646
健康保險	642,307	-	36,166	606,141
國外再保分進業務	-	308,612	38	308,574
國外子公司	1,696,831	1,557,913	1,119,249	2,135,495
減：累計減損	-	-	(26,496)	26,496
合計	\$ <u>25,670,481</u>	<u>2,925,397</u>	<u>7,961,311</u>	<u>20,634,567</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為3,430千元、8,453千元及26,496千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	110年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 27,581,389	6,622,068
本期提存	31,371,500	8,529,245
本期收回	(27,581,389)	(6,630,521)
本期迴轉減損損失	-	5,023
其他－匯率影響數	(32,070)	(7,922)
期末金額	<u>\$ 31,339,430</u>	<u>8,517,893</u>

項目	109年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 25,463,600	6,409,138
本期提存	28,690,310	8,024,303
本期收回	(25,463,600)	(6,422,342)
本期提列減損損失	-	(13,292)
其他－匯率影響數	(94,432)	(36,496)
期末金額	<u>\$ 28,595,878</u>	<u>7,961,311</u>

未滿期保費準備金之提存係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.特別準備

a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(B)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金。其中預期賠款應以不低於預期損失率百分之六十計算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

b. 特定資產之資產區隔要求

富邦產險及其子公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A) 公債。但不包括可交換公債。

(B) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於富邦產險及其子公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

c. 強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」及金管保產字第11004107771號令之規定辦理。

d. 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	110年	109年
	1月至6月	1月至6月
期初金額	\$ 333,473	675,379
本期提存	98,991	6,914
本期收回	(150,854)	(262,647)
期末金額	<u>\$ 281,610</u>	<u>419,646</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	110年1月至6月					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ 314,980	5,488,187	5,803,167	3,177,525	6,295,514	9,473,039

項 目	109年1月至6月					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ 315,455	5,488,187	5,803,642	2,774,719	5,635,543	8,410,262

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

項目	110.6.30				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	206,026	5,637,381	143,695	5,781,076
運輸保險	-	1,725	661,600	158,373	819,973
漁船航保險	-	144	265,933	125,603	391,536
任意車險	-	45,722	4,535,292	1,034,549	5,569,841
強制車險	-	18,978	919,670	3,064,284	3,983,954
責任保險	-	11,155	1,629,121	764,078	2,393,199
工程及核能保險	-	1,438	648,463	196,135	844,598
保證及信用保險	-	392	131,300	34,929	166,229
其他財產保險	-	4,197	156,754	164,325	321,079
傷害險	-	13,488	424,713	1,303,910	1,728,623
颱風、洪水及地震險	-	1,139	139,515	217,396	356,911
個人及商業綜合保險	-	485	47,756	91,039	138,795
健康保險	-	1,613	83,543	247,441	330,984
國外再保分進業務	-	-	406,849	36,091	442,940
國外子公司	-	14,407	1,702,347	1,443,384	3,145,731
合計	\$ -	<u>320,909</u>	<u>17,390,237</u>	<u>9,025,232</u>	<u>26,415,469</u>

項目	109.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	316	4,058,442	26,923	4,085,365
運輸保險	-	2,690	727,722	148,438	876,160
漁船航保險	-	14	278,713	130,150	408,863
任意車險	-	2,017	4,377,280	983,165	5,360,445
強制車險	-	16,635	884,510	3,058,721	3,943,231
責任保險	-	5,492	1,715,276	744,477	2,459,753
工程及核能保險	-	375	659,601	176,628	836,229
保證及信用保險	-	17	134,712	34,046	168,758
其他財產保險	-	42	145,938	124,048	269,986
傷害險	-	12,789	319,557	1,242,901	1,562,458
颱風、洪水及地震險	-	4,148	151,225	204,912	356,137
個人及商業綜合保險	-	95	37,307	89,524	126,831
健康保險	-	2,927	47,018	146,449	193,467
國外再保分進業務	-	-	460,545	32,262	492,807
國外子公司	-	3,240	1,661,274	1,061,896	2,723,170
合計	\$ -	<u>50,797</u>	<u>15,659,120</u>	<u>8,204,540</u>	<u>23,863,660</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	109.6.30				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	8,537	2,420,428	78,626	2,499,054
運輸保險	-	1,362	860,246	170,571	1,030,817
漁船航保險	-	14	439,646	149,945	589,591
任意車險	-	58,257	3,844,371	920,199	4,764,570
強制車險	-	34,611	825,977	3,020,456	3,846,433
責任保險	-	11,433	1,693,543	737,024	2,430,567
工程及核能保險	-	3,946	673,857	145,322	819,179
保證及信用保險	-	225	171,676	40,583	212,259
其他財產保險	-	1,377	142,925	135,199	278,124
傷害險	-	20,783	309,136	1,231,692	1,540,828
颱風、洪水及地震險	-	360	144,829	203,294	348,123
個人及商業綜合保險	-	863	42,557	116,976	159,533
健康保險	-	2,655	33,753	120,450	154,203
國外再保分進業務	-	-	433,927	32,292	466,219
國外子公司	-	9,005	1,368,728	971,896	2,340,624
合計	\$ -	<u>153,428</u>	<u>13,405,599</u>	<u>8,074,525</u>	<u>21,480,124</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	110.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 4,016,231	46,934	4,063,165
運輸保險	334,047	69,562	403,609
漁船航保險	208,652	101,911	310,563
任意車險	186,287	31,063	217,350
強制車險	335,922	1,455,160	1,791,082
責任保險	709,430	179,694	889,124
工程及核能保險	223,808	146,495	370,303
保證及信用保險	78,061	26,038	104,099
其他財產保險	94,079	99,282	193,361
傷害險	1,902	10,332	12,234
颱風、洪水及地震險	74,616	153,125	227,741
個人及商業綜合保險	6,504	5,415	11,919
健康保險	13,275	58,750	72,025
國外再保分進業務	14,151	349	14,500
國外子公司	483,795	526,502	1,010,297
減：累計減損	(1,216)	(702)	(1,918)
合計	\$ <u>6,779,544</u>	<u>2,909,910</u>	<u>9,689,454</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	109.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,064,347	9,635	3,073,982
運輸保險	421,058	69,170	490,228
漁船航保險	227,872	108,035	335,907
任意車險	174,532	30,648	205,180
強制車險	321,255	1,442,555	1,763,810
責任保險	801,176	180,616	981,792
工程及核能保險	217,650	124,030	341,680
保證及信用保險	83,285	25,691	108,976
其他財產保險	93,085	80,809	173,894
傷害險	2,193	6,061	8,254
颱風、洪水及地震險	78,290	146,167	224,457
個人及商業綜合保險	508	6,351	6,859
健康保險	603	4,945	5,548
國外再保分進業務	15,437	96	15,533
國外子公司	540,805	459,869	1,000,674
減：累計減損	(12,526)	(1,987)	(14,513)
合計	<u>\$ 6,029,570</u>	<u>2,692,691</u>	<u>8,722,261</u>
險別	109.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,550,136	24,093	1,574,229
運輸保險	545,732	80,820	626,552
漁船航保險	374,841	128,592	503,433
任意車險	151,955	27,946	179,901
強制車險	264,308	1,427,530	1,691,838
責任保險	750,474	190,442	940,916
工程及核能保險	235,016	104,468	339,484
保證及信用保險	116,688	31,620	148,308
其他財產保險	87,753	90,333	178,086
傷害險	3,728	5,016	8,744
颱風、洪水及地震險	78,546	147,515	226,061
個人及商業綜合保險	660	8,197	8,857
健康保險	57	2,216	2,273
國外再保分進業務	16,172	224	16,396
國外子公司	436,166	400,182	836,348
減：累計減損	(13,591)	(2,448)	(16,039)
合計	<u>\$ 4,598,641</u>	<u>2,666,746</u>	<u>7,265,387</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,918千元、14,513千元及16,039千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	110年1月至6月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 23,863,660	8,722,261
本期提存	26,449,238	9,705,392
本期收回	(23,863,660)	(8,736,774)
本期迴轉減損損失	-	12,595
其他－匯率影響數	(33,769)	(14,020)
期末金額	<u>\$ 26,415,469</u>	<u>9,689,454</u>

項目	109年1月至6月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 21,385,347	7,378,843
本期提存	21,540,805	7,303,636
本期收回	(21,385,347)	(7,421,731)
本期迴轉減損損失	-	26,849
其他－匯率影響數	(60,681)	(22,210)
期末金額	<u>\$ 21,480,124</u>	<u>7,265,387</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	110年	109年	110年	109年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
火災保險	\$ 5	5,011	57	5,064
運輸保險	785	6,094	5,388	9,500
漁船航保險	-	1,374	6,403	1,374
任意車險	313,576	283,739	577,495	477,832
強制車險	77,724	50,366	127,254	106,396
責任保險	6,962	27,779	16,305	37,318
工程及核能保險	-	247	-	1,272
保證及信用保險	12,671	11,596	14,975	25,376
其他財產保險	27	59	145	195
傷害險	331	90	544	1,154
個人及商業綜合保險	20	95	529	223
颱風、洪水及地震險	68	-	475,397	15
健康保險	45	-	47	1
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	8,783	2,384	12,538	3,983
合計	<u>\$ 420,997</u>	<u>388,834</u>	<u>1,237,077</u>	<u>669,703</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

D.責任準備

a.按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b.責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	110年1月至6月		109年1月至6月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 8,362	-	26,715	-
本期提存	32	-	158	-
本期滿期還本金	(4,296)	-	(10,192)	-
期末金額	<u>\$ 4,098</u>	<u>-</u>	<u>16,681</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	110.6.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 82,707	279	-	82,986
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	21,019	-	-	21,019
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	992	-	992
國外子公司	25,749	74,636	82,525	17,860
合 計	\$ 129,475	75,907	82,525	122,857
項 目	109.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 59,612	474	5,616	54,470
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	19,093	-	-	19,093
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	717	-	717
國外子公司	39,529	139,850	149,042	30,337
合 計	\$ 118,234	141,041	154,658	104,617

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	109.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 64,427	-	-	64,427
運輸保險	1,722	-	-	1,722
漁船航保險	24,272	141	6,018	18,395
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	165	-	165
國外子公司	29,893	74,079	75,941	28,031
合 計	\$ <u>120,314</u>	<u>74,385</u>	<u>81,959</u>	<u>112,740</u>

b.保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	110年1月至6月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 82,707	59,612	279	474	22,900	-	5,616	(5,616)	28,516
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	21,019	19,093	-	-	1,926	-	-	-	1,926
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	992	717	275	-	-	-	275
國外子公司	25,911	39,533	75,131	137,342	(75,833)	83,072	146,369	(63,297)	(12,536)
其他—匯率影響數	(162)	(4)	(495)	2,508	(3,161)	(3,664)	(147)	(3,517)	356
合 計	\$ <u>129,475</u>	<u>118,234</u>	<u>75,907</u>	<u>141,041</u>	<u>(53,893)</u>	<u>79,408</u>	<u>151,838</u>	<u>(72,430)</u>	<u>18,537</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	109年1月至6月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 64,427	67,131	-	-	(2,704)	-	-	-	(2,704)
運輸保險	1,722	1,544	-	-	178	-	-	-	178
漁船航保險	24,272	26,605	141	254	(2,446)	6,018	12,094	(6,076)	3,630
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	165	-	165	-	-	-	165
國外子公司	30,232	70,589	75,183	317,640	(282,814)	77,073	337,540	(260,467)	(22,347)
其他—匯率影響數	(339)	(2,231)	(1,104)	(10,819)	11,607	(4,044)	(13,459)	9,415	2,192
合計	<u>\$ 120,314</u>	<u>163,638</u>	<u>74,385</u>	<u>307,075</u>	<u>(276,014)</u>	<u>79,047</u>	<u>336,175</u>	<u>(257,128)</u>	<u>(18,886)</u>

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	110年1月至6月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 259,275	154,658
本期提存	206,906	83,752
本期收回	(259,275)	(154,658)
其他—匯率影響數	(1,524)	(1,227)
期末金額	<u>\$ 205,382</u>	<u>82,525</u>

項目	109年1月至6月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 470,713	338,138
本期提存	201,993	88,304
本期收回	(470,713)	(338,138)
其他—匯率影響數	(7,294)	(6,345)
期末金額	<u>\$ 194,699</u>	<u>81,959</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立富邦產險及其子公司整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保富邦產險及其子公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

(A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

依據富邦產險及其子公司「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導富邦產險及其子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

(D)風險管理部

- (a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e)定期提出風險管理相關報告。
- (f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
 - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
 - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - (v)協助作業風險相關資料收集。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與單一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d. 保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

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

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

110年4月至6月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 865,656	60.9%	5,888	2,723	4,710	2,178
運輸保險	375,143	61.5%	4,130	2,168	3,304	1,734
漁船航保險	188,479	71.3%	1,519	261	1,215	209
任意車險	4,426,944	66.7%	43,962	41,593	35,170	33,274
強制車險	1,535,626	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	757,942	68.2%	8,108	6,115	6,486	4,892
工程及核能保險	312,954	60.7%	5,359	933	4,287	746
保證及信用保險	95,753	68.1%	568	174	454	139
其他財產保險	1,850,974	66.3%	4,712	1,434	3,770	1,147
傷害險	1,431,200	68.5%	15,383	15,147	12,306	12,118
颱風、洪水及地震險	1,533,730	68.5%	10,279	3,042	8,223	2,434
個人及商業綜合保險	250,469	68.2%	2,696	2,567	2,157	2,054
健康保險	782,330	62.0%	3,605	3,187	2,884	2,550
國外再保分進業務	148,508	62.9%	1,757	1,699	1,406	1,359
國外子公司	1,398,208	64.3%	12,740	10,074	10,192	8,059

109年4月至6月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 806,584	61.0%	6,810	2,884	5,448	2,307
運輸保險	313,163	61.6%	3,691	1,611	2,953	1,289
漁船航保險	225,746	72.2%	1,649	259	1,319	207
任意車險	3,980,707	66.6%	38,591	37,436	30,873	29,949
強制車險	1,550,581	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	695,331	68.4%	7,511	5,595	6,009	4,476
工程及核能保險	795,249	60.6%	5,048	1,205	4,038	964
保證及信用保險	91,106	68.3%	559	158	447	126
其他財產保險	291,788	66.3%	2,705	769	2,164	615
傷害險	1,377,640	69.7%	14,463	14,321	11,570	11,457
颱風、洪水及地震險	1,575,767	68.0%	9,292	2,228	7,434	1,782
個人及商業綜合保險	250,763	68.2%	2,500	2,316	2,000	1,853
健康保險	434,534	64.1%	2,722	2,599	2,178	2,079
國外再保分進業務	129,773	63.5%	1,099	1,096	879	877
國外子公司	1,475,785	64.8%	17,683	8,958	14,146	7,166

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110年1月至6月							
		預期損失率增(減)1%					
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響		
			再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 1,441,731	60.9%	11,787	5,103	9,430	4,082	
運輸保險	818,387	61.4%	6,994	3,886	5,595	3,109	
漁船航保險	361,965	71.1%	3,103	578	2,482	462	
任意車險	9,160,015	66.8%	86,880	82,266	69,504	65,813	
強制車險	3,057,831	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
責任保險	1,722,989	68.2%	15,994	12,014	12,795	9,611	
工程及核能保險	1,295,795	60.7%	10,767	1,773	8,614	1,418	
保證及信用保險	157,750	68.0%	1,240	349	992	279	
其他財產保險	2,298,627	66.3%	7,718	2,257	6,174	1,806	
傷害險	2,929,705	68.5%	30,578	30,094	24,462	24,075	
颱風、洪水及地震險	2,384,462	68.9%	20,346	5,557	16,277	4,446	
個人及商業綜合保險	555,996	68.2%	5,341	5,084	4,273	4,067	
健康保險	1,158,458	62.0%	6,921	6,339	5,537	5,071	
國外再保分進業務	486,706	63.0%	3,118	3,040	2,494	2,432	
國外子公司	2,853,286	64.2%	27,612	20,844	22,090	16,675	

109年1月至6月							
		預期損失率增(減)1%					
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響		
			再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 1,424,464	60.9%	13,546	5,936	10,837	4,749	
運輸保險	710,516	61.5%	6,269	3,160	5,015	2,528	
漁船航保險	431,949	71.8%	3,344	488	2,675	390	
任意車險	8,254,195	66.6%	76,600	74,296	61,280	59,437	
強制車險	3,040,450	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
責任保險	1,561,345	68.3%	15,190	11,240	12,152	8,992	
工程及核能保險	1,527,191	60.6%	8,890	2,057	7,112	1,646	
保證及信用保險	148,917	68.3%	1,182	316	946	253	
其他財產保險	616,696	66.3%	5,469	1,554	4,375	1,243	
傷害險	2,914,765	69.7%	29,040	28,746	23,232	22,997	
颱風、洪水及地震險	2,779,625	68.2%	18,111	4,604	14,489	3,683	
個人及商業綜合保險	566,327	68.2%	5,286	4,913	4,229	3,930	
健康保險	763,391	64.1%	5,387	5,241	4,310	4,193	
國外再保分進業務	327,367	63.6%	2,323	2,310	1,858	1,848	
國外子公司	3,908,154	64.6%	37,608	18,585	30,086	14,868	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 保險風險集中之說明

(A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一〇年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、其他財產保險、強制車險、颱風、洪水及地震險及傷害險；民國一〇九年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、颱風、洪水及地震險、強制車險、傷害險及火災保險。民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及其他財產保險(民國一〇九年一月一日至六月三十日為責任保險)。比重最高的任意車險，民國一一〇年及一〇九年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所占的比重分別為27.7%、28.4%、29.8%及28.4%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	110年4月至6月		109年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 865,656	5.4 %	806,584	5.8 %
運輸保險	375,143	2.4 %	313,163	2.2 %
漁船航保險	188,479	1.2 %	225,746	1.6 %
任意車險	4,426,944	27.7 %	3,980,707	28.4 %
強制車險	1,535,626	9.6 %	1,550,581	11.1 %
責任保險	757,942	4.7 %	695,331	5.0 %
工程及核能保險	312,954	2.0 %	795,249	5.7 %
保證及信用保險	95,753	0.6 %	91,106	0.7 %
其他財產保險	1,850,974	11.6 %	291,788	2.1 %
傷害險	1,431,200	9.0 %	1,377,640	9.8 %
颱風、洪水及地震險	1,533,730	9.6 %	1,575,767	11.3 %
個人及商業綜合保險	250,469	1.6 %	250,763	1.8 %
健康保險	782,330	4.9 %	434,534	3.1 %
國外業務	148,508	0.9 %	129,773	0.9 %
國外子公司	1,398,208	8.8 %	1,475,785	10.5 %
合計	<u>\$ 15,953,916</u>	<u>100.0 %</u>	<u>13,994,517</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	110年1月至6月		109年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,441,731	4.7 %	1,424,464	4.9 %
運輸保險	818,387	2.7 %	710,516	2.5 %
漁船航保險	361,965	1.2 %	431,949	1.5 %
任意車險	9,160,015	29.8 %	8,254,195	28.4 %
強制車險	3,057,831	10.0 %	3,040,450	10.5 %
責任保險	1,722,989	5.6 %	1,561,345	5.4 %
工程及核能保險	1,295,795	4.2 %	1,527,191	5.3 %
保證及信用保險	157,750	0.5 %	148,917	0.5 %
其他財產保險	2,298,627	7.5 %	616,696	2.1 %
傷害險	2,929,705	9.5 %	2,914,765	10.1 %
颱風、洪水及地震險	2,384,462	7.8 %	2,779,625	9.6 %
個人及商業綜合保險	555,996	1.8 %	566,327	2.0 %
健康保險	1,158,458	3.8 %	763,391	2.6 %
國外業務	486,706	1.6 %	327,367	1.1 %
國外子公司	2,853,286	9.3 %	3,908,154	13.5 %
合計	<u>\$ 30,683,703</u>	<u>100.0 %</u>	<u>28,975,352</u>	<u>100.0 %</u>

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一一〇年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及其他財產保險；民國一〇九年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險。民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及颱風、洪水及地震險。比重最高的任意車險，民國一一〇年及一〇九年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所占的比重分別為37.7%、37.9%、39.8%及39.4%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積損失的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	110年4月至6月		109年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 471,768	4.2 %	249,739	2.5 %
運輸保險	199,018	1.8 %	147,621	1.5 %
漁船航保險	38,665	0.4 %	46,500	0.5 %
任意車險	4,183,015	37.7 %	3,755,755	37.9 %
強制車險	999,585	9.0 %	999,792	10.1 %
責任保險	614,797	5.5 %	543,506	5.5 %
工程及核能保險	87,960	0.8 %	128,280	1.3 %
保證及信用保險	28,079	0.3 %	26,138	0.3 %
其他財產保險	582,754	5.2 %	84,205	0.9 %
傷害險	1,411,740	12.7 %	1,359,633	13.8 %
颱風、洪水及地震險	577,426	5.2 %	627,174	6.3 %
個人及商業綜合保險	248,218	2.2 %	247,414	2.5 %
健康保險	462,532	4.2 %	389,233	3.9 %
國外業務	147,443	1.3 %	130,471	1.3 %
國外子公司	1,057,201	9.5 %	1,152,254	11.7 %
合計	<u>\$ 11,110,201</u>	<u>100.0 %</u>	<u>9,887,715</u>	<u>100.0 %</u>

險別	110年1月至6月		109年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 733,774	3.4 %	557,799	2.8 %
運輸保險	429,156	2.0 %	322,506	1.6 %
漁船航保險	68,008	0.3 %	88,393	0.4 %
任意車險	8,667,919	39.8 %	7,831,679	39.4 %
強制車險	1,978,833	9.1 %	1,958,795	9.8 %
責任保險	1,315,714	6.0 %	1,188,368	6.0 %
工程及核能保險	205,657	0.9 %	341,192	1.7 %
保證及信用保險	46,107	0.2 %	44,316	0.2 %
其他財產保險	704,970	3.2 %	188,171	0.9 %
傷害險	2,878,225	13.2 %	2,879,394	14.6 %
颱風、洪水及地震險	851,758	3.9 %	826,814	4.2 %
個人及商業綜合保險	516,883	2.4 %	504,995	2.5 %
健康保險	818,995	3.8 %	717,448	3.6 %
國外業務	479,886	2.2 %	327,997	1.6 %
國外子公司	2,084,703	9.6 %	2,131,972	10.7 %
合計	<u>\$ 21,780,588</u>	<u>100.0 %</u>	<u>19,909,839</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	110.6.30					
	≤105	106	107	108	109	110
事故年底	-	24,287,658	25,551,137	29,353,916	30,553,007	18,087,870
第一年度	-	22,537,766	23,774,598	28,068,926	28,508,615	-
第二年度	-	22,460,220	23,288,246	27,672,214	-	-
第三年度	-	22,299,094	23,106,696	-	-	-
第四年度	-	22,258,324	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	22,258,324	23,106,696	27,672,214	28,508,615	18,087,870
累積理賠金額	-	21,888,795	22,491,712	24,876,086	20,446,347	4,624,955
小計	992,857	369,529	614,984	2,796,128	8,062,268	13,462,915
調節事項(註)						371,734
合併沖銷數						(254,946)
於資產負債表認列之金額						26,415,469

意外年度	109.12.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,778,264	24,323,460	25,583,206	29,389,087	30,595,561
第一年度	-	29,515,981	22,565,953	23,800,116	28,096,617	-
第二年度	-	29,071,459	22,487,820	23,314,193	-	-
第三年度	-	28,815,561	22,326,909	-	-	-
第四年度	-	28,739,348	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,739,348	22,326,909	23,314,193	28,096,617	30,595,561
累積理賠金額	-	28,546,101	21,811,655	22,392,190	23,692,466	13,791,599
小計	859,016	193,247	515,254	922,003	4,404,151	16,803,962
調節事項(註)						333,528
合併沖銷數						(167,501)
於資產負債表認列之金額						23,863,660

意外年度	109.6.30					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,657,349	24,228,978	25,491,099	29,293,411	14,517,465
第一年度	-	29,410,324	22,489,760	23,723,648	28,975,496	-
第二年度	-	28,965,676	22,406,316	23,250,782	-	-
第三年度	-	28,708,562	22,296,771	-	-	-
第四年度	-	28,620,114	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,620,114	22,296,771	23,250,782	28,975,496	14,517,465
累積理賠金額	-	28,366,811	21,575,089	21,929,003	20,994,566	4,466,195
小計	967,406	253,303	721,682	1,321,779	7,980,930	10,051,270
調節事項(註)						337,346
合併沖銷數						(153,592)
於資產負債表認列之金額						21,480,124

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	110.6.30					
	≤105	106	107	108	109	110
事故年底	-	18,961,350	19,874,888	22,049,173	22,539,166	13,172,483
第一年度	-	17,760,441	18,864,005	21,024,345	21,346,210	-
第二年度	-	17,636,789	18,670,779	20,839,398	-	-
第三年度	-	17,512,309	18,551,299	-	-	-
第四年度	-	17,474,173	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,474,173	18,551,299	20,839,398	21,346,210	13,172,483
累積理賠金額	-	17,222,101	18,139,878	19,522,412	16,690,875	3,850,261
小計	394,327	252,072	411,421	1,316,986	4,655,335	9,322,222
調節事項(註)						373,652
於資產負債表認列之金額						16,726,015

意外年度	109.12.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	18,231,178	18,989,193	19,899,534	22,073,832	22,564,438
第一年度	-	17,296,399	17,783,502	18,884,404	21,045,011	-
第二年度	-	17,249,023	17,660,524	18,691,525	-	-
第三年度	-	17,142,214	17,536,223	-	-	-
第四年度	-	17,116,714	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,116,714	17,536,223	18,691,525	21,045,011	22,564,438
累積理賠金額	-	16,977,774	17,186,834	18,057,387	18,886,198	11,311,593
小計	259,233	138,940	349,389	634,138	2,158,813	11,252,845
調節事項(註)						348,041
於資產負債表認列之金額						15,141,399

意外年度	109.6.30					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	18,147,793	18,898,570	19,819,462	21,994,669	11,058,495
第一年度	-	17,223,435	17,710,620	18,817,679	21,587,288	-
第二年度	-	17,175,449	17,587,033	18,639,662	-	-
第三年度	-	17,068,067	17,488,714	-	-	-
第四年度	-	17,021,419	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,021,419	17,488,714	18,639,662	21,587,288	11,058,495
累積理賠金額	-	16,836,905	16,986,244	17,709,433	17,037,639	3,686,832
小計	322,827	184,514	502,470	930,229	4,549,649	7,371,663
調節事項(註)						353,385
於資產負債表認列之金額						14,214,737

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。富邦產險及其子公司再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(A)截至民國一一〇年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。
- (c)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (f)BRIGHTSTAR RE LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (g)RiverStone Insurance (UK) Limited.等：為工程保險之合約分保再保險。

(B)截至民國一〇九年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。
- (c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)AMERICAN STEAMSHIP OWNERS MUTUAL PROTECTION AND INDEMNITY ASSOCIATION, INC等：為海上保險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (e)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
 - (f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險合約分保再保險。
 - (h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (C)截至民國一〇九年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。
 - (c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之臨時分保再保險。
 - (e)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
 - (f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險之合約分保再保險。
 - (h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (D)富邦產險及其子公司民國一一〇年及一〇九年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日未適格再保險費支出分別為9,932千元、38,399千元、21,883千元及130,424千元。
- (E)富邦產險及其子公司民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險準備金分別為98,746千元、274,272千元及579,763千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為68,866千元、128,035千元及405,274千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為18,377千元、18,037千元及30,023千元，及已報未付之分出賠款準備分別為11,503千元、128,200千元及144,466千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，富邦產險及其子公司目前定期檢視資金流動性風險管理指標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，以避免發生流動性不足之情況。

c. 市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與富邦產險及其子公司的損益影響不大。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

		110.6.30		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$	7,137	-	7,137
個人傷害險		4,494,691	-	4,494,691
個人健康險		2,749,529	-	2,749,529
團體險		1,813,912	-	1,813,912
投資型保險		104,858	-	104,858
合 計		<u>9,170,127</u>	<u>-</u>	<u>9,170,127</u>
減除分出未滿期保費準備				
個人壽險		662,040	-	662,040
個人傷害險		18,593	-	18,593
個人健康險		35,941	-	35,941
團體險		124,123	-	124,123
投資型保險		11,288	-	11,288
合 計		<u>851,985</u>	<u>-</u>	<u>851,985</u>
淨 額	\$	<u>8,318,142</u>	<u>-</u>	<u>8,318,142</u>
		109.12.31		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險		7,094	-	7,094
個人傷害險		4,272,426	-	4,272,426
個人健康險		2,882,272	-	2,882,272
團體險		1,743,034	-	1,743,034
投資型保險		104,332	-	104,332
合 計		<u>9,009,158</u>	<u>-</u>	<u>9,009,158</u>
減除分出未滿期保費準備				
個人壽險		655,049	-	655,049
個人傷害險		19,180	-	19,180
個人健康險		34,861	-	34,861
團體險		122,787	-	122,787
投資型保險		11,148	-	11,148
合 計		<u>843,025</u>	<u>-</u>	<u>843,025</u>
淨 額	\$	<u>8,166,133</u>	<u>-</u>	<u>8,166,133</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 10,013	-	10,013
個人傷害險	4,073,170	-	4,073,170
個人健康險	3,143,768	-	3,143,768
團體險	1,697,428	-	1,697,428
投資型保險	101,781	-	101,781
合 計	<u>9,026,160</u>	<u>-</u>	<u>9,026,160</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	651,447	-	651,447
個人傷害險	19,601	-	19,601
個人健康險	19,734	-	19,734
團體險	116,860	-	116,860
投資型保險	11,043	-	11,043
合 計	<u>818,685</u>	<u>-</u>	<u>818,685</u>
淨 額	<u>\$ 8,207,475</u>	<u>-</u>	<u>8,207,475</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 9,009,158	-	9,009,158
本期提存數	9,171,501	-	9,171,501
本期收回數	(9,005,046)	-	(9,005,046)
外幣兌換損益	(5,486)	-	(5,486)
期末餘額	<u>9,170,127</u>	<u>-</u>	<u>9,170,127</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	843,025	-	843,025
本期增加數	852,510	-	852,510
本期減少數	(841,957)	-	(841,957)
外幣兌換損益	(1,593)	-	(1,593)
期末餘額	<u>851,985</u>	<u>-</u>	<u>851,985</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,318,142</u>	<u>-</u>	<u>8,318,142</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 9,051,877	-	9,051,877
本期提存數	9,026,828	-	9,026,828
本期收回數	(9,047,198)	-	(9,047,198)
外幣兌換損益	(5,347)	-	(5,347)
期末餘額	<u>9,026,160</u>	<u>-</u>	<u>9,026,160</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	801,616	-	801,616
本期增加數	818,938	-	818,938
本期減少數	(800,135)	-	(800,135)
外幣兌換損益	(1,734)	-	(1,734)
期末餘額	<u>818,685</u>	<u>-</u>	<u>818,685</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 8,207,475</u>	<u>-</u>	<u>8,207,475</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	110.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 3,689,779	50,036	3,739,815
— 未報未付	259,052	-	259,052
個人傷害險			
— 已報未付	160,418	-	160,418
— 未報未付	661,436	-	661,436
個人健康險			
— 已報未付	457,496	-	457,496
— 未報未付	1,112,325	-	1,112,325
團體險			
— 已報未付	84,470	-	84,470
— 未報未付	490,233	-	490,233
投資型保險			
— 已報未付	90,071	-	90,071
— 未報未付	43,537	-	43,537
合 計	<u>7,048,817</u>	<u>50,036</u>	<u>7,098,853</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	166,151	-	166,151
個人傷害險	33,093	-	33,093
個人健康險	72,317	-	72,317
團體險	10,278	-	10,278
投資型保險	8,438	-	8,438
合 計	<u>290,277</u>	<u>-</u>	<u>290,277</u>
淨 額	<u>\$ 6,758,540</u>	<u>50,036</u>	<u>6,808,576</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,362,803	19,280	3,382,083
－未報未付	287,062	-	287,062
個人傷害險			
－已報未付	196,781	-	196,781
－未報未付	712,998	-	712,998
個人健康險			
－已報未付	526,665	-	526,665
－未報未付	1,182,517	-	1,182,517
團體險			
－已報未付	92,716	-	92,716
－未報未付	508,772	-	508,772
投資型保險			
－已報未付	66,615	-	66,615
－未報未付	46,855	-	46,855
合 計	<u>6,983,784</u>	<u>19,280</u>	<u>7,003,064</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	175,477	-	175,477
個人傷害險	33,780	-	33,780
個人健康險	73,664	-	73,664
團體險	3,101	-	3,101
投資型保險	5,407	-	5,407
合 計	<u>291,429</u>	<u>-</u>	<u>291,429</u>
淨 額	<u>\$ 6,692,355</u>	<u>19,280</u>	<u>6,711,635</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,782,589	13,803	2,796,392
— 未報未付	261,404	-	261,404
個人傷害險			
— 已報未付	165,581	-	165,581
— 未報未付	576,942	-	576,942
個人健康險			
— 已報未付	441,803	-	441,803
— 未報未付	1,006,273	-	1,006,273
團體險			
— 已報未付	86,861	-	86,861
— 未報未付	438,910	-	438,910
投資型保險			
— 已報未付	43,301	-	43,301
— 未報未付	47,868	-	47,868
合 計	<u>5,851,532</u>	<u>13,803</u>	<u>5,865,335</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	153,965	-	153,965
個人傷害險	36,768	-	36,768
個人健康險	67,215	-	67,215
團體險	10,377	-	10,377
投資型保險	6,040	-	6,040
合 計	<u>274,365</u>	<u>-</u>	<u>274,365</u>
淨 額	<u>\$ 5,577,167</u>	<u>13,803</u>	<u>5,590,970</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 6,983,784	19,280	7,003,064
本期提存數	7,110,835	50,036	7,160,871
本期收回數	(6,832,748)	(19,280)	(6,852,028)
外幣兌換損益	(213,054)	-	(213,054)
期末餘額	<u>7,048,817</u>	<u>50,036</u>	<u>7,098,853</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	291,429	-	291,429
本期增加數	293,719	-	293,719
本期減少數	(282,799)	-	(282,799)
外幣兌換損益	(12,072)	-	(12,072)
期末餘額	<u>290,277</u>	<u>-</u>	<u>290,277</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,758,540</u>	<u>50,036</u>	<u>6,808,576</u>
	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 6,116,625	4,294	6,120,919
本期提存數	5,874,579	13,803	5,888,382
本期收回數	(5,947,202)	(4,294)	(5,951,496)
外幣兌換損益	(192,470)	-	(192,470)
期末餘額	<u>5,851,532</u>	<u>13,803</u>	<u>5,865,335</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	265,714	-	265,714
本期增加數	275,858	-	275,858
本期減少數	(255,894)	-	(255,894)
外幣兌換損益	(11,313)	-	(11,313)
期末餘額	<u>274,365</u>	<u>-</u>	<u>274,365</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,577,167</u>	<u>13,803</u>	<u>5,590,970</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	110.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,677,664,071	-	3,677,664,071
傷害險	904,075	-	904,075
健康險	340,074,170	-	340,074,170
年金險	65,509,716	146,671,084	212,180,800
投資型保險	171,091	-	171,091
合 計(註1)	<u>4,084,323,123</u>	<u>146,671,084</u>	<u>4,230,994,207</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,434	-	3,434
淨 額(註1)	<u>\$ 4,084,319,689</u>	<u>146,671,084</u>	<u>4,230,990,773</u>

註1：民國一一〇年六月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,231,218,608千元，減除分出責任準備後之合計數為4,231,215,174千元。

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,588,377,113	-	3,588,377,113
傷害險	989,107	-	989,107
健康險	330,227,927	-	330,227,927
年金險	68,909,373	136,383,812	205,293,185
投資型保險	154,730	-	154,730
合 計(註2)	<u>3,988,658,250</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,042,062</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,396	-	3,396
淨 額(註2)	<u>\$ 3,988,654,854</u>	<u>136,383,812</u>	<u>4,125,038,666</u>

註2：民國一〇九年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,125,242,200千元，減除分出責任準備後之合計數為4,125,238,804千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,484,767,210	-	3,484,767,210
傷害險	1,097,656	-	1,097,656
健康險	317,708,818	-	317,708,818
年金險	63,979,138	131,916,727	195,895,865
投資型保險	152,523	-	152,523
合 計(註3)	<u>3,867,705,345</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,622,072</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,748	-	3,748
淨 額(註3)	<u>\$ 3,867,701,597</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,618,324</u>

註3：民國一〇九年六月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,999,824,993千元，減除分出責任準備後之合計數為3,999,821,245千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,988,658,250	136,383,812	4,125,042,062
本期提存數	416,704,182	17,625,802	434,329,984
本期收回數	(293,962,145)	(7,189,740)	(301,151,885)
外幣兌換損益	(27,077,164)	(148,790)	(27,225,954)
期末餘額	<u>4,084,323,123</u>	<u>146,671,084</u>	<u>4,230,994,207</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,396	-	3,396
本期增加數	100	-	100
外幣兌換損益	(62)	-	(62)
期末餘額	<u>3,434</u>	<u>-</u>	<u>3,434</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,084,319,689</u>	<u>146,671,084</u>	<u>4,230,990,773</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
本期提存數	286,542,363	6,345,206	292,887,569
本期收回數	(114,660,201)	(9,426,808)	(124,087,009)
外幣兌換損益	(22,716,201)	-	(22,716,201)
期末餘額	<u>3,867,705,345</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,622,072</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,380	-	3,380
本期增加數	420	-	420
外幣兌換損益	(52)	-	(52)
期末餘額	<u>3,748</u>	<u>-</u>	<u>3,748</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 3,867,701,597</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,618,324</u>

D.特別準備明細

	110.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$12,583,331	-	-	12,583,331
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$12,583,331</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>13,235,598</u>

	109.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$11,804,113	-	-	11,804,113
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$11,804,113</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>12,456,380</u>

	109.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$10,379,551	-	-	10,379,551
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$10,379,551</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,031,818</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	110年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$11,804,113	-	652,267	12,456,380
分紅保單紅利準備提存數	802,240	-	-	802,240
外幣兌換損益	(23,022)	-	-	(23,022)
期末餘額	<u>\$12,583,331</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>13,235,598</u>

	109年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$10,122,250	-	652,267	10,774,517
分紅保單紅利準備提存數	275,550	-	-	275,550
外幣兌換損益	(18,249)	-	-	(18,249)
期末餘額	<u>\$10,379,551</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,031,818</u>

E.保費不足準備明細

	110.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 10,234,369	-	10,234,369
個人健康險	121,102	-	121,102
合計	<u>\$ 10,355,471</u>	<u>-</u>	<u>10,355,471</u>

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 12,272,305	-	12,272,305
個人健康險	137,610	-	137,610
合計	<u>\$ 12,409,915</u>	<u>-</u>	<u>12,409,915</u>

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 15,486,750	-	15,486,750
個人健康險	169,593	-	169,593
合計	<u>\$ 15,656,343</u>	<u>-</u>	<u>15,656,343</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 12,409,915	-	12,409,915
本期淨迴轉數	(2,024,176)	-	(2,024,176)
外幣兌換損益	(30,268)	-	(30,268)
期末餘額	<u>\$ 10,355,471</u>	<u>-</u>	<u>10,355,471</u>

	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 16,272,680	-	16,272,680
本期淨迴轉數	(571,180)	-	(571,180)
外幣兌換損益	(45,157)	-	(45,157)
期末餘額	<u>\$ 15,656,343</u>	<u>-</u>	<u>15,656,343</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融工具	110.6.30	109.12.31	109.6.30
責任準備	\$ 4,192,331,036	4,086,588,292	3,963,817,678
未滿期保費準備	9,167,404	9,006,419	9,020,341
保費不足準備	10,139,742	12,176,236	15,274,559
特別準備	12,414,554	11,826,846	10,565,704
賠款準備	<u>3,137,052</u>	<u>3,178,556</u>	<u>2,634,534</u>
保險負債帳面價值	4,227,189,788	4,122,776,349	4,001,312,816
企業合併所承擔之保險義務之公允價值與依會計政策所衡量保險負債之差額	4,427,746	4,770,388	4,575,973
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,231,617,534</u>	<u>4,127,546,737</u>	<u>4,005,888,789</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,357,592,174</u>	<u>3,172,796,827</u>	<u>3,063,172,903</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

110.6.30				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,190,962	-	-	4,190,962
危險變動特別準備	<u>2,714,766</u>	-	-	<u>2,714,766</u>
合 計	<u>\$ 6,905,728</u>	-	-	<u>6,905,728</u>
109.12.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,190,962	-	-	4,190,962
危險變動特別準備	<u>2,714,766</u>	-	-	<u>2,714,766</u>
合 計	<u>\$ 6,905,728</u>	-	-	<u>6,905,728</u>
109.6.30				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	<u>2,725,244</u>	-	-	<u>2,725,244</u>
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	-	-	<u>6,643,303</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
壽險	\$ 3,379,630	3,380,989	3,602,305
投資型保單	<u>114,494</u>	<u>67,668</u>	<u>10,040</u>
合計	<u>\$ 3,494,124</u>	<u>3,448,657</u>	<u>3,612,345</u>

	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
期初餘額	\$ 3,448,657	3,591,736
本期保險費收取數	224	453
本期保險賠款與給付	(69,004)	(41,288)
本期法定準備之淨提存數	<u>114,247</u>	<u>61,444</u>
期末餘額	<u>\$ 3,494,124</u>	<u>3,612,345</u>

b.外匯價格變動準備

(A)避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
期初餘額	\$ 8,481,833	13,273,010
本期提存數：		
強制提存	2,479,849	2,687,314
額外提存	<u>2,437,258</u>	<u>1,344,517</u>
小計	<u>4,917,107</u>	<u>4,031,831</u>
本期收回數	<u>(6,314,203)</u>	<u>(5,892,211)</u>
期末餘額	<u>\$ 7,084,737</u>	<u>11,412,630</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國110年6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	7,084,737	(7,084,737)
業主權益	580,220,779	576,158,153	4,062,626
民國109年12月31日			
外匯價格變動準備	-	8,481,833	(8,481,833)
業主權益	489,716,795	484,536,492	5,180,303
民國109年6月30日			
外匯價格變動準備	-	11,412,630	(11,412,630)
業主權益	345,969,124	338,444,183	7,524,941
110年1月至6月			
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 64,445,550	65,563,227	(1,117,677)
每股盈餘	5.81	5.92	(0.11)
109年1月至6月			
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 21,886,785	23,375,089	(1,488,304)
每股盈餘	1.97	2.11	(0.14)

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
期初餘額	\$ 1,702,798	896,504
本期增加	209,393	307,214
本期攤銷數	(33,448)	(20,176)
期末餘額	\$ <u>1,878,743</u>	<u>1,183,542</u>

b.遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
期初餘額	\$ 2,200,602	1,798,348
本期增加	230,165	193,649
本期攤銷數	(43,868)	(34,200)
期末餘額	\$ <u>2,386,899</u>	<u>1,957,797</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	110年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 106,787,339	7,366,800	114,154,139
再保費收入	-	-	-
保費收入	106,787,339	7,366,800	114,154,139
減：再保費支出	(688,052)	-	(688,052)
未滿期保費準備 淨變動	(108,801)	-	(108,801)
小 計	(796,853)	-	(796,853)
自留滿期保費收入	<u>\$ 105,990,486</u>	<u>7,366,800</u>	<u>113,357,286</u>
	109年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 143,780,323	2,598,044	146,378,367
再保費收入	-	-	-
保費收入	143,780,323	2,598,044	146,378,367
減：再保費支出	(668,581)	-	(668,581)
未滿期保費準備 淨變動	153	-	153
小 計	(668,428)	-	(668,428)
自留滿期保費收入	<u>\$ 143,111,895</u>	<u>2,598,044</u>	<u>145,709,939</u>
	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 219,702,142	16,475,708	236,177,850
再保費收入	-	-	-
保費收入	219,702,142	16,475,708	236,177,850
減：再保費支出	(1,260,400)	-	(1,260,400)
未滿期保費準備 淨變動	(155,902)	-	(155,902)
小 計	(1,416,302)	-	(1,416,302)
自留滿期保費收入	<u>\$ 218,285,840</u>	<u>16,475,708</u>	<u>234,761,548</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 284,660,007	5,294,122	289,954,129
再保費收入	-	-	-
保費收入	284,660,007	5,294,122	289,954,129
減：再保費支出	(1,204,915)	-	(1,204,915)
未滿期保費準備 淨變動	39,173	-	39,173
小計	(1,165,742)	-	(1,165,742)
自留滿期保費收入	<u>\$ 283,494,265</u>	<u>5,294,122</u>	<u>288,788,387</u>

b. 自留保險賠款與給付

	110年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 70,011,607	3,504,323	73,515,930
再保賠款	2	-	2
保險賠款與給付	70,011,609	3,504,323	73,515,932
減：攤回再保賠款與 給付	(552,748)	-	(552,748)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 69,458,861</u>	<u>3,504,323</u>	<u>72,963,184</u>

	109年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 82,662,345	4,506,273	87,168,618
再保賠款	22	-	22
保險賠款與給付	82,662,367	4,506,273	87,168,640
減：攤回再保賠款與 給付	(448,065)	-	(448,065)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 82,214,302</u>	<u>4,506,273</u>	<u>86,720,575</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 141,801,637	7,296,529	149,098,166
再保賠款	24	-	24
保險賠款與給付	141,801,661	7,296,529	149,098,190
減：攤回再保賠款與 給付	(1,047,439)	-	(1,047,439)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 140,754,222</u>	<u>7,296,529</u>	<u>148,050,751</u>
	109年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 153,652,708	9,619,744	163,272,452
再保賠款	42	-	42
保險賠款與給付	153,652,750	9,619,744	163,272,494
減：攤回再保賠款與 給付	(846,794)	-	(846,794)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 152,805,956</u>	<u>9,619,744</u>	<u>162,425,700</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織架構

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長或其指派人員擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

b. 風險管理政策

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

b. 理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

c. 商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

(B) 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 資產負債配合風險

- (A)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。
- (B)資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g. 風險管理報告

- (A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。
- (B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

C. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	110年1月至6月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(1,758,393)	(1,402,611)
投資報酬率	減少 0.1%	(2,383,850)	(1,901,858)
費用(固定費用)	增加 5%	(252,960)	(200,322)
脫退率及解約率	增加 10%	99,980	79,683
	109年1月至6月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(1,652,324)	(1,317,901)
投資報酬率	減少 0.1%	(2,161,070)	(1,724,544)
費用(固定費用)	增加 5%	(242,705)	(192,291)
脫退率及解約率	增加 10%	114,047	91,206

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

b. 保險風險集中之說明

富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

c. 理賠發展趨勢

(A) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一一〇年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,713,169	5,718,333	-
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,402,074	-	5,438
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,840,427	-	-	17,540
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,171,914	-	-	-	33,083
108	6,173,797	7,578,255	7,672,991	-	-	-	-	134,405
109	6,426,045	7,648,202	-	-	-	-	-	1,026,843
110	2,614,864	-	-	-	-	-	-	658,866
未報未付賠款準備								1,876,175
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,245,826
賠款準備金餘額								3,122,001

民國一一〇年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
106	1,494,947	1,849,647	1,909,455	1,932,556	1,938,623	-
107	1,497,267	1,837,264	1,879,593	1,895,806	-	6,663
108	1,508,001	1,849,993	1,891,399	-	-	30,265
109	1,564,737	1,917,305	-	-	-	96,732
110	1,534,624	-	-	-	-	539,658
未報未付賠款準備						673,318
加：已報未付賠款						3,286,444
賠款準備金餘額						3,959,762

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	5,210,855	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,713,169	-	-
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	-	-	10,911
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	-	-	-	23,369
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	-	-	-	-	40,009
108	6,173,797	7,578,255	-	-	-	-	-	222,010
109	6,426,045	-	-	-	-	-	-	1,679,779
未報未付賠款準備								1,976,078
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,186,850
賠款準備金餘額								3,162,928

民國一〇九年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,587,573	1,914,147	1,974,261	2,003,391	2,011,606	-
106	1,617,571	1,966,913	2,020,090	2,034,920	-	7,971
107	1,598,140	1,981,066	2,028,861	-	-	34,875
108	1,622,289	1,993,613	-	-	-	108,952
109	1,585,312	-	-	-	-	593,557
未報未付賠款準備						745,355
加：已報未付賠款						3,078,010
賠款準備金餘額						3,823,365

民國一〇九年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	5,209,006	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,710,293	-	1,547
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,392,529	-	-	9,464
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,819,073	-	-	-	21,408
107	5,723,578	7,033,233	7,112,487	-	-	-	-	90,092
108	6,173,797	7,333,468	-	-	-	-	-	924,283
109	2,415,790	-	-	-	-	-	-	599,832
未報未付賠款準備								1,646,626
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								972,456
賠款準備金餘額								2,619,082

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,425,386	1,783,518	1,824,453	1,849,979	1,853,863	-
106	1,490,250	1,844,424	1,904,043	1,926,537	-	695
107	1,492,604	1,831,566	1,871,013	-	-	33,527
108	1,503,246	1,840,056	-	-	-	93,643
109	1,550,183	-	-	-	-	540,411
未報未付賠款準備						668,276
加：已報未付賠款						2,561,482
賠款準備金餘額						3,229,758

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為17,090千元、16,771千元及16,495千元。

(B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一一〇年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,590,065	5,593,930	-
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,287,272	-	5,387
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,695,116	-	-	17,414
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,018,029	-	-	-	32,894
108	6,156,966	7,379,306	7,473,446	-	-	-	-	132,208
109	6,423,414	7,549,797	-	-	-	-	-	1,015,684
110	2,603,633	-	-	-	-	-	-	656,426
未報未付賠款準備								1,860,013
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,189,867
賠款準備金餘額								3,049,880

民國一一〇年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
106	1,075,102	1,343,139	1,385,057	1,400,950	1,404,659	-
107	1,104,385	1,377,271	1,406,937	1,417,424	-	5,230
108	1,155,173	1,404,739	1,433,439	-	-	23,754
109	1,175,609	1,438,787	-	-	-	75,922
110	1,154,845	-	-	-	-	423,559
未報未付賠款準備						528,465
加：已報未付賠款						3,215,200
賠款準備金餘額						3,743,665

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,083,544	5,089,793	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,588,945	-	-
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	-	-	10,808
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	-	-	-	23,210
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	-	-	-	-	39,734
108	6,156,966	7,379,306	-	-	-	-	-	217,968
109	6,423,414	-	-	-	-	-	-	1,678,552
未報未付賠款準備								1,970,272
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,123,415
賠款準備金餘額								3,093,687

民國一〇九年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,121,798	1,372,305	1,421,150	1,439,091	1,442,793	-
106	1,186,353	1,450,816	1,487,490	1,498,628	-	6,408
107	1,214,752	1,507,156	1,537,726	-	-	28,039
108	1,224,076	1,509,256	-	-	-	87,594
109	1,188,178	-	-	-	-	477,201
未報未付賠款準備						599,242
加：已報未付賠款						3,003,990
賠款準備金餘額						3,603,232

民國一〇九年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	5,087,946	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,587,189	-	1,501
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,277,727	-	-	9,327
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,674,253	-	-	-	21,136
107	5,708,571	6,880,386	6,959,640	-	-	-	-	88,616
108	6,156,966	7,235,848	-	-	-	-	-	911,792
109	2,413,518	-	-	-	-	-	-	598,730
未報未付賠款準備								1,631,102
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								916,462
賠款準備金餘額								2,547,564

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,007,747	1,259,548	1,286,916	1,306,873	1,308,939	-
106	1,071,726	1,339,037	1,380,822	1,396,296	-	552
107	1,100,956	1,373,020	1,401,385	-	-	26,591
108	1,151,533	1,396,637	-	-	-	74,270
109	1,163,720	-	-	-	-	428,612
未報未付賠款準備						530,025
加：已報未付賠款						2,498,965
賠款準備金餘額						3,028,990

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,032千元、14,716千元及14,416千元。

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a. 信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視短中期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一一〇年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	49,692	37,044	47,974	3,846,278	292,933	4,273,921
比例	1.2 %	0.9 %	1.1 %	90.0 %	6.8 %	100.0 %

民國一〇九年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	81,419	35,138	60,344	3,704,169	287,847	4,168,917
比例	1.9 %	0.8 %	1.4 %	89.0 %	6.9 %	100.0 %

民國一〇九年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	112,650	54,931	50,322	3,547,144	279,318	4,044,365
比例	2.8 %	1.4 %	1.2 %	87.7 %	6.9 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

c. 市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險。富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

(卅七)財務風險管理

1.風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

2.風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。子公司台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、開立銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及有價證券投資。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- a. 為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b. 為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，並由風控研究發展部執行獨立之模型驗證。
- c. 風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d. 子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- e. 隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

子公司台北富邦銀行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，由風控研究發展部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

- (A)金融資產逾期天數大於30天；
- (B)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (C)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (D)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (E)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

- (A) 金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (B) 金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (C) 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (D) 借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (E) 同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G. 違約及信用減損金融資產之定義

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (A) 金融資產逾期90天以上；
- (B) 金融資產列為催收或呆帳者；
- (C) 債務人或發行人發生財務困難；
- (D) 因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (E) 債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (F) 債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (G) 金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (A)金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (B)發行人發生財務困難；
- (C)發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (D)發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (E)金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d.逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J.台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	110年1月至6月					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 193,872,848	-	-	-	-	193,872,848
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(59,474,046)	-	-	-	-	(59,474,046)
創始或購入之新金融資產	46,429,603	-	-	-	-	46,429,603
匯兌及其他變動	(2,072,680)	-	-	-	-	(2,072,680)
期末餘額	\$ 178,755,725	-	-	-	-	178,755,725
	109年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 158,804,922	-	-	-	-	158,804,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(68,776,704)	-	-	-	-	(68,776,704)
創始或購入之新金融資產	114,884,429	-	-	-	-	114,884,429
匯兌及其他變動	(4,028,282)	-	-	-	-	(4,028,282)
期末餘額	\$ 200,884,365	-	-	-	-	200,884,365

預期信用損失

	110年1月至6月							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 101,443	-	-	-	-	101,443	3,833	105,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(18,409)	-	-	-	-	(18,409)	-	(18,409)
創始或購入之新金融資產	72,814	-	-	-	-	72,814	-	72,814
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	4,125	4,125
匯兌及其他變動	(14,848)	-	-	-	-	(14,848)	52	(14,796)
期末餘額	\$ 141,000	-	-	-	-	141,000	8,010	149,010

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937	55,010
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(17,269)	-	-	-	-	(17,269)	-	(17,269)
創始或購入之新金融資產	24,178	-	-	-	-	24,178	-	24,178
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(5,580)	(5,580)
匯兌及其他變動	(3,225)	-	-	-	-	(3,225)	(443)	(3,668)
期末餘額	<u>\$ 49,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,757</u>	<u>2,914</u>	<u>52,671</u>

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

	110年1月至6月							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 743,476,762	-	-	7,185,793	-	-	-	750,662,555
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(884,787)	-	-	884,787	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(300,116,793)	-	-	(19,365)	-	-	-	(300,136,158)
創始或購入之新金融資產	361,083,761	-	-	-	-	-	-	361,083,761
匯兌及其他變動	(5,411,916)	-	-	(141,723)	-	-	-	(5,553,639)
期末餘額	<u>\$ 798,147,027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,909,492</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>806,056,519</u>

	109年1月至6月							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 618,737,524	-	-	5,580,648	-	-	-	624,318,172
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(299,484)	-	-	299,484	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(201,463,741)	-	-	(150,560)	-	-	-	(201,614,301)
創始或購入之新金融資產	282,551,196	-	-	116,186	-	-	-	282,667,382
匯兌及其他變動	(10,401,446)	-	-	(201,334)	-	-	-	(10,602,780)
期末餘額	<u>\$ 689,124,049</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,644,424</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>694,768,473</u>

預期信用損失

	110年1月至6月							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 207,276	-	262,017	-	-	469,293	29	469,322
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
— 轉為12個月預期信用損失	(663)	-	663	-	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(16,184)	-	(426)	-	-	(16,610)	-	(16,610)
創始或購入之新金融資產	98,356	-	40	-	-	98,396	-	98,396
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦 法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	102	102
匯兌及其他變動	(35,371)	-	37,538	-	-	2,167	(1)	2,166
期末餘額	<u>\$ 253,414</u>	<u>-</u>	<u>299,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>553,246</u>	<u>130</u>	<u>553,376</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 184,595	-	227,161	-	-	411,756	-	411,756
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(439)	-	439	-	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(13,230)	-	(86)	-	-	(13,316)	-	(13,316)
創始或購入之新金融資產	47,541	-	4,739	-	-	52,280	-	52,280
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(12,487)	-	(3,623)	-	-	(16,110)	-	(16,110)
期末餘額	\$ 205,980	-	228,630	-	-	434,610	-	434,610

c. 應收款項

總帳面金額

110年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計		
期初餘額	\$ 89,079,058	1,727,879	-	-	485,092	-	-	91,292,029
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(445,440)	445,724	-	-	(284)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(62,873)	(59,143)	-	-	122,016	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	351,845	(351,662)	-	-	(183)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(60,751,726)	(1,154,951)	-	-	(156,819)	-	-	(62,063,496)
創始或購入之新金融資產	48,864,963	767,408	-	-	24,176	-	-	49,656,547
轉銷呆帳	-	-	-	-	(3,606)	-	-	(3,606)
匯兌及其他變動	301,170	(617,132)	-	-	-	-	-	(315,962)
期末餘額	\$ 77,336,997	758,123	-	-	470,392	-	-	78,565,512

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

109年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計		
期初餘額	\$ 91,900,576	2,617,842	-	-	492,063	-	-	95,010,481
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(462,238)	462,390	-	-	(152)	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(68,649)	(53,509)	-	-	122,158	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	235,203	(235,022)	-	-	(181)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(61,637,904)	(2,254,965)	-	-	(152,692)	-	-	(64,045,561)
創始或購入之新金融資產	56,996,648	1,692,008	-	-	28,000	-	-	58,716,656
轉銷呆帳	-	-	-	-	(5,668)	-	-	(5,668)
匯兌及其他變動	(1,335,729)	(60,763)	-	-	-	-	-	(1,396,492)
期末餘額	\$ 85,627,907	2,167,981	-	-	483,528	-	-	88,279,416

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

	110年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 287,836	70,245	703	328,918	-	687,702	151,733	839,435
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(5,345)	5,613	12	(280)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,027)	(8,908)	-	9,935	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	13,634	(13,565)	-	(69)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(224,746)	(34,089)	-	(7,882)	-	(266,717)	-	(266,717)
創始或購入之新金融資產	190,258	17,358	-	518,340	-	725,956	-	725,956
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	26,254	26,254
轉銷呆帳	-	-	-	(754,905)	-	(754,905)	-	(754,905)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,125	-	1,125	-	1,125
匯兌及其他變動	(12,396)	13,594	(117)	3,923	-	5,004	(1)	5,003
期末餘額	\$ 248,214	50,248	598	99,105	-	398,165	177,986	576,151

	109年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 342,334	94,417	1,431	140,007	-	578,189	137,733	715,922
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(6,997)	7,146	6	(155)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,639)	(12,674)	-	14,313	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	16,619	(16,442)	-	(177)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(228,976)	(51,015)	(1)	(10,444)	-	(290,436)	-	(290,436)
創始或購入之新金融資產	142,506	39,953	-	13,007	-	195,466	-	195,466
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	37,064	37,064
轉銷呆帳	-	-	-	(9,879)	-	(9,879)	-	(9,879)
匯兌及其他變動	(23,846)	12,888	262	(8,137)	-	(18,833)	-	(18,833)
期末餘額	\$ 240,001	74,273	1,698	138,535	-	454,507	174,797	629,304

d. 貼現及放款

總帳面金額

	110年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,578,849,530	69,625,192	-	8,870,676	-	1,657,345,398
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(22,374,274)	22,450,017	-	(75,743)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(903,739)	(988,069)	-	1,891,808	-	-
一轉為12個月預期信用損失	14,619,157	(14,561,489)	-	(57,668)	-	-
一於當期除列之金融資產	(552,305,517)	(25,207,560)	-	(752,328)	-	(578,265,405)
創始或購入之新金融資產	707,119,811	17,066,953	-	597,729	-	724,784,493
轉銷呆帳	-	-	-	(607,422)	-	(607,422)
匯兌及其他變動	(1,909,564)	(629,735)	-	(54,922)	-	(2,594,221)
期末餘額	\$ 1,723,095,404	67,755,309	-	9,812,130	-	1,800,662,843

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計	
期初餘額	\$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(18,953,357)	19,009,313	-	(55,956)	-	-	
－轉為信用減損金融資產	(659,333)	(707,348)	-	1,366,681	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	3,062,635	(3,049,299)	-	(13,336)	-	-	
－於當期除列之金融資產	(522,940,654)	(6,632,189)	-	(7,144,309)	-	(536,717,152)	
創始或購入之新金融資產	629,331,753	11,589,364	-	8,714,121	-	649,635,238	
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)	
匯兌及其他變動	4,116,321	2,872,033	-	(9,985,409)	-	(2,997,055)	
期末餘額	<u>\$ 1,566,938,103</u>	<u>45,123,347</u>	<u>-</u>	<u>9,206,696</u>	<u>-</u>	<u>1,621,268,146</u>	

預期信用損失

110年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 5,273,695	1,650,356	-	2,157,191	-	9,081,242	12,855,922	21,937,164
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(150,212)	170,092	-	(19,880)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(10,170)	(84,717)	-	94,887	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	213,117	(207,830)	-	(5,287)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,545,216)	(332,675)	-	(372,822)	-	(3,250,713)	-	(3,250,713)
創始或購入之新金融資產	2,139,004	144,271	-	214,557	-	2,497,832	-	2,497,832
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,509,779	1,509,779
轉銷呆帳	-	-	-	(607,422)	-	(607,422)	-	(607,422)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	190,895	-	190,895	-	190,895
匯兌及其他變動	(1,052,579)	296,757	-	1,050,737	-	294,915	(192)	294,723
期末餘額	<u>\$ 3,867,639</u>	<u>1,636,254</u>	<u>-</u>	<u>2,702,856</u>	<u>-</u>	<u>8,206,749</u>	<u>14,365,509</u>	<u>22,572,258</u>

109年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,979,999	603,770	-	2,953,978	-	7,537,747	12,949,298	20,487,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(52,938)	70,440	-	(17,502)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(19,737)	(149,011)	-	168,748	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	62,955	(55,255)	-	(7,700)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,933,710)	(99,866)	-	(975,182)	-	(3,008,758)	-	(3,008,758)
創始或購入之新金融資產	2,280,233	430,621	-	174,559	-	2,885,413	-	2,885,413
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	342,724	342,724
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)	-	(957,569)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	196,413	-	196,413	-	196,413
匯兌及其他變動	(77,980)	813,097	-	1,038,050	-	1,773,167	-	1,773,167
期末餘額	<u>\$ 4,238,822</u>	<u>1,613,796</u>	<u>-</u>	<u>2,573,795</u>	<u>-</u>	<u>8,426,413</u>	<u>13,292,022</u>	<u>21,718,435</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他金融資產

總帳面金額

	110年1月至6月					合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ -	-	-	78,490	-	78,490
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,656)	-	(1,656)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	144,997	-	144,997
轉銷呆帳	-	-	-	(124,246)	-	(124,246)
匯兌及其他變動	-	-	-	(140)	-	(140)
期末餘額	\$ -	-	-	97,445	-	97,445

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

	109年1月至6月					合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 1,217	-	-	116,871	-	118,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,505)	-	(1,505)
創始或購入之新金融資產	1	-	-	130,110	-	130,111
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)
匯兌及其他變動	(1,129)	-	-	(612)	-	(1,741)
期末餘額	\$ 89	-	-	114,018	-	114,107

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

預期信用損失

	110年1月至6月							合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	59,810	-	59,810	-	59,810
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,610)	-	(1,610)	-	(1,610)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	54,510	-	54,510	-	54,510
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(124,246)	-	(124,246)	-	(124,246)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	140,365	-	140,365	-	140,365
匯兌及其他變動	-	-	-	(50,552)	-	(50,552)	-	(50,552)
期末餘額	\$ -	-	-	78,277	-	78,277	-	78,277

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,813)	-	(1,813)	-	(1,813)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	42,357	-	42,357	-	42,357
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)	-	(130,846)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	147,081	-	147,081	-	147,081
匯兌及其他變動	-	-	-	(58,969)	-	(58,969)	-	(58,969)
期末餘額	\$ -	-	-	83,108	-	83,108	-	83,108

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀 預期信用損失

110年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 273,289	63,588	-	2,830	-	339,707	147,500	487,207
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(4,114)	4,232	-	(118)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(111)	(469)	-	580	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	11,685	(11,655)	-	(30)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(83,029)	(15,479)	-	(305)	-	(98,813)	-	(98,813)
創始或購入之新金融資產	77,036	21,621	-	810	-	99,467	-	99,467
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	36,271	36,271
匯兌及其他變動	(50,826)	21,504	-	922	-	(28,400)	-	(28,400)
期末餘額	\$ 223,930	83,342	-	4,689	-	311,961	183,771	495,732

109年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(2,456)	2,466	-	(10)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(65)	(503)	-	568	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	9,792	(9,718)	-	(74)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(48,457)	(5,446)	-	(79,498)	-	(133,401)	-	(133,401)
創始或購入之新金融資產	87,931	12,104	-	24,204	-	124,239	-	124,239
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(37,404)	(37,404)
匯兌及其他變動	1,872	5,625	-	2,041	-	9,538	-	9,538
期末餘額	\$ 203,050	26,170	-	27,424	-	256,644	163,342	419,986

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額）如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 219,450,558	205,630,105	215,042,685
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,941,078	7,186,731	7,192,212
各類保證款項	20,955,375	19,154,887	18,578,789
合計	<u>\$ 250,347,011</u>	<u>231,971,723</u>	<u>240,813,686</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 961,425	1,085,711	1,270,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,161	148,583	292,390
各類保證款項	464,801	690,938	683,908
合計	<u>\$ 1,454,387</u>	<u>1,925,232</u>	<u>2,246,520</u>

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

資產類別	110.6.30			
	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.74 %	59.19 %	4.74 %	1.98 %
應收保證款項	10.21 %	9.92 %	0.81 %	1.71 %
應收承兌票款及其他授信	1.32 %	0.97 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	6.99 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	6.20 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	8.48 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.68 %	59.03 %	5.20 %	2.16 %
應收保證款項	8.96 %	10.40 %	0.70 %	1.47 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	1.09 %	0.01 %	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	-	-	8.16 %	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	-	-	9.71 %	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	8.52 %	-

109.6.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.53 %	57.14 %	4.54 %	2.51 %
應收保證款項	9.81 %	14.51 %	1.01 %	1.71 %
應收承兌票款及其他授信	0.24 %	0.88 %	0.01 %	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	-	-	5.80 %	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	-	-	11.97 %	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	9.65 %	-

富邦華一銀行

110.6.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	7.58 %	20.99 %	3.62 %	-
應收保證款項	62.38 %	26.55 %	9.06 %	-
應收承兌票款	35.33 %	5.39 %	40.15 %	-

109.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	9.18 %	21.30 %	2.14 %	-
應收保證款項	74.70 %	19.51 %	4.54 %	-
應收承兌票款	46.83 %	2.86 %	39.89 %	-

109.6.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	9.14 %	19.71 %	0.77 %	-
應收保證款項	65.58 %	26.07 %	6.80 %	-
應收承兌票款	54.93 %	2.15 %	28.85 %	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

L.台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及催收款）各項目餘額均未顯重大。

台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

子公司台北富邦銀行

a.產業別

產業別	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 846,906,605	53.84	790,527,801	53.93	755,413,759	52.58
民營企業	580,439,710	36.90	544,866,454	37.17	561,497,435	39.09
金融機構	67,662,660	4.30	68,301,762	4.66	76,345,486	5.31
政府機關	47,532,874	3.02	33,229,923	2.27	17,162,920	1.20
公營企業	30,265,063	1.92	27,124,815	1.85	24,466,908	1.70
非營利團體	351,147	0.02	1,703,206	0.12	1,746,566	0.12
合計	<u>\$ 1,573,158,059</u>	<u>100.00</u>	<u>1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>

b.地區別

地區別	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,368,292,025	86.98	1,264,805,865	86.29	1,212,975,004	84.43
亞洲地區	97,316,412	6.19	98,300,567	6.71	113,497,525	7.90
美洲地區	75,369,921	4.79	71,710,088	4.89	80,450,547	5.60
其他	32,179,701	2.04	30,937,441	2.11	29,709,998	2.07
合計	<u>\$ 1,573,158,059</u>	<u>100.00</u>	<u>1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>

c.擔保品別

擔保品別	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 499,558,518	31.76	461,009,822	31.45	484,680,286	33.74
擔保品	1,073,599,541	68.24	1,004,744,139	68.55	951,952,788	66.26
不動產擔保	910,208,437	57.86	845,049,686	57.65	801,744,679	55.81
保證函	72,893,129	4.63	74,319,149	5.07	63,667,939	4.43
金融擔保品	59,824,617	3.80	54,266,743	3.70	51,192,779	3.56
其他	30,673,358	1.95	31,108,561	2.13	35,347,391	2.46
合計	<u>\$ 1,573,158,059</u>	<u>100.00</u>	<u>1,465,753,961</u>	<u>100.00</u>	<u>1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
 (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

110.6.30 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產			自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產			已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	低風險	中風險	高風險				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	79,371,140	-	-	79,371,140	-	-	-	-	30,703	79,340,437
應收款項	704,108,099	1,307,532	-	705,415,631	6,645,237	1,264,255	-	-	499,996	712,825,127
應收信用卡款項	33,938,078	13,326,047	19,704	47,283,829	-	183,672	566,893	470,392	133,742	48,371,044
應收承購帳款	15,423,135	1,393,638	-	16,816,773	-	-	-	-	203,372	16,613,401
應收承兌票款	475,434	805,082	-	1,280,516	-	7,558	-	-	13,231	1,274,843
放款	637,112,744	113,969,085	111,298	751,193,127	-	3,346,041	1,581,029	2,421,073	9,981,158	748,560,112
個人金融業務	393,288,519	332,033,087	3,302,738	728,624,344	-	38,811,249	2,074,809	5,561,272	9,080,471	765,991,203
法人金融業務	-	-	-	-	-	-	-	97,445	78,277	19,168
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款項)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
表外資產	509,215,201	54,682,050	8,669	563,905,920	-	3,386,406	666,193	66,229	226,987	567,797,761
融資承諾	12,719,393	7,992,660	-	20,712,053	-	242,324	998	-	211,984	20,743,391
應收保證款項	4,653,995	4,990,283	-	9,644,278	-	296,800	-	-	5,051	9,936,027
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
109.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 86,701,192	218,679	-	86,919,871	-	-	-	-	-	-	34,246	86,885,625
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	647,945,190	1,141,581	-	649,086,771	5,897,801	1,287,992	-	7,185,793	-	-	449,820	655,822,744
應收款項	38,920,289	13,999,327	20,111	52,939,727	-	241,484	535,513	776,997	485,092	-	160,778	54,041,038
應收信用卡款項	15,263,151	1,290,826	-	16,553,977	57,844	888,193	-	946,037	-	-	213,279	17,286,735
應收承購帳款	357,521	794,110	-	1,151,631	-	4,845	-	4,845	-	-	11,839	1,144,637
放款	595,736,350	100,149,627	105,004	695,990,981	-	10,677,250	1,614,390	12,291,640	2,520,220	-	9,345,268	701,457,573
個人金融業務	361,853,565	300,051,789	3,066,879	664,972,233	-	44,954,929	1,432,714	46,387,643	5,245,148	-	8,675,925	707,929,099
法人金融業務	-	-	-	-	-	-	-	-	78,490	-	-	18,680
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之催收款項)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
表外資產	474,892,309	56,408,694	9,729	531,310,732	-	2,355,026	647,534	3,002,560	55,581	-	243,965	534,124,908
融資承諾	11,123,095	7,520,191	-	18,643,286	-	507,687	3,914	511,601	-	-	193,640	18,961,247
應收保證款項	4,242,942	2,595,608	-	6,838,550	-	348,181	-	348,181	-	-	6,018	7,180,713
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109.6.30												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 86,789,657	150,159	-	86,939,816	-	-	-	-	-	-	32,108	86,907,708
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	602,791,051	667,026	-	603,458,077	1,114,671	4,529,753	-	5,644,424	-	-	425,464	608,677,037
應收款項	31,995,369	11,653,406	19,422	43,668,197	-	207,152	481,506	688,658	483,528	-	167,428	44,672,955
應收信用卡款項	16,020,304	1,332,842	-	17,353,146	1,989	1,436,084	-	1,438,073	-	-	228,005	18,563,214
應收承購帳款	485,350	646,173	-	1,131,523	-	41,250	-	41,250	-	-	11,969	1,160,804
放款	579,798,678	87,331,275	97,553	667,227,506	-	9,540,624	1,550,021	11,090,645	2,422,089	-	8,963,633	671,776,607
個人金融業務	381,319,274	297,402,526	1,529,532	680,251,332	2,707	28,887,540	2,526,649	31,416,896	5,039,216	-	8,983,021	707,724,423
法人金融業務	89	-	-	89	-	-	-	-	114,018	-	-	30,999
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之催收款項)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
表外資產	473,121,882	54,581,395	11,699	527,714,976	-	1,194,932	540,930	1,735,862	174,579	-	157,663	529,467,754
融資承諾	13,299,014	4,800,114	-	18,099,128	-	479,661	-	479,661	-	-	188,500	18,390,289
應收保證款項	4,294,807	2,869,637	-	7,164,444	-	5,070	-	5,070	22,698	-	25,380	7,166,832
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	110.6.30		109.12.31		單位：人民幣千元 109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 19,299,736	31.18	11,913,221	22.61	7,972,465	14.93
金融保險業	14,566,939	23.54	10,202,250	19.36	12,662,587	23.72
批發和零售業	7,637,454	12.34	7,710,129	14.63	8,575,924	16.06
建築業	4,599,125	7.43	4,760,100	9.03	4,424,475	8.29
製造業	4,287,060	6.93	4,280,492	8.12	4,528,035	8.48
房地產業	3,677,350	5.94	3,815,850	7.24	3,913,029	7.33
水利、環境業	3,400,127	5.49	4,630,112	8.79	4,521,369	8.47
其他	4,427,372	7.15	5,388,789	10.22	6,794,402	12.72
合計(註)	<u>\$ 61,895,163</u>	<u>100.00</u>	<u>52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>53,392,286</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	110.6.30		109.12.31		單位：人民幣千元 109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 19,313,434	31.20	19,031,222	36.11	19,901,501	37.27
華中地區	5,323,266	8.60	4,683,371	8.89	5,272,398	9.88
華北地區	4,828,063	7.80	5,212,542	9.89	6,325,485	11.85
西南地區	4,617,195	7.46	5,479,080	10.40	6,764,294	12.67
華南地區	4,471,894	7.23	2,692,015	5.11	3,127,176	5.86
西北地區	2,711,473	4.38	2,662,664	5.05	2,869,504	5.37
其他	20,629,838	33.33	12,940,049	24.55	9,131,928	17.10
合計(註)	<u>\$ 61,895,163</u>	<u>100.00</u>	<u>52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>53,392,286</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

擔保品別	110.6.30		109.12.31		單位：人民幣千元 109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 41,966,194	67.81	35,509,289	67.38	37,578,744	70.38
保證貸款	2,242,474	3.62	1,129,808	2.14	409,399	0.77
附擔保物貸款	17,686,495	28.57	16,061,846	30.48	15,404,143	28.85
其中：抵押貸款	12,993,382	20.99	11,223,112	21.30	10,524,051	19.71
質押貸款	4,693,113	7.58	4,838,734	9.18	4,880,092	9.14
合計(註)	<u>\$ 61,895,163</u>	<u>100.00</u>	<u>52,700,943</u>	<u>100.00</u>	<u>53,392,286</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
 (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率为中等者。
 (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率为較高者。

單位：人民幣千元

110.6.30 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產		自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產		已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 23,034,740	-	-	23,034,740	-	-	27,240	23,007,500
應收款項	21,492,706	-	-	21,492,706	-	-	12,372	21,480,334
應收承兌票款	2,726,273	-	-	2,726,273	-	-	32,226	2,694,047
應收承購帳款	3,443	-	-	3,443	-	-	52	3,391
應收信用卡款	41,343	-	-	41,343	-	-	484	40,859
放款	19,072,479	-	120,781	19,193,260	36,045	53,099	212,794	19,086,942
個人金融業務	29,994,779	4,324,928	2,872,478	37,192,185	-	370,719	600,878	41,994,549
法人金融業務	1,187,956	-	-	1,187,956	-	-	7,522	1,180,434
表外資產	464,801	-	-	464,801	-	-	4,409	460,392
融資承諾	28,161	-	-	28,161	-	-	54	28,107
應收保證款項	-	-	-	-	-	-	-	-
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
109.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 24,513,278	-	-	24,513,278	-	-	-	-	-	-	16,577	24,496,701
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,633,882	-	-	21,633,882	-	-	-	-	-	4,470	21,629,412	
應收款項	4,177,443	-	-	4,177,443	-	-	-	-	-	31,926	4,145,517	
應收承兌票款	37,065	-	-	37,065	-	-	-	-	-	491	36,574	
應收信用卡放款	10,441	-	-	10,441	-	-	-	-	-	104	10,337	
個人金融業務	11,771,941	-	63,691	11,835,632	21,738	-	11,361	33,099	44,490	186,242	11,726,979	
法人金融業務	32,004,162	4,699,686	1,399,362	38,103,210	-	2,306,519	169,149	2,475,668	208,843	711,285	40,076,436	
表外資產	1,203,166	-	-	1,203,166	-	-	-	-	-	3,844	1,199,322	
融資承諾	690,938	-	-	690,938	-	-	-	-	-	5,385	685,553	
應收保證款項	148,583	-	-	148,583	-	-	-	-	-	761	147,822	
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109.6.30												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 27,181,428	-	-	27,181,428	-	-	-	-	-	-	4,833	27,176,595
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,435,585	-	-	20,435,585	-	-	-	-	-	2,182	20,433,403	
應收款項	5,448,898	-	-	5,448,898	-	-	-	-	-	22,187	5,426,711	
應收承兌票款	149,030	-	-	149,030	-	-	-	-	-	2,822	146,208	
應收信用卡放款	2,034	-	-	2,034	-	-	-	-	-	38	1,996	
個人金融業務	7,901,598	-	21,004	7,922,602	7,366	-	10,979	18,345	31,518	113,683	7,858,782	
法人金融業務	37,179,452	6,569,367	680,503	44,429,322	-	508,369	97,286	605,655	384,844	786,074	44,633,747	
表外資產	1,337,008	-	-	1,337,008	-	-	-	1,220	-	8,077	1,330,151	
融資承諾	683,908	-	-	683,908	-	-	-	-	-	2,581	681,327	
應收保證款項	292,390	-	-	292,390	-	-	-	-	-	899	291,491	
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

(A)不動產

(B)動產

(C)存款

(D)有價證券

(E)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場/經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

110.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.05 %	3.07 %	0.53 %	0.84 %
放 款	1.37 %	43.20 %	16.43 %	2.62 %
其他金融資產	- %	- %	18.41 %	- %
表外資產	- %	- %	- %	- %

109.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.01 %	2.17 %	0.27 %	1.02 %
放 款	1.37 %	46.74 %	15.30 %	29.41 %
其他金融資產	- %	- %	22.85 %	29.35 %
表外資產	- %	- %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	2.10 %	0.18 %	1.04 %
放 款	- %	46.04 %	9.81 %	4.50 %
其他金融資產	- %	7.27 %	15.73 %	- %
表外資產	- %	4.22 %	- %	18.86 %

富邦華一銀行

110.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	4.14 %	32.27 %	2.11 %	- %

109.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	3.41 %	34.50 %	8.51 %	- %

109.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	0.16 %	60.10 %	4.26 %	- %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為724,221千元、1,847,671千元及1,080,578千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日之帳面金額分別為51,775千元、52,357千元及50,304千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(2) 富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 137,917,204	4.52	126,879,232	4.29	117,487,360	4.09
公用事業	126,006,530	4.13	119,466,321	4.04	120,213,837	4.18
抵押貸款證券	41,810,153	1.37	41,831,878	1.42	41,477,103	1.44
金融	1,075,942,705	35.30	1,037,224,098	35.11	1,113,952,795	38.73
非消費循環	257,721,820	8.45	244,816,762	8.29	232,616,704	8.09
政府	552,228,740	18.12	577,283,983	19.54	432,655,178	15.05
科技	70,051,843	2.30	60,513,873	2.05	59,561,534	2.07
原物料	71,888,966	2.36	71,492,909	2.42	70,510,137	2.45
消費循環	60,623,510	1.99	56,234,661	1.90	63,999,862	2.23
能源	182,563,551	5.99	152,270,855	5.15	152,341,418	5.30
資產抵押證券	20,305,536	0.67	14,056,099	0.48	14,694,201	0.51
電信	210,776,400	6.91	205,415,025	6.95	204,949,117	7.13
其他	240,406,152	7.89	247,133,374	8.36	251,024,821	8.73
小計	3,048,243,110	100.00	2,954,619,070	100.00	2,875,484,067	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(124,608)	-	(104,614)	-	(212,594)	-
合計	<u>\$ 3,048,118,502</u>	<u>100.00</u>	<u>2,954,514,456</u>	<u>100.00</u>	<u>2,875,271,473</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 655,135,342	21.49	654,999,661	22.17	549,001,618	19.09
亞洲其他地區	417,443,143	13.69	419,133,610	14.19	402,443,674	14.00
北美洲	1,235,157,900	40.52	1,139,392,552	38.56	1,175,261,246	40.87
中南美洲	89,098,880	2.92	85,128,216	2.88	72,971,997	2.54
歐洲	477,815,763	15.68	489,177,355	16.56	536,663,760	18.66
非洲/中東	173,592,082	5.70	166,787,676	5.64	139,141,772	4.84
小計	3,048,243,110	100.00	2,954,619,070	100.00	2,875,484,067	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(124,608)	-	(104,614)	-	(212,594)	-
合計	<u>\$ 3,048,118,502</u>	<u>100.00</u>	<u>2,954,514,456</u>	<u>100.00</u>	<u>2,875,271,473</u>	<u>100.00</u>

B.信用風險品質分級

富邦人壽及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	stage1			stage2			stage3						
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計	備抵減損	合計
應收款項—應收利息	\$ 27,823,105	1,372,910	403	29,196,418	118	3,461	10,141	13,720	304,601	-	304,601	68,394	29,446,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	570,271,951	17,834,427	-	588,106,378	291,627	-	-	291,627	1,811,906	-	1,811,906	(註一)	590,209,911
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,792,517,596	66,255,549	-	1,858,773,145	-	481,763	974,599	1,456,362	2,243,607	-	2,243,607	1,280,980	1,861,192,134
其他金融資產	7,347,172	1,028,356	-	8,375,528	-	-	-	-	-	-	-	4,828	8,370,700
放款(註二)	221,694,952	58,183,429	546,425	280,424,806	245,259	1,717,451	1,858	1,964,568	726,983	-	726,983	2,592,199	280,524,158
合計	\$ 2,619,654,776	144,674,671	546,828	2,764,876,275	537,004	2,202,675	986,598	3,736,277	5,087,097	-	5,087,097	3,946,401	2,769,743,248

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(卅七)3.(2)H。

註二：民國一〇一〇年六月三十日、一〇〇九年十二月三十一日及六月三十日按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(61,145)千元與(63,463)千元、(71,102)千元與(33,512)千元及(140,402)千元與(72,192)千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，富邦人壽及其子公司持有債權權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b. 其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收辦法」 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國110年1月1日期初餘額	\$ 25,920	32,306	320	60,004	64	118,614	2,430,929	2,549,543
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(346)	1,251	7	(912)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(50)	(1,003)	-	1,053	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	1,775	(1,329)	(76)	(370)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(4,404)	(12,411)	(12)	(4,572)	(1)	(21,400)	-	(21,400)
創始或購入之新金融資產	8,005	575	-	-	-	8,580	-	8,580
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(167,735)	(167,735)
轉銷呆帳	-	-	-	(4,850)	-	(4,850)	-	(4,850)
模型/風險參數之改變	4,271	3,596	902	30,563	(29)	39,303	-	39,303
匯率及其他變動	(1,418)	(1,607)	-	(2,837)	-	(5,862)	-	(5,862)
民國110年6月30日期末餘額	\$ 33,753	21,378	1,141	78,079	34	134,385	2,263,194	2,397,579

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	「保險業資 產評估及逾期 放款催收辦法」 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 19,438	34,551	196	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(270)	536	139	(405)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(2)	(1,248)	-	1,250	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	3,508	(2,330)	(38)	(1,140)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(2,422)	(4,004)	(14)	(12,668)	-	(19,108)	-	(19,108)
創始或購入之新金融資產	2,900	242	-	-	66	3,208	-	3,208
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	92,077	92,077
模型/風險參數之改變	(5,110)	(674)	38	6,261	-	515	-	515
匯率及其他變動	(951)	(1,930)	-	(2,107)	-	(4,988)	-	(4,988)
民國109年6月30日期末餘額	\$ 17,091	25,143	321	44,826	66	87,447	2,504,678	2,592,125

註：截至民國一〇九年六月三十日止，投資型保單借款備抵損失餘額皆為74千元，不包含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
\$ 251,308	54,088	-	261,114	-	566,510
(4,044)	4,044	-	-	-	-
(969)	(7,591)	-	8,560	-	-
3,305	(3,305)	-	-	-	-
(58,181)	(21,286)	-	(16,270)	-	(95,737)
122,367	-	-	52	-	122,419
-	-	-	(1,113)	-	(1,113)
13,732	5,584	-	(55,603)	-	(36,287)
(8,280)	(3,584)	-	(9,136)	-	(21,000)
\$ 319,238	27,950	-	187,604	-	534,792

民國109年1月1日期初餘額

因期初已認列之金融工具所產生之變動：

- 轉為存續期間預期信用損失
- 轉為信用減損金融資產
- 轉為12個月預期信用損失
- 於當期除列之金融資產
- 創始或購入之新金融資產
- 本期收回
- 模型/風險參數之改變
- 匯率及其他變動

民國109年6月30日期末餘額

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國110年1月1日期初餘額	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
\$ 1,044,136	-	-	-	-	-	-	1,044,136
(114,328)	-	-	-	-	-	-	(114,328)
151,485	-	-	-	-	-	-	151,485
218,032	-	-	-	-	-	-	218,032
(20,670)	-	-	-	-	-	-	(20,670)
\$ 1,278,655	-	-	-	-	-	-	1,278,655

民國110年1月1日期初餘額

因期初已認列之金融工具所產生之變動：

- － 於當期除列之金融資產
- 創始或購入之新金融資產
- 模型/風險參數之改變
- 匯率及其他變動

民國110年6月30日期末餘額

民國109年1月1日期初餘額	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	存續期間預期信用損失或創始之信用減損(金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
\$ 734,130	-	-	-	-	-	-	963,904
(1,587)	-	-	1,587	-	-	-	-
(81,057)	-	-	-	-	-	-	(81,057)
197,004	-	-	-	-	-	-	197,004
114,414	-	-	193,464	(91,128)	-	-	216,750
(11,677)	-	-	(2,890)	(1,054)	-	-	(15,621)
\$ 951,227	-	-	192,161	137,592	-	-	1,280,980

民國109年1月1日期初餘額

因期初已認列之金融工具所產生之變動：

- － 轉為存續期間預期信用損失
- － 於當期除列之金融資產
- 創始或購入之新金融資產
- 模型/風險參數之改變
- 匯率及其他變動

民國109年6月30日期末餘額

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國110年1月1日期初餘額	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
創始或購入之新金融資產	2,604	-	-	-	-	2,604
模型/風險參數之改變	102	-	-	-	-	102
匯率及其他變動	(900)	-	-	-	-	(900)
民國110年6月30日期末餘額	<u>1,782</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,782</u>

民國109年1月1日期初餘額

因期初已認列之金融工具所產生之變動：

於當期除列之金融資產	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
創始或購入之新金融資產	352	-	-	-	-	352
模型/風險參數之改變	(67)	-	-	-	-	(67)
匯率及其他變動	65	-	-	-	-	65
民國109年6月30日期末餘額	<u>3,065</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,065</u>
	<u>1,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,413</u>
	<u>4,828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,828</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性。

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

富邦產險及其子公司之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司重大信用風險事件通報作業辦法規範辦理，以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：富邦產險及其子公司從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

b.信用分級限額管理：

富邦產險及其子公司訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司信用曝險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，富邦產險及其子公司透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

a.信用風險集中度—地區別

110.6.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 55,743,868	9,419,606	8,454,707	624,571	7,335,247	81,577,999
占整體比例	68.33 %	11.55 %	10.36 %	0.77 %	8.99 %	100.00 %

109.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 51,473,029	9,000,990	8,991,431	648,299	7,333,786	77,447,535
占整體比例	66.46 %	11.62 %	11.61 %	0.84 %	9.47 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	109.6.30					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 43,793,985	9,892,408	10,969,923	625,593	7,221,598	72,503,507
占整體比例	60.40 %	13.65 %	15.13 %	0.86 %	9.96 %	100.00 %

D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 12,300,215	12,300,215	12,616,340	12,616,340	9,313,954	9,313,954
應收款項	7,925,483	7,925,483	5,344,234	5,344,234	7,493,861	7,493,861
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	35,985,204	35,985,204	30,549,142	30,549,142	26,241,253	26,241,253
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,381,199	1,381,199	1,396,753	1,396,753	1,450,655	1,450,655
其他金融資產	7,266	7,266	17,192	17,192	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	23,802,561	23,802,561	24,482,888	24,482,888	24,904,717	24,904,717
再保險合約資產	8,422,983	8,422,983	7,085,576	7,085,576	10,337,980	10,337,980
其他資產	2,464,765	2,464,765	2,687,461	2,687,461	1,614,421	1,614,421
金融負債						
應付款項	16,588,548	16,588,548	13,229,696	13,229,696	16,565,092	16,565,092
本期所得稅負債	451,299	451,299	657,343	657,343	347,395	347,395
租賃負債	228,922	228,922	212,474	212,474	207,546	207,546
其他負債	467,135	467,135	623,650	623,650	114,233	114,233
衍生性金融工具						
金融資產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	249,971	249,971	349,798	349,798	100,688	100,688
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	16,750	16,750	9,593	9,593	3,819	3,819

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融資產定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

110.6.30											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 22,160,303	-	-	22,160,303	-	-	-	-	-	-	22,160,303
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,381,666	-	-	1,381,666	-	-	-	-	-	467	1,381,199
合計	\$ 23,541,969	-	-	23,541,969	-	-	-	-	-	467	23,541,502
109.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 22,622,365	-	-	22,622,365	-	-	-	-	-	-	22,622,365
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,397,258	-	-	1,397,258	-	-	-	-	-	505	1,396,753
合計	\$ 24,019,623	-	-	24,019,623	-	-	-	-	-	505	24,019,118
109.6.30											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 22,897,767	-	-	22,897,767	-	-	-	-	-	-	22,897,767
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,451,181	-	-	1,451,181	-	-	-	-	-	526	1,450,655
合計	\$ 24,348,948	-	-	24,348,948	-	-	-	-	-	526	24,348,422

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

110.6.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 11,843,509	1,207,142	208,298	383,159	13,642,108
預期信用損失金額	-	27,962	17,252	150,157	195,371
109.12.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 8,654,273	1,129,637	177,676	283,774	10,245,360
預期信用損失金額	-	26,362	13,576	69,494	109,432
109.6.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 13,663,558	1,483,175	199,573	320,397	15,666,703
預期信用損失金額	-	31,271	14,393	86,317	131,981

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- b.富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - (A)發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (B)發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - (C)由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (D)以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。
- d.金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	110年1月至6月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 9,455	-	-	9,455
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(153)	-	-	(153)
創始或購入之新金融資產	248	-	-	248
匯兌及其他變動	(250)	-	-	(250)
期末餘額	\$ 9,300	-	-	9,300
	109年1月至6月			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 9,434	-	-	9,434
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(53)	-	-	(53)
創始或購入之新金融資產	354	-	-	354
匯兌及其他變動	11	-	-	11
期末餘額	\$ 9,746	-	-	9,746

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	110年1月至6月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 505	-	-	505
匯兌及其他變動	(38)	-	-	(38)
期末餘額	\$ 467	-	-	467
	109年1月至6月			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,167	-	-	1,167
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 於當期除列之金融資產	(633)	-	-	(633)
匯兌及其他變動	(8)	-	-	(8)
期末餘額	\$ 526	-	-	526

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指富邦證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使富邦證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與富邦證券及其子公司承作衍生性金融商品交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

110.6.30						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 14,965,437	158,209	2,651,968	249	282	17,776,145
客戶保證金專戶	20,261,756	153,115	1,477,049	25,309	319,487	22,236,716
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,358,943	89,244	6,070,872	734,804	2,378,142	21,632,005
債務證券	11,205,118	89,244	6,070,872	734,804	2,378,142	20,478,180
衍生工具—櫃檯買賣	171,160	-	-	-	-	171,160
衍生工具—期貨交易保證金	553,836	-	-	-	-	553,836
其他債務證券	424,964	-	-	-	-	424,964
買入選擇權—期貨	3,865	-	-	-	-	3,865
借券保證金—存出	2,529,753	-	-	-	-	2,529,753
其他存出保證金	1,219,694	2,978	-	-	-	1,222,672
其他流動資產	2,025,201	417,195	-	-	293	2,442,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	3,865,870	-	892,616	640,470	173,225	5,572,181
合計	\$ 57,226,654	820,741	11,092,505	1,400,832	2,871,429	73,412,161
占整體比例	77.95 %	1.12 %	15.11 %	1.91 %	3.91 %	100.00 %

109.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 10,681,086	113,097	3,132,128	192	288	13,926,791
客戶保證金專戶	17,061,799	141,080	3,076,527	36,168	101,991	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	10,951,957	173,104	9,916,316	229,540	1,573,308	22,844,225
債務證券	9,829,330	173,104	9,916,316	229,540	1,573,308	21,721,598
衍生工具—櫃檯買賣	230,586	-	-	-	-	230,586
衍生工具—期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	554,675
買入選擇權—期貨	2,624	-	-	-	-	2,624
借券保證金—存出	4,256,330	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,220,169	12,362	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,181,959	87,177	-	-	2,809	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,569,467	-	611,856	684,681	325,455	6,191,459
合計	\$ 52,922,767	526,820	16,736,827	950,581	2,003,851	73,140,846
占整體比例	72.36 %	0.72 %	22.88 %	1.30 %	2.74 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 15,720,080	132,057	810,053	2,646,463	333	19,308,986
客戶保證金專戶	18,150,751	1,822,922	3,386,263	35,849	47,993	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	19,391,268	238,010	7,128,589	236,658	2,314,967	29,309,492
債務證券	18,313,377	238,010	7,128,589	236,658	2,314,967	28,231,601
衍生工具—櫃檯買賣	349,146	-	-	-	-	349,146
衍生工具—期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	1,317
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	497,179
買入選擇權—期貨	3,728	-	-	-	-	3,728
借券保證金—存出	3,211,013	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,221,504	5,775	308	-	-	1,227,587
其他流動資產	1,759,942	72,676	-	-	-	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	6,794,976	61,171	2,464,050	856,447	1,379,963	11,556,607
合計	<u>\$ 66,249,534</u>	<u>2,332,611</u>	<u>13,789,263</u>	<u>3,775,417</u>	<u>3,743,256</u>	<u>89,890,081</u>
占整體比例	<u>73.70 %</u>	<u>2.60 %</u>	<u>15.34 %</u>	<u>4.20 %</u>	<u>4.16 %</u>	<u>100.00 %</u>

110.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 17,317,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	458,866	17,776,145
客戶保證金專戶	22,236,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,236,716
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	8,105,520	-	396,445	1,293,263	151,963	82,929	761,480	7,949,544	1,253,511	128,338	1,509,012	21,632,005
債務證券	6,951,695	-	396,445	1,293,263	151,963	82,929	761,480	7,949,544	1,253,511	128,338	1,509,012	20,478,180
衍生工具—櫃檯買賣	171,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,160
衍生工具—期貨交易保證金	553,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553,836
其他債務證券	424,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,964
買入選擇權—期貨	3,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,865
借券保證金—存出	2,529,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,529,753
其他存出保證金	1,219,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,978	1,222,672
其他流動資產	1,923,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519,612	2,442,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,692,684	101,943	-	295,619	-	-	706,171	927,181	1,450,608	-	397,975	5,572,181
合計	<u>\$ 55,024,723</u>	<u>101,943</u>	<u>396,445</u>	<u>1,588,882</u>	<u>151,963</u>	<u>82,929</u>	<u>1,467,651</u>	<u>8,876,725</u>	<u>2,704,119</u>	<u>128,338</u>	<u>2,888,443</u>	<u>73,412,161</u>
占整體比例	<u>74.95 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.54 %</u>	<u>2.17 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>2.00 %</u>	<u>12.09 %</u>	<u>3.68 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>3.94 %</u>	<u>100.00 %</u>

109.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售 及批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 13,566,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,284	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	7,412,536	202,945	31,794	1,439,687	264,719	642,254	351,831	5,219,928	4,954,460	224,975	2,099,096	22,844,225
債務證券	6,289,909	202,945	31,794	1,439,687	264,719	642,254	351,831	5,219,928	4,954,460	224,975	2,099,096	21,721,598
衍生工具—櫃檯買賣	230,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,586
衍生工具—期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554,675
買入選擇權—期貨	2,624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,624
借券保證金—存出	4,256,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,232,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,271,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,816,808	-	-	-	-	-	1,358,855	1,150,764	1,836,471	-	28,561	6,191,459
合計	<u>\$ 52,974,222</u>	<u>202,945</u>	<u>31,794</u>	<u>1,439,687</u>	<u>264,719</u>	<u>642,254</u>	<u>1,710,686</u>	<u>6,370,692</u>	<u>6,790,931</u>	<u>224,975</u>	<u>2,487,941</u>	<u>73,140,846</u>
占整體比例	<u>72.43 %</u>	<u>0.28 %</u>	<u>0.04 %</u>	<u>1.97 %</u>	<u>0.36 %</u>	<u>0.88 %</u>	<u>2.34 %</u>	<u>8.71 %</u>	<u>9.28 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>3.40 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30

金融資產	信用風險曝險金額－產業別											合計
	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	其他	
現金及約當現金	\$ 18,686,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622,974	19,308,986
客戶保證金專戶	23,443,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	9,277,973	2,781,446	1,858	1,306,469	172,248	411,598	1,687,034	4,649,057	5,015,074	407,365	3,599,370	29,309,492
債務證券	8,200,082	2,781,446	1,858	1,306,469	172,248	411,598	1,687,034	4,649,057	5,015,074	407,365	3,599,370	28,231,601
衍生工具－權棧買賣	349,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,146
衍生工具－期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,317
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497,179
買入選擇權－期貨	3,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,728
債券保證金－存出	3,211,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,221,812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,775	1,227,587
其他流動資產	978,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854,325	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	3,402,240	-	-	201,010	-	401,637	1,355,490	2,761,554	2,103,499	-	1,331,177	11,556,607
合計	\$ 60,221,121	2,781,446	1,858	1,507,479	172,248	813,235	3,042,524	7,410,611	7,118,573	407,365	6,413,621	89,890,081
占整體比例	66.99 %	3.10 %	- %	1.68 %	0.19 %	0.90 %	3.39 %	8.24 %	7.92 %	0.45 %	7.14 %	100.00 %

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構，詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，同時富邦證券及其子公司從事附賣回交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(D)衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1及富邦R2等資產證券化受益證券，資產池內具有良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金－存出

主要係包含借券擔保價款與借券保證金－存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟富邦證券及其子公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指富邦證券及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

f.客戶保證金專戶

主要係客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

富邦證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低風險、中風險及高風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。信用品質資訊如下表所示：

110.6.30											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
\$ 3,010,912	2,565,964	-	5,576,876	-	-	-	-	-	4,695	5,572,181	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

109.12.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
\$ 2,681,128	3,515,492	-	6,196,620	-	-	-	-	-	5,161	6,191,459	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

109.6.30											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
\$ 11,110,137	453,676	-	11,563,813	-	-	-	-	-	7,206	11,556,607	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

110.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 15,124,177	2,651,968	-	-	-	-	17,776,145
客戶保證金專戶	22,236,716	-	-	-	-	-	22,236,716
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	14,677,698	6,535,627	418,680	-	-	-	21,632,005
債務證券	13,638,324	6,421,176	418,680	-	-	-	20,478,180
衍生工具－櫃檯買賣	56,709	114,451	-	-	-	-	171,160
衍生工具－期貨交易保證金	553,836	-	-	-	-	-	553,836
其他債務證券	424,964	-	-	-	-	-	424,964
買入選擇權－期貨	3,865	-	-	-	-	-	3,865
借券保證金－存出	2,529,753	-	-	-	-	-	2,529,753
其他存出保證金	1,222,672	-	-	-	-	-	1,222,672
其他流動資產	2,442,689	-	-	-	-	-	2,442,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	3,010,912	2,565,964	-	-	-	4,695	5,572,181
小計	61,244,617	11,753,559	418,680	-	-	4,695	73,412,161
占整體比例	83.43 %	16.01 %	0.57 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	39,556,169	9,987,184	469,020	-	158,033	158,033	50,012,373
應收帳款	29,156,491	8,038	-	-	158,033	158,033	29,164,529
應收證券融資款	10,399,678	9,979,146	469,020	-	-	-	20,847,844
合 計	\$100,800,786	21,740,743	887,700	-	158,033	162,728	123,424,534
占整體比例	81.67 %	17.61 %	0.72 %	- %	0.13 %	0.13 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

109.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 10,794,663	3,132,128	-	-	-	-	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	15,800,913	6,712,097	331,215	-	-	-	22,844,225
債務證券	14,837,595	6,552,788	331,215	-	-	-	21,721,598
衍生工具－櫃檯買賣	71,277	159,309	-	-	-	-	230,586
衍生工具－期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	554,675	-	-	-	-	-	554,675
買入選擇權－期貨	2,624	-	-	-	-	-	2,624
借券保證金－存出	4,256,330	-	-	-	-	-	4,256,330
其他存出保證金	1,232,531	-	-	-	-	-	1,232,531
其他流動資產	4,271,945	-	-	-	-	-	4,271,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,681,128	3,515,492	-	-	-	5,161	6,191,459
小計	59,455,075	13,359,717	331,215	-	-	5,161	73,140,846
占整體比例	81.29 %	18.27 %	0.45 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	26,480,771	6,942,476	422,484	-	158,187	158,187	33,845,731
應收帳款	19,648,114	8,383	-	-	158,187	158,187	19,656,497
應收證券融資款	6,832,657	6,934,093	422,484	-	-	-	14,189,234
合 計	\$ 85,935,846	20,302,193	753,699	-	158,187	163,348	106,986,577
占整體比例	80.32 %	18.98 %	0.70 %	- %	0.15 %	0.15 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 16,657,597	2,651,389	-	-	-	-	19,308,986
客戶保證金專戶	23,443,778	-	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	25,465,304	3,844,188	-	-	-	-	29,309,492
債務證券	24,632,219	3,599,382	-	-	-	-	28,231,601
衍生工具－櫃檯買賣	104,340	244,806	-	-	-	-	349,146
衍生工具－期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	-	1,317
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	-	497,179
買入選擇權-期貨	3,728	-	-	-	-	-	3,728
借券保證金－存出	3,211,013	-	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,227,587	-	-	-	-	-	1,227,587
其他流動資產	1,832,618	-	-	-	-	-	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	11,110,137	453,676	-	-	-	7,206	11,556,607
小計	<u>82,948,034</u>	<u>6,949,253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,206</u>	<u>89,890,081</u>
占整體比例	92.28 %	7.73 %	- %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	21,954,438	4,945,222	353,476	-	158,366	158,366	27,253,136
應收帳款	17,065,565	8,692	-	-	158,366	158,366	17,074,257
應收證券融資款	4,888,873	4,936,530	353,476	-	-	-	10,178,879
合 計	<u>\$104,902,472</u>	<u>11,894,475</u>	<u>353,476</u>	<u>-</u>	<u>158,366</u>	<u>165,572</u>	<u>117,143,217</u>
占整體比例	<u>89.55 %</u>	<u>10.15 %</u>	<u>0.30 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.72%為高風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

- (A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一〇九年六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	110年1月至6月				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)
期初餘額	\$ 5,161	-	-	-	5,161
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
一 於當期除列之金融資產	(3,214)	-	-	-	(3,214)
創始或購入之新金融資產	2,856	-	-	-	2,856
匯兌及其他變動	(108)	-	-	-	(108)
期末餘額	\$ 4,695	-	-	-	4,695

	109年1月至6月				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)
期初餘額	\$ 7,343	-	-	-	7,343
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
一 於當期除列之金融資產	(1,638)	-	-	-	(1,638)
創始或購入之新金融資產	2,578	-	-	-	2,578
匯兌及其他變動	(1,077)	-	-	-	(1,077)
期末餘額	\$ 7,206	-	-	-	7,206

民國一〇九年一月一日至六月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇九〇年六月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	110年1月至6月					109年1月至6月				
期初餘額										
創始或購入之新金融資產										
匯兌及其他變動										
期末餘額										
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(依國際財務報導準則第九號規定提列之減損)	合計	
\$	-	158,802	767	1,599	-	159,944	31,977	160,401	160,401	
	-	-	-	3,517	-	-	1,196	4,284	4,284	
	-	-	(616)	11,068	-	(371)	(117)	10,452	10,452	
\$	-	158,953	16,184		-	159,573	33,056	175,137	175,137	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(依國際財務報導準則第九號規定提列之減損)	合計	
\$	-	-	-	31,977	-	159,944	31,977	191,921	191,921	
	-	-	-	1,196	-	-	1,196	1,196	1,196	
	-	-	(371)	(117)	-	(371)	(117)	(488)	(488)	
\$	-	-	159,573	33,056	-	159,573	33,056	192,629	192,629	

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為166,071千元、166,570千元及167,059千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,033千元、158,187千元及158,366千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半),故並未予以折現,其帳面價值假設為公允價值之近似值。另,富邦證券及其子公司民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定,對客戶收取自備融資款,並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算,設定維持率為120%,如股價變動幅度過大,使整戶擔保維持率下降至120%以下時,富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者,通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時,已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足,乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額,又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分,因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下,經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵損失。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露,除另有說明外,皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶或交易對手訂立衍生工具合約產生的交易對手信貸風險,亦可源於交易及財資活動。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險,以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序,以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准權限、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已向以下委員會依次授權審批信貸權限：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。

執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的信貸。同時根據相關法律及規例審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位(企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊)對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a. 獨立審核企業信貸申請；
- b. 監管貸款組合及進行定期分析；
- c. 管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d. 建議貸款分類、減值及註銷；及
- e. 定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

機構銀行產生的信貸風險透過進行全面信貸評估、以抵押品及擔保減低信貸風險、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。相關政策及程序亦參考香港《銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及理想客戶概況。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債內的工具（通常以貸款或其他金融工具之本金值來表示信貸風險），交易對手信貸風險指交易對手違約風險、信貸估值調整風險及結算風險。交易對手信貸風險指交易對手信貸風險，包括富邦(香港)銀行及其子公司與交易對手進行衍生品交易或非當日即期外匯結算交易，其後可能無法在該等交易最終結算或之前履行其義務的情況。該等信貸風險乃作為有關交易對手及中央結算對手整體信貸限額的一部分進行管理。在評估與交易對手相關的信貸風險時，財務實力始終是首要考慮因素。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

d.與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低措施，以作為其信貸風險管理流程的不可或缺組成部分。富邦(香港)銀行及其子公司所使用的信貸風險減低措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外衍生工具產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件，此乃普遍的做法，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- a. 金融資產逾期30天或以上；
- b. 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- c. 債務人的外部信評評級顯著下降；
- d. 債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- e. 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

G. 違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (A) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- (B) 借款人已亡故或解散；
- (C) 借款人之其他金融工具合約已違約；
- (D) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (E) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- (F) 以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H. 預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類別及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

	110年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 86,127	-	-	-	-	86,127
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(576)	-	576	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(10,818)	-	-	-	-	(10,818)
創始或購入之新金融資產	9,952	-	-	-	-	9,952
匯兌及其他變動	(14,154)	-	7,969	-	-	(6,185)
期末餘額	\$ 70,531	-	8,545	-	-	79,076

	109年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 42,616	-	-	-	-	42,616
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(38)	-	38	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(12,696)	-	-	-	-	(12,696)
創始或購入之新金融資產	14,383	-	-	-	-	14,383
匯兌及其他變動	47,245	-	5,261	-	-	52,506
期末餘額	\$ 91,510	-	5,299	-	-	96,809

b. 貼現及放款

單位：港幣千元

	110年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 229,482	-	447,636	-	-	677,118
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(13,277)	-	13,277	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,526	-	(3,526)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(40,974)	-	(14,923)	-	-	(55,897)
創始或購入之新金融資產	78,592	-	9,471	-	-	88,063
轉銷呆帳	-	-	(142,817)	-	-	(142,817)
匯兌及其他變動	(36,413)	-	153,992	-	-	117,579
期末餘額	\$ 220,936	-	463,110	-	-	684,046

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 93,985	-	195,972	-	-	289,957
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,197)	-	3,197	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,309	-	(16,309)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(28,961)	-	(10,199)	-	-	(39,160)
創始或購入之新金融資產	64,471	-	27,747	-	-	92,218
轉銷呆帳	-	-	(12,773)	-	-	(12,773)
匯兌及其他變動	22,645	-	85,515	-	-	108,160
期末餘額	\$ 165,252	-	273,150	-	-	438,402

c. 表外保證及承諾

	110年1月至6月					單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	16,362	-	1,674	-	-	18,036
期末餘額	\$ 32,658	-	6,937	-	-	39,595

	109年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	21,484	-	5,335	-	-	26,819
期末餘額	\$ 37,780	-	10,598	-	-	48,378

I. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,545,233	2,775,348	2,343,010
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	332,395	155,214	141,338
各類保證款項	143,485	172,495	169,384
合計	\$ 3,021,113	3,103,057	2,653,732

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

		110.6.30		
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
表內項目				
貼現及放款		38.60 %	- %	44.72 %
按攤銷後成本衡量之金融資產				
— 債券投資		- %	- %	5.25 %
		109.12.31		
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
表內項目				
貼現及放款		39.26 %	- %	34.88 %
按攤銷後成本衡量之金融資產				
— 債券投資		- %	- %	6.85 %
		109.6.30		
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
表內項目				
貼現及放款		39.05 %	- %	23.28 %
按攤銷後成本衡量之金融資產				
— 債券投資		- %	- %	5.96 %

J.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別及地區別

產業別及地區別	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
單位：港幣千元						
工商金融						
物業發展	\$ 2,993,572	5.18	3,351,855	5.93	2,992,245	5.67
物業投資	7,905,949	13.67	7,867,895	13.92	8,348,817	15.81
金融企業	1,439,212	2.49	1,935,165	3.42	1,901,280	3.60
股票經紀	3,214,926	5.56	2,501,549	4.43	2,132,714	4.04
批發及零售業	975,731	1.69	1,104,961	1.96	877,486	1.66
製造業	2,123,166	3.67	2,259,969	4.00	2,246,316	4.25
運輸及運輸設備	295,552	0.51	304,104	0.54	279,734	0.53
娛樂活動	25,695	0.04	27,351	0.05	27,900	0.05
電訊科技	710,675	1.23	533,402	0.94	374,060	0.71
電力及燃氣	463,203	0.80	341,597	0.60	322,958	0.61
其他	4,467,121	7.72	4,390,044	7.77	3,958,088	7.50
個人						
專案計畫	3,312	0.01	3,627	0.01	3,924	0.01
購買其他住宅物的貸款	10,294,512	17.80	9,988,744	17.68	9,516,059	18.02
信用卡貸款	707,439	1.22	745,129	1.32	747,157	1.42
其他	<u>3,985,535</u>	<u>6.89</u>	<u>3,686,143</u>	<u>6.52</u>	<u>3,645,735</u>	<u>6.90</u>
	39,605,600	68.48	39,041,535	69.09	37,374,473	70.78
貿易融資	<u>5,819,489</u>	<u>10.06</u>	<u>5,163,614</u>	<u>9.14</u>	<u>4,997,572</u>	<u>9.47</u>
在香港以內使用的貸款	45,425,089	78.54	44,205,149	78.23	42,372,045	80.25
在香港以外使用的貸款	12,410,362	21.46	12,300,700	21.77	10,427,995	19.75
客戶貸款總額	<u>\$ 57,835,451</u>	<u>100.00</u>	<u>56,505,849</u>	<u>100.00</u>	<u>52,800,040</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
單位：港幣千元						
無擔保	\$ 35,508,729	61.40	34,322,832	60.74	32,181,371	60.95
有擔保						
—金融擔保品	427,108	0.74	515,508	0.91	524,520	0.99
—不動產	20,415,361	35.30	20,055,372	35.49	19,325,231	36.60
—其他擔保品	<u>1,484,253</u>	<u>2.56</u>	<u>1,612,137</u>	<u>2.86</u>	<u>768,918</u>	<u>1.46</u>
合計	<u>\$ 57,835,451</u>	<u>100.00</u>	<u>56,505,849</u>	<u>100.00</u>	<u>52,800,040</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)日盛金控及其子公司

A.信用風險管理

a.日盛證券業務

信用風險管理除由風險管理處獨立於業務單位運作執行外，日盛證券所轄各事業部門亦設有風險控管單位，除依內部相關規章分層授權運作執行、呈閱相關表報外，信用風險管理亦透過建立科學化方法並訂定信用風險衡量指標，揭示並分析各項攸關風險之風險概況，以有效評估信用風險之暴險程度，做為管理與監控公司整體所可能面臨信用風險之依據。為避免發行人或交易對手因本身財務體質或信用狀況惡化，導致不履行其契約義務而使日盛證券債權因違約而產生損失之風險，日盛證券透過整合內部信用評等及外部信用評等，建立信用評等分級制度，設定發行人及交易對手之信用風險限額等方式來管理信用風險，並在可承擔之信用風險範圍內，以維持日盛證券資本之適足，及達成風險與報酬之平衡為主要目標。

b.日盛銀行業務

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，銀行信用風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告。因應信用風險之對策，消金授信戶若有負面表列所列示之各項原則及條件，均不予承作以迴避風險。企金業務方面，針對信用等級不佳之授信戶大都選擇迴避，如違約及警訊戶，惟仍會考量整體信用風險程度，即所提供之擔保或保證是否能降低預期損失至可控制的程度進行評估。

依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管銀行之暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，並訂定相關規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級，監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制訂之信用風險管理相關規範及授信政策落實信用風險評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。信用品質等級及信用風險衡量相關系統說明如下：

(A) 企金

企金授信前須先由授信戶提供相關資料，供日盛銀行進行信用調查與財務分析，並瞭解授信戶同業及上下游之產業概況後，進行信用評等，以評估信用風險。為精確量化信用風險，內部自行發展多種企金違約模型(PD)，並已完成企金之信用評等系統。除違約模型(PD)外，亦建置違約損失率(LGD)模型。日盛銀行企金之信用風險衡量系統有以下特點：

- (a) 企金授信定價：由違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約暴險額(EAD)所衡量之預期損失為風險貼水，做為企金授信以本、費、風、酬定價之依據。
- (b) 風險集中度控管：企金信評系統產出之信用評等為日盛銀行設定企金授信限額之依據，各信用等級之授信餘額不得逾企金授信總餘額之一定比例，針對評等較差之高風險授信戶則給予較低的額度加以管控。
- (c) 貸放後風險預警：將信用評等運用於貸放後管理，以信用評等監控各種預警狀況。
- (d) 授信風險程度監控：監控人員可依信用評等、集團別等區隔方式隨時計算授信風險程度。

(B) 消金

消金授信時須檢視授信戶提供之年齡與職業等基本資料，以衡量授信戶之信用風險。為進一步量化信用風險，內部自行發展消金模型，目前已建置完成信貸、車貸、房貸與信用卡產品之進件評分卡、行為評分卡、違約機率(PD)模型，以量化消金產品之信用風險。

(C) 投資

對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構或內部對債務工具之信用評等、債券之信用品質、國家別、和交易對手風險作區隔，以辨識信用風險。

進行衍生性工具交易之對手及金融同業者交易多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手原則上不予承作。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險品質等級區分為四個種類，各級定義說明如下：

類別	定義
低度風險	資訊透明度及債務履約能力佳，其發生違約的機率甚低。
中度風險	資訊透明度及債務履約能力一般，其發生違約的機率屬中等層級。
高度風險	債務履約能力偏弱，極易受外在景氣及環境影響，其發生違約的機率偏高。
違約	表示該公司或標的未依約履行其義務或符合公司內部管理制度列入違約戶或違約等級者。

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- 於每一報導日評估各類授信資產/金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：各類授信資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、各類金融資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、當合約款項/金融資產逾期超過30天、依內部管理制度列入警訊戶、依內部管理制度為債信不良註記、同一借款人之其他金融工具之信用風險已違約或信用減損等。
- 信用風險低：若判定各類授信資產/金融資產於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.備抵損失沖銷政策

日盛金控及其子公司對確定無法收回之債權，經提報各家公司董事會核准後予以轉銷，另於轉銷後收回者，將調整備抵損失餘額。

E.違約及信用減損各類授信資產/金融資產之定義

日盛金控及其子公司對各類授信資產/金融資產違約之定義，係與判斷各類授信資產/金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該各類授信資產/金融資產已違約且信用減損：

- 量化指標：借款人逾期支付合約款項超過90天。
- 質化指標：如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：
 - 申請重整或破產程序。
 - 公司已列為催收款。
 - 依公司內部管理制度列入違約戶或協議戶。
 - 依公司內部管理制度為債信不良註記，而判定授信戶/金融資產為信用風險顯著增加者。
 - 外部評等列為違約等級。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.前述已違約及信用減損之授信資產/金融資產，如不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之授信資產/金融資產。

F.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

信用風險低及自原始認列後信用風險未顯著增加之授信資產/金融資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失，自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之授信資產/金融資產，按存續期間信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，於考量借款人/債務人未來12個月及存續期間違約機率(probability of default, “PD”)，納入違約損失率(loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人/債務人發生違約機率，違約損失率係借款人/債務人一旦違約造成之損失比率。日盛金控及其子公司授信業務/投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如失業率及GDP等)調整歷史資料後計算。日盛金控及其子公司投資業務相關減損評估所使用之違約機率採用外部信用評等者，以外部信用評等對應至內部信用評等之違約機率計算。日盛金控及其子公司投資業務之違約損失率採Moody’s各種債券之回收率統計(區分主順位有擔、主順位無擔、次順位)計算。

b.前瞻性資訊之考量

日盛金控及其子公司於放款/投資之金融資產衡量預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量，日盛金控及其子公司依據不同之放款性質/投資之金融資產分別進行前瞻性模型估計，以過去違約率及總體經濟資訊建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率及總體經濟資訊之關係，及建立模型以預測總體經濟資訊之預測值，以預估未來下一年度之違約率後，對預期信用損失進行前瞻性調整，上述之前瞻性模型，原則上每年檢視模型之有效性。

G.孫公司日盛銀行信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

c. 淨額交割總約定

公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

H. 信用風險分析

孫公司日盛證券及其子公司

從事金融交易所暴露之信用風險，係指發行人或交易對手因本身財務體質或信用狀況惡化，導致客戶或交易對手不履行其契約義務而使公司債權因違約而產生損失之風險。

以下揭露可能面臨發生違約情事之金融資產。

a. 信用風險集中度分析

下列二表為金融資產之信用風險暴險金額之地區與產業分佈：

信用風險暴險金額—地區別

單位：新台幣千元

	110.6.30						合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	其他	
金融資產							
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	\$ 7,600,783	182,341	839,626	-	9,151	-	8,631,901
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—流動	28,870,441	118,562	856,299	201,850	603,553	29,876	30,680,581
借券保證金—存出	1,005,217	-	-	-	-	-	1,005,217
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 非流動	-	2,149	-	-	-	-	2,149
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—非流動	8,036,812	3,660	6,268	-	-	-	8,046,740
轉融通保證金	1,838	-	-	-	-	-	1,838
應收轉融通擔保價款	1,517	-	-	-	-	-	1,517
應收證券借貸款項	10,899	-	-	-	-	-	10,899
應收借貸款項—不限 用途	646,451	-	-	-	-	-	646,451
應收證券融資款	16,665,275	-	-	-	-	-	16,665,275
應收期貨交易保證金	1,269	-	-	-	-	-	1,269
合計	\$ 62,840,502	306,712	1,702,193	201,850	612,704	29,876	65,693,837
各地區占整體比例	95.65 %	0.47 %	2.59 %	0.31 %	0.93 %	0.05 %	100.00 %

註：信用風險暴險額集中度分析之地區別報表，亞洲區不含台灣及香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用風險暴險金額－產業別

單位：新台幣千元

	110.6.30								合計
	中央及地方 政府機構	個人	金融業	製造業	電子業	服務業	營建業	基金	
金融資產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 1,182,639	-	1,255,676	2,104,267	2,881,843	862,924	242,685	101,867	8,631,901
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	7,902,065	-	4,443,676	9,521,767	8,616,465	118,562	78,046	-	30,680,581
借券保證金－存出	-	-	1,005,217	-	-	-	-	-	1,005,217
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－非流動	-	-	-	-	-	-	2,149	-	2,149
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 非流動	-	-	8,037,853	1,477	3,500	-	3,910	-	8,046,740
轉融通保證金	-	-	1,838	-	-	-	-	-	1,838
應收轉融通擔保借款	-	-	1,517	-	-	-	-	-	1,517
應收證券借貸款項	-	6,161	-	-	4,738	-	-	-	10,899
應收借貸款項－不限用途	-	520,875	125,576	-	-	-	-	-	646,451
應收證券融貸款	-	15,760,675	720,753	1,132	7,273	3,049	172,393	-	16,665,275
應收期貨交易保證金	-	1,269	-	-	-	-	-	-	1,269
合計	\$ 9,084,704	16,288,980	15,592,106	11,628,643	11,513,819	984,535	499,183	101,867	65,693,837
各產業占整體比例	13.83 %	24.80 %	23.72 %	17.70 %	17.53 %	1.50 %	0.76 %	0.16 %	100.00 %

b. 最大信用暴險

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額，約當等於其帳面價值。

c. 擔保品及其他信用增強

辦理有價證券買賣融資融券業務係依據主管機關規定辦理。客戶以融資買進之股票作為擔保品，向孫公司日盛證券申請融通資金，其融通之成數係依循法令規定辦理，惟孫公司日盛證券得依其內部訂定之風險控管機制，視其股票之風險程度給予不同之融資成數。若其個股股價波動過於劇烈時，進而控管融資買進部位或融資金額限額，以避免因擔保品過度集中增加風險。每日結算後對每一信用帳戶之融資及融券餘額進行洗價，當客戶整體擔保維持率低於法令規定之維持率時，即通知客戶補繳，客戶未於規定期限內補繳且未達法定維持率時，即由孫公司日盛證券處分擔保品，以確保債權。

d. 各項金融資產之信用風險說明如下：

(A) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

(a) 債務證券

債務證券分為債券、可轉(交)換公司債等部位。

(b) 股票

股票部位主要為自營部位、承銷部位、避險部位及權證部位。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c) 衍生工具金融資產－櫃檯

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具，皆會與交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類商品交易之協議文件，主要從事OTC衍生工具種類包括結構型商品及匯率交換，承作之交易對手皆為台灣之金融業。

(d) 期貨交易保證金

主要係從事集中市場之期貨交易，所須繳交之期貨交易保證金，包括以交易及避險為目的而買入期貨交易所之期貨契約而支付之保證金。

(e) 買入選擇權－期貨

係以持有供交易以及避險為目的，而買入期貨交易所之選擇權契約所支付之權利金市值，風險甚低。

(f) 開放式基金及貨幣市場工具

係持有之貨幣市場基金與短期票券等流動性較高之開放式基金與貨幣市場工具之部位。

(B) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動部位，為自營部位。

(C) 附賣回債券投資

係指從事債券附賣回條件交易，交易承作時皆與交易對手簽訂債券附條件買賣總契約，雙方約定承作價格、利率與天期，並於到期時以事先約定之價格賣回該債券予交易對手，附賣回債券之交易對手皆為本國金融機構，考量日盛證券持有附賣回交易之債券標的作為擔保，將有效降低風險淨暴險額。

(D) 借券保證金－存出

係因借/融券交易，向交易對手所交付之保證金。

(E) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動主要為長期投資所持有之股票，皆為本國金融相關產業之股票。

(F) 轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款

轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款暴險對象均為本國金融業。

(G) 應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收借貸款項－不限用途

應收證券融資款、應收證券借貸款項及應收借貸款項－不限用途主要來自本國個人。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(H)透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動部位，為承銷部位。

e.信用風險品質分級

持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收帳款及其他應收款(未減損)等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛證券判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(A)應收款信用品質分析

單位：新台幣千元

名稱	110.6.30										
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	累計減損	合計
應收帳款－債券利息	\$ 121,413	-	-	121,413	-	-	-	-	-	55	121,358
應收期貨交易保證金	-	-	-	-	-	-	-	-	47,619	46,350	1,269
應收帳款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,972	1,972	-
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	60,716	57,627	3,089
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	2,620	2,620	-

(B)有價證券投資信用品質分析

單位：新台幣千元

名稱	110.6.30										
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	累計減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
－債務工具投資	\$ 24,037,299	-	-	24,037,299	-	-	-	-	-	24,037,299	13,781

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資之累計減損係調整其他權益。

孫公司日盛銀行

a.信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	110.6.30
各類保證款項	\$ 2,579,562
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	427,697
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	18,564,821
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	<u>16,842,036</u>
合計	<u>\$ 38,414,116</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

110.6.30	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
應收款				
一 應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,440	-	-	11,440
貼現及放款	124,858,593	-	3,946,363	128,804,956
表外項目				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,631	-	12,131	31,762
各類保證款項	746,380	-	286,137	1,032,517
合計	<u>\$ 125,636,044</u>	<u>-</u>	<u>4,244,631</u>	<u>129,880,675</u>

- b. 財務報導日已信用減損之金融資產，有關持有擔保之擔保品及其他信用增強之量化資訊

110.6.30	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	<u>\$ 815,052</u>	<u>-</u>	<u>22,875</u>	<u>837,927</u>

- c. 不適用國際財務報導準則第九號中減損規定之金融工具之相關擔保品及其他信用增強揭露資訊

針對衍生性商品交易基於ISDA合約要求交易對手提供信用擔保附約(Credit Support Annex(CSA))以降低信用風險。與保證金交易之保證金類似，雖然雙方當事人互負債務，惟因市場價格之變化，或許將導致一方當事人產生無法清償之損失，因此藉由雙方所提出之信用支持物品之方式，以保證即使市價變化，雙方仍會履約，或不履約時以違約方所提出之信用支持物來保障未違約方之權益。

- d. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。日盛銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔日盛銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟貼現及放款及催收款依行業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(A)行業別

行業別	110.6.30	
	金額	%
民營企業	\$ 73,061,952	43.86
私人	92,544,437	55.55
金融機構	970,588	0.58
其他	10,663	0.01
合計	<u>\$ 166,587,640</u>	<u>100.00</u>

(B)地區別

日盛銀行主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(C)擔保品別

擔保品別	110.6.30	
	金額	%
無擔保：		
純信用	\$ 37,782,684	22.68
有擔保：		
股票擔保	14,249,589	8.55
債單擔保	494,134	0.30
不動產擔保	110,239,742	66.18
動產擔保	1,825,037	1.10
應收票據	611,657	0.37
保證函	1,100,886	0.65
其他擔保品	283,911	0.17
小計	<u>128,804,956</u>	<u>77.32</u>
合計	<u>\$ 166,587,640</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 金融資產信用品質分析

日盛銀行及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收存放央行息、應收公債息、應收發行前交易債券及其他應收款－金控連結稅制撥補款等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛銀行判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(A) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

表內項目	110.6.30											
	12個月預期損失			存續期間預期信用損失(未減損)			存續期間預期信用損失			存續期間預期信用損失		
	低度風險	中度風險	高度風險	低度風險	中度風險	高度風險	低度風險	中度風險	高度風險	備抵減損	合計	
應收款												
一信用卡業務	\$ 124,695	79,379	30,217	388	35,124	86,973				39,501	16,205	380,072
一應收放款息	96,286	25,610	5,042	167	241	999				1,433	552	129,226
一應收承兌票款	17,374	-	-	-	-	-				-	174	17,200
一應收承購帳款-無追索權	-	224,175	-	-	-	-				-	2,242	221,933
一應收衍生性商品連約交割款	-	-	-	-	-	-				319,987	233,750	86,237
一其他應收款-偽冒詐欺款及法訴代墊款	-	-	-	-	-	-				4,527	4,527	-
貼現及放款	123,618,167	32,610,211	8,349,363	210,941	301,678	432,906				1,064,374	2,107,065	164,480,575
其他金融資產	155,033	26,866	1,147	360	4,225	3,472				95	1,518	189,680
表外項目												
保證	1,212,600	1,323,858	43,104	-	-	-				-	25,796	2,553,766
信用狀	385,608	37,701	-	-	-	4,388				-	159	427,538
融資承諾	64,290,080	23,405,023	2,456,107	20,577	149,222	101,623				16,660	23,752	90,415,540
合計	\$ 189,899,843	57,732,823	10,884,980	232,433	490,490	630,361				1,446,577	2,415,740	258,901,767

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)有價證券投資信用品質分析

名稱	110.6.30										
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	累計減損	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
－債務工具投資	\$ 33,600,017	-	-	33,600,017	-	-	-	-	-	33,600,017	12,203
按攤銷後成本衡量之債務工具投資											
－債務工具投資	33,547,137	-	-	33,547,137	-	-	-	-	-	33,547,137	4,032
合計	\$ 67,147,154	-	-	67,147,154	-	-	-	-	-	67,147,154	16,235

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- 為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- 配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- 子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- 富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- b. 富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c. 流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C. 到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a. 金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	110.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	47,147,781	4,736,935	3,890,257	5,739,328	25,916,825	87,431,126
有價證券投資(註2)	221,070,503	14,507,758	35,945,147	56,175,584	147,545,018	475,244,010
附賣回債(票)券投資	410,128	-	-	-	-	410,128
放款(含催收款項)	70,329,601	88,999,558	115,467,287	91,582,080	926,503,415	1,292,881,941
涉及本金交割衍生性資產	111,458,702	154,438,260	121,222,390	116,172,327	27,116,297	530,407,976
不涉及本金交割衍生性資產	2,853,519	-	-	27,769	839,148	3,720,436
其他到期資金流入項目	30,119,729	8,764,530	10,477,127	5,938,118	65,507,792	120,807,296
資產合計	<u>\$ 483,389,963</u>	<u>271,447,041</u>	<u>287,002,208</u>	<u>275,635,206</u>	<u>1,193,428,495</u>	<u>2,510,902,913</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.6.30						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 23,877,356	1,000	-	175,367	117,000	24,170,723
存款及匯款	105,256,191	156,925,813	128,904,166	190,173,365	857,763,263	1,439,022,798
附買回票券及債券負債	2,920,205	201,669	10,601	58,112	-	3,190,587
應付款項	293,850	518,988	359,793	334,321	64,090	1,571,042
應付金融債	-	-	-	10,846,897	67,483,999	78,330,896
涉及本金交割衍生性負債	177,591,196	176,073,287	179,312,304	119,846,025	39,453,769	692,276,581
不涉及本金交割衍生性負債	3,181,194	-	-	-	3,075	3,184,269
其他到期資金流出項目	26,304,155	512,739	419,180	5,077,831	9,145,736	41,459,641
負債合計	\$ 339,424,147	334,233,496	309,006,044	326,511,918	974,030,932	2,283,206,537

單位：新台幣千元

109.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 45,033,022	4,955,087	3,247,167	5,532,064	23,023,971	81,791,311
有價證券投資(註2)	214,094,925	34,025,168	55,851,830	61,802,333	105,710,374	471,484,630
附賣回債(票)券投資	6,327,639	-	-	-	-	6,327,639
放款(含催收款項)	68,125,657	74,568,811	111,190,871	67,964,525	871,447,890	1,193,297,754
涉及本金交割衍生性資產	151,328,391	161,823,911	104,476,027	144,319,747	24,237,528	586,185,604
不涉及本金交割衍生性資產	3,243,715	-	6,238	-	986,418	4,236,371
其他到期資金流入項目	33,947,237	9,349,254	11,188,662	6,004,318	60,559,330	121,048,801
資產合計	\$ 522,100,586	284,722,231	285,960,795	285,622,987	1,085,965,511	2,464,372,110
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,720,409	1,000	219,759	-	117,000	11,058,168
存款及匯款	138,531,760	172,610,537	113,137,941	192,748,415	801,156,993	1,418,185,646
附買回票券及債券負債	3,109,123	1,680,526	508,000	-	-	5,297,649
應付款項	256,836	265,377	247,325	303,250	381,940	1,454,728
應付金融債及央行及同業融資	-	-	9,418,312	3,052,930	71,333,974	83,805,216
涉及本金交割衍生性負債	172,422,271	188,705,386	162,856,619	115,442,125	43,651,027	683,077,428
不涉及本金交割衍生性負債	3,399,750	-	-	-	-	3,399,750
其他到期資金流出項目	16,497,773	4,405,613	2,789,638	557,988	8,801,194	33,052,206
負債合計	\$ 344,937,922	367,668,439	289,177,594	312,104,708	925,442,128	2,239,330,791

單位：新台幣千元

109.6.30						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 55,969,487	5,086,477	3,905,718	5,887,021	22,379,370	93,228,073
有價證券投資(註2)	207,203,636	16,164,256	27,527,678	91,796,105	113,651,230	456,342,905
附賣回債(票)券投資	9,285,538	-	-	-	-	9,285,538
放款(含催收款項)	62,030,221	74,239,086	99,408,797	64,530,481	823,218,467	1,123,427,052
涉及本金交割衍生性資產	163,656,214	204,602,670	146,315,823	129,388,576	21,161,176	665,124,459
不涉及本金交割衍生性資產	4,291,438	1,344	2,667	15,218	1,010,653	5,321,320
其他到期資金流入項目	28,074,937	8,393,478	9,990,501	5,799,661	58,476,657	110,735,234
資產合計	\$ 530,511,471	308,487,311	287,151,184	297,417,062	1,039,897,553	2,463,464,581

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 26,007	1,000	-	219,759	121,000	367,766
存款及匯款	117,146,317	166,959,574	128,227,288	193,274,767	733,744,579	1,339,352,525
附買回票券及債券負債	8,908,546	662,660	10,951	-	-	9,582,157
應付款項	380,312	765,480	553,898	539,139	89,766	2,328,595
應付金融債	-	5,651,344	902,667	5,515,218	68,502,008	80,571,237
涉及本金交割衍生性負債	221,518,859	239,280,739	163,889,496	122,868,050	31,122,427	778,679,571
不涉及本金交割衍生性負債	4,267,032	-	-	-	8,646	4,275,678
其他到期資金流出項目	21,240,007	537,143	326,765	5,030,608	9,772,407	36,906,930
負債合計	\$ <u>373,487,080</u>	<u>413,857,940</u>	<u>293,911,065</u>	<u>327,447,541</u>	<u>843,360,833</u>	<u>2,252,064,459</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

	110.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,541,929	396,000	219,500	826,000	-	2,983,429
有價證券投資(註2)	727,527	60,659	46,573	194,787	9,265,248	10,294,794
附賣回債(票)券投資	71,159	31,013	-	-	-	102,172
放款(含催收款項)	1,008,827	870,673	519,328	411,282	1,450,125	4,260,235
涉及本金交割衍生性資產	10,071,475	6,986,804	7,093,290	5,100,767	1,419,420	30,671,756
不涉及本金交割衍生性資產	25,006	-	-	-	31,682	56,688
其他到期資金流入項目	1,073,868	272,202	64,881	9,507	53,939	1,474,397
資產合計	\$ <u>14,519,791</u>	<u>8,617,351</u>	<u>7,943,572</u>	<u>6,542,343</u>	<u>12,220,414</u>	<u>49,843,471</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,695,742	1,799,000	330,000	35,000	-	3,859,742
存款及匯款	3,409,412	3,689,859	2,832,721	3,000,658	4,275,223	17,207,873
附買回票券及債券負債	972,742	1,840,806	588,701	-	-	3,402,249
應付款項	13,351	20,128	10,313	804	4	44,600
應付金融債	-	-	-	-	455,436	455,436
涉及本金交割衍生性負債	5,815,998	6,255,640	4,930,865	4,950,699	984,101	22,937,303
不涉及本金交割衍生性負債	76,796	50	181	1,687	248,019	326,733
其他到期資金流出項目	483,194	87,976	20,360	4,413	442,188	1,038,131
負債合計	\$ <u>12,467,235</u>	<u>13,693,459</u>	<u>8,713,141</u>	<u>7,993,261</u>	<u>6,404,971</u>	<u>49,272,067</u>

單位：美金千元

	109.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,829,036	553,000	855,000	589,500	-	3,826,536
有價證券投資(註2)	619,141	55,087	88,197	121,155	8,500,828	9,384,408
附賣回債(票)券投資	4,196	6,465	-	-	-	10,661
放款(含催收款項)	1,111,368	474,306	494,450	202,843	1,548,371	3,831,338
涉及本金交割衍生性資產	10,262,816	7,521,854	5,723,782	4,598,074	1,520,234	29,626,760
不涉及本金交割衍生性資產	28,719	2	-	-	39,173	67,894
其他到期資金流入項目	1,344,616	262,950	43,323	4,152	58,501	1,713,542
資產合計	\$ <u>15,199,892</u>	<u>8,873,664</u>	<u>7,204,752</u>	<u>5,515,724</u>	<u>11,667,107</u>	<u>48,461,139</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,863,474	495,000	30,000	-	-	3,388,474
存款及匯款	2,544,000	3,022,082	1,474,645	1,870,285	7,007,370	15,918,382
附買回票券及債券負債	1,005,173	1,499,136	-	-	-	2,504,309
應付款項	14,877	21,035	9,615	1,449	8	46,984
應付金融債	-	-	-	-	692,879	692,879
涉及本金交割衍生性負債	7,404,904	6,435,714	3,710,246	5,646,409	850,779	24,048,052
不涉及本金交割衍生性負債	64,504	-	320	826	304,228	369,878
其他到期資金流出項目	462,426	67,516	11,411	2,091	375,313	918,757
負債合計	\$ 14,359,358	11,540,483	5,236,237	7,521,060	9,230,577	47,887,715

單位：美金千元

	109.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,963,040	1,115,000	1,016,000	726,000	-	4,820,040
有價證券投資(註2)	727,371	25,012	53,324	180,348	8,343,644	9,329,699
附賣回債(票)券投資	657	4,215	-	-	-	4,872
放款(含催收款項)	1,544,837	479,784	456,226	242,153	1,459,477	4,182,477
涉及本金交割衍生性資產	10,566,807	9,042,746	6,210,864	4,567,447	1,066,939	31,454,803
不涉及本金交割衍生性資產	34,106	-	-	11	50,292	84,409
其他到期資金流入項目	802,081	254,373	71,685	11,475	722,377	1,861,991
資產合計	\$ 15,638,899	10,921,130	7,808,099	5,727,434	11,642,729	51,738,291
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,124,198	867,000	-	-	-	3,991,198
存款及匯款	2,520,329	2,678,469	1,395,532	1,969,357	5,738,078	14,301,765
附買回票券及債券負債	861,934	1,821,315	779,504	-	-	3,462,753
應付款項	15,253	19,605	9,475	683	24	45,040
應付金融債	-	-	-	-	690,948	690,948
涉及本金交割衍生性負債	7,845,101	8,100,944	5,503,165	4,825,748	792,204	27,067,162
不涉及本金交割衍生性負債	48,107	-	216	997	361,230	410,550
其他到期資金流出項目	957,377	70,073	37,658	5,906	335,117	1,406,131
負債合計	\$ 15,372,299	13,557,406	7,725,550	6,802,691	7,917,601	51,375,547

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	110.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 5,840,818	-	-	-	8,215,257	14,056,075
有價證券投資(註)	387,340	726,323	2,730,142	46,678,859	15,911	50,538,575
附賣回債(票)券投資	514,876	-	-	-	-	514,876
放款(含催收款項)	6,570,178	9,934,951	29,478,057	24,476,543	-	70,459,729
涉及本金交割衍生性資產	63,371,101	40,308,244	88,283,552	297,644	-	192,260,541
不涉及本金交割衍生性資產	7,205	13,185	7,563	-	-	27,953
其他到期資金流入項目	949,606	950,690	1,083,528	-	761,546	3,745,370
資產合計	\$ 77,641,124	51,933,393	121,582,842	71,453,046	8,992,714	331,603,119

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 547,353	1,999,289	2,810,606	-	-	5,357,248
存款及匯款	40,167,942	8,979,676	18,453,811	18,300,737	-	85,902,166
附買回票券及債券負債	4,936,502	-	-	-	-	4,936,502
應付款項	969,284	947,221	1,083,528	539	-	3,000,572
應付金融債	20,357	-	197,857	5,974,539	-	6,192,753
涉及本金交割衍生性負債	63,400,877	40,359,974	88,247,422	297,726	-	192,305,999
不涉及本金交割衍生性負債	1,823	3,723	11,751	-	-	17,297
其他到期資金流出項目	4,319,518	6,969,556	5,365,431	-	6,677	16,661,182
負債合計	\$ 114,363,656	59,259,439	116,170,406	24,573,541	6,677	314,373,719

單位：人民幣千元

	109.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,464,661	-	-	-	8,259,706	11,724,367
有價證券投資(註)	4,063,991	1,462,219	2,788,932	44,744,133	10,391	53,069,666
附賣回債(票)券投資	1,699,977	-	-	-	-	1,699,977
放款(含催收款項)	6,108,623	11,560,949	20,135,930	21,360,815	-	59,166,317
涉及本金交割衍生性資產	51,293,868	44,516,783	99,137,483	-	-	194,948,134
不涉及本金交割衍生性資產	24,903	40,198	69,887	-	-	134,988
其他到期資金流入項目	1,197,546	1,284,292	2,584,932	-	916,157	5,982,927
資產合計	\$ 67,853,569	58,864,441	124,717,164	66,104,948	9,186,254	326,726,376

						合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 791,924	1,587,412	658,304	-	-	3,037,640
存款及匯款	39,473,671	15,004,117	15,585,772	16,519,081	-	86,582,641
附買回票券及債券負債	200,025	-	-	-	-	200,025
應付款項	516,229	1,284,292	2,547,204	540	-	4,348,265
應付金融債	20,342	32,000	165,842	6,078,077	-	6,296,261
涉及本金交割衍生性負債	51,760,242	44,749,139	99,165,790	-	-	195,675,171
不涉及本金交割衍生性負債	1,105	1,240	2,372	-	-	4,717
其他到期資金流出項目	4,397,271	5,553,850	5,957,648	-	6,677	15,915,446
負債合計	\$ 97,160,809	68,212,050	124,082,932	22,597,698	6,677	312,060,166

單位：人民幣千元

	109.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,362,884	-	-	-	7,107,383	10,470,267
有價證券投資(註)	9,494,085	2,324,308	2,376,731	39,088,403	-	53,283,527
放款(含催收款項)	4,525,363	8,479,634	25,446,112	20,646,190	-	59,097,299
涉及本金交割衍生性資產	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	-	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產	43,304	16,036	33,020	1,901	-	94,261
其他到期資金流入項目	2,198,342	1,189,441	3,018,475	-	19,849	6,426,107
資產合計	\$ 54,255,796	59,735,418	100,418,881	60,210,241	7,127,232	281,747,568

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,970,294	3,592,631	2,191,761	-	-	8,754,686
存款及匯款	34,853,091	16,165,091	21,346,531	8,394,875	-	80,759,588
附買回票券及債券負債	4,249,201	-	-	-	-	4,249,201
應付款項	1,857,932	1,171,099	2,882,824	544	-	5,912,399
應付金融債	20,400	-	158,700	5,077,600	-	5,256,700
涉及本金交割衍生性負債	34,621,529	47,687,410	69,494,086	473,830	-	152,276,855
不涉及本金交割衍生性負債	950	326	740	74	-	2,090
其他到期資金流出項目	2,771,190	4,075,680	3,563,780	59,600	46,677	10,516,927
負債合計	\$ 81,344,587	72,692,237	99,638,422	14,006,523	46,677	267,728,446

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

d. 衍生資產負債到期分析－新台幣 子公司台北富邦銀行

	110.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 1,151,902	1,491,057	584,025	1,547,806	-	4,774,790
－外匯換匯	108,179,673	142,025,949	103,796,320	100,622,257	3,446,007	458,070,206
－換匯換利	2,127,127	10,921,254	16,842,045	14,002,264	23,670,290	67,562,980
小 計	111,458,702	154,438,260	121,222,390	116,172,327	27,116,297	530,407,976
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	289,644	-	-	-	-	289,644
－利率衍生工具－避險	-	-	-	27,769	839,148	866,917
－利率衍生工具－非避險	2,166,273	-	-	-	-	2,166,273
－股權衍生工具	397,602	-	-	-	-	397,602
小 計	2,853,519	-	-	27,769	839,148	3,720,436
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,244,129	1,911,669	178,724	27,798	-	4,362,320
－外匯換匯	169,736,187	167,823,348	175,033,380	104,145,937	15,511,254	632,250,106
－換匯換利	5,610,880	6,338,270	4,100,200	15,672,290	23,942,515	55,664,155
小 計	177,591,196	176,073,287	179,312,304	119,846,025	39,453,769	692,276,581
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	289,644	-	-	-	-	289,644
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	3,075	3,075
－利率衍生工具－非避險	2,503,140	-	-	-	-	2,503,140
－股權衍生工具	388,410	-	-	-	-	388,410
小 計	3,181,194	-	-	-	3,075	3,184,269

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	109.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 1,408,675	2,968,011	1,025,319	1,549,481	86,393	7,037,879
－外匯換匯	125,769,111	125,473,061	80,578,243	125,405,947	-	457,226,362
－換匯換利	24,150,605	33,382,839	22,872,465	17,364,319	24,151,135	121,921,363
小 計	<u>151,328,391</u>	<u>161,823,911</u>	<u>104,476,027</u>	<u>144,319,747</u>	<u>24,237,528</u>	<u>586,185,604</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	410,203	-	-	-	-	410,203
－利率衍生工具－避險	-	-	6,238	-	986,418	992,656
－利率衍生工具－非避險	2,553,478	-	-	-	-	2,553,478
－股權衍生工具	280,034	-	-	-	-	280,034
小 計	<u>3,243,715</u>	<u>-</u>	<u>6,238</u>	<u>-</u>	<u>986,418</u>	<u>4,236,371</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,547,224	2,138,964	344,669	-	-	5,030,857
－外匯換匯	164,046,997	175,739,617	155,341,130	96,495,385	16,091,952	607,715,081
－換匯換利	5,828,050	10,826,805	7,170,820	18,946,740	27,559,075	70,331,490
小 計	<u>172,422,271</u>	<u>188,705,386</u>	<u>162,856,619</u>	<u>115,442,125</u>	<u>43,651,027</u>	<u>683,077,428</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	410,203	-	-	-	-	410,203
－利率衍生工具－非避險	2,705,884	-	-	-	-	2,705,884
－股權衍生工具	283,663	-	-	-	-	283,663
小 計	<u>3,399,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,399,750</u>

單位：新台幣千元

	109.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 353,864	2,157,297	2,280,644	3,417,681	849,772	9,059,258
－外匯換匯	152,020,172	187,426,286	134,954,727	85,146,704	165,879	559,713,768
－換匯換利	11,282,178	15,019,087	9,080,452	40,824,191	20,145,525	96,351,433
小 計	<u>163,656,214</u>	<u>204,602,670</u>	<u>146,315,823</u>	<u>129,388,576</u>	<u>21,161,176</u>	<u>665,124,459</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
－利率衍生工具－避險	-	1,344	2,667	15,218	1,010,653	1,029,882
－利率衍生工具－非避險	3,303,878	-	-	-	-	3,303,878
－股權衍生工具	230,893	-	-	-	-	230,893
小 計	<u>4,291,438</u>	<u>1,344</u>	<u>2,667</u>	<u>15,218</u>	<u>1,010,653</u>	<u>5,321,320</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,131,216	1,444,347	122,523	-	-	3,698,086
－外匯換匯	210,000,443	222,926,302	149,233,663	99,194,325	12,971,537	694,326,270
－換匯換利	9,387,200	14,910,090	14,533,310	23,673,725	18,150,890	80,655,215
小 計	<u>221,518,859</u>	<u>239,280,739</u>	<u>166,889,496</u>	<u>122,868,050</u>	<u>31,122,427</u>	<u>778,679,571</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	8,646	8,646
－利率衍生工具－非避險	3,275,202	-	-	-	-	3,275,202
－股權衍生工具	235,163	-	-	-	-	235,163
小 計	<u>4,267,032</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,646</u>	<u>4,275,678</u>

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	110.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 376,574	253,489	127,791	120,527	-	878,381
－外匯換匯	9,504,901	6,523,315	6,825,499	4,455,240	580,420	27,889,375
－換匯換利	190,000	210,000	140,000	525,000	839,000	1,904,000
小 計	10,071,475	6,986,804	7,093,290	5,100,767	1,419,420	30,671,756
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	14,221	-	-	-	-	14,221
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	31,682	31,682
－利率衍生工具－非避險	10,519	-	-	-	-	10,519
－股權衍生工具	173	-	-	-	-	173
－商品衍生工具	93	-	-	-	-	93
小 計	25,006	-	-	-	31,682	56,688
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 331,303	299,121	251,669	157,129	-	1,039,222
－外匯換匯	5,408,573	5,571,245	4,104,411	4,315,051	167,239	19,566,519
－換匯換利	76,122	385,274	574,785	478,519	816,862	2,331,562
小 計	5,815,998	6,255,640	4,930,865	4,950,699	984,101	22,937,303
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	16,275	-	-	-	-	16,275
－利率衍生工具－避險	19	50	181	1,687	248,019	249,956
－利率衍生工具－非避險	60,233	-	-	-	-	60,233
－股權衍生工具	176	-	-	-	-	176
－商品衍生工具	93	-	-	-	-	93
小 計	76,796	50	181	1,687	248,019	326,733

單位：美金千元

	109.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 721,318	215,838	36,764	9,447	-	983,367
－外匯換匯	9,340,060	6,948,739	5,452,018	3,948,627	586,234	26,275,678
－換匯換利	201,438	357,277	235,000	640,000	934,000	2,367,715
小 計	10,262,816	7,521,854	5,723,782	4,598,074	1,520,234	29,626,760
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	16,342	-	-	-	-	16,342
－利率衍生工具－避險	-	2	-	-	39,173	39,175
－利率衍生工具－非避險	12,067	-	-	-	-	12,067
－股權衍生工具	161	-	-	-	-	161
－商品衍生工具	149	-	-	-	-	149
小 計	28,719	2	-	-	39,173	67,894

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 255,170	341,783	74,377	12,694	34,486	718,510
－外匯換匯	6,310,398	4,945,259	2,954,293	5,040,690	2,993	19,253,633
－換匯換利	839,336	1,148,672	681,576	593,025	813,300	4,075,909
小 計	<u>7,404,904</u>	<u>6,435,714</u>	<u>3,710,246</u>	<u>5,646,409</u>	<u>850,779</u>	<u>24,048,052</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	17,465	-	-	-	-	17,465
－利率衍生工具－避險	25	-	320	826	304,228	305,399
－利率衍生工具－非避險	46,686	-	-	-	-	46,686
－股權衍生工具	179	-	-	-	-	179
－商品衍生工具	149	-	-	-	-	149
小 計	<u>64,504</u>	<u>-</u>	<u>320</u>	<u>826</u>	<u>304,228</u>	<u>369,878</u>

單位：美金千元

109.6.30						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 564,945	211,458	132,127	20,287	-	928,817
－外匯換匯	9,696,862	8,351,288	5,603,737	3,764,883	471,939	27,888,709
－換匯換利	305,000	480,000	475,000	782,277	595,000	2,637,277
小 計	<u>10,566,807</u>	<u>9,042,746</u>	<u>6,210,864</u>	<u>4,567,447</u>	<u>1,066,939</u>	<u>31,454,803</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	22,169	-	-	-	-	22,169
－利率衍生工具－避險	-	-	-	11	50,292	50,303
－利率衍生工具－非避險	11,288	-	-	-	-	11,288
－股權衍生工具	199	-	-	-	-	199
－商品衍生工具	450	-	-	-	-	450
小 計	<u>34,106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>50,292</u>	<u>84,409</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 151,666	168,948	165,698	106,747	34,886	627,945
－外匯換匯	7,323,890	7,495,979	5,040,281	3,342,175	95,456	23,297,781
－換匯換利	369,545	436,017	297,186	1,376,826	661,862	3,141,436
小 計	<u>7,845,101</u>	<u>8,100,944</u>	<u>5,503,165</u>	<u>4,825,748</u>	<u>792,204</u>	<u>27,067,162</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	22,992	-	-	-	-	22,992
－利率衍生工具－避險	17	-	216	997	361,230	362,460
－利率衍生工具－非避險	24,381	-	-	-	-	24,381
－股權衍生工具	270	-	-	-	-	270
－商品衍生工具	447	-	-	-	-	447
小 計	<u>48,107</u>	<u>-</u>	<u>216</u>	<u>997</u>	<u>361,230</u>	<u>410,550</u>

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	110.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 488,853	741,411	1,421,021	-	2,651,285
－外匯換匯	<u>62,882,248</u>	<u>39,566,833</u>	<u>86,862,531</u>	<u>297,644</u>	<u>189,609,256</u>
小 計	<u>63,371,101</u>	<u>40,308,244</u>	<u>88,283,552</u>	<u>297,644</u>	<u>192,260,541</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	1,956	3,771	7,563	-	13,290
－選擇權合約	<u>5,249</u>	<u>9,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,663</u>
小 計	<u>7,205</u>	<u>13,185</u>	<u>7,563</u>	<u>-</u>	<u>27,953</u>
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 490,143	741,776	1,409,619	-	2,641,538
－外匯換匯	<u>62,910,734</u>	<u>39,618,198</u>	<u>86,837,803</u>	<u>297,726</u>	<u>189,664,461</u>
小 計	<u>63,400,877</u>	<u>40,359,974</u>	<u>88,247,422</u>	<u>297,726</u>	<u>192,305,999</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	1,823	3,721	11,751	-	17,295
－選擇權合約	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>
小 計	<u>1,823</u>	<u>3,723</u>	<u>11,751</u>	<u>-</u>	<u>17,297</u>

單位：人民幣千元

	109.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 78,827	49,099	466,391	-	594,317
－外匯換匯	<u>51,215,041</u>	<u>44,467,684</u>	<u>98,671,092</u>	<u>-</u>	<u>194,353,817</u>
小 計	<u>51,293,868</u>	<u>44,516,783</u>	<u>99,137,483</u>	<u>-</u>	<u>194,948,134</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	1,710	2,045	3,258	-	7,013
－選擇權合約	<u>23,193</u>	<u>38,153</u>	<u>66,629</u>	<u>-</u>	<u>127,975</u>
小 計	<u>24,903</u>	<u>40,198</u>	<u>69,887</u>	<u>-</u>	<u>134,988</u>
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 80,408	50,558	450,470	-	581,436
－外匯換匯	<u>51,679,834</u>	<u>44,698,581</u>	<u>98,715,320</u>	<u>-</u>	<u>195,093,735</u>
小 計	<u>51,760,242</u>	<u>44,749,139</u>	<u>99,165,790</u>	<u>-</u>	<u>195,675,171</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	1,105	1,139	1,234	-	3,478
－選擇權合約	<u>-</u>	<u>101</u>	<u>1,138</u>	<u>-</u>	<u>1,239</u>
小 計	<u>1,105</u>	<u>1,240</u>	<u>2,372</u>	<u>-</u>	<u>4,717</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	109.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 122,485	91,356	423,890	-	637,731
－外匯換匯	34,034,877	47,235,276	65,976,282	473,747	147,720,182
－選擇權合約	474,456	399,367	3,143,239	-	4,017,062
－權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	43,304	16,036	33,020	1,901	94,261
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 121,128	91,281	441,012	-	653,421
－外匯換匯	34,022,545	47,196,490	65,908,703	473,830	147,601,568
－選擇權合約	477,856	399,639	3,143,239	-	4,020,734
－權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	34,621,529	47,687,410	69,494,086	473,830	152,276,855
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	950	326	740	74	2,090

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 219,450,558	-	-	-	-	219,450,558
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,941,078	-	-	-	-	9,941,078
各類保證款項	15,402,645	2,706,000	-	-	2,846,730	20,955,375
合計	\$ 244,794,281	2,706,000	-	-	2,846,730	250,347,011

單位：新台幣千元

民國109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 205,630,105	-	-	-	-	205,630,105
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,186,731	-	-	-	-	7,186,731
各類保證款項	10,766,095	1,785,400	26,196	3,632,475	2,944,721	19,154,887
合計	\$ 223,582,931	1,785,400	26,196	3,632,475	2,944,721	231,971,723

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

民國109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 215,042,685	-	-	-	-	215,042,685
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,192,212	-	-	-	-	7,192,212
各類保證款項	11,461,827	2,927,596	-	26,196	4,163,170	18,578,789
合計	\$ 233,696,724	2,927,596	-	26,196	4,163,170	240,813,686

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	5,937	253,022	702,466	961,425
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,055	3,768	15,341	2,997	28,161
各類保證款項	10,519	191,495	216,237	46,550	464,801
合計	\$ 16,574	201,200	484,600	752,013	1,454,387

單位：人民幣千元

民國109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 78,299	5,600	219,264	782,548	1,085,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	49,683	35,518	63,382	-	148,583
各類保證款項	84,483	96,507	348,673	161,275	690,938
合計	\$ 212,465	137,625	631,319	943,823	1,925,232

單位：人民幣千元

民國109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 108,709	-	189,155	972,358	1,270,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	141,380	151,010	-	-	292,390
各類保證款項	95,589	190,784	378,958	18,577	683,908
合計	\$ 345,678	341,794	568,113	990,935	2,246,520

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

110.6.30					
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
應付款項	\$ 68,032,198	227,939	-	-	68,260,137
應付債券(註)	3,552,803	6,324,067	4,303,753	64,625,606	78,806,229
合 計	<u>\$ 71,585,001</u>	<u>6,552,006</u>	<u>4,303,753</u>	<u>64,625,606</u>	<u>147,066,366</u>
109.12.31					
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
應付款項	\$ 44,212,556	222,954	-	-	44,435,510
應付債券(註)	2,901,982	8,015,199	4,206,327	64,367,812	79,491,320
合 計	<u>\$ 47,114,538</u>	<u>8,238,153</u>	<u>4,206,327</u>	<u>64,367,812</u>	<u>123,926,830</u>
109.6.30					
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
應付款項	\$ 50,202,557	185,907	-	-	50,388,464
短期債務	248,838	-	-	-	248,838
應付債券(註)	2,803,767	7,753,894	4,068,114	63,521,238	78,147,013
合 計	<u>\$ 53,255,162</u>	<u>7,939,801</u>	<u>4,068,114</u>	<u>63,521,238</u>	<u>128,784,315</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

110.6.30					
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,247,441	-	-	-	3,247,441
避險之金融負債	562,517	305,992	-	-	868,509
合 計	<u>\$ 3,809,958</u>	<u>305,992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,115,950</u>
109.12.31					
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,760,635	-	-	-	2,760,635
避險之金融負債	31,398	-	-	-	31,398
合 計	<u>\$ 2,792,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,792,033</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,244,698	1,153	-	-	1,245,851
避險之金融負債	443,373	-	-	-	443,373
合計	<u>\$ 1,688,071</u>	<u>1,153</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,689,224</u>

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 293,440	-	-	-	30,914	-	-	324,354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	458,008	2,320,147	2,617,814	5,474,601	3,351,993	6,575,204	2,100,000	22,897,767
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	151,934	1,298,721	-	1,450,655
	<u>\$ 751,448</u>	<u>2,320,147</u>	<u>2,617,814</u>	<u>5,474,601</u>	<u>3,534,841</u>	<u>7,873,925</u>	<u>2,100,000</u>	<u>24,672,776</u>

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

	110.6.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	<u>\$ 249,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>249,971</u>
金融負債到期日分析	<u>\$ 16,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,750</u>

	109.12.31					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	<u>\$ 349,798</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>349,798</u>
金融負債到期日分析	<u>\$ 9,593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,593</u>

	109.6.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	<u>\$ 100,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,688</u>
金融負債到期日分析	<u>\$ 3,819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,819</u>

(4) 富邦證券及其子公司

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

110.6.30						
現金流量缺口						
金融資產	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 8,759,158	1,174,069	7,547,231	295,687	-	17,776,145
客戶保證金專戶	22,236,716	-	-	-	-	22,236,716
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	17,588,099	-	-	-	11,795,610	29,383,709
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	406,477	-	-	-	-	406,477
營業證券	15,613,000	-	-	-	11,370,646	26,983,646
衍生工具—櫃檯買賣	171,160	-	-	-	-	171,160
衍生工具—期貨交易保證金	553,836	-	-	-	-	553,836
其他債務證券	-	-	-	-	424,964	424,964
買入選擇權—期貨	3,865	-	-	-	-	3,865
經紀商投資有價證券	839,761	-	-	-	-	839,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	140,472	453,936	-	9,199,212	8,203,889	17,997,509
應收證券融資款	18,137,624	1,876,306	625,435	208,479	-	20,847,844
借券擔保借款	163,390	-	-	-	-	163,390
借券保證金—存出	2,529,753	-	-	-	-	2,529,753
應收帳款(含關係人)	29,162,128	18,256	13,696	1,948	-	29,196,028
合計	\$ 98,717,340	3,522,567	8,186,362	9,705,326	19,999,499	140,131,094
占整體比例	70.45 %	2.51 %	5.84 %	6.93 %	14.27 %	100.00 %

110.6.30						
現金流量缺口						
金融負債	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	\$ 829,322	-	-	-	-	829,322
應付商業本票	18,397,950	-	-	-	-	18,397,950
持有供交易之金融負債—流動	9,510,440	-	-	-	-	9,510,440
認購售權證	906,303	-	-	-	-	906,303
衍生工具—櫃檯買賣	2,757,340	-	-	-	-	2,757,340
應付借券	5,796,706	-	-	-	-	5,796,706
應回補債券	49,757	-	-	-	-	49,757
賣出選擇權負債—期貨	330	-	-	-	-	330
匯率衍生工具	4	-	-	-	-	4
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,577,743	-	-	-	-	2,577,743
附買回債券負債	15,451,050	-	-	-	-	15,451,050
融券保證金	1,597,044	165,211	55,070	18,357	-	1,835,682
應付融券擔保借款	1,726,589	178,613	59,537	19,846	-	1,984,585
借券保證金—存入	13,442,807	-	-	-	-	13,442,807
期貨交易人權益	22,236,716	-	-	-	-	22,236,716
應付帳款(含關係人)	29,538,569	21	7	2	-	29,538,599
租賃負債—流動與非流動(註)	16,607	31,956	47,285	87,966	196,662	380,476
代收款項	1,792,320	171	-	-	-	1,792,491
合計	\$ 117,117,157	375,972	161,899	126,171	196,662	117,977,861
占整體比例	99.27 %	0.32 %	0.14 %	0.11 %	0.16 %	100.00 %
現金流入	98,717,340	3,522,567	8,186,362	9,705,326	19,999,499	140,131,094
現金流出	117,117,157	375,972	161,899	126,171	196,662	117,977,861
資金缺口金額	(18,399,817)	3,146,595	8,024,463	9,579,155	19,802,837	22,153,233

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31						
現金流量缺口						
金融資產	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 7,507,443	3,346,604	2,767,434	305,310	-	13,926,791
客戶保證金專戶	20,417,565	-	-	-	-	20,417,565
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產-流動	12,430,029	83,676	-	-	15,289,067	27,802,772
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	984,796	-	-	-	-	984,796
營業證券	10,021,662	83,676	-	-	14,734,392	24,839,730
衍生工具-櫃檯買賣	230,586	-	-	-	-	230,586
衍生工具-期貨交易保證金	334,742	-	-	-	-	334,742
其他債務證券	-	-	-	-	554,675	554,675
買入選擇權-期貨	2,624	-	-	-	-	2,624
經紀商投資有價證券	855,619	-	-	-	-	855,619
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-流動與非 流動	142,189	600,144	100,081	5,548,516	8,297,105	14,688,035
附賣回債券投資	170,570	-	-	-	-	170,570
應收證券融資款	12,060,849	1,418,923	425,677	283,785	-	14,189,234
借券擔保借款	326,261	-	-	-	-	326,261
借券保證金-存出	4,256,330	-	-	-	-	4,256,330
應收帳款(含關係人)	19,669,996	17,486	13,386	3,062	245	19,704,175
合計	\$ 76,981,232	5,466,833	3,306,578	6,140,673	23,586,417	115,481,733
占整體比例	66.66 %	4.73 %	2.86 %	5.32 %	20.43 %	100.00 %

109.12.31						
現金流量缺口						
金融負債	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
短期借款	\$ 333,720	124,000	-	-	-	457,720
應付商業本票	3,999,761	-	-	-	-	3,999,761
持有供交易之金融負債-流動	3,842,256	-	-	-	-	3,842,256
認購售權證	376,296	-	-	-	-	376,296
衍生工具-櫃檯買賣	1,677,807	-	-	-	-	1,677,807
應付借券	1,618,382	-	-	-	-	1,618,382
附賣回債券投資-融券	169,769	-	-	-	-	169,769
賣出選擇權負債-期貨	2	-	-	-	-	2
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3,625,598	-	-	-	-	3,625,598
附買回債券負債	19,791,626	-	-	-	-	19,791,626
融券保證金	1,809,026	212,827	63,848	42,565	-	2,128,266
應付融券擔保借款	2,012,266	236,737	71,021	47,347	-	2,367,371
借券保證金-存入	13,398,754	-	-	-	-	13,398,754
期貨交易人權益	20,417,556	-	-	-	-	20,417,556
應付帳款(含關係人)	18,824,425	395	529	220	60	18,825,629
租賃負債-流動與非流動(註)	17,805	35,079	51,484	93,246	259,713	457,327
代收款項	4,112,810	173	-	1	-	4,112,984
合計	\$ 92,185,603	609,211	186,882	183,379	259,773	93,424,848
占整體比例	98.67 %	0.65 %	0.20 %	0.20 %	0.28 %	100.00 %
現金流入	76,981,232	5,466,833	3,306,578	6,140,673	23,586,417	115,481,733
現金流出	92,185,603	609,211	186,882	183,379	259,773	93,424,848
資金缺口金額	(15,204,371)	4,857,622	3,119,696	5,957,294	23,326,644	22,056,885

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30

金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 9,452,312	7,329,244	2,010,022	188,420	328,988	19,308,986
客戶保證金專戶	23,443,778	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	16,008,842	2,008,540	202,211	451,468	18,605,714	37,276,775
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	3,955,549	-	-	-	-	3,955,549
營業證券	10,614,333	2,007,223	202,211	451,468	18,108,535	31,383,770
衍生工具—櫃檯買賣	349,146	-	-	-	-	349,146
衍生工具—期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	-	1,317	-	-	-	1,317
其他債務證券	-	-	-	-	497,179	497,179
買入選擇權—期貨	3,728	-	-	-	-	3,728
經紀商投資有價證券	859,565	-	-	-	-	859,565
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	706,339	1,470,821	57,604	9,123,091	11,635,931	22,993,786
應收證券融資款	8,346,681	1,221,466	305,366	305,366	-	10,178,879
借券擔保借款	288,579	-	-	-	-	288,579
借券保證金—存出	3,211,013	-	-	-	-	3,211,013
應收帳款(含關係人)	17,096,800	14,769	5,615	4,469	-	17,121,653
合計	\$ 78,554,344	12,044,840	2,580,818	10,072,814	30,570,633	133,823,449
占整體比例	58.70 %	9.00 %	1.93 %	7.53 %	22.84 %	100.00 %

109.6.30

金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	\$ 623,204	-	-	-	-	623,204
應付商業本票	6,409,411	-	-	-	-	6,409,411
持有供交易之金融負債—流動	2,316,438	-	-	-	-	2,316,438
認購售權證	334,465	-	-	-	-	334,465
衍生工具—櫃檯買賣	1,513,664	-	-	-	-	1,513,664
應付借券	468,303	-	-	-	-	468,303
賣出選擇權負債—期貨	6	-	-	-	-	6
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,488,306	-	-	-	-	3,488,306
附買回債券負債	31,466,418	-	-	-	-	31,466,418
融券保證金	1,353,252	198,037	49,509	49,509	-	1,650,307
應付融券擔保借款	1,493,014	218,490	54,622	54,622	-	1,820,748
借券保證金—存入	16,367,589	-	-	-	-	16,367,589
期貨交易人權益	23,739,014	-	-	-	-	23,739,014
應付帳款(含關係人)	17,273,735	2,060	6,237	4,336	971	17,287,339
租賃負債—流動與非流動(註)	20,094	37,835	53,653	98,924	259,500	470,006
代收款項	1,139,968	165	-	-	-	1,140,133
合計	\$ 105,690,443	456,587	164,021	207,391	260,471	106,778,913
占整體比例	98.98 %	0.43 %	0.16 %	0.19 %	0.24 %	100.00 %
現金流入	78,554,344	12,044,840	2,580,818	10,072,814	30,570,633	133,823,449
現金流出	105,690,443	456,587	164,021	207,391	260,471	106,778,913
資金缺口金額	(27,136,099)	11,588,253	2,416,797	9,865,423	30,310,162	27,044,536

註：係包含估計利息。

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務部提供資金需求評估相關資料至風險管理部，風險管理部則每半年進行資金缺口分析報告至財務部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持資金來源的分散；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產（如現金及短期基金與證券）確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。於二〇二〇年度，核心存款比率維持在25%以上。

c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊(「SPM」)「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇二〇年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	110.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ -	1,500,502	499,960	-	-	2,000,462
附買回票券及債券負債	1,813,138	3,390,263	1,036,427	-	-	6,239,828
其他	43,711,194	29,565,851	9,144,376	6,319,405	1,116,421	89,857,247

單位：港幣千元

	109.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 813,493	1,134,961	-	-	-	1,948,454
附買回票券及債券負債	1,485,662	3,993,944	1,436,541	-	-	6,916,147
其他	43,808,666	29,551,425	7,866,765	3,405,471	3,042,810	87,675,137

單位：港幣千元

	109.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 999,979	1,299,754	-	-	-	2,299,733
附買回票券及債券負債	1,826,260	2,901,438	-	1,436,208	-	6,163,906
其他	43,686,988	27,943,874	8,454,641	5,372,378	3,706,676	89,164,557

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	110.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 10,903,068	2,440,012	1,904,795	2,269,002	-	17,516,877
－利率衍生工具	-	20,000	-	-	750,500	770,500
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	155,297	458,126	827,073	3,826,306	21,202,639	26,469,441
合計	<u>\$ 11,058,365</u>	<u>2,918,138</u>	<u>2,731,868</u>	<u>6,095,308</u>	<u>21,953,139</u>	<u>44,756,818</u>

單位：港幣千元

	109.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 10,133,454	1,869,481	1,592,634	2,870,205	446,518	16,912,292
－利率衍生工具	-	-	-	20,000	766,300	786,300
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	204,421	612,305	1,077,535	1,438,237	22,274,638	25,607,136
合計	<u>\$ 10,337,875</u>	<u>2,481,786</u>	<u>2,670,169</u>	<u>4,328,442</u>	<u>23,487,456</u>	<u>43,305,728</u>

單位：港幣千元

	109.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,885,229	2,795,762	2,339,298	2,438,629	595,219	15,054,137
－利率衍生工具	-	-	-	-	794,200	794,200
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	120,129	38,751	1,015,224	1,893,922	21,266,583	24,334,609
合計	<u>\$ 7,005,358</u>	<u>2,834,513</u>	<u>3,354,522</u>	<u>4,332,551</u>	<u>22,656,002</u>	<u>40,182,946</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	110.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 412	354,533	355,607	191,981	1,642,700	2,545,233
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	80,622	152,674	99,099	-	-	332,395
各類保證款項	12,458	2,141	4,853	115,674	8,359	143,485
合計	<u>\$ 93,492</u>	<u>509,348</u>	<u>459,559</u>	<u>307,655</u>	<u>1,651,059</u>	<u>3,021,113</u>

單位：港幣千元

	109.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 300,202	29,720	386,782	412,567	1,646,077	2,775,348
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	45,900	81,975	27,339	-	-	155,214
各類保證款項	12,459	61,448	6,446	16,645	75,497	172,495
合計	<u>\$ 358,561</u>	<u>173,143</u>	<u>420,567</u>	<u>429,212</u>	<u>1,721,574</u>	<u>3,103,057</u>

單位：港幣千元

	109.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 196	255,716	200,087	605,993	1,281,018	2,343,010
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	81,249	34,913	25,176	-	-	141,338
各類保證款項	6,840	10,109	5,465	119,190	27,780	169,384
合計	<u>\$ 88,285</u>	<u>300,738</u>	<u>230,728</u>	<u>725,183</u>	<u>1,308,798</u>	<u>2,653,732</u>

(6) 日盛金控及其子公司

A. 資金流動性風險管理

a. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務，而導致盈餘或股東權益面臨損失之風險。

b. 流動性風險管理

流動性風險管理茲依子公司日盛金控、孫公司日盛證券及孫公司日盛銀行分述如下：

(A) 日盛金控

資金流動性風險管理之控管範疇包括資金來源、資金缺口、資金運用及流動性風險管理指標，控管之內容如下：

- (a) 資金來源：需確保資金來源之時程、成本，並確認資金來源的穩定性與分散性。
- (b) 資金缺口：掌控各天期到期之資金缺口，以便於規劃資金。
- (c) 資金運用：資金運用除了評估投資標的、期間與報酬率，短期的資金投資尚須以安全性及變現性為主要考量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(d)流動性風險管理衡量指標，係以「流動比率」為之，風險管理處每月檢視資產負債流動性風險暴險狀況。

(e)各單位依其內部規章及分層授權運作執行，呈送相關表報。若有重大風險事件發生，例超逾限額、部位資產惡化、超逾警戒指標、重大損失事件等，應研擬處置措施並通報風險管理處，風險管理處必要時得召開日盛金控風險管理委員會研擬因應措施，並呈報最近一次審計委員會及董事會。

(B)日盛證券

資金流動性風險管理之控管範疇包括資金來源、授信管理、資金缺口、資金運用及流動性風險管理指標，控管之內容如下：

(a)資金來源：需確保資金來源之時程、成本，並確認資金來源的穩定性與分散性。

(b)授信管理：需維持穩定的授信額度，並針對擔保比率加以控管以降低借款成本，隨時保持充分額度以因應資金需求。

(c)資金缺口：掌控各天期到期之資金缺口，以便於規劃資金。

(d)資金運用：資金運用除了評估投資標的、期間與報酬率，短期的資金投資尚須以安全性及變現性為主要考量。

(e)流動性風險管理衡量指標，係以「流動比率」為之，風險管理處每月檢視資產負債流動性風險暴險狀況。

(f)各單位依其內部規章及分層授權運作執行，呈送相關表報。若有重大風險事件發生，例超逾限額、部位資產惡化、超逾警戒指標、重大損失事件等，應研擬處置措施並通報風險管理處，風險管理處必要時得召開日盛金控風險管理委員會研擬因應措施，並呈報最近一次審計委員會及董事會。

(g)如發生重大違約交割案件或財務困難，致日盛證券無法履行債務，而有經營危機之虞或致證券市場交割脫序時籌募資金之因應措施如下：

1)積極處分流動準備資產及短期投資(如：股票、受益憑證、債券型基金)。

2)質押或處分不動產及設備。

3)向非金融保險機構借款(應於借款事實發生之日起二日內向主管機關申報)。

4)向主管機關緊急紓困。

5)平日即應對如何臨時籌措資金預作規劃，相關之文件資料亦應備妥，以供緊急之用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)日盛銀行

(a)策略

除符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，建立流動性分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。

(b)管理流程

- 1)財務投資處每日依預估之資金缺口，做為資金調度依據，以維持公司最適流動性。
- 2)風險管理處執行流動性壓力測試計算，評估在面臨危機情境下可能承受之風險程度，並將執行結果通報高階管理階層。
- 3)定期每月召開「資產負債管理委員會」，檢視公司流動性風險。
- 4)風險管理處監控流動性風險管理外部預警指標，掌控流動性風險警示。
- 5)風險管理處每月製作流動性風險管理報告，內容包含日盛銀行之流動性風險管理內部指標及缺口分析表，監控並分析流動性風險概況，於資產負債管理委員會中提出報告，並於每月產出流動性風險分析報告後呈報高階管理階層、審計委員會與董事會。

(c)衡量方法

- 1)依主管機關之相關規定編制到期日期結構分析表。
- 2)編製預估最近三個月台外幣存放款資金缺口表，評估資金流動性分析。
- 3)流動性風險管理內部指標，係以「台/外幣存放比」、「流動準備比率」、「台幣0—30天資金流量缺口佔台幣總資產比」、「流動性覆蓋比率」及「淨穩定資金比率」等指標為之，並依風險容忍程度設定指標限額，據以擬定因應策略。
- 4)流動性風險管理除內部指標外，亦運用如信用評等遭調降及主管機關重大裁罰等外部預警指標達一定標準以上時，由緊急應變處理小組啟動相關應變措施。
- 5)設定流動性壓力測試情境，評估在壓力情境下之存續天數，必要時研擬適當資金配置調整策略及應對措施。
- 6)依金管會「處理金融機構經營危機作業要點」規範，特訂定「經營危機應變措施」，當面臨存款異常提領、資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足時，將依相關程序立即處理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險分析

a.非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示日盛金控及其子公司非衍生金融負債之現金流出分析，因表中部分所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

單位：新台幣千元

	110.6.30			
	三個月內	三至十二個月	一年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 1,928,409	2,394,414	4,814,303	9,137,126
央行及同業融資	-	102,950	-	102,950
附買回票券及債券負債	26,706,025	-	-	26,706,025
應付商業本票－淨額	13,535,465	-	-	13,535,465
應付款項	24,353,721	351,660	49,919	24,755,300
存款及匯款	56,250,560	62,511,165	119,265,167	238,026,892
應付債券	-	2,500,000	-	2,500,000
其他金融負債	7,884,174	255,408	1,134,868	9,274,450
租賃負債	70,129	177,320	503,471	750,920
存入借券保證金(表列其他負債)	73,096	-	-	73,096

b.衍生金融負債到期分析

下表列示日盛金控及其子公司之衍生金融負債到期分析：

單位：新台幣千元

	110.6.30			
	三個月內	三至十二個月	一年以上	合計
認購(售)權證	\$ 1,168,980	-	-	1,168,980
換匯	5,565	-	-	5,565
匯率選擇權	217	-	61,606	61,823
台指選擇權	1,592	-	-	1,592
利率商品	129,620	-	-	129,620
股權商品	7,265	-	-	7,265
結構型商品	692,943	1,071	-	694,014
合計	<u>\$ 2,006,182</u>	<u>1,071</u>	<u>61,606</u>	<u>2,068,859</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.表外項目到期分析

下表所列示孫公司日盛銀行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。

單位：新台幣千元

	110.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 1,913	1,331,241	2,538,393	1,413,866	13,279,408	18,564,821
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	232,766	142,363	52,568	-	-	427,697
各類保證款項	545,000	460,500	30,000	765,174	778,888	2,579,562
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,363,333	3,066,560	2,769,941	5,146,889	3,495,313	16,842,036

d.資本支出承諾到期分析

日盛金控及子公司之資本支出承諾係指為取得建築、設備及無形資產之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表列示日盛金控及子公司之資本支出承諾之到期分析：

單位：新台幣千元

	110.6.30
一年內	\$ 19,019
一年至五年	26,613
	<u>\$ 45,632</u>

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)子公司台北富邦銀行

A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

B.市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型亦由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度衡量值或是Greeks)，以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

110年1月至6月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	7,547		2,951	3,991	7,547
利率類		46,091		20,344	32,159	39,158
匯率類		18,517		3,501	10,814	14,066
波動度類		2,229		964	1,525	964
分散效果		-		-	(14,218)	(24,827)
一般風險值合計					\$ 34,271	36,908

109年1月至6月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	19,004		10,895	14,645	13,393
利率類		418,303		44,274	163,639	104,498
匯率類		56,415		5,339	19,851	18,237
波動度類		5,520		947	2,671	5,520
分散效果		-		-	(45,457)	(40,453)
一般風險值合計					\$ 155,349	101,195

註：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦華一銀行

對於交易帳簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易帳簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一一〇年六月三十日、民國一〇九年十二月三十一日及一〇九年六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為4百萬元、12百萬元及4百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一一〇年六月三十日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	2,402,779	-	1,438,021	-	1,202,147
股價下跌10%	-	(2,402,779)	-	(1,438,021)	-	(1,202,147)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	單位：人民幣千元					
	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (124,395)	(231,640)	(104,373)	(325,314)	(115,379)	(257,716)
利率下降50個基點	124,382	233,466	104,372	272,645	115,554	263,615

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	單位：人民幣千元					
	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣 匯率升值5%	\$ (186,860)	151,960	(104,925)	23,821	61,760	18,115
美金及港幣兌人民幣 匯率貶值5%	186,860	(151,960)	104,925	(23,821)	(61,760)	(18,115)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	110.6.30			109.12.31			109.6.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 22,513,155	27.8700	627,440,806	21,032,120	28.3720	596,722,267	23,336,862	29.6602	692,177,009
人民幣	12,368,600	4.3146	53,364,966	10,090,398	4.3631	44,025,043	7,254,672	4.1920	30,411,654
港幣	10,926,434	3.5893	39,217,781	11,582,880	3.6599	42,391,881	14,216,973	3.8271	54,409,678
澳幣	2,912,810	20.8979	60,871,679	2,683,661	21.8691	58,689,267	2,264,702	20.3077	45,991,112
日幣	-	-	-	104,540,630	0.2750	28,750,764	83,242,344	0.2754	22,925,302
歐元	761,947	33.1278	25,241,623	-	-	-	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	146,814	27.8700	4,091,709	205,431	28.3720	5,828,479	212,193	29.6602	6,293,686
日幣	-	-	-	5,796,576	0.2750	1,594,174	3,125,407	0.2754	860,776
人民幣	402,156	4.3146	1,735,125	725,419	4.3631	3,165,049	213,434	4.1920	894,719
港幣	107,337	3.5893	385,260	39,642	3.6599	145,085	89,967	3.8271	344,314
澳幣	89,433	20.8979	1,868,966	76,123	21.8691	1,664,750	65,337	20.3077	1,326,845
歐元	1,427	33.1278	47,281	-	-	-	-	-	-
採用權益法之投資									
人民幣	6,206,560	4.3146	26,778,525	4,891,139	4.3631	21,340,401	4,903,558	4.1920	20,555,566
金融負債									
貨幣性項目									
美金	\$ 30,863,393	27.8700	860,161,657	27,954,676	28.3720	793,128,664	28,079,729	29.6602	832,851,777
人民幣	13,936,423	4.3146	60,129,422	13,985,754	4.3631	61,020,728	11,961,716	4.1920	50,143,752
港幣	11,158,078	3.5893	40,049,211	8,120,740	3.6599	29,720,884	13,767,080	3.8271	52,687,981
澳幣	640,216	20.8979	13,379,185	752,612	21.8691	16,458,957	1,317,078	20.3077	26,746,875
歐元	258,730	33.1278	8,571,165	-	-	-	-	-	-
日幣	-	-	-	26,308,572	0.2750	7,235,384	25,539,990	0.2754	7,033,774
非貨幣性項目									
美金	369,279	27.8700	10,291,791	545,844	28.3720	15,486,654	512,662	29.6602	15,205,677
日幣	-	-	-	6,085,401	0.2750	1,673,607	3,960,351	0.2754	1,090,734
人民幣	374,168	4.3146	1,614,367	617,166	4.3631	2,692,733	185,353	4.1920	777,005
港幣	10,109	3.5893	36,282	41,171	3.6599	150,680	90,638	3.8271	346,879
澳幣	2,813	20.8979	58,794	1,592	21.8691	34,811	1,623	20.3077	32,954
歐元	2,688	33.1278	89,064	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

	110.6.30			109.12.31			109.6.30		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 1,980,411	6.4601	12,793,655	772,954	6.5249	5,043,445	504,258	7.0795	3,569,897
日幣	232,240	0.0584	13,569	842,662	0.0632	53,287	786,222	0.0658	51,740
港幣	183,211	0.8321	152,446	143,166	0.8416	120,494	57,731	0.9134	52,734
歐元	1,906	7.6862	14,650	460	8.0250	3,689	17,553	7.9610	139,739
非貨幣性項目									
美金	31,278	6.4601	202,057	603	6.5249	3,935	41,792	7.0795	295,863
金融負債									
貨幣性項目									
美金	5,441,575	6.4601	35,153,119	5,069,925	6.5249	33,080,753	3,924,564	7.0795	27,783,950
日幣	836,751	0.0584	48,890	1,267,357	0.0632	80,143	1,272,932	0.0658	83,769
港幣	-	-	-	16,201	0.8416	13,636	-	-	-
澳幣	6,812	4.8528	33,056	-	-	-	11,084	4.8657	53,930
歐元	9,089	7.6862	69,856	25,273	8.0250	202,813	5,183	7.9610	41,264
非貨幣性項目									
美金	321,499	6.4601	2,076,916	605,824	6.5249	3,952,943	14,350	7.0795	101,592

H.利率指標變革之影響

台北富邦銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台北富邦銀行及其子公司已制定LIBOR轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於民國一一〇年六月三十日，台北富邦銀行及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。台北富邦銀行及其子公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於LIBOR終止報價前完成修正。

利率指標變革主要使台北富邦銀行及其子公司面臨利率基礎風險。台北富邦銀行及其子公司若未能於LIBOR退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台北富邦銀行及其子公司原未預期之利率暴險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 62,675,157	62,675,157
債券投資	37,395,679	29,270,831
連結至歐元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	1,183,834	1,183,834
連結至英鎊LIBOR之金融資產		
貼現及放款	1,765,536	1,765,536
連結至日圓LIBOR之金融資產		
貼現及放款	856,800	856,800
連結至瑞士法郎LIBOR之金融資產		
貼現及放款	5,860	5,860
	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 47,547,072	47,547,072
債券投資	36,349,132	29,034,173
連結至英鎊LIBOR之金融資產		
貼現及放款	1,634,403	1,634,403
連結至歐元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	196,238	196,238
連結至日圓LIBOR之金融資產		
貼現及放款	315,592	315,592

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 120,029,958	-
匯率交換合約	5,113,024	-
股價交換合約	2,387,898	-
換匯換利合約	1,114,799	-
連結至英鎊LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	192,796	-
	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 116,193,384	-
匯率交換合約	6,829,128	-
股價交換合約	1,336,319	-
換匯換利合約	280,950	-
連結至英鎊LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	193,764	-

(2) 富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B. 敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

110.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	85,530,240
	價格指數下跌10%	-	(85,530,240)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(7,517)	(31,634,423)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,063,879)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(517)	(405,836)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	7,542	32,168,203
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	9,923,414
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	519	418,713
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(11,317,203)	(10,979,156)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	11,317,203	10,979,156

109.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	71,818,435
	價格指數下跌10%	-	(71,818,435)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,857)	(27,924,431)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,473,416)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(340)	(943,636)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	5,318	29,285,017
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,358,187
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	341	1,003,412
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,085,355)	(9,940,517)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,085,355	9,940,517

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	60,515,059
	價格指數下跌10%	-	(60,515,059)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,024)	(34,053,641)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(8,977,376)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(567)	(2,385,875)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	4,406	35,645,654
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	8,864,823
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	569	2,490,251
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,550,862)	(9,449,207)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,550,862	9,449,207

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

110.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	146,216,424
	價格指數下跌10%	-	(146,216,424)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(602,464)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(75,152,830)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(121,042)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	615,044
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	78,100,770
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	121,657
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	11,375,830	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(11,375,830)	-

109.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	112,520,439
	價格指數下跌10%	-	(112,520,439)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(646,620)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(76,276,488)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	661,307
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	79,328,178
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	5,859,050	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(5,859,050)	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	77,519,368
	價格指數下跌10%	-	(77,519,368)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(765,183)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(58,880,270)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	783,926
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	61,309,434
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(4,283,721)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	4,283,721	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及OIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(161)千元與(846,035)千元、(109)千元與(807,398)千元及(98)千元與(931,507)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,546,547)千元、(1,570,193)千元及(1,216,867)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

C.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦人壽及其子公司有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。富邦人壽及其子公司於報導日主要暴險係美元倫敦銀行同業拆借利率(USD LIBOR)預計於民國一一二年中前停止適用，且該利率原則上將由擔保隔夜融資利率(SOFR)取代，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一一二年中後仍將繼續公告LIBOR，但富邦人壽及其子公司計劃於民國一一二年中前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，將需重新評估避險關係之有效性。

富邦人壽及其子公司將持續監督及管理替代利率之轉換並且評估合約參照利率指標之現金流量範圍，是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通。富邦人壽及其子公司定期彙總利率風險及利率指標變革所產生之風險並且每半年呈報董事會。

富邦人壽及其子公司重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及其合約修訂期程，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦人壽及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約金額及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債以其帳面金額：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資(註)	\$ 31,928,662	-
資產證券化	20,469,564	-
結構型商品	335,455	335,455

註：其中包含30,992,236千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資(註)	\$ 34,982,791	-
資產證券化	14,227,202	-
結構型商品	370,067	370,067

註：其中包含32,635,607千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
IRS利率交換	\$ 7,601,543	-
	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
IRS利率交換	\$ 10,518,919	2,354,876

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b. 風險衡量

(A) 對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B) 風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C) 每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D) 採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C. 市場風險管理機制

a. 風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金融風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a. 子公司富邦產險

單位：新台幣千元

110.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 583,019	703,220	466,083
權益類商品	2,039,512	2,488,965	1,697,445
基金類商品	147,516	212,572	79,475
資產證券化商品	95,643	101,267	56,429
總投資部位	2,252,844	2,729,511	1,813,534

109.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 1,622,211	5,357,269	448,384
權益類商品	1,972,152	2,866,271	573,929
基金類商品	99,356	211,137	64,338
資產證券化商品	83,591	130,608	19,821
總投資部位	3,055,004	5,580,126	662,895

109.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 2,244,503	5,357,269	448,384
權益類商品	1,768,317	2,866,271	573,929
基金類商品	109,596	211,137	64,338
資產證券化商品	83,333	130,608	19,821
總投資部位	3,051,805	5,580,126	662,895

b. 孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

110.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 15,800	102,246	12,473
權益類商品	79,694	91,589	12,435
總投資部位	82,616	133,694	59,057

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值	109.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,422	12,843	4,581
權益類商品	70,995	93,198	54,116
總投資部位	71,290	94,746	53,516

風險值	109.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 6,917	9,329	4,581
權益類商品	68,300	76,178	54,116
總投資部位	68,129	76,457	53,516

註1：風險值採用期間分別為110.01.01~110.06.30、109.01.01~109.12.31及109.01.01~109.06.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4) 富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險暨資產負債管理委員會」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險管理部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理辦法、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d.交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊如下：

單位：新台幣千元

110年4月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	755	435	543
利率類		57,454	19,397	38,060
權益類		81,194	59,813	73,241
波動類		7,428	4,137	5,855

109年4月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,066	602	772
利率類		124,220	69,850	101,671
權益類		112,089	93,646	100,183
波動類		38,526	14,498	27,769

110年1月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,983	260	798
利率類		57,454	19,397	37,911
權益類		82,708	45,358	69,686
波動類		9,175	4,137	7,179

109年1月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,622	602	992
利率類		124,220	10,489	73,647
權益類		163,660	49,864	95,991
波動類		38,526	6,297	22,900

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBp)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

e.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦證券及其子公司有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。富邦證券及其子公司於報導日主要曝險係倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)預計於民國一一〇年底停止適用，且該利率將由擔保隔夜融資利率(SOFR)取代，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一一〇年底後仍將繼續公告LIBOR，但富邦證券及其子公司計劃於民國一一〇年底前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦證券及其子公司預期利率指標變革將影響其營運及風險管理流程，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之曝險，例如更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險管理部監督及管理替代利率之轉換，適時評估合約參照利率指標之現金流量範圍及評價損益，定期向管理階層報告利率風險及利率指標變革所產生之風險。

富邦證券及其子公司重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦證券及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資	\$ 585,269	-
連結至美元LIBOR之金融負債		
附買回票券及債券負債	552,080	-
	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資	\$ 821,930	-
連結至美元LIBOR之金融負債		
附買回票券及債券負債	634,777	-

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A. 市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	110.6.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 482	1,606	82
利率風險值	21	114	-
風險值總額	488	1,623	90
風險值	109.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 189	2,013	63
利率風險值	30	461	-
風險值總額	218	2,002	54
風險值	109.6.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 209	2,013	63
利率風險值	31	461	-
風險值總額	243	2,002	54

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

110.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(137,500)
外匯風險	減少10%港幣	-	137,500
利率風險	利率曲線上升100BPS	700,268	(486,268)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(700,268)	486,268
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(129,800)
外匯風險	減少10%港幣	-	129,800
利率風險	利率曲線上升100BPS	721,317	(470,588)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(721,317)	470,588
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

109.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(108,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	108,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	4,330	(444,059)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(4,330)	444,059
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

F.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦(香港)銀行有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。富邦(香港)銀行於報導日主要暴險係美元倫敦銀行同業拆借利率(USD LIBOR)預計於民國一一〇年底前停止適用，且該利率將由美元隔夜拆款平均利率(SOFR)取代，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一一〇年底後仍將繼續公告LIBOR，但富邦(香港)銀行計劃於民國一一〇年底前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦(香港)銀行預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，則避險關係可能會無效。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行成立了利率指標變革督導委員會以帶領富邦(香港)銀行預備及進行利率指標變革的相關工作。委員會定期向管理階層報告利率風險及利率指標變革所產生之風險。

富邦(香港)銀行定期檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦(香港)銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	單位：港幣千元	
	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 9,368,596	-
債券投資	155,297	-
連結至美元LIBOR之金融負債		
應付債券	155,297	-
	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 8,734,802	8,734,802
債券投資	456,123	-
連結至美元LIBOR之金融負債		
應付債券	155,041	-

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	單位：港幣千元	
	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 26,296,441	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.1.1

連結至美元LIBOR之衍生工具	未變革合約 之總金額		尚無適當 應變條款金額	
	利率交換合約	\$	24,962,376	-

(6)日盛金控及其子公司

A.市場風險分析

市場風險係指價格變動，對金融市場工具的影響所產生損失的風險，市場風險應包括價格風險、利率風險、匯率風險與商品風險。

孫公司日盛證券

a.風險值

風險值係指一投資組合，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，在某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。目前採用信賴水準99%計算現有交易組合1個營業日之風險值。日盛證券亦持續進行回溯測試，以確保風險值模型可有效衡量金融市場工具或投資組合之最大潛在風險。

(A)VaR值

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	110.6.30	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	38,405	39,866	53,130	30,613
共變異調整	(17,816)	(13,507)	(9,923)	(16,234)
證券整體	20,589	26,359	43,207	14,379

(B)各類風險因子之風險值統計表

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	110年1月至6月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	16	-	13
利率風險值	2,631	1,919	4,678
權益風險值	26,654	43,938	13,041
風險值總額	26,359	43,207	14,379

註：期間最高及期間最低係以日盛證券風險值總額於期間內最高及最低之日期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益」等風險類別之風險值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 壓力測試

壓力測試包含單因子敏感性測試、歷史情境測試、自訂情境測試，以過去曾發生過之國內外重大事故或自訂極端情境，模擬測試其對現有交易組合之風險影響程度，並用以辨識可能出現異常損失之極端情況。

市場風險之壓力測試值，係考慮下列因素予以模擬可能之損失：

(A) 單因子敏感性測試(Sensitivity)：

單因子敏感性測試係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額；假設風險因子為上市普通股股價，則單因子敏感性測試即在衡量上市普通股股價變動時，投資組合價值之變動金額。

(B) 歷史情境測試(Historical Scenario)：

將歷史事件發生之一段期間作為衡量各風險因子報酬率變化的程度，並計算投資組合在該事件發生時所產生的變動金額。

(C) 自訂模擬(Self-Defined Scenario)：

同單因子敏感性測試，惟考慮部位間個別風險因子(risk factor)隨相關性變動之情況。

壓力測試表

單位：新台幣千元

風險因子	變動幅度	部位損益變動
		110.6.30
權益風險	權益商品下跌20%	(288,622)
利率風險	殖利率曲線上升100bps	(73,019)
匯率風險	所有外幣貶值7%	(42,233)

c. 除上述指標外，各事業部門依其業務性質及交易商品之不同，亦設定各事業部門之內部風險管理機制及風險控管指標。

孫公司日盛銀行

a. 風險值(Value at Risk; VaR)

依Basel市場風險內部模型法之規範，每日更新市場資料，根據過去一年之市場價格變動以指數加權移動平均法(EWMA)計算波動率，且考慮不同市場風險因子間之相關性，並假設風險因子的價格變動服從某種隨機過程的型態，藉由電腦模擬其可能價格的路徑，依此建構投資組合的報酬分配，採用蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)計算99%信賴水準單尾之風險值，但亦可彈性選擇以變異數—共變數法(Variance-covariance matrices)或歷史模擬法(Historical simulations)估算之；另每日針對風險值模型輔以回溯測試檢驗模型之適當性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表為日盛銀行之風險值概況：

單位：新台幣千元

99% C.L. 1天風險值(VaR)	110年1月至6月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	729	1,434	494
利率風險值	1,285	1,306	1,080
權益證券風險值	244	417	172
風險值總額	1,488	2,578	923

註：期間最高及期間最低係以日盛銀行風險值總額於期間內最高及最低之日
期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益證券」等風險類別之風險值。

b. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。日盛銀行壓力測試包括三部份：(1)單因子敏感性測試：衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設風險因子為上市普通股股價，則單因子敏感性測試即在衡量上市普通股股價變動時，投資組合價值之變動金額；(2)歷史情境測試：將歷史事件發生之一段期間作為衡量各風險因子報酬率變化的程度，並計算投資組合在該事件發生時所產生的變動金額；(3)自訂情境測試：同單因子敏感性測試，但考慮部位間個別風險因子(risk factor)隨相關性變動之情況。

c. 敏感性分析

單位：新台幣千元

110.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率 風險	所有殖利率曲線上升100 bps	17,683	(323,820)
	所有殖利率曲線下降100 bps	(17,967)	321,844
匯率 風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(22,579)	481,344
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	22,579	(481,344)
權益證券 價格風險	所有權益證券價格上升20%	-	1,234
	所有權益證券價格下降20%	-	(1,234)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 匯率風險集中資訊

單位：千元

	110.6.30			
	外幣	匯率		新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$ 1,209,878	27.871/	27.858	33,717,065
日圓	2,072,433		0.2521	522,460
歐元	23,841	33.157/	33.150	790,495
澳幣	59,489	20.945/	20.936	1,245,989
港幣	323,387	3.589/	3.587	1,160,386
人民幣	1,494,901	4.312/	4.308	6,445,986
南非幣	421,891	1.950/	1.945	822,676
紐西蘭幣	5,612		19.487	109,370
其他(註)	-	-		167,313
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$ 1,192,202	27.871/	27.858	33,225,497
日圓	2,043,415		0.2521	515,145
歐元	17,988	33.157/	33.1500	596,416
澳幣	59,036	20.945/	20.936	1,236,516
港幣	234,769	3.589/	3.587	842,529
人民幣	1,027,901	4.312/	4.308	4,432,305
南非幣	507,416	1.950/	1.945	989,461
紐西蘭幣	5,614		19.487	109,393
其他(註)	-	-		186,419

註：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

C. 利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，日盛金控及其子公司有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。日盛金控及其子公司於報導日主要暴險係倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)預計於民國一一〇年底停止適用，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一一〇年底後仍將繼續公告LIBOR，但日盛金控及其子公司計劃於民國一一〇年底前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛金控及其子公司預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，則避險關係可能會無效。

日盛金控及其子公司重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。日盛金控及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資	\$ 3,923,127	3,923,127

	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資	\$ 4,444,002	4,444,002

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	110.6.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
匯率選擇權	\$ 228,542	-
利率商品	3,901,940	-
股權商品	261,987	-

	110.1.1	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之衍生工具		
匯率選擇權	\$ 267,571	-
利率商品	3,131,150	-
股權商品	109,306	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

		110.6.30	
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 7,191,941	6,664,943	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	116,578,707	114,108,401	
		109.12.31	
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 10,993,597	10,327,127	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	69,901,796	69,830,302	
		109.6.30	
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 19,233,150	18,055,858	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	134,299,731	126,389,844	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

110.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 480,906	-	480,906	-	480,906

單位：新台幣千元

109.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 1,106,214	-	1,106,214	-	1,106,214

單位：新台幣千元

109.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 7,991	-	7,991	-	7,991
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	173,215	248,838	242,683	248,838	(6,155)

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

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

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	110.6.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 15,867,279	15,451,050
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	1,466,259	1,226,552
金融資產類別	109.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 20,420,538	19,791,626
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	846,166	737,445

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	109.6.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 32,515,279	31,466,418
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	883,066	830,138

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元

金融資產類別	110.6.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,524,397	6,235,390	6,536,583	6,235,390	301,193

單位：港幣千元

金融資產類別	109.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 7,260,688	6,853,334	7,264,953	6,853,334	411,619

單位：港幣千元

金融資產類別	109.6.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,534,238	6,098,460	6,463,660	6,098,460	365,200

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)日盛金控及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產：

日盛金控及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映日盛金控及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，日盛金控及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但日盛金控及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資 產公允價值 (註)	相關金融負債 公允價值(註)	公允價值 淨部位(註)
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 27,478,834	26,706,025	-	-	-

註：上述附買回交易之交易對手對孫公司日盛證券及日盛銀行分別具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第七號第42D段(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

7.金融資產及金融負債互抵

(1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 28,971,948	-	28,971,948	21,840,326	4,376,066	2,755,556
附賣回票券及債券投資	5,496,913	-	5,496,913	5,496,913	-	-
合 計	<u>\$ 34,468,861</u>	<u>-</u>	<u>34,468,861</u>	<u>27,337,239</u>	<u>4,376,066</u>	<u>2,755,556</u>

110.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 35,365,041	-	35,365,041	20,945,299	9,905,414	4,514,328
附買回票券及債券負債	120,773,344	-	120,773,344	120,754,110	19,234	-
合 計	<u>\$ 156,138,385</u>	<u>-</u>	<u>156,138,385</u>	<u>141,699,409</u>	<u>9,924,648</u>	<u>4,514,328</u>

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 43,928,784	-	43,928,784	33,827,993	4,400,522	5,700,269
附賣回票券及債券投資	14,042,571	-	14,042,571	13,931,249	-	111,322
合 計	<u>\$ 57,971,355</u>	<u>-</u>	<u>57,971,355</u>	<u>47,759,242</u>	<u>4,400,522</u>	<u>5,811,591</u>

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 55,972,483	-	55,972,483	32,858,922	13,361,156	9,752,405
附買回票券及債券負債	80,157,429	-	80,157,429	80,155,921	-	1,508
合 計	<u>\$ 136,129,912</u>	<u>-</u>	<u>136,129,912</u>	<u>113,014,843</u>	<u>13,361,156</u>	<u>9,753,913</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30

金融資產	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 21,224,902	-	21,224,902	14,528,824	2,809,307	3,886,771
附賣回票券及債券投資	9,443,800	-	9,443,800	9,154,573	-	289,227
合計	<u>\$ 30,668,702</u>	<u>-</u>	<u>30,668,702</u>	<u>23,683,397</u>	<u>2,809,307</u>	<u>4,175,998</u>

109.6.30

金融負債	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 32,689,933	-	32,689,933	12,980,221	16,409,239	3,300,473
附買回票券及債券負債	144,445,702	-	144,445,702	144,437,859	-	7,843
合計	<u>\$ 177,135,635</u>	<u>-</u>	<u>177,135,635</u>	<u>157,418,080</u>	<u>16,409,239</u>	<u>3,308,316</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

110.6.30

	可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 74,609,003	-	74,609,003	2,132,138	1,425,272	71,051,593
附賣回票券及債券投資	74,081,529	-	74,081,529	73,810,010	-	271,519
合計	<u>\$ 148,690,532</u>	<u>-</u>	<u>148,690,532</u>	<u>75,942,148</u>	<u>1,425,272</u>	<u>71,323,112</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,115,950	-	4,115,950	2,527,865	1,737,695	(149,610)

109.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之融資產						
	已認列之融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 64,253,422	-	64,253,422	3,018,105	3,416,820	57,818,497
附賣回票券及債券投資	111,939,286	-	111,939,286	110,388,990	-	1,550,296
合計	\$ 176,192,708	-	176,192,708	113,407,095	3,416,820	59,368,793

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,792,033	-	2,792,033	2,214,918	40,572	536,543

109.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之融資產						
	已認列之融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 47,164,354	-	47,164,354	1,288,165	1,551,515	44,324,674
附賣回票券及債券投資	47,337,898	-	47,337,898	45,867,400	-	1,470,498
合計	\$ 94,502,252	-	94,502,252	47,155,565	1,551,515	45,795,172

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,689,224	-	1,689,224	1,429,536	10,678	249,010
附買回票券及債券負債	248,838	-	248,838	242,683	-	6,155
合計	\$ 1,938,062	-	1,938,062	1,672,219	10,678	255,165

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

110.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 249,971	-	249,971	16,750	-	233,221
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 16,750	-	16,750	16,750	-	-
109.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 349,798	-	349,798	9,593	-	340,205
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 9,593	-	9,593	9,593	-	-
109.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 100,688	-	100,688	3,819	-	96,869
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,819	-	3,819	3,819	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之金 融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 175,025	-	175,025	-	-	175,025
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,757,674	-	2,757,674	-	-	2,757,674
附買回協議	15,451,050	-	15,451,050	15,451,050	-	-
合計	<u>\$ 18,208,724</u>	<u>-</u>	<u>18,208,724</u>	<u>15,451,050</u>	<u>-</u>	<u>2,757,674</u>
109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之金 融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 233,210	-	233,210	-	-	233,210
附賣回協議	170,570	-	170,570	170,570	-	-
合計	<u>\$ 403,780</u>	<u>-</u>	<u>403,780</u>	<u>170,570</u>	<u>-</u>	<u>233,210</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 1,677,809	-	1,677,809	-	-	1,677,809
附買回協議	19,791,626	-	19,791,626	19,791,626	-	-
合計	<u>\$ 21,469,435</u>	<u>-</u>	<u>21,469,435</u>	<u>19,791,626</u>	<u>-</u>	<u>1,677,809</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金 融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 354,191	-	354,191	-	-	354,191

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金 融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 1,513,670	-	1,513,670	-	-	1,513,670
附買回協議	31,466,418	-	31,466,418	31,466,418	-	-
合計	\$ 32,980,088	-	32,980,088	31,466,418	-	1,513,670

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

110.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金 融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 141,463	-	141,463	139,462	-	2,001

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 410,777	-	410,777	139,462	-	271,315
附買回票券及債券負債	6,235,390	-	6,235,390	-	-	6,235,390
合計	\$ 6,646,167	-	6,646,167	139,462	-	6,506,705

單位：港幣千元

109.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 119,457	-	119,457	43,433	-	76,024

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 526,008	-	526,008	43,433	-	482,575
附買回票券及債券負債	6,853,334	-	6,853,334	-	-	6,853,334
合計	\$ 7,379,342	-	7,379,342	43,433	-	7,335,909

單位：港幣千元

109.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 519,948	-	519,948	24,194	-	495,754

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,298,292	-	1,298,292	24,194	-	1,274,098
附買回票券及債券負債	6,098,460	-	6,098,460	-	-	6,098,460
合計	\$ 7,396,752	-	7,396,752	24,194	-	7,372,558

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)日盛金控及其子公司

日盛金控及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

日盛金控及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議及衍生工具交易等。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		金融工具 (註)		所收取之 現金擔保品		
衍生工具	\$ 98,017	-	98,017	42,096	-	55,921
附賣回協議	26,545	-	26,545	26,545	-	-
合計	\$ 124,562	-	124,562	68,641	-	55,921
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金 融負債總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		金融工具 (註)		設定質押之 現金擔保品		
衍生工具	\$ 898,287	-	898,287	42,096	-	856,191
附買回協議	26,706,025	-	26,706,025	26,706,025	-	-
合計	\$ 27,604,312	-	27,604,312	26,748,121	-	856,191

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅八)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.6.30	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,222,803	128,016
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,197,815	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	28,152,247	-
持有之資產總額	<u>\$ 39,572,865</u>	<u>128,016</u>
109.12.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 849,266	129,896
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,785,744	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,083,314	-
持有之資產總額	<u>\$ 23,718,324</u>	<u>129,896</u>
109.6.30	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 17,238	124,803
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,451,054	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,700,207	-
持有之資產總額	<u>\$ 14,168,499</u>	<u>124,803</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品及財產權信託計畫未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為30,592,389千元、32,022,662千元及31,490,362千元。

(2) 未納入合併報告之結構型個體

A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.6.30	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 132,010,450	26,031,093
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	27,156,712
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	35,369,034
— 放款	-	16,822,873
持有之資產總額	<u>\$ 132,010,450</u>	<u>105,379,712</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 112,466,536	17,126,728
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,439,889
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	29,909,723
— 放款	-	16,954,973
持有之資產總額	<u>\$ 112,466,536</u>	<u>90,431,313</u>

109.6.30	私募基金投資	資產證券化 商品及不動產 投資信託
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 87,477,923	7,671,510
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,276,489
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,360,837
持有之資產總額	<u>\$ 87,477,923</u>	<u>64,308,836</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

C. 富邦人壽及其子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司 擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 86,037	2,054,212
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	119,883
持有之資產總額	<u>\$ 86,037</u>	<u>2,174,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 87,879	2,152,102
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	133,817
持有之資產總額	<u>\$ 87,879</u>	<u>2,285,919</u>
109.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 83,427	1,925,130
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	151,934
持有之資產總額	<u>\$ 83,427</u>	<u>2,077,064</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3) 富邦產險及其子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

- (1) 富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

- (2) 富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.6.30	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>424,964</u>
109.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>554,675</u>
109.6.30	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>497,179</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3) 富邦證券及其子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.6.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>133,651</u>	<u>107,307</u>
109.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>199,683</u>	<u>111,347</u>
109.6.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>220,352</u>	<u>68,735</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅九)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

(四十) 重大影響之相關外幣資訊

	110.6.30			109.12.31			109.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美 元	\$ 114,218,315	27.870 /27.756 /27.886	3,183,745,516	105,629,708	28.372 /28.244 /28.39	2,998,200,780	106,728,438	29.6602 /29.541 /29.537	3,165,363,338
港 幣	71,653,954	3.589	257,184,209	71,225,295	3.66	260,677,367	70,542,552	3.827	269,973,388
人 民 幣	136,110,004	4.314	586,491,751	133,498,985	4.360 /4.338 /4.363	581,748,870	131,233,704	4.192	550,140,658
非貨幣性項目									
美 元	14,836,594	27.870 /27.886	413,499,656	12,902,054	28.372 /28.39	366,061,819	11,509,607	29.6602 /29.66 /29.661 /29.537	341,368,859
港 幣	1,519,526	3.589	5,320,680	1,808,938	3.66	6,627,844	6,614,319	3.827	25,313,394
歐 元	1,084,908	33.127 /33.137	35,951,009	872,230	34.841	30,389,423	715,436	33.2636 /33.24589	23,785,681
人 民 幣	7,328,045	4.314	31,605,242	10,633,276	4.360 /4.338 /4.363	46,371,789	7,517,290	4.192 /4.194 /4.192	31,515,003
衍生金融工具									
美 元	700,048	28.531 /27.870 /27.886	19,512,628	1,099,290	28.372 /28.39	31,192,220	414,197	29.6602 /29.537	12,282,573
採用權益法之投資									
人 民 幣	3,788,395	4.314	16,345,408	3,739,679	4.363	16,316,220	3,076,569	4.1920	14,106,683
港 幣	3,053,620	3.589	10,959,442	2,641,387	3.66	9,667,476	2,139,628	3.827	9,424,636
金融負債：									
貨幣性項目									
美 元	43,344,099	27.870	1,208,370,455	37,754,854	28.372	1,072,234,394	37,598,384	29.660	1,115,176,751
港 幣	67,430,129	3.589	242,023,965	61,953,974	3.66	226,743,938	65,871,606	3.827	252,097,221
人 民 幣	101,162,599	4.314	435,707,436	96,180,997	4.363	419,016,042	99,446,781	4.192	416,880,642
非貨幣性項目									
美 金	1,527,374	27.870	42,568,681	2,059,712	28.372	58,496,613	1,548,101	29.6602	45,916,978
人 民 幣	508,732	4.314	2,194,951	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具									
美 金	232,846	27.870	6,496,775	228,629	28.372 /28.39	6,503,404	57,145	29.6602 /29.537	1,693,050

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊一)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節							110.6.30
	110.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	合併取得	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他	
應付債券	\$ 269,517,288	(8,255,472)	1,800,000	(1,463,325)	(505,986)	264,759	-	261,357,264
租賃負債	21,273,724	(2,500,477)	791,927	(25,576)	-	2,462,246	(368,162)	21,633,682
	<u>\$ 290,791,012</u>	<u>(10,755,949)</u>	<u>2,591,927</u>	<u>(1,488,901)</u>	<u>(505,986)</u>	<u>2,727,005</u>	<u>(368,162)</u>	<u>282,990,946</u>

	非現金之調節							109.6.30
	109.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他		
應付債券	\$245,932,480	(3,352,179)	(1,159,132)	1,210,441	-	-	-	242,631,610
租賃負債	21,606,081	(2,151,539)	(45,816)	-	1,482,270	249,381	-	21,140,377
	<u>\$267,538,561</u>	<u>(5,503,718)</u>	<u>(1,204,948)</u>	<u>1,210,441</u>	<u>1,482,270</u>	<u>249,381</u>	<u>-</u>	<u>263,771,987</u>

(冊二)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及孫公司日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

年 月		110.6.30				
業務別/項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業金融	擔保	1,083,163	225,334,070	0.48	2,530,851	233.65
	無擔保	743,440	465,336,913	0.16	5,550,142	746.55
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	287,626	469,222,668	0.06	7,024,181	2,442.12
	現金卡	-	972	-	19	-
	小額純信用貸款(註5)	83,193	43,465,410	0.19	505,049	607.08
	其他(註6)	771,251	293,465,455	0.26	3,065,915	397.52
	(註6)	36,550	37,236,302	0.10	385,472	1,054.64
放款業務合計		3,005,223	1,534,061,790	0.20	19,061,629	634.28
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		52,714	49,745,402	0.11	318,945	605.05
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	14,719,251	-	180,594	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		16,438				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		39,693				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		364,655				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)		374,617				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年 月		109.6.30					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(% (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(註3)	
企業 金融	擔 保	1,139,542	187,162,248	0.61	2,125,944	186.56	
	無 擔 保	757,907	457,910,356	0.17	5,999,914	791.64	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		332,167	422,431,509	0.08	6,319,029	1,902.37
	現金卡		-	1,310	-	26	-
	小額純信用貸款(註5)		79,589	35,862,950	0.22	420,038	527.76
	其他 (註6)	擔 保	244,762	254,835,327	0.10	2,667,537	1,089.85
		無擔保	37,064	39,853,820	0.09	414,166	1,117.43
放款業務合計		2,591,031	1,398,057,520	0.19	17,946,654	692.65	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		43,757	47,769,021	0.09	315,641	721.35	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	17,070,413	-	204,798	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		24,991					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		56,303					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		359,085					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		378,085					

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

年 月		110.6.30					
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
企業 金融	擔 保	171,864	45,559,495	0.38 %	587,392	341.78 %	
	無 擔 保	59,555	41,007,354	0.15 %	474,300	796.41 %	
消費 金融	住宅抵押貸款		58,142	44,334,060	0.13 %	665,870	1,145.25 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款		132	393,308	0.03 %	5,724	4,336.36 %
	其他	擔 保	63,049	35,084,271	0.18 %	365,292	579.38 %
		無擔保	2,257	209,152	1.08 %	8,487	376.03 %
放款業務合計		354,999	166,587,640	0.21 %	2,107,065	593.54 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		2,002	587,475	0.34 %	17,723	885.26 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	224,175	- %	2,242	- %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110.6.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註8)	9,815	-
債務清償方案及更生方案依約履行款(註9)	7,052	4,615
合計	16,867	4,615

- 註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註8：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

110.6.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(石油化工原料製造業)	11,662,615	5.40
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	11,184,543	5.18
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,501,233	4.40
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	3.80
5	E集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,136,781	3.30
6	F集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	7,123,093	3.30
7	G集團(被動電子元件製造業)	6,151,048	2.85
8	H集團(半導體封裝及測試業)	6,147,032	2.85
9	I集團(鞋類及成衣製造)	5,815,518	2.69
10	J集團(房地產開發，零售和服務)	5,713,343	2.64

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

109.6.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(未分類其他電子零組件製造業)	12,832,241	6.35
2	B集團(半導體封裝及測試業)	9,656,550	4.78
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,597,890	4.75
4	D集團(石油化工原料製造業)	8,403,410	4.16
5	E集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	4.06
6	F集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	6,792,518	3.36
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,210,514	3.07
8	H集團(不動產業等)	6,193,161	3.06
9	I集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,804,806	2.87
10	J集團(被動電子元件製造業)	5,656,621	2.80

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

110.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－不動產開發業	3,836,294	16.55 %
2	B集團－人造纖維製造業	2,605,268	11.24 %
3	C集團－其他娛樂及休閒服務業	2,463,830	10.63 %
4	D集團－不動產開發業	2,424,314	10.46 %
5	E集團－其他綜合商品零售業	2,417,706	10.43 %
6	F集團－金融租賃業	1,992,025	8.59 %
7	G集團－未分類其他電子零組件製造業	1,875,000	8.09 %
8	H集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	1,629,056	7.03 %
9	I集團－金融租賃業	1,322,632	5.71 %
10	J集團－未分類其他電子零組件製造業	1,316,684	5.68 %

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

110.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,456,381,521	110,208,197	68,353,744	166,451,694	1,801,395,156
利率敏感性負債	400,668,238	966,550,729	72,382,777	90,202,967	1,529,804,711
利率敏感性缺口	1,055,713,283	(856,342,532)	(4,029,033)	76,248,727	271,590,445
淨 值					211,635,726
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.75
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					128.33

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

109.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,264,283,333	108,461,074	106,267,285	144,694,514	1,623,706,206
利率敏感性負債	420,745,435	831,305,064	79,801,973	86,556,844	1,418,409,316
利率敏感性缺口	843,537,898	(722,843,990)	26,465,312	58,137,670	205,296,890
淨 值					197,376,596
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.47
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					104.01

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

110.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 206,571,875	2,774,147	529,925	19,570,463	229,446,410
利率敏感性負債	61,790,684	131,024,858	20,984,895	2,381,361	216,181,798
利率敏感性缺口	144,781,191	(128,250,711)	(20,454,970)	17,189,102	13,264,612
淨 值					22,866,322
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					58.01

註：一、本表係日盛銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

台北富邦銀行

單位：美金千元，%

110.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 12,569,558	796,557	1,386,555	9,255,598	24,008,268
利率敏感性負債	26,704,815	3,672,408	1,524,729	637,032	32,538,984
利率敏感性缺口	(14,135,257)	(2,875,851)	(138,174)	8,618,566	(8,530,716)
淨 值					155,364
利率敏感性資產與負債比率(%)					73.78
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,490.79)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

109.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,849,085	2,020,130	1,044,532	7,749,315	25,663,062
利率敏感性負債	25,436,527	2,301,924	1,633,274	905,157	30,276,882
利率敏感性缺口	(10,587,442)	(281,794)	(588,742)	6,844,158	(4,613,820)
淨 值					131,904
利率敏感性資產與負債比率(%)					84.76
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,497.86)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

日盛銀行

單位：美金千元，%

110.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 707,522	56,615	37,961	111,661	913,759
利率敏感性負債	116,205	749,222	63,293	915	929,635
利率敏感性缺口	591,317	(692,607)	(25,332)	110,746	(15,876)
淨 值					11,187
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.29
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(141.91)

註：一、本表係日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

4.獲利能力

台北富邦銀行

單位：%

項 目		110年 1月至6月	109年 1月至6月
資產報酬率	稅 前	0.33	0.38
	稅 後	0.29	0.33
淨值報酬率	稅 前	4.72	5.45
	稅 後	4.14	4.74
純 益 率		39.37	40.00

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：%

項 目		110年 1月至6月
資產報酬率	稅 前	0.20
	稅 後	0.19
淨值報酬率	稅 前	2.41
	稅 後	2.22
純 益 率		25.44

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：新台幣千元

110.6.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,510,902,913	216,236,862	267,153,101	271,447,041	287,002,208	275,635,206	1,193,428,495
主要到期資金流出	3,081,530,050	151,500,560	234,154,585	426,695,491	447,699,037	603,897,903	1,217,582,474
期距缺口	(570,627,137)	64,736,302	32,998,516	(155,248,450)	(160,696,829)	(328,262,697)	(24,153,979)

單位：新台幣千元

109.6.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,463,464,581	299,464,141	231,047,330	308,487,311	287,151,184	297,417,062	1,039,897,553
主要到期資金流出	2,971,705,944	155,927,905	258,713,649	496,166,886	417,374,485	574,374,380	1,069,148,639
期距缺口	(508,241,363)	143,536,236	(27,666,319)	(187,679,575)	(130,223,301)	(276,957,318)	(29,251,086)

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

日盛銀行

單位：新台幣千元

110.6.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 243,262,306	27,654,469	37,017,731	29,056,791	16,818,217	13,794,546	118,920,552
主要到期資金流出	307,337,537	8,562,488	13,304,233	28,088,528	40,734,480	68,976,042	147,671,766
期距缺口	(64,075,231)	19,091,981	23,713,498	968,263	(23,916,263)	(55,181,496)	(28,751,214)

註：本表僅含日盛銀行總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：美金千元

110.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 70,903,652	24,547,493	13,282,839	9,924,123	8,790,970	14,358,227
主要到期資金流出	77,474,589	23,584,281	20,100,165	12,703,264	11,691,118	9,395,761
期距缺口	(6,570,937)	963,212	(6,817,326)	(2,779,141)	(2,900,148)	4,962,466

單位：美金千元

109.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 77,513,905	25,527,313	18,908,564	11,237,633	8,551,066	13,289,329
主要到期資金流出	82,628,698	29,265,509	22,758,285	11,420,958	10,190,350	8,993,596
期距缺口	(5,114,793)	(3,738,196)	(3,849,721)	(183,325)	(1,639,284)	4,295,733

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

日盛銀行

單位：美金千元

110.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,030,027	382,718	310,239	58,587	74,978	203,505
主要到期資金流出	1,234,684	166,045	170,657	198,255	261,053	438,674
期距缺口	(204,657)	216,673	139,582	(139,668)	(186,075)	(235,169)

註一：本表係填報日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不需填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		110.6.30		109.12.31		109.6.30		
		台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	
自有資本	普通股權益資本	211,924,300	198,439,066	217,355,971	204,298,710	200,746,998	188,727,661	
	其他第一類資本	20,623,198	11,997,021	20,661,156	13,341,282	17,609,305	10,638,312	
	第二類資本	42,549,118	23,576,572	43,068,578	26,017,108	43,596,997	28,180,880	
	自有資本	275,096,616	234,012,659	281,085,705	243,657,100	261,953,300	227,546,853	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,837,909,538	1,440,137,229	1,701,291,850	1,342,090,151	1,869,342,081	1,517,233,312
		內部評等法	-	-	-	-	-	-
	作業風險	資產證券化	50,413,514	11,284,839	30,828,486	6,445,398	4,938,342	3,889,667
		基本指標法	-	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法/選擇性標準法	88,091,225	76,651,650	88,091,225	76,651,650	83,446,625	73,315,188
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-
總額	標準法	67,784,938	58,205,375	60,268,425	53,918,663	69,455,563	62,642,750	
	內部模型法	-	-	-	-	-	-	
加權風險性資產總額		2,044,199,215	1,586,279,093	1,880,479,986	1,479,105,862	2,027,182,611	1,657,080,917	
資本適足率		13.46 %	14.75 %	14.95 %	16.47 %	12.92 %	13.73 %	
普通股權益占風險性資產之比率		10.37 %	12.51 %	11.56 %	13.81 %	9.90 %	11.39 %	
第一類資本占風險性資產之比率		11.38 %	13.27 %	12.66 %	14.71 %	10.77 %	12.03 %	
槓桿比率		6.42 %	6.86 %	6.83 %	7.36 %	6.38 %	6.81 %	

註一：本表自有資本、加權風險性資產總額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人(註四)
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人(註二)
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(註一)
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合險控股)	實質關係人(註一)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人(註四)
永欣興業有限公司(永欣興業)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司(格上汽車租賃)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人(註三)
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人(註三)
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人(註三)
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人(註五)
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人(註一)
台灣人壽保險股份有限公司(台灣人壽)	實質關係人(註一)
明達醫學科技股份有限公司(明達醫學科技)	實質關係人(註一)
曜越科技股份有限公司(曜越科技)	實質關係人(註三)
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
點鑽整合行銷股份有限公司(點鑽整合行銷)	實質關係人
明泰科技股份有限公司(明泰科技)	實質關係人(註四)
富邦實業(福建)有限公司(富邦實業(福建))	實質關係人
中國信託商業銀行股份有限公司 (中國信託銀行)	實質關係人(註四)
永豐餘投資控股股份有限公司(永豐餘投資 控股)	實質關係人(註五)
香港商CAPITAL TARGET LIMITED (CAPITAL TARGET LIMITED)	實質關係人(註四)
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

註一：於民國一〇九年第二季起為實質關係人

註二：於民國一〇九年第二季起非實質關係人

註三：於民國一〇九年第三季起為實質關係人

註四：於民國一一〇年第一季起為實質關係人

註五：於民國一一〇年第二季起為實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
保費收入：				
台塑石化	\$ -	131,142	-	133,150
台灣大哥大	26,101	4,105	32,385	26,688
台灣高鐵	4,497	3,940	9,986	10,958
臺北市政府	1,329	2,534	59,643	13,288
富邦媒體科技	4,990	5,234	37,926	33,948
台灣宅配通	2,432	2,952	24,767	21,594
凱擘	14,868	17,790	17,032	19,725
永豐餘投資控股	-	-	11,289	-
永佳樂有線電視	290	283	9,608	11,088
格上汽車租賃	83,591	69,310	173,763	150,914
連線銀行	1,629	1,423	13,229	1,423
明達醫學科技	11,386	14,006	11,788	14,006
實質關係人(自然人)	159,051	313,989	448,202	735,229
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	44,809	5,665	76,482	67,100
合 計	<u>\$ 354,973</u>	<u>572,373</u>	<u>926,100</u>	<u>1,239,111</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
應收保費：			
台灣大哥大	\$ 389	3,396	13,596
台灣高鐵	2,013	86,747	2,302
臺北市政府	41,259	1,213	4,259
臺北文創開發	-	15,780	-
富邦媒體科技	792	11,578	985
凱擘	16,575	474	18,173
連線銀行	10,171	-	1,423
格上汽車租賃	2,390	12,998	25,372
永豐餘投資控股	11,289	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,579	8,736	13,933
合 計	<u>\$ 91,457</u>	<u>140,922</u>	<u>80,043</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>110年 4月至6月</u>	<u>109年 4月至6月</u>	<u>110年 1月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 36,877	33,510	73,126	67,021
凱擘影藝	12,922	12,850	25,843	25,701
凱擘	5,580	5,580	11,160	11,160
曜越科技	5,023	-	12,479	-
台灣固網	8,415	10,594	18,860	21,227
台灣大哥大	12,346	9,794	22,836	19,728
Hyundai Commercial Co., Ltd.	5,542	4,507	10,226	8,960
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,519	6,895	22,017	12,469
合 計	<u>\$ 101,224</u>	<u>83,730</u>	<u>196,547</u>	<u>166,266</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
預收房租款：			
凱擘影藝	\$ -	-	25,984
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,387	7,067	7,254
合 計	<u>\$ 7,387</u>	<u>7,067</u>	<u>33,238</u>

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
存入保證金：			
富邦媒體科技	\$ 41,639	39,653	34,282
富邦藝術基金會	26,884	3	-
盛弘醫藥	17,912	-	-
台灣固網	8,476	10,915	10,915
台灣大哥大	12,388	9,279	821
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	31,961	29,032	28,531
合 計	<u>\$ 139,260</u>	<u>88,882</u>	<u>74,549</u>

履約保證函文：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
凱擘影藝	\$ 27,135	27,135	27,135
盛弘醫藥	267,956	-	-
合 計	<u>\$ 295,091</u>	<u>27,135</u>	<u>27,135</u>

3.存出保證金明細如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
存出保證金：			
忠興開發	\$ 37,436	37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託基金	52,967	52,597	52,737
富邦二號不動產投資信託基金	36,284	37,855	38,218
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	28,524	29,549	18,929
合 計	<u>\$ 155,211</u>	<u>157,437</u>	<u>147,320</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北市政府	\$ 28,850,946	29,099,277	29,240,515
台灣固網	41,497	63,506	76,266
忠興開發	558,954	141,423	126,894
明東實業	36,951	48,871	60,824
財團法人富邦慈善基金會	8,889	13,385	12,758
富邦一號不動產投資信託基金	381,195	171,847	264,633
富邦二號不動產投資信託基金	304,912	177,312	253,732
台灣大哥大	1,681	3,493	5,335
富邦實業(福建)	10,975	-	-
格上汽車租賃	1,143	2,499	4,425
實質關係人	116,449	131,934	148,549
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	2,385	2,673	59
合計	\$ <u>30,315,977</u>	<u>29,856,220</u>	<u>30,193,990</u>
關係人名稱	租賃負債		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北市政府	\$ 7,648,884	7,810,472	7,702,554
台灣固網	45,107	68,287	81,490
忠興開發	562,622	141,194	129,510
明東實業	37,772	49,517	61,044
財團法人富邦慈善基金會	9,069	13,642	12,990
富邦一號不動產投資信託基金	374,449	172,836	265,675
富邦二號不動產投資信託基金	308,929	182,840	256,233
台灣大哥大	1,616	3,523	5,394
富邦實業(福建)	11,265	-	-
格上汽車租賃	1,031	2,168	4,258
實質關係人	117,263	131,717	146,741
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	2,151	2,391	47
合計	\$ <u>9,120,158</u>	<u>8,578,587</u>	<u>8,665,936</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	合約總價值		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北市政府	\$ 41,844,969	37,784,572	37,841,301
台灣固網	233,750	234,259	227,436
忠興開發	720,231	164,994	720,611
明東實業	105,038	97,824	97,824
財團法人富邦慈善基金會	28,592	33,736	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	601,935	601,535	606,169
富邦二號不動產投資信託基金	450,541	449,747	449,539
台灣大哥大	19,540	19,540	19,540
富邦實業(福建)	17,307	-	-
格上汽車租賃	5,372	18,512	11,204
實質關係人	176,764	175,184	175,184
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,844	2,845	1,689
合 計	<u>\$ 44,206,883</u>	<u>39,582,748</u>	<u>40,203,114</u>

關係人名稱	利息費用			
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台北市政府	\$ 60,055	60,448	118,375	119,798
台灣固網	330	639	742	1,387
忠興開發	5,206	1,279	10,821	3,058
明東實業	352	555	750	1,158
財團法人富邦慈善基金會	86	123	192	284
富邦一號不動產投資信託基金	3,426	2,380	4,655	4,532
富邦二號不動產投資信託基金	2,240	1,594	3,634	3,030
台灣大哥大	19	54	47	116
富邦實業(福建)	171	-	359	-
格上汽車租賃	10	29	21	58
實質關係人	1,075	1,333	2,207	2,733
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	20	1	43	3
合 計	<u>\$ 72,990</u>	<u>68,435</u>	<u>141,846</u>	<u>136,157</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他存出保證金

	110.6.30	109.12.31	109.6.30	備註
臺北市府	\$ 1,300,443	1,269,359	1,261,407	押標金/地上權履約保證金
證交所	781,893	-	-	借券保證金
期交所	459,167	-	-	期貨交易保證金/超額保證金
櫃買中心	118,353	121,000	112,000	結構型商品/債券等交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	3,276	1,438	1,540	
合計	<u>\$ 2,663,132</u>	<u>1,391,797</u>	<u>1,374,947</u>	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行	\$ 81,808	0.05~1.725	121,047	0.05~1.89	1,005,444	0.05~1.89
遠東銀行	2,148,024	0~0.4	2,564,268	0.005~0.55	3,724	0.05~0.12
王道商業銀行	1,626,082	0.04~0.48	2,027,065	0.04~0.48	2,143,135	0.16~0.78
中國信託銀行	11,736,225	0.01~0.18	-		-	
合計	<u>\$ 15,592,139</u>		<u>4,712,380</u>		<u>3,152,303</u>	

(2)合併公司存放於關係人之存款

關係人名稱	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	<u>\$ 83,240,579</u>	0~4.8	<u>83,406,755</u>	0~5.87	<u>79,664,973</u>	0~5.87

7.放款

關係人名稱	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	<u>\$ 22,748,585</u>	0~14.71	<u>20,775,223</u>	0~14.97	<u>13,327,349</u>	0~14.97

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

110.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	92戶	53,649	42,179	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	357戶	3,879,824	3,346,617	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 捷運 工程 局	15,462,761	8,000,000	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 財政局	6,000,000	6,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府 都市 發展 局	4,346,133	4,304,095	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	明泰 科技	572,213	557,399	✓	-	純信用	無
	永欣 興業	44,000	44,000	✓	-	房地 建地 (不含 建物) (有興 建計 畫)	無
	北京 環球	86,894	86,894	✓	-	銀行 存單	無
	其他 放款 戶	378,367	367,401	✓	-	信用 保證 基金 、不 動產 、有 價證 券及 債權	無
合 計		30,823,841	22,748,585				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

109.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	74戶	75,332	33,702	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	277戶	4,556,968	2,890,785	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府捷運 工程局	16,614,579	15,462,761	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市 政府都市 發展局	2,352,806	2,346,133	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市 動產質借 處	17	-	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市 政府財政局	1,000,000	-	✓	-	純信用	無
	永欣興 業	44,000	44,000	✓	-	房地建物 (不含建 物)(有興 建計畫)	無
	北京環 球	41,449	41,449	✓	-	銀行存單	無
	其他放 款戶	2,014	393	✓	-	信用保證 基金	無
合 計		24,687,165	20,819,223				

單位：新台幣千元

109.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	108戶	60,822	46,956	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	351戶	4,215,644	3,379,289	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府都市 發展局	439,911	392,943	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市 政府捷運 工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市 動產質借 處	17	-	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	永欣興 業	44,000	44,000	✓	-	房地建物 (不含建 物)(有興 建計畫)	無
	其他放 款戶	1,514	1,400	✓	-	信用保證 基金	無
合 計		21,376,487	13,327,349				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.保證款項

110.6.30：無。

單位：新台幣千元

109.12.31					
關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺北市政府財政局	1,213	-	-	1%	公庫主管機關保證

109.6.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺北市政府財政局	1,213	1,186	-	1%	公庫主管機關保證

9.資金融通情形

(1)擔保放款

110.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	\$ 282,784	266,717	正常放款	不動產	無

109.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	\$ 297,666	289,863	正常放款	不動產	無

109.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共52戶	\$ 435,845	431,030	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)壽險貸款：

110.6.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共89戶	\$ 36,439	29,589	正常放款	保單價值	無

109.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共78戶	\$ 40,289	30,681	正常放款	保單價值	無

109.6.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共108戶	\$ 45,276	38,255	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	110.6.30	109.12.31	109.6.30
中國信託證券	資產交換IRS	\$ 20,000	20,000	35,000
中國信託銀行	外匯換匯	54,025,776	-	-
遠東商業銀行	換利合約	2,410,000	2,100,000	2,100,000
		<u>\$ 56,455,776</u>	<u>2,120,000</u>	<u>2,135,000</u>

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	110年	109年	110年	109年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦媒體科技	\$ 26,947	17,331	48,836	39,656
台灣大哥大	39,368	39,631	79,554	79,769
連加網路	61,635	987	95,775	1,005
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	28,516	5,861	43,246	18,115
合 計	<u>\$ 156,466</u>	<u>63,810</u>	<u>267,411</u>	<u>138,545</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)經理管理費收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 306,597	274,868	587,071	561,648

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 12,862	29,229	23,166	63,993

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦投信發行之基金	\$ 18,657	13,834	38,447	24,529
實質關係人(自然人)	9,374	-	15,690	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	207	5,384	582	10,496
合計	\$ 28,238	19,218	54,719	35,025

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台灣大哥大	\$ 10,977	13,362	25,004	23,639
富邦媒體科技	12,500	16,984	23,768	20,713
台灣優視	-	23,028	-	23,028
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	403	478	596	996
合計	\$ 23,880	53,852	49,368	68,376

因上述交易產生之遞延收入明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣大哥大	\$ 14,400	25,295	14,712
富邦媒體科技	12,600	21,262	9,600
台灣優視	-	-	34,115
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	571	-	572
合計	\$ 27,571	46,557	58,999

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出

關係人名稱	性 質	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	\$ 73,888	72,564	131,561	131,222
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	15,327	16,291	30,591	32,684
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	55,948	59,354	116,513	122,084
證交所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	340,748	78,684	472,596	147,514
期交所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	110,547	42,733	162,317	99,294
櫃買中心	經紀手續費	75,327	31,157	111,333	55,458
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	70,381	60,040	155,673	131,661
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金支出	8,698	8,121	15,278	15,015
富邦媒體科技	手續費支出	77,574	87,701	158,620	145,377
連加網路	手續費支出	524,624	-	997,590	15,243
中國信託銀行	佣金支出	20,092	-	20,092	-
富邦建設	顧問服務費	25,135	268	26,360	3,359
悠遊卡	手續費支出	9,338	-	12,132	17,315
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	98,127	53,972	98,208	68,239
合 計		<u>\$ 1,505,754</u>	<u>510,885</u>	<u>2,508,864</u>	<u>984,465</u>

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台灣大哥大	\$ 47,809	50,201	98,902	106,306
格上汽車租賃	39,764	47,535	80,706	90,074
新安東京海上產險	29,710	27,132	55,234	54,681
裕昌汽車	7,289	7,909	15,984	16,109
裕民汽車	4,847	4,795	10,080	11,273
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	29,450	26,596	48,343	49,366
合 計	<u>\$ 158,869</u>	<u>164,168</u>	<u>309,249</u>	<u>327,809</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣高鐵	\$ -	2,103,000	5,938,000
董事、監察人、經理人、 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬或 其他實質關係人	2,230,205	2,276,503	2,455,342
合 計	<u>\$ 2,230,205</u>	<u>4,379,503</u>	<u>8,393,342</u>

(2)票債券買賣斷

A.出售債券

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
中國信託銀行	\$ <u>411,355</u>	<u>-</u>

B.購進債券

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
臺北市政府	\$ 900,000	-
中國信託銀行	3,158,247	-
合 計	<u>\$ 4,058,247</u>	<u>-</u>

(3)金融債及政府公債交易

關係人名稱	債券餘額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
遠東銀行	\$ 1,000,000	1,000,000	1,000,000
台灣人壽	500,000	500,000	500,000
台灣大哥大	602,598	-	-
臺北市政府	600,000	-	-
中國信託銀行	8,816,500	-	-
合 計	<u>\$ 11,519,098</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

(4)應付債券

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 246,780	260,940	246,000
Hyundai Commercial Co., Ltd. (註)	2,467,800	2,609,400	2,460,000
合 計	<u>\$ 2,714,580</u>	<u>2,870,340</u>	<u>2,706,000</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

利息費用：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 42,108	41,176	84,134	83,215

15. 捐贈

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 298	17,800	18,440	17,800
財團法人富邦藝術基金會	19,486	25,797	26,320	26,140
財團法人富邦文教基金會	20,032	25,397	30,697	25,803
財團法人富邦慈善基金會	30,054	32,198	48,196	39,732
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	22,619	100	5,100	5,100
合計	\$ 92,489	101,292	128,753	114,575

16. 其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣大哥大	\$ 13,892	437	12,200
富邦投信各基金	113,242	91,938	194,223
證交所	(113,386)	(39,419)	(24,353)
期交所	(31,697)	(13,707)	5,135
櫃買中心	(20,011)	(11,351)	(10,252)
道盈實業	-	-	105,000
台灣優視	-	61,500	58,286
台信財產保險代理人	(23,392)	(20,670)	(20,564)
CAPITAL TARGET LIMITED	(254,607)	-	-
Hyundai Commercial Co., Ltd.	(11,726)	1,899	1,422
實質關係人(自然人)	14,268	(1,038)	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,649	17,821	4,023
合計	\$ (305,768)	87,410	325,120

17. 期貨交易人權益

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦投信各基金	\$ 5,457,033	6,728,904	7,515,262

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

18.合併公司與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦投信各基金	\$ 14,017,476	14,504,184	14,458,957
日盛投信各基金	648,855	-	-
合 計	<u>\$ 14,666,331</u>	<u>14,504,184</u>	<u>14,458,957</u>

合併公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 3,501,464	3,611,561	3,276,322
富邦二號不動產投資信託基金	2,376,782	2,527,455	2,159,637
合 計	<u>\$ 5,878,246</u>	<u>6,139,016</u>	<u>5,435,959</u>

19.應付商業本票

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
中信銀行	<u>\$ 5,100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

20.交割結算基金

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
證交所	\$ 248,364	114,590	114,590
期交所	240,756	127,019	125,549
櫃買中心	159,977	59,302	59,302
合 計	<u>\$ 649,097</u>	<u>300,911</u>	<u>299,441</u>

21.信用交易

合併公司於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日融資予實質關係人之餘額為61,901千元、51,250千元及67,722千元。

22.客戶保證金專戶

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
期交所	<u>\$ 6,237,820</u>	<u>3,189,776</u>	<u>2,820,361</u>

23.預付款項

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
臺北市政府	\$ 15,000	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	3,783	2,002	1,309
合 計	<u>\$ 18,783</u>	<u>2,002</u>	<u>1,309</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

24.結構型商品本金明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
聯發芯軟件	\$ 380,543	-	209,600
晨星軟件	437,366	401,402	-
聯發軟件	340,850	130,892	-
無錫環宇	21,141	-	-
實質關係人	51,990	57,270	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	6,689	6,809	37,525
合計	<u>\$ 1,238,579</u>	<u>596,373</u>	<u>247,125</u>

25.合併公司退休金代操作交易：

關係人	代操退休金			手續費收入			
	110.6.30	109.12.31	109.6.30	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 7,170,844	7,507,987	6,756,127	4,204	5,110	8,439	10,385
Hyundai Commercial Co., Ltd.	982,592	1,043,668	956,292	1,326	1,252	2,641	2,643
合計	<u>\$ 8,153,436</u>	<u>8,551,655</u>	<u>7,712,419</u>	<u>5,530</u>	<u>6,362</u>	<u>11,080</u>	<u>13,028</u>

26.財產交易

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
道盈實業	\$ -	210,000	-	210,000
富邦建設	24,471	424	28,572	424
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	22	2,594	43	2,594
合計	<u>\$ 24,493</u>	<u>213,018</u>	<u>28,615</u>	<u>213,018</u>

合併公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，已於民國一〇九年十一月三日付訖。民國一一〇年一月一日至六月三十日則無相關交易。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

27.承作之股票餘額明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
世正開發	\$ 279,702	208,801	176,278
中華聯合保險控股	10,208,187	13,887,072	8,188,570
點鑽整合行銷	-	10,749	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	13,019	5,733	5,418
合計	<u>\$ 10,500,908</u>	<u>14,112,355</u>	<u>8,370,266</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
短期員工福利	\$ 446,016	387,104	936,952	839,261
退職後福利	12,064	11,058	23,724	23,073
離職福利	(29)	-	9,485	-
其他長期福利	1,575	1,366	3,016	2,821
	<u>\$ 459,626</u>	<u>399,528</u>	<u>973,177</u>	<u>865,155</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(卅一)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	<u>\$ 1,336,325</u>	<u>31,683,189</u>	<u>1,343,809</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽無到期日非 累積次順位公司債	\$ <u>20,788,630</u>	<u>20,711,671</u>	<u>20,376,630</u>

b.應收利息

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽	\$ <u>189,370</u>	<u>552,329</u>	<u>189,370</u>

c.利息收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦人壽	\$ <u>175,507</u>	<u>179,507</u>	<u>357,041</u>	<u>357,041</u>

C.應收退稅款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽	\$ 9,231,365	5,197,640	2,094,321
台北富邦銀行	1,016,643	1,466,738	858,674
富邦產險	468,644	674,688	367,404
富邦證券	590,089	431,038	199,237
合計	\$ <u>11,306,741</u>	<u>7,770,104</u>	<u>3,519,636</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(自民國一〇九年第二季 起為實質關係人)
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)	實質關係人(自民國一〇九年第二季 起為實質關係人)
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	實質關係人(自民國一〇九年第二季 非實質關係人)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人(自民國一一〇年第一季起為實質關係人)
其他關係人	自然人、法人代表之董事、監察人及其配偶董事長、經理人及其配偶、二親等內之親屬等

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 2,265,557	1,553,902	1,832,716
廈門銀行	81,808	113,552	197,862
王道商業銀行	626,082	527,065	1,143,135
合計	<u>\$ 2,973,447</u>	<u>2,194,519</u>	<u>3,173,713</u>

B.保費收入明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
格上汽車租賃	\$ 83,135	68,868	172,832	150,023
台塑石化	-	131,142	-	132,301
合計	<u>\$ 83,135</u>	<u>200,010</u>	<u>172,832</u>	<u>282,324</u>

C.金融債交易

關係人名稱	金融債餘額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣人壽	<u>\$ 500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>

D.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台灣大哥大	<u>\$ 47,809</u>	<u>50,201</u>	<u>98,902</u>	<u>106,306</u>

E.購入關係人發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
日盛投信各基金	<u>\$ 448,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,011,982	1,043,802	947,206
富邦二號不動產投資信託基金	1,042,230	1,108,300	947,011
合計	\$ <u>2,054,212</u>	<u>2,152,102</u>	<u>1,894,217</u>

G.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台信財產保險代理人	\$ <u>70,381</u>	<u>60,040</u>	<u>155,673</u>	<u>131,661</u>

H.取得不動產、廠房及設備明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
道盈實業	\$ <u>-</u>	<u>210,000</u>	<u>-</u>	<u>210,000</u>

富邦產險及其子公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，已於民國一〇九年十一月三日付訖。民國一一〇年一月一日至六月三十日則無相關交易。

3.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人(自民國一一〇年第一季起為實質關係人)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合保險控股)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
中國信託商業銀行股份有限公司(中國信託銀行)	實質關係人(於民國一一〇年第二季起為實質關係人)
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人(於民國一一〇年第一季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行：			
活期存款	\$ 25,508,912	8,790,547	11,234,343
定期存款	11,979,173	20,779,172	5,379,172
王道商業銀行：			
定期存款	1,000,000	1,500,000	1,000,000
富邦(香港)銀行：			
活期存款	3,302,295	342,416	523,663
定期存款	-	753,122	-
遠東銀行：			
定期存款	-	1,000,000	-
中國信託銀行：			
活期存款	139,356	-	-
定期存款	10,500,000	-	-
結構式定存	1,040,909	-	-
合 計	<u>\$ 53,470,645</u>	<u>33,165,257</u>	<u>18,137,178</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 資金融通情形如下：

擔保放款：

110.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	\$ 282,784	266,717	正常放款	不動產	無
109.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共38戶	\$ 297,666	289,863	正常放款	不動產	無
109.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共52戶	\$ 435,845	431,030	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

C. 全權委託關係人投資之餘額

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦投信	\$ 4,406,212	3,839,152	3,303,863

D. 退休金代操作交易：

關係人名稱	代操退休金			手續費收入			
	110.6.30	109.12.31	109.6.30	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 7,170,844	7,507,987	6,756,127	4,204	5,110	8,439	10,385
Hyundai Commercial Co., Ltd.	982,592	1,043,668	956,292	1,326	1,252	2,641	2,643
合計	\$ 8,153,436	8,551,655	7,712,419	5,530	6,362	11,080	13,028

E. 購入關係人發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦投信	\$ 11,912,741	12,852,756	12,652,460
日盛投信	200,746	-	-
合計	\$ 12,113,487	12,852,756	12,652,460

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.承作之股票餘額明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
世正開發	\$ 279,702	208,801	176,278
中華聯合保險控股	10,208,187	13,887,072	8,188,570
合計	<u>\$ 10,487,889</u>	<u>14,095,873</u>	<u>8,364,848</u>

G.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,011,377	1,043,177	946,639
富邦二號不動產投資信託基金	1,173,202	1,247,576	1,066,017
合計	<u>\$ 2,184,579</u>	<u>2,290,753</u>	<u>2,012,656</u>

H.債券交易及衍生性金融商品交易

a.出售債券

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦證券	\$ -	1,515,405
台北富邦商業銀行	-	1,287,313
合計	<u>\$ -</u>	<u>2,802,718</u>

b.應付債券

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 246,780	260,940	246,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.(註)	2,467,800	2,609,400	2,460,000
合計	<u>\$ 2,714,580</u>	<u>2,870,340</u>	<u>2,706,000</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

c.金融債交易

關係人名稱	金融債餘額		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
遠東銀行	\$ 1,000,000	1,000,000	1,900,000
中國信託銀行	8,816,500	-	-
合計	<u>\$ 9,816,500</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,900,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ 18,394,200	16,172,040	11,270,800
中國信託銀行	匯率交換合約	51,977,550	-	-
合計		<u>\$ 70,371,750</u>	<u>16,172,040</u>	<u>11,270,800</u>

I.其他應收款明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦金控	\$ 5,216,203	5,891,651	5,829,714
富邦產險	499,539	229,798	215,456
合計	<u>\$ 5,715,742</u>	<u>6,121,449</u>	<u>6,045,170</u>

J.保費收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	<u>\$ 163,659</u>	<u>314,590</u>	<u>440,614</u>	<u>706,158</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

K.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30	備註
臺北市政府	<u>\$ 1,300,443</u>	<u>1,269,359</u>	<u>1,261,407</u>	押標金/地上 權履約保證金

b.使用權資產及租賃負債－房屋及建築

關係人名稱	使用權資產		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣固網	\$ 26,266	44,830	63,203
富邦一號不動產投資 信託基金	296,565	53,310	110,622
富邦產險	242,251	-	49,563
實質關係人	115,585	131,934	148,549
合計	<u>\$ 680,667</u>	<u>230,074</u>	<u>371,937</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	租賃負債		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣固網	\$ 29,883	49,577	68,433
富邦一號不動產投資信託基金	289,853	53,692	110,427
富邦產險	226,517	-	47,574
實質關係人	116,380	131,717	146,741
合計	<u>\$ 662,633</u>	<u>234,986</u>	<u>373,175</u>

關係人名稱	合約總價值		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣固網	\$ 198,108	198,617	201,427
富邦一號不動產投資信託基金	348,366	344,193	351,161
富邦產險	285,317	-	281,276
實質關係人	175,184	175,184	175,184
合計	<u>\$ 1,006,975</u>	<u>717,994</u>	<u>1,009,048</u>

關係人名稱	利息費用			
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台灣固網	\$ 293	616	665	1,313
富邦一號不動產投資信託基金	2,604	1,033	2,907	1,984
富邦產險	2,333	492	4,854	1,194
實質關係人	1,063	1,333	2,182	2,733
合計	<u>\$ 6,293</u>	<u>3,474</u>	<u>10,608</u>	<u>7,224</u>

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

關係人名稱	使用權資產		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
臺北市政府	<u>\$ 28,799,436</u>	<u>29,084,654</u>	<u>29,209,294</u>

關係人名稱	租賃負債		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
臺北市政府	<u>\$ 7,597,568</u>	<u>7,795,325</u>	<u>7,671,538</u>

關係人名稱	合約總價值		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
臺北市政府	<u>\$ 41,743,189</u>	<u>41,743,189</u>	<u>37,738,742</u>

關係人名稱	利息費用			
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
臺北市政府	<u>\$ 59,586</u>	<u>60,167</u>	<u>117,411</u>	<u>119,208</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上開租賃交易均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

d.履約保證函文

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
盛弘醫藥	\$ 267,956	-	-

L.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦產險	\$ 311,251	229,627	513,642	401,984

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
中國信託商業銀行股份有限公司 (中信銀行)	實質關係人(於民國一一〇年第二季起為實質關係人)
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

下：

項 目	110.6.30	109.12.31	109.6.30
活期存款(不含交割款)	\$ <u>2,553,248</u>	<u>1,675,471</u>	<u>1,011,609</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>464,308</u>	<u>347,051</u>	<u>339,917</u>
支票存款	\$ <u>100,840</u>	<u>43,212</u>	<u>63,230</u>
定期存款	\$ <u>420,000</u>	<u>504,000</u>	<u>559,000</u>
質押定期存款	\$ <u>105,000</u>	<u>105,000</u>	<u>105,000</u>
外幣存款(不含交割款)	\$ <u>350,299</u>	<u>691,085</u>	<u>212,631</u>
外幣定期存款	\$ <u>5,608,465</u>	<u>4,851,215</u>	<u>4,327,317</u>

富邦證券及其子公司於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日存放於廈門銀行、遠東銀行及中信銀行之銀行存款分別為1,278,810千元、1,570,004千元及807,594千元。

富邦證券及其子公司於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為680,000千元、700,000千元及705,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日富邦證券及其子公司向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日分別提供帳面價值1,605,551千元、1,609,450千元及1,597,642千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一〇年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日，分別提供帳面價值4,852,700千元、3,763,200千元及4,444,700千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及0千元、553,777千元及496,392千元之受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

B.購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基金名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦投信各基金	\$ <u>113,317</u>	<u>191,265</u>	<u>137,390</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

110.6.30		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
富邦台灣采吉50基金	\$ 261,204	4,037
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	181,584
富邦中國政策金融債券ETF基金	296,183	102
富邦台灣公司治理100基金	117,816	1,803
合 計	<u>\$ 918,583</u>	<u>187,526</u>

109.12.31		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 243,380	194,947
富邦中國政策金融債券ETF基金	296,030	(1,849)
合 計	<u>\$ 539,410</u>	<u>193,098</u>

109.6.30		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 243,380	154,383
富邦中國政策金融債券ETF基金	151,096	(5,306)
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	141,179	(7,001)
富邦台灣公司治理100基金	134,692	2,237
合 計	<u>\$ 670,347</u>	<u>144,313</u>

109年4月至6月		
<u>證券名稱</u>	<u>股利收入</u>	<u>處分投資 (損) 益</u>
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	\$ -	<u>(75,160)</u>

109年1月至6月		
<u>證券名稱</u>	<u>股利收入</u>	<u>處分投資 (損) 益</u>
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	\$ -	<u>161,221</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.營業證券—避險

持有關係人有價證券之期末餘額如下：

證券名稱	110.6.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
聯發科	\$ 164,003	1,935

E.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	110.6.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	330,408

證券名稱	109.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	276,957

證券名稱	109.6.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	554,045

F.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

110.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	3,457
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	13,589
中國信託證券	資產交換IRS 合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	資產交換IRS合約 價值負債	1,023

109.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,206
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,485
中國信託證券	資產交換IRS 合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	資產交換IRS合約 價值負債	529

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	7,564
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	23,843
中國信託證券	資產交換IRS 合約	2018.07.27~2 022.10.29	35,000	資產交換IRS合約 價值負債	959

G. 財產交易

a. 出售債券

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦人壽	\$ -	-	-	<u>428,003</u>

b. 出售其他有價證券

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台北富邦銀行	\$ <u>109,480</u>	-	<u>109,480</u>	-

H. 客戶保證金專戶

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
期交所	\$ <u>4,203,654</u>	<u>3,189,776</u>	<u>2,820,361</u>

I. 借券保證金

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
證交所	\$ <u>781,893</u>	-	-

J. 交割結算基金

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
證交所	\$ 137,731	114,590	114,590
期交所	124,652	127,019	125,549
合計	\$ <u>262,383</u>	<u>241,609</u>	<u>240,139</u>

K. 存出保證金

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
櫃買中心	\$ <u>99,000</u>	<u>121,000</u>	<u>112,000</u>

L. 應付商業本票

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
中信銀行	\$ <u>5,100,000</u>	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 163,418	111,769	128,415
富邦投信各基金	5,457,033	6,728,904	7,515,262
合計	<u>\$ 5,620,451</u>	<u>6,840,673</u>	<u>7,643,677</u>

N.場地使用費收入

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台北富邦銀行	\$ <u>92,384</u>	<u>67,358</u>	<u>175,685</u>	<u>131,944</u>

O.經手費支出

關係人名稱	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
證交所	\$ <u>196,259</u>	<u>62,149</u>	<u>308,500</u>	<u>113,213</u>

P.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 110,124	135,854	86,752
忠興開發	29,817	34,638	30,588
合計	<u>\$ 139,941</u>	<u>170,492</u>	<u>117,340</u>

關係人名稱	租賃負債		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 113,285	138,807	88,736
忠興開發	29,569	34,206	31,373
合計	<u>\$ 142,854</u>	<u>173,013</u>	<u>120,109</u>

關係人名稱	合約總價值		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 225,440	225,440	148,356
忠興開發	39,577	39,577	127,491
合計	<u>\$ 265,017</u>	<u>265,017</u>	<u>275,847</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用			
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
台北富邦銀行	\$ 1,031	811	2,162	1,712
忠興開發	274	297	564	673
合計	<u>\$ 1,305</u>	<u>1,108</u>	<u>2,726</u>	<u>2,385</u>

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人(於民國一〇九年第四季起 為實質關係人)
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯 發軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起 為實質關係人)
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起 為實質關係人)
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起 為實質關係人)
中國信託商業銀行股份有限公司 (中國信託銀行)	實質關係人(於民國一一〇年第一季起 為實質關係人)
明泰科技股份有限公司 (明泰科技)	實質關係人(於民國一一〇年第一季起 為實質關係人)
日盛證券股份有限公司(日盛證 券)	實質關係人(於民國一一〇年第一季起 為實質關係人)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
日盛國際商業銀行(日盛銀行)	實質關係人(於民國一一〇年第一季起為實質關係人)
永欣興業有限公司(永欣興業)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	110年1月至6月		
	110.6.30 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 21,916,730	0~14.71	45,078
存放同業	\$ 560,050	0~5.40	734
存 款	\$ 133,260,976	0~5.87	(106,926)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	110.6.30		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	90戶	\$ 52,621	41,263	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	290戶	3,387,027	2,882,766	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	15,462,761	8,000,000	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府財 政局	6,000,000	6,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	4,346,133	4,304,095	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	北京環球	86,894	86,894	✓	-	銀行存單	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地	無
	明泰科技	572,213	557,399	✓	-	純信用	無
	日盛證券	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	483	313	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 30,152,132	21,916,730				

項 目	109.12.31		
	期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 20,755,223	0~14.97	147,182
存放同業	\$ 561,499	0~5.40	2,058
存 款	\$ 156,304,387	0~5.87	(386,781)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

109.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	74戶	\$ 75,332	33,702	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	277戶	4,556,968	2,890,785	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	16,614,579	15,462,761	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府財 政局	1,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	2,352,806	2,346,133	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	17	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	富邦證券	27,120	-	✓	-	國內上市公司 股票	無
	北京環球	41,449	41,449	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	2,014	393	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 24,670,285	20,775,223				

109年1月至6月

項 目	109.6.30 期 末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>13,327,349</u>	0~14.97	<u>86,737</u>
存放同業	\$ <u>395,936</u>	0~5.40	<u>979</u>
存 款	\$ <u>106,521,746</u>	0~5.87	<u>(213,721)</u>
同業拆放	\$ <u>239,466</u>	0.79	<u>(263)</u>

單位：新台幣千元

109.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	108戶	\$ 60,822	46,956	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	351戶	4,215,644	3,379,289	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	439,911	392,943	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	17	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有 興建計畫)	無
	其他放款戶	1,514	1,400	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 21,376,487	13,327,349				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	110年		109年
			1月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦人壽	債券	賣斷	\$ 1,215,313		204,003
臺北市政府	債券	買斷	900,000		-
中國信託銀行	債券	買斷	3,158,247		-
中國信託銀行	債券	賣斷	411,355		-
關係人名稱	標的	交易種類	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ -	2,103,000	5,938,000
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	2,230,205	2,276,503	2,455,342

C. 基金及股票交易

基金名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 1,027,281	1,059,582	961,526
富邦二號不動產投資信託基金	139,146	31,619	27,018
合計	<u>\$ 1,166,427</u>	<u>1,091,201</u>	<u>988,544</u>

本期富邦二號不動產投資信託基金增加6,800千單位，係台北富邦銀行及其子公司以民國一一〇年六月二十八日之收盤價為買進價格，透過證券經紀商採鉅額配對交易方式向富邦證券以109,480千元購入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

110.6.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	110.04.27~ 110.09.30	12,577,770	(37,554)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	37,554
富邦人壽	外匯換匯合約	110.05.26~ 110.08.31	5,848,920	3,270	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	3,270
日盛銀行	利率交換合約	107.08.31~ 112.09.04	1,300,000	1,699	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	4,216
日盛銀行	利率交換合約	107.03.05~ 113.03.25	1,478,700	(6,375)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	21,306
中國信託銀行	外匯換匯合約	109.08.25~ 111.04.18	2,048,226	13,104	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	16,160

單位：新台幣千元

109.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	109.10.28~ 110.02.26	\$10,376,535	(163,953)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	163,953
富邦人壽	外匯換匯合約	109.12.14~ 110.01.29	5,938,219	19,435	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	19,435

單位：新台幣千元

109.6.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	109.06.24~ 109.09.30	2,663,820	3,971	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	3,971
富邦人壽	外匯換匯合約	109.05.26~ 109.08.31	8,660,634	(61,378)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	61,378

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.租 賃
承租協議

關係人名稱	使用權資產		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽	\$ 219,661	\$ 219,661	219,661
富邦產險	296,506	296,506	296,506
臺北市政府	97,174	43,910	80,564
忠興開發	645,502	118,365	382,608
富邦二號不動產投資信託 基金	298,633	268,297	268,297
其 他	131,994	147,897	109,060
	<u>\$ 1,689,470</u>	<u>1,094,636</u>	<u>1,356,696</u>

關係人名稱	租賃負債		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽	\$ 133,753	\$ 152,014	169,659
富邦產險	51,635	102,375	152,191
臺北市政府	51,316	15,147	31,016
忠興開發	533,053	106,988	98,137
富邦二號不動產投資信託 基金	215,825	136,330	183,643
其 他	44,585	66,981	53,697
	<u>\$ 1,030,167</u>	<u>579,835</u>	<u>688,343</u>

關係人名稱	合約總價值		
	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦人壽	\$ 321,588	357,298	357,298
富邦產險	312,131	312,131	312,131
臺北市政府	101,780	45,830	102,559
忠興開發	680,654	125,417	593,120
富邦二號不動產投資信託 基金	303,886	294,291	294,291
其 他	176,292	150,893	131,934
	<u>\$ 1,896,331</u>	<u>1,285,860</u>	<u>1,791,333</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用			
	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦人壽	\$ 1,239	1,560	2,545	3,197
富邦產險	532	1,419	1,281	3,056
臺北市政府	469	281	964	590
忠興開發	4,932	984	10,257	2,385
富邦二號不動產投資信託基金	1,621	1,322	2,676	2,105
其他	460	490	982	992
	<u>\$ 9,253</u>	<u>6,056</u>	<u>18,705</u>	<u>12,325</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

F. 授信資產交易

關係人名稱	交易種類	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦(香港)銀行	賣斷	<u>\$ 361,460</u>	<u>1,459,155</u>	<u>888,150</u>

G. 其他

	110.6.30	109.12.31	109.6.30
應收款項－富邦金控	\$ 111,249	111,249	177,152
應收款項－富邦人壽	165,241	157,107	463,513
結構型商品本金－聯發 芯軟件	380,543	-	209,600
結構型商品本金－聯發 軟件	340,850	130,892	-
結構型商品本金－晨星 軟件	437,366	401,402	-
存出保證金－富邦期貨	163,426	111,769	128,424

	110年 4月至6月	109年 4月至6月	110年 1月至6月	109年 1月至6月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,076,560	1,398,073	2,441,781	3,124,909
手續費收入－其他	290,726	115,416	541,979	229,115
手續費費用－其他	656,530	152,256	1,257,891	268,759
營業費用－其他	82,175	126,244	195,201	192,362

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司 (富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦基金管理(香港)有限公司(富 邦基金管理(香港))	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀 行)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款及匯款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 115,859	110,640	57,343
富邦人壽保險(香港)	\$ 922,326	299,745	143,496
富邦基金管理(香港)	\$ 45,460	25,689	11,594

單位：港幣千元

B. 央行及金融同業存款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
廈門銀行	\$ 46,594	19,957	32,905

單位：港幣千元

C. 存於台北富邦銀行之存款明細

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 2,148	49,178	15,173

單位：港幣千元

D. 貼現及放款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
富邦華一銀行	\$ -	-	62,002

單位：港幣千元

E. 佣金收入

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦人壽保險(香港)	\$ 36,212	6,149

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>391,478</u>	<u>1,313,504</u>	<u>637,820</u>

8. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>100,790</u>	<u>129,427</u>	<u>270,603</u>

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦產險	\$ 237,256	223,216
富邦人壽	114,278	118,080
合計	\$ <u>351,534</u>	<u>341,296</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
本公司經理之基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
台北富邦銀行	\$ 41,503	32,859	133,387
富邦(香港)銀行	173,485	105,178	56,375
合計	<u>\$ 214,988</u>	<u>138,037</u>	<u>189,762</u>

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
本公司經理之基金	\$ <u>746,309</u>	<u>776,420</u>	<u>687,313</u>

C. 經理管理費收入

關係人名稱	110年 1月至6月	109年 1月至6月
本公司經理之基金	\$ <u>587,071</u>	<u>561,648</u>

D. 富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
本公司經理之基金	\$ <u>3,539,667</u>	<u>3,920,282</u>	<u>2,273,130</u>

E. 應收帳款

關係人名稱	110.6.30	109.12.31	109.6.30
本公司經理之基金	\$ <u>106,517</u>	<u>97,164</u>	<u>158,714</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.日盛金控及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛證券投資信託股份有限公司 (日盛投信)	實質關係人
香港商CAPITAL TARGET LIMITED(CAPITAL TARGET LIMITED)	為日盛金控持股10%以上之大股東 (註一)
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	為日盛金控最大股東(註二)
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司(註二)
財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心(櫃買中心)	實質關係人(註二)
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人(註二)
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人(註二)
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人(註二)
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	實質關係人(註二)
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人(註二)
聯發科技股份有限公司 (聯發科)	實質關係人(註二)
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東(註二)
其他關係人	日盛金控及子公司之董事、監察人及經理人等

註一：該公司無任何交易及業務活動。

註二：於民國一一〇年第一季起為關係人。

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款(帳列現金及約當現金)：

關係人名稱	110.6.30	
	期末餘額	利率區間%
遠東銀行	\$ 918,334	0~0.4%

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.存款(帳列存款及匯款)：

關係人名稱	110.6.30	
	期末餘額	利率區間%
日盛投信	\$ 106,242	0~1.02%
櫃買中心	226,000	0~1.02%
其他關係人	521,670	0~4.35%
合計	<u>\$ 853,912</u>	

除行員儲蓄存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘關係人之存款利率與非關係人並無差異。

C.放款：

類別	戶數或 關係人名稱	110.6.30		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
		員工消費性放款	2戶	1,028	916		
自用住宅抵押放款	67戶	492,797	463,851	✓	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	377,884	367,088	✓	-	不動產、有價 證券及債權	無

截至民國一一〇年六月三十日止，日盛銀行對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據日盛銀行訂定會計政策提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司日盛銀行淨值百分之一孰低者，應送日盛銀行董事會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

D.與關係人之應付款項如下：

關係人名稱	110.6.30
應付款項	
CAPITAL TARGET LIMITED	<u>\$ 254,607</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.與關係人之衍生性金融商品交易如下：

110.6.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	107.3.5~ 112.3.7	USD 10,000	(13,811)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	13,509
台北富邦銀行	利率交換合約	107.8.31~ 112.9.4	NTD 1,300,000	4,249	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	4,130
台北富邦銀行	利率交換合約	107.5.15~ 113.3.25	NTD 1,200,000	(7,952)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	7,613
遠東銀行	利率交換合約	105.9.14~ 110.9.16	USD 10,000	(1,717)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	1,697
遠東銀行	利率交換合約	107.12.18~ 111.12.20	NTD 300,000	1,252	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,252

F.持有關係人之股票餘額明細如下：

關係人名稱	110.6.30
聯發科	\$ 449,254

G.持有關係人之期貨超額保證金如下(帳列現金及約當現金)：

關係人名稱	110.6.30
期交所	\$ 389,887

H.持有關係人之票債券如下：

關係人名稱	110.6.30
臺北市政府	\$ 300,000

I.持有關係人之權益工具及債務工具之餘額明細：

a.權益工具

關係人名稱	110.6.30
富邦金控	\$ 1,629,569
期交所	1,899,141
證交所	4,979,258
財金資訊	263,685
合計	\$ 8,771,653

b.債務工具

關係人名稱	110.6.30
富邦金控	\$ 502,377
台灣大哥大	602,598
台北富邦銀行	205,456
臺北市政府	300,000
合計	\$ 1,610,431

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J.與關係人之客戶保證金專戶如下：

關係人名稱	110.6.30
期交所	\$ <u>2,034,165</u>

K.與關係人之交割結算基金如下：

關係人名稱	110.6.30
期交所	\$ 116,104
證交所	<u>110,631</u>
合 計	\$ <u>226,735</u>

L.經紀及自營經手費支出：

關係人名稱	110年 4月至6月
證交所	\$ <u>106,066</u>

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	110.6.30	109.12.31	109.6.30
活期存款(帳列存出保證金)	註一	\$ 32,268	-	-
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000	15,000
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	74	79	74
定期存款(帳列其他金融資產)	取得銀行借款額度	376,006	-	-
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,040,540	1,051,436	1,013,417
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金及履約保證金	-	-	15,021
定期存款(帳列存出保證金)	註一	1,378,696	1,378,763	1,379,026
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	14,532	14,736	15,337
存放央行準備金(帳列存放央行及拆借金融同業)	專案貸款之擔保	11,000,000	10,000,000	5,000,000
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	19,996,779	19,995,487	19,995,258
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,829,756	2,471,225	2,394,248
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	取得銀行借款額度	4,139,335	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	110.6.30	109.12.31	109.6.30
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	\$ 101,943	100,674	100,780
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	-	7,131	8,801,308
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	330,074	-	779,346
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	5,308,655	3,182,017	6,545,445
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	17,037,369	17,569,246	17,447,065
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	22,135,933	22,050,091	20,179,647
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	950,735	3,476,015	5,082,940
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	-	313,398	467,714
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度及銀行借款擔保	441,371	298,641	414,322
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度及銀行借款擔保	1,714,097	400,476	497,906
合計		<u>\$ 88,843,163</u>	<u>82,324,415</u>	<u>90,143,854</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、地上權履約保證金、新建工程保證金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品及理賠訴訟案件等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 356,579,486	336,600,474	321,561,748
受託代收款項	28,713,307	27,237,789	23,686,652
受託代放款項	9,905,758	10,069,141	10,257,514
委託存款	1,644,635	2,122,776	2,297,688
委託貸款	1,644,635	2,122,776	2,297,688
委託理財	30,417,678	29,854,564	27,753,220
受託代售旅行支票	-	-	267,450
保管有價證券	455,665,449	428,683,040	412,310,461
受託經理政府登錄債券	165,406,500	142,270,300	79,336,300

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
新建工程	\$ 9,668,274	10,777,176	12,368,537
購入投資性不動產	76,669	-	-
購入自用不動產	-	-	438,751
合計	<u>\$ 9,744,943</u>	<u>10,777,176</u>	<u>12,807,288</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
美元	\$ <u>3,250,069</u>	<u>3,272,748</u>	<u>2,892,560</u>
歐元	\$ <u>923,729</u>	<u>846,595</u>	<u>658,289</u>
韓圓	\$ <u>215,471,077</u>	<u>220,695,935</u>	<u>216,660,314</u>
台幣	\$ <u>422,000</u>	<u>240,000</u>	<u>240,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

4. 富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，擬於三年內分次參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。截至民國一一〇年六月三十日止，已依前述協議出資6億元。
5. 富邦人壽及其子公司於民國一一〇年三月二十三日簽定合資協議書，約定分二次出資信鼎壹號能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3億元。富邦人壽及其子公司於民國一一〇年四月二十三日已依前述協議出資1.5億元。

(三) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共490,548千元，其中已分出再保339,345千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
美元	\$ <u>12,458</u>	<u>12,683</u>	<u>13,258</u>
歐元	\$ <u>13,776</u>	<u>14,506</u>	<u>13,519</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四) 富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶周君要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，最高法院更審判決駁回周君上訴，子公司富邦證券勝訴確定，並已於一〇九年九月結案。前述案件估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	<u>110.6.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.6.30</u>
應付賠償損失	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,526</u>

民國一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)日盛金控及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

- 1.某顧問公司於民國九十八年間來函日盛金控，請求日盛金控支付顧問費用，日盛金控經內部評估及依據所委任律師所提之意見認為日盛金控得以該顧問契約並未在日盛金控完成法定程序、系爭增資案不在顧問契約範圍內及系爭增資案不符合顧問契約類型二之要件等事由，主張對該顧問公司不負給付服務費用之義務，日盛金控認為並無估列及支付此請求款項之必要。
- 2.日盛金控及其子公司因營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，後續擬依訴訟狀況調整預估賠付款。
- 3.孫公司日盛銀行其他主要承諾及或有事項：

	110.6.30
受託代收款項	\$ 30,268
保證款項	2,579,562
承兌流通在外之匯票	17,374
信用狀款項	427,697
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	8,392,296
貸款承諾(含可撤銷承諾)	71,874,471
信用卡授信承諾	<u>18,564,821</u>
合 計	<u>\$ 101,886,489</u>

4.孫公司日盛證券其他主要承諾及或有事項：

- (1)為給付民國一一〇年六月三十日以後之租金，已開立未到期票據約為9,671千元。
- (2)於民國一一〇年六月三十日孫公司日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票為542,778,467股，借出客戶股票為22,134,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)康宏環球控股有限公司轄下子公司於民國一一〇年六月二十八日向子公司富邦投信提出股權收購意向書，提議收購富邦投信所持有富邦康宏資產管理(香港)24.96%股權。子公司富邦投信已於民國一一〇年七月二十日經董事會決議附條件通過前述股權出讓案，並於民國一一〇年七月二十二日向主管機關申報備查，民國一一〇年八月五日簽訂股權轉讓協議。
- (二)孫公司富邦數位音樂資產管理於民國一一〇年七月十五日經董事同意通過洽安富資產有限公司辦理增資發行新股案，並以民國一一〇年七月二十九日為增資基準日。富邦數位音樂資產管理已於前述增資基準日收到安富資產有限公司增資款，故孫公司富邦私募股權對富邦數位音樂資產管理之持股比例已由100%降為51%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (三)孫公司富邦麥格理基礎設施資產管理於民國一一〇年七月二十一日向法院聲報清算完結，完成公司清算作業。
- (四)本公司於民國一一〇年八月十九日經董事會決議通過子公司運彩科技解散並進行清算。

十二、其他

(一)子公司運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，子公司台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構。

- (二)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一〇年六月三十日止尚待追償金額為166,071千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為158,033千元。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦保代及富昇保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，並增加數位化服務之合作，以發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至一一〇年第二季推估提撥之金額如下：

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
富邦產險	\$ 1,285,933	995,900
台北富邦銀行	30,151	42,986
富邦人壽	86,915	86,636
富邦證券	52,048	7,488

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

110.6.30			
	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本 集團法定 資本需求
各公司			
	金融控股公司	100.00	842,157
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	234,013
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	45,084
	銀行子公司-富邦華一銀行	42.08	17,791
	證券子公司	100.00	24,794
	保險子公司	100.00	565,827
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,588
	創業投資事業子公司	53.80	8,004
	運彩科技子公司	100.00	97
	其他子公司	100.00	2,624
	應扣除項目		(996,185)
	小計		747,794
	集團資本適足比率(註)		587,307
			127.33

註：本公司於民國一一〇年三月三十日公開收購日盛金控53.84%股權，日盛金控成為本公司之子公司，本公司最終目標為取得日盛金控100%股權，並依相關法規進行後續整併。本公司經主管機關核准於整併期間內，適用「金融控股公司或銀行投資金融控股公司、銀行、保險公司及證券商應遵行事項」第五點之資本適足率計提原則，得以投資金額之百分之二十計算對日盛金控之法定資本需求。本公司民國一一〇年六月三十日未適用前述之資本適足率計提原則之擬制性集團資本適足率為122.75%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

109.6.30			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	595,897
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	227,547
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	48,680
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,785
	證券子公司	100.00	27,243
	保險子公司	100.00	346,122
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,419
	創業投資事業子公司	53.80	5,290
	運彩科技子公司	100.00	97
	其他子公司	100.00	2,432
	應扣除項目		(728,582)
	小計		545,930
	集團資本適足比率		109.77

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

110.6.30	
項 目	金 額
普通股	112,349,134
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	128,407,210
法定盈餘公積	76,665,185
特別盈餘公積	29,125,366
累積盈虧	314,705,749
權益調整數	168,299,853
減：商譽及其他無形資產	4,175
減：遞延資產	58,016
減：庫藏股	-
合格資本合計	842,156,906

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

109.6.30	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,060,375
法定盈餘公積	68,437,923
特別盈餘公積	31,566,980
累積盈虧	223,298,499
權益調整數	20,560,040
減：商譽及其他無形資產	3,504
減：遞延資產	25,888
減：庫藏股	-
合格資本合計	595,897,065

(六)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(七)業務別財務資訊

民國一一〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合 併
利息淨收益		20,402,306	47,069,626	556,976	948,795	68,977,703
利息以外淨收益		7,483,331	179,140,849	8,094,195	5,502,412	200,220,787
淨收益		27,885,637	226,210,475	8,651,171	6,451,207	269,198,490
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,164,240)	(33,435)	(14,737)	43,682	(2,168,730)
保險負債準備淨變動		-	(132,469,961)	-	269,785	(132,200,176)
營業費用		(13,625,059)	(13,609,154)	(4,236,841)	(908,733)	(32,379,787)
繼續營業單位稅前淨利		12,096,338	80,097,925	4,399,593	5,855,941	102,449,797
所得稅(費用)利益		(1,528,731)	(9,153,632)	(581,293)	(1,978,320)	(13,241,976)
本期淨利		10,567,607	70,944,293	3,818,300	3,877,621	89,207,821

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業 務 別	銀 行 業 務	保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務 及 調 整 沖 銷	合 併
利息淨收益		18,228,885	49,755,143	402,336	(7,785)	68,378,579
利息以外淨收益		10,501,792	160,828,226	4,598,315	452,661	176,380,994
淨收益		28,730,677	210,583,369	5,000,651	444,876	244,759,573
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,734,568)	158,235	(705)	6,435	(2,570,603)
保險負債準備淨變動		-	(166,409,020)	-	275,705	(166,133,315)
營業費用		(13,803,386)	(15,045,455)	(2,948,412)	1,081,047	(30,716,206)
繼續營業單位稅前淨利		12,192,723	29,287,129	2,051,534	1,808,063	45,339,449
所得稅(費用)利益		(1,591,876)	(3,179,130)	(279,116)	(2,825,331)	(7,875,453)
本期淨利		10,600,847	26,107,999	1,772,418	(1,017,268)	37,463,996

(八)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇九年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	110.6.30		109.12.31		109.6.30		負債及權益 負 債：	110.6.30		109.12.31		109.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 1,341,329	-	31,690,146	4	1,344,596	-	應付商業本票-淨額	\$ 15,795,283	2	39,738,209	4	18,144,729	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,788,630	2	20,711,671	2	20,376,630	3	應付款項	34,658,442	3	796,835	-	24,254,109	3
附賣回票券及債券投資	-	-	39,955	-	209,821	-	本期所得稅負債	18,525,034	2	16,217,397	2	12,080,995	2
應收款項-淨額	189,370	-	554,816	-	189,483	-	應付債券	85,500,000	8	85,500,000	9	52,450,000	7
本期所得稅資產	11,562,351	1	8,017,099	1	3,842,842	1	租賃負債	47,024	-	49,285	-	61,479	-
採用權益法之投資-淨額	968,426,325	97	849,487,750	93	682,101,345	96	遞延所得稅負債	6,044,585	1	5,507,869	1	5,294,783	1
不動產及設備-淨額	21,823	-	22,200	-	15,131	-	其他負債	18,230	-	15,478	-	11,376	-
使用權資產-淨額	48,094	-	49,816	-	62,340	-	負債總計	160,588,598	16	147,825,073	16	112,297,471	16
無形資產-淨額	4,175	-	3,699	-	3,504	-	權益：						
遞延所得稅資產	3,876	-	2,904	-	3,673	-	股 本：						
其他資產-淨額	97,964	-	113,926	-	74,563	-	普通股股本	102,336,040	10	102,336,040	11	102,336,040	14
							特別股股本	12,666,600	1	12,666,600	2	12,666,600	2
							待分配股票股利	10,233,604	1	-	-	-	-
							股本合計	125,236,244	12	115,002,640	13	115,002,640	16
							資本公積	128,561,334	13	137,665,154	15	137,060,375	19
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	76,665,185	8	68,437,923	8	68,437,923	10
							特別盈餘公積	29,125,366	3	31,566,980	3	31,566,980	4
							未分配盈餘	314,705,749	31	269,819,166	30	223,298,499	32
							保留盈餘合計	420,496,300	42	369,824,069	41	323,303,402	46
							其他權益	168,299,853	17	140,377,046	15	20,560,040	3
							庫藏股票	(698,392)	-	-	-	-	-
							權益總計	841,895,339	84	762,868,909	84	595,926,457	84
資產總計	\$ 1,002,483,937	100	910,693,982	100	708,223,928	100	負債及權益總計	\$ 1,002,483,937	100	910,693,982	100	708,223,928	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



~399~

會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇一年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	110年4月至6月		109年4月至6月		110年1月至6月		109年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 38,841,038	99	17,801,875	101	89,028,990	99	40,623,258	99
其他收益	220,009	1	(197,844)	(1)	1,138,611	1	245,901	1
收入合計	39,061,047	100	17,604,031	100	90,167,601	100	40,869,159	100
費用及損失：								
營業費用	181,182	-	180,587	1	374,454	-	348,703	1
其他費用及損失	241,718	1	214,735	1	496,189	1	458,114	1
費用及損失合計	422,900	1	395,322	2	870,643	1	806,817	2
繼續營業部門稅前淨利	38,638,147	99	17,208,709	98	89,296,958	99	40,062,342	98
減：所得稅費用	1,594,287	4	2,887,371	16	1,700,646	2	2,778,226	7
本期淨利	37,043,860	95	14,321,338	82	87,596,312	97	37,284,116	91
其他綜合損益：								
不重分類至損益之項目								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(5,321,451)	(14)	5,222,695	30	(76,952)	-	(5,634,412)	(14)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(5,321,451)	(14)	5,222,695	30	(76,952)	-	(5,634,412)	(14)
後續可能重分類至損益之項目								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,092,679)	(3)	(1,450,376)	(8)	(902,956)	(1)	(1,443,148)	(4)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	27,370,441	70	97,880,167	556	25,220,647	28	(18,641,628)	(46)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	26,277,762	67	96,429,791	548	24,317,691	27	(20,084,776)	(50)
本期其他綜合損益	20,956,311	53	101,652,486	578	24,240,739	27	(25,719,188)	(64)
本期綜合損益總額	\$ 58,000,171	148	115,973,824	660	111,837,051	124	11,564,928	27
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	3.34		1.12		8.28		3.36

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~400~



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本				保留盈餘				其他權益項目								
	普通股 股本	特別股 股本	分配 股票股利	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益	合計	庫藏股票	權益總額
民國一〇九年一月一日餘額	<u>\$ 102,336,040</u>	<u>12,666,600</u>	-	<u>115,002,640</u>	<u>137,060,926</u>	<u>62,588,197</u>	<u>104,825,990</u>	<u>143,520,459</u>	<u>310,934,646</u>	<u>(16,601,357)</u>	<u>11,016,686</u>	<u>364,752</u>	<u>2,264,873</u>	<u>47,730,938</u>	<u>44,775,892</u>	-	<u>607,774,104</u>
本期淨利	-	-	-	-	-	-	37,284,116	37,284,116	37,284,116	-	-	-	-	-	-	-	37,284,116
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,222)	(3,222)	(3,222)	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	-	(25,719,188)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	37,280,894	37,280,894	37,280,894	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	-	11,564,928
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,114)	(1,500,114)	-	1,500,114	-	-	-	1,500,114	-	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	-	(28,830)
民國一〇九年六月三十日餘額	<u>\$ 102,336,040</u>	<u>12,666,600</u>	-	<u>115,002,640</u>	<u>137,060,375</u>	<u>68,437,923</u>	<u>31,566,980</u>	<u>223,298,499</u>	<u>323,303,402</u>	<u>(21,750,317)</u>	<u>26,947,384</u>	<u>918,171</u>	<u>2,295,637</u>	<u>12,149,165</u>	<u>20,560,040</u>	-	<u>595,926,457</u>
民國一〇九年一月一日餘額	<u>\$ 102,336,040</u>	<u>12,666,600</u>	-	<u>115,002,640</u>	<u>137,665,154</u>	<u>68,437,923</u>	<u>31,566,980</u>	<u>269,819,166</u>	<u>369,824,069</u>	<u>(19,438,391)</u>	<u>41,670,881</u>	<u>756,242</u>	<u>2,424,000</u>	<u>114,964,314</u>	<u>140,377,046</u>	-	<u>762,868,909</u>
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	87,596,312	87,596,312	-	-	-	-	-	-	-	87,596,312
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(5,248)	(5,248)	(3,371,320)	(28,433,754)	(268,023)	87,030	56,232,054	24,245,987	-	24,240,739
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	87,591,064	87,591,064	(3,371,320)	(28,433,754)	(268,023)	87,030	56,232,054	24,245,987	-	111,837,051
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	-	(2,441,614)	2,441,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	8,227,262	-	(8,227,262)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(30,700,812)	(30,700,812)	-	-	-	-	-	-	-	(30,700,812)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
資本公積配發股票股利	-	-	10,233,604	10,233,604	(10,233,604)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	5,611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,611
子公司購入母公司之股票視為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(719,498)	(719,498)
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	-	-	621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,446	46,067
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	1,123,552	-	-	(10,997)	(10,997)	(319,745)	436,345	-	-	273,416	390,016	(24,340)	1,478,231
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(3,291,038)	(3,291,038)	-	3,291,038	-	-	-	3,291,038	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,234)	-	-	-	(4,234)	-	(4,234)
民國一〇九年六月三十日餘額	<u>\$ 102,336,040</u>	<u>12,666,600</u>	<u>10,233,604</u>	<u>125,236,244</u>	<u>128,561,334</u>	<u>76,665,185</u>	<u>29,125,366</u>	<u>314,705,749</u>	<u>420,496,300</u>	<u>(23,129,456)</u>	<u>16,960,276</u>	<u>488,219</u>	<u>2,511,030</u>	<u>171,469,784</u>	<u>168,299,853</u>	<u>(698,392)</u>	<u>841,895,339</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	110年1月至6月	109年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 89,296,958	40,062,342
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	19,368	23,197
攤銷費用	8,004	5,189
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(434,000)	(239,745)
利息費用	484,964	449,556
利息收入	(12,330)	(531)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(89,028,990)	(40,623,258)
其他項目	(687,169)	-
收益費損項目合計	<u>(89,650,153)</u>	<u>(40,385,592)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
其他資產減少(增加)	9,080	(1,065)
應付款項減少	(133,725)	(106,299)
其他負債增加	2,038	622
調整項目合計	<u>(89,772,760)</u>	<u>(40,492,334)</u>
營運產生之現金流出	(475,802)	(429,992)
收取之利息	734,816	720,454
收取之股利	23,161,197	12,363,365
支付之利息	(106,429)	(212,766)
退還(支付)之所得稅	(2,402,517)	1,302,830
營業活動之淨現金流入	<u>20,911,265</u>	<u>13,743,891</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(27,336,678)	-
取得不動產及設備	(3,580)	(2,699)
取得無形資產	(779)	(310)
投資活動之淨現金流出	<u>(27,341,037)</u>	<u>(3,009)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	(23,942,926)	(6,267,181)
償還公司債	-	(6,100,000)
租賃負債本金償還	(16,074)	(20,204)
籌資活動之淨現金流出	<u>(23,959,000)</u>	<u>(12,387,385)</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(30,388,772)	1,353,497
期初現金及約當現金餘額	31,730,101	200,920
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,341,329</u>	<u>1,554,417</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,341,329	1,344,596
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	209,821
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,341,329</u>	<u>1,554,417</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 48,824,223	76,301,979
存放央行及拆借銀行同業	222,390,556	256,911,996
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,915,412	113,806,236
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	105,866,675	101,123,189
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	719,743,993	618,869,739
避險之金融資產	1,764,904	2,521,900
附賣回票券及債券投資	3,275,480	9,443,800
應收款項－淨額	78,238,039	79,594,015
本期所得稅資產	355,925	236,027
貼現及放款－淨額	1,514,551,315	1,379,501,030
採用權益法之投資	34,140,735	26,178,802
其他金融資產－淨額	20,797,565	7,874,849
不動產及設備－淨額	11,623,507	12,805,090
使用權資產－淨額	4,055,294	3,399,674
投資性不動產	3,212,700	2,509,700
無形資產－淨額	2,527,150	1,730,843
遞延所得稅資產	707,543	673,141
其他資產	12,804,050	21,439,242
資產總計	<u>\$ 2,857,795,066</u>	<u>2,714,921,252</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>110.6.30</u>	<u>109.6.30</u>
央行及銀行同業存款	\$ 160,404,206	152,963,820
央行及同業融資	6,119,150	593,920
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,599,460	20,450,634
避險之金融負債	7,221,318	11,152,063
附買回票券及債券負債	99,496,174	126,645,674
應付款項	37,821,310	29,804,021
本期所得稅負債	1,502,573	1,487,021
存款及匯款	2,193,157,896	2,038,468,074
應付金融債券	84,904,744	101,064,905
其他金融負債	8,402,626	10,791,392
負債準備	3,417,982	3,267,613
租賃負債	4,091,418	3,414,112
遞延所得稅負債	1,400,476	1,400,716
其他負債	<u>15,209,215</u>	<u>11,261,627</u>
負債總計	<u>2,641,748,548</u>	<u>2,512,765,592</u>
股本	122,562,088	119,123,692
資本公積	18,241,384	14,801,152
保留盈餘	74,304,081	70,678,171
其他權益	<u>938,965</u>	<u>(2,447,355)</u>
權益總計	<u>216,046,518</u>	<u>202,155,660</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,857,795,066</u>	<u>2,714,921,252</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 10,870,560	7,736,250
應收款項	7,595,329	7,178,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,971,752	25,435,157
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,381,199	1,450,655
採用權益法之投資－淨額	1,168,702	1,052,767
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,259,055	24,457,682
使用權資產	147,718	136,617
投資性不動產	10,664,552	10,689,378
再保險合約資產	21,632,615	18,331,346
不動產及設備	4,543,833	4,259,872
無形資產	190,567	152,712
遞延所得稅資產	901,785	1,012,178
其他資產	849,098	899,896
資產總計	\$ 118,176,765	102,792,517
應付款項	\$ 12,910,068	11,520,207
本期所得稅負債	451,299	347,395
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,750	3,819
保險負債	58,367,043	51,042,904
租賃負債	145,404	133,796
遞延所得稅負債	1,580,513	1,698,566
其他負債	2,316,864	1,654,190
負債準備	1,221,366	1,315,738
負債總計	77,009,307	67,716,615
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	6,242,476	5,934,408
保留盈餘	22,391,510	20,188,312
其他權益	9,355,076	5,774,786
權益總計	41,167,458	35,075,902
負債及權益總計	\$ 118,176,765	102,792,517

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 222,219,544	168,751,104
應收款項	43,313,797	60,602,834
本期所得稅資產	5,905,357	6,323,987
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,373,243,014	1,140,906,943
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	530,689,674	576,647,492
避險之金融資產	632,077	1,169,502
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,954,740,979	1,762,586,141
採用權益法之投資－淨額	80,936,509	57,212,008
其他金融資產－淨額	999,200	4,021,014
投資性不動產	248,592,392	217,535,254
放款	254,183,688	269,175,917
再保險合約資產	2,812,413	2,361,773
不動產及設備	19,488,833	19,367,822
使用權資產	2,585,881	2,371,991
無形資產	279,374	287,835
遞延所得稅資產	27,323,498	24,261,862
其他資產	24,384,376	21,994,323
分離帳戶保險商品資產	245,411,944	187,375,477
資產總計	\$ 5,037,742,550	4,522,953,279
應付款項	\$ 61,698,706	42,589,450
本期所得稅負債	10,047,277	3,023,473
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,225,212	1,241,236
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	15,526,741	16,439,460
保險負債	4,029,365,355	3,833,143,523
具金融商品性質之保險契約準備	3,494,124	3,612,345
外匯價格變動準備	7,084,737	11,412,630
負債準備	8,394,144	8,078,124
遞延所得稅負債	15,757,057	14,727,913
其他負債	6,579,100	7,865,465
分離帳戶保險商品負債	245,411,944	187,375,477
負債總計	4,461,584,397	4,184,509,096
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	30,971,288	29,572,216
保留盈餘	258,264,240	164,357,315
其他權益	176,091,485	33,683,512
權益總計	576,158,153	338,444,183
負債及權益總計	\$ 5,037,742,550	4,522,953,279

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	110.6.30	109.6.30
流動資產	\$ 121,941,387	110,091,851
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	3,136,956	2,421,333
採用權益法之投資	5,095,247	5,634,288
不動產及設備	1,679,437	1,672,770
使用權資產	333,326	395,019
投資性不動產	1,033,685	1,054,419
無形資產	87,110	72,204
遞延所得稅資產	442,252	368,378
其他非流動資產	1,096,725	1,081,129
資產總計	\$ 134,846,125	122,791,391
流動負債	\$ 98,888,854	84,222,687
負債準備－非流動	987,105	1,029,700
租賃負債－非流動	180,884	234,602
遞延所得稅負債	102,181	106,889
其他非流動負債	3,289	4,302
負債總計	100,162,313	85,598,180
股本	10,643,550	16,643,550
資本公積	1,737	-
保留盈餘	20,378,373	17,734,236
其他權益	3,660,152	2,815,425
權益總計	34,683,812	37,193,211
負債及權益總計	\$ 134,846,125	122,791,391

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 4,139,738	5,773,667
存放央行及拆借銀行同業	3,706,485	3,076,045
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,846,717	3,309,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	811,873	1,055,707
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	39,981,531	40,968,121
避險之金融資產	179,166	9,695
應收款項－淨額	1,067,352	2,119,236
貼現及放款－淨額	57,151,406	52,361,638
本期所得稅資產	44,055	169
待出售資產	39,005	11,916
投資性不動產	13,500	-
不動產及設備	1,126,137	1,140,613
使用權資產	43,555	58,774
遞延所得稅資產	6	9
其他資產	680,478	573,220
資產總計	\$ 110,831,004	110,458,656
央行及銀行同業存款	\$ 3,133,725	2,919,609
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,060,662	2,361,048
避險之金融負債	659,561	1,236,978
附買回票券及債券投資	6,235,390	6,098,460
應付款項	1,095,244	1,773,185
本期所得稅負債	9,673	68,753
存款及匯款	78,195,083	75,362,032
應付金融債券	6,351,080	7,663,242
負債準備	123,207	82,296
租賃負債	46,687	61,781
遞延所得稅負債	97,341	145,046
其他負債	415,823	405,790
負債總計	98,423,476	98,178,220
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	77,984	77,346
未分配盈餘	6,889,692	6,605,235
其他權益	609,404	767,407
權益總計	12,407,528	12,280,436
負債及權益總計	\$ 110,831,004	110,458,656

(註)富邦(香港)銀行一〇年及一〇九年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	110.6.30	109.6.30 (重編後)(註)
流動資產	\$ 2,837,568	2,639,385
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	333,164	326,898
採用權益法之投資	585,577	645,114
不動產及設備	23,115	14,247
使用權資產	28,066	52,282
無形資產	207	97
遞延所得稅資產	25,527	24,491
其他非流動資產	122,719	120,884
資產總計	\$ 3,955,943	3,823,398
流動負債	\$ 302,378	281,769
負債準備－非流動	59,959	52,112
租賃負債－非流動	5,592	24,094
遞延所得稅負債	-	33
負債總計	367,929	358,008
股本	2,710,085	2,503,445
資本公積	541,072	541,072
保留盈餘	385,887	437,088
其他權益	(49,030)	(62,726)
共同控制下前手權益	-	46,511
權益總計	3,588,014	3,465,390
負債及權益總計	\$ 3,955,943	3,823,398

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	110.6.30	109.6.30
流動資產	\$ 183,114	165,970
採用權益法之投資	204,675	194,770
使用權資產	972	1,527
無形資產	120	-
其他非流動資產	110	85
資產總計	\$ 388,991	362,352
流動負債	\$ 6,412	5,475
負債準備—非流動	12,599	13,688
租賃負債—非流動	380	337
負債總計	19,391	19,500
股本	145,000	145,000
保留盈餘	224,600	197,852
權益總計	369,600	342,852
負債及權益總計	\$ 388,991	362,352

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	110.6.30	109.6.30
流動資產	\$ 9,390,158	5,402,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,173,776	3,691,932
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,283,293	940,422
採用權益法之投資	153,460	156,545
不動產及設備	212	140
使用權資產	3,875	6,421
無形資產	170	256
遞延所得稅資產	7,278	3,674
其他非流動資產	1,301	1,012
資產總計	\$ 15,013,523	10,202,774
流動負債	\$ 75,871	267,831
負債準備－非流動	6,099	5,708
租賃負債－非流動	952	3,086
遞延所得稅負債	53,680	92,871
負債總計	136,602	369,496
股本	6,815,000	5,640,000
資本公積	1,350,471	1,347,080
保留盈餘	6,447,735	2,930,567
其他權益	263,715	(84,369)
權益總計	14,876,921	9,833,278
負債及權益總計	\$ 15,013,523	10,202,774

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	110.6.30	109.6.30
流動資產	\$ 239,320	200,593
採用權益法之投資	-	-
不動產及設備	334	775
使用權資產	18,932	4,021
投資性不動產	2,200,641	2,172,017
無形資產	1,615	1,890
遞延所得稅資產	368,622	362,948
其他非流動資產	13,397	13,356
資產總計	\$ 2,842,861	2,755,600
流動負債	\$ 51,344	35,550
銀行長期借款	400,000	510,000
負債準備－非流動	23,977	29,931
租賃負債－非流動	11,027	489
遞延所得稅負債	97,939	88,491
其他非流動負債	4,266	2,111
負債總計	588,553	666,572
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,314	2,314
保留盈餘	(100,055)	(265,335)
其他權益	(147,951)	(147,951)
權益總計	2,254,308	2,089,028
負債及權益總計	\$ 2,842,861	2,755,600

	運彩科技	
	110.6.30	109.6.30
流動資產	\$ 97,523	97,499
資產總計	\$ 97,523	97,499
流動負債	\$ 59	40
負債總計	59	40
股本	97,292	97,292
保留盈餘	172	167
權益總計	97,464	97,459
負債及權益總計	\$ 97,523	97,499

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 5,119,219	977,713
存放央行及拆借銀行同業	8,928,067	9,489,768
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,585,227	645,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,850,451	27,113,976
按攤銷後成本衡量之金融資產	21,480,334	20,433,403
附賣回票券及債券投資	514,407	-
應收款項－淨額	3,782,807	6,494,479
本期所得稅資產	37,834	-
貼現及放款－淨額	61,081,491	52,492,529
其他金融資產	773,972	780,578
不動產及設備－淨額	1,084,033	1,121,331
使用權資產－淨額	136,445	107,772
無形資產－淨額	90,824	47,027
遞延所得稅資產	168,520	155,604
其他資產－淨額	198,788	66,783
資產總計	\$ 128,832,419	119,926,467
央行及銀行同業存款	\$ 5,310,543	8,652,950
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,212,110	342,480
附買回票券及債券負債	4,931,490	4,246,190
應付款項	3,812,975	6,768,804
本期所得稅負債	-	23,039
存款及匯款	83,525,383	79,049,758
應付金融債券	4,997,896	3,997,134
其他金融負債	16,400,430	10,470,250
負債準備	11,985	17,557
租賃負債	139,314	111,556
遞延所得稅負債	1,108	430
其他負債	6,787	46,772
負債總計	121,350,021	113,726,920
股本	2,445,382	2,100,000
資本公積	747,795	93,177
保留盈餘	4,411,508	4,053,334
其他權益	(122,287)	(46,964)
權益總計	7,482,398	6,199,547
負債及權益總計	\$ 128,832,419	119,926,467

註：富邦華一銀行一一〇年及一〇九年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	110.6.30	109.6.30
現金及約當現金	\$ 8,540,331	16,697,426
應收款項	5,246,563	4,492,413
本期所得稅資產	-	100,492
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,165,996	25,518,829
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	58,591,130	49,448,890
避險之金融資產	796,264	595,458
按攤銷後成本衡量之金融資產	93,429,809	79,684,975
其他金融資產－淨額	2,714,288	1,967,808
投資性不動產	1,982,307	1,923,141
放款	48,732,974	42,830,277
再保險合約資產	243,113	226,857
不動產及設備	243,253	263,075
使用權資產	200,838	96,420
無形資產	658,322	252,506
其他資產	1,476,040	2,373,669
分離帳戶保險商品資產	222,618,270	194,671,142
資產總計	\$ 495,639,498	421,143,378
應付款項	\$ 4,685,826	6,529,527
本期所得稅負債	175,656	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,229	4,615
避險之金融負債	868,509	443,372
應付債券	9,761,622	7,976,966
租賃負債	200,547	96,407
保險負債	214,844,887	185,076,057
負債準備	362,709	326,586
遞延所得稅負債	560,100	955,463
其他負債	5,049,657	5,650,106
分離帳戶保險商品負債	220,666,768	187,510,876
負債總計	457,198,510	394,569,975
股本	32,450,943	21,120,996
資本公積	1,064,266	4,758,559
保留盈餘	4,079,155	(3,649,979)
其他權益	846,624	4,343,827
權益總計	38,440,988	26,573,403
負債及權益總計	\$ 495,639,498	421,143,378

註：富邦現代生命保險一一〇年及一〇九年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>日盛金控</u>
	<u>110.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 695,211
應收款項－淨額	378,199
本期所得稅資產	70,877
採用權益法之投資	54,441,993
不動產及設備－淨額	347
使用權資產－淨額	8,093
無形資產－淨額	714
其他資產	<u>9,048</u>
資產總計	<u>\$ 55,604,482</u>
應付商業本票－淨額	\$ 2,429,571
應付款項	799,144
本期所得稅負債	374,355
負債準備	1,487
租賃負債	8,125
遞延所得稅負債	2,928
其他負債	<u>1,171</u>
負債總計	<u>3,616,781</u>
股本	37,724,523
資本公積	142,483
保留盈餘	6,757,977
其他權益	<u>7,362,718</u>
權益總計	<u>51,987,701</u>
負債及權益總計	<u>\$ 55,604,482</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>日盛銀行</u>
	<u>110.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 4,584,188
存放央行及拆借銀行同業	33,052,143
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,017
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,425,199
按攤銷後成本衡量之金融資產	33,543,105
附賣回票券及債券投資	26,545
應收款項－淨額	1,850,111
貼現及放款－淨額	164,453,509
採用權益法之投資－淨額	40,678
其他金融資產－淨額	1,362,160
不動產及設備－淨額	3,322,733
使用權資產－淨額	494,618
投資性不動產－淨額	391,550
無形資產－淨額	97,299
其他資產－淨額	322,961
資產總計	\$ 278,064,816
央行及銀行同業存款	\$ 9,137,126
央行及同業融資	102,950
透過損益按公允價值衡量之金融負債	204,273
應付款項	1,075,590
本期所得稅負債	39,527
存款及匯款	239,623,896
應付金融債券	2,500,000
其他金融負債	1,393,260
負債準備	166,959
租賃負債	501,769
遞延所得稅負債	43,351
其他負債	93,345
負債總計	254,882,046
股本	18,448,253
保留盈餘	4,223,307
其他權益	511,210
權益總計	23,182,770
負債及權益總計	\$ 278,064,816

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>日盛證券</u>
	<u>110.6.30</u>
流動資產	\$ 82,108,959
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	7,389,079
採用權益法之投資	3,976,212
不動產及設備	1,610,375
使用權資產	255,324
投資性不動產	95,997
無形資產	141,335
遞延所得稅資產	30,597
其他非流動資產	<u>1,022,663</u>
資產總計	\$ <u>96,630,541</u>
流動負債	\$ 65,019,588
租賃負債	255,480
遞延所得稅負債	34,774
其他非流動負債	<u>70,416</u>
負債總計	<u>65,380,258</u>
股本	11,572,127
資本公積	1,298,456
保留盈餘	11,573,031
其他權益	<u>6,806,669</u>
權益總計	<u>31,250,283</u>
負債及權益總計	\$ <u>96,630,541</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
利息收入	\$ 17,282,363	21,370,598
利息費用	(3,945,839)	(8,777,179)
利息淨收益	13,336,524	12,593,419
利息以外淨收益	8,517,017	10,030,141
淨收益	21,853,541	22,623,560
呆帳及保證責任準備提存	(1,415,264)	(1,279,869)
營業費用	(9,809,748)	(10,038,268)
繼續營業單位稅前淨利	10,628,529	11,305,423
減：所得稅費用	1,241,189	1,453,259
本期稅後淨利	9,387,340	9,852,164
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,361,791	(551,457)
本期綜合損益總額	\$ 10,749,131	9,300,707
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.77	0.83
	富邦產險	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 22,926,517	19,117,560
營業成本	(13,933,504)	(12,246,637)
營業費用	(4,146,455)	(3,832,560)
營業淨利	4,846,558	3,038,363
營業外收入及支出	(108,893)	(87,439)
繼續營業單位稅前淨利	4,737,665	2,950,924
減：所得稅費用	446,627	344,509
本期淨利	4,291,038	2,606,415
本期其他綜合損益(稅後淨額)	956,229	(707,447)
本期綜合損益總額	\$ 5,247,267	1,898,968
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 13.50	8.20

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 353,605,060	348,998,786
營業成本	(273,348,478)	(315,259,847)
營業費用	(7,627,621)	(8,282,577)
營業淨利	72,628,961	25,456,362
營業外收入及支出	535,015	527,298
繼續營業單位稅前淨利	73,163,976	25,983,660
減：所得稅費用	7,600,749	2,608,571
本期淨利	65,563,227	23,375,089
本期其他綜合損益(稅後淨額)	24,603,880	(22,417,969)
本期綜合損益總額	<u>\$ 90,167,107</u>	<u>957,120</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 5.92</u>	<u>2.11</u>

	富邦證券	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
收 益	\$ 7,460,083	4,222,785
支出及費用	(4,193,430)	(3,091,122)
營業淨利	3,266,653	1,131,663
營業外收入及支出	933,061	621,327
繼續營業單位稅前淨利	4,199,714	1,752,990
減：所得稅費用	511,551	189,549
本期淨利	3,688,163	1,563,441
本期其他綜合損益(稅後淨額)	682,091	(7,196)
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,370,254</u>	<u>1,556,245</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 3.47</u>	<u>0.94</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
利息收入	\$ 911,913	1,421,249
利息費用	(274,250)	(812,842)
利息淨收益	637,663	608,407
利息以外淨收益	217,585	102,351
淨收益	855,248	710,758
呆帳費用及保證責任準備提存	(141,160)	(185,443)
營業費用	(448,015)	(458,446)
繼續營業單位稅前淨利	266,073	66,869
減：所得稅費用	43,393	13,000
本期淨利	222,680	53,869
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(408,557)	(14,440)
本期綜合損益總額	<u>\$ (185,877)</u>	<u>39,429</u>

(註1)富邦(香港)銀行一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

(註2)富邦(香港)銀行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月 (重編後)(註)
營業收入	\$ 655,522	642,652
營業費用	(406,688)	(362,187)
營業淨利	248,834	280,465
營業外收入及支出	(66,583)	(36,305)
繼續營業單位稅前淨利	182,251	244,160
減：所得稅費用	51,737	61,380
本期淨利	130,514	182,780
本期綜合損益總額	\$ 130,514	182,780
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 130,514	209,060
共同控制下前手權益淨損	-	(26,279)
	\$ 130,514	182,781
綜合損益歸屬於：		
母公司業主	\$ 126,569	195,260
共同控制下前手權益淨損	-	(27,033)
	\$ 126,569	168,227
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.48	0.77

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 498	706
營業成本	(382)	(505)
營業費用	(8,299)	(8,482)
營業淨損	(8,183)	(8,281)
營業外收入及支出	98,240	90,075
繼續營業單位稅前淨利	90,057	81,794
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	90,057	81,794
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$ 90,057	81,794
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 6.21	5.64

	富邦金控創投	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 4,965,783	1,532,754
營業費用	(50,739)	(28,269)
營業淨利	4,915,044	1,504,485
營業外收入及支出	(27,292)	(4,538)
繼續營業單位稅前淨利	4,887,752	1,499,947
減：所得稅費用	45,112	(14,966)
本期淨利	4,842,640	1,514,913
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(36,334)	(66,309)
本期綜合損益總額	\$ 4,806,306	1,448,604
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 7.11	2.22

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 138,429	119,873
營業費用	(44,568)	(53,334)
營業淨利	93,861	66,539
營業外收入及支出	26,821	16,546
繼續營業單位稅前淨利	120,682	83,085
減：所得稅費用	26,786	17,058
本期淨利	93,896	66,027
本期綜合損益總額	\$ 93,896	66,027
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.38	0.26

	運彩科技	
	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ -	-
營業費用	(45)	(45)
營業淨損	(45)	(45)
營業外收入及支出	101	109
繼續營業單位稅前淨利	56	64
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	56	64
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$ 56	64
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.01	0.01

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

富邦華一銀行

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
利息收入	\$ 2,376,041	2,147,992
利息費用	(1,280,391)	(1,377,542)
利息淨收益	1,095,650	770,450
利息以外淨收益	(330,022)	150,112
淨收益	765,628	920,562
呆帳費用及保證責任準備提存	(54,974)	(173,110)
營業費用	(461,148)	(424,636)
繼續營業單位稅前淨利	249,506	322,816
減：所得稅費用(利益)	30,093	20,749
本期淨利	219,413	302,067
本期其他綜合損益(稅後淨額)	44,780	(120,965)
本期綜合損益總額	\$ <u>264,193</u>	<u>181,102</u>

註：富邦華一銀行一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦現代生命保險

	110年 1月至6月	109年 1月至6月
營業收入	\$ 48,803,687	34,076,373
營業成本	(43,711,134)	(32,435,019)
營業費用	(1,075,621)	(979,022)
營業淨利	4,016,932	662,332
營業外收入及支出	(1,136)	1,691
繼續營業單位稅前淨利	4,015,796	664,023
減：所得稅費用(利益)	970,830	189,952
本期淨利	3,044,966	474,071
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,215,491)	1,912,648
本期綜合損益總額	\$ <u>(1,170,525)</u>	<u>2,386,719</u>

註：富邦現代生命保險一一〇年及一〇九年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛金控
	110年
	1月至6月
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益份額	\$ 2,001,440
其他收益	30,595
收益合計	2,032,035
營業費用	(57,453)
其他費用及支出	(4,472)
繼續營業單位稅前淨利	1,970,110
減：所得稅費用(利益)	(3,379)
本期稅後淨利	1,973,489
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,651,075
本期綜合損益總額	\$ 3,624,564
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.52
	日盛銀行
	110年
	1月至6月
利息收入	\$ 1,742,532
減：利息費用	349,073
利息淨收益	1,393,459
利息以外淨收益	624,204
淨收益	2,017,663
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數	40,935
營業費用	(1,502,126)
繼續營業單位稅前淨利	556,472
所得稅費用	(43,268)
本期淨利	513,204
本期其他綜合損益	10,046
本期綜合損益總額	\$ 523,250
每股盈餘(元)	\$ 0.28

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛證券 110年 1月至6月
收 益	\$ 3,983,202
手續費及佣金支出	(232,091)
員工福利費用	(1,353,306)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	34,300
營業費用	(705,858)
其他利益及損失	99,803
繼續營業單位稅前淨利	1,826,050
所得稅費用	(337,870)
本期淨利	1,488,180
本期其他綜合損益	1,641,029
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,129,209</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.29</u>

(十)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：
民國一一〇年六月三十日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香 港)銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	日盛金控	日盛證券	日盛銀行	
資產報酬率	稅 前	2.13 %	18.67 %	0.76 %	0.48 %	0.40 %	2.98 %	8.39 %	6.86 %	7.26 %	4.15 %	0.40 %
	稅 後	1.86 %	18.31 %	0.67 %	0.40 %	0.35 %	2.67 %	7.60 %	6.03 %	7.27 %	3.38 %	0.37 %
淨值報酬率	稅 前	24.80 %	22.26 %	9.77 %	4.26 %	7.28 %	27.59 %	23.30 %	24.43 %	7.85 %	12.10 %	4.82 %
	稅 後	21.59 %	21.83 %	8.63 %	3.56 %	6.41 %	24.72 %	21.10 %	21.46 %	7.87 %	9.86 %	4.45 %
純 益 率		33.14 %	97.69 %	42.96 %	26.04 %	28.66 %	18.54 %	18.72 %	49.44 %	97.33 %	38.26 %	25.44 %

民國一〇九年六月三十日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	
資產報酬率	稅 前	1.04 %	11.34 %	0.85 %	0.12 %	0.58 %	1.17 %	5.82 %	2.88 %
	稅 後	0.86 %	10.55 %	0.74 %	0.10 %	0.54 %	1.05 %	5.14 %	2.57 %
淨值報酬率	稅 前	14.77 %	13.31 %	11.26 %	1.09 %	10.57 %	15.38 %	16.53 %	9.39 %
	稅 後	12.20 %	12.39 %	9.81 %	0.88 %	9.89 %	13.83 %	14.60 %	8.37 %
純 益 率		15.31 %	92.26 %	43.55 %	7.58 %	32.81 %	6.70 %	13.63 %	37.02 %

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一〇年一月一日至六月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理(股)公司	租賃建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款	否	74,000	-	-	4%-6%	1	-	-	-	無	-	112,715	14,609,133

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司110.06.30之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司110.06.30之淨值的7倍扣除承作抵押資金及購置不動產之合計數為限。

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券、日盛證券及日盛銀行依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股) 公司	富邦中政債0-1 年ETF基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	390	15,822	-	15,822	受益憑證
"	街口平安貨幣市 場基金	-	"	1,721	20,044	-	20,044	"
"	永豐美國大型 500股票ETF證 券投資信託基金	-	"	500	13,870	-	13,870	"
"	富邦恒生國企單 日反向一倍基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	500	5,455	-	5,455	"
"	富邦台灣永續發 展高股息基金 -A	"	"	1,877	26,577	-	26,577	"
"	元大全球未來關 鍵科技ETF基金	-	"	500	14,740	-	14,740	"
"	中信金乙特	-	"	16	1,016	-	1,016	上市股票
"	國泰金甲特	-	"	3,264	204,653	0.41	204,653	"
"	國泰金乙特	-	"	824	51,912	0.12	51,912	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	877	0.04	877	上市股票
"	鴻海精密工業(股)公司	-	"	5	560	0.04	560	"
"	大聯大投資控股(股)公司	-	"	50	2,555	2.98	2,555	"
"	和碩聯合科技(股)公司	-	"	62	4,266	2.33	4,266	"
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	1,742	181,419	0.47	181,419	未上市股票
富邦行銷(股)公司	富蘭克林華美亞 太平洋基金-B	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	464	4,761	-	4,761	受益憑證
"	富蘭克林華美AI 新科技基金	-	"	467	5,113	-	5,113	"
"	富邦中國多重資產 產型基金-A	受本公司控制之 公司經理之基金	"	146	11,403	-	11,403	"
"	富邦AI智能新趨勢 多重資產型基金-A	"	"	442	7,373	-	7,373	"
"	安聯四季豐收債券 組合基金-B	-	"	1,176	10,072	-	10,072	"
"	安聯四季回報債券 組合基金-B	-	"	1,057	10,130	-	10,130	"
"	安聯台灣大壩基金-A	-	"	134	9,309	-	9,309	"
"	安聯中國策略基金	-	"	81	2,579	-	2,579	"
"	富邦台灣永續發展 高股息基金-B	受本公司控制之 公司經理之基金	"	500	7,075	-	7,075	"
"	群益環球金綻雙 喜基金-B	-	"	1,321	12,004	-	12,004	"
"	群益全球策略收益 金融債券基金-B	-	"	521	4,924	-	4,924	"
"	群益長安基金	-	"	49	3,086	-	3,086	"
"	樂富R1	-	"	500	5,420	-	5,420	受益證券
"	富邦R1	實質關係人	"	1,391	24,774	-	24,774	"
"	富邦R2	實質關係人	"	1,380	22,204	-	22,204	"
"	國泰R1	-	"	380	6,844	-	6,844	"
"	國泰R2	-	"	950	19,000	-	19,000	"
富昇保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,297	-	2,297	政府公債
"	安聯四季豐收債券 組合基金-B	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	879	7,525	-	7,525	受益憑證
"	安聯四季回報債券 組合基金-B	-	"	783	7,498	-	7,498	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富昇保代(股) 公司	安聯收益成長多 重資產基金-B	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	457	5,059	-	5,059	受益憑證
"	安聯台灣大壩基 金-A	-	"	34	2,378	-	2,378	"
"	富邦AI智能新趨 勢多重資產型基 金-A	受本公司控制之 公司經理之基金	"	293	4,897	-	4,897	"
富邦保代(股) 公司	96央債甲7	-	按攤銷後 成本衡量 之金融資 產	-	2,297	-	2,297	政府公債
"	安聯四季豐收債 券組合基金-B	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,311	19,783	-	19,783	受益憑證
"	安聯台灣智慧基 金	-	"	72	5,943	-	5,943	"
"	安聯收益成長多 重資產基金-B	-	"	1,845	20,426	-	20,426	"
"	群益華夏盛世基 金	-	"	229	7,255	-	7,255	"
"	富邦AI智能新趨 勢多重資產型基 金-A	受本公司控制之 公司經理之基金	"	260	4,337	-	4,337	"
"	群益全民樂退組 合基金B	-	"	446	4,955	-	4,955	"
"	群益長安基金	-	"	102	6,438	-	6,438	"
"	富邦R1	實質關係人	"	61	1,087	-	1,087	受益證券
"	國泰R2	-	"	722	14,440	-	14,440	"
"	樂富R1	-	"	1,249	13,539	-	13,539	"
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣科技指 數基金	該公司經理之基 金	"	1,016	126,976	-	126,976	受益憑證
"	富邦ETF-摩根 基金	"	"	21	2,028	-	2,028	"
"	富邦上証180基 金	"	"	239	9,162	-	9,162	"
"	富邦台灣采吉50 基金	"	"	11	912	-	912	"
"	富邦深証100基 金	"	"	15	262	-	262	"
"	富邦日本東証基 金	"	"	9	237	-	237	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	9	226	-	226	"
"	富邦NASDAQ- 100基金	"	"	8	397	-	397	"
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	10	231	-	231	"
"	富邦標普美國特 別股ETF基金	"	"	6	95	-	95	"
"	富邦中國政策金 融債券ETF基金	"	"	7,337	144,837	-	144,837	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦吉祥貨幣市 場基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	8,636	136,583	-	136,583	受益憑證
"	瀚亞威實貨幣市 場基金	-	"	6,664	91,471	-	91,471	"
"	富邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	3,089	37,659	-	37,659	"
"	富邦美國政府債 券1-3年期基金	"	"	2,500	93,175	-	93,175	"
"	富邦台灣永續發 展高股息基金 -A	"	"	2,491	35,279	-	35,279	"
"	富邦中証 500ETF基金	"	"	500	11,420	-	11,420	"
"	富邦道瓊臺灣優 質高息30 ETF基 金	"	"	1,250	26,938	-	26,938	"
"	國泰富時中國5 年期以上政策金 融債券ETF基金	-	"	1,190	49,623	-	49,623	"
"	富邦中國政策金 融債券0-1年ETF 基金	該公司經理之基 金	"	175	7,100	-	7,100	"
"	富邦新興雙印主 權債券基金-A	"	"	961	9,533	-	9,533	"
"	富邦歐洲銀行債	"	"	2,490	93,275	-	93,275	"
"	富邦台灣核心半 導體ETF基金	"	"	650	9,984	-	9,984	"
"	元大美國政府20 年期(以上)債券 單日反向1倍基 金	-	"	1,000	13,700	-	13,700	"
"	103央債甲13	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	313,692	-	313,692	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	"	2,018	19,472	3.36	19,472	未上市股票
富邦證券投資 顧問(股)公司	富邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,400	37,958	-	37,958	受益憑證
富邦證創業投 資(股)公司	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	23,348	1.51	23,348	未上市股票
"	順遠科技(股)公 司	-	"	818	47,689	2.68	47,689	"
"	安捷飛航訓練中 心(股)公司	-	"	1,313	-	3.71	-	"
"	口袋移動科技 (股)公司	-	"	1,078	3,524	1.66	3,524	"
"	帳聯網路科技 (股)公司	-	"	48,750	86,023	22.06	86,023	"
"	拓連科技(股)公 司	-	"	450	75,944	5.99	75,944	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	華上生技醫藥 (股)有限公司	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	700	18,711	3.10	18,711	未上市股票
"	采威國際資訊 (股)有限公司	-	"	700	11,312	3.59	11,312	"
"	政美應用(股)公 司	-	"	1,300	26,416	4.43	26,416	"
"	煌傑金屬控股 (股)公司	-	"	495	17,508	0.91	17,508	"
"	影珀影院有限公 司	-	"	2,800	19,820	14.69	19,820	"
"	兆聯實業(股)公 司	-	"	220	9,900	0.61	9,900	"
"	力源半導體(股) 公司	-	"	400	11,200	3.95	11,200	"
"	立承系統科技 (股)公司	-	"	255	4,752	0.81	4,752	"
"	邁科科技(股)公 司	-	"	500	18,855	1.34	18,855	"
"	Artlux Corporation	-	"	392	2,635	0.67	2,635	"
"	永豐餘消費品 (股)公司	-	"	804	60,863	0.33	60,863	興櫃股票
"	凱納(股)公司	-	"	700	47,173	3.68	47,173	未上市股票
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣市 場基金	-	"	2,472	40,671	-	40,671	受益憑證
"	第一金台灣貨幣 市場基金	-	"	3,293	50,894	-	50,894	"
"	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	"	4,018	50,887	-	50,887	"
"	群益安穩貨幣市 場基金	-	"	3,120	50,794	-	50,794	"
富邦金控創投 (股)公司	富蘭克林華美貨 幣市場基金	-	"	7,981	83,343	-	83,343	"
"	元大美元貨幣市 場基金	-	"	1,292	384,378	-	384,378	"
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	-	4.00	-	私募基金
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	3,219	6,067,815	2.30	6,067,815	上市股票
"	泰福生技(股)公 司	-	"	6,064	351,106	1.94	351,106	"
"	駐龍精密機械股 份有限公司	-	"	186	19,793	0.52	19,793	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	9,919	58,742	0.34	58,742	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	3,205	0.05	3,205	美國上市 股票
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	6,486	0.30	6,486	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	107,597	0.68	107,597	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	1,300	64,155	1.13	64,155	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	1,148	32,654	10.58	32,654	興櫃股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	榮炭科技(股)公 司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	10,000	560,300	8.31	560,300	興櫃股票
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	55,026	4.00	55,026	"
"	台睿生物科技 (股)公司	實質關係人	"	2,760	78,246	3.09	78,246	"
"	廣闊科技(股)公 司	-	"	1,600	125,856	3.94	125,856	"
"	Artlux Corporation	-	"	2,784	18,708	4.76	18,708	未上市股票
"	TIPCO International Limited	-	"	1	2,514	4.54	2,514	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	4.01	-	"
"	ABG Grail Limited	-	"	-	172,410	4.00	172,410	"
"	Aeolus Robotics	-	"	5,000	-	10.02	-	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,239	-	10.06	-	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	20,902	4.19	20,902	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	"	4,244	36,159	20.05	36,159	"
"	New Epoch Capital L.P	-	"	-	501,659	7.20	501,659	"
"	力源半導體(股) 公司	-	"	550	15,400	5.44	15,400	"
"	T-E Pharma Holding	-	"	3,750	41,921	1.27	41,921	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	29	408	0.12	408	"
"	九太科技(股)公 司	實質關係人	"	2,714	38,923	8.06	38,923	"
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,509	30,178	1.00	30,178	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	14,075	82,379	10.46	82,379	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	實質關係人	"	1,162	8,583	17.50	8,583	"
"	都都寶控有限 公司	-	"	42	-	6.78	-	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	-	1.91	-	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	"	824	-	6.94	-	"
"	群信行動數位科 技(股)公司	-	"	900	-	2.16	-	"
"	達發科技(股)公 司	實質關係人	"	497	210,558	0.54	210,558	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	990	6,692	13.38	6,692	"
"	正勳實業(股)公 司	-	"	1,340	2,734	6.50	2,734	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	ABG II-WX Limited, BVI	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	1,588,255	9.30	1,588,255	未上市股票
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	13,622	175,583	10.52	175,583	"
"	A.T.Holding Ltd.	-	"	280	200,072	2.35	200,072	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	4,977	252,483	8.73	252,483	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	實質關係人	"	1,500	16,590	6.00	16,590	"
"	雲守護安控(股) 公司	實質關係人	"	3,700	15,873	22.04	15,873	"
"	安基生技新藥 (股)有限公司	實質關係人	"	52,100	114,620	11.80	114,620	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	"	8,000	57,440	11.43	57,440	"
"	泓德能源科技 (股)公司	-	"	2,941	69,471	5.88	69,471	"
"	恆凱環球有限公 司	-	"	5,000	192,303	0.81	192,303	"
"	邁科科技(股)公 司	-	"	1,000	37,710	2.67	37,710	"
"	ACP Barite Investmant L.P.	-	"	-	382,080	7.50	382,080	"
"	采鈺科技(股)公 司	-	"	580	275,430	0.20	275,430	興櫃股票
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	101,766	4.17	101,766	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	31,885	4.17	31,885	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	25,495	2.00	25,495	"
"	台灣職業籃球發 展(股)公司	實質關係人	"	500	2,020	10.00	2,020	"
"	凱擘影藝(股)公 司	實質關係人	"	7,638	136,260	11.66	136,260	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	"	22,500	456,750	5.00	456,750	"
"	群健科技(股)公 司	實質關係人	"	275	25	10.20	25	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	-	7.00	-	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	-	35.00	-	"
"	新耀生技(股)公 司	實質關係人	"	17,500	210,000	5.00	210,000	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	實質關係人	"	5,000	9,850	17.86	9,850	"
"	星河能源(股)公 司	實質關係人	"	1,760	20,434	1.49	20,434	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	星耀能源(股)公 司	實質關係人	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	35,000	362,950	7.00	362,950	未上市股票
"	禾碩綠電(股)公 司	實質關係人	"	1,090	23,871	1.00	23,871	"
"	台杉投資管理顧 問(股)公司	-	"	20,720	35,638	8.29	35,638	"
富邦育樂(股) 公司	CHOXUE Holdings	-	"	298	-	1.66	-	"
北富銀創投 (股)公司	凱納(股)公司	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	500	33,695	2.63	33,695	"
日盛期貨(股) 公司	台灣期貨交易所 (股)公司	實質關係人	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	6,278	35,019	1.70	647,733	"
"	元大富櫃50ETF 連結基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	1,000	10,000	18.83	18,130	受益憑證
"	元大全球未來關 鍵科技ETF基金	-	"	500	12,739	0.19	14,740	"
日盛創業投資 (股)公司	鑫亞電通(股)公 司	-	"	600	33,000	3.23	18,114	未上市股票
日盛嘉富證券 國際有限公司	香港中國煤氣 2023人民幣債券	-	"	-	8,513	-	8,639	債券
"	香港政府2024港 元通脹連接債券	-	"	-	29,571	-	29,715	"
"	越秀地產2023美 元債	-	"	-	11,607	-	11,608	"
"	中國工商銀行 2022浮動利率美 元債	-	"	-	13,987	-	13,990	"
"	聯想2022美元債	-	"	-	11,217	-	11,350	"
"	融創中國 19APR2023美元 債	-	"	-	11,267	-	11,556	"
"	路勁基建2023美 元債	-	"	-	17,477	-	17,386	"
"	騰訊2024浮動利 率美元債	-	"	-	11,131	-	11,204	"
"	寶龍地產2023美 元債	-	"	-	17,308	-	17,282	"
"	碧桂園2022美元 債	-	"	-	17,347	-	17,221	"
"	融創中國 09JUL2023美元 債	-	"	-	11,148	-	11,361	"
"	碧桂園服務2022 港元可轉債	-	"	-	7,221	-	7,313	可轉債
"	領展2024港元可 轉債	-	"	-	56,560	-	58,311	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
日盛嘉富證券 國際有限公司	綠葉製藥2024美 元可轉債	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	11,200	-	11,584	可轉債
"	中國海外2023美 元可轉債	-	"	-	62,532	-	64,951	"
"	長江電力2021美 元可轉債	-	"	-	11,326	-	11,264	"
"	微創醫療2026美 元可轉債	-	"	-	16,643	-	17,175	"
"	新鴻基地產發展 有限公司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	5	1,915	-	2,075	香港上市 股票
"	粵海投資有限公 司	-	"	26	1,294	-	1,041	"
"	北控水務集團有 限公司	-	"	140	1,645	-	1,476	"
"	中國海外發展有 限公司	-	"	29	1,921	-	1,835	"
"	中國移動有限公 司	-	"	11	1,803	-	1,916	"
"	香港寬頻有限公 司	-	"	47	1,956	-	1,585	"
"	置富產業信託	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	72	1,851	-	2,149	受益證券

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦金控	日盛金控	採用權益法 之投資—淨 額	公開收 購	子公司	-	-	2,103,456	28,385,189 (註1)	-	-	-	-	2,103,456	28,385,189
富邦人壽	富邦現代生命	採用權益法 之投資—淨 額	富邦現 代生命	子公司	83,736	19,726,811	91,598	10,946,710 (註2)	-	-	-	-	175,334	30,673,521
台北富邦 銀行	富邦華一銀行	採用權益法 之投資—淨 額	富邦華 一銀行	-	-	21,340,401	-	5,438,124 (註2)	-	-	-	-	-	26,778,525

註1：係包含富邦金控取得日盛金控之原始投資成本27,336,678千元，餘為採權益法認列之損益，其他綜合損益份額、資本公積、子公司購入母公司之股票視為庫藏股及廉價購買利益。

註2：係包含富邦人壽取得富邦現代生命之原始投資成本11,321,513千元及台北富邦銀行取得富邦華一銀行之原始投資成本4,321,280千元，餘為採權益法認列之損益，其他綜合損益份額及資本公積。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦金控 創投	ABG II-WX Limited, BVI	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	ABG II-WX Limited.	-	-	1,369,014	-	-	424,027	219,241 (註)	384,801	-	-	1,588,255

註：係包含富邦金控創投出售ABG II-WX Limited.之原始投資成本39,226千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,016,643 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	9,231,365 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	468,644 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	590,089 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,216,203 (註2)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	母公司之子公司	499,539	-	-	-	-	-
日盛金控	日盛證券	子公司	338,631 (註1)	-	-	-	-	-
日盛銀行	日盛金控	母公司	490,994 (註3)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結結所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司或日盛金控代為繳納稅款之金額。

註2：係民國九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：其中451,467仟元係由日盛金控合併申報之應退稅額中，應退稅予其子公司之稅款。

註4：相關交易業已沖銷。

10. 從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(卅五)。

11. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
110.03.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	76,609 KRW	79,691 KRW	3,131 KRW	無	無
			3,104,345	3,229,218	124,873		
110.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	40,302 KRW	41,625 KRW	1,344 KRW	無	無
			1,633,113	1,686,737	53,624		

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一〇年六月三十日即期匯率或民國一一〇年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	交易往來情形			占合併淨收益 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,788,630	與非關係人並無差異	0.21 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	本期所得稅資產	9,231,365	與非關係人並無差異	0.09 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			占合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	357,041	與非關係人並無差異	0.13 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	2,441,781	與非關係人並無差異	0.91 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	37,521,296	與非關係人並無差異	0.38 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,216,203	與非關係人並無差異	0.05 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	513,642	與非關係人並無差異	0.19 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	9,493,437	與非關係人並無差異	0.10 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨收益	175,685	與非關係人並無差異	0.07 %
4	富邦保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	237,256	與非關係人並無差異	0.09 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.民國一一〇年六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數(千股)	擬制持股股數	合計		
									股數(千股)	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	37,616,799	4,209,667	317,840	-	317,840	100.00 %	
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	556,812,608	65,753,817	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %	
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	34,680,175	3,668,107	1,064,355	-	1,064,355	100.00 %	
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	213,845,450	9,405,319	12,256,209	-	12,256,209	100.00 %	
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	369,822	89,845	14,500	-	14,500	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	8,500,084	3,095,434	366,617	-	681,500	100.00 %	
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	47,555,596	782,158	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,254,939	94,065	250,000	-	250,000	100.00 %	
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	100.00 %	97,464	56	9,729	-	9,729	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,588,028	130,527	271,009	-	271,009	100.00 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	42.08 %	19,310,635	375,411	-	-	-	100.00 %	
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	17.95 %	15,409,536	838,885	473,755	-	473,755	17.95 %	
日盛金融控股(股)公司	中華民國	金融控股業	55.76 %	28,385,189	585,700	2,103,456	-	2,103,456	55.76 %		
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	30,245	1,741	29	-	29	48.97 %	
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	734,846	22,788	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	390,212	(33,282)	-	-	-	80.00 %	

單位：千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
							股數(千股)	股數(千股)	股數(千股)	持股比	
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	13,399	127	200	-	200	99.99 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	6.67 %	220,602	42,282	-	-	-	13.33 %	
	廈門金富源保險估有限公司	中國大陸	保險風險及損失評估	9.98 %	1,153	-	-	-	-	19.96 %	
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,554,695	(6,870)	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	390,212	(33,282)	-	-	-	80.00 %	
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,973,467	54,224	41,515	-	41,515	100.00 %	
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	1,408,544	33,569	46,173	-	46,173	100.00 %	
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	4,916,529	631,577	92,581	-	92,581	100.00 %	
	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	18.00 %	9,963,085	1,367,459	13,980	-	13,980	18.00 %	
	富邦現代生命保險株式會社	韓國	人壽保險業務	77.40 %	30,673,521	1,861,736	175,334	-	175,334	77.40 %	
	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	13,523,504	385,486	2,675,000	-	2,675,000	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產出租	100.00 %	2,075,241	(54,687)	1,134	-	1,134	100.00 %	
	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	7,225,954	300,149	220	-	220	100.00 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	6.67 %	220,602	42,282	-	-	-	13.33 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	25.00 %	3,912,192	1,204,824	170,375	-	681,500	100.00 %	
	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	279,152	12,292	23,680	-	25,440	21.49 %	
	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	1,555,188	19,559	150,000	-	185,000	37.00 %	
	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	335,428	4,798	32,700	-	33,790	31.00 %	
	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	996,357	(35,623)	350,000	-	350,000	35.00 %	
	廈門金富源保險估有限公司	中國大陸	保險風險及損失評估	9.98 %	1,153	-	-	-	-	19.96 %	
信鼎壹號能源股份有限公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	149,797	(203)	15,000	-	15,000	30.00 %		
富邦證券	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	2,083,899	49,993	140,000	-	140,000	100.00 %	
	富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	投資控股	100.00 %	787,589	11,859	26,926	-	26,926	100.00 %	
	富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	101,381	1,433	9,000	-	9,000	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	1,688,187	542,375	76,358	-	681,500	100.00 %	
	富邦證創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	289,127	(16,529)	30,000	-	30,000	100.00 %	
	廈門富邦證股權投資有限公司	中國大陸	股權投資業務	- %	-	3,151	-	-	-	- %	
	富邦閩投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	67.00 %	132,622	(375)	13,400	-	13,400	67.00 %	
	富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	中華民國	資產管理業務	100.00 %	12,442	(1)	1,530	-	1,530	100.00 %	
	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	731,219	12,314	220,248	-	220,248	100.00 %	
	台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	138,464	(242)	6,964	-	6,964	30.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
							股數(千股)	股數(千股)	股數(千股)	持股比	
台北富邦銀行	連加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.99 %	2,995,203	(9,978)	10,936	-	10,936	19.99 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	57.92 %	26,778,525	390,734	-	-	-	100.00 %	
	連線商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業	25.10 %	2,238,187	(51,586)	251,000	-	251,000	25.10 %	
	北富銀創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	100.00 %	1,990,356	(8,674)	200,000	-	200,000	100.00 %	
富邦行銷	富昇保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	100.00 %	62,174	10,327	3,000	-	3,000	100.00 %	
	富邦保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	142,501	84,684	3,000	-	3,000	100.00 %	
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	-	-	-	-	25.00 %	
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動比賽業等	100.00 %	81,465	(18,792)	10,227	-	10,227	100.00 %	
	富邦運動場館(股)公司	中華民國	競技及休閒運動場館業	100.00 %	50,378	(105)	5,841	-	5,841	100.00 %	
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	20,707	(1,458)	5,000	-	5,000	24.27 %	
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	32.61 %	910	(2,714)	1,500	-	1,500	32.61 %	
富邦投信	方正富邦基金管理(香港)有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	381,483	(67,272)	-	-	-	33.30 %	
	富邦康宏資產管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	49.00 %	5,152	(184)	6,860	-	6,860	49.00 %	
	富邦私募股權(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	19,680	(5,529)	3,000	-	3,000	100.00 %	
	富邦基金管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	100.00 %	179,262	(25,971)	800	-	800	100.00 %	
	富邦數位音樂資產管理(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	2,427	(19)	255	-	255	100.00 %	
富邦(香港)銀行(註)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 90,509	HKD (147)	65,000	-	65,000	100.00 %	
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 165,365	HKD 23,199	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 145	HKD (2)	-	-	-	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 4,187	HKD (51)	500	-	500	100.00 %	
日盛金控	日盛證券(股)公司	中華民國	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務、發行認購(售)權證業務、信託業務及國際證券業務	100.00 %	31,250,576	843,568	1,157,213	-	1,157,213	100.00 %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
日盛金控	日盛國際商業銀行(股)公司	中華民國	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等	100.00 %	23,182,873	272,825	1,844,825	-	1,844,825	100.00 %	
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	8,544	29	500	-	500	100.00 %	
	日盛期貨(股)公司	中華民國	國內外期貨經紀、自營及期貨顧問等業務	98.14 %	2,181,975	13,505	68,696	-	68,696	98.14 %	
	日盛國際投資控股有限公司	開曼群島	證券市場經紀與自營業務、輔導公司理財上市作業、證券承銷業務、證券研究分析、公司及個人財務規劃及投資顧問、金融業務、投資信託、期貨業務、控股公司認列轉投資損益	100.00 %	1,155,290	(4,627)	54,600	-	54,600	100.00 %	
	日盛證券投資顧問(股)公司	中華民國	接受有價證券投資研究與委託等相關業務	100.00 %	67,199	(501)	10,000	-	10,000	100.00 %	
	日盛創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	100.00 %	281,916	(8,573)	30,000	-	30,000	100.00 %	
	日盛證券投資信託(股)公司	中華民國	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	289,832	2,572	7,800	-	7,800	20.00 %	
	日盛人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	98.76 %	40,678	(127)	494	-	494	98.76 %	
	日盛嘉富證券國際有限公司	香港	證券經紀、自營、承銷及其他香港法令規定可經營之證券相關業務	100.00 %	1,070,272	(5,503)	440,000	-	440,000	100.00 %	
	日盛嘉富資本有限公司	香港	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	77,051	(14)	2,000	-	2,000	100.00 %	

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司 名稱	主 要 營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
富邦華一 銀行	銀行業	10,550,726 (CNY2,445,382)	直接赴大陸地 區從事投資	42,122,872	4,321,280 (註)	-	46,444,152	952,944 (CNY219,413)	100.00 %	766,145	46,089,160	168,999

註：合併公司於民國一一〇年上半年度依經濟部投審會經審二字第10900196820號函核准新增投資人民幣1,000,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
廈門銀行	銀行業	11,386,655 (CNY 2,639,128)	(註1)	不適用，係富 邦(香港)銀行 投資	-	-	-	(註2)	17.95%	838,885	15,409,536	414,583

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

(3)赴大陸地區投資限額

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
富邦金融 控股股份 有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	505,137,203
台北富邦 商業銀行股 份有限公司	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	129,627,911

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一一〇年六月三十日即期匯率及民國一一〇年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

2. 子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一一〇年六月三十日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬。

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。截至民國一一〇年六月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。富邦財產保險有限公司已於民國一一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，待股權移轉交易完成後持股比例將由16.667%降為8.167%，截至通過發布本合併財務報告之日止，該案尚未經主管機關核准。

富邦財產保險有限公司於民國一一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司24.96%股權。截至民國一一〇年六月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣668千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽經由中信資本控股有限公司間接投資大陸地區思齊豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(1) 子公司富邦產險與富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,832,298 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(83,204)	80.00 %	(66,564)	780,424	-
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	3,220,382 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	634,216	13.34 %	84,564	441,204	-
廈門金富源保險估價有限公司	保險風險及損失評估	8,629 (CNY2,000)	(三)	-	-	-	-	(1,203)	19.96 %	-	2,306	-

(2) 子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
思齊豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,292,133 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	28,118 CNY6,474	18.00 %	5,061 CNY1,165	註3	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,794,629 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(23,049) CNY(5,307)	18.00 %	(4,149) CNY(955)	註3	-
中信資本股權投資(天津)股份有限公司	投資控股	19,400,085 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	247,061 CNY56,885	12.27 %	30,316 CNY6,980	註3	-
深圳匯智聚信投資管理有限公司	投資管理	431,455 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	227,061 CNY52,280	12.27 %	27,862 CNY6,415	註3	-
中安泰信(深圳)股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	43,146 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(4,791) CNY(1,103)	18.00 %	(862) CNY(199)	註3	-
中信資本(深圳)資產管理有限公司	投資諮詢	43,146 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(57,034) CNY(13,132)	18.00 %	(10,266) CNY(2,364)	註3	-
思齊文化旅遊(成都)股份有限公司	不動產租賃業	2,403,637 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(6,411) CNY(1,476)	12.58 %	(806) CNY(186)	註3	-
成都金瑞通投資管理有限公司	不動產租賃業	792,467 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(17,373) CNY(4,000)	6.41 %	(1,114) CNY(257)	註3	-
天津信澤股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	107,864 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	(6,185) CNY(1,424)	18.00 %	(1,113) CNY(256)	註3	-
上海翎慧商務信息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,207,149 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(68,765) CNY(15,833)	8.76 %	(6,023) CNY(1,387)	註3	-
上海靜融實業發展有限公司	不動產租賃業	1,622,272 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(8,765) CNY(2,018)	8.76 %	(768) CNY(177)	註3	-
瀋陽祖彩供熱發展有限公司	不動產租賃業	1,137,514 (CNY263,646)	(二)	-	-	-	-	(121,170) CNY(27,899)	18.00 %	(21,811) CNY(5,022)	註3	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一) 直接赴大陸地區從事投資。
- (二) 透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。
- (三) 其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：取得第三地區經會計師執行分析性複核程序之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註4：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司包括已揭露被投資公司思齊豐悅(大連)有限公司、香鑫置業(瀋陽)有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司、中安泰信(深圳)股權投資基金管理有限公司、中信資本(深圳)資產管理有限公司、思齊文化旅遊(成都)股份有限公司、成都金瑞通投資管理有限公司、天津信澤股權投資基金管理有限公司、上海翎慧商務信息諮詢有限公司、上海靜融實業發展有限公司、瀋陽祖彩供熱發展有限公司等，共約95間。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一〇年六月三十日即期匯率或民國一一〇年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

註6：合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦人壽保險股份有限公司	25,781,503	25,935,254	345,694,892
富邦產物保險股份有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	24,700,475

註1：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為230,463,261千元及16,466,983千元。

註2：子公司富邦人壽於民國一〇九年六月十九日業經審二字第10900168540號核准在案，註銷尚未實行投資金額人民幣一千兩百萬元。

3. 子公司富邦證券經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准，民國一〇五年於大陸地區投資設立富邦證股權投資有限公司。後於民國一〇九年九月辦理減資，將註冊資本由人民幣2億元減為1千萬元，並更名為「廈門富邦證股權投資有限公司」。廈門富邦證股權投資有限公司民國一一〇年六月完成解散清算及註銷登記，並已匯回剩餘投資款。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
廈門富邦證股 權投資有限公 司	股權投資業務	-	(註1)	47,905	-	6,570	41,335	3,151	-	3,151	-	-

註：未收回之投資金額係合併公司之投資損失。

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦綜合證券股份有限公司	- (CNY-)	- (CNY-)	20,810,287

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)公司110.6.30之淨值計算之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註4)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	4,016,996 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(213,800)	25%	-	-	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦資產 管理股份 有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,352,584

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司110.6.30之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇一年六月三十日即期匯率及民國一〇一年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十二)。

5. 子公司富邦投信經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准與中國大陸方正證券股份有限公司設立「方正富邦基金管理有限公司」截至民國一〇一年六月三十日止，子公司富邦投信累計匯出投資金額為人民幣219,780千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、銷 售及資產管理	2,847,604 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(202,018)	33.30%	(67,272)	381,483	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦證券投 資信託股份 有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,152,808

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司110.6.30之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇一年六月三十日即期匯率及民國一〇一年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,341,479,793	11.66 %
明東實業股份有限公司		864,774,989	7.51 %
道盈實業股份有限公司		790,676,429	6.87 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(七)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	110年4月至6月						調 整 及 沖 銷	合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務			
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$ 12,665,709	5,869,166	93,094,755	4,176,517	6,068,026	-	121,874,173	
部門間淨收益	1,020,479	(132,399)	124,945	452,668	39,168,158	(40,633,851)	-	
淨收益合計	<u>\$ 13,686,188</u>	<u>5,736,767</u>	<u>93,219,700</u>	<u>4,629,185</u>	<u>45,236,184</u>	<u>(40,633,851)</u>	<u>121,874,173</u>	
部門損益(註)	<u>\$ 5,704,047</u>	<u>2,481,712</u>	<u>29,650,165</u>	<u>2,352,679</u>	<u>42,946,447</u>	<u>(39,505,180)</u>	<u>43,629,870</u>	
	109年4月至6月							
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$ 13,769,021	3,518,561	89,762,658	3,196,429	1,245,772	-	111,492,441	
部門間淨收益	1,318,600	(91,683)	(575,509)	286,004	17,860,475	(18,797,887)	-	
淨收益合計	<u>\$ 15,087,621</u>	<u>3,426,878</u>	<u>89,187,149</u>	<u>3,482,433</u>	<u>19,106,247</u>	<u>(18,797,887)</u>	<u>111,492,441</u>	
部門損益(註)	<u>\$ 6,943,210</u>	<u>1,117,134</u>	<u>8,449,290</u>	<u>1,764,304</u>	<u>18,767,608</u>	<u>(17,522,431)</u>	<u>19,519,115</u>	
	110年1月至6月							
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$ 25,232,053	11,134,691	216,052,048	7,838,974	8,940,724	-	269,198,490	
部門間淨收益	2,653,584	(210,840)	(765,424)	812,197	89,486,363	(91,975,880)	-	
淨收益合計	<u>\$ 27,885,637</u>	<u>10,923,851</u>	<u>215,286,624</u>	<u>8,651,171</u>	<u>98,427,087</u>	<u>(91,975,880)</u>	<u>269,198,490</u>	
部門損益(註)	<u>\$ 12,096,338</u>	<u>4,694,179</u>	<u>75,403,746</u>	<u>4,399,593</u>	<u>95,757,235</u>	<u>(89,901,294)</u>	<u>102,449,797</u>	
部門資產	<u>\$ 3,795,098,479</u>	<u>128,711,299</u>	<u>5,548,223,572</u>	<u>162,213,270</u>	<u>1,403,209,891</u>	<u>(1,046,998,042)</u>	<u>9,990,458,469</u>	
	109年1月至6月							
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$ 25,916,931	7,397,096	205,078,180	4,571,989	1,795,377	-	244,759,573	
部門間淨收益	2,813,746	(155,469)	(1,736,437)	428,662	40,621,135	(41,971,637)	-	
淨收益合計	<u>\$ 28,730,677</u>	<u>7,241,627</u>	<u>203,341,743</u>	<u>5,000,651</u>	<u>42,416,512</u>	<u>(41,971,637)</u>	<u>244,759,573</u>	
部門損益(註)	<u>\$ 12,192,723</u>	<u>2,877,456</u>	<u>26,409,673</u>	<u>2,051,535</u>	<u>41,748,939</u>	<u>(39,940,877)</u>	<u>45,339,449</u>	
部門資產	<u>\$ 3,624,981,890</u>	<u>113,921,669</u>	<u>4,968,656,363</u>	<u>151,398,118</u>	<u>721,796,281</u>	<u>(724,645,723)</u>	<u>8,856,108,598</u>	

註：部門損益不包含所得稅費用。

附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業
為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 110 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府	587,594,592	66.99%
台灣積體電路製造股份有限公司	153,073,663	17.45%
大陸地區政府及金融機構	135,205,121	15.41%
群益證券投資信託股份有限公司	58,951,243	6.72%
台灣電力股份有限公司	58,356,189	6.65%
財政部國庫署	55,773,562	6.36%
AT&T Inc.	51,410,475	5.86%
Verizon Communications Inc	51,373,925	5.86%
JPMorgan Chase & Co.	49,793,719	5.68%
Citigroup Inc	42,633,286	4.86%
United Mexican States	40,554,699	4.62%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	38,306,203	4.37%
iShares Trust	36,830,933	4.20%
Bank of America Corporation	36,066,745	4.11%
Wells Fargo & Co.	35,431,883	4.04%
元大證券投資信託股份有限公司	35,271,739	4.02%
Republic of Indonesia	33,452,899	3.81%
Kingdom of Saudi Arabia	32,506,697	3.71%
Electricite de France	32,257,868	3.68%
China Development Bank	31,697,114	3.61%
華南商業銀行股份有限公司	31,122,678	3.55%
State of Qatar	29,676,330	3.38%
中國鋼鐵股份有限公司	29,559,174	3.37%
Morgan Stanley	29,238,354	3.33%
PIMCO Funds	28,620,832	3.26%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	28,486,140	3.25%
Goldman Sachs Group, Inc.	27,233,029	3.10%
鴻海精密工業股份有限公司	27,170,367	3.10%
Republic of Korea	26,837,156	3.06%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	24,929,561	2.84%
Hong Kong Special Administrative Region Government	24,902,014	2.84%
聯發科技股份有限公司	24,412,011	2.78%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	23,934,350	2.73%
Deutsche Bank AG	23,607,767	2.69%
BNP Paribas SA	23,509,910	2.68%
Federative Republic of Brazil	23,397,442	2.67%
Freddie Mac	23,171,762	2.64%
First Abu Dhabi Bank PJSC	22,315,067	2.54%
Bank of Nova Scotia	22,215,511	2.53%
第一商業銀行股份有限公司	22,168,224	2.53%
QNB Finance Ltd	21,996,915	2.51%
聯華電子股份有限公司	21,981,499	2.51%
Comcast Corporation	21,469,368	2.45%
中國信託金融控股股份有限公司	21,017,817	2.40%
Barclays Bank plc	20,750,034	2.37%
Republic of Colombia	20,534,479	2.34%
台灣化學纖維股份有限公司	20,345,733	2.32%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	20,331,626	2.32%
台灣大哥大股份有限公司	20,115,808	2.29%
Gennie Mae	19,685,489	2.24%
玉山商業銀行股份有限公司	19,459,563	2.22%
中國信託證券投資信託股份有限公司	19,238,038	2.19%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	19,171,746	2.19%
凱基證券投資信託股份有限公司	18,610,205	2.12%
富邦媒體科技股份有限公司	18,603,065	2.12%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
國泰證券投資信託股份有限公司	18,571,427	2.12%
The State of Israel	18,482,733	2.11%
National Australia Bank	18,064,796	2.06%
Commonwealth Bank of Australia	17,290,908	1.97%
台新國際商業銀行股份有限公司	17,021,147	1.94%
台灣塑膠工業股份有限公司	17,006,590	1.94%
Oracle Corp	16,890,209	1.93%
Santander International Products PLC	16,666,329	1.90%
Lloyds Bank plc	15,779,118	1.80%
國泰世華商業銀行股份有限公司	15,345,045	1.75%
Cooperatieve Rabobank U.A.	15,321,837	1.75%
Xiamen Bank Co Ltd	15,279,840	1.74%
復華證券投資信託股份有限公司	15,184,256	1.73%
Republic of South Africa	15,065,235	1.72%
Natixis	15,022,083	1.71%
元大證券股份有限公司	14,903,014	1.70%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,882,581	1.70%
Fannie Mae	14,652,742	1.67%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	14,651,175	1.67%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	14,623,228	1.67%
Amgen Inc	14,542,974	1.66%
Microsoft Corp	14,486,695	1.65%
Raytheon Technologies Corp	14,433,240	1.65%
Royal Bank of Canada	14,414,458	1.64%
Russian Federation	14,311,816	1.63%
UBS AG	14,123,398	1.61%
Romania	14,056,472	1.60%
Vodafone Group plc	13,903,317	1.59%
HSBC Holdings plc	13,886,224	1.58%
Korea Housing Finance Corporation	13,662,817	1.56%
Barclays plc	13,597,784	1.55%
AbbVie Inc	13,429,003	1.53%
SPDR SeriesTrust	13,371,451	1.52%
CVS Health Corp	13,306,118	1.52%
Comision Federal de Electricidad	13,129,262	1.50%
Westpac Banking Corporation	13,088,760	1.49%
Altria Group Inc	12,818,646	1.46%
中國信託商業銀行股份有限公司	12,764,104	1.46%
Mizuho Bank Ltd	12,742,042	1.45%
United Arab Emirates	12,721,702	1.45%
General Electric Company	12,623,828	1.44%
南亞塑膠工業股份有限公司	12,574,111	1.43%
兆豐票券金融股份有限公司	12,562,367	1.43%
Amazon.com Inc	12,531,791	1.43%
國際票券金融股份有限公司	12,476,287	1.42%
IBM Corp.	12,441,176	1.42%
Saudi Arabian Oil Company	12,403,925	1.41%
BBVA Global Markets B.V.	12,330,753	1.41%
環球晶圓股份有限公司	12,286,203	1.40%
Societe Generale SA	12,218,744	1.39%
兆豐金融控股股份有限公司	12,180,550	1.39%
Pertamina Persero PT	12,112,969	1.38%
Enterprise Products Operating LLC	12,069,683	1.38%
新北市政府	12,000,000	1.37%
Bayer US Finance II LLC	11,902,518	1.36%
Shell International Finance B.V.	11,866,448	1.35%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	11,830,336	1.35%
台灣中油股份有限公司	11,806,494	1.35%
Robeco Luxembourg S.A.	11,770,030	1.34%
Union Pacific Corp	11,536,770	1.32%
元大商業銀行股份有限公司	11,506,574	1.31%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Intel Corporation	11,340,980	1.29%
ADCB Finance Cayman Ltd	11,262,384	1.28%
Walt Disney Co/The	11,204,864	1.28%
長榮海運股份有限公司	11,078,830	1.26%
凱基商業銀行股份有限公司	11,057,867	1.26%
Apple Inc.	10,992,913	1.25%
Anthem Inc	10,853,867	1.24%
中華電信股份有限公司	10,771,216	1.23%
國泰金融控股股份有限公司	10,760,823	1.23%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	10,729,809	1.22%
UnitedHealth Group Inc	10,708,149	1.22%
PepsiCo, Inc	10,596,678	1.21%
MDGH-GMTN BV	10,554,488	1.20%
Morgan Stanley Finance LLC	10,512,189	1.20%
台灣水泥股份有限公司	10,263,054	1.17%
China United Insurance Group Co., Ltd	10,208,187	1.16%
CITIC Capital Holdings Limited	10,116,525	1.15%
The Export-Import Bank of China	10,106,638	1.15%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	10,096,112	1.15%
友達光電股份有限公司	9,953,634	1.13%
Kroger Co/The	9,866,866	1.12%
United Parcel Service Inc	9,787,537	1.12%
可成科技股份有限公司	9,776,942	1.11%
Duke Energy Corporation	9,665,516	1.10%
Home Depot Inc	9,646,279	1.10%
Republic of Peru	9,635,028	1.10%
America Movil SAB de CV	9,570,474	1.09%
台新金融控股股份有限公司	9,468,834	1.08%
Manulife Financial Corp	9,342,216	1.07%
EQT Fund Management S.a.r.l	9,239,190	1.05%
Metlife Inc	9,189,309	1.05%
Travelers Cos Inc	9,109,363	1.04%
Nomura International Funding Pte Ltd	9,071,339	1.03%
ABN AMRO Bank N.V.	9,007,624	1.03%
元大金融控股股份有限公司	8,958,950	1.02%
Banco Santander S.A.	8,855,120	1.01%
廣達電腦股份有限公司	8,843,416	1.01%
Phillips 66	8,783,438	1.00%
National Bank of Canada	8,755,794	1.00%
Cigna Corp	8,727,708	1.00%
BlackRock Global Funds	8,709,251	0.99%
中華票券金融股份有限公司	8,629,515	0.98%
UBAM	8,514,493	0.97%
陽明海運股份有限公司	8,509,118	0.97%
BlackRock Fund Advisors	8,450,850	0.96%
TransCanada PipeLines Limited	8,330,413	0.95%
Prudential Financial, Inc.	8,285,571	0.94%
國巨股份有限公司	8,271,459	0.94%
Burlington Northern Santa Fe LLC	8,263,545	0.94%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,258,973	0.94%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	8,230,199	0.94%
Advanced Micro Devices Inc	8,192,428	0.93%
Tyson Foods Inc	8,167,286	0.93%
Woori Financial Group Inc	8,160,801	0.93%
SG Issuer SA	8,153,236	0.93%
CITIC Limited	8,147,079	0.93%
台北市政府捷運工程局	8,000,000	0.91%
Waste Management Inc.	7,982,473	0.91%
FedEx Corp	7,938,803	0.91%
Gilead Sciences Inc	7,882,475	0.90%
Bristol-Myers Squibb Co	7,731,267	0.88%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中美矽晶製品股份有限公司	7,599,822	0.87%
大聯大投資控股股份有限公司	7,569,406	0.86%
Republic of Chile	7,516,068	0.86%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	7,469,170	0.85%
CSX Corp	7,449,233	0.85%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	7,408,495	0.84%
Bank of China Ltd	7,370,159	0.84%
3M Company	7,363,398	0.84%
穩懋半導體股份有限公司	7,340,493	0.84%
Consolidated Edison Co of New York Inc	7,338,206	0.84%
Tiger Global Management, LLC	7,317,465	0.83%
Credit Suisse Group AG	7,070,549	0.81%
Lockheed Martin Corp.	7,054,858	0.80%
Rogers Communications Inc	7,016,518	0.80%
瑞昱半導體股份有限公司	6,967,755	0.79%
Norfolk Southern Corp	6,956,635	0.79%
正新橡膠工業股份有限公司	6,925,143	0.79%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	6,913,669	0.79%
台北市政府	6,899,664	0.79%
聯詠科技股份有限公司	6,878,458	0.78%
Telefonica Emisiones SA	6,863,737	0.78%
和碩聯合科技股份有限公司	6,847,488	0.78%
Texas Instruments Inc	6,829,075	0.78%
Republic of Turkey	6,820,739	0.78%
BPCE SA	6,813,558	0.78%
Alibaba Group Holding Limited	6,811,817	0.78%
臺灣銀行股份有限公司	6,790,495	0.77%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	6,776,594	0.77%
Equinor ASA	6,726,032	0.77%
Vale Overseas Limited	6,706,675	0.76%
Industrial and Commercial Bank of China	6,656,302	0.76%
彰化商業銀行股份有限公司	6,653,276	0.76%
Visa Inc.	6,650,224	0.76%
Malayan Banking Berhad	6,593,129	0.75%
Mondelez International Inc	6,542,439	0.75%
Virginia Electric and Power Co	6,542,175	0.75%
AIA Group Ltd	6,521,684	0.74%
Applied Materials Inc.	6,509,680	0.74%
Exxon Mobil Corp	6,486,350	0.74%
Kiwoom Securities Co Ltd	6,357,881	0.72%
SAP SE	6,298,721	0.72%
統一企業股份有限公司	6,254,849	0.71%
The Export-Import Bank of Korea	6,229,448	0.71%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	6,186,920	0.71%
Canadian Imperial Bank of Commerce	6,107,744	0.70%
日月光投資控股股份有限公司	6,087,575	0.69%
Stryker Corp	6,014,150	0.69%
永豐商業銀行股份有限公司	5,975,481	0.68%
Petroleos Mexicanos	5,969,927	0.68%
億豐綜合工業股份有限公司	5,952,663	0.68%
高雄市政府	5,939,892	0.68%
Estee Lauder Companies Inc	5,928,997	0.68%
Standard Charter Bank	5,926,753	0.68%
Coca-Cola Co/The	5,922,876	0.68%
群創光電股份有限公司	5,838,258	0.67%
NIKE Inc	5,837,784	0.67%
Deutsche Telekom AG	5,799,287	0.66%
Petronas Capital Ltd	5,796,856	0.66%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	5,783,094	0.66%
ConocoPhillips Co	5,773,534	0.66%
Fidelity Funds	5,772,527	0.66%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Korea Development Bank	5,732,480	0.65%
Merck & Co Inc	5,697,732	0.65%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	5,676,705	0.65%
和潤企業股份有限公司	5,648,955	0.64%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,639,808	0.64%
Bank of East Asia Limited	5,576,285	0.64%
DBS Bank Ltd	5,575,781	0.64%
英屬蓋曼群島商譜瑞科技股份有限公司	5,572,823	0.64%
Pfizer Inc	5,519,311	0.63%
DH Europe Finance II Sarl	5,510,652	0.63%
Hong Kong Mortgage Corporation Limited	5,500,077	0.63%
臺中市政府	5,500,000	0.63%
寶成工業股份有限公司	5,410,880	0.62%
Neuberger Berman Investment Funds plc	5,381,258	0.61%
光寶科技股份有限公司	5,344,307	0.61%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,341,790	0.61%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,339,148	0.61%
American Express Company	5,328,749	0.61%
Sherwin-Williams Co/The	5,317,161	0.61%
Bank of China Group Investment Limited	5,309,316	0.61%
Novartis Capital Corp	5,279,914	0.60%
台新證券投資信託股份有限公司	5,209,259	0.59%
Emirates NBD Bank PJSC	5,184,715	0.59%
Bank of Montreal	5,148,070	0.59%
Carlyle Investment Management L.L.C.	5,104,732	0.58%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	5,077,587	0.58%
Far East Horizon Ltd	5,072,483	0.58%
Suncor Energy Inc	5,059,877	0.58%
Lowe's Companies Inc.	5,037,843	0.57%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,011,257	0.57%
力旺電子股份有限公司	4,979,697	0.57%
Canadian Natural Resources Ltd	4,974,707	0.57%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	4,974,027	0.57%
群聯電子股份有限公司	4,944,197	0.56%
安聯證券投資信託股份有限公司	4,891,873	0.56%
Macquarie Infrastru Manageme (Asia) Pty	4,868,334	0.56%
Starbucks Corp	4,860,994	0.55%
Johnson & Johnson	4,838,632	0.55%
統一超商股份有限公司	4,798,172	0.55%
Credit Agricole SA	4,786,145	0.55%
DUKE ENERGY CAROLINAS, LLC	4,744,853	0.54%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	4,711,404	0.54%
Chow Tai Fook Enterprises Limited	4,704,056	0.54%
緯創資通股份有限公司	4,700,149	0.54%
AstraZeneca plc	4,696,896	0.54%
General Mills Inc	4,689,648	0.53%
第一金融控股股份有限公司	4,687,147	0.53%
Walmart Inc	4,667,563	0.53%
Walgreens Boots Alliance Inc	4,653,295	0.53%
Goldman Sachs Funds SICAV	4,641,464	0.53%
American International Group, Inc.	4,625,293	0.53%
信邦電子股份有限公司	4,623,075	0.53%
Haitong International Securities Group Limited	4,552,278	0.52%
Asian Development Bank	4,461,051	0.51%
聯強國際股份有限公司	4,426,958	0.50%
台塑石化股份有限公司	4,413,759	0.50%
Halliburton Co	4,404,732	0.50%
日月光半導體製造股份有限公司	4,352,173	0.50%
ING Bank N.V.	4,320,859	0.49%
HSBC Continental Europe SA	4,318,410	0.49%
台北市政府都市發展局	4,304,095	0.49%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Fujitsu Ltd.	4,304,042	0.49%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	4,292,612	0.49%
Kraft Heinz Food Co	4,282,776	0.49%
鈦象電子股份有限公司	4,243,070	0.48%
遠東新世紀股份有限公司	4,199,722	0.48%
AXA World Funds	4,182,978	0.48%
NH Investment and Securities Co Ltd	4,170,449	0.48%
ING Groep NV	4,147,496	0.47%
Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited	4,144,331	0.47%
Monetary Authority of Singapore	4,143,925	0.47%
允能風力發電股份有限公司	4,129,903	0.47%
Humana Inc	4,122,826	0.47%
HSBC USA Inc	4,085,607	0.47%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	4,056,029	0.46%
NORTHROP GRUMMAN	4,055,748	0.46%
華碩電腦股份有限公司	4,020,962	0.46%
China UnionPay Co Ltd	4,013,595	0.46%
Two Sigma Advisers, LP	4,011,804	0.46%
臺南市政府	4,000,000	0.46%
高雄市政府財政局	4,000,000	0.46%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	3,995,249	0.46%
Korea Electric Power Corporation	3,987,468	0.45%
漢翔航空工業股份有限公司	3,966,093	0.45%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,955,986	0.45%
遠傳電信股份有限公司	3,941,284	0.45%
Advent International Corporation	3,936,457	0.45%
Cisco Systems Inc.	3,886,177	0.44%
Hongkong Land Holdings Ltd	3,877,228	0.44%
ASML Holding NV	3,862,898	0.44%
Shinhan Bank Co Ltd	3,811,697	0.43%
Woori Bank	3,809,335	0.43%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	3,802,204	0.43%
KEB Hana Bank	3,795,548	0.43%
TWDC Enterprises 18 Corp	3,777,324	0.43%
Zoetis Inc	3,740,569	0.43%
臺灣證券交易所股份有限公司	3,719,970	0.42%
Tencent Holdings Limited	3,695,012	0.42%
Vivo Capital, LLC	3,683,138	0.42%
Heineken NV	3,667,158	0.42%
儒鴻企業股份有限公司	3,655,560	0.42%
聚陽實業股份有限公司	3,639,316	0.41%
CLP Power Hong Kong Financing Ltd	3,619,628	0.41%
華南永昌證券投資信託股份有限公司	3,595,628	0.41%
Bright Smart Securities International (HK) Limited	3,589,300	0.41%
合一生技股份有限公司	3,570,919	0.41%
Gazprom PJSC Via Gaz Capital SA	3,555,263	0.41%
McDonald's Corp	3,551,950	0.40%
新光證券投資信託股份有限公司	3,541,071	0.40%
華新科技股份有限公司	3,538,347	0.40%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,535,350	0.40%
Dow Chemical Company	3,518,922	0.40%
Baker Hughes a GE Co LLC/B H Co-Obligor	3,512,608	0.40%
UBS Group AG	3,512,130	0.40%
Marathon Petroleum Corp	3,503,235	0.40%
富邦一號不動產投資信託基金	3,501,464	0.40%
Blackstone Management Partners L.L.C.	3,497,083	0.40%
HongKong Electric Finance Ltd	3,486,581	0.40%
United States of America	3,485,171	0.40%
大中票券金融股份有限公司	3,463,189	0.39%
PTTEP Treasury Center Co Ltd	3,419,710	0.39%
Chevron Corp	3,416,802	0.39%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
International Finance Corporation	3,407,214	0.39%
Petrobras Global Finance BV	3,405,805	0.39%
Corning Incorporated	3,398,023	0.39%
CIMB Bank Berhad	3,382,730	0.39%
United Strength Element Limited	3,375,752	0.38%
宏普建設股份有限公司	3,367,753	0.38%
台灣百和工業股份有限公司	3,358,521	0.38%
新台茂環球股份有限公司	3,355,000	0.38%
Intesa Sanpaolo SpA	3,349,798	0.38%
合作金庫證券投資信託股份有限公司	3,344,391	0.38%
Valero Energy Corp	3,330,734	0.38%
京元電子股份有限公司	3,330,145	0.38%
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Limited	3,318,947	0.38%
台達電子工業股份有限公司	3,260,137	0.37%
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,239,136	0.37%
Agricultural Bank of China	3,218,601	0.37%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,211,810	0.37%
KOOKMIN BANK	3,211,291	0.37%
HSBC Bank plc	3,206,674	0.37%
Blackstone Liquid Credit Strategies LLC	3,203,198	0.37%
Schroder International Selection Fund	3,167,495	0.36%
台灣票券金融股份有限公司	3,164,780	0.36%
統一證券投資信託股份有限公司	3,162,810	0.36%
正隆股份有限公司	3,146,466	0.36%
萬通票券金融股份有限公司	3,142,148	0.36%
The Philippines	3,102,945	0.35%
AIRPORT AUTHORITY HONG KONG	3,081,587	0.35%
PTTEP Canada International Finance Ltd	3,081,258	0.35%
FIH Mobile Limited	3,065,696	0.35%
台郡科技股份有限公司	3,053,119	0.35%
欣興電子股份有限公司	3,041,916	0.35%
Lixil Corp	3,023,714	0.34%
笠復投資股份有限公司	3,002,000	0.34%
UNITED OVERSEAS BANK LTD	3,000,673	0.34%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
何○○及其關係人	27,172,267	3.10%
黃○○及其關係人	20,363,325	2.32%
林○○及其關係人	18,722,647	2.13%
洪○○及其關係人	18,570,651	2.12%
彭○○及其關係人	16,148,995	1.84%
陳張○○及其關係人	12,976,239	1.48%
陳○○及其關係人	12,976,239	1.48%
黃○○及其關係人	12,591,467	1.44%
盛○○及其關係人	12,587,985	1.44%
陳○○及其關係人	10,779,127	1.23%
陳○○及其關係人	10,599,406	1.21%
張○○及其關係人	9,889,552	1.13%
楊○○及其關係人	9,653,186	1.10%
孫○○及其關係人	7,605,565	0.87%
宋○○及其關係人	6,267,583	0.71%
鍾○○及其關係人	5,378,030	0.61%
張○○及其關係人	5,369,105	0.61%
許○○及其關係人	5,352,217	0.61%
胡○○及其關係人	5,225,962	0.60%
楊○○及其關係人	5,218,139	0.59%
盧○○及其關係人	4,922,638	0.56%
黃○○及其關係人	4,901,317	0.56%
葉○○及其關係人	4,716,429	0.54%
游○○及其關係人	4,645,997	0.53%
汪○○及其關係人	4,642,173	0.53%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
鄭○○及其關係人	4,441,889	0.51%
李○○及其關係人	4,357,658	0.50%
劉○○及其關係人	4,048,348	0.46%
劉○○及其關係人	3,682,800	0.42%
段○○及其關係人	3,667,753	0.42%
黃○○及其關係人	3,393,894	0.39%
林○○及其關係人	3,355,646	0.38%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	643,368,154	73.35%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	159,390,554	18.17%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	73,186,646	8.34%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	71,092,771	8.11%
Allianz SE及其關係企業	62,560,051	7.13%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	58,951,260	6.72%
Blackrock Inc及其關係企業	55,032,173	6.27%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	54,832,348	6.25%
Citigroup Inc及其關係企業	51,951,276	5.92%
AT&T Inc.及其關係企業	51,410,475	5.86%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	49,903,165	5.69%
Morgan Stanley及其關係企業	42,782,338	4.88%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	41,791,778	4.76%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	39,528,659	4.51%
Bank of America Corporation及其關係企業	39,065,394	4.45%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	38,718,873	4.41%
AllianceBernstein Holding LP及其關係企業	38,306,590	4.37%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	37,621,037	4.29%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	37,025,301	4.22%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	35,812,251	4.08%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	34,907,265	3.98%
Barclays plc及其關係企業	34,347,819	3.92%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	33,512,579	3.82%
HSBC Holdings plc及其關係企業	32,959,805	3.76%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	32,935,688	3.75%
China Development Bank及其關係企業	32,042,265	3.65%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	31,493,429	3.59%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	30,689,023	3.50%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	30,560,948	3.48%
Credit Agricole SA及其關係企業	30,430,268	3.47%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	29,569,472	3.37%
Banco Santander S.A.及其關係企業	29,167,034	3.33%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	27,877,813	3.18%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC及其關係企業	27,502,983	3.14%
Republic of Korea及其監督機關	27,431,637	3.13%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	25,688,992	2.93%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	24,841,931	2.83%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	24,622,569	2.81%
Deutsche Bank AG及其關係企業	24,305,794	2.77%
China Investment Corp及其關係企業	23,904,568	2.73%
BNP Paribas SA及其關係企業	23,509,910	2.68%
Qatar National Bank及其關係企業	23,390,413	2.67%
Bank of Nova Scotia及其關係企業	22,215,511	2.53%
BPCE SA及其關係企業	21,835,641	2.49%
Comcast Corporation及其關係企業	21,670,877	2.47%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	21,117,664	2.41%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	20,394,639	2.33%
Societe Generale SA及其關係企業	20,371,981	2.32%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	20,331,747	2.32%
CITIC Limited及其關係企業	20,163,206	2.30%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
The Blackstone Group Inc及其關係企業	20,057,554	2.29%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	19,573,106	2.23%
台北市政府及其監督機關	19,203,759	2.19%
統一企業股份有限公司及其關係企業	18,761,307	2.14%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	18,608,736	2.12%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	18,185,907	2.07%
National Australia Bank及其關係企業	18,175,238	2.07%
UBS Group AG及其關係企業	17,678,081	2.02%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	17,613,994	2.01%
General Electric Company及其關係企業	17,543,223	2.00%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	17,516,929	2.00%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	16,167,538	1.84%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	15,764,295	1.80%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	15,754,421	1.80%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	15,646,688	1.78%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	15,542,563	1.77%
Duke Energy Corporation及其關係企業	15,204,443	1.73%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	15,185,016	1.73%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	15,089,243	1.72%
Walt Disney Co/The及其關係企業	14,982,188	1.71%
Royal Bank of Canada及其關係企業	14,414,458	1.64%
CK Hutchison Holdings Ltd及其關係企業	14,206,492	1.62%
友達光電股份有限公司及其關係企業	14,007,671	1.60%
國巨股份有限公司及其關係企業	13,901,437	1.58%
State Street Corporation及其關係企業	13,900,649	1.58%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	13,738,399	1.57%
Macquarie Group Limited及其關係企業	13,557,477	1.55%
Saudi Arabian Oil Co及其關係企業	13,537,285	1.54%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	13,533,027	1.54%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	13,527,335	1.54%
Woori Finance Holdings Co Ltd及其關係企業	13,484,970	1.54%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	13,379,631	1.53%
Westpac Banking Corporation及其關係企業	13,341,273	1.52%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	13,337,098	1.52%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	12,845,945	1.46%
Royal Dutch Shell PLC及其關係企業	12,747,877	1.45%
Pertamina Persero PT及其關係企業	12,580,505	1.43%
Amazon.com Inc及其關係企業	12,531,791	1.43%
高雄市政府及其監督機關	12,439,892	1.42%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	12,403,991	1.41%
新北市政府及其監督機關	12,000,000	1.37%
Neuberger Berman Holdings LLC及其關係企業	11,972,024	1.36%
Bayer AG及其關係企業	11,902,518	1.36%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	11,806,494	1.35%
Credit Suisse Group AG及其關係企業	11,477,586	1.31%
中華電信股份有限公司及其關係企業	11,467,757	1.31%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	11,453,672	1.31%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	11,386,442	1.30%
穩懋半導體股份有限公司及其關係企業	11,069,010	1.26%
Apple Inc.及其關係企業	10,992,913	1.25%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	10,922,127	1.25%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	10,767,882	1.23%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	10,729,809	1.22%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	10,673,244	1.22%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	10,531,384	1.20%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	10,492,349	1.20%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	10,168,774	1.16%
AXA SA及其關係企業	9,941,453	1.13%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
聯強國際股份有限公司及其關係企業	9,840,767	1.12%
United Parcel Service Inc及其關係企業	9,787,537	1.12%
可成科技股份有限公司及其關係企業	9,776,942	1.11%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	9,659,754	1.10%
Home Depot Inc/The及其關係企業	9,646,279	1.10%
Manulife Financial Corp及其關係企業	9,487,036	1.08%
KKR & Co Inc及其關係企業	9,409,569	1.07%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	9,137,976	1.04%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	9,007,624	1.03%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	8,953,442	1.02%
Phillips 66及其關係企業	8,874,007	1.01%
SK Group及其關係企業	8,832,586	1.01%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	8,754,651	1.00%
Express Scripts Holding Co及其關係企業	8,727,708	1.00%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	8,654,563	0.99%
State Grid Corporation of China及其關係企業	8,640,698	0.99%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	8,629,515	0.98%
China National Offshore Oil Corporation及其關係企業	8,473,970	0.97%
ING Groep NV及其關係企業	8,468,355	0.97%
Sun Hung Kai & Co Limited及其關係企業	8,392,252	0.96%
Conocophillips及其關係企業	8,193,881	0.93%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	8,162,975	0.93%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	7,986,298	0.91%
Waste Management Inc及其關係企業	7,982,473	0.91%
Vale S.A.及其關係企業	7,753,807	0.88%
CSX Corp及其關係企業	7,699,058	0.88%
Dominion Energy Inc及其關係企業	7,591,584	0.87%
Danaher Corp及其關係企業	7,579,815	0.86%
Chow Tai Fook Enterprises Limited及其關係企業	7,510,684	0.86%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	7,478,634	0.85%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	7,322,755	0.83%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	7,079,892	0.81%
PTT PCL及其關係企業	7,022,822	0.80%
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	6,925,143	0.79%
Kiwoom Securities Co Ltd及其關係企業	6,878,816	0.78%
Telefonica SA及其關係企業	6,863,737	0.78%
Standard Chartered PLC及其關係企業	6,848,186	0.78%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	6,806,461	0.78%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	6,800,748	0.78%
T Rowe Price Group Inc及其關係企業	6,769,569	0.77%
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	6,659,210	0.76%
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	6,653,276	0.76%
Pfizer Inc及其關係企業	6,634,492	0.76%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	6,593,129	0.75%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	6,588,933	0.75%
AIA Group Ltd及其關係企業	6,524,148	0.74%
Chailease Holding Company Limited及其關係企業	6,421,828	0.73%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,389,001	0.73%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,369,514	0.73%
Lotte Corporation及其關係企業	6,294,162	0.72%
Hana Financial Group Inc及其關係企業	6,252,641	0.71%
Shinhan Financial Group Co Ltd及其關係企業	6,179,633	0.70%
FIL Ltd及其關係企業	6,179,214	0.70%
MTR Corporation Limited及其關係企業	6,167,115	0.70%
億豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	5,952,663	0.68%
DBS Group Holdings Ltd及其關係企業	5,869,130	0.67%
群創光電股份有限公司及其關係企業	5,838,258	0.67%
Korea Development Bank及其關係企業	5,835,415	0.67%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Chevron Corporation及其關係企業	5,826,985	0.66%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	5,826,911	0.66%
Petroliaam Nasional Berhad及其關係企業	5,796,856	0.66%
Siemens AG及其關係企業	5,783,094	0.66%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	5,713,343	0.65%
中天生物科技股份有限公司及其關係企業	5,663,416	0.65%
Bank of East Asia Limited及其關係企業	5,576,285	0.64%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	5,559,033	0.63%
臺中市政府及其監督機關	5,500,000	0.63%
Two Sigma及其關係企業	5,493,324	0.63%
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	5,449,606	0.62%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,389,765	0.61%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	5,334,334	0.61%
Novartis AG及其關係企業	5,279,914	0.60%
華新科技股份有限公司及其關係企業	5,221,347	0.60%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	5,164,503	0.59%
Republic of Singapore及其監督機關	5,118,071	0.58%
Sinochem Group及其關係企業	5,072,483	0.58%
Legend Holdings Corp及其關係企業	5,059,209	0.58%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	5,037,843	0.57%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,971,158	0.57%
群聯電子股份有限公司及其關係企業	4,944,197	0.56%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	4,918,199	0.56%
KB Financial Group Inc及其關係企業	4,911,828	0.56%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	4,899,054	0.56%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	4,870,130	0.56%
Haitong Securities Co Ltd及其關係企業	4,844,768	0.55%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	4,826,704	0.55%
信邦電子股份有限公司及其關係企業	4,730,364	0.54%
旺宏電子股份有限公司及其關係企業	4,720,501	0.54%
Walmart Inc及其關係企業	4,667,563	0.53%
Temasek Holdings Pte Ltd及其關係企業	4,654,303	0.53%
American International Group, Inc.及其關係企業	4,625,293	0.53%
China Merchants Bank Co., Limited及其關係企業	4,524,506	0.52%
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,490,564	0.51%
Bank of Communications及其關係企業	4,348,276	0.50%
Fujitsu Ltd.及其關係企業	4,304,042	0.49%
Kraft Heinz Company及其關係企業	4,282,776	0.49%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	4,248,046	0.48%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	4,246,518	0.48%
鈦象電子股份有限公司及其關係企業	4,243,070	0.48%
WISDOM MARINE LINES CO., LIMITED及其關係企業	4,233,767	0.48%
NEXTERA ENERGY, INC.及其關係企業	4,220,606	0.48%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	4,197,044	0.48%
興富發建設股份有限公司及其關係企業	4,179,842	0.48%
長華電材股份有限公司及其關係企業	4,175,110	0.48%
NH Investment and Securities Co Ltd及其關係企業	4,170,449	0.48%
Yip Mow Lum Group及其關係企業	4,023,498	0.46%
Bridge Investment Group Holdings及其關係企業	4,000,682	0.46%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,000,424	0.46%
漢翔航空工業股份有限公司及其關係企業	3,966,093	0.45%
International Finance Corporation及其關係企業	3,964,937	0.45%
臺灣中小企業銀行股份有限公司及其關係企業	3,955,986	0.45%
Samsung Electronics Co Ltd及其關係企業	3,936,427	0.45%
Link Real Estate Investment Trust及其關係企業	3,933,097	0.45%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	3,886,177	0.44%
萬海航運股份有限公司及其關係企業	3,864,509	0.44%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	3,815,649	0.44%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台灣百和工業股份有限公司及其關係企業	3,770,317	0.43%
TotalEnergies SE及其關係企業	3,716,717	0.42%
Far East Consortium International Limited及其關係企業	3,666,460	0.42%
Baker Hughes Co及其關係企業	3,661,487	0.42%
儒鴻企業股份有限公司及其關係企業	3,655,560	0.42%
OJSC Gazprom及其關係企業	3,555,263	0.41%
United States of America及其監督機關	3,539,110	0.40%
正隆股份有限公司及其關係企業	3,521,465	0.40%
Simon Property Group Inc及其關係企業	3,457,250	0.39%
笠復投資股份有限公司及其關係企業	3,437,010	0.39%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	3,405,805	0.39%
京元電子股份有限公司及其關係企業	3,400,377	0.39%
Corning Incorporated及其關係企業	3,398,023	0.39%
CIMB Group及其關係企業	3,382,730	0.39%
Fortuna Development Corporation及其關係企業	3,372,258	0.38%
宏普建設股份有限公司及其關係企業	3,367,753	0.38%
長興材料工業股份有限公司及其關係企業	3,358,218	0.38%
新台茂環球股份有限公司及其關係企業	3,355,000	0.38%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	3,338,000	0.38%
CMC Inc及其關係企業	3,288,192	0.37%
Schroders Group及其關係企業	3,274,595	0.37%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	3,260,137	0.37%
欣興電子股份有限公司及其關係企業	3,235,500	0.37%
Brookfield Asset Management Inc及其關係企業	3,228,483	0.37%
Agricultural Bank of China及其關係企業	3,218,601	0.37%
Kerry Logistics Network Limited及其關係企業	3,197,187	0.36%
Lei Shing Hong Limited及其關係企業	3,136,585	0.36%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,117,702	0.36%
Chubb Ltd及其關係企業	3,113,535	0.35%
台郡科技股份有限公司及其關係企業	3,067,817	0.35%
Vanguard Group Inc/The及其關係企業	3,060,573	0.35%

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1101737 號

會員姓名：(1) 李逢暉
(2) 于紀隆

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：(1) 北市會證字第三三二七號
(2) 北市會證字第二三九三號

委託人統一編號：03374805

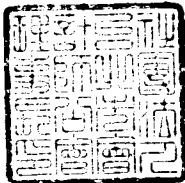
印鑑證明書用途：辦理 富邦金融控股股份有限公司

一一〇年上半年度(自民國一一〇年一月一日起至

一一〇年六月三十日)財務報表之查核簽證

簽名式(一)	李逢暉	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	于紀隆	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國

110年 14 日

裝訂線

附件十

證券承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還
或收取承銷相關費用之聲明書

聲 明 書

本公司、本公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



負 責 人：蔡明興



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之董事長，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

董事長：蔡明興



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

董事：蔡明忠



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本公司係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

法人董事：明東實業股份有限公司



負 責 人：蔡明忠



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨兩種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人暨總經理及財務部門主管，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

法人董事代表人暨總經理及財務部門主管：韓蔚廷



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人 

法人董事代表人：陳聖德

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人



法人董事代表人：林福星

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

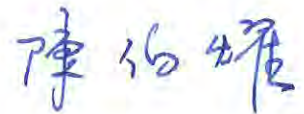
(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

法人董事代表人：陳伯耀



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

臺北市政府係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人



法人董事：臺北市政府

市長柯文哲

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

法人董事代表人：陳家蓁



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

鄭瑞成

法人董事代表人：鄭瑞成

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人 

法人董事代表人：袁秀慧

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人 王銘陽

獨立董事：王銘陽

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

獨立董事：陳新民



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日


(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

獨立董事：湯明哲



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

獨立董事：李書行



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

獨立董事：張榮豐

張榮豐

中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

獨立董事：李 淳



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲 明 書

本人係富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之會計部門主管，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、獨立董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人

會計部門主管：王 瑋



中 華 民 國 110 年 7 月 15 日

(本聲明書僅供富邦金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股使用)

聲明書

本公司受富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金」）委託，擔任富邦金募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股暨丙種特別股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、 富邦金本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、 如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此致

金融監督管理委員會

證券承銷商：台新綜合證券股份有限公司

負責人：郭嘉宏



中 華 民 國

110.

年

7

月

15

日

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



負責人：蔡明興

