

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~17
(四)重大會計政策之彙總說明	17~41
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41~44
(六)重要會計項目之說明	45~215
(七)關係人交易	216~242
(八)質押之資產	242~243
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	243~249
(十)重大之災害損失	249
(十一)重大之期後事項	249~250
(十二)其 他	250~273、 285~307
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	273~279
2.轉投資事業相關資訊	279~280
3.大陸投資資訊	281~283
(十四)部門資訊	283~284
十、重要會計項目明細表	308~336

聲 明 書

本公司民國一〇三年度(自一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董事長：蔡明忠



日期：民國一〇四年三月二十日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年(重編後)十二月三十一日及一〇二年一月一日(重編後)之合併資產負債表，暨民國一〇三年一月一日至十二月三十一日及一〇二年一月一日至十二月三十一日(重編後)之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年(重編後)十二月三十一日及一〇二年一月一日(重編後)之合併財務狀況，暨民國一〇三年一月一日至十二月三十一日及一〇二年一月一日至十二月三十一日(重編後)之合併財務績效與合併現金流量。



如合併財務報告附註四(廿九)所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年度之合併財務報告。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：
暨丹丹
所主任



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇四年三月二十日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇三年及一〇二二年十二月三十一日及一〇二二年一月一日

單位：新台幣千元

資 產	103.12.31		102.12.31 (重編後)		102.1.1 (重編後)		負債及權益 負債：	103.12.31		102.12.31 (重編後)		102.1.1 (重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 178,585,384	3	194,224,779	4	169,741,207	4	21000 央行及金融同業存款	\$ 108,647,208	2	91,718,827	2	76,558,550	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	156,451,568	3	104,504,015	2	74,630,573	2	21500 央行及同業融資	8,252,630	-	-	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	149,723,270	3	93,717,804	2	101,735,523	2	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八))	94,897,733	2	43,000,297	1	27,144,824	1
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,845,091,617	34	1,631,464,808	36	1,427,145,242	36	22300 避險之衍生金融負債(附註六(五))	2,062,018	-	1,872,070	-	1,913,101	-
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	440,343	-	517,817	-	815,733	-	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	107,758,372	2	48,188,694	1	32,344,490	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(六))	45,205,475	1	72,391,296	2	58,328,504	1	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	4,538,465	-	4,724,342	-	-	-
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	177,439,710	3	145,015,826	3	115,990,226	3	23000 應付款項	91,999,097	2	77,618,899	2	81,252,669	2
13200 當期所得稅資產	788,887	-	949,941	-	1,762,021	-	23200 當期所得稅負債	5,194,998	-	5,951,821	-	5,653,979	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	48,743	-	-	-	-	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一))	1,807,116,364	33	1,504,452,622	33	1,388,900,832	34
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,599,199,048	29	1,352,883,952	29	1,229,033,530	30	24000 應付債券(附註六(廿二))	147,303,787	3	114,003,337	2	106,287,446	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	14,130,756	-	14,034,217	-	13,251,297	-	24400 其他借款(附註六(廿三))	45,000	-	35,000	-	-	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	252,985,584	5	216,982,867	5	235,709,316	6	24600 負債準備(附註六(廿四))	2,433,649,723	45	2,160,928,854	47	1,875,739,445	45
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	5,994,557	-	5,133,579	-	4,691,202	-	25500 其他金融負債(附註六(廿五))	183,054,013	3	182,285,637	4	178,004,171	4
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	748,221,345	14	571,464,921	12	520,677,598	13	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿七))	12,968,302	-	3,679,714	-	10,312,696	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	118,607,023	2	114,237,045	3	100,941,605	2	29500 其他負債(附註六(廿六))	14,726,287	-	16,611,860	-	16,354,600	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五))	43,580,340	1	34,451,700	1	34,011,390	1	負債總計	5,022,213,997	92	4,255,071,974	92	3,800,466,803	92
19000 無形資產-淨額(附註六(十六))	30,997,123	1	13,454,750	-	13,461,982	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿八))：						
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿七))	6,081,760	-	6,755,671	-	6,894,009	-	股本	102,336,040	2	102,336,040	2	95,269,157	2
19500 其他資產-淨額(附註六(十七))	64,788,124	1	24,786,826	1	17,162,294	-	資本公積	74,446,982	1	74,446,982	2	55,704,785	1
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	35,176,861	1	31,905,926	1	29,007,646	1
							32003 特別盈餘公積	27,877,030	1	2,985,366	-	2,985,366	-
							32011 未分配盈餘	116,680,564	2	100,424,762	2	74,212,166	2
							保留盈餘合計	179,734,455	4	135,316,054	3	106,205,178	3
							32500 其他權益	51,525,519	1	29,578,503	1	68,394,473	2
							32600 庫藏股票	-	-	-	-	(57,144)	-
							母公司業主之權益總計	408,042,996	8	341,677,579	8	325,516,449	8
							39500 非控制權益	8,103,664	-	222,261	-	-	-
							權益總計	416,146,660	8	341,899,840	8	325,516,449	8
資產總計	\$ 5,438,360,657	100	4,596,971,814	100	4,125,983,252	100	負債及權益總計	\$ 5,438,360,657	100	4,596,971,814	100	4,125,983,252	100

董事長：



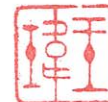
經理人：



(請詳閱後合併財務報告附註)

~5~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度		102年度 (重編後)		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅一))	\$ 116,090,170	31	87,927,936	23	32
51000 減：利息費用(附註六(卅一))	26,848,652	7	14,663,686	4	83
利息淨收益	89,241,518	24	73,264,250	19	22
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅一))	(6,769,741)	(2)	(4,480,859)	(1)	(51)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅一))	230,938,241	61	266,247,244	70	(13)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(32,627,938)	(9)	(7,089,693)	(2)	(360)
49825 投資性不動產損益	4,936,075	1	7,814,630	2	(37)
49830 備供出售金融資產之已實現損益	55,129,028	14	35,846,164	10	54
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(37,633)	-	(1,587)	-	(2,271)
49870 兌換損益	37,329,039	10	9,021,102	2	314
49880 資產減損損失	(125,695)	-	(109,627)	-	(15)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	718,430	-	435,073	-	65
49900 其他利息以外淨收益	3,104,001	1	(764,403)	-	506
淨收益	381,835,325	100	380,182,294	100	-
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(2,988,582)	1	(4,082,710)	1	(27)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅一))	(257,599,143)	68	(288,361,779)	76	(11)
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅一))	(26,433,591)	7	(24,019,688)	6	(10)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	(2,848,288)	1	(2,173,439)	1	(31)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅一))	(20,016,906)	5	(17,345,669)	4	(15)
營業費用合計	(49,298,785)	13	(43,538,796)	11	(13)
繼續營業單位稅前淨利	71,948,815	18	44,199,009	12	63
61003 所得稅費用(附註六(廿七))	(11,466,171)	(3)	(5,735,319)	(2)	(100)
本期淨利	\$ 60,482,644	15	38,463,690	10	57
69500 其他綜合損益：					
69501 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	4,010,740	1	810,035	-	395
69511 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	23,532,594	6	(46,939,207)	(12)	150
69521 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(4,402)	-	(156,176)	-	(97)
69545 重估價之利益	317,430	-	334,780	-	(5)
69531 確定福利計畫精算利益(損失)	(579,328)	-	160,448	-	(461)
69541 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	110,831	-	(56,534)	-	296
69591 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(5,624,643)	(1)	7,163,004	2	(179)
69500 其他綜合損益(稅後淨額)	\$ 21,763,222	6	(38,683,650)	(10)	156
本期綜合損益總額	\$ 82,245,866	21	(219,960)	-	37,491
本期淨利歸屬於：					
69903 母公司業主	60,248,412	15	38,513,720	10	56
非控制權益	234,232	-	(50,030)	-	568
	\$ 60,482,644	15	38,463,690	10	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	81,715,824	21	(169,930)	-	48,188
非控制權益	530,042	-	(50,030)	-	1,159
	\$ 82,245,866	21	(219,960)	-	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$	5.89	3.90		

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：





富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二二年一月二日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本					保留盈餘			其他權益項目				歸屬於母 公司業主		非控制權益	權益總計
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	重估增值	合計	庫藏股	權益總計	非控制權益		
民國一〇二二年一月一日餘額	\$ 95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	55,124,871	87,117,883	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	306,429,154	-	306,429,154	
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	19,087,295	19,087,295	-	-	-	-	-	-	19,087,295	-	19,087,295	
民國一〇二二年一月一日重編後餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	74,212,166	106,205,178	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	325,516,449	-	325,516,449	
本期淨利(重編後)	-	-	-	-	38,513,720	38,513,720	-	-	-	-	-	-	38,513,720	(50,030)	38,463,690	
本期其他綜合損益(重編後)(附註六 (廿八))	-	-	-	-	132,320	132,320	936,720	(39,951,343)	(129,627)	328,280	(38,815,970)	-	(38,683,650)	-	(38,683,650)	
本期綜合損益總額(重編後)	-	-	-	-	38,646,040	38,646,040	936,720	(39,951,343)	(129,627)	328,280	(38,815,970)	-	(169,930)	(50,030)	(219,960)	
盈餘指撥及分配：																
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)	-	-	-	-	-	-	(9,535,164)	-	(9,535,164)	
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,637	-	25,416,637	
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,144	60,461	-	60,461	
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,040	-	160,040	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272,291	272,291	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,086	-	229,086	
民國一〇二二年十二月三十一日餘額 (重編後)	102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	100,424,762	135,316,054	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	-	341,677,579	222,261	341,899,840	
依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈 餘公積	-	-	-	24,891,664	(24,891,664)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期淨利	-	-	-	-	60,248,412	60,248,412	-	-	-	-	-	-	60,248,412	234,232	60,482,644	
本期其他綜合損益(附註六(廿八))	-	-	-	-	(479,604)	(479,604)	3,607,976	18,025,877	(3,654)	316,817	21,947,016	-	21,467,412	295,810	21,763,222	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	59,768,808	59,768,808	3,607,976	18,025,877	(3,654)	316,817	21,947,016	-	81,715,824	530,042	82,245,866	
盈餘指撥及分配：																
提列法定盈餘公積	-	-	3,270,935	-	(3,270,935)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,350,407)	(15,350,407)	-	-	-	-	-	-	(15,350,407)	-	(15,350,407)	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,351,361	7,351,361	
民國一〇二三年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	116,680,564	179,734,455	2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519	-	408,042,996	8,103,664	416,146,660	

董事長：



經理人：



(請詳閱後合併財務報告附註)

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 71,948,815	44,199,009
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,606,612	1,490,703
攤銷費用	1,241,676	682,736
呆帳費用提列數	3,055,020	3,923,294
利息費用	26,848,652	14,663,686
利息收入	(116,090,170)	(87,927,936)
股利收入	(24,575,195)	(20,937,457)
各項保險負債淨變動	254,961,653	288,601,407
保證責任準備淨變動	(66,438)	159,416
其他各項負債準備淨變動	2,637,490	(239,628)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(718,430)	(435,073)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(125,754)	20,711
處分投資性不動產損失(利益)	24	(151,405)
處分投資利益	(21,204,882)	(20,019,689)
金融資產減損損失(迴轉利益)	(69,309)	26,247
非金融資產減損損失	195,004	83,380
未實現外幣兌換損失(利益)	(26,329,762)	1,158,997
投資性不動產公允價值調整利益	(1,670,261)	(5,551,921)
其他項目	(285,745)	242,914
不影響現金流量之收益費損項目合計	99,410,185	175,790,382
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(9,217,490)	(16,153,452)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	(55,742,803)	15,093,612
備供出售金融資產增加	(125,594,115)	(234,788,763)
避險之衍生金融資產減少(增加)	185,060	(219,511)
附賣回票券及債券投資增加	(2,149,161)	(400,347)
應收款項及當期所得稅資產增加	(27,742,270)	(24,697,741)
貼現及放款增加	(99,661,232)	(127,940,176)
再保險合約資產增加	(113,086)	(839,965)
持有至到期日金融資產減少(增加)	(13,604,441)	18,967,773
其他金融資產增加	(181,527,251)	(37,555,347)
其他資產增加	(39,938,669)	(5,817,001)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(555,105,458)	(414,350,918)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	13,396,114	15,160,277
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	51,665,972	11,146,283
避險之衍生金融負債增加(減少)	189,948	(397,065)
附買回票券及債券負債增加	59,569,678	15,844,204
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	21,754,311	(2,961,262)
存款及匯款增加	85,892,032	115,551,790
負債準備增加	14,712,040	361,445
其他金融負債增加	768,376	4,281,466
其他負債增加(減少)	(1,787,495)	32,666
與營業活動相關之負債之淨變動合計	246,160,976	159,019,804
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(308,944,482)	(255,331,114)
調整項目合計	(209,534,297)	(79,540,732)
營運產生之現金流出	(137,585,482)	(35,341,723)
收取之利息	91,751,528	71,401,395
收取之股利	24,582,159	20,646,028
支付之利息	(26,085,041)	(14,842,285)
支付之所得稅	(6,658,278)	(6,092,833)
營業活動之淨現金流出(入)	(53,995,114)	35,770,582

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇三年及一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度 (重編後)
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減資退回股款	\$ 14,106	22,842
取得採用權益法之投資	-	(80,700)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(6,966,023)	-
取得不動產及設備	(1,906,456)	(1,101,752)
處分不動產及設備	210,605	3,439
取得無形資產	(393,226)	(439,900)
處分承受擔保品	12,328	1,240
購買承受擔保品	-	(1,491,208)
取得投資性不動產	(3,348,366)	(8,423,816)
處分投資性不動產	-	152,573
投資活動之淨現金流出	<u>(12,377,032)</u>	<u>(11,357,282)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	7,649,376	-
應付商業本票增加	4,148,712	4,724,342
應付商業本票減少	(4,334,589)	-
發行公司債	15,000,000	9,000,000
發行金融債券	22,559,793	4,404,423
償還金融債券	(4,250,000)	(5,597,802)
現金增資	-	25,416,637
其他借款增加	10,000	35,000
發放現金股利	(15,350,407)	(9,535,164)
員工執行認股權	-	160,040
庫藏股票處分	-	60,461
非控制權益變動	794,391	222,261
籌資活動之淨現金流入	<u>26,227,276</u>	<u>28,890,198</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,624,346	777,201
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(38,520,524)	54,080,699
期初現金及約當現金餘額	295,425,386	241,344,687
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 256,904,862</u>	<u>295,425,386</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 178,585,384	194,224,779
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	35,663,511	29,209,658
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	42,655,967	71,990,949
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 256,904,862</u>	<u>295,425,386</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，安泰人壽之原屬母公司荷蘭商ING集團與本公司於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由本公司發行合計約當於美金600,000千元之股份及次順位公司債收購安泰人壽，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，使之成為本公司百分之八十持股之子公司。

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理運動彩券發行業務及(6)兼營期貨自營業務；及(7)經主管機關核准辦理之其他業務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行係按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，由上海浦東發展銀行及蓮花國際有限公司於民國八十六年三月二十日在上海浦東設立的合資銀行。富邦華一銀行主要對各類客戶提供全面外匯業務，以及對除中國境內公民以外客戶提供人民幣業務。目前，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及十五家分(支)行。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇四年三月二十日經董事會通過後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之二〇一三年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，合併公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於2014年1月1日生效)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

經評估後合併公司認為適用二〇一三年版國際財務報導準則對合併財務報告造成主要變動如下：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

此外，該修訂同時修改短期員工福利定義。修訂後短期員工福利定義為「預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之員工福利（離職福利除外）」，合併公司原分類為短期員工福利之帶薪年休假因可於勞務提供年度後十八個月內使用，國際會計準則第十九號修訂後將改分類為其他長期員工福利，並使用預計單位福利法精算相關福利義務。惟此項改變並不影響應付休假給付於合併資產負債表列為負債準備之表達。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇四年首次適用修訂後國際會計準則第十九號時，因追溯適用產生民國一〇二年十二月三十一日(含)以前之累積員工福利成本變動數係調整民國一〇三年一月一日負債準備、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，合併公司於編製民國一〇四年度合併財務報告時，將選擇不揭露民國一〇三年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

合併資產、負債及 權益之影響	2010年版 IFRSs金額	版本升級 影響金額	2013年版 IFRSs金額
103年12月31日			
遞延所得稅資產	\$ 6,081,760	(2,893)	6,078,867
負債準備	\$ 2,433,649,723	(17,020)	2,433,632,703
保留盈餘	\$ 179,734,455	14,127	179,748,582
103年1月1日			
遞延所得稅資產	\$ 6,755,671	(3,376)	6,752,295
負債準備	\$ 2,160,928,854	(19,856)	2,160,908,998
保留盈餘	\$ 135,316,054	16,480	135,332,534
合併綜合損益之影響	2010年版 IFRSs金額	版本升級 影響金額	2013年版 IFRSs金額
103年度			
營業費用	\$ 49,298,785	5,858	49,304,643
所得稅費用	\$ 11,466,171	(996)	11,465,175
本年度稅後淨利	\$ 60,482,644	(4,862)	60,477,782
本年度稅後其他綜合損益	\$ 21,763,222	2,509	21,765,731
本年度綜合損益總額	\$ 82,245,866	(2,353)	82,243,513
本年度稅後淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 60,248,412	(4,862)	60,243,550
非控制權益	234,232	-	234,232
	\$ 60,482,644	(4,862)	60,477,782
本年度綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 81,715,824	(2,353)	81,713,471
非控制權益	530,042	-	530,042
	\$ 82,245,866	(2,353)	82,243,513

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 國際財務報導準則第十號「合併財務報表」

該準則取代原國際會計準則第二十七號「合併及單獨財務報表」有關合併財務報告之規定，將原國際會計準則第二十七號更名為「單獨財務報表」，並廢止解釋公告第十二號「合併：特殊目的個體」之規定，對控制重新定義，對被投資公司之投資於同時符合三項控制要素時，始具控制。

3. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。合併公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數、不動產重估增值。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益(損失)、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額(除確定福利計畫再衡量數外)。

4. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併財務報告之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。合併公司將依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

5. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

6. 國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之修訂

該準則規定，合併公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，合併公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

7. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則及金融業各業別子公司財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可二〇一三年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
「2010-2012之週期年度改善」	2014年7月1日
「2011-2013之週期年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014之週期年度改善」	2016年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. 國際會計準則第九號「金融工具」

(1) 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。國際財務報導準則第九號對金融資產之分類規定如下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- A.以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- B.藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

國際財務報導準則第九號改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、國際財務報導準則第十五號「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來十二個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

(2)一般避險會計

國際財務報導準則第九號在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與國際會計準則第三十九號相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 國際會計準則第三十六號「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB於發布國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」時，同時修正國際會計準則第三十六號「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次國際會計準則第三十六號之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

3. 2010-2012週期之年度改善

國際財務報導準則第八號之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

國際財務報導準則第十三號之修正係釐清適用國際財務報導準則第十三號後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

4. 2011-2013週期之年度改善

國際財務報導準則第十三號之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括國際會計準則第三十九號或國際財務報導準則第九號適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合國際會計準則第三十二號「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

5. 2012-2014週期之年度改善

國際財務報導準則第七號之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。

除上述影響外，合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)及投資性不動產係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。除另行註明者外，本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

合併公司編製合併財務報告係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定，將合併公司財務報表之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。

子公司係指由合併公司控制之企業。子公司之財務報告自取得控制力之日起納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

合併公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益，於編製合併財務報告時已銷除。除有證據顯示移轉之資產已減損之外，本公司及子公司間之未實現損失已銷除。

合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策。若子公司之會計政策與合併財務報告不同，已對該子公司之財務報告予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			103.12.31	102.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	80.00 %	13.89 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產險	保險業務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			103.12.31	102.12.31
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司(註一)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門(註二)	保險業務	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險越南	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇人身保險代理人及富昇財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業	100.00 %	- %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註三)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註三)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註三)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註三)	資金管理	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註三)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %

註一：富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，另於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實質經營控制權，故視為子公司。

註二：富邦產險及富邦人壽共同出資成立登記資本額為人民幣四億元，於民國一〇二年八月由廈門港務控股集團(股)公司全數認購新增之一億元註冊資本金，使富邦產險與富邦人壽共同持有之股權比例降至80%。

註三：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為本公司之功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為本公司之功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與國外營運機構相關之累計兌換差額係重分類為損益並作為處分損益的一部分。在部分處分含有國外營運機構之子公司時，按相關比例將此項累積金額重新歸屬至非控制權益。在部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資但仍擁有重大影響或共同控制時，相關累積金額則按比例重分類至損益。

國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生的外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資繫於合併公司整體現金管理之一部分者，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但不具有控制力的企業。

對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理，原始取得按成本認列。合併公司之投資包括了收購時辨認的商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括了自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之必要調整後，合併公司依權益比例認列各該採用權益法之投資之收益及費用及其權益變動。當合併公司比例認列之損失超過對採用權益法之投資的權益時，沖減至零為止，除合併公司對該被投資者存有義務或有任何代墊款項外，不再認列額外的損失。

合併公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)債票券附條件交易

票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

(八)金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

依據國際會計準則第三十九號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

(3)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及無與此種報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4)放款及應收款

放款及應收款係固定或可決定收取金額且無活絡市場公開報價之金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務商品投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

C.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

D.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

E.結構商品所收本金

子公司富邦人壽承作之連結式存款，係能自另一方收取現金或其他金融工具之合約權利，依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之固定利率債務工具係運用利率交換合約進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。原始認列時，指定部份金融負債透過損益按公允價值衡量，該指定係不得撤銷。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

3.金融資產及金融負債之除列

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

4.金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第三十九號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第三十九號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (4)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。本公司及子公司指定部份衍生金融工具為下列避險關係：

- 1.已認列資產或負債之公允價值或未認列確定承諾之避險（公允價值避險）；
- 2.高度很有可能之未來現金流量之避險，而該現金流量係來自於已認列之資產或負債或預期交易（現金流量避險）；

合併公司於避險開始時，備妥相關之避險文件，包括有關避險關係、企業之風險管理目標及執行避險之策略。合併公司亦將如何評估避險工具抵銷所規避風險造成之被避險項目公允價值或現金流量變動之有效性書面化。

1.公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

2. 現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(十一)借券交易

合併公司透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(十二)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要係透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。

分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎，且對此類資產停止提列折舊。

(十三)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係指持有供賺取租金或資產增值或兩者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該資產之交易成本。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。後續衡量係採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第四十號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以公允價值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第四十號「投資性不動產」之規定處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

合併公司於每一合併資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列為當期損益。

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產。

(十五)資產減損

1.金融資產減損

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件(即『損失事件』)影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B.違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C.債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：

- a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
- b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

備抵呆帳除依上述方式估列外，另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，國內銀行子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由該子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。按上述之規定，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之一，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，其備抵呆帳提存比率於民國一〇五年底應至少達百分之一點五。國外銀行子公司富邦華一銀行按中國銀行監督管理委員會（以下稱銀監會）「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為百分之二點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為百分之一百五十基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。國外銀行子公司富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產，扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。

(2)備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(3)以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)再保險合約資產

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回收約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

另，針對再保險合約之分類，合併公司除了評估其是否移轉顯著保險風險外，更進一步評估該合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。合併公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

(十七)商譽及無形資產

無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產是否減損。

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十六)之說明。

(十八)租 賃

1. 出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

(十九) 保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

產險子公司對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

合併公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月二十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

4. 特別盈餘公積－特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

惟產險子公司另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之人壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(二十)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿一)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

壽險子公司具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

(廿二)員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

採確定提撥退休金辦法部份，本公司及國內子公司依勞工退休金條例之規定，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

合併公司屬國外者係實施確定提撥之退休辦法，依所在國家當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額，認列為當期費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於合併公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對合併公司而言，即具有經濟效益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

合併公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。並依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4.離職福利

離職福利係指合併公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供離職福利。

5.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

(廿三)收入認列

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

(2)手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 保險子公司

(1) 產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(2) 人壽子公司

人壽子公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

人壽子公司向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4) 來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿四) 所得稅

1. 當期所得稅

當期所得稅包括當年課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，合併公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若合併公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

(廿五)企業合併

於民國一〇一年一月一日(含)以後之收購，合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認列為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

(廿六)每股盈餘

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿七)庫藏股票

本公司或本公司及子公司內之其他個體購買本公司之股份，所支付之對價認列為「庫藏股票」項目下，於股份註銷前列為權益之減項。當該股份後續重新發行或出售時，所收取之對價認列為權益，不認列損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

(廿九)會計原則及變動

金管會於民國一〇三年一月九日修正金融控股公司財務報告編製準則，自民國一〇三年一月一日起開放投資性不動產後續衡量可採公允價值模式，合併公司為使財務報表能提供更可靠攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加合併公司淨值及未來風險承受能力，經合併公司董事會決議通過，自願於民國一〇三年度起對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。

依國際會計準則第八號「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定，此項會計政策應予以追溯適用。茲將重編後之比較資訊及該會計政策變動對合併公司財務報表之影響敘述如下：

<u>對資產負債表之影響</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
不動產及設備增加	160,393	-
投資性不動產增加	26,237,682	20,111,223
遞延所得稅資產增加	26,897	6,139
遞延所得稅負債增加	1,205,028	1,030,067
保留盈餘增加	24,891,664	19,087,295
其他權益增加	328,280	-

<u>對綜合損益表之影響</u>	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
利息以外淨收益增加	\$ 2,755,982	5,967,154
營業費用增加	(4,366)	(1,356)
所得稅費用增加	(592,947)	(161,429)
本期淨利增加	2,158,669	5,804,369
其他綜合損益增加	316,817	328,280
基本每股盈餘增加	0.21	0.59

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動期間及受影響之未來期間予以認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用本公司及子公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

1.金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

2.持有至到期日金融資產

合併公司管理階層已依據合併公司資本維持及流動性管理政策複核合併公司持有至到期日金融資產，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二)估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險。

1.金融工具之公允價值及減損

(1)公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料。

(2)減損

A.備供出售金融資產

考量備供出售金融資產是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。合併公司考量之因素包括：

- a.金融工具投資之公允價值下跌幅度是否重大。
- b.公允價值大幅下跌是否意味著會發生預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件而導致減損。
- c.證券存續期間對計算經修訂預期現金流量之影響。
- d.證券存續期間有助於解釋預期未來現金流量，若高於市價則此種評估是否合理。
- e.攤銷成本超過公允價值之存續期間及幅度。
- f.發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。合併公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

2.商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之公允價值。為計算使用公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

3.保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

合併公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，合併公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

4.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

5.再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

6.投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

7.確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

8.所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於中華民國須繳納所得稅者，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,656,628	7,434,374
銀行存款	89,805,114	103,753,237
約當現金	4,769,563	9,099,008
待交換票據	2,594,315	3,329,745
存放同業	75,847,489	71,274,903
抵繳保證金	<u>(2,087,725)</u>	<u>(666,488)</u>
合 計	<u>\$ 178,585,384</u>	<u>194,224,779</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 178,585,384	194,224,779
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	35,663,511	29,209,658
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	42,655,967	71,990,949
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 256,904,862</u>	<u>295,425,386</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅四)。

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 54,553,860	54,442,760
銀行同業貿易融資墊款	834,350	714,879
存放央行準備金	80,462,832	45,186,613
存放央行－其他款項	<u>20,600,526</u>	<u>4,159,763</u>
合 計	<u>\$ 156,451,568</u>	<u>104,504,015</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，存款準備金甲戶分別為14,916,872千元及14,382,807千元；存款準備金乙戶分別為29,148,518千元及30,117,991千元。存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬末各有關存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103.12.31	102.12.31
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 10,378,089	10,204,062
商業本票	15,489,232	12,400,611
國庫券	9,495,487	8,087,359
可轉換公司債	3,750,057	1,233,179
股票及受益憑證	7,261,455	6,206,383
受益證券	979,471	1,025,243
公司債及金融債	24,908,206	11,498,170
其 他	222,354	2,214
	72,484,351	50,657,221
衍生金融工具：		
利率合約	3,930,784	6,231,699
匯率合約	33,289,308	18,653,236
選擇權合約	22,055,212	2,204,570
其 他	5,616,657	2,613,529
	64,891,961	29,703,034
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
信用連結債券	2,254,385	2,300,103
可轉換公司債	8,531,945	10,545,239
其 他	1,560,628	512,207
	12,346,958	13,357,549
合 計	\$ 149,723,270	93,717,804

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

子公司台北富邦銀行以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

(四)備供出售金融資產

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
可轉讓定期存單	\$ 19,272,530	7,544,992
政府公債	460,198,788	516,683,050
公司債及金融債券	609,683,106	530,865,782
股 票	444,756,808	323,465,843
受益憑證及受益證券	293,241,720	234,686,158
商業本票	19,191,802	19,521,434
國庫券	6,651,178	8,598,272
其 他	<u>136,645</u>	<u>-</u>
小 計	1,853,132,577	1,641,365,531
減：抵繳保證金	6,187,354	7,786,869
累計減損	<u>1,853,606</u>	<u>2,113,854</u>
淨 額	<u>\$ 1,845,091,617</u>	<u>1,631,464,808</u>

合併公司於民國一〇三年度及一〇二年度進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)(37,542)千元及224,364千元。

(五)避險之衍生金融工具

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 440,343</u>	<u>517,817</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,062,018</u>	<u>1,872,070</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

1. 富邦人壽及其子公司

(1) 現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融工具明細如下：

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	103.12.31 指定之避險工具		現金流量預期產生期間	相關損益預期於損益表認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 17,900,000	176,411	104.01.16~113.06.26	103.10.16~113.06.26

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	102.12.31 指定之避險工具		現金流量預期產生期間	相關損益預期於損益表認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 9,400,000	180,813	103.01.24~109.03.28	103.01.24~109.03.28

(2) 富邦人壽及其子公司因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

項 目	103.12.31	102.12.31
業主權益當期調整之金額	\$ (4,402)	(156,177)
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列遞延所得稅負債)	\$ (748)	(26,550)

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之公司債、金融債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	103.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	117,970
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	12,471,830	(300,204)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	4,285,088	(187,541)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	102.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	121,143
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	13,118,279	(337,059)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	3,986,431	(350,696)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有備供出售金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

		103.12.31	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 35,008,488	(1,428,311)

		102.12.31	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 25,589,118	(968,454)

(六) 附賣回票券及債券投資

	103.12.31	102.12.31
融資借出金額	<u>\$ 45,205,475</u>	<u>72,391,296</u>
約定賣回期限	104.01.04~ 104.01.23	103.01.02~ 103.03.27
約定利率區間	0.54%~4.72%	0.54%~0.69%

(七) 應收款項－淨額

	103.12.31	102.12.31
應收信用卡款	\$ 26,264,280	24,445,550
應收信用狀及承兌交單買斷	50,699,131	32,411,109
應收票據、帳款及承兌票券	6,011,114	5,142,323
應收帳款承購款	13,277,862	19,987,476
應收利息	26,407,718	24,292,119
應收收益	1,726,833	1,385,999
應收保費	4,567,259	4,284,454
應收證券融資款	16,337,922	14,580,568
應收交割帳款	25,263,588	13,557,838
其他應收款	<u>8,059,334</u>	<u>6,021,636</u>
小計	178,615,041	146,109,072
減：備抵呆帳	<u>1,175,331</u>	<u>1,093,246</u>
合計	<u>\$ 177,439,710</u>	<u>145,015,826</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，該等物業據此予以列報於待出售資產，截至民國一〇三年十二月三十一日該待出售資產淨額為48,743千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

(九)貼現及放款－淨額

	103.12.31	102.12.31
貼現及透支	\$ 56,703,076	2,617,422
短期墊款	8,455,481	7,556,202
應收帳款融資	6,255,214	10,156,329
短期放款	355,330,658	278,693,643
短期擔保放款	96,633,076	48,475,283
中期放款	220,587,547	212,419,305
中期擔保放款	145,376,314	108,872,076
長期放款	99,457,094	85,110,764
長期擔保放款	567,096,615	543,303,373
壽險貸款	42,880,701	41,732,842
進出口押匯	17,488,858	26,926,131
催收款	4,082,429	1,153,160
小計	1,620,347,063	1,367,016,530
減：備抵呆帳	20,359,291	13,690,283
折溢價攤銷	788,724	442,295
合計	\$ 1,599,199,048	1,352,883,952

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額	
		103.12.31	102.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	17,100,413	20,395,221
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,282,284	2,535,124
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,600,964,366	1,344,086,185

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額	
		103.12.31	102.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	4,161,850	3,804,285
	組合評估減損	149,522	139,225
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	16,047,919	9,746,773

應收款

項 目		應收款總額	
		103.12.31	102.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,261,713	1,479,358
	組合評估減損	1,722,222	2,119,323
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	177,159,157	144,072,757

應收款

項 目		備抵呆帳金額	
		103.12.31	102.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	340,570	337,349
	組合評估減損	311,646	318,123
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	816,281	724,970

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包括非放款轉列之催收款、買入匯款、買入應收債權及持續參與移轉資產。

民國一〇三年度及一〇二年度備抵呆帳變動情形如下：

	103年度			合 計
	應收款項	放 款	其他金融資產	
期初餘額	\$ 1,093,246	13,690,283	287,196	15,070,725
企業合併取得	1,569	3,850,437	-	3,852,006
本期提列(迴轉)	85,058	3,019,724	(173,837)	2,930,945
轉銷呆帳	(33,708)	(1,264,605)	(291,394)	(1,589,707)
轉銷呆帳後收回數	1,004	794,063	471,006	1,266,073
匯兌及其他變動	28,162	269,389	195	297,746
期末餘額	<u>\$ 1,175,331</u>	<u>20,359,291</u>	<u>293,166</u>	<u>21,827,788</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度			合 計
	應收款項	放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 923,946	9,322,962	243,922	10,490,830
本期提列(迴轉)	149,310	3,924,341	(213,067)	3,860,584
轉銷呆帳	(74,785)	(388,511)	(261,473)	(724,769)
轉銷呆帳後收回數	90,376	793,158	517,814	1,401,348
匯兌及其他變動	4,399	38,333	-	42,732
期末餘額	<u>\$ 1,093,246</u>	<u>13,690,283</u>	<u>287,196</u>	<u>15,070,725</u>

(十)再保險合約資產

	103.12.31	102.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,320,994	2,518,233
應收再保往來款項	1,835,026	2,886,436
小 計	<u>3,156,020</u>	<u>5,404,669</u>
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	5,191,787	4,562,780
分出賠款準備	5,535,255	3,883,025
分出保費不足準備	247,694	183,743
小 計	<u>10,974,736</u>	<u>8,629,548</u>
合 計	<u>\$ 14,130,756</u>	<u>14,034,217</u>

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	103.12.31	102.12.31
公 司 債	\$ 6,679,112	10,560,463
政府公債	21,622,610	3,703,673
金融債券	37,849,904	22,573,175
可轉讓定期存單	183,773,482	173,855,093
受益證券	920,751	1,183,566
商業本票	1,585,758	5,106,897
央行票據	553,967	-
合 計	<u>\$ 252,985,584</u>	<u>216,982,867</u>

台北富邦銀行及其子公司自民國一〇三年度起，因債務人信用風險可能上升，陸續處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇三年底止，前三年度之累計處分金額分別為159,073千元，累計處分利益為5,626千元，累計處分金額佔該子公司持有至到期日投資金額之百分比為0.1%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資－淨額

	103.12.31		102.12.31	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
富邦建築經理股份有限公司	30.00	\$ 126,900	30.00	135,557
廈門銀行	17.29	5,704,068	19.99	4,828,963
方正富邦基金管理有限公司	33.30	135,945	33.30	133,399
影一製作所股份有限公司	20.39	27,644	21.05	35,660
合 計		<u>\$ 5,994,557</u>		<u>5,133,579</u>

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	103年度	102年度
合併公司所享有關聯企業本期淨利之份額	<u>\$ 718,430</u>	<u>435,073</u>

合併公司之關聯企業投資其財務資訊彙總如下，未依合併公司持有之所有權比例列示：

	103.12.31	102.12.31
總資產：		
富邦建築經理股份有限公司	\$ 436,901	465,624
廈門銀行	608,969,580	523,226,781
方正富邦基金管理有限公司	738,752	513,007
影一製作所股份有限公司	185,842	268,321
小 計	<u>610,331,075</u>	<u>524,473,733</u>
總負債：		
富邦建築經理股份有限公司	13,902	13,765
廈門銀行	577,006,499	500,035,435
方正富邦基金管理有限公司	330,503	112,410
影一製作所股份有限公司	53,736	102,411
小 計	<u>577,404,640</u>	<u>500,264,021</u>
淨 資 產	<u>\$ 32,926,435</u>	<u>24,209,712</u>
	103年度	102年度
營業收入：		
富邦建築經理股份有限公司	\$ 76,007	72,869
廈門銀行	11,479,373	7,502,515
方正富邦基金管理有限公司	582,912	85,849
影一製作所股份有限公司	27,777	72,941
合 計	<u>\$ 12,166,069</u>	<u>7,734,174</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
本期淨利(損)：		
富邦建築經理股份有限公司	\$ 27,375	29,062
廈門銀行	3,566,253	2,523,559
方正富邦基金管理有限公司	(23,800)	(225,209)
影一製作所股份有限公司	<u>(35,606)</u>	<u>(14,572)</u>
合 計	<u><u>3,534,222</u></u>	<u><u>2,312,840</u></u>

富邦金創及其子公司於民國一〇一年八月十四日參與投資「影一製作所股份有限公司」現金增資案，資本總額為190,000千元，富邦金創及其子公司出資40,000千元，持股比例為21.05%。影一製作所股份有限公司於民國一〇三年第四季申請股票興櫃交易，富邦金創及其子公司配合出售126千股予承銷商，故持股比例降為20.39%。

孫公司富邦證券投資信託(股)公司與方正證券有限責任公司於大陸地區合資設立乙案，並於民國一〇〇年六月三十日取得大陸證券監督管理委員會設立之核准後，已於民國一〇〇年七月二十七日匯出投資款298,244千元予方正富邦基金管理有限公司，惟因匯率變動，方正富邦基金管理有限公司於同年八月退還投資款約726千元。截至民國一〇三年十二月三十一日止，富邦證券投資信託(股)公司投資方正富邦基金管理有限公司共計約297,518千元。

子公司富邦產險於民國九十九年十二月十日經董事會決議向金管會保險局申請赴大陸地區參股投資許可，並與子公司富邦人壽(股)公司及南京紫金投資控股有限責任公司簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，合資公司名稱定為「富邦紫金人壽保險有限公司」。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

子公司富邦銀行(香港)原對廈門銀行持股比例為19.99%，廈門銀行於民國一〇三年六月五日洽新投資者配售額外股本，因使持股比率降至17.29%。民國一〇三年七月廈門銀行以供股形式發行新普通股，子公司富邦銀行(香港)全數認購外，另進行其他法定程序，已於民國一〇四年一月完成收購廈門銀行額外股份，維持原持股比率19.99%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 4,551,172	8,051,543
無活絡市場之債務商品投資－淨額	547,370,941	364,936,028
分離帳戶保險商品	137,227,645	141,757,981
持續參與移轉資產	259,486	-
連結式存款	42,068,068	37,655,198
借券存出保證金	149,750	145,774
借券擔保價款	75,680	155,838
由非放款轉列之催收款項	56,338	61,587
客戶保證金專戶	10,285,436	5,426,274
買入匯款	5,642	10,654
買入應收債權	1,206,585	1,490,125
非屬約當現金之定期存款	4,438,479	12,042,366
預付投資款	803,734	-
其 他	15,555	18,749
備抵呆帳	<u>(293,166)</u>	<u>(287,196)</u>
合 計	<u><u>\$ 748,221,345</u></u>	<u><u>571,464,921</u></u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 4,886,255	8,392,590
減：累計減損	<u>(335,083)</u>	<u>(341,047)</u>
合 計	<u><u>\$ 4,551,172</u></u>	<u><u>8,051,543</u></u>

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇三年度及一〇二年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為8,585千元及39,524千元。

2.分離帳戶保險商品

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 1,545,035	987,511
有價證券	127,374,152	133,105,422
銀行存款	<u>8,308,458</u>	<u>7,665,048</u>
合 計	<u><u>\$ 137,227,645</u></u>	<u><u>141,757,981</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 80,871,322	83,822,306
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	56,355,946	57,935,111
應付款項	<u>377</u>	<u>564</u>
合 計	<u>\$ 137,227,645</u>	<u>141,757,981</u>
	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 12,153,549	13,113,351
利息收入	271,370	344,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,210,375	4,332,879
兌換損失	<u>(128,306)</u>	<u>(603,460)</u>
合 計	<u>13,506,988</u>	<u>17,187,656</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(2,962,369)	(1,221,394)
保險理賠給付	13,697,882	15,635,095
管理費支出	<u>2,771,475</u>	<u>2,773,955</u>
合 計	<u>\$ 13,506,988</u>	<u>17,187,656</u>

子公司富邦人壽民國一〇三年度及一〇二年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為442,827千元及433,157千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
政府公債	\$ 4,283,724	56,548
公司債券	21,497,939	4,106,343
金融債券	49,151,318	16,771,118
零息債券	408,771,694	274,239,835
不動產抵押債券	42,942,982	44,328,725
連結式債券	-	1,497,500
特別股	1,000,000	1,000,000
受益證券	2,392,586	9,343,622
可轉讓定存單	<u>17,388,838</u>	<u>16,186,192</u>
小 計	547,429,081	367,529,883
累計減損	<u>(58,140)</u>	<u>(2,593,855)</u>
合 計	<u>\$ 547,370,941</u>	<u>364,936,028</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇三年度及一〇二年度進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，針對無活絡市場之債務商品投資認列之淨迴轉利益金額分別為40,351千元及237,672千元。

4.持續參與移轉資產

富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另針對買方出具承諾函以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債帳列其他金融負債項下，請詳附註六(廿五)。

(十四)投資性不動產

	<u>土地</u>	<u>建築物及 其他設備</u>	<u>未完工程</u>	<u>預付房地 設備款</u>	<u>總 計</u>
民國103年1月1日餘額(重編後)	\$ 88,021,016	25,168,902	1,026,063	21,064	114,237,045
購買增添	1,143,643	1,656,748	528,447	19,528	3,348,366
處分報廢	-	(13)	-	-	(13)
因公允價值調整產生之淨 (損)益	2,771,389	(1,101,128)	-	-	1,670,261
重分類	(219,669)	(382,211)	(6,287)	(40,469)	(648,636)
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 91,716,379</u>	<u>25,342,298</u>	<u>1,548,223</u>	<u>123</u>	<u>118,607,023</u>
民國102年1月1日餘額(重編後)	\$ 78,249,076	19,188,908	2,423,201	1,080,420	100,941,605
購買增添	4,250,150	1,818,401	2,337,732	20,944	8,427,227
處分報廢	(100)	(138,275)	-	-	(138,375)
因公允價值調整產生之淨 (損)益	5,334,674	217,247	-	-	5,551,921
重分類	187,224	4,082,621	(3,734,870)	(1,080,300)	(545,325)
其他	(8)	-	-	-	(8)
民國102年12月31日餘額(重編後)	<u>\$ 88,021,016</u>	<u>25,168,902</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>114,237,045</u>

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度由投資性不動產產生之租金收入分別為3,805,088千元及2,863,689千元。民國一〇三年度及一〇二年度之直接營運費用分別為699,392千元及637,848千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為51,042千元及57,450千元。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註九(一)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均
- (3) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估；未來擬進行都更重建之廠辦，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.92%~3.26%	0.93%~3.36%	0.97%~3.41%
折現率	1.90%~6.50%	1.98%~6.50%	1.98%~7.25%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均、張譯之

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；透天厝及土地案件以成本法進行評估，其中土地成本以比較法與土地開發分析法評估素地價格，再依成本法計算建物成本價格合計而得；取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估；未來擬進行都更重建之廠辦，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
直接資本化率(淨)	1.41%~5.37%	1.61%~4.03%	2.03%~4.16%
折現率	-	4.63%	4.63%
利潤率	15.00%~20.00%	13.00%~20.00%	13.00%~20.00%
資本利息綜合利率	2.69%~2.70%	1.56%~5.04%	1.40%~5.04%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

3. 台北富邦銀行及其子公司

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三~十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

投資性不動產之公允價值皆委外估價，其民國一〇三年與一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日之公允價值係由第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、劉詩愷、張譯之及陳怡均等估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
預估未來現金流入	\$ 3,649,207	4,201,608	4,195,303
預估未來現金流出	(158,093)	(144,604)	(144,911)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,491,114</u>	<u>4,057,004</u>	<u>4,050,392</u>
折現率	4.625%	4.625%	4.625%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2.5%決定。

4. 富邦證券及其子公司

大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

子公司富邦證券投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、劉詩楷、陳怡均，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

(1) 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理租金根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

折現率	$\frac{103.12.31}{4.625\%}$	$\frac{102.12.31}{4.625\%}$	$\frac{102.1.1}{4.625\%}$
-----	-----------------------------	-----------------------------	---------------------------

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

(2) 包括住宅、商業、工業區可建築用地，以及道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析為主。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

惟本次揭露位於嘉義市林森西路322號、宜蘭縣羅東鎮興東路286號及宜蘭縣羅東鎮中正北路28號等三標的屬透天厝建築，其中嘉義市林森西路322號之土地以比較法評估素地價格後，與地上建築物依據成本法評估，兩者合併計算標的不動產之價值。另考量區域內建築以透天厝居多，不動產買賣亦多以透天厝為主，故以比較法直接評估整棟透天厝之價格，推算勘估標之價格。

(3)銷售金額方面，參考市場上交易案例，評估決定之。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下表：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
利潤率	10%~20%	10%~20%	10%~20%
資本利息綜合利率	1.29%~ 5.93%	1.29%~ 5.91%	1.29%~ 5.91%

5.富邦資產管理

大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

子公司富邦資產管理投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

(1)商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年均向上調整1.2%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
折現率	4.625 %	4.625 %	4.625 %

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

子公司富邦資產管理已於民國一〇三年十二月十九日完成簽訂不動產買賣契約，出售持有位於桃園市中壢區中央西路之商業大樓所屬產權，並於民國一〇四年一月三十日完成點交移轉。故子公司富邦資產管理確信，該案投資性不動產之合約價款足以允當代表該不動產於民國一〇三年十二月三十一日之公允價值。

- (2)本次揭露位於彰化縣員林鎮中正路500號14樓、地下4樓，由於該大樓被彰化縣政府列為「需注意建築物」，且建築物全棟現況均呈現閒置狀態，顯然該建築已無法作辦公及出租使用，故僅針對土地價值進行估價。其中土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下表：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
利潤率	18%	18%	18%
資本利息綜合利率	1.67%	1.67%	1.67%

(十五)不動產及設備—淨額

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<u>土 地</u>	<u>房屋 及建築</u>	<u>機械及 電腦設備</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>未完工程 及預付 設備款</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：							
民國103年1月1日餘額 (重編後)	\$ 18,976,145	12,188,024	5,792,450	342,053	9,412,392	525,432	47,236,496
透過企業合併取得	-	7,928,382	269,527	35,363	234,819	-	8,468,091
本期增添數	4,259	35,474	438,031	53,737	697,215	689,588	1,918,304
估列除役成本	-	-	-	-	1,379	-	1,379
本期處分數	-	(31)	(596,586)	(49,664)	(411,675)	-	(1,057,956)
重分類	824,406	3,941,739	(748,476)	600	(3,042,015)	(620,822)	355,432
匯率影響數	-	507,540	21,132	3,688	131,625	1,015	665,000
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 19,804,810</u>	<u>24,601,128</u>	<u>5,176,078</u>	<u>385,777</u>	<u>7,023,740</u>	<u>595,213</u>	<u>57,586,746</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 18,533,069	12,021,532	5,089,270	329,278	9,328,132	510,095	45,811,376
本期增添數	-	20,036	264,643	34,121	404,493	386,882	1,110,175
本期處分數	-	(1,063)	(208,059)	(30,400)	(129,749)	-	(369,271)
重分類	443,076	31,173	644,442	7,105	(248,510)	(371,545)	505,741
匯率影響數	-	116,346	2,154	1,949	58,026	-	178,475
民國102年12月31日餘額 (重編後)	<u>\$ 18,976,145</u>	<u>12,188,024</u>	<u>5,792,450</u>	<u>342,053</u>	<u>9,412,392</u>	<u>525,432</u>	<u>47,236,496</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
折舊及減損損失：							
民國103年1月1日餘額 (重編後)	\$ 1,030,732	2,529,829	4,134,133	224,957	4,865,145	-	12,784,796
透過企業合併取得	-	233,196	156,097	20,081	156,413	-	565,787
本期折舊	-	430,859	431,881	46,696	674,964	-	1,584,400
本期處分	-	(19)	(586,578)	(48,390)	(388,590)	-	(1,023,577)
重分類	(11,002)	762,200	(622,477)	7	(204,242)	-	(75,514)
匯率影響數	-	62,112	15,873	1,737	90,792	-	170,514
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>4,018,177</u>	<u>3,528,929</u>	<u>245,088</u>	<u>5,194,482</u>	<u>-</u>	<u>14,006,406</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 1,023,267	2,393,102	3,749,000	216,003	4,418,614	-	11,799,986
本期折舊	-	226,378	363,184	36,444	666,956	-	1,292,962
本期處分	-	(21)	(202,534)	(28,065)	(111,054)	-	(341,674)
重分類	7,465	(110,913)	224,161	25	(145,588)	-	(24,850)
匯率影響數	-	21,283	322	550	36,217	-	58,372
民國102年12月31日餘額 (重編後)	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>2,529,829</u>	<u>4,134,133</u>	<u>224,957</u>	<u>4,865,145</u>	<u>-</u>	<u>12,784,796</u>
帳面價值：							
民國103年12月31日	<u>\$ 18,785,080</u>	<u>20,582,951</u>	<u>1,647,149</u>	<u>140,689</u>	<u>1,829,258</u>	<u>595,213</u>	<u>43,580,340</u>
民國102年12月31日 (重編後)	<u>\$ 17,945,413</u>	<u>9,658,195</u>	<u>1,658,317</u>	<u>117,096</u>	<u>4,547,247</u>	<u>525,432</u>	<u>34,451,700</u>
民國102年1月1日	<u>\$ 17,509,802</u>	<u>9,628,430</u>	<u>1,340,270</u>	<u>113,275</u>	<u>4,909,518</u>	<u>510,095</u>	<u>34,011,390</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至十六年
交通及運輸設備	三至十一年
什項設備	一至四十七年

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)無形資產

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
銀行執照及營業權	\$ 6,377,075	715,844
核心存款	8,722,285	476,416
商 譽	14,616,241	11,346,173
電腦軟體	1,167,440	916,107
顧客關係	114,082	210
	<u>\$ 30,997,123</u>	<u>13,454,750</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國103年1月1日餘額	\$ 11,346,173	2,108,577	13,454,750
企業合併取得	3,352,882	14,116,802	17,469,684
增 添 數	-	393,778	393,778
處 分 數	(1,986)	-	(1,986)
攤 銷 數	-	(985,333)	(985,333)
重 分 類	-	293,529	293,529
減損損失	(189,667)	-	(189,667)
淨兌換差額	108,839	453,529	562,368
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 14,616,241</u>	<u>16,380,882</u>	<u>30,997,123</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 11,434,919	2,027,063	13,461,982
增 添 數	-	437,389	437,389
處 分 數	-	(350)	(350)
攤 銷 數	-	(560,118)	(560,118)
重 分 類	-	201,329	201,329
減損損失	(88,800)	-	(88,800)
淨兌換差額	54	3,264	3,318
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 11,346,173</u>	<u>2,108,577</u>	<u>13,454,750</u>

上述銀行執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行及華一銀行而產生。

上述無形資產除銀行執照因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	六至二十三年
營業權	六至九十七年
電腦軟體	三至八年
顧客關係	七至十四年

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

原富邦人壽保險股份有限公司於民國八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司(以下簡稱花旗人壽)訂立資產及營業移轉合約,將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至合併公司,本案業經財政部保險司於民國八十九年十一月十四日核准,以民國九十年一月一日為移轉基準日,帳列商譽為764,102千元。合併公司針對商譽進行減損評估,以併購後現存有效保單所估計之使用價值作為判斷,使用價值係以該通路估計未來現金流量之折現值,此現金流量之現金流入包括保費收入及投資收益,現金流出包含各項給付、費用、再保成本、準備金增加數及稅賦,經評估未來現金流量折現值小於帳列商譽,故於民國一〇三年度將剩餘使用價值189,667千元全數認列減損損失,截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日商譽淨額分別為0千元及189,667千元。

經評估合併公司帳列之商譽,民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日分別認列減損損失189,667千元及88,800千元。

(十七)其他資產

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
存出保證金	\$ 27,160,993	12,541,034
承受擔保品及殘餘物	2,378,161	2,389,979
營業保證金及交割結算基金	349,910	344,916
遞延資產	472,567	564,347
預付款項	33,558,430	7,484,143
其他	<u>868,063</u>	<u>1,462,407</u>
合計	<u>\$ 64,788,124</u>	<u>24,786,826</u>

合併公司以投標取得土地地上權,帳列預付款項。另,合併公司其他資產因以淨公允價值評估,於民國一〇三年度及一〇二年度之資產提列減損損失(迴轉利益)分別為(208)千元及4,138千元。

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下:

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
持有供交易之金融負債:		
認購(售)權證負債	\$ 461,604	325,597
外匯基金票券及債券	9,460,800	5,754,197
股票借券及融券	335,012	362,148
債券借券及融券	<u>-</u>	<u>99,980</u>
	<u>10,257,416</u>	<u>6,541,922</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
衍生金融工具：		
利率合約	\$ 3,699,303	6,373,927
匯率合約	49,463,227	22,534,167
選擇權合約	23,109,081	3,768,905
其 他	<u>6,542,666</u>	<u>2,259,593</u>
	<u>82,814,277</u>	<u>34,936,592</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
金融債券	1,564,223	1,386,534
結構型商品	<u>261,817</u>	<u>135,249</u>
	<u>1,826,040</u>	<u>1,521,783</u>
	<u>\$ 94,897,733</u>	<u>43,000,297</u>
 (十九)附買回票券及債券負債		
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
融資借入金額	<u>\$ 107,758,372</u>	<u>48,188,694</u>
約定買回期限	104.01.04~ 104.06.18	103.01.02~ 103.12.05
約定利率區間	0.15%~6.17%	-0.50%~2.80%
 (二十)應付商業本票		
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
發行面值	\$ 4,540,000	4,725,000
減：應付商業本票折價	<u>(1,535)</u>	<u>(658)</u>
合 計	<u>\$ 4,538,465</u>	<u>4,724,342</u>
借款利率區間	0.69%~0.90%	0.83%~1.14%
 (廿一)存款及匯款		
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
支票存款	\$ 13,343,094	12,531,688
公庫存款	20,451,570	21,692,181
活期存款	334,888,745	256,020,274
定期存款	676,039,293	524,713,551
可轉讓定存單	20,014,663	412,700
儲蓄存款	741,666,414	688,224,789
匯 款	<u>712,585</u>	<u>857,439</u>
	<u>\$ 1,807,116,364</u>	<u>1,504,452,622</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)應付債券

1.合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	103.12.31	102.12.31
無擔保公司債	\$ 53,000,000	38,000,000
金融債券	94,303,787	76,003,337
合 計	\$ 147,303,787	114,003,337

2.無擔保公司債：

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	103.12.31	102.12.31	備註
	發行日	到期日					
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	\$ 2.60	\$ 6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－甲券	99.01.28	104.01.28	3,200,000	1.70	3,200,000	3,200,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－乙券	99.01.28	106.01.28	1,000,000	1.90	1,000,000	1,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－丙券	99.01.28	106.01.28	800,000	2.60	800,000	800,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
99年第一期無擔保普通公司債	99.08.23	104.08.23	5,000,000	1.56	5,000,000	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
100年第一期無擔保普通公司債	100.11.15	105.11.15	6,000,000	1.40	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－甲券	101.08.15	106.08.15	2,000,000	1.35	2,000,000	2,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－乙券	101.08.15	108.08.15	5,000,000	1.45	5,000,000	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－甲券	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	5,450,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－乙券	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	900,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－甲券	102.12.18	107.12.18	100,000	1.42	100,000	100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－乙券	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	2,550,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					\$ 53,000,000	38,000,000	

單位：千元

3.應付金融債券

(1)應付金融債券－台北富邦銀行及其子公司

	103.12.31	102.12.31
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%， 到期日：一〇三年一月三十一日	\$ -	4,250,000
97-1B券次順位七年期，浮動利率， 到期日：一〇四年一月三十一日	100,000	100,000
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%， 到期日：一〇四年三月二十八日	1,350,000	1,350,000
97-2B券次順位七年期，浮動利率， 到期日：一〇四年三月二十八日	1,200,000	1,200,000
97-3次順位七年期，固定利率3.09%， 到期日：一〇四年五月三十日	5,000,000	5,000,000
97-4次順位七年期，固定利率3.14%， 到期日：一〇四年六月二十日	2,800,000	2,800,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
98-1次順位七年期，固定利率2.2%， 到期日：一〇五年十一月五日	\$ 2,000,000	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%， 到期日：一〇五年十二月二十二日	2,050,000	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%， 到期日：一〇六年一月二十五日	2,250,000	2,250,000
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%， 到期日：一〇九年一月二十五日	2,400,000	2,400,000
99-2次順位七年期，固定利率2.3%， 到期日：一〇六年一月二十九日	600,000	600,000
99-3A券主順位五年期，固定利率1.6%， 到期日：一〇四年三月一日	2,050,000	2,050,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%， 到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%， 到期日：一〇九年三月二日	2,000,000	2,000,000
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6%， 到期日：一〇四年五月二十日	5,500,000	5,500,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%， 到期日：一〇六年五月二十日	500,000	500,000
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%， 到期日：一〇六年八月二十日	4,500,000	4,500,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%， 到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%， 到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000
99-8次順位七年期，固定利率1.50%， 到期日：一〇六年十一月十五日	2,550,000	2,550,000
100-1次順位七年期，固定利率1.65%， 到期日：一〇七年三月十八日	3,050,000	3,050,000
100-2次順位七年期，固定利率1.70%， 到期日：一〇七年八月五日	2,450,000	2,450,000
100-3次順位七年期，固定利率1.65%， 到期日：一〇七年十二月一日	4,000,000	4,000,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%， 到期日：一〇八年四月五日	1,300,000	1,300,000
101-2次順位十年期，固定利率1.68%， 到期日：一一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000
102-2A次順位七年期，固定利率1.52%， 到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
102-2B次順位十年期，固定利率1.70%， 到期日：一一二年八月一日	\$ 500,000	500,000
103-1 A次順位七年期，固定利率1.70%， 到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	-
103-1B次順位十年期，固定利率1.85%， 到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	-
103-2次順位十年期，固定利率1.98%， 到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	-
小計	<u>74,600,000</u>	<u>65,150,000</u>
應付金融債券評價調整	<u>117,970</u>	<u>121,143</u>
小計	<u><u>\$ 74,717,970</u></u>	<u><u>65,271,143</u></u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
2010-11十年期，6.125%，到期日： 2020.11	\$ 6,306,041	5,949,012
2013-02一年期，浮動利率，到期日： 2014.02	-	239,405
2013-06三年期，浮動利率，到期日： 2016.06	818,100	772,560
2013-09一年期，浮動利率，到期日： 2014.03	-	443,449
2013-09一年期，浮動利率，到期日： 2014.04	-	7,726
2013-10一年期，浮動利率，到期日： 2014.01	-	1,197,205
2013-11一年期，固定利率，到期日： 2014.05	-	1,943,151
2014-01一年期，固定利率，到期日： 2014.12	-	179,686
2014-02一年期，固定利率，到期日： 2015.02	354,675	-
2014-06一年期，固定利率，到期日： 2017.06	407,620	-
2014-07一年期，固定利率，到期日： 2015.01	1,902,523	-
2014-08三年期，固定利率2.4%，到期日： 2017.08	409,512	-
2014-09一年期，固定利率，到期日： 2015.03	1,510,126	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
2014-10一年期，固定利率，到期日： 2015.01	\$ 1,022,490	-
2014.10一年期，固定利率，到期日： 2015.03	1,815,549	-
2014.10一年期，固定利率，到期日： 2015.04	1,937,561	-
2014.11一年期，固定利率，到期日： 2015.02	1,225,249	-
2014.11一年期，固定利率，到期日： 2015.05	1,467,321	-
2014.12三年期，固定利率，到期日： 2017.12	409,050	-
小 計	<u>\$ 19,585,817</u>	<u>10,732,194</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 94,303,787</u>	<u>76,003,337</u>

(廿三)其他借款

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 45,000</u>	<u>35,000</u>
借款利率區間	1.331%	1.138% ~1.230%

合併公司質押擔保情形請詳附註八。

(廿四)負債準備

1.負債準備

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 26,948,371	24,567,982
特別準備金(註)	12,580,572	12,739,767
賠款準備金(註)	17,835,781	14,705,290
責任準備金(註)	2,230,214,442	1,964,533,169
保證責任準備	400,717	466,956
保費不足準備(註)	14,413,992	10,348,193
除役負債	134,359	133,620
員工福利負債準備	10,564,275	9,377,319
負債適足準備(註)	35,066	439
具金融商品性質之保險契約準備(註)	86,147,768	92,003,504
其他準備	30,899,091	31,227,356
外匯價格變動準備(註)	3,475,289	825,259
合 計	<u>\$ 2,433,649,723</u>	<u>2,160,928,854</u>

註：請詳附註(卅二)保險合約之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 9,680,370	8,575,687
員工優惠存款計畫	681,835	608,645
其他長期員工福利計畫	201,646	191,512
其 他	<u>424</u>	<u>1,475</u>
	<u>\$ 10,564,275</u>	<u>9,377,319</u>

(1) 確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
義務現值總計	\$ 17,097,722	16,114,818
計畫資產之公允價值	<u>(7,434,372)</u>	<u>(7,558,987)</u>
計畫短絀	9,663,350	8,555,831
前期服務成本未攤銷餘額	<u>17,020</u>	<u>19,856</u>
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 9,680,370</u>	<u>8,575,687</u>

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 16,114,818	16,054,356
計畫支付之福利	(609,637)	(670,018)
當期服務成本及利息	934,384	953,747
前期服務成本	27,774	1,253
國外計畫之兌換差額	60,679	27,989
由確定福利負債支出之給付額	(7,074)	(9,370)
精算損(益)	<u>576,778</u>	<u>(243,139)</u>
12月31日確定福利義務之公允價值	<u>\$ 17,097,722</u>	<u>16,114,818</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 7,558,987	7,849,557
已提撥至計畫之金額	239,248	241,955
計畫支付之福利	(586,452)	(618,542)
計畫資產預計報酬	167,251	181,998
國外計劃之兌換差額	46,954	20,433
精算(損)益	<u>8,384</u>	<u>(116,414)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 7,434,372</u>	<u>7,558,987</u>

C.認列為損益之費用

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度列報為費用之明細如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期服務成本	\$ 645,550	707,944
利息成本	288,834	245,801
前期服務成本	24,938	(1,583)
計畫資產預計報酬	<u>(167,251)</u>	<u>(181,998)</u>
	<u>\$ 792,071</u>	<u>770,164</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 175,635</u>	<u>65,584</u>

D.認列為其他綜合損益之精算損(益)

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 1,173,106	1,299,832
本期認列	<u>568,394</u>	<u>(126,726)</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 1,741,500</u>	<u>1,173,106</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折現率	1.40%~2.00%	1.50%~1.85%
計畫資產預期報酬	1.85%~2.00%	2.00%~5.00%
未來薪資增加	2.00%~4.50%	2.00%~4.50%

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

F.經驗調整之歷史資訊

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$17,097,722	16,114,818	16,054,356	14,500,950
計畫資產之公允價值	<u>(7,434,372)</u>	<u>(7,558,987)</u>	<u>(7,849,557)</u>	<u>(7,931,600)</u>
確定福利義務淨負債 (資產)	<u>\$ 9,663,350</u>	<u>8,555,831</u>	<u>8,204,799</u>	<u>6,569,350</u>
確定福利計畫現值金額 之經驗調整	<u>\$ 822,512</u>	<u>291,144</u>	<u>205,022</u>	<u>(24,445)</u>
計畫資產公允價值金額 之經驗調整	<u>\$ (8,394)</u>	<u>(125,494)</u>	<u>(107,348)</u>	<u>-</u>

合併公司預計於民國一〇三年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為160,002千元。

G.計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

民國一〇三年十二月三十一日，合併公司應計退休金負債之帳面金額為17,097,722千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別減少879,996千元或增加921,234千元。

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,032,635千元及1,000,333千元，已提撥至勞工保險局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)員工優惠存款

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
義務現值總計	\$ 681,835	608,645
計畫資產之公允價值	-	-
退職後福利義務負債	<u>\$ 681,835</u>	<u>608,645</u>

A.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 608,645	548,328
由確定福利負債支出之給付額	(45,875)	(44,482)
當期服務成本及利息	24,346	21,933
前期服務成本	83,785	36,478
精算損(益)	<u>10,934</u>	<u>46,388</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 681,835</u>	<u>608,645</u>

B.認列為損益之費用

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為損益之費用如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
前期服務成本	\$ 83,785	36,478
利息成本	<u>24,346</u>	<u>21,933</u>
	<u>\$ 108,131</u>	<u>58,411</u>

C.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 207,400	161,012
本期認列	<u>10,934</u>	<u>46,388</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 218,334</u>	<u>207,400</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.00 %	1.32 %

E.經驗調整之歷史資訊

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
退職後福利義務之現值	\$ 681,835	608,645	548,328	396,377
計畫資產之公允價值	-	-	-	-
退職後福利義務淨負債	<u>\$ 681,835</u>	<u>608,645</u>	<u>548,328</u>	<u>396,377</u>
計畫負債現值金額之經驗調整	<u>\$ 10,934</u>	<u>46,388</u>	<u>161,012</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

F.民國一〇三年十二月三十一日，合併公司假設其他變動因子不變，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司之確定福利義務現值將分別減少31,617千元或增加34,299千元。當優惠存款提領率增減變動0.5%時，則合併公司之確定福利義務現值將分別減少23,629千元或增加25,382千元。

(廿五)其他金融負債

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
結構型商品本金	\$ 35,256,982	34,933,700
分離帳戶保險商品負債	137,227,645	141,757,981
期貨交易人權益	10,285,437	5,426,274
撥入放款基金	20,000	166,750
持續參與相關負債	259,486	-
其他	4,463	932
合計	<u>\$ 183,054,013</u>	<u>182,285,637</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用及持續參與相關負債，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)其他負債

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
預收款	\$ 2,587,767	2,479,042
暫收款	4,019,831	5,372,542
存入保證金	2,667,728	2,044,439
預收保費	934,542	2,832,463
遞延手續費收入	1,298,722	1,198,118
存入借券保證金	1,894,699	1,311,855
其他	1,322,998	1,373,401
	<u>\$ 14,726,287</u>	<u>16,611,860</u>

(廿七)所得稅

1.所得稅費用

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用明細如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度 (重編後)</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 4,272,311	3,736,222
調整前期之當期所得稅	(536,341)	(922,816)
未分配盈餘加徵百分之十	1,431,464	1,654,935
其他	1,185,431	591,287
	<u>6,352,865</u>	<u>5,059,628</u>
遞延所得稅費用	5,113,306	675,691
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 11,466,171</u>	<u>5,735,319</u>

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度 (重編後)</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (26,953)	(15,284)
備供出售金融資產未實現評價(損失)利益	(5,697,549)	7,186,367
現金流量避險	748	26,549
確定福利計畫之精算損(益)	99,724	(28,128)
重估增值	(613)	(6,500)
	<u>\$ (5,624,643)</u>	<u>7,163,004</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u> (重編後)
稅前淨利	\$ <u>71,948,815</u>	<u>44,199,009</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 12,231,299	7,513,832
外國轄區稅率差異影響數	394,201	98,577
永久性差異	308,263	712,981
免稅所得	(5,891,721)	(3,676,078)
國外所得扣繳稅款	1,212,520	591,286
最低稅負制加徵稅額	1,967,284	493,559
投資性不動產－土地增值稅	157,499	(829,906)
以前年度所得稅高估	(536,341)	(922,816)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,431,464	1,654,935
其他	191,703	98,949
合計	\$ <u>11,466,171</u>	<u>5,735,319</u>

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u> (重編後)
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 33,378	32,121
課稅損失	3,627,673	6,891,792
	\$ <u>3,661,051</u>	<u>6,923,913</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因子公司運彩科技於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇三年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除 之虧損	得扣除之 最後年度
民國九十八年度核定虧損數	\$ 270,203	民國一〇八年度
民國九十九年度核定虧損數	1,251,671	民國一〇九年度
民國一〇〇年度核定虧損數	<u>2,105,799</u>	民國一一〇年度
	<u>\$ 3,627,673</u>	

子公司運彩科技於民國一〇一年度起始與本公司採連結稅制，惟民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。子公司運彩科技民國一〇三年度使用九十七年度及九十八年度之核定虧損數分別為366,826千元及407,594千元。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇三年度及一〇二年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	長期員 工福利	金融商 品公允 價值利益	金融資產 減損損失	海外分行 /國外投 資收益	未實現 兌換損益	其他	合計
民國103年1月1日(重編後)	\$ 1,395,236	1,345,354	471,439	201,662	3,027,848	314,132	6,755,671
合併取得	-	-	-	-	-	762,635	762,635
認列於損益	44,401	2,369,274	(376,125)	13,977	(3,004,538)	(99,050)	(1,052,061)
認列於其他綜合損益	119,204	(445,085)	-	(247)	-	(81,904)	(408,032)
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	-	-	-	4,644	-	18,903	23,547
民國103年12月31日	<u>\$ 1,558,841</u>	<u>3,269,543</u>	<u>95,314</u>	<u>220,036</u>	<u>23,310</u>	<u>914,716</u>	<u>6,081,760</u>
民國102年1月1日(重編後)	\$ 1,305,321	-	575,812	176,243	4,528,236	308,397	6,894,009
認列於損益	64,297	900,269	(104,373)	26,118	(1,500,388)	15,924	(598,153)
認列於其他綜合損益	25,618	445,085	-	(3,350)	-	(10,189)	457,164
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	-	-	-	2,651	-	-	2,651
民國102年12月31日(重編後)	<u>\$ 1,395,236</u>	<u>1,345,354</u>	<u>471,439</u>	<u>201,662</u>	<u>3,027,848</u>	<u>314,132</u>	<u>6,755,671</u>

遞延所得稅負債：

	長期員 工福利	金融商 品公允 價值利益	海外分行 /國外投 資收益	未實現 兌換損益	投資性不動 產增值利益 -土 地增值稅	其他	合計
民國103年1月1日(重編後)	\$ 9,091	250,479	695,250	31,093	1,808,437	885,364	3,679,714
認列於損益	4,865	44,495	606,737	3,099,932	602,706	(297,490)	4,061,245
認列於其他綜合損益	19,483	5,182,996	-	-	1,299	12,833	5,216,611
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	1,330	-	-	-	9,402	10,732
民國103年12月31日	<u>\$ 33,439</u>	<u>5,479,300</u>	<u>1,301,987</u>	<u>3,131,025</u>	<u>2,412,442</u>	<u>610,109</u>	<u>12,968,302</u>
民國102年1月1日(重編後)	\$ (47,936)	7,454,876	456,937	138	1,761,442	687,239	10,312,696
認列於損益	3,283	(436,492)	238,313	30,955	46,998	186,289	69,346
認列於其他綜合損益	53,744	(6,767,905)	-	-	(3)	8,324	(6,705,840)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	-	-	-	3,512	3,512
民國102年12月31日(重編後)	<u>\$ 9,091</u>	<u>250,479</u>	<u>695,250</u>	<u>31,093</u>	<u>1,808,437</u>	<u>885,364</u>	<u>3,679,714</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 所得稅核定情形

(1) 合併公司自九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列當期所得稅資產)如下：

	103.12.31
九十四年度稅務申報	\$ 255,860
九十五年度稅務申報	379,179
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	<u>72,435</u>
	\$ <u>736,304</u>

(2) 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇二年度及一〇一年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%稅款分別繳納稅額3,673,828千元(實際數)及2,579,519千元(實際數)之稅款予臺北國稅局。

(3) 本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十七年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>備註</u>
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年及96年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年申請復查中
富邦證券	主係認購權證稅	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年、96年及97年申請復查中
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數	民國94年申請行政訴訟，民國95年及96年申請復查中

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十三年度、九十四年度、九十五年、九十六年度及九十七年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一月一日，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	103.12.31		合計
	103年度估列數	以前年度稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 180,599	234,388	414,987
富邦人壽	-	126,222	126,222
富邦證券	113,427	951,075	1,064,502
台北富邦銀行	1,337,384	-	1,337,384
富邦資產管理	42,189	-	42,189
富邦金控創投	69,773	-	69,773
富邦行銷	2,152	-	2,152
合計	<u>\$ 1,745,524</u>	<u>1,311,685</u>	<u>3,057,209</u>

子公司名稱	103年度		合計
	估列數	以前年度稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 878,773	2,175,218	3,053,991
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	358,012	358,012
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	214	1,828	2,042
合計	<u>\$ 878,987</u>	<u>2,682,896</u>	<u>3,561,883</u>

子公司名稱	102.12.31		合計
	102年度估列數	以前年度稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 422,022	247,133	669,155
富邦人壽	-	68,584	68,584
富邦證券	73,501	1,450,045	1,523,546
台北富邦銀行	1,243,045	-	1,243,045
富邦資產管理	26,934	-	26,934
富邦金控創投	37,708	-	37,708
富邦行銷	7,937	-	7,937
合計	<u>\$ 1,811,147</u>	<u>1,765,762</u>	<u>3,576,909</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子 公 司 名 稱	102年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 941,553	1,767,408	2,708,961
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	385,911	385,911
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	<u>1,203</u>	<u>625</u>	<u>1,828</u>
合 計	<u>\$ 942,756</u>	<u>2,301,782</u>	<u>3,244,538</u>

5.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	103.12.31	102.12.31
	<u>103.12.31</u>	<u>(重編後)</u>
屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	\$ 46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	<u>116,634,105</u>	<u>100,378,303</u>
	<u>\$ 116,680,564</u>	<u>100,424,762</u>
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 11,020,040</u>	<u>8,476,418</u>
	<u>103年度(預計)</u>	<u>102年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>9.44 %</u>	<u>16.76 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿八)資本及其他權益

1.股 本

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，實收股本均為102,336,040千元。

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日因員工行使認股權而登記發行新股8,250千股。

本公司於民國一〇二年七月九日完成現金增資發行新股參與海外存託憑證共計69.84百萬單位，表彰本公司普通股698,439千股；海外存託憑證每單位發行價格為美元12.17元，每股發行價格折合新台幣36.51元，總計已募得股款美元8.5億元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.庫藏股票

本公司買回庫藏股數量變動情形如下：

單位：千股

收回原因	102年度			期末股數
	期初股數	本期增加	本期減少	
本公司持有：				
本期買回	<u>1,486</u>	<u>-</u>	<u>1,486</u>	<u>-</u>

本公司董事會分別於民國九十九年八月二十七日決議因供轉讓股分予員工而買回之股份共計5,000千股，依據證券交易法第二十八條之二規定應於買回股份之日起三年內，一次或分次轉讓予員工，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理註銷。

本公司於民國一〇二年三月依各次庫藏股實際買回之平均價格，按本公司已發行普通股股份增加比率調整後之轉讓價格，將庫藏股票轉讓予本公司及子公司員工。認購股數共計1,486千股，扣除證交稅後所得之認購價款為51,237千元。本公司及子公司予以認列用人費用12,438千元。

3.資本公積

(1)本公司資本公積之明細如下：

	103.12.31	102.12.31
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	33,690,397
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	236,611	236,611
土地資產重估增值準備	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	23,753
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	<u>1,637,823</u>	<u>1,637,823</u>
合計	<u>\$ 74,446,982</u>	<u>74,446,982</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換 時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價	
		103.12.31	102.12.31
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有 本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

4.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時止。依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

5.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配，因此，採公允價值模式產生之保留盈餘增加數額24,891,664千元，依規定於民國一〇三年一月一日提列特別盈餘公積限制盈餘分配。

6. 盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日，本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額分別約為10,000千元及73,000千元，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國一〇四年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國一〇三年十二月三十一日收盤價計算估計可分配197千股。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

	102年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 6,000	6,000	-
董監酬勞	43,500	43,500	-
	<u>\$ 49,500</u>	<u>49,500</u>	<u>-</u>
	101年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 5,000	5,000	-
董監酬勞	36,000	36,000	-
	<u>\$ 41,000</u>	<u>41,000</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司股東會決議自民國一〇二年度及一〇一年度可分配盈餘中，於民國一〇三年度及一〇二年度分別配發現金股利每股1.5元及約1.0元。民國一〇三年度及一〇二年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

7.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，經民國一〇一年度股東會通過修正現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

8.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	現金流 量避險	備供出 售投資	重估增值	合 計
民國103年1月1日(重編後)	\$ (976,679)	150,074	30,076,828	328,280	29,578,503
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	3,750,593	-	-	-	3,750,593
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(142,617)	-	-	-	(142,617)
備供出售金融資產未實現損 益	-	-	46,978,787	-	46,978,787
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	-	(29,206,358)	-	(29,206,358)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	-	253,448	-	253,448
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	(3,654)	-	-	(3,654)
重估價利益	-	-	-	316,817	316,817
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 2,631,297</u>	<u>146,420</u>	<u>48,102,705</u>	<u>645,097</u>	<u>51,525,519</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	現金流 量避險	備供出 售投資	重估增值	合 計
民國102年1月1日	\$ (1,913,399)	279,701	70,028,171	-	68,394,473
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	794,751	-	-	-	794,751
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	141,969	-	-	-	141,969
備供出售金融資產未實現損 益	-	-	(26,004,336)	-	(26,004,336)
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	-	(13,748,504)	-	(13,748,504)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	-	(198,503)	-	(198,503)
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	(129,627)	-	-	(129,627)
重估價利益	-	-	-	328,280	328,280
民國102年12月31日餘額 (重編後)	<u>\$ (976,679)</u>	<u>150,074</u>	<u>30,076,828</u>	<u>328,280</u>	<u>29,578,503</u>

9.非控制權益

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 222,261	-
取得富邦華一銀行時之非控制權益	6,143,351	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	234,232	(50,030)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	233,194	-
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)	62,616	-
取得富邦華一銀行後現金增資影響數	1,001,200	-
其 他	206,810	272,291
期末餘額	<u>\$ 8,103,664</u>	<u>222,261</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿九)股份基礎給付

本公司於民國九十六年六月經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股權憑證150,000單位，每單位可認購普通股1,000股。授予對象包含本公司及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司之符合特定條件員工。該項認股權憑證之存續期間為五年，認購價格係發行當日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

本計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比率如下：

<u>員工認股權憑證授予期間</u>	<u>可 行 使 認 股 比 例</u>	<u>累 積 最 高 可 行 使 認 股 比 率</u>
屆滿二年，未滿三年	50 %	50 %
屆滿三年，未滿四年	25 %	75 %
屆滿四年至五年	25 %	100 %

本公司民國一〇二年一月一日至十二月三十一日員工認股權憑證之相關資訊如下：

<u>民國九十六年度 發行之認股權計劃</u>	<u>102年度</u>		<u>剩餘存續期間</u>
	<u>數量(單位)</u>	<u>加權平均 行使價格(元)</u>	
期初流通在外餘額：			
第一次發行	31,500	23.50	已於101.07.30到期
第二次發行	47,290	19.40	已於101.12.06到期
本期到期：			
第一次發行	(5,177)		
第二次發行	(5,077)		
本期執行	<u>(68,536)</u>		
期末可行使餘額	<u>-</u>		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u> (重編後)
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>60,248,412</u>	<u>38,513,720</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	9,871,947
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>9,871,947</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>5.89</u>	<u>3.90</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>5.89</u>	<u>3.90</u>

(卅一)收益及費損

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度之收入明細如下：

1.利息淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 38,254,456	27,570,110
投資有價證券利息收入	63,704,816	52,253,339
其他利息收入	<u>14,130,898</u>	<u>8,104,487</u>
小計	<u>116,090,170</u>	<u>87,927,936</u>
利息費用		
存款利息費用	21,070,962	10,791,654
債券利息	1,944,341	1,720,631
央行及銀行同業拆放利息	1,081,904	637,610
附買回票券及債券利息	1,135,248	473,245
其他利息費用	<u>1,616,197</u>	<u>1,040,546</u>
小計	<u>26,848,652</u>	<u>14,663,686</u>
利息淨收益	<u>\$ 89,241,518</u>	<u>73,264,250</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
手續費及佣金收入：		
經紀手續費收入	\$ 3,521,483	2,827,422
信託及保管業務	4,095,031	3,014,722
信用卡及現金卡業務	1,916,746	1,959,775
佣金收入	3,294,323	4,814,599
放款手續費收入	1,377,019	785,408
其他	<u>3,622,502</u>	<u>5,130,025</u>
小計	<u>17,827,104</u>	<u>18,531,951</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	22,334,615	20,823,361
跨行手續費	231,013	213,875
經紀經手費支出	261,135	208,500
信用卡業務手續費支出	732,736	787,850
其他	<u>1,037,346</u>	<u>979,224</u>
小計	<u>24,596,845</u>	<u>23,012,810</u>
手續費淨收益	<u>\$ (6,769,741)</u>	<u>(4,480,859)</u>

3.保險業務淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
保費收入	\$ 414,495,073	408,484,925
分離帳戶保險商品收益	<u>13,506,988</u>	<u>17,187,656</u>
保險業務收益	<u>428,002,061</u>	<u>425,672,581</u>
承保費用	35,502	26,957
保險賠款與給付	182,996,458	141,742,069
分離帳戶保險商品費用	13,506,988	17,187,656
安定基金支出	<u>524,872</u>	<u>468,655</u>
保險業務費用	<u>197,063,820</u>	<u>159,425,337</u>
淨收益	<u>\$ 230,938,241</u>	<u>266,247,244</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
責任準備淨變動	\$ (248,677,290)	(284,696,713)
賠款準備淨變動	(1,442,668)	(1,642,349)
特別準備淨變動	159,195	2,334,703
保費不足準備淨變動	(3,788,256)	(3,426,787)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(1,533,318)	(1,607,712)
負債適足準備淨變動	(34,627)	31,969
其他準備淨變動	<u>(2,282,179)</u>	<u>645,110</u>
	<u>(257,599,143)</u>	<u>(288,361,779)</u>

5.員工福利費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
薪資費用	\$ (19,800,837)	(17,778,702)
勞健團保費用	(2,357,363)	(2,056,973)
退休金費用	(1,612,816)	(1,462,776)
其他員工福利費用	<u>(2,662,575)</u>	<u>(2,721,237)</u>
	<u>\$ (26,433,591)</u>	<u>(24,019,688)</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日員工人數分別為34,075人及32,138人。

6.折舊及攤銷費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折舊費用	\$ (1,606,612)	(1,490,703)
攤銷費用	<u>(1,241,676)</u>	<u>(682,736)</u>
	<u>\$ (2,848,288)</u>	<u>(2,173,439)</u>

7.其他業務及管理費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
稅捐費用	\$ (3,463,262)	(2,149,926)
租 金	(3,293,915)	(3,067,444)
勞務費用	(1,621,915)	(1,319,658)
業務活動費	(2,484,866)	(2,699,933)
共同行銷費	(1,121,853)	(999,715)
郵 電 費	(988,119)	(922,064)
其 他	<u>(7,042,976)</u>	<u>(6,186,929)</u>
	<u>\$ (20,016,906)</u>	<u>(17,345,669)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅二)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項 目	103.12.31			
	未 滿 期 保費準備		分 出 未 滿 期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,673,167	13,899	405,055	1,282,011
運輸保險	285,478	1,614	127,893	159,199
漁船航保險	310,355	15,661	290,960	35,056
任意車險	5,818,530	149,979	373,855	5,594,654
強制車險	1,724,387	236,806	684,794	1,276,399
責任保險	1,239,170	6,434	372,525	873,079
工程及核能保險	1,317,415	39,117	794,662	561,870
保證及信用保險	112,328	540	87,068	25,800
其他財產保險	50,633	33	31,839	18,827
傷害險	2,176,152	9,143	18,754	2,166,541
颱風、洪水及地震險	1,410,558	31,999	1,003,385	439,172
個人及商業綜合保險	340,089	-	23,041	317,048
健康保險	149,844	-	1	149,843
國外再保分進業務	-	331,553	135,875	195,678
國外子公司	2,120,729	108,254	406,103	1,822,880
減：累計減損	-	-	(5,038)	5,038
合 計	<u>\$ 18,728,835</u>	<u>945,032</u>	<u>4,750,772</u>	<u>14,923,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,858,145	14,714	361,662	1,511,197
運輸保險	316,425	3,066	144,125	175,366
漁船航保險	247,485	(7,397)	186,123	53,965
任意車險	5,129,796	123,368	312,546	4,940,618
強制車險	1,817,584	234,758	722,069	1,330,273
責任保險	1,190,808	7,306	275,846	922,268
工程及核能保險	1,305,090	71,402	775,519	600,973
保證及信用保險	121,446	341	90,946	30,841
其他財產保險	52,527	50	32,756	19,821
傷害險	2,014,537	6,864	24,961	1,996,440
颱風、洪水及地震險	1,351,470	30,469	978,226	403,713
個人及商業綜合保險	266,013	(24)	11,601	254,388
健康保險	121,908	-	2	121,906
國外再保分進業務	-	136,825	(1,735)	138,560
國外子公司	1,157,280	81,586	261,161	977,705
合 計	<u>\$ 16,950,514</u>	<u>703,328</u>	<u>4,175,808</u>	<u>13,478,034</u>

上述民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為5,038千元及0千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項 目	103.12.31	
	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 17,653,842	4,175,808
本期提存	19,599,513	4,740,465
本期收回	(17,756,458)	(4,278,423)
本期提列減損損失	-	(5,038)
其他－聯邦影響數	102,615	102,615
其他－匯率影響數	74,355	15,345
期末金額	<u>\$ 19,673,867</u>	<u>4,750,772</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31	
	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 16,562,557	4,092,426
本期提存	17,634,369	4,187,762
本期收回	(16,562,557)	(4,092,426)
本期減損迴轉利益	-	1,385
其他－匯率影響數	19,473	(13,339)
期末金額	<u>\$ 17,653,842</u>	<u>4,175,808</u>

註1：其他係子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故本期收回數含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之未滿期保費準備102,615千元。

註2：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.特別準備

a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(B)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危變動特別準備金。

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危變動特別準備金。其中預期賠款應不低於預期損失率百分之六十計算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

b. 特定資產之資產區隔要求

子公司富邦產險經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A) 公債、國庫券。但不包括可交換公債。

(B) 金融債券、可轉該定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

但金融債券以一般金融債券為限。

前項存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視子公司富邦產險經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外)，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，購買下列各款國內有價證券：

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於富邦產險辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視富邦產險經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第九條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

c. 強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

d. 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	103.12.31	102.12.31
期初金額	\$ 2,640,113	2,970,467
本期提存	-	27,702
本期收回	(969,118)	(358,056)
期末金額	<u>\$ 1,670,995</u>	<u>2,640,113</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	103.12.31					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 960,680	5,878,372	6,839,052	901,971	1,717,092	2,619,063
本期提存	-	-	-	300,523	821,126	1,121,649
本期收回	(33,127)	-	(33,127)	-	(3,411)	(3,411)
期末金額	<u>\$ 927,553</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,805,925</u>	<u>1,202,494</u>	<u>2,534,807</u>	<u>3,737,301</u>

項 目	102.12.31					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 993,807	5,878,372	6,872,179	604,188	1,087,720	1,691,908
本期提存	-	-	-	297,783	686,827	984,610
本期收回	(35,975)	-	(35,975)	-	(57,455)	(57,455)
其他－匯率影響	-	2,848	2,848	-	-	-
期末金額	<u>\$ 957,832</u>	<u>5,881,220</u>	<u>6,839,052</u>	<u>901,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,619,063</u>

註1：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

註2：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	103.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	707	2,332,774	50,689	2,383,463
運輸保險	-	1,259	426,731	170,819	597,550
漁船航保險	-	(224)	562,662	131,684	694,346
任意車險	-	18,531	2,153,688	791,889	2,945,577
強制車險	-	19,494	608,967	1,911,707	2,520,674
責任保險	-	245	1,471,730	549,435	2,021,165
工程及核能保險	-	496	629,423	127,904	757,327
保證及信用保險	-	-	293,460	86,002	379,462
其他財產保險	-	-	86,447	3,342	89,789
傷害險	-	1,368	190,541	651,412	841,953
颱風、洪水及地震險	-	56	171,358	376,485	547,843
個人及商業綜合保險	-	175	36,809	56,509	93,318
健康保險	-	63	6,497	42,850	49,347
國外再保分進業務	-	-	457,825	47,139	504,964
國外子公司	-	(110,235)	1,369,437	332,012	1,701,449
合 計	\$ -	(68,065)	10,798,349	5,329,878	16,128,227

項 目	102.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	155	1,436,146	52,832	1,488,978
運輸保險	-	3,745	354,888	184,085	538,973
漁船航保險	-	(122)	472,674	152,570	625,244
任意車險	-	16,648	1,919,786	688,474	2,608,260
強制車險	-	18,487	1,102,240	29,417	1,131,657
責任保險	-	555	1,312,631	296,107	1,608,738
工程及核能保險	-	32	827,947	132,600	960,547
保證及信用保險	-	163	365,809	95,671	461,480
其他財產保險	-	552	140,977	3,772	144,749
傷害險	-	5,221	221,505	560,002	781,507
颱風、洪水及地震險	-	653	305,950	361,542	667,492
個人及商業綜合保險	-	(7)	36,804	49,714	86,518
健康保險	-	254	6,224	34,482	40,706
國外再保分進業務	-	-	511,337	42,472	553,809
國外子公司	-	8,301	961,826	179,694	1,141,520
合 計	\$ -	54,637	9,976,744	2,863,434	12,840,178

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險 別	103.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,038,662	23,325	1,061,987
運輸保險	239,201	85,652	324,853
漁船航保險	463,590	105,593	569,183
任意車險	106,359	27,965	134,324
強制車險	189,802	687,751	877,553
責任保險	342,435	285,053	627,488
工程及核能保險	196,539	66,739	263,278
保證及信用保險	190,010	78,104	268,114
其他財產保險	17,407	2,021	19,428
傷害險	4,466	12,416	16,882
颱風、洪水及地震險	24,871	252,541	277,412
個人及商業綜合保險	474	2,089	2,563
健康保險	-	2	2
國外再保分進業務	4,568	796	5,364
國外子公司	906,377	73,979	980,356
減：累計減損	(12,707)	(12,414)	(25,121)
合 計	<u>\$ 3,712,054</u>	<u>1,691,612</u>	<u>5,403,666</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

險 別	102.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 314,172	24,628	338,800
運輸保險	176,174	95,714	271,888
漁船航保險	362,931	128,280	491,211
任意車險	96,593	29,995	126,588
強制車險	365,287	10,353	375,640
責任保險	243,942	47,527	291,469
工程及核能保險	327,656	77,168	404,824
保證及信用保險	254,147	83,928	338,075
其他財產保險	74,493	2,410	76,903
傷害險	15,716	13,934	29,650
颱風、洪水及地震險	50,743	218,849	269,592
個人及商業綜合保險	352	2,636	2,988
健康保險	-	10	10
國外再保分進業務	333	-	333
國外子公司	707,905	38,029	745,934
減：累計減損	<u>(11,989)</u>	<u>(1,624)</u>	<u>(13,613)</u>
合 計	<u>\$ 2,978,455</u>	<u>771,837</u>	<u>3,750,292</u>

上述民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為25,121千元及13,613千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	103.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,840,178	3,750,292
本期提存	16,071,157	5,395,486
本期收回	(13,126,707)	(4,050,435)
本期提列減損損失	-	(11,508)
其他－聯邦影響數	286,529	286,529
其他－匯率影響數	<u>57,070</u>	<u>33,302</u>
期末金額	<u>\$ 16,128,227</u>	<u>5,403,666</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,239,412	4,355,691
本期提存	12,827,796	3,740,156
本期收回	(12,239,412)	(4,355,691)
本期減損迴轉利益	-	8,174
其他－匯率影響數	12,382	1,962
期末金額	<u>\$ 12,840,178</u>	<u>3,750,292</u>

註1：其他係子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故本期收回數含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之賠款準備286,529千元。

註2：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項 目	103年度	102年度
火災保險	\$ 4,093	2,669
運輸保險	26,456	33,093
漁船航保險	93,990	3,314
任意車險	177,784	142,770
強制車險	178,218	169,981
責任保險	15,374	17,757
工程及核能保險	49	2,655
保證及信用保險	24,657	21,709
其他財產保險	1,075	159
傷害險	501	320
個人及商業綜合保險	58	50
颱風、洪水及地震險	-	52
健康保險	-	-
國外再保分進業務	-	-
合 計	<u>\$ 522,255</u>	<u>394,529</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

D. 責任準備

a. 按商品報部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之動調節：

項 目	103.12.31	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 400,229	-
本期提存	4,137	-
本期滿期還本金	(55,998)	-
期末金額	<u>\$ 348,368</u>	<u>-</u>

項 目	102.12.31	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 453,341	-
本期提存	4,273	-
本期滿期還本金	(57,385)	-
期末金額	<u>\$ 400,229</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	103.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	69,503	1,664	67,274	3,893
任意車險	4,511	122	-	4,633
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	369	-	369
國外子公司	178,713	12,201	180,420	10,494
合 計	\$ <u>252,727</u>	<u>14,356</u>	<u>247,694</u>	<u>19,389</u>
項 目	102.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	82,010	2,129	75,812	8,327
任意車險	6,096	165	-	6,261
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
0其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	250	-	250
國外子公司	105,563	16,128	107,931	13,760
合 計	\$ <u>193,669</u>	<u>18,672</u>	<u>183,743</u>	<u>28,598</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.保費不足準備淨提存所得列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項目	103年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	69,503	82,010	1,664	2,129	(12,972)	67,274	75,812	(8,538)	(4,434)	
任意車險	4,511	6,096	122	165	(1,628)	-	-	-	(1,628)	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	-	-	369	250	119	-	-	-	119	
國外子公司	172,691	104,482	11,793	15,858	64,144	174,344	105,574	68,770	(4,626)	
其他—匯率影響數	6,022	644	408	707	5,079	6,436	2,357	4,079	1,000	
合計	\$ 252,727	193,232	14,356	19,109	54,742	248,054	183,743	64,311	(9,569)	

項目	102年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	82,010	41,186	2,129	2,058	40,895	75,812	25,690	50,122	(9,227)	
任意車險	6,096	76,813	165	1,059	(71,611)	-	-	-	(71,611)	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	4,569	-	23	(4,592)	-	1,291	(1,291)	(3,301)	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	-	-	250	1,592	(1,342)	-	-	-	(1,342)	
國外子公司	104,482	6,264	15,858	162	113,914	105,574	50	105,524	8,390	
其他—匯率影響數	644	-	270	-	914	2,357	-	2,357	(1,443)	
合計	\$ 193,232	128,832	18,672	4,894	78,178	183,743	27,031	156,712	(78,534)	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	103.12.31	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 212,341	183,743
本期提存	260,653	241,624
本期收回	(212,341)	(183,743)
其他－匯率影響數	6,430	6,070
期末金額	<u>\$ 267,083</u>	<u>247,694</u>

項 目	102.12.31	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 133,726	27,031
本期提存	211,904	183,743
本期收回	(133,726)	(27,031)
其他－匯率影響數	437	-
期末金額	<u>\$ 212,341</u>	<u>183,743</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時亦同。子公司富邦產險已於民國九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350號核准在案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

項 目	103.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ 16,023	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	615	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	-	-
其他財產保險	-	-
傷害險	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	18,428	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 35,066</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
火災保險	\$ -	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	428	-
任意車險	-	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	11	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 439</u>	<u>-</u>

b.採用負債適足性測試所認列之損失—負債適足準備淨變動及分出負債適足準備淨變動

項 目	103年度						本期負債適足性測試所得列之損失
	保險合約		負債適足準備淨變動	持有再保險		分出負債適足準備淨額	
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 16,023	-	16,023	-	-	-	16,023
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	615	428	187	-	-	-	187
強制車險	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	18,428	11	18,417	-	-	-	18,417
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他—匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 35,066</u>	<u>439</u>	<u>34,627</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,627</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項目	102年度						本期負債 適足性測 試所得列 之損失
	保險合約		負債適足 準備 淨變動	持有再保險		分出負債 適足準 備淨額	
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	428	4,679	(4,251)	-	-	-	(4,251)
任意車險	-	6,598	(6,598)	-	-	-	(6,598)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	2,110	(2,110)	-	-	-	(2,110)
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	14,749	(14,749)	-	-	-	(14,749)
個人及商業綜合保險	-	4,083	(4,083)	-	-	-	(4,083)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	11	34	(23)	-	-	-	(23)
國外子公司	-	151	(151)	-	-	-	(151)
其他—匯率影響數	-	5	(5)	-	-	-	(5)
合計	\$ <u>439</u>	<u>32,409</u>	<u>(31,970)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31,970)</u>

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項目	103.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
期初金額	\$ 439	-
本期提存	35,066	-
本期收回	(439)	-
期末金額	\$ <u>35,066</u>	<u>-</u>

項目	102.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
期初金額	\$ 32,404	-
本期提存	439	-
本期收回	(32,409)	-
其他—匯率影響數	5	-
期末金額	\$ <u>439</u>	<u>-</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立子公司富邦產險整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保子公司富邦產險在穩健經營下追求股東價值最大化。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

(A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

- (a)擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b)風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)資產負債配合風險等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c)風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。
- (d)執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。
- (e)定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導富邦產險及其子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

(D)風險管理部

- (a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e)定期提出風險管理相關報告。
- (f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

(E)業務單位

- (a)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
- (b)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (c)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
- (d)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (e)各業務單位視需要得設置作業風險管理人員，俾有效且獨立地執行各業務單位之風險管理作業。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與每一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險及其子公司依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d. 保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

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

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

	103年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (26,764)	(11,698)	(22,214)	(9,709)
減少一個百分點	26,851	11,748	22,287	9,751
	102年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (18,346)	(9,650)	(16,494)	(9,201)
減少一個百分點	18,386	9,585	16,527	9,222

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 保險風險集中之說明

(A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇三年度及一〇二年度所佔的比重分別為31.7%及31.5%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	103.12.31		102.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,934,745	5.7 %	2,008,891	6.5 %
運輸保險	1,188,790	3.5 %	1,250,969	4.1 %
漁船航保險	613,227	1.8 %	571,898	1.9 %
任意車險	10,839,262	31.7 %	9,676,875	31.5 %
強制車險	3,975,755	11.6 %	3,965,540	12.9 %
責任保險	2,198,323	6.4 %	2,141,659	7.0 %
工程及核能保險	1,058,889	3.1 %	1,120,887	3.7 %
保證及信用保險	286,833	0.8 %	307,854	1.0 %
其他財產保險	114,613	0.3 %	129,763	0.4 %
傷害險	3,877,114	11.3 %	3,524,299	11.5 %
颱風、洪水及地震險	2,926,971	8.6 %	2,817,857	9.2 %
個人及商業綜合保險	627,091	1.8 %	522,637	1.7 %
健康保險	321,157	1.0 %	255,771	0.8 %
國外業務	535,358	1.6 %	304,709	1.0 %
國外子公司	<u>3,707,546</u>	<u>10.8 %</u>	<u>2,089,162</u>	<u>6.8 %</u>
合計	<u>\$ 34,205,674</u>	<u>100.0 %</u>	<u>30,688,771</u>	<u>100.0 %</u>

(B) 自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇三年度及一〇二年度所佔的比重分別為38.8%及39.0%，富邦產險及其子公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

自留業務之保費比重：

險別	103.12.31		102.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,054,006	4.0 %	1,137,851	4.9 %
運輸保險	552,747	2.1 %	562,926	2.4 %
漁船航保險	84,778	0.3 %	103,529	0.5 %
任意車險	10,093,144	38.8 %	9,022,575	39.0 %
強制車險	2,931,371	11.3 %	2,905,974	12.6 %
責任保險	1,648,068	6.3 %	1,694,490	7.3 %
工程及核能保險	480,006	1.8 %	476,791	2.1 %
保證及信用保險	63,100	0.3 %	63,251	0.3 %
其他財產保險	44,265	0.2 %	47,101	0.2 %
傷害險	3,841,281	14.8 %	3,485,548	15.1 %
颱風、洪水及地震險	876,296	3.4 %	913,279	3.9 %
個人及商業綜合保險	595,195	2.3 %	500,557	2.2 %
健康保險	321,152	1.2 %	255,768	1.1 %
國外業務	393,026	1.5 %	307,032	1.3 %
國外子公司	3,055,523	11.7 %	1,651,491	7.1 %
合計	<u>\$ 26,033,958</u>	<u>100.0 %</u>	<u>23,128,163</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	103.12.31					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日						
			101.12.31	102.12.31	103.9.30				
≤98							683,432		
99	12,160,385	13,362,721	13,288,495	12,810,447	12,718,520	12,503,036	215,484		
100		11,978,590	13,175,971	13,335,624	13,278,816	12,853,340	425,476		
101			13,018,729	14,792,821	14,711,167	13,944,552	766,615		
102				13,820,613	14,721,497	12,902,048	1,819,449		
103					17,076,278	10,188,385	6,887,893		
合計							<u>10,798,349</u>	<u>5,329,878</u>	<u>16,128,227</u>

意外年度	102.12.31					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	98.12.31	99.12.31	評估日						
			100.12.31	101.12.31	102.9.30				
≤97							780,358		
98	12,020,187	12,258,804	12,563,600	12,369,757	12,214,777	12,053,664	161,113		
99		12,153,808	13,355,113	13,279,998	12,794,103	12,423,507	370,596		
100			11,956,273	13,149,327	13,314,711	12,523,691	791,020		
101				1,300,230	14,770,930	12,727,073	2,043,857		
102					13,769,708	7,939,908	5,829,800		
合計							<u>9,976,744</u>	<u>2,863,434</u>	<u>12,840,178</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

意外 年度	103.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	評估日				103.9.30				
	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.9.30				
≤98							402,050		
99	8,509,469	9,300,463	9,413,076	9,194,348	9,134,686	9,002,148	132,537		
100		8,760,185	9,762,379	10,054,794	10,004,120	9,707,893	296,227		
101			9,912,829	11,362,164	11,302,397	10,769,441	532,956		
102				10,858,770	11,380,345	10,348,804	1,031,540		
103					12,905,149	8,226,871	4,678,278		
合計							<u>7,073,588</u>	<u>3,625,851</u>	<u>10,699,439</u>

意外 年度	102.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	評估日				102.09.31				
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.09.31				
≤97							443,784		
98	7,848,702	7,767,452	7,976,736	8,015,497	7,975,407	7,896,569	81,115		
99		8,508,913	9,299,900	9,412,558	9,183,008	8,945,019	248,817		
100			8,757,132	9,758,860	10,019,563	9,468,008	583,877		
101				9,905,366	11,322,161	10,010,921	1,381,233		
102					10,837,674	6,611,154	4,247,475		
合計							<u>6,986,301</u>	<u>2,089,972</u>	<u>9,076,273</u>

C. 信用風險、流動風險及市場風險

a. 信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。富邦產險及其子公司再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報表以附註方式揭露說明，其內容包括：

- (A) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- (B) 未適格再保險費支出。
- (C) 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。
- (D) 截至民國一〇三年十二月三十一日止，富邦產險主要未適格再保險往來對象如下：
 - (a) KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED 等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b) NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD. 等：為商業火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (c) MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為水險之臨時分保再保險。
 - (d) ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e) RIVERSTONE FRANCE S.A.等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f) HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g) COLOGNE REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (h) BEST RE (L) LIMITED。
- (E) 截至民國一〇二年十二月三十一日止，富邦產險主要未適格再保險往來對象如下：
- (a) KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險臨時分保時再保險。
 - (b) NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD.：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c) MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO：為水險之臨時分保再保險。
 - (d) ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e) RIVERSTONE FRANCE S.A.等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f) HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g) COLOGNE REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (h) BEST RE (L) LIMITED。
- (F) 富邦產險民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日未適格再保險費支出分別為719,334千元及671,023千元。
- (G) 富邦產險民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為439,581千元及492,145千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為361,135千元及335,512千元；未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為30,761千元及20,551千元，及已報未付應攤回再保賠款分別為47,685千元及136,082千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，富邦產險目前定期檢視資金流動性風險管理指標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，以避免發生流動性不足之情況。

c. 市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金，除責任準備金外，其餘各種準備金均未採用市場利率來折現估算，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與本公司的損益影響不大。

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 責任準備明細

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 1,893,108,859	-	1,893,108,859
傷 害 險	775,439	-	775,439
健 康 險	181,373,442	-	181,373,442
年 金 險	1,320,121	153,267,225	154,587,346
投資型保險	20,987	-	20,987
淨 額	<u>\$ 2,076,598,848</u>	<u>153,267,225</u>	<u>2,229,866,073</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 1,634,387,659	-	1,634,387,659
傷 害 險	800,208	-	800,208
健 康 險	161,803,366	-	161,803,366
年 金 險	1,402,071	165,728,562	167,130,633
投資型保險	11,074	-	11,074
淨 額	<u>\$ 1,798,404,378</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,132,940</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,798,404,378	165,728,562	1,964,132,940
本期提存數	377,386,301	18,092,918	395,479,219
本期收回數	(116,251,812)	(30,554,255)	(146,806,067)
外幣兌換損益	17,059,981	-	17,059,981
期末餘額	<u>\$ 2,076,598,848</u>	<u>153,267,225</u>	<u>2,229,866,073</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,529,886,228	146,410,273	1,676,296,501
本期提存數	332,536,226	63,742,095	396,278,321
本期收回數	(67,162,075)	(44,423,806)	(111,585,881)
外幣兌換損益	3,143,999	-	3,143,999
期末餘額	<u>\$ 1,798,404,378</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,132,940</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.未滿期保費準備明細

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 3,174	-	3,174
個人傷害險	2,355,710	-	2,355,710
個人健康險	3,031,358	-	3,031,358
團 體 險	1,783,897	-	1,783,897
投資型保險	100,364	-	100,364
合 計	<u>7,274,503</u>	<u>-</u>	<u>7,274,503</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	321,412	-	321,412
個人傷害險	25,553	-	25,553
個人健康險	1,801	-	1,801
團 體 險	80,462	-	80,462
投資型保險	11,787	-	11,787
合 計	<u>441,015</u>	<u>-</u>	<u>441,015</u>
淨 額	<u>\$ 6,833,488</u>	<u>-</u>	<u>6,833,488</u>
102.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,385	-	1,385
個人傷害險	2,130,671	-	2,130,671
個人健康險	2,786,477	-	2,786,477
團 體 險	1,899,881	-	1,899,881
投資型保險	95,725	-	95,725
合 計	<u>6,914,139</u>	<u>-</u>	<u>6,914,139</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	294,714	-	294,714
個人傷害險	28,951	-	28,951
個人健康險	1,429	-	1,429
團 體 險	50,787	-	50,787
投資型保險	11,091	-	11,091
合 計	<u>386,972</u>	<u>-</u>	<u>386,972</u>
淨 額	<u>\$ 6,527,167</u>	<u>-</u>	<u>6,527,167</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,914,139	-	6,914,139
本期提存數	7,274,498	-	7,274,498
本期收回數	(6,914,139)	-	(6,914,139)
外幣兌換損益	5	-	5
期末餘額	7,274,503	-	7,274,503
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	386,972	-	386,972
本期增加數	440,993	-	440,993
本期減少數	(386,972)	-	(386,972)
外幣兌換損益	22	-	22
期末餘額	441,015	-	441,015
期末餘額－淨額	\$ 6,833,488	-	6,833,488
	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,253,623	-	6,253,623
本期提存數	6,914,138	-	6,914,138
本期收回數	(6,253,623)	-	(6,253,623)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	6,914,139	-	6,914,139
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	386,945	-	386,945
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	27	-	27
期末餘額	386,972	-	386,972
期末餘額－淨額	\$ 6,527,167	-	6,527,167

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備明細

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 355,462	899	356,361
— 未報未付	2,107	-	2,107
個人傷害險			
— 已報未付	114,925	-	114,925
— 未報未付	185,364	-	185,364
個人健康險			
— 已報未付	171,620	-	171,620
— 未報未付	395,639	-	395,639
團 體 險			
— 已報未付	63,626	-	63,626
— 未報未付	253,780	-	253,780
投資型保險			
— 已報未付	131,722	-	131,722
— 未報未付	32,410	-	32,410
合 計	<u>1,706,655</u>	<u>899</u>	<u>1,707,554</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,245	-	23,245
個人傷害險	55,065	-	55,065
個人健康險	210	-	210
團體險	2,710	-	2,710
投資型保險	50,359	-	50,359
合 計	<u>131,589</u>	<u>-</u>	<u>131,589</u>
淨 額	<u>\$ 1,575,066</u>	<u>899</u>	<u>1,575,965</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 403,130	9,196	412,326
— 未報未付	3,676	-	3,676
個人傷害險			
— 已報未付	183,613	-	183,613
— 未報未付	199,994	-	199,994
個人健康險			
— 已報未付	265,002	-	265,002
— 未報未付	325,787	-	325,787
團 體 險			
— 已報未付	81,053	-	81,053
— 未報未付	247,092	-	247,092
投資型保險			
— 已報未付	100,005	-	100,005
— 未報未付	46,565	-	46,565
合 計	<u>1,855,917</u>	<u>9,196</u>	<u>1,865,113</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合 計	<u>132,734</u>	<u>-</u>	<u>132,734</u>
淨 額	<u>\$ 1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,855,917	9,196	1,865,113
本期提存數	1,706,338	899	1,707,237
本期收回數	(1,855,917)	(9,196)	(1,865,113)
外幣兌換損益	317	-	317
期末餘額	<u>1,706,655</u>	<u>899</u>	<u>1,707,554</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	132,734	-	132,734
本期增加數	131,589	-	131,589
本期減少數	(132,734)	-	(132,734)
期末餘額－淨額	<u>131,589</u>	<u>-</u>	<u>131,589</u>
	<u>\$ 1,575,066</u>	<u>899</u>	<u>1,575,965</u>
	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,404,271	1,367	1,405,638
本期提存數	1,856,204	9,196	1,865,400
本期收回數	(1,404,271)	(1,367)	(1,405,638)
外幣兌換損益	(287)	-	(287)
期末餘額	<u>1,855,917</u>	<u>9,196</u>	<u>1,865,113</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	111,403	-	111,403
本期增加數	132,734	-	132,734
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	<u>132,734</u>	<u>-</u>	<u>132,734</u>
	<u>\$ 1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

103.12.31				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 3,451,385	-	-	3,451,385
不動產增值利益特別準備 (註)	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 4,103,652</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,103,652</u>
102.12.31				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 1,505,791	-	-	1,505,791
紅利風險準備	1,102,544	-	-	1,102,544
不動產增值利益特別準備 (註)	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>

註：依保險業財務報告編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，於填補其他會計項目因首次適用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部分之不動產增值3,261,335千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。另依照金融監督管理委員會(以下稱金管會)民國一〇一年十一月三十日金保財字第10102515281號函向金管會申請收回不動產增值利益提列之特別準備(以下稱不動產增值利益特別準備)，業於民國一〇二年十月二十四日取得金管會核准(發文字號金管保壽字第10202909730號)，於民國一〇二年第四季收回不動產增值利益特別準備2,609,068千元，並提列至股東權益項下之特別盈餘公積。

前述特別準備之變動調節如下：

103年度				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 3,260,602	-	-	3,260,602
分紅保單紅利準備提存數	1,945,594	-	-	1,945,594
紅利準備淨沖轉數	(1,102,544)	-	-	(1,102,544)
期末餘額	<u>\$ 4,103,652</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,103,652</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其他	合計
期初餘額	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
分紅保單紅利準備沖轉數	1,458,879	-	-	1,458,879
紅利風險準備淨沖轉數	(818,185)	-	-	(818,185)
不動產增值利益收回數	(2,609,068)	-	-	(2,609,068)
期末餘額	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>

E.保費不足準備明細

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 13,637,505	-	13,637,505
個人健康險	500,999	-	500,999
團體險	8,406	-	8,406
合計	<u>\$ 14,146,910</u>	<u>-</u>	<u>14,146,910</u>

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 9,531,943	-	9,531,943
個人健康險	560,215	-	560,215
團體險	43,693	-	43,693
合計	<u>\$ 10,135,851</u>	<u>-</u>	<u>10,135,851</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 10,135,851	-	10,135,851
本期淨提存數	3,797,825	-	3,797,825
外幣兌換損益	213,234	-	213,234
期末餘額	<u>\$ 14,146,910</u>	<u>-</u>	<u>14,146,910</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,541,639	-	6,541,639
本期淨提存數	3,505,321	-	3,505,321
外幣兌換損益	88,891	-	88,891
期末餘額	<u>\$ 10,135,851</u>	<u>-</u>	<u>10,135,851</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

	保險合約及具裁量 參與特性之金融資產	103.12.31	102.12.31
責任準備		\$ 2,229,815,895	1,964,110,720
未滿期保費準備		7,274,370	6,914,069
保費不足準備		14,146,910	10,135,851
特別準備		4,103,652	2,608,335
賠款準備		1,707,544	1,865,106
保險負債帳面價值		<u>\$ 2,257,048,371</u>	<u>1,985,634,081</u>
現金流量現時估計額		<u>\$ 1,799,362,320</u>	<u>1,488,064,706</u>
負債適足準備餘額		<u>\$ -</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置及最佳估計假設，預測未來投資報酬率，作為未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試未包含富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅佔「納入測試準備金」約0.0022%，不影響整體準備金適足性測試結果。提列於負債項下之特別準備金不動產增值利益，因考量該特別準備金金額652,267千元不再有收回情事，故自民國一〇三年第二季起納入評估測試。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

103.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 2,015,348	-	-	2,015,348
危險變動特別準備	<u>8,591,568</u>	-	-	<u>8,591,568</u>
合 計	<u>\$10,606,916</u>	-	-	<u>10,606,916</u>
102.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 1,199,166	-	-	1,199,166
危險變動特別準備	<u>8,070,930</u>	-	-	<u>8,070,930</u>
合 計	<u>\$ 9,270,096</u>	-	-	<u>9,270,096</u>

H.其他準備明細

a.具金融工具性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融工具性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	103.12.31	102.12.31
壽 險	<u>\$ 86,147,768</u>	<u>92,003,504</u>
	103年度	102年度
期初金額	\$ 92,003,504	98,544,225
本期保險費收取數	354	1,022
本期保險賠款與給付	(7,389,408)	(8,149,484)
本期法定準備之淨提存數	1,533,318	1,607,712
本期佣金及承攬費	-	29
期末餘額	<u>\$ 86,147,768</u>	<u>92,003,504</u>

b.外匯價格變動準備

(A)避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
期初餘額	\$ 825,259	1,062,830
本期提存數：		
強制提存	1,317,776	888,066
額外提存	<u>2,966,525</u>	<u>375,984</u>
小計	<u>4,284,301</u>	<u>1,264,050</u>
本期收回數	<u>(1,634,271)</u>	<u>(1,501,621)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,475,289</u>	<u>825,259</u>

(C)外匯價格變動準備之影響：

<u>影響項目</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>			
民國103年12月31日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	3,475,289	(3,475,289)			
業主權益	224,806,667	223,596,504	1,210,163			
民國102年12月31日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	825,259	(825,259)			
業主權益(重編後)	169,202,798	170,192,160	(989,362)			
	<u>103年度</u>		<u>102年度(重編後)</u>			
<u>影響項目</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>
稅後損益	\$ 37,566,646	35,367,121	2,199,525	24,809,831	25,007,015	(197,184)
每股盈虧	8.54	8.04	0.50	5.64	5.69	(0.05)

c.遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
期初餘額	\$ 455,797	683,021
本期增加	92,204	73,156
本期攤銷數	<u>(187,677)</u>	<u>(300,380)</u>
期末餘額	<u>\$ 360,324</u>	<u>455,797</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
期初餘額	\$ 699,591	796,262
本期增加	272,958	216,179
本期攤銷數	<u>(202,894)</u>	<u>(312,850)</u>
期末餘額	<u>\$ 769,655</u>	<u>699,591</u>

e. 自留滿期保費收入

	<u>103年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>總 計</u>
簽單保費收入	\$ 380,940,626	15,033,433	395,974,059
再保費收入	<u>5,128</u>	<u>-</u>	<u>5,128</u>
保費收入	<u>380,945,754</u>	<u>15,033,433</u>	<u>395,979,187</u>
再保費支出	5,595,693	-	5,595,693
未滿期保費準備淨變動	<u>306,338</u>	<u>-</u>	<u>306,338</u>
小 計	<u>5,902,031</u>	<u>-</u>	<u>5,902,031</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 375,043,723</u>	<u>15,033,433</u>	<u>390,077,156</u>

	<u>102年度</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>總 計</u>
簽單保費收入	\$ 346,852,177	49,840,663	396,692,840
再保費收入	<u>6,093</u>	<u>-</u>	<u>6,093</u>
保費收入	<u>346,858,270</u>	<u>49,840,663</u>	<u>396,698,933</u>
再保費支出	9,372,977	-	9,372,977
未滿期保費準備淨變動	<u>738,917</u>	<u>-</u>	<u>738,917</u>
小 計	<u>10,111,894</u>	<u>-</u>	<u>10,111,894</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 336,746,376</u>	<u>49,840,663</u>	<u>386,587,039</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

f. 自留保險賠款與給付

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 142,706,595	30,806,547	173,513,142
再保賠款	2,246	-	2,246
保險賠款與給付	142,708,841	30,806,547	173,515,388
減：攤回再保賠款與 給付	3,646,603	-	3,646,603
自留保險賠款與給付	<u>\$ 139,062,238</u>	<u>30,806,547</u>	<u>169,868,785</u>
	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 91,113,370	44,860,739	135,974,109
再保賠款	2,884	-	2,884
保險賠款與給付	91,116,254	44,860,739	135,976,993
減：攤回再保賠款與 給付	5,752,129	-	5,752,129
自留保險賠款與給付	<u>\$ 85,364,125</u>	<u>44,860,739</u>	<u>130,224,864</u>

(2) 保險合約風險之性質及範圍

A. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a. 風險管理組織

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 風險管理策略

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

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

b. 理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，透過多維度表判定理賠風險之屬性，再依據風險容忍程度，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、審查、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市前置作業會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

(B) 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(標準普爾Standard & Poor's BBB以上)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's)A-以上之評等。

f. 資產負債配合風險

- (A)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。
- (B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g. 風險管理報告

- (A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，除由獨立董事擔任召集人外，子公司富邦人壽之獨立董事均為委員會之成員，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。
- (B)本委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

	103年度			
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(2,119,010)	(1,758,778)
投資報酬率	減少	0.1%	(2,397,454)	(1,989,887)
費用(固定費用)	增加	5%	(383,850)	(318,596)
脫退率及解約率	增加	10%	184,813	153,395

	102年度			
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(1,943,952)	(1,613,480)
投資報酬率	減少	0.1%	(2,092,029)	(1,736,384)
費用(固定費用)	增加	5%	(331,150)	(274,855)
脫退率及解約率	增加	10%	131,575	109,207

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含越南孫公司之資訊，因其自留滿期保費收入僅佔合併其自留滿期保費收入約0.010%，不影響敏感度分析結果。

b. 保險風險集中之說明

富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有保險合約均來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至資產負債表之餘額如下：

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	3,576,578	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	-	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	-	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	-	-	-	-	4,022
102	3,970,050	4,752,262	-	-	-	-	-	75,006
103	4,172,446	-	-	-	-	-	-	774,015
未報未付賠款準備								853,043
加：已報未付賠款								838,254
賠款準備金餘額								1,691,297

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	827
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備								807,057
加：已報未付賠款								1,041,999
賠款準備金餘額								1,849,056

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南孫公司之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,256千元及16,058千元。

(b) 自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇三年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	3,019,159	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	-	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	-	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	-	-	-	-	3,915
102	3,942,698	4,565,096	-	-	-	-	-	72,403
103	4,166,511	-	-	-	-	-	-	772,126
未報未付賠款準備								848,444
加：已報未付賠款								713,494
賠款準備金餘額								1,561,938

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	2,243,172	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	-	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	-	-	-	-	1,369
101	3,526,249	4,184,487	-	-	-	-	-	61,791
102	3,942,698	-	-	-	-	-	-	735,018
未報未付賠款準備								798,746
加：已報未付賠款								919,255
賠款準備金餘額								1,718,001

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南孫公司之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,028千元及14,378千元。

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，對於未適格再保險分出業務於財務報表以附註方式揭露說明，其內容包括：

(a)未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

截至民國一〇三年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司未適格再保險往來對象為Generali Rückversicherung AG，該公司主要承接特定團體壽險、團體意外險團體健康險之比率再保險合約業務。

(b)未適格再保險費支出：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險費支出為43,632千元。

(c)未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險準備金為42,775千元，其組成項目為未滿期保費準備21,816千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付20,959千元及已報未付之分出賠款準備0千元之三項合計數。

(d)富邦人壽及其子公司民國一〇二年度無未適格再保險合約。

b.流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視中短期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇三年十二月三十一日

(單位：百萬元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	69,037	254,945	271,508	1,481,483	265,621	2,342,594
比例	3.0 %	10.9 %	11.6 %	63.2 %	11.3 %	100.0 %

民國一〇二年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	39,328	187,272	247,016	1,298,715	305,329	2,077,660
比例	1.9 %	9.0 %	11.9 %	62.5 %	14.7 %	100.0 %

註：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備金。且以上準備金數額不包含：分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

c. 市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險，富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產：				
非衍生金融工具：				
現金及約當現金	\$ 178,585,384	178,585,384	194,224,779	194,224,779
存放央行及拆借銀行同業	156,451,568	156,451,568	104,504,015	104,504,015
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,831,309	84,831,309	64,014,770	64,014,770
備供出售金融資產	1,845,091,617	1,845,091,617	1,631,464,808	1,631,464,808
附賣回票券及債券投資	45,205,475	45,205,475	72,391,296	72,391,296
應收款項	177,439,710	177,439,710	145,015,826	145,015,826
貼現及放款	1,599,199,048	1,599,199,048	1,352,883,952	1,352,883,952
再保險合約資產—應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付	3,156,020	3,156,020	5,404,669	5,404,669
持有至到期日金融資產	252,985,584	254,662,438	216,982,867	217,413,123
其他金融資產—淨額	748,221,345	757,634,987	571,464,921	546,623,947
衍生金融工具：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,891,961	64,891,961	29,703,034	29,703,034
避險之衍生性金融資產	440,343	440,343	517,817	517,817
	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債：				
非衍生金融工具：				
央行及銀行同業存款	116,899,838	116,899,838	91,718,827	91,718,827
央行及同業融資	8,252,630	8,252,630	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,083,456	12,083,456	8,063,705	8,063,705
附買回票券及債券	107,758,372	107,758,372	48,188,694	48,188,694
應付商業本票	4,538,465	4,538,465	4,724,342	4,724,342
應付款項	91,999,097	91,999,097	77,618,899	77,618,899
存款及匯款	1,807,116,364	1,807,116,364	1,504,452,622	1,504,452,622
應付債券	147,303,787	147,843,647	114,003,337	114,711,687
其他借款	45,000	45,000	35,000	35,000
其他金融負債	183,054,013	183,054,013	182,285,637	182,285,637
衍生金融工具：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,814,277	82,814,277	34,936,592	34,936,592
避險之衍生性金融負債	2,062,018	2,062,018	1,872,070	1,872,070

2.合併公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- (1)金融工具以其資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及其他應收款、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款、其他借款、其他金融負債等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- (3)貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。
- (4)無活絡市場債務商品投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- (5)其他金融資產項下以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。
- (6)存款及結構型商品本金因皆為付息之金融負債，故其帳面價值與目前之公允價值相近。
- (7)金融商品之公允價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之衍生性金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

3.金融工具公允價值之等級資訊

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目 非衍生金融工具	103.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 6,523,600	6,523,600	-	-
債券投資	48,531,839	23,191,693	25,327,153	12,993
其 他	17,428,912	1,939,680	15,489,232	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,346,958	9,783,085	-	2,563,873
備供出售金融資產				
股票投資	444,426,423	443,191,467	-	1,234,956
債券投資	1,081,960,571	804,179,581	226,787,311	50,993,679
其 他	318,704,623	273,973,250	27,451,640	17,279,733
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	10,257,416	10,257,416	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,826,040	-	1,590,334	235,706

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	103.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,891,961	323,827	52,879,534	11,688,600
避險之衍生性金融資產	440,343	-	440,343	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,814,277	-	71,321,620	11,492,657
避險之衍生性金融負債	2,062,018	-	2,062,018	-
102.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	4,388,337	4,388,337	-	-
債券投資	31,022,773	10,385,693	20,637,080	-
其他	15,246,111	2,845,489	12,400,610	12
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,357,549	10,534,885	227,126	2,595,538
備供出售金融資產				
股票投資	323,275,152	322,118,950	-	1,156,202
債券投資	1,051,092,722	818,215,499	185,507,914	47,369,309
其他	257,096,934	220,967,736	25,287,927	10,841,271
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,541,922	6,441,942	99,980	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,521,783	-	1,403,796	117,987
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,703,034	162,806	25,154,057	4,386,171
避險之衍生性金融資產	517,817	-	517,817	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,936,592	-	31,182,832	3,753,760
避險之衍生性金融負債	1,872,070	-	1,872,070	-

註1：分類為第一等級之金融工具，係指金融工具於活絡市場中，具有相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾所取得。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註2：分類為第二等級之金融工具，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	103.12.31							
	期初餘額	評價損益列之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 4,386,183	9,772,664	-	1,135,693	40,323	3,199,281	433,989	11,701,593
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,595,538	211,769	-	1,520,297	983,043	1,057,418	1,689,356	2,563,873
備供出售金融資產	59,366,782	(645,575)	5,146,115	10,606,478	7,566,340	3,076,325	9,455,447	69,508,368
合計	\$ 66,348,503	9,338,858	5,146,115	13,262,468	8,589,706	7,333,024	11,578,792	83,773,834

名稱	102.12.31							
	期初餘額	評價損益列之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 2,043,687	814,103	-	6,358,938	12	4,801,718	28,839	4,386,183
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,228,230	70,942	-	300,777	295,435	299,846	-	2,595,538
備供出售金融資產	59,439,123	(3,353,723)	(2,225,112)	13,274,977	7,023,167	6,207,886	8,583,764	59,366,782
避險之衍生性金融資產	31,888	(28,475)	-	-	-	3,413	-	-
合計	\$ 63,742,928	(2,497,153)	(2,225,112)	19,934,692	7,318,614	11,312,863	8,612,603	66,348,503

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	103.12.31							
	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額	
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 3,753,760	7,614,073	2,449,867	-	2,325,043	-	-	11,492,657
原始認列時指定透過損益按	117,987	(315)	1,112,101	-	994,067	-	-	235,706
合計	\$ 3,871,747	7,613,758	3,561,968	-	3,319,110	-	-	11,728,363

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	102.12.31				期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	賣 出、 處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,675,192	771,010	5,597,573	-	4,261,176	28,839	3,753,760
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	141,170	911	1,178,114	-	1,202,208	-	117,987
避險之衍生性金融負債	-	1,030	-	-	1,030	-	-
合 計	\$ 1,816,362	772,951	6,775,687	-	5,464,414	28,839	3,871,747

註：本期轉入第三等級主要係部分衍生金融工具評價模型所使用之投入參數為市場不可取得或不可觀察者，故自第二等級轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要部份係部分衍生金融工具評價模型使用之投入參數已可自市場取得，故自第三等級轉出至第二等級。

(3)第一等級與第二等級間之移轉

本期為提升三等級分類的評價資訊品質，分類時強化報價流動性標準，因而調整部份外幣債券之層級歸類，由第二等級轉為第一等級；另因應台幣債券市場流動性變動所導致的評價基準改變，將部分台幣債券由第一等級轉為第二等級。

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：

對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

項 目	103.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	1,170,160	(1,170,160)	-	-
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,387	(256,387)	-	-
備供出售金融資產	-	(29,718)	6,946,361	(6,916,643)
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,149,266	(1,149,266)	-	-
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,571	(23,571)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	438,591	(438,591)	-	-
原始認列時被指定透過損 益按公允價值衡量之金 融資產	259,554	(259,554)	-	-
備供出售金融資產	-	(33,570)	5,936,186	(5,902,616)
避險之衍生性金融資產	27	(27)	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	375,349	(375,349)	-	-
原始認列時被指定透過損 益按公允價值衡量之金 融負債	11,799	(11,799)	-	-
避險之衍生性金融負債	(27)	27	-	-

(卅四)財務風險管理

1.風險管理架構

本公司建置完備及獨立的風險管理組織架構。本公司董事會負責監督本公司建置有效風險管理制度與機制，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督金控集團風險控管、公司治理與內部制度。在董事長轄下設立風險管理委員會，負責審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，核備/審核本公司與子公司風險限額，監督本公司暨子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性等風險管理。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.風險管理政策

本公司制訂完備的風險管理政策與程序，包括風險管理政策、信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、資本適足性管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，供子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、管理、監控、沖抵及報告信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資產負債風險、保險風險及國家風險。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、控管交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化或量化方式，有效管理風險。本公司及各子公司均依主管機關之資本適足性管理辦法規定，將相關風險納入資本評估範圍，並訂立內部控管資本適足率標準。

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。子公司台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及債券投資。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠子公司富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。子公司富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障子公司富邦華一銀行授信資產，實現子公司富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。子公司富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行信用風險相關政策與限額，及負責監督全行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險子公司台北富邦銀行之控管、信用風險承擔能力及管理因應策略。

為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。

在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金風險管理單位、個金風險管理單位、負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

子公司台北富邦銀行設有法金授信審查委員會及個人金融業務授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理處轄下的負責信用風險管理的部門包括風險政策與中小企業風險管理部、貸後與操作風險管理部、信用審查部及授信合同部。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

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

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的監測範圍包括了：高風險專案的定期跟蹤、國別風險限額的控管、客戶授信評級的管理、房地產授信案的專項監控及包括對產業集中度、單一授信戶／單一集團及關聯人集中度等的月度監控等。

子公司富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

子公司富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援子公司富邦華一銀行信用風險管理。

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、投資及交易對手信用風險管理相關準則分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行依據「法人金融風險政策及流程」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等和商金客戶准入準則分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

F. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額)如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	103.12.31	102.12.31
客戶已開發且不可撤銷之未動用授信額度	\$ 106,654,583	129,534,758
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,883,422	10,095,464
各類保證款項	39,968,920	46,561,501
客戶未使用之信用卡額度	221,597,109	213,219,858
合計	<u>\$ 378,104,034</u>	<u>399,411,581</u>

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額
	103.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 125,047
各類保證款項	1,816,172
合計	<u>\$ 1,941,219</u>

G. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項(含上述項目之墊款及其催收款)均未顯重大。台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 467,740,485	39.84	443,620,068	38.05
公營企業	83,226,683	7.09	76,713,090	6.58
政府機關	101,028,964	8.61	158,983,921	13.64
非營利團體	274,322	0.02	455,704	0.04
私人	484,304,550	41.26	450,071,691	38.61
金融機構	37,303,545	3.18	35,960,224	3.08
合計	<u>\$ 1,173,878,549</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

子公司台北富邦銀行主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c. 擔保品別

擔保品別	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 501,270,876	42.70	506,662,777	43.46
有擔保				
金融擔保品	33,233,874	2.83	28,169,752	2.42
應收帳款	339,469	0.03	102,809	0.01
不動產擔保	536,337,956	45.69	492,595,817	42.25
保證	60,212,680	5.13	82,315,758	7.06
其他	42,483,694	3.62	55,957,785	4.80
合計	<u>\$ 1,173,878,549</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行

a. 產業別

單位：人民幣千元

產業別	103.12.31	
	金額	%
租賃和商務服務業	\$ 8,565,869	22.63
批發和零售業	5,604,108	14.80
製造業	5,134,102	13.56
房地產業	5,009,825	13.23
建築業	1,686,340	4.46
個人貸款	563,263	1.49
交通運輸業	431,934	1.14
住宿和餐飲業	285,604	0.76
電力、燃氣及水業	261,000	0.69
信息傳輸、計算機業	239,217	0.63
科研、技術服務業	143,388	0.38
文體和娛樂業	83,409	0.22
衛生、社保和福利	38,293	0.10
農牧業、漁業	34,007	0.09
水利、環境業	7,297	0.02
其他	9,768,324	25.80
合計(註)	<u>\$ 37,855,980</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

單位：人民幣千元

地區別	103.12.31	
	金額	%
華東地區	\$ 26,445,255	69.86
華北地區	5,673,425	14.99
華南地區	2,491,329	6.58
其他地區	2,682,709	7.08
個人貸款	563,262	1.49
合計(註)	<u>\$ 37,855,980</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.擔保品別

單位：人民幣千元

擔保品別	103.12.31	
	金額	%
信用貸款	\$ 23,233,468	61.37
保證貸款	903,851	2.39
附擔保物貸款	13,718,661	36.24
其中：抵押貸款	10,379,181	27.42
質押貸款	3,339,480	8.82
合計(註)	\$ <u>37,855,980</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

H.台北富邦銀行及其子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

台北富邦銀行及其子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台北富邦銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及消、企金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

信用風險等級定義如下：

台北富邦銀行及北富銀人身保險代理人公司

- a.低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- b.中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- c.高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

子公司富邦華一銀行

- a.正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- b.關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貼現及放款暨應收款之信用品質分析 台北富邦銀行及北富銀人身保險代理人

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項	76,244,176	22,153,688	499,765	98,897,629	183,693	1,034,045	100,115,367	116,393	755,495	99,243,479
信用卡業務	18,865,694	5,330,491	452,864	24,649,049	167,103	998,491	25,814,643	103,637	98,618	25,612,388
應收信用狀及承兌交單買斷	44,887,860	5,811,271	-	50,699,131	-	-	50,699,131	-	506,991	50,192,140
應收帳款承購款	4,728,706	7,890,698	348	12,619,752	-	2,810	12,622,562	2,810	126,360	12,493,392
應收承兌票款	-	2,231,773	-	2,231,773	-	-	2,231,773	-	22,318	2,209,455
其他	7,761,916	889,455	46,553	8,697,924	16,590	32,744	8,747,258	9,946	1,208	8,736,104
買入匯款	-	5,642	-	5,642	-	-	5,642	-	56	5,586
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,803	52,803	47,303	-	5,500
貼現及放款	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733	2,904,536	17,593,587	1,131,677,856	3,736,671	11,746,349	1,116,194,836
一消費金融貸款	385,318,068	26,634,563	18,751,058	430,703,689	2,548,167	1,930,107	435,181,963	89,641	5,806,832	429,285,490
一企業金融業務	193,358,281	482,969,898	4,147,865	680,476,044	356,369	15,663,480	696,495,893	3,647,030	5,939,517	686,909,346

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額643,180千元；另對子公司富邦華一銀行之應收款項已沖銷，不包含於本表。

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項	63,348,981	23,229,382	985,341	87,563,704	186,345	1,263,602	89,013,651	185,862	680,869	88,146,920
信用卡業務	17,226,908	5,089,476	446,586	22,762,970	168,916	1,202,325	24,134,211	169,373	126,632	23,838,206
應收信用狀及承兌交單買斷	27,584,960	4,826,149	-	32,411,109	-	-	32,411,109	-	324,111	32,086,998
應收帳款承購款	9,053,504	10,250,789	470,337	19,774,630	-	2,807	19,777,437	2,807	201,209	19,573,421
應收承兌票款	415,320	2,397,534	11,676	2,824,530	-	11,676	2,836,206	238	28,241	2,807,727
其他	9,068,289	665,434	56,742	9,790,465	17,429	46,794	9,854,688	13,444	676	9,840,568
買入匯款	136	10,518	-	10,654	-	-	10,654	-	107	10,547
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	58,820	58,820	54,917	-	3,903
貼現及放款	606,629,596	459,044,730	25,570,198	1,091,244,524	2,637,120	22,525,347	1,116,406,991	3,836,101	9,381,487	1,103,189,403
一消費金融貸款	355,274,274	26,602,385	20,500,272	402,376,931	1,736,547	2,184,619	406,298,097	70,239	4,085,541	402,142,317
一企業金融業務	251,355,322	432,442,345	5,069,926	688,867,593	900,573	20,340,728	710,108,894	3,765,862	5,295,946	701,047,086

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額442,295千元。

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目									
應收款項	665,153	-	665,153	-	1,393	666,546	348	-	666,198
應收承兌票款	273,835	-	273,835	-	-	273,835	-	-	273,835
其他	391,318	-	391,318	-	1,393	392,711	348	-	392,363
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	509	50,354
貼現及放款	36,678,156	423,500	37,101,656	479,697	274,627	37,855,980	96,721	682,000	37,077,259
消費金融貸款	235,123	5,948	241,071	-	-	241,071	-	5,298	235,773
企業金融業務	36,443,033	417,552	36,860,585	479,697	274,627	37,614,909	96,721	676,702	36,841,486

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額人民幣28,529千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 台北富邦銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準信用品質等級之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	356,764,196	21,122,563	9,958,675	387,845,434
現金卡	-	-	788	788
小額純信用貸款	-	4,818,092	8,789,767	13,607,859
其他	28,553,872	693,908	1,828	29,249,608
企業金融業務				
有擔保	8,305,085	178,767,132	2,194,451	189,266,668
無擔保	185,053,196	304,202,766	1,953,414	491,209,376
合計	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	327,310,495	19,576,655	8,473,147	355,360,297
現金卡	-	-	1,165	1,165
小額純信用貸款	-	6,508,287	12,025,338	18,533,625
其他	27,963,779	517,443	622	28,481,844
企業金融業務				
有擔保	44,203,288	159,196,959	2,198,378	205,598,625
無擔保	207,152,034	273,245,386	2,871,548	483,268,968
合計	606,629,596	459,044,730	25,570,198	1,091,244,524

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
消費金融業務			
住宅抵押貸款	235,123	5,948	241,071
企業金融業務			
有擔保	13,301,109	417,552	13,718,661
無擔保	23,141,924	-	23,141,924
合計	36,678,156	423,500	37,101,656

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 有價證券投資信用品質分析

子公司台北富邦銀行

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	26,244,348	9,730,080	-	35,974,428	-	-	35,974,428	-	35,974,428
其他	14,459,546	7,292,994	-	21,752,540	-	-	21,752,540	-	21,752,540
持有至到期日金融資產									
債券投資	24,097,459	6,478,761	-	30,576,220	-	-	30,576,220	-	30,576,220
其他	182,791,074	3,408,435	-	186,199,509	-	-	186,199,509	-	186,199,509

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,398,016千元，評價調整為704,973千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為605,927千元，累計減損為39,621千元。

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	25,673,799	9,369,231	-	35,043,030	-	-	35,043,030	-	35,043,030
股權投資	12,107,117	12,149,815	-	24,256,932	-	-	24,256,932	-	24,256,932
持有至到期日金融資產									
債券投資	21,442,431	8,773,264	-	30,215,695	-	-	30,215,695	-	30,215,695
其他	179,101,607	444,925	-	179,546,532	-	-	179,546,532	-	179,546,532
其他金融資產									
股權投資	-	272,219	-	272,219	-	-	272,219	-	272,219

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為7,198,851千元，評價調整為3,065,270千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為4,050,408千元，累計減損為39,621千元。

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	4,857,147	-	4,857,147	-	-	4,857,147	-	4,857,147
其他	1,023,901	-	1,023,901	-	-	1,023,901	-	1,023,901
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,855,240	-	5,855,240	-	-	5,855,240	-	5,855,240

c. 台北富邦銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據台北富邦銀行及其子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

子公司台北富邦銀行

項 目	103.12.31			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 117,349	49,754	-	167,103
— 其他	13,398	3,192	-	16,590
貼現及放款				
— 消費金融業務	2,405,389	142,778	-	2,548,167
— 企業金融業務	356,369	-	-	356,369

項 目	102.12.31			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 112,925	55,991	-	168,916
— 其他	13,405	4,024	-	17,429
貼現及放款				
— 消費金融業務	1,618,318	118,229	-	1,736,547
— 企業金融業務	900,573	-	-	900,573

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	103.12.31				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6個月以上	
貼現及放款					
— 企業金融業務	\$ 223,160	70,700	31,914	153,923	479,697

d. 台北富邦銀行及其子公司已減損之金融資產分析

台北富邦銀行及其子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目		103.12.31		102.12.31	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	17,064,543	4,140,473	20,340,728	3,765,862
	組合評估減損	1,930,107	89,641	2,184,619	70,239
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,305,813,059	15,225,709	1,093,881,644	9,381,487

應收款

項 目		103.12.31		102.12.31	
		應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	33,310	5,932	46,091	9,822
	組合評估減損	1,060,648	159,542	1,276,331	230,957
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	102,739,862	758,145	87,760,703	680,976

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款及買入匯款。

I.台北富邦銀行及其子公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行於承作時依授信條件向客戶徵提擔保品，以降低信用風險，各項擔保品之擔保及鑑估程序，均依主管機關法令及子公司台北富邦銀行相關規範辦理，並定期或不定期對擔保品價值及現況進行監督控管，子公司台北富邦銀行所訂擔保品相關規範，包含可承作擔保品類型、估價方法、估價流程、貸後擔保品管理等，並密集監控擔保品價值的變化。主要擔保品類別如下：

- a.不動產
- b.動產
- c.有價證券/股票
- d.存單/存款
- e.信用保證機構、政府機關保證

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行目前的擔保品主要徵提存款、存單和銀票，抵押均為不動產抵押。

子公司富邦華一銀行所接收的不動產抵押的物業屬性主要以辦公樓、住宅、商鋪及商場為主，並且落實擔保品可承做區域管理，可承做區域原則上以分行或營業網點所在省份且經常管理易進行的城市優質地段和成熟社區為主。

(2)富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

子公司富邦人壽信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的有價證券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

A.信用風險曝險金額－產業別

金融資產	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
工 業	\$ 26,498,639	1.63	20,407,934	1.41
公用事業	60,484,972	3.71	51,198,243	3.55
多 元 化	307,308	0.02	400,970	0.03
抵押貸款證券	42,942,982	2.63	44,328,725	3.07
金 融	668,766,969	41.03	512,350,327	35.50
非消費循環	48,177,119	2.96	44,730,527	3.10
政 府	452,056,793	27.73	495,629,972	34.34
科 技	13,580,501	0.83	13,247,221	0.92
原 物 料	49,295,159	3.02	32,050,860	2.22
消費循環	18,605,440	1.14	20,991,634	1.45
能 源	67,647,683	4.15	53,046,161	3.68
資產抵押證券	2,210,698	0.14	7,086,693	0.49
電 信	57,353,786	3.52	44,486,526	3.08
其 他	122,087,988	7.49	103,195,954	7.16
合 計	<u>\$ 1,630,016,037</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險曝險金額—地區別

金融資產	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 708,833,600	43.49	678,676,880	47.03
亞洲其他地區	181,661,622	11.14	131,465,123	9.11
北美洲	404,415,331	24.81	363,661,640	25.20
中南美洲	26,433,911	1.62	19,921,251	1.38
歐洲	296,389,269	18.19	241,016,335	16.70
非洲/中東	12,282,304	0.75	8,410,518	0.58
合計	<u>\$ 1,630,016,037</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>

信用品質方面，子公司富邦人壽針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽損失。

高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損項目代表富邦人壽已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

	103.12.31						
	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總計	<u>\$ 1,179,004,790</u>	<u>448,969,006</u>	<u>573,500</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,067,243</u>	<u>1,877,200</u>
	102.12.31						
	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總計	<u>\$ 1,105,926,101</u>	<u>334,207,512</u>	<u>1,075,783</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,884,398</u>	<u>3,927,677</u>

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。「已減損」為減損資產標的帳列金額+「累計減損」。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

註4：無信評者係高鐵特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)子公司富邦產險

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致子公司富邦產險遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

子公司富邦產險信用風險來自營運活動而產生之金融工具交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性。

A.信用風險管理流程

a.風險辨識

子公司富邦產險之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

b.風險衡量

子公司富邦產險衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就無活絡市場及持有至到期日或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

c.風險監控

子公司富邦產險已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應以電郵方式通報富邦產險風險管理部，並依據富邦金控重大信用風險事件通報作業要點規範辦理，以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：子公司富邦產險從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

b.信用分級限額管理：

子公司富邦產險訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。子公司富邦產險信用暴險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，子公司富邦產險透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

		103.12.31					
地區別		台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$	36,815,337	4,323,309	7,711,453	190,217	6,288,632	55,328,948
佔整體比例		66.54 %	7.81 %	13.94 %	0.34 %	11.37 %	100.00 %

		102.12.31					
地區別		台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$	33,722,234	1,639,167	7,188,447	160,634	5,393,550	48,104,032
佔整體比例		70.10 %	3.41 %	14.94 %	0.34 %	11.21 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額（不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額），為帳面金額減除依國際會計準則第32號規定互抵之金額及國際會計準則第39號規定認列之減損損失之淨額。

	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 7,906,184	7,906,184	9,848,109	9,848,109
應收款項	5,529,012	5,529,012	5,182,969	5,182,969
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,548,754	1,548,754	-	-
備供出售金融資產	36,343,793	36,343,793	34,389,222	34,389,222
以成本衡量之金融資產	193,374	193,374	222,332	222,332
無活絡市場之債券投資	3,184,828	3,184,828	2,889,788	2,889,788
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	902,670	902,670	727,229	727,229
再保險合約資產－應收再保往來款項	1,495,764	1,495,764	1,306,234	1,306,234
其他資產	1,632,789	1,632,789	1,438,161	1,438,161
金融負債				
應付款項	6,504,385	6,504,385	5,586,066	5,586,066
當期所得稅負債	350,451	350,451	526,771	526,771
其他金融負債	-	-	105,000	105,000
其他負債	517,529	517,529	783,302	783,302
衍生性金融工具				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	904	904	1,847	1,847
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	373,480	373,480	128,168	128,168

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 子公司富邦產險金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，子公司富邦產險針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，均符合投資等級，詳如下表：

風險值	103.12.31			
	未逾期且未減損			總計
	低	中	高	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 99,913	904	-	100,817
備供出售金融資產	9,232,587	4,484,652	-	13,717,239
無活絡市場之債券投資	3,184,828	-	-	3,184,828
合計	<u>\$ 12,517,328</u>	<u>4,485,556</u>	<u>-</u>	<u>17,002,884</u>

風險值	102.12.31			
	未逾期且未減損			總計
	低	中	高	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,676	171	-	1,847
備供出售金融資產	10,839,100	2,922,097	-	13,761,197
無活絡市場之債券投資	2,789,788	100,000	-	2,889,788
合計	<u>\$ 13,630,564</u>	<u>3,022,268</u>	<u>-</u>	<u>16,652,832</u>

各級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成子公司富邦產險損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

F. 子公司富邦產險已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G. 子公司富邦產險已減損金融資產及其損失準備

已減損項目代表子公司富邦產險已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

	102.12.31		
	金 額	已減損 損失準備	淨 額
無活絡市場之債券投資	\$ 300,000	(300,000)	-

(4) 富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指富邦證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使富邦證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與子公司富邦證券承作衍生性金融工具交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融商品所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over the Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之最大信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	103.12.31					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 5,966,703	79,460	39,860	613	66,517	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產— 流動	8,351,173	-	-	-	21,391	8,372,564
債務證券	7,662,653	-	-	-	21,391	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保 證金	115,739	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,806,237	4,989	-	-	-	1,811,226
其他流動資產	99,495	12,325	30,613	-	79,591	222,024
備供出售金融資產	628,394	-	167,132	-	-	795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市場 工具	108,393	-	167,132	-	-	275,525
合計	\$ 27,287,189	96,774	237,605	613	167,499	27,789,680
佔整體比例	98.19 %	0.35 %	0.86 %	- %	0.60 %	100.00 %

金融資產	102.12.31					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 5,913,408	189,829	5,829	804	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產— 流動	1,842,923	-	-	-	-	1,842,923
債務證券	1,233,179	-	-	-	-	1,233,179
衍生工具—期貨交易保 證金	53,178	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	556,566	-	-	-	-	556,566
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,667,777	3,811	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	745,540	18,016	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	261,545	-	163,353	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	159,279
開放式基金及貨幣市場 工具	102,266	-	163,353	-	-	265,619
合計	\$ 16,010,640	211,656	169,182	804	-	16,392,282
佔整體比例	97.67 %	1.29 %	1.03 %	0.01 %	- %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

金融資產	信用風險暴險金額—產業別										
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 6,098,366	-	-	-	-	-	-	-	-	54,787	6,153,153
戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產 —流動	1,287,211	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	8,372,564
債務證券	598,691	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易 保證金	115,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,806,234	-	-	-	-	-	-	-	-	4,992	1,811,226
其他流動資產	185,538	-	-	-	-	-	-	-	-	36,486	222,024
備供出售金融資產	444,883	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	795,526
債務證券	-	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市 場工具	275,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,525
合計	<u>\$ 20,257,419</u>	<u>664,346</u>	<u>50,794</u>	<u>1,534,031</u>	<u>93,609</u>	<u>618,207</u>	<u>130,632</u>	<u>3,909,097</u>	<u>256,185</u>	<u>275,360</u>	<u>27,789,680</u>
佔整體比例	<u>72.90 %</u>	<u>2.39 %</u>	<u>0.18 %</u>	<u>5.52 %</u>	<u>0.34 %</u>	<u>2.22 %</u>	<u>0.47 %</u>	<u>14.07 %</u>	<u>0.92 %</u>	<u>0.99 %</u>	<u>100.00 %</u>

102.12.31

金融資產	信用風險暴險金額—產業別										
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 6,109,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產 —流動	735,276	-	35,001	101,431	93,912	228,164	81,402	418,275	5,150	144,312	1,842,923
債務證券	125,532	-	35,001	101,431	93,912	228,164	81,402	418,275	5,150	144,312	1,233,179
衍生工具—期貨交易 保證金	53,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	556,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556,566
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,671,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	763,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	424,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,279
開放式基金及貨幣 市場工具	265,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,619
合計	<u>\$ 15,284,635</u>	<u>-</u>	<u>35,001</u>	<u>101,431</u>	<u>93,912</u>	<u>228,164</u>	<u>81,402</u>	<u>418,275</u>	<u>5,150</u>	<u>144,312</u>	<u>16,392,282</u>
佔整體比例	<u>93.25 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>0.62 %</u>	<u>0.57 %</u>	<u>1.39 %</u>	<u>0.50 %</u>	<u>2.55 %</u>	<u>0.03 %</u>	<u>0.88 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手均為金融機構所致。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構。詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(C)衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及寶來曼氏期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(D)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及駿馬R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

(a)借券保證金—存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟富邦證券及其子公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(b)其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指富邦證券及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

(c)其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

(d)客戶保證金專戶

主要係指客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

富邦證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需要密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,100,139	53,014	-	-	-	-	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	4,967,531	3,144,654	260,379	-	-	-	8,372,564
債務證券	4,773,380	2,650,285	260,379	-	-	-	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	-	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	78,412	453,990	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,807,075	4,151	-	-	-	-	1,811,226
其他流動資產	220,009	2,015	-	-	-	-	222,024
備供出售金融資產	615,758	54,844	124,924	-	-	-	795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	169,358
開放式貨幣及基金市場工具	95,757	54,844	124,924	-	-	-	275,525
小計	<u>24,145,699</u>	<u>3,258,678</u>	<u>385,303</u>	-	-	-	<u>27,789,680</u>
佔整體比例	86.89 %	11.73 %	1.38 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,274,582	8,689,492	1,159,576	-	-	-	25,123,650
應收帳款	8,785,728	-	-	-	-	-	8,785,728
應收證券融資款	<u>6,488,854</u>	<u>8,689,492</u>	<u>1,159,576</u>	-	-	-	<u>16,337,922</u>
合計	<u>\$ 39,420,281</u>	<u>11,948,170</u>	<u>1,544,879</u>	-	-	-	<u>52,913,330</u>
佔整體比例	<u>74.50 %</u>	<u>22.58 %</u>	<u>2.92 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

102.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,104,734	5,136	-	-	-	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	476,842	1,345,196	20,885	-	-	-	1,842,923
債務證券	337,666	874,628	20,885	-	-	-	1,233,179
衍生工具—期貨交易保證金	53,178	-	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	85,998	470,568	-	-	-	-	556,566
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,671,588	-	-	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	763,556	-	-	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	424,898	-	-	-	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	-	159,279
開放式基金及貨幣市場工具	265,619	-	-	-	-	-	265,619
小計	<u>15,021,065</u>	<u>1,350,332</u>	<u>20,885</u>	-	-	-	<u>16,392,282</u>
佔整體比例	91.64 %	8.24 %	0.12 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,603,815	7,727,652	1,616,432	-	-	-	24,947,899
應收帳款	10,367,331	-	-	-	-	-	10,367,331
應收證券融資款	<u>5,236,484</u>	<u>7,727,652</u>	<u>1,616,432</u>	-	-	-	<u>14,580,568</u>
合計	<u>\$ 30,624,880</u>	<u>9,077,984</u>	<u>1,637,317</u>	-	-	-	<u>41,340,181</u>
佔整體比例	<u>74.08 %</u>	<u>21.96 %</u>	<u>3.96 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中2.72%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，說明如下：

A. 現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。

C.應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

減損損失

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	103.12.31		102.12.31	
	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 6,871	6,842	156	144
逾期181天~一年	1,479	1,211	-	-
逾期超過一年	1,902	271	2,611	794
逾期/減損合計	<u>\$ 10,252</u>	<u>8,324</u>	<u>2,767</u>	<u>938</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 938	2,322
認列之減損損失	7,386	(1,384)
期末餘額	<u>\$ 8,324</u>	<u>938</u>

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳。

富邦證券及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低120%於者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司貸款人或市場交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承擔而遭受的財務虧損。主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

B. 信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定產生信貸風險的標準、董事會授權的信貸批准機構、信貸監控過程、信貸評級系統及貸款減值政策。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已授權以下部門依次審批信貸：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的客戶信貸。同時根據相關法律及規則審批子公司富邦(香港)銀行的信貸政策及總體信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督子公司富邦(香港)銀行之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有適當的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險狀況。信貸委員會審閱及認可所有信貸政策及整體信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策推薦意見，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合既有風險承受水平。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸融資要求。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准批發信貸融資請求。

D. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a. 企業借貸

企業借貸產生的信貸風險透過進行全面信貸評估，以抵押品及擔保減低信貸、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模及貸款人內部信貸評級，須進行不同水平的信貸批准。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

無論信貸風險是由於貸款或非借貸交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業之風險限額以及貸款人及貸款人團體之風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續開展審閱及監控。相關政策及程序亦參考《香港銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

信貸風險管理程序旨在促進提早發現需要特別監控之交易對手、行業或產品風險。監控及風險管理部按持續基準監控貸款組合整體風險。有關管理報告定期提交信貸委員會審閱。貸款組合報告包括有關大額放貸風險、國家風險、行業風險、貸款質素及貸款減值水平等資料。

b. 零售銀行信貸風險

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行融金融產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款及按揭貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理程序主要基於不同產品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及預期客戶概況。相關信貸風險管理程序亦包括持續產品組合分析及審閱，貸款分類及減值的明確規則以及定期向信貸委員會報告。

c. 交易對手之信貸風險

有別於資產負債表內項目（通常以本金價值或名義值來表示信貸風險），衍生工具之信貸風險為正重置成本連同以信貸市值之未來潛在變動之估計。該等信貸風險連同市場變動之潛在風險乃作為有關方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以即期風險法為該等有關方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與持有抵押品或任何影響交易的市場風險因素高度相關時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司擁有各種政策及程序以控制操作錯向風險，以及從事錯向風險交易須獲事先批准。

d. 與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與申請貸款交易相同之信貸申請、該等貸款組合要求及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低技術，以作為其信貸風險管理流程的組成部分。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保。富邦(香港)銀行及其子公司已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保公司及零售貸款的抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財資業務而言，抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的借款及貸款而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算總協議導致於違約時結算交易對手的與該交易對手之款項會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外交易產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件(「CSA」)，此乃普遍的做法。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

F. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	103.12.31	102.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,563,420	2,184,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	338,629	340,975
各類保證款項	103,062	31,040
客戶未使用之信用卡額度	20,285,844	15,464,535
合計	<u>\$ 22,290,955</u>	<u>18,021,469</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a.地區別及產業別

產業別	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
在香港使用的貸款總額				
商金融				
物業發展	\$ 1,470,447	3.47	1,539,903	4.04
物業投資	9,831,127	23.26	10,085,688	26.45
金融企業	1,282,934	3.04	649,367	1.70
股票經紀	904,780	2.14	113,333	0.30
批發及零售業	227,796	0.54	338,389	0.89
製造業	1,046,117	2.47	576,996	1.51
運輸及運輸設備	427,387	1.01	482,426	1.26
電訊科技	232,654	0.55	635	-
電力及燃氣	-	-	-	-
其他	2,272,020	5.37	1,236,762	3.24
個人				
專案計畫	7,029	0.02	7,879	0.02
購買其他住宅物的貸款	8,934,967	21.14	8,391,612	22.00
信用卡貸款	1,024,474	2.42	827,979	2.17
其他	2,427,725	5.74	1,547,203	4.06
	30,089,457	71.17	25,798,172	67.64
貿易融資	6,088,206	14.40	6,428,810	16.86
在香港以外使用的貸款	6,100,451	14.43	5,913,309	15.50
客戶貸款總額	\$ 42,278,114	100.00	38,140,291	100.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.擔保品別

擔保品別	103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 19,460,190	46.02	18,032,371	47.28
有擔保				
—金融擔保品	701,183	1.66	674,767	1.77
—不動產	21,538,954	50.95	19,288,534	50.57
—其他擔保品	577,787	1.37	144,619	0.38
合計	\$ 42,278,114	100.00	38,140,291	100.00

H.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	109,922	109,922	-	-	109,922	-	-	109,922
其他	-	-	729,277	729,277	-	-	729,277	-	-	729,277
貼現及放款	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050	394,295	8,769	42,278,114	(5,226)	(40,930)	42,231,958
承諾保證金	-	-	22,290,955	22,290,955	-	-	22,290,955	-	-	22,290,955

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	80,599	80,599	-	-	80,599	-	-	80,599
其他	-	-	466,012	466,012	-	-	466,012	-	-	466,012
貼現及放款	33,990,793	14,939	3,395,428	37,401,160	725,024	14,107	38,140,291	(9,947)	(40,930)	38,089,414
承諾保證金	-	-	18,021,469	18,021,469	-	-	18,021,469	-	-	18,021,469

b.富邦(香港)銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	8,731,428	11,239	-	8,742,667
現金卡	1,005,899	9,727	-	1,015,626
小額純信用貸款	2,419,483	537	-	2,420,020
企業金融業務				
有擔保	12,593,975	-	-	12,593,975
無擔保	15,192,407	-	1,910,355	17,102,762
合計	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	8,217,932	3,887	-	8,221,819
信用卡	809,279	9,701	-	818,980
小額純信用貸款	1,536,115	-	-	1,536,115
企業金融業務				
有擔保	10,449,066	1,351	-	10,450,417
無擔保	12,978,400	-	3,395,428	16,373,828
合計	33,990,792	14,939	3,395,428	37,401,159

c.有價證券投資信用品質分析

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,045,371	7,851,805	10,238,364	2,966,538	360,016	22,462,094	-	44,795	22,506,889	44,795	22,462,094
股權投資	-	-	-	-	189,625	189,625	-	141,394	331,019	64,661	266,358
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,188	890,299	-	-	1,549,487	-	-	1,549,487	-	1,549,487
其他金融資產											
債券投資	-	2,375,647	54,362	126,994	-	2,557,003	-	-	2,557,003	-	2,557,003

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,067,645	7,143,672	7,006,818	1,526,191	343,287	17,087,613	-	44,787	17,132,400	44,787	17,087,613
股權投資	-	-	-	-	170,855	170,855	-	141,548	312,403	54,214	258,189
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,069	982,545	227,662	-	1,869,276	-	-	1,869,276	-	1,869,276
其他金融資產											
債券投資	27,983	2,093,652	-	682,727	-	2,804,362	-	-	2,804,362	-	2,804,362

I.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

項 目	103.12.31				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6~12個月	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 370,824	15,510	493	7,468	394,295

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102.12.31		合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	
應收款			
貼現及放款			
—其他	\$ 712,496	12,528	725,024

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。

資金流動性控管指標及相關分析與說明，每月提報資產負債暨風險管理委員會討論後，呈報董事（常董）會備查。

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時應視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在子公司富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保子公司富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C. 質化說明

子公司台北富邦銀行

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司台北富邦銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合子公司台北富邦銀行流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持子公司台北富邦銀行適當的流動性。

子公司富邦華一銀行

子公司富邦華一銀行流動性風險偏好為穩健，依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。子公司富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構董事會承擔流動性風險管理的最終責任，董事會或由其授權下設之風險及關聯交易控制委員會負責流動性風險管理相關工作。高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。子公司富邦華一銀行資產負債委員會按季度向風險及關聯交易控制委員會提交子公司富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。

D. 量化說明

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下：（表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量）

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 金融資產負債到期分析—新台幣 台北富邦銀行及北富銀人身保代

單位：新台幣千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 28,614,546	3,086,461	3,242,664	9,280,662	26,576,257	70,800,590
有價證券投資(註2)	193,956,131	14,095,922	11,707,445	21,939,364	37,909,506	279,608,368
附賣回債(票)券投資	17,069,629	-	-	-	-	17,069,629
放款(含催收款項)	89,757,084	74,682,373	71,175,998	94,381,645	552,220,362	882,217,462
涉及本金交割衍生性資產	141,845,429	161,492,228	117,469,239	101,321,983	15,437,411	537,566,290
不涉及本金交割衍生性資產	5,596,530	895	32,065	-	123,093	5,752,583
其他到期資金流入項目	10,500,656	3,282,661	3,827,168	7,933,021	47,222,275	72,765,781
資產合計	<u>\$ 487,340,005</u>	<u>256,640,540</u>	<u>207,454,579</u>	<u>234,856,675</u>	<u>679,488,904</u>	<u>1,865,780,703</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 20,410,910	545,946	1,609,143	49,858	90,000	22,705,857
存款及匯款	111,466,491	104,585,098	109,913,677	207,805,562	454,250,413	988,021,241
附買回有價證券負債	6,664,575	3,682,827	50,712	-	-	10,398,114
應付款項	491,072	420,564	744,413	586,187	73,814	2,316,050
應付金融債	-	4,700,894	13,332,065	-	56,705,011	74,737,970
涉及本金交割衍生性負債	167,289,171	160,846,440	125,659,948	107,257,328	16,324,674	577,377,561
不涉及本金交割衍生性負債	5,707,734	-	-	-	38,082	5,745,816
其他到期資金流出項目	10,509,536	3,669,601	3,011,215	3,559,495	13,589,106	34,338,953
負債合計	<u>\$ 322,539,489</u>	<u>278,451,370</u>	<u>254,321,173</u>	<u>319,258,430</u>	<u>541,071,100</u>	<u>1,715,641,562</u>
102.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 28,662,099	4,027,229	3,399,384	5,675,476	15,950,413	57,714,601
有價證券投資(註2)	174,236,148	21,552,743	17,715,004	25,030,341	31,945,082	270,479,318
附賣回債(票)券投資	15,779,517	4,400,380	-	-	-	20,179,897
放款(含催收款項)	114,589,673	73,304,003	64,935,068	97,827,021	544,010,835	894,666,600
涉及本金交割衍生性資產	133,381,808	128,423,765	67,852,205	69,555,079	43,206,376	442,419,233
不涉及本金交割衍生性資產	4,849,682	-	-	-	236,195	5,085,877
其他到期資金流入項目	12,604,868	3,746,871	6,253,065	7,349,212	36,129,348	66,083,364
資產合計	<u>\$ 484,103,795</u>	<u>235,454,991</u>	<u>160,154,726</u>	<u>205,437,129</u>	<u>671,478,249</u>	<u>1,756,628,890</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 15,485,564	1,261,750	1,734,252	83,587	90,000	18,655,153
存款及匯款	140,637,888	134,291,900	113,383,939	189,301,314	426,948,324	1,004,563,365
附買回有價證券負債	1,921,197	51,041	50,525	-	-	2,022,763
應付款項	419,700	425,848	380,498	385,825	732,048	2,343,919
應付金融債	-	4,250,000	-	35,000	61,152,894	65,437,894
涉及本金交割衍生性負債	136,063,951	155,408,234	83,879,428	56,305,168	53,181,249	484,838,030
不涉及本金交割衍生性負債	5,235,203	-	-	-	115,051	5,350,254
其他到期資金流出項目	14,450,842	1,583,909	5,640,992	1,158,288	13,706,747	36,540,778
負債合計	<u>\$ 314,214,345</u>	<u>297,272,682</u>	<u>205,069,634</u>	<u>247,269,182</u>	<u>555,926,313</u>	<u>1,619,752,156</u>

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 518,272	96,305	55,000	-	-	669,577
有價證券投資(註2)	117,265	22,121	39,235	165,409	759,608	1,103,638
放款(含催收款項)	1,557,333	696,474	565,216	458,986	1,529,561	4,807,570
涉及本金交割衍生性資產	8,140,802	7,441,909	5,180,359	4,559,422	598,007	25,920,499
不涉及本金交割衍生性資產	227,871	-	-	-	1,521	229,392
其他到期資金流入項目	1,117,487	454,817	162,543	52,301	773,084	2,560,232
資產合計	<u>\$ 11,679,030</u>	<u>8,711,626</u>	<u>6,002,353</u>	<u>5,236,118</u>	<u>3,661,781</u>	<u>35,290,908</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 618,500	361,000	20,000	-	-	999,500
存款及匯款	1,724,673	839,100	940,291	804,348	2,121,038	6,429,450
附買回有票券及債券負債	29,114	21,451	14,162	106,391	520,220	691,338
應付款項	3,808	2,791	1,951	387	-	8,937
涉及本金交割衍生性負債	7,540,269	7,670,572	5,205,538	5,143,831	725,729	26,285,939
不涉及本金交割衍生性負債	250,709	121	-	460	15,074	266,364
其他到期資金流出項目	915,194	101,453	32,890	29,868	456,185	1,535,590
負債合計	<u>\$ 11,082,267</u>	<u>8,996,488</u>	<u>6,214,832</u>	<u>6,085,285</u>	<u>3,838,246</u>	<u>36,217,118</u>
102.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,572,910	249,537	60,000	152,698	-	2,035,145
有價證券投資(註2)	41,119	25,052	94,610	66,531	1,066,814	1,294,126
放款(含催收款項)	1,415,478	824,089	596,939	518,861	1,238,284	4,593,651
涉及本金交割衍生性資產	6,748,303	6,335,605	3,217,576	2,328,396	1,823,041	20,452,921
不涉及本金交割衍生性資產	134,038	-	-	-	1,656	135,694
其他到期資金流入項目	908,016	233,310	118,756	180,183	126,957	1,567,222
資產合計	<u>\$ 10,819,864</u>	<u>7,667,593</u>	<u>4,087,881</u>	<u>3,246,669</u>	<u>4,256,752</u>	<u>30,078,759</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 613,510	442,000	-	-	-	1,055,510
存款及匯款	1,982,934	792,640	553,764	844,541	2,379,697	6,553,576
附買回有票券及債券負債	29,121	4,613	43,216	27,084	508,698	612,732
應付款項	4,211	2,515	1,559	370	372	9,027
涉及本金交割衍生性負債	7,326,422	5,736,196	2,764,539	2,703,702	1,500,632	20,031,491
不涉及本金交割衍生性負債	153,367	19	232	267	22,361	176,246
其他到期資金流出項目	1,041,204	121,909	76,115	22,163	255,311	1,516,702
負債合計	<u>\$ 11,150,769</u>	<u>7,099,892</u>	<u>3,439,425</u>	<u>3,598,127</u>	<u>4,667,071</u>	<u>29,955,284</u>

註1：本表係台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,260,981	173,555	425,550	-	6,784,637	9,644,723
有價證券投資(註)	162,809	81,715	2,319,218	11,545,208	-	14,108,950
附賣回債(票)券投資	1,100,233	-	-	-	-	1,100,233
放款(含催收款項)	9,274,446	10,475,725	10,423,500	8,530,368	-	38,704,039
涉及本金交割衍生性資產	3,246,331	3,416,033	11,962,347	-	-	18,624,711
不涉及本金交割衍生性資產	564	120	1,703	239	-	2,626
其他到期資金流入項目	118,649	125,671	29,515	50,862	20,228	344,925
資產合計	<u>\$ 16,164,013</u>	<u>14,272,819</u>	<u>25,161,833</u>	<u>20,126,677</u>	<u>6,804,865</u>	<u>82,530,207</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 630,598	457,318	2,655,189	-	-	3,743,105
央行及銀行同業融資	-	-	293,509	1,521,096	-	1,814,605
存款及匯款	18,781,706	10,603,335	14,231,248	1,426,962	-	45,043,251
附買回票券及債券負債	4,303,605	1,705,630	867,427	-	-	6,876,662
應付款項	175,080	125,671	29,515	-	-	330,266
涉及本金交割衍生性負債	3,278,645	3,418,654	11,949,181	-	-	18,646,480
不涉及本金交割衍生性負債	645	120	1,892	239	-	2,896
其他到期資金流出項目	14	31	135	51,400	67,106	118,686
負債合計	<u>\$ 27,170,293</u>	<u>16,310,759</u>	<u>30,028,096</u>	<u>2,999,697</u>	<u>67,106</u>	<u>76,575,951</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

d. 衍生性資產負債到期分析－新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 450,904	820,936	138,226	-	-	1,410,066
—貨幣交換	136,031,760	135,358,884	102,302,183	67,834,640	-	441,527,467
—換匯換利	5,362,765	25,312,408	15,028,830	33,487,343	15,437,411	94,628,757
小 計	<u>141,845,429</u>	<u>161,492,228</u>	<u>117,469,239</u>	<u>101,321,983</u>	<u>15,437,411</u>	<u>537,566,290</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,757,802	-	-	-	-	1,757,802
—利率衍生工具—避險	-	895	32,065	-	123,093	156,053
—利率衍生工具—非避險	2,780,705	-	-	-	-	2,780,705
—股權衍生工具	1,054,679	-	-	-	-	1,054,679
—商品衍生工具	3,344	-	-	-	-	3,344
小 計	<u>5,596,530</u>	<u>895</u>	<u>32,065</u>	<u>-</u>	<u>123,093</u>	<u>5,752,583</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,757,758	544,003	3,665	-	-	3,305,426
—貨幣交換	162,480,188	159,547,802	113,415,119	73,364,158	3,568,846	512,376,113
—換匯換利	<u>2,051,225</u>	<u>754,635</u>	<u>12,241,164</u>	<u>33,893,170</u>	<u>12,755,828</u>	<u>61,696,022</u>
小 計	<u>167,289,171</u>	<u>160,846,440</u>	<u>125,659,948</u>	<u>107,257,328</u>	<u>16,324,674</u>	<u>577,377,561</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	1,572,120	-	-	-	-	1,572,120
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	38,082	38,082
—利率衍生工具—非避險	3,077,590	-	-	-	-	3,077,590
—股權衍生工具	1,054,680	-	-	-	-	1,054,680
—商品衍生工具	<u>3,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,344</u>
小 計	<u>5,707,734</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,082</u>	<u>5,745,816</u>

單位：新台幣千元

	102.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 2,051,852	223,429	200,923	38,133	27,757	2,542,094
—貨幣交換	122,435,501	100,897,901	60,932,549	42,468,508	3,633,420	330,367,879
—換匯換利	<u>8,894,455</u>	<u>27,302,435</u>	<u>6,718,733</u>	<u>27,048,438</u>	<u>39,545,199</u>	<u>109,509,260</u>
小 計	<u>133,381,808</u>	<u>128,423,765</u>	<u>67,852,205</u>	<u>69,555,079</u>	<u>43,206,376</u>	<u>442,419,233</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	186,476	-	-	-	-	186,476
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	236,195	236,195
—利率衍生工具—非避險	3,812,920	-	-	-	-	3,812,920
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	<u>15,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,341</u>
小 計	<u>4,849,682</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,195</u>	<u>5,085,877</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,113,319	638,257	238,515	410,921	-	3,401,012
—貨幣交換	131,995,198	129,237,436	75,620,640	52,099,364	11,235,090	400,187,728
—換匯換利	<u>1,955,434</u>	<u>25,532,541</u>	<u>8,020,273</u>	<u>3,794,883</u>	<u>41,946,159</u>	<u>81,249,290</u>
小 計	<u>136,063,951</u>	<u>155,408,234</u>	<u>83,879,428</u>	<u>56,305,168</u>	<u>53,181,249</u>	<u>484,838,030</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	133,363	-	-	-	-	133,363
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	115,051	115,051
—利率衍生工具—非避險	4,251,554	-	-	-	-	4,251,554
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	<u>15,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,341</u>
小 計	<u>5,235,203</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,051</u>	<u>5,350,254</u>

註：本表係台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 275,796	333,921	132,913	242,694	-	985,324
－貨幣交換	7,795,006	7,042,988	4,870,446	3,151,554	177,828	23,037,822
－換匯換利	70,000	65,000	177,000	1,165,174	420,179	1,897,353
小 計	8,140,802	7,441,909	5,180,359	4,559,422	598,007	25,920,499
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	210,092	-	-	-	-	210,092
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,521	1,521
－利率衍生工具－非避險	16,564	-	-	-	-	16,564
－股權衍生工具	989	-	-	-	-	989
－商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小 計	227,871	-	-	-	1,521	229,392
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 581,389	596,984	123,811	181,155	55,583	1,538,922
－貨幣交換	6,780,542	6,238,350	4,578,874	3,813,998	157,600	21,569,364
－換匯換利	178,338	835,238	502,853	1,148,678	512,546	3,177,653
小 計	7,540,269	7,670,572	5,205,538	5,143,831	725,729	26,285,939
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	227,946	-	-	-	-	227,946
－利率衍生工具－避險	28	121	-	460	15,074	15,683
－利率衍生工具－非避險	21,520	-	-	-	-	21,520
－股權衍生工具	989	-	-	-	-	989
－商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小 計	250,709	121	-	460	15,074	266,364

單位：美金千元

	102.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 447,525	216,944	162,923	261,182	3,000	1,091,574
－貨幣交換	6,233,978	5,255,247	2,780,843	1,869,346	409,741	16,549,155
－換匯換利	66,800	863,414	273,810	197,868	1,410,300	2,812,192
小 計	6,748,303	6,335,605	3,217,576	2,328,396	1,823,041	20,452,921
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	91,320	-	-	-	-	91,320
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,656	1,656
－利率衍生工具－非避險	41,764	-	-	-	-	41,764
－股權衍生工具	723	-	-	-	-	723
－商品衍生工具	231	-	-	-	-	231
小 計	134,038	-	-	-	1,656	135,694

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,072,413	635,130	260,562	168,493	-	2,136,598
—貨幣交換	5,957,209	4,181,824	2,278,071	1,621,448	168,988	14,207,540
—換匯換利	296,800	918,242	225,906	913,761	1,331,644	3,686,353
小 計	7,326,422	5,735,196	2,764,539	2,703,702	1,500,632	20,030,491
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	93,691	-	-	-	-	93,691
—利率衍生工具—避險	76	19	232	267	22,361	22,955
—利率衍生工具—非避險	58,647	-	-	-	-	58,647
—商品衍生工具	723	-	-	-	-	723
—商品衍生工具	230	-	-	-	-	230
小 計	153,367	19	232	267	22,361	176,246

註：本表係台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f. 衍生資產負債到期分析—人民幣

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	103.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 630,239	904,353	5,350,582	-	6,885,174
—貨幣交換	2,594,523	2,313,339	6,457,166	-	11,365,028
—選擇權	21,569	198,341	154,599	-	374,509
小 計	3,246,331	3,416,033	11,962,347	-	18,624,711
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	564	120	1,703	239	2,626
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 629,734	904,889	5,343,962	-	6,878,585
—貨幣交換	2,626,016	2,326,681	6,452,550	-	11,405,247
—選擇權	22,895	187,084	152,669	-	362,648
小 計	3,278,645	3,418,654	11,949,181	-	18,646,480
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	645	120	1,892	239	2,896

g. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之未動用授信額度	106,654,583	-	-	-	-	106,654,583
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,883,422	-	-	-	-	9,883,422
各類保證款項	8,938,402	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	39,968,920
合計	125,476,407	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	156,506,925

民國102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之未動用授信額度	129,534,758	-	-	-	-	129,534,758
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,095,464	-	-	-	-	10,095,464
各類保證款項	8,171,212	126,479	1,316,915	4,240,575	32,706,320	46,561,501
合計	147,801,434	126,479	1,316,915	4,240,575	32,706,320	186,191,723

子公司富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	76,321	43,082	5,644	-	125,047
各類保證款項	29,240	161,114	1,579,785	46,033	1,816,172
合計	105,561	204,196	1,585,429	46,033	1,941,219

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務（償付債務）之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯衍生性工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	103.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
應付款項	\$ 41,149,846	-	-	-	41,149,846
短期債務	\$ 206,916	-	-	-	206,916

	102.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
應付款項	\$ 21,913,390	-	-	-	21,913,390

子公司富邦人壽衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	103.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$19,284,320	74,100	-	-	19,358,420
避險之衍生性金融負債	-	168	-	31,889	32,057
合計	\$19,284,320	74,268	-	31,889	19,390,477

	102.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,769,107	55,802	-	-	5,824,909
避險之衍生性金融負債	-	-	2,775	48,445	51,220
合計	\$ 5,769,107	55,802	2,775	48,445	5,876,129

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

(3) 子公司富邦產險

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b.風險衡量

子公司富邦產險對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c.風險監控

子公司富邦產險已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.流動性風險管理機制

a.子公司富邦產險資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性關鍵風險指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

子公司富邦產險分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮子公司富邦產險之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性關鍵風險指標。針對流動性較差之產品，於交易時進行交易量及交易條件之控管，以避免市場流動性風險的產生。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 另子公司富邦產險亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控現金淨流量，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計室每月均提供資金流動性情形與風險管理部，風險管理部亦定期檢視市場流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並每月呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

子公司富邦產險持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d. 子公司富邦產險之到期日分析如下表所示：

		103.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -	-	99,913	-	-	-	-	99,913
備供出售金融資產		332,745	979,131	2,808,965	4,896,762	1,256,598	3,442,978	-	13,717,179
無活絡市場之債券投資		100,000	-	274,150	-	975,028	1,835,650	-	3,184,828
		<u>\$ 432,745</u>	<u>979,131</u>	<u>3,183,028</u>	<u>4,896,762</u>	<u>2,231,626</u>	<u>5,278,628</u>	<u>-</u>	<u>17,001,920</u>
		102.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
備供出售金融資產		\$ 1,299,784	1,108,361	2,944,704	5,111,384	625,888	2,671,076	-	13,761,197
無活絡市場之債券投資		300,000	400,000	289,908	-	285,073	1,914,807	-	3,189,788
		<u>\$ 1,599,784</u>	<u>1,508,361</u>	<u>3,234,612</u>	<u>5,111,384</u>	<u>910,961</u>	<u>4,585,883</u>	<u>-</u>	<u>16,950,985</u>
金融負債到期日分析									
其他金融負債		\$ (105,000)	-	-	-	-	-	-	(105,000)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

子公司富邦產險所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品到期日分析如下表所示：

		103.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析		\$ 904	-	-	-	-	904
金融負債到期日分析		\$ 373,480	-	-	-	-	373,480

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31					總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	
金融資產到期日分析	\$ 1,847	-	-	-	-	1,847
金融負債到期日分析	\$ 128,168	-	-	-	-	128,168

(4)富邦證券及其子公司

資金流動性風險分析

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	103.12.31					
	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 2,969,044	972,391	494,899	1,694,949	21,870	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	9,849,732	-	-	-	4,466,388	14,316,120
開放式基金及貨幣市場工具	342,815	-	-	-	-	342,815
營業證券	9,350,799	-	-	-	3,933,986	13,284,785
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	-	-	-	-	532,402	532,402
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	6,100,158	169,358	6,269,516
應收證券融資款	13,233,717	2,123,930	653,517	326,758	-	16,337,922
借券擔保價款	75,680	-	-	-	-	75,680
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	149,750
應收款項	8,670,837	200,109	13,381	6,622	-	8,890,949
合計	\$ 45,234,197	3,296,430	1,161,797	8,128,487	4,657,616	62,478,527
佔整體比例	72.40 %	5.28 %	1.86 %	13.01 %	7.45 %	100.00 %

金融負債	103.12.31					
	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
應付商業本票	\$ 4,150,000	-	-	-	-	4,150,000
持有供交易之金融負債—流動	1,417,803	-	-	-	-	1,417,803
認購權證	461,604	-	-	-	-	461,604
衍生工具—櫃檯買賣	621,186	-	-	-	-	621,186
應付借券及買回應付借券	335,013	-	-	-	-	335,013
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	261,817	-	-	-	-	261,817
附買回債券負債	3,885,500	-	-	-	-	3,885,500
融券保證金	1,934,536	310,481	95,533	47,766	-	2,388,316
應付融券擔保價款	2,275,152	365,148	112,353	56,176	-	2,808,829
借券保證金—存入	1,894,699	-	-	-	-	1,894,699
期貨交易人權益	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
應付帳款	8,202,829	85	26	13	-	8,202,953
代收款項	156,830	157	-	-	-	156,987
合計	\$ 34,464,603	675,871	207,912	103,955	-	35,452,341
佔整體比例	97.21 %	1.91 %	0.59 %	0.29 %	- %	100.00 %
現金流入	45,234,196	3,296,430	1,161,797	8,128,487	4,657,617	62,478,527
現金流出	34,464,603	675,871	207,912	103,955	-	35,452,341
資金缺口金額	10,769,593	2,620,559	953,885	8,024,532	4,657,617	27,026,186

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 2,133,942	257,321	532,653	3,170,954	15,000	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	6,413,185	-	-	-	556,566	6,969,751
開放式基金及貨幣市場工具	1,295,045	-	-	-	-	1,295,045
營業證券	5,064,962	-	-	-	-	5,064,962
衍生工具—期貨交易保證金	53,178	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	-	-	-	-	556,566	556,566
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	5,879,764	159,279	6,039,043
應收證券融資款	12,101,872	1,603,863	583,222	291,611	-	14,580,568
借券擔保價款	155,838	-	-	-	-	155,838
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	145,774
應收款項	10,381,226	33,124	11,535	5,547	-	10,431,432
合計	\$ 36,765,510	1,894,308	1,127,410	9,347,876	730,845	49,865,949
佔整體比例	73.72 %	3.80 %	2.26 %	18.75 %	1.47 %	100.00 %

102.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
持有供交易之金融負債—流動	\$ 1,230,285	-	-	-	-	1,230,285
認購售權證	325,596	-	-	-	-	325,596
衍生工具—櫃檯買賣	542,540	-	-	-	-	542,540
應付借券及買回應付借券	362,149	-	-	-	-	362,149
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,249	-	-	-	-	135,249
融券保證金	1,978,932	262,268	95,370	47,685	-	2,384,255
應付融券擔保價款	2,390,425	316,803	115,201	57,601	-	2,880,030
借券保證金—存入	1,311,855	-	-	-	-	1,311,855
期貨交易人權益	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
應付帳款	10,078,068	84	31	15	-	10,078,198
代收款項	702,815	-	-	-	-	702,815
合計	\$ 23,261,302	579,155	210,602	105,301	-	24,156,360
佔整體比例	96.29 %	2.40 %	0.87 %	0.44 %	- %	100.00 %
現金流入	36,765,510	1,894,308	1,127,410	9,347,876	730,845	49,865,949
現金流出	23,261,302	579,155	210,602	105,301	-	24,156,360
資金缺口金額	13,504,208	1,315,153	916,808	9,242,575	730,845	25,709,589

B. 資金流動性風險壓力測試

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半年進行資金流量模擬分析壓力測試評估報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管報部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券。以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.流動性風險策略及管理原則

流動資金風險管理旨在確保足夠現金流量以滿足所有財務承擔及業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時因償還貸款、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及董事會風險委員會設立的限制。子公司富邦(香港)銀行的資金部每日對流動子公司富邦(香港)銀行的資金進行管理。資金部負責確保子公司富邦(香港)銀行擁有所有營運活動所需之充足流動資金、確保資金之適當組合以避免期限錯配並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並為確保充足資金及流動資金監控相關市場。

遵守流動性及融資規定乃由資產負債委員會(「資產負債委員會」)監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a.於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b.預測各種壓力情況下的現金流量及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c.依照內部規定監控資產負債流動性及貸款對存款比率；
- d.借助充足預備融資維持不同範圍的融資資源；
- e.管理債務期限集中度及狀況；
- f.按預定限額管理客戶借貸承擔；
- g.管理債務融資計劃；
- h.監管存款人集中性，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- i.維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動資金風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、拓闊流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎限額內來管理流動資金風險。富邦(香港)銀行及其子公司亦採納一項融資策略，透過控制最高存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達致融資多樣性。此外，備用融資維持在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動資金比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動資金風險標準以衡量及分析流動資金風險，包括(但不限於)流動資金比率、貸存比率、累積現金流差別、資金來源集中度及中長期資金比率。財務控制部門負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。

c. 貸款對存款比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸款對存款比率的限制由董事會風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量分析及預測以確定特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動資金狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局最新監管政策手冊「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與可能提取不可撤銷承諾融資有關的流動資金風險計作壓力情況的一項因素，且就該等融資設定管理警告觸發水平。

f. 或然融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預早警報指標，當中包括定性及定量措施，藉以監督內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲正式通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。將明確規定取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。

對應急融資計劃須定期進行測試，確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，確保其長期保持活力。應急融資計劃之任何變動將由董事會批准。

《香港銀行業條例》項下流動資金比率富邦(香港)銀行及其子公司於截至民國一〇二年十二月三十一日止年度維持48.06%的平均流動資金比率，該比率遠高於25%的法定最低比率。該比率乃根據《香港銀行業條例》附表四的規定計算及按由金管局指定的包括富邦(香港)銀行及其附屬公司在內的綜合基準計算。

C. 非衍生金融負債到期分析

	103.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 408,085	1,905,000	688	1,398	538,144	2,853,315
附買回票券及債券	6,144,239	1,497,454	-	-	-	7,641,693
其他	38,518,257	13,567,037	5,676,694	2,709,661	2,566,182	63,037,831
	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 50,081	1,100,000	340,664	1,350	540,211	2,032,306
附買回票券及債券	3,470,852	1,524,972	-	229,242	-	5,225,066
其他	34,068,149	10,368,533	6,377,172	3,178,570	2,842,470	56,834,894

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

	103.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 14,036,348	5,836,408	9,920,781	11,470,166	7,586,380	48,850,083
－利率衍生工具	-	437,084	379,921	-	5,398,974	6,215,979
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	194,555	77,552	77,552	8,208,828	8,558,487
合計	<u>\$ 14,036,348</u>	<u>6,468,047</u>	<u>10,378,254</u>	<u>11,547,718</u>	<u>21,194,182</u>	<u>63,624,549</u>

	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 15,915,695	5,291,567	7,214,876	9,357,310	7,493,134	45,272,582
－利率衍生工具	233,293	251,675	-	1,854,469	5,080,948	7,420,385
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	77,538	-	240,366	93,045	6,260,073	6,671,022
合計	<u>\$ 16,226,526</u>	<u>5,543,242</u>	<u>7,455,242</u>	<u>11,304,824</u>	<u>18,834,155</u>	<u>59,363,989</u>

b. 表外項目到期分析

	103.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 103,741	49,633	121,900	553,295	734,851	1,563,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	171,291	159,006	5,494	2,838	-	338,629
各類保證款項	-	6,490	5,600	67,654	23,318	103,062
合計	<u>\$ 275,032</u>	<u>215,129</u>	<u>132,994</u>	<u>623,787</u>	<u>758,169</u>	<u>2,005,111</u>

	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	15,508	326,756	594,266	1,248,389	2,184,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	68,368	126,193	146,414	-	-	340,975
各類保證款項	340	3,702	5,119	19,483	2,396	31,040
合計	<u>\$ 68,708</u>	<u>145,403</u>	<u>478,289</u>	<u>613,749</u>	<u>1,250,785</u>	<u>2,556,934</u>

5. 市場風險

重要子公司分述如下：

(1) 子公司台北富邦銀行

A. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照子公司台北富邦銀行內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

交易簿之定義為：(1)意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位；及(4)所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

B.市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

子公司富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，子公司富邦華一銀行已制定市場風險、金融工具公允價值估值相關辦法，明確子公司富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保子公司富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督全行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

子公司富邦華一銀行

董事會為子公司富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責訂定子公司富邦華一銀行全面市場風險戰略，審批市場風險政策和程式，核定整體市場風險交易限額；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責監督董事會訂定之市場風險政策、程式和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；子公司富邦華一銀行市場風險管理處定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行在風險管理部下設置市場風險部，配有獨立於前臺交易部門及後臺清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險管理部門負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

E. 交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度分析或是Greeks），以及整合性之風險值(Value-at-Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a. 風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額，包括：採用歷史模擬法計算風險值(Common-VaR)以及壓力風險值(Stressed VAR)，並使用蒙地卡羅模擬法搭配GED模型強化風險值預測功能，模型方法同時具備回顧(backward-looking)與前瞻性(forward-looking)風險衡量的優點，可完整掌控市場風險的各種可能狀況。

為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期使用進階統計檢定，執行理論損益與實際損益之回顧測試(back-testing)。子公司台北富邦銀行除巴塞爾銀行監理委員會所規定二項式檢定外，另採用巴塞爾銀行監理委員會於金融海嘯後建議的兩種進階方式，分別為：無條件覆蓋檢定(Unconditional Coverage Test)，用以檢定風險值模型是否精準反應風險狀況以及條件覆蓋檢定((Conditional Coverage Test)，用以檢定模型是否可以快速且充分掌握市場波動的改變)，以上檢定可確保台北富邦銀行採用之風險值模型能精確且快速地反應市場風險狀況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

單位：新台幣千元

103年度						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	年 底
利率類	\$	33,448		17,595	23,618	17,595
匯率類		17,165		3,622	9,540	5,677
波動度類		33,909		3,023	10,050	12,784
分散效果		-		-	(16,620)	(18,752)
一般風險值合計					\$ <u>26,588</u>	<u>17,304</u>

102年度						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	年 底
權益類	\$	7,895		-	5,225	-
利率類		75,329		20,833	34,721	31,885
匯率類		11,433		1,058	5,386	1,058
波動度類		9,748		3,164	6,448	3,164
分散效果		-		-	(19,992)	(16,589)
一般風險值合計					\$ <u>31,788</u>	<u>19,518</u>

註：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。子公司台北富邦銀行定期就市場風險管理系統所提供之市場風險壓力測試分析方法及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

子公司富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，子公司富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額，如名日本金、外匯淨買賣頭寸限額、選擇權之Delta頭寸等；停損限額，如按產品訂定特定期間之交易損失額上限；敏感性因數限額：如衡量利率相關產品之DV01，及衡量選擇權相關產品之Delta、Gamma、Vega等。本年度富邦華一銀行交易部外匯自營業務主要為外匯即期交易，利率自營業務主要為債權交易及人民幣利率交換業務，已分別設立Delta和DV01等限制進行管理，總體市場風險限額控管情況正常。

市場風險部每季對子公司富邦華一銀行交易帳戶衍生品業務實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對子公司富邦華一銀行交易帳戶衍生產品交易市場價值可能產生的損失，並評判子公司富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所暴露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日利率各變動100bps，則對未來一年盈餘的影響分別為1,999百萬元及2,209百萬元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯事務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及海外子行之權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一〇三年十二月三十一日止，台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於母公司業主之權益之比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行簿權益證券部位主要區分為兩部份，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部份屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃公司，此一部份之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

單位：新台幣千元

	103.12.31	
	對損益 之影響	對權益 之影響
股價上升10%	\$ 37,429	576,739
股價下跌10%	(37,429)	(576,739)
	102.12.31	
	對損益 之影響	對權益 之影響
股價上升10%	\$ 38,944	992,853
股價下跌10%	(38,944)	(992,853)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦華一銀行

a. 利率風險

子公司富邦華一銀行主要生息資產和負債的基準利率（即人民幣利率）係受到央行管制，子公司富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；子公司富邦華一銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

單位：人民幣千元

	103.12.31	
	對損益 之影響	對權益 之影響
利率上升50個基點	\$ (18,316)	(11,589)
利率下降50個基點	18,316	11,773

b. 匯率風險

目前子公司富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，子公司富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對子公司富邦華一銀行當年度人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

單位：人民幣千元

	103.12.31	
	對損益 之影響	對權益 之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (127,648)	(114,883)
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	127,648	114,883

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G. 匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	103.12.31			102.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 10,662,182	31.7179	338,182,015	11,999,142	29.9506	359,381,490
人民幣	23,421,581	5.1017	119,489,881	17,171,320	4.9435	84,886,421
日幣	64,673,256	0.2651	17,144,880	59,108,975	0.2849	16,840,147
港幣	7,142,054	4.0905	29,214,570	5,919,884	3.8628	22,867,329
澳幣	322,972	26.0059	8,399,171	413,294	26.7294	11,047,107
<u>非貨幣性項目</u>						
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	12,050,764	31.7179	382,224,934	12,198,629	29.9506	365,356,259
人民幣	21,715,269	5.1017	110,784,790	13,563,841	4.9435	67,052,847
澳幣	941,358	26.0059	24,480,874	1,159,487	26.7294	30,992,390
歐元	294,551	38.5573	11,357,076	597,539	41.2616	24,655,423
港幣	5,915,571	4.0905	24,197,645	3,347,049	3.8628	12,928,982

子公司富邦華一銀行

	103.12.31		
	原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 947,742	6.1190	5,799,233
港幣	123,576	0.7889	97,489
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	1,492,383	6.1190	9,131,892
港幣	60,250	0.7889	47,531

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產交易收益情形可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

子公司富邦人壽廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失，子公司富邦人壽目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，子公司富邦人壽亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表

單位：新台幣千元

103.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	104,116	37,805,345
	價格指數下跌10%	(104,116)	(37,805,345)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	258	(52,778,727)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(168,584)	(41,219,087)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(3,710,451)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(155)	62,420,912
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	183,158	46,659,898
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	3,996,324
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,315,526)	(6,286,177)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,315,526	6,286,177

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	27,498,568
	價格指數下跌10%	-	(27,498,568)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	483	(49,834,187)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(108,379)	(39,058,811)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,468,886)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(299)	59,471,505
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	118,931	43,293,638
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,868,614
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,808,421)	(4,184,108)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,808,421	4,184,108

註：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與備供出售金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單資產。

富邦人壽之越南子公司仍處於營運初期階段，多數投資可運用資金來源為自有資本，負債面比例極少，考量越南之特殊金融環境及風險特性，目前投資可運用資金全數以定存形式存放於當地金融機構，故所面對的市場風險極低。

未來將視越南當地投資環境選擇適當之投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險造成公司可能的損失。

(3) 子公司富邦產險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。子公司富邦產險風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，子公司富邦產險已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

b. 風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

子公司富邦產險已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.市場風險集中度

子公司富邦產險金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。子公司富邦產險之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生之潛在損失之統計估計。子公司富邦產險運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量子公司富邦產險投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。子公司富邦產險目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。子公司富邦產險根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

單位：新台幣千元

風險值	103.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 289,956	380,536	228,738
權益類商品	635,321	857,186	518,750
基金類商品	60,913	112,282	36,400
資產證券化商品	55,122	69,464	44,602
總投資部位	667,788	870,384	540,563

風險值	102.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 382,550	563,067	184,720
權益類商品	705,339	1,082,743	492,433
基金類商品	75,376	121,121	39,232
資產證券化商品	79,989	144,550	45,053
總投資部位	747,771	1,143,809	463,522

註1：風險值採用期間分別為103.01.01~103.12.31及102.01.01~102.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

註3：自102.09.01已納入MBS。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成『風險控管審議委員會』。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位，未來一天在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴賽爾資本協定建議之2008年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊：

單位：新台幣千元

一般風險值	103年度		
	最 高	最 低	平 均
利率類	1,684	-	392
匯率類	642	-	112
權益類	93,556	39,693	61,431
波動類	16,741	2,520	6,380
合 計	108,192	41,268	64,958

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，因此其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就市場風險管理系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及資產負債表或結構性倉盤。子公司富邦(香港)銀行在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。子公司富邦(香港)銀行就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖子公司富邦(香港)銀行之未平倉盤而持有倉盤。子公司富邦(香港)銀行並無參與重大自營交易。

B. 市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及債務之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用方差與協方差模式估計統計數字信心水平。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別貸款組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應子公司富邦(香港)銀行對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

103.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 391,015	753,297	11,823
利率風險值	197,630	1,980,435	25,622
風險值總額	496,728	1,945,543	88,003
102.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 121,036	688,666	7,575
利率風險值	1,045,273	3,524,307	100,885
風險值總額	1,093,485	3,520,580	96,609

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

103.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(17.2)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.2
利率風險	利率曲線上升100BPS	102.0	16.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(102.0)	(16.0)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(0.1)
外匯風險	減少10%港幣	-	0.1
利率風險	利率曲線上升100BPS	38.5	29.5
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(38.5)	(29.5)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

(卅五)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」由本公司權責單位管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)重大影響之相關外幣資訊

	103.12.31			102.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	40,373,355	31.655/ 31.7179/ 31.718	1,280,066,874	36,326,741	29.950/ 29.9506	1,087,543,563
港幣	7,302,294	4.0905	29,861,906	5,943,232	3.8628	22,957,517
澳幣	328,693	26.0059	8,547,930	1,971,273	26.7294/ 26.721	52,666,116
歐元	1,509	38.5573	58,178	283,351	41.2616	11,691,506
日幣	64,763,483	0.2621	17,168,799	59,179,041	0.2849	16,860,109
新加坡幣	964	23.9848	23,132	835	23.6829	19,767
英鎊	624	49.4116	30,818	660	49.4985	32,645
瑞士法郎	240	32.0565	7,705	182	33.6580	6,131
加幣	72	27.3453	1,963	120	28.1477	3,365
越盾	515,999,520	0.0015	763,679	-	-	-
人民幣	24,036,108	5.1017	122,625,014	17,213,003	4.9435	85,092,479
丹麥幣	383	5.1776	1,984	-	-	-
菲律賓披索	18,672	0.7087	13,233	-	-	-
泰銖	14,297	0.9627	13,764	-	-	-
非貨幣性項目						
美金	9,136,736	31.7179/ 31.718	289,364,625	6,116,665	29.950/ 29.9506	183,151,456
日幣	193,280	0.2651	51,239	195,841	0.2849	55,795
歐元	2,245	38.5573	86,579	2,881	41.2616	118,866
港幣	8,269,950	4.09027	33,826,328	3,697,889	3.8630	14,283,355
人民幣	475,135	5.1017	2,423,998	-	-	-
衍生金融工具						
美元	29	31.7179/ 31.718	101,612	62	29.950/ 29.9506	86,660
採權益法之長期股 權投資						
人民幣	1,144,719	5.1017	5,840,013	1,003,816	4.9435	4,962,362
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	13,748,185	31.7179	435,316,482	12,275,605	29.9506	367,661,736
港幣	5,984,381	4.0905	24,475,149	3,350,044	3.8628	12,940,551
歐元	294,606	38.5573	11,359,197	597,550	41.2616	24,655,877
澳幣	941,358	26.0059	24,480,874	1,159,487	26.7294	30,992,390
人民幣	21,715,269	5.1017	110,784,790	13,563,841	4.9435	67,052,847
英鎊	21	49.4116	1,038	45	49.4985	2,227
日幣	23,608	0.2651	6,258	71,424,492	0.2849	20,348,838
新加坡幣	15	23.9848	360	29	23.6829	687
衍生金融工具						
美金	11,775	31.7179	373,480	216	29.6170	6,385

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		103.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (說明3)
企業 金融	擔 保	1,316,603	156,880,588	0.84	4,267,750	324.15
	無 擔 保	368,621	491,508,732	0.07	4,759,459	1,291.15
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	52,019	315,340,397	0.02	4,634,112	8,908.50
	現金卡	78	11,601	0.67	231	296.15
	小額純信用貸款(說明5)	43,673	14,616,058	0.30	188,667	432.00
	其他 擔 保	82,889	119,673,475	0.07	1,258,021	1,517.72
	(說明6) 無擔保	99,528	33,647,005	0.30	374,780	376.56
放款業務合計		1,963,411	1,131,677,856	0.17	15,483,020	788.58
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		49,064	26,093,178	0.19 %	249,550	508.62 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	12,622,562	-	129,170	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		276,214				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		352,999				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (說明9)		300,881				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(說明9)		566,755				

年 月		102.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (說明3)
企業 金融	擔 保	505,735	182,242,504	0.28	4,120,283	814.71
	無 擔 保	504,636	484,934,192	0.10	4,466,611	885.12
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	70,471	290,630,891	0.02	2,951,279	4,187.93
	現金卡	123	17,205	0.71	344	279.67
	小額純信用貸款(說明5)	61,134	19,632,879	0.31	210,921	345.01
	其他 擔 保	94,829	105,488,953	0.09	1,082,129	1,141.14
	(說明6) 無擔保	120,172	33,460,367	0.36	386,021	321.22
放款業務合計		1,357,100	1,116,406,991	0.12	13,217,588	973.96
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		55,114	24,490,650	0.23 %	349,265	633.71 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	19,777,437	-	204,016	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		412,440				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		485,131				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (說明9)		274,694				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(說明9)		616,057				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 說明1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 說明2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 說明3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 說明4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 說明5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 說明6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 說明8：依九十五年四月二十五日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 說明9：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)信用風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	10,213,082	6.74
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	7,700,435	5.08
3	C集團(電線及電纜製造業)	7,152,783	4.72
4	D集團(液晶面板及組件製造業)	6,961,317	4.59
5	E集團(海洋貨運承攬業)	6,900,345	4.55
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,138,123	4.05
7	G集團(紙張製造業)	6,126,690	4.04
8	H企業(不動產業)	5,807,000	3.83
9	I企業(不動產業)	5,574,881	3.68
10	J企業(不動產業)	5,466,690	3.61

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	11,197,824	8.34
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	10,130,817	7.55
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,720,720	7.24
4	D集團(電線及電纜製造業)	6,401,663	4.77
5	E企業(不動產業)	6,296,303	4.69
6	F集團(不動產業)	5,919,173	4.41
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批 發業)	5,815,184	4.33
8	H集團(石油化工原料製造業)	5,653,787	4.21
9	I集團(不動產業)	5,500,312	4.10
10	J集團(海洋貨運承攬業)	5,252,689	3.91

說明1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

103.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,067,965,449	62,382,960	36,426,646	56,281,829	1,223,056,884
利率敏感性負債	380,932,574	574,894,470	61,194,751	76,825,395	1,093,847,190
利率敏感性缺口	687,032,875	(512,511,510)	(24,768,105)	(20,543,566)	129,209,694
淨 值					134,888,601
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					95.79

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

102.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,068,471,159	70,041,731	40,002,242	32,356,566	1,210,871,698
利率敏感性負債	404,124,091	542,227,919	63,260,364	78,474,337	1,088,086,711
利率敏感性缺口	664,347,068	(472,186,188)	(23,258,122)	(46,117,771)	122,784,987
淨 值					122,610,587
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					100.14

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

103.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,446,319	665,635	599,421	735,295	9,446,670
利率敏感性負債	9,508,190	972,748	662,172	291,159	11,434,269
利率敏感性缺口	(2,061,871)	(307,113)	(62,751)	444,136	(1,987,599)
淨 值					361,441
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.62
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(549.91)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

單位：美金千元，%

102.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,000,996	718,393	912,070	528,821	10,160,280
利率敏感性負債	9,515,632	526,345	811,685	225,044	11,078,706
利率敏感性缺口	(1,514,636)	192,048	100,385	303,777	(918,426)
淨 值					312,930
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(293.49)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項	目	103年度	102年度
資產報酬率	稅前	1.15	0.85
	稅後	0.97	0.72
淨值報酬率	稅前	14.78	11.80
	稅後	12.55	10.06
純益率		43.42	36.07

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

103.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,865,720,556	244,635,051	242,648,629	256,640,540	207,454,575	234,855,909	679,485,852
主要到期資金流出	2,362,643,255	137,634,905	213,015,992	334,674,325	338,655,816	487,926,191	850,736,026
期距缺口	(496,922,699)	107,000,146	29,632,637	(78,033,785)	(131,201,241)	(253,070,282)	(171,250,174)

註：係指全行新台幣之金額。

單位：新台幣千元

102.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,756,568,229	229,330,993	254,716,084	235,454,991	160,154,723	205,437,129	671,474,309
主要到期資金流出	2,040,466,311	154,437,308	180,412,083	338,544,195	266,976,904	371,081,907	729,013,914
期距缺口	(283,898,082)	74,893,685	74,304,001	(103,089,204)	(106,822,181)	(165,644,778)	(57,539,605)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

103.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 53,686,669	18,585,716	13,146,991	9,279,022	7,821,597	4,853,343
主要到期資金流出	64,123,272	18,936,113	14,629,132	10,447,317	14,001,540	6,109,170
期距缺口	(10,436,603)	(350,397)	(1,482,141)	(1,168,295)	(6,179,943)	(1,255,827)

註一：係指全行美金之金額。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

102.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 50,312,522	20,025,772	11,828,654	7,496,475	5,538,826	5,422,795
主要到期資金流出	52,668,781	21,072,255	11,822,837	7,505,376	6,478,050	5,790,263
期距缺口	(2,356,259)	(1,046,483)	5,817	(8,901)	(939,224)	(367,468)

註一：係指全行美金之金額。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目			年度(註二)		103.12.31		102.12.31	
			合併	本公司	合併	本公司		
自有資本	普通股權益資本		144,538,017	135,308,510	121,454,300	121,424,790		
	其他第一類資本		1,478,458	-	-	-		
	第二類資本		49,532,587	34,783,322	35,956,655	35,927,146		
	自有資本		195,549,062	170,091,832	157,410,955	157,351,936		
加權風險	信用風險	標準法	1,383,486,204	1,180,943,649	1,055,186,491	1,055,183,284		
		內部評等法	-	-	-	-		
		資產證券化	2,758,576	2,758,576	3,067,937	3,067,937		
作業風險	資產風險	基本指標法	-	-	-	-		
		標準法/選擇性標準法	68,888,938	58,729,925	51,694,800	51,688,963		
		進階衡量法	-	-	-	-		
市場風險	資產風險	標準法	55,348,675	54,607,725	60,012,813	60,012,813		
		內部模型法	-	-	-	-		
加權風險性資產總額			1,510,482,393	1,297,039,875	1,169,962,041	1,169,952,997		
資本適足率			12.95 %	13.11 %	13.45 %	13.45 %		
普通股權益占風險性資產之比率			9.57 %	10.43 %	10.38 %	10.38 %		
第一類資本占風險性資產之比率			9.67 %	10.43 %	10.38 %	10.38 %		
槓桿比率			4.82 %	5.02 %	5.11 %	5.11 %		

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證券交易所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期貨交易所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司(群益金鼎證券)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司(上海瑞東醫院)	實質關係人
上海浦東發展銀行	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限公司	實質關係人
財團法人中華民國櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(自民國一〇三年第三季起非實質關係人)
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人(自民國一〇三年第三季起非實質關係人)
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇二年第四季起非實質關係人)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
台北市政府及其轄下各機關	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
福記投資股份有限公司(福記投資)	本公司之大股東
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	103年度	102年度	103.12.31	102.12.31
凱 擘	\$ -	13,612	-	-
台灣大哥大	28,614	31,625	544	735
台灣高鐵	124,661	177,965	113,344	166,932
富邦媒體科技	19,297	22,347	1,325	1,603
臺北市政府	85,957	7	-	-
臺北文創開發	18,223	11	18,014	-
其 他	59,858	38,378	2,587	2,498
實質關係人(個人)	<u>977,881</u>	<u>1,207,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,314,491</u>	<u>1,491,660</u>	<u>135,814</u>	<u>171,768</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	103年度	102年度
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 103,788	122,639
台固媒體	11,101	3,731
其 他	<u>24,855</u>	<u>27,924</u>
合 計	<u>\$ 139,744</u>	<u>154,294</u>
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
存入保證金：		
富邦媒體科技股份有限公司	<u>\$ 27,219</u>	<u>27,219</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

3.合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	103年度	102年度
租金支出：		
忠興開發	\$ 231,611	232,673
明東實業	25,767	24,912
臺北市政府	97,399	25,769
其 他	<u>51,027</u>	<u>50,083</u>
合 計	<u>\$ 405,804</u>	<u>333,437</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 37,135	36,036
其 他	<u>13,906</u>	<u>17,306</u>
	<u>\$ 51,041</u>	<u>53,342</u>
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
其他保證金：		
台灣高鐵	\$ 100,800	100,800
台北市政府(註)	<u>1,125,005</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,225,805</u>	<u>100,800</u>

註：押標金

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

4.銀行存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
台新國際商業銀行	\$ -	<u>9,805,921</u>

5.存款

	<u>103.12.31</u>		<u>102.12.31</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其 他	<u>\$ 47,521,265</u>	0~6.40	<u>50,998,693</u>	0~6.40

6.放款

	<u>103.12.31</u>		<u>102.12.31</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其 他	<u>\$ 24,434,629</u>	0.70~19.98	<u>49,471,182</u>	0~19.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	57戶	24,044	21,064	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	334戶	2,787,341	2,756,539	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,201,559	1,046,630	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	7,951,330	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	51,000,000	2,051,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	3,321	1,714	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,660,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	15,000,000	15,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	727,500	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	169,852	169,852	✓	-	存款質押	無
合 計		81,647,447	24,434,629				

單位：新台幣千元

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	62戶	23,380	22,807	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	342戶	2,660,667	2,604,295	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,199,429	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	7,951,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	28,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,321	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,690,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	559,290	-	✓	-	純信用	無
合 計		79,889,812	49,471,182				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

7.保證款項

單位：新台幣千元

103.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,269	1,269	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

102.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,205	1,198	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	-	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8.富邦人壽及其子公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款

103年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共34戶	\$ 417,490	338,317	正常放款	不動產	無

102年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共36戶	\$ 299,133	277,058	正常放款	不動產	無

(2)富邦人壽及其子公司擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經富邦人壽及其子公司評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

(3)壽險貸款：

103年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共98戶	\$ 40,672	25,606	正常放款	保單價值	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102年度						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人之 交 易 條 件 有 無 不 同
壽險貸款	實質關係人共106戶	\$ 50,223	31,646	正常放款	保單價值	無

(4)富邦人壽及其子公司壽險貸款關係人之交易，其利率之決定係依保單預定利率加碼若干，再與國內行庫平均放款利率相較取大值，其交易條件應屬正常；且該貸款係其總保單價值準備金範圍內之一定成數貸放，其債權應可確保。

9. 衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人間從事衍生性金融商品交易。截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	103.12.31	102.12.31
台北市政府文化局	遠期外匯合約	\$ -	24,132
上海浦東發展銀行	遠期換匯合約	467,096	-
群益金鼎證券	利率交換合約	12,840,000	-
群益金鼎證券	外匯換匯合約	273,394	-
台新國際商業銀行	匯率交換合約	-	19,497,450
合 計		<u>\$ 13,580,490</u>	<u>19,521,582</u>

10. 其他收入

子公司台北富邦銀行民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
其 他	<u>\$ 361,878</u>	<u>296,737</u>

子公司富邦證券民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
其 他	<u>\$ 55,875</u>	<u>54,490</u>

子公司富邦投信民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之經理管理費收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 479,586</u>	<u>473,660</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之利息收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
台新國際商業銀行	\$ 20,095	-

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應收利息分別為0千元及19,219千元。

子公司富邦證券民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之股利收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
證券交易所	\$ 16,194	15,799
其他	14,193	15,339
合計	\$ 30,387	31,138

子公司富邦證券民國一〇三年度及一〇二年度對關係人之承銷業務收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
富邦媒體	\$ 20,136	-

11. 合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性質	103年度	102年度
台灣固網	電信費、維修費	\$ 193,158	223,860
台灣大哥大	電信費、業務推廣費	7,405	15,366
富邦公寓大廈	樓管費	193,429	165,758
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	215,882	139,666
櫃買中心	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	58,514	53,152
集保結算所	集保服務費	80,232	60,336
其他	手續費支出、其他營業費用	68,579	98,678
合計		\$ 817,199	756,816

12. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
董事、監察人、經理人、董事長、總經理及其配偶與二等親以內親屬	\$ 1,502,478	1,179,606
台灣高鐵	4,499,600	-
福記投資	26,200	81,000
道盈實業	1,340,000	-
合計	\$ 7,368,278	1,260,606

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)債券附賣回交易

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
群益金鼎證券	\$ <u>1,224,918</u>	<u>-</u>

(3)短期票券交易

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台新國際商業銀行	\$ <u>-</u>	<u>50,105</u>

(4)票債券買賣斷
購進票券

關係人名稱	103年度	102年度
群益金鼎證券	\$ 9,496,243	-
台塑石化	23,238,880	-
合計	\$ <u>32,735,123</u>	<u>-</u>

購進債券

關係人名稱	103年度	102年度
群益金鼎證券	\$ <u>260,771</u>	<u>-</u>

出售債券

關係人名稱	103年度	102年度
群益金鼎證券	\$ <u>449,186</u>	<u>-</u>

13. 捐 贈

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度對關係人捐贈明細如下：

	103年度	102年度
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 19,830	18,700
財團法人富邦藝術基金會	31,999	31,999
財團法人富邦文教基金會	36,541	38,278
財團法人富邦慈善基金會	26,920	50,537
	\$ <u>115,290</u>	<u>139,514</u>

14. 合併公司與關係人之其他應收款

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
其 他	\$ <u>99,393</u>	<u>58,019</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

15. 合併公司與關係人之財產交易

子公司富邦人壽於民國一〇三年度及一〇二年度支付富邦建設股份有限公司不動產相關成本別為1,782千元及15,169千元，帳列投資性不動產項下。

子公司富邦人壽於民國一〇三年度因向台北市政府取得地上權而認列之權利金24,446,448千元，帳列預付款項項下，及支付不動產相關成本3,774千元，帳列投資性不動產項下。

16. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦投信各基金	\$ 3,326,329	517,504

17. 合併公司基金交易明細如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,233,268	1,760,265
富邦富邦基金	388,270	459,202
富邦精準基金	-	20,415
富邦台灣科技指數基金	156,968	145,255
富邦ETF－發達基金	128,528	121,400
富邦ETF－金融基金	133,763	126,829
富邦ETF－摩根基金	148,036	133,168
富邦新興亞洲高成長基金	20,193	28,140
富邦大中華成長基金	11,526	10,763
富邦精銳中小基金	-	24,486
富邦上証180基金	915,486	306,683
富邦上証180單日反向一倍基金	13,000	-
富邦策略高收益債券基金	193,943	294,257
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,902	102,785
富邦中國優質債券人民幣計價基金	52,852	50,493
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	30,891	-
合 計	\$ 3,528,626	3,584,141

合併公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資基金金額如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,905,906	1,980,603
富邦二號不動產證券化基金	1,064,144	1,037,835
合 計	\$ 2,970,050	3,018,438

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

18.交割結算基金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
證券交易所	\$ 98,507	104,035
期貨交易所	-	59,585
合 計	<u>\$ 98,507</u>	<u>163,620</u>

19.信用交易

富邦證券及其子公司於民國一〇三年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為126,966千元。

20.出售不良債權交易

子公司富邦華一銀行於民國一〇三年六月三十日，將債權金額905,383千元，帳面價值666,730千元之不良債權（企業戶擔保債權）以724,732千元出售予北京方正富邦創融資產管理有限公司，並認列處分利益58,002千元。

21.財產交易

子公司運彩科技向台灣固網承租資產公平市價為76,319千元之客服暨投注中心專案系統建置設備，於民國九十九年五月一日簽訂增補合約，並已於民國一〇二年五月到期，民國一〇三年度及一〇二年度因資本租賃所產生利息費用分別為0千元及55千元。

22.其他

富邦人壽及其子公司於民國一〇二年六月依台北市信義計劃地區開發獎勵實施要點，捐建A10基地新建商旅大樓連接空橋八座予台北市政府，並與台北市政府簽訂民間企業因申請容積獎勵案興建人行地下道或人行天橋所有權移轉後管理維護行政契約書，富邦人壽及其子公司無償管理維護期間至民國一四七年十一月止。

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ 1,741,474	1,447,843
退職後福利	31,796	30,031
其他長期福利	4,974	4,899
股份基礎給付	-	7,676
	<u>\$ 1,778,244</u>	<u>1,490,449</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起 非實質關係人)
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	103.12.31	102.12.31
富邦基金	\$ 194,135	228,448

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 1,804,589	1,457,495
台新國際商業銀行	-	600,000
合計	\$ 1,804,589	2,057,495

C. 與關係人之保費收入明細如下：

a. 與關係人之保費收入金額列示如下：

關係人名稱	103年度	102年度
台灣高鐵	\$ 114,081	168,754

b. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台灣高鐵	\$ 113,344	166,932

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

D. 與關係人之租金收入(帳列不動產投資利益)及存入保證金明細如下：

租金收入

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	\$ 125,071	126,551

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

存入保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 21,183	21,730

上開租賃合約均營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起 非實質關係人)
臺北市政府及其轄下各機關	實質關係人
其他關係人	董事、主要股東及其配偶、二親等 以內親屬、經理人及富邦集團關 係企業或實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 佣金支出明細如下：

關係人	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	4,014,871	3,256,292

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 18,756	19,177

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 銀行存款明細如下：

存款性質	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行：		
活期存款	\$ 2,646,893	3,141,998
定期存款	1,279,930	8,800,930
連結式存款	2,943,443	3,001,969
台新國際商業銀行：		
活期存款	-	102,872
定期存款	-	6,000,000
連結式存款	-	2,000,000
	<u>\$ 6,870,266</u>	<u>23,047,769</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

C. 應收利息明細如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	<u>\$ 270,749</u>	<u>220,680</u>

D. 利息收入明細如下：

關係人	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	<u>\$ 213,245</u>	<u>205,478</u>

E. 資金融通情形如下：

a. 擔保放款：

103 年度						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共34戶	\$ 417,490	338,317	正常放款	不動產	無
102 年度						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共36戶	\$ 299,133	277,058	正常放款	不動產	無

b. 富邦人壽擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經富邦人壽評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.12.31	102.12.31
富邦富邦基金	\$ 194,135	226,435
富邦吉祥貨幣市場基金	1,002,210	1,500,574
富邦科技ETF基金	155,832	144,150
富邦摩根ETF基金	111,435	101,374
富邦發達ETF基金	127,071	119,865
富邦金融ETF基金	132,462	125,317
富邦上証ETF基金	779,220	306,000
合 計	<u>\$ 2,502,365</u>	<u>2,523,715</u>

G.債券交易明細如下：

出售債券

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	<u>\$ 10,765,710</u>	<u>7,381,012</u>

公債附賣回交易

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦證券	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>-</u>

H.富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率为90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，該券業於民國一〇三年四月到期。上述補償之利息，富邦人壽民國一〇三年度及一〇二年度認列之利息收入分別為693千元及2,381千元，已全數收訖。

I.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	<u>\$ (417,772)</u>	<u>(626,754)</u>

J.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金，帳列備供出售金融資產項下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 911,431	948,343
富邦二號不動產投資信託基金	938,416	955,187
	<u>\$ 1,849,847</u>	<u>1,903,530</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

K.保費收入明細如下：

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	\$ 107,771	102,905
實質關係人(自然人餘額超過壹千萬元)	\$ 187,117	426,259
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	830,854	815,346
合 計	<u>1,125,742</u>	<u>1,344,510</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

L.存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	備 註
臺北市政府	\$ <u>1,125,005</u>	<u>-</u>	押標金/地上權履約保證金

租金支出

關係人	103年度	102年度	備 註
臺北市政府	\$ <u>71,507</u>	<u>-</u>	地上權租金

上開租金支出(含稅)均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

M.存入保證金及租金收入明細如下：

存入保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦媒體	\$ <u>27,219</u>	<u>27,219</u>

租金收入

關係人名稱	103年度	102年度
富邦媒體	\$ <u>103,788</u>	<u>122,639</u>

存入保證金於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日分別計39,519千元及36,040千元，以及民國一〇三年度及一〇二年度分別計148,703千元及152,144千元之租金收入，係出租投資性不動產之保證金及收益，分別帳入存入保證金及投資性不動產損益項下。

預收房租款於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日分別計67千元及0千元，帳入其他負債項下。

N.各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	103年度	102年度
富邦公寓大廈	樓管費等	\$ 110,710	82,333
台北富邦商業銀行	銀行手續費、銀行保管費、櫃檯現金收送服務費等	461,949	338,494
合 計		<u>\$ 572,659</u>	<u>420,827</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

O.與台新國際商業銀行承作之衍生性金融商品明細淨額如下：

			102.12.31		
衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 損益	資產負債表餘額 項目	餘額
匯率交換合約	102.6~103.6	\$ 15,723,750	(169,424)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(169,424)

民國一〇三年度無與關係人承作之衍生性金融商品。

P.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人	103年度	102年度
富邦產險	\$ 242,419	226,605

3.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起非 實質關係人)
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之富邦集團關 係企業或實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	103.12.31	102.12.31
活期存款(不含交割專戶)	\$ 555,996	314,942
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 139,570	58,004
定期存款	\$ 1,324,740	2,416,775
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 2,024,000	2,040,000
質押定期存款	\$ 204,521	233,891
外幣存款	\$ 4,457,018	246,374
外幣定期存款	\$ 1,681,049	1,198,024

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇三年度及一〇二年度因銀行存款自台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行取得之利息收入分別為56,731千元及78,566千元。另，富邦證券及其子公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日因銀行存款自台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行取得之應收利息分別為3,216千元及3,406千元。其利率區間於民國一〇三年度及一〇二年度分別為0.390%~1.580%及0.600%~1.365%。

富邦證券及其子公司於民國一〇二年十二月三十一日存放在台新國際商業銀行之活期存款及定期存款分別為5,493千元及1,050,000千元，另民國一〇三年一月一日至四月三十日利息收入為2,228千元，其利率區間於民國一〇三年一月一日至六月三十日為0.170%~0.940%。

富邦證券及其子公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之營業保證金，共計分別為1,275,000千元及1,251,700千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦商業銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日(重編後)分別提供105,000千元及105,000千元定期存款、帳面價值1,552,764千元及1,575,271千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，分別提供帳面價值1,881,000千元及1,733,400千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產一流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 備供出售金融資產一流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		103.12.31	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,412,500	938,750	
		102.12.31	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,412,500	754,250	
		103年度	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大哥大	\$ 126,000	-	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	102年度	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ <u>123,750</u>	<u>-</u>

C.期貨交易人權益

於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦上証180基金	\$ 460,379	157,626
富邦勞退99-2	-	194,046
富邦退撫101-1	100,170	62,666
富邦上証180單日正向兩倍基金	2,468,792	-
富邦證券及其子公司發行之各基金(係個別款項未達期末餘額之5%者)	296,966	23,314
	<u>\$ 3,326,307</u>	<u>437,652</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.12.31	102.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 187,620	186,636
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,902	102,785
富邦上証180基金	136,266	-
合計	<u>\$ 425,788</u>	<u>289,421</u>

E.關係人向富邦證券及其子公司購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	103.12.31	102.12.31
富邦吉祥基金	\$ 1,233,268	1,760,265
富邦富邦基金	388,270	459,202
富邦上証180基金	915,486	306,683
富邦策略高收益債券基金	193,943	294,257
其他(係個別款項未達金額之5%者)	807,540	769,627
合計	<u>\$ 3,538,507</u>	<u>3,590,034</u>

F.場地使用費收入

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	103年度	102年度	103.12.31	102.12.31
台北富邦商業銀行	<u>\$ 289,313</u>	<u>262,896</u>	<u>48,444</u>	<u>68,096</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.信用交易

民國一〇三年十二月三十一日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額為126,966千元。

H.交割結算基金

證交所	103.12.31 \$ 98,507	102.12.31 104,035
-----	------------------------	----------------------

I.經理管理費收入

關係人名稱	103年度	102年度
富邦上証180基金	\$ 127,097	82,921

J.經紀經手費支出

關係人名稱	103年度	102年度
證交所	\$ 128,330	108,431

4.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
運彩科技股份有限公司 (運彩科技)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
台北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限 公司	實質關係人
臺北文創開發	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司 (上海瑞東醫院)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬及其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	103年度		
	103.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 24,434,629	0.70~19.98	653,549
貼 現	\$ 859,276	4.31~7.20	72,349
存放同業	\$ 602,420	0~7.35	142,012
存 款	\$ 60,418,810	0~6.40	(287,994)

單位：新台幣千元

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	57戶	\$ 24,044	21,064	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	334戶	2,787,341	2,756,539	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,201,559	1,046,630	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	7,951,330	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	51,000,000	2,051,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	3,321	1,714	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,660,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	15,000,000	15,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	727,500	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	169,852	169,852	✓	-	存款質押	無
合 計		\$81,647,447	24,434,629				

項 目	103年度		
	103.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 33,769	0.85~1	578

單位：新台幣千元

103.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	\$ 1,269	1,269	-	1%	公庫主管機 關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102年度		
	102.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 49,471,182	0~19.98	844,962
存放同業	\$ 1,344,532	0~7.02	26,016
存 款	\$ 85,498,800	0~6.40	(481,319)

單位：新台幣千元

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	62戶	\$ 23,380	22,807	✓	-	無	無
自用住宅抵 押放款	342戶	2,660,667	2,604,295	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,199,429	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	7,951,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	28,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,321	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,690,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	559,290	-	✓	-	純信用	無
合 計		\$ 79,889,812	49,471,182				

項 目	102年度		
	102.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,198	0.85~1	35

102.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	\$ 1,205	1,198	-	1%	公庫主管機 關保證
臺北文創開發	32,500	-	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	103年度	102年度
富邦人壽	債券	賣斷	\$ 3,605,838	3,165,481
群益金鼎證券	債券	買斷	260,771	-
群益金鼎證券	債券	賣斷	449,186	-
群益金鼎證券	票券	買斷	9,496,243	-
台塑石化	票券	買斷	23,238,880	-

關係人名稱	標的	交易種類	103.12.31	102.12.31
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	\$ 1,224,918	-
道盈實業	債券	附買回條件	1,340,000	-
台灣高鐵	債券	附買回條件	4,499,600	-
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	1,502,478	1,179,606

C. 基金及股票交易

基金名稱	103.12.31	102.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ <u>925,764</u>	<u>963,256</u>

D. 保險

與富邦產險簽有下列保險合約：

103年度			契約所列之 保險費金額
保險項目	投保期間	投保金額	
庫存現金保險	103.4.20~104.4.20	\$ 200,000	370
保管箱責任保險	103.4.20~104.4.20	150,600	1,396
電子設備綜合保險	103.11.1~104.11.1	2,765,793	5,211
商業火災保險	103.3.1~104.3.1	5,358,582	9,141
公共意外責任險	103.4.20~104.4.20	468,000	628
銀行業綜合保險	103.4.20~104.4.20	122,500	8,700

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102年度

保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	102.4.20~103.4.20	\$ 200,000	390
保管箱責任保險	102.4.20~103.4.20	150,600	1,398
電子設備綜合保險	102.11.1~103.11.1	2,455,063	4,910
商業火災保險	102.3.1~103.3.1	5,792,552	9,926
公共意外責任險	102.4.20~103.4.20	468,000	645
銀行業綜合保險	102.4.20~103.4.20	122,500	8,850

註：投保金額係依每位員工部門工作性質分別投保1,000千元、3,000千元及5,000千元。

E. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

103.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,792,061	9,353	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	191,844
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	40,140	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	570,676

單位：新台幣千元

102.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,692,209	(107,134)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	182,491
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	152,706	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	610,816

F. 其他

	103.12.31	102.12.31
應收款項－運彩科技	\$ -	2,570,942
應收款項－富邦人壽	317,488	465,095
應付款項－其他	77,871	103,654
存出保證金－其他	132,342	161,553
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000
	<u>\$ 3,277,701</u>	<u>6,051,244</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	103年度	102年度
手續費收入—富邦人壽	\$ 4,489,941	3,490,853
手續費收入—其他	500,268	455,595
什項收入—運彩科技	24,144	2,605,273
手續費費用—運彩科技	-	415,296
手續費費用—其他	86,618	142,283
營業費用—其他	299,306	330,511
	<u>\$ 5,400,277</u>	<u>7,439,811</u>

G.租賃支出

關係人名稱	性質	租期	103年度	102年度
忠興開發	承租	至106年12月底陸續到期	\$ 177,573	177,573

H.出售不良債權交易

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇三年六月三十日

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶—擔保	\$ 905,383	666,730	724,732

台北富邦銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

5.富邦(香港)銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項—存款及匯款

關係人名稱	103.12.31 期末餘額	102.12.31 期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD <u>33,983</u>	HKD <u>132,720</u>

(3)與關係人間之重大交易事項—存於台北富邦商業銀行之存款明細

關係人名稱	103.12.31 期末餘額	102.12.31 期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD <u>55,743</u>	HKD <u>33,068</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

富邦金創及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦商業銀行	103.12.31	102.12.31
活期存款	\$ 171,792	17,937
定期存款	508,152	504,835
	<u>\$ 679,944</u>	<u>522,772</u>

富邦金創及其子公司於民國一〇三年度及一〇二年度存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為3,915千元及5,078千元，應收利息分別為904千元及989千元。

B. 向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	103.12.31	102.12.31
富邦策略高收益債券基金	\$ 97,241	100,193

7. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於台北富邦商業銀行之存款明細如下：

	103.12.31	102.12.31
銀行存款	<u>\$ 326,435</u>	<u>340,074</u>

富邦行銷及其子公司於民國一〇三年度及一〇二年度存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為1,049千元及896千元。

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
富邦產險	\$ 435,824	437,445
富邦人壽	450,933	568,360
合 計	<u>\$ 886,757</u>	<u>1,005,805</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
富邦產險	\$ 37,201	39,700
富邦人壽	42,451	49,150
合 計	<u>\$ 79,652</u>	<u>88,850</u>

8.運彩科技

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於台北富邦商業銀行股份有限公司之存款明細如下：

	103.12.31	102.12.31
定期存款	<u>\$ 94,000</u>	<u>790,000</u>

於民國一〇三年度及一〇二年度存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為1,981千元及9,236千元，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日應收利息分別為34千元及174千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.未達保證盈餘賠償損失

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	\$ -	2,566,363

C.營業收入

提供運動彩券業務相關服務產生之服務收入如下：

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	\$ -	415,296

D.其他收入

關係人名稱	103年度	102年度
台北富邦商業銀行	\$ 843,120	-

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	103.12.31	102.12.31 (重編後)	102.1.1 (重編後)
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 18,985	17,880	17,408
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	788,810	565,558	537,695
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金	99,521	128,891	114,370
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	1,279,930	100,930	930
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	美金清算交易之擔保	12,000,000	-	-
可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	17,063,436	20,065,891	20,064,099
質押定期存款(帳列其他金融資產)	註一	2,295,765	692,090	-
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	5,708,628	7,253,546	6,159,289
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	4,333,586	1,261,342	1,357,865

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	103.12.31	102.12.31 (重編後)	102.1.1 (重編後)
政府債券(帳列無活絡市場之債券投資)	執行假扣押之保證金	473,726	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	322,255	323,450	322,467
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	951,057	906,563	946,066
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	304,784	306,312	304,744
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	603,000	580,520	575,266
合 計		<u>\$46,243,483</u>	<u>32,202,973</u>	<u>30,400,199</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品等。

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日金額分別為105,000千元及105,000千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,062,582	1,344,259	126,404	2,533,245
營業租賃收入(出租人)	3,769,538	15,062,602	8,854	18,840,994
融資租賃支出總額(承租人)	1,483	3,490	-	4,973
融資租賃收入總額(出租人)	18,296	32,661	37,821	88,778
融資租賃支出現值(承租人)	582	753	-	1,335
融資租賃收入現值(出租人)	16,436	28,109	34,623	79,168
資本支出承諾	2,128,864	542,936	-	2,671,800
合 計	6,997,781	17,014,810	207,702	24,220,293

(二)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共672,613千元，其中已分出再保450,652千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.台南市政府主張子公司富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，子公司富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決子公司富邦產險敗訴，子公司富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇〇年十一月二十九日判決台南市政府之上訴駁回。台南市政府不服提起上訴，經最高法院於民國一〇一年三月二十九日發向台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇二年六月十八日判決台南市政府之上訴駁回，台南市政府不服再次提出上訴，最高法院於民國一〇三年五月二十二日裁定駁回台南市政府上訴，本案終局確定，子公司富邦產險對台南市政府毋庸負賠償責任。

(三)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟共30件，要求理賠給付共157,978千元及待求償金額要求給付共59,597千元，皆已估列賠款準備及其他負債準備。

2.重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司未認列之合約承諾如下：

	<u>103.12.31(註)</u>	<u>102.12.31</u>
取得地上權(註)	<u>\$ 810,500</u>	<u>-</u>

註：富邦人壽及其子公司於民國一〇三年七月投標取得台北市政府及新北市政府所轄之北投新民路二小段472地號等5筆公有土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以權利金1,401,000千元得標取得，截至合併財務報告日止，尚未簽訂地上權契約，惟已於民國一〇三年十月簽訂本案之都市更新事業委託實施契約，並依約支付權利金700,500千元。

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年六月投標取得台北市政府所轄之台北市信義區信義段三小段6地號地上權，以權利金17,288,000千元得標取得，並於民國一〇三年八月簽訂設定地上權契約，同年十一月起開始攤銷地上權。依該契約規定，除特殊情形經台北市政府同意得免予辦理外，合併公司應於取得建物使用執照前完成認養範圍自來水加壓站、瓦斯整壓站之遷移及地下化工程，工程經費上限為110,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，又子公司富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，子公司富邦證券民國一〇二年六月三十日依審判情況及和解結果累積已估列賠償損失共約為55,249千元，於民國一〇二年九月十日及十一月十八日最高法院判決確定，子公司富邦證券實際賠償損失為54,935千元。

子公司富邦證券因買賣股票而與客戶發生糾紛之訴訟所致之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
應付賠償損失	<u>\$ 11,526</u>	<u>55,249</u>

民國一〇三年度及一〇二年度，就此類訴訟案件所提列之賠償損失分列為16,418千元及0千元，並已支付7,493千元及55,935千元。另截至民國一〇三年十二月三十一日止，訴訟程序尚未終結且未估列之案件求償金額共約為7,337千元。

2.孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計6,207千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費80萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之21,000千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，民國一〇三年度估計之損失為0千元及相關應計利息2,416千元及民國一〇二年度估計之損失為20,794千元及相關應計利息13,725千元，皆已於當年度估列入帳，帳列其他營業外支出，但實際結果仍待法院認定之。於民國一〇三年度因訴訟所致之負債準備為46,394千元(帳列其他應付款)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報表其他附註揭露外，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
受託代收款項	\$ 50,917,992	62,330,124
受託代放款項	81,981,392	33,116,682
受託代售銀行旅行支票總額	782,114	813,173
保管有價證券	228,584,923	213,536,978
信託資產	316,082,758	294,693,857
受託經理政府登錄債券	243,781,400	308,825,400

2.子公司台北富邦銀行於民國九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於民國九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自民國九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

3.子公司台北富邦銀行於民國九十六年十月二日受財政部指定，自民國九十七年四月十五日起迄一〇二年十二月三十一日止，辦理運動彩券之發行，依規定於發行期限內每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責，惟各年因相關通路遲延開通或未開通暨不可歸責於子公司台北富邦銀行之事由發生，經子公司台北富邦銀行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。子公司台北富邦銀行已先依主管機關函請補繳之數額及規定期限補繳該項數額，惟為維護子公司台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

單位：新台幣億元

<u>年度</u>	<u>已依實際 營業額結算 上繳數額</u>	<u>主管機關 函請補繳 之數額</u>	<u>台北富邦 銀行已先 行補繳數額</u>	<u>尚須補繳 之數額</u>	<u>備 註</u>
97	6.80	3.90	3.90	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
98	18.48	3.98	3.98	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
99	19.75	15.87	15.87	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	23.53	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。嗣子公司台北富邦銀行向最高行政法院聲請再審，最高行政法院駁回再審之判決，子公司台北富邦銀行乃就該判決再次向最高行政法院聲請再審，目前最高行政法院審理中。
101	19.65	26.85	26.85	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	21.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(六)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

1. 子公司運彩科技係受子公司台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於民國一〇二年十二月三十一日發行期限內，除直營店通路外，子公司運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。
2. 查子公司台北富邦銀行因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於該行之等事由發生，致該行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及子公司運彩科技已繳交數額情形分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
97	6.80	3.90	3.90	-	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回本行之第一審訴訟。嗣子公司台北富邦銀行向最高行政法院聲請再審，最高行政法院駁回再審之判決，子公司台北富邦銀行乃就該判決再次向最高行政法院聲請再審，目前最高行政法院審理中。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	4.53	17.23	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。

3. 截至目前為止，前開子公司運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數給付予子公司台北富邦銀行。另目前除民國九十九年及一〇一年保證盈餘補繳數額經最高行政法院判決確定外，其餘訴訟尚在進行中，未來之爭訟不論是否勝負，子公司運彩科技均無應付款項之產生，倘若獲有勝訴之判決反而會有應收款項之情形產生。
4. 子公司運彩科技所辦理之運動彩券保證盈餘金額，繳納予政府達新台幣壹百億元以上，該款項係專供政府作為發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示子公司運彩科技對體育產業及國家財政的支持，善盡企業社會責任。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 富邦人壽及其子公司於民國一〇三年十二月三十一日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300289750號函核准在案，收購英屬根西島London & Stamford Offices II Ltd. 100%股權，同時取得其持有之英國倫敦商辦大樓「1 Carter Lane」（該大樓建物包括地下1層與地上6層，總租賃面積約3,602坪），並以該大樓為擔保，貸款予子公司。富邦人壽及其子公司於民國一〇四年一月十六日完成此交易，同時將子公司更名為Carter Lane (Guernsey) Limited，從事經營不動產投資及不動產管理業務，本案累計匯出英鎊125,033千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)富邦人壽及其子公司於民國一〇四年一月二十二日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300318940號函核准在案，對外投資英屬澤西島設立Bow Bells House (Jersey) Limited且100%持有，從事經營不動產投資及不動產管理業務。該子公司取得英國倫敦商辦大樓「Bow Bells House」(該大樓座落於兩大地標聖保羅大教堂及英格蘭銀行中間，建物包括地下1層與地上8層，總租賃面積約4,537坪)，並以該大樓為擔保向富邦人壽及其子公司借款。富邦人壽及其子公司於民國一〇四年二月十七日完成此交易，本案累計匯出英鎊195,773千元。

十二、其他

(一)重分類

台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重分類前</u>	<u>重分類後</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
帳面金額	\$ 3,844,239	4,910,374
公允價值	3,922,211	5,045,856

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇三年度及一〇二年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 100,344	203,248
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	233,218	291,286

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)重大企業合併

台北富邦銀行及本公司

1.收購子公司

	主 要 營運活動	收購日	具表決權之 有權權益/ 收購比例(%)	移轉對價
富邦華一銀行	銀行業	103.1.7	80	\$ <u>27,926,284</u>

合併公司於民國一〇二年十二月三十一日持有富邦華一銀行13.89%之股權投資，並於民國一〇三年一月七日再取得66.11%之股權，使其成為合併公司持股80%之子公司。

合併公司收購富邦華一銀行係為取得大陸地區具成長潛力且獲利良好之銀行控制性股數，有利拓展兩岸三地的金融業務發展，提升整體獲利。

2.收轉對價

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當年度之營業費用。

3.收購日取得之資產及承擔之負債

	富邦華一銀行
資 產	
現金及約當現金	\$ 13,720,123
存放央行及拆借銀行同業	37,702,764
透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,663
附賣回票券及債券投資	1,010,990
應收款項－淨額	3,593,858
貼現及放款－淨額	149,788,605
備供出售金融資產	6,215,285
持有至到期日之金融資產－淨額	22,398,276
不動產及設備－淨額	7,902,304
無形資產	14,116,802
遞延所得稅資產	762,635
其他資產－淨額	74,750
負 債	
央行及銀行同業存款	(3,532,267)
央行及同業融資	(603,254)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(231,464)
應付款項	(5,177,881)
當期所得稅負債	(38,812)
存款及匯款	(216,771,710)
其他負債	(476,914)
	<u>\$ 30,716,753</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

企業合併交易中自富邦華一銀行所取得之貼現及放款之公允價值為149,788,605千元，其合約總額為153,639,042千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為3,850,437千元。

4.非控制權益

富邦華一銀行之非控制權益(20%之所有權權益)係按收購日以被收購者可辨認淨資產按非控制權益之比例認列。

5.因收購產生之商譽

	<u>富邦華一銀行</u>
移轉對價	\$ 27,926,284
加：非控制權益	6,143,351
減：所取得可辨認資產之公允價值	<u>(30,716,753)</u>
因收購產生之商譽	<u><u>\$ 3,352,882</u></u>

收購富邦華一銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及銀行執照價值等。

6.取得子公司之淨現金流出

	<u>富邦華一銀行</u>
現金支付之總對價	\$ 27,926,284
於民國一〇二年十二月三十一日取得13.89% 股權之現金支付	(4,802,594)
減：取得之現金及約當現金餘額	<u>(16,157,667)</u>
	<u><u>\$ 6,966,023</u></u>

7.企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自富邦華一銀行之經營成果如下：

	<u>103.1.8~12.31</u>
淨收益	\$ <u>5,174,203</u>
本期淨利	<u><u>\$ 2,066,317</u></u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，民國一〇三年一月一日至十二月三十一日合併公司擬制淨收益及淨利分別為381,911,999千元及60,496,958千元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)運彩科技財務改善情形

為改善財務結構，子公司運彩科技已訂定一〇三年九月二日及九月三日為減資及增資基準日，且於同年九月完成減資彌補虧損1,700,000千元及現金增資1,000,000千元之法定變更程序。

子公司運彩科技主要經營業務係受台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構，截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(四)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司間兩兩相互簽訂有「客戶資料交換保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於各子公司及本公司官方網站(www.fubon.com)之「共同行銷隱私權聲明」內容中，揭露客戶資料之保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，客戶亦擁有要求行使退出資料交互運用之權利。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之銀行、證券、期貨等子公司的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至民國一〇三年度推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣808,648千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣54,665千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣4,367,719千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣5,960千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

103.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	410,728	465,548
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	170,092	103,763
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	33,222	16,288
	銀行子公司-富邦華一銀行	29.00	7,250	4,279
	證券子公司	100.00	24,381	8,271
	保險子公司	100.00	208,357	133,082
	創業投資事業子公司	91.67	4,350	2,226
	運彩科技子公司	100.00	97	48
	其他子公司	100.00	3,418	2,031
	應扣除項目		(490,586)	(465,217)
	小計		371,309	270,319
	集團資本適足比率			137.36

單位：新台幣百萬元；%

102.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	320,508	346,071
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	157,352	93,596
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	24,132	13,467
	證券子公司	100.00	22,993	6,785
	保險子公司	100.00	166,891	114,236
	創業投資事業子公司	91.67	5,029	2,549
	運彩科技子公司	100.00	(1,695)	462
	其他子公司	100.00	3,402	2,187
	應扣除項目		(366,122)	(344,433)
	小計		332,490	234,920
	集團資本適足比率(註)			141.53

註：102.12.31資本適足率配合子公司調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

103.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	2,720,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	35,176,861
特別盈餘公積	27,877,030
累積盈虧	116,680,564
權益調整數	51,525,519
減：商譽及其他無形資產	14,557
減：遞延資產	20,651
減：庫藏股	-
合格資本合計	410,727,788

單位：新台幣千元

102.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	4,080,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	31,905,926
特別盈餘公積	2,985,366
累積盈虧	75,533,098
權益調整數	29,250,223
減：商譽及其他無形資產	14,794
減：遞延資產	14,564
減：庫藏股	-
合格資本合計	320,508,277

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(八)業務別財務資訊

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

業務別					
項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	25,496,668	63,152,662	1,054,280	(462,092)	89,241,518
利息以外淨收益	24,533,041	261,735,374	5,447,667	877,725	292,593,807
淨收益	50,029,709	324,888,036	6,501,947	415,633	381,835,325
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,322,640)	(639,856)	(8,020)	(18,066)	(2,988,582)
保險負債準備淨變動	-	(257,966,994)	-	367,851	(257,599,143)
營業費用	(22,625,620)	(21,712,200)	(5,006,179)	45,214	(49,298,785)
繼續營業單位稅前淨利	25,081,449	44,568,986	1,487,748	810,632	71,948,815
所得稅費用	(3,677,730)	(6,516,485)	(131,864)	(1,140,092)	(11,466,171)
本期淨利	21,403,719	38,052,501	1,355,884	(329,460)	60,482,644

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日(重編後)

單位：新台幣千元

業務別					
項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	18,658,417	53,911,480	955,298	(260,945)	73,264,250
利息以外淨收益	20,030,490	284,556,029	5,087,137	(2,755,612)	306,918,044
淨收益	38,688,907	338,467,509	6,042,435	(3,016,557)	380,182,294
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,874,384)	(168,763)	(138)	(39,425)	(4,082,710)
保險負債準備淨變動	-	(288,769,318)	-	407,539	(288,361,779)
營業費用	(18,657,784)	(19,501,195)	(4,607,802)	(772,015)	(43,538,796)
繼續營業部門稅前淨利	16,156,739	30,028,233	1,434,495	(3,420,458)	44,199,009
所得稅費用	(2,358,303)	(1,827,160)	(64,723)	(1,485,133)	(5,735,319)
本期淨利	13,798,436	28,201,073	1,369,772	(4,905,591)	38,463,690

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新台幣千元



資 產	103.12.31		102.12.31 (重編後)		102.1.1 (重編後)		負債及權益 負 債：	103.12.31		102.12.31 (重編後)		102.1.1 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 1,553,501	-	15,240,602	4	4,108,463	1	應付商業本票-淨額	-	-	4,000,000	1	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	1,819,637	1	-	-	應付款項	773,060	-	641,069	-	593,030	-
應收款項-淨額	555	-	283	-	2,240	-	當期所得稅負債	7,726,984	2	7,627,551	2	6,490,161	2
當期所得稅資產	3,793,512	1	4,534,273	1	5,770,124	2	應付債券	53,000,000	11	38,000,000	10	29,000,000	9
採用權益法之投資-淨額	465,217,328	99	369,652,723	94	352,685,232	97	遞延所得稅負債	1,206,791	-	781,254	-	431,323	-
其他金融資產-淨額	11,597	-	1,358,242	-	11,597	-	其他負債	180,127	-	187,535	-	861,186	-
不動產及設備-淨額	41,483	-	41,544	-	37,482	-	負債總計	<u>62,886,962</u>	<u>13</u>	<u>51,237,409</u>	<u>13</u>	<u>37,375,700</u>	<u>11</u>
無形資產-淨額	14,557	-	14,794	-	2,787	-	權 益：						
遞延所得稅資產	1,241	-	1,214	-	1,067	-	股本	<u>102,336,040</u>	<u>22</u>	<u>102,336,040</u>	<u>28</u>	<u>95,269,157</u>	<u>26</u>
其他資產-淨額	296,184	-	251,676	-	273,157	-	資本公積	<u>74,446,982</u>	<u>16</u>	<u>74,446,982</u>	<u>20</u>	<u>55,704,785</u>	<u>15</u>
資產總計	<u>\$ 470,929,958</u>	<u>100</u>	<u>392,914,988</u>	<u>100</u>	<u>362,892,149</u>	<u>100</u>	保留盈餘：						
							法定盈餘公積	35,176,861	7	31,905,926	9	29,007,646	8
							特別盈餘公積	27,877,030	6	2,985,366	1	2,985,366	1
							未分配盈餘	<u>116,680,564</u>	<u>25</u>	<u>100,424,762</u>	<u>21</u>	<u>74,212,166</u>	<u>20</u>
							保留盈餘合計	<u>179,734,455</u>	<u>38</u>	<u>135,316,054</u>	<u>31</u>	<u>106,205,178</u>	<u>29</u>
							其他權益	<u>51,525,519</u>	<u>11</u>	<u>29,578,503</u>	<u>8</u>	<u>68,394,473</u>	<u>19</u>
							庫藏股票	-	-	-	-	(57,144)	-
							權益總計	<u>408,042,996</u>	<u>87</u>	<u>341,677,579</u>	<u>87</u>	<u>325,516,449</u>	<u>89</u>
							負債及權益總計	<u>\$ 470,929,958</u>	<u>100</u>	<u>392,914,988</u>	<u>100</u>	<u>362,892,149</u>	<u>100</u>

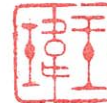
董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度		102年度 (重編後)		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
收益：					
採用權益法認列關聯企業及合資收益之份額	\$ 62,642,678	100	41,391,578	100	51
其他收益	46,439	-	104,073	-	(55)
收入合計	<u>62,689,117</u>	<u>100</u>	<u>41,495,651</u>	<u>100</u>	51
費用及損失：					
營業費用	700,333	1	708,253	2	(1)
其他費用及損失	764,130	1	844,316	2	(9)
費用及損失合計	<u>1,464,463</u>	<u>2</u>	<u>1,552,569</u>	<u>4</u>	(6)
繼續營業單位稅前淨利	61,224,654	98	39,943,082	96	53
所得稅費用	<u>(976,242)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,429,362)</u>	<u>(3)</u>	32
本期淨利	<u>60,248,412</u>	<u>96</u>	<u>38,513,720</u>	<u>93</u>	56
其他綜合損益：					
確定福利計畫精算利益(損失)	8,438	-	(6,498)	-	(230)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益份額	21,458,974	34	(38,677,152)	(93)	(155)
加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	-
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>21,467,412</u>	<u>34</u>	<u>(38,683,650)</u>	<u>(93)</u>	(155)
本期綜合損益總額	<u>\$ 81,715,824</u>	<u>130</u>	<u>(169,930)</u>	<u>-</u>	48,188
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	5.89	\$	3.90	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	5.89	\$	3.90	

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額		其他權益項目		庫藏股	權益總計	
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量避險中層有效避險部分之避險工具利益(損失)	重估增值	合計			
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	55,124,871	87,117,883	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	306,429,154
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	19,087,295	19,087,295	-	-	-	-	-	-	19,087,295
民國一〇二年一月一日重編後餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	74,212,166	106,205,178	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	325,516,449
本期淨利(重編後)	-	-	-	-	38,513,720	38,513,720	-	-	-	-	-	-	38,513,720
本期其他綜合損益(重編後)	-	-	-	-	132,320	132,320	936,720	(39,951,343)	(129,627)	328,280	(38,815,970)	-	(38,683,650)
本期綜合損益總額(重編後)	-	-	-	-	38,646,040	38,646,040	936,720	(39,951,343)	(129,627)	328,280	(38,815,970)	-	(169,930)
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)	-	-	-	-	-	-	(9,535,164)
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,637
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,144	60,461
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,086
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,040
民國一〇二年十二月三十一日餘額(重編後)	102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	100,424,762	135,316,054	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	-	341,677,579
依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	24,891,664	(24,891,664)	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	60,248,412	60,248,412	-	-	-	-	-	-	60,248,412
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(479,604)	(479,604)	3,607,976	18,025,877	(3,654)	316,817	21,947,016	-	21,467,412
本期綜合損益總額	-	-	-	-	59,768,808	59,768,808	3,607,976	18,025,877	(3,654)	316,817	21,947,016	-	81,715,824
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	3,270,935	-	(3,270,935)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,350,407)	(15,350,407)	-	-	-	-	-	-	(15,350,407)
民國一〇三年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	116,680,564	179,734,455	2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519	-	408,042,996

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 61,224,654	39,943,082
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	11,911	9,177
攤銷費用	10,964	6,405
利息費用	763,679	593,179
利息收入	(22,336)	(42,492)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(62,642,678)	(41,391,578)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(61,878,460)	(40,825,309)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項及當期所得稅資產減少	740,840	1,235,715
其他金融資產增加	-	(1,346,645)
其他資產減少(增加)	(40,453)	11,946
與營業活動相關之資產之淨變動合計	700,387	(98,984)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項及當期所得稅負債增加	243,438	1,462,685
其他負債減少	(7,409)	(673,651)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	236,029	789,034
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	936,416	690,050
調整項目合計	(60,942,044)	(40,135,259)
營運產生之現金流入(流出)	282,610	(192,177)
收取之利息	21,985	44,586
收取之股利	9,473,129	3,458,420
支付之利息	(647,941)	(559,341)
支付之所得稅	(678,486)	(1,390,672)
營業活動之淨現金流入	8,451,297	1,360,816
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(19,589,436)	(17,482,400)
取得不動產及設備	(15,340)	(13,238)
取得無形資產	(2,852)	(15,376)
投資活動之淨現金流出	(19,607,628)	(17,511,014)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	(4,000,000)	4,000,000
發行公司債	15,000,000	9,000,000
現金增資	-	25,416,637
發放現金股利	(15,350,407)	(9,535,164)
員工執行認股權	-	160,040
庫藏股票處分	-	60,461
籌資活動之淨現金流入(流出)	(4,350,407)	29,101,974
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(15,506,738)	12,951,776
期初現金及約當現金餘額	17,060,239	4,108,463
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,553,501	\$ 17,060,239
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,553,501	15,240,602
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	1,819,637
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,553,501	\$ 17,060,239

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
		(重編後)
現金及約當現金－淨額	\$ 56,086,470	74,257,224
存放央行及拆借銀行同業－淨額	106,641,056	91,888,019
透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,155,793	73,231,661
備供出售金融資產－淨額	63,494,363	69,228,489
避險之衍生金融資產	204,310	285,784
附賣回票券及債券投資	17,069,629	20,179,897
應收款項－淨額	99,378,810	88,146,247
當期所得稅資產	397,541	410,631
貼現及放款－淨額	1,115,551,656	1,102,747,108
持有至到期日金融資產	216,775,729	209,762,227
採權益法之投資	22,194,570	194,577
其他金融資產－淨額	12,377,918	16,339,822
不動產及設備－淨額	11,907,013	11,301,651
投資性不動產投資－淨額	2,349,150	2,750,591
無形資產	1,673,166	1,625,376
遞延所得稅資產	348,443	382,738
其他資產	18,772,618	4,131,742
資產總計	<u>\$ 1,861,378,235</u>	<u>1,766,863,784</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	103.12.31	102.12.31 (重編後)
央行及銀行同業存款	\$ 85,248,403	83,355,116
透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,839,705	28,000,514
避險之衍生金融負債	574,085	852,396
附買回票券及債券負債	38,647,030	27,945,876
應付款項	21,329,818	28,794,472
當期所得稅負債	1,606,448	1,588,438
存款及匯款	1,380,918,936	1,352,029,997
應付金融債券	74,717,970	65,271,143
其他金融負債	38,026,982	37,850,450
負債準備	1,989,431	1,876,127
遞延所得稅負債	705,444	464,827
其他負債	5,183,733	4,614,579
負債總額	<u>1,709,787,985</u>	<u>1,632,643,935</u>
股本	89,176,722	82,065,712
資本公積	14,800,927	13,856,908
保留盈餘	45,264,751	35,165,787
其他權益	2,347,850	3,131,442
股東權益淨額	<u>151,590,250</u>	<u>134,219,849</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 1,861,378,235</u>	<u>1,766,863,784</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	103.12.31	102.12.31 (重編後)
現金及約當現金	\$ 5,188,585	7,613,377
應收款項	5,292,799	4,932,955
透過損益按公允價值衡量之金融資產	491,274	1,847
備供出售金融資產	36,343,793	34,389,222
以成本衡量之金融資產	193,374	222,332
無活絡市場之債券投資	3,184,828	2,889,788
採用權益法之投資－淨額	1,240,606	924,190
投資性不動產	11,184,660	11,068,379
再保險合約資產	11,049,252	8,934,867
不動產及設備	2,277,744	2,315,844
無形資產	63,198	86,509
遞延所得稅資產	504,749	590,527
其他資產	794,315	865,056
資產總額	\$ 77,809,177	74,834,893
應付款項	\$ 5,969,153	5,251,879
當期所得稅負債	350,451	526,771
透過損益按公允價值衡量之金融負債	373,480	128,168
其他金融負債	-	105,000
保險負債	40,808,185	38,084,118
負債準備	1,405,104	1,058,339
遞延所得稅負債	728,654	585,909
其他負債	509,593	781,440
負債總額	50,144,620	46,521,624
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	8,434,408
保留盈餘	14,376,311	13,270,509
其他權益	4,175,442	3,429,956
股東權益淨額	27,664,557	28,313,269
負債及股東權益總計	\$ 77,809,177	74,834,893

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	103.12.31	102.12.31 (重編後)
現金及約當現金	\$ 111,290,880	162,531,247
應收款項	39,847,465	26,698,902
當期所得稅資產	3,058,599	2,670,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,686,276	1,884,354
備供出售金融資產	1,613,371,524	1,452,140,173
避險之衍生金融資產	208,468	232,033
以成本衡量之金融資產	1,047,707	1,006,356
無活絡市場之債券投資	543,957,633	359,592,437
採用權益法之投資	1,592,583	1,434,317
其他金融資產	44,833,623	40,423,947
投資性不動產	113,946,178	110,311,694
放款	122,088,024	103,195,954
再保險合約資產	1,330,191	3,890,911
不動產及設備	8,011,771	7,121,218
無形資產	168,742	308,674
遞延所得稅資產	4,438,680	5,646,421
其他資產	40,042,633	14,733,982
分離帳戶保險商品資產	137,227,645	141,757,981
資產總額	\$ 2,790,148,622	2,435,580,639

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	103.12.31	102.12.31 (重編後)
應付款項	\$ 41,130,256	21,913,390
當期所得稅負債	570,531	635,152
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,358,420	5,824,909
避險之衍生金融負債	32,057	51,220
保險負債	2,257,048,371	1,986,286,348
具金融商品性質之保險契約準備	86,147,768	92,003,504
外匯價格變動準備	3,475,289	825,259
負債準備	6,794,214	6,392,854
遞延所得稅負債	10,309,730	1,959,538
其他負債	4,457,837	7,738,324
分離帳戶保險商品負債	<u>137,227,645</u>	<u>141,757,981</u>
負債總額	<u>2,566,552,118</u>	<u>2,265,388,479</u>
普通股本	43,982,150	36,481,480
資本公積	27,641,058	27,641,058
保留盈餘	94,141,341	67,940,342
其他權益	<u>57,831,955</u>	<u>38,129,280</u>
股東權益淨額	<u>223,596,504</u>	<u>170,192,160</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,790,148,622</u>	<u>2,435,580,639</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	103.12.31	102.12.31 (重編後)
流動資產	\$ 49,176,834	41,942,113
備供出售金融資產	88,440	52,523
以成本衡量之金融資產	474,685	506,769
採用權益法之投資	5,043,010	5,009,836
不動產及設備	1,671,282	1,797,438
投資性不動產	1,159,290	1,117,880
無形資產	89,185	65,950
遞延所得稅資產	106,007	51,735
其他非流動資產	1,443,461	1,434,072
資產總額	\$ 59,252,194	51,978,316
流動負債	\$ 27,068,832	20,970,795
負債準備	774,991	479,809
遞延所得稅負債	68,276	64,380
其他非流動負債	7,111	7,966
負債總額	27,919,210	21,522,950
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	13,740,775	13,037,889
其他權益	941,324	766,592
股東權益淨額	31,332,984	30,455,366
負債及股東權益總計	\$ 59,252,194	51,978,316

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行 (註)
	<u>103.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 850,455
存放央行及拆借銀行同業	8,766,217
透過損益按公允價值衡量之金融資產	243,378
備供出售金融資產	5,881,048
附賣回票券及債券投資	1,099,737
應收款項－淨額	666,199
貼現及放款－淨額	37,048,730
持有至到期日金融資產－淨額	5,914,827
其他金融資產	50,354
不動產及設備－淨額	1,193,268
無形資產	20,598
遞延所得稅資產	118,867
其他資產－淨額	<u>29,089</u>
資產總額	\$ <u>61,882,767</u>
央行及銀行同業存款	\$ 3,631,598
央行及同業融資	1,617,624
透過損益按公允價值衡量之金融負債	104,578
應付款項	860,382
當期所得稅負債	5,745
存款及匯款	44,163,851
附買回票券及債券投資	6,825,500
其他金融負債	51,580
遞延所得稅負債	8,090
其他負債	<u>67,168</u>
負債總額	<u>57,336,116</u>
股本	2,100,000
資本公積	93,176
保留盈餘	2,345,504
其他權益	<u>7,971</u>
股東權益淨額	<u>4,546,651</u>
負債及股東權益總計	\$ <u>61,882,767</u>

註：收購日為民國一〇三年一月七日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 6,310,793	2,138,853
存放央行及拆借銀行同業	1,243,834	3,266,023
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,133,800	2,757,502
備供出售金融資產－淨額	22,728,452	17,345,802
採用權益法之投資	1,394,467	1,250,120
持有至到期日金融資產－淨額	1,549,487	1,869,276
避險之衍生性金融資產	6,737	-
其他金融資產	-	550,129
應收款項－淨額	1,095,138	755,950
貼現及放款－淨額	42,231,958	38,089,414
當期所得稅資產	2,126	1,534
待出售資產	11,917	-
不動產及設備	1,044,587	1,036,278
遞延所得稅資產	16	-
其他資產	396,548	141,426
資產總計	\$ 81,149,860	69,202,307

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦(香港)銀行	
	103.12.31	102.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 2,999,542	2,165,194
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,965,494	1,988,499
應付款項	982,645	1,413,731
當期所稅負債	5,345	17,267
存款及匯款	52,678,097	48,923,646
避險之衍生金融負債	402,816	297,956
附買回票券及債券投資	7,626,763	5,213,270
應付金融債券	4,788,123	2,778,345
負債準備	60,961	58,399
遞延所得稅負債	46,029	27,203
其他負債	445,652	297,450
負債總額	73,001,467	63,180,960
股本	1,641,273	1,371,489
資本公積	3,189,175	1,958,959
保留盈餘	3,119,595	2,550,106
其他權益	198,350	139,436
非控制權益	-	1,357
股東權益淨額	8,148,393	6,021,347
負債及股東權益總計	\$ 81,149,860	69,202,307

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	103年度	102年度 (重編後)
利息收入	\$ 31,551,137	27,679,582
減：利息費用	(14,222,368)	(11,904,539)
利息淨收益	17,328,769	15,775,043
利息以外淨收益	22,300,847	17,910,733
淨收益	39,629,616	33,685,776
呆帳及保證責任準備提存(迴轉利益)	(1,986,598)	(3,857,105)
營業費用	(16,553,004)	(15,577,887)
稅前淨利	21,090,014	14,250,784
所得稅費用	(2,848,271)	(2,097,735)
本期淨利	18,241,743	12,153,049
其他綜合損益	(855,361)	(1,079,809)
本期其他綜合損益總額	17,386,382	11,073,240
每股盈餘(單位：新台幣元)	2.05	1.47
	富邦產險	
	103年度	102年度 (重編後)
營業收入	\$ 25,213,268	24,018,664
營業成本	(16,120,993)	(14,918,019)
營業費用	(5,562,011)	(5,210,484)
營業利益	3,530,264	3,890,161
營業外收入及支出	(123,996)	(75,737)
稅前淨利	3,406,268	3,814,424
所得稅費用	(590,000)	(570,336)
本期淨利	2,816,268	3,244,088
其他綜合損益	472,464	(213,195)
本期綜合損益總額	3,288,732	3,030,893
每股盈餘(單位：新台幣元)	8.86	10.21

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	103年度	102年度 (重編後)
營業收入	\$ 516,912,871	496,175,154
營業成本	(462,304,699)	(458,303,279)
營業費用	(13,533,344)	(12,077,735)
營業利益	41,074,828	25,794,140
營業外收入及支出	221,435	482,220
稅前淨利	41,296,263	26,276,360
所得稅費用	(5,929,142)	(1,269,345)
本期淨利	35,367,121	25,007,015
其他綜合損益	19,861,297	(38,351,694)
本期綜合損益總額	55,228,418	(13,344,679)
每股盈餘(單位：新台幣元)	8.04	5.69

	富邦證券	
	103年度	102年度 (重編後)
收 益	\$ 5,446,733	5,038,461
支出及費用	(4,632,591)	(4,167,883)
營業淨利	814,142	870,578
營業外收入及支出	632,700	528,978
稅前淨利	1,446,842	1,399,556
所得稅費用	(90,958)	(29,784)
本期淨利	1,355,884	1,369,772
其他綜合損益	(68,859)	(253,234)
本期綜合損益總額	1,287,025	1,116,538
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.81	0.82

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行 (註)
	<u>103年度</u>
利息收入	\$ 2,758,617
減：利息費用	(1,812,068)
利息淨收益	946,549
利息以外淨收益	102,623
淨收益	1,049,172
放款迴轉利益(呆帳費用)	(55,687)
營業費用	(464,766)
稅前淨利	528,719
所得稅費用	(109,732)
本期淨利	418,987
其他綜合損益	63,375
本期其他綜合損益總額	482,362

註：收購日為民國一〇三年一月七日

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
利息收入	\$ 1,676,810	1,382,350
減：利息費用	(835,041)	(632,295)
利息淨收益	841,769	750,055
利息以外淨收益	675,886	549,997
淨收益	1,517,655	1,300,052
放款迴轉利益(呆帳費用)	(15,651)	(4,495)
營業費用	(850,970)	(800,137)
稅前淨利	651,034	495,420
所得稅費用	(73,154)	(67,390)
本期淨利	577,880	428,030
其他綜合損益	50,520	(6,619)
本期其他綜合損益總額	628,400	421,411

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：
民國一〇三年十二月三十一日餘額

項 目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	1.43%	14.17%	1.16%	0.87%	0.95%	1.58%	4.46%	2.60%
	稅後	1.21%	13.95%	1.01%	0.77%	0.75%	1.35%	3.69%	2.44%
淨值報酬率	稅前	18.98%	16.33%	14.76%	9.19%	13.90%	20.97%	12.17%	4.68%
	稅後	15.96%	16.07%	12.76%	8.16%	11.01%	17.96%	10.06%	4.39%
純益率		15.84%	97.29%	46.03%	38.08%	39.93%	6.84%	11.17%	24.89%

民國一〇二年十二月三十一日餘額(重編後)

項 目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	1.01%	10.57%	0.85%	0.76%	1.14%	5.10%	2.74%
	稅後	0.88%	10.19%	0.72%	0.66%	1.08%	4.34%	2.68%
淨值報酬率	稅前	13.24%	11.97%	11.80%	8.52%	14.86%	13.85%	4.63%
	稅後	11.54%	11.54%	10.06%	7.36%	14.14%	11.78%	4.53%
純益率		10.13%	94.74%	36.08%	32.92%	5.04%	13.51%	27.19%

- 1: 一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、普通股淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售金融資產	2,890	46,385	-	46,385	受益證券
"	富邦R2	-	"	6,541	84,183	-	84,183	"
"	國泰R1	-	"	310	5,586	-	5,586	"
"	新光一號R1	-	"	2,570	33,204	-	33,204	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦行銷	受益憑證—統 一大滿貫基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	258	6,224	-	6,224	受益憑證
"	受益憑證—德 盛四季回報債 券基金	-	"	785	11,314	-	11,314	"
"	受益憑證—富 邦中國優質債 券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	10,645	-	10,645	"
"	富邦R1	"	"	1,462	22,326	-	22,326	受益證券
"	富邦R2	"	"	1,450	17,761	-	17,761	"
"	國泰R1	-	"	1,000	18,020	-	18,020	"
"	國泰R2	-	"	950	14,678	-	14,678	"
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	4,173	64,355	-	64,355	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	該公司經理之基 金	持有供交 易目的之 金融資產	7,994	123,265	-	123,265	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技指 數基金	"	"	27	1,136	-	1,136	"
"	受益憑證—富 邦ETF—金融基 金	"	"	40	1,301	-	1,301	"
"	受益憑證—富 邦ETF—發達基 金	"	"	39	1,457	-	1,457	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	39	1,615	-	1,615	"
"	受益憑證—富 邦上証180基金	"	"	4,301	136,266	-	136,266	"
"	受益憑證—富 邦台灣采吉50 基金	"	"	11	420	-	420	"
"	受益憑證—富 邦上証180單日 反向一倍基金	"	"	1,000	13,000	-	13,000	"
"	受益憑證—瀚 亞亞太不動產 證券化基金—B	"	備供出售 金融資產	2,352	23,022	-	23,022	"
"	受益憑證—法 儲銀盧米斯賽 勒斯投資等級 債券型基金	"	"	20	49,488	-	49,488	"
"	受益憑證— GAM Sart 歐洲股票基金 —A	"	"	25	12,421	-	12,421	"
"	受益憑證— GAM Sart美國 全方位股票基 金—A	"	"	62	45,229	-	45,229	"
"	受益憑證—盧 米斯賽勒斯高 收益債券型基 金R/D—美元計 價	"	"	161	53,850	-	53,850	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證－富 邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	備供出售 金融資產	2,062	11,526	-	11,526	受益憑證
"	受益憑證－富 邦ETF－摩根基 金	"	"	850	34,986	-	34,986	"
"	受益憑證－富 邦策略高收益 債券基金－C	"	"	98	994	-	994	"
"	受益憑證－富 邦中國貨幣市 場基金人民幣 計價	"	"	599	30,891	-	30,891	"
"	受益憑證－富 邦台灣企業社 會責任基金－B	"	"	488	5,400	-	5,400	"
"	受益憑證－中 國債券傘形之 中國高收益債 券人民幣計價 基金－B	-	"	2,041	101,902	-	101,902	"
"	受益憑證－中 國債券傘形之 中國優質債券 人民幣計價基 金－B	-	"	816	42,207	-	42,207	"
"	受益憑證－富 邦豐益債券組 合基金	-	"	395	4,062	-	4,062	"
"	103央債甲13	-	"	-	300,620	-	300,620	政府公債
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	662	6,855	0.03	6,855	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化成生技 股份有限公司	-	"	3,000	103,200	3.87	103,200	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	1,222	54,245	2.78	54,245	"
"	漢翔航空	-	"	2,978	109,144	0.33	109,144	"
"	富邦媒體	實質關係人	"	650	218,075	0.51	218,075	"
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	66,125	102,784	4.94	102,784	香港上市股 票
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,544	414,649	4.01	414,649	上櫃股票
"	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	"	-	31,610	4.00	31,610	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	136,645	4.48	136,645	可轉換公司 債
"	安心食品	-	"	97	7,154	0.30	7,154	上櫃股票
"	杏國新藥股份 有限公司	-	"	2,328	148,526	4.52	148,526	上櫃股票
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,150	2,852	0.41	2,852	興櫃股票
"	正勛實業(股) 公司	-	"	3,350	17,756	6.48	17,756	"
"	第一金全球高 收益債券基金	-	"	8,982	94,742	-	94,742	債券基金
"	富邦策略高收 益債券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	9,545	97,241	-	97,241	"
"	復華高收益策 略組合基金	-	"	7,930	101,031	-	101,031	"
"	國泰策略高收 益債券基金	-	"	10,471	94,992	-	94,992	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	備供出售 金融資產	9,458	91,764	-	91,764	債券基金
"	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	1	147,202	4.55	147,202	未上市股票
"	宏觀微電子股 份有限公司	-	"	800	3,080	3.98	3,080	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	2,145	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份 有限公司	實質關係人	"	2,722	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀 股份有限公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	182	913	0.49	913	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.03	61,325	"
"	StemCyte Inc.	-	"	9,426	270,427	11.04	270,427	"
"	台耀石化材料 科技股份有限公司	實質關係人	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝股份 有限公司	"	"	13,050	129,797	14.50	129,797	"
"	鑽石生技投資	"	"	40,000	400,000	5.00	400,000	"
"	心悅生醫	-	"	1,372	4,476	2.57	4,476	"
"	LongStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 股份有限公司	-	"	1,500	15,000	5.00	15,000	"
"	JHL Biotech, Inc.	-	"	2,632	150,130	3.03	150,130	"
"	都都寶控股有 限公司	-	"	10	96,930	6.67	96,930	"
"	太魯閣開發股 份有限公司	-	"	14,300	193,050	13.00	193,050	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	Sunny Pharma Holdings, Limited	-	"	11,765	119,988	11.20	119,988	"
"	Asian Crown	-	"	11	100,363	0.02	100,363	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd.	-	"	1	22	7.00	22	私募基金
"	群信行動數位 科技股份有限 公司	-	"	900	9,000	5.00	9,000	未上市股票
"	創發科技	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	元大寶來萬泰 貨幣市場基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	1,329	19,791	-	19,791	受益憑證
"	富邦吉祥貨幣 市場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	2,817	43,438	-	43,438	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
富邦金控	富邦華一銀行	採用權益法之股權投資(註1)	蓮花國際有限公司	子公司	-	1,346,646 (註1)	-	11,327,116 (註2)	-	-	-	-	-	-	12,673,762
富邦金控	台北富邦銀行股份有限公司	採用權益法之股權投資	子公司現金增資	子公司	8,206,571	132,992,392	154,000	17,567,728 (註2)	-	-	-	-	8,360,571	150,560,120	
富邦金控	富邦(香港)銀行	採用權益法之股權投資	子公司現金增資	子公司	1,371,489	26,787,641	269,784	9,954,272 (註2)	-	-	-	-	1,641,273	36,741,913	
富邦金控	運彩科技股份有限公司	採用權益法之股權投資	子公司現金增資	子公司	170,000	(1,695,033)	100,000	96,591 (註2)	170,000	-	-	-	100,000	96,591	
台北富邦商業銀行	富邦華一銀行	採用權益法之股權投資(註1)	蓮花國際有限公司	-	-	3,455,948 (註1)	-	18,553,932 (註3)	-	-	-	-	-	22,009,880	

註1：期初係帳列以成本衡量之金融資產。

註2：包含本年度認購子公司富邦華一銀行、台北富邦銀行股份有限公司、富邦(香港)銀行及運彩科技股份有限公司現金增資發行新股，金額分別為10,326,140千元、2,484,020千元、5,779,275千元及1,000,000千元，餘為包括權益法認列之投資損益、金融資產未實現損益及累積換算調整數等。

註3：係包含取得成本及對富邦華一銀行之現金增資，金額為16,802,350千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他的 定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	台中市立德段5小段1地號/台中市東區復興段5小段29地號之土地及建物	103.12	2,834,701	2,551,231	英屬維京群島商安中股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	-

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,337,384 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	1,064,502 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	414,987 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	358,012 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	317,488	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	3,053,991 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係民國九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

10. 從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十八)、(卅三)。

11. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
富邦華一銀行 103.06.30	北京方正富邦創融資產管理有限公司	企業戶擔保案件	666,730	724,732	58,002	出具承諾函	與富邦華一銀行同受某一企業直接或間接控制的法人或其他組織
103.11.12	深圳平安大華匯通財富管理有限公司	企業戶擔保案件	1,362,919	1,326,442	(36,477)	出具承諾函	-
103.12.10	珠海橫琴德豐國際貿易有限公司	企業戶擔保案件	255,324	416,069	160,745	-	-

註：帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	富邦金控	富邦人壽	1	應付連結稅制	3,053,991	與非關係人並無差異	0.06 %
1	富邦產險	富昇財產保代	3	保險業務淨收益-保費支出	361,210	與非關係人並無差異	0.09 %
1	富邦產險	富邦人壽	3	其他業務及管理費用	249,059	與非關係人並無差異	0.07 %
2	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	存款及匯款	4,085,147	與非關係人並無差異	0.08 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	存款及匯款	3,955,266	與非關係人並無差異	0.07 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	其他金融負債	2,750,000	與非關係人並無差異	0.05 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	4,437,224	與非關係人並無差異	1.16 %
2	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	手續費淨收益-手續費支出	295,663	與非關係人並無差異	0.08 %
2	台北富邦商業銀行	富邦產險	3	其他業務及管理費用	178,120	與非關係人並無差異	0.05 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	利息淨收益-利息費用	176,838	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽	富邦金控	2	應收連結稅制款	3,054,000	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	3,955,266	與非關係人並無差異	0.07 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他金融資產	2,750,000	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	保險業務淨收益-保費支出	3,648,550	與非關係人並無差異	0.96 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	778,131	與非關係人並無差異	0.20 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	利息淨收益-利息收入	176,838	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽	富邦產險	3	其他利息以外淨收益-收入	245,074	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦人壽	富昇人身保代	3	保險業務淨收益-保費支出	446,070	與非關係人並無差異	0.12 %
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	其他利息以外淨收益-收入	306,539	與非關係人並無差異	0.08 %
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	2,945,147	與非關係人並無差異	0.05 %
5	運彩科技	台北富邦商業銀行	3	其他利息以外淨收益-收入	843,120	與非關係人並無差異	0.22 %
6	富邦行銷	富邦產險	3	手續費淨收益-手續費收入	369,513	與非關係人並無差異	0.10 %
6	富邦行銷	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	446,070	與非關係人並無差異	0.12 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示佔合併總營業收入或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

民國一〇三年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	24,118,112	2,668,764	317,840	-	317,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	201,944,336	35,815,697	4,398,215	-	4,398,215	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	31,337,999	1,374,699	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	150,560,120	18,450,581	8,917,672	-	8,917,672	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	411,501	166,818	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	4,327,309	487,989	250,580	-	273,360	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	100.00 %	36,741,913	2,155,989	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	3,005,686	201,094	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	100.00 %	96,591	791,623	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	29.00 %	12,673,762	529,423	-	-	-	80.00 %	-
富邦產險	富邦經紀(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	48.97 %	9,332	1,714	29,384	-	29,384	48.97 %	-
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	639,792	(146,054)	-	-	-	100.00 %	-
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	576,920	(265,347)	-	-	-	40.00 %	-
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	14,562	(52)	199,994	-	199,994	99.99 %	-
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	100.00 %	1,015,664	(35,484)	-	-	-	100.00 %	-
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	576,919	(265,346)	-	-	-	40.00 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,368,976	59,653	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	英屬維爾京群島	證券業務	100.00 %	141,597	(82,573)	6,550	-	6,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	303,940	2,732	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	417,289	44,361	22,780	-	273,360	100.00 %	-
	富邦證券信託(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	2,811,208	161,507	192,345	-	192,345	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	126,900	8,213	6,964	-	6,964	30.00 %	-
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00 %	57,790	6,154	2,000	-	2,000	100.00 %	-
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	22,009,880	931,054	-	-	-	80.00 %	-
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	60,436	35,559	300	-	300	100.00 %	-
富邦行銷	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	138,837	114,144	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控创投	影一製作所(股)公司	台北市	娛樂事業	20.39 %	27,644	(7,389)	3,874	-	3,874	20.39 %	-
	富邦育樂(股)公司	台北市	娛樂事業	100.00 %	23,581	2,053	2,000	-	2,000	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 5,674	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 32,563	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD (244)	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD 0.90	0.200	-	0.200	100.00 %	-
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 100	HKD (480)	100	-	100	100.00 %	-

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期編列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	CNY 2,100,000 (\$10,713,570)	直接赴大陸地區從事投資	4,802,594	27,128,490	-	31,931,084	CNY 421,889 (\$2,080,630)	80 %	1,460,477	34,683,642	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
本公司(註一)	11,672,786 (CNY2,358,493)	11,672,786 (CNY2,358,493)	244,825,798
子公司台北富邦銀行	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	90,954,150

註一：係經濟部投審會核准之投資金額。

註二：外幣金額除損益係按民國一〇三年一月一日至十二月三十一日CNY平均匯率換算。

2.子公司富邦產險及富邦人壽於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，相關投資金額為人民幣四億元，由子公司富邦產險及富邦人壽各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。此投資案業經原行政院金融監督管理委員會民國九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督委員會保監國際第1352號函批准，並於民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年二月三日經審二字第09800482270號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬元。民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證。另，為發展區域市場、充實營運資本、提高償付能力及引進戰略性投資人，子公司富邦產險與富邦人壽於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。富邦財產保險有限公司於民國一〇三年九月二十四日辦理現金增資，子公司富邦人壽與富邦產險經董事會決議通過依原持股比例出資。截至民國一〇三年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣七億元，由子公司富邦人壽及富邦產險各出資人民幣二億八千萬。

子公司富邦產險與富邦人壽及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司。截至報告提出日止，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(1)大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險 有限公司	財產保險業務	CNY 700,000	直接投 資大陸 公司	1,870,453	782,570	-	2,653,023	(663,367)	80.00%	(530,693)	1,153,839	-

(2)赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
子公司 富邦產險	1,327,630	1,407,412	16,598,734
子公司 富邦人壽	1,325,393	1,406,940	134,157,902

註：子公司富邦產險及富邦人壽依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為11,065,823千元及89,438,602千元。

3.孫公司富邦證券投資信託(股)公司與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，相關投資金額為人民幣200,000千元，富邦投信出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、 銷售及資產 管理	895,627 (CNY200,000)	(註1)	297,518	-	-	297,518	(23,800)	33.30%	(7,394)	135,945	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註2)
297,518 (CNY66,600)	298,244 (CNY66,600)	1,649,351

註1：係以富邦投資信託(股)公司現金直接投資。

註2：係以富邦投資信託(股)公司103.12.31之淨值計算之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 子公司富銀(香港)銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收 回						
廈門銀行	銀行業	CNY 1,586,927	係透過本 公司持有 100%之 富邦(香 港)銀行 轉投資	不適用，係 由富邦(香 港)銀行投 資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用，係由 富邦(香港)銀 行投資	3,566,255	間接持有 17.29 %	724,252	5,704,067	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
不適用，係由富邦(香港) 銀行投資	不適用，係由富邦 (香港)銀行投資	不適用，係由富邦 (香港)銀行投資

5. 子公司富邦資產管理股份有限公司於民國一〇三年十一月十七日經董事會決議通過參與大陸地區「中信富通融資租賃有限公司」現金增資人民幣二億七千萬。截至報告提出日止，業經金融監督管理委員會民國一〇三年十二月二十三日金管銀控字第10300340670號函核准在案，及經經濟部投資審議委員會民國一〇四年一月十五日經審二字第10300301170號函核准在案，惟尚無匯出投資金額。

十四、部門資訊

(一) 一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

1. 銀行業務：係從事銀行等業務。
2. 產險業務：係提供各種產險等業務。
3. 壽險業務：係提供各種壽險等業務。
4. 證券業務：係從事證券等業務。
5. 其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(八)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	103年度						合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	
利息淨收益							
外部利息淨收益	\$ 25,764,776	754,694	62,209,008	997,045	(484,005)	-	89,241,518
部門間利息淨收益	(268,108)	11,393	177,566	57,235	22,512	(598)	-
利息淨收益	25,496,668	766,087	62,386,574	1,054,280	(461,493)	(598)	89,241,518
利息以外淨收益							
外部利息以外淨收益	21,023,816	9,927,366	255,646,353	5,035,582	960,690	-	292,593,807
部門間利息以外淨收益	3,509,225	(40,171)	(4,063,522)	412,086	64,233,055	(64,050,673)	-
利息以外淨收益	24,533,041	9,887,195	251,582,831	5,447,668	65,193,745	(64,050,673)	292,593,807
淨 收 益	50,029,709	10,653,282	313,969,405	6,501,948	64,732,252	(64,051,271)	381,835,325
呆帳費用及保證責任準備 提存	(2,322,640)	(34,026)	(605,830)	(8,020)	(18,066)	-	(2,988,582)
保險負債準備淨變動	-	(626,350)	(257,340,644)	-	-	367,851	(257,599,143)
營業費用	(22,625,620)	(6,985,591)	(14,726,609)	(5,006,179)	(1,647,230)	1,692,444	(49,298,785)
稅前淨利(損)	\$ 25,081,449	3,007,315	41,296,322	1,487,749	63,066,956	(61,990,976)	71,948,815
稅後淨利(損)	\$ 21,403,718	2,420,034	35,367,121	1,355,885	1,691,885	(1,755,999)	60,482,644
部門資產	\$ 2,497,351,649	83,348,795	2,790,426,905	69,957,316	480,056,458	(482,780,466)	5,438,360,657
部門負債	\$ 2,293,306,961	54,809,135	2,566,830,401	38,624,332	63,754,522	4,888,646	5,022,213,997

	102年度(重編後)						合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	
利息淨收益							
外部利息淨收益	\$ 18,962,209	753,040	52,984,063	877,089	(312,151)	-	73,264,250
部門間利息淨收益	(303,791)	2,137	172,241	78,209	62,053	(10,849)	-
利息淨收益	18,658,418	755,177	53,156,304	955,298	(250,098)	(10,849)	73,264,250
利息以外淨收益							
外部利息以外淨收益	14,427,403	9,638,236	278,311,396	4,716,482	(175,473)	-	306,918,044
部門間利息以外淨收益	5,603,087	6,926	(3,683,343)	370,656	40,791,117	(43,088,443)	-
利息以外淨收益	20,030,490	9,645,162	274,628,053	5,087,138	40,615,644	(43,088,443)	306,918,044
淨 收 益	38,688,908	10,400,339	327,784,357	6,042,436	40,365,546	(43,099,292)	380,182,294
呆帳費用及保證責任準備 提存	(3,874,384)	(1,709)	(167,054)	(138)	(39,425)	-	(4,082,710)
保險負債準備淨變動	-	(731,359)	(288,037,959)	-	-	407,539	(288,361,779)
營業費用	(18,657,784)	(6,182,333)	(13,318,862)	(4,607,802)	(1,806,816)	1,034,801	(43,538,796)
稅前淨利(損)	\$ 16,156,740	3,484,938	26,260,482	1,434,496	38,519,305	(41,656,952)	44,199,009
稅後淨利(損)	\$ 13,798,438	2,911,244	25,007,015	1,369,771	(1,548,009)	(3,074,769)	38,463,690
部門資產	\$ 2,034,124,000	78,324,851	2,435,617,096	57,767,843	403,925,573	(412,787,549)	4,596,971,814
部門負債	\$ 1,876,644,893	49,359,750	2,265,424,937	27,312,477	55,046,649	(18,716,732)	4,255,071,974

(三)地區別資訊

	102年度	
	103年度	(重編後)
臺 灣	\$ 367,166,221	371,502,706
亞 洲	14,330,386	8,340,752
其他地區	338,718	338,836
	\$ 381,835,325	380,182,294

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業

為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府	570,848,104	137.02%
大陸地區政府及金融機構	117,793,767	28.27%
台灣電力股份有限公司	92,962,219	22.31%
中華電信股份有限公司	52,829,275	12.68%
WELLS FARGO & CO.	35,947,108	8.63%
台灣中油股份有限公司	34,121,257	8.19%
台灣積體電路製造股份有限公司	32,505,579	7.80%
Vanguard Fixed Income Securities Funds	31,769,321	7.63%
Deutsche Bank AG 德意志銀行	30,713,332	7.37%
財政部國庫署	29,232,096	7.02%
PIMCO Funds	29,128,253	6.99%
CITIGROUP INC	27,980,849	6.72%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	26,317,625	6.32%
臺中市政府	24,600,000	5.90%
Bank of China Ltd 中國銀行	24,321,899	5.84%
GOLDMAN SACHS GROUP,INC.	22,903,576	5.50%
Barclays Bank PLC 巴克萊銀行	22,085,301	5.30%
CHINA DEVELOPMENT BANK CORPORATION	21,995,132	5.28%
第一商業銀行股份有限公司	21,903,277	5.26%
Industrial and Commercial Bank of China	21,313,686	5.12%
JPMORGAN CHASE & CO	19,911,761	4.78%
台灣大哥大股份有限公司	18,726,981	4.50%
Westpac Banking Corp 西太平洋銀行	18,698,843	4.49%
Gennie Mae	17,583,095	4.22%
UBS AG 瑞士聯合銀行	17,383,150	4.17%
FREDDIE MAC	16,900,502	4.06%
BNP Paribas 法國巴黎銀行	16,775,748	4.03%
印尼	16,567,748	3.98%
香港	16,183,672	3.88%
LLOYDS TSB BANK	15,878,656	3.81%
台北市政府財政局	15,763,658	3.78%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國信託商業銀行股份有限公司	15,656,224	3.76%
遠傳電信股份有限公司	15,576,390	3.74%
俄羅斯	14,724,380	3.53%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	14,197,391	3.41%
合作金庫商業銀行股份有限公司	14,172,936	3.40%
COMMON WEALTH BK OF AUSTRALIA	14,078,287	3.38%
Agricultural Bank of China	14,074,783	3.38%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	13,961,663	3.35%
MORGAN STANLEY	13,942,879	3.35%
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	13,789,280	3.31%
NATIXIS	13,773,904	3.31%
VERIZON COMMUNICATIONS INC	13,733,953	3.30%
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,662,745	3.28%
iShares Trust	13,166,113	3.16%
RABOBANK NEDERLAND	13,148,140	3.16%
台灣化學纖維股份有限公司	12,930,748	3.10%
中華開發工業銀行股份有限公司	12,396,230	2.98%
Credit Suisse 瑞士信貸	12,308,955	2.95%
Societe Generale 法國興業銀行	12,147,345	2.92%
台新國際商業銀行股份有限公司	12,056,306	2.89%
交通部臺灣鐵路管理局	12,000,000	2.88%
China Merchants Bank Co.,Limited	11,694,226	2.81%
中國鋼鐵股份有限公司	11,640,629	2.79%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	11,481,888	2.76%
兆豐金融控股股份有限公司	11,280,570	2.71%
ABN AMRO BANK NV	11,172,094	2.68%
ROYAL BANK OF CANADA	10,860,097	2.61%
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	10,493,557	2.52%
HSBC BANK PLC	10,467,830	2.51%
Bank of Communications	10,170,824	2.44%
BBVA GLOBAL MARKETS BV	10,164,310	2.44%
彰化商業銀行股份有限公司	10,139,567	2.43%
FANNIE MAE	9,979,351	2.40%
桃園縣政府	9,700,000	2.33%
Neuberger Berman Investment Funds plc	9,644,577	2.32%
Harbin Bank Co Ltd	9,455,235	2.27%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
BANK OF AMERICA CORPORATION	9,378,193	2.25%
Franklin Templeton Investment Funds	9,305,935	2.23%
友達光電股份有限公司	9,246,822	2.22%
臺灣銀行股份有限公司	9,125,317	2.19%
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	9,093,745	2.18%
Goldman Sachs Funds SICAV	9,018,499	2.16%
工業區開發管理基金 455 專戶	8,911,848	2.14%
AT&T CORPORATION	8,809,147	2.11%
HSBC BANK USA	8,537,063	2.05%
MIZUHO BANK 瑞穗銀行	8,375,208	2.01%
巴西	8,193,234	1.97%
Bank of America, NA 美國銀行	7,955,221	1.91%
Short-Term Invest Co (Global Series) pl	7,820,234	1.88%
DBS Bank 星展銀行	7,711,420	1.85%
新北市政府	7,700,957	1.85%
中國建設銀行	7,537,041	1.81%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	7,456,874	1.79%
COCA-COLA CO	7,422,173	1.78%
BlackRock Global Funds	7,367,547	1.77%
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	7,337,771	1.76%
ORACLE CORP	7,209,017	1.73%
華南商業銀行股份有限公司	7,127,300	1.71%
JPMORGAN INVESTMENT FUNDS	7,002,744	1.68%
高雄市政府財政局	6,800,000	1.63%
BANK OF MONTREAL	6,787,801	1.63%
台灣水泥股份有限公司	6,356,609	1.53%
亞洲水泥股份有限公司	6,248,553	1.50%
SPDR SeriesTrust	6,182,725	1.48%
群創光電股份有限公司	6,175,795	1.48%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	6,085,206	1.46%
Xiamen Bank	6,018,085	1.44%
Standard Chartered Bank 英商渣打銀行	5,967,086	1.43%
PIMCO Funds: Global Investors Series pl	5,811,508	1.39%
JP Morgan Chase Bank,NA 摩根大通銀行	5,772,487	1.39%
AXA World Funds	5,730,334	1.38%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,660,385	1.36%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
YUE XIU ENTERPRISES (HOLDINGS) LTD	5,625,560	1.35%
元大商業銀行股份有限公司	5,590,125	1.34%
台北金融大樓股份有限公司	5,466,690	1.31%
中國銀行(香港)	5,466,047	1.31%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,435,991	1.30%
General Motors Co	5,395,065	1.29%
UBS (Lux) Bond SICAV	5,374,381	1.29%
DZ Bank AG 德國中央合作銀行	5,355,165	1.29%
Svensk Exportkredit AB	5,317,625	1.28%
Fidelity Funds	5,271,081	1.27%
光寶科技股份有限公司	5,257,113	1.26%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	5,237,215	1.26%
南非	5,148,691	1.24%
Pictet	5,107,542	1.23%
陽明海運股份有限公司	5,079,196	1.22%
NRW.BANK	4,985,156	1.20%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP, INC.	4,954,191	1.19%
VALE OVERSEAS LIMITED	4,863,827	1.17%
矽品精密工業股份有限公司	4,844,037	1.16%
中國信託金融控股股份有限公司	4,715,940	1.13%
APACHE CORP	4,662,988	1.12%
ING BANK N.V.	4,629,897	1.11%
COMCAST CORPORATION	4,628,346	1.11%
China Minsheng Banking Corp. Ltd.	4,607,170	1.11%
Level 3 Communications Inc	4,514,421	1.08%
台灣票券金融股份有限公司	4,449,162	1.07%
VODAFONE GROUP PLC	4,418,058	1.06%
The Export-Import Bank of China	4,397,439	1.06%
榮民工程股份有限公司	4,383,105	1.05%
廣達電腦股份有限公司	4,380,038	1.05%
CIMB Group Holdings Bhd	4,338,303	1.04%
BP PLC	4,249,427	1.02%
China Citic Bank	4,246,379	1.02%
日月光半導體製造股份有限公司	4,225,405	1.01%
亞德客國際集團	4,188,473	1.01%
遠東新世紀股份有限公司	4,177,823	1.00%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,127,384	0.99%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
全國農業金庫股份有限公司	4,118,203	0.99%
高雄市政府捷運工程局	4,100,000	0.98%
國泰金融控股股份有限公司	4,084,205	0.98%
CHINA RESOURCES POWER HOLDINGS COMPANY LIMITED	4,017,395	0.96%
Electricite de France	4,005,955	0.96%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	3,944,042	0.95%
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,898,866	0.94%
國際票券金融股份有限公司	3,849,398	0.92%
漢翔航空工業股份有限公司	3,836,934	0.92%
群益證券投資信託股份有限公司	3,806,547	0.91%
台達電子工業股份有限公司	3,773,108	0.91%
臺南市政府	3,754,000	0.90%
CVS Health Corp	3,724,240	0.89%
日盛證券投資信託股份有限公司	3,707,435	0.89%
BONOS TESORERIA PESOS	3,688,201	0.89%
Petrobras International Finance Company	3,673,856	0.88%
彰化縣政府	3,666,667	0.88%
Macquarie Bank Ltd.麥格理銀行	3,659,356	0.88%
Sinopec Group Overseas Development 2012	3,657,036	0.88%
中華航空股份有限公司	3,652,024	0.88%
CITIC PACIFIC LIMITED	3,589,414	0.86%
可成科技股份有限公司	3,588,140	0.86%
Robeco Capital Growth Funds	3,573,309	0.86%
緯創資通股份有限公司	3,571,111	0.86%
Skysea International Capital Management	3,552,282	0.85%
中華票券金融股份有限公司	3,533,215	0.85%
屏東縣政府	3,499,000	0.84%
寶成工業股份有限公司	3,481,731	0.84%
永豐商業銀行股份有限公司	3,478,726	0.84%
AMGEN INC	3,463,527	0.83%
聯發科技股份有限公司	3,458,194	0.83%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,429,426	0.82%
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	3,423,669	0.82%
元大寶來證券股份有限公司	3,399,475	0.82%
華南金融控股股份有限公司	3,393,227	0.81%
以色列	3,381,865	0.81%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Nomura International Funding Pte Ltd	3,349,165	0.80%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,328,771	0.80%
高雄市政府	3,326,249	0.80%
Sinopec Group Overseas Development 2013	3,306,051	0.79%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,305,794	0.79%
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foe	3,292,321	0.79%
Dalian Wanda Commercial Properties Co L	3,269,520	0.78%
AMERICAN EXPRESS COMPANY	3,246,569	0.78%
Town Health International Medical Group	3,213,833	0.77%
BHP Billiton Finance USA Ltd	3,212,084	0.77%
土銀受託經營富邦一號不動產投信基金專戶	3,191,976	0.77%
上銀科技股份有限公司	3,191,134	0.77%
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	3,182,098	0.76%
Whitedove Funding 2014	3,171,800	0.76%
元富證券股份有限公司	3,154,284	0.76%
CODELCO INC	3,132,187	0.75%
正新橡膠工業股份有限公司	3,119,397	0.75%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	3,112,584	0.75%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	3,097,495	0.74%
國泰 R1	3,063,472	0.74%
Intel Corporation	3,023,384	0.73%
Loews Corp	3,021,984	0.73%
Bank of East Asia 東亞銀行	3,019,519	0.72%
聯華電子股份有限公司	3,007,140	0.72%
合計	2,560,615,807	
二、同一關係人		
陳 OO 及其關係人	5,657,483	1.36%
黃 OO 及其關係人	4,171,782	1.00%
宋 OO 及其關係人	3,583,154	0.86%
彭 OO 及其關係人	3,402,370	0.82%
蔡 OO 及其關係人	3,393,500	0.81%
蔡 OO 及其關係人	3,393,500	0.81%
劉 OO 及其關係人	3,040,630	0.73%
合計	26,642,419	
三、同一關係企業		
中央政府	611,967,698	146.89%
台電及其關係企業	92,962,219	22.31%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中華電信及其關係企業	52,991,082	12.72%
AXA SA 及其關係企業	43,677,984	10.48%
Allianz Group 及其關係企業	37,990,282	9.12%
JP Morgan Chase & Co.及其關係企業	36,338,229	8.72%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	36,082,137	8.66%
台灣中油集團及其關係企業	35,264,658	8.46%
Goldman Sachs Group Inc.及其關係企業	34,064,540	8.18%
台積電及其關係企業	34,006,177	8.16%
遠東新世紀集團及其關係企業	32,205,680	7.73%
Vanguard Group Inc/The 及其關係企業	31,769,321	7.63%
Deutsche Bank Group 及其關係企業	30,798,257	7.39%
中國銀行及其關係企業	29,787,947	7.15%
Citigroup Inc.及其關係企業	29,259,564	7.02%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	28,135,262	6.75%
國泰金控集團及其關係企業	27,484,724	6.60%
中國工商銀行及其關係企業	27,437,332	6.59%
HSBC HOLDINGS PLC 及其關係企業	26,522,055	6.37%
第一金控集團及其關係企業	25,943,519	6.23%
UBS Group 及其關係企業	24,648,100	5.92%
臺中市政府	24,600,000	5.90%
國家開發銀行及其關係企業	23,048,882	5.53%
Barclays PLC 及其關係企業	22,357,533	5.37%
中信集團及其關係企業	21,810,274	5.24%
臺北市政府	21,310,283	5.12%
Blackrock Inc 及其關係企業	21,036,085	5.05%
中鋼集團及其關係企業	20,110,749	4.83%
台灣電信集團及其關係企業	19,486,981	4.68%
Westpac Banking Corp.及其關係企業	18,698,843	4.49%
BPCE Group 及其關係企業	17,942,438	4.31%
BANK OF AMERICA CORPORATION 及其關係企業	17,636,938	4.23%
Nomura Holdings Inc 及其關係企業	17,604,286	4.23%
Ginnie Mae-Government National Mortgage Association 及其關係企業	17,583,095	4.22%
HONG KONG SPECIAL ADMIN REGION GOVERNMENT	16,972,734	4.07%
Freddie Mac-Federal Home Loan Mortgage Corporation 及其關係企業	16,900,502	4.06%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Australia & New Zealand Banking Group 及其關係企業	16,776,812	4.03%
BNP Paribas Group 及其關係企業	16,775,748	4.03%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	16,752,692	4.02%
The Republic of Indonesia	16,567,748	3.98%
中華開發金控及其關係企業	16,545,777	3.97%
元大集團及其關係企業	16,432,437	3.94%
Lloyds Banking Group 及其關係企業	16,373,575	3.93%
高雄市政府	16,226,249	3.89%
台新金控集團及其關係企業	15,993,326	3.84%
National Australia Bank 及其關係企業	15,543,009	3.73%
Morgan Stanley 及其關係企業	15,466,686	3.71%
Russia Federation	14,724,380	3.53%
臺灣土地銀行及其關係企業	14,368,995	3.45%
Commonwealth Bank of Australia 及其關係企業	14,078,287	3.38%
中國農業銀行及其關係企業	14,074,783	3.38%
台化關係企業及其關係企業	13,940,198	3.35%
Rabobank Group 及其關係企業	13,874,791	3.33%
統一企業集團及其關係企業	13,755,265	3.30%
VERIZON COMMUNICATIONS INC 及其關係企業	13,733,953	3.30%
CHINA MERCHANTS BANK CO.,LTD 及其關係企業	13,490,370	3.24%
華南金控集團及其關係企業	12,819,761	3.08%
永豐餘集團及其關係企業	12,815,702	3.08%
Credit Suisse Group 及其關係企業	12,309,119	2.95%
佳世達友達集團及其關係企業	12,215,066	2.93%
Societe Generale Group 及其關係企業	12,147,345	2.92%
CITIC Group 及其關係企業	12,141,478	2.91%
Standard Chartered Group 及其關係企業	12,064,071	2.90%
交通部台灣鐵路管理局及其關係企業	12,000,000	2.88%
Sinopec 及其關係企業	11,800,722	2.83%
ABN AMRO Group 及其關係企業	11,172,094	2.68%
Banco Santander Group 及其關係企業	10,881,744	2.61%
ROYAL BANK OF CANADA 及其關係企業	10,860,097	2.61%
交通銀行及其關係企業	10,802,532	2.59%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA(BBVA) Group 及其關係企業	10,600,752	2.54%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	10,506,955	2.52%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	10,139,567	2.43%
Fannie Mae-Federal National Mortgage Association 及其關係企業	9,979,351	2.40%
China Resources (Holdings) Company Limited 及其關係企業	9,946,625	2.39%
桃園縣政府	9,700,000	2.33%
鴻海精密集團及其關係企業	9,686,785	2.33%
Neuberger Berman Investment Funds PLC 及其關係企業	9,644,577	2.32%
Franklin Resources Inc 及其關係企業	9,530,795	2.29%
中國建設銀行及其關係企業	9,515,140	2.28%
台灣金控集團及其關係企業	9,476,796	2.27%
Harbin Bank Co Ltd 及其關係企業	9,455,235	2.27%
ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC 及其關係企業	9,431,919	2.26%
AT&T INC 及其關係企業	9,393,212	2.25%
Mizuho Financial Group 及其關係企業	9,268,720	2.22%
聯電集團及其關係企業	8,932,691	2.14%
China National Offshore Oil Corp(CNOOC) 及其關係企業	8,876,571	2.13%
聯華神通集團及其關係企業	8,693,727	2.09%
長榮集團及其關係企業	8,486,431	2.04%
BRAZIL GOVERNMENT 及其關係企業	8,193,234	1.97%
光寶科技及其關係企業	8,187,268	1.97%
Invesco Ltd 及其關係企業	7,820,234	1.88%
DBS Bank 及其關係企業	7,714,042	1.85%
新北市政府	7,700,957	1.85%
Coca-Cola Co/The 及其關係企業	7,692,277	1.85%
Credit Agricole Group 及其關係企業	7,456,874	1.79%
Gazprom OAO 及其關係企業	7,337,771	1.76%
華新麗華集團及其關係企業	7,282,833	1.75%
廣達集團及其關係企業	7,216,413	1.73%
ORACLE CORP 及其關係企業	7,209,017	1.73%
群創集團及其關係企業	7,127,332	1.71%
台塑關係企業及其關係企業	7,121,234	1.71%
Blackstone 及其關係企業	7,093,006	1.70%
BANK OF MONTREAL 及其關係企業	6,787,801	1.63%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
南亞關係企業及其關係企業	6,693,045	1.61%
日月光集團及其關係企業	6,436,262	1.54%
陽明海運集團及其關係企業	6,288,010	1.51%
華碩電腦及其關係企業	6,234,945	1.50%
State Street Bank and Trust Company 及其關係企業	6,182,725	1.48%
Cheung Kong Holdings 及其關係企業	6,163,388	1.48%
Phoenix Property Investors Limited 及其關係企業	6,116,155	1.47%
Vale 及其關係企業	5,991,443	1.44%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	5,861,114	1.41%
宏泰及其關係企業	5,860,001	1.41%
國票金控及其關係企業	5,773,604	1.39%
YUE XIU 及其關係企業	5,625,560	1.35%
大聯大及其關係企業	5,513,647	1.32%
台北金融大樓及其關係企業	5,466,690	1.31%
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	5,457,948	1.31%
寶成工業及其關係企業	5,436,255	1.30%
General Motors Co 及其關係企業	5,395,065	1.29%
DZ Bank AG 及其關係企業	5,355,165	1.29%
FIL Ltd(富達)及其關係企業	5,332,255	1.28%
Svensk Exportkredit AB 及其關係企業	5,317,625	1.28%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP, INC. 及其關係企業	5,305,419	1.27%
AMERICA MOVIL SAB DE CV 及其關係企業	5,237,215	1.26%
南非	5,148,691	1.24%
The Pictet Group 及其關係企業	5,107,542	1.23%
KERRY LOGISTICS 及其關係企業	5,079,275	1.22%
ING Groep NV 及其關係企業	5,023,018	1.21%
NRW.BANK 及其關係企業	4,985,156	1.20%
日盛金控集團及其關係企業	4,912,183	1.18%
Loews Corp 及其關係企業	4,890,690	1.17%
麥格理集團及其關係企業	4,889,515	1.17%
金仁寶集團及其關係企業	4,846,768	1.16%
Prudential PLC 及其關係企業	4,844,836	1.16%
矽品精密工業股份有限公司及其關係企業	4,844,037	1.16%
台灣工業銀行集團及其關係企業	4,797,745	1.15%
聯發科及其關係企業	4,771,609	1.15%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
香港鐵路有限公司(MTR CORPORATION LTD.)及其關係企業	4,695,067	1.13%
Berkshire Hathaway Inc 及其關係企業	4,690,545	1.13%
APACHE CORP 及其關係企業	4,662,988	1.12%
CIMB Group 及其關係企業	4,657,558	1.12%
Comcast Corporation 及其關係企業	4,628,346	1.11%
CHINA MINSHENG BANKING CORPORATION LTD 及其關係企業	4,607,170	1.11%
Level 3 Communications Inc 及其關係企業	4,514,421	1.08%
華航集團及其關係企業	4,493,974	1.08%
台灣票券金融及其關係企業	4,449,162	1.07%
VODAFONE GROUP PLC 及其關係企業	4,418,058	1.06%
亞德客國際集團及其關係企業	4,412,573	1.06%
EXPORT-IMPORT BANK OF CHINA 及其關係企業	4,397,439	1.06%
榮工集團及其關係企業	4,383,105	1.05%
Sinochem Group 及其關係企業	4,369,117	1.05%
BP 及其關係企業	4,249,427	1.02%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	4,150,764	1.00%
TPK HOLDING Co.,Ltd 及其關係企業	4,118,255	0.99%
全國農業金庫及其關係企業	4,118,203	0.99%
Petroleo Brasileiro SA 及其關係企業	4,115,752	0.99%
中鼎集團及其關係企業	4,049,258	0.97%
Electricite de France 及其關係企業	4,005,955	0.96%
和泰集團及其關係企業	3,993,901	0.96%
正新集團及其關係企業	3,946,274	0.95%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	3,945,270	0.95%
漢翔航空及其關係企業	3,836,934	0.92%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	3,808,170	0.91%
State Grid Corporation of China(SGCC)及其關係企業	3,794,228	0.91%
Tencent Group 及其關係企業	3,784,719	0.91%
欣陸投控集團及其關係企業	3,781,592	0.91%
可成科技股份有限公司及其關係企業	3,765,414	0.90%
臺南市政府	3,754,000	0.90%
CVS Health Corp 及其關係企業	3,724,240	0.89%
BONOS TESORERIA PESOS	3,688,201	0.89%
彰化縣政府	3,666,667	0.88%
裕隆集團及其關係企業	3,611,304	0.87%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Robeco Group 及其關係企業	3,573,309	0.86%
RGE GROUP 及其關係企業	3,520,273	0.84%
台塑石化關係企業及其關係企業	3,513,673	0.84%
屏東縣政府	3,499,000	0.84%
三寶及其關係企業	3,466,551	0.83%
AMGEN INC 及其關係企業	3,463,527	0.83%
Schroders Group 及其關係企業	3,429,422	0.82%
China State Construction Engineering Co 及其關係企業	3,420,689	0.82%
Deutsche Telekom AG 及其關係企業	3,406,575	0.82%
以色列	3,381,865	0.81%
玉山金控及其關係企業	3,376,644	0.81%
富蘭克林華美投信及其關係企業	3,332,152	0.80%
Landeskreditbank Baden- Wuerttemberg Foe 及其關係企業	3,292,321	0.79%
Dalian Hexing Investment Co Ltd 及其關係企業	3,269,520	0.78%
Beijing Enterprises Group 及其關係企業	3,246,782	0.78%
AMERICAN EXPRESS COMPANY 及其關係企業	3,246,569	0.78%
上銀科技股份有限公司及其關係企業	3,241,134	0.78%
國巨及其關係企業	3,216,986	0.77%
Broad Idea International Ltd 及其關係企業	3,213,833	0.77%
新光金融控股集團及其關係企業	3,212,713	0.77%
BHP Billiton Ltd 及其關係企業	3,212,084	0.77%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	3,207,873	0.77%
Henderson Land Group 及其關係企業	3,175,545	0.76%
Whitedove Funding 2014 及其關係企業	3,171,800	0.76%
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,154,284	0.76%
CODELCO INC 及其關係企業	3,132,187	0.75%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	3,111,409	0.75%
大眾銀行集團及其關係企業	3,024,004	0.73%
Intel Corp 及其關係企業	3,023,384	0.73%
東亞銀行及其關係企業	3,019,519	0.72%
合計	2,814,195,623	

說明：1、同一人、同一關係人及同一關係企業之定義應依金融控股公司法第四條之規定。
2、授信、背書及其他交易之定義以及應揭露交易之內容，請依本會相關規定填列。
3、本格式於第一季及第三季時，得免編製。

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業

為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府	589,115,691	186.10%
台灣電力股份有限公司	81,615,595	25.78%
中華電信股份有限公司	52,433,042	16.56%
財政部國庫署	38,045,514	12.02%
新北市政府	34,780,832	10.99%
WELLS FARGO & CO.	32,716,856	10.34%
CITIGROUP INC.	30,000,199	9.48%
台北市政府捷運工程局	28,500,000	9.00%
台灣中油股份有限公司	28,469,244	8.99%
US TREASURY N/B	27,278,892	8.62%
台灣積體電路製造股份有限公司	23,977,460	7.57%
CHINA DEVELOPMENT BANK	22,129,397	6.99%
台灣大哥大股份有限公司	21,337,363	6.74%
BNP PARIBAS 法國巴黎銀行	20,102,846	6.35%
JP MORGAN CHASE & CO.	19,050,717	6.02%
WESTPAC BANKING CORP. 西太平洋銀行	17,718,277	5.60%
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行	17,386,344	5.49%
GINNIE MAE	17,376,092	5.49%
FREDDIE MAC	17,108,783	5.40%
RUSSIAN FEDERATION	16,874,075	5.33%
Vanguard Long-Term Invest Grade Fund	16,384,660	5.18%
高雄市政府財政局	15,700,000	4.96%
第一商業銀行股份有限公司	15,633,812	4.94%
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行	15,263,315	4.82%
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行	15,085,534	4.77%
合作金庫商業銀行股份有限公司	14,520,862	4.59%
遠傳電信股份有限公司	14,018,683	4.43%
臺中市政府	14,000,000	4.42%
BANK OF AMERICA CORPORATION	13,598,861	4.30%
HONG KONG GOVERNMENT	13,582,544	4.29%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行	13,148,886	4.15%
HSBC BANK PLC 英國匯豐銀行	13,047,139	4.12%
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行	12,983,207	4.10%
RABOBANK NEDERLAND	12,920,030	4.08%
兆豐票券金融股份有限公司	12,745,545	4.03%
UBS AG 瑞士銀行	12,613,589	3.98%
臺北市政府	12,605,548	3.98%
交通部臺灣鐵路管理局	12,000,000	3.79%
FANNIE MAE	11,721,485	3.70%
AXA IM-US Short Duration High Yield	11,329,431	3.58%
兆豐金融控股股份有限公司	11,308,381	3.57%
ROYAL BANK OF CANADA	11,042,427	3.49%
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC 蘇格蘭皇家銀行	11,015,425	3.48%
中華票券金融股份有限公司	10,647,395	3.36%
SOCIETE GENERALE	10,575,173	3.34%
PIMCO High Yield Fund	10,086,922	3.19%
國際票券金融股份有限公司	9,946,152	3.14%
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	9,878,681	3.12%
台新國際商業銀行股份有限公司	9,869,877	3.12%
工業區開發管理基金 455 專戶	9,685,817	3.06%
REPUBLIC OF INDONESIA	9,606,062	3.03%
元大商業銀行股份有限公司	9,597,762	3.03%
ABN AMRO BANK NV	9,594,414	3.03%
中華開發工業銀行股份有限公司	9,504,788	3.00%
群創光電股份有限公司	9,059,269	2.86%
台灣化學纖維股份有限公司	9,037,572	2.86%
BBVA GLOBAL MARKETS BV	9,035,638	2.85%
友達光電股份有限公司	8,912,218	2.82%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	8,850,799	2.80%
臺南市政府	8,465,000	2.67%
台塑石化股份有限公司	8,340,404	2.63%
BANK OF CHINA LTD 中國銀行	8,292,906	2.62%
iShares iBoxx High Yield CB	8,244,577	2.60%
ING BANK NV 荷蘭安智銀行	8,209,641	2.59%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Neuberger Berman High Yield Bond Fund	8,207,404	2.59%
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	7,943,549	2.51%
VERIZON COMMUNICATIONS	7,873,322	2.49%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,804,121	2.47%
STANDARD CHARTERED BANK	7,770,503	2.45%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK 東方匯理	7,751,825	2.45%
CREDIT SUISSE AG 瑞士信貸	7,647,209	2.42%
中國鋼鐵股份有限公司	7,504,399	2.37%
台北市政府財政局	7,500,000	2.37%
AllianceBernstein-American Income	7,182,289	2.27%
China Merchants Bank Co., Ltd.	7,039,098	2.22%
榮民工程股份有限公司	6,992,755	2.21%
NORDDEUTSCHE LANDESBANK	6,974,960	2.20%
DBS BANK LTD	6,649,512	2.10%
Vanguard High-Yield Corporate Fund	6,558,404	2.07%
Natixis	6,489,674	2.05%
日盛證券投資信託股份有限公司	6,477,538	2.05%
Franklin Invest-Templeton EM Bond	6,461,293	2.04%
全國農業金庫股份有限公司	6,405,172	2.02%
亞洲水泥股份有限公司	6,384,587	2.02%
DZ BANK AG	6,356,413	2.01%
GOLDMAN SACHS GROUP INC	6,305,211	1.99%
ICBC	6,301,695	1.99%
台北金融大樓股份有限公司	6,296,303	1.99%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,284,518	1.99%
SPDR Barclays Capital HY Bond ETF	6,277,503	1.98%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,233,688	1.97%
高雄市政府	6,217,231	1.96%
AT&T Inc.	6,208,393	1.96%
HSBC BANK USA	6,207,882	1.96%
Lloyds Bank PLC	5,969,212	1.89%
AllianceBernstein-Global HY Portfolio	5,958,927	1.88%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,951,686	1.88%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
和碩聯合科技股份有限公司	5,829,066	1.84%
NOTA DO TESOURO NACIONAL	5,731,914	1.81%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC	5,670,316	1.79%
BANK OF AMERICA NA	5,666,943	1.79%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,628,598	1.78%
永豐商業銀行股份有限公司	5,618,328	1.77%
Fidelity Funds-US High Yield Fund	5,609,455	1.77%
台灣水泥股份有限公司	5,581,551	1.76%
彰化商業銀行股份有限公司	5,305,224	1.68%
AGRICULTURAL BANK OF CHINA 中國農業銀行	5,192,790	1.64%
iShares S&P US Preferred Stock Index	5,137,553	1.62%
MIZUHO FINANCIAL GROUP	5,098,423	1.61%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,011,500	1.58%
Apple Inc	5,001,750	1.58%
光寶科技股份有限公司	4,967,785	1.57%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	4,958,845	1.57%
國泰金融控股股份有限公司	4,956,716	1.57%
華南商業銀行股份有限公司	4,912,000	1.55%
陽明海運股份有限公司	4,860,316	1.54%
Svensk Exportkredit AB	4,770,082	1.51%
PIMCO Long-Term Credit Fund	4,740,051	1.50%
BP PLC	4,679,746	1.48%
AXA World Funds - US High Yield Bonds	4,527,582	1.43%
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	4,525,887	1.43%
BANK OF COMMUNICATIONS	4,450,026	1.41%
群益證券投資信託股份有限公司	4,404,533	1.39%
彰化縣政府	4,333,333	1.37%
廣達電腦股份有限公司	4,318,061	1.36%
HSBC HOLDINGS PLC	4,240,104	1.34%
桃園縣政府	4,200,000	1.33%
MORGAN STANLEY	4,145,289	1.31%
遠東國際商業銀行股份有限公司	4,121,372	1.30%
遠東新世紀股份有限公司	4,114,030	1.30%
Shanghai Pudong Development Bank	4,063,887	1.28%
Pimco Global High Yield Bond Fund	4,006,695	1.27%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣玻璃工業股份有限公司	4,005,524	1.27%
第一金證券投資信託股份有限公司	4,000,631	1.26%
元大寶來證券股份有限公司	3,939,080	1.24%
BONOS TESORERIA PESOS	3,864,047	1.22%
大中票券金融股份有限公司	3,856,100	1.22%
寶成工業股份有限公司	3,855,651	1.22%
上銀科技股份有限公司	3,852,976	1.22%
BANK OF CHINA (HK) LTD	3,852,386	1.22%
統一綜合證券股份有限公司	3,850,971	1.22%
華南金融控股股份有限公司	3,797,853	1.20%
元富證券股份有限公司	3,781,593	1.19%
Comcast Corp	3,755,279	1.19%
中國信託金融控股股份有限公司	3,748,088	1.18%
China Minsheng Banking Corp Ltd	3,613,081	1.14%
ORACLE CORP	3,521,518	1.11%
FIRST SINO BANK	3,508,888	1.11%
國泰一號不動產投資信託基金受益證券	3,492,717	1.10%
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,478,318	1.10%
APACHE CORP	3,458,570	1.09%
NEXEN ENERGY ULC	3,418,155	1.08%
台新證券投資信託股份有限公司	3,404,068	1.08%
渣打國際商業銀行股份有限公司-台灣	3,395,397	1.07%
VODAFONE GROUP PLC	3,374,797	1.07%
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,327,509	1.05%
MICROSOFT CORP	3,324,444	1.05%
富邦一號不動產投資信託基金	3,318,759	1.05%
可成科技股份有限公司	3,289,676	1.04%
Vale Overseas Limited	3,288,936	1.04%
晶元光電股份有限公司	3,279,136	1.04%
台灣票券	3,277,419	1.04%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,264,088	1.03%
永豐金融控股股份有限公司	3,258,951	1.03%
Pictet - Global Emerging Debt	3,251,500	1.03%
澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司	3,214,153	1.02%
緯創資通股份有限公司	3,209,541	1.01%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
仁寶電腦工業股份有限公司	3,191,995	1.01%
Skysea International Capital Management	3,167,967	1.00%
Bank of Montreal	3,131,091	0.99%
長榮航空股份有限公司	3,099,692	0.98%
AMGEN INC	3,086,666	0.98%
WAL-MART STORES INC	3,071,417	0.97%
JPMorgan-Global High Yield Bond Fund	3,036,168	0.96%
英業達股份有限公司	3,030,934	0.96%
台灣高速鐵路股份有限公司	3,009,772	0.95%
合計	2,184,249,179	
二、同一關係人		
朱 OO 及其關係人	17,007,336	5.37%
陳 OO 及其關係人	6,474,959	2.05%
黃 OO 及其關係人	4,232,189	1.34%
蔡 OO 及其關係人	3,857,718	1.22%
蔡 OO 及其關係人	3,857,718	1.22%
劉 OO 及其關係人	3,604,917	1.14%
宋 OO 及其關係人	3,211,901	1.01%
合計	42,246,738	
三、同一關係企業		
中央政府	637,447,022	201.37%
台灣電力股份有限公司及其關係企業	81,615,595	25.78%
中華電信股份有限公司及其關係企業	52,850,014	16.70%
臺北市政府	49,809,680	15.74%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	36,440,850	11.51%
新北市政府	34,780,832	10.99%
WELLS FARGO & CO.及其關係企業	33,751,749	10.66%
CITIGROUP INC.及其關係企業	30,856,887	9.75%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	29,913,623	9.45%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	29,809,272	9.42%
AXA SA 及其關係企業	29,082,591	9.19%
US TREASURY N/B	27,278,892	8.62%
HSBC HOLDINGS PLC 及其關係企業	27,119,208	8.57%
J.P. MORGAN CHASE BANK 及其關係企業	26,452,942	8.36%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	24,568,448	7.76%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
高雄市政府	23,917,231	7.56%
CHINA DEVELOPMENT BANK 及其關係企業	23,131,818	7.31%
Vanguard Group Inc/The 及其關係企業	22,943,064	7.25%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	22,931,982	7.24%
Allianz SE 及其關係企業	22,401,680	7.08%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	22,381,928	7.07%
BANK OF AMERICA CORPORATION 及其關係企業	22,080,987	6.98%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	21,929,153	6.93%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	21,031,107	6.64%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	20,158,397	6.37%
BNP PARIBAS 法國巴黎銀行及其關係企業	20,102,846	6.35%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	19,558,007	6.18%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	18,545,318	5.86%
BlackRock 及其關係企業	17,746,758	5.61%
WESTPAC BANKING CORP. 西太平洋銀行及其關係企業	17,718,277	5.60%
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行及其關係企業	17,386,344	5.49%
GINNIE MAE	17,376,092	5.49%
FREDDIE MAC	17,108,783	5.40%
RUSSIAN FEDERATION	16,874,075	5.33%
UBS AG 瑞士銀行及其關係企業	16,363,446	5.17%
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行及其關係企業	16,360,505	5.17%
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行及其關係企業	16,197,360	5.12%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	15,871,643	5.01%
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行及其關係企業	15,369,712	4.86%
HONG KONG GOVERNMENT	14,864,004	4.70%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	14,725,726	4.65%
統一企業股份有限公司及其關係企業	14,038,050	4.43%
臺中市政府	14,000,000	4.42%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行及其關係企業	13,148,886	4.15%
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	13,001,181	4.11%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
RABOBANK NEDERLAND 及其關係企業	12,920,030	4.08%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	12,371,476	3.91%
BANK OF CHINA LTD 中國銀行及其關係企業	12,145,292	3.84%
Sinopec 及其關係企業	12,046,441	3.81%
交通部臺灣鐵路管理局	12,000,000	3.79%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	11,892,048	3.76%
UK Financial Investments Ltd 及其關係企業	11,843,513	3.74%
FANNIE MAE	11,721,485	3.70%
Industrial and Commercial Bank of China 及其關係企業	11,468,985	3.62%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	11,426,152	3.61%
STANDARD CHARTERED BANK 及其關係企業	11,315,714	3.57%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	11,295,186	3.57%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	11,158,528	3.53%
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	11,142,856	3.52%
群創光電股份有限公司及其關係企業	11,103,747	3.51%
ROYAL BANK OF CANADA 及其關係企業	11,042,427	3.49%
SOCIETE GENERALE 及其關係企業	10,575,173	3.34%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	10,405,218	3.29%
ING Groep N.V. 及其關係企業	10,358,461	3.27%
Groupe BPCE 及其關係企業	10,228,603	3.23%
Nomura Holdings Inc 及其關係企業	10,104,658	3.19%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	9,945,348	3.14%
GOLDMAN SACHS GROUP INC 及其關係企業	9,883,221	3.12%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	9,658,064	3.05%
REPUBLIC OF INDONESIA	9,606,062	3.03%
ABN AMRO Group 及其關係企業	9,594,414	3.03%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA 西班牙對外銀行及其關係企業	9,475,893	2.99%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	9,074,635	2.87%
臺南市政府	8,465,000	2.67%
BANCO SANTANDER 及其關係企業	8,339,515	2.63%
CREDIT SUISSE 及其關係企業	8,298,514	2.62%
Credit Agricole Group 及其關係企業	8,217,204	2.60%
Neuberger Berman Investment Funds PLC 其關係企業	8,207,404	2.59%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	7,977,472	2.52%
VERIZON COMMUNICATIONS 及其關係企業	7,873,322	2.49%
Franklin Resources Inc 及其關係企業	7,655,345	2.42%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	7,587,107	2.40%
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD 及其關係企業	7,577,969	2.39%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	7,319,797	2.31%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,271,879	2.30%
CNOOC LTD 及其關係企業	7,235,390	2.29%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	7,109,784	2.25%
榮民工程股份有限公司及其關係企業	6,992,755	2.21%
NORDDEUTSCHE LANDESBANK 及其關係企業	6,974,960	2.20%
CHINA RESOURCES POWER HLDGS CO 及其關係企業	6,799,224	2.15%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	6,701,689	2.12%
AT&T Inc. 及其關係企業	6,685,577	2.11%
DBS BANK LTD 及其關係企業	6,665,537	2.11%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	6,529,201	2.06%
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON 及其關係企業	6,466,626	2.04%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,438,757	2.03%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	6,409,689	2.02%
全國農業金庫股份有限公司及其關係企業	6,405,172	2.02%
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Ge 及其關係企業	6,356,413	2.01%
State Street Corp 及其關係企業	6,321,745	2.00%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	6,305,082	1.99%
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	6,296,303	1.99%
Prudential PLC 及其關係企業	6,245,424	1.97%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	6,209,217	1.96%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC 及其關係企業	6,189,910	1.96%
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	6,117,521	1.93%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	6,096,371	1.93%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	6,061,681	1.91%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	5,937,581	1.88%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	5,862,181	1.85%
Fidelity Worldwide Investment 及其關係企業	5,786,937	1.83%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
NOTA DO TESOIRO NACIONAL	5,731,914	1.81%
香港商豐泰不動產有限公司及其關係企業	5,500,312	1.74%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	5,253,716	1.66%
Agricultural Bank of China Ltd 及其關係企業	5,192,790	1.64%
MIZUHO FINANCIAL GROUP 及其關係企業	5,115,711	1.62%
Cheung Kong Holdings 及其關係企業	5,109,312	1.61%
Apple Inc 及其關係企業	5,001,750	1.58%
MORGAN STANLEY 及其關係企業	4,777,110	1.51%
Svensk Exportkredit AB 及其關係企業	4,770,082	1.51%
BANK OF COMMUNICATIONS 及其關係企業	4,727,661	1.49%
BP PLC 及其關係企業	4,679,746	1.48%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,587,089	1.45%
CHINA CITIC Co Ltd 及其關係企業	4,504,020	1.42%
中華航空股份有限公司及其關係企業	4,474,360	1.41%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	4,404,533	1.39%
彰化縣政府	4,333,333	1.37%
桃園縣政府	4,200,000	1.33%
Berkshire Hathaway Inc 及其關係企業	4,148,029	1.31%
長春人造樹脂廠股份有限公司及其關係企業	4,137,530	1.31%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,085,558	1.29%
TPK HOLDING CO LTD 及其關係企業	4,085,289	1.29%
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK 及其關係企業	4,063,887	1.28%
晶元光電股份有限公司及其關係企業	3,988,048	1.26%
欣陸投資控股股份有限公司及其關係企業	3,965,685	1.25%
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	3,866,514	1.22%
BONOS TESORERIA PESOS	3,864,047	1.22%
上銀科技股份有限公司及其關係企業	3,852,976	1.22%
HENDERSON LAND LTD 及其關係企業	3,837,976	1.21%
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,781,593	1.19%
Comcast Corp 及其關係企業	3,755,279	1.19%
MTRC GROUP 及其關係企業	3,741,266	1.18%
CHINA MINSHENG BANKING CORPORATION LTD 及其關係企業	3,613,081	1.14%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,610,999	1.14%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
英業達股份有限公司及其關係企業	3,601,923	1.14%
Vale SA 及其關係企業	3,546,456	1.12%
李長榮化學工業股份有限公司及其關係企業	3,543,409	1.12%
ORACLE CORP 及其關係企業	3,521,518	1.11%
FIRST SINO BANK 及其關係企業	3,508,888	1.11%
APACHE CORP 及其關係企業	3,458,570	1.09%
大同股份有限公司及其關係企業	3,402,079	1.07%
可成科技股份有限公司及其關係企業	3,382,609	1.07%
VODAFONE GROUP PLC 及其關係企業	3,374,797	1.07%
The Wharf (Holdings) Limited 及其關係企業	3,358,290	1.06%
Schroders PLC 及其關係企業	3,356,875	1.06%
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,327,509	1.05%
MICROSOFT CORP 及其關係企業	3,324,444	1.05%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	3,324,116	1.05%
台灣票券金融股份有限公司及其關係企業	3,277,419	1.04%
三寶建設股份有限公司及其關係企業	3,264,918	1.03%
AMERICA MOVIL SAB DE CV 及其關係企業	3,264,088	1.03%
Pictet & Cie 及其關係企業	3,251,500	1.03%
宏碁股份有限公司及其關係企業	3,199,517	1.01%
國巨股份有限公司及其關係企業	3,198,316	1.01%
BlackstoneGroup 及其關係企業	3,196,656	1.01%
Bank of Montreal 及其關係企業	3,131,091	0.99%
京城建設股份有限公司及其關係企業	3,128,292	0.99%
富蘭克林華美投信及其關係企業	3,104,873	0.98%
AMGEN INC 及其關係企業	3,086,666	0.98%
WAL-MART STORES INC 及其關係企業	3,071,417	0.97%
CHINA CONSTRUCTION BANK 中國建設銀行及其關係企業	3,045,061	0.96%
China National Petroleum Corp 及其關係企業	3,014,217	0.95%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	3,009,772	0.95%
合計	2,508,873,332	

說明：1、同一人、同一關係人及同一關係企業之定義應依金融控股公司法第四條之規定。
2、授信、背書及其他交易之定義以及應揭露交易之內容，請依本會相關規定填列。
3、本格式於第一季及第三季時，得免編製。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 34,107
	庫存現金	7,622,521
	小 計	7,656,628
銀行存款	支票存款	238,671
	活期存款	2,968,034
	定期存款	63,702,691
	外幣存款	22,895,718
	小 計	89,805,114
約當現金	商業本票	369,563
	可轉讓定存單	4,400,000
	小 計	4,769,563
待交換票據		2,594,315
存放同業		75,847,489
		180,673,109
減：抵繳保證金		2,087,725
合 計		\$ <u>178,585,384</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率(%)	取得 成本	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
							單價	總額		
持有供交易之金融資產：										
政府公債	105.01.05~ 133.09.19到期	-	\$ -	9,976,696	0.750~6.000	10,074,389	-	10,378,089	-	322,255千 元供作質 押
商業本票	104.01.05~ 104.05.28到期	-	-	15,522,000	0.720~0.942	15,490,799	-	15,489,232	-	
國庫券		-	-	-	-	9,494,775	-	9,495,487	-	
股票及受益憑證		-	-	-	-	6,797,873	-	7,261,455	-	
公司債及金融債	104.03.01~ 113.12.16到期	-	-	20,344,744	0.575~5.5	28,077,497	-	24,908,206	-	
其他(註一)		-	-	-	-	1,036,507	-	4,951,882	-	
合計						<u>70,971,840</u>		<u>72,484,351</u>		
衍生金融工具：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	3,930,784	-	
匯率合約										
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	28,954,338	-	
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	4,334,970	-	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	22,055,212	-	
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	5,616,657	-	
								<u>64,891,961</u>		
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
可轉換公司債	104.01.25~ 108.10.31到期	-	-	8,211,005	1.600~6.730	8,211,005	-	8,531,945	-	
其他(註一)	104.01.29~ 105.06.20到期	-	-	2,727,810	1.931~2.487	2,738,912	-	3,815,013	-	
						<u>10,949,917</u>		<u>12,346,958</u>		
總計						<u>\$ 81,921,757</u>		<u>149,723,270</u>		

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：上述透過損益按公允價值衡量之金融資產計有450,511千元已附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	取得成本	累計 減損	備抵評 價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
可轉讓定存單		-	\$ -	-	19,375,902	-	(103,372)	-	19,272,530	
政府公債		-	-	-	458,893,938	-	1,304,850	-	460,198,788	註二
公司債及金融債		-	-	-	573,900,442	(183,234)	35,782,664	-	609,499,872	
股票		-	-	-	411,602,842	(1,377,483)	33,153,966	-	443,379,325	註三
受益證券及受益憑證		-	-	-	291,857,080	(292,889)	1,384,640	-	292,948,831	
商業本票		-	-	-	19,193,875	-	(2,073)	-	19,191,802	
國庫券		-	-	-	6,652,352	-	(1,174)	-	6,651,178	
其他(註一)		-	-	-	130,505	-	6,140	-	136,645	
合計					<u>\$ 1,781,606,936</u>	<u>(1,853,606)</u>	<u>71,525,641</u>		1,851,278,971	
減：抵繳保證金									6,187,354	
淨額									<u>\$ 1,845,091,617</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：其中477,331千元供作質押；面額7,071,200千元(市價6,187,354千元)抵繳營業保證金。

註三：其中63,141,000股已出借。

註四：上述備供出售金融資產計有26,956,338千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(五)。

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 720,600	785,957	
公 司 債	25,441,800	25,458,543	
金 融 債	4,413,920	4,413,720	
承兌匯票	2,550,850	2,549,508	
商業本票	11,032,769	11,016,811	
可轉讓定期存單	693,500	693,589	
其他(註)	287,000	287,347	
	<u>\$ 45,140,439</u>	<u>45,205,475</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收信用卡款	\$ 26,264,280	202,255	-	26,062,025	
應收信用狀買斷	50,699,131	506,991	-	50,192,140	
應收票據、帳款及承 兌票券					
應收票據	1,873,565	4,181	-	1,869,384	
應收帳款	508,754	1,820	-	506,934	
應收承兌票券	3,628,795	22,318	-	3,606,477	
小 計	6,011,114	28,319	-	5,982,795	
應收帳款承購款	13,277,862	129,170	-	13,148,692	
應收利息	26,407,718	179,514	-	26,228,204	
應收收益	1,726,833	-	-	1,726,833	
應收保費	4,567,259	43,746	-	4,523,513	
應收證券融資款	16,337,922	-	-	16,337,922	
應收交割款	25,263,588	-	-	25,263,588	
其他應收款					
交割代價	2,341,902	-	-	2,341,902	
其他(註)	5,717,432	85,336	-	5,632,096	
小 計	8,059,334	85,336	-	7,973,998	
	\$ 178,615,041	1,175,331	-	177,439,710	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

貼現及放款明細表

相關資訊請參閱附註六(九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
火災保險		\$ 113,538	
運輸保險		68,675	
任意車險		202,787	
強制車險		444,256	
科隆再保公司－RIK		137,632	
中央再保公司－RIC		116,015	
其他(註)		<u>240,265</u>	
		1,323,168	
減：備抵呆帳		<u>(2,174)</u>	
		<u><u>\$ 1,320,994</u></u>	

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額
任意車險		\$ 173,461
國外業務		184,753
中央再保公司－RIC		153,984
科隆再保公司－RIK		102,176
CENERAL REINSURANCE CORPORATION		166,897
其他(註)		<u>1,115,624</u>
		1,896,895
減：備抵呆帳		<u>(61,869)</u>
		<u><u>\$ 1,835,026</u></u>

三、再保險準備資產明細表

項 目	摘 要	餘 額
分出未滿期保費準備		\$ 5,191,787
分出賠款準備		5,535,255
分出保費不足準備		<u>247,694</u>
		<u><u>\$ 10,974,736</u></u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債		-	\$ 6,699,571	6,699,571	1.034~5.950	-	(20,459)	6,679,112	
金融債券		-	38,269,992	38,269,992	0.332~6.750	-	(420,088)	37,849,904	
商業本票	104.07.22到期	-	1,600,000	1,600,000	0.910	-	(14,242)	1,585,758	
可轉讓定期存單									
中央銀行		-	179,785,000	179,785,000	0.388~0.927	-	-	179,785,000	註二
其他(註一)		-	3,987,867	3,987,867	0.350~4.257	-	615	3,988,482	註三
				183,772,867		-	615	183,773,482	
政府公債		-	21,531,662	21,531,662	1.000~6.800	-	90,948	21,622,610	註四
受益證券		-	918,038	918,038	0.370~3.500	-	2,713	920,751	
央行票據		-	557,774	557,774		-	(3,807)	553,967	
合計			\$	<u>253,349,904</u>		<u>-</u>	<u>(364,320)</u>	<u>252,985,584</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：17,000,000千元供作質押。

註三：63,436千元供作質押。

註四：4,333,586千元供作質押。

註五：上述持有至到期日金融資產計有12,210,380千元已依附買回條件賣出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
富邦建築經理股份有限公司	6,964	\$ 135,557	-	8,213	-	16,870	6,964	30.00 %	126,900	18.222	126,900	無	註一
影一製作所股份有限公司	4,000	35,660	-	-	126	8,016	3,874	20.39 %	27,644	7.136	27,644	無	註二
廈門銀行	274,423	4,828,963	-	1,308,331	-	433,226	274,423	17.29 %	5,704,068	20.786	5,704,068	無	註三
方正富邦基金管理有限公司	66,600	133,399	-	9,940	-	7,394	66,600	33.30 %	135,945	2.041	135,945	無	註四
		<u>\$ 5,133,579</u>		<u>1,326,484</u>		<u>465,506</u>			<u>5,994,557</u>		<u>5,994,557</u>		

註一：本期增加係認列被投資公司之投資利益，本期減少係認列被投資公司備供出售金融資產未實現利益及分配現金股利。

註二：本期減少係出售部分股權及認列被投資公司之投資損失。

註三：本期增加係認列被投資公司之投資利益、累積換算調整數，本期減少係發放現金股利差異調整。

註四：本期增加係認列被投資公司累積換算調整數及備供出售金融資產未實現損益，本期減少為認列被投資公司之投資損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融資產明細表

相關資訊請參閱附註六(十三)。

投資性不動產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十四)。

投資性不動產累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十四)。

投資性不動產累計減損變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十四)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

不動產及設備累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

不動產及設備累計減損變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

無形資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
遞延所得稅資產明細表

相關資訊請參閱附註六(廿七)。

其他資產明細表

相關資訊請參閱附註六(十七)。

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

相關資訊請參閱附註六(十八)。

避險之衍生金融負債明細表

相關資訊請參閱附註六(五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 21,335,529	21,597,758	
公 司 債	13,098,902	13,208,181	
金融債券	71,924,525	70,760,386	
商業本票	1,300,000	1,300,000	
受益證券	915,519	892,047	
	<u>\$ 108,574,475</u>	<u>107,758,372</u>	

應付商業本票明細表

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
商業本票	中華票券	103.12.05~ 104.02.03	1.148%	\$ 390,000	247	389,753	
	台新票券	103.12.05~ 104.01.20	0.69~0.85%	1,700,000	303	1,699,697	
	聯邦票券	103.12.08~ 104.01.23	0.70~0.75%	2,100,000	804	2,099,196	
	中信票券	103.12.17~ 104.01.22	0.90%	350,000	181	349,819	
				<u>\$ 4,540,000</u>	<u>1,535</u>	<u>4,538,465</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付融券擔保價款	\$ 2,808,829	
應付保險賠款及給付	3,604,949	
應付再保同業往來	4,423,952	
應付有價證券交割款	25,638,262	
應付承購帳款	4,178,605	
承兌匯票	3,616,276	
其他應付款	12,045,256	
應付費用	21,676,154	
應付利息	6,803,645	
其他(註)	<u>7,203,169</u>	
	<u>\$ 91,999,097</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
支票存款	\$ 13,343,094	
公庫存款	20,451,570	
活期存款	334,888,745	
定期存款	676,039,293	
可轉讓定存單	20,014,663	
儲蓄存款		
活 期	429,255,121	
行員活期	5,109,778	
整存整體	91,106,273	
存本取息	212,864,247	
零存整付	3,330,995	
小 計	<u>741,666,414</u>	
匯 款		
應解匯款	629,841	
匯出匯款	<u>82,744</u>	
小 計	<u>712,585</u>	
	<u>\$1,807,116,364</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢折價金額	帳面價值	償還辦法 請詳附註六 (廿二)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
公司債：												
九十八年度第一期無擔保公司債	國泰世華商銀信託部	99.01.27~106.01.27		票面利率為2.60%	\$ 6,000,000	-	-	-	6,000,000	"		
九十八年度第二期無擔保公司債	"	99.01.28~106.01.28		甲券票面利率1.70% 乙券票面利率1.90% 丙券票面利率2.60%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"		
九十九年度第一期無擔保公司債	國泰世華商銀信託部	99.08.23~104.08.23		票面利率為1.56%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"		
一〇〇年度第一期無擔保公司債	兆豐銀行信託部	100.11.15~105.11.15		票面利率為1.40%	6,000,000	-	-	-	6,000,000	"		
一〇一年度第一期無擔保公司債	兆豐銀行信託部	101.08.15~106.08.15		甲券票面利率為1.35%	2,000,000	-	-	-	2,000,000	"		
				乙券票面利率為1.45%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"		
一〇二年度第一期無擔保公司債	兆豐銀行信託部	102.08.28~107.08.28		甲券票面利率為1.45%	5,450,000	-	-	-	5,450,000	"		
				乙券票面利率為1.58%	900,000	-	-	-	900,000	"		
一〇二年度第二期無擔保公司債	兆豐銀行信託部	102.12.18~109.12.18		甲券票面利率為1.42%	100,000	-	-	-	100,000	"		
				乙券票面利率為1.60%	2,550,000	-	-	-	2,550,000	"		
一〇三年度第一期無擔保公司債	兆豐銀行信託部	103.07.21~110.07.21		票面利率為1.72%	15,000,000	-	-	-	15,000,000	"		
	公司債小計				53,000,000	-	-	-	53,000,000			
金融債券：												
九十七年度第一次次順位金融債券B券		97.01.31~104.01.31		B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+45基本點(BPs)90CP+45BPs。自發行日起，依票面利率每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天CP定價方式，自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	100,000	-	-	-	100,000	註(一)		
九十七年度第二次次順位金融債券A券		97.03.28~104.03.28		A券：票面利率固定為年利率3.05%	1,350,000	-	-	-	1,350,000	"		
九十七年度第二次次順位金融債券B券		97.03.28~104.03.28		B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+50基本點(BPs)。自發行日起，依上開定價方式每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天商業本票之定價方式為自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	1,200,000	-	-	-	1,200,000	"		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢折價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
九十七年度第三次次順位金融債券		97.05.30~104.05.30		票面利率固定為年利率3.09%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	註(一)、(二)		
九十七年度第四次次順位金融債券		97.06.20~104.06.20		票面利率固定為年利率3.14%	\$ 2,800,000	-	-	-	2,800,000	〃		
九十八年度第一次次順位金融債券		98.11.05~105.11.05		票面利率固定為年利率2.20%	2,000,000	-	-	-	2,000,000	〃		
九十八年度第二次次順位金融債券		98.12.22~105.12.22		票面利率固定為年利率2.20%	2,050,000	-	-	-	2,050,000	〃		
九十九年度第一次次順位金融債券A券		99.01.25~106.01.25		票面利率固定為年利率2.20%	2,250,000	-	-	-	2,250,000	註(二)		
九十九年度第一次次順位金融債券B券		99.01.25~109.01.25		票面利率固定為年利率2.50%	2,400,000	-	-	-	2,400,000	〃		
九十九年度第二次次順位金融債券		99.01.29~106.01.29		票面利率固定為年利率2.30%	600,000	-	-	-	600,000	〃		
九十九年度第三次金融債券A券		99.03.01~104.03.31		票面利率固定為年利率1.60%	2,050,000	-	-	-	2,050,000	〃		
九十九年度第三次金融債券B券		99.03.01~106.03.01		票面利率固定為年利率1.80%	1,500,000	-	-	-	1,500,000	〃		
九十九年度第四次次順位金融債券		99.03.02~109.03.02		票面利率固定為年利率2.50%	2,000,000	-	-	-	2,000,000	〃		
九十九年第五次金融債券A券		99.05.20~104.05.20		票面利率固定為年利率1.60%	5,500,000	-	-	-	5,500,000	〃		
九十九年度第五次金融債券B券		99.05.20~106.05.20		票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	-	500,000	〃		
九十九年度第六次次順位金融債券A券		99.08.20~106.08.20		票面利率固定為年利率1.95%	4,500,000	-	-	-	4,500,000	〃		
九十九年度第六次次順位金融債券B券		99.08.20~109.08.20		票面利率固定為年利率2.05%	1,900,000	-	-	-	1,900,000	〃		
九十九年度第七次次順位金融債券		99.10.15~109.10.15		票面利率固定為年利率1.55%	900,000	-	-	-	900,000	〃		
九十九年度第八次金融債券		99.11.15~106.11.15		票面利率固定為年利率1.50%	2,550,000	-	-	-	2,550,000	〃		
一〇〇年度第一次順位金融債券		100.03.18~107.03.18		票面利率固定為年利率1.65%	3,050,000	-	-	-	3,050,000	〃		
一〇〇年度第二次順位金融債券		100.08.05~107.08.05		票面利率固定為年利率1.70%	2,450,000	-	-	-	2,450,000	〃		
一〇〇年度第三次順位金融債券		100.12.01~107.12.01		票面利率固定為年利率1.65%	4,000,000	-	-	-	4,000,000	〃		
一〇一年度第一次次順位金融債券		101.04.05~108.04.05		票面利率固定為年利率1.48%	1,300,000	-	-	-	1,300,000	〃		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢 折價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
一〇一年度第二次次 順位金融債券		101.05.25~ 111.05.25		票面利率固定為年利率1.68%	\$ 4,700,000	-	-	-	4,700,000	註(二)		
一〇二年度第一次次 順位金融債券A券		102.08.01~ 109.08.01		票面利率固定為年利率1.52%	3,750,000	-	-	-	3,750,000	"		
一〇二年度第一次次 順位金融債券B券		102.08.01~ 112.08.01		票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	-	500,000	"		
一〇三年第一次次順 位金融債券A券		103.05.15- 110-05.15		票面利率固定為年利率1.70%	5,500,000	-	-	-	5,500,000	"		
一〇三年第一次次順 位金融債券B券		103.05.15- 113.05.15		票面利率固定為年利率1.85%	4,500,000	-	-	-	4,500,000	"		
一〇三年第二次次順 位金融債券		103.09.25~ 113.09.25		票面利率固定為年利率1.98%	3,700,000	-	-	-	3,700,000	"		
99.11十年期		99.11.30~ 109.11.30		N/A	6,306,041	-	-	-	6,306,041			
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		"	409,050	-	-	-	409,050			
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		"	409,050	-	-	-	409,050			
103.06三年期		103.06.05~ 106.06.05		"	407,620	-	-	-	407,620			
103.08三年期		103.08.04~ 106.08.04		"	409,512	-	-	-	409,512			
103.12三年期		103.12.15~ 106.12.15		"	409,050	-	-	-	409,050			
103.02一年期		103.02.18~ 104.02.18		"	354,675	-	-	-	354,675			
103.07一年期		103.07.18~ 103.01.14		"	1,902,523	-	-	-	1,902,523			
103.09一年期		103.09.24~ 104.03.23		"	1,510,126	-	-	-	1,510,126			
103.10一年期		103.10.03~ 104.01.05		"	81,803	-	-	-	81,803			
103.10一年期		103.10.03~ 104.03.31		"	1,815,549	-	-	-	1,815,549			
103.10一年期		103.10.06~ 104.01.06		"	940,687	-	-	-	940,687			
103.10一年期		103.10.06~ 104.04.08		"	734,112	-	-	-	734,112			
103.10一年期		103.10.15~ 104.04.15		"	469,121	-	-	-	469,121			
103.10一年期		103.10.24~ 104.04.22		"	734,328	-	-	-	734,328			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			未攤銷溢 折價金額	帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
103.11一年期		103.11.13~ 104.05.12	N/A		\$ 1,467,321	-	-	-	1,467,321			
		103.11.24~ 104.02.24	"		1,225,249	-	-	-	1,225,249			
	小計				94,185,817	-	-	-	94,185,817			
金融債券評價調整					-	-	-	-	117,970			
	金融債小計				94,185,817	-	-	-	94,303,787			
					\$ 147,185,817	-	-	-	147,303,787			

註一：自發行日起每年依票面利率採實際天數單利付息一次，並自發行日起到期一次還本。

註二：自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
責任準備	\$ 1,964,533,169	248,677,289	17,003,984	2,230,214,442	
未滿期保費準備金	24,567,982	2,203,414	176,975	26,948,371	
特別準備金	12,739,767	(159,195)	-	12,580,572	
賠款準備金	14,705,290	2,786,575	343,916	17,835,781	
保證責任準備	466,956	(66,438)	199	400,717	
保費不足準備	10,348,193	3,846,135	219,664	14,413,992	
除役負債	133,620	739	-	134,359	
負債適足準備	439	34,627	-	35,066	
外匯價格變動準備	825,259	2,650,030	-	3,475,289	
具金融商品性質之保 險合約契約準備	92,003,504	(5,855,736)	-	86,147,768	
員工福利負債準備	9,377,319	1,186,956	-	10,564,275	
其他準備	31,227,356	(328,265)	-	30,899,091	
	<u>\$ 2,160,928,854</u>	<u>254,976,131</u>	<u>17,744,738</u>	<u>2,433,649,723</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(廿五)。

遞延所得稅負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿七)。

其他負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿六)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 38,254,456	
金融債券息	9,233,213	
公 司 債	16,609,854	
政府公債	13,723,706	
零息債券	17,208,628	
其他(註)	<u>21,060,313</u>	
	<u>\$ 116,090,170</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 21,070,962	
債券息	1,944,341	
附買回票券及債券息	1,135,248	
同業拆放息	1,081,904	
其他(註)	<u>1,616,197</u>	
	<u>\$ 26,848,652</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
經紀手續費收入：		
在集中交易市場受託買賣	\$ 2,963,539	
在營業處所受託買賣	1,180,695	
期貨經紀手續費收入	453,597	
其他(註)	245,509	
減：手續費折讓	<u>(1,321,857)</u>	
小 計	<u>3,521,483</u>	
佣金收入：		
再保佣金收入	2,643,580	
其他佣金收入	<u>650,743</u>	
小 計	<u>3,294,323</u>	
信託手續費收入	4,095,031	
信用卡及現金卡手續費收入	1,916,746	
其他(註)	<u>4,999,521</u>	
手續費及佣金收入合計	<u>17,827,104</u>	
經紀經手費支出	<u>261,135</u>	
佣金費用：		
承保佣金支出	16,198,605	
業務員津貼	5,557,862	
其他(註)	<u>578,148</u>	
小 計	<u>22,334,615</u>	
信用卡業務手續費支出	732,736	
跨行服務手續費	231,013	
其他(註)	<u>1,037,346</u>	
手續費及佣金支出合計	<u>24,596,845</u>	
合 計	<u>\$ (6,769,741)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
保費收入：		
壽 險	\$ 349,226,454	
健 康 險	32,902,773	
其他(註)	32,365,846	
小 計	<u>414,495,073</u>	
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	12,153,549	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,210,375	
其他(註)	143,064	
小 計	<u>13,506,988</u>	
保險業務收入合計	<u>428,002,061</u>	
承保費用	<u>35,502</u>	
保險賠款與給付：		
壽 險	156,262,933	
健 康 險	10,363,688	
其他(註)	16,369,837	
小 計	<u>182,996,458</u>	
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	13,697,882	
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(2,962,369)	
管理費支出	2,771,475	
小 計	<u>13,506,988</u>	
安定基金支出	<u>524,872</u>	
保險業務支出合計	<u>197,063,820</u>	
合 計	<u>\$ 230,938,241</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
已實現利益(損失)：		
匯率交換合約	\$ (23,345,922)	
遠期外匯合約	(425,743)	
選擇權	1,154,319	
其他衍生金融工具	(229,271)	
股票及受益憑證	577,085	
其他(註)	<u>321,799</u>	
小 計	<u>(21,947,733)</u>	
評價利益(損失)：		
匯率交換合約	(13,417,236)	
遠期外匯合約	(290,404)	
選擇權	2,735,314	
其他衍生金融工具	(411,652)	
其他(註)	<u>(40,268)</u>	
小 計	<u>(11,424,246)</u>	
其 他	<u>744,041</u>	
	<u>\$ (32,627,938)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 3,773,506	
其他收入	114,224	
出售利益	237	
公允價值變動數	1,670,261	
稅 捐	(359,136)	
其他費用	(263,017)	
	<u>\$ 4,936,075</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 25,189,378	
處分利益：		
政府公債	4,747,579	
上市櫃股票	17,022,804	
金 融 債	3,631,811	
公司債	3,950,009	
其他(註)	587,447	
	<u>29,939,650</u>	
	<u>\$ 55,129,028</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ (37,180)	
金 融 債	(5,080)	
公 司 債	5,626	
其他(註)	<u>(999)</u>	
	<u><u>\$ (37,633)</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
權益商品	\$ 2,177,849	
債務商品	33,144,883	
其他(註)	<u>2,006,307</u>	
	<u><u>\$ 37,329,039</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
以成本衡量之金融資產	\$ (8,585)	-	
再保險合約資產	(16,546)	-	
無活絡市場之債務商品投資	-	40,351	
不動產設備	-	11,002	
備供出售金融資產	(40,991)	78,533	
商譽	(189,667)	-	
其他(註)	-	208	
	<u>\$ (255,789)</u>	<u>130,094</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行	\$ 724,251	
富邦建築經理股份有限公司	<u>8,213</u>	
	<u>732,464</u>	
採用權益法之投資處分收益	<u>1,141</u>	
權益法認列之投資損失：		
方正富邦基金管理有限公司	(7,394)	
影一製作所股份有限公司	<u>(7,022)</u>	
	<u>(14,416)</u>	
採用權益法之投資處分損失	<u>(759)</u>	
	<u>\$ 718,430</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產淨利益	\$ 224,333	
無活絡市場之債務商品投資淨利益	73,333	
發行認購(售)權證費用	(92,623)	
其他(註)	2,898,958	
	<u>\$ 3,104,001</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
放款業務	\$ 3,124,357	
應收承購帳款	80,365	
保證責任準備	(66,438)	
應收信用卡帳款	(281,701)	
其他(註)	131,999	
	<u>\$ 2,988,582</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險負債準備淨變動明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

員工福利費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

折舊及攤銷費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

其他業務及管理費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。