

股票代碼：2881

查詢年報網址：

公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>

本公司網址<https://www.fubon.com>

富邦金融控股股份有限公司 Fubon Financial Holding Co., Ltd.

一〇八年度年報

富邦金融控股股份有限公司 編製

刊印日期：中華民國一〇九年二月二十九日

本公司發言人及代理發言人

發言人

姓名/職稱：韓蔚廷/總經理

聯絡電話：(02)6636-6636

電子郵件信箱：pr@fubon.com; ir@fubon.com

代理發言人

姓名/職稱：王 瑋/資深副總經理

金融控股公司及子公司之地址、電話及網址

富邦金融控股股份有限公司

地址：臺北市建國南路一段237號

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubon.com

富邦人壽保險股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02)8771-6699(代表號)

網址：www.fubon.com/life/home

富邦綜合證券股份有限公司

地址：臺北市仁愛路四段169號15樓

電話：(02)8771-6888(代表號)

網址：www.fubon.com/securities

富邦金控創業投資股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：無

運彩科技股份有限公司

地址：臺北市中山北路二段50號

電話：(02)6636-1918(代表號)

網址：無

台北富邦商業銀行股份有限公司

地址：臺北市中山北路二段五十號

1、2、3、5、8、12樓

電話：(02)2771-6699(代表號)

網址：www.fubon.com/banking

富邦銀行(香港)有限公司

地址：香港中環德輔道中38號

電話：(852)2842-6222(代表號)

網址：www.fubonbank.com.hk

富邦行銷股份有限公司

地址：臺北市襄陽路9號17樓

電話：(02)2370-5199(代表號)

網址：www.fubon.com/direct/home

富邦產物保險股份有限公司

地址：臺北市建國南路一段237號

電話：(02)6636-7890(代表號)

網址：www.fubon.com/insurance

富邦證券投資信託股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)8771-6688(代表號)

網址：

www.fubon.com/asset-management/ph/home/index.html

富邦資產管理股份有限公司

地址：臺北市中山北路二段50號4樓

電話：(02)6618-0588(代表號)

網址：無

股票過戶機構

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：臺北市許昌街17號2樓

電話：(02)2361-1300(代表號)；網址：www.fubon.com/securities

信用評等機構

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

地址：香港九龍柯士甸道西路1號環球貿易廣場69樓1室

電話：(852)2533-3500

名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited

地址：香港金鐘道88號太古廣場一座24樓

電話：(852)3758-1300

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：臺北市信義路五段7號49樓

電話：(02)8722-5800

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：鍾丹丹會計師、于紀隆會計師

地址：臺北市信義路五段7號68樓

名稱：安侯建業聯合會計師事務所

電話：(02)8101-6666；網址：www.kpmg.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱：盧森堡證券交易所

查詢該海外有價證券方式：www.bourse.lu

目錄

1. 致股東報告書.....	6
2. 公司簡介.....	12
2.1 設立日期.....	12
2.2 公司沿革.....	12
3. 公司治理報告.....	13
3.1 組織系統.....	13
3.1.1 本公司組織結構.....	13
3.1.2 本公司各部門業務職掌.....	14
3.1.3 本公司與子公司之組織關係圖.....	15
3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	16
3.2.1 董事資料.....	16
3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	28
3.3 最近年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形.....	31
3.3.1 一般董事及獨立董事之酬金.....	31
3.3.2 總經理及副總經理之酬金.....	34
3.3.3 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金.....	36
3.3.4 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....	37
3.3.5 最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金佔本公司稅後純益暨與經營績效等關聯性.....	37
3.4 公司治理運作情形.....	38
3.4.1 董事會運作情形.....	38
3.4.2 審計委員會運作情形.....	50
3.4.3 公司治理及永續委員會運作情形.....	57
3.4.4 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	58
3.4.5 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	59
3.4.6 薪資報酬及提名委員會運作情形.....	71
3.4.7 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因.....	74
3.4.8 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因.....	87
3.4.9 本公司訂定公司治理守則及相關規章查詢方式.....	93
3.4.10 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	93
3.4.11 內部控制制度執行狀況.....	94
3.4.12 最近二年度及截至年報刊印日止，本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	104
3.4.13 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議.....	118
3.4.14 最近年度及截至年報刊印日止，董事(含獨立董事)對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者.....	119
3.4.15 最近年度及截至年報刊印日止，本公司與財務報告有關人士(包含董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形.....	119
3.5 會計師公費資訊.....	120
3.6 更換會計師資訊.....	120

3.7	本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	120
3.8	最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	121
3.9	持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	124
3.10	本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業持股數，並合併計算綜合持股比例	125
4.	募資情形	127
4.1	資本及股份	127
4.1.1	股本來源	127
4.1.2	股東結構	129
4.1.3	股權分散情形	129
4.1.4	主要股東名單	131
4.1.5	最近二年度每股市值、淨值、盈餘、股利及相關資料	131
4.1.6	股利政策及執行狀況	132
4.1.7	本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響	132
4.1.8	員工及董事酬勞	132
4.1.9	本公司買回股份情形	133
4.2	公司債辦理情形	134
4.3	特別股發行情形	141
4.4	海外存託憑證發行情形	143
4.5	員工認股權憑證辦理情形	143
4.6	限制員工權利新股辦理情形	143
4.7	併購或受讓其他金融機構辦理情形	143
4.7.1	最近一年辦理併購或受讓其他金融機構之情形，應揭露會計師對換股比率合理性之意見	143
4.7.2	最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形	143
4.7.3	最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股	143
4.8	資金運用計劃執行情形	143
5.	營運概況	144
5.1	本公司營運概況	144
5.1.1	業務範圍	144
5.1.2	本年度經營計畫	145
5.1.3	產業之現況與發展	145
5.1.4	最近二年度研究發展支出及成果	146
5.1.5	未來研究發展計畫	146
5.1.6	長、短期業務發展計畫	146
5.1.7	市場及業務概況	146
5.2	富邦人壽營運概況	147
5.2.1	業務範圍	147
5.2.2	本年度經營計畫	147
5.2.3	產業之現況與發展	147
5.2.4	最近二年度研究發展支出及成果	148
5.2.5	未來研究發展計畫	149

5.2.6	長、短期業務發展計畫.....	149
5.2.7	市場及業務概況.....	149
5.3	台北富邦銀行營運概況(含子公司富邦華一銀行).....	150
5.3.1	業務範圍.....	150
5.3.2	本年度經營計畫.....	151
5.3.3	產業之現況及發展.....	152
5.3.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	152
5.3.5	未來研究發展計畫.....	153
5.3.6	長、短期業務發展計畫.....	153
5.3.7	市場及業務概況.....	154
5.4	富邦產險營運概況.....	157
5.4.1	業務範圍.....	157
5.4.2	本年度經營計畫.....	158
5.4.3	產業之現況與發展.....	158
5.4.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	159
5.4.5	未來研究發展計畫.....	159
5.4.6	長、短期業務發展計畫.....	160
5.4.7	市場及業務概況.....	160
5.5	富邦證券營運概況.....	161
5.5.1	業務範圍.....	161
5.5.2	本年度經營計畫.....	163
5.5.3	產業之現況與發展.....	164
5.5.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	166
5.5.5	未來研究發展計畫.....	166
5.5.6	長、短期業務發展計畫.....	167
5.5.7	市場及業務概況.....	169
5.6	富邦銀行(香港)營運概況.....	174
5.6.1	業務範圍.....	174
5.6.2	本年度經營計畫.....	174
5.6.3	產業之現況與發展.....	175
5.6.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	175
5.6.5	未來研究發展計畫.....	175
5.6.6	長、短期業務發展計畫.....	175
5.6.7	市場及業務概況.....	176
5.7	富邦投信營運概況.....	176
5.7.1	業務範圍.....	176
5.7.2	本年度經營計畫.....	176
5.7.3	產業之現況與發展.....	176
5.7.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	177
5.7.5	未來研究發展計畫.....	178
5.7.6	長、短期業務發展計畫.....	178
5.7.7	市場及業務概況.....	178
5.8	富邦金控創投營運概況.....	179
5.8.1	業務範圍.....	179
5.8.2	本年度經營計畫.....	179
5.8.3	產業之現況與發展.....	180
5.8.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	180

5.8.5	未來研究發展計畫.....	180
5.8.6	長、短期業務發展計畫.....	180
5.8.7	市場及業務概況.....	180
5.9	富邦行銷營運概況.....	180
5.9.1	業務範圍.....	180
5.9.2	本年度經營計畫.....	181
5.9.3	產業之現況與發展.....	182
5.9.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	182
5.9.5	未來研究發展計畫.....	182
5.9.6	長、短期業務發展計畫.....	182
5.9.7	市場及業務概況.....	182
5.10	富邦資產管理營運概況.....	183
5.10.1	業務範圍.....	183
5.10.2	本年度經營計畫.....	184
5.10.3	產業之現況與發展.....	184
5.10.4	最近二年度研究發展支出及成果.....	184
5.10.5	未來研究發展計畫：無。.....	184
5.10.6	長、短期業務發展計畫.....	184
5.10.7	市場及業務概況.....	184
5.11	運彩科技營運概況.....	185
5.12	跨業及共同行銷效益.....	185
5.13	從業員工及勞資關係.....	186
5.13.1	員工資料.....	186
5.13.2	員工福利措施、退休制度與其實施情形.....	192
5.13.3	勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	192
5.13.4	員工進修、訓練及發展規劃.....	193
5.13.5	最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施.....	194
5.13.6	工作環境與員工人身安全的保護措施.....	195
5.14	企業責任及道德行為.....	195
5.15	非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異.....	198
5.16	資訊設備.....	198
5.17	重要契約.....	199
6.	財務概況.....	203
6.1	最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	203
6.2	最近五年度財務分析及最近二年度各項財務比率變動分析.....	208
6.3	關鍵績效指標.....	211
6.4	最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	212
6.5	最近年度財務報告.....	212
6.6	本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，是否發生財務週轉困難情事及其對本公司財務狀況之影響.....	212

7. 財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項	213
7.1 財務狀況	213
7.2 財務績效	216
7.3 現金流量	217
7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	218
7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	218
7.6 風險管理事項	219
7.6.1 本公司風險管理組織架構及政策	219
7.6.2 本公司衡量及控管各風險方法	219
7.6.3 子公司風險管理事項	220
7.6.4 子公司之避險或風險抵減之政策	230
7.6.5 風險曝險量化資訊	231
7.6.6 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施	231
7.6.7 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施	231
7.6.8 本公司及子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施	231
7.6.9 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	232
7.6.10 業務集中所面臨之風險及因應措施	232
7.6.11 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	232
7.6.12 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施	232
7.6.13 訴訟或非訟事件	232
7.6.14 其他重要風險及因應措施	233
7.7 危機處理應變機制	234
7.8 其他重要事項：	234
8. 特別記載事項	235
8.1 關係企業相關資料	235
8.1.1 關係企業合併營業報告書	235
8.1.2 關係企業合併財務報表	248
8.1.3 關係報告書	248
8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	248
8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	248
8.4 其他必要補充說明事項	248
8.5 最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	248
附表：富邦金控及其子公司 108 年 12 月 31 日合併財務報告	249

1. 致股東報告書

各位親愛的股東：

2019 年仍受美中貿易戰擴大影響，全球經濟需求疲弱，各主要國家出口表現多呈頹勢，然台灣金控業整體獲利仍有不錯表現，2019 年富邦金控稅後淨利達 585.0 億元，每股盈餘 5.46 元，連續十一年蟬聯台灣金控業每股獲利龍頭。

富邦金控為強化資產管理業務版圖，於 2019 年 12 月完成金控組織架構調整，富邦投信由原富邦證券 100% 持股之子公司，調整成為富邦金控直接 100% 持股之子公司，以突顯資產管理業務對金控長期策略發展之重要性。回應客戶對資產管理及財富管理需求之殷切期望，更是富邦金控未來最具發展潛力的業務領域之一，預期將可達到分業管理、提升投信業務通路之資源整合暨跨售成效。

展望未來，在大陸地區銀行佈局上，仍將維持以全國性銀行與城市商業銀行雙軌並進，深耕大陸市場。在子行方面，富邦華一銀行在長三角、珠三角、京津冀地區及成渝城市群積極佈局，為大陸唯一全牌照經營的台資銀行，且營業據點最多、規模最大。在參股方面，廈門銀行擁有 61 個現代化經營網點，期許成為服務兩岸、聚焦中小、區域一流的綜合金融服務機構。

富邦金控除深耕台灣市場外，持續推動區域佈局，在大中華地區業務範疇已涵蓋銀行、保險、證券及資產管理等業務，戮力於提升全方位金融百貨服務，穩健將觸角延伸至亞洲其他區域。未來富邦金控仍將持續尋求各項合作機會與策略夥伴，以投資或併購方式來拓展金融版圖，並透過深耕海外市場，積極開發當地客群及強化在地業務，致力於提升海外佔金控整體之獲利貢獻，以期創造股東價值極大化，朝向成為「亞洲一流金融機構」的願景穩步邁進。

美中貿易戰持續及美國預防性降息影響下 連續十一年榮登金控每股獲利龍頭

回顧 2019 年，雖然美中貿易衝突持續壓抑全球需求，對台灣部分產業造成衝擊，但受惠於貿易轉單效應與企業擴大在台產能，出口及固定投資都出現優於預期的增長力道，加上股市表現亮眼與政府持續推動擴大內需方案，民間消費動能維持溫和成長，使台灣經濟成長率逐季回升，整體表現持續位居亞洲四小龍之首。

2019 年雖受全球貿易衝突持續及美國聯準會啟動預防性降息影響，台灣金融產業仍有亮眼成長表現，富邦金控轄下各子公司維持優異穩健的經營績效，2019 年金控稅後淨利達 585.0 億元，每股盈餘 5.46 元，已連續第十一年居金控業每股獲利之首！「金控獲利雙引擎」富邦人壽與台北富邦銀行合計佔金控稅後淨利達 80%。富邦金控資產報酬率 (ROA) 及股東權益報酬率 (ROE) 分別為 0.73% 和 10.94%。

富邦金控合併總資產再創歷史新高。至 2019 年 12 月底，富邦金控合併總資產已突破 8 兆元大關，達 8 兆 5,477 億元，較 2018 年底成長 11%，穩居國內第二大金控公司。

富邦人壽績效亮眼 總保費收入及總資產續創歷史新高

富邦人壽秉持彈性商品策略及多元化通路策略，於壽險市場創造亮眼的績效表現。於業務面，新契約保費收入達 2,063 億元，業界排名第一；總保費收入達 5,962 億元，業界排名第二。於財務面，可運用資金持續成長，累計總資產近 4.4 兆元，稅後淨利達 265.1 億元，為富邦金控重要獲利引擎。

富邦人壽持續推動保險科技 (InsurTech) 之創新與應用，以保戶中心為出發，推出各項創新服務，如積極優化保戶服務 App「手機 e 方便」、擴大與醫院合作「保險金直接抵繳住院醫療費用服務」，提供保戶溫暖貼心服務；業務員數位服務方面，結合即時通訊軟體 M+ Messenger，導入 AI 人工智能科技開發「M+ 智能機器人」、「保單健檢系統」等專案，並升級「行動業務員 3.0」平台，打造一系列業務數位支援系統。

海外佈局方面，越南子公司業務穩定成長，未來著重建立精實業務部隊及拓展多元通路，以擴大業務規模。富邦現代人壽已於 2018 年 9 月成為人壽子公司，2019 年除了持續導入富邦組織文化，未來著重提升業務獲利性，強化商品開發、通路策略及退休金市場經營。香港子公司結合富邦集團資源，共同開發以幫助客戶達到資產累積及保障目標之商品，並持續發展銀保及經紀人通路，拓展銷售動能。

台北富邦銀行科技引領創新服務 提升客戶體驗

台北富邦銀行雖面臨 2019 年美中貿易爭端跌宕起伏、英國脫歐懸而未決及香港社會運動等國際重大事件考驗，整體營運表現依舊傑出，稅後淨利突破 200 億，年成長達 8.1%，為富邦金控重要獲利引擎之一。各項業務表現亦位居市場領先地位，其中個人房屋貸款餘額維持民營銀行第二名、法人境外放款餘額民營銀行第三名，財富管理銀行保險總銷量位居市場第三名，信用卡流通卡數突破 329 萬卡，躍升為前五大發卡銀行。

因應金融環境快速變化，台北富邦銀行導入新科技，開發不同的金融場景，建構以客戶需求為中心的新金融模式，提升客戶體驗。在消費金融領域，台北富邦銀行開發「筋斗雲」智能決策系統以快速回應客戶；針對投資人低波動、穩投資之理財期待，推出奈米投智能理財，資產管理規模突破 14 億元，為全台第一大的智能理財平台。在新興支付與區塊鏈應用方面，更推出台灣首宗區塊鏈跨行轉帳應用沙盒實驗。

台北富邦銀行亦積極參與發起籌設「LINE Bank」純網銀並獲主管機關核准，未來也將持續積極佈建戰略夥伴生態圈，展現領先業界的數位能力。

富邦產險市佔率達 23.8% 連續 38 年穩居市場龍頭

富邦產險結合集團整合行銷及多元通路策略，2019 年簽單保費 418 億元再創新高，市佔率以 23.8% 連續 38 年穩居產險市場龍頭，2019 年稅後淨利為 43.9 億元。

富邦產險配合政府政策推出各種農業保險，讓農、漁民除政府補助外，也享有保險分散災損的保障。繼推出梨、水稻、養殖水產及農業設施等農業保險，2019 年再擴大承保品項，創新推出台灣首張以無人機空拍勘損的香蕉植株農作物保險，提供農民良好的保險規劃方案，促進台灣農業永續發展。

富邦產險亦持續拓展海外版圖。目前有大陸及越南子公司，泰國及菲律賓保險經紀人公司，及北京、馬來西亞及印尼代表人辦事處。越南子公司設有胡志明市總公司及河內、平陽分公司，秉持台灣專業的服務理念，提供越南台商與當地客戶財產安全保障，2019 年保費收入越盾 5,632 億元，成長率 24.7%。

富邦財險總公司位於廈門，於福建、四川、重慶及東北的遼寧與大連等地已設 64 個服務據點。作為客戶專業的風險顧問，富邦財險秉持服務在地化精神的同時，引進台灣的專業防災防損技術。2019 年保費收入人民幣 10.2 億元，保費規模於廈門市佔率排名第八，在全國 22 家外資公司中排名第九。

富邦證券善用券商優勢 致力發展新種業務

富邦證券身為領導券商，各項業務維持均衡發展，2019 年經紀業務、整體借券皆穩居市場前三名；興櫃交易量及 SPO 承銷市佔率則高居市場第二名及第三名；海外債業務大幅成長 78%；ETF 存量、不限用途借貸等新種業務亦明顯成長，2019 年稅後淨利為 29.0 億元。

除了既有業務外，富邦證券更以「普惠金融」為己任，透過發展金融科技，持續精進電子交易平台，並強化「理財悍將」智能投資服務，以營造金融友善環境暨滿足客戶全方位的財管需求；同時，在新型態金融商品發展上也不遺餘力，於 2019 年即發行 3 檔 ETN，市佔率 45.3%，市場第一名。另外，在實踐企業社會責任及永續發展上，富邦證券成功主辦國內首檔非金融機構發行綠色國際債券，引領企業正視經營對環境社會的衝擊，對永續發展許下承諾，為台灣綠能發展立下新的里程碑。

展望未來，面對全球股市及美中貿易戰不確定性影響，富邦證券力求鞏固核心業務，持續深耕財富管理業務，積極推動新種業務及發展多元商品，優化線上服務，並強化創投平台與投資銀行合作綜效，朝大中華區一流券商邁進。

富邦銀行(香港)掌握 Open API 契機 富邦華一銀行戮力成為台商策略夥伴

富邦銀行(香港)2019年雖面臨美國聯準會轉向寬鬆的貨幣政策於年內降息三次及下半年香港社會活動，衝擊本地個人消費及投資步調趨緩等經濟環境動盪下，依然積極擴大優質貸款資產及增加投資規模，以加速 2018 年底轉讓廈門銀行股權予富邦金控之資本運用，同時完成核心銀行系統第二階段建置及邁進第三階段以完善基礎建設及提升營運效能；此外，並掌握開放應用程式介面(Open API)之新契機，成功推動第一階段：「提供產品及服務查詢」及第二階段：「提供產品申請」上線，達成邁向新紀元智慧銀行之里程碑。

富邦華一銀行為富邦金控旗下 100%全資子公司，亦扮演著富邦在大陸市場重要金融服務平台的關鍵角色。27 個營業網點皆圍繞台商聚集重點區域，覆蓋範圍由上海延伸至北京、天津、重慶等一、二級城市，遍佈大陸 10 個省和直轄市，為大陸營業據點最多與覆蓋規模最廣的台資銀行。

2019 年雖面臨美中貿易戰衝擊、國際金融市場動盪及全球經濟成長微幅下降等不利情勢，然富邦華一整體表現仍亮眼，存、貸餘額創歷史新高，稅後淨利大爆發。富邦華一銀行依託富邦金控集團的優勢，引入臺灣金融“精緻服務”的理念，並與富邦關係企業緊密協作，同時導入新興科技優化流程及提高產能，在產品創新、服務精進及效能提升三效齊發下逆風而行，戮力提供台資企業最完整的金融產品與服務，成為台資企業在大陸市場成長茁壯的最佳策略夥伴。

重視風險控管 維持強健資本結構

全力拓展金控版圖的同時，富邦金控以落實風險控管為首要，維持優於市場平均水準的資產品質以及強健的資本結構。2019 年度富邦金控的資本適足率(CAR)約 116.79%，遠高於法定的 100%。

台北富邦銀行獲選為 D-SIBs 銀行，2019 年底資本適足率(BIS)達 14.12%，展現強健資本；資產品質亦維持優異水準，2019 年底逾放比 0.19%，優於業界平均(0.21%)，備抵呆帳覆蓋率高達 709.16%，亦遠優於業界平均(651.78%)。

中華信用評等公司於 2019 年 11 月 22 日發佈的信評報告指出，富邦金控維持長期信用評等「twAA」，短期信用評等「twA-1+」；穆迪信用評等在 2019 年 10 月 8 日最新發佈的評等展望則維持「穩定」。評等結果充分反映富邦金控優於同業之財務表現與領先市場地位。

2019 年富邦金控信用評等結果如下表所示：

評等類別	評等機構	信用評等等級	展望	生效日期
		長期；短期		
國際評等	標準普爾	BBB+；A-2	Stable	2019/11/22
	穆迪信用評等	Baa1	Stable	2019/10/08
國內評等	中華信用評等	twAA；twA-1+	穩定	2019/11/22

以公司治理為根基 形塑台灣金融業永續經營典範

富邦金控 2015 年底展開永續經營(ESG)願景工程，以公司治理為根基、「正向的力量」為核心，聚焦於領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信及正向關懷五大策略，從「環境」、「社會」、「治理」三大面向結合金融業核心職能，呼應聯合國全球永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)，以金融影響力促進經濟成長、社會發展與環境永續。

富邦金控首重公司治理，不僅是台灣第一家引進獨立董事制度的金融業，董事會成員的獨立性與多元化也為台灣及區域市場樹立典範。富邦金控董事長蔡明興於 2019 年三度榮獲《亞洲公司治理(Corporate Governance Asia)》雜誌頒發「亞洲企業領袖成就獎」，以表彰其對公司治理、企業永續經營的領導與貢獻。

此外，富邦金控長期經營投資人關係，連續九年獲頒《亞洲公司治理》雜誌「台灣最佳投資人關係獎」。2019 年富邦金控連續兩年入選《財星(Fortune)》雜誌全球五百大企業，為台灣唯一入榜金控公司，多元均衡的區域布局與國際企業標竿並駕齊驅。

富邦金控於公司治理的表現也屢獲國際大獎肯定，連續十一年榮獲《亞洲公司治理》雜誌頒發「亞洲地區最佳公司治理」殊榮；連續九年獲《財資(The Asset)》雜誌評選為「公司治理白金獎」最高榮譽，及獲得「公司治理最佳多樣性和包容性倡議獎」，顯見富邦金控致力於優化公司治理的努力。

子公司傑出表現 屢獲大獎肯定

2019 年富邦金控各子公司獲獎不斷。富邦人壽連續三年被英國品牌評估機構「品牌金融 (Brand Finance)」評選為「全球最具價值壽險品牌前 100 大」、連續八年被《世界金融(World Finance)》雜誌評為「台灣最佳保險公司」；連續九年獲《現代保險雜誌》「保險龍鳳獎—最嚮往的壽險公司」內外勤組特優、「保險信望愛獎—年度最佳保險公司」等 17 項榮耀、「保險品質獎」4 項特優之榮耀。

2019 年台北富邦銀行榮獲《歐元(Euromoney)》雜誌「最佳服務銀行」、「市場領先銀行」，並勇奪《全球金融(Global Finance)》雜誌「最佳數位銀行」、「最佳投資銀行」等五項大獎；《財資》雜誌「台灣最佳私人銀行」等四項大獎，以及《工商時報》「台灣服務業大評鑑—銀行金牌獎」、台灣永續能源研究基金會「台灣永續獎—創新成長獎」等殊榮，專業與服務贏得國內外肯定。

2019 年富邦產險連續 19 年獲選為千大企業最推崇的產險公司，蟬聯財經系所應屆畢業生首選產險公司，也獲保險卓越獎「公益關懷」、「保戶服務」、「人才培訓獎」、「風險管理」、「新興風險保障商品推廣」等多項大獎肯定，並取得《財訊》「FinTech 創新應用獎」榮耀。在公司治理方面，更獲 SGS 台灣檢驗科技股份有限公司「個資保護卓越獎」表揚，為金融業唯一獲獎。

富邦證券的金融專業也榮獲《財資》雜誌「2019 台灣最佳證券經紀商」、「最佳創新倡議獎—高度推薦獎」等國際大獎項肯定；並榮獲台灣財經媒體《今周刊》頒發財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理券商獎」特優、「最佳營業員團隊獎」、「最佳銀色友善獎」等五項大獎，以及《財訊》金融獎「最佳金融科技券商」優質獎、「最佳券商形象」優質獎等諸多大獎。

永續經營表現屢獲國內外肯定 站上國際舞台為台灣發聲

世界經濟論壇 (World Economic Forum) 每年發布的「全球風險報告 (Global Risks Report)」顯示，氣候相關風險已連續多年蟬聯重大可能發生及潛在重大影響風險。面對嚴峻的挑戰，富邦金控發揮金融業影響力，透過建置永續風險管理框架、推展責任金融與遵循責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)及導入「氣候變遷相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)」框架等具體行動，與產業、客戶、供應鏈攜手朝向永續的目標邁進。

富邦金控經濟、環境及社會三個面向並重的策略，2019 年已連續三年先後在「多元金融服務與資本市場(FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別及「保險(Insurance)」類別之道瓊永續世界指數成分股居台灣金控業之首，亦達成跨組別連續四年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股之成就；同時也持續入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，並獲 MSCI ESG Rating 保險業(Life & Health Insurance)評選為台灣金融業評等 A 級，顯見富邦金控深耕企業永續經營有成，與國際標竿企業並駕齊驅。

2019 年，亦獲《遠見》「企業社會責任年度大調查—金融保險組」楷模獎；連續六年獲頒《財訊》「最佳金控企業社會責任—優質獎」；台灣永續能源研究基金會連續七年授予「台灣 TOP50 台灣企業永續報告獎—金融及保險業白金獎」並多次榮獲「TOP50 台灣企業永續獎」等獎項。

此外，富邦金控亦積極落實企業永續環境管理，獲台北市政府環保局頒發「2019 台北市節能領導獎」；長期支持國內體育發展，連續三年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」贊助類金質獎、贊助類長期贊助獎、推展類銀質獎三大獎的肯定。富邦金控期為股東創造最大價值的同時，也致力於將金融業核心能力轉化成永續經營的推力。

富邦金控多年來投入深耕 ESG、形塑企業文化，深獲國際肯定，於 2019 年受邀參加 APEC 財政部長系列會議之「金融市場之環境、社會及公司治理(ESG)要素研討會」，為台灣唯一受邀企業，在 ESG 的投入及成果備受國際矚目，讓富邦金控站上國際舞台為台灣發聲！

四大基金會以人為中心的全面關懷 善盡企業社會責任

為傳承富邦集團故總裁蔡萬才先生畢生實踐「取之於社會，用之於社會」的公益理念，富邦金控長期透過四家基金會做為全人的公益平台，發揮正向的力量，與社會共好！

富邦慈善基金會 31 年來服務遍及台灣，2019 年「用愛心做朋友」助學活動，各界捐款金額逾 1.1 億元，共助學 15,845 位學生；「急難救助」專案總計投入經費超過 2,400 萬元，受惠個案共 20,968 件；愛心志工社「認一個希望 暖一個未來」活動，總計圓滿 7,639 位學生的願望；「2019 富邦公益大使」活動藉由「一票一希望 傳遞正向愛」加碼金活動，額外提供 10 家社福單位 3 至 5 萬元加碼補助金。

富邦文教基金會致力於兒少培力、加強媒體素養，並與集團合作推動金融教育和環境永續力。2019 年「青少年發聲」轉型為長期學程陪伴，「媒體素養」在 2019 年提升高中職同學多元觀影與識讀能力，2020 年將因應 108 課綱發展素養導向系列課程；2019 年「希望小富翁講座」前進國小校園為 1,890 位學童傳遞健康金錢觀；「好正學堂」結合金控員工福利與友善環境教育推廣，鼓勵員工參與社企。

富邦藝術基金會將生活美學以容易親近的方式帶進生活，並將台灣的文化軟實力與國際接軌。2019 年粉樂町邀請 8 位藝術家透過展品為城市創造不同的記憶面貌，展期間將 AR 技術導入專屬 App，打造全新觀展模式；「富邦講堂」現場收錄講座內容後續製播為節目播出，縮短城鄉差距與時間限制。「富邦 ART」App，透過科技與藝術的結合，融入生活日常並理解傳播平台趨勢。

台北富邦銀行公益慈善基金會持續關懷長者、身心障礙者，2019 年「富邦甲子盃」除桌球外，加入圍棋項目在臺大綜合體育館舉辦，吸引逾 400 位長輩及其搭檔參加，達到「活躍老化代間共融」議題倡導之目的；並舉行第九屆「富邦身心障礙才藝獎」，此外，表演類得主組成的「愛無限樂團」更結合沙畫、器樂、歌舞，演出 70 分鐘完整音樂劇『我們』，獲得觀眾驚豔。

落實風險控管 積極投入金融科技

展望 2020 年，儘管全球景氣放緩與金融市場不確定風險，可能壓抑民間消費成長力道。然而，美中貿易衝突將持續為台灣電子業出口帶來轉單效益，刺激企業提高在台產能配置，且台商回台投資效益持續發酵，風電與 5G 佈建陸續進行，有助於延續國內固定投資增長，因此出口及企業投資兩大關鍵動能仍將支持台灣今年經濟維持穩定擴張。

2020 年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

(一)富邦人壽：因應重大商品法令變化，富邦人壽將持續關注主管機關政策，調整商品策略，協助通路經營回歸保障，並強化養老退休、保障型與投資型商品銷售以提升產能；另著重規劃數位藍圖，以客戶/通路/員工為中心，強化服務及行政作業流程，以提供客戶對的便捷服務。

(二)台北富邦銀行：以「兩岸三地擴大合作、提升產品開發與組合能力、集團生態圈合作綜效、加深聚焦客群經營、海外佈局與資產擴增」五大策略為發展重點，持續以金融創新為主軸，從各面向引領變革，優化經營步調、提高資源配置效率與服務效能，以達兼顧市場需求與風險管理，同時滿足客戶需求，讓富邦品牌價值以更與時俱進的方式多元呈現。

(三)富邦產險：個人保險將持續發展金融科技，打造全方位智能保險助理，並研發碎片化商品，滲透客戶消費場景。企業保險將開發多元通路，利用 APP 協銷大眾化責任險，並持續針對新興風險開發創新商品，拓展保險行銷 APP 適用通路，延伸業務觸角。海外發展則秉持富邦專業精神及服務，打造東南亞區域保險共同營運平台來提高管理效能，輔以再保串聯台北及海外子公司，打造區域內外之業務互通及再保互補。

(四)富邦證券：佈建智能客服，提升數位加值服務，完善交易平台，並持續轉型財富管理券商，運用金控資源，建構一站購足的證券財管平台，發揮我國資本市場體制優勢發展跨國資產管理及投行業務，結合兩岸三地證券、期貨與股權投資平台，提供完整的證券期貨金融服務。

(五)富邦銀行(香港)：以持续提升 ROE 為主要目標，法人業務聚焦客戶關係維繫及優化資產結構，零售業務則精進數位金融服務。另導入新科技以簡化作業流程、提升作業效能及強化風險控管，同時嚴謹控制營運成本。將把握新興金融科技帶來的機遇，緊貼市場需求，並發揮銀行自身優勢，藉多元金融服務模式開創新猷。

(六)富邦華一銀行：持續以深耕台商客群、滿足其各項金融服務需求為核心，除聚焦業務動能躍進，亦重視結構優化及品質提升；同時持續投資及導入嶄新科技，夯實科技基礎建設及創新賦能業務實力並進，強化自身核心競爭力及掌握與時俱進的營運模式，深植台商企業在大陸市場金融策略夥伴首選的品牌形象。

展望 2020 年，富邦金控將持續耕耘台灣市場及拓展亞洲區域佈局，並落實風險控管，以追求長期穩健成長；在金融科技創新上，期許成為業界金融科技領航者。在追求經營績效之際，也將同步推動富邦永續經營願景工程，帶領富邦朝「亞洲一流金融機構」的願景穩步前進！

富邦金控董事長

胡 明 興



2. 公司簡介

2.1 設立日期

中華民國 90 年 12 月 19 日。

2.2 公司沿革

富邦金融控股股份有限公司(以下稱本公司)係於 90 年 12 月 19 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。

91 年 8 月 28 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 100 年 3 月 11 日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司，民國 108 年 12 月 30 日，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

91 年 12 月 23 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。

92 年 9 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。

92 年 10 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。

93 年 3 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，以下稱富邦銀行(香港))百分之七十五之普通股股份，並於 100 年 6 月 13 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，富邦銀行(香港)已於 101 年 8 月 16 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。

93 年 8 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 100 年 11 月 7 日解散清算。

97 年 3 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 97 年 9 月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於 100 年 7 月 20 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。

98 年 2 月 11 日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於 98 年 6 月 1 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。

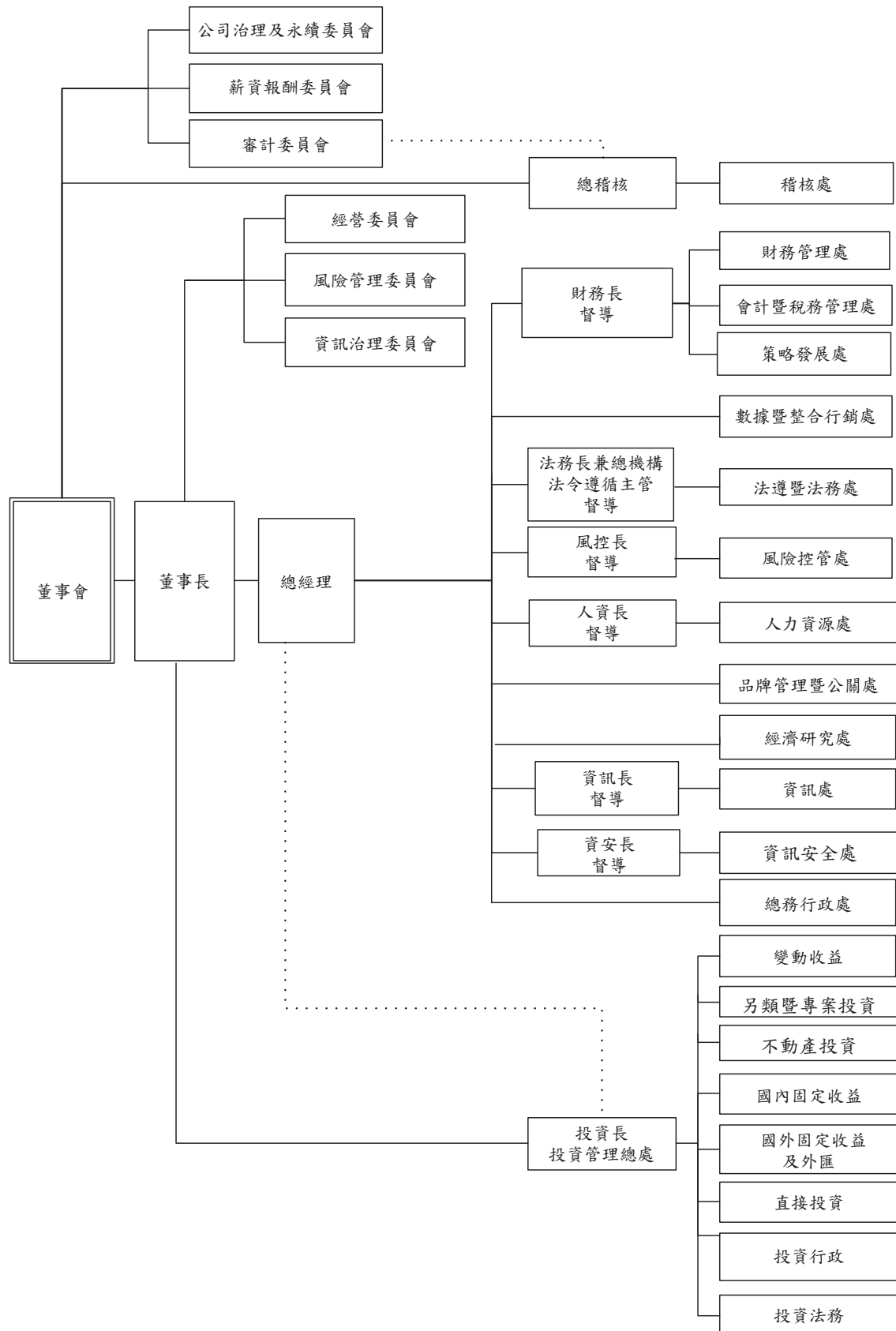
103 年 1 月 7 日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自 103 年 4 月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於 105 年 10 月 20 日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

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。

3. 公司治理報告

3.1 組織系統

3.1.1 本公司組織結構



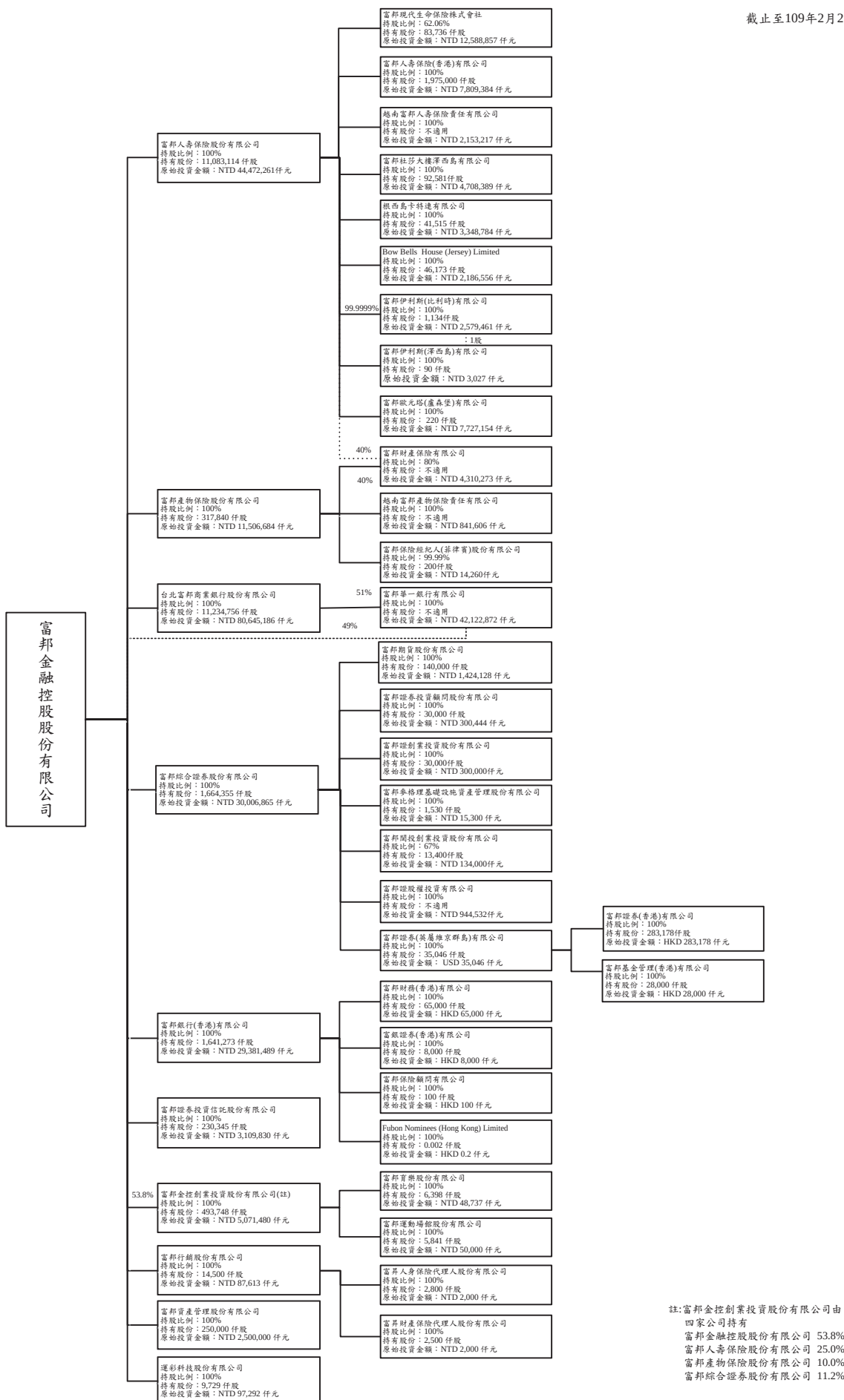
註：本組織圖係第 7 屆第 15 次定期董事會核定並於 2020 年 2 月 1 日起生效。

3.1.2 本公司各部門業務職掌

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

3.1.3 本公司與子公司之組織關係圖

截止至109年2月29日



母子公司間交叉持股情形：無。

3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

3.2.1 董事資料

109 年 2 月 29 日

單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	一 男	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	90.12.19 90.12.19	864,774,989 *25,000,000	8.45 *4.17	864,774,989	8.45	29,473,565	0.29	-	-	- 美國紐約大學史登商學碩士 - 國立臺灣大學商學系學士 - 富邦綜合證券(股)公司董事長 - 富邦人壽保險(股)公司董事長 - 台灣大哥大(股)公司董事長	- 富邦人壽保險(股)公司董事長 - 富邦銀行(香港)有限公司副董事長 - 台灣大哥大(股)公司董事 - 明東實業(股)公司董事 - 道盈實業(股)公司董事 - 天乾實業(股)公司董事 - 地坤實業(股)公司董事 - 希伯來實業(股)公司董事 - 以弗所實業(股)公司董事 - 哥羅西實業有限公司董事 - 忠興開發(股)公司董事 - 富邦房屋仲介(股)公司董事 - 國基投資(股)公司董事 - 台灣固網(股)公司董事 - 台固媒體(股)公司董事 - 台信電訊(股)公司董事 - 大富媒體科技(股)公司董事 - 台信聯合投資(股)公司董事 - 台固新創投資(股)公司董事 - 台聯網投資(股)公司董事 - 富本營造(股)公司董事 - 醃基生醫公司(股)公司董事 - Lucky Way Limited 董事 - Rainbow Cheer Limited 董事 - Key Gain Limited 董事 - Ultimate Epoch Limited 董事 - Orientland International Limited 董事 - Oceana Glory Limited 董事 - Eagle Legacy Limited 董事	董事	蔡明忠	兄弟	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															• DRJ Development Limited 董事 • Globotex International Limited 董事 • Cosgrove Global Limited 董事 • Vantage Horizon Global Limited 董事 • Star Top Ventures CO LTD 董事 • Total Formation INC.董事 • International Advisory Board of the New York Philharmonic 董事 • Carnegie Hall Corporation 董事 • Castle Lion Investments Limited 董事 • Fame Dynasty Enterprises Limited 董事 • Penny Lane Investment Limited 董事 • 台灣大新創開發股份有限公司董事 • ABG-WTT Global Life Science Capital Partners GP Limited 董事					
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	一 男	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	90.12.19 90.12.19	864,774,989 *25,000,000	8.45 *4.17	864,774,989	8.45			28,458,053	0.28	- -	• 美國喬治城大學法學碩士 • 國立臺灣大學法律系學士 • 富邦產物保險(股)公司董事長 • 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 • 富邦金融控股(股)公司董事長 • 台灣大哥大(股)公司董事長 • 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 • 明東實業(股)公司董事長 • 道盈實業(股)公司董事長 • 天乾實業(股)公司董事長 • 地坤實業(股)公司董事長 • 希伯來實業(股)公司董事長 • 以弗所實業(股)公司董事長 • 忠興開發(股)公司董事長	董事長	蔡明興	兄弟	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
																• 富邦房屋仲介(股)公司董事長 • 富本營造(股)公司董事 • 國基投資(股)公司董事長 • 台信聯合投資(股)公司董事長 • 台固新創投資(股)公司董事長 • 台聯網投資(股)公司董事長 • 台固媒體(股)公司董事長 • 台信電訊(股)公司董事長 • 優視傳播(股)公司董事 • 台灣固網(股)公司董事長 • 大富媒體科技(股)公司董事長 • 臺北文創開發(股)公司董事長 • 台灣大數位服務(股)公司董事 • 台灣客服科技(股)公司董事 • 台信財產保險代理人股份有限公司董事長 • 敦復實業股份有限公司董事長 • Lucky Way Limited 董事 • Rainbow Cheer Limited 董事 • Key Gain Limited 董事 • Ultimate Epoch Limited 董事 • Orientland International Limited 董事 • Oceana Glory Limited 董事 • Eagle Legacy Limited 董事 • DRJ Development Limited 董事 • Globotex International Limited 董事 • Cosgrove Global Limited 董事 • Vantage Horizon Global Limited 董事 • Primerose Development Group Limited 董事				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
																- Giver Concept Limited 董事 - Star Top Ventures CO LTD 董事 - 領寶有限公司董事 - 台灣大新創開發股份有限公司董事長 - Fame Dynasty Enterprises Limited 董事 - Centre for Asian Philanthropy and Society Limited 董事 - ABG-WTT Global Life Science Capital Partners GP Limited 董事				
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	一 男	106.06.16 至 106.06.16	91.02.06 至 109.06.15	91.02.06 100.01.21	864,774,989 *25,000,000	8.45 *4.17	864,774,989	8.45					- 美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 - 花旗銀行台北分行副總裁 - 中國信託銀行(股)公司資深副總 - 台北富邦銀行(股)公司常務董事兼總經理	- 富邦綜合證券(股)公司董事長 - 台北富邦商業銀行(股)公司董事 - 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 - 富邦華一銀行有限公司董事 - 富邦證創業投資股份有限公司董事 - 富邦閩投創業投資股份有限公司董事 - 富邦證券(香港)有限公司董事 - 富邦基金管理(香港)有限公司董事 - 富邦證股權投資有限公司董事 - 富邦證券(英屬維京群島)有限公司董事 - 廈門銀行(股)公司董事 - 中信富通融資租賃有限公司董事 - 富邦育樂(股)公司監察人 - 富邦運動場館股份有限公司監察人	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	一 男	106.06.16 至 106.06.16	91.02.06 至 109.06.15	91.02.06 105.10.12	864,774,989 *25,000,000 -	8.45 *4.17 -	864,774,989 - *22,800	8.45 - *0.00	- - -	- - -	- - -	- -	- 美國密蘇里大學企管碩士 - 卓毅資本董事長 - 花旗集團台灣區負責人	- 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 - 富邦綜合證券(股)公司董事 - 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 - 富邦華一銀行有限公司董事 - 雄獅旅行社(股)公司獨立董事 - 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事長 - 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於香港) - 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於開曼) - 社團法人燃點公民平台常務理事	-	-	-	
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：林福星	一 男	106.06.16 至 106.06.16	91.02.06 至 109.06.15	91.02.06 105.10.12	864,774,989 *25,000,000 -	8.45 *4.17 -	864,774,989 38,437	8.45 0.00	- -	- -	- -	- -	- 臺灣大學化學工程學研究所博士 - 富邦人壽保險(股)公司執行副總經理 - 富邦金控創業投資(股)公司董事長 - 富邦證券投資顧問(股)公司董事長 - 富邦證券投資信託(股)公司總經理	- 富邦金控投資長 - 富邦人壽保險(股)公司副董事長 - 富邦綜合證券(股)公司董事 - 富邦證券投資信託(股)公司董事 - 台灣大哥大(股)公司董事 - 富醫健康管理顧問(股)公司董事 - 富邦健康管理顧問(股)公司董事	-	-	-	
董事(註1)	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：陳燦煌	一 男	106.06.16 至 106.09.01	91.02.06 至 108.04.01	91.02.06 90.12.19	864,774,989 *25,000,000 1,318,111	8.45 *4.17 0.01	864,774,989 1,318,111	8.45 0.01	- -	- -	- -	- -	- 美國羅斯福大學企業管理研究所碩士 - 富邦財產保險有限公司董事長 - 富邦產物保險(股)公司總經理、董事長 - 富邦行銷(股)公司董事	- 富邦證券投資信託(股)公司董事 - 富邦金控創業投資(股)公司董事	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事 (註1)	中華民國	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	— 男	106.06.16 108.04.01	至 109.06.15	91.02.06 108.04.01	864,774,989 *25,000,000 1,318,111	8.45 *4.17 0.01	864,774,989 1,030,000 (其中 700,000 為保留運用決定權之信託股數) *176,855	8.45 0.01 *0.01	 30,918 *2,848	 0.00 *0.00	 - -	 -	- 政治大學風險管理與保險研究所碩士 - 文化大學法律系學士	- 富邦產物保險(股)公司董事長 - 富邦財產保險有限公司董事 - 越南富邦產物保險責任有限公司董事長 - 富邦行銷(股)公司董事	-	-	-	
董事 (註2)	中華民國	臺北市政府 代表人：陳志銘	— 男	106.06.16 106.06.16	至 108.01.14	92.02.14 105.05.19	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	 -	 -	 -	 -	- 成功大學都市計畫研究所碩士 - 臺北市政府財政局局長	臺北市政府副秘書長	-	-	-	
董事 (註2)	中華民國	臺北市政府 代表人：陳家蓁	— 女	106.06.16 108.01.14	至 109.06.15	92.02.14 108.01.14	1,341,479,793 1,155	13.11 0.00	1,341,479,793 1,155 *50 (皆為保留運用決定權之信託股數)	13.11 0.00 *0.0	 -	 -	 -	 -	- 國立政治大學EMBA 高階財金班碩士 - 國立臺灣大學商學系學士 - 將來銀行籌備處財務主管 - 永豐銀行財務管理處處長/副總經理/財務主管 - 永豐金證券財務長 - 永豐金控財務長辦公室主任/副總經理 - 永豐金控策略長辦公室主任 - 中華開發金控財務長辦公室經理	臺北市政府財政局局長	-	-	-	
董事	中華民國	臺北市政府 代表人：袁秀慧	— 女	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	100.06.24 105.10.25	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	 -	 -	 -	 -	- 國立交通大學管理學院研究所碩士 - 中華民國律師公會全國聯合公司	- 台北富邦商業銀行(股)公司董事 - 臺北市政府法務局局長	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
															法革新委員會委員					
董事 (註3)	中華民國	臺北市 政府 代表人： 梁秀菊	一 女	106.06.16 至 106.06.16	至 108.09.18	92.02.14 104.01.08	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	- -	- -	- -	- -	- 國立臺灣大學政治學碩士 - 臺北市捷運工程局股長、視察、副主任 - 臺北市都市發展局會計主任 - 臺北市主計處科長、專門委員、主任秘書、副處長、處長	-	-	-	-	
董事 (註3)	中華民國	臺北市 政府 代表人： 鄭瑞成	一 男	106.06.16 至 108.09.18	至 109.06.15	92.02.14 94.01.13	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -	- -	- -	- -	- -	- 國立臺灣大學政治學碩士 - 新北市政府主計處處長 - 行政院主計總處主計官 - 桃園縣政府秘書長 - 桃園縣政府會聯絡副總召集人 - 桃園縣政府主計處處長 - 臺北市主計處副處長	臺北市主計處處長	-	-	-	
獨立 董事	英國	張子欣	男	106.06.16	至 109.06.15	100.06.24	-	-	-	-	-	-	-	-	- 英國劍橋大學資訊科技博士 - 英國劍橋大學工程學士 - 中國平安保險集團總經理 - 參肯錫公司董事合夥人	- 博裕投資顧問有限公司管理合夥人 - 國開博裕(上海)股權投資管理有限責任公司董事長 - 博裕陶然(上海)股權投資管理有限責任公司執行董事兼總經理 - 劍橋之友香港有限公司董事 - 渣打集團有限公司(Standard Chartered PLC)獨立非執行董事	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	湯明哲	男	106.06.16至109.06.15		103.06.06	472	0.00	472	0.00	19	0.00	-	-	- 美國麻省理工學院企業管理博士 - 國立政治大學企業管理碩士 - 國立臺灣大學土木系學士 - 美國伊利諾大學香檳分校副教授 - 香港科技大學訪問副教授 - 臺灣大學 EMBA 第一屆執行長 - 聯發科技(股)公司獨立董事 - 臺灣大學副校長兼財務處處長及教授	- 富邦產物保險(股)公司獨立董事 - 聯發科技(股)公司獨立董事 - 永加利醫學科技(股)公司董事 - 予新創業管理顧問股份有限公司董事 - 芯智控股有限公司獨立董事(註冊於香港) - 芯智控股有限公司獨立董事(註冊於開曼)	-	-	-	
獨立董事	中華民國	陳新民	男	106.06.16至109.06.15		106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	- 德國慕尼黑大學法學院法學博士 - 國立臺灣大學法律系法學士 - 司法院大法官 - 行政院大陸委員會諮詢委員 - 行政院中央廉政會報委員 - 行政院法規委員會委員 - 中央研究院法律研究所研究員	- 富邦綜合證券(股)公司獨立董事 - 國立師範大學專任研究員兼教授 - 銘傳大學法律研究所兼任教授 - 文化大學法律研究所兼任教授	-	-	-	
獨立董事	中華民國	林嬋娟	女	106.06.16至109.06.15		106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	- 美國馬里蘭大學會計博士 - 富邦綜合證券(股)公司獨立董事 - 臺灣金融控股(股)公司監察人 - 國立臺灣大學管理學院代理院長 - 國立臺灣大學會計學系主任暨所長	- 富邦人壽保險(股)公司獨立董事 - 敦泰電子(股)公司獨立董事 - 國立臺灣大學會計學系教授 - 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心監察人	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	張榮豐	男	106.06.16	至 109.06.15	106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	- 國立政治大學東亞所博士 - 國立臺灣大學管理學院在職專班(EMBA)碩士 - 國立政治大學經濟研究所碩士 - 國立政治大學統計系學士 - 中華經濟研究院第一研究所研究員兼所長 - 中華經濟研究院副院長 - 國家安全會議副秘書長 - 國家安全會議諮詢委員	富邦人壽保險(股)公司獨立董事	-	-	-	
獨立董事	中華民國	吳繁治	男	106.06.16	至 109.06.15	106.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-	- 中國文化大學法律系學士 - 富邦人壽保險(股)公司獨立董事 - 臺灣土地銀行(股)公司董事長 - 第一商業銀行(股)公司常務董事 - 臺灣金融控股(股)公司總經理 - 合作金庫商業銀行(股)公司總經理 - 臺灣銀行(股)公司副總經理 - 台北富邦商業銀行(股)公司常務暨獨立董事	- 山林水環境工程(股)公司獨立董事 - 名軒開發(股)公司董事 - 歡朋科技股份有限公司董事	-	-	-	

註 1：法人董事明東實業(股)公司於 108.04.01 改派陳伯燿先生接任原代表人陳燦煌先生，陳燦煌先生曾於 90.12.19 至 91.02.06 擔任本公司董事。

註 2：法人董事臺北市政府於 108.01.14 改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生。

註 3：法人董事臺北市政府於 108.09.18 改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士，鄭瑞成董事曾於 94.01.13 至 97.06.13 擔任本公司董事。

註 4：本表「*」為特別股。

表一：法人股東之大股東

109年2月29日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
台北市政府	無
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.37%、富本營造股份有限公司13.90%、福記投資股份有限公司12.64%、儒記投資股份有限公司12.64%、道記投資股份有限公司12.64%、忠興開發股份有限公司11.78%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.50%、蔡明忠1.82%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

109年2月29日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%
富邦建設股份有限公司	明東實業股份有限公司22.67%、道盈實業股份有限公司16.80%、蔡明忠13.92%、蔡明興13.88%、蔡承道10.90%、蔡承儒10.90%、蔡陳藹玲5.62%、蔡翁美慧5.31%
富本營造股份有限公司	明東實業股份有限公司48.61%、道盈實業股份有限公司48.61%、蔡明忠0.97%、蔡明興0.97%、富邦建設股份有限公司0.28%、蔡承道0.28%、蔡承儒0.28%
福記投資股份有限公司	蔡明興50.25%、蔡翁美慧49.75%
儒記投資股份有限公司	蔡明忠24.98%、蔡明興24.97%、蔡明玟24.60%、蔡承儒12.74%、蔡承道12.71%
道記投資股份有限公司	蔡明忠50.20%、蔡陳藹玲49.75%、蔡承道0.05%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%、富邦慈善基金會1.01%
富邦慈善基金會(註3)	富邦產物保險股份有限公司33.33%、道盈實業股份有限公司33.30%、明東實業股份有限公司33.30%
富邦文教基金會(註3)	道盈實業股份有限公司44.00%、明東實業股份有限公司44.00%、富邦綜合證券股份有限公司12.00%
紅福投資股份有限公司(註4)	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%

註1： 如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2： 填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3： 法人股東非屬公司組織者，前開揭露之股東名稱及持股比率，為原始出資者名稱及其出資比率。

註4： 紅福投資股份有限公司為本公司之主要股東，且為增進公司治理之資訊公開，採自願揭露相關資訊。

董事所具專業知識及獨立性情形

109年2月29日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)												兼任其他公司 開發行公司 獨立董事家 數
	商務、法 務、會計 或公務 所須相 關系之 公立 大專 校講 師以 上	法官、檢 察官、律 師、會計 師或其他 與公司業 務所需之 國家考試 及格領有 證書之專 門職業及 技術人員	商務、 法務、 財務、 會計或 公司業 務所須 之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
蔡明興			✓	✓					✓		✓	✓		✓		0
蔡明忠			✓	✓					✓	✓	✓	✓		✓		0
韓蔚廷 (註2)			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳聖德			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
林福星 (註2)			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳燦煌 (註3)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳伯耀 (註3)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳志銘 (註4)			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳家蓁 (註4)			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
袁秀慧		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
梁秀菊 (註5)			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄭瑞成 (註5)	✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
張子欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
湯明哲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
陳新民	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林嬋娟	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
吳繁治			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東，(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2：韓蔚廷董事及林福星董事為本公司經理人。

註3：法人董事明東實業(股)公司於108.04.01改派陳伯耀先生接任原代表人陳燦煌先生。

註4：法人董事臺北市政府於108.01.14改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生。

註5：法人董事臺北市政府於108.09.18改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士。

3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

109 年 2 月 29 日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	韓蔚廷	男	106.10.06	2,430,288 *100,000	0.02 *0.01	-	-	-	-	M.B.A., The Ohio State University	富邦綜合證券(股)公司董事長	無	無	無	
執行副總經理	中華民國	邱顯龍	男	107.08.31	727,001 *48,000	0.01 *0.00	-	-	-	-	台北科技大學商業自動化與管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	劉中平	男	104.07.16	338 *35,520	0.00 *0.00	-	-	-	-	LL.M. in International Banking Studies, Boston University	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	羅 瑋	男	104.07.01	*34,320	*0.00	-	-	-	-	Ph.D. in Economics, University of Pittsburgh	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	王 瑋	女	107.03.22	80,201 *32,760	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.A.S., University of Illinois at Urbana-Champaign	富邦人壽保險(股)公司財務精算處資深副總經理	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	劉菁宜	女	109.02.01	41,646 *12,692	0.00 *0.00	-	-	-	-	東吳大學會計學系	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	陳昭如	女	101.05.02	-	-	-	-	-	-	M.B.A., University of California, Berkeley	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	陳文彥	男	107.08.27	3,123 *19,460	0.00 *0.00	-	-	-	-	橫濱國立大學經營學研究所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資金管理處副總經理	無	無	無	
副總經理	中華民國	葉文正	男	107.02.05	209,257 *94,521	0.00 *0.00	-	-	-	-	政治大學企業管理系學士	富邦行銷(股)公司總經理	無	無	無	
副總經理	中華民國	徐偉傑	男	108.06.14	24,123 *28,999	0.00 *0.00	-	-	-	-	廈門大學經濟學博士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	陳博文	男	108.06.14	*14,700	*0.00	1,214 *42,400	0.00 *0.00	-	-	臺灣大學經濟學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司運籌支援總處代理總處長兼採購營繕支援部及總務行政部主管	協理	莊梅英	配偶	
副總經理	中華民國	蘇清偉	男	108.05.07	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊管理學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資安長	無	無	無	
副總經理	中華民國	謝穎和	女	108.05.23	-	-	-	-	-	-	臺灣大學經濟學系學士	台北富邦商業銀行(股)公司總機構法令遵循主管、法令遵循部主管及金融安全部主管	無	無	無	
副總經理	中華民國	孫一德	男	108.06.03	53,906 *17,760	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., The Pennsylvania State University	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	林芑	女	108.12.01	13,532	0.00	-	-	-	-	台北大學企業管理學碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王家慧	女	100.06.01	59,417	0.00	-	-	-	-	M.S. in Economics and Finance, The University of Warwick	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	喬慧明	女	94.04.20	10,387 *8,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	林茂生	女	108.08.01	-	-	-	-	-	-	政治大學國際經營管理英語碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	吳雯雯	女	104.07.01	67,719	0.00	-	-	-	-	政治大學新聞研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	樓瑾文	女	106.07.01	1,155	0.00	-	-	-	-	廈門大學金融學博士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	陳彥廷	男	107.02.05	-	-	-	-	-	-	M.B.A. in City University of Seattle	台北富邦商業銀行(股)公司會計部資深協理	無	無	無	
資深協理	中華民國	蔡馥如	女	107.06.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學法律學系碩士		無	無	無	
資深協理	中華民國	賴俊輝	男	108.09.05	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 成功大學醫學工程所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	劉佩琪	女	108.08.22	-	-	-	-	-	-	M.S. in Drexel University	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王怡蘋	女	109.02.11	*2,000	*0.00	-	-	-	-	政治大學法律系碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	鍾伯君	女	109.01.02	-	-	-	-	-	-	美國賓州大學法律碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	顏如杏	女	108.03.21	19,944 *10,717	0.00 *0.00	-	-	-	-	台灣大學商學系	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳淑汝	女	102.06.01	1,007	0.00	-	-	-	-	M.S. in Computer Science, Oklahoma City University	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝正春	男	102.11.01	883	0.00	-	-	-	-	臺灣科技大學財金所 EMBA	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	周士偉	男	104.07.01	*9,840	*0.00	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	黃雯萍	女	105.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學EMBA財金組	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳東元	男	107.06.01	-	-	7,336	0.00	-	-	M.S. in San Francisco State University	無	無	無	無	
協理	中華民國	林妙玲	女	108.01.01	20,228	0.00	-	-	-	-	東吳大學會計系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陸明珠	女	108.05.01	-	-	-	-	-	-	M.B.A. in the University of Chicago	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝綢	女	108.09.23	248 *1,600	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資金管理處協理	無	無	無	
協理	中華民國	張瑞琦	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	台灣大學化學研究所博士	台北富邦商業銀行(股)公司信用審查中心協理	無	無	無	
協理	中華民國	陳宜豐	男	108.05.01	-	-	*1,040	*0.00	-	-	中興大學法律系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	吳弘成	男	108.05.01	*11,700	*0.00	-	-	-	-	台灣大學法律學系學士	無	無	無	無	
投資管理總處 (投資長)	中華民國	林福星	男	102.10.01	38,437	0.00	-	-	-	-	臺灣大學化工研究所博士	富邦人壽保險(股)公司副董事長	無	無	無	

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

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

註3：本表「*」為特別股。

註4：持股比率未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

3.3 最近年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

3.3.1 一般董事及獨立董事之酬金

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總 額占稅後純 益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F 及 G 等七 項總額占稅後 純益之比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		報酬(A)		退職退休 金(B)		董事酬勞(C) 註 1		業務執行費 用(D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G)						
		本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本 公 司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內所 有公司		本 公 司	財務報 告內所 有公司	
董事 法人董事代表 (董事長) 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表 董事 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表 法人董事代表	明東實業 蔡明興 蔡明忠 韓蔚廷 陳聖德 林福星 陳燦煌(已卸任) 陳伯耀 臺北市府 陳志銘(已卸任) 陳家蓁 袁秀慧 梁秀菊(已卸任) 鄭瑞成																					
董事	合 計	56,511	208,023	無	788	41,315	41,315	5,886	11,374	0.18%	0.45%	37,342	38,589	108	162	162	無	162	無	0.24%	0.51%	無
獨立董事	張子欣																					
獨立董事	湯明哲																					
獨立董事	陳新民																					
獨立董事	林嬋娟																					
獨立董事	張榮豐																					
獨立董事	吳繁治																					
獨立董事	合 計	12,600	12,600	無	無	26,685	26,685	2,179	2,759	0.07%	0.07%	無	無	無	無	無	無	無	無	0.07%	0.07%	無
	總 計	69,111	220,623	無	788	68,000	68,000	8,065	14,133	0.25%	0.52%	37,342	38,589	108	162	162	無	162	無	0.31%	0.59%	無

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

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

(1)本公司獨立董事每月支給固定報酬，若有其他兼職子公司獨立董事者，並依兼職家數給予報酬。

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

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

(3)其他業務執行費用，包括每月固定支領車馬費，如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等得照實列支，並比照本公司總經理得報請支領之範圍辦理。

倘有兼職子公司獨立董事者，如有擔任常務獨立董事或風險管理委員會等董事會功能性委員會者，並依子公司規定支給出席費。

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

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

註 1：財務報表所屬年度所估列之全部董監酬勞。

註 2：另有給付司機報酬\$4,459 仟元，但不計入酬金。

註 3：上表係列示截止 108.12.31 止董事名單暨其領取相關酬金。108 年度及截至年報刊印日止董事異動情形：108.01.14 法人董事臺北市政府改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生、108.04.01 法人董事明東實業(股)公司改派陳伯耀先生接任原代表人陳燦煌先生、108.09.18 法人董事臺北市政府改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士。

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

董事酬金級距表

108 年 12 月 31 日

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

3.3.2 總經理及副總經理之酬金

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四 項總額占稅後純益 之比例（%）		領取來自子公司 以外轉投資 事業或母公司 酬金
		本公司	財務報 告內所有 公司	本公司	財務報 告內所有 公司	本公司	財務報 告內所有 公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報 告內所有 公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理 執行副總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 投資長	韓蔚廷 邱顯龍 劉中平 羅瑋 王瑋 陳昭如 張麗鵬(已退休) 陳文彥 葉文正 徐偉傑 陳博文 蘇清偉 謝穎和 孫一德 林芑 楊蔚晴(已辭任) 林福星													
	總計	38,524	68,241	772	2,204	56,353	110,838	500	無	888	無	0.16%	0.31%	無

註 1：另有給付司機報酬\$2,536 仟元，但不計入酬金。

註 2：孫一德副總經理於 108 年 6 月 3 日新任、蘇清偉副總經理於 108 年 5 月 7 日新任、謝穎和副總經理於 108 年 5 月 23 日新任、徐偉傑副總經理於 108 年 6 月 14 日新任、陳博文副總經理於 108 年 6 月 14 日新任、林芑副總經理於 108 年 12 月 1 日新任，張麗鵬資深副總經理於 108 年 4 月 1 日退休、楊蔚晴副總經理於 108 年 5 月 23 日辭任。

總經理及副總經理酬金級距表

108 年 12 月 31 日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	林福星、王瑋、陳文彥、葉文正、 陳博文、林芑、謝穎和、楊蔚晴(已辭任)	
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）		楊蔚晴(已辭任)
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	張麗鵬(已退休)	張麗鵬(已退休)
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	孫一德、蘇清偉、徐偉傑	孫一德、林芑、蘇清偉、徐偉傑、 陳博文
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	邱顯龍、羅瑋	邱顯龍、羅瑋、葉文正、謝穎和
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	陳昭如、劉中平	陳昭如、劉中平、王瑋、陳文彥
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）		
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	韓蔚廷	韓蔚廷、林福星
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）		
100,000,000 元以上		
總計	17	17

3.3.3 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金

退休之董事長及總經理回任顧問資訊

108 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元;%

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
高級顧問	中華民國	石燦明	男	子公司富邦產險董事長	102/09/30	102/11/01	1.協助海外保險官方關係與重要客戶關係維護。 2.協助國內保險重要客戶關係維護。 3.提供經營策略諮詢建議。	顧問定位為本公司所轄業務提供諮詢與建議，在組織之分工原則上並不賦與實質之核決權限。	6,846 仟元	0.012%
高級顧問	中華民國	龔天行	男	子公司富邦產險董事長	104/06/30	104/07/01	1.對金控大陸經營策略提供諮詢與建議：含各合資項目、併購、參股，以及其它投資機會評估等。 2.對國際金融及投資情勢，不定期向經營階層提供建言，做為決策之參考。			
高級顧問	中華民國	梁培華	男	子公司富邦行銷董事長	105/08/31	105/09/01 (108/08/31 停聘)	1.提供消費金融業務發展專業諮詢。 2.提供公司整體業務及流程改善建議。 3.維護關鍵人脈，使公司建構持續性競爭優勢。			
高級顧問	中華民國	鄭本源	男	子公司富邦人壽董事長	105/10/14	105/10/15	1.協助整合行銷業務推展諮詢。 2.協助人壽各業務通路發展諮詢。 3.提供保險業界人脈經營。 4.激勵領導傳承。			

3.3.4 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

最近年度(108年)經董事會通過擬議配發員工酬勞金額，計新台幣 10,000 仟元。

108年12月31日

單位：仟元

	職稱	姓 名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	總經理	韓蔚廷	0	500	500	0.001%
	執行副總經理	邱顯龍				
	資深副總經理	劉中平				
	資深副總經理	羅瑋				
	資深副總經理	陳昭如				
	副總經理	徐偉傑				
	副總經理	蘇清偉				
	副總經理	孫一德				
	副總經理	林芑				

3.3.5 最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金佔本公司稅後純益暨與經營績效等關聯性

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

單位：仟元；%

項 目	總金額		佔稅後純益比例	
	107 年	108 年	107 年	108 年
一般董事及獨立董事之酬金	324,499	342,457	0.68%	0.59%
總經理及副總經理之酬金	159,294	182,171	0.33%	0.31%

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

- a. 本公司依公司章程規定，經薪資報酬委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞及車馬費。
 - (a) 獨立董事每月固定報酬金額明定於本政策，董事長及副董事長(註)之報酬數額則由薪資報酬委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定。
 - (b) 董事酬勞則依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會。於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。
 - (c) 車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事。
 - (d) 本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。

b.經理人主要依據當年度公司獲利整體狀況暨單位目標達成狀況及個人績效評核結果核定酬金報酬。經理人獎酬區分為薪資及績效報酬兩大類，其比例約為 41:59。

3.4 公司治理運作情形

3.4.1 董事會運作情形

第七屆董事(任期：106.06.16~109.06.15；本年計期期間 108.01.01~108.12.31)

最近年度(108 年)董事會開會 7 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	7	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	7	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	7	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	6	1	86%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	7	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳燦煌	2	0	100%	法人董事明東實業(股)公司於 108.04.01 改派陳伯耀先生接任原代表人陳燦煌先生。
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	5	0	100%	
董事	臺北市政府 代表人：陳志銘	0	0	0%	法人董事臺北市政府於 108.01.14 改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生。
董事	臺北市政府 代表人：陳家蓁	6	1	86%	
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	6	1	86%	
董事	臺北市政府 代表人：梁秀菊	4	1	80%	法人董事臺北市政府於 108.09.18 改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士。
董事	臺北市政府 代表人：鄭瑞成	2	0	100%	
獨立董事	張子欣	5	2	71%	
獨立董事	湯明哲	7	0	100%	
獨立董事	陳新民	7	0	100%	
獨立董事	林嬋娟	7	0	100%	
獨立董事	張榮豐	7	0	100%	
獨立董事	吳繁治	7	0	100%	

其他應記載事項：

(1) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

a.證券交易法第14條之3所列事項：本公司已設置審計委員會，故不適用。

b.除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	108.01.24	陳新民	擬全數轉讓本公司持有臺灣集中保管結算所股份有限公司之普通股股權予富邦綜合證券股份有限公司案。	迴避之獨立董事兼任本案交易對象之獨立董事。	討論及表決時離席迴避。
		陳家蓁	本公司第六屆「公司治理及永續委員會」委員委任案。	迴避之指派董事擔任功能性委員會之委員，與董事個人具自身利害關係。	討論及表決時離席迴避。
		陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦銀行（香港）有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 林福星 陳聖德 韓蔚廷 陳燦煌	本公司董事長暨前副董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之107年度獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
2	108.03.21	韓蔚廷	本公司韓蔚廷總經理之107年度特別獎金加發案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	擬續向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓5、6樓部份不動產使用權資產作為機房使用案。	迴避之董事為出租方簽約代理人（富邦建經）之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	子公司董監事改派案。	迴避之董事為本派任案指派董事之二親等血親或關係人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷	富邦華一銀行擬申請不超過30億元（含）人民幣（或等額外幣）金融債券發行額度案。	董事兼任本案當事人之董事或為其二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
3	108.05.02	蔡明興 蔡明忠 陳伯耀	解除本公司董事競業禁止之限制案。	迴避之董事為解除競業責任之當事人或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
4	108.06.14	蔡明興 蔡明忠 林福星 韓蔚廷 陳聖德 陳伯耀	本公司董事長暨副董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
5	108.08.22	蔡明興 蔡明忠	子公司富邦金控創業投資股份有限公司董事長暨總經理之報酬案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象或其二親等內血親。	討論及表決時離席迴避。
6	108.11.21	林福星 韓蔚廷	訂定本公司109年度稽核業務工作計畫案。	迴避之董事兼任本公司內部經理人。	討論及表決時離席迴避。
		林福星 陳新民	本公司擬自子公司富邦證券股份有限公司受讓富邦投信全數普通股股權案。	董事兼任本案交易之交易標的(富邦證券投資信託股份有限公司)之董事或獨立董事兼任本案交易對象(富邦綜合證券股份有限公司)之獨立董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 袁秀慧 陳聖德 韓蔚廷	本公司擬向金融機構申請短期融資暨免保保證商業本票額度屆期續展及新增與調整額度案。	迴避之董事本人兼任本案交易對象(台北富邦商業銀行股份有限公司)之董事或為其二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
7	108.12.30	林福星 陳新民	本公司擬依主管機關之核准函內容調整自富邦證券受讓富邦投信全數普通股股權案之交易價格案。	董事兼任本案交易之交易標的(富邦證券投資信託股份有限公司)之董事或獨立董事兼任本案交易對象(富邦綜合證券股份有限公司)之獨立董事。	討論及表決時離席迴避。
		韓蔚廷	子公司「富邦行銷股份有限公司」董事改派案。	董事為本案受指派之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		林福星	子公司「富邦證券投資信託股份有限公司」董監事指派案。	董事為本案受指派之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		林福星 陳聖德 韓蔚廷	子公司「富邦綜合證券股份有限公司」董事改派案。	董事為本案受指派之當事人。	討論及表決時離席迴避。

(3) 董事會自我評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等董事會評鑑執行情形資訊如下表：

評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
內部績效評估： 每年執行一次。	108年1月1日至 108年12月31日	包括董事會、個別 董事成員及功能 性委員會。	董事會內部自評、 董事成員自評、同 儕評估。	a. 本公司董事會績效評估之衡量項目應依據本公司狀況及需求訂定，並至少應含括下列六大面向： 一、對公司營運之參與程度。 二、提升董事會決策品質。 三、董事會組成與結構。 四、董事之選任及持續進修。 五、內部控制。 六、對永續經營(ESG)之參與。 b. 董事成員(自我)績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向： 一、公司目標與任務之掌握。 二、董事職責認知。 三、對公司營運之參與程度。 四、內部關係經營與溝通。 五、董事之專業及持續進修。 六、內部控制。 c. 功能性委員會績效評估之衡量項目應至少含括下列五大面向： 一、對公司營運之參與程度。 二、功能性委員會職責認知。 三、提升功能性委員會決策品質。 四、功能性委員會組成及成員選任。 五、內部控制。

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註 5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- a. 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制等。
- b. 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- c. 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

(4)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

a. 致力企業永續經營之落實：

- (a) 本公司 104 年底於公司治理及永續委員會(原為公司治理委員會)下設永續經營(ESG)執行小組，現行分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。
- (b) ESG 執行小組需於每年年初提出當年度執行計畫、前一年執行成果，每半年追蹤各項計畫之執行成果，並向公司治理及永續委員會以及董事會報告，以深化本公司 ESG 的作為。ESG 執行小組於 107 年 12 月 25 日向兩位督導的獨立董事報告六個工作小組之 107 年執行成效與 108 年工作計畫，另於 108 年 7 月 25 日報告 108 年上半年執行成效與下半年執行計畫。會後已再提報 1 月 23 日及 8 月 22 日公司治理及永續委員會討論，再提報董事會。
- (c) 本公司自 104 年底展開「永續經營(ESG)願景工程」，近四年的推動成績斐然，106 年底簽署加入赤道原則、107 年底導入氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)框架，並於 108 年 9 月簽署成為 TCFD Supporter，讓富邦逐步接軌國際。
- (d) 在國際 ESG 評選方面，富邦金控持續深受世界肯定。108 道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices, DJSI) 評選結果，連續三年入選最高等級「世界指數(DJSI World)」成分股！今年首度改列「保險(INS Insurance)」類別，名列全球保險業第五，並勇奪此類別台灣金控業者龍頭！同時，本公司已連續三年先後在「多元金融服務與資本市場(FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別及「保險」類別之世界指數成分股居台灣金控業之首，亦達成跨組別連續四年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股之成就。此外，富邦金控已連續三年入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，MSCI ESG Rating 亦再次評選富邦金控為保險業(Life & Health Insurance)評等 A 級。此外，也持續四年入選「富時社會責任新興市場指數」成分股(FTSE4Good Emerging Index)，更連續兩年入選財星雜誌(Fortune)全球五百大企業榜單，顯示富邦金控於公司治理、企業社會責任、永續績效之優異表現。

b. 定期執行董事會績效評估：

108 年董事會績效評估執行結果說明

(a) 依據：本公司「董事會及功能性委員會績效評估政策」。

(b) 評估週期及期間

本公司董事會及功能性委員會每年年度結束時執行一次內部績效評估。

(c) 評估指標

- ◎ 董事會績效評估，包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制、對永續經營(ESG)之參與等六大面向，共計 51 項指標。
- ◎ 董事成員(自我)績效評估，包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大面向，共計 25 項指標。
- ◎ 功能性委員會，包括對公司營運之參與程度、提升委員會決策品質、委員會組成與結構、委員會之選任及持續進修、內部控制等五大面向，各委員會各約 23-24 項指標。

(d) 評估程序

- ◎每年年度結束時依各項指標進行前一年度之績效評估，並將績效評估結果，於次一年度開始後三個月內召開之公司治理及永續委員會與董事會報告檢討、改進。
- ◎108年董事會及功能性委員會績效評估結果，於109年3月之公司治理及永續委員會與董事會進行報告檢討、改進。

(e) 評估結果

董事會及各功能性委員會整體運作完善，符合公司治理之要求，各委員會均克盡職責，有效提昇董事會職能。

- ◎董事會績效評估，評量項目51項指標中有24項指標較去年進步、其他多數指標維持持平，各面向平均分數介於4.9~5.0分之間(滿分5分)。

考核項目	平均得分
	108年
一、對公司營運之參與程度	4.9
二、提升董事會決策品質	4.9
三、董事會組成與結構	5.0
四、董事之選任及持續進修	4.9
五、內部控制	4.9
六、對永續經營(ESG)之參與	4.9

- ◎董事成員(自我)績效評估，評量項目25項指標中，13項進步、多項持平。各面向平均分數介於4.8~5分之間(滿分5分)。

考核項目	平均得分
	108年
一、公司目標與任務之掌握	4.8
二、董事職責認知	5.0
三、對公司營運之參與程度	4.9
四、內部關係經營與溝通	4.8
五、董事之專業及持續進修	5.0
六、內部控制	4.9

- ◎功能性委員會，評量項目23-24項指標中，審計委員會僅一位獨董出席率未達80%(71%)另有一位委員對其中一項指標評量指標評為4分外，其他指標均達滿分；薪資報酬及提名委員會全部指標均達滿分；公司治理及永續委員會則僅一位成員出席率未達80%(75%)，其餘指標均滿分。

委員會 考核項目	審計 委員會 108年	薪資報酬 委員會 108年	公司治理及 永續委員會 108年
一、對公司營運之參與程度	4.8	5.0	4.9
二、提升委員會決策品質	5.0	5.0	5.0
三、委員會組成與結構	5.0	5.0	5.0
四、委員之選任及持續進修	5.0	5.0	5.0
五、內部控制	5.0	5.0	5.0

備註：評分標準為「優(5)、佳(4)、好(3)、尚可(2)、有待加強(1)」五種等級(得分)。各項考核評分之滿分為5分。

◎改善措施：

108 年度評估結果整體較 107 年度改善。針對退步項目「董事與經營團隊互動情形是否良好」，擬於股東常會選任第八屆董事後，對董事提供介紹本公司業務內容之文件及董事就任參考資料，包括組織架構、董事會及各委員會成員簡介及其職責、重要經理人簡介、酬金、保險、公司重要章則、董事應遵循之相關法規等，並安排高階主管進行說明，或以訪談方式，了解個別董事之需求，以協助董事之就任與法令遵循，及強化董事與經營團隊之互動。

c. 訂定董事會成員多元化之政策：

自 103 年起，本公司董事選舉採候選人提名制。目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過 9 年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。如現任董事會成員均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律及產業等專長。成員中除有一名為外籍之獨立董事外，其餘均為本國籍。女性董事共計 3 席，比例達 1/5。本公司董事會成員之多元化政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。

董事會成員多元化之情形如下表：

董事姓名	多元化核心項目(最主要之5項)										
	性別	會計	財務	法務	商務	投資及 併購	金融 科技	資訊	風險 管理	營運 管理	電子商務 /行銷
蔡明興	男		✓		✓	✓	✓			✓	
蔡明忠	男			✓	✓		✓		✓	✓	
韓蔚廷	男		✓		✓	✓			✓	✓	
陳聖德	男		✓			✓	✓		✓	✓	
林福星	男		✓		✓	✓			✓	✓	
陳燦煌 (註 1)	男		✓		✓				✓	✓	✓
陳伯耀 (註 1)	男			✓	✓				✓	✓	✓
陳志銘 (註 2)	男		✓				✓	✓		✓	✓
陳家蓁 (註 2)	女	✓	✓		✓	✓				✓	
袁秀慧	女			✓	✓	✓				✓	✓
梁秀莉 (註 3)	女	✓	✓					✓	✓	✓	
鄭瑞成 (註 3)	男	✓	✓		✓	✓			✓		
張子欣	男		✓			✓	✓	✓			✓
湯明哲	男		✓		✓	✓			✓		✓
陳新民	男			✓	✓	✓			✓	✓	

董事姓名	多元化核心項目(最主要之5項)										
	性別	會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊	風險管理	營運管理	電子商務/行銷
林嬋娟	女	✓	✓		✓	✓			✓		
張榮豐	男				✓		✓	✓	✓	✓	
吳繁治	男		✓	✓	✓					✓	✓

註1：法人董事明東實業(股)公司於108.04.01改派陳伯耀先生接任原代表人陳燦煌先生。

註2：法人董事臺北市政府於108.01.14改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生。

註3：法人董事臺北市政府於108.09.18改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士。

d. 董事成員之接班規劃：

本公司設有關鍵職位制度，金控及主要子公司董事長、總經理及對組織運營具重要影響之主管均列為關鍵職位者，其年度績效目標設定及評核流程、獎酬管理制度均有不同於其他管理職之設計；每一位關鍵職位者之年度績效目標均包括重要策略方向、關鍵指標、企業社會責任及領導特質等面向；其績效目標設定及績效檢視均須經董事長予以核定，藉由績效展現情況及領導風格的了解，進而發掘合適的內部董事之人選。

e. 精進董事專業：

本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。為使董監事更了解金融業競爭趨勢並獲得競爭優勢，108年10月18日邀請保險安定基金董事長暨台北大學法律學系林國彬教授講授至本公司講授「金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例」課程；108年12月6日邀請BSI英國標準協會東北亞區&台灣區蒲樹盛總經理至本公司講授「董監資訊安全完全攻略」課程。有關IFRS 17保險合約準則公報，國際預計於2022年施行，台灣預計於2025年施行，鑒於其對保險業影響巨大，108年6月14日董事會後邀請KPMG鍾丹丹會計師至本公司講授「IFRS 17介紹及對壽險業之影響」課程，內容包括IFRS 17基本概念、世界各國的狀況及目前台灣主管機關看法等。另亦不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如ESG相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以鼓勵董事持續進修。108年本公司董事均完成當年度至少進修6小時之規定，全體董事總進修時數達185.5小時。

董事108年進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	108/01/14	社團法人中華公司治理協會	董事會效能(含績效)評估	3
		108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/25	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響(進階篇)	1.5

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/08/19	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/11/26	社團法人中華公司治理協會	大數據分析與公司舞弊偵防	3
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	108/01/14	社團法人中華公司治理協會	董事會效能(含績效)評估	3
		108/04/03	財團法人台灣金融研訓院	金融策略規劃實務精修班－【應用班】數位轉型篇(第1期)	3*
		108/04/24	財團法人台灣金融研訓院	金融策略規劃實務精修班－【應用班】併購實務篇(第1期)	3*
		108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/08/19	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/08/19	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3
		108/10/08	中華民國工商協進會	如何運用創業精神與熱情來探討公司治理-政大雄鷹隊創新分享	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		108/10/25	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響(進階篇)	1.5
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/16	社團法人中華公司治理協會	董監事責任與公司治理實務研討會	3
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/11/05	社團法人中華獨立董事協會	108獨董菁英研訓院—基石課程：如何解析企業的財務關鍵資訊，強化危機預警能力	3
		108/11/13	中華獨立董事協會	從政策面與實務面探討股東行動主義的興起與挑戰	3
董事	臺北市府 代表人：陳家蓁	108/08/07	臺灣證券交易所、	108年上市公司及未上市（櫃）公開發行公司內部人股權交易遵循宣導說明會	3
		108/08/16	社團法人中華公司治理協會	董事財報不實爭議案例解析	3
		108/11/19	社團法人中華公司治理協會	公司治理幕後推手-公司治理人員運作實務	3
		108/12/03	中華民國公司經營發展協會	從財務報表看出公司弊端或營運危機	3
董事	臺北市府 代表人：袁秀慧	108/05/03	社團法人中華公司治理協會	審計委員會運作實務	3
		108/06/26	台灣董事學會	108董事學會年會—Fast 100 X股東價值	4
		108/07/12	社團法人中華公司治理協會	如何看懂財務報表-給非財務背景董監的一堂課	3
		108/08/23	社團法人中華公司治理協會	108全球十大風險解析	3
		108/08/30	社團法人中華公司治理協會	評估公司經營成果真相的第一步：財報分析與限制	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事	臺北市府 代表人：梁秀菊	108/01/18	社團法人中華公司治理協會	科技快速改變環境中，董事引領企業因應之道	3
		108/03/15	社團法人中華公司治理協會	年報關鍵訊息與責任解析：董監事觀點	3
		108/04/30	社團法人中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧	3
		108/05/10	社團法人中華公司治理協會	「公司主要資產」的理論探討及案例解析—股東沒說可以賣，董事會賣了會出事嗎？	2
董事	臺北市府 代表人：鄭瑞成	108/10/25	社團法人中華公司治理協會	企業經營及輿論新聞危機管理策略	3
		108/11/19	社團法人中華公司治理協會	公司治理幕後推手-公司治理人員運作實務	3
獨立董事	張子欣	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3
獨立董事	湯明哲	108/01/14	社團法人中華公司治理協會	董事會效能(含績效)評估	3
		108/03/22	社團法人中華公司治理協會	全球反避稅-企業的影響與因應	3
		108/03/22	社團法人中華公司治理協會	掌握全球經濟情勢與科技脈動-企業CEO關鍵課題	3
		108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
獨立董事	陳新民	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/07/24	臺灣證券交易所	108年上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3
獨立董事	林嬋娟	108/01/14	社團法人中華公司治理協會	董事會效能(含績效)評估	3
		108/02/19	社團法人中華公司治理協會	108全球趨勢分析-風險與機會	1
		108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/08/27	社團法人中華公司治理協會	人工智慧在台灣：產業轉型的契機與挑戰	1
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/10/25	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響(基礎篇)	1.5
		108/10/25	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響(進階篇)	1.5
		108/11/26	社團法人中華公司治理協會	遵循與監督	1
		108/11/27	社團法人中華公司治理協會	【高峰】第15屆公司治理國際論壇—董事的財務報告義務、全球性機構投資者在強化公司治理生態的積極角色扮演、商業判斷法則的引用(上午場)	3
獨立董事	張榮豐	108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/08/27	社團法人中華公司治理協會	【董聯會】人工智慧在台灣：產業轉型的契機與挑戰	1
		108/10/16	社團法人中華公司治理協會	董監事責任與公司治理實務研討會	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		108/10/25	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管治理專題講座-IFRS 17對保險業經營策略之影響(進階篇)	1.5
獨立董事	吳繁治	108/01/14	社團法人中華公司治理協會	董事會效能(含績效)評估	3
		108/03/22	社團法人中華公司治理協會	企業舞弊成因與董監法律責任－案例探討	3
		108/04/26	社團法人中華公司治理協會	由最新公司法修正動向看公司治理、內部控制與董監責任之影響	3
		108/06/14	富邦金融控股(股)公司	IFRS 17介紹及對壽險業之影響課程	2
		108/10/18	社團法人中華公司治理協會	金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例	3
		108/10/29	社團法人中華公司治理協會	企業董監之刑事法律風險與因應-從企業舞弊與洗錢防制談起	3
		108/12/06	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3

註：*該課程未符合上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點規定之進修體系之原則，不納入全體董事進修總時數。

3.4.2 審計委員會運作情形

(1) 審計委員會之組成

本公司依證券交易法第 14 條之 4 規定，由全體獨立董事組成審計委員會。

(2) 審計委員會職責範圍

依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條規定，本公司審計委員會之職責範圍如下：

- 依證交法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。
- 內部控制制度有效性之考核。
- 依證交法第 36 條之 1 規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 審議涉及董事自身利害關係之事項。
- 審議重大之資產或衍生性商品交易。
- 審議重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 審議募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 審議簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 審議財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 審議由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章並須經會計師查核簽證之年度及第二季財務報告。

- k. 審議併購計畫與交易之公平性、合理性。
- l. 審議特別股股息發放事宜。
- m. 審議營業報告書及盈餘分派或虧損撥補。
- n. 審議年度預算、營運計畫及其執行情形之追蹤；審議風險管理政策與執行情形，及資訊安全政策、策略及重大資安事件之改善。
- o. 審議重大會計政策或會計估計變動。
- p. 審議其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 審計委員會出席情形

第四屆審計委員會(任期：106.06.16~109.06.15；本年計期期間 108.01.01~108.12.31)

當年度(108 年)第四屆審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	林嬋娟	8	0	100%	
獨立董事	張子欣	6	2	75%	
獨立董事	湯明哲	8	0	100%	
獨立董事	陳新民	8	0	100%	
獨立董事	張榮豐	8	0	100%	
獨立董事	吳繁治	8	0	100%	

其他應記載事項：

- a. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：
 - (a) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項；
 - (b) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經全 體董事三 分之二以 上同意之 議決事項
108.01.24 7-9 定期	本公司108年度預算與營運計畫案。	✓	
	擬全數轉讓本公司持有臺灣集中保管結算所股份有限公司之普通股股權予富邦綜合證券股份有限公司案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.01.23)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修正本公司「申請暫停及恢復交易作業程序」案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.01.23)：出席委員審議修正通過，提請董事會決議。		

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經全 體董事三 分之二以 上同意之 議決事項
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.03.21 7-10定期	本公司簽證會計師獨立性評估暨108年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	
	修正本公司「會計制度」案。	✓	
	廢止本公司暨子公司「重大裁罰案件提報董事會作業政策」案。	✓	
	本公司組織調整及修正「組織規程」、「分層負責表」案。	✓	
	修正本公司「個人資料保護管理政策」案。	✓	
	修正本公司暨子公司「投資管理業務員工行為政策」及聲明書案。	✓	
	修正本公司「防制洗錢及打擊資恐集團政策」案。	✓	
	金控代理直接或間接持股百分之百之子公司簽訂金控參與之共同採購合約案。	✓	
	擬續向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓5、6樓部份不動產使用權資產作為機房使用案。	✓	
	富邦華一銀行擬申請不超過30億元（含）人民幣（或等額外幣）金融債券發行額度案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.03.14)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司 107 年度財務報表案。	✓	
	修正本公司暨子公司「簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策」案。	✓	
	本公司107年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	
	修正本公司「人員在外兼職兼課管理政策」案。	✓	
	訂定本公司「投資管理暨對子公司督導政策」並同時廢止「投資政策」、「投資作業辦法」及「對子公司監督管理準則」等三項章則案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.03.14)：出席委員審議修正通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.05.02 7-11定期	本公司107年度盈餘分配案。	✓	
	本公司擬發行108年度無擔保普通公司債案。	✓	

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經全 體董事三 分之二以 上同意之 議決事項
	本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	
	修正本公司「108年度稽核計畫」案。	✓	
	修正本公司暨子公司「赴大陸地區投資總額管理政策」案。	✓	
	修正本公司暨子公司「捐贈管理政策」案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.05.02)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	解除本公司董事競業禁止之限制案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.05.02)：出席委員審議修正通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.06.14 7-12 定期	本公司 107 年度盈餘分配修正案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.06.14)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.08.22 7-13定期	本公司108年上半年度財務報表案。	✓	
	修正本公司暨各子公司「利害關係人交易管理政策」及本公司「利害關係人授信以外交易概括授權內部控管作業規範」案。	✓	
	修正「本公司對子公司稽核作業成效考核政策」案。	✓	
	修正本公司投資管理總處分層負責表案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.08.15)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.11.21 7-14定期	訂定本公司 109 年度稽核業務工作計畫案。	✓	
	本公司組織調整及修正「組織規程」、「分層負責表」案。	✓	
	修正本公司暨子公司「捐贈管理政策」案。	✓	
	修正本公司「子公司重大資產交易提報金控董事會政策」案。	✓	
	廢止本公司「董事會對於利害關係人交易審議政策」案。	✓	

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經全 體董事三 分之二以 上同意之 議決事項
	修正本公司「內部控制制度」、「金融消費者保護管理政策」、「經營危機應變處理政策」、「信用風險管理政策」、「市場風險管理政策」、「作業風險管理政策」、「個人資料保護管理政策」、「防火牆管理政策」及「信譽風險管理政策」案。	✓	
	本公司擬自子公司富邦證券股份有限公司受讓富邦投信全數普通股股權案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.11.21)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修正本公司「檢舉處理政策」案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.11.21)：出席委員審議修正通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
108.12.30 7-4臨時	本公司擬依主管機關之核准函內容調整自「富邦綜合證券股份有限公司」受讓「富邦證券投資信託股份有限公司」全數普通股股權案之交易價格案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(108.12.30)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

b. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	108.01.23 第4屆 第13次 審計委員會	陳新民	擬全數轉讓本公司持有臺灣集中保管結算所股份有限公司之普通股股權予富邦綜合證券股份有限公司案。	獨立董事本人兼任本案交易對象之董事。	討論及表決時離席迴避。
2	108.11.21 第4屆 第19次 審計委員會	陳新民	本公司擬自富邦證券股份有限公司受讓富邦投信全數普通股股權案。	獨立董事本人兼任本案交易對象之獨立董事。	討論及表決時離席迴避。
3	108.12.30 第4屆 第20次 (臨時) 審計委員會	陳新民	本公司擬依主管機關之核准函內容調整自「富邦綜合證券股份有限公司」受讓「富邦證券投資信託股份有限公司」全數普通股股權案之交易價格案。	獨立董事本人兼任本案交易對象之獨立董事。	討論及表決時離席迴避。

c. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(a) 本公司稽核單位除不定期將各項內部稽核報告送交獨立董事外，並定期辦理與獨立董事之座談，相關會議紀錄並提董事會報告。

(b) 平時稽核主管及會計師得視需要直接以電子郵件、電話或會面方式與獨立董事溝通。

(c) 定期溝通情形如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
108.01.23	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司及子公司簽證會計師	1.報告本公司對已設置稽核單位之子公司辦理「107年度稽核作業成效考核」。 2.報告金管會檢查局107年5月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查,所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形。 3.審議會計師針對本公司及子公司提出之107年度查核規劃。 4.本公司107年度關鍵查核事項。	1.同意洽悉。 2.同意洽悉。 3.同意會計師所提之查核規劃，進行107年度財務報表之查核工作。 4.同意會計師所提之107年度本公司關鍵查核事項。
108.03.14	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1.報告本公司107年下半年度稽核業務。 2.出具本公司107年度「內部控制制度聲明書」。 3.廢止本公司暨子公司「重大裁罰案件提報董事會作業政策」。 4.本公司及各子公司107年度財務報表。	1.同意洽悉。 2.經審議後，送董事會決議。 3.經審議後，送董事會決議。 4.經審議後，同意提案單位依委員指示修正相關文字後，送董事會決議。
	稽核座談會	本公司、富邦產險、富邦財險總稽核及本公司稽核同仁	富邦財產保險有限公司稽核業務報告。	依建議事項辦理。
108.05.02	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司會計主管及簽證會計師	1.報告業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形。 2.修正本公司「108年度稽核計畫」。 3.報告本公司108年第一季財務報表。	1.同意洽悉。 2.經審議後，送董事會決議。 3.同意洽悉。
108.07.16	會議	本公司簽證查核會計師	本公司108年第二季財務報告及關鍵查核事項會前溝通會議。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。
108.08.15	審計委員會	1.本公司總稽核、副總稽核 2.本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1.修正本公司「對子公司稽核作業成效考核政策」。 2.報告本公司108年上半年度稽核業務。 3.本公司及各子公司108年上半年度財務報表。	1.經審議後，送董事會決議。 2.同意洽悉。 3.經審議後，送董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、副總稽核、資安長、富銀香港總稽核	1.本公司整體資安報告。 2.富銀香港內部稽核業務報告。	1.依建議事項辦理。 2.依建議事項辦理。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
		及本公司稽核同仁		
108.11.21	審計委員會	1.本公司總稽核、副總稽核 2.本公司會計主管及簽證會計師	1.訂定本公司109年度稽核業務工作計畫。 2.報告本公司108年度第三季稽核業務。 3.報告本公司108年度第三季財務報表。	1.經審議後，送董事會決議。 2.同意洽悉。 3.同意洽悉。

(4) 審計委員會執行成效

108 年度共召開 8 次審計委員會，有關本委員會依證券交易法第 14 條之 5 審議之案件請參閱本年報 3.4.2(3)審計委員會出席情形之其他應記載事項，其他重要議案及執行成效如下：

- a. 108 年 01 月 23 日：
 - (a) 本公司對已設置稽核單位之子公司辦理「107 年度稽核作業成效考核」報告案。
 - (b) 金管會檢查局 107 年 5 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
 - (c) 子公司富邦人壽保險股份有限公司重大違反法令事件報告案。
 - (d) 子公司富邦財產保險有限公司遭受大陸人民銀行泉州中心支行行政處罰事件報告案。
 - (e) 審議會計師針對本公司及子公司提出之 107 年度查核規劃案。
 - (f) 本公司 107 年度關鍵查核事項案。
 - (g) 本公司及子公司簽證會計師 107 年度適任性評核結果案。
- b. 108 年 03 月 14 日：
 - (a) 本公司稽核處 107 年下半年度稽核業務報告案。
 - (b) 本公司 107 年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (c) 本公司 107 年下半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
 - (d) 本公司 107 年度風險管理報告案。
 - (e) 子公司富邦人壽保險股份有限公司認列「PG&E Corp.債券減損損失報告案」。
- c. 108 年 05 月 02 日：
 - (a) 本公司 108 年第一季財務報表案。
 - (b) 業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
 - (c) 本年度股東常會擬新增一〇七年度公司治理事項報告案。
 - (d) 查核本公司營業報告書及盈餘分配案。
- d. 108 年 06 月 14 日：
 - (a) 本公司 107 年度第五屆臺灣證券交易所公司治理評鑑排名級距下降報告案。
- e. 108 年 08 月 15 日：
 - (a) 本公司 108 年上半年度營運報告案。
 - (b) 本公司 108 年上半年度風險管理報告案。
 - (c) 本公司 108 年上半年度稽核業務報告案。
 - (d) 富邦華一銀行 107 年度監管評級調降事件報告案。
 - (e) 富邦華一銀行 107 年度上海市銀行業機構綜合評價結果調降事件報告案。
 - (f) 本公司 108 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (g) 本公司 108 年上半年度防制洗錢及打擊資恐業務執行情形報告案。
 - (h) 子公司台北富邦銀行涉違反洗錢防制法及銀行法規定，遭金管會裁罰報告案。
- f. 108 年 11 月 21 日：
 - (a) 本公司 108 年度第三季稽核業務報告案。
 - (b) 本公司 108 年度洗錢及資恐風險評估報告案。

- (c) 本公司對子公司涉及利害關係人交易管理缺失辦理督導改善之執行情形報告案。
- (d) 子公司富邦人壽保險股份有限公司於 108 年 9 月 27 日受金管會重大裁罰報告案。
- (e) 子公司富邦人壽韓國子公司富邦現代人壽遭韓國金融監督局重大裁罰報告案。
- (f) 子公司富邦華一銀行遭中國銀行保險監督管理委員會裁罰報告案。
- (g) 子公司富邦華一銀行 107 年度監管評級調降事件進一步報告案。
- (h) 本公司 108 年上半年度風險管理報告追蹤執行情形報告案。
- (i) 本公司 108 年度前三季營運報告案。
- (j) 本公司 108 年度第三季財務報表報告案。

3.4.3 公司治理及永續委員會運作情形

(1) 公司治理及永續委員會之組成

本公司之公司治理及永續委員會，依其組織規程之規定，由本公司董事會決議至少 3 名董事組成之，其中應有半數以上為獨立董事。目前係由本公司全體獨立董事及 2 位法人董事代表人擔任委員。

(2) 公司治理及永續委員會職責範圍

依本公司「公司治理及永續委員會組織規程」第 5 條規定，本公司之公司治理及永續委員會職責範圍如下：

- a. 監督企業社會責任及永續經營事項之落實，並評估執行情形。
- b. 審議本公司企業社會責任實務守則、公司治理實務守則、誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南等重要章則制度之制定及修正，並提請董事會決議。
- c. 審議本公司章程、股東會議事規則、董事選任程序及董事會議事規範等重要章則制度之制定及修正，並提請董事會決議。
- d. 審議本公司董事會之功能性專門委員會組織規程之制定及修正，提請董事會決議。
- e. 監督並指導本公司參與各項公司治理評鑑/評量結果，及董事會績效評估/效能評估結果提報董事會檢討、改進。
- f. 研議董事會下年度計畫及評估當年度計畫之執行情形，並分別提請董事會決議及報告。
- g. 評估董事會之資訊蒐集管道，及其所得資訊之品質與即時性。
- h. 檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。
- i. 對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認前送本委員會核備。
- j. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 公司治理及永續委員會出席情形

第六屆公司治理及永續委員會(任期：106.06.16~109.06.15；本年計期期間108.01.01~108.12.31)

當年度(108 年)第六屆公司治理及永續委員會開會 5 次(A)，獨立董事/董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	張子欣	5	0	100%	
獨立董事	湯明哲	5	0	100%	
獨立董事	陳新民	5	0	100%	
獨立董事	林嬋娟	5	0	100%	
獨立董事	張榮豐	5	0	100%	
獨立董事	吳繁治	5	0	100%	
董事	蔡明興	5	0	100%	
董事	陳家蓁	3	1	75%	108.01.24新任

(4) 公司治理及永續委員會執行成效

108 年度共召開 5 次公司治理及永續委員會，重要議案及執行成效如下：

- a. 108 年 01 月 23 日：
 - (a) 本公司 107 年董事會年度計畫之執行情形評估報告案。
 - (b) 永續經營(ESG)執行小組 107 年執行情形及 108 年執行計畫案。
 - (c) 本公司「辦理董事候選人提名及股東提案處理規則」修正案。
 - (d) 子公司富邦銀行(香港)有限公司獨立董事推薦案。
- b. 108 年 03 月 21 日：
 - (a) 本公司參加中華公司治理協會 CG6011 之評量成果與改善規劃報告案。
 - (b) 本公司 107 年董事會績效評估結果(內評及外評)報告案。
 - (c) 修正本公司「股東會議事規則」案。
 - (d) 修正本公司「董事選任程序」案。
 - (e) 訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」案。
 - (f) 子公司台北富邦銀行獨立董事推薦案。
- c. 108 年 05 月 02 日：
 - (a) 本公司「107 年企業社會責任報告書」架構報告案。
 - (b) 修正本公司「章程」案。
 - (c) 子公司富邦證券獨立董事派任案。
- d. 108 年 08 月 22 日：
 - (a) 永續經營(ESG)執行小組 108 年上半年執行情形及下半年執行計畫報告案。
- e. 108 年 11 月 21 日：
 - (a) 訂定本公司 109 年董事會年度計畫案。
 - (b) 修正本公司「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「公司治理及永續委員會」組織規程案。
 - (c) 修正本公司「董事會及功能性委員會績效評估政策」案。
 - (d) 修正本公司「董事進修推行政策」案。
 - (e) 修正本公司「董事會議事規範」案。
 - (f) 修正本公司「公司治理實務守則」案。
 - (g) 子公司台北富邦銀行獨立董事指派案。

3.4.4 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參考本公司網站：<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>

3.4.5 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 公司訂定「機構投資人關係維護政策」及「處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業辦法」，並設置投資人關係部及董事會務部以處理股東建議、疑義、糾紛等事宜。股東於股東會開會時，所行使之出席、提名、提案、表決、選舉、訴訟等股東固有權均於本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」、「辦理董事候選人提名及股東提案處理政策」及相關法令中明定其權利內容、行使之方式。	無重大差異
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 本公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。	無重大差異
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會，負責監督本公司及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。依據金控法第44及45條等相關規定，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理辦法」，以規範利害關係人交易，供金控及子公司一致性遵循。此外，本公司並制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」，規範資訊防火牆、資源共用防火牆、業務交易行為防火牆及資金運用防火牆等機制。	無重大差異
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(一) 本公司為強化管理機能，董事會下除依法設置「審計委員會」及「薪資報酬及提名委員會」，另設有「公司治理及永續委員會」。 「公司治理及永續委員會」之設立目的係為協助董事會發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能，且致力企業社會責任及永續經營之落實，使董事會得履行其保障公司、員工、股東及利益相關者權益之職責。該委員會下設永續經營執行小組(ESG執行小組)，負責執行企業永續經營相關事項，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			6個工作小組。	
(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？(註2)	✓		(二) 為建立董事回饋機制藉以提升董事會運作之效益，本公司已訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」，據以辦理評估作業。內部績效評估於年度結束時進行，外部評估則至少每三年委由外部專業獨立機構、外部專家學者團隊或其他適當方式進行評估。內部及外部績效評估結果，均提報公司治理及永續委員會及董事會檢討、改進。相關董事會績效評估執行結果說明，均公告於本公司官網中。且該董事會績效評估結果，已作為遴選或提名董事時之參考依據；個別董事之績效評估結果，業作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	無重大差異
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(三) 本公司訂有「簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策」，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，且簽證會計師之委任、解任及報酬應提報審委會及董事會通過。 本公司於108.03.14審計委員會及108.3.21董事會討論108年度簽證會計師聘任及獨立性乙案，除檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師提供「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外，亦就簽證會計師之獨立性進行評估，評估項目包括： 1.簽證會計師與本公司無直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。 2.簽證會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人，或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。 3.本公司無為簽證會計師之立場或意見辯護，而影響獨立性之情事。 4.簽證會計師及其審計小組未提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。 5.無其他中華民國職業道德規範公報規定可能影響超然獨立之情形。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		(一) 本公司設置公司治理專責單位為董事會務部，並於108.3.21董事會通過由該單位主管顏如杏資深協理擔任本公司治理主管，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事議事管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格。 1.職權範圍： 董事會務部負責金控董事會與股東會之會務事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理、協助董事就任、進修、執行業務、法令遵循等相關事務及其他公司治理相關事項。 2.年度業務執行重點： 請詳本年報3.4公司治理運作情形。 3.進修情形： 公司治理主管108年度參加社團法人公司治理人員協會與國立政治大學共同舉辦之「公司治理人員學分班」120小時，學分班課程包括「解讀財務及會計資訊課程」、「公司治理課程」、「公司法課程」及「公司治理人員實務與法令遵循課程」。另參加社團法人公司治理人員協會舉辦之「董事會效能與薪酬研討會」3小時、社團法人中華公司治理協會舉辦之「第15屆公司治理國際論壇」6小時，並取得財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會之「公司治理基本能力測驗」合格證書。	無重大差異
	✓		(二) 公司治理專責單位108年度業務推展情形業經提報本公司109.01.16公司治理及永續委員會、董事會備查： 1. 為充份保障股東權益、精進董事會/功能性委員會職掌與提升公司治理能力，已修訂公司治理相關辦法，如：「章程」、「股東會議事規則」、「辦理董事候選人提名及股東提案管理政策」、「董事會及功能性委員會績效評估政策」、「審計委員會/薪資報酬及提名委員會/公司治理及永續委員會組織規程」、「公司治理實務守則」...等。 2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息，公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。 3. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		修訂發展，定期通知董事會成員。 4.針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；對於新任董事，公司均有提供相關就任參考資料；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」，並至董事會報告。 5.不定期召集會計師、獨立董事、稽核財會主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄並提報董事會備查。 6.擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成董事會議事錄。 7.為落實公司治理，定期依本公司訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」對董事會及個別董事進行績效評核，且至少三年一次由外部執行評核。 8.依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。 (三) 為宣示善盡企業公民責任及落實永續經營之決心，本公司於公司治理及永續委員會下設置ESG執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，由總經理擔任執行長，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾共6個工作小組。	無重大差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	✓ ✓		(一) 本公司設置發言人與代理發言人為對外發言之管道。 (二) 本公司設置投資人關係部，並於公司網站揭露聯繫方式，以服務投資人提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括每季舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇及路演，並安排投資人訪談會議。於108年度針對每季經營績效舉辦法人說明會，且不定期參加投資論壇，並設有投資人關係專職部門，與投資人建立多元性溝通管道。 (三) 本公司網站設有「企業社會責任－利害關係人專區」，以回應各方利害關係人所關切之議題，並設有CSR信箱，由品牌管理暨公關處專人維護，此外，針對不同利害關係人，皆提供專屬之溝通管道，並揭露特定人之聯絡方式，	無重大差異 無重大差異 無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		以即時回應各方利害關係人之需求及提問。	無重大差異
	✓		(四) 公司網站另設有「獨立董事信箱」，由審計委員會召集人親自管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。	無重大差異
			(五) 本公司透過多元的溝通管道了解同仁的想法，並積極溝通理念、經營方向，打造一個包容、開放、友善溝通的職場環境。	
			1. 申訴專區：對內提供專線電話、傳真和專用信箱等各種不同管道，對外則設有「申訴信箱」，內外部申訴案件均由專人負責處理，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。	
			2. 團體協約：為打造勞資和諧的職場環境，本公司率先簽訂團體協約並獲得勞動部頒獎表揚，108年復與富邦證券、富邦期貨完成團體協約三年期滿之新約簽訂，109年持續與工會就富邦產險、北富銀新版協約內容進行協商，以落實勞資協商機制。	
			3. 高階主管面對面活動：本公司不定期舉辦與高階主管直接互動之活動，會中與同仁溝通公司的近況與未來展望、對組織的期許等，並傾聽員工的心聲。	
			4. 員工意見調查：為形塑開放溝通的企業文化，了解同仁的想法，本公司每兩年定期推動員工意見調查，有效掌握組織氛圍、同仁敬業度及對重要議題的認同度。	
			5. 行動版溝通平台-HR+ APP：我們特別為同仁設計HR+ APP，同仁可隨時取得公司重要訊息、查詢員工福利，並透過「關懷信箱」功能，更方便地即時反應意見，有助於本公司了解同仁的需求並給予關懷、協助。	
	✓		(六) 本公司依規定於公開資訊觀測站發布重大訊息，該等訊息亦同步於公司網站揭露，以確保股東知悉之權利。並於網站上提供股務代理機構等完整聯絡資訊，溝通管道順暢。	無重大差異
	✓		(七) 本公司之子公司均設有客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，依照客訴相關規範辦理，一旦發生跨子公司客訴時，子公司間將共同處理，以確保處理品質與效率，並保障客戶消費權益。	無重大差異
	✓		(八) 本公司網站設有「採購專區」，於網站專區公告本公司最新標案及專責人員聯絡資訊，並公告「供應商企業社會責	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			任守則(中英文)」、「廠商懲處記點暨停權規則」，具體宣示本公司履行企業社會責任之立場、期許及要求，且提供供應廠商可下載資格申請之相關文件「新供應商申請說明」、「供應商申請書」、「供應商行為規範承諾書」等，溝通管道順暢。	
五、資訊公開				
(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	✓		(一)本公司設有對外網站，其中於投資人關係專頁(中英文)揭露財務業務狀況以及投資人關係相關活動，並按季揭露本公司及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書；網站亦設有公司治理專區，揭露公司治理運作資訊及規章制度。	無重大差異
(二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)?	✓		(二)本公司亦架設英文對外網站，落實網站中英文資訊之對稱。有關法人說明會之中英文相關資料及會議過程錄音檔，皆放置於本公司網站以及臺灣證券交易所指定網頁。另本公司配合每月自結盈餘公告，主動上傳重點說明文件於本公司網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	無重大差異
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	✓		(三)本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。本公司於規定期限前公告各月份營運情形，並自願公告每月自結盈餘。	無重大差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		(一) 員工權益、僱員關懷 本公司為確保員工權益、促進健康安全，以打造關懷、友善的幸福職場，除已規劃完善的員工福利及休假制度外，並訂有持股信託、急難救助和撫卹，更積極推動身心照護之相關計畫，包括： 1.推動四大安全計畫，即女性員工母性健康保護計畫、人因性危害預防計畫、職場不法侵害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫，以提供同仁全方位的人權與安全照護。 2.提供優於法令之生產、育兒補助政策，及各項婚育照護計畫，包括：優於勞基法及同業的10週產假、生產育兒補助金、彈性出勤時間、托兒措施優惠方案、不限子女	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			人數的團保優惠、育嬰留停制度、產檢與安胎休養假、溫馨哺乳室、結婚補助等，以實質的方式照顧同仁的家庭需求。 3.設置幸福食堂，提供舒適明亮的用餐環境，並採用最高規格的食品認證團膳廠商，同時與小農契作有機米，兼顧同仁的飲食健康與友善農作。 4.健康檢查、講座與專職護理師聘僱：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司每兩年定期提供全體員工優於法令週期及項目的免費「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另為擴大照顧層面，與醫療院所議約時亦納入員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。 本公司每年依據員工健康檢查結果掌握同仁最需要的醫療保健需求，規劃系列健康講座，聘請各領域專家分享醫療新知並提供諮詢服務。 本公司依規定聘任專職護理師、定期安排特約醫師訪視，以滿足員工基本醫療照護需求；另子公司北富銀為提供同仁更全方位的醫護資訊，持續推動擴大臨場服務與多元科別諮詢服務，並於108年新推動員工傷病復工關懷計畫，主動關懷延長病假/公傷假即將復職的同仁，以了解其準備復工所需的協助與支援。 子公司台北富邦銀行、富邦人壽均持續取得國民健康署認證之健康促進標章。 5.免費按摩紓壓與心理諮商、法律諮詢：為增進員工福利、促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「張老師」、「華心基金會」合作，透過網路問卷、電話、面對面等形式提供員工免費心理諮商服務；另為協助同仁在面臨生活上的法律問題時，能獲得專業的諮詢以安心工作，提供免費法律諮詢服務。	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		6.各式健康促進活動：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，持續推動集團員工運動會、集團籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 7.員工運動中心：鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司陸續於員工較集中之辦公地點設置「員工運動中心」，並於開放時段配置專業駐點教練，提供同仁專業的健身器材使用諮詢；另開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和紓發工作壓力。	無重大差異
	✓		(二) 投資人關係 為確保本公司對外所傳達訊息的一致性與正確性，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司機構投資人關係維護政策」，對於對外訊息揭露的規範、對外溝通的管理以及投資人與分析師會議的進行皆有明確規範。	無重大差異
	✓		(三) 利益相關者權益 本公司網站設有「利害關係人專區」，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過專區上的聯繫管道進行反應。相關作為亦請參閱本公司「富邦金控108年企業社會責任報告書」。	無重大差異
	✓		(四) 董事進修情形 本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。為使董監事更了解金融業競爭趨勢並獲得競爭優勢，108年10月18日邀請保險安定基金董事長暨台北大學法律學系林國彬教授講授至本公司講授「金融機構關係人交易之規範與案例探討：以保險安定基金接管壽險公司之案例為例」課程；108年12月6日邀請BSI英國標準協會東北亞區&台灣區蒲樹盛總經理至本公司講授「董監資訊安全完全攻略」課程。有關IFRS 17保險合約準則公報，國際預計於2022年施行，台灣預計於2025年施行，鑒於其對保險業影響巨大，108年6月14日董事會後邀請KPMG 鍾丹丹會計師至本公司講授「IFRS 17介紹及對壽險業之影響」課程，內容包括IFRS 17 基本概念、世界各國的狀況及目前台灣主管機關看法	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		另亦不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如 ESG 相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以鼓勵董事持續進修。詳參本年報「董事108年進修情形」之內容。 (五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司訂有完備風險管理政策與規範，有效執行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險管理，各子公司均一致性遵循。本公司依據總體經濟金融與市場狀況以及整體經營目標訂定風險限額，採取質化與量化併行方式衡量、監控、陳報與管理風險。	無重大差異
	✓		(六) 個人資料保護管理 本公司已設置個人資料保護督導委員會，督導重要個人資料保護管理事宜，並建立妥適之個人資料保護管理機制，採行以「計畫-執行-檢查-行動」為基礎之個人資料保護管理體系運作架構，包括制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料保護管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等個人資料保護管理相關規章；每年年初制定個人資料保護管理執行計劃，並依計劃之時程，完成個人資料保護管理相關工作。	無重大差異
	✓		(七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司金融消費者保護管理政策」，除明訂對於金融消費者保護管理之相關規定供子公司一致性遵循外，並規範子公司應依業別主管機關對於金融消費者保護之規定事項納入內部控制及稽核制度，確實執行，以落實對金融消費者權益之保護。	無重大差異
	✓		(八) 為董事及監察人購買責任保險之情形 為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司每年評估為金控及子公司董監事及重要職員購買額度合宜之「董監事及重要職員責任保險」。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本公司以「社會發電機」自許，將回饋社會視為使命，並基於「飲水思源」的精神，將企業社會責任的落實內化為企業文化。多年來本公司致力於對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；此外，本公司每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，透過四家基金會發展出全人的公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，將大量資源挹注弱勢族群，同時在教育、藝文等方面也不遺餘力。並隨著國際趨勢，結合核心職能發展理財教育，針對氣候變遷、社會變遷開發相關產品與服務，並藉由贊助體育藝文活動，發揚「正向的力量」品牌精神。 2. 對於海內外重大天災，本公司本著「人溺己溺」的人道關懷精神，捐款協助急難救助工作，幫助受災家庭渡過難關，同時也視災民的實際需求，發展其他後續協助方案。108年8月，氣候變遷造成的極端氣候，臺南降下豪大雨造成水災，本公司透過捐款100萬元，協助受災戶重建家園，發揮社會資源效益創造社會的共好。總計，本公司及營業執照所載明之子公司彙整108年度之捐贈金額為259,573,110元。本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。細節請參閱年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		(十)防制洗錢及打擊資恐之執行情形 為強化洗錢及資恐風險管理，富邦金控在法遵暨法務處下設有法防部負責金控集團之洗防/資恐制度之規劃、管理及督導各子公司執行洗防及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行，並於每半年將辦理情形報告予金控審計委員會及董事會，以循序建立全集團之洗防及資恐的法令遵循文化。富邦金控訂定集團層次之「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐集團政策」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防制洗錢與打擊資恐計畫」、「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐客戶名單及負面新聞分享作業辦法」及「富邦金融控股股份有限公司國家地區、職行業、產品服務與客戶風險評估辦法」，從制度面提升富邦金控暨子公司對洗錢及資恐之風險意識。法防部要求本金控及轄下子公司對防制洗錢及打擊資恐採以風險基礎方法(RBA, risk-based approach)的風險管理、並於每年執行機構風險評估報告(IRA, Institutional Risk Assessment)使各子公司瞭解其洗錢及資恐風險、控管措施或執行效能不足之情形，以及應採取之改善計畫並將風險評估報告結果呈報各子公司及金控董事會。	無重大差異
	✓		(十一) 新版公司治理藍圖、深化富邦金控公司治理文化暨誠信經營教育訓練 金融監督管理委員會為引領臺灣企業之公司治理與國際水準並駕齊驅，並以根植公司治理文化、創造友善投資環境及持續提升國際競爭力為目標，已製訂「新版公司治理藍圖(107~109)」，富邦金控為持續落實公司治理相關法令，奠定永續經營磐石，並依該藍圖五大計劃中之第一項「深化公司治理及企業社會責任文化」，於Fubon Academy開辦「新版公司治理藍圖、公司治理文化暨誠信經營」教育訓練課程，由富邦金控(BG)全體同仁調訓，參訓之通過人數比率達100%。據以宣導與推廣主管機關之公司治理規範、達成「誠信經營」與「根植公司治理文化」之願景。	無重大差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)				
(一)本公司自臺灣證券交易所舉辦公司治理評鑑起，已連續四屆榮獲上市公司排名前 5%之肯定，並持續入選為「臺灣公司治理 100 指數」成分股。				
(二)本公司配合辦理臺灣證券交易所之公司治理評鑑，首重所有股東之權益，除提供電子投票機制，針對討論案於股東會議事手冊中提供股東所需之資訊及說明，更率業界之先於股東會中承認案及討論案進行逐案表決，積極鼓勵股東參與公司治理；並透過年報、網站等溝通管道，適時揭露並更新利害關係人所需之資訊。自 104 年股東會年報即編制完整英文版，並加強有關研發計劃及費用之說明，除此之外，並積極參與國際共識性之環境管理系統及能源管理系統認證，並研擬制定合宜之股利政策，為履行關於環境永續發展之承諾與責任，自 105 年起推動供應鏈永續管理，訂定「供應商企業社會責任守則」，邀請合作供應商填寫「供應商行為規範承諾書」，並於 107 年開始舉辦「供應商 CSR 交流會」，公布最新的供應商永續評鑑結果，與頒獎表揚評鑑績優者，偕同供應商一起促進經濟、社會與環境保護的永續發展，相關措施皆為務求精進公司治理並與國際接軌。				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

3.4.6 薪資報酬及提名委員會運作情形(配合「提名」功能之移入，自 109 年 01 月 01 日起，本公司「薪資報酬委員會」更名為「薪資報酬及提名委員會」。)

(1) 薪資報酬及提名委員會之組成

本公司依證券交易法第 14 條之 6 規定設置薪資報酬委員會，並依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法，及本公司「薪資報酬及提名委員會組織規程」之規定，成員由本公司董事會決議委任，其成員不得少於 3 人，其中應有半數以上為獨立董事。目前係由本公司全體獨立董事組成。

(2) 薪資報酬及提名委員會職責範圍

依本公司「薪資報酬及提名委員會組織規程」第 4 條規定，本公司薪資報酬及提名委員會之職責範圍如下：

- 訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬，及其兼任子公司職務所領之酬金。
- 定期評估並訂定子公司董事長、副董事長及總經理之薪資報酬，及其兼任本公司及子公司職務所領之酬金。
- 考量經驗、專長及獨立性，制定董事之選任標準，提請董事會決議通過。
- 向董事會推薦本公司董事及子公司董事、監察人之候選人。
- 向董事會建議除本委員會外之董事會各功能性委員會成員名單。但審計委員會之組成應依法令相關規定。各委員會之成員任期應配合董事之任期為原則，連選得連任。
- 訂定並定期檢討董事會及功能性委員會績效評估政策及績效評估指標。
- 定期聽取高階經理人之績效評估及發展計畫。
- 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 薪資報酬及提名委員會成員資料

109 年 2 月 29 日

身分別	姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
			商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	張子欣				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
獨立董事	湯明哲	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
獨立董事	陳新民	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
獨立董事	林嬋娟	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1		

身分別	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	吳繁治			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董，是互相兼任者不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第 30 條各款情事之一。

(4) 薪資報酬及提名委員會出席情形

第三屆薪資報酬及提名委員會委員計 6 人(任期：106.06.16~109.06.15，計期期間 108.01.01~108.12.31)

當年度(108 年)第三屆薪資報酬及提名委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A) (註)	備註
獨立董事 (召集人)	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	張子欣	4	0	100%	
獨立董事	陳新民	4	0	100%	
獨立董事	林嬋娟	4	0	100%	
獨立董事	張榮豐	4	0	100%	
獨立董事	吳繁治	4	0	100%	

其他應記載事項：

- 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(5) 薪資報酬及提名委員會執行成效

108 年度共召開 4 次薪資報酬及提名委員會，重要議案及執行成效如下：

- 108 年 01 月 23 日：
 - 本公司董事長暨前副董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之 107 年度獎金支給案。
- 108 年 03 月 21 日：
 - 本公司 107 年度董事酬勞案。
 - 本公司 107 年度員工酬勞分派案。
 - 本公司韓蔚廷總經理之 107 年度特別獎金加發案。
- 108 年 06 月 14 日：
 - 本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。
- 108 年 08 月 22 日：
 - 子公司富邦金控創業投資股份有限公司董事長暨總經理之報酬案。

3.4.7 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		富邦金控每年透過ESG執行小組下設六個工作小組檢視與鑑別重大主題，並考量永續發展趨勢、國內外同業、主管機關關注焦點及本公司營運策略，建立重大主題清單，辨識風險與機會，研擬妥適之管理因應措施。 世界經濟論壇(World Economic Forum)發布的「全球風險報告(Global Risks Report)」指出，氣候相關風險已連續多年蟬聯重大可能發生及潛在重大影響風險。面對嚴峻的挑戰，富邦金控透過建置永續風險管理框架、推展責任金融與遵循責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)、導入「氣候變遷相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)」框架、並加入成為TCFD Supporter等，以具體行動引領金融業價值鏈正視氣候變遷風險，與產業、客戶、供應鏈攜手朝向永續的目標邁進。本公司亦積極發展綠色商品及服務以減緩地球暖化與因應氣候變遷之衝擊。此外，富邦持續設計創新金融商品，支持高齡、弱勢及環境永續。 1. 本公司於2011年訂定「企業社會責任守則」，訂出本公司落實的四個面向：(1)落實公司治理、(2)發展永續環境、(3)維護社會公益、(4)強化企業社會責任資訊揭露，以管理企業經營對經濟、環境及社會風險與影響。 2. 為建立良好的公司治理環境，本公司訂有「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」等重要公司治理制度，並為持續跟進國內外公司治理制度、法令及實務運作，進行內部章則修訂。另訂有「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，因應國內外誠信經營規範之發展訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動亦採行防範措施，訂有「捐贈管理政策」及「金融消費者保護管理準則」、「防制洗錢與打擊資助恐怖主義(AML/CFT)計畫」等規章。 3. 本公司已制定完備的風險管理制度與政策規章，涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債暨流動性風險、保險風險、氣候變遷、新興風險與信譽風險等各類風險管理機制，子公司一致性遵循，有效辨識、衡量、監控與管理各類風險。 4. 本公司已制定「氣候變遷管理準則」，評估氣候變遷對公司可能帶來之機會	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			與風險，於營運策略規劃和決策過程中納入氣候變遷因子；訂定氣候變遷風險管理程序與機制，並納入整體「風險管理政策」內；積極推動各項環保節能減碳措施、減少溫室氣體排放量、推廣綠色金融服務等，以減緩與調適氣候變遷所帶來之營運衝擊；更為與國際氣候變遷架構接軌持續精進氣候變遷管理，2018年底導入由國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布之TCFD氣候相關財務資訊揭露建議書，依：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，持續精進氣候相關策略與管理以因應大環境的變遷。 5. 本公司爰考量「赤道原則(The Equator Principles)」以及「責任投資原則」制定責任金融相關政策，對於授信客戶及投資標的是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任納入考量，以促進環境永續發展與經濟發展。 6. 本公司遵守國內相關勞動法規並爰引「世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「全球盟約(The UN Global Compact)」、「國際勞動組織公約(International Labor Organization Convention)」等各項國際人權公約之精神，訂定本公司人權政策，以及申訴、溝通機制，以保障員工之權益。 7. 本公司透過選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品，以降低公司營運對環境及社會之衝擊；鼓勵與本公司合作之供應商遵循「供應商企業社會責任守則」；並與「透過商業模式解決社會或環境問題之組織」合作，攜手促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	
二、公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	V		1. 2020年1月新設「企業永續部」為推動企業社會責任專職單位，彰顯本公司對永續經營之重視與強化永續策略之規畫執行。 2. 金控於公司治理及永續委員會下設之永續經營執行小組(ESG執行小組)，小組下分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護及社會承諾六個工作小組，負責執行富邦金控永續經營願景目標。 3. ESG執行小組每年定期會議討論ESG議題及執行情形，每年兩次提報公司治理及永續委員會與董事會，報告執行計畫及執行成果。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一) 為因應氣候變遷及溫室氣體減量發展之趨勢，本公司制定「氣候變遷管理準則」為環境管理相關措施之最高指導原則，並於2016年訂定「富邦金控環境政策聲明」，響應政府環保政策推動節能減碳，主要包含： 1. 全面進行溫室氣體盤查，確實掌握溫室氣體排放狀況。 2. 廢棄物最少化及資源回收最大化。 3. 積極選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品。 4. 推行節能競賽及環保宣導，提高員工參與及認同。 5. 支持發展綠色電力，提昇綠色投資，創造綠色金融服務。 本公司自2012年起，每年持續進行溫室氣體盤查，於2019年完成2018年溫室氣體盤查報告，經英國標準協會(股)公司(BSI)查驗合格後取得認證；並於2016年度導入ISO 14001:2015環境管理系統，依循環境管理系統標準要求，建立環境管理架構，擬訂環境政策，規劃環境改善目標、標的，提出持續管理的改善方案，以有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物的管控，嗣2018年度產險亦接續導入。至2019年底，本公司暨轄下子公司(銀行、產險、證券、人壽)均全數取得環境管理系統認證。 為有效管理能源使用，金控及產險於2017年度首先導入並實施ISO 50001能源管理系統，藉由PDCA的循環過程，持續地改善並強化能源效率管理，嗣銀行、人壽及證券亦於2018年度導入ISO 50001能源管理系統，並皆順利取得認證。2019年金控暨四大子公司(銀行、產險、證券、人壽)持續進行能源管理系統之續審認證，金控總部三棟大樓除獲頒2018年「台北市節能領導獎工商產業甲組優等獎」外，在同仁持續努力之下，再度獲頒2019年「台北市節能領導獎工商產業甲組特優獎」及「台北市節能領導獎工商產業甲組優等獎」，富邦金控落實節能減碳不遺餘力。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二) 本公司針對環境管理部份，除全面推動行舍能源管理、e化節能、電腦主機節電管理、垃圾減量資源回收再利用及綠色採購外，亦透過內部環保教育訓練及競賽，從日常生活中改變同仁，落實環保習慣之養成。本公司辦公場所全面禁止使用免洗筷及保麗龍，並於2013年度及2019年度致贈每位員工一個環保杯，鼓勵同仁上班、外出及開會使用環保杯。2015年環保重點在於-拒用寶特瓶，以減少杯水、礦泉水等塑膠容器衍生之環保問題，並於2016年將塑膠杯水從採購系統請購項目中下架，不再提供各單位申請，減少一次性垃圾之產生。另印刷品採購以再生模造紙為主，並致力提升垃圾資源回收再利用，減少環境負荷衝擊，2019年度本公司垃圾資源回收總重量約達558公噸。2019年持續響應城市廣播網燈不亮月亮關燈節能及Earth Hour關燈一小時活動，照明設備採用省電燈具，同時區分上下班尖離峰時段，管控運轉電梯台數，提升省電節能效益。為響應經濟部能源局推動節能減碳運動，執行夏季辦公場所室內溫控26~28度C；另本公司於謝年會活動時，鼓勵同仁多搭乘大眾交通工具，遠程同仁則以接駁車接送，並自2018年起，不再印製紙本摸彩券，改以電子摸彩券方式呈現，善盡企業社會責任，以致力提升各項資源利用效率及降低營運對環境造成之影響。	無差異
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		(三) 本公司為精進氣候變遷管理及強化低碳經濟的氣候風險和機會韌性，已接軌國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布之TCFD（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures）氣候相關財務資訊揭露建議書架構，依治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇，揭露氣候相關資訊如下： 1.治理 (1).將氣候變遷納入董事會治理過程，每半年於金控風險管理報告中揭露氣候風險相關資訊，提報金控風險管理委員會、審計委員會及董事會。 (2).氣候變遷相關執行計劃及成效，每半年由責任金融小組向「ESG執行小組」報告，續提報金控董事會轄下之「公司治理及永續委員會」後，呈報金控董事會。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因																
	是	否	摘要說明																	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		2.策略 (1).於「富邦金控永續經營願景工程」目標下，將氣候變遷併入於金控與各子公司各項永續策略的考量中，定期辨識短、中、長期風險之來源與規模。 (2).對於氣候變遷風險來源，依轉型風險與實體風險，分別採定性與量化之方式評估其對營運與財務之衝擊，並研擬因應策略。 3.風險管理 (1).將氣候變遷風險管理程序與機制，納入整體風險管理政策，及整合至現行企業風險管理（ERM）架構內。 (2).以一致性評估方式，由各子公司辨識衡量氣候風險與產出風險矩陣，鑑別重大風險及研擬因應措施，再由金控依子公司資產占比產出金控層級之氣候風險矩陣。2019年鑑別金控之前三大氣候風險分別為：極端天氣事件增加-颱風、低碳科技轉型之成本支出、極端天氣事件增加-暴雨。重大風險皆已研擬妥適之管理因應措施，並將逐步建立與金融業風險的關連性。 4.指標與目標 「ESG執行小組」下之各小組，參考產出之風險矩陣與機會清單，擬定氣候相關指標與目標，將相關指標與目標融入ESG願景工程的永續策略中，落實執行，定期追蹤。 (四)本公司之溫室氣體排放量訂定減量目標，以2016年為基準年，自2017年起每年排放量較前1年減量1%，至2022年較基準年減量6%，並於每年定期進行溫室氣體盤查，經英國標準協會(股)公司(BSI)查驗合格後取得認證。此外，亦藉由在企業內部持續辦理總部大樓每季環境評核及營業單位年度節能競賽之方式，養成同仁環保習慣達到節能減碳的目標。 本公司近兩年溫室氣體排放量 <table><tr><th>年度</th><th>範疇一</th><th>範疇二</th><th>總排放量</th></tr><tr><td>2017年</td><td>4,315.45</td><td>47,405.80</td><td>51,721.25</td></tr><tr><td>2018年</td><td>4,634.24</td><td>47,336.36</td><td>51,970.60</td></tr><tr><td>2019年</td><td>4,796.84</td><td>44,140.54</td><td>48,937.38</td></tr></table> 單位：tCO2e	年度	範疇一	範疇二	總排放量	2017年	4,315.45	47,405.80	51,721.25	2018年	4,634.24	47,336.36	51,970.60	2019年	4,796.84	44,140.54	48,937.38	無差異
年度	範疇一	範疇二	總排放量																	
2017年	4,315.45	47,405.80	51,721.25																	
2018年	4,634.24	47,336.36	51,970.60																	
2019年	4,796.84	44,140.54	48,937.38																	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因																		
	是	否	摘要說明																			
			本公司近年積極執行各項節能減碳措施，例如：通過ISO 14064-1、ISO 50001、ISO 14001各項查核認證、落實垃圾分類提升資源回收再利用、推動綠色採購、購買綠色電力、裝置太陽能電力設備、取得再生能源憑證、汰換耗能設備(包含燈具、空調及電梯系統)、提高機房使用效率與降低電力耗損等，促使2019年用電量82,021,875度，較2018年84,601,555度減少2,579,680度，降幅約3.05%，2019年人均用電密集度2,065.99度，整體人均用電較2018年2,143.55度減少3.62% (各項節能減碳措施，詳見歷年本公司企業社會責任報告書)。 為響應綠色能源政策，本公司自2016年陸續於富邦自有大樓設置太陽能光電板，迄2019年已完成人壽台北敦南大樓、產險屏東大樓、人壽台中文心大樓、銀行台北中山大樓、產險高雄中華大樓之太陽能光電板建置；2019年合計發電量為91,246度，且其中中山大樓產出28張再生能源憑證，相當於2.8萬度電，約可減少碳排放量達14,924kg/co2e，將於2019年企業社會責任報告書內宣告使用，俾降低溫室氣體排放量，落實企業之環境永續政策。 本公司太陽能光電板累計發電度數及減碳量 <table><tr><th>年度</th><th>2016年</th><th>2017年</th><th>2018年</th><th>2019年</th><th>總計</th></tr><tr><td>發電量(度)</td><td>7,987</td><td>15,416</td><td>46,956</td><td>91,246</td><td>161,605</td></tr><tr><td>減碳量(KG/CO2e)</td><td>4,425</td><td>8,541</td><td>26,014</td><td>48,634</td><td>87,614</td></tr></table> 為配合政府節電宣導措施，本公司自2017年7月起，於自有大樓實施下班後分區關燈，且大樓樓管處於19:30及20:30配合廣播，提醒同仁離開時務必隨手關閉該區域電燈，讓同仁落實好習慣於生活之中，響應環保愛地球。本公司定期統計用水量，且藉由辦公室環保競賽比較同期數據，若有差異會檢討並訂定改善措施，亦在用水高峰時期加強宣導同仁節約用水概念，以落實水資源有效管理。本公司2019年總用水量486,227度，較2018年497,325度減少11,098度，2019年人均用水密集度為12.25度，整體人均用水較2018年12.60度減少2.78%。本公司為落實資源回收，以「垃圾極小化、資源回收最大化」為目標，推行電子保單、透過EDM宣達各項活動訊息、會議時以投影方式取代紙本資料、鼓勵同仁多使用環保器具，宣達盡量不使用一次性餐具等，以減少廢棄物量。(細節詳見歷年本公司企業社會責任報告書)。	年度	2016年	2017年	2018年	2019年	總計	發電量(度)	7,987	15,416	46,956	91,246	161,605	減碳量(KG/CO2e)	4,425	8,541	26,014	48,634	87,614	
年度	2016年	2017年	2018年	2019年	總計																	
發電量(度)	7,987	15,416	46,956	91,246	161,605																	
減碳量(KG/CO2e)	4,425	8,541	26,014	48,634	87,614																	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		(一) 本公司向來恪遵勞動相關法規規定，為宣示並支持聯合國「世界人權宣言」等各項國際人權公約，特制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司人權政策」，以維護員工、供應商、客戶、合作廠商等各層面之人權，藉由人權盡職調查程序建置人權盡職調查框架，針對不同對象定義可能面臨之風險議題後進行評估與管理，杜絕任何違反人權的行為。本公司每年定期進行全員人權風險評估，其評估面向以「國際勞動人權公約」為依據，並依評估結果之風險程度進行控制與減緩措施，以審慎態度保障各個面向的人權。為保障員工權益，在相關辦法中明訂不得僱用童工，且僱用政策不因性別、年齡、性傾向、身心障礙、種族、階級、宗教、政黨、婚姻、容貌等因素而有差別待遇或歧視，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會；另制定「執行職務遭受不法侵害預防計劃」、「女性員工母性健康保護計劃」以打造安全、友善、無歧視、相互尊重的職場環境。	無差異
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		(二) 為吸引並穩定人才，本公司每年定期參與市場調查維持薪酬競爭力，全體員工薪酬係參考同業水準並考量個人表現、公司經營績效核給；另設置「薪資報酬委員會」訂定並定期檢討管理階層薪資報酬之政策及個人報酬之合理性。 本公司提供員工年節獎金、各項福利措施，包括員工持股信託、優於法規與同業之產假及生產育兒補助，以及婚喪、旅遊、子女教育、社團等補助、資深員工獎勵、勞/健/團保、退休金、員工急難救助和撫卹、不限子女人數的團保優惠、育嬰留停制度、其他員工優惠等多元福利。 本公司全體正式員工每年均依據「績效評核政策」設定個人目標及職場行為，視單位業務訂有與營運相關的指標，透過年中面談、年底評核績效幫助員工與主管對工作目標取得共識，並持續檢討改進，評核結果將與個人年終獎金，調薪、晉升、訓練有效連結，其年終獎金視年度營運績效進行合理、公平、績效導向的分配，具體並正向鼓勵同仁持續與公司政策共同努力與成長。另訂有「員工獎懲準則」，員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(三) 本公司致力打造安全與健康之工作環境並定期實施相關之教育訓練，以降低對員工安全與健康的危害因子，在健康促進方面持續推動以下計畫： 1. 全體員工健康檢查：於每兩年定期實施優於法令頻率與項目之健康檢查，並依健檢結果舉辦各式健康講座。 2. 各式健康促進活動：包括集團運動會及籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 3. 打造健康之職場環境：配有專業駐點教練之「員工運動中心」、採用最高規格食品認證團膳廠商之「幸福食堂」，以及專職聘任具醫護背景之護理師。 4. 壓力管理措施：包括免費心理諮詢服務、按摩小站、多樣化社團、健康講座等。 在環境安全方面，本公司制定職業安全衛生管理措施，並成立職業安全衛生委員會以推動各項安全與健康制度，包括： 1. 四大安全計畫：「女性員工母性健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」等。 2. 定期維護職場安全衛生：每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構定期檢測辦公環境二氧化碳濃度及照明強度；聘請專業檢測公司進行甲醛濃度、PM2.5檢測，以確保空氣品質。 3. 教育訓練與各項資源投入：透過各項職業安全衛生教育訓練與措施，提升同仁對職場安全衛生的認知與預防，包含一般勞工安全衛生教育訓練、勞工安全衛生業務主管教育訓練與急救人員教育訓練、護理人員教育訓練等。	無差異
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		(四) 本公司十分重視內部人才培育，因應手機世代推動行動學習app，提供多樣化的學習資源，有助同仁自主學習與管理；另激勵員工自我成長並依據職務、業務與職涯發展需要，規劃人才發展計畫，從基層同仁職涯發展路徑規劃專業培訓計畫，推動主管養成及領導力精鍊計畫等，同時，也持續投	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		入學位進修、外語能力、金融專業證照考照課程暨證照獎勵等資源，協助員工自我發展，透過計劃性培育，使員工能隨時因應經營環境、業務變化等，提升專業能力，提供優質的金融服務。 (五) 為確保消費者權益，本公司依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理政策」，要求各子公司遵循；金控各子公司並制定公平待客原則政策及策略，作為提供金融商品服務之最高指導原則。同時兼顧客戶需求，風險偏好、投資經驗，落實KYC控管機制，提供客戶最適及安全的商品服務。關於客戶隱私保護議題，本公司除制定管理規範外，風險管理委員會下設「個人資料保護督導委員會」，督導各子公司個人資料保護之管理運作，同時建立相關控管機制，並定期舉辦教育訓練，透過日常管理，提升員工個資保護意識，以善盡管理人之責任。 各子公司均設立客戶服務部門，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透過子公司與金控的多元申訴管道，由專責單位，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 針對產品及服務之廣告行銷及標示，本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」、「人身保險商品審查應注意事項」、「財產保險商品審查應注意事項」、「保險商品銷售前程序作業準則」、「保險業招攬廣告自律規範」制定「廣告規劃及媒體採購作業管理準則」，以控管本公司廣宣資料之品質、公布之作業流程，由專責單位負責，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。	無差異
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		(六) 本公司已訂定「電子採購暨廠商管理辦法」作為供應商管理指引，具體規範合格供應商資格，除應非屬我國「資恐防制法」或依其註冊地或司法管轄權規範禁止往來之制裁對象外，亦須出具設立證明、信用證明及納稅證明，經審查確認營運正常、且無違約疑慮後，方能成為富邦金控合格供應商。富邦金控為在環境永續議題上發揮金融影響力，期與供應商建立夥伴關係，攜手共促永續發展，除前述合格供應商基本要求外，近年亦陸續推動多項	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			措施，藉以提升供應商履行永續發展之能力及表現，包含： - 自2016年推動「供應商永續管理」： - 訂定「供應商企業社會責任守則」，明確列入勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護及禁止佣金回扣等項目。 - 要求供應商簽署「供應商行為規範承諾書」承諾遵循「供應商企業社會責任守則」相關規定，倘未遵循，本公司得隨時終止解除契約合作，藉以加速履行企業環境永續發展之承諾與責任。 - 前述承諾文件皆已於富邦金控網站採購專區公告。 - 自2018年導入「供應商永續評鑑制度」： - 邀請供應商參與填寫CSR自評問卷，問卷內容包含勞動人權管理、健康與安全、環境管理、碳管理、汙染與有毒物質排放及廢棄物管理，並藉由書面審查與實地訪查了解相關執行情形。 2018年、2019年連續兩年舉辦供應商教育訓練及「供應商CSR大會」，於大會中公佈評鑑結果、表揚績優廠商及經驗分享、提供具體改善建議。 2020年除將持續執行評鑑管理外，未來亦規劃將供應商CSR績效納入領標要件或選商評分項目，期與供應商在業務合作的同時，亦能在永續管理議題相習成長，精進ESG相關永續作為。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		- 本公司編製「富邦金控 2019 年企業社會責任報告書」，參考國際整合性報導(Integrated Reporting, IR)框架進行報告書編撰，揭露六大資本與永續策略；並參照全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board, GSSB)於 2016 年頒佈之永續性報導原則(GRI 準則)，採全面(Comprehensive)依循選項揭露本公司在環境、社會、治理面向之作為，報告書經安侯建業聯合會計師事務所依中華民國確信準則公報第一號(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)進行報告書全面確信。 - 連續七年榮獲台灣企業永續獎「CSR 報告書獎」最高榮譽。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：	V		本公司已於2011年度訂定「企業社會責任守則」，與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」並無重大差異。	無差異
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：	V		(一) 2020年我們呼應主管機關關注議題以及因應國際永續趨勢持續精進，將富邦金控永續經營願景工程之五大策略調整為六大策略，以直覺簡潔的呈現永續發展方向，更易與利害關係人溝通；同時持續對焦核心職能、深化與客戶等重要利害關係人之策略，提升驅動ESG專案的專注度及推動力。新六大策略分別為：永續治理、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護及正向關懷。 - 富邦金控積極發揮金融業的資金影響力，協助各產業共同邁向永續。台北富邦銀行統籌主辦中國光大綠色環保港幣10億元之聯合授信案，資金主要運用於綠色專案，本案獲「亞洲銀行及財經」雜誌2019「年度綠色金融案」，也是台灣金融機構首度獲得此殊榮。台北富邦銀行與富邦證券共同主辦承銷日月光投資控股3億美元綠債，此亦為台灣首檔由非金融機構所發行之綠色國際債券，預計每年可減少約28萬公噸碳排放量。 - 因應社會變遷議題，富邦金控旗下子公司持續推出結合核心職能的ESG產品，協助解決社會問題。台北富邦銀行力推高齡安養信託，2018年安養信託新增受益人數共104人，高居民營銀行之首，2019年不僅再度榮獲金管會評鑑辦理安養信託績效優良，並榮獲2019 Global Banking & Finance Awards-The Best Trust Services for elderly persons之肯定，成為目前國內公認推動安養信託成效最卓越民營銀行之一。 - 高齡化社會健康醫療保障需求增加，富邦人壽提供具外溢效果的保單，透過保戶進行健康管理(步行及血糖控管)，給予保費折扣，運用誘因教育保戶事前預防、促進民眾健康。針對經濟弱勢，富邦產險及富邦人壽提供微型保險，讓弱勢民眾得以低保費獲得基本保險保障。 - 富邦人壽2019年首度導入SROI(公益投資社會報酬分析)評估工具，計算「在地金融服務」專案之成效，此專案結合青年返鄉、社區服務、失智與高齡	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			關懷議題，將人壽地方分支據點轉化為社區的正向力量。經SROI計算分析，富邦人壽每投入1元成本「在地金融服務」，可為當地創造高達11.61元的社會效益價值，這也是台灣首次以結合保險核心職能之專案進行SROI評估。 6. 富邦產險持續推出農業、養殖水產保險，提升農漁民因應氣候變遷之能力，2020年將新增茶作物保險；推出綠能環保汽車綜合險及里程險，鼓勵民眾從日常生活落實節能減碳；「綠能保險專案」強化綠能產業太陽能光電與風力發電之抗災能力，協助綠能產業發展潔淨能源；推出「環境污染責任保險」，提升業者環境保護意識，以達到永續發展的目標。 (二) 本公司 2019 年度企業社會責任相關獲獎如下： 1. 連續三年先後在「道瓊永續世界指數成分股」「多元金融服務與資本市場(FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別及「保險(Insurance)」類別居台灣金控業之首 2. 達成跨組別連續四年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股之成就 3. 連續三年入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，並獲 MSCI ESG Rating 保險業(Life & Health Insurance)評等 A 級。 4. 連續四年入選富時指數(FTSE Russell) FTSE4Good Emerging Indexes 成分股及 FTSE4Good 臺灣指數公司臺灣永續指數成分股。 5. 獲選 2020 年永續年鑑(The Sustainability Yearbook 2020)保險業銅獎 6. 2019 年 CDP 氣候變遷碳揭露獲評等晉升為 B 級，優於國際金融服務業平均分數 C 級。 7. 財星(Fortune)：二度入選 Fortune 財星全球五百大企業 8. 英國品牌諮詢機構Brand Finance：「2020年全球500大最有價值品牌(Global 500 2020)」，富邦金控排名全球第378名，居台灣金控業之首，也是台灣唯二入榜企業（台積電、富邦金控）。 9. 亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)：亞洲地區最佳公司治理、台灣最佳投資人關係、台灣最佳投資人關係執行長 10. 財資雜誌(The Asset)：公司治理白金獎、最佳多樣性和包容性倡議獎-高度推薦	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			11. 全球銀行與金融評論雜誌(Global Banking and Finance Review)：最佳企業社會責任獎 12. 財訊雜誌：2019財訊金融獎-最佳金控CSR大獎優質 13. TCSA台灣企業永續獎：TOP50台灣企業永續獎、企業永續報告書最高榮譽白金獎、氣候變遷獎、人才發展獎、創新成長獎、社會共融獎 14. 遠見雜誌：企業社會責任獎-CSR年度大調查金融保險組楷模獎 15. 臺灣證券交易所：連續五屆納入「臺灣公司治理100指數」成份股 16. 行政院環保署：2019年綠色採購績優單位 17. 台北市政府環保局：2019年民間企業與團體綠色採購績優卓越單位 18. 新北市政府環境保護局：2019年綠色消費表揚單位 19. 台北市政府：2019年節能領導獎/富邦金控榮獲特優獎/台北富邦銀行榮獲優等獎 20. 經濟部能源局：2019年度自願性節能績效卓越獎 (三) 108 年年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。 (四) 本公司官網「企業社會責任」專區之相關內容。	

3.4.8 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一) 本公司訂有「誠信經營守則」、「內部人道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，前述章則之制定及修正皆經「公司治理及永續委員會」與董事會決議通過後，提交股東會報告，並於公開資訊觀測站及本公司網站揭露。明定董事、高階管理階層、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為，除宣示董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦確實遵循。	無重大差異
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(二) 本公司各單位已依業務及風險特性、損失資料及作業流程等辨識風險(範圍涵蓋不誠信行為風險)，並建立作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標等風險評估機制，定期執行控制落實度自評及關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在不誠信行為並即時採取改善措施。 依本公司各單位108年作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標監測結果，無偵測到不誠信行為。 本公司依守則並針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有嚴謹之內控機制或防範措施如下： 1.本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對行(收)賄、收受不正當利益、非法政治獻金、不當捐贈或贊助、侵害營業秘密等智慧財產權、不公平競爭、產品或服務損害客戶或利害關係人等訂有防範方案及措施。員工「工作規則」亦明定員工有遵守誠實之義務，不得以賄賂、回扣或其他不當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益等。 2.本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理政策」，政策中明定對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈需經董事會核定，並於董事會後辦理重大訊息公告；每一年的第一季前，亦會彙整前一年度捐贈執行情形提報董事會，並於年報中揭露。此外，為使本公司	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			及子公司每筆捐款皆能被確實監督管理，108 年 1 月制定施行「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈程序管理辦法」，透過明確的管理機制，進行捐贈程序檢核以及追蹤捐款用途。 3. 本公司與往來交易對象之契約，已依個案契約性質要求往來交易對象執行合約事項不得以本公司名義為之，並應向第三人表明係依本公司合約處理特定事物之獨立受託機構，並要求交易對象之營業處所不得張掛本公司名義，俾免第三人誤認為係本公司之分支機構，交易對象之人員不得自稱為本公司人員。個案契約若有涉及營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權之交易行為，則另要求交易對象保證其執行合約事項並無侵害他人專利權、著作權、營業秘密或其他權利之情事。 4. 相關產品、服務及消費者權益之各子公司所採防範措施如下： (1) 富邦產險依據組織規程，分別設置保險商品評議小組與管理小組，除評估商品之妥適及合法性，檢視是否有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之內容外，對於既有保險商品亦會審視其相關法令遵循、消費者權益保護與定價之合理性。另制訂個人資料防護措施，確保消費者個人資料安全；建立與消費者溝通管道與及時回覆機制、客戶申訴處理制度程序，由各專責單位秉持合法、合理、快速處理精神，積極解決問題。此外，為讓身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融保險服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，並不得有歧視性之行為，營造友善金融環境。 (2) 富邦人壽於消費者權益政策方面，提供客戶多元化溝通聯繫管道，客戶可隨時表達變更其個人資料之使用，確實尊重客戶意思表示。消費者申訴程序方面，客戶可透過24小時服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱、申訴專線...等各項簡便迅速之方式，處理	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		產品服務或消費爭議問題。本公司並訂立「公平待客原則」，在提供相關商品或服務時，明訂應遵照相關法令，以公平合理的方式對待客戶。 (3) 富邦證券為確保消費者及其他利害關係人權益、健康與安全，依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理準則」，並設立客戶服務部門，提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生消費或其他利害關係人之申訴案件，將由專責單位協助，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 (4) 台北富邦銀行為保障消費者權益，設有明確的客訴處理規範及專責的客訴申訴窗口，以嚴謹的態度妥善處理客訴案件。此外，為增進客戶滿意度，本行重視聆聽客戶的聲音，持續進行客戶意見調查，藉以不斷進行制度與流程的改善，以提供客戶更優質、更符合需求的金融服務。 (三) 本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及員工「工作規則」，且定期依外部主管機關及內部政策、工作需求修正，內容皆針對懲戒、申訴制度等訂有明確規範。確有違反誠信經營規定者，視情節輕重提報懲處，並於內部網站揭露相關內容及處理結果。	無重大差異
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一) 本公司要求供應商除應非屬我國「資恐防制法」或依其註冊地或司法管轄權規範禁止往來之制裁對象外，亦需提供設立證明、信用證明及報稅資料，經審查供應商營運正常無違約之疑慮，方能成為本公司合格供應商；此外，供應商需簽署「供應商行為規範承諾書」，若涉及不誠信行為，本公司得隨時終止或解除契約或合作。 本公司與供應商簽訂之契約，要求供應商確實遵守金融機構應遵守之法規，且不得基於任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反，則適用相關懲罰性違約金規定，本公司並得終止或解除合約。此外，營繕工程簽約廠商需提供票據信用查詢，出具承攬工作安全衛生及環境管理承諾書，並投保營	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形?	✓		造綜合保險。 (二) 本公司以董事會所屬之「公司治理及永續委員會」負責監督誠信經營之執行結果，其下設ESG執行小組之公司治理及誠信經營工作小組負責誠信經營相關事宜之推動，並每半年向董事會提出執行成果報告。	無重大差異
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行?	✓		(三) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，除規定董事、經理人及其他出(列)席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或所代表法人有利害關係時之處理方式，並針對本公司人員於執行業務時若有利害衝突情形，或可能使自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形訂有處理程序。 「內部人道德行為準則」明定董事及經理人不得藉其職位之便，使自身或親屬獲得不正當利益，另規範董事及經理人所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，應主動向本公司說明是否有潛在之利益衝突。	無重大差異
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核?	✓		(四) 本公司為能適切表達事業之經營成果及財務狀況，進而分析比較，作為管理或釐訂決策參考，故建立符合法令規範之會計制度為本公司之會計事務參考準則。凡對於會計事務之處理皆需參照辦理，並須隨時檢視確保制度之設計及執行持續有效。 另已建立有效之內部控制制度，配合法令異動及內部管理需求適時修正。 稽核處亦將前述遵循情形，依稽核計劃辦理查核，並定期向董事會報告缺失改善情形。	無重大差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	✓		(五) 本公司每年定期對新進人員進行紀律規範宣導說明及法令遵循教育訓練，並舉辦全員遵法、新版公司治理藍圖/公司治理文化暨誠信經營等課程。此外亦每年安排主管內控管理訓練，強化主管內控與法遵觀念，並持續宣導富邦集團三信條「誠信、勤儉、謙和」及富邦金控「誠信、親切、專業、創新」之核心價值。 為提升全體同仁對誠信行為的認知，本公司每三年定期推	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			動「誠信行為指南」簽署行動及教育訓練，以促使同仁將誠信行為落實於日常工作。	
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(一) 依本公司「檢舉處理政策」規定，任何人發現本公司、本公司營業執照所載之子公司或其轄下國內外公司之負責人或員工有犯罪、舞弊或違反法令之虞，得透過本公司於網站設置之檢舉管道向本公司受理單位提出檢舉。 本公司法遵暨法務處法令遵循部為本公司檢舉案件受理單位。 檢舉案件經調查屬實且情節重大者，本公司得酌予獎勵檢舉人。	無重大差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		目前本公司檢舉管道均正常運作。 (二) 依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司受理單位接獲檢舉後，除有不受理或移轉案件之情形外，應由本公司總經理依案件情形指派本公司特定單位、或另指派特定人員組成三人以上具獨立行使職權之調查委員會進行調查。 本公司調查單位於調查程序中，應給予被檢舉人或相關之人員陳述意見之機會。 本公司調查單位應於所訂期限內提出調查結果報告，經有權單位/人員核定後，本公司調查單位應將此結果以適切方式通知有載明聯絡方式之檢舉人。另本公司調查後發現檢舉案件為重大偶發事件或違法案件，應向相關主管機關或司法機關通報或告發。 自本公司受理單位接獲檢舉案件時起，任何涉及或知悉檢舉案件之人員對於檢舉案件內容、被檢舉人及檢舉人身分等相關資料應予保密，除法律另有規定外，或已無身分保密必要之情形外，不得洩漏足以識別檢舉人身分之資料，違反者將依本公司內部相關規範懲處。	無重大差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三) 依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司、子公司及其轄下國內外公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分，以確實保護檢舉人不因檢舉而遭受不當之處置。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司誠信經營推動成效、執行情形等資訊分別於年報及公司網站中揭露，「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」亦揭露於公開資訊觀測站及本公司網站「重要章則專區」。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無重大差異情形。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） （一）富邦集團在故總裁蔡萬才先生的帶領下，富邦深耕台灣逾半世紀，從10人的產物保險公司，茁壯成台灣第二大金控公司，也是產品線最完整的金融集團。富邦的成長，所憑藉的是總裁時常提起的三信條「誠信、勤儉、謙和」。而首要的「誠信」，更是富邦立業50年多來最重要的根基。 （二）富邦金控與旗下各子公司之核心價值為「誠信、親切、專業、創新」（請詳富邦金控官網 https://www.fubon.com/financialholdings/about/business_philosophy.html）四項理念賦予具體意義如下： 「誠信-以正直的心胸，崇法務實，推展業務，善盡企業社會責任。」 「親切-以誠摯的態度，展現熱忱，服務客戶，積極滿足客戶需求。」 「專業-以敬業的精神，精益求精，群策群力，提供多元優質服務。」 「創新-以突破的思維，挑戰成規，研發改進，創造公司商業價值。」 （三）富邦金控以「誠信」為首要企業核心價值，從董事會及各成員之評核項目包含對公司核心價值觀，及全體員工績效考核皆設有「誠信」項目。全體員工績效考核個人目標中包含「內稽內控作業指標」，衡量員工在「發生違反內稽內控、法令遵循及作業風險事項的缺失」、「年度法令遵循執行考核結果」、「年度稽核專案查核」的各項表現。透過在各面向的不斷努力務求將誠信經營在企業內生根，促進企業永續發展。 （四）本公司為不斷強化企業內部之道德倫理規範以建立誠信經營環境，並積極落實企業所應擔負之治理責任確保自由市場運作，本公司不僅於民國95年即制定「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，民國100年制定「誠信經營守則」以本公司之受僱人、子公司與具有實質控制力之集團企業或組織為規範對象，同時規定公司於商業往來之前，應考量供應商或其他往來對象之誠信情形，避免與涉有不誠信行為者進行交易；與他人簽約時，應包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。該守則並提股東會報告，以彰顯公司積極落實誠信經營之承諾及政策理念。 （五）為因應國內外誠信經營規範之發展，本公司於民國106年初進行「誠信經營守則」之修正，並增訂「誠信經營作業程序及行為指南」，內容涵蓋反貪腐、反賄賂、反壟斷、反托拉斯、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止內線交易等防範方案，並針對利益迴避、智慧財產權、公平競爭等制定紀律守則，俾利全員落實與遵循。				

3.4.9 本公司訂定公司治理守則及相關規章查詢方式

本公司訂有「公司治理實務守則」、「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事會及功能性委員會績效評估政策」、「防制洗錢及打擊資恐集團政策」...等公司治理相關規章，詳見本公司網站

(<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>)「公司治理」專區，及公開資訊觀測站「訂定公司治理之相關規程規則」進行查詢。

3.4.10 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- (1) 請至本公司網站(<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2881)進行查詢。
- (2) 公司內部重大資訊處理作業程序：本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司內部重大資訊處理作業程序」並公告於公司內部網站，規範本公司董事、經理人、受雇人及其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人應遵守內部資訊保密及揭露之處理程序，以避免資訊不當洩漏及確保資訊揭露之一致性與正確性。
- (3) 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人及員工股權管理政策」並公告於公司內部網站，規範本公司及子公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人之股權交易管理。

3.4.11 內部控制制度執行狀況

(1) 本公司內部控制聲明書

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表 富邦金融控股股份有限公司 聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

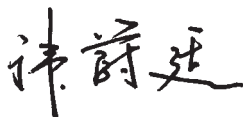
聲明人

董 事 長：



(簽章)

總 經 理：



(簽章)

總 稽 核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 7 日

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
【富邦人壽】 一、辦理防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業有下列缺失情事： (一)前次檢查所提辦理實質受益人辨識作業，有未採取合理驗證措施，本次仍有未依內部規範辦理之情事，不利完整辨識實質受益人。 (二)106 年 12 月修訂之「交易監控辦法」有新增監控型態未納入辦法及疑似洗錢態樣參數設定不完整之情事，核欠妥適。 (三)關於疑似洗錢態樣五(三)「客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。」，截至檢查結束日仍未能提供完整資料，後始表示另發現警示案件明細資料漏未提供，管控程序有欠妥適，不利公司整體洗錢風險之管理。 (四)辦理客戶姓名及名稱檢核作業及程序，要、被保人符合資料庫之黑名單，因	(一)已新增審查指引「要保人為法人/團體案件盡責調查表」，除法人件必要檢附文件盤點外，並強化要保人、實質受益人、高階管理人員之確認與驗證審查作業。 (二)新增監控型態已納入交易監控辦法。另疑似態樣參數設定不完整之處，皆已調整完成。 (三)已強化對各種疑似洗錢態樣之了解程序；對疑似洗錢態樣之定期持續監控措施採日報表及月監控統計報表為之。 (四)已重新訂定有關名單資料不足無法比對之案件，如何決定比對結果之作業規則，並自 107.9.1 起執行，歷史件重新比對部	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
無其他資料可供確認，即認定非屬同一人，內部作業管理機制有欠妥適。 (五)網路投保具保單價值準備金之保險商品，要保書職業類別皆為內勤，惟 AML 系統職業類別皆以空白顯示，致要保人職業類別無法有效對應 AML/CFT 之職業風險，有欠妥適。 以上遭金管會核處新臺幣 120 萬元整、3 項糾正。	份，已於 108.3.31 前完成。 (五)要保人職業代碼為空白之案件已完成系統修正，同時亦完成檢視 AML 新系統均確實完整匯入資料庫。	
二、對國外私募股權基金現金流模型未將匯率風險納入管控，投資限額預警管控機制未充分發揮功效，致衍生 107 年 7 月申報之私募基金及對沖基金投資總額有超逾法定限額情事。 以上遭金管會核處 1 項糾正。	調整私募基金投資部位之現金流模型因子，並增加觸及預警指標後所啟動之應變機制，以及對預估出資額額度之控管方式，以強化管控機制。	已完成改善。
三、辦理電子商務系統業務有下列缺失情事： (一)網路 e 方便資料庫，未依內部規範將要保人之信用卡號、有效期限加密儲存。 (二)辦理應用系統開發、維護、安全檢測作業有欠妥適，漏洞風險評估及修補作業欠確實。 (三)辦理資料異動相關作業，對於有權登入資料庫變更資料者，因作業處理不當，致未傳送資料庫存取紀錄日	(一)已上線修正存放要保人之信用卡號、有效期限以密文儲存。 (二)已修訂「網站與行動應用程式(App)資安檢測作業程序」內容，另由資訊安全部於系統規劃上線前確認，並出具「資安檢測報告內容」後始可進行上線程序。 (三)強化資料異動作業覆核機制，將「資料庫存取紀錄日報表」納入資管工作日誌檢核項目，及透過簽呈進行簽核及覆核。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
報表供主管及相關人員覆核。 (四)行動應用程式 APP 及網路投保系統之安全設計有妥適。 (五)應用程式密碼安全性設計，有未依所訂內部規範設計之情事。 以上遭金管會核處新臺幣 120 萬元整、3 項糾正。	(四)行動應用程式 APP 已建立可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈，且具有偵測行動裝置疑似遭破解之功能。 (五)已修正應用程式密碼安全性設計如下： 1.密碼設定為不可與前三代重複 2.密碼不允許為易猜資訊 3.設定密碼有效期限	
四、辦理有價證券投資業務有下列缺失情事： (一)辦理國內上市、上櫃有價證券投資業務，查每日進行國內上市、上櫃有價證券投資時，有標的股票未符合規定者仍予以買入情形。 (二)投資單位除將損失率納入警示標準外，未將損失金額納入每月檢討作業；另針對國內外股票達警示線時，未研擬標的股票之處置方式(停損或加碼買進等)。 (三)辦理投資法定限額之控管作業，有投資部門辦理跨部門投資前法定限額檢核時，未彙計其他部門最新投資金額。 (四)從事營業時間外之外匯避險交易，有主管於營業時間外指示交易員下單交易者，惟決策過程未留存書面或授權軌跡，另對營業	(一)為避免人工檢核作業之疏漏，已強化相關控管機制，改由投資系統進行設控並自動檢核。 (二)已修訂「富邦人壽投資部位內部預警管理指標及管理程序」。 另，已於每日監控作業「預警投資標的評估說明表」，增加對評估標的股票後續處置方式(持股續抱、停損或加碼買進等)之說明欄位。 (三)針對單一股票與債券之投資總額控管，已於投資前依據每週「國內投資交易限額表」進行法令限額檢核，佔比達被投資公司實收資本額 8%以上者，亦已進行加強審查控管。 (四)已針對營業時間外之外匯避險交易作業強化內控機制，包括修訂「外匯避險作業程序說明書」及「每日外匯避險策略」，決策過程均有書面或授權軌跡。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
時間外之交易迄未建立控管機制。 (五)辦理股權商品投資業務時，對申報人員所申報資料內容尚未建立檢核機制。 以上遭金管會核處 5 項糾正。	(五)已修訂「國內股權商品投資相關人員從事個人投資申報作業要點」新增申報人員所申報資料內容之檢核機制。	
五、辦理國外股權投資作業有下列缺失情事： (一)投資前評估有欠詳實，如： 買進分析報告缺乏對投資標的整體現金流量之分析、推薦買進理由不充分及未留存內部投資會議決議。 (二)投資後管理有欠妥當，如： 未就發行者發生重大市場負面訊息時妥適分析並留存紀錄、評估報告未檢附投資標的之最近財務狀況、對投資標的發生重大信用風險事件未通報或通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。 以上遭金管會核處新臺幣 240 萬元整。	(一)第 1 點，(二)第 1~3 點 1.已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。 2.已修訂重大信用風險事件通報表供子公司使用；並加強督導子公司辦理重大信用風險事件之落實情形。 3.已修訂「投資標的市場預警作業要點」，加強投資標的預估損益與實際損益差距原因之分析及預警機制之管理，以利投資單位遵循。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
六、辦理一般業務有下列缺失情事： (一)辦理業務人員招攬(增員)作業，經查有業務單位透過不當人力仲介管道方式，涉嫌非法取得求職者資料之情事，該公司雖針對人力招攬作業建立相關內部作業規範，後續亦就案關人員進行查核，並辦理相關宣導，惟未就相關案件進行深入查核，且除宣導外，未有其他積極主動之查核作業，致衍生後續重大爭議案件，控管措施未有效發揮功效。 (二)辦理房屋貸款徵信作業，有授信審核表揭示用途為「購買房屋或修繕房屋」，惟所貸資金有購買大額躉繳保險商品者，有未確認所貸金額實際用途，以及對以貸款方式購買投資型保險之案件，有核保未詳予評估其妥適性及風險；另查部分要保文件未詳予記載負債金額(即該次貸款金額)，不利核保作業正確性及風險評估。 (三)針對銷售商品之金融機構及其轄下業務員，於銷售或服務過程有疏失者未納入考核評估。	(一)本公司已建立下列改善措施： 1.已將「人力仲介公司反映業務人員涉有不當取得名單進行增員爭議案件」納入「重大營品案件預防再發通報機制」的適用範圍。 2.已修訂「增員文宣廣告申請作業暨使用規則」，業務人員刊登職缺廣告流程採取「事前登記、事後查檢」。 3.於通路訂定作業風險控管點以定期辦理自評作業，並辦理增員文宣廣告專案自行查核作業。 4.報聘 e 指通之系統中建立「增員程序表」問卷之檢核機制。 5.已加強內部宣導並修訂「客訴處理作業程序書」(SOP) 6.已完成補充查核，並向保險局申報查核結果。 (二)本公司已建立下列控管機制： 1.已申請網路 e 方便後台管理權限，以利撥款後確認借戶是否購買大額躉繳保險商品。 2.已修訂「放款徵信審查作業程序說明書」，新增須對 Cash-Out 型態案件加強確認借戶借款用途及禁止以例外方式使用或例外項目承作之相關規定。 3.已於「房屋貸款申請書暨個人資料表」新增借款用途相關提醒事項。 4.保費來源為貸款或保單借款時，本公司一律婉拒承保，另增加系統之檢核規則。 (三)本公司已建立加強管控措施如下： 1.修訂「富邦人壽銀行保險營業品質提升辦法」，將新契約電訪異常案件納入營業品質觀察指標。 2.增訂「新契約電訪異常案件管理作業」	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
(四)辦理法人保單變更作業，未建立妥適檢核措施，致有法人資格已被解散登記者，仍予核准情事。 (五)辦理法人投保業務，對投保目的為員工退休規劃或留才計畫者，未留存充分佐證文件及詳細審查紀錄，不利評估機構法人以員工為被保險人投保之合理性。 (六)投資性不動產之風險控管作業、行動投保作業之控管措施、利害關係人交易對象之建檔作業、理賠作業、網路投保之核保作業、不動產投資地上權開發之分析評估作業、辦理客戶職業建檔作業及新契約電訪作業，相關作業控管機制或執行情形有欠妥適或欠完整。 以上遭金管會核處新臺幣 480 萬元整、8 項糾正。	SOP 供人員遵循辦理。 (四)本公司已辦理改善如下： 1.本案已通知原要保人提出變更申請，完成補正。 2.已公告法人檢核作業供遵循並於系統建置法人辦理保單變更之提示訊息。 (五)本公司已採加強措施如下： 已公告提醒法人團體投保時，應檢具員工福利規劃之相關證明文件並修訂「要保人為法人/團體案件盡責調查表」內相關檢核規則應包含董事會議事錄、股東會議事錄、公司章程等。 (六)本公司已辦理改善如下： 1.投資性不動產之風險控管作業： 已於風險管理委員會會議資料，增加國內外不動產之風險資訊及分析等相關內容。 2.行動投保作業之控管措施： 已修訂規範並於系統設控，客戶簽名後但未完成上傳投保資料前，異動任一欄位需再請客戶重新確認要保資料和簽名。 3.利害關係人交易對象之建檔作業： 已修改董事會議事作業程序，增列每季透過外部資訊進行董事提供之利害關係人資料檢覈作業。 4.理賠作業： 已辦理相關案件清查及補正作業，並製作訓練教案完成全面宣導。另就本次的缺失態樣已列入理賠部內作業查檢重點，以確保保險給付之正確性。 5.網路投保之核保作業： 已完成網路投保契審表改版作業使契審表【年繳化保費】欄位呈現正確數值。 6.不動產投資地上權開發之分析評估作業：	

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
	修訂「新建工程發包作業程序」及「專業顧問委任作業」程序說明書，增訂於調整總預算時，應將費用調整對專案未來即時利用收益標準之達成及報酬率等造成之影響進行分析並提出評估報告之規定。 7.辦理客戶職業建檔作業： 已訂定職業分類判斷原則並公告提醒業務員及受理人員有關職業代碼填寫及加強查檢應注意事項。 有關 AML 系統職業欄位為空值情事，已完成資料補正，並增設系統防呆程式，於 108.4.10 上線。 8.新契約電訪作業調整如下： 保戶只要於電話中提出問題，除須於電話中向受訪對象說明清楚外，若保戶表示需要服務人員再次說明時，亦將配合處理。若問題屬電訪問卷疑義，後續再進行電訪或訪查作業。	
【台北富邦銀行】 一、本行辦理國際金融業務分行開戶，涉及客戶短期間密集開立多個帳戶或留存相同通訊地址，未確實瞭解原因仍同意開戶及未納入客戶風險評估因子考量，另有未妥適建立及未確實執行洗錢防制相關內部控制制度。 以上遭金管會核處新臺幣 600 萬元整。	已強化 OBU 確認客戶程序及作業辦法，相關個案皆已完成改善。	已完成改善。
二、辦理客戶審查、帳戶及交易之持續監控、可疑交易申報等作業有欠妥適。 以上遭金管會核處 1 項糾正。	已強化相關作業辦法及完成補強教育訓練並將所列缺失態樣列入查核重點。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
三、定期系統備援演練時，不斷電系統設備發生非預期性故障，導致電力異常瞬斷，影響 ATM、網路銀行、行動銀行服務事件。	1. 修訂銀行機房基礎設施電力系統監控及應變程序，調整於假日離峰時間進行備援演練，並增訂備援演練失敗之應變措施及應變團隊現場待命流程。 2. 不斷電系統(UPS)已請原廠完成全面檢修，定期更換組件部分，依修訂後定期更換週期表據以執行以確保設備運作正常。 3. 已建置操作人員(Operator)分散操作室，以確保不中斷操作使用，另已編列預算採購雙迴路電源加強控管。	已完成改善。
四、竹○分行委由快遞公司送交保險商品處之保險文件於送貨途中不慎遺失。	1. 受影響客戶皆已聯繫通知，並完成相關保險文件重製作業。 2. 強化保險文件遞送作業追蹤機制，已於管理系統新增寄送文件追蹤功能。 3. 已改由專責快遞公司負責文件遞送。	已完成改善。
【富邦華一銀行】 一、上海銀保監局辦公室關於富邦華一銀行有限公司 2018 年度監管評級結果的通報。	1. 進一步明晰戰略策略，加強公司治理，平衡業務發展和風險防控的關係。 2. 加強信貸管理以及全面風險管理。 3. 認真推進“鞏固治亂象成果促進合規建設”工作。	已完成改善。
【富邦產物】 一、辦理旅遊綜合保險業務，提供線上要保系統予中國信託商業銀行股份有限公司兼營保險代理使用，於保險業務員辦理招攬業務時，即透過該系統執行相關條件檢核之核保作業，以及提供要保人受理投保憑證等作業，有規避及未確實審閱保險公司於執行核保作業前，應由保險代理人確實了解要保人需求及商品或服務適合度及簽署作業等情事。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 保經代 EC 平台投保旅遊綜合險已於 108 年 7 月 15 日下架。 2. 針對保/經代旅平險業務，已改採紙本作業，經保/經代簽署後，轉送要保書予本公司進行核保及簽單作業。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
二、花旗(台灣)商業銀行股份有限公司兼營保險代理人業務(花旗保代),代理房貸借款人投保住宅火險作業,有於核保時未檢視要、被保險人之簽章即同意承保,及增加投保項目之情事。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 經檢視商品部內部核保作業規範,針對應由要/被保險人簽章等事項已訂有相關規範。 2. 重申(進行宣導)針對房貸住火險業務續保/轉保案件,當有投保項目或保額變動情形時,業務員須經客戶同意並簽章始得簽單,不得以代理投保方式直接辦理續保。	已完成改善。
三、辦理國外股權投資,對投資標的發生重大信用風險事件,通報內容未詳述可能之風險,且有未落實投資後之風險管控作業。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 富邦金控已完成修訂重大信用風險事件通報作業辦法,針對首次通報事件,內容包含但不限於承作之交易種類、到期日、暴險餘額、預估損失金額、擔保情形等資訊,並增列風險面之描述,以利投資後風險管控作業。 2. 遵循金控內規,投資通報單位明瞭通報內容應敘明投資未實現損失金額及損失率等風險評估資料,以達通報資料完整性。	已完成改善。
四、辦理商業火險業務,就主辦出單或簽單承保之案件,有附加費用率訂定不合理致附加費用於扣除營業稅捐及特別準備金後,可支用之非直接招攬費用甚低,未能支應經營業務成本等情事,其保險費水準之評估有未符適足性、合理性及公平性。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 產險公會決議通過自 107 年 7 月 1 日起回歸符合法規之附加費用率,除直接業務外,各通路之附加費用率最低不得低於天災險 22.6%,非天災險 20.6%。 2. 本公司已就核心系統之附加費用率進行管控,如附加費用率未符合上述規定,系統將阻擋簽核。	已完成改善。

(2) 經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者,應揭露會計師審查報告:無。

3.4.12最近二年度及截至年報刊印日止，本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由及金額	改善措施
(1) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	富邦銀行(香港)員工涉嫌騙取客戶金錢，本案於107.3.5揭發，並於107.3.6將該員解僱。 本案經警方調查後於107.7.28以涉嫌“行騙”將該員拘捕。 涉及總金額為港幣843,450元。 律政署經審視後向該員提出起訴，該員於109.1.2承認所有控罪，遭判即時入獄18個月。	(1) 富邦銀行(香港)自107.3.20起，由獨立於房貸業務部門，以電話方式向客戶確認，並宣讀事項新增房貸業務人員『不會收取客戶任何現金或現金支票作為開立戶口之用；亦不會收取任何按金(押金)、手續費』，以作提醒。並加強與客戶溝通，以保障房貸案件客戶權益。 (2) 另自107.4.30起，房貸業務人員須安排客戶親臨分行辦理開立房貸還款帳戶及首次存款。如遇完成開立房貸還款帳戶文件已逾分行辦公時間，或客戶未能親臨分行辦理開立房貸還款帳戶，分行於處理該案時，須致電房貸客戶確認首次存款金額。
(2) 違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰者。	富邦人壽 1. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於107.8.6核處罰鍰新台幣(下同)1,260萬元、限制資金運用範圍及6項糾正： (1) 於檢查期間發現與檢查事項相關電子郵件遭刪除，被認涉有隱匿或毀損案關業務資料之情事。(本項缺失核處罰鍰900萬元) (2) 辦理總務類採購，於邀請廠商參標、遴選及簽報過程未依內部作業程序辦理。(本項缺失核處罰鍰360萬元) (3) 有價證券投資前評估及投資後管理停損執行作業有欠妥適。(本項缺失核處糾正) (4) 辦理備供出售股票投資，原訂非重大投資標的之停損監控機制不夠積極，不利投資部位損失之即時控管。(本項缺失核處糾正) (5) 辦理委託外部機構代操海外股票之遴選、審議及增加金額之作業程序核欠審慎確實。(本項缺失核處糾正並限制公司1年內不得新增委託國外代操投資業務) (6) 辦理海外債券委外代操，對財務顧問及投資代操等專業機構委任作業，未訂定相關委任外部機構之邀約標準及方式、遴選標準(業務績	(1) 為釐清疑慮並查明事實真相，於107.8.22委請勤業眾信進行數位鑑識相關作業。結果顯示郵件原本就存在，無金檢期間刪除郵件之情事。另為加強管理已檢討電子郵件使用規則與管控措施，新增有關電子郵件查閱、重要電子郵件定義、留存、整理及擷取等機制。 (2) 已研擬強化採購管理、利害關係人交易管理等相關管控機制。 (3)、(4) 明定國外股票投資評估報告及相關表單應揭露項目、每日監控國內外股票累計未實現損失率及投資單位回覆期限。 (5) 為加強委外代操業務相關作業規範之妥適性及公平性，修訂相關作業規範。 (6) 明定海外債券委外代操之受託機構邀約標準及方式與留存紀錄相關規定。

項目	案由及金額	改善措施
	效)與評估機制等規範。(本項缺失核處糾正) (7) 董事會尚未決議通過且實際買賣價未確定前,即完成簽約款票據申請、簽發及領取作業,作業程序顛倒。(本項缺失核處糾正) (8) 辦理營繕工程承包商審核作業,未徵提承包商報稅資料或會計師財簽報告,以確認財業務狀況健全性,並瞭解承包商其他未完工程案件進度有無異常。(本項缺失核處糾正) 2. 富邦人壽有以下情事,遭金管會於107.12.6核處罰鍰260萬元及5項糾正: (1) 辦理客戶盡職調查,對於短期內財務告知書所載客戶財務狀況有顯著差異之保單,未瞭解差異原因即逕予承保。(本項缺失核處罰鍰60萬元) (2) 承保之保單有保險經紀人之業務員赴香港與身為大陸人士之要保人進行簽約對保,公司有最終核保權,惟未確實辦理核保作業。(本項缺失核處罰鍰200萬元) (3) 越南子公司防制洗錢及打擊資恐計畫尚未包含為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序、對運用被交換資訊及其保密之安全防護等事項。(本項缺失核處糾正) (4) 辦理實質受益人辨識作業,未採取合理驗證措施。(本項缺失核處糾正) (5) 要保書所載要保人職業、收入與保費顯不相當,未留存相關查證資料,對高風險客戶之盡職調查有欠妥適。(本項缺失核處糾正) (6) 越南子公司防制洗錢作業之管理有下列缺失:(a)未至少每年檢視一次高風險客戶;(b)所訂風險評估內容未涵蓋可疑交易原因與相關分析、風險抵減措施與預防規劃;(c)尚未完成全體客戶風險分級,不利對高風險客戶執行強化盡職調查。(本項缺失核處糾正)	(7) 修訂不動產投資簽約款之票據申請、簽發及領取作業程序規定。 (8) 修訂採購辦法,新增營繕工程達一定金額以上,應徵提承包商報稅資料或財簽報告。 (1) 系統增設檢核機制並確認財務狀況有顯著差異之原因。 (2) 公告禁止業務員至境外進行招攬、簽約及對保等業務,並要求業務員說明客戶來台目的及於台灣境內親見親簽。 (3) 越南子公司已修訂防制洗錢及打擊資恐政策,將集團內資訊分享政策及程序、對運用被交換資訊及其保密之安全防護等事項納入規範。 (4) 修訂法人件投保規則,另增訂對客戶投保之身分驗證作業與應取得文件。 (5) 新增系統設控,加強審核保費來源以及要保人職業、收入與保費合理性。 (6) 越南子公司已修訂防制洗錢及打擊資恐政策,並完成「全面性洗錢及資恐風險評估報告」;另已輔導越南子公司進行客戶風險分級作業,以利針對高風險客戶執行強化盡職調查。

項目	案由及金額	改善措施
	(7) 對高風險客戶辦理強化審查作業主要係以財務告知書所載內容為依據，惟財務告知書所載存款不足以支應躉繳大額保費。(本項缺失核處糾正) 3. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.1.22核處罰鍰120萬元及3項糾正： (1) 前次檢查所提辦理實質受益人辨識作業，有未採取合理驗證措施，本次仍有未依內部規範辦理之情事，不利完整辨識實質受益人。(本項缺失核處罰鍰60萬元) (2) 辦理客戶姓名及名稱檢核作業及程序，要、被保人符合資料庫之黑名單，因無其他資料可供確認，即認定非屬同一人。(本項缺失核處罰鍰60萬元) (3) 106年12月修訂之「交易監控辦法」新增監控型態未納入辦法及疑似洗錢態樣參數設定不完整。(本項缺失核處糾正) (4) 關於疑似洗錢態樣「客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。」，截至檢查結束日仍未能提供完整資料，管控過程不利公司整體洗錢風險之管理。(本項缺失核處糾正) (5) 網路投保具保單價值準備金之保險商品，要保書職業類別皆為內勤，惟AML系統職業類別皆以空白顯示，致要保人職業類別無法有效對應AML/CFT之職業風險，未落實評估之風險。(本項缺失核處糾正) 4. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.8.13核處罰鍰120萬元及3項糾正： (1) 網路e方便資料庫，未依內部規範將要保人之信用卡號、有效期限加密儲存。(本項缺失核處罰鍰60萬元) (2) 辦理應用系統開發、維護、安全檢	(7) 增訂控管機制，對於躉繳保費達一定金額之保件，加強保費來源之確認機制。 (1) 已新增審查指引「要保人為法人/團體案件盡責調查表」，除法人件必要檢附文件盤點外，並強化要保人、實質受益人、高階管理人員之確認與驗證審查作業。 (2) 已重新訂定有關名單資料不足無法比對之案件，如何決定比對結果之作業規則，並自107.9.1起執行，歷史件重新比對部份，已於108.3.31前完成。 (3) 新增監控型態已納入交易監控辦法。另疑似態樣參數設定不完整之處，皆已調整完成。 (4) 已強化對各種疑似洗錢態樣之了解程序；對疑似洗錢態樣之定期持續監控措施採日報表及月監控統計報表為之。 (5) 要保人職業代碼為空白之案件已完成系統修正，同時亦完成檢視AML新系統均確實完整匯入資料庫。 (1) 已上線修正存放要保人之信用卡號、有效期限以密文儲存。 (2) 已修訂「網站與行動應用程式(App)資安檢測作業程序」內容，另由資

項目	案由及金額	改善措施
	測作業有欠妥適，漏洞風險評估及修補作業欠確實。(本項缺失核處糾正) (3) 辦理資料異動相關作業，對於有權登入資料庫變更資料者，因作業處理不當，致未傳送資料庫存取紀錄日報表供主管及相關人員覆核。(本項缺失核處糾正) (4) 行動應用程式APP之安全設計有欠妥適。(本項缺失核處糾正) (5) 應用程式密碼安全性設計，有未依所訂內部規範設計之情事。(本項缺失核處罰鍰60萬元) 5.富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.9.27 核處罰鍰 240 萬元： (1) 投資前評估有欠詳實，如：買進分析報告缺乏對投資標的整體現金流量之分析、推薦買進理由不充分及未留存內部投資會議決議。 (2) 投資後管理有欠妥當，如：未就發行者發生重大市場負面訊息時妥適分析並留存紀錄、評估報告未檢附投資標的之最近財務狀況、對投資標的發生重大信用風險事件未通報或通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。 6.富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.11.14 核處罰鍰 480 萬元及 8 項糾正： (1)辦理業務人員招攬(增員)作業，經查有業務單位透過不當人力仲介管道方式，涉嫌非法取得求職者資料之情事，該公司雖針對人力招攬作業建立相關內部作業規範，後續亦就案關人員進行查核，並辦理相關宣導，惟未就相關案件進行深入查核，且除宣導外，未有其他積極主	訊安全部於系統規劃上線前確認，並出具「資安檢測報告內容」後始可進行上線程序。 (3) 強化資料異動作業覆核機制，將「資料庫存取紀錄日報表」納入資管工作日誌檢核項目，及透過簽呈進行簽核及覆核。 (4) 行動應用程式APP已建立可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈，且具有偵測行動裝置疑似遭破解之功能。 (5) 已修正應用程式密碼安全性設計如下： ①密碼設定為不可與前三代重複。 ②密碼不允許為易猜資訊。 ③設定密碼有效期限。 (1) 已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。 (2) ①已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。 ②已修訂重大信用風險事件通報表供子公司使用；並加強督導子公司辦理重大信用風險事件之落實情形。 ③已修訂「投資標的市場預警作業要點」，加強投資標的預估損益與實際損益差距原因之分析及預警機制之管理，以利投資單位遵循。 (1)公司已建立下列改善措施： ①已將「人力仲介公司反映業務人員涉有不當取得名單進行增員爭議案件」納入「重大營品案件預防再發通報機制」的適用範圍。 ②已修訂「增員文宣廣告申請作業暨使用規則」，業務人員刊登職缺廣告流程採取「事前登記、事後查檢」。

項目	案由及金額	改善措施
	動之查核作業，致衍生後續重大爭議案件，控管措施未有效發揮功效。(本項缺失核處罰鍰180萬元) (2)辦理房屋貸款徵信作業，有授信審核表揭示用途為「購買房屋或修繕房屋」，惟所貸資金有購買大額躉繳保險商品者，有未確認所貸金額實際用途，以及對以貸款方式購買投資型保險之案件，有核保未詳予評估其妥適性及風險；另查部分要保文件未詳予記載負債金額(即該次貸款金額)，不利核保作業正確性及風險評估。(本項缺失核處罰鍰 120 萬元) (3)針對銷售商品之金融機構及其轄下業務員，於銷售或服務過程有疏失者未納入考核評估。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元) (4)辦理法人保單變更作業，未建立妥適檢核措施，致有法人資格已被解散登記者，仍予核准情事。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元) (5)辦理法人投保業務，對投保目的為員工退休規劃或留才計畫者，未留存充分佐證文件及詳細審查紀錄，不利評估機構法人以員工為被保險人投保之合理性。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元) (6)其餘針對投資性不動產之風險控管作業、行動投保作業之控管措施、	③於通路訂定作業風險控管點以定期辦理自評作業，並辦理增員文宣廣告專案自行查核作業。 ④報聘e指通之系統中建立「增員程序表」問卷之檢核機制。 ⑤已加強內部宣導並修訂「客訴處理作業程序書」(SOP)。 ⑥已完成補充查核，並向保險局申報查核結果。 (2)公司已建立下列控管機制： ①已申請網路e方便後台管理權限，以利撥款後確認借戶是否購買大額躉繳保險商品。 ②已修訂「放款徵信審查作業程序說明書」，新增須對Cash-Out型態案件加強確認借戶借款用途及禁止以例外方式或使用例外項目承作之相關規定。 ③已於「房屋貸款申請書暨個人資料表」新增借款用途相關提醒事項。 ④保費來源為貸款或保單借款時，本公司一律婉拒承保，另增加系統之檢核規則。 (3)公司已建立加強管控措施如下： ①修訂「富邦人壽銀行保險營業品質提升辦法」，將新契約電訪異常案件納入營業品質觀察指標。 ②增訂「新契約電訪異常案件管理作業」SOP供人員遵循辦理。 (4)公司已辦理改善如下： ①本案已通知原要保人提出變更申請，完成補正。 ②已公告法人檢核作業供遵循並於系統建置法人辦理保單變更之提示訊息。 (5)公司已採加強措施如下： 已公告提醒法人團體投保時，應檢具員工福利規劃之相關證明文件並修訂「要保人為法人/團體案件盡責調查表」內相關檢核規則應包含董事會議事錄、股東會議事錄、公司章程等。 (6)公司已辦理改善如下： ①投資性不動產之風險控管作業：已於風險管理委員會會議資料，增加

項目	案由及金額	改善措施
	利害關係人交易對象之建檔作業、理賠作業、網路投保之核保作業、不動產投資地上權開發之分析評估作業、辦理客戶職業建檔作業及新契約電訪作業等缺失事項，共計核處 8 項糾正。	國內外不動產之風險資訊及分析等相關內容。 ②行動投保作業之控管措施： 已修訂規範並於系統設控，客戶簽名後未完成上傳投保資料前，異動任一欄位需再請客戶重新確認要保資料和簽名。 ③利害關係人交易對象之建檔作業： 已修改董事會議事作業程序，增列每季透過外部資訊進行董事提供之利害關係人資料檢覈作業。 ④理賠作業： 已辦理相關案件清查及補正作業，並製作訓練教案完成全面宣導。另就本次缺失態樣已列入理賠部內作業查檢重點，以確保保險金給付之正確性。 ⑤網路投保之核保作業： 已完成網路投保契審表改版作業，使契審表【年繳化保費】欄位呈現正確數值。 ⑥不動產投資地上權開發之分析評估作業： 修訂「新建工程發包作業程序」及「專業顧問委任作業」程序說明書，增訂於調整總預算時，應將費用調整對專案未來即時利用收益標準之達成及報酬率等造成之影響進行分析並提出評估報告之規定。 ⑦辦理客戶職業建檔作業： 已訂定職業分類判斷原則並公告提醒業務員及受理人員有關職業代碼填寫及加強查檢應注意事項。 有關 AML 系統職業欄位為空值情事， 已完成資料補正，並增設系統防呆程式，於 108.4.10 上線。 ⑧新契約電訪作業調整如下： 保戶只要於電話中提出問題，除須於

項目	案由及金額	改善措施
		電話中向受訪對象說明清楚外，若保戶表示需要服務人員再次說明時，亦將配合處理。若問題屬電訪問卷疑義，後續再進行電訪或訪查作業。
	台北富邦銀行 1.北投分行前行員挪用客戶款項及安和分行前理專挪用客戶款項等所涉缺失，金管會於 107.10.25 核處 400 萬元罰鍰及糾正，並命令該行解除該 2 名行員職務。 2.台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於 108.8.1 核處罰鍰 600 萬元罰鍰及糾正： (1)辦理國際金融業務分行開戶，涉及客戶短期間密集開立多個帳戶或留存相同通訊地址，未確實瞭解原因仍同意開戶及未納入客戶風險評估因子考量，有未妥適建立及未確實執行洗錢防制相關內部控制制度，核處罰鍰 600 萬元。 (2)下列作業有欠妥適，核處糾正： ①辦理開戶，對客戶短期間於財團法人金融聯合徵信中心被查詢次數頻繁者，未請客戶說明或未確實評估。 ②未將實質受益人列入授信案件覆審項目；對授信戶於撥款後短期即償還者，未確認還款原因及來源是	北投分行案： (1)規定行外收件業務由專職人員辦理，專職人員不得有帳務性交易權限。 (2)個金作業服務部轄下設置「分行作業品保中心」，以雙線管轄強化分行標準作業程序落實度。 (3)針對內稽內控之關鍵風險控管點及應注意事項，編制為專門教材，並完成主管全面調訓。 安和分行案： (1)公告重申「營業單位受理客戶辦理現金收、付作業應注意事項」，違者將視情節輕重議處。 (2)新增「調閱錄影帶納入自行查核工作底稿」，即自行查核人員應調閱櫃台錄影抽查有無理專或業務人員代客戶收、付現金之情事，以杜絕類似本案情事再發生。 (1) 已強化 OBU 確認客戶程序及作業辦法，相關個案皆已完成改善。 (2) 已強化相關作業辦法及完成補強教育訓練並將所列缺失態樣列入查核重點。

項目	案由及金額	改善措施
	否有洗錢疑慮。 ③辦理貿易融資高風險客戶之審查，未說明是否有洗錢疑慮。 ④未具體分析可疑交易態樣不申報理由並留存佐證資料。	
	富邦產險 1. 富邦產險有以下情事，遭金管會於107.1.19核處罰鍰180萬元及予以2項糾正： (1) 辦理應付未付款項之通知作業，未主動告知尚有未領取之款項及有應付未付款項尚未辦理通知。 (2) 透過保代辦理電話行銷業務，要保人依戶計價繳付保險費，未簽回被保險人名冊致效力僅及於要保人一人。 (3) 保代辦理之專案費率未依送審費率計收保費；旅行平安保險業務未取得要保書確實審閱要保人或被保險人簽章及未親晤要、被保險人並取得親簽文件後即先行出單。 (4) 汽車保險收費作業有未於保單生效前完成收費及汽車保險保費之受託機構未依規定於收取保險費之日起一個月內解繳公司。 2. 有於非屬公司設立或登錄分支機構之處所設立據點銷售汽車保險，及於該處所以直接通路優惠方式提供汽車保費優惠，有不當折減保費之情形，遭金管會107.4.3核處罰鍰60萬元，1項糾正並限期1個月內改正。 3. 富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.11核處罰鍰60萬元： 辦理旅遊綜合保險業務，提供線上要保系統予中國信託商業銀行股份有限公司兼營保險代理使用，於保險業務員辦理招攬業務時，即透過該系統執行相關條件檢核之核保作業，以及提供要保人受理投保憑證等作業，有規避及未確實審閱保險公司於執行核保作業前，應由保險代理人確實瞭	(1) 已完成建構系統橫向比對功能，並納入定期檢核再通知機制。 (2) 該商品於107年1月起於電話行銷通路停止銷售。 (3) 已依據商品報部費率表，重新計算保險費，針對有效保單客戶，寄發續保通知信函，通知客戶續保保費調整；另已修改網路要保規則，改善投保流程。 (4) 已調整系統控管方式落實收費出單並加強宣導，持續改善使未改善比率下降至趨近於0。 已於該址設立通訊處。 (1) 保經代EC平台投保旅遊綜合險已於108.7.15下架。 (2) 針對保/經代旅平險業務，已改採紙本作業，經保/經代簽署後，轉送要保書予本公司進行核保及簽單作業。

項目	案由及金額	改善措施
	解要保人需求及商品或服務適合度及簽署作業等情事。 4.富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.16核處罰鍰60萬元： 辦理房貸借款人投保住宅火災保險作業，有於核保時未檢視要、被保險人之簽章即同意承保，及增加投保項目之情事。 5.富邦產險有以下情事，遭金管會於108.9.27核處罰鍰60萬元： 辦理國外股權投資，對投資標的發生重大信用風險事件，通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。 6.富邦產險有以下情事，遭金管會於108.11.11核處罰鍰60萬元： 富邦產險與和泰產險、旺旺友聯產險等3家公司辦理商業火災保險業務，就主辦出單或簽單承保之案件，有附加費用率訂定不合理致附加費用於扣除營業稅捐及特別準備金後，可支用之非直接招攬費用甚低，未能支應經營業務成本等情事，其保險費水準之評估有未符適足性、合理性及公平性。	(1) 經檢視商品部內部核保作業規範，針對應由要/被保險人簽章等事項已訂有相關規範。 (2) 重申(進行宣導)針對房貸住火險業務續保/轉保案件，當投保項目或保額變動時，業務員須經客戶同意並簽章始得簽單，不得以代理投保方式直接辦理續保。 (1) 富邦金控已完成修訂重大信用風險事件通報作業辦法，針對首次通報事件，內容包含但不限於承作之交易種類、到期日、暴險餘額、預估損失金額、擔保情形等資訊，並增列風險面之描述，以利投資後風險管控作業。 (2) 遵循金控內規，投資通報單位明瞭通報內容應敘明投資未實現損失金額及損失率等風險評估資料，以達通報資料完整性。 (1) 產險公會決議通過自107.7.1起回歸符合法規之附加費用率，除直接業務外，各通路之附加費用率最低不得低於天災險22.6%，非天災險20.6%。 (2) 本公司已就核心系統之附加費用率進行管控，如附加費用率未符合上述規定，系統將阻擋簽核。
	富邦財險 富邦財險有以下情事，遭中國人民銀行泉州支行107.12.20核處泉州中支人民幣60萬元罰款，及三位有關人員總計人民幣4.5萬元罰款： (1) 查有達到識別標準的投保業務未核對投保人有效身份證件，且未審查企業網上的年審信息等，另查有達到識別標準的理賠業務未核對被保險人有效身分證件、被保險人及收款人國籍、職業等資料未確實登記及未留存證件影本等。	(1) 身分識別作業：已進行系統功能改善，各商品部均已改正作業流程並加強宣導，於系統未改造完成前加強人工控管。

項目	案由及金額	改善措施
	(2) 查有刷卡付款交易簽帳單保存不完整，及客戶辦理投保業務未完整保存繳費帳號、帳戶名稱等。	(2)交易紀錄保存：已完成信用卡支付系統設備升級及改善作業流程，並陸續加速推廣至全國各分支機構。
	富邦證券 對國內現貨、複委託等業務客戶之交易被授權人，未執行防制洗錢及打擊資恐姓名檢核程序，另對高風險客戶往來交易之持續監督，未採取強化盡職調查措施之程序，金管會107.12.6核處罰鍰50萬元，並核處糾正。	(1)已修改公司防制洗錢及打擊資恐計畫，將交易被授權人全面納入姓名檢核程序。 (2)已修正交易監控程式，對高風險客戶採取較嚴格之監控條件。
(3) 缺失經金管會糾正者。	富邦金控 創投子公司涉未落實利害關係人交易相關程序，金控公司未善盡督導管理集團子公司之責，金管會107.12.12核處糾正。	(1) 創投子公司已修訂「業務管理準則」及「利害關係人資料查詢與維護控管程序」，增訂禁止利益輸送之相關規範，就一次性交易應於召開董事會前、簽約日、付款日，再進行複查。 (2) 增訂「轉投資案利害關係人交易檢核作業表」，明訂專案負責人於建議轉投資標的時，應就所獲悉轉投資公司之股東及其他潛在投資者名單，查核是否有利害關係人，留存檢核紀錄。 (3) 金控公司利害關係人資料建檔之權責單位已加強向董事/財務管理人員宣導相關法令規範，定期且積極求證，透過聯合徵信中心及其他公開資料之查詢，俾便比對資料之正確性及完整性。 (4) 金控公司已督導集團子公司辦理投資業務時，應清楚區分公司投資或負責人個人或所兼職事業投資之相關權責，建立確保利害關係人資訊已於會議前取得及公司董事已確實提供之控管程序，落實利益衝突之防止。
	富邦人壽 1. 辦理保險經紀人教育訓練作業所提供之教育訓練文件，未審查其教材內容妥適性，致業務推展人員教材內容以保險商品與定存比較。 107.1.3 金管會予以糾正。 2. 發生業務員與客戶間款項糾紛案，未依「保險業通報重大偶發事件之	已對業務推廣人員施予強化教育訓練，並增訂教育訓練教材審查程序，相關通路教材審核作業執行情形列為必要查核項目。 召開會議宣導如發生業務員挪用保費案，一律辦理重大偶發事件通報。

項目	案由及金額	改善措施
	範圍及適用對象」即時辦理通報。 金管會 107.5.30 核處糾正。 3. 辦理保險業務，僅瞭解要、被保險人之投保目的（為退休規劃）及說明保費來源為銀行存款，惟未瞭解繳款人與契約當事人間之關係，以確認投保目的與性質，亦未查驗相關授權匯款聲明文件。金管會 107.6.11 核處糾正。 4. 購買商業不動產，未明訂不動產承購意向書簽訂之授權層級，將意向書以歸屬保密協議為由，依分層負責表權限由○○長核決。金管會 107.9.25 核處糾正。 5. 對國外私募股權基金現金流模型未將匯率風險納入管控，投資限額預警管控機制未充分發揮功效，致衍生 107 年 7 月申報之私募基金及對沖基金投資總額超逾法定限額。金管會 108.1.25 核處糾正。 6. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於 108.8.16 核處 5 項糾正： (1) 辦理國內上市、上櫃有價證券投資業務，每日進行國內上市、上櫃有價證券投資時，有標的股票未符合規定者仍予以買入情形。 (2) 投資單位除將損失率納入警示標準外，未將損失金額納入每月檢討作業；另針對國內外股票達警示線時，未研擬標的股票之處置方式(停損或加碼買進等)。 (3) 辦理投資法定限額之控管作業，有投資部門辦理跨部門投資前法定限額檢核時，未彙計其他部門最新投資金額。 (4) 從事營業時間外之外匯避險交易，有主管於營業時間外指示交易員下單交易者，惟決策過程未留存書面	加強同仁洗錢防制相關之教育訓練，提高業務之敏感度。 已增訂意向書簽署之核決層級。 調整私募基金投資部位之現金流模型因子，並增加觸及預警指標後所啟動之應變機制，以及對預估出資額額度之控管方式，以強化管控機制。 (1) 為避免人工檢核作業之疏漏，已強化相關控管機制，改由投資系統進行設控並自動檢核。 (2) 已修訂「富邦人壽投資部位內部預警管理指標及管理程序」。另，已於每日監控作業「預警投資標的評估說明表」，增加對評估標的股票後續處置方式(持股續抱、停損或加碼買進等)之說明欄位。 (3) 針對單一股票與債券之投資總額控管，已於投資前依據每週「國內投資交易限額表」進行法令限額檢核，佔比達被投資公司實收資本額 8% 以上者，亦已進行加強審查控管。 (4) 已針對營業時間外之外匯避險交易作業強化內控機制，包括修訂

項目	案由及金額	改善措施
	或授權軌跡，另對營業時間外之交易迄未建立控管機制。 (5) 辦理股權商品投資業務時，對申報人員所申報資料內容尚未建立檢核機制。	「外匯避險作業程序說明書」及「每日外匯避險策略」，決策過程均有書面或授權軌跡。 (5) 已修訂「國內股權商品投資相關人員從事個人投資申報作業要點」新增申報人員所申報資料內容之檢核機制。
	台北富邦銀行 個金客群經營處行員將該行配發且已下載客戶資料之筆記型電腦攜出行外後遺失，核有筆記型電腦攜出行外之控管程序未盡完備，及客戶個人資料檔案下載之填報與覆核機制有欠妥適等缺失，107.9.10金管會予以糾正。	(1) 增訂筆記型電腦攜出行外控管措施，同仁若有筆記型電腦攜出需求，需事先填寫筆記型電腦攜出備查簿。 (2) 增設個資留存期限管控機制。
	富邦產險 富邦產險有以下情事，核有礙健全經營之虞，遭金管會於 107.7.30 核處 3 項糾正： (1) 推動支付業務前，未先辦理洗錢及資恐風險評估並研擬風險管理措施，不利相關風險之識別及因應。 (2) 對於客戶屬重要政治性人物(PEPs) 僅給予較高風險值，公司洗錢防制風險評估作業有不利交易監控及風險評估之情形。 (3) 以 AML/CFT 資訊系統進行客戶姓名或名稱檢核作業，有承辦人員未註記無須申報疑似洗錢交易理由或留存相關佐證資料，及受理客戶申請契約變更時，未能留存契約變更案件之檢核記錄等。	(1) 已完成本案支付業務之洗錢及資恐風險評估，並增訂於內部控制作業處理程序及自行查核表，於推動新支付服務時，落實執行。 (2) 已修正風險因子係數，遇有外國 PEPs 時，直接視為高風險客戶。 (3) 商品部門已修訂 AML/CFT 作業執行要點，檢核客戶姓名及名稱時，研判屬於同名同姓者，於系統中應留存審查軌跡，相關佐證資料亦留存於系統，以備查驗。另已修正系統流程，契約變更案件改以契變案件編碼匯入 AML/CFT 資訊系統，以與簽單案件有所區別。

項目	案由及金額	改善措施
	富邦證券 1. 辦理防制洗錢及打擊資恐作業有以下缺失，於107.3.7遭金管會核處糾正： (1) 公司防制洗錢與打擊資恐內部控制未依法令規範檢視修訂。 (2) 公司整體洗錢及資恐風險報告部分指標未充分揭示評估結果。 (3) 法人客戶身分審查作業欠妥善、客戶風險等級審查未確實。 (4) 高風險客戶未採取強化管制措施。 (5) 未建置媒體負面新聞報導監控機制及可疑交易評估與申報程序。 2. 富邦證券有以下情事，遭金管會於108.5.3核處糾正，並命令停止員工一個月業務之執行： (1) 內部人員有短時間(如同一分鐘內)與客戶買賣相同標的股票之情事，涉未留存查證資料，以了解是否有違反證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。 (2) 對業務人員或受僱人，有同日與客戶以同一 IP 位址下單之情形，涉未查明有無違反證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。 (3) 數位金融部員工有將證券帳戶借予客戶使用，核已違反證券商管理規則及證券商負責人與業務人員管理規則相關規定。	(1) 已完成檢視修訂。 (2) 106 年度風險評估報告已充分揭示。 (3) 已補正，並加強要求同仁應落實辦理。 (4) 已採取強化管控措施。 (5) 已建置監控機制及可疑交易評估與申報程序。 (1) 建置以系統輔助檢核營業員與客戶交易相同股票之機制。規劃以系統每日產出相關檢核報表，由單位主管逐日查核，系統已建置完成並於 108.1.31 公告實施。 (2)、(3) 為強化業務人員與受僱人下單管理，規劃建置以系統輔助檢核內部人與客戶相同 IP 之機制，由系統產出報表，單位主管逐日查核，程式開發已完成並公告實施。
	富邦投信 富邦投信有下列情事於 109.2.6 遭金管會核處糾正： (1) 辦理客戶洗錢及資恐風險評估作業，有欠妥情事：未綜合考量個別客戶背景、職業與社會經濟活動特性、地域、及非自然人客戶之組織型態與架構等，以識別客戶洗錢及資恐風險；未依內部規定將符合高風險行業之客戶直接列為高風險；客戶為高風險等級，惟對該客戶為	(1) 已完成以現行風險評估因子重新辦理客戶洗錢及資恐風險評估；已改善將特種行業客戶列為高風險等級；已將該客戶為實質受益人之法人客戶，併列為高風險等級。

項目	案由及金額	改善措施
	實質受益人之法人客戶，未一併列為高風險等級等情事。 (2) 辦理客戶審查措施，有未依規定辨識法人實質受益人，且辦理法人客戶姓名檢核時，未再檢核實質受益人等情事。	(2) 已增訂強化辨識法人實質受益人之管理機制，且已完成法人客戶之實質受益人之姓名檢核作業。
(4) 經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項。	無。	
(5) 公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者。	無。	
(6) 符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者。	無。	
(7) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無。	
(8) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無。	

3.4.13最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

(1) 股東會重要決議事項：108 年度

- a. 通過 107 年度營業報告書及財務報表案。
執行情形：已依法公告及函報主管機關備查在案
- b. 通過 107 年度盈餘分配案。
執行情形：本公司 108 年度股東常會決議通過，分配普通股現金股利每股 2.0 元，共計 20,467,207,990 元。普通股現金股利發放日期為 108 年 08 月 08 日。另已於 108 年 08 月 06 日召集股東臨時會修正盈餘分配案，修正特別股股息配發金額。
- c. 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。
執行情形：暫無辦理長期資金募集之規劃。
- d. 通過本公司「章程」修正案
執行情形：業獲經濟部准予登記，修正後之章程公告於本公司網站。
- e. 通過本公司「股東會議事規則」修正案
執行情形：業已上傳於公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。
- f. 通過本公司「董事選任程序」修正案
執行情形：業已上傳於公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。
- g. 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案
執行情形：業已上傳於公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。
- h. 解除本公司董事競業禁止之限制案。
執行情形：業於 108 年 6 月 14 日發布重大訊息。

(2) 股東臨時會重要決議事項：108 年度

- a. 通過 107 年度盈餘分配修正案。
執行情形：本公司 108 年度股東臨時會決議通過，修正甲種特別股股息配發金額為 1,476,000,000 元、乙種特別股股息為 1,148,043,314 元。特別股現金股利發放日期為 108 年 09 月 18 日。

(3) 董事會重要決議：108 年暨截至年報刊印日止

- a. 108 年 1 月 24 日第七屆第九次定期董事會
 - ※ 通過子公司台北富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。
 - ※ 通過子公司台北富邦銀行股份有限公司、運彩科技股份有限公司及富邦金控創業投資股份有限公司董事改派案。
 - ※ 通過本公司第六屆「公司治理及永續委員會」委員委任案。
 - ※ 通過修正本公司「申請暫停及恢復交易作業程序」案。
 - ※ 通過修正本公司「辦理董事候選人提名及股東提案管理政策」案。
 - ※ 擇定 108 年股東常會日期、地點及受理提案等相關事宜案。
 - ※ 通過本公司 108 年度預算與營運計畫案。
- b. 108 年 3 月 21 日第七屆第十次定期董事會
 - ※ 通過修訂本公司「董事選任程序」案。
 - ※ 通過修訂本公司「股東會議事規則」案。
 - ※ 通過修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐集團政策」案。
 - ※ 通過本公司「個人資料保護管理政策」案。
 - ※ 通過本公司 107 年度「內部控制制度聲明書」案。
 - ※ 通過本公司 107 年度財務報表案。
 - ※ 通過本公司 107 年度營業報告書案。

- c. 108 年 5 月 2 日第七屆第十一次定期董事會
 - ※ 通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
 - ※ 通過子公司富邦證券股份有限公司獨立董事派任案。
 - ※ 通過訂定本公司 108 年度股東常會議程案。
 - ※ 通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。
 - ※ 通過修正本公司「章程」案。
 - ※ 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。
 - ※ 通過本公司發行 108 年度無擔保普通公司債案。
 - ※ 通過本公司 107 年度盈餘分配案。
- d. 108 年 6 月 14 日第七屆第十二次定期董事會
 - ※ 通過本公司擇定 108 年股東臨時會日期、地點等相關事宜案。
 - ※ 通過本公司 107 年度盈餘分配修正案。
- e. 108 年 8 月 22 日第七屆第十三次定期董事會
 - ※ 通過子公司富邦金控創業投資(股)公司董監事改派案。
 - ※ 通過本公司 108 年上半年度合併財務報表案。
- f. 108 年 11 月 21 日第七屆第十四次定期董事會
 - ※ 通過本公司「自子公司富邦證券股份有限公司受讓富邦投信全數普通股股權」案。
 - ※ 通過修正本公司「檢舉處理政策」案。
 - ※ 通過修正本公司「公司治理實務守則」案。
 - ※ 通過修正本公司「董事會議事規範」案。
 - ※ 通過修正本公司「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「公司治理及永續委員會」組織規程案。
- g. 108 年 12 月 30 日第七屆第四次臨時董事會
 - ※ 通過本公司擬依主管機關之核准函內容調整自「富邦綜合證券股份有限公司」受讓「富邦證券投資信託股份有限公司」全數普通股股權案之交易價格案。
 - ※ 通過子公司「台北富邦商業銀行股份有限公司」董事改派案。
 - ※ 通過子公司「富邦行銷股份有限公司」董事改派案。
 - ※ 通過子公司「富邦證券投資信託股份有限公司」董監事指派案。
 - ※ 通過子公司「富邦綜合證券股份有限公司」董事改派案。
- h. 109 年 1 月 16 日第七屆第十五次定期董事會
 - ※ 通過本公司 109 年度預算與營運計畫案。
 - ※ 通過擇定 109 年股東常會日期、地點及受理股東提案等相關事宜案。
 - ※ 通過修正本公司「會計政策」案。
 - ※ 通過子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。

3.4.14最近年度及截至年報刊印日止，董事(含獨立董事)對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者：無。

3.4.15最近年度及截至年報刊印日止，本公司與財務報告有關人士(包含董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形：

最近年度及截至年報刊印日止未發生本公司與財務報告有關人士辭職解任情形

3.5 會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	于紀隆	2019.01.01~2019.12.31	

金額單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元		-	-	-
2	2,000千元(含)~4,000千元		-	2,632	2,632
3	4,000千元(含)~6,000千元		-	-	-
4	6,000千元(含)~8,000千元		-	-	-
5	8,000千元(含)~10,000千元		-	-	-
6	10,000千元(含)以上		10,648	-	10,648

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間 (註1)	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	10,648	0	0	0	2,632	2,632	2019.01.01 ~ 2019.12.31	1.稅務諮詢 \$ 2,143千元 2.專業諮詢費用\$ 489千元
	于紀隆								

註1：本年度若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊：無此情形。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3：審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

3.6 更換會計師資訊：

無此情形。

3.7 本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：

無此情形。

3.8 最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(1) 董事股權移轉及股權質押變動情形：

109 年 2 月 29 日

單位：股

職稱	姓名	108年度		當年度截至2月29日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事	明東實業(股)公司	-	-	-	-
法人董事代表 (董事長)	蔡明興	-	-	-	-
法人董事代表	蔡明忠	-	-	-	-
法人董事代表	韓蔚廷	-	-	-	-
法人董事代表	陳聖德	-	-	-	-
法人董事代表	林福星	38,437	-	-	-
法人董事代表(註3)	陳燦煌	-	-		
法人董事代表(註3)	陳伯耀	-	-	-	-
董事	臺北市政府	-	-	-	-
法人董事代表(註4)	陳志銘	-	-		
法人董事代表(註4)	陳家蓁	(1,155) (*50) 1,155 *50	-	-	-
法人董事代表	袁秀慧	-	-	-	-
法人董事代表(註5)	梁秀菊	-	-		
法人董事代表(註5)	鄭瑞成	-	-	-	-
獨立董事	張子欣	-	-	-	-
獨立董事	湯明哲	-	-	-	-
獨立董事	陳新民	-	-	-	-
獨立董事	林嬋娟	-	-	-	-
獨立董事	張榮豐	-	-	-	-
獨立董事	吳繁治	-	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表「*」為特別股。

註3：法人董事明東實業(股)公司於108.04.01改派陳伯耀先生接任原代表人陳燦煌先生。

註4：法人董事臺北市政府於108.01.14改派陳家蓁女士接任原代表人陳志銘先生。

註5：法人董事臺北市政府於108.09.18改派鄭瑞成先生接任原代表人梁秀菊女士。

(2) 經理人股權移轉及股權質押變動情形：

109 年 2 月 29 日

單位：股

職稱	姓名	108年度		當年度截至2月29日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
總經理	韓蔚廷	-	-	-	-
執行副總經理(總稽核)	邱顯龍	-	-	-	-
資深副總經理(法務長)	劉中平	-	-	-	-
資深副總經理	羅 瑋	-	-	-	-
資深副總經理	王 瑋	-	-	-	-
資深副總經理(人資長)	劉菁宜(註3)			21,804	-
資深副總經理	陳昭如	12,151 (12,151)	-	-	-
副總經理	陳文彥	-	-	-	-
副總經理	葉文正	-	-	-	-
副總經理	徐偉傑(註3)	-	-	-	-
副總經理	陳博文(註3)	-	-	-	-
副總經理	蘇清偉(註3)	-	-	-	-
副總經理	謝穎和(註3)	-	-	-	-
副總經理	孫一德(註3)	-	-	-	-
副總經理	林 芑(註3)	13,532	-	-	-
資深協理(公司治理主管)	顏如杏(註3)	-	-	-	-
投資管理處(投資長)	林福星	38,437	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表「*」為特別股。

註3：依選(就)任日期起之股權移轉及股權質押變動情形填報。

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

109 年 2 月 29 日

單位：股

職 稱	姓 名	108 年度		當年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增（減）數	質押股數 增（減）數	持有股數 增（減）數	質押股數 增（減）數
本公司 10%以上大股東	臺北市政府	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明興	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡翁美慧	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明忠	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡陳藹玲	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡楊湘薰	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明玟	1,800,000	-	5,010,000	-
同一人或同一關係人	蔡明純	1,800,000	-	4,730,000	-
同一人或同一關係人	蔡承道	-	-	-	-
同一人或同一關係人	富邦興記	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記實業	-	-	-	-
同一人或同一關係人	福記投資	-	-	-	-
同一人或同一關係人	儒記投資	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記投資	-	-	-	-
同一人或同一關係人	明東實業	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道盈實業	-	-	-	-
同一人或同一關係人	忠興開發	-	-	-	-
同一人或同一關係人	紅福投資	-	-	-	-
同一人或同一關係人	以馬內利			15,150,000	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註 2：本表所載為普通股股數。

(4) 股權移轉或股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

3.9 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

單位：股；%

姓名（註）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱（或姓名）	關係	
臺北市政府 代表人：柯文哲	1,341,479,793	13.11%	0	0	0	0	無	無	
明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	864,774,989	8.45%	0	0	0	0	蔡明興	兄弟	
道盈實業(股)公司 代表人：蔡明忠	790,676,429	7.73%	0	0	0	0	蔡明興	兄弟	
蔡明興	327,125,694	3.20%	29,473,565	0.29%	0	0	蔡明忠	兄弟	
蔡明忠	308,507,129	3.01%	28,458,053	0.28%	0	0	蔡明興	兄弟	
紅福投資(股)公司 代表人：蔡明純	262,733,553	2.57%	0	0	0	0	蔡明興	兄妹	
新制勞工退休基金	232,520,171	2.27	0	0	0	0	無	無	
忠興開發(股)公司 代表人：蔡明忠	145,673,128	1.42%	0	0	0	0	蔡明興	兄弟	
勞工保險基金	143,993,685	1.41%	0	0	0	0	無	無	
花旗台灣受託保管 新加坡政府 投資專戶	137,167,896	1.34%	0	0	0	0	無	無	

註：依最近停止過戶日(109.04.14)持有普通股股數計算填報；股東蔡明忠持股數其中 100,000,000 股為保留運用決定權之信託股數。

3.10 本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業持股數，並合併計算綜合持股比例

108 年 12 月 31 日

單位：仟股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
富邦人壽保險(股)公司	11,083,114	100	0	0	11,083,114	100
台北富邦商業銀行(股)公司	11,234,756	100	0	0	11,234,756	100
富邦產物保險(股)公司	317,840	100	0	0	317,840	100
富邦綜合證券(股)公司	1,664,355	100	0	0	1,664,355	100
富邦銀行(香港)有限公司(註)	1,641,273	100	0	0	1,641,273	100
富邦證券投資信託(股)公司	230,345	100	0	0	230,345	100
富邦金控創業投資(股)公司	265,615	53.80	228,133	46.20	493,748	100
富邦行銷(股)公司	14,500	100	0	0	14,500	100
富邦資產管理(股)公司	250,000	100	0	0	250,000	100
運彩科技(股)公司	9,729	100	0	0	9,729	100
越南富邦人壽保險責任有限公司	0	0	NA	100	NA	100
根西島卡特連有限公司	0	0	41,515	100	41,515	100
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	0	0	46,173	100	46,173	100
富邦人壽保險(香港)有限公司	0	0	1,975,000	100	1,975,000	100
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	0	0	92,581	100	92,581	100
富邦伊利斯(比利時)有限公司	0	0	1,134	100	1,134	100
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	0	0	90	100	90	100
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	0	0	220	100	220	100
富邦現代生命保險株式會社	0	0	83,736	62.06	83,736	62.06
富邦華一銀行有限公司	NA	49	NA	51	NA	100
越南富邦產物保險責任有限公司	0	0	NA	100	NA	100
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	0	0	29	48.97	29	48.97
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	0	0	200	99.99	200	99.99
富邦財產保險有限公司	0	0	NA	80	NA	80
富邦期貨(股)公司	0	0	140,000	100	140,000	100
富邦證券投資顧問(股)公司	0	0	30,000	100	30,000	100
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	0	0	35,046	100	35,046	100
富邦證券(香港)有限公司	0	0	283,178	100	283,178	100
富邦證創業投資(股)公司	0	0	30,000	100	30,000	100
富邦證股權投資有限公司	0	0	NA	100	NA	100
富邦閩投創業投資股份有限公司	0	0	13,400	66.70	13,400	66.70
富邦麥格理基礎設施資產管理	0	0	1,530	100	1,530	100
富邦基金管理(香港)有限公司	0	0	280	100	280	100
富邦財務(香港)有限公司	0	0	65,000	100	65,000	100
富銀證券(香港)有限公司	0	0	8,000	100	8,000	100
Fubon Nominees (Hong Kong) Ltd.	0	0	0.002	100	0.002	100
富邦保險顧問有限公司	0	0	100	100	100	100
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	0	0	6,860	49	6,860	49
富邦育樂(股)公司	0	0	6,398	100	6,398	100

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
富邦運動場館(股)公司	0	0	5,841	100	5,841	100
富昇人身保代(股)公司	0	0	2,800	100	2,800	100
富昇財產保代(股)公司	0	0	2,500	100	2,500	100

註：富邦銀行(香港)列示其旗下主要子公司。

4. 募資情形

4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

單位：仟股；仟元

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

註 1：91.08.21(91)台財證(一)第 0910146203 號函核准增資發行新股 147,162 仟股與富邦投信轉換合併。
 註 2：91.12.06(91)台財證(一)第 0910164858 號函核准增資發行新股 2,679,290 仟股與台北銀行轉換合併。
 註 3：92.01.30 經授商字第 09201031230 號函完成變更登記銷除已發行股份 37,318 仟股。
 註 4：94.05.23 經授商字第 09401090710 號函完成變更登記銷除已發行股份 188,822 仟股。
 註 5：95.03.31 經授商字第 09501056890 號函完成變更登記銷除已發行股份 346,204 仟股。
 註 6：98.02.05 金管證一字第 0980001832 號函核准增資發行新股 406,268 仟股與安泰人壽轉換合併。
 註 7：98.11.18 經授商字第 09801266250 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 825 仟股。
 註 8：99.03.05 經授商字第 09901041060 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 6,753.5 仟股。
 註 9：99.06.03 經授商字第 09901113780 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,612 仟股。
 註 10：99.08.30 金管證一字第 09901198240 號函核准盈餘轉增資發行新股 406,930 仟股；99.09.02 經授商字第 09901198240 號函完成資本額變更登記。
 註 11：99.09.16 經授商字第 09901208520 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 1,243 仟股。
 註 12：99.11.30 經授商字第 09901266900 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,641.5 仟股。
 註 13：100.03.04 經授商字第 10001043040 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,673 仟股。
 註 14：100.05.26 經授商字第 10001108190 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,402.25 仟股。
 註 15：100.07.22 金管證發字第 1000032789 號函核准盈餘轉增資發行新股 428,584 仟股；100.09.09 經授商字第 10001204930 號函完成資本額變更登記。
 註 16：100.09.15 經授商字第 10001214970 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 2,243.5 仟股。
 註 17：100.12.05 經授商字第 10001274600 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 7,468.75 仟股。
 註 18：101.03.02 經授商字第 10101035120 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 10,509 仟股。
 註 19：101.06.04 經授商字第 10101099620 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 20,459.75 仟股。
 註 20：101.07.18 金管證發字第 1010030742 號函核准盈餘轉增資發行新股 452,892 仟股；101.08.29 經授商字第 10101177550 號函完成資本額變更登記。
 註 21：101.09.11 經授商字第 10101189160 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 19,557.5 仟股。
 註 22：101.11.30 經授商字第 10101247370 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 9,761 仟股。
 註 23：102.03.12 經授商字第 10201044480 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 8,249.5 仟股。
 註 24：102.05.17 金管證發字第 1020016981 號函核准現金增資發行新股 698,438.8 仟股；102.08.12 經授商字第 10201148630 號函完成資本額變更登記。
 註 25：105.03.08 金管證發字第 1050006682 號函核准現金增資發行特別股 600,000 仟股；105.05.02 經授商字第 10501087100 號函完成資本額變更登記。
 註 26：107.01.17 金管證發字第 1060051435 號函核准現金增資發行特別股 666,660 仟股；107.04.09 經授商字第 10701033520 號函完成資本額變更登記。

單位：股

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股	10,233,603,995	3,499,736,005	15,000,000,000	屬上市公司股票
特 別 股	1,266,660,000			

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

4.1.2 股東結構

普通股

109年4月14日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	12	49	952	237,603	1,596	239,672
持有股數	1,987,313,159	500,124,438	2,575,508,346	2,530,639,604	2,640,018,448	10,233,603,995
持股比例	19.42	4.89	25.17	24.73	25.80	100

甲種特別股

109年4月14日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	2	19	152	25,667	42	25,882
持有股數	31,854,000	354,230,000	164,078,163	47,583,541	2,254,296	600,000,000
持股比例	5.31	59.04	27.35	7.93	0.38	100

乙種特別股

109年4月14日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	4	17	196	27,643	67	27,927
持有股數	75,014,000	341,490,976	177,138,326	69,087,514	3,929,184	666,660,000
持股比例	11.25	51.22	26.57	10.36	0.59	100

4.1.3 股權分散情形

普通股

109年4月14日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	67,127	18,242,695	0.17
1,000 至 5,000	117,928	256,949,907	2.51
5,001 至 10,000	25,937	196,643,124	1.92
10,001 至 15,000	9,912	121,688,907	1.18
15,001 至 20,000	5,034	92,037,262	0.89
20,001 至 30,000	4,739	118,412,737	1.15
30,001 至 50,000	3,544	139,999,324	1.36

50,001 至 100,000	2,654	189,470,342	1.85
100,001 至 200,000	1,229	172,136,396	1.68
200,001 至 400,000	653	182,196,876	1.78
400,001 至 600,000	234	115,255,194	1.12
600,001 至 800,000	116	80,886,833	0.79
800,001 至 1,000,000	77	68,970,897	0.67
1,000,001 股以上	488	8,480,713,501	82.87
合 計	239,672	10,233,603,995	100

甲種特別股

109 年 4 月 14 日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	16,321	2,673,787	0.44
1,000 至 5,000	7,953	16,844,597	2.80
5,001 至 10,000	863	6,486,379	1.08
10,001 至 15,000	193	2,420,697	0.40
15,001 至 20,000	153	2,833,204	0.47
20,001 至 30,000	95	2,440,229	0.40
30,001 至 50,000	113	4,479,528	0.74
50,001 至 100,000	86	6,031,364	1.00
100,001 至 200,000	33	4,533,549	0.75
200,001 至 400,000	18	5,917,000	0.98
400,001 至 600,000	10	4,631,000	0.77
600,001 至 800,000	5	3,603,000	0.60
800,001 至 1,000,000	4	3,768,000	0.62
1,000,001 股以上	35	533,337,666	88.89
合 計	25,882	600,000,000	100

乙種特別股

109 年 4 月 14 日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	19,607	3,056,846	0.45
1,000 至 5,000	6,817	10,825,333	1.62
5,001 至 10,000	697	5,244,169	0.78
10,001 至 15,000	205	2,567,601	0.38
15,001 至 20,000	119	2,188,713	0.32
20,001 至 30,000	130	3,288,245	0.49
30,001 至 50,000	127	5,271,552	0.79
50,001 至 100,000	102	7,384,250	1.10
100,001 至 200,000	35	5,188,286	0.77
200,001 至 400,000	22	6,150,264	0.92

400,001 至 600,000	8	4,260,104	0.63
600,001 至 800,000	9	6,790,614	1.01
800,001 至 1,000,000	5	4,427,646	0.66
1,000,001 股以上	44	600,016,377	90.00
合 計	27,927	666,660,000	100

4.1.4 主要股東名單

109 年 4 月 14 日

股東名稱	持股情形	
	持股數(股)	持股比率(%)
臺北市府	1,341,479,793	13.11
明東實業股份有限公司	864,774,989	8.45
道盈實業股份有限公司	790,676,429	7.73
蔡明興	327,125,694	3.20
蔡明忠	308,507,129	3.01
紅福投資股份有限公司	262,733,553	2.57
新制勞工退休基金	232,520,171	2.27
忠興開發股份有限公司	145,673,128	1.42
勞工保險基金	143,993,685	1.41
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	137,167,896	1.34

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

4.1.5 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年度 項目		107 年	108 年	當 年 度 截 至 109 年 2 月 29 日 (註 7)
每股市價	最 高	55.00 元	47.35 元	47.15 元
	最 低	46.10 元	41.10 元	43.30 元
	平 均	50.79 元	44.71 元	45.23 元
每股淨值	分 配 前	39.93 元	52.85 元	53.20 元
	分 配 後	不適用	不適用	不適用
每股盈餘 (註 1)	加權平均股數 (仟股)	調整前	10,233,604	10,233,604
		調整後	不適用	不適用
	每 股 盈 餘	調整前	4.52 元	1.45 元
		調整後	不適用	不適用
每股股利	現 金 股 利		2 元/股	2 元/股
	無償配股	盈餘配股	無	無
		資本公積配股	無	無
	累積未付股利 (註 2)		無	無

投資報酬分析	本益比（註3）	11.24	8.19	不適用
	本利比（註4）	25.40	22.36	不適用
	現金股利殖利率（註5）	3.94%	4.47%	不適用

註1：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

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

註3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註6：108年度每股股利尚須經股東會通過。

註7：填列截至年報刊印日止之當年度資料。

4.1.6 股利政策及執行狀況

(1)股利政策

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

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，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，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

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。

有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

(2)執行狀況：本次股東會擬議股利分配情形

- 本公司 109 年 6 月 12 日股東常會擬議配發特別股股息新台幣(以下同)2,915,985,600 元及普通股現金股利 20,467,207,990 元(每股 2.0 元)。
- 本次普通股股利及特別股股息按分配比例計算至元為止，元以下捨去，不足一元之畸零款合計數，由公司轉列其他收入。嗣後如因買回本公司股份或股份轉讓、轉換、註銷、增資或其他原因，致影響流通在外股數增減，將依股東會決議擬分配股利總額，按配息基準日本公司實際流通在外股數調整配息率。
- 本案俟股東會通過後，授權董事長依實際狀況訂定配息基準日、調整配息率及辦理股利分派事宜。

4.1.7 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會擬議配發之股利，全數為現金股利，並無無償配股，故不適用。

4.1.8 員工及董事酬勞

- (1) 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍。

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

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

- (2) 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理。

本公司 108 年度員工酬勞及董事酬勞金額分別為 10,000 千元及 68,000 千元係以稅前淨利按公司章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

- (3) 董事會通過之分派酬勞情形：

- a. 以現金或股票分派之員工、董事及監察人酬勞金額。

員工酬勞：新台幣 10,000,000 元。

董事酬勞：新台幣 68,000,000 元。

- b. 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例。

不適用。

- (4) 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形：

本公司前一年度(108 年度決議配發 107 年度員工及董事酬勞)員工及董事酬勞業經本公司第七屆第十次定期董事會(108.3.21)特別決議通過，並報告於 108 年度股東常會，配發員工酬勞新台幣 10,000,000 元及董事酬勞新台幣 62,000,000 元。與原董事會擬議配發情形無差異。

4.1.9 本公司買回股份情形：無。

4.2 公司債辦理情形

公司債種類		102 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券	102 年第 2 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		102 年 8 月 28 日	102 年 12 月 18 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣玖億元整	新臺幣貳拾伍億伍仟萬元整
利率		固定利率年息 1.58%	固定利率年息 1.60%
期限		7 年期 到期日：109 年 8 月 28 日	7 年期 到期日：109 年 12 月 18 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		無	無
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣玖億元整	新臺幣貳拾伍億伍仟萬元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、102 年 8 月 20 日、twAA	中華信用評等股份有限公司、102 年 12 月 10 日、twAA
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

公司債種類		103 年第 1 期無擔保普通公司債	104 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期		103 年 7 月 21 日	104 年 3 月 30 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹佰伍拾億元整	新臺幣陸拾壹億元整
利率		固定利率年息 1.72%	固定利率年息 1.38%
期限		7 年期 到期日：110 年 7 月 21 日	5 年期 到期日：109 年 3 月 30 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		無	無
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹佰伍拾億元整	新臺幣陸拾壹億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、103 年 7 月 11 日、twAA	中華信用評等股份有限公司、103 年 11 月 19 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

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

公司債種類		104 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券	104 年第 2 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		104 年 3 月 30 日	104 年 7 月 15 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣參拾玖億元整	新臺幣參拾伍億元整
利率		固定利率年息 1.65%	固定利率年息 1.35%
期限		7 年期 到期日：111 年 3 月 30 日	5 年期 到期日：109 年 7 月 15 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		無	無
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣參拾玖億元整	新臺幣壹拾參拾伍億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、103 年 11 月 19 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、103 年 11 月 19 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3 特別股發行情形

1. 富邦金控甲種特別股

項 目		發行（辦理）日期	105 年 4 月 22 日 (富邦金控甲種特別股)
面 額			新台幣 10 元
發 行 價 格			每股 60 元
股 數			總股數 600,000 千股
總 額			新台幣 36,000,000,000 元
權利義務事項	股息及紅利之分派		1. 股息：甲種特別股年率 4.10%(七年期 IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期 IRS + 3.215%訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 2. 股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。 3. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
	剩餘財產之分派		甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。
	表決權之行使		甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
	其 他		本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
流通在外特別股	收回或轉換數額		新台幣 0 元
	未收回或轉換餘額		新台幣 36,000,000,000 元
	收回或轉換條款		1. 甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。 2. 本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
每股市價	106 年度	最 高	64.00
		最 低	61.60
		平 均	62.85
	107 年度	最 高	65.90
		最 低	62.30
		平 均	64.44
	108 年度	最 高	66.00
		最 低	63.90
		平 均	64.98
	當 年 度 截 至 109 年 2 月 29 日	最 高	65.90
		最 低	64.70
		平 均	65.58

權利 附其他	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	甲種特別股股東不得轉換成普通股
	發行及轉換或認股辦法	無
	發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無

2. 富邦金控乙種特別股

項 目		發行（辦理）日期
		107 年 3 月 16 日 (富邦金控乙種特別股)
面 額		新台幣 10 元
發 行 價 格		每股 60 元
股 數		總股數 666,660 千股
總 額		新台幣 39,999,600,000 元
權利義務事項	股息及紅利之分派	
	1. 股息：乙種特別股年率 3.6%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社 (Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。 2. 股息發放：乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。本公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，或因乙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。 3. 超額股利分配：乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
	剩餘財產之分派	
	表決權之行使	
	其 他	
流通在外特別股	收回或轉換數額	
	未收回或轉換餘額	
	收回或轉換條款	
每股市價	107 年度	最 高
		最 低
		平 均
	108 年度	最 高
		最 低
		平 均
	當年度截至 109 年 2 月 29 日	最 高
		最 低
		平 均
他權利附其	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	

發行及轉換或認股辦法	無
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無

4.4 海外存託憑證發行情形

發行(辦理)日期		102 年 7 月 9 日	
項目			
發行(辦理)日期		102 年 7 月 9 日發行富邦金融控股股份有限公司海外存託憑證	
發行及交易地點		於歐洲、亞洲、美洲等各地發行；於盧森堡證券交易所掛牌	
發行總金額		原始發行美金捌億伍仟萬元整	
單位發行價格		原始發行每單位(表彰普通股十股)美金 12.17 元整	
發行單位總數		原始發行 69,843,879 單位海外存託憑證	
表彰有價證券之來源		現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證	
表彰有價證券之數額		表彰本公司普通股 698,438,790 股(按總發行數計)	
存託憑證持有人之權利與義務		與普通股股東相同	
受託人		美商紐約梅隆銀行	
存託機構		美商紐約梅隆銀行	
保管機構		匯豐(台灣)商業銀行	
未兌回餘額		109.2.29 流通在外存託憑證 1,609,791 單位、表彰本公司普通股 16,097,915 股(含 102/11/05 自倫敦證券交易所轉入之存託憑證 2,740,201 單位中未兌回之餘額)	
發行及存續期間相關費用之分攤方式		存續期間之維持費用由本公司負擔。	
存託契約及保管契約之重要約定事項		存託憑證持有人享有之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。	
每單位市價	108 年度	最高	美金 15.56 元
		最低	美金 13.23 元
		平均	美金 14.47 元
	當年度截至 109 年 2 月 29 日	最高	美金 15.76 元
		最低	美金 14.57 元
		平均	美金 15.31 元

4.5 員工認股權憑證辦理情形：無。

4.6 限制員工權利新股辦理情形：無。

4.7 併購或受讓其他金融機構辦理情形

4.7.1 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構之情形，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。

4.7.2 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形：無；

以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：無。

4.7.3 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股：無。

4.8 資金運用計劃執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

5. 營運概況

5.1 本公司營運概況

5.1.1 業務範圍

(1) 業務內容

本公司所營事業項目：H801011金融控股公司業。

本公司之業務範圍如下：

a. 本公司得投資下列事業：

金融控股公司。

銀行業。

票券金融業。

信用卡業。

信託業。

保險業。

證券業。

期貨業。

創業投資事業。

經主管機關核准投資之外國金融機構。

其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

b. 對前款被投資事業之管理。

c. 本公司得向主管機關申請核准投資第 a 款以外之其他事業。

d. 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2) 營業比重

單位:仟元；%

年度收益		2019 年度		2018 年度	
		金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	富邦人壽保險	26,770,074	44	25,142,841	45
	台北富邦商業銀行	20,101,669	33	18,497,497	33
	富邦產物保險	4,399,032	7	3,823,064	7
	富邦綜合證券	2,898,879	5	2,092,719	4
	富邦銀行(香港)	2,576,107	5	3,589,500	7
	其他子公司及權益法投資	2,309,072	4	864,199	2
	小計	59,054,833	98	54,009,820	98
利息收入		17,450	-	36,630	-
其他非利息淨收益		990,975	2	1,241,855	2
淨收益合計		60,063,258	100	55,288,305	100

未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

5.1.2 本年度經營計畫

回顧 2019 年全球經濟情勢，受美中貿易戰擴大影響，全球經濟需求疲弱，使得各主要國家出口表現多呈頹勢，下半年美國聯準會啟動預防性降息，各主要國家央行同步寬鬆刺激經濟。美國受益於民間消費維持增長，出口與住宅投資增幅由負轉正，抵銷企業投資放緩對經濟的拖累；歐元區政治風險與貿易戰衝擊企業投資，製造業景氣依舊疲軟，零售銷售回升力道有限；日本則因出口持續低迷及民間消費成長放緩，經濟表現不如預期；中國投資與淨出口增速持續走低，民間消費增長為支撐經濟主力。儘管第四季美中雙方達成階段性協議，貿易緊張情勢暫緩，但由於全球貿易衝突、美國政治風險與歐、日負利率環境，壓抑美債殖利率上升空間。富邦金控之旗下各子公司持續有傑出表現，全年稅後淨利達 585.0 億元，每股盈餘 5.46 元，連續十一年蟬聯台灣金融業每股獲利龍頭。

展望 2020 年，預期全球貿易衝突將持續、經濟增長放緩及各國央行維持寬鬆政策，不確定因素包括全球貿易衝突是否進一步擴大、美國總統大選選情變動及中國經濟之外溢效應等。由於全球政經情勢變數仍高，近期各國或考慮採取擴張性財政政策以支撐經濟動能，與此同時貨幣寬鬆環境容易推升金融商品價格，因此未來如何有效管理金融市場波動風險成為首要考量。富邦金控以落實風險控管為首要，追求業務長期穩健發展，並積極投入金融科技，以成為業界金融科技領航者為目標。其中，富邦人壽將持續推動保險科技，另因應重大商品法令變化，調整商品策略，協助通路經營回歸保障，並強化養老退休、保障型與投資型商品，加強通路合作深度、打造網投數位品牌、提供多樣化商品及便捷服務，提升經營效率，並穩健深耕海外市場版圖，持續尋求發展機會；台北富邦銀行將加深聚焦客群經營，持續引進多元及發展客製化商品，掌握台商南向商機，擴大外幣資產佈建，並發展數位客群新商業模式，達到即時服務客戶之目標，持續以金融創新為主軸，優化經營步調，提高資源配置和金融服務效能，達到兼顧市場需求與風險管理的目的；富邦產險致力結合集團整合行銷及多元通路來提供客戶最佳服務體驗，並提升企業及整體社會的風險管理能力，以降低災害發生對環境及社會的衝擊，在保險創新科技上，則持續發展智能與數位化服務，以深化金融專利領域的戰略佈局，在持續深耕台灣同時，亦持續拓展海外在地市場，以維持市場領先地位；富邦證券除鞏固核心業務維持獲利能力外，致力於發展財富管理，精進商品與服務，持續推動新型態金融商品，建構一站購足的證券財管平台，並佈建智能客服，提升數位加值服務，創造差異化數位客戶體驗，朝大中華區一流券商邁進。富邦金控除深耕台灣市場外，亦持續推動區域佈局並透過異業結盟開啟創新金融模式，以自身優勢為基礎，結合同業與跨業資源，增強金融服務實力，持續為新舊客戶提供金融百貨服務，在大中華地區業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理，以打造兩岸三地完整金融平台，並將觸角延伸至亞洲其他區域，未來富邦金控將持續尋求各項合作機會，穩定朝向成為「亞洲一流金融機構」的目標邁進。

5.1.3 產業之現況與發展

全球經濟受到貿易戰干擾、英國脫歐與中國經濟放緩影響，消費、投資與出口紛紛下滑；預計未來全球貿易衝突、美國總統大選選情變化及中國經濟之外溢效應為 2020 年三大經濟金融觀察重點。儘管市場情緒受美中貿易戰與景氣放緩疑慮影響，但各國央行接力推動寬鬆貨幣政策，金融市場因資金行情持續獲得提振。富邦金控將持續落實風險控管，聚焦優質業務及優化資產配置，密切觀察全球暨主要國家景氣變化及產業發展情形，並以審慎態度評估各項業務發展的契機。

預期 2020 年全球景氣放緩與金融市場仍存在不確定風險，可能壓抑民間消費成長力道，台灣金融業經營環境仍將面臨嚴峻的挑戰，另一方面，美中貿易衝突將持續帶來轉單效應，台商回台投資效益持續發酵，風電與 5G 佈建陸續進行，有助於延續國內固定投資增長。在金管會一連串政策改革與法令變化下，金融業需進行商品策略調整、善用科技變革的機會並擴充創新數位服務，透過提升產品與服務的創新能力創造獲利來源並帶來更多商機，惟同時在公司治理、法令遵循及防制洗錢等標準日益提升下，經營成本也會對應增加，因此金融業在提供相關金融服務需更為謹慎，將有利於台灣金融業競爭力之強化。

5.1.4 最近二年度研究發展支出及成果

富邦金控整合子公司資源與人力，於 2015 年底成立創新科技辦公室，以「科技包圍金融」為策略、「金融百貨」為願景，因應科技金融趨勢及數位轉型發展，投注及整合資源推動各項金融創新服務；應用場景豐富化、異業數位生態圈建立及數據驅動的客戶體驗變革，已成為金融科技競爭的關鍵要素，然在金融開放加快推進下，數位風險不斷提升，富邦致力於資安防護之強化。研究發展成果包括持續發展數位化理財工具，提升數據分析平台，擴大數據運用、促進數位生態圈發展，優化用戶體驗、善用雲端，提升效能、導入流程自動化機器人，提高作業效能、建構資安聯防體系，擴大整體資安能量等，除成功推展多項專案及數位創新外，並持續深化產學合作，規劃及執行之專案成績斐然。

5.1.5 未來研究發展計畫

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

5.1.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

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

(2) 長期業務發展計畫

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

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

5.1.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場之主要商品(服務)	主要銷售地區
銀行業務	以台灣為主要銷售地區，以大陸及香港地區為輔
壽險業務	以台灣為主要銷售地區
產險業務	以台灣為主要銷售地區，以大陸地區為輔
證券業務	以台灣為主要銷售地區
資產管理業務	以台灣為主要銷售地區
創投業務	以台灣為主要銷售地區
保代業務	以台灣為主要銷售地區

(2) 市場未來供需狀況

- a. 供給面：在主管機關積極推展金融創新並推動相關法規修訂之下，有助於金融商品供給多樣化及金融應用服務差異化，富邦金控為國內主要民營金控之一，經營績效向來為同業之翹楚，除期許自我創新，以多樣化商品與優質服務贏得客戶信賴外，將持續提供有溫度的服務並以台灣社會為中心發展創新產品，善進社會責任，以擦亮富邦品牌及強化市場地位。
- b. 需求面：隨著金融科技與資訊的快速發展及傳播，民眾對金融商品的知識及金融服務的要求迅速提升，對於產品多樣化與服務精緻化的需求亦持續提高，如何主動發掘潛在客戶及瞭解並滿足顧客需求，掌握先機為致勝關鍵，加上富邦海外版圖的擴張，金融商品與服務更進一步延伸，尤其亞洲市場間日趨緊密的合作，更增加各項金融商品跨國服務及兩岸三地串聯的需求，在此趨勢之下，於亞洲佈局日趨完整的富邦金控，應可成為消費者之第一品牌，也呼應富邦金控以「亞洲一流金融機構」為目標的藍圖。

5.2 富邦人壽營運概況

5.2.1 業務範圍

(1) 業務內容

從事人身保險的銷售及服務等相關業務。

(2) 營業比重

單位：億元

項目	2018年度		2019年度	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險保費收入	4,554.3	83.9%	5,021.2	84.2%
健康險保費收入	418.7	7.7%	431.1	7.2%
傷害險保費收入	66.7	1.2%	68.0	1.1%
年金險保費收入	390.0	7.2%	441.7	7.4%
總保費收入	5,429.7	100.0%	5,962.0	100.0%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- a. 因應高齡少子化社會需求，開發多元化保障型商品，並掌握法令動態，推動新型態商品。
- b. 配合網投族群特性，開發創新商品，並建構保險生態圈，拓展獲客管道。
- c. 運用保險科技提升客戶體驗，由客戶繳費、核保至客服、電訪、理賠全面提升服務品質及效率。
- d. 推動數位轉型，優化客戶、通路及員工數位體驗旅程，並建立高競爭力之數位運營平台。

5.2.2 本年度經營計畫

- (1) 掌握趨勢提升商品競爭力，落實推動保障型商品。
- (2) 善用金控資源提升自有通路產能，強化外部通路非價格競爭服務，穩固市場地位。
- (3) 提供客戶對的便捷服務，提升服務品質及作業效率。
- (4) 開拓數位通路經營動能，發展線上線下合作模式。
- (5) 持續拓展海外市場，培育海內外人才及完善管理機制。

5.2.3 產業之現況與發展

據壽險公會統計，2019年台灣壽險業總保費收入為3兆4,667億元，較去年同期衰退1.3%；其中，初年度保費收入達1兆2,747億元，較去年同期衰退7.6%。商品銷售以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為6,853億，比重53.8%；其次為投資型商品，初年度保費收入為4,152億，比重32.6%；傳統型商品初年度保費收入為1,743億，比重達13.7%。

【壽險業保費收入統計表】

單位：億元

保費別	2018年度	2019年度	成長率
初年度保費收入	13,799	12,747	-7.6%
續年度保費收入	21,316	21,919	2.8%
總保費收入	35,115	34,667	-1.3%

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：億元

商品別	2018年度		2019年度		
	FYP	比重	FYP	比重	成長率
傳統型	1,222	8.9%	1,743	13.7%	42.7%
利變型	7,544	54.7%	6,853	53.8%	-9.2%
投資型	5,034	36.5%	4,152	32.6%	-17.5%
合計	13,799	100.0%	12,747	100.0%	-7.6%

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年度	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
人口數(千人)	23,492	23,540	23,571	23,589	23,603
國民所得(億元)	148,606	153,055	157,338	159,928	162,099
總保費收入(億元)	29,267	31,334	34,202	35,115	34,667
投保率(%)	234.16	240.35	246.04	249.45	-
普及率(%)	287.42	289.29	293.25	307.24	-
總保費/國民所得(%)	19.69	20.47	21.74	21.96	21.39

資料來源：保險事業發展中心

5.2.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣仟元

年度	2018年	2019年
金額	90,228	89,586

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

a. 商品開發面

富邦人壽以客戶需求為導向，持續開發合宜商品，協助客戶建構完善的保險保障，2019年推出二階段式還本終身險及階梯月提解機制的投資型商品，滿足客戶退休規劃及資產傳承需求，且創造銷售佳績。另推出具滿期給付並連結全民健保之重大傷病險，強化客戶健康保障。

b. 客戶服務面

富邦人壽持續推動保險科技（InsurTech）之創新與應用，以保戶中心出發，推出創新服務：優化保戶服務 App「手機 e 方便」、擴大與醫院合作「保險金直接抵繳住院醫療費用服務」、結合即時通訊軟體 M+ 導入 AI 人工智能科技、「保單健檢系統」等專案，提供保戶即時、便捷且專業的服務。

5.2.5 未來研究發展計畫

(1) 商品開發方面

因應高齡少子化社會及配合政府政策，商品銷售回歸保障本質，開發多元化保障型商品如手術險附約、終身保障實支實付醫療險、外溢重大傷病卡保險等商品。

(2) 客戶服務方面

持續推動保險科技落地應用，並將行動創新思維應用於各種不同的服務場景，包含提供多元化繳費管道、語音客服、蒐集客戶生物特徵進行身份辨識、連結公會區塊鏈平台等，帶給保戶更及時、全面且有溫度的便捷服務。

(3) 預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	111,629

5.2.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- 掌握法令變動，開發多元及創新商品，提升商品競爭力。
- 精進自有通路組織發展，著重整體產能提升，強化外部通路合作黏著度及管理，穩固市場地位。
- 運用保險科技提升客戶體驗，並強化行政流程自動化，提供即時高效客戶服務。
- 整合集團資源，深化關係企業合作，擴大共同行銷綜效。

(2) 長期業務發展計畫

- 持續開發多元商品，並推動具競爭力及高貢獻度商品。
- 擴大異業合作，打造保險生態圈，提高網投銷售動能。
- 持續推動公司治理與永續(ESG)專案，善盡社會責任及落實永續經營。
- 加強培育海內外優秀人才，並因應數位轉型需求，引進外部人才及數位教育訓練。
- 強化各項法遵與風險控管機制。
- 持續拓展海外市場，完善管理機制。

5.2.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(2) 市場未來之供需狀況

因應高齡少子化社會趨勢，如失能扶助險、重大傷病及退休保障等商品，仍有極大的發展空間。另外，主管機關推出業務試辦及監理沙盒政策，鼓勵業者推出創新服務及商品，以精進客戶服務及優化客戶經營。此外，因應金融科技的發展，主管機關開放純網銀等新興金融業務，且致力提升網路投保便利性，放寬險種與強化投保安全性、可靠性等均有利保險業經營。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：億元

年度別	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
2015年	11,863	1.4%	29,267	5.6%
2016年	12,705	7.1%	31,334	7.1%
2017年	12,607	-0.8%	34,202	9.2%
2018年	13,799	9.5%	35,115	2.7%
2019年	12,747	-7.6%	34,667	-1.3%

資料來源：壽險公會

(3) 營業目標

【營業目標】

	2020年度目標
總保費收入	5,837億

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 主管機關推出業務試辦及監理沙盒等政策，鼓勵業者推出創新服務及商品。
- (b) 台灣邁入高齡社會，政府積極引導壽險資金投入相關產業，並鼓勵業者開發保險養老、長照及健康管理商品。
- (c) 開放純網銀等新興金融業務，有利網投拓展業務渠道。
- (d) 金融保險科技發展迅速，有助於發展並精進客戶服務及優化客戶經營。

b. 不利因素

- (a) 受到中美貿易紛爭、各國降息及疫情蔓延等因素影響，預期全球經濟成長趨緩。
- (b) 為因應 IFRS 17 接軌，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統。

5.3 台北富邦銀行營運概況(含子公司富邦華一銀行)

5.3.1 業務範圍

(1) 業務內容

本公司屬於銀行業，主要業務分為法人金融、個人金融、金融市場及海外子行等業務，法人金融業務包括企業金融、國際金融、法人信託及公庫等業務，個人金融業務則包括財富管理、消費金融、個人信託等業務，金融市場業務包括資金管理、投資管理、金融交易、金融銷售等業務，海外子行業務為本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。

(2) 營業比重

業務別	營業比重
法人金融業務	28%
個人金融業務	45%
金融市場業務	19%
海外子行業務	12%
其他	(4)%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

- a. 運用兩岸三地平台優勢，持續提供華一全方位支持並擴大全面向之合作，共同深化兩岸三地金融服務，以成為台商唯一首選之台資銀行為目標。
- b. 引進穩健獲利之多元商品，推出固定收益、穩定配息及多重收益之投資標的外，亦發展獨家且為客戶量身訂制之權益商品，以具抗跌性及分散性的投資產品組合滿足客戶中長期投資需求；另一方面，結合金錢信託投資與保險商品的專業規劃，推出創新且具吸引力的專業化資產管理平台，全力搶攻高資產客群之商機。
- c. 憑藉集團橫跨金融、電信、電商、育樂等版圖，以「客戶需求」為核心，結合整體富邦集團生態圈的力量，傾力打造貼近客戶生活需求的金融服務，發展數位客群新商業模式，未來也將持續延伸現有產品並進入新的服務領域與客群，透過與集團生態圈以及外部第三方服務業者的合作，將金融服務推向各種生活場景，達到更即時服務客戶之目標。

5.3.2 本年度經營計畫

(1) 法人金融業務

- a. 聚焦精選目標客群，持續落實以客戶為中心，精進服務及營運效能，深耕中大型企業及滿足小微企業商機，並固守法遵及嚴控風險，累積永續發展實力應對全球局勢變遷。
- b. 透過產業聚焦，掌握趨勢，以顧問式行銷團隊，為客戶擘劃前瞻授信及全方位金融解決方案，提升服務價值，深化客戶關係與黏著度。
- c. 掌握政府鼓勵台商回台商機，積極推動台商回流融資專案，配合客戶建廠/擴廠需求，積極深耕目標工業區服務，以擴大客戶基盤，提升市佔率。
- d. 搶攻海外市場商機，協助兩岸五地華人境外籌資。與華一合作滿足客戶跨境金融需求，為客戶提供兩岸如一共同的服務平台。
- e. 持續擴大外幣資產，藉由各個平台、通路、產品、服務多管齊下，爭取更佳表現。

(2) 個人金融業務

- a. 滿足銀髮理財及資產傳承需求，持續規劃適切的保險、理財及信託產品服務，滿足不同階段客群的需求，提升客戶多元理財服務體驗。
- b. 整合各項信貸額度與利率，滿足客戶多元融資需求。持續優化線上貸款服務，開發集團優質客群，提供客戶視角額度及利率，以智能行銷，滿足不同融資需求。
- c. 發展 AI 智能理財，強化理財諮詢及多元資產配置，提升客戶體驗。發展理財機器人理財服務，強化理財諮詢品質，增強低波動資產配置，鞏固固定收益商品領先地位。
- d. 整合集團跨金融、電信、電商、育樂力量及 LINE Pay 使用場景，深化「富邦生態圈」經營，加速行動支付普及，積極進行同業合作，建置 Open Banking 生態系。
- e. 聚焦客戶需求調整發卡策略，強化重點產業行銷資源投入，掌握海外旅遊及電商網購消費商機。

(3) 金融市場業務

- a. 強化資產面產品設計及銷售，包含持續優化外債銷售流程，建置外債銷售平台，建構更便捷的電子化交易服務。
- b. 擴大人民幣交易利基，增加交易策略運用，提高獲利能力，尋求與境內交易對手合作機會。
- c. 策略交易面優先發展，針對指數期貨、ETF 等，以計量研究為基礎，配合市場狀況進行策略性多空交易，並以聯貸市場的避險需求為主要切入點，爭取客戶之貸款與 IRS 交易。
- d. 持續深化東南亞五國市場並找尋穩定獲利來源之交易策略，建構當地市場衍生性產品交易能力，及拓展交易對手。
- e. 因應外幣金融債券開放，發展台股股權衍生性金融產品(含結構型)商機，並以大數據分析與人工智慧，發展智慧金融投資與服務。

(4) 海外子行業務

- a. 大陸規模最大、牌照最全、網點最多、服務範圍最廣的台資銀行，繼續鞏固台企、臺胞業務優勢，發揮兩岸聯動效應，成為台商拓展大陸業務、享受金融服務的首選銀行。在臺胞客群中樹立“工作生活在兩岸，富邦華一在身邊”的品牌口碑。
- b. 打造富邦尊享理財體系和特色跨境金融服務，確立多元智慧支付模式，形成獨具特色的個人零售服務體系，帶動 AUM 增長。
- c. 以供應鏈業務為抓手發展小微企業信貸業務，以銀稅合作為基礎推廣線上小微經營貸，適時推出自有品牌的線上消費貸款業務。

5.3.3 產業之現況及發展

2019 年國際經濟經歷多項重大事件考驗，中美貿易爭端不斷干擾金融市場情緒、英國脫歐一直懸而未決、香港更是爆發激烈抗爭等，使得全球經濟疲軟，惟台灣受惠於貿易轉單效應、台商回流投資升溫與產業資本支出擴增，帶動內需穩定成長，依行政院主計總處統計資料，2019 全年經濟成長率為 2.73%，較 2018 年成長 0.10%，優於預期。2019 年整體金融業稅前淨利達 6,341 億元，其中銀行業稅前淨利首度突破 4,000 億元，創下歷史新高。

2020 年台北富邦銀行將持續以金融創新為主軸，從企業願景、社會福祉、經濟發展、產業趨勢、科技進程等面向，引領客戶各種生活型態的改變，持續優化銀行的經營步調，提高資源的配置效率和金融服務的效能，達到兼顧市場需求與風險管理的目的，滿足來自市場、客戶、股東與社會的需求和期待，讓富邦品牌價值觀以更與時俱進的方式多元呈現。

然 2020 年全球經濟成長趨近平緩，而貿易紛爭、反送中條例相關衝突自 2019 年 2 月點燃示威活動持續至今仍未停歇，且美國總統大選、英國脫歐僵局、中東地緣政治衝突等不確定性風險仍然存在，使金融業經營環境依舊面臨嚴峻的考驗。

5.3.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣仟元

年度	2019年	2018年
金額	849,231	445,566

(2) 最近二年度研究發展成果

- 信貸線上申貸平台專案：本行篩選信用良好、可掌握收入之客群，由系統自動計算專屬動態額度及利率，透過「速貸通」服務邀請客戶線上申貸，最快 1 小時資金入袋。統計於 2019 年底共撥款 1.8 億元。
- 房貸神算網專案：提供客戶便利的一站式房貸服務，只需上網就可即時查詢房價、秒算可貸額度及月付金，還可預約專人服務申辦。統計至 2019 年底，網站瀏覽人次已達 26 萬人次。
- 新興智能貸系統：於 2019 年 6 月底推出「新興智能貸」服務，以手機 APP 為介面，現場即時上傳申貸文件到銀行內部雲端，利用全台首創的遠端徵信功能及 AI 人工智能審批引擎進行案件審查，當下立即可知精準的可貸金額及授信條件，因節省中間文件往返過程，最快三天即可完成作業。統計至 2019 年底，透過「新興智能貸」系統進件家數已達 1,928 家，約佔總進件戶數 70%。
- 大數據應用專案：建置以 Hadoop 及 Spark 為資料存儲基底之大數據及資料科學家平台，得以有效運用機器學習技術，快速預測客戶行為並打上標籤，提昇行銷名單精準度，有效提升我行數據分析能力及行銷名單精準度，成功解決長年來，存儲多元資料難、運算效能有限、及分析技術舊之問題，並提昇本行數據處理競爭力。
- 績效儀表板系統：運用視覺化工具、自然語言處理技術、智能語音服務，推出企業級「eMIS 大數據績效管理儀表板」，成功落實於公司內部大型績效管理及全行營運展望會議中。
- 金箍棒專案：2019.05 完成行動 APP、辦公後台上線，2019.09 上雲，支援前端業務提供更好更快速的服務。為全台首創行動聯徵搭配 AI 智能審核系統，精準評估貸款額度/隨借隨還，是中小企業融資的最佳利器，獲 IBM 及 The Digital Banker 頒發兩項國際獎項。
- 特權治理智慧防駭警示系統建置專案：資訊系統帳號管理自動化，結合企業內部自動化流程，以數位化取代人工作業，並導入智慧防駭警示系統，強化資訊安全防護。本專案獲得《Global Business Outlook》及《The Digital Banker》年度獎項：Best Risk Governance and Intellectual Anti-hacking Initiative Award 及 Outstanding IT Transformation Award。

5.3.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	1,466,661

(2) 未來研究發展計畫

- 富邦商務網(FBO)翻新專案：為提升 FBO 效能及便利度，建置新一代 FBO，提供客戶更優質的線上交易服務。。
- 法金行銷管理系統更新專案：建置強大的行銷活動管理功能，協助法金業務人員日常管理以提升生產力，並整合市場/業務等各項資源，為銷售人員提供強而有力的管理訊息。
- 股權策略下單系統建置專案：建置股權策略下單電子平台，強化股權類交易控管並建構跨市場交易策略模型。
- 外匯電子化下單平台升級專案:建置外匯電子化下單平台，其平台提供交易員更多元便利之交易工具，將服務延伸至客戶端，結合交易自動匯入功能減少人工作業，另透過交易控管工具與自動拋補機制，可取代夜間交易員並加強交易室外交易控管。
- 導入客戶管理系統專案:提供 TMU 透過此系統追蹤與發掘客戶需求、輔助交易前檢核作業，客戶溝通管理，以提高交易作業效率；並透過分析報表與 Dashboard 即時分析，了解業務概況、訂定業務方向。
- Fubon Siri：結合語音辨識及人工智能，打造個人化的線上智能助理，透過對話的方式，推薦個人專屬的理財內容及優惠活動，讓客戶體驗更人性化的金融服務。
- 奈米投 2.0：延續奈米投 1.0 的精明理財概念，重新打造奈米投線上旅程，以互動內容及產品多樣性。
- 新興徵授信系統：介接信保、中小企業融資平台、金箍棒系統..等，加速核貸流程，減少人工作業及疏失；新增利率階段式、寬限期，以提高客戶滿意度。
- Bank 3.0 線上申請及簽約：完成房貸增貸、信貸增補、留貸新戶等線上簽約；循環式信貸、留貸、涉保人房貸增貸、授信條件變更等線上申請。
- 企金微審天眼三部曲:提供資料分析應用，依不同需求者產出動態管理報表；訊息整合，主動提供客戶預警資訊，節省搜尋成本。
- 流程機器人自動化：首年完成退信作業、國稅清單、戶謄作業機器人工作流程自動化，節省人工作業，樽節成本及作業時效。

5.3.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期發展計畫

- 持持續深化集團經營，提升額度動用與 SOW，除加強與中型客戶往來外，並擴大中小企業客戶基盤，加大客群滲透規模，並著重舊戶深耕，提高黏著度，於風險可控下，提高中長期放款比重，爭取成為客戶主力銀行。
- 持續進行新據點佈局，以新設立之印尼辦事處擴展在地服務觸角，協助新加坡分行爭取東南亞市場案源，以及與當地企業或金融同業之合作關係。
- 掌握供應鏈移轉商機，積極拓展越南法人金融及消金市場，延展台商集團關係企業在海外分行的合作，深耕當地企業及跨國客群商經營。
- 從次級市場購入資產，建置專屬資產管理團隊以尋找及購入標的，並透過與其他國際銀行合作來推升外幣資產成長。
- 持續發展數位金融之新興支付服務，建置、優化與推廣各類平台，並緊密與 LINE Pay 合作，提供客戶一站式的支付服務。
- 建置帳戶支付開道並積極與各銀行同業合作，共同建立支付生態圈，提供客戶生活金融服務。

g. 海外子行業務

- (a) 打造可持續性發展的基礎，提升業務整合能力，運用富邦集團在兩岸五地的資源，尋求與電商、互聯網技術的跨界融合，拓展全新的業務管道和產品服務，提升生態優勢。
- (b) 強化合規及內控機制的建設，優化風控評價與決策體系，提高審批效率和風控人員的能力，建立和完善標準化的資料獲取流程，以及探索大資料風控模式，獲取優質資料資源，培養深度挖掘分析能力，進而提高小微信貸風控水準。
- (c) 提升客戶體驗的能力，構建更加有效的消費者保護工作機制、完善產品包，為客戶提供綜合服務方案，匹配客戶各類需求，提高客戶粘性。深耕既有標誌性台商客戶，重點開拓新的核心客戶。精準客戶定位，積極推進法個聯動，增加個人之關聯企業往來機會，與北富銀協作共同完善客戶服務體系，推動以“客戶需求”為中心的內部流程優化，不斷改進及提升客戶服務滿意度。

(2) 長期發展計畫

- a. 掌握法規與市場變化，發展客戶所需之金融商品，以整合式金融服務，延伸企業集團、供應鏈關係之連結，建立夥伴式合作關係，並提供全方位資金及避險服務，增進客戶信賴共享成長。
- b. 落實以客戶為中心，提供獨特價值主張與差異化金融服務，並堅守法規規範，強化風險管控政策，以有效佈署風險資產。
- c. 持續精進各項服務及營運效能，培訓並招募優質人才，累積永續發展實力應對全球局勢變遷。
- d. 以計量研究為基礎，針對指數期貨、ETF 等，配合市場狀況進行策略性多空交易，以追求穩定獲利非方向性交易為目標。
- e. 擴大交易利基與服務範疇，以台資銀行在人民幣業務第一品牌為目標。
- f. 借助新加坡地緣之便及東南亞市場訊息管道之即時性，建構東南亞新興市場投資團隊，與台北團隊緊密合作及訊息資源分享，強化東南亞新興市場之掌握能力。
- g. 持續聆聽客戶需求增加產品廣度及客戶服務，透過大數據分析客戶特性，預先進行客戶管理，使金融銷售效率全面性提升，創造更大價值。
- h. 海外子行業務：
 - (a) 立足“服務台商”和“服務大陸實體經濟”的本源，充分抓住兩岸經濟融合發展的政策路徑和台資、大陸中小企業融資需求的市場路徑，積極踐行企業公民社會責任，鞏固“兩岸交流橋樑”的品牌形象。
 - (b) 致力打造四個合作平台，包括與母行及集團企業合作，共用我行所有的台商客戶，研究連帶產品資源的開發和利用，為客戶提供綜合性的解決方案；與同業合作，共同開發大企業客戶資源，以聯貸方式為大企業提供更好的財務解決方案；與非銀金融機構合作，共同開發商金的客戶資源，發展聯合貸款；與互金平臺合作，共同開發零售客戶資源，同時做好線上線下客戶的交叉銷售，實現雙贏。同時通過法金聯動、法個聯動，中後臺配合，適時調動內部資源；利用“小前端、大平臺”，更好地融入各種生態圈，朝實現“四個合作”的目標努力。

5.3.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

本行業務主要針對台灣、香港、大陸、新加坡、越南等重點區域，提供各地法人、個人客戶所需之存款、放款、外匯、財富管理、信託、信用卡、及電子商務等金融服務。

(2) 市場未來之供需狀況

展望 2020 年，全球經濟成長趨近平緩，然而貿易紛爭、美國總統大選、英國脫歐僵局、中東地緣政治衝突等不確定性風險仍然存在，加上新冠肺炎疫情於全球延燒、產生重大影響，使經營環境面臨更嚴峻的考驗，使經營環境依舊面臨嚴峻的考驗，本行將持續落實以客戶為中心，因應市場變動與不同客群需求，於審慎控管營運風險的策略下，2020 年仍將維持穩健之成長動能。

a. 法人金融業務

- (a) 在中美貿易戰影響下及肺炎疫情影響下，企業降低對中國的依賴，選擇至越南、泰國等東南亞國家設廠以分散風險，同時許多產業營運受到衝擊相關資金需求持續增加。
- (b) 近年東南亞市場，經濟成長率表現亮眼，基礎工程及工商業持續發展，當地人民所得提高。整體而言無論法人或個人金融業務皆具發展潛力，各類資金需求成長性佳。

b. 個人金融業務

- (a) 台灣人口急速老化，邁入高齡社會，退休規劃意識提升，保險業務發展仍具商機。同時行動投保及保費繳交管道多元化，有助於簡化投保流程，提升作業效率。
- (b) 在台灣經濟緩步復甦與消費信心支撐下，房市交易量預估與去年持平，房貸餘額可穩健成長，信貸市場可望小幅成長。
- (c) 傳統銀行帳戶之轉帳、繳費支付市場份額約有 678 兆，為目前支付市場巨大藍海商機，本行未來將積極與合作夥伴共同規畫帳戶支付管道，滿足更多非信用卡客群支付需求，創造支付新藍海達成「生活即金融，金融即生活」之目標。
- (d) 運用累積之客戶大數據發展智能化審批引擎，搭配中小企業信保基金信用保證，在有效控制風險及營運成本下，以迅速核貸積極拓展新興企業授信市場。
- (e) 發卡市場競爭持續白熱化，受惠於出國旅遊人次不斷攀升，及電子商務的興起，海外消費及網購市場成長可期。

c. 金融市場業務

- (a) 外匯市場受制於國際法規限制及銀行內部規範要求趨嚴、產業結構變化及人員配置改變，加上國際政經情勢的變化忽悠，波動度將呈現極端分布，長期極低波動及短期大幅波動並存，然受益於銀行其他產品之需求導引，交易量將穩定上揚。
- (b) 台幣 IRS 市場受風電避險需求推動，進入市場的 Player 將更多，提升交易端的流動性，預計風電避險業務未來仍將持續成長。
- (c) 2020 年台債將大量到期但發債供給偏少，預計壽險投資布局需求將提高；人民幣境內債券在中央及地方財政需求下供給量仍處高檔，整體需求在資金充裕及外資投資下亦處於高檔。
- (d) 金融銷售業務，因預期市場仍將受全球貿易壁壘及肺炎疫情影響，經濟恐持續放緩，全球供需下降，易影響客戶換匯需求，雖然受惠於中美貿易有部分廠商回流投資而有利於台灣經濟，但長期而言，全球經濟走勢疲軟，仍難倖免衰退所帶來之衝擊。

d. 海外子行業務

- (a) 積極融入“一帶一路”、長江經濟帶、重慶自貿試驗區、中新(重慶)戰略性互聯互通示範專案和陸海新通道建設等重要戰略佈局，發展成為以成渝城市群為重點，為重慶開放型經濟發展和內陸開放高地建設做出貢獻。
- (b) 富邦華一銀行粵港澳大灣區的第三家營業據點，富邦華一銀行廣州分行開業。廣州分行通過與富邦華一銀行深圳分行、深圳前海支行的緊密聯動，逐步擴大在粵港澳大灣區的業務輻射範圍。同時整合資源、創新聯動模式，借助資源優勢，並結合在地的全牌照優勢，全方位提高產品創新能力和金融服務水準。
- (c) 中國經濟高速發展，不同的企業在各個發展階段產生不一樣的金融需求，多元且差異化的金融需求因應而生。
- (d) 居民消費升級的同時產生了新的金融需求，在產品面，除了貸款外，多元化的理財、消費和投資需求增加，在服務面，新型金融服務及嵌入場景的全方位服務需求更能抓住眼球。

(3) 營業目標

展望 2020 年，全球經濟仍將面臨多重挑戰及高度的不確定性，在全球金融市場波動性加劇，監管框架持續改革下，善用科技變革的機會與領域延伸創造獲利之來源，2020 年台北富邦銀行將以「兩岸三地擴大合作、強化產品開發與組合能力、深化集團合作綜效、聚焦客群經營、拓展海外佈局」為策略發展重點，以保持 2020 年盈餘之穩健成長。

2020 年台北富邦銀行將持續以金融創新為主軸，從企業願景、社會福祉、經濟發展、產業趨勢、科技進程等面向，引領客戶各種生活型態的改變，持續優化銀行的經營步調，提高資源的配置效率和金融服務的效能，達到兼顧市場需求與風險管理的目的，滿足來自市場、客戶、股東與社會的需求和期待，讓富邦品牌價值觀以更與時俱進的方式多元呈現。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 中美貿易戰下的供應鏈轉移商機，以前進越南最熱絡，本行深耕越南地區逾十年，共設有三家分行，為當地據點最多之台資分行，結合甫推出的個人金融業務及整合富邦人壽及富邦產險於越南集團資源，可提供客戶全面性的服務與需求，具服務當地及跨境客戶需求之優勢。
- (b) 針對轉移至其他東南亞國家如泰國、印尼等地設廠經營之企業，本行新加坡分行以 Regional Banking Coverage 之模式經營多年，已延伸觸角至鄰近東南亞各國，針對此波商機，現更將擴大人員編制，拓展於東南亞營運之台港陸資企業之相關商機。
- (c) 中美第一階段貿易協議簽署大致底定，但在 2020 年美國大選之年貿易議題是否持續成為政治操作下的工具，將會是帶動市場波動的主要因素。建構多元產品操作及避險工具種類，利用衍生性商品有效避險，以增加操作彈性及穩定獲利能力。
- (d) 美中貿易戰的高度不確定性，促使產業開始思考戰略佈局，然受到新冠肺炎疫情影響，全球供應鏈中斷，將促使相關轉變提早發生。
- (e) 富邦集團橫跨金融、電信、電商、育樂等版圖，結合整體富邦集團力量，透過科技創新、與政府合作打造智慧支付城市及 Open Banking 數據分析運用，可打造「富邦生態圈」。
- (f) 全球主要央行將維持低利政策，基金與固定收益在 2020 年擁有表現機會，此舉將推升客戶對於投資商品的需求。此外，金管會銀行局推出高階資產財富 2.0 方案，將鬆綁法規限制，開放金融業者提供更多金融服務與產品，本行除了研擬相關配合業務配套外，亦會積極申請成為高階資產財富 2.0 方案之合作銀行。

b. 不利因素

- (a) 全球金融監理越趨嚴謹，近年來從美國海外帳戶稅收遵從法(FATCA)、共同申報準則(Common Reporting Standard)，至近期各地主管機關之焦點-防制洗錢(Anti-Money Laundry)及打擊資恐(Counter-Terrorists Financing)等，使金融機構合規成本大幅提升。
- (b) 中美第一階段貿易協議簽署大致底定，但在 2020 美國大選之年貿易議題是否持續成為政治操作下的工具，將會是帶動市場波動的主要因素。
- (c) 疫情衝擊全球經濟，對金融市場利率、匯率、股市、債市產生負面影響，Fed 及央行陸續降息因應，銀行存貸利差、股債投資、金融交易等主要業務同比收益都將降低。
- (d) 大陸地區經濟下行及傳統產業調整將使風險防控形勢更加嚴峻，加上新冠肺炎疫情影響，商業銀行資產品質壓力加大。小微企業風險相對較高，如何有效服務實體經濟的同時防控風險形成挑戰。另一方面，伴隨利率市場化改革進一步深化，貸款利率上行態勢將邊際趨緩，存款競爭壓力依然較大，淨息差進一步改善空間較小。

c. 不利因素之因應對策

- (a) 面對全球監理趨謹，本行對法規變動均給予高度關注，於執行業務時恪守法令，建置系統投入人力進行嚴謹之管理，力求符合主管機關相關規範。
- (b) 美中貿易戰引發產業供應鏈重新調整與企業資金布局大移動，也加深台商資金回流意願，本行將密切關注全球貿易對峙後續發展，以及可能受到影響的產業及個別企業，審慎評估各項業務風險，善用國內外據點資源，提供企業客戶整合性的金融服務。
- (c) 因應新冠疫情擴散對產業及個人之衝擊，本行謹慎控管資產品質之變化，對於客戶進行關懷訪查，積極了解客戶所面臨之困難及需求，提供客戶財務應變計劃，另亦配合政府提供相關紓困融資方案，擴大利率之補貼及優惠，協助客戶度過疫情難關。在本行財務運作面，維穩本行美元資金流動性及運用效益下，透過存款彈性定價、快速爭取及推出各項存款優惠，吸收穩定之存款來源，並且在長線投資價值浮面之機會下，加速佈建優質債券部位及高股息股票，以增加穩定性收益來源，同時減降交易部位風險以降低市場變動之影響，靜待重新進場之時機。
- (d) 華一銀行將繼續通過負債先行，夯實基礎，圍繞頭部客戶，通過支付結算、外匯、授信等方面提供綜合性服務，力爭成為頭部客戶的主辦行，隨著在華金融機構業務限制的全面取消，全牌照優勢將逐步弱化，零售業務將加快推動數位化轉型，構建開放、融合、共贏的金融服務生態圈，以應對日益加劇的數位化、開放化、智慧化能力建設的競爭和銀行產品、服務的同質化。

5.4 富邦產險營運概況

5.4.1 業務範圍

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

(2) 營業比重：

單位:仟元

	保費收入		再保費收入		再保佣金收入		再保費支出		未滿期保費準備淨變動		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
火災保險	2,053,923	4.53	19,087	0.51	139,785	6.44	1,050,279	8.11	-80,273	-12.04	1,242,789	3.04
運輸保險	1,105,445	2.44	2,069	0.06	57,736	2.66	526,277	4.06	14,680	2.20	624,293	1.53
漁船航保險	651,237	1.44	2,736	0.07	55,921	2.58	568,843	4.39	-1,047	-0.16	142,098	0.35
任意車險	15,165,566	33.43	374,789	9.99	240,931	11.11	820,806	6.34	469,370	70.42	14,491,110	35.40
強制車險	4,931,296	10.87	1,170,918	31.21	0	0.00	2,163,771	16.71	75,768	11.37	3,862,675	9.44
責任保險	3,040,830	6.70	1,230	0.03	175,091	8.07	832,889	6.43	79,529	11.93	2,304,733	5.63
工程及核能保險	2,156,816	4.75	37,715	1.01	99,700	4.60	1,738,184	13.42	28,331	4.25	527,716	1.29
保證及信用保險	240,046	0.53	1,112	0.03	38,223	1.76	181,235	1.40	2,042	0.31	96,104	0.23
其他財產保險	865,810	1.91	491	0.01	76,169	3.51	551,618	4.26	79,161	11.88	311,691	0.76
傷害險	6,118,200	13.49	13,477	0.36	13,356	0.62	82,214	0.63	361,336	54.21	5,701,483	13.93
颱風、洪水及地震險	3,308,684	7.29	71,509	1.91	21,307	0.98	2,500,276	19.31	25,929	3.89	875,295	2.14
個人及商業綜合保險	1,116,884	2.46	14	0.00	184,385	8.50	42,251	0.33	53,488	8.02	1,205,544	2.95
健康保險	1,088,339	2.40	0	0.00	4,123	0.19	12,168	0.09	75,506	11.33	1,004,788	2.45
國外業務	0	0.00	359,342	9.58	-6,215	-0.29	-40,904	-0.32	13,810	2.07	380,221	0.93
國外子公司	3,516,629	7.75	1,697,210	45.24	1,069,023	49.27	1,920,656	14.83	-531,063	-79.67	4,893,269	11.95
利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018,224	2.49
兌換損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-565,872	-1.38
投資利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,376,147	5.80
不動產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,529	0.89
其他營業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,518	0.19
合計	45,359,705	100	3,751,699	100.00	2,169,535	100	12,950,563	100.00	666,567	100	40,934,355	100

(3) 未來計劃開發之新商品與服務

- a. 挖掘共享經濟商機並根據不同族群需求開發碎片型商品，提升優質商品附加率。
- b. 持續開發農漁業保險，擴大承保品項，分散農業經營風險。
- c. 呼應政府公共政策，推動綠能專案商品，掌握市場商機及上下游產業成長動能。
- d. 持續針對新興風險開發創新商品，拓展保險行銷 APP 適用通路。
- e. 建立客戶 CRM 系統，提供主動式管理工具，強化業務品質篩選。
- f. 以大數據分析及 AI 技術建置系統模型與程式，優化客戶投保、理賠體驗。

5.4.2 本年度經營計畫

(1) 本年度營業方針：

- a. 探索創新銷售場景。
- b. 積極拓展數位服務。
- c. 掌握政策深化佈局。
- d. 擴大集團跨售綜效。
- e. 持續優化業務結構。
- f. 強化金融科技運用。
- g. 善用多元通路優勢。
- h. 運用損防專業服務。

(2) 預期銷售數量及其依據：

預期新車銷售持平，進口車系預估成長大於 5%；共享經濟帶動租車及外送平台保險需求、網路投保及第三方平台開放帶動旅平險成長；商業火險大型業務保期調整及台商回流投資金額增加；農業保險、綠能及風電等供應鏈廠商保險需求增加；再加上供貨合約要求及勞權意識抬頭，商業綜合責任保險及僱主補償保險需求增加，因此預估公司簽單保費收入將成長 5.5%~6.0%。

(3) 重要之產銷政策：

- a. 關注時下議題，掌握市場趨勢，依照不同特定族群需求，開發生活風格型或場景式商品，爭取新興業務，提升整體業績及優質商品附加率。
- b. 善用大數據分析及 AI 技術，提升行銷效率，運用客戶分群，提高客戶商品持有數，增加保費收入。
- c. 與第三方平台合作，拓展 B2B2C 業務，透過通路多元化及行銷專案組合商品，滲透客戶消費場景。
- d. 妥善運用金控資源與集團名單優勢進行跨售與疊加銷售，獲得最大效益。
- e. 延伸金融科技應用範圍，利用 CRM 系統做主動式管理工具，解決企業保險行銷痛點，提升續保率及新件成交率。
- f. 因應企業對責任風險轉嫁意識提高，利用 APP 協銷大眾化責任險專案，另持續針對新興風險開發創新商品，拓展保險行銷 APP 適用通路。
- g. 全球氣候環境劇烈變遷，導致農業生產風險提高，積極推動農業設施保險及其他品項，藉由農作物天然災害保險，分散農業經營風險，善盡企業社會責任。

5.4.3 產業之現況與發展

- (1) 預估 2020 年新車銷售量持平，其中進口車系預估成長大於 5%，比重突破 50%。
- (2) 電動自行車將納強制機車保險，增加車險商機。
- (3) 共享經濟崛起，租車及外送平台保險需求提高，帶動碎片化保單銷售。
- (4) 人口老化及少子化影響，加上醫療科技進步，醫療費用持續上漲，增加健康險需求。
- (5) 網路投保及第三方平台等新興通路開放，帶動旅平險業績成長。
- (6) 台商回流投資金額超過 7,000 億，預估逐步顯現成效，增加保險商機。
- (7) 全球經貿展望偏弱，加上貨物水險費率競爭，2020 年市場貨物水險保費成長約-1.5%~-2.0%。
- (8) 農業保險、綠能及風電等供應鏈廠商保險需求增加，帶動中小型業務成長。
- (9) 供貨合約要求，商業綜合責任保險需求增加，增加市場成長契機。
- (10) 勞權意識抬頭，僱主職災補償責任議題日益受到重視，僱補險市場持續成長。

5.4.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣仟元

年度	2019年	2018年
金額	183,400	146,951

(2) 最近年度研究發展成果

- 順應電子商務發展趨勢，完善現行業務員平台 APP，提供投保、支付、業務保全等數位行動服務，並擴大支援不同險種，增進經營效率及彈性，提高客戶滿意度。
- 持續推廣環保概念的電子保單及電子通知單，廣泛運用至車險、旅平險、傷害險及手機保險等，並搭配各式行動繳款及通訊軟體個人化服務，提供客戶即時便利的數位服務。
- 針對企業保險商品開發 APP 輔銷工具，智能推薦小型企業完整商品保障，提高各行業商家保險普及率與銷售成功率。
- 優化旅平險理賠流程，由系統自動發送理賠通知予適格客戶進行資料回傳；同時與航空業者跨界結合，建立行程延誤保險自動理賠機制。
- 與台灣大哥大及資安顧問合作推出包含資安健檢、加固、保險及應變的全流程服務，協助企業客戶提升資安防護層級。
- 成立綠能保險專案小組，統合光電、風電等綠能產業之工程保險、財產與財務保險及各式責任險。
- 投入保險創新科技與專利研發，已取得 6 件發明專利、4 件新型專利。
- 結合行動科技與保戶服務，開發智能車險理賠系統，並領先同業推出車禍事故現場即刻付款服務。
- 開發多項農作物及養殖水產保險，並於香蕉植株保險導入無人機勘損技術，為市場首創。
- 運用 NLU 自然語意理解技術開發智能客服「富邦保哥」，立即判斷客戶的意思表示並提供解決方案。

5.4.5 未來研究發展計劃

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	241,878

(2) 未來研究發展計畫

- 利用過往數據建置模型，進行科學化的客戶風險管控，避免詐賠事件，並適時回饋核保端，提升業務品質。
- 建立自有費率模型，導入自動報價及自動核保機制，落實精準訂價與核保標準化。
- 與異業結盟應用 API，持續擴充服務廠商，整合寵物醫療、通路、產業，推動寵物保險生態圈。
- 導入流程自動化，進行公司全流程改善，以應用軟體機器人取代高重複性、勞力密集的行政工作，釋放人力從事高附加價值工作，達成全面性工作數位轉型，提升作業效率。
- 協助企業以量化方式管理天災與經營風險，藉由適當保險規劃，建置具體損害防阻措施，並發展其他創新服務(如煙流避難、鍋爐、關鍵設備檢核)，提升客戶體驗。
- 研議與國際再保人策略聯盟，取得國際資源 Network Service 資源，建構全球簽單及理賠服務網。
- 海外子公司資源共享，打造東南亞區域保險共同營運平台，鋪設由點及面的服務網絡，以共同作業系統提高管理效能，輔以再保串聯台北及海外子公司，打造區域內業務互通，區域外再保險互補。

5.4.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

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

(2) 長期業務發展計畫

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

5.4.7 市場及業務概況

(1) 分析市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全台設有北一區、北二區、東區、桃園區、中區、南區、高屏區七個銷售區、29 家分公司、45 個通訊處，全台各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

(2) 市場未來之供需狀況與成長性

a. 供給方面

因應行動服務時代需求，主管機關持續檢討並加大保險業網路投保業務開放幅度，改變商品銷售模式，開創新商機。而金管會推動監理沙盒，鼓勵業者創新，提供金融科技研發試作之安全環境，保險業者可望透過異業結合，擴大保險商品滲透率。另外壽險多項新制上路，儲蓄險保費將調漲 2%-3%；分年齡設定壽險、儲蓄險、死亡險的死亡保障門檻，讓保單回歸保障工具；實支實付醫療險每人限買三張等，壽險及保經代通路業者面臨業務競爭壓力，銷售主力可能轉向產險商品。此外，法令規範將更加嚴格，對市場秩序及產險業正向發展更有幫助。

b. 需求方面

因應氣候變遷，天災事故頻傳及新興風險產生，加上勞權意識抬頭，使雇主職災補償責任議題日益受到重視，進而增加保險需求。另隨著數位化趨勢、產業經營模式及法律環境發展，預期 2020 年對創新保險商品的需求仍將不斷成長。國人轉嫁風險提高，守護自身財產安全的觀念日漸成熟，相信社會大眾對產物保險商品之需求，未來仍會持續增加。

c. 未來成長性

預期個人火險以及健康傷害險為 2020 年個人保險市場之主要動能，個人火險因購屋需求而使房貸火險業務增加；另健康傷害險則因人口老化及少子化影響，醫療需求持續上升，共享經濟崛起，租車及外送平台保險商品需求提高，以及網路投保及第三方平台開放，帶動旅平險業績成長，市場需求依舊強勁。在企業保險方面則以商業火險及新種險為 2020 年主要成長動能，其中商業火險大型業務保期調整及台商回流投資金額增加，增加成長動能；新種險則因供貨合約要求及勞權意識抬頭，使商業綜合責任保險及僱主補償保險成長動能持續增加。

(3) 營業目標：

本公司 2020 年度營業目標預估簽單保費收入 443.7 億元。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 未來成長性

- (a) 依照 IMF(國際貨幣基金組織)預估，2020 年全球經濟成長率為 3.4%；另根據行政院主計總處之預測，國內之經濟成長率為 2.7%。
- (b) 預期健康傷害險市場需求高、台商回流增加投資金額帶動商業火險成長及商業綜合責任保險與僱主補償保險需求增加，將是市場成長主要動能。
- (c) 透過創新商品推陳出新，以符合社會大眾隨科技及社會變遷所產生的新需求，進而帶動業績成長。
- (d) 保險科技發展蔚為趨勢，帶動商品加速創新及服務流程改變。
- (e) 美中貿易戰引發台商回流投資，境外資金匯回帶動相關內需產業發展。
- (f) 共享經濟改變台灣勞動與消費模式，創新商業模式出現。

b. 不利之因素

- (a) 全球氣候變遷加劇，巨災及新興風險不可忽視。
- (b) 新車成長力道不足、維修工資工時持續調漲，影響車損險損失率上揚。
- (c) 自 2020 年 1 月 1 日起，擴大住宅火災保險保障範圍，提高建築物、動產、竊盜事故及住宅第三人責任基本保險的保險限額，並新增住宅火險額外費用及住宅颱風及洪水災害補償的保險保障。

c. 因應之道

- (a) 加強損害防阻專業，並提供客戶諮詢服務，降低客戶損失機會，提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。
- (b) 適時調漲車體險費率，改善車險業務體質。透過集團跨售合作，包裝專屬商品，朝跨險行銷發展，締造市場新商機。另運用電子商務優勢，提升業務彈性及競爭力，擴大網路投保規模。

5.5 富邦證券營運概況

5.5.1 業務範圍

(1)業務內容

- a.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- b.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- c.承銷有價證券。
- d.在營業處所受託買賣有價證券。
- e.在營業處所自行買賣有價證券。
- f.有價證券股務事項之代理。
- g.有價證券買賣之融資或融券。
- h.經營證券相關期貨交易輔助人。
- i.受託買賣外國有價證券。
- j.經營證券相關期貨自營業務。
- k.辦理證券業務借貸款項。
- l.辦理信託業務。
- m.辦理國際證券業務。
- n.辦理證券投資顧問業務。
- o.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(2)營業比重

單位:新台幣仟元；%

營業項目	2019 年度		2018 年度	
	營業收入	百分比%	營業收入	百分比%
經紀	5,367,900	69.84%	5,572,587	76.80%
自營	605,243	7.87%	686,220	9.46%
投資銀行	431,624	5.62%	348,664	4.81%
金融市場(債券)	1,281,433	16.67%	648,280	8.93%
合計	7,686,200	100.00%	7,255,751	100.00%

(3)目前之商品(服務)項目

a. 經紀業務

提供受託買賣上市、上櫃公司之有價證券，有價證券融資、融券、借款、借券等信用交易服務、期貨交易輔助人業務、複委託買賣國外有價證券服務。

b. 國際法人業務

提供以外資法人為主之有價證券受託買賣暨借貸業務。

c. 整合行銷業務

本為提供客戶完整的資產配置及多元化商品，已與富邦金控子公司進行共同行銷業務及代銷基金業務，包含壽險、產險、銀行商品、投信基金及複委託(海外股票、債券與境外基金)等各式各樣商品，提供客戶完善商品投資服務。

d. 自營業務

以公司自有資金進行國內外有價證券自行買賣業務，或利用全權委託方式進行國外有價證券投資業務。

e. 金融市場業務

認購(售)權證、指數投資證券、結構型商品、股權衍生性商品、轉換公司債資產交換固定收益端及選擇權端及其他經主管機關核定之衍生性金融商品。

f. 債券部

負責債券及其他經主管機關核定固定收益類商品之買賣斷及附條件交易、利率及債券相關衍生性金融商品交易、固定收益類商品及相關衍生性金融商品銷售業務、公司債及國際債券初級市場承銷業務。

g. 承銷業務

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

h. 有價證券股務事項之代理

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

i. 電子交易業務

打造多元化、便利的電子交易平台，提供投資人線上開戶、整合台股、期貨、選擇權、權證、興櫃、海外股票、基金、定期定額 ETF、雙向借券、不限用途款項借貸及財管信託業務的電子交易、委託暨成交回報、個人帳務及損益查詢和資金管理帳戶(分戶帳)等完整交易帳務服務。

j. 財富管理業務

提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融銷售服務，並以信託方式接受客戶執行資產配置。主要商品範圍包含國內/外股票、債券及基金，而在信託業務方面目前提供特定單獨管理金錢信託、指定單獨管理有價證券信託(出借型)、指定單獨管理金錢信託等三項業務。

k. 投資顧問業務

財富管理商品之研究，提供市場評論及商品介紹。金控相關研究資訊之整合。投資訊息及建議的傳送及傳送平台的維護。公司商品專區訊息平台的發展與內容維護。專案的執行或協助。

(4)未來計劃開發之新商品與服務

展望 2020 年，因應證券交易所逐筆交易新制，富邦證券以最快的速度透過自行開發之交易系統「富邦 e+」，優先於 2019 年 3 月下旬起，提供客戶使用擬真下單平台，並已陸續完成「富邦 e01」及「富邦 e 點通」版本。本公司客戶只要申請擬真下單的帳號，即可優先下載，進行擬真下單，提早熟悉交易新制與交易方式。

另外在平台功能方面，積極優化手機閃電下單、智慧選股等創新功能並完成智慧下單及打造優質的研究報告服務。除整合證、期、權與複委託外，新增財富管理信託業務，期許能成為客戶財富管理的好管家，提供客戶自動化管理服務，領先同業提供客戶不同以往的數位投資體驗。另外本公司秉持客戶服務優先之理念，推出客戶服務機器人，提升數位服務品質，給予客戶 24 小時，全年無休的服務平台。

5.5.2 本年度經營計畫

本公司 2019 年持續榮獲中華信用評等公司長期信用評等為「twAA+」、短期信用評等為「twA-1+」，評等展望為「穩定」。此評等反映本公司在台灣證券市場穩健的地位及擁有健全的財務結構。展望 2020 年，本公司力求鞏固核心業務，持續轉型財富管理業務，積極推動新種業務及多元發展，持續優化線上服務，發揮創投平台與投資銀行合作綜效，本公司擬定以下發展策略：

(1) 經紀及理財業務

經紀業務因應交易制度變革，力求鞏固核心客戶，持續開拓新客源，維持業務獲利能力；佈建智能客服，提升數位加值服務，完善數位化交易平台，達到業務穩健發展及服務品質的同步提升。理財業務方面，致力於轉型財富管理券商，透過延攬專職理財營業員，強化理財業務推動，建構一站購足的證券財管平台，藉由存量、流量業務並重發展，提升多元理財收入。同時運用金控資源，發揮集團綜效，搭配數據分析行銷，提升客戶共銷商品滲透率，創造多贏商機。在法人業務上，除了積極開發國內外法人客戶外，將持續優化上市櫃公司關係及積極辦理各項產業調研與論壇活動，建立差異化法人服務優勢。

(2) 投資銀行業務

將持續爭取成為各行各業中優質企業之最佳資本市場夥伴，並發掘隱形冠軍，配合政府大力推展 5+2 產業創新計畫、新南向政策以及台商因應中美貿易戰回台投資或境外資金匯回所帶動之商機，主動提供海內、外優質客戶 IPO 上市、SPO 籌資規劃，以爭取大型指標及高成長、高獲利案件，穩定市占。此外，積極發展 M&A 財顧併購業務，發揮 OSU 海外主辦承銷之經驗，持續開發 ECB 及 GDR 案，提高固定收益手續費比重，朝提供企業成長歷程所需金融服務之目標邁進。

(3) 金融市場及債券業務

a. 金融市場業務

2020 年 3 月將實施逐筆交易，高頻交易可能更頻繁，行情波動可能加劇，本公司將持續提昇造市系統效能，研擬彈性造市策略，尋求多樣化的避險工具及策略，以因應交易制度之變革，並提高市占率及獲利能力。新業務部分，本公司已有三檔指數投資證券(ETN)掛牌交易，將持續研究推出新 ETN 商品，例如槓桿及反向 ETN，並關注金融市場熱門主題及標的，適時推出新商品，逐漸擴大商品廣度及深度，建立 ETN 領導品牌形象。

b. 債券業務

債券承銷業務方面，預期 2020 年台幣公司債發行案件隨企業資本支出需求趨緩，以及國際債券受長天期投資人需求未回溫影響下，整體發行量應維持 2019 年水準。本公司除了積極爭取債券主協辦承銷機會外，更將持續以善盡企業社會責任為首，全力響應政府推動綠色金融政策，為綠色債券發行人提供專業金融服務。此外，積極參與公債及公司債交易市場，2020 年債券市場面臨諸多不確定因素下仍充滿挑戰，將持續尋找市場投資機會，擴增商品領域，以提高獲利穩定性。同時，辦理新台幣兌外幣即期外匯業務，提供投資人一站式理財服務。

c. 自營業務

本公司將以追求絕對報酬為投資主軸，並輔以全權委託方式投資海外市場，操作上可區分為以殖利率為主的長期投資，及以資本利得為主的短期投資。短投部分以台股為主，整合金控經研處總經趨勢及投顧個股研究資源，篩選產業前景佳且具備長期營運高成長動能的公司，搭配交易員對股價趨勢及計量籌碼資訊研判為進出點，來進行投資操作。長投部分，聚焦在高殖利率的產業龍頭股，或獲利突出且具備高配息題材的中型股，依產業前景與殖利率高低在除息季節前進行進場布局。而在外國有價證券投資上，維持既有外國資產管理公司進行全權委託投資，以提高對獲利貢獻度。

5.5.3 產業之現況與發展

(1) 經紀業務

本公司經紀業務主要為投資人在集中交易市場及營業處所受託買賣有價證券，與有價證券之融資或融券及期貨交易輔助人業務。

a. 台股現貨經紀業務

台灣股市 2019 年度整體(集中市場與櫃買市場合計)日均值為 1,556 億元，總成交金額為 37.7 兆元，較 2018 年度減少 3.2 兆元。

本公司台股現貨經紀業務，2019 年度市場佔有率為 5.40%，市場排名第三。

截至民國 2020 年 1 月止，本公司擁有 40 家據點，將持續加強分公司的服務品質，提升客戶滿意度。

b. 台股現貨信用交易業務

本公司 2019 年度平均融資餘額為 107 億元，市佔率約為 5.98%。本公司財務健全、資金充足，且券源豐富，可提供客戶充裕融資金額及資券靈活運用。

c. 期貨交易輔助人業務

台灣期貨市場包括期貨與選擇權，期交所持續推出期貨交易新制度及新商品，有助活化市場及刺激交易量，但因金融市場呈現多頭行情，股債齊揚，市場波動度降低，減少投資人投資期貨意願，另 0206 事件發生後，期貨商依主管機關要求，執行對自然人及一般法人加收保證金控管，使得客戶可承作口數減少，造成 2019 年整體市場交易量衰退，2019 年度日均量為 108 萬餘口，市場總成交口數為 2.61 億口，較 2018 年衰退 15.3%。

本公司 2019 年度 IB 期權成交量為 398 萬餘口，較 2018 年度衰退 26.4%。

(2) 自營業務

股票自營主要業務為自行買賣上市、上櫃與興櫃之有價證券，區分為短期交易策略部位及長期投資收益部位。短期交易策略以基本面為主與技術面為輔之相互搭配，定期追蹤投資標的之財報資料，並即時掌握市場脈動與個股消息，挖掘具有獲利潛力之投資標的，持續以追求絕對獲利為策略目標，長期投資收益部位則以高殖利率的產業績優龍頭股為核心標的。本公司 2019 年自營業務主要獲利來自於高現金股利殖利率個股的股利收入為主，搭配短期交易策略部位的資本利得。

(3) 期貨自營業務

期貨自營業務主要有自行買賣、避險業務，目前包含海外指數期貨與台灣期貨交易所上市之各類期貨契約為主。交易邏輯以絕對報酬為目標，包含國內市場管理期貨、股票對沖、總經循環等策略，考量國內外經濟狀況與國內重點產業前景等基本面因素，及價、量、時等技術面因子綜合形成投資決策。

(4) 債券自營業務

2019 年美國 Fed 採取連續降息共計三碼，以避免美國經濟受到外部風險而拖累，加上中美貿易戰對全球經濟風險增加，以及 2020 年中國爆發新型冠狀病毒疫情，亦對未來經濟前景帶來更多不確定因素，使得美債利率呈現快速滑落。風險性資產雖在諸多不確定條件下，但走勢依舊維持穩健，股債雙多目前持續發酵於市場中。台債市場受到 2019 年美國降息影響，且持續受到中美貿易不確定因素，以及近期疫情影響下，投資人增加對台債避險需求，並在今年台債籌碼供給量未明顯增加下，台灣壽險面臨持有國際債贖回壓力，以致壽險對台債需求增加，此將進一步對目前台債市場供需呈現失衡，台債或有機會進一步壓低利率水準，惟在目前台債利率已呈現低檔，若台灣央行無進一步降息，則預期台債在持券利差已處低檔下，進一步大幅走低空間有限。未來仍將秉持穩健操作原則，進一步提高穩定獲利表現。

(5)金融市場業務

2019 年全市場共發行 35,210 檔權證，較前一年減少 1,550 餘檔，總發行金額為新台幣 4,083 億元，權證交易金額達 6,452 億元，市場熱度不減。本公司 2019 年共發行 1,085 檔權證，未來仍將致力發展權證業務，並強化交易系統軟硬體設備以因應市場交易制度之變革。

主管機關開放證券商發行指數投資證券(ETN)，本公司領先同業，2019 年 4 月 30 日同時有富邦特選蘋果 ETN 及富邦存股雙十 ETN 分別於臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心掛牌交易，並於 12 月 20 日趕搭 5G 熱潮，推出富邦行動通訊 ETN，適時提供投資人參與 5G 行情之新商品。

(6)承銷業務

2019 年上市/櫃公司於國內辦理 SPO 籌資約 148 件，較前一年度成長 12%，惟籌資金額約新台幣 565 億元，較前一年度衰退 25%，主因 2019 年 2 月起，台股均維持在萬點以上，故中小企業利用股市熱絡及股價相對較佳之際辦理籌資，支應營運擴充或調整財務結構。而大型企業多趁低利環境向銀行借款或發行普通公司債，故大型 SPO 案件相對較少。惟新的一年度，台股已創下 29 年來新高，逢 5G 新時代來臨，加上台灣有機會成為中美貿易戰及中國大陸新冠肺炎疫情之後轉單的受惠者，故樂觀期待股市及經濟表現，且許多企業規劃逐步縮小在中國大陸之營運規模，挪移生產基地，故回台或南向設廠等資金需求增加，SPO 市場可望成長。

2019 年台灣 IPO 承銷家數計約 36 家，較前一年減少 20 家，惟新 IPO 公司首次發行規模達 225 億元，較前一年成長 20%，主因 2019 年部分規劃申請 IPO 之企業，受到美中貿易戰、全球股市震盪、匯兌損失等因素，造成獲利衰退、重新調整營運模式，因此暫緩 IPO 進度，惟 2019 年市場仍有少數大型案件，故總承銷金額及平均每案金額仍較前一年度成長。展望未來，在美中貿易協商已有進展、全球央行降息趨勢下，排除短期之新冠肺炎疫情影響後，國際金融市場將漸趨樂觀。未來台灣在轉單效應與股市動能仍強及主管機關帶頭積極招商下，IPO 市場可望成長。

(7)股務代理業務

股務代理業務將啟動服務創新，落實法遵及內控，致力於提升服務效率、作業品質及客戶滿意度，培育股務專業人才及專業知識，藉由金控資源整合，提供客戶更多元化之金融商品，達成客戶需求及部門營運成長目標。股務代理部至年底計代理 146 家發行公司(76 家上市櫃公司、18 家興櫃公司、52 家未上市櫃公司)。

(8)整合行銷業務

本公司為提供客戶完整的資產配置商品及拓展多元化的業務收入，與富邦金控子公司合作進行共同行銷業務及代銷基金業務，提供包括壽險、產險、銀行商品及投信基金等商品予客戶，使客戶在投資股票之餘，同時享有投資理財、生涯規劃及生活保障等各方面之服務。本公司 2019 年度共同行銷商品成績為：台北富邦銀行信用卡新卡 7,157 張，富邦產物各險種保險金額共 1.09 億元，富邦人壽各險種保險金額共 39.07 億元。

(9)國際法人業務

外資法人於台股市場交易比重，較 2018 年之 23.0%微幅上升至 23.8%，外資經紀業務仍集中於主要外資券商達 92.0%，本國券商外資業務空間仍受大幅壓縮。本公司外資交易量則已連續三年成長，年複合成長率 12.5%。

(10)電子交易業務

富邦證券電子交易占總交易量的比例，2019 年為 71.14%，大幅超越全市場平均 64%。在行動下單業務的表現方面，富邦證券行動下單占整體電子交易業績的比例，由 2018 年的 39.52%，攀升至 2019 年的 47.35%，年成長率達 20%，居同業領先地位。

除了業績表現亮眼之外，富邦證券數位金融業務在 2019 年更是獲獎連連，一舉囊括 2019 財訊金融獎「最佳金融科技證券」優質獎、今周刊財富管理評鑑「最佳銀色友善獎」第一名、Global Banking and Finance Review「台灣最佳網路券商」及證交所 2019 年證券商提升電子式下單比重競賽「卓越貢獻獎」第三名等肯定，更以「理財悍將 2.0」普惠金融的智能理財平台榮獲《The Asset》ESG 大獎的最佳創新倡議獎殊榮。

(11)借券業務

借券業務部分，境外券源與境內信託券源的供給仍持續增加，導致借券平均費率與收益普遍下降，但 2019 年國內證券商年度平均出借業務餘額，則較前年度增加 26.1%，富邦年度平均出借餘額亦增加 18.1%，市佔率達 16.9%市場排名第三。

(12)複委託業務

2019 年度全市場海外複委託交易金額為新台幣 2.45 兆元，較 2018 年度的 2.24 兆元成長 9.5%。

2019 年度海外複委託交易金額為新台幣 2,048 億元，相較於 2018 年度的 2,161 億元，衰退 5%；以台灣本地券商為樣本計算，2019 年度市場佔有率約 9.15%，市場排名第五。

(13)財富管理業務

國內證券商投入財管業務，主要包含元大、凱基、永豐金、群益、兆豐、富邦、元富、日盛、統一、華南、國泰等 11 家券商。

截至 2019 年 12 月底，本公司財富管理業務以信託方式配置資產金額為新台幣 84.83 億。

5.5.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1)最近二年度研究發展支出費用

年度	2019年	2018年
金額	1.4億	0.73億
成長率	92%	-23%

(2)最近年度研究發展成果

a.建構全方位之優質電子交易平台：

(a)配合主管機關開放交易商品，持續優化股票出借、不限用途借款等線上交易，讓客戶把不常交易的庫存拿出來借給需要借券的法人，讓出借方賺取借券收入；也讓臨時有資金需求的客戶，用庫存股票即可快速借貸，滿足彈性調度資金的理財需求。

(b)繼 2017 年電子交易平台開始辦理定期定額 ETF 以來，滿足數以萬計的小資族群積少成多，穩健投資的理財需求，2019 年持續優化，提供定期定額 ETF 即時損益查詢，投資人可輕鬆的在定期定額交易畫面查詢定期定額買進的 ETF 庫存，落實富邦證券發展普惠金融、輕鬆投資的理念。

b.提供多元化行動理財加值服務：

(a)2019 年持續優化線上相關服務：新增線上開戶系統加開複委託帳戶功能功能，增加開戶種類，也讓原有客戶透過交易系統加開信託財富管理帳戶服務，提升客戶服務，並推廣財富管理信託業務。

(b)行動平台「富邦 e 點通」於 2019 年於 4 月起全新改版，重新設計看盤交易介面，新增報價模式並搭配警示設定、申購通知、期貨顧問條件單等便利功能，提供客戶全新使用體驗。預計於 2020 年完成逐筆交易、智能客服、閃電下單、優化研究報告系統，提供更多便利功能。

(c)2019 年底擴大智能理財服務範圍，投資人可線上快速加開信託財富管理帳戶，簡單 KYC 取得定期定額 ETF 投資組合推薦，讓投資人體驗智能理財定期定額服務。

5.5.5 未來研究發展計畫

(1)預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	\$122,912

(2)未來研究發展計畫

隨著金融科技（FinTech）的快速發展，電子交易對客戶服務型態上必需具備顛覆性的創新思維及改變，未來研究發展內容將聚焦「數位行動化」及「智能自動化」兩大主軸，初步規劃方向簡要說明如下：

- a.成為市場數位金融服務的領導品牌：持續推出新創功能與服務，積極透過網路媒體增加曝光度，讓本公司成為市場上數位金融服務的領導品牌。
- b.關鍵數位服務的提升：以創新技術提供客戶所需之數位金融服務，並以行動化理專系統提供客戶專人服務，免除客戶臨櫃的困擾。
- c.整合研究報告系統：客戶可以透過語音播放聆聽研究報告內容，也可收藏相關研究報告，讓投資理財服務更完備。
- d.持續完備線上雙向借券交易：提供投資人直接於線上進行出借/借入股票，藉以提升資產效益，並且幫助客戶賺取股票出借收入，並增加公司收益，創造雙贏。
- e.建置智慧下單系統：提供客戶可於盤前或盤中，依據預先自設的條件，透過雲端主機，當條件觸發後，系統將為客戶執行委託。
- f. 化網站安全：持續提升防範網路駭客惡意攻擊之保護措施，例如：在行動證券中研究生物辨識技術於申請、登入或輔助交易確認之運用。
- g.優化智能客服機器人功能：2020 年智能客服機器人將整合至所有的電子交易平台，提供客戶更多元與全方位的服務管道，建立隨時可獲取服務的模式，實現 24 小時全年無休的客服諮詢。

5.5.6 長、短期業務發展計畫

(1)經紀業務

本公司以經紀及理財業務並重的經營模式，穩固經紀核心業務，著重於風險控管降低營運風險，以因應市場波動幅度，力求收入穩定；並持續推展多元商品業務，精進數位服務，發展多樣化的投資平台，透過提升存量業務，活化客戶資產，以整合性服務，輔以多元化商品，健全客戶資產配置，強化銷售量，追求業務均衡發展。

(2)自營業務

長期部位以高現金殖利率產業龍頭股所帶來穩定股利收入為主，短期交易策略則以追求絕對獲利的波段操作為輔，持續發展符合市場趨勢之交易策略，並兼顧穩健收益原則與資金靈活運用為考量，來創造中長期操作發展的最大利益。

(3)期貨自營業務

以追求市場價值變化兼顧風險管理之合理報酬為目標，並以波段進出為輔，且風險控管是期貨操作首要考量，同時增加價差套利策略，以期提升期貨自營在兼顧穩健原則與資金靈活運用考量，發揮避險與造市功能。

(4)金融市場業務

- a.積極擴大權證部位：增加權證發行檔數，提升市佔率。
- b.拓展可轉債業務：持續發展資產交換業務，創造穩定收入來源。
- c.精進系統功能：改善系統下單效能及避險交易模組化。
- d.展新商品：設計與投信 ETF 差異化之指數投資證券(ETN)，發行具市場性之利基產品。

(5)債券自營業務

新增即期外匯業務，客戶從事外幣有價證券買賣可同時辦理結匯，提供客戶一站式服務。

(6)承銷業務

a. 短期：

本公司將持續穩固核心的 IPO/SPO 業務，提供客戶所需的資本市場策略與整體籌資規劃，彰顯其企業價值。並整合運用金控資源，例如創投、銀行等..，提供客戶一次購足的全方位金融服務，以有效擴大客戶及通路基盤，成為客戶長期發展的策略夥伴。

b. 中長期：

除發揮 OSU 海外主辦承銷之經驗，並積極開拓大中華地區市場，配合政府新南向政策，服務海內、外優質客戶，掌握亞太區域跨國界產業併購、財務顧問等成長商機，期能與資本市場共同成長茁壯，打造投資銀行金字招牌。

(7)國際法人業務

a. 短期：

在交易方面，針對逐筆撮和新制強化演算法交易功能，並搭配海外合作券商區域平台，爭取客戶一籃子電子交易業務。另持續與投顧合作提升研究服務水準，運用富邦深且廣的產業與個股研究優勢，突顯與外資券商在台股產品與服務上的差異化，提高品牌認同度與增加業務量。

b. 長期：

拓展海外券商合作模式，持續發展香港、新加坡、美國及歐洲業務。另針對日本、韓國及馬來西亞等市場，與當地券商深化合作關係，引導當地法人客群進行台股投資。

(8)電子交易業務

a. 短期：

(a)透過雲端及行動技術，持續推出各項電子交易雲端服務及行動化，讓客戶可在任何時間、任何地點，透過個人各類個人終端設備(如智慧手機、平板電腦、電腦等)，隨時隨地掌握即時金融資訊。

(b)提供投資人專屬之智慧理財服務，導入證券智慧選股及智慧下單功能。

(c)採用大數據分析，研究數位開戶行為，簡化流程加快客戶開戶效率。同時提供投資人與金融商品媒合服務，滿足客戶的投資理財需要，從服務流程到投資策略完備的數位服務模式。

b. 長期：

(a)為提升電子交易平台競爭力，提高服務滿意度及訴求服務差異化，將持續研發創新服務，提供客戶不同的線上服務體驗，增加客戶黏著度。

(b)持續完善財富管理平台及各式金融商品投資功能。

(c)打造以集團跨業合作的線上開戶服務，創造公司客戶來源的廣度。

(d)關注金融科技創新，解決投資痛點，建置完善的金融友善數位化平台。

(9)借券業務

a. 短期

針對海外投行客戶持續量身訂製一籃子出借服務，以深化雙方業務關係，提高出借餘額；並持續推動雙向借券業務，將通路客戶、集團內子公司以及同業間之閒置股票轉為可出借券源，大幅拓展本公司出借券池。

b.長期

發展借券業務平台，優化出借作業效率，以快速、有效執行一籃子等複雜交易，最終達成借券撮合自動化。

(10)複委託業務

因應政府逐漸開放複委託槓桿倍數及反向放空相關業務，本公司已提升相關商品的資訊傳達，加強輔銷功能，提供客戶即時市場訊息；並推廣海外債券業務，使海外投資商品更加完整。

隨著金融市場全球化，我們將持續整合內部資源，給予最完善的商品資訊與報價，加強海外商品開發及輔銷，以滿足投資人對於海外投資的多元需求，包含全球各主要海外市場的證券相關產品、高評等投資等級債券、各投資類別境外基金與其他金融商品。

(11)海外業務

a.短期：發展大陸地區的證券/期貨/創投等業務

(a)爭取設立大陸地區合資證券子公司。

(b)發展大陸地區股權投資業務。

(c)找尋合適的策略聯盟合作夥伴，以協助大陸地區證券/期貨/創投等業務之拓展。

(d)逐步擴大香港子公司業務平台功能，以拓展大陸地區客戶境外投資及大陸地區開放國際期貨業務之商機。

b.長期：建構兩岸三地之大中華業務平台，並規劃發展跨境金融商品及佈局亞洲證券市場

(a)因應兩岸三地資本市場之統合與大陸地區資本市場開放，建構兩岸三地的大中華證券期貨業務平台，並推動跨境產品與通路之合作，提供兩岸三地客戶完整的證券期貨商品與服務。

(b)除配合金控對於亞洲市場的整體布局策略之外，並持續探詢亞洲資本市場較大之市場及具體高度發展潛力的新興國家證券市場之發展商機。

(12)財富管理業務

本公司指定金錢信託業務，擬結合公司富邦投信及富邦投顧研究分析資源，為不同客戶族群提供客觀投資理財配置之解決方案，本項業務已於 2018 年 10 月正式開辦。

(13)投資顧問業務

a.短期：積極辦理證券暨金融商品相關講習及投資說明會，以協助投資人建立正確的投資及交易觀念。提供投資人完整的國內外商品及個股研究分析報告與諮詢，期能使投資人可以充分的獲得各項投資資訊與商品行情脈動。主動強化各項軟硬體的資源及設備，期可成為投資人背後完整的資訊中心與研究中心，提供更精確完善的服務。

b.長期：將以未來集團發展方向，積極服務客戶，使本公司客戶享有充分的資訊與研究服務，並由專業與服務帶動整體公司績效，達到投顧資源運用效益的最大化。

5.5.7 市場及業務概況

(1)分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(2)市場未來之供需狀況

a.經紀業務

2019 年在美中貿易衝突反覆不斷、英國脫歐不確定性、市場對經濟前景感到憂慮等多重因素影響下，市場波動起伏甚大，但隨著全球主要央行先後重拾寬鬆貨幣政策，如降息、重啟購債計畫等等，支撐經濟表現，同時為市場挹注充沛資金，使得資金行情發酵，不論股票、債券、等各項金融資產價格皆呈現上揚，投資人對全球衰退的疑慮也逐步降溫，提振市場投資信心。2020 年受新冠肺炎疫情衝擊，全球多數股市皆受影響，但依過去歷史經驗研判，預估影響將集中在上半年，台股因在全球高科技產業中扮演重要角色，將相對抗跌，富邦投顧預估加權指數區間將下移至 9200 點～11800 點之間。

b.自營業務

2019 年台股受全球經濟持續擴張所帶來美股續創新高激勵，加上美、中二國簽訂第一階段貿易協議利多，帶動加權指數從年初的萬點之下持續向上挺升，年底前並一度突破 12000 點關卡，帶來自營業務投資收入增加。展望 2020 年，雖受到 COVID-19 疫情衝擊，但在全球主要央行持續寬鬆政策，即使股市面臨疫情衝擊經濟基本面成長，但仍有機會展現資金行情表現，惟美中貿易戰可能轉為科技戰，將改變全球資通產品供應鏈現狀，造成投資不確定性增加，但自營業務仍會嚴格管控風險以達成絕對獲利的投資目標。

c.金融市場業務

本公司 2019 年共發行 1,085 檔權證，發行金額 150 億元，權證發行規模已於市場佔有一席之地。目前權證發行券商為 18 家，全市場權證發行檔數逾 35,000 檔，競爭相當激烈，本公司根據市場情況及同業動態調整發行、造市及避險策略，維持競爭力。標的聚焦於富邦投信 ETF，藉以達到集團資源合作綜效。

本公司所發行三檔 ETN 至 12 月底流通在外總金額 0.95 億元，市佔率 45.3%，維持市場第一。本公司將持續研究推出新 ETN 商品，例如槓桿及反向 ETN，並關注金融市場熱門主題及標的，適時推出新商品，逐漸擴大商品廣度及深度，建立 ETN 領導品牌形象。

d.債券業務

美國是否進一步降息，將取決於新型冠狀病毒疫情嚴重程度，市場目前押注在目前疫情逐步擴散影響下，將可能對經濟造成負面衝擊，Fed 今年亦有可能採取進一步降息措施，以避險經濟下行風險增加。無論 Fed 是否降息，美債避險需求將持續支撐美債走強態勢。台債延續在籌碼相對較少情況下，壽險業可能重回購買台債利多之下，帶動台債利率呈現走強，而在今年疫情對經濟負面衝擊下，投資人亦預期台灣央行或有機會進一步採行降息策略以避險經濟陷入衰退，預期台債亦隨美債維持偏強走勢。

e.承銷業務

本公司 2019 年興櫃交易量及 SPO 承銷市占率分別高居第二名及第三名，在市場佔有重要地位。

預期未來一年度上市/櫃及籌資承銷市場將更為熱絡。在 IPO 部分，由於台股之本益比、週轉率在全球股市中頗具吸引力，另政府推行新南向政策，證交所、櫃買中心積極招商，海外台商 IPO 意願提高。此外，台商企業因應美中貿易大戰及新冠肺炎疫情，積極調整中國大陸產能策略，無論是回台或南向購地遷廠、購置自動化設備等資金需求將大幅增加，故 SPO 籌資市場將持續成長。此外，政府大力推展「五加二」產業創新計畫、前瞻基礎公共建設、風力發電等，均各有其亮點及爆發力，其所帶動之成長將進而衍生 IPO、SPO 及財顧等業務商機，為台灣資本市場開創成長空間。

f.海外業務

(a)亞太資本市場會是未來業務發展的新動能：未來在金控海外布局資源的相互支援情況下，將可為進軍亞太證券期貨市場帶來發展上的綜效，成為業務發展上的新動能。

(b)中華資本市場整合的趨勢潮流：中國政府正加快開放資本市場，包含人民幣國際化、滬港通、深港通、債券通、內地與香港基金互認、放寬外資機構投資銀行間債券市場資格、允許境外交易者和境外經紀機構從事大陸地區特定品種期貨交易、開放外資企業可於中國資本市場上市與發債、大幅減少外商投資的負面表列項目等相關開放政策，預期將會加快兩岸三地的資本市場整合。

g.電子交易業務

因應 2020 年證券逐筆交易及零股盤中交易制度改變，及早於 2018 年起打造板橋新機房，讓客戶下單更快速。並因應新制，自 2019 年 4 月初開始成為交易所首波對客戶提供擬真下單平台的證券商，讓客戶及早熟悉交易新制與交易方式，至 2019 年底全部電子交易平台都提供客戶體驗台股逐筆交易擬真下單功能。並同步於本年度完成證券條件下單功能，未來在逐筆交易實施後幫助投資人提升交易速度。

(3)營業目標

a.經紀業務

因應 2020 年 3 月逐筆交易正式上路，交易制度面臨重大變革，力求鞏固核心客戶，維持業務獲利能力，並持續開拓新客源；佈建智能客服，提升數位加值服務，完善數位化交易平台，期望達到業務穩健發展及服務品質的同步提升。並致力於轉型财富管理券商，透過延攬專職理財營業員，強化理財業務推動，建構一站購足的證券財管平台。持續以借券、不限用途借貸活化客戶資產，發展定期定額 ETF，穩定存量收入，加強推廣海外債等商品做為客戶資產配置項目，藉由存量、流量業務並重發展，提升多元理財收入。同時有效運用金控資源，發揮集團綜效，搭配數據分析行銷，提升客戶參與度，創造多贏商機。

b.金融市場業務

本公司將持續推動權證業務，靈活調整發行策略及快速增補有效條件權證，使規模能在時間推移下維持向上不墜，並維持一定的造市品質。

另本公司將持續升級交易系統軟硬體設備、調整造市策略、避險策略及提升系統程式效率以因應各項交易制度變革，提高權證造市報價穩定性及效率性。

c.債券自營業務

逐步建立「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(FVTOCI)」債券部位，以獲取穩定債息收入及減少收入波動度。

d.承銷業務

(a)整合運用金控堅實金融資源，擴增大中華區的客戶及通路基盤，持續積極開發優質客戶之上市櫃及籌資案源，提高跨境承銷、併購財顧及穩定收入來源。

(b)慎選案件類型及包銷部位，兼顧獲取資本利得及控管風險之策略目標。

(c)加強法遵宣導、案件經驗分享及內外部教育訓練，提升人員對於規章法令之重視，以降低風險。

e.電子交易業務

(a)持續強化身分驗證機制，並配合 2020 年新式身分證換發，強化線上開戶認證機制，以金融創新方式，與電信業者及銀行合作驗核，降低開戶風險。

(b)持續投資提升電子交易主機效能，進駐證券交易所 Co-location 機房，提供快速及穩定的交易管道給客戶。

(c)持續尋求與集團內子公司合作機會，除了滿足客戶金融商品一站購足之需求，更可達到幫助投資人完整全方位理財規劃。

f.海外業務

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

(b)未來會考慮透過策略聯盟或購併的方式，加速擴大海外事業的經營規模。

(c)除聘用海外當地優秀人才之外，並自行培訓未來外派的中高階管理人才，以降低人事成本與減少挖角情況。

g.複委託及整合行銷業務

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

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

(c)持續推動複委託業務，提供客戶海外多元投資管道，利用多項商品組成投資組合降低非系統性風險。

h.自營業務

強化集團內部研究資源及交易平台資訊整合，提高個股投資基本面掌握度，持續維持「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(FVTOCI)」自營部位投資比重，以獲取穩定股利收入。

(4)發展遠景之有利與不利因素

a.有利因素：

(a)經紀業務

近年來主管機關持續鬆綁金融法規及開放相關措施，擴大證券商經營業務範疇，活絡證券市場流動性及成交量，帶來多元化商機，增進股市新活水；勞工退休金、年金改革，提高民眾對投資的需求，加上投資人資產管理及理財觀念更加成熟，有利於多元商品的推廣。在數位化金融環境下，透過金融科技的研發創新，不僅可提供整合性服務，亦提高交易的安全性，滿足客戶所需且多元優質的金融服務。

(b)金融市場業務

◎主管機關持續支持發展權證市場。

◎立法院可能通過調降權證避險交易稅案。

(c)債券自營業務

本公司債券交易除持續增加美債部位之外，亦計畫增持歐債及參與中國境內債券市場，進一步擴大債券投資區域，藉以分散海外債操作風險，提高獲利表現。

(d)承銷業務

◎本公司 2019 年興櫃交易量及 SPO 承銷市占率分別高居市場第二名及第三名，榮獲櫃買中心頒發年度興櫃股票推薦證券商造市「最佳貢獻獎」第一名、「報價穩定獎」第三名。此外，亦獲全球金融雜誌(Global Finance)、金融衍生雜誌(Finance Derivative)、全球銀行與金融雜誌(Global Banking and Finance Review)等國際專業財金媒體評選為「台灣最佳投資銀行」榮耀。而本公司所主辦的復盛應用科技上市案，更是打敗群雄，勇奪財資雜誌 The Asset「台灣最佳 IPO 承銷案」殊榮，突顯富邦證造勢與配售能力強大，深獲國內大型企業及投資人肯定，以上優異之表現，有利於業務爭取。

◎本公司領先同業，連續利用 OSU 平台主辦京元電 ECB、奇美材 GDR 案，有助於持續開發海外募資案。

◎富邦大中華區金融版圖完整，金融服務資源豐沛，有助於擴大跨境承銷市場客戶基盤及業務範疇。

◎富邦擁有堅實的金控資源，包銷配售能力相對堅強，具有強大業務競爭力。

(e)電子交易業務

◎金融主管機關積極開放推動金融創新，並導入金融監理沙盒及試辦業務機制，加速金融服務的升級，有利於金控資源開放整合。

◎電子交易平台已奠定極佳的使用口碑，並持續朝行動化演進，加上電子下單服務居市場領先地位，提供商品多元化，此將有助於爭取新世代潛力客群及商務人士的青睞。

◎富邦集團橫跨金融、通訊、百貨零售事業等三大領域，集團資源相當豐富，透過集團內的異業結盟來拓展新客源，將可打破傳統客戶服務地域性的限制，提供客戶更多元豐富的加值服務內容。

(f)海外業務

(a)證券逐步增加香港業務平台之產品與服務，將涵蓋證券、期貨、債券自營等業務，將有助於提升在香港地區拓展業務之競爭力。

(b)證券完成兩岸三地資產管理業務之佈局，將可提供客戶更多元的跨境投資產品。

(c)金控旗下成員在大陸及海外市場的佈局成效逐步顯現，將可提升本公司在當地市場的知名度，並且在未來前往大陸及海外地區發展時，在業務面的拓展上將能迅速產生綜效。

(g)複委託及整合行銷業務

◎2020 年在新型冠狀肺炎疫情的衝擊下，中國復工緩慢，供給鏈中斷，將使全球經濟放緩，金融市場有較大的波動。而 2020 年美國聯準會可望持續維持貨幣寬鬆政策，有利於美國降低經濟走緩的疑慮及固定收益型商品的推廣。

◎國內金融政策持續開放與新金融商品開發，有利金融環境持續發展。

(h)自營業務

2019 年台股企業獲利維持穩定高成長，預估 2020 年台股現金股利殖利率仍可高於 4%，有助於自營業務維持高股利收益的穩定表現。

b.不利因素：

(a)經紀業務

- ◎經紀業務市場成熟，手續費低價競爭激烈；網路下單的便捷，致電子化交易比重增加，皆影響券商手續費收入。
- ◎面對數位化浪潮的衝擊，券商能否提升產品創新能力，精進數位平台功能，提供投資人更便利之金融服務，以因應數位化金融環境，對券商也帶來考驗。
- ◎主管機關為利健全市場機制，積極開放股市相關措施，使證券商發展更多元化，但新制之實施及各種市場不確定性因素，都可能使投資人抱持觀望態度，因此能否在執行上發揮成效及該投入多少成本，券商皆應努力深究。

(b)金融市場業務

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

(c)債券自營業務

全球債券市場歷經 2019 年大多頭之後，2020 年債市投資難度升高，除了極低利率的美歐公債提高了利率反彈風險之外，亦必須留意景氣循環末期信用債之債信風險或波動上升等因素。此外，包括新冠肺炎疫情的蔓延衝擊全球經濟、美國總統選舉將於 2020 年啟動及中美貿易關係問題可能持續等等，諸多不確定因素將對債券市場帶來考驗。

(d)承銷業務

- ◎客戶受到中美貿易關稅談判及新冠肺炎疫情對業績及股價帶來之不確定性，短期將影響上市櫃及籌資時程。
- ◎包銷部位易受國際財經局勢及台股大盤漲跌影響而造成損益波動。
- ◎承銷相關法規範疇廣泛，增修頻繁，適法認定難度相對提高。

(e)電子交易業務

- ◎電子業務快速發展及逐筆交易帶來設備及交易功能的提升需求，對資訊、數位金融規劃及功能開發的人才需求大增，對發展規模有相當大的影響。
- ◎主管機關積極推動創新業務，但近幾年社會新鮮人對在券商工作的意願不如以往，數位人才面臨短缺。
- ◎集團內金控各子公司的共同行銷，受限於各自法規的差異，造成共同行銷的困難度增加。

(f)海外業務

- ◎對於大陸與海外證券市場的人才培養不足。
- ◎大陸金融同業規模已大型化，競爭門檻高。
- ◎台灣同業的海外發展進度加快/競爭加劇。

(g)複委託及整合行銷業務

2020 年在新型冠狀肺炎逐漸由中國擴散至日、韓、伊朗，甚至歐洲的義大利均出現大量感染患者。為控制疫情傳播，各國紛紛提高與主要疫情國家的旅遊警示，衝擊觀光相關行業。而且在供給鏈中斷，恢復時程不確定的狀況下，將會影響商品生產及消費支出的減少，使產業營收及利潤下滑。各種市場不確定因素，都可能影響投資人投資意願及操作策略。

(h)自營業務

美中貿易戰轉科技戰，衝擊全球資通產品供應鏈進行重組，加上 COVID-19 疫情擴散，股市波動度上升，增添短期投資與個股選股困難度。

5.6 富邦銀行(香港)營運概況

5.6.1 業務範圍

(1) 業務內容

企業及機構銀行:企業金融、商業/中小企銀行、金融機構業務

零售銀行:存款產品、貸款產品、信用卡產品及服務、保險及投資服務、Ambassador Banking、證券投資服務。

其他:財資產品、人民幣服務、流動理財及網上理財服務、電子理財、保管箱服務。

(2) 營業比重

單位:港幣仟元;%

項目	2019年度		百分比
營業收入	零售銀行	675,901	38%
	企業及機構銀行	696,244	40%
	金融市場	368,665	21%
	其他	21,400	1%
	合計數	1,762,210	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

富邦銀行(香港)一直以來致力透過新的項目計劃,以及最新科技從而優化客戶體驗。隨著虛擬銀行發展和其他新競爭者的加入,本行將於2020年推出遙距開戶服務及打造嶄新流動銀行應用程式以提供更多元化功能。現有功能(例如:轉數快服務)也會在2020年間不斷更新以及增強。除現時的數碼銀行平台外,本行還會透過開放應用程式介面平台與新的業務合作夥伴進行合作,為客戶帶來無縫的數碼應用體驗。

本行企業電子銀行平台-富邦商務網-將於2020年度獲得進一步升級,而新功能如線上開戶及線上申請表單等亦會推出。此次升級之直接貢獻包括可加速營利產值,提升效率,以及降低服務成本。最重要的是,此類發展將顯著提升了客戶滿意度,而該發展方向亦與本行不斷致力於改善現金管理電子銀行平台,並期望於未來幾年內提供真正具有變革性之虛擬銀行體驗的目標互為一致。

富邦銀行(香港)亦正透過增設優越梯級存款利率產品(Premium Tier)以強化目前的梯級漸進式利率存款計畫(Tier Rate Deposit product),以期可讓本行大型客戶在維持良好流動性的同時,亦可獲取更高收益。目前該提案適用於五千萬港元或以上之存款。透過此法可快速並有效地為本行獲取低成本存款。展望未來,富邦銀行(香港)將進一步尋求更好的方式,重新架構本行的梯級漸進利率存款計畫(Tier Rate Deposit program),以利爭取所有客戶群皆於本行開立新的營運帳戶。

5.6.2 本年度經營計畫

在充滿挑戰的市場環境下,富邦銀行(香港)截至2019年12月31日止的全年淨溢利達6.01億港元,較2018年減少27%。淨溢利下跌,主要由於本行在2018年11月轉讓其於廈門銀行的全部股份予母公司富邦金控之後的應佔溢利減少。儘管如此,扣除減值虧損後之經營溢利增加3%至7.21億港元。

在急劇變化的經營環境下,富邦銀行(香港)將繼續採取以客為本及穩中求進的策略,鞏固其在地業務。本行致力為客戶提供獨特的「富邦體驗」,並專注於提高營運效率及提供服務的能力,本行將繼續在資訊科技及營運基建上作出投資,為零售及企業客戶發展創新的金融科技方案。本行將透過提供切合客戶財務需要的產品和服務以及提升數位客戶體驗,繼續深化與客戶的聯繫。金融科技改變了銀行業的經營狀況,展望未來,富邦銀行(香港)亦會繼續發展金融科技,透過電子渠道吸納客戶,並同時整合零售服務網絡,為客戶提供更優質的客戶體驗。

5.6.3 產業之現況與發展

2019 年下半年，香港經歷前所未有的社會動盪，經濟逐步衰退，本地生產總值按年下跌約 1.2%。訪港旅客人次大幅下降，連帶零售業銷貨額出現萎縮。同時，全球經濟增長同步放緩和中美貿易戰的緊張局勢所帶來的不明朗因素，進一步打擊香港樓市和營商氣氛。美元倫敦銀行同業拆息下跌，使美元兌港元匯率回落至 7.80 港元附近，促使香港的商業銀行於 2019 年 11 月下調最優惠利率，為過去十多年來首次降息。此外，香港金融科技的發展及虛擬銀行的引入，亦加劇了銀行之間的競爭。

5.6.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：港幣仟元

年度	2018 年	2019 年
金額	29,720	264,321

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

2019 年完成的主要資訊科技項目包括：

- a. 保險系統功能(第 1B 及 2 階段)
快速支付系統功能(第 1B 階段)
- b. 更換核心銀行系統計劃(第 2 及 3A 階段)

5.6.5 未來研究發展計畫

嚴謹控制營運成本的同時，富邦銀行(香港)致力投放資源及在金融科技發展上作出投資，以提高效率及提升客戶體驗，維持長遠的業務增長目的。主要舉措包括虛擬化本行之銀行服務及成功完成核心銀行系統更新工程。

(1) 未來研究發展計畫

- a. 繼續進行更換核心銀行系統計劃(第 3B 階段)
- b. 配合香港金管局對於金融科技發展時程的規劃及富邦銀行(香港)推行具虛擬銀行業務發展策略，計劃於年內推出以下主要金融科技投資項目：
 - (a) 開放應用程式介面(開放 API)框架-第三及四階段
 - (b) 授信申請審批系統
 - (c) 網上開戶及 eKYC
 - (d) 網上申請平台(桌面及手機)
 - (e) Statement 升級
 - (f) 快速支付系統功能(FPS)

(2) 預計投入之研發費用

單位：港幣仟元

項目	2020 年度預計投入之研發費用
金額	169,706

5.6.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

企業銀行方面，富邦銀行(香港)將繼續提升客戶整體回報率為主要目標，繼續致力開發優質新客戶，同時投放更多資源於推行線上開戶申請服務、客戶轉介推廣及交叉銷售最佳化，以吸納中小企業客戶群，爭取成為客戶的主要往來銀行，並與客戶建立更深厚的關係。

零售銀行方面，將繼續致力提升數碼銀行，通過引入零售產品線上申請服務，以提高效率及提升客戶體驗。分行將著重交叉銷售項目及高資產值客戶，並為本行提供穩定的收入，鞏固財富管理的收入來源。此外，本行亦加強電子平台服務，吸引更多年輕客戶群。

(2) 長期業務發展計畫

富邦銀行(香港)將秉持服務為本的理念，不斷提升產品和服務質素，並持續拓展網上及電子平台，優化服務渠道，把握金融科技帶來的機遇，緊貼市場需求。富邦銀行(香港)將進一步加強內部交叉銷售業務，並與富邦金控及集團成員保持緊密合作，抓緊大中華業務發展商機，擴大客戶基礎並深耕與客戶之間的關係，實現各項中長期業務目標。

5.6.7 市場及業務概況

全球經濟持續動盪以及中國和香港的經濟增長放緩，將令經營狀況比以往更具挑戰。儘管美國及中國達成第一階段貿易協議，但兩國實施的關稅措施將在來年繼續對全球貿易和營商氣氛造成負面影響。同時，本港以至全球經濟於 2020 年上半年將受 2019 冠狀病毒病(COVID-19)肆虐拖累而顯著下滑，加上社會動盪的陰霾亦可能令香港經濟陷入衰退。儘管如此，富邦銀行(香港)將繼續保持穩中求進的策略，強化數位與實體渠道，提升銀行系統，為客戶提供更快捷的服務和更優越的客戶體驗。同時，富邦銀行(香港)亦將繼續利用母公司富邦金控的固有優勢，提升其品牌、加強客戶基礎及銷售網絡，以抓緊區內商機，並致力成為客戶首選的銀行夥伴以及為客戶提供卓越的「富邦體驗」。

5.7 富邦投信營運概況

5.7.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 證券投資信託業務
- b. 全權委託投資業務
- c. 證券投資顧問業務
- d. 期貨信託業務
- e. 其他經主管機關核准之有關業務
- f. 本公司因業務需要，得於主管機關核准範圍內為保證。

(2) 營業比重

單位：仟元

項目	2018年度		2019年度	
	金額	佔率	金額	佔率
管理費收入	1,203,342	92.9%	962,692	94.5%
手續費收入	91,877	7.1%	56,133	5.5%
其他收入	150	-%	-	-%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

在未來新金融商品開發上，主要基於追求產品線完整、持續滿足客戶資產配置需求，加上國際金融市場波動以及國內法規限制等因素，規劃將於 2020 年依市場狀況於適當時機發展原物料 ETF、跨國股票型 ETF、以及債券型 ETF 等新商品。此外，為順應退休理財趨勢，未來也將持續研究相關主題式基金，並持續深耕 ETF 相關商品，以符合市場需求，並帶動公司管理規模成長同時強化競爭優勢。

5.7.2 本年度經營計畫

展望 2020 年，富邦投信期望持續建構全方位資產管理優質平台，將持續發展海外型新商品，包括更全球化的 ETF 商品及具獨特性的主動式基金，以符合市場趨勢潮流，後續也將規畫發行更國際化、更多元的 ETF。豐富多元的商品不僅為投資人提供更完整、更進化的投資工具，亦使富邦投信產品線更加豐富完整。

5.7.3 產業之現況與發展

台灣投信共同基金市場總資產規模截至 2019 年底為 4 兆 45.9 億元，較 2018 年顯著成長 55.7%，且延續逐年成長趨勢。主要來自 ETF 商品規模的增加，其中主要由跨國 ETF 帶動成長，由於國內投資人對各種新金融商品之知識及參與已逐步提升，以及機構法人與專業投資人對於海外商品配置需求增加，加上 ETF 商品交易的便利性與成本優勢，各式跨國股、債 ETF 商品快速成長，2019 年底台灣 ETF 市場規模達 1 兆 6,703.4 億元，較 2018 年成長 130.6%，占整體共同基金比重自 2015 年的 9.2%，5 年來至 2019 年底快速成長至 41.7%(為規模最大類別)。另外，由於退休理財的議題的興起，目標到期債券相關基金也成為近年市場趨勢，帶動一般債券型基金(不含高收益債)的快速成長，截至 2019 年底止規模為 4,288.6 億元，佔整體共同基金市場比重為 10.7%，規模較 2018 年底成長 108.7%，在整體市場中為 ETF 之外的第二大成長來源。

【投信共同基金整體市場及類別規模表現】

單位：億元

年度	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
ETF規模	2,021.0	2,601.1	3,332.4	7,244.0	16,703.4
ETF成長率	25.5%	28.7%	28.1%	117.4%	130.6%
ETF比重	9.2%	12.2%	14.4%	28.2%	41.7%
一般債券型基金規模	556.5	675.5	1,079.0	2,055.4	4,288.6
一般債券型基金成長率	-23.9%	21.4%	59.7%	90.5%	108.7%
一般債券型基金比重	2.5%	3.2%	4.7%	8.0%	10.7%
投信共同基金合計	22,036.7	21,234.9	23,185.1	25,718.8	40,045.9
投信共同基金成長率	11.6%	-3.6%	9.2%	10.9%	55.7%

資料來源：投信投顧公會(註:不含期信基金)

5.7.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣仟元

年度	2018年	2019年
金額	21,509	13,292

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

a. 理財講座：

- (a) HappyFund 講堂：於全省舉辦實體講座，安排專業講師與客戶面對面，提供最新投資市場現況與投資理財建議。
- (b) 退休理財講座：與中華經濟研究院合作，進行國人退休理財現況年度調查，公布最新退休理財年度調查結果，舉辦實體退休講座，提供退休理財資產配置建議。

b. 投信網站：

- (a) 因應新行動裝置普及，投信官網、ETF 投資網、線上交易、線上開戶等全面改版升級，導入站內搜尋、我的最愛、到價通知等功能，提供客戶最佳瀏覽體驗。
- (b) 新商品專屬網站：因應新投資商品成立，提供客戶完整商品介紹。
- (c) 成立 VIX 期貨 ETF 專區：透過教育專區，建立投資人對於 VIX 期貨 ETF 的正確觀念，提供不同市場情境及投資策略，讓投資人全面了解 VIX 期貨 ETF。
- (d) 成立「我的退休 GIFT」退休理財專區：發表國人退休理財現況調查成果，提供退休理財資產配置建議以及適合之理財工具。

c. 社群平台推廣：

- (a) 富邦投信 Line@：推廣 HappyFund 講堂，培養對理財講座忠實粉絲，進行理財巡迴講座，培養客戶理財觀。Line@好友人數，至 2019 年 12 月底止，為 31,506 人，較 2017 年成長 227%。
- (b) 富邦投信 FaceBook HappyFund 粉絲團：提供即時理財資訊與投資建議與線上影音，並與 Line@平台進行串流。
- (c) FB 聊天機器人功能：導入聊天機器人功能，與客戶進行互動，及快速互動體驗。
- (d) 富邦投信 APP：提供基金總覽、我的庫存、ETF 專區、線上交易、定期定額、理財試算、影音專區、市場快訊與公告訊息等功能。

5.7.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	30,000

(2) 未來研究發展計畫

- 配合 Line 官方帳號全面升級，Line@同步升級成 Line 官方帳號，提供客戶帳號綁定功能，進行客戶分眾行銷發送資訊，規劃 ETF 查詢功能，增加粉絲互動率。
- 因應行動裝置普及，規劃網路銀行開戶系統，支援行動裝置直接開戶，無需下載任何軟體或程式，新增 OCR 光學辨識系統，提供客戶更便利開戶體驗。
- 推廣理財講座，除原規劃的 HappyFund 講堂與退休理財講座外，投入線上直播平台資源，提供更即時的理財資訊，擴大理財講座的管道與服務。
- 新商品專屬網站：結合網站、社群平台、影音動畫串流，提供客戶資產配置更多選擇。
- 客戶服務：
 - 持續推出退休型商品，因應退休理財需求，除固定收益型私募基金外，增加波動度、不同報酬率型態商品。
 - 發展資產管理，與各財富管理銷售機構深化合作，擴大合作銷售通路，拓展全方位銷售平台，利用多角化行銷策略，提供各項產品宣導及即時投資訊息，提高銷售機構熟悉度及信賴感，發展多元化業務。
 - 提升服務效能並更貼合客戶需求，應用共同基金、ETF、私募商品等商品給予完善資產配置，提升交易效率並簡化流程，提供積極/穩健/保守等屬性客製化服務。持續推動公司治理與永續(ESG)專案，結合集團資源，擴大各項運動活動的支持，傳遞正向活力形象。

5.7.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- 發展私募股權基金：強化「資產管理業務」之發展及業務整合，規劃轉投資全資子公司發展私募股權基金業務，為投資人創造另類投資機會。
- 佈局香港資管業務：透過富邦投信平台擴大資產管理業務，規劃移轉富邦證券之子公司富邦基金(香港)，強化集團資產管理業務之發展及拓展資產管理業務國際化。

(2) 長期業務發展計畫

- 發展 REITs：配合目前修法方向，致力打造 REITs 成為靈活且具吸引力的投資理財選擇，接軌廣大的退休理財及財富管理需求。
- 定位資產管理中心：扮演富邦金控產品研發中心角色，因應市場趨勢提供具競爭力整合方案，與集團緊密溝通合作，發揮資源綜效。

5.7.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(2) 市場未來之供需狀況

2019 年底台灣投信共同基金整體市場成長率 55.7%，主要來自 ETF 基金成長，為整體市場中最大之類別，國內投資人對各種新金融商品之知識及參與已逐步提升，以及機構法人與專業投資人對於海外商品配置需求增加，帶動 ETF 持續成長。惟因主管機關要求及法規因素，各投信公司未來面臨 ETF 商品有受益人分散之限制，成長速度可能趨緩，但該類別仍是未來市場需求重心所在。此外，由於退休理財的議題的興起，目標到期債券相關基金也成為近年市場趨勢，帶動一般債券型基金(不含高收益債)的快速成長，仍是未來市場主要關注的題材之一。

(3)營業目標

【營業目標】

單位：新台幣仟元

	2020年度目標
管理費收入	1,148,830
手續費及其他收入	60,360

(4)發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 台灣邁入高齡社會，退休理財相關議題興起。
- (b) 國內投資人對各種新金融商品之知識及參與逐步提升。
- (c) 金融科技發展迅速，AI 及 FinTech 技術萌芽，有利持續導入數位行銷工具並加速推出各項創新數位服務及商品。

b. 不利因素

- (a) 全球經濟發展雖可望穩定成長，但需關注疫情干擾、美中貿易紛爭、中國宏觀經濟面臨壓力、以及美歐主要央行貨幣政策變化所帶來之影響。
- (b) 各投信公司積極搶攻市佔率，外部通路競爭白熱化。
- (c) 受主管機關與法規因素，各投信面臨受益人分散問題，規模成長挑戰增加。

5.8 富邦金控創投營運概況

5.8.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 創業投資業
- b. 投資顧問業
- c. 管理顧問業
- d. 工商徵信服務業
- e. 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

(2) 營業比重

至 2019 年底主要營業項目為對被投資事業直接提供資本之業務，佔總體業務比重 99%，另有少部分管理顧問業務，佔總體業務比重 1%。2019 年底投資餘額為 71.67 億元，其中屬醫藥生技產業約 25.66 億元，屬環保節能產業約 4.17 億元，屬文創產業約 5.03 億元，屬媒體及通路產業約 9.46 億元，屬餐飲業約 3.70 億元，屬土地開發產業約 3.84 億元，屬紡織業約 2.71 億元，另有電子及電子商務業約 13.13 億元，其他包括金融相關、休閒娛樂、製造業等計約 3.97 億元。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

5.8.2 本年度經營計畫

(1) 直接投資業務：

- a. 持續佈局智慧科技投資。
- b. 尋求高品質生技及醫療投資商機。
- c. 尋找新能源及新材料等投資機會。
- d. 參與投資廢棄物處理、汙水處理及其他環保項目等公共事業投資案。

(2) 其他管理顧問業務：提供尋找新案、評估投資案及投資建議服務。

(3) IFRS 9 評價服務：因應「國際財務報導準則第 9 號『金融工具』(簡稱『IFRS 9』)施行，協助集團子公司辦理「未上市櫃投資標的定期評價」。

5.8.3 產業之現況與發展

台灣創投業在 2019 年 1 月至 12 月累計新成立創投家數 12 家，新募集資金新台幣 22.34 億元；辦理現金增資約 33 家，累計增資金額 103.86 億元；進行減資者約 49 家，累計減資金額 10.74 億元；另清算解散及更名改業者約 8 家，減少資本 13.31 億元。2019 年台灣整體創投事業資金較 2018 年增加約 91.7 億元，截至 12 月底止總實收資本額約為 1,618.87 億元，實際營運之創投事業共有 269 家。

5.8.4 最近二年度研究發展支出及成果

無

5.8.5 未來研究發展計劃

無

5.8.6 長、短期業務發展計劃

(1) 短期業務發展計劃：

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

(2) 長期業務發展計劃：同上。

5.8.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售貨(提供)地區：不適用

(2) 市場未來之供需狀況

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

(3) 營業目標

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

(4) 發展遠景之有利與不利因素

- a. 有利因素：新興科技應用發展帶動各類產業快速成長，加上投資法令放寬，可增加投資領域及案源。
- b. 不利因素：無投資租稅獎勵措施。

5.9 富邦行銷營運概況

5.9.1 業務範圍

富邦行銷主要負責本集團整合行銷與新通路的發展、推動與應用，主要業務為透過電話行銷、DM 行銷、電子商務等方式，將富邦集團的金融保險商品介紹給客戶，提升客戶滿意度，積極創造客戶的價值與貢獻度。另外輔以市場分析與 CRM 的深度運用，發掘並掌握客戶不斷轉變的需求，以達到「**深化客戶服務、提升資源綜效**」之目標。

(1) 業務內容

- a. 富邦產物汽機車保險
- b. 富邦產物住宅火災及地震基本保險
- c. 富邦產物家庭綜合保險
- d. 富邦產物個人傷害保險
- e. 富邦產物健康保險
- f. 富邦人壽人壽保險
- g. 富邦人壽健康保險
- h. 富邦人壽投資型保險
- i. 富邦人壽年金保險

(2) 營業收入與比重(含子公司)

營業收入與比重(含子公司)--合併報表

單位：仟元

項目	2019年度		百分比
營業收入	產險	422,301	62.55%
	壽險	251,373	37.23%
	其他	1,453	0.22%
	合計數	675,127	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

富邦行銷以長期耕耘電話行銷產業之深厚經驗，時時觀察市場趨勢、傾聽客戶需求、剖析電話行銷通路銷售特性，協助富邦產物、富邦人壽共同研發適合電話行銷市場的新商品，贏得銷售契機。

2020 年預計投入之研發費用約 5,000,000 元於會員運營平台與語音資料庫建立等方面(詳如下表)。

項目	內容	金額
會員運營平台	利用現行資訊平台與保險公司、合作廠商建立互聯機制，提供會員良好的客戶體驗，並運用所獲得的資訊進行客群分析，精準行銷以提升運營績效。	預計2,000,000元
語音辨識系統平台	進行語音辨識分析系統POC，建立語音辨識資料模組，提供準確的關鍵詞辨識以確保話務品質，提昇人員績效、專業技能。	預計1,000,000元
語音資料庫系統平台	運用AI人工智慧感知智能的技術，對現有巨量語音檔案中語音情緒與內容進行深度學習，瞭解客戶屬性，以提升客戶購買的意願。	預計2,000,000元

5.9.2 本年度經營計畫

(1) 提高人力招募成效及既有人員留任率

將致力提高人力招募成效，並提升人員報到率，以帶動業績成長，同時加強培育既有人力，降低成熟人員離職率，以期穩定公司整體營運績效。

(2) 拓展多元行銷通路

與異業進行策略合作，尋找新的合作模式與場景，除可有效收集優質名單，提升名單使用效益與產值，並拓展集團客戶版圖，提升集團商品的市場佔有率。

(3) 發展網電融合業務

隨著數位金融時代來臨，網路投保將成為重要的消費趨勢，線上與線下多元通路之結合亦是未來發展重點，故積極取得網路投保平台資格，並規劃與第三方平台合作，發展網電融合業務。

(4) 建立會員運營平台

透過會員運營平台和客戶建立長期關係，提供會員良好的客戶體驗，滿足客戶需求，協助顧客解決問題，以增加顧客對產品的了解與信任感，進而提升客戶的忠誠度與黏著度。

(5) 醫療保險專業顧問

研發新醫療險商品，同時努力培訓電銷人員清楚瞭解相關醫療知識，並讓客戶得到更好的醫療品質，在未來台灣人口老化下，取得重要商機，以增加市場商品區隔，進而提升競爭力。

(6) 法令遵循

法令遵循為內部控制之重要環節，透過教育訓練及法令宣導，讓每位同事具備法令遵循的概念，及隨時掌握最新的法令動態。同時要求落實各項法令遵循作業，以達到積極遵法之目標。

5.9.3 產業之現況與發展

國內金融業者發展電話行銷、電視購物、電子商務等業務相較歐美先進國家起步較晚，但基於高效率、品質佳、低成本等優勢，相關發展頗為迅速。然而近二年因法令因素，嚴重限縮電話行銷之名單取得管道，銷售成本也相對大幅增加；同時隨著網路投保開放及金融科技興起，電話行銷也將面臨更大的業務挑戰，因此強化資料分析技術及積極發展新銷售模式以找出商品銷售的最適對象，將是刻不容緩的主要課題。

5.9.4 最近二年度研究發展支出及成果

運用資料探勘技術進行客群分析，建立分析模型，精準行銷，有效提升績效。

單位：元

2019年度	2018年度
3,500,000	1,750,000

5.9.5 未來研究發展計畫

本公司有別於傳統以櫃檯或人際關係為主的業務通路，需搭配適當的商品設計，並依賴高度的統計與資料探勘技術，方能切合客戶需求，提升營運效率。未來研究發展將搭配金融科技的生態圈應用，與業務需求緊密結合，支持長期的發展與成長。

5.9.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- 提升業務員產能及穩定度，以強化組織發展。
- 加強高貢獻度商品銷售，以提升公司獲利。
- 持續開發優質名單，以創造名單價值與效益。
- 優化行政營運流程以降低內部成本，提升營運效益。
- 強化各項法令遵循與風險控管機制，以降低經營風險。

(2) 長期業務發展計畫

- 透過不斷的教育訓練，協助提升工作技能，鼓勵員工自我成長，俾使每一位員工都能擁有良好的職涯規劃。
- 受惠於集團創新的商品策略與優質的商品組合，使富邦行銷在市場上更具競爭力。未來將持續善用集團資源，透過精準的資料探勘與客群分析，發掘客戶潛力與需求，提升客戶價值。
- 加強客戶關係維護，深化客戶服務。
- 因應主管機關開放保經代業加入網路投保市場，積極佈局與規劃，提高整體營運利益。

5.9.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

現階段以台灣地區為主。

(2) 市場未來之供需狀況

本公司商品來自金控各子公司，完整涵蓋各主要保險與消費金融商品，而商品的設計以需求殷切的基本型、保障型商品為主，並進一步發展部份理財型商品。另因應金融科技時代來臨，未來的行銷方式將由傳統業務、DM行銷及電話行銷之行銷模式，逐漸轉變為網路、社群、電子媒體等數位行銷方式提供產品給客戶，以更符合市場需求。

(3) 營業目標

各商品線業績目標如下

單位：仟元

險種別	簽單保費
產險	1,583,246
壽險	317,528

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

(a) 年輕世代的消費模式

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

(b) 值得信賴的企業形象

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

(c) 行銷通路與商品多元化

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

b. 不利因素

(a) 法令限制的影響

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

(b) 人員招募與培育皆遇瓶頸

電話行銷通路以過去的績效，證明這是一個高效能的行銷通路，因此各保險公司紛紛擴大組織以求規模經濟，導致各家電銷業不斷祭出重賞向同業挖角，上演人才搶奪戰，使得高產能電銷人員流動率備受考驗，人力招募成本也相對提高。因此如何提升新人報到率及穩定成熟人力以提升產能，將是確保未來業績與獲利能持續成長之重要關鍵。

5.10 富邦資產管理營運概況

5.10.1 業務範圍

(1) 業務內容

應收帳款收買業務；逾期應收帳款管理服務業；租賃業；不動產出租、買賣業；都市更新重建業。

(2) 營業比重

2019 年度營業收入共計 2.35 億元，其中處理不良債權收入 2.14 億元(佔比 91%)、租賃收入 0.21 億元(佔比 9%)；另營業外收入共計 0.60 億元，其中公允價值調整利益-投資性不動產 0.05 億元、呆帳收回 0.55 億元。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

依金管會 2019 年 5 月 24 日公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，配合政府都市更新政策之推動、加速老舊危樓重建及協助金融機構處理不良債權等，以創造公司多元營運並擔負公共利益之社會責任。

5.10.2 本年度經營計畫

- (1) 積極去化帳上之不良資產。
- (2) 評估國內法拍案件之投資機會。
- (3) 活化集團閒置資產，擴大收益來源。
- (4) 處理持有之不動產，加值開發。
- (5) 配合政府政策，尋求公共發展利益之都更案件。

5.10.3 產業之現況與發展

(1) 不良債權市場日漸萎縮

主管機關規定自 2006 年 5 月起，資產管理公司不得將消費性金融不良債權再轉售予第三人；2013 年 3 月起，規定逾放比率連 4 季大於 3% 為銀行出售不良債權之門檻；至 2019 年底止金融業逾放比平均為 0.21%，資產管理公司面臨業務轉型新挑戰。

(2) 主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍

2019 年 5 月 24 日金管會公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」：

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

5.10.4 最近二年度研究發展支出及成果

2018 年度及 2019 年度研究發展支出(訓練費)分別為新台幣 80 仟元及 58 仟元，主要係用於提升員工專業知識，期使業務運作能更加順利。

5.10.5 未來研究發展計畫：無。

5.10.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

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

(2) 長期業務發展計畫

因應產業發展趨勢，長期業務發展朝提升不動產業務之營收為公司主要收入來源，期許發展為全方位多功能的專業資產管理公司。

5.10.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區。

(2) 市場未來之供需狀況

a. 不良債權業務

由於國內金融機構平均之逾放比例持續下降，且金管會於 2013 年 3 月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，國內不良債權市場之案源因而日趨減少。

b. 都更相關業務

據內政部最近統計資料，40 年以上屋齡的老屋數量全台約 179 萬 3 千戶（占全國房宅比率 21%），且屋齡 20 年、12 層以上的大樓（九二一前蓋的高樓）七成以上有安全疑慮。故本公司積極開展辦理都更相關業務，隨著政府都市更新政策推動，應可擴大獲利來源。

(3) 營業目標

審慎評估法拍市場投資機會，以穩健擴大營運規模；努力各項資產去化回收，以增加資產週轉率；參與都市更新、老舊危樓重建、協助活化集團資產暨投資相關事業等，以創造營收挹注盈餘，達到長期穩定成長之目標。

(4) 發展遠景之有利及不利因素

a. 有利因素

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

(b) 依 2019 年 5 月 24 日金管會規範轉型，並配合政府推動都更政策，資產管理公司未來營運仍具發展空間。

b. 不利因素

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

5.11 運彩科技營運概況

富邦運動彩券發行期間已於 2013 年 12 月 31 日屆期，目前尚無經營計畫。

5.12 跨業及共同行銷效益

(1) 共同行銷經營綜效

金控共同行銷業務延續子公司間跨業合作的文化內涵，在子公司綿密的業務體系及不同通路屬性的配置下，搭配優質的理財與數位化的服務，適時貼心的滿足客戶需求。為持續提升跨售效益，子公司除致力於人員的專業訓練及商品設計外，富邦人壽及台北富邦銀行發揮通路的優勢成為跨售業務的主力，2019 年在跨售保險商品及信用卡均有優異的表現。主要跨售商品綜效分述如后：

- a. 產險商品：富邦產險之產品服務與規模均居國內領先地位，其中透過富邦人壽龐大業務通路積極推動產險商品績效逐年成長，個人險部分以車險及個人傷害險套裝商品表現最為突出，另外，富邦產險針對企業戶提供完整的保障及損害防阻服務，深獲各子公司企業客戶的認同；來自金控各通路跨售貢獻占整體業績達 27%。
- b. 壽險商品：因應台灣步入高齡化社會，在長壽及少子化的趨勢下，為彌補社會老化出現之資金缺口，富邦人壽除鼓勵客戶及早做退休規劃，並推出多種年金險、醫療險及長期照護等保障型商品，尤其透過台北富邦銀行結合理財規劃，成為跨售壽險商品的主要通路，在兩家子公司積極的合作下，成功帶動業績動能；來自金控各通路跨售貢獻占整體業績達 28%。
- c. 銀行商品：台北富邦銀行因應國人大量的旅遊需求，特別針對日本地區推出旅日神卡，除提供旅日相關之刷卡優惠外，並搭配富邦產險旅平險優惠，成功吸引旅日愛好者。在通路部分透過富邦人壽業務通路積極推升發卡量，成為台北富邦銀行信用卡業務的主要來源；來自金控各通路跨售業績占整體信用卡新戶開發約 53%。

(2) 創新服務從心出發

客戶服務為中心：

為滿足客戶各階段不同面向的金融服務需求，透過富邦團隊跨子公司通力合作，以客戶需求為導向，運用大數據分析了解客戶，提供最佳化客戶體驗，輔以多元通路業務同仁專業的服務，讓客戶輕鬆獲得理財諮詢、保險規劃、及消費資訊。另外針對網路/年輕族群提供簡易型或套裝的保險及理財投資商品，商品內容不僅淺顯易懂且交易便捷，業務諮詢亦可透過客服電話及數位平台，即時滿足客戶的需求。

驅動創新為利器：

因應數位化的浪潮，運用新型態的數位技術，突破既有的服務框架，各子公司共同攜手發展數位環境，提供創新的產品與服務體驗，例如：證券、銀行提供的機器人理財、行動支付；產險、壽險提供的智能核保、快速理賠等，讓金融服務融入客戶的日常，達到深耕顧客關係及提高服務滿意度的目標。

5.13 從業員工及勞資關係

5.13.1 員工資料

(1) 富邦金控

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		155人	176人	179人
平均年歲		40.12歲	40.28歲	40.49歲
平均服務年資		4.94年	4.83年	4.86年
學歷分布比率	博士	3.22%	2.27%	2.23%
	碩士	58.71%	59.09%	58.66%
	大專	37.42%	38.07%	38.55%
	高中	0.65%	0.57%	0.56%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	31	35	35
	人身保險業務員資格測驗合格	36	49	50
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	13	12	12
	證券商業務員資格測驗合格(含高級)	33	37	39
	期貨商業務員測驗合格	13	15	15
	信託業務專業測驗合格	24	25	25
	銀行內部控制與內部稽核	41	50	50
	會計師	6	7	8
	CISA國際電腦稽核師	2	4	4
	FRM金融風險管理師	8	11	11

(2) 富邦人壽保險

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數	內勤員工	3,577人	3,727人	3,724人
	外勤員工	24,493人	24,437人	24,209人
	合計	28,070人	28,164人	27,933人
內勤平均年歲		41.20歲	41.40歲	41.50歲
外勤平均年歲		37.65歲	38.22歲	37.39歲
內勤平均服務年資		11.94年	12.08年	12.19年
外勤平均服務年資		5.95年	6.34年	6.47年
學歷分布比率	博士	0.05%	0.06%	0.06%
	碩士	4.92%	5.2%	5.24%

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
	大專	62.44%	62.47%	62.64%
	高中	31.75%	31.54%	31.37%
	高中以下	0.84%	0.69%	0.69%
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	24,346	24,560	24,655
	人身保險業務員資格測驗合格	26,565	26,559	26,472
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	15,847	17,050	17,197
	會計師	40	41	41
	CISA 國際電腦稽核師	2	3	3
	CIA 國際內部稽核師	4	13	13
	CAMS國際反洗錢師	6	9	11
	FRM金融風險管理師	7	11	11

(3)台北富邦銀行

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		6,727人	6,815人	6,804人
平均年歲		40.41歲	40.77歲	40.92歲
平均服務年資		10.59年	10.76年	10.90年
學歷分布比率	博士	0.09%	0.12%	0.12%
	碩士	18.98%	19.02%	19.11%
	大專	75.83%	76.05%	75.94%
	高中	5.04%	4.75%	4.78%
	高中以下	0.06%	0.06%	0.06%
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	3,902	3,898	3,916
	人身保險業務員資格測驗合格	3,680	3,616	3,637
	人身保險經紀人	6	9	9
	財產保險經紀人	4	5	5
	人身保險代理人	6	8	8
	財產保險代理人	4	4	4
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,731	1,784	1,794
	個人風險管理師	2	2	2
	CSIA證券分析師	28	30	30
	證券商高級業務員資格測驗合格	661	632	634
	證券商業務員資格測驗合格	688	667	668
	期貨商業務員測驗合格	631	602	605
	證券商辦理有價證券買賣融資融券業務人員資格訓練	3	3	3
	證券投資信託證券投資顧問事業業務員資格測驗合格	434	416	417
	債券人員專業能力測驗	43	43	43

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
	初階授信人員專業能力測驗	1,271	1,234	1,240
	進階授信人員專業能力測驗	91	87	87
	初階外匯人員專業能力測驗	844	809	813
	銀行內部控制與內部稽核測驗	3,720	3,673	3,688
	理財規劃人員專業能力測驗	1,034	1,014	1,016
	信託業務專業測驗合格	3,958	3,977	4,006
	票券商業務人員	90	86	86
	股務人員專業能力測驗	26	23	23
	勞工安全管理技術士乙級	2	1	1
	會計師	12	16	16
	CISA國際電腦稽核師	1	3	3
	CIA國際內部稽核師	3	3	3
	CAMS國際反洗錢師	24	48	48
	FRM金融風險管理師	23	21	21

(4) 富邦華一銀行

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		1,060 人	1,226 人	1,243 人
平均年歲		33 歲	33 歲	34 歲
平均服務年資		3.7 年	3.7 年	3.8 年
學歷分布 比率	博士	0.38%	0.41%	0.48%
	碩士	24.43%	25.04%	25.02%
	學士	66.89%	67.62%	67.42%
	大專	7.55%	6.28%	6.44%
	高中	0.75%	0.65%	0.64%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有 專業證照 之名稱	銀行從業人員資格證書	86	131	131
	會計類證書	122	161	161
	證券期貨從業證書	129	250	250
	保險從業證書	97	98	98
	理財業務證書	328	356	356
	反假幣證書	39	73	73
	外匯業務證書	66	133	133

(5) 富邦產物保險

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數	總公司	1,057人	1,074人	1,079人
	分支單位	1,711人	1,746人	1,750人
	合計	2,768人	2,820人	2,829人
平均年歲		39.82歲	39.95歲	40.06歲
平均服務年資		13年	13.14年	13.16年
學歷分布比率	博士	0.04%	0.04%	0.04%
	碩士	11.45%	12.06%	12.09%
	大專	84.79%	84.50%	84.48%
	高中	3.72%	3.40%	3.39%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	2,718	2,814	2,820
	人身保險業務員資格測驗合格	2,682	2,643	2,656
	核保理賠人員	1,057	1,171	1,171
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,542	1,518	1,523
	會計師	1	1	1
	CISA國際電腦稽核師	2	2	2

(6) 富邦證券

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數	內勤員工	898人	895人	890人
	外勤員工	850人	833人	819人
	合計	1,748人	1,726人	1,709人
平均年歲		45.17歲	45.42歲	45.54歲
平均服務年資		14.11年	14.37年	14.48年
學歷分布比率	博士	0.11%	0.12%	0.12%
	碩士	16.19%	17.30%	17.38%
	大專	69.73%	69.62%	69.68%
	高中	13.97%	12.96%	12.81%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	1,214	1,174	1,175
	人身保險業務員資格測驗合格	1,295	1,253	1,261
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	871	849	858
	證券商業務員資格測驗合格(含高級)	2,094	2,038	2,049

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
	期貨商業業務員測驗合格	1,268	1,215	1,218
	信託業務專業測驗合格	1,122	1,078	1,082
	銀行內部控制與內部稽核	209	206	206
	證券投資信託證券投資顧問事業業務員資格測驗合格	516	491	493
	CSIA證券分析師	23	25	25
	會計師	7	7	7
	CISA國際電腦稽核師	3	3	3
	CIA國際內部稽核師	3	3	3
	CAMS國際反洗錢師	4	8	8
	FRM金融風險管理師	1	1	1

(7) 富邦銀行(香港)

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		906人	886人	877人
平均年歲		43.48歲	43.81歲	44.06歲
平均服務年資		6.96年	7.24年	7.44年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	15.23%	14.45%	14.25%
	大專	57.40%	61.06%	61.12%
	高中	26.93%	23.81%	23.95%
	高中以下	0.44%	0.68%	0.68%
員工持有專業證照之名稱	HKMA Relevant Individual Registration	158	159	155

(8) 富邦投信

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		163人	178人	181人
平均年歲		39.95歲	39.99歲	40.35歲
平均服務年資		7.85年	7.55年	7.43年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	42.33%	42.70%	43.09%
	大專	52.15%	51.69%	51.38%
	高中	4.29%	4.49%	4.42%
	高中以下	1.23%	1.12%	1.11%

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工持有專業證照之名稱	CSIA證券分析師	3	5	5
	證券投資信託證券投資顧問事業業務員資格測驗合格	95	104	104
	證券商高級業務員資格測驗合格	59	64	65
	CFTA期貨分析師	2	2	2
	期貨商業業務員測驗合格	71	76	78
	信託業務專業測驗合格	61	69	72
	CAMS國際反洗錢師	-	1	1
	FRM金融風險管理師	4	4	4
	CIA國際內部稽核師	2	2	2
	FRM金融風險管理師	4	4	4

(9) 富邦金控創投

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		20人	19人	19人
平均年歲		42.78歲	42.94歲	43.10歲
平均服務年資		5.74年	6.04年	6.20年
學歷分布比率	博士	5%	5%	5%
	碩士	60%	63.42%	63.42%
	大專	35%	31.58%	31.58%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	證券商業務員資格測驗合格(含高級)	3	3	3
	期貨商業業務員測驗合格	1	1	1
	信託業務專業測驗合格	3	3	3
	CSIA證券分析師	1	1	1
	會計師	1	1	1

(10) 富邦行銷

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		2人	1人	1人
平均年歲		54.65歲	56.01歲	56.17歲
平均服務年資		8.66年	9.79年	9.96年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	-	-	-

	大專	100%	100%	100%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	1	1	1
	人身保險業務員資格測驗合格	1	1	1
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1	1	1

(11) 富邦資產管理

年度		2018年	2019年	當年度截至2020年2月29日
員工人數		19人	19人	20人
平均年歲		38.53歲	40.65歲	41.29歲
平均服務年資		5.84年	6.40年	6.24年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	5%	16%	20%
	大專	84%	74%	70%
	高中	11%	10%	10%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員資格測驗合格	5	4	4
	人身保險業務員資格測驗合格	5	3	3
	銀行內部控制與內部稽核	7	6	6
	初階授信人員專業能力測驗	5	5	5
	信託業務專業測驗合格	7	5	5
	證券商業務員資格測驗合格(含高級)	1	1	1

(12) 運彩科技：無

5.13.2 員工福利措施、退休制度與其實施情形

本公司對員工之福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括年休假、健保、勞工保險、勞退提撥、團體保險、婚喪生育等各項補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵、撫卹制度、資深員工獎勵及員工退休福利等；退休制度方面，本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付標準，除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外，依富邦金控員工退休政策規定，委任經理人退休時，服務成績優良者，得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。本公司暨所轄子公司 108 年度員工退休人數共計 306 人。

5.13.3 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

5.13.4 員工進修、訓練及發展規劃

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

為強化主管領導力，提升主管管理新視野，持續運用內外部資源推動主管領導能力精鍊計劃，同時持續關注人才儲備，規劃儲備幹部(MA)發展計劃，並利用多元工具挑選績效表現優異且具發展潛力者，規劃儲備人才培育認證計畫，做為晉升管理者之人力儲備。公司也持續培養國際化管理人才，定期推薦優秀主管至國立新加坡大學參加金融產業領袖培訓計劃、MIT 美國麻省理工史隆管理學院修習一年管理課程；另面對金融數位化趨勢，也聚焦數位金融相關主軸，推動一系列講座，持續提升全員數位金融發展所需之專業與應變力。此外，本公司重視內部知識經驗傳承，長期培訓內部講師，至今已培養 1000 多位內部認證講師；另也規劃員工自我發展計劃，鼓勵充實自我持續進修，提供學位進修、外語能力、考照課程暨證照獎勵等補助，並持續優化學習發展平台，豐富平台學習資源。2017 年度金控暨各子公司安排參訓總人次達 626,083 人次，投入之總訓練費用共 156,980 仟元。期以計畫性、系統性人才培育計劃，持續強化員工專業能力，並以豐富之學習資源，建置多元學習環境，提升公司整體人才資本，建立優秀團隊，提供優質之金融服務。

(1) 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

與財務資訊透明有關人員		證照	持有證照人數
性質	人數		
財務、會計人員	31	會計師	5
內部稽核人員	13	銀行內部控制與內部稽核測驗	9

(2) 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

姓名	職稱	課程	時數
韓蔚廷	總經理	董監資訊安全完全攻略	3
		公司治理講堂	3
邱顯龍	執行副總經理	稽核人員研習班	21
		海外分行管理與查核研習班	6
劉中平	資深副總經理	金控法遵教育訓練	20
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3
		永續發展工作坊	3.5
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2.5
羅瑋	資深副總經理	富邦金控發言人訓練	4
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3
王瑋	資深副總經理	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
		國內外稅法更新研討會	1.5
劉菁宜	資深副總經理	歐盟 GDPR 對金融業的衝擊與因應	3
陳昭如	資深副總經理	富邦金控發言人訓練	4
陳文彥	副總經理	主管勞動法令教育訓練	3
		高階管理人員之防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3
葉文正	副總經理	富邦金控發言人訓練	4
		歐盟 GDPR 對金融業的衝擊與因應	3

徐偉傑	副總經理	永續發展工作坊	3.5
		歐盟 GDPR 對金融業的衝擊與因應	3
		IFRS7 金融工具揭露介紹	2
陳博文	副總經理	永續發展工作坊	3.5
		以法為本，堅如磐石主管法律課程	3
蘇清偉	副總經理	富邦金控發言人訓練	4
		借鏡國際經驗-台灣迎接純網銀時代之金融戰略	3.5
		歐盟 GDPR 對金融業的衝擊與因應	3
		以法為本，堅如磐石主管法律課程	3
謝穎和	副總經理	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	11.5
		金控法遵教育訓練	11
		香港監管觀點一反洗錢/反恐融資實務最佳做法研習班	6
孫一德	副總經理	稽核人員研習班	89
		稽核主管研習班	13
林芑	副總經理	稽核人員研習班	84
		稽核主管研習班	13
		金控法遵教育訓練	10
		單位法遵主管暨單位防制洗錢督導主管會議暨教育訓練	4
		防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3
		永續發展工作坊	3.5
		刑事約詢、偵訊、搜索及扣押實務經驗分享	2
顏如杏	資深協理	金控法遵教育訓練	16
		董事會效能與薪酬研討會	3.5
林福星	投資長	富邦金控發言人訓練	4
		IFRS 17 對保險業經營策略之影響	1.5
		金融機構高層如何因應反洗錢規範之挑戰	1

5.13.5 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

公司別	處分日期	處分字號	違反法規條文/內容	處分內容	備註
富邦綜合證券	108 年 6 月 18 日	府授勞動字第 1080140401 號函	勞動基準法第 38 條 未依法給予勞工應休未休特別休假工資(業務獎金未計入)	罰鍰 2 萬元	行政訴訟中
富邦綜合證券	108 年 10 月 14 日	高市勞條字第 10838848300 號函	勞動基準法第 24、38 條 未依規定折算勞工未休特休假工資(業務獎金未計入)	罰鍰 4 萬元	訴願已撤銷原處分

5.13.6 工作環境與員工人身安全的保護措施

本公司(含子公司)為善盡企業社會責任，保障員工身心健康，提供安全、舒適之工作環境並落實推動職業安全衛生政策，辦理工作項目如下：

- (1) 設置「職業安全衛生委員會」，邀請相關部門之主管、勞工代表、職業安全衛生相關人員，定期開會研擬保障工作場所安全的規範，以降低工作環境潛在危險，減少發生職業災害造成傷害與損失。
- (2) 訂定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」及「人因性危害預防計畫」，以達維護員工身心健康之目的。
- (3) 定期辦理作業環境監測，以保障員工身體健康。
- (4) 聘請專業護理師設置「富邦健康小站」，提供保健諮詢及醫療協助。
- (5) 聘請專業醫師定期為本公司員工進行「臨廠健康服務」。
- (6) 透過「健康 e 快訊」，落實健康資訊傳遞與宣導，使員工能有更多機會獲得保健與疾病預防之訊息。
- (7) 定期舉辦健康講座，提升員工健康觀念與健康行為。
- (8) 在大樓大廳裝置 AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶、社區民眾生命的安全。

5.14 企業責任及道德行為

富邦金控以「誠信、親切、專業、創新」為核心價值，多年來，堅持穩健經營，提供客戶優質而創新的商品與服務，並由內而外整合資源，透過集團基金會做為公益平台，致力於實踐企業社會責任，並鼓勵員工共襄盛舉投入社會參與，創造社會共好。

富邦慈善基金會

富邦慈善基金會主要工作為扶助社會弱勢(學生助學、急難救助、愛心志工社)，是富邦集團第一個投入公益事業的單位。31 年來服務遍及台灣社會各角落，實為集團實踐「企業社會責任」的重要平台之一。

「用愛心做朋友」助學活動，2019 年捐款金額 114,261,000 元，助學 15,845 位學生。與台北富邦銀行合作的「紅利積點換愛心」專案，募得 735,150 元、受惠 13 家社福團體。

「急難救助」專案，包含個案補助、醫療專戶、921 扶育金、206 扶育金、莫拉克助學金、微型保險專案、創世基金會寒士吃飽 30 活動、儲蓄脫貧專案(花蓮縣及新竹縣)等，總計投入經費 24,651,883 元，受惠個案共 20,968 件。

愛心志工社舉辦「認一個希望暖一個未來」活動，總計圓滿 7,639 位學生的願望；另啟動愛心胖卡餐車，至 3 所學校提供物資及美味餐點。全台 34 場捐血活動，募得 5,131 袋、1,282,750c.c. 的熱血。各分支社針對「關懷志工」、「城鄉交流」、「環境教育宣導」、「富邦公益大使」四個主題，共舉辦 26 場服務活動，投入 572 人次，創造 3,023 小時服務時數。「2019 富邦公益大使」活動，審核通過 140 件提案，其中，「一票一希望傳遞正向愛」加碼金活動，額外提供 10 家社福單位 3 至 5 萬元加碼補助金。總計 2019 年共有 4,645 人次的志工投入公益服務活動，累計服務時數約 24,586 小時。

富邦文教基金會

富邦文教基金會近三十年來，致力於「兒少培力」，加強「媒體素養」，並與「集團合作」推動金融教育和環境永續力。

2019 年「兒少培力」項目，「青少年發聲」轉型為長期學程制陪伴，與 144 位青少年開啟多元公民議題對談的示範模式，擴大民主價值思辨的影響力；「未來自造所」透過產業職人實作帶領，培養年輕世代探索未來的能力，其中「FRC 機器人製作」更榮獲「台灣 FRC 季後賽聯盟冠軍」。

「媒體素養」在 2019 年，「全國電影學校」除持續在學校與教師合作開課，為 569 位高中職同學提升多元觀影與識讀能力，並與國家人權館及國家電影中心推出人權電影文化體驗課程，帶領 4,756 位同學一起討論台灣與國際人權發展；「大手攜小手」共培訓 60 位青少年志工，前進校園引領兒少體驗電影文化魔力。「媒事來哈啦」與「青春好好 Young」則整合廣播與講座發揮社會影響力，並榮獲「第 54 屆廣播金鐘獎少年節目獎」。

2019 年「集團合作」項目，「希望小富翁講座」持續展現金融教育推動使命，邀請銀行主管搭配自製動畫與教案，前進國小校園為 1,890 位學童傳遞健康金錢觀；「好正學堂」結合金控員工福利與友善環境教育推廣，鼓勵員工參與社企，總學習時數 3,475 小時。

富邦藝術基金會

富邦藝術基金會始終秉持分享初衷，將美學以最容易親近的方式介入生活，實踐「藝術生活化，生活藝術化」，並順應時代趨勢擬定策略、創新求變，將台灣的文化軟實力與國際接軌。

「2019 粉樂町」再次與臺北市政府文化局合辦，延續「無牆美術館」精神，邀請 8 位藝術家，以藝術活絡信義商圈，透過展品表述對於關係的想像，也為城市創造不同的記憶面貌。展期間將 AR 技術導入專屬 App，提供互動式體驗與民眾拉近距離，打造全新觀展模式，此創新設計，也使本屆展覽榮獲 2019 臺北設計獎—臺北市長獎，以及 A25 公共藝術圍籬佳作肯定。

「2019 富邦講堂」邀請來自各領域最具影響力的講師，舉辦 15 場免付費講座及系列課程，參與人數達 6,434 人次。藉由講師的專業視角，引領民眾關注全球藝文動向與產業焦點。為串聯未來業務發展，安排內部與講師交流；同時為整合集團資源，現場收錄講座內容與學員心得，後續製播為節目播出，解決城鄉差距與時間限制，深化市民美學能量，並持續企業文化與形象的傳承。

「富邦 ART」App，呼應集團環保減紙減塑政策，首度串接企業年品，並開發節慶藝術拍照圖框，期望透過科技與藝術的創新結合，融入生活日常並藉由行動化傳播平台趨勢，符合使用者的生活需求。

未來，藝術基金會將持續推動與生產藝術文化的優質內容，以富邦為基石創建美與文化的資料庫，讓分享成為實際的作為與承諾的實踐！

台北富邦銀行公益慈善基金會

台北富邦銀行公益慈善基金會自成立以來發揮扶助社會弱勢與啟動長者關懷引擎之力量，持續推動關懷長者、身心障礙者等。今年以影片--「海灣的孩子」榮獲第三屆台北金雕微電影展優等社會共融獎。

在 2019 年「富邦甲子盃」除桌球外，加入圍棋項目在臺大綜合體育館舉辦，吸引逾 400 位長輩及其搭檔參加，達到「活躍老化代間共融」議題倡導之目的。「富邦重陽敬老」結合在地服務長者機構，於重陽節辦理 7 梯次，為長輩最期盼的年度活動；「富邦關懷家庭照顧者計畫」舉辦 175 場次，協助找到支持減輕壓力，成功提升照顧量能。「音樂陪伴」分為：「直接支持」與「種子教學」，邀集專業治療師到長輩機構藉音樂旋律與樂器打擊，以及為照服員辦理富邦音樂帶領工作坊，造福更多需要幫助的長者。

關懷身心障礙者才藝建構完整發展體系，今年辦理第九屆「富邦身心障礙才藝獎」，前有身心障友包括聽障、視障者的藝能培訓，之後舉辦頒獎音樂會鼓勵身心障友發揮才藝，建立自信。後端展演由才藝獎得主組成「愛無限樂團」，除高中校園巡演 7 所外，到訪 3 所安養機構，也於企業、工商、國際等場次演出，深獲得各界熱烈支持；另結合沙畫、器樂、歌舞，經過舞台、燈光、影像、服裝等各方面包裝設計，成功演出 70 分鐘完整音樂劇「我們」，啟發人心，更深獲觀眾驚豔。

富邦集團故總裁蔡萬才先生畢生堅守「取之於社會，用之於社會」的公益理念，致力實踐社會責任，回饋台灣的土地與人民。展望未來，富邦金控亦將傳承發揚其精神，以四家基金會做為全人的公益平台，積極投入企業資源，實踐企業社會責任，持續成為社會正向的力量。

(1) 本公司及子公司捐贈執行情形

本公司及營業執照所載明之子公司彙整 2019 年度之捐贈金額為 259,573,110 元。2019 年 8 月，氣候變遷造成的極端氣候，臺南降下豪大雨造成水災，本公司透過捐款 100 萬元，協助受災戶重建家園，發揮社會資源效益創造社會的共好。此外，本公司及營業執照所載明之子公司並無針對政黨做任何之捐贈。

2019 年度富邦金控及營業執照所載明之子公司捐贈執行情形如下：

公司名稱	金額	比例
富邦金控	791,667	0.30%
富邦人壽	111,650,600	43.02%
台北富邦銀行	123,074,745	47.42%
富邦產險	12,175,669	4.69%
富邦證券	11,532,278	4.44%
富邦投信	60,000	0.02%
富邦金控創投	0	0.00%
富邦行銷	0	0.00%
富邦資產管理	0	0.00%
富邦銀行(香港)	288,151	0.11%
合計富邦金控暨子公司	259,573,110	100%

2019 年度富邦金控及營業執照所載明之子公司捐贈目的如下：

捐贈目的	金額	比例
捐贈集團四家基金會當年度活動執行經費	169,237,800	65.20%
對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	90,335,310	34.80%
合計	259,573,110	100%

(2) 其他有關本公司 2019 年度履行企業社會責任及道德行為請參閱本年報 3.4.7 及 3.4.8。

5.15 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

非擔任主管職務之全時員工資訊	2019 年度	2018 年度	差異
人數	14,019	13,890	0.93%
薪資平均數(仟元)	1,293	1,252	3.27%
薪資中位數(仟元)	1,042	1,014	2.76%

5.16 資訊設備

(1) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

由具備相關專業國際認證資格之維護人員負責系統建置規劃、維護與網路整合支援，軟硬體設備皆使用業界主流品牌規格，並與設備提供廠商簽訂符合業務營運要求之服務等級保障合約。

(2) 未來開發或購置計畫項目

a. 創新科技發展

導入流程機器人(RPA)及雲端技術服務幫助提升工作效率及作業品質，並運用大數據分析及人工智慧，開創跨售通路，多元化發展精準行銷。整合內外部資料應用，加強風險客戶識別，並打造安全的 API 管理平台，邁向開放金融；持續推動數位轉型，以提供更好的客戶服務體驗，增加客戶黏著度，強化顧客忠誠度，並有效觸及更多類型的客群，提升產業競爭力。

b. 風險控管

整合各主要子公司市場投資及信用暴險狀況，分析客戶各項貸放額度及支付能力，並結合母子公司及海外據點等面向，提供風險值與管理分析平台，完整的掌控各項風險狀況。因應金融市場仍可能維持高波動狀態，將持續針對市場風險管理系統進行效能調整優化作業，俾利提升市場風險衡量之即時性。優化利害關係人名單建置及審核機制，提升名單內容即時性。建置金控防制洗錢系統，透過提供客戶名單檢核機制提升金控洗錢防制能力。建置作業風險管理系統，提供金控及所有子公司使用於風控、法遵、稽核等通報事件，以期節省人力、增加效率，並降低漏未通報之風險。

c. 資源共享

對於各子公司共同所需之系統，例如金控入口網站、員工入口網站、人資管理作業、教育訓練作業、電子郵件管理、電子公文辦理、總務管理作業、跨售商品查詢、數據分析平台、GIS 定位應用等，提供統一的平台讓各子公司共享軟硬體資源並節省成本。另發展行動應用(目前已發展出富邦 AppStore、行動 EIP、人資服務、行動公文、富邦人小幫手、富邦錢包等行動化 APP)並試辦雲端軟體服務，以因應科技日新月異之發展，提供各子公司員工更便利好用之功能與服務。

(3) 緊急備援防護措施

資訊系統架構依其風險等級建立高可用性之同異地主機備援及資料備份機制，並將備份媒體送往異地保管存放，以達成服務不中斷及重要資料不遺失之要求。加強機房各項模擬測試與緊急應變等演練以保障資訊系統正常運作，可降低無預警之天災及人為疏失造成之系統中斷風險，確保各項重要業務之持續營運。

(4) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

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

5.17 重要契約

(1) 富邦金控

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股權買賣合約 增補協議	富邦綜合證券股份有限公司	108/12/06 108/12/30	富邦金控取得富邦證券所持有之富邦投信股權。	無

(2) 富邦人壽

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產購置	揚弘實業股份有限公司	108/05/22	不動產買賣契約書(凌雲通商大樓8樓)	無
不動產興建工程	大元聯合建築師事務所	104/08/25~110/10/28	A25 綜合商業大樓新建工程設計監造委任契約	無
不動產興建工程	Renzo Piano Building Workshop	104/09/08~110/10/28	A25 案國外建築師委任契約	無
不動產興建工程	富邦建設股份有限公司	104/10/06~110/10/28	A25 新建工程工程專案管理契約	無
不動產興建工程	Ove Arup and Partners International Ltd.	104/09/08~110/10/28(暫定)	A25 案委任國外工程顧問契約	無
不動產興建工程	(1)中鹿營造股份有限公司 (2)大陸工程股份有限公司	106/07/19~111/11/15(暫定)	A25 新建工程之雜項執照連續壁工程、建築執照基樁與逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	建國工程股份有限公司	106/11/03~112/09/27	長春段一小段新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	(1)株式會社三菱地所設計 (2)大矩聯合建築師事務所	103/11/13~110/10/30	長春段一小段地上權案新建工程規劃設計監造服務契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	107/03/30~111/03/20(暫定)	林森南路旅館新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	李祖原聯合建築師事務所	108/04/11~114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	利晉工程股份有限公司	108/03/15~113/09/14	富邦人壽 A25 新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	株式會社三菱地所設計	108/09/17~114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無
不動產租賃	(1)敏盛醫控(股)公司 (2)敏盛綜合醫院	96/05/16-121/05/15	不動產租賃契約書(敏盛醫院)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	102/08/01-112/07/31	不動產租賃契約書(A11)	無

不動產租賃	微風置地(股)公司	102/10/16-118/04/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	102/06/14-122/11/6	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	101/09/03-110/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	107/08/01-112/07/31	不動產租賃契約書(momo大樓)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/09/01-117/08/31	不動產租賃契約書(環亞大樓)	無
不動產租賃	大魯閣商場事業(股)公司	107/05/01-124/06/30	不動產租賃契約書(台中新時代商場)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	104/12/23-116/12/31	不動產租賃契約書(新光三越A8百貨大樓)	無
不動產租賃	時代國際行旅股份有限公司	自取得開發案建築物使用執照之日，屆滿7個月之翌日起算20年之期間。	不動產租賃契約書(林森南路旅館新建大樓工程)	無
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited(註 1)	104/08/25~131/07/04	不動產租賃契約書(英國倫敦 Madame Tussauds)	無
不動產租賃	The Governor and Company of the Bank of Ireland(註 2)	104/02/17~113/09/11	不動產租賃契約書(英國倫敦 Bow Bells House)	無
不動產租賃	Vlaamse Gemeenschap (佛蘭德斯區行政機關)(註 3)	96/01/01-113/12/31	不動產租賃契約書(比利時布魯塞爾 Ellipse Building)	無
不動產租賃	Europäische Zentralbank (歐洲央行)(註 4)	103/07/01-114/12/31	不動產租賃契約書(德國法蘭克福 Eurotower)	無

註 1：繼受租約公司為本公司之子公司 Fubon MTL Property (Jersey) Limited

註 2：繼受租約公司為本公司之子公司 Bow Bells House (Jersey) Limited

註 3：繼受租約公司為本公司之子公司 Fubon Ellipse (Belgium) S.A.

註 4：繼受租約公司為本公司之子公司 Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.

(3) 台北富邦銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北市府委託台北富邦商業銀行股份有限公司代理臺北市市庫契約	臺北市府	103/11/10-110/11/09(得再續約2年)	委託本行代理臺北市市庫業務，相關權利義務約定事項。	無

(4) 富邦產險

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險契約	中央再保險公司 (CENTRAL REINSURANCE CORPORATION) (S&P：A)	108/01/01-108/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，貨物水險、船體險、漁船險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約。	無
再保險契約	慕尼黑再保險公司 (MUNICH REINSURANCE COMPANY) (S&P：AA-)	108/01/01-108/12/31	承受本公司巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約。	無
再保險契約	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY) (S&P：AA-)	108/01/01-108/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約。	無
再保險契約	韓國再保險公司 (KOREAN REINSURANCE COMPANY) (S&P：A)	108/01/01-108/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，貨物水險、船體險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約。	無
再保險契約	瑞士再保險公司 (MUNICH REINSURANCE COMPANY.) (S&P：AA-)	108/01/01-108/12/31	承受本公司巨災再保險合約，工程險、農險再保險合約，責任險再保險合約。	無

(5) 富邦證券

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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股權買賣合約 增補協議	富邦金融控股股份有限公司	108/12/06 108/12/30	富邦證券移轉所持有之富邦投信股權予富邦金控。	無

(6) 富邦銀行(香港)：無

(7) 富邦投信：無

(8) 富邦金控創投：無

(9) 富邦行銷：無

(10) 富邦資產管理

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

(11) 運彩科技：無

(12) 富邦華一銀行：無

(13) 富邦育樂：無

(14) 富邦場館

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委託營運管理契約	新北市政府體育處	107/01/01-116/12/31	委託營運管理契約(新莊棒球場)	無

6. 財務概況

6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

最近五年度財務資料如下：

(1) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年2月29日 財務資料
	104年	105年	106年	107年	108年	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	424,342,096	456,975,365	430,563,739	455,800,565	636,410,712	(註2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,305,204	163,910,238	149,197,867	917,327,572	1,424,854,553	
備供出售金融資產	1,638,251,176	1,631,039,162	1,635,142,008	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	820,207,183	737,754,252	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	2,564,909,862	2,572,982,162	
避險之金融資產	1,156,569	1,329,276	2,272,840	3,776,327	3,230,042	
附賣回票券及債券投資	102,275,630	94,388,499	71,832,960	69,364,357	92,966,941	
應收款項-淨額	143,685,104	134,983,628	170,670,909	209,274,405	197,141,163	
本期所得稅資產	1,624,664	1,618,718	513,005	4,075,626	1,043,203	
待出售資產-淨額	50,840	49,606	45,533	48,312	46,090	
貼現及放款-淨額	1,677,221,207	1,636,622,497	1,758,440,111	1,847,793,140	1,969,186,848	
再保險合約資產	15,821,690	23,804,912	20,286,770	20,353,688	24,128,438	
持有至到期日金融資產	320,507,861	377,185,061	487,150,264	-	-	
採用權益法之投資-淨額	24,068,390	23,300,447	24,626,842	28,203,343	27,963,037	
其他金融資產-淨額	1,108,645,353	1,471,680,907	1,833,092,118	406,782,484	448,902,016	
投資性不動產-淨額	171,286,794	175,529,080	178,327,230	179,436,352	248,019,514	
不動產及設備-淨額	54,572,490	57,262,849	57,259,132	58,481,088	57,380,993	
使用權資產-淨額	-	-	-	-	6,670,541	
無形資產-淨額	30,298,621	28,900,583	28,253,774	33,907,733	32,713,186	
遞延所得稅資產-淨額	11,710,969	9,991,402	15,671,105	19,970,316	22,226,429	
其他資產	84,643,156	62,686,042	56,107,779	75,347,455	44,081,513	
資產總額	5,987,467,814	6,351,258,272	6,919,453,986	7,715,059,808	8,547,701,633	
央行及銀行同業存款	141,766,219	80,851,838	138,707,627	152,445,771	149,607,062	
央行及同業融資	4,577,611	7,081,137	5,386,206	442,461	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	111,348,712	97,546,186	40,247,250	45,422,901	37,368,956	

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年2月29日 財務資料
		104年	105年	106年	107年	108年	
避險之金融負債		2,188,523	2,935,500	2,589,585	3,425,972	4,213,255	(註2)
附買回票券及債券負債		122,117,688	122,889,790	158,316,465	178,403,211	185,481,982	
應付商業本票		1,279,520	654,787	23,471,870	13,535,972	28,910,767	
應付款項		73,109,007	84,255,953	107,957,284	166,682,986	152,961,116	
本期所得稅負債		5,718,154	9,823,469	11,369,877	7,144,528	5,019,306	
存款及匯款		2,040,556,450	2,121,289,731	2,284,605,939	2,273,618,639	2,559,036,058	
應付債券		151,622,704	178,601,095	187,206,734	217,754,674	245,932,480	
其他借款		1,250,000	4,420,000	5,440,749	1,482,921	1,931,139	
負債準備		2,747,161,664	2,999,495,105	3,230,051,141	3,721,508,656	4,015,493,430	
其他金融負債		173,721,796	177,391,307	191,956,825	411,517,835	446,270,007	
租賃負債		-	-	-	-	21,606,081	
遞延所得稅負債		14,247,518	10,794,468	12,825,534	11,184,801	22,237,020	
其他負債		20,725,715	26,122,520	30,549,552	41,662,504	51,946,689	
負債總額	分配前	5,611,391,281	5,924,152,886	6,430,682,638	7,246,233,832	7,928,015,348	
	分配後	5,631,858,489	5,945,644,422	6,455,695,927	7,269,325,083	(註3)	
歸屬於母公司業主之權益		367,621,727	426,819,661	488,431,608	459,243,350	607,774,104	
股本	分配前	102,336,040	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	
	分配後	102,336,040	108,336,040	108,336,040	115,002,640	(註3)	
資本公積		74,460,529	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	
保留盈餘	分配前	211,603,298	238,544,307	271,046,034	279,677,293	310,934,646	
	分配後	191,136,090	217,052,771	246,032,745	256,586,042	(註3)	
其他權益		(20,778,140)	(22,773,818)	5,375,314	(72,455,455)	44,775,892	
庫藏股票		-	-	-	-	-	
非控制權益		8,454,806	285,725	339,740	9,582,626	11,912,181	
權益總額	分配前	376,076,533	427,105,386	488,771,348	468,825,976	619,686,285	
	分配後	355,609,325	405,613,850	463,758,059	445,734,725	(註3)	

註1： 本財務資料業經會計師查核。

註2： 截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註3： 108年度之盈餘暨分配案尚未經股東會決議。

(2) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年2月29日 財務資料
	104年	105年	106年	107年	108年	
利息收入	122,654,107	129,898,195	141,314,445	167,217,515	179,911,183	(註2)
減：利息費用	(27,689,146)	(24,121,498)	(28,102,375)	(37,269,437)	(43,230,437)	
利息淨收益	94,964,961	105,776,697	113,212,070	129,948,078	136,680,746	
利息以外淨收益	335,277,799	333,146,011	292,932,896	280,985,179	311,311,676	
淨收益	430,242,760	438,922,708	406,144,966	410,933,257	447,992,422	
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	1,212,002	2,608,425	2,913,810	1,462,866	3,223,307	
保險負債準備淨變動	296,913,117	324,612,825	289,890,386	293,422,795	316,278,218	
營業費用	54,300,077	57,021,441	55,290,193	58,432,269	63,022,482	
繼續營業單位稅前淨利	77,817,564	54,680,017	58,050,577	57,615,327	65,468,415	
所得稅(費用)利益	(14,011,732)	(6,105,261)	(4,034,260)	(9,894,305)	(5,895,528)	
繼續營業單位本期淨利	63,805,832	48,574,756	54,016,317	47,721,022	59,572,887	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	63,805,832	48,574,756	54,016,317	47,721,022	59,572,887	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(73,459,217)	(3,561,638)	28,021,126	(100,586,326)	112,270,524	
本期綜合損益總額	(9,653,385)	45,013,118	82,037,443	(52,865,304)	171,843,411	
淨利歸屬於母公司業主	63,592,585	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	
淨利歸屬於非控制權益	213,247	153,710	(106,146)	(7,834)	1,075,630	
綜合損益總額歸屬於母公司業主	(9,748,131)	45,412,539	82,142,395	(53,523,483)	169,621,040	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	94,746	(399,421)	(104,952)	658,179	2,222,371	
每股盈餘(元)	6.21	4.73	5.19	4.52	5.46	

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師核閱之財務資料。

(3) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年2月29日 財務資料
		104年	105年	106年	107年	108年	
現金及約當現金		541,331	557,252	220,473	6,255,724	61,201	(註2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	20,236,023	20,493,926	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	52,957	-	
附賣回票券及債券投資		-	2,046,975	65,970	164,819	139,719	
應收款項-淨額		478	76	833	554,202	552,365	
本期所得稅資產		3,751,394	7,185,770	8,010,818	5,645,731	3,995,346	
採用權益法之投資-淨額		443,156,542	493,292,372	561,703,318	514,717,209	679,590,021	
其他金融資產-淨額		11,597	11,597	5,774,075	-	-	
不動產及設備-淨額		34,827	23,273	21,547	20,676	17,449	
使用權資產-淨額		-	-	-	-	37,024	
無形資產-淨額		11,673	9,729	5,528	2,592	1,964	
遞延所得稅資產-淨額		22,184	2,500	5,026	7,057	3,089	
其他資產		364,094	337,424	71,969	77,498	77,739	
資產總額		447,894,120	503,466,968	575,879,557	547,734,488	704,969,843	
應付商業本票		749,784	-	19,488,059	13,535,972	24,411,910	
應付款項		915,504	977,393	796,522	792,963	740,424	
本期所得稅負債		6,623,926	9,115,086	10,143,645	11,460,587	8,417,947	
應付債券		69,800,000	63,800,000	54,000,000	58,550,000	58,550,000	
租賃負債		-	-	-	-	37,314	
遞延所得稅負債		1,698,673	2,267,573	3,012,019	4,145,078	5,028,695	
其他負債		484,506	487,255	7,704	6,538	9,449	
負債總額	分配前	80,272,393	76,647,307	87,447,949	88,491,138	97,195,739	
	分配後	100,739,601	98,138,843	112,461,238	111,582,389	(註3)	
股本	分配前	102,336,040	108,336,040	108,336,040	115,002,640	115,002,640	
	分配後	102,336,040	108,336,040	108,336,040	115,002,640	(註3)	
資本公積		74,460,529	102,713,132	103,674,220	137,018,872	137,060,926	
保留盈餘	分配前	211,603,298	238,544,307	271,046,034	279,677,293	310,934,646	
	分配後	191,136,090	217,052,771	246,032,745	256,586,042	(註3)	
其他權益		(20,778,140)	(22,773,818)	5,375,314	(72,455,455)	44,775,892	
庫藏股票		-	-	-	-	-	
權益總額	分配前	367,621,727	426,819,661	488,431,608	459,243,350	607,774,104	
	分配後	347,154,519	405,328,125	463,418,319	436,152,099	(註3)	

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註3：108年度之盈餘暨分配案尚未經股東會決議。

(4) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年2月29日 財務資料
	104年	105年	106年	107年	108年	
採權益法認列之投資利益	66,947,513	52,035,702	58,390,108	54,009,820	59,054,833	(註2)
其他收益	48,259	117,564	32,425	1,278,485	1,008,425	
營業費用	731,663	858,732	803,498	713,933	788,886	
其他費用及損失	1,170,343	1,471,349	929,900	902,952	941,236	
繼續營業單位稅前淨利	65,093,766	49,823,185	56,689,135	53,671,420	58,333,136	
所得稅(費用)利益	(1,501,181)	(1,402,139)	(2,566,672)	(5,942,564)	164,121	
繼續營業單位本期淨利	63,592,585	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	63,592,585	48,421,046	54,122,463	47,728,856	58,497,257	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(73,340,716)	(3,008,507)	28,019,932	(101,252,339)	111,123,783	
本期綜合損益總額	(9,748,131)	45,412,539	82,142,395	(53,523,483)	169,621,040	
每股盈餘(元)	6.21	4.73	5.19	4.52	5.46	

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師核閱之財務資料。

(5) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
108年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
107年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
106年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
105年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
104年度	俞安恬會計師、鍾丹丹會計師	無保留意見

6.2 最近五年度財務分析及最近二年度各項財務比率變動分析

本章節財務分析係依據 6.1 之財務報表分別編製。

分析項目(註2) 年度			最近五年度財務分析					當年度截至109年2月29日財務資料
			104年	105年	106年	107年	108年	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.08	0.07	0.06	0.06	0.06	(註1)
	國內子銀行存放比率(註3)		75.25	67.96	65.89	69.66	66.47	
	國內子銀行逾放比率(註3)		0.15	0.20	0.17	0.17	0.19	
	員工平均收益額(仟元)		11,621	10,781	9,194	9,102	10,075	
	員工平均獲利額(仟元)		1,723	1,193	1,223	1,057	1,340	
獲利能力	資產報酬率(%)		1.52	1.11	1.17	1.06	1.16	
	股東權益報酬率(%)		16.40	12.19	11.83	9.98	10.96	
	純益率(%)		14.83	11.07	13.30	11.61	13.30	
	每股盈餘(元)		6.21	4.73	5.19	4.52	5.46	
財務結構(%)	負債占資產比率		93.72	93.28	92.94	93.92	92.75	
	負債占淨值比率		1,492.09	1387.05	1315.68	1,545.61	1279.36	
	金融控股公司雙重槓桿比率		120.55	115.58	115.00	112.09	111.82	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度		5.53	8.03	7.00	7.13	6.84	
	金融控股公司財務槓桿度		1.02	1.02	1.02	1.02	1.02	
成長率(%)	資產成長率		10.10	6.08	8.95	11.25	10.79	
	獲利成長率		8.17	(29.73)	6.16	(0.75)	13.63	
現金流量(%)	現金流量比率		46.96	(註4)	0.57	(註4)	24.18	
	現金流量允當比率		417.51	159.56	153.67	102.96	232.00	
	現金流量滿足率		(註4)	132.81	(註4)	75.04	(註4)	
營運規模(%) (註3)	資產市佔率		13.18	13.22	13.18	13.86	14.23	
	淨值市佔率		11.99	12.67	13.14	12.70	13.94	
	國內子銀行存款市佔率		4.72	4.84	5.19	4.92	5.10	
	國內子銀行放款市佔率		4.82	4.47	4.61	4.52	4.47	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	富邦人壽	256	301	318	278	281	
		台北富邦銀行	13.44	14.40	13.93	13.98	14.12	
		富邦產物	591	548	583	554	565	
		富邦證券	440	369	347	387	419	
		富邦銀行(香港)	15.03	15.56	18.01	19.14	18.43	
		富邦投信(註6)	-	-	-	-	88.58	
		富邦金控創業投資	95.34	87.54	99.15	97.09	94.99	
		富邦行銷	90.71	92.59	95.76	95.18	95.60	
		富邦資產管理	62.27	60.52	50.06	91.58	72.36	
		運彩科技	98.82	99.93	99.95	99.95	99.95	
		富邦華一銀行(註5)	13.76	13.76	12.19	14.18	13.92	

分析項目(註2)			年度	最近五年度財務分析					當年度截至109年2月29日財務資料
			104年	105年	106年	107年	108年		
資本適足性	各子公司之合格資本(百萬)	富邦人壽	171,045	227,267	268,507	260,433	330,552	(註1)	
		台北富邦銀行	176,922	180,654	186,130	196,560	220,558		
		富邦產物	30,532	29,500	31,279	30,800	32,932		
		富邦證券	23,685	22,276	23,008	24,184	28,336		
		富邦銀行(香港)	34,245	35,845	42,085	46,561	48,509		
		富邦投信(註6)	-	-	-	-	3,290		
		富邦金控創業投資	4,742	4,343	7,063	7,607	8,673		
		富邦行銷	363	396	353	347	407		
		富邦資產管理	3,012	2,933	3,363	3,218	2,023		
		運彩科技	97	98	97	97	97		
		富邦華一銀行(註5)	26,653	25,715	26,091	31,001	35,919		
	集團合格資本淨額(百萬)		357,100	418,603	458,475	481,058	570,371		
	各子公司法定資本需求(百萬)	富邦人壽	133,583	151,210	169,056	187,192	235,064		
		台北富邦銀行	105,322	108,205	123,589	138,816	163,956		
		富邦產物	10,324	10,760	10,726	11,106	11,658		
		富邦證券	8,074	9,066	9,956	9,356	10,155		
		富邦銀行(香港)	18,222	21,312	24,529	28,576	34,210		
		富邦投信(註6)	-	-	-	-	1,857		
		富邦金控創業投資	2,487	2,481	3,562	3,918	4,566		
		富邦行銷	200	214	185	182	213		
		富邦資產管理	2,418	2,424	3,360	1,757	1,398		
		運彩科技	49	49	49	49	49		
		富邦華一銀行(註5)	18,020	18,128	21,624	22,954	27,096		
	集團法定資本需求總額(百萬)		729,228	808,033	921,513	926,019	1,175,036		
	集團資本適足率(%)		124.83	133.00	129.50	119.21	116.79		
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率(百萬)			5,153,958	5,902,072	6,462,343	7,049,375	7,856,994		
請說明最近兩年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)									
108年度									
1.員工平均獲利額:本期因投資收益增加,故員工平均獲利、每股盈餘及獲利成長率等均相對上升。									
2.本期因最近五年度之營運活動現金流量增加,故現金流量允當比率上升。									
107年度									
1. 本期因業務發展良好,資產持續成長,故資產成長率上升。									
2. 本期受市場波動致投資收益減少,故獲利成長率下降。									
3. 本期因最近五年度之營運活動淨現金流量減少,最近五年度現金股利增加,故現金流量允當比率下降。									

註1：截至年報刊印日止，109年2月29日止尚未有經會計師核閱之財務資料。

註2：各項財務分析計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。

(2) 國內子銀行存放比率＝國內子銀行放款總額／存款總額

(3) 國內子銀行逾放比率＝國內子銀行逾期放款總額／放款總額

- (4) 員工平均收益額=淨收益／員工總人數
(5) 員工平均獲利額=稅後純益／員工總人數

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度：

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

5. 成長率：

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
(2) 集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
(3) 集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註 3：係以金融監督管理委員會公告之金融業務統計輯要數字並以金控季合併為計算基礎。

註 4：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

註 5：本公司於 103 年 1 月 7 日以現金收購方式取得華一銀行 29%股權，並更名為富邦華一銀行，於計算集團資本適足率時納入計算。本公司另於 105 年 10 月 20 日取得富邦華一銀行 20%股權，共計持有 49%股權。

註 6：本公司於 108 年 12 月 30 日向富邦證券取得富邦投信股權，富邦投信成為本公司子公司。

6.3 關鍵績效指標

	項目		107年度	108年度
富邦金控	獲利指標	稅後淨利(仟元)-歸屬於母公司業主	47,728,856	58,497,257
		每股盈餘(元)	4.52	5.46
		股東權益報酬率(%)	9.98	10.94
富邦人壽 (個體)	獲利指標	稅後淨利(仟元)	24,929,906	26,506,953
		股東權益報酬率(%)	10.32	9.81
	業務指標	總保費收入(仟元)	542,968,085	596,197,999
		13個月繼續率(%)	96.95	96.67
		25個月繼續率(%)	96.44	94.62
台北富邦銀行 (個體)	獲利指標	稅後淨利(仟元)	18,618,650	20,122,675
		股東權益報酬率(%)	10.22	10.44
	業務指標	放款逾放比率(%)	0.17	0.19
		放款備呆覆蓋率(%)	784.68	709.16
		國內子銀行存放比率(%)	69.66	66.47
富邦產險 (個體)	獲利指標	稅後淨利(仟元)	3,858,235	4,393,874
		股東權益報酬率(%)	12.56	13.21
	業務指標	簽單保費收入(仟元)	38,648,744	41,843,076
		自留綜合率(%)	93.02	93.26
		自留費用率(%)	36.22	35.68
		自留滿期損失率(%)	56.80	57.58
富邦證券 (個體)	獲利指標	稅後淨利(仟元)	2,090,025	2,901,638
		稅後淨利(仟元)-重編後	2,092,542	
		股東權益報酬率(%)	6.04	7.95
		股東權益報酬率(%) -重編後	5.94	
	業務指標	經紀部門損益(仟元)	2,129,258	1,965,841
		投資銀行部門損益(仟元)	70,037	142,763
		金融市場部門損益(仟元)	(1,545)	558,766
		自營部門損益(仟元)	540,768	557,033
富邦銀行(香港) (個體)	獲利指標	稅後淨利(港幣仟元)	1,019,388	665,433
		稅後淨利(港幣仟元)-重評價法	822,828	601,119
		股東權益報酬率(%)	8.79	5.64
		股東權益報酬率(%) -重評價法	5.61	4.19
	業務指標	貸存比率(%)	66.73	65.88
		減值貸款比率(%)	0.49	0.33

6.4 最近年度財務報告之審計委員會審查報告

富邦金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一〇八年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分配案，其中財務報表(含合併財務報表)業經委託安侯建業聯合會計師事務所鍾丹丹、于紀隆會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此 致

富邦金融控股股份有限公司
一〇九年股東常會

審計委員會

召 集 人 林 嬋 娟



中 華 民 國 一〇九 年 四 月 三十 日

6.5 最近年度財務報告

經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表詳第 249 頁至第 615 頁。

6.6 本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，是否發生財務週轉困難情事及其對本公司財務狀況之影響：無。

7. 財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項

7.1 財務狀況

(1) 合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	108年度	107年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	636,410,712	455,800,565	180,610,147	39.62
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,424,854,553	917,327,572	507,526,981	55.33
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	737,754,252	820,207,183	(82,452,931)	(10.05)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,572,982,162	2,564,909,862	8,072,300	0.31
避險之金融資產	3,230,042	3,776,327	(546,285)	(14.47)
附賣回票券及債券投資	92,966,941	69,364,357	23,602,584	34.03
應收款項-淨額	197,141,163	209,274,405	(12,133,242)	(5.80)
本期所得稅資產	1,043,203	4,075,626	(3,032,423)	(74.40)
待出售資產-淨額	46,090	48,312	(2,222)	(4.60)
貼現及放款-淨額	1,969,186,848	1,847,793,140	121,393,708	6.57
再保險合約資產	24,128,438	20,353,688	3,774,750	18.55
採用權益法之投資-淨額	27,963,037	28,203,343	(240,306)	(0.85)
其他金融資產-淨額	448,902,016	406,782,484	42,119,532	10.35
投資性不動產-淨額	248,019,514	179,436,352	68,583,162	38.22
不動產及設備-淨額	57,380,993	58,481,088	(1,100,095)	(1.88)
使用權資產-淨額	6,670,541	-	6,670,541	100.00
無形資產-淨額	32,713,186	33,907,733	(1,194,547)	(3.52)
遞延所得稅資產-淨額	22,226,429	19,970,316	2,256,113	11.30
其他資產	44,081,513	75,347,455	(31,265,942)	(41.50)
資產總額	8,547,701,633	7,715,059,808	832,641,825	10.79
央行及金融同業存款	149,607,062	152,445,771	(2,838,709)	(1.86)
央行及同業融資	-	442,461	(442,461)	(100.00)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,368,956	45,422,901	(8,053,945)	(17.73)
避險之金融負債	4,213,255	3,425,972	787,283	22.98
附買回票券及債券負債	185,481,982	178,403,211	7,078,771	3.97
應付商業本票	28,910,767	13,535,972	15,374,795	113.58
應付款項	152,961,116	166,682,986	(13,721,870)	(8.23)
本期所得稅負債	5,019,306	7,144,528	(2,125,222)	(29.75)
存款及匯款	2,559,036,058	2,273,618,639	285,417,419	12.55
應付債券	245,932,480	217,754,674	28,177,806	12.94
其他借款	1,931,139	1,482,921	448,218	30.23
負債準備	4,015,493,430	3,721,508,656	293,984,774	7.90
其他金融負債	446,270,007	411,517,835	34,752,172	8.44
租賃負債	21,606,081	-	21,606,081	100.00
遞延所得稅負債	22,237,020	11,184,801	11,052,219	98.81
其他負債	51,946,689	41,662,504	10,284,185	24.68

負債總計	7,928,015,348	7,246,233,832	681,781,516	9.41
股本	115,002,640	115,002,640	-	-
資本公積	137,060,926	137,018,872	42,054	0.03
保留盈餘	310,934,646	279,677,293	31,257,353	11.18
股東權益其他項目	44,775,892	(72,455,455)	117,231,347	161.80
非控制權益	11,912,181	9,582,626	2,329,555	24.31
股東權益總額	619,686,285	468,825,976	150,860,309	32.18

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- a. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業:主係拆放銀行同業及存放央行部位增加。
- b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產:主係股票及受益憑證部位增加。
- c. 附賣回票券及債券投資:主係附賣回票券及債券投資部位增加。
- d. 本期所得稅資產:主係應收退稅款減少。
- e. 投資性不動產-淨額:主係新增購入海外投資性不動產，及 108 年適用 IFRS16 會計公報，分類於此項目之投資性不動產增加。
- f. 使用權資產-淨額:主係 108 年適用 IFRS16 會計公報，新增此會計項目。
- g. 其他資產:主係 108 年適用 IFRS16 會計公報，已無預付款項-地上權之會計項目。
- h. 央行及同業融資:主係同業融資部位減少。
- i. 避險之金融負債:主係避險之利率交換合約增加。
- j. 應付商業本票:主係發行商業本票增加。
- k. 本期所得稅負債:主係應付所得稅減少。
- l. 其他借款:主係資金調度增加借款。
- m. 租賃負債:主係 108 年適用 IFRS16 會計公報，新增此會計項目。
- n. 遞延所得稅負債:主係金融商品評價利益之暫時性差異增加。
- o. 其他負債:主係預收保費及存入保證金增加。
- p. 股東權益其他項目:主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益增加，致股東權益其他項目增加。
- q. 非控制權益:主係本期歸屬非控制權益之本期淨利與其他綜合損益增加。
- r. 股東權益總額:主係本期淨利與股東權益其他項目增加。

(2) 個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	108年度	107年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	61,201	6,255,724	(6,194,523)	(10121.60)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	20,236,023	257,903	1.26
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	52,957	(52,957)	(100)
附賣回票券及債券投資	139,719	164,819	(25,100)	(17.96)
應收款項	552,365	554,202	(1,837)	(0.33)
本期所得稅資產	3,995,346	5,645,731	(1,650,385)	(41.31)

採權益法之股權投資-淨額	679,590,021	514,717,209	164,872,812	24.26
不動產及設備-淨額	17,449	20,676	(3,227)	(18.49)
使用權資產-淨額	37,024	-	37,024	100.00
無形資產-淨額	1,964	2,592	(628)	(31.98)
遞延所得稅資產	3,089	7,057	(3,968)	(128.46)
其他資產	77,739	77,498	241	0.31
資產總額	704,969,843	547,734,488	157,235,355	22.30
應付商業本票	24,411,910	13,535,972	10,875,938	44.55
應付款項	740,424	792,963	(52,539)	(7.10)
本期所得稅負債	8,417,947	11,460,587	(3,042,640)	(36.14)
應付債券	58,550,000	58,550,000	-	-
租賃負債	37,314	-	37,314	100.00
遞延所得稅負債	5,028,695	4,145,078	883,617	17.57
其他負債	9,449	6,538	2,911	30.81
負債總計	97,195,739	88,491,138	8,704,601	8.96
股本	115,002,640	115,002,640	-	-
資本公積	137,060,926	137,018,872	42,054	0.03
保留盈餘	310,934,646	279,677,293	31,257,353	10.05
股東權益其他項目	44,775,892	(72,455,455)	117,231,347	261.82
股東權益總額	607,774,104	459,243,350	148,530,754	24.44

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- a. 現金及約當現金:較去年減少，主係去年收到發行人贖回金融債本金及利息。
- b. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產:主係本期處分股票投資。
- c. 本期所得稅資產：主係應收退稅款減少。
- d. 採權益法之股權投資-淨額：主係本期認列採用權益法股權投資利益及其他綜合損益增加。
- e. 使用權資產-淨額：主係 108 年適用 IFRS16 會計公報，新增此會計項目。
- f. 無形資產-淨額：主係本期攤銷所致。
- g. 遞延所得稅資產：主係未實現兌換損失之暫時性差異減少。
- h. 資產總額：主係採權益法之股權投資-淨額增加。
- i. 應付商業本票：主係發行商業本票增加。
- j. 本期所得稅負債：主係應付未分配盈餘稅減少。
- k. 租賃負債：主係 108 年適用 IFRS16 會計公報，新增此會計項目。
- l. 其他負債:主係員工福利負債準備增加。
- m. 股東權益其他項目：主係採權益法之子公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產部位，本期未實現評價利益增加，致本公司股東權益其他項目增加。
- n. 股東權益總額：主係本期淨利與股東權益其他項目增加。

7.2 財務績效

(1) 合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	108年度	107年度	增減金額	變動(%)
利息收入	179,911,183	167,217,515	12,693,668	7.59
減：利息費用	(43,230,437)	(37,269,437)	(5,961,000)	(15.99)
利息淨收益	136,680,746	129,948,078	6,732,668	5.18
利息以外淨收益	311,311,676	280,985,179	30,326,497	10.79
淨收益	447,992,422	410,933,257	37,059,165	9.02
呆帳費用及保證責任準備提存	3,223,307	1,462,866	1,760,441	120.34
保險負債準備淨變動	316,278,218	293,422,795	22,855,423	7.79
營業費用	63,022,482	58,432,269	4,590,213	7.86
繼續營業單位稅前淨利	65,468,415	57,615,327	7,853,088	13.63
所得稅(費用)利益	(5,895,528)	(9,894,305)	3,998,777	40.41
本期淨利(淨損)	59,572,887	47,721,022	11,851,865	24.84
本期其他綜合損益(稅後淨額)	112,270,524	(100,586,326)	212,856,850	211.62
本期綜合損益總額	171,843,411	(52,865,304)	224,708,715	425.06

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- 呆帳費用及保證責任準備提存：主係本期提存呆帳費用增加。
- 所得稅費用：主係本期未分配盈餘稅減少。
- 本期淨利：主係本期金融資產投資收益增加及所得稅費用減少。
- 本期其他綜合損益：主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益增加。
- 本期綜合損益總額：主係本期淨利與本期其他綜合損益增加。

(2) 個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	108年度	107年度	增減金額	變動(%)
收益				
採權益法認列之投資利益	59,054,833	54,009,820	5,045,013	9.34
其他收益	1,008,425	1,278,485	(270,060)	(21.12)
	60,063,258	55,288,305	4,774,953	8.64
費用及損失				
營業費用	788,886	713,933	74,953	10.50
其他費用及損失	941,236	902,952	38,284	4.24
	1,730,122	1,616,885	113,237	7.00
繼續營業單位稅前淨利	58,333,136	53,671,420	4,661,716	8.69
所得稅(費用)利益	164,121	(5,942,564)	6,106,685	102.76
本期淨利(淨損)	58,497,257	47,728,856	10,768,401	22.56
本期其他綜合損益(稅後淨額)	111,123,783	(101,252,339)	212,376,122	209.75
本期綜合損益總額	169,621,040	(53,523,483)	223,144,523	416.91

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- a. 其他收益:主係本期金融債利息收入減少及兌換利益減少。
- b. 所得稅費用:主係本期未分配盈餘稅減少。
- c. 本期淨利:主係本期採權益法認列之投資利益增加及所得稅費用減少。
- d. 本期其他綜合損益:主係本期採用權益法之子公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現評價利益增加。
- e. 本期綜合損益總額:主係本期淨利及其他綜合損益增加。

7.3 現金流量

(1)最近二年度流動性分析：

a. 合併現金流量分析

年度 項目	108年	107年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	24.18	註	-
現金流量允當比率(%)	232.00	102.96	125.33
現金流量滿足率(%)	註	75.04	-

增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率增加，主係本期最近五年度之營運活動淨現金流量增加所致。

註：因比率為負數，故不予揭露該比率。

b. 個體現金流量分析

年度 項目	108年	107年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	37.10	37.93	(2.19)
現金流量允當比率(%)	33.06	34.54	(4.29)
現金流量滿足率(%)	註	註	-

增減比例變動分析說明：不適用。

註：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

(2)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
200,920	10,901,441	(10,909,915)	192,446	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

a. 本年度現金流量情形分析：

營業活動：主要係預計本年度子公司上繳之現金股利收入，扣除公司債息及營業費用等之淨額。

投資活動：主要係預計本年度取得之長期資產。

籌資活動：主要係預計現增、融資及發放現金股利之淨額。

b. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(1) 人壽子公司

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

本公司於 2019 年 6 月 6 日以 356,618 千元取得凌雲通商大樓八樓所有權，另於 2018 年 12 月 28 日以歐元 530,000 千元簽約購置位於德國法蘭克福之歐元塔大樓(Eurotower Building)，該案係透過投資特定目的不動產投事業 Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l.，並以貸款方式提供該事業所需資金取得該不動產，全案業於 2019 年 6 月 1 日完成交割。以上重大資本支出之資金主要用途皆為不動產投資，並獲取不動產出租收益，其資金來源皆為本公司之可運用資金。

b. 預計可能產生效益：

本公司所投資之不動產已繼受其既有租約，未來可享有穩定之租金收益，符合本公司投資不動產之策略。

(2) 銀行子公司

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

本行及子公司 2019 年度資本支出 1,171,316 仟元，主係以自有資金購置機械及電腦設備(含軟體)。

b. 預計可能產生效益：

購置機械及電腦設備可提升資訊服務之品質，有助發展新種業務及推動數位化服務。

(3) 證券子公司

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度
內湖機房網路交換器升級汰換	自有資金	108/10/27	22,100	-	-	-	-	17,680	4,420	-
內湖機房主機及資料庫換代計劃	自有資金	109/10/31	53,245	-	-	-	-	23,994	29,251	-

b. 預計可能產生效益：

(a) 建置內湖資訊中心 10GE 網路交換器，並提升伺服器網路傳輸效能由 1GE 升級為 10GE(10 倍)

(b) 提升網路骨幹傳輸效能由 10GE 升級為 40GE(4 倍)、未來可擴充為 100GE(10 倍)。

(c) 將機房核心主機進行汰舊換新。

上述重大支出乃因應 2020 年 3 月 23 日證交所逐筆交易新制，提升系統效能。

7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司除採權益法投資之子公司外，另轉投資「廈門銀行股份有限公司」，該行於大陸地區經營商業銀行業務，歷年來營運平順且獲利穩定。

7.6 風險管理事項

7.6.1 本公司風險管理組織架構及政策

(1) 風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，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，督導本公司及子公司信用風險、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、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

(2) 風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、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，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

7.6.2 本公司衡量及控管各風險方法

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

(1) 信用風險

運用有效之信用風險管理程序與控管機制，依據業務型態、業務複雜度及經濟景氣循環變化對整體資產組合品質可能影響，採取積極妥適信用風險管理措施，監控整體資產品質。

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

(2) 市場風險

運用市場風險管理系統有效地控管利率、匯率、權益證券價格風險以及市場流動性風險。依據市場風險管理政策，建立內部市場風險管理運作機制，採取積極妥適市場風險管理措施。市場風險管理範疇涵蓋會計項目以公允價值衡量之非避險衍生性金融商品及公允價值衡量之有價證券金融資產的風險衡量與管理、複雜型利率與匯率衍生性金融商品評價與市場風險值衡量、金融市場異常預警功能、市場風險尾端風險管理、重大突發金融事件緊急通報、市場流動性風險值與壓力測試管理機制等。

(3) 作業風險

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

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

(4) 保險風險

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

(5) 流動性風險

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

(6) 資產負債風險及資本適足性

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

(7) 信譽風險

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

(8) 新興風險

定期依金控及子公司產業特性，辨識可能面臨之新興風險，評估風險的發生可能性及影響程度，篩選應關注之新興風險，研擬風險回應措施。

(9) 氣候變遷管理

定期檢視評估氣候變遷可能對金控及子公司業務產生之風險、機會與相關影響，篩選金控層級氣候風險矩陣與氣候變遷機會清單，研擬風險回應措施，提報本公司 ESG 執行小組。

7.6.3 子公司風險管理事項

(1) 富邦人壽

a. 風險管理組織架構

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

b. 風險管理策略及流程

富邦人壽風險管理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。

(a) 信用風險

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致使我方遭受損失之風險。富邦人壽建立信用風險管理制度與原則，來提升風險管理之效率與價值，並遵循金控所訂之信用風險管理政策，制定信用風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。

(b) 市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。為確保市場風險管理制度之完整性，落實市場風險管理之制衡機制，提升風險分工效能，富邦人壽遵循金控所訂之市場風險管理政策，並制定市場風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。

(c) 作業風險

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險，其內容包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。為建立富邦人壽作業風險管理制度，遵循金控所訂之作業風險管理政策及其控管規範，並制定作業風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。

(d) 資產負債配合風險

資產負債管理即資金來源（負債）與資金運用（資產）的管理，包括資產與負債資金到期日或到期部位是否相稱、利率風險之管理、以及資本適足性管理。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，除應遵循相關法令之規定外，並由資產負債管理委員會，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，妥適控管風險。

(e) 保險風險

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。為確保公司商品風險之適當性、各種準備金相關風險管理制度之完整性，及其他保險風險之損失預防等，除應遵循法令規定，並依業務性質及需要訂定相關保險風險管理規範。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 資產風險管理

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

(b) 信用風險管理

富邦人壽信用風險之管理機制包括資產品質管理、投資部位交易對手信用評級、單一金融機構風險限額、國家風險限額，持續對於資產品質、資產曝險情形、交易對手等監控與追蹤管理。並透過量化衡量定期計算債券之預期信用損失及壓力測試。

(c) 市場風險管理

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

(d) 流動性風險管理

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

(e) 作業風險管理

富邦人壽依據富邦金控及富邦人壽之各項作業風險管理政策，建立相關作業風險管理機制，同時結合標準作業程序及高階主管關切之風險與內控議題，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，以及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，並採取妥適的風險沖抵措施。對於各項作業風險事件蒐集，建置有完善之風險通報機制及緊急危機管理機制，能確實掌握潛在之風險，以為風險事件之即時因應

與預防規劃。

(f) 資產負債配合風險管理及利率風險管理

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

(g) 保險風險管理

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

(h) 資本適足性管理

資本管理主要是依據富邦金控訂定的資本適足性風險管理政策辦理，政策中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。由權責管理單位負責定期監控資本適足性。高階管理階層管理資本適足性時，應考量外部現行營運環境與未來營運趨勢，以確保資本妥適足以因應發生不利事件或經濟、市場變化的衝擊，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應用。

(2) 台北富邦銀行

a. 風險管理組織架構

台北富邦銀行已設置完備之風險管理架構，由董事會治理監督銀行建置風險管理制度與機制，核准風險管理相關政策，檢視銀行重要風險管理報告。於董事長轄下設置「資產負債管理委員會」，掌理全行經營策略，資產負債及資本適足性管理，維持適度流動性，在可接受之風險控管下，強化管理資金來源與運用，以謀求最大利益；為強化風險管理功能，設置「風險管理委員會」，協助董事會監督台北富邦銀行風險管理相關事宜，包含信用/市場/作業/財管風險、防制洗錢暨打擊資恐及防制金融犯罪；審核台北富邦銀行整體風險策略，評估及監督本行及子公司之風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略，定期檢討風險管理與內部控制制度之執行情形。另設有「授信審議委員會」，審議具一定權限以上之授信案件及其他須經信審會審議之案件，以發揮集思廣益之效，並降低信用風險。

為加強風險管理的獨立性，台北富邦銀行設置獨立於業務單位外的風險管理總處，由北富銀風控長負責督導，於其轄下並設有法金授管部與個金授管部，負責落實執行信用風險管理工作。風險管理部負責銀行風險管理制度之規劃與管理，擬訂風險管理相關政策規章，建立與運用有效之風險管理程序及控管機制，執行獨立之監控、分析、報告與量化模型驗證，提供高階管理階層所需風險管理資訊，並定期向董事(常董)會提出風險管理報告。

此外，於行政服務總處轄下設績效管理部，負責監督控管銀行資金流動性風險及資本適足性。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

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

(b) 市場風險

台北富邦銀行制定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。市場風險策略依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定台北富邦銀行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管市場風險。

(c) 作業風險

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

(d) 資產負債暨流動性風險

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

流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口。視市場資金變化及中央銀行貨幣政策，並配合台北富邦銀行存放款成長情形、大額放款撥款及還款進度、長短期有價證券之期間配置，機動調整存、放款、金融交易與資金調度策略，並逐日監控大額存款波動性，每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急資金應變計畫，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

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、單一法人及集團限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及銀行債權時，立即採取因應對策，維護銀行債權。

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。信用風險管理質化資訊請參閱第 418 頁。

(b) 市場風險管理

台北富邦銀行每日監控市場風險限額(包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 及 VaR 等)及損益；定期驗證金融工具評價模型，以監控模型之有效性與穩定性；已建置市場風險值管理系統與制定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 限額並執行限額管理；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。除依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」之執行架構及方法論辦理市場風險壓力測試，衡量壓力情境下的損失承擔能力外，持續研發進階壓力測試，以強化極端事件下市場風險的衡量及管理能力。

(c) 作業風險管理

台北富邦銀行已完成建置作業風險管理制度，以有效整合作業風險管理工具，並提升作業風險辨識的完整性及作業風險管理執行成效。定期衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討。定期編製量化及質化作業風險管理報告，主要包括作業風險事件、曝險程度、趨勢分析及改善追蹤。

(d) 資產負債暨流動性風險管理

台北富邦銀行定期將存放比率、流動準備比率、流動性缺口占資產比率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比率及壓力測試等資訊，陳報資產負債管理委員會，以確實掌握資金流動性，降低流動性風險。

(e) 資本適足性管理

台北富邦銀行定期監控自有資本與風險性資產比率(以下簡稱資本適足比率)及槓桿比率。且為合理具體評估公司資本適足性，檢視營運成長與壓力測試情境下之資本適足情形並採取因應措施，定期將資本適足性評估結果提報資產負債管理委員會及董事(常董)會。

(3) 富邦華一銀行

a. 風險管理組織架構

富邦華一銀行董事會作為最高決策機構，承擔富邦華一銀行風險管理的最終責任，負責確定富邦華一銀行可以承受的總體風險水準，督促和評價風險管理實施情況等；高級管理層及下設委員會負責執行董事會核准的風險管理政策，制定風險管理的程序和操作規程，及時瞭解富邦華一銀行風險水準狀況並採取防範措施等；風險管理部門負責識別、計量和監測風險因子，具體實施對富邦華一銀行風險的全面管理。同時，富邦華一銀行的風險管理結構已滿足三個層次的監督與制衡，即由董事會實施的監督、各業務領域直接的監督，以及獨立的風險管理部門、合規部門和稽核部門的日常監督。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

富邦華一銀行信用風險策略係在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。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，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。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。

(b) 市場風險

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策，明確規範富邦華一銀行市場風險策略、管理流程及各項風險限額控管標準。富邦華一銀行運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行，將市場風險控制在可承受的範圍之內。

(c) 作業風險

富邦華一銀行在董事會和高級管理層的領導下，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。總行各業務部門和各分支機構是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。風險管理部承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責，負責統籌安排和組織推動操作風險管理體系的建立和實施，確保全行範圍內操作風險管理的一致性。稽核部負責獨立檢查評估操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

(d) 流動性風險

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富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象，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. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

富邦華一銀行信用風險的控管方式包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。富邦華一銀行信用風險的日常監測包括但不限於信用風險集中度監測、早期預警監測、不良貸款/不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報/月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。監測結果定期呈交高級管理層，並報告董事會及其下設委員會。

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。

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，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

(b) 市場風險管理

對於銀行帳戶與交易帳戶之市場風險管理，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，如名目本金等；停損限額，如按產品訂定特定期間之交易損失額上限；敏感性因素限額，如衡量利率相關產品之 DV01(基點價值)、匯率相關產品之 Delta(敞口)等；整體投資組合潛在損失限額，如 VaR(風險值)等，並逐日進行限額監控，確保各項業務在風險可控的前提下開展。

市場風險管理部門每季對富邦華一銀行銀行帳戶與交易帳戶分別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的不利變動，對富邦華一銀行可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

(c) 作業風險管理

富邦華一銀行的風險報告包括定期和非定期報告。定期報告主要是在完成風險識別、評估、監測和控制後向管理層所做的綜合報告，非定期報告則是在發現新的風險，風險損失或控制措施失效時等特定情況下進行的報告。「富邦華一銀行有限公司操作風險管理實施辦法」對以上兩種情況均作了明確的規定。風險管理部每季度向管理層與母行上報操作風險管控報表與報告，以便高管層瞭解整個操作風險狀況。

(d) 流動性風險管理

富邦華一銀行流動性風險管理乃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。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。流動性風險管理單位按季度向風險及關聯交易控制委員會提交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。

(4) 富邦產險

a. 風險管理組織架構

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

委員會下分設保險風險、信用風險、市場風險、作業風險、資產負債配合風險等五小組。各風險小組由相關高階主管人員擔任召集人，就其負責之風險項目制定相關風險管理文件，擬定風險容忍度、風險限額或關鍵風險指標以利進行監控。各主要風險小組定期就相關風險限額或關鍵風險指標提出控管成效報告；由風險管理部協助風險管理委員會綜

理公司相關整體性風險事宜，並執行風險監控及回應追蹤，以落實風險管理機制。

b. 風險管理策略及流程

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

(a) 信用風險

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，導致遭受損失的風險。

富邦產險已建立妥適信用風險管理制度，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。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，應儘速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辦法規範辦理，以掌握處理時效並採取必要之風險控管措施。

(b) 市場風險

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。富邦產險風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立妥適之市場風險管理制度及完善危機處理應變機制。並已落實市場風險管理機制，定期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，以掌握處理時效。

(c) 作業風險

作業風險管理機制，除包含作業風險辨識與作業風險衡量之外，包含作業風險控管措施與作業風險管理工具。

作業風險控管措施控管範圍包含適當之權責劃分、授權層級及授權額度、保留交易軌跡、法令遵循、簽訂契約之風險管理、委外作業管理、法律糾紛之風險管理、法令變動風險之管理、非契約權利風險之管理、緊急事故危機處理。

作業風險管理工具包含蒐集作業風險損失資料、關鍵風險與關鍵風險指標、作業風險監控點。

(d) 資產負債配合風險

資產負債配合風險主要考量保險負債現金流量和相關資產現金流量無法配合之風險，為確保富邦產險未來各期對所承擔保險負債之償付能力，富邦產險針對影響負債現金流量之因素，分別進行敏感度測試以及地震巨災風險測試，並分析在資產、負債現金流量不同假設下投資決策對負債支付情況之影響結果。

(e) 保險風險

保險風險主要以控管保險業務所承擔之自留風險，避免影響公司經營目標與清償能力，且為確保符合此控管策略，訂定相關風險限額，以及就保險風險中所涉及之相關風險因子，訂定適當之管理機制，以落實執行。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 資產風險管理

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

(b) 信用風險管理

富邦產險信用風險之管理機制，包括交易前之信用風險管理、信用分級限額管理、交易後之信用風險管理，並訂定單一金融機構風險限額、國家風險限額，持續對資產品質、資產曝險情形及交易對手進行監控管理，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。同時對債券部位定期透過壓力測試進行量化衡量預期損失，持續監控管理。

(c) 市場風險管理

富邦產險針市場風險之管理範圍包含利率、匯率、權益證券及商品等部位，管理機制包括限額管理、評價管理、風險值管理(VaR)與壓力測試管理，持續監控市場走勢、投資部位損益及風險值的趨勢，並定期揭露市場風險值的管理資訊，同時也定期對風險值模型進行回溯測試，如有穿透之現象發生時，即進行穿透檢核，以確保模型之有效性。

(d) 流動性風險管理

富邦產險針對資產變現困難或無法取得足夠資金，以致不能履行責任之風險，制定相關風險管理文件進行規範，並分別就資金流動性與市場流動性訂定量化之風險管理指標，定期監控，並落實執行以確保公司資產之流動性充足。

(e) 作業風險管理

富邦產險針對內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之作業風險，除要求各權責單位建立作業風險自行評估機制，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，追蹤改善情況，並落實內部控制制度及加強教育訓練，以避免作業風險事件之發生。

(f) 資產負債配合風險管理

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

(g) 保險風險管理

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

(h) 資本適足性管理

富邦產險資本適足性風險管理機制主要依據富邦產險「資本適足性控管辦法」，定期出具資本適足性風險管理報告，報告內容主要分析範圍包含實際資本適足率及依據業務計畫預估之資本適足率，分析內容包括資產風險、信用風險、核保風險、資產負債配置風險及其他風險對資本適足率之影響。

(5) 富邦證券

a. 風險管理組織架構

富邦證券風險管理組織包括：董事會、風險控管審議委員會、高階管理階層、各風險管理執行單位與各業務單位，且經由適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守風險管理文化，以確保風險管理能有效運作。為有效控制富邦證券整體風險狀況，富邦證券設置隸屬於董事會之風險控管審議委員會，由董事長擔任召集人，每月召開會議督導公司整體性之風險控管，並成立專責之風險控管部，負責風險控管相關工作及定期對董事會報告。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

富邦證券已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。富邦證券信用風險管理目標在於追求風險與報酬最適化，並依據所訂定之信用風險管理相關制度規範及運用信用風險管理工具，來辨識、衡量、管理及監控信用風險。

(b) 市場風險

富邦證券將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，制定完備風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

(c) 作業風險

作業風險策略係依據富邦證券作業風險管理規則，積極有效地辨識、評估、衡量、控管與監控存在所有商品、服務、作業、系統中的各種作業風險，並採取適當的風險沖抵措施。各部門依業務特性訂立作業風險關鍵風險指標及控制落實度自評進行有效性評估及落實執行，對自行評估結果所反映出既存及潛在的作業風險及依風險發生之趨勢、關聯性，採取有效的改善措施予以控管、降低或排除該風險。

(d) 流動性風險

富邦證券已對於所有業務之流動性風險(包括市場流動性風險與資金流動性風險)已訂定相關之控管辦法並落實執行。富邦證券流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依富邦證券『應付緊急資金調度要點』處理。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 經營風險管理

經營風險管理係指富邦證券經營業務所面臨之各項風險，未來可能產生損失之金額，其範圍包括市場風險約當金額、信用風險約當金額及作業風險約當金額。富邦證券依據風險別特性採取各種不同風險管理措施，以因應未來經濟情勢變化。

(b) 信用風險管理(包含交易對手風險)

富邦證券信用風險管理運作包括授權架構及呈報流程、交易前之信用風險評估、信用分級管理、交易後之信用監控、降低信用風險措施及量化風險衡量等。另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，及定期向風險控管審議委員會提出風險控管報告。另於信用分級管理方面，依據標準普爾、穆迪、惠譽及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及富邦證券權益時，立即採取緊急因應措施，以維護債權權益。

(c) 市場風險管理

富邦證券設有部位及損益之限額管理機制及停損規範，以有效管理交易部位及損益狀況。每日由中台負責監控市場風險限額，包含風險因子敏感度衡量值，例如 Delta、Vega、DV01 等進行部位控管、損益控管及超限例外管理程序。配合富邦金控風控處，持續加強市場風險值系統應用及相關控管措施，使富邦證券更有效執行市場風險控管。

(d) 作業風險管理

為加強富邦證券作業風險管理辨識與控管，持續進行分公司教育訓練宣導，並對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定適當之控管機制，其控管機制依據為富邦證券「作業風險管理規則」及「作業風險實施辦法」，並落實執行。富邦證券持續推動控制落實度自評，並對於黃紅燈風險項目採重點管理與定期追蹤、檢討，且每季編製質化及量化作業風險管理報告，以降低作業風險事件發生機率。

(e) 流動性風險管理

富邦證券管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

(f) 資本適足性管理

為有效控制富邦證券整體之經營風險狀況，針對上述各項風險來源皆制定相對應風險管理準則、辦法或要點，並明確制定各項風險管控機制。富邦證券整體經營風險管理衡量指標為資本適足比率，以檢視公司資本是否能涵蓋經營可能發生之各項損失。富邦證券採用 Delta-Plus 法計提權益證券資本，除更能精確衡量權益證券風險因子之選擇權部位風險狀況及節省所需計提資本。

(6) 富邦銀行(香港)

a. 風險管理組織架構

富邦銀行(香港)風險管理組織區分為董事會轄下的委員會，包括風險委員會(Risk Committee)及執行信貸委員會(Executive Credit Committee)，及管理層轄下的委員會，包括資產負債委員會(Asset and Liability Committee)、內部監控委員會(Internal Control Committee)及合規及反洗黑錢委員會(Compliance & Anti-Money Laundering Committee)、信貸委員會(Credit Committee)及批發銀行業務信貸委員會(Wholesale Credit Committee)。風險管理部門包括企業信貸風險管理部、零售信貸監控及數據分析小組、市場風險管理部、營運風險管理部、特殊資產管理部、財務管理部、法律部及合規及反洗黑錢部，負責督導管理各種風險。

b. 風險管理策略及流程

富邦銀行(香港)依據香港市場特性及香港金管局相關監管指引，已訂定相關風險管理政策及程序，以辨識、分析、監控、管理信用風險、市場風險、作業風險、流動資金風險與資本管理，定期產出風險監控報告，內容涵蓋限額管理、集中度風險管理、市場風險管理、作業風險管理、流動資金管理及資本管理等，提供充分資訊予富邦銀行(香港)董事會、風險委員會、執行信貸委員會、資產負債委員會、內部監控及合規委員會及信貸委員會，予以掌握風險管理概況及擬定策略，並不斷提升風險管理機制及加強風險管理系統，以反映香港市場、產品及國際最佳風險管理流程之改變，確實有效辨識、衡量、監控與管理各種風險。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

富邦銀行(香港)之信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國際金融市場等因素，並依據營運計畫訂定信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序，已訂定集中度限額、大額曝險限額及國家風險限額等，並監控相關限額及定期呈報信貸委員會。富邦銀行(香港)之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、貸後管理與催收管理等系統。另外，富邦銀行(香港)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債權時，立即採取因應對策，維護債權。

(b) 市場風險管理

富邦銀行(香港)市場風險管理目標為控制交易及投資活動產生的市場風險在可接受水平內，其中包括以公平價值衡量金融資產價格變動對財務報表的影響。富邦銀行(香港)已制定一系列控管機制並訂定市場風險管理政策，利用限額、報告制度及監控程序，通過各類分析報告，如敏感度分析、壓力測試等，避免盈利及股本因銀行承擔過度的風險遭受損失，以達確實有效地控管市場風險。

(c) 作業風險管理

富邦銀行(香港)為有效辨識、評估及減低作業風險所引發之損失，已建立適當之作業風險管理政策、監控機制、新產品或服務上架審核機制與業務持續應變計畫及措施。透過風險管理及分析工具，包括「控制落實度自我評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險事件通報單」，收集數據，監控風險水平，以及彙整各項作業風險管理報告及趨勢分析報告，此外，更會定期檢討各項風險管理工具，以及為員工提供作業風險管理培訓。各部門負責監控其日常業務活動特有的作業風險，以及透過不斷改善部門的控管措施，達致降低作業風險損失。各部門的控制落實度自我評估交由獨立部門執行，以確保控制落實符合標準及主管機關要求。

(d) 流動性風險管理

富邦銀行(香港)流動資金風險管理目標為確保有足夠流動資金以應付財務承擔及業務發展，包括因客戶要求或合約到期之存款提取、借款到期償還、因應貸款成長、新增投資或維持法定流動資金比率所需的資金。流動資金管理依內部流動風險管理政策及辦法辦理，利用流動性指標監控及各類分析報告(包括現金流分析及定期壓力測試等)，同時制定緊急應變計畫，以有效控管流動資金風險。

(e) 資本適足性管理

富邦銀行(香港)資本管理依據香港金管局規範及富邦金控母公司之整體資本目標，訂定相關資本管理政策及辦法。每年透過內部資本充足評估程序(Internal Capital Adequacy Assessment Process)制定普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率之內部目標及預警指標，富邦銀行(香港)亦有制定槓桿比率之內部目標及預警指標，定期監控相關指標水平，以有效管理資本，並確保達內外部資本適足率要求。

7.6.4 子公司之避險或風險抵減之政策

(1) 保險子公司

a. 信用風險

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

b. 市場風險

市場風險避險主要採用遠匯及換匯合約交易來為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險，避險策略則依據市場變化及交易策略，動態調整避險部位規避投資部位相關風險，並利用設定投資限額及監控風險值等措施進行風險控制。

c. 作業風險

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

d. 保險風險

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

(2) 銀行子公司

a. 信用風險

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

b. 市場風險

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責訂定嚴謹規範及控管程序。避險交易依循會計原則要求，在交易前完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之有效性。

c. 作業風險

藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、保險以及委外等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(3) 證券子公司

a. 信用風險

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

b. 市場風險

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管。避險交易依循會計原則要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之有效性。避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，採動態避險方式，根據該標的股票價格波動率、Delta 值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

c. 作業風險

藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、員工誠實保險等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

7.6.5 風險曝險量化資訊

本公司及各子公司各類風險曝險量化資訊，請參閱第 416 頁至第 522 頁、第 529 頁至第 534 頁。
本公司及各子公司資本適足率量化資訊，請參閱第 580 頁至第 581 頁。

7.6.6 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施

變動法律、重大政策	財務、業務變動影響	因應措施
金管會於2019年12月修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」並指定台北富邦銀行等5家銀行為我國「系統性重要銀行」，而「系統性重要銀行」須配合下列資本適足及監理要求： (1) 額外提列法定資本要求 2%，以及內部管理資本要求 2%，而金管會給予完整 4 年之調整期（從 2020 年至 2023 年底），以為因應規劃。 (2) 向金管會及中央存款保險公司申報經營危機應變措施。 (3) 每年辦理並通過 2 年期之壓力測試。	(1) 目前台北富邦銀行資本適足比率已高於 2022 年底主管機關要求，未來仍將兼顧盈餘配發與資本累積的需要，持續厚植資本，提升資本運用效率，以達主管機關對於系統性重要銀行之資本適足及監理要求。 (2) 依規定向金管會及中央存款保險公司申報經營危機應變措施，並辦理兩年期之壓力測試。	台北富邦銀行將配合修改相關內部規範。

7.6.7 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

因應金融市場的變化與科技快速發展，將積極促進導入雲端科技服務，降低企業維運成本，並發展人工智慧，提升金融服務效率及投資報酬。創新科技與數據分析之應用，將持續整合內部與外部資源，以洞察市場趨勢，精準掌握客戶視圖與金融服務需求；並透過掌握趨勢變化、銷售管道創新、場景創新、商業模式創新，推動數位轉型，提供更好的客戶服務體驗及金融服務，以穩定企業獲利。

7.6.8 本公司及子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

富邦金控長期以來致力實踐企業社會責任，積極保障投資人、股東及各利害關係人之權益，追求企業的永續經營與穩健發展。

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

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

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

7.6.9 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

(1) 進行併購之預期效益

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

(2) 進行併購之可能風險

- a. 在資訊不對稱下，須承受併購金融機構之資產負債風險。
- b. 併購對象之獲利能力及前景不如預期，高估併購價值。
- c. 併購後，企業文化與組織架構之整合，延後併購綜效產生的時間。
富邦金控致力於創造公司價值及提升股東權益，在併購決策上具備專業的知識與經驗，並長期重視風險控制，務使併購綜效極大化。

7.6.10 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

7.6.11 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

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

7.6.12 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施

截至 2020 年 2 月底止，本公司董事長家族以及台北市政府持有本公司股權比率依序約為 30%與 13%；股權集中有助於公司長期經營策略的制定與落實，同時本公司於董事會下設置審計委員會、薪資報酬及提名委員會與公司治理及永續委員會等功能性委員會，以加強公司治理之效能。

7.6.13 訴訟或非訟事件

本公司董事、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一之大股東及從屬公司已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：

- (1) 本公司：無。
- (2) 本公司董事、總經理、實質負責人、持股比例達百分之十以上之大股東：無
- (3) 從屬公司：請參考第 574 頁至第 575 頁。

7.6.14 其他重要風險及因應措施

(1) 國內經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

回顧 2019 年，美中貿易衝突壓抑全球需求，雖對台灣部分產業造成衝擊，但也帶來出口轉單效益，刺激企業擴大產能，讓出口及固定投資表現優於預期。此外，因股市大漲與政府推動擴大內需方案，刺激民間消費增長，台灣全年經濟成長率由 2018 年 2.75%略降至 2.71%，整體表現位居亞洲四小龍之首。

展望 2020 年，全球景氣放緩與金融市場不確定風險，可能壓抑民間消費成長，新冠肺炎疫情短期也將衝擊台灣經濟成長動能。不過，美中貿易衝突將持續為台灣電子業帶來轉單效益，提高企業在台產能配置，加上台商回台投資效益發酵，風電與 5G 陸續佈建，國內投資可望延續增長。因此，在出口及企業投資兩大動能支持下，台灣今年經濟將維持穩定擴張。新冠肺炎疫情蔓延衝擊全球供應鏈，造成金融市場劇烈震盪，短期內授信與投資業務成長都面臨極大考驗。對此，本公司首要策略為強化風險管理，授信方面，本公司積極配合政府政策，關注企業經營狀況，嚴格執行貸後管理。投資方面，將靈活調整操作策略，並透過增提的外匯準備金，加強控制避險支出，穩定投資收益。此外，因應境外資金回流商機，本公司將富邦投信調整為金控第一層子公司，藉由與其他子公司緊密合作，提升資源整合與跨售成效，以強化資產管理業務版圖，並且搭配台商回台投資趨勢，本公司持續給予客戶多項融資選擇與一站式金融服務，以滿足台商回台投資多元需求。海外市場方面，除富邦華一銀行持續深耕中國市場外，基於全球產業鏈加速轉移，北富銀以新加坡分行作為跨入周邊東協國家之橋梁，全力協助台商順利完成跨國佈局，並積極擴大在越南的服務能量，當地設立的銀行及產險據點數量，居台灣金控業之首。金融科技方面，本公司持續在銀行、保險與證券等服務導入科技創新應用，建構以客戶需求為中心的新金融模式，致力為客戶提供創新、安心與便利的金融服務。

(2) 建置資訊安全風險管理架構並訂定資訊安全政策及具體管理方案

已訂定由董事會核定之資訊安全政策，宣示管理階層支持資訊安全之決心，另依循分層負責權限制定資訊安全規範及作業程序，內容涵蓋資訊管理與資訊安全相關控制作業，使相關人員有所依循。

每年定期審視評估政策、規範，以確保符合法令法規及國際資安攻防趨勢，透過內部自行查核、內外部稽核審查、第三方資訊安全評估，以確認資安管控之落實度，確保客戶資訊安全無虞，維護客戶權益。

金控與子公司皆依循國際標準 ISO27001 資訊安全管理體系，定期執行資訊安全風險評鑑，透過蒐集與追蹤利害關係人(如主管機關、同業、公會、供應商、客戶、資訊環境變動等)所提供議題，以及辨識與衡量風險來源、管控強度、可能性，計算出風險值，再與風險可接受水準比較，提出對應的具體管理方案，以處理已知風險與及早因應潛在風險，資訊安全管理體系透過每年 2 次外部獨立稽核審查持續維護其有效性。

依據世界經濟論壇(World Economic Forum)2019 年全球風險報告，其中科技風險項目包含「網路攻擊」、「資料詐欺或竊盜」、「關鍵資訊基礎設施破壞」，面對大量不同類型的網路威脅，本金控透過進階持續性威脅防護系統、員工上網行為管理系統、資料安全防護系統、電子郵件資料安全防護系統、資訊安全管理平台巨量資訊分析其相關資安機制，以偵測與防護外部未知惡意威脅，及時通報與阻擋異常行為，本年度更持續強化物聯網設備安全管理機制、雲端安全管控機制等，以因應數位轉型需求，鞏固縱深防禦，提升整體資安能量。

7.7 危機處理應變機制

本公司已建置有效的危機處理應變機制，包括設立緊急應變小組，制定各類危機事故之通報、應變及處理程序，以及媒體處理與對外發言制度。當事故發生時，權責單位立即依據規定程序通報緊急應變小組，由緊急應變小組負責指揮協調集團內部有關部門立即有效地完成各項應變及處理措施，並依規定向主管機關通報，另依媒體處理與對外發言規範，由公司授權之發言人適時對外說明事故處理情形，以確保客戶權益及穩定公司營運。

7.8 其他重要事項：

落實智慧財產管理

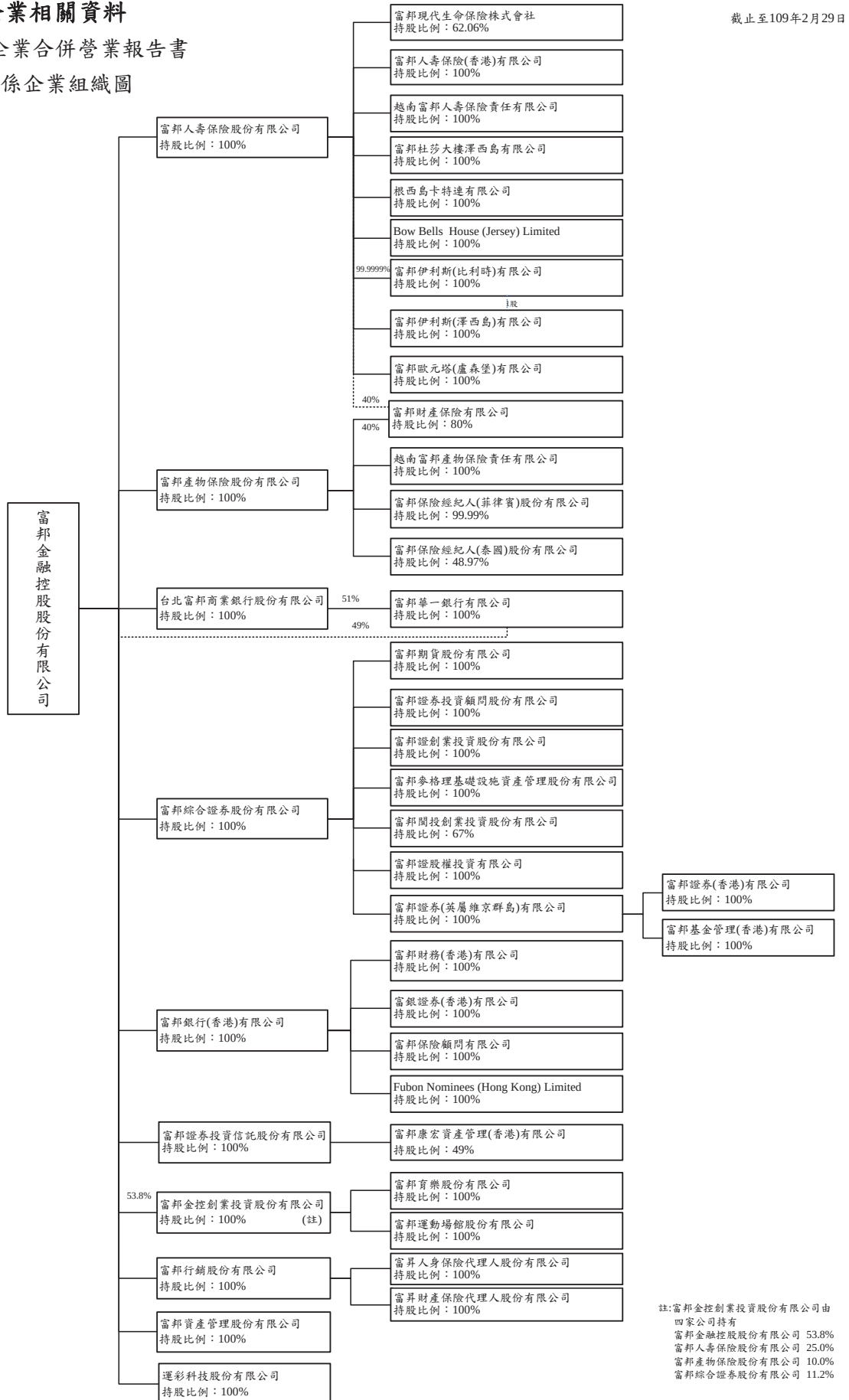
- (1) 有關智慧財產權之商標管理，本公司基於維護品牌資產及權益，現有營運業務所及之國家均已進行富邦主商標註冊。另為確保本公司暨子公司辦理由商標業務有所依循，業已制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司商標管理準則」，重點如下：
 - a. 依此準則，各單位應於業務拓展評估時，適時納入商標議題，以維護品牌權益並避免侵權。
 - b. 每年定期檢視商標有效性並盤點造冊管理。
 - c. 如有發生疑似本公司商標侵害案件，應通報權責單位，以進行查證及維權措施。
- (2) 另亦制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司網域名稱管理辦法」，管理網域名稱、每年定期檢視域名有效期及盤點造冊，並訂定爭議通報處理程序。
- (3) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」亦規範禁止侵害智慧財產權及保密機制之組織與責任。
- (4) 鑒於金融科技發展之際，本公司近年積極投注資源，持續結合創新資訊技術及深化客戶場景體驗應用，透過金融專利申請，保護本公司之創新研發成果。本公司資訊服務類之智慧財產權風險管理，係透過訂定資訊安全政策與相關資訊管理辦法，以適當控管並符合法令法規要求；現行內部控制制度已通過國際資訊安全管理標準 ISO 27001:2013 年版認證，並每半年由英國標準協會進行實地審查；技術上則透過權限控管、軟體盤點，搭配行政規範以落實管控。目前公司內部一般系統、伺服器及資料庫等授權軟體安裝時，皆已遵循相關管理辦法執行，確認軟體合法授權安裝使用，並於軟體採購合約納入軟體智財權相關保護條款。

8. 特別記載事項

8.1 關係企業相關資料

8.1.1 關係企業合併營業報告書

(1) 關係企業組織圖



註:富邦金控創業投資股份有限公司由
四家公司持有
富邦金融控股股份有限公司 53.8%
富邦人壽保險股份有限公司 25.0%
富邦產物保險股份有限公司 10.0%
富邦綜合證券股份有限公司 11.2%

(2) 各關係企業基本資料

109 年 2 月 29 日

單位：除特別註明外，新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦金融控股(股)公司	90/12/19	臺北市建國南路一段 237 號	115,002,640	金融控股業
富邦人壽保險(股)公司	95/03/01	臺北市敦化南路一段 108 號 14 樓	110,831,140	人身保險業
富邦現代生命保險株式會社	92/04/17	57, Yeouinaru-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul, Korea	KRW 679,632,470,000	人身保險業
富邦人壽保險(香港)有限公司	104/07/17	Suite 301-303, 3/F, 12 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong	HKD 1,975,000,000	人身保險業
越南富邦人壽保險責任有限公司	99/12/15	10 & 11F, Discovery Complex Tower, 302 Cau Giay Street, Dich Vong Ward, Cau Giay Dist, Hanoi City, Vietnam	VND 1,400,000,000,000	人身保險業
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	104/08/05	Second Floor, No. 4 The Forum, Grenville Street St Helier Jersey JE2 4UF	GBP 92,581,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
根西島卡特連有限公司	104/01/16	11 New Street St Peter Port GUERNSEY GY1 2PF	GBP 41,514,743	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
Bow Bells House(Jersey) Limited	104/01/22	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	GBP 46,172,931	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(比利時)有限公司	105/01/15	Havenlaan 86C, box 204 1000 Brussels, Belgium	EUR 15,872,052	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	105/12/16	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	EUR 90,059	持有富邦伊利斯(比利時)有限公司 1 股股權，以維持富邦人壽保險(股)公司作為富邦伊利斯(比利時)有限公司股東的有限責任
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	108/04/05	14, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg	EUR 219,997,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦產物保險(股)公司	90/12/19	臺北市建國南路一段 237 號	3,178,396	財產保險業
富邦財產保險有限公司	99/10/08	廈門市思明區台東路 68 號(觀音山國際商務營運中心 18 號樓) 20 層	RMB 1,120,000,000	財產保險業

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
越南富邦產物保險責任有限公司	97/07/01	15F, No.9 Doan Van Bo Street, District 4, HCM City, Vietnam	VND 500,000,000,000	財產保險業
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	102/04/11	2F Pioneer House, 108 Paseo De Roxas, Makati City, Philippines	PHP 20,000,000	保險經紀人業
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	95/06/15	65/82 Chamnan Phenjati Business Center Building Floor 9, Rama 9 Road, Huaykwang, Bangkok	THB 6,000,000	保險經紀人業
台北富邦商業銀行(股)公司	58/04/21	臺北市中山北路二段五十號 1、2、3、5、8、12 樓	112,347,556	商業銀行業
富邦華一銀行有限公司	86/03/20	上海市浦東新區世紀大道 1168 號 A 座 101、18F、19F、20F	RMB 2,100,000,000	銀行業
富邦綜合證券(股)公司	77/07/11	臺北市仁愛路四段 169 號 15 樓	16,643,550	證券業
富邦期貨(股)公司	87/08/15	臺北市襄陽路 9 號 3 樓，3 樓之 1 及 21 樓	1,400,000	期貨業
富邦證券投資顧問(股)公司	76/04/14	臺北市敦化南路一段 108 號 10 樓	300,000	證券投資顧問業
富邦證創業投資(股)公司	104/09/11	臺北市敦化南路一段 111 號 9 樓	300,000	創業投資業
富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	108/09/12	臺北市大安區敦化南路一段 111 號 9 樓	15,300	創業投資管理顧問業
富邦閩投創業投資(股)公司	106/05/26	臺北市敦化南路一段 108 號 10 樓	200,000	創業投資業
富邦證股權投資有限公司	105/06/06	福建省廈門市象嶼路 97 號廈門國際航運中心 D 棟 8 層 05 單元 X	RMB 200,000,000	股權投資業
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	86/04/03	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 35,045,866	投資控股
富邦證券(香港)有限公司	99/07/29	香港北角電氣道 169 號理文商業中心 41 樓 B 室	HKD 283,177,853	證券業
富邦基金管理(香港)有限公司	68/12/4	香港北角電氣道 169 號理文商業中心 19 樓 D 室	HKD 28,000,000	資產管理業
富邦銀行(香港)有限公司	59/01/27	香港中環德輔道中 38 號	HKD 4,830,448,010	銀行業
富邦財務(香港)有限公司	66/07/05	香港中環德輔道中 38 號	HKD 65,000,000	存款服務業
富銀證券(香港)有限公司	69/03/21	香港中環德輔道中 38 號	HKD 8,000,000	證券經紀業
富邦保險顧問有限公司	73/05/08	香港中環德輔道中 38 號	HKD 100,000	保險經紀人業
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	62/09/18	香港中環德輔道中 38 號	HKD 200	代理人業

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦證券投資信託(股)公司	81/09/18	臺北市敦化南路一段 108 號 8 樓	2,303,445	證券投資信託業
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	106/02/23	香港北角電器道 169 號理文商業中心 39 樓	HKD 14,000,000	資產管理業
富邦金控創業投資(股)公司	92/10/17	臺北市敦化南路一段 108 號 8 樓	4,937,480	創業投資業
富邦育樂(股)公司	96/09/21	臺北市敦化南路一段 108 號 8 樓	63,984	運動比賽及表演業
富邦運動場館(股)公司	106/08/25	新北市淡水區八勢一街 39 巷 19 號 2 樓	58,413	經營競技及休閒運動場館
富邦行銷(股)公司	86/08/12	臺北市襄陽路 9 號 17 樓	145,000	行銷管理諮詢顧問業
富昇人身保險代理人(股)公司	92/04/16	臺北市襄陽路 9 號 5 樓	28,000	人身保險代理人業
富昇財產保險代理人(股)公司	92/04/14	臺北市襄陽路 9 號 14 樓	25,000	財產保險代理人業
富邦資產管理(股)公司	93/08/17	臺北市中山北路二段 50 號 4 樓	2,500,000	NPL 買賣、催收業務及租賃業務
運彩科技(股)公司	96/08/15	臺北市中山北路二段 50 號	97,292	資訊軟體服務業

註：關係企業外幣金額係以「元」表示。

(3) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

(4) 各關係企業營運概況

108 年 12 月 31 日

單位：除特別註明外，新臺幣仟元

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦金融控股(股)公司	NTD	115,002,640	704,969,843	97,195,739	607,774,104	59,054,833	60,063,258	58,497,257	5.46
富邦人壽保險(股)公司	NTD	110,831,140	4,375,129,822	4,037,613,408	337,516,414	736,266,619	27,381,172	26,506,953	2.39
富邦現代生命保險株式會社	KRW	679,632,470,000	17,550,593,951,467	16,577,419,004,562	973,174,946,905	2,144,762,490,222	63,152,553,532	99,359,390,623	736.4
富邦人壽保險(香港)有限公司	HKD	1,975,000,000	9,445,981,308	7,905,365,673	1,540,615,636	3,072,965,384	(393,491,925)	(393,491,925)	(0.21)
越南富邦人壽保險責任有限公司	VND	1,400,000,000,000	1,567,658,953,964	285,391,612,733	1,282,267,341,231	210,783,624,680	6,936,458,090	6,804,255,700	-
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	GBP	92,581,000	389,337,279	253,843,423	135,493,856	27,588,699	16,262,759	13,372,964	0.14
根西島卡特連有限公司	GBP	41,514,743	140,300,687	67,447,966	72,852,721	6,293,785	3,313,904	2,700,005	0.07
Bow Bells House(Jersey) Limited	GBP	46,172,931	196,971,404	149,213,257	47,758,148	7,303,182	631,806	342,700	0.01
富邦伊利斯(比利時)有限公司	EUR	15,872,052	204,825,618	134,004,103	70,821,515	(682,283)	(4,941,050)	(3,889,841)	(3.43)
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	EUR	90,059	23,391	4,049	19,342	3	(22,101)	(22,102)	(0.25)

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	EUR	219,997,000	549,584,020	348,064,579	201,519,441	(13,437,809)	(17,579,966)	(18,477,559)	(83.99)
富邦產物保險(股)公司	NTD	3,178,396	100,184,845	63,854,362	36,330,483	36,522,729	5,295,248	4,393,874	13.82
富邦財產保險有限公司	RMB	1,120,000,000	1,995,355,500	1,787,897,654	207,457,846	750,244,426	(36,757,744)	(36,800,934)	-
越南富邦產物保險責任有限公司	VND	500,000,000,000	1,184,599,926,589	648,596,903,125	536,003,023,464	208,494,998,587	53,388,135,637	45,140,965,099	-
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	PHP	20,000,000	47,057,673	27,042,979	20,014,693	16,326,149	2,693,894	1,344,887	6.72
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	THB	6,000,000	116,776,544	58,851,946	57,924,598	26,795,118	11,869,446	9,323,106	155.38
台北富邦商業銀行(股)公司	NTD	112,347,556	2,600,193,287	2,400,562,375	199,630,912	45,563,512(註)	23,404,637(註)	20,122,674	1.79
富邦華一銀行有限公司	RMB	2,100,000,000	94,766,378,084	88,667,020,463	6,099,357,621	1,377,510,629	431,455,074	330,672,101	-
富邦綜合證券(股)公司	NTD	16,643,550	120,608,862	83,106,692	37,502,170	7,686,200	1,651,287	2,901,638	1.74
富邦期貨(股)公司	NTD	1,400,000	20,017,838	17,904,809	2,113,029	630,035	(54,984)	207,832	1.48
富邦證券投資顧問(股)公司	NTD	300,000	412,871	101,682	311,189	150,268	(15)	387	0.01
富邦證創業投資(股)公司	NTD	300,000	378,431	53,509	324,922	32,625	24,570	23,935	0.80
富邦麥格理基礎設施資產管理	NTD	15,300	16,335	1,163	15,172	-	(122)	(128)	(0.08)
富邦閩投創投(股)公司	NTD	200,000	201,000	1,474	199,526	260	(1,749)	(727)	(0.04)
富邦證股權投資有限公司	RMB	200,000,000	201,201,683	2,258,988	198,942,695	-	(5,732,426)	(103,068)	-
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	USD	35,045,865.60	27,974,549.79	-	27,974,549.79	-	(57,270)	(1,051,432)	(0.03)
富邦證券(香港)有限公司	HKD	283,177,853	739,952,363	546,164,418	193,787,945	\$20,259,453	1,998,463	1,998,463	0.01
富邦基金管理(香港)有限公司	HKD	28,000,000	22,558,705	3,630,516	18,928,189	1,482,959	(9,715,980)	(9,715,980)	(34.70)
富邦銀行(香港)有限公司	HKD	4,830,448,010	111,521,017,000	97,008,922,000	14,512,095,000	1,743,857,000	847,775,000	589,398,000	0.36
富邦財務(香港)有限公司	HKD	65,000,000	97,020,395	5,706,885	91,313,510	40,818	(46,690)	144,786	0.01
富銀證券(香港)有限公司	HKD	8,000,000	194,285,710	77,632,977	116,652,733	31,487,410	27,164,186	22,696,252	2.84
富邦保險顧問有限公司	HKD	100,000	1,888,587	824,318	1,064,269	1,240,747	(464,803)	(464,803)	(4.65)
Fubon Nominees(Hong Kong) Ltd.	HKD	200	4,233,241	4,088,560	144,681	3	355	355	1.78
富邦證券投資信託(股)公司	NTD	2,303,445	3,714,221	424,118	3,290,103	1,295,369	444,938	326,906	1.42
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	HKD	14,000,000	3,211,237	117,933	3,093,304	0	(345,677)	239,359	0.02
富邦金控創業投資(股)公司	NTD	4,937,480	9,131,335	458,020	8,673,315	1,384,749	1,322,580	1,102,483	2.23
富邦育樂(股)公司	NTD	63,984	539,429	433,787	105,642	577,036	46,485	42,544	6.65
富邦運動場館(股)公司	NTD	58,413	216,063	164,726	51,337	44,542	(7,020)	(8,011)	(1.37)

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦行銷(股)公司	NTD	145,000	425,608	18,884	406,724	1,453	(8,319)	162,917	11.24
富昇人身保險代理人(股)公司	NTD	28,000	138,537	68,436	70,101	251,373	29,389	23,058	8.24
富昇財產保險代理人(股)公司	NTD	25,000	298,487	103,122	195,365	422,301	172,128	137,843	55.14
富邦資產管理(股)公司	NTD	2,500,000	2,795,795	772,794	2,023,001	234,604	103,324	(589,821)	(2.36)
運彩科技(股)公司	NTD	97,292	97,521	49	97,472	0	(85)	85	0.01

註：台北富邦商業銀行股份有限公司依其行業別財務報告編製準則，已無營業收入及營業利益之項目，故營業收入以淨收益、營業利益以稅前損益表達。

(5)各關係企業董事、監察人及總經理資料：以下係截至年報刊印日止為統計基準日。

單位：股、元；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦金融控股(股)公司	董事長	蔡明興 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	蔡明忠 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	韓蔚廷 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	陳聖德 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	林福星 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	陳伯耀 (明東實業代表人)	864,774,989 股	8.45%
	董事	陳家蓁 (臺北市政府代表人)	1,341,479,793 股	13.11%
	董事	袁秀慧 (臺北市政府代表人)	1,341,479,793 股	13.11%
	董事	鄭瑞成 (臺北市政府代表人)	1,341,479,793 股	13.11%
	獨立董事	張子欣	-	-
	獨立董事	湯明哲	472 股	0.00%
	獨立董事	陳新民	-	-
	獨立董事	林嬋娟	-	-
	獨立董事	張榮豐	-	-
	獨立董事	吳繁治	-	-
	總經理	韓蔚廷	2,430,288 股	0.02%
富邦人壽保險(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	副董事長	林福星 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	陳俊伴 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	董采苓 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	張榮豐 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	林嬋娟 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	周鐘麒 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	林 羣 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	監察人	黃世村 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	監察人	陳士斌 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	總經理	陳俊伴	-	-
富邦現代生命保險株式會社	董事長	In Sub Yoon	-	-
	董事	陳俊伴	-	-
	董事	Jae Won Lee	-	-
	董事	Byeong Ku Jeon	-	-
	董事	Hyun Joo Kim	-	-
	外部董事	Robert John Wylie	-	-
	外部董事	Jung Hoe Kim	-	-
	外部董事	Won Jong Sang	-	-
	外部董事	陳哲宏	-	-
	外部董事	鍾聰明	-	-
	總經理	Jae Won Lee	-	-
富邦人壽保險(香港)有限公司	董事長	陳俊伴 (富邦人壽代表人)	1,975,000,000 股	100%
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	1,975,000,000 股	100%
	董事	周資為	-	-
	董事	李永鴻	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	獨立董事 獨立董事 總經理	Rory McLaughlin Carson 石 宏 周 資 為	- - -	- - -
越南富邦人壽保險責任有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人 總經理	陳俊伴 (富邦人壽代表人) 董采苓 (富邦人壽代表人) 周志君 (富邦人壽代表人) 江明彥 (富邦人壽代表人) 王銘華 (富邦人壽代表人) 江明彥	VND1,400,000,000,000 VND1,400,000,000,000 VND1,400,000,000,000 VND1,400,000,000,000 VND1,400,000,000,000 -	100% 100% 100% 100% 100% -
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	董事 董事 董事 董事 董事	林純如 (富邦人壽代表人) 高寬甯 (富邦人壽代表人) Jennifer Ann Ekedahl (富邦人壽代表人) Henry Charles Millard-Beer (富邦人壽代表人) Maria Renault (富邦人壽代表人)	92,581,000 股 92,581,000 股 92,581,000 股 92,581,000 股 92,581,000 股	100% 100% 100% 100% 100%
根西島卡特連有限公司	董事 董事 董事 董事 董事	林純如 (富邦人壽代表人) 蔡承儒 (富邦人壽代表人) Julius Manuel Bozzino (富邦人壽代表人) Deeya Jugurnauth (富邦人壽代表人) Sunil Masson (富邦人壽代表人)	41,514,743 股 41,514,743 股 41,514,743 股 41,514,743 股 41,514,743 股	100% 100% 100% 100% 100%
Bow Bells House (Jersey) Limited	董事 董事 董事 董事 董事	林純如 (富邦人壽代表人) 蔡承儒 (富邦人壽代表人) Paul Antony Le Marquand (富邦人壽代表人) Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人) Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	46,172,931 股 46,172,931 股 46,172,931 股 46,172,931 股 46,172,931 股	100% 100% 100% 100% 100%
富邦伊利斯(比利時)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人) 林純如 (富邦人壽代表人) Mathieu Loquet (富邦人壽代表人) Gitte de Brabander (富邦人壽代表人) Jessica Lanzillotta (富邦人壽代表人)	1,133,717 股 1,133,717 股 1,133,717 股 1,133,717 股 1,133,717 股	99.9999% 99.9999% 99.9999% 99.9999% 99.9999%
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	董事 董事 董事 董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人) 林純如 (富邦人壽代表人) Paul Antony Le Marquand (富邦人壽代表人) Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	90,059 股 90,059 股 90,059 股 90,059 股	100% 100% 100% 100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	董事	Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人)	90,059 股	100%
富邦歐元塔 (盧森堡)有限 公司	董事	高寬甯 (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Olga Zelenkova (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Baptiste Dupuy (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Diana Elena Dumitru (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
富邦產物保 險(股)公司	董事長	陳伯耀 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	董事	莊子明 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	董事	羅建明 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	董事	陳維格 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	獨立董事	湯明哲 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	獨立董事	翁建仁 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	獨立董事	李中彥 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	監察人	吳益欽 (富邦金控代表人)	317,839,560 股	100%
	總經理	羅建明	-	-
富邦財產保 險有限公司	董事長	莊子明 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事	陳伯耀 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事	陳世岳 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事	楊宏圖 (廈門港務代表人)	RMB224,000,000	20%
	獨立董事	趙一平 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	獨立董事	朱銘來 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	監事會主席	劉炳華 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	職工代表監事	吳明諺 (富邦財險職工代表)	-	-
	監事	張桂仙 (廈門港務代表人)	RMB224,000,000	20%
	總經理	許金泉	-	-
越南富邦產 物保險責任 有限公司	董事長	陳伯耀 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	董事	林金穗 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	董事	陳正秋 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	監察人	羅建明 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	總經理	陳正秋	-	-
富邦保險經 紀人(菲律賓) (股)公司	董事長	顏順志	1 股	0.0005%
	董事	陳鴻銘	1 股	0.0005%
	董事	楊秉樑	1 股	0.0005%
	董事	Evelyn Tan Uy	2 股	0.001%
	董事	Jay Nacorda	1 股	0.0005%
	總經理	陳鴻銘	-	-
富邦保險經 紀人(泰國) (股)公司	董事	吳明凱	16 股	0.0267%
	董事	Wallaya Wan	-	-
	董事	Chalisa Charelisar	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	董事	Somphan Auangkaew	-	-
	監察人	顏順志	-	-
	總經理	吳明凱	-	-
台北富邦商業銀行(股)公司	董事長	陳聖德 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	常務董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	常務董事	程耀輝 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	常務暨獨立董事	經天瑞(富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	常務暨獨立董事	范正權 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	董事	袁秀慧 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	董事	石燦明 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	董事	梁培華 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	董事	林昆三 (富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	獨立董事	鄧家基(富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	獨立董事	趙元旗(富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	獨立董事	胡鶴浚(富邦金控代表人)	11,234,755,632股	100%
	總經理	程耀輝	-	-
富邦華一銀行有限公司	董事長	馬立新 (台北富邦銀行代表人)	RMB1,071,000,000	51.00%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	49.00%
	董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	49.00%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	49.00%
	董事	程耀輝 (台北富邦銀行代表人)	RMB1,071,000,000	51.00%
	董事	陳 峰 (台北富邦銀行代表人)	RMB1,071,000,000	51.00%
	獨立董事	李秀倫 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	49.00%
	獨立董事	張昌邦 (台北富邦銀行代表人)	RMB1,071,000,000	51.00%
	獨立董事	巫和懋 (台北富邦銀行代表人)	RMB1,071,000,000	51.00%
	監事	龔天行 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	49.00%
	行長	陳 峰	-	-
富邦綜合證券(股)公司	董事長	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	董事	程明乾 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	1 664,355,000 股	100%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	董事	葉公亮 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	獨立董事	陳新民 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	獨立董事	洪茂蔚 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	監察人	鄭基男 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	監察人	梁培華 (富邦金控代表人)	1,664,355,000 股	100%
	總經理	程明乾	-	-
富邦期貨(股)公司	董事長	楊俊宏 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	董事	史 綱 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	董事	張碩峯 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	董事	張雅斐 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	監察人	陳克和 (富邦證券代表人)	140,000,000 股	100%
	總經理	張雅斐	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦證券投資顧問(股)公司	董事長	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	羅 瑋 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	程定國 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	監察人	張雅斐 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	總經理	程定國	-	-
富邦證創業投資(股)公司	董事長	程明乾 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	陳克和 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	吳春敏 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	張碩峯 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	監察人	林聖斌 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	總經理	吳春敏	-	-
富邦麥格理基礎設施資產管理(股)公司	董事長	史 綱 (富邦證券代表人)	1,530,000	100%
	董事	吳春敏 (富邦證券代表人)	1,530,000	100%
	監察人	程明乾 (富邦證券代表人)	1,530,000	100%
富邦閩投創業投資(股)公司	董事長	程明乾 (富邦證券代表人)	13,400,000 股	67%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	13,400,000 股	67%
	董事	羅 輝 (臺灣閩投代表人)	6,600,000 股	33%
	監察人	陳克和	-	-
	總經理	吳春敏	-	-
富邦證股權投資有限公司	董事長	程明乾 (富邦證券代表人)	RMB200,000,000	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	RMB200,000,000	100%
	董事	林敦源 (富邦證券代表人)	RMB200,000,000	100%
	董事	吳春敏 (富邦證券代表人)	RMB200,000,000	100%
	監察人	陳克和 (富邦證券代表人)	RMB200,000,000	100%
	總經理	林敦源	-	-
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	董事	韓蔚廷(富邦證券代表人)	35,045,865.6 股	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	35,045,865.6 股	100%
	董事	趙菁菁 (富邦證券代表人)	35,045,865.6 股	100%
	董事	楊俊宏 (富邦證券代表人)	35,045,865.6 股	100%
	董事	陳克和 (富邦證券代表人)	35,045,865.6 股	100%
富邦證券(香港)有限公司	董事長	張碩峯 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	程明乾 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	楊俊宏 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	彭文俊 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	陳克和 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	董事	陳克和 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	董事	簡春旺 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	283,177,853 股	100%
	總經理	彭文俊	-	-
富邦基金管 理(香港)有限 公司	董事長	史 綱(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	董事	程明乾(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	董事	韓蔚廷(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	董事	陳克和(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	董事	吳方俊(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	董事	陳裕源(富邦證券(英屬維京群島) 代表人)	280,000 股	100%
	總經理	吳方俊		
富邦銀行(香 港)有限公司	主席	蔡明忠 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	副主席	蔡明興 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	執行董事 (董事總經理)	李永鴻	-	-
	非執行董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	非執行董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	非執行董事	程耀輝 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	獨立非執行董事	甘禮傑	-	-
	獨立非執行董事	彭醒棠	-	-
	獨立非執行董事 行政總裁	石 宏 李永鴻	- -	- -
富邦財務 (香港)有限 公司	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000 股	100%
	董事	陳天正 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000 股	100%
	行政總裁	王浩人	-	-
富銀證券 (香港)有限 公司	董事	葉嘉敏 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
	董事	張宇翹 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
富邦保險顧 問有限公司	董事	鄭應光 (富邦銀行(香港)代表人)	100,000 股	100%
	董事	夏耀輝 (富邦銀行(香港)代表人)	100,000 股	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	100,000 股	100%
Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	2 股	100%
	董事	夏耀輝 (富邦銀行(香港)代表人)	2 股	100%
富邦證券投 資信託(股)公 司	董事長	史 綱 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	董事	李明州 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	董事	楊俊宏 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出 資 額	持股/投資比例
	董事	郭倍廷 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	監察人	林昀谷 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	監察人	鄭本源 (富邦金控代表人)	230,344,506 股	100%
	總經理	李明州	-	-
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	董事長	李明州 (富邦投信代表人)	HKD 6,860,000	49.00%
	董事	陳志宏 (康宏資產管理代表人)	HKD 7,140,000	51.00%
富邦金控創業投資(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	蔡承儒 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	許興豪 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	林淑禎 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	林昀谷 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	董事	劉美安 (富邦金控代表人)	265,614,800 股	53.80%
	監察人	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	55,321,400 股	11.20%
	總經理	蔡承儒	-	-
富邦育樂(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控創業投資代表人)	6,398,406 股	100%
	董事	陳俊伴 (富邦金控創業投資代表人)	6,398,406 股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦金控創業投資代表人)	6,398,406 股	100%
	監察人	韓蔚廷 (富邦金控創業投資代表人)	6,398,406 股	100%
	總經理	蔡承儒	-	-
富邦運動場館(股)公司	董事長	林昀谷 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	董事	陳昭如 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	監察人	韓蔚廷 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	總經理	蔡承儒	-	-
富邦行銷(股)公司	董事長	莊子明 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	葉文正 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	郭倍廷 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	陳伯耀 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	監察人	陳慶松 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	總經理	葉文正	-	-
富昇人身保險代理人(股)公司	董事長	鄒雲清 (富邦行銷代表人)	2,800,000 股	100%
	董事	方國莉 (富邦行銷代表人)	2,800,000 股	100%
	董事	郭倍廷 (富邦行銷代表人)	2,800,000 股	100%
	監察人	程明乾 (富邦行銷代表人)	2,800,000 股	100%
	總經理	方國莉	-	-
富昇財產保險代理人(股)公司	董事長	鄭基男 (富邦行銷代表人)	2,500,000 股	100%
	董事	吳昕穎 (富邦行銷代表人)	2,500,000 股	100%
	董事	曹宏宇 (富邦行銷代表人)	2,500,000 股	100%
	監察人	林啟峰 (富邦行銷代表人)	2,500,000 股	100%
	總經理	曹宏宇	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦資產管理(股)公司	董事長	程耀輝 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	陳金榮 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	洪文興 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	史 綱 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	監察人	吳昕穎 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	總經理	洪文興	-	-
運彩科技(股)公司	董事長	梁培華 (富邦金控代表人)	9,729,200 股	100%
	董事	劉明藩 (富邦金控代表人)	9,729,200 股	100%
	董事	李怡欣 (富邦金控代表人)	9,729,200 股	100%
	監察人	楊蔚晴 (富邦金控代表人)	9,729,200 股	100%
	總經理	梁培華	-	-

註 1：關係企業如為外國公司，列其職位相當者。

註 2：被投資公司如為股份有限公司請填股數及持股比例，其他請填出資額及出資比例並予以註明。

註 3：董事、監察人為法人時，應另加揭露代表人之相關資料。

註 4：董事、監察人等以截至年報刊印日止之資料揭露。

註 5：富邦人壽保險股份有限公司持有富邦現代生命保險株式會社 83,736,047 股，持股比例 62.06%。

8.1.2 關係企業合併財務報表

本公司依據「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財務報導準則第 10 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。

8.1.3 關係報告書

本公司非為公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免予編製。

8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

8.4 其他必要補充說明事項：無。

8.5 最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自一〇八年一月一日至一〇八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表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十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表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表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一〇九年三月二十七日



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 City 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：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效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一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國一〇八年度合併財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作；民國一〇七年度合併財務報告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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅三)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序；
- 就採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融資產，抽樣測試所採用公開報價之允當性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當地依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅四)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險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及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
 - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
 - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
 - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
 - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(卅五)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十四)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

五、商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；商譽減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十七)無形資產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司商譽的可回收金額估計係依據對未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較；
- 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估合併財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。

6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹
于紀隆



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一〇九年三月二十七日

資 產	108.12.31		107.12.31			負債及權益	108.12.31		107.12.31	
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 332,143,040	4	232,234,449	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 149,607,062	2	152,445,771	2	
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	304,267,672	4	223,566,116	3	21500 央行及同業融資	-	-	442,461	-	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,424,854,553	17	917,327,572	12	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	37,368,956	1	45,422,901	1	
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	737,754,252	9	820,207,183	11	22300 避險之金融負債(附註六(六))	4,213,255	-	3,425,972	-	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,572,982,162	30	2,564,909,862	33	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	185,481,982	2	178,403,211	2	
12300 避險之金融資產(附註六(六))	3,230,042	-	3,776,327	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	28,910,767	-	13,535,972	-	
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(七))	92,966,941	1	69,364,357	1	23000 應付款項(附註六(廿一))	152,961,116	2	166,682,986	2	
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	197,141,163	2	209,274,405	3	23200 本期所得稅負債	5,019,306	-	7,144,528	-	
13200 本期所得稅資產	1,043,203	-	4,075,626	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	2,559,036,058	30	2,273,618,639	30	
13300 待出售資產-淨額	46,090	-	48,312	-	24000 應付債券(附註六(廿三))	245,932,480	3	217,754,674	3	
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,969,186,848	23	1,847,793,140	24	24400 其他借款(附註六(廿四)及八)	1,931,139	-	1,482,921	-	
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	24,128,438	-	20,353,688	-	24600 負債準備(附註六(廿五))	4,015,493,430	47	3,721,508,656	48	
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	27,963,037	-	28,203,343	-	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	446,270,007	5	411,517,835	5	
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	448,902,016	5	406,782,484	5	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,606,081	-	-	-	
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	248,019,514	3	179,436,352	2	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿八))	22,237,020	-	11,184,801	-	
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	57,380,993	1	58,481,088	1	29500 其他負債(附註六(廿七))	51,946,689	1	41,662,504	1	
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	6,670,541	-	-	-	負債總計	7,928,015,348	93	7,246,233,832	94	
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	32,713,186	-	33,907,733	1	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：					
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿八))	22,226,429	-	19,970,316	-	股 本：					
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	44,081,513	1	75,347,455	1	31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	2	
					31103 特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-	
					股本合計	115,002,640	1	115,002,640	2	
					31500 資本公積	137,060,926	2	137,018,872	2	
					保留盈餘：					
					32001 法定盈餘公積	62,588,197	1	57,815,312	1	
					32003 特別盈餘公積	104,825,990	1	30,008,647	-	
					32011 未分配盈餘	143,520,459	2	191,853,334	2	
					保留盈餘合計	310,934,646	4	279,677,293	3	
					32500 其他權益	44,775,892	-	(72,455,455)	(1)	
					母公司業主之權益總計	607,774,104	7	459,243,350	6	
					39500 非控制權益(附註六(廿九))	11,912,181	-	9,582,626	-	
					權益總計	619,686,285	7	468,825,976	6	
資產總計	\$ 8,547,701,633	100	7,715,059,808	100	負債及權益總計	\$ 8,547,701,633	100	7,715,059,808	100	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



(請參閱合併財務報告附註)

會計主管：王 瑋



民國一〇八年及十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 179,911,183	40	167,217,515	41	8
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	43,230,437	9	37,269,437	9	16
利息淨收益	136,680,746	31	129,948,078	32	5
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(13,225,693)	(3)	(8,892,133)	(2)	(49)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	248,067,226	55	235,827,649	57	5
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	166,960,077	37	(89,508,634)	(22)	287
49825 投資性不動產損益	4,161,399	1	6,421,814	2	(35)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	16,794,325	4	12,679,019	3	32
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	5,341,409	1	1,007,814	-	430
49870 兌換損益	(22,251,052)	(5)	42,827,252	11	(152)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(482,085)	-	(38,675)	-	(1,147)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	329,436	-	1,761,555	-	(81)
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(98,157,266)	(22)	77,367,269	19	(227)
49900 其他利息以外淨損益	3,773,900	1	1,532,249	-	146
淨收益	447,992,422	100	410,933,257	100	9
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,223,307)	(1)	(1,462,866)	-	120
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(316,278,218)	(71)	(293,422,795)	(72)	8
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(33,707,242)	(8)	(31,138,664)	(7)	8
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(6,429,346)	(1)	(3,679,052)	(1)	75
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(22,885,894)	(5)	(23,614,553)	(6)	(3)
營業費用合計	(63,022,482)	(14)	(58,432,269)	(14)	8
繼續營業部門稅前淨利	65,468,415	14	57,615,327	14	14
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	5,895,528	1	9,894,305	2	(40)
本期淨利	59,572,887	13	47,721,022	12	25
69500 其他綜合損益：					
69560 不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(773,252)	-	(722,289)	-	(7)
69562 不動產重估增值	26,337	-	475,199	-	(94)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	178,103	-	(6,167,388)	(1)	103
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-	-	(281)	-	100
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	933,056	-	1,620,738	-	42
不重分類至損益之項目合計	364,244	-	(4,794,021)	(1)	108
69570 後續可能重分類至損益之項目					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(5,293,266)	(1)	(709,332)	-	(646)
69573 避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	-	-	88,138	-	(100)
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	729,617	-	-	-	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	27,890,126	6	(27,945,181)	(7)	200
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(38,745)	-	1,335,905	-	(103)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	98,157,266	22	(77,367,269)	(19)	227
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(9,538,718)	2	8,805,434	(2)	208
後續可能重分類至損益之項目合計	111,906,280	25	(95,792,305)	(24)	217
69500 本期其他綜合損益	112,270,524	25	(100,586,326)	(25)	212
本期綜合損益總額	\$ 171,843,411	38	(52,865,304)	(13)	425
本期淨利歸屬於：					
69901 母公司業主	\$ 58,497,257	13	47,728,856	12	23
69903 非控制權益	1,075,630	-	(7,834)	-	13,830
	\$ 59,572,887	13	47,721,022	12	
綜合損益總額歸屬於：					
69951 母公司業主	\$ 169,621,040	38	(53,523,483)	(13)	417
69953 非控制權益	2,222,371	-	658,179	-	238
	\$ 171,843,411	38	(52,865,304)	(13)	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 5.46		4.52		

董事長：蔡明興

(請詳閱後附) 告附註
經理人：韓蔚廷

會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

民國一〇八年及十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

其他權益項目

	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價	備供出售金融商品未實現評價	現金流量避險中層有效避險部分之避險工具(損)益	避險工具之重估增值	不動產、廠房及設備之其他	採用權益法重分類之其他	歸屬於母公司業主之權益總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股股本	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘										
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	165,573,101	271,046,034	(11,286,078)	-	14,658,087	(299,649)	-	2,302,954	5,375,314	488,431,608	488,771,348
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(800,008)	(800,008)	-	(2,143,826)	(14,658,087)	(299,649)	-	26,725,621	9,923,708	-	9,123,700
期初重編後餘額	102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	164,773,093	270,246,026	(11,286,078)	(2,143,826)	-	(299,649)	-	26,725,621	15,299,022	497,555,308	497,895,048
本期淨利	-	-	-	-	-	-	47,728,856	47,728,856	-	-	-	-	-	-	47,728,856	(7,834)	47,721,022
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(460,825)	(460,825)	(622,845)	(27,509,236)	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(101,252,339)	(666,013)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	47,268,031	47,268,031	(622,845)	(27,509,236)	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(53,523,483)	(658,179)
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(22,773,818)	22,773,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(287,402)	287,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,412,246	-	(5,412,246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	(23,537,289)	-	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	(23,537,289)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	(1,476,000)	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	(1,476,000)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	73,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,682	-	73,682
特別股發行	-	6,666,600	6,666,600	33,270,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,937,570	-	39,937,570
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,584,707	8,584,707
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(13,573,476)	(13,573,476)	13,573,476	-	-	-	-	-	13,573,476	-	-
子公司處分紅利保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	213,562	213,562	-	-	-	-	-	-	213,562	-	213,562
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	536,439	536,439	-	-	-	-	(536,439)	-	(536,439)	-	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	468,825,976
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	-	-	-	-	-	-	1,933,288	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	470,759,264
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	58,497,257	1,075,630	59,572,887
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	1,146,741	112,270,524
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	169,621,040	171,843,411
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054	42,054
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,184	107,184
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	5,495,151	-	-	-	-	-	5,495,151	-	-
子公司處分紅利保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	-	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	619,686,285

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：王瑋



民國一〇八年及十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列數

利息費用

利息收入

股利收入

各項保險負債淨變動

保證責任準備淨變動

其他各項負債準備淨變動

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額

採用覆蓋法重分類之損失(利益)

處分投資性不動產利益

處分投資利益

處分採用權益法之投資利益

金融資產減損損失(迴轉利益)

非金融資產減損損失

未實現外幣兌換損失(利益)

投資性不動產公允價值調整損失(利益)

其他項目

收益費損項目合計

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

透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少

按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加

應收款項減少(增加)

貼現及放款增加

再保險合約資產增加

其他金融資產增加

其他資產減少(增加)

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

央行及銀行同業存款(減少)增加

透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債(減少)增加

附買回票券及債券負債增加

應付款項(減少)增加

存款及匯款增加(減少)

負債準備增加(減少)

其他金融負債增加

其他負債增加

與營業活動相關之負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金流出

收取之利息

收取之股利

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金流入(流出)

	108年度	107年度
本期稅前淨利	\$ 65,468,415	57,615,327
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,018,913	2,328,419
攤銷費用	1,410,433	1,350,632
呆帳費用提列數	3,155,881	1,465,717
利息費用	43,230,437	37,269,437
利息收入	(179,911,183)	(167,217,515)
股利收入	(36,864,733)	(27,318,202)
各項保險負債淨變動	311,962,930	288,882,359
保證責任準備淨變動	(59,192)	(13,111)
其他各項負債準備淨變動	5,061,601	6,319,333
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(329,436)	(1,476,409)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	98,157,266	(77,367,269)
處分投資性不動產利益	(13,065)	(414,385)
處分投資利益	(48,728,470)	(34,641,250)
處分採用權益法之投資利益	-	(285,146)
金融資產減損損失(迴轉利益)	425,960	(49,987)
非金融資產減損損失	56,125	88,662
未實現外幣兌換損失(利益)	27,965,465	(52,781,156)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	1,606,364	(833,279)
其他項目	(89,036)	241
收益費損項目合計	232,056,260	(24,692,909)
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	(82,825,489)	(10,427,059)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(489,264,435)	(40,280,758)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	121,249,530	115,531,637
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(18,377,073)	(241,442,787)
應收款項減少(增加)	11,138,681	(32,155,221)
貼現及放款增加	(124,372,711)	(61,880,596)
再保險合約資產增加	(2,146,387)	(216,496)
其他金融資產增加	(42,219,689)	(34,476,947)
其他資產減少(增加)	183,362	(10,118,729)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(626,634,211)	(315,466,956)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,838,709)	13,738,144
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債(減少)增加	(7,266,662)	6,012,038
附買回票券及債券負債增加	7,078,771	20,086,746
應付款項(減少)增加	(15,352,893)	54,243,366
存款及匯款增加(減少)	285,417,419	(10,987,300)
負債準備增加(減少)	175,491	(179,750)
其他金融負債增加	35,033,466	66,892,529
其他負債增加	9,701,691	9,515,387
與營業活動相關之負債之淨變動合計	311,948,574	159,321,160
調整項目合計	(82,629,377)	(180,838,705)
營運產生之現金流出	(17,160,962)	(123,223,378)
收取之利息	160,929,663	141,250,007
收取之股利	37,657,950	27,707,496
支付之利息	(41,654,283)	(35,202,421)
支付之所得稅	(5,287,751)	(13,698,608)
營業活動之淨現金流入(流出)	134,484,617	(3,166,904)

董事長：蔡明興



(請詳閱後附) 告附註

經理人：韓蔚廷

~ 258 ~

會計主管：王 瑋



富邦金融

其子公司

民國一〇八年及

十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資活動之現金流量：

取得採用權益法之投資

採用權益法之被投資公司減資退回股款

取得不動產及設備

處分不動產及設備

取得無形資產

因合併產生之現金流入

取得投資性不動產

處分投資性不動產

投資活動之淨現金流出

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資減少

應付商業本票增加(減少)

發行公司債

償還公司債

發行金融債券

償還金融債券

其他借款增加(減少)

租賃負債本金償還

發放現金股利

現金增資

非控制權益變動

籌資活動之淨現金流入

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金增加數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金

符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業

符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資

期末現金及約當現金餘額

	108年度	107年度
\$	(509,000)	(6,914,575)
	-	63,600
	(2,094,255)	(3,155,897)
	90,311	2,088
	(546,201)	(752,267)
	-	4,904,598
	(21,326,007)	(1,917,918)
	42,998	3,550,000
	(24,342,154)	(4,220,371)
	(443,447)	(4,904,506)
	15,374,795	(9,935,978)
	9,109,969	12,200,000
	(7,123,360)	(7,650,000)
	62,689,115	57,155,359
	(38,157,590)	(40,851,994)
	448,218	(3,957,828)
	(3,154,889)	-
	(23,091,251)	(25,013,289)
	-	39,937,570
	107,184	(72,116)
	15,758,744	16,907,218
	(4,492,048)	2,821,697
	121,409,159	12,341,640
	370,652,334	358,310,694
\$	492,061,493	370,652,334
\$	332,143,040	232,234,449
	66,951,512	69,053,528
	92,966,941	69,364,357
\$	492,061,493	370,652,334

董事長：蔡明興

(請詳閱後附
經理人：韓蔚廷
告附註)

~ 259 ~

會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇八年度及一〇七年度
(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。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司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(以下稱富邦金控创投)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，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，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十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。

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，主要經營財產保險業務。

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)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

富邦金融控股股份有限公司及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。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十六家分(支)行(含籌備處)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇九年三月二十七日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。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	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1.國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十九)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司針對租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，其租賃給付將於租賃期間直接認列為費用。

A.先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

a.該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。

b.租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

a.針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。

b.依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。

c.針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。

d.不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

e.於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.先前分類為融資租賃之合約

針對先前於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3)出租人

合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4)售後租回

首次適用國際財務報導準則第十六號時，租回之部分除依前述承租人之過渡規定處理外，子公司台北富邦銀行先前依國際會計準則第十七號以營業租賃處理之富邦內湖大樓租賃於一〇八年一月一日之原帳列未實現售後租回利益將調整租回之使用權資產。

(5)對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司於初次適用日認列資產及負債之金額分別為25,283,833千元及23,350,545千元，保留盈餘增加1,933,288千元，遞延所得稅影響為483,050千元；其中符合投資性不動產定義之使用權資產因採用公允價值認列致保留盈餘增加1,968,299千元，已同時提列特別盈餘公積。租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為3.32%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 29,351,752
未於107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	94,842
認列豁免：	
短期租賃	(50,086)
低價值標的資產租賃	(23,847)
可合理確定將行使之租賃延長或終止之選擇權	2,138,891
重新判斷非屬租賃之服務合約	(94)
	\$ 31,511,458
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 22,830,792
107.12.31認列之融資租賃負債金額	210,941
於108.1.1認列之租賃負債金額	\$ 23,041,733

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年年生效之國際財務報導準則。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	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1.國際財務報導準則第三號「企業合併」之修正

此修正限縮業務之範圍以改善業務之定義，並適用收購日在民國一〇九年一月一日以後之企業合併及發生於該日以後之資產取得。合併公司評估，依原定義被判定為企業合併之一項收購交易，於適用新修訂準則時，可能被視為資產取得。

2.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」

該修正係在現行利率指標(如倫敦同業拆放利率LIBOR)被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定，合併公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正對現行已採用之避險會計處理無重大影響，惟應針對受影響之避險關係增加額外揭露。

合併公司現正持續評估上述修正對合併公司財務狀況與經營結果之影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
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」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日(註)
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

註：2020年3月17日理事會通過決議IFRS 17生效日延至2023年1月1日，尚待理事會正式發布。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.9.11	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」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： - 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 - 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 - 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。
2020.1.23	國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。

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

(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」)暨金融監督管理委員會認可並發布生效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」)編製。

富邦金融控股股份有限公司及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並發布生效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	
			108.12.31	107.12.31
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、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	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	富邦投信(註一)	投資信託	100.00 %	- %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信(註一)	投資信託	- %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	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	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及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	
			108.12.31	107.12.31
富邦證券	富邦證股權投資	股權投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理(註二)	資產管理	100.00 %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)有限公司(註三)	資產管理	100.00 %	- %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)有限公司(註四)	資產管理	49.00 %	49.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險責任有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司(註四)	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	保險業務	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險株式會社	保險業務	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註五)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.	控股公司	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l (註六)	不動產投資及管理	100.00 %	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇財產保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註七)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註七)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註七)	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 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問有限公司(註七)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：富邦金控於民國一〇八年十二月向富邦證券取得富邦投信100%股權。

註二：於民國一〇八年九月成為子公司。

註三：富邦證券BVI於民國一〇八年二月向富邦(香港)銀行取得富銀投資管理有限公司100%股權，並更名為富邦基金管理(香港)有限公司。

註四：富邦投信與康宏資產管理有限公司於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)有限公司，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有控制能力。富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，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際經營控制權，故視為子公司。

註五：Fubon Ellipse (Belgium) S.A.總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.持有。

註六：於民國一〇八年四月成為子公司。

註七：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。

除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、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於避險有效範圍內，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。

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，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益，部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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係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而無控制之個體。合併公司對關聯企業之權益採用權益法處理，取得時依其成本認列，投資成本包含交易之成本。

投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第三十六號「資產減損」商譽減損測試之規定。合併公司係於每一報導日依據國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- 1.合併公司對預期自關聯企業及合資所產生之估計未來現金流量現值之份額，包括關聯企業及合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- 2.合併公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)債券附條件交易

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)金融工具

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並發布生效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。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

依據國際財務報導準則第九號之規定，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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(4)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司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，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易者收取之保證金、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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始自下一財務報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(6)覆蓋法

合併公司之保險子公司為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

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。

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。

透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(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)應付債券

以攤銷後成本衡量之金融負債於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認為當期損益。

(4)財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(5)期貨交易者權益

以期貨交易者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者權益。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，並向交易者追償之。

3.金融資產及金融負債之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除，取消或到期時)即除列該金融負債。

4.公允價值之決定

金融工具之公允價值及等級資訊請詳附註六(卅三)。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與非屬金融資產主契約之風險及特性並非緊密關聯，且該等主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標及避險執行策略，包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性之規定。

合併公司僅於避險關係(或避險關係之一部分)不再符合避險會計之要件時(若適用時，於考量重新平衡後)，推延停止適用避險會計。此包括當避險工具已到期、出售、解約或行使等情況。

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。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。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

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

停止適用現金流量避險時，累計於其他權益項目之金額(包括避險成本)，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於其他權益項目，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益項目(包括避險成本)之金額立即重分類至損益。

3.國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

(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，合併公司就此項擔保品，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。

「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

合併公司透過臺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，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(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。

按公允價值處理之投資性不動產於原始分類至待出售前，依投資性不動產之會計政策衡量。

(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包括營業租賃下的持有之不動產權益。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。

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列認列損益。

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。

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。民國一〇七年度以前，因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備之原始估計成本亦包含於成本。

民國一〇七年度以前，合併公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。民國一〇七年度以前，租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

合併公司於每一年度結束日，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。

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用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額因重分類日之公允價值增加時，則該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益—不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目—不動產重估增值」；若為減少時，則應認列於損益。

(十五)其他資產—地上權(民國一〇八年一月一日以前適用)

依國際會計準則第十七號之規定判斷地上權應分類為融資租賃或營業租賃。

依前項之規定，經評估後判定應分類為營業租賃者，則應於地上權達存續期間起始日(如設定地上權登記完成之日)時，將權利金及其相關必要支出成本認列預付費用並於存續期間內分期攤銷列帳。若開發目的屬投資或自用者，建造期間攤銷之權利金應列入建築物成本。以營業租賃持有之地上權改按融資租賃處理之情形，請詳租賃之會計政策(附註四(十九))。

(十六)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債券工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，應認列於其他綜合損益，不應減少財務狀況表上金融資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收款項，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司之放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4)國內銀行子公司參照「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」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、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一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。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屬於第一類授信資產債權，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會(以下稱「銀保監會」)「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。民國一〇八年及一〇七年度分別依2019年及2018年銀保監會通知，要求放款撥備率最低標準分別為百分之一點五及百分之一點八，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百二十及百分之一百三十基本標準。國外銀行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。

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可並發布生效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計減損損失，若經重新評估有跡象顯示該損失已不存在或減少，合併公司即估算該個別資產或現金產生單位之可回收金額。若經評估該可回收金額增加時，則迴轉減損損失，以增加資產或現金產生單位之帳面價值至可回收金額，惟不超過該個別資產或現金產生單位在以前年度未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用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。

(十七)再保險合約資產

合併公司為限制某些曝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合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。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十八)商譽及無形資產

單獨取得之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。收購子公司產生之商譽已包含於無形資產。

合併公司係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷，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。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，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及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

合併公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，自達可供使用狀態起採直接法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十七)之說明。

(十九)租賃

1.租賃之判斷(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2. 承租人(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式，帳列「投資性不動產」。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則以融資處理。

3. 出租人(民國一〇八年一月一日(含)以後適用)

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

4.出租人(民國一〇八年一月一日以前適用)

合併公司未移轉租賃標的物所有權之幾乎所有風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。

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。

5.承租人(民國一〇八年一月一日以前適用)

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。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

(二十)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」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

合併公司之保險子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；人壽子公司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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(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。壽險公司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；產險公司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台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，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。

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四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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

8.合併公司屬國外者保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(廿一)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。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，相關特別盈餘公積僅迴轉用於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。

(廿二)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。

人壽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。

(廿三)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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，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。

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，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上眼影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。合併公司將該等已認列於其他綜合損益項下之金額轉入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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及確定福利義務現值之變動。

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。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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，應即適用經管會認可並發布生效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。

6.其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)收入認列

應於所承諾之商品或勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。於某一時點滿足履約義務者，於滿足履約義務時認列收入，隨時間逐步滿足履約義務者，則依履約義務完成程度逐步認列收入。

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。

(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。

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。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。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。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，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」。

子公司富邦人壽向屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，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。

屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具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，惟子公司富邦人壽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。

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

富邦金融控股股份有限公司及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。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(廿五)所得稅

所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。其金額係反映所得稅相關不確定性(若有)後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之五所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性(若有)。遞延所得稅係依資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。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，不認為遞延所得稅資產及負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

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。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產及負債互抵。

本公司及國內子公司採用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。

(廿六)企業合併

合併公司採用收購法處理企業合併。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。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

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為合併公司之費用。

(廿七)每股盈餘

以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及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，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

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。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅三)。

(二)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。

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之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。

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公報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。

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)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，包括收益法或市場法等，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)商譽減損

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。

另，其他有關未來所作主要假設及估計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之資訊如下：

(一)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金額。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。

(二)所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，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。若後續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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108.12.31	107.12.31
庫存現金及零用金	\$ 7,399,090	7,078,268
銀行存款	158,862,231	129,453,300
約當現金	20,852,831	22,454,367
待交換票據	1,594,979	7,334,967
存放銀行同業	143,501,932	65,992,043
減：抵繳保證金	68,023	78,496
合 計	<u>\$ 332,143,040</u>	<u>232,234,449</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	108.12.31	107.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 332,143,040	232,234,449
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,951,512	69,053,528
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	92,966,941	69,364,357
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 492,061,493</u>	<u>370,652,334</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	108.12.31	107.12.31
備抵損失	<u>\$ 25,934</u>	<u>10,890</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以銀行存款-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

	108.12.31	107.12.31
拆放銀行同業	\$ 196,932,579	139,819,789
存放央行準備金	98,911,481	73,627,393
存放央行－其他款項	8,423,612	10,118,934
合 計	<u>\$ 304,267,672</u>	<u>223,566,116</u>

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。

合併公司存款準備金明細如下：

	108.12.31	107.12.31
存款準備金甲戶	<u>\$ 33,079,661</u>	<u>16,937,378</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 37,675,385</u>	<u>34,386,173</u>

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬日均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。

合併公司認列備抵損失如下：

	108.12.31	107.12.31
備抵損失	\$ 3,716	10,779

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108.12.31	107.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非避險之衍生工具		
利率合約	\$ 3,083,549	3,281,997
匯率合約	36,159,082	25,207,439
選擇權合約	257,848	813,380
換匯換利合約	2,343,561	2,136,404
其 他	1,333,557	964,302
	43,177,597	32,403,522
非衍生金融資產		
政府公債	20,761,676	30,877,022
公司債	33,201,019	34,551,131
金融債	41,701,082	40,793,663
股票	463,864,190	363,735,564
受益憑證	635,653,493	344,727,346
商業本票	44,899,214	32,888,551
受益證券	10,485,529	9,706,536
可轉讓定存單	7,376,400	177,420
其 他	15,558,122	12,543,702
	1,273,500,725	870,000,935
混合金融資產		
可轉換公司債	\$ 11,014,181	10,192,705
結構型商品	97,162,050	4,730,410
	108,176,231	14,923,115
合 計	\$ 1,424,854,553	917,327,572

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品	\$ 3,371,565	2,455,857
發行指數投資證券	95,175	-
	3,466,740	2,455,857
持有供交易之金融負債：		
非避險之衍生工具		
利率合約	3,084,100	3,131,147
匯率合約	22,784,604	27,863,488
選擇權合約	1,260,669	1,736,927
其 他	2,576,792	2,420,811
	29,706,165	35,152,373
非衍生金融負債		
股票借券及融券	528,706	358,056
債券借券及融券	3,667,345	7,456,615
	4,196,051	7,814,671
合 計	\$ 37,368,956	45,422,901

- 1.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。
 - 2.台北富邦銀行及其子公司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台北富邦銀行及其子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
 - 3.保險子公司自民國一〇七年度適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。
- (1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股票	\$ 451,989,092	359,650,904
公司債及金融債	28,910,147	26,196,813
受益憑證	638,741,460	346,642,043
結構型商品	94,499,008	3,276,032
其他	3,824,792	2,334,722
合 計	\$ 1,217,964,499	738,100,514

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 163,417,327	(25,482,242)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(65,260,061)</u>	<u>(51,885,027)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u><u>\$ 98,157,266</u></u>	<u><u>(77,367,269)</u></u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	108年度	107年度
調整前之金融資產利益(損失)	<u>\$ 166,960,077</u>	<u>(89,508,634)</u>
調整後之金融資產利益(損失)	<u><u>\$ 68,802,811</u></u>	<u><u>(12,141,365)</u></u>

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一〇八年度及一〇七年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一〇八年度及一〇七年度無被解除指定之金融資產。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 180,650,982	215,730,081
公司債	210,211,595	213,571,317
金融債	211,949,026	216,941,835
商業本票	2,461,780	24,664,294
可轉讓定期存單	25,709,377	16,016,515
受益證券	25,516,785	26,038,080
轉貼現票據及放款	5,380,263	27,741,408
其他	181,588	839,364
減：抵繳保證金	<u>17,219,075</u>	<u>17,046,443</u>
小計	<u>644,842,321</u>	<u>724,496,451</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	90,005,781	92,829,128
其他	<u>2,906,150</u>	<u>2,881,604</u>
小計	<u>92,911,931</u>	<u>95,710,732</u>
合計	<u><u>\$ 737,754,252</u></u>	<u><u>820,207,183</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入及已處分權益工具投資認列之股利收入如下：

	108年度	107年度
股利收入	<u>\$ 4,637,463</u>	<u>4,518,420</u>
已處分權益工具投資		
認列之股利收入	<u>\$ 1,797,727</u>	<u>543,454</u>

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	108年度	107年度
處分時之公允價值	<u>\$ 37,985,308</u>	<u>38,235,669</u>
累積處分利益(損失)	<u>\$ (5,495,151)</u>	<u>13,573,476</u>

3.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅五)。

4.上述透過其他綜合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。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108.12.31	107.12.31
政府公債	\$ 202,082,118	212,882,729
公司債	1,107,530,698	1,048,171,983
金融債	876,234,238	916,880,880
可轉讓定期存單	285,417,515	296,332,471
受益證券	37,535,274	40,228,117
連結式存款	41,708,743	26,629,910
其他	<u>24,009,490</u>	<u>24,743,792</u>
小計	2,574,518,076	2,565,869,882
減：備抵損失	<u>1,535,914</u>	<u>960,020</u>
合計	<u><u>\$ 2,572,982,162</u></u>	<u><u>2,564,909,862</u></u>

1.合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	108年度	107年度
除列日帳面金額	\$ 114,369,130	67,324,893
當期所認列之(損)益	\$ 5,341,409	998,214

3.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

4.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(六)避險之金融工具

	108.12.31	107.12.31
避險之金融資產：		
利率交換合約	\$ 2,282,906	3,409,428
外匯換匯合約	947,136	364,663
遠期外匯合約	-	2,236
	<u>\$ 3,230,042</u>	<u>3,776,327</u>
避險之金融負債：		
利率交換合約	\$ 4,186,817	3,393,195
外匯換匯合約	26,438	32,706
遠期外匯合約	-	71
	<u>\$ 4,213,255</u>	<u>3,425,972</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

(2)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，可能因市場利率變動而使該資產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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)國外營運機構淨投資避險

富邦人壽及其子公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ -	5,191,362	-	-	-
平均匯率(韓國/台幣)	-	30.05	-	-	-
名目本金	\$ 7,634,455	34,757,796	11,072,693	-	-
平均匯率(韓國/美金)	1,185.59	1,174.59	1,171.46	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	3,000,000	-	21,288,485	2,288,056
平均固定利率	- %	1.20 %	- %	1.56 %	2.97 %
107年12月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 162,374	188,375	-	-	-
平均匯率(韓國/美金)	1,125.35	1,122.59	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 309,932	-	-	-	-
平均匯率(韓國/台幣)	36.63	-	-	-	-
名目本金	\$ 18,238,193	34,880,035	3,560,797	-	-
平均匯率(韓國/美金)	1,124.99	1,122.15	1,119.24	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	-	16,568,490	14,599,912
平均固定利率	- %	- %	- %	1.33 %	1.94 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

					用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
108年12月31日	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資 產	負 債		
公允價值避險					
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(108,892)
一匯率交換合約	58,656,306	947,137	(26,438)	避險之金融資產 /負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 26,576,541	586,245	(108,036)	避險之金融資產 /負債	(1,403,381)
國外營運機構淨投資 避險					
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(19,503)

					用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動
107年12月31日	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資 產	負 債		
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ 350,749	2,235	(71)	避險之金融資產 /負債	(337)
一匯率交換合約	56,988,957	364,663	(32,705)	避險之金融資產 /負債	(619,444)
現金流量避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 31,168,402	468,635	(738,769)	避險之金融資產 /負債	(97,781)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國108年 度避險 無效性之公 允價值變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	編列於損益 之無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
108年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	5,702,906	-	185,177	-	211,154	無	99,534	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	620,552	-	33,580	-	32,193	無	(33,292)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	50,910,886	-	169,766	-	226,330	無	(2,395,991)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
107年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	214,049	-	(167)	-	(57)	無	20	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	2,457,526	-	(127,960)	-	31,535	無	(11,130)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	52,292,105	-	(748,083)	-	340,686	無	(236,508)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

現金流量避險								
	用以計算108 年度避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	編列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	編列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中國 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日 被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (1,477,454)	477,393	不適用	764,871	(776)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(15,751)	利息收入
107年12月31日 被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ 120,120	(271,727)	不適用	96,875	1,593	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(8,737)	利息收入
國外營運機構淨投資之避險								
	用以計算108 年度避 險無效性之 價值變動	外幣換算 準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之外 幣換算準備 之剩餘餘額	編列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	編列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自外幣換算 準備重分類 至損益 之金額	損益中國 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日 被避險項目								
投資性不動產	\$ 22,302	(19,503)	不適用	(19,503)	-	不適用	-	不適用

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換 算準備
	108年度	107年度	108年度
期初餘額	\$ (271,727)	(359,865)	-
認列於其他綜合損益總 額：			
現金流量避險－利率風 險			
認列於其他綜合損益 之避險工具之價值 變動	764,871	96,875	-
現金流量避險準備重 分類至損益金額	(15,751)	(8,737)	-
國外營運機構淨投資避 險－匯率風險			
認列於其他綜合損益 之避險工具之價值 變動	-	-	(19,503)
期末餘額	<u>\$ 477,393</u>	<u>(271,727)</u>	<u>(19,503)</u>

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政府公債、公司債、金融債券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。

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產	負	債
108年12月31日 公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 151,089,612	1,472,199	(2,777,420)	避險之金融資產 /負債	(820,739)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產	負	債
107年12月31日					
公允價值避險					
一利率交換合約	\$ 126,199,673	1,816,774	(2,411,422)	避險之金融資產 /負債	(381,333)
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	75,514,601	-	1,300,223	(2,952,205)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 政府公債	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 金融債券	194,954	-	4,445	-	4,382
按攤銷後成本之金融資產 —政府公債	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)
按攤銷後成本之金融資產 —公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089
按攤銷後成本之金融資產 —金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550
107年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	61,480,595	-	(1,600,785)	1,329,496
按攤銷後成本之金融資產 —公司債	60,438,556	-	(999,269)	-	(956,978)
按攤銷後成本之金融資產 —金融債券	2,866,636	-	931	-	10,732
	認列於損益之避險無效性利 益(損失)		認列避險無效 性之綜合損益 表單行項目		
損益影響	108年度	107年度			
公允價值避險					
應付金融債券	\$ (1,234)	1,917	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益		

富邦金融控股股份有限公司及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之固定利率金融資產，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。

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 903,597	3,627,206	5,925,433	63,695,503	16,318,969
平均固定利率	4.49 %	3.85 %	3.44 %	3.92 %	3.56 %
107年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	1,247,010	11,723,642	46,337,008	13,682,199
平均固定利率	- %	3.43 %	4.35 %	3.86 %	3.99 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產	負	債
108年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 90,470,707	224,460	(1,311,726)	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資—淨額	-
107年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 72,989,860	1,124,020	(267,392)	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資—淨額	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	負	資	負	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	(4,100,406)	-	(507)	-
按攤銷後成本之金融資產－ 金融債券	88,855,283	-	(1,087,772)	-	-
107年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	(8,639,530)	-	(36,836)	-
按攤銷後成本之金融資產－ 金融債券	64,524,992	-	702,332	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	108.12.31	107.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>92,966,941</u>	<u>69,364,357</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	108.12.31	107.12.31
應收信用卡款	\$ 47,055,008	39,644,510
應收信用狀及承兌交單買斷	1,023,939	538,578
應收票據、帳款及承兌票券	38,784,100	23,923,187
應收承購帳款	16,219,920	19,518,633
應收利息	42,581,876	42,713,847
應收收益	3,254,136	2,979,817
應收保費	3,254,242	3,403,232
應收證券融資款	11,429,552	9,948,857
應收交割帳款	11,754,059	15,759,544
其他應收款	<u>23,333,078</u>	<u>52,281,169</u>
小計	198,689,910	210,711,374
減：備抵呆帳	<u>1,548,747</u>	<u>1,436,969</u>
合計	\$ <u>197,141,163</u>	<u>209,274,405</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	108.12.31	107.12.31
貼現及透支	\$ 6,222,988	6,763,228
短期墊款	12,256,376	11,718,446
應收帳款融資	3,023,291	3,726,273
短期放款	356,202,647	320,583,292
短期擔保放款	98,040,787	92,872,668
中期放款	286,152,947	253,095,513
中期擔保放款	174,316,854	145,595,673
長期放款	113,148,456	103,884,338
長期擔保放款	856,520,230	843,738,028
壽險貸款	72,150,743	71,392,396
進出口押匯	11,419,347	13,409,261
催收款	<u>4,518,488</u>	<u>4,300,320</u>
小計	1,993,973,154	1,871,079,436
減：備抵呆帳	24,128,962	22,681,311
折溢價攤銷	<u>657,344</u>	<u>604,985</u>
合計	\$ <u>1,969,186,848</u>	<u>1,847,793,140</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

備抵損失變動情形如下：

	108年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,436,969	22,681,311	340,222	24,458,502
本期提列(迴轉)	176,808	2,788,568	79,406	3,044,782
轉銷呆帳	(23,336)	(1,563,539)	(340,088)	(1,926,963)
轉銷呆帳後收回數	687	413,056	310,703	724,446
匯兌及其他變動	<u>(42,381)</u>	<u>(190,434)</u>	<u>38,648</u>	<u>(194,167)</u>
期末餘額	\$ <u>1,548,747</u>	<u>24,128,962</u>	<u>428,891</u>	<u>26,106,600</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,156,638	22,586,881	362,772	24,106,291
追溯適用新準則之調整數	151,574	(311,145)	150	(159,421)
重編後期初餘額	1,308,212	22,275,736	362,922	23,946,870
本期提列(迴轉)	169,309	1,195,675	(75,634)	1,289,350
轉銷呆帳	(167,203)	(1,471,050)	(293,363)	(1,931,616)
轉銷呆帳後收回數	-	480,513	345,517	826,030
企業合併取得	120,108	133,694	-	253,802
匯兌及其他變動	6,543	66,743	780	74,066
期末餘額	<u>\$ 1,436,969</u>	<u>22,681,311</u>	<u>340,222</u>	<u>24,458,502</u>

(十)再保險合約資產

	108.12.31	107.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,869,283	2,695,265
應收再保往來款項	6,062,326	4,089,957
小計	<u>8,931,609</u>	<u>6,785,222</u>
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	7,210,754	5,884,864
分出賠款準備	7,644,557	7,030,424
分出保費不足準備	338,138	651,387
分出責任準備	<u>3,380</u>	<u>1,791</u>
小計	<u>15,196,829</u>	<u>13,568,466</u>
合計	<u>\$ 24,128,438</u>	<u>20,353,688</u>

(十一)採用權益法之投資一淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國 家	所有權權益 及表決權之比例	
			108.12.31	107.12.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務， 為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	19.95 %	19.95 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行	107.12.31
總資產	\$ 1,038,617,565
總負債	(975,971,944)
淨資產	<u>\$ 62,645,621</u>
營業收入	<u>\$ 19,218,435</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 6,577,852
其他綜合損益	2,385,020
綜合損益總額	<u>\$ 8,962,872</u>

	108年度	107年度
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 12,486,794	8,947,205
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	1,144,943	1,210,035
本期自關聯企業所收取之股利	(213,474)	(172,480)
廉價購買利益	-	265,248
本期取得關聯企業股份	-	2,235,703
按權益法評價之資本公積	-	1,083
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 13,418,263</u>	<u>12,486,794</u>

廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

子公司富邦(香港)銀行於民國一〇七年六月取得廈門銀行普通股，增持持股比例自15.78%增至19.95%。

本公司為調整集團投資架構，於民國一〇七年十一月三十日向子公司富邦(香港)銀行取得廈門銀行股權19.95%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

合併公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	108.12.31	107.12.31
富邦建築經理(股)公司	\$ 131,536	115,338
連加網路商業(股)公司	3,088,896	3,139,671
富邦健康管理顧問(股)公司	17,537	30,556
方正富邦基金管理有限公司	597,623	682,065
中信資本控股有限公司	8,369,058	8,804,540
中信富通融資租賃有限公司	-	915,547
深圳騰富博投資有限公司	103,933	274,643
星河能源(股)公司	285,080	278,581
博威運動科技(股)公司	6,777	4,617
星耀能源(股)公司	1,138,101	1,123,932
群健科技(股)公司	4,684	9,564
禾碩綠電(股)公司	348,794	337,495
眾安人壽有限公司	-	-
連線商業銀行股份有限公司籌備處	452,755	-
	<u>\$ 14,544,774</u>	<u>15,716,549</u>
	108年度	107年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ (1,197,605)	39,182
其他綜合損益	(98,924)	231,153
綜合損益總額	<u>\$ (1,296,529)</u>	<u>270,335</u>

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列對中信富通融資有限公司之損失份額，未認列之損失及累積未認列之損失如下：

	108年度
未認列之損失	<u>\$ 234,007</u>
累積未認列之損失	<u>\$ 234,007</u>

截至民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司繳納連線商業銀行股份有限公司籌備處投資款金額為502,000千元，並於民國一〇九年二月繳納剩餘投資款，合計投資金額為2,510,000千元，持股25.1%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	108年度
採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	<u>\$ (49,245)</u>
	108.12.31
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 452,755</u>

(十二)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所／ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及 表決權之比例
		108.12.31 107.12.31
富邦現代生命保險株式會社	韓國	37.94 % 37.94 %

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	108.12.31	107.12.31
總資產	\$ 466,284,491	481,787,324
總負債	(438,149,751)	(459,696,772)
非普通股之權益	(2,633,835)	(2,775,114)
淨資產	<u>\$ 25,500,905</u>	<u>19,315,438</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 11,630,993</u>	<u>9,389,182</u>

	108年度	107.9.15 ~107.12.31
營業收入	<u>\$ 57,213,955</u>	<u>8,211,569</u>
本期淨利	\$ 2,909,768	129,660
其他綜合損益	3,134,420	1,798,737
綜合損益總額	<u>\$ 6,044,188</u>	<u>1,928,397</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ 1,103,951</u>	<u>49,192</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ 2,241,811</u>	<u>732,359</u>

	108年度	107.9.15 ~107.12.31
營業活動現金流量	<u>\$ 437,860</u>	<u>18,983,139</u>
投資活動現金流量	<u>\$ 2,197,474</u>	<u>260,023</u>
籌資活動現金流量	<u>\$ 1,772,860</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶保險商品	\$ 412,745,904	369,434,448
借券存出保證金	3,563,172	4,425,851
借券擔保價款	373,375	207,172
由非放款轉列之催收款項	777,052	297,785
客戶保證金專戶	17,719,646	16,250,349
買入匯款	1,217	231
買入應收債權	224,626	253,911
非屬約當現金之存款	16,028,850	18,549,111
預付投資款	<u>268,106</u>	<u>-</u>
小 計	451,701,948	409,418,858
減：抵繳保證金－其他	2,371,041	2,296,152
備抵呆帳	<u>428,891</u>	<u>340,222</u>
合 計	<u><u>\$ 448,902,016</u></u>	<u><u>406,782,484</u></u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

1.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,156,820	9,420,408
有價證券	183,020,793	148,498,922
應收款項	<u>1,614,830</u>	<u>1,895,424</u>
合 計	<u><u>\$ 193,792,443</u></u>	<u><u>159,814,754</u></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	\$ 110,323,883	93,025,937
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	83,361,436	66,692,806
應付款項	<u>107,124</u>	<u>96,011</u>
合 計	<u><u>\$ 193,792,443</u></u>	<u><u>159,814,754</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度	107年度
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 17,966,013	21,122,429
利息收入	2,006,493	1,570,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,638,747	(9,541,503)
兌換(損)益	<u>(49,301)</u>	<u>(380,897)</u>
合 計	<u><u>\$ 33,561,952</u></u>	<u><u>12,770,205</u></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	\$ 17,638,196	(2,511,678)
保險理賠給付	12,675,602	12,303,367
管理費支出	3,244,796	2,977,678
其他支出	<u>3,358</u>	<u>838</u>
合 計	<u><u>\$ 33,561,952</u></u>	<u><u>12,770,205</u></u>

子公司富邦人壽因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	108年度	107年度
銷售獎金	<u><u>\$ 633,245</u></u>	<u><u>527,993</u></u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,009,146	4,778,265
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,676,057	6,251,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,776,008	107,012,055
按攤銷後成本衡量之金融資產	32,761,376	30,742,114
避險之金融資產	539,927	-
應收利息	88	11,522
其他應收款	<u>27,190,859</u>	<u>60,823,977</u>
合 計	<u><u>\$ 218,953,461</u></u>	<u><u>209,619,694</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：		
避險之金融負債	\$ 18,691	20,827
其他應付款	8,439,006	44,476,263
分離帳戶保險價值準備	206,110,901	165,533,843
合 計	<u>\$ 214,568,598</u>	<u>210,030,933</u>

	108年度	107.10.01 ~107.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 4,754,084	1,126,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,457,607	167,203
兌換利益	1,692,710	206,636
合 計	<u>\$ 8,904,401</u>	<u>1,499,923</u>

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 1,081	178
提存分離帳戶保險價值準備	3,899,770	585,309
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,223,136	231,266
兌換損失	411,803	65,592
行政費用	1,368,611	617,578
合 計	<u>\$ 8,904,401</u>	<u>1,499,923</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 2,531,326</u>	<u>2,250,040</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工工程	預付房地 收價款	使用權資產	總 計
民國108年1月1日餘額	\$ 127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	1,282,205	179,436,352
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
民國108年1月1日重編後餘額	127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	49,823,120	227,977,267
增添購置	7,532,028	11,921,812	1,865,456	15,230	(8,519)	21,326,007
重分類	26,534	9,105	249,579	(8,830)	-	276,388
處分報廢	(20,890)	(9,043)	-	-	-	(29,933)
因公允價值調整產生之淨(損)益	(2,232,336)	1,741,127	-	-	(1,115,155)	(1,606,364)
匯率變動影響數	45,073	9,343	-	-	21,733	76,149
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 132,962,855</u>	<u>60,511,846</u>	<u>5,763,596</u>	<u>60,038</u>	<u>48,721,179</u>	<u>248,019,514</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 130,725,092	44,318,761	1,478,188	57,868	1,747,321	178,327,230
增添購置	122,872	94,169	1,692,461	8,416	-	1,917,918
合併取得	888,181	1,300,541	-	-	-	2,188,722
處分報廢	(3,135,615)	-	-	-	-	(3,135,615)
重分類	38,127	(108,399)	477,912	(12,646)	-	394,994
因公允價值調整產生之淨(損)益	(723,577)	1,972,467	-	-	(415,611)	833,279
匯率變動影響數	(302,634)	(738,037)	-	-	(49,505)	(1,090,176)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 127,612,446</u>	<u>46,839,502</u>	<u>3,648,561</u>	<u>53,638</u>	<u>1,282,205</u>	<u>179,436,352</u>

合併公司因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)。

民國一〇七年度以前，合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃按融資租賃處理，截至民國一〇七年十二月三十一日因融資租賃認列為資產之金額為208,986千元。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	108年度	107年度
租金收入	<u>\$ 6,499,037</u>	<u>5,941,983</u>
直接營運費用	<u>\$ 1,321,928</u>	<u>1,161,759</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 57,724</u>	<u>49,061</u>

投資性不動產係以出租為主要業務，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。

民國一〇七年度以前以營業租賃出租投資性不動產之租賃合約承諾，請詳附註九(一)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	108.12.31
低於一年	\$ 6,689,494
一至二年	6,421,261
二至三年	5,946,576
三至四年	5,378,915
四至五年	4,645,460
五年以上	25,355,901
	\$ 54,437,607

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

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，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：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事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學、蔡友翔
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩愷
- (8) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- (9) 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥
- (10) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、Mark White
- (11) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith
- (12) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Simon Gillespie、Sam Beldam
- (13) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans
- (14) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA：趙正義、Roderick Scrivener

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (15) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、Andrew Dolan
- (16) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang、Youngsu Hwang
- (17) 歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua
- (18) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck
- (19) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac
- (20) 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

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、旅館及百貨公司等，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，另輔以成本法或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，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	108.12.31 主要為	107.12.31 主要為
收益資本化率	0.85%~8.00%	0.90%~8.00%
期末收益資本化率	1.54%~7.00%	1.28%~7.00%
折現率	2.20%~8.25%	1.44%~8.25%

專業估價機構以市場萃取法，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，決定其收益資本化率及折現率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

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，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一〇八年十二月三十一日鑑價公司：

(1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓

(2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

民國及一〇七年十二月三十一日鑑價公司：

(1)展茂不動產估價師聯合事務所：張世賢

(2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學

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，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
直接資本化率(淨)	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%
利潤率	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.45%~4.10%	1.50%~4.10%

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司台北富邦銀行

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。

於民國一〇八年十二月三十一日，子公司台北富邦銀行進行一般風險管理政策，以減少所出租之房屋及建築於租賃期間屆滿時之剩餘資產風險。

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
預估未來現金流入	\$ 4,088,022	4,054,750
預估未來現金流出	<u>(127,871)</u>	<u>(126,909)</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,960,151</u>	<u>3,927,841</u>
折現率	3.845%	3.845%

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。

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之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%決定。

4.子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，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，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，鑑價公司如下：

民國一〇八年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓。

民國一〇七年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師張世賢。

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。

商辦大樓及透天店鋪具有市場流通性，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0.83%，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，以營造費單價×建物面積×重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	108.12.31	107.12.31
折 現 率	1.995%~5.345%	2.095%~5.345%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，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，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

5.子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與巨秉不動產估價師聯合事務所之估價師李方正，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，其估價日期分別為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日。

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比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與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。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可償性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	108.12.31	107.12.31
利 潤 率	18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.61%~4.01%	2.92%~3.16%
淨收益資本化率	1.70%~3.70%	1.49%~2.55%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)不動產及設備－淨額

	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
成本或認定成本：							
民國108年1月1日餘額	\$ 29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,157,308	1,947,541	77,316,843
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(133,308)	-	(133,308)
民國108年1月1日重編後餘額	29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,024,000	1,947,541	77,183,535
本期增添	-	134,493	556,269	10,631	656,956	735,906	2,094,255
本期處分	(382)	-	(168,578)	(63,236)	(488,923)	-	(721,119)
重 分 類	70,687	256,043	153,638	(1,457)	264,911	(1,107,409)	(363,587)
匯率影響數	(2,391)	(304,961)	(55,170)	(3,334)	(109,164)	201	(474,819)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 29,205,232</u>	<u>27,596,268</u>	<u>7,610,654</u>	<u>382,092</u>	<u>11,347,780</u>	<u>1,576,239</u>	<u>77,718,265</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 29,361,819	26,189,321	6,019,256	310,832	9,609,212	1,940,852	73,431,292
透過企業合併取得	46,940	96,479	513,481	-	451,953	-	1,108,853
本期增添	29,261	466,755	504,553	41,256	923,016	1,191,055	3,155,896
估列除役成本	-	-	-	-	43,126	-	43,126
沖轉除役成本	-	-	-	-	(10,289)	-	(10,289)
本期處分	-	-	(83,874)	(15,476)	(311,227)	-	(410,577)
重 分 類	(300,736)	831,335	181,171	103,190	374,001	(1,184,260)	4,701
匯率影響數	34	(73,197)	(10,092)	(314)	77,516	(106)	(6,159)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 29,137,318</u>	<u>27,510,693</u>	<u>7,124,495</u>	<u>439,488</u>	<u>11,157,308</u>	<u>1,947,541</u>	<u>77,316,843</u>
折舊及減損損失：							
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,091,044	-	18,835,755
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(62,302)	-	(62,302)
民國108年1月1日重編後餘額	1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,028,742	-	18,773,453
本期折舊	-	641,976	771,014	36,328	1,069,491	-	2,518,809
本期處分	-	-	(167,961)	(54,160)	(455,522)	-	(677,643)
重 分 類	-	(85,127)	276	(271)	(5,833)	-	(90,955)
匯率變動之影響	-	(54,715)	(43,501)	(2,486)	(85,690)	-	(186,392)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>5,877,447</u>	<u>5,607,815</u>	<u>287,538</u>	<u>7,551,188</u>	<u>-</u>	<u>20,337,272</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 1,013,284	4,941,082	3,955,005	228,574	6,034,215	-	16,172,160
透過企業合併取得	-	18,438	445,469	-	417,632	-	881,539
本期折舊	-	602,559	735,799	21,812	968,249	-	2,328,419
本期處分	-	-	(83,281)	(15,206)	(311,552)	-	(410,039)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(2,222)	-	(2,222)
重 分 類	(4,962)	(227,584)	2	73,328	(68,187)	-	(227,403)
匯率影響數	-	2,056	(5,007)	(381)	52,909	-	49,577
減損損失	4,962	38,762	-	-	-	-	43,724
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>5,375,313</u>	<u>5,047,987</u>	<u>308,127</u>	<u>7,091,044</u>	<u>-</u>	<u>18,835,755</u>
帳面價值：							
民國108年12月31日	<u>\$ 28,191,948</u>	<u>21,718,821</u>	<u>2,002,839</u>	<u>94,554</u>	<u>3,796,592</u>	<u>1,576,239</u>	<u>57,380,993</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 28,348,535</u>	<u>21,248,239</u>	<u>2,064,251</u>	<u>82,258</u>	<u>3,574,997</u>	<u>1,940,852</u>	<u>57,259,132</u>
民國107年12月31日	<u>\$ 28,124,034</u>	<u>22,135,380</u>	<u>2,076,508</u>	<u>131,361</u>	<u>4,066,264</u>	<u>1,947,541</u>	<u>58,481,088</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

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	一至六年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十二年

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)租賃協議

1.使用權資產

合併公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	1,334,924	6,074,216	63,423	60,114	253,893	7,786,570
增 添	342	2,028,592	2,472	45,536	36,728	2,113,670
減 少	-	(748,851)	(14,602)	(4,476)	(5,043)	(772,972)
重 分 類	(92)	(23,761)	6,242	-	(47)	(17,658)
匯率變動之影響	-	(46,732)	-	(7)	(820)	(47,559)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,335,174</u>	<u>7,283,464</u>	<u>57,535</u>	<u>101,167</u>	<u>284,711</u>	<u>9,062,051</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	257,804	-	-	33,824	291,628
本期折舊(含資本化)	19,977	2,432,430	25,854	44,068	70,125	2,592,454
減 少	-	(461,039)	(10,224)	(2,784)	(4,084)	(478,131)
重 分 類	-	(11,742)	5,530	-	-	(6,212)
匯率變動之影響	-	(7,196)	-	(277)	(756)	(8,229)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 19,977</u>	<u>2,210,257</u>	<u>21,160</u>	<u>41,007</u>	<u>99,109</u>	<u>2,391,510</u>
帳面價值：						
民國108年12月31日	<u>\$ 1,315,197</u>	<u>5,073,207</u>	<u>36,375</u>	<u>60,160</u>	<u>185,602</u>	<u>6,670,541</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<u>108.12.31</u>
一年內	\$ 3,450,647
一年至五年	5,980,907
五年以上	<u>25,775,802</u>
合 計	<u><u>\$ 35,207,356</u></u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>108年度</u>
租賃之現金流出總額	<u><u>\$ 3,690,678</u></u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇八年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一〇八年度因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)無形資產

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
營業執照及營業權	\$ 8,824,701	9,315,823
核心存款	5,470,888	6,038,562
商 譽	15,884,050	16,076,566
電腦軟體	1,883,119	1,728,912
顧客關係	52,835	63,609
其 他	<u>597,593</u>	<u>684,261</u>
	<u><u>\$ 32,713,186</u></u>	<u><u>33,907,733</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及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：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
成 本：			
民國108年1月1日餘額	\$ 16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數	-	546,201	546,201
攤 銷 數	-	(1,351,099)	(1,351,099)
重 分 類	-	354,609	354,609
淨兌換差額	<u>(192,516)</u>	<u>(551,742)</u>	<u>(744,258)</u>
民國108年12月31日餘額	<u><u>\$ 15,884,050</u></u>	<u><u>16,829,136</u></u>	<u><u>32,713,186</u></u>
民國107年1月1日餘額	\$ 14,271,271	13,982,503	28,253,774
企業合併取得	1,880,874	4,111,266	5,992,140
增 添 數	-	752,267	752,267
攤 銷 數	-	(1,140,297)	(1,140,297)
重 分 類	-	407,891	407,891
淨兌換差額	<u>(75,579)</u>	<u>(282,463)</u>	<u>(358,042)</u>
民國107年12月31日餘額	<u><u>\$ 16,076,566</u></u>	<u><u>17,831,167</u></u>	<u><u>33,907,733</u></u>

上述營業執照及營業權、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、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

上述無形資產除銀行執照及其他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	十至二十三年
營 業 權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日尚無重大減損情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)其他資產

	108.12.31	107.12.31
存出保證金	\$ 30,970,961	31,059,950
承受擔保品	51,883	53,593
營業保證金及交割結算基金	366,380	360,579
遞延資產	1,160,257	849,505
預付款項－地上權	-	30,653,818
預付款項	2,702,446	2,680,398
其 他	8,829,586	9,689,612
合 計	<u>\$ 44,081,513</u>	<u>75,347,455</u>

民國一〇七年度以前合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項－地上權。
另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，提列減損損失如下：

	108年度	107年度
減損損失	<u>\$ -</u>	<u>28,551</u>

(十九)附買回票券及債券負債

	108.12.31	107.12.31
附買回票券及債券負債	<u>\$ 185,481,982</u>	<u>178,403,211</u>

上列之附買回債券負債皆為一年內到期。

(二十)應付商業本票－淨額

	108.12.31	107.12.31
發行面值	\$ 28,930,000	13,540,000
減：應付商業本票折價	<u>19,233</u>	<u>4,028</u>
合 計	<u>\$ 28,910,767</u>	<u>13,535,972</u>
借款利率區間	0.57%~0.72%	0.68%~0.76%

(廿一)應付款項

	108.12.31	107.12.31
其他應付款	\$ 40,642,176	75,807,735
應付承兌匯票	31,528,719	20,221,756
應付有價證券交割款	18,209,988	13,189,055
應付費用	16,737,041	15,150,469
應付利息	10,498,077	8,921,922
應付再保往來款項	9,997,334	6,654,152
其 他	<u>25,347,781</u>	<u>26,737,897</u>
合 計	<u>\$ 152,961,116</u>	<u>166,682,986</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	108.12.31	107.12.31
支票存款	\$ 13,820,845	11,226,153
公庫存款	31,370,643	64,455,592
活期存款	569,567,214	490,391,281
定期存款	919,221,834	759,758,537
可轉讓定存單	61,202,575	70,171,153
儲蓄存款	938,887,735	876,479,829
匯 款	<u>24,965,212</u>	<u>1,136,094</u>
合 計	<u>\$ 2,559,036,058</u>	<u>2,273,618,639</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	108.12.31	107.12.31
無擔保公司債	\$ 58,550,000	58,550,000
次順位公司債	44,451,152	43,115,172
金融債券	<u>142,931,328</u>	<u>116,089,502</u>
合 計	<u>\$ 245,932,480</u>	<u>217,754,674</u>

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	108.12.31	107.12.31	備 註
	發行日	到期日					
101年第一期無擔保普通公司債－乙	101.08.15	108.08.15	\$ 5,000,000	1.45	\$ -	5,000,000	(註1)
102年第一期無擔保普通公司債－乙	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	900,000	(註1)
102年第二期無擔保普通公司債－乙	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	2,550,000	(註1)
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	15,000,000	(註1)
104年第一期無擔保公司債－甲	104.03.30	109.03.30	6,100,000	1.38	6,100,000	6,100,000	(註2)
104年第一期無擔保公司債－乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	3,900,000	(註1)
104年第二期無擔保公司債－乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	3,500,000	3,500,000	(註2)
104年第二期無擔保公司債－丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債－甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債－乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債－甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債－乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債－甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	-	(註2)
108年第一期無擔保公司債－乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	-	(註1)
					<u>\$ 58,550,000</u>	<u>58,550,000</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	108.12.31	107.12.31	備註
	發行日	到期日						
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 2(私募)	102.06.28	108.01.28	4.91 %	783,000	-	-	826,401	(註4)
Hyundailife Insurance 2-2(私募)	102.08.27	108.03.27	4.98 %	783,000	-	-	830,873	(註4)
Hyundailife Insurance 3(私募)	102.12.06	108.07.06	5.25 %	522,000	-	-	557,947	(註4)
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,305,000	8,850	1,313,850	1,412,414	(註4)
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	522,000	6,237	528,237	561,232	(註4)
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	78,300	1,274	79,574	84,740	(註4)
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	1,044,000	11,083	1,055,083	1,116,734	(註4)
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	522,000	4,452	526,452	556,539	(註4)
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	234,900	2,067	236,967	250,400	(註4)
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	208,800	3,369	212,169	224,729	(註4)
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,566,000	31,787	1,597,787	1,693,163	(註4)
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,305,000	(3,335)	1,301,665	-	(註4)
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,610,000	(10,632)	2,599,368	-	(註4)
合計					\$ 55,152	44,451,152	43,115,172	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

(註2)：係為無到期日公司債，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本公司公司債面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

(註4)：富邦人壽子公司之應付公司債。

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	108.12.31	107.12.31
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
99-4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
99-6B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
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
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
102-1A券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000
103-1A券次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	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	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	3,670,693	3,599,137
105-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三五年十二月二十二日(美金200,000千元)	-	6,662,962
106-1A券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,772,452	6,642,908
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,762,907	6,636,732
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,273,090	3,209,866
107-1主順位二年期，固定利率0.67%，到期日：一〇九年三月一日	1,000,000	1,000,000
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	6,344,379	6,206,979
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000
107-4主順位一年期，固定利率0.6%，到期日：一〇八年十一月五日	-	2,150,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
107-5主順位三十年期，零利率，到期日： 一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	\$ 2,540,857	2,472,796
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期 日：一一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期 日：一一八年三月二十日	1,500,000	-
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年五月十日	1,300,000	-
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	-
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	-
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期 日：一一八年九月二十六日	6,000,000	-
108-6次順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十月三十日	6,600,000	-
108-7次順位十年期，固定利率0.88%，到期 日：一一八年十二月三十日	3,100,000	-
小計	104,164,378	87,681,380
應付金融債券評價調整	<u>1,300,223</u>	<u>(1,600,785)</u>
小計	105,464,601	86,080,595
二級資本債券(一〇七年第一期)十年期， 固定利率5.43%，到期日：一一七年十二 月六日(人民幣1,000,000千元)	4,323,600	4,466,100
二級資本債券(一〇八年第一期)十年期， 固定利率5.20%，到期日：一一八年四月 二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,323,600	-
小計	<u>\$ 114,111,801</u>	<u>90,546,695</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司		
	108.12.31	107.12.31
2010.11十年期，固定利率6.125%， 到期日：2020.11	\$ 6,017,430	6,138,797
2016.06三年期，固定利率2.12%， 到期日：2019.06	-	781,511
2016.07三年期，固定利率1.90%， 到期日：2019.07	-	389,691
2016.09三年期，固定利率1.6%， 到期日：2019.09	-	389,019
2016.10三年期，浮動利率， 到期日：2019.10	-	615,038
2017.02三年期，固定利率2.53%， 到期日：2020.02	386,393	390,802
2017.03二年期，固定利率2.28%， 到期日：2019.03	-	784,193
2017.03三年期，固定利率2.5%， 到期日：2020.03	463,289	468,386
2017.04三年期，固定利率2.4%， 到期日：2020.04	270,174	272,852
2017.06二年期，固定利率1.75%， 到期日：2019.06	-	585,756
2017.06二年期，固定利率1.8%， 到期日：2019.06	-	780,678
2017.08二年期，固定利率1.75%， 到期日：2019.08	-	389,993
2017.09二年期，浮動利率， 到期日：2019.09	-	392,735
2017.09二年期，固定利率1.8%， 到期日：2019.09	-	778,887
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	1,160,089	1,177,761
2017.10二年期，固定利率1.95%， 到期日：2019.10	-	780,148
2018.02三年期，固定利率2.55%， 到期日：2021.02	386,676	390,484
2018.03二年期，固定利率 2.6%，到期日：2020.03	580,348	587,410
2018.07半年期，固定利率2.86%， 到期日：2019.01	-	1,538,095
2018.07二年期，浮動利率， 到期日：2020.07	773,382	785,085

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
2018.08三年期，浮動利率， 到期日：2021.08	\$ 773,436	785,376
2018.10三月期，零利率， 到期日：2019.01	-	615,101
2018.10三年期，浮動利率， 到期日：2021.10	1,005,535	1,021,113
2018.10三月期，固定利率2.7%， 到期日：2019.01	-	615,205
2018.10三月期，固定利率2.7%， 到期日：2019.01	-	1,538,016
2018.11半年期，固定利率3.15%， 到期日：2019.05	-	768,985
2018.12三月期，零利率， 到期日：2019.02	-	306,779
2018.12二年期，固定利率3.3%， 到期日：2020.12	582,603	593,333
2018.12三年期，固定利率3.25%， 到期日：2021.12	273,094	276,395
2018.12半年期，零利率， 到期日：2019.06	-	605,183
2019.03二年期，固定利率2.63%， 到期日：2021.03	1,157,826	-
2019.06一年期，浮動利率， 到期日：2020.06	386,761	-
2019.06一年期，固定利率2.30%， 到期日：2020.06	1,314,302	-
2019.07半年期，固定利率2.58%， 到期日：2020.01	903,599	-
2019.07半年期，固定利率2.53%， 到期日：2020.01	993,955	-
2019.07一年期，固定利率2.48%， 到期日：2020.07	602,383	-
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	579,988	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	600,453	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	900,621	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	570,210	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
2019.08半年期，固定利率2.45%， 到期日：2020.02	\$ 903,568	-
2019.08半年期，固定利率2.42%， 到期日：2020.02	602,398	-
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	601,296	-
2019.09半年期，零利率， 到期日：2020.03	899,434	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	384,189	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	1,152,120	-
2019.10半年期，固定利率2.34%， 到期日：2020.04	773,537	-
2019.10三年期，固定利率2.39%， 到期日：2022.10	888,631	-
2019.12一年半期，浮動利率， 到期日：2021.06	386,668	-
2019.12一年半期，固定利率2.58%， 到期日：2021.06	386,648	-
2019.12二年期，固定利率2.45%， 到期日：2021.06	579,006	-
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	579,485	-
小 計	<u>\$ 28,819,527</u>	<u>25,542,807</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 142,931,328</u>	<u>116,089,502</u>

(廿四)其他借款

	108.12.31	107.12.31
信用及擔保借款	<u>\$ 1,931,139</u>	<u>1,482,921</u>
借款利率區間	1.18%~2.28%	1.25%~2.93%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)負債準備

1.負債準備

	108.12.31	107.12.31
未滿期保費準備金(註)	\$ 34,515,476	32,258,606
賠款準備金(註)	27,506,266	26,014,338
責任準備金(註)	3,853,760,420	3,570,534,145
特別準備金(註)	17,253,538	15,820,199
保費不足準備(註)	16,743,393	16,075,356
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,591,736	3,523,635
外匯價格變動準備(註)	13,273,010	8,337,666
保證責任準備	242,163	301,774
融資承諾準備	139,413	138,127
員工福利負債準備	13,796,395	12,865,827
其他準備	34,671,620	35,638,983
合 計	<u>\$ 4,015,493,430</u>	<u>3,721,508,656</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	108.12.31	107.12.31
確定福利計畫	\$ 12,565,349	11,772,246
員工優惠存款計畫	727,297	703,435
其他長期員工福利計畫	503,623	389,956
其 他	126	190
	<u>\$ 13,796,395</u>	<u>12,865,827</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：

	108.12.31	107.12.31
確定福利義務之現值	\$ 21,475,576	20,818,433
計畫資產之公允價值	(8,928,245)	(9,100,129)
淨確定福利負債	<u>\$ 12,547,331</u>	<u>11,718,304</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 12,565,349</u>	<u>11,772,246</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認為損益之費用	<u>\$ (18,018)</u>	<u>(53,942)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.確定福利義務現值之變動

合併公司確定福利義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日確定福利義務	\$ 20,818,433	19,950,621
合併取得	-	310,512
當期服務成本及利息	721,221	808,688
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	43,315	171,176
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	675,438	357,342
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	275,209	315,433
前期服務成本	6,683	16,256
國外計劃之兌換差額	(200)	60,166
計畫參與者之提撥	(16,848)	(34,868)
由確定福利負債支出之給付額	(92,081)	(186,906)
計畫支付之福利	<u>(955,594)</u>	<u>(949,987)</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 21,475,576</u>	<u>20,818,433</u>

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	108年度	107年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 9,100,129	9,008,062
合併取得	-	230,934
利息收入	118,472	134,442
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	199,804	123,471
已提撥至計畫之金額	476,693	459,312
國外計劃之兌換差額	(27,366)	26,350
計畫已支付之福利	(929,787)	(873,138)
支付行政成本	<u>(9,700)</u>	<u>(9,304)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 8,928,245</u>	<u>9,100,129</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 452,547	511,824
淨確定福利負債(資產)之淨利息	150,202	162,169
前期服務成本及清償損益	6,683	16,510
	<u>\$ 609,432</u>	<u>690,503</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	108年度	107年度
1月1日累積餘額	\$ 4,617,678	3,902,637
本期認列	794,158	720,480
匯率影響數	3,782	(5,439)
12月31日累積餘額	<u>\$ 5,415,618</u>	<u>4,617,678</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
折現率	0.625%~1.880%	0.875%~2.270%
未來薪資增加	2.00%~3.00%	2.00%~3.25%

合併公司預計於民國一〇八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919,690千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.6~15.3年。

F.敏感度分析

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

a.合併公司(不含孫公司富邦現代生命保險)

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (873,611)	930,762
未來薪資增加	610,802	(571,989)
107年12月31日		
折現率	(874,580)	935,264
未來薪資增加	636,964	(572,667)

b.富邦現代生命保險

	對確定福利義務之影響	
	增加1%	減少1%
108年12月31日		
折現率	\$ (9,558)	10,471
未來薪資增加	10,374	(9,652)
107年12月31日		
折現率	(7,871)	8,641
未來薪資增加	8,594	(7,977)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

G.確定提撥計畫

合併公司中屬國內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。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,183,516千元及1,189,465千元。

富邦金融控股股份有限公司及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：

	108.12.31	107.12.31
退職後福利義務之現值	\$ 727,297	703,435
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 727,297</u>	<u>703,435</u>

A.退職後福利義務現值之變動

合併公司退職後福利義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日退職後福利義務	\$ 703,435	647,527
当期服務成本及利息	28,137	25,901
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
一因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	(23,205)	17,734
一因經驗調整所產生之精算損(益)	2,299	(7,332)
前期服務成本	71,423	71,922
計畫支付之福利	(54,792)	(52,317)
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 727,297</u>	<u>703,435</u>

B.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	108年度	107年度
利息成本	\$ 28,137	25,901
前期服務成本	71,423	71,922
	<u>\$ 99,560</u>	<u>97,823</u>

C.認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	108年度	107年度
1月1日累積餘額	\$ 126,893	116,491
本期認列	(20,906)	10,402
12月31日累積餘額	<u>\$ 105,987</u>	<u>126,893</u>

富邦金融控股股份有限公司及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用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
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	1.40 %	1.00 %

退職後福利義務平均到期期間為11年。

E.敏感度分析

當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.50%	減少0.50%
108年12月31日		
折現率	\$ (35,275)	38,479
優惠存款提領率	(27,115)	29,230
107年12月31日		
折現率	(34,014)	37,084
優惠存款提領率	(26,540)	28,585

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(廿六)其他金融負債

	108.12.31	107.12.31
結構型商品本金	\$ 20,190,872	25,140,505
分離帳戶保險商品負債	408,361,041	369,845,687
期貨交易人權益	17,718,094	16,250,349
其他	-	281,294
合計	<u>\$ 446,270,007</u>	<u>411,517,835</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，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子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)其他負債

	108.12.31	107.12.31
預收款	\$ 4,566,093	3,465,846
暫收款	6,458,631	4,519,847
存入保證金	7,197,233	4,852,199
預收保費	14,722,302	10,860,718
遞延收入	2,270,273	1,820,700
存入債券保證金	13,943,234	13,473,433
代收承銷股款	-	33,569
其他	2,788,923	2,636,192
合計	<u>\$ 51,946,689</u>	<u>41,662,504</u>

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	108年度	107年度
當期所得稅費用(利益)		
當期產生	\$ 6,661,078	(1,516,975)
調整前期之當期所得稅	(258,155)	(1,282,151)
未分配盈餘加徵	-	4,662,895
其他	753,721	647,281
	<u>7,156,644</u>	<u>2,511,050</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	(1,261,116)	8,621,296
所得稅稅率變動	-	(1,238,041)
所得稅費用	<u>\$ 5,895,528</u>	<u>9,894,305</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	108年度	107年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (146,203)	(265,174)
不動產重估增值	135	3,042
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(786,988)	(1,360,895)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-	2,289
其他不重分類至損益之項目	-	-
	<u>\$ (933,056)</u>	<u>(1,620,738)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (143,928)	(358,268)
避險工具之損益	147,484	6,832
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,755,731	(4,469,959)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(19,785)	140,323
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,799,216	(4,124,362)
	<u>\$ 9,538,718</u>	<u>(8,805,434)</u>
	<u>\$ 8,605,662</u>	<u>(10,426,172)</u>

合併公司之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	<u>\$ 65,468,415</u>	<u>57,615,327</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 13,093,683	11,523,065
外國轄區稅率差異影響數	37,589	(85,720)
永久性差異	(171,739)	2,118,671
免稅所得	(10,776,573)	(8,624,083)
國外所得扣繳稅款	908,847	647,281
最低稅負制加徵稅額	3,874,318	188
投資性不動產採公允價值稅額影響	150,036	(481,411)
以前年度所得稅高估	(258,155)	(1,282,151)
未分配盈餘加徵所得稅	-	4,662,895
其他	(962,478)	1,415,570
合計	<u>\$ 5,895,528</u>	<u>9,894,305</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

	108.12.31	107.12.31
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 77,389	64,411
課稅損失	3,919,966	2,691,020
與投資子公司相關之暫時性差異	891,438	569,769
其他	522,322	689,793
	<u>\$ 5,411,115</u>	<u>4,014,993</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及孫公司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。

截至民國一〇八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	2,105,799	民國一一〇年度
	<u>\$ 3,357,470</u>	

子公司運彩科技於民國一〇一年度起與本公司採連結稅制，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利	金融商品 公允價值 利 益	金融資產 遞延損失	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	備抵呆帳	其 他	合 計
民國108年1月1日	\$ 2,345,678	5,527,083	436,970	487,048	3,289,415	438,526	7,445,596	19,970,316
認列於損益	3,775	(309,066)	102,333	185,362	5,112,185	8,917	(216,236)	4,887,270
認列於其他綜合損益	142,607	(2,928,369)	646	-	-	-	165,724	(2,619,392)
認列於權益	-	-	-	-	-	-	5,355	5,355
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(797)	-	-	-	(11,651)	(4,672)	(17,120)
民國108年12月31日	<u>\$ 2,492,060</u>	<u>2,288,851</u>	<u>539,949</u>	<u>672,410</u>	<u>8,401,600</u>	<u>435,792</u>	<u>7,395,767</u>	<u>22,226,429</u>
民國107年1月1日	\$ 1,872,443	135,243	352,202	344,888	10,777,680	446,238	1,742,411	15,671,105
認列於損益	195,246	280,569	78,116	120,192	(7,488,265)	(98,781)	5,666,327	(1,246,596)
認列於其他綜合損益	277,989	8,363,937	12,875	-	-	-	108,197	8,762,998
認列於權益	-	(3,213,898)	(973)	21,968	-	100,831	(66,171)	(3,158,243)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(38,768)	(5,250)	-	-	(9,762)	(5,168)	(58,948)
民國107年12月31日	<u>\$ 2,345,678</u>	<u>5,527,083</u>	<u>436,970</u>	<u>487,048</u>	<u>3,289,415</u>	<u>438,526</u>	<u>7,445,596</u>	<u>19,970,316</u>

遞延所得稅負債：

	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108年1月1日	\$ (13,584)	642,844	4,821,083	526,649	3,146,461	2,061,348	11,184,801	
認列於損益	8,939	3,336,325	1,333,757	(74,564)	21,757	(741,897)	3,884,317	
認列於其他綜合損益	(3,403)	6,605,850	-	-	1,326	123,404	6,727,177	
認列於權益	-	-	-	-	-	488,446	488,446	
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	(23,449)	-	-	-	(24,272)	(47,721)	
民國108年12月31日	<u>\$ (8,048)</u>	<u>10,561,570</u>	<u>6,154,840</u>	<u>452,085</u>	<u>3,169,544</u>	<u>1,907,029</u>	<u>22,237,020</u>	
民國107年1月1日	\$ (36,274)	4,153,513	3,179,336	375,608	3,467,918	1,685,433	12,825,534	
認列於損益	6,202	(1,248,733)	1,762,192	151,041	(323,643)	112,596	459,655	
認列於其他綜合損益	16,488	171,646	206,460	-	2,186	(83,288)	313,492	
認列於權益	-	(2,433,582)	(326,905)	-	-	84,031	(2,676,456)	
合併取得	-	-	-	-	-	260,460	260,460	
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	-	-	-	2,116	2,116	
民國107年12月31日	<u>\$ (13,584)</u>	<u>642,844</u>	<u>4,821,083</u>	<u>526,649</u>	<u>3,146,461</u>	<u>2,061,348</u>	<u>11,184,801</u>	

3.所得稅核定情形

(1)合併公司自民國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(帳列本期所得稅資產)如下：

	108.12.31
一〇一年度稅務申報	\$ 102,072
一〇二年度稅務申報	124,612
	<u>\$ 226,684</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司因採連結稅制合併申報之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%所得稅實際繳納稅額予臺北國稅局如下：

	107年度	106年度
營利事業所得稅暨未分配盈餘稅(實際數)	\$ <u>4,661,873</u>	<u>12,262,682</u>

(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，目前已核定至民國一〇三年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
台北富邦銀行	主係運彩補繳保證盈餘數	民國100年至102年申請復查
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷及免稅所得之費用分攤	民國99年提起訴願，100年至103年申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

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。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：

	108.12.31		
子 公 司 名 稱	108年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,850,772	29,379	1,880,151
富邦人壽	759,367	202,804	962,171
富邦產險	636,661	20,010	656,671
富邦證券	168,032	58,208	226,240
富邦資產管理	22,081	-	22,081
合 計	\$ <u>3,436,913</u>	<u>310,401</u>	<u>3,747,314</u>

	108.12.31		
子 公 司 名 稱	108年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	167	-	167
合 計	\$ <u>167</u>	<u>5,816,928</u>	<u>5,817,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
子 公 司 名 稱	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,384,064	65,406	1,449,470
富邦人壽	-	232,325	232,325
富邦產險	207,547	20,010	227,557
富邦證券	231,731	45,896	277,627
富邦資產管理	1,433	-	1,433
合 計	\$ <u>1,824,775</u>	<u>363,637</u>	<u>2,188,412</u>

	107.12.31		
子 公 司 名 稱	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	205,467	205,467
富邦人壽	5,849,832	186,338	6,036,170
富邦行銷	172	-	172
合 計	\$ <u>5,850,004</u>	<u>391,805</u>	<u>6,241,809</u>

(廿九)資本及其他權益

1.股 本

(1)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股皆為1,266,660千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類	甲種特別股	乙種特別股
項目		
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣\$10元	
每股發行價格	新台幣\$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。	
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.資本公積

(1)本公司資本公積之明細如下：

	108.12.31	107.12.31
股本溢價	\$ 134,752,020	134,752,020
採用權益法認列	2,078,110	2,036,056
庫藏股交易	201,851	201,851
其 他	28,945	28,945
合 計	<u>\$ 137,060,926</u>	<u>137,018,872</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，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。

3.法定盈餘公積

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。

4.特別盈餘公積

	108.12.31	107.12.31
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	29,385,169	27,023,281
其他股東權益減項淨額	72,455,455	-
	<u>\$ 104,825,990</u>	<u>30,008,647</u>

依證期局之規定，就帳列其他股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後其他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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

本公司民國一〇八年六月十四日、一〇七年六月八日股東常會及一〇八年八月六日股東臨時會決議自累積未分配盈餘中，配發普通股及特別股現金股利。

	107年度	106年度
普通股現金股利	\$ <u>2.0</u>	<u>2.3</u>
特別股現金股利		
甲種特別股	\$ <u>2.46</u>	<u>2.46</u>
乙種特別股	\$ <u>1.72208219</u>	<u>-</u>

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.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，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，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，但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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國108年1月1日餘額	\$ (11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,567,075)	-	-	-	-	(4,567,075)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(125,359)	-	-	-	-	(125,359)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	33,422,613	-	-	-	33,422,613
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(11,853,224)	-	-	-	(11,853,224)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	5,495,151	-	-	-	5,495,151
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	31,732	-	-	-	31,732
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	582,133	-	-	582,133
重估價利益	-	-	-	26,202	-	26,202
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	94,160,654	94,160,654
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	58,520	58,520
民國108年12月31日餘額	\$ <u>(16,601,357)</u>	<u>11,016,686</u>	<u>364,752</u>	<u>2,264,873</u>	<u>47,730,938</u>	<u>44,775,892</u>

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	備供出售之金融資產未實現(損)益	現金流量避險中層有效避險工具之(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國107年1月1日餘額	\$ (11,286,078)	-	14,658,087	(299,649)	-	2,302,954	-	5,375,314
追溯適用新準則之調整數	-	(2,143,826)	(14,658,087)	299,649	(299,649)	-	26,725,621	9,923,708
民國107年1月1日重編後餘額	(11,286,078)	(2,143,826)	-	-	(299,649)	2,302,954	26,725,621	15,299,022
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(356,210)	-	-	-	-	-	-	(356,210)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(266,635)	-	-	-	-	-	-	(266,635)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	(20,687,793)	-	-	-	-	-	(20,687,793)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(8,096,662)	-	-	-	-	-	(8,096,662)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	13,573,476	-	-	-	-	-	13,573,476
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	1,275,219	-	-	-	-	-	1,275,219
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	-	81,307	-	-	81,307
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	-	961	-	-	961
重估價利益	-	-	-	-	-	472,156	-	472,156
處分投資性不動產之重估增值	-	-	-	-	-	(536,439)	-	(536,439)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(73,179,960)	(73,179,960)
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(33,897)	(33,897)
民國107年12月31日餘額	\$ <u>(11,908,923)</u>	<u>(16,079,586)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(217,381)</u>	<u>2,238,671</u>	<u>(46,488,236)</u>	<u>(72,455,455)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 9,582,626	339,740
取得子公司時所屬之非控制權益	-	8,656,823
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利(損)	1,075,630	(7,834)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(530,135)	4,576
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	1,691,513	609,269
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	48,772
確定福利計畫再衡量數	(14,637)	1,140
其 他	107,184	(69,860)
期末餘額	<u>\$ 11,912,181</u>	<u>9,582,626</u>

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	108年度	107年度
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 58,497,257	47,728,856
減：已宣告之特別股股利	2,624,043	1,476,000
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 55,873,214</u>	<u>46,252,856</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 5.46</u>	<u>4.52</u>

(卅一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

	108年度	107年度
員工酬勞	<u>\$ 10,000</u>	<u>10,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 68,000</u>	<u>62,000</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一〇七年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及62,000千元。與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 53,609,034	46,397,717
投資有價證券息	112,427,262	107,605,778
其 他	<u>13,874,887</u>	<u>13,214,020</u>
小 計	<u>179,911,183</u>	<u>167,217,515</u>
利息費用		
存款息	28,880,793	25,185,916
債券息	5,440,337	4,316,215
央行及銀行同業拆放息	3,738,522	3,175,330
附買回票券及債券息	3,062,679	3,401,229
其 他	<u>2,108,106</u>	<u>1,190,747</u>
小 計	<u>43,230,437</u>	<u>37,269,437</u>
利息淨收益	<u>\$ 136,680,746</u>	<u>129,948,078</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 3,902,704	4,441,472
信託及保管業務	5,048,660	3,453,343
信用卡業務	1,232,118	1,579,556
佣金收入	2,864,980	1,969,302
放款手續費收入	1,458,232	1,418,415
其他	<u>6,278,454</u>	<u>5,462,441</u>
小計	<u>20,785,148</u>	<u>18,324,529</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	30,786,652	24,169,590
跨行手續費	384,068	345,553
經紀經手費支出	314,450	371,398
信用卡業務手續費支出	964,078	888,425
其他	<u>1,561,593</u>	<u>1,441,696</u>
小計	<u>34,010,841</u>	<u>27,216,662</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (13,225,693)</u>	<u>(8,892,133)</u>

3.保險業務淨收益

	108年度	107年度
保費收入	\$ 638,867,772	538,218,650
分離帳戶保險商品收益	<u>42,466,353</u>	<u>14,270,128</u>
保險業務收益	<u>681,334,125</u>	<u>552,488,778</u>
承保費用	43,208	49,292
保險賠款與給付	389,427,025	301,423,107
分離帳戶保險商品費用	42,466,353	14,270,128
安定基金支出	<u>1,330,313</u>	<u>918,602</u>
保險業務費用	<u>433,266,899</u>	<u>316,661,129</u>
保險業務淨收益	<u>\$ 248,067,226</u>	<u>235,827,649</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	108年度	107年度
賠款準備淨變動	\$ 1,030,229	723,728
責任準備淨變動	308,485,273	291,189,214
特別準備淨變動	1,480,763	560,490
保費不足準備淨變動	1,045,493	(4,687,615)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	145,750	136,741
其他準備淨變動	<u>4,090,710</u>	<u>5,500,237</u>
	<u>\$ 316,278,218</u>	<u>293,422,795</u>

5.員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 26,303,572	24,386,027
勞健團保費用	3,084,626	2,926,074
退休金費用	1,885,930	1,858,164
董事酬金	353,967	333,562
其他員工福利費用	<u>2,079,147</u>	<u>1,634,837</u>
	<u>\$ 33,707,242</u>	<u>31,138,664</u>

6.折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 5,018,913	2,328,419
攤銷費用	<u>1,410,433</u>	<u>1,350,633</u>
	<u>\$ 6,429,346</u>	<u>3,679,052</u>

7.其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅捐費用	\$ 3,628,166	3,510,370
租金	907,893	3,763,869
勞務費用	3,995,724	3,294,509
業務活動費	2,520,143	1,914,239
共同行銷費	536,120	816,548
郵電費	1,278,816	1,280,646
其他	<u>10,019,032</u>	<u>9,034,372</u>
	<u>\$ 22,885,894</u>	<u>23,614,553</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業電子資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之活絡臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券投資、大部分衍生工具及待出售資產等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值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或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價之權益工具、債務工具投資及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	108.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 469,717,545	463,439,890	280,103	5,997,552
債券投資	214,247,399	54,149,824	60,719,124	99,378,451
其 他	697,712,012	546,861,762	45,741,258	105,108,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	90,528,529	61,809,603	-	28,718,926
債券投資(註)	628,328,389	359,941,064	236,496,924	31,890,401
其 他	36,116,409	3,968,147	27,204,804	4,943,458
投資性不動產	248,019,514	-	-	248,019,514
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	4,196,051	4,196,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 43,177,597	657,026	40,464,521	2,056,050
迴險之金融資產	3,230,042	-	3,230,042	-
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	29,706,165	264,239	27,273,265	2,168,661
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
迴險之金融負債	4,213,255	-	4,213,255	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,090	-	-	46,090

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	107.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重覆性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 367,894,568	363,111,251	-	4,783,317
債券投資	129,814,693	63,780,026	61,847,138	4,187,529
其 他	387,214,789	273,309,671	33,483,687	80,421,431
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	93,432,553	65,767,001	1,330,560	26,334,992
債券投資(註)	672,590,748	444,244,407	195,743,872	32,602,469
其 他	71,230,325	2,528,913	58,934,010	9,767,402
投資性不動產	179,436,352	-	-	179,436,352
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	7,814,671	7,814,671	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 32,403,522	394,631	29,084,733	2,924,158
避險之金融資產	3,776,327	-	3,776,327	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	-	-	2,455,857
持有供交易之金融負債	35,152,373	170,948	32,078,604	2,902,821
避險之衍生金融負債	3,425,972	-	3,425,972	-
非重覆性公允價值衡量				
待出售資產	48,312	-	-	48,312

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公告基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，採用之評價方式主要委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B.信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- 貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default; PD)乘以違約損失率(Loss given default; LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default; EAD)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年度及一〇七年度無重大第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	108年度								
	期初餘額	透過適用	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入其他綜合損益(註1)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 92,316,435	-	(3,192,399)	(1,820,445)	147,530,456	2,413,235	19,542,508	5,163,729	212,541,045
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	-	(326,463)	574,168	4,812,547	5,479,226	9,335,061	4,356,495	65,552,785
投資性不動產	179,436,352	48,540,915	(1,607,382)	76,149	21,391,534	330,256	29,933	118,377	248,019,514
合計	<u>\$ 340,457,650</u>	<u>48,540,915</u>	<u>(5,126,244)</u>	<u>(1,170,128)</u>	<u>173,734,537</u>	<u>8,222,717</u>	<u>28,907,502</u>	<u>9,638,601</u>	<u>526,113,344</u>

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

註2：合併公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

		107年度								
				評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		期初餘額	合併取得	列入其他綜合損益(註)		買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	期末餘額
名稱										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 74,840,793	6,837,407	2,111,250	5,070,762	26,263,981	1,434,993	23,051,172	1,191,579	92,316,435
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,158,344	10,850,313	1,211,469	696,238	2,607,999	22,223,177	8,483,291	4,559,386	68,704,863
投資性不動產		173,442,136	2,188,722	840,774	(1,090,176)	2,196,628	2,624,670	94,082	672,320	179,436,352
合計		<u>\$ 292,441,273</u>	<u>19,876,442</u>	<u>4,163,493</u>	<u>4,676,824</u>	<u>31,068,608</u>	<u>26,282,840</u>	<u>31,628,545</u>	<u>6,423,285</u>	<u>340,457,650</u>

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	108年度						
	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		
			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	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,455,857	403	29,419,267	-	28,503,962	-	3,371,565
持有供交易之金融負債	2,902,821	(409,355)	3,111	-	327,916	-	2,168,661
合計	<u>\$ 5,358,678</u>	<u>(408,952)</u>	<u>29,422,378</u>	<u>-</u>	<u>28,831,878</u>	<u>-</u>	<u>5,540,226</u>

名稱	107年度						
	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		
			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	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,073,271	18,743	32,682,161	-	32,318,318	-	2,455,857
持有供交易之金融負債	2,423,559	826,151	2,936	-	350,825	-	2,902,821
合計	<u>\$ 4,496,830</u>	<u>844,894</u>	<u>32,686,097</u>	<u>-</u>	<u>32,669,143</u>	<u>-</u>	<u>5,358,678</u>

民國一〇八年度及一〇七年度公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	108年度	107年度
未實現損益變動		
列入當期損益	<u>\$ (4,667,995)</u>	<u>4,806,710</u>
列入其他綜合損益	<u>\$ (323,685)</u>	<u>4,963,635</u>

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	108.12.31	107.12.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值		
資產總計	<u>\$ 478,763,387</u>	<u>292,958,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

名 稱	108.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
實 處：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 信用連結債券(CLN)	\$ 2,632,934	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
股 票	44,481	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
信託計畫	129,146	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
衍生金融工具					
實 處：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 82	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
名 稱	107.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
實 處：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 信用連結債券(CLN)	\$ 1,413,866	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 信託計畫	133,983	現金流量折現法	實際利率	5.9%	實際利率愈小，公允價值愈高
衍生金融工具					
實 處：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 22,279	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 複雜型匯率選擇權(FX Option)	1,740	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦人壽

會計分類	108.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,262,803	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5%(3.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~5%(3.33%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	14.3~18.6 (16.45)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.9~2.5 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.11%~9.81% 11.06%~11.35%	折現率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,838,425	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高
會計分類	107.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,669,123	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1%	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	14~16.2 (15.1)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.7~3.5 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.38%~16.51%	折現率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	28,089,189	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70% (12.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7% (19.17%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.2~2.5 (2.35)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	不適用	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.子公司富邦產險

108.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,518,864	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~14% (7.71%) 0%~29.7% (17.30%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.3 1.5~2.9 (2.2)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高
107.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 990,922	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (8%) 0%~29.7% (23.76%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (26%) 14.0 2.2~2.5 (2.35)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

D.子公司富邦證券

108.12.31					
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生性金融工具	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
實 處： 透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$	20,236	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資		286,338	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券		340,745	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		2,503,025	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資		150,770	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
負 債： 透過損益按公允價值衡量之金融負債 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
		3,371,565	選擇權訂價模型	波動率	1%~80% 波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31					
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生性金融工具	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
實 處： 透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券投資	\$	206,478	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券		241,983	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資		2,096,358	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
負 債： 透過損益按公允價值衡量之金融負債 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
		2,455,857	選擇權訂價模型	波動率	1%~80% 波動率愈高，公允價值愈高

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有三，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法評價之股權投資。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)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

合併公司對金融工具及投資性不動產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，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

單位：千元				
108.12.31	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		
項 目	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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21	(26)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	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	
項 目	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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 110	(68)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	779	(778)

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	60	(58)	-	-

B.子公司富邦人壽

108.12.31	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
項 目	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	\$ 10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	414,276	(410,305)
合 計	<u>\$ 424,996</u>	<u>(420,609)</u>

107.12.31	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
項 目	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	\$ 32,448	(32,036)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	103,100	(103,030)
合 計	<u>\$ 135,548</u>	<u>(135,066)</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

C.子公司富邦證券

108.12.31	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	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 64,732	(64,732)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	265,380	(265,380)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	337,156	(337,156)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	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	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,846	(44,846)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	209,636	(209,636)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	245,586	(245,586)	-	-

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,572,982,162	2,685,585,917
金融負債		
應付債券	245,932,480	248,740,212

民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,564,909,862	2,489,026,141
金融負債		
應付債券	217,754,674	219,426,681

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	108.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,685,585,917	1,134,068,363	1,203,770,486	347,747,068
金融負債：				
應付債券	248,740,212	76,096,147	163,069,871	9,574,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	合 計	107.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,489,026,141	940,277,898	1,180,762,492	367,985,751
金融負債：				
應付債券	219,426,681	53,138,671	158,121,416	8,166,594

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.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、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B.貼現及放款、存款、結構型商品應付商業本票及其他借款本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C.按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)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	108.12.31			
	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	\$ 1,148,198	13,698	333,806	828,090
運輸保險	272,434	521	69,767	203,188
漁船航保險	217,032	1,410	174,876	43,566
任意車險	7,946,883	219,179	427,803	7,738,259
強制車險	2,194,916	726,998	1,316,949	1,604,965
責任保險	1,691,549	535	482,191	1,209,893
工程及核能保險	1,724,780	24,909	1,186,694	562,995
保證及信用保險	107,087	660	78,223	29,524
其他財產保險	213,181	7	102,795	110,393
傷害險	3,088,627	10,728	31,349	3,068,006
颱風、洪水及地震險	1,483,762	40,618	917,197	607,183
個人及商業綜合保險	503,705	1	14,731	488,975
健康保險	417,629	-	4,799	412,830
國外再保分進業務	-	211,210	1,683	209,527
國外子公司	1,843,034	1,360,309	1,279,479	1,923,864
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合 計	\$ 22,852,817	2,610,783	6,409,138	19,054,462

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107.12.31			
	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	\$ 1,241,042	5,000	337,679	908,363
運輸保險	279,943	603	92,038	188,508
漁船航保險	226,385	3,388	185,160	44,613
任意車險	7,458,705	181,737	371,553	7,268,889
強制車險	2,090,322	686,926	1,248,051	1,529,197
責任保險	1,653,735	524	523,895	1,130,364
工程及核能保險	942,570	16,456	424,362	534,664
保證及信用保險	109,267	570	82,355	27,482
其他財產保險	93,356	10	62,134	31,232
傷害險	2,721,027	19,099	33,456	2,706,670
颱風、洪水及地震險	1,604,613	31,531	1,054,890	581,254
個人及商業綜合保險	486,978	26	51,517	435,487
健康保險	341,603	-	4,279	337,324
國外再保分進業務	-	235,957	39,096	196,861
國外子公司	2,283,274	774,437	547,023	2,510,688
合計	<u>\$ 21,532,820</u>	<u>1,956,264</u>	<u>5,057,488</u>	<u>18,431,596</u>

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	108年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 23,489,084	5,057,488
本期提存	25,563,681	6,465,518
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
本期提列減損損失	-	(13,204)
其他一匯率影響數	(100,081)	(43,176)
期末金額	<u>\$ 25,463,600</u>	<u>6,409,138</u>

項目	107年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 22,455,345	5,059,529
本期提存	23,538,991	5,050,355
本期收回	(22,455,345)	(5,059,529)
其他一匯率影響數	(49,907)	7,133
期末金額	<u>\$ 23,489,084</u>	<u>5,057,488</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561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。

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。

(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台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(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險變動特別準備金。

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險變動特別準備金。其中預期賠款應不低於預期損失率百分之六十計算。

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

富邦產險及其子公司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，應以國庫券或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。但不包括可交換公債。

(B)金融債券、可轉讓定期存單、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。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，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總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、暫收及待結轉款項)，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，得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存款金額，不得低於富邦產險及其子公司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及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

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三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以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」第十一條規定，財產保險業營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。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，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	108年度	107年度
期初金額	\$ 1,143,370	1,295,097
本期提存	-	36,948
本期收回	(467,991)	(188,675)
期末金額	<u>\$ 675,379</u>	<u>1,143,370</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	108年度					
	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	\$ 315,455	5,488,187	5,803,642	2,403,482	4,955,470	7,358,952
本期提存	-	-	-	372,049	753,573	1,125,622
本期收回	-	-	-	(812)	(73,500)	(74,312)
期末金額	<u>\$ 315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,774,719</u>	<u>5,635,543</u>	<u>8,410,262</u>

項 目	107年度					
	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	\$ 315,455	5,786,493	6,101,948	2,054,146	4,361,011	6,415,157
本期提存	-	-	-	349,382	699,134	1,048,516
本期收回	-	(298,306)	(298,306)	(46)	(104,675)	(104,721)
期末金額	<u>\$ 315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,403,482</u>	<u>4,955,470</u>	<u>7,358,952</u>

註：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。

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	108.12.31				
	應付累積 (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	\$ -	325	2,468,769	24,218	2,492,987
運輸保險	-	25,332	850,357	164,861	1,015,218
漁船航保險	-	14	507,608	144,875	652,483
任意車險	-	13,166	3,592,132	880,253	4,472,385
強制車險	-	16,913	793,450	2,977,101	3,770,551
責任保險	-	3,032	1,508,379	748,281	2,256,660
工程及核能保險	-	4,449	1,702,193	121,422	1,823,615
保證及信用保險	-	-	133,938	41,453	175,391
其他財產保險	-	66	110,905	109,933	220,838
傷害險	-	15,768	345,136	1,139,874	1,485,010
颱風、洪水及地震險	-	2,354	213,776	200,847	414,623
個人及商業綜合保險	-	695	39,820	117,765	157,585
健康保險	-	10,016	23,096	112,864	135,960
國外再保分進業務	-	-	455,781	30,496	486,277
國外子公司	-	7,498	1,002,410	823,354	1,825,764
合 計	<u>\$ -</u>	<u>99,628</u>	<u>13,747,750</u>	<u>7,637,597</u>	<u>21,385,347</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	107.12.31				
	應付累積 (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	\$ -	5,968	1,939,557	40,362	1,979,919
運輸保險	-	1,377	627,770	171,529	799,299
漁船航保險	-	245	357,742	182,934	540,676
任意車險	-	9,171	3,515,545	863,167	4,378,712
強制車險	-	12,324	731,751	2,894,550	3,626,301
責任保險	-	2,377	1,543,559	788,744	2,332,303
工程及核能保險	-	433	2,072,153	100,590	2,172,743
保證及信用保險	-	778	168,024	55,850	223,874
其他財產保險	-	-	48,173	30,943	79,116
傷害險	-	10,820	182,296	967,526	1,149,822
颱風、洪水及地震險	-	5,416	531,511	225,293	756,804
個人及商業綜合保險	-	187	26,226	102,500	128,726
健康保險	-	1,375	15,497	89,660	105,157
國外再保分進業務	-	-	462,742	43,378	506,120
國外子公司	-	6,420	985,274	677,102	1,662,376
合 計	<u>\$ -</u>	<u>56,891</u>	<u>13,207,820</u>	<u>7,234,128</u>	<u>20,441,948</u>

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	108.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,399,850	8,749	1,408,599
運輸保險	516,270	78,086	594,356
漁船航保險	426,842	126,101	552,943
任意車險	142,098	27,857	169,955
強制車險	269,373	1,407,960	1,677,333
責任保險	587,406	218,365	805,771
工程及核能保險	1,093,870	78,793	1,172,663
保證及信用保險	85,920	32,974	118,894
其他財產保險	60,040	73,067	133,107
傷害險	5,231	6,565	11,796
颱風、洪水及地震險	117,007	146,039	263,046
個人及商業綜合保險	866	8,464	9,330
健康保險	24	1,283	1,307
國外再保分進業務	18,735	474	19,209
國外子公司	183,317	300,105	483,422
減：累計減損	(36,848)	(6,040)	(42,888)
合 計	<u>\$ 4,870,001</u>	<u>2,508,842</u>	<u>7,378,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	107.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 799,543	15,717	815,260
運輸保險	246,582	71,889	318,471
漁船航保險	303,278	158,437	461,715
任意車險	161,904	28,340	190,244
強制車險	235,366	1,378,789	1,614,155
責任保險	567,699	287,143	854,842
工程及核能保險	1,294,230	53,463	1,347,693
保證及信用保險	105,495	44,681	150,176
其他財產保險	5,269	21,851	27,120
傷害險	132	4,397	4,529
颱風、洪水及地震險	387,924	171,526	559,450
個人及商業綜合保險	343	7,258	7,601
健康保險	1	1,020	1,021
國外再保分進業務	26,693	3,367	30,060
國外子公司	225,796	177,859	403,655
減：累計減損	(99)	-	(99)
合 計	<u>\$ 4,360,156</u>	<u>2,425,737</u>	<u>6,785,893</u>

截至民國一〇八年及一〇七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42,888千元及99千元，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	108年度	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 20,441,948	6,785,893
本期提存	21,441,609	7,439,096
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
本期提列減損損失	-	(42,789)
其他－匯率影響數	(56,262)	(17,365)
期末金額	<u>\$ 21,385,347</u>	<u>7,378,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107年度	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 20,743,674	7,473,181
本期提存	20,466,456	6,782,189
本期收回	(20,743,674)	(7,473,296)
本期提列減損損失	-	16
其他－匯率影響數	(24,508)	3,803
期末金額	<u>\$ 20,441,948</u>	<u>6,785,893</u>

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	108年度	107年度
火災保險	\$ 31,812	2,295
運輸保險	64,055	48,454
漁船航保險	622	8,226
任意車險	537,283	420,997
強制車險	177,826	182,961
責任保險	25,048	28,742
工程及核能保險	682	274
保證及信用保險	33,321	22,055
其他財產保險	312	110
傷害險	1,083	1,174
個人及商業綜合保險	327	697
颱風、洪水及地震險	40	707
健康保險	124	132
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	11,125	10,475
合 計	<u>\$ 883,660</u>	<u>727,299</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品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變動調節：

項目	108年度		107年度	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 77,049	-	143,764	-
本期提存	544	-	593	-
本期滿期還本金	(50,878)	-	(67,308)	-
期末金額	<u>\$ 26,715</u>	<u>-</u>	<u>77,049</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項目	108.12.31			
	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	\$ 67,131	-	-	67,131
運輸保險	1,544	-	-	1,544
漁船航保險	26,605	254	12,094	14,765
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
國外子公司	68,358	306,821	326,044	49,135
合計	<u>\$ 163,638</u>	<u>307,075</u>	<u>338,138</u>	<u>132,575</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107.12.31			
	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	\$ 54,961	-	-	54,961
運輸保險	4,142	-	-	4,142
漁船航保險	7,809	32	-	7,841
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	24,418	-	-	24,418
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	-	-	-	-
國外子公司	136,297	586,011	651,387	70,921
合計	<u>\$ 227,627</u>	<u>586,043</u>	<u>651,387</u>	<u>162,283</u>

b. 保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

108年度									
項目	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益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 67,131	54,961	-	-	12,170	-	-	-	12,170
運輸保險	1,544	4,142	-	-	(2,598)	-	-	-	(2,598)
漁船航保險	26,605	7,809	254	32	19,018	12,094	-	12,094	6,924
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	24,418	-	-	(24,418)	-	-	-	(24,418)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	70,589	138,162	317,640	597,478	(347,411)	337,540	664,134	(326,594)	(20,817)
其他—匯率影響數	(2,231)	(1,865)	(10,819)	(11,467)	282	(13,459)	(13,539)	80	202
合計	\$ 163,638	227,627	307,075	586,043	(342,957)	336,175	650,595	(314,420)	(28,537)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107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編列之損益	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 54,961	50,620	-	-	4,341	-	-	-	4,341	
運輸保險	4,142	4,066	-	-	76	-	-	-	76	
漁船航保險	7,809	11,524	32	65	(3,748)	-	1,938	(1,938)	(1,810)	
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	24,418	-	-	-	24,418	-	-	-	24,418	
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	-	1,816	-	-	(1,816)	-	-	-	(1,816)	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	-	-	-	53	(53)	-	-	-	(53)	
國外子公司	138,162	134,438	597,478	402,331	198,871	664,134	483,723	180,411	18,460	
其他－匯率影響數	(1,865)	1,467	(11,467)	6,354	(21,153)	(13,539)	7,640	(21,179)	26	
合計	\$ 227,627	203,931	586,043	408,803	200,936	650,595	493,301	157,294	43,642	

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	108年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 813,670	651,387
本期提存	481,929	348,183
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他－匯率影響數	(11,216)	(10,045)
期末金額	\$ 470,713	338,138

項目	107年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 612,734	493,301
本期提存	827,002	663,927
本期收回	(612,734)	(493,301)
其他－匯率影響數	(13,332)	(12,540)
期末金額	\$ 813,670	651,387

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561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。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(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，目的在建立富邦產險及其子公司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，以確保富邦產險及其子公司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

- 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。
- 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。
- 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

依據富邦產險「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及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)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)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。
 - (ii)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。
 - (iii)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。
 - (iv)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。
 - (v)協動作業風險相關資料收集。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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單一事故的風險限額，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。

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。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，並檢視風險管理机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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析
測試假設

108年度						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,073,010	60.8%	26,232	11,030	20,986	8,824
運輸保險	1,107,514	61.6%	11,235	5,666	8,988	4,533
漁船航保險	653,973	72.1%	6,506	862	5,205	690
任意車險	15,540,355	66.6%	146,781	142,502	117,425	114,002
強制車險	6,102,214	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,042,060	68.3%	30,228	21,296	24,182	17,037
工程及核能保險	2,194,531	60.6%	13,886	4,280	11,109	3,424
保證及信用保險	241,158	68.0%	2,430	579	1,944	463
其他財產保險	866,301	66.3%	7,463	2,355	5,970	1,884
傷害險	6,131,677	69.7%	57,511	56,881	46,009	45,505
颱風、洪水及地震險	3,380,193	69.2%	35,065	8,540	28,052	6,832
個人及商業綜合保險	1,116,898	68.2%	11,002	10,212	8,802	8,170
健康保險	1,088,339	64.1%	10,123	10,007	8,098	8,006
國外再保分進業務	359,342	60.8%	3,871	3,907	3,097	3,126
國外子公司	5,213,839	65.1%	49,681	38,200	39,745	30,560
107年度						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,095,822	62.9%	26,488	12,208	21,190	9,766
運輸保險	1,142,348	61.6%	11,367	5,992	9,094	4,794
漁船航保險	629,510	72.1%	6,997	886	5,598	709
任意車險	14,548,246	66.6%	137,392	132,417	109,914	105,934
強制車險	5,867,967	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,436,479	68.2%	32,946	20,869	26,357	16,695
工程及核能保險	1,064,804	60.7%	11,401	4,729	9,121	3,783
保證及信用保險	247,762	68.4%	2,545	624	2,036	499
其他財產保險	328,899	66.3%	2,884	834	2,307	667
傷害險	5,419,445	70.6%	51,879	51,305	41,503	41,044
颱風、洪水及地震險	3,525,562	74.2%	35,472	7,272	28,378	5,818
個人及商業綜合保險	1,040,408	68.2%	9,628	8,971	7,702	7,177
健康保險	865,535	63.8%	7,968	7,877	6,374	6,302
國外再保分進業務	430,945	65.2%	5,382	4,765	4,306	3,812
國外子公司	5,208,005	65.7%	50,149	40,760	40,119	32,608

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、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年度及一〇七年度所占的比重分別為31.6%及31.7%，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	108年度		107年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,073,010	4.2 %	2,095,822	4.6 %
運輸保險	1,107,514	2.3 %	1,142,348	2.5 %
漁船航保險	653,973	1.3 %	629,510	1.4 %
任意車險	15,540,355	31.6 %	14,548,246	31.7 %
強制車險	6,102,214	12.4 %	5,867,967	12.8 %
責任保險	3,042,060	6.2 %	3,436,479	7.5 %
工程及核能保險	2,194,531	4.5 %	1,064,804	2.3 %
保證及信用保險	241,158	0.5 %	247,762	0.5 %
其他財產保險	866,301	1.8 %	328,899	0.7 %
傷害險	6,131,677	12.5 %	5,419,445	11.8 %
颱風、洪水及地震險	3,380,193	6.9 %	3,525,562	7.7 %
個人及商業綜合保險	1,116,898	2.3 %	1,040,408	2.3 %
健康保險	1,088,339	2.2 %	865,535	1.9 %
國外業務	359,342	0.7 %	430,945	0.9 %
國外子公司	5,213,839	10.6 %	5,208,005	11.4 %
合計	\$ 49,111,404	100.0 %	45,851,737	100.0 %

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司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、責任保險與健康保險，民國一〇七年度為火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年度及一〇七年度所占的比重分別為40.7%及39.6%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，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。

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，而可能產生累積損失的險種包括財產險(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	108年度		107年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,022,731	2.8 %	1,123,081	3.2 %
運輸保險	581,237	1.6 %	592,155	1.7 %
漁船航保險	85,130	0.2 %	92,893	0.3 %
任意車險	14,719,549	40.7 %	13,787,720	39.6 %
強制車險	3,938,443	10.9 %	3,795,013	10.9 %
責任保險	2,209,171	6.1 %	2,236,617	6.4 %
工程及核能保險	456,347	1.3 %	378,430	1.1 %
保證及信用保險	59,923	0.2 %	59,306	0.2 %
其他財產保險	314,683	0.9 %	96,748	0.3 %
傷害險	6,049,463	16.7 %	5,336,659	15.3 %
颱風、洪水及地震險	879,917	2.4 %	817,591	2.4 %
個人及商業綜合保險	1,074,647	3.0 %	936,947	2.7 %
健康保險	1,076,171	3.0 %	855,210	2.5 %
國外業務	400,246	1.1 %	347,866	1.0 %
國外子公司	3,293,183	9.1 %	4,297,432	12.4 %
合計	<u>\$ 36,160,841</u>	<u>100.0 %</u>	<u>34,753,668</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	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,482,335	31,759,645	24,318,844	25,573,302	29,382,346
第一年度	-	20,514,675	29,497,689	22,560,926	23,789,786	-
第二年度	-	20,547,526	29,053,207	22,477,575	-	-
第三年度	-	20,421,259	28,797,004	-	-	-
第四年度	-	20,296,236	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,296,236	28,797,004	22,477,575	23,789,786	29,382,346
累積理賠金額	-	20,059,182	28,358,607	20,873,241	20,660,471	14,393,280
小計	796,861	237,054	438,397	1,604,334	3,129,315	14,989,066
調節事項(註)						334,816
合併沖銷數						(144,496)
於資產負債表認列之金額						21,385,347

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	107.12.31					
	≤102	103	104	105	106	107
事故年底	-	20,868,234	22,552,161	31,870,143	24,415,651	25,661,983
第一年度	-	18,752,095	20,575,076	29,592,112	22,637,619	-
第二年度	-	18,558,197	20,608,742	29,147,807	-	-
第三年度	-	18,365,021	20,482,542	-	-	-
第四年度	-	18,230,311	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,230,311	20,482,542	29,147,807	22,637,619	25,661,983
累積理賠金額	-	17,565,610	19,478,526	27,744,472	18,734,217	13,069,424
小計	642,197	664,701	1,004,016	1,403,335	3,903,402	12,592,559
調節事項(註)						351,775
合併沖銷數						(120,037)
於資產負債表認列之金額						20,441,948

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B)累計已報賠款淨額

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,545,811	18,213,975	18,972,374	19,884,760	22,059,784
第一年度	-	15,522,766	17,281,663	17,771,254	18,871,828	-
第二年度	-	15,483,585	17,234,151	17,649,090	-	-
第三年度	-	15,403,949	17,127,238	-	-	-
第四年度	-	15,398,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,398,751	17,127,238	17,649,090	18,871,828	22,059,784
累積理賠金額	-	15,236,786	16,830,891	16,811,347	16,927,598	11,922,341
小計	251,072	161,965	296,347	837,743	1,944,230	10,137,443
調節事項(註)						377,704
於資產負債表認列之金額						14,006,504

意外年度	107.12.31					
	≤102	103	104	105	106	107
事故年底	-	15,491,526	16,602,093	18,285,579	19,052,171	19,955,358
第一年度	-	14,058,371	15,572,648	17,344,652	17,836,776	-
第二年度	-	14,078,684	15,534,336	17,297,652	-	-
第三年度	-	13,959,088	15,454,640	-	-	-
第四年度	-	13,908,222	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	13,908,222	15,454,640	17,297,652	17,836,776	19,955,358
累積理賠金額	-	13,698,841	14,978,906	16,451,466	15,472,493	11,039,931
小計	493,170	209,381	475,734	846,186	2,364,283	8,915,427
調節事項(註)						351,874
於資產負債表認列之金額						13,656,055

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

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，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(A)截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)b.ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。
- (c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C. (C)TRUST RE, LABUAN：為工程保險之合約分保再保險。
- (h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(B)截至民國一〇七年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO.B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險臨時分保再保險。
- (b)MILLI REASURANS T.A.S.(SINGAPORE BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。
- (c)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (e)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO.B.S.C (C)TRUST RE等：為海上保險合約分保再保險。
- (f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (g)EMIRATES RETAKAFUL LIMITED：為工程保險合約分保再保險。
- (h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(C)富邦產險及其子公司民國一〇八年度及一〇七年度未適格再保險費支出分別為606,038千元及143,431千元。

(D)富邦產險及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為652,759千元及301,880千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為312,955千元及77,262千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為48,913千元及123,953千元，及已報未付之分出賠款準備分別為290,891千元及100,665千元。

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，富邦產險及其子公司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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，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。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，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富邦產險及其子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. 未滿期保費準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,263	-	7,263
個人傷害險	3,926,229	-	3,926,229
個人健康險	3,320,748	-	3,320,748
團體險	1,695,503	-	1,695,503
投資型保險	102,134	-	102,134
合計	9,051,877	-	9,051,877
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	644,787	-	644,787
個人傷害險	20,511	-	20,511
個人健康險	20,253	-	20,253
團體險	105,126	-	105,126
投資型保險	10,939	-	10,939
合計	801,616	-	801,616
淨額	\$ 8,250,261	-	8,250,261

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 4,700	-	4,700
個人傷害險	3,490,603	-	3,490,603
個人健康險	3,417,756	-	3,417,756
團體險	1,773,793	-	1,773,793
投資型保險	82,670	-	82,670
合計	8,769,522	-	8,769,522
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	679,109	-	679,109
個人傷害險	19,594	-	19,594
個人健康險	19,763	-	19,763
團體險	98,227	-	98,227
投資型保險	10,683	-	10,683
合計	827,376	-	827,376
淨額	\$ 7,942,146	-	7,942,146

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 8,769,522	-	8,769,522
本期提存數	9,053,518	-	9,053,518
本期收回數	(8,765,290)	-	(8,765,290)
外幣兌換損益	(5,873)	-	(5,873)
期末餘額	9,051,877	-	9,051,877
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	827,376	-	827,376
本期增加數	802,206	-	802,206
本期減少數	(826,158)	-	(826,158)
外幣兌換損益	(1,808)	-	(1,808)
期末餘額	801,616	-	801,616
期末餘額－淨額	\$ 8,250,261	-	8,250,261

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 8,290,265	-	8,290,265
本期提存數	8,739,026	-	8,739,026
本期收回數	(8,290,265)	-	(8,290,265)
外幣兌換損益	132	-	132
合併取得	<u>30,364</u>	<u>-</u>	<u>30,364</u>
期末餘額	<u>8,769,522</u>	<u>-</u>	<u>8,769,522</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	568,381	-	568,381
本期增加數	792,493	-	792,493
本期減少數	(568,381)	-	(568,381)
外幣兌換損益	46	-	46
合併取得	<u>34,837</u>	<u>-</u>	<u>34,837</u>
期末餘額	<u>827,376</u>	<u>-</u>	<u>827,376</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 7,942,146</u>	<u>-</u>	<u>7,942,146</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 2,827,610	4,294	2,831,904
－未報未付	280,566	-	280,566
個人傷害險			
－已報未付	180,679	-	180,679
－未報未付	605,943	-	605,943
個人健康險			
－已報未付	486,347	-	486,347
－未報未付	1,080,775	-	1,080,775
團體險			
－已報未付	80,904	-	80,904
－未報未付	452,188	-	452,188
投資型保險			
－已報未付	66,426	-	66,426
－未報未付	<u>55,187</u>	<u>-</u>	<u>55,187</u>
合 計	<u>6,116,625</u>	<u>4,294</u>	<u>6,120,919</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	158,146	-	158,146
個人傷害險	40,096	-	40,096
個人健康險	58,620	-	58,620
團體險	2,470	-	2,470
投資型保險	<u>6,382</u>	<u>-</u>	<u>6,382</u>
合 計	<u>265,714</u>	<u>-</u>	<u>265,714</u>
淨 額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 2,511,767	1,353	2,513,120
－未報未付	299,982	-	299,982
個人傷害險			
－已報未付	155,415	-	155,415
－未報未付	504,174	-	504,174
個人健康險			
－已報未付	473,151	-	473,151
－未報未付	985,558	-	985,558
團體險			
－已報未付	77,457	-	77,457
－未報未付	437,664	-	437,664
投資型保險			
－已報未付	77,631	-	77,631
－未報未付	48,238	-	48,238
合 計	5,571,037	1,353	5,572,390
減除分出賠款準備：			
個人壽險	148,570	-	148,570
個人傷害險	33,992	-	33,992
個人健康險	52,219	-	52,219
團體險	1,939	-	1,939
投資型保險	7,812	-	7,812
合 計	244,532	-	244,532
淨 額	<u>\$ 5,326,505</u>	<u>1,353</u>	<u>5,327,858</u>

富邦金融控股股份有限公司及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：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 5,571,037	1,353	5,572,390
本期提存數	6,173,008	4,294	6,177,302
本期收回數	(5,461,464)	(1,353)	(5,462,817)
外幣兌換損益	(165,956)	-	(165,956)
期末餘額	6,116,625	4,294	6,120,919
減除分出賠款準備：			
期初餘額	244,532	-	244,532
本期增加數	269,009	-	269,009
本期減少數	(238,196)	-	(238,196)
外幣兌換損益	(9,631)	-	(9,631)
期末餘額	265,714	-	265,714
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 2,359,925	2,348	2,362,273
本期提存數	2,610,484	1,353	2,611,837
本期收回數	(2,359,925)	(2,348)	(2,362,273)
外幣兌換損益	2,310	-	2,310
合併取得	2,958,243	-	2,958,243
期末餘額	5,571,037	1,353	5,572,390
減除分出賠款準備：			
期初餘額	122,918	-	122,918
本期增加數	65,420	-	65,420
本期減少數	(122,918)	-	(122,918)
外幣兌換損益	(74,841)	-	(74,841)
合併取得	253,953	-	253,953
期末餘額	244,532	-	244,532
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,326,505</u>	<u>1,353</u>	<u>5,327,858</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,341,663,847	-	3,341,663,847
傷害險	1,289,265	-	1,289,265
健康險	307,828,782	-	307,828,782
年金險	67,613,529	134,998,329	202,611,858
投資型保險	143,961	-	143,961
合 計(註1)	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,380	-	3,380
淨 額(註1)	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

註1：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,072,984,578	-	3,072,984,578
傷害險	1,556,740	-	1,556,740
健康險	285,630,348	-	285,630,348
年金險	70,998,972	138,958,769	209,957,741
投資型保險	117,295	-	117,295
合 計(註2)	<u>3,431,287,933</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,246,702</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,791	-	1,791
淨 額(註2)	<u>\$ 3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

註2：民國一〇七年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,570,457,096千元，減除分出責任準備後之合計數為3,570,455,305千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存數	576,116,495	20,156,921	596,273,416
本期收回數	(263,669,659)	(24,117,361)	(287,787,020)
外幣兌換損益	(25,195,385)	-	(25,195,385)
期末餘額	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,666	-	1,666
外幣兌換損益	(77)	-	(77)
期末餘額	<u>3,380</u>	<u>-</u>	<u>3,380</u>
期末餘額-淨額	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 2,945,363,140	146,615,847	3,091,978,987
本期提存數	513,094,925	12,026,796	525,121,721
本期收回數	(214,248,269)	(19,683,874)	(233,932,143)
外幣兌換損益	15,829,227	-	15,829,227
合併取得	171,248,910	-	171,248,910
期末餘額	<u>3,431,287,933</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,246,702</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	793	-	793
本期增加數	956	-	956
外幣兌換損益	42	-	42
期末餘額	<u>1,791</u>	<u>-</u>	<u>1,791</u>
期末餘額-淨額	<u>\$ 3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

108.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$10,122,250	-	-	10,122,250
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>
107.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 8,220,920	-	-	8,220,920
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>
前述特別準備之變動調節如下：				
108年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 8,220,920	-	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提存數	1,919,636	-	-	1,919,636
外幣兌換損益	(18,306)	-	-	(18,306)
期末餘額	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>
107年度				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 7,251,155	-	652,267	7,903,422
分紅保單紅利準備提存數	714,524	-	-	714,524
外幣兌換損益	1,288	-	-	1,288
合併取得	253,953	-	-	253,953
期末餘額	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備明細

108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合 計	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>
107.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,990,055	-	14,990,055
個人傷害險	775	-	775
個人健康險	258,743	-	258,743
團體險	11,429	-	11,429
投資型商品	685	-	685
合 計	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>
前述保費不足準備之變動調節如下：			
108年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨提存(沖轉)數	1,074,030	-	1,074,030
外幣兌換損益	(63,037)	-	(63,037)
期末餘額	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>
107年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 19,937,823	-	19,937,823
本期淨提存(沖轉)數	(4,731,257)	-	(4,731,257)
外幣兌換損益	55,121	-	55,121
期末餘額	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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 參與特性之金融工具	108.12.31	107.12.31
責任準備	\$ 3,820,867,340	3,542,522,896
未滿期保費準備	9,048,966	8,766,935
保費不足準備	15,518,765	15,048,129
特別準備	10,329,239	8,546,098
賠款準備	2,788,301	2,437,711
保險負債帳面價值	<u>\$ 3,858,552,611</u>	<u>3,577,321,769</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,864,223,790</u>	<u>2,778,770,182</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇八年及一〇七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，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	108.12.31			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	-	2,725,244
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,643,303</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,647,385	-	-	3,647,385
危險變動特別準備	2,789,051	-	-	2,789,051
合 計	<u>\$ 6,436,436</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,436,436</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品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，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	108.12.31	107.12.31
壽險	\$ 3,585,166	3,523,635
投資型保單	6,570	-
合計	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 3,523,635	3,744,674
本期保險費收取數	544	2,493
本期保險賠款與給付	(78,188)	(360,273)
本期法定準備之淨提存數	145,745	136,741
期末餘額	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</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之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，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。

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金各3,000,000千元，並分別經一〇八年十一月二十七日金管保壽字第1080437445號函及一〇七年十二月二十一日金管保壽字第10704973880號函核准。

富邦金融控股股份有限公司及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：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 8,337,666	2,305,484
本期提存數：		
強制提存	4,958,438	2,650,167
額外提存	9,875,509	6,022,073
小計	14,833,947	8,672,240
本期收回數	(9,898,603)	(2,640,058)
期末餘額	<u>\$ 13,273,010</u>	<u>8,337,666</u>

(C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國108年12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	13,273,010	(13,273,010)
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245
民國107年12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	8,337,666	(8,337,666)
業主權益	205,924,071	200,859,101	5,064,970

影響項目	108 年度			107 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 30,455,228	26,506,953	3,948,275	29,755,651	24,929,906	4,825,745
每股盈餘	2.75	2.39	0.36	2.68	2.25	0.43

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.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工具，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：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 520,024	421,434
本期增加	402,111	120,133
本期攤銷數	(25,631)	(21,543)
期末餘額	<u>\$ 896,504</u>	<u>520,024</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.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：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 1,423,865	1,160,950
本期增加	432,113	315,615
本期攤銷數	(57,630)	(52,700)
期末餘額	<u>\$ 1,798,348</u>	<u>1,423,865</u>

J.自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a.自留滿期保費收入

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 588,454,648	17,978,241	606,432,889
再保費收入	-	-	-
保費收入	588,454,648	17,978,241	606,432,889
減：再保費支出	(2,475,555)	-	(2,475,555)
未滿期保費準備淨變動	(312,180)	-	(312,180)
小 計	(2,787,735)	-	(2,787,735)
自留滿期保費收入	<u>\$ 585,666,913</u>	<u>17,978,241</u>	<u>603,645,154</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 497,590,618	9,476,639	507,067,257
再保費收入	-	-	-
保費收入	497,590,618	9,476,639	507,067,257
減：再保費支出	(2,021,087)	-	(2,021,087)
未滿期保費準備淨變動	(224,762)	-	(224,762)
小 計	(2,245,849)	-	(2,245,849)
自留滿期保費收入	<u>\$ 495,344,769</u>	<u>9,476,639</u>	<u>504,821,408</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.自留保險賠款與給付

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 346,249,006	24,812,904	371,061,910
再保賠款	64	-	64
保險賠款與給付	346,249,070	24,812,904	371,061,974
減：攤回再保賠款與 給付	(1,709,802)	-	(1,709,802)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 344,539,268</u>	<u>24,812,904</u>	<u>369,352,172</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 264,107,544	19,911,772	284,019,316
再保賠款	59	-	59
保險賠款與給付	264,107,603	19,911,772	284,019,375
減：攤回再保賠款與 給付	(1,117,611)	-	(1,117,611)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 262,989,992</u>	<u>19,911,772</u>	<u>282,901,764</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，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，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，轄下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與辦法、風險限額與停損機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

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。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

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，本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

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利用資料之不適當、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、送審、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，在開辦前召開上市管理會議，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。

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(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所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，以確保公司之清償能力；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，定期計算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，由獨立董事擔任召集人，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)該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工具

108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%	(3,374,792)	(2,691,279)
投資報酬率	減少	0.1%	(4,041,216)	(3,224,595)
費用(固定費用)	增加	5%	(524,006)	(415,046)
脫退率及解約率	增加	10%	260,769	208,018

107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%	(2,934,765)	(2,345,629)
投資報酬率	減少	0.1%	(3,567,148)	(2,851,664)
費用(固定費用)	增加	5%	(435,656)	(347,527)
脫退率及解約率	增加	10%	248,734	198,914

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。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%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孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，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，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,495,524	1,818,325	1,852,774	1,871,460	1,878,682	-
105	1,587,923	1,914,572	1,975,332	2,004,394	-	8,033
106	1,617,959	1,967,396	2,020,407	-	-	32,025
107	1,597,138	1,978,598	-	-	-	96,195
108	1,602,678	-	-	-	-	573,677
未報未付賠款準備						709,930
加：已報未付賠款						2,621,360
賠款準備金餘額						3,331,290

民國一〇七年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	4,358,662	4,365,445	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	-	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	-	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	-	-	-	10,078
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	-	-	-	-	25,559
106	5,431,814	6,649,814	-	-	-	-	-	137,276
107	5,723,578	-	-	-	-	-	-	1,387,826
未報未付賠款準備								1,560,739
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								862,025
賠款準備金餘額								2,422,764

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,607,307	1,933,407	1,979,411	1,987,058	1,991,804	-
104	1,575,812	1,915,941	1,952,238	1,971,945	-	8,366
105	1,673,049	2,017,219	2,080,642	-	-	28,371
106	1,704,213	2,068,251	-	-	-	97,514
107	1,666,375	-	-	-	-	565,293
未報未付賠款準備						699,544
加：已報未付賠款						2,434,749
賠款準備金餘額						3,134,293

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七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孫公司(不含富邦現代生命保險)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16,235千元及15,333千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,080,084	1,297,816	1,318,299	1,329,448	1,333,017	-
105	1,128,814	1,372,042	1,417,957	1,434,442	-	6,547
106	1,197,431	1,460,635	1,494,470	-	-	26,103
107	1,215,614	1,485,659	-	-	-	78,406
108	1,241,503	-	-	-	-	467,587
未報未付賠款準備						578,643
加：已報未付賠款						2,558,041
賠款準備金餘額						3,136,684

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	4,279,432	4,286,215	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	-	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	-	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	-	-	-	9,997
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	-	-	-	-	25,288
106	5,412,545	6,505,146	-	-	-	-	-	134,669
107	5,708,571	-	-	-	-	-	-	1,382,713
未報未付賠款準備								1,552,667
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								809,525
賠款準備金餘額								2,362,192

民國一〇七年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,175,169	1,406,053	1,436,062	1,437,158	1,438,773	-
104	1,138,137	1,367,555	1,389,137	1,400,914	-	6,941
105	1,190,135	1,446,409	1,494,233	-	-	23,540
106	1,260,184	1,535,826	-	-	-	80,908
107	1,268,209	-	-	-	-	469,027
未報未付賠款準備						580,416
加：已報未付賠款						2,371,990
賠款準備金餘額						2,952,406

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七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孫公司(不含富邦現代生命保險)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14,160千元及13,260千元。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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：

- i.截至民國一〇八年十二月三十一日止無未適格再保險合約，一〇七年富邦人壽及其子公司未適格再保險往來對象為Trust International Insurance and Reinsurance B.S.C，該公司主要承接一〇七年巨災超額賠款再保險合約業務，自一〇八年起已無合約關係。
- ii.巨災再保為一年期，依合約規定，於保障期內，子公司富邦人壽須先支付再保人最低預付再保費，於保障期滿後，若實際應付再保費超過最低預付再保費，需另支付調整再保費予再保人，故一〇八年七月有認列與該公司一〇七年巨災調整再保費，因其仍無任何信評機構等，故為子公司富邦人壽之未適格再保險分出對象。

(b)未適格再保險費支出：

富邦人壽及其子公司民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日之未適格再保險費支出分別為378千元及1,789千元。

(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：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司無未適格再保險準備金，說明如下：

富邦人壽及其子公司與該公司所簽署合約為民國一〇七年巨災超額賠款再保險合約，再保期間為一年期，因合約到期日為民國一〇七年十二月三十一日，採逐項提存法計算後，無未滿期保費準備金。因再保期間未發生巨災賠款，故無未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付及已報未付賠款應攤回再保險賠款與給付。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.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短中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形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇八年十二月三十一日

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	122,203	97,047	40,528	3,351,294	287,821	3,898,893
比例	3.1 %	2.5 %	1.0 %	86.0 %	7.4 %	100.0 %

民國一〇七年十二月三十一日

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	171,956	194,000	25,237	2,921,187	299,425	3,611,805
比例	4.8 %	5.4 %	0.7 %	80.8 %	8.3 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：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。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。

d.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子公司合併財務報告附註(續)

(卅五)財務風險管理

1.風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，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，督導本公司及子公司信用風險、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、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

2.風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、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，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

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。

富邦華一銀行

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、開立銀行承兌匯票、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有價證券投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。子公司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。

富邦華一銀行

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。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，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。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，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- 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。
- 風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，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。

富邦華一銀行

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，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

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、單一法人及集團集中度限額控管，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。

富邦華一銀行

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。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，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。

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、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，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.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

(a)金融資產逾期天數大於30天；

(b)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；

(c)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；

(d)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；

(e)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

- (a)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (b)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (c)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (d)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (e)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G.違約及信用減損金融資產之定義

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a)金融資產逾期90天以上；
- (b)金融資產列為催收或呆帳者；
- (c)債務人或發行人發生財務困難；
- (d)因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (e)債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (f)債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (g)金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a)金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (b)發行人發生財務困難；
- (c)發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (d)發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (e)金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.沖銷政策

逾期放款、催收款項及已發生信用風險減損之金融資產，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d.逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之微審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J.台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	108年度				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)
期初餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	151,673,864
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一 於當期除列之金融資產	(95,669,612)	-	-	-	(95,669,612)
創始或購入之新金融資產	106,438,608	-	-	-	106,438,608
匯兌及其他變動	(3,637,938)	-	-	-	(3,637,938)
期末餘額	\$ 158,884,922	-	-	-	158,884,922

	107年度				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)
期初餘額	\$ 154,292,706	-	-	-	154,292,706
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一 於當期除列之金融資產	(111,236,186)	-	-	-	(111,236,186)
創始或購入之新金融資產	109,999,339	-	-	-	109,999,339
匯兌及其他變動	(1,381,995)	-	-	-	(1,381,995)
期末餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	151,673,864

預期信用損失

	108年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定之減損	依國際財務報導準則第9號規定之減損
期初餘額	\$ 74,266	-	-	-	-	74,266	217,238
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 於當期除列之金融資產	(48,856)	-	-	-	-	(48,856)	-
創始或購入之新金融資產	27,076	-	-	-	-	27,076	-
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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(204,606)
匯兌及其他變動	(6,413)	-	-	-	-	(6,413)	(3,695)
期末餘額	\$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法規列之 減損差異
合 計							
期初餘額	\$ 69,071	-	-	-	-	69,071	217,635
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 於當期除列之金融資產	(43,679)	-	-	-	-	(43,679)	-
創始或購入之新金融資產	51,024	-	-	-	-	51,024	-
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	839
匯兌及其他變動	(2,150)	-	-	-	-	(2,150)	(1,236)
期末餘額	<u>\$ 74,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74,266</u>	<u>217,238</u>
							<u>291,504</u>

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 606,667,975	-	-	661,670	-	-	607,329,645
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(5,441,608)	-	-	5,441,608	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(285,274,105)	-	-	(417,474)	-	-	(285,691,579)
創始或購入之新金融資產	308,462,940	-	-	11,254	-	-	308,474,194
匯兌及其他變動	(5,677,678)	-	-	(116,410)	-	-	(5,794,088)
期末餘額	<u>\$ 618,737,524</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,580,648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>624,318,172</u>

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 582,918,544	-	-	1,231,421	-	-	584,149,965
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(149,717)	-	-	149,717	-	-	-
一 轉為12個月預期信用損失	298,574	-	-	(298,574)	-	-	-
一 於當年度除列之金融資產	(287,164,043)	-	-	(743,161)	-	-	(287,907,204)
創始或購入之新金融資產	307,084,068	-	-	307,921	-	-	307,391,989
匯兌及其他變動	3,680,549	-	-	14,346	-	-	3,694,895
期末餘額	<u>\$ 606,667,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>661,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>607,329,645</u>

預期信用損失

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	244,586
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(8,162)	-	8,162	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(36,552)	-	(14,084)	-	-	(50,636)	(50,636)
創始或購入之新金融資產	48,219	-	144	-	-	48,363	48,363
匯兌及其他變動	(35,995)	-	205,438	-	-	169,443	169,443
期末餘額	<u>\$ 184,595</u>	<u>-</u>	<u>227,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>411,756</u>	<u>411,756</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 240,003	-	-	33,534	-	273,537	273,537
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(226)	-	-	226	-	-	-
一 轉為12個月預期信用損失	280	-	-	(280)	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(85,896)	-	-	(6,872)	-	(92,768)	(92,768)
創始或購入之新金融資產	59,429	-	-	295	-	59,724	59,724
匯兌及其他變動	3,495	-	-	598	-	4,093	4,093
期末餘額	<u>\$ 217,085</u>	<u>-</u>	<u>27,501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>244,586</u>	<u>244,586</u>

c.應收款項

總帳面金額

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 77,692,530	-	-	536,346	-	-	78,993,971
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(358,606)	-	-	(76)	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	(139,971)	-	-	208,749	-	-	-
一 轉為12個月預期信用損失	322,955	-	-	(70)	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(53,565,940)	-	-	(348,943)	-	(54,207,823)	-
創始或購入之新金融資產	69,020,605	-	-	2,234,671	-	71,310,579	-
轉銷呆帳	-	-	-	(15,249)	-	(15,249)	-
匯兌及其他變動	(1,070,997)	-	-	-	-	(1,070,997)	-
期末餘額	<u>\$ 91,900,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>492,063</u>	<u>-</u>	<u>95,010,481</u>	<u>-</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 66,288,116	-	-	611,558	-	-	67,771,897
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(354,401)	-	-	(205)	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	(155,594)	-	-	217,758	-	-	-
一 轉為12個月預期信用損失	359,747	-	-	(206)	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(42,452,931)	-	-	(328,137)	-	(43,146,605)	-
創始或購入之新金融資產	54,377,789	-	-	48,656	-	54,749,316	-
轉銷呆帳	-	-	-	(13,078)	-	(13,078)	-
匯兌及其他變動	(370,196)	-	-	-	-	(367,559)	-
期末餘額	<u>\$ 77,692,530</u>	<u>-</u>	<u>27,501</u>	<u>536,346</u>	<u>-</u>	<u>78,993,971</u>	<u>-</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

	108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損	金 計
期初餘額	\$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	761,335
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(5,721)	5,739	62	(80)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,881)	(15,967)	-	18,848	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	21,691	(20,638)	-	(1,053)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(391,458)	(17,932)	(112)	(155,022)	-	(564,524)	(564,524)
創始或購入之新金融資產	274,505	59,498	-	58,963	-	392,966	392,966
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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	137,733	137,733
轉銷呆帳	-	-	-	(20,489)	-	(20,489)	(20,489)
匯兌及其他變動	(27,190)	21,611	1,258	13,222	-	8,901	8,901
期末餘額	<u>\$ 342,334</u>	<u>94,417</u>	<u>1,431</u>	<u>140,007</u>	<u>-</u>	<u>578,189</u>	<u>715,922</u>
	107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損	金 計
期初餘額	\$ 255,621	73,990	293	160,228	-	490,132	646,672
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(3,803)	4,053	2	(252)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,879)	(17,117)	-	19,996	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	31,914	(31,707)	(2)	(205)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(184,661)	(16,077)	(44)	(48,359)	-	(249,141)	(249,141)
創始或購入之新金融資產	396,316	21,987	-	59,758	-	478,061	478,061
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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(156,540)	(156,540)
轉銷呆帳	-	-	-	(24,746)	-	(24,746)	(24,746)
匯兌及其他變動	(19,120)	26,977	(26)	59,198	-	67,029	67,029
期末餘額	<u>\$ 473,388</u>	<u>62,106</u>	<u>223</u>	<u>225,618</u>	<u>-</u>	<u>761,335</u>	<u>761,335</u>

d.貼現及放款

總帳面金額

	108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損	金 計
期初餘額	\$ 1,372,683,406	36,083,226	-	8,673,819	-	1,417,440,451	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(8,058,974)	8,071,736	-	(12,762)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(954,440)	(442,011)	-	1,396,451	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	15,701,497	(15,585,937)	-	(115,560)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(661,060,293)	(15,365,328)	-	(2,247,236)	-	(678,672,857)	-
創始或購入之新金融資產	763,596,070	9,348,325	-	10,993,925	-	783,938,320	-
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)	-
匯兌及其他變動	(8,926,528)	(68,538)	-	(58,501)	-	(9,053,567)	-
期末餘額	<u>\$ 1,472,980,738</u>	<u>22,041,473</u>	<u>-</u>	<u>17,282,473</u>	<u>-</u>	<u>1,512,304,684</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	金 計
期初餘額	\$ 1,337,438,503	39,123,598	-	9,883,788	-	1,386,445,889
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(11,303,218)	11,333,579	-	(30,361)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,065,076)	(317,348)	-	1,382,424	-	-
一轉為12個月預期信用損失	12,755,836	(12,743,567)	-	(12,269)	-	-
一於當期除列之金融資產	(657,024,275)	(11,555,870)	-	(3,126,823)	-	(671,706,968)
創始或購入之新金融資產	692,990,483	10,178,317	-	1,609,033	-	704,777,833
轉銷呆帳	-	-	-	(1,018,148)	-	(1,018,148)
匯兌及其他變動	(1,108,847)	64,517	-	(13,825)	-	(1,058,155)
期末餘額	<u>\$ 1,372,683,406</u>	<u>36,083,226</u>	<u>-</u>	<u>8,673,819</u>	<u>-</u>	<u>1,417,440,451</u>

預期信用損失

	108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損	金 計
期初餘額	\$ 3,256,660	411,949	-	3,298,054	-	6,966,663	19,445,590
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(22,648)	23,293	-	(645)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,808)	(40,961)	-	50,769	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	216,100	(108,015)	-	(108,085)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,381,645)	(169,875)	-	(1,460,277)	-	(4,011,797)	(4,011,797)
創始或購入之新金融資產	3,176,110	170,355	-	1,104,971	-	4,451,436	4,451,436
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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	470,371	470,371
轉銷呆帳	-	-	-	(1,347,663)	-	(1,347,663)	(1,347,663)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	386,772	-	386,772	386,772
匯兌及其他變動	(254,770)	317,024	-	1,030,082	-	1,092,336	1,092,336
期末餘額	<u>\$ 3,979,999</u>	<u>603,770</u>	<u>-</u>	<u>2,953,978</u>	<u>-</u>	<u>7,537,747</u>	<u>20,487,045</u>

	107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (負債評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損	金 計
期初餘額	\$ 3,853,592	726,935	-	3,262,128	-	7,842,655	19,569,019
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(18,621)	26,329	-	(7,708)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(15,212)	(39,355)	-	54,567	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	390,915	(388,506)	-	(2,409)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,899,014)	(130,538)	-	(1,066,662)	-	(4,096,214)	(4,096,214)
創始或購入之新金融資產	2,449,510	161,489	-	538,803	-	3,149,802	3,149,802
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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	752,563	752,563
轉銷呆帳	-	-	-	(1,018,148)	-	(1,018,148)	(1,018,148)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	453,771	-	453,771	453,771
匯兌及其他變動	(504,510)	55,595	-	1,083,712	-	634,797	634,797
期末餘額	<u>\$ 3,256,660</u>	<u>411,949</u>	<u>-</u>	<u>3,298,054</u>	<u>-</u>	<u>6,966,663</u>	<u>19,445,590</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他金融資產

總帳面金額

108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 231	-	-	92,755	-	92,986
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,970)	-	(1,970)
創始或購入之新金融資產	990	-	-	357,265	-	358,255
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)
匯兌及其他變動	(4)	-	-	(16)	-	(20)
期末餘額	<u>\$ 1,217</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,871</u>	<u>-</u>	<u>118,088</u>
註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。						
107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,210	-	-	126,436	-	127,646
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(1,039)	-	-	(3,142)	-	(4,181)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	252,957	-	252,957
轉銷呆帳	-	-	-	(284,891)	-	(284,891)
匯兌及其他變動	60	-	-	1,395	-	1,455
期末餘額	<u>\$ 231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92,755</u>	<u>-</u>	<u>92,986</u>
註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。						

預期信用損失

108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	73,841	-	73,841
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(2,516)	-	(2,516)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	154,422	-	154,422
轉銷呆帳	-	-	-	(331,163)	-	(331,163)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	310,703	-	310,703
匯兌及其他變動	-	-	-	(119,989)	-	(119,989)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85,298</u>	<u>-</u>	<u>85,298</u>
107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	106,581	-	106,581
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,513)	-	(1,513)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	47,293	-	47,293
轉銷呆帳	-	-	-	(284,891)	-	(284,891)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	345,517	-	345,517
匯兌及其他變動	-	-	-	(139,146)	-	(139,146)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,841</u>	<u>-</u>	<u>73,841</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀

預期信用損失

108年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損 金額
期初餘額	\$ 185,981	26,852	-	805	-	212,838
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,804)	2,829	-	(25)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(299)	(1,017)	-	1,316	-	-
－轉為12個月預期信用損失	5,888	(5,853)	-	(35)	-	-
－於當期除列之金融資產	(84,535)	(14,884)	-	(212)	-	(99,631)
創始或購入之新金融資產	74,189	3,185	-	79,586	-	156,960
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(39,631)
匯兌及其他變動	(23,987)	11,330	-	(1,242)	-	(13,899)
期末餘額	<u>\$ 154,433</u>	<u>21,642</u>	<u>-</u>	<u>80,193</u>	<u>-</u>	<u>200,746</u>
107年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號 規定之減損 金額
期初餘額	\$ 135,311	36,591	-	15,014	-	186,916
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(991)	1,040	-	(49)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(238)	(1,141)	-	1,379	-	-
－轉為12個月預期信用損失	15,320	(15,240)	-	(80)	-	-
－於當期除列之金融資產	(47,023)	(6,932)	-	(14,448)	-	(68,403)
創始或購入之新金融資產	90,219	6,606	-	68	-	96,893
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(26,068)
匯兌及其他變動	(6,617)	5,128	-	(1,079)	-	(2,568)
期末餘額	<u>\$ 185,981</u>	<u>26,852</u>	<u>-</u>	<u>805</u>	<u>-</u>	<u>212,838</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.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金額。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	
	108.12.31	107.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 218,632,928	112,580,654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	8,295,749
各類保證款項	22,740,545	27,845,774
合計	<u>\$ 246,734,385</u>	<u>148,722,177</u>

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	
	108.12.31	107.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 289,675	312,512
各類保證款項	718,076	965,035
合計	<u>\$ 1,007,751</u>	<u>1,277,547</u>

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

108.12.31		金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
資產類別					
放款	3.61 %	59.38 %	4.26 %	2.77 %	
應收保證款項	5.87 %	6.97 %	0.83 %	1.45 %	
應收承兌票款及其他授信	0.37 %	0.91 %	0.03 %	- %	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	- %	- %	3.79 %	- %	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務 工具	- %	- %	9.91 %	- %	
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.21 %	- %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31		金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
資產類別					
放款	3.23 %	58.64 %	6.02 %	2.36 %	
應收保證款項	3.68 %	7.43 %	0.63 %	1.45 %	
應收承兌票款及其他授信	0.46 %	1.24 %	- %	- %	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	- %	- %	6.60 %	- %	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務工 具	- %	- %	8.66 %	- %	
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.07 %	- %	

富邦華一銀行

108.12.31		金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
資產類別					
放款	8.36 %	17.12 %	- %	0.82 %	
應收保證款項	68.02 %	25.85 %	5.02 %	- %	
應收承兌票款	46.09 %	0.46 %	28.14 %	- %	

107.12.31		金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
資產類別					
放款	7.89 %	15.64 %	- %	1.32 %	
應收保證款項	63.36 %	27.42 %	9.00 %	- %	
應收承兌票款	21.81 %	1.24 %	43.58 %	- %	

L.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。

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占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購業務、買入匯款、非放款轉列之催收款項－應收承購業務及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）各項目餘額均未顯重大。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 724,035,520	54.11	681,387,936	52.43
民營企業	510,556,765	38.15	466,443,553	35.89
金融機構	63,057,657	4.71	57,554,699	4.43
公營企業	20,181,907	1.51	31,055,954	2.39
政府機關	18,700,765	1.40	62,059,416	4.78
非營利團體	1,626,267	0.12	991,959	0.08
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

b.地區別

地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,139,251,100	85.14	1,123,966,924	86.49
亞洲地區	114,369,536	8.55	88,622,271	6.82
美洲地區	60,260,221	4.50	68,490,647	5.27
其他	24,278,024	1.81	18,413,675	1.42
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

c.擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 426,121,228	31.84	416,669,591	32.06
擔保品	912,037,653	68.16	882,823,926	67.94
不動產擔保	772,117,285	57.70	735,785,045	56.62
保證函	55,483,057	4.15	75,511,380	5.81
金融擔保品	48,208,674	3.60	41,550,277	3.20
其他	36,228,637	2.71	29,977,224	2.31
合計	<u>\$ 1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,299,493,517</u>	<u>100.00</u>

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

- (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。

108.12.31	前12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始確認後預期信用損失金額增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		合計
	帳面價值	中風險	高風險	合計	帳面價值	中風險	高風險	合計		帳面價值	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 711,152,062	590,535	-	711,652,597	-	-	-	-	-	-	-	711,652,597
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
應收信用卡款項	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
應收承攬業務	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
應收承兌票款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
個人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
法人金融業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之撥收款)	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
應收信用款	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	續12個月預期信用損失金額調整之金融資產				自原始確認後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產		購入或創始之信用減損金融資產	
	帳面餘額	公允價值	預期信用損失	合計	帳面餘額	公允價值	預期信用損失	合計	帳面餘額	公允價值	預期信用損失	合計
透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 81,620,571	1,560,450	-	83,181,021	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	569,989,243	872,100	-	570,861,343	-	661,670	-	661,670	-	-	221,095	571,301,918
應收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收信用卡款項	27,681,826	10,155,342	149,583	37,986,751	-	217,104	299,246	516,350	536,346	-	207,031	38,832,416
應收承購業務	17,471,990	1,910,536	-	19,382,526	6,166	242,579	-	248,745	-	-	222,730	19,408,541
應收承兌票款	436,025	835,630	-	1,271,655	-	-	-	-	-	-	13,265	1,258,390
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人金融業務	528,595,912	65,639,631	252,830	594,488,373	-	17,329,772	919,871	18,249,643	2,241,687	-	8,227,544	606,752,159
法人金融業務	350,954,964	262,557,577	579,868	614,092,409	-	15,725,810	771,562	16,497,372	4,554,448	-	8,404,757	626,739,472
其他金融資產(買入匯款及存放款轉列之溢收款)	231	-	-	231	-	-	-	-	92,755	-	73,841	19,145
表外資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
融資承諾	333,108,753	37,309,099	131,316	370,549,168	-	619,366	249,686	869,052	41,515	-	138,127	371,321,608
應收保證款項	21,073,299	5,856,134	-	26,929,433	-	891,269	-	891,269	25,072	-	281,382	27,564,392
應收信用款	3,797,316	4,015,625	438,558	8,251,499	-	44,250	-	44,250	-	-	7,141	8,288,608

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a.產業別

產業別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 14,301,548	28.67	14,222,447	37.96
個人貸款	8,149,886	16.34	2,522,757	6.73
批發和零售業	7,030,591	14.09	4,865,995	12.99
製造業	4,313,660	8.65	3,671,232	9.80
房地產業	3,679,398	7.37	2,144,199	5.72
建築業	3,315,688	6.64	2,648,112	7.07
水利、環境業	2,791,519	5.60	2,497,750	6.67
其他	6,308,662	12.64	4,891,183	13.06
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b.地區別

地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 16,794,212	33.66	13,456,906	35.92
華北地區	6,334,360	12.70	7,853,423	20.96
華中地區	5,907,902	11.84	3,297,339	8.80
西南地區	5,201,862	10.43	4,070,298	10.86
華南地區	3,946,711	7.91	3,222,171	8.60
西北地區	2,862,110	5.74	1,708,910	4.56
其他	8,843,795	17.72	3,854,628	10.30
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c.擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 36,768,580	73.70	28,154,859	75.15
保證貸款	409,016	0.82	495,538	1.32
附擔保物貸款	12,713,356	25.48	8,813,278	23.53
其中：抵押貸款	8,542,783	17.12	5,857,003	15.64
質押貸款	4,170,573	8.36	2,956,275	7.89
合計(註)	<u>\$ 49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>37,463,675</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子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣千元

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始確認後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		合計
	帳面總額	中風險	高風險	合計	帳面總額	中風險	高風險	合計		帳面總額	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 20,197,352	-	-	20,197,352	-	-	-	-	-	6,564	20,197,788	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	2,011	13,009,950	
應收款項	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443	
應收承兌票款	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	43	4,195	
放款	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	91,136	8,058,750	
個人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	648,606	41,892,460	
表外資產	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	2,737	715,339	
應收保證款項	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	1,443	288,232	
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始確認後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		合計
	帳面總額	中風險	高風險	合計	帳面總額	中風險	高風險	合計		帳面總額	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 15,336,164	-	-	15,336,164	-	-	-	-	-	58,810	15,277,354	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	8,017,427	-	-	8,017,427	-	-	-	-	-	5,259	8,012,168	
應收款項	4,244,049	-	-	4,244,049	-	-	-	-	-	29,913	4,214,136	
應收承兌票款	21,774	-	-	21,774	-	-	-	-	-	261	21,513	
放款	2,473,539	-	47,946	2,521,485	46	-	305	351	921	31,332	2,491,425	
個人金融業務	29,027,227	5,052,803	142,540	34,222,570	-	280,634	18,205	298,839	419,599	598,589	34,342,329	
表外資產	965,035	-	-	965,035	-	-	-	-	-	4,566	960,469	
應收保證款項	312,512	-	-	312,512	-	-	-	-	-	1,382	311,130	
應收信用狀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

(a)不動產

(b)動產

(c)存款

(d)有價證券

(e)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場／經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
資產類別				
應收款項	0.12 %	5.20 %	0.17 %	1.73 %
放款	3.52 %	46.01 %	3.65 %	2.57 %
其他金融資產	-	7.20 %	15.35 %	-
表外資產	-	2.61 %	-	20.85 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.04 %	0.91 %	0.11 %	0.11 %
放 款	1.19 %	63.00 %	6.05 %	5.40 %
其他金融資產	-	9.17 %	-	-
表外資產	-	-	-	22.52 %

富邦華一銀行

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	64.18 %	-	0.92 %

107.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	- %	71.23 %	-	13.91 %

c.已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,451,647千元及1,393,419千元。

d.取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之帳面金額分別51,883千元及53,593千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	108.12.31		107.12.31	
	金 額	%	金 額	%
工業	\$ 82,783,262	3.10	91,168,389	3.39
公用事業	119,484,604	4.47	107,477,560	4.00
抵押貸款證券	39,840,047	1.49	43,149,178	1.61
金融	1,149,493,904	42.99	1,116,538,215	41.54
非消費循環	190,397,448	7.12	183,590,158	6.83
政府	318,297,819	11.90	373,060,322	13.88
科技	60,153,228	2.25	67,824,115	2.52
原物料	62,075,815	2.32	54,185,252	2.02
消費循環	57,246,559	2.14	54,972,579	2.04
能源	137,868,164	5.16	136,624,644	5.08
資產抵押證券	15,547,585	0.58	19,538,584	0.73
電信	197,492,409	7.38	209,840,363	7.81
其他	243,490,028	9.10	229,851,159	8.55
小 計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)	-	(567,614)	-
合 計	\$ 2,673,915,034	100.00	2,687,252,904	100.00

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	108.12.31		107.12.31	
	金 額	%	金 額	%
台灣	\$ 595,619,348	22.27	616,510,966	22.94
亞洲其他地區	386,146,868	14.44	404,543,931	15.05
北美洲	1,043,969,344	39.04	1,045,728,759	38.91
中南美洲	41,254,199	1.54	46,228,783	1.72
歐洲	539,514,503	20.18	504,533,583	18.77
非洲/中東	67,666,610	2.53	70,274,496	2.61
小 計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)	-	(567,614)	-
合 計	\$ 2,673,915,034	100.00	2,687,252,904	100.00

B.信用風險品質分級

富邦人壽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：

- a.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。
- b.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及其子公司損失。
- c.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。

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表													
stage1				stage2				stage3					
100.12.31													
低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計	
應收款項—應收利息	\$ 25,953,840	729,119	474	26,683,433	127	171	304	221,647	221,647	237,041	26,668,343		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	460,469,914	5,709,254	-	466,179,168	551,750	4,169	-	555,919	1,634,584	-	1,634,584	(註一)	468,369,671
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,752,719,257	33,373,594	-	1,786,092,851	-	-	-	2,277,510	-	2,277,510	963,904	1,787,406,457	
放款(註二)	214,157,629	57,309,348	565,569	272,032,546	225,765	1,975,317	2,634	2,303,716	804,771	-	804,771	2,520,421	272,520,612
合 計	<u>\$ 2,453,380,640</u>	<u>97,121,315</u>	<u>566,043</u>	<u>2,550,987,998</u>	<u>777,642</u>	<u>1,979,657</u>	<u>2,640</u>	<u>2,709,939</u>	<u>4,930,512</u>	<u>-</u>	<u>4,930,512</u>	<u>3,721,366</u>	<u>2,554,965,083</u>

107.12.31													
stage1				stage2				stage3					
低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計	
應收款項—應收利息	\$ 26,575,354	832,371	492	27,408,217	209	204	10	595	47,551	-	47,551	68,202	27,389,991
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	550,756,668	8,172,543	-	558,929,211	1,353,218	17,365	-	1,370,583	1,394,288	-	1,394,288	(註一)	561,694,082
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,770,510,820	38,514,974	-	1,809,025,794	-	-	-	2,328,159	-	2,328,159	625,082	1,810,728,871	
放款(註二)	203,469,735	53,619,081	632,102	257,711,918	271,224	2,679,829	10,450	2,961,503	808,737	-	808,737	2,329,528	259,152,630
合 計	<u>\$ 2,531,383,577</u>	<u>101,138,969</u>	<u>632,594</u>	<u>2,633,075,140</u>	<u>1,624,651</u>	<u>2,697,480</u>	<u>10,460</u>	<u>4,332,591</u>	<u>4,578,735</u>	<u>-</u>	<u>4,578,735</u>	<u>3,028,892</u>	<u>2,638,965,574</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具之備抵減損資訊詳附註六(四五)(3)(2)H。

註二：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(175,181)千元與(80,657)千元及(483,306)千元與(84,308)千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

- a.破產：
依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。
- b.無法支付：
於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。
- c.債務重整：
因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，債權人之權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。
- d.拒絕或延期償付：
單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。
- e.交叉違約或加速到期：
信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。
- f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

- a.採用之方法與假設
預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b.前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b.其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G.富邦人壽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金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款項處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,160,368	2,329,528
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(574)	1,375	2	(803)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(208)	(4,387)	(40)	4,635	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6,408	(6,286)	(122)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(5,759)	(8,505)	(96)	(60,322)	-	(74,682)	-	(74,682)
創始或購入之新金融資產	2,700	252	-	950	-	3,902	-	3,902
依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	232,233	232,233
轉銷呆帳	-	-	-	(614)	-	(614)	-	(614)
匯率及其他變動	(925)	(2,057)	-	(3,323)	-	(6,305)	-	(6,305)
模型/風險參數之改變	(2,337)	11,905	17	26,774	-	36,359	-	36,359
民國108年12月31日期末餘額	\$ 19,438	34,551	196	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款項處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 1,306	-	257	28,326	-	29,889	1,895,993	1,925,882
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(510)	504	3,226	(3,220)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(93)	(1,775)	-	1,868	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,181	(1,661)	(58)	(9,462)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(600)	(3,443)	(52)	(12,888)	-	(16,983)	-	(16,983)
創始或購入之新金融資產	775	794	3	191	-	1,763	-	1,763
依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	284,375	284,375
模型/風險參數之改變	(9,449)	-	(2,941)	610	-	(11,780)	-	(11,780)
匯率及其他變動	778	10,012	-	1,787	-	12,577	-	12,577
合併取得	16,745	37,823	-	79,126	-	133,694	-	133,694
民國107年12月31日期末餘額	\$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,528

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 306,721	133,201	-	450,428	-	890,350	890,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(10,812)	10,812	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,188)	(8,408)	-	10,596	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	9,452	(9,452)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(141,671)	(81,409)	-	(222,271)	-	(445,351)	(445,351)
創始或購入之新金融資產	18,913	-	-	-	-	18,913	18,913
本期沖銷	(838)	(2,780)	-	(27,971)	-	(31,589)	(31,589)
本期收回	25,688	16,668	-	65,674	-	108,030	108,030
模型/風險參數之改變	54,207	-	-	(159)	-	54,048	54,048
匯率及其他變動	(8,164)	(4,544)	-	(15,183)	-	(27,891)	(27,891)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 251,308</u>	<u>54,088</u>	<u>-</u>	<u>261,114</u>	<u>-</u>	<u>566,510</u>	<u>566,510</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 226,992	-	-	-	-	226,992	226,992
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(15,764)	15,490	-	274	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,170)	(22,228)	-	23,398	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	14,227	(14,227)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(91,119)	(49,907)	-	(43,156)	-	(184,182)	(184,182)
創始或購入之新金融資產	10,444	-	-	78	-	10,522	10,522
本期收回	(155)	(2,006)	-	(10,352)	-	(12,513)	(12,513)
模型/風險參數之改變	(91,008)	-	-	158,113	-	67,105	67,105
匯率及其他變動	14,011	24,450	-	27,886	-	66,347	66,347
民國107年12月31日期末餘額	<u>\$ 66,458</u>	<u>(48,428)</u>	<u>-</u>	<u>156,241</u>	<u>-</u>	<u>174,271</u>	<u>174,271</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 392,266	-	-	232,816	-	625,082	625,082
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(45,196)	-	-	(289)	-	(45,485)	(45,485)
創始或購入之新金融資產	92,214	-	-	-	-	92,214	92,214
模型/風險參數之改變	308,460	-	-	(33)	-	308,427	308,427
匯率及其他變動	(13,614)	-	-	(2,720)	-	(16,334)	(16,334)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 734,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229,774</u>	<u>-</u>	<u>963,904</u>	<u>963,904</u>
				存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國107年1月1日期初餘額	\$ 633,513	-	-	-	-	633,513	633,513
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(461)	-	-	461	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(51,184)	-	-	-	-	(51,184)	(51,184)
創始或購入之新金融資產	66,718	-	-	65,802	-	132,520	132,520
模型/風險參數之改變	(271,365)	-	-	161,744	-	(109,621)	(109,621)
匯率及其他變動	8,647	-	-	4,809	-	13,456	13,456
合併取得	6,398	-	-	-	-	6,398	6,398
民國107年12月31日期末餘額	<u>\$ 392,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>232,816</u>	<u>-</u>	<u>625,082</u>	<u>625,082</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
創始或購入之新金融資產	358	-	-	-	-	358	358
匯率及其他變動	(6)	-	-	-	-	(6)	(6)
民國108年12月31日期末餘額	<u>\$ 352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352</u>	<u>352</u>

民國一〇七年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：因部分債券其發行人於報導期間後遭國際信用評等機構連續降評，經評估信用風險已顯著增加之事實於報導期間結束日業已存在，導致備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之債務工具增加，故存續期間預期信用損失備抵金額淨增加396,081千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

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，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。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。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，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

富邦產險及其子公司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

富邦產險及其子公司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。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量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×PD×LGD)方式以衡量信用風險。

c.風險監控

富邦產險及其子公司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，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司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：富邦產險及其子公司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：

富邦產險及其子公司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。富邦產險及其子公司信用曝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，富邦產險及其子公司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：

a.信用風險集中度—地區別

地區別	108.12.31				
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲
曝險金額	\$ 47,840,849	9,183,665	7,921,508	637,533	7,509,049
占整體比例	65.45 %	12.56 %	10.84 %	0.87 %	10.28 %
					73,092,604
					100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	107.12.31					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 41,354,011	6,283,361	7,553,424	580,828	8,063,812	63,835,436
占整體比例	64.78 %	9.85 %	11.83 %	0.91 %	12.63 %	100.00 %

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曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	108.12.31		107.12.31	
	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	\$ 9,226,965	9,226,965	8,477,179	8,477,179
應收款項	5,157,611	5,157,611	4,857,637	4,857,637
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,935,879	28,935,879	21,873,641	21,873,641
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,524,047	2,524,047	3,678,259	3,678,259
其他金融資產	337,781	337,781	1,000,621	1,000,621
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,686,850	23,686,850	21,901,101	21,901,101
再保險合約資產	7,189,706	7,189,706	5,607,488	5,607,488
其他資產	1,647,157	1,647,157	1,579,989	1,579,989
金融負債				
應付款項	12,989,768	12,989,768	10,978,591	10,978,591
本期所得稅負債	636,661	636,661	207,547	207,547
租賃負債	207,912	207,912	-	-
其他負債	116,605	116,605	110,537	110,537
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	138,902	138,902	29,021	29,021
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,662	6,662	66,889	66,889

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融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富邦產險及其子公司損失。
- 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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，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：

	108.12.31									
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損	
	低度風險	中度風險	高度風險	小 計	低度風險	中度風險	高度風險	小 計	已減損	備抵減損
	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 21,265,415	-	-	21,265,415	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,525,214	-	-	2,525,214	-	-	-	-	1,167	2,524,047
合 計	\$ 23,790,629	-	-	23,790,629	-	-	-	-	1,167	23,789,462

	107.12.31									
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損	
	低度風險	中度風險	高度風險	小 計	低度風險	中度風險	高度風險	小 計	已減損	備抵減損
	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 19,249,331	-	-	19,249,331	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,679,817	-	-	3,679,817	-	-	-	-	1,558	3,678,259
合 計	\$ 22,929,148	-	-	22,929,148	-	-	-	-	1,558	22,927,590

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

	108.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 7,173,597	1,127,448	885,648	682,380	9,869,073
預期信用損失金額	-	17,252	35,620	45,489	98,361

	107.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 5,556,199	1,585,415	287,853	450,728	7,880,195
預期信用損失金額	-	14,115	10,024	30,036	54,175

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- 富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- 量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- 質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - 發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - 發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - 由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

c. 前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

d. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H. 預期信用損失之衡量

a. 採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間（考量貨幣時間價值）預期信用損失。

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

108年度				
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 11,264	-	-	11,264
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一 於當期除列之金融資產	(241)	-	-	(241)
創始或購入之新金融資產	489	-	-	489
匯兌及其他變動	(2,106)	-	-	(2,106)
期末餘額	\$ 9,406	-	-	9,406

107年度				
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 10,626	-	-	10,626
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一 於當期除列之金融資產	(338)	-	-	(338)
創始或購入之新金融資產	238	-	-	238
匯兌及其他變動	738	-	-	738
期末餘額	\$ 11,264	-	-	11,264

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	108年度			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,558	-	-	1,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一 於當期除列之金融資產	(312)	-	-	(312)
匯兌及其他變動	(79)	-	-	(79)
期末餘額	<u>\$ 1,167</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,167</u>
	107年度			
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,452	-	-	1,452
匯兌及其他變動	106	-	-	106
期末餘額	<u>\$ 1,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,558</u>

(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富邦證券及其子公司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工具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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	108.12.31					
	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 15,105,793	183,388	4,817,938	1,692	37,239	20,146,050
客戶保證金專戶	13,084,099	1,055,595	2,949,040	115,192	515,720	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	28,744,352	7,278	5,318,420	374,291	628,453	35,072,794
債務證券	27,597,952	-	5,318,420	374,291	628,453	33,919,116
衍生工具—櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	583,712	7,278	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	170
債券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,290,738	3,637	950	-	-	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	136,340	-	380,310	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
債務證券	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
合計	<u>\$ 68,686,629</u>	<u>1,521,644</u>	<u>17,149,729</u>	<u>1,264,287</u>	<u>3,020,074</u>	<u>91,642,363</u>
占整體比例	<u>74.95 %</u>	<u>1.66 %</u>	<u>18.71 %</u>	<u>1.38 %</u>	<u>3.30 %</u>	<u>100.00 %</u>

金融資產	107.12.31					
	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 14,994,549	148,636	887,066	416	-	16,030,667
客戶保證金專戶	12,497,047	73,902	3,029,911	3,072	646,417	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,514,537	237,765	3,747,318	-	618,045	34,117,665
債務證券	28,677,134	237,765	3,747,318	-	618,045	33,280,262
衍生工具—櫃檯買賣	222,734	-	-	-	-	222,734
衍生工具—期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	525,259
買入選擇權—期貨	191	-	-	-	-	191
債券保證金—存出	4,425,851	-	-	-	-	4,425,851
其他存出保證金	1,346,196	2,322	982	-	-	1,349,500
其他流動資產	590,434	333,782	-	-	-	924,216
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,483,124	-	2,754,400	602,350	651,461	8,491,335
債務證券	4,483,124	-	2,754,400	602,350	651,461	8,491,335
合計	<u>\$ 67,851,738</u>	<u>796,407</u>	<u>10,419,677</u>	<u>605,838</u>	<u>1,915,923</u>	<u>81,589,583</u>
占整體比例	<u>83.16 %</u>	<u>0.98 %</u>	<u>12.77 %</u>	<u>0.74 %</u>	<u>2.35 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31													
信用風險曝險金額－處置前													
	中央及 地方政府	零售及 機構	總行及 總行	生技 醫療	食品及 飲料	金融及 保險	電子商務	化學及 材料	水電及 能源	汽車及 運輸	文化創意 及娛樂	其 他	金 計
現金及約當現金	\$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,469	20,146,059
客戶保證金專戶	16,218,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,423	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	15,002,579	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	-	472,668	2,864,762	35,072,794
債務證券	13,848,901	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	-	472,668	2,864,762	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170
債券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,291,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,637	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,650	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	-	250,587	12,545,741
債務證券	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	-	250,587	12,545,741
合計	<u>\$ 63,113,380</u>	<u>4,921,894</u>	<u>643,164</u>	<u>8,808,148</u>	<u>235,103</u>	<u>828,338</u>	<u>2,777,663</u>	<u>3,997,549</u>	<u>126,945</u>	<u>-</u>	<u>472,668</u>	<u>-</u>	<u>91,642,363</u>
占整體比例	<u>68.87 %</u>	<u>5.37 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>9.61 %</u>	<u>0.26 %</u>	<u>0.88 %</u>	<u>3.03 %</u>	<u>4.36 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.52 %</u>	<u>- %</u>	<u>6.46 %</u>

107.12.31													
信用風險曝險金額－處置前													
	中央及 地方政府	零售及 機構	總行及 總行	生技 醫療	食品及 飲料	金融及 保險	電子商務	化學及 材料	水電及 能源	汽車及 運輸	文化創意 及娛樂	其 他	金 計
現金及約當現金	\$ 16,030,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	8,790,930	8,482,787	-	8,707,692	263,826	726,408	1,384,696	4,124,006	135,483	44,730	21,900	1,435,207	34,117,665
債務證券	7,953,527	8,482,787	-	8,707,692	263,826	726,408	1,384,696	4,124,006	135,483	44,730	21,900	1,435,207	33,280,262
衍生工具－櫃檯買賣	222,734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222,734
衍生工具－期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525,259
買入選擇權－期貨	191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191
債券保證金－存出	4,425,851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,425,851
其他存出保證金	1,310,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,799	1,349,500
其他流動資產	312,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611,338	924,216
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,980,089	314,466	-	-	-	149,476	754,227	1,023,763	-	-	-	2,268,514	8,491,335
債務證券	3,980,089	314,466	-	-	-	149,476	754,227	1,023,763	-	-	-	2,268,514	8,491,335
合計	<u>\$ 51,102,265</u>	<u>8,797,253</u>	<u>-</u>	<u>8,707,692</u>	<u>263,826</u>	<u>875,884</u>	<u>2,138,923</u>	<u>5,147,769</u>	<u>135,483</u>	<u>44,730</u>	<u>21,900</u>	<u>4,353,858</u>	<u>81,589,583</u>
占整體比例	<u>62.63 %</u>	<u>10.78 %</u>	<u>- %</u>	<u>10.67 %</u>	<u>0.32 %</u>	<u>1.08 %</u>	<u>2.62 %</u>	<u>6.31 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>0.05 %</u>	<u>0.03 %</u>	<u>5.34 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，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、債務證券投資及債券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(D)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元大期貨，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。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光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。

c.借券保證金－存出

主要係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，惟子公司富邦證券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。

d.其他存出保證金

主要係包含營業保證金、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。

e.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。

f.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

a.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，可分為低風險、中風險及高風險，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。信用品質資訊如下表所示：

108.12.31										
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險
\$ 12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	-	-	7,343

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具

107.12.31										
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險
\$ 7,544,673	952,204	-	8,496,877	-	-	-	-	-	-	5,542

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具

另，富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

108.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 20,134,974	11,076	-	-	-	-	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,645,210	7,180,458	247,126	-	-	-	35,072,794
債務證券	26,670,274	7,001,716	247,126	-	-	-	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	65,324	178,742	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-	-	170
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,295,325	-	-	-	-	-	1,295,325
其他流動資產	1,299,635	-	-	-	-	-	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
債務證券	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
小計	84,211,046	7,191,534	247,126	-	-	7,343	91,642,363
占整體比例	91.89 %	7.85 %	0.27 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	16,344,704	6,089,131	510,289	-	158,681	158,681	22,944,124
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融資款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	\$ 100,555,750	13,280,665	757,415	-	158,681	166,024	114,586,487
占整體比例	87.76 %	11.59 %	0.66 %	- %	0.14 %	0.15 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 14,466,079	1,564,588	-	-	-	-	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產-流動	23,431,684	10,216,421	469,560	-	-	-	34,117,665
債務證券	22,726,973	10,083,729	469,560	-	-	-	33,280,262
衍生工具-櫃檯買賣	90,042	132,692	-	-	-	-	222,734
衍生工具-期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	525,259	-	-	-	-	-	525,259
買入選擇權-期貨	191	-	-	-	-	-	191
債券保證金-存出	4,425,851	-	-	-	-	-	4,425,851
其他存出保證金	1,349,500	-	-	-	-	-	1,349,500
其他流動資產	924,216	-	-	-	-	-	924,216
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	7,544,673	952,204	-	-	-	5,542	8,491,335
債務證券	7,544,673	952,204	-	-	-	5,542	8,491,335
小計	68,392,352	12,733,213	469,560	-	-	5,542	81,589,583
占整體比例	83.82 %	15.61 %	0.58 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	13,855,763	5,229,180	536,790	-	159,725	159,725	19,621,733
應收帳款	9,660,563	12,313	-	-	159,725	159,725	9,672,876
應收證券融資款	4,195,200	5,216,867	536,790	-	-	-	9,948,857
合計	\$ 82,248,115	17,962,393	1,006,350	-	159,725	165,267	101,211,316
占整體比例	81.26 %	17.75 %	0.99 %	- %	0.16 %	0.16 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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0.66%為高風險分級，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。
- (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。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B)質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d.預期信用損失之衡量

(A)採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度及一〇七年度未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度					依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
	12個月預期信 用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
期初餘額	\$ 5,542	-	-	-	-	5,542	5,542
一、於當期除列之金融資產	(3,324)	-	-	-	-	(3,324)	(3,324)
創始或購入之新金融資產	5,170	-	-	-	-	5,170	5,170
匯兌及其他變動	29	-	-	-	-	29	29
處分子公司	(74)	-	-	-	-	(74)	(74)
期末餘額	\$ 7,343	-	-	-	-	7,343	7,343

	107年度					依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
	12個月預期信 用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
期初餘額	\$ 1,799	-	-	-	-	1,799	1,799
創始或購入之新金融資產	3,611	-	-	-	-	3,611	3,611
匯兌及其他變動	132	-	-	-	-	132	132
期末餘額	\$ 5,542	-	-	-	-	5,542	5,542

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	\$ -	-	161,118	39,063	-	200,181
創始或購入之新金融資產	-	-	-	297	-	297
匯兌及其他變動	-	-	(1,174)	(7,383)	-	(8,557)
期末餘額	\$ -	-	159,944	31,977	-	191,921

	107年度					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	\$ -	-	1,080	12,906	-	13,986
創始或購入之新金融資產	-	-	160,782	30,965	-	191,747
匯兌及其他變動	-	-	(744)	(4,808)	-	(5,552)
期末餘額	\$ -	-	161,118	39,063	-	200,181

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為167,648千元及172,038千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,681千元及159,725千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之應收證券融資款回收期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一〇八年及一〇七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於120%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一〇八年及一〇七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損失。

(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)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其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，以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准限額、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險是受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

董事會向以下委員會依次授權審批信貸權限：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信貸。同時根據相關法律及規則審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效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概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及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建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。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。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位（企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊）對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a.獨立審核企業信貸申請；
- b.監管貸款組合及進行定期分析；
- c.管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d.建議貸款分類、減值及註銷；及
- e.定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

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.機構銀行

機構銀行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風險、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、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。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子公司合併財務報告附註(續)

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。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。

b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押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理想客戶概況。

c.交易對手之信貸風險

交易對手之信貸風險有別於資產負債表內項目（通常以貸款或其他金融工具之本金來表達信貸風險），衍生工具之交易對手信貸風險為正重置成本連同以市值之未來潛在變動之估計。該等信貸風險乃作為有關交易對手方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。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)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

d.與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長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、組合管理及抵押品規定。

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客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(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客戶組別、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措施，以作為其信貸風險管理流程的不可或缺組成部分。富邦(香港)銀行及其子公司所使用的信貸風險減低措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，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。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

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衍生工具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，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

F.判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- 金融資產逾期30天或以上；
- 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- 債務人的外部信評評級顯著下降；
- 債務人的行業被認為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a.量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b.質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(A)借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；

(B)借款人已亡故或解散；

(C)借款人之其他金融工具合約已違約；

(D)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

(E)因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；

(F)以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H.預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類品及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

a.按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 22,554	-	722	-	-	23,276	23,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為12個月預期信用損失			(722)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(12,163)	-	-	-	-	(12,163)	(12,163)
創始或購入之新金融資產	14,342	-	-	-	-	14,342	14,342
匯兌及其他變動	17,161	-	-	-	-	17,161	17,161
期末餘額	<u>\$ 42,616</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,616</u>	<u>42,616</u>
107年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 41,468	-	804	-	-	42,272	42,272
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(6,362)	-	-	-	-	(6,362)	(6,362)
創始或購入之新金融資產	12,140	-	-	-	-	12,140	12,140
匯兌及其他變動	(20,867)	-	220	-	-	(20,647)	(20,647)
期末餘額	<u>\$ 26,379</u>	<u>-</u>	<u>1,024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,403</u>	<u>27,403</u>

b.貼現及放款

單位：港幣千元

108年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 26,340	-	205,352	-	-	231,692	231,692
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,963)	-	1,963	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	215	-	(215)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(8,638)	-	(1,278)	-	-	(9,916)	(9,916)
創始或購入之新金融資產	58,736	-	3,254	-	-	61,990	61,990
轉銷異帳	-	-	(54,595)	-	-	(54,595)	(54,595)
匯兌及其他變動	19,300	-	41,490	-	-	60,790	60,790
期末餘額	<u>\$ 93,990</u>	<u>-</u>	<u>195,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>289,961</u>	<u>289,961</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計	
期初餘額	\$ 37,783	-	166,582	-	-	204,365	204,365	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(147)	-	147	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	4,642	-	(4,642)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(13,878)	-	(2,625)	-	-	(16,503)	(16,503)	
創始或購入之新金融資產	15,602	-	3,980	-	-	19,582	19,582	
轉銷異帳	-	-	(29,207)	-	-	(29,207)	(29,207)	
匯兌及其他變動	(17,096)	-	69,565	-	-	52,469	52,469	
期末餘額	<u>\$ 26,906</u>	<u>-</u>	<u>203,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>230,706</u>	<u>230,706</u>	

c.表外保證及承諾

單位：港幣千元

108年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計	
期初餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265	5,265	
匯兌及其他變動	11,216	-	5,079	-	-	16,295	16,295	
期末餘額	<u>\$ 16,297</u>	<u>-</u>	<u>5,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,560</u>	<u>21,560</u>	
107年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	合 計	
期初餘額	\$ 9,365	-	700	-	-	10,065	10,065	
匯兌及其他變動	(4,284)	-	(516)	-	-	(4,800)	(4,800)	
期末餘額	<u>\$ 5,081</u>	<u>-</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,265</u>	<u>5,265</u>	

I.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：

單位：港幣千元		
信用風險最大曝險金額		
表外項目	108.12.31	107.12.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,600,415	2,280,666
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	220,411	192,471
各類保證款項	182,811	907,588
合 計	<u>\$ 3,003,637</u>	<u>3,380,725</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	108.12.31			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	39.17 %	-	%	30.66 %
按攤銷後成本衡量之金融資產				
一債券投資	-	%	-	% 6.25 %
表內項目	107.12.31			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	45.97 %	-	%	40.36 %
按攤銷後成本衡量之金融資產				
一債券投資	-	%	-	% 4.43 %

J.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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款—無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a.產業別及地區別

產業別及地區別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
工商金融				
物業發展	\$ 4,767,242	8.94	4,311,798	8.83
物業投資	8,710,970	16.34	8,230,920	16.85
金融企業	2,243,493	4.21	2,734,051	5.60
股票經紀	1,714,513	3.22	1,051,310	2.15
批發及零售業	778,689	1.46	501,723	1.03
製造業	2,053,959	3.85	1,582,124	3.24
運輸及運輸設備	282,605	0.53	154,633	0.32
娛樂活動	28,958	0.05	-	-
電訊科技	374,438	0.70	615,749	1.26
電力及燃氣	550,212	1.03	356,792	0.73
其 他	3,647,300	6.84	3,651,717	7.48
個 人				
專案計畫	4,061	0.01	4,635	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,018,440	16.91	9,376,721	19.20
信用卡貸款	819,809	1.54	872,000	1.78
其 他	<u>4,051,516</u>	<u>7.60</u>	<u>4,491,341</u>	<u>9.20</u>
	39,046,205	73.23	37,935,514	77.68
貿易融資	<u>5,510,815</u>	<u>10.33</u>	<u>5,653,600</u>	<u>11.57</u>
在香港以內使用的貸款	44,557,020	83.56	43,589,114	89.25
在香港以外使用的貸款	<u>8,765,814</u>	<u>16.44</u>	<u>5,248,797</u>	<u>10.75</u>
客戶貸款總額	<u>\$ 53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>48,837,911</u>	<u>100.00</u>

b.擔保品別

擔保品別	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
無 擔 保	\$ 32,435,538	60.83	26,386,289	54.03
有 擔 保				
一金融擔保品	474,002	0.89	510,164	1.04
一不 動 產	19,302,457	36.20	21,330,016	43.68
一其他擔保品	<u>1,110,837</u>	<u>2.08</u>	<u>611,442</u>	<u>1.25</u>
合 計	<u>\$ 53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>48,837,911</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

- (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。

單位：港幣千元

108.12.31										
	stage1			stage2			stage3	備抵減損	金 計	
	低風險	中風險	高風險	金 計	低風險	中風險	高風險			
貼現及放款										
個人金融										
一房貸	\$ 14,276,483	-	-	14,276,483	-	128,006	-	128,006	-	4,412
一消費性貸款	2,814,090	-	-	2,814,090	-	3,368	-	3,368	5,992	17,800
企業金融										
一商業貸款	34,249,037	-	-	34,249,037	-	1,680,896	-	1,680,896	164,960	267,744
存放央行及拆借銀行同業	7,236,723	-	-	7,236,723	-	-	-	-	-	1,485
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	40,557,368	-	1,932,858	42,490,226	-	-	-	-	-	41,131
表外項目：										
保證及承諾	39,627,820	-	-	39,627,820	-	436,936	-	436,936	-	21,560

107.12.31										
	stage1			stage2			stage3	備抵減損	金 計	
	低風險	中風險	高風險	金 計	低風險	中風險	高風險			
貼現及放款										
個人金融										
一房貸	\$ 15,226,883	-	-	15,226,883	-	93,792	-	93,792	5,887	1,336
一消費性貸款	3,909,217	-	-	3,909,217	-	129,896	-	129,896	8,380	8,141
企業金融										
一商業貸款	28,037,904	-	-	28,037,904	-	1,206,989	-	1,206,989	218,963	221,230
存放央行及拆借銀行同業	6,981,038	-	-	6,981,038	-	-	-	-	-	4,798
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	34,993,540	-	1,725,681	36,719,221	193,152	-	-	193,152	-	22,606
表外項目：										
保證及承諾	35,819,057	-	-	35,819,057	-	229,400	-	229,400	-	5,265

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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占比率，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。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- a.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富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險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。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，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。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交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。
- c.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.到期分析

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，係為台北富邦銀行及其子公司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。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，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，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)：

a.金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	\$ 48,389,039	4,338,755	3,175,502	6,359,716	20,879,826	83,142,838
有價證券投資(註2)	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債(票)券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款(含催收款項)	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
資產合計	<u>\$ 574,826,971</u>	<u>277,831,170</u>	<u>247,995,919</u>	<u>222,975,489</u>	<u>1,018,211,015</u>	<u>2,341,840,564</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
負債合計	<u>\$ 341,094,696</u>	<u>388,483,804</u>	<u>280,420,419</u>	<u>337,497,142</u>	<u>792,906,193</u>	<u>2,140,402,254</u>

單位：新台幣千元

	107.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	\$ 40,841,055	3,433,424	2,718,327	5,483,620	19,257,870	71,734,296
有價證券投資(註2)	190,800,373	17,647,379	51,951,745	44,937,765	140,948,335	446,285,597
附賣回債(票)券投資	10,891,270	-	-	-	-	10,891,270
放款(含催收款項)	68,656,903	68,680,154	73,257,584	69,687,920	750,644,677	1,030,927,238
涉及本金交割衍生性資產	322,877,292	197,352,278	161,782,111	113,441,476	19,331,060	814,784,217
不涉及本金交割衍生性資產	4,143,393	-	1,921	-	354,325	4,499,639
其他到期資金流入項目	24,046,573	7,074,164	8,767,415	4,874,133	53,685,879	98,448,164
資產合計	<u>\$ 662,256,859</u>	<u>294,187,399</u>	<u>298,479,103</u>	<u>238,424,914</u>	<u>984,222,146</u>	<u>2,477,570,421</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 13,473,447	1,000	549,909	-	103,000	14,127,356
存款及匯款	121,286,099	118,136,574	93,558,908	188,734,316	661,781,540	1,183,497,437
附買回票券及債券負債	2,383,670	7,392,822	22,584	-	-	9,799,076
應付款項	501,111	389,311	642,871	705,152	106,280	2,344,725
應付金融債	-	-	1,301,986	2,150,000	49,155,616	52,607,602
涉及本金交割衍生性負債	313,354,989	329,648,202	225,560,881	91,209,577	30,791,880	990,565,529
不涉及本金交割衍生性負債	4,213,223	-	-	-	-	4,213,223
其他到期資金流出項目	18,714,729	3,719,246	2,678,891	107,402	6,761,832	31,982,100
負債合計	<u>\$ 473,927,268</u>	<u>459,287,155</u>	<u>324,316,030</u>	<u>282,906,447</u>	<u>748,700,148</u>	<u>2,289,137,408</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及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

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	\$ 2,555,978	1,278,500	580,000	617,000	-	5,031,478
有價證券投資(註2)	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款(含催收款項)	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
資產合計	<u>\$ 15,331,014</u>	<u>10,863,933</u>	<u>7,149,162</u>	<u>5,838,494</u>	<u>9,772,812</u>	<u>48,955,415</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
負債合計	<u>\$ 17,508,578</u>	<u>10,943,174</u>	<u>6,136,920</u>	<u>6,198,125</u>	<u>7,749,602</u>	<u>48,536,399</u>

單位：美金千元

	107.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	\$ 888,556	1,407,000	228,000	330,000	-	2,853,556
有價證券投資(註2)	564,542	45,037	70,132	39,756	6,130,102	6,849,569
放款(含催收款項)	669,562	363,888	345,367	245,325	1,489,633	3,113,775
涉及本金交割衍生性資產	11,667,328	12,020,165	7,763,624	3,238,784	1,048,549	35,738,450
不涉及本金交割衍生性資產	36,210	-	11	268	46,105	82,594
其他到期資金流入項目	1,036,115	304,646	55,607	13,232	359,359	1,768,959
資產合計	<u>\$ 14,862,313</u>	<u>14,140,736</u>	<u>8,462,741</u>	<u>3,867,365</u>	<u>9,073,748</u>	<u>50,406,903</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,457,447	206,500	35,000	-	-	1,698,947
存款及匯款	3,191,024	2,276,208	1,494,073	1,331,798	3,776,798	12,069,901
附買回票券及債券負債	2,059,991	844,790	-	-	-	2,904,781
應付款項	29,521	18,697	7,323	1,616	169	57,326
應付金融負債	-	-	-	-	1,088,893	1,088,893
涉及本金交割衍生性負債	12,436,483	7,980,826	5,618,162	3,974,241	671,170	30,680,882
不涉及本金交割衍生性負債	36,741	-	182	-	76,524	113,447
其他到期資金流出項目	578,416	76,652	27,458	14,504	677,199	1,374,229
負債合計	<u>\$ 19,789,623</u>	<u>11,403,673</u>	<u>7,182,198</u>	<u>5,322,159</u>	<u>6,290,753</u>	<u>49,988,406</u>

單位：美金千元

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及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

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

資 產	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,018,276	-	-	-	6,286,564	9,304,840
有價證券投資(註)	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附賣回債(票)券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款(含催收款項)	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	<u>1,068,023</u>	<u>2,411,505</u>	<u>4,110,464</u>	<u>-</u>	<u>19,675</u>	<u>7,609,667</u>
資產合計	<u>\$ 33,982,398</u>	<u>28,354,432</u>	<u>70,064,745</u>	<u>47,046,919</u>	<u>6,306,239</u>	<u>185,754,733</u>
負 債	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
央行及銀行同業存款	\$ 1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
租賃負債	-	10,900	51,081	76,965	-	138,946
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,677</u>	<u>96,677</u>
負債合計	<u>\$ 51,516,943</u>	<u>35,247,502</u>	<u>62,846,193</u>	<u>23,231,782</u>	<u>96,677</u>	<u>172,939,097</u>

單位：人民幣千元

資 產	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,172,193	-	-	-	4,784,298	7,956,491
有價證券投資(註)	7,155,994	1,127,997	2,115,633	15,864,461	-	26,264,085
附賣回債(票)券投資	196,158	-	-	-	-	196,158
放款(含催收款項)	5,492,388	7,426,986	19,175,576	8,842,269	-	40,937,219
涉及本金交割衍生性資產	13,066,016	12,775,366	33,336,592	682,450	-	59,860,424
不涉及本金交割衍生性資產	53	2,989	1,952	-	-	4,994
其他到期資金流入項目	<u>1,393,594</u>	<u>1,161,734</u>	<u>2,089,324</u>	<u>-</u>	<u>18,239</u>	<u>4,662,891</u>
資產合計	<u>\$ 30,476,396</u>	<u>22,495,072</u>	<u>56,719,077</u>	<u>25,389,180</u>	<u>4,802,537</u>	<u>139,882,262</u>
負 債	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
央行及銀行同業存款	\$ 869,023	2,492,634	3,319,554	-	-	6,681,211
央行及同業融資	-	-	100,639	-	-	100,639
存款及匯款	26,138,887	12,773,843	10,009,302	5,044,665	-	53,966,697
附買回票券及債券負債	2,782,812	479,237	30,661	-	-	3,292,710
應付款項	1,730,268	1,144,718	2,089,324	542	-	4,964,852
應付金融債	-	-	54,300	1,488,700	-	1,543,000
涉及本金交割衍生性負債	13,057,545	12,779,725	33,288,151	680,096	-	59,805,517
不涉及本金交割衍生性負債	150	3,429	3,167	-	-	6,746
其他到期資金流出項目	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,122</u>	<u>3,122</u>
負債合計	<u>\$ 44,578,685</u>	<u>29,673,586</u>	<u>48,895,098</u>	<u>7,214,003</u>	<u>3,122</u>	<u>130,364,494</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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

資 產	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 394,444	1,054,622	2,389,652	3,620,993	3,694,607	11,154,318
－外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
－換匯換利	<u>10,837,486</u>	<u>17,954,475</u>	<u>25,673,010</u>	<u>34,722,671</u>	<u>21,970,620</u>	<u>111,158,262</u>
小 計	<u>214,184,929</u>	<u>167,160,564</u>	<u>126,462,412</u>	<u>105,228,617</u>	<u>27,747,619</u>	<u>640,784,141</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具－避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
－利率衍生工具－非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
－股權衍生工具	<u>624,999</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>624,999</u>
小 計	<u>3,586,873</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,639</u>	<u>532,427</u>	<u>4,131,939</u>
負 債	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
－外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
－換匯換利	<u>9,128,800</u>	<u>5,740,480</u>	<u>10,388,650</u>	<u>38,083,550</u>	<u>17,312,965</u>	<u>80,654,445</u>
小 計	<u>205,680,700</u>	<u>228,524,693</u>	<u>169,042,612</u>	<u>116,462,797</u>	<u>22,321,616</u>	<u>742,032,418</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	34,304	34,304
－利率衍生工具－非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
－股權衍生工具	<u>626,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>626,443</u>
小 計	<u>3,707,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,304</u>	<u>3,742,003</u>

單位：新台幣千元

資 產	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 452,798	470,960	309,833	219,369	-	1,452,960
－外匯換匯	312,640,145	181,414,227	156,297,294	95,683,182	2,086,700	748,121,548
－換匯換利	<u>9,784,349</u>	<u>15,467,091</u>	<u>5,174,984</u>	<u>17,538,925</u>	<u>17,244,360</u>	<u>65,209,709</u>
小 計	<u>322,877,292</u>	<u>197,352,278</u>	<u>161,782,111</u>	<u>113,441,476</u>	<u>19,331,060</u>	<u>814,784,217</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	1,022,811	-	-	-	-	1,022,811
－利率衍生工具－避險	-	-	1,921	-	354,325	356,246
－利率衍生工具－非避險	2,570,508	-	-	-	-	2,570,508
－股權衍生工具	<u>550,074</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>550,074</u>
小 計	<u>4,143,393</u>	<u>-</u>	<u>1,921</u>	<u>-</u>	<u>354,325</u>	<u>4,499,639</u>
負 債	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 1,920,115	891,208	51,595	2,599	-	2,865,517
－外匯換匯	307,885,649	320,733,094	209,860,176	82,798,038	1,459,200	922,736,157
－換匯換利	<u>3,549,225</u>	<u>8,023,900</u>	<u>15,649,110</u>	<u>8,408,940</u>	<u>29,332,680</u>	<u>64,963,855</u>
小 計	<u>313,354,989</u>	<u>329,648,202</u>	<u>225,560,881</u>	<u>91,209,577</u>	<u>30,791,880</u>	<u>990,565,529</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	1,022,811	-	-	-	-	1,022,811
－利率衍生工具－非避險	2,639,244	-	-	-	-	2,639,244
－股權衍生工具	<u>551,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>551,168</u>
小 計	<u>4,213,223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,213,223</u>

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及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

資 產	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 436,205	718,834	176,745	73,549	-	1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小 計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小 計	28,792	2	12	58	30,717	59,581
負 債	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
－外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
－換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小 計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
－利率衍生工具－避險	-	46	146	154	85,964	86,310
－利率衍生工具－非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
－股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
－商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小 計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

單位：美金千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 547,395	400,780	169,596	73,170	-	1,190,941
－外匯換匯	11,004,933	11,354,385	7,069,028	2,890,614	50,000	32,368,960
－換匯換利	115,000	265,000	525,000	275,000	998,549	2,178,549
小 計	11,667,328	12,020,165	7,763,624	3,238,784	1,048,549	35,738,450
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	27,360	-	-	-	-	27,360
－利率衍生工具－避險	-	-	11	268	46,105	46,384
－利率衍生工具－非避險	8,371	-	-	-	-	8,371
－股權衍生工具	278	-	-	-	-	278
－商品衍生工具	201	-	-	-	-	201
小 計	36,210	-	11	268	46,105	82,594
負 債	107.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 236,341	408,978	150,582	103,391	-	899,292
－外匯換匯	11,873,005	7,065,751	5,297,303	3,312,294	70,000	27,618,353
－換匯換利	327,137	506,097	170,277	558,556	601,170	2,163,237
小 計	12,436,483	7,980,826	5,618,162	3,974,241	671,170	30,680,882
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	28,583	-	-	-	-	28,583
－利率衍生工具－避險	-	-	182	-	76,524	76,706
－利率衍生工具－非避險	7,680	-	-	-	-	7,680
－股權衍生工具	278	-	-	-	-	278
－商品衍生工具	200	-	-	-	-	200
小 計	36,741	-	182	-	76,524	113,447

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f.衍生性資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

資 產	108.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 27,917	366,763	170,228	340,729	905,637
－外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
－選擇權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	161	156	349	-	666
小 計	161	156	349	-	666

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
－外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
－選擇權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	435	508	1,195	-	2,138
小 計	435	508	1,195	-	2,138

單位：人民幣千元

	107.12.31				
	0至30天	31至90天	91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	\$ 632,065	190,777	698,569	340,729	1,862,140
－外匯換匯	9,494,343	9,594,843	26,816,438	341,721	46,247,345
－選擇權	2,937,303	2,551,461	5,821,586	-	11,310,350
－權益交換	2,305	-	-	-	2,305
－換匯換利	-	438,285	-	-	438,285
小 計	13,066,016	12,775,366	33,336,593	682,450	59,860,425
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	53	2,989	1,952	-	4,994
小 計	53	2,989	1,952	-	4,994

	108.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 636,879	190,778	697,204	341,721	1,866,582
－外匯換匯	9,472,239	9,545,122	26,727,761	338,375	46,083,497
－選擇權	2,946,123	2,585,876	5,863,185	-	11,395,184
－權益交換	2,305	-	-	-	2,305
－換匯換利	-	457,949	-	-	457,949
小 計	13,057,546	12,779,725	33,288,150	680,096	59,805,517
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	150	3,429	3,167	-	6,746
小 計	150	3,429	3,167	-	6,746

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或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。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元						
民國108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約定融資額度	\$ 218,632,928	-	-	-	-	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合 計	\$ 235,728,189	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	246,734,385

單位：新台幣千元						
民國107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約定融資額度	\$ 112,580,654	-	-	-	-	112,580,654
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,295,749	-	-	-	-	8,295,749
各類保證款項	14,289,053	1,595,177	91,812	2,570,495	9,299,237	27,845,774
合 計	\$ 135,165,456	1,595,177	91,812	2,570,495	9,299,237	148,722,177

富邦華一銀行

單位：人民幣千元					
民國108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	\$ 138,336	84,139	67,200	-	289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合 計	\$ 185,678	212,803	571,388	37,882	1,007,751

單位：人民幣千元					
民國107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	\$ 110,409	134,048	68,055	-	312,512
各類保證款項	123,090	233,480	596,868	11,597	965,035
合 計	\$ 233,499	367,528	664,923	11,597	1,277,547

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，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：

108.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合 計	<u>\$ 55,275,154</u>	<u>7,010,224</u>	<u>5,917,301</u>	<u>64,346,544</u>	<u>132,549,223</u>
107.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 81,880,891	175,721	1,183	208,820	82,266,615
應付債券(註)	4,103,553	5,949,076	8,333,083	61,471,123	79,856,835
合 計	<u>\$ 85,984,444</u>	<u>6,124,797</u>	<u>8,334,266</u>	<u>61,679,943</u>	<u>162,123,450</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

108.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 878,709	-	-	-	878,709
避險之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合 計	<u>\$ 905,147</u>	<u>-</u>	<u>108,036</u>	<u>-</u>	<u>1,013,183</u>
107.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,445,100	-	-	-	3,445,100
避險之金融負債	32,776	-	623,580	115,189	771,545
合 計	<u>\$ 3,477,876</u>	<u>-</u>	<u>623,580</u>	<u>115,189</u>	<u>4,216,645</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

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」。

富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司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。

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

富邦產險及其子公司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

富邦產險及其子公司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.富邦產險及其子公司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，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險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流動性資產占總資產比率與流動資產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，運用現金流量分析的方法，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，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司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。如財務部每日監控流動資產，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。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期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。

富邦產險及其子公司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.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

108.12.31							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
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	\$ 194,562	-	-	-	30,108	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	305,019	2,007,258	2,571,454	5,384,144	3,078,360	5,819,230	2,099,950
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	169,585	2,354,462	-
	<u>\$ 499,581</u>	<u>2,007,258</u>	<u>2,571,454</u>	<u>5,384,144</u>	<u>3,278,053</u>	<u>8,173,692</u>	<u>2,099,950</u>
107.12.31							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
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	\$ 312,627	-	-	-	40,511	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	156,936	634,275	3,014,121	5,968,741	2,376,368	4,998,890	2,100,000
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	197,379	3,480,880	-
	<u>\$ 469,563</u>	<u>634,275</u>	<u>3,014,121</u>	<u>5,968,741</u>	<u>2,614,258</u>	<u>8,479,770</u>	<u>2,100,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司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。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

108.12.31					
	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	\$ 138,902	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$ 6,662	-	-	-	-
107.12.31					
	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	\$ 29,021	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$ 66,889	-	-	-	-

(4)富邦證券及其子公司

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

108.12.31					
金融資產	現金流量缺口				
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	1年以上
現金及約當現金	\$ 11,624,862	7,619,238	215,667	338,320	347,963
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	15,959,710	2,818,945	511,710	1,792,930	20,144,682
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	666,777	-	-	-	-
營業證券	13,684,278	2,818,945	511,710	1,792,930	19,560,970
衍生工具－一體購買賣	244,066	-	-	-	-
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-
其他債務證券	7,278	-	-	-	583,712
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-
經紀商投資有價證券	1,038,689	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動與非流動	1,510,886	2,272,569	181,211	8,421,932	8,585,351
應收證券融資款	9,143,641	1,485,842	457,182	342,887	-
債券擔保借款	373,375	-	-	-	-
債券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-
應收款項	11,558,995	23,894	7,160	5,370	-
合計	\$ 71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996
占整體比例	56.25 %	11.20 %	1.08 %	8.58 %	22.89 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (金)	91-180天 (金)	181天-1年	1年以上	合 計
短期借款	\$ 893,139	-	-	-	-	893,139
應付商業本票	4,498,857	-	-	-	-	4,498,857
持有供交易之金融負債－流動	1,789,122	-	-	-	-	1,789,122
認購售權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具－權證買賣	997,796	-	-	-	-	997,796
應付債券	528,706	-	-	-	-	528,706
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,466,740	-	-	-	-	3,466,740
附買回債券負債	38,216,679	-	-	-	-	38,216,679
融券保證金	1,825,320	296,615	91,266	68,450	-	2,281,651
應付融券擔保借款	2,056,913	334,249	102,846	77,134	-	2,571,142
債券保證金－存入	13,943,234	-	-	-	-	13,943,234
租賃負債－流動與非流動	18,838	37,963	52,979	98,884	302,398	511,062
期貨交易人權益	17,718,094	-	-	-	-	17,718,094
應付帳款	10,966,459	104	32	24	-	10,966,619
代收款項	1,094,507	169	-	-	-	1,094,676
合計	<u>\$ 96,487,902</u>	<u>669,100</u>	<u>247,123</u>	<u>244,492</u>	<u>302,398</u>	<u>97,951,015</u>
占整體比例	<u>98.51 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	<u>71,454,287</u>	<u>14,220,488</u>	<u>1,372,930</u>	<u>10,901,439</u>	<u>29,077,996</u>	<u>127,027,140</u>
現金流出	<u>96,487,902</u>	<u>669,100</u>	<u>247,123</u>	<u>244,492</u>	<u>302,398</u>	<u>97,951,015</u>
資金缺口金額	<u>(25,033,615)</u>	<u>13,551,388</u>	<u>1,125,807</u>	<u>10,656,947</u>	<u>28,775,598</u>	<u>29,076,125</u>

107.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (金)	91-180天 (金)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 7,346,232	4,387,710	3,628,091	533,380	135,254	16,030,667
客戶保證金專戶	16,250,349	-	-	-	-	16,250,349
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,462,270	3,135,919	100,428	854,849	22,818,783	39,372,249
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	3,514,155	186,123	-	-	-	3,700,278
營業證券	7,897,443	2,949,796	100,428	854,849	22,280,662	34,083,178
衍生工具－權證買賣	222,734	-	-	-	-	222,734
衍生工具－期貨交易保證金	89,219	-	-	-	-	89,219
其他債務證券	-	-	-	-	525,259	525,259
買入選擇權-期貨	191	-	-	-	-	191
經紀商投資有價證券	738,528	-	-	-	12,862	751,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動與非流動	832,255	2,419,845	-	6,229,358	7,337,632	16,819,090
應收證券融資款	8,257,552	1,094,374	397,954	198,977	-	9,948,857
債券擔保借款	207,172	-	-	-	-	207,172
債券保證金－存出	4,425,851	-	-	-	-	4,425,851
應收款項	9,735,937	268,506	22,234	4,825	-	10,031,502
合計	<u>\$ 59,517,618</u>	<u>11,306,354</u>	<u>4,148,707</u>	<u>7,821,389</u>	<u>30,291,669</u>	<u>113,085,737</u>
占整體比例	<u>52.63 %</u>	<u>10.00 %</u>	<u>3.67 %</u>	<u>6.91 %</u>	<u>26.79 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (金)	91-180天 (金)	181天-1年	1年以上	合 計
短期借款	\$ 937,921	-	-	-	-	937,921
持有供交易之金融負債－流動	1,416,846	-	-	-	-	1,416,846
認購售權證	169,643	-	-	-	-	169,643
衍生工具－權證買賣	889,025	-	-	-	-	889,025
應付債券	358,057	-	-	-	-	358,057
賣出選擇權負債－期貨	121	-	-	-	-	121
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	-	-	-	-	2,455,857
附買回債券負債	33,609,095	-	-	-	-	33,609,095
融券保證金	1,996,529	264,600	96,218	48,109	-	2,405,456
應付融券擔保借款	2,222,185	294,507	107,093	53,547	-	2,677,332
債券保證金－存入	13,473,433	-	-	-	-	13,473,433
期貨交易人權益	16,250,349	-	-	-	-	16,250,349
應付帳款	10,131,096	68	25	12	-	10,131,201
代收款項	815,527	212	-	-	-	815,739
合計	<u>\$ 83,308,838</u>	<u>559,387</u>	<u>203,336</u>	<u>101,668</u>	<u>-</u>	<u>84,173,229</u>
占整體比例	<u>98.97 %</u>	<u>0.67 %</u>	<u>0.24 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	<u>59,517,618</u>	<u>11,306,354</u>	<u>4,148,707</u>	<u>7,821,389</u>	<u>30,291,669</u>	<u>113,085,737</u>
現金流出	<u>83,308,838</u>	<u>559,387</u>	<u>203,336</u>	<u>101,668</u>	<u>-</u>	<u>84,173,229</u>
資金缺口金額	<u>(23,791,220)</u>	<u>10,746,967</u>	<u>3,945,371</u>	<u>7,719,721</u>	<u>30,291,669</u>	<u>28,912,508</u>

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

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缺口分析報告至財務結算部，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應付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：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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。

富邦金融控股股份有限公司及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.流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。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、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需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風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金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監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由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及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c.維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d.依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e.借助充足預備融資維持資金來源的分散；
- f.管理債務期限集中度及狀況；
- g.於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h.管理債務融資計劃；
- i.監管存款人集中度，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；
- j.設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k.按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預限定額管理

富邦金融控股股份有限公司及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

作為其流動性風險管理之一部分，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、維持分散的流動資金來源、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水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資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。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部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察。

c.貸存比率

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。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並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分析及預測以辨認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性狀況進行壓力測試。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對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景（即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機）均採用金管局監管政策手冊指引「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇一九年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的8.5%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的25%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的30%。

f.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。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g.應急融資計劃

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警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。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。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應急融資計劃須定期進行測試，以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，應急融資計劃亦須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

C.非衍生金融負債到期分析

108.12.31						
	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	\$ 449,950	498,223	-	-	-	948,173
附買回票券及債券負債	1,319,576	3,511,684	-	-	1,443,083	6,274,343
其他	40,723,708	33,569,810	7,294,865	5,734,816	2,246,444	89,569,643

單位：港幣千元

107.12.31						
	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	\$ 573,351	1,325,021	-	-	-	1,898,372
附買回票券及債券負債	2,036,453	3,982,319	-	-	-	6,018,772
其他	44,571,759	20,651,064	7,546,693	4,986,882	3,460,777	81,217,175

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

108.12.31						
	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	\$ 12,307,368	6,630,312	1,656,340	2,433,281	295,919	23,323,220
— 利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	233,621	937,796	353,534	1,178,456	20,687,334	23,390,741
合計	<u>\$ 12,540,989</u>	<u>7,568,108</u>	<u>2,009,874</u>	<u>3,611,737</u>	<u>21,003,253</u>	<u>46,733,961</u>

單位：港幣千元

107.12.31						
	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	\$ 10,687,769	1,760,622	389,162	3,228,739	1,684,589	17,750,881
— 利率衍生工具	-	276,411	-	234,950	1,623,320	2,134,681
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	-	317,475	1,399,734	1,584,976	15,280,228	18,582,413
合計	<u>\$ 10,687,769</u>	<u>2,354,508</u>	<u>1,788,896</u>	<u>5,048,665</u>	<u>18,588,137</u>	<u>38,467,975</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.表外項目到期分析

		108.12.31					單位：港幣千元
		0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$	25,995	353,912	654,482	255,064	1,310,962	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		29,822	183,816	6,773	-	-	220,411
各類保證款項		17,015	55,002	8,363	16,079	86,352	182,811
合計	\$	<u>72,832</u>	<u>592,730</u>	<u>669,618</u>	<u>271,143</u>	<u>1,397,314</u>	<u>3,003,637</u>

		107.12.31					單位：港幣千元
		0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$	198	189,558	144,158	518,463	1,428,289	2,280,666
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		60,075	122,301	10,095	-	-	192,471
各類保證款項		8,215	790,362	15,672	25,625	67,714	907,588
合計	\$	<u>68,488</u>	<u>1,102,221</u>	<u>169,925</u>	<u>544,088</u>	<u>1,496,003</u>	<u>3,380,725</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。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

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。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範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，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。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。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策，核定或授權下設委員會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、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、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。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台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管理政策，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

子公司台北富邦銀行法金投管部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，設定風險值VaR限額並執行限額管理。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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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（或稱為敏感度衡量值或是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。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以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執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

108年度					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	17,761		519	4,542 17,761
利率類		63,542		33,796	47,221 57,931
匯率類		11,598		2,594	7,554 2,594
波動度類		2,440		222	1,231 1,745
分散效果		-		-	(14,745) (21,806)
一般風險值合計					\$ 45,803 58,225

107年度					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	25,106		-	7,770 2,232
利率類		95,413		50,073	64,807 72,475
匯率類		12,668		4,753	8,455 9,593
波動度類		3,043		322	909 1,830
分散效果		-		-	(14,622) (17,124)
一般風險值合計					\$ 67,319 69,006

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，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、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳戶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富邦華一銀行交易帳戶市場價值可能產生的損失，並評判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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

銀行薄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曝露的利率風險。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。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為5百萬元及4百萬元。

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業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、海外分行業務及對海外子行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，截至民國一〇八年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，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；第二部分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或興櫃公司等投資，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。就前述上市櫃或興櫃公司等投資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：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	671,771	-	429,230
股價下跌10%	-	(671,771)	-	(429,230)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行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：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (84,821)	(180,626)	(7,076)	(97,588)
利率下降50個基點	84,865	198,683	7,076	100,692

b. 匯率風險

目前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，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：

	108.12.31		107.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (79,854)	33,472	13,404	40,261
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	79,854	(33,472)	(13,404)	(40,261)

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一〇八年及一〇七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金額列示之匯率風險集中資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台北富邦銀行

	108.12.31			107.12.31			
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
美 金	\$	21,565,566	30.1121	649,384,480	18,177,041	30.7404	558,769,511
人 民 幣		10,818,405	4.3236	46,774,456	11,110,698	4.4671	49,632,599
港 幣		10,952,929	3.8678	42,363,739	8,034,603	3.9259	31,543,048
澳 幣		2,351,050	21.0897	49,582,939	1,169,088	21.7320	25,406,620
歐 元		1,123,961	33.7543	37,938,517	631,486	35.1357	22,187,703
非貨幣性項目							
美 金		244,036	30.1121	7,348,436	187,014	30.7404	5,748,885
人 民 幣		530,773	4.3236	2,294,850	625,823	4.4671	2,795,614
港 幣		167,279	3.8678	647,002	89,137	3.9259	349,943
澳 幣		256	21.0897	5,399	738	21.7320	16,038
歐 元		21,402	33.7543	722,410	383	35.1357	13,457
採用權益法之投資							
人 民 幣		4,834,326	4.3236	20,901,690	4,729,936	4.4671	21,129,099
金融負債							
貨幣性項目							
美 金	\$	27,183,459	30.1121	818,551,036	23,394,423	30.7404	719,153,921
人 民 幣		12,859,250	4.3236	55,598,253	15,895,005	4.4671	71,004,577
港 幣		8,408,855	3.8678	32,523,769	8,169,380	3.9259	32,072,169
澳 幣		1,713,941	21.0897	36,146,502	1,123,686	21.7320	24,419,944
歐 元		234,408	33.7543	7,912,278	297,597	35.1357	10,456,279
非貨幣性項目							
美 金		264,581	30.1121	7,967,090	210,131	30.7404	6,459,511
人 民 幣		352,256	4.3236	1,523,014	593,107	4.4671	2,649,468
港 幣		176,663	3.8678	683,297	34,746	3.9259	136,409
澳 幣		1,189	21.0897	25,076	617	21.7320	13,409
歐 元		1,048	33.7543	35,375	871	35.1357	30,603

富邦華一銀行

	108.12.31			107.12.31			
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	495,643	6.9762	3,457,705	511,544	6.8632	3,510,829
日 幣		1,403,655	0.0641	89,974	1,601,877	0.0619	99,156
港 幣		19,546	0.8958	17,509	26,708	0.8762	23,402
歐 元		5,034	7.8155	39,343	1,543	7.8473	12,108
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		48,815	6.9762	340,543	98,995	6.8632	679,422
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,201,232	6.9762	22,332,435	1,732,364	6.8632	11,889,561
日 幣		1,689,023	0.0641	108,266	2,806,577	0.0619	173,727
港 幣		332,594	0.8958	297,938	12,899	0.8762	11,302
歐 元		3,956	7.8155	30,918	4,868	7.8473	38,201
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		47,643	6.9762	332,367	9,446	6.8632	64,830

富邦金融控股股份有限公司及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不利之變動，導致資產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。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，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或相關功能單位決議並定期檢視，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。

富邦人壽及其子公司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潛在極端損失，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，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析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(子公司一富邦人壽)

108.12.31			
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%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

單位：新台幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31			
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%	-	47,092,560
	價格指數下跌10%	-	(47,092,560)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,691)	(21,146,487)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(14,577,931)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(603,202)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,407	22,157,476
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,827,907
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	616,229
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,761,929)	(6,076,942)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,761,929	6,076,942

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

108.12.31			
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%	-	24,909,148
	價格指數下跌10%	-	(24,909,148)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(8,557,840)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	8,557,840	-

107.12.31			
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%	-	1,241,473
	價格指數下跌10%	-	(1,241,473)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(2,942,044)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(21,285,384)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	3,024,892
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	22,520,801
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(4,298,309)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	4,298,309	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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及OIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(77)千元與(855,718)千元及(71)千元與(748,294)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,142,221)千元及(497,467)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

(3)富邦產險及其子公司

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。富邦產險及其子公司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，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.風險監控

富邦產險及其子公司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

富邦產險及其子公司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。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與金控風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(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，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以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。富邦產險及其子公司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。

a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

	108.12.31			
風險值	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 514,307	963,785	295,017	
權益類商品	779,466	966,617	505,935	
基金類商品	71,331	95,917	50,350	
資產證券化商品	33,156	37,827	27,764	
總投資部位	925,486	1,207,376	669,337	

	107.12.31			
風險值	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 475,111	540,845	353,012	
權益類商品	1,052,296	2,197,243	463,839	
基金類商品	90,278	136,667	60,573	
資產證券化商品	42,651	71,216	26,215	
總投資部位	1,045,082	2,022,723	560,035	

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

	108.12.31			
風險值	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 7,013	8,014	5,688	
權益類商品	79,456	97,328	62,434	
總投資部位	78,674	96,473	61,772	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值	107.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 10,221	48,321	7,957
權益類商品	74,924	80,348	67,746
總投資部位	119,226	175,062	31,552

註1：風險值採用期間分別為108.01.01~108.12.31及107.01.01~107.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(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工具之交易部位，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具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，在本公司之協助下，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，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八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如下：

單位：新台幣千元

108年度				
一般風險值	最	高	最	低
匯率類	\$	1,449	70	662
利率類		29,973	11,283	18,782
權益類		54,549	27,248	37,359
波動類		3,561	1,278	2,255

107年度				
一般風險值	最	高	最	低
匯率類	\$	95,697	44	26,512
利率類		48,400	10,383	28,130
權益類		100,749	29,303	51,027
波動類		9,641	1,698	4,580

(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)

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本公司風險值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子公司合併財務報告附註(續)

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVPB)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(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，皆以港幣千元表達。

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，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、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。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司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。

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。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。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。

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。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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主要業務。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其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

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及壓力測試，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。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，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)，富邦(香港)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。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元			
108.12.31			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 133	1,711	43
利率風險值	37	424	-
風險值總額	194	1,671	52

107.12.31			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 129	619	16
利率風險值	29	669	-
風險值總額	174	766	34

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

108.12.31			
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	-	46.1
外匯風險	減少10%港幣	-	(46.1)
利率風險	利率曲線上升100BPS	3.81	(359)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(3.81)	359
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%	-	-

107.12.31			
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	-	(174.7)
外匯風險	減少10%港幣	-	174.7
利率風險	利率曲線上升100BPS	35.5	79
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(35.5)	(79)
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%	-	-

6.金融資產之移轉

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 22,064,185	21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	107.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 18,167,014	17,566,722
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	113,785,581	103,582,222
貼現及放款		
附買回條件協議	153,551	158,599

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元					
金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 3,640,427	-	3,640,427	-	3,640,427
金融資產類別	107.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 3,159,974	-	3,159,974	-	3,159,974
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	34,823	-	34,823	-	34,823

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦證券及其子公司將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值，並分別售予不同需求之投資人。債券部分因涉及所有權之移轉，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。另按約定之換入及換出之利率以淨額結算入帳，並於資產負債表日依市價法評價。

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 39,193,918	38,216,679
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	399,410	368,908

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	107.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 34,352,193	33,609,095
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	466,839	441,807

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨額
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,528,437	6,195,224	6,560,479	6,195,224	365,255

單位：港幣千元

金融資產類別	107.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨額
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,266,342	5,979,423	6,291,424	5,979,423	312,001

單位：港幣千元

7.金融資產及金融負債互抵

(1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具(註2)	\$ 26,009,581	-	26,009,581	18,062,343	2,472,518	5,474,720
附買回票券及債券投資	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
合計	\$ 36,660,147	-	36,660,147	28,445,208	2,472,518	5,742,421

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具(註2)	\$ 30,159,080	-	30,159,080	15,980,011	8,370,347	5,808,722
附買回票券及債券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
合計	\$ 153,462,495	-	153,462,495	139,279,063	8,370,347	5,813,085

107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具(註2)	\$ 29,729,300	-	29,729,300	21,240,757	2,480,756	6,007,787
附買回票券及債券投資	11,766,626	-	11,766,626	11,704,007	-	62,619
合計	\$ 41,495,926	-	41,495,926	32,944,764	2,480,756	6,070,406

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
金融負債	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註1)	設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具(註2)	\$ 32,738,027	-	32,738,027	18,154,244	7,628,167	6,955,616
附買回票券及債券負債	121,307,543	-	121,307,543	121,294,698	-	12,845
合計	<u>\$ 154,045,570</u>	<u>-</u>	<u>154,045,570</u>	<u>139,448,942</u>	<u>7,628,167</u>	<u>6,968,461</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2)富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具及連結式存款	\$ 59,147,617	-	59,147,617	989,897	1,774,448	56,383,272
附賣回票券及債券投資	81,090,342	-	81,090,342	79,990,400	-	1,099,942
合計	<u>\$ 140,237,959</u>	<u>-</u>	<u>140,237,959</u>	<u>80,980,297</u>	<u>1,774,448</u>	<u>57,483,214</u>

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 1,013,183	-	1,013,183	989,897	-	23,286

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具及連結式存款	\$ 29,481,228	-	29,481,228	2,505,569	16,288	26,959,371
附賣回票券及債券投資	55,651,334	-	55,651,334	55,236,600	-	414,734
合計	<u>\$ 85,132,562</u>	<u>-</u>	<u>85,132,562</u>	<u>57,742,169</u>	<u>16,288</u>	<u>27,374,105</u>

107.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 4,216,645	-	4,216,645	2,505,940	588,230	1,122,475

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 138,902	-	138,902	6,662	-	132,240

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 6,662	-	6,662	6,662	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 29,021	-	29,021	29,021	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 66,889	-	66,889	29,021	37,868

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 244,236	-	244,236	-	244,236

108.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 997,796	-	997,796	-	997,796
附買回協議	38,216,679	-	38,216,679	38,216,679	-
合計	\$ 39,214,475	-	39,214,475	38,216,679	997,796

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 222,925	-	222,925	-	222,925

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 889,146	-	889,146	-	889,146
附買回協議	33,609,095	-	33,609,095	33,609,095	-
合計	\$ 34,498,241	-	34,498,241	33,609,095	889,146

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

108.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 543,794	-	543,794	59,540	484,254
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 385,349	-	385,349	59,540	325,809
附買回票券及債券負債	6,195,224	-	6,195,224	-	6,195,224
合計	\$ 6,580,573	-	6,580,573	59,540	6,521,033

單位：港幣千元

107.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 796,596	-	796,596	48,733	747,863
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 133,348	-	133,348	48,733	84,615
附買回票券及債券負債	5,979,423	-	5,979,423	-	5,979,423
合計	\$ 6,112,771	-	6,112,771	48,733	6,064,038

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

(1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
資金信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

(2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,272	129,146
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,383,401	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,108,231	-
持有之資產總額	\$ 9,535,904	129,146
107.12.31	資產證券化商品	資金信託計畫
持有之資產		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,278,180	133,983
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,940,482	-
持有之資產總額	\$ 5,218,662	133,983

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)台北富邦銀行及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品及信託計畫未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為33,116,714千元及21,856,055千元。

(2) 未納入合併報告之結構型個體

A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 79,697,286	10,696,364
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,516,785
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,423,566
持有之資產總額	<u>\$ 79,697,286</u>	<u>66,636,715</u>

107.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,972,113	7,995,559
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,038,079
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	37,283,707
持有之資產總額	<u>\$ 65,972,113</u>	<u>71,317,345</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 富邦人壽及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託未提供任何財務支援。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,935	1,833,786
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	169,585
持有之資產總額	<u>\$ 115,935</u>	<u>2,003,371</u>
107.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 156,358	1,691,945
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	197,379
持有之資產總額	<u>\$ 156,358</u>	<u>1,889,324</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3) 富邦產險及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

(1) 富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ <u>590,990</u>
107.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ <u>525,259</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦證券及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募股權基金	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
一強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,455	-
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	66,409
持有之資產總額	\$ <u>9,455</u>	<u>66,409</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
一強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,870	-
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	59,544
持有之資產總額	\$ <u>10,870</u>	<u>59,544</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅七)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風險管理政策」，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	108.12.31			107.12.31		
	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	\$ 95,625,235	30.1121/ 30.106/ 30.033/ 30.219	2,879,270,532	88,835,674	30.7515 /30.733/31 /30.751 /30.748	2,730,640,579
港幣	66,898,520	3.8678/ 3.866/ 3.868	258,749,795	58,028,084	3.9279 /3.924/3.928	227,927,526
人民幣	116,645,636	4.324/ 4.326	504,339,999	87,643,443	4.4661 /4.46798 /4.468/4.466	391,436,735

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31			107.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
非貨幣性項目						
美 金	11,176,781	30.1121/ 30.106/ 30.219	336,495,951	6,752,230	30.7515 /30.733 /30.751	207,531,069
港 幣	10,037,174	3.8678/ 3.866/ 3.868	38,808,924	9,306,579	3.9279 /3.924/3.928	36,522,331
人 民 幣	9,274,836	4.324/ 4.326	40,108,016	11,032,741	4.4661 /4.468/4.466 /4.469	50,298,333
衍生金融工具						
美 元	576,239	30.1121/ 30.106/ 30.219	17,351,845	85,117	30.7515 /30.733 /30.748	2,616,084
採用權益法之投資						
人 民 幣	3,265,755	4.3236	14,119,819	3,215,120	4.4661	14,359,049
港 幣	2,163,777	3.8678	8,369,058	2,241,539	3.928	8,804,540
金融負債：						
貨幣性項目						
美 金	35,370,159	30.1121/ 30.106	1,065,071,744	28,852,121	30.7515 /30.733 /30.751	887,244,493
港 幣	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606	56,298,051	3.9279 /3.924/3.928	221,133,197
人 民 幣	87,535,324	4.3236/ 4.32564/ 4.32427	378,467,748	73,495,556	4.4661 /4.46798	328,238,486
非貨幣性項目						
美 金	1,264,511	30.1121	38,077,083	503,915	30.752	15,496,146
人 民 幣	710,836	4.3236	3,073,371	1,173,043	4.466	5,238,929
日 幣	-	-	-	17,054,688	0.278	4,746,320
衍生金融工具						
美 金	33,842	30.1121/ 30.106/ 30.219	1,019,025	139,377	30.7515 /30.733 /30.748	4,283,531

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(卅九)非現金交易之投資及籌資活動

	108.1.1	非現金之調節					108.12.31
		來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其 他	
應付債券	\$217,754,674	26,518,134	(1,292,533)	2,952,205	-	-	245,932,480
租賃負債	23,041,089	(3,154,889)	(34,972)	-	1,261,939	492,914	21,606,081
	<u>\$240,795,763</u>	<u>23,363,245</u>	<u>(1,327,505)</u>	<u>2,952,205</u>	<u>1,261,939</u>	<u>492,914</u>	<u>267,538,561</u>
	107.1.1	非現金之調節					107.12.31
		來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其 他	
應付債券	\$187,206,734	20,853,365	1,517,946	-	-	8,176,629	217,754,674

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)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

年 月		108.12.31				
業務別／項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業金融	擔 保	1,211,058	177,601,730	0.68	2,041,355	168.56
	無 擔 保	605,919	398,196,121	0.15	5,780,224	953.96
	住宅抵押貸款(註4)	283,224	416,748,750	0.07	6,223,997	2,197.55
	現金卡	-	1,585	-	32	-
消費金融	小額純信用貸款(註5)	85,996	33,051,998	0.26	394,500	458.74
	其他 擔 保	191,913	234,961,880	0.08	2,467,311	1,285.64
	(註6) 無擔保	46,311	36,691,445	0.13	381,280	823.30
放款業務合計		2,424,421	1,297,253,509	0.19	17,288,699	713.11
		逾期帳款金額	應收帳款餘 額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		46,087	50,293,334	0.09	312,156	677.32
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	15,925,424	-	195,027	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)				31,904		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)				66,372		
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(註9)				344,332		
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(註9)				379,585		

年 月		107.12.31				
業務別／項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業金融	擔 保	512,971	191,823,786	0.27	1,978,548	385.70
	無 擔 保	1,047,609	379,345,823	0.28	5,592,090	533.80
	住宅抵押貸款(註4)	348,528	412,056,212	0.08	6,164,429	1,768.70
	現金卡	11	2,446	0.45	49	445.45
消費金融	小額純信用貸款(註5)	52,312	27,798,268	0.19	318,822	609.46
	其他 擔 保	112,861	201,103,666	0.06	2,165,679	1,918.89
	(註6) 無擔保	45,339	38,598,716	0.12	412,684	910.22
放款業務合計		2,119,631	1,250,728,917	0.17	16,632,301	784.68
		逾期帳款金額	應收帳款餘 額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		38,070	39,946,004	0.10	315,808	829.55
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	19,189,941	-	218,250	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)				50,809		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)				92,625		
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(註9)				854,417		
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(註9)				402,004		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註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094400378號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

註3：放款備抵呆帳覆盖率＝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盖率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註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。

註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。

註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。

註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。

註8：依95年4月25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。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

108.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	10,367,939	5.19
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,564,439	4.79
3	C集團(石油化工原料製造業)	8,220,778	4.12
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,706,520	3.86
5	E集團(海洋貨運承攬業)	7,162,292	3.59
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,593,213	3.30
7	G集團(未分類其他電子零組件製造業)	6,318,254	3.16
8	H集團(房地產開發、零售及服務)	5,751,411	2.88
9	I集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,531,187	2.77
10	J集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,420,195	2.72

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

107.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(未分類其他電子零組件製造業)	11,796,879	6.35
2	B集團(石油化工原料製造業)	11,249,478	6.05
3	C集團(半導體封裝及測試業)	10,562,360	5.68
4	D集團(被動電子元件製造業)	6,530,662	3.51
5	E集團(海洋貨運承攬業)	6,020,275	3.24
6	F集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,794,622	3.12
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	5,708,168	3.07
8	H集團(不動產業)	5,375,960	2.89
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,793,565	2.58
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,640,000	2.50

註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曝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。

註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。

註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，%

108.12.31					
項 目	1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	\$ 1,233,264,613	72,952,180	60,249,252	173,057,672	1,539,523,717
利率敏感性負債	414,607,769	765,260,939	87,348,572	78,059,609	1,345,276,889
利率敏感性缺口	818,656,844	(692,308,759)	(27,099,320)	94,998,063	194,246,828
淨 值					189,350,833
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.44
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					102.59

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

107.12.31					
項 目	1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	\$ 1,206,940,828	77,757,449	53,952,929	187,557,450	1,526,208,656
利率敏感性負債	405,418,173	724,716,696	58,240,887	61,221,383	1,249,597,139
利率敏感性缺口	801,522,655	(646,959,247)	(4,287,958)	126,336,067	276,611,517
淨 值					176,298,317
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					156.90

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註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(指新台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，%

108.12.31					
項 目	1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	\$ 14,033,076	1,178,681	1,107,265	6,687,142	23,006,164
利率敏感性負債	23,306,983	1,530,069	1,573,584	1,492,701	27,903,337
利率敏感性缺口	(9,273,907)	(351,388)	(466,319)	5,194,441	(4,897,173)
淨 值					244,091
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.45
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,006.29)

單位：美金千元，%

107.12.31					
項 目	1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	\$ 11,417,278	794,595	744,913	6,120,007	19,076,793
利率敏感性負債	19,722,013	1,780,050	1,115,097	1,721,279	24,338,439
利率敏感性缺口	(8,304,735)	(985,455)	(370,184)	4,398,728	(5,261,646)
淨 值					225,697
利率敏感性資產與負債比率(%)					78.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,331.29)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註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子公司合併財務報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項 目		108年度	107年度
資產報酬率	稅 前	0.85	0.82
	稅 後	0.72	0.70
淨值報酬率	稅 前	11.54	11.03
	稅 後	9.77	9.38
純 益 率		40.12	41.06

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：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

108.12.31							
	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	\$2,341,840,564	316,005,864	258,821,107	277,831,170	247,995,919	222,975,489	1,018,211,015
主要到期資金流出	2,857,047,904	187,857,434	192,472,448	466,954,176	398,125,977	572,908,257	1,038,729,612
期距缺口	(515,207,340)	128,148,430	66,348,659	(189,123,006)	(150,130,058)	(349,932,768)	(20,518,597)

單位：新台幣千元

107.12.31							
	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	\$2,477,570,421	322,644,139	339,612,720	294,187,399	298,479,103	238,424,914	984,222,146
主要到期資金流出	2,866,589,284	237,420,638	266,355,868	518,985,631	413,863,745	462,001,876	967,961,526
期距缺口	(389,018,863)	85,223,501	73,256,852	(224,798,232)	(115,384,642)	(223,576,962)	16,260,620

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

108.12.31						
	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	\$ 84,164,041	32,558,939	18,997,091	12,465,246	8,910,917	11,231,848
主要到期資金流出	90,560,842	38,032,763	20,879,371	11,360,649	11,422,961	8,865,098
期距缺口	(6,396,801)	(5,473,824)	(1,882,280)	1,104,597	(2,512,044)	2,366,750

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

107.12.31						
	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	\$ 82,748,414	32,250,010	22,917,984	11,687,374	5,498,085	10,394,961
主要到期資金流出	87,993,221	41,143,680	19,943,521	10,848,157	8,485,067	7,572,796
期距缺口	(5,244,807)	(8,893,670)	2,974,463	839,217	(2,986,982)	2,822,165

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

年 度(註二)		108.12.31		107.12.31	
		台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行
分析項目	自 普通股權益資本	196,586,555	186,929,937	181,088,191	173,945,127
	有 其他第一類資本	15,375,148	7,665,764	7,535,526	237,525
	資 第二類資本	41,212,947	25,961,979	36,946,319	22,377,621
	本 自有資本	253,174,650	220,557,680	225,570,036	196,560,273
加 信用	權 標準法	1,734,604,737	1,413,885,320	1,537,630,004	1,285,291,652
	風 內部評等法	-	-	-	-
	險 資產證券化	2,850,559	2,850,559	1,179,928	1,179,928
	性 作業 基本指標法	-	-	-	-
資 風險	產 標準法／選擇性標準法	83,446,625	73,315,188	77,798,950	68,197,950
	進階衡量法	-	-	-	-
	市場 標準法	75,399,750	71,437,775	55,272,575	51,063,500
	總 風險 內部模型法	-	-	-	-
額	加權風險性資產總額	1,896,304,671	1,561,488,842	1,671,881,457	1,405,733,030
資本適足率		13.35 %	14.12 %	13.49 %	13.98 %
普通股權益占風險性資產之比率		10.37 %	11.97 %	10.83 %	12.37 %
第一類資本占風險性資產之比率		11.18 %	12.46 %	11.28 %	12.39 %
槓桿比率		6.49 %	6.88 %	6.53 %	6.79 %

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(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人(註六)
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	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
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	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
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
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
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	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(註七)
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
遠勁綠能股份有限公司(遠勁綠能)	實質關係人(註七)
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
大魯閣商場事業股份有限公司 (大魯閣商場事業)	實質關係人(註七)
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人(註二)
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
聯禾有線電視股份有限公司(聯禾有線電視)	實質關係人
雄獅旅行社股份有限公司(雄獅旅行社)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
力晶科技股份有限公司(力晶科技)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人(註三)
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
中華民國證券商業同業公會	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
建億通(北京)數據處理信息有限公司 (建億通數據處理信息)	實質關係人(註一)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
英業達股份有限公司(英業達)	實質關係人
大都會汽車客運股份有限公司 (大都會汽車客運)	實質關係人
財團法人保險事業發展中心	實質關係人(註七)
盈保發展有限公司	實質關係人
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司(新安 東京海上產險)	實質關係人(註六)
元隆汽車股份有限公司(元隆汽車)	實質關係人(註六)
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人(註三)
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人(註三)
裕信汽車股份有限公司(裕信汽車)	實質關係人(註三)
裕隆汽車股份有限公司(裕隆汽車)	實質關係人(註六)
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人(註二)
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人(註二)
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	實質關係人(註五)
建國工程股份有限公司(建國工程)	實質關係人(註四)
連線商業銀行股份有限公司籌備處(連線銀 行)	實質關係人(註八)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	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
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係																																																															
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人																																																															
註一：於民國一〇七年第二季起非實質關係人																																																																
註二：於民國一〇七年第三季起為實質關係人																																																																
註三：於民國一〇七年第四季起為實質關係人																																																																
註四：於民國一〇七年第四季起非實質關係人																																																																
註五：於民國一〇八年第一季起為實質關係人																																																																
註六：於民國一〇八年第三季起為實質關係人																																																																
註七：於民國一〇八年第三季起非實質關係人																																																																
註八：於民國一〇八年第四季起為實質關係人																																																																
(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項																																																																
1.保費收入及應收保費明細如下：																																																																
	<table><tr><th></th><th>108年度</th><th>107年度</th></tr><tr><td>保費收入：</td><td></td><td></td></tr><tr><td>台塑石化</td><td>\$ 10,774</td><td>13,020</td></tr><tr><td>台灣大哥大</td><td>177,438</td><td>580,066</td></tr><tr><td>台灣高鐵</td><td>94,537</td><td>163,063</td></tr><tr><td>臺北市政府</td><td>76,646</td><td>41,938</td></tr><tr><td>臺北文創開發</td><td>16,271</td><td>16,565</td></tr><tr><td>富邦媒體科技</td><td>48,704</td><td>39,673</td></tr><tr><td>台灣宅配通</td><td>14,581</td><td>22,775</td></tr><tr><td>力晶科技</td><td>1,595</td><td>35,090</td></tr><tr><td>凱擘</td><td>20,824</td><td>19,772</td></tr><tr><td>英業達</td><td>(68)</td><td>16,355</td></tr><tr><td>大都會客運</td><td>(751)</td><td>25,189</td></tr><tr><td>Hyundai Mobis Co., Ltd.</td><td>10,674</td><td>-</td></tr><tr><td>遠勁綠能</td><td>21,274</td><td>378</td></tr><tr><td>永佳樂有線電視</td><td>11,404</td><td>826</td></tr><tr><td>格上汽車租賃</td><td>197,013</td><td>(1,112)</td></tr><tr><td>雄獅旅行社</td><td>11,222</td><td>7,227</td></tr><tr><td>實質關係人(自然人)</td><td>1,357,656</td><td>1,411,489</td></tr><tr><td>其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)</td><td>99,016</td><td>73,606</td></tr><tr><td>合 計</td><td>\$ 2,168,810</td><td>2,465,920</td></tr></table>		108年度	107年度	保費收入：			台塑石化	\$ 10,774	13,020	台灣大哥大	177,438	580,066	台灣高鐵	94,537	163,063	臺北市政府	76,646	41,938	臺北文創開發	16,271	16,565	富邦媒體科技	48,704	39,673	台灣宅配通	14,581	22,775	力晶科技	1,595	35,090	凱擘	20,824	19,772	英業達	(68)	16,355	大都會客運	(751)	25,189	Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,674	-	遠勁綠能	21,274	378	永佳樂有線電視	11,404	826	格上汽車租賃	197,013	(1,112)	雄獅旅行社	11,222	7,227	實質關係人(自然人)	1,357,656	1,411,489	其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	99,016	73,606	合 計	\$ 2,168,810	2,465,920
	108年度	107年度																																																														
保費收入：																																																																
台塑石化	\$ 10,774	13,020																																																														
台灣大哥大	177,438	580,066																																																														
台灣高鐵	94,537	163,063																																																														
臺北市政府	76,646	41,938																																																														
臺北文創開發	16,271	16,565																																																														
富邦媒體科技	48,704	39,673																																																														
台灣宅配通	14,581	22,775																																																														
力晶科技	1,595	35,090																																																														
凱擘	20,824	19,772																																																														
英業達	(68)	16,355																																																														
大都會客運	(751)	25,189																																																														
Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,674	-																																																														
遠勁綠能	21,274	378																																																														
永佳樂有線電視	11,404	826																																																														
格上汽車租賃	197,013	(1,112)																																																														
雄獅旅行社	11,222	7,227																																																														
實質關係人(自然人)	1,357,656	1,411,489																																																														
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	99,016	73,606																																																														
合 計	\$ 2,168,810	2,465,920																																																														

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
應收保費：		
台灣大哥大	\$ 9,650	48,459
台灣高鐵	79,691	82,879
臺北文創開發	16,000	16,270
富邦媒體科技	10,203	8,951
英業達	717	10,427
格上汽車租賃	13,305	9,625
臺北市府	15,430	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,388	9,752
合 計	<u>\$ 157,384</u>	<u>186,363</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.租金收入及存入保證金明細如下：

	108年度	107年度
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 126,709	111,935
大魯閣開發	-	38,333
凱擘影藝	59,794	58,118
凱擘	21,953	24,351
大魯閣商場事業	67,083	76,667
台固媒體	11,932	11,784
台灣固網	42,782	42,794
台灣大哥大	39,759	39,980
Hyundai Commercial Co., Ltd.	14,435	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	13,707	18,511
合 計	<u>\$ 398,154</u>	<u>422,473</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。

	108.12.31	107.12.31
預收房租款：		
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>\$ 7,034</u>	<u>6,926</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31	107.12.31
存入保證金：		
富邦媒體科技	\$ 34,282	30,077
大魯閣商場事業	-	35,000
台灣固網	10,901	10,899
台灣大哥大	9,259	9,101
Hyundai Commercial Co., Ltd.	7,374	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	10,903	17,333
合 計	<u>\$ 72,719</u>	<u>102,410</u>

上述係出租投資性不動產之保證金，民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

另取得凱擘影藝股份有限公司出具27,135千元及26,345千元履約保證函文。

3.租金支出及存入保證金明細如下：

	107年度
租金支出：	
忠興開發	\$ 257,758
明東實業	25,069
臺北市府	337,754
富邦一號不動產投資信託基金	198,112
富邦二號不動產投資信託基金	149,909
台灣固網	29,339
財團法人富邦慈善基金會	16,092
實質關係人(自然人)	35,025
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,217
合 計	<u>\$ 1,063,275</u>

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。

	108.12.31	107.12.31
存出保證金：		
忠興開發	\$ 37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託基金	51,539	49,786
富邦二號不動產投資信託基金	38,061	38,216
實質關係人(自然人)	5,837	5,837
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,323	11,837
合 計	<u>\$ 145,196</u>	<u>143,112</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	108.12.31	108.1.1
台北市政府	\$ 29,467,721	30,311,439
台灣固網	100,294	164,340
忠興開發	240,498	468,365
明東實業	32,298	17,832
財團法人富邦慈善基金會	21,184	38,081
富邦一號不動產投資信託基金	267,964	301,584
富邦二號不動產投資信託基金	161,871	267,974
台灣大哥大	7,157	10,810
實質關係人	-	36,513
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,793	1,181
合 計	<u>\$ 30,305,780</u>	<u>31,618,119</u>

關係人名稱	租賃負債		利息費用	合 約 總 價 值
	108.12.31	108.1.1	108年度	
台北市政府	\$ 7,683,132	7,786,372	239,390	37,841,301
台灣固網	106,032	169,769	4,271	328,233
忠興開發	244,410	468,365	11,995	720,913
明東實業	32,727	17,357	1,077	64,795
財團法人富邦慈善基金會	21,463	37,974	866	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	269,648	298,417	10,901	609,288
富邦二號不動產投資信託基金	162,906	266,660	7,080	442,701
台灣大哥大	7,232	10,810	330	19,540
實質關係人	-	34,478	547	105,075
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,672	935	268	12,893
合 計	<u>\$ 8,534,222</u>	<u>9,091,137</u>	<u>276,725</u>	<u>40,197,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他存出保證金

	108.12.31	107.12.31	備註
臺北市府	\$ 1,230,396	1,223,476	押標金/地上權履約保證金
證 交 所	-	4,237,952	借券保證金
櫃買中心	113,000	-	結構型商品/債券等殖交交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,225	4,230	
合 計	<u>\$ 1,344,621</u>	<u>5,465,658</u>	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	108.12.31		107.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行	\$ 982,920	0.05-2.60	984,730	0.05~2.75
遠東銀行	1,585	0.10-2.80	314,393	0.08~2.59
合 計	<u>\$ 984,505</u>		<u>1,299,123</u>	

(2)合併公司存放於關係人之存款

關係人名稱	108.12.31		107.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其 他	<u>\$ 52,684,353</u>	0-8.50	<u>71,666,340</u>	0~8.00

7.放 款

關係人名稱	108.12.31		107.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其 他	<u>\$ 14,143,190</u>	0~14.97	<u>35,138,208</u>	0~14.98

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31							
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		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	17	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		41,254,420	14,143,190				

單位：新台幣千元

107.12.31							
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		
消費性放款	79戶	58,976	32,375	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	385戶	4,465,107	3,543,052	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	647,319	541,310	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	27,004,874	27,004,874	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	4,000,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	458	167	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	建德通數據 處理信息	89,322	-	✓	-	保證信用狀	無
	榮炭科技	18,862	15,906	✓	-	無	無
	其他放款戶	638	524	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		36,285,556	35,138,208				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.保證款項

單位：新台幣千元

108.12.31					
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
臺北市政府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

107.12.31					
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
臺北市政府	1,239	1,230	-	1%	公庫主管機關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

9.資金融通情形

(1)擔保放款

108.12.31						
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49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

107.12.31						
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53戶	\$ 409,583	397,891	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

108.12.31						
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122戶	\$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值	無

107.12.31						
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126戶	\$ 59,581	39,473	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	108.12.31	107.12.31
遠東商業銀行	換利合約	\$ 2,100,000	2,100,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦媒體科技	\$ 123,122	105,034
台灣大哥大	183,724	212,384
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	11,540	13,762
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	35,722	36,836
合 計	<u>\$ 354,108</u>	<u>368,016</u>

(2)股利收入

關係人名稱	108年度	107年度
證 交 所	\$ 35,750	35,750
期 交 所	19,084	18,004
集保結算所	11,899	10,780
台灣大哥大	175,948	290,920
台灣高鐵	44,833	47,166
其 他	16,893	6,287
合 計	<u>\$ 304,407</u>	<u>408,907</u>

(3)經理管理費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 1,169,260</u>	<u>924,440</u>

(4)銷售手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 91,874</u>	<u>56,125</u>

(5)受託買賣手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>\$ 83,547</u>	<u>135,602</u>

(6)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 41,720	40,500
富邦媒體科技	30,952	33,976
台灣優視	57,819	49,711
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,172	1,368
合 計	<u>\$ 131,663</u>	<u>125,555</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出(含民國一〇八年租金支出)

關係人名稱	性 質	108年度	107年度
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	\$ 244,323	280,848
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	69,057	62,945
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	220,587	213,664
富邦建設	顧問費、手續費支出	8,636	21,955
證 交 所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	212,958	273,771
集保結算所	集保服務費及其他費用	96,514	134,566
期 交 所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	166,275	197,163
櫃買中心	經紀手續費	36,967	-
悠 遊 卡	手續費支出	12,261	9,104
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎金	33,955	22,666
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	161,735	45,690
財團法人保險事業發展中心	郵電費、廣告費、其他費用等	18,652	19,799
中華民國證券商業同業公會		7,525	11,828
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金支出	22,713	22,955
中華民國產物保險商業同業公會	郵電費、廣告費、其他費用等	12,043	12,274
忠興開發	大樓管理費、租金支出	14,047	476
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	138,908	84,856
合 計		<u>\$ 1,477,156</u>	<u>1,414,560</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 286,149	186,433
台塑石化	19,387	14,083
台灣高鐵	61,350	83,653
大都會汽車客運	8,025	15,731
台北市政府	54,374	46,454
格上汽車租賃	172,834	166,609
元隆汽車	11,851	12,161
新安東京海上產險	93,850	68,538
裕昌汽車	28,896	28,802
裕民汽車	14,616	9,303
裕信汽車	11,531	9,827
裕隆汽車	10,714	11,035
聯禾有線電視	28,329	45
其他(個別關係人餘額均未超過10,000千元)	50,472	43,904
合 計	<u>\$ 852,378</u>	<u>696,578</u>

14.票債券交易－債券附買回交易

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台灣高鐵	\$ 9,390,000	4,678,000
台灣固網	-	146,013
董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬或其他實質關係人	3,577,233	4,075,288
合 計	<u>\$ 12,967,233</u>	<u>8,899,301</u>

15.附買回債券負債

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台塑石化	<u>\$ -</u>	<u>100,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16.捐 贈

對關係人捐贈明細如下：

	108年度	107年度
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 27,100	27,000
財團法人富邦藝術基金會	48,000	47,455
財團法人富邦文教基金會	56,114	52,510
財團法人富邦慈善基金會	46,626	53,013
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,302	8,330
合 計	<u>\$ 192,142</u>	<u>188,308</u>

17.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦投信各基金	\$ 67,413	353,047
證交所	(16,253)	(12,938)
期交所	(10,571)	(12,855)
眾安人壽	(18,767)	-
台灣優視	29,000	26,166
台信財產保險代理人	(4,139)	(961)
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	107,643	9,521
合 計	<u>\$ 154,326</u>	<u>361,980</u>

18.期貨交易人權益

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦投信各基金	<u>\$ 7,613,805</u>	<u>6,465,477</u>

19.合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,662,687	1,159,095
富邦策略高收益債券基金	-	15,699
富邦富邦基金	63,862	246,470
富邦台灣科技指數基金	308,330	207,868
富邦ETF－摩根基金	195,411	155,562
富邦ETF－金融基金	4,338	173,905
富邦ETF－發達基金	17,403	141,243
富邦深証100基金	23,378	113,394
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	-	67,249

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	\$ 24,856	40,761
富邦中國優質債券人民幣計價基金	25,664	25,345
富邦大中華成長基金	13,657	10,181
富邦台灣采吉50基金	1,133,979	884,378
富邦上証180基金	23,824	16,133
富邦上証180單日正向兩倍基金	23,923	31,371
富邦全球投資等級債券基金	5,703	17,835
富邦印度單日反向一倍基金	26,206	30
富邦NASDAQ-100基金	4,961	36,277
富邦恒生國企ETF基金	6,425	14,755
富邦恒生國企ETF單日正向兩倍基金	394	23,949
富邦恒生國企ETF單日反向一倍基金	39,237	30,670
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	11,399	19,409
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	37,810	6,324
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	61	20,717
富邦歐亞絲路多重資產型基金	9,095	33,871
臺灣公司治理100ETF基金	1,222,044	976,320
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,965,337	3,096,063
富邦美國政府債券7-10年期基金	89	119,600
富邦美國政府債券20年期以上基金	4,880,086	2,080,560
富邦富時歐洲ETF基金	11,366	9,322
富邦NASDAQ單日反向一倍基金	22,429	19,322
富邦NASDAQ單日正向兩倍基金	9,207	41,733
富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	47,076	8,151
富邦彭博巴克萊9-35年期A級美元息收公司債券基金	8,926	3,848,082
富邦中國多重資產型基金	-	31,381
富邦新興雙印主權債券基金	10,598	20,204
富邦標普美國特別股ETF基金	1,976,172	1,793,537
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	1,322,129	198,697
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金	90,965	201,402
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,586,707	5,005,801

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦臺灣中小A級動能50 ETF基金	\$ 14,712	2,179
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	151,790	191
富邦中國中証中小500 ETF基金	10,727	-
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	377,049	-
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	4,980,234	-
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	140,754	-
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	3,060,803	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債券ETF證券投資信託基金	79,939	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債券ETF證券投資信託基金	59,924	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,219	17,666
合計	<u>\$ 26,705,885</u>	<u>20,962,702</u>

合併公司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金額如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 3,144,640	2,887,963
富邦二號不動產投資信託基金	2,039,986	1,859,785
合計	<u>\$ 5,184,626</u>	<u>4,747,748</u>

20.交割結算基金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證交所	\$ 110,559	143,704
期交所	127,911	140,414
櫃買中心	112,716	-
合計	<u>\$ 351,186</u>	<u>284,118</u>

21.信用交易

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為107,084千元及119,353千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

22.客戶保證金專戶

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
期交所	\$ 1,683,266	2,415,595

23.預付款項

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
連線銀行	\$ 275,046	-

24.財產交易

(1)支付不動產相關成本，帳列投資性及自用不動產項下：

關係人	性質	108年度	107年度
富邦建設	租賃改良物、顧問費等	\$ 33,704	54,395
臺北市政府	預付地上權開發工程款	47,415	555,707
建國工程	工程承攬	-	395,627
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		1,712	-
合計		\$ 82,831	1,005,729

(2)合併公司民國一〇七年五月份出售投資性不動產給盈保發展有限公司，出售價款為3,550,000千元。

25.其他

結構型商品本金	108.12.31	107.12.31
	\$ 60,327	92,557

26.應付債券—為合併公司發行之債券

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 261,000	-

利息費用

關係人名稱	108年度	107年度
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 14,864	-

27.其他借款

項 目	關係人名稱	108.12.31	107.12.31
信用借款	遠東銀行	\$ -	30,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 2,062,073	1,915,454
退職後福利	48,199	44,768
其他長期福利	6,302	6,603
	\$ 2,116,574	1,966,825

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(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.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ 60,883	6,255,385

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	\$ 20,493,926	20,236,023

b.應收利息

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽	\$ 552,329	552,329

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.利息收入

關係人名稱	108年度	107年度
富邦人壽	\$ 720,000	552,329
富邦(香港)銀行	-	285,261
合 計	<u>\$ 720,000</u>	<u>837,590</u>

C.其 他

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦人壽—應收退稅款	\$ 962,171	232,325
台北富邦銀行—應收退稅款	1,880,151	1,449,470
富邦產險—應收退稅款	656,671	227,557
富邦證券—應收退稅款	226,240	277,627
合 計	<u>\$ 3,725,233</u>	<u>2,186,979</u>

2.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 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	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
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
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.銀行存款明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ 1,004,923	1,097,330
富邦華一銀行	186,137	116,256
廈門銀行	145,224	114,173
合 計	<u>\$ 1,336,284</u>	<u>1,327,759</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保費收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 176,375	578,872
格上汽車租賃	195,292	(1,112)
台灣高鐵	81,225	148,247
其他關係人(個別金額均未達10,000千元)	100,913	74,381
合 計	<u>\$ 553,805</u>	<u>800,388</u>

C.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	\$ 286,149	186,433
格上汽車租賃	172,834	166,609
合 計	<u>\$ 458,983</u>	<u>353,042</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦中國政策債	\$ -	145,250
富邦美債7-10	-	118,650
合 計	<u>\$ -</u>	<u>263,900</u>

E.租金收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦商業銀行	<u>\$ 100,965</u>	<u>100,947</u>

F.股利收入

關係人名稱	108年度	107年度
台灣大哥大	<u>\$ 175,948</u>	<u>177,565</u>

G.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：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 909,136	835,269
富邦二號不動產投資信託基金	894,543	816,165
合 計	<u>\$ 1,803,679</u>	<u>1,651,434</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台信財產保險代理人	\$ 161,735	45,690

3.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
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	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(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
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
富邦投信各基金	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	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
建國工程股份有限公司(建國工程)	實質關係人(於民國一〇七年第四季起非實質關係人)
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

富邦金融控股股份有限公司及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.銀行存款明細如下：

存款性質	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行：		
支票存款	\$ 132,402	79,365
活期存款	11,405,601	4,643,860
定期存款	6,379,172	1,879,724
富邦(香港)銀行：		
活期存款	163,957	699,660
定期存款	1,123,828	818,142
合計	\$ 19,204,960	8,120,751

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 144,476	112,873

C.資金融通情形如下：

擔保放款：

108.12.31							與非關係人之交易條件
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	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無	
107.12.31							與非關係人之交易條件
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	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共53戶	\$ 409,583	397,891	正常放款	不動產	無	

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	\$ 4,966,500	-
富邦吉祥貨幣市場基金	1,405,283	702,511
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	2,851,200	-
富邦科技ETF基金	298,042	198,598
富邦摩根ETF基金	174,925	129,112
富邦發達ETF基金	-	138,215
富邦金融ETF基金	-	165,216
富邦優選1-5年高收益債券ETF基金	-	201,402
富邦深証100基金	-	101,731
富邦台灣采吉50	1,125,600	873,180
富邦美國政府債券20年期以上基金	4,879,600	2,077,412
富邦標普美國特別股ETF基金	1,953,634	1,722,683
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,494,580	4,680,564
富邦公司治理	1,203,000	966,500
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	1,320,030	198,697
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,945,820	3,088,427
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債券基金	-	3,843,315
合 計	<u>\$ 24,618,214</u>	<u>19,087,563</u>

E.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：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 908,592	834,769
富邦二號不動產投資信託基金	1,006,956	918,728
合 計	<u>\$ 1,915,548</u>	<u>1,753,497</u>

F.債券交易明細如下：

a.出售債券

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	<u>\$ 683,323</u>	<u>4,438,660</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.應付債券

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	<u>\$ 261,000</u>	<u>-</u>

c.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

金融商品	金融商品	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	匯率交換合約	<u>\$ 2,107,420</u>	<u>2,765,970</u>

G.其他應收款明細如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦金控	\$ 5,639,776	6,040,372
富邦產險	187,487	145,455
合 計	<u>\$ 5,827,263</u>	<u>6,185,827</u>

H.保費收入

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 100,503	98,223
實質關係人	174,362	276,216
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	1,214,419	1,163,576
合 計	<u>\$ 1,489,284</u>	<u>1,538,015</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。

I.租金收入明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦媒體科技	<u>\$ 126,709</u>	<u>111,935</u>

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31	備 註
臺北市府	<u>\$ 1,230,396</u>	<u>1,223,476</u>	押標金/地上 權履約保證金

b.租金支出(民國一〇七年度以前)

關係人名稱	107年度	備 註
臺北市府	\$ 305,513	地上權租金
富邦一號不動產投資信託基金	114,936	辦公室租金
合 計	<u>\$ 420,449</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.使用權資產及租賃負債－房屋及建築(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	使用權資產	
	108.12.31	108.1.1
台灣固網	\$ 81,636	119,048
富邦一號不動產投資信託基金	128,760	244,519
富邦產險	99,110	201,429
合 計	<u>\$ 309,506</u>	<u>564,996</u>

關係人	租賃負債		利息費用	
	108.12.31	108.1.1	108年度	合約總價值
台灣固網	\$ 87,254	124,414	3,583	201,427
富邦一號不動產投資信託基金	129,216	238,654	6,221	351,161
富邦產險	94,682	183,830	4,825	284,124
實質關係人	-	34,478	547	105,075
合 計	<u>\$ 311,152</u>	<u>581,376</u>	<u>15,176</u>	<u>941,787</u>

d.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	108.12.31	108.1.1
台北市政府	<u>\$ 29,420,082</u>	<u>30,226,120</u>

關係人	租賃負債		利息費用	
	108.12.31	108.1.1	108年度	合約總價值
台北市政府	<u>\$ 7,634,713</u>	<u>7,705,808</u>	<u>237,348</u>	<u>37,738,742</u>

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。

K.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產險	<u>\$ 644,761</u>	<u>537,195</u>

L.財產交易

關係人	性質	108年度	107年度
台北市政府	預付地上權開發工程款	\$ 47,415	555,707
建國工程	工程承攬	-	395,627
		<u>\$ 47,415</u>	<u>951,334</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.其他支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	108年度	107年度
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	\$ 126,935	118,230
台灣固網	電話費、通訊服務費等	97,539	148,558
合 計		<u>\$ 224,474</u>	<u>266,788</u>

4.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
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司(富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人(於民國一〇七年第三季起為實質關係人)
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	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
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	實質關係人
臺灣集中保管結算所(集保結算所)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起非實質關係人)
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及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、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	108.12.31	107.12.31
活期存款(不含交割款)	\$ 4,904,740	1,419,636
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 410,921	274,101
支票存款	\$ 60,881	22,061
定期存款	\$ 554,000	596,500
質押定期存款	\$ 105,000	177,521
外幣存款(不含交割款)	\$ 334,008	611,419
外幣定期存款	\$ 8,089,216	7,018,221

富邦證券及其子公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日存放於廈門銀行及遠東銀行之銀行存款分別為839,281千元及1,184,822千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇八年度及一〇七年度因銀行存款，而自台北富邦銀行、遠東銀行及富邦(香港)銀行取得之利息收入分別為134,576千元及144,175千元。其利率區間於民國一〇八年度及一〇七年度分別為0.170%~4.300%及0.001%~4.30%。

富邦證券及其子公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之營業保證金及權證保證金，共計分別為725,000千元及845,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦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。另於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日分別提供帳面價值1,577,376千元及1,579,946千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，分別提供帳面價值4,341,000千元及4,288,300千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及582,964千元及0千元之受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	584,408
證券名稱	107.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,682,697	473,077

C.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

108.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

107.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2022.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	4,775
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	16,664

D.應收帳款

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦投信發行之基金	\$ 67,110	353,047

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.期貨交易人權益

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	108.12.31	107.12.31
富邦上証180基金	\$ -	221,232
富邦上証180單日正向兩倍基金	-	5,054,426
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金	7,613,805	95,270
富邦香港恒生國企單日正向兩倍基金	-	174,618
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	-	544,189
合 計	<u>\$ 7,613,805</u>	<u>6,089,735</u>

F.富邦證券及其子公司購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 121,440	256,095
富邦中國政策金融債券ETF基金	-	179,657
合 計	<u>\$ 121,440</u>	<u>435,752</u>

G.富邦金控合併個體持有富邦投信發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ -	<u>1,159,095</u>

H.信用交易

民國一〇八年及一〇七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分別為107,084千元及119,353千元。

I.交割結算基金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證 交 所	\$ 110,559	143,704
期 交 所	127,911	140,414
櫃買中心	112,716	-
合 計	<u>\$ 351,186</u>	<u>284,118</u>

J.借券保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
證 交 所	\$ -	<u>4,237,952</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.存出保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
櫃買中心	\$ <u>113,000</u>	<u>-</u>

L.客戶保證金專戶

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
期 交 所	\$ <u>1,683,266</u>	<u>2,415,595</u>

M.營業證券—自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

	108.12.31	評 價
證券名稱	成 本	利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金(富邦投信經理)	\$ 253,510	1,301
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF證券投資信託基金(富邦投信經理)	141,631	(877)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
合 計	<u>\$ 938,521</u>	<u>139,117</u>

	107.12.31	評 價
證券名稱	成 本	利益(損失)
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 242,172	107,409
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	997
其他(係個別款項未達10,000千元以上或期末餘額5%者)	123,199	(1,103)
合 計	<u>\$ 665,371</u>	<u>107,303</u>

於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券—債券分別為330,000千元及300,000千元。

N.營業證券—避險

持有關係人股份之期末餘額如下：

	107.12.31	評 價
證券名稱	成 本	利益(損失)
台灣大三	\$ <u>100,090</u>	<u>2,960</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

O.附買回債券負債

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
台塑石化	\$ -	100,000

P.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	108年度	107年度
富邦上証180基金	\$ -	146,220
富邦上証180單日正向兩倍基金	-	300,351
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	110,731
合計	\$ -	557,302

Q.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 238,328	257,864

R.經手費支出

關係人名稱	108年度	107年度
證交所	\$ 160,795	196,134
期交所	92,067	108,851
合計	\$ 252,862	304,985

S.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		租賃負債		利息費用	合計 總價值
	108.12.31	108.1.1	108.12.31	108.1.1	108年度	107年度
台北富邦銀行	\$ 107,393	86,290	108,996	86,290	3,642	159,812
忠興開發			49,771	85,625	2,288	127,491
合計	\$ 158,767	171,915	158,767	171,915	5,930	287,303

T.受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

關係人名稱	108年度	107年度
富邦人壽	\$ 122,216	108,299
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	90,822	141,963
合計	\$ 213,038	250,262

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

U.集保服務費

關係人名稱	108年度	107年度
集保結算所	\$ 48,688	103,022

V.富邦證券出售富邦投信100%股權予富邦金控，出售價款為3,290,103千元，已於民國一〇八年十二月完成股權移轉程序，此交易實質係富邦金控集團內組織重整。

5.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
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司(富邦(香港)銀行)	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
富邦證券投資信託股份有限公司(富邦投信)	同為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
富邦資產管理股份有限公司(富邦資產管理)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	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
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
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人(於民國一〇七年第四季起為實質關係人)
建德通(北京)數據處理信息有限公司(建德通數據處理信息)	實質關係人(於民國一〇七年第二季起非實質關係人)
連線商業銀行股份有限公司籌備處(連線銀行)	實質關係人(於民國一〇八年第四季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及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	108年度		
	108.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 14,143,190	0~14.97	179,730
存放同業	\$ 262,601	0~5.40	2,459
存 款	\$ 85,190,203	0~8.50	(514,909)

單位：新台幣千元

108.12.31							
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		
消費性放款	116戶	\$ 64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	17	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮茂科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 41,254,420	14,143,190				

項 目	107年度		
	107.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 35,138,208	0~14.98	66,059
存放同業	\$ 158,646	0~5.40	2,914
存 款	\$ 95,258,250	0~8.00	(390,386)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

107.12.31							
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		
消費性放款	79戶	\$ 58,976	32,375	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	385戶	4,465,107	3,543,052	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	647,319	541,310	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	4,000,000	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷 運工程局	27,004,874	27,004,874	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	富邦證券	1,499,420	-	✓	-	國內上市公司 股票	無
	臺北市動產質 借處	458	167	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	建億通數據處 理信息有限公 司	89,322	-	✓	-	保證信用狀	無
	榮茂科技	18,862	15,906	✓	-	無	無
	其他放款戶	638	524	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 37,784,976	35,138,208				

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，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。

B.票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	108年度	107年度
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 983,706	4,438,660
關係人名稱	標的	交易種類	108.12.31	107.12.31
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ 9,390,000	4,678,000
台灣固網	債券	附買回條件	-	146,013
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	3,577,233	4,075,288

C.基金及股票交易

基金名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 922,880	847,896

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

108.12.31						
關係人名稱	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
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,159,316	(9,730)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	10,365
富邦人壽	外匯換匯合約	108.12.19~ 109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	7,648
富邦投信	外匯換匯合約	108.12.12~ 109.01.16	72,816	(609)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	609

單位：新台幣千元

107.12.31						
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	\$ 1,490,909	(41,865)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	24,389
富邦人壽	外匯換匯合約	107.12.03~ 108.05.06	2,735,838	1,261	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	1,261
富邦投信	外匯換匯合約	107.12.04~ 108.01.07	175,012	416	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	416

E.租 賃

租金支出

關係人名稱	108年度	107年度
忠興開發	\$ 13,496	211,209
富邦二號不動產投資信託基金	1,856	101,064
合 計	<u>\$ 15,352</u>	<u>312,273</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承租協議－108年

關係人名稱	租賃負債	利息費用	合 約 總 價 值
	108.12.31	108年度	
忠興開發	\$ 194,605	9,704	593,120
富邦產險	201,157	8,694	312,131
富邦人壽	186,788	7,247	357,298
台北市政府	48,419	2,042	102,559
富邦二號不動產投資信託 基金	107,046	4,665	299,248
其 他	72,917	2,277	137,641
	<u>\$ 810,932</u>	<u>34,629</u>	<u>1,801,997</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付。

F.其 他

	108.12.31	107.12.31
應收款項－富邦金控	\$ 177,152	205,467
應收款項－富邦人壽	136,330	220,239
其他預付款－連線銀行	275,046	-
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
手續費收入－富邦人壽	\$ 6,461,776	6,057,620
手續費收入－其他	763,803	509,043
手續費費用－其他	221,772	158,569
營業費用－其他	309,778	297,697

G.財產交易

台北富邦銀行於民國一〇七年度以價款350,000千元出售帳面金額278,710千元之行舍予富邦資產管理，並認列處分不動產處分利益71,290千元。

6.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
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司(富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及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.存款及匯款

關係人名稱	108.12.31 期末餘額	107.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>245,059</u>	HKD <u>32,907</u>
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>351,508</u>	HKD <u>386,995</u>

B.存於台北富邦銀行之存款明細

關係人名稱	108.12.31 期末餘額	107.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>10,710</u>	HKD <u>30,149</u>

C.佣金收入

存款性質	108年度	107年度
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>30,749</u>	HKD <u>25,060</u>

D.富邦(香港)銀行出售持有之廈門銀行473,575千股普通股股權予富邦金控，價款為港幣3,248,488千元，於民國一〇七年十一月三十日完成股權交割，截至民國一〇七年十二月三十一日，應收交易尾款為9,225千元。

7.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 (台北富邦銀行)	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
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

	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ <u>383,083</u>	<u>166,904</u>

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	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>-</u>	<u>200,489</u>

C.廣告贊助收入

存款性質	108年度	107年度
富邦人壽	\$ <u>168,000</u>	<u>164,787</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.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

	108.12.31	107.12.31
台北富邦銀行	\$ <u>368,593</u>	<u>300,445</u>

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：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產險	\$ 422,301	364,031
富邦人壽	251,373	279,840
合計	\$ <u>673,674</u>	<u>643,871</u>

9.富邦資產管理

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
盈保發展有限公司	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項—財產交易

民國一〇七年五月份出售投資性不動產予盈保發展有限公司，出售價款為3,550,000千元。

10.富邦投信及其子公司

(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 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及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.銀行存款及其他資產

合併公司存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	108.12.31	107.12.31
現金與約當現金：		
活期存款	\$ 133,330	41,775
定期存款	\$ -	42,500

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	\$ 148,104	-
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	147,440	-
富邦吉祥貨幣市場基金	135,964	135,272
富邦中國政策金融債券ETF基金	76,348	149,837
合計	\$ 507,856	285,109

C.經理管理費收入

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦上証180單日正向兩倍基金	\$ 217,846	300,351
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	154,854	52,042
富邦上証180基金	115,204	146,220
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	121,526	89,985
	\$ 609,430	588,598

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,662,688	1,159,095

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	108.12.31	107.12.31
儲蓄存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 15,588	15,840
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	註一	672	-
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,044,303	979,636
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金及履約保證金	15,021	12,521
定期存款(帳列存出保證金)	其他	1,379,172	1,379,172
定期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	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	28,993,597	19,996,172
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,236,134	1,622,296
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	17,223,076	17,046,443
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,528	150,163
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	3,667,386	7,456,615
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	5,748,207	4,775,005
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	647,891	504,549
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	16,024,421	7,261,744
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	8,736,641	15,212,175
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	1,266,819	2,139,645
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	405,678	407,416
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	510,436	506,811
合計		\$ 88,030,570	79,481,203

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、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保及理賠訴訟案件等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

民國107年12月31日餘額	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)	2,998,488	6,011,868	20,341,396	29,351,752
營業租賃收入(出租人)	6,054,702	20,784,162	28,302,174	55,141,038
融資租賃支出總額(承租人)	9,981	37,549	1,157,209	1,204,739
融資租賃收入總額(出租人)	2,479	3,930	1,324	7,733
融資租賃出現值(承租人)	658	349	208,820	209,827
融資租賃收入現值(出租人)	2,321	3,669	1,282	7,272
資本支出承諾	2,343,753	6,280	-	2,350,033

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	108.12.31	107.12.31
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 123,796,025	121,955,488
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	10,652,659	11,771,008
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	296,074,805	265,528,189
受託代收款項	21,364,486	32,527,651
受託代放款項	10,451,295	10,908,911
委託存款	2,066,173	2,011,632
委託貸款	2,066,173	2,011,632
委託理財	28,680,903	19,062,297
受託代售旅行支票	271,639	366,693
保管有價證券	398,607,167	334,341,775
受託經理政府登錄債券	73,516,000	103,237,100

(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因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

	108.12.31	107.12.31
新建工程	\$ <u>11,746,360</u>	<u>3,792,485</u>

3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	108.12.31	107.12.31
美元	\$ <u>2,570,554</u>	<u>1,518,565</u>
歐元	\$ <u>555,663</u>	<u>222,280</u>
韓圓	\$ <u>588,919,235</u>	<u>-</u>
台幣	\$ <u>270,000</u>	<u>150,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四)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410,912千元，其中已分出再保359,091千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	108.12.31	107.12.31
美元	\$ <u>14,923</u>	<u>17,991</u>
歐元	\$ <u>13,718</u>	<u>14,474</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(五)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

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，該等營業員之客戶周君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，高等法院更審判決駁回周君上訴，周君不服已上訴最高法院，現由最高法院審理中。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	108.12.31	107.12.31
應付賠償損失	\$ <u>11,526</u>	<u>11,526</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

(一)子公司富邦人壽於民國一〇八年十二月二十日經董事會決議通過參與富邦人壽保險(香港)有限公司現金增資，並於民國一〇九年一月三十日經金融監督管理委員會金管保壽字第1090130800號函核准投資富邦人壽保險(香港)有限公司港幣七億元在案，經濟部投資審議委員會尚在審核中。

(二)子公司富邦投信於民國一〇九年一月九日經董事會通過轉投資設立富邦私募股權股份有限公司，此交易已於民國一〇九年三月四日經金管會金管證投字第1090330035號函核准。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)子公司富邦投信於民國一〇九年三月十八日經董事會通過向富邦證券BVI取得富邦基金管理(香港)全數股權，此交易尚待主管機關核准。

十二、其 他

(一)重大企業合併

子公司富邦人壽取得子公司

1.移轉對價

子公司富邦人壽於民國一〇四年十二月三日取得「Hyundai Life Insurance Co., Ltd.」48.62%權益，採用權益法認列，民國一〇七年九月十五日透過參與現金增資6,420,296千元再取得13.44%之股權，使其成為62.06%之子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」(以下簡稱「富邦現代生命保險」)，富邦現代生命保險為一家人壽保險公司。

富邦人壽及其子公司藉由韓國壽險市場及富邦現代生命保險成長潛力，擴大整體保險經營規模及達到分散風險目的。此外，富邦現代生命保險之營運成果，長期而言，可望創造財務績效，將提升富邦人壽及其子公司之獲利。

此項收購交易所發生之成本已排除於移轉訂價之外，並認列營業費用下。

2.收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細

	富邦現代 生命保險
資 產	
現金及約當現金	\$ 4,904,598
應收帳款	4,400,626
當期所得稅資產	161,084
投資	190,149,931
再保險合約資產	214,658
不動產及設備一淨額	227,314
無形資產	4,111,265
其他資產	7,266,885
分離帳戶保險商品資產	150,920,752
負 債	
應付債券	(2,415,400)
金融負債	(8,176,629)
保險負債	(174,491,471)
其他負債	(259,117)
分離帳戶保險商品負債	(152,668,481)
負債準備	(5,804,272)
遞延所得稅負債	(260,460)
可辨認資產之公允價值	<u>\$ 18,281,283</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

企業合併交易中自富邦現代生命保險所取得之放款之公允價值為45,155,540千元，其合約總額為45,215,695千元，於收購日預期無法收回之合約現金流量最佳估計為133,694千元。應收帳款之公允價值為4,400,626千元，其合約總額為4,520,212千元，於收購日預期無法收回之金額為119,586千元。

3.商譽

	富邦現代 生命保險
移轉對價	\$ 6,420,296
加：非控制權益	8,656,823
對被收購者原有權益之公允價值	5,085,037
減：可辨認資產之公允價值	(18,281,283)
商譽	<u>\$ 1,880,873</u>

富邦人壽及其子公司因重衡量於收購日前已持有富邦現代生命保險48.62%權益之公允價值而認列利益282,666千元。該利益係認列於合併綜合損益表之「採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額」項下。

商譽主要係來自富邦現代生命保險在韓國壽險市場之獲利能力，預期將藉由業務之整合以產生合併綜效。

富邦現代生命保險非控制權益公允價值8,656,823千元，歸屬普通股之可辨認淨資產按非控制權益比例計5,883,730千元。基於市場中不可觀察之重大輸入值計算之公允價值為2,773,093千元，包含下列2項：

項目	公允價值	模型技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)
特別股	163,342千元	期權定價模型	股價波動率	26.60%
			特別股之贖回金額	KRWm 6,498
			無風險利率	2.10%
混合型債券	2,609,751千元	Rock-bottom方法	分散分數	1
			無風險利率	1.71%
			信息比率	0.5
			價值調整幅度	2.42 - 14.42

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.企業合併對經營成果之影響

民國一〇七年十二月三十一日之期間，富邦現代生命保險所貢獻之營業收入及淨利分別為8,211,569千元及129,660千元。若此項收購發生於民國一〇七年一月一日，管理當局估計民國一〇七年度富邦人壽及其子公司之營業收入將為679,270,069千元，合併淨利將為26,186,970千元，於制該等金額時，管理階層係假設該收購發生於民國一〇七年一月一日，且假設收購日所產生之公允價值調整係相同。

(二)子公司運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司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，子公司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。

(三)子公司富邦投信轉投資富邦康宏資產管理於民國一〇七年三月二十九日收到由Convoy (Trademarks) Limited作為原告人，向富邦康宏及若干關聯方作為被告人所提交的香港高等法院傳訊令狀。據了解原告人是有關於”Convoy”及”康宏”的名稱和標誌的五項註冊商標的註冊擁有人，並且是與康宏環球控股(富邦康宏股東康宏資產管理有限公司的最終控股股東)訂立商標協議的締約方。依據該令狀，原告宣稱被告方侵犯與”Convoy”及”康宏”的名稱和標誌有關的五項註冊商標。

依據富邦康宏外部法律顧問的意見，由於該令狀並沒有附上索賠聲明書，因此索賠的具體原因和詳情尚不得而知。該公司已獲得外部法律顧問的意見，並就公司的立場作出強力抗辯。

(四)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇八年十二月三十一日止尚待追償金額為167,648千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為159,725千元。

(五)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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

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，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨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式，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，推估提撥之金額如下：

	108年度	107年度
富邦產險	\$ 1,856,857	1,535,183
台北富邦銀行	75,168	54,227
富邦人壽	194,125	154,544
富邦證券	5,571	7,628

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

108.12.31			
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
各公司			
金融控股公司	100.00	607,743	700,742
銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	220,558	163,956
銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	48,509	34,210
銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,600	13,277
證券子公司	100.00	28,336	10,155
保險子公司	100.00	363,484	246,722
證券投資信託事業子公司	100.00	3,290	1,857
創業投資事業子公司	53.80	4,666	2,457
運彩科技子公司	100.00	97	49
其他子公司	100.00	2,430	1,611
應扣除項目		(726,342)	(686,666)
小 計		570,371	488,370
集團資本適足比率			116.79

單位：新台幣百萬元；%

107.12.31			
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
各公司			
金融控股公司	100.00	459,205	535,630
銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	196,560	138,816
銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	46,561	28,576
銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	15,190	11,247
證券子公司	100.00	24,184	9,356
保險子公司	100.00	291,233	198,298
創業投資事業子公司	53.80	4,093	2,108
運彩科技子公司	100.00	97	49
其他子公司	100.00	3,565	1,939
應扣除項目		(559,630)	(522,466)
小 計		481,058	403,553
集團資本適足比率			119.21

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

108.12.31	
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	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,060,926
法定盈餘公積	62,588,197
特別盈餘公積	104,825,990
累積盈虧	143,520,459
權益調整數	44,775,892
減：商譽及其他無形資產	1,964
減：遞延資產	29,545
減：庫藏股	-
合格資本合計	607,742,595

單位：新台幣千元

107.12.31	
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	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,018,872
法定盈餘公積	57,815,312
特別盈餘公積	30,008,647
累積盈虧	191,853,334
權益調整數	(72,455,455)
減：商譽及其他無形資產	2,592
減：遞延資產	35,564
減：庫藏股	-
合格資本合計	459,205,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)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)。

(九)業務別財務資訊

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		34,346,765	101,569,705	792,208	(27,932)	136,680,746
利息以外淨收益		24,323,713	279,899,598	7,313,764	(225,399)	311,311,676
淨收益		58,670,478	381,469,303	8,105,972	(253,331)	447,992,422
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,687,850)	(525,199)	1,600	(11,858)	(3,223,307)
保險負債準備淨變動		-	(316,832,937)	-	554,719	(316,278,218)
營業費用		(28,528,170)	(30,765,928)	(5,005,146)	1,276,762	(63,022,482)
繼續營業單位稅前淨利		27,454,458	33,345,239	3,102,426	1,566,292	65,468,415
所得稅(費用)利益		(4,193,399)	(1,434,538)	(201,028)	(66,563)	(5,895,528)
本期淨利		23,261,059	31,910,701	2,901,398	1,499,729	59,572,887

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		31,260,065	97,700,332	852,036	135,645	129,948,078
利息以外淨收益		22,268,186	252,804,610	7,377,440	(1,465,057)	280,985,179
淨收益		53,528,251	350,504,942	8,229,476	(1,329,412)	410,933,257
呆帳費用及保證責任準備提存		(951,081)	(306,577)	(191,049)	(14,159)	(1,462,866)
保險負債準備淨變動		-	(293,873,846)	-	451,051	(293,422,795)
營業費用		(26,412,241)	(27,934,219)	(5,538,397)	1,452,588	(58,432,269)
繼續營業部門稅前淨利		26,164,929	28,390,300	2,500,030	560,068	57,615,327
所得稅(費用)利益		(3,702,152)	298,600	(420,471)	(6,070,282)	(9,894,305)
本期淨利		22,462,777	28,688,900	2,079,559	(5,510,214)	47,721,022

(十)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

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	108.12.31		107.12.31		負債及權益 負 債：	108.12.31		107.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 61,201	-	6,255,724	1	應付商業本票-淨額	\$ 24,411,910	4	13,535,972	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	3	20,236,023	4	應付款項	740,424	-	792,963	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	52,957	-	本期所得稅負債	8,417,947	1	11,460,587	2
附賣回票券及債券投資	139,719	-	164,819	-	應付債券	58,550,000	8	58,550,000	11
應收款項-淨額	552,365	-	554,202	-	租賃負債	37,314	-	-	-
本期所得稅資產	3,995,346	1	5,645,731	1	遞延所得稅負債	5,028,695	1	4,145,078	1
採用權益法之投資-淨額	679,590,021	96	514,717,209	94	其他負債	9,449	-	6,538	-
不動產及設備-淨額	17,449	-	20,676	-	負債總計	97,195,739	14	88,491,138	16
使用權資產-淨額	37,024	-	-	-	權益：				
無形資產-淨額	1,964	-	2,592	-	股 本：				
遞延所得稅資產	3,089	-	7,057	-	普通股股本	102,336,040	14	102,336,040	19
其他資產-淨額	77,739	-	77,498	-	特別股股本	12,666,600	2	12,666,600	2
					股本合計	115,002,640	16	115,002,640	21
					資本公積	137,060,926	19	137,018,872	25
					保留盈餘：				
					法定盈餘公積	62,588,197	9	57,815,312	10
					特別盈餘公積	104,825,990	15	30,008,647	5
					未分配盈餘	143,520,459	20	191,853,334	35
					保留盈餘合計	310,934,646	44	279,677,293	50
					其他權益	44,775,892	7	(72,455,455)	(12)
					權益總計	607,774,104	86	459,243,350	84
資產總計	\$ 704,969,843	100	547,734,488	100	負債及權益總計	\$ 704,969,843	100	547,734,488	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		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利益之份額	\$ 59,054,833	98	54,009,820	98	9
其他收益	1,008,425	2	1,278,485	2	(21)
收入合計	60,063,258	100	55,288,305	100	9
費用及損失：					
營業費用	788,886	1	713,933	1	10
其他費用及損失	941,236	2	902,952	2	4
費用及損失合計	1,730,122	3	1,616,885	3	7
繼續營業部門稅前淨利	58,333,136	97	53,671,420	97	9
減：所得稅費用(利益)	(164,121)	-	5,942,564	11	(103)
本期淨利	\$ 58,497,257	97	47,728,856	86	23
其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	(144)	-	(14,523)	-	99
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(159)	-	13,936	-	(101)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益之份額—不重分類至損益之項目	398,211	1	(4,779,002)	(9)	108
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	397,908	1	(4,779,589)	(9)	108
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,874,891)	(3)	(66,803)	-	(2,707)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益之份額—可能重分類至損益之項目	112,600,766	187	(96,405,947)	(174)	217
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	110,725,875	184	(96,472,750)	(174)	215
本期其他綜合損益	111,123,783	185	(101,252,339)	(183)	210
本期綜合損益總額	\$ 169,621,040	282	(53,523,483)	(97)	417
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.46		4.52		

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	原 本								其他權益項目									
	股本			資本公積	保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價	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(損)益	避險工具之(損)益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益		合 計	權益總額
	普通股股本	特別股股本	合 計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈 餘	合 計										
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	165,573,101	271,046,034	(11,286,078)	-	14,658,087	(299,649)	-	2,302,954	-	-	5,375,314	488,431,608
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	(800,008)	(800,008)	-	(2,143,826)	(14,658,087)	299,649	(299,649)	-	26,725,621	9,923,708	9,123,708	-
期初重編後餘額	102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,674,220	52,403,066	53,069,867	164,773,093	270,246,026	(11,286,078)	(2,143,826)	-	-	(299,649)	2,302,954	26,725,621	15,299,022	497,555,308	-
本期淨利	-	-	-	-	-	-	47,728,856	47,728,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,728,856
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(460,825)	(460,825)	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(101,252,339)	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	47,268,031	47,268,031	(622,845)	(27,509,236)	-	-	82,268	472,156	(73,213,857)	(100,791,514)	(53,523,483)	-
盈餘指撥及分配：																		
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(22,773,818)	22,773,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(287,402)	287,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,412,246	-	(5,412,246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)	(23,537,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,537,289)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)	(1,476,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,000)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	73,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,682
特別股發行	-	6,666,600	6,666,600	33,270,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,937,570
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(13,573,476)	(13,573,476)	-	13,573,476	-	-	-	-	-	13,573,476	-	-
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	213,562	213,562	-	-	-	-	-	(536,439)	-	-	213,562	-
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	536,439	536,439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	-	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	-
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	-	-	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	-
本期淨利	-	-	-	-	-	-	58,497,257	58,497,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,497,257
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(612,413)	(612,413)	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	111,123,783	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	57,884,844	57,884,844	(4,692,434)	21,601,121	-	-	582,133	26,202	94,219,174	111,736,196	169,621,040	-
盈餘指撥及分配：																		
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	42,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,054
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(5,495,151)	(5,495,151)	-	5,495,151	-	-	-	-	-	5,495,151	-	-
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	-	-	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	-

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 58,333,136	53,671,420
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	47,800	8,456
攤銷費用	10,362	11,571
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(977,903)	(1,085,828)
利息費用	924,826	894,164
利息收入	(17,450)	(36,630)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(59,054,833)	(54,009,820)
處分及報廢不動產及設備損失	2	-
收益費損項目合計	(59,067,196)	(54,218,087)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	-	(14,225,307)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	52,798	-
其他資產增加	(8,810)	(27,635)
應付款項(減少)增加	(26,951)	2,391
其他負債增加(減少)	2,911	(1,166)
調整項目合計	(59,047,248)	(68,469,804)
營運產生之現金流出	(714,112)	(14,798,384)
收取之利息	739,287	320,851
收取之股利	10,597,206	21,933,117
支付之利息	(950,444)	(900,114)
支付之所得稅	(340,549)	(1,120,448)
營業活動之淨現金流入	9,331,388	5,435,022
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(3,290,104)	(12,814,479)
取得不動產及設備	(3,864)	(7,885)
取得無形資產	(567)	(752)
投資活動之淨現金流出	(3,294,535)	(12,823,116)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	10,875,938	(5,952,087)
發行公司債	50,000,000	12,200,000
償還公司債	(50,000,000)	(7,650,000)
租賃負債本金償還	(41,163)	-
發放現金股利	(23,091,251)	(25,013,289)
現金增資	-	39,937,570
籌資活動之淨現金(流出)流入	(12,256,476)	13,522,194
本期現金及約當現金(減少)增加數	(6,219,623)	6,134,100
期初現金及約當現金餘額	6,420,543	286,443
期末現金及約當現金餘額	\$ 200,920	\$ 6,420,543
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	\$ 61,201	\$ 6,255,724
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	139,719	164,819
期末現金及約當現金餘額	\$ 200,920	\$ 6,420,543

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)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

	台北富邦銀行	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 124,560,345	49,501,552
存放央行及拆借銀行同業	262,136,845	197,707,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產	127,414,120	96,445,854
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	80,299,431	88,964,567
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	570,276,233	570,303,579
避險之金融資產	1,472,199	1,816,774
附賣回票券及債券投資	10,226,853	10,891,270
應收款項－淨額	80,119,949	73,817,397
本期所得稅資產	236,027	206,953
貼現及放款－淨額	1,279,307,467	1,233,491,631
採用權益法之投資	24,574,877	24,384,108
其他金融資產－淨額	6,722,261	17,723,028
不動產及設備－淨額	12,623,758	13,008,971
使用權資產－淨額	3,199,626	-
投資性不動產	2,814,200	2,794,200
無形資產－淨額	1,770,063	1,743,452
遞延所得稅資產	652,290	635,400
其他資產	11,786,743	11,499,346
資產總計	\$ 2,600,193,287	2,394,935,312

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	108.12.31	107.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 114,367,191	124,789,468
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,667,734	27,466,183
避險之金融負債	2,777,420	2,411,422
附買回票券及債券負債	111,425,318	106,642,871
應付款項	25,868,406	27,185,588
本期所得稅負債	2,385,704	2,146,545
存款及匯款	1,975,657,552	1,795,646,346
應付金融債券	105,464,601	86,080,595
其他金融負債	20,190,871	25,140,505
負債準備	3,335,837	3,290,890
租賃負債	3,198,849	-
遞延所得稅負債	1,216,186	1,001,434
其他負債	10,006,706	7,247,442
負債總計	2,400,562,375	2,209,049,289
股本	112,347,556	106,518,023
資本公積	14,800,975	14,800,927
保留盈餘	74,392,684	65,954,329
其他權益	(1,910,303)	(1,387,256)
權益總計	199,630,912	185,886,023
負債及權益總計	\$ 2,600,193,287	2,394,935,312

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 7,673,768	7,157,172
應收款項	4,850,319	4,511,725
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,257,117	21,151,090
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,524,047	3,678,259
採用權益法之投資－淨額	1,095,579	875,485
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,406,623	21,607,434
使用權資產	133,679	-
投資性不動產	10,684,821	10,798,611
再保險合約資產	16,483,229	15,086,048
不動產及設備	3,100,004	3,036,642
無形資產	125,059	118,146
遞延所得稅資產	974,121	1,120,254
其他資產	876,479	1,102,979
資產總計	\$ 100,184,845	90,243,845
應付款項	\$ 10,088,316	9,449,535
本期所得稅負債	636,661	207,547
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,662	66,889
保險負債	48,670,260	46,550,095
租賃負債	130,840	-
遞延所得稅負債	1,556,168	1,363,577
其他負債	1,247,467	831,331
負債準備	1,517,988	1,559,177
負債總計	63,854,362	60,028,151
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	20,843,034	19,095,960
其他權益	6,374,645	2,006,930
權益總計	36,330,483	30,215,694
負債及權益總計	\$ 100,184,845	90,243,845

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 234,053,356	177,709,940
應收款項	32,194,179	34,939,279
本期所得稅資產	6,104,013	6,400,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,181,929,917	705,058,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	462,927,522	582,718,944
避險之金融資產	586,245	468,635
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,685,071,642	1,721,822,568
採用權益法之投資－淨額	56,064,298	41,663,840
其他金融資產－淨額	4,526,914	27,724
投資性不動產	188,983,123	138,522,720
放款	264,291,384	234,879,706
再保險合約資產	2,577,422	2,017,425
不動產及設備	19,468,662	19,619,980
使用權資產	2,315,249	-
無形資產	305,661	277,778
遞延所得稅資產	19,275,381	17,129,199
其他資產	21,171,415	51,915,586
分離帳戶保險商品資產	193,283,439	159,308,325
資產總計	\$ 4,375,129,822	3,894,480,444
應付款項	\$ 24,716,742	21,612,504
本期所得稅負債	1,791,946	820,275
透過損益按公允價值衡量之金融負債	859,992	3,445,100
避險之金融負債	108,036	738,769
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	17,038,645	-
保險負債	3,696,884,361	3,423,468,357
具金融商品性質之保險契約準備	3,591,736	3,523,635
外匯價格變動準備	13,273,010	8,337,666
負債準備	8,419,223	7,693,729
遞延所得稅負債	12,517,802	3,305,764
其他負債	10,128,476	6,367,219
分離帳戶保險商品負債	193,283,439	159,308,325
負債總計	4,037,613,408	3,693,621,343
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,572,737	29,530,619
保留盈餘	142,373,319	119,664,133
其他權益	54,739,218	(59,166,791)
權益總計	337,516,414	200,859,101
負債及權益總計	\$ 4,375,129,822	3,894,480,444

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	108.12.31	107.12.31 (重編後)(註)
流動資產	\$ 107,852,326	91,571,424
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,440,881	2,029,482
採用權益法之投資	5,593,933	8,037,910
不動產及設備	1,741,313	1,799,025
使用權資產	417,395	-
投資性不動產	927,880	929,618
無形資產	81,583	111,625
遞延所得稅資產	364,162	287,130
其他非流動資產	1,189,389	1,086,540
資產總計	\$ 120,608,862	105,852,754
流動負債	\$ 81,584,272	69,163,366
負債準備—非流動	1,160,019	1,111,008
租賃負債—非流動	260,045	-
遞延所得稅負債	98,738	113,143
其他非流動負債	3,618	3,813
負債總計	83,106,692	70,391,330
股本	16,643,550	16,643,550
保留盈餘	18,055,079	16,648,651
其他權益	2,803,541	2,134,924
共同控制下前手權益	-	34,299
權益總計	37,502,170	35,461,424
負債及權益總計	\$ 120,608,862	105,852,754

(註)孫公司富邦證券BVI於民國一〇八年二月自富邦銀行(香港)有限公司收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

富邦金融控股股份有限公司及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	
	108.12.31	107.12.31
	\$	
現金及約當現金	\$ 1,767,394	1,692,360
存放央行及拆借銀行同業	7,531,917	6,263,498
透過損益按公允價值衡量之金融資產	612,691	799,857
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,249,455	15,418,721
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,007,951	8,012,168
附賣回票券及債券投資	98,000	196,000
應收款項—淨額	7,960,764	4,856,235
貼現及放款—淨額	49,151,210	36,833,754
其他金融資產	490,973	358,033
不動產及設備—淨額	1,141,236	1,180,003
使用權資產—淨額	132,695	-
無形資產—淨額	47,386	36,606
遞延所得稅資產	120,457	124,980
其他資產—淨額	57,539	54,861
資產總計	\$ 102,369,668	75,827,076
央行及銀行同業存款	\$ 6,730,546	6,525,742
央行及同業融資	-	99,071
透過損益按公允價值衡量之金融負債	627,701	640,474
附買回票券及債券負債	2,747,270	3,283,552
應付款項	7,972,724	5,512,563
本期所得稅負債	15,669	6,429
存款及匯款	75,991,992	52,984,806
應付金融債券	2,000,000	1,000,000
負債準備	10,181	5,948
租賃負債	133,688	-
遞延所得稅負債	24,668	35,342
其他負債	96,787	3,334
負債總計	96,351,226	70,097,261
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,177	93,177
保留盈餘	3,751,265	3,430,613
其他權益	74,000	106,025
權益總計	6,018,442	5,729,815
負債及權益總計	\$ 102,369,668	75,827,076

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元		
富邦(香港)銀行		
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 5,290,706	5,981,567
存放央行及拆借銀行同業	2,862,463	2,060,262
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,429,001	2,408,804
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,074,054	809,330
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	40,516,236	36,889,767
避險之金融資產	58,033	286,163
應收款項－淨額	1,806,604	1,091,958
貼現及放款－淨額	53,032,877	48,607,205
本期所得稅資產	-	350
待出售資產	11,916	12,300
不動產及設備	1,154,135	1,153,380
使用權資產	64,782	-
遞延所得稅資產	8	7
其他資產	220,136	293,003
資產總計	\$ 108,520,951	99,594,096
央行及銀行同業存款	\$ 2,945,070	3,488,002
透過損益按公允價值衡量之金融負債	994,381	1,963,644
應付款項	2,329,962	1,120,093
本期所得稅負債	159,996	48,200
租賃負債	67,610	-
與待出售資產直接相關之負債	-	25
存款及匯款	75,043,411	68,247,798
避險之金融負債	339,140	68,075
附買回票券及債券投資	6,195,224	5,979,422
應付金融債券	7,451,142	6,502,917
負債準備	63,556	52,627
遞延所得稅負債	172,924	147,087
其他負債	517,527	615,785
負債總計	96,279,943	88,233,675
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積	368,046	478,201
保留盈餘	6,260,667	5,492,835
其他權益	781,847	558,937
權益總計	12,241,008	11,360,421
負債及權益總計	\$ 108,520,951	99,594,096

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)富邦(香港)銀行一〇八年及一〇七年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇七年度財務報告，並將於法定期限內遞交一〇八年度財務報告。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇八年度及一〇七年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報告使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

2.簡明損益表

台北富邦銀行		
	108年度	107年度
利息收入	\$ 46,282,561	43,304,437
利息費用	(22,957,476)	(21,571,608)
利息淨收益	23,325,085	21,732,829
利息以外淨收益	22,238,427	19,671,877
淨收益	45,563,512	41,404,706
呆帳及保證責任準備提存	(1,482,623)	(667,308)
營業費用	(20,676,252)	(19,024,470)
繼續營業單位稅前淨利	23,404,637	21,712,928
減：所得稅費用	3,281,963	3,094,278
本期稅後淨利	20,122,674	18,618,650
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(548,299)	(26,888)
本期綜合損益總額	\$ 19,574,375	18,591,762
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.79	1.66

富邦產險		
	108年度	107年度
營業收入	\$ 36,522,729	33,755,185
營業成本	(23,485,755)	(21,542,852)
營業費用	(7,741,726)	(7,315,144)
營業淨利	5,295,248	4,897,189
營業外收入及支出	(271,722)	(456,616)
繼續營業單位稅前淨利	5,023,526	4,440,573
減：所得稅費用	629,652	582,338
本期淨利	4,393,874	3,858,235
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,179,982	(2,463,209)
本期綜合損益總額	\$ 8,573,856	1,395,026
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 13.82	12.14
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 13.81	12.13

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	108年度	107年度
營業收入	\$ 736,266,619	638,034,108
營業成本	(691,286,977)	(598,507,710)
營業費用	(17,598,470)	(16,120,193)
營業淨利	27,381,172	23,406,205
營業外收入及支出	760,795	439,348
繼續營業單位稅前淨利	28,141,967	23,845,553
減：所得稅費用(利益)	1,635,014	(1,084,353)
本期淨利	26,506,953	24,929,906
本期其他綜合損益(稅後淨額)	108,134,614	(100,730,514)
本期綜合損益總額	\$ 134,641,567	(75,800,608)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.39	2.25

	富邦證券	
	108年度	107年度
收 益	\$ 7,686,200	7,255,751
支出及費用	(6,034,913)	(5,924,518)
營業淨利	1,651,287	1,331,233
營業外收入及支出	1,403,132	1,088,255
繼續營業單位稅前淨利	3,054,419	2,419,488
減：所得稅費用	152,781	326,946
本期淨利	2,901,638	2,092,542
本期其他綜合損益(稅後淨額)	532,222	268,801
本期綜合損益總額	\$ 3,433,860	2,361,343
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 2,901,638	2,090,025
共同控制下前手權益淨利	-	2,517
	\$ 2,901,638	2,092,542
綜合損益歸屬於：		
母公司業主	\$ 3,433,860	2,358,789
共同控制下前手權益	-	2,554
	\$ 3,433,860	2,361,343
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.74	1.26
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.74	1.26

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)孫公司富邦證券BVI於民國一〇八年二月自富邦銀行(香港)有限公司收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	108年度	107年度
利息收入	\$ 3,478,856	2,912,572
利息費用	(2,263,571)	(1,906,923)
利息淨收益	1,215,285	1,005,649
利息以外淨收益	216,165	14,179
淨收益	1,431,450	1,019,828
呆帳費用及保證責任準備提存	(163,807)	(28,438)
營業費用	(845,813)	(767,635)
繼續營業單位稅前淨利	421,830	223,755
所得稅費用	(101,178)	(47,896)
本期淨利	320,652	175,859
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(32,024)	172,719
本期綜合損益總額	\$ 288,628	348,578

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	108年度	107年度
利息收入	\$ 3,222,553	2,708,241
利息費用	(1,806,864)	(1,351,788)
利息淨收益	1,415,689	1,356,453
利息以外淨收益	419,312	713,621
淨收益	1,835,001	2,070,074
呆帳費用及保證責任準備提存	(119,712)	(40,077)
營業費用	(933,560)	(909,355)
繼續營業單位稅前淨利	781,729	1,120,642
所得稅費用	(116,297)	(101,252)
本期淨利	665,432	1,019,390
本期其他綜合損益(稅後淨額)	218,544	298,489
本期綜合損益總額	\$ 883,976	1,317,879

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(註)富邦(香港)銀行一〇八年度及一〇七年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇七年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇八年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇八年度及一〇七年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

(十二)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：

民國一〇八年十二月三十一日

項 目		單位：%							
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦第一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦聯合證券
資產報酬率	稅 前	0.80 %	9.30 %	0.94 %	0.75 %	0.47 %	0.68 %	5.27 %	2.69 %
	稅 後	0.73 %	9.32 %	0.81 %	0.64 %	0.36 %	0.64 %	4.61 %	2.56 %
淨值報酬率	稅 前	12.01 %	10.91 %	12.14 %	6.63 %	7.18 %	10.42 %	15.10 %	8.38 %
	稅 後	10.93 %	10.94 %	10.44 %	5.64 %	5.46 %	9.81 %	13.21 %	7.96 %
純 益 率		13.30 %	98.94 %	44.16 %	36.26 %	22.40 %	3.60 %	12.03 %	37.75 %

民國一〇七年十二月三十一日

項 目		單位：%							
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦第一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦聯合證券
資產報酬率	稅 前	0.79 %	9.48 %	0.91 %	1.15 %	0.30 %	0.63 %	4.91 %	2.30 %
	稅 後	0.65 %	8.43 %	0.78 %	1.05 %	0.23 %	0.66 %	4.27 %	1.99 %
淨值報酬率	稅 前	12.03 %	11.22 %	11.91 %	9.73 %	4.03 %	9.87 %	14.45 %	6.87 %
	稅 後	9.97 %	9.98 %	10.22 %	8.85 %	3.17 %	10.32 %	12.56 %	5.94 %
純 益 率		11.61 %	87.76 %	44.97 %	49.24 %	17.24 %	3.91 %	11.44 %	28.81 %

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
二、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

民國一〇八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	持股比例	公允價值	
富邦期貨(股)公司	水豐15年期以上美元A-BBB級金融業公司債券ETF基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產		40	1,652	-	1,652	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦中政債0-1年ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	15,428	-	15,428	受益憑證
"	元大標普美國高息特別股ETF基金	-	"	320	6,557	-	6,557	"
"	群益全民成長樂退組合基金	-	"	1,000	10,183	-	10,183	"
"	群益全民優質樂退組合基金	-	"	1,000	10,093	-	10,093	"
"	富邦標普美國特別股ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	510	9,986	-	9,986	"
"	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	"	500	10,535	-	10,535	"
"	永豐20年期以上美國公債ETF證券投資信託基金	-	"	500	18,635	-	18,635	"
"	群益全球策略收益金融債券基金	-	"	1,500	14,929	-	14,929	"
"	富邦中國美元投資等級債券ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	2,000	80,420	-	80,420	"
"	富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	500	19,905	-	19,905	"
"	富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	500	19,895	-	19,895	"
"	元大10年期以上美元投資級銀行債券ETF基金	-	"	500	21,995	-	21,995	"
"	國泰金甲特	-	"	4,330	277,986	0.54	277,986	上市股票
"	國泰金乙特	-	"	850	54,400	0.12	54,400	"
"	台泥	-	"	146	6,380	-	6,380	"
"	精誠	-	"	63	4,757	0.02	4,757	"
"	台聚	-	"	110	1,524	0.01	1,524	"
"	興富發	-	"	50	2,315	-	2,315	"
"	亞聚	-	"	200	3,160	0.04	3,160	"
"	遠傳	-	"	43	3,110	-	3,110	"
"	台新茂特二	-	"	250	13,625	0.03	13,625	"
"	中信金乙特	-	"	50	3,310	0.02	3,310	"
"	國泰金	-	"	196	8,319	-	8,319	"
"	中信金丙特	-	"	159	10,081	0.03	10,081	"
"	中鋼	-	"	100	2,390	-	2,390	"
"	新光金甲特	-	"	765	35,152	1.02	35,152	"
"	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47	2,561	0.12	2,561	上市股票
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	790	62,144	0.22	62,144	上市股票

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦行銷(股)公司	德盛安聯四季回報債券基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	785	12,491	-	12,491	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	10,937	-	10,937	"
"	富邦R1	"	"	1,391	22,256	-	22,256	受益證券
"	富邦R2	"	"	1,380	19,058	-	19,058	"
"	國泰R1	-	"	500	8,850	-	8,850	"
"	國泰R2	-	"	950	16,245	-	16,245	"
富昇人身保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,366	-	2,366	政府公債
富昇財產保代(股)公司	96央債甲7	-	"	-	2,366	-	2,366	"
富邦證券投信(股)公司	富邦台灣科技指數基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	2,009	-	2,009	受益憑證
"	富邦ETF－摩根基金	"	"	34	2,112	-	2,112	"
"	富邦ETF－發達基金	"	"	14	712	-	712	"
"	富邦ETF－金融基金	"	"	16	793	-	793	"
"	富邦上証180基金	"	"	241	7,628	-	7,628	"
"	富邦台灣采吉50基金	"	"	13	672	-	672	"
"	富邦深証100基金	"	"	18	201	-	201	"
"	富邦日本東証基金	"	"	11	234	-	234	"
"	富邦印度NIFTY基金	"	"	14	344	-	344	"
"	富邦NASDAQ-100基金	"	"	8	256	-	256	"
"	富邦富時歐洲ETF基金	"	"	11	238	-	238	"
"	富邦標普美國特別股ETF基金	"	"	401	7,853	-	7,853	"
"	富邦中國政策金融債券ETF基金	"	"	3,872	76,348	-	76,348	"
"	富邦吉祥貨幣市場基金	"	"	8,636	135,964	-	135,964	"
"	瀚亞成實貨幣市場基金	-	"	6,664	91,001	-	91,001	"
"	富邦美國政府債券1-3年期基金	該公司經理之基金	"	412	16,529	-	16,529	"
"	富邦大中華成長基金	"	"	2,044	13,657	-	13,657	"

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦證券投信(股)公司	富邦中國債券季型之中國優質債券人民幣計價基金-B	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產	327	14,727	-	14,727	受益憑證
"	富邦中國貨幣市場基金(人民幣計價)	"	"	488	24,856	-	24,856	"
"	富邦全球投資等級債券基金B	"	"	614	5,703	-	5,703	"
"	富邦歐亞絲路多重資產型基金-A	該公司經理之基金	"	850	9,095	-	9,095	"
"	富邦新興雙印主權債券基金-A	"	"	1,000	10,598	-	10,598	"
"	富邦中証500ETF基金	"	"	500	9,010	-	9,010	"
"	富邦中國美元投資等級債券ETF基金	"	"	1,040	41,818	-	41,818	"
"	富邦道瓊臺灣優質高息30 ETF基金	"	"	8,000	147,440	-	147,440	"
"	富邦臺灣加權單日反向一倍基金	"	"	5,950	36,712	-	36,712	"
"	國泰臺灣加權指數單日反向1倍基金	-	"	4,000	45,520	-	45,520	"
"	中國信託彭博巴克萊10年期以上高評級美元公司債券ETF基金	-	"	635	29,356	-	29,356	"
"	中國信託彭博巴克萊10年期以上優先順位金融債券ETF基金	-	"	420	19,891	-	19,891	"
"	富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	該公司經理之基金	"	175	6,923	-	6,923	"
"	富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	"	"	3,740	148,104	-	148,104	"
"	103央債甲13	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	314,438	-	314,438	政府公債
"	基富通證券(股)公司	實質關係人	"	2,018	11,862	3.36	11,862	未上市股票
富邦證券投資顧問(股)公司	富邦吉祥貨幣市場基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,713	121,440	-	121,440	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦證創業投資(股)公司	復盛應用科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	174	31,233	0.13	31,233	上市股票
"	天明製藥(股)公司	-	"	1,300	17,177	1.51	17,177	未上市股票
"	順遠科技(股)公司	-	"	818	41,776	2.68	41,776	"
"	安捷航空訓練中心(股)公司	-	"	1,313	-	5.42	-	"
"	口袋移動科技(股)公司	-	"	1,333	51,393	1.66	51,393	"
"	帳聯網路科技(股)公司	實質關係人	"	48,750	116,394	22.45	116,394	"
"	拓達科技(股)公司	-	"	450	52,174	5.99	52,174	"
"	彩珀影院有限公司	實質關係人	"	2,800	14,650	14.69	14,650	"
"	力智電子(股)公司	-	"	190	8,797	0.27	8,797	"
"	華景電通(股)公司	-	"	700	21,782	2.29	21,782	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	元大得利貨幣市場基金	-	"	2,472	40,460	-	40,460	受益憑證
"	第一金台灣貨幣市場基金	-	"	3,293	50,593	-	50,593	"
"	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	-	"	4,018	50,587	-	50,587	"
"	群益安穩貨幣市場基金	-	"	3,120	50,528	-	50,528	"
富邦證股權投資有限公司	廣東影匠影業投資有限公司	實質關係人	"	3,840	16,603	16.00	16,603	未上市股票
富邦金控創投(股)公司	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	29,107	302,102	-	302,102	受益憑證
"	漢鼎亞太大中華私募基金	-	"	-	9,455	4.00	9,455	私募基金
"	中化合成生技(股)公司	-	"	3,000	106,500	3.87	106,500	上市股票
"	富邦媒體科技(股)公司	實質關係人	"	3,219	933,510	2.30	933,510	"
"	泰福生技(股)公司	-	"	3,064	137,114	1.16	137,114	"
"	駐龍精密機械股份有限公司	-	"	186	24,068	0.52	24,068	"
"	寰亞傳媒集團有限公司	-	"	99,188	19,949	4.64	19,949	香港上市股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	4,517	0.15	4,517	美國上市股票
"	安心食品服務(股)公司	-	"	97	7,454	0.30	7,454	上櫃股票
"	崑崙投資控股(股)公司	-	"	470	98,200	0.70	98,200	"
"	杏國新藥(股)公司	-	"	2,695	80,848	2.77	80,848	"

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦金控創投(股)公司	彩一製作所(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,501	47,182	13.84	47,182	興櫃股票
"	紫宸科技(股)公司	實質關係人	"	10,000	253,555	8.31	253,555	"
"	安成生物科技(股)公司	-	"	2,700	24,003	4.00	24,003	"
"	Artilux Corporation	-	"	2,000	54,560	3.30	54,560	"
"	TIPCO International Limited	-	"	1	906	4.54	906	未上市股票
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	4.01	-	"
"	ABG Grail Limited	-	"	-	84,041	4.00	84,041	"
"	Aeolus Robotics	-	"	5,000	45,500	10.02	45,500	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,055	22,479	9.98	22,479	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	93,221	5.58	93,221	"
"	華聯生技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95	171	0.12	171	未上市股票
"	九太科技(股)公司	實質關係人	"	2,714	56,647	8.06	56,647	"
"	世正開發(股)公司	實質關係人	"	3,509	38,003	1.00	38,003	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	185,310	10.60	185,310	"
"	點鑽整合行銷(股)公司	實質關係人	"	1,900	2,280	5.29	2,280	"
"	都都寶控股有限公司	-	"	42	-	6.78	-	"
"	大魯閣開發(股)公司	實質關係人	"	20,736	212,129	12.71	212,129	"
"	大魯閣商場事業(股)公司	-	"	2,304	23,040	7.65	23,040	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	277,226	1.91	277,226	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	"	824	-	6.94	-	"
"	群信行動數位科技(股)公司	實質關係人	"	900	-	2.16	-	"
"	創發科技(股)公司	實質關係人	"	312	210,231	1.64	210,231	"
"	德芮達科技(股)公司	實質關係人	"	2,200	9,922	16.28	9,922	"
"	正助實業(股)公司	-	"	1,340	-	6.50	-	"
"	ABG II-WX Limited, BVI	-	"	2	2,950,317	9.30	2,950,317	"
"	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	"	12,820	174,986	9.90	174,986	"

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦金控创投(股)公司	A.T.Holding Ltd.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	280	211,061	2.35	211,061	未上市股票
"	有聯生技(股)公司	-	"	2,000	32,560	6.85	32,560	"
"	拓元(股)公司	實質關係人	"	990	17,810	15.71	17,810	"
"	昱展新藥生技(股)公司	-	"	3,300	24,453	9.43	24,453	"
"	地天泰農業生技(股)公司	實質關係人	"	1,500	20,580	6.00	20,580	"
"	雲守護安控(股)公司	實質關係人	"	3,700	42,772	22.04	42,772	"
"	安基生技新藥(股)有限公司	實質關係人	"	40,000	56,800	15.10	56,800	"
"	大青節能科技(股)公司	實質關係人	"	8,000	65,120	11.43	65,120	"
"	泓得能源科技(股)公司	-	"	1,500	45,000	5.88	45,000	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	119,595	4.17	119,595	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	62,738	4.17	62,738	"
"	Bridge Roots Fund, L.P.	-	"	-	457,789	11.48	457,789	"
"	柏泓媒體(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票
"	元太外匯經紀(股)公司	-	"	240	13,250	2.00	13,250	"
"	凱擘彰彰(股)公司	實質關係人	"	13,050	63,553	14.50	63,553	"
"	鑽石生技投資(股)公司	實質關係人	"	22,500	147,825	5.00	147,825	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	-	7.00	-	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	-	35.00	-	"
"	北榮康健康管理顧問(股)公司	實質關係人	"	3,763	30,103	9.90	30,103	"
"	行健國際(股)公司	實質關係人	"	4,026	34,057	10.61	34,057	"
"	新耀生技(股)公司	實質關係人	"	17,500	121,275	5.00	121,275	"
"	富邦旅館管理顧問(股)公司	實質關係人	"	5,000	23,150	17.86	23,150	"
"	星河能源(股)公司	實質關係人	"	1,760	40,515	1.49	40,515	"
"	星耀能源(股)公司	實質關係人	"	21,000	446,250	7.00	446,250	"
"	禾碩綠電(股)公司	實質關係人	"	1,090	23,326	1.00	23,326	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	-	"	212	69,691	21.22	69,691	"

富邦金融控股股份有限公司及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	持股比例	公允價值	
富邦育樂(股)公司	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	298	-	1.66	-	未上市股票

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	國 籍	期 初		買 入		賣 出		期 末
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	
富邦金控	富邦證券投資信託(股)公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	德國	-	-	230,345	3,290,091	-	-	230,345
台北富邦銀行	遠東商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資—淨額	遠東商業銀行股份有限公司	-	-	-	452,755	-	-	-	452,755
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	1,275,000	2,680,890	700,000	3,277,903	-	-	1,975,000
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à.r.l.	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	-	-	220	6,802,148	-	-	220
富邦證券	富邦證券投資信託(股)公司	採用權益法之投資—淨額	母公司	-	230,345	3,141,193	-	-	230,345	3,290,103	-
富邦證券	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	18,830	393,152	16,216	449,220	-	-	35,046
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	Fubon Securities (HK) Ltd.	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	156,386	257,906	126,792	495,044	-	-	283,178

註1：係包含台北富邦銀行取得遠東商業銀行股份有限公司之原始投資成本502,000千元，富邦人壽取得富邦人壽保險(香港)股份有限公司及Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à.r.l.之原始投資成本2,749,457千元及7,727,154千元，富邦證券取得英屬維爾京群島富邦證券有限公司之原始投資成本500,000千元及英屬維爾京群島富邦證券有限公司取得Fubon Securities (HK) Ltd.之原始投資成本500,000千元及富邦金控取得富邦證券投資信託(股)公司之原始投資成本3,290,103千元，純為採權益法認列之權益／其他綜合損益之份額。

註2：目前正在籌備中，尚未發行股票。

註3：係屬組織重整，售價與帳面成本是其認列於資本公積。

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	國 籍	交易對象為關係人者，或重大關係資料				價格決定之參考依據	取得目的及原使用情形	其他約定事項
							所有權人	與發行人之關係	移 轉日期	金 額			
富邦人壽	土地：臺北市大安區通化段六小段159地號。 建物：臺北市大安區敦化南路二段105號8樓。	108.05	356,618 (註)	已依合約支付各期價金	揚弘實業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	多約市價及股價報告	不動產投資	無
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à.r.l.	Eurotower, Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany	108.04	EUR 530,000 (註)	已依照合約支付	Eurotower Frankfurt GmbH & Co. KG, Eurotower Verwaltungs und Beteiligungs GmbH	非關係人	-	-	-	-	多約市價及股價報告	不動產投資	無

註：為合約總價款(含營業稅)，交易成本另計。

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	還轉率	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	1,880,151 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	962,171 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	552,329	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	656,671 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,639,776 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結所產生之應收稅款，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。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(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：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
108.3.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	283,836 KRW 9,818,037	252,659 KRW 9,392,532	(11,177) KRW (425,505)	無	無
108.6.27-108.12.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	460,000 KRW 19,950,000	490,000 KRW 18,780,000	(30,000) KRW (1,170,000)	無	無
108.9.30	Haejinasset Capital	房貸	310,248 KRW 11,886,905	285,539 KRW 10,940,188	(25,128) KRW (946,717)	無	無
108.4.30-108.7.31	Hyundai Capital	房貸	- KRW -	1,061 KRW 40,658	1,087 KRW 40,658	無	無
108.1.21	IAMASSET Capital	房貸	- KRW -	484 KRW 18,527	493 KRW 18,527	無	無

註：帳面價值為原始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	與交易人之關係	交易往來情形			合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,493,926	與非關係人並無差異	0.24 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	720,000	與非關係人並無差異	0.16 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	6,461,776	與非關係人並無差異	1.44 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,639,776	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	17,917,175	與非關係人並無差異	0.21 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	644,761	與非關係人並無差異	0.14 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	14,375,415	與非關係人並無差異	0.17 %
4	富邦財產保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	422,301	與非關係人並無差異	0.10 %
5	富邦人身保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	251,373	與非關係人並無差異	0.06 %

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、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率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：

1.民國一〇八年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：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	本期編 列之投 資損益	本公司及相關企業合併控股情形				備註
							現股股數 (千股)	創制特 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比例	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	33,552,705	4,399,032	317,840	-	317,840	100.00 %	
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	317,446,097	26,770,074	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %	
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	37,522,828	2,898,879	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	197,641,145	20,101,669	11,234,756	-	11,234,756	100.00 %	
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	407,233	163,427	14,500	-	14,500	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	4,239,526	693,724	265,615	-	493,748	100.00 %	
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	50,435,336	2,576,107	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,023,007	(589,815)	250,000	-	250,000	100.00 %	
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	100.00 %	97,472	86	9,729	-	9,729	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,290,091	-	230,345	-	230,345	100.00 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	49.00 %	19,516,318	514,610	-	-	-	100.00 %	
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	19.95 %	13,418,263	1,527,040	473,755	-	473,755	19.95 %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司	被 投 資	所 在	主要營	期末持	投資帳	本期編 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 (千股)	減制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持 股 比	
名 稱	公司名稱	地區	營業項目	股 比 率	面金額						
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	28,648	4,565	29	-	29	48.97 %	
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	696,268	60,173	-	-	-	100.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	358,786	(65,889)	-	-	-	80.00 %	
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	11,877	805	200	-	200	99.99 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	12.44 %	41,573	(94,904)	-	-	-	24.88 %	
	富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,665,665	9,070	-	-	-	100.00 %
富邦財產保險有限公司		中國大陸	財產保險業務	40.00 %	358,786	(65,889)	-	-	-	80.00 %	
Carter Lane (Guernsey) Limited		根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,880,873	106,492	41,515	-	41,515	100.00 %	
Bow Bells House (Jersey) Limited		澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	1,888,539	13,517	46,173	-	46,173	100.00 %	
Fubon MTL Property (Jersey) Limited		澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	5,357,942	527,451	92,581	-	92,581	100.00 %	
中信資本控股有限公司		香港	控股公司	18.00 %	8,369,058	49,660	13,980	-	13,980	18.00 %	
富邦現代生命保險株式會社		韓國	人壽保險業務	62.06 %	16,503,747	1,805,817	83,736	-	83,736	62.06 %	
富邦人壽保險(香港)有限公司		香港	人壽保險業務	100.00 %	5,958,793	(1,551,522)	1,975,000	-	1,975,000	100.00 %	
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.		比利時	投資性不動產出租	100.00 %	2,390,529	(134,480)	1,134	-	1,134	100.00 %	
Fubon Ellipse (Jersey) Limited		澤西島	控股公司	100.00 %	653	(764)	90	-	90	100.00 %	
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l		盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	6,802,148	(638,810)	220	-	220	100.00 %	
深圳騰富博投資有限公司		中國大陸	投資諮詢	12.44 %	41,573	(94,904)	-	-	-	24.88 %	
富邦金控創業投資(股)公司		中華民國	創業投資業務	25.00 %	2,361,290	271,739	123,437	-	493,748	100.00 %	
星河能源(股)公司		中華民國	能源技術服務	20.00 %	265,296	22,053	23,680	-	25,440	21.49 %	
星耀能源(股)公司		中華民國	能源技術服務	30.00 %	923,192	22,022	90,000	-	111,000	37.00 %	
富邦證券		禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	337,787	17,404	32,700	-	33,790	31.00 %
	聚安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	-	(19,131)	-	-	-	35.00 %	
	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	2,113,029	207,832	140,000	-	140,000	100.00 %	
	富邦證券(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	證券業務	100.00 %	842,372	(32,477)	35,046	-	35,046	100.00 %	
	富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	311,189	387	30,000	-	30,000	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	993,418	123,478	55,320	-	493,748	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業務	100.00 %	-	326,906	-	-	230,345	100.00 %	
	富邦證券創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	324,922	23,935	30,000	-	30,000	100.00 %	
	富邦證券股權投資有限公司	中國大陸	股權投資業務	100.00 %	860,149	(462)	-	-	-	100.00 %	
	富邦開投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	66.70 %	133,682	(487)	13,400	-	13,400	66.70 %	
	富邦華格理基礎設施資產管理(股)公司	中華民國	資產管理業務	100.00 %	15,172	(128)	1,530	-	1,530	100.00 %	

富邦金融控股股份有限公司及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	本期編 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 (千股)	減制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦證券	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	752,950	7,965	283,178	-	283,178	100.00 %	
	Fubon Fund Management (HK) Ltd.	香港	資產管理業務	100.00 %	73,544	(38,992)	280	-	280	10.00 %	
台北富邦銀行	富邦建築經理(股) 公司	中華民國	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 %	131,536	21,770	6,964	-	6,964	30.00 %	
	達加網路商業(股) 公司	中華民國	第三方支付服 務業	19.99 %	3,088,896	(50,823)	10,936	-	10,936	19.99 %	
	富邦華一銀行有限 公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	20,901,690	535,615	-	-	-	100.00 %	
	建緯商業銀行(股) 公司籌備處	中華民國	銀行業	25.10 %	452,755	(49,245)	-	-	-	25.10 %	
富邦行銷	富邦昇人身保險代理 人(股)公司	中華民國	人身保險代理 人	100.00 %	70,101	23,058	2,800	-	2,800	100.00 %	
	富邦財產保險代理 人(股)公司	中華民國	財產保險代理 人	100.00 %	195,365	137,843	2,500	-	2,500	100.00 %	
富邦資產管理	中信富通融資租賃 有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	(893,522)	-	-	-	25.00 %	
富邦金控创投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動比賽業等	100.00 %	105,709	42,610	6,398	-	6,398	100.00 %	
	富邦運動場館(股) 公司	中華民國	競技及休閒運 動場館業	100.00 %	51,337	(8,011)	5,841	-	5,841	100.00 %	
	富邦健康管理顧問 (股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	17,537	(13,019)	5,000	-	5,000	24.27 %	
	博威運動科技(股) 公司	中華民國	運動訓練業	42.86 %	6,777	(4,841)	1,500	-	1,500	42.86 %	
富邦投信	群健科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務 業	33.33 %	4,684	(4,879)	275	-	275	33.33 %	
	方正富邦基金管理 有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	597,623	(64,891)	-	-	-	33.30 %	
	富邦康宏資產管理 (香港)有限公司	香港	資產管理業務	49.00 %	5,863	102	6,860	-	6,860	49.00 %	
	富邦財務(香港)有 限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 91,314	HKD 145	65,000	-	65,000	100.00 %	
富邦(香港)銀 行(註2)	富銀證券(香港)有 限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 116,653	HKD 22,696	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 143	HKD 1	0.002	-	0.002	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服 務	100.00 %	HKD 1,064	HKD (465)	100	-	100	100.00 %	

註1：目前正在籌備中，尚未發行股票。

註2：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：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行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	本期匯列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
富邦華一銀行	銀行業	9,079,560 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	42,122,872	-	42,122,872 (CNY320,652)	1,435,253	100 %	1,050,225	40,418,008	168,999

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

本公司為調整集團投資架構，受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股股權，受讓其持有之廈門銀行473,755千股普通股股權，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇七年五月三十一日金管銀控字第10701090160號核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇七年八月二十七日經審二字第10700185740號核准在案，並於民國一〇七年十一月三十日完成股權交割。

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	本期匯列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
廈門銀行	銀行業	10,269,480 (CNY2,375,215)	(註1) 不適用，係富邦(香港)銀行投資	-	-	-	(註2)	19.95 %	1,527,040	13,418,263	213,474

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

(3)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
富邦金融控股股份有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	364,664,463
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	119,778,547
富邦銀行(香港)有限公司	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

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.子公司富邦人壽及富邦產險民國九十九年九月於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，另於民國一〇一年九月與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，由廈門港務控股集團有限公司全數認購富邦財產保險有限公司之增資資本金。子公司富邦人壽及富邦產險分別於民國一〇六年六月及七月董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資案，業經金管保產字第10602080481號函及第10602080482號函核准在案，且經經濟部投資審議委員會經審二字第10600236350號函及第10600226460號函核准投資富邦財產保險有限公司，合計人民幣一億二千萬元，並於民國一〇七年九月十三日匯出投資款項合計人民幣九千六百萬元。此項投資案業於民國一〇八年一月三日取得中國銀行保險監督管理委員會之增資核准函，另同時訂定民國一〇八年一月三日為公司增資基準日。截至民國一〇八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十一億兩千萬元，子公司富邦人壽及富邦產險共累計出資人民幣八億九千六百萬元。

富邦財產保險有限公司於民國一〇七年十一月二十日按原持股比參與深圳騰富博投資有限公司增資案。此項增資案預計募資兩億人民幣，並規劃分兩期繳款。富邦財產保險有限公司已於民國一〇七年十一月二十日匯出第一期投資款項人民幣四千六百六十五萬元，並於民國一〇八年七月三日匯出第二期投資款人民幣一千五百五十五萬元。截至民國一〇八年十二月三十一日深圳騰富博投資有限公司實收資本額為人民幣四億元，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

子公司富邦人壽經由香港中信資本控股有限公司股權間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(1)子公司富邦產險與富邦人壽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(註1)	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	本期匯列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,842,432 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,367	-	94	4,310,273	(164,723)	80.00 %	(131,778)	717,572
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	1,744,920 (CNY400,000)	(二)	-	-	-	(762,891)	24.88 %	(189,808)	83,146	-

(2)子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：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(註1)	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	本期匯列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
中信豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,392,408 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	9,977 (CNY2,229)	18.00 %	1,796 (CNY401)	18.3	-
華鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,933,900 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	(64,276) (CNY14,360)	18.00 %	(11,570) (CNY2,585)	18.3	-
中信資本股權投資管理(天津)股份有限公司	投資控股	19,440,769 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	247,526 (CNY55,300)	12.27 %	30,373 (CNY6,786)	18.3	-
深圳源智聚信投資管理有限公司	投資管理	432,360 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	454,668 (CNY101,578)	12.27 %	55,790 (CNY12,464)	18.3	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實 收 資本額	投資 方式 (註1)	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 止已匯回 投資收益
中信泰信(深圳) 股權投資基金管 理有限公司	投資諮詢	432,36 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	27,179 (CNY6,072)	18.00 %	4,892 (CNY1,093)	註3	-
中信資本(深圳) 資產管理有限公司	投資諮詢	432,36 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	21,028 (CNY4,698)	18.00 %	3,785 (CNY846)	註3	-
中信資本文化旅 遊(成都)股份有 限公司	不動產租賃業	2,408,678 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	(10,532) (CNY2,353)	12.58 %	(1,325) (CNY296)	註3	-
成都金瑞達投資 管理有限公司	不動產租賃業	794,129 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	(95,537) (CNY21,344)	6.41 %	(6,129) (CNY1,369)	註3	-
天津信澤股權投 資基金管理有限 公司	投資諮詢	108,080 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	(59,840) (CNY13,369)	18.00 %	(10,771) (CNY2,406)	註3	-
上海翎慧商務信 息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,213,875 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	(133,962) (CNY29,933)	8.76 %	(11,736) (CNY2,622)	註3	-
上海靜融實業發 展有限公司	不動產租賃業	1,625,674 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	(31,417) (CNY7,019)	8.76 %	(2,752) (CNY615)	註3	-
瀋陽恒彩供熱發 熱有限公司	不動產租賃業	281,034 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	(203,302) (CNY45,420)	18.00 %	(36,594) (CNY8,176)	註3	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。

(三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依據被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：取得第三地區公司經會計師查核之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註4：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投公司南包括聯學投資諮詢(上海)有限公司、聯學投資諮詢(上海)有限公司瀟東分公司、北京信和源投資管理有限公
司、深圳聯和源投資管理有限公司、深圳聯和源投資管理有限公司、嘉強(上海)諮詢管理有限公司、嘉強股權投資管理(深圳)有限公司、上海
達聖資產管理諮詢有限公司、聯學投資諮詢(上海)有限公司、聯學投資諮詢(上海)有限公司靜安分公司、聯學投資諮詢(上海)有限公司徐匯分公司、中信資本(中國)
投資有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司北京分公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司上海分公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強聯豐股
權投資管理有限公司、深圳嘉強惠衡股權投資管理有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司北京分公司、深圳益信管理諮詢有限公司、成都金瑞達投資管理有限公司
青城山六春酒店管理分公司、本源投資顧問(北京)有限公司、上海遠隆工程服務有限公司、上海隆高管理諮詢有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、德欣高山
別莊酒店有限公司、雲南春林聖拉山別墅酒店有限公司、深圳盛園諮詢有限公司、深圳盛隆股權投資管理有限公司、深圳市金世達實業有限公司、深圳市金盛鑫諮
詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、寧鄉管理諮詢(上海)有限公司、康東(南京)金閣服務有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、上海信統投資諮詢有限公司、開信
創業投資管理(北京)有限公司、開信創業投資有限公司、中信卡森納(北京)諮詢有限公司、中信豐悅(大連)房地產開發有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公
司、中信資本(珠海)資產管理有限公司、中裕信信(北京)資產管理有限公司、信致商業管理(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、上海翎源商務信息諮詢有限
公司、中信資本(寧波)投資管理有限公司、上海航旅投資管理有限公司、西藏恒源信投資服務有限公司、西藏微達信投資管理有限公司、西藏信隆投資服務有限公司、
成都聯科地產置業開發有限公司、浙江信隆投資管理有限公司、西藏鄒力合信投資管理有限公司、上海展興企業管理有限公司、中信久安(寧波)展興投資基金管理有限公
司、珠海中裕智信投資管理有限公司、寧波嘉泰利投資管理有限公司、信聯(上海)資產管理有限公司、北京建居天地置業有限公司、寧波信榮久安企業管理諮詢有限
公司、成都信潤德鴻股權投資管理有限公司、中信久安(房縣)股權投資基金管理有限公司、深圳衛信管理諮詢有限公司、濟南歡購商業運營管理有限公司、北京南雲
資本管理有限公司、中信資本(廣東)產業投資基金管理有限公司、中信資本(廣東)股權投資有限公司、深圳順泰產業園管理有限公司、深圳順泰產業園管理有限公司、
湖南益富置業有限公司、上海順興諮詢管理有限公司、西藏信源商業服務有限公司、天津信合泰科技發展有限公司、交通運輸信息集團上海股權投資基金管理有限公司、
上海豐碩泰實業有限公司、無錫市豐泰實業有限公司、深圳市益盛諮詢有限公司、深圳開恒產業園管理有限公司、深圳惠豐慧信科技有限公司、深圳順泰產業園
管理有限公司、深圳市惠豐慧信科技有限公司、深圳惠豐產業園管理有限公司、天津榮啟健康諮詢服務有限公司、天津榮啟健康諮詢服務有限
公司、北京靈轉匯金科技有限公司、天津聯信醫藥諮詢有限公司、深圳裕豐產業園管理有限公司、惠州力新無限房地產開發有限公司、
惠州市美華宇實業有限公司、北京信文資本管理有限公司、黑龍江紐拓農業發展有限公司、哈爾濱集團有限公司、訥河市紐拓工業大廳二輪提取有限公司、青岡縣紐拓工
業大廳二輪提取有限公司、天津盛安醫藥健康股權投資管理有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇八年十二月三十一日即期匯率或民國一〇八年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

註6：合併公司由深圳聯富博投資有限公司轉投資大陸被投資商包括聯保險代理有限公司。

(3)赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元			
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
富邦人壽 保險股份 有限公司	25,781,503	25,987,602	202,509,848
富邦產物 保險股份 有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,206,834 (CNY460,000)	21,798,290

註：子公司富邦人壽及富邦產險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135,006,566千元及14,532,193千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.子公司富邦證券於民國一〇四年三月十九日經董事會決議通過於大陸地區投資新設
股權投資子公司，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年十一月二十四日
金管證券字第1040042628號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇五年一
月二十日經審二字第10430066740號函核准在案，投資金額為人民幣2億元，並於民
國一〇五年六月六日於廈門完成工商設立，並已匯出人民幣2億元。

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 止已匯回 投資收益
富邦證股投 資有限公司	務	864,720 (CNY200,000)	(註1)	944,532	-	944,532	(462)	100 %	(462)	860,149	-

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 (註2)
富邦綜合 證券股份 有限公司	944,532 (CNY200,000)	1,017,360 (CNY200,000)	22,501,302

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

4.子公司富邦證券於民國一〇三年十一月十八日經董事會決議通過參與大陸地區「徽
商期貨有限責任公司」現金增資，該案因徽商期貨現有股東基於財務考量，要求變
更合作方案，經雙方協議後，子公司富邦證券決定終止此次的參股案，並已於民國
一〇七年三月二十六日公告終止參股。

5.子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%
之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

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 (註4)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	4,052,421 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	1,356,479	(4,639,378)	25 %	(893,523)	-	-

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 (註2)
富邦資產 管理股份 有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,213,800

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，
民國一〇八年度未認列之損失為234,007千元，累積未認列之損失為234,007千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.子公司富邦投信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。子公司富邦投信於民國一〇五年二月一日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣66,600千元，此增資案已分別於民國一〇五年四月七日及五月三十一日經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准通過。子公司富邦投信於民國一〇六年十一月二十八日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣86,580千元。此增資案已分別於民國一〇七年一月五日及二月七日經金管會及經濟部投資審議委員會核准通過，核准投資金額為人民幣86,580千元，子公司富邦投信已於民國一〇七年三月十二日匯出投資金額新台幣402,597千元。截至民國一〇八年十二月三十一日止，方正富邦基金管理有限公司實收資本額為人民幣660,000千元，子公司富邦投信累計匯出投資金額約1,029,119千元。

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	本期匯列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本 期止已匯回 投資收益
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、銷 售及資產管理	2,853,576 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	1,029,119	(194,867)	33.30 %	(64,891)	597,623	-

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 (註2)
富邦證券投 資信託股份 有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	1,974,062

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司108.12.31之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇八年十二月三十一日即期匯率及民國一〇八年度平均匯率換算。

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(九)。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

108年度						
	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	\$ 34,647,342	1,010,683	101,120,236	664,193	(761,708)	-
部門間利息淨收益	(300,577)	6,479	(567,693)	128,015	13,776	720,000
利息淨收益	34,346,765	1,017,162	100,552,543	792,208	(747,932)	720,000
利息以外淨收益						
外部利息以外淨收益	17,752,625	13,203,255	271,115,412	6,421,721	2,818,663	-
部門間利息以外淨收益	6,571,088	(388,589)	(4,030,480)	892,043	58,505,663	(61,549,725)
利息以外淨收益	24,323,713	12,814,666	267,084,932	7,313,764	61,324,326	(61,549,725)
淨 收 益	58,670,478	13,831,828	367,637,475	8,105,972	60,576,394	(60,829,725)
呆帳費用及保證責任準備 提存	(2,687,850)	(53,137)	(472,062)	1,600	(11,858)	-
保險負債準備淨變動	-	149,428	(316,982,365)	-	-	554,719
營業費用	(28,528,170)	(8,985,196)	(21,780,732)	(5,005,146)	(1,445,632)	2,722,394
稅前淨利(損)	\$ 27,454,458	4,942,923	28,402,316	3,102,426	59,118,904	(57,552,612)
稅後淨利(損)	\$ 23,261,859	4,299,797	27,610,904	2,901,398	675,665	824,064
部門資產	\$ 3,449,377,020	108,977,777	4,857,321,889	139,284,767	717,591,626	(724,851,446)
部門負債	\$ 3,184,224,357	72,079,266	4,508,174,482	101,716,753	98,617,010	(36,796,520)
107年度						
	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	\$ 31,845,371	1,077,928	97,090,981	710,795	(776,997)	-
部門間利息淨收益	(585,306)	2,785	(471,362)	141,241	34,363	878,279
利息淨收益	31,260,065	1,080,713	96,619,619	852,036	(742,634)	878,279
利息以外淨收益						
外部利息以外淨收益	16,260,286	11,884,051	245,076,053	6,884,997	879,792	-
部門間利息以外淨收益	6,007,900	(52,384)	(4,103,110)	492,443	56,002,507	(58,347,356)
利息以外淨收益	22,268,186	11,831,667	240,972,943	7,377,440	56,882,299	(58,347,356)
淨 收 益	53,528,251	12,912,380	337,592,562	8,229,476	56,139,665	(57,469,077)
呆帳費用及保證責任準備 提存	(951,081)	10,857	(317,434)	(191,049)	(14,159)	-
保險負債準備淨變動	-	(8,091)	(293,865,755)	-	-	451,051
營業費用	(26,412,241)	(8,621,453)	(19,312,766)	(5,538,397)	(1,403,585)	2,856,173
稅前淨利(損)	\$ 26,164,929	4,293,693	24,096,607	2,500,030	54,721,921	(54,161,853)
稅後淨利(損)	\$ 22,462,777	3,709,802	24,979,098	2,079,559	900,698	(6,410,912)
部門資產	\$ 3,102,119,073	97,721,464	4,385,527,661	123,227,513	559,668,083	(553,203,986)
部門負債	\$ 2,853,275,472	67,191,119	4,175,279,378	87,727,456	89,155,820	(26,395,413)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)地區別資訊

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
臺 灣	\$ 432,072,331	395,501,474
亞 洲	15,877,383	13,886,490
其他地區	<u>42,708</u>	<u>1,545,293</u>
	<u>\$ 447,992,422</u>	<u>410,933,257</u>

(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%。

富邦金融控股股份有限公司



董事長： 符明兴

